

# 2016년 1/4분기 동부화재해상보험의 현황

기간 : 2016. 01. 01 ~ 03. 31

동부화재해상보험(주)

본 공시자료는 '보험업감독규정 7-44조' 에 의하여 작성되었으며, 작성 내용이 사실과 다름없음을 증명합니다.

# - 목 차 -

I. 요약재무정보

II. 사업실적

III. 주요경영효율지표

IV. 기타 경영현황

V. 재무에 관한 사항

VI. 재무제표

# I. 요약재무정보

<요약 재무상태표>

## 1. 총괄계정

(단위 : 억원)

구 분	2016년도 1/4분기	2015년도	증감액
1. 현금및예치금	8,074	13,332	(-)5,258
2. 당기손익인식금융자산	5,949	9,135	(-)3,186
3. 매도가능금융자산	135,750	126,831	8,919
4. 만기보유금융자산	20,655	20,687	(-)32
5. 대여금 및 수취채권	83,595	79,143	4,452
6. 위험회피목적파생상품자산	550	58	492
7. 종속기업 및 관계기업투자주식	6,505	6,091	414
8. 유형자산	3,326	3,344	(-)18
9. 투자부동산	8,343	8,372	(-)29
10. 무형자산	1,377	1,470	(-)93
11. 재보험자산	7,178	7,528	(-)350
12. 기타자산	18,318	18,434	(-)116
13. 특별계정자산	14,504	11,203	3,301
자 산 총 계	314,124	305,628	8,496
부 채			
1. 보험계약부채	250,941	244,605	6,336
2. 당기손익인식금융부채	61	39	22
3. 위험회피목적파생상품부채	712	1,333	(-)621
4. 확정급여부채	214	150	64
5. 기타부채	6,378	5,979	399
6. 이연법인세부채	3,388	2,904	484
7. 당기법인세부채	418	345	73
8. 특별계정부채	14,041	13,446	595
부 채 총 계	276,153	268,801	7,352
자 본			
1. 자본금	354	354	-
2. 자본잉여금	379	379	-
3. 자본조정	(-)297	(-)297	-
4. 기타포괄손익누계액	7,328	6,082	1,246
5. 이익잉여금	30,207	30,309	(-)102
(대손준비금 적립액)	(-)408	(-)336	(-)72
(비상위험준비금 적립액)	(-)7,021	(-)6,421	(-)600
(대손준비금 적립예정금액)	(-)17	(-)71	54
(비상위험준비금 적립예정금액)	(-)137	(-)600	463
자 본 총 계	37,971	36,827	1,144
부 채 및 자 본 총 계	314,124	305,628	8,496

## 2. 특별계정

(단위 : 억원)

과 목	2016년도 1/4분기	2015년도	증감액
현금과예치금	134	213	(-)79
유가증권	13,164	10,392	2,772
대출채권	900	400	500
기타자산	306	197	109
일반계정대	242	2,842	(-)2,600
자산총계	14,746	14,044	702
계약자적립금	114	70	44
투자계약부채	13,811	13,245	566
일반계정차	331	334	(-)3
기타부채	115	131	(-)16
기타포괄손익누계액	375	264	111
부채와적립금총계	14,746	14,044	702

### <요약 포괄손익계산서>

## 1. 총괄계정

(단위 : 억원)

구 분	2016년도 1/4분기	전년동기	증감액
영업수익	35,299	33,034	2,265
영업비용	34,142	31,685	2,457
영업이익	1,157	1,349	(-)192
영업외수익	8	6	2
영업외비용	7	141	(-)134
법인세비용차감전순이익	1,158	1,214	(-)56
법인세비용	278	268	10
당기순이익	880	946	(-)66
기타포괄손익	1,246	1,472	(-)226
총포괄이익	2,126	2,418	(-)292

## 2. 특별계정

(단위:억원)

구 분	2016년도 1/4분기	전년동기	증감액
보험료수익	-	-	-
이자수익	95	307	(-)212
배당수익	-	1	(-)1
유가증권처분이익	48	90	(-)42
유가증권평가이익	5	6	(-)1
기타수익	100	27	73
수익합계	248	431	(-)183
계약자적립금전입(환입)	(-)17	(-)49	32
투자계약부채 변동액	138	259	(-)121
지급보험금	17	52	(-)35
특별계정수입수수료	8	117	(-)109
유가증권처분손실	3	21	(-)18
유가증권평가손실	2	2	-
기타비용	97	29	68
비용합계	248	431	(-)183

## II. 사업실적

신계약실적은 해당기간 동안 신규로 체결된 계약에 대한 실적을 말하고, 보유계약실적은 특정 시점 기준으로 유효한 계약에 대한 실적을 말합니다.

(단위: 건, 억원)

구 분		2016년도 1/4분기	전년동기	증감액
신계약실적	건수	2,757,039	2,574,901	182,138
	가입금액	8,299,231	8,202,482	96,749
보유계약실적	건수	17,690,743	15,901,707	1,789,036
	가입금액	25,962,027	22,835,595	3,126,432
원수보험료		29,789	28,009	1,780
원수보험금		10,542	9,664	878
순사업비		5,210	4,337	873

### Ⅲ. 주요경영효율지표

#### 1. 손해율

손해율 관리 강화 등으로 인해 2016년도 1/4 분기 손해율은 84.89%로 전년동기 대비 2.69%p 하락하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2016년도 1/4분기	2015년도 1/4분기	전년대비 증감
발생손해액(A)	2,318,047	2,281,810	36,237
경과보험료(B)	2,730,715	2,605,467	125,248
손해율(A/B)	84.89	87.58	△2.69

주1) 발생손해액 = 지급보험금 - 수입보험금 +(-) 구상이익 - 전기이월지급준비금 + 차기이월지급준비금

주2) 경과보험료 = 수입보험료 - 지급보험료 + 전기이월미경과보험료 - 차기이월미경과보험료

#### 2. 사업비율

사업비 증가 등으로 인해 2016년 1/4분기 사업비율은 18.64%로 전년동기 대비 2.16%p 상승하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2016년도 1/4분기	2015년도 1/4분기	전년대비 증감
순사업비(A)	520,996	433,662	87,334
보유보험료(B)	2,795,473	2,632,131	163,342
사업비율(A/B)	18.64	16.48	2.16

주1) 순사업비 : 실제 집행한 금액을 의미하며, 지급경비에서 수입경비를 차감한 금액임

주2) 보유보험료 : 수입보험료에서 지급보험료를 차감한 금액임

○ 수입보험료 = 원수보험료 + 수재보험료 - 해약환급금

○ 지급보험료 = 출재보험료 - 해약환급금환입

### 3. 운용자산이익률

기준금리 인하로 인해 이자수익이 감소하여 전년대비 운용자산이익률이 0.42%p 감소하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2016년도 1/4분기	2015년도 1/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	991,104	946,460	44,644
경과운용자산(B)	24,643,491	21,303,291	3,340,200
운용자산이익율(A/B)	4.02	4.44	△0.42

○ 산정방식

- 운용자산 이익율 :  $\frac{\text{투자영업손익}}{\text{경과운용자산}} \times 100$
- 투자영업손익 = 투자영업수익 - 투자영업비용
- 경과운용자산 : (당기말운용자산 + 전년동기말운용자산 - 직전1년간 투자영업이익) ÷ 2
- \* 각 항목은 직전 1년간 실적을 기준으로 작성한 금액입니다.

### 4. 자산운용율

지속적인 투자처를 발굴중이며 전년 대비 0.17%p 감소한 자산운용율을 기록하였습니다.

(단위: 억원, %, %p)

구 분	2016년도 1/4분기	2015년도 1/4분기	전년대비 증감
운용자산(A)	265,023	234,355	30,668
총자산(B)	314,124	277,230	36,894
자산운용율(A/B)	84.37	84.53	△0.17

### 5. 자산수익율

기준금리 인하에 따른 운용자산의 수익률 저하로 인해 전년대비 0.81%p 감소한 자산수익율을 기록하였습니다.

(단위: 억원, %, %p)

구 분	2016년도 1/4분기	2015년도 1/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	2,366	2,575	△209
총자산(B)	277,998	244,384	33,614
자산수익율(A/B)	3.40	4.21	△0.81

주) 총자산 : 총자산에서 미상각신계약비, 영업권 및 특별계정자산을 차감한 잔액임

## 6. ROA, ROE

총자산, 자기자본 변동 등으로 2016년 1/4분기 ROA는 1.26%로 전년동기 대비 0.28%p 하락하였고, ROE는 9.41%로 전년동기 대비 1.60%p 하락하였습니다.

(단위: %, %p)

구 분	2016년도 1/4분기	2015년도 1/4분기	전년대비 증감
R O A	1.26	1.54	△0.28

주) 산출식  $ROA = \left( \frac{\text{당기순이익}}{\{(\text{전회계년말 총자산} + \text{당분기말 총자산})/2\}} \right) \times (4/\text{경과분기수})$

※ 당기순이익은 회계연도시작부터 당해분기말까지의 당기순이익을 말함

※ 총자산은 B/S상의 총자산에서 미상각신계약비, 영업권 및 특별계정자산을 차감한 잔액임

(단위: %, %p)

구 분	2016년도 1/4분기	2015년도 1/4분기	전년대비 증감
R O E	9.41	11.01	△1.60

주) 산출식  $ROE = \left( \frac{\text{당기순이익}}{\{(\text{전회계년말 자기자본} + \text{당분기말 자기자본})/2\}} \right) \times (4/\text{경과분기수})$

※ 자기자본은 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 자본조정, 기타포괄손익누계액 합계를 말함

※ 다만, 자기자본이 음수인 경우, "-"기호로 대치하며, 자기자본을 주식으로 명기함



## 7. 자본의 적정성

### 가. B/S상 자기자본

2016.3월말 자본총계는 전분기 대비 1,114억 증가하였습니다. 주요 변동원인은 채권금리 하락에 따라 매도가능증권 평가이익이 발생하여 기타포괄손익누계액이 1,246억원 증가하였기 때문입니다.

(단위: 억원, %)

구 분	2016년도 1/4분기	2015년도 4/4분기	2015년도 3/4분기
자본총계	37,971	36,827	36,865
자본금	354	354	354
자본잉여금	379	379	379
이익잉여금	30,207	30,309	29,673
자본조정	(-)297	(-)297	(-)297
기타포괄손익누계액	7,328	6,082	6,756

### 나. 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

(단위: %, 억원)

구 분	2016년도 1/4분기	2015년도 4/4분기	2015년도 3/4분기
지급여력비율(A/B)	217.06	210.91	232.92
지급여력금액(A)	41,723	39,108	40,037
지급여력기준금액(B)	19,222	18,542	17,190
보험위험액	9,370	9,043	8,768
금리위험액	4,508	4,392	4,347
신용위험액	9,821	9,371	7,986
시장위험액	390	433	486
운영위험액	1,235	1,211	1,167

2016년 1분기 지급여력금액은 4조 1,723억으로 전 분기 대비 2,615억 증가하였고 지급여력기준금액은 1조 9,222억으로 전 분기 대비 680억 증가하여 지급여력비율은 6.15%p 증가한 217.06%입니다.

2015년 4분기 지급여력금액은 3조 9,108억으로 전 분기 대비 929억 감소하였고 지급여력기준금액은 1조 8,542억으로 전 분기 대비 1,352억 증가하여 지급여력비율은 22.01%p 감소한 210.91%입니다.

다. 최근 3개년 동안 당해 지표의 주요 변동 요인

(단위: %, %p, 억원)

구 분	2016년도	증감	2015년도	증감	2014년도
	1/4분기				
지급여력비율	217.06	6.15	210.91	-13.30	224.21
지급여력금액	41,723	2,615	39,108	3,894	35,214
지급여력기준금액	19,222	680	18,542	2,836	15,706

최근 3개년도 지급여력비율은 200%이상 수준을 유지하고 있습니다. 2016년 3월말 현재 지급여력비율은 217.06%로 전기 대비 6.15%p 증가하였으며, 2015년 12월말 지급여력비율은 210.91%로 전기대비 13.30% 감소하였습니다. 주요 변동원인은 이익잉여금 증가, 매도가능금융자산평가손익 변동에 따른 지급여력금액의 증가와 재무건전성 감독제도 선진화에 따른 지급여력기준금액 증가입니다.

지급여력금액 증가의 주요 요인은 이익잉여금의 증가입니다. 당사는 FY'11부터 매년 4,000억원 이상의 당기순이익을 달성하고 있어 향후에도 지속적으로 이익잉여금이 증가할 것으로 예상됩니다. 매도가능금융자산평가손익의 증가 역시 지급여력금액의 증가의 요인이지만 시장금리에 따라 향후 변동될 수 있습니다.

지급여력기준금액 증가의 요인은 '15년 12월 보험업감독업무시행세칙 개정에 따른 신용리스크 신뢰수준 상향, 외형확대 및 운용자산의 증가 등에 따른 자연 증감입니다.

## IV. 기타경영현황

### 1. 가중부실자산

정상 분류 자산 증가로 인해 가중부실자산비율이 전년대비 0.01%p 감소하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2016년도 1/4분기	2015년도 1/4분기	전년대비 증감
가중부실자산(A)	53,484	47,163	6,321
자산건전성 분류대상자산(B)	27,196,094	23,168,102	4,027,992
비율(A/B)	0.20	0.20	△0.01

### 2. 위험가중자산

위험가중치가 적은 채권 등의 투자가 증가하여 총자산의 증가율보다 위험가중자산의 증가율이 낮아 위험가중자산비율이 감소하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2016년도 1/4분기	2015년도 1/4분기	전년대비 증감
위험가중자산(A)	14,944,733	13,306,107	1,638,626
총자산(B)	28,357,840	25,241,269	3,116,571
비율(A/B)	52.70	52.72	△0.02

### 3. 사회공헌활동

가. 사회공헌활동 주요현황

(단위: 백만원, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
2016년 1분기	774	8	x	576	263	2,803	1,170	4,602	23,774	88,010

나. 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 명)

분야	주요 사회공헌활동	기부(집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회.공익	소외계층 등 지역사회 지원	531.7	276	1,303	263	1,170
문화.예술.스포츠	문화 예술활동 후원 등	25.3				
학술.교육	학술포럼 후원 등	192.5				
환경보호	-					
글로벌 사회공헌	저개발국가 후원활동 등	5.4	300	1,500		
공동사회공헌	-					
서민금융	새희망힐링펀드	19.4				
기타	-					
총 계		774.2	576	2,803	263	1,170

주) 2016년 1/4분기(2016.03.31) 기준임

4. 민원발생건수

대상기간 : 당분기 (2016년도 1/4분기, 2016.1.1 ~ 2016.3.31)  
 전분기 (2015년도 4/4분기, 2015.10.1. ~ 2015.12.31)

가. 민원 건수

구 분	민원 건수			환산건수(보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
자체민원	605	592	-2.15	4.42	4.20	-4.98	
대외민원 <sup>주)</sup>	454	454	0.00	3.32	3.22	-3.01	
합 계	1,059	1,046	-1.23	7.74	7.42	-4.13	

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

나. 유형별 민원 건수

구 분		민원 건수			환산건수(보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
유 형	보험모집	302	324	7.28	2.21	2.30	4.07	
	유지관리	168	171	1.79	1.23	1.21	-1.63	
	보상 (보험금)	440	424	-3.64	3.21	3.01	-6.23	
	기 타	149	127	-14.77	1.09	0.90	-17.43	
합 계		1,059	1,046	-1.23	7.74	7.42	-4.13	

다. 2014년도 민원발생평가등급\* : 1등급

\* 매년 금융감독원이 금융회사별 민원발생건수, 처리결과 및 회사규모를 종합적으로 고려하여 평가[1등급(우수)~5등급(매우미흡)]하며, 당해 금융회사의 영업규모(총자산, 고객수 등) 및 민원발생 건수의 각 업권내 비중이 1% 이내인 경우 등급을 산정하지 않음

## V. 재무에 관한 사항

### 1. 유가증권투자 및 평가손익

가. 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 <sup>1)</sup>	평가손익
일반 계정	당기손익인식증권	5,828	16
	매도가능증권	135,750	4,517
	만기보유증권	20,655	0
	관계종속기업투자주식	6,505	0
	소 계 (A)	168,738	4,533
특별 계정	당기손익인식증권	1,201	3
	매도가능증권	11,964	375
	만기보유증권	0	0
	관계종속기업투자주식	0	0
	소 계 (B)	13,165	378
합 계 (A + B)		181,903	4,911

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

나. 매도가능증권 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 <sup>1)</sup>	평가손익 <sup>3)</sup>		
특별 계정	주 식	2,719	91		
	출 자 금	130	20		
	채 권	42,358	2,452		
	수익 <sup>2)</sup> 증권	주식	753	24	
		채권	7,753	92	
		기타	29,214	470	
	해외 유가 증권	주식	0	0	
		출자금	0	0	
		채권	24,164	608	
		수익 <sup>2)</sup> 증권	주식	0	0
			채권	2,531	162
			기타	1,935	134
		기타해외유가증권	1,734	5	
		(채권)	292	0	
	신종유가증권	0	0		
		(채권)	0	0	
	기타유가증권	583	-4		
	(채권)	0	0		
합 계		114,166	4,054		

- 주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함
- 주2) 주식형 및 혼합형 수익증권은 주식, 채권형 수익증권은 채권, 나머지는 기타 분류
- 주3) 특별계정 매도가능증권 평가손익을 대상으로 하며, 평가손익은 업무보고서 AI298(매도 가능금융자산평가손익 상세) 수치와 일치하도록 작성
- 주4) 특별계정은 장기, 개인연금, 자산연계형 특별계정임

## 2. 보험계약과 투자계약 구분

(단위:억원)

계정	구분*	당분기 (2016.3.31)	전분기 (2015.12.31)
일반	보험계약부채	249,423	243,086
	투자계약부채	1,518	1,519
	소계	250,941	244,605
특별	보험계약부채	114	70
	투자계약부채	13,811	13,245
	소계	13,925	13,315
합계	보험계약부채	249,537	243,156
	투자계약부채	15,329	14,764
	합계	264,866	257,920

\* 보험업감독업무시행세칙 별표26제2장(보험계약분류등)에 따른 구분

\*\* 특별계정에는 퇴직보험 퇴직연금 변액보험만 기재하고 나머지 특별계정은 일반계정에 기재

\*\*\* 보험계약부채, 투자계약부채 금액을 기재

## 3. 재보험자산의 손상

(단위:억원)

구분	당분기 (2016.3.31)	전분기 (2015.12.31)	증감	손상사유*
재보험자산	7,178	7,528	(-)350	주1) 참조
손상차손	-	-	-	
장부가액**	7,178	7,528	(-)350	

주1) 손상사유 : [보험업법 시행령제63조3항]에 의해 투자부적격재보험자에 대한 재보험처리로 재보험자산에 손상 발생

\* 손상차손을 인식한 경우, 그 사유를 기재

\*\* 장부가액 = 재보험자산 - 손상차손

주2) 당분기말 재보험자산의 장부가액은 7,178억원으로 전분기 대비하여 350억원 감소하였습니다. 이는 고액사고건(괘GPA,아시아나)에 대한 보험금지급으로 재보험관련 지급준비금이 감소한 것에 따라 변동되었습니다.

#### 4. 금융상품현황

(단위 : 억원)

구분*		당분기 (2016.03.31)		전분기 (2015.12.31)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	현금 및 예치금	8,074	8,074	13,332	13,332
	당기손익인식금융자산	5,949	5,949	9,135	9,135
	매도가능금융자산	135,750	135,750	126,831	126,831
	만기보유금융자산	20,655	23,935	20,687	22,951
	대여금 및 수취채권	83,595	89,621	79,143	83,334
	위험회피목적파생상품자산	550	550	58	58
	재보험자산	0	0	0	0
	합계	254,573	263,879	249,186	255,641
금융부채	당기손익인식금융부채	61	61	39	39
	위험회피목적파생상품부채	712	712	1,333	1,333
	기타금융부채	5,498	5,498	5,165	5,180
	합계	6,271	6,271	6,537	6,552

\* 한국채택국제회계기준 제1139호(금융상품:인식과 측정)에 따른 금융상품 분류  
 주) 기타금융부채는 각종 보험 미지급금, 콜머니 및 환매조건부채권매도의 장부금액 등의 합계임

#### 5. 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위 : 억원)

항 목		공정가액 서열체계			
		레벨1*	레벨2**	레벨3***	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	2,075	3,255	619	5,949
	매도가능금융자산	21,960	74,086	39,704	135,750
	위험회피목적파생상품자산	0	550	0	550
	합 계	24,035	77,891	40,323	142,249
금융부채	당기손익인식금융부채	0	1	60	61
	위험회피목적파생상품부채	0	712	0	712
	합 계	0	713	60	773

\*동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격

\*\*직접적으로(예:가격) 또는 간접적으로(예:가격에서도출되어) 관측 가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수. 단 공정가치 레벨1에 포함된 공시가격은 제외함



\*\*\*관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수 (관측가능하지 않은 투입변수)

## 6. 대손준비금 등 적립

(단위 : 억원)

계정		전분기말 (2015.12.31)	전입	환입	당분기말 (2016.03.31)
이익 잉여금	대손준비금*	408	17		425
	비상위험준비금**	7,021	136		7,157
	합계	7,429	153	-	7,582

\* 보험업감독규정 제7-4조에 따라 적립예정인 금액

\*\* 보험업감독규정 제6-18조의2에 따라 적립된 금액(손보만 해당)

\*\*\* 당분기말 = 전분기말+전입-환입

## VI . 재무제표

- 하단 내용 참조

동부화재해상보험주식회사

분기 재무제표에 대한  
검 토 보 고 서

제 50 기 1분기  
2016년 01월 01일 부터  
2016년 03월 31일 까지

제 49 기 1분기  
2015년 01월 01일 부터  
2015년 03월 31일 까지

한영회계법인

# 목 차

분기 재무제표 검토보고서 -----	1
---------------------	---

## 분기 재무제표

분기 재무상태표 -----	4
----------------	---

분기 포괄손익계산서 -----	6
------------------	---

분기 자본변동표 -----	8
----------------	---

분기 현금흐름표 -----	9
----------------	---

주석 -----	10
----------	----

# 분기재무제표 검토보고서

동부화재해상보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

## 검토대상 재무제표

본인은 첨부된 동부화재해상보험주식회사의 요약분기재무제표를 검토하였습니다. 해당 분기재무제표는 2016년 3월 31일 현재의 분기재무상태표, 2016년과 2015년 3월 31일로 종료되는 3개월 보고기간의 분기포괄손익계산서, 분기자본변동표 및 분기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

## 재무제표에 대한 경영자의 책임

경영자는 기업회계기준서 제1034호에 따라 이 분기재무제표를 작성하고 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 분기재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

## 감사인의 책임

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

본인은 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적 절차, 기타의 검토절차에 의해 수행됩니다. 또한 검토는 회계감사기준에 따라 수행되는 감사보다 그 범위가 제한적이므로 이러한 절차로는 감사인이 감사에서 파악되었을 모든 유의적인 문제를 알게 될 것이라는 확신을 얻을 수 없습니다. 따라서 본인은 감사의견을 표명하지 아니합니다.

## 검토의견

본인의 검토결과 상기 분기재무제표가 중요성의 관점에서 기업회계기준서 제1034호에 따라 작성되지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

## 기타사항

본인은 2015년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2016년 3월 10일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2015년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울시 영등포구 여의공원로 111

한영회계법인

대표이사 서진석

2016년 5월 13일

본 검토보고서는 검토보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 분기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

## (첨부)분기 재무제표

동부화재해상보험주식회사

제 50 기 1분기

2016년 01월 01일 부터

2016년 03월 31일 까지

제 49 기 1분기

2015년 01월 01일 부터

2015년 03월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

동부화재해상보험주식회사 대표이사 김정남

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 테헤란로 432 동부금융센터

(전화) 1588-0100

분기 재무상태표

제 50(당)기 1분기 2016년 3월 31일 현재

제 49(전기) 2015년 12월 31일 현재

동부화재해상보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 50(당)기 1분기말	제 49(전기)말
<b>자 산</b>		
1. 현금및예치금<주석17,30,40,41,43,44>	807,385,413,353	1,333,205,572,076
2. 당기손익인식금융자산<주석18,21,30,35,41,42,43,44>	594,915,471,211	913,500,220,892
3. 매도가능금융자산<주석19,21,24,30,35,40,41,43,44>	13,575,028,937,635	12,683,119,871,988
4. 만기보유금융자산<주석20,21,30,35,41,43,44>	2,065,531,060,367	2,068,688,708,560
5. 대여금 및 수취채권<주석22,23,30,35,40,41,42,43,44>	8,359,518,354,248	7,914,282,187,960
6. 위험회피목적파생상품자산<주석35,41,42,43,44>	55,025,781,618	5,780,295,553
7. 종속기업 및 관계기업투자주식<주석24,30,35,40>	650,501,237,415	609,139,722,115
8. 유형자산<주석25,40>	332,607,268,276	334,405,820,235
9. 투자부동산<주석21,26>	834,329,383,200	837,257,201,348
10. 무형자산<주석27,40>	137,641,165,213	146,984,025,924
11. 재보험자산<주석28,44>	717,751,240,970	752,773,714,192
12. 기타자산<주석29>	1,831,785,548,157	1,843,390,930,057
13. 특별계정자산<주석36>	1,450,406,860,647	1,120,269,587,306
<b>자 산 총 계</b>	31,412,427,722,310	30,562,797,858,206
<b>부 채</b>		
1. 보험계약부채<주석31,37>	25,094,061,206,595	24,460,478,362,649
2. 당기손익인식금융부채<주석32,35,41,42,43,44>	6,089,483,358	3,948,120,000
3. 위험회피목적파생상품부채<주석35,41,42,43,44>	71,193,517,044	133,297,476,302
4. 확정급여부채<주석33,40>	21,408,056,721	14,988,728,443
5. 기타부채<주석30,34,40,41,43,44>	637,874,345,949	597,928,436,503
6. 이연법인세부채	338,774,672,501	290,412,172,385
7. 당기법인세부채	41,811,979,063	34,446,401,731
8. 특별계정부채<주석36,40>	1,404,065,405,298	1,344,647,214,919
<b>부 채 총 계</b>	27,615,278,666,529	26,880,146,912,932
<b>자 본</b>		
1. 자본금<주석1,38>	35,400,000,000	35,400,000,000
2. 자본잉여금<주석38>	37,912,781,518	37,912,781,518
3. 자본조정<주석38>	(29,655,475,800)	(29,655,475,800)
4. 기타포괄손익누계액<주석19,33,35,36,38>	732,837,335,949	608,237,132,466
5. 이익잉여금<주석4,38>	3,020,654,414,114	3,030,756,507,090
(대손준비금 적립액)	(40,783,351,779)	(33,643,566,068)
(비상위험준비금 적립액)	(702,064,321,767)	(642,073,297,158)



과 목	제 50(당)기 1분기말	제 49(전)기말
(대손준비금 적립예정금액)	(1,716,447,117)	(7,139,785,711)
(비상위험준비금 적립예정금액)	(13,671,587,431)	(59,991,024,609)
<b>자 본 총 계</b>	3,797,149,055,781	3,682,650,945,274
<b>부 채 및 자 본 총 계</b>	31,412,427,722,310	30,562,797,858,206

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

분 기 포 괄 손 익 계 산 서

제 50 기 1분기 2016년 1월 1일부터 2016년 3월 31일까지

제 49 기 1분기 2015년 1월 1일부터 2015년 3월 31일까지

동부화재해상보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제50기 1분기	제49기 1분기
<b>영업수익&lt;주석40&gt;</b>	3,529,864,910,146	3,303,431,972,108
1. 보험료수익<주석5>	2,950,037,144,042	2,776,177,213,719
2. 재보험금수익<주석5>	99,536,559,974	104,328,331,605
3. 이자수익<주석6>	178,526,691,932	164,190,769,722
4. 금융상품투자수익<주석9>	153,377,013,426	131,052,726,644
5. 외환거래이익<주석10>	18,870,847,893	23,864,899,413
6. 수수료수익<주석7>	1,390,745,543	1,753,455,453
7. 배당금수익<주석8>	64,906,166,818	53,069,909,039
8. 기타수익<주석13>	38,768,143,691	38,957,481,458
9. 특별계정수익<주석36>	24,451,596,827	10,037,185,055
<b>영업비용&lt;주석40&gt;</b>	3,414,193,760,047	3,168,530,238,248
1. 보험계약부채전입액<주석28,31>	670,909,560,958	660,650,092,767
2. 보험금비용<주석5>	1,037,107,994,991	952,190,072,580
3. 환급금비용<주석5>	702,209,494,493	726,155,061,561
4. 배당금비용<주석5>	841,593,380	721,621,475
5. 손해조사비<주석5>	68,319,606,956	68,109,319,866
6. 재보험료비용<주석5>	154,564,004,729	144,046,298,716
7. 사업비<주석11,37>	322,021,062,957	262,860,418,450
8. 신계약비상각비<주석29>	228,271,154,655	198,556,719,388
9. 구상손실<주석29>	2,953,269,229	4,976,842,140
10. 이자비용<주석6>	287,816,070	587,161,388
11. 금융상품투자비용<주석9>	76,769,382,215	84,694,207,844
12. 대손상각비<주석22>	3,601,098,984	4,431,560,544
13. 외환거래손실<주석10>	89,285,148,694	19,510,530,945
14. 재산관리비<주석12>	17,390,596,331	13,622,267,586
15. 부동산관리비	1,199,422,770	2,692,249,288
16. 기타비용<주석13>	14,010,955,808	14,688,628,655
17. 특별계정비용<주석36>	24,451,596,827	10,037,185,055
<b>영업이익</b>	115,671,150,099	134,901,733,860
<b>영업외수익&lt;주석14&gt;</b>	768,615,561	622,051,585
<b>영업외비용&lt;주석14&gt;</b>	661,014,510	14,111,268,043
<b>법인세비용차감전순이익</b>	115,778,751,150	121,412,517,402
<b>법인세비용&lt;주석15&gt;</b>	27,768,417,126	26,773,061,149

과 목	제50기 1분기	제49기 1분기
분기순이익	88,010,334,024	94,639,456,253
기타포괄손익	124,600,203,483	147,117,813,644
<b>1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목</b>		
매도가능금융자산평가이익<주석19,38>	119,706,700,169	137,924,600,324
위험회피목적파생상품평가손실<주석35,38>	(630,666,631)	(1,255,049,301)
해외사업환산이익(손실)<주석38>	(2,468,181,914)	993,369,103
특별계정기타포괄손익<주석36,38>	8,377,111,523	9,954,391,759
<b>2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목</b>		
확정급여제도의 재측정요소<주석33,38>	(384,759,664)	(499,498,241)
<b>총포괄이익</b>	<b>212,610,537,507</b>	<b>241,757,269,897</b>
기본및희석주당이익<주석16>	1,390	1,495

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

분기 자본 변동표

제 50 기 1분기 2016년 1월 1일부터 2016년 3월 31일까지

제 49 기 1분기 2015년 1월 1일부터 2015년 3월 31일까지

동부화재해상보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
<b>2015.1.1(전기초)</b>	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	609,499,970,645	2,709,867,224,105	3,363,024,500,468
<b>총포괄손익:</b>						
분기순이익	-	-	-	-	94,639,456,253	94,639,456,253
매도가능금융자산평가이익	-	-	-	137,924,600,324	-	137,924,600,324
위험회피목적파생평가손실	-	-	-	(1,255,049,301)	-	(1,255,049,301)
해외사업환산이익	-	-	-	993,369,103	-	993,369,103
특별계정기타포괄이익	-	-	-	9,954,391,759	-	9,954,391,759
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(499,498,241)	-	(499,498,241)
<b>총포괄손익소계</b>	-	-	-	147,117,813,644	94,639,456,253	241,757,269,897
<b>자본에 직접 반영된 주주와의 거래:</b>						
연차배당	-	-	-	-	(91,782,593,000)	(91,782,593,000)
<b>2015.3.31(전분기말)</b>	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	756,617,784,289	2,712,724,087,358	3,512,999,177,365
<b>2016.1.1(당기초)</b>	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	608,237,132,466	3,030,756,507,090	3,682,650,945,274
<b>총포괄손익:</b>						
분기순이익	-	-	-	-	88,010,334,024	88,010,334,024
매도가능금융자산평가이익	-	-	-	119,706,700,169	-	119,706,700,169
위험회피목적파생평가손실	-	-	-	(630,666,631)	-	(630,666,631)
해외사업환산손실	-	-	-	(2,468,181,914)	-	(2,468,181,914)
특별계정기타포괄이익	-	-	-	8,377,111,523	-	8,377,111,523
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(384,759,664)	-	(384,759,664)
<b>총포괄손익소계</b>	-	-	-	124,600,203,483	88,010,334,024	212,610,537,507
<b>자본에 직접 반영된 주주와의 거래:</b>						
연차배당	-	-	-	-	(98,112,427,000)	(98,112,427,000)
<b>2016.3.31(당분기말)</b>	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	732,837,335,949	3,020,654,414,114	3,797,149,055,781

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

분 기 현 금 흐 름 표

제 50 기 1분기 2016년 1월 1일부터 2016년 3월 31일까지

제 49 기 1분기 2015년 1월 1일부터 2015년 3월 31일까지

동부화재해상보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 50 기 1분기		제 49 기 1분기	
<b>영업활동으로 인한 현금흐름</b>		740,766,036,581		450,073,810,479
법인세비용차감전순이익	115,778,751,150		121,412,517,402	
수익 및 비용의 조정<주석39>	692,875,916,572		640,596,731,865	
자산부채의 변동<주석39>	(284,010,990,243)		(523,959,543,617)	
이자수취	171,089,187,466		174,730,749,264	
이자지급	(11,348,452)		(16,313,851)	
배당금수취	56,864,871,959		47,047,039,393	
법인세납부	(11,820,351,871)		(9,737,369,977)	
<b>투자활동으로 인한 현금흐름</b>		(884,772,383,854)		(388,129,691,067)
매도가능금융자산의 취득	(2,123,596,635,151)		(1,660,491,713,351)	
매도가능금융자산의 처분	1,333,037,644,892		1,303,409,652,337	
만기보유금융자산의 취득	(5,009,395,250)		(7,688,800,000)	
만기보유금융자산의 상환	-		11,450,557,690	
위험회피목적파생상품의 정산	(43,352,317,350)		4,726,917,706	
종속기업투자주식의 취득	(42,014,000,000)		-	
유형자산의 취득	(2,129,906,865)		(38,831,964,143)	
유형자산의 처분	13,122,656		-	
무형자산의 취득	(1,709,834,641)		(1,149,023,599)	
무형자산의 처분	77,500,000		-	
임차보증금의 증가	(2,969,699,204)		(1,434,910,032)	
임차보증금의 감소	2,970,927,959		1,916,741,925	
복구공사로 인한 현금 유출액	(89,790,900)		(37,149,600)	
<b>재무활동으로 인한 현금흐름</b>		(96,968,642,846)		(93,098,567,579)
차입부채의 순증가	2,000,000,000		-	
임대보증금의 증가	500,076,424		346,867,816	
임대보증금의 감소	(1,356,292,270)		(1,662,842,395)	
배당금의 지급	(98,112,427,000)		(91,782,593,000)	
<b>현금의 감소</b>		(240,974,990,119)		(31,154,448,167)
<b>환율변동 효과</b>		(1,074,449,136)		120,517,023
<b>기초의 현금</b>		424,296,334,832		160,657,369,365
<b>분기말의 현금&lt;주석17&gt;</b>		182,246,895,577		129,623,438,221

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

## 주석

제 50 기 1분기 2016년 1월 1일부터 2016년 3월 31일까지

제 49 기 1분기 2015년 1월 1일부터 2015년 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 58개, 보상사무소 13개, 영업소 367개의 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 테헤란로 432에 본사를 두고 있습니다.

보고기간종료일 현재 납입자본금의 내역 및 주요 주주는 다음과 같습니다.

주주명	당분기말		전기말	
	자본금(백만원)	지분율(%)	자본금(백만원)	지분율(%)
김준기	2,104	5.94	2,104	5.94
김남호	3,190	9.01	3,190	9.01
김주원	1,115	3.15	1,115	3.15
동부문화재단	1,770	5.00	1,770	5.00
동부화재해상보험(자기주식)	3,751	10.60	3,751	10.60
소액주주	23,470	66.30	23,470	66.30
합 계	35,400	100.00	35,400	100.00

## 2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

### 2-1 재무제표 작성기준

당사의 재무제표는 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제 회계기준 기업회계기준서 제1034호에 따라 작성되었습니다.

중간재무제표는 연차재무제표에 기재할 것으로 요구되는 모든 정보 및 주식사항을 포함하고 있지 아니하므로, 2015년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

### 2-2 중요한 회계정책

중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음의 2016년 1월 1일부터 적용되는 기준서를 제외하고는 2015년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

제·개정된 기준서의 내용 및 동 기준서의 적용으로 인한 재무제표의 영향은 다음과 같습니다.

#### 2-2-1 기업회계기준서 제1114호 '규제이연계정' (제정)

제정 기준서는 고객에게 재화나 용역을 요율규제 대상인 가격이나 요율로 공급하는 기업이 한국채택국제회계기준을 채택할 때 규제이연잔액에 대한 회계처리를 과거회계기준에 따라 계속 유지하도록 허용하고 있습니다. 이 기준서를 적용하는 기업은 규제이연계정잔액을 재무상태표에 별도항목으로 표시하고, 이러한 계정잔액의 변동을 포괄손익계산서에 별도항목으로 표시하여야 합니다. 또한 기업은 규제이연계정잔액을 인식하게 하는 요율규제의 특성 및 관련된 위험을 식별하여 구체적으로 공시하여야 합니다. 동 기준서는 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용됩니다. 당사는 이미 한국채택국제회계기준을 적용하고 있고 요율규제기업이 아니므로 동 기준서를 적용하지 않습니다.

#### 2-2-2 기업회계기준서 제1111호 '공동약정' (개정) - 지분 취득의 회계처리

개정 기준서는 공동영업자가 사업을 구성하는 공동영업에 대한 지분을 취득하는 경

우 사업결합에 대한 기업회계기준서 제1103호의 관련 원칙을 적용하도록 하고 있습니다. 또한 공동지배력을 유지하는 상황에서 공동영업에 대한 지분을 추가취득한 경우 기존 지분을 재측정하지 않음을 명확히 하였습니다. 그리고 적용범위에 대한 예외를 추가하여 보고기업을 포함한 공동지배력을 공유하는 당사자들이 동일한 최상위 지배자의 동일지배 하에 있을 때는 개정 기준서를 적용하지 않도록 하였습니다. 개정 기준서는 공동영업에 대한 최초 지분취득시와 동일한 공동영업에 대한 추가 지분취득 모두에 적용되며 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 전진적으로 적용되며 조기적용이 가능합니다. 당사는 공동영업에 대한 지분이 없으므로 동 기준서가 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

#### 2-2-3 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 및 제1038호 '무형자산' (개정) - 허용되는 감가상각 방법과 상각방법의 명확화

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

#### 2-2-4 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 및 제1041호 '농림어업' (개정) - 생산용식물

개정 기준서는 생산용식물의 정의를 충족하는 생물자산에 대한 회계처리 요구사항을 변경합니다. 개정 기준서에서는 생산용식물의 정의를 충족하는 생물자산은 기업회계기준서 제1041호의 적용범위가 아니며 기업회계기준서 제1016호를 적용하도록 하고 있습니다. 최초 인식 이후 생산용식물은 기업회계기준서 제1016호에 따라 성숙전에는 원가누계액으로 측정하고 성숙후에는 원가모형이나 재평가모형을 사용할 수 있습니다. 개정 기준서는 또한 생산용식물에서 생산되는 생산물은 기업회계기준서 제1041호의 적용범위이며 순공정가치로 측정하도록 하고 있습니다. 생산용식물과 관련된 정부보조금에는 기업회계기준서 제1020호 '정부보조금과 정부지원의 공시'를 적용합니다. 동 기준서는 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 소급적으로 적용되며 조기적용할 수 있습니다. 당사는 생산용식물을 보유하고 있지 않으므로 동



개정이 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

#### 2-2-5 기업회계기준서제1027호 '별도재무제표' (개정) - 별도재무제표에서의 지분법

개정 기준서는 별도재무제표에서 종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자에 대하여 지분법을 사용하여 회계처리하는 것을 허용하였습니다. 동 기준서는 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 소급하여 적용되며 조기적용할 수 있습니다. 당사는 별도재무제표에서 지분법을 사용하여 회계처리하는 것을 선택하지 아니하여 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

#### 2-2-6 2012 - 2014 연차개선

이 연차개선은 2016년 1월 1일 이후에 개시되는 회계연도부터 적용되며, 다음의 기준서에 대한 개정사항을 포함하고 있습니다. 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

##### 2-2-6-1 기업회계기준서 제1105호 '매각예정 비유동자산과 중단영업'

비유동자산(또는 처분자산집단)은 일반적으로 매각 또는 소유주에 대한 분배를 통해 처분됩니다. 이 개정사항은 매각예정에서 소유주에 대한 분배예정으로 재분류하거나 분배예정에서 매각예정으로 재분류한다면 이 분류의 변경은 최초 처분계획이 계속 유지되는 것으로 본다는 것을 명확히 하였습니다. 이 개정사항은 전진적으로 적용되어야 합니다.

##### 2-2-6-2 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시'

###### (1) 관리용역계약

동 개정사항은 수수료가 포함된 관리용역계약은 금융자산에 대한 지속적인 관여를 나타낼 수 있음을 명확히 하였습니다. 기업은 공시사항이 요구되는지를 평가하기 위해 기업회계기준서 제1107호의 지침에 따라 수수료 및 관리용역 계약을 평가하여야 합니다. 관리용역계약이 지속적인 관여를 나타내는지에 대한 평가는 과거 사건을 소급해서 보아야 합니다. 그러나, 양도공시 규정은 기업이 동 개정사항을 최초로 적용하는 회계기간의 이전 기간에는 적용하지 않아도 됩니다.

## (2) 상계관련 IFRS 7 개정사항의 중간재무제표에 대한 적용 가능성

동 개정사항은 상계 관련 공시사항은 해당 공시사항이 직전 연차 재무제표에 대한 유의적인 변동사항에 대한 정보를 제공하는 것이 아닐 경우에는 중간재무제표에 공시 요구사항을 적용하지 않아도 된다는 것을 명확히 하였습니다.

### 2-2-6-3 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여'

동 개정사항은 우량회사채 시장이 두터운지 여부는 국가시장이나 지역시장의 수준에서가 아니라 통화수준에서 평가해야 한다는 점을 명확히 하였습니다. 만약 그러한 우량회사채에 대해 거래 층이 두터운 해당 통화의 시장이 없는 경우에는 그 통화로 표시된 국채의 시장수익률을 사용하여야 합니다. 이 개정사항은 전진적으로 적용되어야 합니다.

### 2-2-6-4 기업회계기준서 제1034호 '중간재무제표'

동 개정사항은 동 기준서에 따라 요구되는 공시는 중간재무제표에서 하거나, 다른 보고서(예: 경영진설명서, 위험보고서)에서 하고 중간재무제표에서 이를 상호참조하여 포함할 수도 있음을 명확히 하였습니다. 중간재무보고서에 있는 다른 정보는 이용자가 중간재무제표와 동일한 조건으로 동시에 이용할 수 있어야 합니다. 이 개정사항은 소급하여 적용되어야 합니다.

### 2-2-7 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' (개정) - 공시 개선

개정 기준서는 기존 요구사항을 유의적으로 변경한다기보다는 다음을 명확히 하고 있습니다.

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

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

2-2-8 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표', 제1112호 '타 기업에 대한 지분의 공시' 및 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' (개정) - 투자기업: 연결 예외 적용

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

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

2-2-9 기업회계기준서 제1011호 '건설계약' 및 기업회계기준해석서 제2115호 '부동산건설약정' - 건설계약 공시 추가

개정 기준서는 발생한 누적계약원가를 추정총계약원가로 나눈 비율을 진행률 측정에 사용하는 경우에는 계약수익 금액이 직전 회계연도 매출액의 5% 이상인 계약에 대하여 추가적인 정보를 제공하도록 요구하고 있습니다. 동 개정 기준서는 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용되며 최초로 적용하는 회계연도에는 비교 정보를 작성하지 아니할 수 있습니다. 당사는 건설계약이 없으므로 동 개정사항이 당사의 공시사항에 미치는 영향은 없습니다.

### 3. 중요한 회계적 판단, 추정 및 가정

당사의 회계정책을 적용함에 있어서, 경영진은 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채의 장부금액에 대한 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 실제 결과는 이러한 추정치들과 다를 수도 있습니다.

추정과 기초적인 가정은 계속하여 검토됩니다. 회계추정에 대한 수정은 그러한 수정이 오직 당해 기간에만 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간에 인식되며, 당기와 미래 기간 모두 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간과 미래 기간에 인식됩니다.

중간재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 전기 재무제표의 작성시 적용된 회계추정 및 가정과 동일합니다.

### 4. 대손준비금 및 비상위험준비금

대손준비금 및 비상위험준비금은 보험업감독규정 등에 따라 산출 및 공시되는 사항입니다.

4-1 보고기간종료일 현재 적립예정인 대손준비금 및 비상위험준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	대손준비금	비상위험준비금	합계	대손준비금	비상위험준비금	합계
기초적립액	40,783	702,064	742,847	33,643	642,073	675,716
추가적립예정금액	1,717	13,672	15,389	7,140	59,991	67,131
기말적립예정잔액	42,500	715,736	758,236	40,783	702,064	742,847

4-2 당분기 및 전분기 중 대손준비금, 비상위험준비금 전입예정액 및 동 준비금 반영 후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기			전분기		
	대손준비금	비상위험준비금	준비금총영향	대손준비금	비상위험준비금	준비금총영향
분기순이익	88,010	88,010	88,010	94,639	94,639	94,639
준비금 전입예정액	(1,717)	(13,672)	(15,389)	(5,416)	(13,991)	(19,407)
준비금 반영후 조정이익	86,293	74,338	72,621	89,223	80,648	75,232
준비금 반영후 기본주당 조정이익	1,363원	1,174원	1,147원	1,410원	1,274원	1,189원

#### 5. 보험료수익 · 보험금비용 및 재보험금 수익 · 재보험료 비용

5-1 당분기 및 전분기의 보험종류별 보험료수익은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합계
원수보험료	239,775	2,010,632	728,524	2,978,931
수재보험료	13,382	-	-	13,382
해약환급금	(7,137)	-	(35,139)	(42,276)
합 계	246,020	2,010,632	693,385	2,950,037

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합계
원수보험료	228,372	1,969,371	603,200	2,800,943
수재보험료	9,843	-	-	9,843
해약환급금	(6,348)	-	(28,261)	(34,609)
합 계	231,867	1,969,371	574,939	2,776,177

5-2 당분기 및 전분기의 보험금 관련 비용은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
보험금비용:				
원수보험금	134,169	424,401	495,592	1,054,162
수재보험금	8,445	-	-	8,445
보험금환입	(3,249)	(404)	(21,846)	(25,499)
소 계	139,365	423,997	473,746	1,037,108
환급금비용	-	702,209	-	702,209
배당금비용	-	842	-	842
손해조사비	7,636	22,112	38,572	68,320
소 계	7,636	725,163	38,572	771,371
합 계	147,001	1,149,160	512,318	1,859,479

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
보험금비용:				
원수보험금	149,188	363,269	453,979	966,436
수재보험금	6,342	-	-	6,342
보험금환입	(1,027)	(532)	(19,029)	(20,588)
소 계	154,503	362,737	434,950	952,190
환급금비용	-	726,155	-	726,155
배당금비용	-	722	-	722
손해조사비	6,417	20,746	40,946	68,109
소 계	6,417	747,623	40,946	794,986
합 계	160,920	1,110,360	475,896	1,747,176

5-3 당분기 및 전분기의 재보험과 관련된 수익과 비용은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합계
출재보험금	73,402	24,865	2,422	100,689
출재보험금환입	(1,062)	(44)	(46)	(1,152)
재보험금수익	72,340	24,821	2,376	99,537
출재보험료	125,759	28,654	3,710	158,123
해약환급금환입	(3,323)	-	(236)	(3,559)
재보험료비용	122,436	28,654	3,474	154,564

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합계
출재보험금	86,381	15,994	2,375	104,750
출재보험금환입	(271)	(67)	(84)	(422)
재보험금수익	86,110	15,927	2,291	104,328
출재보험료	120,454	21,967	5,042	147,463
해약환급금환입	(2,484)	-	(933)	(3,417)
재보험료비용	117,970	21,967	4,109	144,046

## 6. 순이자수익

6-1 당분기 및 전분기의 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
예치금이자	8,985	8,956
단기매매금융자산이자	4,323	2,172
매도가능금융자산이자	69,518	62,700
만기보유금융자산이자	15,864	13,332
대출채권이자(주1)	79,077	76,229
기타(주1)	760	802
합 계	178,527	164,191

(주1) 손상된 채권으로부터 발생한 이자수익이 당분기 및 전분기 각각 482백만원 및 536백만원 포함되어 있습니다.

6-2 당분기 및 전분기의 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
차입부채이자	11	15
임대보증금상각이자	277	572
합 계	288	587



## 7. 수수료수익

당분기 및 전분기의 수수료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
대출관련수수료	1,309	1,654
주식관련수수료	82	99
합 계	1,391	1,753

## 8. 배당금수익

당분기 및 전분기의 배당금수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
단기매매금융자산	1,383	310
매도가능금융자산	63,020	51,412
종속기업 및 관계기업투자주식	503	1,348
합 계	64,906	53,070

9. 금융상품투자수익 및 금융상품투자비용

9-1 당분기 및 전분기의 금융상품투자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
단기매매금융자산처분이익	3,142	5,652
단기매매금융자산평가이익	2,008	5,050
당기손익인식지정금융자산평가이익	82	549
매도가능금융자산처분이익	33,855	67,424
매매목적파생상품처분이익	233	25
매매목적파생상품평가이익	372	1,661
위험회피목적파생상품처분이익	26,331	43,426
위험회피목적파생상품평가이익	87,354	7,266
합 계	153,377	131,053

9-2 당분기 및 전분기의 금융상품투자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
단기매매금융자산처분손실	1,610	837
단기매매금융자산평가손실	103	455
당기손익인식지정금융자산처분손실	3,310	19
당기손익인식지정금융자산평가손실	339	1,645
매도가능금융자산처분손실	5,149	12,792
매도가능금융자산손상차손	14,880	19,754
매매목적파생상품처분손실	104	1,057
매매목적파생상품평가손실	6,418	1,897
위험회피목적파생상품처분손실	42,688	34,160
위험회피목적파생상품평가손실	2,168	12,078
합 계	76,769	84,694

#### 10. 외환거래이익 및 외환거래손실

당분기 및 전분기의 외환거래손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
외환거래이익:		
외환차익	16,008	5,157
외화환산이익	2,863	18,708
합 계	18,871	23,865
외환거래손실:		
외환차손	3,104	4,199
외화환산손실	86,181	15,312
합 계	89,285	19,511

## 11. 사업비

당분기 및 전분기의 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
급여	86,073	49,559
퇴직급여	4,835	4,673
복리후생비	8,722	8,901
일반관리비	107,374	106,339
신계약비 및 수금비	20,191	17,585
대리점수수료	89,769	72,725
공동보험수수료	469	489
지급대리업무수수료	376	213
수재보험수수료	4,095	2,322
수재이익수수료	7	-
출재예수금이자	12	6
복구충당부채전입액	98	48
합 계	322,021	262,860

## 12. 재산관리비

당분기 및 전분기의 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
급여	2,129	1,271
퇴직급여	96	91
복리후생비	138	146
세금과공과	7,647	6,910
수수료	4,934	4,478
기타	2,447	726
합 계	17,391	13,622

## 13. 기타수익 및 기타비용

13-1 당분기 및 전분기의 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
임대료수익	8,597	9,027
수입경비	26,706	27,787
투자영업잡이익	1	1
특별계정수입수수료	760	783
기타	2,704	1,359
합 계	38,768	38,957

13-2 당분기 및 전분기의 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
부동산감가상각비	1,005	1,028
무형자산상각비	12,805	13,613
영업잡손실	113	15
특별계정지급수수료	88	33
합 계	14,011	14,689

#### 14. 영업외수익 및 영업외비용

14-1 당분기 및 전분기의 영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
유형자산처분이익	10	-
잡이익	759	622
합 계	769	622

14-2 당분기 및 전분기의 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
유형자산처분손실	91	-
무형자산손상차손	3	8,077
기부금	447	-
잡손실	120	6,034
합 계	661	14,111

## 15. 법인세비용

당분기 및 전분기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
법인세부담액	19,185	36,190
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	48,363	38,120
총법인세 효과	67,548	74,310
자본에 직접 부가되는 법인세부담액	(39,780)	(47,537)
법인세비용	27,768	26,773

## 16. 주당이익

16-1 당분기 및 전분기의 기본주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구 분	당분기	전분기
보통주 분기순이익	88,010,334,024	94,639,456,253
가중평균유통보통주식수 (주1)	63,298,340	63,298,340
기본주당이익	1,390	1,495

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

16-2 보고기간종료일 현재 희석성잠재적 보통주가 존재하지 않아 희석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

17. 현금및예치금

17-1 보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
현금및보통예금 등	15,764	34,668
기타예금	98,907	308,314
외화예금	67,576	81,314
합 계	182,247	424,296

17-2 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	내 용	당분기말	전기말
원화예치금	보통예금	159	159
	정기예금	198,222	250,323
	기타예금-별단예금	14	14
	기타예금-기타	1	1
	소 계	198,396	250,497
외화예치금	해외제예금	11,482	13,813
	기타예금-기타	415,260	644,600
	소 계	426,742	658,413
합 계		625,138	908,910

17-3 보고기간종료일 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	금융기관	당분기말	전기말	사용제한사유
보통예금	신한은행 외	159	159	소송관련 압류
기타예금	신한은행 외	14	14	당좌개설보증금
해외제예금	Bank of Hawaii 외	11,482	13,813	해외지점 영업보증금 등
합 계		11,655	13,986	



18. 당기손익인식금융자산

18-1 보고기간종료일 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당분기말	전기말
단기매매금융자산	주식	3,985	-
	수익증권	315,362	506,409
	국공채	158,161	250,480
	특수채	10,003	-
	외화유가증권	38,587	40,323
	매매목적파생상품자산(주1)	12,071	15,975
	소 계	538,169	813,187
당기손익인식지정금융자산	주식(주2)	6,347	6,686
	기타유가증권(주3)	50,399	93,627
	소 계	56,746	100,313
합 계		594,915	913,500

(주1) 주석 35. 파생상품 참조

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

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

18-2 보고기간종료일 현재 당기손익인식금융자산 중 채무상품의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	액면가액	취득가액	공정가치(주1)	장부가액
국공채	155,000	156,934	158,161	158,161
특수채	10,000	10,008	10,003	10,003
외화채권	36,828	37,571	38,469	38,469
기타유가증권	50,000	50,000	50,399	50,399
합 계	251,828	254,513	257,032	257,032

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	액면가액	취득가액	공정가치(주1)	장부가액
국공채	250,000	249,537	250,480	250,480
외화채권	34,234	34,194	35,359	35,359
기타유가증권	90,000	90,000	93,627	93,627
합 계	374,234	373,731	379,466	379,466

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

## 19. 매도가능금융자산

19-1 보고기간종료일 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말		전기말	
	취득가액(주3)	장부가액(주3)	취득가액(주3)	장부가액(주3)
주식(주1,2)	507,540	489,456	393,705	391,301
출자금(주1)	111,208	77,242	118,024	81,959
국공채	1,748,263	1,855,432	1,763,769	1,824,558
특수채	980,058	1,087,221	921,320	1,001,987
금융채	1,260,747	1,328,562	1,182,859	1,239,172
회사채	808,223	845,890	850,021	877,616
수익증권	4,176,653	4,205,214	4,035,217	4,062,435
외화유가증권	3,395,575	3,553,210	2,869,722	3,043,153
기타유가증권	128,526	132,802	158,525	160,939
합 계	13,116,793	13,575,029	12,293,162	12,683,120

(주1) 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 비상장주식 및 출자금은 취득원가로 평가하였습니다.

(주2) 당사는 경기꿈나무주식회사 등 비상장주식에 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 1개이상의 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.

(주3) 채무증권은 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득가액에 조정되었습니다. 또한, 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.

19-2 보고기간종료일 현재 매도가능금융자산 중 채무상품의 만기별 구조는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	금융채	회사채	외화유가증권	기타유가증권	합계
1년 이내	372	-	202,542	106,915	131,677	-	441,506
1~5년 이내	244,763	138,381	333,367	279,612	160,566	83,826	1,240,515
5년 초과	1,610,297	948,840	792,653	459,363	2,657,712	48,976	6,517,841
합 계	1,855,432	1,087,221	1,328,562	845,890	2,949,955	132,802	8,199,862

<전기말>

(단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	금융채	회사채	외화유가증권	기타유가증권	합계
1년 이내	374	10,322	82,891	91,614	128,312	-	313,513
1~5년 이내	404,112	165,144	371,600	314,216	163,935	82,378	1,501,385
5년 초과	1,420,072	826,521	784,681	471,786	2,128,954	78,561	5,710,575
합 계	1,824,558	1,001,987	1,239,172	877,616	2,421,201	160,939	7,525,473

19-3 당분기 및 전분기 중 매도가능금융자산평가(손)익의 변동내역은 다음과 같습니다

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	당기초	평가(손)익	실현(손)익	당분기말
주식	26,102	(11,872)	(746)	13,484
출자금	6,945	1,527	(169)	8,303
국공채	64,830	56,764	(9,608)	111,986
특수채	81,946	27,073	(274)	108,745
금융채	59,333	11,974	(502)	70,805
회사채	31,456	9,467	(327)	40,596
수익증권	87,848	13,544	(3,584)	97,808
외화유가증권	76,367	63,899	(286)	139,980
기타유가증권	(1,553)	1,753	(709)	(509)
법인세효과차감전 잔액	433,274	174,129	(16,205)	591,198
법인세효과	(104,852)			(143,070)
법인세효과차감후 잔액	328,422			448,128

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	전기초	평가(손)익	실현(손)익	전분기말
주식	28,494	28,119	(8,745)	47,868
출자금	4,683	215	(485)	4,413
국공채	27,768	45,732	(9,886)	63,614
특수채	59,271	33,987	(1,746)	91,512
금융채	68,404	20,728	(3,427)	85,705
회사채	33,458	16,806	(455)	49,809
수익증권	108,703	44,032	(2,320)	150,415
외화유가증권	117,743	23,359	(5,169)	135,933
기타유가증권	2,614	4,125	(562)	6,177
법인세효과차감전 잔액	451,138	217,103	(32,795)	635,446
법인세효과	(109,175)			(153,778)
기타	1,781			-
법인세효과차감후 잔액	343,744			481,668

## 20. 만기보유금융자산

20-1 보고기간종료일 현재 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	액면가액	취득가액	장부가액	액면가액	취득가액	장부가액
국공채	1,303,000	1,306,459	1,305,020	1,303,000	1,306,459	1,305,380
특수채	250,000	250,103	250,097	250,000	250,103	250,098
회사채	40,000	39,950	39,957	40,000	39,950	39,956
외화유가증권	466,815	465,508	470,457	474,301	469,242	473,255
합 계	2,059,815	2,062,020	2,065,531	2,067,301	2,065,754	2,068,689

20-2 보고기간종료일 현재 만기보유금융자산의 만기별 구조는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	회사채	외화유가증권	합계
1년 이내	-	-	-	11,516	11,516
1~5년 이내	123,508	-	10,000	110,676	244,184
5년 초과	1,181,512	250,097	29,957	348,265	1,809,831
합 계	1,305,020	250,097	39,957	470,457	2,065,531

<전기말>

(단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	회사채	외화유가증권	합 계
1~5년 이내	123,836	-	10,000	124,237	258,073
5년 초과	1,181,544	250,098	29,956	349,018	1,810,616
합 계	1,305,380	250,098	39,956	473,255	2,068,689

## 21. 담보제공자산

보고기간종료일 현재 담보제공된 유가증권 및 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다

(단위: 백만원)

담보제공자산	담보제공처	사 유	장부가액	
			당분기말	전기말
당기손익인식금융자산	한국증권금융	유가증권대차	51,017	10,026
매도가능금융자산	중소기업은행 외 2	유가증권대차, 질권설정	53,372	104,381
만기보유금융자산	국민은행 외 10	질권설정, RP매도, 유가증권대용	1,049,049	807,744
투자부동산	KEB하나은행 외 17	임대보증금관련 근저당 및 전세권	49,027	49,926
합 계			1,202,465	972,077

## 22. 대여금 및 수취채권

22-1 보고기간종료일 현재 대여금 및 수취채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당분기말	전기말
대출채권		7,673,069	7,240,143
수취채권	보험미수금	300,360	335,911
	미수금	161,710	129,684
	임차보증금	65,288	65,188
	미수수익	150,571	135,707
	공탁금	7,657	7,237
	받을어음	863	412
	소 계	686,449	674,139
합 계		8,359,518	7,914,282

22-2 보고기간종료일 현재 대출채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
보험약관대출금	1,625,135	1,572,106
유가증권담보대출금	10,000	10,000
부동산담보대출금	2,957,628	2,972,409
신용대출금	2,254,928	2,143,768
지급보증대출금	28	37
기타대출금	850,026	564,557
합 계	7,697,745	7,262,877
현재가치할증차금	12	13
이연대출부대비용	12,010	13,148
대손충당금	(36,698)	(35,895)
잔 액	7,673,069	7,240,143
대손충당금설정비율	0.48%	0.49%

22-3 보고기간종료일 현재 수취채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험미수금	미수금	임차보증금	미수수익	공탁금	받을어음	합계
채권가액	311,000	163,247	66,587	151,170	7,657	867	700,528
현재가치할인차금	-	-	(1,069)	-	-	-	(1,069)
대손충당금	(10,640)	(1,537)	(230)	(599)	-	(4)	(13,010)
합 계	300,360	161,710	65,288	150,571	7,657	863	686,449

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험미수금	미수금	임차보증금	미수수익	공탁금	받을어음	합계
채권가액	346,590	131,175	66,588	136,306	7,237	414	688,310
현재가치할인차금	-	-	(1,170)	-	-	-	(1,170)
대손충당금	(10,679)	(1,491)	(230)	(599)	-	(2)	(13,001)
합 계	335,911	129,684	65,188	135,707	7,237	412	674,139



22-4 당분기 및 전분기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합계
당기초	35,895	13,001	48,896
증가:			
대손상각비	3,747	1,044	4,791
제각된 금액 중 당분기 회수된 금액	232	-	232
소 계	3,979	1,044	5,023
감소:			
제각 및 매각	(2,547)	-	(2,547)
충당금환입액	(152)	(1,030)	(1,182)
손상후이자수익	(477)	(5)	(482)
소 계	(3,176)	(1,035)	(4,211)
당분기말	36,698	13,010	49,708

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합계
전기초	30,267	13,541	43,808
증가:			
대손상각비	2,964	4,310	7,274
제각된 금액 중 전분기 회수된 금액	49	-	49
소 계	3,013	4,310	7,323
감소:			
제각 및 매각	(1,625)	-	(1,625)
충당금환입액	-	(2,843)	(2,843)
손상후이자수익	(529)	(7)	(536)
소 계	(2,154)	(2,850)	(5,004)
전분기말	31,126	15,001	46,127

상기 대손상각비 외 기타자산의 대손상각비(환입액)은 당분기 및 전분기 각각 (-)8백만원 및 1백만원입니다.

22-5 당분기 및 전분기 중 이연대출부대비용 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초잔액	13,148	8,760
신규발생	783	4,338
상각액	(1,921)	(2,209)
분기말잔액	12,010	10,889

### 23. 보험미수금

보고기간종료일 현재 보험종류별 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
미수보험료	124,917	141,455
공동보험미수금	12,707	13,457
대리업무미수금	23,985	28,086
재보험미수금	84,524	109,790
외국재보험미수금	63,327	52,259
특약수재예탁금	1,540	1,543
합 계	311,000	346,590
대손충당금	(10,640)	(10,679)
차 감 잔 액	300,360	335,911

## 24. 종속기업 및 관계기업투자주식

24-1 보고기간종료일 현재 종속기업 및 관계기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
종속기업투자주식:		
동부생명보험(주)	324,893	324,893
동부캐피탈(주)	54,786	12,772
동부자동차보험손해사정(주)	1,000	1,000
동부씨에스아이손해사정(주)	200	200
동부씨에이에스손해사정(주)	200	300
동부씨앤에스자동차손해사정(주)	300	200
동부엠앤에스(주)	20,000	20,000
소 계	401,379	359,365
관계기업투자주식:		
동부증권(주)	45,586	45,586
안청재산보험유한공사	146,759	147,412
PTI	56,777	56,777
소 계	249,122	249,775
합 계	650,501	609,140

24-2 당분기 및 전분기 중 종속기업 및 관계기업투자주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취득	환산손익	당분기말
종속기업투자주식(주1,2)	359,365	42,014	-	401,379
관계기업투자주식(주1,3)	249,775	-	(653)	249,122
합 계	609,140	42,014	(653)	650,501

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	환산손익	전분기말
종속기업투자주식(주1,2)	346,593	-	346,593
관계기업투자주식(주1,3)	195,068	958	196,026
합 계	541,661	958	542,619

(주1) 종속기업 및 관계기업에 대한 세부 현황은 주석 40 참조.

(주2) 종속기업 중 특수목적기업(수익증권)은 투자성격을 고려하여 보고기간종료일 현재 공정가치 3,204,103백만원(전기말: 3,259,097백만원)을 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다.

(주3) 관계기업투자주식 중 안청재산보험유한공사에 대하여 환율변동에 따른 공정가치변동을 회피하기 위해 공정가치위험회피회계를 적용하였습니다.

24-3 보고기간종료일 현재 시장성있는 관계기업투자주식의 시장가격(주당가액)에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당분기말	전기말
동부증권(주)	3,925	3,875

## 25. 유형자산

25-1 보고기간종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득가액	감가상각누계액	장부금액	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	218,193	-	218,193	217,169	-	217,169
건물과 구축물	122,375	(27,682)	94,693	121,596	(26,909)	94,687
공기구비품	238,176	(219,158)	19,018	266,127	(244,284)	21,843
기타의 유형자산	2,364	(1,661)	703	2,451	(1,744)	707
합 계	581,108	(248,501)	332,607	607,343	(272,937)	334,406

25-2 당분기 및 전분기 중 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취득	처분	대체(주1)	상각	환산손익	당분기말
토지	217,169	-	-	1,024	-	-	218,193
건물과 구축물	94,687	59	-	1,853	(1,906)	-	94,693
공기구비품	21,843	1,273	(94)	-	(4,002)	(2)	19,018
기타의 유형자산	707	-	-	-	(4)	-	703
합 계	334,406	1,332	(94)	2,877	(5,912)	(2)	332,607

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취득	대체(주1)	상각	환산손익	전분기말
토지	202,855	36,547	(14,883)	-	-	224,519
건물과 구축물	90,528	8	9,766	(1,864)	-	98,438
공기구비품	35,034	1,275	-	(5,255)	-	31,054
기타의 유형자산	119	-	-	(14)	1	106
합 계	328,536	37,830	(5,117)	(7,133)	1	354,117

(주1) 투자부동산과의 대체입니다.

## 26. 투자부동산

26-1 보고기간종료일 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득가액	감가상각 누계액	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	장부금액
토지	722,890	-	722,890	723,914	-	723,914
건물과 구축물	137,043	(25,604)	111,439	137,765	(24,422)	113,343
합 계	859,933	(25,604)	834,329	861,679	(24,422)	837,257

26-2 당분기 및 전분기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	대체(주1)	상각	당분기말
토지	723,914	(1,024)	-	722,890
건물과 구축물	113,343	(1,853)	(51)	111,439
합 계	837,257	(2,877)	(51)	834,329

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	대체(주1)	상각	전분기말
토지	700,454	14,883	-	715,337
건물과 구축물	122,012	(9,766)	(54)	112,192
합 계	822,466	5,117	(54)	827,529

(주1) 유형자산과의 대체입니다.

26-3 투자부동산 중 건물의 감가상각방법은 정액법이고 내용연수는 40년입니다. 보고기간종료일 현재 외부 감정평가기관이 독립적으로 수행한 평가를 바탕으로 한 투자부동산의 공정가치는 당분기말 및 전분기말 각각 870,891백만원 및 875,187백만원입니다. 투자부동산의 공정가치는 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 수준 3으로 분류하고 있습니다.

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

구 분	가치평가기법	공정가치 측정에 유의적이지만 관측가능하지 않은 주요 투입변수
토지	비교표준공시지가 기준평가방식으로 토지용도, 지역, 이용상황, 유사인근지역의 표준지 공시지가 기준의 지가변동률 등을 고려하여 산정	비교표준지 지가변동률, 생산자물가지수, 표준지 공시지가, 주변요인에 따른 보정률
건물	재조달원가 산출방식으로 구조, 용재, 현상, 시공상태, 관리 및 이용상태, 유용성, 부대설비, 경과연수 등 제반현상을 종합적으로 창작한 원가산출방식으로 평가	건축신축단가표상 표준단가, 면적, 보정단가

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
투자부동산에서 발생한 임대수익	2,357	2,179
임대수익과 관련된 영업비용	901	1,939

## 27. 무형자산

27-1 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득가액	상각 누계액	장부금액	취득가액	상각 누계액	장부금액
회원권(주1)	14,536	(3,035)	11,501	16,796	(5,215)	11,581
소프트웨어	340,056	(213,916)	126,140	336,628	(201,225)	135,403
정부보조금	(208)	208	-	(208)	208	-
합 계	354,384	(216,743)	137,641	353,216	(206,232)	146,984

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

27-2 당분기 및 전분기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취득	처분	대체(주1)	상각	손상	환산손익	당분기말
회원권	11,581	-	(77)	-	-	(3)	-	11,501
소프트웨어	135,403	1,710	-	1,809	(12,805)	-	23	126,140
합 계	146,984	1,710	(77)	1,809	(12,805)	(3)	23	137,641

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취득	대체(주1)	상각	손상	환산손익	전분기말
회원권	34,535	-	-	-	(8,077)	-	26,458
소프트웨어	182,918	1,149	959	(13,634)	-	3	171,395
정부보조금	(41)	-	-	21	-	-	(20)
합 계	217,412	1,149	959	(13,613)	(8,077)	3	197,833

(주1) 선급금에서 대체되었습니다.



## 28. 재보험자산

당분기 및 전분기 중 재보험자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일반(주1)	장기	자동차	합 계
당기초	707,906	36,653	8,215	752,774
출재미경과보험료	(13,166)	-	(190)	(13,356)
출재지급준비금	(23,574)	1,538	369	(21,667)
당분기말	671,166	38,191	8,394	717,751

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	일반(주1)	장기	자동차	합 계
전기초	480,756	23,551	6,654	510,961
출재미경과보험료	(2,542)	-	871	(1,671)
출재지급준비금	(11,523)	2,223	(52)	(9,352)
전분기말	466,691	25,774	7,473	499,938

(주1) 재보험거래처 신용등급변동으로 인한 재보험자산손상차손환입은 당분기 및 전분기 각각 107백만원 및 143백만원입니다.

## 29. 기타자산

29-1 보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
미상각신계약비	1,770,434	1,798,049
구상채권	25,576	28,529
선급비용	16,324	2,889
선급금	18,941	13,412
그밖의기타자산	511	512
합 계	1,831,786	1,843,391

29-2 당분기 및 전분기 중 미상각신계약비의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	장기	연금	합 계
당기초	1,740,696	57,353	1,798,049
증가	198,573	2,083	200,656
상각	(221,452)	(6,819)	(228,271)
당분기말	1,717,817	52,617	1,770,434

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	장기	연금	합 계
전기초	1,722,419	77,185	1,799,604
증가	200,890	2,269	203,159
상각	(190,930)	(7,627)	(198,557)
전분기말	1,732,379	71,827	1,804,206

29-3 당분기 및 전분기 중 구상채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합계
당기초	7,987	1,551	18,991	28,529
기중변동액	(2,913)	(126)	86	(2,953)
당분기말	5,074	1,425	19,077	25,576

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합계
전기초	8,619	1,406	20,676	30,701
기중변동액	(797)	87	(4,267)	(4,977)
전분기말	7,822	1,493	16,409	25,724

30. 외화표시 자산, 부채

보고기간종료일 현재 외화표시 자산, 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천US\$, 백만원)

계정과목	외화금액		원화환산액	
	당분기말	전기말	당분기말	전기말
외화자산:				
현금및예치금	US\$ 428,539	US\$ 631,167	494,320	739,727
미수보험료	79,149	61,854	91,298	72,494
재보험미수금	14,784	15,724	17,054	18,428
외국재보험미수금	16,716	9,763	19,282	11,443
특약수재예탁금	116	116	133	136
외화유가증권	3,698,129	3,208,977	4,265,790	3,760,920
외화대출채권	40,000	40,000	46,140	46,880
임차보증금	31	31	36	36
합 계	US\$ 4,277,464	US\$ 3,967,632	4,934,053	4,650,064
외화부채:				
대리점미지급금	US\$ 20,716	US\$ 11,180	23,896	13,103
재보험미지급금	18,275	19,809	21,081	23,217
외국재보험미지급금	15,710	12,851	18,121	15,061
특약출재예수금	28	46	33	54
합 계	US\$ 54,729	US\$ 43,886	63,131	51,435

### 31. 보험계약부채

31-1 보고기간종료일 현재 보험계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합계
장기저축성보험료적립금(주1)	-	20,937,307	-	20,937,307
미경과보험료적립금	496,694	44,615	1,344,095	1,885,404
지급준비금	732,096	936,825	520,481	2,189,402
계약자배당준비금	-	72,964	-	72,964
계약자이익배당준비금	-	1,825	-	1,825
배당보험손실보전준비금	-	7,159	-	7,159
합 계	1,228,790	22,000,695	1,864,576	25,094,061

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합계
장기저축성보험료적립금(주1)	-	20,349,361	-	20,349,361
미경과보험료적립금	510,012	46,047	1,277,942	1,834,001
지급준비금	747,035	925,520	522,357	2,194,912
계약자배당준비금	-	73,220	-	73,220
계약자이익배당준비금	-	1,825	-	1,825
배당보험손실보전준비금	-	7,159	-	7,159
합 계	1,257,047	21,403,132	1,800,299	24,460,478

(주1) 보험계약 분류 결과, 투자계약으로 분류되는 금액이 당분기말 및 전기말 각각 151,786백만원 및 152,485백만원 포함되어 있습니다.

31-2 당분기 및 전분기 중 장기저축성보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	장기	연금	합계
당기초	17,492,330	2,857,031	20,349,361
기중변동액	506,816	81,130	587,946
당분기말	17,999,146	2,938,161	20,937,307

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	장기	연금	합계
전기초	15,567,963	2,514,032	18,081,995
기중변동액	465,103	90,897	556,000
전분기말	16,033,066	2,604,929	18,637,995

31-3 당분기 및 전분기 중 미경과보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합계
당기초	510,012	46,047	1,277,942	1,834,001
기중변동액	(13,318)	(1,432)	66,153	51,403
당분기말	496,694	44,615	1,344,095	1,885,404

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합계
전기초	464,725	41,628	1,137,531	1,643,884
기중변동액	(7,651)	2,005	30,638	24,992
전분기말	457,074	43,633	1,168,169	1,668,876

31-4 당분기 및 전분기 중 지급준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합계
당기초	747,035	925,520	522,357	2,194,912
기중변동액	(14,939)	11,305	(1,876)	(5,510)
당분기말	732,096	936,825	520,481	2,189,402

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합계
전기초	507,951	766,526	488,323	1,762,800
기중변동액	(3,348)	82,453	(13,608)	65,497
전분기말	504,603	848,979	474,715	1,828,297

31-5 당분기 및 전분기 중 계약자배당준비금 및 계약자이익배당준비금, 배당보험손실보전준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	계약자 배당준비금	계약자이익 배당준비금	배당보험손실 보전준비금	합계
당기초	73,220	1,825	7,159	82,204
기중변동액	(256)	-	-	(256)
당분기말	72,964	1,825	7,159	81,948

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	계약자 배당준비금	계약자이익 배당준비금	배당보험손실 보전준비금	합계
전기초	67,360	5,967	5,421	78,748
기중변동액	(121)	-	-	(121)
전분기말	67,239	5,967	5,421	78,627

31-6 보고기간종료일 현재 책임준비금 적정성 평가를 위하여 전기말 현재 경험률 등의 제반가정이 당분기까지 중요한 변화가 없다고 판단하여 보고기간종료일 현재 책임준비금의 적정성부족(잉여)액을 산출하지 않았습니다. 전기말 현재 책임준비금의 적정성 평가내역은 다음과 같습니다.

<전기말> (단위: 백만원)

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

상기 보험계약부채의 적정성평가에 적용된 주요 산출근거는 다음과 같습니다.

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

### 32. 당기손익인식금융부채

보고기간종료일 현재 당기손익인식금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
매매목적파생금융부채(주1)	6,089	3,948

(주1) 주석 35. 파생상품 참조



### 33. 확정급여부채

33-1 보고기간종료일 현재 확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
확정급여채무	218,022	214,387
사외적립자산의 공정가치(주1)	(196,614)	(199,398)
확정급여부채잔액	21,408	14,989

(주1) 사외적립자산의 공정가치는 국민연금전환금이 포함된 금액입니다.

33-2 당분기 및 전분기 중 확정급여채무의 현재가치 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초 확정급여채무	214,387	192,144
기중 변동내역 :		
당기근무원가	5,895	5,819
이자비용	1,215	1,300
지급액	(3,475)	(3,282)
분기말 확정급여채무	218,022	195,981

33-3 당분기 및 전분기 중 확정급여제도에 따라 포괄손익에 인식한 총비용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
당기손익:		
당기근무원가	5,895	5,819
순이자비용	23	70
소 계	5,918	5,889
기타포괄손익:		
확정급여부채의 재측정요소	508	659
합 계	6,426	6,548

33-4 당분기 및 전분기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초사외적립자산의 공정가치	199,398	171,839
기중 변동내역 :		
사용자 기여금	141	41
이자수익	1,192	1,230
확정급여제도의 재측정요소	(508)	(659)
지급액	(3,609)	(3,042)
분기말 사외적립자산의 공정가치	196,614	169,409

### 34. 기타부채

34-1 보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
보험미지급금	291,612	313,788
복구충당부채	1,407	1,479
미지급금	69,022	25,387
미지급비용	133,547	122,986
임대보증금	54,405	55,261
현재가치할인차금	(597)	(723)
차입부채	2,000	-
그밖의기타부채(주1)	86,478	79,750
합 계	637,874	597,928

(주1) 소멸시효가 완성된 보험계약의 환급금에 대하여 향후 지급이 예상되는 추정금액이 그밖의기타부채에 포함되어 있습니다. 동 금액의 지급시기는 보험계약자의 청구시기에 따라 변동될 수 있는 바, 현재로서는 예측할 수 없습니다.

34-2 보고기간종료일 현재 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내 역	당분기말	전기말
미지급보험금	7,081	10,466
대리점미지급금	85,955	78,295
미환급보험료	4,657	5,885
대리업무미지급금	19,745	24,448
재보험미지급금	102,042	112,260
외국재보험미지급금	60,493	54,702
특약출재예수금	11,639	27,732
합 계	291,612	313,788

34-3 당분기 및 전분기 중 총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	당기초	사용액	전입액	당분기말
복구총당부채	1,479	(90)	18	1,407

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	전기초	사용액	환입액	전분기말
복구총당부채	1,308	(38)	(203)	1,067

34-4 보고기간종료일 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

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

(단위: 백만원)

내역	당분기말	전기말
환매조건부채권매도	2,000	-

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
1년미만	2,000	-

### 35. 파생상품

35-1 당사는 보고기간종료일 현재 외화유가증권의 환율변동위험을 회피할 목적으로 한국산업은행 외 9개의 은행과 다음과 같은 계약을 체결하고 있습니다.

구 분	당분기말	전기말
통화선도계약 :		
AUD	1,300,000	1,300,000
CAD	7,500,000	7,700,000
CNY	850,930,000	853,430,000
EUR	79,841,902	93,071,419
GBP	9,700,000	9,400,000
JPY	2,593,000	2,593,000
USD	1,736,947,888	1,641,278,530
통화스왑계약 :		
USD	1,803,400,000	1,657,900,000

35-2 당사는 상기 파생상품 계약 중에 위험회피회계의 요건을 충족하고 있는 거래에 대해서는 공정가치위험회피회계와 현금흐름위험회피회계를 적용하고 있으며, 위험회피유형에 대한 정보는 다음과 같습니다.

유형	위험회피대상항목	위험회피수단	회피대상위험
공정가치위험회피	외화예치금, 외화대여금및수취채권 외화매도가능금융자산, 외화만기보유금융자산 외화관계기업투자주식	통화선도	환율
현금흐름위험회피	외화예치금, 외화매도가능금융자산 외화만기보유금융자산	통화스왑	환율

공정가치위험회피회계의 적용으로 인하여 위험회피대상 지분증권의 외화환산손실 9,081백만원은 당기손익으로 계상되어 있으며, 현금흐름위험회피회계가 적용되는 위험회피수단 중 비효과적인 파생상품평가이익 93백만원은 당기손익으로 계상되어 있습니다.

35-3 보고기간종료일 현재 파생상품 계약의 평가내역은 다음과 같습니다.

<당분기말 및 당분기>

(단위: 백만원)

구 분	미결제 약정금액	재무상태표				포괄손익계산서	
		자산	부채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
매매목적 :							
주식옵션	297,675	7,094	5,986	-	-	372	4,871
이자율옵션	40,000	4,977	-	-	-	-	1,290
신용스왑	28,838	-	103	-	-	-	257
소 계	366,513	12,071	6,089	-	-	372	6,418
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	2,298,634	32,964	22,934	-	-	45,913	2,043
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	2,056,932	22,176	48,260	3,344	15,920	41,441	15
신용위험조정 :	-	(114)	-	-	-	-	110
합 계	4,722,079	67,097	77,283	3,344	15,920	87,726	8,586

<전기말 및 전분기>

(단위: 백만원)

구 분	미결제 약정금액	재무상태표				포괄손익계산서	
		자산	부채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
매매목적 :							
주식옵션	298,600	9,554	3,948	-	-	-	831
이자율옵션	40,000	6,267	-	-	-	1,661	1,066
신용스왑	29,300	154	-	-	-	-	-
소 계	367,900	15,975	3,948	-	-	1,661	1,897
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	2,172,240	2,732	52,535	-	-	7,266	4,138
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	1,866,857	3,052	80,762	3,572	15,316	-	7,933
신용위험조정 :	-	(4)	-	-	-	-	7
합 계	4,406,997	21,755	137,245	3,572	15,316	8,927	13,975

### 36. 특별계정

36-1 당사의 특별계정은 퇴직보험계약 및 퇴직연금계약으로 구성되어 있으며, 보고 기간종료일 현재 동 특별계정의 재무상태표는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	당분기말			전기말		
	퇴직보험	퇴직연금	합계	퇴직보험	퇴직연금	합계
자산:						
현금과예치금	3,950	9,425	13,375	13,054	8,303	21,357
유가증권	17,114	1,299,306	1,316,420	10,002	1,029,171	1,039,173
대출채권	-	90,000	90,000	-	40,000	40,000
기타자산	68	30,544	30,612	22	19,718	19,740
일반계정미수금	5,780	18,446	24,226	5,768	278,402	284,170
자산총계	26,912	1,447,721	1,474,633	28,846	1,375,594	1,404,440
차감 : 특별계정미지급금			(24,226)			(284,170)
특별계정자산잔액			1,450,407			1,120,270
부채와적립금:						
계약자적립금	5,418	5,965	11,383	6,988	-	6,988
투자계약부채	17,773	1,363,386	1,381,159	18,303	1,306,231	1,324,534
일반계정미지급금	3,644	29,434	33,078	3,509	29,845	33,354
기타부채	77	11,446	11,523	46	13,079	13,125
기타포괄손익누계액	-	37,490	37,490	-	26,439	26,439
부채와적립금총계	26,912	1,447,721	1,474,633	28,846	1,375,594	1,404,440
차감 : 특별계정미수금			(33,078)			(33,354)
차감 : 특별계정기타포괄손익			(37,490)			(26,439)
특별계정부채잔액			1,404,065			1,344,647

36-2 당분기 및 전분기의 특별계정 손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	당분기			전분기		
	퇴직보험	퇴직연금(주1)	합계	퇴직보험	퇴직연금(주1)	합계
수익:						
보험료수익	-	-	-	30	-	30
이자수익	93	9,433	9,526	160	7,391	7,551
배당수익	-	4	4	-	2	2
유가증권처분이익	98	4,683	4,781	107	1,393	1,500
유가증권평가이익	72	429	501	179	1,221	1,400
기타수익	-	9,957	9,957	-	34	34
합 계	263	24,506	24,769	476	10,041	10,517
비용:						
계약자적립금환입	(1,680)	-	(1,680)	(90)	-	(90)
투자계약부채 변동액	188	13,631	13,819	285	8,918	9,203
지급보험금	1,716	-	1,716	231	-	231
특별계정수입수수료	29	736	765	37	751	788
유가증권처분손실	-	301	301	-	135	135
유가증권평가손실	-	152	152	-	52	52
기타비용	10	9,686	9,696	13	185	198
합 계	263	24,506	24,769	476	10,041	10,517

(주1) 퇴직연금에는 실적배당형 상품에서 발생한 손익이 당분기 및 전분기 각각 317 백만원 및 480백만원 포함되어 있습니다.



### 37. 우발채무와 약정사항

37-1 보고기간종료일 현재 당사와 관련되어 계류 중인 소송사건의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	소송건수		소송금액		내 용
	당분기말	전기말	당분기말	전기말	
제 소	432	433	98,092	33,106	구상금 등
피 소	1,413	1,330	189,147	182,203	손해배상 등

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

37-2 보고기간종료일 현재 당사는 신한은행과 한도 20억원의 당좌차월 약정, 신한은행 및 하나은행과 각각 한도 100억원의 일중당좌차월약정을 체결하고 있습니다.

37-3 보고기간종료일 현재 당사는 국내의 32개 금융기관보험대리점과 방카슈랑스 보험상품 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 대하여 일정률의 수수료를 지급하고 있으며, 당분기 및 전분기 각각 5,179백만원 및 7,113백만원의 수수료를 사업비로 계상하였습니다.

### 38. 자본

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

38-2 보고기간종료일 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

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

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

38-3 보고기간종료일 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
자기주식	(29,655)	(29,655)

38-4 보고기간종료일 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	매도가능금융 자산평가이익	위험회피파생 상품평가손실	유형자산 재평가잉여금	해외사업 환산손익	확정급여부채 재측정요소	특별계정 기타포괄손익	합계
법인세차감전금액	591,198	(12,576)	369,033	13,359	(31,700)	37,490	966,804
법인세효과	(143,070)	3,043	(89,306)	(3,233)	7,672	(9,073)	(233,967)
잔액	448,128	(9,533)	279,727	10,126	(24,028)	28,417	732,837

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	매도가능금융 자산평가이익	위험회피파생 상품평가손실	유형자산 재평가잉여금	해외사업 환산손익	확정급여부채 재측정요소	특별계정	합계
법인세차감전금액	433,274	(11,744)	369,033	16,615	(31,193)	26,439	802,424
법인세효과	(104,852)	2,842	(89,306)	(4,021)	7,549	(6,399)	(194,187)
잔액	328,422	(8,902)	279,727	12,594	(23,644)	20,040	608,237

38-5 보고기간종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내 역	당분기말	전기말
이익준비금	17,700	17,700
기타법정적립금	2,880	2,880
임의적립금	2,144,265	1,894,265
대손준비금	40,783	33,644
비상위험준비금	702,064	642,073
미처분이익잉여금	112,962	440,195
합 계	3,020,654	3,030,757

### 39. 현금흐름표

39-1 당사는 영업활동으로 인한 현금흐름은 간접법으로 표시하고 있습니다.

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

(단위: 백만원)

내역	당분기	전분기
이자수익	(178,527)	(164,191)
이자비용	288	587
배당금수익	(64,906)	(53,070)
단기매매금융자산평가이익	(2,008)	(5,050)
당기손익인식지정금융자산평가이익	(82)	(549)
매매목적파생상품평가이익	(372)	(1,661)
매도가능금융자산처분이익	(33,855)	(67,424)
위험회피목적파생상품처분이익	(26,331)	(43,426)
위험회피목적파생상품평가이익	(87,354)	(7,266)
단기매매금융자산평가손실	103	455
당기손익인식지정금융자산평가손실	339	1,645
매매목적파생상품평가손실	6,418	1,897
매도가능금융자산처분손실	5,149	12,792
매도가능금융자산손상차손	14,880	19,754
위험회피목적파생상품처분손실	42,688	34,160
위험회피목적파생상품평가손실	2,168	12,078
대손상각비(대손충당금환입)	3,601	4,432
외화환산이익	(2,863)	(18,708)
외화환산손실	86,181	15,312
퇴직급여	5,918	5,889
감가상각비	5,963	7,187
무형자산상각비	12,805	13,613
복구충당부채전입(환입)	18	(203)
임대료수익	(275)	(572)

내역	당분기	전분기
임차료비용	712	655
무형자산손상차손	3	8,077
유형자산처분손실	91	-
유형자산처분이익	(10)	-
구상손실	2,953	4,977
신계약비상각비	228,271	198,557
보험계약부채전입액	670,910	660,650
합계	692,876	640,597

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

(단위: 백만원)

내역	당분기	전분기
예치금	276,986	(63,217)
당기손익인식금융자산	315,773	(168,046)
대출채권	(437,941)	33,303
이연대출부대손익	(783)	(4,338)
보험미수금	35,125	48,291
미수금	(32,072)	(65,288)
미수수익	2,526	4,165
공탁금	(421)	(1,012)
받을어음	(454)	51
선급비용	(13,537)	(12,057)
선급금	(7,330)	(2,953)
신계약비	(200,656)	(203,159)
특별계정자산	(330,137)	(151,768)
그밖의기타자산	2	12
투자계약부채	(2,304)	(3,258)
당기손익인식금융부채	(154)	(36)
보험미지급금	(20,687)	51,769
미지급금	44,434	53,472

내역	당분기	전분기
미지급비용	10,561	(61,766)
퇴직금의 지급	134	(240)
사외적립자산	(141)	(41)
특별계정부채	70,470	12,006
그밖의기타부채	6,595	10,150
합계	(284,011)	(523,960)

39-4 당분기 및 전분기 중 현금유출입이 없는 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내역	당분기	전분기
대출채권제각 및 제각채권회수	(2,315)	(1,576)
유형자산 취득대금 미지급금 계상	(798)	(1,002)
유형자산과 투자부동산 간의 대체	(2,877)	5,117
선급금의 무형자산 대체	1,809	959
임대보증금 및 임차보증금의 현재가치 계상	(459)	(480)
매도가능금융자산평가이익	119,707	137,924
위험회피목적파생상품평가이익	(631)	(1,255)
해외사업환산이익(손실)	(2,468)	993
특별계정기타포괄이익	8,377	9,954
확정급여부채의 재측정요소의 감소	(385)	(499)

#### 40. 특수관계자와의 거래

40-1 보고기간 종료일 현재 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

40-1-1 보고기간종료일 현재 일반종속기업현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

기업명(주1)	자산	부채	자본	영업수익	분기순이익	총포괄손익	지분율(%)
동부생명보험(주2)	9,403,488	8,819,396	584,092	613,398	11,108	41,987	70.70
동부캐피탈(주)	144,184	67,802	76,382	1,859	83	88	87.10
동부자동차보험손해사정(주)	11,748	12,343	(595)	16,335	303	224	100.00
동부씨에이에스손해사정(주)	7,572	3,381	4,191	11,195	1,180	1,174	100.00
동부씨앤에스자동차손해사정(주)	7,423	7,018	405	9,409	222	207	100.00
동부씨에스아이손해사정(주)	3,689	4,163	(474)	6,199	(91)	(96)	100.00
동부엠앤에스(주)	20,181	3,192	16,989	7,002	(2)	(6)	100.00
동부금융서비스(주2)	7,644	1,344	6,300	3,296	(65)	(65)	100.00
합 계	9,605,929	8,918,639	687,290	668,693	12,738	43,513	

(주1) 모든 일반종속기업의 영업소재지는 대한민국이고, 재무제표사용일은 2016년 3월 31일입니다. 일반종속기업의 재무성과는 한국채택국제회계기준으로 전환된 금액입니다.

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

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

(단위: 백만원)

기업명(주1)	자산	부채	자본	영업수익	분기순이익	총포괄손익	지분율
한화글로벌코러스사모투자1호	47,445	67	47,378	2,880	336	633	100.00
산은파워스프레드사모투자신탁2호	22,604	195	22,409	396	378	817	100.00
골든브릿지 미국DIP사모특별자산1호	26,066	5	26,061	921	173	766	100.00
골든브릿지 블루마린선박사모4호	16,380	5	16,375	1,721	568	1,136	99.94
유진 Prony 사모특별자산투자신탁9호	5	55	(50)	-	(2)	(3)	100.00
흥국하이클래스사모투자신탁G-2	22,547	970	21,577	528	144	365	100.00
유진천연자원사모증권1호	40,950	22	40,928	885	246	491	100.00
흥국하이클래스 사모증권투자신탁 G-5	45,082	1	45,081	472	415	1,217	100.00
유진프로미사모특별자산1호	25,259	15	25,244	3,610	550	844	99.98
유진프로미사모특별자산2호	27,304	15	27,289	3,417	530	782	99.97

기업명(주1)	자산	부채	자본	영업수익	분기 순이익	총포괄 손익	지분율
유진프로미사모특별자산3호	26,527	15	26,512	3,412	523	767	99.98
유진프로미사모특별자산4호	5,983	125	5,858	150	121	243	100.00
유진프로미사모특별자산5호	59,983	22,309	37,674	2,103	1,252	2,497	99.97
유진프로미사모특별자산6호	98,264	6	98,258	4,459	2,607	5,214	99.99
유진파이오니아부동산4호	144,780	69,966	74,814	6,376	1,825	2,679	99.99
GBGLOBALOPPORTUNITY사모증권1호	86,983	65	86,918	10,130	5,613	4,665	99.99
동부사모특별자산투자신탁7호	78,195	29,229	48,966	2,563	1,444	2,862	99.98
동부사모특별자산투자신탁9호	70,692	11	70,681	3,082	1,822	3,643	99.99
동부알파사모증권투자신탁제1호	52,329	28	52,301	1,286	195	(46)	98.12
유진프로미사모특별자산8호	60,768	27	60,741	5,971	1,971	3,942	99.98
현대AMATION사모특별자산투자신탁1호	161,773	87,949	73,824	5,884	999	2,030	99.99
동부사모특별자산투자신탁10호	132,532	315	132,217	1,564	1,236	2,746	100.00
동부사모특별자산투자신탁11호	180,031	190	179,841	4,741	4,111	8,140	100.00
현대OceanStar선박사모특별1호	79,074	1	79,073	7,703	2,013	4,025	99.99
현대Star사모부동산투자신탁1호	6,304	-	6,304	306	197	395	99.99
동부사모특별자산투자신탁14호	73,908	390	73,518	2,567	1,750	3,501	99.99
현대파워사모특별자산투자신탁2호	81,032	45	80,987	2,767	1,487	3,760	99.99
동부다같이사모증권투자신탁제76호	169,338	18,902	150,436	945	840	2,859	100.00
한화사모증권투자신탁71호	170,620	56	170,564	1,440	1,247	3,600	100.00
흥국멀티사모증권투자신탁+11호	190,855	60	190,795	2,390	1,992	5,537	100.00
동부사모부동산투자신탁 제12호	49,433	1,831	47,602	1,135	991	1,979	99.98
동부스마트셀렉터사모증권투자신탁제1호	48,944	14	48,930	1	(15)	377	100.00
이스트스프링유펙뱅크론사모특별H	41,053	1,026	40,027	1,178	385	1,000	99.97
KB 글로벌 인프라 사모 특별자산 투자신탁 제1호	15,012	28	14,984	837	196	547	99.93
동부알파사모증권투자신탁 제2호	53,015	51	52,964	1,290	(1,282)	(3,726)	98.29
신한BNP해외사모부동산1호	270,084	1,085	268,999	10,883	4,368	8,735	99.99
동부사모부동산투자신탁 제13호	47,171	533	46,638	1,772	991	2,520	99.98
현대Star사모부동산투자신탁2호	28,225	15	28,210	1,030	532	1,065	99.99
동부사모특별자산투자신탁 제18호	118,511	1,340	117,171	5,483	2,160	4,321	99.99
동부사모부동산투자신탁 제14호	72,871	7	72,864	4,569	1,451	2,902	99.99
현대유퍼스트사모부동산투자신탁18-2호	128,083	45	128,038	9,112	2,794	5,589	74.13
현대Star사모부동산3호	107,848	51	107,797	4,042	2,157	4,315	55.56
코람코 Italy Devt Strategy 사모부동산투자신탁 제1호	51,970	1,445	50,525	1,825	1,184	2,375	65.00
신한BNP해외사모부동산2호	82,405	47	82,358	2,764	1,430	2,863	99.99
동부사모특별자산투자신탁 제19호	92,677	109	92,568	4,394	1,214	2,428	100.00
흥국글로벌하이클래스전문투자형사모부동산26호	34,678	920	33,758	1,784	908	1,816	99.68
한국투자영국호텔사모부동산1호	52,519	7	52,512	2,972	312	623	99.81
동양UHS전문투자형사모부동산투자신탁1호	39,970	195	39,775	215	(323)	(655)	99.75
합 계	3,538,082	239,788	3,298,294	139,955	56,036	109,181	

(주1) 당분기 중 특수목적기업 2개를 취득하였으며, 1개를 처분하였습니다. 모든 특수목적기업의 영업소재지는 대한민국이고, 재무제표사용일은 2016년 3월 31일입니다.



40-2 보고기간종료일 현재 당사의 관계기업은 다음과 같습니다.

기업명	영업소재지	재무제표 사용일	지분율(%)	
			당분기말	전기말
동부증권(주)	대한민국	2016.3.31	19.92	19.92
안청재산보험주식유한회사	중국	2016.3.31	15.01	15.01
PTI	베트남	2016.3.31	37.32	37.32

40-3 보고기간종료일 현재 당사의 기타특수관계자는 다음과 같습니다.

구 분	기업명
종속기업의 종속기업	KTB ENERGY, 동부다갈이 72호
관계기업의 종속기업	(주)동부저축은행, 동부자산운용(주), 홍콩신방향투자 유한공사, 화기투자자문 유한공사, 키움장대트리플플러스사모증권투자신탁6호 외 14개 수익증권
기타 특수관계자 (주1,2)	동부대우전자서비스(주), 동부대우전자(주), 동부라이텍(주), 동부스탁인베스트먼트(주), (주)동부, 동부인베스트먼트(주), (주)대지흥업, (주)동부철구, (주)동부메탈, (주)동부월드, (주)동부하이텍, 동부발전삼척(주), 동부문화재단 외

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

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

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

40-4 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	당분기	전분기
단기급여	2,907	1,825
퇴직후급여	295	375
합 계	3,202	2,200

40-5 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	수익	비용	유·무형자산 취득(주1)	유가증권 취득(주2)	자금대여(주3)	자금회수(주3)
종속, 관계기업 :						
동부생명보험(주)	782	-	-	-	-	-
동부캐피탈(주)	44	-	-	42,014	-	-
동부자동차보험손해사정(주)	576	16,329	-	-	-	-
동부씨에스아이손해사정(주)	142	6,199	-	-	-	-
동부씨에이에스손해사정(주)	470	11,074	-	-	-	-
동부씨앤에스자동차손해사정(주)	396	9,556	-	-	-	-
동부엠앤에스(주)	21	6,418	-	-	-	-
동부금융서비스(주)	1	959	-	-	-	-
동부증권(주)	1,052	7	-	-	28,000	-
소 계	3,484	50,542	-	42,014	28,000	-
기타의 특수관계자 :						
(주)동부저축은행	3	-	-	-	-	-
(주)동부	1,231	1,043	1,402	-	-	-
(주)동부하이텍	200	-	-	-	-	-
(주)동부메탈	227	-	-	-	-	-
동부철구(주)	3	-	-	-	-	-
(주)동부월드	-	402	-	-	-	-
동부라이텍(주)	3	-	-	-	-	-
동부대우전자서비스(주)	1	-	-	-	-	-
동부대우전자(주)	1,064	-	-	-	-	-
소 계	2,732	1,445	1,402	-	-	-
합 계	6,216	51,987	1,402	42,014	28,000	-

<전분기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	수익	비용	유·무형자산 취득(주1)	유가증권 취득(주2)	자금대여(주3)	자금회수(주3)
종속, 관계기업 :						
동부생명보험(주)	426	-	-	-	-	-
동부자동차보험손해사정(주)	534	18,513	-	-	-	-
동부씨에스아이손해사정(주)	182	6,268	-	-	-	-
동부씨에이에스손해사정(주)	477	10,031	-	-	-	-
동부씨앤에스자동차손해사정(주)	551	10,405	-	-	-	-
동부엠앤에스(주)	12	7,800	-	-	-	-
동부금융서비스(주)	1	311	-	-	-	-
동부증권(주)	907	73	-	-	-	-
소 계	3,090	53,401	-	-	-	-
기타의 특수관계자 :						
(주)동부	1,184	1,157	1,337	-	-	-
동부제철(주)	724	-	-	-	-	-
동부건설(주)	38	-	-	-	-	-
동부대우전자(주)	1,128	-	-	-	-	-
동부엔지니어링(주)	5	-	-	-	-	-
(주)동부하이텍 외	1,307	279	-	-	-	-
소 계	4,386	1,436	1,337	-	-	-
합 계	7,476	54,837	1,337	-	-	-

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

(주2) 동부캐피탈(주)의 유상증자에 참여하여 신규발행주식 8,402,800주를 취득하였습니다.

(주3) 예치금에 대한 자금거래내역은 제외하였습니다.

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

특수관계자명	자 산					부 채		
	예치금	대출채권	회사채	보험미수금	미수금 등	특별계정 부채	미지급금 등	임대보증금
종속, 관계기업 :								
동부생명보험(주)	-	-	-	-	46,448	10,791	4	22,388
동부캐피탈(주)	-	4,000	-	-	-	-	10	-
동부자동차보험손해사정(주)	-	-	-	-	448	17,049	3,542	606
동부씨에이에스손해사정(주)	-	-	-	-	58	4,436	1,871	869
동부씨에스아이손해사정(주)	-	-	-	-	107	2,404	2,019	99
동부씨앤에스자동차손해사정(주)	-	-	-	-	59	4,990	1,418	1,000
동부엠앤에스(주)	-	-	-	-	1	801	2,196	44
동부금융서비스(주)	-	-	-	-	-	205	357	-
동부증권(주)	300	28,000	50,000	-	55	-	-	1,882
소 계	300	32,000	50,000	-	47,176	40,676	11,417	26,888
기타의 특수관계자 :								
(주)동부	-	-	-	-	1,716	1,314	2,665	703
(주)동부하이텍	-	33,744	-	-	-	-	53	-
(주)동부메탈	-	-	-	6	-	-	-	279
동부대우전자서비스(주)	-	-	-	-	-	3,197	2	-
동부대우전자(주)	-	-	-	-	-	-	14	1,501
소 계	-	33,744	-	6	1,716	4,511	2,734	2,483
합 계	300	65,744	50,000	6	48,892	45,187	14,151	29,371

<전기말>

(단위: 백만원)

특수관계자명	자 산					부 채		
	예치금	대출채권	회사채	보험미수금	미수금 등	특별계정 부채	미지급금	임대보증금
종속, 관계기업 :								
동부생명보험(주)	-	-	-	-	49,291	11,440	-	22,279
동부캐피탈(주)	-	4,000	-	-	-	-	-	-
동부자동차보험손해사정(주)	-	-	-	-	412	17,236	920	645
동부씨에이에스손해사정(주)	-	-	-	-	56	3,933	2,165	849
동부씨에스아이손해사정(주)	-	-	-	-	89	2,413	1,252	72
동부씨앤에스자동차손해사정(주)	-	-	-	-	55	4,920	1,504	1,000
동부엠앤에스(주)	-	-	-	-	1	761	2,842	35
동부금융서비스(주)	-	-	-	-	1	204	131	-
동부증권(주)	300	-	50,000	-	-	-	1,153	1,882
소 계	300	4,000	50,000	-	49,905	40,907	9,967	26,762
기타의 특수관계자 :								
주동부	-	-	-	-	-	1,406	1,800	924
주동부하이텍	-	33,744	-	558	15	-	-	-
주동부메탈	-	-	-	45	-	-	-	330
동부대우전자(주)	-	-	-	35	-	-	1	1,501
동부대우전자서비스(주)	-	-	-	-	-	3,247	-	-
소 계	-	33,744	-	638	15	4,653	1,801	2,755
합 계	300	37,744	50,000	638	49,920	45,560	11,768	29,517

#### 41. 금융자산과 금융부채의 공정가치

41-1 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 추정) 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 추정) 수익률 곡선을 이용하여 할인한 현금흐름으로 공정가치를 추정하였습니다.

41-2 보고기간종료일 현재 금융자산과 금융부채의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산:				
현금및예치금	807,385	807,385	1,333,206	1,333,206
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분증권	319,465	319,465	511,373	511,373
채무증권	206,633	206,633	285,839	285,839
매매목적파생상품자산	12,071	12,071	15,975	15,975
소 계	538,169	538,169	813,187	813,187
당기손익인식지정금융자산				
지분증권	6,347	6,347	6,686	6,686
채무증권	50,399	50,399	93,627	93,627
소 계	56,746	56,746	100,313	100,313
매도가능금융자산				
지분증권	5,375,167	5,375,167	5,157,647	5,157,647
채무증권	8,199,862	8,199,862	7,525,473	7,525,473
소 계	13,575,029	13,575,029	12,683,120	12,683,120
만기보유금융자산	2,065,531	2,393,506	2,068,689	2,295,067
대여금및수취채권	8,359,518	8,962,129	7,914,282	8,333,350
위험회피목적파생상품자산	55,026	55,026	5,780	5,780
합 계	25,457,404	26,387,990	24,918,577	25,564,023
금융부채:				
당기손익인식금융부채				
매매목적파생상품부채	6,089	6,089	3,948	3,948
위험회피목적파생상품부채	71,194	71,194	133,297	133,297
차입부채	2,000	2,000	-	-
기타금융부채	547,771	547,815	516,523	518,000
합 계	627,054	627,098	653,768	655,245

#### 41-3 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)



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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분증권	3,985	315,362	118	319,465
채무증권	203,528	3,105	-	206,633
매매목적파생상품자산	-	7,024	5,047	12,071
소 계	207,513	325,491	5,165	538,169
당기손익인식지정금융자산				
지분증권	-	-	6,347	6,347
채무증권	-	-	50,399	50,399
소 계	-	-	56,746	56,746
매도가능금융자산				
지분증권(주1)	206,253	1,375,240	3,793,674	5,375,167
채무증권	1,989,733	5,996,719	213,410	8,199,862
소 계	2,195,986	7,371,959	4,007,084	13,575,029
위험회피목적파생상품자산	-	55,026	-	55,026
합 계	2,403,499	7,752,476	4,068,995	14,224,970
금융부채:				
당기손익인식금융부채				
매매목적파생상품부채	-	103	5,986	6,089
위험회피목적파생상품부채	-	71,194	-	71,194
합 계	-	71,297	5,986	77,283

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
당기손익인식금융자산				
당기매매금융자산				
지분증권	4,845	506,408	120	511,373
채무증권	285,839	-	-	285,839
매매목적파생상품자산	-	9,475	6,500	15,975
소 계	290,684	515,883	6,620	813,187
당기손익인식지정금융자산				
지분증권	-	-	6,686	6,686
채무증권	-	-	93,627	93,627
소 계	-	-	100,313	100,313
매도가능금융자산				
지분증권	130,819	1,395,152	3,631,676	5,157,647
채무증권	1,871,303	5,442,557	211,613	7,525,473
소 계	2,002,122	6,837,709	3,843,289	12,683,120
위험회피목적파생상품자산	-	5,780	-	5,780
합 계	2,292,806	7,359,372	3,950,222	13,602,400
금융부채:				
당기손익인식금융부채				
매매목적파생상품부채	-	-	3,948	3,948
위험회피목적파생상품부채	-	133,297	-	133,297
합 계	-	133,297	3,948	137,245

(주1) 매도가능금융자산의 지분상품 중 공정가치서열체계 수준 3의 금액은 비시장성 지분상품 중 시장에서 관측가능하지 않은 투입변수를 사용하여 평가한 것입니다. 다만, 비시장성 지분상품 중 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 취득원가로 평가한 금액은 당분기말 및 전기말 각각 12,525백만원 및 11,848백만원입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익인식금융자산			
단기매매금융자산			
지분증권	315,362	기준가격	기준가격
채무증권	3,105	DCF법, BDT법	할인율
매매목적파생상품자산	7,024	DCF법, Hull & White Monte Carlo Simulation	할인율, 환율, 선도환율
소 계	325,491		
매도가능금융자산			
지분증권	1,375,240	DCF법, 기준가격	할인율, 기준가격
채무증권	5,996,719	DCF법, BDT법, Hull & White Monte Carlo Simulation	할인율, 선도이자율, 상관계수
소 계	7,371,959		
위험회피목적파생상품자산	55,026	DCF법 Hull & White Monte Carlo Simulation	할인율, 환율, 선도환율
합 계	7,752,476		
금융부채:			
당기손익인식금융부채			
매매목적파생상품부채	103	Hull & White Monte Carlo Simulation	할인커브, 선도이자율
위험회피목적파생상품부채	71,194	DCF법 Hull & White Monte Carlo Simulation	할인율, 환율, 선도환율
합 계	71,296		

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

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가 기법	투입변수	유의적이지만 관측불가능 투입변수	관측불가능 투입변수 변동에 대한 공정가치 영향
금융자산:					
당기손익인식금융자산					
단기매매금융자산					
지분증권	118	기준가격	펀드운용가	펀드운용가	펀드운용가 상승에 따라 공정가치 상승
매매목적파생상품자산	5,047	Monte Carlo Simulation	할인율, 변동성, 상관계수	변동성, 상관계수	변동성 상승에 따라 공정가치 변동금액 상승
소 계	5,165				
당기손익인식지정금융자산					
지분증권	6,347	DCF법	기초자산가격, 할인율	기초자산가격	기초자산가격 변동에 따라 공정가치 변동
채무증권	50,399	DCF법	현금흐름, 할인율	현금흐름	현금흐름 증가에 따라 공정가치 상승
소 계	56,746				
매도가능금융자산					
지분증권	3,793,674	DCF법, 자산접근법	할인율, 성장을	할인율, 성장을	할인율 상승에 따라 공정가치 하락 성장을 상승에 따라 공정가치 상승
채무증권	213,410	Loss Bucketing, Hull & White Monte-Carlo Simulation 기준가격 Waterfall 구조분석	부도상관관계, 변동성, 할인율, 준거자산의 상관계수	부도상관관계, 변동성, 상관계수	변동성 상승에 따라 공정가치 변동금액 상승
소 계	4,007,084				
합 계	4,068,995				
금융부채:					
당기손익인식금융부채					
매매목적파생상품부채	5,986	Hull & White Monte Carlo Simulation	할인커브, 변동성, 회귀계수	변동성, 회귀계수	변동성 상승에 따라 공정가치 변동금액 상승

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

(단위: 백만원)

구 분	분석대상 공정가치	당기손익인식		기타포괄손익인식	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:					
당기손익인식금융자산					
단기매매금융자산					
매매목적파생상품자산	5,047	893	(879)	-	-
매도가능금융자산					
지분증권	109,847	-	-	2,728	(5,942)
채무증권	129,823	-	-	2,350	(1,253)
소 계	239,670	-	-	5,078	(7,195)
합 계	244,717	893	(879)	5,078	(7,195)
금융부채:					
당기손익인식금융부채					
매매목적파생상품부채	5,986	(5,546)	11,550	-	-

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

41-3-5 당분기 및 전분기 중 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산과 금융부채의 공정가치체계 수준 3의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	당기손익	포괄손익	취득	처분	당분기말
금융자산:						
당기손익인식금융자산						
단기매매금융자산						
지분상품	120	(2)	-	-	-	118
매매목적파생상품	6,500	(1,453)	-	-	-	5,047
소 계	6,620	(1,455)	-	-	-	5,165
당기손익인식지정금융자산						
지분증권	6,686	(339)	-	-	-	6,347
채무증권	93,627	82	-	-	(43,310)	50,399
소 계	100,313	(257)	-	-	(43,310)	56,746
매도가능금융자산						
지분상품	3,631,676	(12,383)	17,915	363,645	(207,179)	3,793,674
채무상품	211,613	(3,442)	4,017	1,222	-	213,410
소 계	3,843,289	(15,825)	21,932	364,867	(207,179)	4,007,084
합 계	3,950,222	(17,537)	21,932	364,867	(250,489)	4,068,995
금융부채:						
당기손익인식금융부채						
매매목적파생상품	3,948	2,038	-	-	-	5,986

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	당기손익	포괄손익	취득	처분	수준3에서의 이동	전분기말
금융자산:							
당기손익인식금융자산							
단기매매금융자산							
지분상품	10,312	(118)	-	-	(10,081)	-	113
채무상품	76,470	(1,553)	-	10,000	(9,957)	-	74,960
매매목적파생상품	3,109	4,819	-	-	-	-	7,928
소 계	89,891	3,148	-	10,000	(20,038)	-	83,001
매도가능금융자산							
지분상품	2,890,626	(6,643)	26,844	247,500	(137,795)	-	3,020,532
채무상품	28,998	1	16	-	-	(28,293)	722
소 계	2,919,624	(6,642)	26,860	247,500	(137,795)	(28,293)	3,021,254
합 계	3,009,515	(3,494)	26,860	257,500	(157,833)	(28,293)	3,104,255
금융부채:							
당기손익인식금융부채							
매매목적파생상품	2,468	779	-	-	-	-	3,247

41-3-6 당분기 및 전분기의 공정가치 수준 3 변동내역 중 당기손익으로 인식된 금액과 보고기간종료일 현재 보유하고 있는 자산 및 부채에 관련된 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	총손익 중 당기손익 인식액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액	총손익 중 당기손익 인식액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
매매목적파생상품 관련 손익	(3,491)	(3,491)	4,040	4,040
단기매매금융상품 관련 손익	(2)	(2)	-	-
당기손익인식지정금융상품 관련 손익	(3,566)	(257)	(1,690)	(1,671)
매도가능금융자산 기타손익	(1,871)	(8,552)	4,259	(932)
매도가능금융자산 손상차손	(7,273)	(7,273)	(5,710)	(5,710)
합 계	(16,203)	(19,575)	899	(4,273)

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
현금및예치금	2	807,383	-	807,385
만기보유금융자산	1,746,774	646,732	-	2,393,506
대여금및수취채권	-	-	8,962,129	8,962,129
합 계	1,746,776	1,454,115	8,962,129	12,163,020
금융부채:				
차입부채	-	2,000	-	2,000
기타금융부채	-	-	547,815	547,815
합 계	-	2,000	547,815	549,815

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
현금및예치금	-	1,333,206	-	1,333,206
만기보유금융자산	1,668,793	626,274	-	2,295,067
대여금및수취채권	-	-	8,333,350	8,333,350
합 계	1,668,793	1,959,480	8,333,350	11,961,623
금융부채:				
기타금융부채	-	-	518,000	518,000



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

(단위: 백만원)

구분	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
현금및예치금	807,383	DCF법	할인율
만기보유금융자산	646,732	DCF법	할인율
합 계	1,454,115		
금융부채:			
차입부채	2,000	DCF법	할인율

현금및예치금은 장부금액이 공정가치를 가장 잘 나타내고 있어 장부금액으로 측정하였습니다.

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

(단위: 백만원)

구분	공정가치	가치평가기법	투입변수	유의적이지만 관측불가능 투입변수
금융자산:				
대여금및수취채권	8,962,129	DCF법	할인율, 조기상환율	할인율(신용스프레드, 기타스프레드), 조기상환율
금융부채:				
기타금융부채	547,815	DCF법	할인율	할인율(기타스프레드)

## 42. 금융자산과 금융부채의 상계

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무제표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 현금당보	
파생상품	55,140	-	55,140	49,439	-	5,701
환매조건부채권매수	203,130	-	203,130	203,130	-	-
합계	258,270	-	258,270	252,569	-	5,701

<전기말>

(단위: 백만원)

구분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무제표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 현금당보	
파생상품	5,784	-	5,784	5,784	-	-
환매조건부채권매수	57,630	-	57,630	57,630	-	-
합계	63,414	-	63,414	63,414	-	-

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무제표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 현금당보	
파생상품	71,194	-	71,194	58,294	-	12,900
환매조건부채권매도	2,000	-	2,000	1,681	-	319
합계	73,194	-	73,194	59,975	-	13,219

<전기말>

(단위: 백만원)

구분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무제표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 현금당보	
파생상품	133,297	-	133,297	71,909	-	61,388

#### 43. 금융상품의 범주별 장부금액

보고기간종료일 현재 각 금융상품의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	만기보유 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생상품	합 계
금융자산 :						
현금및예치금	-	-	-	807,385	-	807,385
단기매매금융자산	538,169	-	-	-	-	538,169
당기손익인식지정금융자산	56,746	-	-	-	-	56,746
매도가능금융자산	-	13,575,029	-	-	-	13,575,029
만기보유금융자산	-	-	2,065,531	-	-	2,065,531
대여금및수취채권	-	-	-	8,359,518	-	8,359,518
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	-	55,026	55,026
합 계	594,915	13,575,029	2,065,531	9,166,903	55,026	25,457,404
금융부채 :						
당기손익인식금융부채	6,089	-	-	-	-	6,089
위험회피목적파생상품부채	-	-	-	-	71,194	71,194
차입부채	-	-	-	2,000	-	2,000
기타금융부채	-	-	-	547,771	-	547,771
합 계	6,089	-	-	549,771	71,194	627,054

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	만기보유 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생상품	합 계
금융자산 :						
현금및예치금	-	-	-	1,333,206	-	1,333,206
단기매매금융자산	813,187	-	-	-	-	813,187
당기손익인식지정금융자산	100,313	-	-	-	-	100,313
매도가능금융자산	-	12,683,120	-	-	-	12,683,120
만기보유금융자산	-	-	2,068,689	-	-	2,068,689
대여금및수취채권	-	-	-	7,914,282	-	7,914,282
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	-	5,780	5,780
합 계	913,500	12,683,120	2,068,689	9,247,488	5,780	24,918,577
금융부채 :						
당기손익인식금융부채	3,948	-	-	-	-	3,948
위험회피목적파생상품부채	-	-	-	-	133,297	133,297
기타금융부채	-	-	-	516,523	-	516,523
합 계	3,948	-	-	516,523	133,297	653,768

## 44. 위험관리

### 44-1 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 단계로서, 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 2009년 4월부터 감독기관에서 규정하고 있는 RBC 제도기준으로 산출하고 있습니다. RBC 제도기준에 따라 산출된 RBC 비율은 보험회사 위험기준 자기자본의 건전성을 나타내는 지표로서, 감독당국은 RBC 비율에 의거하여 리스크 중심 건전성을 지도하고 있습니다. RBC 제도기준은 당사의 보험위험, 금리위험, 시장위험, 신용위험 및 운영위험을 반영하고 있으며, 당사의 경우 보고기간종료일 기준으로 RBC 비율이 232.6%입니다. 감독당국에서는 RBC 비율을 100% 이상 유지할 것을 의무화하고 있으므로, 당사는 우수한 자본 건전성을 유지하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 RBC 비율의 세부산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 억원)

구 분	당분기말
RBC비율	217.1%
지급여력금액	41,723
지급여력기준금액	19,222
- 분산효과	(6,102)
개별위험액:	
Ⅰ. 보험위험액	9,370
Ⅱ. 금리위험액	4,508
Ⅲ. 신용위험액	9,821
Ⅳ. 시장위험액	390
Ⅴ. 운영위험액	1,235

(3) 이사회(리스크관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

당사의 위험관리는 "리스크관리위원회", "리스크관리실무위원회", "리스크 관리전담 부서", "리스크관리담당부서"에서 수행합니다.

① 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 반기당 1회 이상 개최하며, 임시회의는 필요에 따라 수시로 개최합니다.

② 리스크관리실무위원회

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

③ 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.

④ 리스크관리담당부서

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

(4) 위험관리체계구축을 위한 활동

① 위험관리 관련 규정 운영

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

② 한도설정 관리

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

### ③ 위험관리시스템 구축 및 운영 개선

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 대내외적으로 리스크관리 수준 제고를 지속적으로 요구 받고 있는 상황입니다. 이에 따라 당사는 2011년 3월부터 13개월간 진행된 ERM 프로젝트를 통해 통합리스크관리시스템 및 RDW 재구축을 완료하였으며, 이를 통해 당사의 재무리스크 전반에 대하여 자동화된 중앙 집중화된 전자 대시보드 보고시스템 형태로 확장 개발되었습니다. 차세대 시스템 오픈 이후 ERM시스템 데이터 전환 프로젝트(2014.12~2015.06)를 통해 ERM 시스템의 안정화 및 리스크관리 문화의 정착, 비재무리스크관리 및 파라미터 관리, 시스템 개발 등을 계획하여 실질적 전사적 리스크관리 시스템을 발전시킬 예정입니다.

## 44-2 보험위험관리

### 44-2-1 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 보험금 지급에 충당할 금액입니다.

보고기간종료일 현재 당사의 일반손해보험 가격위험 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말		전기말	
	익스포저	보험가격위험액	익스포저	보험가격위험액
화재,기술,해외보험	203,505	60,634	195,684	59,515
종합보험	60,593	16,025	59,217	15,471
해상보험	14,138	8,719	18,527	11,451
상해보험	82,680	32,180	82,339	32,011
근재,책임보험	66,853	7,334	65,048	7,711
기타일반보험	61,430	17,114	56,913	15,856
외국인보험	13,368	962	15,151	1,091
자동차보험	2,564,588	390,336	2,445,508	375,092
소 계	3,067,155	533,304	2,938,387	518,198
분산효과	-	(55,175)	-	(54,678)
합 계	3,067,155	478,129	2,938,387	463,520

보고기간종료일 현재 RBC 제도기준에 따라 상관계수를 반영한 일반손해보험의 보험가격위험액은 4,781억원입니다. 이중 단순합계 기준으로 자동차 보험이 3,903억원(73%)으로 가장 많이 차지하고 있으며, 화재,기술,해외보험이 606억원(11%)으로 다음을 차지하고 있습니다.

[지급준비금위험]

(단위: 백만원)

구 분	당분기말		전기말	
	익스포저	준비금위험액	익스포저	준비금위험액
화재,기술,해외보험	146,229	54,836	138,059	51,772
종합보험	26,495	10,890	23,644	9,718
해상보험	17,545	8,685	20,784	10,288
상해보험	24,308	10,841	22,629	10,093
근재, 책임보험	44,129	9,664	45,520	9,969
기타일반보험	12,726	9,188	11,305	8,162
외국인보험	32,742	1,081	33,598	1,109
선급금환급보증보험	37	37	37	37
자동차보험	517,689	104,419	519,934	104,829
소 계	821,900	209,641	815,510	205,977
분산효과	-	(28,086)	-	(27,587)
합 계	821,900	181,555	815,510	178,390

보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따라 상관계수를 반영한 일반손해보험 지급준비금위험액은 1,816억원입니다. 이중 단순합계 기준으로 자동차보험이 1,044억원(50%)으로 가장 많이 차지하고 있으며 화재,기술,해외보험이 548억원(26%)으로 다음을 차지하고 있습니다.

## (2) 측정(인식) 및 관리방법

### ① 측정방법

RBC 제도기준의 표준모형에 따라 보험가격위험과 준비금위험으로 구분하여 산출합니다. 보험가격위험은 일반, 자동차, 장기보험가격위험으로 구성되며, 준비금위험은 일반, 자동차 준비금위험으로 구성됩니다. 제도 기준에 따라 2014년 12월부터 가격/준비금 간 상관계수 0.5를 적용하고, 일반/자동차/장기보험 간에도 상관관계를 반영하여 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) 모형과 시뮬레이션 모형에 의하여 산출합니다. SCLM 모형은 경과기간별로 하나의 손해진전계수 대표치를 이용하여 준비금위험액을 산출하며, 시뮬레이션 모형은 사고발생기간별로 손해진전계수를 구한 후 대수정규분포를 통해 난수를 생성하여 준비금위험액을 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' 14	FY' 15	FY' 16 1분기
일반	손해율	70.61%	72.54%	69.67%
	사업비율	25.94%	26.39%	25.78%
	합산비율	96.55%	98.93%	95.46%
자동차	손해율	88.68%	87.45%	81.40%
	사업비율	19.41%	19.02%	21.14%
	합산비율	108.09%	106.47%	102.54%

(4) 지급준비금 적립의 적정성

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

① 지급준비금현황

(단위: 백만원)

구 분	당분기말 보유지급준비금	전기말 보유지급준비금
일반	304,211	295,576
자동차	517,689	519,934
합 계	821,900	815,510

② 보험금진전추이

[ 일반보험 ]

(단위: 백만원)

사고발생년도	지급연도				
	1차연도	2차연도	3차연도	4차연도	5차연도
FYD-4	205,943	299,201	318,066	324,939	328,045
FYD-3	212,250	345,072	371,942	386,159	
FYD-2	216,403	339,540	370,800		
FYD-1	252,156	386,736			
FYD	263,817				

[ 자동차보험 ]

(단위: 백만원)

사고발생년도	지급연도				
	1차연도	2차연도	3차연도	4차연도	5차연도
FYD-4	1,108,161	1,245,523	1,273,421	1,292,286	1,301,005
FYD-3	1,192,957	1,347,727	1,380,166	1,396,944	
FYD-2	1,267,103	1,467,050	1,504,384		
FYD-1	1,377,938	1,602,708			
FYD	1,502,409				

(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	100,162	-	-	-
비중	79.6%	0.0%	0.0%	0.0%

보고기간종료일 현재 상위5대 재보험자 출재보험료는 1,002억원이고 모두 AA-이상으로 전체 대비 79.6%를 차지하고 있습니다.

② 재보험사 군별 출재보험료

(단위: 백만원)

구 분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기 타	합 계
출재보험료	125,909	1	-	-	125,910
비중	99.9%	0.1%	0.0%	0.0%	100.0%

보고기간종료일 현재 일반손해보험 출재보험료는 1,259억원 입니다. AA- 이상이 1,259억원으로 99.9%를 차지하고 있습니다.

## 44-2-2 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 제도기준에서는 보험가격위험액을 반영하고 있습니다.

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

#### ② 위험액 현황

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

[보험가격위험]

(단위: 백만원)

구 분	당분기말		전기말	
	익스포저	보험가격위험액	익스포저	보험가격위험액
사망후유장해	436,030	53,070	424,374	51,687
상해생존	185,249	25,968	167,274	23,222
질병생존	309,718	84,349	301,343	82,821
재물	71,421	33,645	68,186	32,113
실손의료비	660,606	315,198	631,466	298,991
기타	152,019	25,191	160,448	26,611
합 계	1,815,043	537,421	1,753,091	515,445

보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따른 장기손해보험가격위험액은 5,374억원입니다. 이중 실손의료비가 3,152억원(59%)으로 가장 많이 차지하고 있으며, 질병생존이 843억원(16%)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 재보험사 군별 출재보험료

(단위: 백만원)

구 분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기 타	합 계
출재보험료	28,654	-	-	-	28,654
비중	100.0%	0.0%	0.0%	0.0%	100.0%

보고기간종료일 현재 장기손해보험 출재보험료는 287억원으로 모두 AA-이상입니다.



#### 44-3 금리위험관리

##### (1) 개념 및 위험액 현황

###### ① 개념

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

###### ② 금리위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분	당분기말		전기말	
	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액
가. 금리부자산	19,725,770	98,994,285	19,011,408	90,733,010
I. 예금 등	506,847	855,225	796,687	2,090,718
II. 매도가능금융자산	10,404,091	64,526,543	9,593,891	54,968,666
III. 만기보유금융자산	1,524,790	22,993,934	1,528,706	22,779,529
IV. 대출채권	7,290,042	10,618,583	7,092,124	10,894,097
나. 금리부부채	20,293,654	113,961,250	19,611,663	111,525,063
I. 금리확정형	1,174,900	7,620,897	1,194,408	7,652,468
II. 금리연동형	19,118,754	106,340,353	18,417,255	103,872,595
다. 금리위험액		450,758		439,209
- 금리변동계수(%)		1.85		1.85

보고기간종료일 현재 금리부자산의 익스포저와 금리민감도는 19조 7,258억원과 5.02이며, 금리부부채 익스포저와 금리민감도는 20조 2,937억원과 5.62입니다. 보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따른 금리역마진위험액 124억을 포함한 전체 금리위험액은 4,508억원입니다.

③ 보고기간종료일 현재 최저보증이율별 금리연동형 부채 현황

(단위: 백만원)

구 분	0%이하 (주1)	0%초과 2%이하	2%초과 3%이하	3%초과 4%이하	4%초과	합 계
금리연동형 부채	6,760,639	4,847,110	3,980,758	3,530,247	-	19,118,754

(주1) 최저보증옵션이 없는 적립금은 0%이하로 표시하였습니다.

(2) 측정(인식) 및 관리방법

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

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 승인받아 적용하고 있습니다.

또한 목표 자산 듀레이션, 계정별 금리 Spread 목표 및 금리부자산 규모비율 가이드라인 제시 등을 통해 금리위험을 관리하고 있으며, 이에 대한 모니터링 보고서를 정적으로 작성하여 경영진에게 보고하고 있습니다.

#### 44-4 신용위험 관리

##### (1) 개념 및 위험액 현황

###### ① 개념

신용위험이란 자산 운용에 있어 파산, 채무재조정 등 거래 상대방의 신용악화에 따라 보유자산의 원금 또는 이자를 상환 받지 못하여 발생할 수 있는 손실을 입게 될 위험을 의미합니다. 이러한 손실위험은 예상손실과 미예상손실로 나눌 수 있습니다. 예상손실이란 부도율, 회수율에 의해 신용위험 노출자산의 부도발생시 입을 수 있는 손실 가능금액에 대한 기대값으로, 대손충당금 적립을 통해 관리합니다. 미예상손실이란 신용위험으로 인한 손실금액의 변동성에 기인하는 부분으로, 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		당분기말		전기말	
		익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액
I. 운용자산	현금및예치금	807,386	16,252	1,333,206	26,956
	유가증권	16,192,248	606,667	15,232,472	566,386
	대출채권	7,495,596	234,999	7,204,994	220,463
	부동산	1,147,895	78,253	1,149,792	78,421
	소 계	25,643,125	936,171	24,920,464	892,226
II. 비운용자산	재보험자산	717,751	17,067	752,774	17,987
	기타	680,874	27,398	637,586	25,577
	소 계	1,398,625	44,465	1,390,360	43,564
III. 장외파생금융거래		193,734	1,617	142,727	1,455
IV. 고정이하 자산 대손준비금		-	(118)	-	(106)
합계 ( I+II+III+IV)		27,235,484	982,135	26,453,551	937,139

보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따른 신용위험액은 9,821억원입니다. 유가증권 위험액이 6,067억원으로 62%, 대출채권 위험액이 2,350억원으로 24%, 부동산 위험액이 783억원으로 8%를 차지하고 있습니다.

## (2) 측정(인식) 및 관리방법

### ① 측정방법

당사는 신용위험에 노출된 대상 자산에 대하여 RBC제도기준과 당사내부모형에 따라 신용위험을 측정합니다. RBC제도기준에 따른 신용위험액은 자산의 종류, 거래 상대방의 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 위험 속성별 익스포져 한도, 신용등급별 동일인 신용공여한도, 산업별 포트폴리오 목표, 포트폴리오 신용건전도 목표, 계열별(그룹별) 신용공여 한도를 설정하여 관리하고 있습니다. 심사업무의 독립성 확보를 위해 투자전략파트를 설치하여 신규투융자 시 심사업무 및 정기적인 론 리뷰를 실시하고 있습니다. 또한 정기적인 심사를 통해 투자 유니버스를 설정하여 투융자 가능한 기업들을 선정하여 관리하고 있습니다. 정기적 Credit VaR를 산출하여 포트폴리오의 위험 및 변화를 모니터링하고 있으며, 극단적인 시장상황에 대비하여 다양한 시나리오를 설정하여 정기적으로 Stress Test 분석을 시행하고 있습니다.

(3) 신용등급별 익스포저 현황

① 채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타	합계
국공채	3,160,452	-	-	-	-	-	-	3,160,452
특수채	413,209	669,395	254,714	-	-	-	-	1,337,318
금융채	10,902	30,541	1,215,999	71,120	-	-	-	1,328,562
회사채	-	241,770	342,016	287,498	14,563	-	-	885,847
외화채권	508,722	545,287	1,037,699	827,475	872	184,071	-	3,104,126
합 계	4,093,285	1,486,993	2,850,428	1,186,093	15,435	184,071	-	9,816,305

보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따른 채권의 익스포저는 9조 8,163억원입니다. 대상 자산 중 국공채권이 3조 1,605억원으로 32%, 특수채권이 1조 3,373억원으로 14%, 금융채권이 1조 3,286억원으로 14%을 차지하고 있습니다.

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타	합계
콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출	422,360	78,035	169,989	40,000	4,000	1,267,652	263,582	2,245,618
보험계약대출	-	-	-	-	-	-	1,625,135	1,625,135
유가증권담보대출	-	-	-	-	-	10,000	-	10,000
부동산담보대출	-	-	-	-	-	1,076,357	1,877,506	2,953,863
기타대출	10,000	-	103,065	29,354	-	66,138	452,423	660,980
합 계	432,360	78,035	273,054	69,354	4,000	2,420,147	4,218,646	7,495,596

보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따른 대출채권의 익스포저는 7조 4,956억원입니다. 대상 자산 중 콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출이 2조 2,456억원으로 30%, 부동산담보대출이 2조 9,539억원으로 39%을 차지하고 있습니다.

### ③ 재보험자산

(단위: 백만원)

구 분		신용등급별 익스포져				
		AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
국내	재보험미수금(주1)	15,892	158	-	372	16,422
	출재미경과보험료적립금	189,905	-	-	71	189,976
	출재지급준비금	236,432	120	-	89	236,641
해외	재보험미수금(주1)	55,597	219	5	2,982	58,803
	출재미경과보험료적립금	58,783	-	-	124	58,907
	출재지급준비금	231,079	698	-	450	232,227
합 계		787,688	1,195	5	4,088	792,976

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

보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따른 재보험미수금 및 재보험자산의 익스포져는 7,930억원입니다. 대상 자산 중 AA-이상의 신용등급을 가지는 익스포져가 7,877억원으로 99%를 차지하고 있습니다.

### ④ 장외파생상품

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져						합계
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	
금리관련	-	-	5,020	-	-	-	5,020
외환관련	73,276	45,556	462	2,596	-	6,604	128,494
주식관련	-	482	2,502	4,674	-	654	8,312
신용관련	28,838	23,070	-	-	-	-	51,908
합 계	102,114	69,108	7,984	7,270	-	7,258	193,734

보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따른 장외파생상품의 익스포져는 1,937억원입니다. 대상 상품 중 신용관련 외환관련 파생상품이 66%, 신용관련 장외파생상품이 27%를 차지하고 있습니다.

(4) 산업별 편중도 현황

① 채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						합계
	공공행정	금융 및 보험업	건설업	부동산업 및 임대업	도소매업 및 운수업	기타	
국내채권	3,160,452	2,166,650	518,455	397,347	216,198	253,077	6,712,179
비율	47.1%	32.3%	7.7%	5.9%	3.2%	3.8%	100.0%

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						합계
	부동산업 및 임대업	금융업 및 보험업	건설업	도매및소매업 , 운수업, 숙박 및 음식점업	제조업	기타	
보험계약대출	-	-	-	-	-	1,625,135	1,625,135
기타	1,531,205	673,853	437,833	350,042	317,681	2,761,996	6,072,610
합 계	1,531,205	673,853	437,833	350,042	317,681	4,387,131	7,697,745
비율	19.9%	8.8%	5.7%	4.5%	4.1%	57.0%	100.0%

(5) 당기손익인식지정 채무상품의 신용위험 현황

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

(6) 대출채권의 신용위험 현황

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.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험약관 대출금	유가증권 담보대출	부동산 담보대출	신용대출	지급보증 대출	기타대출	합계
연체되지도 손상되지도 않은 채권	1,624,732	10,000	2,911,093	2,236,495	28	837,517	7,619,865
연체되었으나 손상되지 않은 채권	-	-	33,024	7,621	-	10,773	51,418
손상된 채권	403	-	13,512	10,812	-	1,735	26,462
합 계(주1)	1,625,135	10,000	2,957,629	2,254,928	28	850,025	7,697,745

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험약관 대출금	유가증권 담보대출	부동산 담보대출	신용대출	지급보증 대출	기타대출	합계
연체되지도 손상되지도 않은 채권	1,571,698	10,000	2,923,680	2,122,862	22	554,220	7,182,482
연체되었으나 손상되지 않은 채권	-	-	36,402	10,166	15	8,765	55,348
손상된 채권	408	-	12,327	10,740	-	1,572	25,047
합 계(주1)	1,572,106	10,000	2,972,409	2,143,768	37	564,557	7,262,877

(주1) 대손충당금, 이연대출부대손익, 현재가치할인차금을 고려하기 전 금액입니다.

② 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권의 연령분석

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험약관 대출금	유가증권담보 대출금	부동산담보 대출금	신용 대출금	지급보증 대출금	기타 대출금	합계
30일미만	-	-	29,428	5,820	-	9,354	44,602
30~60일미만	-	-	2,025	1,062	-	814	3,901
60~90일미만	-	-	1,571	739	-	605	2,915
합 계	-	-	33,024	7,621	-	10,773	51,418



<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험약관 대출금	유가증권담보 대출금	부동산담보 대출금	신용 대출금	지급보증 대출금	기타 대출금	합계
30일미만	-	-	33,388	8,146	15	8,466	50,015
30~60일미만	-	-	1,232	1,144	-	140	2,516
60~90일미만	-	-	1,782	876	-	159	2,817
90일이상	-	-	-	-	-	-	-
합 계	-	-	36,402	10,166	15	8,765	55,348

③ 손상된 대출채권

보고기간종료일 현재 손상된 대출채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	개별평가	집합평가	합계
대출원금	3,799	22,663	26,462
이연대출부대비용	(3)	(93)	(96)
대손충당금	(1,984)	(11,531)	(13,515)
순장부금액	1,812	11,039	12,851

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	개별평가	집합평가	합계
대출원금	4,039	21,008	25,047
이연대출부대비용	(3)	(76)	(79)
대손충당금	(2,223)	(9,220)	(11,443)
순장부금액	1,813	11,712	13,525

#### 44-5 시장위험관리

##### (1) 개념 및 위험액 현황

###### ① 개념

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

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

###### ② 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	당분기말		전기말	
	익스포저	시장위험액	익스포저	시장위험액
주식포지션	21,564	5,528	21,568	7,027
금리포지션	518,197	14,826	674,976	19,203
외환포지션	255,423	18,606	235,368	17,096
합 계	795,184	38,960	931,912	43,326

보고기간종료일 현재 RBC 제도기준에 따른 시장위험액은 390억원입니다. 외환포지션의 위험액이 186억원으로 48%, 금리포지션의 위험액이 148억원으로 38%를 차지하고 있습니다.

## (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	22,337	-
(환율)원/달러 환율 100원 감소	(22,337)	-
(이자율)금리 100bp의 증가	(11,424)	(692,233)
(이자율)금리 100bp의 감소	11,650	705,966
(주가)주가지수10%의 증가	1,033	127,378
(주가)주가지수10%의 감소	(1,033)	(127,378)

## 44-6 유동성위험 관리

### (1) 개념 및 익스포져 현황

#### ① 개념

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

#### ② 유동성갭 현황

(단위: 백만원)

구 분	계정과목	3개월 이하	3개월 초과 ~6개월 이하	6개월 초과 ~1년 이하	합계
자산	현금및예치금	73,853	-	6,000	79,853
	유가증권	175,883	44,956	266,293	487,132
	대출채권	237,708	174,301	426,869	838,878
소 계		487,444	219,257	699,162	1,405,863
부채	책임준비금	225,851	268,358	509,577	1,003,786
갭(자산-부채)		261,593	(49,101)	189,585	402,077

### (2) 측정(인식) 및 관리방법

#### ① 측정방법

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

#### ② 관리방법

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

<단기자금조달처 약정 현황>

구 분	하나은행	신한은행	
	일중차월	일중차월	당좌차월
약정금액	100	100	20

44-7 운영위험관리

(1) 개념

운영위험이란 부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력 및 시스템 또는 외부의 사건으로 인하여 발생할 수 있는 손실을 입게 될 위험을 의미합니다. 당사에서는 RBC제도 기준으로 운영위험액을 측정하고 있습니다. 산출기준일 직전 1년간 수입보험료 (재보험계약으로 받은 보험료 포함)를 익스포저로 인식하고, 익스포저의 1%를 운영위험액으로 산출하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따른 당사의 운영위험액은 1,235억원입니다.

(2) 인식 및 관리방법

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

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

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

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

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