

동부화재해상보험주식회사

재무제표에 대한  
감사보고서

제 46 기

2012년 04월 01일 부터

2013년 03월 31일 까지

제 45 기

2011년 04월 01일 부터

2012년 03월 31일 까지

한영회계법인

# 목 차

|               |     |
|---------------|-----|
| 외부감사인의 감사보고서  | 1   |
| <b>재무제표</b>   |     |
| 재무상태표         | 3   |
| 포괄손익계산서       | 5   |
| 자본변동표         | 7   |
| 현금흐름표         | 8   |
| 재무제표에 대한 주석   | 10  |
| 내부회계관리제도 검토의견 | 125 |

# 외부감사인의 감사보고서

동부화재해상보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

2013년 6월 5일

본 감사인은 첨부된 동부화재해상보험주식회사의 2013년 3월 31일과 2012년 3월 31일 및 2011년 4월 1일 현재의 재무상태표와 2013년 3월 31일과 2012년 3월 31일로 종료되는 양 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는 것입니다.

본 감사인은 한국회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 본 감사인에게 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 동부화재해상보험주식회사의 2013년 3월 31일과 2012년 3월 31일 및 2011년 4월 1일 현재의 재무상태와 2013년 3월 31일과 2012년 3월 31일로 종료되는 양 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적절하게 표시하고 있습니다.

재무제표에 대한 주석 2-39에서 설명하고 있는 바와 같이 회사는 2012년 6월 5일자 감사보고서에 첨부된 2012년 3월 31일로 종료되는 회계연도 재무제표를 지분증권 손상기준 및 퇴직급여부채 산출 수정적용으로 인하여 소급하여 재작성하였습니다.

서울시 영등포구 여의도동 10-2  
한 영 회 계 법 인  
대표이사 권 승 화

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

# 재 무 제 표

## 재 무 상 태 표

제 46(당)기 기말 2013년 3월 31일 현재

제 45(전기)기 기말 2012년 3월 31일 현재

제 45(전기)기 기초 2011년 4월 1일 현재

동부화재해상보험주식회사

(단위 : 원)

| 과 목                                    | 제 46(당)기 기말        | 제 45(전기)기 기말       | 제 45(전기)기 기초       |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>자 산</b>                             |                    |                    |                    |
| 1. 현금및예치금<주석18,31,44,45>               | 774,587,130,142    | 1,286,588,979,259  | 672,000,214,388    |
| 2. 당기손익인식금융자산<주석19,38,44,45>           | 739,687,136,980    | 248,276,207,253    | 362,213,088,972    |
| 3. 매도가능금융자산<주석20,22,25,31,38,40,44,45> | 9,345,830,755,023  | 7,458,236,481,342  | 5,706,411,742,639  |
| 4. 만기보유금융자산<주석21,22,31,38,44,45>       | 622,484,183,545    | 595,182,870,981    | 321,322,122,289    |
| 5. 대여금 및 수취채권<주석23,24,31,43,44,45>     | 5,144,362,235,681  | 3,999,514,865,098  | 3,138,101,816,907  |
| 6. 위험회피목적파생상품자산<주석38,44,45>            | 10,633,853,915     | 5,291,562,969      | 7,174,318,007      |
| 7. 종속기업 및 관계기업투자주식<주석25,43>            | 340,888,710,595    | 210,971,782,871    | 170,071,342,871    |
| 8. 유형자산<주석22,26,43>                    | 315,714,230,794    | 311,607,472,148    | 289,370,123,885    |
| 9. 투자부동산<주석27>                         | 775,906,033,066    | 788,585,322,475    | 821,666,499,559    |
| 10. 무형자산<주석28,43>                      | 69,967,889,152     | 72,686,540,294     | 69,757,751,356     |
| 11. 재보험자산<주석29,44,45>                  | 428,845,060,149    | 365,307,427,984    | 323,382,515,323    |
| 12. 기타자산<주석30>                         | 1,821,800,978,660  | 1,610,411,095,014  | 1,355,210,167,015  |
| 13. 특별계정자산<주석39>                       | 798,697,107,803    | 578,701,525,750    | 260,765,120,111    |
| <b>자 산 총 계</b>                         | 21,189,405,305,505 | 17,531,362,133,438 | 13,497,446,823,322 |
| <b>부 채</b>                             |                    |                    |                    |
| 1. 책임준비금<주석32,40>                      | 16,669,293,461,777 | 13,921,759,021,836 | 10,661,410,430,611 |
| 2. 당기손익인식금융부채<주석33,38,44,45>           | 1,334,268          | 147,474,419        | -                  |
| 3. 위험회피목적파생상품부채<주석38,44,45>            | 34,465,182,225     | 45,298,944,373     | 8,659,806,285      |
| 4. 퇴직급여부채<주석34,43>                     | 36,468,527,411     | 24,754,517,386     | 27,302,437,777     |
| 5. 기타부채<주석31,35,36,37,43,44,45>        | 562,820,274,974    | 486,056,581,383    | 442,908,391,481    |
| 6. 이연법인세부채<주석16>                       | 225,776,225,631    | 185,064,402,947    | 142,578,874,635    |
| 7. 당기법인세부채<주석16>                       | 98,429,876,558     | 41,559,885,831     | 41,334,062,949     |
| 8. 특별계정부채<주석39>                        | 806,078,019,681    | 625,638,576,059    | 274,407,184,990    |
| <b>부 채 총 계</b>                         | 18,433,332,902,525 | 15,330,279,404,234 | 11,598,601,188,728 |
| <b>자 본</b>                             |                    |                    |                    |
| 1. 자본금<주석1,41>                         | 35,400,000,000     | 35,400,000,000     | 35,400,000,000     |
| 2. 자본잉여금<주석41>                         | 37,912,781,518     | 37,912,781,518     | 37,912,781,518     |
| 3. 자본조정<주석41>                          | (29,655,475,800)   | (29,655,475,800)   | (29,655,475,800)   |
| 4. 기타포괄손익누계액<주석20,38,41>               | 568,410,923,408    | 349,825,537,440    | 384,054,208,931    |

| 과 목                  | 제 46(당)기 기말        | 제 45(전)기 기말        | 제 45(전)기 기초        |
|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 5. 이익잉여금<주석5,41>     | 2,144,004,173,854  | 1,807,599,886,046  | 1,471,134,119,945  |
| (대손준비금 적립액)          | (27,200,355,332)   | -                  | -                  |
| (비상위험준비금 적립액)        | (499,699,746,656)  | -                  | -                  |
| (대손준비금 적립예정금액)       | (8,317,237,331)    | (27,200,355,332)   | (18,893,395,279)   |
| (비상위험준비금 적립예정금액)     | (48,504,083,546)   | (499,699,746,656)  | (453,776,957,361)  |
| <b>자 본 총 계</b>       | 2,756,072,402,980  | 2,201,082,729,204  | 1,898,845,634,594  |
| <b>부 채 및 자 본 총 계</b> | 21,189,405,305,505 | 17,531,362,133,438 | 13,497,446,823,322 |

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

포 괄 손 익 계 산 서

제 46(당)기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지

제 45(전)기 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지

동부화재해상보험주식회사

(단위 : 원)

| 과 목                     | 제 46(당)기           | 제 45(전)기           |
|-------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>영업수익&lt;주석43&gt;</b> | 11,309,176,735,415 | 10,605,985,487,836 |
| 1. 보험료수익<주석6>           | 9,627,512,110,292  | 8,979,845,646,459  |
| 2. 재보험금수익<주석6>          | 319,637,884,010    | 325,855,788,013    |
| 3. 구상이익<주석30>           | -                  | 3,218,105,470      |
| 4. 이자수익<주석7>            | 563,802,756,358    | 466,101,912,242    |
| 5. 금융상품투자수익<주석10>       | 553,869,759,133    | 568,212,667,859    |
| 6. 외환거래이익<주석11>         | 25,585,297,404     | 62,792,899,529     |
| 7. 수수료수익<주석8>           | 5,750,916,067      | 6,816,812,358      |
| 8. 배당금수익<주석9>           | 31,740,588,703     | 31,247,309,280     |
| 9. 기타수익<주석14,27>        | 145,647,547,722    | 141,277,635,897    |
| 10. 특별계정수익<주석39>        | 35,629,875,726     | 20,616,710,729     |
| <b>영업비용&lt;주석43&gt;</b> | 10,734,307,724,224 | 10,071,918,774,822 |
| 1. 책임준비금전입액<주석29,32>    | 2,691,959,945,286  | 3,052,993,784,817  |
| 2. 보험금비용<주석6>           | 2,869,808,332,091  | 2,636,809,504,986  |
| 3. 환급금비용<주석6>           | 2,146,647,829,391  | 1,542,575,279,839  |
| 4. 배당금비용<주석6>           | 2,525,078,379      | 1,767,988,457      |
| 5. 손해조사비<주석6>           | 217,743,135,972    | 188,249,883,721    |
| 6. 재보험료비용<주석6>          | 553,555,217,279    | 497,922,765,660    |
| 7. 사업비<주석12,40>         | 981,812,650,571    | 932,627,580,875    |
| 8. 신계약비상각비<주석30>        | 702,160,031,506    | 576,319,277,797    |
| 9. 구상손실<주석30>           | 4,956,560,566      | -                  |
| 10. 이자비용<주석7>           | 7,582,984,628      | 3,565,614,310      |
| 11. 금융상품투자비용<주석10>      | 324,186,644,999    | 483,993,876,197    |
| 12. 대손상각비<주석23>         | 14,418,714,371     | 3,260,321,723      |
| 13. 외환거래손실<주석11>        | 81,745,889,911     | 36,643,365,431     |
| 14. 재산관리비<주석13>         | 58,278,529,610     | 55,898,092,471     |
| 15. 부동산관리비              | 17,836,518,465     | 17,583,693,786     |

| 과 목                          | 제 46(당)기        | 제 45(전기)         |
|------------------------------|-----------------|------------------|
| 16. 기타비용<주석14>               | 23,459,785,473  | 21,091,034,023   |
| 17. 특별계정비용<주석39>             | 35,629,875,726  | 20,616,710,729   |
| <b>영업손익</b>                  | 574,869,011,191 | 534,066,713,014  |
| 영업외수익<주석15>                  | 2,849,030,770   | 5,538,917,553    |
| 영업외비용<주석15>                  | 30,723,552,199  | 7,398,734,719    |
| 법인세비용차감전순이익                  | 546,994,489,762 | 532,206,895,848  |
| 법인세비용<주석16>                  | 134,000,745,504 | 138,772,623,747  |
| 당기순이익                        | 412,993,744,258 | 393,434,272,101  |
| 기타포괄손익                       | 218,585,385,968 | (34,228,671,491) |
| 1. 매도가능금융자산평가이익(손실)<주석20,41> | 226,265,601,440 | (9,085,021,046)  |
| 2. 위험회피목적파생상품평가손실<주석41>      | (5,804,160,154) | (17,038,807,048) |
| 3. 재평가잉여금<주석41>              | 478,637,925     | (8,104,843,397)  |
| 4. 해외사업환산손실<주석41>            | (2,354,693,243) | -                |
| <b>총포괄이익</b>                 | 631,579,130,226 | 359,205,600,610  |
| 기본및희석주당이익<주석 17>             | 6,525           | 6,216            |

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

자 본 변 동 표

제 46(당)기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지

제 45(전)기 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지

동부화재해상보험주식회사

(단위 : 원)

| 구 분                         | 자 본 금          | 자 본 잉여금        | 자 본 조 정          | 기타포괄 손익누계액       | 이 익 잉여금           | 자본총계              |
|-----------------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| <b>2011.4.1(전기초)</b>        | 35,400,000,000 | 37,912,781,518 | (29,655,475,800) | 321,805,581,482  | 1,535,258,144,266 | 1,900,721,031,466 |
| 회계처리 수정효과                   | -              | -              | -                | 62,248,627,449   | (64,124,024,321)  | (1,875,396,872)   |
| <b>2011.4.1(수정후)</b>        | 35,400,000,000 | 37,912,781,518 | (29,655,475,800) | 384,054,208,931  | 1,471,134,119,945 | 1,898,845,634,594 |
| <b>총포괄손익 :</b>              |                |                |                  |                  |                   |                   |
| 당기순이익                       | -              | -              | -                | -                | 393,434,272,101   | 393,434,272,101   |
| 매도가능금융자산평가손실                | -              | -              | -                | (9,085,021,046)  | -                 | (9,085,021,046)   |
| 위험회피목적파생상품평가손실              | -              | -              | -                | (17,038,807,048) | -                 | (17,038,807,048)  |
| 재평가잉여금                      | -              | -              | -                | (8,104,843,397)  | -                 | (8,104,843,397)   |
| <b>총포괄손익소계</b>              | -              | -              | -                | (34,228,671,491) | 393,434,272,101   | 359,205,600,610   |
| <b>자본에 직접 반영된 주주와의 거래 :</b> |                |                |                  |                  |                   |                   |
| 연차배당                        | -              | -              | -                | -                | (56,968,506,000)  | (56,968,506,000)  |
| <b>2012.3.31(전기말)</b>       | 35,400,000,000 | 37,912,781,518 | (29,655,475,800) | 349,825,537,440  | 1,807,599,886,046 | 2,201,082,729,204 |
| <b>2012.4.1(당기초)</b>        | 35,400,000,000 | 37,912,781,518 | (29,655,475,800) | 349,825,537,440  | 1,807,599,886,046 | 2,201,082,729,204 |
| <b>총포괄손익 :</b>              |                |                |                  |                  |                   |                   |
| 당기순이익                       | -              | -              | -                | -                | 412,993,744,258   | 412,993,744,258   |
| 매도가능금융자산평가이익                | -              | -              | -                | 226,265,601,440  | -                 | 226,265,601,440   |
| 위험회피목적파생상품평가손실              | -              | -              | -                | (5,804,160,154)  | -                 | (5,804,160,154)   |
| 재평가잉여금                      | -              | -              | -                | 478,637,925      | (631,448,450)     | (152,810,525)     |
| 해외사업환산손실                    | -              | -              | -                | (2,354,693,243)  | -                 | (2,354,693,243)   |
| <b>총포괄손익소계</b>              | -              | -              | -                | 218,585,385,968  | 412,362,295,808   | 630,947,681,776   |
| <b>자본에 직접 반영된 주주와의 거래 :</b> |                |                |                  |                  |                   |                   |
| 연차배당                        | -              | -              | -                | -                | (75,958,008,000)  | (75,958,008,000)  |
| <b>2013.3.31(당기말)</b>       | 35,400,000,000 | 37,912,781,518 | (29,655,475,800) | 568,410,923,408  | 2,144,004,173,854 | 2,756,072,402,980 |

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

현금흐름표

제 46(당)기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지

제 45(전기) 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지

동부화재해상보험주식회사

(단위 : 원)

| 과목                        | 제 46(당)기            |                   | 제 45(전기)            |                  |
|---------------------------|---------------------|-------------------|---------------------|------------------|
| <b>영업활동으로 인한 현금흐름</b>     |                     | (65,404,691,393)  |                     | 86,149,775,030   |
| 법인세비용차감전순이익               | 546,994,489,762     |                   | 532,206,895,848     |                  |
| 수익 및 비용의 조정<주석42>         | 3,078,643,620,863   |                   | 3,353,445,586,301   |                  |
| 자산부채의 변동<주석42>            | (4,160,191,442,666) |                   | (4,140,915,148,325) |                  |
| 이자수취액                     | 555,880,985,010     |                   | 411,244,847,464     |                  |
| 이자지급액                     | (5,531,760,651)     |                   | (755,513,339)       |                  |
| 배당금수취                     | 25,004,184,010      |                   | 27,457,184,832      |                  |
| 법인세납부                     | (106,204,767,721)   |                   | (96,534,077,751)    |                  |
| <b>투자활동으로 인한 현금흐름</b>     |                     | (197,357,223,288) |                     | (76,107,526,293) |
| <b>1. 투자활동으로 인한 현금유입액</b> | 1,124,588,760       |                   | 15,863,244,694      |                  |
| 토지의 처분                    | 750,000,000         |                   | -                   |                  |
| 건물과 구축물의 처분               | 50,000,000          |                   | -                   |                  |
| 공기구비품의 처분                 | 163,019,604         |                   | 291,877,304         |                  |
| 기타의 유형자산의 처분              | 161,069,156         |                   | 23,000,000          |                  |
| 매각예정자산의 처분                | -                   |                   | 15,466,607,390      |                  |
| 회원권의 처분                   | 500,000             |                   | 81,760,000          |                  |
| <b>2. 투자활동으로 인한 현금유출액</b> | (198,481,812,048)   |                   | (91,970,770,987)    |                  |
| 관계기업투자주식의 취득              | (12,571,000,000)    |                   | (40,900,440,000)    |                  |
| 종속기업투자주식의 취득              | (137,809,388,724)   |                   | -                   |                  |
| 토지의 취득                    | -                   |                   | (641,588,815)       |                  |
| 건물과 구축물의 취득               | (1,635,556,043)     |                   | (3,119,221,448)     |                  |
| 공기구비품의 취득                 | (30,583,223,996)    |                   | (27,131,853,119)    |                  |
| 기타의 유형자산의 취득              | (655,819,324)       |                   | (1,797,539,443)     |                  |
| 회원권의 취득                   | -                   |                   | (1,461,460,000)     |                  |
| 소프트웨어의 취득                 | (15,117,026,961)    |                   | (16,782,998,302)    |                  |
| 복공공사로 인한 현금 유출액           | (109,797,000)       |                   | (135,669,860)       |                  |
| <b>재무활동으로 인한 현금흐름</b>     |                     | (77,226,006,702)  |                     | (43,442,316,471) |
| <b>1. 재무활동으로 인한 현금유입액</b> | 1,985,936,431       |                   | 16,978,661,509      |                  |
| 국고보조금의 수령                 | 207,953,900         |                   | -                   |                  |
| 임대보증금의 증가                 | 1,777,982,531       |                   | 16,978,661,509      |                  |
| <b>2. 재무활동으로 인한 현금유출액</b> | (79,211,943,133)    |                   | (60,420,977,980)    |                  |
| 배당금의 지급                   | (75,958,008,000)    |                   | (56,968,506,000)    |                  |
| 임대보증금의 감소                 | (3,253,935,133)     |                   | (3,452,471,980)     |                  |

| 과 목          | 제 46(당)기 |                   | 제 45(전기) |                  |
|--------------|----------|-------------------|----------|------------------|
| 현금 감소        |          | (339,987,921,383) |          | (33,400,067,734) |
| 환율변동 효과      |          | (525,260,071)     |          | 1,532,519,757    |
| 기초의 현금       |          | 441,511,337,053   |          | 473,378,885,030  |
| 기말의 현금<주석18> |          | 100,998,155,599   |          | 441,511,337,053  |

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

## 재무제표에 대한 주석

제 46(당)기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지

제 45(전)기 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지

동부화재해상보험주식회사

### 1. 회사의 개요

동부화재해상보험주식회사(이하"당사")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 57개, 보상사무소 13개, 영업소 360개의 영업조직을 운영하고 있습니다. 한편, 당사는 1973년 6월 28일 당사의 주식을 한국거래소가 개설하는 유가증권 시장에 상장하였으며 수차례 증자를 거쳐 보고기간종료일 현재 당사의 자본금은 35,400백만원이며 서울특별시 강남구 대치동 891-10에 본사를 두고 있습니다.

보고기간종료일 현재 납입자본금의 내역 및 주요 주주는 다음과 같습니다.

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

## 2. 중요한 회계정책

### 2-1 재무제표의 작성기준

당사의 재무제표는 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제 회계기준에 따라 작성되었습니다.

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

### 2-2 별도재무제표에서의 종속기업 및 관계기업 투자

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 "연결재무제표와 별도재무제표"에 따른 별도재무제표로서 종속기업 및 관계기업에 대한 투자자산을 피투자기업의 보고된 성과와 순자산에 근거하지 아니하고 직접적인 지분투자에 근거하여 범주별로 기업회계기준서 제1039호 "금융상품: 인식과 측정" 또는 원가법을 선택하여 회계처리하고 있습니다. 한편, 종속기업 및 관계기업으로부터 수취하는 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### 2-3 외화거래

#### 2-3-1 기능통화

당사는 재무제표를 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 재무상태

표에 계상하고 이에 따라 발생하는 환산차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성자산 및 부채도 매 보고기간말마다 기능통화 환율을 적용하여 재무상태표에 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 환산차이가 발생하지 않습니다.

#### 2-4 현금및현금성자산

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

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

당사는 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. 단기간내 매각을 목적으로 취득한 금융자

산은 단기매매금융자산으로 분류하고 있으며 주계약과 분리하여 회계처리하는 내재 파생상품을 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 거

래되지 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 당사는 위험회피개시시점에 위험회피관계, 위험관리목적, 위험회피전략, 회피대상위험 및 위험회피효과 평가방법 등을 공식적으로 지정하여 문서화하고 있습니다. 위험회피효과는 회피대상위험으로 인한 파생상품의 공정가치나 현금흐름의 변동이 위험회피대상항목의 공정가치나 현금흐름의 변동위험을 상쇄하는 효과를 의미합니다. 당사는 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 위험회피대상항목

의 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.

## 2-7 금융자산의 손상

### 2-7-1 매도가능금융자산

당사는 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 해당 금융자산이 제거되지 않더라도 공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산에 대하여 기타포괄손익으로 인식한 누적손실에서 이전기간에 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 인식하여 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. 다만, 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합이 없다면 집합대손충당금 설정을 하지 않고 있습니다.

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 당사는 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.

당사는 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

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 당사는 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 당사는 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 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, 당사는 해당 금융자산과 지급하여야 하는 관련부채 중 당사가 지속적으로 관여하는 정도까지 재무상태표에 자산·부채로 인식하고 있습니다. 양도자산에 대한 보증을 제공하는 형태로 지속적관여가 이루어지는 경우, 지속적관여의 정도는 양도자산의 장부금액과 수취한 대가 중 상환을 요구받을 수 있는 최대금액중 작은 금액으로 측정하고 있습니다. 한편, 양도된 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있는 경우 당사는 당해 금융자산을 계속적으로 인식하고 수취한 매각금액은 담보부 차입으로 인식합니다.

## 2-10 유형자산

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

역사적 원가 및 후속원가는 당해 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 당사에 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 현재 가치를 유형자산의 취득원가에 포함하고 있습니다.(주석 2-26)

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      |
| 공기구비품 | 정률법    | 4       |
| 차량운반구 | 정률법    | 4       |

유형자산의 장부금액이 추정 회수가능액을 초과하는 경우 자산의 장부금액을 회수가능액으로 즉시 감소시키고 있습니다. 매 보고기간종료일에 자산의 잔존가치와 경제적 내용연수 및 감가상각방법의 적정성을 검토하고 내용연수 변경이 필요한 경우 전진적으로 적용하고 있습니다. 유형자산은 처분하거나 사용 또는 처분을 통하여 미래 경제적 효익이 기대되지 않을 경우 재무제표에서 제거하고 있으며, 이로 인하여 발생하는 순처분가액과 장부금액의 차이는 제거시점의 당기손익에 반영하고 있습니다.

#### 2-11 투자부동산

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

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

당사는 투자부동산을 처분하거나 사용을 통하여 더 이상 미래경제적효익을 기대할 수 없을 것으로 예상되는 경우 재무제표에서 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.

| 구분  | 감가상각방법 | 내용연수(년) |
|-----|--------|---------|
| 건물  | 정액법    | 40      |
| 구축물 | 정액법    | 20      |
| 선박  | 정액법    | 15      |

## 2-12 정부보조금

당사는 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

당사는 당해 자산에서 발생하는 미래경제적효익이 기업에 유입될 가능성이 높고 그 금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에만 무형자산을 인식하고 있습니다. 무형자산은 소프트웨어(정액법, 5년상각) 및 회원권(비한정무형자산)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 재무상태표에 표시하고 있습니다. 내용연수가 유한한 무형자산은 상각하고 상각대상금액은 내용연수 동안 체계적인 방법으로 배분하고 있습니다. 내용연수가 비한정인 무형자산은 상각하지 아니하고, 매 보고기간종료일과 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 반

영하고 있습니다.

#### 2-14 재보험자산

당사는 보험계약을 출재한 경우 기업회계기준서 제1104호 "보험계약"에 따라 재보험 계약자의 순 권리로서 해당 계약에 대해 수재받은 보험사가 적립한 책임준비금 상당액에 해당되는 금액을 재보험자산으로 계상하고 있으며, 당해 재보험자산과 관련된 보험부채와는 상계하지 않고 있습니다. 또한, 재보험계약에서 발생한 수익 또는 비용과 관련 보험계약에서 발생한 비용 또는 수익과도 서로 상계하지 않고 있습니다. 한편, 당사는 매 보고기간말마다 재보험자산에 대한 손상여부를 고려하고 있으며, 재보험계약자의 재보험자산이 손상되면 당해 자산의 장부금액을 감소시키고, 손상차손을 당기손익으로 인식하고 있습니다.

#### 2-15 구상채권

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

#### 2-16 신계약비

당사는 보험기간이 1년을 초과하는 장기보험계약별로 구분하여 실제신계약비(실제신계약비가 표준해약공제액을 초과하는 경우에는 표준해약공제액)를 기준으로 하여 당해 계약의 보험료납입기간 또는 신계약비 부가기간(보험료납입기간이 7년을 초과하는 경우에는 7년)에 걸쳐 균등하게 상각하여 비용으로 처리하고 있습니다. 다만, 당해 회계연도말 현재 당사가 보유하고 있는 장기보험계약전체에 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 신계약비를 조기에 회수할 목적으로 부가보험료의 비율이 보험기간의 초기에 높게 되어 있는 경우의 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

당사는 유형자산, 무형자산, 투자부동산 등과 같은 비금융자산에 대하여 매 보고기간 말마다 당해자산의 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 사용가치중 큰 금액으로 결정하고 있으며, 회수가능액을 추정하기 위한 목적으로 자산은 별도로 식별 가능한 현금흐름을 창출하는 가장 하위 수준의 집단(현금창출단위)으로 그룹화하고 있습니다.

당사는 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

당사는 계약당사자 일방(당사)이 특정한 미래의 불확실한 사건(보험사건)으로 계약상 대방(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, 당사는 상업적 실질이 결여된 경우를 제외한 모든 상황에서 보험사건으로 인하여 당사가 유의적인 부가급부금을 지급하는 경우에만 유의적인 보험위험을 인수하는 것으로 하고 있습니다.

## 2-20 책임준비금

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

### 2-20-1 장기저축성보험료적립금

당사는 보고기간종료일 현재 보험금의 지급사유가 발생하지 아니한 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

당사는 보고기간종료일 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약중 소송계류 중에 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 계약중 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

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

### 2-20-4 계약자배당준비금

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

### 2-20-5 계약자이익배당준비금

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

### 2-21 책임준비금의 적정성 평가

당사는 기업회계기준서 제1104호 "보험계약"이 적용되는 당사 보유 모든 보험계약에 대하여 옵션, 보증 및 보험금처리원가로 인한 현금흐름 등 보고기간종료일 현재 당해 보험계약으로부터 발생할 것으로 예상되는 미래현금흐름의 현행 추정치를 산정하여 동 현행 추정치가 책임준비금 장부가액을 초과하는 경우 동 초과액을 추가로 책임준비금으로 적립하고 있습니다. 책임준비금 적정성 평가대상은 장기저축성보험료적립금 및 미경과보험료적립금으로 하고, 평가일 현재 지급의무가 확정된 부채는 평가대상에서 제외하고 있습니다.

또한, 책임준비금 적정성 평가를 위한 미래현금흐름의 추정은 일반보험, 자동차보험 및 장기손해보험(개인연금 포함)으로 구분하되, 일반보험은 보험업감독업무시행세칙에서 정한 일반보험의 대분류기준, 자동차보험은 담보별로 구분하여 이루어지고 있으며, 평가단위를 포함하여 미래현금흐름 추정에 사용된 가정(사업비율, 해약률, 위험률, 할인율 등)은 매 회계연도에 일관되게 적용되고 있습니다. 평가단위별 책임준비금의 잉여·부족분에 대해서는 보험회사 전체 수준에서는 상계가 가능하나, 일반보험, 장기손해보험, 자동차보험간 부족·잉여분은 상계하지 않고 있습니다. 한편, 장기보험의 경우에는 미래현금흐름을 미래운용자산수익률로 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

당사는 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

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

## 2-25 충당부채

당사는 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 동 손실의 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

당사는 임차하여 사용중인 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 퇴직급여부채

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

확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 퇴직급여부채는 보고기간종료일 현재 예측단위적립방식에 의하여 산정된 확정급여채무의 현재가치에 사외적립자산의 공정가치를 차감하고 미인식과거근무원가를 조정한 금액입니다. 확정급여채무의 현재가치는 종업원이 당기와 과거기간에 근무용역을 제공하여 발생한 채무를 결제하는데 필요한 예상 미래지급액의 현재가치로서 급여가 지급될 통화로 표시하고 관련 퇴직급여부채의 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 시장수익률로 기대미래지급액을 할인하여 산정하고 있습니다.

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

액으로서 발생 즉시 당기손익에 반영하고 있습니다. 다만, 퇴직급여제도의 변경이 일정기간동안 근무를 계속하는 것을 전제로 하는 경우에 과거근무원가는 가득기간 동안 정액법에 의해 비용으로 인식하고 있습니다.

## 2-28 법인세비용 및 이연법인세자산(부채)의 인식

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

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

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

당사는 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 이연법인세자산이 소멸될 때 적용될 것으로 예상되는 보고기간종료일에 법제화되었거나 실질적으로 법제화된 세율과 세법을 적용하여 결정하고 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 당사가 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

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

또한, 당사는 실적배당형 보험계약(실적배당형 퇴직연금보험계약) 특별계정의 수익과 비용은 일반 계정 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 최초인식시점에 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

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

### 2-30-4 이익준비금

이익준비금은 당사가 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

당사는 비상위험에 대비하기 위하여 보험업감독규정 별표 19에서 정한 보험종목별 보고기간종료일 이전 1년간 경과보험료의 일정비율에 달할 때까지 보험종목별 보유 보험료에 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 보험영업손실이 발생하는 경우 그 초과금액 이내에서 미처분이익잉여금으로 환입할 수 있습니다.

### 2-30-6 대손준비금

당사는 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

당사는 보통주에 귀속되는 당기순이익을 가중평균유통주식수로 나누어 기본 및 희석 주당이익을 계산하고 있습니다.

### 2-32 보험료수익

보험료수익은 보험료의 회수기일이 도래한 때 수익으로 인식하고 있습니다. 다만, 보험료납입의 유예로 인하여 보험기간 개시일 현재 제1회 보험료(전기납) 또는 보험료 전액(일시납)이 회수되지 않은 보험계약의 경우에는 제1회 보험료 또는 보험료 전액은 보험기간개시일이 속하는 회계연도의 수익으로 인식하고 있습니다. 한편, 보고기간종료일 현재 납입은 되었으나 납입기일이 차기 회계연도 이후인 보험료는 가수보험료로 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

당사는 총 보험금액의 일부에 대하여 코리안리재보험주식회사 및 기타 손해보험회사들과 출(수)재보험계약을 체결하고 있으며, 총 보험금액 중 코리안리재보험주식회사에 대한 출재액을 초과하는 금액은 해외재보험특약에 의해 Munich Re Insurance Company 등 외국재보험사에 추가로 출재보험계약을 체결하고 있습니다. 동 출재보험계약에 따라 당사가 수취하게 되는 재보험금 및 당사가 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.

## 2-34 이자수익 및 이자비용

당사는 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 당사는 미래 신용손실을 제외한 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 현금흐름을 추정하고 있습니다. 현금흐름에는 거래비용과 할증액 또는 할인액을 포함하여 금융상품의 유효이자율의 주요 구성요소에 해당하는 것으로서 당사가 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

당사는 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

영업부문은 수익을 창출하고 비용을 발생시키는 사업활동을 영위하는 식별 가능한 구성단위로서 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정과 성과평가를 위하여 최고 의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부 보고자료에 기초하여 부문을 구분하게 되어 있습니다. 당사는 기업회계기준서 제1108호 "영업부문"에 따른 공시기준을 충족하지 않아 별도의 영업부문을 구분하여 공시하지 아니하였습니다.

## 2-38 제·개정된 기준서의 적용

당사의 회계정책은 당기부터 시행되는 다음의 개정내용을 제외하고는 전기와 동일하게 적용되었습니다.

### 2-38-1 기업회계기준서 제1012호 "법인세" (개정) - 기초자산의 회수

개정된 기준서는 공정가치로 측정되는 투자부동산에 대한 이연법인세 측정을 명확히 하고 있습니다. 개정 기준서는 기업회계기준서 제1040호의 공정가치 모형을 사용하여 측정되는 투자부동산에 대한 이연법인세는 장부금액이 매각을 통해 회수될 것이라는 것을 전제로 하고 있습니다. 또한, 기업회계기준서 제1016호의 재평가모형을 사용하여 측정되는 비상각 자산에 대한 이연법인세는 항상 자산의 매각으로 인한 세 효과로 측정하도록 하고 있습니다. 개정된 기준서는 2012년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용하고 있습니다. 이 기준서의 적용이 당사의 재무상태나 경영성과에 미치는 영향은 없습니다.

### 2-38-2 기업회계기준서 제1107호 "금융상품: 공시" (개정) - 강화된 제거 관련 공시 요구사항

개정된 기준서는 재무제표이용자가 제거되지 않은 자산과 관련 부채의 관계를 이해할 수 있도록 하기 위하여 양도되었으나 제거되지 않은 금융자산에 대한 추가공시를 요구하고 있습니다. 또한 개정된 기준서는 재무제표이용자가 제거된 자산에 대한 기업의 지속적 관여의 성격과 관련 위험을 평가할 수 있도록 제거된 자산에 대한 지속적 관여에 대한 공시를 요구하고 있습니다. 개정된 기준서는 2011년 7월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용하고 있습니다. 이 기준서의 적용이 당사의 재무상태나 경

영성과에 미치는 영향은 없습니다.

#### 2-38-3 기업회계기준서 제1001호 "재무제표 표시" (개정) - 영업이익 공시

개정된 기준서는 금융·보험회사의 경우 영업이익을 영업수익에서 영업비용을 차감한 금액으로 정의하고 동 영업이익을 포괄손익계산서에 표시하도록 요구하고 있습니다. 개정된 기준서는 2012년 12월 31일로 종료되는 회계연도부터 적용됩니다.

당사는 전기 재무제표 작성시 자체적인 기준에 따라 영업수익에서 영업비용을 차감한 금액을 법인세비용차감전순이익으로 표시하고 영업이익을 별도로 표시하지 아니하였으나, 당기부터 개정 기준서를 적용하여 영업이익을 표시하였는 바, 이러한 표시방법의 변경에 따라 종전의 법인세비용차감전순이익에 대응되는 당기 영업이익은 27,875백만원만큼 증가하였습니다. 또한 비교표시된 전기 포괄손익계산서에는 당기의 표시방법과 일치시켜 재작성하였는바, 전기 영업이익은 법인세비용차감전순이익과 대비하여 1,860백만원만큼 증가하였습니다.

또한, 개정된 기준서는 회계정책을 소급하여 적용하거나 재무제표 항목을 소급하여 재작성 또는 재분류하고, 이러한 소급적용, 소급재작성 또는 소급재분류가 전기 기초재무상태표의 정보에 중요한 영향을 미치는 경우에는 전기 기초재무상태표를 표시하도록 요구하고 있으며, 다만 전기 기초재무상태표와 관련된 주식 표시는 요구하지 않고 있습니다. 개정된 기준서는 2013년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되나 조기 적용이 가능합니다.

당사는 이 개정된 기준서를 당기에 조기적용하였으며, 재무제표에 대한 주석 2-39에서 설명하고 있는 바와 같이 전기재무제표를 소급하여 재작성하고 이러한 소급재작성이 전기 기초재무상태표에 미치는 영향 또한 중요하다고 판단하여 전기 기초재무상태표를 표시하였으며 관련 주석은 기재하지 아니하였습니다

#### 2-39 퇴직급여부채 산출 및 매도가능지분상품의 손상인식 기준의 수정

당사는 전기말까지 매도가능금융자산으로 분류된 지분증권의 손상기준을 판단함에 있어 동 지분증권의 공정가치가 취득원가의 일정비율 이하에서 하회한 상태가 6개월 이상 지속되는 경우를 '지속적인 하락'으로 간주하여 지분증권 손상의 객관적인 증거로 판단하였으나, 당기부터는 동 지분증권의 공정가치가 취득원가 이하로 하회한 상

태가 6개월 이상 지속되는 경우로 수정 적용하였습니다. 또한, 당사는 당기 중 퇴직급여부채 산출과정에서 발견된 오류를 수정하였습니다. 당사는 이러한 회계처리 수정으로 인한 효과를 소급하여 적용하였으며, 비교표시된 전기재무제표는 이러한 수정사항을 반영하여 재작성되었습니다.

변경에 따른 재무정보의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분           | 전 기       | 전기초      |
|---------------|-----------|----------|
| <재무상태표>       |           |          |
| 퇴직급여부채의 증가    | 4,046     | 2,169    |
| 기타부채의 증가      | 703       | 305      |
| 이연법인세부채의 감소   | (1,149)   | (599)    |
| 기타포괄손익누계액의 증가 | 70,249    | 62,249   |
| 미처분이익잉여금의 감소  | (73,849)  | (64,124) |
|               |           |          |
| <손익계산서>       |           |          |
| 이자수익의 증가      | 4,321     |          |
| 금융상품투자수익의 증가  | 93,394    |          |
| 외환거래이익의 증가    | 198       |          |
| 손해조사비의 증가     | (424)     |          |
| 사업비의 증가       | (1,804)   |          |
| 금융상품투자비용의 증가  | (108,468) |          |
| 재산관리비의 증가     | (44)      |          |
| 부동산관리비의 증가    | (3)       |          |
| 법인세비용의 감소     | 3,105     |          |
| 당기순이익의 감소     | (9,725)   |          |
| <포괄손익계산서>     |           |          |
| 기타포괄손익의 증가    | 8,000     |          |

### 3. 중요한 회계추정 및 판단

당사의 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 당사의 회계정책을 적용하는 과정에서 내린 사항들이며, 재무제표에 인식된 금액에 영향을 미칩니다.

#### 3-1 금융상품의 공정가치

당사는 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 옵션가격결정모형을 포함하고 있습니다.

#### 3-2 매도가능지분상품의 손상

당사는 기업회계기준서 제1039호 "금융상품: 인식과 측정"에 의하여 매도가능지분상품의 손상여부를 결정하며, 동 결정은 유의적인 판단을 요구하고 있습니다. 당사는 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, 당사는 자본으로 인식한 매도가능지분상품의 누적 공정가치 평가액을 당기손익으로 대체하여 동액에 해당하

는 추가적인 손실을 인식하고 있습니다.

### 3-3 대출채권의 손상

대출채권의 손상차손을 측정하기 위하여 당사는 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 책임준비금의 적정성 평가

당사는 책임준비금의 적정성을 평가하여 부족하다고 판단되는 경우 당해 부족분을 추가적으로 적립하여 당기손익으로 인식하고 있습니다. 당사는 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 회사의 영업정책 등이 반영된 장래의 추세를 고려한 가정을 사용합니다. 또한, 미래현금흐름의 현재가치를 계산하기 위한 할인율은 당사의 과거 운용자산실적에 미래추세, 당사의 향후 투자전략 등 미래전망이 반영된 미래운용자산이익률을 사용합니다.

### 3-5 퇴직급여부채의 추정

당사가 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 퇴직급여부채의 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 시장수익률을 적용하고 있으며, 급여증가율, 사망률 및 퇴사율 등은 당사의 과거경험을 바탕으로 미래의 추세를 반영하여 적용하고 있습니다. 퇴직급여제도는 대상 기간이 장기라는 성격으로 인해 이러한 추정에 중요한 불확실성을 포함하고 있습니다.

### 3-6 비금융자산의 손상

당사는 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. 당사는 추가적인 세금이 부과될 지에 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.

## 4. 공표되었으나 아직 시행되지 않은 회계기준

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

### 4-1 기업회계기준서 제1001호 "재무제표 표시" (개정)

개정된 기준서는 기타포괄손익 항목 중 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목과 당기손익으로 재분류되는 항목을 구분하여 표시하도록 하고 있습니다. 개정된 기준서는 2012년 7월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용됩니다. 당사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 유의적인 영향을 미치지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

### 4-2 기업회계기준서 제1019호 "종업원급여" (개정)

개정된 기준서에서는 보험수리적손익에 대한 범위접근법의 적용이 더 이상 허용되지 않으며 발생한 모든 보험수리적손익은 기타포괄손익으로 즉시 인식됩니다. 또한 제도의 변경에 따라 발생한 모든 과거근무원가를 즉시 인식하며 이자원가와 사외적립

자산에 대한 기대수익을 별도로 산출하던 것을 순확정급여부채(자산)에 확정급여채무의 측정에 사용한 할인율을 곱하여 계산한 순이자비용(수익)을 산출하는 것으로 변경하였습니다. 개정된 기준서는 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용됩니다. 당사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향을 파악 중입니다.

#### 4-3 기업회계기준서 제1028호 "관계기업과 공동기업에 대한 투자" (개정)

개정된 기준서에서는 기업회계기준서 제1111호 "공동약정"과 제1112호 "타 기업에 대한 지분의 공시"가 새롭게 제정됨에 따라 기준서의 제목을 현행 "관계기업 투자"에서 "관계기업과 공동기업에 대한 투자"로 변경하였습니다. 동 기준서는 관계기업뿐만 아니라 공동기업 투자에 대한 지분법 적용에 대해 규정하고 있습니다. 개정된 기준서는 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용됩니다. 당사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 유의적인 영향을 미치지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

#### 4-4 기업회계기준서 제1032호 "금융상품: 표시" (개정)

개정된 기준서는 현행 기준서상 "법적으로 집행가능한 상계권리의 현재 보유"의 의미를 명확하게 하였습니다. 더하여 개정된 기준서는 현행 기준서에서 규정하고 있는 차액결제조건 등 상계조건을 구체적인 적용 지침으로 명시하였습니다. 개정된 기준서는 2014년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용됩니다. 당사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 유의적인 영향을 미치지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

#### 4-5 기업회계기준서 제1107호 "금융상품: 공시" (개정)

개정된 기준서는 상계권리 및 관련 약정에 대한 정보를 금융자산과 금융부채별로 공시하도록 요구하고 있습니다. 더하여 개정된 기준서는 기업회계기준서 제1032호 "금융상품: 표시"에 의한 재무상태표상 상계 여부와 무관하게 일괄상계 약정 또는 유사 약정이 적용되는 금융상품에도 공시를 요구하고 있습니다. 개정된 기준서는 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용됩니다. 당사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 유의적인 영향을 미치지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

#### 4-6 기업회계기준서 제1110호 "연결재무제표" (제정) 및 제1027호 "별도재무제표" (개정)

제정된 기준서 제1110호 "연결재무제표"는 제1027호 "연결재무제표와 별도재무제표"의 내용 중 연결재무제표 회계처리에 대한 규정과 기업회계기준해석서 제2012호

"연결: 특수목적기업"을 대체합니다. 제정된 기준서는 특수목적기구를 포함한 모든 기업에 적용되는 단일의 지배력 모형을 채택하고 있습니다. 동 기준서의 제정에 따라 어떤 기업을 지배하고 있는지를 결정할 때 경영진은 기존의 기업회계기준서 제1027호에 비해 더욱 상당한 판단을 기울이도록 요구될 것입니다. 한편, 개정된 제1027호 "별도재무제표"는 현행 기업회계기준서 제1027호의 내용 중 별도재무제표와 관련된 회계처리와 공시사항을 규정하고 있습니다. 제정 및 개정된 기준서는 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용됩니다. 당사는 상기 제정 및 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향을 파악 중입니다.

#### 4-7 기업회계기준서 제1111호 "공동약정" (제정)

제정된 기준서는 현행 기업회계기준서 제1031호 "조인트벤처 투자지분" 및 제2013호 "공동지배기업: 참여자의 비화폐성 출자"를 대체합니다. 현행 기업회계 기준서 제1031호 "조인트벤처 투자지분"에서는 공동지배사업, 공동지배자산 및 공동지배기업으로 그 형태를 구분하고 있으나 제정된 기준서에서는 조인트벤처의 명칭을 공동약정으로 변경하고 공동영업과 공동기업 두 가지로만 구분하고 있습니다. 또한 동 기준서에서는 공동기업에 대해 본인 지분을 직접 인식하는 비례연결법의 선택적 적용을 제거하고 지분법만 허용하고 있습니다. 제정된 기준서는 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용됩니다. 당사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 유의적인 영향을 미치지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

#### 4-8 기업회계기준서 제1112호 "타기업에 대한 지분의 공시" (제정)

제정된 기준서는 현행 기업회계기준서 제1027호 "연결재무제표와 별도재무제표", 제1028호 "관계기업투자" 및 제1031호 "조인트벤처투자지분"에서 규정하고 있는 공시사항을 제정된 기준서에서 일괄하여 규정하고 있습니다. 동 기준서에서는 종속기업, 관계기업, 공동약정 및 특수목적기업 등 구조화 기업과 관련된 공시사항을 규정하고 있으며 연결 대상에서 제외된 구조화 기업에 대해서도 공시를 요구하고 있습니다. 제정된 기준서는 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용됩니다. 당사는 상기 제정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향을 파악 중입니다.

#### 4-9 기업회계기준서 제1113호 "공정가치 측정" (제정)

제정된 기준서는 공정가치 측정에 대한 단일의 지침을 제공하고 있습니다. 동 기준서는 공정가치의 사용이 요구되는 상황은 변경하지 않으며 공정가치 측정이 요구되거

나 허용되는 경우 한국채택국제회계기준에 따라 공정가치를 측정하기 위한 지침을 제공하고 있습니다. 제정된 기준서는 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용됩니다. 당사는 상기 제정 기준서의 적용이 재무제표에 유의적인 영향을 미치지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

## 5. 대손준비금 및 비상위험준비금

대손준비금 및 비상위험준비금은 보험업감독규정 등에 따라 산출 및 공시되는 사항입니다.

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

(단위: 백만원)

| 구 분      | 당 기    |         |         | 전 기(*1) |         |         |
|----------|--------|---------|---------|---------|---------|---------|
|          | 대손준비금  | 비상위험준비금 | 합계      | 대손준비금   | 비상위험준비금 | 합계      |
| 기초적립액    | 27,200 | 499,700 | 526,900 | -       | -       | -       |
| 추가적립예정금액 | 8,317  | 48,504  | 56,821  | 27,200  | 499,700 | 526,900 |
| 기말적립예정잔액 | 35,517 | 548,204 | 583,721 | 27,200  | 499,700 | 526,900 |

(\*1) 잉여금 처분결의가 없어 기초 적립액으로 표시되는 금액은 없습니다.

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

(단위: 백만원)

| 구 분               | 당 기     |          |          | 전 기     |          |          |
|-------------------|---------|----------|----------|---------|----------|----------|
|                   | 대손준비금   | 비상위험준비금  | 준비금총영향   | 대손준비금   | 비상위험준비금  | 준비금총영향   |
| 당기순이익             | 412,994 | 412,994  | 412,994  | 393,434 | 393,434  | 393,434  |
| 준비금 전입예정액         | (8,317) | (48,504) | (56,821) | (8,307) | (45,923) | (54,230) |
| 준비금 반영후 조정이익(손실)  | 404,677 | 364,490  | 356,173  | 385,127 | 347,511  | 339,204  |
| 준비금 반영후 기본주당 조정이익 | 6,393원  | 5,758원   | 5,627원   | 6,084원  | 5,490원   | 5,359원   |

6. 보험료수익 · 보험금비용 및 재보험금 수익 · 재보험료 비용

6-1 당기 및 전기의 보험종류별 보험료수익은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구 분   | 일반       | 장기        | 자동차       | 합계        |
|-------|----------|-----------|-----------|-----------|
| 원수보험료 | 838,166  | 6,782,424 | 2,071,957 | 9,692,547 |
| 수재보험료 | 59,855   | -         | -         | 59,855    |
| 해약환급금 | (23,593) | -         | (101,297) | (124,890) |
| 합 계   | 874,428  | 6,782,424 | 1,970,660 | 9,627,512 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구 분   | 일반       | 장기        | 자동차       | 합계        |
|-------|----------|-----------|-----------|-----------|
| 원수보험료 | 740,311  | 6,305,039 | 2,024,078 | 9,069,428 |
| 수재보험료 | 41,296   | -         | -         | 41,296    |
| 해약환급금 | (30,161) | -         | (100,717) | (130,878) |
| 합 계   | 751,446  | 6,305,039 | 1,923,361 | 8,979,846 |

6-2 당기 및 전기의 보험금 관련 비용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구 분     | 일반       | 장기        | 자동차       | 합계        |
|---------|----------|-----------|-----------|-----------|
| 보험금비용 : |          |           |           |           |
| 원수보험금   | 401,320  | 992,790   | 1,499,099 | 2,893,209 |
| 수재보험금   | 59,014   | -         | -         | 59,014    |
| 보험금환입   | (14,236) | (1,206)   | (66,973)  | (82,415)  |
| 소 계     | 446,098  | 991,584   | 1,432,126 | 2,869,808 |
| 환급금비용   | -        | 2,146,648 | -         | 2,146,648 |
| 배당금비용   | -        | 2,525     | -         | 2,525     |
| 손해조사비   | 16,249   | 59,120    | 142,374   | 217,743   |
| 소 계     | 16,249   | 2,208,293 | 142,374   | 2,366,916 |
| 합 계     | 462,347  | 3,199,877 | 1,574,500 | 5,236,724 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구 분     | 일반      | 장기        | 자동차       | 합계        |
|---------|---------|-----------|-----------|-----------|
| 보험금비용 : |         |           |           |           |
| 원수보험금   | 391,740 | 891,919   | 1,406,432 | 2,690,091 |
| 수재보험금   | 27,449  | -         | -         | 27,449    |
| 보험금환입   | (5,272) | (1,172)   | (74,286)  | (80,730)  |
| 소 계     | 413,917 | 890,747   | 1,332,146 | 2,636,810 |
| 환급금비용   | -       | 1,542,575 | -         | 1,542,575 |
| 배당금비용   | -       | 1,768     | -         | 1,768     |
| 손해조사비   | 11,730  | 56,665    | 119,855   | 188,250   |
| 소 계     | 11,730  | 1,601,008 | 119,855   | 1,732,593 |
| 합 계     | 425,647 | 2,491,755 | 1,452,001 | 4,369,403 |

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

<당기>

(단위: 백만원)

| 구 분     | 일반      | 장기     | 자동차     | 합계      |
|---------|---------|--------|---------|---------|
| 출재보험금   | 258,174 | 56,216 | 9,119   | 323,509 |
| 출재보험금환입 | (3,583) | (142)  | (146)   | (3,871) |
| 재보험금수익  | 254,591 | 56,074 | 8,973   | 319,638 |
| 출재보험료   | 481,238 | 68,418 | 12,047  | 561,703 |
| 해약환급금환입 | (6,933) | -      | (1,215) | (8,148) |
| 재보험료비용  | 474,305 | 68,418 | 10,832  | 553,555 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구 분     | 일반       | 장기     | 자동차     | 합계       |
|---------|----------|--------|---------|----------|
| 출재보험금   | 258,273  | 55,249 | 15,026  | 328,548  |
| 출재보험금환입 | (2,160)  | (145)  | (387)   | (2,692)  |
| 재보험금수익  | 256,113  | 55,104 | 14,639  | 325,856  |
| 출재보험료   | 443,952  | 62,741 | 12,060  | 518,753  |
| 해약환급금환입 | (16,687) | -      | (4,143) | (20,830) |
| 재보험료비용  | 427,265  | 62,741 | 7,917   | 497,923  |

## 7. 순이자수익

7-1 당기 및 전기의 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분        | 당 기     | 전 기     |
|------------|---------|---------|
| 예치금이자      | 39,982  | 29,841  |
| 단기매매금융자산이자 | 13,232  | 10,441  |
| 매도가능금융자산이자 | 239,905 | 210,041 |
| 만기보유금융자산이자 | 35,000  | 27,197  |
| 대출채권이자(*1) | 232,477 | 185,884 |
| 기타         | 3,207   | 2,698   |
| 합 계        | 563,803 | 466,102 |

(\*1) 손상된 채권으로부터 발생한 이자수익 1,384백만원(전기 : 1,088백만원)이 포함 되어 있습니다.

7-2 당기 및 전기의 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분       | 당 기   | 전 기   |
|-----------|-------|-------|
| 차입부채이자    | 5,561 | 756   |
| 임대보증금상각이자 | 2,022 | 2,810 |
| 합 계       | 7,583 | 3,566 |

## 8. 수수료수익

당기 및 전기의 수수료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분       | 당 기   | 전 기   |
|-----------|-------|-------|
| 대출관련수수료   | 5,751 | 6,533 |
| 퇴직연금관련수수료 | -     | 284   |
| 합 계       | 5,751 | 6,817 |

## 9. 배당금수익

당기 및 전기의 배당금수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분      | 당 기    | 전 기    |
|----------|--------|--------|
| 단기매매금융자산 | 404    | 659    |
| 매도가능금융자산 | 30,914 | 28,052 |
| 관계기업투자주식 | 423    | 2,536  |
| 합 계      | 31,741 | 31,247 |

10. 금융상품투자수익 및 금융상품투자비용

10-1 당기 및 전기의 금융상품투자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분            | 당 기     | 전 기     |
|----------------|---------|---------|
| 단기매매금융자산처분이익   | 45,921  | 105,376 |
| 단기매매금융자산평가이익   | 2,655   | 3,195   |
| 매도가능금융자산처분이익   | 329,789 | 318,771 |
| 매매목적파생상품처분이익   | 22,672  | 80,511  |
| 위험회피목적파생상품처분이익 | 123,417 | 45,755  |
| 매매목적파생상품평가이익   | 2,019   | 2,271   |
| 위험회피목적파생상품평가이익 | 27,397  | 12,334  |
| 합 계            | 553,870 | 568,213 |

10-2 당기 및 전기의 금융상품투자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분            | 당 기     | 전 기     |
|----------------|---------|---------|
| 단기매매금융자산처분손실   | 26,983  | 45,108  |
| 단기매매금융자산평가손실   | 1,423   | 2,640   |
| 매도가능금융자산처분손실   | 71,067  | 82,910  |
| 매도가능금융자산손상차손   | 121,838 | 162,315 |
| 매매목적파생상품처분손실   | 23,680  | 112,289 |
| 위험회피목적파생상품처분손실 | 67,334  | 50,356  |
| 매매목적파생상품평가손실   | 3,125   | 4,320   |
| 위험회피목적파생상품평가손실 | 8,737   | 24,056  |
| 합 계            | 324,187 | 483,994 |

## 11. 외환거래이익 및 외환거래손실

당기 및 전기의 외환거래손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분      | 당 기    | 전 기    |
|----------|--------|--------|
| 외환거래이익 : |        |        |
| 외환차익     | 14,842 | 11,544 |
| 외화환산이익   | 10,743 | 51,249 |
| 소 계      | 25,585 | 62,793 |
| 외환거래손실 : |        |        |
| 외환차손     | 37,166 | 12,870 |
| 외화환산손실   | 44,580 | 23,773 |
| 소 계      | 81,746 | 36,643 |

## 12. 사업비

당기 및 전기의 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분        | 당 기     | 전 기     |
|------------|---------|---------|
| 급여         | 201,708 | 215,396 |
| 퇴직급여       | 29,910  | 21,081  |
| 복리후생비      | 37,431  | 31,397  |
| 일반관리비      | 399,736 | 349,642 |
| 신계약비 및 수금비 | 62,577  | 58,932  |
| 대리점수수료     | 237,416 | 247,613 |
| 공동보험수수료    | 2,864   | 2,626   |
| 지급대리업무수수료  | 261     | 477     |
| 수재보험수수료    | 9,469   | 5,058   |
| 수재이익수수료    | 82      | 85      |
| 출재예수금이자    | 359     | 321     |
| 합 계        | 981,813 | 932,628 |

### 13. 재산관리비

당기 및 전기의 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분   | 당 기    | 전 기    |
|-------|--------|--------|
| 급여    | 6,041  | 6,031  |
| 퇴직급여  | 784    | 512    |
| 복리후생비 | 583    | 452    |
| 세금과공과 | 21,095 | 16,456 |
| 수수료   | 24,961 | 29,249 |
| 기타    | 4,815  | 3,198  |
| 합 계   | 58,279 | 55,898 |

### 14. 기타영업수익 및 기타영업비용

14-1 당기 및 전기의 기타영업수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분       | 당 기     | 전 기     |
|-----------|---------|---------|
| 임대료수익     | 41,169  | 43,196  |
| 수입경비      | 92,594  | 88,322  |
| 특별계정수입수수료 | 7,038   | 3,511   |
| 기타        | 4,847   | 6,249   |
| 합 계       | 145,648 | 141,278 |

14-2 당기 및 전기의 기타영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분       | 당 기    | 전 기    |
|-----------|--------|--------|
| 부동산감가상각비  | 6,613  | 6,497  |
| 무형자산상각비   | 16,700 | 14,403 |
| 특별계정지급수수료 | 137    | 167    |
| 기타        | 10     | 24     |
| 합 계       | 23,460 | 21,091 |

15. 영업외수익 및 영업외비용

15-1 당기 및 전기의 영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분        | 당 기   | 전 기   |
|------------|-------|-------|
| 유형자산처분이익   | 139   | 128   |
| 매각예정자산처분이익 | -     | 3,274 |
| 잡이익        | 2,710 | 2,137 |
| 합 계        | 2,849 | 5,539 |

15-2 당기 및 전기의 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분          | 당 기    | 전 기   |
|--------------|--------|-------|
| 유형자산처분손실     | 74     | 109   |
| 관계기업투자주식손상차손 | 20,463 | -     |
| 기부금          | 4,194  | 4,942 |
| 잡손실          | 5,993  | 2,348 |
| 합 계          | 30,724 | 7,399 |

16. 법인세비용

16-1 당기 및 전기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분                 | 당 기      | 전 기     |
|---------------------|----------|---------|
| 법인세부담액              | 163,075  | 97,151  |
| 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액 | 40,712   | 41,887  |
| 총법인세 효과             | 181,359  | 139,038 |
| 자본에 직접 부가되는 법인세부담액  | (69,786) | (265)   |
| 법인세비용               | 134,001  | 138,773 |

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

(단위: 백만원)

| 구 분                                 | 당 기     | 전 기     |
|-------------------------------------|---------|---------|
| 법인세비용차감전순이익                         | 546,994 | 532,207 |
| 적용세율에 따른 법인세(당기 : 24.1% 전기 : 24.1%) | 131,911 | 128,332 |
| 조정사항 :                              |         |         |
| 비과세수익(당기 : 4,669백만원, 전기 : 3,335백만원) | (1,130) | (807)   |
| 비공제비용(당기 : 3,537백만원, 전기 : 2,530백만원) | 856     | 612     |
| 연결납세로 인한 영향                         | 14      | 13      |
| 세액공제                                | (2,022) | (861)   |
| 추징세액 및 세율변동효과 등                     | 4,372   | 11,484  |
| 법인세비용                               | 134,001 | 138,773 |
| 유효세율 (법인세비용/법인세비용차감전순이익)            | 24.50%  | 26.07%  |

16-3 보고기간종료일 현재 주요 일시적 차이내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분                | 당기말       | 전기말       |
|--------------------|-----------|-----------|
| 일시적차이:             |           |           |
| 단기매매금융자산평가손익       | (826)     | (550)     |
| 매도가능금융자산손상차손       | 371,407   | 262,911   |
| 종속회사 및 관계회사 투자(*1) | (31,591)  | (52,593)  |
| 파생상품평가손익           | 34,399    | 33,003    |
| 의제배당               | 680       | -         |
| 대출부대수익이연자산         | (5,667)   | -         |
| 미수수익               | (95,831)  | (95,901)  |
| 구상채권               | (28,904)  | (33,860)  |
| 퇴직연금               | (26,087)  | (436)     |
| 퇴직급여부채             | 44,458    | 5,184     |
| 예금보험공사보험료          | 14,457    | 6,120     |
| 대손충당금              | -         | (16,690)  |
| 감가상각비              | 7,114     | 2,840     |
| 비상위험준비금            | (493,123) | (448,907) |
| 휴면보험금              | 23,388    | 19,402    |
| 압축기장충당금            | (2,244)   | (2,244)   |
| 유형자산 간주원가          | (367,300) | (366,656) |
| 매도가능금융자산           | (378,211) | (60,777)  |
| 외화환산손익             | (8,034)   | (28,500)  |
| 연차수당               | 13,715    | -         |
| 기타                 | (4,760)   | 12,925    |
| 합 계                | (932,960) | (764,729) |
| 이연법인세부채            | 225,776   | 185,064   |

(\*1) 관계기업투자주식의 차감할누적일시적차이에 대하여 예측가능한 미래의 소멸 가능성을 고려하여 이연법인세를 인식하지 아니하였습니다.

## 17. 주당이익

17-1 당기 및 전기의 기본주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

| 구 분              | 당 기             | 전 기             |
|------------------|-----------------|-----------------|
| 보통주 당기순이익        | 412,993,744,258 | 393,434,272,101 |
| 가중평균유통보통주식수 (*1) | 63,298,340      | 63,298,340      |
| 기본주당이익           | 6,525           | 6,216           |

(\*1) 당사가 발행한 보통주식수 70,800,000주에서 당사가 보유하고 있는 자기주식의 수 7,501,660주(전기: 7,501,660주)를 차감하여 산정하였습니다.

### 17-2 회석주당이익

보고기간종료일 현재 회석성잠재적 보통주가 존재하지 않아 회석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

## 18. 현금 및 예치금

18-1 보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분       | 당기말     | 전기말     |
|-----------|---------|---------|
| 현금및보통예금 등 | 22,818  | 21,203  |
| 기타예금      | 64,516  | 381,265 |
| 외화예금      | 13,664  | 39,043  |
| 합 계       | 100,998 | 441,511 |

18-2 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분   | 내 용       | 당기말     | 전기말     |
|-------|-----------|---------|---------|
| 원화예치금 | 정기예금      | 434,119 | 526,903 |
|       | 기타예금-CD   | -       | 8,669   |
|       | 기타예금-별단예금 | 11      | 11      |
|       | 기타예금-기타   | 166,815 | 291,690 |
|       | 선물거래예치금   | 3,506   | 1,455   |
| 소 계   |           | 604,451 | 828,728 |
| 외화예치금 | 해외제예금     | 69,138  | 16,350  |
| 합 계   |           | 673,589 | 845,078 |

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

(단위: 백만원)

| 구 분     | 금융기관             | 당기말    | 전기말    | 사용제한사유       |
|---------|------------------|--------|--------|--------------|
| 기타예금    | 신한은행 외           | 11     | 11     | 당좌개설보증금      |
| 해외제예금   | Bank of Hawaii 외 | 69,138 | 16,350 | 해외지점 영업보증금 등 |
| 선물거래예치금 | 외환은행 외           | 3,506  | 1,455  | 선물거래예치금      |
| 정기예금    | SC제일은행           | 111    | -      | 임차인 채권보전     |
| 합 계     |                  | 72,766 | 17,816 |              |

## 19. 당기손익인식금융자산

19-1 보고기간종료일 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분            | 당기말     | 전기말     |
|----------------|---------|---------|
| 지분상품           | 86,079  | 198,615 |
| 채무상품           | 646,693 | 43,977  |
| 매매목적파생상품자산(*1) | 6,915   | 5,684   |
| 합 계            | 739,687 | 248,276 |

(\*1) 주석 38. 파생상품 참조

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

(단위: 백만원)

| 구 분  | 당기말    | 전기말     |
|------|--------|---------|
| 주식   | 28,380 | 87,551  |
| 수익증권 | 57,699 | 111,064 |
| 합 계  | 86,079 | 198,615 |

19-3 보고기간종료일 현재 당기손익인식금융자산 중 채무상품의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 액면가액    | 취득가액    | 공정가치(*1) | 장부가액    |
|-----|---------|---------|----------|---------|
| 국공채 | 561,000 | 606,184 | 606,508  | 606,508 |
| 금융채 | 40,000  | 40,000  | 40,185   | 40,185  |
| 합 계 | 601,000 | 646,184 | 646,693  | 646,693 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구 분    | 액면가액   | 취득가액   | 공정가치(*1) | 장부가액   |
|--------|--------|--------|----------|--------|
| 회사채    | 10,000 | 10,000 | 9,981    | 9,981  |
| 외화유가증권 | 34,134 | 32,760 | 33,996   | 33,996 |
| 합 계    | 44,134 | 42,760 | 43,977   | 43,977 |

(\*1) 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      | 장부가액(*3)  | 취득가액      | 장부가액(*3)  |
| 주식(*1,2) | 834,773   | 812,556   | 812,364   | 748,981   |
| 출자금(*1)  | 125,196   | 95,367    | 124,511   | 116,553   |
| 국공채      | 1,122,895 | 1,127,753 | 1,285,619 | 1,265,806 |
| 특수채      | 837,382   | 911,797   | 967,542   | 973,822   |
| 금융채      | 1,476,549 | 1,557,706 | 1,107,494 | 1,132,902 |
| 회사채(*2)  | 795,480   | 812,108   | 576,790   | 586,546   |
| 수익증권     | 2,343,763 | 2,354,245 | 1,398,101 | 1,378,027 |
| 외화유가증권   | 1,638,522 | 1,674,299 | 1,263,648 | 1,255,599 |
| 합 계      | 9,174,560 | 9,345,831 | 7,536,069 | 7,458,236 |

(\*1) 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 비상장주식은 취득원가로 평가하였습니다.

(\*2) 당사는 서울보증보험 외 5개 종목에 대하여 독립적인 외부평가기관의 전문가적 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 적절한 추정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 보아 평가하였습니다. 외부평가기관은 공정가치 산정시 추정재무제표를 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 공정가치 산정시 평가기준일까지 이용가능한 자료나 정보만을 사용하여 평가대상회사의 사업내용, 향후전망 및 거시경제와 산업환경이 평가대상회사에 미치는 영향을 고려하였으며, 추정기간동안 평가대상회사의 주요사업구조는 변화하지 않는 것으로 가정하였습니다.

(\*3) 채무증권의 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    | 합계        |
|---------|-----------|---------|-----------|---------|-----------|-----------|
| 1년 이내   | 1,077     | 25,621  | 43,723    | 121,726 | 68,669    | 260,816   |
| 1~5년 이내 | 1,444     | 87,815  | 747,829   | 271,292 | 192,119   | 1,300,499 |
| 5년 초과   | 1,125,232 | 798,361 | 766,154   | 419,090 | 798,263   | 3,907,100 |
| 합 계     | 1,127,753 | 911,797 | 1,557,706 | 812,108 | 1,059,051 | 5,468,415 |

<전기말> (단위: 백만원)

| 만 기     | 국공채       | 특수채     | 금융채       | 회사채     | 외화유가증권  | 합계        |
|---------|-----------|---------|-----------|---------|---------|-----------|
| 1년 이내   | 626       | 9,982   | 31,258    | 70,914  | 2,318   | 115,098   |
| 1~5년 이내 | 185,987   | 111,244 | 638,340   | 434,884 | 139,498 | 1,509,953 |
| 5년 초과   | 1,079,193 | 852,596 | 463,304   | 80,748  | 824,419 | 3,300,260 |
| 합 계     | 1,265,806 | 973,822 | 1,132,902 | 586,546 | 966,235 | 4,925,311 |

20-3 당기 및 전기 중 매도가능금융자산평가(손)익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구 분         | 당기초      | 평가(손)익   | 실현(손)익  | 당기말       |
|-------------|----------|----------|---------|-----------|
| 주식          | 23,229   | (11,751) | 30,226  | 41,704    |
| 국공채         | (17,861) | (9,280)  | 32,827  | 5,686     |
| 특수채         | 7,173    | 42,426   | 27,540  | 77,139    |
| 금융채         | 26,482   | 31,369   | 24,941  | 82,792    |
| 회사채         | 8,171    | 18,506   | 2,400   | 29,077    |
| 수익증권        | 42,391   | (63,211) | 100,758 | 79,938    |
| 외화유가증권      | 26,220   | 31,723   | 40,030  | 97,973    |
| 법인세효과차감전 잔액 | 115,805  | 39,782   | 258,722 | 414,309   |
| 법인세효과       | (28,025) |          |         | (100,263) |
| 법인세효과차감후 잔액 | 87,780   |          |         | 314,046   |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구 분         | 전기초      | 평가(손)익    | 실현(손)익  | 전기말      |
|-------------|----------|-----------|---------|----------|
| 주식          | 41,292   | (37,259)  | 19,196  | 23,229   |
| 국공채         | (13,494) | (35,870)  | 31,503  | (17,861) |
| 특수채         | 15,534   | (29,020)  | 20,659  | 7,173    |
| 금융채         | 8,650    | 14,341    | 3,491   | 26,482   |
| 회사채         | 1,228    | 2,635     | 4,308   | 8,171    |
| 수익증권        | 55,991   | (152,863) | 139,263 | 42,391   |
| 외화유가증권      | 17,484   | (8,705)   | 17,441  | 26,220   |
| 법인세효과차감전 잔액 | 126,685  | (246,740) | 235,861 | 115,805  |
| 법인세효과       | (29,819) |           |         | (28,025) |
| 법인세효과차감후 잔액 | 96,866   |           |         | 87,780   |

## 21. 만기보유금융자산

21-1 보고기간종료일 현재 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분    | 당기말     |         |         | 전기말     |         |         |
|--------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
|        | 액면가액    | 취득가액    | 장부가액    | 액면가액    | 취득가액    | 장부가액    |
| 국공채    | 230,001 | 186,372 | 180,571 | 230,001 | 186,372 | 182,917 |
| 특수채    | 135,000 | 135,337 | 135,091 | 35,000  | 35,337  | 35,172  |
| 금융채    | 93,670  | 95,727  | 94,249  | 173,670 | 175,727 | 174,650 |
| 회사채    | 10,000  | 10,000  | 10,000  | 10,000  | 10,000  | 10,000  |
| 외화유가증권 | 208,415 | 204,032 | 202,573 | 200,474 | 192,286 | 192,444 |
| 합 계    | 677,086 | 631,468 | 622,484 | 649,145 | 599,722 | 595,183 |

21-2 보고기간종료일 현재 만기보유금융자산의 만기별 구조는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

| 만 기     | 국공채     | 특수채     | 금융채    | 회사채    | 외화유가증권  | 합계      |
|---------|---------|---------|--------|--------|---------|---------|
| 1년 이내   | 1       | -       | -      | -      | 6,117   | 6,118   |
| 1~5년 이내 | -       | 25,091  | 74,249 | -      | 73,000  | 172,340 |
| 5년 초과   | 180,570 | 110,000 | 20,000 | 10,000 | 123,456 | 444,026 |
| 합 계     | 180,571 | 135,091 | 94,249 | 10,000 | 202,573 | 622,484 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 만 기     | 국공채     | 특수채    | 금융채     | 회사채    | 외화유가증권  | 합계      |
|---------|---------|--------|---------|--------|---------|---------|
| 1년 이내   | -       | -      | -       | -      | 11,394  | 11,394  |
| 1~5년 이내 | 1       | 25,172 | 74,650  | -      | 28,451  | 128,274 |
| 5년 초과   | 182,916 | 10,000 | 100,000 | 10,000 | 152,599 | 455,515 |
| 합 계     | 182,917 | 35,172 | 174,650 | 10,000 | 192,444 | 595,183 |

## 22. 담보제공자산

보고기간종료일 현재 담보제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 담보제공자산   | 담보제공처         | 사 유          | 장부가액    |         |
|----------|---------------|--------------|---------|---------|
|          |               |              | 당기말     | 전기말     |
| 매도가능금융자산 | LIG투자증권외 12개사 | 유가증권대용, 질권설정 | 331,694 | 694,530 |
| 만기보유금융자산 | SC제일은행외 6개사   | 질권설정         | 382,626 | 221,915 |
| 유형자산     | 외환은행 외 16개사   | 전세권설정        | 30,947  | 33,709  |
| 합 계      |               |              | 745,267 | 950,154 |

## 23. 대여금 및 수취채권

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

(단위: 백만원)

| 구 분  |           | 당기말       | 전기말       |
|------|-----------|-----------|-----------|
| 대출채권 |           | 4,567,315 | 3,438,143 |
| 수취채권 | 보험미수금     | 203,084   | 192,395   |
|      | 미수금       | 150,041   | 156,543   |
|      | 임차보증금     | 66,153    | 64,183    |
|      | 미수수익      | 153,341   | 143,725   |
|      | 공탁금       | 3,938     | 3,413     |
|      | 받을어음      | 490       | 1,113     |
|      | 소 계       | 577,047   | 561,372   |
| 합 계  | 5,144,362 | 3,999,515 |           |

23-2 보고기간종료일 현재 대출채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분       | 당기말       | 전기말       |
|-----------|-----------|-----------|
| 콜론        | 65,000    | 50,000    |
| 보험약관대출금   | 1,028,692 | 805,543   |
| 유가증권담보대출금 | 3,000     | 3,000     |
| 부동산담보대출금  | 1,818,298 | 1,351,530 |
| 신용대출금     | 1,488,569 | 1,156,262 |
| 지급보증대출금   | 114       | 357       |
| 기타대출금     | 169,568   | 75,763    |
| 합 계       | 4,573,241 | 3,442,455 |
| 현재가치할인차금  | (376)     | (1)       |
| 이연대출부대비용  | 5,667     | 2,169     |
| 대손충당금     | (11,217)  | (6,480)   |
| 잔 액       | 4,567,315 | 3,438,143 |
| 대손충당금설정비율 | 0.25%     | 0.19%     |

23-3 보고기간종료일 현재 수취채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

| 구 분      | 보험미수금    | 미수금     | 임차보증금   | 미수수익    | 공탁금   | 받을어음 | 합계       |
|----------|----------|---------|---------|---------|-------|------|----------|
| 채권가액     | 214,127  | 153,278 | 67,643  | 153,534 | 3,938 | 539  | 593,059  |
| 현재가치할인차금 | -        | -       | (1,260) | -       | -     | -    | (1,260)  |
| 대손충당금    | (11,043) | (3,237) | (230)   | (193)   | -     | (49) | (14,752) |
| 합 계      | 203,084  | 150,041 | 66,153  | 153,341 | 3,938 | 490  | 577,047  |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구 분      | 보험미수금   | 미수금     | 임차보증금   | 미수수익    | 공탁금   | 받을어음  | 합계      |
|----------|---------|---------|---------|---------|-------|-------|---------|
| 채권가액     | 198,449 | 157,960 | 66,272  | 143,842 | 3,413 | 1,119 | 571,055 |
| 현재가치할인차금 | -       | -       | (1,859) | -       | -     | -     | (1,859) |
| 대손충당금    | (6,054) | (1,417) | (230)   | (117)   | -     | (6)   | (7,824) |
| 합 계      | 192,395 | 156,543 | 64,183  | 143,725 | 3,413 | 1,113 | 561,372 |

23-4 당기 및 전기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구 분                | 대출채권    | 수취채권    | 합계      |
|--------------------|---------|---------|---------|
| 당기초                | 6,480   | 7,824   | 14,304  |
| 증가:                |         |         |         |
| 대손상각비              | 7,577   | 8,441   | 16,018  |
| 제각된 금액 중 당기 회수된 금액 | 23      | 68      | 91      |
| 소 계                | 7,600   | 8,509   | 16,109  |
| 감소:                |         |         |         |
| 제각                 | (1,411) | -       | (1,411) |
| 총당금환입액             | (89)    | (1,559) | (1,648) |
| 손상후이자수익            | (1,363) | (22)    | (1,385) |
| 소 계                | (2,863) | (1,581) | (4,444) |
| 당기말                | 11,217  | 14,752  | 25,969  |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구 분                | 대출채권    | 수취채권    | 합계      |
|--------------------|---------|---------|---------|
| 전기초                | 4,445   | 8,683   | 13,128  |
| 증가:                |         |         |         |
| 대손상각비              | 3,535   | 4,084   | 7,619   |
| 제각된 금액 중 당기 회수된 금액 | 28      | -       | 28      |
| 소 계                | 3,563   | 4,084   | 7,647   |
| 감소:                |         |         |         |
| 제각                 | (193)   | (807)   | (1,000) |
| 총당금환입액             | (263)   | (4,120) | (4,383) |
| 손상후이자수익            | (1,072) | (16)    | (1,088) |
| 소 계                | (1,528) | (4,943) | (6,471) |
| 전기말                | 6,480   | 7,824   | 14,304  |

상기 대손상각비 외 기타자산의 대손상각비는 당기 및 전기 각각 48백만원 및 25백만원입니다.

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

(단위: 백만원)

| 구 분  | 당 기     | 전 기     |
|------|---------|---------|
| 기초잔액 | 2,169   | 1,220   |
| 신규발생 | 5,746   | 2,391   |
| 상각액  | (2,248) | (1,442) |
| 기말잔액 | 5,667   | 2,169   |

#### 24. 보험미수금

보고기간종료일 현재 보험종류별 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분      | 당기말      | 전기말     |
|----------|----------|---------|
| 미수보험료    | 85,979   | 67,729  |
| 공동보험미수금  | 11,265   | 10,575  |
| 대리업무미수금  | 21,343   | 22,599  |
| 재보험미수금   | 62,248   | 67,825  |
| 외국재보험미수금 | 32,007   | 28,429  |
| 특약수재예탁금  | 1,285    | 1,292   |
| 합 계      | 214,127  | 198,449 |
| 대손충당금    | (11,043) | (6,054) |
| 차 감 잔 액  | 203,084  | 192,395 |

25. 종속기업 및 관계기업투자주식

25-1 보고기간종료일 현재 종속기업 및 관계기업투자주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 백만원)

| 구 분            | 당기초     | 취득      | 손상       | 대체(*3)    | 당기말     |
|----------------|---------|---------|----------|-----------|---------|
| 종속기업투자주식(*1,2) | 1,700   | 137,809 | -        | 133,452   | 272,961 |
| 관계기업투자주식(*1)   | 209,272 | 12,571  | (20,463) | (133,452) | 67,928  |
| 합 계            | 210,972 | 150,380 | (20,463) | -         | 340,889 |

<전기> (단위: 백만원)

| 구 분            | 전기초     | 취득     | 전기말     |
|----------------|---------|--------|---------|
| 종속기업투자주식(*1,2) | 1,700   | -      | 1,700   |
| 관계기업투자주식(*1)   | 168,371 | 40,901 | 209,272 |
| 합 계            | 170,071 | 40,901 | 210,972 |

(\*1) 종속기업 및 관계기업에 대한 세부 현황은 주석 43 참조.

(\*2) 종속기업 중 특수목적기업(수익증권)은 투자성격을 고려하여 보고기간종료일 현재 공정가치 1,965,844백만원(전기말: 1,014,565백만원)을 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다.

(\*3) 당기 중 동부생명보험(주)의 주식을 추가취득하여 지분율이 50%를 초과함에 따라 지배력을 행사할 수 있다고 판단하여 종속기업투자주식으로 재분류하였습니다.

25-2 보고기간종료일 현재 시장성있는 관계기업투자주식의 시장가격(주당가액)에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

| 구 분     | 당기말   | 전기말   |
|---------|-------|-------|
| 동부증권(주) | 4,030 | 4,900 |

## 26. 유형자산

26-1 보고기간종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분      | 당기말     |             |         | 전기말     |             |         |
|----------|---------|-------------|---------|---------|-------------|---------|
|          | 취득가액    | 감가상각<br>누계액 | 장부금액    | 취득가액    | 감가상각<br>누계액 | 장부금액    |
| 토지       | 173,623 | -           | 173,623 | 209,770 | -           | 209,770 |
| 건물과 구축물  | 122,913 | (17,249)    | 105,664 | 75,677  | (8,888)     | 66,789  |
| 공기구비품    | 223,624 | (187,530)   | 36,094  | 196,220 | (164,868)   | 31,352  |
| 기타의 유형자산 | 1,309   | (976)       | 333     | 4,463   | (767)       | 3,696   |
| 합 계      | 521,469 | (205,755)   | 315,714 | 486,130 | (174,523)   | 311,607 |

26-2 당기 및 전기 중 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구 분      | 당기초     | 취득     | 처분      | 대체(*1)   | 상각       | 환산손익  | 당기말     |
|----------|---------|--------|---------|----------|----------|-------|---------|
| 토지       | 209,770 | -      | (823)   | (35,324) | -        | -     | 173,623 |
| 건물과 구축물  | 66,789  | 1,636  | (29)    | 47,979   | (10,711) | -     | 105,664 |
| 공기구비품    | 31,352  | 30,583 | (124)   | -        | (25,876) | 159   | 36,094  |
| 기타의 유형자산 | 3,696   | 656    | (219)   | (3,035)  | (506)    | (259) | 333     |
| 합 계      | 311,607 | 32,875 | (1,195) | 9,620    | (37,093) | (100) | 315,714 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구 분      | 전기초     | 취득     | 처분    | 대체(*1) | 상각       | 전기말     |
|----------|---------|--------|-------|--------|----------|---------|
| 토지       | 194,214 | 643    | -     | 14,913 | -        | 209,770 |
| 건물과 구축물  | 69,473  | 3,119  | -     | 3,248  | (9,051)  | 66,789  |
| 공기구비품    | 23,493  | 27,132 | (296) | -      | (18,977) | 31,352  |
| 기타의 유형자산 | 2,190   | 1,797  | (1)   | (8)    | (282)    | 3,696   |
| 합 계      | 289,370 | 32,691 | (297) | 18,153 | (28,310) | 311,607 |

(\*1) 토지 및 건물과 구축물은 유형자산과 투자부동산간의 대체가 포함되어 있으며 기타의 유형자산은 건설중인 자산의 본계정 대체(당기 3,250백만원, 전기: 0원) 및 복구충당부채의 신규발생으로 인한 대체(당기: 216백만원, 전기: (-)8백만원)로 구성되어 있습니다.

27. 투자부동산

27-1 보고기간종료일 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분     | 당기말     |             |         | 전기말     |             |         |
|---------|---------|-------------|---------|---------|-------------|---------|
|         | 취득가액    | 감가상각<br>누계액 | 장부금액    | 취득가액    | 감가상각<br>누계액 | 장부금액    |
| 토지      | 636,115 | -           | 636,115 | 600,791 | -           | 600,791 |
| 건물과 구축물 | 125,052 | (13,227)    | 111,825 | 167,469 | (10,745)    | 156,724 |
| 선박      | 33,002  | (5,036)     | 27,966  | 33,002  | (2,836)     | 30,166  |
| 기타      | -       | -           | -       | 904     | -           | 904     |
| 합 계(*1) | 794,169 | (18,263)    | 775,906 | 802,166 | (13,581)    | 788,585 |

(\*1) 투자부동산 중 일부는 해외에 소재하고 있습니다.

27-2 당기 및 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구 분     | 당기초     | 처분    | 대체(*1)   | 상각      | 당기말     |
|---------|---------|-------|----------|---------|---------|
| 토지      | 600,791 | -     | 35,324   | -       | 636,115 |
| 건물과 구축물 | 156,724 | -     | (44,729) | (170)   | 111,825 |
| 선박      | 30,166  | -     | -        | (2,200) | 27,966  |
| 기타      | 904     | (904) | -        | -       | -       |
| 합 계     | 788,585 | (904) | (9,405)  | (2,370) | 775,906 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구 분     | 전기초     | 대체(*1)   | 상각      | 전기말     |
|---------|---------|----------|---------|---------|
| 토지      | 615,445 | (14,654) | -       | 600,791 |
| 건물과 구축물 | 160,142 | (3,248)  | (170)   | 156,724 |
| 선박      | 44,916  | (12,400) | (2,350) | 30,166  |
| 기타      | 1,163   | (259)    | -       | 904     |
| 합 계     | 821,666 | (30,561) | (2,520) | 788,585 |

(\*1) 유형자산과의 대체 및 건설중인자산의 본계정대체, 매각예정자산으로의 대체로 구성되어 있습니다.

27-3 투자부동산 중 건물의 감가상각방법은 정액법이고 내용연수는 40년입니다. 보고기간종료일 현재 외부 감정평가기관이 독립적으로 수행한 평가를 바탕으로 한 투자부동산의 공정가치는 785,058백만원입니다.

27-4 투자부동산으로부터 발생한 손익

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 | 13,155 | 13,621 |
| 임대수익과 관련된 영업비용   | 15,048 | 17,580 |

## 28. 무형자산

28-1 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분     | 당기말     |           |        | 전기말     |           |        |
|---------|---------|-----------|--------|---------|-----------|--------|
|         | 취득가액    | 상각누계액     | 장부금액   | 취득가액    | 상각누계액     | 장부금액   |
| 회원권(*1) | 37,750  | (1,058)   | 36,692 | 37,751  | (830)     | 36,921 |
| 소프트웨어   | 154,446 | (120,989) | 33,457 | 139,328 | (103,563) | 35,765 |
| 정부보조금   | (208)   | 27        | (181)  | (500)   | 500       | -      |
| 합 계     | 191,988 | (122,020) | 69,968 | 176,579 | (103,893) | 72,686 |

(\*1) 회원권의 경우 순현금유입을 창출할 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 비한정내용연수를 가진 무형자산으로 분류하였으며, 회원권의 상각누계액은 보고기간종료일까지 인식한 손상차손 누계액입니다.

28-2 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구 분   | 당기초    | 취득     | 처분  | 상각       | 손상    | 환산손익  | 당기말    |
|-------|--------|--------|-----|----------|-------|-------|--------|
| 회원권   | 36,921 | -      | (1) | -        | (228) | -     | 36,692 |
| 소프트웨어 | 35,765 | 15,117 | -   | (16,727) | -     | (698) | 33,457 |
| 정부보조금 | -      | (208)  | -   | 27       | -     | -     | (181)  |
| 합 계   | 72,686 | 14,909 | (1) | (16,700) | (228) | (698) | 69,968 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구 분   | 당기초    | 취득     | 처분   | 상각       | 손상    | 당기말    |
|-------|--------|--------|------|----------|-------|--------|
| 회원권   | 36,372 | 1,461  | (82) | -        | (830) | 36,921 |
| 소프트웨어 | 33,479 | 16,783 | -    | (14,497) | -     | 35,765 |
| 정부보조금 | (94)   | -      | -    | 94       | -     | -      |
| 합 계   | 69,757 | 18,244 | (82) | (14,403) | (830) | 72,686 |

## 29. 재보험자산

당기 및 전기 중 재보험자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구 분      | 일반(*1)  | 장기     | 자동차   | 합 계     |
|----------|---------|--------|-------|---------|
| 당기초      | 343,544 | 17,323 | 4,440 | 365,307 |
| 출재미경과보험료 | 14,728  | -      | (260) | 14,468  |
| 출재지급준비금  | 47,677  | 406    | 987   | 49,070  |
| 당기말      | 405,949 | 17,729 | 5,167 | 428,845 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구 분      | 일반(*1)  | 장기     | 자동차   | 합 계     |
|----------|---------|--------|-------|---------|
| 전기초      | 299,988 | 17,926 | 5,469 | 323,383 |
| 출재미경과보험료 | 24,352  | -      | (680) | 23,672  |
| 출재지급준비금  | 19,204  | (603)  | (349) | 18,252  |
| 전기말      | 343,544 | 17,323 | 4,440 | 365,307 |

(\*1) 재보험거래처 신용등급변동으로 인한 재보험자산손상차손이 당기 및 전기 각각 321백만원 및 405백만원이 포함되어 있습니다.

## 30. 기타자산

30-1 보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분     | 당기말       | 전기말       |
|---------|-----------|-----------|
| 미상각신계약비 | 1,711,587 | 1,516,617 |
| 구상채권    | 28,904    | 33,860    |
| 선급비용    | 3,267     | 3,881     |
| 선급금     | 77,466    | 55,453    |
| 그밖의기타자산 | 577       | 600       |
| 합 계     | 1,821,801 | 1,610,411 |

30-2 당기 및 전기 중 미상각신계약비의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 백만원)

| 구 분 | 기초        | 증가      | 상각        | 당기말       |
|-----|-----------|---------|-----------|-----------|
| 장기  | 1,409,525 | 840,325 | (658,866) | 1,590,984 |
| 연금  | 107,092   | 56,805  | (43,294)  | 120,603   |
| 합 계 | 1,516,617 | 897,130 | (702,160) | 1,711,587 |

<전기> (단위: 백만원)

| 구 분 | 기초        | 증가      | 상각        | 전기말       |
|-----|-----------|---------|-----------|-----------|
| 장기  | 1,225,800 | 730,542 | (546,817) | 1,409,525 |
| 연금  | 65,116    | 71,479  | (29,503)  | 107,092   |
| 합 계 | 1,290,916 | 802,021 | (576,320) | 1,516,617 |

30-3 당기 및 전기 중 구상채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 백만원)

| 구 분   | 일반      | 장기    | 자동차     | 합계      |
|-------|---------|-------|---------|---------|
| 당기초   | 6,552   | 1,046 | 26,262  | 33,860  |
| 기중변동액 | (2,371) | 131   | (2,716) | (4,956) |
| 당기말   | 4,181   | 1,177 | 23,546  | 28,904  |

<전기> (단위: 백만원)

| 구 분   | 일반    | 장기    | 자동차    | 합계     |
|-------|-------|-------|--------|--------|
| 전기초   | 5,143 | 795   | 24,704 | 30,642 |
| 기중변동액 | 1,409 | 251   | 1,558  | 3,218  |
| 전기말   | 6,552 | 1,046 | 26,262 | 33,860 |

31. 외화표시 자산, 부채

보고기간종료일 현재 외화표시 자산, 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천US\$, 백만원)

| 계정과목      | 외화금액           |                | 원화환산액     |           |
|-----------|----------------|----------------|-----------|-----------|
|           | 당기말            | 전기말            | 당기말       | 전기말       |
| 외화자산:     |                |                |           |           |
| 현금및예치금    | US\$ 225,783   | US\$ 315,035   | 251,094   | 358,446   |
| 미수보험료     | 45,814         | 29,747         | 50,950    | 33,846    |
| 재보험미수금    | 7,089          | 5,938          | 7,883     | 6,756     |
| 외국재보험미수금  | 6,026          | 10,091         | 6,702     | 11,482    |
| 특약수재예탁금   | 81             | 87             | 90        | 99        |
| 외화유가증권    | 1,687,683      | 1,302,548      | 1,876,872 | 1,482,039 |
| 임차보증금     | 26             | 131            | 29        | 150       |
| 소 계       | US\$ 1,972,502 | US\$ 1,663,577 | 2,193,620 | 1,892,818 |
| 외화부채:     |                |                |           |           |
| 대리점미지급금   | US\$ 6,623     | US\$ 4,061     | 7,365     | 4,620     |
| 재보험미지급금   | 13,455         | 8,927          | 14,963    | 10,157    |
| 외국재보험미지급금 | 13,424         | 14,211         | 14,929    | 16,169    |
| 특약출재예수금   | 94             | 145            | 105       | 164       |
| 소 계       | US\$ 33,596    | US\$ 27,344    | 37,362    | 31,110    |

### 32. 책임준비금

32-1 보고기간종료일 현재 책임준비금의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 백만원)

| 구 분             | 일반      | 장기         | 자동차       | 합계         |
|-----------------|---------|------------|-----------|------------|
| 장기저축성보험료적립금(*1) | -       | 13,863,714 | -         | 13,863,714 |
| 미경과보험료적립금       | 404,119 | 41,122     | 998,526   | 1,443,767  |
| 지급준비금           | 368,829 | 528,361    | 400,846   | 1,298,036  |
| 계약자배당준비금        | -       | 54,404     | -         | 54,404     |
| 계약자이익배당준비금      | 5       | 9,367      | -         | 9,372      |
| 합 계             | 772,953 | 14,496,968 | 1,399,372 | 16,669,293 |

<전기말> (단위: 백만원)

| 구 분             | 일반      | 장기         | 자동차       | 합계         |
|-----------------|---------|------------|-----------|------------|
| 장기저축성보험료적립금(*1) | -       | 11,393,551 | -         | 11,393,551 |
| 미경과보험료적립금       | 352,667 | 37,054     | 969,528   | 1,359,249  |
| 지급준비금           | 288,272 | 449,581    | 372,176   | 1,110,029  |
| 계약자배당준비금        | -       | 45,712     | -         | 45,712     |
| 계약자이익배당준비금      | 5       | 13,213     | -         | 13,218     |
| 합 계             | 640,944 | 11,939,111 | 1,341,704 | 13,921,759 |

(\*1) 보험계약 분류 결과, 투자계약으로 분류되는 금액이 당기 및 전기 각각 168,476 백만원 및 165,430백만원 포함되어 있습니다.

32-2 당기 및 전기 중 장기저축성보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 백만원)

| 구 분   | 장기         | 연금        | 합계         |
|-------|------------|-----------|------------|
| 기초잔액  | 9,891,525  | 1,502,026 | 11,393,551 |
| 기중변동액 | 2,100,364  | 369,799   | 2,470,163  |
| 기말잔액  | 11,991,889 | 1,871,825 | 13,863,714 |

<전기> (단위: 백만원)

| 구 분   | 장기        | 연금        | 합계         |
|-------|-----------|-----------|------------|
| 기초잔액  | 7,243,880 | 1,192,381 | 8,436,261  |
| 기중변동액 | 2,647,645 | 309,645   | 2,957,290  |
| 기말잔액  | 9,891,525 | 1,502,026 | 11,393,551 |

32-3 당기 및 전기 중 미경과보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 백만원)

| 구 분   | 일반      | 장기     | 자동차     | 합계        |
|-------|---------|--------|---------|-----------|
| 당기초   | 352,667 | 37,054 | 969,528 | 1,359,249 |
| 기중변동액 | 51,452  | 4,068  | 28,998  | 84,518    |
| 당기말   | 404,119 | 41,122 | 998,526 | 1,443,767 |

<전기> (단위: 백만원)

| 구 분   | 일반      | 장기      | 자동차     | 합계        |
|-------|---------|---------|---------|-----------|
| 전기초   | 287,215 | 40,691  | 893,785 | 1,221,691 |
| 기중변동액 | 65,452  | (3,637) | 75,743  | 137,558   |
| 전기말   | 352,667 | 37,054  | 969,528 | 1,359,249 |

32-4 당기 및 전기 중 지급준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구 분   | 일반      | 장기      | 자동차     | 합계        |
|-------|---------|---------|---------|-----------|
| 당기초   | 288,272 | 449,581 | 372,176 | 1,110,029 |
| 기중변동액 | 80,557  | 78,780  | 28,670  | 188,007   |
| 당기말   | 368,829 | 528,361 | 400,846 | 1,298,036 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구 분   | 일반      | 장기      | 자동차     | 합계        |
|-------|---------|---------|---------|-----------|
| 전기초   | 252,824 | 376,634 | 334,353 | 963,811   |
| 기중변동액 | 35,448  | 72,947  | 37,823  | 146,218   |
| 전기말   | 288,272 | 449,581 | 372,176 | 1,110,029 |

32-5 당기 및 전기 중 계약자배당준비금 및 계약자이익배당준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구 분   | 계약자배당준비금 | 계약자이익배당준비금 | 합계     |
|-------|----------|------------|--------|
| 당기초   | 45,712   | 13,218     | 58,930 |
| 기중변동액 | 8,692    | (3,846)    | 4,846  |
| 당기말   | 54,404   | 9,372      | 63,776 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구 분   | 계약자배당준비금 | 계약자이익배당준비금 | 합계     |
|-------|----------|------------|--------|
| 전기초   | 33,737   | 5,910      | 39,647 |
| 기중변동액 | 11,975   | 7,308      | 19,283 |
| 전기말   | 45,712   | 13,218     | 58,930 |

32-6 보고기간종료일 현재 책임준비금의 적정성평가 내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 백만원)

| 구 분   | 장부가액       | 적립기준액      | 잉여액         |
|-------|------------|------------|-------------|
| 장기보험  | 12,025,025 | 9,001,437  | (3,023,588) |
| 일반보험  | 386,754    | 238,888    | (147,866)   |
| 자동차보험 | 998,526    | 959,062    | (39,464)    |
| 합 계   | 13,410,305 | 10,199,388 | (3,210,917) |

<전기말> (단위: 백만원)

| 구 분   | 장부가액       | 적립기준액     | 잉여액         |
|-------|------------|-----------|-------------|
| 장기보험  | 9,745,656  | 5,996,629 | (3,749,026) |
| 일반보험  | 342,254    | 217,524   | (124,730)   |
| 자동차보험 | 969,528    | 932,580   | (36,948)    |
| 합 계   | 11,057,438 | 7,146,734 | (3,910,704) |

상기 책임준비금의 적정성평가에 적용된 주요 산출근거 및 경험률은 다음과 같습니다.

| 구 분    | 산출근거  | 당기말            | 전기말           |
|--------|---|----------------|---------------|
| 할인률    | 회사의 과거 운용자산실적에 미래전망을 반영한 미래운용자산이익률          | 3.55% ~ 4.76%  | 4.42% ~ 4.87% |
| 사업비율   | 직전 1년간 경험통계를 기반으로 회사의 미래 사업비정책 등을 반영        | 38.2% ~ 88.6%  | 36.5% ~ 99.1% |
| 보험금지급률 | 직전 5년간 경험통계를 기반으로 산출한 위험보험료 대비 지급보험금 등의 손해율 | 61.5% ~ 125.3% | 66.0% ~ 92.3% |
| 유지율    | 직전 5년간 경험통계를 기반으로 산출                        | 23.6% ~ 97.6%  | 23.7% ~ 97.5% |

### 33. 당기손익인식금융부채

보고기간종료일 현재 당기손익인식금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분            | 당기말 | 전기말 |
|----------------|-----|-----|
| 매매목적파생금융부채(*1) | 1   | 147 |

(\*1) 주식 38. 파생상품 참조

### 34. 퇴직급여부채

#### 34-1 보험수리적평가의 주요 가정

| 구 분               | 비율(%)       |             |
|-------------------|-------------|-------------|
|                   | 당기말         | 전기말         |
| 할인율               | 2.87 ~ 3.01 | 4.05 ~ 4.19 |
| 사외적립자산의 기대수익률(*1) | 4.00        | 4.00        |
| 기대임금상승률           | 5.22 ~ 6.50 | 6.20 ~ 6.60 |

(\*1) 당사의 사외적립자산은 한국투자증권(주) 등에 예치된 정기예금 등으로 구성되어 있으며, 일부는 국민연금법의 규정에 의해 납부한 국민연금전환금입니다. 사외적립자산의 기대수익률은 역사적 수익률의 추세 및 향후 시장예측분석에 근거하여 추정하였습니다.

34-2 보고기간종료일 현재 퇴직급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분          | 당기말       | 전기말       |
|--------------|-----------|-----------|
| 확정급여채무       | 170,160   | 134,507   |
| 사외적립자산의 공정가치 | (133,691) | (109,752) |
| 퇴직급여부채잔액     | 36,469    | 24,755    |

34-3 당기 및 전기 중 확정급여채무의 현재가치 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분       | 당 기     | 전 기     |
|-----------|---------|---------|
| 기초잔액      | 134,507 | 111,079 |
| 기중 변동내역 : |         |         |
| 당기근무원가    | 19,116  | 17,599  |
| 이자비용      | 5,115   | 4,774   |
| 보험수리적손익   | 18,321  | 7,605   |
| 지급액       | (6,899) | (6,550) |
| 기말잔액      | 170,160 | 134,507 |

34-4 당기 및 전기 중 확정급여제도에 따라 당기손익에 인식한 총비용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분          | 당 기     | 전 기     |
|--------------|---------|---------|
| 당기근무원가       | 19,116  | 17,599  |
| 이자비용         | 5,115   | 4,774   |
| 사외적립자산의 기대수익 | (4,844) | (4,398) |
| 보험수리적손익      | 18,870  | 8,918   |
| 합 계          | 38,257  | 26,893  |

34-5 당기 및 전기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분          | 당 기     | 전 기     |
|--------------|---------|---------|
| 기초잔액         | 109,752 | 83,777  |
| 기중 변동내역 :    |         |         |
| 사외적립자산의 기대수익 | 4,844   | 4,398   |
| 보험수리적손익      | (549)   | (1,313) |
| 기여금납부액       | 25,064  | 27,368  |
| 지급액          | (5,420) | (4,478) |
| 기말잔액         | 133,691 | 109,752 |

### 35. 기타부채

보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분      | 당기말     | 전기말     |
|----------|---------|---------|
| 보험미지급금   | 200,835 | 226,223 |
| 복구충당부채   | 838     | 599     |
| 미지급금     | 39,372  | 33,268  |
| 미지급비용    | 186,076 | 96,987  |
| 임대보증금    | 63,125  | 64,601  |
| 현재가치할인차금 | (1,075) | (1,126) |
| 그밖의기타부채  | 73,649  | 65,504  |
| 합 계      | 562,820 | 486,056 |

### 36. 보험미지급금

보고기간종료일 현재 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 내역        | 당기말     | 전기말     |
|-----------|---------|---------|
| 미지급보험금    | 22,114  | 20,493  |
| 대리점미지급금   | 16,957  | 69,269  |
| 미환급보험료    | 13,307  | 11,766  |
| 대리업무미지급금  | 1,452   | 7,036   |
| 재보험미지급금   | 85,448  | 78,796  |
| 외국재보험미지급금 | 36,560  | 26,114  |
| 특약출재예수금   | 24,997  | 12,749  |
| 합계        | 200,835 | 226,223 |

### 37. 충당부채

당기 및 전기 중 충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구분     | 당기초 | 사용액   | 대체액 | 전입액 | 당기말 |
|--------|-----|-------|-----|-----|-----|
| 복구충당부채 | 599 | (110) | 216 | 133 | 838 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구분     | 전기초 | 사용액   | 대체액 | 전입액 | 전기말 |
|--------|-----|-------|-----|-----|-----|
| 복구충당부채 | 587 | (136) | (8) | 156 | 599 |

### 38. 파생상품

당사는 보고기간종료일 현재 외화유가증권의 환율변동위험과 이자율변동위험을 회피할 목적으로 한국산업은행 외 6개의 은행과 US\$ 754,710천 및 EUR 28,062천, JPY 308,745천, AUD 1,275천, SGD 4,036천, GBP 265천 (전기말: US\$ 811,440천)의 통화선도계약과 US\$ 968,236천(전기말: US\$ 751,936천)의 통화스왑계약을 체결하고 있습니다.

당사는 상기 파생상품 계약 중에 위험회피회계의 요건을 충족하고 있는 거래에 대해서는 공정가액위험회피회계와 현금흐름위험회피회계를 적용하고 있으며, 보고기간종료일 현재 미결제파생상품계약의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분         | 당기말       |                | 전기말       |                |
|-------------|-----------|----------------|-----------|----------------|
|             | 계약금액      | 누적평가이익<br>(손실) | 계약금액      | 누적평가이익<br>(손실) |
| 매매목적:       |           |                |           |                |
| 주식옵션        | 1,009     | 1,811          | 3,297     | 3,155          |
| 이자율옵션       | 2,901     | 3,116          | 968       | 1,183          |
| 신용스왑        | 50,045    | 1,108          | 51,201    | 992            |
| 통화선도        | 44,834    | 879            | 45,772    | (145)          |
| 기타          | -         | -              | 740       | 351            |
| 소 계         | 98,789    | 6,914          | 101,978   | 5,536          |
| 공정가액위험회피회계: |           |                |           |                |
| 통화선도        | 888,493   | (3,642)        | 922,435   | (4,031)        |
| 통화스왑        | 14,457    | 280            | 18,205    | (1,124)        |
| 소 계         | 902,950   | (3,362)        | 940,640   | (5,155)        |
| 현금흐름위험회피회계: |           |                |           |                |
| 통화스왑        | 1,062,318 | (20,469)       | 837,348   | (34,853)       |
| 합 계         | 2,064,057 | (16,917)       | 1,879,966 | (34,471)       |

### 39. 특별계정

39-1 당사의 특별계정은 퇴직보험계약 및 퇴직연금계약으로 구성되어 있으며, 보고 기간종료일 현재 동 특별계정의 재무상태표는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 과 목           | 당기말    |         |          | 전기말    |         |          |
|---------------|--------|---------|----------|--------|---------|----------|
|               | 퇴직보험   | 퇴직연금    | 합계       | 퇴직보험   | 퇴직연금    | 합계       |
| 자산:           |        |         |          |        |         |          |
| 현금과예치금        | 14,388 | 9,302   | 23,690   | 11,948 | 9,272   | 21,220   |
| 유가증권          | 108    | 729,565 | 729,673  | 30,478 | 514,894 | 545,372  |
| 대출채권          | 17,017 | 10,000  | 27,017   | 21     | -       | 21       |
| 기타자산          | 758    | 17,559  | 18,317   | 797    | 11,292  | 12,089   |
| 일반계정미수금       | 5,573  | 13,698  | 19,271   | 5,552  | 47,991  | 53,543   |
| 자산총계          | 37,844 | 780,124 | 817,968  | 48,796 | 583,449 | 632,245  |
| 차감 : 특별계정미지급금 |        |         | (19,271) |        |         | (53,543) |
| 특별계정자산잔액      |        |         | 798,697  |        |         | 578,702  |
| 부채와적립금:       |        |         |          |        |         |          |
| 계약자적립금        | 15,400 | -       | 15,400   | 23,259 | -       | 23,259   |
| 투자계약부채        | 18,979 | 762,007 | 780,986  | 22,130 | 570,851 | 592,981  |
| 일반계정미지급금      | 3,374  | 8,516   | 11,890   | 3,302  | 3,304   | 6,606    |
| 기타부채          | 91     | 9,601   | 9,692    | 105    | 9,294   | 9,399    |
| 부채와적립금총계      | 37,844 | 780,124 | 817,968  | 48,796 | 583,449 | 632,245  |
| 차감 : 특별계정미수금  |        |         | (11,890) |        |         | (6,606)  |
| 특별계정부채잔액      |        |         | 806,078  |        |         | 625,639  |

39-2 당기 및 전기의 특별계정 손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 과 목        | 당 기     |          |         | 전 기      |          |          |
|------------|---------|----------|---------|----------|----------|----------|
|            | 퇴직보험    | 퇴직연금(*1) | 합계      | 퇴직보험     | 퇴직연금(*1) | 합계       |
| 수익:        |         |          |         |          |          |          |
| 보험료수익      | 92      | -        | 92      | 1,372    | -        | 1,372    |
| 이자수익       | 1,121   | 29,891   | 31,012  | 3,769    | 9,317    | 13,086   |
| 배당수익       | -       | 40       | 40      | -        | 41       | 41       |
| 유가증권처분이익   | 763     | 7,656    | 8,419   | 1,901    | 3,976    | 5,877    |
| 유가증권평가이익   | -       | 1,762    | 1,762   | 14       | 1,015    | 1,029    |
| 기타수익       | 24      | 114      | 138     | 74       | 57       | 131      |
| 소 계        | 2,000   | 39,463   | 41,463  | 7,130    | 14,406   | 21,536   |
| 비용:        |         |          |         |          |          |          |
| 계약자적립금환입   | (7,859) | -        | (7,859) | (66,886) | -        | (66,886) |
| 투자계약부채 변동액 | 566     | 30,299   | 30,865  | 1,630    | 12,147   | 13,777   |
| 지급보험금      | 8,423   | -        | 8,423   | 70,735   | -        | 70,735   |
| 특별계정수입수수료  | 325     | 7,577    | 7,902   | 537      | 868      | 1,405    |
| 유가증권처분손실   | 235     | 1,141    | 1,376   | 665      | 1,016    | 1,681    |
| 유가증권평가손실   | 253     | 277      | 530     | 301      | 309      | 610      |
| 기타비용       | 57      | 169      | 226     | 148      | 66       | 214      |
| 소 계        | 2,000   | 39,463   | 41,463  | 7,130    | 14,406   | 21,536   |

(\*1) 퇴직연금에는 실적배당형 상품에서 발생한 손익이 당기 및 전기 각각 5,833백만원 및 919백만원 포함되어 있습니다.

#### 40. 우발채무와 약정사항

40-1 보고기간종료일 현재 당사와 관련되어 계류중인 소송사건의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 소송건수  |       | 소송금액    |        | 내 용    |
|-----|-------|-------|---------|--------|--------|
|     | 당기말   | 전기말   | 당기말     | 전기말    |        |
| 제 소 | 134   | 91    | 15,552  | 12,828 | 구상금 등  |
| 피 소 | 1,346 | 1,070 | 131,129 | 93,521 | 손해배상 등 |

상기 소송건과 관련된 추정손해액 상당액은 지급준비금의 과목으로 책임준비금에 계상되어 있습니다.(주석 32 참조)

40-2 당사의 보고기간종료일 현재 주요 대출확약 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 업체명   | 관련 프로젝트         | 약정금액  | 미사용한도 |
|-------|-----------------|-------|-------|
| 대우건설  | 지식센터 등 개발사업     | 2,907 | 2,907 |
| 롯데건설등 | 주상복합, 공동주택 개발사업 | 948   | 948   |
| 합 계   |                 | 3,855 | 3,855 |

#### 40-3 당좌차월약정

당사는 보고기간종료일 현재 신한은행과 한도 20억원의 당좌차월 약정, 하나은행 및 신한은행과 각각 한도 100억원의 일중당좌차월약정을 체결하고 있습니다.

#### 40-4 방카슈랑스 업무제휴

당사는 보고기간종료일 현재 국내의 31개 금융기관보험대리점과 방카슈랑스보험상품 판매제휴계약을 체결하고 있습니다. 이에 따라 상기 금융기관보험대리점은 당사의 보험대리점으로서 당사를 대리하여 관련법규에서 규정하고 있는 보험상품에 대한 보험계약의 체결 (청약에 대한 승낙제외), 보험료의 수령 등의 업무를 수행하고 있습니다. 또한, 당사는 상기 계약에 따라 금융기관보험대리점이 모집한 보험계약에 대해

여 일정률의 수수료를 지급하고 있으며, 당기 및 전기 각각 48,606백만원 및 64,163백만원의 수수료를 사업비로 계상하였습니다.

40-5 당사는 보고기간종료일 현재 방글라데시 현지 선박사고와 관련하여 법원의 판결에 따라 SC은행으로부터 1,350만 TAKA의 지급보증을 제공받고 매도가능금융자산 188백만원을 담보로 제공하고 있습니다.

#### 41. 자본

41-1 보고기간종료일 현재 당사가 발행할 주식의 총수는 200,000,000주이며 1주의 금액 및 발행한 주식의 수는 각각 500원과 70,800,000주이며 최근 2년간 자본금의 변동내역은 없습니다.

41-2 보고기간종료일 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분          | 당기말    | 전기말    |
|--------------|--------|--------|
| 주식발행초과금      | 25,978 | 25,978 |
| 자산재평가적립금(*1) | 11,935 | 11,935 |
| 합 계          | 37,913 | 37,913 |

(\*1) 자산재평가법에 따른 재평가적립금으로 재평가세의 납부, 자본에의 전입, 재평가일 이후 발생한 이월 결손금의 보전, 환율조정 계정상의 금액과 상계 이외에는 처분이 제한되어 있습니다.

41-3 보고기간종료일 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

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

41-4 보고기간종료일 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 백만원)

| 구 분      | 매도금융자산<br>평가이익 | 현금흐름위험회피<br>파생상품평가손실 | 유형자산<br>재평가잉여금 | 해외사업<br>환산손익 | 합계        |
|----------|----------------|----------------------|----------------|--------------|-----------|
| 법인세차감전금액 | 414,309        | (30,353)             | 369,033        | (3,106)      | 749,883   |
| 법인세효과    | (100,263)      | 7,345                | (89,306)       | 752          | (181,472) |
| 잔액       | 314,046        | (23,008)             | 279,727        | (2,354)      | 568,411   |

<전기말> (단위: 백만원)

| 구 분      | 매도금융자산<br>평가이익 | 현금흐름위험회피<br>파생상품평가손실 | 유형자산<br>재평가잉여금 | 합계        |
|----------|----------------|----------------------|----------------|-----------|
| 법인세차감전금액 | 115,805        | (22,696)             | 368,402        | 461,511   |
| 법인세효과    | (28,024)       | 5,492                | (89,153)       | (111,685) |
| 잔액       | 87,781         | (17,204)             | 279,249        | 349,826   |

41-5 보고기간종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 내 역      | 당기말       | 전기말       |
|----------|-----------|-----------|
| 이익준비금    | 17,700    | 17,700    |
| 기타법정적립금  | 2,880     | 2,880     |
| 임의적립금    | 1,224,265 | 1,124,265 |
| 대손준비금    | 27,200    | -         |
| 비상위험준비금  | 499,700   | -         |
| 미처분이익잉여금 | 372,259   | 662,755   |
| 합 계      | 2,144,004 | 1,807,600 |

41-6 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서(안)는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

| 과 목  | 당 기              |                 | 전 기(*1)          |                  |
|--|------------------|-----------------|------------------|------------------|
| I. 미처분이익잉여금  |                  | 372,259,243,567 |                  | 662,755,057,747  |
| 1. 전기이월이익잉여금(결손금)  | (40,103,052,241) |                 | 333,444,809,967  |                  |
| 2. 회계처리수정효과  | -                |                 | (64,124,024,321) |                  |
| 3. 당기순이익   | 412,993,744,258  |                 | 393,434,272,101  |                  |
| 4. 재평가잉여금  | (631,448,450)    |                 |                  |                  |
| II. 이익잉여금처분액   |                  | 335,944,245,877 |                  | 702,858,109,988  |
| 1. 배당금<br>[보통주당 현금배당금<br>당기 : 1,250원(250%)<br>전기 : 1,200원(240%)] | 79,122,925,000   |                 | 75,958,008,000   |                  |
| 2. 비상위험준비금   | 48,504,083,546   |                 | 499,699,746,656  |                  |
| 3. 대손준비금   | 8,317,237,331    |                 | 27,200,355,332   |                  |
| 4. 임의적립금   | 200,000,000,000  |                 | 100,000,000,000  |                  |
| III. 차기이월미처분이익잉여금(미처리결손금)  |                  | 36,314,997,690  |                  | (40,103,052,241) |

(\*1) 전기 이익잉여금처분계산서는 회계처리수정효과를 반영하여 재작성한 것입니다.

상기 이익잉여금처분의 당기 처분예정일은 2013년 6월 14일이며 전기 처분 확정일은 2012년 6월 13일이었습니다.

## 42. 현금흐름표

42-1 현금흐름표의 현금은 재무상태표상의 현금및현금성자산이며, 영업활동으로 인한 현금흐름은 간접법으로 표시하고 있습니다.

42-2 당기 및 전기 중 영업활동으로 인한 현금흐름 산출시 반영된 수익 및 비용의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 내역             | 당기        | 전기        |
|----------------|-----------|-----------|
| 이자수익           | (563,803) | (466,102) |
| 이자비용           | 7,583     | 3,566     |
| 배당금수익          | (31,741)  | (31,247)  |
| 퇴직급여           | 38,257    | 26,893    |
| 감가상각비          | 39,463    | 30,830    |
| 무형자산상각비        | 16,700    | 14,403    |
| 유형자산처분손실       | 74        | 109       |
| 대손상각비          | 14,419    | 3,260     |
| 외화환산손실         | 44,580    | 23,771    |
| 당기손익인식금융자산평가손실 | 4,548     | 6,960     |
| 매도가능금융자산손상차손   | 121,838   | 162,315   |
| 위험회피목적파생상품평가손실 | 8,737     | 24,056    |
| 구상손실           | 4,956     | -         |
| 신계약비상각비        | 702,160   | 576,320   |
| 책임준비금전입액       | 2,691,960 | 3,052,994 |
| 잡손실(무형자산손상차손)  | 366       | 831       |
| 복구충당부채전입       | 133       | 156       |
| 당기손익인식금융자산평가이익 | (4,674)   | (5,466)   |
| 위험회피목적파생상품평가이익 | (27,397)  | (12,334)  |
| 구상이익           | -         | (3,218)   |
| 외화환산이익         | (10,743)  | (51,249)  |
| 유형자산처분이익       | (139)     | (128)     |
| 매각예정자산처분이익     | -         | (3,274)   |

| 내역              | 당기        | 전기        |
|-----------------|-----------|-----------|
| 관계기업투자주식손상차손    | 20,463    | -         |
| 재산관리비           | 886       | -         |
| 부동산관리비          | 155       | -         |
| 잡이익(무형자산손상차손환입) | (137)     | -         |
| 합계              | 3,078,644 | 3,353,446 |

42-3 당기 및 전기 중 영업활동으로 인한 현금흐름 산출시 반영된 자산·부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 내역         | 당기          | 전기          |
|------------|-------------|-------------|
| 예치금        | 168,108     | (643,523)   |
| 당기손익인식금융자산 | (491,284)   | 112,443     |
| 매도가능금융자산   | (1,731,418) | (1,898,566) |
| 만기보유금융자산   | (30,582)    | (273,861)   |
| 대출채권       | (1,131,734) | (875,908)   |
| 받을어음       | 580         | 1,780       |
| 보험미수금      | (15,846)    | (43,350)    |
| 미수금        | 4,750       | 95,400      |
| 임차보증금      | (1,369)     | 478         |
| 이연대출부대비용   | (5,746)     | (2,391)     |
| 미수수익       | (454)       | (6,898)     |
| 선급비용       | 2,955       | 1,085       |
| 선급금        | (23,215)    | (25,902)    |
| 공탁금        | (524)       | 18,407      |
| 신계약비       | (897,130)   | (802,020)   |
| 특별계정자산     | (34,272)    | 33,367      |
| 위험회피목적파생상품 | (5,173)     | 4,955       |
| 그밖의기타자산    | 22          | 33          |
| 당기손익인식금융부채 | (146)       | 147         |
| 보험미지급금     | (25,601)    | 17,109      |
| 미지급금       | 5,937       | (4,794)     |

| 내역            | 당기          | 전기          |
|---------------|-------------|-------------|
| 미지급비용         | 89,059      | (5,722)     |
| 퇴직금의지급        | (1,479)     | (2,073)     |
| 사외적립자산        | (25,064)    | (27,368)    |
| 특별계정부채        | (5,284)     | (72)        |
| 책임준비금(투자계약부채) | (7,963)     | 165,430     |
| 가수보험료         | (1,251)     | 729         |
| 선수금           | 8,260       | 1,654       |
| 선수수익          | (2,035)     | 6           |
| 예수금           | (7,581)     | 17,168      |
| 미지급부가세        | 12          | (13)        |
| 그밖의기타부채       | 5,277       | 1,355       |
| 합계            | (4,160,191) | (4,140,915) |

42-4 당기 및 전기 중 현금유출입이 없는 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 내역                     | 당기      | 전기       |
|------------------------|---------|----------|
| 대출채권 제각                | 1,388   | 1,000    |
| 투자부동산의 유형자산 대체         | 44,729  | 18,161   |
| 유형자산의 투자부동산 대체         | 35,324  | -        |
| 건설중인자산(유형자산)의 본계정 대체   | 3,250   | -        |
| 투자부동산의 매각예정자산 대체       | -       | 12,400   |
| 복구충당부채 변동(임차점포시설물)     | 216     | (8)      |
| 유형자산 재평가잉여금의 증가(감소)    | 479     | (8,105)  |
| 매도가능금융자산 평가로 인한 증가(감소) | 226,266 | (9,085)  |
| 위험회피목적파생상품 평가로 인한 감소   | (5,804) | (17,039) |
| 해외사업환산                 | (2,354) | -        |

43. 특수관계자와의 거래

43-1 보고기간 종료일 현재 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

43-1-1 보고기간종료일 현재 일반종속기업현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 기업명(*1)          | 자산        | 부채        | 손익      | 지분율(%) |
|------------------|-----------|-----------|---------|--------|
| 동부생명보험(주)        | 7,007,046 | 6,427,295 | 24,541  | 63.8   |
| 동부자동차보험손해사정(주)   | 8,846     | 10,304    | (3,113) | 100.0  |
| 동부씨에스아이손해사정(주)   | 1,119     | 1,081     | (153)   | 100.0  |
| 동부씨에이에스손해사정(주)   | 2,819     | 2,488     | (264)   | 100.0  |
| 동부씨앤에스자동차손해사정(주) | 5,572     | 5,493     | (913)   | 100.0  |
| 동부엠앤에스(주)        | 10,493    | 441       | 52      | 100.0  |
| 합 계              | 7,035,895 | 6,447,102 | 20,150  |        |

(\*1) 모든 일반종속기업의 영업소재지는 대한민국이고, 재무제표사용일은 2013년 3월 31일입니다.

43-1-2 보고기간종료일 현재 특수목적기업(수익증권)현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 기업명(*1)                  | 자산     | 부채    | 손익    | 지분율(%) |
|--------------------------|--------|-------|-------|--------|
| 산은파워스프레드사모투자신탁2호         | 22,618 | 303   | 2,212 | 100.0  |
| 피닉스스마트사모27호              | 45,542 | 407   | 1,411 | 100.0  |
| 흥국하이클래스 사모증권투자신탁 G-4     | 45,048 | 2     | 1,799 | 100.0  |
| 흥국하이클래스 사모증권투자신탁 G-5     | 45,592 | 2     | 1,828 | 100.0  |
| 흥국하이클래스사모투자신탁G-2         | 22,488 | 1,298 | 1,951 | 100.0  |
| 흥국글로벌알파사모증권4호            | 24,701 | 135   | 967   | 100.0  |
| Dream Value Creator 증권2호 | 26,496 | 813   | 2,159 | 100.0  |
| 알파에셋 Global 특별자산 사모신탁2호  | 43,270 | 4,178 | -     | 100.0  |
| 동부스마트셀렉터사모투자신탁증권1호       | 37,692 | 350   | -     | 100.0  |
| 골든브릿지 미국DIP사모특별자산1호      | 36,308 | 297   | 1,134 | 100.0  |

| 기업명(*1)                   | 자산        | 부채      | 손익       | 지분율(%) |
|---------------------------|-----------|---------|----------|--------|
| 한화글로벌코러스사모투자1호            | 47,088    | 1,472   | 892      | 100.0  |
| 유진천연자원사모증권1호              | 38,708    | 847     | 479      | 100.0  |
| 피닉스블루사모증권투자신탁2호           | 42,489    | 702     | 757      | 100.0  |
| 한화 글로벌1 사모 증권 투자신탁1호      | 82        | -       | (285)    | 100.0  |
| UKWaterService사모증권2호      | 21,615    | 140     | (464)    | 100.0  |
| GBGLOBALOPPORTUNITY사모증권1호 | 60,365    | 833     | 818      | 100.0  |
| 동부알파사모증권투자신탁제1호           | 94,512    | 1,939   | 975      | 100.0  |
| 골든브릿지 블루마린선박사모2호          | 8,909     | 5       | 840      | 100.0  |
| 골든브릿지 블루마린선박사모4호          | 19,906    | 431     | 2,226    | 100.0  |
| 유진프로미사모특별자산1호             | 26,029    | 770     | (10,425) | 100.0  |
| 유진프로미사모특별자산2호             | 27,276    | 915     | (8,040)  | 100.0  |
| 유진프로미사모특별자산3호             | 27,470    | 913     | (7,666)  | 100.0  |
| 유진 Promy 사모특별자산투자신탁9호     | 7,499     | 8       | 427      | 100.0  |
| 유진 Promy 사모특별자산투자신탁11호    | 12,470    | 14      | 1,013    | 100.0  |
| 동부사모특별자산투자신탁7호            | 41,222    | 944     | 2,994    | 100.0  |
| 동부사모특별자산투자신탁9호            | 96,163    | 1,871   | 5,745    | 100.0  |
| 유진프로미사모특별자산4호             | 9,167     | 135     | 823      | 100.0  |
| 유진프로미사모특별자산5호             | 64,307    | 29,027  | 1,941    | 100.0  |
| 유진프로미사모특별자산6호             | 99,159    | 1,925   | 8,389    | 100.0  |
| 유진프로미사모특별자산7호             | 53,115    | 6,297   | 1,232    | 100.0  |
| 유진프로미사모특별자산8호             | 63,342    | 2,888   | 5,130    | 100.0  |
| 동부사모특별자산투자신탁10호           | 176,930   | 2,738   | 3,581    | 100.0  |
| 동부사모특별자산투자신탁11호           | 226,183   | 2,261   | (1,172)  | 100.0  |
| 현대OceanStar선박사모특별1호       | 90,661    | 2,698   | 4,687    | 100.0  |
| 현대AMATION사모특별자산투자신탁1호     | 176,859   | 86,899  | (458)    | 100.0  |
| 현대Star사모부동산투자신탁1호         | 10,352    | 318     | 199      | 100.0  |
| 동부사모특별자산투자신탁14호           | 91,031    | 2,340   | 1,134    | 100.0  |
| 유진OMI사모증권투자신탁1호           | 20,403    | 674     | 1,988    | 100.0  |
| 유진파이오니아부동산4호              | 163,995   | 70,009  | 7,266    | 100.0  |
| 합 계                       | 2,167,062 | 227,798 | 38,487   |        |

(\*1) 당기 중 특수목적기업을 12개 취득하였으며, 6개를 처분하였습니다. 모든 특수

목적기업의 영업소재지는 대한민국이고, 재무제표사용일은 2013년 3월 31일입니다.

43-2 보고기간종료일 현재 당사의 관계기업은 다음과 같습니다.

| 기업명           | 영업소재지 | 재무제표<br>사용일 | 지분율(%) |       |
|---------------|-------|-------------|--------|-------|
|               |       |             | 당기말    | 전기말   |
| 동부증권(주)       | 대한민국  | 2013.03.31  | 19.92  | 19.92 |
| 동부생명보험(주)(*1) | 대한민국  | 2013.03.31  | -      | 37.49 |

(\*1) 당기 중 추가취득으로 인하여 종속기업으로 재분류하였습니다.

43-3 당사의 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같으며, 주요 경영진에는 당사의 기업활동의 계획·운영·통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가지고 있는 등기이사 및 비등기 사외이사를 포함하였습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분   | 당 기   | 전 기   |
|-------|-------|-------|
| 단기급여  | 7,300 | 7,906 |
| 퇴직후급여 | 367   | 357   |
| 합 계   | 7,667 | 8,263 |

43-4 당기 및 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 특수관계자명           | 당 기   |         | 전 기   |         |
|------------------|-------|---------|-------|---------|
|                  | 수익    | 비용      | 수익    | 비용      |
| 종속, 관계기업 :       |       |         |       |         |
| 동부자동차보험손해사정(주)   | 1,263 | 55,903  | 1,130 | 49,536  |
| 동부씨앤에스자동차손해사정(주) | 1,285 | 27,842  | 1,341 | 28,968  |
| 동부씨에스아이손해사정(주)   | 168   | 11,639  | 130   | 8,344   |
| 동부씨에이에스손해사정(주)   | 379   | 21,312  | 200   | 18,567  |
| 동부생명보험(주)        | 798   | 1       | 865   | -       |
| 동부증권(주)(*3)      | 1,241 | 722     | 1,663 | 1,516   |
| 동부엠앤에스(주)        | -     | 701     | -     | -       |
| 소 계              | 5,134 | 118,120 | 5,329 | 106,931 |

| 특수관계자명          | 당 기   |        | 전 기   |        |
|-----------------|-------|--------|-------|--------|
|                 | 수익    | 비용     | 수익    | 비용     |
| 기타의 특수관계자 :     |       |        |       |        |
| 대성냉동운수(주)       | 8     | -      | 5     | -      |
| 대성티.엘.에스(주)     | 4     | -      | 4     | -      |
| 동부건설(주)(*2)     | 4,580 | 4,136  | 6,090 | 1,172  |
| 동부대농(주)         | 8     | -      | 3     | -      |
| 동부라이텍(주)        | 1     | 787    | 1     | -      |
| 동부바이오텍(주)       | -     | -      | 1     | -      |
| 동부발전(주)         | -     | -      | 198   | -      |
| 동부부산컨테이너터미널(주)  | 212   | -      | 507   | -      |
| 동부씨엔아이(주)(*1,3) | 7,572 | 56,487 | 7,430 | 72,277 |
| 동부엔지니어링(주)      | 1,800 | -      | 1,775 | -      |
| 동부인천항만(주)       | 619   | -      | 670   | -      |
| 동부자산운용(주)       | 57    | -      | 32    | -      |
| 동부제철(주)(*3)     | 5,145 | -      | 5,793 | -      |
| 동부캐피탈(주)        | 9     | -      | 124   | -      |
| 동부특수강(주)        | 429   | -      | 386   | -      |
| 동부팜청과(주)        | 1     | -      | 1     | -      |
| 부산신항다목적터미널(주)   | 38    | -      | 62    | -      |
| (주)동부           | 243   | 221    | 155   | 210    |
| (주)동부로봇         | 2     | -      | 3     | -      |
| (주)동부메탈         | 1,202 | -      | 1,295 | -      |
| (주)동부엘이디        | 4     | -      | 6     | -      |
| (주)동부월드         | 80    | 740    | 76    | 6      |
| (주)동부익스프레스      | 6,555 | 36     | 6,773 | 32     |
| (주)동부저축은행       | 194   | -      | 339   | -      |
| (주)동부택배         | 463   | -      | 127   | -      |
| (주)동부하이텍        | 293   | -      | 1,015 | -      |
| (주)동부한농         | 493   | 4      | 1,704 | -      |
| (주)세실           | 3     | -      | 4     | -      |
| (주)아그로텍         | 11    | -      | 37    | -      |
| (주)가야           | 3     | 5      | -     | -      |
| (주)가원           | -     | 9      | -     | -      |
| 동부당진솔라(주)       | -     | 12     | -     | -      |
| 동부발전당진 주식회사     | 422   | -      | -     | -      |
| 농업회사법인 (주)동부팜   | 5     | -      | -     | -      |

| 특수관계자명    | 당 기    |         | 전 기    |         |
|-----------|--------|---------|--------|---------|
|           | 수익     | 비용      | 수익     | 비용      |
| 동부발전삼척(주) | 24     | 60      | -      | -       |
| 소 계       | 30,480 | 62,497  | 34,616 | 73,697  |
| 합 계       | 35,614 | 180,617 | 39,945 | 180,628 |

(\*1) 상기 거래내역 이외에 동부씨엔아이(주)로부터 비품 및 무형자산을 당기 및 전기 각각 38,855백만원 및 19,803백만원 취득하였습니다.

(\*2) 상기 거래내역 이외에 동부건설(주)에 본사사옥의 증축과 관련하여 1,344백만원 지급하였습니다.

(\*3) 상기 거래내역 이외에 동부증권(주) 및 동부씨엔아이(주), 동부제철(주)로부터 동사들이 보유하고 있는 동부생명보험(주)의 주식을 매입하였으며, 취득주수 및 취득금액은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)

| 거래상대방     | 취득주수      | 취득금액    |
|-----------|-----------|---------|
| 동부제철(주)   | 1,500,000 | 20,432  |
| 동부씨엔아이(주) | 1,888,412 | 25,722  |
| 동부증권(주)   | 5,784,159 | 78,786  |
| 합 계       | 9,172,571 | 124,940 |

43-5 보고기간종료일 현재 특수관계자에 대한 채권·채무의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

| 특수관계자명           | 자 산    |       |       |        | 부 채    |        |
|------------------|--------|-------|-------|--------|--------|--------|
|                  | 대출채권   | 보험미수금 | 미수금 등 | 사외적립자산 | 미지급금   | 임대보증금  |
| 종속, 관계기업 :       |        |       |       |        |        |        |
| 동부자동차보험손해사정(주)   | -      | -     | -     | -      | 968    | 439    |
| 동부씨앤에스자동차손해사정(주) | -      | -     | -     | -      | 263    | 165    |
| 동부씨에이에스손해사정(주)   | -      | -     | 2     | -      | 238    | -      |
| 동부씨에스아이손해사정(주)   | -      | -     | -     | -      | 1,084  | -      |
| 동부생명보험(주)        | -      | -     | -     | 29,314 | -      | 10,944 |
| 동부증권(주)          | -      | -     | -     | -      | -      | 1,882  |
| 동부MNS(주)         | -      | -     | -     | -      | 701    | -      |
| 소 계              | -      | -     | 2     | 29,314 | 3,254  | 13,430 |
| 기타의 특수관계자 :      |        |       |       |        |        |        |
| (주)동부            | -      | -     | -     | -      | 38     | 153    |
| (주)동부메탈          | -      | 53    | 18    | -      | -      | 3,867  |
| (주)동부익스프레스       | -      | 429   | 91    | -      | 37     | 552    |
| (주)동부택배          | -      | 10    | 221   | -      | -      | 112    |
| (주)동부하이텍         | 38,151 | -     | 4     | -      | -      | -      |
| (주)동부한농          | -      | 72    | -     | -      | -      | 8,089  |
| 동부건설(주)          | -      | -     | 1,259 | -      | -      | 2,120  |
| 동부씨엔아이(주)        | -      | -     | 321   | -      | 7,258  | 935    |
| 동부엔지니어링(주)       | -      | -     | -     | -      | -      | 6,917  |
| 동부제철(주)          | -      | 301   | -     | -      | -      | 1,292  |
| 동부특수강(주)         | -      | 15    | 39    | -      | -      | 244    |
| 동부캐피탈(주)         | 4,000  | -     | -     | -      | -      | -      |
| (주)아그로텍          | -      | -     | 1     | -      | -      | 221    |
| 소 계              | 42,151 | 880   | 1,954 | -      | 7,333  | 24,502 |
| 합 계              | 42,151 | 880   | 1,956 | 29,314 | 10,587 | 37,932 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 특수관계자명           | 자 산  |       |       |        | 부 채   |        |
|------------------|------|-------|-------|--------|-------|--------|
|                  | 대출채권 | 보험미수금 | 미수금 등 | 사외적립자산 | 미지급금  | 임대보증금  |
| 종속, 관계기업 :       |      |       |       |        |       |        |
| 동부자동차보험손해사정(주)   | -    | -     | 15    | -      | 1,411 | 439    |
| 동부씨앤에스자동차손해사정(주) | -    | -     | 1,200 | -      | 2,094 | -      |
| 동부씨에이에스손해사정(주)   | -    | -     | -     | -      | 476   | -      |
| 동부씨에스아이손해사정(주)   | -    | -     | -     | -      | 265   | -      |
| 동부생명보험(주)        | -    | -     | -     | 19,057 | -     | 10,988 |

| 특수관계자명      | 자 산    |       |       |        | 부 채    |        |
|-------------|--------|-------|-------|--------|--------|--------|
|             | 대출채권   | 보험미수금 | 미수금 등 | 사외적립자산 | 미지급금   | 임대보증금  |
| 동부증권(주)     | -      | -     | -     | -      | -      | 1,882  |
| 소 계         | -      | -     | 1,215 | 19,057 | 4,246  | 13,309 |
| 기타의 특수관계자 : |        |       |       |        |        |        |
| (주)동부       | -      | -     | 13    | -      | 18     | 84     |
| (주)동부메탈     | -      | 43    | 17    | -      | -      | 3,838  |
| (주)동부익스프레스  | -      | 211   | 70    | -      | 7      | 422    |
| (주)동부택배     | -      | -     | 74    | -      | -      | 112    |
| (주)동부하이텍    | 38,151 | 1,271 | 71    | -      | -      | -      |
| (주)동부한농     | -      | 128   | -     | -      | -      | 8,239  |
| 동부건설(주)     | -      | 216   | -     | -      | 3      | 1,939  |
| 동부씨엔아이(주)   | -      | 2     | 288   | -      | 6,858  | 930    |
| 동부엔지니어링(주)  | -      | -     | -     | -      | -      | 6,917  |
| 동부제철(주)     | -      | 210   | -     | -      | -      | -      |
| 동부특수강(주)    | -      | 3     | 39    | -      | -      | 245    |
| 동부캐피탈(주)    | 4,000  | -     | -     | -      | -      | -      |
| 소 계         | 42,151 | 2,084 | 572   | -      | 6,886  | 22,726 |
| 합 계         | 42,151 | 2,084 | 1,787 | 19,057 | 11,132 | 36,035 |

#### 44. 금융자산과 금융부채의 공정가치

44-1 보고기간 종료일 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 (보고기간종료일 현재 관찰가능한 시장이자율을 통해 추정한) 수익률곡선을 이용하여 할인한 현금흐름으로 공정가치를 추정하였습니다.

라. 재무상태표에 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 추정한) 수익률 곡선을 이용하여 할인한 현금흐름으로 공정가치를 추정하였습니다.

44-2 보고기간종료일 현재 금융자산과 금융부채의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분          | 당기말        |            | 전기말        |            |
|--------------|------------|------------|------------|------------|
|              | 장부금액       | 공정가치       | 장부금액       | 공정가치       |
| 금융자산:        |            |            |            |            |
| 현금및예치금       | 774,587    | 774,587    | 1,286,589  | 1,286,589  |
| 당기손익인식금융자산   | 739,687    | 739,687    | 248,276    | 248,276    |
| 매도가능금융자산     | 9,345,831  | 9,345,831  | 7,458,236  | 7,458,236  |
| 만기보유금융자산     | 622,484    | 640,070    | 595,183    | 599,723    |
| 대여금및수취채권     | 5,144,362  | 5,362,585  | 3,999,515  | 4,079,427  |
| 위험회피목적파생상품자산 | 10,634     | 10,634     | 5,292      | 5,292      |
| 재보험자산        | 428,845    | 428,845    | 365,307    | 365,307    |
| 합 계          | 17,066,430 | 17,302,239 | 13,958,398 | 14,042,850 |
| 금융부채:        |            |            |            |            |
| 당기손익인식금융부채   | 1          | 1          | 147        | 147        |
| 위험회피목적파생상품부채 | 34,465     | 34,465     | 45,299     | 45,299     |
| 기타금융부채       | 478,383    | 477,423    | 419,611    | 418,386    |
| 합 계          | 512,849    | 511,889    | 465,057    | 463,832    |

#### 44-3 금융상품의 공정가치 체계

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)

44-3-1 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     | 634,888   | 104,799   | -       | 739,687   |
| 매도가능금융자산(*1,2) | 1,558,666 | 7,171,351 | 428,644 | 9,158,661 |
| 위험회피목적파생상품자산   | -         | 10,634    | -       | 10,634    |
| 합 계            | 2,193,554 | 7,286,784 | 428,644 | 9,908,982 |
| 금융부채:          |           |           |         |           |
| 당기손익인식금융부채     | -         | 1         | -       | 1         |
| 위험회피목적파생상품부채   | -         | 34,465    | -       | 34,465    |
| 합 계            | -         | 34,466    | -       | 34,466    |

<전기말> (단위: 백만원)

| 구 분            | 수준 1    | 수준 2      | 수준 3    | 합 계       |
|----------------|---------|-----------|---------|-----------|
| 금융자산:          |         |           |         |           |
| 당기손익인식금융자산     | 90,668  | 157,608   | -       | 248,276   |
| 매도가능금융자산(*1,2) | 404,203 | 5,877,416 | 986,401 | 7,268,020 |
| 위험회피목적파생상품자산   | -       | 5,292     | -       | 5,292     |
| 합 계            | 494,871 | 6,040,316 | 986,401 | 7,521,588 |
| 금융부채:          |         |           |         |           |
| 당기손익인식금융부채     | -       | 147       | -       | 147       |
| 위험회피목적파생상품부채   | -       | 45,299    | -       | 45,299    |
| 합 계            | -       | 45,446    | -       | 45,446    |

(\*1) 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 187,170백만원 및 190,216백만원입니다.

(\*2) 매도가능금융자산의 채무상품 중 공정가치서열체계 수준 3의 금액은 채무상품이 전환일 이전에 시장성을 상실하여 시장에서 관측가능하지 않은 투입변수를 사용하여 평가한 것입니다.

44-3-2 당기 및 전기 중 공정가치체계 수준 3의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 백만원)

| 구 분       | 당기초     | 당기손익      | 포괄손익    | 취득     | 처분        | 당기말     |
|-----------|---------|-----------|---------|--------|-----------|---------|
| 매도가능금융자산: |         |           |         |        |           |         |
| 지분상품      | 219,289 | (108,739) | (3,009) | 25,200 | (24,004)  | 108,737 |
| 채무상품      | 767,112 | (250,152) | 13,121  | 22,823 | (232,997) | 319,907 |
| 합 계       | 986,401 | (358,891) | 10,112  | 48,023 | (257,001) | 428,644 |

<전기> (단위: 백만원)

| 구 분       | 전기초     | 당기손익    | 기타포괄손익 | 취득      | 처분       | 전기말     |
|-----------|---------|---------|--------|---------|----------|---------|
| 매도가능금융자산: |         |         |        |         |          |         |
| 지분상품      | 113,425 | (7,957) | 5,016  | 122,279 | (13,474) | 219,289 |
| 채무상품      | 238,100 | 67,342  | 1,567  | 528,179 | (68,076) | 767,112 |
| 합 계       | 351,525 | 59,385  | 6,583  | 650,458 | (81,550) | 986,401 |

#### 45. 금융상품의 범주별 장부금액

보고기간종료일 현재 각 금융상품의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 백만원)

| 구 분          | 당기손익인식<br>금융상품 | 매도가능<br>금융상품 | 만기보유<br>금융상품 | 상각후원가<br>측정 금융상품 | 위험회피<br>파생상품 | 합계         |
|--------------|----------------|--------------|--------------|------------------|--------------|------------|
| 금융자산 :       |                |              |              |                  |              |            |
| 현금및예치금       | -              | -            | -            | 774,587          | -            | 774,587    |
| 당기손익인식금융자산   | 739,687        | -            | -            | -                | -            | 739,687    |
| 매도가능금융자산     | -              | 9,345,831    | -            | -                | -            | 9,345,831  |
| 만기보유금융자산     | -              | -            | 622,484      | -                | -            | 622,484    |
| 대여금및수취채권     | -              | -            | -            | 5,144,362        | -            | 5,144,362  |
| 위험회피목적파생상품자산 | -              | -            | -            | -                | 10,634       | 10,634     |
| 재보험자산        | -              | -            | -            | 428,845          | -            | 428,845    |
| 합 계          | 739,687        | 9,345,831    | 622,484      | 6,347,794        | 10,634       | 17,066,430 |
| 금융부채 :       |                |              |              |                  |              |            |
| 당기손익인식금융부채   | 1              | -            | -            | -                | -            | 1          |
| 위험회피목적파생상품부채 | -              | -            | -            | -                | 34,465       | 34,465     |
| 기타금융부채       | -              | -            | -            | 478,383          | -            | 478,383    |
| 합 계          | 1              | -            | -            | 478,383          | 34,465       | 512,849    |

<전기말> (단위: 백만원)

| 구 분          | 당기손익인식<br>금융상품 | 매도가능<br>금융상품 | 만기보유<br>금융상품 | 상각후원가<br>측정 금융상품 | 위험회피<br>파생상품 | 합계         |
|--------------|----------------|--------------|--------------|------------------|--------------|------------|
| 금융자산 :       |                |              |              |                  |              |            |
| 현금및예치금       | -              | -            | -            | 1,286,589        | -            | 1,286,589  |
| 당기손익인식금융자산   | 248,276        | -            | -            | -                | -            | 248,276    |
| 매도가능금융자산     | -              | 7,458,236    | -            | -                | -            | 7,458,236  |
| 만기보유금융자산     | -              | -            | 595,183      | -                | -            | 595,183    |
| 대여금및수취채권     | -              | -            | -            | 3,999,515        | -            | 3,999,515  |
| 위험회피목적파생상품자산 | -              | -            | -            | -                | 5,292        | 5,292      |
| 재보험자산        | -              | -            | -            | 365,307          | -            | 365,307    |
| 합 계          | 248,276        | 7,458,236    | 595,183      | 5,651,411        | 5,292        | 13,958,398 |
| 금융부채 :       |                |              |              |                  |              |            |
| 당기손익인식금융부채   | 147            | -            | -            | -                | -            | 147        |
| 위험회피목적파생상품부채 | -              | -            | -            | -                | 45,299       | 45,299     |
| 기타금융부채       | -              | -            | -            | 419,611          | -            | 419,611    |
| 합 계          | 147            | -            | -            | 419,611          | 45,299       | 465,057    |

## 46. 위험관리

### 46-1 위험관리 개요

#### (1) 위험관리정책, 전략 및 절차 등 체제 전반에 관한 사항

##### ① 정책 :

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

##### ② 전략 :

당사 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 체제를 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

당사는 2009. 4월부터 감독기관에서 규정하고 있는 RBC 제도기준으로 산출하고 있습니다. RBC 제도기준에 따라 산출된 RBC 비율은 보험회사 위험기준 자기자본의 건전성을 나타내는 지표로서, 감독당국은 기존의 지급여력비율과 RBC 비율을 2011.3월까지 2년간 병행하여 산출하고, 2011.4월 이후에는 RBC비율에 의거하여 리스크 중심 건전성을 지도하고 있습니다. 기존 지급여력제도는 당사의 보험위험, 금리위험 만을 측정하나, RBC 제도기준은 보험위험, 금리위험 외 시장, 신용 및 운영 위험을 추가로 반영하고 있습니다. 당사의 경우, RBC비율이 254.6% 입니다. 감독당국에서는 RBC 비율을 100% 이상 유지할 것을 의무화하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 RBC비율의 세부산출내역은 다음과 같습니다.

(2013.03.31. 기준, 단위: 억원)

| 구 분      | 당기말    |
|----------|--------|
| RBC비율    | 254.6% |
| 지급여력금액   | 29,726 |
| 지급여력기준금액 | 11,676 |
| Ⅰ. 보험위험액 | 6,568  |
| Ⅱ. 금리위험액 | 2,042  |
| Ⅲ. 신용위험액 | 6,353  |
| Ⅳ. 시장위험액 | 492    |
| Ⅴ. 운영위험액 | 1,005  |

(3) 이사회(리스크관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

당사의 위험관리는 "리스크관리위원회" , "리스크관리실무위원회" , "리스크 관리전담 부서" , "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 리스크관리위원회(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

당사는 보험, 금리, 시장 및 신용위험에 대한 각 위험별 위험관리시스템을 구축하여 개별 위험액 산출 및 스트레스테스트 등을 수행하고 있으며, 산출된 위험액으로 한도 관리를 하는 등 위험관리에 활용하고 있습니다. 금융권의 리스크 관리는 대내·외적으로 리스크관리 수준 제고를 지속적으로 요구 받고 있는 상황입니다. 이에 따라 당사는 리스크관리의 역할과 선결조건에 따라 통합리스크관리체계(ERM) 구축 프로젝트를 진행 완료하였습니다.

## 46-2 보험위험관리

### 46-2-1 일반손해보험

#### (1) 개념 및 위험액 현황

##### ① 개념

일반손해보험에서 보험위험이란 보험회사의 고유 업무인 보험계약의 인수와 보험금지급에 관련하여 발생하는 위험으로 보험계약 시 예상했던 위험보다 실제 위험이 커져서 발생할 수 있는 손실 가능성 등을 의미합니다. 일반손해보험의 보험위험은 보험가격위험과 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 출채를 감안한 보유기준으로 보험금지급에 총당할 금액입니다.

[보험가격위험]

(단위: 백만원)

| 구 분     | 당기말       |         | 전기말       |         |
|---------|-----------|---------|-----------|---------|
|         | 익스포저      | 보험가격위험액 | 익스포저      | 보험가격위험액 |
| 화재,도난보험 | 35,803    | 10,749  | 39,219    | 10,636  |
| 기술,종합보험 | 68,826    | 1,789   | 65,822    | 1,711   |
| 기타일반보험  | 295,494   | 5,682   | 221,736   | 5,065   |
| 자동차보험   | 1,959,828 | 253,934 | 1,912,845 | 262,017 |
| 합 계     | 2,359,951 | 272,154 | 2,239,622 | 279,429 |

보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따른 일반손해보험의 보험가격위험액은 2,722억원 입니다. 이중 자동차 보험이 2,539억원(93%)으로 가장 많이 차지하고 있으며, 화재·도난보험이 107억원(4%)으로 다음을 차지하고 있습니다.

[지급준비금위험]

(단위: 백만원)

| 구 분     | 당기말     |         | 전기말     |         |
|---------|---------|---------|---------|---------|
|         | 익스포저    | 준비금위험액  | 익스포저    | 준비금위험액  |
| 화재,도난보험 | 12,032  | 144     | 12,153  | 146     |
| 기술,종합보험 | 37,007  | 12,694  | 27,001  | 9,261   |
| 기타일반보험  | 111,435 | 80,744  | 88,438  | 63,460  |
| 자동차보험   | 398,882 | 111,461 | 371,199 | 103,179 |
| 합 계     | 559,356 | 205,043 | 498,791 | 176,046 |

보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따른 일반손해보험 지급준비금위험액은 2,050억원입니다. 이중 자동차보험이 1,115억원(54%)으로 가장 많이 차지하고 있으며, 기타일반보험이 807억원(39%)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.

당사 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.

당사 내부모형에 따른 준비금위험액은 SCLM(Stochastic Chain Ladder Method) 모

형과 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.

#### [일반/자동차 손해율 및 합산비율 현황]

| 구 분 |          | FY'10  | FY'11  | FY'12  |
|-----|----------|--------|--------|--------|
| 일반  | 손해율(*1)  | 61.8%  | 64.6%  | 66.9%  |
|     | 사업비율(*1) | 31.1%  | 31.9%  | 32.5%  |
|     | 합산비율     | 92.9%  | 96.5%  | 99.4%  |
| 자동차 | 손해율(*1)  | 82.0%  | 80.3%  | 82.7%  |
|     | 사업비율(*1) | 27.8%  | 20.8%  | 19.8%  |
|     | 합산비율     | 109.8% | 101.1% | 102.5% |

(\*1) 손해율과 사업비율 산출시 발생손해액에는 손해조사비가 포함된 금액, 순사업비에서는 손해조사비가 제외된 금액을 사용합니다.

### (4) 지급준비금 적립의 적정성

매 분기 일반/자동차보험에 대한 OS 적정성을 아래와 같이 지급보험금 및 발생손해액 진전추이 등 2가지 이상의 방법으로 검증하여 평가하고, 개별추산액, 장래손해조

사비 및 IBNR적립액의 합계액을 초과하는 경우 초과액은 추가적으로 적립하고 있습니다.

① 지급준비금현황

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기말 보유지급준비금 | 전기말 보유지급준비금 |
|-----|-------------|-------------|
| 일반  | 160,474     | 127,592     |
| 자동차 | 398,882     | 371,199     |
| 합 계 | 559,356     | 498,791     |

② 보험금진전추이

[ 일반보험 ]

(단위: 백만원)

| 사고발생년도 | 지급연도    |         |         |         |         |
|--------|---------|---------|---------|---------|---------|
|        | 1차연도    | 2차연도    | 3차연도    | 4차연도    | 5차연도    |
| FYD-4  | 123,578 | 173,565 | 183,493 | 189,148 | 191,957 |
| FYD-3  | 134,486 | 198,784 | 209,562 | 213,043 |         |
| FYD-2  | 160,142 | 236,096 | 249,196 |         |         |
| FYD-1  | 206,751 | 297,810 |         |         |         |
| FYD    | 208,140 |         |         |         |         |

[ 자동차보험 ]

(단위: 백만원)

| 사고발생년도 | 지급연도      |           |           |           |         |
|--------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|
|        | 1차연도      | 2차연도      | 3차연도      | 4차연도      | 5차연도    |
| FYD-4  | 774,741   | 875,942   | 902,722   | 914,561   | 922,505 |
| FYD-3  | 849,389   | 966,157   | 990,878   | 1,000,240 |         |
| FYD-2  | 1,003,509 | 1,123,340 | 1,149,921 |           |         |
| FYD-1  | 1,104,393 | 1,240,951 |           |           |         |
| FYD    | 1,186,749 |           |           |           |         |

(5) 보험위험의 집중 및 재보험정책

① 상위 5대 재보험자의 편중도 현황

(단위: 백만원)

| 구 분   | 상위 5대 재보험자 |         |        |      |
|-------|------------|---------|--------|------|
|       | AA- 이상     | A+ ~ A- | BBB+이하 | 기 타  |
| 출재보험료 | 387,613    | 11,978  | -      | -    |
| 비중    | 79.9%      | 2.5%    | 0.0%   | 0.0% |

보고기간종료일 현재 일반 및 자동차보험의 상위5대 재보험자에 대한 출재보험료는 3,996억원입니다. AA-이상이 3,876억으로 79.9%, A+~A-가 120억으로 2.5%를 차지하고 있습니다.

② 재보험사 군별 출재보험료

(단위: 백만원)

| 구 분   | AA- 이상  | A+ ~ A- | BBB+이하 | 기 타   | 합 계     |
|-------|---------|---------|--------|-------|---------|
| 출재보험료 | 469,978 | 13,477  | 9      | 1,674 | 485,137 |
| 비중    | 96.9%   | 2.8%    | 0.0%   | 0.3%  | 100.0%  |

보고기간종료일 현재 일반손해보험(자동차보험 포함) 출재보험료는 4,851억원입니다. AA- 이상이 4,700억원으로 96.9%, A+~A-가 135억원으로 2.8%, 기타가 17억원으로 0.3%를 차지하고 있습니다.

46-2-2 장기손해보험

(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 제도기준에서

는 보험가격위험액을 반영하고 있습니다.

② 위험액 현황

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

[보험가격위험]

(단위: 백만원)

| 구 분(*1) | 당기말       |         |
|---------|-----------|---------|
|         | 익스포저      | 보험가격위험액 |
| 사망후유장해  | 304,277   | 37,148  |
| 상해생존    | 108,304   | 14,052  |
| 질병생존    | 182,995   | 66,297  |
| 재물      | 44,041    | 20,724  |
| 실손의료비   | 438,147   | 188,833 |
| 기타      | 150,112   | 24,799  |
| 합 계     | 1,227,876 | 351,853 |

(\*1) 당기 중 장기손해보험 위험액 산출기준의 개정으로 인하여 기존의 상품별 위험액 산출방법이 보장별 위험액 산출방법으로 변경되었습니다.

보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따른 장기손해보험가격위험액은 3,519억원입니다. 이중 실손의료비가 1,888억원(54%)으로 가장 많이 차지하고 있으며, 질병생존이 663억원(19%)으로 다음을 차지하고 있습니다.

(2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

RBC 제도기준의 표준모형에 따라 장기손해보험상품 구분별로 보험위험액 산출기준일 이전 1년간 보유위험보험료에 조정위험 계수를 곱하여 합산하되, 갱신조정률 및 보유율을 감안하여 장기손해보험의 보험가격위험액을 산출합니다.

당사 내부모형에 따른 장기보험 가격위험액은 손해율이라는 단일 리스크요인의 변동성으로 인해 발생하는 보험가격리스크를 측정하는 손해율시나리오모형 방법론으로 측정하고 있으며, 경과회차별 유지율이 반영된 위험보험료의 현가와 순지급보험금의 현가와 차이로 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)

| 구 분   | 상위 5대 재보험자 |         |        |      |
|-------|------------|---------|--------|------|
|       | AA- 이상     | A+ ~ A- | BBB+이하 | 기 타  |
| 출재보험료 | 67,984     | -       | -      | -    |
| 비중    | 99.4%      | 0.0%    | 0.0%   | 0.0% |

보고기간종료일 현재 상위 5대 재보험자 출재보험료는 680억원으로 모두 AA-이상으로 전체 대비 99.4%를 차지하고 있습니다.

### ② 재보험사 군별 출재보험료

(단위: 백만원)

| 구 분   | AA- 이상 | A+ ~ A- | BBB+이하 | 기 타  | 합 계    |
|-------|--------|---------|--------|------|--------|
| 출재보험료 | 68,418 | -       | -      | -    | 68,418 |
| 비중    | 100.0% | 0.0%    | 0.0%   | 0.0% | 100.0% |

보고기간종료일 현재 장기손해보험 출재보험료는 684억원으로 모두 AA-이상입니다.

### 46-3 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 금리위험액 현황

(단위: 백만원)

| 구 분           | 당기말        |            | 전기말       |            |
|---------------|------------|------------|-----------|------------|
|               | 익스포져       | 금리민감액      | 익스포져      | 금리민감액      |
| 가. 금리부자산      | 10,625,081 | 39,665,303 | 8,586,371 | 27,074,805 |
| I. 예금 등       | 366,781    | 17,063     | 776,747   | 388,680    |
| II. 매도가능금융자산  | 5,405,872  | 27,924,427 | 4,108,286 | 20,430,936 |
| III. 만기보유금융자산 | 581,701    | 4,164,129  | 566,144   | 2,752,181  |
| IV. 대출채권      | 4,270,727  | 7,559,684  | 3,135,194 | 3,503,008  |
| 나. 금리부부채      | 12,164,690 | 48,719,272 | 9,778,027 | 37,732,784 |
| I. 금리확정형      | 1,402,441  | 7,667,076  | 1,427,096 | 7,688,958  |
| II. 금리연동형     | 10,762,249 | 41,052,196 | 8,350,931 | 30,043,826 |
| 다. 금리위험액      |            | 189,891    |           | 159,870    |
| 라. 금리역마진위험액   |            | 14,327     |           | -          |
| - 금리변동계수(%)   |            | 1.5        |           | 1.5        |

보고기간종료일 현재 금리부자산의 익스포져와 금리민감도는 106,251억원과 3.7이며, 금리부부채의 익스포져와 금리민감도는 121,647억원과 4.0입니다. 금리위험액은 금리부자산 및 금리부부채의 금리민감액과 금리변동계수를 고려하여 산출하되 최저금리위험액을 최저한도로 하고 있으며, 당기부터 금리역마진위험액을 신설하여 금리위험액에 추가하여 산출하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따른 금리역마진위험액을 포함한 전체 금리위험액은 2,042억원으로 최저금리위험액에도달한 상태입니다.

③ 보고기간종료일 현재 최저보증이율별 금리연동형 부채 현황

(단위: 백만원)

| 구 분      | 0%이하(*1)  | 0%초과<br>2%이하 | 2%초과<br>3%이하 | 3%초과<br>4%이하 | 4%초과 | 합 계        |
|----------|-----------|--------------|--------------|--------------|------|------------|
| 금리연동형 부채 | 2,917,141 | 3,090,768    | 797,696      | 3,956,557    | 87   | 10,762,249 |

(\*1) 최저보증옵션이 없는 적립금은 0%이하로 표시하였습니다.

(2) 측정(인식) 및 관리방법

RBC 제도기준의 표준모형에 따라 금리위험액은 금리부자산과 보험부채의 금리민감액 차이에 금리변동계수를 곱하여 다음의 산식에 따라 산출하되, 최저 금리위험액을 최저한도로 측정하고 있습니다. 금리역마진위험액은 보험계약의 적립이율이 시장이율을 초과하여 발생가능한 향후 1년간 예상손실을 의미하며, 금리위험액에 추가하여 산출하고 있습니다.

| 구 분      | 산출방식  |
|----------|---|
| 금리위험액    | $\text{Max}\{( \text{금리부자산 금리민감액} - \text{보험부채 금리민감액}  \times \text{금리변동계수}), \text{최저금리위험액}\} + \text{금리역마진위험액}$ |
| 최저 금리위험액 | $\text{순수금리연동형 보험부채 익스포저} \times 1.15\% + \text{순수금리연동형 이외의 보험부채 익스포저} \times 2.3\%$                              |
| 금리역마진위험액 | $\text{Max}\{\text{보험료적립금} \times (\text{적립이율} - \text{자산부채비율} \times \text{시장금리}) \times 50\%, 0\}$              |

당사 내부모형인 ALM 시스템을 이용하여 금리감응 갭, 금리갭 매트릭스, 듀레이션 갭, NII, MVS, EaR, VaR, PVDE 등의 금리위험 관련 지표를 산출하고, 이를 통해 자산과 부채의 만기구조 차이에 따른 금리위험과 향후 금리 변화에 따른 가치변화위험을 계량적으로 측정하고 있으며, 미래 현금흐름을 통해 손익변동 및 RBC변동을 예측하여 경영의사결정에 활용하고 있습니다.

금리위험 한도관리는 RBC기준의 요구자본에서 차지하는 금리민감액 규모를 감안하여 자본을 배분하고, 배분된 자본을 기준으로 금리리스크 한도를 설정하여 정기적(매년 1회 이상)으로 적정성 여부를 리스크관리위원회를 통해 승인 받아 적용하고 있습니다.

또한 목표 자산 듀레이션, 계정별 금리 Spread 목표 및 금리부자산 규모비율 가이드

라인 제시 등을 통해 금리위험을 관리하고 있으며, 이에 대한 모니터링 보고서를 정기적으로 작성하여 경영진에게 보고하고 있습니다.

#### 46-4 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, RBC제도기준에 따른 신용위험액 및 Basel II 모형을 활용하여 신용위험을 측정하고 자본을 통해 관리합니다.

###### ② 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.

(단위: 백만원)

| 구 분            |        | 당기말        |         | 전기말        |         |
|----------------|--------|------------|---------|------------|---------|
|                |        | 익스포저       | 신용위험액   | 익스포저       | 신용위험액   |
| I. 운용자산        | 현금및예치금 | 774,587    | 8,949   | 1,286,589  | 12,523  |
|                | 유가증권   | 10,339,127 | 417,313 | 8,305,188  | 323,713 |
|                | 대출채권   | 4,566,473  | 108,564 | 3,438,132  | 64,370  |
|                | 부동산    | 1,055,193  | 63,312  | 1,068,530  | 64,112  |
|                | 소 계    | 16,735,380 | 598,138 | 14,098,439 | 464,718 |
| II. 비운용자산      | 재보험자산  | 428,845    | 8,300   | 365,307    | 7,269   |
|                | 기타     | 687,886    | 24,725  | 636,237    | 25,444  |
|                | 소 계    | 1,116,731  | 33,025  | 1,001,544  | 32,713  |
| III. 장외파생금융거래  |        | 286,364    | 4,131   | 226,623    | 3,666   |
| 합계 ( I+II+III) |        | 18,138,475 | 635,294 | 15,326,606 | 501,097 |

보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따른 신용위험액은 6,353억원입니다. 유가증권위험액이 4,173억원으로 66%, 대출채권위험액이 1,086억원으로 17%, 부동산위험액이 633억원으로 10%를 차지하고 있습니다. 대출채권의 경우, 전기 대비 당기의 위험액 순증은 442억원이며, RBC제도상 소매 부동산담보대출의 위험계수 상향조정(전액담보 1.4% → 2.8%, 일부담보 3.0% → 4.0%)에 기인합니다.

## (2) 측정(인식) 및 관리방법

### ① 측정방법

당사는 신용위험에 노출된 대상 자산에 대하여 RBC제도기준과 당사내부모형에 따라 신용위험을 측정합니다. RBC제도기준에 따른 신용위험액은 자산의 종류, 거래상대방의 신용등급, 담보 및 보증을 통한 신용경감효과 등에 따라 표준위험계수를 적용하여 산출합니다. 거래상대방의 신용등급을 평가할 때, 적격 외부 신용평가기관은 국내등급의 경우 한국기업평가, 한국신용평가, 한국신용정보 3개회사를 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. 당사 내부모형에 따른 신용위험액은 Basel II 모델을 통해 Credit VaR를 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 위험속성별 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 투자유니버스를 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 |         |           |           |         |     | 합계        |
|------|------------|---------|-----------|-----------|---------|-----|-----------|
|      | 무위험        | AAA     | AA+ ~ AA- | A+ ~ BBB- | BBB- 미만 | 무등급 |           |
| 국공채  | 1,308,324  | -       | -         | -         | -       | -   | 1,308,324 |
| 특수채  | 413,202    | 286,886 | 346,800   | -         | -       | -   | 1,046,888 |
| 금융채  | 30,509     | 53,899  | 1,452,140 | 115,407   | -       | -   | 1,651,955 |
| 회사채  | -          | 200,045 | 261,187   | 354,518   | 6,358   | -   | 822,108   |
| 외화채권 | 146,339    | 74,476  | 419,609   | 569,842   | 359     | -   | 1,210,625 |
| 합 계  | 1,898,374  | 615,306 | 2,479,736 | 1,039,767 | 6,717   | -   | 6,039,900 |

보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따른 채권의 익스포저는 6조 399억원입니다. 대상 자산 중 금융채권이 1조 6,520억원으로 27%, 국공채권이 1조 3,083억원으로 22%를 차지하고 있습니다. 외화채권을 제외한 국내채권은 4조 8,293억원으로 80%를 차지하고 있습니다.

② 대출채권

(단위: 백만원)

| 구 분                      | 신용등급별 익스포저 |        |           |           |         |           |           | 합계        |
|--------------------------|------------|--------|-----------|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|
|                          | 무위험        | AAA    | AA+ ~ AA- | A+ ~ BBB- | BBB- 미만 | 무등급       | 기타        |           |
| 콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출 | 341,453    | 65,000 | 90,154    | 6,669     | 36      | 958,337   | 90,312    | 1,551,961 |
| 보험계약대출                   | -          | -      | -         | -         | -       | -         | 1,028,692 | 1,028,692 |
| 유가증권담보대출                 | -          | -      | -         | -         | -       | 3,000     | -         | 3,000     |
| 부동산담보대출                  | -          | -      | -         | -         | -       | 362,063   | 1,451,285 | 1,813,348 |
| 기타대출                     | -          | -      | 20,000    | 34,000    | 320     | 34,090    | 81,061    | 169,471   |
| 합 계                      | 341,453    | 65,000 | 110,154   | 40,669    | 356     | 1,357,490 | 2,651,350 | 4,566,472 |

보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따른 대출채권의 익스포저는 4조 5,665억원입니다. 대상 자산 중 부동산담보대출이 1조 8,133억원으로 40%, 콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출이 1조 5,520억원으로 34%를 차지하고 있습니다.

### ③ 재보험 자산

(단위: 백만원)

| 구 분 |              | 신용등급별 익스포저 |         |        |       |         |
|-----|--------------|------------|---------|--------|-------|---------|
|     |              | AA- 이상     | A+ ~ A- | BBB+이하 | 기타    | 합계      |
| 국내  | 재보험미수금(*1)   | 8,457      | 3,711   | -      | 1,420 | 13,588  |
|     | 출재미경과보험료 적립금 | 155,529    | 406     | -      | -     | 155,935 |
|     | 출재지급준비금      | 174,422    | 1,176   | -      | 170   | 175,768 |
| 해외  | 재보험미수금       | 21,737     | 5,231   | 4,225  | 814   | 32,007  |
|     | 출재미경과보험료 적립금 | 40,289     | 4,170   | -      | 403   | 44,862  |
|     | 출재지급준비금      | 48,266     | 2,324   | 33     | 1,657 | 52,280  |

(\*1) 재보험미수금은 RBC기준상 요건을 만족할 경우, 미지급금을 상계한 순액으로 기재합니다.

보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따른 재보험미수금 및 재보험자산의 익스포저는 4,744억원 입니다. 대상 자산 중 AA- 이상의 신용등급을 가지는 익스포저가 4,487억원으로 95%, 국내 익스포저가 3,453억원으로 73%를 차지하고 있습니다.

### ④ 장외파생상품

(단위: 백만원)

| 구 분  | 신용등급별 익스포저 |        |           |           |         |       |         |
|------|------------|--------|-----------|-----------|---------|-------|---------|
|      | 무위험        | AAA    | AA+ ~ AA- | A+ ~ BBB- | BBB- 미만 | 무등급   | 합계      |
| 금리관련 | -          | -      | 1,281     | 300       | -       | 2,178 | 3,759   |
| 외환관련 | 46,231     | 52,682 | 2,502     | 15        | -       | -     | 101,430 |
| 주식관련 | -          | -      | 11        | 1,266     | -       | 853   | 2,130   |
| 신용관련 | 27,802     | 38,923 | 67,760    | 44,484    | -       | 75    | 179,044 |
| 합 계  | 74,033     | 91,605 | 71,554    | 46,065    | -       | 3,106 | 286,363 |

보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따른 장외파생상품의 익스포저는 2,864억원 입니다. 대상 상품 중 신용관련 장외파생상품이 1,790억원으로 63%를 차지하고 있습니다.

(4) 산업별 편중도 현황

① 채권

(단위: 백만원)

| 구 분  | 산업별 편중도   |             |         |               |               |         | 합계        |
|------|-----------|-------------|---------|---------------|---------------|---------|-----------|
|      | 공공행정      | 금융 및<br>보험업 | 건설업     | 부동산업<br>및 임대업 | 도소매업<br>및 운수업 | 기타      |           |
| 국내채권 | 1,318,342 | 2,591,636   | 218,343 | 402,678       | 85,676        | 212,600 | 4,829,275 |
| 비율   | 27.30%    | 53.67%      | 4.52%   | 8.34%         | 1.77%         | 4.40%   | 100.00%   |

② 대출채권

(단위: 백만원)

| 구 분    | 산업별 편중도       |              |         |                               |        |           | 합계        |
|--------|---------------|--------------|---------|-------------------------------|--------|-----------|-----------|
|        | 부동산업<br>및 임대업 | 금융업<br>및 보험업 | 건설업     | 도매및소매업<br>, 운수업, 숙박<br>및 음식점업 | 제조업    | 기타        |           |
| 보험계약대출 | -             | -            | -       | -                             | -      | 1,028,692 | 1,028,692 |
| 기타     | 733,285       | 556,945      | 232,373 | 177,631                       | 67,197 | 1,777,118 | 3,544,549 |
| 합 계    | 733,285       | 556,945      | 232,373 | 177,631                       | 67,197 | 2,805,810 | 4,573,241 |
| 비율     | 16.03%        | 12.18%       | 5.08%   | 3.88%                         | 1.47%  | 61.36%    | 100.00%   |

(5) 대출채권의 신용위험 현황

당사는 신용위험을 수반하고 있는 대출채권 등에 대하여 신용위험을 관리하기 위한 목적으로 대손충당금을 설정 및 관리합니다. 당사는 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. 당사는 대출채권 등으로 분류된 금융자산에 내재된 발생손실을 측정하여 당해 자산의 장부금액에서 차감하고 있습니다.

① 보고기간종료일 현재 당사의 대출채권의 연체 및 손상내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 백만원)

| 구 분               | 콜론     | 보험약관<br>대출금 | 유가증권<br>담보대출 | 부동산<br>담보대출 | 신용대출      | 지급보증<br>대출 | 기타대출    | 합계        |
|-------------------|--------|-------------|--------------|-------------|-----------|------------|---------|-----------|
| 연체되지도 손상되지도 않은 채권 | 65,000 | 1,028,692   | 3,000        | 1,758,818   | 1,482,230 | 101        | 169,049 | 4,506,890 |
| 연체되었으나 손상되지 않은 채권 | -      | -           | -            | 41,504      | 3,701     | 13         | 519     | 45,737    |
| 손상된 채권            | -      | -           | -            | 17,976      | 2,638     | -          | -       | 20,614    |
| 합 계(*1)           | 65,000 | 1,028,692   | 3,000        | 1,818,298   | 1,488,569 | 114        | 169,568 | 4,573,241 |

<전기말> (단위: 백만원)

| 구 분               | 콜론     | 보험약관<br>대출금 | 유가증권<br>담보대출 | 부동산<br>담보대출 | 신용대출      | 지급보증<br>대출 | 기타대출   | 합계        |
|-------------------|--------|-------------|--------------|-------------|-----------|------------|--------|-----------|
| 연체되지도 손상되지도 않은 채권 | 50,000 | 805,543     | 3,000        | 1,297,331   | 1,152,393 | 339        | 75,763 | 3,384,369 |
| 연체되었으나 손상되지 않은 채권 | -      | -           | -            | 39,442      | 2,422     | 18         | -      | 41,882    |
| 손상된 채권            | -      | -           | -            | 14,757      | 1,447     | -          | -      | 16,204    |
| 합 계(*1)           | 50,000 | 805,543     | 3,000        | 1,351,530   | 1,156,262 | 357        | 75,763 | 3,442,455 |

(\*1) 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<br>대출금 | 유가증권담보<br>대출금 | 부동산담보<br>대출금 | 신용<br>대출금 | 지급보증<br>대출금 | 기타<br>대출금 | 합계     |
|----------|-------------|---------------|--------------|-----------|-------------|-----------|--------|
| 30일미만    | -           | -             | 38,893       | 3,127     | 13          | 462       | 42,495 |
| 30~60일미만 | -           | -             | 862          | 349       | -           | 57        | 1,268  |
| 60~90일미만 | -           | -             | 1,749        | 225       | -           | -         | 1,974  |
| 합 계      | -           | -             | 41,504       | 3,701     | 13          | 519       | 45,737 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구 분      | 보험약관<br>대출금 | 유가증권당보<br>대출금 | 부동산당보<br>대출금 | 신용<br>대출금 | 지급보증<br>대출금 | 기타<br>대출금 | 합계     |
|----------|-------------|---------------|--------------|-----------|-------------|-----------|--------|
| 30일미만    | -           | -             | 37,390       | 2,126     | 18          | -         | 39,534 |
| 30~60일미만 | -           | -             | 1,648        | 183       | -           | -         | 1,831  |
| 60~90일미만 | -           | -             | 404          | 113       | -           | -         | 517    |
| 합 계      | -           | -             | 39,442       | 2,422     | 18          | -         | 41,882 |

③ 손상된 대출채권

보고기간종료일 현재 손상된 대출채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

| 구 분        | 개별평가    | 집합평가    | 합계      |
|------------|---------|---------|---------|
| 대출원금       | 15,460  | 5,154   | 20,614  |
| 이연대출부대수익비용 | -       | (12)    | (12)    |
| 대손충당금      | (2,018) | (4,319) | (6,337) |
| 순장부금액      | 13,442  | 823     | 14,265  |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구 분        | 개별평가  | 집합평가    | 합계      |
|------------|-------|---------|---------|
| 대출원금       | 1,765 | 14,439  | 16,204  |
| 이연대출부대수익비용 | -     | (4)     | (4)     |
| 대손충당금      | (758) | (3,652) | (4,410) |
| 순장부금액      | 1,007 | 10,783  | 11,790  |

## 46-5 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 시장위험 위험액 현황

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

(단위: 백만원)

| 구 분   | 당기말     |        | 전기말     |        |
|-------|---------|--------|---------|--------|
|       | 익스포저    | 시장위험액  | 익스포저    | 시장위험액  |
| 주식포지션 | 32,507  | 3,940  | 96,237  | 11,992 |
| 금리포지션 | 703,083 | 44,564 | 136,066 | 1,796  |
| 외환포지션 | 20,084  | 685    | 130,876 | 10,323 |
| 상품포지션 | -       | -      | 740     | 52     |
| 합 계   | 755,674 | 49,189 | 363,919 | 24,163 |

보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따른 당사의 시장위험액은 492억원입니다. 금리포지션의 위험액이 446억원으로 91%, 주식포지션의 위험액이 39억원으로 8%를 차지하고 있습니다. 전기말 금액은 변경된 RBC제도 기준에 의해 재산출하여 기존금액에 비해 익스포저 18억원이 증가하였으나 위험액은 동일합니다.

(2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

당사는 시장위험에 노출된 대상 자산에 대하여 RBC제도기준과 당사 내부모형에 따라 시장위험을 측정합니다. RBC제도기준에 따른 시장위험액은 주가, 금리, 환율 등의 위험요인에 따라 표준위험계수를 적용하여 산출합니다. 당사 내부모형에 따른 시장위험액은 과거 1년 간의 실제수익률을 활용하는 Historical VaR 모델을 활용하여 99%의 신뢰수준 하에서 보유기간 10일 동안 발생할 수 있는 최대손실가능금액, 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 RBC제도기준 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, 당사는 위험요인의 변동에 대해서 선형으로 시가변동이 발생하는 것으로 가정하였습니다. 당사는 이자율, 주가, 환율 순으로 지급여력금액 변동에 영향을 받습니다.

(단위: 백만원)

| 구분                  | 손익영향     | 자본영향      |
|---------------------|----------|-----------|
| (환율)원/달러 환율 100원 증가 | 1,806    | -         |
| (환율)원/달러 환율 100원 감소 | (1,806)  | -         |
| (이자율)금리 100bp의 증가   | (49,135) | (409,789) |
| (이자율)금리 100bp의 감소   | 50,100   | 417,838   |
| (주가)주가지수10%의 증가     | 2,838    | 183,667   |
| (주가)주가지수10%의 감소     | (2,838)  | (183,667) |

## 46-6 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 유동성갭 현황

(단위: 백만원)

| 구 분      | 계정과목   | 3개월 미만  | 3개월 이상<br>~6개월 미만 | 6개월 이상<br>~1년 미만 | 합계        |
|----------|--------|---------|-------------------|------------------|-----------|
| 자산       | 현금및예치금 | 43,763  | 2,800             | 20,500           | 67,063    |
|          | 유가증권   | 646,849 | 6,058             | 85,204           | 738,111   |
|          | 대출채권   | 132,505 | 80,260            | 132,320          | 345,085   |
|          | 기타금융자산 | 1,363   | 1,223             | 2,134            | 4,720     |
| 소 계      |        | 824,480 | 90,340            | 240,158          | 1,154,979 |
| 부채       | 책임준비금  | 140,078 | 156,424           | 360,037          | 643,821   |
|          | 기타금융부채 | -       | -                 | -                | -         |
| 소 계      |        | 140,078 | 156,424           | 360,037          | 643,821   |
| 갭(자산-부채) |        | 684,403 | (66,084)          | (119,878)        | 511,158   |

특별계정을 대상으로 산출한 결과이며, 책임준비금은 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 생성하

며, 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, 신한은행과 단기자금조달 약정을 체결하여 단기 지급불능 사태를 대비하고 있습니다.

<단기자금조달처 약정 현황>

| 구 분  | 하나은행 | 신한은행 |
|------|------|------|
| 약정금액 | 100억 | 100억 |

46-7 운영위험관리

(1) 개념

운영위험이란 부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력 및 시스템 또는 외부의 사건으로 인하여 발생할 수 있는 손실을 입게 될 위험을 의미합니다. 당사에서는 RBC제도 기준으로 운영위험액을 측정하고 있습니다. 산출기준일 직전 1년간 수입보험료(재보험계약으로 받은 보험료 포함)를 익스포져로 인식하고, 익스포져의 1%를 운영위험액으로 산출하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따른 당사의 운영위험액은 1,005억원입니다.

(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 수행하

고 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.

## 내부회계관리제도 검토의견

첨부된 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 동부화재해상보험주식회사의 2012년 3월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

첨 부 : 1. 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서  
2. 내부회계관리자의 운영실태 평가보고서

## 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

동부화재해상보험주식회사

대표이사 귀하

2013년 6월 5일

우리는 첨부된 동부화재해상보험주식회사의 2013년 3월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태 평가보고서를 작성할 책임은 동부화재해상보험주식회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서에서 "2013년 3월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2013년 3월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단된다"고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국채택 국제회계기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2013년 3월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2013년 3월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의외부감사에관한법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

서울시 영등포구 여의도동 10-2  
한 영 회 계 법 인  
대표이사 권 승 화

## 내부회계관리자의 운용실태 평가보고서

동부축재해상보험주식회사 이사회 및 감사위원회 귀중

본 내부회계관리자는 2013년 3월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도 모범규준을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2013년 3월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

2013년 5월 23일

대표이사 김 경 남 (인)

내부회계관리자 김 영 만 (인)

내부회계관리자의 운용실태 평가보고서