

2016년 주식회사KB손해보험 회사의 현황

기간 : 2016.1.1. ~ 2016.12.31.



Index

I . 주요 경영현황 요약	p.1
II . 일반현황	p.7
III . 경영실적	p.21
IV . 재무에 관한 사항	p.23
V . 경영지표	p.41
VI . 위험관리	p.47
VII . 기타 경영현황	p.76
VIII . 재무제표	p.91
IX . 기타	p.152

I. 주요 경영현황 요약

1-1. 회사개요

□ 회사 연혁

1959. 01. 27 범한해상보험주식회사로 창립
1962. 06. 21 범한해상화재보험주식회사로 변경
1970. 04. 03 럭키금성그룹 범한 주식 인수
1976. 06. 23 기업공개(자본금 10억원)
1982. 07. 10 범한화재해상보험주식회사로 변경
1986. 11. 29 럭키금성 다동빌딩 사옥 준공(서울 중구 다동 85)
1988. 06. 21 럭키화재해상보험주식회사로 변경
1995. 06. 01 LG화재해상보험주식회사로 변경
1998. 12. 24 유상증자 실시 (자본금 217억원 → 300억원)
1999. 07. 10 주식 액면분할 (1주의 금액 5,000 → 500원)
2006. 04. 01 LIG손해보험주식회사로 변경
2015. 06. 24 주식회사KB손해보험으로 변경
2016. 12. 30 유상증자 실시 (자본금 300억원 → 332.5억원)

□ 임원 및 대주주 현황

- 대표이사 : 사장 양종희(2016년 3월 취임)
- 대주주 : (주)KB금융지주(소유주식수 26,472,759주, 지분율 39.8%)

□ 조직 현황

- 8부문, 19본부, 1실/53부, 12영업본부 78(부/지역단), 해외 1지점 3사무소임(2017.3월말)

1-2. 요약재무정보

□ 요약 대차대조표(총괄계정)

(단위 : 억원)

구분	2016년	2015년	증감
현금및현금성자산	7,780	6,892	888
금융자산	215,546	189,350	26,196
관계종속기업투자주식	4,673	4,644	29
위험회피목적파생상품자산	61	112	(51)
재보험자산	7,303	7,164	139
투자부동산	3,294	3,337	(43)
유형자산	7,291	7,589	(298)
무형자산	365	398	(33)
매각예정자산	40	1,288	(1,248)
신계약비	16,697	16,549	148
당기법인세자산	0	23	(23)
기타자산	412	470	(58)
특별계정자산	30,060	27,220	2,840
자산총계	293,522	265,036	28,486
보험계약부채	224,209	203,734	20,475
금융부채	5,197	5,143	54
위험회피목적파생상품부채	1,473	953	520
충당부채	626	473	153
확정급여부채	913	1,032	(119)
당기법인세부채	73	162	(89)
이연법인세부채	2,446	2,457	(11)
기타부채	374	394	(20)
특별계정부채	33,855	29,918	3,937
부채총계	269,166	244,266	24,900
자본금	333	300	33
자본잉여금	3,484	1,811	1,673
기타포괄손익누계액	2,041	2,885	(844)
매각예정자산 기타포괄손익누계액	3	0	3
이익잉여금	18,495	15,774	2,721
자본총계	24,356	20,770	3,586

□ 요약 대차대조표(특별계정)

(단위 : 억원)

구분	2016년	2015년	증감
현금및현금성자산	853	2,296	(1,443)
당기손익인식금융자산	1,008	2,231	(1,223)
매도가능금융자산	23,025	18,207	4,818
만기보유금융자산	100	100	0
위험회피목적파생금융자산	9	6	3
대출채권및수취채권	5,065	4,381	684
비금융자산	0	0	0
일반계정미수금	3,852	2,940	912
자산총계	33,912	30,161	3,751
일반계정미지급금	0	97	(97)
기타금융부채	64	150	(86)
부채 및 적립금 총계	64	247	(183)
보험계약부채	96	127	(31)
투자계약부채	33,695	29,641	4,054
기타포괄손익누계액	57	146	(89)
부채·적립금 및 기타포괄손익누계액	33,912	30,161	3,751

□ 요약 손익계산서(총괄계정)

(단위 : 억원)

구분	2016년	2015년	증감
영업수익	112,665	110,034	2,631
영업비용	108,731	107,755	976
영업외손익	4	(16)	20
법인세비용차감전순이익	3,938	2,263	1,675
법인세비용	980	526	454
당기순이익	2,958	1,737	1,221
기타 포괄손익	(838)	380	(1,218)
총 포괄손익	2,120	2,117	3

□ 요약 손익계산서(특별계정)

(단위 : 억원)

구분	2016년	2015년	증감
보험관련수익	12,706	14,572	(1,866)
투자관련수익	991	956	35
기타영업수익	14	15	(1)
수익총계	13,711	15,543	(1,832)
계약자적립금전입	4,023	8,382	(4,359)
지급보험금	9,286	6,742	2,544
투자관련비용	187	241	(54)
기타영업비용	215	178	37
비용총계	13,711	15,543	(1,832)

1-3. 사업실적

(단위 : 건, 억원)

구분		2016년	2015년	증감(억)
신계약실적	건수	8,616,823	8,481,450	135,373
	가입금액	30,007,407	31,288,374	-1,280,967
보유계약실적	건수	13,691,745	13,015,034	676,711
	가입금액	30,425,755	24,928,006	5,497,749
원수보험료		94,245	91,194	3,051
원수보험금		34,555	32,674	1,881
순사업비		15,867	15,433	434

1-4. 주요경영효율지표

□ 주요경영효율지표

(단위 : 억원, %, %p)

구분	2016년도	2015년도	전년대비 증감
손해율	84.15	86.59	-2.44
사업비율	18.58	18.75	-0.17
자산운용율	79.23	78.25	0.98
자산수익율	3.05	3.30	-0.25
효력상실해약율	8.34	8.26	0.08
금융소비자보호실태평가	실태평가결과기재(7-7 참조)		
신용평가등급	A- (A.M.BEST) AA+(한국기업평가)	A- (A.M.BEST)	-
지급여력비율	168.69	170.18	-1.49
지급여력금액	27,740	23,790	3,950
지급여력기준금액	16,445	13,980	2,465

주) 효력상실해약율은 AI071 참조

□ 계약유지율

(단위 : %, %p)

구 분	당 기	전년동기	전년대비증감
13 회차	84.12	82.36	1.76
25 회차	72.12	69.51	2.61
37 회차	63.91	59.98	3.93
49 회차	54.97	53.21	1.76
61 회차	50.15	49.33	0.82
73 회차	46.17	56.07	-9.90
85 회차	55.08	36.93	18.15

주) AI124 참조 작성(일반계정과 특별계정 I·II를 모두 포괄)

II. 일반현황

2-1. 선언문

고객 여러분 안녕하십니까?

2016년 경영공시를 통해 당사의 경영현황 및 성과 전반에 관한 사항을 소개하게 된 것을 기쁘게 생각하며, 그간 저희 KB손해보험의 발전에 변함없는 관심과 성원을 보내주신 고객 여러분께 깊은 감사의 말씀을 전합니다.

본 자료는 보험감독규정 제7-44조(경영공시)에 따라 작성되었으며, 저희 회사의 경영전반에 대한 진실한 내용을 다루고 있어 회사의 현황을 투명하게 보여드릴 수 있을 것으로 기대합니다.

지난 2016년은 브렉시트, 도널드 트럼프 미 대통령 당선 및 취임, 연말 금리 급 상승 등 세계 경기의 불확실성과 함께 내수, 수출 부진 등이 이어지면서 쉽지 않은 경영환경에 직면할 수 밖에 없었던 시기였습니다.

그럼에도 불구하고 지난 2015년 KB손해보험으로 새롭게 출발한 이후 고객 여러분에게 변화된 회사의 모습을 보여드리기 위해 당사 임직원들은 최선을 다해왔습니다.

또한 KB의 계열사가 되면서 안으로는 계열사간 시너지를 통해 경쟁력을 강화시킬 수 있는 토대를 마련하였고, 밖으로는 고객님들께 전문 금융사로서의 브랜드 이미지를 더욱 높일 수 있었습니다.

이를 통해 가시적인 경영지표가 개선됨과 동시에 향후 실적 개선을 위한 기반을 마련할 수 있었던 한 해로 마무리 할 수 있었습니다.

존경하는 고객 여러분!

2017년 경영성과는 KB라는 이름에 걸맞게 안정적으로 지속되는 한해가 될 것이라고 확신합니다. 실제로 공시한 금년 1월 실적은 시장 컨센서스를 뛰어 넘는 수준을 기록하면서 성공적인 출발을 보인 바 있습니다.

물론 금년에도 보험사들은 IFRS17 및 신 RBC제도 도입 등 여러 분야에서 도전을 맞이하게 될 전망이나 당사는 고객중심 경영, 리스크 관리체계 강화, 비용구조 혁신 등 기본 전략을 중심으로 사안에 맞는 만반의 준비를 통해 대응할 수 있도록 하겠습니다.

언제나 고객과 함께 성장하고자 하는 저희 KB손해보험에 대해 보여주신 관심과 성원에 다시 한번 감사의 말씀을 전합니다.

고객 여러분의 건승과 가정의 행복을 진심으로 기원합니다

2017년 3월 31일

주식회사 KB손해보험

서울시 강남구 테헤란로 117 KB손해보험빌딩

대표이사
사 장

양종희

2-2. 경영방침

● KB손해보험 비전

KB손해보험 비전 “고객선호도 1위 보험사”



● KB손해보험 핵심가치

KB손해보험 핵심가치 고객지향, 변화주도, 프로의식, 투명성, 소통과 협업



2-3. 연혁·추이

□ 설립 경과 및 설립 이후의 변동사항

1958. 12. 16	범한해상보험주식회사 설립등기
1959. 01. 27	범한해상보험주식회사 창립 서울 중구 태평로 2 가 28 에서 업무개시
1970. 04. 03	럭키금성그룹 범한 주식 인수
1970. 05. 04	사옥 준공(서울 중구 소공동 77)
1976. 06. 23	기업공개(자본금 10 억원)
1978. 05. 15	런던주재사무소 개설
1982. 07. 24	사옥이전(서울 종로구 인사동 194-27 태화빌딩)
1986. 11. 29	럭키금성 다동빌딩 사옥 준공(서울 중구 다동 85)
1987. 07. 24	뉴욕주재사무소 개설
1988. 10. 31	동경주재사무소 개설
1990. 04. 05	미국지점 개소
1992. 09. 25	자카르타 주재사무소 개설
1993. 02. 12	LA 주재사무소 개설
1995. 06. 24	하노이 주재사무소 개설
1997. 04. 23	북경 주재사무소 설치
1998. 12. 24	유상증자 실시 (자본금 217 억원 → 300 억원)
1999. 07. 01	주식 액면분할 (1 주의 금액 5,000 → 500 원)
2003. 02. 25	상하이 주재사무소 개설
2006. 02. 02	본점이전(서울 강남구 테헤란로 117)

□ 상호의 변경

1959. 01. 27	범한해상보험주식회사로 창립
1962. 06. 21	범한해상화재보험주식회사로 변경
1982. 07. 10	범한화재해상보험주식회사로 변경
1988. 06. 21	럭키화재해상보험주식회사로 변경
1995. 06. 01	LG화재해상보험주식회사로 변경
2006. 04. 01	LIG손해보험주식회사로 변경
2015. 06. 24	주식회사KB손해보험으로 변경 (대주주 KB금융지주로 변경)

□ 합병, 영업양수 또는 영업양도

해당사항 없음

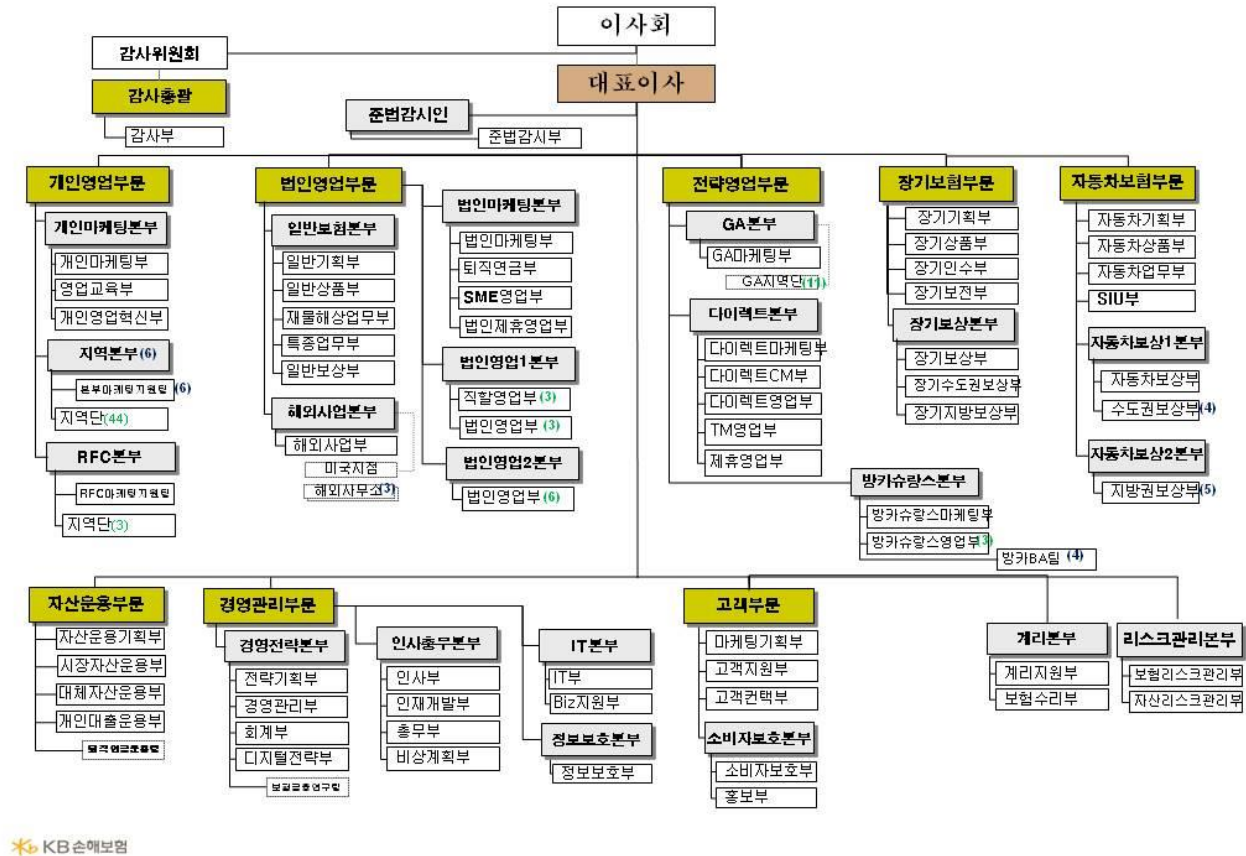
□ 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생

2012. 03. 14	고객패널단 'LIG 희망서포터즈' 발대
2012. 04. 01	자동차 긴급출동서비스 브랜드 '매직카 24' 런칭
2012. 04. 19	LIG 다시보장암보험 3 개월 배타적사용권 획득
2012. 05. 04	중앙일보 2012 고객사랑브랜드대상 수상 (LIG 희망플러스자녀보험)
2012. 07. 05	영업연속성계획 국제표준 ISO22301 취득
2012. 10. 12	합정사옥 'ART SPACE' 오픈
2012. 10. 23	인재니움 사천연수원 한국건축문화대상 민간부문 본상 수상
2012. 11. 26	2012 KS-CQI 콜센터 품질지수 손해보험부분 1 위 수상
2012. 11. 26	'제 5 회 대한민국 인터넷 소통대상' 보험부문 종합 대상
2012. 11. 29	'KS-CQI 콜센터 품질지수' 인증, 손해보험부문 1 위 선정
2012. 12. 07	'2012 대한민국 블로그어워드' 손해보험부문 최우수상 수상
2012. 12. 13	2012 아주경제 금융대상 시상식 사회공헌부문 대상 수상
2012. 12. 20	美, S&P 社 신용등급 'BBB+' 8 년 연속 획득
2013. 01. 10	美, A.M.BEST 社 신용등급 'A-(Excellent)' 9 년 연속 획득
2013. 04. 01	LIG 매직카다이렉트자동차보험 런칭
2013. 04. 18	2013 서비스품질지수(KSQI) 한국의 우수콜센터 선정
2013. 06. 14	김병헌 사장 신임 대표이사 취임
2013. 12. 17	'제 10 회 웨어워드코리아' 손해보험분야 대상 수상
2014. 01. 08	美, A.M.BEST 社 신용등급 'A-(Excellent)' 10 년 연속 획득
2014. 01. 15	제 6 회 "LIG 희망캠프" 개최
2014. 02. 03	신상품 'LIG 실버암보험'출시
2014. 03. 28	공식 홈페이지, 국가공인 '웹 접근성 품질인증마크' 획득
2014. 05. 20	중앙일보 2014 고객사랑브랜드대상 자녀보험 부문 수상 (3 년 연속)
2014. 06. 24	희망의 집 30 호 완공 (경남 거창)
2014. 07. 03	2014 서울경제 참보험인대상 마케팅부문 대상 수상 (LIG 매직터치서비스)
2014. 10. 24	대한민국 SNS 대상' 손해보험부문 2 년 연속 최우수상 수상
2014. 11. 13	제 3 회 금융소비자보호대상 손해보험부문 최우수상 수상
2014. 11. 26	'2014 대한민국 인터넷 소통대상' 손해보험부문 대상 수상
2015. 02. 12	美, A.M.BEST 社 신용등급 A-(Excellent) 획득 (11 년 연속)
2015. 03. 03	더벨 2015 Korea Wealth Management Awards 손해보험 상품부문 수상
2015. 04. 20	공식 홈페이지, 국가공인 '웹 접근성 품질인증마크'획득 (3 년연속)
2015. 05. 28	중앙일보 2015 고객사랑브랜드 대상 자녀보험 부문 수상(4 년연속)
2015. 06. 24	사명변경: 엘아이지손해보험주식회사 → 주식회사 케이비손해보험
2015. 07. 09	2015 한국표준협회 한국서비스대상 손해보험부문 종합대상 수상
2016. 12. 30	유상증자 실시(자본금 300 억원 → 332.5 억원)

2-4. 조직

□ 조직도

- 당사의 조직은 8부문, 19본부, 1실/53부, 12영업본부 78(부/지역단), 해외 1지점 3사무소임(2017.3월말)



□ 영업조직

(2017년 3월말 현재 / 단위 : 개)

본부	지점	보상사무소	영업소	해외			합계
				현지법인	지점	사무소	
12	306	50	-	3	1	3	375

영업조직이라 함은 본점(영업부서 포함하여 1개로 간주) 국내외의 지점, 영업소, 사무소를 말하며 최근일 현재의 국내외로 구분한 지점, 영업소, 사무소의 수를 기재한다.

2-5. 임직원 현황

(2017년 2월말 현재 / 단위 : 명)

구분		2017.2월말 현재 주)	2016년도
임원	등기임원(사외이사 포함)	6	7
	비등기임원	36	23
직원	정규직	3,194	3,007
	비정규직	164	264
합계		3,400	3,301

주) 임원은 2017년 3월말 현재 기준으로 작성

* 등기임원에는 사외이사를 포함하며, 비등기임원은 이사대우를 포함한 비등기집행임원임.

* 정규직직원은 정식직원으로서 일반직 종사자이며, 비정규직원은 정규직이외의 직원으로서 외부용역기사, 용역청경, 아르바이트, 파트타이머는 제외함.

2-6. 모집조직 현황

(2016년 12월말 현재 / 단위 : 명)

구분		2016년도	2015년도
보험설계사		13,987	14,212
대리점	개인	3,093	3,293
	법인	957	1,082
	계	4,050	4,375
금융기관 대리점	은행	15	17
	증권	8	8
	상호저축은행	3	6
	신용카드사	8	8
	지역 농축협조합	1	-
	계	35	39

최근일 현재 각사의 보험설계사수 및 대리점수를 기재한다.

(단, 수치가 확정되지 않은 경우는 확정된 전월의 수치를 기재할 수 있다.)

1) 보험설계사 : 보험협회에 등록되어 있는 인원

2) 대리점 : 금융감독원에 등록되어 있는 점포

3) 금융기관대리점 : 보험회사에 대리점계약을 체결한 금융기관 본점의 수

2-7. 자회사

□ 연결대상 자회사

(2016년 12월말 현재 / 단위 : 억원, 주, %)

회사명	소재지	주요업무	설립연월일	자본금	소유주식수	소유비율
KB자동차손해사정	서울	손해사정	2009.12	16	325,561	100.0%
KB손보CNS	서울	콜센터운영	2009.11	3	60,000	100.0%
KB골든라이프케어	서울	노인요양 서비스	2016.11	200	40,000,000	100.0%
PT.LIG Insurance Indonesia	인도네시아	손해보험	1997.09	1,320억Rp	924	70.0%
LIG재산보험(중국) 유한공사	중국	손해보험	2009.10	2.2억RMB	-	100.0%
Leading Insurance Services. Inc.	미국	손해보험 업무대행	2005.11	400만US\$	200	100.0%

□ 비연결 자회사

- 해당사항 없음

2-8. 자본금

(단위 : 백만원, 주, %)

연월일	주식의종류	주식수	증자금액	증자내용	증자후자본금
2016.12.30.	보통주	6,500,000	170,625	국내유상증자	33,250

- 2016년 12월에 제3자배정유상증자를 실시하였으며 주당 발행가격은 26,250원임
- 증자금액은 주식수×주당발행가격임
- 증자금액 중 자본금 증가는 3,250백만원이며 초과금액은 자본잉여금으로 회계 처리됨

2-9. 대주주

(단위 : 주, %)

주 주 명	소유주식수	소유비율
(주)KB금융지주	26,472,759	39.8%

2-10. 주식소유현황

(단위 : 주, %)

구분	주주수		소유주식수	
		비율		비율
정부/정부관리회사	0	0.00	0	0.00
금융기관	19	0.23	1,842,453	2.77
증권회사	21	0.26	447,851	0.67
보험회사	9	0.11	200,654	0.30
투자신탁회사	388	4.74	15,754,610	23.69
기타법인	58	0.70	27,530,092	41.40
개인	7,357	89.83	6,427,097	9.67
외국인	338	4.13	14,297,243	21.50
계	8,190	100.00	66,500,000	100.0

주식의 소유자는 회계연도말 현재의 실질주주를 기준으로 하며 정부 및 정부관리기업체, 은행, 보험회사, 증권회사, 투자신탁회사, 기타법인, 개인 등의 내국인과 외국인으로 구분하여 각각 주주수와 그 비율, 주식수와 그 비율을 기재함

2-11. 계약자 배당

□ 2016년 기준

(단위 : 천원, %)

구분		이자율차		사업비차		위험률차	
		배당액	배당률	배당액	배당률	배당액	배당률
일반계정	노후안심보험	0	0.00%	26,507	32.00%	24,056	10.00%
	홍련인생보험	0	0.00%	556	32.00%	2,388	10.00%
	실버그린연금보험	0	0.00%	4,872	32.00%	9,650	10.00%
	신실버그린연금보험	0	0.00%	7,087	32.00%	11,830	10.00%
	실버그린연금보험 (Ⅱ)	0	0.00%	4,904	32.00%	7,930	10.00%
	실버그린연금보험 Ⅲ	0	0.00%	4,263	32.00%	7,975	10.00%
	연금저축 미래골드보험	0	0.00%	8,470	32.00%	4,237	10.00%
	연금저축미래골드보험 2	0	0.00%	8,364	32.00%	4,501	10.00%
	연금저축미래골드보험 (Ⅲ)	389,689	0.56%	29,288	32.00%	12,253	10.00%
	연금저축 뉴 - 미래골드	245,000	0.56%	20,165	32.00%	9,106	10.00%
	연금저축미래골드보험 (L3.10)	784,806	0.56%	63,652	32.00%	13,961	10.00%

연금저축미래골드보험 (L5.05)	707,268	0.56%	61,372	32.00%	10,617	10.00%
연금저축미래골드보험 (L6.04)	911,117	0.56%	161,849	32.00%	14,529	10.00%
연금저축미래골드보험 (L7.04)	459,112	0.56%	122,544	32.00%	6,466	10.00%
연금저축 LIG 미래골드보험(L7.10)	71,147	0.56%	16,855	32.00%	796	10.00%
연금저축 LIG 행복연금보험(L7.11)	58,760	0.05%	159,895	32.00%	2,287	10.00%
연금저축 LIG 연금보험(L7.11)	389	0.05%	863	32.00%	0	10.00%
연금저축 LIG 행복연금보험(L8.04)	81,480	0.05%	237,024	32.00%	3,031	10.00%
연금저축 LIG 연금보험(L8.04)	18,132	0.05%	38,849	32.00%	0	10.00%
연금저축 LIG 연금보험(L9.02)	5,464	0.05%	13,618	32.00%	0	10.00%
연금저축 LIG 행복연금보험(L9.02)	19,488	0.05%	62,975	32.00%	444	10.00%
연금저축 LIG 행복연금보험(L9.04)	491,171	0.30%	264,796	32.00%	1,271	10.00%
연금저축 LIG 연금보험(L9.04)	61,433	0.30%	25,283	32.00%	0	10.00%
(유)파워업연금보험(L9.10)	122,707	0.30%	65,479	32.00%	186	10.00%
(유)파워업연금보험(L9.10)	65,436	0.30%	39,474	32.00%	0	10.00%
연금저축 LIG 연금보험(L9.10)	14,256	0.30%	5,857	32.00%	0	10.00%
(유)LIG 플레티넘연금보험(L9.11)	498,726	0.30%	293,155	32.00%	1,649	10.00%
(유)LIG 플레티넘연금보험(L9.11)	160,784	0.30%	104,891	32.00%	0	10.00%
연금저축 LIG 연금보험(L9.11)	85,588	0.30%	38,715	32.00%	0	10.00%
(유)LIG 플레티넘연금보험(L10.04)	376,799	0.30%	237,083	32.00%	728	10.00%
연금저축 LIG 연금보험(L10.04)	125,062	0.25%	84,993	32.00%	0	10.00%
(유)LIG 플레티넘연금보험(L10.04)	66,975	0.30%	49,663	32.00%	0	10.00%
(유)LIG 멀티플러스연금보험(L10.10)	487,136	0.26%	319,233	32.00%	905	10.00%
(유)LIG 멀티플러스연금보험(L10.10)	29,102	0.26%	19,877	32.00%	0	10.00%
(유)LIG 멀티플러스연금보험(L11.04)	48,817	0.08%	129,723	32.00%	0	10.00%
(유)LIG 멀티플러스연금보험(L11.04)	2,585	0.08%	8,027	32.00%	0	10.00%
(유)LIG 멀티플러스연금보험(L11.06)	0	0.00%	295,738	32.00%	0	10.00%
(유)LIG 멀티플러스연금보험(L11.06)	0	0.00%	27,557	32.00%	0	10.00%
(유)LIG 매직연금저축보험(L11.06)	0	0.00%	47,816	32.00%	0	10.00%
연금저축손해보험 LIG 계약이전연금보험	101	0.30%	34	32.00%	0	10.00%
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L13.03)	0	0.00%	897	32.00%	0	10.00%
연금저축손해보험 LIG 매직연금저축보험(L13.03)	0	0.00%	3,142	32.00%	0	10.00%
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L13.03)	0	0.00%	19,719	32.00%	0	10.00%
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L13.04)	48,398	0.30%	42,088	32.00%	0	10.00%
연금저축손해보험 LIG 매직연금저축보험(L13.04)	4,249	0.30%	4,229	32.00%	0	10.00%
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L13.04)	426	0.30%	327	32.00%	0	10.00%
연금저축손해보험 LIG 단체연금보험(L13.04)	139	0.30%	103	32.00%	0	10.00%
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L13.07)	58,438	0.30%	49,599	32.00%	0	10.00%
연금저축손해보험	80	0.30%	88	32.00%	0	10.00%

	LIG 멀티플러스연금보험(L13.07)						
	연금저축손해보험 LIG 매직연금저축보험(L13.07)	5,129	0.30%	4,834	32.00%	0	10.00%
	연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L14.01)	27,798	0.30%	38,424	32.00%	0	10.00%
	연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L14.04)	82,928	0.46%	70,887	32.00%	0	10.00%
	연금저축손해보험 LIG 계약이전연금보험(L14.04)	351	0.47%	54	32.00%	0	10.00%
	연금저축손해보험 LIG 다이렉트연금보험(L14.05)	32	0.47%	22	32.00%	0	10.00%
	연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(15.01)	35,081	0.56%	59,662	32.00%	0	10.00%
	연금저축손해보험 LIG 계약이전연금보험(15.01)	230	0.56%	34	32.00%	0	10.00%
	연금저축손해보험 LIG 다이렉트연금보험(15.01)	30	0.56%	41	32.00%	0	10.00%
	연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(15.06)	3,582	0.56%	5,834	32.00%	0	10.00%
	연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(15.06)	30,973	0.56%	48,127	32.00%	0	10.00%
	연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(15.06)	21	0.56%	15	32.00%	0	10.00%
	연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(15.06)	6	0.56%	15	32.00%	0	10.00%
	연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(16.01)	0	0.56%	37,723	32.00%	0	10.00%
	연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(16.01)	1,323	0.56%	345	32.00%	0	10.00%
	연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(16.04)	0	0.62%	43,147	32.00%	0	10.00%
	연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(16.04)	24	0.62%	9	32.00%	0	10.00%
	연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(16.04)	0	0.62%	90	32.00%	0	10.00%
	연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(16.07)	153	0.69%	19	32.00%	0	10.00%
	연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(16.09)	0	0.71%	29,047	32.00%	0	10.00%
	연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(16.09)	245	0.71%	13	32.00%	0	10.00%
	연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(16.09)	0	0.71%	37	32.00%	0	10.00%
	퇴직보험			19,294	28.85%		
	소계	6,688,163		4,730,305		150,795	
특별계정	금리확정형	0	0.00%				
	금리연동형	0	0.00%				
	소계	0		0		0	0
합 계		6,688,163		4,730,305		150,795	

당해연도의 계약자배당률 및 계약자배당액을 상품종류별로 구분하여 산출 기재한다.

※ 계약자배당액은 해당 사업연도말 계약자배당준비금

□ 2015년 기준

(단위 : 천원, %)

구분		이자율차		사업비차		위험률차	
		배당액	배당률	배당액	배당률	배당액	배당률
일반계정	노후안심보험	0	0.00%	15,421	20.00%	52,667	20.00%
	홍원인생보험	0	0.00%	324	20.00%	5,147	20.00%
	실버그린연금보험	0	0.00%	3,143	20.00%	20,697	20.00%
	신실버그린연금보험	0	0.00%	4,338	20.00%	24,790	20.00%
	실버그린연금보험 (Ⅱ)	0	0.00%	2,966	20.00%	16,488	20.00%
	실버그린연금보험 Ⅲ	0	0.00%	2,659	20.00%	16,786	20.00%
	연금저축 미래골드보험	0	0.00%	6,001	20.00%	9,057	20.00%
	연금저축미래골드보험 2	0	0.00%	6,111	20.00%	9,455	20.00%
	연금저축미래골드보험 (Ⅲ)	176,917	0.24%	18,981	20.00%	25,924	20.00%
	연금저축 뉴 - 미래골드	110,424	0.24%	12,774	20.00%	19,089	20.00%
	연금저축미래골드보험 (L3.10)	348,564	0.24%	40,653	20.00%	29,159	20.00%
	연금저축미래골드보험 (L5.05)	311,294	0.24%	76,335	20.00%	22,948	20.00%
	연금저축미래골드보험 (L6.04)	377,857	0.24%	201,999	20.00%	31,964	20.00%
	연금저축미래골드보험 (L7.04)	199,970	0.24%	87,851	20.00%	15,033	20.00%
	연금저축 LIG 미래골드보험(L7.10)	28,605	0.23%	10,885	20.00%	1,648	20.00%
	연금저축 LIG 행복연금보험(L7.11)	230,361	0.21%	103,974	20.00%	4,761	20.00%
	연금저축 LIG 연금보험(L7.11)	1,460	0.21%	548	20.00%	0	20.00%
	연금저축 LIG 행복연금보험(L8.04)	317,103	0.21%	154,958	20.00%	6,236	20.00%
	연금저축 LIG 연금보험(L8.04)	69,306	0.21%	24,986	20.00%	0	20.00%
	연금저축 LIG 연금보험(L9.02)	20,584	0.21%	8,831	20.00%	0	20.00%
	연금저축 LIG 행복연금보험(L9.02)	73,407	0.21%	41,067	20.00%	920	20.00%
	연금저축 LIG 행복연금보험(L9.04)	314,421	0.21%	175,145	20.00%	2,658	20.00%
	연금저축 LIG 연금보험(L9.04)	38,976	0.21%	16,518	20.00%	0	20.00%
	(유)파워업연금보험(L9.10)	77,238	0.20%	42,665	20.00%	393	20.00%
	(유)파워업연금보험(L9.10)	42,378	0.20%	26,380	20.00%	0	20.00%
	연금저축 LIG 연금보험(L9.10)	9,100	0.21%	3,817	20.00%	0	20.00%
	(유)LIG 플래티넘연금보험(L9.11)	316,233	0.21%	195,352	20.00%	3,594	20.00%
	(유)LIG 플래티넘연금보험(L9.11)	102,850	0.21%	69,983	20.00%	0	20.00%
	연금저축 LIG 연금보험(L9.11)	52,229	0.21%	24,739	20.00%	0	20.00%
	(유)LIG 플래티넘연금보험(L10.04)	238,235	0.21%	159,959	20.00%	1,715	20.00%
	연금저축 LIG 연금보험(L10.04)	88,275	0.21%	55,341	20.00%	0	20.00%
	(유)LIG 플래티넘연금보험(L10.04)	42,386	0.21%	33,769	20.00%	0	20.00%
	(유)LIG 멀티플러스연금보험(L10.10)	336,049	0.21%	244,327	20.00%	1,935	20.00%
	(유)LIG 멀티플러스연금보험(L10.10)	20,375	0.21%	16,197	20.00%	0	20.00%
	(유)LIG 멀티플러스연금보험(L11.04)	105,723	0.21%	87,570	20.00%	0	20.00%
	(유)LIG 멀티플러스연금보험(L11.04)	5,899	0.21%	5,360	20.00%	0	20.00%
	연금저축손해보험 (유)LIG 멀티플러스연금보험(L11.06)	240,122	0.21%	195,816	20.00%	0	20.00%
	연금저축손해보험	19,104	0.20%	18,267	20.00%	0	20.00%

(유)LIG 멀티플러스연금보험(L11.06)						
(유)LIG 매직연금저축보험(L11.06)	42,000	0.21%	31,471	20.00%	0	20.00%
연금저축손해보험 (유)LIG 멀티플러스연금보험(L11.11)	277,440	0.21%	267,316	20.00%	0	20.00%
연금저축손해보험 (유)LIG 멀티플러스연금보험(L11.11)	44,663	0.21%	55,194	20.00%	0	20.00%
연금저축손해보험 (유)LIG 멀티플러스연금보험(L12.04)	283,342	0.21%	333,575	20.00%	0	20.00%
연금저축손해보험 (유)LIG 멀티플러스연금보험(L12.04)	65,413	0.20%	102,046	20.00%	0	20.00%
(유)LIG 매직연금저축보험(L12.04)	13,329	0.21%	11,592	20.00%	0	20.00%
연금저축손해보험 LIG 계약이전연금보험(L12.10)	63	0.21%	21	20.00%	0	20.00%
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L13.03)	452	0.21%	643	20.00%	0	20.00%
연금저축손해보험 LIG 매직연금저축보험(L13.03)	1,500	0.21%	1,997	20.00%	0	20.00%
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L13.03)	11,138	0.21%	13,427	20.00%	0	20.00%
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L13.04)	21,029	0.18%	28,779	20.00%	0	20.00%
연금저축손해보험 LIG 매직연금저축보험(L13.04)	1,833	0.18%	2,814	20.00%	0	20.00%
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L13.04)	172	0.17%	211	20.00%	0	20.00%
연금저축손해보험 LIG 단체연금보험(L13.04)	57	0.18%	65	20.00%	0	20.00%
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L13.07)	26,427	0.17%	35,570	20.00%	0	20.00%
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L13.07)	33	0.18%	52	20.00%	0	20.00%
연금저축손해보험 LIG 계약이전연금보험(L13.07)	50	0.18%	13	20.00%	0	20.00%
연금저축손해보험 LIG 매직연금저축보험(L13.07)	2,352	0.18%	3,353	20.00%	0	20.00%
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L14.01)	8,435	0.18%	26,386	20.00%	0	20.00%
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L14.04)	17,130	0.17%	49,990	20.00%	0	20.00%
연금저축손해보험 LIG 계약이전연금보험(L14.04)	133	0.18%	34	20.00%	0	20.00%
연금저축손해보험 LIG 다이렉트연금보험(L14.05)	6	0.18%	14	20.00%	0	20.00%

	연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(15.01)	0	0.00%	41,350	20.00%	0	20.00%
	연금저축손해보험 LIG 계약이전연금보험(15.01)	79	0.21%	21	20.00%	0	20.00%
	연금저축손해보험 LIG 다이렉트연금보험(15.01)	0	0.00%	25	20.00%	0	20.00%
	연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(15.06)	0	0.00%	4,310	20.00%	0	20.00%
	연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(15.06)	0	0.00%	37,352	20.00%	0	20.00%
	연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(15.06)	10	0.36%	9	20.00%	0	20.00%
	연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(15.06)	0	0.00%	9	20.00%	0	20.00%
	연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(15.06)	0	0.00%	14	20.00%	0	20.00%
	유배당 가가호호종합보험	0	0.00%	1,284	62.00%	0	0.00%
	퇴직보험			16,006	22.50%		
	소계	5,132,530		3,260,955		323,065	
특별 계 정	금리확정형	0	0.00%				
	금리연동형	0	0.00%				
	소계	0		0		0	
합 계		5,132,530		3,260,955		323,065	

2-12. 주주배당

(단위 : 원, %)

구분	2016년	2015년
배당률	126.2	80.0
주당배당액	631	400
주당순이익	4,676	2,896
배당성향	13.5	13.8

- 1) 배당률 = (당해연도 결산후 배당액/당해연도 평균납입자본금) × 100
- 2) 주당배당액 = 당해연도 결산후 배당액/당해연도 평균주식수
- 3) 주당순이익 = 당해연도 결산후 당기순이익/당해연도 평균주식수
- 4) 배당성향 = (당해연도 결산후 배당액/당해연도 결산후 당기순이익) × 100

2-13. 주식매수선택권 부여 내용

- 해당사항 없음

Ⅲ. 경영실적

3-1. 경영실적 개요

(단위 : 억원)

구분	2016년	2015년
원수보험료	94,245	91,194
원수보험금	34,555	32,674
순사업비	15,867	15,433
장기환급금	21,329	22,915
총 자 산	293,522	265,036
보험계약준비금	224,209	203,733
당기순손익	2,958	1,737

손해보험회사의 원수보험료, 원수보험금, 순사업비, 장기환급금, 총자산, 보험계약준비금, 당기순손익 등 보험사업 주요영업지표를 2기에 걸쳐 비교 기재한다.

3-2. 손익발생원천별 실적

(단위 : 억원)

구분		2016년	2015년	증감
보험부문	보험영업손익	17,774	16,282	1,492
	(보험수익)	100,639	98,122	2,517
	(보험비용)	82,865	81,840	1,025
투자부문	투자영업손익	6,631	6,706	(75)
	(투자영업수익)	11,046	10,955	91
	(투자영업비용)	4,415	4,249	166
책임준비금전입액(△)		20,471	20,709	(238)
영업손익		3,934	2,280	1,655
기타부문	기타손익	4	-16	20
	(기타수익)	103	32	71
	(기타비용)	99	48	51
특별계정 부문	특별계정손익	0	0	0
	(특별계정수익)	981	949	31
	(특별계정비용)	981	949	31
경상손익		3,938	2,263	1,675
법인세비용		980	526	454
당기순손익		2,958	1,737	1,220

① 보험영업손익 : 보험영업수익 - 보험영업비용 해당액

(보험영업수익) : 보험료수익, 재보험금수익, 구상이익 등

(보험영업비용) : 보험금비용, 재보험료비용, 사업비, 신계약비상각비 등

② 투자영업손익 : 투자영업수익 - 투자영업비용 해당액

(투자영업수익) : 이자수익, 배당금수익, 임대료수익, 수수료수익, 단기매매증권처분이익, 단기매매증권평가이익 등

(투자영업비용) : 이자비용, 단기매매증권처분손실, 단기매매증권평가손실 등

③ 영업손익 : 보험영업손익+투자영업손익-책임준비금전입액-비상위험준비금전입액

④ 기타손익 : 기타수익-기타비용

⑤ 특별계정손익 : 특별계정수익-특별계정비용

⑥ 당기순손익 : 영업손익+기타손익+특별계정손익+특별이익-특별손실-법인세비용

※ 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정을 의미함

Ⅳ. 재무에 관한 사항

4-1. 재무상황 개요

- 일반계정은 매도가능증권, 만기보유증권 등의 증가로 총자산이 2조 8,486억 증가하였고, 특별계정은 유가증권, 대출채권 등의 증가로 총자산이 3,751억 증가했습니다

□ 일반계정

(단위 : 억원, %)

구분		2016년		2015년	
			구성비		구성비
자산	현금 및 예치금	8,461	2.9	9,680	3.7
	당기손익인식증권	9,770	3.3	7,108	2.7
	매도가능증권	96,088	32.7	85,604	32.3
	만기보유증권	35,437	12.1	21,459	8.1
	관계·종속기업투자주식	4,673	1.6	5,932	2.2
	대출채권	67,905	23.1	67,131	25.3
	부동산	10,209	3.5	10,467	3.9
	고정자산	781	0.3	857	0.3
	기타자산	30,138	10.3	29,578	11.2
	특별계정자산	30,060	10.2	27,220	10.3
	소계	293,522	100	265,036	100.0
부채	책임준비금	224,209	76.4	203,733	76.9
	기타부채	11,102	3.8	10,615	4.0
	특별계정부채	33,855	11.5	29,918	11.3
	소계	269,166	91.7	244,266	92.2
자본		24,356	8.3	20,770	7.8
부채 및 자본 총계		293,522	100	265,036	100.0

□ 특별계정

(단위 : 억원, %)

구분		2016년		2015년	
			구성비		구성비
자산	현금 및 예치금	853	2.5	2,413	8.0
	유가증권	24,133	71.2	20,538	68.1
	대출채권	4,951	14.6	4,140	13.7
	유형자산	0	0.0	0	0.0
	기타자산	123	0.4	130	0.4
	일반계정미수금	3,852	11.3	2,940	9.7
	소계	33,912	100	30,161	100.0
부채	기타부채	64	0.2	150	1.5
	일반계정미지급금	0	0.0	97	0.3
	계약자적립금	33,791	99.6	29,768	98.7
	기타포괄손익누계액	57	0.2	146	0.5
	소계	33,912	100	30,161	100.0

4-2. 대출금 운용

□ 대출금 운용방침

당사는 2016년 12월말 현재, 대출잔액(충당금 공제 전)은 7조 3,289억으로 전년 말 대비 1,883억원(2.6%) 증가하였습니다.

당사는 향후 가계부채 질적 구조개선을 지속 추진할 예정이며 사업성 및 안정성이 확보된 태양광, 풍력, 바이오매스 등 신재생에너지 발전사업, 수도권 중심의 우량 도로사업, 안정성이 확보된 상업용부동산 담보대출 등 대체자산을 중심으로 안정성과 수익성을 고려하여 운용해나갈 예정입니다.

□ 담보별 대출금

(단위 : 억원, %)

구분		2016년도		2015년도	
			구성비		구성비
일반계정	콜론	0	0.00%	0	0.00
	보험계약	17,532	25.65%	15,073	22.41%
	유가증권	0	0.00%	0	0.00%
	부동산	24,797	36.27%	27,097	40.28%
	담보계	42,329	61.92%	42,170	62.69%
	신용	2,711	3.97%	2,142	3.18%
	어음할인	0	0.00%	0	0.00%
	지급보증	274	0.40%	300	0.45%
	기타	23,046	33.71%	22,659	33.68%
	소계	68,360	100.00%	67,269	100.00%
특별계정	콜론	0	0.00%	0	0.00
	보험계약	0	0.00%	0	0.00
	유가증권	0	0.00%	0	0.00
	부동산	2,608	52.91%	1,068	0.26
	담보계	0	0.00%	0	0.00
	신용	0	0.00%	0	0.00
	어음할인	0	0.00%	0	0.00
	지급보증	0	0.00%	0	0.00
	기타	2,321	47.09%	3,069	0.74
	소계	4,930	47.09%	4,137	0.74

주1) 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전 금액 기준임

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

□ 업종별 대출금

(단위 : 억원, %)

구분	2016년도		2015년도	
		구성비		구성비
농업 수렵업 임업	-	0.00%	-	0.00%
어업	-	0.00%	-	0.00%
광업	-	0.00%	-	0.00%
제조업	2,287	3.12%	2,579	3.61%
전기 가스 수도업	5,269	7.19%	4,287	6.00%
건설업	2,078	2.83%	2,161	3.03%
도소매 및 소비자용품 수리업	500	0.68%	500	0.70%
숙박 및 음식점업	600	0.82%	500	0.70%
운수 창고 통신업	4,105	5.60%	3,489	4.89%
금융 및 보험업	6,071	8.28%	6,705	9.39%
부동산 임대 및 사업서비스업	8,417	11.48%	5,656	7.92%
기타공공사회 및 개인서비스업	488	0.67%	3,213	4.50%
기타(개인대출)	43,474	59.32%	42,317	59.26%
합 계	73,289	100.00%	71,407	100.00%

주) 일반계정 및 특별계정 대출금 잔액 합계이며, 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전 금액 기준

□ 용도별 대출금

(단위 : 억원, %)

구분	2016년도		2015년도	
		구성비		구성비
개인대출	43,270	59.04	42,088	58.94
기업대출	30,019	40.96	29,318	41.06
중소기업	14,657	20.00	15,985	22.39
대기업	15,362	20.96	13,333	18.67
합 계	73,289	100.00	71,407	100.00

주) 일반계정 및 특별계정 대출금 잔액 합계이며, 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전 금액 기준

□ 계정별 대출금

(단위 : 억원, %)

구분	2016년도		2015년도	
		구성비		구성비
일반계정	68,360	93.27	67,269	94.21
특별계정	4,930	6.73	4,137	5.79

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-3. 유가증권 투자 및 평가손익

□ 유가증권 투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분			공정가액	평가손익
일반계정	당기손익인식증권 (A)	주식	10	1
		채권	950	-13
		수익증권	2,402	1
		해외유가증권	3,108	-51
		신종유가증권	0	0
		기타유가증권	3,301	27
	매도가능증권 (B)	주식	1,434	319
		채권	1,881	407
		수익증권	36,425	884
		해외유가증권	16,336	336
		신종유가증권	38,235	-167
		기타유가증권	198	-19
	만기보유증권 (C)	주식	34,017	0
		채권	0	0
		수익증권	1,420	0
		해외유가증권	0	0
		신종유가증권	0	0
		기타유가증권	4,673	7
	관계종속기업투자주식 (D)	주식	0	0
		출자금	34,017	0
	소 계 (A+B+C+D)			145,968
특별계정	주식		99	5
	채권		20,078	56
	수익증권		840	7
	해외유가증권		2,560	1
	기타유가증권		556	0
	소 계		24,133	69
합 계 (A + B)			170,101	1,790

주1) 대여유가증권은 공정가액 해당항목에 합산함

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

□ 매도가능증권 평가손익

(단위 : 억원)

구 분				공정가액	평가손익
특별 계정	주식			125	7
	출자금			-	-
	채권			33,279	815
	수익증권	주식		206	5
		채권		-	-
		기타		10,794	162
	해외 유가증권	주식		-	-
		출자금		-	-
		채권		24,158	(100)
		수익증권	주식	-	-
			채권	2,626	(19)
			기타	175	10
		기타해외유가증권		2,405	(100)
		기타해외유가증권(채권)		-	-
	신종유가증권			198	(25)
	신종유가증권(채권)			-	-
기타유가증권			1,381	(3)	
기타유가증권(채권)			-	-	
합계				75,347	752

주1) 대여유가증권은 공정가액 해당항목에 합산함

주2) 주식형 및 혼합형 수익증권은 주식, 채권형 수익증권은 채권, 나머지는 기타로 분류

주3) 특별계정 매도가능증권 평가손익을 대상으로 작성

주4) 특별계정은 장기, 개인연금, 자산연계형 특별계정임

4-4. 금융상품 현황

(단위 : 억원)

구분		당분기 (2016.4분기)		전분기 (2016.3분기)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	9,774	9,774	11,412	11,412
	매도가능금융자산	96,088	96,088	94,577	94,577
	만기보유금융자산	35,437	36,392	29,682	33,819
	대여금 및 수취채권	74,247	74,460	75,714	77,188
	합계	215,546	216,714	211,385	216,996
금융부채	당기손익인식금융부채	83	83	-	-
	기타금융부채	6,587	6,587	6,939	6,939
	합계	6,670	6,670	6,939	6,939

주1) 한국채택국제회계기준 제1039호(금융상품:인식과 측정)에 따른 금융상품 분류

주2) 기타금융부채는 상각후원가측정금융부채/ 위험회피회계적용파생상품부채임.

4-5. 금융상품의 공정가치 서열체계 현황

(단위 : 백만원)

구분		공정가액 서열체계			
		레벨 1	레벨 2	레벨 3	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	86,117	293,142	598,141	977,400
	매도가능금융자산	631,006	6,835,104	2,137,296	9,603,406
	합계	717,123	7,128,246	2,735,437	10,580,806
금융부채	당기손익인식금융부채	-	8,320	3	8,323

주1) 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 취득원가로 평가하는 매도가능금융자산 5,422백만원은 제외함

주2) 레벨의 정의

레벨1 : 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격

레벨2 : 직접적으로(예 : 가격) 또는 간접적으로(예 : 가격에서 도출되어) 관측 가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수. 단 공정가치 레벨1에 포함된 공시가격은 제외함

레벨3 : 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

4-6. 부동산 보유현황

- 토지 : 사택 매각 6채, 어린이집 구매(토지: 35.3억)로 장부가액 변동
- 건물 : 사택 매각 6채, 어린이집 구매(건물: 14.8억), 인재니움사천 건물에서 구축물로 일부 전환(236억), 감가상각 등으로 장부가 변동됨
- 구축물 : 인재니움사천 건물에서 구축물로 일부 전환(236억), 감가상각 등으로 장부가 변동됨

(단위 : 억원, %)

구분		2016년도					2015년도				
		업무용		비업무용		계	업무용		비업무용		계
			구성비		구성비			구성비		구성비	
일반계정	토지	2,990	29.29	-	-	2,990	2,978	28.44	-	-	2,978
	건물	7,010	68.66	-	-	7,010	7,477	71.42	-	-	7,477
	구축물	200	1.96	-	-	200	5	0.05	-	-	5
	건설중인 자산	0	0.00	-	-	0	0	0.00	-	-	0
	해외 부동산	9	0.09	-	-	9	10	0.09	-	-	10
	소계	10,209	100.0	--	-	10,211	10,469	100.00	--	-	10,469
특별계정	토지	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	건물	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	구축물	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	건설중인 자산	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	해외 부동산	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계		10,209	100.0			10,209	10,469	100.00	-		10,469

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-7. 책임준비금

(단위 : 억원)

구 분		2016년	2015년
일반계정 및 특별계정 I (A)	지급준비금	20,232	18,985
	보험료적립금	189,319	171,352
	미경과보험료적립금	13,352	12,290
	계약자배당준비금	844	756
	계약자이익배당준비금	255	199
	배당보험손실보전준비금	207	151
	보증준비금	-	-
	합계	224,209	203,733
특별계정 II (B)	보험료적립금	33,792	29,768
	계약자배당준비금	-	-
	계약자이익배당준비금	-	-
	무배당잉여금	-	-
	합계	33,792	29,768
합계(A+B)		258,000	233,501
비상위험준비금		6,632	6,197

주1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

주2) 일반계정 및 특별계정 I(장기 및 개인연금 특별계정)은 책임준비금이며, 특별계정 II(퇴직보험 및 퇴직연금 특별계정)은 계약자적립금임

4-8. 책임준비금 적정성 평가

□ 책임준비금 적정성 평가 결과

(단위 : 억원)

구분			평가대상준비금 (A)	LAT평가액 (B)	잉여(결손)금액 (C=A-B)
장기손해보험 (개인연금 포함)	금리확정형	유배당	75	110	-35
		무배당	6,212	6,614	-402
	금리연동형	유배당	33,222	32,931	291
		무배당	131,990	99,668	32,322
일반손해보험(자동차보험 제외)			3,490	2800	691
자동차보험			9,709	9253	457
합 계			184,698	151,376	33,324

□ 현행추정 가정의 변화수준 및 변화 근거

주요가정	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
일반보험-사업비율	11.78%	11.69%	산출시점 최근 통계 활용하여 산출
일반보험-손해조사비율	4.44%	4.37%	산출시점 최근 통계 활용하여 산출
일반보험-보험금지급율	61.94%	62.28%	산출시점 최근 통계 활용하여 산출
자동차보험- 최종손해액비율	78.09%	77.90%	산출시점 최근 통계 활용하여 산출
자동차보험 -손해조사비율	9.61%	9.47%	산출시점 최근 통계 활용하여 산출
자동차보험 -계약유지비율	9.65%	10.07%	산출시점 최근 통계 활용하여 산출
장기보험-할인율	2.06% ~ 8.18%	2.07% ~ 12.55%	경험데이터 통계기간 변경으로 인한 차이임 (회사 투자수익률 및 금감원 제공 200개 금 리시나리오)
장기보험-사업비율	5.84%	6.27%	경험데이터 통계기간 변경으로 인한 차이임

장기보험-해약율	2.10% ~ 35.50%	1.5% ~ 35.6%	경험데이터 통계기간 변경 및 가정구분단위 변경(세 분화) 으로 인한 차이 임
장기보험-위험률	32.0% ~ 478.0%	31.0% ~ 472.0%	경험데이터 통계기간 변경으로 인한 차이임

※ 사업비율은 신계약비 가정과 유지비 가정으로 나누며 해당율은 유지비 가정만 해당하고 직전 1년 원수보험료 대비 유지비 비율로 표현함.

□ 재평가실시사유

재평가 실시 사유
해당없음

4-9. 보험계약과 투자계약 구분

(단위 : 억원)

계정	구분	2016 년 4 분기	2016 년 3 분기
일반	보험계약부채	223,081	217,518
	투자계약부채	1,128	1,128
	소계	224,209	218,646
특별	보험계약부채	-	-
	투자계약부채	64	79
	소계	64	79
합계	보험계약부채	223,081	217,518
	투자계약부채	1,192	1,207
	소계	224,273	218,725

주1) 보험업감독업무시행세칙 별표26 제2장(보험계약 분류 등)에 따른 구분 (AI014-E와 매칭)

주2) 특별계정에는 퇴직보험, 퇴직연금, 변액보험만 기재하고 나머지 특별계정은 일반계정에 기재

주3) 보험계약부채, 투자계약부채 금액을 기재

4-10. 외화자산·부채

□ 형태별 현황

(단위 : 백만원)

구분		2016년도	2015년도	증감
자산	예치금	83,169	358,248	-275,078
	유가증권	4,609,251	3,569,661	1,039,591
	대출	21,312	41,078	-19,767
	부동산	941	965	-24
	기타자산	380,641	401,000	-20,358
	자산총계	5,095,314	4,370,951	724,363
부채	책임준비금	541,098	607,690	-66,592
	차입금	0	0	0
	기타부채	25,635	33,665	-8,030
	부채총계	566,732	641,355	-74,622

주) 기타자산 기타부채는 업무보고서 AI024와 동일

□ 국가별 주요자산운용현황

(단위 : 백만원)

구분	현금과 예치금	대출	유가증권			부동산	기타자산	합계
			채권	주식	기타			
미국	34,189	0	1,124,775	4,439	158,535	941	154,312	1,477,192
프랑스	0	0	141,685	0	207,230	0	5,109	354,024
케이만 군도	0	0	236,906	0	83,108	0	1,590	321,603
스위스	0	0	158,898	0	35,433	0	1,155	195,487
중국	25	0	122,429	38,739	4,588	0	3,334	169,115
기타	9	0	387,827	15,146	75,873	0	15,723	494,578
총계	34,224	0	2,172,520	58,323	564,767	941	181,224	3,011,998

주) 국내운용분(한국물) 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

4-11. 대손상각 및 대손충당금

(단위 : 억원)

구분	2016년도	2015년도
대손충당금	780	485
일반계정	771	475
국내분	675	408
국외분	96	67
특별계정	9	10
대손준비금	555	561
일반계정	555	561
국내분	555	561
국외분	-	-
특별계정	-	-
합계	1,335	1,046
일반계정	1,326	1,036
국내분	1,230	969
국외분	96	67
특별계정	9	10
대손상각액	94	72
일반계정	94	72
국내분	94	72
국외분	-	-
특별계정	-	-

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-12. 대손준비금 등 적립

(단위 : 억원)

계 정		전분기말 (2016.9)	전입	환입	당분기말 (2016.12)
이익 잉여금	대손준비금	573	-	18	555
	비상위험준비금	6,589	43	-	6,632
	합 계	7,162	43	18	7,187

주1) 대손준비금 : 보험업감독규정 제7-4조에 따라 적립된 금액

주2) 비상위험준비금 : 보험업감독규정 제6-18조의2에 따라 적립된 금액(손보만 해당)

주3) 당분기말 = 전분기말+전입-환입

4-13. 부실대출 현황

☐ 부실대출 현황

(단위 : 억원)

구분		2016년도	2015년도
총대출	총대출	73,289	71,407
	일반계정	68,360	67,269
	특별계정	4,930	4,137
부실대출	부실대출	713	398
	일반계정	707	397
	특별계정	6	2

주1) 부실대출은 고정, 회수의문 및 추정손실 분류대출의 합계임

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

☐ 신규발생 법정관리업체 등의 현황

- 해당사항 없음

4-14. 보험계약현황

(단위 : 건, 억원, %)

구 분		2016년도				2015년도			
		건수		원수보험료		건수		원수보험료	
			구성비		구성비		구성비		구성비
일 반 계 정	화재	61,992	0.44	214	0.20	68,074	0.51	209	0.20
	해상	23,880	0.17	716	0.667	23,821	0.18	861	0.81
	자동차	5,341,819	37.55	20,310	18.99	4,998,198	37.21	18,318	17.32
	보증	1	0.00	1	0.00	0	0.00	0	0.00
	특종 등	895,712	6.30	7,347	6.87	932,055		7,071	6.69
	장기	7,125,902	50.09	61,275	57.29	6,739,426	50.17	60,064	56.79
	개인연금	242,439	1.70	4,382	4.10	253,460	1.89	4,671	4.42
	계	13,691,745	96.25	94,245	88.12	13,015,034	96.89	91,194	86.22
특별계정계		533,041	3.75	12,705	11.88	418,240	3.11	14,572	13.78
합 계		14,224,786	100.00	106,950	100.00	13,433,274	100.00	105,767	100.00

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임 (AI059 참조)

4-15. 재보험현황

□ 국내 재보험거래현황

(단위 : 억원)

구 분			전반기	당반기	증감
국 내	수 재	수입보험료	286	171	-115
		지급수수료	14	19	5
		지급보험금	21	151	130
		수지차액(A)	251	1	-250
	출 재	수입보험료	3,278	3,257	-21
		지급수수료	361	332	-29
		지급보험금	2,020	2,239	219
		수지차액(B)	-897	-686	211
	순수지 차액(A-B)		-646	-685	-39

주) 전반기는 2016년 상반기, 당반기는 2016년 하반기임

□ 국외 재보험거래현황

(단위 : 억원)

구 분			전반기	당반기	증감
국 외	수 재	수입보험료	155	150	-5
		지급수수료	17	15	-2
		지급보험금	57	58	1
		수지차액(A)	81	77	-4
	출 재	수입보험료	1,058	941	-117
		지급수수료	130	109	-21
		지급보험금	750	614	-136
		수지차액(B)	-178	-218	-40
	순수지 차액(A-B)		-97	-141	-44

4-16. 재보험자산의 손상

□ 재보험자산의 손상

당사는 재보험계약자의 재보험자산이 손상되면 당해 자산의 장부가액을 감소시키고 손상차손을 당기 손익으로 인식하고 있습니다.

(단위 : 억원)

구 분	2016 년 4 분기	2016 년 3 분기	증감	손상사유
재보험자산	7,312	7,076	236	투자적격이하 거래선
손상차액	9	6	3	
장부가액	7,303	7,070	233	

주) 장부가액 = 재보험자산 - 손상차손

V. 경영 지표

5-1. 자본의 적정성

□ B/S상 자기자본

(단위 : 억원)

구 분	2016년 4분기	2016년 3분기	2016년 2분기
자본총계	24,356	25,062	24,661
자본금	333	300	300
자본잉여금	3,484	1,811	1,811
이익잉여금	18,495	17,920	17,287
자본조정	0	0	0
기타포괄손익누계액	2,044	5,031	5,263

□ 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

(단위 : 억원, %)

구분	2016년 4분기	2016년 3분기	2016년 2분기
지급여력비율(A/B)	168.69	187.91	188.85
지급여력금액(A)	27,740	28,874	28,233
지급여력기준금액(B)	16,445	15,366	14,950
보험위험액	7,913	7,750	7,677
금리위험액	5,016	4,936	4,541
신용위험액	7,393	5,923	5,823
시장위험액	465	845	833
운영위험액	1,068	1,084	1,086

주1) 2016년 4분기는 연결RBC 기준이며 2016년 3분기, 2016년 2분기는 개별RBC 기준임

주2) 연결시 해외 자회사 'PT. KB Insurance Indonesia' 제외 기준

- 지급여력금액은 보험회사에 예상치 못한 손실 발생시 이를 보전하여 지급능력을 유지할 수 있도록 하는 리스크 버퍼(Risk buffer)로서 자본금, 이익잉여금, 기타포괄손익누계액 등으로 이루어지며, 지급여력기준금액은 회사에 내재된 보험, 금리, 신용, 시장, 운영위험액의 규모를 측정하여 산출된 필요 자기자본을 의미.

- 2016년 4분기 지급여력비율은 169.69%로서, 전분기 대비 19.22%p 하락하였습니다. 이는 지급여력기준금액은 위험익스포저 증가 및 제도강화 등에 따라 전분기 대비 1,079억원 증가한 반면, 지급여력금액은 연결조정 반영 및 금리변동에 따른 채권평가액 감소 등으로 인하여 1,134억원 감소하였기 때문임.

- 최근 3년간 제도변경 및 금리에 따른 RBC비율 하락 요인이 지속적으로 발생하였으나 자기주식 처분 및 제3자 배정 유상증자 등을 통해 꾸준히 자본확충을 진행, 적정 RBC비율을 유지하고 있음

□ 최근 3개년도 동안 지급여력비율의 주요 변동요인

구분	2016 년		2015 년		2014 년
		증감		증감	
지급여력비율(A/B)	168.69	-1.49	170.18	0.21	169.96
지급여력금액(A)	27,740	3,950	23,790	3,878	19,912
지급여력기준금액(B)	16,445	2,465	13,980	2,264	11,715

- 최근 3년간 지급여력비율은 각각 FY2014 169.96%, FY2015 170.18%, FY2016 168.69% 입니다.
- 지급여력기준금액 산출 제도 강화 등으로 지급여력기준금액이 증가하였으며 금리상승으로 인해 매도가능평가이익이 감소하여 지급여력금액이 감소하였으나 유상증자 및 당기익 실현을 통해 FY2015 대비 1.49%p 감소한 168.69%를 기록하였습니다.

5-2. 자산건전성 지표

□ 부실자산비율

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2016년도	2015년도	전년대비 증감
가중부실자산(A)	551	425	126
자산건전성 분류대상자산(B)	224,839	197,560	27,279
비율(A/B)	0.25	0.22	0.03

5-3. 수익성 지표

□ 손해율

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2016년도	2015년도	전년대비 증감
발생손해액(A)	70,909	70,500	409
경과보험료(B)	84,266	81,415	2,851
손해율(A/B)	84.15	86.59	-2.44

- 경과보험료 증가율 대비 손해율 억제를 통해 전체 손해율이 개선되었습니다.

□ 사업비율

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2016년도	2015년도	전년대비 증감
순사업비(A)	15,867	15,433	434
보유보험료(B)	85,376	82,314	3,062
사업비율(A/B)	18.58	18.75	-0.17

- 엄격한 사업비 관리를 통해 전년 동기 대비 사업비율이 개선되었습니다.

□ 운용자산이익률

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2016년도	2015년도	전년대비 증감
투자영업손익(A)	7,030	6,797	233
경과운용자산(B)	216,447	191,523	24,924
운용자산이익률(A/B)	3.25	3.55	-0.30

주1) 보험업감독업무시행세칙 (부표 1. 운용자산이익률 산출 기준)에 따라 작성

주2) 운용자산이익률 = (투자영업손익 / 경과운용자산) × 100

주3) 투자영업손익(1년간) = 투자영업수익 - 투자영업비용

주4) 경과운용자산 = (당기말운용자산 + 전년동기말운용자산 - 투자영업손익) / 2

- 저금리 기조가 유지되면서 투자수익이 감소하여 운용자산이익률도 하락세를 기록하였습니다.

□ ROA

(단위 : %, %p)

구 분	2016년	2015년	전년대비 증감
ROA	1.26	0.83	0.43

주) 당기순이익/((전회계연도말총자산+기말총자산)/2)×(4/경과분기수)

- 전년도 상대적으로 부진했던 실적에서 탈피하여 수익성이 개선됨에 따라 ROA 역시 회복세를 보임.

□ ROE

(단위 : %, %p)

구 분	2016년	2015년	전년대비 증감
ROE	13.11	9.19	3.92

주) 당기순이익/((전회계연도말자기자본+기말자기자본)/2)×(4/경과분기수)

- 전년도 상대적으로 부진했던 실적에서 탈피하여 수익성이 개선됨에 따라 ROE 큰 개선을 보임.

5-4. 유동성 지표

□ 유동성 비율

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2016년도	2015년도	전년대비 증감
유동성자산(A)	15,136	13,713	1,423
평균지급보험금(B)	11,112	11,056	56
비율(A/B)	136.21	124.03	12.18

주) 업무보고서 AI135와 일치

□ 현금수지차 비율

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2016년도	2015년도	전년대비 증감
현금수지차(A)	31,896	30,881	1,015
보유보험료(B)	85,376	82,314	3,062
비율(A/B)	37.36	37.52	(0.16)

5-5. 생산성 지표

□ 임직원인당 원수보험료

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2016년도	2015년도	전년대비 증감
임직원거수 원수보험료(A)	1,896,701	2,009,185	-112,484
평균임직원수(B)	3,315	3,312	17
임직원인당 원수보험료(A/B)	572	607	-37

주) AI075, AI001 자료와 일치

□ 보험설계사인당 원수보험료

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2016년도	2015년도	전년대비 증감
보험설계사원수보험료(A)	2,111,972	2,209,892	-97,919
평균보험설계사수(B)	14,100	14,479	-380
설계사인당 원수보험료(A/B)	150	153	-3

□ 대리점당 원수보험료 (단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2016년도	2015년도	전년대비 증감
대리점거수원수보험료(A)	6,686,386	6,357,576	328,809
평균대리점수(B)	4,250	4,663	-413
대리점당 원수보험료(A/B)	1,573	1,364	210

5-6. 신용평가등급

□ 신용평가등급

최근 3년간 변동상황	A.M.BEST		한국기업평가	
	장기	단기	장기	단기
2014.	A-(Excellent)	-	-	-
2015.	A-(Excellent)	-	-	-
2016.	A-(Excellent)	-	AA+	-

□ A.M.BEST 신용등급의 정의

구 분	등급의 정의
A++, A+	보험금 지급능력이 최고 수준임 (Superior ability)
A, A-	보험금 지급능력이 우수한 수준임 (Superior ability)
B++, B+	보험금 지급능력이 양호한 수준임(Good ability)
B, B-	보험금 지급능력이 적절한 수준이나(Fair ability) 전사적 재무건전성은 언더라이팅 및 경제 환경 변화에 따라 하락할 수 있음
C++, C+	보험금 지급능력은 인정되나(Marginal ability) 전사적 재무건전성은 언더라이팅 및 경제 환경 변화에 따라 하락할 수 있음
C, C-	보험금 지급능력이 취약하며(Weak ability) 전사적 재무건전성은 언더라이팅 및 경제 환경 변화에 따라 하락할 수 있음
D	보험금 지급능력이 상당히 불안정하여(Poor ability) 전사적 재무건전성은 언더라이팅 및 경제 환경 변화에 따라 하락할 수 있음
E	감독당국의 직접적인 관리하에 놓여있음
F	법원 및 자발적 계약 하에서 청산절차 진행 중임

VI. 위험관리

6-1. 위험관리 개요

□ 위험관리정책, 전략 및 절차 등 체제 전반에 관한 사항

1. 정책

급변하는 금융환경에 대해 내/외부 위험요소에 효율적으로 대응할 수 있도록 각종 위험을 신속 정확하게 인식/측정하여 위험을 적정수준으로 관리하며, 위험 대비 수익을 극대화하도록 정책을 운영합니다.

2. 전략

보험상품개발 및 인수정책 수립 시 위험을 감안한 전략을 수립하고 있으며, 최적 재무구조를 통해 기업가치를 극대화할 수 있도록 부채 및 자산을 종합관리하고 있습니다.

또한, 과도한 위험 보유를 방지하기 위해 회사 전체의 위험 수준이 가용자본 대비 적정수준이 유지되도록 통합위험한도를 설정하여 관리하고 있으며, 위험을 정확히 인식, 측정하기 위해 계량화 또는 등급화하여 정기적으로 모니터링하고 필요시 적절한 대응방안을 마련하여 실행합니다.

3. 절차

위험관리의 절차는 인식, 측정 및 평가, 모니터링 및 통제, 보고의 단계로 이루어져 있으며, 다음과 같은 활동을 수행합니다.

- 위험의 인식(Identification) : 경영활동의 주요 프로세스를 분석하여 발생 가능한 위험을 식별합니다. 특히 재무위험은 시장위험, 신용위험, 금리위험, 보험위험, 유동성위험으로 구분하여 중요한 위험으로 인식합니다.
- 위험의 측정(Measuring) : 시장위험, 신용위험, 금리위험, 보험위험은 계량화하여 측정하고 있습니다
- 위험의 모니터링(Monitoring)/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.

□ 내부 자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항

감독기준의 위험기준평가제도(RBC)에 의한 표준모형과 더불어, 내부모형에 의한 내부모형기준을 통해 내부 자본적정성을 평가하고 있습니다.

전사 위험한도는 RBC 표준모형기준에 의해 산출된 리스크량을 기반으로 리스크관리위원회 승인을 거쳐 관리하고 있으며, 개별 리스크별로도 한도를 설정하여 한도를 관리하고 있습니다.

내부모형에 의한 리스크에 대해서도 별도로 한도를 설정하고 있으나, 현재는 리스크관리위원회 승인사항이 아닌 내부 관리 목적으로만 사용하고 있습니다.

□ 이사회(리스크관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

1. 리스크관리위원회

- 리스크관리위원회는 리스크관리에 대한 주요 의사결정을 수행하며, 사외이사 3인을 포함하여 4인으로 구성되어 있습니다
- 정기회의는 분기단위로 개최되며, 필요 시 임시회의를 개최합니다.
- 리스크관리위원회 규정에 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. 적정 리스크한도 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
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.

2. 리스크관리 실무조직

리스크관리위원회 및 리스크관리협의회를 실무적으로 보좌하는 리스크관리 실무조직으로 리스크 관리 전담부서인 '리스크관리부'를 독립적인 조직으로 운영하고 있으며, 다음의 역할을 수행하고 있습니다.

- 위험자본 산정, 배분 및 리스크 관련 각종 한도관리 등 리스크관리에 관한 사항 총괄
- 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

□ 리스크관리체계 구축을 위한 활동

위험의 인식, 측정, 모니터링 및 통제, 보고 등 위험관리 절차를 수행하기 위하여 '리스크관리규정' 및 '리스크관리규정시행규칙'을 마련하는 등 위험관리체계를 구축하였으며, 주요 의사결정과 관련한 위험을 관리하기 위하여 리스크관리협의회를 운영하고 있으며, 개별 리스크를 관리하기 위한 산하 위원회를 별도로 운영하고 있습니다

회사가 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 표준모형을 활용하여 분기별로 보험위험, 금리위험, 시장위험, 신용위험, 운영위험을 산출하고 있습니다.

이렇게 산출한 위험량을 사전에 부여한 위험한도와 비교하고 위험 현황을 모니터링하여 주요사항을 리스크관리협의회에 보고하고 필요 시에는 대응방안을 수립하여 실행하고 있습니다.

□ 연결기준 지급여력비율 산출에 관한 사항

1. 연결기준 지급여력비율의 산출 의미와 방법

연결방식 RBC비율은 국제적 정합성 제고 및 그룹 전체의 리스크를 선제적으로 파악하여 대응할 수 있도록 하는 제도이며 『한국채택국제회계기준서 제1110호』에 의한 연결재무제표를 기준으로 모회사 및 자회사 등 보험회사 그룹 전체의 자본 및 리스크량을 반영하여 금융그룹 전체의 종합적인 재무건전성을 측정하는 지표입니다.

모회사 및 국내 종속 보험회사 등을 포함한 연결재무제표(RBC 연결재무제표) 기반으로 지급여력비율 산출하는 것으로, 연결범위에서 제외된 종속회사 및 관계회사의 경우 지분법 적용을 원칙으로 산출합니다.

2. 연결대상회사 및 범위

구분	연결대상 자회사
보험회사	LIG재산보험(중국)유한회사
	PT.KB Insurance Indonesia
보험업 관련 회사	(주)KB손해사정
	(주)KB손해사정
	(주)KB손보CNS
	Leading Insurance Service,INC
	(주)KB골든라이프케어
간접투자기구	KB희망파트너사모증권투자신탁제1호
	대신포르테알파사모증권투자신탁제30호
	대신포르테알파사모증권투자신탁제31호
	대신포르테알파사모증권투자신탁제32호
	대신포르테알파사모증권투자신탁제33호

	대신포르테알파사모증권투자신탁제36호
	대신포르테알파사모증권투자신탁제43호
	대신포르테알파사모증권투자신탁제44호
	동부사모특별자산투자신탁제16호
	미래에셋트라이엄프사모증권투자신탁38호
	신한BNPP법인용사모증권투자신탁제42호
	하나랜드칩사모부동산투자신탁58호
	현대AVIATION사모특별자산투자신탁3호
	현대파워사모특별자산투자신탁3호
	현대파워전문투자형사모투자신탁4호
	KB미국롱숏전문투자형사모증권투자신탁1호

3. 비연결대상 회사
해당사항 없음

6-2. 보험위험 관리

6-2-1. 일반손해보험

□ 개념 및 위험액 현황

1. 개념

보험위험은 보험계약의 요율산정, 인수, 준비금 산정, 출재 및 보유 등 업무수행 과정에서 예상치 못한 손실이 발생할 수 있는 위험으로 정의하며, 다음과 같이 구분하여 관리합니다.

- 보험가격위험 : 보험요율 산정 시 적용된 예정위험율 및 예정사업비율을 초과한 실제위험율 및 실제사업비율이 실현되어 예상치 못한 손실이 발생할 위험
- 준비금위험 : 지급준비금 등을 과소 적립함으로써 예상치 못한 손실이 발생할 위험

2. 보험위험액 현황

[보험가격위험]

일반보험의 보험가격위험은 전기 대비 익스포저가 631억원 증가하여 위험액이 243억원 증가하였으며, 자동차보험의 보험가격위험은 익스포저 1,917억원 증가로 위험액이 176억원 증가하였습니다

(단위 : 백만원)

구분	2016년		2016.6월		2015년	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
I. 지배회사 일반보험 보험가격위험액	374,114	151,799	345,518	144,850	315,830	129,191
화재, 기술, 해외보험	58,542	54,609	58,067	56,173	59,001	51,686
종합보험	49,313	10,770	46,089	10,950	43,461	11,436
해상보험	18,852	9,872	18,628	9,876	18,166	9,627
상해보험	99,066	41,687	88,308	37,431	67,654	28,543
근재, 책임보험	49,142	4,128	47,923	4,335	45,129	5,114
기타일반보험	88,843	29,987	73,055	25,117	64,663	21,506

외국인보험	10,355	746	13,448	968	17,757	1,278
선급금 환급보증보험	-	-	-	-	-	-
일반보험 합계	374,114	151,799	345,518	144,850	315,830	129,191
재보험인정비율 적용전		151,799		144,850		129,191
- 보유율		78.83		77.67		75.32
Ⅱ. 지배회사 자동차보험 보험가격위험액	1,896,751	311,215	1,821,382	306,580	1,705,024	293,586
자동차보험	1,896,751	311,215	1,821,382	306,580	1,705,024	293,586
자동차보험 합계	1,896,751	311,215	1,821,382	306,580	1,705,024	293,586
재보험인정비율 적용전		311,215		306,580		293,586
- 보유율		78.83		77.67		75.32
보증보험	-	-	-	-	-	-
Ⅲ. 국내 종속 보험회사 보험가격위험액	-	-				
생명보험	-	-				
장기손해보험	-	-				
일반보험	-	-				
자동차보험	-	-				
Ⅳ. 해외 종속 보험회사 보험가격위험액	4,771	1,672				
생명보험	-	-				
장기손해보험	-	-				

일반보험	4,771	1,672				
자동차보험	-	-				
V. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액	-	-				
국내 보험가격위험액	-	-				
해외 보험가격위험액	-	-				
VI. RBC 연결재무제표 기준 보험가격위험액	3,825,062	724,082				
1. 지배회사 및 종속보험회사 보험가격위험액	3,825,062	724,082				
생명보험	-	-				
장기손해보험	1,549,425	433,520				
일반보험	378,855	153,471				
자동차보험	1,896,751	311,215				
2. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액	-	-				

주1) 익스포저 : 산출일 이전의 직전 1년간 보유보험료.

주2) 세부 작성요령은 업무보고서[AI254] 참조

주3) 전업보증보험회사(서울보증보험주식회사)는 보증보험(일반보증보험, 신용보험), 일반손해보험으로 구분하고, 일반보증보험은 보험업감독업무시행세칙 <별표22> <표1>의 신원보증보험, 법률보증보험, 이행보증보험, 금융보증보험을 합산하고, 신용보험은 보험업감독업무시행세칙 <별표22> <표1>의 소비자신용보험, 상업신보험을 합산하며, 일반손해보험은 화재·기술·해외보험, 종합보험, 해상보험, 상해보험, 근재·책임보험, 기타일반보험, 외국인보험, 선급금 환급보증보험, 자동차보험을 합산한다.

주4) 2016.6월, 2015년은 개별RBC 기준임

주5) 연결시 해외 자회사 'PT.KB Insurance Indonesia' 제외 기준

[지급준비금위험]

일반보험의 준비금위험액은 익스포저 감소로 인하여 전기 대비 154억원 감소하였으며, 자동차보험의 준비금위험액은 익스포저 증가로 인하여 전기 대비 86억원 증가하였습니다.

(단위 : 백만원)

구분	2016년		2016.6월		2015년	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
I. 지배회사 일반보험 준비금위험액	359,742	125,149	390,585	136,149	415,821	142,548
화재,기술, 해외보험	205,497	77,061	234,087	87,783	264,285	99,107
종합보험	16,748	6,884	15,035	6,179	16,814	6,910
해상보험	12,719	6,296	12,682	6,277	14,155	7,007
상해보험	27,527	12,277	26,039	11,613	19,774	8,819
근재, 책임보험	46,749	10,238	49,419	10,823	50,455	11,050
기타일반보험	15,569	11,241	17,001	12,275	11,603	8,377
외국인보험	34,934	1,153	36,323	1,199	38,736	1,278
선급금 환급보증보험	-	-	-	-	-	-
일반보험 합계	359,742	125,149	390,585	136,149	415,821	142,548
II. 지배회사 자동차보험 준비금위험액	422,584	86,133	388,409	79,201	380,220	77,560
자동차보험	422,584	86,133	388,409	79,201	380,220	77,560
자동차보험 합계	422,584	86,133	388,409	79,201	380,220	77,560
보증보험	-	-	-	-	-	-
III. 국내 종속 보험회사 준비금위험액	-	-				
일반보험	-	-				
자동차보험	-	-				

보증보험	-	-				
IV. 해외 종속 보험회사 준비금위험액	4,861	2,016				
일반보험	4,861	2,016				
자동차보험	-	-				
보증보험	-	-				
V. 재보험업 종속회사 준비금위험액	-	-				
국내 준비금위험액	-	-				
해외 보험가격위험액	-	-				
VI. RBC 연결재무제표 기준 준비금위험액	787,187	185,857				
1. 지배회사 및 종속보험회사 준비금위험액	787,187	185,857				
일반보험	364,604	127,165				
자동차보험	422,584	86,133				
보증보험	-	-				
2. 재보험업 종속회사 준비금위험액	-	-				

주1) 세부 작성요령은 업무보고서[AI256] 참조

주2) 전업보증보험회사(서울보증주식회사)는 보증보험(일반보증보험, 신용보험), 일반손해보험으로 구분하고, 일반보증보험은 보험업감독업무시행세칙 <별표14> 부표2의. 신원보증, 채무이행보증, 선급금이행보증을 합산하고, 일반손해보험은 화재·기술·해외보험, 종합보험, 해상보험, 상해보험, 근재·책임보험, 기타일반보험, 외국인보험, 선급금 환급보증보험, 자동차보험을 합산한다.

주3) 2016.6월, 2015년은 개별RBC 기준임

주4) 연결시 해외 자회사 'PT.KB Insurance Indonesia' 제외 기준

□ 측정(인식) 및 관리방법

1. 보험위험의 측정

보험위험은 감독원 표준방법과 내부모형에 의해 측정합니다.

감독원 표준방법은 '보험업감독업무시행세칙'에 따라 측정합니다. 보험가격위험은 보험상품 구분별로 직전 1년간 보유보험료와 규정에서 정한 보험상품 구분별 위험계수에 합산비율 수준에 따라 할인할 증한 조정위험계수를 곱하여 산출하며, 준비금위험은 보험상품 구분별로 산출시점의 보유지급준비금과 규정에서 정한 보험상품 구분별 위험계수를 곱하여 산출합니다.

당사 내부모형은 DFA(Dynamic Financial Analysis) 기법을 통하여 당사 과거의 손해율 및 지급준비금 추이를 반영하여 측정합니다. 당사의 과거 손해율 및 지급준비금 분포를 이용한 Simulation을 통해 99% 신뢰수준의 최대 위험량을 산출합니다

2. 보험위험의 관리

리스크관리위원회에서 연간 보험위험 한도를 설정하고 한도준수 현황을 모니터링하여 한도를 초과한 경우 주요원인 파악 및 대응방안을 수립하여 실행하고 있습니다.

또한, 보험종목별로 위험을 적절한 수준에서 보유할 수 있도록 언더라이팅 지침과 보유/재보험전략을 수립하여 운영하고 있습니다.

□ 가격설정(Pricing)의 적정성

재보험을 감안하고 사업년도 기준으로 산출하고 있습니다

신상품 개발과 판매 시 발생 가능한 위험에 대하여 상품개발부서의 주관으로 관련부서와 충분한 협의의 거치고 있으며, 일반보험의 경우 당사가 보유하는 위험이 일정수준 이상이거나 위험수준이 달라지는 경우 상품인수위원회를 통하여 상품 출시 및 판매여부에 대해 검토하고 있습니다.

[합산비율]

- FY2016 합산비율(손해율과 사업비율의 합계)은 일반보험 99.70%, 자동차보험 103.49%로 FY2015 대비 일반보험, 자동차보험 모두 감소하였습니다.

(단위 : %)

구분	2016 년도					2015 년도	2014 년도
		1 분기	2 분기	3 분기	4 분기		
일반	99.70	105.78	98.86	83.81	111.29	136.36	128.80
자동차	103.49	102.51	102.79	98.31	110.17	110.51	113.44

□ 지급준비금 적립의 적정성

1. 지급준비금현황

(단위 : 백만원)

구분	보유지급준비금
일반	359,742
자동차	422,584
합계	782,326

주) 개별RBC 기준

2. 보험금진전추이

[일반보험]

- 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전연도 사고연도	1	2	3	4	5
당기-4년	102,438	156,207	164,788	169,497	171,663
당기-3년	124,607	173,713	187,775	190,420	-
당기-2년	83,276	116,100	122,231	-	-
당기-1년	88,727	125,558	-	-	-
당기	102,591	-	-	-	-

[자동차보험]

- 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전연도 사고연도	1	2	3	4	5
당기-4년	939,239	1,105,672	1,135,064	1,149,585	1,156,150
당기-3년	939,569	1,114,063	1,145,110	1,161,624	-
당기-2년	969,211	1,150,462	1,180,953	-	-
당기-1년	1,020,975	1,198,241	-	-	-
당기	1,052,830	-	-	-	-

□ 보험위험의 집중 및 재보험정책

1. 개요

재보험운영전략은 재보험 운영기준에 명시된 재보험 거래의 목적에 부합하도록 립하고 리스크관

리위원회에 승인을 받아 실행합니다. 재보험 운영전략은 보종별 보유수준 및 위험단위당 보유한도, 단일재보험사 또는 재보험그룹에 대한 최대 출재 비율, 부적격 재보험사와의 거래를 제한하는 내용 등을 포함하고 있습니다.

재보험 운영전략을 원칙으로 하여 재보험거래를 시행하고 있으며, 재보험자의 선택과 평가지침에 따라 재보험자의 신용등급을 투자적격(S&P BBB-이상, AM Best B+이상, 이에 상응하는 국내신용평가기관 평가등급)이상으로 규정하고 있습니다.

위험단위당 보유한도를 초과하는 경우, 재보험그룹에 대한 최대 출재비율을 초과하여 출재하는 경우 및 부적격 재보험사와 재보험 거래를 하는 경우에는 리스크관리위원회의 사전승인을 받고 있습니다.

위험관리 담당부서는 재보험 운영기준 및 운영전략의 준수 현황을 모니터링하여 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다.

2. 상위 5대 재보험자 편중도 현황

(단위: 백만원, %)

구분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB-+이하	기타
출재보험료	427,350	-	-	-
비중	70.06	-	-	-

주1) 편중도는 전체 출재보험료 중 상위 5대 재보험사를 신용등급 군별로 합산하여 비율로 표시한다.

주2) 외국신용기관의 신용등급은 세척 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환한다.

주3) 개별RBC 기준

- FY2016.12월말기준으로 상위 5대 재보험자와의 거래규모는 전체 출재보험료 대비 70.06%를 차지하고 있음, 모두 AA-이상의 신용등급을 가지고 있습니다.

3. 재보험사 群별 출재보험료

(단위: 백만원, %)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB-+이하	기타	합계
출재보험료	601,056	791	5,333	2,782	609,962
비중	98.54	0.13	0.87	0.46	100

주1) 기타는 무등급, 부적격 재보험사를 포함하며 재보험사, 보험종목, 출재 경위 및 출재보험료 규모 등을 별도로 요약하여 기술한다.

주2) 개별RBC 기준

- 재보험자의 수와 상위 5대 재보험자에 대한 편중도 및 신용등급 공시

- FY2016.12월말 현재 일반손해보험 출재보험료는 6,100억원이며, 그 중 AA- 등급이상이 6,011억원으로 98.54%를 차지하고 있으며 기타의 경우 0.46%만을 차지하고 있습니다

6-2-2. 장기손해보험

□ 개념 및 위험액 현황

1. 개념

보험위험은 보험계약의 요율산정, 인수, 출재 및 보유 등 업무수행 과정에서 발생할 수 있는 위험으로 정의하며, 장기손해보험은 준비금위험의 대상에서 제외됩니다.

- 보험가격위험: 보험요율 산정 시 적용된 예정위험율을 초과한 실제위험율이 실현되어 예상치 못한 손실이 발생할 위험

2. 보험위험액 현황 :

[보험가격위험]

장기보험 보험가격위험은 전기 대비 익스포저가 1,680억원 증가하여 위험액이 482억원 증가하였습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기('16.12월)		직전반기('16.6월)		전기('15.12월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
사망후유장해	395,332	47,772	380,272	45,942	361,887	43,716
상해생존	174,375	25,349	162,713	23,576	151,532	21,875
질병생존	303,673	75,719	287,475	73,836	265,649	70,037
재물	43,785	20,589	44,077	20,722	45,576	21,428
실손의료비	545,837	249,757	511,326	235,594	469,393	213,782
기타	86,423	14,335	87,145	14,474	87,356	14,529
합계	1,549,425	433,520	1,473,008	414,145	1,381,394	385,367
재보험인정비율 적용전		433,520		414,145		385,367
보유율		86.55		87.49		87.85

주 1) 익스포저는 산출일 이전의 1년간 보유위험보험료

□ 측정(인식) 및 관리 방법

1. 보험위험의 측정

보험위험은 감독원 표준방법과 내부모형에 의해 측정합니다.

감독원 표준방법은 '보험업감독업무시행세칙'에 따라 측정합니다. 장기손해보험의 보험가격위험은 위험구분별로 직전 1년간 보유위험보험료와 규정에서 정한 담보별 위험계수를 곱하여 산출합니다. 이

때 과거 위험손해를 실적을 통하여 위험계수를 조정해서 사용하게 됩니다.

내부모형에 의한 보험가격위험은 위험보험료 20년 Projection을 반영하여 각 시점마다의 산출된 이익분포를 할인하여 99% 신뢰수준의 최대 위험량을 산출합니다.

2. 보험위험의 관리

리스크관리위원회에서 연간 보험위험 한도를 설정하고 한도준수 현황을 모니터링하여 한도를 초과한 경우 주요원인 파악 및 대응방안을 수립하여 실행하고 있습니다.

또한, 보험종목별로 위험을 적절한 수준에서 보유할 수 있도록 언더라이팅 지침과 보유/재보험전략을 수립하여 운영하고 있습니다.

□ 재보험 정책

1. 개요

재보험 운영전략은 재보험 운영기준에 명시된 재보험 거래의 목적에 부합하도록 수립하고 위험관리 위원회에 승인을 받아 실행합니다. 재보험 운영전략은 보증별 보유수준 및 위험단위당 보유한도, 단일재보험사 또는 재보험그룹에 대한 최대 출재 비율, 부적격 재보험사와의 거래를 제한하는 내용 등을 포함하고 있습니다.

재보험 운영전략을 원칙으로 하여 재보험거래를 시행하고 있으며, 재보험자의 선택과 평가지침에 따라 재보험자의 신용등급을 투자적격(S&P BBB-이상, AM Best B+이상, 이에 상응하는 국내신용평가 기관 평가등급)이상으로 규정하고 있습니다.

위험단위당 보유한도를 초과하는 경우, 재보험그룹에 대한 최대 출재비율을 초과하여 출재하는 경우 및 부적격 재보험사와 재보험 거래를 하는 경우에는 리스크관리위원회의 사전승인을 받고 있습니다.

위험관리 담당부서는 재보험 운영기준 및 운영전략의 준수 현황을 모니터링하여 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다.

2. 상위 5대 재보험자 편중도 현황 :

(단위: 백만원, %)

구분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB-+이하	기타
출재보험료	239,117	-	-	-
비중	98.24	-	-	-

주1) 편중도는 전체 출재보험료 중 상위 5대 재보험사를 신용등급 군별로 합산하여 비율로 표시한다.

주2) 외국신용기관의 신용등급은 세척 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환한다.

- FY2016.12월말기준으로 상위 5대 재보험자와의 거래규모는 전체 출재보험료 대비 98.24%를 차지하고 있음, 모두 AA-이상의 신용등급을 가지고 있습니다.

3. 재보험사 群별 출재보험료

(단위: 백만원, %)

구분	상위 5대 재보험자				
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB-+이하	기타	합계
출재보험료	243,365	-	42	-	243,407
비중	99.98	-	0.02	-	100.00

6-3. 금리위험 관리

□ 개념 및 위험액 현황

1. 개념

금리위험은 경제적관점 금리리스크와 손익관점 금리리스크로 구분됩니다. 경제적관점 금리리스크는 부채의 평균만기가 자산의 평균만기를 상(하)회함에 따라 금리하락(상승)시 순자산가치가 하락할 위험을 말합니다. 손익관점 금리리스크는 보험계약의 적립이율과 운용수익률의 차이로 인한 금리역마진위험을 말합니다.

대상 계정은 감독규정 제 5-6조 1항의 제1호(연금저축손해보험), 제4호(세제지원개인연금손해보험), 제5호(손해보험회사가 판매하는 장기손해보험계약), 제6호(특정자산의 수익률 또는 지표 등에 연계하여 적용이율이 결정되는 보험계약)의 보험계약을 대상으로 하는 계정입니다.

부채 익스포저는 보험료적립금에 미경과보험료적립금을 가산하고 해약공제액을 차감하여 산출한 금액으로 정의하며, 자산 익스포저는 이자를 수취하는 자산으로 단기매매증권, 이자없이 수수료만 수취하는 자산, 자산건전성 분류기준상 고정이하자산 등은 금리부자산에서 제외합니다.

2. 금리위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분	당기('16.12월)		직전 반기('16.6월)		전기('15.12월)	
	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액
가 금리부자산	17,686,842	115,067,538	17,163,155	96,141,509	15,937,185	79,247,786
Ⅰ. 예치금	134,739	301,233	229,282	177,463	356,960	487,850
Ⅱ. 당기손익인식 지정증권	430,443	1,477,545	472,492	1,632,968	385,700	1,252,269
Ⅲ. 매도가능증권	7,113,264	47,600,539	7,165,250	50,105,812	6,668,583	44,204,323
Ⅳ. 만기보유증권	3,330,444	50,652,042	2,418,918	29,523,271	1,932,279	19,419,951
Ⅴ. 대출채권	6,677,951	15,036,178	6,877,213	14,701,996	6,593,663	13,883,392
나. 금리부부채	18,444,462	121,655,516	17,446,929	104,314,006	16,359,084	91,495,572
Ⅰ.금리확정형	639,263	3,401,973	675,928	3,504,757	716,786	3,586,427
Ⅱ.금리연동형	17,805,199	118,253,543	16,771,001	100,809,249	15,642,298	87,909,145
다. 금리위험액	501,600		454,088		414,077	
금리변동계수(%)	1.85%		1.85%		1.85%	

주1) 세부 작성요령은 업무보고서[AI258] 참조

주2) 금리위험액 = max(|금리부자산금리민감액 - 보험부채금리민감액|* 금리변동계수, 최저금리위험액 한도)
+ 금리역마진위험액

주3) 금리부자산민감액 = $\sum(\text{금리부자산 익스포저} \times \text{금리민감도})$

주4) 금리부부채민감액 = $\sum(\text{금리부부채 익스포저} \times \text{금리민감도})$

주5) 금리역마진위험액 = $\max\{\text{보험료적립금} \times (\text{적립이율} - \text{자산부채비율} \times \text{시장금리}) \times 0.5, 0\}$

지속된 시장금리 하락으로 금리리스크가 증가추세가 지속되고 있으나, 16년 12월 금리역마진리스크 산출시 적용되는 LAT 위험스프레드의 증가로 금리역마진리스크의 증가가 완화되었습니다.

당사는 경제적관점 금리리스크를 관리하기 위하여 자산/부채의 금리민감도를 적절히 매칭, 순자산 가치하락위험을 최소화하고 있습니다. 또한, 적립이율(공시이율) 인하 등 손익관점 금리리스크 역시 관리를 강화해 나가고 있습니다

[최저보증이율별 금리연동형 부채 현황]

(단위: 백만원)

구 분	0%이하	0%초과 2%이하	2%초과 3%이하	3%초과 4%이하	4%초과	합계
금리연동형 부채	6,494,976	4,470,363	4,306,749	2,533,112	-	17,805,199

주1) 최저보증옵션이 없는 적립금은 0%이하로 표시

주2) 최저보증이율 금리연동형 부채현황 및 금리위험 익스포저 현황의 금리연동형 부채 계산방식 (해약식 보험료적립금+미경과보험료적립금) 통일

주3) 보험료산출 적용이율을 적용한 적립금은 최저보증옵션이 없는 적립금으로 분류(2015년 상반기 및 하반기 경영통일공시에서는 보험료산출 적용이율별로 분류)

□ 측정(인식) 및 관리방법

1. 측정방법

금리위험은 감독원 표준방법과 내부모형에 의해 측정하며, 감독원 표준방법에 의한 금리위험액 산출식은 다음과 같습니다

- $\text{금리위험액} = \max(\text{금리부자산금리민감액} - \text{보험부채금리민감액} \times \text{금리변동계수}, \text{최저금리위험액 한도}) + \text{금리역마진위험액}$

감독원 표준방법은 '보험업감독업무시행세칙'에 따라 금리부자산 및 보험부채 금리민감액과 금리변동계수를 고려하여 위의 산식에 따라 산출하되, 최저 금리위험액을 최저한도로 산출합니다.

내부모형에 의한 금리위험의 측정은 별도의 ALM시스템을 활용하여 산출하며, 확률론적 평가로 인한 순자산가치의 변동에 의하여 위험량을 산출합니다.

2. 관리방법

정기적으로 표준모형 및 내부모형에 따른 금리리스크를 산출하여 관리하고 있으며, 매 분기말 기준으로 경영진에 보고하고 있습니다.

연간 금리위험한도를 리스크관리위원회의 승인을 통하여 관리, 보고하고 있으며 극단적 상황의 금리위험수준 및 감내능력 관리를 위해 Stress Test 분석을 실시하고 있습니다.

부채부담금리를 고려한 적정 Spread와 Duration을 유지하도록 자산운용전략을 수립하여 실행하고 있으며, 적절한 이차손익관리를 위하여 보험료산출 적용이율, 최저보증이율을 변경하는 경우 위원회의 승인을 받아서 결정하고 있습니다.

6-4. 신용위험 관리

□ 개념 및 위험액 현황

1. 개념

신용위험이란 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등으로 발생할 수 있는 손실을 의미하며, 보다 넓은 의미에서는 거래상대방의 신용등급 하락으로 인한 보유 채권가치의 하락에 대한 잠재적 손실을 포함합니다.

신용위험 관리란 회사가 적절한 신용포트폴리오 관리를 통하여 보유자산의 건전성을 제고하고 안정적인 수익을 확보하는 것을 목적으로 하는 일련의 과정을 말합니다.

신용손실은 신용위험에 노출된 익스포져로부터 발생할 수 있는 손실로서 예상 손실, 예상외 손실로 구분합니다.

- 예상 손실(Expected loss)은 추정된 채무불이행율에 비추어 향후 1년간 발생이 예상되는 신용손실의 기대값을 말하며,
- 예상외 손실(Unexpected loss)은 향후 1년간 소정의 신뢰수준에서 예상손실을 초과하여 발생할 수 있는 최대 신용손실을 말합니다. 이는 표준모형과 내부모형을 통해 측정하고, 회사가 감내 가능한 수준으로 관리합니다.

신용위험 관리대상은 예금, 여신자산, 시장위험 관리대상을 제외한 유가증권 및 부외거래자산, 비운용자산 중 미수금, 미수수익, 받을어음, 부도어음 등을 포함합니다.

2. 신용위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분		당기('16.12월)		직전반기('16.6월)		전기('15.12월)	
		익스포져	신용위험액	익스포져	신용위험액	익스포져	신용위험액
Ⅰ. 운용 자산	현금과 예치금	940,731	13,857	405,003	5,226	967,972	13,480
	유가증권	13,793,432	353,903	13,163,270	306,403	11,863,017	281,232
	대출채권	6,818,567	155,616	6,994,266	167,458	6,701,870	164,079
	부동산	1,021,506	71,174	1,034,097	59,694	1,046,727	60,680
	소계	22,574,236	594,550	21,596,637	538,781	20,579,586	519,471
Ⅱ.비 운용 자산	재보험자산	760,726	21,897	731,565	17,295	717,108	16,365
	기타	554,326	20,929	618,948	17,921	601,984	17,308
	소계	1,315,052	42,826	1,350,513	35,216	1,319,092	33,673
Ⅲ. 장외파생금융거래		540,628	19,573	816,749	8,338	400,057	5,279
Ⅳ. 난외항목(신설)		1,227,707	82,317	-	-	-	-
합계 (Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ+Ⅳ)*		25,657,624	739,266	23,763,899	582,335	22,298,736	558,424

주1) 보험업감독업무시행세칙 개정(관련 업무보고서 AI259 작성기준 변경)에 따라 당기 합계 (Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ+Ⅳ)*

의 신용위험액에는 전체 합계에서 고정 이하 자산의 대손준비금에 해당하는 신용위험액을 차감한 금액으로 기재하였습니다.

주2) 2016.6월, 2015년은 개별RBC 기준임

주3) 연결시 해외 자회사 'PT.KB Insurance Indonesia' 제외 기준

- 2016.12월말 당사의 신용위험 대상자산은 25,657,624백만원, 신용위험액은 739,266백만원입니다
- 신용위험액을 익스포저로 나눈 신용위험비율은 직전반기 대비 0.43%p 증가한 2.88%입니다.

□ 측정(인식) 및 관리방법

1. 측정방법

신용위험은 감독원 '표준방법' 및 '내부모형'에 의해 측정하고 있습니다.

- 감독원 표준방법은 '보험업감독업무시행세칙'에 따라 측정합니다.
- 적격외부신용평가기관이 부여한 신용등급을 이용하여 익스포저에 위험계수를 곱하여 산출.
- 내부모형은 외부기관으로부터 시장가치를 반영한 부도율(PD) 및 손실률(LGD)을 입수하여 KMV 방법론을 적용, 위험량(신용VaR)을 산출

※ 적격외부신용평가기관: 국내 - 한국기업평가, 한국신용평가, 한국신용정보

해외 - S&P(Standard and Poor's), Moody's, Fitch IBCA, A.M.Best,

Domini Bond Rating Service, R&I(Rating Investment Information),

JCR(Japan Credit Rating Agency) 등

2. 관리방법

매 월말 기준으로 표준모형 및 내부모형에 따른 신용리스크를 산출하여 관리하고 있으며, 매 분기 말 기준으로 경영진에 보고하고 있습니다. 또한 내부모형에서 산출된 위험량과 표준모형으로 산출된 위험량을 비교하여, 회사의 신용포트폴리오 위험을 적정수준으로 유지하도록 모니터링 하고 있습니다. 또한 극단적 상황하의 신용위험 수준 및 감내능력 관리를 위해 정기/비정기 Stress Test 분석을 실시하며, 경영진에 보고합니다.

□ 신용등급별 익스포저 현황

1. 채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저						합계
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	
국공채	2,706,056	-	-	-	-	-	2,706,056
특수채	1,000,248	1,208,165	20,325	-	-	-	2,228,738
금융채	52,109	20,399	563,576	72,294	-	-	708,379

회사채	20,000	504,163	706,464	170,374	-	-	1,401,001
외화채권	578,522	1,199,882	850,263	287,562	-	153,002	3,069,232
합 계	4,356,935	2,932,610	2,140,628	530,230	-	153,002	10,113,405

주1) 신용등급 구분은 보험업감독업무 시행세칙(이하 '세칙'이라 한다) 별표22 4-4를 준용할 수 있다.

주2) 외국신용기관의 신용등급은 세칙 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환한다.

주3) 연결시 해외 자회사 'PT.KB Insurance Indonesia' 제외 기준

당사의 직접보유 채권규모는 10,113,405백만원 수준이며, 93.24%가 국공채 등 신용등급 AA-이상의 우량채권으로 구성되어 있습니다.

2. 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타	합계
콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출	-	-	12,908	-	-	27,371	253,367	293,646
보험계약대출	-	-	-	-	-	-	1,753,196	1,753,196
유가증권담보대출	-	-	-	-	-	-	-	-
부동산담보대출	-	388,675	-	-	-	393,922	1,693,372	2,475,969
기타대출	1,101,217	10,500	214,786	207,650	-	658,978	102,626	2,295,757
합 계	1,101,217	399,175	227,695	207,650	-	1,080,271	3,802,561	6,818,567

주1) 연결시 해외 자회사 'PT.KB Insurance Indonesia' 제외 기준

3. 재보험미수금 및 재보험자산

(단위: 백만원)

구 분		신용등급별 익스포저				
		AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
국내	재보험미수금	1,178	-	-	-	1,178
	출재미경과보험료	133,004	7,290	-	-	140,294
	출재지급준비금	199,258	19,086	-	-	218,344
해외	재보험미수금	33,548	42	285	5,721	39,597
	출재미경과보험료	74,068	37	1,503	91	75,698
	출재지급준비금	294,202	153	329	2,198	296,882

주1) 기타는 무등급, 부적격 재보험사를 포함하며 재보험사, 보험종목, 출재 경위 및 출재보험료 규모 등을 별도로 요약하여 기술한다.

- 주2) 재보험미수금은 RBC 기준상 요건을 만족할 경우 미지급금을 상계한 순액으로 기재
주3) 국내는 국내에서 허가받은 재보험사 및 국내지점을 의미
주4) 재보험자산 익스포저의 경우 손상차손 차감 전 금액(RBC산출 기준)
주5) 개별기준 금액

※ 기타

구분	재보험미수금	재보험자산	비고
BEST RE	1,649	545	무등급
LIG China, NANJING, CHINA	1,580	-	무등급
UNITED INS, HANOI, VIETNAM	1,196	-	무등급
LOTTE INS, SEOUL, KOREA	315	-	국내사
MITSUI SUMITOMO RE	127	127	무등급
KB Insurance 미국지점 등	646	1,744	-

주) 재보험자산 익스포저의 경우 손상차손 차감 전 금액 (BEST RE 손상차손 536백만원)

4. 장외파생상품

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	합계
금리관련	307	-	-	-	-	76	383
주식관련	-	-	-	-	-	-	-
외환관련	49,195	15,476	-	-	-	5,465	70,136
신용관련	-	44,060	234,574	191,475	-	-	470,109
기 타	-	-	-	-	-	-	-
합 계	49,502	59,536	234,574	191,475	-	5,540	540,628

장외파생상품은 분석 기준일 현재의 평가익을 거래상대방으로부터 받지 못할 위험과 해당거래의 잔존기간동안 추가로 발생할 수 있는 평가익을 받지 못할 위험이 존재합니다. 따라서 잠재익스포저를 감안한 익스포저의 위험을 산출, 관리하여야 합니다.

당사의 파생상품 운용은 외화투자예 수반되는 환율변동 위험을 회피하기 위한 파생상품거래 위주로 하고 있으며, 거래상대방 금융기관의 신용등급을 해외신용등급 A- (S&P기준) 혹은 국내신용등급 AA+ 이상으로 제한하고 있습니다.

□ 산업별 편중도 현황

1. 채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	국공채	금융 및 보험업	제조업	전기,가스, 증기,수도업	건설업	기타	합 계
국내채권	2,706,056	1,650,349	456,923	672,909	568,109	989,827	7,044,174

주1) 산업 구분은 표준산업분류표 참조

주2) 개별기준 금액

2. 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	부동산업 임대업	금융 및 보험업	도/소매 운수업, 숙박,음식점	전기,가스, 증기,수도업	건설업	기타	합 계
보험계약대출	-	-	-	-	-	1,753,196	1,753,196
기타	841,702	607,112	520,570	526,940	207,762	2,871,660	5,575,746
합 계	841,702	607,112	520,570	526,940	207,762	4,624,856	7,328,942

주1) 산업 구분은 업무보고서[AI266] 참조

주2) 개별기준 금액

6-5. 시장위험 관리

□ 개념 및 위험액 현황

1. 개념 :

시장위험이란 자산 운용에 있어 주가, 금리, 환율 등 시장지표 변동에 의한 자산의 가치하락으로 인해 손실을 입을 위험을 말합니다.

Risk Factor	대상자산	시장위험량
주가	주식	주가 하락에 의한 보유주식의 가치 감소분
금리	채권	금리 상승에 의한 보유채권의 가치 감소분
환율	외화표시자산/부채	환율 하락에 의한 보유외화자산/부채의 원화환산 가치 감소분

2. 시장위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분	당기('16.12월)		직전반기('16.6월)		전기('15.12월)	
	익스포저	시장위험액	익스포저	시장위험액	익스포저	시장위험액
단기매매증권	648,003	24,294	441,910	3,418	152,107	1,217
외화표시 자산부채	4,370,924	349,674	3,813,063	305,045	3,354,596	268,368
파생금융거래	-4,070,150	-329,092	-2,753,923	-225,174	-2,740,786	-215,768
소 계	971,274	46,536	1,549,593	83,289	775,437	53,816

주1) 세부 작성요령은 업무보고서[AI263] 참조

주2) 2016.6월, 2015년은 개별RBC 기준임

주3) 연결시 해외 자회사 'PT.KB Insurance Indonesia' 제외 기준

표준모형에서의 시장위험 대상은 단기매매증권, 외화표시자산부채, 파생금융거래입니다.

직전반기와 비교하여

- 특수채, 수익증권 등의 증가로 단기매매증권 익스포저가 206,093백만원 증가하였습니다.
- 외화표시 채권의 증가로 외화표시 자산부채 익스포저가 557,861백만원 증가하였습니다.
- 헤지이외 파생상품의 감소로 파생금융거래 순익스포저가 1,316,227백만원 감소하였습니다.

3. 민감도분석 결과

(단위 : 백만원)

구 분	손익영향	자본영향
원/달러 환율 100원 증가	2,309	99
원/달러 환율 100원 감소	-2,309	-99
금리 100bp의 증가	-25,299	-479,904

금리 100bp의 감소	25,299	479,904
주가지수10%의 증가	2,423	75,365
주가지수10%의 감소	-2,423	-75,365

□ 측정(인식) 및 관리방법

1. 측정방법

시장위험은 감독원 '표준방법'에 의해 측정하고 있습니다.

- 감독원 표준방법은 '보험업감독업무시행세칙'에 따라 측정합니다.
- 표준모형의 대상자산은 단기매매증권, 파생금융거래 및 외화표시 자산/부채 등 입니다.

2. 관리방법

시장위험을 적정 한도 내에서 관리하기 위해 한도를 설정하여 관리하고 있으며, 위기상황 분석 등을 실시하고 있습니다.

3. 금리 등 위험요인에 대한 민감도 분석

- 환율 100원 감소 시 손익 영향은 2,309백만원 손실, 자본 영향은 99백만원 손실입니다.
- 금리 100bp 증가 시 손익 영향은 25,299백만원 손실, 자본 영향은 479,904백만원 손실입니다.
- 주가지수 10% 감소 시 손익 영향은 2,423백만원 손실이며, 자본 영향은 75,365백만원 손실입니다.

6-6. 유동성위험 관리

□ 개념 및 위험액 현황

1. 개념

유동성위험은 자산과 부채의 만기구조 불일치나 해약율 증가에 따른 현금흐름의 변동으로 유동성과 부족이 발생하여 예상치 못한 손실이 발생할 위험을 말하는 것으로, 이를 관리하는 목적은 자산과 부채 만기구조의 불일치를 해소하고, 예상치 못한 자금유출 등으로 인해 발생할 수 있는 비정상적 손실을 최소화하는 것입니다.

2. 유동성 갭 현황

[유동성갭 현황(만기기준)]

(단위 : 백만원)

구 분		3개월 이하	3개월 초과 ~ 6개월 이하	6개월 초과 ~ 1년 이하	합 계
자산	현금과 예치금	94,484	4,000	-	98,484
	유가증권	63,180	114,134	157,238	334,551
	대출채권	94,313	120,718	419,770	634,801
	기타	196,281	3,145	7,398	206,824
자산 계		448,257	241,997	584,405	1,274,660
부채	책임준비금	205,288	145,973	274,587	625,848
	차입부채	-	-	-	-
부채 계		205,288	145,973	274,587	625,848
갭 (자산-부채)		242,970	96,024	309,819	648,812

주1) 생명보험회사 일반계정과 감독규정 제5-6조 제1항제1호 및 제4호 내지 제 6호의 특별계정을 대상으로 산출한다, 책임준비금은 해약식적립금 기준

주2) 업무보고서[AI135]를 참조하되, 작성요령 1),3),5) 3개월이상 분류는 자산 및 부채에서 제외

주3) 기타는 업무보고서[AI135]의 특별계정자산을 제외한 비운용자산

주4) 단기차입금 등 차입부채는 차입금(당좌차월 포함), 사채, 상환이 예정된 상환우선주 발생금액 등을 기재

주5) 개별기준 금액

- 1년미만의 유동성 갭 현황은 약 648,812백만원으로 안정적인 수준을 유지하고 있습니다.

□ 측정(인식) 및 관리방법

유동성 관리지표로 당사는 현금수지차비율과 유동성비율을 산출하여 관리하고 있습니다.

- 현금수지차비율은 보험회사 내부로 유입되는 자금과 외부로 유출되는 자금의 비율을 비교하여 보험회사의 유동성 수준을 점검하는 지표입니다. 이를 이용하여 유동성위험에 대해 연간 허용 한도를 설정하고 운영하고 있으며, 한도초과 여부를 리스크관리위원회에 보고하여 관리하고 있습니다.
- 유동성비율은 보험회사의 지급능력을 판단하는 지표로써 유동성수준을 나타내는 가장 대표적인 지표입니다. 평균 지급보험금에 대한 유동성 자산의 비중을 측정하여 100% 이상으로 안전하게 관리하고 있습니다.

또한, 유동성지표 관리 외에 극단적인 위기상황에 대한 당사의 유동성관리 능력을 평가하기 위해 해약환급금 증가에 따른 다양한 위기상황 시나리오를 통해 Stress Test 분석을 실시하고 관리하고 있습니다

6-7. 운영위험 관리

□ 개념

보험위험과 자산운용위험 및 ALM 위험을 제외한, 전반적인 경영활동과 관련하여 발생하는 위험을 말하며, 관리목적은 경영활동 과정에서 발생 가능한 경영전략의 수립 및 실행의 오류, 사무관리, 전산운영, 평판 및 법률위험 등 제반 비재무적 위험을 최소화하는 데 있습니다.

종 류	정 의
전략위험	경영전략의 수립 및 추진과 관련하여 미래에 대한 예측의 오류 또는 또는 편의적 판단에 의해 회사가 중대한 손실을 입을 위험
법률위험	법률이나 규정에 의한 각종의 제한사항이나 법률적 요구사항의 위반 또는 규제상의 변경과 쟁점에 대한 대비 실패, 상대방과의 계약관계에서의 법률검토의 미비 등으로 예상치 못한 손실이 발생할 위험
전산위험	전산 시스템의 예기치 못한 작동불능이나 외부로부터의 불법침입 또는 중요 데이터의 망실로 회사가 손실을 입을 위험
평판위험	고객 또는 시장으로부터 회사의 평판이 악화됨으로 인하여 회사가 손실을 입을 위험
부정위험	임직원의 부정/사기/도덕적 해이/기타 불법행위 등으로 인하여 회사가 손실을 입을 위험
기타 사무위험	일반 업무과정에서 각 임직원들이 정해진 규정을 준수하지 않거나 적절한 규정의 부재로 회사가 손실을 입을 위험 (경영관리위험, 사무위험 등)

□ 인식 및 관리방법

종류	관리대상	관리원칙
전략위험	회사의 장·단기 경영전략의 수립 및 실행 관련사항 자회사/해외점포 및 현지법인관리 관련 사항 기타 전략위험을 수반하는 업무	경영 환경변화에 대한 적절한 대응체제를 구축하며 환경변화 요인을 수시로 경영전략에 반영하여야 함. 또한 위험을 감안한 수익성 및 성장을 추구해야 함.
법률위험	관련법규 및 감독규정의 준수여부, 기타 법률위험을 수반하는 업무	관련법규 및 감독규정의 준수, 업무수행 시 법적 요구사항 충족.
전산위험	전산시스템의 관리 및 운용체계 관련사항, 기타 전산위험을 수반하는 업무	전산업무의 효율성과 안정성 추구하며, 정보자산에 대한 기밀 유지 및 보안을 철저히 함.
평판위험	시장과 고객의 회사평가 관련사항, 회사의 부정적 이미지 발생에 관한 사항,	회사에 대한 시장 및 고객의 평가에 대한 상시 모니터링 체제를 구축하여 고객과의 분쟁, 재무건전성 악화 등에

	기타 평판위험을 수반하는 업무	따른 회사의 부정적 이미지 발생을 사전 예방함.
부정위험	임직원의 부정, 도덕적 해이, 불법행위가 발생할 수 있는 업무 전반, 기타 부정위험을 수반하는 업무	임직원의 부정, 도덕적 해이, 불법행위 등에 대한 내부통제 체제 구축을 통한 금융사고를 사전 예방함.
기타사무위험	각종 업무처리 규정 및 지침의 준수에 관한 사항, 기타 내부통제 제도에 관한 사항 기타 사무리스크를 수반하는 업무	내부통제 체제의 확립과 적절한 규정을 정비하고 보완함.

VII. 기타경영현황

7-1. 자회사 경영 실적

☐ 자회사 재무 및 손익 현황

(단위 : 억원)

자회사명	재무상황		손익상황		결산기준일
	총자산	자기자본	영업손익	당기순손익	
KB자동차손해사정	283	116	1,028	10	2016.12.31
KB손보CNS	43	6	334	3	상동
KB골든라이프케어	195	195	0	(2)	상동
PT.LIG Insurance Indonesia	259	147	161	14	상동
LIG재산보험(중국)	1,038	435	506	20	상동
Leading Insurance Services. Inc.	44	38	143	(3)	상동

☐ 자회사관련 대출채권 등 현황

1. 모회사의 자회사에 대한 대출채권 및 자회사 회사채 인수 현황
해당사항 없음
2. 자회사의 모회사에 대한 대출채권 현황
해당사항 없음

7-2. 타 금융기관과의 거래 내역

(단위 : 억원)

구분	조달		운용		비고
	과목	금액	과목	금액	
타보험사	-	-	주식	0	
	-	-	채권	46,220	
	-	-	대출금	10,000	
	-	-	퇴직보험예치금	0	
	-	-	퇴직연금운용자산	1,022	
	-	-	소계	57,242	
은행	-	-	예금	62,019	
	-	-	주식	0	
	-	-	채권	1,094,494	
	-	-	해외유가증권	645,500	
	-	-	기타유가증권	17,885	
	-	-	대출금	0	
	-	-	퇴직연금운용자산	863	
	-	-	소계	1,820,761	
기타금융기관	-	-	해외제예금	342	
	-	-	퇴직연금운용	0	
	-	-	대출금	246,494	
	-	-	주식	43,072	
	-	-	채권	266,577	
	-	-	해외유가증권	2,023,904	
	-	-	수익증권	2,065,337	
	-	-	기타유가증권	383,643	
	-	-	소계	5,029,369	
합계	-	-		6,907,372	

주1) 기타 금융기관은 타보험사 및 은행을 제외한 제2금융권 및 외국금융기관을 말함.

주2) 비고란에는 타금융기관과 특별한 거래약정이 있는 경우 기재할 것.

7-3. 내부통제

□ 내부통제기구현황(2016.12월말 현재)

1. 준법감시인 기구 현황 (준법감시부)
 - 준법감시인 : 상무 1명
 - 준법감시부 : 부장 외 13명
 - 준법감시담당자 : 각 부서별 1명
2. 감사조직 (감사부)
 - 상근감사위원 : 1명
 - 감사부 : 부장 외 18명
3. 감사위원회 (감사부)
 - 감사위원장 : 1명
 - 감사위원 : 신응호(사내이사), 이봉주, 신용인(이상 사외이사)

□ 감사의 기능과 역할

전문적이고 공정한 감사를 통한 회사의 잠재적 리스크관리와 지속가능한 경영에 공헌함을 목적으로 하며 감사의 구분은 다음과 같다.

- 종합감사는 감사위원회에 보고된 연도별 정기적인 감사계획에 의하여 실시한다.
- 특별감사는 감사위원회 또는 상근감사위원이 필요하다고 인정하는 경우, 대표이사의 요청 또는 감독기관의 지시가 있는 경우에 실시한다.
- 일상감사는 중요한 업무(업무, 재무, 준법 등)에 대하여 상근감사위원이 최종 결재권자의 결재에 앞서 내용을 검토하고 필요시 의견을 첨부하는 방식으로 실시한다.
- 상시감사는 사전에 점검하여야 할 항목을 설정하고 감사시스템을 활용하여 상시적으로 점검하는 방식으로 실시한다.

□ 내부감사부서 감사 방침

- 신의성실과 사실에 근거한 객관적이고 공정한 감사를 실시한다.
- 상시감사를 통한 예방적 감사를 실시한다.
- 충분한 사전준비를 통해 감사를 실시하고 사후관리를 철저히 한다.
- 직무상 취득한 정보에 대해서는 비밀을 유지한다.
- 효율적인 감사를 위하여 지속적인 감사기법 개선과 전문성을 확보한다.

□ 감사빈도

- 감사실시기간 : 2016.01.01~2016.12.31
- 월평균 3.9회 실시 : 종합감사 17회, 특별감사 30회로 총 47회 실시함

7-4. 기관경고 및 임원 문책 사항

□ 기관경고

조치일	조치기관	조치사유	조치내용
2016-02-26	금융감독원	보험금 부당지급	과징금22백만원
2016-02-26	금융감독원	비교.공시 정보 보험협회 미제공	과태료16.5백만원
2016-03-14	금융감독원	단체 상해보험료 부당 산정	과징금 27백만원

□ 임원 문책사항

조치일	조치기관	조치사유	조치대상자	조치내용
2016-12-09	금융감독원	무자격 손해사정업자에 대한 손해사정 업무 위탁	김영장	주의

(작성요령) 금융기관 제재규정 시행세칙에 의하여 문책 등을 받은 경우, 주주총회 앞 보고내용과 동일하게 기재한다.

7-5. 임직원 대출잔액

(단위 : 억원)

구 분	2016년도	2015년도
임직원 대출잔액	159	189

7-6. 사외이사 등에 대한 대출 및 기타거래 내역

□ 대출현황

해당사항 없음

□ 기타 주요 거래 내역

해당사항 없음

7-7. 금융소비자보호실태평가 결과

구분		항목별 평가 결과		
		2013년	2014년	2015년
계량 항목	민원건수	-	-	양호
	민원처리기간	-	-	양호
	소송건수	-	-	보통
	영업지속가능성	-	-	보통
	금융사고	-	-	양호
비계량 항목	소비자보호 조직 및 제도	-	-	양호
	상품개발과정의 소비자보호 체계 구축·운영	-	-	보통
	상품판매과정의 소비자보호 체계 구축·운영	-	-	양호
	민원관리시스템 구축·운영	-	-	양호
	소비자보호 공시	-	-	양호

※ 금융소비보호모범규준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호 실태평가제도를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가 받음

※ 평가대상사는 영업규모 및 민원건수가 업권 전체의 1% 이상인 회사로 민원건수가 적거나 영업규모가 작은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음

<금융소비자보호 실태평가 평가항목>

구분		세부평가기준
계량 항목	민원건수	금감원에 접수된 민원건수 및 증감률 (중·반복 및 악성민원 등은 제외)
	민원처리기간	금감원에 접수된 민원 평균처리기간 (중·반복 및 악성민원 등은 제외)
	소송건수	소송건수(패소율)와 금감원 분쟁조정 중 금융회사의 소송 제기 건수
	영업지속가능성	금융회사의 재무건전성 지표(BIS비율, RBC비율 등)
	금융사고	금융회사의 금융사고 건수와 금액

비계량 항목	소비자보호 조직 및 제도	금융소비자보호 총괄책임자(CCO) 직무의 적정성 금융소비자보호 총괄부서 업무 및 권한의 적정성 금융소비자보호협의회 운영의 적정성 금융소비자보호 관련 규정화 여부 금융소비자보호 업무전담자 인력 구성의 적정성 금융소비자보호 업무전담자 인사 및 보상의 적정성 금융소비자보호 관련 교육의 적정성
	상품개발과정의 소비자보호 체계 구축·운영	상품개발 관련 사전협의 프로세스의 적정성 상품개발 관련 내부준칙 운영의 적정성 금융소비자 의견 반영 프로세스 운영의 적정성
	상품판매과정의 소비자보호 체계 구축·운영	상품판매 과정에서 준수해야 할 기준 마련 여부 상품판매 프로세스 구축 여부 상품판매 프로세스 운영의 적정성 고객정보 보호를 위한 제도 및 시스템의 적정성
	민원관리시스템 구축·운영	효율적인 민원관리시스템 구축 여부 민원업무 관련 규정 및 매뉴얼 마련 여부 민원관리시스템 운영의 적정성 민원을 통한 제도개선 시스템 구축 여부
	소비자보호 공시	소비자정보 접근이 용이한지 여부 소비자정보 제공이 적정한지 여부

7-8. 민원발생건수

※ 협회 홈페이지/공시실/민원건수 공시와 동일하게 작성필요

(<http://kpub.knia.or.kr/etcb/CivilCount.knia>)

□ 민원발생건수

대상기간 : 당분기 (2016 4/4분기, 2016.10.1 ~ 2016.12.31)
전분기 (2016 3/4분기, 2016.7.1.~ 2016.9.30)

○ 민원 건수

(단위 : 건)

구분	민원건수			환산건수(보유계약 10만건 당)			비고
	전분기	당분기	증감율(%)	전분기	당분기	증감율(%)	
자체민원	445	412	-7.42	4.08	3.73	-8.58	
대외민원	457	456	-0.22	4.19	4.13	-1.47	
합계	902	868	-3.77	8.28	7.87	-4.98	

주1) 금융감독원 등 타기관에서 접수한 민원 중 이첩된 민원 또는 사실조회 요청한 민원, 단 해당 기관에서 이첩 또는 사실조회 없이 직접 처리한 민원은 제외

주2) 보유계약 산출기준 : '가' + '나'

가 : 업무보고서 AI059장표 상의 (일반계정 + 특별계정 I) - (일반계정 3.자동차) + (특별계정II 35.퇴직유배당) +(특별계정II 36. 퇴직무배당)

나. 업무보고서 AI060장표 상의 자배책보험

○ 유형별 민원 건수

(단위 : 건)

구분		민원건수			환산건수(보유계약 10만건 당)			비고
		전분기	당분기	증감율 (%)	전분기	당분기	증감율 (%)	
유형	보험모집	108	120	11.11	0.99	1.09	9.71	
	유지관리	151	136	-9.93	1.39	1.23	-11.07	
	보상(보험금)	476	457	-3.99	4.37	4.14	-5.20	
	기타	167	155	-7.19	1.53	1.40	-8.35	
합계		902	868	-3.77	8.28	7.87	-4.98	

7-9. 불완전판매비율, 불완전판매계약해지율 및 청약철회비율 현황

(단위 : %, 건수)

구분	설계사	개인 대리점	법인대리점				직영	
			방카 주4)	TM 주5)	홈쇼핑 주6)	기타 주7)	복합 주8)	다이렉트 주9)
<불완전판매비율> 주1)								
2016년 하반기	0.07	0.04	0.14	0.15	0.01	0.06	0.00	0.01
불완전판매건수	120	29	24	16	2	144	0	3
신계약건수	177,887	66,028	16,668	10,906	21,577	239,735	669	23,069
<불완전판매계약해지율> 주2)								
2016년 하반기	0.07	0.04	0.14	0.15	0.01	0.06	0.00	0.01
계약해지건수	119	29	24	16	2	143	0	3
신계약건수	177,887	66,028	16,668	10,906	21,577	239,735	669	23,069
<청약철회비율> 주3)								
2016년 하반기	3.12	2.21	8.69	14.00	9.03	3.19	0.45	9.12
청약철회건수	5,543	1,457	1,448	1,527	1,949	7,650	3	2,104
신계약건수	177,887	66,028	16,668	10,906	21,577	239,735	669	23,069

주1) (품질보증해지 건수 + 민원해지 건수 + 무효건수) / 신계약 건수 × 100

주2) (품질보증해지 건수 + 민원해지 건수) / 신계약 건수 × 100

주3) 청약철회건수 / 신계약 건수 × 100

주4) 은행, 증권회사 등 금융기관이 운영하는 보험대리점

주5) 전화 등을 이용하여 모집하는 통신판매(tele-marketing) 전문보험대리점

주6) 홈쇼핑사가 운영하는 보험대리점

주7) 방카슈랑스, TM, 홈쇼핑을 제외한 법인대리점으로 일반적으로 대면모집 법인대리점

주8) 대면모집과 非대면모집을 병행하는 보험회사 직영 모집조직

주9) 통신판매를 전문으로 하는 보험회사 직영 모집조직(직영 TM 설계사의 경우 직영다이렉트 조직에 포함하여 작성)

7-10. 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도

□ 장기손해보험

(단위 : %, 건수)

구분	보험금 부지급률 주1)	구분	보험금 불만족도 주2)
2016년(하반기)	0.77	2016년(하반기)	0.14
보험금 부지급건수 주3)	2,336	보험금 청구 후 해지 건수 주5)	289
보험금 청구건수 주4)	303,193	보험금 청구 계약건수 주6)	205,118

주1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건수 × 100

주2) 보험금 청구후 해지건수 / 보험금 청구 계약건수 × 100

* 기타 청구권자의 청구행위가 없는 건 제외(만기보험금, 중도보험금, 만기환급금, 2회차 이후의 분할보험금 등)

주3) 보험금 청구 건수 중 보험금이 부지급된 건수(동일청구건에 지급과 부지급 공존시 지급으로 처리)

주4) 직전 3개 회계연도의 신계약을 대상으로 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 청구권자가 약관상 보험금 지급사유로 인지하고 보험금을 청구한 건 중 지급심사가 동일기간내에 완료된 건수(사고일자 + 증권번호 + 피보험자 + 청구일자 기준*으로 산출)

* 동일한 사고라도 청구일자 상이한 경우, 별도 건으로 산출

주5) 보험금 청구 계약건 중 보험금 청구 후 품질보증해지·민원해지 건수 및 보험금 부지급 후 고지의무위반해지·보험회사 임의해지* 건수의 합계

* 계약자 임의해지 건 제외

주6) 직전 3개 회계연도의 신계약 중 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 청구된 보험계약건(증권번호 기준, 중복 제외)

□ 자동차보험

(단위 : %, 건수)

구분	보험금 부지급률 주1)	구분	보험금 불만족도 주2)
2016년(하반기)	0.66	2016년(하반기)	0.02
보험금 부지급건수 주3)	2,615	보험금 청구 후 해지 건수 주5)	48
보험금 청구건수 주4)	394,748	보험금 청구 계약건수 주6)	240,220

주1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건수 × 100

주2) 보험금 청구후 해지건수 / 보험금 청구 계약건수 × 100

주3) 보험금 청구건수 중 보험금이 지급되지 않은 건수

주4) 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 청구권자(피해자, 피해물 소유주 및 피보험자)가 약관상 보험금 지급사유로 인지하여 보험회사에 사고 접

수한 건 중 보험금 지급/부지급 여부가 확정된 건수(사고일자, 사고접수일자, 증권번호, 사고번호, 피해자(물) 및 피보험자 등 기준으로 산출)

* 피해서열별로 추산보험금을 책정한 건수를 기준으로 작성

** 보험금 청구 포기건 및 피구상건 제외(다만, 소송 및 금감원 분쟁조정 진행중인건은 포함)

주5) 보험금 청구 계약건수 중 자동차보험 약관상 보험계약 해지사유에 의하여 「자동차손해배상보장법」상 의무보험을 포함하여 보험을 해지한 건수(증권번호 기준, 1년계약 기준)

* 다음의 경우는 해지건수에서 제외

① 피보험자동차가 「자동차손해배상보장법」 제5조 제4항에 정한 자동차(의무보험 가입대상에서 제외되거나 도로가 아닌 장소에 한하여 운행하는 자동차)로 변경된 경우

② 피보험자동차를 양도한 경우

③ 피보험자동차의 말소등록으로 운행을 중지한 경우

④ 천재지변, 교통사고, 화재, 도난 등의 사유로 인하여 피보험자동차를 더 이상 운행할 수 없게 된 경우

⑤ 보험회사가 파산선고를 받은 경우

⑥ 「자동차손해배상보장법」 제5조의2에서 정하는 '보험 등의 가입의무 면제' 사유에 해당하는 경우

주6) 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 지급건수(B)가 1건 이상 발생한 보험계약 건수(증권번호 기준, 1년계약 기준, 중복 제외)

7-11. 사회공헌활동

□ 사회공헌활동 비전

KB손해보험은 브랜드 전달가치인 '희망'을 사회공헌 활동과 접목시켜 체계적인 나눔 경영을 실천하고 있습니다. KB손해보험은 우리사회에 '희망'을 점차 더해나가자는 취지 아래 사회공헌 비전을 '국민의 희망을 함께하는 기업'으로 정하고, 전국 201개 봉사팀으로 구성된 'KB스타드림봉사단'의 자원봉사활동을 중심으로 아동 주거환경개선, 희귀난치질환 의료비 지원, 교통사고 유자녀 지원 등 미래의 희망인 '어린이'의 복지와 삶의 질 향상에 주력하고 있습니다.

□ 사회공헌활동 주요 현황

(단위 : 명, 시간, 백만원)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
2016년 4분기	2,991	4	○	14,101	2,662	41,439	7,795	3,301	13,987	295,780

□ 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위 : 백만원, 명)

분야	주요사회공헌활동	기부 (집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회/공익	KB 스타드림봉사단, KB 희망의집짓기 소방공무원 심신안정실 지원	1,445	7,568	19,709	2,205	6,532
문화/예술/스포츠	스포츠(배구,탁구) 지원	58				
학술/교육	다문화 캠프 지원 온오프라인 경제/금융교육 등 아동청소년 전시관람 지원	1,385	2,793	11,363		
환경보호	환경정화 봉사활동	-	21	59		
글로벌 사회공헌	외국인 근로자 고국방문 지원	18				
공동사회공헌	한국어린이안전재단 지원-	10				
서민금융	새희망힐링펀드	75				
기타	KB 스타드림 봉사단 활동 등	-	3,719	10,308	457	1,263
총계		2,991	14,101	41,439	2,662	7,795

주1) 2016년 4/4분기(2016.12.31)기준임

주2) 학술/교육 분야의 기부금액 중 1,286백만원은 KB금융공익재단에 기부한 금액임

7-12. 보험회사 손해사정업무 처리현황

□ 보험사 손해사정업무 처리현황

○ 기간 : 2016.1.1 ~ 2016.12.31

(단위 : 건, 천원)

회사명	위탁업체명 주 1)	종 구분	계약기간	총위탁건수 주 2)	총위탁수수료	위탁비율 주 3)	지급 수수료 비율 주 4)	비고
KB 손해보험	KB손해사정 (자회사)	1/4종	2016.01~2016.12	238,357	5,643,305	5.8	4.4	일반
	DBS	4종	2015.11~2016.04	320	80,768	0.0	0.1	일반
	고려	1종	2015.08~2017.07	185	170,738	0.0	0.1	일반
	국제	1/4종	2015.08~2017.07	866	655,739	0.0	0.5	일반
	네스코	2종	2016.02~2017.07	10	20,806	0.0	0.0	일반
	다스카	2종	2016.02~2017.07	21	27,952	0.0	0.0	일반
	대양	4종	2015.08~2017.07	1	372	0.0	0.0	일반
	대영	1종	2015.08~2017.07	88	69,889	0.0	0.1	일반
	대한	1종	2015.08~2017.07	185	159,936	0.0	0.1	일반
	동북아	1종	2015.08~2017.07	124	100,159	0.0	0.1	일반
	동아	1종	2015.08~2017.07	28	17,339	0.0	0.0	일반
	리더스	1/4종	2015.08~2017.07	339	231,151	0.0	0.2	일반
	모든	2종	2016.02~2017.07	106	1,076,060	0.0	0.8	일반
	미래	1종	2015.08~2017.07	1,228	1,020,436	0.0	0.8	일반
	바른	4종	2015.08~2017.07	5	3,343	0.0	0.0	일반
	보람	1종	2015.08~2017.07	93	69,081	0.0	0.1	일반
	새한	2종	2016.02~2017.07	295	360,561	0.0	0.3	일반
	서울	1/4종	2015.08~2017.07	272	187,489	0.0	0.1	일반
	서진	1/4종	2015.08~2017.07	242	166,454	0.0	0.1	일반
	세계	1종	2015.08~2017.07	435	338,084	0.0	0.3	일반
	세종	1종	2015.08~2017.07	269	253,658	0.0	0.2	일반
	솔로몬	1종	2015.08~2017.07	221	201,756	0.0	0.2	일반
	씨앤에스	4종	2015.08~2017.07	16	6,664	0.0	0.0	일반
	씨엘케이	1종	2015.08~2017.07	10	63,100	0.0	0.0	일반
	아세아	1/4종	2015.08~2017.07	87	56,551	0.0	0.0	일반
	아이지	1종	2015.08~2017.07	20	14,446	0.0	0.0	일반
	에스원	1/4종	2015.08~2017.07	525	417,239	0.0	0.3	일반
	에스	1종	2015.08~2017.07	58	41,666	0.0	0.0	일반
	에이원	4종	2015.08~2017.07	22	11,070	0.0	0.0	일반
	에이플러스	4종	2015.08~2017.07	13	4,520	0.0	0.0	일반

연합검정	2종	2016.02~2017.07	18	12,740	0.0	0.0	일반
인코크	1종	2015.08~2017.07	208	287,399	0.0	0.2	일반
일신	1종	2015.08~2017.07	17	80,465	0.0	0.1	일반
중앙	1/4종	2015.08~2017.07	111	74,373	0.0	0.1	일반
카스코	1종	2015.08~2017.07	205	165,102	0.0	0.1	일반
캠코	4종	2015.08~2017.07	37	19,435	0.0	0.0	일반
케이엠	1/4종	2015.08~2017.07	969	700,113	0.0	0.6	일반
케이원	1종	2015.08~2017.07	84	75,536	0.0	0.1	일반
코마	4종	2015.08~2017.07	28	14,675	0.0	0.0	일반
콤사	2종	2016.02~2017.07	12	14,660	0.0	0.0	일반
킴스	4종	2015.08~2017.07	5	2,880	0.0	0.0	일반
탐	1/4종	2015.08~2017.07	1,160	776,769	0.0	0.6	일반
태양	1종	2015.08~2017.07	187	249,031	0.0	0.2	일반
태평양	1종	2015.08~2017.07	36	30,966	0.0	0.0	일반
티앤지	1/4종	2015.08~2017.07	195	145,434	0.0	0.1	일반
파란	4종	2015.08~2017.07	26	13,150	0.0	0.0	일반
푸름	2종	2016.02~2017.07	12	29,545	0.0	0.0	일반
프라임	4종	2015.08~2017.07	57	31,439	0.0	0.0	일반
한결	2종	2016.02~2017.07	10	98,499	0.0	0.1	일반
한리	2종	2016.02~2017.07	171	506,554	0.0	0.4	일반
한바다	2종	2016.02~2017.07	13	37,665	0.0	0.0	일반
한서	2종	2016.02~2017.07	62	87,297	0.0	0.1	일반
한일	2종	2016.02~2017.07	55	138,218	0.0	0.1	일반
해성	1/4종	2015.08~2017.07	122	84,361	0.0	0.1	일반
협성	2종	2016.02~2017.07	33	50,790	0.0	0.0	일반
KB 손해사정 (자회사)	1/4종	2016.01~2016.12	2,832,062	35,494,595	69.2	28.0	장기
고려	1종	2016.08~2017.07	224	142,800	0.0	0.1	장기
미래	1종	2016.08~2017.07	1,099	743,943	0.0	0.6	장기
에스원	1/4종	2016.08~2017.07	3,317	1,523,930	0.1	1.2	장기
아이지	1종	2016.08~2017.07	97	64,682	0.0	0.1	장기
티앤지	1/4종	2016.08~2017.07	1,095	481,090	0.0	0.4	장기
인코크	1종	2016.08~2017.07	164	122,372	0.0	0.1	장기
세종	1종	2016.08~2017.07	288	190,454	0.0	0.2	장기
국제	1/4종	2016.08~2017.07	3,126	1,402,459	0.1	1.1	장기
중앙	1/4종	2016.08~2017.07	862	428,991	0.0	0.3	장기
서울	1/4종	2016.08~2017.07	2,102	1,010,557	0.1	0.8	장기
대한	1종	2016.08~2017.07	320	205,010	0.0	0.2	장기
코마	4종	2016.08~2017.07	1,344	547,786	0.0	0.4	장기
대영	1종	2016.08~2017.07	279	179,422	0.0	0.1	장기
보람	1종	2016.08~2017.07	162	99,991	0.0	0.1	장기
해성	1/4종	2016.08~2017.07	2,436	1,035,519	0.1	0.8	장기
탐	1/4종	2016.08~2017.07	1,923	892,149	0.0	0.7	장기

동북아	1종	2016.08~2017.07	280	185,493	0.0	0.1	장기
파란	4종	2016.08~2017.07	1,035	408,456	0.0	0.3	장기
솔로몬	1종	2016.08~2017.07	261	174,173	0.0	0.1	장기
김스	4종	2016.08~2017.07	1,841	748,648	0.0	0.6	장기
캄코	4종	2016.08~2017.07	2,274	914,047	0.1	0.7	장기
바른	4종	2016.08~2017.07	1,396	449,931	0.0	0.4	장기
에스	1종	2016.08~2017.07	284	178,268	0.0	0.1	장기
케이엠	1/4종	2016.08~2017.07	3,048	1,527,088	0.1	1.2	장기
태평양	1종	2016.08~2017.07	54	31,874	0.0	0.0	장기
프라임	4종	2016.08~2017.07	1,831	778,389	0.0	0.6	장기
아세아	1/4종	2016.08~2017.07	1,636	698,790	0.0	0.6	장기
서진	1/4종	2016.08~2017.07	696	300,944	0.0	0.2	장기
대양	4종	2016.08~2017.07	728	286,536	0.0	0.2	장기
케이원	1종	2016.08~2017.07	369	243,662	0.0	0.2	장기
카스코	1종	2016.08~2017.07	275	219,375	0.0	0.2	장기
에이플러스	4종	2016.08~2017.07	457	172,432	0.0	0.1	장기
TSA	4종	2016.08~2017.07	149	59,728	0.0	0.0	장기
태양	1종	2016.08~2017.07	263	218,818	0.0	0.2	장기
세계	1종	2016.08~2017.07	656	431,177	0.0	0.3	장기
동아	1종	2016.08~2017.07	115	70,256	0.0	0.1	장기
에이원	4종	2016.08~2017.07	1,768	695,504	0.0	0.5	장기
해오름	4종	2016.08~2017.07	227	86,216	0.0	0.1	장기
씨앤에스	4종	2016.08~2017.07	1,287	475,769	0.0	0.4	장기
리더스	1/4종	2016.08~2017.07	3,047	1,306,757	0.1	1.0	장기
KB 손해사정 (자회사)	3 종	2016.01~2016.12	971,063	56,219,780	23.7	44.3	자동차
케이엔지 손해사정㈜	3 종	2016.10~2017.09	14	7,691	0.0	0.0	자동차
리카온화재 해상자동차 손해사정㈜	3 종	2015.09~2016.09 2016.10~2017.09	15	13,706	0.0	0.0	자동차
머큐리 손해사정㈜	3 종	2015.09~2016.09 2016.10~2017.09	131	68,755	0.0	0.1	자동차
브이에이 손해사정	3 종	2015.09~2016.09 2016.10~2017.09	25	28,814	0.0	0.0	자동차
월드베스트 손해사정㈜	3 종	2015.09~2016.09 2016.10~2017.09	59	34,997	0.0	0.0	자동차
㈜신한국 이륜차 손해사정	3 종	2016.01~2016.12	396	53,114	0.0	0.0	자동차
㈜삼정 손해사정	3 종	2016.12~2017.03	3	3,716	0.0	0.0	자동차
엘앤씨	3 종	2016.12~2017.03	1	807	0.0	0.0	자동차

	손해사정(주)							
	다빈치 손해사정(주)	3 중	2016.12~2017.03	17	8,702	0.0	0.0	자동차
계				4,094,875	126,865,591	100.0%	100.0%	

주1) 위탁업체가 자회사인 경우 위탁업체명에 자회사임을 별도로 명기

주2) 업무위탁이 종결되어 수수료 지급 완료된 건 기준으로 작성

주3) 위탁비율 = 업체별 총 위탁 건수 / 전체 위탁건수

주4) 지급수수료 비율 = 업체별 총 수수료 지급액 / 전체 수수료 지급액

7-13. 신탁부분

해당사항 없음

VIII. 재무제표

8-1. 별도기준

□ 감사인의 감사보고서

8-1-1. 독립된 감사인의 감사보고서

우리는 별첨된 주식회사KB손해보험의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2016년 12월31일과 2015년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 주식회사KB손해보험의 2016년 12월 31일과 2015년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 용산구 한강대로 92
삼일회계법인 대표이사 김영식

이 감사보고서는 감사보고서일(2017년 3월 8일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

□ 대차대조표

1) 일반계정

(단위 : 원)

과 목	제59기	제58기(전기)
자산		
I. 현금및현금성자산	778,017,535,270	689,212,179,922
II. 금융자산	21,554,581,617,780	18,934,946,490,422
1. 당기손익인식금융자산	977,399,510,834	711,193,310,444
2. 매도가능금융자산	9,608,828,077,435	8,560,438,459,053
3. 만기보유금융자산	3,543,666,152,648	2,145,902,726,515
4. 대출채권	6,790,459,726,605	6,713,093,424,913
5. 기타수취채권	634,228,150,258	804,318,569,497
III. 관계종속기업투자주식	467,273,995,368	464,348,523,626
IV. 위험회피목적파생상품자산	6,144,554,921	11,177,788,388
V. 재보험자산	730,299,408,864	716,444,141,405
VI. 투자부동산	329,443,652,301	333,736,147,564
VII. 유형자산	729,074,512,488	758,880,845,932
VIII. 무형자산	36,452,046,409	39,837,602,730
IX. 매각예정자산	4,048,353,452	128,830,000,000
X. 신계약비	1,669,657,180,374	1,654,854,101,613
XI. 당기법인세자산	0	2,315,313,716
XII. 기타자산	41,208,545,347	47,021,941,180
XIII. 특별계정자산	3,006,009,542,068	2,722,036,877,851
자산총계	29,352,210,944,642	26,503,641,954,349
부채		
I. 보험계약부채	22,420,868,467,700	20,373,344,022,125
II. 금융부채	519,696,104,446	514,327,413,475
1. 당기손익인식금융부채	8,322,930,051	5,710,069,682
2. 기타금융부채	511,373,174,395	508,617,343,793
III. 위험회피목적파생상품부채	147,320,144,868	95,336,345,346
IV. 총당부채	62,643,117,557	47,277,649,541
V. 확정급여부채	91,251,887,659	103,185,174,484
VI. 당기법인세부채	7,303,448,557	16,238,975,361
VII. 이연법인세부채	244,595,807,110	245,678,950,622
VIII. 기타부채	37,408,917,050	39,436,069,233

IX. 특별계정부채	3,385,531,301,980	2,991,801,912,071
부채총계	26,916,619,196,927	24,426,626,512,258
자본		
I. 자본금	33,250,000,000	30,000,000,000
II. 자본잉여금	348,453,891,932	181,120,621,932
III. 기타포괄손익누계액	204,060,030,320	288,488,526,524
IV. 매각예정자산 기타포괄손익누계액	314,081,671	0
V. 이익잉여금	1,849,513,743,792	1,577,406,293,635
(대손준비금 적립예정액)	(378,482,872)	(14,596,500,196)
(비상위험준비금 적립예정액)	43,516,357,187	34,525,672,714
자본총계	2,435,591,747,715	2,077,015,442,091
부채와자본총계	29,352,210,944,642	26,503,641,954,349

2) 특별계정

(단위 : 원)

자 산			부 채 및 적 립 금		
계 정 과 목	금 액		계 정 과 목	금 액	
	제59기(당기)	제58기(전기)		제59기(당기)	제58기(전기)
I. 현금과 예치금	85,248,229,538	241,280,585,357	I. 기타부채	6,373,575,824	14,997,218,678
1. 현금	0	0	1. 미지급금	30,456,640	58,867,050
2. 당좌예금	0	0	2. 미지급비용	114,384,770	233,928,859
3. 보통예금	0	0	3. 당좌차월	0	0
4. 정기예금	0	0	4. 차입금	0	0
5. 기타예금	85,248,229,538	241,280,585,357	5. 선수수익	0	0
6. 금전신탁	0	0	6. 예수금	9,887,640	19,131,988
7. 증거금	0	0	7. 미지급원천세	313,300,405	17,475,086
II. 유가증권	2,413,330,588,783	2,053,740,456,886	8. 파생상품부채	5,905,582,006	14,667,838,101
(단기매매유가증권)	74,731,327,785	165,895,799,578	9. 기타	-35,637	-22,406
(당기손익인식지정유가증권)	26,068,535,450	57,155,556,500	II. 일반계정미지급금	26,249,254	9,651,937,851
2-1. 당기손익인식유가증권	100,799,863,235	223,051,356,078	【부 채 총 계】	6,399,825,078	24,649,156,529
주식	9,944,372,585	10,208,769,685	III. 계약자적립금	3,379,157,726,156	2,976,804,693,393
채권	1,021,130,715	1,178,950,208	1. 보험료적립금	3,379,157,726,156	2,976,804,693,393
수익증권	63,765,824,485	154,508,079,685	2. 계약자배당준비금	0	0
외화유가증권	0	0	3. 계약자이익배당준비금	0	0
기타유가증권	26,068,535,450	57,155,556,500	4. 무배당잉여금	0	0
2-2. 매도가능유가증권	2,302,530,725,548	1,820,689,100,808	IV. 기타포괄손익누계액	5,678,371,387	14,605,865,020
주식	0	1,000			
채권	1,996,760,365,808	1,451,293,567,623			
수익증권	20,274,781,778	10,044,668,689			
외화유가증권	255,991,859,362	320,600,412,096			
기타유가증권	29,503,718,600	38,750,451,400			

2-3.만기보유유가증권	10,000,000,000	10,000,000,000			
채권	10,000,000,000	10,000,000,000			
수익증권	0	0			
외화유가증권	0	0			
기타유가증권	0	0			
Ⅲ.대출채권	495,129,849,402	413,991,390,963			
(대손충당금)	972,841,430	1,020,477,488			
(현재가치할인차금)	0	0			
(이연대출부대수익)	3,146,857,186	1,303,344,038			
(평가손익누계액)	0	0			
1.콜론	0	0			
2.보험약관대출금	0	0			
3.유가증권담보대출금	0	0			
4.부동산담보대출금	260,807,034,954	106,793,129,860			
5.어음할인대출금	0	0			
6.신용대출금	0	0			
7.지급보증대출금	0	0			
8.기타대출금	232,148,798,692	306,915,394,553			
Ⅳ.유형자산	0	0			
Ⅴ.기타자산	12,300,874,345	13,024,444,645			
1.미수금	18,795,501	25,313,120			
2.미수이자	11,359,962,701	12,359,108,003			
3.미수배당금	0	0			
4.선급비용	2,820,269	3,020,547			
5.선급원천세	0	0			
6.파생상품자산	919,295,874	637,002,975			
7.기타	0	0			
Ⅵ.일반계정미수금	385,226,380,553	294,022,837,091			
【자 산 총 계】	3,391,235,922,621	3,016,059,714,942	【부채와 적립금 및 기타 포괄손익누계액 총계】	3,391,235,922,621	3,016,059,714,942

□ 포괄손익계산서

1) 일반계정

(단위 : 원)

과 목	2016년	2015년
I. 영업수익	11,266,568,510,781	11,003,411,969,858
1. 보험료수익	9,390,972,695,996	9,090,067,330,082
2. 재보험수익	562,315,718,124	624,225,469,059
3. 구상이익	487,109,373	
4. 수입경비	95,961,972,241	98,657,511,929
5. 이자수익	626,464,515,829	600,871,101,559
6. 배당수익	127,413,219,224	85,335,445,082
7. 유가증권평가및처분이익	78,226,412,563	127,377,997,164
8. 대출채권및기타수취채권평가및처분이익	36,827,376	164,075,717
9. 파생상품평가및처분이익	54,310,068,972	23,319,899,533
10. 관계종속기업투자주식관련이익	231,440,681	785,641,868
11. 외화거래이익	149,521,116,171	194,921,497,035
12. 재보험자산변동이익	14,157,428,200	0
13. 기타수익	68,378,575,931	62,736,094,265
14. 특별계정수익	98,091,410,100	94,949,906,565
II. 영업비용	10,873,126,365,589	10,775,454,032,853
1. 보험계약부채전입액	2,047,056,188,197	1,982,238,437,390
2. 보험금비용	3,394,084,164,403	3,179,183,844,734
3. 환급금및배당금비용	2,132,892,831,335	2,291,491,508,146
4. 재보험비용	853,368,995,276	858,685,047,955
5. 구상손실	0	784,223,510
6. 손해조사비	216,096,484,975	228,480,594,433
7. 신계약비상각비	655,886,837,183	654,047,419,224
8. 사업비	1,034,144,679,745	972,071,929,029
9. 이자비용	288,133,908	517,589,033
10. 유가증권평가및처분손실	77,318,803,741	88,133,326,968
11. 채권및기타수취채권평가및처분손실	36,660,298,596	11,043,404,479
12. 파생상품평가및처분손실	162,730,250,468	169,918,646,988
13. 관계종속기업투자주식관련손실	455,999,545	12,561,464,377
14. 외화거래손실	25,064,814,596	19,402,984,491
15. 자산관리비	52,031,027,035	77,478,692,032
16. 재보험자산변동손실	0	88,613,538,669
17. 부동산관리비	19,730,171,969	16,291,391,710
18. 기타비용	67,225,274,517	29,560,083,120
19. 특별계정비용	98,091,410,100	94,949,906,565

III. 영업이익	393,442,145,192	227,957,937,005
IV. 영업외손익	363,119,399	(1,628,137,378)
1. 영업외수익	10,251,310,763	2,911,944,245
2. 영업외비용	9,888,191,364	4,540,081,623
V. 법인세비용차감전순이익	393,805,264,591	226,329,799,627
VI. 법인세비용	98,025,575,950	52,593,887,345
VII. 당기순이익	295,779,688,641	173,735,912,282
VIII. 기타포괄손익	(83,786,653,017)	37,963,087,014
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익	10,475,335,573	2,083,738,989
(1)순확정급여부채 재측정요소	10,475,335,573	2,083,738,989
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익	(94,261,988,590)	35,879,348,025
(1)매도가능금융자산평가손익	(90,954,596,719)	45,294,296,102
(2)현금흐름위험회피파생상품평가손익	217,989,632	(661,144,807)
(3)관계종속기업투자주식평가손익	(526,058,830)	(904,067,153)
(4)해외사업장환산손익	3,767,717,501	(4,404,534,573)
(5)특별계정기타포괄손익	(6,767,040,174)	(3,445,201,544)
IX. 총포괄손익	211,993,035,624	211,698,999,296

2) 특별계정

(단위 : 원)

비 용			수 익		
계 정 과 목	금 액		계 정 과 목	금 액	
	제 59 기(당기)	제 58 기(전기)		제 59 기(당기)	제 58 기(전기)
1.계약자적립금전입	57,143,017,177	55,961,692,353	1.보험료수익	0	1,360,351,708
2.지급보험금	3,257,705,963	642,134,272	개인보험료	0	0
보험금비용	(248,087,060,024)	(86,330,542,442)	단체보험료	0	1,360,351,708
환급금비용	251,344,765,987	86,972,676,714	2.이자수익	76,068,158,272	60,504,914,101
배당금비용	0	0	예금이자	1,924,574,563	1,829,744,819
3.최저보증비용	0	0	유가증권이자	61,066,764,077	47,538,616,126
4.특별계정운용수수료	21,501,504,055	16,584,835,351	대출채권이자	13,076,819,632	11,136,553,156
가.준비금비례사업비	8,484,826,646	8,139,526,754	기타수익이자	0	0
나.주주지분	13,016,677,409	8,445,308,597	3.배당금수익	1,047,497,236	1,946,299,607
다.기타	0	0	4.임대료수익	0	0
5.지급수수료	0	0	5.수수료수익	0	930,199
6.세금과공과	0	0	6.유가증권처분이익	5,303,103,790	8,497,125,801
7.감가상각비	0	0	7.유가증권평가이익	1,876,368,040	2,439,555,678

8.대손상각비	(49,814,711)	1,021,941,197	8.투자자산처분이익	0	0
9.재산관리비	1,229,185,883	985,984,181	9.투자자산평가이익	0	0
10.유가증권처분손실	3,484,634,720	2,480,575,828	10.유형자산처분이익	0	0
11.유가증권평가손실	696,842,238	609,824,988	11.금전신탁이익	0	0
12.투자자산처분손실	0	0	12.외환차이익	6,883,288,197	20,202,465,070
13.투자자산평가손실	0	0	13.파생상품거래이익	7,017,904,483	1,332,268,466
14.유형자산처분손실	0	0	14.파생상품평가이익	920,625,107	637,878,717
15.금전신탁손실	0	0	15.기타수익	1,443,836,739	1,557,686,795
16.외환차손실	2,540,011,502	237,977,992	가.손실보전금액	581,323,946	368,757,885
17.이자비용	125,750,745	54,005,955	나.기타	862,512,793	1,188,928,910
18.파생상품거래손실	4,766,281,909	5,031,527,232			
19.파생상품평가손실	5,865,675,614	14,668,673,933			
20.기타비용	(13,231)	200,302,860			
[비 용 합 계]	100,560,781,864	98,479,476,142	[수 익 합 계]	100,560,781,864	98,479,476,142

□ 이익잉여금 처분계산서

(단위 : 백만원)

계정과목	제 59 기(당기)		제 58(전기)	
I. 미처분이익잉여금		300,513		148,334
1. 전기이월미처분이익잉여금(미처리결손금)	4,405		(25,402)	
2. 재평가잉여금 대체	328		0	
3. 당기순이익	295,780		173,736	
II. 이익잉여금처분액		294,663		143,929
1. 배당금	39,900		24,000	
2. 법정적립금	1,625			
3. 임의적립금	210,000		100,000	
4. 대손준비금	(378)		(14,597)	
5. 비상위험준비금	43,516		34,526	
III. 차기이월미처분이익잉여금		5,850		4,405

□ 현금흐름표

(단위 : 백만원)

계 정 과 목	제 59 기(당기)		제 58 기(전기)	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		2,280,044		1,753,428
(1) 세전순이익	393,805		226,330	
(2) 손익조정사항	(753,590)		(685,689)	
1. 이자수익	(626,465)		(600,871)	
2. 이자비용	288		518	
3. 배당수익	(127,413)		(85,335)	
(3) 현금유출입이 없는 손익조정항목	2,835,481		2,808,704	
1. 재보험자산변동	(14,157)		88,614	
2. 구상손익	(487)		784	
3. 유가증권평가및처분손익	(4,339)		(36,282)	
4. 대출채권및수취채권평가손익	36,659		10,856	
5. 파생상품관련손익	108,420		146,817	
6. 관계종속기업투자주식관련손익	303		10,606	
7. 외화거래손익	(124,840)		(156,139)	
8. 보험계약부채전입액	2,047,056		1,982,238	
9. 신계약비상각비	655,887		654,047	
10. 감가상각비	38,885		40,034	
11. 무형자산상각비	8,945		9,048	
12. 무형자산손상차손	129		1,317	
13. 매각예정자산처분이익	(4,024)		0	
14. 퇴직급여	30,494		38,656	
15. 기타손익	56,550		18,109	
(4) 자산부채의 증감	(858,240)		(1,236,725)	
1. 당기손익인식금융자산	(264,066)		(138,287)	
2. 위험회피목적파생상품자산	(6,994)		0	
3. 대출채권	(144,883)		(465,176)	
4. 기타수취채권	174,418		226,136	
5. 신계약비	(670,690)		(702,310)	
6. 기타자산	8,237		(7,884)	
7. 특별계정자산	(292,900)		(982,413)	
8. 당기손익인식금융부채	0		1,646	
9. 기타금융부채	1,953		(809)	
10. 위험회피목적파생상품	0		2,064	
11. 총당부채	(41,237)		0	
12. 확정급여채무	(28,607)		(16,189)	
13. 기타부채	8,260		(3,180)	

14. 특별계정부채	393,729		844,417	
15. 해외사업장환산손익	4,538		5,260	
(5) 법인세의 납부	(77,776)		(54,238)	
(6) 이자의 수취	619,550		615,696	
(7) 이자의 지급	(288)		(520)	
(8) 배당금의 수취	121,102		79,869	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(2,337,473)		(1,788,725)
1. 매도가능금융자산의 감소	1,703,748		2,656,662	
2. 매도가능금융자산의 증가	(2,717,059)		(3,875,546)	
3. 만기보유금융자산의 감소	0		34,466	
4. 만기보유금융자산의 증가	(1,391,820)		(542,720)	
5. 유형자산의 처분	1,589		1,956	
6. 유형자산의 취득	(15,577)		(10,299)	
7. 무형자산의 처분	8,565		1,853	
8. 무형자산의 취득	(12,378)		(9,742)	
9. 매각비유동자산의 처분	125,171		0	
10. 관계종속기업투자주식의 처분	84,602		205,261	
11. 관계종속기업투자주식의 취득	(87,973)		(161,750)	
12. 임차보증금의 감소	8,439		8,675	
13. 임차보증금의 증가	(5,976)		(5,158)	
14. 위험회피활동으로 인한 현금유입	25,211		6,076	
15. 위험회피활동으로 인한 현금유출	(64,015)		(98,460)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		146,217		202,982
1. 배당금의 지급	(24,000)		(25,855)	
2. 임대보증금의 증가	3,219		3,848	
3. 임대보증금의 감소	(3,585)		(4,969)	
4. 자기주식의 처분	0		229,958	
5. 유상증자	170,583		0	
IV. 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		19		1,045
V. 현금및현금성자산의 증가		88,806		168,730
VI. 기초의 현금및현금성자산		689,212		520,482
VII. 기말의 현금및현금성자산		778,018		689,212

□ 자본변동표

(단위 : 백만원)

과목	자본금	자본 잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	매각예정자 산기타포괄 손익누계액	이익 잉여금	총계
I. 2015 년 1 월 1 일 (전기초)	30,000	49,715	(56,600)	250,525		1,429,525	1,703,166
(1) 총포괄손익				37,963		173,736	211,699
1. 당기순이익						173,736	173,736
2. 매도가능금융자산평가손익				45,294			45,294
3. 현금흐름위험회피파생상품 평가손익				(661)			(661)
4. 관계종속기업투자주식평가손익				(904)			(904)
5. 해외사업장환산손익				(4,405)			(4,405)
6. 특별계정기타포괄손익				(3,445)			(3,445)
7. 재측정요소				2,084			2,084
(2) 자본에 직접 반영된 소유주와의 거래		131,406	56,600			(25,855)	162,150
1. 연차배당						(25,855)	(25,855)
2. 자기주식처분		131,406	56,600				188,005
II. 2015 년 12 월 31 일 (전기말)	30,000	181,121		288,489		1,577,406	2,077,015
I. 2016 년 1 월 1 일 (당기초)	30,000	181,121		288,489		1,577,406	2,077,015
(1) 총포괄손익				(83,787)		295,780	211,993
1. 당기순이익						295,780	295,780
2. 매도가능금융자산평가손익				(90,955)			(90,955)
3. 현금흐름위험회피파생상품 평가손익				218			218
4. 관계종속기업투자주식평가손익				(526)			(526)
5. 해외사업장환산손익				3,768			3,768
6. 특별계정기타포괄손익				(6,767)			(6,767)
7. 재측정요소				10,475			10,475
(2) 자본에 직접 반영된 소유주와의 거래	3,250	167,333				(24,000)	146,583
1. 연차배당						(24,000)	(24,000)
2. 유상증자	3,250	167,333					170,583
(3) 기타				(642)	314	328	0
1. 재평가잉여금 대체				(642)	314	328	0
II. 2016 년 12 월 31 일 (당기말)	33,250	348,454		204,060	314	1,849,514	2,435,592

□ 주석

8-1-7. 주석사항

1. 일반 사항

주식회사KB손해보험(이하 "회사"라 함)은 1959년 1월 27일에 설립되어 손해보험 및 경영 가능한 보험과 이를 위한 자산운용 등을 주요사업으로 영위하고 있으며, 당기말현재 전국에 63개의 지역단과 313의 지점을 운영하고 있습니다. 또한 회사는 1976년6월에 주식을 한국거래소에 상장하였으며, 당기말 현재 회사의 주요 주주는 (주)KB금융지주(지분율 39.81%)입니다.

2. 중요한 회계정책

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

2.1 재무제표 작성 기준

회사의 재무제표는 한국채택국제회계기준(이하 기업회계기준)에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중대한민국이 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) 회사가 채택한 제·개정 기준서

회사는 2016년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용하였으며, 이로 인하여 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기준서 제1001호 '재무제표 표시'
- 기준서 제1011호 '건설계약', 기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채, 우발자산', 해석서 2115호 '부동산 건설약정'
- 기준서 제1016호 '유형자산' 및 기준서 제1041호 '농림어업: 생물자산'
- 기준서 제1016호 '유형자산' 및 기준서 제1038호 '무형자산': 수익에 기초한 감가상각방법
- 기준서 제1110호 '연결재무제표', 기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 및 기준서 제1112호 '타기업에 대한 지분의 공시': 투자기업의 연결 예외
- 기준서 제1111호 '공동약정'
- 한국채택국제회계기준 연차개선 2012-2014

(2) 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서

(2) 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공표됐으나 2016년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 회사가 조기 적용하지 않은 제·개정 기준서는 다음과 같습니다.

- 기준서 제 1007 호 '현금흐름표' 개정

재무활동에서 생기는 부채 변동을 현금흐름에서 생기는 변동과 비현금거래로 인한 변동 등으로 구분하여 공시하도록 하였습니다. 동 개정은 2017년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기준서 제 1012 호 '법인세' 개정

공정가치로 측정하는 채무상품의 공정가치가 세무기준액에 미달하는 경우 미실현손실에 대해서 일시적차이가 존재한다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정은 2017년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기준서 제 1102 호 '주식기준보상' 개정

현금결제형에서 주식결제형으로 분류변경 시 조건변경 회계처리와 현금결제형 주식기준보상거래의 공정가치 측정방법이 주식결제형 주식기준보상거래와 동일함을 명확히 하였습니다. 동 개정은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기준서 제 1109 호 '금융상품'

2015년 9월 25일 제정된 기준서 제 1109 호 '금융상품'은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기준서 제 1039 호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체할 예정입니다. 회사는 기준서 제 1109 호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.

새로운 기준서 제 1109 호는 소급 적용이 원칙이나, 금융상품의 분류 및 측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

기준서 제 1109 호는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상현금흐름특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 주요

특징으로 합니다.

기준서 제 1109 호의 원활한 도입을 위해서는 일반적으로 재무영향분석 및 회계정책 수립, 회계시스템 구축, 시스템 안정화 등의 준비 작업이 필요합니다. 또한 동 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐 아니라 해당 기간에 회사가 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다.

회사는 기준서 제 1109 호 도입을 위하여 2015 년 10 월부터 IFRS 9 TFT 를 구성하고, 1 단계(영향분석 단계), 2 단계(설계 및 구축 단계) 및 3 단계(병행운용 단계)로 구분하여 진행하고 있고, 동 기준서를 적용할 경우 재무제표에 미칠 수 있는 재무적 영향을 분석 중에 있습니다. 다만, 동 기준서의 주요 사항별로 재무제표에 미칠 수 있는 일반적인 영향은 다음과 같습니다.

구분	시기	업무
1단계	2015.10 ~ 2015.12 (3개월)	기준서 차이 분석, 방법론 개발
2단계	2016.1 ~ 2016.12 (12개월)	방법론 수립 및 업무요건정의서 작성, 시스템 구축
3단계	2017.1 ~ 2018. 3 (15개월)	시스템 테스트 및 개시재무제표 산출

1) 금융자산의 분류 및 측정

새로운 기준서 제 1109 호를 적용할 경우 회사는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음 표와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

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

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

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

기업회계기준서 제 1109 호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치측정 대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기준서 제 1039 호의 요건보다 엄격하므로, 기준서 제 1109 호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

2) 금융부채의 분류 및 측정

새로운 기준서 제 1109 호에 따르면 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 해당 금융부채의 신용위험 변동으로 인한 부분은 당기손익이 아닌 기타포괄손익으로 표시하고, 동 기타포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환하지 않습니다. 다만, 금융부채의 신용위험 변동에 따른 공정가치 변동을기타포괄손익으로 인식하면 회계불일치가 발생하거나 확대될 경우에는 해당 공정가치 변동을당기손익으로 인식합니다.

현행 기준서 제 1039 호에서 모두 당기손익으로 인식했던 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 일부가 기타포괄손익으로 표시되므로 금융부채의 평가 관련 당기손익이 감소할 수 있습니다.

3) 손상: 금융자산과 계약자산

현행 기준서 제 1039 호에서는 발생손실모형(*incurred loss model*)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 새로운 기준서 제 1109 호에서는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(*expected credit loss impairment model*)에 따라 손상을 인식합니다.

기준서 제 1109 호에서는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3 단계로 구분하여 12 개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기준서 제 1039 호의 발생손실모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식하게 됩니다.

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

(*) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주 가능

한편, 기준서 제 1109 호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

4) 위험회피회계

새로운 기준서 제 1109 호에서는 현행 기준서 제 1039 호에서 정한 위험회피회계의 체계(mechanics of hedge accounting : 공정가치위험회피, 현금흐름위험회피, 해외사업장순투자위험회피)를 유지하지만, 복잡하고 규정중심적인 기준서 제 1039 호의 위험회피회계 요구사항을 기업의 위험관리활동에 중점을 둔 원칙중심적인 방식으로 변경했습니다. 위험회피대상항목과 위험회피수단을 확대하였고, 실제로 높은 위험회피효과가 있는지 사후적으로 평가하는 조건과 계량적인 평가기준(80~125%)을 없애는 등 위험회피회계 적용요건을 완화하였습니다.

기준서 제 1109 호의 위험회피회계를 적용할 경우, 현행 기준서 제 1039 호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하는 일부 거래에 대해서도 위험회피회계를 적용할 수 있게 되어 당기손익의 변동성이 축소될 수 있습니다.

- 기준서 제 1115 호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

2015 년 11 월 6 일 제정된 수익인식에 대한 새로운 기준서는 현행 기준서 제 1018 호 수익, 제 1011 호 건설계약, 해석서 제 2031 호 수익: 광고용역의 교환거래, 제 2113 호 고객충성제도, 제 2115 부동산건설약정, 제 2118 호 고객으로부터의 자산이전을 대체할 예정입니다.

현행 기준서 제 1018 호 등에서는 재화의 판매, 용역의 제공, 이자수익, 로열티수익, 배당수익, 건설계약과 같은 거래 유형별로 수익인식기준을 제시하지만, 새로운 기준서 제 1115 호에 따르면 모든 유형의 계약에 5 단계 수익인식모형(①계약식별 → ②수행의무 식별 → ③거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다. 새로운 기준서는 2018 년 1 월 1 일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2.3 종속기업 및 관계기업투자

회사의 재무제표는 기업회계기준서 제 1027 호에 따른 '별도재무제표'입니다. 회사는 종속기업 및 관계기업에 대한 투자자산에 대해서 기업회계기준서 제 1027 호에 따른 원가법을 선택하여 회계처리하고 있습니다. 다만, 종속기업 중 수익증권에 대해서는 기업회계기준서 제 1039 호에 따른 공정가치법을 적용하여 회계처리하고 있습니다. 한편, 종속기업 및 관계기업으로부터 수취하는 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.4 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

회사는 개별기업의 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이뤄지는 주된경제 환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 회사의 기능통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시돼 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.

비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익인식지분상품으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로, 매도가능지분상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

(3) 해외사업장

해외사업장의 기능통화가 회사의 표시통화와 다른 경우에는 경영성과와 재무상태를 다음의 방법으로 표시통화로 환산하고 있습니다. 해외사업장의 기능통화가 초인플레이션 경제의 통화가 아닌 경우 재무상태표(비교표시하는 재무상태표 포함)의 자산과 부채는 해당 보고기간말의 마감환율로 환산하고, 포괄손익계산서(비교표시하는 포괄손익계산서 포함)의 수익과 비용은 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

회사는 취득일로부터 만기일이 3 개월 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 및 측정

회사는 금융자산을 당기손익인식금융자산, 매도가능금융자산, 대출채권 및 기타수취채권, 만기보유금융자산의 범주로 구분하고 있으며 금융자산의 정형화된 매매거래는매매일에 인식됩니다.

회사는 복합상품에 대하여 주계약으로부터 내재파생상품을 분리하지 않고 복합계약 전체를 당기손익인식항목으로 지정하여 분류하고 있습니다. 회사가 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산은 외화전환사채와 파생결합증권입니다.

금융자산은 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 거래원가는 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산은 공정가치에 가산하고 당기손익인식금융자산의 경우에는 당기비용으로 처리됩니다. 최초 인식 이후 매도가능금융자산과 당기손익인식금융자산은 후속적으로 공정가치로 측정되고, 대출채권 및 기타수취채권과 만기보유금융자산은 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정됩니다.

당기손익인식금융자산의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식되고, 매도가능금융자산의 공정가치변동은 기타포괄손익에 계상되어 이를 처분하거나 손상을 인식하는 때자본에서 당기손익으로 재분류됩니다.

(2) 손상

회사는 금융자산 또는 금융자산 집합의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고, 그 결과 손상됐다는 객관적인 증거가 있으며 손상사건이 신뢰성 있게 추정할 수 있는 금융자산의 추정 미래현금흐름에 영향을 미친 경우에는 손상차손을 인식하고 있습니다.

회사의 금융자산이 손상됐다는 객관적인 증거에는 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움, 이자지급이나 원금상환이 6 개월 이상 연체 등이 포함됩니다. 또한, 매도가능지분상품의 공정가치가 원가로부터 30% 이상 하락하거나 6 개월 이상 지속적으로 하락하는 경우는 손상의 객관적인 증거에 해당되는 것으로 판단합니다.

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 금융자산 범주별로 다음과 같이 손상차손을 측정하여 당기손익으로 인식합니다.

1) 대출채권 및 기타수취채권

상각후원가로 측정되는 대출채권 및 기타수취채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 회사는 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다. 개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 개별적으로 또는 집합적으로 검토합니다. 개별적인 검토결과 손상발생의 객관적인 증거가 없다면, 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 손상여부를 검토합니다.

① 개별평가 대손충당금

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

② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실률에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 손상발현기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 발생부도율(PD: Probability of Incurred Default)과 담보 및 여신과목별명목회수율, 부도시 발생손실률(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력변수를 결정하기

위해서 일정한 가정을 적용합니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대출채권 및 수취채권이 후속적으로 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

2) 매도가능금융자산

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

3) 만기보유금융자산

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

(3) 제거

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

(4) 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.

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

회사는 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.

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

1) 공정가치위험회피

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

2) 현금흐름위험회피

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

(2) 내재파생상품

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

(3) 기타 파생상품

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

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
기타 유형자산	5~15년

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

영업권을 제외한 무형자산은 역사적 원가로 최초 인식되고, 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다.

내부적으로 창출한 무형자산인 소프트웨어 개발비는 기술적 실현가능성, 미래경제적효익 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 20~40 년 동안 정액법으로 상각됩니다.

2.13 비금융자산의 손상

영업권이나 내용연수가 비한정인 무형자산에 대하여는 매년, 상각대상 자산에 대하여는 자산손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액(사용가치 또는 처분부대원가를 차감한 공정가치 중 높은 금액)을 초과하는 장부금액만큼 인식되고 영업권 이외의 비금융자산에 대한 손상차손은 매 보고기간말에 환입가능성이 검토됩니다.

2.14 금융부채

(1) 분류 및 측정

회사의 당기손익인식금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 수단으로 지정되지 않은 파생상품이나 금융상품으로부터 분리된 파생상품도 단기매매금융부채로 분류됩니다.

당기손익인식금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채는 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 재무상태표상 "기타금융부채" 등으로 표시됩니다.

(2) 제거

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

2.15 총당부채

총당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정되며, 시간경과로 인한 총당부채의 증가는 이자비용으로 인식됩니다.

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 회사가 세무신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있습니다. 회사는 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 일시적차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식됩니다.

종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분과 관련된 가산할 일시적차이에 대해 소멸시점을 통제할 수 있는 경우, 그리고 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을가능성이 높은 경우를 제외하고 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한 이러한 자산으로부터 발생하는 차감할 일시적 차이에 대하여 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이높은 경우에만 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 법적으로 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 권리를 회사가 보유하고 있으며, 동시에 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있으면서 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에 상계됩니다.

2.17 종업원급여

(1) 퇴직급여

회사의 퇴직연금제도는 확정기여제도와 확정급여제도로 구분됩니다.

확정기여제도는 회사가 고정된 금액의 기여금을 별도 기금에 지급하는 퇴직연금제도이며, 기여금은 종업원이 근무 용역을 제공했을 때 비용으로 인식됩니다.

확정급여제도는 확정기여제도를 제외한 모든 퇴직연금제도입니다. 일반적으로 확정급여제도는 연령, 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의하여 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직연금급여의 금액이 확정됩니다. 확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 부채는 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다. 확정급여채무는 매년 독립된 보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 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

회사는 임원에게 Stock Grant 를 부여하는 주식기준보상약정을 체결하고 있으며, 주식기준보상약정이 행사될 경우 주식 또는 주식 상당금액을 지급하고 있습니다.

회사는 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 회사의 활동별 특정 요건을 충족하는 경우에 수익을 인식하고 있습니다. 회사의 추정치는 고객의 유형, 거래의 유형 및 개별 거래조건 등의 과거 자료를 바탕으로 하고 있습니다.

(1) 보험료 수익인식

회사는 보험료수익을 보험료의 회수기일이 도래한 때 수익으로 인식하고 있습니다. 다만, 보험료납입의 유예로 인하여 보험기간 개시일 현재 제 1 회 보험료(전기납) 또는보험료 전액(일시납)이 회수되지 않은 보험계약의 경우에는 보험기간 개시일이 속하는 회계연도의 수익으로 인식하고 있습니다. 한편, 보고기간말 현재 납입은 되었으나회수기일이 도래하지 아니한 보험료는 가수보험료로 계상하고 있습니다.

(2) 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 포괄손익계산서에 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 수취하는 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

리스는 리스제공자가 자산의 사용권을 일정기간 동안 리스이용자에게 이전하고 리스이용자는 그 대가로 사용료를 리스제공자에게 지급하는 계약입니다. 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자인 회사에게 이전되지 않은 리스는 운용리스로 분류되고, 리스지급액은 리스기간 동안 정액기준으로 비용 인식됩니다.

리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자인 회사에게 이전되는 리스는 금융리스로 분류되고 리스자산의 공정가치와 최소 리스료의 현재가치 중 작은 금액이 리스기간 개시일에 각각 리스자산과 리스부채로 계상됩니다.

회사가 리스제공자인 경우 리스약정일에 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는 리스는 금융리스로 분류되고, 금융리스 이외의 모든 리스는 운용리스로 분류됩니다. 운용리스로부터 발생하는 리스료 수익은 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 인식되고, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설 직접원가는 리스자산의 장부금액에 가산한 후 리스료 수익에 대응하여 리스기간 동안 비용으로 인식됩니다.

2.20 보험계약 및 투자계약의 분류

회사는 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 기업회계기준서 제 1104 호 '보험계약'을 적용하고, 임의배당 요소가 없는 투자계약은 기업회계기준서 제 1039 호 '금융상품'을 적용하고 있습니다.

2.21 보험계약부채

회사는 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 권리의행사로 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

회사는 기업회계기준서 제 1104 호 '보험계약'이 적용되는 모든 계약에 대하여 옵션·보증 및 보험금처리원가로 인한 현금흐름 등 보고기간말 현재의 보험계약으로부터 발생할 것으로 예상되는 모든 현금유입액과 현금유출액의 현행 추정을 고려하여 부채적정성 평가를 실시하며, 부채부족분이 발생하는 경우 부채를 추가로 적립하고 있습니다.

보험부채 적정성 평가시 장기보험의 경우에는 미래 현금흐름을 미래운용자산수익률로 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. 회사는 매 보고기간말 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약에 대하여 향후 손해사정에 소요될 것으로 예상되는 금액을 손해조사준비금(지급준비금에 포함함)으로 적립하고 있습니다.

2.24 구상채권

회사는 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 1 년간 순보험금 중 잔여분에 과거 3 개년간의 평균회수율(보험금회수액/순보험금)을 곱하여 산정하고 있습니다. 또한, 회사는 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. 회사는 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

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

2.28 재보험계약

기업회계기준서 제 1104 호 '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

회사는 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 특별계정자산과 특별계정부채로 계상하고 있습니다. 한편, 일반계정과 특별계정간 거래에서 발생한 미청산금액을 특별계정자산과 특별계정부채에서 각각 차감하고 있습니다.

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

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

2.30 비상위험준비금

회사는 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, 회사는 비상위험준비금 적립시 경과위험손해율을 고려하여 35%에서 100%까지의 적립률을 적용하고 있습니다.

2.31 대손준비금

회사는 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 재무제표 승인

회사의 재무제표는 2017 년 2 월 1 일자로 이사회에서 승인됐으며, 정기주주총회에서 수정승인될 수 있습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

회사는 미래에 대해 추정 및 가정을 하고 있습니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에 비추어 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도 있습니다. 다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액의 조정에 영향을 미칠 수 있는 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다.

(1) 법인세

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

회사는 '기업소득 환류세제'에 따라 2015 년부터 3 년간 당기 과세소득의 일정 금액을 투자, 임금증가, 배당 등에 사용하지 않았을 때 세법에서 정하는 방법에 따라 산정된 법인세를 추가로 부담합니다. 따라서, 동 기간의 당기법인세와 이연법인세를 측정할 때 환류세제에 따른 세효과를 반영하여야 하고, 이로 인해 회사가 3 년간 부담할 법인세는 각 연도의 투자, 임금증가, 배당 등의 수준에 따라 달라지므로 최종 세효과를 산정하는데에는 불확실성이 존재합니다.

(2) 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정됩니다. 회사는 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.

당해연도 감사보고상의 주석사항 중 주요내용만 요약
(과거에는 주석 1~3 중요한 회계추정 및 가정까지만 기재함)

8-2. 연결기준

□ 감사인의 감사보고서

8-2-1. 독립된 감사인의 감사보고서 [연결기준]

우리는 별첨된 주식회사KB손해보험과 그 종속기업의 연결재무제표를 감사하였습니다. 동 연결재무제표는 2016년 12월 31일과 2015년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

연결재무제표에 대한 경영진의 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.

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 연결재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 연결재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 연결재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요한 왜곡표시 위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 연결재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 연결재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 연결재무제표는 주식회사KB손해보험과 그 종속기업의 2016년 12월 31일과 2015년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 용산구 한강대로 92
삼일회계법인 대표이사 김영식

이 감사보고서는 감사보고서일(2017년 3월 8일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 연결재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

□ 대차대조표

1) 일반계정

(단위 : 원)

과 목	제59기	제58기(전기)
자산		
I. 현금및현금성자산	834,677,653,102	769,207,926,792
II. 금융자산	22,007,273,607,359	19,351,310,182,600
1. 당기손익인식금융자산	1,290,860,050,528	979,945,507,137
2. 매도가능금융자산	9,608,853,903,915	8,560,472,085,861
3. 만기보유금융자산	3,546,090,842,448	2,148,197,811,515
4. 대출채권	6,828,086,779,469	6,755,519,047,911
5. 기타수취채권	733,382,030,999	907,175,730,176
III. 관계기업투자주식	0	7,435,741,213
IV. 위험회피목적파생상품자산	6,144,554,921	11,177,788,388
V. 재보험자산	764,918,770,769	776,233,697,415
VI. 투자부동산	269,591,966,071	333,736,147,564
VII. 유형자산	791,933,899,454	760,877,896,857
VIII. 무형자산	37,875,825,187	41,191,160,904
IX. 매각예정자산	4,048,353,452	0
X. 매각예정으로 분류된 처분집단의 자산	0	1,039,888,312,108
XI. 당기법인세자산	0	2,315,313,716
XII. 이연법인세자산	2,349,841,338	2,427,223,829
XIII. 신계약비	1,669,657,180,374	1,654,854,101,613
XIV. 기타자산	44,415,989,149	48,641,426,413
XV. 특별계정자산	3,006,009,542,068	2,722,036,877,851
자산총계	29,438,897,183,244	27,521,333,797,263
부채		
I. 보험계약부채	22,470,369,354,945	20,447,989,539,790
II. 금융부채	540,662,662,379	535,313,360,667
1. 당기손익인식금융부채	9,391,492,084	7,001,616,939
2. 기타금융부채	531,271,170,296	528,311,743,729
III. 위험회피목적파생상품부채	147,320,144,868	95,336,345,346
IV. 총당부채	62,643,117,557	47,277,649,541

V. 확정급여부채	91,441,864,232	103,397,977,900
VI. 매각예정으로 분류된 처분자산의 집단	0	884,469,740,813
VII. 당기법인세부채	7,968,037,388	16,705,084,363
VIII. 이연법인세부채	245,256,460,036	245,563,982,782
IX. 기타부채	40,238,867,784	42,238,270,277
X. 특별계정부채	3,385,531,301,980	2,991,801,912,071
부채총계	26,991,431,811,169	25,410,093,863,550
자본		
I. 지배기업소유지분	2,443,058,166,854	2,080,687,402,108
1. 자본금	33,250,000,000	30,000,000,000
2. 자본잉여금	348,453,891,932	181,120,621,932
3. 자본조정	(8,508,615)	(8,508,615)
4. 기타포괄손익누계액	201,183,492,288	285,657,046,146
5. 매각예정자산 기타포괄손익누계액	314,081,671	0
6. 처분집단과 관련된 기타포괄손익누계액	0	1,534,340,393
7. 이익잉여금	1,859,865,209,578	1,582,383,902,252
(대손준비금 적립예정액)	(378,482,872)	43,516,357,187
(비상위험준비금 적립예정액)	43,516,357,187	34,525,672,714
II. 비지배지분	4,407,205,221	30,552,531,605
자본총계	2,447,465,372,075	2,111,239,933,713
부채와자본총계	29,438,897,183,244	27,521,333,797,263

2) 특별계정

특별계정은 연결없음

□ 포괄손익계산서

1) 일반계정

(단위 : 원)

과 목	2016년	2015년
I. 영업수익	11,318,440,952,766	11,110,281,831,045
1. 보험료수익	9,421,905,531,111	9,124,342,819,637
2. 재보험수익	584,204,859,760	682,091,879,383
3. 구상이익	487,109,373	0
4. 수입경비	101,624,502,703	103,423,710,107
5. 이자수익	639,108,019,512	615,085,381,934
6. 배당수익	106,004,770,972	65,973,127,494
7. 유가증권평가및처분이익	83,140,045,338	134,204,797,116
8. 대출채권및기타수취채권평가및처분이익	36,827,376	164,076,340
9. 파생상품평가및처분이익	58,398,411,778	29,673,128,139
10. 종속기업투자주식관련이익	152,810,592	352,557,223
11. 외화거래이익	161,484,645,607	201,780,246,386
12. 기타수익	63,802,008,544	58,240,200,721
13. 특별계정수익	98,091,410,100	94,949,906,565
II. 영업비용	10,929,527,418,168	10,867,891,841,049
1. 보험계약부채전입액	2,022,312,916,732	1,942,098,969,592
2. 보험금비용	3,412,779,477,452	3,234,418,113,439
3. 환급금및배당금비용	2,132,892,831,335	2,291,491,508,146
4. 재보험비용	876,627,601,047	883,531,939,682
5. 구상손실	0	784,223,510
6. 손해조사비	207,601,540,102	219,952,379,714
7. 신계약비상각비	655,886,837,183	654,047,419,224
8. 사업비	1,013,685,262,024	953,613,019,902
9. 이자비용	504,071,079	752,201,426
10. 유가증권평가및처분손실	82,419,934,049	93,085,193,255
11. 채권및기타수취채권평가및처분손실	36,972,084,277	11,633,056,110
12. 파생상품평가및처분손실	164,350,106,971	172,321,832,759
13. 종속기업투자주식관련손실	336,794,277	1,004,530,395
14. 외화거래손실	36,987,793,091	23,039,989,030
15. 재보험자산변동손실	10,737,631,264	130,428,933,316
16. 자산관리비	52,750,599,356	78,328,249,647
17. 부동산관리비	18,736,452,083	16,291,391,710
18. 기타비용	105,854,075,746	66,118,983,627
19. 특별계정비용	98,091,410,100	94,949,906,565
III. 영업이익	388,913,534,598	242,389,989,996

IV. 영업외손익	9,444,694,505	(251,882,780)
1. 영업외수익	19,379,366,445	4,559,041,271
2. 영업외비용	9,934,671,940	4,810,924,051
V. 법인세비용차감전계속영업순이익	398,358,229,103	242,138,107,216
VI. 계속영업법인세비용	100,874,083,906	53,463,770,378
VII. 계속영업당기순이익	297,484,145,197	188,674,336,838
VIII. 중단사업손익	4,625,130,215	(29,326,171,733)
IX. 당기순이익	302,109,275,412	159,348,165,105
X 기타포괄손익	(83,818,230,897)	36,273,649,061
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익	10,500,856,701	2,064,447,572
(1)순확정급여부채 재측정요소	10,500,856,701	2,064,447,572
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익	(94,319,087,598)	34,209,201,489
(1)매도가능금융자산평가손익	(91,174,447,039)	42,530,142,800
(2)현금흐름위험회피파생상품평가손익	217,989,632	(661,144,807)
(3)관계종속기업투자주식평가손익	0	(18,231,841)
(4)해외사업장환산손익	3,404,409,983	(4,196,363,119)
(5)특별계정기타포괄손익	(6,767,040,174)	(3,445,201,544)
XI. 총포괄손익	218,291,044,515	195,621,814,166

2) 특별계정

특별계정은 연결없음

□ 이익잉여금 처분계산서

연결은 이익잉여금 처분계산서 없음

□ 현금흐름표

(단위: 백만원)

계정과목	제 59(당)기		제 58(전)기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		2,168,803		1,657,729
(1) 법인세비용차감전순이익	403,780		215,726	
(2) 손익조정사항	(749,434)		(693,338)	
1. 이자수익	(648,323)		(637,397)	
2. 이자비용	4,931		10,087	
3. 배당수익	(106,042)		(66,028)	
(3) 현금유출입이 없는 손익조정항목	2,817,993		2,830,206	
1. 재보험자산변동	10,738		130,429	
2. 구상손익	(487)		784	
3. 유가증권평가및처분손익	(13,669)		(40,426)	
4. 대출채권및기타수취채권평가손익	36,402		11,106	
5. 파생상품관련손익	109,503		143,706	
6. 관계종속기업투자주식관련손익	(9,129)		(1,023)	
7. 외화거래손익	(124,060)		(158,268)	
8. 보험계약부채전입액	2,022,313		1,942,099	
9. 신계약비상각비	655,887		654,047	
10. 감가상각비	39,929		41,836	
11. 무형자산상각비	9,505		10,760	
12. 무형자산손상차손	139		1,317	
13. 매각예정자산처분손익	(3,946)		0	
14. 매각예정자산집단관련손상차손	(2,123)		37,788	
15. 퇴직급여	30,627		39,066	
16. 기타손익	56,364		16,984	
(4) 자산부채의 증감	(965,040)		(1,343,403)	
1. 당기손익인식금융자산	(282,574)		(365,167)	
2. 손해배상공동기금	(865)		(691)	
3. 위험회피목적파생상품자산	(6,994)		0	
4. 대출채권	(140,531)		(487,497)	
5. 기타수취채권	(539,504)		262,298	
6. 신계약비	(670,690)		(702,310)	
7. 기타자산	7,662		(8,452)	
8. 특별계정자산	(292,900)		(982,413)	
9. 당기손익인식금융부채	(96,955)		69,186	
10. 예수부채	(13,687)		27,391	
11. 기타금융부채	734,875		12,740	
12. 위험회피목적파생상품부채	0		2,064	

13. 충당부채	(41,237)		(76)	
14. 확정급여부채	(28,705)		(16,552)	
15. 기타부채	8,798		(3,600)	
16. 특별계정부채	393,729		844,417	
17. 해외사업장환산	4,538		5,260	
(5) 법인세의 납부	(80,540)		(56,410)	
(6) 이자의 수취	637,725		652,036	
(7) 이자의 지급	(2,904)		(9,854)	
(8) 배당금의 수취	107,223		62,766	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(2,356,842)		(1,811,942)
1. 매도가능금융자산의 감소	1,706,400		2,669,595	
2. 매도가능금융자산의 취득	(2,719,802)		(3,882,135)	
3. 만기보유금융자산의 감소	0		34,466	
4. 만기보유금융자산의 취득	(1,391,970)		(543,312)	
5. 유형자산의 처분	1,626		2,003	
6. 유형자산의 취득	(17,385)		(11,184)	
7. 무형자산의 처분	9,476		2,703	
8. 무형자산의 취득	(12,864)		(10,742)	
9. 매각예정자산의 처분	8,171		0	
10. 매각예정처분자산집단의 처분에 따른 순현금흐름	87,433			
11. 관계종속기업투자주식의 처분	9,129		15,527	
12. 관계종속기업투자주식의 취득	0		(20)	
13. 임차보증금의 감소	9,413		8,981	
14. 임차보증금의 증가	(7,665)		(5,440)	
15. 위험회피활동으로 인한 현금유입	25,211		6,076	
16. 위험회피활동으로 인한 현금유출	(64,015)		(98,460)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		242,402		367,294
1. 배당금의 지급	(24,512)		(26,037)	
2. 차입부채의 증가	136,697		164,575	
3. 차입부채의 감소	(40,000)		0	
4. 임대보증금의 증가	3,219		3,858	
5. 임대보증금의 감소	(3,585)		(4,969)	
6. 종속기업소유지분 변동에 따른 현금유출	0		(91)	
7. 자기주식의 감소	0		229,958	
8. 유상증자	170,583		0	
IV. 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		(169)		1,178
V. 현금및현금성자산의 증가(I + II + III+IV)		54,194		214,260
VI. 기초의 현금및현금성자산		780,484		566,224
VII. 기말의 현금및현금성자산		834,678		780,484

VIII. 처분집단으로 분류된 현금및현금성자산		0		11,276
IX. 기말 재무상태표상 현금및현금성자산		834,678		769,208

□ 자본변동표

과목	자본금	자본 잉여금	자본 조정	기타포괄 손익누계액	매각예정 자산 기타포괄 손익누계 액	처분집단과 관련된 기타포괄손 익누계액	이익 잉여금	비지배지분	총계
I. 2015 년 1 월 1 일 (전기초)	30,000	49,715	(56,607)	250,316			1,443,753	36,409	1,753,586
(1) 총포괄손익:				35,341		1,534	164,199	(5,452)	195,622
1. 당기순이익(손실)							164,199	(4,850)	159,348
2. 매도가능금융자산평가손익				43,008				(478)	42,530
3. 현금흐름위험회피파생상품 손익				(661)					(661)
4. 관계기업투자관련기타포괄 손익				(18)				0	(18)
5. 해외사업장환산손익				(4,070)				(126)	(4,196)
6. 특별계정기타포괄손익				(3,445)					(3,445)
7. 확정급여부채의 재측정요소				2,062				2	2,064
8. 매각예정 분류				(1,534)		1,534			
(2) 자본에 직접 반영된 소유주와의 거래:		131,406	56,600				(25,568)	(287)	162,150
1. 연차배당							(25,855)		(25,855)
2. 기타변동							287	(287)	
3. 자기주식처분		131,406	56,600						188,005
(3) 기타:			(1)					(117)	(118)
1. 연결범위변동 등			(1)					(117)	(118)
II. 2015 년 12 월 31 일 (전기말)	30,000	181,121	(9)	285,657		1,534	1,582,384	30,553	2,111,240
III. 2016 년 1 월 1 일 (당기초)	30,000	181,121	(9)	285,657		1,534	1,582,384	30,553	2,111,240
(1) 총포괄손익:				(83,832)		(174)	301,154	1,143	218,291
1. 당기순이익(손실)							301,154	955	302,109
2. 매도가능금융자산평가손익				(90,961)		(174)		(39)	(91,174)
3. 현금흐름위험회피파생상품 손익				218					218
4. 해외사업장환산손익				3,177				227	3,404
5. 특별계정기타포괄손익				(6,767)					(6,767)
6. 확정급여부채의 재측정요소				10,501					10,501
(2) 자본에 직접 반영된 소유주와의 거래:	3,250	167,333					(24,000)	(512)	146,071
1. 연차배당							(24,000)	(512)	(24,512)
2. 유상증자	3,250	167,333							170,583
(3) 기타:				(642)	314	(1,360)	328	(26,777)	(28,137)
1. 재평가잉여금 대체				(642)	314		328		
2. 연결범위변동 등						(1,360)		(26,777)	(28,137)
IV. 2016 년 12 월 31 일 (당기말)	33,250	348,454	(9)	201,183	314		1,859,866	4,407	2,447,465

□ 주석

8-2-6. 주석사항 [연결기준]

1. 일반 사항

지배회사인 주식회사 KB 손해보험과 그 종속기업(이하, "연결실체")의 개요는 다음과 같습니다.

(1) 지배회사의 개요

지배회사인 주식회사 KB 손해보험(이하, "지배회사")은 1959 년 1 월 27 일에 설립되어 손해보험 및 겸영가능한 보험과 이를 위한 자산운용 등을 주요사업으로 영위하고 있으며, 당기말 현재 전국에 63 개의 지역단과 313 개의 지점을 운영하고 있습니다. 또한, 지배회사는 1976 년 6 월에 주식을 한국거래소에 상장하였으며, 당기말 현재 지배회사의 주요 주주는 (주)KB 금융지주(지분율 39.81%)입니다.

(2) 연결대상 종속기업의 개요

보고기간말 현재 연결대상 종속기업의 지분보유현황은 다음과 같습니다.

회사명	소재지	주요	사용	당기말		전기말	
		영업활동	재무제표일	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%
엘아이지투자증권(주) (*1)	한국	금융투자업	12월 31일	-	-	82.35%	17.65%
(주)KB손해사정	한국	손해사정업	12월 31일	100.00%	-	100.00%	-
(주)KB손보CNS	한국	업무대행업	12월 31일	100.00%	-	100.00%	-
(주)KB골든라이프케어(*2)	한국	서비스업	12월 31일	100.00%	-	-	-

(*1) 2015 년 12 월 22 일 이사회 의 승인에 의하여 엘아이지투자증권(주)를 매각하기로 결정하였으며, 동 거래는 2016 년 6 월 21 일(간주처분 5 월 31 일)에 완료되었습니다(주석 21 참조).

(*2) 당기 중 신규투자로 연결대상 종속기업에 포함되었습니다.

(3) 연결대상 수익증권의 개요

회사명	소재지	주요	지분율	
		영업활동	당기말	전기말
KB스마트스텝업사모증권투자신탁3호	한국	금융투자업	-	100.00%
KB스마트스텝업사모증권투자신탁4호	한국	금융투자업	-	100.00%
KB희망파트너사모증권투자신탁제1호	한국	금융투자업	100.00%	100.00%
대신포르테알파사모증권투자신탁제30호	한국	금융투자업	100.00%	100.00%
대신포르테알파사모증권투자신탁제31호	한국	금융투자업	100.00%	100.00%
대신포르테알파사모증권투자신탁제32호	한국	금융투자업	100.00%	100.00%
대신포르테알파사모증권투자신탁제33호	한국	금융투자업	100.00%	100.00%
대신포르테알파사모증권투자신탁제36호	한국	금융투자업	100.00%	100.00%
대신포르테알파사모증권투자신탁제43호	한국	금융투자업	100.00%	100.00%
대신포르테알파사모증권투자신탁제44호	한국	금융투자업	100.00%	100.00%
동부사모특별자산투자신탁제16호	한국	금융투자업	89.52%	89.52%
미래에셋트라이엄프사모증권투자신탁38호	한국	금융투자업	100.00%	100.00%
신한BNPP법인용사모증권투자신탁제42호	한국	금융투자업	100.00%	100.00%
하나랜드칩사모부동산투자신탁58호	한국	금융투자업	99.99%	99.99%
한화사모증권투자신탁86호	한국	금융투자업	-	100.00%
현대AVIATION사모특별자산투자신탁3호	한국	금융투자업	99.96%	99.96%
현대파워사모특별자산투자신탁3호	한국	금융투자업	99.95%	99.95%
현대파워전문투자형사모투자신탁4호	한국	금융투자업	99.77%	-
KB미국롱숏전문투자형사모증권투자신탁1호	한국	금융투자업	99.50%	-

(4) 연결대상 범위의 변동

당기 중 연결대상 범위의 변동은 다음과 같습니다.

회사명	사유
엘아이지투자증권(주)	투자지분 처분으로 인한 연결대상 제외
(주)KB골든라이프케어	신규투자자로 지배력을 보유함에 따라 연결대상에 포함
KB스마트스텝업사모증권투자신탁3호	투자지분 처분으로 인한 연결대상 제외
KB스마트스텝업사모증권투자신탁4호	투자지분 처분으로 인한 연결대상 제외
한화사모증권투자신탁86호	투자지분 처분으로 인한 연결대상 제외
현대파워전문투자형사모투자신탁4호	신규투자자로 지배력을 보유함에 따라 연결대상에 포함
KB미국롱숏전문투자형사모증권투자신탁1호	신규투자자로 지배력을 보유함에 따라 연결대상에 포함

(5) 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	총포괄손익
Leading Insurance Services, Inc.	4,425	585	3,840	14,272	(293)	(180)
LIG재산보험(중국)유한공사	103,774	60,228	43,546	50,609	2,024	759
PT. KB Insurance Indonesia	25,858	11,168	14,690	16,110	1,358	2,105
(주)KB손해사정	28,313	16,738	11,575	102,753	963	989
(주)KB손보CNS	4,285	3,717	568	33,357	306	306
(주)KB골든라이프케어	19,533	49	19,484	12	(227)	(227)
KB희망파트너사모증권투자신탁제1호	49,137	5	49,132	2,494	700	700
대신포르테알파사모증권투자신탁제30호	10,085	8	10,077	526	391	391
대신포르테알파사모증권투자신탁제31호	20,239	13	20,226	1,083	766	766
대신포르테알파사모증권투자신탁제32호	10,043	6	10,037	578	397	397
대신포르테알파사모증권투자신탁제33호	10,042	6	10,036	561	393	393
대신포르테알파사모증권투자신탁제36호	10,233	5	10,228	604	347	347
대신포르테알파사모증권투자신탁제43호	10,062	9	10,053	527	324	324
대신포르테알파사모증권투자신탁제44호	10,039	3	10,036	581	326	326
동부사모특별자산투자신탁제16호	39,507	23	39,484	3,638	1,943	1,943
미래에셋트라이엄프사모증권투자신탁38호	49,243	2	49,241	2,315	881	881
신한BNPP법인용사모증권투자신탁제42호	49,187	-	49,187	1,782	766	766
하나랜드칩사모부동산투자신탁58호	16,094	674	15,420	1,867	857	857
현대AVIATION사모특별자산투자신탁3호	19,779	396	19,383	2,072	1,111	1,111
현대파워사모특별자산투자신탁3호	23,699	108	23,591	4,914	1,722	1,754
현대파워전문투자형사모투자신탁4호	44,035	15	44,020	4,854	359	359
KB미국롱숏전문투자형사모증권투자신탁1호	20,322	6	20,316	1,834	215	215
합계	577,934	93,764	484,170	247,343	15,629	15,282

<전기말> 회사명	전기말			전기		
	자산	부채	자본	수익	당기순손익	총포괄손익
Leading Insurance Services, Inc.	4,050	30	4,020	12,572	5	245
LIG재산보험(중국)유한공사	106,181	63,394	42,787	84,049	1,488	1,866
PT. KB Insurance Indonesia	42,074	29,488	12,586	21,518	847	426
엘아이지투자증권㈜	1,078,510	884,777	193,733	138,008	8,462	5,713
㈜KB손해사정	26,153	15,567	10,586	98,838	2,287	2,254
㈜KB손보CNS	3,068	2,806	262	32,312	481	481
KB스마트스텝업사모증권투자신탁3호	9,861	42	9,819	795	48	48
KB스마트스텝업사모증권투자신탁4호	9,839	23	9,816	1,165	79	79
KB희망파트너사모증권투자신탁제1호	50,440	5	50,435	2,727	2,114	2,114
대신포рте알파사모증권투자신탁제30호	10,049	17	10,032	862	621	621
대신포рте알파사모증권투자신탁제31호	20,157	33	20,124	2,968	1,149	1,149
대신포рте알파사모증권투자신탁제32호	10,006	16	9,990	812	566	566
대신포рте알파사모증권투자신탁제33호	10,007	16	9,991	926	585	585
대신포рте알파사모증권투자신탁제36호	9,904	23	9,881	313	(26)	(26)
대신포рте알파사모증권투자신탁제43호	10,002	27	9,975	694	319	319
대신포рте알파사모증권투자신탁제44호	10,120	22	10,098	708	409	409
동부사모특별자산투자신탁제16호	42,361	2,955	39,406	2,308	1,874	1,874
미래에셋트라이엄프사모증권투자신탁38호	50,178	178	50,000	2,722	2,080	2,080
신한BNPP법인용사모증권투자신탁제42호	50,003	-	50,003	2,143	2,020	2,020
하나랜드칩사모부동산투자신탁58호	15,327	1,292	14,035	1,449	558	558
한화사모증권투자신탁86호	50,035	2	50,033	2,147	1,944	1,944
현대AVIATION사모특별자산투자신탁3호	21,086	1	21,085	2,554	1,327	1,327
현대파워사모특별자산투자신탁3호	23,464	28	23,436	3,740	2,042	2,151
합계	1,662,875	1,000,742	662,133	416,330	31,279	28,803

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

회사명	비지배지분 에 배분된 당기순손익	누적 비지 배지분	비지배지분 에 지급한 배당금
PT. KB Insurance Indonesia	408	4,407	-
엘아이지투자증권㈜	548	-	512
합계	956	4,407	512

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 주석 3에서 설명하고 있습니다.

2.2 회계정책과 공시의 변경

(1) 연결실체가 채택한 제·개정 기준서

연결실체는 2016년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였으며, 이로 인하여 연결재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기준서 제 1001 호 '재무제표 표시'
- 기준서 제 1011 호 '건설계약', 기준서 제 1037 호 '충당부채, 우발부채, 우발자산', 해석서 2115 호 '부동산건설약정'
- 기준서 제 1016 호 '유형자산' 및 기준서 제 1041 호 '농림어업: 생물자산'
- 기준서 제 1016 호 '유형자산' 및 기준서 제 1038 호 '무형자산': 수익에 기초한 감가상각방법
- 기준서 제 1110 호 '연결재무제표', 기준서 제 1028 호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 및 기준서 제 1112 호 '타기업에 대한 지분의 공시': 투자기업의 연결 예외
- 기준서 제 1111 호 '공동약정'
- 한국채택국제회계기준 연차개선 2012-2014

(2) 연결실체가 적용하지 않은 제·개정 기준서

제정 또는 공표됐으나 2016년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 연결실체가 조기 적용하지 않은 제·개정 기준서는 다음과 같습니다.

- 기준서 제 1007 호 '현금흐름표' 개정

재무활동에서 생기는 부채 변동을 현금흐름에서 생기는 변동과 비현금거래로 인한 변동 등으로 구분하여 공시하도록 하였습니다. 동 개정은 2017년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기준서 제 1012 호 '법인세' 개정

공정가치로 측정하는 채무상품의 공정가치가 세무기준액에 미달하는 경우 미실현손실에 대해서 일시적차이가 존재한다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정은 2017 년 1 월 1 일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기준서 제 1102 호 '주식기준보상' 개정

현금결제형에서 주식결제형으로 분류변경 시 조건변경 회계처리와 현금결제형 주식기준보상거래의 공정가치 측정방법이 주식결제형 주식기준보상거래와 동일함을 명확히 하였습니다. 동 개정은 2018 년 1 월 1 일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기준서 제 1109 호 '금융상품'

2015 년 9 월 25 일 제정된 기준서 제 1109 호 '금융상품'은 2018 년 1 월 1 일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기준서 제 1039 호 '금융상품 : 인식과 측정'을 대체할 예정입니다. 연결실체는 기준서제 1109 호를 2018 년 1 월 1 일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.

새로운 기준서 제 1109 호는 소급 적용이 원칙이나, 금융상품의 분류 및 측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

기준서 제 1109 호는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 주요 특징으로 합니다.

기준서 제 1109 호의 원활한 도입을 위해서는 일반적으로 재무영향분석 및 회계정책 수립, 회계시스템 구축, 시스템 안정화 등의 준비 작업이 필요합니다. 또한 동 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 연결재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐 아니라 해당 기간에 연결실체가 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다.

연결실체는 기준서 제 1109 호 도입을 위하여 2015 년 10 월부터 IFRS 9 TFT 를 구성하고, 1 단계(분석 단계), 2 단계(설계 및 구축 단계) 및 3 단계(적용준비 단계)로 구분하여 진행하고 있고, 동 기준서를 적용할 경우 연결재무제표에 미칠 수 있는 재무적 영향을 분석 중에 있습니다. 다만, 동 기준서의 주요

사항별로 재무제표에 미칠 수 있는 일반적인 영향은 다음과 같습니다.

구분	시기	업무
1단계	2015.10 ~ 2015.12 (3개월)	기준서 차이 분석, 방법론 개발
2단계	2016.1 ~ 2016.12 (12개월)	방법론 수립 및 업무요건정의서 작성, 시스템 구축
3단계	2017.1 ~ 2018. 3 (15개월)	시스템 테스트 및 개시재무제표 산출

1) 금융자산의 분류 및 측정

새로운 기준서 제 1109 호를 적용할 경우 연결실체는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음 표와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

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

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

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

기준서 제 1109 호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치측정 대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기준서 제 1039 호의 요건보다 엄격하므로, 기준서제 1109 호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

2) 금융부채의 분류 및 측정

새로운 기준서 제 1109 호에 따르면 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 해당 금융부채의 신용위험 변동으로 인한 부분은 당기손익이 아닌 기타포괄손익으로 표시하고, 동 기타포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환하지 않습니다. 다만, 금융부채의 신용위험 변동에 따른 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 인식하면 회계불일치가 발생하거나 확대될 경우에는 해당 공정가치 변동을당기손익으로 인식합니다.

현행 기준서 제 1039 호에서 모두 당기손익으로 인식했던 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 일부가 기타포괄손익으로 표시되므로 금융부채의 평가 관련 당기손익이 감소할 수 있습니다.

3) 손상 : 금융자산과 계약자산

현행 기준서 제 1039 호에서는 발생손실모형(incurred loss model)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 새로운 기준서 제 1109 호에서는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다.

기준서 제 1109 호에서는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3 단계로 구분하여 12 개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기준서 제 1039 호의 발생손실모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식할 수 있습니다.

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

(*) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주 가능

한편, 기준서 제 1109 호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

4) 위험회피회계

새로운 기준서 제 1109 호에서는 현행 기준서 제 1039 호에서 정한 위험회피회계의 체계(mechanics of hedge accounting : 공정가치위험회피, 현금흐름위험회피, 해외사업장순투자위험회피)를 유지하지만, 복잡하고 규정중심적인 기준서 제 1039 호의 위험회피회계 요구사항을 기업의 위험관리활동에 중점을 둔 원칙중심적인 방식으로 변경했습니다. 위험회피대상항목과 위험회피수단을 확대하였고, 실제로 높은 위험회피효과가 있는지 사후적으로 평가하는 조건과 계량적인 평가기준(80~125%)을 없애는 등 위험회피회계 적용요건을 완화하였습니다.

기준서 제 1109 호의 위험회피회계를 적용할 경우, 현행 기준서 제 1039 호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하는 일부 거래에 대해서도 위험회피회계를 적용할 수 있게 되어 당기손익의 변동성이 축소될 수 있습니다.

- 기준서 제 1115 호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

2015 년 11 월 6 일 제정된 수익인식에 대한 새로운 기준서는 현행 기준서 제 1018 호 수익, 제 1011 호 건설계약, 해석서 제 2031 호 수익: 광고용역의 교환거래, 제 2113 호 고객충성제도, 제 2115 부동산건설약정, 제 2118 호 고객으로부터의 자산이전을 대체할 예정입니다.

현행 기준서 제 1018 호 등에서는 재화의 판매, 용역의 제공, 이자수익, 로열티수익, 배당수익, 건설계약과 같은 거래 유형별로 수익인식기준을 제시하지만, 새로운 기준서 제 1115 호에 따르면 모든 유형의 계약에 5 단계 수익인식모형(①계약식별 → ②수행의무 식별 → ③거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분→ ⑤수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다. 새로운 기준서는 2018 년 1 월 1 일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2.3 연결

연결실체는 기준서 제 1110 호 '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 미실현이익 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 최초에 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 관계기업투자의 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.

비화폐성금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익인식지분상품으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로, 매도가능지분상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

(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 3 개월 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 및 측정

연결실체는 금융자산을 당기손익인식금융자산, 매도가능금융자산, 대출채권 및 기타수취채권, 만기보유금융자산의 범주로 구분하고 있으며 금융자산의 정형화된 매매거래는 매매일에 인식됩니다.

연결실체는 복합상품에 대하여 주계약으로부터 내재파생상품을 분리하지 않고 복합계약 전체를 당기손익인식항목으로 지정하여 분류하고 있습니다. 연결실체가 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산은 외화전환사채와 파생결합증권입니다.

금융자산은 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 거래원가는 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산은 공정가치에 가산하고 당기손익인식금융자산의 경우에는 당기비용으로 처리됩니다. 최초 인식 이후 매도가능금융자산과 당기손익인식금융자산은 후속적으로 공정가치로 측정되고, 대출채권 및 기타수취채권과 만기보유금융자산은 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정됩니다.

당기손익인식금융자산의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식되고, 매도가능금융자산의 공정가치변동은 기타포괄손익에 계상되어 이를 처분하거나 손상을 인식하는 때자본에서 당기손익으로 재분류됩니다.

(2) 손상

연결실체는 금융자산 또는 금융자산 집합의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고, 그 결과 손상됐다는 객관적인 증거가 있으며 손상사건이 신뢰성 있게 추정할 수 있는 금융자산의 추정 미래현금흐름에 영향을 미친 경우에는 손상차손을 인식하고 있습니다.

연결실체의 금융자산이 손상됐다는 객관적인 증거에는 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움, 이자지급이나 원금상환이 6 개월 이상 연체 등이 포함됩니다. 또한, 매도가능지분상품의 공정가치가 원가로부터 30% 이상 하락하거나 6 개월 이상 지속적으로 하락하는 경우는 손상의 객관적인 증거에 해당되는 것으로 판단합니다.

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 금융자산 범주별로 다음과 같이 손상차손을 측정하여 당기손익으로 인식합니다.

1) 대출채권 및 기타수취채권

상각후원가로 측정되는 대출채권 및 기타수취채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 연결실체는 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다. 개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 개별적으로 또는 집합적으로 검토합니다. 개별적인 검토결과 손상발생의 객관적인 증거가 없다면, 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 손상여부를 검토합니다.

① 개별평가 대손충당금

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

② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실률에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 손상발현기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 발생부도율(PD: Probability of Incurred Default)과 담보 및 여신과목별명목회수율, 부도시 발생손실률(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정을 적용합니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대출채권 및 수취채권이 후속적으로 회수된 경우

대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

2) 매도가능금융자산

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

3) 만기보유금융자산

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

(3) 제거

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.

(4) 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 연결재무상태표에 순액으로 표시합니다. 법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능한 것을 의미합니다.

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

1) 공정가치위험회피

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

2) 현금흐름위험회피

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

(2) 내재파생상품

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

(3) 기타 파생상품

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

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	추정 내용연수
건물	20~40년
기타 유형자산	5~15년

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

내부적으로 창출한 무형자산인 소프트웨어 개발비는 기술적 실현가능성, 미래경제적효익 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	추정 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 20~40 년동안 정액법으로 상각됩니다.

2.13 비금융자산의 손상

영업권이나 내용연수가 비한정인 무형자산에 대하여는 매년, 상각대상 자산에 대하여는 자산손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은회수가능액(사용가치 또는 처분부대원가를 차감한 공정가치 중 높은 금액)을 초과하는 장부금액만큼 인식되고 영업권 이외의 비금융자산에 대한 손상차손은 매 보고기간말에 환입가능성이 검토됩니다.

2.14 금융부채

(1) 분류 및 측정

연결실체의 당기손익인식금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 수단으로 지정되지 않은 파생상품이나 금융상품으로부터 분리된 파생상품도 단기매매금융부채로 분류됩니다.

당기손익인식금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채는 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 연결재무상태표상 "기타금융부채" 등으로 표시됩니다.

(2) 제거

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

2.15 충당부채

충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정되며, 시간경과로 인한 충당부채의 증가는 이자비용으로 인식됩니다.

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 연결실체가 세무신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있습니다. 연결실체는 세무당국에 납부할 것으로 예상되는 금액에 기초하여 당기법인세비용을 인식합니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 발생하는 일시적차이에 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 일시적차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식됩니다.

종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분과 관련된 가산할 일시적차이에 대해 소멸시점을 통제할 수 있는 경우, 그리고 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을가능성이 높은 경우를 제외하고 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한 이러한 자산으로부터 발생하는 차감할 일시적차이에 대하여 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에만 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 법적으로 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 권리를 연결실체가 보유하고 있으며, 동시에 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있으면서 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에 상계됩니다.

2.17 종업원급여

(1) 퇴직급여

연결실체의 퇴직연금제도는 확정기여제도와 확정급여제도로 구분됩니다.

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

확정급여제도는 확정기여제도를 제외한 모든 퇴직연금제도입니다. 일반적으로 확정급여제도는 연령, 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의하여 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직연금급여의 금액이 확정됩니다. 확정급여제도와 관련하여 연결재무상태표에 계상된 부채는 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다. 확정급여채무는 매년 독립된 보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 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 Grant 를 부여하는 주식기준보상약정을 체결하고 있으며, 주식기준보상약정이 행사될 경우 주식 또는 주식 상당금액을 지급하고 있습니다.

연결실체는 제공받는 용역의 대가로 부담하는 부채를 공정가치로 측정하고 가득기간동안 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 추정치는 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 제 1 회 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 가수보험료로 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 수취하는 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

리스는 리스제공자가 자산의 사용권을 일정기간 동안 리스이용자에게 이전하고 리스이용자는 그 대가로 사용료를 리스제공자에게 지급하는 계약입니다. 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자인 연결실체에게 이전되지 않은 리스는 운용리스로 분류되고, 리스지급액은 리스기간 동안 정액기준으로 비용 인식됩니다.

리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자인 연결실체에게 이전되는 리스는 금융리스로 분류되고 리스자산의 공정가치와 최소 리스료의 현재가치 중 작은 금액이 리스기간 개시일에 각각 리스자산과 리스부채로 계상됩니다.

연결실체가 리스제공자인 경우 리스약정일에 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의대부분을 이전하는 리스는 금융리스로 분류되고, 금융리스 이외의 모든 리스는 운용리스로 분류됩니다. 운용리스로부터 발생하는 리스료 수익은 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 인식되고, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설 직접원가는 리스자산의 장부금액에 가산한 후 리스료 수익에 대응하여 리스기간 동안 비용으로 인식됩니다.

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 제 1104 호 '보험계약'을 적용하고, 임의배당 요소가 없는 투자계약은 기준서 제 1039 호 '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 권리의행사로 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 제 1104 호 '보험계약'이 적용되는 모든 계약에 대하여 옵션·보증및 보험금처리원가로 인한 현금흐름 등 보고기간말 현재의 보험계약으로부터 발생할것으로 예상되는 모든 현금유입액과현금유출액의 현행 추정을 고려하여 부채적정성 평가를 실시하며, 부채부족분이 발생하는 경우 부채를 추가로 적립하고 있습니다.

보험부채 적정성 평가 시 장기보험의 경우에는 미래 현금흐름을 미래운용자산수익률로 할인하며, 일반보험 및 자동차보험의 경우에는 현재가치 할인을 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 1 년간 순보험금 중 잔여분에 과거 3 개년간의 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 2003 년 10 월 1 일 이후에 계약이 체결된 장기보험계약으로 인하여 발생한 신계약비를 자산으로 계상하고 당해 보험계약의 보험료 납입기간에 걸쳐 균등하게 상각하고 있으며 보험료 납입기간이 7 년을 초과하는 경우에는상각기간을 7 년으로 하고 해약일에 미상각 잔액이 있는 경우에는 해약일(해약 이전에 보험계약이 실효된 경우에는 실효일)이 속하는 회계연도에 전액 상각하고 있습니다.

2.28 재보험계약

기준서 제 1104 호 '보험계약'에 따라 재보험계약상 재보험계약자의 순계약상 권리로다음을 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 재산의 전부를 기타 재산과 구별하여 이용하기 위한 계정을 설정하여 운용하고 있으며, 그에 상당하는 자산·부채를 특별계정자산과 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 해외원보험은경과손해율이 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 미처리결손금이처리된 때부터 대손준비금을 적립하고 있습니다.

2.32 영업부문

연결실체는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고 영업의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 부문을구분하고 있습니다. 최고경영자에게 보고되는 부문정보는 부문에 직접 귀속되는 항목과 합리적으로 배분할 수 있는 항목을 포함합니다. 배분되지 않은 항목은 주로 본사 건물과 같은 공통자산, 본사 관련 비용 및 법인세 자산과 부채입니다. 최고 영업의사결정자는 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있으며전략적 의사결정을 수행합니다.

2.33 재무제표 승인

연결실체의 연결재무제표는 2017 년 2 월 1 일자로 이사회에서 승인됐으며, 정기주주총회에서 수정승인 될 수 있습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

연결실체는 미래에 대해 추정 및 가정을 하고 있습니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에 비추어 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도 있습니다. 다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액의 조정에 영향을 미칠 수 있는 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다.

(1) 영업권의 손상차손

영업권의 손상 여부를 검토하기 위한 현금창출단위의 회수가능금액은 사용가치의 계산에 기초하여 결정됩니다.

(2) 법인세

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

연결실체는 '기업소득 환류세제'에 따라 2015년부터 3년간 당기 과세소득의 일정 금액을 투자, 임금증가, 배당 등에 사용하지 않았을 때 세법에서 정하는 방법에 따라 산정된 법인세를 추가로 부담합니다. 따라서, 동 기간의 당기법인세와 이연법인세를 측정할 때 환류세제에 따른 세효과를 반영하여야 하고, 이로 인해 연결실체가 3년간부담할 법인세는 각 연도의 투자, 임금증가, 배당 등의 수준에 따라 달라지므로 최종 세효과를 산정하는데에는 불확실성이 존재합니다.

(3) 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.

(4) 순확정급여부채

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

IX. 임원 현황

(2017년 3월 17일 현재 기준)

상근임원/ 사외이사/이사대우	성명	직명	담당업무 또는 주된 직업	주요 경력
상임	양종희	사장	대표이사 리스크관리위원회 사외이사후보추천위원회	KB금융지주 재무, R, HR 총괄 부사장
상임	신응호	감사 총괄	감사업무 총괄	금융감독원 부원장보 금융연수원 부원장
상임	김강현	전무	법인영업부문장	당사 장기보험부문장 당사 개인영업부문장
상임	김경선	전무	장기보험부문장	삼성생명 상무
상임	감대현	전무	경영관리부문장(CFO) 인사총무본부장 겸	당사 경영전략본부장 당사 자보담당
상임	김형직	전무	정보보호본부장(CISO)	당사 IT추진팀장 당사 IT담당
상임	이유문	상무	계리본부장	이하이브리드솔루션 부대표 삼성생명 상무
상임	조태석	상무	방카슈랑스본부장	KB국민은행 상무
상임	전영산	상무	고객부문장	KB국민카드 부장
상임	김응민	상무	일반보험본부장	삼성화재 상무
상임	김상헌	상무	자산운용부문장	당사 재무기획팀장 당사 자산운용담당
상임	신현진	상무	리스크관리본부장 (위험관리책임자)	KB금융지주 부장 KB국민은행 지점장
상임	박경희	상무	전략영업부문장	당사 호남본부장 당사 GA본부장
상임	이화성	상무	개인영업부문장	당사 부산본부장 당사 인사총무본부장
상임	이평로	상무	자동차보험부문장	당사 경인본부장 당사 다이렉트본부장
상임	전성구	상무	서울본부장	당사 방카슈랑스본부장 당사 충청본부장
상임	남상준	상무	법인영업1본부장	당사 법인마케팅본부장
상임	조흠준	상무보	준법감시인	당사 STP추진팀장 당사 개인마케팅본부장
상임	유원석	상무보	대구본부장	당사 원주지역단장 당사 경인본부장

상임	장형	상무보	경인강원본부장	당사 전략영업본부장 당사 호남본부장
상임	조찬형	상무보	자동차보상1본부장	당사 대구보상부장 당사 자동차보상본부장
상임	김태식	상무보	다이렉트본부장	당사 다이렉트영업부장 당사 소비자보호본부장
상임	한동석	상무보	부산본부장	당사 영업교육팀장 당사 영업지원팀장
상임	이인오	상무보	IT본부장	당사 IT팀장
상임	김재현	상무보	장기보상본부장	당사 장기UW부장 당사 장기보험전략본부장
상임	홍건표	상무보	법인영업2본부장	당사 법인영업4부장
상임	이승배	상무보	개인마케팅본부장	당사 구리지역단장 당사 영업지원부장
상임	박명식	상무보	RFC본부장	당사 전략영업본부마케팅팀장 당사 TRC지역단장
상임	최창수	상무보	해외사업본부장	KB국민은행 재무기획부 팀장 당사 미국지점 Turnaround TFT 부장
상임	이공재	상무보	GA본부장	당사 경인GA지역단장
상임	안필선	상무보	자동차보상2본부장	당사 호남보상부장
상임	이용우	상무보	호남본부장	당사 목포지역단장
상임	강성훈	상무보	법인마케팅본부장	당사 법인영업지원부장 당사 비서실장
상임	구본욱	상무보	경영전략본부장	당사 회계부장 당사 경영관리부장
상임	허봉열	상무보	소비자보호본부장	당사 방카슈랑스마케팅부장
상임	문성진	상무보	충청본부장	당사 강남지역단장 당사 영등포지역단장
상임	김혜성	상무보	리스크관리부장	당사 IR팀장
사외이사	신용인	사외이사	감사위원회 리스크관리위원회 대표이사후보추천위원회 감사위원회위원후보추천위원회	안진회계법인 대표 세아홀딩스 감사
사외이사	심재호	사외이사	감사위원회 리스크관리위원회 대표이사후보추천위원회 감사위원회위원후보추천위원회 보상위원회	삼성생명 전무 삼성생명서비스부시장
사외이사	박진현	사외이사	대표이사후보추천위원회 사외이사후보추천위원회	경북지방경찰청 청장 중앙경찰학교 교장

			감사위원회위원후보추천위원회 보상위원회	
사외이사	김창기	사외 이사	감사위원회 리스크관리위원회 대표이사후보추천위원회 사외이사후보추천위원회 감사위원회위원후보추천위원회	고려대학교 경영학과 교수 금융보험연구소 소장
기타비상무이사	이재근	기타 비상무 이사	보상위원회	KB금융지주 CFO

주) 사외이사로 피선된 자격을 () 내에 기재할 것.

(사외이사로 피선된 자격 : 대주주추천, 소액주주추천 및 이사회추천으로 기재)