

동부화재해상보험주식회사

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 51 기 1분기
2017년 01월 01일 부터
2017년 03월 31일 까지

제 50 기 1분기
2016년 01월 01일 부터
2016년 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 2017년 3월 31일 현재의 분기재무상태표, 2017년과 2016년 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 2016년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2017년 3월 9일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2016년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울시 영등포구 여의공원로 111

한영회계법인

대표이사 서진석

2017년 5월 10일

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 51 기 1분기

2017년 01월 01일 부터

2017년 03월 31일 까지

제 50 기 1분기

2016년 01월 01일 부터

2016년 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 51(당)기 1분기말 2017년 3월 31일 현재

제 50(전기)기 기말 2016년 12월 31일 현재

동부화재해상보험주식회사

(단위 : 원)

과목	제 51(당)기 1분기말	제 50(전기)기 기말
자 산		
1. 현금및예치금<주석18,30,34,39,40,42>	349,041,156,583	628,960,583,532
2. 당기손익인식금융자산<주석19,30,34,40,42>	969,823,844,297	694,496,955,972
3. 매도가능금융자산<주석20,21,24,30,34,39,40,42>	17,310,180,562,382	17,828,683,270,050
4. 대여금 및 수취채권<주석22,23,30,34,39,40,41,42>	9,266,610,913,563	9,008,406,073,587
5. 위험회피목적파생상품자산<주석34,40,41,42>	144,989,211,458	4,202,881,993
6. 종속기업 및 관계기업투자주식<주석24,34,39>	635,308,705,085	644,385,675,785
7. 유형자산<주석25,39>	325,696,461,249	330,719,707,656
8. 투자부동산<주석21,26>	833,493,029,033	831,144,645,722
9. 무형자산<주석27,39>	105,267,879,929	113,172,634,891
10. 재보험자산<주석28>	664,268,988,522	725,485,965,261
11. 기타자산<주석29>	1,738,140,177,102	1,742,275,279,937
12. 특별계정자산<주석35>	2,080,711,583,430	1,656,661,233,286
자 산 총 계	34,423,532,512,633	34,208,594,907,672
부 채		
1. 보험계약부채<주석31,36>	27,418,986,579,338	26,991,955,706,759
2. 위험회피목적파생상품부채<주석34,40,41,42>	14,116,490,063	265,672,853,304
3. 확정급여부채<주석32>	10,880,344,312	6,743,660,702
4. 기타부채<주석30,33,39,40,42>	620,059,079,731	588,125,110,383
5. 이연법인세부채<주석16>	253,978,152,264	288,543,314,265
6. 당기법인세부채<주석16>	111,864,223,330	63,080,322,804
7. 특별계정부채<주석35,39>	2,043,634,215,417	2,040,549,833,879
부 채 총 계	30,473,519,084,455	30,244,670,802,096
자 본		
1. 자본금<주석1,37>	35,400,000,000	35,400,000,000
2. 자본잉여금<주석37>	37,912,781,518	37,912,781,518
3. 자본조정<주석37>	(29,655,475,800)	(29,655,475,800)
4. 기타포괄손익누계액<주석20,32,34,35,37>	448,685,111,158	517,451,766,470
5. 이익잉여금<주석5,37>	3,457,671,011,302	3,402,815,033,388
(대손준비금 적립액)	(45,017,908,280)	(40,783,351,779)
(비상위험준비금 적립액)	(771,360,661,096)	(702,064,321,767)
(대손준비금 적립예정금액)	(3,146,158,113)	(4,234,556,501)
(비상위험준비금 적립예정금액)	(18,533,902,661)	(69,296,339,329)

과 목	제 51(당)기 1분기말	제 50(전)기 기말
자 본 총 계	3,950,013,428,178	3,963,924,105,576
부 채 및 자 본 총 계	34,423,532,512,633	34,208,594,907,672

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

분 기 포 괄 손 익 계 산 서

제 51(당)기 1분기 2017년 1월 1일부터 2017년 3월 31일까지

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

동부화재해상보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 51(당)기 1분기	제 50(전)기 1분기
영업수익<주석39>	4,031,898,931,859	3,529,864,910,146
1. 보험료수익<주석6>	3,044,548,056,016	2,950,037,144,042
2. 재보험금수익<주석6>	133,764,740,143	99,536,559,974
3. 구상이익<주석29>	7,177,197,534	-
4. 이자수익<주석7>	190,557,616,799	178,526,691,932
5. 금융상품투자수익<주석10>	494,451,581,447	153,377,013,426
6. 외환거래이익<주석11>	36,568,394,804	18,870,847,893
7. 수수료수익<주석8>	1,837,162,373	1,390,745,543
8. 배당금수익<주석9>	52,032,510,096	64,906,166,818
9. 기타수익<주석14,26>	37,376,889,986	38,768,143,691
10. 특별계정수익<주석35>	33,584,782,661	24,451,596,827
영업비용<주석39>	3,823,893,855,663	3,414,193,760,047
1. 보험계약부채전입액<주석28,31>	508,432,753,368	670,909,560,958
2. 보험금비용<주석6>	1,147,256,563,822	1,037,107,994,991
3. 환급금비용<주석6>	771,596,158,124	702,209,494,493
4. 배당금비용<주석6>	846,083,267	841,593,380
5. 손해조사비<주석6>	78,107,512,555	68,319,606,956
6. 재보험료비용<주석6>	169,942,345,451	154,564,004,729
7. 사업비<주석12,36>	317,850,050,088	322,021,062,957
8. 신계약비상각비<주석29>	231,807,207,970	228,271,154,655
9. 구상손실<주석29>	-	2,953,269,229
10. 이자비용<주석7>	477,595,613	287,816,070
11. 금융상품투자비용<주석10>	27,303,563,548	76,769,382,215
12. 대손상각비<주석22>	4,864,123,513	3,601,098,984
13. 외환거래손실<주석11>	497,528,209,355	89,285,148,694
14. 재산관리비<주석13>	19,444,542,448	17,390,596,331
15. 부동산관리비	546,906,699	1,199,422,770
16. 기타비용<주석14>	14,305,457,181	14,010,955,808
17. 특별계정비용<주석35>	33,584,782,661	24,451,596,827
영업이익	208,005,076,196	115,671,150,099
영업외수익<주석15>	2,634,487,892	768,615,561
영업외비용<주석15>	610,045,741	661,014,510
법인세비용차감전순이익	210,029,518,347	115,778,751,150

과 목	제 51(당)기 1분기	제 50(전)기 1분기
법인세비용<주석16>	50,731,279,433	27,768,417,126
분기순이익	159,298,238,914	88,010,334,024
기타포괄손익	(68,766,655,312)	124,600,203,483
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목		
매도가능금융자산평가이익(손실)<주석20,37>	(55,791,212,840)	119,706,700,169
위험회피목적파생상품평가이익(손실)<주석34,37>	1,278,588,353	(630,666,631)
해외사업환산손실<주석37>	(14,959,283,648)	(2,468,181,914)
특별계정기타포괄이익<주석35,37>	1,154,602,562	8,377,111,523
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		
확정급여부채의 재측정요소<주석32,37>	(449,349,739)	(384,759,664)
총포괄이익	90,531,583,602	212,610,537,507
기본및희석주당이익<주석17>	2,517	1,390

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

분기 자본 변동표

제 51(당)기 1분기 2017년 1월 1일부터 2017년 3월 31일까지

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

동부화재해상보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2016.1.1(전기초)	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
총포괄손익:						
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)
총포괄손익소계	-	-	-	124,600,203,483	88,010,334,024	212,610,537,507
자본에 직접 반영된 주주와의 거래:						
연차배당	-	-	-	-	(98,112,427,000)	(98,112,427,000)
2016.3.31(전분기말)	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
2017.1.1(당기초)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	517,451,766,470	3,402,815,033,388	3,963,924,105,576
총포괄손익:						
분기순이익	-	-	-	-	159,298,238,914	159,298,238,914
매도가능금융자산평가손실	-	-	-	(55,791,212,840)	-	(55,791,212,840)
위험회피목적파생평가이익	-	-	-	1,278,588,353	-	1,278,588,353
해외사업환산손실	-	-	-	(14,959,283,648)	-	(14,959,283,648)
특별계정기타포괄이익	-	-	-	1,154,602,562	-	1,154,602,562
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(449,349,739)	-	(449,349,739)
총포괄손익소계	-	-	-	(68,766,655,312)	159,298,238,914	90,531,583,602
자본에 직접 반영된 주주와의 거래:						
연차배당	-	-	-	-	(104,442,261,000)	(104,442,261,000)
2017.3.31(당분기말)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	448,685,111,158	3,457,671,011,302	3,950,013,428,178

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

분 기 현 금 흐 름 표

제 51(당)기 1분기 2017년 1월 1일부터 2017년 3월 31일까지

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

동부화재해상보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 51(당)기 1분기		제 50(전)기 1분기	
영업활동으로 인한 현금흐름		(245,870,524,967)		740,766,036,581
법인세비용차감전순이익	210,029,518,347		115,778,751,150	
수익 및 비용의 조정<주석38>	485,025,616,784		692,875,916,572	
자산부채의 변동<주석38>	(1,161,888,011,335)		(284,010,990,243)	
이자수취	188,774,892,669		171,089,187,466	
이자지급	(104,575,483)		(11,348,452)	
배당금수취	46,850,049,120		56,864,871,959	
법인세납부	(14,558,015,069)		(11,820,351,871)	
투자활동으로 인한 현금흐름		80,943,585,602		(884,772,383,854)
매도가능금융자산의 취득	(1,621,983,161,318)		(2,123,596,635,151)	
매도가능금융자산의 처분	1,662,607,418,684		1,333,037,644,892	
만기보유금융자산의 취득	-		(5,009,395,250)	
위험회피목적파생상품의 정산	47,562,223,641		(43,352,317,350)	
종속기업투자주식의 취득	-		(42,014,000,000)	
유형자산의 취득	(3,618,984,358)		(2,129,906,865)	
유형자산의 처분	15,025,000		13,122,656	
무형자산의 취득	(4,975,125,023)		(1,709,834,641)	
무형자산의 처분	-		77,500,000	
임차보증금의 증가	(3,832,486,255)		(2,969,699,204)	
임차보증금의 감소	5,298,609,431		2,970,927,959	
복구공사로 인한 현금 유출액	(129,934,200)		(89,790,900)	
재무활동으로 인한 현금흐름		(104,439,280,560)		(96,968,642,846)
차입부채의 순증가	-		2,000,000,000	
임대보증금의 증가	934,374,400		500,076,424	
임대보증금의 감소	(931,393,960)		(1,356,292,270)	
배당금의 지급	(104,442,261,000)		(98,112,427,000)	
현금및현금성자산의 감소		(269,366,219,925)		(240,974,990,119)
환율변동 효과		(3,963,138,436)		(1,074,449,136)
기초의 현금및현금성자산		385,664,630,994		424,296,334,832
분기말의 현금및현금성자산<주석18>		112,335,272,633		182,246,895,577

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

주석

제 51 기 1분기 2017년 1월 1일부터 2017년 3월 31일까지

제 50 기 1분기 2016년 1월 1일부터 2016년 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, 사업단 58개, 보상사무소 13개, 지점 359개의 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 재무제표의 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, 2016년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

2-2 중요한 회계정책

중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음의 2017년 1월 1일부터 적용되는 기준서를 제외하고는 2016년 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 제1007호 '현금흐름표' (개정) - 공시개선

개정 기준서는 공시개선 프로젝트의 일부이며 재무제표 이용자가 현금흐름 및 비현금 변동에서 발생하는 변동을 포함한 재무활동으로 인한 부채의 변동을 평가할 수 있도록 하는 공시를 제공할 것을 요구하고 있습니다. 최초 적용시 전기 정보를 비교표시할 필요는 없습니다. 당사가 동 분기재무제표에 추가적인 공시를 제공하도록 요구되지는 않으나 당사는 개정 기준서를 적용함에 따른 추가적인 공시를 2017년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 재무제표에 제공할 예정입니다.

2-2-2 기업회계기준서 제1012호 '법인세' (개정) - 미실현손실에 대한 이연법인세자산인식

개정 기준서는 차감할 일시적 차이의 소멸 시 차감될 과세소득의 원천에 세법상 제약이 있는지를 고려할 필요가 있음을 명확히 하였습니다. 또한, 개정 기준서는 미래 과세소득을 어떻게 추정하는가에 대한 지침을 제공하고 일부 자산에 대하여 장부금액을 초과하는 금액이 과세소득에 포함될 수 있는 상황을 기술하고 있습니다.

개정 기준서는 소급하여 적용되지만, 최초 적용 시 비교표시 기간의 기초 자본의 변동은 기초 이익잉여금과 자본의 다른 항목에 배분하지 않고 전액을 기초 이익잉여금(또는 자본의 다른 항목)으로 인식할 수 있습니다. 이러한 완화 규정을 적용하는 경우 그 사실을 공시하여야 합니다. 당사는 동 개정사항을 소급하여 적용하였습니다. 그러나 당사는 개정사항과 관련되는 차감할 일시적차이를 보유하고 있지 아니하므로 당사의 재무제표에 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. 위험관리

당사는 보유한 보험계약 및 금융상품으로 인해 보험위험 및 금리위험, 신용위험, 시장위험, 운영위험 등과 같은 위험에 노출되어 있습니다. 당사는 위험관리를 통하여 위험발생 원천을 파악하여 그 규모를 측정하고 적정성 여부를 평가하여 위험을 회피, 부담 또는 경감하기 위한 의사결정을 하고 있습니다.

당사의 위험관리는 "위험관리위원회", "위험관리실무위원회", "위험관리전담조직", "위험관리담당조직"에서 수행합니다. 위험관리업무를 수행함에 있어 기본적인 절차와 기준을 위험관리규정, 위험관리위원회규정, 위험관리실무위원회운영지침으로 구성하고 있으며, 위험관리조직의 역할, 위험전략, 부문별 위험측정, 한도관리, 위기상황 분석 및 보고 등 위험관리 업무 및 위원회에 관한 전반적인 사항을 규정하여 관리하고 있습니다.

당사는 보험회사 위험기준 자기자본의 건전성을 나타내는 지표로 감독기관에서 규정하고 있는 RBC 제도기준에 따라 RBC 비율을 산출하고 있으며, RBC 제도기준에 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 위험관리실무위원회를 통해 협의 및 위험관리위원회 승인을 받아 운영하고, 관련사항에 대해서는 정기적인 모니터링을 통해 통제 및 관리하고 있으며, 위원회 및 경영진에게 정기적으로 보고하고 있습니다.

당사는 보험, 금리, 시장 및 신용위험에 대한 각 위험별 위험관리시스템을 구축하여 개별 위험액 산출 및 스트레스테스트 등을 수행하고 있으며, 산출된 위험액으로 한도관리를 하는 등 위험관리에 활용하고 있습니다.

5. 대손준비금 및 비상위험준비금

대손준비금 및 비상위험준비금은 보험업감독규정 등에 따라 산출 및 공시되는 사항입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	대손준비금	비상위험준비금	합계	대손준비금	비상위험준비금	합계
기초적립액	45,018	771,360	816,378	40,783	702,064	742,847
추가적립예정금액	3,146	18,534	21,680	4,235	69,296	73,531
기말적립예정잔액	48,164	789,894	838,058	45,018	771,360	816,378

5-2 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	159,298	159,298	159,298	88,010	88,010	88,010
준비금 전입예정액	(3,146)	(18,534)	(21,680)	(1,717)	(13,672)	(15,389)
준비금 반영후 조정이익	156,152	140,764	137,618	86,293	74,338	72,621
준비금 반영후 기본주당 조정이익	2,467원	2,224원	2,174원	1,363원	1,174원	1,147원

6. 보험료수익 · 보험금비용 및 재보험금 수익 · 재보험료 비용

6-1 당분기 및 전분기의 보험종류별 보험료수익은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합계
원수보험료	232,429	2,034,602	813,019	3,080,050
수재보험료	10,105	-	-	10,105
해약환급금	(5,621)	-	(39,986)	(45,607)
합 계	236,913	2,034,602	773,033	3,044,548

<전분기>

(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

6-2 당분기 및 전분기의 보험금 관련 비용은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
보험금비용:				
원수보험금	170,005	477,304	525,888	1,173,197
수재보험금	3,313	-	-	3,313
보험금환입	(2,558)	(385)	(26,310)	(29,253)
소 계	170,760	476,919	499,578	1,147,257
환급금비용	-	771,596	-	771,596
배당금비용	-	846	-	846
손해조사비	6,856	25,634	45,618	78,108
소 계	6,856	798,076	45,618	850,550
합 계	177,616	1,274,995	545,196	1,997,807

<전분기>

(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	1,808,479

6-3 당분기 및 전분기의 재보험과 관련된 수익과 비용은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합계
출재보험금	98,812	32,109	4,001	134,922
출재보험금환입	(997)	(23)	(137)	(1,157)
재보험금수익	97,815	32,086	3,864	133,765
출재보험료	130,668	38,131	3,836	172,635
해약환급금환입	(2,458)	-	(235)	(2,693)
재보험료비용	128,210	38,131	3,601	169,942

<전분기> (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

7. 순이자수익

7-1 당분기 및 전분기의 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
예치금이자	1,093	8,985
단기매매금융자산이자	848	4,323
매도가능금융자산이자	99,544	69,518
만기보유금융자산이자	-	15,864
대출채권이자(주1)	88,500	79,077
기타(주1)	573	760
합 계	190,558	178,527

(주1) 손상된 채권으로부터 발생한 이자수익이 당분기 및 전분기 각각 510백만원 및 482백만원 포함되어 있습니다.

7-2 당분기 및 전분기의 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
차입부채이자	104	11
임대보증금상각이자	373	277
기타	1	-
합 계	478	288

8. 수수료수익

당분기 및 전분기의 수수료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
대출관련수수료	1,723	1,309
주식관련수수료	114	82
합 계	1,837	1,391

9. 배당금수익

당분기 및 전분기의 배당금수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
단기매매금융자산	168	1,383
매도가능금융자산	51,361	63,020
종속기업 및 관계기업투자주식	504	503
합 계	52,033	64,906

10. 금융상품투자수익 및 금융상품투자비용

10-1 당분기 및 전분기의 금융상품투자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
단기매매금융자산처분이익	1,269	3,142
단기매매금융자산평가이익	690	2,008
당기손익인식지정금융자산평가이익	-	82
매도가능금융자산처분이익	36,402	33,855
매매목적파생상품처분이익	68	233
매매목적파생상품평가이익	2,227	372
위험회피목적파생상품처분이익	128,998	26,331
위험회피목적파생상품평가이익	324,798	87,354
합 계	494,452	153,377

10-2 당분기 및 전분기의 금융상품투자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
단기매매금융자산처분손실	639	1,610
단기매매금융자산평가손실	90	103
당기손익인식지정금융자산처분손실	-	3,310
당기손익인식지정금융자산평가손실	362	339
매도가능금융자산처분손실	8,654	5,149
매도가능금융자산손상차손	1,944	14,880
매매목적파생상품처분손실	-	104
매매목적파생상품평가손실	38	6,418
위험회피목적파생상품처분손실	14,948	42,688
위험회피목적파생상품평가손실	629	2,168
합 계	27,304	76,769

11. 외환거래이익 및 외환거래손실

당분기 및 전분기의 외환거래손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
외환거래이익:		
외환차익	3,080	16,008
외화환산이익	33,488	2,863
합 계	36,568	18,871
외환거래손실:		
외환차손	30,674	3,104
외화환산손실	466,854	86,181
합 계	497,528	89,285

12. 사업비

당분기 및 전분기의 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
급여	78,079	86,073
퇴직급여	2,852	4,835
복리후생비	10,375	8,722
일반관리비	113,132	107,374
신계약비 및 수금비	21,136	20,191
대리점수수료	87,756	89,769
공동보험수수료	455	469
지급대리업무수수료	423	376
수재보험수수료	3,264	4,095
수재이익수수료	236	7
출재예수금이자	3	12
복구충당부채전입액	139	98
합 계	317,850	322,021

13. 재산관리비

당분기 및 전분기의 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
급여	2,462	2,129
퇴직급여	70	96
복리후생비	178	138
세금과공과	8,981	7,647
수수료	5,178	4,934
기타	2,576	2,447
합 계	19,445	17,391

14. 기타수익 및 기타비용

14-1 당분기 및 전분기의 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
임대료수익	8,851	8,597
수입경비	23,786	26,706
투자영업잡이익	5	1
특별계정수입수수료	3,291	760
기타	1,444	2,704
합 계	37,377	38,768

14-2 당분기 및 전분기의 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
부동산감가상각비	1,030	1,005
무형자산상각비	13,046	12,805
영업잡손실	135	113
특별계정지급수수료	94	88
합 계	14,305	14,011

15. 영업외수익 및 영업외비용

15-1 당분기 및 전분기의 영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
유형자산처분이익	13	10
잡이익	2,621	759
합 계	2,634	769

15-2 당분기 및 전분기의 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
유형자산처분손실	-	91
무형자산손상차손	-	3
기부금	551	447
잡손실	59	120
합 계	610	661

16. 법인세비용

당분기 및 전분기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
법인세부담액	63,341	19,185
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(34,565)	48,363
총법인세 효과	28,776	67,548
자본에 직접 부가되는 법인세부담액	21,955	(39,780)
법인세비용	50,731	27,768

17. 주당이익

17-1 당분기 및 전분기의 기본주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구 분	당분기	전분기
보통주 분기순이익	159,298,238,914	88,010,334,024
가중평균유통보통주식수 (주1)	63,298,340	63,298,340
기본주당이익	2,517	1,390

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

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

18. 현금및예치금

18-1 보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
현금및보통예금 등	16,454	41,649
기타예금	39,054	130,647
외화예금	56,827	213,369
합 계	112,335	385,665

18-2 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	내 용	당분기말	전기말
원화예치금	보통예금	232	1,375
	정기예금	153,972	155,272
	기타예금-별단예금	6	6
	기타예금-기타	1	1
	소 계	154,211	156,654
외화예치금	해외제예금	15,529	14,132
	기타예금-기타	66,966	72,510
	소 계	82,495	86,642
합 계		236,706	243,296

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

(단위: 백만원)

구 분	금융기관	당분기말	전기말	사용제한사유
보통예금	하나은행 외	232	1,375	소송관련 압류
기타예금	하나은행 외	6	6	당좌개설보증금
해외제예금	Bank of Hawaii 외	15,529	14,132	해외지점 영업보증금 등
합 계		15,767	15,513	

19. 당기손익인식금융자산

19-1 보고기간종료일 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당분기말	전기말
단기매매금융자산	주식	1,512	1,853
	수익증권	910,974	397,780
	국공채	39,314	49,442
	특수채	-	220,246
	외화유가증권	1,415	10,395
	매매목적파생상품자산(주1)	11,321	9,130
	소 계	964,536	688,846
당기손익인식지정금융자산	주식(주2)	5,288	5,651
합 계		969,824	694,497

(주1) 주식 34. 파생상품 참조

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

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	액면가액	취득가액	공정가치(주1)	장부가액
국공채	40,000	39,278	39,314	39,314
외화채권	1,339	1,589	1,415	1,415
합 계	41,339	40,867	40,729	40,729

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	액면가액	취득가액	공정가치(주1)	장부가액
국공채	50,000	49,380	49,442	49,442
외화채권	220,000	220,159	220,246	220,246
기타유가증권	9,455	9,796	10,271	10,271
합 계	279,455	279,335	279,959	279,959

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

20. 매도가능금융자산

20-1 보고기간종료일 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말		전기말	
	취득가액	장부가액	취득가액	장부가액
주식(주1)	479,460	465,166	417,487	402,677
출자금(주2)	88,644	78,653	96,361	78,145
국공채	3,267,311	3,301,503	3,238,430	3,244,769
특수채	1,497,673	1,592,256	1,377,673	1,502,430
금융채	1,241,407	1,271,237	1,379,127	1,412,932
회사채(주3)	803,596	814,659	823,526	841,196
수익증권	4,443,520	4,447,910	4,760,322	4,744,360
외화유가증권	5,545,747	5,293,333	5,395,854	5,556,720
기타유가증권	43,144	45,464	43,144	45,454
합 계	17,410,502	17,310,181	17,531,924	17,828,683

(주1) 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.

(주2) 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 출자금은 취득원가로 평가하였습니다.

(주3) 채무증권의 공정가치는 시장성이 있는 경우에는 보고기간종료일 현재의 종가(보고기간종료일 현재의 종가가 없는 경우에는 직전 거래일의 종가)를 적용한 금액이며, 시장성이 없는 경우에는 미래현금흐름을 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급(또는 채무증권의 발행기업과 유사한 특성을 가진 기업의 신용등급)을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가하였습니다.

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	금융채	회사채	외화유가증권	기타유가증권	합 계
1년 이내	276	-	101,321	100,430	45,657	-	247,684
1~5년 이내	395,617	280,689	374,386	230,741	237,978	36,935	1,556,346
5년 초과	2,905,610	1,311,567	795,530	483,488	4,504,068	8,529	10,008,792
합 계	3,301,503	1,592,256	1,271,237	814,659	4,787,703	45,464	11,812,822

<전기말>

(단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	금융채	회사채	외화유가증권	기타유가증권	합 계
1년 이내	137	-	208,167	67,123	106,102	-	381,529
1~5년 이내	398,443	171,744	404,125	315,827	301,207	36,816	1,628,162
5년 초과	2,846,189	1,330,686	800,640	458,246	4,572,928	8,638	10,017,327
합 계	3,244,769	1,502,430	1,412,932	841,196	4,980,237	45,454	12,027,018

20-3 당분기 및 전분기 중 매도가능금융자산평가(손)익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	평가(손)익	실현(손)익	당분기말
주식	12,968	14,576	(673)	26,871
출자금	8,813	2,504	(1,355)	9,962
국공채	120,470	(65,620)	(10,442)	44,408
특수채	127,465	(27,798)	(2,023)	97,644
금융채	37,251	(4,162)	(540)	32,549
회사채	21,759	(4,637)	(1,147)	15,975
수익증권	75,917	3,938	1,063	80,918
외화유가증권	(72,215)	26,902	(3,866)	(49,179)
기타유가증권	(1,333)	(324)	-	(1,657)
법인세효과차감전 잔액	331,095	(54,621)	(18,983)	257,491
법인세효과	(80,125)			(62,313)
법인세효과차감후 잔액	250,970			195,178

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	평가(손)익	실현(손)익	전분기말
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

21. 담보제공자산

보고기간종료일 현재 담보제공된 유가증권 및 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

담보제공자산	담보제공처	사 유	장부가액	
			당분기말	전기말
매도가능금융자산	국민은행 외 10	유가증권대차 및 대용, 질권설정	1,095,721	1,166,382
투자부동산	하나은행 외 15	임대보증금관련 근저당 및 전세권	50,961	51,569
합 계			1,146,682	1,217,951

22. 대여금 및 수취채권

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

(단위: 백만원)

구 분		당분기말	전기말
대출채권		8,620,171	8,299,512
수취채권	보험미수금	296,191	364,480
	미수금	129,857	125,930
	임차보증금	63,895	65,329
	미수수익	150,569	148,028
	공탁금	5,794	4,525
	받을어음	134	602
	소 계	646,440	708,894
합 계		9,266,611	9,008,406

22-2 보고기간종료일 현재 대출채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
보험약관대출금	1,889,134	1,831,791
유가증권담보대출금	15,000	15,000
부동산담보대출금	2,770,236	2,720,352
신용대출금	2,556,723	2,472,322
지급보증대출금	75,551	76,021
기타대출금	1,344,452	1,212,409
합 계	8,651,096	8,327,895
현재가치할증차금	9	10
이연대출부대비용	8,005	9,670
대손충당금	(38,939)	(38,063)
잔 액	8,620,171	8,299,512
대손충당금설정비율	0.45%	0.46%

22-3 보고기간종료일 현재 수취채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험미수금	미수금	임차보증금	미수수익	공탁금	받을어음	합 계
채권가액	307,506	133,602	64,940	151,137	5,794	135	663,114
현재가치할인차금	-	-	(816)	-	-	-	(816)
대손충당금	(11,315)	(3,745)	(229)	(568)	-	(1)	(15,858)
합 계	296,191	129,857	63,895	150,569	5,794	134	646,440

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험미수금	미수금	임차보증금	미수수익	공탁금	받을어음	합 계
채권가액	375,202	128,756	66,411	148,579	4,525	605	724,078
현재가치할인차금	-	-	(852)	-	-	-	(852)
대손충당금	(10,722)	(2,826)	(230)	(551)	-	(3)	(14,332)
합 계	364,480	125,930	65,329	148,028	4,525	602	708,894

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합 계
당기초	38,063	14,332	52,395
증가:			
대손상각비	4,540	2,296	6,836
제각된 금액 중 당기 회수된 금액	525	-	525
소 계	5,065	2,296	7,361
감소:			
제각 및 매각	(2,463)	-	(2,463)
충당금환입액	(1,221)	(765)	(1,986)
손상후이자수익	(505)	(5)	(510)
소 계	(4,189)	(770)	(4,959)
당분기말	38,939	15,858	54,797

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합계
전기초	35,895	13,001	48,896
증가:			
대손상각비	3,747	1,044	4,791
제각된 금액 중 전기 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)
전분기말	36,698	13,010	49,708

상기 대손상각비(환입액) 외 기타자산의 대손상각비(환입액)는 당분기 및 전분기 각각 14백만원 및 (-)8백만원입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초잔액	9,670	13,148
신규발생	(279)	783
상각액	(1,386)	(1,921)
분기말잔액	8,005	12,010

23. 보험미수금

보고기간종료일 현재 보험종류별 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
미수보험료	79,819	138,289
공동보험미수금	14,111	14,809
대리업무미수금	27,319	37,113
재보험미수금	95,239	130,487
외국재보험미수금	87,387	50,828
특약수재예탁금	3,631	3,676
합 계	307,506	375,202
대손충당금	(11,315)	(10,722)
차 감 잔 액	296,191	364,480

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)	54,812	54,812
동부자동차보험손해사정(주)	1,000	1,000
동부씨에스아이손해사정(주)	200	200
동부씨에이에스손해사정(주)	300	300
동부씨앤에스자동차손해사정(주)	200	200
동부엠앤에스(주)	20,000	20,000
소 계	401,405	401,405
관계기업투자주식:		
동부증권(주)	43,103	43,103
안청재산보험유한공사	134,024	143,101
PTI	56,777	56,777
소 계	233,904	242,981
합 계	635,309	644,386

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	환산손익	당분기말
종속기업투자주식(주1,2)	401,405	-	401,405
관계기업투자주식(주1,3)	242,981	(9,077)	233,904
합 계	644,386	(9,077)	635,309

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취득	환산손익	전분기말
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

(주1) 종속기업 및 관계기업에 대한 세부 현황은 주석 39. 특수관계자와의 거래 참조.

(주2) 종속기업 중 특수목적기업(수익증권)은 투자성격을 고려하여 보고기간종료일 현재 공정가치 3,060,888백만원(전기말: 3,505,089백만원)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)	3,635	3,240

25. 유형자산

25-1 보고기간종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득가액	감가상각누계액	장부금액	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	215,022	-	215,022	218,500	-	218,500
건물과 구축물	121,340	(30,950)	90,390	121,577	(30,328)	91,249
공기구비품	167,564	(147,970)	19,594	247,406	(227,127)	20,279
기타의 유형자산	2,667	(1,977)	690	2,682	(1,990)	692
합 계	506,593	(180,897)	325,696	590,165	(259,445)	330,720

25-2 당분기 및 전분기 중 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취득	처분	대체(주1)	상각	환산손익	당분기말
토지	218,500	-	-	(3,478)	-	-	215,022
건물과 구축물	91,249	-	-	1,079	(1,938)	-	90,390
공기구비품	20,279	2,679	(2)	-	(3,357)	(5)	19,594
기타의 유형자산	692	-	-	10	(12)	-	690
합 계	330,720	2,679	(2)	(2,389)	(5,307)	(5)	325,696

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취득	처분	대체(주1)	상각	환산손익	전분기말
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

(주1) 투자부동산과의 대체 및 복구충당부채의 신규 발생으로 인한 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	726,061	-	726,061	722,583	-	722,583
건물과 구축물	137,567	(30,135)	107,432	137,330	(28,768)	108,562
합 계	863,628	(30,135)	833,493	859,913	(28,768)	831,145

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	대체(주1)	상각	당분기말
토지	722,583	3,478	-	726,061
건물과 구축물	108,562	(1,079)	(51)	107,432
합 계	831,145	2,399	(51)	833,493

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	대체(주1)	상각	전분기말
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

(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 전기말 각각 898,894백만원 및 895,403백만원입니다. 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, 이용 상황, 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 참작한 원가산출방식으로 평가	건축신축단가표상 표준단가, 면적, 보정 단가

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	2,411	2,357
임대수익과 관련된 영업비용	430	901

27. 무형자산

27-1 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득가액	상각누계액	장부금액	취득가액	상각누계액	장부금액
회원권(주1)	15,868	(3,152)	12,716	15,868	(3,152)	12,716
소프트웨어	358,083	(265,531)	92,552	353,397	(252,940)	100,457
정부보조금	(208)	208	-	(208)	208	-
합 계	373,743	(268,475)	105,268	369,057	(255,884)	113,173

(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	대체(주1)	상각	환산손익	당분기말
회원권	12,716	-	-	-	-	12,716
소프트웨어	100,457	4,975	165	(13,046)	1	92,552
합 계	113,173	4,975	165	(13,046)	1	105,268

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	전기초	취득	처분	대체(주1)	상각	손상	환산손익	전분기말
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

(주1) 취득이 완료되어 선급금에서 대체된 금액입니다.

28. 재보험자산

당분기 및 전분기 중 재보험자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일반(주1)	장기	자동차	합 계
당기초	666,695	46,055	12,736	725,486
출재미경과보험료	(4,675)	-	(1,081)	(5,756)
출재지급준비금	(57,072)	1,286	325	(55,461)
당분기말	604,948	47,341	11,980	664,269

<전분기>

(단위: 백만원)

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

(주1) 재보험거래처 신용등급변동으로 인한 재보험자산손상차손환입은 당분기 및 전분기 각각 36백만원 및 107백만원입니다.

29. 기타자산

29-1 보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
미상각신계약비	1,662,703	1,692,783
구상채권	33,255	26,078
선급비용	17,341	2,755
선급금	24,544	20,281
그밖의기타자산	297	378
합 계	1,738,140	1,742,275

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	장기	연금	합 계
당기초	1,654,294	38,489	1,692,783
증가	200,457	1,270	201,727
상각	(226,113)	(5,694)	(231,807)
당분기말	1,628,638	34,065	1,662,703

<전분기>

(단위: 백만원)

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

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
당기초	4,867	1,729	19,482	26,078
기중변동액	(2,903)	(116)	10,196	7,177
당분기말	1,964	1,613	29,678	33,255

<전분기>

(단위: 백만원)

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

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\$ 124,831	US\$ 248,251	139,324	300,011
미수보험료	48,502	54,698	54,133	66,102
재보험미수금	14,412	19,009	16,085	22,972
외국재보험미수금	48,497	15,601	54,128	18,854
특약수재예탁금	1,962	1,849	2,190	2,234
외화유가증권	4,914,925	4,772,025	5,485,549	5,766,993
외화대출채권	40,000	40,000	44,644	48,340
임차보증금	32	170	35	205
합 계	US\$ 5,193,161	US\$ 5,151,603	5,796,088	6,225,711
외화부채:				
대리점미지급금	US\$ 35,718	US\$ 8,427	39,865	10,183
재보험미지급금	14,647	14,267	16,347	17,242
외국재보험미지급금	32,055	14,219	35,777	17,184
특약출재예수금	73	41	81	50
합 계	US\$ 82,493	US\$ 36,954	92,070	44,659

31. 보험계약부채

31-1 보고기간종료일 현재 보험계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
장기저축성보험료적립금(주1)	-	22,933,915	-	22,933,915
미경과보험료적립금	485,555	38,910	1,541,756	2,066,221
지급준비금	731,937	1,016,232	577,208	2,325,377
계약자배당준비금	-	77,003	-	77,003
계약자이익배당준비금	-	5,979	-	5,979
배당보험손실보전준비금	-	10,492	-	10,492
합 계	1,217,492	24,082,531	2,118,964	27,418,987

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
장기저축성보험료적립금(주1)	-	22,502,677	-	22,502,677
미경과보험료적립금	515,993	40,154	1,471,268	2,027,415
지급준비금	803,670	1,000,507	567,364	2,371,541
계약자배당준비금	-	77,184	-	77,184
계약자이익배당준비금	-	3,630	-	3,630
배당보험손실보전준비금	-	9,509	-	9,509
합 계	1,319,663	23,633,661	2,038,632	26,991,956

(주1) 보험계약 분류 결과, 투자계약으로 분류되는 금액이 당분기말 및 전기말 각각 146,164백만원 및 148,242백만원 포함되어 있습니다.

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	장기	연금	합 계
당기초	19,336,798	3,165,879	22,502,677
기중변동액	363,436	67,802	431,238
당분기말	19,700,234	3,233,681	22,933,915

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	장기	연금	합 계
전기초	17,492,330	2,857,031	20,349,361
기중변동액	506,816	81,130	587,946
전분기말	17,999,146	2,938,161	20,937,307

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
당기초	515,993	40,154	1,471,268	2,027,415
기중변동액	(30,438)	(1,244)	70,488	38,806
당분기말	485,555	38,910	1,541,756	2,066,221

<전분기> (단위: 백만원)

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

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
당기초	803,670	1,000,507	567,364	2,371,541
기중변동액	(71,733)	15,725	9,844	(46,164)
당분기말	731,937	1,016,232	577,208	2,325,377

<전분기> (단위: 백만원)

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

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	계약자 배당준비금	계약자이익 배당준비금	배당보험손실 보전준비금	합 계
당기초	77,184	3,630	9,509	90,323
기중변동액	(181)	2,349	983	3,151
당분기말	77,003	5,979	10,492	93,474

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	계약자 배당준비금	계약자이익 배당준비금	배당보험손실 보전준비금	합 계
전기초	73,220	1,825	7,159	82,204
기중변동액	(256)	-	-	(256)
전분기말	72,964	1,825	7,159	81,948

31-6 보고기간종료일 현재 책임준비금 적정성 평가를 위한 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	20,664,086	11,664,976	(8,999,110)
일반보험	571,523	442,200	(129,323)
자동차보험	1,502,950	1,424,715	(78,235)
합 계	22,738,559	13,531,891	(9,206,668)

보험계약부채의 적정성평가에 적용된 주요 산출근거는 다음과 같습니다.

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

32. 확정급여부채

32-1 보고기간종료일 현재 확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
확정급여채무	234,187	231,611
사외적립자산의 공정가치(주1)	(223,307)	(224,867)
확정급여부채잔액	10,880	6,744

(주1) 사외적립자산의 공정가치는 국민연금전환금이 포함된 금액입니다.

32-2 당분기 및 전분기 중 확정급여채무의 현재가치 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초 확정급여채무	231,611	214,387
기중 변동내역 :		
당기근무원가	3,689	5,895
이자비용	1,332	1,215
지급액	(2,445)	(3,475)
분기말 확정급여채무	234,187	218,022

32-3 당분기 및 전분기 중 확정급여제도에 따라 총포괄손익에 인식한 비용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
당기손익:		
당기근무원가	3,689	5,895
순이자비용	(53)	23
소 계	3,636	5,918
기타포괄손익:		
확정급여제도의 재측정요소	593	508
합 계	4,229	6,426

32-4 당분기 및 전분기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초사외적립자산의 공정가치	224,867	199,398
기중 변동내역 :		
사용자 기여금	-	141
이자수익	1,385	1,192
확정급여제도의 재측정요소	(593)	(508)
지급액	(2,352)	(3,609)
분기말 사외적립자산의 공정가치	223,307	196,614

33. 기타부채

33-1 보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
보험미지급금	328,579	281,731
복구충당부채	1,804	1,785
미지급금	9,814	2,919
미지급비용	139,196	168,847
임대보증금	56,500	56,497
현재가치할인차금	(598)	(489)
그밖의기타부채(주1)	84,764	76,835
합 계	620,059	588,125

(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.

33-2 보고기간종료일 현재 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
미지급보험금	9,966	13,341
대리점미지급금	101,194	67,838
미환급보험료	12,005	12,418
대리업무미지급금	14,855	15,980
재보험미지급금	107,740	123,836
외국재보험미지급금	42,006	38,363
특약출재예수금	40,813	9,955
합 계	328,579	281,731

33-3 당분기 및 전분기 중 총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	사용액	대체액	전입액	당분기말
복구총당부채	1,785	(130)	10	139	1,804

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	사용액	전입액	전분기말
복구총당부채	1,479	(90)	18	1,407

34. 파생상품

34-1 당사는 보고기간종료일 현재 외화유가증권의 환율변동위험을 회피할 목적으로 한국산업은행 외 8개의 은행과 다음과 같은 계약을 체결하고 있습니다.

구 분	당분기말	전기말
통화선도계약 :		
AUD	-	1,400,000
CAD	-	4,000,000
CNY	828,930,000	828,930,000
EUR	37,527,339	53,724,335
GBP	-	4,500,000
USD	4,089,950,578	3,694,967,143
통화스왑계약 :		
USD	567,400,000	917,900,000

34-2 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 외화당기손익인식금융자산 외화매도가능금융자산, 외화관계기업투자	통화선도	환율
현금흐름위험회피	외화매도가능금융자산	통화스왑	환율

공정가치위험회피회계의 적용으로 인하여 위험회피대상 지분증권의 외화환산손실 50,367백만원은 당기손익으로 계상되어 있으며, 현금흐름위험회피회계가 적용되는 위험회피수단 중 비효과적인 파생상품평가이익 132백만원은 당기손익으로 계상되어 있습니다.

34-3 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	85,805	6,859	-	-	-	1,192	38
이자율옵션	20,000	3,610	-	-	-	875	-
신용스왑	27,903	852	-	-	-	160	-
소 계	133,708	11,321	-	-	-	2,227	38
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	4,852,540	127,686	4,793	-	-	271,870	557
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	638,989	17,368	9,323	2,789	8,556	52,928	7
신용위험조정 :	-	(65)	-	-	-	-	65
합 계	5,625,237	156,310	14,116	2,789	8,556	327,025	667

<전기말 및 전분기>

(단위: 백만원)

구 분	미결제 약정금액	재무상태표				포괄손익계산서	
		자산	부채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
매매목적 :							
주식옵션	90,425	5,704	-	-	-	372	4,871
이자율옵션	20,000	2,734	-	-	-	-	1,290
신용스왑	30,213	692	-	-	-	-	257
소 계	140,638	9,130	-	-	-	372	6,418
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	4,473,684	3,942	208,194	-	-	45,913	2,043
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	1,052,068	262	57,479	2,328	9,782	41,441	15
신용위험조정 :	-	(1)	-	-	-	-	110
합 계	5,666,390	13,333	265,673	2,328	9,782	87,726	8,586

35. 특별계정

35-1 당사의 특별계정은 퇴직보험계약 및 퇴직연금계약으로 구성되어 있으며, 보고 기간종료일 현재 동 특별계정의 재무상태표는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	당분기말			전기말		
	퇴직보험	퇴직연금	합 계	퇴직보험	퇴직연금	합 계
자산:						
현금과예치금	2,739	10,598	13,337	3,292	7,750	11,042
유가증권	15,047	1,967,068	1,982,115	15,031	1,596,467	1,611,498
대출채권	-	52,000	52,000	-	9,700	9,700
기타자산	55	33,205	33,260	26	24,395	24,421
일반계정미수금	5,832	13,301	19,133	5,812	431,203	437,015
자산총계	23,673	2,076,172	2,099,845	24,161	2,069,515	2,093,676
차감 : 특별계정미지급금			(19,133)			(437,015)
특별계정자산잔액			2,080,712			1,656,661
부채와적립금:						
계약자적립금	2,600	-	2,600	2,638	-	2,638
투자계약부채	17,364	2,011,604	2,028,968	17,845	1,994,710	2,012,555
일반계정미지급금	3,644	42,679	46,323	3,644	41,117	44,761
기타부채	65	12,001	12,066	34	25,323	25,357
기타포괄손익누계액	-	9,888	9,888	-	8,365	8,365
부채와적립금총계	23,673	2,076,172	2,099,845	24,161	2,069,515	2,093,676
차감 : 특별계정미수금			(46,323)			(44,761)
차감 : 특별계정기타포괄손익			(9,888)			(8,365)
특별계정부채잔액			2,043,634			2,040,550

35-2 당분기 및 전분기의 특별계정 손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	당분기			전분기		
	퇴직보험	퇴직연금(주1)	합계	퇴직보험	퇴직연금(주1)	합계
수익:						
이자수익	75	12,941	13,016	93	9,433	9,526
배당수익	-	3	3	-	4	4
유가증권처분이익	-	975	975	98	4,683	4,781
유가증권평가이익	15	235	250	72	429	501
기타수익	-	19,619	19,619	-	9,957	9,957
합 계	90	33,773	33,863	263	24,506	24,769
비용:						
계약자적립금환입	(39)	-	(39)	(1,680)	-	(1,680)
투자계약부채 변동액	74	9,754	9,828	188	13,631	13,819
지급보험금	32	-	32	1,716	-	1,716
특별계정수입수수료	12	3,284	3,296	29	736	765
유가증권처분손실	-	703	703	-	301	301
유가증권평가손실	-	83	83	-	152	152
기타비용	11	19,949	19,960	10	9,686	9,696
합 계	90	33,773	33,863	263	24,506	24,769

(주1) 퇴직연금에는 실적배당형 상품에서 발생한 손익이 당분기 및 전분기 각각 278 백만원 및 317백만원 포함되어 있습니다.

36. 우발채무와 약정사항

36-1 보고기간종료일 현재 당사와 관련되어 계류 중인 소송사건의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	소송건수		소송금액		내 용
	당분기말	전기말	당분기말	전기말	
제 소	329	314	89,800	92,745	구상금 등
피 소	1,489	1,428	181,234	174,725	손해배상 등

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

36-2 당사의 보고기간종료일 현재 주요 대출확약 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

업체명	분류	약정금액	미사용한도
강릉석탄화력 유한회사 외	원화대출약정	1,904,279	1,139,150
발해인프라 외	Capital Call 방식 출자약정	2,287,379	1,281,303
합 계		4,191,658	2,420,453

36-3 보고기간종료일 현재 당사는 신한은행과 한도 20억원의 당좌차월 약정을 체결하고 있으며, 신한은행 및 하나은행, 씨티은행과 각각 한도 200억원의 일중당좌차월 약정을 체결하고 있습니다.

36-4 보고기간종료일 현재 당사는 국내의 31개 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 3,900백만원 및 5,179백만원의 수수료를 사업비로 계상하였습니다.

37. 자본

37-1 보고기간종료일 현재 당사가 발행할 주식의 총수는 200,000,000주, 1주의 금액 및 발행한 주식의 수는 각각 500원과 70,800,000주이며 최근 2년간 자본금의 변동내역은 없습니다.

37-2 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 이월 결손금의 보전, 환율조정 계정상의 금액과 상계 이외에는 처분이 제한되어 있습니다.

37-3 보고기간종료일 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
자기주식	(29,655)	(29,655)

37-4 보고기간종료일 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	매도가능금융 자산평가이익	위험회피파생 상품평가손실	유형자산 재평가잉여금	해외사업 환산이익	확정급여부채 재측정요소	특별계정 기타포괄손익	합 계
법인세차감전금액	257,491	(5,767)	369,033	1,265	(39,978)	9,888	591,932
법인세효과	(62,313)	1,396	(89,306)	(306)	9,675	(2,393)	(143,247)
잔액	195,178	(4,371)	279,727	959	(30,303)	7,495	448,685

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	매도가능금융 자산평가이익	위험회피파생 상품평가손실	유형자산 재평가잉여금	해외사업 환산이익	확정급여부채 재측정요소	특별계정 기타포괄손익	합 계
법인세차감전금액	331,095	(7,454)	369,033	21,001	(39,386)	8,365	682,654
법인세효과	(80,125)	1,804	(89,306)	(5,082)	9,532	(2,025)	(165,202)
잔액	250,970	(5,650)	279,727	15,919	(29,854)	6,340	517,452

37-5 보고기간종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
이익준비금	17,700	17,700
기타법정적립금	2,880	2,880
임의적립금	2,424,264	2,144,265
대손준비금	45,018	40,783
비상위험준비금	771,361	702,064
미처분이익잉여금	196,448	495,123
합 계	3,457,671	3,402,815

38. 현금흐름표

38-1 당사는 영업활동으로 인한 현금흐름은 간접법으로 표시하고 있습니다.

38-2 당분기 및 전분기 중 영업활동으로 인한 현금흐름 산출시 반영된 수익 및 비용의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내역	당분기	전분기
이자수익	(190,558)	(178,527)
이자비용	478	288
배당금수익	(52,033)	(64,906)
단기매매금융자산평가이익	(690)	(2,008)
당기손익인식지정금융자산평가이익	-	(82)
매매목적파생상품평가이익	(2,227)	(372)
매도가능금융자산처분이익	(36,402)	(33,855)
위험회피목적파생상품처분이익	(128,998)	(26,331)
위험회피목적파생상품평가이익	(324,798)	(87,354)
단기매매금융자산평가손실	90	103
당기손익인식지정금융자산평가손실	362	339
매매목적파생상품평가손실	38	6,418
매도가능금융자산처분손실	8,654	5,149
매도가능금융자산손상차손	1,944	14,880
위험회피목적파생상품처분손실	14,948	42,688
위험회피목적파생상품평가손실	629	2,168
대손상각비	4,864	3,601
외화환산이익	(33,488)	(2,863)
외화환산손실	466,854	86,181
퇴직급여	3,636	5,918
감가상각비	5,358	5,963
무형자산상각비	13,046	12,805
복구충당부채전입	139	18
임대료수익	(372)	(275)

내역	당분기	전분기
임차료비용	502	712
유형자산처분이익	(13)	(10)
유형자산처분손실	-	91
무형자산손상차손	-	3
구상손실(이익)	(7,177)	2,953
신계약비상각비	231,807	228,271
보험계약부채전입액	508,433	670,910
합계	485,026	692,876

38-3 당분기 및 전분기 중 영업활동으로 인한 현금흐름 산출시 반영된 자산 및 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내역	당분기	전분기
예치금	837	276,986
당기손익인식금융자산	(273,030)	315,773
대출채권	(328,857)	(437,941)
받을어음	470	(454)
보험미수금	64,754	35,125
미수금	(4,846)	(32,072)
이연대출부대손익	279	(783)
미수수익	5,601	2,526
공탁금	(1,268)	(421)
선급비용	(14,623)	(13,537)
선급금	(4,443)	(7,330)
신계약비	(201,727)	(200,656)
특별계정자산	(424,050)	(330,137)
그밖의기타자산	81	2
투자계약부채	(20,185)	(2,304)
당기손익인식금융부채	-	(154)
보험미지급금	48,685	(20,687)
미지급금	7,835	44,434

내역	당분기	전분기
미지급비용	(29,652)	10,561
퇴직금의 지급	(93)	134
사외적립자산	-	(141)
특별계정부채	4,608	70,470
그밖의기타부채	7,736	6,595
합계	(1,161,888)	(284,011)

38-4 당분기 및 전분기 중 현금유출입이 없는 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내역	당분기	전분기
대출채권 및 수취채권의 제각 등	(1,938)	(2,315)
유형자산 취득대금 미지급금 지급	(940)	(798)
유형자산과 투자부동산 간의 대체	2,399	(2,877)
선급금의 무형자산 대체	165	1,809
임대보증금 및 임차보증금의 현재가치 계상	14	(459)
복구충당부채로 인한 유형자산 증가	10	-
매도가능금융자산평가이익(손실)	(55,791)	119,707
위험회피목적파생상품평가이익(손실)	1,279	(631)
해외사업환산손실	(14,959)	(2,468)
특별계정기타포괄이익	1,155	8,377
확정급여부채의 재측정요소의 감소	(449)	(385)

39. 특수관계자와의 거래

39-1 보고기간 종료일 현재 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

39-1-1 보고기간종료일 현재 일반종속기업현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

기업명(주1)	자산	부채	자본	영업수익	분기순손익	총포괄손익	지분율(%)
동부생명보험(주2)	10,436,952	9,812,603	624,349	711,519	9,887	13,020	78
동부캐피탈(주)	157,526	80,507	77,019	2,717	143	142	87
동부자동차보험손해사정(주)	16,670	18,386	(1,716)	20,890	(2,447)	(2,455)	100
동부씨에스아이손해사정(주)	6,042	6,176	(134)	9,828	(1,348)	(1,351)	100
동부씨에이에스손해사정(주)	11,120	4,766	6,354	11,867	(713)	(718)	100
동부씨앤에스자동차손해사정(주)	9,514	8,594	920	12,010	296	275	100
동부엠앤에스(주)	20,072	2,850	17,222	6,277	(101)	(105)	100
동부금융서비스(주2)	7,104	1,348	5,756	2,784	(656)	(657)	100
합 계	10,665,000	9,935,230	729,770	777,892	5,061	8,151	

(주1) 모든 일반종속기업의 영업소재지는 대한민국이고, 재무제표 사용일은 2017년 3월 31일입니다. 일반종속기업의 재무성과는 한국채택국제회계기준으로 전환된 금액입니다.

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

39-1-2 보고기간종료일 현재 특수목적기업(수익증권)현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

기업명(주1)	자산	부채	자본	영업수익	분기순손익	총포괄손익	지분율(%)
한화글로벌코러스사모투자1호	47,211	79	47,132	2,826	(597)	(1,129)	100.0
산은파워스프레드사모투자신탁2호	21,885	251	21,634	677	660	1,211	100.0
골든브릿지 미국DIP사모특별자산1호	21,205	4	21,201	2,214	13	25	100.0
골든브릿지 블루마린선박사모4호	13,249	4	13,245	1,581	296	591	99.9
유진 Promy 사모특별자산투자신탁9호	5	61	(56)	-	-	-	100.0
흥국하이클래스사모투자신탁G-2	21,823	668	21,155	849	597	1,101	100.0
유진천연자원사모증권1호	40,436	22	40,414	2,757	(259)	(518)	100.0
유진프로미사모특별자산1호	16,942	11	16,931	2,676	1,931	2,848	100.0
유진프로미사모특별자산2호	18,907	11	18,896	2,555	1,608	2,102	100.0
유진프로미사모특별자산3호	18,469	11	18,458	2,749	1,797	2,468	100.0
유진프로미사모특별자산5호	52,311	17,787	34,524	1,642	671	1,254	100.0

기업명(주1)	자산	부채	자본	영업수익	분기순손익	총포괄손익	지분율(%)
유진프로나사모특별자산6호	90,694	6	90,688	9,501	1,144	2,287	100.0
유진파이오니아부동산4호	129,506	66,976	62,530	13,302	7,033	10,298	100.0
GBGLOBALOPPORTUNITY사모증권1호	78,100	63	78,037	10,043	6,209	8,292	100.0
동부사모특별자산투자신탁7호	70,723	25,053	45,670	1,973	748	1,342	100.0
동부사모특별자산투자신탁9호	48,561	7	48,554	4,616	598	1,195	100.0
유진프로나사모특별자산8호	55,989	26	55,963	9,379	969	1,938	100.0
현대AVIATION사모특별자산투자신탁1호	152,521	74,522	77,999	10,041	1,907	3,845	100.0
동부사모특별자산투자신탁10호	111,918	2,375	109,543	1,311	1,287	(4,520)	100.0
동부사모특별자산투자신탁11호	78,247	606	77,641	2,207	(8,435)	(9,930)	100.0
현대OceanStar선박사모특별1호	72,998	380	72,618	8,084	1,031	2,062	100.0
현대Star사모부동산투자신탁1호	6,059	26	6,033	441	(11)	(23)	100.0
동부사모특별자산투자신탁14호	65,249	23	65,226	6,019	908	1,815	100.0
현대파워사모특별자산투자신탁2호	75,755	2,465	73,290	6,036	(10)	(20)	100.0
동부다같이사모증권투자신탁제76호	198,245	48,655	149,590	864	650	1,497	100.0
동부사모부동산투자신탁 제12호	49,053	7	49,046	729	463	995	100.0
동부스마트셀렉터사모증권투자신탁제1호	49,149	14	49,135	-	(24)	152	100.0
이스트스프링유럽뱅크사모특별B	40,884	13	40,871	2,915	593	1,371	100.0
KB 글로벌 인프라 사모 특별자산 투자신탁 제1호	11,183	100	11,083	750	47	89	99.9
동부알파사모증권투자신탁 제2호	4,010	8	4,002	239	(66)	(3)	100.0
신한BNPP해외사모부동산1호	190,595	149	190,446	17,716	1,144	2,287	100.0
동부사모부동산투자신탁 제13호	46,477	239	46,238	4,052	305	568	100.0
현대Star사모부동산투자신탁2호	41,114	23	41,091	4,010	283	566	100.0
동부사모특별자산투자신탁 제18호	115,433	268	115,165	9,106	676	1,353	100.0
동부사모부동산투자신탁 제14호	59,582	4	59,578	4,411	786	1,572	100.0
현대유퍼스트사모부동산투자신탁18-2호	123,977	45	123,932	14,003	1,131	2,261	74.1
코람코 Italy Devt Strategy 사모부동산투자신탁 제1호	49,398	7	49,391	3,991	1,083	2,170	65.0
신한BNPP해외사모부동산2호	76,597	1,416	75,181	6,689	427	853	100.0
동부사모특별자산투자신탁 제19호	237,237	459	236,778	16,667	1,051	2,102	100.0
흥국글로벌하이클래스전문투자형사모부동산26호	36,964	1	36,963	1,179	300	600	99.7
한국투자영국호텔사모부동산1호	41,026	19	41,007	10,322	269	538	99.8
동양UH전문투자형사모부동산투자신탁1호	39,268	196	39,072	393	379	759	99.7
현대Star전문투자형사모부동산투자신탁4호	54,091	18	54,073	4,704	369	738	99.8
하나구겐하임QLO전문투자형사모특별자산투자신탁 9호	58,448	16	58,432	5,219	621	1,243	99.8
이지스영국사모부동산73호	84,635	18	84,617	5,957	1,350	2,701	100.0
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제3호	148,498	323	148,175	11,459	(172)	(344)	100.0
동부린덴발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제22호	104,689	9	104,680	9,051	1,018	2,036	77.8
한국투자마이애미호텔전문투자형 사모부동산투자신탁1호	56,532	4	56,528	5,014	338	675	80.0
신한BNPP미국기업대출재권전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	85,365	36	85,329	6,891	339	679	99.9
동부사모부동산투자신탁 제17호	38,117	61	38,056	3,093	217	434	100.0
현대Star전문투자형사모부동산투자신탁6호	38,474	5	38,469	2,956	492	983	100.0
동부Astoria발전소전문투자형사모특별자산투자신탁제23호	37,893	7	37,886	2,566	(12)	(22)	83.3
키움아트리움전문투자형사모투자신탁	4,175	1	4,174	2	(177)	(353)	66.7
현대Star전문투자형사모부동산투자신탁8호	801	-	801	1	1	1	100.0
동부Hancock전문투자형사모증권투자신탁 제1호	5,511	1	5,510	85	(18)	(58)	99.8
합 계	3,436,184	243,559	3,192,625	258,513	33,958	56,977	

(주1) 당기 중 특수목적기업 4개를 취득하였으며, 3개를 처분하였습니다. 모든 특수 목적기업의 영업소재지는 대한민국이고, 재무제표사용일은 2017년 3월 31일입니다.

39-2 보고기간종료일 현재 당사의 관계기업은 다음과 같습니다.

기업명	영업소재지	재무제표 사용일	지분율(%)	
			당분기말	전기말
동부증권(주)	대한민국	2017.3.31	19.92	19.92
안청재산보험주식유한회사	중국	2017.3.31	15.01	15.01
PTI	베트남	2017.3.31	37.32	37.32

39-3 보고기간종료일 현재 당사의 기타특수관계자는 다음과 같습니다.

구 분	기업명
종속기업의 종속기업	KTB ENERGY, 동부다같이 72호, 동부장기채권형
관계기업의 종속기업	(주)동부저축은행, 동부자산운용(주), 흥공신방향투자 유한공사, 화기투자자문 유한공사, 키움장대트리플플러스사모증권투자신탁6호 외
기타 특수관계자 (주1)	동부대우전자서비스(주), 동부대우전자(주), 동부라이텍(주), 동부스탁인베스트먼트(주), (주)동부, 동부인베스트먼트(주), 동부철구(주), (주)동부메탈, (주)동부월드, (주)동부하이텍, 동부문화재단 외

(주1) 청산 및 공정거래위원회 계열분리 승인으로 인하여 당분기 중 (주)대지홍업, 동부발전삼척(주) 등을 특수관계자에서 제외하였습니다.

39-4 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	3,784	2,907
퇴직후급여	425	295
합 계	4,209	3,202

39-5 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)	954	-	-	-	-	-
동부캐피탈(주)	47	-	-	-	-	-
동부자동차보험해사정(주)	536	20,889	-	-	-	-
동부씨에스아이손해사정(주)	242	9,828	-	-	-	-
동부씨에이에스손해사정(주)	479	11,809	-	-	-	-
동부씨앤에스자동차손해사정(주)	418	11,725	-	-	-	-
동부엠앤에스(주)	27	6,224	-	-	-	-
동부금융서비스(주)	4	669	-	-	-	-
동부증권(주)	567	51	-	-	-	(50,000)
소 계	3,274	61,195	-	-	-	(50,000)
기타의 특수관계자 :						
(주)동부저축은행	3	-	-	-	-	-
(주)동부	1,258	189	3,134	-	-	-
(주)동부하이텍	507	-	-	-	-	-
(주)동부메탈	112	270	-	-	-	-
(주)동부월드	56	-	-	-	-	-
동부라이텍(주)	41	-	-	-	-	-
동부대우전자서비스(주)	7	-	-	-	-	-
동부대우전자(주)	1,154	-	-	-	-	-
소 계	3,138	459	3,134	-	-	-
합 계	6,412	61,654	3,134	-	-	(50,000)

<전분기>

(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	-

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

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

(주3) 예치금에 대한 자금거래내역은 제외하였습니다.

39-6 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	임대보증금
종속, 관계기업 :								
동부생명보험(주)	-	-	-	-	50,036	15,884	-	24,058
동부캐피탈(주)	-	4,000	-	-	-	-	-	-
동부자동차보험손해사정(주)	-	-	-	-	405	16,854	7,216	606
동부씨에이에스손해사정(주)	-	-	-	-	-	5,125	2,282	950
동부씨에스아이손해사정(주)	-	-	-	-	110	4,144	2,398	289
동부씨앤에스자동차손해사정(주)	-	-	-	-	63	6,181	2,867	1,051
동부엠앤에스(주)	-	-	-	-	-	793	2,245	79
동부금융서비스(주)	-	-	-	-	-	240	195	-
동부증권(주)	300	28,000	-	-	27	-	-	1,882
소 계	300	32,000	-	-	50,641	49,221	17,203	28,915
기타의 특수관계자 :								
(주)동부	-	-	-	-	1,710	1,011	-	703
(주)동부하이텍	-	28,558	-	-	1	-	87	694
(주)동부메탈	-	-	-	3	-	-	-	256
동부대우전자(주)	-	-	-	-	-	1,914	-	-
동부대우전자서비스(주)	-	-	-	7	-	-	16	1,501
소 계	-	28,558	-	10	1,711	2,925	103	3,154
합 계	300	60,558	-	10	52,352	52,146	17,306	32,069

<전기말>

(단위: 백만원)

특수관계자명	자 산					부 채		
	예치금	대출채권	회사채	보험미수금	미수금 등	특별계정 부채	미지급금	임대보증금
종속, 관계기업 :								
동부생명보험(주)	-	-	-	-	57,891	16,083	-	24,666
동부캐피탈(주)	-	4,000	-	-	1	-	10	-
동부자동차보험손해사정(주)	-	-	-	-	441	17,134	5,967	606
동부씨에이에스손해사정(주)	-	-	-	-	29	5,879	3,079	950
동부씨에스아이손해사정(주)	-	-	-	-	134	3,473	2,828	124
동부씨앤에스자동차손해사정(주)	-	-	-	-	61	6,148	1,550	1,000
동부엠앤에스(주)	-	-	-	-	1	879	2,833	44
동부금융서비스(주)	-	-	-	-	-	239	295	-
동부증권(주)	301	28,000	50,000	-	27	-	-	1,882
소 계	301	32,000	50,000	-	58,585	49,835	16,562	29,272
기타의 특수관계자 :								
주동부지축은행	-	-	-	-	-	-	-	-
동부자산운용(주)	-	-	-	-	-	-	-	-
주동부	-	-	-	-	1,940	1,172	524	703
주동부하이텍	-	28,558	-	-	-	-	351	694
주동부메탈	-	-	-	3	-	-	-	279
동부철구(주)	-	-	-	-	-	-	-	-
주동부월드	-	-	-	-	-	-	56	-
동부라이텍(주)	-	-	-	-	-	-	-	-
동부발전삼척(주)	-	-	-	-	-	-	-	-
동부대우전자(주)	-	-	-	-	-	1,951	3	-
동부대우전자서비스(주)	-	-	-	-	-	-	15	1,501
소 계	-	28,558	-	3	1,940	3,123	949	3,177
합 계	301	60,558	50,000	3	60,525	52,958	17,511	32,449

40. 금융자산과 금융부채의 공정가치

40-1 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.

40-2 보고기간종료일 현재 금융자산과 금융부채의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산:				
현금및예치금	349,041	349,041	628,961	628,961
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분상품	912,486	912,486	399,757	399,757
채무상품	40,729	40,729	279,959	279,959
매매목적파생상품자산	11,321	11,321	9,130	9,130
소 계	964,536	964,536	688,846	688,846
당기손익인식지정금융자산				
지분상품	5,288	5,288	5,651	5,651
매도가능금융자산				
지분상품	5,497,359	5,497,359	5,801,665	5,801,665
채무상품	11,812,822	11,812,822	12,027,018	12,027,018
소 계	17,310,181	17,310,181	17,828,683	17,828,683
대여금및수취채권	9,266,611	9,196,480	9,008,406	8,962,752
위험회피목적파생상품자산	144,989	144,989	4,203	4,203
합 계	28,040,646	27,970,515	28,164,750	28,119,096
금융부채:				
위험회피목적파생상품부채	14,116	14,116	265,673	265,673
기타금융부채	533,328	533,344	509,350	509,322
합 계	547,444	547,460	775,023	774,995

40-3 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)

40-3-1 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				
지분상품	1,512	910,974	-	912,486
채무상품	39,314	1,415	-	40,729
매매목적파생상품자산	-	7,280	4,041	11,321
소 계	40,826	919,669	4,041	964,536
당기손익인식지정금융자산				
지분상품	-	-	5,288	5,288
매도가능금융자산				
지분상품(주1)	271,976	843,789	4,381,594	5,497,359
채무상품	4,742,055	6,731,717	339,050	11,812,822
소 계	5,014,031	7,575,506	4,720,644	17,310,181
위험회피목적파생상품자산	-	144,989	-	144,989
합 계	5,054,857	8,640,164	4,729,973	18,424,994
금융부채:				
위험회피목적파생상품부채	-	14,116	-	14,116

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분상품	1,853	397,780	124	399,757
채무상품	208,400	71,559	-	279,959
매매목적파생상품자산	-	6,280	2,850	9,130
소 계	210,253	475,619	2,974	688,846
당기손익인식지정금융자산				
지분상품	-	-	5,651	5,651
매도가능금융자산				
지분상품(주1)	214,207	1,262,713	4,324,745	5,801,665
채무상품	4,491,112	7,164,573	371,333	12,027,018
소 계	4,705,319	8,427,286	4,696,078	17,828,683
위험회피목적파생상품자산	-	4,203	-	4,203
합 계	4,915,572	8,907,108	4,704,703	18,527,383
금융부채:				
위험회피목적파생상품부채	-	265,673	-	265,673

(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 현재 각각 8,911백만원 및 7,151백만원입니다.

40-3-2 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			
지분상품	910,974	기준가격	기준가격
채무상품	1,415	DCF법, BDT법	할인율
매매목적파생상품자산	7,280	DCF법, Hull & White MonteCarlo Simulation	할인율, 환율, 선도환율
소 계	919,669		
매도가능금융자산			
지분상품	843,789	DCF법, 기준가격	할인율, 기준가격
채무상품	6,731,717	DCF법, BDT법, Hull & White MonteCarlo Simulation	할인율, 선도이자율, 상관계수
소 계	7,575,506		
위험회피목적파생상품자산	144,989	DCF법, Hull & White MonteCarlo Simulation	할인율, 환율, 선도환율
합 계	8,640,164		
금융부채:			
위험회피목적파생상품부채	14,116	DCF법, Hull & White MonteCarlo Simulation	할인율, 환율, 선도환율

40-3-3 보고기간종료일 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산 중 수준 3으로 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					
매매목적파생상품자산	4,041	Monte Carlo Simulation	할인율, 변동성, 상관계수	변동성, 상관계수	변동성 상승에 따라 공정가치 변동금액 상승
당기손익인식지정금융자산					
지분상품	5,288	DCF법	현금흐름, 할인율	현금흐름	현금흐름 상승에 따라 공정가치 상승
매도가능금융자산					
지분상품	4,381,594	DCF법, 자산접근법, 기준가격	할인율, 성장율	할인율, 성장율,	할인율 상승에 따라 공정가치 하락 성장율 상승에 따라 공정가치 상승
채무상품	339,050	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	4,720,644				
합 계	4,729,973				

40-3-4 보고기간종료일 현재 유의적인 관측불가능 투입변수의 변동에 따른 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다. 민감도 분석대상은 수준3으로 분류되는 금융자산이며 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:					
단기매매금융자산					
매매목적파생상품	4,041	1,533	(1,501)	-	-
매도가능금융자산					
지분상품	16,458	-	-	4,274	(1,906)
채무상품	338,048	-	-	11,595	(11,317)
소 계	354,506	-	-	15,869	(13,223)
합 계	358,547	1,533	(1,501)	15,869	(13,223)

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

40-3-5 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
단기매매금융자산:						
지분상품	124	(14)	-	49,503	(49,613)	-
매매목적파생상품	2,850	1,191	-	-	-	4,041
소 계	2,974	1,177	-	49,503	(49,613)	4,041
당기손익인식지정금융자산:						
지분상품	5,651	(363)	-	-	-	5,288
매도가능금융자산:						
지분상품	4,324,745	(22,981)	11,880	567,657	(499,707)	4,381,594
채무상품	371,333	(27,498)	3,583	9,791	(18,159)	339,050
소 계	4,696,078	(50,479)	15,463	577,448	(517,866)	4,720,644
합 계	4,704,703	(49,665)	15,463	626,951	(567,479)	4,729,973

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	당기손익	포괄손익	취득	처분	전분기말
단기매매금융자산:						
지분상품	120	(2)	-	-	-	118
매매목적파생상품	6,500	(1,453)	-	-	-	5,047
소 계	6,620	(1,455)	-	-	-	5,165
당기손익인식지정금융자산:						
지분상품	6,686	(339)	-	-	-	6,347
채무상품	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
당기손익인식금융부채:						
매매목적파생상품	3,948	2,038	-	-	-	5,986

40-3-6 당기 및 전기의 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	1,191	1,191	(3,491)	(3,491)
단기매매금융상품 관련 손익	13	(14)	(2)	(2)
당기손익인식지정금융상품 관련 손익	(363)	(363)	(3,566)	(257)
매도가능금융자산 기타손익	(44,236)	(49,287)	(1,871)	(8,552)
매도가능금융자산 손상차손	(1,192)	(1,192)	(7,273)	(7,273)
합 계	(44,587)	(49,665)	(16,203)	(19,575)

40-3-7 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	349,039	-	349,041
대여금및수취채권	-	-	9,196,480	9,196,480
합 계	2	349,039	9,196,480	9,545,521
금융부채:				
기타금융부채	-	-	533,344	533,344

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
현금및예치금	2	628,959	-	628,961
대여금및수취채권	-	-	8,962,752	8,962,752
합 계	2	628,959	8,962,752	9,591,713
금융부채:				
기타금융부채	-	-	509,322	509,322

40-3-8 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	349,039	DCF법	할인율

현금및예치금은 장부금액이 공정가치를 가장 잘 나타내고 있어 장부금액으로 측정하였습니다.

40-3-9 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치를 공시하는 금융자산과 금융부채 중 수준 3으로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수	유의적이지만 관측불가능 투입변수
금융자산:				
대여금및수취채권	9,196,480	DCF법	할인율, 조기상환율	할인율(신용스프레드, 기타스프레드), 조기상환율
금융부채:				
기타금융부채	533,344	DCF법	할인율	할인율(기타스프레드)

41. 금융자산과 금융부채의 상계

41-1 보고기간종료일 현재 상계되는 금융자산, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융자산은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무제표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				금융상품	수취한 현금당보	
파생상품	145,054	-	145,054	13,342	-	131,712
환매조건부채권매수	247,800	-	247,800	247,800	-	-
합 계	392,854	-	392,854	261,142	-	131,712

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무제표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				금융상품	수취한 현금당보	
파생상품	4,203	-	4,203	4,203	-	-
환매조건부채권매수	287,000	-	287,000	287,000	-	-
합 계	291,203	-	291,203	291,203	-	-

41-2 보고기간종료일 현재 상계되는 금융부채, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융부채는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무제표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				금융상품	제공한 현금당보	
파생상품	14,116	-	14,116	13,342	-	774

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무제표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				금융상품	제공한 현금당보	
파생상품	265,673	-	265,673	156,717	-	108,956

42. 금융상품의 범주별 장부금액

보고기간종료일 현재 각 금융상품의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생상품	합 계
금융자산 :					
현금및예치금	-	-	349,041	-	349,041
단기매매금융자산	964,536	-	-	-	964,536
당기손익인식지정금융자산	5,288	-	-	-	5,288
매도가능금융자산	-	17,310,181	-	-	17,310,181
대여금및수취채권	-	-	9,266,611	-	9,266,611
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	144,989	144,989
합 계	969,824	17,310,181	9,615,652	144,989	28,040,646
금융부채 :					
위험회피목적파생상품부채	-	-	-	14,116	14,116
기타금융부채	-	-	533,328	-	533,328
합 계	-	-	533,328	14,116	547,444

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생상품	합 계
금융자산 :					
현금및예치금	-	-	628,961	-	628,961
단기매매금융자산	688,846	-	-	-	688,846
당기손익인식지정금융자산	5,651	-	-	-	5,651
매도가능금융자산	-	17,828,683	-	-	17,828,683
대여금및수취채권	-	-	9,008,406	-	9,008,406
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	4,203	4,203
합 계	694,497	17,828,683	9,637,367	4,203	28,164,750
금융부채 :					
위험회피목적파생상품부채	-	-	-	265,673	265,673
기타금융부채	-	-	509,350	-	509,350
합 계	-	-	509,350	265,673	775,023

43. 보고기간 후 사건

당사는 2017년 4월 17일 이사회 결의에 따라 5,000억원의 범위 내에 무보증후순위사채를 발행하기로 의결하였습니다.