

동부화재해상보험주식회사와 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한
감 사 보 고 서

제 49 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

제 48 기

2014년 01월 01일 부터

2014년 12월 31일 까지

한 영 회 계 법 인

목 차

| | |
|----------------------|-----|
| 독립된 감사인의 감사보고서 ----- | 1 |
| 연결 재무제표 | |
| 연결 재무상태표 ----- | 4 |
| 연결 포괄손익계산서----- | 6 |
| 연결 자본변동표 ----- | 8 |
| 연결 현금흐름표----- | 9 |
| 주석 ----- | 10 |
| 외부감사 실시내용 ----- | 175 |

독립된 감사인의 감사보고서

동부화재해상보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 동부화재해상보험주식회사와 그 종속기업의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2015년 12월 31일과 2014년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그밖의 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 한국회계감사기준에 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 왜곡표시위험에 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 동부화재해상보험주식회사와 그 종속기업의 2015년 12월 31일과 2014년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

서울시 영등포구 여의공원로 111

한영회계법인

대표이사 서진석

2016년 3월 10일

본 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)연 결 재 무 제 표

동부화재해상보험주식회사와 그 종속기업

제 49 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

제 48 기

2014년 01월 01일 부터

2014년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 연결기업이 작성한 것입니다."

동부화재해상보험 주식회사 대표이사 김정남

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 강남구 테헤란로 432 동부금융센터

(전 화) 1588-0100

연 결 재 무 상 태 표

제 49(당)기 기말 2015년 12월 31일 현재

제 48(전)기 기말 2014년 12월 31일 현재

동부화재해상보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

| 과 목 | 제 49(당) 기말 | 제 48(전) 기말 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| 자 산 | | |
| 1. 현금및예치금<주석18,30,35,39,40,41,43,44,45> | 1,918,970,700,272 | 1,807,252,451,631 |
| 2. 당기손익인식금융자산<주석19,22,30,35,41,42,43,44> | 1,357,215,134,538 | 884,420,593,571 |
| 3. 매도가능금융자산<주석20,22,30,34,35,40,41,43,44> | 13,284,677,757,972 | 11,947,150,829,043 |
| 4. 만기보유금융자산<주석20,21,22,30,35,41,43,44> | 4,366,301,395,635 | 3,542,277,678,066 |
| 5. 대여금 및 수취채권<주석23,30,35,40,41,42,43,44,45> | 11,016,777,102,645 | 9,714,396,554,481 |
| 6. 위험회피목적파생상품자산<주석35,41,42,43,44> | 16,756,717,330 | 28,542,117,494 |
| 7. 관계기업투자주식<주석24,30,40> | 259,428,135,973 | 201,506,053,009 |
| 8. 유형자산<주석25,40,45> | 364,401,413,910 | 356,483,195,238 |
| 9. 투자부동산<주석22,26,34> | 1,477,208,183,105 | 1,440,267,647,936 |
| 10. 무형자산<주석27,40,45> | 383,772,549,989 | 509,125,563,418 |
| 11. 재보험자산<주석28,44> | 761,840,743,800 | 518,291,301,487 |
| 12. 기타자산<주석29,30,45> | 2,106,597,762,602 | 2,006,119,333,693 |
| 13. 이연법인세자산<주석16> | 5,065,330,862 | - |
| 14. 당기법인세자산<주석16> | 24,799,851,230 | 5,419,612,942 |
| 15. 특별계정자산<주석36,45> | 2,674,577,828,760 | 1,970,813,565,581 |
| 자 산 총 계 | 40,018,390,608,623 | 34,932,066,497,590 |
| 부 채 | | |
| 1. 보험계약부채<주석31,37> | 31,239,006,606,326 | 27,794,771,177,847 |
| 2. 당기손익인식금융부채<주석32,35,41,42,43,44> | 18,670,433,216 | 9,509,435,234 |
| 3. 위험회피목적파생상품부채<주석35,41,42,43,44> | 281,005,100,034 | 160,975,383,893 |
| 4. 확정급여부채<주석33,40> | 30,807,713,573 | 34,596,440,414 |
| 5. 기타부채<주석30,34,40,41,42,43,44,45> | 1,114,730,759,442 | 873,486,056,645 |
| 6. 이연법인세부채<주석16> | 308,661,095,269 | 274,328,661,692 |
| 7. 당기법인세부채<주석16> | 33,555,792,866 | 26,725,275,180 |
| 8. 특별계정부채<주석36> | 3,025,008,185,721 | 2,166,498,450,671 |
| 부 채 총 계 | 36,051,445,686,447 | 31,340,890,881,576 |
| 자 본 | | |
| 1. 자본금<주석1,38> | 35,400,000,000 | 35,400,000,000 |
| 2. 자본잉여금<주석38> | 37,912,781,518 | 37,912,781,518 |

| 과 목 | 제 49(당) 기말 | 제 48(전) 기말 |
|--------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 3. 자본조정<주석38> | (29,655,475,800) | (29,655,475,800) |
| 4. 기타포괄손익누계액<주석20,33,35,36,38> | 612,164,891,899 | 587,041,371,564 |
| 5. 이익잉여금<주석5,38> | 3,149,987,667,178 | 2,822,976,710,927 |
| (대손준비금 적립액) | (43,522,149,367) | (35,512,536,321) |
| (비상위험준비금 적립액) | (642,073,297,158) | (587,798,178,558) |
| (대손준비금 적립예정금액) | (5,821,270,810) | (8,009,613,046) |
| (비상위험준비금 적립예정금액) | (59,991,024,609) | (54,275,118,600) |
| 지배주주지분 | 3,805,809,864,795 | 3,453,675,388,209 |
| 6. 비지배지분 | 161,135,057,381 | 137,500,227,805 |
| 자 본 총 계 | 3,966,944,922,176 | 3,591,175,616,014 |
| 부 채 및 자 본 총 계 | 40,018,390,608,623 | 34,932,066,497,590 |

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다"

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 49(당)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제 48(전)기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

동부화재해상보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

| 과 목 | 제 49(당)기 | 제 48(전)기 |
|--------------------------|--------------------|--------------------|
| 영업수익<주석40> | 15,956,238,881,684 | 14,458,787,480,678 |
| 1. 보험료수익<주석6> | 12,635,915,954,541 | 11,837,105,536,065 |
| 2. 재보험금수익<주석6> | 515,303,405,949 | 458,369,265,459 |
| 3. 이자수익<주석7> | 1,017,624,005,304 | 944,799,110,654 |
| 4. 금융상품투자수익<주석10> | 604,680,661,119 | 449,882,814,819 |
| 5. 대손충당금환입<주석23> | - | 4,749,212,677 |
| 6. 외환거래이익<주석11> | 568,748,186,175 | 299,132,352,752 |
| 7. 수수료수익<주석8> | 10,849,404,405 | 8,597,474,841 |
| 8. 배당금수익<주석9> | 104,091,586,134 | 88,514,254,757 |
| 9. 기타수익<주석14,26> | 363,623,206,706 | 314,441,715,747 |
| 10. 특별계정수익<주석36> | 135,402,471,351 | 53,195,742,907 |
| 영업비용<주석40> | 15,390,019,270,168 | 13,929,988,260,858 |
| 1. 보험계약부채전입액<주석28,31> | 3,201,501,116,225 | 3,276,437,453,523 |
| 2. 보험금비용<주석6> | 4,048,860,882,596 | 3,624,402,459,859 |
| 3. 환급금비용<주석6> | 3,400,694,791,888 | 3,203,084,692,166 |
| 4. 배당금비용<주석6> | 7,296,059,666 | 6,628,798,991 |
| 5. 손해조사비<주석6> | 120,671,080,982 | 120,603,270,854 |
| 6. 재보험료비용<주석6> | 801,771,442,806 | 688,076,733,477 |
| 7. 사업비<주석12,37> | 1,236,892,419,217 | 1,145,346,311,841 |
| 8. 신계약비상각비<주석29> | 924,940,548,314 | 810,711,402,813 |
| 9. 구상손실<주석29> | 2,171,833,626 | 107,691,104 |
| 10. 이자비용<주석7> | 15,092,919,854 | 13,371,882,089 |
| 11. 금융상품투자비용<주석10> | 879,343,981,041 | 518,174,378,571 |
| 12. 대손상각비<주석23> | 16,416,366,039 | - |
| 13. 외환거래손실<주석11> | 142,568,138,578 | 92,772,295,253 |
| 14. 재산관리비<주석13> | 82,659,346,533 | 69,752,385,833 |
| 15. 부동산관리비 | 14,203,350,208 | 16,257,695,882 |
| 16. 기타비용<주석14> | 359,532,521,244 | 291,065,065,695 |
| 17. 특별계정비용<주석36> | 135,402,471,351 | 53,195,742,907 |
| 영업이익 | 566,219,611,516 | 528,799,219,820 |
| 영업외수익<주석15> | 19,580,115,954 | 30,670,149,970 |

| 과 목 | 제 49(당)기 | 제 48(전)기 |
|------------------------------------|------------------------|------------------------|
| 영업외비용<주석15> | 40,275,081,702 | 28,618,781,243 |
| 법인세비용차감전순이익 | 545,524,645,768 | 530,850,588,547 |
| 법인세비용<주석16> | 115,081,161,705 | 101,501,306,379 |
| 당기순이익 | 430,443,484,063 | 429,349,282,168 |
| 지배주주지분 당기순이익<주석5> | 418,793,549,251 | 422,051,173,271 |
| 비지배주주지분 당기순이익 | 11,649,934,812 | 7,298,108,897 |
| 기타포괄이익 | 26,920,030,379 | 397,603,949,856 |
| 1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목 | | |
| 매도가능금융자산평가이익<주석20,38> | 1,607,217,427 | 353,578,033,464 |
| 만기보유금융자산평가이익<주석20,38> | 5,964,136,023 | 2,005,698,783 |
| 관계기업 기타포괄손익항목에 대한 지분변동<주석24,38> | 1,611,509,105 | 3,631,368,603 |
| 위험회피목적파생상품평가손실<주석38> | (24,543,003,317) | (7,150,642,502) |
| 해외사업환산이익<주석38> | 50,370,521,667 | 27,644,689,591 |
| 특별계정기타포괄이익(손실)<주석38> | (742,065,367) | 23,645,021,063 |
| 2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목 | | |
| 확정급여부채의 재측정요소<주석33,38> | (7,348,285,159) | (5,750,219,146) |
| 총포괄이익 | 457,363,514,442 | 826,953,232,024 |
| 지배주주지분 총포괄이익 | 443,917,069,586 | 797,258,371,719 |
| 비지배주주지분 총포괄이익 | 13,446,444,856 | 29,694,860,305 |
| 지배주주기본 및 희석주당이익<주석17> | 6,616 | 6,668 |

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다"

연 결 자 본 변 동 표

제 49(당)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제 48(전)기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

동부화재해상보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

| 구 분 | 지배주주지분 | | | | | | 비지배지분 | 자본총계 |
|-----------------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | 자 본 금 | 자 본 잉여금 | 자 본 조 정 | 기타포괄 손익누계액 | 이 익 잉여금 | 합 계 | | |
| 2014.1.1(전기초) | 35,400,000,000 | 37,912,781,518 | (29,655,475,800) | 218,539,554,492 | 2,451,795,184,237 | 2,713,992,044,447 | 143,778,839,543 | 2,857,770,883,990 |
| 총포괄손익 : | | | | | | | | |
| 당기순이익 | - | - | - | - | 422,051,173,271 | 422,051,173,271 | 7,298,108,897 | 429,349,282,168 |
| 매도가능금융자산평가이익 | - | - | - | 331,544,410,951 | - | 331,544,410,951 | 22,033,622,513 | 353,578,033,464 |
| 만기보유금융자산평가이익 | - | - | - | 1,498,763,179 | - | 1,498,763,179 | 506,935,604 | 2,005,698,783 |
| 관계기업 기타포괄손익항목에 대한 지분변동 | - | - | - | 3,631,368,603 | - | 3,631,368,603 | - | 3,631,368,603 |
| 위험회피목적파생상품평가손실 | - | - | - | (7,087,819,207) | - | (7,087,819,207) | (62,823,295) | (7,150,642,502) |
| 해외사업환산이익 | - | - | - | 27,644,689,591 | - | 27,644,689,591 | - | 27,644,689,591 |
| 특별계정기타포괄이익 | - | - | - | 23,645,021,063 | - | 23,645,021,063 | - | 23,645,021,063 |
| 확정급여부채의 재측정요소 | - | - | - | (5,669,235,732) | - | (5,669,235,732) | (80,983,414) | (5,750,219,146) |
| 총포괄손익 소계 | - | - | - | 375,207,198,448 | 422,051,173,271 | 797,258,371,719 | 29,694,860,305 | 826,953,232,024 |
| 자본에 직접 반영된 주주와의 거래 : | | | | | | | | |
| 연차배당 | - | - | - | - | (63,298,340,000) | (63,298,340,000) | (4,296,160,000) | (67,594,500,000) |
| 비지배지분의 취득 | - | - | - | (6,705,381,376) | 12,428,693,419 | 5,723,312,043 | (31,677,312,043) | (25,954,000,000) |
| 2014.12.31(전기말) | 35,400,000,000 | 37,912,781,518 | (29,655,475,800) | 587,041,371,564 | 2,822,976,710,927 | 3,453,675,388,209 | 137,500,227,805 | 3,591,175,616,014 |
| 2015.1.1(당기초) | 35,400,000,000 | 37,912,781,518 | (29,655,475,800) | 587,041,371,564 | 2,822,976,710,927 | 3,453,675,388,209 | 137,500,227,805 | 3,591,175,616,014 |
| 총포괄손익 : | | | | | | | | |
| 당기순이익 | - | - | - | - | 418,793,549,251 | 418,793,549,251 | 11,649,934,812 | 430,443,484,063 |
| 매도가능금융자산평가이익 | - | - | - | 755,413,042 | - | 755,413,042 | 851,804,385 | 1,607,217,427 |
| 만기보유금융자산평가이익 | - | - | - | 4,631,541,140 | - | 4,631,541,140 | 1,332,594,883 | 5,964,136,023 |
| 관계기업 기타포괄손익항목에 대한 지분변동 | - | - | - | 1,611,509,105 | - | 1,611,509,105 | - | 1,611,509,105 |
| 위험회피목적파생상품평가손실 | - | - | - | (24,322,695,826) | - | (24,322,695,826) | (220,307,491) | (24,543,003,317) |
| 해외사업환산이익 | - | - | - | 50,370,521,667 | - | 50,370,521,667 | - | 50,370,521,667 |
| 특별계정기타포괄손실 | - | - | - | (742,065,367) | - | (742,065,367) | - | (742,065,367) |
| 확정급여부채의 재측정요소 | - | - | - | (7,180,703,426) | - | (7,180,703,426) | (167,581,733) | (7,348,285,159) |
| 총포괄손익 소계 | - | - | - | 25,123,520,335 | 418,793,549,251 | 443,917,069,586 | 13,446,444,856 | 457,363,514,442 |
| 자본에 직접 반영된 주주와의 거래 : | | | | | | | | |
| 연차배당 | - | - | - | - | (91,782,593,000) | (91,782,593,000) | (4,295,760,000) | (96,078,353,000) |
| 사업결합시 비지배지분의 인식 | - | - | - | - | - | - | 14,484,144,720 | 14,484,144,720 |
| 2015.12.31(당기말) | 35,400,000,000 | 37,912,781,518 | (29,655,475,800) | 612,164,891,899 | 3,149,987,667,178 | 3,805,809,864,795 | 161,135,057,381 | 3,966,944,922,176 |

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다"

연 결 현 금 흐 름 표

제 49(당)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제 48(전)기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

동부화재해상보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

| 과 목 | 제 49(당)기 | 제 48(전)기 |
|---------------------------------|----------------------|---------------------|
| 영업활동으로 인한 현금흐름 | 2,433,136,087,604 | 2,740,513,041,864 |
| 법인세비용차감전순이익 | 545,524,645,768 | 530,850,588,547 |
| 수익 및 비용의 조정<주석39> | 3,101,353,293,469 | 3,094,399,376,454 |
| 자산 및 부채의 변동<주석39> | (2,249,210,401,724) | (1,777,956,539,854) |
| 이자수취액 | 1,044,789,183,408 | 934,278,579,163 |
| 이자지급액 | (13,040,907,466) | (10,199,681,388) |
| 배당수취액 | 108,326,822,944 | 86,216,773,745 |
| 법인세납부액 | (104,606,548,795) | (117,076,054,803) |
| 투자활동으로 인한 현금흐름 | (2,065,921,264,844) | (2,388,464,319,724) |
| 매도가능금융자산의 취득 | (10,700,913,067,755) | (9,982,948,011,298) |
| 매도가능금융자산의 처분 | 9,231,271,570,917 | 7,653,803,741,413 |
| 만기보유금융자산의 취득 | (929,687,732,969) | (946,867,732,393) |
| 만기보유금융자산의 회수 | 188,027,048,072 | 274,311,706,757 |
| 위험회피목적파생상품의 정산 | (278,232,063,991) | 133,623,004,367 |
| 종속기업투자주식의 처분 | 562,243,633,378 | 795,580,708,079 |
| 관계기업투자주식의 취득 | (56,776,872,000) | (146,686,168,000) |
| 비지배지분의 취득 | - | (25,954,000,000) |
| 사업의 취득 | (8,232,502,126) | (1,159,714,535) |
| 유형자산의 취득 | (63,301,152,505) | (71,506,450,347) |
| 유형자산의 처분 | (20,188,522) | 1,955,869,588 |
| 투자부동산의 취득 | (50,669,111) | (79,737,674,435) |
| 투자부동산의 처분 및 폐기 | 88,600,000 | 77,727,805,738 |
| 무형자산의 취득 | (8,495,897,330) | (71,907,395,640) |
| 무형자산의 처분 | 93,500,000 | 1,772,283,580 |
| 임차보증금의 증가 | (28,905,937,676) | (20,657,750,217) |
| 임차보증금의 감소 | 27,722,462,674 | 20,869,679,344 |
| 복구공사로 인한 현금 유출액 | (751,995,900) | (684,221,725) |
| 재무활동으로 인한 현금흐름 | (81,242,108,260) | (121,075,395,403) |
| 차입부채의 순증가(감소) | 16,646,524,402 | (41,995,685,408) |
| 임대보증금의 증가 | 2,241,570,898 | 4,942,185,919 |
| 임대보증금의 감소 | (4,051,850,560) | (16,427,395,914) |
| 배당금의 지급 | (96,078,353,000) | (67,594,500,000) |
| 현금및현금성자산의 증가 | 285,972,714,500 | 230,973,326,737 |
| 환율변동효과 | 3,659,038,829 | 3,833,097,329 |
| 기초의 현금및현금성자산<주석18> | 457,986,913,401 | 223,180,489,335 |
| 기말의 현금및현금성자산<주석18> | 747,618,666,730 | 457,986,913,401 |

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다"

주석

제 49(당)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제 48(전)기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

동부화재해상보험주식회사 및 그 종속기업

1. 지배기업의 개요

동부화재해상보험주식회사(이하 "지배기업")는 자동차보험업을 목적으로 1968년 11월 1일 설립되었으며 지속적인 업무영역확대를 통해 현재는 자동차보험 뿐만 아니라 화재, 해상, 특종, 장기 및 개인연금보험 등의 사업을 영위하고 있으며 보고기간종료일 현재 전국에 지역본부 8개, 지점 58개, 보상사무소 13개, 영업소 366개의 영업조직을 운영하고 있습니다. 한편, 지배기업은 1973년 6월 28일 지배기업의 주식을 한국거래소가 개설하는 유가증권 시장에 상장하였으며 수차례 증자를 거쳐 보고기간종료일 현재 지배기업의 자본금은 35,400백만원이며 서울특별시 강남구 테헤란로 432에 본사를 두고 있습니다.

보고기간종료일 현재 납입자본금의 내역 및 주요 주주는 다음과 같습니다.

| 주주명 | 당기말 | | 전기말 | |
|----------------|----------|--------|----------|--------|
| | 자본금(백만원) | 지분율(%) | 자본금(백만원) | 지분율(%) |
| 김준기 | 2,104 | 5.94 | 2,784 | 7.87 |
| 김남호 | 3,190 | 9.01 | 4,976 | 14.06 |
| 김주원 | 1,115 | 3.15 | 1,440 | 4.07 |
| 동부문화재단 | 1,770 | 5.00 | 1,770 | 5.00 |
| 동부화재해상보험(자기주식) | 3,751 | 10.60 | 3,751 | 10.60 |
| 소액주주 | 23,470 | 66.30 | 20,679 | 58.40 |
| 합 계 | 35,400 | 100.00 | 35,400 | 100.00 |

2. 중요한 회계정책

2-1 연결재무제표의 작성기준

동부화재해상보험주식회사 및 그 종속기업(이하 "연결기업")의 연결재무제표는 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

연결재무제표는 공정가치로 평가된 당기손익인식금융상품, 위험회피목적파생상품, 매도가능금융자산을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다. 공정가치 위험회피의 위험회피대상으로 지정된 자산과 부채의 장부금액은 상각후원가로 기록되지 않고, 효과적인 위험회피관계 내에서 회피되는 위험에 대응하는 공정가치의 변동을 반영하여 기록됩니다. 본 연결재무제표는 원화로 표시되어 있으며 다른 언급이 있는 경우를 제외하고는 백만원 단위로 표시되어 있습니다.

2-2 연결기준

연결재무제표는 매 보고기간종료일 현재 지배기업 및 종속기업의 재무제표로 구성되어 있습니다. 지배력은 피투자자에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고 피투자자에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있을 때 획득됩니다. 구체적으로 연결기업이 다음을 모두 갖는 경우에만 피투자자를 지배합니다.

- 피투자자에 대한 힘(즉 피투자자의 관련활동을 지시하는 현재의 능력을 갖게 하는 현존 권리)
- 피투자자에 대한 관여로 인한 변동이익에 대한 노출 또는 권리
- 투자자의 이익금액에 영향을 미치기 위하여 피투자자에 대하여 자신의 힘을 사용하는 능력

피투자자의 의결권의 과반수 미만을 보유하고 있는 경우 연결기업은 피투자자에 대한 힘을 갖고 있는지를 평가할 때 다음을 포함한 모든 사실과 상황을 고려하고 있습니다.

- 투자자와 다른 의결권 보유자간의 계약상 약정
- 그 밖의 계약상 약정에서 발생하는 권리
- 연결기업의 의결권 및 잠재적 의결권

연결기업은 지배력의 세 가지 요소 중 하나 이상에 변화가 있음을 나타내는 사실과 상황이 있는 경우 피투자자를 지배하는지 재평가합니다. 종속기업에 대한 연결은 연결기업이 종속기업에 대한 지배력을 획득하는 시점부터 지배력을 상실하기 전까지 이루어집니다. 기중 취득하거나 처분한 종속기업의 자산, 부채, 수익 및 비용은 연결기업이 지배력을 획득한 날부터 연결기업이 종속기업을 더 이상 지배하지 않게 된 날까지 포괄손익계산서에 포함하고 있습니다.

당기순손익과 기타포괄손익의 각 구성요소는 비지배지분이 부(-)의 잔액이 되더라도 지배기업의 소유주와 비지배지분에 귀속시키고 있습니다. 필요한 경우 종속기업의 회계정책을 연결기업과 일치시키기 위하여 종속기업의 재무제표를 수정하여 사용하고 있습니다. 연결기업간의 거래로 인해 발생한 모든 연결기업의 자산, 부채, 자본, 수익, 비용 및 현금흐름은 전액 제거하고 있습니다.

지배력을 상실하지 않는 종속기업에 대한 지배기업의 소유지분 변동은 자본거래로 회계처리하고 있습니다.

지배기업이 종속기업에 대한 지배력을 상실한 경우 지배력을 상실한 날에 종속기업의 자산(영업권 포함), 부채, 비지배지분 및 자본의 기타 항목을 제거하고 그에 따른 손익을 당기손익으로 인식하고 있습니다. 이전의 종속기업에 대한 잔여 투자는 공정가치로 인식하고 있습니다.

2-2-1 종속기업

종속기업은 지배기업에 의해 지배를 받고 있는 기업이며, 연결기업은 지배기업의 각 종속기업에 대한 투자자산의 장부금액과 각 종속기업의 자본 중 지배기업의 지분을 제거함에 있어 취득법을 적용하고 있습니다. 취득법을 적용함에 있어 각 종속기업에 대한 지배권 획득일 현재 각 종속기업의 순자산의 공정가치보다 이전대가인 투자자산의 장부금액이 큰 경우 그 차액을 영업권으로 인식한 후 매 보고기간말마다 손상여부를 검토하고 있습니다.

한편, 종속기업의 재무제표는 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래와 사건에 대하여 지배기업과 동일한 회계정책을 적용하여 동일한 보고기간에 대하여 작성되고 있습니다.

보고기간종료일 현재 연결대상 종속기업의 개요는 다음과 같습니다.

- 동부생명보험주식회사의 개요

동부생명보험주식회사는 1989년 4월 14일 설립되었으며 인보험 및 인보험에 대한 재보험계약 및 이와 관련된 자산운용업을 주업으로 하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 본사는 서울시 강남구 테헤란로에 위치하고 있으며, 동사의 자본금은 보통주자본금 145,004백만원 및 우선주자본금 48,327백만원으로 구성되어 있습니다.

- 동부캐피탈주식회사의 개요

동부캐피탈주식회사는 1995년 12월 8일 설립되었으며 할부금융업을 주업으로 하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 본사는 서울시 중구 남대문로에 위치하고 있으며, 동사의 자본금은 보통주자본금 20,000백만원으로 구성되어 있습니다.

- 동부자동차보험손해사정주식회사의 개요

동부자동차보험손해사정주식회사는 지배기업이 전액 출자한 종속기업으로서 1984년 2월 29일 설립되었으며 자동차보험 손해발생사실확인업을 주업으로 하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 본사는 서울시 강남구 테헤란로에 위치하고 있으며, 동사의 자본금은 보통주자본금 70천원 및 우선주자본금 999,930천원으로 구성되어 있습니다.

- 동부씨에스아이손해사정주식회사의 개요

동부씨에스아이손해사정주식회사는 지배기업이 전액 출자한 종속기업으로서 2011년 3월 17일 설립되었으며 제3보험 및 기타보험 손해발생사실확인업을 주업으로 하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 본사는 서울시 강남구 테헤란로에 위치하고 있으며, 동사의 자본금은 보통주자본금 200백만원으로 구성되어 있습니다.

- 동부씨에이에스손해사정주식회사의 개요

동부씨에이에스자동차손해사정주식회사는 지배기업이 전액 출자한 종속기업으로서 2011년 3월 17일 설립되었으며 보험관련 손해발생사실확인업을 주업으로 하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 본사는 서울시 중구 수표로에 위치하고 있으며, 동사의 자본금은 보통주자본금 300백만원으로 구성되어 있습니다.

- 동부씨앤에스자동차손해사정주식회사의 개요

동부씨앤에스자동차손해사정주식회사는 지배기업이 전액 출자한 종속기업으로서 2011년 3월 17일 설립되었으며 콜센터 텔레마케팅 서비스 및 보험 손해사정업을 주업으로 하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 본사는 서울시 중구 마른내로에 위치하고 있으며, 동사의 자본금은 보통주자본금 200백만원으로 구성되어 있습니다.

- 동부엠앤에스주식회사의 개요

동부엠앤에스주식회사는 지배기업이 전액 출자한 종속기업으로서 2013년 2월 22일 설립되었으며 보험대리점으로서의 보험상품 안내 및 판매를 주업으로 하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 본사는 서울시 중구 수표로에 위치하고 있으며, 동사의 자본금은 보통주자본금 20,000백만원으로 구성되어 있습니다.

- 동부금융서비스주식회사의 개요

동부금융서비스주식회사는 지배기업의 종속기업인 동부엠앤에스주식회사가 전액 출자한 종속기업으로서 2014년 1월 20일 설립되었으며 보험대리점으로서의 보험상품 안내 및 판매를 주업으로 하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 본사는 서울시 강남구 테헤란로에 위치하고 있으며, 동사의 자본금은 보통주자본금 10,001백만원으로 구성되어 있습니다.

2-2-2 특수목적기업

연결기업은 거래 및 투자를 목적으로 다수의 특수목적기업을 설립하였습니다. 특수목적기업의 위험과 효익 및 연결실체와의 실질적인 관계에 대한 평가를 고려할 때, 연결실체가 해당 특수목적기업을 지배하고 있다고 판단되는 경우에는 연결대상에 포함하고 있습니다. 연결기업이 지배하고 있는 특수목적기업은 운영에 대한 의사결정 능력이 엄격하게 제한되어, 특수목적기업의 영업 및 순자산과 관련된 대부분의 효익을 연결기업이 획득하게 되고, 연결기업이 특수목적기업의 활동으로 발생할 수 있는

위험에 노출되어 있으며 특수목적기업 또는 특수목적기업의 자산과 관련한 소유위험이나 잔여지분의 대부분을 보유하는 조건으로 설립되었습니다.

보고기간종료일 현재 연결대상에 포함되는 특수목적기업은 47개입니다. (주석 40 참조)

2-2-3 관계기업

관계기업은 연결기업의 종속기업 혹은 공동지배기업이 아니면서 연결기업이 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 기업으로서 지분법을 적용하여 회계처리하고 있습니다.

이에 따라 관계기업에 대해서는 최초 취득시점에는 원가로 인식하고, 취득일 이후에 발생한 관계기업의 순자산 변동 중 연결기업의 지분에 해당하는 금액은 장부금액에 가감하여 연결재무제표상 관계기업투자주식으로 표시하고 있습니다. 관계기업의 순자산 변동이 당기순이익(손실)로 인하여 발생한 경우에는 연결기업의 지분에 해당하는 금액을 지분법이익(손실)로 하여 연결손익계산서에 직접 반영하고, 순자산 변동이 자본에서 발생한 경우에는 연결기업의 자본에 직접 반영하고 있습니다. 한편, 관계기업과 관련된 영업권은 연결기업 투자지분의 장부금액에 포함하되 상각 또는 개별적으로 손상검사를 수행하지 아니하고 있습니다.

관계기업이 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래와 사건에 대하여 연결기업의 회계정책과 다른 회계정책을 사용한 경우 관계기업의 회계정책을 연결기업의 회계정책과 일관되도록 관계기업의 재무제표를 조정하여 지분법을 적용하고 있습니다.

연결기업은 지분법을 적용할 때, 관계기업 투자에 추가적인 손상차손을 인식할 필요가 있는지 결정하기 위해 매 보고기간말에 관계기업 투자가 손상된 객관적인 증거가 있는지 판단하고 있습니다. 만약 손상이 필요한 경우에는 관계기업의 회수가능액과 장부금액과의 차이를 손상차손으로 하여 연결손익계산서에 인식하고 있습니다.

연결기업은 관계기업에 대하여 유의적인 영향력을 상실한 날부터 지분법의 적용을 중단하며, 유의적인 영향력을 상실한 때에 이전의 관계기업에 대한 투자자산이 있다면 그 투자자산을 공정가치로 측정하고 있습니다. 유의적인 영향력 상실시 관계기업 투자지분의 장부금액과 잔여지분의 공정가치 및 처분대가와의 차이는 당기순익으로

반영하고 있습니다.

2-2-4 내부거래제거

연결기업과 관계기업간 거래 및 이와 관련된 잔액과 미실현손익은 연결재무제표 작성시 모두 제거하고 있습니다. 다만, 연결기업과 관계기업간 거래에 따른 미실현손익은 연결기업의 지분 해당분만큼 제거하고 있습니다.

2-2-5 비연결구조화기업

2-2-5-1 보고기간종료일 현재 연결기업이 지분을 보유하고 있는 비연결구조화기업의 성격, 목적 및 활동은 다음과 같습니다.

| 성격 | 목적 | 활동 |
|----------------|---------------------------------------|-------------------------|
| 프로젝트 파이낸싱 | (1) 사회간접자본(SOC) 및 부동산에 대한 PF 자금 대출 | (1) 사회간접자본 및 부동산 건설 |
| | (2) 선박/항공기 SPC에 대한 자금 대출 | (2) 선박건조/항공기 제조 및 구입 등 |
| 투자펀드 및 투자신탁 | (1) 수익증권에 대한 투자 | (1) 펀드자산의 관리 및 운용 |
| | (2) 투자신탁에 대한 투자 | (2) 신탁자산의 관리 및 운용 |
| | (3) PEF 및 조합에 대한 투자 | (3) 펀드보수의 지급 및 운용수익의 배분 |

2-2-5-2 보고기간종료일 현재 비연결구조화기업 규모 및 비연결구조화기업에 대한 연결기업의 지분과 이와 관련된 위험의 성격은 다음과 같습니다.

<당기 및 당기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 프로젝트 파이낸싱 | 투자펀드 및 투자신탁 | 합 계 |
|---------------|------------|-------------|-------------|
| 비연결구조화기업의 총자산 | 38,056,176 | 129,279,278 | 167,335,454 |
| 재무제표상 장부금액 | | | |
| 단기매매금융자산 | 6,686 | 506,528 | 513,214 |
| 매도가능금융자산 | 501 | 2,271,917 | 2,272,418 |
| 대출채권 | 3,000,871 | 829,318 | 3,830,189 |
| 합 계 | 3,008,058 | 3,607,763 | 6,615,821 |
| 제공된 신용공여 | | | |
| 매입약정 | - | 204,231 | 204,231 |
| 대출약정 | 81,130 | 19,188 | 100,318 |
| 출자약정 | - | 78,195 | 78,195 |
| 합 계 | 81,130 | 301,614 | 382,744 |
| 연결기업이 인식한 손익 | | | |
| 이자수익 | 77,872 | - | 77,872 |
| 배당수익 | - | 67,492 | 67,492 |
| 수수료수익(비용) | (838) | 3,336 | 2,498 |
| 합 계 | 77,034 | 70,828 | 147,862 |

<전기 및 전기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 프로젝트 파이낸싱 | 투자펀드 및 투자신탁 | 합 계 |
|---------------|------------|-------------|-------------|
| 비연결구조화기업의 총자산 | 33,909,002 | 97,222,903 | 131,131,905 |
| 재무제표상 장부금액 | | | |
| 단기매매금융자산 | - | 275,910 | 275,910 |
| 매도가능금융자산 | 18,590 | 1,946,035 | 1,964,625 |
| 대출채권 | 2,730,333 | 700,351 | 3,430,684 |
| 합 계 | 2,748,923 | 2,922,296 | 5,671,219 |
| 제공된 신용공여 | | | |
| 대출약정 | 47,300 | - | 47,300 |
| 출자약정 | - | 251,973 | 251,973 |
| 합 계 | 47,300 | 251,973 | 299,273 |
| 연결기업이 인식한 손익 | | | |
| 이자수익 | 110,113 | 22,248 | 132,361 |
| 배당수익 | 732 | 61,987 | 62,719 |
| 수수료수익 | 1,865 | 681 | 2,546 |
| 합 계 | 112,710 | 84,916 | 197,626 |

2-3 외화거래

2-3-1 기능통화

연결기업은 연결재무제표를 작성할 때 모든 거래를 기능통화에 의하여 측정 및 인식하고 있습니다. 기능통화란 영업활동이 이루어지는 주된 경제 환경의 통화를 의미하며 각 실체에 있어 기능통화와 다른 통화로 이루어지는 거래는 기능통화로 환산하여 측정 및 인식하고 있습니다.

2-3-2 외화거래와 기말잔액의 환산

외화거래는 거래일의 환율 및 평균환율을 적용하여 기능통화로 최초 인식하고 있습니다. 화폐성자산 및 부채는 매 보고기간말마다 기능통화 환율을 적용하여 연결재무상태표에 계상하고 이에 따라 발생하는 환산차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성자산 및 부채도 매 보고기간말마다 기능통화 환율을 적용하여 연결재무상태표에 계상하되 그 환산차이는 공정가치평가손익을 당기손익으로 인식하는 항목은 당기손익으로 공정가치평가손익을 기타포괄손익으로 인식하는 항목은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 공정가치로 측정하지 아니하는 비화폐성자산 및 부채는 최초 인식 시점의 기능통화 환율을 적용하여 표시하므로 환산 차이가 발생하지 아니합니다.

2-4 현금및현금성자산

현금및현금성자산은 보유현금과 보통예금 등의 요구불예금으로 구성됩니다. 현금성자산은 투자나 다른 목적이 아닌 단기의 현금수요를 충족하기 위한 목적으로 보유하고 유동성이 매우 높은 단기 투자자산으로서, 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 자산입니다.

2-5 금융자산의 분류 및 측정

금융자산은 그 취득목적 등에 따라 당기손익인식금융자산, 매도가능금융자산, 만기보유금융자산, 위험회피목적파생상품자산과 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다.

금융자산의 정형화된 매입이나 매도는 해당 거래를 약정한 시점인 매매일에 인식하고 있습니다. 한편, 금융자산의 정형화된 매입이나 매도는 관련 시장의 규정이나 관

행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 금융자산의 인도나 인수가 이루어지는 거래를 의미합니다.

연결기업은 금융자산의 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있습니다. 당기손익인식금융자산을 제외하고는 해당 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래비용은 최초 측정시 공정가치에 가산하고 있습니다.

2-5-1 당기손익인식금융자산

당기손익인식금융자산은 단기매매금융자산과 최초 인식시 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산을 포함하고 있습니다. 단기간 내 매각을 목적으로 취득한 금융자산은 단기매매금융자산으로 분류하고 있으며 주계약과 분리하여 회계처리하는 내재파생상품을 포함한 모든 파생상품은 해당 파생상품이 유효한 위험회피수단으로 지정되지 않는 한 단기매매금융자산으로 분류하고 있습니다. 또한, 당기손익인식금융자산은 공정가치로 후속 측정하며 관련 평가손익, 이자수익 및 배당금수익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

주계약에 내재된 파생상품은 그 경제적 특징과 위험이 주계약에 밀접하게 관련되어 있지 않고 주 계약이 매매목적이나 당기손익인식대상으로 지정되지 않은 경우 별도의 파생상품으로 회계처리하고 공정가치로 계상하고 있습니다. 내재파생상품은 공정가치로 평가하며 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 현금흐름의 중요한 변동을 가져오는 계약조건의 변경이 있는 경우에만 재검토를 하고 있습니다.

2-5-2 매도가능금융자산

매도가능금융자산은 매도가능항목으로 지정된 비파생금융자산 또는 대출채권이나 만기보유금융자산으로 분류되지 않고 단기매매금융자산이 아니며 최초인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정되지 않은 금융자산으로서, 공정가치로 측정하며 손상차손과 외환손익을 제외한 공정가치의 변동에 따른 손익은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품 등은 원가법으로 측정하고 있습니다. 기타포괄손익누계액은 관련된 금융자산이 처분되거나 손상차손을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 재분류하며, 동 금융자산으로부터 획득한 배당금은 지급액을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2-5-3 만기보유금융자산

만기가 고정되었고 지급금액이 확정되었거나 확정될 수 있는 비파생금융자산으로서 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 만기보유금융자산은 유효이자율을 사용하여 측정된 상각후원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하며, 관련 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 인식하고 있습니다.

2-5-4 대여금 및 수취채권

대여금 및 수취채권은 지급금액이 확정되었거나 확정될 수 있으며 활성시장에서 거래되지 않는 비파생금융자산입니다. 대여금 및 수취채권은 유효이자율법을 사용하여 계산된 상각후원가에서 손상차손누계액(대손충당금)을 차감하여 표시하고 있습니다. 이자수익의 인식이 중요하지 않은 단기 수취채권을 제외하고는 관련 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 인식하고 있습니다.

2-6 파생상품 및 위험회피회계

파생상품은 계약 체결 시점에 공정가치로 최초 인식하고 위험회피회계 적용 여부에 따라 매매목적 파생상품과 위험회피목적 파생상품으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후 파생상품은 공정가치로 측정하고 관련 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단, 파생상품이 현금흐름위험회피 또는 해외사업장순투자 위험회피의 위험회피수단으로 지정되고 위험회피가 효과적인 경우 관련 평가손익은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

위험회피회계를 적용하기 위하여 연결기업은 위험회피개시시점에 위험회피관계, 위험관리목적, 위험회피전략, 회피대상위험 및 위험회피효과 평가방법 등을 공식적으로 지정하여 문서화하고 있습니다. 위험회피효과는 회피대상위험으로 인한 파생상품의 공정가치나 현금흐름의 변동이 위험회피대상항목의 공정가치나 현금흐름의 변동 위험을 상쇄하는 효과를 의미합니다. 연결기업은 매 보고기간종료일마다 높은 위험회피효과를 기대할 수 있고 실제로 높은 위험회피효과가 있었는지를 평가하여 문서화하고 있습니다.

2-6-1 공정가치위험회피회계

공정가치위험회피회계를 적용하는 경우 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 변동이 위험회피수단의 공정가치 변동과 상쇄되도록 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 평가손익과 위험회피수단의 평가손익을 동일 기간에 대칭적으로 인식하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 공정가치위험회피회계의 적용 요건을 충족하지 못하는 등의 위험회피회계 중단 요건에 해당되면 위험회피회계를 전진적으로 중단하고 위험회피대상항목의 장부금액 조정분을 유효이자율법을 사용하여 만기까지 상각하며 이를 당기손익에 반영하고 있습니다.

2-6-2 현금흐름위험회피회계

현금흐름위험회피회계를 적용하는 경우 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 현금흐름 변동이 위험회피수단의 현금흐름 변동과 상쇄되도록 위험회피수단의 평가손익 중 위험회피에 효과적인 부분을 기타포괄손익으로 계상한 후 위험회피대상항목의 현금흐름이 손익에 영향을 미치는 시점에 관련 기타포괄손익을 당기손익으로 재분류하고 있습니다. 한편, 위험회피수단의 평가손익 중 위험회피에 효과적이지 못한 부분은 당기손익으로 즉시 인식하고 있습니다. 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족하지 못하는 등의 위험회피회계 중단 요건에 해당되면 위험회피회계를 전진적으로 중단하고 기타포괄손익으로 계상된 위험회피수단의 누적평가손익은 향후 예상거래가 발생하는 시점에 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

2-6-3 해외사업장순투자위험회피회계

해외사업장순투자의 위험회피는 현금흐름위험회피와 유사하게 회계처리하며 위험회피에 효과적이지 못한 부분은 당기손익으로 즉시 인식하는 반면 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 기타포괄손익으로 인식된 부분은 향후 해외사업장을 처분하거나 그 해외사업장의 일부를 처분하는 시점에 당기손익에 반영됩니다.

2-7 금융자산의 손상

2-7-1 매도가능금융자산

연결기업은 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 해당 금융자산이 제거되지 않더라도 공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산에 대하여 기

타포괄손익으로 인식한 누적손실에서 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 당해 금융자산의 손상차손을 차감한 금액을 자본에서 당기손익으로 재분류하여 손상차손으로 인식하고 있습니다. 매도가능채무상품의 손상차손 인식 후 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식하고 있습니다.

매도가능지분상품의 공정가치가 원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우 손상이 발생하였다는 객관적인 증거가 될 수 있습니다. 이러한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 않고 있습니다. 매도가능채무상품의 경우 후속기간에 관련 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손을 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2-7-2 만기보유금융자산

손상이 발생하였다는 객관적 증거가 있는 경우 만기보유금융자산의 손상차손은 해당 금융자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 측정하고 당기손익으로 인식하고 있습니다. 후속기간 중 손상차손이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손을 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다. 환입 후 장부금액은 당초 손상을 인식하지 않았다면 환입일 현재 인식하였을 상각후원가를 초과할 수 없습니다.

2-7-3 대여금 및 수취채권

개별적으로 유의적인 금융자산의 경우 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토한 후 손상발생에 대한 객관적인 증거가 있는 경우 개별대손충당금을 설정하여 손상차손을 인식한 후 당기손익으로 반영하고 있습니다. 개별적으로 검토한 금융자산에 손상발생의 객관적인 증거가 없다면, 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 손상여부를 검토하고 있습니다. 또한, 개별적으로 유의적이지 않은 금융자산은 집합적으로 손상차손을 평가하고 있습니다. 따라서, 집합대손충당금 설정 대상은 개별대손충당금 설정 대상을 제외한 모든 대여금 및 수취채권으로 분류된 금융자산입니다.

손상이 발생하였다는 객관적 증거가 있는 경우 개별대손충당금은 해당 금융자산의

장부금액과 최초 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 측정하고 있습니다. 단, 아직 발생하지 아니한 미래의 손상차손은 미래예상현금흐름에 포함하지 아니합니다. 개별대손충당금은 미래회수가 현실적으로 불가능하고 모든 담보물의 회수절차가 종료된 때에 해당 금융자산과 같이 상각 처리하고 있습니다. 후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에 이미 인식한 손상차손을 환입하기 위하여 관련 개별대손충당금을 조정하고 있습니다.

추정미래현금흐름의 현재가치를 산출하기 위하여 최초 유효이자율이 적용되거나 변동금리부 금융자산의 경우 손상차손을 측정하기 위하여 현행유효이자율을 적용하고 있습니다. 담보부 금융자산의 추정미래현금흐름의 현재가치는 담보물의 유입가능성이 높은지 여부에 관계없이 담보물로부터의 현금흐름을 추정하고 획득 및 처분비용을 차감하여 계산하고 있습니다.

집합대손충당금을 설정하기 위하여 연결기업은 대출채권을 유사한 신용위험 특성을 보유한 집합으로 분류하고 있습니다. 분류의 기준이 되는 신용위험 특성은 상품 유형, 차주의 산업, 신용등급, 지역적 위험, 담보 유형 및 연체상태 등입니다.

연결기업은 발생손실에 근거하여 집합대손충당금을 산출하고 있습니다. 집합대손충당금의 설정률은 발생하였으나 보고되지 않은 (Incurred But Not Reported, IBNR) 부도율과 부도시 손실률(Loss Given Default, LGD)을 곱하여 산출하고 있습니다. IBNR 부도율은 유사한 신용위험 특성을 보유한 대출채권 집합의 과거 손상차손 경험을 바탕으로 예상부도율(Probability of Default, PD)에 손상발현기간(Loss Emergence Period, LEP)을 반영하여 추정하고 있습니다. 또한, 부도시 손실률은 해당 대출채권 집합의 유효이자율을 할인율로 적용하며 상품 및 담보 유형 등을 고려하여 추정하고 있습니다.

금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 인식되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식하고 있습니다. 후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손금액을 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2-8 금융자산의 재분류

연결기업은 다음과 같은 일정 조건을 충족하는 경우에만 금융자산을 재분류하고 있습니다.

당기손익인식금융자산 중 단기매매항목은 더 이상 단기간 내에 매각할 목적이 아니면서 드문 상황에서만 매도가능금융자산 등 다른 범주로 재분류할 수 있습니다. 단, 단기매매금융자산으로 분류되지 않았더라면 대여금 및 수취채권의 정의를 충족하였을 금융자산의 경우에는 드문 상황이 아니더라도 연결기업은 해당 금융자산을 예측가능한 미래기간 동안 또는 만기까지 보유할 의도와 능력이 있다면 다른 범주로 재분류할 수 있습니다.

매도가능금융자산의 경우 매도가능항목으로 지정되지 않았더라면 대여금 및 수취채권의 정의를 충족하였을 금융자산으로서 매도가능항목으로 분류된 경우 연결기업이 해당 금융자산을 예측가능한 미래기간 동안 또는 만기까지 보유할 의도와 능력이 있다면 대여금 및 수취채권으로 재분류할 수 있습니다.

만기보유금융자산의 경우 보유 의도나 능력에 변화가 있어 더 이상 만기보유금융자산으로 분류하는 것이 적절하지 않다면, 만기보유금융자산은 매도가능금융자산으로 재분류할 수 있습니다. 단, 경미한 금액 이상의 만기보유금융자산을 재분류하는 경우 보유 중인 모든 만기보유금융자산을 매도가능금융자산으로 재분류합니다.

2-9 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 연결기업은 금융자산을 제거하고 있습니다. 그러나, 해당 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니하였으나 당해 금융자산에 대한 통제권을 이전한 경우에는 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유 또는 이전하지 아니하고 이전된 금융자산을 통제하고 있다면, 연결기업은 해당 금융자산 중 연결기업이 지속적으로 관여하는 정도까지 연결재무상태표에 자산으로 인식하고 있습니다. 양도자산에 대한 보증을 제공하는 형태로 지속적관여가 이루어지는 경우, 지속적관여의 정도는 양도자산의 장부금액과 수취한 대가 중 상환을 요구받을 수 있는 최대 금액 중 작은 금액으로 측정하고 있습니다. 한편, 양도된 금융자산의 소유에 따른 위

험과 보상의 대부분을 보유하고 있는 경우 연결기업은 당해 금융자산을 계속적으로 인식하고 수취한 매각금액은 담보부 차입으로 인식합니다.

2-10 유형자산

유형자산은 역사적 원가에서 감가상각누계액 및 손상차손누계액을 차감하여 연결재무상태표에 표시하고 있습니다. 역사적 원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다.

역사적 원가 및 후속원가는 당해 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 연결기업에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산으로 인식하고 있으며 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 그 외의 모든 수선 및 유지비는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다. 유형자산의 경제적 사용이 종료된 후에 원상회복을 위하여 자산을 제거, 해체하거나, 부지를 복원하는 데 소요될 것으로 추정되는 비용이 충당부채의 인식요건을 충족하는 경우 그 지출의 현재가치를 유형자산의 취득원가에 포함하고 있습니다. (주석 2-26 참조)

토지는 감가상각을 하고 있지 않습니다. 그 외 자산의 감가상각액은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 제외한 금액에 대하여 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법 및 정률법에 따라 산정하고 있습니다.

| 구 분 | 감가상각방법 | 내용연수(년) |
|-------|--------|---------|
| 건물 | 정액법 | 40 |
| 구축물 | 정액법 | 20 |
| 비품 | 정률법 | 4 |
| 차량운반구 | 정률법 | 4 |

매 보고기간종료일에 자산의 잔존가치와 경제적 내용연수 및 감가상각방법의 적정성을 검토하고 내용연수 변경이 필요한 경우 전진적으로 적용하고 있습니다. 유형자산은 처분하거나 사용 또는 처분을 통하여 미래경제적 효익이 기대되지 않을 경우 연결재무제표에서 제거하고 있으며 이로 인하여 발생하는 순처분가액과 장부금액의 차이는 제거시점의 당기손익에 반영하고 있습니다.

2-11 투자부동산

연결기업은 당해 자산에서 발생하는 미래경제적효익이 기업에 유입될 가능성이 높고 그 금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에만 투자부동산을 인식하고 있습니다.

연결기업은 투자부동산을 최초 인식시점에 원가로 측정하고 거래원가는 최초 측정에 포함하며 최초 인식 이후에는 원가모형에 따라 측정하고 있습니다.

연결기업은 투자부동산을 처분하거나 사용을 통하여 더이상 미래경제적효익을 기대할 수 없을 것으로 예상되는 경우 연결재무제표에서 제거하고 있으며 이로 인하여 발생하는 처분금액과 장부금액의 차이는 제거시점의 당기손익에 반영하고 있습니다. 또한, 해당 자산의 사용목적이 변경된 경우에 한하여 투자부동산에서 다른 계정으로 대체하거나 다른 계정에서 투자부동산으로 대체하고 있습니다.

토지는 감가상각을 하고 있지 않습니다. 그 외 자산의 감가상각액은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 제외한 금액에 대하여 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법에 따라 산정하고 있습니다.

| 구 분 | 감가상각방법 | 내용연수(년) |
|-----|--------|---------|
| 건물 | 정액법 | 40 |
| 구축물 | 정액법 | 20 |
| 선박 | 정액법 | 15~25 |

2-12 정부보조금

연결기업은 자산취득에 사용할 목적으로 정부보조금("자산관련정부보조금")을 수령한 경우에는 자산의 장부금액을 결정할 때 동 자산관련정부보조금을 차감하여 표시하고 있습니다. 동 보조금은 해당자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각비를 감소시키는 방식으로 당기손익에 인식하고 있습니다.

2-13 무형자산

연결기업은 당해 자산에서 발생하는 미래경제적효익이 연결기업에 유입될 가능성이 높고 그 금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에만 무형자산을 인식하고 있습니다. 무형자산은 소프트웨어(정액법, 5년상각) 및 회원권(비한정내용연수)을 포함하고 있습니다.

개별적으로 취득한 무형자산은 취득원가로 인식하고 사업결합으로 취득하는 무형자산의 취득원가는 기업회계기준서 제1103호 "사업결합"에 따라 취득일의 공정가치로 인식하고 있으며, 당해 취득원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 연결 재무상태표에 표시하고 있습니다. 내용연수가 유한한 무형자산은 상각하고 상각대상 금액은 내용연수 동안 체계적인 방법으로 배분하고 있습니다. 내용연수가 비한정인 무형자산은 상각하지 아니하고, 매 보고기간종료일에 무형자산의 손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 또한, 비한정인 내용연수를 적용하는 무형자산의 경우에는 매 보고기간말마다 관련 무형자산에 대하여 비한정내용연수를 적용하는 것이 적절한지의 여부를 검토하여 적절하지 않다고 판단되는 경우 전진적인 방법에 의해 유한한 내용연수로 변경하고 있습니다.

한편, 무형자산의 내용연수와 상각방법은 매 보고기간말에 그 적정성을 검토하고 있으며, 예상 사용기간의 변경이나 경제적효익의 소비형태 변화 등으로 인하여 변경이 필요한 경우에는 추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다. 무형자산상각비는 해당 무형자산의 기능과 일관된 비용항목으로 하여 당기손익에 반영하고 있으며, 무형자산 제거시 순매각금액과 장부금액의 차이로 인한 손익은 제거시점의 당기손익에 반영하고 있습니다.

2-13-1 취득한 사업의 현재가치(VOBA ; Value Of Business Acquired)

연결기업은 보험회사와의 사업결합시, 취득한 보험계약부채의 공정가액과 피인수회사의 회계정책에 근거한 장부가액의 차이를 '취득한 사업의 가치 (Value Of Business Acquired)'인 무형자산으로 계상하고 있습니다. 취득한 사업의 가치는 취득일 시점에 존재하는 장기보험계약의 미래현금흐름에 내재된 이익의 현재가치로 측정되며, 취득일시점의 제반 계리적 가정치와 경제적 가정치를 적용하여 현금흐름을 산정하였습니다. 이 무형자산은 보험기간이라는 유한의 내용연수를 가지므로 동 기간동안 수입보험료에 비례하여 상각하게 됩니다.

2-14 재보험자산

연결기업은 보험계약을 출재한 경우 기업회계기준서 제1104호 "보험계약"에 따라 재보험계약자의 순 권리로서 해당 계약에 대해 수재받은 보험사가 적립한 보험계약부채 상당액에 해당되는 금액을 재보험자산으로 계상하고 있으며, 당해 재보험자산과 관련된 보험계약부채와는 상계하지 않고 있습니다. 또한, 재보험계약에서 발생한 수익 또는 비용과 관련 보험계약에서 발생한 비용 또는 수익과도 서로 상계하지 않고 있습니다.

한편, 연결기업은 매 보고기간말마다 재보험자산에 대한 손상여부를 고려하고 있으며, 재보험계약자의 재보험자산이 손상되면 당해 자산의 장부금액을 감소시키고, 손상차손을 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2-15 구상채권

연결기업은 보고기간종료일 현재 보험사고 발생으로 지급된 보험금 중 보험사고의 해결과정에서 취득한 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의 행사로 인한 회수가능가액을 과거 일정기간(3년~5년)의 경험률을 기초로 산출하여 구상채권으로 계상하고 있습니다. 한편, 구상채권의 변동금액은 연결포괄손익계산서에 구상이익(손실)로 계상하고 있습니다.

2-16 신계약비

연결기업은 보험기간이 1년을 초과하는 장기보험계약별로 구분하여 실제신계약비(실제신계약비가 표준해약공제액의 50%(실손의료보험 및 저축성보험은 100%)를 초과하는 경우에는 동 금액을 초과하지 않는 금액으로 하되, 이미 납입한 보험료가 표준해약공제액을 초과하는 경우에는 표준해약공제액)를 기준으로 하여 당해 계약의보험료납입기간 또는 신계약비 부가기간(보험료납입기간이 7년을 초과하는 경우에는 7년)에 걸쳐 균등하게 상각하여 비용으로 처리하고 있습니다. 다만, 당해 회계연도말 현재 연결기업이 보유하고 있는 장기보험계약 전체에 대한 미상각신계약비가 순보험료식 보험료적립금과 해약환급금식 보험료적립금과의 차액보다 큰 경우에는 그 초과금액을 당해 회계연도에 추가로 상각하고 있습니다. 또한, 당해 장기보험계약의 해약일에 미상각잔액이 있는 경우에는 해약일이 속하는 회계연도에 전액 상각하고 있습니다. 한편, 표준해약공제액을 초과하는 금액과 보험기간이 1년 이하인 단기보험계약으로 인하여 발생한 신계약비는 당해 회계연도에 전액 비용처리하고 있습니다.

2-17 매각예정자산

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

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

2-18 비금융자산의 손상

연결기업은 유형자산, 무형자산, 투자부동산 등과 같은 비금융자산에 대하여 매 보고기간말마다 당해 자산의 손상을 시사하는 징후가 존재하는 지의 여부를 검토하고 있으며, 손상징후가 존재하는 경우 또는 영업권 등과 같이 매 보고기간말마다 손상검사가 요구되는 경우 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액을 초과하는 장부금액만큼 인식하고 있습니다. 한편, 회수가능액은 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 결정하고 있으며, 회수가능액을 추정하기 위한 목적으로 자산은 별도로 식별 가능한 현금흐름을 창출하는 가장 하위 수준의 집단(현금창출단위)으로 그룹화하고 있습니다.

연결기업은 영업권을 제외한 비금융자산에 대하여 매 보고기간말에 과거에 인식한 자산의 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 또는 감소하였다는 것을 시사하는 징후가 있는지 여부를 검토하며, 그러한 징후가 있는 경우 회수가능액을 추정하고 있습니다. 과거에 인식한 영업권을 제외한 비금융자산의 손상차손은 직전 손상차손의 인식시점 이후 해당 자산의 회수가능액을 결정하는데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에 한하여 손상차손을 인식하지 않았을 경우의 자산의 장부금액의 상각 후 잔액을 한도로 장부금액을 회수가능액으로 증가시키고 이러한 손상차손환입은 당기손익에 반영하고 있습니다.

2-19 계약의 분류

연결기업은 계약당사자 일방(연결기업)이 특정한 미래의 불확실한 사건(보험사건)으로 계약상대방(보험계약자)에게 불리한 영향이 발생한 경우에 보험계약자에게 보상하기로 약정함으로써 보험계약자로부터 유의적 보험위험을 인수하는 계약, 재보험계약 및 임의배당요소가 있는 금융상품에 대해서는 기업회계기준서 제1104호 "보험계약"에 따라 회계처리하고 있으며, 임의배당요소가 없는 금융상품에 대해서는 기업회계기준서 제1039호 "금융상품의 인식과 측정"을 적용하고 있습니다. 또한, 연결기업은 상업적 실질이 결여된 경우를 제외한 모든 상황에서 보험사건으로 인하여 연결기업이 유의적인 부가급부금을 지급하는 경우에만 유의적인 보험위험을 인수하는 것으로 하고 있습니다.

연결기업은 최초 인식시 보험계약으로 분류될 경우 그 계약은 모든 권리와 의무가 소멸하거나 만기가 될 때까지 보험계약으로 분류하고 있으며, 보험기간동안 보험위험이 유의적이지 않게 될 경우라도 투자계약으로 재분류하지 않고 있습니다. 그러나, 최초인식시 투자계약으로 분류된 이후 보험위험이 유의적이라고 판단될 경우 당해 계약은 보험계약으로 재분류하고 있습니다.

2-20 보험계약부채

연결기업은 보험업감독규정 및 관계법령에 의거 선임계리사의 확인에 따라 보험계약자 또는 수익자에게 장래에 보험금, 환급금 및 배당금 등을 지급하기 위하여 보험계약부채를 적립하고 있으며, 그 주요내용은 다음과 같습니다.

2-20-1 장기저축성보험료적립금

연결기업은 보고기간종료일 현재 보험금의 지급사유가 발생하지 아니한 생명보험계약 및 장기손해보험계약에 대하여 장래에 지급하여야 할 보험금, 만기환급금(중도환급금을 포함) 및 해약환급금 등에 충당하기 위하여 표준이율 및 표준위험률을 적용하여 계산한 금액 이상으로 적립하고 있습니다.

2-20-2 지급준비금

연결기업은 보고기간종료일 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약 중 소송계류중에 있는 금액과 이미 보험금 지급사유가 발생하였으나 보험금 지급금액이 확정되지 아니한 계약 중 지급될 것으로 추정되는 금액을 지급준비금으로 적립하고 있으며,

동 지급준비금에는 손해사정, 소송중재, 보험대위 및 구상권 행사 등에 소요될 것으로 예상되는 비용인 장래손해조사비와 보험료 미납으로 실효된 계약 중 부활권 및 유보기간이 경과하지 아니한 계약의 준비금(해지환급금 상당액)이 포함되어 있습니다. 한편, 보험사고의 해결과정에서 취득한 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의 행사로 인한 회수가능가액은 지급준비금 적립시 차감하고 있습니다.

2-20-3 미경과보험료적립금

연결기업은 보고기간종료일 현재 납입기일이 도래한 보험료 중 차기 이후의 기간에 속하는 미경과보험료해당액을 적립하고 있습니다.

2-20-4 계약자배당준비금

연결기업은 계약자 배당에 충당하기 위하여 법령이나 약관 등에 의하여 적립하여야 할 금액을 적립하고 있습니다.

2-20-5 계약자이익배당준비금

연결기업은 장래의 계약자배당에 충당하거나 계약자이익배당 이외의 보험계약부채를 추가적으로 적립하기 위하여 법령이나 약관 등에 의하여 영업성과에 따라 총액으로 적립하고 있습니다.

2-20-6 배당보험손실보전준비금

연결기업은 장래에 발생할 배당보험계약의 손실을 보전하기 위하여 배당보험이익 계약자지분의 100분의 30이내에서 손실보전준비금을 적립할 수 있습니다. 동 준비금은 준비금을 적립한 회계연도 종료일로부터 5년내의 회계연도에 배당보험계약의 손실을 보전하고, 보전 후 잔액은 개별계약자에 대한 계약자배당재원으로 사용하여야 합니다.

2-20-7 보증준비금

연결기업은 보고기간종료일 현재 유지되고 있는 계약에 대하여 보험금 등을 일정수준 이상으로 보증하기 위해 장래 예상되는 손실액 등을 고려하여 보증준비금을 적립하고 있습니다.

2-20-8 계약자지분조정

종속기업 중 동부생명보험주식회사가 보유하고 있는 매도가능금융자산을 공정가치로 평가함에 따라 발생한 매도가능금융자산평가손익과 금융자산 재분류시 발생한 만기보유금융자산평가손익 및 관계기업투자주식에 대하여 지분법을 적용함에 따라 발생한 관계기업 기타포괄손익항목에 대한 지분변동 중 보험업감독업무시행세칙 별표 16에서 규정하고 있는 손익분석기준의 상품별 손익구분기준 중 투자손익 배분기준을 적용함에 따라 계약자지분에 해당하는 금액을 계약자지분조정으로 계상하고 있습니다.

2-21 보험계약부채의 적정성 평가

연결기업은 기업회계기준서 제1104호 "보험계약"이 적용되는 연결기업 보유 모든 보험계약에 대하여 옵션, 보증 및 보험금처리원가로 인한 현금흐름 등 보고기간종료일 현재 당해 보험계약으로부터 발생할 것으로 예상되는 미래 현금흐름의 현행 추정치를 산정하여 동 현행 추정치가 보험계약부채 장부가액을 초과하는 경우 동 초과액을 추가로 보험계약부채로 적립하고 있습니다. 보험계약부채 적정성 평가대상은 장기저축성보험료적립금, 미경과보험료적립금 및 보증준비금으로 하고, 평가일 현재 지급의무가 확정된 부채는 평가대상에서 제외하고 있습니다.

또한, 보험계약부채 적정성 평가를 위한 미래 현금흐름의 추정은 손해보험의 경우 일반보험, 자동차보험 및 장기손해보험(개인연금 포함)으로 구분하여, 일반보험은 보험업감독업무시행세칙에서 정한 일반보험의 대분류기준, 자동차보험은 담보별로 구분하여 이루어지고 있으며, 생명보험의 경우 금리확정형 유배당보험, 금리확정형 무배당보험, 금리연동형 유배당보험, 금리연동형 무배당보험 및 변액보험으로 구분하여 이루어지고 있습니다. 또한, 평가단위를 포함하여 미래 현금흐름 추정에 사용된 가정(사업비율, 해약률, 위험률, 할인율 등)은 매 회계연도에 일관되게 적용되고 있습니다. 평가단위별 보험계약부채의 잉여·부족분에 대해서는 보험회사 전체 수준에서는 상계가 가능하나, 일반보험, 장기손해보험, 자동차보험 및 생명보험간 부족·잉여분은 상계하지 않고 있습니다. 한편, 장기손해보험 및 생명보험의 경우에는 미래 현금흐름을 미래운용자산이익률로 할인하나, 일반보험 및 자동차보험의 경우에는 현재가치 할인을 적용하지 아니합니다.

2-22 금융부채의 분류 및 측정

금융부채는 당기손익인식금융부채, 위험회피목적파생상품부채 및 차입부채 등으로 분류하고 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있습니다. 당기손익인식금융부채를 제외하고는 해당 금융부채의 발생과 직접 관련되는 거래비용은 최초 측정시 공정가치에서 차감하고 있습니다.

2-22-1 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채와 최초 인식시 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 단기간내 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류하고 있으며 주계약과 분리하여 회계처리하는 내재파생상품을 포함한 모든 파생상품은 해당 파생상품이 유효한 위험회피수단으로 지정되지 않는 한 단기매매금융부채로 분류하고 있습니다. 또한, 당기손익인식금융부채는 공정가치로 후속 측정하며 관련 평가손익 및 이자비용은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2-22-2 차입부채

차입부채는 후속적으로 상각후원가로 측정하고 있습니다. 거래비용 차감 후 수취한 금액과 상환금액의 차이는 유효이자율법으로 상각하여 관련 기간 동안 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2-23 금융부채의 제거

연결기업은 금융부채를 그 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되는 경우에 제거하고 있습니다. 기존 금융부채가 동일 대여자로부터의 다른 계약조건의 다른 금융부채로 대체되거나 계약조건이 실질적으로 변경되는 경우, 이러한 대체 또는 변경은 기존 부채의 제거 및 신규 부채의 인식으로 처리하며 장부금액과 지급한 대가의 차이는 손익에 반영하고 있습니다.

2-24 금융자산과 금융부채의 상계

연결기업은 인식한 금융자산과 금융부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우 금융자산과 금융부채를 서로 상계하여 연결재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

2-25 충당부채

연결기업은 과거사건의 결과로 현재의 법적의무나 의제의무가 존재하고, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적 효익을 갖는 자원의 유출 가능성이 높으며, 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정이 가능한 경우 그 손실 추정액을 충당부채로 인식하고 있습니다. 과거사건의 결과로 현재의무가 있는지의 여부가 확인되지 않거나, 현재의무이지만 당해 의무이행을 위하여 자원이 유출될 가능성이 높지 않거나 동손실의 금액을 신뢰성있게 추정할 수 없는 경우에는 우발부채로 공시하고 있습니다. 한편, 충당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 인식하고 있습니다.

2-26 복구충당부채

연결기업은 임차하여 사용 중인 건물과 관련하여 동 건물의 사용이 종료된 후에 원상회복을 위하여 소요될 것으로 추정되는 비용을 복구충당부채로 계상하고 있습니다. 동 충당부채는 경영자의 가정과 추정에 기초한 임차건물의 면적당 복구비용과 할인율을 적용하여 산정되었습니다.

2-27 확정급여부채

연결기업은 확정급여제도를 운영하고 있으며 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의해 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직급여의 금액을 확정하고 있습니다.

확정급여제도와 관련하여 연결채무상태표에 계상된 확정급여부채는 보고기간종료일 현재 예측단위적립방식에 의하여 산정된 확정급여채무의 현재가치에 사외적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다. 확정급여채무의 현재가치는 종업원이 당기와 과거기간에 근무용역을 제공하여 발생한 채무를 결제하는 데 필요한 예상 미래지급액의 현재가치로서 급여가 지급될 통화로 표시하고 관련 확정급여부채의 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 시장수익률로 기대미래지급액을 할인하여 산정하고 있습니다.

보험수리적 가정의 변경 및 보험수리적 가정과 실제로 발생한 결과의 차이로 인해 발생하는 보험수리적손익은 발생 기간에 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 과거근무원가는 퇴직급여나 기타장기종업원급여를 당기에 새로 도입하거나 변경함에 따라 종업원의 과거기간 근무용역에 대한 확정급여채무의 현재가치가 변동하는 경우 그

변동액으로서 발생 즉시 당기손익에 반영하고 있습니다.

2-28 법인세비용 및 이연법인세자산(부채)의 인식

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 자본에 직접 인식된 항목을 제외하고는 연결포괄손익계산서에 인식하고 있습니다. 이러한 경우 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 해당 법인세는 기타포괄손익에 가감하고 있습니다.

당기 법인세비용은 연결기업이 영업을 영위하고 과세대상수익을 창출하는 국가에서 현재 법제화되었거나 실질적으로 법제화된 세법에 기초하여 계산하고 있습니다. 경영진은 적용가능한 세법 규정이 해석에 의존하는 경우 연결기업이 세무보고시 취한 입장을 주기적으로 평가하여 과세당국에 지급할 것으로 예상되는 금액을 당기법인세 부채로 계상하고 있습니다.

연결기업은 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 인해 발생하는 일시적차이 전부에 대해 자산부채법을 적용하여 이연법인세를 적용하고 있습니다. 다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식하지 아니하고 있습니다. 이연법인세는 관련 이연법인세자산 및 부채가 소멸될 때 적용될 것으로 예상되는 보고기간종료일에 법제화되었거나 실질적으로 법제화된 세율과 세법을 적용하여 결정하고 있습니다.

연결기업은 연결모법인인 지배기업과 지배기업의 완전지배를 받는 내국법인(특수목적기업 제외)을 연결집단으로 하여 하나의 과세표준과 세액을 계산하는 단위로 하는 연결납세방식을 적용하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하며, 이연법인세자산의 일부 또는 전부에 대한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않다면 이연법인세자산의 장부금액을 감액시키고 있습니다. 한편, 감액된 금액은 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 높아지면 그 범위내에서 다시 환입하고 있습니다. 또한, 매 보고기간말마다 인식되지 않은 이연법인세자산에 대하여 재검토하여, 미래 과세소득에 의해 이연법인세자산이 회수될 가능성이 높아진 범위까지 과거 인식되지 않은 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

종속기업 및 관계기업에 대한 투자자산과 관련된 모든 가산할 일시적차이에 대한 이연법인세부채는 연결기업이 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으면서 예측가능한 미래에 당해 일시적차이가 소멸되지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 인식하고 있습니다. 그러나, 종속기업 및 관계기업에 대한 투자자산과 관련된 모든 차감할 일시적차이에 대한 이연법인세자산은 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸될 가능성이 높으면서 당해 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에만 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 당기법인세자산과 부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있고, 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있는 경우에 상계하고 있습니다. 다만, 과세대상기업은 다르지만 당기법인세자산과 부채를 순액으로 결제할 의도가 있거나, 유의적인 금액의 이연법인세부채가 결제되거나, 이연법인세자산이 회수될 미래의 각 회계기간마다 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우라면 이연법인세자산과 부채를 상계하고 있습니다.

2-29 특별계정자산 및 부채

연결기업은 보험업법 제108조 및 보험업감독규정이 정하는 바에 따라 변액보험계약, 퇴직보험계약, 퇴직연금계약에 대하여 그 준비금 및 투자계약부채에 상당하는 자산의 전부 또는 일부를 기타자산 및 부채와 구별하여 관리하고 있으며, 관련 금액을 총액기준에 의하여 특별계정자산 및 특별계정부채의 과목으로 계상하고 있습니다. 또한 특별계정자산 및 부채로부터 일시적으로 공여 받거나 공여한 자금을 특별계정미지급금 또는 특별계정미수금의 과목으로 특별계정자산 및 부채에서 차감표시하고 있습니다.

또한, 연결기업은 실적배당형 보험계약(변액보험계약 및 실적배당형 퇴직연금보험계약) 특별계정의 수익과 비용은 일반계정 포괄손익계산서에 표시하지 않고 있으며, 원리금보장형 보험계약(퇴직보험계약 및 원리금보장형 퇴직연금보험계약) 특별계정의 수익과 비용은 특별계정수익과 특별계정비용으로 하여 총액으로 일반계정 포괄손익계산서에 계상하고 있습니다.

2-30 자본

2-30-1 자본의 분류

금융상품을 발행하는 경우 계약의 실질에 따라 최초 인식시점에 해당 금융상품을 금융부채 또는 자본으로 분류하고 있습니다. 발행된 금융상품과 관련된 계약상 의무를 회피할 수 있는 경우 경제적 실질에 따라 해당 금융상품은 자본으로 분류하고 있습니다.

2-30-2 주식발행원가

신주발행 또는 사업결합시 주식발행과 관련하여 직접적으로 발생하는 증분원가는 관련 법인세효과를 차감한 후 자본의 차감형식으로 표시하고 있습니다.

2-30-3 자기주식

연결기업은 자기지분상품을 재취득하는 경우 이러한 지분상품(자기주식)은 자본에서 차감하고 있습니다. 자기지분상품을 매도하거나 소각하는 경우의 손익은 당기손익으로 인식하지 아니합니다.

2-30-4 이익준비금

이익준비금은 연결기업이 상법 상의 규정에 따라 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기의 현금에 의한 이익배당액의 10%를 적립한 것으로서, 이는 결손금 보전 및 자본전입 이외의 목적으로는 처분할 수 없습니다.

2-30-5 비상위험준비금

연결기업은 비상위험에 대비하기 위하여 보험업감독규정 별표 19에서 정한 보험종목별 보고기간종료일 이전 1년간 경과보험료의 일정비율에 달할 때까지 보험종목별 보유보험료에 동 규정 별표 19에서 정한 적립기준율을 곱하여 산출한 금액의 90% 상당액을 매기 누적하여 적립하여 이익잉여금내의 비상위험준비금으로 계상하고 있습니다. 다만, 보험종목별로 경과위험손해율이 동 규정 별표 19에서 정한 일정비율을 초과하고 보험영업손실 및 당기순손실이 발생하는 경우 그 초과금액을 당기순손실 이내에서 미처분이익잉여금으로 환입할 수 있습니다.

2-30-6 대손준비금

연결기업은 보고기간종료일 현재 대출채권, 보험미수금, 미수금, 미수수익, 가지급금, 받을어음 등(보험업감독규정에 의한 자산건전성분류대상자산)의 보유자산에 대한 대손충당금잔액이 보험업감독규정 7-4조에서 정하고 있는 방법에 의한 대손충당금 금액에 미달하는 경우 그 차액을 이익잉여금에서 보험업법 및 다른 법률에 따라 적립한 적립금을 차감한 금액을 한도로 하여 이익잉여금내의 대손준비금으로 적립하고 있습니다. 한편, 기존에 적립한 대손준비금이 보고기간종료일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입할 수 있습니다.

2-31 주당이익

연결기업은 보통주에 귀속되는 지배주주지분 당기순이익을 가중평균유통주식수로 나누어 기본 및 희석주당이익을 계산하고 있습니다.

2-32 보험료수익

보험료수익은 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 제 1 회 보험료 또는 보험료 전액은 보험기간개시일이 속하는 회계연도의 수익으로 인식하고 있습니다. 한편, 보고기간종료일 현재 납입은 되었으나 납입기일이 차기 회계연도 이후인 보험료는 선수보험료로 계상하고 있으며, 보험료의 연체 등의 사유로 보험료의 납입이 유예되거나 보험계약이 실효된 경우와 보험료의 납입이 면제되는 경우에는 회수기일이 도래하더라도 수익으로 인식하지 않고 있습니다.

2-33 재보험금수익 및 재보험료비용

연결기업은 총 보험금액의 일부에 대하여 코리안리재보험주식회사 및 기타 손해보험 회사들과 출(수)재보험계약을 체결하고 있으며, 총 보험금액 중 코리안리재보험주식 회사에 대한 출재액을 초과하는 금액은 해외재보험특약에 의해 Munich Re Insurance Company 등 외국재보험사에 추가로 출재보험계약을 체결하고 있습니다. 동 출재보험계약에 따라 연결기업이 수취하게 되는 재보험금 및 연결기업이 부담하는 재보험료상당액은 각각 재보험금수익 및 재보험료비용으로 계상하고 있습니다. 한편, 상기 협약에 따라 출재보험과 수재보험에 대해 일정률의 출재보험수수료와 수재보험수수료를 코리안리재보험주식회사 및 외국재보험사를 통하여 상호간에 수수하고 있습니다.

다.

2-34 이자수익 및 이자비용

연결기업은 이자수익 및 이자비용을 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의하여 인식하고 있습니다.

유효이자율법은 금융자산 또는 금융부채의 상각후원가를 산출하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익과 이자비용을 배분하는 방법입니다. 유효이자율은 금융상품의 기대기간 또는 적절하다면 보다 짧은 기간에 걸쳐 발생할 것으로 추정되는 미래현금유입액 또는 유출액을 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 일치시키는 할인율입니다. 유효이자율을 계산할 때 연결기업은 미래 신용손실을 제외한 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 현금흐름을 추정하고 있습니다. 현금흐름에는 거래비용과 할증액 또는 할인액을 포함하여 금융상품의 유효이자율의 주요 구성요소에 해당하는 것으로서 연결기업이 지급하거나 수령한 금액을 포함하고 있습니다.

이자수익의 수익실현가능성이 낮아 발생주의에 따른 수익인식이 적절하지 않다고 판단되는 경우 해당 이자수익은 실제로 이자를 수취하는 시점에 인식하고 있습니다. 또한, 개별적으로 손상이 발생한 대여금 및 수취채권의 경우 시간의 경과에 따라 회수가능액이 증가하는 부분은 이자수익으로 인식하고 있습니다.

2-35 수수료수익

연결기업은 거래상대방에게 제공한 다양한 범위의 용역 제공으로부터 수수료수익을 인식하고 있습니다. 수수료수익은 다음과 같이 회계처리하고 있습니다. 금융용역수수료의 수익인식은 그 수수료 부과 목적과 관련된 금융상품의 회계처리기준에 따라 달라집니다.

- 가. 수수료수익이 금융자산 유효이자율의 주요 구성요소인 경우 유효이자율법으로 인식하고 있습니다.
- 나. 용역의 제공으로부터 가득되는 수수료수익은 용역의 제공 기간에 걸쳐 인식하고 있습니다.
- 다. 중요한 행위의 이행으로부터 발생하는 수수료수익은 중요한 행위가 종료되는 시점에 즉시 인식하고 있습니다.

2-36 배당금수익

배당금 수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

2-37 영업부문 정보

영업부문은 수익을 창출하고 비용을 발생시키는 사업활동을 영위하는 식별 가능한 구성단위로서 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정과 성과평가를 위하여 최고의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부 보고자료에 기초하여 부문을 구분하게 되어 있습니다. 이에 따라 연결기업의 영업부문은 동부화재해상보험주식회사 및 동부자동차손해사정주식회사 외 5개 일반종속기업, 47개 특수목적기업을 손해보험부문으로, 동부생명보험주식회사 및 동부캐피탈주식회사를 각각 생명보험부문 및 할부금융부문으로 구분하였습니다.

2-37-1 당기 및 전기 중 영업부문별 순이익의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 손해보험부문 | 생명보험부문 | 할부금융부문 | 조 정 | 합 계 |
|-----------|------------|-----------|---------|----------|------------|
| 영업수익: | 13,876,588 | 2,121,583 | 3,017 | (44,949) | 15,956,239 |
| 보험관련수익 | 11,885,725 | 1,265,754 | - | (260) | 13,151,219 |
| 금융상품관련수익 | 1,721,215 | 624,523 | 3,009 | (42,753) | 2,305,994 |
| 기타수익 | 227,855 | 137,696 | 8 | (1,936) | 363,623 |
| 특별계정수익 | 41,793 | 93,610 | - | - | 135,403 |
| 영업비용: | 13,358,231 | 2,059,925 | 4,233 | (32,370) | 15,390,019 |
| 보험관련비용 | 10,142,131 | 1,320,165 | - | - | 11,462,296 |
| 사업비 등 | 2,130,294 | 316,607 | - | (67,534) | 2,379,367 |
| 금융상품관련비용 | 742,831 | 313,317 | 2,720 | (5,447) | 1,053,421 |
| 기타비용 | 301,182 | 16,227 | 1,513 | 40,611 | 359,533 |
| 특별계정비용 | 41,793 | 93,609 | - | - | 135,402 |
| 영업손익 | 518,357 | 61,658 | (1,216) | (12,579) | 566,220 |
| 영업외손익 | (18,728) | (10,225) | (852) | 9,109 | (20,696) |
| 법인세비용(혜택) | 116,776 | 1,582 | (371) | (2,906) | 115,081 |
| 부문순이익 | 382,853 | 49,851 | (1,697) | (564) | 430,443 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 손해보험부문 | 생명보험부문 | 조 정 | 합 계 |
|-----------|------------|-----------|----------|------------|
| 영업수익: | 12,696,382 | 1,795,042 | (32,637) | 14,458,787 |
| 보험관련수익 | 11,067,428 | 1,228,241 | (194) | 12,295,475 |
| 금융상품관련수익 | 1,371,832 | 454,544 | (30,702) | 1,795,674 |
| 기타수익 | 220,288 | 95,895 | (1,741) | 314,442 |
| 특별계정수익 | 36,834 | 16,362 | - | 53,196 |
| 영업비용: | 12,184,854 | 1,766,220 | (21,086) | 13,929,988 |
| 보험관련비용 | 9,513,535 | 1,285,202 | - | 10,798,737 |
| 사업비 등 | 1,981,509 | 271,770 | (90,608) | 2,162,671 |
| 금융상품관련비용 | 427,312 | 177,959 | 19,048 | 624,319 |
| 기타비용 | 225,664 | 14,927 | 50,474 | 291,065 |
| 특별계정비용 | 36,834 | 16,362 | - | 53,196 |
| 영업손익 | 511,528 | 28,822 | (11,551) | 528,799 |
| 영업외손익 | 8,873 | (6,822) | - | 2,051 |
| 법인세비용(혜택) | 100,739 | 3,436 | (2,674) | 101,501 |
| 부문순이익 | 419,662 | 18,564 | (8,877) | 429,349 |

2-37-2 당기 및 전기 중 영업부문별 외부고객 및 부문간 거래로부터의 수익내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 손해보험부문 | 생명보험부문 | 할부금융부문 | 조 정 | 합 계 |
|--------------|------------|-----------|--------|----------|------------|
| 외부고객으로부터의 수익 | 13,873,444 | 2,121,583 | 3,017 | (41,805) | 15,956,239 |
| 부문간거래로부터의 수익 | 3,144 | - | - | (3,144) | - |
| 합 계 | 13,876,588 | 2,121,583 | 3,017 | (44,949) | 15,956,239 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 손해보험부문 | 생명보험부문 | 조 정 | 합 계 |
|--------------|------------|-----------|----------|------------|
| 외부고객으로부터의 수익 | 12,694,556 | 1,794,932 | (30,701) | 14,458,787 |
| 부문간거래로부터의 수익 | 1,826 | 110 | (1,936) | - |
| 합 계 | 12,696,382 | 1,795,042 | (32,637) | 14,458,787 |

2-37-3 당기 및 전기 중 부문영업이익에 포함된 중요한 비현금항목은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 손해보험부문 | 생명보험부문 | 할부금융부문 | 조 정 | 합 계 |
|----------------|---------|--------|--------|--------|---------|
| 지분법관련손실(이익) | (379) | - | - | - | (379) |
| 감가상각비와 무형자산상각비 | 104,909 | 8,225 | 51 | 40,611 | 153,796 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 손해보험부문 | 생명보험부문 | 조 정 | 합 계 |
|----------------|---------|--------|--------|---------|
| 지분법관련손실(이익) | (2,155) | - | - | (2,155) |
| 감가상각비와 무형자산상각비 | 73,426 | 10,024 | 50,474 | 133,924 |

2-38 재무제표의 승인

연결기업의 재무제표는 2016년 3월 18일자로 주주총회에서 승인될 예정입니다.

2-39 제·개정된 기준서의 적용

연결기업은 당기부터 시행되는 다음 기업회계기준서의 제·개정내용을 최초로 적용하였습니다. 제·개정된 기준서의 내용 및 영향은 다음과 같습니다.

2-39-1 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여'(개정) 확정급여제도: 종업원기여금
 개정된 기준서는 기업이 확정급여제도를 회계처리할 때 종업원이나 제 3자의 기여금을 고려하도록 하고 있습니다. 기여금이 근무용역과 연계되는 경우 기여금은 근무기간에 배분하여 근무원가를 감소시켜야 합니다. 개정 기준서는 기여금이 근무기간과 독립적이라면 기업은 동 기여금을 용역기간에 배분하는 대신 용역이 제공되는 해당 기간의 근무원가에서 차감할 수 있음을 명확히 하였습니다. 개정 기준서는 2014년 7월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 시행됩니다. 연결기업은 종업원이나 제3자로부터 기여금이 있는 확정급여제도를 운영하고 있지 않으므로 동 개정 기준서가 연결기업의 회계정책에 미치는 영향은 없습니다.

2-39-2 2010 - 2012 연차개선

이 연차개선은 2014년 7월 1일 이후에 개시되는 회계연도부터 적용되며, 연결기업은 당기부터 동 연차개선을 적용하였습니다.

(1) 기업회계기준서 제1102호 주식기준보상

이 개정사항은 전진적으로 적용되며 가득조건의 정의와 관련된 다음의 이슈를 명확히 하고 있습니다.

- 성과조건은 용역제공조건을 반드시 포함하여야 함
- 성과목표는 상대방이 용역을 제공하는 동안 반드시 충족되어야 함
- 성과목표는 기업 또는 연결실체의 다른 기업의 영업 또는 활동과 관련될 수 있음
- 성과조건은 시장 또는 비시장조건일 수 있음
- 만약 상대방이 가득기간 동안 용역제공을 중단한다면, 그 이유와 관계없이 용역제공조건은 충족되지 않음

연결기업은 주식기준보상 약정을 하고 있지 아니하므로, 이 개정사항이 연결기업의 회계정책에 미치는 영향은 없습니다.

(2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'

이 개정사항은 전진적으로 적용되며 모든 사업결합에서 발생한 부채(또는 자산)로 분류된 조건부 대가는 기업회계기준서 제1039호의 적용범위와 관계없이, 당기손익인 식금융자산으로 후속적으로 측정됩니다. 이는 연결기업의 현재 회계정책과 일치하며 이 개정사항이 연결기업의 회계정책에 미치는 영향은 없습니다.

(3) 기업회계기준서 제1108호 '영업부문'

이 개정사항은 소급 적용하며 다음 사항을 명확히 하고 있습니다.

- 기업은 기업회계기준서 제1108호 문단 12의 통합기준을 적용할 때 이루어진 경영진의 판단과 이러한 방법으로 통합된 영업부문에 대한 간략한 설명과 통합된 영업부문이 유사한 경제적 특성을 공유한다는 결정을 하면서 평가되었던 경제적 지표를 포함하여 공시하여야 함
- 부문자산의 전체 자산으로의 조정은 부문부채의 공시 요구와 유사하게, 최고영업 의사결정자에 보고되는 경우에만 공시가 요구됨

동 개정사항이 연결기업의 회계정책에 미치는 영향은 없습니다.

(4) 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 및 제1038호 '무형자산'

이 개정사항은 소급 적용하며 재평가하는 자산의 총장부금액을 자산 장부금액의 재평가와 일치하는 방식으로 조정할 때 총 장부금액을 관측가능한 시장 자료를 기초로 수정하거나 장부금액의 변동에 비례하여 수정할 수 있음을 명확히 하였습니다. 또한

감가상각누계액은 자산의 총장부금액과 장부금액의 차이임을 명확히 하였습니다. 연결기업은 당기에 재평가조정을 수행하지 않았으므로 동 개정사항은 연결기업과 관련이 없습니다.

(5) 기업회계기준서 제1024호 '특수관계자공시'

이 개정사항은 소급 적용하며 주요 경영인력용역을 제공하는 기업은 특수관계자 공시가 요구되는 특수관계자임을 명확히 하였습니다. 또한, 기업은 경영인력용역으로 인해 발생한 비용을 공시하여야 합니다. 연결기업은 다른 기업으로부터 경영인력용역을 제공받지 않으므로 동 개정사항은 연결기업과는 관련이 없습니다.

2-39-3 2011-2013 연차개선

이 연차개선은 2014년 7월 1일 이후에 개시되는 회계연도부터 적용되며, 연결기업은 당기부터 동 연차개선을 적용하였습니다.

(1) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'

이 개정사항은 전진적으로 적용되며 다음과 같이 기업회계기준서 제1103호의 적용범위 제외규정을 명확히 하였습니다.

- 공동기업 뿐만 아니라 공동약정도 기업회계기준서 제1103호의 적용범위에서 제외됨

- 동 적용범위 제외규정은 공동약정 자체의 재무제표에서의 회계처리에만 적용됨
연결기업은 공동약정이 체결된 기업이 아니므로 동 개정사항은 연결기업과 관련이 없습니다.

(2) 기업회계기준서 제1113호 '공정가치측정'

이 개정사항은 전진적으로 적용되며 기업회계기준서 제1113호의 포트폴리오 예외의 적용범위에 금융자산과 금융부채 뿐만 아니라 기업회계기준서 제1039호의 적용범위에 포함되는 그 밖의 계약도 포함됨을 명확히 하였습니다. 연결기업은 기업회계기준서 제1113호의 포트폴리오 예외를 적용하지 않습니다.

(3) 기업회계기준서 제1040호 '투자부동산'

기업회계기준서 제1040호의 부수적인 용역에 대한 기술은 투자부동산과 자가사용부동산(유형자산)을 구분짓고 있습니다. 이 개정사항은 전진적으로 적용되며 투자부동산의 취득이 단일자산의 취득인지 사업결합인지를 결정하는데 있어 기업회계기준서 제1040호의 부수적인 용역에 대한 기술이 아니라 기업회계기준서 제1103호가 사용되는 것을 명확히 하였습니다. 연결기업은 과거년도에 그 취득이 단일 자산의 취득인지 아니면 사업결합인지를 결정하는데 기업회계기준서 제1040호가 아니라 기업회계기준서 제1103호를 적용해왔으므로 이 개정사항이 연결기업의 회계정책에 미치는 영향은 없습니다.

3. 중요한 회계추정 및 판단

연결기업의 경영자는 회계정책을 적용함에 있어서 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채 금액에 대한 판단, 추정 및 가정을 하도록 요구됩니다. 추정과 가정은 역사적 경험과 관련성이 있다고 간주되는 기타 요인들에 바탕을 두고 있습니다. 실제 결과는 이러한 추정치들과 다를 수도 있습니다.

추정과 기초적인 가정은 계속적으로 검토합니다. 회계추정에 대한 수정은 그러한 수정이 오직 당해 기간에만 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간에 인식하며, 당기 그리고 미래기간 모두 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간과 미래기간에 인식합니다.

아래 항목들은 추정과 관련된 중요한 판단으로 이는 경영자가 연결기업의 회계정책을 적용하는 과정에서 내린 사항들이며, 연결재무제표에 인식된 금액에 영향을 미칩니다.

3-1 금융상품의 공정가치

연결기업은 금융상품에 대한 공정가치 결정시 활성시장에서 공시되는 가격을 우선적으로 적용하고 있으며, 활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 평가기법은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행 공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 현금흐름할인방법 및 옵션

선가격결정모형을 포함하고 있습니다.

3-2 매도가능지분상품의 손상

연결기업은 기업회계기준서 제1039호 "금융상품: 인식과 측정"에 의하여 매도가능지분상품의 손상여부를 결정하며, 동 결정은 유의적인 판단을 요구하고 있습니다. 연결기업은 매도가능지분상품의 손상여부 판단시 동 자산의 공정가치가 원가를 하회하는 기간 및 정도와 영업성과, 기술의 변화 및 영업·투자 현금흐름 등을 포함한 피투자자의 단기사업전망과 건전성 등을 평가하고 있습니다.

만약 장부금액 이하로 하락된 공정가치의 감소 금액이 유의적(30% 이상)이거나 그 하락이 장기간(6개월 이상) 지속될 것으로 예상되는 경우, 연결기업은 자본으로 인식한 매도가능지분상품의 누적 공정가치 평가액을 당기손익으로 대체하여 동액에 해당하는 추가적인 손실을 인식하고 있습니다.

3-3 대출채권의 손상

대출채권의 손상차손을 측정하기 위하여 연결기업은 개별 및 집합대손충당금을 산출하고 있습니다. 개별대손충당금의 산출시 차주의 영업 및 담보를 고려하여 미래현금흐름을 추정하여 회수예상가액을 산출하고 있습니다. 또한, 집합대손충당금의 산출시 과거 손상차손 경험에 기초한 통계적인 방식으로 부도율, 손실발현기간 및 부도시 손실률을 추정하고 있습니다.

3-4 보험계약부채의 적정성 평가

연결기업은 보험계약부채의 적정성을 평가하여 부족하다고 판단되는 경우 당해 부족분을 추가적으로 적립하여 당기손익으로 인식하고 있습니다. 연결기업은 보유중인 보험계약으로부터 향후 발생할 것으로 예상되는 현금흐름의 현행추정치를 산출하기 위하여 수입보험료 등의 현금유입액과 보험금, 환급금, 적립금, 사업비 등의 현금유출액의 합리적인 예측을 필요로 하고 있습니다. 이를 위하여 현금흐름 추정을 위한 투자수익률, 위험률, 해약률, 사업비율은 과거의 경험통계를 기반으로 연결기업의 영업정책 등이 반영된 장래의 추세를 고려한 가정을 사용합니다. 또한, 미래 현금흐름의 현재가치를 계산하기 위한 할인율은 연결기업의 과거 운용자산실적에 미래추세, 연결기업의 향후 투자전략 등 미래전망이 반영된 미래운용자산이익률을 사용합니다.

3-5 확정급여부채의 추정

연결기업이 운영하는 확정급여형퇴직급여제도의 원가는 보험수리적 평가방법을 이용하여 결정하고 있습니다. 보험수리적 평가방법을 이용하기 위해서는 다양한 합리적인 가정의 설정이 요구됩니다. 이러한 가정에는 할인율, 사외적립자산의 기대수익률 및 향후 급여증가율, 사망률 및 퇴사율 등에 대한 보험수리적 가정을 포함하고 있습니다. 할인율은 확정급여부채의 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 시장수익률을 적용하고 있으며, 급여증가율, 사망률 및 퇴사율 등은 연결기업의 과거경험을 바탕으로 미래의 추세를 반영하여 적용하고 있습니다. 퇴직급여제도는 대상 기간이 장기라는 성격으로 인해 이러한 추정에 중요한 불확실성을 포함하고 있습니다.

3-6 비금융자산의 손상

연결기업은 매 보고기간종료일에 모든 비금융자산에 대하여 손상징후의 존재 여부를 평가하고 있습니다. 비한정 내용연수의 무형자산에 대해서는 매 보고기간종료일 또는 손상징후가 있는 경우에 손상검사를 수행하고 있습니다. 기타 비금융자산에 대해서는 장부금액이 회수가능하지 않을 것이라는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 사용가치를 계산하기 위하여 경영자는 해당 자산이나 현금창출단위로부터 발생하는 미래기대현금흐름을 추정하고 동 미래기대현금흐름의 현재가치를 계산하기 위한 적절한 할인율을 선택하고 있습니다.

3-7 법인세

최종 법인세의 결정을 불확실하게 하는 여러 종류의 거래와 계산방식이 존재합니다. 연결기업은 추가적인 세금이 부과될지에 대한 추정에 기초하여, 예상되는 세무감사 사항에 대한 우발부채를 인식하고 있습니다. 이러한 사항들에 대한 최종 법인세금액이 최초에 인식한 금액과 차이가 있을 경우, 그 차이는 그러한 결정이 이루어진 기간의 당기법인세와 이연법인세자산 및 부채에 영향을 주게 됩니다.

3-8 복구충당부채

연결기업은 임차점포시설물과 관련하여 복구충당부채를 계상하고 있습니다. 동 충당부채는 경영자의 가정과 추정에 기초한 임차점포시설물의 철거 및 복구 비용과 할인율을 적용하여 산정되었습니다.

4. 공표되었으나 아직 시행되지 않은 회계기준

공표되었으나 아직 시행되지 않아 연결기업이 채택하지 않은 한국채택국제회계기준의 기준서 및 해석서의 제·개정내역은 다음과 같습니다.

4-1 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' (제정)

새로운 기준서는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체합니다. 동 기준서는 금융상품 회계의 세 측면인 분류와 측정, 손상 그리고 위험회피회계를 다루고 있으며 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용됩니다. 조기적용할 수 있으며 위험회피회계를 제외하고 소급하여 적용하되 비교정보를 제공하지 않을 수 있습니다. 위험회피회계에 대한 요구사항은 일부 제한적인 예외사항을 제외하고 전진적으로 적용합니다. 연결기업은 동 기준서가 연결재무제표에 미치는 영향을 검토하고 있으며 정해진 시행일에 개정 기준서를 적용할 계획입니다.

4-2 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익' (제정)

제정 기준서는 고객과의 계약에서 생기는 수익에 대한 다섯 단계 모형을 제시하고 있습니다. 동 기준서에서 기업은 고객에게 약속한 재화나 용역의 이전에 대한 대가로 수취하게 될 것으로 예상하는 대가를 반영한 금액으로 수익을 인식해야 합니다. 제정 기준서는 현행 수익인식과 관련된 모든 현행 기준서를 대체합니다. 동 기준서는 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 완전 소급 적용 방법과 변형된 소급 적용 방법 중 하나를 사용하여 적용하며 조기적용할 수 있습니다. 연결기업은 동 기준서가 재무제표에 미치는 영향을 검토하고 있으며 정해진 시행일에 제정 기준서를 적용할 계획입니다.

4-3 기업회계기준서 제1111호 '공동약정' (개정) - 지분 취득의 회계처리

개정 기준서는 공동영업자가 사업을 구성하는 공동영업에 대한 지분을 취득하는 경우 사업결합에 대한 기업회계기준서 제1103호의 관련 원칙을 적용하도록 하고 있습니다. 또한 공동지배력을 유지하는 상황에서 공동영업에 대한 지분을 추가취득한 경우 기존 지분을 재측정하지 않음을 명확히 하였습니다. 그리고 적용범위에 대한 예외를 추가하여 보고기업을 포함한 공동지배력을 공유하는 당사자들이 동일한 최상위 지배자의 동일지배 하에 있을 때는 개정 기준서를 적용하지 않도록 하였습니다. 개정 기준서는 공동영업에 대한 최초 지분취득시와 동일한 공동영업에 대한 추가 지분취

득 모두에 적용되며 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 전진적으로 적용되며 조기적용이 가능합니다. 연결기업은 동 기준서가 연결재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

4-4 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 및 제1038호 '무형자산' (개정) - 허용되는 감가상각 방법과 상각방법의 명확화

개정 기준서는 수익은 자산을 사용하여 소비되는 경제적효익의 형태를 반영하기보다는 자산이 포함된 사업을 운영하여 창출되는 경제적효익의 형태를 반영하므로 수익에 기초한 방법은 유형자산의 감가상각에 사용될 수 없고 매우 제한된 상황에서만 무형자산의 상각에 사용될 수 있다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정 기준서는 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 전진적으로 적용되며 조기적용할 수 있습니다. 연결기업은 수익에 기초한 상각방법을 적용하고 있지 않으므로 동 개정이 연결재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

4-5 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표' (개정) - 별도재무제표에서의 지분법

개정 기준서는 별도재무제표에서 종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자에 대하여 지분법을 사용하여 회계처리하는 것을 허용하였습니다. 동 기준서는 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 소급하여 적용되며 조기적용할 수 있습니다. 동 개정사항이 연결기업의 연결재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

4-6 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표' 및 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' (개정) - 투자자와 관계기업이나 공동기업 간의 자산 매각이나 출자

개정 기준서는 관계기업이나 공동기업에 매각되거나 출자된 종속기업에 대한 지배력 상실에 대한 기업회계기준서 제1110호와 기업회계기준서 1028호 간의 상충을 해결하기 위해 개정되었습니다. 동 기준서에서는 투자자와 관계기업이나 공동기업 간의 기업회계기준서 제1103호에서 정의된 사업에 해당하는 자산의 매각이나 출자에서 발생하는 손익은 전액 인식됨을 명확히 하였습니다. 그러나, 사업을 구성하지 않는 자산의 매각이나 출자에서 발생하는 손익은 투자자의 지분과 무관한 손익까지만 인식하도록 하고 있습니다. 동 기준서는 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 전진적으로 적용되며 조기적용할 수 있습니다. 동 개정사항이 연결기업의 연결재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

4-7 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' (개정) - 공시 개선

개정 기준서는 기존 요구사항을 유의적으로 변경한다기보다는 다음을 명확히 하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1001호의 중요성 요구사항
- 재무상태표와 포괄손익계산서의 특정 항목에 대해 세분화할 수 있음
- 기업은 재무제표에 대한 주석을 표시하는 순서에 대하여 유연성을 가질 수 있음
- 지분법 적용대상 관계기업과 공동기업의 기타포괄손익에 대한 지분은 당기손익으로 재분류되는 항목과 재분류되지 않는 항목으로 분리하여 한 줄로 표시함

또한 개정 기준서는 재무상태표와 포괄손익계산서에 추가적인 중간합계를 나타내야 할 때에 대한 요구사항을 명확히 하고 있습니다. 동 기준서는 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 소급하여 적용되며 조기적용할 수 있습니다. 동 개정사항이 연결기업의 연결재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

4-8 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표', 제1112호 '타 기업에 대한 지분의공시' 및 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' (개정) - 투자기업: 연결 예외 적용

개정 기준서는 기업회계기준서 제1110호의 투자기업 예외사항의 적용에서 생기는 문제를 다루고 있습니다. 개정 기준서는 연결재무제표 작성 예외가 모든 종속기업을 공정가치로 측정하는 투자기업의 종속기업인 지배기업(중간지배기업)에도 적용됨을 명확히 하고 있습니다.

또한 개정 기준서는 자체가 투자기업이 아닌 투자기업의 종속기업이 투자기업에 투자 관련 용역을 제공하는 경우에만 동 종속기업을 그 지배기업인 투자기업이 연결하도록 명확히 하였습니다. 그 외의 모든 종속기업은 공정가치로 측정됩니다. 기업회계기준서 제1028호에 대한 개정 기준서는 투자자가 지분법을 적용할 때 투자기업인 관계기업이나 공동기업이 그 종속기업 지분에 대하여 적용한 공정가치 측정을 유지할 수 있도록 허용하고 있습니다. 동 기준서들은 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 소급하여 적용되며 조기적용할 수 있습니다. 동 개정사항이 연결기업의 연결재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

4-9 2012 - 2014 연차개선

이 연차개선은 2016년 7월 1일 이후에 개시되는 회계연도부터 적용되며, 다음의 기준서에 대한 개정사항을 포함하고 있습니다. 동 개정사항이 연결기업의 연결재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1105호 '매각예정 비유동자산과 중단영업'
- 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시'
- 기업회계기준서 제1009호 '종업원급여'
- 기업회계기준서 제1034호 '중간재무제표'

한편, 공표되었으나 아직 시행되지 않은 제·개정된 기준서 및 해석서 중 연결기업이 조기적용한 기준서 또는 해석서는 없습니다.

5. 대손준비금 및 비상위험준비금

대손준비금 및 비상위험준비금은 보험업감독규정등에 따라 산출 및 공시되는 사항이며, 지배기업 및 종속기업의 영향을 합산한 금액입니다.

5-1 보고기간종료일 현재 적립예정인 대손준비금 및 비상위험준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기말 | | | 전기말 | | |
|----------|--------|---------|---------|--------|---------|---------|
| | 대손준비금 | 비상위험준비금 | 합 계 | 대손준비금 | 비상위험준비금 | 합 계 |
| 기초적립액 | 43,522 | 642,073 | 685,595 | 35,513 | 587,798 | 623,311 |
| 추가전입예정금액 | 5,821 | 59,991 | 65,812 | 8,009 | 54,275 | 62,284 |
| 기말적립예정잔액 | 49,343 | 702,064 | 751,407 | 43,522 | 642,073 | 685,595 |

5-2 당기 및 전기 중 대손준비금, 비상위험준비금 예정전입액 및 동 준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당 기 | | | 전 기 | | |
|-------------------|---------|----------|----------|---------|----------|----------|
| | 대손준비금 | 비상위험준비금 | 준비금총영향 | 대손준비금 | 비상위험준비금 | 준비금총영향 |
| 지배주주지분 당기순이익 | 418,794 | 418,794 | 418,794 | 422,051 | 422,051 | 422,051 |
| 준비금 전입액 | (5,821) | (59,991) | (65,812) | (8,009) | (54,275) | (62,284) |
| 준비금 반영후 조정이익 | 412,973 | 358,803 | 352,982 | 414,042 | 367,776 | 359,767 |
| 준비금 반영후 기본주당 조정이익 | 6,524원 | 5,668원 | 5,576원 | 6,541원 | 5,810원 | 5,684원 |

6. 보험료수익 · 보험금비용 및 재보험금수익 · 재보험료비용

6-1 당기 및 전기의 보험종류별 보험료 수익은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 일반 | 장기 | 자동차 | 생명 | 합계 |
|-------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| 원수보험료 | 998,104 | 7,900,927 | 2,587,632 | 1,189,702 | 12,676,365 |
| 수재보험료 | 111,766 | - | - | - | 111,766 |
| 해약환급금 | (25,690) | - | (126,525) | - | (152,215) |
| 합 계 | 1,084,180 | 7,900,927 | 2,461,107 | 1,189,702 | 12,635,916 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 일반 | 장기 | 자동차 | 생명 | 합계 |
|-------|----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| 원수보험료 | 927,772 | 7,482,257 | 2,303,268 | 1,169,902 | 11,883,199 |
| 수재보험료 | 85,870 | - | - | - | 85,870 |
| 해약환급금 | (22,835) | - | (109,128) | - | (131,963) |
| 합 계 | 990,807 | 7,482,257 | 2,194,140 | 1,169,902 | 11,837,106 |

6-2 당기 및 전기의 보험금 관련 비용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 일반 | 장기 | 자동차 | 생명 | 합계 |
|---------|----------|-----------|-----------|---------|-----------|
| 보험금비용 : | | | | | |
| 원수보험금 | 591,322 | 1,489,061 | 1,921,994 | 114,108 | 4,116,485 |
| 수재보험금 | 34,406 | - | - | - | 34,406 |
| 보험금환입 | (14,802) | (1,573) | (85,655) | - | (102,030) |
| 소 계 | 610,926 | 1,487,488 | 1,836,339 | 114,108 | 4,048,861 |
| 환급금비용 | - | 2,818,303 | - | 582,392 | 3,400,695 |
| 배당금비용 | - | 3,211 | - | 4,085 | 7,296 |
| 손해조사비 | 27,366 | 12,361 | 80,944 | - | 120,671 |
| 소 계 | 27,366 | 2,833,875 | 80,944 | 586,477 | 3,528,662 |
| 합 계 | 638,292 | 4,321,363 | 1,917,283 | 700,585 | 7,577,523 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 일반 | 장기 | 자동차 | 생명 | 합계 |
|---------|---------|-----------|-----------|---------|-----------|
| 보험금비용 : | | | | | |
| 원수보험금 | 533,213 | 1,301,239 | 1,740,315 | 84,809 | 3,659,576 |
| 수재보험금 | 48,758 | - | - | - | 48,758 |
| 보험금환입 | (9,636) | (1,497) | (72,799) | - | (83,932) |
| 소 계 | 572,335 | 1,299,742 | 1,667,516 | 84,809 | 3,624,402 |
| 환급금비용 | - | 2,581,003 | - | 622,082 | 3,203,085 |
| 배당금비용 | - | 3,072 | - | 3,557 | 6,629 |
| 손해조사비 | 20,816 | 18,897 | 80,890 | - | 120,603 |
| 소 계 | 20,816 | 2,602,972 | 80,890 | 625,639 | 3,330,317 |
| 합 계 | 593,151 | 3,902,714 | 1,748,406 | 710,448 | 6,954,719 |

6-3 당기 및 전기의 재보험과 관련된 수익과 비용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 일반 | 장기 | 자동차 | 생명 | 합계 |
|---------|---------|---------|---------|--------|----------|
| 출재보험금 | 340,457 | 94,440 | 9,607 | 76,051 | 520,555 |
| 출재보험금환입 | (4,746) | (128) | (378) | - | (5,252) |
| 재보험금수익 | 335,711 | 94,312 | 9,229 | 76,051 | 515,303 |
| 출재보험료 | 602,093 | 114,151 | 21,932 | 79,518 | 817,694 |
| 해약환급금환입 | (9,591) | - | (6,332) | - | (15,923) |
| 재보험료비용 | 592,502 | 114,151 | 15,600 | 79,518 | 801,771 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 일반 | 장기 | 자동차 | 생명 | 합계 |
|---------|---------|--------|--------|--------|---------|
| 출재보험금 | 325,760 | 65,493 | 12,321 | 58,339 | 461,913 |
| 출재보험금환입 | (3,166) | (123) | (255) | - | (3,544) |
| 재보험금수익 | 322,594 | 65,370 | 12,066 | 58,339 | 458,369 |
| 출재보험료 | 531,514 | 88,426 | 14,424 | 62,115 | 696,479 |
| 해약환급금환입 | (7,802) | - | (600) | - | (8,402) |
| 재보험료비용 | 523,712 | 88,426 | 13,824 | 62,115 | 688,077 |

7. 순이자수익

7-1 당기 및 전기의 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|------------|-----------|---------|
| 예치금이자 | 60,200 | 77,400 |
| 단기매매금융자산이자 | 21,715 | 14,124 |
| 매도가능금융자산이자 | 348,959 | 336,699 |
| 만기보유금융자산이자 | 130,606 | 106,021 |
| 대출채권이자(주1) | 452,007 | 407,012 |
| 기타 | 4,137 | 3,543 |
| 합 계 | 1,017,624 | 944,799 |

(주1) 손상된 채권으로부터 발생한 이자수익이 당기 및 전기 각각 2,051백만원 및 2,121백만원 포함되어 있습니다.

7-2 당기 및 전기의 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|---------------|--------|--------|
| 차입부채이자 | 8,059 | 7,652 |
| 요구불상환증권이자(주1) | 2,519 | 969 |
| 기타 | 4,515 | 4,751 |
| 합 계 | 15,093 | 13,372 |

(주1) 연결기업은 상환청구권이 있는 비지배지분의 변동액을 이자비용으로 회계처리 하고 있습니다.

8. 수수료수익

당기 및 전기의 수수료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|---------|--------|-------|
| 대출관련수수료 | 10,340 | 7,871 |
| 주식관련수수료 | 307 | 717 |
| 기타 | 202 | 9 |
| 합 계 | 10,849 | 8,597 |

9. 배당금수익

당기 및 전기의 배당금수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|----------|---------|--------|
| 단기매매금융자산 | 6,379 | 4,333 |
| 매도가능금융자산 | 97,713 | 84,181 |
| 합 계 | 104,092 | 88,514 |

10. 금융상품투자수익 및 금융상품투자비용

10-1 당기 및 전기의 금융상품투자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|------------------|---------|---------|
| 단기매매금융자산처분이익 | 16,940 | 23,497 |
| 단기매매금융자산평가이익 | 2,364 | 5,798 |
| 당기손익인식지정금융자산처분이익 | 215 | - |
| 당기손익인식지정금융자산평가이익 | 4,981 | 8,642 |
| 매매목적파생상품처분이익 | 10,351 | 14,177 |
| 매매목적파생상품평가이익 | 4,850 | 5,293 |
| 매도가능금융자산처분이익 | 290,111 | 163,280 |
| 매도가능금융자산평가이익(주1) | 7,634 | - |
| 매도가능금융자산손상차손환입 | 2,811 | 6,256 |
| 만기보유금융자산상환이익 | 11,325 | 1,075 |
| 위험회피목적파생상품처분이익 | 229,164 | 201,730 |
| 위험회피목적파생상품평가이익 | 23,169 | 19,494 |
| 기타금융자산처분이익 | 766 | 641 |
| 합 계 | 604,681 | 449,883 |

(주1) 공정가치위험회피회계를 적용하여 할인율 변동에 따른 공정가치 변동을 당기 손익으로 인식하였습니다.

10-2 당기 및 전기의 금융상품투자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|------------------|---------|---------|
| 단기매매금융자산처분손실 | 11,908 | 6,567 |
| 단기매매금융자산평가손실 | 6,096 | 2,142 |
| 당기손익인식지정금융자산처분손실 | 4,860 | 40 |
| 당기손익인식지정금융자산평가손실 | 2,822 | 671 |
| 매매목적파생상품처분손실 | 33,593 | 17,460 |
| 매매목적파생상품평가손실 | 26,391 | 15,127 |
| 매도가능금융자산처분손실 | 73,608 | 36,835 |
| 매도가능금융자산평가손실(주1) | 5,612 | - |
| 매도가능금융자산손상차손 | 79,166 | 79,021 |
| 만기보유금융자산상환손실 | 3,931 | 1,036 |
| 위험회피목적파생상품처분손실 | 364,561 | 192,585 |
| 위험회피목적파생상품평가손실 | 266,451 | 166,513 |
| 기타금융자산처분손실 | 345 | 177 |
| 합 계 | 879,344 | 518,174 |

(주1) 공정가치위험회피회계를 적용하여 할인율 변동에 따른 공정가치 변동을 당기 손익으로 인식하였습니다.

11. 외환거래이익 및 외환거래손실

당기 및 전기의 외환거래손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|----------|---------|---------|
| 외환거래이익 : | | |
| 외환차익 | 80,136 | 38,393 |
| 외화환산이익 | 488,612 | 260,739 |
| 소 계 | 568,748 | 299,132 |
| 외환거래손실 : | | |
| 외환차손 | 47,249 | 42,699 |
| 외화환산손실 | 95,319 | 50,073 |
| 소 계 | 142,568 | 92,772 |

12. 사업비

당기 및 전기의 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|------------|-----------|-----------|
| 급여 | 258,296 | 253,139 |
| 퇴직급여 | 21,322 | 20,431 |
| 복리후생비 | 44,047 | 43,392 |
| 일반관리비 | 465,091 | 442,956 |
| 신계약비 및 수금비 | 144,335 | 112,194 |
| 대리점수수료 | 286,273 | 257,710 |
| 공동보험수수료 | 3,481 | 3,343 |
| 지급대리업무수수료 | 1,596 | 633 |
| 수재보험수수료 | 11,947 | 11,060 |
| 수재이익수수료 | 81 | 56 |
| 출재예수금이자 | 169 | 248 |
| 복구충당부채전입 | 254 | 184 |
| 합 계 | 1,236,892 | 1,145,346 |

13. 재산관리비

당기 및 전기의 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|-------|--------|--------|
| 급여 | 9,588 | 8,422 |
| 퇴직급여 | 564 | 640 |
| 복리후생비 | 850 | 810 |
| 세금과공과 | 32,066 | 28,169 |
| 수수료 | 30,958 | 24,906 |
| 기타 | 8,633 | 6,805 |
| 합 계 | 82,659 | 69,752 |

14. 기타수익 및 기타비용

14-1 당기 및 전기의 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|-----------|---------|---------|
| 임대료수익 | 81,285 | 85,939 |
| 수입경비 | 118,300 | 113,356 |
| 복구충당부채환입 | 251 | 97 |
| 특별계정수입수수료 | 139,754 | 106,381 |
| 기타 | 24,033 | 8,669 |
| 합 계 | 363,623 | 314,442 |

14-2 당기 및 전기의 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|-----------|---------|---------|
| 부동산감가상각비 | 25,210 | 25,056 |
| 무형자산상각비 | 98,213 | 77,850 |
| 특별계정지급수수료 | 7,270 | 8,480 |
| 기타 | 228,840 | 179,679 |
| 합 계 | 359,533 | 291,065 |

15. 영업외수익 및 영업외비용

15-1 당기 및 전기의 영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|----------------|--------|--------|
| 유형자산처분이익 | 3 | 496 |
| 투자부동산처분이익 | 1 | 2,417 |
| 무형자산처분이익 | 43 | - |
| 관계기업투자주식관련이익 | 2,983 | 5,120 |
| 종속기업투자주식임가매수차익 | 9,704 | - |
| 채무면제이익 | - | 5,127 |
| 잡이익 | 6,846 | 17,510 |
| 합 계 | 19,580 | 30,670 |

15-2 당기 및 전기의 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|--------------|--------|--------|
| 관계기업투자주식손상차손 | 1,135 | 2,965 |
| 관계기업투자주식관련손실 | 1,469 | - |
| 종속기업투자주식처분손실 | 966 | - |
| 유형자산처분손실 | 37 | 25 |
| 유형자산손상차손 | - | 3,748 |
| 무형자산손상차손 | 24,287 | 429 |
| 기부금 | 1,353 | 5,659 |
| 잡손실 | 11,028 | 15,793 |
| 합 계 | 40,275 | 28,619 |

16. 법인세비용

16-1 당기 및 전기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|---------------------|----------|-----------|
| 법인세부담액 | 92,002 | 109,604 |
| 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액 | 33,511 | 115,650 |
| 총법인세 효과 | 125,513 | 225,254 |
| 자본에 직접 부가되는 법인세부담액 | (10,432) | (123,753) |
| 법인세비용 | 115,081 | 101,501 |

16-2 당기와 전기 중 법인세비용과 회계이익에 적용세율을 곱하여 산출한 금액간의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|--------------------------------------|---------|----------|
| 법인세비용차감전순이익 | 545,525 | 530,851 |
| 적용세율에 따른 법인세(당기: 23.99%, 전기: 24.03%) | 130,894 | 127,542 |
| 조정사항 : | | |
| 비과세수익(당기: 4,344백만원, 전기: 1,033백만원) | (1,051) | (250) |
| 비공제비용(당기: 497백만원, 전기: 3,066백만원) | 120 | 742 |
| 세액공제 | - | (1,308) |
| 이월결손금 이연법인세 인식효과(주1) | (5,457) | (21,802) |
| 당기발생 일시적차이 중 이연법인세 미인식효과(주2) | (138) | 1,299 |
| 법인세 환급액 및 세율변동효과 등 | (9,287) | (4,722) |
| 법인세비용 | 115,081 | 101,501 |
| 유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순이익) | 21.09% | 19.12% |

(주1) 소멸시효가 완성된 휴면보험금이 채무면제이익에 해당한다는 조세심판원의 판결에 의해 공제기간이 경과한 이월결손금에 대하여 이연법인세를 인식하였습니다.

(주2) 관계기업평가와 관련한 일시적 차이 중 예측가능한 미래에 배당 및 처분으로 소멸될 차이를 고려하여 전부에 대하여 이연법인세를 인식하지 아니하였습니다.

16-3 보고기간종료일 현재 주요 일시적 차이내역 및 이연법인세자산(부채)는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|--------------------------|-------------|-------------|
| 일시적차이: | | |
| 유가증권평가손익 | (7,059) | (7,760) |
| 유가증권손상차손 | 333,376 | 399,623 |
| 종속기업 및 관계기업 투자 | (73,459) | (70,971) |
| 파생상품평가손익 | 235,116 | 115,899 |
| 의제배당 | 808 | 744 |
| 대출부대수익이연자산 | (13,148) | (8,760) |
| 미수수익 | (158,672) | (143,235) |
| 구상채권 | (28,529) | (30,701) |
| 퇴직연금 | (149,756) | (122,320) |
| 확정급여부채 | 171,181 | 136,661 |
| 예금보험공사보험료 | 26,494 | 22,844 |
| 감가상각비 | 14,296 | 15,795 |
| 비상위험준비금 | (560,181) | (586,215) |
| 휴연보험금 | 44,936 | 37,816 |
| 압축기장충당금 | (2,278) | (2,282) |
| 유형자산 간주원가 | (367,300) | (367,300) |
| 매도가능금융자산 | (481,632) | (524,774) |
| 외화환산손익 | (370,972) | (81,662) |
| 연차수당 | 19,699 | 13,884 |
| 특별계정기타포괄손익 | (26,439) | (28,927) |
| 사업결합 공정가치 | (130,871) | (102,585) |
| 기타 | 121,069 | 90,473 |
| 소 계 | (1,403,321) | (1,243,753) |
| 이월결손금 | 137,976 | 90,089 |
| 합 계 | (1,265,345) | (1,153,664) |
| 이연법인세 인식제외: | | |
| 종속회사 및 관계회사 투자(주1) | 12,624 | 12,551 |
| 매도가능금융자산(주2) | - | 7,524 |
| 이연법인세 인식대상 일시적차이 및 이월결손금 | (1,252,721) | (1,133,589) |
| 순이연법인세부채(주3) | (303,596) | (274,329) |

(주1) 예측가능한 미래에 배당 및 처분계획이 존재하지 않는 종속기업 및 관계기업의 누적일시적차이에 대해서는 이연법인세를 미인식하였습니다.

(주2) 차기이후 과세관청에 납부예정인 일시적차이에 대해서는 당기법인세를 인식하였습니다.

(주3) 연결기업은 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행 가능한 권리를 가지고 있고 이연법인세자산과 이연법인세부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련되어 있는 경우 법인세자산과 부채를 상계하고 있습니다.

17. 주당이익

17-1 당기 및 전기의 기본주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원,주)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|------------------|-----------------|-----------------|
| 보통주 지배주주지분 당기순이익 | 418,793,549,251 | 422,051,173,271 |
| 가중평균유통보통주식수(주1) | 63,298,340 | 63,298,340 |
| 기본주당이익 | 6,616 | 6,668 |

(주1) 연결기업이 발행한 보통주식수 70,800,000주에서 연결기업이 보유하고 있는 자기주식의 수 7,501,660주(전기: 7,501,660주)를 차감하여 산정하였습니다.

17-2 보고기간종료일 현재 희석성잠재적 보통주가 존재하지 않아 희석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

18. 현금및예치금

18-1 보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 내역 | 당기말 | 전기말 |
|-----------|---------|---------|
| 현금및보통예금 등 | 179,116 | 74,660 |
| 기타예금 | 456,757 | 226,184 |
| 외화예금 | 111,746 | 157,143 |
| 합계 | 747,619 | 457,987 |

18-2 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 내용 | 당기말 | 전기말 |
|-------|-----------|-----------|-----------|
| 원화예치금 | 보통예금 | 159 | 131 |
| | 정기예금 | 341,395 | 682,224 |
| | 기타예금-기타 | 1 | 1 |
| | 기타예금-별단예금 | 39 | 30 |
| | 선물거래예치금 | 1,451 | 7,374 |
| | 소계 | 343,045 | 689,760 |
| 외화예치금 | 해외제예금 | 183,707 | 33,167 |
| | 기타예금-기타 | 644,600 | 626,338 |
| | 소계 | 828,307 | 659,505 |
| 합계 | | 1,171,352 | 1,349,265 |

18-3 보고기간종료일 현재 사용이 제한된 예금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 금융기관 | 당기말 | 전기말 | 사용제한사유 |
|---------|------------------|--------|--------|--------------|
| 보통예금 | 신한은행 외 | 159 | 131 | 소송관련 압류 |
| 기타예금-기타 | 신한은행 외 | 39 | 30 | 당좌개설보증금 |
| 기타예금-기타 | 신한은행 | - | 54,960 | 파생거래 담보 |
| 해외제예금 | Bank of Hawaii 외 | 25,931 | 33,167 | 해외지점 영업보증금 등 |
| 정기예금 | 신한은행 외 | 2,500 | 3,044 | 당좌차월 담보 등 |
| 선물거래예치금 | 한화증권 외 | 1,451 | 7,374 | 선물거래예치금 |
| 합 계 | | 30,080 | 98,706 | |

19. 당기손익인식금융자산

19-1 보고기간종료일 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 내 용 | 장부가액(공정가치) | |
|--------------|----------------|------------|---------|
| | | 당기말 | 전기말 |
| 단기매매금융자산 | 주식 | 27 | 18,578 |
| | 수익증권 | 651,764 | 268,280 |
| | 국공채 | 250,480 | 254,359 |
| | 회사채 | 59,983 | 79,301 |
| | 외화유가증권 | 115,429 | 92,941 |
| | 매매목적파생상품자산(주1) | 26,063 | 27,371 |
| | 소 계 | 1,103,746 | 740,830 |
| 당기손익인식지정금융자산 | 주식(주2) | 6,686 | - |
| | 외화유가증권(주3) | 106,613 | - |
| | 기타유가증권(주3) | 140,170 | 143,591 |
| | 소 계 | 253,469 | 143,591 |
| 합 계 | | 1,357,215 | 884,421 |

(주1) 주식 35. 파생상품 참조

(주2) 동일 포트폴리오 내 파생상품 평가로 인한 측정상의 불일치를 유의적으로 감소시키기 위해 당기손익인식금융자산으로 지정하였습니다.

(주3) 상기 금융자산은 하나 또는 그 이상의 내재파생상품을 포함하고 있는 복합상품으로 복합계약 전체를 당기손익인식금융자산으로 지정하였습니다.

19-2 보고기간종료일 현재 당기손익인식금융자산 중 채무상품의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 백만원)

| 구 분 | 액면가액 | 취득가액 | 공정가치(주1) | 장부가액 |
|------------|---------|---------|----------|---------|
| 국공채 | 250,000 | 249,537 | 250,480 | 250,480 |
| 회사채 | 60,000 | 59,518 | 59,983 | 59,983 |
| 외화채권 | 96,081 | 98,014 | 103,371 | 103,371 |
| 당기손익인식지정채권 | 188,469 | 188,469 | 200,239 | 200,239 |
| 합 계 | 594,550 | 595,538 | 614,073 | 614,073 |

<전기말> (단위: 백만원)

| 구 분 | 액면가액 | 취득가액 | 공정가치(주1) | 장부가액 |
|------------|---------|---------|----------|---------|
| 국공채 | 250,000 | 253,180 | 254,359 | 254,359 |
| 회사채 | 80,000 | 80,000 | 79,301 | 79,301 |
| 외화채권 | 70,002 | 71,497 | 72,378 | 72,378 |
| 당기손익인식지정채권 | 90,000 | 90,000 | 96,254 | 96,254 |
| 합 계 | 490,002 | 494,677 | 502,292 | 502,292 |

(주1) 공정가치는 한국신용정보(주) 및 한국신용평가(주)가 산정한 결과를 산술평균하여 이용하였습니다.

20. 매도가능금융자산

20-1 보고기간종료일 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기말 | | 전기말 | |
|----------|------------|------------|------------|------------|
| | 취득가액(주3) | 장부가액(주4) | 취득가액(주3) | 장부가액(주4) |
| 주식(주1,2) | 489,775 | 488,709 | 628,311 | 620,965 |
| 출자금(주1) | 119,033 | 82,969 | 120,360 | 84,770 |
| 국공채 | 2,758,397 | 2,840,103 | 1,725,247 | 1,762,596 |
| 특수채 | 1,249,845 | 1,260,343 | 1,390,907 | 1,464,580 |
| 금융채 | 1,316,711 | 1,454,670 | 1,564,790 | 1,618,545 |
| 회사채 | 1,302,602 | 1,334,302 | 1,301,911 | 1,310,487 |
| 수익증권 | 1,440,751 | 1,410,453 | 1,002,682 | 1,039,864 |
| 외화유가증권 | 3,900,271 | 4,144,337 | 3,860,176 | 3,494,627 |
| 기타유가증권 | 279,525 | 268,792 | 553,803 | 550,717 |
| 합 계 | 12,856,910 | 13,284,678 | 12,148,187 | 11,947,151 |

(주1) 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 비상장주식은 취득원가로 평가하였습니다.

(주2) 연결기업은 경기꿈나무주식회사 등 비상장주식에 대하여 독립적인 외부평가기관의 전문가적 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 적절한 추정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 보아 평가하였습니다. 외부평가기관은 공정가치 산정시 추정 재무제표를 기초로 한 미래현금흐름, 예상배당현금흐름 혹은 유사기업의 평균주가수준 및 재무비율 등을 기초로 하여 DCF모형(Discounted Cash Flow Model), IMV모형(Imputed Market Value Model), FCFE모형(Discounted Free Cash Flow to Equity Model), 배당할인모형, 위험조정할인율법 중 평가대상의 특성을 고려하여 적합하다고 판단된 1개 이상의 평가방법을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다. 주식의 공정가치산정시 평가기준일까지 이용가능한 자료나 정보만을 사용하여 평가대상 회사의 사업내용, 향후전망 및 거시경제와 산업환경이 평가대상 회사에 미치는 영향을 고려하였으며, 추정기간동안 평가대상회사의 주요사업구조는 변화하지 않는 것으로 가정하였습니다.

(주3) 채무상품은 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득가액에 조정되었습니다. 또한 공정가치위험회피회계적용 및 손상차손으로 당기손익으로 인식한 금액을 가감하여 조정한 금액입니다.

(주4) 채무상품의 공정가치는 시장성이 있는 경우에는 보고기간종료일 현재의 증가(보고기간종료일 현재의 증가가 없는 경우에는 직전 거래일의 증가)를 적용한 금액이며, 시장성이 없는 경우에는 미래현금흐름을 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급(또는 채무증권의 발행기업과 유사한 특성을 가진 기업의 신용등급)을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가하였습니다.

20-2 보고기간종료일 현재 매도가능금융자산 중 채무상품의 만기별 구조는 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 백만원)

| 만 기 | 국공채 | 특수채 | 금융채 | 회사채 | 외화유가증권 | 기타유가증권 | 합 계 |
|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|------------|
| 1년 이내 | 8,015 | 25,339 | 128,123 | 141,321 | 128,312 | - | 431,110 |
| 1~5년 이내 | 759,008 | 353,346 | 540,743 | 583,459 | 181,461 | 129,987 | 2,548,004 |
| 5년 초과 | 2,073,080 | 881,658 | 785,804 | 609,522 | 2,863,187 | 78,560 | 7,291,811 |
| 합 계 | 2,840,103 | 1,260,343 | 1,454,670 | 1,334,302 | 3,172,960 | 208,547 | 10,270,925 |

<전기말> (단위: 백만원)

| 만 기 | 국공채 | 특수채 | 금융채 | 회사채 | 외화유가증권 | 기타유가증권 | 합 계 |
|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|
| 1년 이내 | 919 | 60,612 | 62,927 | 96,565 | 74,848 | - | 295,871 |
| 1~5년 이내 | 221,275 | 296,598 | 795,069 | 709,777 | 354,466 | 91,600 | 2,468,785 |
| 5년 초과 | 1,540,402 | 1,107,370 | 760,549 | 504,145 | 2,197,508 | 390,246 | 6,500,220 |
| 합 계 | 1,762,596 | 1,464,580 | 1,618,545 | 1,310,487 | 2,626,822 | 481,846 | 9,264,876 |

20-3 당기 및 전기 중 매도가능금융자산평가이익 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기초 | 평가(손)익 | 실현(손)익 | 당기말 |
|---------|-----------|----------|-----------|-----------|
| 주식 | 24,489 | 20,097 | (11,000) | 33,586 |
| 출자금 | 4,683 | 3,813 | (1,551) | 6,945 |
| 국공채 | 51,257 | 67,984 | (24,120) | 95,121 |
| 특수채 | 78,543 | 31,755 | (12,880) | 97,418 |
| 금융채 | 68,128 | 5,508 | (15,023) | 58,613 |
| 회사채 | 42,501 | 4,533 | (6,213) | 40,821 |
| 수익증권 | 18,416 | 9,055 | (8,423) | 19,048 |
| 외화유가증권 | 157,185 | (21,715) | (40,141) | 95,329 |
| 기타유가증권 | 11,137 | 16,354 | (13,572) | 13,919 |
| 소 계 | 456,339 | 137,384 | (132,923) | 460,800 |
| 계약자지분조정 | (2,295) | | | (2,234) |
| 법인세효과 | (109,878) | | | (110,956) |
| 비지배지분 | (8,435) | | | (9,343) |
| 기타 | 1,781 | | | - |
| 차감후 잔액 | 337,512 | | | 338,267 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 전기초 | 평가(손)익 | 실현(손)익 | 전기말 |
|---------|-----------|---------|----------|-----------|
| 주식 | 40,923 | 1,092 | (17,526) | 24,489 |
| 출자금 | (376) | 5,060 | (1) | 4,683 |
| 국공채 | (153,076) | 103,299 | 101,034 | 51,257 |
| 특수채 | (19,155) | 74,960 | 22,738 | 78,543 |
| 금융채 | 10,674 | 44,695 | 12,759 | 68,128 |
| 회사채 | (19,633) | 58,047 | 4,087 | 42,501 |
| 수익증권 | 17,849 | (8,123) | 8,690 | 18,416 |
| 외화유가증권 | 76,724 | 70,579 | 9,882 | 157,185 |
| 기타유가증권 | (15,928) | 26,821 | 244 | 11,137 |
| 소 계 | (61,998) | 376,430 | 141,907 | 456,339 |
| 계약자지분조정 | 11,331 | | | (2,295) |
| 법인세효과 | 12,261 | | | (109,878) |
| 비지배지분 | 27,373 | | | (8,435) |
| 기타 | - | | | 1,781 |
| 차감후 잔액 | (11,033) | | | 337,512 |

20-4 전기 중 연결기업은 매도가능금융자산으로 계상하고 있던 국공채 320,842백만원, 특수채 335,207백만원, 금융채 185,283백만원, 회사채 367,812백만원 및 외화채권 205,677백만원에 대하여 만기까지 보유하는 것으로 보유의도가 변경되어 만기보유금융자산으로 재분류하였습니다. 만기보유금융자산으로 재분류된 채무증권의 장부금액과 만기금액의 차이는 채무증권의 잔여기간 동안 유효이자율법을 사용하여 상각하며, 재분류된 채무증권의 매도가능금융자산평가손익 (-)30,761백만원은 만기보유금융자산평가손익으로 재분류하고 채무증권의 잔여기간 동안 유효이자율법으로 상각하고 있습니다.

21. 만기보유금융자산

21-1 보고기간종료일 현재 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기말 | | | 전기말 | | |
|--------|-----------|-----------|----------------|-----------|-----------|----------------|
| | 액면가액 | 취득가액 | 유효이자율법 조정가액 | 액면가액 | 취득가액 | 유효이자율법 조정가액 |
| 국공채 | 1,850,000 | 1,729,103 | 1,699,417 | 1,777,200 | 1,652,035 | 1,619,249 |
| 특수채 | 505,800 | 490,430 | 507,693 | 535,800 | 559,014 | 542,877 |
| 금융채 | 260,000 | 280,394 | 264,877 | 206,000 | 223,549 | 208,970 |
| 회사채 | 330,000 | 319,974 | 322,718 | 380,000 | 360,528 | 360,171 |
| 외화유가증권 | 1,509,608 | 1,357,684 | 1,571,596 | 800,094 | 795,411 | 811,011 |
| 합 계 | 4,455,408 | 4,177,585 | 4,366,301 | 3,699,094 | 3,590,537 | 3,542,278 |

21-2 보고기간종료일 현재 만기보유금융자산의 만기별 구조는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

| 만 기 | 국공채 | 특수채 | 금융채 | 회사채 | 외화유가증권 | 합계 |
|---------|-----------|---------|---------|---------|-----------|-----------|
| 1년 이내 | 1,004 | 20,823 | 50,622 | 78,251 | - | 150,700 |
| 1~5년 이내 | 123,836 | 92,233 | 20,187 | 107,599 | 201,957 | 545,812 |
| 5년 초과 | 1,574,577 | 394,637 | 194,068 | 136,868 | 1,369,639 | 3,669,789 |
| 합 계 | 1,699,417 | 507,693 | 264,877 | 322,718 | 1,571,596 | 4,366,301 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 만 기 | 국공채 | 특수채 | 금융채 | 회사채 | 외화유가증권 | 합 계 |
|---------|-----------|---------|---------|---------|---------|-----------|
| 1년 이내 | 11,368 | 40,672 | 6,006 | 10,038 | - | 68,084 |
| 1~5년 이내 | 126,164 | 103,362 | 51,605 | 143,712 | 163,496 | 588,339 |
| 5년 초과 | 1,481,717 | 398,843 | 151,359 | 206,421 | 647,515 | 2,885,855 |
| 합 계 | 1,619,249 | 542,877 | 208,970 | 360,171 | 811,011 | 3,542,278 |

21-3 보고기간종료일 현재 과거 보고기간에 매도가능금융자산에서 만기보유금융자산으로 재분류된 금융자산의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기말 | | 전기말 | |
|--------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 장부금액 | 공정가치 | 장부금액 | 공정가치 |
| 국공채 | 300,179 | 367,246 | 310,993 | 350,219 |
| 특수채 | 227,595 | 245,364 | 238,593 | 251,775 |
| 금융채 | 235,331 | 248,405 | 277,654 | 288,254 |
| 회사채 | 242,762 | 255,128 | 280,218 | 291,268 |
| 외화유가증권 | 168,599 | 172,880 | 189,371 | 195,955 |
| 합 계 | 1,174,466 | 1,289,023 | 1,296,829 | 1,377,471 |

상기 금융자산이 재분류되지 않았더라면 기타포괄손익으로 인식되었을 공정가치 손익은 당기 및 전기 각각 26,278백만원 및 55,970백만원입니다.

22. 담보제공자산

보고기간종료일 현재 담보제공된 유가증권 및 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 담보제공자산 | 담보제공처 | 사 유 | 장부가액 | |
|------------|-----------|------------------|-----------|-----------|
| | | | 당기말 | 전기말 |
| 당기손익인식금융자산 | 한국증권금융 | 유가증권대차거래 | 10,026 | 102,053 |
| 매도가능금융자산 | 농협은행 외 | 질권설정, 파생상품거래 등 | 358,433 | 333,051 |
| 만기보유금융자산 | 국민은행 외 | 질권설정, 유가증권대차거래 등 | 813,444 | 691,168 |
| 투자부동산 | KEB하나은행 외 | 전세권설정, 차입금담보 | 467,027 | 436,617 |
| 합 계 | | | 1,648,930 | 1,562,889 |

23. 대여금 및 수취채권

23-1 보고기간종료일 현재 대여금 및 수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | | 당기말 | 전기말 |
|------|-------|------------|-----------|
| 대출채권 | | 10,167,534 | 8,872,216 |
| 수취채권 | 보험미수금 | 378,332 | 365,306 |
| | 미수금 | 139,010 | 132,067 |
| | 임차보증금 | 95,007 | 93,646 |
| | 미수수익 | 229,094 | 242,918 |
| | 공탁금 | 7,327 | 7,628 |
| | 받을어음 | 473 | 616 |
| | 소 계 | 849,243 | 842,181 |
| 합 계 | | 11,016,777 | 9,714,397 |

23-2 보고기간종료일 현재 대출채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|-----------|------------|-----------|
| 콜론 | 39,998 | 37,810 |
| 보험약관대출금 | 2,158,052 | 1,974,524 |
| 유가증권담보대출금 | 10,000 | 2,500 |
| 부동산담보대출금 | 3,900,323 | 3,384,729 |
| 신용대출금 | 2,447,979 | 2,212,266 |
| 지급보증대출금 | 2,674 | 3,270 |
| 기타대출금 | 1,640,117 | 1,296,415 |
| 합 계 | 10,199,143 | 8,911,514 |
| 현재가치할인차금 | (163) | (225) |
| 이연대출부대비용 | 12,137 | 7,686 |
| 대손충당금 | (43,583) | (46,759) |
| 잔 액 | 10,167,534 | 8,872,216 |
| 대손충당금설정비율 | 0.43% | 0.52% |

23-3 보고기간종료일 현재 수취채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 보험미수금 | 미수금 | 임차보증금 | 미수수익 | 공탁금 | 받을어음 | 합 계 |
|----------|----------|---------|--------|---------|-------|------|----------|
| 채권가액 | 389,027 | 146,589 | 95,947 | 229,723 | 7,327 | 475 | 869,088 |
| 현재가치할인차금 | - | - | (710) | - | - | - | (710) |
| 대손충당금 | (10,695) | (7,579) | (230) | (629) | - | (2) | (19,135) |
| 합 계 | 378,332 | 139,010 | 95,007 | 229,094 | 7,327 | 473 | 849,243 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 보험미수금 | 미수금 | 임차보증금 | 미수수익 | 공탁금 | 받을어음 | 합 계 |
|----------|----------|---------|--------|---------|-------|------|----------|
| 채권가액 | 376,320 | 135,970 | 94,589 | 243,464 | 7,628 | 619 | 858,590 |
| 현재가치할인차금 | - | - | (713) | - | - | - | (713) |
| 대손충당금 | (11,014) | (3,903) | (230) | (546) | - | (3) | (15,696) |
| 합 계 | 365,306 | 132,067 | 93,646 | 242,918 | 7,628 | 616 | 842,181 |

23-4 당기 및 전기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 대출채권 | 수취채권 | 합 계 |
|--------------------|----------|---------|----------|
| 당기초 | 46,759 | 15,696 | 62,455 |
| 증가 : | | | |
| 대손상각비 | 20,062 | 12,868 | 32,930 |
| 제각된 금액 중 당기 회수된 금액 | 925 | - | 925 |
| 소 계 | 20,987 | 12,868 | 33,855 |
| 감소 : | | | |
| 매각 및 제각 | (14,810) | (351) | (15,161) |
| 충당금환입액 | (7,327) | (9,053) | (16,380) |
| 손상후이자수익 | (2,026) | (25) | (2,051) |
| 소 계 | (24,163) | (9,429) | (33,592) |
| 당기말 | 43,583 | 19,135 | 62,718 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 대출채권 | 수취채권 | 합 계 |
|--------------------|----------|----------|----------|
| 전기초 | 68,018 | 22,114 | 90,132 |
| 증가 : | | | |
| 대손상각비 | 16,397 | 13,203 | 29,600 |
| 제각된 금액 중 당기 회수된 금액 | 1,102 | 31 | 1,133 |
| 소 계 | 17,499 | 13,234 | 30,733 |
| 감소 : | | | |
| 매각 및 제각 | (22,565) | 670 | (21,895) |
| 충당금환입액 | (14,096) | (20,298) | (34,394) |
| 손상후이자수익 | (2,097) | (24) | (2,121) |
| 소 계 | (38,758) | (19,652) | (58,410) |
| 전기말 | 46,759 | 15,696 | 62,455 |

상기 대손상각비(환입) 외 기타자산의 대손상각비(환입)은 당기 및 전기 각각 (-)134백만원 및 45백만원입니다.

23-5 당기 및 전기 중 이연대출부대비용(수익) 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|------|---------|---------|
| 기초잔액 | 7,686 | 10,267 |
| 신규발생 | 13,250 | 7,023 |
| 상각액 | (8,799) | (9,604) |
| 기말잔액 | 12,137 | 7,686 |

23-6 보고기간종료일 현재 보험종류별 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 내 역 | 당기말 | 전기말 |
|----------|----------|----------|
| 미수보험료 | 155,463 | 150,966 |
| 대리점미수금 | - | 1,772 |
| 공동보험미수금 | 13,457 | 13,065 |
| 대리업무미수금 | 28,087 | 46,692 |
| 재보험미수금 | 138,218 | 123,446 |
| 외국재보험미수금 | 52,259 | 38,990 |
| 특약수재예탁금 | 1,543 | 1,389 |
| 합 계 | 389,027 | 376,320 |
| 대손충당금 | (10,695) | (11,014) |
| 차감잔액 | 378,332 | 365,306 |

24. 관계기업투자주식

24-1 보고기간종료일 현재 관계기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 관계기업명 | 소재지 | 주요 영업활동 | 당기말 | | 전기말 | |
|------------------|------|------------|--------------|---------|--------------|---------|
| | | | 소유 지분율(%) | 장부금액 | 소유 지분율(%) | 장부금액 |
| 동부증권(주1) | 대한민국 | 증권업 | 19.92 | 45,586 | 19.92 | 49,035 |
| 안청재산보험주식유한회사(주1) | 중국 | 보험업 | 15.01 | 154,605 | 15.01 | 152,471 |
| PTI | 베트남 | 보험업 | 37.32 | 59,237 | - | - |
| 합 계 | | | | 259,428 | | 201,506 |

(주1) 피투자회사에 대한 연결기업의 지분율은 20% 미만이나, 피투자회사 이사회의 참석, 경영진의 인사교류 및 주요자산의 매각과 인수거래 등과 같은 당해 피투자회사의 재무정책과 영업정책에 관한 의사결정과정에서 참여하는 등 연결기업이 사실상 피투자회사에 유의한 영향력을 행사하고 있어 지분법을 적용하여 평가하였습니다.

24-2 보고기간종료일 현재 관계기업의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

<당기말 및 당기>

(단위: 백만원)

| 회사명 | 자산총액 | 부채총액 | 지배주주지분 당기순이익(손실) |
|--------------|-----------|-----------|---------------------|
| 동부증권(주) | 6,630,172 | 5,954,129 | (7,476) |
| 안청재산보험주식유한회사 | 1,345,700 | 472,007 | 41,454 |
| PTI | 223,744 | 127,486 | 5,914 |

<전기말 및 전기>

(단위: 백만원)

| 회사명 | 자산총액 | 부채총액 | 지배주주지분 당기순이익 |
|--------------|-----------|-----------|-----------------|
| 동부증권(주) | 6,490,230 | 5,795,338 | 16,068 |
| 안청재산보험주식유한회사 | 1,242,626 | 383,153 | 14,354 |

24-3 당기 및 전기 중 관계기업투자의 변동은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 관계기업명 | 당기초 | 취 득 | 관계기업의 순손익에 대한 지분 | 관계기업의 기타포괄손익 에 대한 지분 | 배당 | 손상차손 | 당기말 |
|--------------|---------|--------|------------------------|----------------------------|-------|---------|---------|
| 동부증권(주) | 49,035 | - | (1,469) | 1 | (846) | (1,135) | 45,586 |
| 안청재산보험주식유한회사 | 152,471 | - | 788 | 1,346 | - | - | 154,605 |
| PTI | - | 56,777 | 2,195 | 265 | - | - | 59,237 |
| 합 계 | 201,506 | 56,777 | 1,514 | 1,612 | (846) | (1,135) | 259,428 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 관계기업명 | 전기초 | 취 득 | 관계기업의 순손익에 대한 지분 | 관계기업의 기타포괄손익 에 대한 지분 | 손상차손 | 전기말 |
|--------------|--------|---------|------------------------|----------------------------|---------|---------|
| 동부증권(주) | 49,035 | - | 2,965 | - | (2,965) | 49,035 |
| 안청재산보험주식유한회사 | - | 146,685 | 2,155 | 3,631 | - | 152,471 |
| 합 계 | 49,035 | 146,685 | 5,120 | 3,631 | (2,965) | 201,506 |

24-4 보고기간종료일 현재 시장성있는 관계기업투자주식의 시장가격(주당가액)에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|---------|-------|-------|
| 동부증권(주) | 3,875 | 3,710 |

25. 유형자산

25-1 보고기간종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기말 | | | 전기말 | | |
|---------|---------|-------------|---------|---------|-------------|---------|
| | 취득가액 | 감가상각 누계액 | 장부금액 | 취득가액 | 감가상각 누계액 | 장부금액 |
| 토지 | 230,953 | - | 230,953 | 221,048 | - | 221,048 |
| 건물과 구축물 | 128,375 | (26,994) | 101,381 | 115,503 | (22,315) | 93,188 |
| 공기구비품 | 289,624 | (259,402) | 30,222 | 274,932 | (233,819) | 41,113 |
| 기타 | 4,589 | (2,744) | 1,845 | 3,335 | (2,201) | 1,134 |
| 합 계 | 653,541 | (289,140) | 364,401 | 614,818 | (258,335) | 356,483 |

25-2 당기 및 전기 중 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기초 | 취득 | 처분 | 대체(주1) | 상각 | 환산손익 | 사업결합 | 당기말 |
|---------|---------|--------|------|----------|----------|------|------|---------|
| 토지 | 221,048 | 37,773 | - | (27,868) | - | - | - | 230,953 |
| 건물과 구축물 | 93,188 | 9,884 | - | 5,850 | (7,540) | (1) | - | 101,381 |
| 공기구비품 | 41,113 | 14,692 | (14) | - | (25,648) | 6 | 73 | 30,222 |
| 기타 | 1,134 | 788 | - | 873 | (915) | (35) | - | 1,845 |
| 합 계 | 356,483 | 63,137 | (14) | (21,145) | (34,103) | (30) | 73 | 364,401 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 전기초 | 취득 | 처분 | 대체(주1) | 상각 | 손상차손 | 환산손익 | 전기말 |
|---------|---------|--------|---------|----------|----------|---------|------|---------|
| 토지 | 233,131 | 39,237 | (1,287) | (50,033) | - | - | - | 221,048 |
| 건물과 구축물 | 130,296 | 6,217 | (147) | (35,716) | (7,462) | - | - | 93,188 |
| 공기구비품 | 41,775 | 29,521 | (43) | - | (26,396) | (3,748) | 4 | 41,113 |
| 기타 | 1,089 | 82 | (8) | 930 | (958) | - | (1) | 1,134 |
| 합 계 | 406,291 | 75,057 | (1,485) | (84,819) | (34,816) | (3,748) | 3 | 356,483 |

(주1) 투자부동산과의 대체 및 복구충당부채의 신규발생으로 인한 대체입니다.

26. 투자부동산

26-1 보고기간종료일 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기말 | | | 전기말 | | |
|---------|-----------|---------------|-----------|-----------|---------------|-----------|
| | 취득가액 | 감가상각 누계액 등 | 장부금액 | 취득가액 | 감가상각 누계액 등 | 장부금액 |
| 토지 | 901,116 | - | 901,116 | 867,574 | - | 867,574 |
| 건물과 구축물 | 265,530 | (47,592) | 217,938 | 259,205 | (37,516) | 221,689 |
| 선박 | 264,107 | (63,136) | 200,971 | 247,701 | (51,563) | 196,138 |
| 항공기 | 187,520 | (30,337) | 157,183 | 175,872 | (21,005) | 154,867 |
| 합 계(주1) | 1,618,273 | (141,065) | 1,477,208 | 1,550,352 | (110,084) | 1,440,268 |

(주1) 투자부동산 중 일부는 해외에 소재하고 있습니다.

26-2 당기 및 전기의 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기초 | 취득 | 처분 | 대체(주1) | 상각 | 환산손익 | 사업결합 | 당기말 |
|---------|-----------|----|-------|---------|----------|--------|-------|-----------|
| 토지 | 867,574 | - | (57) | 27,868 | - | 1,966 | 3,765 | 901,116 |
| 건물과 구축물 | 221,689 | 51 | (524) | (5,850) | (5,938) | 6,396 | 2,114 | 217,938 |
| 선박 | 196,138 | - | - | - | (7,876) | 12,709 | - | 200,971 |
| 항공기 | 154,867 | - | - | - | (7,666) | 9,982 | - | 157,183 |
| 합 계 | 1,440,268 | 51 | (581) | 22,018 | (21,480) | 31,053 | 5,879 | 1,477,208 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 전기초 | 취득 | 처분 | 대체(주1) | 상각 | 환산손익 | 전기말 |
|---------|-----------|--------|----------|--------|----------|--------|-----------|
| 토지 | 738,445 | 77,911 | - | 50,033 | - | 1,185 | 867,574 |
| 건물과 구축물 | 185,870 | 1,827 | - | 35,716 | (5,692) | 3,968 | 221,689 |
| 선박 | 221,965 | - | (25,214) | - | (8,431) | 7,818 | 196,138 |
| 항공기 | 155,831 | - | - | - | (7,135) | 6,171 | 154,867 |
| 기타 | 49,567 | - | (50,096) | - | - | 529 | - |
| 합 계 | 1,351,678 | 79,738 | (75,310) | 85,749 | (21,258) | 19,671 | 1,440,268 |

(주1) 유형자산과의 대체입니다.

26-3 보고기간 종료일 현재 외부감정평가기관 등이 독립적으로 수행한 평가를 바탕으로 한 투자부동산의 공정가치는 당기말 및 전기말 각각 1,842,324백만원 및 1,672,625백만원입니다. 투자부동산의 공정가치는 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 수준 3으로 분류하고 있습니다.

투자부동산의 가치평가기법 및 공정가치 측정에 유의적이지만 관측가능하지 않은 주요 투입변수는 다음과 같습니다.

| 구 분 | 가치평가기법 | 공정가치 측정에 유의적이지만 관측가능하지 않은 주요 투입변수 |
|----------|---|--|
| 토지 | 비교표준공시지가 기준평가방식으로 토지용도, 지역, 이용상황, 유사인근지역의 표준지 공시지가 기준의 지가변동을 등을 고려하여 산정 | 비교표준지 지가변동률, 생산자물가지수, 표준지 공시지가, 주변요인에 따른 보정률 |
| 건물 | 재조달원가 산출방식으로 구조, 용재, 현상, 시공상태, 관리 및 이용상태, 유용성, 부대설비, 경과연수 등 제반현상을 종합적으로 참작한 원가산출방식으로 평가 | 건축신축단가표상 표준단가, 면적, 보정 단가 |
| 선박 및 항공기 | 수익환원법(DCF) 방식으로 대상 선박 및 항공기가 장래 산출할 것으로 기대되는 순수익의 현재가치합계를 구함으로써 대상 부동산의 공정가치를 산출하는 방법 | 예상임대수익, 자본환원율 |

26-4 당기 및 전기 중 투자부동산과 관련하여 포괄손익계산서에 계상된 관련 수익과 비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|------------------|--------|--------|
| 투자부동산에서 발생한 임대수익 | 62,529 | 65,767 |
| 임대수익과 관련된 영업비용 | 46,560 | 47,515 |

27. 무형자산

27-1 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기말 | | | 전기말 | | |
|----------|---------|-----------|---------|---------|-----------|---------|
| | 취득가액 | 상각누계액 | 장부금액 | 취득가액 | 상각누계액 | 장부금액 |
| 소프트웨어 | 359,651 | (220,943) | 138,708 | 352,011 | (165,190) | 186,821 |
| 정부보조금 | (208) | 208 | - | (208) | 167 | (41) |
| 개발비 | 30,267 | (27,506) | 2,761 | 29,228 | (24,724) | 4,504 |
| 회원권(주1) | 19,908 | (6,168) | 13,740 | 52,130 | (3,464) | 48,666 |
| VOBA(주2) | 365,279 | (136,715) | 228,564 | 365,279 | (96,103) | 269,176 |
| 합 계 | 774,897 | (391,124) | 383,773 | 798,440 | (289,314) | 509,126 |

(주1) 회원권의 경우 순현금유입을 창출할 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 비한정내용연수를 가진 무형자산으로 분류하였으며, 회원권의 상각누계액은 보고기간종료일까지 인식한 손상차손 누계액입니다.

(주2) 사업결합시, 취득한 보험계약부채의 공정가치와 동부생명보험(주)의 회계정책에 근거한 장부가액의 차이를 '취득한 사업의 가치(Value Of Business Acquired)'인 무형자산으로 인식하였으며, 보험기간이라는 유한의 내용연수를 가지므로 동 기간동안 수입보험료에 비례하여 상각하였습니다.

27-2 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기초 | 취득 | 처분 | 대체 (주1,2) | 상각 | 손상 | 환산손익 | 사업결합 | 당기말 |
|-------|---------|-------|------|--------------|----------|----------|------|------|---------|
| 소프트웨어 | 186,821 | 5,758 | - | 959 | (54,860) | - | 25 | 5 | 138,708 |
| 정부보조금 | (41) | - | - | - | 41 | - | - | - | - |
| 개발비 | 4,504 | 1,039 | - | - | (2,782) | - | - | - | 2,761 |
| 회원권 | 48,666 | 1,699 | (51) | (12,287) | - | (24,287) | - | - | 13,740 |
| VOBA | 269,176 | - | - | - | (40,612) | - | - | - | 228,564 |
| 합 계 | 509,126 | 8,496 | (51) | (11,328) | (98,213) | (24,287) | 25 | 5 | 383,773 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 전기초 | 취득 | 처분 | 대체(주1) | 상각 | 손상 | 환산손익 | 전기말 |
|-------|---------|--------|---------|---------|----------|-------|------|---------|
| 소프트웨어 | 38,218 | 69,790 | (1,772) | 103,178 | (22,624) | - | 31 | 186,821 |
| 정부부조금 | (121) | - | - | - | 80 | - | - | (41) |
| 개발비 | 8,242 | 1,095 | - | - | (4,833) | - | - | 4,504 |
| 회원권 | 48,072 | 1,023 | - | - | - | (429) | - | 48,666 |
| VOBA | 319,247 | 402 | - | - | (50,473) | - | - | 269,176 |
| 합 계 | 413,658 | 72,310 | (1,772) | 103,178 | (77,850) | (429) | 31 | 509,126 |

(주1) 취득이 완료되어 선급금에서 대체된 금액입니다.

(주2) 회생계획안에 따라 출자전환된 회원권은 매도가능금융자산으로 분류하였습니다.

28. 재보험자산

당기 및 전기 중 재보험자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 일반(주1) | 장기 | 자동차 | 생명 | 합 계 |
|------------|---------|--------|-------|-------|---------|
| 당기초 | 480,756 | 23,551 | 6,654 | 7,330 | 518,291 |
| 출재미경과보험료적립 | 29,194 | - | 1,075 | 473 | 30,742 |
| 출재지급준비금적립 | 197,956 | 13,101 | 487 | 1,264 | 212,808 |
| 당기말 | 707,906 | 36,652 | 8,216 | 9,067 | 761,841 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 일반(주1) | 장기 | 자동차 | 생명 | 합 계 |
|------------|---------|--------|-------|-------|---------|
| 전기초 | 438,468 | 19,244 | 6,593 | 3,648 | 467,953 |
| 출재미경과보험료적립 | 23,069 | - | 246 | 350 | 23,665 |
| 출재지급준비금적립 | 19,219 | 4,307 | (185) | 3,332 | 26,673 |
| 전기말 | 480,756 | 23,551 | 6,654 | 7,330 | 518,291 |

(주1) 재보험거래처 신용등급변동으로 인한 재보험자산손상차손환입은 당기 및 전기 각각 383백만원 및 1,009백만원입니다.

29. 기타자산

29-1 보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|---------|-----------|-----------|
| 미상각신계약비 | 2,049,504 | 1,956,653 |
| 구상채권 | 28,529 | 30,701 |
| 선급비용 | 11,346 | 10,216 |
| 선급금 | 16,492 | 7,967 |
| 그밖의기타자산 | 727 | 582 |
| 합 계 | 2,106,598 | 2,006,119 |

29-2 당기 및 전기 중 미상각신계약비의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 장기 | 연금 | 생명 | 합 계 |
|-----|-----------|----------|----------|-----------|
| 당기초 | 1,722,419 | 77,185 | 157,049 | 1,956,653 |
| 증가 | 824,700 | 9,071 | 184,021 | 1,017,792 |
| 상각 | (806,423) | (28,903) | (89,615) | (924,941) |
| 당기말 | 1,740,696 | 57,353 | 251,455 | 2,049,504 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 장기 | 연금 | 생명 | 합 계 |
|-----|-----------|----------|----------|-----------|
| 전기초 | 1,643,860 | 106,978 | 56,219 | 1,807,057 |
| 증가 | 795,702 | 7,725 | 156,880 | 960,307 |
| 상각 | (717,143) | (37,518) | (56,050) | (810,711) |
| 전기말 | 1,722,419 | 77,185 | 157,049 | 1,956,653 |

29-3 당기 및 전기 중 구상채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 일반 | 장기 | 자동차 | 합계 |
|-------|-------|-------|---------|---------|
| 당기초 | 8,619 | 1,406 | 20,676 | 30,701 |
| 기중변동액 | (632) | 145 | (1,685) | (2,172) |
| 당기말 | 7,987 | 1,551 | 18,991 | 28,529 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 일반 | 장기 | 자동차 | 합계 |
|-------|-------|-------|--------|--------|
| 전기초 | 8,347 | 1,214 | 21,248 | 30,809 |
| 기중변동액 | 272 | 192 | (572) | (108) |
| 전기말 | 8,619 | 1,406 | 20,676 | 30,701 |

30. 외화표시 자산, 부채

보고기간종료일 현재 외화표시 자산, 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천US\$, 백만원)

| 계정과목 | 외화금액 | | 원화환산액 | |
|-----------|----------------|----------------|-----------|-----------|
| | 당기말 | 전기말 | 당기말 | 전기말 |
| 외화자산: | | | | |
| 현금및예치금 | US\$ 802,094 | US\$ 742,947 | 940,053 | 816,646 |
| 미수보험료 | 61,854 | 68,817 | 72,494 | 75,644 |
| 재보험미수금 | 15,724 | 17,697 | 18,428 | 19,453 |
| 외국재보험미수금 | 9,763 | 9,420 | 11,443 | 10,355 |
| 특약수재예탁금 | 116 | 10 | 136 | 11 |
| 외화유가증권 | 5,248,990 | 4,140,329 | 6,151,817 | 4,551,050 |
| 외화대출채권 | 1,516,010 | 1,163,478 | 1,776,764 | 1,278,895 |
| 임차보증금 | 31 | - | 36 | - |
| 기타 | 14,416 | 7,072 | 16,895 | 7,774 |
| 합 계 | US\$ 7,668,998 | US\$ 6,149,770 | 8,988,066 | 6,759,828 |
| 외화부채: | | | | |
| 차입부채 | US\$ 181,392 | US\$ 176,580 | 212,592 | 194,097 |
| 대리점미지급금 | 11,180 | 17,020 | 13,103 | 18,709 |
| 재보험미지급금 | 19,809 | 25,293 | 23,217 | 27,802 |
| 외국재보험미지급금 | 12,851 | 11,110 | 15,061 | 12,212 |
| 특약출재예수금 | 46 | 38 | 54 | 42 |
| 기타 | 3,164 | 2,963 | 3,708 | 3,256 |
| 합 계 | US\$ 228,442 | US\$ 233,004 | 267,735 | 256,118 |

31. 보험계약부채

31-1 보고기간종료일 현재 보험계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 백만원)

| 구 분 | 일반 | 장기 | 자동차 | 생명 | 합계 |
|-----------------|-----------|------------|-----------|-----------|------------|
| 장기저축성보험료적립금(주1) | - | 20,349,361 | - | 6,558,453 | 26,907,814 |
| 미경과보험료적립금 | 510,012 | 46,047 | 1,277,942 | 310 | 1,834,311 |
| 지급준비금 | 747,035 | 925,520 | 522,357 | 98,610 | 2,293,522 |
| 계약자배당준비금 | - | 73,220 | - | 28,985 | 102,205 |
| 계약자이익배당준비금 | - | 1,825 | - | 136 | 1,961 |
| 보증준비금 | - | - | - | 82,529 | 82,529 |
| 배당보험손실보전준비금 | - | 7,159 | - | 54 | 7,213 |
| 계약자지분조정 | - | - | - | 9,452 | 9,452 |
| 합 계 | 1,257,047 | 21,403,132 | 1,800,299 | 6,778,529 | 31,239,007 |

<전기말> (단위: 백만원)

| 구 분 | 일반 | 장기 | 자동차 | 생명 | 합계 |
|-----------------|---------|------------|-----------|-----------|------------|
| 장기저축성보험료적립금(주1) | - | 18,081,995 | - | 6,040,705 | 24,122,700 |
| 미경과보험료적립금 | 464,725 | 41,628 | 1,137,531 | 433 | 1,644,317 |
| 지급준비금 | 507,951 | 766,526 | 488,323 | 92,594 | 1,855,394 |
| 계약자배당준비금 | 5 | 67,355 | - | 32,285 | 99,645 |
| 계약자이익배당준비금 | - | 5,967 | - | 58 | 6,025 |
| 보증준비금 | - | - | - | 48,277 | 48,277 |
| 배당보험손실보전준비금 | - | 5,421 | - | - | 5,421 |
| 계약자지분조정 | - | - | - | 12,992 | 12,992 |
| 합 계 | 972,681 | 18,968,892 | 1,625,854 | 6,227,344 | 27,794,771 |

(주1) 보험계약 분류 결과 투자계약으로 분류되는 금액이 당기말 및 전기말 각각 152,485백만원 및 156,565백만원 포함되어 있습니다.

31-2 당기 및 전기 중 장기저축성보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 백만원)

| 구 분 | 장기 | 연금 | 생명 | 합계 |
|-------|------------|-----------|-----------|------------|
| 기초잔액 | 15,567,963 | 2,514,032 | 6,040,705 | 24,122,700 |
| 기중변동액 | 1,924,367 | 342,999 | 517,748 | 2,785,114 |
| 기말잔액 | 17,492,330 | 2,857,031 | 6,558,453 | 26,907,814 |

<전기> (단위: 백만원)

| 구 분 | 장기 | 연금 | 생명 | 합계 |
|-------|------------|-----------|-----------|------------|
| 기초잔액 | 13,560,258 | 2,161,424 | 5,542,181 | 21,263,863 |
| 기중변동액 | 2,007,705 | 352,608 | 498,524 | 2,858,837 |
| 기말잔액 | 15,567,963 | 2,514,032 | 6,040,705 | 24,122,700 |

31-3 당기 및 전기 중 미경과보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 백만원)

| 구 분 | 일반 | 장기 | 자동차 | 생명 | 합계 |
|-------|---------|--------|-----------|-------|-----------|
| 기초잔액 | 464,725 | 41,628 | 1,137,531 | 433 | 1,644,317 |
| 기중변동액 | 45,287 | 4,419 | 140,411 | (123) | 189,994 |
| 기말잔액 | 510,012 | 46,047 | 1,277,942 | 310 | 1,834,311 |

<전기> (단위: 백만원)

| 구 분 | 일반 | 장기 | 자동차 | 생명 | 합계 |
|-------|---------|--------|-----------|------|-----------|
| 기초잔액 | 448,881 | 35,811 | 1,042,649 | 485 | 1,527,826 |
| 기중변동액 | 15,844 | 5,817 | 94,882 | (52) | 116,491 |
| 기말잔액 | 464,725 | 41,628 | 1,137,531 | 433 | 1,644,317 |

31-4 당기 및 전기 중 지급준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 일반 | 장기 | 자동차 | 생명 | 합계 |
|-------|---------|---------|---------|--------|-----------|
| 기초잔액 | 507,951 | 766,526 | 488,323 | 92,594 | 1,855,394 |
| 기중변동액 | 239,084 | 158,994 | 34,034 | 6,016 | 438,128 |
| 기말잔액 | 747,035 | 925,520 | 522,357 | 98,610 | 2,293,522 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 일반 | 장기 | 자동차 | 생명 | 합계 |
|-------|---------|---------|---------|--------|-----------|
| 기초잔액 | 424,771 | 579,698 | 445,418 | 85,089 | 1,534,976 |
| 기중변동액 | 83,180 | 186,828 | 42,905 | 7,505 | 320,418 |
| 기말잔액 | 507,951 | 766,526 | 488,323 | 92,594 | 1,855,394 |

31-5 당기 및 전기 중 계약자배당준비금 등의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 계약자 배당준비금 | 계약자이익 배당준비금 | 보증준비금 | 배당보험손실 보전준비금 | 계약자 지분조정 | 합계 |
|-----------|--------------|----------------|--------|-----------------|-------------|---------|
| 기초잔액 | 99,645 | 6,025 | 48,277 | 5,421 | 12,992 | 172,360 |
| 기중적립(환입액) | 2,560 | (4,064) | 34,252 | 1,792 | (3,540) | 31,000 |
| 기말잔액 | 102,205 | 1,961 | 82,529 | 7,213 | 9,452 | 203,360 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 계약자 배당준비금 | 계약자이익 배당준비금 | 보증준비금 | 배당보험손실 보전준비금 | 계약자 지분조정 | 합계 |
|-----------|--------------|----------------|--------|-----------------|-------------|---------|
| 기초잔액 | 97,358 | 3,682 | 23,865 | 1,284 | 7,338 | 133,527 |
| 기중적립(환입액) | 2,287 | 2,343 | 24,412 | 4,137 | 5,654 | 38,833 |
| 기말잔액 | 99,645 | 6,025 | 48,277 | 5,421 | 12,992 | 172,360 |

31-6 보고기간종료일 현재 손해보험부문의 보험계약부채의 적정성평가 내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 백만원)

| 구 분 | 장부가액 | 적립기준액 | 잉여액 |
|-------|------------|------------|-------------|
| 장기보험 | 18,402,768 | 11,457,522 | (6,945,246) |
| 일반보험 | 510,012 | 375,839 | (134,173) |
| 자동차보험 | 1,277,942 | 1,223,083 | (54,859) |
| 합 계 | 20,190,722 | 13,056,444 | (7,134,278) |

<전기말> (단위: 백만원)

| 구 분 | 장부가액 | 적립기준액 | 잉여액 |
|-------|------------|------------|-------------|
| 장기보험 | 16,129,216 | 10,795,917 | (5,333,299) |
| 일반보험 | 464,725 | 327,510 | (137,215) |
| 자동차보험 | 1,137,531 | 1,075,630 | (61,901) |
| 합 계 | 17,731,472 | 12,199,057 | (5,532,415) |

상기 보험계약부채의 적정성평가에 적용된 주요 산출근거는 다음과 같습니다.

| 구 분 | 산출근거 |
|--------|---|
| 할인률 | 회사의 과거 운용자산실적에 미래전망을 반영한 미래운용자산이익률 |
| 사업비율 | 직전 1년간 경험통계를 기반으로 회사의 미래 사업비정책 등을 반영 |
| 보험금지급률 | 직전 5년간 경험통계를 기반으로 산출한 위험보험료 대비 지급보험금 등의 손해율 |
| 유지율 | 직전 5년간 경험통계를 기반으로 산출 |

31-7 보고기간종료일 현재 생명보험부문의 보험계약부채의 적정성평가 내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 백만원)

| 구분 | | 장부가액 | 적립기준액 | 적립(잉여)금액 |
|-------|-----|-----------|-----------|-------------|
| 금리확정형 | 유배당 | 421,498 | 550,106 | 128,608 |
| | 무배당 | 2,195,123 | 2,095,065 | (100,058) |
| 금리연동형 | 유배당 | 43,542 | 45,845 | 2,303 |
| | 무배당 | 3,542,644 | 1,789,096 | (1,753,548) |
| 합 계 | | 6,202,807 | 4,480,112 | (1,722,695) |

<전기말> (단위: 백만원)

| 구분 | | 장부가액 | 적립기준액 | 적립(잉여)금액 |
|-------|-----|-----------|-----------|-------------|
| 금리확정형 | 유배당 | 431,275 | 555,348 | 124,073 |
| | 무배당 | 2,031,788 | 1,836,291 | (195,497) |
| 금리연동형 | 유배당 | 39,697 | 40,605 | 908 |
| | 무배당 | 3,211,344 | 1,834,926 | (1,376,418) |
| 합 계 | | 5,714,104 | 4,267,170 | (1,446,934) |

상기 보험계약부채의 적정성평가에 적용된 주요 산출근거 및 경험률은 다음과 같습니다.

| 구분 | 산출근거 |
|------|---|
| 해약률 | 최근 5개년 경험통계를 근거로 산출된 상품그룹별, 납입방법별, 채널별, 경과기간별로 계약금액 대비 해약금액의 비율 |
| 지급률 | 최근 5개년 경험통계를 기초로 채널별, 위험군별, 성별 등을 기준으로 산출한 현재 위험률 대비 지급률 |
| 할인율 | 미래운용자산이익율을 적용하였으며, 이는 금감원이 제시한 금리시나리오에 과거 운용자산 실적 및 미래추세 등을 반영하여 산출함. 최종적용할인율은 200개의 할인율 시나리오 중 부채적정성 평가금액이 percentile(65)에 해당하는 할인율 |
| 사업비율 | 최근 1개년의 실제사업비 경험통계를 기초로 채널별/주요상품군별로 산출하여 적용하였으며, 신계약비의 경우 당사의 모집수당규정등에 따라 미래에 실제 집행될 금액기준으로 산출함. |

32. 당기손익인식금융부채

보고기간종료일 현재 당기손익인식금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|----------------|--------|-------|
| 매매목적파생금융부채(주1) | 18,670 | 9,509 |

(주1) 주석 35. 파생상품 참조

33. 확정급여부채

33-1 보험수리적평가의 주요 가정

| 구 분 | 비율(%) | |
|---------|--------------|-------------|
| | 당기말 | 전기말 |
| 할인율 | 2.25 ~ 3.29 | 2.78 ~ 3.85 |
| 퇴직율 | 8.18 ~ 20.59 | 9.55 ~ 18.2 |
| 사망율 | 0.02 ~ 0.03 | 0.01 ~ 0.02 |
| 기대임금상승률 | 1.60 ~ 4.73 | 3.00 ~ 5.93 |

연결기업의 사외적립자산은 한국투자증권(주) 등에 예치된 정기예금 등으로 구성되어 있으며, 일부는 국민연금법의 규정에 의해 납부한 국민연금전환금입니다.

33-2 보고기간종료일 현재 확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|--------------|-----------|-----------|
| 확정급여채무 | 278,026 | 246,277 |
| 사외적립자산의 공정가치 | (247,218) | (211,681) |
| 확정급여부채잔액 | 30,808 | 34,596 |

33-3 당기 및 전기 중 확정급여채무의 현재가치 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|---------------|----------|----------|
| 기초 확정급여채무 | 246,277 | 215,729 |
| 기중 변동내역 : | | |
| 당기근무원가 | 33,142 | 31,378 |
| 이자비용 | 6,737 | 7,851 |
| 확정급여제도의 재측정요소 | 7,842 | 4,971 |
| 타사전입 등 | 730 | 532 |
| 지급액 | (17,099) | (14,184) |
| 사업결합 | 397 | - |
| 기말 확정급여채무 | 278,026 | 246,277 |

33-4 당기 및 전기 중 확정급여제도에 따라 당기손익에 인식한 총비용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|---------------|--------|--------|
| 당기손익: | | |
| 당기근무원가 | 33,142 | 31,378 |
| 순이자비용 | 603 | 352 |
| 소 계 | 33,745 | 31,730 |
| 기타포괄손익: | | |
| 확정급여제도의 재측정요소 | 9,694 | 7,345 |
| 합 계 | 43,439 | 39,075 |

33-5 당기 및 전기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|---------------|----------|----------|
| 기초 사외적립자산 | 211,681 | 193,315 |
| 기중 변동내역 : | | |
| 사외적립자산의 기대수익 | 6,134 | 7,499 |
| 확정급여제도의 재측정요소 | (1,852) | (2,374) |
| 타사전입 등 | 694 | 532 |
| 기여금납부액 | 45,173 | 25,142 |
| 지급액 | (14,960) | (12,433) |
| 사업결합 | 348 | - |
| 기말 사외적립자산 | 247,218 | 211,681 |

33-6 당기 및 전기 중 확정급여부채 재측정요소의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|--------------|---------|---------|
| 확정급여채무 | | |
| 인구통계적가정 변경효과 | 7,855 | 1,914 |
| 재무적가정 변경효과 | (242) | 226 |
| 경험조정 | 229 | 2,831 |
| 소 계 | 7,842 | 4,971 |
| 사외적립자산 | | |
| 사외적립자산 기대수익 | 6,134 | 7,499 |
| 사외적립자산 실제수익 | (4,282) | (5,125) |
| 소 계 | 1,852 | 2,374 |
| 합 계 | 9,694 | 7,345 |

33-7 보고기간종료일 현재 확정급여부채의 보험수리적가정에 따른 민감도는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기말 | | 전기말 | |
|-------|----------|----------|----------|----------|
| | 1%증가시 | 1%감소시 | 1%증가시 | 1%감소시 |
| 할인율 | (19,914) | 22,730 | (16,208) | 18,470 |
| 임금인상율 | 22,758 | (20,301) | 18,547 | (16,568) |

33-8 보고기간종료일 현재 확정급여제도의 1년내 납입할 예상 기여금은 29,806백만원입니다.

33-9 보고기간종료일 현재 확정급여부채 산출시 적용된 평균만기는 7.3 ~12.7년입니다.

34. 기타부채

34-1 보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|---------------|-----------|---------|
| 보험미지급금 | 340,783 | 249,476 |
| 복구충당부채 | 2,830 | 3,086 |
| 미지급금 | 61,195 | 15,825 |
| 미지급비용 | 172,369 | 215,540 |
| 선수보험료 | 30,543 | 46,378 |
| 임대보증금 | 30,492 | 32,303 |
| 현재가치할인차금 | (723) | (906) |
| 기타보증금 | 4,479 | - |
| 상환청구권이있는비지배지분 | 96,944 | 13,266 |
| 차입부채 | 292,723 | 234,497 |
| 그밖의기타부채(주1) | 83,096 | 64,021 |
| 합 계 | 1,114,731 | 873,486 |

(주1) 소멸시효가 완성된 보험계약의 환급금에 대하여 향후 지급이 예상되는 추정금액과 자살사망시 재해사망금 지급과 관련하여 향후 지급이 예상되는 추정금액이 그 밖의기타부채에 포함되어 있습니다. 동 금액의 지급시기는 보험계약자의 청구시기에 따라 변동될 수 있는 바, 현재로서는 예측할 수 없습니다.

34-2 보고기간종료일 현재 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 내역 | 당기말 | 전기말 |
|-----------|---------|---------|
| 미지급보험금 | 10,648 | 18,959 |
| 대리점미지급금 | 78,295 | 32,619 |
| 미환급보험료 | 5,885 | 5,013 |
| 대리업무미지급금 | 24,448 | 17,808 |
| 재보험미지급금 | 139,073 | 114,563 |
| 외국재보험미지급금 | 54,702 | 37,025 |
| 특약출재예수금 | 27,732 | 23,489 |
| 합계 | 340,783 | 249,476 |

34-3 당기 및 전기 중 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기초 | 사용액 | 대체액 | 환입액 | 당기말 |
|--------|-------|-------|-----|-------|-------|
| 복구충당부채 | 3,086 | (752) | 873 | (377) | 2,830 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 전기초 | 사용액 | 대체액 | 환입액 | 전기말 |
|--------|-------|-------|-----|------|-------|
| 복구충당부채 | 2,915 | (683) | 930 | (76) | 3,086 |

34-4 보고기간종료일 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

34-4-1 보고기간종료일 현재 차입부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 내역 | 통화 | 연이자율 | 당기말 | 전기말 |
|---------|-----|-----------------|---------|---------|
| 부동산구입자금 | USD | US Libor+2.9% | 36,332 | 34,075 |
| 부동산구입자금 | USD | 4.97% | 15,580 | 15,288 |
| 부동산구입자금 | USD | 4.5% | 17,717 | 16,931 |
| 부동산구입자금 | USD | US Libor+3.25% | - | 50,289 |
| 부동산구입자금 | USD | US Libor+1.325% | 89,704 | - |
| 부동산구입자금 | USD | US Libor+4.2% | - | 22,388 |
| 부동산구입자금 | USD | US Libor+2.85% | 30,179 | 24,557 |
| 부동산구입자금 | USD | US Libor+3% | 23,080 | 30,569 |
| 운용자금 | KRW | 4.27%~8.94% | 53,731 | - |
| RP매도 | KRW | - | 26,400 | 40,400 |
| 합계 | | | 292,723 | 234,497 |

34-4-2 보고기간종료일 현재 차입부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

| 내역 | 1년미만 | 1년이상~2년미만 | 2년이상~4년미만 | 4년초과 | 합계 |
|---------|--------|-----------|-----------|---------|---------|
| 부동산구입자금 | 15,399 | 25,784 | 32,195 | 139,214 | 212,592 |
| 운용자금 | 21,421 | 32,310 | - | - | 53,731 |
| RP매도 | 26,400 | - | - | - | 26,400 |
| 합계 | 63,220 | 58,094 | 32,195 | 139,214 | 292,723 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 내역 | 1년미만 | 1년이상~2년미만 | 2년이상~4년미만 | 4년초과 | 합계 |
|---------|--------|-----------|-----------|---------|---------|
| 부동산구입자금 | 11,169 | 11,506 | 24,161 | 147,261 | 194,097 |
| RP매도 | 40,400 | - | - | - | 40,400 |
| 합계 | 51,569 | 11,506 | 24,161 | 147,261 | 234,497 |

34-4-3 차입부채와 관련된 담보제공내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 내역 | 담보제공처 | 담보제공자산 | 당기말 | 전기말 |
|---------|------------|----------|---------|---------|
| 부동산구입자금 | DVB bank 외 | 투자부동산 | 417,101 | 408,413 |
| 운용자금 | 드림저축은행 외 | 어음 | 17,500 | - |
| RP매도 | 유리자산운용 외 | 매도가능금융자산 | 27,621 | 47,923 |
| 합계 | | | 462,222 | 456,336 |

35. 파생상품

35-1 연결기업은 보고기간종료일 현재 외화유가증권의 환율변동위험과 이자율변동위험을 회피할 목적으로 한국산업은행 외 다수의 은행과 통화선도계약과 통화스왑계약을 체결하고 있습니다.

35-2 연결기업은 상기 파생상품 계약 중에 위험회피회계의 요건을 충족하고 있는 거래에 대해서는 공정가치위험회피회계와 현금흐름위험회피회계 및 해외사업장순투자위험회피회계를 적용하고 있으며, 위험회피유형에 대한 정보는 다음과 같습니다.

| 유형 | 위험회피대상항목 | 위험회피수단 | 회피대상위험 |
|------------------|---|-------------|---------|
| 공정가치위험회피 | 외화예치금, 외화당기손익인식금융자산 외화매도가능금융자산, 외화만기보유금융자산, 외화대출채권, 외화차입금 | 통화선도, 통화스왑 | 환율 |
| | 원화매도가능금융자산 | 이자율스왑 | 이자율 |
| 현금흐름위험회피 | 외화예치금, 외화매도가능금융자산, 외화만기보유금융자산 | 통화스왑 | 환율 |
| | 외화대출채권 | 통화스왑, 이자율스왑 | 환율, 이자율 |
| 해외사업장순투자 위험회피 | 해외투자목적 투자신탁 | 통화선도 | 환율 |

공정가치위험회피회계가 적용되는 위험회피대상항목의 위험회피회계로 인하여 발생한 외화환산이익 및 매도가능금융자산평가손익 104,279백만원이 당기손익으로 계상되어 있으며, 현금흐름위험회피회계가 적용되는 위험회피수단 중 비효과적인 파생상품평가손실 1,206백만원이 당기손익으로 계상되어 있습니다.

35-3 보고기간종료일 현재 파생상품 계약의 평가내역은 다음과 같습니다.

<당기말 및 당기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 미결제 약정금액 | 연결재무상태표 | | | | 연결포괄손익계산서 | |
|------------------|-------------|---------|---------|------|--------|-----------|---------|
| | | 자산 | 부채 | 평가이익 | 평가손실 | 평가이익 | 평가손실 |
| 매매목적 : | | | | | | | |
| 주식옵션 | 352,949 | 9,603 | 11,872 | - | - | 631 | 12,177 |
| 이자율옵션 | 65,842 | 7,808 | - | - | - | - | 1,638 |
| 신용스왑 | 117,969 | 800 | 9 | - | - | 748 | 938 |
| 통화선도 | 443,744 | - | 3,195 | - | - | - | 3,089 |
| 기타 | 134,612 | 7,852 | 3,594 | - | - | 3,471 | 8,549 |
| 소 계 | 1,115,116 | 26,063 | 18,670 | - | - | 4,850 | 26,391 |
| 공정가치위험회피목적 : | | | | | | | |
| 통화선도 | 5,937,866 | 11,817 | 181,383 | - | - | 10,879 | 180,442 |
| 이자율스왑 | 241,000 | - | 6,224 | - | - | - | 6,224 |
| 소 계 | 6,178,866 | 11,817 | 187,607 | - | - | 10,879 | 186,666 |
| 현금흐름위험회피목적 : | | | | | | | |
| 통화스왑 | 1,939,169 | 3,052 | 83,546 | - | 14,528 | 3,399 | 77,497 |
| 이자율스왑 | 284,256 | 1,891 | 2,689 | - | 903 | - | - |
| 소 계 | 2,223,425 | 4,943 | 86,235 | - | 15,431 | 3,399 | 77,497 |
| 해외사업장순투자위험회피목적 : | | | | | | | |
| 통화선도 | 307,266 | - | 7,544 | - | 12,039 | 8,517 | 2,287 |
| 기타 : | | | | | | | |
| 신용위험조정 | - | (3) | (381) | - | - | 374 | 1 |
| 합 계 | 9,824,673 | 42,820 | 299,675 | - | 27,470 | 28,019 | 292,842 |

<전기말 및 전기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 미결제 약정금액 | 연결재무상태표 | | | | 연결포괄손익계산서 | |
|------------------|-------------|---------|---------|--------|--------|-----------|---------|
| | | 자산 | 부채 | 평가이익 | 평가손실 | 평가이익 | 평가손실 |
| 매매목적 : | | | | | | | |
| 주식옵션 | 90,000 | 432 | 2,468 | - | - | - | 2,262 |
| 이자율옵션 | 70,000 | 17,159 | - | - | - | 326 | 5,605 |
| 신용스왑 | 27,480 | 1,978 | - | - | - | 91 | - |
| 통화선도 | 270,314 | 1,110 | 4,698 | - | - | 1,267 | 4,698 |
| 통화스왑 | 11,775 | - | 879 | - | - | - | 286 |
| 기타 | 40,000 | 6,692 | 1,464 | - | - | 3,609 | 2,276 |
| 소 계 | 509,569 | 27,371 | 9,509 | - | - | 5,293 | 15,127 |
| 공정가치위험회피목적 : | | | | | | | |
| 통화선도 | 2,593,323 | 14,375 | 104,840 | - | - | 12,429 | 107,912 |
| 현금흐름위험회피목적 : | | | | | | | |
| 통화스왑 | 1,646,377 | 10,404 | 51,439 | - | 16,267 | 1,774 | 58,790 |
| 이자율스왑 | 194,678 | 1,655 | 413 | 1,590 | 413 | - | - |
| 소 계 | 1,841,055 | 12,059 | 51,852 | 1,590 | 16,680 | 1,774 | 58,790 |
| 해외사업장순투자위험회피목적 : | | | | | | | |
| 통화선도 | 481,740 | 2,396 | 4,554 | 20,299 | - | 5,291 | - |
| 기타 : | | | | | | | |
| 신용위험조정 | - | (288) | (271) | - | - | - | (189) |
| 합 계 | 5,425,687 | 55,913 | 170,484 | 21,889 | 16,680 | 24,787 | 181,640 |

36. 특별계정

36-1 연결기업의 특별계정은 퇴직보험계약 및 퇴직연금계약, 변액보험계약으로 구성되어 있으며, 보고기간종료일 현재 동 특별계정의 재무상태표는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 과 목 | 당기말 | | | | 전기말 | | | |
|-----------------|--------|-----------|---------|-----------|--------|-----------|---------|-----------|
| | 퇴직보험 | 퇴직연금 | 변액보험 | 합계 | 퇴직보험 | 퇴직연금 | 변액보험 | 합계 |
| 자산: | | | | | | | | |
| 현금과예치금 | 15,552 | 100,402 | 34,711 | 150,665 | 24,117 | 216,453 | 62,812 | 303,382 |
| 유가증권 | 13,021 | 1,593,924 | 774,635 | 2,381,580 | 10,343 | 979,208 | 625,866 | 1,615,417 |
| 대출채권 | - | 54,998 | 46,452 | 101,450 | - | - | 21,427 | 21,427 |
| 기타자산 | 31 | 27,083 | 13,769 | 40,883 | 240 | 19,904 | 10,444 | 30,588 |
| 일반계정미수금 | 5,788 | 389,414 | 27,263 | 422,465 | 5,758 | 224,740 | 27,356 | 257,854 |
| 자산총계 | 34,392 | 2,165,821 | 896,830 | 3,097,043 | 40,458 | 1,440,305 | 747,905 | 2,228,668 |
| 차감 : 특별계정미지급금 | | | | (422,465) | | | | (257,854) |
| 특별계정자산잔액 | | | | 2,674,578 | | | | 1,970,814 |
| 부채와적립금: | | | | | | | | |
| 계약자적립금 | 12,530 | - | 883,699 | 896,229 | 18,198 | - | 737,029 | 755,227 |
| 투자계약부채 | 18,303 | 2,084,593 | - | 2,102,896 | 18,697 | 1,372,330 | - | 1,391,027 |
| 일반계정미지급금 | 3,509 | 31,721 | 8,857 | 44,087 | 3,511 | 23,450 | 6,282 | 33,243 |
| 기타부채 | 50 | 21,559 | 4,274 | 25,883 | 52 | 15,598 | 4,594 | 20,244 |
| 기타포괄손익 | - | 27,948 | - | 27,948 | - | 28,927 | - | 28,927 |
| 부채와적립금총계 | 34,392 | 2,165,821 | 896,830 | 3,097,043 | 40,458 | 1,440,305 | 747,905 | 2,228,668 |
| 차감 : 특별계정미수금 | | | | (44,087) | | | | (33,243) |
| 차감 : 특별계정기타포괄손익 | | | | (27,948) | | | | (28,927) |
| 특별계정부채잔액 | | | | 3,025,008 | | | | 2,166,498 |

36-2 당기 및 전기의 특별계정 손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 과 목 | 당 기 | | | | 전 기 | | | |
|--------------|---------|--------------|--------------|---------|---------|--------------|--------------|---------|
| | 퇴직보험 | 퇴직연금 (주1) | 변액보험 (주2) | 합계 | 퇴직보험 | 퇴직연금 (주1) | 변액보험 (주2) | 합계 |
| 수익: | | | | | | | | |
| 보험료수익 | 30 | - | 372,861 | 372,891 | 537 | - | 324,309 | 324,846 |
| 이자수익 | 651 | 47,311 | 9,701 | 57,663 | 978 | 41,689 | 9,526 | 52,193 |
| 배당수익 | - | 1,308 | 4,954 | 6,262 | - | 543 | 5,197 | 5,740 |
| 유가증권처분이익 | 216 | 9,517 | 39,931 | 49,664 | 340 | 7,109 | 21,604 | 29,053 |
| 유가증권평가이익 | 21 | 847 | 27,052 | 27,920 | - | 2,048 | 28,557 | 30,605 |
| 기타수익 | 82 | 77,164 | 10,251 | 87,497 | 51 | 992 | 10,412 | 11,455 |
| 소 계 | 1,000 | 136,147 | 464,750 | 601,897 | 1,906 | 52,381 | 399,605 | 453,892 |
| 비용: | | | | | | | | |
| 계약자적립금적립(환입) | (5,663) | - | 146,838 | 141,175 | (3,066) | - | 137,722 | 134,656 |
| 투자계약부채 변동액 | 412 | 40,195 | - | 40,607 | 445 | 34,114 | - | 34,559 |
| 지급보험금 | 5,997 | - | 119,422 | 125,419 | 4,116 | - | 95,180 | 99,296 |
| 특별계정수입수수료 | 191 | 15,922 | 138,548 | 154,661 | 336 | 16,272 | 102,779 | 119,387 |
| 유가증권처분손실 | 14 | 2,784 | 28,425 | 31,223 | - | 931 | 23,977 | 24,908 |
| 유가증권평가손실 | - | 782 | 24,709 | 25,491 | 23 | 685 | 35,983 | 36,691 |
| 기타비용 | 49 | 76,464 | 6,808 | 83,321 | 52 | 379 | 3,964 | 4,395 |
| 소 계 | 1,000 | 136,147 | 464,750 | 601,897 | 1,906 | 52,381 | 399,605 | 453,892 |

(주1) 퇴직연금에는 실적배당형 상품에서 발생한 손익이 당기 및 전기 각각 1,745백만원 및 1,091백만원 포함되어 있습니다.

(주2) 변액보험은 실적배당형 상품으로 구성되어 있습니다.

37. 우발채무와 약정사항

37-1 보고기간종료일 현재 연결기업과 관련되어 계류중인 소송사건의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 소송건수 | | 소송금액 | | 내 용 |
|-----|-------|-------|---------|---------|--------|
| | 당기말 | 전기말 | 당기말 | 전기말 | |
| 제 소 | 495 | 202 | 38,591 | 81,594 | 구상금 등 |
| 피 소 | 1,346 | 1,343 | 191,300 | 168,883 | 손해배상 등 |

상기 소송건과 관련된 추정손해액 상당액은 지급준비금의 과목으로 보험계약부채에 계상되어 있습니다.(주석 31 참조)

37-2 연결기업의 보고기간종료일 현재 주요 대출확약 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 업체명 | 관련 프로젝트 | 약정금액 | 미사용한도 |
|----------------|---------|---------|--------|
| 신대구부산고속도로(주) 외 | SOC | 471,021 | 37,009 |

37-3 연결기업은 보고기간종료일 현재 국내의 금융기관보험대리점(손해보험부문 32개 및 생명보험부문 16개)과 방카슈랑스보험상품 판매제휴계약을 체결하고 있습니다. 이에 따라 상기 금융기관보험대리점은 연결기업의 보험대리점으로서 연결기업을 대리하여 관련법규에서 규정하고 있는 보험상품에 대한보험계약의 체결(청약에 대한 승낙제외), 보험료의 수령 등의 업무를 수행하고 있습니다. 또한, 연결기업은 상기 계약에 따라 금융기관보험대리점이 모집한 보험계약에 대하여 일정률의 수수료를 지급하고 있으며, 당기 및 전기 각각 34,421백만원 및 39,723백만원의 수수료를 사업비로 계상하였습니다.

37-4 보고기간종료일 현재 연결기업의 손해보험부문은 신한은행과 한도 20억원의 당좌차월 약정과 신한은행 및 하나은행과 각각 한도 100억원의 일중당좌차월약정을 체결하고 있으며, 생명보험부문은 국민은행과 한도 10억원의 당좌차월약정과 한도 15억원의 일중당좌차월약정을 체결하고 있습니다.

38. 자본

38-1 보고기간종료일 현재 지배기업이 발행할 주식의 총수는 200,000,000주이며 1주의 금액 및 발행한 주식의 수는 각각 500원과 70,800,000주이며 최근 2년간 자본금의 변동내역은 없습니다.

38-2 보고기간종료일 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|--------------|--------|--------|
| 주식발행초과금 | 25,978 | 25,978 |
| 자산재평가적립금(주1) | 11,935 | 11,935 |
| 합 계 | 37,913 | 37,913 |

(주1) 자산재평가법에 따른 재평가적립금으로 재평가세의 납부, 자본에의 전입, 재평가일 이후 발생한 이월결손금의 보전, 환율조정 계정상의 금액과 상계 이외에는 처분이 제한되어 있습니다.

38-3 보고기간종료일 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|------|----------|----------|
| 자기주식 | (29,655) | (29,655) |

38-4 보고기간종료일 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 매도가능 금융자산 평가이익 | 만기보유 금융자산 평가이익 | 위험회피 파생상품 평가손실 | 관계기업 기타포괄에 대한 자본변동 | 해외사업 환산손익 | 특별계정 기타포괄손익 | 확정급여부채의 재측정요소 | 유형자산 재평가잉여금 | 합 계 |
|-----------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------------|--------------|----------------|------------------|----------------|-----------|
| 평가손익 | 460,800 | (33,461) | (27,470) | 5,243 | 45,998 | 27,948 | (38,529) | 369,033 | 809,562 |
| 계약자지분(주1) | (2,234) | 3,394 | - | - | - | - | - | - | 1,160 |
| 법인세효과 | (110,956) | 7,276 | 6,576 | - | (11,131) | (6,763) | 9,324 | (89,306) | (194,960) |
| 비지배지분(주1) | (9,343) | 5,092 | 627 | - | (4) | - | 51 | - | (3,577) |
| 당기말 | 338,267 | (17,699) | (20,267) | 5,243 | 34,863 | 21,185 | (29,154) | 279,727 | 612,165 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 매도가능 금융자산 평가이익 | 만기보유 금융자산 평가이익 | 위험회피 파생상품 평가손실 | 관계기업 기타포괄에 대한 자본변동 | 해외사업 환산손익 | 특별계정 기타포괄손익 | 확정급여부채의 재측정요소 | 유형자산 재평가잉여금 | 합 계 |
|-----------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------------|--------------|----------------|------------------|----------------|-----------|
| 평가손익 | 456,339 | (42,046) | 5,209 | 3,631 | (20,544) | 28,927 | (28,835) | 369,033 | 771,714 |
| 계약자지분(주1) | (2,295) | 4,110 | - | - | - | - | - | - | 1,815 |
| 법인세효과 | (109,878) | 9,181 | (1,260) | - | 4,951 | (7,000) | 6,978 | (89,306) | (186,334) |
| 비지배지분(주1) | (8,435) | 6,424 | 105 | - | 86 | - | (115) | - | (1,935) |
| 기타 | 1,781 | - | - | - | - | - | - | - | 1,781 |
| 전기말 | 337,512 | (22,331) | 4,054 | 3,631 | (15,507) | 21,927 | (21,972) | 279,727 | 587,041 |

(주1) 계약자지분에는 사업결합시 공정가치 배분효과가 포함되어 있으며, 비지배지분에는 상환청구권이 있는 비지배지분에 대한 효과가 포함되어 있습니다.

38-5 보고기간종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|----------|-----------|-----------|
| 이익준비금 | 20,710 | 19,380 |
| 기타법정적립금 | 2,880 | 2,880 |
| 임의적립금 | 1,894,265 | 1,624,265 |
| 대손준비금 | 43,522 | 35,513 |
| 비상위험준비금 | 642,073 | 587,798 |
| 미처분이익잉여금 | 546,538 | 553,141 |
| 합 계 | 3,149,988 | 2,822,977 |

39. 현금흐름표

39-1 연결기업은 영업활동으로 인한 현금흐름은 간접법으로 표시하고 있습니다.

39-2 당기 및 전기 중 영업활동으로 인한 현금흐름 산출시 반영된 수익 및 비용의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 내역 | 당기 | 전기 |
|------------------|-------------|-----------|
| 이자수익 | (1,017,624) | (944,799) |
| 이자비용 | 15,093 | 13,372 |
| 배당금수익 | (104,092) | (88,514) |
| 단기매매금융자산평가이익 | (2,364) | (5,798) |
| 당기손익인식지정금융자산평가이익 | (4,981) | (8,642) |
| 매매목적파생상품평가이익 | (4,850) | (5,293) |
| 매도가능금융자산처분이익 | (290,111) | (163,280) |
| 매도가능금융자산평가이익 | (7,634) | - |
| 매도가능금융자산손상차손환입 | (2,811) | (6,256) |
| 만기보유금융자산상환이익 | (11,325) | (1,075) |
| 위험회피목적파생상품처분이익 | (229,164) | (201,730) |
| 위험회피목적파생상품평가이익 | (23,169) | (19,494) |
| 단기매매금융자산평가손실 | 6,096 | 2,142 |
| 당기손익인식지정금융자산평가손실 | 2,822 | 671 |
| 매매목적파생상품평가손실 | 26,391 | 15,127 |
| 매도가능금융자산처분손실 | 73,608 | 36,835 |
| 매도가능금융자산평가손실 | 5,612 | - |
| 매도가능금융자산손상차손 | 79,166 | 79,021 |
| 만기보유금융자산상환손실 | 3,931 | 1,036 |
| 위험회피목적파생상품처분손실 | 364,561 | 192,585 |
| 위험회피목적파생상품평가손실 | 266,451 | 166,513 |
| 대손상각비(대손충당금환입) | 16,416 | (4,749) |
| 외화환산이익 | (488,612) | (260,739) |
| 외화환산손실 | 95,319 | 50,073 |

| 내역 | 당기 | 전기 |
|----------------|-----------|-----------|
| 퇴직급여 | 33,745 | 31,730 |
| 감가상각비 | 55,583 | 56,074 |
| 무형자산상각비 | 98,213 | 77,850 |
| 복구충당부채환입 | (377) | (76) |
| 임대료수익 | (1,605) | (1,981) |
| 임차료비용 | 3,291 | 2,533 |
| 유형자산처분이익 | (3) | (496) |
| 투자부동산처분이익 | (1) | (2,417) |
| 무형자산처분이익 | (43) | - |
| 관계기업투자주식관련이익 | (2,983) | (5,120) |
| 종속기업투자주식염가매수차익 | (9,704) | - |
| 채무면제이익 | - | (5,127) |
| 관계기업투자주식손상차손 | 1,135 | 2,965 |
| 관계기업투자주식관련손실 | 1,469 | - |
| 종속기업투자주식처분손실 | 966 | - |
| 유형자산처분손실 | 37 | 25 |
| 유형자산손상차손 | - | 3,748 |
| 무형자산손상차손 | 24,287 | 429 |
| 구상손실 | 2,172 | 108 |
| 신계약비상각비 | 924,941 | 810,711 |
| 보험계약부채전입액 | 3,201,501 | 3,276,437 |
| 합계 | 3,101,353 | 3,094,399 |

39-3 당기 및 전기 중 영업활동으로 인한 현금흐름 산출시 반영된 자산 및 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 내역 | 당기 | 전기 |
|---------------------|-------------|-------------|
| 예치금 | 227,939 | 193,107 |
| 당기손익인식금융자산 | (457,818) | 269,579 |
| 대출채권 | (1,172,493) | (1,424,758) |
| 이연대출부대비용 | (13,250) | (7,023) |
| 보험미수금 | (728) | (73,315) |
| 미수금 | (10,936) | 47,983 |
| 미수수익 | 5,130 | 2,723 |
| 공탁금 | 301 | (132) |
| 받을어음 | 143 | (145) |
| 미상각신계약비 | (1,017,792) | (960,307) |
| 선급비용 | (816) | 1,012 |
| 선급금 | (9,436) | 7,364 |
| 그밖의 기타자산 | 956 | (12) |
| 특별계정자산 | (703,764) | (169,577) |
| 보험금/환급금의 지급(투자계약부채) | 2,725 | 2,149 |
| 당기손익인식금융부채 | (8,108) | 2,183 |
| 보험미지급금 | 91,105 | 15,610 |
| 미지급금 | 45,434 | (8,655) |
| 미지급비용 | (44,008) | 10,649 |
| 그밖의 기타부채 | 5,987 | 16,175 |
| 퇴직금의 지급 | (2,139) | (1,751) |
| 사외적립자산 | (45,173) | (25,142) |
| 특별계정부채 | 857,531 | 324,326 |
| 합계 | (2,249,210) | (1,777,957) |

39-4 당기 및 전기 중 현금유출입이 없는 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|---------------------------------|----------|----------|
| 대출채권의 제각 등 | 14,236 | 20,762 |
| 유형자산과 투자부동산간의 대체 | 22,018 | 85,749 |
| 유형자산 취득시 기지급된 임차보증금 상계 | - | 3,236 |
| 선급금의 무형자산 대체 | 959 | 103,178 |
| 유형자산 취득대금 미지급금 계상(지급) | (164) | 315 |
| 투자부동산 취득 관련 납부세액 조정 | 494 | - |
| 무형자산의 매도가능금융자산 대체 | 12,287 | - |
| 복구충당부채로 인한 유형자산 증가 | 873 | 930 |
| 매도가능금융자산평가이익 | 1,607 | 353,578 |
| 매도가능금융자산평가손익의 만기보유금융자산평가손익으로 대체 | - | (23,317) |
| 관계기업 기타포괄에 대한 지분변동의 증가 | 1,612 | 3,631 |
| 해외사업환산이익 | 50,371 | 27,645 |
| 위험회피목적파생상품평가손실 | (24,543) | (7,150) |
| 특별계정기타포괄이익(손실) | (742) | 23,645 |
| 확정급여채무 재측정요소의 증가(감소) | (7,348) | (5,750) |

40. 특수관계자와의 거래

40-1 보고기간 종료일 현재 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

40-1-1 보고기간종료일 현재 일반종속기업현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 기업명(주1) | 자산 | 부채 | 자본 | 영업수익 | 당기순손익 | 총포괄손익 | 지분율(%) |
|------------------|-----------|-----------|---------|-----------|---------|---------|--------|
| 동부생명보험(주) | 9,237,401 | 8,690,498 | 546,903 | 2,121,583 | 49,851 | 25,646 | 77.70 |
| 동부캐피탈(주3) | 97,501 | 62,971 | 34,530 | 3,018 | (1,696) | (1,698) | 60.02 |
| 동부자동차보험손해사정(주) | 9,761 | 10,581 | (820) | 65,351 | 471 | (548) | 100.00 |
| 동부씨에스아이손해사정(주) | 3,220 | 3,598 | (378) | 24,018 | 266 | (594) | 100.00 |
| 동부씨에이에스손해사정(주) | 6,265 | 3,248 | 3,017 | 36,323 | 1,081 | 733 | 100.00 |
| 동부씨앤에스자동차손해사정(주) | 7,157 | 6,959 | 198 | 35,397 | 147 | 1,119 | 100.00 |
| 동부엠앤에스(주) | 19,820 | 2,825 | 16,995 | 34,131 | 500 | 472 | 100.00 |
| 동부금융서비스(주2) | 7,822 | 1,456 | 6,366 | 8,803 | (2,060) | (2,062) | 100.00 |
| 합 계 | 9,388,947 | 8,782,136 | 606,811 | 2,328,624 | 48,560 | 23,068 | |

(주1) 모든 일반종속기업의 영업소재지는 대한민국이고, 재무제표 사용일은 2015년 12월 31일입니다. 일반종속기업의 재무성과는 한국채택국제회계기준으로 전환된 금액입니다.

(주2) 동부생명보험(주)의 재무제표는 연결재무제표 기준이며, 동부금융서비스(주)는 당사의 종속기업인 동부엠앤에스(주)의 종속기업입니다.

(주3) 당기 중 동부제철(주) 등으로부터 동부캐피탈(주)의 지분 50.02%를 인수, 지배력을 획득하여 종속기업으로 편입되었습니다.

40-1-2 보고기간종료일 현재 특수목적기업(수익증권)현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 기업명(주1) | 자산 | 부채 | 자본 | 영업수익 | 당기순손익 | 총포괄손익 | 지분율(%) |
|---------------------|--------|-------|--------|-------|---------|----------|--------|
| 한화글로벌코러스사모투자1호 | 48,270 | 1,176 | 47,094 | 7,336 | 2,376 | 1,216 | 100.00 |
| 산은파워스프레드사모투자신탁2호 | 22,816 | 233 | 22,583 | 1,991 | 1,924 | 3,365 | 100.00 |
| 골든브릿지 블루마린선박사모2호 | - | - | - | 69 | 1,132 | 2,263 | - |
| 골든브릿지 미국DIP사모특별자산1호 | 25,340 | 5 | 25,335 | 2,084 | (6,259) | (10,915) | 100.00 |
| 골든브릿지 블루마린선박사모4호 | 16,646 | 360 | 16,286 | 4,052 | 1,695 | 3,390 | 99.94 |

| 기업명(주1) | 자산 | 부채 | 자본 | 영업수익 | 당기순손익 | 총포괄손익 | 지분율(%) |
|---------------------------------------|---------|--------|---------|--------|---------|---------|--------|
| 유진 Promy 사모특별자산투자신탁9호 | 5 | 53 | (48) | - | (13) | (27) | 100.00 |
| 흥국하이클래스사모투자신탁G-2 | 22,712 | 850 | 21,862 | 3,249 | 2,228 | 3,864 | 100.00 |
| 유진천연자원사모증권1호 | 40,827 | 144 | 40,683 | 2,407 | 250 | 501 | 100.00 |
| 흥국하이클래스 사모증권투자신탁 G-5 | 48,478 | 3,072 | 45,406 | 5,312 | 1,508 | 2,697 | 100.00 |
| 유진프로미사모특별자산1호 | 23,316 | 106 | 23,210 | 4,696 | (3,235) | (5,478) | 99.97 |
| 유진프로미사모특별자산2호 | 25,500 | 841 | 24,659 | 4,509 | (3,534) | (6,037) | 99.97 |
| 유진프로미사모특별자산3호 | 24,741 | 837 | 23,904 | 4,517 | (3,576) | (6,115) | 99.97 |
| 유진프로미사모특별자산4호 | 6,238 | 151 | 6,087 | 653 | 532 | 1,064 | 100.00 |
| 유진프로미사모특별자산5호 | 59,195 | 23,933 | 35,262 | 8,506 | 3,235 | 6,745 | 99.97 |
| 유진프로미사모특별자산6호 | 97,816 | 265 | 97,551 | 15,748 | 7,237 | 14,474 | 99.99 |
| 유진파이오니아부동산4호 | 147,512 | 72,023 | 75,489 | 16,456 | (5,065) | (6,353) | 99.99 |
| GBGLOBALOPPORTUNITY사모증권1호 | 93,790 | 230 | 93,560 | 15,827 | 9,204 | 21,572 | 99.99 |
| 동부사모특별자산투자신탁7호 | 76,969 | 30,577 | 46,392 | 8,848 | 3,549 | 7,474 | 99.98 |
| 동부사모특별자산투자신탁9호 | 73,834 | 1,213 | 72,621 | 10,221 | 5,458 | 10,915 | 99.99 |
| 동부알파사모증권투자신탁제1호 | 52,787 | 105 | 52,682 | 12,622 | 501 | 1,434 | 98.12 |
| 유진프로미사모특별자산8호 | 59,244 | 1,116 | 58,128 | 11,059 | 5,346 | 10,691 | 99.98 |
| 현대AVIATION사모특별자산투자신탁1호 | 166,880 | 92,883 | 73,997 | 20,089 | 7,755 | 14,273 | 99.99 |
| 동부사모특별자산투자신탁10호 | 138,910 | 2,655 | 136,255 | 6,155 | 5,969 | 20,309 | 100.00 |
| 동부사모특별자산투자신탁11호 | 185,451 | 4,112 | 181,339 | 12,799 | 10,230 | 21,265 | 100.00 |
| 현대OceanStar선박사모특별1호 | 76,289 | 4,363 | 71,926 | 12,263 | 6,148 | 12,296 | 99.99 |
| 현대Star사모부동산투자신탁1호 | 75,160 | 1 | 75,159 | 10,624 | 4,920 | 9,840 | 99.99 |
| 동부사모특별자산투자신탁14호 | 75,327 | 958 | 74,369 | 8,888 | 4,599 | 9,197 | 99.99 |
| 알파에셋 Global 특별자산 사모신탁2호 | - | - | - | 199 | (203) | (237) | - |
| 현대파워사모특별자산투자신탁2호 | 78,484 | 22 | 78,462 | 8,604 | 3,674 | 7,626 | 99.99 |
| 동부다같이사모증권투자신탁제76호 | 176,640 | 26,452 | 150,188 | 11,163 | 10,865 | 18,961 | 100.00 |
| 한화사모증권투자신탁71호 | 170,299 | 57 | 170,242 | 10,315 | 9,623 | 18,083 | 100.00 |
| 흥국멀티사모증권투자신탁H-11호 | 217,861 | 27,496 | 190,365 | 10,475 | 9,005 | 18,534 | 100.00 |
| 동부사모부동산투자신탁제12호 | 50,395 | 3,097 | 47,298 | 2,379 | 1,820 | 3,902 | 99.98 |
| 동부스마트셀렉터사모증권투자신탁제1호 | 48,420 | 13 | 48,407 | 2,502 | (1,410) | (1,249) | 100.00 |
| 이스트스프링유럽뱅크사모특별H | 40,459 | 818 | 39,641 | 6,715 | 1,858 | 3,699 | 99.97 |
| KB 글로벌 인프라 사모 특별자산투자신탁제1호 | 14,982 | 29 | 14,953 | 1,998 | 342 | 651 | 99.93 |
| 동부알파사모증권투자신탁 제2호 | 55,902 | 122 | 55,780 | 6,059 | (616) | (171) | 98.29 |
| 신한BNPP해외사모부동산1호 | 245,134 | 6,142 | 238,992 | 14,571 | 4,741 | 9,482 | 99.99 |
| 한국투자사모영국Student Housing부동산투자신탁 | 61,804 | 9 | 61,795 | 9,528 | 3,076 | 6,053 | 99.98 |
| 동부사모부동산투자신탁 제13호 | 47,155 | 1,851 | 45,304 | 4,486 | 1,745 | 3,778 | 99.98 |
| 현대Star사모부동산투자신탁2호 | 28,096 | 115 | 27,981 | 2,244 | 818 | 1,637 | 99.99 |
| 동부사모특별자산투자신탁 제18호 | 118,356 | 3,779 | 114,577 | 7,589 | 2,406 | 4,811 | 99.99 |
| 동부사모부동산투자신탁 제14호 | 72,325 | 109 | 72,216 | 5,522 | 2,381 | 4,763 | 99.99 |
| 현대유퍼스트사모부동산투자신탁18-2호 | 123,415 | 9,332 | 114,083 | 15,748 | 5,848 | 11,699 | 74.13 |
| 현대Star사모부동산3호 | 106,823 | 52 | 106,771 | 8,635 | 1,788 | 3,576 | 55.56 |
| 코람코 Italy Devt Strategy 사모부동산투자신탁 제1호 | 51,219 | 857 | 50,362 | 2,158 | 858 | 1,073 | 65.00 |
| 신한BNPP해외사모부동산2호 | 81,365 | 33 | 81,332 | 2,153 | 822 | 1,643 | 99.99 |
| 동부사모특별자산투자신탁 제19호[인프라] | 91,735 | 382 | 91,353 | 942 | 323 | 646 | 100.00 |
| 흥국글로벌하이클래스전문투자형사모부동산26호 | 32,865 | 107 | 32,758 | 578 | 25 | 54 | 99.68 |

| 기업명(주1) | 자산 | 부채 | 자본 | 영업수익 | 당기순손익 | 총포괄손익 | 지분율(%) |
|---------|-----------|---------|-----------|---------|---------|---------|--------|
| 합 계 | 3,597,787 | 323,136 | 3,274,651 | 345,543 | 123,903 | 262,934 | |

(주1) 당기 중 특수목적기업 6개를 취득하였으며, 2개를 처분하였습니다. 모든 특수목적기업의 영업소재지는 대한민국이고, 재무제표사용일은 2015년 12월 31일입니다.

40-2 보고기간종료일 현재 연결기업의 관계기업은 다음과 같습니다.

| 기업명 | 영업소재지 | 지분율(%) | |
|--------------|-------|--------|-------|
| | | 당기말 | 전기말 |
| 동부증권(주) | 대한민국 | 19.92 | 19.92 |
| 안청재산보험주식유한회사 | 중국 | 15.01 | 15.01 |
| PTI | 베트남 | 37.32 | - |

40-3 보고기간종료일 현재 연결기업의 기타특수관계자는 다음과 같습니다.

| 구 분 | 기업명 |
|-----------------|---|
| 관계기업의 종속기업 | (주)동부저축은행, 동부자산운용(주), 홍콩신방향투자 유한공사, 화기투자자문 유한공사, 키움장대트리플플러스사모증권투자신탁6호 외 14개 수익증권 |
| 기타 특수관계자 (주1,2) | 동부대우전자서비스(주), 동부대우전자(주), 동부라이텍(주), 동부스탁인베스트먼트(주), (주)동부, 동부인베스트먼트(주), (주)대지흥업, (주)동부철구, (주)동부메탈, (주)동부월드, (주)동부하이텍, 동부발전삼척(주), 동부문화재단 외 |

(주1) 당기 중 동부씨앤아이(주)는 (주)동부로, (주)동부는 동부철구(주)로 상호를 변경하였습니다.

(주2) 동부그룹의 구조조정으로 지분매각, 감자 등 유의적인 영향력을 상실하여 동부건설(주), 동부인천스틸(주), 동부팜가야(주), 동부제철(주), (주)동부로봇 등이 제외되었습니다.

또한, 동부건설(주)가 법정관리 신청함에 따라 동사가 디백스홀딩스에 매각한 (주)동부익스프레스에 대한 콜옵션 권리가 해지되어 (주)동부익스프레스 및 그 종속기업인 대성티.엘.에스(주) 등을 특수관계자에서 제외하였습니다.

40-4 연결기업의 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같으며, 주요 경영진에는 연결기업의 기업활동의 계획·운영·통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가지고 있는 등기이사 및 비등기 사외이사를 포함하였습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|---------|--------|--------|
| 단기급여 | 10,187 | 10,147 |
| 퇴직 후 급여 | 591 | 573 |
| 합 계 | 10,778 | 10,720 |

40-5 당기 및 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 특수관계자명 | 수익 | 비용 | 유·무형자산 취득(주1) | 유가증권 취득(주2) | 자금대여(주3) | 자금회수(주3) |
|---------------|--------|--------|---------------|-------------|----------|----------|
| 관계기업 : | | | | | | |
| 동부증권(주) | 3,342 | 317 | - | - | 80,000 | - |
| 안정재산보험주식유한회사 | 298 | - | - | - | - | - |
| 소 계 | 3,640 | 317 | - | - | 80,000 | - |
| 기타의 특수관계자 : | | | | | | |
| (주)동부 | 5,441 | 10,622 | 2,361 | - | - | - |
| (주)동부메탈 | 1,190 | - | - | - | - | - |
| (주)동부월드 | 80 | 107 | - | 13,296 | - | - |
| 동부대우전자(주) | 3,274 | 4,818 | - | - | - | - |
| (주)동부하이텍 | 3,558 | 190 | - | - | - | (4,407) |
| (주)동부저축은행 | 131 | 341 | - | - | - | - |
| 동부철구(주) | 187 | 77 | - | - | - | - |
| 동부제철(주) | 833 | - | - | 10,034 | - | - |
| 동부건설(주) | 145 | 986 | - | - | - | (2,460) |
| 동부스탁인베스트먼트(주) | 900 | - | - | - | - | - |
| 동부문화재단 | - | 300 | - | - | - | - |
| 동부라이텍(주) 외 | 1,243 | 268 | - | - | - | - |
| 소 계 | 16,982 | 17,709 | 2,361 | 23,330 | - | (6,867) |
| 합 계 | 20,622 | 18,026 | 2,361 | 23,330 | 80,000 | (6,867) |

<전기>

(단위: 백만원)

| 특수관계자명 | 수익 | 비용 | 유·무형자산 취득(주1) | 유가증권 취득(주4) | 자금대여(주3) | 자금회수(주3) |
|--------------|--------|--------|---------------|-------------|----------|----------|
| 관계기업 : | | | | | | |
| 동부증권(주) | 1,082 | 230 | - | - | - | - |
| 기타의 특수관계자 : | | | | | | |
| 주요주주 | - | - | - | 25,954 | - | - |
| (주)동부 | 6,768 | 43,497 | 3,784 | - | - | - |
| (주)동부익스프레스 | 6,592 | 837 | - | - | - | - |
| 동부제철(주) | 4,133 | - | - | - | - | - |
| 동부건설(주) | 5,618 | 3,156 | 12,019 | 41,406 | 17,400 | (9,700) |
| 동부월드(주) | 91 | 736 | 1,000 | - | - | - |
| 동부대우전자(주) | 2,734 | 5,800 | - | - | - | - |
| 동부대우전자서비스(주) | 97 | 3,435 | - | - | - | - |
| 동부광한농(주) | 961 | 23 | 20,858 | - | - | - |
| (주)동부하이텍 외 | 5,501 | 1,692 | - | - | - | - |
| 소 계 | 32,495 | 59,176 | 37,661 | 67,360 | 17,400 | (9,700) |
| 합 계 | 33,577 | 59,406 | 37,661 | 67,360 | 17,400 | (9,700) |

(주1) (주)동부부터 취득한 무형자산 중 일부는 취득이 완료되지 않아 선급금으로 계상하고 있습니다.

(주2) 연결기업은 무형자산으로 계상되었던 동부월드(주)가 운영하는 레인보우힐스 컨트리클럽 골프회원권을 출자전환하였습니다.

(주3) 예치금에 대한 자금거래내역은 제외하였습니다. 연결기업은 당기 중 동부건설의 법정관리로 인해 동부건설(주)가 시공자인 동자제사구역제삼차(유)에 대여한 자금 일부를 회수하고 회생계획안에 따른 현금변제채권을 제외한 채권을 제각하였습니다.

(주4) 전기 중 주요 주주 및 동부제철(주), 동부캐피탈(주)로부터 동부생명보험(주)의 주식을 매입하였습니다.

40-6 보고기간종료일 현재 특수관계자에 대한 채권·채무의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

| 특수관계자명 | 자 산 | | | | | 부 채 | | |
|-------------------|-------|---------|--------|-----------|-------|------------|-----------|-------|
| | 예치금 | 대출채권 | 회사채 | 보험 미수금 | 미수금 등 | 특별계정 부채 | 임대 보증금 | 미지급금 |
| 관계기업 : | | | | | | | | |
| 동부증권(주) | 300 | 80,000 | 50,000 | - | 235 | 7,719 | 1,882 | 1,153 |
| 기타의 특수관계자: | | | | | | | | |
| (주)동부 | - | - | - | - | - | 2,987 | 924 | 1,800 |
| (주)동부메탈 | - | - | - | 45 | - | 222 | 330 | - |
| (주)동부월드 | - | - | - | - | - | 166 | - | - |
| 동부대우전자(주) | - | - | - | 35 | - | 2,192 | 1,501 | - |
| (주)동부하이텍 | - | 38,936 | - | 558 | 67 | 1,019 | - | - |
| (주)동부저축은행 | 3,552 | - | - | - | 172 | 3,541 | - | - |
| 동부철구(주) | - | - | - | - | - | 108 | - | - |
| 동부스탁인베스트먼트(주)(주1) | - | 20,000 | - | - | - | - | - | - |
| 동부라이텍(주) 외 | - | - | - | - | - | 3,639 | - | 2 |
| 소 계 | 3,552 | 58,936 | - | 638 | 239 | 13,874 | 2,755 | 1,802 |
| 합 계 | 3,852 | 138,936 | 50,000 | 638 | 474 | 21,593 | 4,637 | 2,955 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 특수관계자명 | 자 산 | | | | | 부 채 | | |
|-------------|-------|--------|--------|-----------|-------|------------|-----------|-------|
| | 예치금 | 대출채권 | 회사채 | 보험 미수금 | 미수금 등 | 특별계정 부채 | 임대 보증금 | 미지급금 |
| 관계기업 : | | | | | | | | |
| 동부증권(주) | 300 | - | 50,000 | - | - | 8,599 | 1,882 | - |
| 기타의 특수관계자: | | | | | | | | |
| (주)동부메탈 | - | - | - | 16 | - | 267 | 352 | - |
| (주)동부익스프레스 | - | - | - | 564 | 7 | 825 | 51 | - |
| 동부팜농(주) | - | - | - | - | - | 3,859 | 735 | - |
| 동부건설(주)(주2) | - | 7,700 | 41,406 | - | 680 | 5,363 | - | 431 |
| (주)동부 | - | - | - | - | 39 | 4,397 | 939 | 2,560 |
| 동부엔지니어링(주) | - | - | - | - | - | 2,152 | - | - |
| 동부제철(주) | - | - | - | 187 | 789 | 787 | 1,237 | - |
| 동부캐피탈(주) | - | 4,000 | - | - | - | 396 | - | - |
| 동부월드(주)(주2) | - | - | - | - | - | 197 | - | - |
| 동부상호저축은행 | 4,047 | - | - | - | 6 | 3,209 | - | - |
| 동부대우전자 | - | - | - | - | - | 4,922 | 1,501 | 4,770 |
| (주)동부하이텍 | - | 44,021 | - | - | - | 814 | - | - |
| (주)동부택배 외 | - | - | - | 117 | 501 | 6,795 | 613 | 8 |
| 소 계 | 4,047 | 55,721 | 41,406 | 884 | 2,022 | 33,983 | 5,428 | 7,769 |
| 합 계 | 4,347 | 55,721 | 91,406 | 884 | 2,022 | 42,582 | 7,310 | 7,769 |

(주1) 동부캐피탈(주)가 종속기업으로 편입됨에 따라 발생한 대출채권입니다.

(주2) 동부건설(주)의 회사채는 전기 중 전액 손상차손을 인식하였습니다.

41. 금융자산과 금융부채의 공정가치

41-1 보고기간종료일 현재 공정가치 산정방법은 다음과 같습니다.

가. 활성시장이 존재하는 금융자산과 금융부채의 공정가치는 시장가격을 이용하여 결정되었습니다.

나. 파생상품을 제외한 금융자산과 금융부채의 공정가치는 관측가능한 현행시장거래로부터의 가격과 일반적으로 인정된 가격결정모형을 따라 결정되었습니다.

다. 파생상품의 공정가치는 시장가격을 이용할 수 없는 경우에는 (보고일 현재 관찰 가능한 시장이자율을 통해 추정된) 수익률곡선을 이용하여 할인한 현금흐름으로 공정가치를 추정하였습니다.

라. 연결채무상태표에 공정가치로 측정하지 않는 금융자산 및 금융부채의 공정가치는 활성시장이 존재하는 경우 활성시장 공시가격을 사용합니다. 활성시장이 없는 경우에는 유사한 금융상품의 시장이자율로 예상미래현금을 할인하여 산출합니다. 명시된 이자율이 없는 단기수취채권 및 단기지급채무와 만기가 1년 이내이거나 변동금리부인 금융자산 및 부채는 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치이므로 공정가치는 장부금액과 동일합니다. 파생상품의 공정가치는 시장가격을 이용할 수 없는 경우에는 (보고기간종료일 현재 관찰 가능한 시장이자율을 통해 추정된) 수익률 곡선을 이용하여 할인한 현금흐름으로 공정가치를 추정하였습니다.

41-2 보고기간종료일 현재 금융자산과 금융부채의 공정가치 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기말 | | 전기말 | |
|--------------|------------|------------|------------|------------|
| | 장부금액 | 공정가치 | 장부금액 | 공정가치 |
| 금융자산 : | | | | |
| 현금및예치금 | 1,918,971 | 1,918,971 | 1,807,252 | 1,807,252 |
| 당기손익인식금융자산 | | | | |
| 단기매매금융자산 | | | | |
| 지분증권 | 663,849 | 663,849 | 307,421 | 307,421 |
| 채무증권 | 413,834 | 413,834 | 406,038 | 406,038 |
| 매매목적파생상품자산 | 26,063 | 26,063 | 27,371 | 27,371 |
| 소 계 | 1,103,746 | 1,103,746 | 740,830 | 740,830 |
| 당기손익인식지정금융자산 | | | | |
| 지분증권 | 53,230 | 53,230 | 47,337 | 47,337 |
| 채무증권 | 200,239 | 200,239 | 96,254 | 96,254 |
| 소 계 | 253,469 | 253,469 | 143,591 | 143,591 |
| 매도가능금융자산 | | | | |
| 지분증권 | 3,013,753 | 3,013,753 | 2,682,275 | 2,682,275 |
| 채무증권 | 10,270,925 | 10,270,925 | 9,264,876 | 9,264,876 |
| 소 계 | 13,284,678 | 13,284,678 | 11,947,151 | 11,947,151 |
| 만기보유금융자산 | 4,366,301 | 4,766,057 | 3,542,278 | 3,747,589 |
| 대여금및수취채권 | 11,016,777 | 11,470,519 | 9,714,397 | 10,024,843 |
| 위험회피목적파생상품자산 | 16,757 | 16,757 | 28,542 | 28,542 |
| 합 계 | 31,960,699 | 32,814,197 | 27,924,041 | 28,439,798 |
| 금융부채 : | | | | |
| 당기손익인식금융부채 | | | | |
| 매매목적파생상품부채 | 18,670 | 18,670 | 9,509 | 9,509 |
| 위험회피목적파생상품부채 | 281,005 | 281,005 | 160,975 | 160,975 |
| 차입부채(주1) | 292,723 | 292,723 | 234,497 | 234,497 |
| 기타금융부채 | 697,115 | 698,592 | 492,139 | 467,216 |
| 합 계 | 1,289,513 | 1,290,990 | 897,120 | 872,197 |

(주1) 연결기업의 차입부채는 환매조건부채권매도 및 변동금리부 차입부채 등으로 장부금액을 공정가치로 간주하였습니다.

41-3 금융상품은 공정가치를 측정하기 위하여 사용된 가격과 가치평가모형에 투입되는 변수의 관측가능성 정도에 따라 수준을 1, 2 및 3으로 구분하고 있으며 각각의 금융상품을 어느 수준으로 측정했는지 구분하여 공정가치수준을 공시하고 있습니다. 각각의 수준은 다음과 같이 구분됩니다.

- 수준 1 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의(조정되지 않은) 공시가격
- 수준 2 직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수. 단 수준1에 포함된 공시가격은 제외함
- 수준 3 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

41-3-1 보고기간종료일 현재 공정가치 평가대상 금융자산 및 금융부채의 공정가치는 다음과 같은 공정가치 체계로 분류하고 있습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 수준 1 | 수준 2 | 수준 3 | 합 계 |
|--------------|-----------|-----------|-----------|------------|
| 금융자산: | | | | |
| 당기손익인식금융자산 | | | | |
| 단기매매금융자산 | | | | |
| 지분증권 | 4,872 | 658,857 | 120 | 663,849 |
| 채무증권 | 285,839 | 127,995 | - | 413,834 |
| 매매목적파생상품자산 | - | 18,854 | 7,209 | 26,063 |
| 소 계 | 290,711 | 805,706 | 7,329 | 1,103,746 |
| 당기손익인식지정금융자산 | | | | |
| 지분증권 | - | 46,544 | 6,686 | 53,230 |
| 채무증권 | - | 106,612 | 93,627 | 200,239 |
| 소 계 | - | 153,156 | 100,313 | 253,469 |
| 매도가능금융자산 | | | | |
| 지분증권(주1) | 132,763 | 1,468,119 | 1,412,871 | 3,013,753 |
| 채무증권 | 2,886,829 | 7,172,483 | 211,613 | 10,270,925 |
| 소 계 | 3,019,592 | 8,640,602 | 1,624,484 | 13,284,678 |
| 위험회피목적파생상품자산 | - | 16,757 | - | 16,757 |
| 합 계 | 3,310,303 | 9,616,221 | 1,732,126 | 14,658,650 |
| 금융부채: | | | | |
| 당기손익인식금융부채 | | | | |
| 매매목적파생상품부채 | - | 14,722 | 3,948 | 18,670 |
| 위험회피목적파생상품부채 | - | 281,005 | - | 281,005 |
| 합 계 | - | 295,727 | 3,948 | 299,675 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 수준 1 | 수준 2 | 수준 3 | 합 계 |
|--------------|-----------|-----------|-----------|------------|
| 금융자산: | | | | |
| 당기손익인식금융자산 | | | | |
| 단기매매금융자산 | | | | |
| 지분증권 | 18,578 | 278,531 | 10,312 | 307,421 |
| 채무증권 | 271,733 | 134,305 | - | 406,038 |
| 매매목적파생상품자산 | - | 19,712 | 7,659 | 27,371 |
| 소 계 | 290,311 | 432,548 | 17,971 | 740,830 |
| 당기손익인식지정금융자산 | | | | |
| 지분증권 | - | 47,337 | - | 47,337 |
| 채무증권 | - | 19,784 | 76,470 | 96,254 |
| 소 계 | - | 67,121 | 76,470 | 143,591 |
| 매도가능금융자산 | | | | |
| 지분증권(주1) | 265,515 | 1,138,272 | 1,278,488 | 2,682,275 |
| 채무증권(주2) | 1,781,266 | 7,454,612 | 28,998 | 9,264,876 |
| 소 계 | 2,046,781 | 8,592,884 | 1,307,486 | 11,947,151 |
| 위험회피목적파생상품자산 | - | 28,542 | - | 28,542 |
| 합 계 | 2,337,092 | 9,121,095 | 1,401,927 | 12,860,114 |
| 금융부채: | | | | |
| 당기손익인식금융부채 | | | | |
| 매매목적파생상품부채 | - | 7,041 | 2,468 | 9,509 |
| 위험회피목적파생상품부채 | - | 160,975 | - | 160,975 |
| 합 계 | - | 168,016 | 2,468 | 170,484 |

(주1) 매도가능금융자산의 지분상품 중 공정가치서열체계 수준 3의 금액은 비시장성 지분상품 중 시장에서 관측가능하지 않은 투입변수를 사용하여 평가한 것입니다. 다만, 비시장성 지분상품 중 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 취득원가로 평가한 금액은 당기말 및 전기말 각각 13,572백만원 및 7,332백만원입니다.

41-3-2 보고기간종료일 현재 연결재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산과 금융부채 중 수준 2로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 공정가치 | 가치평가기법 | 투입변수 |
|--------------|-----------|---|------------------------|
| 금융자산: | | | |
| 당기손익인식금융자산 | | | |
| 단기매매금융자산 | | | |
| 지분증권 | 658,857 | 기준가격 | 할인율 |
| 채무증권 | 127,995 | DCF법 | 할인율, 발행이자율, 잔존만기, 신용등급 |
| 매매목적파생상품자산 | 18,854 | DCF법, BDT법 | 할인율, 선도환율, 현물환율 |
| 소 계 | 805,706 | | |
| 당기손익인식지정금융자산 | | | |
| 지분증권 | 46,544 | DCF법 | 할인율, 발행이자율, 잔존만기, 신용등급 |
| 채무증권 | 106,612 | DCF법 | 할인율, 발행이자율, 잔존만기, 신용등급 |
| 소 계 | 153,156 | | |
| 매도가능금융자산 | | | |
| 지분증권 | 1,468,119 | DCF모형, 기준가격 | 할인율 |
| 채무증권 | 7,172,483 | DCF법, BDT법 Hull & White MonteCarlo Simulation | 할인율, 선도이자율, 상관계수 |
| 소 계 | 8,640,602 | | |
| 위험회피목적파생상품자산 | 16,757 | DCF법 | 할인율, 선도이자율, 환율 |
| 합 계 | 9,616,221 | | |
| 금융부채: | | | |
| 당기손익인식금융부채 | | | |
| 매매목적파생상품부채 | 14,722 | DCF법 | 할인율, 선도이자율, 환율 |
| 위험회피목적파생상품부채 | 281,005 | DCF법 | 할인율, 선도환율, 선도이자율, 환율 |
| 합 계 | 295,727 | | |

41-3-3 보고기간종료일 현재 연결재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산과 금융부채 중 수준 3으로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 공정가치 | 가치평가기법 | 투입변수 | 유의적이지만 관측불가능 투입변수 | 관측불가능 투입변수 변동에 대한 공정가치 영향 |
|--------------|-----------|---|--|--------------------------|--|
| 금융자산: | | | | | |
| 당기손익인식금융자산 | | | | | |
| 단기매매금융자산 | | | | | |
| 지분증권 | 120 | 기준가격 | 펀드운용가 | 펀드운용가 | 펀드운용가 변동에 따라 공정가치 변동 |
| 매매목적파생상품 | 7,209 | Monte Carlo Simulation | 할인커브, 변동성 상관계수 | 변동성, 상관계수 | 변동성 상승에 따라 공정가치 변동금액 상승 |
| 소 계 | 7,329 | | | | |
| 당기손익인식지정금융자산 | | | | | |
| 지분증권 | 6,686 | DCF법 | 현금흐름, 할인율 | 현금흐름 | 현금흐름 변동에 따라 공정가치 변동 |
| 채무증권 | 93,627 | DCF법 | 할인율 | 기초자산가격 | 기초자산가격 변동에 따라 공정가치 변동 |
| 소 계 | 100,313 | | | | |
| 매도가능증권 | | | | | |
| 지분증권 | 1,412,871 | DCF법, 자산접근법, 기준가격 | 할인율, 성장율, 펀드운용가 | 할인율, 성장율, 펀드운용가 | 할인율 상승에 따라 공정가치 하락 성장율 상승에 따라 공정가치 상승 |
| 채무증권 | 211,613 | Loss Bucketing, Hull & White Monte Carlo Simulation 기준가격 Waterfall 구조분석 | 개별CDS, 부도상관관계 변동성, 할인율, 준거자산의 상관계수, 펀드운용가 | 부도상관관계, 변동성, 상관계수, 펀드운용가 | 변동성 상승에 따라 공정가치 변동금액 상승 |
| 소 계 | 1,624,484 | | | | |
| 합 계 | 1,732,126 | | | | |
| 금융부채: | | | | | |
| 당기손익인식금융부채 | | | | | |
| 매매목적파생상품부채 | 3,948 | Hull & White Monte Carlo Simulation | 할인커브, 변동성, 회귀계수 | 변동성, 회귀계수 | 변동성 상승에 따라 공정가치 변동금액 상승 |

41-3-4 보고기간종료일 현재 유의적인 관측불가능 투입변수의 변동에 따른 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다. 민감도 분석대상은 수준3으로 분류되는 금융자산 및 부채이며, 공정가치 변동이 당기손익 또는 기타포괄손익에 미치는 영향을 유리한 변동과 불리한 변동으로 나누어 산출하고 있습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 공정가치 | 당기손익인식 | | 기타포괄손익인식 | |
|--------------|---------|--------|----------|----------|---------|
| | | 유리한 변동 | 불리한 변동 | 유리한 변동 | 불리한 변동 |
| 금융자산: | | | | | |
| 당기손익인식지정금융자산 | | | | | |
| 매매목적파생상품 | 7,209 | 2,426 | (1,798) | - | - |
| 매도가능금융자산 | | | | | |
| 지분증권 | 107,983 | - | - | 3,380 | (7,628) |
| 채무증권 | 118,695 | - | - | 1,972 | (1,044) |
| 합 계 | 233,887 | 2,426 | (1,798) | 5,352 | (8,672) |
| 금융부채: | | | | | |
| 당기손익인식지정금융부채 | | | | | |
| 매매목적파생상품부채 | 3,948 | 3,723 | (11,050) | - | - |

원가법으로 측정하거나 기준가격을 사용하는 등 실무적으로 민감도 분석이 불가능한 경우는 민감도 분석대상에서 제외하였습니다.

41-3-5 당기 및 전기 중 연결재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산과 금융부채의 공정가치체계 수준 3의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기초 | 당기손익 | 포괄손익 | 취득 | 처분 | 당기말 |
|---------------|-----------|----------|---------|-----------|-----------|-----------|
| 단기매매금융자산: | | | | | | |
| 지분상품 | 10,312 | (111) | - | - | (10,081) | 120 |
| 매매목적파생상품 | 7,659 | (6,457) | - | 6,644 | (637) | 7,209 |
| 소 계 | 17,971 | (6,568) | - | 6,644 | (10,718) | 7,329 |
| 당기손익인식지정금융자산: | | | | | | |
| 지분상품 | - | 31 | - | 6,655 | - | 6,686 |
| 채무상품 | 76,470 | 1,789 | - | 60,000 | (44,632) | 93,627 |
| 소 계 | 76,470 | 1,820 | - | 66,655 | (44,632) | 100,313 |
| 매도가능금융자산: | | | | | | |
| 지분상품 | 1,278,488 | (15,550) | 18,384 | 1,017,673 | (886,124) | 1,412,871 |
| 채무상품 | 28,998 | 7,529 | (1,354) | 204,733 | (28,293) | 211,613 |
| 소 계 | 1,307,486 | (8,021) | 17,030 | 1,222,406 | (914,417) | 1,624,484 |
| 합 계 | 1,401,927 | (12,769) | 17,030 | 1,295,705 | (969,767) | 1,732,126 |
| 당기손익인식금융부채: | | | | | | |
| 매매목적파생상품 | 2,468 | 1,480 | - | - | - | 3,948 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 전기초 | 당기손익 | 포괄손익 | 취득 | 처분 | 수준3으로의 이동 | 수준3에서의 이동 | 전기말 |
|---------------|---------|---------|--------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 단기매매금융자산: | | | | | | | | |
| 지분상품 | - | 594 | - | 53,337 | (43,619) | - | - | 10,312 |
| 매매목적파생상품 | - | (4,494) | - | 12,153 | - | - | - | 7,659 |
| 소 계 | - | (3,900) | - | 65,490 | (43,619) | - | - | 17,971 |
| 당기손익인식지정금융자산: | | | | | | | | |
| 채무상품 | - | 6,470 | - | 90,000 | (20,000) | - | - | 76,470 |
| 매도가능금융자산: | | | | | | | | |
| 지분상품 | 421,336 | (5,100) | 18,841 | 267,917 | (62,515) | 638,009 | - | 1,278,488 |
| 채무상품 | 171,580 | 576 | 1,016 | 26,701 | - | 705 | (171,580) | 28,998 |
| 소 계 | 592,916 | (4,524) | 19,857 | 294,618 | (62,515) | 638,714 | (171,580) | 1,307,486 |
| 합 계 | 592,916 | (1,954) | 19,857 | 450,108 | (126,134) | 638,714 | (171,580) | 1,401,927 |
| 당기손익인식금융부채: | | | | | | | | |
| 매매목적파생상품 | - | 2,468 | - | - | - | - | - | 2,468 |

연결기업은 할인율 측정시 사용되는 파라미터가 시장에서 관측가능한 정보에 기초하여 산출할 경우 수준2로 분류하였습니다.

41-3-6 당기 및 전기의 공정가치 수준 3 변동내역 중 당기손익으로 인식된 금액과 보고기간말 보유하고 있는 자산 및 부채에 관련된 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당 기 | | 전 기 | |
|--------------------|----------------|---------------------------|----------------|---------------------------|
| | 총손익 중 당기손익 인식액 | 보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액 | 총손익 중 당기손익 인식액 | 보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액 |
| 매매목적파생상품 관련 손익 | (7,937) | (7,937) | (6,962) | (6,962) |
| 단기매매금융상품 관련 손익 | (111) | (111) | - | - |
| 당기손익인식지정금융상품 관련 손익 | (3,041) | 1,820 | 7,065 | 7,064 |
| 매도가능금융상품 관련 기타손익 | 44,217 | 16,897 | 64,113 | 968 |
| 매도가능금융상품 관련 손상차손 | (37,719) | (24,918) | (7,493) | (5,492) |
| 합 계 | (4,591) | (14,249) | 56,723 | (4,422) |

41-3-7 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치를 공시하는 금융자산 및 금융부채의 공정가치는 다음과 같은 공정가치 체계로 분류하고 있습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 수준 1 | 수준 2 | 수준 3 | 합 계 |
|----------|-----------|-----------|------------|------------|
| 금융자산: | | | | |
| 현금및예치금 | 6 | 1,918,965 | - | 1,918,971 |
| 만기보유금융자산 | 2,164,903 | 2,601,154 | - | 4,766,057 |
| 대여금및수취채권 | - | - | 11,470,519 | 11,470,519 |
| 합 계 | 2,164,909 | 4,520,119 | 11,470,519 | 18,155,547 |
| 금융부채: | | | | |
| 차입부채 | - | 12,700 | 280,023 | 292,723 |
| 기타금융부채 | - | - | 698,592 | 698,592 |
| 합 계 | - | 12,700 | 978,615 | 991,315 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 수준 1 | 수준 2 | 수준 3 | 합 계 |
|----------|-----------|-----------|------------|------------|
| 금융자산: | | | | |
| 현금및예치금 | 2 | 1,807,250 | - | 1,807,252 |
| 만기보유금융자산 | 1,745,381 | 2,002,208 | - | 3,747,589 |
| 대여금및수취채권 | - | - | 10,024,843 | 10,024,843 |
| 합 계 | 1,745,383 | 3,809,458 | 10,024,843 | 15,579,684 |
| 금융부채: | | | | |
| 차입부채 | - | 40,400 | 194,097 | 234,497 |
| 기타금융부채 | - | - | 467,216 | 467,216 |
| 합 계 | - | 40,400 | 661,313 | 701,713 |

41-3-8 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치를 공시하는 금융자산과 금융부채 중 수준 2로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 공정가치 | 가치평가기법 | 투입변수 |
|----------|-----------|--------|------|
| 금융자산: | | | |
| 현금및예치금 | 1,918,965 | DCF법 | 할인율 |
| 만기보유금융자산 | 2,601,154 | DCF법 | 할인율 |
| 합 계 | 4,520,119 | | |
| 금융부채: | | | |
| 차입부채 | 12,700 | DCF법 | 할인율 |

현금및예치금과 차입부채(RP매도)는 장부금액이 공정가치를 가장 잘 나타내고 있어 장부금액으로 측정하였습니다.

41-3-9 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치를 공시하는 금융자산과 금융부채 중 수준 3로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 공정가치 | 가치평가기법 | 투입변수 | 유의적이지만 관측불가능 투입변수 |
|----------|------------|--------|------------|----------------------------|
| 금융자산: | | | | |
| 대여금및수취채권 | 11,470,519 | DCF법 | 할인율, 조기상환율 | 할인율(신용스프레드, 기타스프레드), 조기상환율 |
| 금융부채: | | | | |
| 차입부채 | 280,023 | DCF법 | 할인율 | 할인율(기타스프레드) |
| 기타금융부채 | 698,592 | DCF법 | 할인율 | 할인율(기타스프레드) |
| 합 계 | 978,615 | | | |

42. 금융자산과 금융부채의 상계

42-1 보고기간종료일 현재 상계되는 금융자산, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융자산은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 인식된 금융자산 총액 | 상계되는 인식된 금융부채 총액 | 재무제표에 표시되는 금융자산 순액 | 재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액 | | 순 액 |
|-----------|-------------|------------------|--------------------|----------------------|----------|-------|
| | | | | 금융상품 | 수취한 금융담보 | |
| 파생상품 | 16,760 | - | 16,760 | 7,278 | - | 9,482 |
| 환매조건부채권매수 | 57,630 | - | 57,630 | 57,630 | - | - |
| 합 계 | 74,390 | - | 74,390 | 64,908 | - | 9,482 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 인식된 금융자산 총액 | 상계되는 인식된 금융부채 총액 | 재무제표에 표시되는 금융자산 순액 | 재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액 | | 순 액 |
|-----------|-------------|------------------|--------------------|----------------------|----------|-------|
| | | | | 금융상품 | 수취한 금융담보 | |
| 파생상품 | 29,939 | - | 29,939 | 21,786 | - | 8,153 |
| 환매조건부채권매수 | 285,370 | - | 285,370 | 285,370 | - | - |
| 합 계 | 315,309 | - | 315,309 | 307,156 | - | 8,153 |

42-2 보고기간종료일 현재 상계되는 금융부채, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융부채은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 백만원)

| 구분 | 인식된 금융부채 총액 | 상계되는 인식된 금융자산 총액 | 재무제표에 표시되는 금융부채 순액 | 재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액 | | 순액 |
|-----------|----------------|---------------------|--------------------------|-------------------------|----------|---------|
| | | | | 금융상품 | 제공한 금융담보 | |
| 파생상품 | 284,581 | - | 284,581 | 172,830 | - | 111,751 |
| 환매조건부채권매도 | 26,400 | - | 26,400 | 26,400 | - | - |
| 합계 | 310,981 | - | 310,981 | 199,230 | - | 111,751 |

<전기말> (단위: 백만원)

| 구분 | 인식된 금융부채 총액 | 상계되는 인식된 금융자산 총액 | 재무제표에 표시되는 금융부채 순액 | 재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액 | | 순액 |
|-----------|----------------|---------------------|--------------------------|-------------------------|----------|--------|
| | | | | 금융상품 | 제공한 금융담보 | |
| 파생상품 | 167,138 | - | 167,138 | 121,232 | - | 45,906 |
| 환매조건부채권매도 | 40,400 | - | 40,400 | 40,400 | - | - |
| 합계 | 207,538 | - | 207,538 | 161,632 | - | 45,906 |

43. 금융상품의 범주별 장부금액

보고기간종료일 현재 각 금융상품의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기손익인식 금융상품 | 매도가능 금융상품 | 만기보유 금융상품 | 상각후원가 측정 금융상품 | 위험회피 파생상품 | 합 계 |
|--------------|----------------|--------------|--------------|------------------|--------------|------------|
| 금융자산 : | | | | | | |
| 현금및예치금 | - | - | - | 1,918,971 | - | 1,918,971 |
| 단기매매금융자산 | 1,103,746 | - | - | - | - | 1,103,746 |
| 당기손익인식지정금융자산 | 253,469 | - | - | - | - | 253,469 |
| 매도가능금융자산 | - | 13,284,678 | - | - | - | 13,284,678 |
| 만기보유금융자산 | - | - | 4,366,301 | - | - | 4,366,301 |
| 대여금및수취채권 | - | - | - | 11,016,777 | - | 11,016,777 |
| 위험회피목적파생상품자산 | - | - | - | - | 16,757 | 16,757 |
| 합 계 | 1,357,215 | 13,284,678 | 4,366,301 | 12,935,748 | 16,757 | 31,960,699 |
| 금융부채 : | | | | | | |
| 당기손익인식금융부채 | 18,670 | - | - | - | - | 18,670 |
| 위험회피목적파생상품부채 | - | - | - | - | 281,005 | 281,005 |
| 차입부채 | - | - | - | 292,723 | - | 292,723 |
| 기타금융부채 | - | - | - | 697,115 | - | 697,115 |
| 합 계 | 18,670 | - | - | 989,838 | 281,005 | 1,289,513 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기손익인식 금융상품 | 매도가능 금융상품 | 만기보유 금융상품 | 상각후원가 측정 금융상품 | 위험회피 파생상품 | 합 계 |
|--------------|----------------|--------------|--------------|------------------|--------------|------------|
| 금융자산 : | | | | | | |
| 현금및예치금 | - | - | - | 1,807,252 | - | 1,807,252 |
| 단기매매금융자산 | 740,830 | - | - | - | - | 740,830 |
| 당기손익인식지정금융자산 | 143,591 | - | - | - | - | 143,591 |
| 매도가능금융자산 | - | 11,947,151 | - | - | - | 11,947,151 |
| 만기보유금융자산 | - | - | 3,542,278 | - | - | 3,542,278 |
| 대여금및수취채권 | - | - | - | 9,714,397 | - | 9,714,397 |
| 위험회피목적파생상품자산 | - | - | - | - | 28,542 | 28,542 |
| 합 계 | 884,421 | 11,947,151 | 3,542,278 | 11,521,649 | 28,542 | 27,924,041 |
| 금융부채 : | | | | | | |
| 당기손익인식금융부채 | 9,509 | - | - | - | - | 9,509 |
| 위험회피목적파생상품부채 | - | - | - | - | 160,975 | 160,975 |
| 차입부채 | - | - | - | 234,497 | - | 234,497 |
| 기타금융부채 | - | - | - | 492,139 | - | 492,139 |
| 합 계 | 9,509 | - | - | 726,636 | 160,975 | 897,120 |

44. 위험관리

44-1 위험관리 개요

(1) 위험관리정책, 전략 및 절차 등 체제 전반에 관한 사항

① 정책 :

위험(리스크)이란 연결기업의 경영활동 과정에서 자기자본 또는 손익에 불리하게 작용할 가능성을 말합니다. 연결기업은 위험관리를 통하여 위험발생 원천을 파악하여 그 규모를 측정하고, 적정성 여부를 평가하여 위험을 회피, 부담 또는 경감하기 위한 의사결정을 하고 있습니다.

② 전략 :

연결기업 전체가 직면한 위험수준이 가용자본 대비 적정한 수준으로 유지될 수 있도록 위험자본을 각 위험종류별로 배분하고, 할당된 위험자본 관리를 위해 한도를 설정하여 관리합니다. 이는 안정적 수익기반 확보 및 기업가치의 극대화 달성을 가능하게 합니다.

③ 절차 :

가. 위험의 인식

경영활동과 관련하여 발생 가능한 각종 위험의 소재를 파악하는 단계로서 보험, 금리, 시장, 신용위험 등으로 분류하여 관리하고 있습니다.

나. 위험의 측정 및 평가

위험액을 측정하고 그 규모의 적정성을 평가하는 단계로서, 보험, 금리, 시장, 신용위험은 Value at Risk(최대손실예상액) 방식으로 측정 및 평가하고 있습니다. 유동성위험은 유동성 비율 및 유동성 갭 관리를 통하여 평가하고 있으며, 운영위험은 경영관리위험, 법률위험, 사무위험, 전산위험, 평판위험으로 세분화하여 체크리스트 및 보험업감독규정 제7-2조의 지급여력제도기준 (이하'RBC 제도기준'이라 함)으로 평가하고 있습니다.

다. 위험의 감시

지속적으로 위험수준을 감시하고, 보고경로, 보고내용, 보고주기 등을 정하는 단

계로서, 상시/일간/주간/월간 모니터링 체계를 유지하며 그와 관련된 보고 체계를 구축하고 있습니다.

라. 위험의 통제

위험을 회피, 축소하거나 적정 위험을 유지하기 위하여 관련 부서의 의무와 권한을 정하여 위험을 통제하는 단계로서, 통합위험 한도 운영 안에 따라 모니터링을 하고 비상계획(Contingency plan)을 수립하여 운영합니다. 중요한 의사결정이 필요한 경우에는 리스크관리위원회 및 리스크관리실무위원회를 소집하여 의사결정을 하게 됩니다.

(2) 내부 자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항

연결기업은 각 사의 특성을 고려하는 리스크관리체계에 따라 리스크를 관리하고 있으며, 동부화재해상보험(주)(이하 "손해보험부문") 및 동부생명보험(주)(이하 "생명보험부문")는 2009년 4월부터 감독기관에서 규정하고 있는 RBC 제도기준으로 자기자본을 산출하고 있습니다. RBC 제도기준에 따라 산출된 RBC 비율은 보험회사 위험기준 자기자본의 건전성을 나타내는 지표로서, 감독당국은 RBC 비율에 의거하여 리스크 중심 건전성을 지도하고 있습니다. RBC 제도기준은 열결기업의 보험위험, 금리위험, 시장위험, 신용위험 및 운영위험을 반영하고 있으며, 손해보험부문의 RBC 비율은 210.9%이며 생명보험부문의 RBC 비율은 182.4%입니다. 감독당국에서는 RBC 비율을 100% 이상 유지할 것을 의무화하고 있으므로, 연결기업은 우수한 자본 건전성을 유지하고 있습니다.

보고기간종료일 현재 연결기업의 RBC비율 세부산출 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 억원)

| 구분 | 손해보험부문 | 생명보험부문 |
|----------|---------|--------|
| RBC비율 | 210.9% | 182.4% |
| 지급여력금액 | 39,108 | 5,455 |
| 지급여력기준금액 | 18,542 | 2,991 |
| - 분산효과 | (5,908) | (605) |
| 개별위험액: | | |
| Ⅰ. 보험위험액 | 9,043 | 214 |
| Ⅱ. 금리위험액 | 4,392 | 1,741 |
| Ⅲ. 신용위험액 | 9,371 | 1,287 |
| Ⅳ. 시장위험액 | 433 | 161 |
| Ⅴ. 운영위험액 | 1,211 | 193 |

RBC비율은 각 부문의 별도재무제표를 기준으로 산출되었습니다.

(3) 이사회(리스크관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

연결기업의 위험관리는 "리스크관리위원회", "리스크관리실무위원회", "리스크관리전담부서", "리스크관리담당부서"에서 수행합니다.

가. 리스크관리위원회

회사경영상 발생할 수 있는 위험의 효율적 감독 및 정책 수립 등 위험관리 업무를 총괄하기 위해 이사회 내에 리스크관리위원회를 설치, 운영하고 있습니다. 리스크관리위원회는 정기회의와 임시회의로 구분하고, 정기회의는 분기당 1회 이상 개최하며, 임시회의는 필요에 따라 수시로 개최합니다.

나. 리스크관리실무위원회

급변하는 금융시장 환경에 탄력적인 대응 및 위험관리 전략의 필요성이 더욱 중요시 됨에 따라 리스크관리위원회를 보조하는 리스크관리실무위원회를 설치, 운영하고 있습니다.

다. 리스크관리전담부서

위험 측정, 관리, 통제, 보고 등 위험관리 업무를 총괄적으로 담당하고 있으며, 기획/영업/자산운용 부서로부터 독립되어 운영되고 있으며, 리스크 관리위원회 및 리스크관리실무위원회를 지원합니다. 주요업무로는 연간 위험관리 부문 계획 수립, 위험한도 설정, 위험자본 배분 및 관리, 위험관리 현황의 주기적 보고, 위원회 운영에 관한 사항, 위원회 결정사항 통지 및 사후관리, 위험관리시스템에 대한 운영 등이 있습니다.

라. 리스크관리담당부서

위험관리 담당자를 선정하고, 관련 부문 위험에 대한 세부적인 관리를 시행, 위험 허용한도의 관리 및 결과를 보고합니다. 또한 관련 부문 위험에 대한 리스크관리 위원회(리스크관리실무위원회 포함) 결의사항의 이행 및 보고업무를 담당합니다.

(4) 위험관리체계구축을 위한 활동

① 위험관리 관련 규정 운영

위험관리 업무를 수행함에 있어 기본적인 절차와 기준을 리스크관리규정, 리스크관리위원회규정, 리스크관리실무위원회운영지침으로 구성하고 있으며, 위험관리 조직의 역할, 위험전략, 부문별 위험측정, 한도관리, 위기상황 분석 및 보고 등 위험관리 업무 및 위원회에 관한 전반적인 사항을 규정하여 관리하고 있습니다.

② 한도설정 관리

RBC제도기준에 따른 요구자본을 기준으로 개별 리스크별(보험, 금리, 시장, 신용 및 운영위험)로 요구자본을 배분하고, 할당된 요구자본 내 관리를 위한 한도를 설정하여 안정적 자본관리를 위해 노력하고 있습니다. 이에 대한 요구자본 할당 및 한도기준에 대해서는 리스크관리실무위원회를 통해 협의하고 리스크관리위원회 승인을 받아 운영하고 있으며, 관련사항에 대해서는 정기적인 모니터링을 통해 통제 및 관리하고 위원회 및 경영진에게 정기적으로 보고하고 있습니다.

③ 위험관리시스템 구축 및 운영 개선

연결기업은 보험, 금리, 시장 및 신용위험에 대한 각 위험별 위험관리시스템을 구축하여 개별 위험액 산출 및 스트레스테스트 등을 수행하고 있으며, 산출된 위험액으로 한도관리를 하는 등 위험관리에 활용하고 있습니다.금융권의 리스크관리는 대내·외

적으로 리스크관리 수준 제고를 지속적으로 요구 받고 있는 상황입니다. 이에 따라 연결기업은 리스크관리의 역할과 선결조건에 따라 통합리스크관리체계(ERM) 구축 프로젝트를 완료하였습니다.

44-2 보험위험관리

44-2-1 일반손해보험부문

(1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

일반손해보험에서 보험위험이란 보험회사의 고유 업무인 보험계약의 인수와 보험금 지급에 관련하여 발생하는 위험으로 보험계약 시 예상했던 위험보다 실제 위험이 커져서 발생할 수 있는 손실 가능성 등을 의미합니다. 일반손해보험의 보험위험은 보험 가격위험과 준비금위험으로 나눌 수 있습니다.

- 보험가격위험은 보험계약자로부터 수령한 보험료와 실제 지급된 보험금간의 차이로 인하여 손실이 발생할 가능성을 의미합니다.
- 준비금위험은 지급준비금과 미래의 실제 보험금지급액의 차이로 인하여 손실이 발생할 가능성을 의미합니다. 즉, 지급보험금이 지급준비금보다 많을 경우에 손실이 발생하게 됩니다.

② 위험액 현황

일반손해보험의 보험가격위험 및 지급준비금위험의 익스포저는 직전 1년간 원수에 수재 및 출재를 감안한 보유기준으로 보험금 지급에 충당할 금액입니다.

보고기간종료일 현재 연결기업의 일반손해보험 가격위험 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기말 | | 전기말 | |
|------------|-----------|----------|-----------|----------|
| | 익스포저 | 보험가격위험액 | 익스포저 | 보험가격위험액 |
| 화재,기술,해외보험 | 195,684 | 59,515 | 182,027 | 53,971 |
| 종합보험 | 59,217 | 15,471 | 60,391 | 18,021 |
| 해상보험 | 18,527 | 11,451 | 23,989 | 12,447 |
| 상해보험 | 82,339 | 32,011 | 79,121 | 28,137 |
| 근재,책임보험 | 65,048 | 7,711 | 56,216 | 6,698 |
| 기타일반보험 | 56,913 | 15,856 | 51,341 | 16,280 |
| 외국인보험 | 15,151 | 1,091 | 14,920 | 1,074 |
| 자동차보험 | 2,445,508 | 375,092 | 2,180,317 | 317,885 |
| 소 계 | 2,938,387 | 518,198 | 2,648,322 | 454,513 |
| 분산효과 | - | (54,678) | - | (50,595) |
| 합 계 | 2,938,387 | 463,520 | 2,648,322 | 403,918 |

보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따라 상관계수를 반영한 일반손해보험의 보험 가격위험액은 4,635억원 입니다. 이 중 단순합계기준으로 자동차 보험이 3,751억원 (72%)으로 가장 많이 차지하고 있으며, 화재,기술,해외보험이 595억원(11%)으로 다음을 차지하고 있습니다.

보고기간종료일 현재 일반손해보험 지급준비금위험의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기말 | | 전기말 | |
|------------|----------|----------|---------|----------|
| | 익스포저 | 준비금위험액 | 익스포저 | 준비금위험액 |
| 화재,기술,해외보험 | 138,059 | 51,772 | 107,792 | 40,422 |
| 종합보험 | 23,644 | 9,718 | 32,354 | 13,297 |
| 해상보험 | 20,784 | 10,288 | 18,540 | 9,178 |
| 상해보험 | 22,629 | 10,093 | 19,376 | 8,642 |
| 근재, 책임보험 | 45,520 | 9,969 | 40,368 | 8,840 |
| 기타일반보험 | 11,305 | 8,162 | 8,120 | 5,862 |
| 외국인보험 | 33,598 | 1,109 | 27,890 | 920 |
| 선급금환급보증보험 | 37 | 37 | 9 | 9 |
| 자동차보험 | 519,934 | 104,829 | 486,386 | 98,110 |
| 소 계 | 815,510 | 205,977 | 740,835 | 185,280 |
| 분산효과 | - | (27,587) | - | (24,729) |
| 합 계 | 815, 510 | 178,390 | 740,835 | 160,551 |

보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따라 상관계수를 반영한 일반손해보험 지급준비금위험액은 1,784억원입니다. 이 중 단순합계 기준으로 자동차보험이 1,048억원(51%)으로 가장 많이 차지하고 있으며 화재,기술,해외보험이 518억원(25%)으로 다음을 차지하고 있습니다.

(2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

RBC 제도기준의 표준모형에 따라 보험가격위험과 준비금위험으로 구분하여 산출하며, 위험 간 독립이라는 가정하에 분산효과를 고려하여 보험위험을 산출합니다. 보험가격위험은 일반손해보험가격위험과 장기손해보험가격위험의 합으로 산출하며, 준비금위험은 일반손해보험의 보험상품 구분별 보유지급준비금에 위험계수를 곱하여 산출합니다.

연결기업 내부모형에 따른 보험가격위험액은 빈도와 심도 2가지의 확률변수를 결합하여 손실확률 및 총손해액을 산출하는 빈도/심도 모형에 의하여 측정하고 있으며, 99% 단측 신뢰수준에서 1년간의 변동성 기준 VaR, TVaR 등을 산출합니다.

연결기업의 내부모형에 따른 준비금위험액은 SCLM(Stochastic Chain Ladder Method) 모형과 시뮬레이션 모형에 의하여 산출합니다. SCLM 모형은 경과기간별로 하나의 손해진전계수 대표치를 이용하여 준비금위험액을 산출하며, 시뮬레이션 모형은 사고발생기간별로 손해진전계수를 구한 후 대수정규분포를 통해 난수를 생성하여 준비금 위험액을 산출합니다. 신뢰수준은 최소 99%를 적용하는 것을 원칙으로 합니다.

② 관리방법

보험요율, 지급준비금 정책 등의 수립· 운영 등을 위해 손해율, 사업비율, 지급준비금 적정성 평가를 준용함은 물론 최적 재보험 보유비율 및 위험 보유한도 등을 관리합니다.

(3) 가격설정(pricing)의 적정성

매년 보험종목별 손해율 및 합산비율 관리를 통하여 위험관리 및 Pricing에 활용하여 관리하고 있습니다. 일반보험 및 자동차보험의 손해율 및 합산비율 현황은 다음과 같습니다.

| 구 분 | | FY' 13(주1) | FY' 14 | FY' 15 |
|-----|------|------------|--------|---------|
| 일반 | 손해율 | 61.2% | 70.7% | 72.54% |
| | 사업비율 | 28.1% | 25.9% | 26.39% |
| | 합산비율 | 89.3% | 96.6% | 98.93% |
| 자동차 | 손해율 | 86.6% | 88.7% | 87.45% |
| | 사업비율 | 19.2% | 19.4% | 19.02% |
| | 합산비율 | 105.8% | 108.1% | 106.47% |

(주1) 회계기간 변경으로 인하여 FY'13은 2013년 4월부터 2013년 12월까지 9개월간 실적입니다.

(4) 지급준비금 적립의 적정성

매 분기 일반/자동차보험에 대한 OS 적정성을 아래와 같이 지급보험금 및 발생손해액 진전추이 등 2가지 이상의 방법으로 검증하여 평가하고, 개별추산액, 장래손해조사비 및 IBNR적립액의 합계액을 초과하는 경우 초과액은 추가적으로 적립하고 있습니다.

① 지급준비금현황

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기말 보유지급준비금 | 전기말 보유지급준비금 |
|-----|-------------|-------------|
| 일반 | 295,576 | 254,448 |
| 자동차 | 519,934 | 486,387 |
| 합 계 | 815,510 | 740,835 |

② 보험금진전추이

[일반보험]

(단위: 백만원)

| 사고발생년도 | 지급연도 | | | | |
|--------|---------|---------|---------|---------|---------|
| | 1차연도 | 2차연도 | 3차연도 | 4차연도 | 5차연도 |
| FYD-4 | 191,065 | 291,855 | 309,052 | 316,314 | 320,402 |
| FYD-3 | 205,879 | 332,204 | 360,799 | 375,150 | |
| FYD-2 | 210,064 | 330,732 | 360,267 | | |
| FYD-1 | 243,584 | 390,743 | | | |
| FYD | 262,699 | | | | |

[자동차보험]

(단위: 백만원)

| 사고발생년도 | 지급연도 | | | | |
|--------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 1차연도 | 2차연도 | 3차연도 | 4차연도 | 5차연도 |
| FYD-4 | 1,066,144 | 1,214,823 | 1,242,759 | 1,258,642 | 1,266,195 |
| FYD-3 | 1,128,004 | 1,327,372 | 1,358,857 | 1,378,266 | |
| FYD-2 | 1,227,612 | 1,442,766 | 1,480,365 | | |
| FYD-1 | 1,327,271 | 1,564,789 | | | |
| FYD | 1,454,760 | | | | |

(5) 보험위험의 집중 및 재보험정책

① 상위 5대 재보험자의 편중도 현황

(단위: 백만원)

| 구분 | 상위 5대 재보험자 | | | |
|-------|------------|---------|--------|------|
| | AA- 이상 | A+ ~ A- | BBB+이하 | 기타 |
| 출재보험료 | 484,218 | - | - | - |
| 비중 | 79.6% | 0.0% | 0.0% | 0.0% |

보고기간종료일 현재 상위5대 재보험자 출재보험료는 4,842억원이고 모두 AA-이상이므로 전체 대비 79.6%를 차지하고 있습니다.

② 재보험사 군별 출재보험료

(단위: 백만원)

| 구분 | AA- 이상 | A+ ~ A- | BBB+이하 | 기타 | 합계 |
|-------|---------|---------|--------|------|---------|
| 출재보험료 | 607,526 | 15 | - | 560 | 608,101 |
| 비중 | 99.9% | 0.0% | 0.0% | 0.1% | 100.0% |

보고기간종료일 현재 일반손해보험 출재보험료는 6,081억원 입니다. AA- 이상이 6,075억원으로 99.9%, 기타가 6억원으로 0.1%를 차지하고 있습니다.

44-2-2 장기손해보험부문

(1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

장기손해보험의 보험위험이란 보험회사의 고유 업무인 보험계약의 인수와 보험금 지급에 관련하여 발생하는 위험으로 보험계약 시 예상했던 위험보다 실제 지급 시 위험이 커져서 발생할 수 있는 손실 가능성 등을 의미합니다. 장기손해보험의 보험위험은 주로 정액 급부형태이기 때문에 사고 지급준비금의 변동이 작고, 사고발생 후 보험금 지급까지의 기간이 길지 않아 준비금위험의 측정의 실익이 적어, RBC 제도기준에서는 보험가격위험액을 반영하고 있습니다.

- 보험가격위험은 보험계약자에게 받은 보험료와 실제 지급된 보험금간의 차이로 인하여 손실이 발생할 가능성을 말합니다.

② 위험액 현황

장기손해보험의 보험가격위험의 익스포저는 장기손해보험의 직전 1년간 원수위험보험료에 수재 및 출재를 감안한 보유기준으로 보험금을 지급하는 데 필요한 재원입니다.

보고기간종료일 현재 연결기업의 장기손해보험 가격위험 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기말 | | 전기말 | |
|--------|-----------|---------|-----------|---------|
| | 익스포저 | 보험가격위험액 | 익스포저 | 보험가격위험액 |
| 사망후유장해 | 424,374 | 51,687 | 381,969 | 46,641 |
| 상해생존 | 167,274 | 23,222 | 127,856 | 17,195 |
| 질병생존 | 301,343 | 82,821 | 252,097 | 77,069 |
| 재물 | 68,186 | 32,113 | 58,274 | 27,438 |
| 실손의료비 | 631,466 | 298,991 | 531,930 | 246,799 |
| 기타 | 160,448 | 26,611 | 169,367 | 28,096 |
| 합 계 | 1,753,091 | 515,445 | 1,521,493 | 443,238 |

보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따른 장기손해보험가격위험액은 5,154억원입니다. 이중 실손의료비가 2,990억원(58%)으로 가장 많이 차지하고 있으며, 질병생존이 828억원(16%)으로 다음을 차지하고 있습니다.

(2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

RBC제도기준의 표준모형에 따라 장기손해보험상품 구분별로 보험위험액 산출기준일 이전 1년간 보유위험보험료에 조정위험계수를 곱하여 합산하되, 갱신조정률 및 보유율을 감안하여 장기손해보험의 보험가격위험액을 산출합니다.

연결기업 내부모형에 따른 장기보험 가격위험액은 손해율이라는 단일 리스크요인의 변동성으로 인해 발생하는 보험가격리스크를 측정하는 손해율시나리오모형 방법론으로 측정하고 있으며, 경과회차별 유지율이 반영된 위험보험료의 현가와 순지급보험금의현가와와의 차이를 손익으로 정의한 후 이러한 손익의 변동성으로부터 위험액을 산출합니다. 신뢰수준은 최소 99%를 적용하는 것을 원칙으로 합니다.

② 관리방법

보험요율, 지급준비금 정책 등의 수립,운영 등을 위해 손해율, 사업비율, 지급준비금 적정성 평가를 준용함은 물론 최적 재보험 보유비율 및 위험보유 한도 등을 관리합니다.

(3) 재보험정책

① 상위 5대 재보험자의 편중도 현황

(단위: 백만원)

| 구분 | 상위 5대 재보험자 | | | |
|-------|------------|---------|--------|---------|
| | AA- 이상 | A+ ~ A- | BBB+이하 | 기타 |
| 출재보험료 | 114,151 | - | - | 114,151 |
| 비중 | 100% | - | - | 100% |

보고기간종료일 현재 상위 5대 재보험자 출재보험료는 1,142억원으로 모두 AA-이상입니다.

② 재보험사 군별 출재보험료

(단위: 백만원)

| 구 분 | AA- 이상 | A+ ~ A- | BBB+이하 | 기타 | 합 계 |
|-------|---------|---------|--------|----|---------|
| 출재보험료 | 114,151 | - | - | - | 114,151 |
| 비중 | 100% | - | - | - | 100% |

보고기간종료일 현재 장기손해보험 출재보험료는 1,142억원으로 모두 AA-이상입니다.

44-2-3 생명보험부문

(1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

생명보험의 보험위험이란 예정위험율과 실제 발생율간의 차이로 인한 손실 발생 가능성을 말하며 보험위험액이란 향후 1년간 지급될 사고보험금의 최대발생 가능금액과 예상지급금액의 차액을 말합니다.

② 위험액 현황

생명보험의 보험가격위험의 익스포저는 생명보험의 직전 1년간 원수위험보험료에 수재 및 출재를 감안한 보유기준으로 보험금을 지급하는 데 필요한 자원입니다.

보고기간종료일 현재 연결기업의 생명보험 가격위험 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기말 | | 전기말 | |
|-------|--------|---------|--------|---------|
| | 익스포저 | 보험가격위험액 | 익스포저 | 보험가격위험액 |
| 사망 | 37,732 | 6,418 | 27,592 | 4,693 |
| 장해 | 166 | 115 | 697 | 448 |
| 입원 | 22,346 | 4,482 | 19,010 | 4,265 |
| 수술·진단 | 13,360 | 8,835 | 37,673 | 27,223 |
| 실손의료비 | 3,405 | 600 | 446 | 54 |
| 기타 | 2,986 | 911 | 293 | 90 |
| 합 계 | 79,995 | 21,361 | 85,711 | 36,773 |

보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따른 생명보험부문의 가격위험액은 214억원입니다.

(2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

RBC제도기준의 표준모형에 따라 보험위험액을 측정하고 있습니다. 보험위험액은 담보별(6대 담보: 사망, 장해, 입원, 수술 및 진단, 실손의료비, 기타) 보유위험보험료에 조정위험계수를 곱하여 출합니다.

② 관리방법

보험위험액은 담보별 손해율과 담보별 보유위험보험료에 따라 변동됩니다. 연결기업은 보험위험액을 개선하기 위해 손해율을 축소 전략, 재보험 출재 전략을 시행하고 있으며, 상품개발 시 수익성 분석을 실시하고 그 결과가 리스크관리위원회에서 설정한 상품 수익성 가이드라인을 충족할 경우에만 상품판매가 가능합니다.

(3) 재보험정책

① 개요

재보험의 출재기준은 신계약과 보유계약으로 구분하여 운영하고 있습니다. 신계약은 회사가 경험이 없는 상품개발 시 일정기간 경험을 확보가 필요한 계약을 대상으로

합니다. 보유계약은 보험위험액의 지속적 증가가 예상되는 계약을 대상으로 하고 있습니다.

② 상위 5대 재보험자의 편중도 현황

(단위: 백만원)

| 구분 | 상위 5대 재보험자 | | | |
|-------|------------|---------|--------|----|
| | AA- 이상 | A+ ~ A- | BBB+이하 | 기타 |
| 출재보험료 | 79,519 | - | - | - |
| 비중 | 100% | - | - | - |

보고기간종료일 현재 상위 5대 재보험자 출재보험료는 795억원으로 모두 AA-이상으로 전체 대비 100.0%를 차지하고 있습니다.

③ 재보험사 군별 출재보험료

(단위: 백만원)

| 구분 | AA- 이상 | A+ ~ A- | BBB+이하 | 기타 | 합 계 |
|-------|--------|---------|--------|----|--------|
| 출재보험료 | 79,519 | - | - | - | 79,519 |
| 비중 | 100% | - | - | - | 100% |

보고기간종료일 현재 생명보험 출재보험료는 795억원으로 모두 AA-이상입니다.

44-3 금리위험관리

(1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

금리위험은 자산과 부채의 만기 및 금리구조의 불일치로 인해 금리 변동시 회사의 순자산가치 감소로 인해 손실을 입게 될 위험을 의미합니다.

② 손해보험부문의 금리위험액 현황

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기말 | | 전기말 | |
|-------------|------------|-------------|------------|------------|
| | 익스포저 | 금리민감액 | 익스포저 | 금리민감액 |
| 가. 금리부자산 | 19,011,408 | 90,733,010 | 16,070,825 | 67,141,042 |
| Ⅰ. 예금 등 | 796,687 | 2,090,718 | 671,947 | 1,657,792 |
| Ⅱ. 매도가능금융자산 | 9,593,891 | 54,968,666 | 7,889,194 | 39,551,097 |
| Ⅲ. 만기보유금융자산 | 1,528,706 | 22,779,529 | 1,217,836 | 17,184,613 |
| Ⅳ. 대출채권 | 7,092,124 | 10,894,097 | 6,291,848 | 8,747,540 |
| 나. 금리부부채 | 19,611,663 | 111,525,063 | 16,914,641 | 84,089,100 |
| Ⅰ. 금리확정형 | 1,194,408 | 7,652,468 | 1,315,769 | 7,885,378 |
| Ⅱ. 금리연동형 | 18,417,255 | 103,872,595 | 15,598,872 | 76,203,722 |
| 다. 금리위험액 | | 439,209 | | 353,040 |
| - 금리변동계수(%) | | 1.85 | | 1.85 |

보고기간종료일 현재 금리부자산의 익스포저와 금리민감도는 19조 114억원과 4.77이며, 금리부부채 익스포저와 금리민감도는 19조 6,117억원과 5.69입니다. 보고기간 종료일 현재 RBC제도기준에 따른 금리역마진위험액 66억원을 포함한 전체 금리위험액은 4,392억원입니다.

③ 보고기간종료일 현재 손해보험부문의 최저보증이율별 금리연동형 부채 현황

(단위: 백만원)

| 구분 | 0%이하(주1) | 0%초과 2%이하 | 2%초과 3%이하 | 3%초과 4%이하 | 4%초과 | 합계 |
|----------|-----------|--------------|--------------|--------------|------|------------|
| 금리연동형 부채 | 6,374,076 | 4,659,611 | 3,610,510 | 3,773,058 | - | 18,417,255 |

(주1) 최저보증옵션이 없는 적립금은 0% 이하로 표시하였습니다.

④ 생명보험부문의 금리위험액 현황

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기말 | | 전기말 | |
|----------------|-----------|------------|-----------|------------|
| | 익스포저 | 금리민감액 | 익스포저 | 금리민감액 |
| 가. 금리부자산 | 6,390,461 | 36,901,157 | 5,853,993 | 29,918,482 |
| I. 예금 등 | 403,657 | 1,567,458 | 631,286 | 157,574 |
| II. 당기손익인식금융자산 | 153,157 | 690,355 | 47,337 | 214,748 |
| III. 매도가능금융자산 | 2,417,273 | 11,018,298 | 2,288,271 | 10,583,921 |
| IV. 만기보유금융자산 | 2,297,613 | 16,823,174 | 1,839,346 | 13,174,756 |
| V. 대출채권 | 1,118,761 | 6,801,872 | 1,047,753 | 5,787,483 |
| 나. 금리부부채 | 6,356,738 | 43,337,608 | 5,862,723 | 35,541,216 |
| I. 금리확정형 | 2,012,543 | 22,998,089 | 1,888,589 | 21,547,839 |
| II. 금리연동형 | 4,344,195 | 20,339,519 | 3,974,134 | 13,993,377 |
| 다. 금리위험액 | | 174,111 | | 124,039 |
| - 금리변동계수(%) | | 1.85 | | 2.0 |

보고기간종료일 현재 금리부자산 익스포저와 금리민감도는 6조 3,905억원과 5.8이며, 금리부부채 익스포저와 금리민감도는 6조 3,567억원과 6.8입니다. 금리위험액은 금리부 자산 및 금리부 부채의 금리민감액과 금리변동계수를 고려하여 산출하되 최저금리위험액을 최저한도로 산출하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따른 금리위험액은 1,741억원입니다.

⑤ 보고기간종료일 현재 생명보험부문의 최저보증이율별 금리연동형 부채 현황

(단위: 백만원)

| 구분 | 0%이하 | 0%초과 2%이하 | 2%초과 3%이하 | 3%초과 4%이하 | 4%초과 | 합계 |
|----------|---------|--------------|--------------|--------------|---------|-----------|
| 금리연동형 부채 | 899,739 | 14,343 | 2,766,735 | 558,246 | 105,132 | 4,344,195 |

(2) 측정(인식) 및 관리방법

RBC제도의 표준모형에 따라 금리위험액은 만기불일치위험액과 최저금리위험액 중 큰 값과 금리역마진위험액의 합산으로 산출하고 있습니다. 만기불일치 위험액은 금리부자산과 보험부채의 금리민감액 차이에 금리변동계수를 곱하여 산출하며, 최저금리위험액은 보험부채 익스포저에 최저금리위험액 위험계수를 곱하여 산출합니다. 금리역마진위험액은 보험계약의 적립이율이 시장이율을 초과하여 발생가능한 향후 1년간 예상손실을 의미합니다.

생명보험부문은 보험부채의 금리/만기구조를 감안하여 자산운용을 수행하고 있습니다. 금리확정형 부채 매칭을 위해 중장기 국고채 등 듀레이션이 긴 장기 안정자산 편입을 확대하고, 금리연동형 부채 매칭을 위해 상대적으로 듀레이션이 짧고 수익이 높은 자산을 편입하는 등 안정성과 수익성을 고려한 전략을 실행하고 있습니다.

산출위험액이 최저금리위험액 보다 낮은 수준으로 관리하기 위하여 상대적으로 변동이 큰 자산듀레이션의 목표 수준을 설정, 관리하고 있으며, 보험상품의 이율 적용 가이드라인을 수립하고 각 이율 산정시 자산운용이익률 및 시장금리 등을 반영하는 과정을 통해 운용자산과 보험부채의 이원 차이를 줄임으로써 금리위험을 관리하고 있습니다.

44-4 신용위험 관리

(1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

신용위험이란 자산 운용에 있어 파산, 채무재조정 등 거래 상대방의 신용악화에 따라 보유자산의 원금 또는 이자를 상환 받지 못하여 발생할 수 있는 손실을 입게 될 위험을 의미합니다. 이러한 손실위험은 예상손실과 미예상손실로 나눌 수 있습니다. 예상손실이란 부도율, 회수율에 의해 신용위험 노출자산의 부도발생시 입을 수 있는 손실 가능금액에 대한 기대값으로, 대손충당금 적립을 통해 관리합니다. 미예상손실이란 신용위험으로 인한 손실금액의 변동성에 기인하는 부분으로, RBC제도 기준에 따른 신용위험액 및 Basel II 모델을 활용하여 신용리스크를 측정하고 자본을 통해 관리합니다.

② 손해보험부문의 신용위험 위험액 현황

신용위험에 노출된 대상자산으로는 거래상대방의 파산, 채무불이행 등에 의해 가치 또는 손익이 변동하는 예금, 매도가능금융자산, 만기보유금융자산, 관계기업등투자주식, 대출채권, 부동산, 비운용자산이 해당되고, 장외파생거래가 포함됩니다. 보고기간종료일 현재 연결기업의 손해보험부문 신용위험액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | | 당기말 | | 전기말 | |
|-------------------|--------|------------|---------|------------|---------|
| | | 익스포저 | 신용위험액 | 익스포저 | 신용위험액 |
| I. 운용자산 | 현금및예치금 | 1,333,206 | 26,956 | 1,068,936 | 10,914 |
| | 유가증권 | 15,232,472 | 566,386 | 13,510,160 | 508,081 |
| | 대출채권 | 7,204,994 | 220,463 | 6,581,027 | 167,904 |
| | 부동산 | 1,149,792 | 78,421 | 1,115,848 | 66,951 |
| | 소 계 | 24,920,464 | 892,226 | 22,275,971 | 753,850 |
| II. 비운용자산 | 재보험자산 | 752,774 | 17,987 | 510,961 | 10,006 |
| | 기타 | 637,586 | 25,577 | 672,573 | 24,237 |
| | 소 계 | 1,390,360 | 43,564 | 1,183,534 | 34,243 |
| III. 장외파생금융거래 | | 142,727 | 1,455 | 472,069 | 673 |
| IV. 고정이하 자산 대손준비금 | | - | (106) | - | (4) |
| 합계 (I+II+III+IV) | | 26,453,551 | 937,139 | 23,931,574 | 788,762 |

보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따른 신용위험액은 9,371억원입니다. 유가증권 위험액이 5,664억원으로 60%, 대출채권 위험액이 2,205억원으로 24%, 부동산 위험액이 784억원으로 8%를 차지하고 있습니다.

③ 생명보험부문의 신용위험 위험액 현황

채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등으로 발생할 수 있는 손실 중 예상손실을 초과하는 위험(미예상손실)을 신용위험으로 분류하고 있습니다. 예상손실이란 부도율, 회수율에 의해 신용위험 노출자산의 부도 발생시 입을 수 있는 손실가능금액에 대한 기대값으로 대손충당금 적립을 통해 관리합니다. 보고기간종료일 현재 연결기업의 생명보험부문 신용위험액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | | 당기말 | | 전기말 | |
|-------------|--------|-----------|---------|-----------|---------|
| | | 익스포저 | 신용위험액 | 익스포저 | 신용위험액 |
| Ⅰ. 운용자산 | 현금및예치금 | 403,661 | 7,215 | 631,288 | 7,527 |
| | 대출채권 | 1,121,379 | 11,535 | 1,056,706 | 6,483 |
| | 유가증권 | 5,133,963 | 92,140 | 4,476,996 | 79,866 |
| | 부동산 | 164,471 | 11,825 | 158,296 | 9,498 |
| | 소 계 | 6,823,474 | 122,715 | 6,323,286 | 103,374 |
| Ⅱ. 비운용자산 | 재보험자산 | 9,067 | 218 | 6,719 | 124 |
| | 기타 | 180,806 | 4,934 | 175,899 | 4,923 |
| | 소 계 | 189,873 | 5,152 | 182,618 | 5,047 |
| Ⅲ. 장외파생금융거래 | | 35,708 | 848 | 29,784 | 564 |
| 합계 (Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ) | | 7,049,055 | 128,715 | 6,535,688 | 108,985 |

보고기간종료일 현재 RBC 제도기준에 따른 신용위험액은 1,287억원입니다. 유가증권 위험액이 921억으로 72%, 부동산 위험액이 118억원으로 9%를 차지하고 있습니다.

(2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

연결기업은 신용위험에 노출된 대상 자산에 대하여 RBC제도기준과 연결기업 내부 모형에 따라 신용위험을 측정합니다. RBC제도기준에 따른 신용위험액은 자산의 종류, 거래상대방의 신용등급, 담보 및 보증을 통한 신용경감효과 등에 따라 표준위험 계수를 적용하여 산출합니다. 거래상대방의 신용등급을 평가할 때, 적격 외부 신용평가기관은 국내등급의 경우 한국기업평가, 한국신용평가, 한국신용정보 3개 회사를 사용하고, 해외등급은 S&P, Moody's, A.M.Best 등 공신력 있는 신용평가 회사를 사용합니다. 복수의 신용등급이 존재할 경우에는 보수적인 관점에서 신용평가회사의 신용등급 중 가장 낮은 등급을 적용하여 산출합니다. 연결기업 내부모형에 따른 신용위험액은 Basel II 모델을 통해 Credit VaR(Value at Risk)를 산출합니다. 차주가 기업인 경우 외부등급 및 내부등급을 활용하여 신용위험을 측정하고, 개인인 경우 유사한 속성의 대출에 대하여 Segmentation 후 Segment별로 신용위험을 측정합니다. Credit VaR를 측정하기 위한 파라미터로는 부도율, 회수율, 전이행렬 등을 사용합니다.

② 관리방법

신용위험의 편중을 방지하기 위하여 RBC제도기준 및 Basel II 모델을 활용하여 위험 속성별 익스포져 한도, 신용등급별 동일인 신용공여한도, 산업별 포트폴리오 목표, 포트폴리오 신용건전도 목표, 계열별(그룹별) 신용공여 한도를 설정하여 관리하고 있습니다. 심사업무의 독립성 확보를 위해 투자전략파트를 설치하여 신규투융자 시 심사업무 및 정기적인 론 리뷰를 실시하고 있습니다. 또한 정기적인 심사를 통해 투자 유니버스를 설정하여 투융자 가능한 기업들을 선정하여 관리하고 있습니다. 정기적 Credit VaR를 산출하여 포트폴리오의 위험 및 변화를 모니터링하고 있으며, 극단적인 시장상황에 대비하여 다양한 시나리오를 설정하여 정기적으로 Stress Test 분석을 시행하고 있습니다.

(3) 신용등급별 익스포저 현황

① 채권

(단위: 백만원)

| 구 분 | 신용등급별 익스포저 | | | | | | | 합 계 |
|-----------------------|------------|-----------|-----------|-----------|---------|---------|----|-----------|
| | 무위험 | AAA | AA+ ~ AA- | A+ ~ BBB- | BBB- 미만 | 무등급 | 기타 | |
| <손해보험부문> | | | | | | | | |
| 국공채 | 3,129,938 | - | - | - | - | - | - | 3,129,938 |
| 특수채 | 424,768 | 595,594 | 231,723 | - | - | - | - | 1,252,085 |
| 금융채 | 10,717 | 30,737 | 1,116,304 | 81,414 | - | - | - | 1,239,172 |
| 회사채 | - | 216,459 | 399,266 | 287,671 | 14,176 | - | - | 917,572 |
| 외화채권 | 486,554 | 544,017 | 592,248 | 740,824 | 854 | 215,671 | - | 2,580,168 |
| 합 계 | 4,051,977 | 1,386,807 | 2,339,541 | 1,109,909 | 15,030 | 215,671 | - | 9,118,935 |
| <생명보험부문> | | | | | | | | |
| 국공채 | 1,010,412 | - | - | - | - | - | - | 1,010,412 |
| 특수채 | 212,761 | 317,256 | 21,744 | - | - | - | - | 551,761 |
| 금융채 | - | 92,670 | 160,835 | - | - | - | - | 253,505 |
| 회사채 | - | 226,681 | 428,150 | 30,510 | - | - | - | 685,341 |
| 외화채권 | 600,797 | 536,446 | 674,825 | 39,727 | - | 104,917 | - | 1,956,712 |
| 합 계 | 1,823,970 | 1,173,053 | 1,285,554 | 70,237 | - | 104,917 | - | 4,457,731 |

보고기간종료일 현재 RBC 제도기준에 따른 채권의 익스포저는 손해보험부문 및 생명보험부문 각각 9조 1,189억원 및 4조 4,577억원입니다. 대상 자산 중 국공채권이 4조 1,404억원으로 31%를 차지하고 있으며, 특수채권이 1조 8,038억원으로 13%, 금융채권이 1조 4,927억원으로 11%를 차지하고 있습니다.

② 대출채권

(단위: 백만원)

| 구 분 | 신용등급별 익스포저 | | | | | | | |
|--------------------------------|------------|--------|-----------|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|
| | 무위험 | AAA | AA+ ~ AA- | A+ ~ BBB- | BBB- 미만 | 무등급 | 기타 | 합 계 |
| <손해보험부문> | | | | | | | | |
| 콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출 | 483,936 | 81,535 | 180,625 | 50,000 | - | 1,088,625 | 249,785 | 2,134,506 |
| 보험계약대출 | - | - | - | - | - | - | 1,572,106 | 1,572,106 |
| 유가증권담보대출 | - | - | - | - | - | 10,000 | - | 10,000 |
| 부동산담보대출 | - | - | - | - | - | 1,041,224 | 1,927,429 | 2,968,653 |
| 기타대출 | 10,000 | - | 142,379 | 20,000 | - | 7,630 | 339,720 | 519,729 |
| 합 계 | 493,936 | 81,535 | 323,004 | 70,000 | - | 2,147,479 | 4,089,040 | 7,204,994 |
| <생명보험부문> | | | | | | | | |
| 콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출 | 199,052 | 2,636 | 19,579 | - | - | 68,251 | 11 | 289,529 |
| 유가증권담보대출 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 보험계약대출 | - | - | - | 15,000 | - | 55,100 | 43 | 70,143 |
| 부동산담보대출 | - | - | - | - | - | - | 585,946 | 585,946 |
| 기타대출 | 93,760 | - | - | 80,000 | - | 2,000 | - | 175,760 |
| 합 계 | 292,812 | 2,636 | 19,579 | 95,000 | - | 125,351 | 586,000 | 1,121,378 |

보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따른 대출채권의 익스포저는 손해보험부문 및 생명보험부문 각각 7조 2,050억원 및 1조 1,214억원입니다. 대상 자산 중 콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출이 2조 4,240억원으로 29%, 부동산담보대출이 3조 5,546억원으로 43%를 차지하고 있습니다.

③ 재보험자산

(단위: 백만원)

| 구 분 | | 신용등급별 익스포져 | | | | |
|----------|--------------|------------|---------|--------|-------|---------|
| | | AA- 이상 | A+ ~ A- | BBB+이하 | 기타 | 합 계 |
| <손해보험부문> | | | | | | |
| 국내 | 재보험미수금(주1) | 12,535 | 153 | - | 630 | 13,318 |
| | 출재미경과보험료 적립금 | 199,482 | - | - | 113 | 199,595 |
| | 출재지급준비금 | 236,603 | 120 | - | 90 | 236,813 |
| 해외 | 재보험미수금(주1) | 45,367 | 216 | 7 | 2,239 | 47,829 |
| | 출재미경과보험료 적립금 | 62,509 | 1 | - | 133 | 62,643 |
| | 출재지급준비금 | 252,292 | 667 | - | 764 | 253,723 |
| 합 계 | | 808,788 | 1,157 | 7 | 3,969 | 813,921 |
| <생명보험부문> | | | | | | |
| 국내 | 재보험미수금(주1) | 2,102 | - | - | - | 2,102 |
| | 출재미경과보험료 적립금 | 1,471 | - | - | - | 1,471 |
| | 출재지급준비금 | 5,816 | - | - | - | 5,816 |
| 해외 | 재보험미수금(주1) | - | - | - | - | - |
| | 출재미경과보험료 적립금 | 285 | - | - | - | 285 |
| | 출재지급준비금 | 1,495 | - | - | - | 1,495 |
| 합 계 | | 11,169 | - | - | - | 11,169 |

(주1) 재보험미수금은 대손충당금을 차감하여 산출하며 RBC기준상 요건을 만족할 경우, 미지급금을 상계한 순액으로 기재하였습니다.

보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따른 재보험미수금 및 재보험자산의 익스포져는 손해보험부문 및 생명보험부문 각각 8,139억원 및 1,117억원입니다. 대상 자산 중 AA- 이상의 신용등급을 가지는 익스포져가 8,200억원으로 99%, 국내 익스포져가 4,591억원으로 56%를 차지하고 있습니다.

④ 장외파생상품

(단위: 백만원)

| 구분 | 신용등급별 익스포저 | | | | | | |
|-----------------------|------------|--------|-----------|-----------|---------|-------|---------|
| | 무위험 | AAA | AA+ ~ AA- | A+ ~ BBB- | BBB- 미만 | 무등급 | 합계 |
| <손해보험부문> | | | | | | | |
| 금리관련 | - | - | 6,330 | - | - | - | 6,330 |
| 외환관련 | 35,519 | 30,556 | 645 | 2,637 | - | 3,146 | 72,503 |
| 주식관련 | - | 543 | 3,220 | 6,977 | - | 261 | 11,001 |
| 신용관련 | 29,300 | 23,440 | 154 | - | - | - | 52,894 |
| 합계 | 64,819 | 54,539 | 10,349 | 9,614 | - | 3,407 | 142,728 |
| <생명보험부문> | | | | | | | |
| 금리관련 | - | - | 16 | - | - | - | 16 |
| 외환관련 | - | 4,813 | 21,988 | - | - | - | 26,801 |
| 주식관련 | - | - | 634 | 514 | - | - | 1,148 |
| 신용관련 | - | - | 7,141 | - | - | 594 | 7,735 |
| 기타 | - | - | 9 | - | - | - | 9 |
| 합계 | - | 4,813 | 29,788 | 514 | - | 594 | 35,709 |

보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따른 장외파생상품의 익스포저는 손해보험부문 및 생명보험부문 각각 1,427억원 및 357억원입니다. 대상 상품 중 외환관련 장외파생상품 익스포저가 993억원으로 56%, 신용관련 장외파생상품 익스포저가 606억원으로 34%를 차지하고 있습니다.

(4) 연결기업의 산업별 편중도 현황

① 채권

(단위: 백만원)

| 구분 | 공공행정 | 금융 및 보험업 | 건설업 | 부동산업 및 임대업 | 도소매업 및 운수업 | 기타 | 합계 |
|------|-----------|-----------|---------|------------|------------|---------|-----------|
| 국내채권 | 4,145,358 | 3,291,085 | 372,193 | 356,406 | 561,853 | 957,228 | 9,684,123 |
| 비율 | 42.8% | 34.0% | 3.8% | 3.7% | 5.8% | 9.9% | 100.0% |

② 대출채권

(단위: 백만원)

| 구분 | 부동산업 및 임대업 | 금융 및 보험업 | 건설업 | 도매및소매업 , 운수업, 숙박 및 음식점업 | 제조업 | 기타 | 합계 |
|--------|---------------|-------------|---------|-------------------------------|---------|-----------|------------|
| 보험계약대출 | - | - | - | - | - | 2,158,052 | 2,158,052 |
| 기타 | 2,144,999 | 808,382 | 433,711 | 1,325,780 | 335,788 | 2,992,431 | 8,041,091 |
| 합계 | 2,144,999 | 808,382 | 433,711 | 1,325,780 | 335,788 | 5,150,483 | 10,199,143 |
| 비율 | 21.0% | 7.9% | 4.3% | 13.0% | 3.3% | 50.5% | 100.0% |

(5) 당기손익인식지정 채무상품의 신용위험 현황

보고기간종료일 현재 연결기업이 당기손익인식금융자산으로 지정한 채무상품의 공정가치는 주가 및 CD금리 등 시장위험을 발생시키는 시장조건의 변동과 관련되어 있습니다. 또한, 해당 채무상품은 단기매매목적으로 취득한 금융상품으로 신용위험의 변동으로 인한 공정가치 변동금액을 산출하지 아니하였습니다.

(6) 대출채권의 신용위험 현황

연결기업은 신용위험을 수반하고 있는 대출채권 등에 대하여 신용위험을 관리하기 위한 목적으로 대손충당금을 설정 및 관리합니다. 연결기업은 상각후원가를 장부금액으로 하는 대출채권 등에 보고기간 종료일 현재 손상이 발생하였다는 객관적 증거가 있는 경우 손상차손을 인식합니다. 한국채택국제회계기준상 손상차손은 발생손실을 의미하므로 미래의 손상사건으로 인한 손실은 발생가능성에도 불구하고 인식하지 않습니다. 연결기업은 대출채권 등으로 분류된 금융자산에 내재된 발생손실을 측정하여 당해 자산의 장부금액에서 차감하고 있습니다.

① 보고기간종료일 현재 연결기업의 대출채권의 연체 및 손상내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

| 구분 | 콜론 | 보험약관 대출금 | 유가증권 담보대출금 | 부동산담보 대출금 | 신용 대출금 | 지급보증 대출금 | 기타 대출금 | 합계 |
|-------------------|--------|-------------|---------------|--------------|-----------|-------------|-----------|------------|
| 연체되지도 손상되지도 않은 채권 | 39,998 | 2,157,644 | 10,000 | 3,850,395 | 2,427,002 | 2,659 | 1,595,408 | 10,083,106 |
| 연체되었으나 손상되지 않은 채권 | - | - | - | 36,408 | 10,166 | 15 | 33,682 | 80,271 |
| 손상된 채권 | - | 408 | - | 13,520 | 10,811 | - | 11,027 | 35,766 |
| 합계(주1) | 39,998 | 2,158,052 | 10,000 | 3,900,323 | 2,447,979 | 2,674 | 1,640,117 | 10,199,143 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 콜론 | 보험약관 대출금 | 유가증권 담보대출금 | 부동산담보 대출금 | 신용 대출금 | 지급보증 대출금 | 기타 대출금 | 합 계 |
|-------------------|--------|-------------|---------------|--------------|-----------|-------------|-----------|-----------|
| 연체되지도 손상되지도 않은 채권 | 37,810 | 1,974,524 | 2,500 | 3,305,657 | 2,194,283 | 3,248 | 1,291,051 | 8,809,073 |
| 연체되었으나 손상되지 않은 채권 | - | - | - | 40,339 | 9,384 | 22 | 3,370 | 53,115 |
| 손상된 채권 | - | - | - | 38,733 | 8,599 | - | 1,994 | 49,326 |
| 합 계(주1) | 37,810 | 1,974,524 | 2,500 | 3,384,729 | 2,212,266 | 3,270 | 1,296,415 | 8,911,514 |

(주1) 대손충당금, 이연대출부대손익, 현재가치할인차금을 고려하기 전 금액입니다

② 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권의 연령분석

다른 정보가 없는 한 90일 미만 연체된 금융자산은 손상된 것으로 보지 않습니다. 대출채권을 제외한 금융상품의 경우 경영진의 판단에 따라 연체정보가 중요하지 않은 것으로 보아 분석대상에서 제외합니다. 보고기간종료일 현재 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권의 연체일수 정보는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 보험약관 대출금 | 유가증권담보 대출금 | 부동산담보 대출금 | 신용 대출금 | 지급보증 대출금 | 기타 대출금 | 합계 |
|----------|-------------|---------------|--------------|-----------|-------------|-----------|--------|
| 30일미만 | - | - | 33,388 | 8,146 | 15 | 32,605 | 74,154 |
| 30~60일미만 | - | - | 1,232 | 1,144 | - | 140 | 2,516 |
| 60~90일미만 | - | - | 1,788 | 876 | - | 159 | 2,823 |
| 90일이상 | - | - | - | - | - | 778 | 778 |
| 합 계 | - | - | 36,408 | 10,166 | 15 | 33,682 | 80,271 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 보험약관 대출금 | 유가증권담보 대출금 | 부동산담보 대출금 | 신용 대출금 | 지급보증 대출금 | 기타 대출금 | 합 계 |
|----------|-------------|---------------|--------------|-----------|-------------|-----------|--------|
| 30일미만 | - | - | 36,629 | 7,668 | 16 | 2,587 | 46,900 |
| 30~60일미만 | - | - | 1,708 | 997 | - | 744 | 3,449 |
| 60~90일미만 | - | - | 2,002 | 719 | - | 39 | 2,760 |
| 90일이상 | - | - | - | - | 6 | - | 6 |
| 합 계 | - | - | 40,339 | 9,384 | 22 | 3,370 | 53,115 |

③ 손상된 대출채권

보고기간종료일 현재 손상된 대출채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 개별평가 | 집합평가 | 합계 |
|---------|---------|---------|----------|
| 대출원금 | 13,147 | 22,619 | 35,766 |
| 이연대출부손익 | (3) | (76) | (79) |
| 대손충당금 | (3,402) | (9,279) | (12,681) |
| 순장부금액 | 9,742 | 13,264 | 23,006 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 개별평가 | 집합평가 | 합 계 |
|----------|----------|---------|----------|
| 대출원금 | 28,454 | 20,872 | 49,326 |
| 이연대출부대손익 | (6) | (52) | (58) |
| 대손충당금 | (10,673) | (9,524) | (20,197) |
| 순장부금액 | 17,775 | 11,296 | 29,071 |

44-5 시장위험관리

(1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

시장위험이란 자산 운용에 있어 주가, 금리, 환율 등 시장지표 변동에 의한 자산의 가치가 하락하여 발생할 수 있는 손실을 입게 될 위험을 의미합니다. 시장위험의 위험요인별 주요 대상자산은 다음과 같습니다.

| 위험요인 | 대상자산 | 시장위험액 |
|------|-----------|-------------------------------|
| 주가 | 주식 | 주가 하락에 의한 보유주식 가치 감소분 |
| 금리 | 채권 | 금리 상승에 의한 보유채권 가치 감소분 |
| 환율 | 외화표시 자산부채 | 환율변동에 의한 외화순자산의 원화 환산 시 가치감소분 |

② 손해보험부문의 시장위험 위험액 현황

단기매매금융자산, 장내파생상품, 장외파생상품, 외화표시 자산 및 부채 중 해당 항목을 위험요소별로 구분하여 시장위험액을 산출합니다. 보고기간종료일 현재 연결기업의 손해보험부문 시장위험액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기말 | | 전기말 | |
|-------|---------|--------|---------|--------|
| | 익스포저 | 시장위험액 | 익스포저 | 시장위험액 |
| 주식포지션 | 21,568 | 7,027 | 18,578 | 2,664 |
| 금리포지션 | 674,976 | 19,203 | 510,290 | 16,591 |
| 외환포지션 | 235,368 | 17,096 | 128,648 | 9,721 |
| 합 계 | 931,912 | 43,326 | 657,516 | 28,976 |

보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따른 시장위험액은 433억원입니다. 금리포지션의 위험액이 192억원으로 44%, 외환포지션의 위험액이 171억원으로 39%를 차지하고 있습니다.

③ 생명보험부문의 시장위험 위험액 현황

일반시장위험과 변액보험 보증위험으로 구분하여 시장위험액을 산출합니다. 일반시장위험은 주가, 금리, 환율 등 시장가격의 변동으로 자산의 가치가 하락함으로써 손실이 발생할 위험을 의미하며, 변액보험 보증위험은 기초자산의 가격 하락으로 인해 최저보증금액을 초과하는 손실이 발생할 위험을 말합니다. 보고기간종료일 현재 연결기업의 생명보험부문 시장위험액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | | 당기말 | | 전기말 | |
|--------------|--------------|-------------|-----------|-------------|-----------|
| | | 익스포저 | 시장위험액 | 익스포저 | 시장위험액 |
| 일반시장 위험 | 단기매매금융자산(주1) | 272,079 | 803 | 182,460 | 12,466 |
| | 외화표시자산부채 | 2,288,733 | 183,099 | 1,790,341 | 143,227 |
| | 파생금융거래 | (2,360,471) | (189,521) | (1,835,783) | (146,582) |
| | 소 계 | 200,341 | (5,619) | 137,018 | 9,111 |
| 변액보험 보증위험 | 변액종신보험 | 307,973 | - | 229,131 | 4,113 |
| | 변액연금보험 | 448,228 | 10,923 | 416,939 | 13,693 |
| | 변액유니버설저축성보험 | 119,597 | 3,698 | 83,523 | 4,183 |
| | 소 계 | 875,798 | 14,621 | 729,593 | 21,989 |
| 합 계 | | 1,076,139 | 9,002 | 866,611 | 31,100 |

(주1) 단기매매금융자산의 익스포저 및 시장위험액에는 투자자산으로 인한 부분이 포함되어 있습니다.

보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따른 생명보험부문의 시장위험액은 900억원입니다. 일반시장의 위험액은 존재하지 않으며, 변액보험보증의 위험액이 146억원으로 162%를 차지하고 있습니다.

(2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

연결기업은 시장위험에 노출된 대상 자산에 대하여 RBC 제도기준과 연결기업 내부 모형에 따라 시장위험을 측정합니다. RBC제도기준에 따른 시장위험액은 주가, 금리, 환율 등의 위험요인에 따라 표준위험계수를 적용하여 산출합니다. 연결기업 내부 모형에 따른 시장위험액은 과거 1년 간의 실제수익률을 활용하는 Historical VaR 모델을 활용하여 99%의 신뢰수준 하에서 보유기간 10일 동안 발생할 수 있는 최대손

실가능금액, 즉 Market VaR를 산출합니다. 대상자산으로는 주식, 채권, 수익증권, 파생상품, 외화표시자산 등의 시가평가 대상자산이 해당되기 때문에 RBC제도기준의 시장위험액 대상 자산보다 범위가 넓습니다.

② 관리방법

시장위험의 편중 및 대규모 손실을 방지하기 위하여 RBC 제도기준 및 Market VaR를 활용하여 위험속성별 익스포져 한도, Loss Cut 기준, 분산도 관리 기준, 운용손실 한도를 설정하여 관리하고 있습니다. Historical VaR를 산출하여 포트폴리오의 위험을 모니터링하고 Back test를 통해 모형을 검증하고 있으며, 극단적 시장상황에 대비하여 다양한 시나리오를 설정하여 정기적으로 Stress Test 분석을 시행하고 있습니다.

(3) 금리 등 위험요인에 대한 민감도 분석

민감도 분석이란 위험요인의 변동에 의한 대상자산의 시가 변동분을 분석하는 것으로, 연결기업은 위험요인의 변동에 대해서 선형으로 시가변동이 발생하는 것으로 가정하였습니다. 연결기업은 이자율, 주가, 환율 순으로 지급여력금액 변동에 영향을 받습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 손해보험부문 | | 생명보험부문 | |
|---------------------|----------|-----------|---------|----------|
| | 손익영향 | 자본영향 | 손익영향 | 자본영향 |
| (환율)원/달러 환율 100원 증가 | 20,083 | - | (7,594) | - |
| (환율)원/달러 환율 100원 감소 | (20,083) | - | 7,594 | - |
| (이자율)금리 100bp의 증가 | (15,460) | (599,958) | (5,824) | (92,589) |
| (이자율)금리 100bp의 감소 | 15,766 | 611,829 | 5,850 | 93,019 |
| (주가)주가지수10%의 증가 | 584 | 124,832 | - | 9,760 |
| (주가)주가지수10%의 감소 | (584) | (124,832) | - | (9,760) |

44-6 유동성위험 관리

(1) 개념 및 익스포져 현황

① 개념

유동성위험이란 자금의 조달, 운용 기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 일시적 자금부족 사태가 발생하거나, 자금부족 해소를 위한 고금리 자금의 조달, 보유 유가증권의 불리한 매각 등으로 손실을 입게 될 위험을 의미합니다.

② 손해보험부문의 유동성갭 현황

(단위: 백만원)

| 구 분 | 계정과목 | 3개월 이하 | 3개월 초과 ~6개월 이하 | 6개월 초과 ~1년 이하 | 합계 |
|----------|--------|---------|-------------------|------------------|-----------|
| 자산 | 현금및예치금 | 50,767 | 5,900 | 4,500 | 61,167 |
| | 유가증권 | 186,340 | 110,737 | 143,161 | 440,238 |
| | 대출채권 | 133,594 | 163,046 | 436,766 | 733,406 |
| | 기타 | - | 511 | 3,897 | 4,408 |
| 소 계 | | 370,701 | 280,194 | 588,324 | 1,239,219 |
| 부채 | 보험계약부채 | 192,506 | 198,834 | 506,645 | 897,985 |
| 갭(자산-부채) | | 178,195 | 81,360 | 81,679 | 341,234 |

② 생명보험부문의 유동성갭 현황

(단위: 백만원)

| 구분 | | 3개월 이하 | 3개월 초과 ~6개월 이하 | 6개월 초과 ~1년 이하 | 합계 |
|----------|--------|---------|-------------------|------------------|---------|
| 자산 | 현금및예치금 | 8,639 | - | 150,943 | 159,582 |
| | 유가증권 | 545,414 | 29,714 | 164,639 | 739,767 |
| | 대출채권 | 15,756 | 5,477 | 888 | 22,121 |
| 자산 계 | | 569,809 | 35,191 | 316,470 | 921,470 |
| 부채 | 보험계약부채 | 69,077 | 60,008 | 83,116 | 212,201 |
| 갭(자산-부채) | | 500,732 | (24,817) | 233,354 | 709,269 |

유동성갭 현황은 특별계정을 대상으로 산출한 결과이며, 보험계약부채는 해약식 보험료적립금 기준입니다.

(2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

ALM 시스템에서 제공하는 미래현금흐름, 자금조달운영만기, 유동성자산 비율, 현금흐름분석을 통하여 유동성위험을 측정하고 있으며, ALM시스템의 분석대상은 일반계정 및 특별계정의 자산/부채 모든 상품을 포함하고 있습니다.

② 관리방법

ALM시스템의 유동성 분석시 각 자산별 유동성 만기를 설정하여 현금흐름을 생성하며, 이에 따라 단기 및 중장기의 유동성 GAP, 유동성누적 GAP, 유동성비율을 분석하여 만기별 자산 및 부채의 비율을 조절하는 방법으로 유동성위험을 관리하고 있습니다. 또한, 유동성 부족에 대비하여 하나은행, 신한은행 및 국민은행과 단기자금조달 약정을 체결하여 단기 지급불능 사태를 대비하고 있습니다.

<단기자금조달처 약정 현황>

(단위: 억원)

| 구 분 | 손해보험부문 | | | 생명보험부문 | |
|------|--------|------|------|--------|------|
| | 하나은행 | 신한은행 | | 국민은행 | |
| | 일중차월 | 일중차월 | 당좌차월 | 일중차월 | 당좌차월 |
| 약정금액 | 100 | 100 | 20 | 15 | 10 |

44-7 운영위험관리

(1) 개념

운영위험이란 부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력 및 시스템 또는 외부의 사건으로 인하여 발생할 수 있는 손실을 입게 될 위험을 의미합니다. 연결기업에서는 RBC 제도기준으로 운영위험액을 측정하고 있습니다. 산출기준일 직전 1년간 수입보험료(재보험계약으로 받은 보험료 포함)를 익스포저로 인식하고, 익스포저의 1%를 운영위험액으로 산출하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따른 연결기업의 손해보험부문 운영위험액은 1,211억원이며, 생명보험부문 운영위험액은 193억입니다.

(2) 인식 및 관리방법

운영위험은 경영관리위험, 법률위험, 사무위험, 전산위험, 평판위험으로 분류하여 각 위험별로 담당부서에서 관리하고 있습니다.

재무보고 내부통제, 법률위험, 기타 자율점검 등을 통하여 관리하고 있으며, 연 2회 재무보고 내부통제 평가 및 공시, 신상품 약관 검토, 계약관련 검토 등을 통해서 운영위험 감소를 위하여 노력하고 있습니다.

또한 사고 및 부정의 방지를 위하여 문서관리규정에 의해 문서접수, 기밀 문서처리, 유가증권 및 중요문서 등을 체계적으로 관리하고 있으며, 동일직무 또는 동일부서 장기근무에서 발생할 수 있는 금전사고를 예방하기 위해 직무순환제도를 운영하고 있습니다. 보안관리규정, 보안업무 세부 추진계획에 의거하여 보안유지 업무를 수행하고 있으며 월 보안진단 및 연 1회 자체보안점검을 실시하고 있습니다.

그리고 평판위험관리를 위하여 고객과의 분쟁, 민원을 전담하는 소비자보호 파트를 신설하였으며, 대외민원관리지침, 민원사무처리 규정, 민원평가기준 등 고객민원에 대한 처리절차 및 지침을 수립하고 있습니다. 또한 홍보파트에서는 대언론 위기관리 강화를 위하여 위기관리 매뉴얼 제작 등 위기관리 시스템을 구축함과 동시에 언론사 유통정보에 대한 주기적 수집활동을 강화하였습니다.

화재 등의 자연재난, 정전, 전산마비, 전염병 등의 재난 상황에 대비하여, 본사 조직

이 상주하고 있는 사옥 및 지방 주요 거점 지역에 대해서 재해확산 방지, 피해 최소화, 주사업장 복원 및 업무정상화를 위한 계획을 수립하고 운영하고 있습니다. 이를 업무연속성계획(BCP : Business Continuity Plan)이라 하고 업무영향분석, 위험평가, 전략 수립, 계획 수립, 대체사업장 마련, 모의 훈련, 모니터링 및 교육 등을 통해 주기적으로 유지보수하여 재난대비를 하고 있습니다.

45. 사업결합 및 비지배지분의 취득

연결기업은 그룹 자회사간 시너지창출 극대화, 브랜드 경영 추진을 통하여 차별화된 경쟁력 확보를 위해 2015년 5월 6일에 동부캐피탈(주)의 기명식 보통주식을 연결기업의 특수관계자인 동부제철주식회사로부터 2,000,000주 및 타인으로부터 800주를 매입하고 이의 대가로 10,034백만원을 지급하였으며, 이로 인하여 동부캐피탈(주)에 대한 연결기업의 보유지분율이 10.00%에서 60.02%로 증가하여 동부캐피탈(주)에 대한 지배력을 획득하였습니다.

연결기업은 사업결합 취득일 이전에 보유하고 있는 동부캐피탈(주)의 주식 400,000주를 취득일 현재의 공정가치인 2,006백만원으로 재평가하였으며, 이로 인하여 발생한 평가차손 594백만원은 종속기업투자주식처분손실로 하여 당기손익으로 반영하였습니다.

연결기업은 동부캐피탈(주)에 대한 지배력을 2015년 5월 6일에 획득하였으나, 실무적인 관행과 실제 취득일과 당반기말 사이에 중대한 사건이 없음을 고려하여 당반기말을 동부캐피탈(주)에 대한 지배력 취득일로 간주하였습니다. 그 결과, 연결기업의 당기 연결포괄손익계산서는 동부캐피탈(주)의 당반기까지 손익항목을 포함하고 있지 않으며, 취득일이 당기 보고기간 개시일 현재라고 가정할 경우의 연결기업의 계속영업으로 인한 수익과 당기순이익은 각각 15,958,901백만원과 429,748백만원이 되었을 것입니다.

연결기업은 동부캐피탈(주)에 대한 비지배지분을 식별가능한 순자산에 대한 인식금액 중 현재의 지분상품의 비례적 몫으로 측정하는 방법을 선택하였습니다.

45-1 연결대상종속기업의 내역

| 상 호 | 사 업 내 용 |
|----------|--|
| 동부캐피탈(주) | 할부금융업 및 이에 관련된 부대사업 ① 여신전문금융업법 및 관계법령에 의해 영위가능한 여신전문금융업 ② 여신전문금융업법 및 관계법령에 의해 금지 또는 제한되는 방법을 제외한 모든 자산운용업무 ③ 여신전문금융업법 및 관계법령에 의해 허용되는 여신전문금융업 외의 업무 |

45-2 취득일 현재 동부캐피탈(주)의 식별가능한 자산과 부채의 장부가액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 장 부 가 액 |
|----------------|---------|
| 자산: | |
| 현금및예치금 | 3,809 |
| 당기손익인식금융자산 | 5,085 |
| 대여금 및 수취채권(주1) | 50,065 |
| 유형자산 | 73 |
| 투자부동산 | 5,879 |
| 무형자산 | 5 |
| 이연법인세자산 | 4,243 |
| 기타자산 | 2,402 |
| 자산총계 | 71,561 |
| 부채: | |
| 퇴직급여부채 | 50 |
| 차입부채 및 기타부채 | 35,227 |
| 당기법인세부채 | 56 |
| 부채총계 | 35,333 |
| 순자산 공정가치 | 36,228 |
| 비지배지분 공정가치 | 14,484 |
| 취득으로 인한 잉가매수차익 | 9,704 |
| 총 이전대가 | 12,040 |

(주1) 취득한 대출채권 및 수취채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 장 부 가 액 |
|--|----------|
| 대여금 및 수취채권의 공정가치 | 50,065 |
| 대여금 및 수취채권의 계약상 총액 | 68,192 |
| 회수될 것으로 기대되지 않는 계약상 현금 흐름에 대한 취득일의 최선의 추정치 | (18,127) |

45-3 사업의 인수와 관련된 이전대가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 금 액 |
|-------------|--------|
| 주식매입대금 | 10,034 |
| 기보유주식의 공정가치 | 2,006 |
| 합 계 | 12,040 |

45-4 사업결합과 관련된 현금흐름의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 금 액 |
|------------------|----------|
| 취득관련비용(주1) | (137) |
| 주식매입대금 | (10,034) |
| 취득한 종속기업이 보유한 현금 | 1,801 |
| 순현금유출액 | (8,370) |

(주1) 취득관련비용 137백만원은 비용화되어 일반관리비에 포함되었습니다.

외부감사 실시내용

「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제7조의2의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

| | | | | |
|-----------|----------------------|----|---------------|----|
| 회 사 명 | 동부화재해상보험주식회사와 그 종속기업 | | | |
| 감사대상 사업연도 | 2015년 01월 01일 | 부터 | 2015년 12월 31일 | 까지 |

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

| 감사참여자 \\ 인원수 및 시간 | 품질관리 검토자 (심리실 등) | 감사업무 담당 회계사 | | | 전산감사· 세무· 가치평가 등 전문가 | 합계 | |
|-------------------------|------------------------|------------------|-------------|-------------|-------------------------------|-----|-------|
| | | 담당이사 (업무수행이사) | 등록 공인회계사 | 수습 공인회계사 | | | |
| 투입 인원수 | 3 | 2 | 6 | 6 | 13 | 30 | |
| 투입 시간 | 분·반기검토 | 51 | 53 | 1,810 | 547 | 108 | 2,569 |
| | 감사 | 25 | 15 | 878 | 745 | 262 | 1,925 |
| | 합계 | 76 | 68 | 2,688 | 1,292 | 370 | 4,494 |

3. 주요 감사실시내용

| 구 분 | 내 역 | | | | | |
|-------------------------|-------------------------|--|------|-----|--|--|
| | 수행시기 | 2015.12.14 ~ 2015.12.18 | | | | |
| 전반감사계획 (감사착수단계) | 수행시기 | 2015.12.14 ~ 2015.12.18 | | | | |
| | 주요내용 | 회사와 산업에 대한 이해 및 부정이나 오류의 가능성을 고려한 중요한 왜곡표시위험의 식별과 평가, 감사팀 구성, 전문가활용 검토, 내부통제제도 이해, 유의적 계정 및 공시사항 식별, 감사계획의 수립과 수행에 있어서의 중요성금액 결정 | | | | |
| 현장감사 주요내용 | 수행시기 | | 투입인원 | | | 주요 감사업무 수행내용 |
| | | | 상주 | 비상주 | | |
| | 2015.04.22 ~ 2015.05.06 | 10 일 | 7 명 | 6 명 | | 주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석적절차를 통한 1분기 검토, 재무제표 수준의 분석적검토 |
| | 2015.07.22 ~ 2015.08.04 | 10 일 | 6 명 | 5 명 | | 주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석적절차를 통한 반기 검토, 재무제표 수준의 분석적검토 |
| 2015.10.21 ~ 2015.11.03 | 10 일 | 6 명 | 5 명 | | 주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석적절차를 통한 3분기 검토, 재무제표 수준의 분석적검토 | |

| | | | | | | | | |
|------------------|--|---|--------|----|-------|---|---|---|
| | 2015.11.16 ~ 2015.11.20 2015.12.14 ~ 2015.12.18 | 10 | 일 | 10 | 명 | 2 | 명 | 중간감사 - 주요거래유형과 관련위험 및 통제 활동 파악, 추적조사, 통제활동에 대한 평가, 입 증감사절차 및 일반감사절차 설계 전산감사 - 분개 완전성 검토, 전산일반통제 및 전산의존통제 검토 |
| | 2016.02.04 ~ 2016.02.19 | 10 | 일 | 8 | 명 | 7 | 명 | 후속기간 통제 검토, 주요 계정잔액 및 공시내 용에 대한 질문, 분석적절차, 표본테스트, 외부 조회 등 입증감사절차 및 일반감사절차 수행, 재무제표 수준의 분석적 검토 |
| 재고자산실사(입회) | 실사(입회)시기 | - | | | | | - | 일 |
| | 실사(입회)장소 | - | | | | | | |
| | 실사(입회)대상 | - | | | | | | |
| 금융자산실사(입회) | 실사(입회)시기 | 2016.01.04 | | | | 1 | 일 | |
| | 실사(입회)장소 | 서울시 강남구 테헤란로 432 동부금융센터 동부화재해상보험주식회사 본사 | | | | | | |
| | 실사(입회)대상 | 보유현금, 실물어음 및 수표, 유가증권 및 회원권 등 | | | | | | |
| 외부조회 | 금융거래조회 | ○ | 채권채무조회 | ○ | 변호사조회 | ○ | | |
| | 기타조회 | - | | | | | | |
| 지배기구와의 커뮤니케이션 | 커뮤니케이션 횟 수 | 2 | 회 | | | | | |
| | 수행시기 | 2016.02.18, 2016.03.10 | | | | | | |