

주식회사KB손해보험과 그 종속기업의 연결재무제표

제 63 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

(별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서)

주식회사KB손해보험

목 차

I.	독립된 감사인의 감사보고서 -----	1
II.	(첨부)연결재무제표	
	연결재무상태표 -----	6
	연결포괄손익계산서 -----	8
	연결자본변동표 -----	10
	연결현금흐름표 -----	11
	주석 -----	13
III.	외부감사 실시내용-----	184

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사KB손해보험

주주 및 이사회 귀중

2021년 3월 9일

감사의견

우리는 주식회사KB손해보험과 그 종속기업(이하 "연결실체")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2020년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결실체의 연결재무제표는 연결실체의 2020년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 연결재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 연결실체로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

강조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서, 이용자는 다음 사항에 주의를 기울일 필요가 있습니다.

COVID-19 영향으로 인한 불확실성

연결재무제표에 대한 주석3과 45에서 설명하고 있는 바와 같이, 연결실체가 금융자산의 공정가치 및 손상 평가에 사용한 가정과 이를 근거로 한 추정은 COVID-19의 향후 지속기간, 심각성 등에 따라 변동될 수 있습니다. COVID-19의 향후 지속기간, 심각성 등의 예측은 상당히 불확실하며, 이러한 불확실성으로 인해 발생할 수 있는 궁극적인 영향은 연결실체의 재무상태 및 재무성과 등 연결재무제표에 반영된 추정치와 다를 수 있습니다. 한편, 우리의 의견은 이 사항으로부터 영향을 받지 아니합니다.

기타사항

연결실체의 2019년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 연결재무제표와 2019년 1월 1일 현재의 연결재무상태표는 타감사인인 감사하였으며, 이 감사인의 2020년 3월 5일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 연결재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 연결재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 연결재무제표를 작성할 때, 연결실체의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 연결실체의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 연결실체의 연결재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 연결재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큼니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 연결실체의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

· 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 연결재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

· 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹내의 사업활동과 관련된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감독 및 수행에 대한 책임이 있으며 감사의견에 대한 전적인 책임이 있습니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

삼 정 회 계 법 인

대표이사 김 교 태



이 감사보고서는 감사보고서일(2021년 3월 9일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)연 결 재 무 제 표

주식회사KB손해보험과 그 종속기업

제 63 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

제 62 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 회사가 작성한 것입니다."

주식회사KB손해보험 대표이사 김 기 환

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 강남구 테헤란로 117 KB손해보험빌딩(역삼동)

(전 화) 1544-0114

연 결 재 무 상 태 표

제63(당)기말 : 2020년 12월 31일 현재

제62(전)기말 : 2019년 12월 31일 현재

제62(전)기초 : 2019년 1월 1일 현재

주식회사KB손해보험과 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	주석	제63(당)기말		제62(전)기말		제62(전)기초	
자 산							
I. 현금및현금성자산	4,5,7,29		567,162,420,180		532,924,431,551		735,159,763,865
II. 금융자산			30,225,324,463,767		28,351,410,161,331		26,465,834,735,982
1. 당기손익-공정가치측정금융자산	4,5,8,13,29	7,807,183,976,254		7,750,800,429,136		6,640,218,191,812	
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	4,5,9,29	5,557,795,553,265		3,663,133,429,428		3,394,905,885,103	
3. 상각후원가측정유가증권	4,5,10,21,29	8,598,853,215,660		8,758,271,810,725		8,304,026,034,234	
4. 상각후원가측정대출채권	4,5,11,29	7,545,106,545,080		7,366,268,340,069		7,287,337,227,409	
5. 상각후원가측정기타수취채권	4,5,11,29	716,385,173,508		812,936,151,973		839,347,397,424	
III. 관계기업투자주식	12		1,356,121,499		902,010,759		479,513,561
IV. 위험회피목적파생상품자산	4,5,13		117,159,451,777		29,000,261,266		32,509,942,704
V. 재보험자산	4,14		1,199,353,620,263		735,195,881,990		688,993,076,445
VI. 투자부동산	15,17		257,333,093,099		266,674,353,430		271,411,232,129
VII. 유형자산	16,17		752,724,000,302		766,291,592,153		748,358,999,143
VIII. 무형자산	18		67,838,151,880		54,725,451,693		52,177,288,578
IX. 신계약비	2,19		1,303,412,653,298		1,346,552,149,665		1,449,504,709,414
X. 당기법인세자산	2		5,456,715,202		5,538,140,480		5,456,715,202
XI. 이연법인세자산	43		3,128,529,701		2,874,197,751		1,824,260,724
XII. 기타자산	20		60,750,794,785		116,533,841,370		91,865,326,519
XIII. 특별계정자산	48		3,426,146,838,584		3,299,418,975,316		3,343,725,809,174
자 산 총 계			37,987,146,854,337		35,508,041,448,755		33,887,301,373,440
부 채							
I. 보험계약부채	5,22		29,958,181,792,935		27,823,148,973,682		26,066,590,839,025
II. 금융부채			669,708,911,619		641,221,388,507		660,288,025,456
1. 당기손익-공정가치측정 금융부채	4,5,13,23	2,302,568,995		5,108,696,916		3,738,436,081	
2. 차입부채	4,5,24	17,952,000,000		16,160,000,000		100,000,000	
3. 상각후원가측정기타금융부채	4,5,25,29	649,454,342,624		619,952,691,591		656,449,589,375	
III. 위험회피목적파생상품부채	4,5,13		21,098,375,047		103,100,106,281		67,226,309,602
IV. 총당부채	26		26,834,068,057		28,656,604,860		49,454,610,950
V. 확정급여부채	27		8,962,991,522		17,477,125,472		41,135,899,151
VI. 당기법인세부채			-		-		152,277,768
VII. 이연법인세부채	43		352,786,175,437		347,696,464,916		236,648,317,502
VIII. 기타부채	28		141,162,764,008		126,220,919,022		112,835,540,477
IX. 특별계정부채	48		3,608,351,607,954		3,322,116,739,457		3,813,055,113,399
부 채 총 계			34,787,086,686,579		32,409,638,322,197		31,047,386,933,330
자 본							

과목	주석	제63(당)기말		제62(전)기말		제62(전)기초	
I. 지배기업소유지분			3,195,613,258,832		3,093,619,366,722		2,835,830,854,967
1. 자본금	30	33,250,000,000		33,250,000,000		33,250,000,000	
2. 자본잉여금	30	348,453,967,360		348,453,967,360		348,453,967,360	
3. 자본조정	30	(8,508,615)		(8,508,615)		(8,508,615)	
4. 기타포괄손익누계액	30	205,620,867,716		244,495,612,899		146,915,742,388	
5. 이익잉여금 (대손준비금 적립(환입)예정액: 당기 : 889,329,355원 전기 : (1,025,389,675)원 대손준비금 기적립액: 당기 : 51,907,913,528원 전기 : 52,933,303,203원) (비상위험준비금 적립예정액: 당기 : 67,216,560,576원 전기 : 60,576,229,184원 비상위험준비금 기적립액: 당기 : 837,031,983,016원 전기 : 776,455,753,832원)	2,30	2,608,296,932,371		2,467,428,295,078		2,307,219,653,834	
II. 비지배지분	30		4,446,908,926		4,783,759,836		4,083,585,143
자 본 총 계			3,200,060,167,758		3,098,403,126,558		2,839,914,440,110
부 채 와 자 본 총 계			37,987,146,854,337		35,508,041,448,755		33,887,301,373,440

별첨 주석은 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제63(당)기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제62(전)기 : 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사KB손해보험과 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주석	제63(당)기		제62(전)기	
I. 영업수익			13,782,046,190,809		12,747,395,516,529
1. 보험료수익	32	10,956,494,906,204		10,291,362,262,193	
2. 재보험수익	34	729,737,926,901		762,087,466,836	
3. 구상이익	20	3,148,196,029		5,933,704,743	
4. 수입경비	39	82,541,835,444		79,773,098,622	
5. 이자수익	6,35	674,681,646,437		705,309,287,733	
(1) 기타포괄손익-공정가치측정 및 상각 후원가 측정 금융상품 이자수익		615,865,487,695		613,606,930,814	
(2) 당기손익-공정가치측정 금융상품 이자수익		58,816,158,742		91,702,356,919	
6. 배당수익	6	24,801,768,840		32,887,157,044	
7. 유가증권평가및처분이익	6,36	141,302,025,990		146,971,661,650	
(1) 당기손익조정접근법 조정전 이익		374,701,063,807		392,209,501,675	
(2) 당기손익조정접근법 조정액		(233,399,037,817)		(245,237,840,025)	
8. 대출채권및기타수취채권평가및처분이익	6,37	8,957,056,619		24,175,367,032	
9. 파생상품평가및처분이익	6,13,38	236,584,573,334		44,998,437,342	
10. 종속기업투자주식관련이익		256,845,515		536,133,256	
11. 외화거래이익	6	99,724,614,171		203,586,827,454	
12. 재보험자산변동이익	14	467,728,438,441		42,431,542,558	
13. 기타수익	6,41	262,697,269,982		285,239,035,260	
14. 특별계정수익	48	93,389,086,902		122,103,534,806	
II. 영업비용			13,582,352,128,882		12,520,581,821,467
1. 보험계약부채전입액	22	2,151,023,149,496		1,749,774,984,762	
2. 보험금비용	33	4,857,036,120,074		4,647,297,640,567	
3. 환급금및배당금비용	33	2,379,353,605,273		2,153,160,277,925	
4. 재보험비용	34	1,104,787,502,962		993,674,401,694	
5. 손해조사비	40	259,611,706,157		251,272,316,029	
6. 신계약비상각비	2,19	919,594,705,498		924,363,832,290	
7. 사업비	40	1,182,561,596,485		1,182,087,216,155	
8. 이자비용	36	3,363,344,086		3,734,477,958	
9. 유가증권평가및처분손실	6,35	83,737,496,737		21,502,466,397	
(1) 당기손익조정접근법 조정전 손실		159,059,904,142		78,196,318,510	
(2) 당기손익조정접근법 조정액		(75,322,407,405)		(56,693,852,113)	
10. 대출채권및기타수취채권평가및처분손실	6,37	1,376,246,836		11,773,165,285	
11. 파생상품평가및처분손실	6,13,38	138,579,045,194		263,449,567,712	
12. 종속기업투자주식관련손실		94,295		1,368,766	
13. 외화거래손실	6	242,580,924,913		35,472,723,190	
14. 재산관리비	40	64,716,660,950		60,599,463,745	
15. 부동산관리비	15	19,111,758,957		19,293,766,726	
16. 기타비용	41	81,529,084,067		81,020,617,460	
17. 특별계정비용	48	93,389,086,902		122,103,534,806	
III. 영업이익			199,694,061,927		226,813,695,062
IV. 영업외손익			(5,595,215,531)		1,701,699,096
1. 영업외수익	42	4,861,340,798		10,423,957,468	

과목	주석	제63(당)기		제62(전)기	
2. 영업외비용	42	10,456,556,329		8,722,258,372	
V. 법인세비용차감전순이익			194,098,846,396		228,515,394,158
VI. 법인세비용	43		53,486,568,966		67,946,130,838
VII. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 당기 : 139,722,948,075원 전기 : 161,594,652,995원) (비상위험준비금 반영후 조정이익 당기 : 73,395,716,854원 전기 : 99,993,034,136원)	30		140,612,277,430		160,569,263,320
VIII. 기타포괄손익	30		(38,955,236,230)		97,919,423,128
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익		4,337,741,863		(7,082,508,095)	
(1) 확정급여부채 재측정요소	27	4,090,878,225		(5,430,568,618)	
(2) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	6	246,863,638		(1,651,939,477)	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익		(43,292,978,093)		105,001,931,223	
(1) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	6	(136,640,681,588)		(22,375,074,897)	
(2) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 대손충당금	6	116,960,186		(266,609,072)	
(3) 당기손익조정점근법 조정손익	6	114,605,557,051		136,694,391,235	
(4) 현금흐름위험회피파생상품평가손익	6	(6,900,294,183)		(14,152,737,476)	
(5) 관계기업투자관련기타포괄손익		(2,589,820)		(40,644,831)	
(6) 해외사업장환산손익		(6,094,087,865)		6,360,263,607	
(7) 특별계정기타포괄손익		(8,377,841,874)		(1,217,657,343)	
IX. 총포괄손익			101,657,041,200		258,488,686,448
1. 당기순이익의 귀속		140,612,277,430		160,569,263,320	
(1) 지배기업소유지분순이익		140,622,910,869		160,208,641,244	
(2) 비지배지분순이익		(10,633,439)		360,622,076	
2. 총포괄손익의 귀속		101,657,041,200		258,488,686,448	
(1) 지배기업소유지분총포괄손익		101,993,892,110		257,788,511,755	
(2) 비지배지분총포괄손익		(336,850,910)		700,174,693	

별첨 주석은 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 자 본 변 동 표

제63(당)기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제62(전)기 : 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사KB손해보험과 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	비지배지분	총계
I. 2018년 12월 13일 현재 잔액	33,250,000,000	348,453,967,360	(8,508,615)	146,915,742,388	2,324,311,348,560	4,083,585,143	2,857,006,134,836
II. 전기오류수정(주석2.2)	-	-	-	-	(17,091,694,726)	-	(17,091,694,726)
III. 2019년 1월 1일 (전기초)	33,250,000,000	348,453,967,360	(8,508,615)	146,915,742,388	2,307,219,653,834	4,083,585,143	2,839,914,440,110
(1) 총포괄손익							
1. 당기순이익	-	-	-	-	160,208,641,244	360,622,076	160,569,263,320
2. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	(24,027,014,374)	-	-	(24,027,014,374)
3. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산대손충당금	-	-	-	(266,609,072)	-	-	(266,609,072)
4. 당기순이익조정접근법 조정손익	-	-	-	136,694,391,235	-	-	136,694,391,235
5. 현금흐름위험회피파생상 품평가손익	-	-	-	(14,152,737,476)	-	-	(14,152,737,476)
6. 관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	-	(40,644,831)	-	-	(40,644,831)
7. 해외사업장환산손익	-	-	-	6,020,710,990	-	339,552,617	6,360,263,607
8. 특별계정기타포괄손익	-	-	-	(1,217,657,343)	-	-	(1,217,657,343)
9. 확정급여부채 재측정요소	-	-	-	(5,430,568,618)	-	-	(5,430,568,618)
IV. 2019년 12월 31일 (전기말)	33,250,000,000	348,453,967,360	(8,508,615)	244,495,612,899	2,467,428,295,078	4,783,759,836	3,098,403,126,558
V. 2020년 1월 1일 (당기초)	33,250,000,000	348,453,967,360	(8,508,615)	244,495,612,899	2,467,428,295,078	4,783,759,836	3,098,403,126,558
(1) 총포괄손익							
1. 당기순이익	-	-	-	-	140,622,910,869	(10,633,439)	140,612,277,430
2. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	(136,639,544,374)	245,726,424	-	(136,393,817,950)
3. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산대손충당금	-	-	-	116,960,186	-	-	116,960,186
4. 당기순이익조정접근법 조정손익	-	-	-	114,605,557,051	-	-	114,605,557,051
5. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	(6,900,294,183)	-	-	(6,900,294,183)
6. 관계기업의기타포괄손익에대한지분	-	-	-	(2,589,820)	-	-	(2,589,820)
7. 해외사업장환산손익	-	-	-	(5,767,382,146)	-	(326,705,719)	(6,094,087,865)
8. 특별계정기타포괄손익	-	-	-	(8,377,841,874)	-	-	(8,377,841,874)
9. 확정급여부채 재측정요소	-	-	-	4,090,389,977	-	488,248	4,090,878,225
VI. 2020년 12월 31일 (당기말)	33,250,000,000	348,453,967,360	(8,508,615)	205,620,867,716	2,608,296,932,371	4,446,908,926	3,200,060,167,758

별첨 주석은 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 현 금 흐 름 표

제63(당)기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제62(전)기 : 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사KB손해보험과 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제63(당)기		제62(전)기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		1,374,749,037,329		1,071,338,270,954
(1) 법인세비용차감전순이익	194,098,846,396		228,515,394,158	
(2) 손익조정사항	(696,120,071,191)		(734,461,966,819)	
1. 이자수익	(674,681,646,437)		(705,309,287,733)	
2. 이자비용	3,363,344,086		3,734,477,958	
3. 배당수익	(24,801,768,840)		(32,887,157,044)	
(3) 현금유출입이 없는 손익조정항목	2,698,256,188,672		2,651,239,167,311	
1. 재보험자산변동손익	(467,728,438,441)		(42,431,542,558)	
2. 구상손익	(3,148,196,029)		(5,933,704,743)	
3. 유가증권평가및처분손익	(51,809,992,403)		(115,170,140,445)	
4. 대출채권및기타수취채권평가손익	(7,800,751,002)		(12,644,203,093)	
5. 파생상품관련손익	(98,005,528,140)		218,451,130,370	
6. 외화거래손익	134,688,238,706		(157,489,820,423)	
7. 보험계약부채전입액	2,151,023,149,496		1,749,774,984,762	
8. 신계약비상각비	919,594,705,498		924,363,832,290	
9. 감가상각비	59,648,997,707		59,215,541,481	
10. 무형자산상각비	10,811,774,812		9,916,060,962	
11. 무형자산손상차손(환입)	(16,466,577)		209,060,413	
12. 퇴직급여	32,500,553,548		29,402,963,263	
13. 기타손익	18,498,141,497		(6,424,994,968)	
(4) 자산부채의 증감	(1,478,592,104,321)		(1,768,023,518,508)	
1. 당기손익-공정가치측정금융자산	(575,840,786,531)		(492,276,556,577)	
2. 위험회피목적파생상품자산	4,127,561,000		(700,057,247)	
3. 기타포괄손익-공정가치측정대출채권	(28,200,000,000)		-	
4. 상각후원가측정대출채권	(183,087,865,519)		23,722,551,094	
5. 상각후원가측정기타수취채권	88,482,616,037		24,708,421,464	
6. 신계약비	(876,455,209,131)		(821,411,272,541)	
7. 기타자산	(10,950,699,069)		(8,655,962,901)	
8. 특별계정자산	(138,283,507,232)		42,627,306,488	
9. 당기손익-공정가치측정 금융부채	13,814,560,801		(14,053,356,169)	
10. 상각후원가측정기타금융부채	25,604,856,223		30,034,428,412	
11. 투자계약부채	(4,399,211,170)		(3,189,065,913)	
12. 위험회피목적파생상품부채	(18,528,458,142)		-	
13. 총당부채	(20,429,997,523)		(17,749,918,139)	
14. 확정급여부채	(35,361,848,544)		(60,388,562,577)	
15. 기타부채	7,440,244,238		10,188,458,285	
16. 특별계정부채	286,234,868,497		(490,938,373,942)	

과목	제63(당)기		제62(전)기	
17. 해외사업장환산	(12,759,228,256)		10,058,441,755	
(5) 법인세의 납부(환급)	16,700,214,744		(5,260,012,530)	
(6) 이자의 수취	618,120,852,497		669,130,297,978	
(7) 이자의 지급	(2,516,658,308)		(2,688,247,680)	
(8) 배당금의 수취	24,801,768,840		32,887,157,044	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(1,317,737,799,841)		(1,266,382,325,415)
1. 당기손익-공정가치측정금융자산의 감소	1,578,579,478,675		1,083,757,422,809	
2. 당기손익-공정가치측정금융자산의 증가	(953,030,713,055)		(1,498,545,695,587)	
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 감소	3,553,075,829,701		3,384,063,196,752	
4. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 증가	(5,533,714,902,662)		(3,653,728,744,150)	
5. 상각후원가측정금융자산의 감소	144,440,321,012		10,000,000,000	
6. 상각후원가측정금융자산의 증가	-		(368,186,153,072)	
7. 유형자산의 처분	34,453,285		1,035,374,333	
8. 유형자산의 취득	(16,988,457,577)		(31,921,397,624)	
9. 무형자산의 처분	1,474,000,000		665,000,000	
10. 무형자산의 취득	(3,354,976,991)		(11,659,273,017)	
11. 관계기업투자주식의 취득	(500,000,000)		(500,000,000)	
12. 임차보증금의 감소	8,399,718,998		3,909,148,294	
13. 임차보증금의 증가	(12,259,718,893)		(2,806,208,943)	
14. 위험회피활동으로 인한 현금유입	21,663,666,981		20,898,576,891	
15. 위험회피활동으로 인한 현금유출	(105,556,499,315)		(203,363,572,101)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(21,503,459,837)		(7,494,174,928)
1. 차입부채의 증가	1,792,000,000		16,060,000,000	
2. 임대보증금의 증가	715,405,354		2,156,347,274	
3. 임대보증금의 감소	(1,796,143,904)		(4,115,606,217)	
4. 리스부채의 감소	(22,214,721,287)		(21,594,915,985)	
IV. 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		(1,269,789,022)		302,897,075
V. 현금및현금성자산의 증가(감소)(I + II + III+IV)		34,237,988,629		(202,235,332,314)
VI. 기초의 현금및현금성자산		532,924,431,551		735,159,763,865
VII. 기말의 현금및현금성자산		567,162,420,180		532,924,431,551

별첨 주석은 연결재무제표의 일부입니다.

주석

제63(당)기 : 2020년 12월 31일 현재

제62(전)기 : 2019년 12월 31일 현재

주식회사KB손해보험과 그 종속기업

1. 일반 사항

지배회사인 주식회사KB손해보험과 그 종속기업(이하, "연결실체")의 개요는 다음과 같습니다.

(1) 지배회사의 개요

지배회사인 주식회사KB손해보험(이하, "지배회사")은 1959년 1월 27일에 설립되어 손해보험 및 겸영가능한 보험과 이를 위한 자산운용 등을 주요사업으로 영위하고 있으며, 당기말 현재 전국에 47개의 지역단과 255개의 지점을 운영하고 있습니다.

지배회사는 2017년 5월 19일 (주)KB금융지주의 회사 주식에 대한 공개매수를 통해 (주)KB금융지주의 자회사로 편입되었습니다. 당기말 현재 지배회사에 대한 (주)KB금융지주의 지분율은 100%입니다.

(2) 연결대상 종속기업의 개요

보고기간말 현재 연결대상 종속기업의 지분보유현황은 다음과 같습니다.

회사명	소재지	주요 영업활동	사용 재무제표일	당기말		전기말	
				소유지분율	비지배지분 지분율	소유지분율	비지배지분 지분율
Leading Insurance Services, Inc.	미국	업무대행업	12월 31일	100.00%	-	100.00%	-
LIG재산보험(중국)유한공사	중국	손해보험업	12월 31일	100.00%	-	100.00%	-
PT. KB Insurance Indonesia	인도네시아	손해보험업	12월 31일	70.00%	30.00%	70.00%	30.00%
(주)KB손해사정	한국	손해사정업	12월 31일	100.00%	-	100.00%	-
(주)KB손보QNS	한국	업무대행업	12월 31일	100.00%	-	100.00%	-
(주)KB골드라이프케어	한국	서비스업	12월 31일	100.00%	-	100.00%	-

(3) 연결대상 수익증권의 개요

보고기간말 현재 연결대상 수익증권은 다음과 같습니다.

회사명	소재지	주요 영업활동	지분율	
			당기말	전기말
하나대체투자랜드침사모부동산투자신탁58호	한국	금융투자업	99.99%	99.99%
현대파워전문투자형사모투자신탁4호	한국	금융투자업	99.81%	99.79%
KB미국롱숏전문투자형사모증권투자신탁1호	한국	금융투자업	99.37%	99.37%
현대인프라전문투자형사모투자신탁 5호	한국	금융투자업	99.82%	99.82%
KB 사우디 SEPCO II 사모특별자산 투자신탁	한국	금융투자업	80.00%	80.00%
메리츠전문투자형사모부동산투자신탁8호	한국	금융투자업	99.36%	99.36%
현대STAR전문투자형사모부동산투자신탁14호	한국	금융투자업	99.98%	99.98%
보고 DEBT STRATEGY 전문투자형 사모부동산투자신탁 7호	한국	금융투자업	99.29%	99.25%
메리츠전문투자형사모특별자산투자신탁1-2호	한국	금융투자업	87.21%	87.21%
KB칠레 SOLAR ENERGY 전문투자형 사모특별자산투자신탁	한국	금융투자업	80.00%	80.00%
코람코 EUROPE DEBT STRATEGY 전문투자형사모부동산투자신탁 제2호	한국	금융투자업	99.80%	99.80%
KB페루송전시설전문투자형사모특별자산투자신탁	한국	금융투자업	99.11%	99.08%
KB해외투자전문투자형사모부동산투자신탁2호	한국	금융투자업	98.36%	98.36%
KB유럽대출전문투자형사모부동산투자신탁1호	한국	금융투자업	57.14%	57.14%
멀티에셋 Global Private Debt 전문투자형 사모투자신탁 제6호	한국	금융투자업	99.62%	99.62%

(4) 연결대상 종속기업 및 수익증권의 요약 재무정보

보고기간말 현재 연결대상 종속기업 및 수익증권의 요약재무정보는 다음과 같습니다
(단위:백만원).

<당기말>

회사명	당기말			당기		
	자산	부채	자본	수익	당기순이익	총포괄이익
Leading Insurance Services, Inc.	3,215	12	3,203	13,319	(73)	(277)
LIG재산보험(중국)유한공사	107,878	61,321	46,557	40,485	499	824
PT. KB Insurance Indonesia	37,665	22,842	14,823	32,087	(35)	(1,123)
(주)KB손해사정	30,535	18,272	12,263	123,986	500	512
(주)KB손보ONS	5,517	4,369	1,148	37,426	(319)	(319)
(주)KB골드라이프케어	40,886	20,131	20,755	6,483	(631)	(631)
하나대체투자증권드림사모부동산투자신탁제58호	8,989	1	8,988	1,059	171	171
현대파워전문투자형사모투자신탁4호	39,327	12	39,315	6,863	592	592
KB미국롱숏전문투자형사모증권투자신탁1호	19,778	6	19,772	4,016	1,537	1,537
현대인프라전문투자형사모투자신탁 5호	38,656	27	38,629	5,038	1,254	1,254
KB 사우디 SEPCO II 사모특별자산 투자신탁	61,636	45	61,591	21,770	2,034	2,034
메리츠전문투자형사모부동산투자신탁8호	37,058	649	36,409	6,248	1,356	1,356
현대STAR전문투자형사모부동산투자신탁14호	40,832	760	40,072	7,871	308	308
보고 DEBT STRATEGY 전문투자형 사모부동산투자신탁 7호	10,424	47	10,377	1,266	533	533
메리츠전문투자형사모특별자산투자신탁1-2호	28,451	26	28,425	2,198	811	811
KB칠레 SOLAR ENERGY 전문투자형 사모특별자산투자신탁	60,784	151	60,633	11,786	2,988	2,988
코람코 EUROPE DEBT STRATEGY 전문투자형사모부동산투 자신탁 제2호	39,339	8	39,331	4,829	1,145	1,146
KB페루송전시설전문투자형사모특별자산투자신탁	36,825	72	36,753	5,551	1,555	1,555
KB해외투자전문투자형사모부동산투자신탁2호	33,179	650	32,529	8,935	735	735
KB유럽대출전문투자형사모부동산투자신탁1호	91,739	79	91,660	13,016	3,027	3,027
멀티에셋 Global Private Debt 전문투자형 사모투자신탁 제6호	26,906	249	26,657	2,296	912	912
합계	799,619	129,729	669,890	356,528	18,899	17,945

<전기말>

회사명	전기말			전기		
	자산	부채	자본	수익	당기순손익	총포괄손익
Leading Insurance Services, Inc.	3,493	13	3,480	14,768	9	128
LIG재해보험(중국)유한공사	99,670	53,937	45,733	42,258	1,975	2,729
PT. KB Insurance Indonesia	35,162	19,216	15,946	24,070	1,202	2,334
(주)KB손해사정	27,487	15,736	11,751	123,094	(647)	(658)
(주)KB손보ONS	5,466	4,000	1,466	36,314	(217)	(217)
(주)KB골드라이프케어	32,685	17,267	15,418	4,705	(1,267)	(1,267)
하나대체투자랜드침사모부동산투자신탁제58호	10,202	1	10,201	2,721	1,389	1,389
현대파워전문투자형사모투자신탁4호	42,046	1,303	40,743	4,802	897	897
KB미국롱숏전문투자형사모증권투자신탁1호	19,740	7	19,733	1,944	467	467
현대인프라전문투자형사모투자신탁 5호	41,342	29	41,313	4,529	955	955
KB 사우디 SEPCO II 사모특별자산 투자신탁	57,673	43	57,630	10,997	1,535	1,535
메리츠전문투자형사모부동산투자신탁8호	45,825	55	45,770	4,782	1,869	1,869
현대STAR전문투자형사모부동산투자신탁14호	42,011	1,425	40,586	9,825	1,361	1,361
보고 DEBT STRATEGY 전문투자형 사모부동산투자신탁 7호	13,731	10	13,721	1,527	1,390	1,390
메리츠전문투자형사모특별자산투자신탁1-2호	33,905	32	33,873	2,416	1,430	1,430
KB칠레 SOLAR ENERGY 전문투자형 사모특별자산투자신탁	56,874	109	56,765	5,534	1,933	1,933
코람코 EUROPE DEBT STRATEGY 전문투자형사모부동산투자신탁 제2호	37,977	7	37,970	4,195	1,980	1,980
KB페루송전시설전문투자형사모특별자산투자신탁	36,190	70	36,120	4,659	1,335	1,335
KB해외투자전문투자형사모부동산투자신탁2호	35,406	2,143	33,263	6,709	848	848
KB유럽대출전문투자형사모부동산투자신탁1호	90,924	79	90,845	13,287	3,575	3,575
멀티에셋 Global Private Debt 전문투자형 사모투자신탁 제6호	26,359	241	26,118	862	504	504
합계	794,168	115,723	678,445	323,998	22,523	24,517

(5) 당기말 현재 비지배지분의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

회사명	비지배지분에 배분된 당기순손익	누적 비지배지분	비지배지분에 지급한 배당금
PT. KB Insurance Indonesia	(11)	4,447	-

2. 중요한 회계정책

다음은 재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용됩니다.

2.1 재무제표 작성 기준

연결실체의 연결재무제표는 한국채택국제회계기준(이하, "기업회계기준")에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회(이하, "IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성 시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 필요한 부분이나 중요한 가정 및 추정이 필요한 부분은 주석3에서 설명하고 있습니다.

2.2 회계정책과 공시의 변경

(1) 연결실체가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

연결실체는 2020년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였으며, 연결재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시', 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' 개정 - 중요성의 정의

'중요성의 정의'를 명확히 하고 기준서 제1001호와 제1008호를 명확해진 정의에 따라 개정하였습니다. 중요성 판단 시 중요한 정보의 누락이나 왜곡표시뿐만 아니라 중요하지 않은 정보로 인한 영향과 연결실체가 공시할 정보를 결정할 때 정보이용자의 특성을 고려하도록 하였습니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 사업의 정의

개정된 사업의 정의에서는, 취득한 활동과 자산의 집합을 사업으로 판단하기 위해서는 산출물의 창출에 함께 유의적으로 기여할 수 있는 능력을 가진 투입물과 실질적인 과정을 반드시 포함하도록 하였고 원가 감소에 따른 경제적 효익은 제외하였습니다. 이와 함께 취득한 총자산의 대부분의 공정가치가 식별가능한 단일 자산 또는 자산집합에 집중되어 있는 경우, 취득한 활동과 자산의 집합은 사업이 아닌, 자산 또는 자산의 집합으로 결정할 수 있는 선택적 집중테스트가 추가되었습니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1116호 '리스' 관련 IFRS해석위원회 해석서 적용 - 리스기간

IFRS해석위원회는 2019년 12월 16일에 '리스기간과 임차자산개량권의 내용연수'에 대한 해석을 발표하였습니다. 본 해석은 갱신가능리스와 해지가능리스의 산정방법과 옮길 수 없는 리스개량의 내용연수는 관련 리스기간에 따라 제한되는지를 다루었습니다. 본 해석에 따라 연결실체는 광범위한 경제적 불이익을 고려하기 위한 요소를

식별하여 회계정책에 반영하고 이를 근거로 리스기간을 산정하였습니다. 해당 해석서의 적용이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- '재무보고를 위한 개념체계' 개정

개정된 개념체계는 측정, 표시와 공시에 대한 개념 및 제거에 대한 지침을 추가하였고 자산과 부채의 정의와 인식하기 위한 원칙을 재정의하였습니다. 또한 신중성, 수탁책임, 측정의 불확실성, 실질의 우선에 대해 의미를 명확히 하였습니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(2) 연결실체가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제 1116호 '리스' 개정 - 코로나19 (COVID-19) 관련 임차료 면제 · 할인 · 유예에 대한 실무적 간편법

실무적 간편법으로, 리스이용자는 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있습니다. 이러한 선택을 한 리스이용자는 임차료 할인 등으로 인한 리스료 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리하여야 합니다. 동 개정사항은 2020년 6월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제 1104호 '보험계약' 및 제 1116호 '리스' 개정 - 이자율지표 개혁

이자율지표 개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표 대체시 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표 대체가 발생

한 경우에도 중단 없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다. 동 개정사항은 2021년 1월 1일 이후에 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

다음의 제·개정 기준서는 연결실체에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 판단됩니다.

- 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용 전의 매각금액
- 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용
- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류

(3) 전기 재무제표 재작성

당기중 전기말 신계약비 계상시 신계약비의 상각 금액이 과소 계상된 회계처리 오류가 발견되었으며, 비교표시된 전년도 재무제표는 이러한 수정사항을 반영하여 소급하여 재작성되었습니다.

신계약비 상각 오류수정에 따른 전기초와 전기말 현재의 연결재무상태표와 전기연결포괄손익계산서의 수정내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

① 연결재무상태표(전기초)

구분	수정전	수정금액	수정후
신계약비	1,472,053	(22,548)	1,449,505
당기법인세자산	-	5,457	5,457
이익잉여금	2,324,311	(17,091)	2,307,220

② 연결재무상태표(전기말)

구분	수정전	수정금액	수정후
신계약비	1,378,801	(32,249)	1,346,552
당기법인세자산	81	5,457	5,538
이익잉여금	2,494,220	(26,792)	2,467,428

③ 전기연결포괄손익계산서

구분	수정전	수정금액	수정후
신계약비상각비	914,664	9,700	924,364
영업비용	12,510,882	9,700	12,520,582
법인세비용차감전순이익	238,216	(9,700)	228,516
당기순이익	170,269	(9,700)	160,569
총포괄손익	268,189	(9,700)	258,489

2.3 연결

연결실체는 기준서 제1110호 '연결재무제표'에 따라 연결재무제표를 작성하고 있습니다.

(1) 종속기업

종속기업은 지배기업이 지배하고 있는 모든 기업입니다. 회사가 투자한 기업에 관여해서 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고, 투자한 기업에 대해 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미칠 능력이 있는 경우, 해당 기업을 지배한다고 판단합니다. 종속기업은 회사가 지배하게 되는 시점부터 연결재무제표에 포함되며, 지배력을 상실하는 시점에 연결재무제표에서 제외됩니다.

연결실체의 사업결합은 취득법으로 회계처리 됩니다. 이전대가는 취득일의 공정가치로 측정하고, 사업결합으로 취득한 식별가능한자산·부채 및 우발부채는 취득일의 공정가치로 최초 측정하고 있습니다. 연결실체는 청산 시 순자산의 비례적 몫을 제공하는 비지배지분을 사업결합건별로 판단하여 피취득자의 순자산 중 비례적 지분 또는 공정가치로 측정합니다. 그 밖의 비지배지분은 다른 기준서의 요구사항이 없다면 공정가치로 측정합니다. 취득관련 원가는 발생 시 당기비용으로 인식됩니다.

영업권은 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액과 취득자가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치 합계액이 취득한 식별가능한 순자산의 공정가치를 초과하는 금액으로 인식됩니다. 이전대가 등이 취득한 종속기업 순자산의 공정가치보다 작다면, 그 차액은 당기손익으로 인식됩니다.

연결실체 내의 기업간에 발생하는 거래로 인한 채권, 채무의 잔액, 수익과 비용 및 미 실현이익 등은 제거됩니다. 또한 종속기업의 회계정책은 연결실체에서 채택한 회계정책을 일관성 있게 적용하기 위해 차이가 나는 경우 수정됩니다.

(2) 관계기업

관계기업은 연결실체가 유의적 영향력을 보유하는 기업이며, 관계기업 투자는 최초

에 취득원가로 인식하며 이후 지분법을 적용합니다. 연결실체와 관계기업 간의 거래에서 발생한 미실현손익은 연결실체의 관계기업에 대한 지분에 해당하는 부분만큼 제거됩니다. 또한 관계기업 투자에 대한 객관적인 손상의 징후가 있는 경우 관계기업 투자의 회수가능액과 장부금액과의 차이는 손상차손으로 인식됩니다.

(3) 공동약정

둘 이상의 당사자들이 공동지배력을 보유하는 공동약정은 공동영업 또는 공동기업으로 분류됩니다. 공동영업자는 공동영업의 자산과 부채에 대한 권리와 의무를 보유하며, 공동영업의 자산과 부채, 수익과 비용 중 자신의 몫을 인식합니다. 공동기업참여자는 공동기업의 순자산에 대한 권리를 가지며, 지분법을 적용합니다.

2.4 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

연결실체는 연결실체 내 개별기업의 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이뤄지는 주된 경제 환경에서의 통화(이하, "기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 지배기업의 기능통화는 대한민국 원화이며, 연결재무제표는 대한민국 원화로 표시되어 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간말의 환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식됩니다. 외화거래의 결제나 화폐성 외화 자산·부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기손익으로 인식됩니다.

비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(3) 해외사업장

해외사업장의 기능통화가 연결실체의 표시통화와 다른 경우에는 경영성과와 재무상태를 다음의 방법으로 표시통화로 환산하고 있습니다. 해외사업장의 기능통화가 초인플레이션 경제의 통화가 아닌 경우 연결재무상태표(비교표시하는 연결재무상태표 포함)의 자산과 부채는 해당 보고기간말의 마감환율로 환산하고, 연결포괄손익계산서(비교표시하는 연결포괄손익계산서 포함)의 수익과 비용은 해당기간의 평균환율로 환산하고, 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 경우에는 기타포괄손익과 별도의 자본항목으로 인식한 해외사업장 관련 외환차이의 누계액은 해외사업장의 처분손익을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 해외사업장을 일부 처분시 기타포괄손익에 인식된 외환차이의 누계액 중 비례적 지분만을 당기손익으로 재분류합니다.

2.5 현금및현금성자산

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

2.6 금융자산

(1) 분류

연결실체는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.

- 당기손익-공정가치 측정 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

- 상각후원가 측정 금융자산

금융자산은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 분류합니다.

공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 채무상품에 대한 투자는 해당 자산을 보유하는 사업모형에 따라 그 평가손익을 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 연결실체는 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하는 경우에만 채무상품을 재분류합니다.

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 지정되지 않은 지분상품에 대한 투자의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다.

(2) 측정

연결실체는 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 거래원가는 당기손익으로 비용처리합니다.

내재파생상품을 포함하는 복합계약은 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구성되어 있는지를 결정할 때 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

① 채무상품

금융자산의 후속적인 측정은 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 그 금융자산을 관리하는 사업모형에 근거합니다. 연결실체는 채무상품을 다음의 세 범주로 분류합니다.

(가) 상각후원가

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산

을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '금융수익'에 포함됩니다.

(나) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 손상차손(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 공정가치로 측정하는 금융자산의 평가손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다.

(다) 당기손익-공정가치측정 금융자산

상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치 측정 채무상품의 손익은 당기손익으로 인식합니다.

② 지분상품

연결실체는 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 선택한 장기적 투자목적 또는 전략적 투자목적의 지분상품에 대해 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 연결실체가 배당을 받을 권리가 확정된 때 당기손익으로 인식합니다.

(3) 손상

연결실체는 미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다. 단, 기타수취채권에 대해 연결실체는

채권의 최초 인식시점부터 전체기간 기대신용손실을 인식하는 간편법을 적용합니다.

연결실체는 신용위험의 유의적 증가 여부를 아래 정보를 활용해 판단하며, 아래 항목 중 하나 이상 해당사항이 있는 경우 신용위험이 유의적으로 증가했다고 간주합니다.

- 연체 30일 초과
- 결산일 현재 신용등급이 최초 인식시점 대비 일정 폭 이상 하락

연결실체는 일반적으로 아래 항목 중 하나 이상 해당사항이 있는 경우 신용이 손상되었다고 간주합니다.

- 연체 90일 이상
- 법적절차 착수
- 대환대출
- 채권재조정 등

연결실체는 측정요소(Risk Component)가 경기변동과 일정한 상관관계가 있는 것으로 가정하고, 거시경제변수와 측정요소 간 모델링을 통해 미래전망정보를 측정요소에 반영하는 방식으로 기대신용손실을 산출하고 있습니다.

연결실체가 식별한 주요 거시경제변수와 신용위험간의 상관관계는 다음과 같습니다.

거시경제변수	신용위험과의 상관관계
국내 GDP 성장률	음(-)의 상관관계
건설투자 증감률	음(-)의 상관관계
주택매매가격지수	음(-)의 상관관계
금리스프레드	양(+)의 상관관계
민간소비성장률	음(-)의 상관관계
소비자물가지수	양(+)의 상관관계
가계대출증감률	음(-)의 상관관계

기대신용손실 측정에 사용하는 미래전망정보는 경영계획 시나리오와 외부기관 전망치 등을 종합적으로 고려하여 KB금융지주경영연구소에서 산출합니다.

1) 상각후원가 측정 금융자산의 기대신용손실 측정

상각후원가 측정 금융자산의 기대신용손실은 당해 자산의 계약상 수취하기로 한 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 현금흐름의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 예상회수현금흐름을 산출하고 있습니다 (개별평가 대손충당금).

개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 기대신용손실을 측정합니다 (집합평가 대손충당금).

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 과거 경험손실률 데이터를 활용해 측정하되, 미래전망정보를 추가로 반영합니다. 대손충당금 측정 시 담보, 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 회수기간 등 다양한 요인을 고려해 자산집합 별로 추정한 부도율(PD: Probability of Default)과 회수유형별 부도시 손실률(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 기대신용손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험 및 미래전망정보 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정이 적용됩니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

전체기간 기대신용손실은 결산일 현재 장부금액에서 원금 상환 예정액을 차감해 산출한 장부금액에 구간 별 부도율(PD), 장부금액의 변동을 반영해 조정한 부도시손실률(LGD)값을 적용해 측정합니다.

2) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 기대신용손실 측정

기대신용손실의 산출방법은 상각후원가 측정 금융자산과 동일하나, 대손충당금은 기

타포괄손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산은 처분 및 상환의 경우에 대손충당금액을 기타포괄 손익에서 당기손익으로 재분류하여 당기손익으로 인식합니다.

(4) 인식과 제거

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 매매일에 인식하거나 제거합니다. 금융자산은 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산을 양도하고 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전한 경우에 제거됩니다.

연결실체가 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 연결실체가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다.

연결실체는 현실적으로 원리금의 회수가 불가능하다고 판단되는 금융자산의 장부금액과 대손충당금의 부분 또는 전체를 제각합니다. 일반적으로 차주가 원리금 상환에 충당할 수 있는 충분한 자원 또는 소득이 없다고 판단될 때 제각을 실행하며, 이러한 제각 여부의 판단은 연결실체의 내부 규정에 따라 결정되나 필요한 경우 외부 기관으로부터의 승인을 득하고 있습니다. 제각과는 별개로 연결실체는 금융자산의 제각 이후에도 자체 회수 정책에 따라 지속적으로 회수권을 행사할 수 있습니다. 기존에 대손상각한 금융자산이 회수된 경우 회수금액은 당기 손익으로 인식합니다.

(5) 금융상품의 상계

금융자산과 부채는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고, 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있을 때 상계하여 재무상태표에 순액으로 표시합니다. 법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능한 것을 의미합니다.

(6) 당기손익조정접근법 (Overlay Approach)

연결실체는 기준서 제1104호에 근거하여 당기손익조정접근법을 적용하고 있으며, 연결실체는 다음 조건을 충족하는 경우에만 당기손익조정접근법을 적용하도록 지정할 수 있습니다.

- 기준서 제1109호를 적용하면 당기손익-공정가치 측정항목으로 측정되지만 기준서 제1039호를 적용했다라면 해당 항목 전체가 당기손익인식항목으로 측정되지 않는 경우
- 기준서 제1104호의 적용 범위에 포함되는 보험계약과 무관한 활동과 관련하여 보유하고 있지 않는 경우

이 경우 연결실체는 다음 (가)와 (나)의 차이를 당기손익과 기타포괄손익 간에 재분류하고 있습니다.

(가) 기준서 제1109호를 적용할 경우 지정된 금융자산과 관련하여 당기손익으로 보고하는 금액

(나) 보험자가 기준서 제1039호를 적용했다라면 지정된 금융자산과 관련하여 당기손익으로 보고했을 금액

연결실체는 자산을 최초 인식할 때 또는 종전에 적용 요건을 충족하지 못했으나 해당 자산이 보험계약과 무관한 활동과 관련하여 보유하고 있지 않는다는 조건을 새롭게 충족하는 금융자산에 대해 후속적으로 당기손익조정접근법을 적용하도록 지정할 수 있습니다.

연결실체는 금융자산이 제거될 때까지 당기손익조정접근법을 계속 적용하되, 금융자산이 당기손익조정접근법 적용조건을 더 이상 충족하지 못하는 경우 지정을 철회합니다. 이 경우 해당 금융자산과 관련된 기타포괄손익누계액 잔액은 재분류조정으로 하여 기타포괄손익누계액에서 당기손익으로 재분류합니다.

연결실체는 지정된 모든 금융자산에 대해 당기손익조정접근법의 적용을 매 회계연도 초에 중단할 수 있으며, 더 이상 보험자가 아니기 때문에 당기손익조정접근법을 사용하지 않는 경우에는 후속적으로 당기손익조정접근법을 적용하지 않습니다.

2.7 파생금융상품

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, 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 위험회피의 개시시점에 위험회피수단이 위험회피대상의 현금흐름의 변동을 상쇄할 것으로 기대되는지를 포함하여 위험회피수단과 위험회피대상의 경제적 관계를 문서화합니다.

1) 공정가치위험회피

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

2) 현금흐름위험회피

위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 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 기타포괄손익으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

2.8 매각예정비유동자산

비유동자산(또는 처분자산집단)은 장부금액이 매각거래를 통하여 주로 회수되고, 매각될 가능성이 매우 높은 경우에 매각예정으로 분류되며, 그러한 자산은 장부금액과 순공정가치 중 작은 금액으로 측정됩니다.

2.9 유형자산

유형자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시됩니다. 역사적 원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다. 토지를 제외한 자산은 취득원가에서 잔존가치를 제외하고, 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각됩니다.

구분	내용연수
건물	20~40년
업무용동산	5~15년
사용권자산	0~9년

유형자산의 감가상각방법과 잔존가치 및 경제적 내용연수는 매 회계연도말에 재검토되고 필요한 경우 추정의 변경으로 조정됩니다.

2.10 정부보조금

정부보조금은 보조금의 수취와 정부보조금에 부가된 조건의 준수에 대한 합리적인 확신이 있을 때 공정가치로 인식됩니다. 자산관련보조금은 자산의 장부금액을 계산할 때 차감하여 표시되며, 수익관련보조금은 이연하여 정부보조금의 교부 목적과 관련된 비용에서 차감하여 표시됩니다.

2.11 무형자산

영업권은 주식 2.3(1)에서 설명한 방식으로 측정되며, 원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시되고 있습니다. 영업권을 제외한 무형자산은 역사적 원가로 최초 인식되고, 원가에서 상각누계액과손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다.

내부적으로 창출한 무형자산인 소프트웨어 개발비는 기술적 실현가능성, 미래경제적 효익 등을 포함한 자산 인식요건이 충족된 시점 이후에 발생한 지출금액의 합계입니다. 회원권은 이용 가능 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 내용연수가 한정되지 않아 상각되지 않습니다. 한정된 내용연수를 가지는 다음의 무형자산은 추정내용연수동안 정액법으로 상각됩니다.

구분	내용연수
소프트웨어	5년
개발비	5년

2.12 투자부동산

임대수익이나 투자차익을 목적으로 보유하고 있는 부동산은 투자부동산으로 분류됩니다. 투자부동산은 최초 인식시점에 원가로 측정되며, 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다. 투자부동산 중 토지를 제외한 투자부동산은 추정 경제적 내용연수 20~40년동안 정액법으로 상각됩니다.

2.13 비금융자산의 손상

이연법인세자산, 종업원급여에서 발생한 자산, 건설계약에서 발생한 자산 및 매각예정으로 분류되는 비유동자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 사업결합으로 취득한 영업권 및 내용연수가 비한정인 무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 수행하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 현금창출단위란 다른 자산이나 자산집단에서의 현금유입과는 거의 독립적인 현금유입을 창출하는 식별가능한 최소자산집단을 의미합니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 정하고 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 이러한 장부금액의 감소는 손상차손으로 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 사업결합으로 취득한 영업권은 사업결합으로 인한 시너지효과의 혜택을 받게 될 것으로 기대되는 각 현금창출단위에 배분하고 있습니다. 현금창출단위에 대한 손상차손은 우선, 현금창출단위에 배분된 영업권의 장부금액을 감소시키고, 그 다음 현금창출단위에 속하는 다른 자산 각각의 장부금액에 비례하여 자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

영업권에 대해 인식한 손상차손은 후속기간에 환입할 수 없습니다. 매 보고기간말에 영업권을 제외한 자산에 대해 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 환입합니다. 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상

각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없습니다.

2.14 금융부채

(1) 분류 및 측정

연결실체의 당기손익-공정가치 측정 금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 당기손익-공정가치측정 금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 수단으로 지정되지 않은 파생상품이나 금융상품으로부터 분리된 파생상품도 당기손익-공정가치측정금융부채로 분류됩니다.

당기손익-공정가치 측정 금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채는 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 연결재무상태표상 "상각후원가측정기타 금융부채" 등으로 표시됩니다.

(2) 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 연결재무상태표에서 제거됩니다.

2.15 충당부채

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

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

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

2.16 당기법인세 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액은 해당 항목에서 직접 인식하며, 이를 제외하고는 당기손익으로 인식됩니다. 법인세비용은 보고기간말 현재 제정됐거나 실질적으로 제정된 세법을 기준으로 측정됩니다.

경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 따라 달라질 수 있는 상황에 대하여 연결 실체가 세무신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있습니다. 연결 실체는 세무당국에 납부할 것으로 예상되는 금액에 기초하여 당기법인세비용을 인식합니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 발생하는 일시적 차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다. 다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식되지 않습니다.

이연법인세자산은 차감할 일시적 차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식됩니다.

이연법인세부채는 세법의 규정에 따라 미래기간에 과세될 법적인 의무로서 가산할 일시적 차이에 대하여 인식합니다. 또한 이연법인세부채는 종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분과 관련하여 가산할 일시적차이에 대해 소멸시점을 통제할 수 있는 경우와 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우에는 인식하지 않습니다.

연결실체는 법적으로 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 권리를 보유하고 있으며, 동시에 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있고 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에 상계합니다.

2.17 종업원급여

(1) 퇴직급여

연결실체의 퇴직연금제도는 확정기여제도와 확정급여제도로 구분됩니다.

확정기여제도는 연결실체가 고정된 금액의 기여금을 별도 기금에 지급하는 퇴직연금 제도이며, 기여금은 종업원이 근무 용역을 제공했을 때 비용으로 인식됩니다.

확정급여제도는 확정기여제도를 제외한 모든 퇴직연금제도입니다. 일반적으로 확정 급여제도는 연령, 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의하여 종업원이 퇴직할 때 지급 받을 퇴직연금급여의 금액이 확정됩니다. 확정급여제도와 관련하여 연결재무상태표에 계상된 부채는 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다. 확정급여채무는 매년 독립된 보험계리인에 의해 예측 단위적립방식에 따라 산정되며, 확정급여채무의 현재가치는 그 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정됩니다. 한편, 순확정급여부채와 관련한 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식됩니다.

제도개정, 축소 또는 정산이 발생하는 경우, 과거근무원가 또는 정산으로 인한 손익은 당기손익으로 인식됩니다.

(2) 주식기준보상

연결실체는 임원에게 Stock Grant를 부여하는 주식기준보상약정을 체결하고 있으며, 주식기준보상약정이 행사될 경우 주식 또는 주식 상당금액을 지급하고 있습니다.

연결실체는 제공받는 용역의 대가로 부담하는 부채를 공정가치로 측정하고 가득기간 동안 주식기준보상비용과 미지급비용으로 인식하고 있습니다. 또한 부채가 결제될 때까지 매 보고기간말과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 당기손익인 주식기준보상비용으로 인식하고 있습니다.

2.18 수익 · 비용의 인식

수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있고, 미래의 경제적 효익이 기업에 유입될 가능성이 높으며, 다음에서 설명하고 있는 연결실체의 활동별 특정 요건을 충족하는 경우에 수익을 인식하고 있습니다. 연결실체의 추정은 고객의 유형, 거래의 유형 및 개별 거래조건 등의 과거 자료를 바탕으로 하고 있습니다.

(1) 보험료 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. 한편, 보고기간말 현재 납입은 되었으나 회수기일이 도래하지 아니한 보험료는 미경과보험료로 계상하고 있습니다.

(2) 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 연결포괄손익계산서에 인식하고 있습니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하나, 미래신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하

는 수수료, 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 구합니다. 금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다.

(3) 배당수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 수익을 인식하고 있습니다.

2.19 리스

연결실체가 리스제공자인 경우 운용리스에서 생기는 리스수익은 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 인식합니다. 운용리스 체결 과정에서 부담하는 리스개설직접원가를 기초자산의 장부금액에 더하고 리스료 수익과 같은 기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식합니다. 각 리스된 자산은 재무상태표에서 그 특성에 기초하여 표시하였습니다.

연결실체는 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단하며, 최초 적용일에도 이 기준서에 따라 계약이 리스인지, 리스를 포함하고 있는지를 식별합니다.

리스이용자 및 리스제공자는 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에서 계약의 각 리스요소를 리스가 아닌 요소(이하 '비리스요소'라고 함)와 분리하여 리스로 회계처리해야 합니다. 또한, 리스이용자는 실무적 간편법으로 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택하여 적용할 수 있습니다. 연결실체는 전체 (또는 일부) 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에 대해 실무적 간편법을 적용하여 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리합니다.

리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산(리스자산)과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 리스에서 생기는 자산과 부채

는 최초에 현재가치기준으로 측정합니다.

리스부채는 다음 리스료의 순현재가치를 포함합니다.

- 받을 리스 인센티브를 차감한 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보중에 따라 리스이용자가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 리스이용자의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우 그 이자율로 리스료를 할인합니다. 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자가 비슷한 경제적 환경에서 비슷한 기간에 걸쳐 비슷한 담보로 사용권자산과 가치가 비슷한 자산을 획득하는데 필요한 자금을 차입한다면 지급해야 할 시장율인 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

- 리스부채의 최초 측정금액
- 받은 리스 인센티브를 차감한 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료
- 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가
- 복구원가의 추정치

다만, 단기리스(리스개시일에, 리스기간이 12개월 이하인 리스)와 소액자산(예, 기초자산 \$5,000 이하) 리스의 경우 동 기준서의 예외규정을 선택할 수 있습니다. 연결실체는 교육목적 등의 단발성 부동산임차 및 소액자산(기초자산 원화 5백만원 및 \$5,000 이하) 리스의 경우 동 기준서의 예외규정을 적용합니다.

사용권자산은 리스개시일부터 리스집행가능기간동안 감가상각합니다.

연결실체는 다수의 리스계약에 연장선택권 및 종료선택권을 포함하고 있습니다. 이러한 조건들은 계약 관리 측면에서 운영상의 유연성을 극대화하기 위해 사용됩니다. 보유하고 있는 대부분의 연장선택권 및 종료선택권은 해당 리스제공자가 아니라 연결실체가 행사할 수 있습니다.

2.20 보험계약 및 투자계약의 분류

연결실체는 계약당사자 일방(보험자)이 특정한 미래의 불확실한 사건(보험사건)으로 계약상대방(보험계약자)에게 불리한 영향이 발생한 경우에 보험계약자에게 보상하기로 약정함으로써 보험계약자로부터 유의적 보험위험을 인수하는 계약을 보험계약으로 분류하고 있으며, 유의한 보험위험이 없이 금융위험에 노출된 계약은 투자계약으로 분류하고 있습니다. 계약분류에 의해 보험계약으로 분류되면 계약에 대한 권리와 의무가 소멸할 때까지 보험계약으로 처리하고 있습니다. 투자계약으로 분류된 상품 중 임의배당 요소가 있는 투자계약은 기준서 제1104호 '보험계약'을 적용하고, 임의배당 요소가 없는 투자계약은 기준서 제1109호 '금융상품'을 적용하고 있습니다.

2.21 보험계약부채

연결실체는 보험업법에 의거하여 보험약관과 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 산출된 금액을 보험계약부채로 설정하고 있으며 그 주요 내용은 다음과 같습니다.

(1) 보험료적립금

보고기간말 이전에 체결된 장기 및 개인연금보험계약으로 인하여 보고기간말 이후에 지급하여야 할 보험금의 현재가치에서 보고기간말 이후에 회수될 순보험료의 현재가치를 차감한 금액을 보험료적립금으로 적립하고 있습니다.

(2) 지급준비금

보고기간말 현재 보험계약과 관련하여 보험금, 환급금 또는 계약자배당금에 관하여 소송에 계류 중에 있는 금액이나 지급이 확정된 금액과 이미 보험사고의 발생으로 인하여 보험금 등으로 지급하여야 할 의무가 있다고 인정되는 금액 중 아직 지급되지

아니한 금액에 소송이나 중재 등 보험사고 해결과정에서 발생하는 비용 등을 가산하고, 보험사고의 해결과정에서 취득하는 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의 행사로 인한 회수가능액을 차감한 금액을 지급준비금으로 적립하고 있습니다.

(3) 미경과보험료적립금

보고기간말 이전에 회수기일이 도래한 보험료 중 차기 이후에 속하는 보험료 해당액을 미경과보험료적립금으로 적립하고 있습니다.

(4) 계약자배당준비금

법령이나 약관 등에 의하여 이자율차배당, 위험률차배당 및 사업비차배당에 충당하기 위한 금액을 계약자배당준비금으로 적립하고 있습니다.

(5) 계약자이익배당준비금

장래 계약자에게 배당하거나 계약자배당준비금 외에 책임준비금을 추가적으로 적립할 목적으로 법령이나 약관에 의하여 영업성과에 따라 총액으로 적립하는 금액입니다.

(6) 배당보험손실준비금

배당보험계약의 손실이 발생할 경우 손실을 보전할 목적으로 배당보험계약에서 발생한 이익잉여금 중 계약자지분의 일부를 배당보험손실준비금으로 적립하고 있습니다.

2.22 보험부채 적정성 평가

연결실체는 기준서 제1104호 '보험계약'이 적용되는 모든 계약에 대하여 옵션·보증·보험금처리원가 및 보험계약대출금으로 인한 현금흐름 등 보고기간말 현재의 보험계약으로부터 발생할 것으로 예상되는 모든 현금유입액과 현금유출액의 현행 추정액을 고려하여 부채적정성 평가를 실시하며, 부채부족분이 발생하는 경우 부채를 추가로 적립하고 있습니다.

보험부채 적정성 평가시 장기보험의 경우에는 미래 현금흐름을 무위험 수익률 시나리오에 유동성 프리미엄을 가산한 금리시나리오로 할인하며, 일반보험 및 자동차보험의 경우에는 현재가치할인을 적용하지 않고 있습니다. 보험료적립금과 미경과보험료적립금의 경우 부채적정성 평가시 미래 발생할보험금, 사업비, 영업보험료 등 모든 현금흐름을 고려하며, 지급준비금의 경우 여러 가지 통계적 방식 중 지급보험금 추세에 적합하다고 판단되는 모형을 적용하여 개별추산보험금의 적정성을 평가하고 있습니다.

2.23 보험금처리원가

보험금처리원가는 사고건의 처리 및 지급과 관련한 비용으로 보험금 지급에 수반되는 비용입니다. 연결실체는 매 보고기간말 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약에 대하여 향후 손해사정에 소요될 것으로 예상되는 금액을 손해조사준비금(지급준비금에 포함함)으로 적립하고 있습니다.

2.24 구상채권

연결실체는 보고기간말 현재 보험사고 발생으로 지급된 보험금 중 보험사고의 해결과정에서 취득하는 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타권리의 행사로 인한 회수가능액을 구상채권으로 계상하고 있는 바, 구상채권은 보고기간말 직전 1년간 순보험금 중 잔여분에 과거 3개년간의 평균회수율(보험금회수액/순보험금)을 곱하여 산정하고 있습니다. 또한, 연결실체는 상기의 평균회수율에 보고기간말의 지급준비금을 곱하여 계산된 회수가능이익을 지급준비금에서 차감하고 있습니다.

2.25 내재된 옵션과 보증

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

2.26 임의배당요소

보험계약의 임의배당요소 및 투자계약의 임의배당요소는 분리하여 인식하지 않으며, 전체 계약에 대하여 부채로 인식하여 부채적정성 평가를 적용하고 있습니다.

2.27 신계약비

연결실체는 개인연금보험계약과 2003년 10월 1일 이후에 계약이 체결된 장기보험계약으로 인하여 발생한 신계약비를 자산으로 계상하고 당해 보험계약의 보험료 납입기간에 걸쳐 균등하게 상각하고 있으며 보험료 납입기간이 7년을 초과하는 경우에는 상각기간을 7년으로 하고 해약일에 미상각 잔액이 있는 경우에는 해약일(해약 이전에 보험계약이 실효된 경우에는 실효일)이 속하는 회계연도에 전액 상각하고 있습니다.

2.28 재보험계약

기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 재보험계약상 재보험계약자의 순계약상 권리로 다음을 상계하지 아니합니다.

- 재보험자산과 관련 보험부채
- 재보험계약에서 발생한 수익 및 비용과 관련 보험계약에서 발생한 수익 및 비용

또한, 재보험자산의 손상여부를 고려하여, 재보험계약자의 재보험자산이 손상되면 당해 자산의 장부금액을 감소시키고, 손상차손을 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.29 특별계정

연결실체는 보험업법 및 보험업감독규정이 정하는 바에 따라 퇴직보험계약 및 퇴직연금계약에 대하여 그 준비금에 상당하는 자산의 전부를 기타 자산과 구별하여 이용하기 위한 계정을 설정하여 운용하고 있으며, 그에 상당하는 자산·부채를 특별계정 자산과 특별계정부채로 계상하고 있습니다. 한편, 일반계정과 특별계정간 거래에서 발생한 미청산금액을 특별계정자산과 특별계정부채에서 각각 차감하고 있습니다.

한편, 연결실체는 보험업감독규정에 따라 원리금보장형 특별계정(퇴직보험, 퇴직연금)의 수익과 비용을 특별계정수익과 특별계정비용의 과목으로 각각 연결손익계산서에 계상하고 있습니다.

연결실체는 특별계정 운용으로 인한 손실을 특별계정의 계약자이익배당준비금에서 우선적으로 충당하고, 부족한 경우에는 주주지분에서 전액 보전하고 있습니다.

2.30 비상위험준비금

연결실체는 예측 불가능한 위험으로 인한 거대손실을 보전하기 위하여, 일반 및 자동차보험 종목별 보유보험료에 적립기준율을 곱한 금액의 35% 이상 100%이하 해당액을, 해당 사업년도 또는 직전 사업년도 중 큰 경과보험료의 50%(자동차는 40%, 보증보험은 150%)를 한도로 하여 이익잉여금내의 준비금으로 적립하고 있습니다.

또한, 보험종목별로 경과위험손해율이 화재: 120%, 해상·자동차·특종: 110%, 보증: 140%를 초과(수재 및 해외원보험은 경과손해율이 80%를 초과)하는 경우 그 초과금액 이내에서 환입할 수 있습니다. 한편, 연결실체는 비상위험준비금 적립시 경과위험손해율을 고려하여 35%에서 100%까지의 적립률을 적용하고 있습니다.

2.31 대손준비금

연결실체는 보험업감독규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하고 있습니다. 동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하고 있습니다.

2.32 재무건전성준비금

연결실체는 보험업감독규정 제6-11조의 3에 따라 목표 보험계약부채 적정성평가금액에서 2020년말 기준 보험계약부채 적정성평가금액과 당기말 평가대상 보험계약부

채증 큰 값을 차감한 금액 이상을 이익잉여금 내 재무건전성준비금으로 적립하고 있으며, 당기말 현재 연결실체의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

재무건전성준비금은 기존 재무건전성준비금이 보고기간말 현재 적립하여야 하는 재무건전성준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입처리 할 수 없으며, 미처리 결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 재무건전성준비금을 적립하고 있습니다.

2.33 재무제표의 승인

지배회사의 연결재무제표는 2021년 2월 2일자로 이사회에서 승인되었습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다. 추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

한편, 당기 중 COVID-19의 확산은 국내외 경제에 중대한 영향을 미치고 있습니다. 이는 투자금융상품 기초자산의 현금흐름 창출능력, 담보자산의 공정가치 등에 부정적인 영향을 미칠 수 있으며 이로 인해 연결실체의 재무상태와 재무성과에도 부정적인 영향이 발생할 수 있습니다. 연결재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 COVID-19에 따른 불확실성의 변동에 따라 조정될 수 있으며, COVID-19로 인하여 연결실체의 사업, 재무상태 및 재무성과 등에 미칠 궁극적인 영향은 연결재무제표에 반영된 추정치와 다를 수 있습니다.

다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액의 조정에 영향을 미칠 수 있는 유의적인 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다.

(1) 법인세

연결실체의 과세소득에 대한 법인세는 다양한 국가의 세법 및 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다.

연결실체는 특정 기간동안 과세소득의 일정 금액을 투자, 임금증가 등에 사용하지 않았을 때 세법에서 정하는 방법에 따라 산정된 법인세를 추가로 부담합니다. 따라서, 해당 기간의 당기법인세와 이연법인세를 측정할 때 이에 따른 세효과를 반영하여야 하고, 이로 인해 연결실체가 부담할 법인세는 각 연도의 투자, 임금증가 등의 수준에 따라 달라지므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다.

(2) 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정됩니다. 연결실체는 보고기간말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다.

(3) 순확정급여부채

순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다.

(4) 신용손실에 대한 충당금

상각후원가 측정 금융자산 및 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정하고, 지급보증 및 미사용약정한도에 대해서는 충당부채를 설정합니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금의 정확성은 개별평가 대손충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 대손충당금 및 지급보증/미사용약정충당부채 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

(5) 보험계약부채 적정성 평가

연결실체는 보험계약부채의 적정성을 평가하여 부족하다고 판단되는 경우 당해 부족분을추가적으로 적립하여 당기손익으로 인식하고 있습니다. 연결실체는 보유중인 보험계약으로부터 향후 발생할 것으로 예상되는 현금흐름의 현행추정치를 산출하기 위하여 수입보험료 등의 현금유입액과 보험금, 환급금, 적립금, 사업비 등의 현금유출액의 합리적인 예측을 필요로 하고 있습니다. 이를 위하여 현금흐름 추정을 위한 투자수익률, 위험률, 해약률, 사업비율은 과거의 경험통계를 기반으로 연결실체의 영업정책 등이 반영된 장래의 추세를 고려한 가정을 사용합니다. 또한, 미래현금흐름의 현재가치를 계산하기 위한 할인율은 무위험수익률 시나리오에 유동성프리미엄을 가산한 금리시나리오를 사용합니다.

(6) 미보고발생손해액에 대한 추산액

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

4. 금융위험 관리

4.1. 위험관리개요

(1) 위험관리정책 및 전략

연결실체가 노출될 수 있는 위험의 종류는 보험위험, 시장위험, 신용위험, 유동성위험 등이 있습니다. 연결실체는 급변하는 금융환경에 대해 내/외부 위험요소에 효율적으로 대응할 수 있도록 각종 위험을 신속 정확하게 인식/측정하여 위험을 적정수준으로 관리하며, 위험 대비 수익을 극대화하도록 정책을 운영하고 있습니다. 연결실체는 보험상품개발 및 인수정책 수립 시 위험을 감안한 전략을 수립하고 있으며, 최적 재무구조를 통해 기업가치를 극대화 할 수 있도록 부채 및 자산을 종합관리하고 있습니다. 과도한 위험 보유를 방지하기 위해 연결실체 전체의 위험 수준이 가용자본 대비 적정수준에서 유지되도록 통합위험한도를 설정하여 관리하고 있습니다. 또한, 위험을 정확히 인식하고 측정하기 위해 계량화 또는 등급화하여 정기적으로 모니터링하고 있으며, 필요 시 적절한 대응방안을 마련하여 실행하고 있습니다.

(2) 위험관리 절차

연결실체의 위험관리 절차는 인식, 측정, 모니터링 및 통제, 보고의 단계로 이루어져 있으며, 다음과 같은 활동을 수행하고 있습니다.

- 위험의 인식(Identification) : 경영활동의 주요 프로세스를 분석하여 발생 가능한 위험을 식별하고 있습니다. 특히 재무위험은 보험위험, 금리위험, 신용위험, 유동성위험, 시장위험으로 구분하여 중요한 위험으로 인식하고 있습니다.
- 위험의 측정(Measuring) : 보험위험, 금리위험, 신용위험, 시장위험은 계량화하여 측정하고 있습니다.
- 위험의 모니터링(Monitoring) 및 통제(Controlling) : 전사위험을 가용자본 내에서 관리하기 위해 적정 수준의 위험한도를 설정하고 이의 초과여부를 상시 모니터링하고 있습니다. 또한 주요 의사결정사항에 대해서는 사전관리체계 및 사후관리체계를 구축하여 운영하고 있습니다.
- 위험의 보고(Reporting) : 위험요인에 대한 모니터링 결과와 조치방안을 정기적으로 리스크관리위원회 및 경영진에 보고하고 있습니다.

(3) 내부 자본적정성 평가 및 관리절차

연결실체는 표준모형(RBC) 및 내부모형을 통해 산출한 요구자본을 기준으로 리스크 관리위원회의 승인을 받아 전사 위험한도를 설정하여 관리합니다. 2019년 내부모형을 활용한 자체위험 및 지급여력평가(ORSA: Own Risk & Solvency Assessment)를 2020년중 실행하여 이사회 승인을 득하였고 이러한 프로세스를 통하여 예상하지 못한 손실이 발생하더라도 일정수준의 지급여력을 유지할 수 있도록 자본관리절차를 강화하고있습니다.

(4) 이사회(리스크관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

연결실체의 리스크관리위원회는 위험관리에 대한 주요 의사결정을 수행하며, 사외이사 4인을 포함하여 5인으로 구성되어 있습니다. 정기회의는 분기단위로 개최되며, 필요 시 임시회의를 개최하고 있습니다.

리스크관리위원회규정에 의하여 승인 및 보고를 하여야 하는 주요내용은 다음과 같습니다.

결의사항	1. 경영전략에 부합하는 위험관리 기본방침 및 전략 수립 2. 보험사업자가 부담 가능한 위험 수준의 결정 3. 적정투자한도 및 손실한도의 승인 4. 위험관리세부기준(리스크관리규정 등)의 제정 및 개정 등
심의사항	1. 최근 사업연도 자기자본의 1%를 초과하는 단일 신규 및 증설 투자 2. 최근 사업연도 자기자본의 1%를 초과하는 단일 비상장주식 출자 3. 자회사를 설립하기 위한 출자 등 4. 신사업 진출 및 사업철수 등
보고사항	1. 전사 리스크현황 및 대책 2. 새로운 리스크를 포함하는 보험상품 및 투자상품 3. 위기상황분석

리스크관리위원회가 결정한 리스크관리전략의 실행을 위한 정책의 수립 및 집행기구로서 리스크관리협의회를 설치하여 운영하고 있습니다. 또한 리스크관리위원회 및 리스크관리협의회를 실무적으로 보좌하는 위험관리 실무조직으로 위험관리 전담부

서인 '리스크관리본부'를 독립적인 조직으로 운영하고 있으며, 다음의 역할을 수행하고 있습니다.

- 위험자본 산정, 배분 및 리스크 관련 각종 한도관리 등 리스크관리에 관한 사항 통할
- 리스크관리에 관한 세부정책, 절차 및 업무프로세스 운영
- 리스크관리위원회 및 리스크관리협의회와 경영진에 대한 리스크 관련 정보 제공
- 리스크를 관리할 수 있는 적절한 시스템의 구축 및 운영
- 리스크관리 체계 구축 및 운영

(5) 위험관리체계구축을 위한 활동

연결실체는 위험의 인식, 측정, 모니터링 및 통제, 보고 등 위험관리 절차를 수행하기 위하여 '리스크관리규정' 및 유형별 '리스크 관리기준'을 마련하는 등 위험관리체계를 구축하였으며, 주요 의사결정과 관련한 위험을 관리하기 위하여 자산운용심의회, 장기보험상품심의회, 일반보험상품인수심의회, 자동차보험상품심의회, 퇴직연금상품심의회, 금리심의회 등 심의회를 운영하고 있습니다. 연결실체가 관리하여야 할 위험은 발생부문에 따라 보험위험, ALM 위험, 자산운용위험, 운영위험으로 분류하여 인식하며, 다음과 같이 세분하여 관리합니다.

- 보험위험 : 보험가격위험, 준비금위험
- ALM위험 : 금리위험, 유동성위험
- 자산운용위험 : 시장위험, 신용위험
- 운영위험 : 전략, 법률, 전산, 평판, 부정, 기타사무 위험

개별 위험의 측정을 위해 표준 RBC모형을 활용하여 분기별로 보험위험, 금리위험, 시장위험, 신용위험, 운영위험을 산출하고 있습니다. 이렇게 산출한 위험량을 사전에 부여한 위험한도와 비교하고 위험 현황을 모니터링하여 주요사항을 리스크관리위원회에 보고하고 필요 시에는 대응방안을 수립하여 실행하고 있습니다.

4.2. 보험위험

(1) 보험위험의 개요

보험위험은 보험회사의 고유업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험이며 보험가격위험과 준비금위험으로 구분합니다. 보험가격위험이란 보험료 산출 시 책정된 예정위험률 및 예정사업비율을 초과하여 손실이 발생할 위험, 즉 보험계약자에게 받은 보험료와 실제 지급된 보험금간의 차이 등으로 인한 손실발생 가능성이며, 준비금위험이란 평가시점에 적절한 준비금이 부족하여 장래의 실제 보험금지급액을 충당할 수 없게 되는 위험을 의미합니다.

(2) 보험계약에서 발생하는 위험을 관리하는 목적, 정책 및 과정과 사용방법

연결실체가 직면하는 보험계약에서 발생하는 위험은 보험계리적 위험과 인수위험이 있으며, 각각의 위험은 보험계약의 가격결정과 인수조건 등으로부터 발생합니다. 연결실체는 불량한 계약을 인수할 가능성을 최소화하기 위해 사전 물건분석을 통해 담보하는 위험의 종류에 따른 세부적인 인수조건을 명시한 보증별 인수지침 및 인수절차를 수립하여 운영하고 있습니다. 또한, 가격결정 시에 예상한 위험수준과 인수 후 보유계약의 위험을 비교 분석하여 요율 조정, 판매조건 변경, 상품판매 중단 및 신상품 개발 등의 사후조치를 통해 보험계리적 위험을 줄이기 위한 노력을 기울이고 있습니다. 상품인수 및 요율정책에 대한 의견을 공유하고 중요한 사항을 결정하는 위원회 조직을 운영하여 보험계리적 위험과 인수위험 이외의 경영위험을 최소화하는 프로세스를 마련하였습니다.

또한, 재보험 운영기준에 따라 재보험 운영전략을 수립하여 연결실체의 지급능력 등을 고려한 적정 보유수준을 유지하면서, 예상하지 못한 거대사고의 발생으로 일시에 고액의 보험금비용이 발생하는 가능성에 대비하고 있습니다. 연결실체는 보험계약자의 보호와 연결실체의 안정적 이익이 실현할 수 있도록 지원하고 중장기적으로는 기업가치가 극대화 되도록 종합적으로 위험을 관리하고 있습니다.

(3) 보험가격위험 익스포저 현황

연결실체는 RBC기준에 따라 보험가격위험의 익스포저는 직전 1년간의 보유(위험) 보험료로 정의하고 있으며, 원수보험료, 수재보험료 및 출재보험료를 가감하여 산출하고 있습니다. 보고기간말 현재 보험가격위험 익스포저 현황은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	원수	수재	출재	합계
일반	1,088,791	79,429	(663,750)	504,470
자동차	2,491,412	-	(21,433)	2,469,979
장기	2,803,532	-	(415,439)	2,388,093
합계	6,383,735	79,429	(1,100,622)	5,362,542

* 직전1년 보유보험료가 음수인 경우 합계에서 제외합니다.

<전기말>

구분	원수	수재	출재	합계
일반	999,348	101,613	(579,922)	521,039
자동차	2,101,780	-	(40,067)	2,061,713
장기	2,550,236	-	(367,904)	2,182,332
합계	5,651,364	101,613	(987,893)	4,765,084

* 직전1년 보유보험료가 음수인 경우 합계에서 제외합니다.

(4) 보험위험의 집중

연결실체는 현재 일반손해보험(화재, 해상, 상해, 기술, 책임, 종합, 권원, 보증, 기타 특종보험 등) 및 자동차보험(개인자동차, 업무용자동차, 영업용자동차, 이륜자동차, 기타) 및 장기손해보험(장기손해, 재물, 상해, 운전자, 저축성, 질병, 간병, 연금 저축 손해 등) 등 다양한 보험계약을 판매하고 있습니다. 다양화된 상품의 판매와 함께 연결실체는 재보험 출재, 위험의 공동인수 등을 통하여 위험을 분산하고 있습니다. 또한, 대재해 등 발생확률은 낮으나 매우 심각한 수준의 위험을 보장하는 풍수해보험 등의 상품은 인수한도를 두고 통제하고 있으며 공동인수 등을 통해 연결실체의 위험을 통제하고 있습니다.

(5) 보험금 진전추이

연결실체는 일반, 자동차, 장기보험에 대한 준비금 적립의 적정성을 아래와 같이 지급보험금 및 발생손해액 진전추이 등 2가지 이상의 방법으로 검증하여 평가하고, 개별추산 부족액이 발생하는 경우에는 지급준비금을 추가적으로 적립하고 있습니다.

보고기간말 현재 보험금의 진전추이내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

① 일반

사고년도	진전년도				
	1년	2년	3년	4년	5년
<추정보험금(누적기준)>					
2016.1.1 ~ 2016.12.31	145,618	167,818	171,206	178,265	180,160
2017.1.1 ~ 2017.12.31	168,409	200,699	204,368	206,201	-
2018.1.1 ~ 2018.12.31	200,968	241,474	246,871	-	-
2019.1.1 ~ 2019.12.31	219,881	263,849	-	-	-
2020.1.1 ~ 2020.12.31	232,622	-	-	-	-
총추정보험금합계	967,498	873,840	622,445	384,466	180,160
<누적보험금>					
2016.1.1 ~ 2016.12.31	108,098	151,282	162,059	170,353	175,063
2017.1.1 ~ 2017.12.31	132,430	184,333	193,780	199,225	-
2018.1.1 ~ 2018.12.31	153,770	217,955	235,900	-	-
2019.1.1 ~ 2019.12.31	185,645	246,397	-	-	-
2020.1.1 ~ 2020.12.31	167,129	-	-	-	-
총누적보험금합계	747,072	799,967	591,739	369,578	175,063
차이(총추정보험금-총누적보험금)	220,426	73,873	30,706	14,888	5,097

② 자동차

사고년도	진전년도						
	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년
<추정보험금(누적기준)>							
2014.1.1 ~ 2015.12.31	1,174,611	1,193,833	1,205,524	1,212,025	1,212,162	1,214,524	1,217,006
2015.1.1 ~ 2015.12.31	1,227,106	1,245,780	1,256,058	1,263,044	1,267,142	1,271,001	-
2016.1.1 ~ 2016.12.31	1,276,939	1,281,381	1,287,728	1,294,735	1,299,964	-	-
2017.1.1 ~ 2017.12.31	1,342,998	1,348,828	1,358,867	1,368,016	-	-	-
2018.1.1 ~ 2018.12.31	1,468,784	1,471,807	1,481,509	-	-	-	-
2019.1.1 ~ 2019.12.31	1,591,793	1,620,609	-	-	-	-	-
2020.1.1 ~ 2020.12.31	1,624,341	-	-	-	-	-	-
총추정보험금합계	9,706,572	8,162,238	6,589,686	5,137,820	3,779,268	2,485,525	1,217,006
<누적보험금>							
2014.1.1 ~ 2015.12.31	969,211	1,150,462	1,180,953	1,196,387	1,204,580	1,208,421	1,210,632
2015.1.1 ~ 2015.12.31	1,020,975	1,198,241	1,228,357	1,245,779	1,254,187	1,261,995	-
2016.1.1 ~ 2016.12.31	1,052,830	1,235,656	1,264,651	1,282,346	1,288,754	-	-
2017.1.1 ~ 2017.12.31	1,104,158	1,306,235	1,335,962	1,350,174	-	-	-
2018.1.1 ~ 2018.12.31	1,224,820	1,428,973	1,456,532	-	-	-	-
2019.1.1 ~ 2019.12.31	1,332,849	1,570,194	-	-	-	-	-
2020.1.1 ~ 2020.12.31	1,353,799	-	-	-	-	-	-
총누적보험금합계	8,058,642	7,889,761	6,466,455	5,074,686	3,747,521	2,470,416	1,210,632
차이(총추정보험금-총누적보험금)	1,647,930	272,477	123,231	63,134	31,747	15,109	6,374

③ 장기

사고년도	진전년도						
	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년
<추정보험금(누적기준)>							
2014.1.1 ~ 2014.12.31	789,088	1,083,049	1,114,820	1,119,206	1,122,191	1,123,240	1,124,628
2015.1.1 ~ 2015.12.31	885,476	1,219,394	1,256,051	1,266,881	1,270,967	1,273,615	-
2016.1.1 ~ 2016.12.31	1,064,744	1,437,573	1,485,839	1,500,403	1,506,889	-	-
2017.1.1 ~ 2017.12.31	1,184,224	1,614,903	1,670,929	1,689,768	-	-	-
2018.1.1 ~ 2018.12.31	1,372,706	1,881,046	1,941,497	-	-	-	-
2019.1.1 ~ 2019.12.31	1,626,481	2,229,830	-	-	-	-	-
2020.1.1 ~ 2020.12.31	1,818,316	-	-	-	-	-	-
총추정보험금합계	8,741,035	9,465,795	7,469,136	5,576,258	3,900,047	2,396,855	1,124,628
<누적보험금>							
2014.1.1 ~ 2014.12.31	744,944	1,065,792	1,104,468	1,114,341	1,119,531	1,122,378	1,123,868
2015.1.1 ~ 2015.12.31	836,471	1,205,130	1,248,475	1,262,528	1,269,557	1,272,648	-
2016.1.1 ~ 2016.12.31	1,017,243	1,424,948	1,477,415	1,496,556	1,503,841	-	-
2017.1.1 ~ 2017.12.31	1,130,868	1,599,227	1,662,978	1,683,997	-	-	-
2018.1.1 ~ 2018.12.31	1,319,613	1,868,434	1,933,543	-	-	-	-
2019.1.1 ~ 2019.12.31	1,574,696	2,211,717	-	-	-	-	-
2020.1.1 ~ 2020.12.31	1,749,647	-	-	-	-	-	-
총누적보험금합계	8,373,482	9,375,248	7,426,879	5,557,422	3,892,929	2,395,026	1,123,868
차이(총추정보험금-총누적보험금)	367,553	90,547	42,257	18,836	7,118	1,829	760

<전기말>

① 일반

사고년도	진전년도				
	1년	2년	3년	4년	5년
<추정보험금(누적기준)>					
2015.1.1 ~ 2015.12.31	125,162	144,566	147,031	147,616	148,995
2016.1.1 ~ 2016.12.31	145,618	167,818	171,205	178,265	-
2017.1.1 ~ 2017.12.31	168,409	200,704	204,538	-	-
2018.1.1 ~ 2018.12.31	200,280	237,111	-	-	-
2019.1.1 ~ 2019.12.31	220,474	-	-	-	-
총추정보험금합계	859,943	750,199	522,774	325,881	148,995
<누적보험금>					
2015.1.1 ~ 2015.12.31	93,443	129,764	137,157	141,218	143,985
2016.1.1 ~ 2016.12.31	108,098	151,283	162,059	170,353	-
2017.1.1 ~ 2017.12.31	132,430	184,333	193,811	-	-
2018.1.1 ~ 2018.12.31	153,770	216,705	-	-	-
2019.1.1 ~ 2019.12.31	185,832	-	-	-	-
총누적보험금합계	673,573	682,085	493,027	311,571	143,985
차이(총추정보험금-총누적보험금)	186,370	68,114	29,747	14,310	5,010

② 자동차

사고년도	진전년도						
	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년
<추정보험금(누적기준)>							
2013.1.1 ~ 2013.12.31	1,131,945	1,156,536	1,170,968	1,179,458	1,179,324	1,179,514	1,180,458
2014.1.1 ~ 2014.12.31	1,174,611	1,193,832	1,205,524	1,212,025	1,212,162	1,214,524	-
2015.1.1 ~ 2015.12.31	1,227,106	1,245,780	1,256,058	1,263,044	1,267,142	-	-
2016.1.1 ~ 2016.12.31	1,276,939	1,281,381	1,287,728	1,294,735	-	-	-
2017.1.1 ~ 2017.12.31	1,342,998	1,348,828	1,358,867	-	-	-	-
2018.1.1 ~ 2018.12.31	1,468,784	1,471,807	-	-	-	-	-
2019.1.1 ~ 2019.12.31	1,591,793	-	-	-	-	-	-
총추정보험금합계	9,214,176	7,698,164	6,279,145	4,949,262	3,658,628	2,394,038	1,180,458
<누적보험금>							
2013.1.1 ~ 2013.12.31	939,569	1,114,062	1,145,110	1,161,624	1,168,616	1,175,680	1,178,158
2014.1.1 ~ 2014.12.31	969,211	1,150,462	1,180,953	1,196,387	1,204,580	1,208,421	-
2015.1.1 ~ 2015.12.31	1,020,975	1,198,241	1,228,357	1,245,779	1,254,187	-	-
2016.1.1 ~ 2016.12.31	1,052,830	1,235,656	1,264,651	1,282,346	-	-	-
2017.1.1 ~ 2017.12.31	1,104,158	1,306,235	1,335,962	-	-	-	-
2018.1.1 ~ 2018.12.31	1,224,820	1,428,973	-	-	-	-	-
2019.1.1 ~ 2019.12.31	1,332,849	-	-	-	-	-	-
총누적보험금합계	7,644,412	7,433,629	6,155,033	4,886,136	3,627,383	2,384,101	1,178,158
차이(총추정보험금-총누적보험금)	1,569,764	264,535	124,112	63,126	31,245	9,937	2,300

③ 장기

사고년도	진전년도						
	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년
<추정보험금(누적기준)>							
2013.1.1 ~ 2013.12.31	709,603	965,588	997,607	1,003,646	1,006,025	1,007,041	1,008,589
2014.1.1 ~ 2014.12.31	789,087	1,083,048	1,114,821	1,119,206	1,122,192	1,123,240	-
2015.1.1 ~ 2015.12.31	885,476	1,219,393	1,256,051	1,266,881	1,270,967	-	-
2016.1.1 ~ 2016.12.31	1,064,744	1,437,573	1,485,839	1,500,403	-	-	-
2017.1.1 ~ 2017.12.31	1,184,224	1,614,903	1,670,929	-	-	-	-
2018.1.1 ~ 2018.12.31	1,372,706	1,881,046	-	-	-	-	-
2019.1.1 ~ 2019.12.31	1,626,481	-	-	-	-	-	-
총추정보험금합계	7,632,321	8,201,551	6,525,247	4,890,136	3,399,184	2,130,281	1,008,589
<누적보험금>							
2013.1.1 ~ 2013.12.31	671,500	953,494	989,958	999,944	1,003,715	1,005,796	1,007,865
2014.1.1 ~ 2014.12.31	744,944	1,065,792	1,104,468	1,114,341	1,119,531	1,122,378	-
2015.1.1 ~ 2015.12.31	836,471	1,205,130	1,248,475	1,262,528	1,269,557	-	-
2016.1.1 ~ 2016.12.31	1,017,243	1,424,948	1,477,415	1,496,556	-	-	-
2017.1.1 ~ 2017.12.31	1,130,868	1,599,227	1,662,978	-	-	-	-
2018.1.1 ~ 2018.12.31	1,319,613	1,868,434	-	-	-	-	-
2019.1.1 ~ 2019.12.31	1,574,696	-	-	-	-	-	-
총누적보험금합계	7,295,335	8,117,025	6,483,294	4,873,369	3,392,803	2,128,174	1,007,865
차이(총추정보험금-총누적보험금)	336,986	84,526	41,953	16,767	6,381	2,107	724

(6) 보험위험의 민감도분석

연결실체는 미래현금흐름의 금액, 시기 및 불확실성에 중요한 영향을 미친다고 판단하는 할인율, 손해율 및 사업비율 등을 기초하여 민감도분석을 통해 보험위험을 관리하고 있습니다. 당기 중 보험업감독업무시행세칙 개정에 따라 보험부채 적정성 평가기준이 변경되었으며 연결실체는 해당 평가기준의 변경이 미래현금흐름의 현행추정치에 대하여 더 신뢰성 있고 목적적합한 정보를 제공한다고 보아 전기말과 전기초의 주석을 재작성 하였습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	가정변경	변동액			
		LAT기준액	보험부채	세전이익	자본
해지율변동	+10%	568,734	-	-	-
	-10%	(633,788)	-	-	-
손해율변동	+10%	5,012,443	-	-	-
	-10%	(5,012,443)	-	-	-
사업비변동	+10%	345,752	-	-	-
	-10%	(345,752)	-	-	-
할인율변동	+0.5%p	(1,499,565)	-	-	-
	-0.5%p	1,726,707	-	-	-

<전기말>

구분	가정변경	변동액			
		LAT기준액	보험부채	세전이익	자본
해지율변동	+10%	495,287	-	-	-
	-10%	(553,013)	-	-	-
손해율변동	+10%	4,576,415	-	-	-
	-10%	(4,576,415)	-	-	-
사업비변동	+10%	342,587	-	-	-
	-10%	(342,587)	-	-	-
할인율변동	+0.5%p	(1,521,385)	-	-	-
	-0.5%p	1,800,472	-	-	-

<전기초>

구분	가정변경	변동액			
		LAT기준액	보험부채	세전이익	자본
해지율변동	+10%	448,507	-	-	-
	-10%	(488,740)	-	-	-
손해율변동	+10%	4,244,438	-	-	-
	-10%	(4,244,438)	-	-	-
사업비변동	+10%	334,414	-	-	-
	-10%	(334,414)	-	-	-
할인율변동	+0.5%p	(1,237,072)	-	-	-
	-0.5%p	1,484,045	-	-	-

(7) 보험계약의 유동성위험

보험계약에서 발생하는 유동성위험은 보험계약 만기의 일정시점 집중에 따른 만기환급금의 증가, 예상치 못한 해약의 대량발생으로 인한 해약환급금의 과도한 증가, 그리고 대형사고의 발생으로 인한 보험금 지급의 증가 등으로 발생합니다. 또한, 연결실체는 보험계약의 잔존만기 분석을 통해 만기환급금의 지급을 관리하고 있습니다.

보고기간말 현재 보험료적립금의 만기구조는 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분(*1)		1년 미만	1년 이상~5년 미만	5년 이상~10년 미만	10년 이상~20년 미만	20년 이상	합계
장기무배당	금리확정형	70,782	191,570	78,092	51,216	175,387	567,047
	금리연동형	663,210	2,304,298	1,937,621	845,404	14,716,753	20,467,286
	소계	733,992	2,495,868	2,015,713	896,620	14,892,140	21,034,333
개인연금	금리확정형	5	717	2,203	3,817	738	7,480
	금리연동형	242	83,568	390,516	1,301,383	2,195,244	3,970,953
	소계	247	84,285	392,719	1,305,200	2,195,982	3,978,433
합계	금리확정형	70,787	192,287	80,295	55,033	176,125	574,527
	금리연동형	663,452	2,387,866	2,328,137	2,146,787	16,911,997	24,438,239
	합계	734,239	2,580,153	2,408,432	2,201,820	17,088,122	25,012,766

(*1) 투자계약으로 분류된 장기투자계약부채 106,853백만원을 포함한 금액입니다.

<전기말>

구분(*1)		1년 미만	1년 이상~ 5년 미만	5년 이상~ 10년 미만	10년 이상~ 20년 미만	20년 이상	합계
장기무배당	금리확정형	57,533	258,436	84,348	43,142	125,622	569,081
	금리연동형	527,466	2,578,004	2,085,054	777,340	13,336,668	19,304,532
	소계	584,999	2,836,440	2,169,402	820,482	13,462,290	19,873,613
개인연금	금리확정형	9	543	2,244	3,714	1,075	7,585
	금리연동형	273	70,180	367,710	1,245,176	2,227,054	3,910,393
	소계	282	70,723	369,954	1,248,890	2,228,129	3,917,978
자산연계	금리연동형	27,389	-	-	-	-	27,389
합계	금리확정형	57,542	258,979	86,592	46,856	126,697	576,666
	금리연동형	555,128	2,648,184	2,452,764	2,022,516	15,563,722	23,242,314
	합계	612,670	2,907,163	2,539,356	2,069,372	15,690,419	23,818,980

(*1) 투자계약으로 분류된 장기투자계약부채 108,938백만원을 포함한 금액입니다.

(8) 보험계약의 신용위험

보험계약의 신용위험은 거래상대방인 재보험자의 신용등급 하락이나 채무불이행 등으로 인해 계약 의무를 이행하지 못하게 되는 경제적 손실을 말합니다. 연결실체는 내부검토를 통해 S&P 기준 BBB- 이상의 등급 또는 이에 상응하는 등급을 부여 받은 우량 보험회사를 재보험자로 선정하여 거래하고 있습니다.

보고기간말 현재 연결실체의 재보험자 중에서 상위 3대 재보험자에 대한 집중도와 신용등급은 다음과 같습니다.

재보험사	비율	신용등급
KOREANRE	48.02%	AA
MUNCHRE	3.94%	AAA
ALLIANZGLOBAL	3.85%	AAA

보고기간말 현재 연결실체의 재보험거래로 인한 신용위험에 대한 노출액의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
재보험자산(*1)	1,199,354	735,196
재보험미수금(*2)	252,064	328,177
합계	1,451,418	1,063,373

(*1) 손상차손을 인식한 이후의 금액입니다.

(*2) 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

(9) 보험계약의 금리위험

연결실체의 보험계약에서 노출된 금리위험은 금리의 변동에 따라 순이자소득 또는 순자산가치가 변동함으로써 예상치 못한 손실이 발생할 위험으로 연결실체는 금리의 변동으로 발생하는 예상치 못한 손실을 최소화하기 위해 관리하고 있습니다. 연결실체는 장기손해보험계약을 대상으로 금리부자산 및 금리부부채의 익스포저를 산출하며, 부채의 익스포저는 보험료적립금에서 해약공제액을 차감한 금액에 미경과보험료적립금을 합산하고, 자산 익스포저는 이자를 수취하는 자산으로 이자 없이 수수료만 수취하는 자산 등은 금리부자산에서 제외하고 있습니다. 보고기간말 현재 금리위험 익스포저는 다음과 같습니다.(단위:백만원).

1) 금리위험 익스포저현황

구분	당기말	전기말
<금리부부채>		
금리확정형	501,147	534,237
금리연동형	23,213,667	21,911,393
합계	23,714,814	22,445,630
<금리부자산>		
예치금	160,249	108,559
당기손익-공정가치측정금융자산	3,823,603	4,560,512
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	3,983,567	2,984,738
상각후원가측정유가증권	8,700,196	8,163,485
상각후원가측정대출채권	6,271,484	6,924,597
합계	22,939,099	22,741,891

2) 측정 및 인식방법

위험기준 지급여력제도에서는 금리민감도(Duration)를 이용하여 금리위험을 측정하고 있으며 내부적으로는 ALM시스템을 활용하여 금리위험을 관리하고 있습니다. 또한 매년 리스크관리위원회를 통해 금리위험 관리를 위한 ALM전략 등을 수립하여 운영하고 있습니다.

3) 금리민감도

일반적으로 금리 상승시 자산과 부채의 가치와 듀레이션은 감소하며, 금리하락시 자산과 부채의 가치와 듀레이션은 증가합니다. 자산 듀레이션이 부채의 듀레이션보다 작은 경우 금리하락시 부채가치 상승이 자산가치 상승보다 커 금리위험이 증가합니다.

4) 역마진위험통제

부채 부담이자와 자산 투자수익 간 역마진위험을 관리하기 위하여 시장금리 및 연결실체의 운용자산이익률을 충분히 고려하여 매달 공시이익을 결정하고 있습니다.

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 포함하고 있습니다.

(2) 신용위험의 관리

연결실체는 금융감독원 표준 RBC모형을 통해 신용위험을 측정하고 있으며, 산출된 위험량을 이용하여 신용위험한도를 설정 후 관리하고 있습니다. 주요 자산 포트폴리오에 대해서는 종목별 및 업종별 한도를 설정하여 관리하고 있으며, 채권이나 여신자산 편입시에는 특정 신용등급 이상의 자산에 대해서만 편입이 가능하도록 규정화하여 이를 준수하고 있습니다.

(3) 신용위험의 최대노출정보

보고기간말 현재 보유 금융상품의 신용위험에 대한 최대노출액의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
금융자산		
현금성자산(*1)	567,161	532,923
당기손익-공정가치측정금융자산(*2)	7,793,785	7,721,923
예치금	39,540	51,125
유가증권	7,742,594	7,662,610
매매목적 파생상품금융자산	11,651	8,188
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(*2)	5,532,932	3,638,271
유가증권	5,474,303	3,607,465
대출채권	58,629	30,806
상각후원가측정유가증권(*3)	8,598,853	8,758,272
상각후원가측정대출채권(*3)	7,545,107	7,366,269
위험회피목적 파생상품금융자산	117,159	29,000
기타수취채권(*4)	716,385	812,936
소계	30,871,382	28,859,594
난외계정		
약정	2,293,811	2,598,264
합계	33,165,193	31,457,858

(*1) 신용위험이 없는 현금시재액을 제외한 금액입니다.

(*2) 지분증권 등을 제외한 금액입니다.

(*3) 대손충당금, 이연대출부대손익을 가감한 순장부금액입니다.

(*4) 거래처별로 대손충당금, 현재가치할인차금을 가감한 순장부금액입니다.

(4) 신용위험익스포저(예치금)

보고기간말 현재 신용위험익스포저(예치금)는 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	12개월 기대신용 손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		기대신용손실 미산출 대상	합계
		손상 미인식	손상 인식		
상각후원가측정예치금					
Grade1	625,293	-	-	-	625,293
Grade2	-	-	-	-	-
Grade3	-	-	-	-	-
Grade4	-	-	-	-	-
Grade5	-	-	-	-	-
소계	625,293	-	-	-	625,293

<전기말>

구분	12개월 기대신용 손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		기대신용손실 미산출 대상	합계
		손상 미인식	손상 인식		
상각후원가측정예치금					
Grade1	593,231	-	-	-	593,231
Grade2	-	-	-	-	-
Grade3	-	-	-	-	-
Grade4	-	-	-	-	-
Grade5	-	-	-	-	-
소계	593,231	-	-	-	593,231

(5) 신용위험익스포저(대출채권)

보고기간말 현재 신용위험익스포저(대출채권)는 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	12개월 기대신용 손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		기대신용손실 미산출대상	합계
		손상 미인식	손상 인식		
상각후원가 측정 대출채권					
기업여신					
Grade1	3,132,229	49,999	-	-	3,182,228
Grade2	486,970	36,742	38,699	-	562,411
Grade3	-	-	-	-	-
Grade4	11,872	24,184	-	-	36,056
Grade5	-	-	-	-	-
소계	3,631,071	110,925	38,699	-	3,780,695
가계여신					
Grade1	2,723,550	-	-	-	2,723,550
Grade2	682,233	20,913	-	-	703,146
Grade3	89,779	64,961	-	-	154,740
Grade4	6,705	128,801	-	-	135,506
Grade5	77	43,839	21,155	-	65,071
소계	3,502,344	258,514	21,155	-	3,782,013
상각후원가 측정 대출채권 소계	7,133,415	369,439	59,854	-	7,562,708
기타포괄손익-공정가치 측정 대출채권					
기업여신					
Grade1	58,629	-	-	-	58,629
소계	58,629	-	-	-	58,629
기타포괄손익-공정가치 측정 대출채권 소계	58,629	-	-	-	58,629
합계	7,192,044	369,439	59,854	-	7,621,337

* 대손충당금 차감 전 금액입니다.

<전기말>

구분	12개월 기대신용 손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		기대신용손실 미산출대상	합계
		손상 미인식	손상 인식		
상각후원가 측정 대출채권					
기업여신					
Grade1	3,141,440	50,000	-	-	3,191,440
Grade2	255,381	49,205	-	-	304,586
Grade3	-	-	-	-	-
Grade4	12,514	25,549	-	-	38,063
Grade5	-	-	-	-	-
소계	3,409,335	124,754	-	-	3,534,089
가계여신					
Grade1	3,470,423	455	-	-	3,470,878
Grade2	146,628	43,747	-	-	190,375
Grade3	20,263	93,735	-	-	113,998
Grade4	146	51,461	-	-	51,607
Grade5	531	3,790	18,187	-	22,508
소계	3,637,991	193,188	18,187	-	3,849,366
상각후원가 측정 대출채권 소계	7,047,326	317,942	18,187	-	7,383,455
기타포괄손익-공정가치 측정 대출채권					
기업여신					
Grade1	30,806	-	-	-	30,806
소계	30,806	-	-	-	30,806
기타포괄손익-공정가치 측정 대출채권 소계	30,806	-	-	-	30,806
합계	7,078,132	317,942	18,187	-	7,414,261

* 대손충당금 차감 전 금액입니다.

(6) 담보에 의한 신용위험경감효과

보고기간말 현재 보유하고 있는 담보 및 기타 신용보강으로 인하여 완화되는 신용위험을 계량화한 효과는 다음과 같습니다. (단위:백만원).

<당기말>

구분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		기대신용손실 미산출대상	합계
		손상 미인식	손상 인식		
보증서	223,592	21,784	13	-	245,389
예.부적금	2,736,934	-	2,681	-	2,739,615
동산	49,403	17,470	105	-	66,978
부동산	1,425,554	262,273	17,491	-	1,705,318
합계	4,435,483	301,527	20,290	-	4,757,300

<전기말>

구분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		기대신용손실 미산출대상	합계
		손상 미인식	손상 인식		
보증서	189,811	1,812	-	-	191,623
예.부적금	2,622,517	-	1,817	-	2,624,334
동산	47,648	755	330	-	48,733
부동산	1,747,268	231,408	14,217	-	1,992,893
합계	4,607,244	233,975	16,364	-	4,857,583

(7) 신용위험익스포저(유가증권)

보고기간말 현재 신용위험익스포저(유가증권)는 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		기대신용손실 미산출대상	합계
		손상 미인식	손상 인식		
상각후원가 측정 유가증권					
Grade1	8,542,788	-	-	-	8,542,788
Grade2	56,539	-	-	-	56,539
Grade3	-	-	-	-	-
Grade4	-	-	-	-	-
Grade5	-	-	-	-	-
소계	8,599,327	-	-	-	8,599,327
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권					
Grade1	5,116,746	-	-	-	5,116,746
Grade2	347,525	-	-	-	347,525
Grade3	10,032	-	-	-	10,032
Grade4	-	-	-	-	-
Grade5	-	-	-	-	-
소계	5,474,303	-	-	-	5,474,303
합계	14,073,630	-	-	-	14,073,630

<전기말>

구분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		기대신용손실 미산출대상	합계
		손상 미인식	손상 인식		
상각후원가 측정 유가증권					
Grade1	8,639,546	-	-	-	8,639,546
Grade2	114,601	-	-	-	114,601
Grade3	4,480	-	-	-	4,480
Grade4	-	-	-	-	-
Grade5	-	-	-	-	-
소계	8,758,627	-	-	-	8,758,627
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권					
Grade1	3,085,839	-	-	-	3,085,839
Grade2	511,566	-	-	-	511,566
Grade3	10,060	-	-	-	10,060
Grade4	-	-	-	-	-
Grade5	-	-	-	-	-
소계	3,607,465	-	-	-	3,607,465
합계	12,366,092	-	-	-	12,366,092

(8) 보고기간말 현재 신용위험의 국가별 집중도는 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	금액	비율	대손충당금	장부금액
상각후 원가측정 예치금				
한국	500,137	79.98%	-	500,137
미국	55,623	8.90%	-	55,623
기타	69,533	11.12%	-	69,533
소계	625,293	100.00%	-	625,293
당기손익-공정가치측정 예치금				
한국	39,540	100.00%	-	39,540
소계	39,540	100.00%	-	39,540
당기손익-공정가치측정유가증권				
한국	6,632,718	85.67%	-	6,632,718
미국	357,223	4.61%	-	357,223
기타	752,653	9.72%	-	752,653
소계	7,742,594	100.00%	-	7,742,594
기타포괄손익-공정가치측정유가증권				
한국	5,328,163	97.33%	-	5,328,163
미국	99,371	1.82%	-	99,371
기타	46,769	0.85%	-	46,769
소계	5,474,303	100.00%	-	5,474,303
기타포괄손익-공정가치측정대출채권				
한국	58,629	100.00%	-	58,629
소계	58,629	100.00%	-	58,629
매매목적 파생상품금융자산				
한국	11,651	100.00%	-	11,651
소계	11,651	100.00%	-	11,651
위험회피목적 파생상품금융자산				
한국	117,159	100.00%	-	117,159
소계	117,159	100.00%	-	117,159
상각후원가측정유가증권				
한국	7,277,247	84.62%	176	7,277,071
미국	973,901	11.33%	231	973,670
기타	348,179	4.05%	67	348,112

구분	금액	비율	대손충당금	장부금액
소계	8,599,327	100.00%	474	8,598,853
상각후원가측정대출채권				
한국	7,097,453	93.85%	16,114	7,081,339
미국	35,330	0.47%	58	35,272
기타	429,925	5.68%	1,429	428,496
소계	7,562,708	100.00%	17,601	7,545,107
합계	30,231,204	100.00%	18,075	30,213,129

<전기말>

구분	금액	비율	대손충당금	장부금액
상각후 원가측정 예치금				
한국	484,861	81.73%	1	484,860
미국	39,994	6.74%	—	39,994
기타	68,375	11.53%	—	68,375
소계	593,230	100.00%	1	593,229
당기손익-공정가치측정 예치금				
한국	51,125	100.00%	—	51,125
소계	51,125	100.00%	—	51,125
당기손익-공정가치측정유가증권				
한국	6,276,834	81.91%	—	6,276,834
미국	431,037	5.63%	—	431,037
기타	954,739	12.46%	—	954,739
소계	7,662,610	100.00%	—	7,662,610
기타포괄손익-공정가치측정유가증권				
한국	3,287,801	91.14%	—	3,287,801
미국	240,942	6.68%	—	240,942
기타	78,722	2.18%	—	78,722
소계	3,607,465	100.00%	—	3,607,465
기타포괄손익-공정가치측정대출채권				
한국	30,806	100.00%	—	30,806
소계	30,806	100.00%	—	30,806

구분	금액	비율	대손충당금	장부금액
매매목적 파생상품금융자산				
한국	8,188	100.00%	—	8,188
소계	8,188	100.00%	—	8,188
위험회피목적 파생상품금융자산				
한국	28,992	99.97%	—	28,992
기타	8	0.03%	—	8
소계	29,000	100.00%		29,000
상각후원가측정유가증권				
한국	7,318,064	83.55%	127	7,317,937
미국	1,088,212	12.43%	184	1,088,028
기타	352,351	4.02%	44	352,307
소계	8,758,627	100.00%	355	8,758,272
상각후원가측정대출채권				
한국	6,889,024	93.30%	16,534	6,872,490
미국	39,831	0.54%	55	39,776
기타	454,601	6.16%	598	454,003
소계	7,383,456	100.00%	17,187	7,366,269
합계	28,124,507	100.00%	17,543	28,106,964

(9) 보고기간말 현재 신용위험의 산업별 장부금액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	금액	비율	대손충당금	장부금액
상각후 원가측정 예치금				
금융 및 보험업	625,293	100.00%	-	625,293
소계	625,293	100.00%	-	625,293
당기손익-공정가치측정 예치금				
금융 및 보험업	39,540	100.00%	-	39,540
소계	39,540	100.00%	-	39,540
당기손익-공정가치측정유가증권				
정부 및 정부투자기관	141,839	1.83%	-	141,839
금융 및 보험업	7,600,755	98.17%	-	7,600,755
소계	7,742,594	100.00%	-	7,742,594
기타포괄손익-공정가치측정유가증권				
정부 및 정부투자기관	4,157,856	75.95%	-	4,157,856
금융 및 보험업	567,239	10.36%	-	567,239
기타	749,208	13.69%	-	749,208
소계	5,474,303	100.00%	-	5,474,303
기타포괄손익-공정가치측정대출채권				
기타	58,629	100.00%	-	58,629
소계	58,629	100.00%	-	58,629
매매목적 파생상품금융자산				
금융 및 보험업	11,651	100.00%	-	11,651
소계	11,651	100.00%	-	11,651
위험회피목적 파생상품금융자산				
금융 및 보험업	117,159	100.00%	-	117,159
소계	117,159	100.00%	-	117,159
상각후원가측정유가증권				
정부 및 정부투자기관	6,721,169	78.16%	26	6,721,143
금융 및 보험업	257,288	2.99%	63	257,225
기타	1,620,870	18.85%	385	1,620,485

구분	금액	비율	대손충당금	장부금액
소계	8,599,327	100.00%	474	8,598,853
상각후원가측정대출채권				
금융업	690,591	9.13%	1,568	689,023
제조업	151,593	2.00%	166	151,427
서비스업	1,579,622	20.89%	3,598	1,576,024
도매 및 소매업	23,889	0.32%	21	23,868
건설업	308,644	4.08%	137	308,507
공공	69,210	0.92%	76	69,134
가계	3,782,013	50.00%	6,653	3,775,360
기타	957,146	12.66%	5,382	951,764
소계	7,562,708	100.00%	17,601	7,545,107
합계	30,231,204	100.00%	18,075	30,213,129

<전기말>

구분	금액	비율	대손충당금	장부금액
상각후 원가측정 예치금				
금융 및 보험업	593,230	100.00%	1	593,229
소계	593,230	100.00%	1	593,229
당기손익-공정가치측정 예치금				
금융 및 보험업	51,125	100.00%	-	51,125
소계	51,125	100.00%	-	51,125
당기손익-공정가치측정유가증권				
정부 및 정부투자기관	267,714	3.49%	-	267,714
금융 및 보험업	7,394,896	96.51%	-	7,394,896
소계	7,662,610	100.00%	-	7,662,610
기타포괄손익-공정가치측정유가증권				
정부 및 정부투자기관	2,129,723	59.04%	-	2,129,723
금융 및 보험업	639,953	17.74%	-	639,953
기타	837,789	23.22%	-	837,789
소계	3,607,465	100.00%	-	3,607,465
기타포괄손익-공정가치측정대출채권				

구분	금액	비율	대손충당금	장부금액
기타	30,806	100.00%	-	30,806
소계	30,806	100.00%	-	30,806
매매목적 파생상품금융자산				
금융 및 보험업	8,188	100.00%	-	8,188
소계	8,188	100.00%	-	8,188
위험회피목적 파생상품금융자산				
금융 및 보험업	29,000	100.00%	-	29,000
소계	29,000	100.00%	-	29,000
상각후원가측정유가증권				
정부 및 정부투자기관	6,763,148	77.22%	22	6,763,126
금융 및 보험업	277,097	3.16%	50	277,047
기타	1,718,382	19.62%	283	1,718,099
소계	8,758,627	100.00%	355	8,758,272
상각후원가측정대출채권				
금융업	602,480	8.16%	745	601,735
제조업	137,599	1.86%	38	137,561
서비스업	1,480,140	20.05%	3,003	1,477,137
도매 및 소매업	33,519	0.45%	21	33,498
건설업	179,012	2.42%	24	178,988
공공	58,987	0.80%	45	58,942
가계	3,849,366	52.14%	5,757	3,843,609
기타	1,042,353	14.12%	7,554	1,034,799
소계	7,383,456	100.00%	17,187	7,366,269
합계	28,124,507	100.00%	17,543	28,106,964

4.4. 유동성위험

(1) 유동성위험의 개요

유동성위험은 자산과 부채의 만기구조 불일치나 해약률 증가에 따른 현금흐름의 변동으로 유동성 과부족이 발생하여 예상치 못한 손실이 발생할 위험입니다.

(2) 유동성위험 관리

연결실체는 자금의 조달 및 운용기간의 불일치 위험을 나타내는 지표를 관리하고 분석하여 유동성위험을 관리하고 있습니다. 또한, 극단적인 위기상황에 대한 연결실체의 유동성관리 능력을 평가하기 위해 해약환급금 증가에 따른 다양한 위기상황 시나리오를 분석하여 관리하고 있습니다.

(3) 금융부채의 만기분석

보고기간말 현재 금융부채의 만기내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

1) 금융부채 잔존기간별 만기내역

<당기말>

구분	On demand	1개월미만	1~3개월미만	3~12개월미만	1년~5년미만	5년 초과	합계
차입부채	-	37	70	12,064	6,180	-	18,351
당기손익-공정가치측정 금융부채							
매매목적파생상품부채	2,303	-	-	-	-	-	2,303
상각후원가측정기타금융부채							
보험미지급금	38,735	118,703	130,105	139,301	-	-	426,844
미지급비용	-	73,285	10,444	-	-	-	83,729
기타	68,989	42,552	2,311	3,293	4,265	-	121,410
리스부채	-	2,299	2,641	6,163	5,995	824	17,922
투자계약부채(*)	-	-	-	58,193	38,438	10,222	106,853
소계	107,724	236,839	145,501	206,950	48,698	11,046	756,758
난외계정							
약정	2,293,811	-	-	-	-	-	2,293,811
합계	2,403,838	236,876	145,571	219,014	54,878	11,046	3,071,223

(*)보험계약부채에 포함된 항목입니다.

<전기말>

구분	On demand	1개월미만	1~3개월미만	3~12개월미만	1년~5년미만	5년 초과	합계
차입부채	-	-	-	-	16,160	-	16,160
당기손익-공정가치측정 금융부채							
매매목적파생상품부채	5,109	-	-	-	-	-	5,109
상각후원가측정기타금융부채							
보험미지급금	35,430	109,479	136,855	127,940	-	-	409,704
미지급비용	-	71,430	289	391	341	-	72,451
기타	78,218	32,643	2,099	2,177	6,109	79	121,325
리스부채	-	1,926	2,489	7,315	5,680	1,343	18,753
투자계약부채(*)	-	-	-	-	98,873	10,065	108,938
소계	113,648	215,478	141,732	137,823	111,003	11,487	731,171
난외계정							
약정	2,598,264	-	-	-	-	-	2,598,264
합계	2,717,021	215,478	141,732	137,823	127,163	11,487	3,350,704

(*)보험계약부채에 포함된 항목입니다.

2) 위험회피목적파생상품부채의 잔존기간별 만기내역

<당기말>

항목	구분	현금흐름				
		1개월 미만	1~3개월 미만	3~12개월 미만	1년~5년 미만	합계
통화선도	현금유입	-	5,759	70,820	80,686	157,265
	현금유출	-	5,907	71,816	81,876	159,599
	차감 계	-	(148)	(996)	(1,190)	(2,334)
통화스왑	현금유입	27,859	36,583	279,581	367,712	711,735
	현금유출	28,853	37,232	287,230	372,526	725,841
	차감 계	(994)	(649)	(7,649)	(4,814)	(14,106)
합계	현금유입	27,859	42,342	350,401	448,398	869,000
	현금유출	28,853	43,139	359,046	454,402	885,440
	차감 계	(994)	(797)	(8,645)	(6,004)	(16,440)

<전기말>

항목	구분	현금흐름				
		1개월 미만	1~3개월 미만	3~12개월 미만	1년~5년 미만	합계
통화선도	현금유입	88,176	343,429	493,181	244,234	1,169,020
	현금유출	92,624	358,456	500,737	254,332	1,206,149
	차감 계	(4,448)	(15,027)	(7,556)	(10,098)	(37,129)
통화스왑	현금유입	35,329	66,132	334,200	975,392	1,411,053
	현금유출	38,322	70,038	356,502	1,041,656	1,506,518
	차감 계	(2,993)	(3,906)	(22,302)	(66,264)	(95,465)

항목	구분	현금흐름				
		1개월 미만	1~3개월 미만	3~12개월 미만	1년~5년 미만	합계
합계	현금유입	123,505	409,561	827,381	1,219,626	2,580,073
	현금유출	130,946	428,494	857,239	1,295,988	2,712,667
	차감 계	(7,441)	(18,933)	(29,858)	(76,362)	(132,594)

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

4.5. 시장위험

(1) 시장위험의 정의

시장위험이란 주가, 금리, 환율 등 시장지표 변동에 의한 자산의 가치 하락으로 손실이 발생할 위험을 말하며, 주로 유가증권 및 파생금융상품 등으로부터 발생합니다.

(2) 시장위험 관리 목적

시장위험 관리는 금리, 주가, 환율 등 시장지표의 불리한 변동으로 예상치 못한 손실이 발생할 위험에 대비하여 연결실체가 감내할 수 있는 범위 내에서 위험을 관리하고, 부담한 위험 대비 수익을 극대화 함을 목적으로 합니다.

(3) 시장위험 관리 방법

1) 시장위험 측정

시장위험은 금융감독원 표준모형을 통해 측정합니다. 표준모형은 금융감독원 위험기준 자기자본(RBC) 제도에 따른 측정방법으로 보험업계에 공통으로 적용되는 모형입니다. 연결실체는 민감도 분석 등을 통해 연결실체가 보유하고 있는 시장포트폴리오의 위험을 주기적으로 분석하고 있습니다.

2) 시장위험 통제

연결실체는 시장위험을 통제하기 위해 위원회 운영, 구조화증권 사전심의 및 한도관리 등을 시행하고 있습니다. 일정금액 이상의 위험이 높은 투자에 대해서는 투자심의 위원회의 심의를 통해 투자의사를 결정함으로써 시장위험을 사전에 통제하고, 구조화증권에 대해서는 운영부서와 독립된 위험관리부서의 사전 검토를 거쳐 투자를 실행함으로써 시장위험을 통제하고 있습니다. 또한, 시장위험을 적정 한도 내에서 관리하기 위해 포지션한도, 손실한도, 위험한도 등을 설정하여 그 준수여부를 정기적으로 점검하고 있습니다.

3) 시장위험 보고

시장위험 관리와 관련한 주요사항 및 한도관리 현황 등을 경영진 및 리스크관리위원회에 정기적으로 보고하고 있습니다.

(4) 민감도분석

보고기간말 현재 노출된 시장위험의 민감도분석 결과는 다음과 같습니다(단위:백만원).

1) 환율 변동

구분	변동	손익에 미치는 영향	기타포괄손익에 미치는 영향
당기말	100원 상승	7,298	11,194
	100원 하락	(7,298)	(11,194)
전기말	100원 상승	5,513	10,690
	100원 하락	(5,513)	(10,690)

2) 이자율 변동

구분	변동	손익에 미치는 영향	기타포괄손익에 미치는 영향
당기말	1.0%p 상승	(16,282)	(833,519)
	1.0%p 하락	16,282	833,519
전기말	1.0%p 상승	(13,803)	(513,835)
	1.0%p 하락	13,803	513,835

3) 주가 변동

구분	변동	손익에 미치는 영향	기타포괄손익에 미치는 영향
당기말	10%p 상승	5,860	86,715
	10%p 하락	(5,860)	(86,715)
전기말	10%p 상승	6,543	70,942
	10%p 하락	(6,543)	(70,942)

4.6. 자본적정성 평가

(1) 자본관리 목적

자본관리는 예상하지 못한 손실이 발생하더라도 이를 충당할 수 있는 충분한 자본을 보유하도록 함으로써, 연결실체의 지급능력을 적절하게 유지하는 것이 목적입니다.

(2) 자본관리 대상

연결실체는 전사위험 및 개별위험(보험/금리/시장/신용/운영) 한도설정 및 관리를 통하여 자본관리를 하고 있으며, 한도 설정시 가용자본을 고려하여 위험자본(또는 요구자본)에 대한 한도를 설정하고 있습니다.

1) 가용자본이란 보험회사에 예상치 못한 손실 발생시 이를 보전하여 지급능력을 유지할 수 있도록 하는 리스크버퍼를 말하며, 다음과 같은 세부 산출기준을 따릅니다.

구분		주요 항목
가용자본		(1) 합산항목 - (2) 차감항목 + (3) 자회사 자본부족
(1) 합산항목	기본자본	자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 기타포괄손익누계액 등
	보완자본	후순위채무액, 신종자본증권, 계약자배당 관련 준비금, 대손충당금 및 대손준비금 중 정상·요주의 해당금액, 비상위험준비금 관련 이연법인세부채
(2) 차감항목		미상각신계약비, 영업권 등 무형자산, 선급비용, 이연법인세자산, 주주에 대한 현금배당 예정액 등
(3) 자회사 자본부족		자회사의 순자산 부족 금액 중 보험회사의 지분율 상당액 가감

2) 요구자본이란 보험회사에 내재된 보험/금리/신용/시장/운영위험의 규모를 측정하여 산출된 위험량을 말하며, 요구자본 총액은 개별위험별 상관관계를 반영하여 산출합니다.

구분	정의
보험위험	예상치 못한 손해를 증가 등으로 손실이 발생할 위험
금리위험	금리변동에 따른 순자산가치의 하락 등으로 재무상태에 부정적인 영향을 미칠 위험
신용위험	채무자의 부도, 거래상대방의 채무불이행 등으로 인하여 손실이 발생할 위험
시장위험	시장가격(주가, 이자율, 환율 등) 변동에 따른 자산가치 변화로 손실이 발생할 위험
운영위험	부적절한 내부절차·인력·시스템 및 외부사건 등으로 인하여 손실이 발생할 위험

(3) 외부적으로 부과된 자본유지요건 및 자본관리의 반영

감독당국은 보험회사의 자본관리를 위해서 분기별로 RBC비율을 평가하고 있으며, RBC비율을 적기시정조치(RBC비율에 따라 경영개선권고, 경영개선요구, 경영개선명령 등 3단계로 구분), 위험기준 경영실태평가제도(RAAS) 등에 활용하고 있습니다. 이때 적기시정조치는 RBC비율이 100%이하가 되면 그 수준에 따라 단계적으로 시행됩니다. 연결실체는 감독당국의 자본관리 기준을 관리하기 위해 RBC기준의 가용자본을 전사위험 한도설정 및 개별위험 한도배분에 반영하고 있습니다.

(4) 자본관리 목적의 달성

자본관리 목적달성을 위해 전사위험 한도 및 개별위험 한도를 설정하여 운영하고 있으며 정기적으로 경영진 및 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다. 한도설정 시 지급여력이 충분한 수준으로 유지될 수 있도록 설정하고, 정기적으로 준수여부를 점검하여 자본관리의 목적이 달성될 수 있도록 한도관리를 하고 있습니다. 또한 연결실체는 보고기간말 현재 RBC(지급여력)비율을 150%이상으로 유지하고 있습니다.

5. 금융자산과 금융부채

5.1 금융상품의 공정가치 측정

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 연결재무상태표상의 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.

(1) 상각후원가로 측정하는 금융상품

1) 보고기간말 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

계정과목	공정가치 산출방법
현금및현금성자산	현금및현금성자산의 경우 장부금액과 공정가치의 차이가 중요하지 않으므로 장부금액을 공정가치로 산출하였습니다.
상각후원가측정유가증권	KS채권평가주와 나이스피앤아이주가 제공하는 최근거래일의 기준가격 평균값을 공정가치로 산출하였습니다.
상각후원가측정대출채권	대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대현금흐름의 현재가치로 평가됩니다. 기대현금흐름은 공정가치를 결정하기 위해 현재 시장 이자율에 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하였습니다.
상각후원가측정기타수취채권 및 기타금융부채	기타수취채권 및 기타금융부채는 장부금액과 공정가치의 차이가 중요하지 않으므로 장부금액을 공정가치로 산출하였습니다.

2) 보고기간말 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	장부금액	공정가치
<금융자산>		
현금및현금성자산	567,162	567,162
상각후원가측정유가증권	8,598,853	9,550,837
상각후원가측정대출채권	7,545,107	7,556,574
상각후원가측정기타수취채권	716,385	716,385
합계	17,427,507	18,390,958
<금융부채>		
차입부채	17,952	17,952
상각후원가측정기타금융부채	649,454	649,454
투자계약부채	106,853	106,853
합계	774,259	774,259

<전기말>

구분	장부금액	공정가치
<금융자산>		
현금및현금성자산	532,924	532,924
상각후원가측정유가증권	8,758,272	9,757,806
상각후원가측정대출채권	7,366,268	7,337,656
상각후원가측정기타수취채권	812,936	812,936
합계	17,470,400	18,441,322
<금융부채>		
차입부채	16,160	16,160
상각후원가측정기타금융부채	619,953	619,953
투자계약부채	108,938	108,938
합계	745,051	745,051

(2) 금융상품의 평가수준별 공정가치

연결실체는 공정가치로 측정되는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치수준으로 분류하고 있습니다.

- ① 수준1 : 활성거래시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 금융상품의 경우, 동 금융상품의 공정가치는 수준1로 분류하고 있습니다.
- ② 수준2 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투입변수가 시장에서 관측한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준2로 분류하고 있습니다.
- ③ 수준3 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투입변수가 시장에서 관측불가능한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준3으로 분류하고 있습니다.

연결실체는 공정가치 수준의 이동을 일으키는 환경변화나 사건이 발생할 경우 보고기간 초에 공정가치 수준간의 이동이 발생하였다고 간주하고 있습니다.

1) 보고기간말 현재 공정가치로 측정되는 금융상품의 공정가치수준별 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
<금융자산>				
당기손익-공정가치측정금융자산	16,275	2,496,987	5,293,922	7,807,184
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	3,283,898	2,221,051	52,847	5,557,796
위험회피목적파생자산	-	117,159	-	117,159
합계	3,300,173	4,835,197	5,346,769	13,482,139
<금융부채>				
당기손익-공정가치측정금융부채	-	2,303	-	2,303
위험회피목적파생부채	-	21,098	-	21,098
합계	-	23,401	-	23,401

<전기말>

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
<금융자산>				
당기손익-공정가치측정금융자산	42,400	2,553,701	5,154,699	7,750,800
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,073,856	2,564,415	24,862	3,663,133
위험회피목적파생자산	-	29,000	-	29,000
합계	1,116,256	5,147,116	5,179,561	11,442,933
<금융부채>				
당기손익-공정가치측정금융부채	-	5,109	-	5,109
위험회피목적파생부채	-	103,100	-	103,100
합계	-	108,209	-	108,209

2) 보고기간말 현재 연결재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품의 공정가치수준별 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
<금융자산>				
현금및현금성자산	-	567,162	-	567,162
상각후원가측정유가증권	4,915,365	4,635,472	-	9,550,837
상각후원가측정대출채권	-	212,457	7,344,117	7,556,574
상각후원가측정 기타수취채권	-	58,132	658,253	716,385
합계	4,915,365	5,473,223	8,002,370	18,390,958
<금융부채>				
차입부채	-	-	17,952	17,952
상각후원가측정기타금융부채	-	-	649,454	649,454
투자계약부채	-	-	106,853	106,853
합계	-	-	774,259	774,259

<전기말>

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
<금융자산>				
현금및현금성자산	-	532,924	-	532,924
상각후원가측정유가증권	5,027,763	4,730,043	-	9,757,806
상각후원가측정대출채권	-	301,874	7,035,782	7,337,656
상각후원가측정 기타수취채권	-	60,307	752,629	812,936
합계	5,027,763	5,625,148	7,788,411	18,441,322
<금융부채>				
차입부채	-	-	16,160	16,160
상각후원가측정기타금융부채	-	-	619,953	619,953
투자계약부채	-	-	108,938	108,938
합계	-	-	745,051	745,051

(3) 당기와 전기 중 공정가치로 측정하는 금융상품 중 수준1과 수준2 사이의 이동금

액은 없습니다.

(4) 보고기간말 현재 공정가치 수준2로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	공정가치	가치평가기법	투입변수
<금융자산>			
당기손익-공정가치측정금융자산	2,496,987	현금흐름할인모형, Hull-White 모형, 순 자산가치법	기초자산지수, 할인율, 변동성, 상관계수
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	2,221,051	현금흐름할인모형	할인율
위험회피목적파생상품자산	117,159	현금흐름할인모형	환율, 할인율
합계	4,835,197		
<금융부채>			
당기손익-공정가치측정금융부채	2,303	현금흐름할인모형	환율, 할인율
위험회피목적파생상품부채	21,098	현금흐름할인모형	환율, 할인율
합계	23,401		

<전기말>

구분	공정가치	가치평가기법	투입변수
<금융자산>			
당기손익-공정가치측정금융자산	2,553,701	현금흐름할인모형, Hull-White 모형, 순 자산가치법	기초자산지수, 할인율, 변동성, 상관계수
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	2,564,415	현금흐름할인모형	할인율
위험회피목적파생상품자산	29,000	현금흐름할인모형	환율, 할인율
합계	5,147,116		
<금융부채>			
당기손익-공정가치측정금융부채	5,109	현금흐름할인모형	환율, 할인율
위험회피목적파생상품부채	103,100	현금흐름할인모형	환율, 할인율
합계	108,209		

(5) 공정가치 수준 3 관련 공시

1) 당기와 전기 중 공정가치 수준3에 해당되는 금융상품의 증감내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

구분	당기손익-공정가치측정금융자산		기타포괄손익-공정가치측정금융자산	
	FVPL 예치금	FVPL 유가증권	FVOCI 지정지분증권	FVOCI 대출채권
기초금액	51,125	5,103,575	24,862	-
총손익	355	65,440	341	(217)
당기손익인식액	671	(82,617)	-	-
기타포괄손익인식액	(316)	148,057	341	(217)
매입금액	-	725,609	-	40,000
매도금액	(11,940)	(640,242)	(339)	(11,800)
기말금액	39,540	5,254,382	24,864	27,983

<전기>

구분	당기손익-공정가치측정금융자산		기타포괄손익 -공정가치측정금융자산
	FVPL 예치금	FVPL 유가증권	FVOCI 지정지분증권
기초금액	48,743	4,054,543	11,284
총손익	2,382	152,620	(2,279)
당기손익인식액	1,207	32,127	-
기타포괄손익인식액	1,175	120,493	(2,279)
매입금액	-	1,390,833	15,857
매도금액	-	(533,627)	-
다른 레벨에서 레벨 3으로 변경된 금액	-	39,206	-
기말금액	51,125	5,103,575	24,862

2) 시장에서 관측불가능한 투입변수

보고기간말 현재 공정가치 수준3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법 및 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	공정가치	가치평가방법	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	비관측변수 추정범위 (%)	관측가능하지 않은투입변수의 공정가치에 대한 영향
<금융자산>					
당기손익 -공정가치측정 금융자산(*1)	5,293,922	Monte Carlo Simulation, 현금흐름할인모형, Gauss- ian 모형, Hull-White 모형, 순자산가치법, 이익접근법, 시장접근법	기초자산변동성	18.42~97.58	기초자산변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
			상관계수	1.33~90.00	상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
			회수율	40.00	회수율 상승시 공정가치 상승
			할인율	0.00~10.90	할인율 하락시 공정가치 상승
			성장률	0.00~2.00	성장률 상승시 공정가치 상승
			부동산 매각 가격	-	매각가격 상승시 공정가치 증가
			청산가치	-	청산가치 상승시 공정가치 증가
기타포괄손익 -공정가치측정 금융자산	52,847	현금흐름할인모형, 이익접근법, 순자산가치법	할인율	2.24~10.60	할인율 하락시 공정가치 상승
			성장률	0.00~2.00	성장률 상승시 공정가치 상승
합계	5,346,769				

(*1) 수익증권은 투입변수의 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 불가능하나, 주요 관측불가능한 투입변수가 실물부동산으로 구성된 경우에 한해 부동산 매각가격을 투입변수로 공시하였습니다.

<전기말>

구분	공정가치	가치평가방법	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	비관측변수 추정범위 (%)	관측가능하지 않은투입변수의 공정가치에 대한 영향
<금융자산>					
당기손익 -공정가치측정 금융자산(*1)	5,154,699	Monte Carlo Simulation, 현금흐름할인모형, Gauss- ian 모형, Hull-White 모형, 순자산가치법, 이익접근법, 시장접근법	기초자산변동성	11.43~41.44	기초자산변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
			상관계수	-4.84~91.18	상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
			회수율	40.00	회수율 상승시 공정가치 증가
			할인율	0.75~10.08	할인율 하락시 공정가치 증가
			성장률	-1.00~2.20	성장률 상승시 공정가치 증가
			부동산 매각 가격	-	매각가격 상승시 공정가치 증가
			청산가치	-	청산가치 상승시 공정가치 증가
기타포괄손익 -공정가치측정 금융자산	24,862	현금흐름할인모형, 이익접 근법, 순자산가치법	할인율	7.76~15.51	할인율 하락시 공정가치 증가
			성장률	0.00~2.20	성장률 상승시 공정가치 증가
합계	5,179,561				

(*1) 수익증권은 투입변수의 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 불가능하나, 주요 관측불가능한 투입변수가 실물부동산으로 구성된 경우에 한해 부동산 매각가격을 투입변수로 공시하였습니다.

3) 비관측변수의 변동에 의한 민감도분석

금융상품의 민감도 분석은 통계적 기법을 이용한 관측불가능한 투입변수의 변동에 따른 금융상품의 가치변동에 기초하여 유리한 변동과 불리한 변동으로 구분하여 이루어집니다. 그리고 공정가치가 두개 이상의 투입변수에 영향을 받는 경우에는 가장 유리하거나 또는 가장 불리한 금액을 기준으로 산출됩니다. 민감도 분석대상은 수준 3으로 분류되는 금융상품 중 해당 공정가치 변동이 당기손익으로 인식되는 이자율관련 파생상품 및 주식관련 파생상품과 공정가치 변동이 당기손익 혹은 기타포괄손익으로 인식되는 지분증권 및 수익증권이 있습니다.

보고기간말 현재 투입변수의 변동에 따른 민감도 분석 결과는 아래와 같습니다(단위: 백만원).

<당기말>

구분	유리한 변동		불리한 변동	
	당기손익	기타포괄손익	당기손익	기타포괄손익
<금융자산>				
당기손익-공정가치측정금융자산(*1)	64	2,218	(64)	(1,943)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(*2)	-	2,515	-	(1,459)
합계	64	4,733	(64)	(3,402)

(*1) 당기손익-공정가치측정금융자산은 관련된 주요 관측불가능한 투입변수(할인율, 기초자산변동성, 회수율, 청산가치 : 1%, 성장률, 상관계수 : 10%)를 증가 또는 감소 시킴으로써 공정가치 변동을 산출하였습니다. 수익증권은 투입변수의 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 불가능하나, 주요 관측불가능한 투입변수가 실물부동산으로 구성된 경우에 한해 부동산 매각가격을 1%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(*2) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산은 관련된 주요 관측불가능한 투입변수(할인율, 성장률 : 10%)를 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하였습니다.

<전기말>

구분	유리한 변동		불리한 변동	
	당기손익	기타포괄손익	당기손익	기타포괄손익
<금융자산>				
당기손익-공정가치측정금융자산(*1)	441	3,082	(434)	(2,731)

구분	유리한 변동		불리한 변동	
	당기손익	기타포괄손익	당기손익	기타포괄손익
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(*2)	-	1,828	-	(863)
합계	441	4,910	(434)	(3,594)

(*1) 당기손익-공정가치측정금융자산은 관련된 주요 관측불가능한 투입변수(할인율, 기초자산변동성, 회수율, 청산가치 : 1%, 성장률, 상관계수 : 10%)를 증가 또는 감소 시킴으로써 공정가치 변동을 산출하였습니다. 수익증권은 투입변수의 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 불가능하나, 주요 관측불가능한 투입변수가 실물부동산으로 구성된 경우에 한해 부동산 매각가격을 1%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(*2) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산은 관련된 주요 관측불가능한 투입변수(할인율, 성장률 : 10%)를 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하였습니다.

4) 공정가치수준 3 변동내역 중 당기손익으로 인식된 금액과 보고기간말 보유하고 있는 금융자산과 금융부채에 관련된 손익은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

구분	당기손익-공정가치측정 금융상품 순손익	기타 영업손익	순이자수익
총손익 중 당기손익인식액	(50,905)	(31,041)	-
당기말 보유 금융상품 관련 당기손익인식액	(54,201)	(35,596)	-

<전기>

구분	당기손익-공정가치측정 금융상품 순손익	기타 영업손익	순이자수익
총손익 중 당기손익인식액	10,481	22,853	-
전기말 보유 금융상품 관련 당기손익인식액	8,832	22,853	-

5.2 대여유가증권

보고기간말 현재 유가증권 대여약정을 보유하고 있으며, 이러한 거래는 금융자산을 양도하였으나 제거조건을 충족하지 못하여 양도자산 전체를 연결재무상태표상 계속하여 인식하고 있습니다. 대여유가증권의 경우 대여기간 만료시 해당 유가증권을 반환받게 되어 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있습니다. 보고기간말 현재 양도된자산의 장부금액과 이와 관련한 부채금액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	양도된 자산의 장부금액	관련부채의 장부금액
국공채	980,947	-
외화유가증권	14,753	-
합계	995,700	-

<전기말>

구분	양도된 자산의 장부금액	관련부채의 장부금액
국공채	1,322,384	-

5.3 금융상품의 상계

보고기간말 현재 실행가능한 일괄 상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융상품의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

금융자산	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채총액	재무상태표에 표시되는 금융자산순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	현금당보	
위험회피목적파생상품자산	117,159	-	117,159	(21,098)	-	96,061

금융부채	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산총액	재무상태표에 표시되는 금융부채순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	현금당보	
위험회피목적파생상품부채	21,098	-	21,098	(21,098)	-	-

<전기말>

금융자산	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채총액	재무상태표에 표시되는 금융자산순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	현금당보	
위험회피목적파생상품자산	29,000	-	29,000	(28,992)	-	8

금융부채	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산총액	재무상태표에 표시되는 금융부채순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	현금당보	
위험회피목적파생상품부채	103,100	-	103,100	(28,992)	-	74,108

6. 금융상품 범주별 손익

당기와 전기의 금융상품 범주별 손익은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

구분	순손익									기타포괄 손익
	이자수익 (비용)	배당수익	처분손익	평가손익	손상(차손) 환입	외환거래 손익	수수료수익 (비용)	기타	합계	
현금및현금성자산	1,457	-	-	-	-	19	-	-	1,476	-
당기손익-공정가치측정금융상품	58,816	24,189	47,844	(50,021)	-	(63,232)	(4,135)	191,632	205,093	114,606
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	97,843	613	83,106	-	(161)	1,768	905	-	184,074	(136,523)
상각후원가측정유가증권	238,055	-	(6,513)	-	(119)	(59,845)	-	-	171,578	-
위험회피목적파생상품	-	-	(76,538)	157,923	-	-	-	-	81,385	(6,900)
상각후원가측정대출채권및기타수취채권	278,510	-	(223)	-	7,854	(21,566)	1,186	-	265,761	-
상각후원가측정금융부채	(3,363)	-	-	-	-	-	-	-	(3,363)	-
합계	671,318	24,802	47,676	107,902	7,574	(142,856)	(2,044)	191,632	906,004	(28,817)

<전기>

구분	순손익									기타포괄 손익
	이자수익 (비용)	배당수익	처분손익	평가손익	손상(차손) 환입	외환거래 손익	수수료수익 (비용)	기타	합계	
현금및현금성자산	2,702	-	-	-	-	303	-	-	3,005	-
당기손익-공정가치측정금융상품	91,702	32,114	19,012	6,530	-	86,209	(3,524)	173,735	405,778	136,694
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	90,187	773	84,352	-	368	22,314	684	-	198,678	(24,294)
상각후원가측정유가증권	237,343	-	-	-	5	47,860	-	-	285,208	-
위험회피목적파생상품	-	-	(146,629)	(56,398)	-	-	-	-	(203,027)	(14,153)
상각후원가측정대출채권및기타수취채권	283,375	-	(403)	-	12,584	11,428	3,733	-	310,717	-
상각후원가측정금융부채	(3,734)	-	-	-	-	-	-	-	(3,734)	-
합계	701,575	32,887	(43,668)	(49,868)	12,957	168,114	893	173,735	996,625	98,247

7. 현금및현금성자산

보고기간말 현재 현금 및 현금성자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
현금	1	1
당좌예금	3,087	4,585
보통예금	58,671	56,336
정기예금	3,000	3,000
외화예금	79,353	52,124
기타예금	423,050	416,878
합계	567,162	532,924

8. 당기손익-공정가치측정금융자산

보고기간말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

구분			당기말	전기말
예치금(*1)		정기예금	39,540	51,125
원화유가증권	지분상품(*2)	주식	12,987	28,466
	채무상품(*3)	특수채	141,977	297,291
		금융채	124,418	165,702
		출자금	93,819	110,989
		수익증권	5,589,079	4,571,448
		기타	196,205	307,513
		소계	6,145,498	5,452,943
	소계		6,158,485	5,481,409
외화유가증권(*3)	지분상품	주식	412	411
	채무상품	출자금	67,043	82,684
		채무증권	201,782	507,904
		수익증권	953,349	884,517
		기타	374,922	734,562
		소계	1,597,096	2,209,667
	소계		1,597,508	2,210,078
매매목적파생금융자산			11,651	8,188
합계			7,807,184	7,750,800

(*1) 예치금의 공정가치는 KIS채권평가(주)와 나이스피앤아이(주)가 제공하는 평가금액을 산술평균하여 산정하고 있습니다.

(*2) 시장성 있는 주식의 공정가치는 보고기간말 현재의 거래소 종가를 기준으로 산정하고 있으며, 시장성 없는 주식의 경우 한국자산평가(주), KIS채권평가(주) 또는 나이스피앤아이(주)의 평가금액을 기준으로 산정하고 있습니다.

(*3) 출자금 및 수익증권의 공정가치는 한국자산평가(주), KIS채권평가(주) 또는 나이스피앤아이(주)의 평가금액 또는 자산운용회사가 제시하는 매매기준가격을 기준으로 산정하고 있으며, 이외의 자산의 공정가치는 KIS채권평가(주)와 나이스피앤아이(주)가 제공하는 평가금액을 산술평균하여 산정하고 있습니다.

9. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

(1) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분			당기말	전기말
원화유가증권	지분상품(*1)	시장성 없는 주식	11,075	10,417
		기타	13,094	13,938
		소계	24,169	24,355
	채무상품(*2)	국공채	3,279,316	1,078,685
		특수채	789,401	839,489
		금융채	226,859	260,829
		회사채	940,987	863,776
		소계	5,236,563	3,042,779
	소계		5,260,732	3,067,134
외화유가증권(*3)	지분상품	출자금	695	507
		소계	695	507
	채무상품	채권	237,740	564,686
		소계	237,740	564,686
	소계		238,435	565,193
원화대출채권		사모사채	30,646	30,806
		기타	27,983	-
		소계	58,629	30,806
합계			5,557,796	3,663,133

(*1) 시장성 있는 주식의 공정가치는 보고기간말 현재의 거래소 종가를 기준으로 산정하고 있으며, 시장성 없는 주식과 출자금의 경우 한국자산평가(주), KIS채권평가(주) 또는 나이스피앤아이(주)의 평가금액을 기준으로 산정하고 있습니다.

(*2) 채무증권의 공정가치는 KIS채권평가(주)와 나이스피앤아이(주)가 제공하는 평가금액을 산술평균하여 산정하고 있습니다.

(*3) 외화유가증권 중 출자금의 공정가치는 한국자산평가(주), KIS채권평가(주) 또는 나이스피앤아이(주)의 평가금액을 기준으로 산정하고 있으며, 채무증권의 공정가치는 KIS채권평가(주)와 나이스피앤아이(주)가 제공하는 평가금액을 산술평균하여 산정하고 있습니다.

(2) 기타포괄손익-공정가치측정채무증권의 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다
(단위:백만원).

<당기>

구분	12개월 기대신용손실
기초	358
Stage간 분류 이동	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-
전체기간 기대신용손실 측정자산	-
손상발생	-
매각	-
전(환)입	111
사업결합	-
기타변동	-
기말	469

<전기>

구분	12개월 기대신용손실
기초	690
Stage간 분류 이동	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-
전체기간 기대신용손실 측정자산	-
손상발생	-
매각	-
전(환)입	(332)
사업결합	-
기타변동	-
기말	358

(3) 기타포괄손익-공정가치측정 대출채권의 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

구분	12개월 기대신용손실
기초	23
Stage간 분류 이동	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-
전체기간 기대신용손실 측정자산	-
손상발생	-
매각	-
전(환)입	50
사업결합	-
기타변동	-
기말	73

<전기>

구분	12개월 기대신용손실
기초	58
Stage간 분류 이동	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-
전체기간 기대신용손실 측정자산	-
손상발생	-
매각	-
전(환)입	(35)
사업결합	-
기타변동	-
기말	23

(4) 기타포괄손익-공정가치측정 대출채권의 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초	30,806	-	-
Stage간 분류 이동	-	-	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산	-	-	-
손상발생	-	-	-
매각	-	-	-
순 증감액(실행, 회수 및 기타)	27,823	-	-
기말	58,629	-	-

<전기말>

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초	40,275	-	-
Stage간 분류 이동	-	-	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산	-	-	-
손상발생	-	-	-
매각	-	-	-
순 증감액(실행, 회수 및 기타)	(9,469)	-	-
기말	30,806	-	-

10. 상각후원가측정유가증권

(1) 보고기간말 현재 상각후원가측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분			당기말	전기말
원화유가증권	채무상품	국공채	4,422,876	4,395,999
		특수채	2,096,130	2,117,177
		금융채	49,773	69,648
		회사채	607,009	627,078
		소계	7,175,788	7,209,902
외화유가증권	채무상품	외화채권	1,423,539	1,548,725
차감 : 대손충당금			(474)	(355)
합계			8,598,853	8,758,272

(2) 상각후원가측정 유가증권의 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	12개월 기대신용손실	
	당기	전기
기초	355	360
Stage간 분류 이동	-	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-
손상발생	-	-
매각	-	-
전(환)입	119	(5)
사업결합	-	-
기타변동	-	-
기말	474	355

11. 상각후원가측정 대출채권 및 기타수취채권

(1) 보고기간말 현재 상각후원가측정 대출채권 및 기타수취채권의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
<대출채권>		
콜론	1	1
보험약관대출금	2,739,899	2,624,509
부동산담보대출금	1,654,063	1,940,466
신용대출금	16,259	46,435
지급보증대출금	90,447	35,933
기타대출금	3,060,514	2,732,688
이연대출부대손익	1,526	3,423
차감 : 대손충당금	(17,602)	(17,187)
합계	7,545,107	7,366,268
<기타수취채권>		
예치금	58,132	60,307
보험미수금	429,315	512,430
미수금	78,314	89,871
미수수익	110,925	123,166
받을어음	16	183
보증금	72,227	68,378
차감 : 현재가치할인차금	(761)	(575)
차감 : 대손충당금	(31,783)	(40,824)
합계	716,385	812,936

(2) 보고기간말 현재 예치금의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
정기예금	1,000	4,000
특정예금	62	62
기타예금	408	-
외화정기예금 등	56,662	56,245
합계	58,132	60,307

(3) 보고기간말 현재 사용이 제한되어 있는 예치금 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말	사용제한 내용
특정예금	62	62	당좌개설보증금
기타예금	408	-	압류계좌예금
외화정기예금 등	8,348	8,287	영업보증금 외
합계	8,818	8,349	

(4) 보고기간말 현재 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
미수보험료	99,810	94,368
대리점미수금	7,135	6,580
공동보험미수금	18,725	17,551
대리업무미수금	28,478	35,503
재보험미수금	107,941	146,060
외국재보험미수금	165,571	210,751
특약수재예탁금	1,655	1,617
합계	429,315	512,430

(5) 당기와 전기 중 상각후원가측정대출채권의 장부가액 증감내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

구분	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초	7,047,325	317,943	18,187
Stage간 분류 이동	(153,875)	106,796	47,079
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	40,688	(39,485)	(1,203)
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	(151,644)	152,509	(865)
손상발생	(42,919)	(6,228)	49,147
대손상각	-	-	(2,503)
매각	(758)	(3,047)	(584)
순 증감액(실행, 회수 및 기타)	240,724	(52,253)	(2,325)
기타변동	-	-	-
기말	7,133,416	369,439	59,854

<전기>

구분	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초	6,955,932	301,494	86,909
Stage간 분류 이동	(64,443)	83,187	(18,744)
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	65,886	(64,637)	(1,249)
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	(126,563)	154,273	(27,710)
손상발생	(3,766)	(6,449)	10,215
대손상각	-	-	(3,947)
매각	(1,368)	(5,940)	(1,830)
순 증감액(실행, 회수 및 기타)	157,204	(60,798)	(13,147)
기타변동	-	-	(31,054)
기말	7,047,325	317,943	18,187

(6) 당기와 전기 중 상각후원가측정 대출채권 및 기타수취채권에 대한 대손충당금 증감내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

구분	가계여신			기업여신			기타수취채권
	12개월 기대신용 손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		12개월 기대신용 손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		
		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식	
기초	1,915	1,769	2,073	4,495	6,934	-	40,824
Stage간 분류 이동	(140)	142	(2)	(138)	82	56	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	249	(206)	(43)	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	(371)	423	(52)	(82)	82	-	-
손상발생	(18)	(75)	93	(56)	-	56	-
대손상각	-	-	(2,503)	-	-	-	(93)
상각채권회수	-	-	2,125	-	-	-	10
매각	(22)	(80)	(25)	-	-	-	(6)
전(환)입	(46)	1,631	(29)	1,695	(2,912)	735	(8,928)
기타변동	-	-	(154)	-	-	-	(24)
기말	1,707	3,462	1,485	6,052	4,104	791	31,783

<전기>

구분	가계여신			기업여신			기타수취채권
	12개월 기대신용 손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		12개월 기대신용 손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		
		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식	
기초	2,168	1,837	1,557	2,430	2,100	46,906	30,595
Stage간 분류 이동	(5)	(85)	90	(50)	4,911	(4,861)	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	269	(238)	(31)	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	(223)	276	(53)	(50)	4,911	(4,861)	-
손상발생	(51)	(123)	174	-	-	-	-
대손상각	-	-	(3,947)	-	-	-	(304)
상각채권회수	-	-	2,049	-	-	-	-
매각	(19)	(67)	(16)	-	-	-	(1)
전(환)입	(229)	84	2,495	2,115	(77)	(27,470)	10,498
기타변동	-	-	(155)	-	-	(14,575)	36
기말	1,915	1,769	2,073	4,495	6,934	-	40,824

연결실체는 상각처리한 채권 중 관련법률에 의한 소멸시효 미완성, 대손상각 후 채권 미회수 등의 사유로 인하여 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권을 대손상각채권으로 관리하고 있는 바, 당기말 및 전기말 현재 상각채권 잔액은 20,774백만원 및 21,326백만원입니다.

(7) 이연대출부대손익

당기와 전기의 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
기초	3,423	5,691
증가	(1,121)	(290)
감소	(776)	(1,978)
기말	1,526	3,423

12. 관계기업투자주식

(1) 보고기간말 현재 관계기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

회사명	소재지	주요 영업활동	당기말		전기말	
			장부금액	소유지분율	장부금액	소유지분율
KB디지털혁신성장신기술사업투자조합	한국	금융투자업	1,356	20%	902	20%

(2) 당기와 전기 중 관계기업투자주식의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

구분	기초	취득	지분법손익	기타포괄 손익	배당	처분	기말
KB디지털혁신성장신기술사업투자조합	902	500	(43)	(3)	-	-	1,356

<전기>

구분	기초	취득	지분법손익	기타포괄 손익	배당	처분	기말
KB디지털혁신성장신기술사업투자조합	480	500	(22)	(56)	-	-	902

(3) 보고기간말 현재 연결실체의 관계기업투자주식의 요약 재무정보는 다음과 같습니다(단위: 백만원)

<당기말>

구분	자산	부채	수익	당기순손익	당기순손익에 대한 연결실체의 지분
KB디지털혁신성장신기술사업투자조합	6,782	1	4	(212)	(43)

<전기말>

구분	자산	부채	수익	당기순손익	당기순손익에 대한 연결실체의 지분
KB디지털혁신성장신기술사업투자조합	4,510	-	8	(107)	(22)

13. 파생상품

연결실체는 연결실체의 자산과 부채에서 발생하는 환리스크를 회피하기 위하여 파생 금융상품을 거래하고 있습니다. 특히, 연결실체는 외화 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품, 외화 당기손익-공정가치 측정 금융상품 및 외화 상각후원가 측정 금융상품의 환율변동으로 인한 공정가치변동위험을 회피하기 위하여 통화선도를 활용하는 공정가치위험회피회계를 적용하고 있으며, 변동금리채권을 포함한 외화 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품, 외화 당기손익-공정가치 측정 금융상품 및 외화 상각후원가 측정 금융상품의 현금흐름위험을 회피하기 위하여 통화스왑을 활용하는 현금흐름위험회피회계를 적용하고 있습니다.

(1) 매매목적파생상품의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	미결제약정금액	장부금액	
		자산	부채
통화관련			
통화선도	440,025	10,894	1,380
통화스왑	102,411	757	923
합계	542,436	11,651	2,303

<전기말>

구분	미결제약정금액	장부금액	
		자산	부채
통화관련			
통화선도	347,277	3,903	4,829
통화스왑	322,019	4,285	280
합계	669,296	8,188	5,109

(2) 위험회피유형별 미래 명목현금흐름의 평균 가격조건은 다음과 같습니다(단위:백만원, 가격조건단위:원).

<당기말>

구분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과 4년 이내	4년 초과 5년 이내	합 계
공정가치위험회피						
위험회피수단의 명목금액	909,150	199,254	117,403	-	-	1,225,807
평균가격조건 (KRW/EUR)	1,343.51	1,319.89	1,419.66	-	-	1,359.03
평균가격조건 (KRW/USD)	1,149.47	1,140.84	1,168.62	-	-	1,149.48
현금흐름위험회피						
위험회피수단의 명목금액	525,789	556,621	285,382	41,747	123,234	1,532,773
평균가격조건 (KRW/AUD)	837.00	-	-	-	-	837.00
평균가격조건 (KRW/EUR)	1,306.31	1,312.75	1,321.00	1,327.30	1,334.06	1,312.55
평균가격조건 (KRW/USD)	1,106.11	1,146.71	1,160.88	1,128.30	1,187.30	1,142.52

<전기말>

구분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과 4년 이내	4년 초과 5년 이내	합 계
공정가치위험회피						
위험회피수단의 명목금액	1,760,402	328,807	107,600	-	-	2,196,809
평균가격조건 (KRW/EUR)	1,324.74	1,346.38	1,318.50	-	-	1,330.30
평균가격조건 (KRW/USD)	1,148.10	1,132.04	1,094.54	-	-	1,143.92
현금흐름위험회피						
위험회피수단의 명목금액	434,517	579,162	468,228	150,514	-	1,632,421
평균가격조건 (KRW/AUD)	-	837.00	-	-	-	837.00
평균가격조건 (KRW/EUR)	1,300.04	1,306.31	1,312.75	-	-	1,304.91
평균가격조건 (KRW/USD)	1,121.49	1,100.75	1,125.67	1,105.51	-	1,115.26

(3) 공정가치위험회피 수단으로 지정된 파생상품의 공정가치는 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	미결제약정금액	장부금액		당기중 공정가치 변동
		자산	부채	
통화관련				
통화선도	1,225,807	62,665	2,933	25,263
합계	1,225,807	62,665	2,933	25,263

<전기말>

구분	미결제약정금액	장부금액		전기중 공정가치 변동
		자산	부채	
통화관련				
통화선도	2,196,809	21,427	31,295	(117,124)
합계	2,196,809	21,427	31,295	(117,124)

(4) 파생상품의 공정가치위험회피 대상의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	장부금액		공정가치 조정 누계액		당기중 공정가치 변동
	자산	부채	자산	부채	
외환위험					
외화채무증권 등	1,389,389	-	(36,853)	-	(43,233)
합계	1,389,389	-	(36,853)	-	(43,233)

<전기말>

구분	장부금액		공정가치 조정 누계액		전기중 공정가치 변동
	자산	부채	자산	부채	
외환위험					
외화채무증권 등	2,307,651	-	51,799	-	90,957
합계	2,307,651	-	51,799	-	90,957

(5) 파생상품의 공정가치위험회피 수단 손익 및 위험회피대상항목 관련 손익은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

구분	당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분
위험회피회계 적용	
통화관련	(17,970)

<전기>

구분	당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분
위험회피회계 적용	
통화관련	(26,167)

(6) 현금흐름위험회피 수단으로 지정된 파생상품의 공정가치는 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	미결제약정금액	장부금액		당기중 공정가치 변동
		자산	부채	
통화관련				
통화스왑	1,532,773	54,495	18,165	84,041
합계	1,532,773	54,495	18,165	84,041

<전기말>

구분	미결제약정금액	장부금액		전기중 공정가치 변동
		자산	부채	
통화관련				
통화스왑	1,632,421	7,573	71,806	(66,918)
합계	1,632,421	7,573	71,806	(66,918)

(7) 파생상품의 현금흐름위험회피 대상의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	당기중 공정가치 변동	현금흐름위험회피 적립금
외환위험		
외화채무증권	(83,464)	(16,985)
합계	(83,464)	(16,985)

<전기말>

구분	당기중 공정가치 변동	현금흐름위험회피 적립금
외환위험		
외화채무증권	66,770	(10,084)
합계	66,770	(10,084)

(8) 당기 및 전기 중 현금흐름위험회피 지정 파생상품과 관련하여 기타포괄손익으로 인식한 금액 및 자본에서 당기손익으로 재분류한 금액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

구분	기타포괄손익으로 인식된 위험회피수단의 가치변동	당기손익으로 인식된 위험회피의 비효과적인 부분	현금흐름위험회피관련 적립금에 서 당기손익으로 재분류한 금액
위험회피적용			
통화관련	83,464	577	(92,981)
합 계	83,464	577	(92,981)

<전기>

구분	기타포괄손익으로 인식된 위험회피수단의 가치변동	당기손익으로 인식된 위험회피의 비효과적인 부분	현금흐름위험회피관련 적립금에 서 당기손익으로 재분류한 금액
위험회피적용			
통화관련	(66,769)	(149)	47,249
합 계	(66,769)	(149)	47,249

(9) 현금흐름위험회피 지정 파생상품 항목의 예상 현금흐름정보는 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	1개월 이하	1개월 초과 ~3개월 이하	3개월 초과 ~12개월 이하	1년 초과 ~5년 이하	합계
총액결제 파생상품 수취 현금흐름	30,116	106,990	486,497	1,189,338	1,812,941
총액결제 파생상품 지급 현금흐름	31,895	108,480	492,052	1,139,433	1,771,860

<전기말>

구분	1개월 이하	1개월 초과 ~3개월 이하	3개월 초과 ~12개월 이하	1년 초과 ~5년 이하	합계
총액결제 파생상품 수취 현금흐름	36,347	81,706	390,562	1,314,540	1,823,155
총액결제 파생상품 지급 현금흐름	39,647	84,486	410,699	1,374,121	1,908,953

(10) 당기와 전기의 현금흐름위험회피관련 위험회피수단 손익 및 위험회피대상항목의 회피위험 관련 손익은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
총 위험회피수단 손익	84,041	(66,918)
총 위험회피대상항목의 회피위험 관련 손익	(83,464)	66,769
현금흐름 위험회피지정 비효과 손익	577	(149)

14. 재보험자산

당기와 전기 중 재보험자산 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

구분	기초	적립(환입)액(*1)	기말 금액
<지급준비금>			
일반보험	361,065	371,514	732,579
자동차보험	16,555	(1,639)	14,916
장기보험	130,758	25,477	156,235
소계	508,378	395,352	903,730
<미경과보험료적립금>			
일반보험	208,820	76,813	285,633
자동차보험	19,951	(9,081)	10,870
소계	228,771	67,732	296,503
출재보험자산 총액	737,149	463,084	1,200,233
손상차손누계액	1,953	(1,074)	879
출재보험자산 순액	735,196	464,158	1,199,354

(*1) 재보험자산 적립(환입)액에는 해외지점 및 연결대상 종속기업 재무제표 외화환산으로 인한 효과 (-) 3,571백만원이 포함되어 있습니다.

<전기>

구분	기초	적립(환입)액(*1)	기말 금액
<지급준비금>			
일반보험	360,997	68	361,065
자동차보험	18,057	(1,502)	16,555
장기보험	109,751	21,007	130,758
소계	488,805	19,573	508,378
<미경과보험료적립금>			
일반보험	171,240	37,580	208,820
자동차보험	30,865	(10,914)	19,951
소계	202,105	26,666	228,771
출재보험자산 총액	690,910	46,239	737,149
손상차손누계액	1,917	36	1,953
출재보험자산 순액	688,993	46,203	735,196

(*1) 재보험자산 적립(환입)액에는 해외지점 및 연결대상 종속기업 재무제표 외화환산으로 인한 효과 3,771백만원이 포함되어 있습니다.

15. 투자부동산

(1) 보고기간말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	취득금액	감가상각누계액	장부금액
토지	91,528	-	91,528
건물	242,957	77,152	165,805
합계	334,485	77,152	257,333

<전기말>

구분	취득금액	감가상각누계액	장부금액
토지	90,537	-	90,537
건물	248,964	72,827	176,137
합계	339,501	72,827	266,674

(2) 당기와 전기의 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

구분	기초	감가상각비(*1)	자가사용 부동산대체	기말
토지	90,537	-	991	91,528
건물	176,137	(6,091)	(4,241)	165,805
합계	266,674	(6,091)	(3,250)	257,333

(*1) 투자부동산 감가상각비는 부동산관리비에 포함되어 있습니다.

<전기>

구분	기초	감가상각비(*1)	자가사용 부동산대체	기말
토지	89,610	-	927	90,537
건물	181,801	(6,230)	566	176,137
합계	271,411	(6,230)	1,493	266,674

(*1) 투자부동산 감가상각비는 부동산관리비에 포함되어 있습니다.

(3) 투자부동산 공정가치는 공인된 독립평가법인인 하나감정평가법인을 통한 감정평가 결과를 사용하였습니다. 보고기간말 현재 투자부동산 공정가치는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
공정가치	328,173	330,611

(4) 당기와 전기의 투자부동산과 관련하여 연결포괄손익계산서에 계상된 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
투자부동산에서 발생한 임대수익	18,878	18,583
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용	19,095	19,037

16. 유형자산

(1) 보고기간말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	취득금액	감가상각누계액	장부금액
토지	219,094	-	219,094
건물	677,773	222,385	455,388
구축물	25,154	10,561	14,593
비품	175,802	137,425	38,377
차량운반구	834	419	415
기타유형자산	1,317	957	360
건설중인자산	6,994	-	6,994
사용권자산	55,970	38,467	17,503
합계	1,162,938	410,214	752,724

<전기말>

구분	취득금액	감가상각누계액	장부금액
토지	220,085	-	220,085
건물	674,046	204,763	469,283
구축물	25,145	9,010	16,135
비품	168,283	127,165	41,118
차량운반구	621	325	296
기타유형자산	1,290	866	424
건설중인자산	292	-	292
사용권자산	39,728	21,069	18,659
합계	1,129,490	363,198	766,292

(2) 당기와 전기의 유형자산의 과목별 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

<당기>

구분	기초	취득 및 자본적지출	처분 및 폐기	감가상각비	투자부동산 대체	기타 타계정 대체 등	기말
토지	220,085	-	-	-	(991)	-	219,094
건물	469,283	571	(1,600)	(17,107)	4,241	-	455,388
건축물	16,135	9	-	(1,551)	-	-	14,593
비품	41,118	9,447	(3)	(12,165)	-	(20)	38,377
차량운반구	296	264	-	(131)	-	(14)	415
기타유형자산	424	-	-	(443)	-	379	360
건설중인자산	292	6,702	-	-	-	-	6,994
사용권자산	18,659	22,898	(1,893)	(22,161)	-	-	17,503
합계	766,292	39,891	(3,496)	(53,558)	3,250	345	752,724

<전기>

구분	기초	취득 및 자본적지출	처분 및 폐기	감가상각비	투자부동산 대체	기타 타계정 대체 등	기말
토지	214,586	7,150	(724)	-	(927)	-	220,085
건물	472,568	7,063	(162)	(16,953)	(566)	7,333	469,283
건축물	17,324	361	-	(1,550)	-	-	16,135
비품	35,341	16,828	(3)	(11,076)	-	28	41,118
차량운반구	345	58	-	(112)	-	5	296
기타유형자산	862	169	-	(639)	-	32	424
건설중인자산	7,333	292	-	-	-	(7,333)	292
사용권자산	29,354	12,707	(746)	(22,656)	-	-	18,659
합계	777,713	44,628	(1,635)	(52,986)	(1,493)	65	766,292

(3) 사용권 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

구분	기초	증가	감소	감가상각비(*1)	기말
건물	16,997	19,704	(1,452)	(19,460)	15,789
차량운반구	880	1,162	(441)	(640)	961
기타의유형자산	782	2,032	-	(2,061)	753
합계	18,659	22,898	(1,893)	(22,161)	17,503

(*1) 감가상각비는 사업비, 재산관리비 및 손해조사비에 포함되어 있습니다.

<전기>

구분	기초	증가	감소	감가상각비(*1)	기말
건물	27,111	10,377	(463)	(20,028)	16,997
차량운반구	804	1,031	(283)	(672)	880
기타의유형자산	1,439	1,299	-	(1,956)	782
합계	29,354	12,707	(746)	(22,656)	18,659

(*1) 감가상각비는 사업비, 재산관리비 및 손해조사비에 포함되어 있습니다.

17. 보험가입자산

보고기간말 현재 지배회사의 보험가입내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

보험종류	부보자산	부보금액	보험가입처
화재보험	건물(*1)	1,220,022	삼성화재해상보험(주)
	비품	109,243	
합계		1,329,265	

(*1) 업무용 건물 및 투자부동산으로 계상된 건물이 포함되어 있습니다.

<전기말>

보험종류	부보자산	부보금액	보험가입처
화재보험	건물(*1)	1,175,246	삼성화재해상보험(주)
	비품	118,098	
합계		1,293,344	

(*1) 업무용 건물 및 투자부동산으로 계상된 건물이 포함되어 있습니다.

상기 이외에 연결실체는 삼성화재해상보험(주) 등에 임원배상책임보험 및 가스사고배상책임보험 등을 가입하고 있습니다.

18. 무형자산

(1) 보고기간말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	취득금액	상각누계액	손상누계액	장부금액
회원권	18,252	-	2,501	15,751
소프트웨어	68,587	52,099	-	16,488
개발비	177,585	143,165	-	34,420
기타무형자산	1,292	-	113	1,179
합계	265,716	195,264	2,614	67,838

<전기말>

구분	취득금액	상각누계액	손상누계액	장부금액
회원권	18,613	-	2,410	16,203
소프트웨어	65,973	48,382	-	17,591
개발비	156,886	137,023	-	19,863
기타무형자산	1,300	-	232	1,068
합계	242,772	185,405	2,642	54,725

(2) 당기와 전기의 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

구분	기초	취득	처분	상각비(*1)	손상차손(*2)	기타(*4)	기말
회원권(*3)	16,203	996	(1,315)	-	(103)	(30)	15,751
소프트웨어	17,591	1,943	-	(4,119)	-	1,073	16,488
개발비	19,863	416	-	(6,692)	-	20,833	34,420
기타무형자산	1,068	-	-	-	119	(8)	1,179
합계	54,725	3,355	(1,315)	(10,811)	16	21,868	67,838

(*1) 무형자산상각비는 기타비용에 포함되어 있습니다.

(*2) 무형자산손상차손은 영업외비용에 포함되어 있습니다.

(*3) 회원권은 내용연수가 비한정인 무형자산으로서 회수가능액이 장부금액보다 낮은 경우 손상차손을 인식하고, 높은 경우 손상차손 환입을 인식합니다.

(*4) 해외자회사의 환율변동으로 인한 환산손익, 타계정대체금액이 포함되어 있습니다.

<전기>

구분	기초	취득	처분	상각비(*1)	손상차손(*2)	기타(*4)	기말
회원권(*3)	15,871	715	(370)	-	(13)	-	16,203
소프트웨어	18,441	2,482	-	(3,674)	-	342	17,591
개발비	16,593	8,462	-	(6,242)	-	1,050	19,863
기타무형자산	1,272	-	-	-	(196)	(8)	1,068
합계	52,177	11,659	(370)	(9,916)	(209)	1,384	54,725

(*1) 무형자산상각비는 기타비용에 포함되어 있습니다.

(*2) 무형자산손상차손은 영업외비용에 포함되어 있습니다.

(*3) 회원권은 내용연수가 비한정인 무형자산으로서 회수가능액이 장부금액보다 낮은 경우 손상차손을 인식하고, 높은 경우 손상차손 환입을 인식합니다.

(*4) 해외자회사의 환율변동으로 인한 환산손익, 타계정대체금액이 포함되어 있습니다.

(3) 보고기간말 현재 연결실체가 보유한 무형자산 중 비한정 내용연수에 해당하는 항목은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
콘도회원권	3,695	3,783
골프회원권	11,696	12,061
기타회원권	360	360
기타무형자산	1,179	1,068
합계	16,930	17,272

19. 신계약비

당기와 전기의 신계약비의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

구분	기초	신계약비 발생액			감소액	기말
		지출액	비용처리	이연		
개인연금	4,399	1,183	354	829	1,932	3,296
장기	1,342,153	979,698	104,072	875,626	917,662	1,300,117
합계	1,346,552	980,881	104,426	876,455	919,594	1,303,413

<전기>

구분	기초	신계약비 발생액			감소액	기말
		지출액	비용처리	이연		
개인연금	7,295	1,733	426	1,307	4,203	4,399
장기	1,442,210	936,260	116,156	820,104	920,161	1,342,153
합계	1,449,505	937,993	116,582	821,411	924,364	1,346,552

20. 기타자산

(1) 보고기간말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
구상채권	49,134	45,985
선급비용	3,581	4,383
선급금	4,782	14,106
기타	3,254	52,060
합계	60,751	116,534

(2) 당기와 전기 중 구상채권의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기			전기		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말
일반	7,141	(375)	6,766	6,719	422	7,141
자동차	33,647	3,045	36,692	29,655	3,992	33,647
장기	5,197	479	5,676	3,678	1,519	5,197
합계	45,985	3,149	49,134	40,052	5,933	45,985

21. 담보제공자산

보고기간말 현재 담보로 제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	담보제공처	담보설정금액		담보제공사유
		당기말	전기말	
국공채	KEB하나은행 외 5개 사	126,496	389,389	장외파생계약에 따른 질권설정
	미쓰이스미토모은행 서울지점	37,120	37,216	재보험 담보계약
유형자산	KEB하나은행	8,520	5,112	토지매입 및 건물신축을 위한 시설자금 대출 근저당설정
	신한은행	14,280	14,280	토지매입 및 건물신축을 위한 시설자금 대출 근저당설정
투자부동산	국민은행 외 28개 사	15,087	16,454	근저당권 및 전세권 설정
합계		201,503	462,451	

22. 보험계약부채

(1) 당기와 전기 중 보험계약부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

구분	기초	적립(환입)액(*1)	기말
<보험료적립금>			
장기보험계약부채	23,710,042	1,195,871	24,905,913
장기투자계약부채	108,938	(2,085)	106,853
소계	23,818,980	1,193,786	25,012,766
<지급준비금>			
일반보험	691,031	410,081	1,101,112
자동차보험	499,725	34,107	533,832
장기보험	1,106,500	143,563	1,250,063
소계	2,297,256	587,751	2,885,007
<미경과보험료적립금>			
일반보험	393,256	96,612	489,868
자동차보험	1,124,121	239,918	1,364,039
장기보험	5,450	10	5,460
소계	1,522,827	336,540	1,859,367
<계약자배당준비금>			
장기보험	117,101	12,559	129,660
<계약자이익배당준비금>			
장기보험	46,894	4,398	51,292
<배당보험손실보전준비금>			
장기보험	20,090	-	20,090
합계	27,823,148	2,135,034	29,958,182

(*1) 보험계약부채의 적립(환입)액에는 해외지점 및 연결대상 종속기업 재무제표 외 화환산 등으로 인한 효과 (-) 15,990백만원이 포함되어 있습니다.

<전기>

구분	기초	적립(환입)액(*1)	기말
<보험료적립금>			
장기보험계약부채	22,246,187	1,463,855	23,710,042
장기투자계약부채	110,255	(1,317)	108,938
소계	22,356,442	1,462,538	23,818,980
<지급준비금>			
일반보험	713,784	(22,753)	691,031
자동차보험	470,880	28,845	499,725
장기보험	967,354	139,146	1,106,500
소계	2,152,018	145,238	2,297,256
<미경과보험료적립금>			
일반보험	363,979	29,277	393,256
자동차보험	1,021,415	102,706	1,124,121
장기보험	8,176	(2,726)	5,450
소계	1,393,570	129,257	1,522,827
<계약자배당준비금>			
장기보험	104,461	12,640	117,101
<계약자이익배당준비금>			
장기보험	40,690	6,204	46,894
<배당보험손실보전준비금>			
장기보험	19,410	680	20,090
합계	26,066,591	1,756,557	27,823,148

(*1) 보험계약부채의 적립(환입)액에는 해외지점 및 연결대상 종속기업 재무제표 외 화환산 등으로 인한 효과 6,783백만원이 포함되어 있습니다.

(2) 보험부채 적정성 평가

당기 중 보험업감독업무시행세칙 개정에 따라 보험부채 적정성 평가 기준이 변경되었으며 연결실체는 해당 평가기준의 변경이 미래현금흐름의 현행추정치에 대하여 더 신뢰성 있고 목적 적합한 정보를 제공한다고 보아 전기말과 전기초의 주석을 재작성 하였습니다. 평가 결과 잉여액이 발생하여 전기 재무상태표와 손익계산서에 미치는 효과는 없습니다.

1) 보험부채 적정성 평가에 적용된 최적가정은 다음과 같습니다.

<당기말>

구분	가정값	산출근거
장기보험		
할인율	0.83%~15.42%	무위험수익률시나리오에 유동성프리미엄을 가산한 금리시나리오를 적용. 이는 감독원장이 산출하여 제시
사업비율	6.46%	최근 1년 경험통계를 기반으로 회사의 미래 사업비정책 등을 반영하여 사업비율 산출
해약률	1.48%~35.44%	최근 5년 경험통계를 기반으로 해약률 산출
위험률	11.9%~1055.2%	최근 7년 경험통계를 기반으로 산출한 위험보험료 대비 지급보험금 등의 비율로 위험률 산출
일반보험		
사업비율	10.74%	종목별 직전 1년간 경과보험료대비 계약유지비용 비율
손해조사비율	4.70%	종목별 직전 3년간 지급보험금 대비 손해조사비 비율
보험금지급률	70.74%	종목별 직전 5년간 경과보험료 대비 최종손해액 비율
자동차보험		
사업비율	9.00%	담보별 직전 1년간 경과보험료대비 계약유지비용 비율
손해조사비율	8.40%	담보별 직전 3년간 지급보험금 대비 손해조사비 비율
보험금지급률	78.20%	담보별 직전 5년간 경과보험료 대비 최종손해액 비율

<전기말>

구분	가정값	산출근거
장기보험		
할인율	1.53%~8.34%	무위험수익률시나리오에 유동성프리미엄을 가산한 금리시나리오를 적용. 이는 감독원장이 산출하여 제시
사업비율	6.60%	최근 1년 경험통계를 기반으로 회사의 미래 사업비정책 등을 반영하여 사업비율 산출
해약률	1.51%~34.13%	최근 5년 경험통계를 기반으로 해약률 산출
위험률	13.1%~1037.3%	최근 7년 경험통계를 기반으로 산출한 위험보험료 대비 지급보험금 등의 비율로 위험률 산출
일반보험		
사업비율	11.38%	종목별 직전 1년간 경과보험료대비 계약유지비용 비율
손해조사비율	4.54%	종목별 직전 3년간 지급보험금 대비 손해조사비 비율
보험금지급률	64.95%	종목별 직전 5년간 경과보험료 대비 최종손해액 비율
자동차보험		
사업비율	9.94%	담보별 직전 1년간 경과보험료대비 계약유지비용 비율
손해조사비율	8.84%	담보별 직전 3년간 지급보험금 대비 손해조사비 비율
보험금지급률	78.44%	담보별 직전 5년간 경과보험료 대비 최종손해액 비율

<전기초>

구분	가정값	산출근거
장기보험		
할인율	2.17%~8.41%	무위험수익률시나리오에 유동성프리미엄을 가산한 금리시나리오를 적용. 이는 감독원장이 산출하여 제시
사업비율	6.43%	최근 1년 경험통계를 기반으로 회사의 미래 사업비정책 등을 반영하여 사업비율 산출
해약률	1.50%~31.40%	최근 5년 경험통계를 기반으로 해약률 산출
위험률	9.0%~724.0%	최근 5년 경험통계를 기반으로 산출한 위험보험료 대비 지급보험금 등의 비율로 위험률 산출
일반보험		
사업비율	10.42%	종목별 직전 1년간 경과보험료대비 계약유지비용 비율
손해조사비율	4.63%	종목별 직전 3년간 지급보험금 대비 손해조사비 비율
보험금지급률	63.77%	종목별 직전 5년간 경과보험료 대비 최종손해액 비율
자동차보험		
사업비율	10.11%	담보별 직전 1년간 경과보험료대비 계약유지비용 비율
손해조사비율	9.09%	담보별 직전 3년간 지급보험금 대비 손해조사비 비율
보험금지급률	77.51%	담보별 직전 5년간 경과보험료 대비 최종손해액 비율

2) 보고기간말 현재 보험부채 적정성 평가 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	추가적립전 장부금액(*1)	평가액	부족액(잉여액)
일반보험	461,227	384,780	(76,447)
자동차보험	1,363,104	1,279,587	(83,517)
장기보험	20,892,077	11,982,350	(8,909,727)
합계	22,716,408	13,646,717	(9,069,691)

(*1) 장기보험의 경우 보험료적립금과 미경과보험료적립금이 대상이며, 보험료적립금은 순보험료식보험료적립금에서 보험업감독규정 제6-3조에 의한 미상각신계약비와 보험계약대출금을 공제한 금액입니다.

<전기말>

구분	추가적립전 장부금액(*1)	평가액	부족액(잉여액)
일반보험	365,234	296,801	(68,433)
자동차보험	1,123,450	1,071,076	(52,374)
장기보험	19,775,907	10,685,319	(9,090,588)
합계	21,264,591	12,053,196	(9,211,395)

(*1) 장기보험의 경우 보험료적립금과 미경과보험료적립금이 대상이며, 보험료적립금은 순보험료식보험료적립금에서 보험업감독규정 제6-3조에 의한 미상각신계약비와 보험계약대출금을 공제한 금액입니다.

<전기초>

구분	추가적립전 장부금액(*1)	평가액	부족액(잉여액)
일반보험	341,439	279,756	(61,683)
자동차보험	1,020,861	967,236	(53,625)
장기보험	18,441,864	7,917,998	(10,523,866)
합계	19,804,164	9,164,990	(10,639,174)

(*1) 장기보험의 경우 보험료적립금과 미경과보험료적립금이 대상이며, 보험료적립금은 순보험료식보험료적립금에서 보험업감독규정 제6-3조에 의한 미상각신계약비와 보험계약대출금을 공제한 금액입니다.

23. 당기손익인식공정가치측정금융부채

보고기간말 현재 당기손익인식금융부채의 내역은 다음과 같습니다.(단위: 백만원).

구분	당기말	전기말
<매매목적파생상품부채>		
통화관련	2,303	5,109

24. 차입부채

보고기간말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구 분	차입처	연이율(%)	당기말	전기말
차입금	신한은행/하나은행	2.34-3.05%	17,952	16,160

25. 상각후원가측정기타금융부채

(1) 보고기간말 현재 상각후원가측정기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

구분	당기말	전기말
보험미지급금	426,844	409,704
미지급비용	83,729	71,603
미지급금	15,588	19,647
예수금	19,258	14,454
임대보증금	17,574	18,524
리스부채	17,472	18,133
비지배지분	68,989	67,888
합계	649,454	619,953

(2) 보고기간말 현재 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
미지급보험금	1,364	5,546
대리점미지급금	87,776	63,246
미환급보험료	610	1,135
공동보험미지급금	1,650	1,537
대리업무미지급금	30,155	29,018
재보험미지급금	138,869	140,015
외국재보험미지급금	166,420	169,207
합계	426,844	409,704

26. 충당부채

(1) 보고기간말 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
복구충당부채	2,181	2,291
휴면보험금충당부채	23,327	25,041
미사용약정충당부채	7	3

구분	당기말	전기말
기타충당부채	1,319	1,322
합계	26,834	28,657

(2) 당기와 전기 중 충당부채 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

구분	복구충당부채	휴면보험금충당부채	미사용약정충당부채	기타충당부채	합계
기초	2,291	25,041	3	1,322	28,657
신규	654	-	-	-	654
사용	(35)	(20,392)	-	-	(20,427)
전입(*1)	66	18,678	4	-	18,748
환입(*1)	(795)	-	-	(3)	(798)
기말	2,181	23,327	7	1,319	26,834

(*1) 충당부채 전입, 환입액은 기타수익 및 기타비용에 포함되어 있습니다.

<전기>

구분	복구충당부채	휴면보험금충당부채	미사용약정충당부채	기타충당부채	합계
기초	2,198	22,033	5	25,219	49,455
신규	909	-	-	-	909
사용	(81)	(17,598)	-	(71)	(17,750)
전입(*1)	191	20,606	-	-	20,797
환입(*1)	(926)	-	(2)	(23,826)	(24,754)
기말	2,291	25,041	3	1,322	28,657

(*1) 충당부채 전입, 환입액은 기타수익 및 기타비용에 포함되어 있습니다.

27. 확정급여부채 및 주식기준보상

(1) 보고기간말 현재 확정급여제도하의 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	391,259	378,199
사외적립자산의 공정가치	(382,296)	(360,722)
재무상대표상 확정급여부채	8,963	17,477

(2) 당기와 전기 중 확정급여채무의 증감내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
기초	378,199	360,821
당기근무원가	29,084	28,515
과거근무원가	3,269	-
이자비용	7,343	8,073
재측정요소	(6,649)	6,202
급여지급액	(19,951)	(25,375)
계열사로부터 전입	1,313	1,362
계열사로 전출	(1,376)	(1,269)
기타	27	(130)
기말	391,259	378,199

(3) 당기와 전기 중 사외적립자산의 증감내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
기초	360,722	319,685
이자수익	7,019	7,160
재측정요소	(1,013)	(1,284)
납입액	25,045	53,069
급여지급액	(9,414)	(18,000)
계열사로부터 전입	1,313	1,362
계열사로 전출	(1,376)	(1,269)
기타	-	(1)
기말	382,296	360,722

(4) 당기와 전기 중 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분(*1)	당기	전기
당기근무원가	29,084	28,515
과거근무원가	3,269	-
이자비용	7,343	8,073
이자수익	(7,019)	(7,160)
합계	32,677	29,428

(*1) 확정급여제도 관련 손익은 사업비, 재산관리비, 손해조사비에 포함되어 있습니다.

(5) 당기와 전기 중 기타포괄손익으로 인식하는 재측정요소는 다음과 같습니다(단위: 백만원).

구분	당기	전기
재측정요소		
사외적립자산의 수익	(1,013)	(1,284)
인구통계학적 가정의 변동	9,514	(2,220)
재무적 가정의 변동	(127)	(9,998)
경험조정	(2,736)	6,016
소계	5,638	(7,486)
법인세효과	(1,547)	2,055
법인세효과 반영후 재측정요소	4,091	(5,431)

(6) 보고기간말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말			전기말		
	활성시장 가격존재	활성시장 가격부재	합계	활성시장 가격존재	활성시장 가격부재	합계
정기예금	-	382,181	382,181	-	360,722	360,722
기타	-	115	115	-	-	-
합계	-	382,296	382,296	-	360,722	360,722

(7) 보고기간말 현재 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말	비고
할인율	1.90%	2.00%	AAA 회사채 수익률
미래임금상승률	3.80%	3.90%	과거 3개년의 평균에 기초

(8) 당기말 현재 주요 가정의 변동에 따른 확정급여채무의 현재가치는 다음과 같습니다(단위:백만원).

1) 할인율

구분	당기말	0.5%p 증가	0.5%p 감소
확정급여채무의 현재가치	391,259	374,577	408,278

2) 임금인상률

구분	당기말	0.5%p 증가	0.5%p 감소
확정급여채무의 현재가치	391,259	407,521	375,115

(9) 당기말 현재 할인되지 않은 연금 급여지급액의 만기 분석은 아래와 같습니다(단위:백만원).

구분	1년 미만	1년~2년 미만	2년~5년 미만	5년~10년 미만	10년 이상	합계
급여지급액	23,559	16,897	109,259	186,761	519,211	855,687

당기말 현재 지배회사의 확정급여채무의 가중평균 만기는 8.78년(전기말:9.19년)입니다.

(10) 당기 및 전기의 확정기여제도 관련하여 비용으로 인식한 금액은 각각 10,076백만원 및 9,088백만원입니다.

(11) 주식기준보상

(주)KB금융지주는 지배회사의 임원과 주식기준보상약정(Stock Grant)을 체결하고 있으며, Stock Grant는 최초 약정시점에 최대 주식지급 가능수량이 정해지고, 사전에 정해진 목표의 달성정도에 따라 지급받는 주식수량이 정해지는 제도입니다.

당기중 임원 및 종업원에 대하여 성과급의 이연 지급 시기, 지급비율, 지급기간에 대해 선택권을 부여하였습니다. 이에 따라 부여수량 중 일정비율은 최초 이연지급 확정 후 최대 퇴임일 이후 5년간 이연지급됩니다.

1) 당기말 현재 장기성과연동형 Stock Grant의 내역은 다음과 같습니다(단위:주).

회차	부여일	부여수량(*1)	가득조건
10-1.	2018.03.18	12,118	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*3)
11-1.	2018.06.24	1,965	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*3)
12-1.	2019.01.01	43,169	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*3)
12-2.	2019.01.01	3,562	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*4)
13-1.	2019.06.24	10,352	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*3)
14-1.	2020.01.01	38,713	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*3)
15-1.	2020.03.18	20,639	
16-1.	2020.06.24	3,194	
이연지급 확정분		2,764	2016년 가득조건 충족
		12,419	2017년 가득조건 충족
		28,289	2018년 가득조건 충족
		20,053	2019년 가득조건 충족
합계		197,237	

(*1) 당기말 현재 잔여수량이 있는 임직원별 최초부여수량이며, 이연지급확정분은 당기말 현재 잔여수량 임.

(*2) 부여수량 중 일정비율은 최초 행사시점부터 최대 5년간 이연지급됨.

(*3) 부여수량 중 20%는 Relative TSR(Total Shareholders Return), 50%는 담당업무성과 득점률, 30%는 전사성과 득점률에 따라 지급수량이 결정됨.

(*4) 부여수량 중 20%는 Relative TSR(Total Shareholders Return), 80%는 담당업무성과 득점률에 따라 지급수량이 결정됨.

지배회사는 상기 주식보상약정에 따라 당기와 전기에 각각 2,462백만원 및 2,179백만원의 보상원가를 비용으로 인식하고 있습니다. 당기말 및 전기말 현재 각각 6,839백만원 및 6,128백만원을 (주)KB금융지주에 대한 장기미지급비용으로 인식하고 있습니다.

2) 당기말 현재 단기성과연동형 Stock Grant의 내역은 다음과 같습니다(단위:주).

회차	부여일	부여수량(*1)	가득조건
2015년 부여분	2015.06.24	4,606	가득조건 충족
2016년 부여분	2016.01.01	11,047	가득조건 충족
2017년 부여분	2017.01.01	23,050	가득조건 충족
2018년 부여분	2018.01.01	43,552	가득조건 충족
2018년 부여분	2018.03.21	1,043	가득조건 충족
2018년 부여분	2018.06.24	382	가득조건 충족
2019년 부여분	2019.01.01	52,111	가득조건 충족
2020년 부여분	2020.01.01	65,849	가득조건 충족
합계		201,640	

(*1) 업무성과에 따라 권리부여주식수가 결정되며, 3년 또는 5년간 이연지급함.

지배회사는 상기 주식보상약정에 따라 당기와 전기에 각각 1,692백만원 및 2,533백만원의 보상원가를 비용으로 인식하였습니다. 당기말 및 전기말 현재 각각 8,204백만원 및 7,929백만원을 (주)KB금융지주에 대한 단기 미지급비용으로 인식하고 있습니다.

3) 임직원에게 부여한 Stock Grant에 대하여 몬테카를로 시뮬레이션기법을 이용하여 공정가치로 평가하고 있으며, 당기말 현재 모형에서 사용한 가격결정요소는 다음과 같습니다(단위:원).

회사	무위험이자율(%)	공정가치(시장성과조건)	공정가치(비시장성과조건)
장기성과연동형			
10-1.	0.74%	36,194~42,079	38,789~45,096
11-1.	0.74%	36,908~42,909	38,789~45,096
12-1.	0.74%	38,789~45,096	38,789~45,096
12-2.	0.74%	38,789~45,096	38,789~45,096
13-1.	0.74%	37,324~41,899	37,324~41,899
14-1.	0.74%	37,324~41,899	37,324~41,899
15-1.	0.74%	35,895~40,299	35,895~40,299
16-1.	0.74%	35,895~40,299	35,895~40,299
2016년 이연지급확정분	0.74%		40,299~45,096
2017년 이연지급확정분	0.74%		37,324~45,096
2018년 이연지급확정분	0.74%		38,789~45,096
2019년 이연지급확정분	0.74%		34,581~45,096
단기성과형			
2015년 부여분	0.74%		37,324~45,096
2016년 부여분	0.74%		37,324~45,096
2017년 부여분	0.74%		37,324~45,096
2018년 부여분	0.74%		34,581~45,096
2018년 부여분	0.74%		41,899~45,096
2018년 부여분	0.74%		41,899~45,096
2019년 부여분	0.74%		34,581~45,096
2020년 부여분	0.74%		37,324~41,899

지배회사는 과거 1년간의 주가 수익률의 변동성을 기대변동성으로 사용하였고, 기준 연도의 1년 전, 2년 전, 3년 전 시가배당률을 산술평균한 값을 배당수익률로 사용하였고, 국고채 1년 무위험 이자율을 사용하여 공정가치를 산출하였습니다.

28. 기타부채

보고기간말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
미지급비용	44,057	46,476
선수수익	2,767	813
선수보험료	61,071	53,029
예수금	17,383	15,130
기타	15,885	10,773
합계	141,163	126,221

29. 외화표시자산 및 부채

보고기간말 현재 외화자산·부채의 통화별 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	USD	JPY	EUR	GBP	CNY	기타	합계
<금융자산>							
현금및현금성자산	66,855	59	1,376	60	9,980	1,024	79,354
당기손익-공정가치측정 금융자산	1,399,628	-	197,467	-	-	413	1,597,508
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	212,395	-	26,040	-	-	-	238,435
상각후원가측정 유가증권	1,107,303	-	286,933	-	-	28,988	1,423,224
상각후원가측정 대출채권	222,687	-	191,448	37,907	-	26,818	478,860
상각후원가측정기타수취채권	105,296	263	4,494	393	63,823	19,651	193,920
자산총계	3,114,164	322	707,758	38,360	73,803	76,894	4,011,301
<금융부채>							
상각후원가측정기타금융부채	53,115	10	2,560	93	16,615	4,409	76,802
부채총계	53,115	10	2,560	93	16,615	4,409	76,802

<전기말>

구분	USD	JPY	EUR	GBP	CNY	기타	합계
<금융자산>							
현금및현금성자산	38,682	34	659	691	10,585	1,474	52,125
당기손익-공정가치측정 금융자산	2,016,417	-	205,449	-	-	411	2,222,277
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	532,476	-	32,717	-	-	-	565,193
상각후원가측정 유가증권	1,241,162	-	278,536	-	-	28,786	1,548,484
상각후원가측정 대출채권	241,948	-	201,755	41,043	-	26,263	511,009
상각후원가측정기타수취채권	154,500	80	4,410	729	61,346	20,181	241,246
자산총계	4,225,185	114	723,526	42,463	71,931	77,115	5,140,334

구분	USD	JPY	EUR	GBP	CNY	기타	합계
<금융부채>							
상각후원가측정기타금융부채	56,043	34	1,328	58	17,361	5,140	79,964
부채총계	56,043	34	1,328	58	17,361	5,140	79,964

30. 자본

(1) 보고기간말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

과목		당기말	전기말
자본금	보통주자본금	33,250	33,250
자본잉여금	주식발행초과금	217,046	217,046
	자기주식처분이익	131,408	131,408
	소계	348,454	348,454
자본조정	기타	(9)	(9)
기타포괄손익누계액	기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	(116,260)	20,379
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산 대손충당금	393	276
	당기손익조정점근법조정손익	358,582	243,976
	현금흐름위험회피파생상품평가손익	(16,985)	(10,084)
	관계기업관련기타포괄손익누계액	(46)	(44)
	해외사업장환산손익	(26,553)	(20,785)
	확정급여부채의 재측정요소	(76,882)	(80,972)
	특별계정기타포괄손익누계액	11,420	19,798
	재평가잉여금	71,952	71,952
	소계	205,621	244,496
이익잉여금	법정적립금(*1)	16,625	16,625
	임의적립금	1,568,391	1,458,391
	대손준비금(*2)	51,908	52,933
	비상위험준비금(*2)	837,032	776,456
	미처분이익잉여금	134,341	163,023
	소계	2,608,297	2,467,428
비지배지분		4,447	4,784
합계		3,200,060	3,098,403

(*1) 지배회사는 상법상의 규정에 따라 자본금의 2분의 1에 달할 때까지 매 결산기마다 금전에 의한 이익배당액의 10분의 1이상을 이익준비금(법정적립금)으로 적립하고

있으며, 동 준비금은 현금으로 배당할 수 없고 주주총회의 결의에 의하여 이월결손금의 보전과 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

(*2) 보고기간말 현재 이익잉여금 처분으로 인해 배당이 제한된 이익잉여금입니다.

(2) 보고기간말 현재 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	200,000,000 주	200,000,000주
1주의 금액	500 원	500원
발행한 주식의 수	66,500,000 주	66,500,000주

(3) 당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다(단위:백만원)

<당기>

구분	기타포괄손익 -공정가치측 정금융자산 평가손익	기타포괄손익 -공정가치측 정금융자산 대손충당금	당기손익 조정접근법 조정손익	현금흐름 위험회피 파생상품 평가손익	관계기업 관련기타 포괄손익 누계액	해외사업장 환산손익	확정급여 부채 재측정요소	특별계정 기타포괄손익 누계액	재평가 잉여금	합계
기초	20,379	276	243,976	(10,084)	(44)	(20,785)	(80,972)	19,798	71,952	244,496
평가로 인한 증감	(169,526)	-	197,504	-	(3)	-	5,642	4,632	-	38,249
손익실현으로 인한 증감	(18,661)	-	(39,427)	(92,981)	-	-	-	(16,188)	-	(167,257)
대손충당금 적립	-	161	-	-	-	-	-	-	-	161
위험회피회계적용효과	-	-	-	83,464	-	-	-	-	-	83,464
환율차이로 인한 증감	(35)	-	-	-	-	(5,768)	-	-	-	(5,803)
이익잉여금으로 대체	(246)	-	-	-	-	-	-	-	-	(246)
법인세효과	51,829	(44)	(43,471)	2,616	1	-	(1,552)	3,178	-	12,557
기말	(116,260)	393	358,582	(16,985)	(46)	(26,553)	(76,882)	11,420	71,952	205,621

<전기>

구분	기타포괄손익 -공정가치측 정금융자산 평가손익	기타포괄손익 -공정가치측 정금융자산 대손충당금	당기손익 조정접근법 조정손익	현금흐름 위험회피 파생상품 평가손익	관계기업 관련기타 포괄손익 누계액	해외사업장 환산손익	확정급여 부채 재측정요소	특별계정 기타포괄손익 누계액	재평가 잉여금	합계
기초	44,406	543	107,282	4,068	(3)	(26,806)	(75,542)	21,015	71,952	146,915
평가로 인한 증감	(5,633)	-	233,953	-	(56)	-	(7,486)	14,685	-	235,463
손익실현으로 인한 증감	(27,528)	-	(45,779)	47,249	-	-	-	(16,364)	-	(42,422)
대손충당금 환입	-	(368)	-	-	-	-	-	-	-	(368)
위험회피회계적용효과	-	-	-	(66,769)	-	-	-	-	-	(66,769)
환율차이로 인한 증감	20	-	370	-	-	6,021	-	-	-	6,411
법인세효과	9,114	101	(51,850)	5,368	15	-	2,056	462	-	(34,734)
기말	20,379	276	243,976	(10,084)	(44)	(20,785)	(80,972)	19,798	71,952	244,496

(4) 대손준비금

1) 보고기간말 현재 보험업감독규정에 의한 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

과목	당기말	전기말
대손준비금 기적립액	51,908	52,933
대손준비금 적립(환입)예정액	889	(1,025)
대손준비금 잔액	52,797	51,908

2) 당기와 전기의 대손준비금 적립액 반영후 조정이익은 다음과 같습니다(단위:백만원).

과목	당기	전기
당기순이익	140,612	160,569
대손준비금 환입(적립)액	(889)	1,025
대손준비금 반영후 조정이익(*)	139,723	161,594

(*) 상기 대손준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려전의 대손준비금 환입(적립)액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

(5) 비상위험준비금

1) 보고기간말 현재 보험업감독규정에 의한 비상위험준비금 잔액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

과목	당기말	전기말
비상위험준비금 기적립액	837,032	776,456
비상위험준비금 적립예정액	67,217	60,576
비상위험준비금 잔액	904,249	837,032

2) 당기와 전기의 비상위험준비금 적립액 반영후 조정이익은 다음과 같습니다(단위:백만원).

과목	당기말	전기말
당기순이익	140,612	160,569
비상위험준비금 적립액	(67,217)	(60,576)
비상위험준비금 반영후 조정이익(*)	73,395	99,993

(*) 상기 비상위험준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려전의 비상위험준비금 적립액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

31. 당기손익조정접근법의 적용

연결실체는 기준서 제1109호의 최초 적용시 기준서 제1104호에 따라 당기손익조정 접근법을 적용하였습니다.

(1) 당기말 및 전기말 현재 당기손익조정접근법을 적용한 금융자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
당기손익-공정가치 측정 금융자산		
예치금	19,770	31,664
지분증권	12,987	28,466
채무증권	802,125	1,634,004
수익증권	5,064,113	4,729,731
기타유가증권	215,260	249,155
합계	6,114,255	6,673,020

(2) 당기와 전기 중 당기손익조정접근법 적용에 따라 당기손익과 기타포괄손익 간에 재분류 한 금액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

구 분	기업회계기준서 제1109호에 따른 당기손익	기업회계기준서 제1039호에 따른 당기손익	기타포괄손익 재분류	
			금 액	법인세효과
당기손익-공정가치측정 금융자산평가손익	142,690	(54,814)	197,504	(54,314)
당기손익-공정가치측정 금융자산처분손익	(3,411)	36,016	(39,427)	10,843
당기손익-공정가치측정 금융자산외화환산손익	-	-	-	-
합 계	139,279	(18,798)	158,077	(43,471)

<전기>

구 분	기업회계기준서 제1109호에 따른 당기손익	기업회계기준서 제1039호에 따른 당기손익	기타포괄손익 재분류	
			금 액	법인세효과
당기손익-공정가치측정 금융자산평가손익	237,135	3,182	233,953	(64,337)
당기손익-공정가치측정 금융자산처분손익	(7,995)	37,784	(45,779)	12,589
당기손익-공정가치측정 금융자산외화환산손익	370	-	370	(102)
합 계	229,510	40,966	188,544	(51,850)

(3) 당기와 전기 중 당기손익-공정가치측정금융자산 관련손익 및 당기손익조정접근법에 따른 조정손익 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구 분	당기	전기
당기손익-공정가치측정금융자산관련이익	288,495	306,807
평가이익	245,569	274,043
처분이익	42,926	32,394
외환이익	-	370
당기손익-공정가치측정금융자산관련이익_당기손익조정접근법	(233,399)	(245,238)
평가이익	(233,702)	(254,110)
처분이익	303	9,242
외환이익	-	(370)
합 계	55,096	61,569
당기손익-공정가치측정금융자산관련손실	149,216	77,297
평가손실	102,879	36,908
처분손실	46,337	40,389
당기손익-공정가치측정금융자산관련손실_당기손익조정접근법	(75,322)	(56,694)
평가손실	(36,198)	(20,157)
처분손실	(39,124)	(36,537)
합 계	73,894	20,603

32. 보험료수익

당기와 전기의 보험료수익 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

구분	일반	자동차	장기/개인연금	합계
원수보험료	1,113,929	2,612,445	7,290,722	11,017,096
수재보험료	67,842	-	-	67,842
해약환급금	(9,273)	(119,170)	-	(128,443)
합계	1,172,498	2,493,275	7,290,722	10,956,495

<전기>

구분	일반	자동차	장기/개인연금	합계
원수보험료	1,023,270	2,208,198	7,083,275	10,314,743
수재보험료	91,322	-	-	91,322
해약환급금	(7,891)	(104,893)	(1,919)	(114,703)
합계	1,106,701	2,103,305	7,081,356	10,291,362

33. 보험금비용 등

당기와 전기의 보험금비용, 배당금 및 환급금비용의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

구분		일반	자동차	장기/개인연금	합계
보험금비용	원수보험금	614,753	1,843,506	2,494,148	4,952,407
	수재보험금	43,397	-	-	43,397
	보험금환입	(15,734)	(115,257)	(7,470)	(138,461)
	수재보험금환입	(306)	-	-	(306)
	소계	642,110	1,728,249	2,486,678	4,857,037
배당금비용		-	-	9,108	9,108
환급금비용		-	-	2,370,245	2,370,245
합계		642,110	1,728,249	4,866,031	7,236,390

<전기>

구분		일반	자동차	장기/개인연금	합계
보험금비용	원수보험금	693,425	1,769,247	2,228,416	4,691,088
	수재보험금	73,385	-	-	73,385
	보험금환입	(12,354)	(97,522)	(7,009)	(116,885)
	수재보험금환입	(290)	-	-	(290)
	소계	754,166	1,671,725	2,221,407	4,647,298
배당금비용		-	-	7,552	7,552
환급금비용		-	-	2,145,608	2,145,608
합계		754,166	1,671,725	4,374,567	6,800,458

34. 재보험수익 · 비용

당기와 전기 중 재보험과 관련된 수익과 비용의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

구분		일반	자동차	장기/개인연금	합계
재보험수익	출재보험금	309,156	28,859	401,676	739,691
	출재보험금환급	(8,417)	-	(1,536)	(9,953)
	소계	300,739	28,859	400,140	729,738
재보험비용	출재보험료	668,585	21,606	416,210	1,106,401
	해약환급금환입	(1,613)	-	-	(1,613)
	소계	666,972	21,606	416,210	1,104,788
출재보험수수료(*1)		100,077	364	251	100,692
출재이익수수료(*1)		(260)	-	(19,958)	(20,218)
수재보험수수료(*2)		8,518	-	-	8,518
수재이익수수료(*2)		32	-	-	32

(*1) 출재보험수수료 및 출재이익수수료는 수입경비에 포함되어 있습니다.

(*2) 수재보험수수료 및 수재이익수수료는 사업비에 포함되어 있습니다.

<전기>

구분		일반	자동차	장기/개인연금	합계
재보험수익	출재보험금	369,364	49,907	349,631	768,902
	출재보험금환급	(5,419)	-	(1,396)	(6,815)
	소계	363,945	49,907	348,235	762,087
재보험비용	출재보험료	585,233	40,087	369,145	994,465
	해약환급금환입	(791)	-	-	(791)
	소계	584,442	40,087	369,145	993,674
출재보험수수료(*1)		90,510	685	273	91,468
출재이익수수료(*1)		747	-	(14,203)	(13,456)
수재보험수수료(*2)		10,476	-	-	10,476
수재이익수수료(*2)		157	-	-	157

(*1) 출재보험수수료 및 출재이익수수료는 수입경비에 포함되어 있습니다.

(*2) 수재보험수수료 및 수재이익수수료는 사업비에 포함되어 있습니다.

35. 이자수익 및 이자비용

(1) 당기와 전기의 이자수익과 이자비용의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
<이자수익>		
현금성자산이자	1,457	2,702
당기손익-공정가치측정금융자산이자	58,816	91,702
기타포괄손익-공정가치측정금융자산이자	97,843	90,187
상각후원가측정유가증권이자	238,055	237,343
상각후원가측정 대출채권 및 기타수취채권이자		
대출채권이자	274,817	279,293
기타수취채권이자	3,163	3,100
기타수입이자	531	982
합계	674,682	705,309
<이자비용>		
차입부채관련이자	218	327
기타이자비용	3,145	3,408
합계	3,363	3,735

(2) 당기와 전기중 손상된 금융상품으로부터 발생한 이자수익은 다음과 같습니다(단위:백만원)

구분	당기	전기
대출채권	613	587

36. 유가증권평가 및 처분손익

(1) 당기와 전기의 유가증권평가 및 처분이익 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

구분		당기	전기
당기손익-공정가치측정 금융자산관련이익	처분이익	43,229	41,636
	평가이익	11,867	19,933
	소계	55,096	61,569
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산관련이익	처분이익	86,206	85,066
	대손충당금환입	-	332
	소계	86,206	85,398
상각후원가측정금융자산관련 이익	대손충당금환입	-	5
	소계	-	5
합계		141,302	146,972

(2) 당기와 전기의 유가증권평가 및 처분손실 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분		당기	전기
당기손익-공정가치측정 금융자산관련손실	처분손실	7,214	3,852
	평가손실	66,680	16,751
	소계	73,894	20,603
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산관련손실	처분손실	3,100	899
	대손상각비	111	-
	소계	3,211	899
상각후원가측정금융자산 관련손실	처분손실	6,513	-
	대손상각비	119	-
	소계	6,632	-
합계		83,737	21,502

37. 대출채권 및 기타수취채권 평가 및 처분손익

(1) 당기와 전기의 대출채권 및 기타수취채권 평가 및 처분이익의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분		당기	전기
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산관련이익	처분이익	-	186
	손상차손환입	-	35
	소계	-	221
상각후원가측정금융자산관련이익	처분이익	135	238
	손상차손환입	8,822	23,716
	소계	8,957	23,954
합계		8,957	24,175

(2) 당기와 전기의 대출채권 및 기타수취채권 평가 및 처분손실의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분		당기	전기
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산관련손실	처분손실	-	-
	손상차손	50	-
	소계	50	-
상각후원가측정금융자산관련손실	처분손실	358	641
	손상차손	968	11,132
	소계	1,326	11,773
합계		1,376	11,773

38. 파생상품 평가 및 처분손익

당기와 전기의 파생상품평가 및 처분손익의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
<파생상품 평가 및 처분이익>		
파생상품처분이익	52,935	10,504
파생상품평가이익	183,650	34,494
합계	236,585	44,998
<파생상품 평가 및 처분손실>		
파생상품처분손실	117,644	175,906
파생상품평가손실	20,935	87,544
합계	138,579	263,450

39. 수입경비

당기와 전기의 수입경비 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
출재보험수수료	100,692	91,468
출재이익수수료	(20,218)	(13,456)
수재예탁금이자	36	31
수입대리업무수수료	2,032	1,730
합계	82,542	79,773

40. 사업비, 재산관리비 및 손해조사비

당기와 전기 중 사업비, 재산관리비 및 손해조사비의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

구분	사업비	재산관리비	손해조사비
단기종업원급여	230,219	6,626	147,625
퇴직급여	25,428	909	13,621
해고급여	976	-	-
기타장기종업원급여	(168)	(37)	(49)
복리후생비	32,163	65	5,018
일반관리비	495,176	57,154	34,213
신계약비	59,070	-	-
대리점수수료	328,892	-	-
지급손해조사비	-	-	85,128
수입손해조사비	-	-	(25,944)
수재보험수수료	8,518	-	-
기타	2,288	-	-
합계	1,182,562	64,717	259,612

<전기>

구분	사업비	재산관리비	손해조사비
단기종업원급여	242,479	7,205	148,538
퇴직급여	23,040	641	12,940
해고급여	18,104	-	-
기타장기종업원급여	(1,046)	(23)	(239)
복리후생비	23,341	99	5,502
일반관리비	480,153	52,677	33,386
신계약비	70,442	-	-
대리점수수료	313,378	-	-
지급손해조사비	-	-	76,020
수입손해조사비	-	-	(24,875)
수재보험수수료	10,476	-	-
기타	1,720	-	-
합계	1,182,087	60,599	251,272

41. 기타수익 및 기타비용

(1) 당기와 전기의 기타수익의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
분배금수익	191,632	173,735
총당부채환입액	797	24,754
수수료수익	8,571	11,095
임대료수익	21,438	24,232
특별계정수입수수료	33,956	46,455
잡이익	6,303	4,968
합계	262,697	285,239

(2) 당기와 전기의 기타비용의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
총당부채전입액	18,749	20,797
특별계정지급수수료	155	66
무형자산상각비	10,795	9,897
종속기업관련 기타비용	49,366	46,938
잡손실	2,464	3,323
합계	81,529	81,021

(3) 당기와 전기 중 종속기업 관련 기타비용의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
급여	31,341	30,592
퇴직급여	2,992	2,445
복리후생비	6,601	6,393
전산운용비	499	556
임차료	560	525
지급수수료	2,719	2,125
접대비	500	113
광고선전비	33	26
감가상각비	841	747
무형자산상각비	17	19
세금과공과금	1,235	1,357
기타	2,028	2,040
합계	49,366	46,938

(4) 당기와 전기의 수수료수익의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분		당기	전기
투자관련 수수료수익	기업대출	1,186	3,733
	채권	905	684
	기타	-	1,994
기타		6,480	4,684
합계		8,571	11,095

42. 영업외수익과 영업외비용

(1) 당기와 전기의 영업외수익의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
유형자산처분이익	37	149
무형자산처분이익	159	296
무형자산손상차손환입	119	-
영업외잡이익	4,546	9,979
합계	4,861	10,424

(2) 당기와 전기 중 영업외비용의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
기부금	4,451	4,143
유형자산처분손실	1,601	3
무형자산처분손실	-	1
관계기업투자주식평가손실	42	21
무형자산손상차손	102	209
과징금·과태료·벌과금	789	654
영업외잡손실	3,472	3,691
합계	10,457	8,722

43. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
당기법인세부담액	37,215	(7,318)
- 당기 법인세비용	36,830	1,091
- 전기 이전의 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	385	(8,409)
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	4,835	109,998
자본에 직접 반영된 법인세	12,470	(34,734)
연결납세효과	(1,033)	-
세율변동효과	-	-
법인세비용	53,487	67,946

(2) 당기와 전기 법인세비용차감전순이익과 법인세비용의 관계는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	194,099	228,515
적용세율에 따른 세부담액	46,973	57,647
조정사항		
비과세수익	(98)	(182)
비공제비용	753	(531)
신고납부조정세액	48	(51)
법인세추납액	378	-
연결납세효과	(1,033)	-
기타(이연법인세율과 실제납부세율 차이 등)	6,466	11,063
법인세비용	53,487	67,946
유효세율	27.56%	29.73%

(3) 당기와 전기의 이연법인세자산(부채)의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

구분	기초	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말
퇴직급여부채	103,612	5,416	(1,547)	107,481
퇴직보험료	(99,131)	(5,969)	-	(105,100)
이연대출부대손익	(1,719)	402	-	(1,317)
기타충당부채	7,147	(510)	-	6,637
미수이자	(21,860)	1,482	-	(20,378)
유형자산손상차손	1,555	-	-	1,555
현재가치할인차금	55	87	-	142
SPC배당금	11,326	9,332	-	20,658
미지급비용	9,085	(1,882)	-	7,203
유가증권평가손익	(26,011)	42,441	-	16,430
파생상품평가손익	16,831	(49,690)	-	(32,859)
압축기장충당금	(1,703)	-	-	(1,703)
비상위험준비금	(230,184)	(18,484)	-	(248,668)
기타	15,770	(100)	-	15,670
토지재평가손익	(27,292)	-	-	(27,292)
유가증권기타포괄손익	(7,730)	-	51,829	44,099
손익변동성조정손익	(92,542)	-	(43,471)	(136,013)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	3,825	-	2,617	6,442
관계및종속기업투자주식평가손익	26	12	1	39
특별계정기타포괄손익누계액	(7,352)	-	3,267	(4,085)
종속기업 이연법인세자산	2,874	255	-	3,129
종속기업 이연법인세부채	(1,404)	(323)	-	(1,727)
합계	(344,822)	(17,531)	12,696	(349,657)

<전기>

구분	기초	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말
퇴직급여부채	96,586	4,970	2,056	103,612
퇴직보험료	(87,825)	(11,306)	-	(99,131)
이연대출부대손익	(2,251)	532	-	(1,719)
기타충당부채	6,324	823	-	7,147
미수이자	(23,425)	1,565	-	(21,860)
유형자산손상차손	1,555	-	-	1,555
현재가치할인차금	150	(95)	-	55
SPC배당금	4,471	6,855	-	11,326
미지급비용	7,953	1,132	-	9,085
유가증권평가손익	36,669	(62,680)	-	(26,011)
파생상품평가손익	11,844	4,987	-	16,831
압축기장충당금	(1,703)	-	-	(1,703)
비상위험준비금	(776,456)	(60,576)	-	(837,032)
기타	585,037	37,582	-	622,619
토지재평가손익	(27,292)	-	-	(27,292)
유가증권기타포괄손익	(16,843)	-	9,113	(7,730)
손익변동성조정손익	(40,693)	-	(51,850)	(92,543)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	(1,543)	-	5,368	3,825
관계및종속기업투자주식평가손익	6	4	16	26
특별계정기타포괄손익누계액	(7,786)	-	434	(7,352)
종속기업 이연법인세자산	1,824	1,050	-	2,874
종속기업 이연법인세부채	(1,426)	22	-	(1,404)
합계	(234,824)	(75,135)	(34,863)	(344,822)

(4) 연결실체의 이연법인세자산과 이연법인세부채에 대해서 동일 과세당국이 부과하는 법인세이며 연결실체가 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리와 의도를 가지고 있는 경우에만 이연법인세자산과 이연법인세부채를 상계하여 연결재무상태표에 표시하였습니다.

(5) 보고기간말 현재 이연법인세자산 및 이연법인세부채로 인식되지 않은 일시적차이의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말		전기말	
	차감(가산)할 차이	이연법인세 자산(부채)	차감(가산)할 차이	이연법인세 자산(부채)
종속기업투자주식(*1)	7,070	1,944	7,778	2,139

(*1) 연결실체는 연결대상 수익증권을 제외한 종속기업투자주식에 대한 일시적차이

가 예측가능한 미래에 소멸하지 않을 가능성이 높다고 판단하여 관련 이연법인세자산 및 이연법인세부채를 인식하지 아니하였습니다.

(6) 당기와 전기의 자본에 직접 부가되거나 차감된 법인세 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	51,692	9,215
당기손익조정접근법조정손익	(43,471)	(51,850)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	2,617	5,368
관계기업평가손익	1	16
순확정급여부채 재측정요소	(1,547)	2,055
특별계정기타포괄손익누계액	3,178	462
합계	12,470	(34,734)

44. 리스

(1) 재무상태표에 인식된 금액

리스와 관련하여 당기말과 전기말 현재 재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
사용권유형자산(*1)		
부동산	15,789	16,997
차량운반구	961	880
기타	753	782
합계	17,503	18,659
리스부채(*2)	17,472	18,133

(*1)재무상태표의 '유형자산' 항목에 포함되었습니다.

(*2)재무상태표의 '상각후원가측정기타금융부채' 항목에 포함되었습니다.

(2) 포괄손익계산서에 인식된 금액

리스와 관련하여 포괄손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

구분	당기	전기
사용권자산의 감가상각비		
부동산	19,460	20,028
차량운반구	640	672
기타	2,061	1,956
합계	22,161	22,656
리스부채에 대한 이자비용	383	469
단기리스가 아닌 소액자산 리스료	3,797	3,759
리스부채 측정치에 포함되지 않은 변동리스료	7	13

당기 및 전기 중 리스의 총 현금유출은 각각 26,019백만원 및 25,367백만원 입니다.

(3) 리스 제공자

보고기간말 현재 해지 불능 리스 계약에 따라 미래에 수령할 것으로 예상되는 최소 리스료는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
최소리스료	13,428	15,943
1년이내	8,682	7,692
1년초과5년이내	4,746	8,251
5년초과	-	-

45. 우발부채 및 약정사항

(1) 당기 현재 연결실체가 고객과의 각종 보험계약에 따라 약정한 총 보유계약액은 3,093,293,010백만원(전기말: 2,868,524,076백만원)입니다.

(2) 보고기간말 현재 연결실체는 총보험금액의 일부에 대해서 코리안리재보험주식회사, Munich Re Insurance Company 등 국내외 재보험사 및 손해보험사와 재보험협약을 맺고 있으며, 협약에 따라 출재보험과 수재보험에 대해 상대방과의 정산을 통해 재보험료, 재보험금 및 재보험수수료를 상호간에 수수하고 있습니다.

(3) 당기말 현재 금융기관으로부터 제공 받고 있는 지급보증의 내용은 아래와 같습니다(단위: USD).

구분	한도	실행액	지급보증기간
(주)미쓰이스미토모은행 서울지점	26,500,000	25,230,500	2020.12.31 ~ 2021.12.31

(4) 당기말 현재 연결실체는 신한은행(주) 등과 2,000백만원(전기말 : 2,000백만원)을 한도로 하는 당좌차월약정 및 100,000백만원(전기말 : 90,000백만원)을 한도로 하는 일중당좌차월약정을 체결하고 있습니다.

(5) 보고기간말 현재 연결실체가 제공하고 있는 기타약정내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

약정사항	미사용약정	
	당기말	전기말
대출약정	762,985	829,645
유가증권매입계약	1,530,826	1,768,619
합계	2,293,811	2,598,264

(6) 보고기간말 현재 피소된 소송의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	소송건수	소송금액	O/S	내용
경영소송	12	732	-	퇴직자 통상임금 관련 소송 등
자동차보험	2,020	60,305	87,581	손해배상, 보험금 청구소송 등
일반/장기보험 등	688	165,391	99,614	손해배상, 보험금 청구소송 등
합계	2,720	226,428	187,195	

<전기말>

구분	소송건수	소송금액	O/S	내용
경영소송	9	1,317	-	퇴직자 통상임금 관련 소송 등
자동차보험	1,351	55,451	62,563	손해배상, 보험금 청구소송 등
일반/장기보험 등	570	152,429	101,435	손해배상, 보험금 청구소송 등
합계	1,930	209,197	163,998	

한편, 보고기간말 현재 보험금 지급 대상의 피소건과 관련하여 예상되는 손해액이 지급준비금에 계상되어 있으며, 소송의 최종결과는 예측할 수 없습니다.

위 소송사건 외에 미국지점의 외국재보험사 중재로 인하여 당기말 현재 16,079백만원(전기말 : 15,704백만원)의 보험미수금 대손충당금을 계상하고 있으며, 중재 결과에 따라 다른 재보험사도 중재를 제기할 수 있으나 발생하는 비용을 신뢰성있게 추정하기 어렵습니다.

(7) 보증보험 가입내역

당기말 현재 연결실체는 계약이행보증 등과 관련하여 서울보증보험(주)에 부보금액 24,282백만원(전기말 26,493백만원)의 보증보험에 가입하고 있습니다.

(8) 강조사항

COVID-19의 급속한 확산 및 장기화는 국내외 경제에 부정적인 영향을 미친 결과 전반적인 거시경제 환경이 불안정해졌습니다. 이로 인하여, 연결실체의 특정 자산의 잠재적 손상보다 더 큰 영향을 미쳐 수익창출 능력에 다음과 같은 부정적인 영향을 줄 수 있습니다.

- COVID-19에 영향이 큰 산업을 영위하거나, 특정지역에 소재하는 차주의 신용위험에 대하여 불확실성을 초래할 가능성이 있습니다.
- 세계적 대유행에 의해 타격을 입을 수 있는 기업에 대한 연결실체의 투자자산 공정가치에 유의적인 하락이 발생할 수 있습니다.

다만, 대한민국 정부의 실물과 금융안정정책 실시 및 실효적인 방역 실행과 더불어 단계적인 백신 보급에 따라 부정적인 영향이 상당 부분 완화될 수 있습니다.

46. 특수관계자 거래

(1) 보고기간말 현재 연결실체와 거래 또는 채권·채무 잔액이 있는 주요 관계기업 및 기타 특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말	비고
지배기업	(주)KB금융지주	(주)KB금융지주	최상위 지배기업
관계기업	KB디지털 혁신성장 신기술사업투자조합	KB디지털 혁신성장 신기술사업투자조합	
그 밖의 특수관계자	(주)국민은행	(주)국민은행	(주)KB금융지주의 종속기업
	KB증권(주)	KB증권(주)	(주)KB금융지주의 종속기업
	(주)KB국민카드	(주)KB국민카드	(주)KB금융지주의 종속기업
	KB생명보험(주)	KB생명보험(주)	(주)KB금융지주의 종속기업
	KB자산운용(주)	KB자산운용(주)	(주)KB금융지주의 종속기업
	KB캐피탈(주)	KB캐피탈(주)	(주)KB금융지주의 종속기업
	(주)KB저축은행	(주)KB저축은행	(주)KB금융지주의 종속기업
	KB부동산신탁(주)	KB부동산신탁(주)	(주)KB금융지주의 종속기업
	KB인베스트먼트(주)	KB인베스트먼트(주)	(주)KB금융지주의 종속기업
	KB신용정보(주)	KB신용정보(주)	(주)KB금융지주의 종속기업
	(주)KB데이터시스템	(주)KB데이터시스템	(주)KB금융지주의 종속기업
	푸르덴셜생명보험	-	(주)KB금융지주의 종속기업
	한반도BTL사모특별자산 1호	한반도BTL사모특별자산 1호	(주)KB금융지주의 종속기업
	KB희망나눔BTL사모특별자산투자신탁	KB희망나눔BTL사모특별자산투자신탁	(주)KB금융지주의 종속기업
	KB선순위 인수금융 사모 특별자산 투자신탁제1호	KB선순위 인수금융 사모 특별자산 투자신탁 제1호	(주)KB금융지주의 종속기업
	KBAMP인프라 전문투자형사모특별자산투자신탁1호	KBAMP인프라 전문투자형사모특별자산투자신탁1호	(주)KB금융지주의 종속기업
	KB 미국 MUN본드 전문투자형 사모 증권 투자신탁 제1호	KB 미국 MUN본드 전문투자형 사모 증권 투자신탁 제1호	(주)KB금융지주의 종속기업
	KB KBSTAR 중기국공채 증권 상장지수 투자신탁	KB KBSTAR 중기국공채 증권 상장지수 투자신탁	(주)KB금융지주의 종속기업
	KB해외투자전문투자형사모부동산투자신탁1호	KB해외투자전문투자형사모부동산투자신탁 1호	(주)KB금융지주의 종속기업
	KB와이즈스타사모부동산(모)투자신탁제2호	KB와이즈스타사모부동산(모)투자신탁제2호	(주)KB금융지주의 종속기업
	-	KB와이즈스타사모부동산(모)투자신탁제3호	(주)KB금융지주의 종속기업
	KB와이즈스타사모부동산(모)투자신탁제4호	KB와이즈스타사모부동산(모)투자신탁제4호	(주)KB금융지주의 종속기업
	KB-솔리더스 글로벌 헬스케어 펀드	KB-솔리더스 글로벌 헬스케어 펀드	KB인베스트먼트(주)의 관계기업
	KB 우수 기술기업 투자조합	KB 우수 기술기업 투자조합	KB인베스트먼트(주)의 종속기업
	KB KBSTAR 국고채3년선물 인버스 ETF	KB KBSTAR 국고채3년선물 인버스 ETF	(주)국민은행의 종속기업
	KB 디지털 이노베이션 벤처투자조합	KB 디지털 이노베이션 벤처투자조합	KB인베스트먼트(주)의 종속기업
	KB글로벌코어본드증권투자신탁(채권)	KB글로벌코어본드증권투자신탁(채권)	(주)KB금융지주의 종속기업
	KB 글로벌 플랫폼 펀드	KB 글로벌 플랫폼 펀드	KB인베스트먼트(주)의 종속기업
	KB스타오피스사모부동산모투자신탁 제2호	KB스타오피스사모부동산모투자신탁 제2호	(주)KB증권의 종속기업
	KB신재생에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	KB신재생에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	KB인베스트먼트(주)의 종속기업
	KB 호주INAGEN에너지 전문투자형 사모특별자산투자신탁 제2호	KB 호주INAGEN에너지 전문투자형 사모특별자산투자신탁 제2호	(주)KB금융지주의 종속기업
	KB 메자닌 전문투자형 사모증권투자신탁 제3호	KB 메자닌 전문투자형 사모증권투자신탁 제3호	(주)KB금융지주의 종속기업

구분	당기말	전기말	비고
	KB 북미대출 전문투자형 사모 부동산 투자신탁 제1호	KB 북미대출 전문투자형 사모 부동산 투자신탁 제1호	주KB금융지주의 종속기업
	KB북미대출전문투자형사모부동산투자신탁 제3호	KB북미대출전문투자형사모부동산투자신탁 제3호	주KB금융지주의 종속기업
	KB 코어블라인드전문투자형사모부동산투자신탁 제1호	KB 코어블라인드전문투자형사모부동산투자신탁 제1호	주국민은행의 종속기업
	코레이트비엔전문투자형사모투자신탁 1호	코레이트비엔전문투자형사모투자신탁 1호	주KB금융지주의 종속기업
	KB 글로벌인프라 전문투자형 사모특별자산투자신탁 제5호	KB 글로벌인프라 전문투자형 사모특별자산투자신탁 제5호	주KB금융지주의 종속기업
	KB 글로벌인프라 전문투자형 사모특별자산투자신탁 제6호	KB 글로벌인프라 전문투자형 사모특별자산투자신탁 제6호	주KB금융지주의 종속기업
	KB 글로벌인프라시너지 전문투자형 사모특별자산투자신탁	-	주KB금융지주의 종속기업
	KB BMO 선순위 전문투자형 사모특별자산투자신탁 제1호	-	주KB금융지주의 종속기업
	KB신안산선전문투자형사모특별자산투자신탁	-	주KB금융지주의 종속기업
	두성금속주	두성금속주	주국민은행의 관계기업
	인천대교주	인천대교주	주국민은행의 관계기업
	코리아크레딧뷰로	코리아크레딧뷰로	주국민은행의 관계기업
	에스와이오토캐피탈주	에스와이오토캐피탈주	KB캐피탈주의 관계기업
	엑츠	엑츠	KB인베스트먼트주의 관계기업
	주푸드팩토리	주푸드팩토리	KB인베스트먼트주의 관계기업
	주동조	주동조	주국민은행의 관계기업
	페이컴스	페이컴스	KB인베스트먼트주의 관계기업
	주이원합금	주이원합금	주국민은행의 관계기업
	주엠제이티앤아이	주엠제이티앤아이	주국민은행의 관계기업
	하시스	하시스	KB인베스트먼트주의 관계기업

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 일반상거래 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

구분	회사명	수익			비용	
		보험관련 수익	임대료 수익	기타	보험관련 비용	기타
지배기업	(주)KB금융지주	603	15	1,120	-	-
그 밖의 특수관계자	(주)국민은행	11,452	3,906	19,581	1,973	48,743
	KB증권(주)	2,303	152	-	-	234
	(주)KB국민카드	4,329	290	745	7,006	17,861
	KB생명보험(주)	128	66	44	-	4
	KB자산운용(주)	162	2	-	-	1,833
	KB캐피탈(주)	7,713	286	57	13	40
	(주)KB저축은행	139	2	-	-	-
	KB부동산신탁(주)	65	1	-	-	-
	KB인베스트먼트(주)	42	-	-	-	-
	KB신용정보(주)	76	-	-	832	945
	(주)KB데이터시스템	115	37	-	-	16,856
	푸르덴셜생명보험	107	530	200	-	13
	한반도BTL사모특별자산 1호	-	-	807	-	-
	KB희망나눔BTL사모특별자산투자신탁	-	-	120	-	-
	KB선순위 인수금융 사모 특별자산 투자신탁제1호	-	-	70	-	-
	KBAMP인프라 전문투자형사모특별자산투자신탁1호	-	-	2,532	-	-
	KB 미국 MUN본드 전문투자형 사모 증권 투자신탁 제1호	-	-	1,778	-	-
	KB KBSTAR 중기국공채 증권 상장지수 투자신탁	-	-	250	-	-
	KB해외투자전문투자형사모부동산투자신탁1호	-	-	1,701	-	-
	KB와이즈스타사모부동산(모)투자신탁제4호	-	-	3,246	-	-
	KB 우수 기술기업 투자조합	-	-	1,389	-	-
	KB글로벌코어본드증권투자신탁(채권)	-	-	442	-	-
	KB스타오피스사모부동산모투자신탁 제2호	-	-	610	-	-
	KB신재생에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제 1호	-	-	823	-	-
	KB 호주INFIGEN에너지 전문투자형 사모특별자산투 자신탁 제2호	-	-	760	-	-
	KB 메자닌 전문투자형 사모증권투자신탁 제3호	-	-	488	-	-
	KB 북미대출 전문투자형 사모 부동산 투자신탁 제1 호	-	-	403	-	-
	KB북미대출전문투자형사모부동산투자신탁 제3호	-	-	1,038	-	-
	KB 코어블라인드전문투자형사모부동산투자신탁 제1 호	-	-	70	-	-

구분	회사명	수익			비용	
		보험관련 수익	임대료 수익	기타	보험관련 비용	기타
	코레이트비엔전문투자형사모투자신탁 1호	-	-	290	-	-
	KB 글로벌인프라시너지 전문투자형 사모특별자산투 자신탁	-	-	96	-	-
	KB BMO 선순위 전문투자형 사모특별자산투자신탁 제1호	-	-	912	-	-
	인천대교(주)	279	-	-	-	-
	코리아크레딧뷰로	5	-	-	-	658
	에스와이오토캐피탈(주) 외	122	-	-	-	13
	합계	27,640	5,287	39,572	9,824	87,200

<전기>

구분	회사명	수익			비용	
		보험관련 수익	임대료 수익	기타	보험관련 비용	기타
지배기업	(주)KB금융지주	814	20	1,030	-	-
그 밖의 특수관계자	(주)국민은행	12,309	5,832	10,464	2,523	94,765
	KB증권(주)	1,613	237	368	-	794
	(주)KB국민카드	3,816	93	831	3,987	14,296
	KB생명보험(주)	210	97	-	-	-
	KB자산운용(주)	131	1	-	-	1,484
	KB캐피탈(주)	10,545	441	128	9	98
	(주)KB데이터시스템	114	2	-	-	4,277
	KB부동산신탁(주)	67	1	-	-	-
	KB인베스트먼트(주)	44	-	-	-	-
	(주)KB저축은행	130	1	50	-	-
	KB신용정보(주)	75	-	-	-	775
	한반도BTL사모특별자산 1	-	-	1,003	-	-
	KB희망나눔BTL사모특별자산투자신탁	-	-	129	-	-
	KB선순위 인수금융 사모 특별자산 투자신탁제1호	-	-	240	-	-
	KBAMP인프라 전문투자형사모특별자산투자신탁1호	-	-	2,141	-	-
	KB KBSTAR 중기국공채 증권 상장지수 투자신탁	-	-	324	-	-
	KB해외투자전문투자형사모부동산투자신탁1호	-	-	1,355	-	-
	KB 호주INFIGEN에너지 전문투자형 사모특별자산투 자신탁 제2호	-	-	1,510	-	-
	KB 미국 MUN본드 전문투자형 사모 증권 투자신탁 제1호(USD)	-	-	1,499	-	-
	KB스타오피스전문투자형사모부동산투자신탁 제4호	-	-	788	-	-
	KB신재생에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제 1호	-	-	4	-	-
	KB 북미대출 전문투자형 사모 부동산 투자신탁 제1	-	-	65	-	-

구분	회사명	수익			비용	
		보험관련 수익	임대료 수익	기타	보험관련 비용	기타
	호					
	KB와이즈스타사모부동산(모)투자신탁제4호	-	-	1,743	-	-
	KB와이즈스타사모부동산(모)투자신탁제3호	-	-	1,419	-	-
	코리아크래딧뷰로	3	-	-	-	407
	인천대학교(주)	284	-	-	-	-
	에스와이오토캐피탈 외	102	-	-	-	-
	합계	30,257	6,725	25,091	6,519	116,896

(3) 당기와 전기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

구분	회사명	기초	현금출자/ 자금대여	출자금회수/ 자금회수	기말
관계기업	KB 디지털 혁신성장 신기술사업투자조합	1,000	500	-	1,500
그 밖의 특수관계자	(주)국민은행	29,220	-	-	29,220
	한반도BTL사모특별자산 1호	31,737	-	3,197	28,540
	KB희망나눔BTL사모특별자산투자신탁	3,685	-	235	3,450
	KB선순위 인수금융 사모 특별자산 투자신탁제1호	2,933	-	404	2,529
	KBAMP인프라 전문투자형사모특별자산투자신탁1호	50,754	1,823	11,807	40,770
	KB 미국 MUN본드 전문투자형 사모 증권 투자신탁 제1호	32,864	219	-	33,083
	KB KBSTAR 중기국공채 증권 상장지수 투자신탁	10,000	-	10,000	-
	KB해외투자전문투자형사모부동산투자신탁1호	48,736	2,270	-	51,006
	KB와이즈스타사모부동산(모)투자신탁제2호	20,000	-	20,000	-
	KB와이즈스타사모부동산(모)투자신탁제4호	80,000	-	-	80,000
	KB-솔리더스 글로벌 헬스케어 펀드	4,120	1,680	760	5,040
	KB 우수 기술기업 투자조합	3,738	-	2,394	1,344
	KB 디지털 이노베이션 벤처투자조합	13,800	1,200	-	15,000
	KB글로벌코어본드증권투자신탁(채권)	9,688	20,000	-	29,688
	KB 글로벌 플랫폼 펀드	5,850	2,700	-	8,550
	KB신재생에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	858	32,640	48	33,450
	KB 호주INFIGEN에너지 전문투자형 사모특별자산투자신탁 제2호	34,260	-	34,260	-
	KB 메자닌 전문투자형 사모증권투자신탁 제3호	7,130	4,805	3,702	8,233
	KB 북미대출 전문투자형 사모 부동산 투자신탁 제1호	14,811	737	-	15,548
	KB북미대출전문투자형사모부동산투자신탁 제3호	34,644	834	-	35,478
	KB 코어블라인드전문투자형사모부동산투자신탁 제1호	1,657	3,334	55	4,936
	코레이트비엔전전문투자형사모투자신탁 1호	10,000	-	-	10,000
	KB 글로벌인프라 전문투자형 사모특별자산투자신탁 제5호	1	-	-	1
	KB 글로벌인프라 전문투자형 사모특별자산투자신탁 제6호	1	-	-	1
	KB 글로벌인프라시너지 전문투자형 사모특별자산투자신탁	-	38,352	38,339	13
	KB BMO 선순위 전문투자형 사모특별자산투자신탁 제1호	-	48,021	78	47,943
	KB신안산선전문투자형사모특별자산투자신탁	-	13,567	-	13,567
	합계	451,487	172,682	125,279	498,890

<전기>

구분	회사명	기초	현금출자/ 자금대여	출자금회수/ 자금회수	기말
관계기업	KB 디지털 혁신성장 신기술사업투자조합	500	500	-	1,000
그 밖의 특수관계자	주국민은행	29,220	-	-	29,220
	한반도BTL사모특별자산 1	34,326	-	2,589	31,737
	KB희망나눔BTL사모특별자산투자신탁	3,909	-	224	3,685
	KB선순위 인수금융 사모 특별자산 투자신탁제1호	8,501	-	5,568	2,933
	KBAMP인프라 전문투자형사모특별자산투자신탁1호	39,907	11,993	1,146	50,754
	KB STAR FUNDS	4,842	-	4,842	-
	KB-솔리더스 글로벌 헬스케어 PEF	4,600	1,600	2,080	4,120
	KB 우수 기술기업 투자조합	5,684	-	1,946	3,738
	KB KBSTAR 중기국공채 증권 상장지수 투자신탁	10,000	-	-	10,000
	KB 미국 MUN본드 전문투자형 사모 증권 투자신탁 제1호	32,864	-	-	32,864
	KB해외투자전문투자형사모부동산투자신탁1호	48,461	1,226	951	48,736
	KB KBSTAR 국고채3년선물 인버스 ETF	29,783	29,574	59,357	-
	삼성 KODEX 10년국채선물인버스 ETF	-	30,004	30,004	-
	KB스타오피스전문투자형사모부동산투자신탁 제4호	20,000	-	-	20,000
	KB글로벌코어본드증권투자신탁(채권)	30,000	30,000	50,312	9,688
	KB 디지털 이노베이션 벤처투자조합	3,300	10,500	-	13,800
	KB신재생에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	-	858	-	858
	KB 호주INGEN에너지 전문투자형 사모특별자산투자신탁 제2호	-	35,709	1,449	34,260
	KB 글로벌 플랫폼 펀드	-	5,850	-	5,850
	KB북미대출전문투자형사모부동산투자신탁 제1호	-	14,811	-	14,811
	코레이트비엔전문투자형사모투자신탁 1호	-	10,000	-	10,000
	KB북미대출전문투자형사모부동산투자신탁 제3호	-	34,768	124	34,644
	KB 코어블라인드전문투자형사모부동산투자신탁 제1호	-	1,657	-	1,657
	KB메자닌사모증권투자신탁 제3호	1,264	5,866	-	7,130
	KB 글로벌인프라 전문투자형 사모특별자산투자신탁 제5호	-	1	-	1
	KB 글로벌인프라 전문투자형 사모특별자산투자신탁 제6호	-	1	-	1
	KB스타오피스사모부동산모투자신탁 제2호	20,000	-	-	20,000
	KB와이즈스타사모부동산(모)투자신탁제3호	54,000	-	54,000	-
	KB와이즈스타사모부동산(모)투자신탁제4호	60,000	-	-	60,000
합계		441,161	224,918	214,592	451,487

(4) 보고기간말 현재 특수관계자에 대한 중요한 채권·채무내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	회사명	채권						채무		
		보험관련 미수금	미수금	예치금	대출채권	기타	대손 충당금	보험관련 미지급금	임대 보증금	기타
지배기업	(주)KB금융지주	-	-	-	-	1	-	495	5	20,305
그 밖의 특수관계자	(주)국민은행(*1)	788	3	6,407	-	75,397	(4)	7,614	3,656	6,514
	KB증권(주)	-	-	-	-	2,730	(0)	4,561	111	2,346
	(주)KB국민카드(*2)	-	12,581	-	-	-	(63)	1,600	137	6,789
	KB생명보험(주)	-	0	-	-	-	-	74	46	-
	KB자산운용(주)	-	-	-	-	-	-	106	1	689
	KB캐피탈(주)	714	148	-	-	-	(4)	6,944	88	16
	(주)KB저축은행	-	-	-	-	-	-	95	1	-
	KB부동산신탁(주)	-	-	-	-	-	-	35	1	-
	KB인베스트먼트(주)	-	-	-	-	-	-	27	0	-
	KB신용정보(주)	-	-	-	-	-	-	13	0	122
	(주)KB데이터시스템	-	-	-	-	63	-	83	170	1,464
	푸르덴셜생명보험	-	-	-	-	295	-	591	382	206
	KB와이즈스타사모부동산(모)투자신탁 제4호	-	-	-	60,000	20,025	(130)	-	-	-
	인천대교(주)	-	-	-	-	-	-	109	-	-
	코리아크레딧뷰로	-	-	-	-	-	-	1	-	618
	에스와이오토캐피탈(주) 외	-	-	-	-	-	-	61	-	-
합계		1,502	12,732	6,407	60,000	98,511	(201)	22,409	4,598	39,069

(*1) 당기말 현재 (주)국민은행에 대한 파생상품자산 및 부채 관련 약정금액은 650,108백만원입니다.

(*2) 당기말 현재 (주)KB국민카드에 대한 신용카드 미사용약정 한도는 21,581백만원입니다.

<전기말>

구분	회사명	채권						채무		
		보험관련 미수금	미수금	예치금	대출채권	기타	대손 충당금	보험관련 미지급금	임대 보증금	기타
지배기업	(주)KB금융지주	-	36	-	-	47,550	-	429	5	14,058
그 밖의 특수관계자	(주)국민은행(*1)	1,070	-	5,485	-	39,216	(5)	7,420	4,110	16,047
	KB스타오피스사모부동산모투자신탁 제2호	-	-	-	20,000	2	(10)	-	-	-
	KB증권(주)	-	7,331	-	-	3,015	(37)	1,553	109	2,518
	(주)KB국민카드(*2)	-	12,415	-	-	63	(62)	1,625	139	8,291
	KB생명보험(주)	-	-	-	-	-	-	104	46	-
	KB자산운용(주)	-	-	-	-	-	-	84	1	538
	KB캐피탈(주)	595	20	-	-	55	(3)	7,924	343	47
	(주)KB데이터시스템	-	-	-	-	-	-	71	1	3,172
	KB부동산신탁(주)	-	-	-	-	-	-	34	1	-
	KB인베스트먼트(주)	-	-	-	-	-	-	27	-	-
	(주)KB저축은행	-	55	-	-	-	-	90	1	-
	KB신용정보(주)	-	-	-	-	-	-	12	-	93
	KB와이즈스타사모부동산(모)투자신탁제4호	-	-	-	60,000	20,037	(101)	-	-	-
	코리아크레딧뷰로	-	-	-	-	-	-	2	-	-
	인천대교(주)	-	-	-	-	-	-	108	-	-
	에스와이오토캐피탈(주) 외	-	-	-	-	-	-	54	-	-
합계		1,665	19,857	5,485	80,000	109,938	(218)	19,537	4,756	44,764

(*1) 전기말 현재 (주)국민은행에 대한 파생상품자산 및 부채 관련 약정금액은 799,567백만원입니다.

(*2) 전기말 현재 (주)KB국민카드에 대한 신용카드 미사용약정 한도는 20,344백만원입니다.

(5) 당기 중 연결실체가 KB증권(주)를 통해 채권을 매수한 금액은 1,850,829백만원이며, 채권을 매도한 금액은 984,767백만원입니다.

(6) 보고기간말 현재 연결실체가 특수관계자에게 제공하고 있는 담보의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

제공처	담보제공자산	당기말	전기말
(주)국민은행	국공채	60,000	135,500

(7) 보고기간말 현재 연결실체가 특수관계자로부터 제공받은 담보의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

제공자	담보제공자산	당기말	전기말
KB와이즈스타사모부동산(모)투자신탁제2호	건물/토지	-	26,000
KB와이즈스타사모부동산(모)투자신탁제4호	건물/토지	72,000	72,000
(주)국민은행	유가증권	50,000	50,000

(8) 보고기간말 현재 연결실체가 특수관계자에게 제공하거나 제공받은 미사용약정은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	제공자	제공받는자	당기말	전기말
원화대출약정	(주)국민은행	(주)KB손해보험	20,000	20,000
유가증권매입계약	(주)KB손해보험	KB-솔리더스 글로벌 헬스케어 펀드	2,120	3,800
유가증권매입계약	(주)KB손해보험	KBAMP인프라 전문투자형사모특별 자산투자신탁1호	-	5,229
유가증권매입계약	(주)KB손해보험	KB 디지털 혁신성장 신기술사업투자 조합	500	1,000
유가증권매입계약	(주)KB손해보험	KB디지털이노베이션 벤처 투자조합	-	1,200
유가증권매입계약	(주)KB손해보험	KB 메자닌 전문투자형 사모증권투자 신탁 제3호	8,064	12,869
유가증권매입계약	(주)KB손해보험	KB신재생에너지전문투자형사모특별 자산투자신탁제1호	6,502	39,142
유가증권매입계약	(주)KB손해보험	KB 글로벌 플랫폼 펀드	6,450	9,150
유가증권매입계약	(주)KB손해보험	KB 코어블라인드전문투자형사모부 동산투자신탁 제1호	9	3,343
유가증권매입계약	(주)KB손해보험	KB글로벌인프라 전문투자형 사모특 별자산투자신탁 제5호	19,999	19,999
유가증권매입계약	(주)KB손해보험	KB글로벌인프라 전문투자형 사모특 별자산투자신탁 제6호	19,999	19,999
유가증권매입계약	(주)KB손해보험	KB 글로벌인프라시너지 전문투자형 사모특별자산투자신탁	87,027	-
유가증권매입계약	(주)KB손해보험	KB BMO 선순위 전문투자형 사모특 별자산투자신탁 제1호	10,726	-
유가증권매입계약	(주)KB손해보험	KB신안산선전문투자형사모특별자산 투자신탁	136,433	-
손실분담약정	KB인베스트먼트(주)	(주)KB손해보험	650	1,578

(9) 당기말과 전기말 현재 특수관계자와의 사용권자산 및 리스부채 관련 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	회사명	계정과목명	당기말	전기말
그 밖의 특수관계자	(주)KB국민은행	사용권자산	4,126	421
		리스부채	2,945	165
	KB증권(주)	사용권자산	2,420	2,541
		리스부채	2,346	2,518
	KB캐피탈(주)	사용권자산	55	55
		리스부채	16	47
	푸르덴셜생명보험	사용권자산	231	-
		리스부채	206	-

(10) 당기와 전기 중 연결실체의 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같으며, 주요 경영진에는 등기이사, 비등기이사 및 사외이사가 포함되어 있습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
단기종업원급여	6,771	6,860
주식기준보상	4,154	4,712
퇴직급여	442	465
합계	11,367	12,037

(11) 보고기간말 현재 임직원에 대한 대출내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
부동산담보대출금	41	74
신용대출	17	32
지급보증대출금	9,071	9,495
합계	9,129	9,601

47. 비연결구조화기업에 대한 지분

(1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

1) 연결실체는 자산유동화증권, 구조화금융, 수익증권 등의 투자를 통해 구조화기업에 관여하고 있으며 동 구조화기업의 주요 특성은 다음과 같습니다.

구분	목적	주요 활동	주요 자본조달 방법
자산유동화	보유중인 유동화자산의 양도를 통한 자금조달 원활화	(1) 유동화자산의 양수 및 회수 (2) 유동화증권의 발행 및 상환	유동화자산을 기초로 한 유동화증권의 발행
구조화금융	(1) 사회간접자본(SOC) 및 부동산에 대한 PF 자금 대출 (2) 선박 SPC에 대한 자금 대출 (3) 기업인수합병을 위한 자금 대출	(1) 사회간접자본 건설 및 운영, 부동산 개발 사업 운용 및 관리 (2) 선박 건조 또는 매입 등 (3) 기업인수합병	차입 및 신용공여 약정, 출자약정 체결
투자펀드	수익증권, PEF 및 조합 등에 대한 투자	투자자산의 운용 및 관리, 수익 배분 등	수익증권 발행, 출자 및 차입 등

2) 보고기간말 현재 비연결구조화기업의 규모는 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합계
자산총계	7,777,636	17,392,418	151,534,899	176,704,953

<전기말>

구분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합계
자산총계	11,470,721	13,060,978	121,865,273	146,396,972

(2) 관련 위험의 성격

보고기간말 현재 비연결구조화기업에 대한 연결실체의 지분과 이와 관련된 위험의 성격은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합계
재무상태표상 자산				
당기손익-공정가치측정 금융자산	25,443	9,579	6,680,792	6,715,814
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	188,478	27,983	-	216,461
상각후원가측정 대출채권	470,915	1,100,948	670,980	2,242,843
상각후원가측정 유가증권	171,142	-	-	171,142
관계기업투자주식	-	-	1,500	1,500
기타자산	2,504	1,939	1,910	6,353
합계	858,482	1,140,449	7,355,182	9,354,113
재무상태표상 부채				
기타부채	7	-	1	8
최대노출금액(*1)				
보유자산	858,482	1,140,449	7,355,182	9,354,113
매입 및 출자약정	-	-	1,530,826	1,530,826
미실행신용공여	23,884	414,224	18,287	456,395
합계	882,365	1,554,673	8,904,295	11,341,333
최대노출의 결정 방법		대출약정/출자약정 /매입약정 금액 및 지급보증 금액	출자약정 금액	

(*1) 최대노출금액에는 연결실체의 연결재무상태표에 인식된 자산 금액이 포함되어 있습니다.

<전기말>

구분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합계
재무상태표상 자산				
당기손익-공정가치측정 금융자산	24,798	5,570	5,573,733	5,604,101
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	216,270	-	-	216,270
상각후원가측정 대출채권	361,108	966,483	580,180	1,907,771
상각후원가측정 유가증권	172,062	-	-	172,062
관계기업투자주식	-	-	1,000	1,000
기타자산	3,196	1,218	48,145	52,559
합계	777,434	973,271	6,203,058	7,953,763
재무상태표상 부채				
기타부채	-	-	-	-
최대노출금액(*1)				
보유자산	777,434	973,271	6,203,058	7,953,763
매입 및 출자약정	-	-	1,768,619	1,768,619
미실행신용공여	-	649,203	31,327	680,530
합계	777,434	1,622,473	8,003,004	10,402,911
최대노출의 결정 방법		대출약정/출자약정 /매입약정 금액 및 지급보증 금액	출자약정 금액	

(*1) 최대노출금액에는 연결실체의 연결재무상태표에 인식된 자산 금액이 포함되어 있습니다.

48. 특별계정

(1) 보고기간말 현재 특별계정 재무상태표는 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

계정과목	퇴직보험계약	퇴직연금계약	합계
<자산>			
현금및현금성자산	6,468	216,069	222,537
당기손익-공정가치측정 금융자산	-	263,846	263,846
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	-	2,401,811	2,401,811
상각후원가측정 대출채권	-	537,953	537,953
일반계정미수금	283	233,905	234,188
자산 계(*1)	6,751	3,653,584	3,660,335
<부채>			
상각후원가측정기타금융부채	3	1,143	1,146
일반계정미지급금	39	36,193	36,232
적립금			
계약자적립금(보험)	6,709	-	6,709
계약자적립금(투자)	-	3,600,497	3,600,497
부채 계(*2)	6,751	3,637,833	3,644,584
<자본>			
기타포괄손익누계액	-	15,751	15,751
부채 및 자본 계	6,751	3,653,584	3,660,335

(*1) 재무상태표에 계상된 특별계정자산은 퇴직보험계약자산과 퇴직연금계약자산의 합계액에서 일반계정미수금을 차감한 금액입니다.

(*2) 재무상태표에 계상된 특별계정부채는 퇴직보험계약부채와 퇴직연금계약부채의 합계액에서 일반계정미지급금을 차감한 금액입니다.

<전기말>

계정과목	퇴직보험계약	퇴직연금계약	합계
<자산>			
현금및현금성자산	6,704	95,464	102,168
당기손익-공정가치측정 금융자산	-	85,312	85,312
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	-	2,659,793	2,659,793
상각후원가측정 유가증권	-	9,996	9,996
상각후원가측정 대출채권	-	442,150	442,150
일반계정미수금	201	99,251	99,452
자산 계(*1)	6,905	3,391,966	3,398,871
<부채>			
위험회피목적파생금융부채	-	1,015	1,015
상각후원가측정기타금융부채	3	1,661	1,664
일반계정미지급금	41	49,406	49,447
적립금			
계약자적립금(보험)	6,861	-	6,861
계약자적립금(투자)	-	3,312,577	3,312,577
부채 계(*2)	6,905	3,364,659	3,371,564
<자본>			
기타포괄손익누계액	-	27,307	27,307
부채 및 자본 계	6,905	3,391,966	3,398,871

(*1) 재무상태표에 계상된 특별계정자산은 퇴직보험계약자산과 퇴직연금계약자산의 합계액에서 일반계정미수금을 차감한 금액입니다.

(*2) 재무상태표에 계상된 특별계정부채는 퇴직보험계약부채와 퇴직연금계약부채의 합계액에서 일반계정미지급금을 차감한 금액입니다.

(2) 당기와 전기의 특별계정 손익계산서는 다음과 같습니다(단위:백만원).

계정과목	당기			전기		
	퇴직보험 계약	퇴직연금 계약	합계	퇴직보험 계약	퇴직연금 계약	합계
<수익>						
보험관련수익	-	-	-	-	-	-
투자관련수익	41	101,766	101,807	116	125,384	125,500
기타영업수익	155	146	301	66	219	285
수익 계	196	101,912	102,108	182	125,603	125,785
<비용>						
계약자적립금전입(환입)(보험)	(165)	-	(165)	(1,799)	-	(1,799)
계약자적립금전입(투자)	-	65,533	65,533	-	75,437	75,437
지급보험금	312	-	312	1,923	-	1,923
투자관련비용	9	5,507	5,516	11	7,192	7,203
기타영업비용	40	30,872	30,912	47	42,974	43,021
비용 계	196	101,912	102,108	182	125,603	125,785

실적배당형 특별계정(퇴직연금계약 중 실적배당형)의 수익·비용은 일반계정 연결포괄손익계산서에 표시하지 않습니다. 상기 운용실적에 포함된 당기 및 전기의 실적배당형 특별계정의 수익·비용은 각각 8,719백만원 및 3,681백만원입니다

49. 현금흐름표에 대한 주석

(1) 현금흐름표상 현금 및 현금성자산은 취득시점 만기가 3개월 이내의 예치금 등을 포함하며 연결재무상태표의 현금 및 현금성자산과 일치합니다.

(2) 당기와 전기의 투자와 재무활동 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래의 주요 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
투자부동산과 자가사용부동산의 대체	3,250	1,493
선급금의 무형자산대체	22,019	1,385
리스부채의 사용권 자산대체	20,738	39,341
손익변동성조정손익대체	158,077	188,545
미지급금 자산대체	8,370	80,014
출자전환으로 인한 투자금융자산의 대체	-	15,857

(3) 당기와 전기 중 재무활동으로 분류된 부채의 현금흐름은 다음과 같습니다.(단위: 백만원)

<당기>

구분	차입부채	리스부채	임대보증금	합계
당기초	16,160	18,133	18,524	52,817
현금흐름	1,792	(22,215)	(1,081)	(21,504)
기타 비현금변동	-	21,554	131	21,685
당기말	17,952	17,472	17,574	52,998

<전기>

구분	차입부채	리스부채	임대보증금	합계
당기초	100	-	20,978	21,078
현금흐름	16,060	(21,594)	(1,960)	(7,494)
기타 비현금변동	-	39,727	(494)	39,233
전기말	16,160	18,133	18,524	52,817

50. 영업손익

당기와 전기의 영업손익 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
영업수익	13,782,046	12,747,396
보험영업수익	12,239,651	11,181,588
투자수익	1,278,215	1,128,614
기타수익	264,180	437,194
영업비용	13,582,352	12,520,582
보험영업비용	12,853,968	11,901,631
투자비용	310,885	380,354
기타비용	417,499	238,597
영업이익	199,694	226,814

외부감사 실시내용

「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제18조제3항의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사KB손해보험			
감사대상 사업연도	2020년 01월 01일	부터	2020년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간		품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
				담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사							
		당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
투입 인원수		6	14	1	1	5	13	5	6	25	28	-	-	42	62
투입 시간	분·반기검토	18	14	146	44	2,577	1,640	1,528	494	4	-	-	-	4,273	2,192
	감사	102	56	341	366	3,366	4,507	2,040	1,261	1,734	1,873	-	-	7,583	8,063
	합계	120	70	487	410	5,943	6,147	3,568	1,755	1,738	1,873	-	-	11,856	10,255

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역									
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기			2020.06.30				1	일	
	주요내용			회사의 영업과 재무보고절차의 이해, 유의적 위험 식별, 중요성 금액의 결정, 전문가 참여 계획 수립 및 전반감사전략의 수립						
현장감사 주요내용	수행시기				투입인원				주요 감사업무 수행내용	
					상주		비상주			
	2020.04.13~05.08	17	일	7	명	2	명	1분기 검토		
	2020.06.15~07.03	15	일	6	명	2	명	중간감사		
	2020.07.13~08.07	20	일	5	명	2	명	반기 검토		
	2020.10.15~11.13	22	일	7	명	2	명	3분기 검토		
	2020.12.02~12.17	12	일	7	명	2	명	중간감사		
	2021.01.21~03.09	31	일	7	명	2	명	기말감사		
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기			-				-	일	
	실사(입회)장소			-						
	실사(입회)대상			-						

금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2021.01.04~2021.01.05		2	일	
	실사(입회)장소	KB손해보험 본사, 자산운용관리파트(여의도)				
	실사(입회)대상	유가증권, 미사용 어음 및 수표, 회원권				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	유가증권조회				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	4	회			
	수행시기	2020.05.26, 2020.08.27, 2020.11.25, 2021.02.25				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-		-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2020년 05월 26일	회사측(4명) : 감사위원(3명) 및 상근감사 감사인측(2명) : 담당이사 1인 및 담당회계사 1인	대면회의	1분기 검토결과보고
2	2020년 08월 27일	회사측(4명) : 감사위원(3명) 및 상근감사 감사인측(2명) : 담당이사 1인 및 담당회계사 1인	대면회의	반기 검토결과보고 및 감사계획보고
3	2020년 11월 25일	회사측(4명) : 감사위원(3명) 및 상근감사 감사인측(2명) : 담당이사 1인 및 담당회계사 1인	대면회의	3분기 검토결과보고
4	2021년 02월 25일	회사측(4명) : 감사위원(3명) 및 상근감사 감사인측(2명) : 담당이사 1인 및 담당회계사 1인	대면회의	감사결과보고