

DB손해보험주식회사  
(구, 동부화재해상보험주식회사)

분기 재무제표에 대한  
**검 토 보 고 서**

제 51 기 3분기  
2017년 01월 01일 부터  
2017년 09월 30일 까지

제 50 기 3분기  
2016년 01월 01일 부터  
2016년 09월 30일 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

DB손해보험주식회사(구, 동부화재해상보험주식회사)

주주 및 이사회 귀중

## 검토대상 재무제표

본인은 첨부된 DB손해보험주식회사(구, 동부화재해상보험주식회사)의 요약분기재무제표를 검토하였습니다. 해당 분기재무제표는 2017년 9월 30일 현재의 분기재무상태표, 2017년과 2016년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기포괄손익계산서와 9개월 보고기간의 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 11월 14일

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

DB손해보험주식회사  
(구, 동부화재해상보험주식회사)

제 51 기 3분기  
2017년 01월 01일 부터  
2017년 09월 30일 까지

제 50 기 3분기  
2016년 01월 01일 부터  
2016년 09월 30일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

DB손해보험주식회사 대표이사 김정남

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 테헤란로 432 DB금융센터  
(전화) 1588-0100

분기 재무상태표

제 51(당)기 3분기말 2017년 9월 30일 현재

제 50(전기)기 기말 2016년 12월 31일 현재

DB손해보험주식회사(구, 동부화재해상보험주식회사)

(단위 : 원)

과목	제 51(당)기 3분기말	제 50(전기)기 기말
<b>자 산</b>		
1. 현금및예치금<주석18,30,35,40,41,43>	402,379,508,279	628,960,583,532
2. 당기손익인식금융자산<주석19,21,30,35,41,43>	533,404,168,634	694,496,955,972
3. 매도가능금융자산<주석20,21,24,30,35,40,41,43>	19,552,338,625,306	17,828,683,270,050
4. 대여금 및 수취채권<주석22,23,30,35,40,41,42,43>	9,910,426,942,514	9,008,406,073,587
5. 위험회피목적파생상품자산<주석35,41,42,43>	10,431,571,442	4,202,881,993
6. 종속기업 및 관계기업투자주식<주석24,40>	636,498,044,285	644,385,675,785
7. 유형자산<주석25,40>	339,867,702,394	330,719,707,656
8. 투자부동산<주석21,26>	815,330,828,431	831,144,645,722
9. 무형자산<주석27,40>	89,499,644,906	113,172,634,891
10. 재보험자산<주석28>	658,852,004,603	725,485,965,261
11. 기타자산<주석29,40>	1,665,400,000,167	1,742,275,279,937
12. 특별계정자산<주석36>	2,166,119,105,657	1,656,661,233,286
<b>자 산 총 계</b>	<b>36,780,548,146,618</b>	<b>34,208,594,907,672</b>
<b>부 채</b>		
1. 보험계약부채<주석31,37>	28,463,777,396,443	26,991,955,706,759
2. 당기손익인식금융부채<주석32,35,41,43>	1,107,642,745	-
3. 위험회피목적파생상품부채<주석35,41,42,43>	80,098,878,924	265,672,853,304
4. 확정급여부채<주석33>	18,133,519,653	6,743,660,702
5. 기타부채<주석30,34,40,41,43>	1,325,286,073,590	588,125,110,383
6. 이연법인세부채<주석16>	284,773,294,137	288,543,314,265
7. 당기법인세부채<주석16>	98,670,872,741	63,080,322,804
8. 특별계정부채<주석36,40>	2,138,200,948,650	2,040,549,833,879
<b>부 채 총 계</b>	<b>32,410,048,626,883</b>	<b>30,244,670,802,096</b>
<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<주석20,33,35,36,38>	503,246,642,002	517,451,766,470
5. 이익잉여금<주석5,38>	3,823,595,572,015	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)

과 목	제 51(당)기 3분기말	제 50(전)기 기말
(대손준비금 적립예정금액)	(7,791,716,855)	(4,234,556,501)
(비상위험준비금 적립예정금액)	(58,808,095,531)	(69,296,339,329)
<b>자 본 총 계</b>	4,370,499,519,735	3,963,924,105,576
<b>부 채 및 자 본 총 계</b>	36,780,548,146,618	34,208,594,907,672

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

분 기 포 괄 손 익 계 산 서

제 51 기 3분기 2017년 1월 1일부터 2017년 9월 30일까지

제 50 기 3분기 2016년 1월 1일부터 2016년 9월 30일까지

DB손해보험주식회사(구, 동부화재해상보험주식회사)

(단위 : 원)

과 목	제51기 3분기		제50기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
<b>영업수익&lt;주석40&gt;</b>	3,592,970,560,578	11,167,525,279,160	3,703,408,345,628	10,772,383,741,372
1. 보험료수익<주석6>	3,038,487,531,976	9,182,099,890,618	2,965,577,039,859	8,903,065,659,482
2. 재보험금수익<주석6>	115,919,370,863	354,253,877,008	94,115,224,636	344,626,739,963
3. 구상이익<주석29>	1,721,685,052	9,151,582,839	-	-
4. 이자수익<주석7>	206,178,139,685	589,615,924,684	181,320,897,294	537,796,277,463
5. 금융상품투자수익<주석10>	114,901,463,922	636,056,342,936	333,564,430,885	570,961,235,428
6. 외환거래이익<주석11>	5,618,319,563	46,818,314,943	4,693,339,651	36,819,560,778
7. 수수료수익<주석8>	1,789,943,362	6,670,389,177	2,771,117,849	6,624,278,714
8. 배당금수익<주석9>	50,691,662,553	166,484,128,371	56,615,393,822	184,334,822,267
9. 기타수익<주석14,26>	40,325,759,072	115,992,749,575	40,724,136,400	127,545,502,238
10. 특별계정수익<주석36>	17,336,684,530	60,382,079,009	24,026,765,232	60,609,665,039
<b>영업비용&lt;주석40&gt;</b>	3,387,177,444,652	10,488,630,167,037	3,462,541,907,287	10,223,768,550,953
1. 보험계약부채전입액<주석28,31>	469,064,004,086	1,560,441,089,495	572,581,619,629	1,874,946,432,743
2. 보험금비용<주석6>	1,232,081,740,156	3,495,471,339,689	1,040,611,356,661	3,179,393,675,401
3. 환급금비용<주석6>	748,300,391,571	2,230,746,868,972	730,337,746,957	2,136,803,205,511
4. 배당금비용<주석6>	909,611,603	2,548,719,919	868,474,970	2,570,504,740
5. 손해조사비<주석6>	77,057,567,595	229,052,975,374	71,028,375,769	220,859,660,860
6. 재보험료비용<주석6>	155,634,882,091	516,449,030,769	158,481,176,304	516,898,413,215
7. 사업비<주석12,37>	312,514,636,019	949,621,557,283	288,822,638,634	903,640,477,816
8. 신계약비상각비<주석29>	241,959,886,833	701,898,740,435	228,329,793,853	674,902,939,306
9. 구상손실<주석29>	-	-	118,586,234	2,630,320,221
10. 이자비용<주석7>	4,882,206,848	7,464,778,242	450,592,004	1,042,374,194
11. 금융상품투자비용<주석10>	124,970,479,880	283,050,409,270	30,371,717,225	202,653,044,411
12. 대손상각비<주석22>	4,184,633,297	11,920,409,978	5,398,513,845	11,778,440,205
13. 외환거래손실<주석11>	(39,326,998,809)	335,258,113,866	274,663,056,863	333,949,884,523
14. 재산관리비<주석13>	19,686,511,736	56,480,905,245	18,125,169,531	52,979,297,299
15. 부동산관리비	3,062,780,253	4,121,840,899	3,147,369,861	5,261,034,181
16. 기타비용<주석14>	14,858,426,963	43,721,308,592	15,178,953,715	42,849,181,288
17. 특별계정비용<주석36>	17,336,684,530	60,382,079,009	24,026,765,232	60,609,665,039
<b>영업이익</b>	205,793,115,926	678,895,112,123	240,866,438,341	548,615,190,419
<b>영업외수익&lt;주석15&gt;</b>	3,357,824,853	14,212,022,212	783,928,600	6,831,449,902
<b>영업외비용&lt;주석15&gt;</b>	606,328,929	2,363,174,674	2,065,536,992	3,421,941,001
<b>법인세비용차감전순이익</b>	208,544,611,850	690,743,959,661	239,584,829,949	552,024,699,320
<b>법인세비용&lt;주석16&gt;</b>	53,128,938,224	165,521,160,034	57,861,741,113	132,716,939,383
<b>분기순이익</b>	155,415,673,626	525,222,799,627	181,723,088,836	419,307,759,937
<b>기타포괄손익</b>	(64,609,194,264)	(14,205,124,468)	338,384,490,651	615,339,114,662
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목				
매도가능금융자산평가이익(손실)<주석20,38>	(56,580,142,637)	(1,147,661,574)	354,258,259,704	610,001,862,253
위험회피목적파생상품평가이익<주석35,38>	309,659,900	7,047,961,667	4,102,293,795	5,718,983,085
해외사업환산이익(손실)<주석38>	9,693,361	(12,125,030,947)	(18,943,974,767)	(15,462,036,034)
특별계정기타포괄손실<주석36,38>	(8,134,521,962)	(6,897,388,210)	(1,001,860,311)	15,662,548,187



과 목	제51기 3분기		제50기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
2. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목				
확정급여제도의 재측정요소<주석33,38>	(213,882,926)	(1,083,005,404)	(30,227,770)	(582,242,829)
<b>총포괄이익</b>	90,806,479,362	511,017,675,159	520,107,579,487	1,034,646,874,599
<b>기본및희석주당이익&lt;주석17&gt;</b>	2,455	8,298	2,871	6,624

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

분기 자본 변동표

제 51 기 3분기 2017년 1월 1일부터 2017년 9월 30일까지

제 50 기 3분기 2016년 1월 1일부터 2016년 9월 30일까지

DB손해보험주식회사(구, 동부화재해상보험주식회사)

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
<b>2016.1.1(전기초)</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	-	-	-	-	419,307,759,937	419,307,759,937
매도가능금융자산평가이익	-	-	-	610,001,862,253	-	610,001,862,253
위험회피목적파생평가이익	-	-	-	5,718,983,085	-	5,718,983,085
해외사업환산손실	-	-	-	(15,462,036,034)	-	(15,462,036,034)
특별계정기타포괄이익	-	-	-	15,662,548,187	-	15,662,548,187
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(582,242,829)	-	(582,242,829)
<b>총포괄손익소계</b>	-	-	-	615,339,114,662	419,307,759,937	1,034,646,874,599
<b>자본에 직접 반영된 주주와의 거래:</b>						
연차배당	-	-	-	-	(98,112,427,000)	(98,112,427,000)
<b>2016.9.30(전분기말)</b>	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	1,223,576,247,128	3,351,951,840,027	4,619,185,392,873
<b>2017.1.1(당기초)</b>	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
<b>총포괄손익:</b>						
분기순이익	-	-	-	-	525,222,799,627	525,222,799,627
매도가능금융자산평가손실	-	-	-	(1,147,661,574)	-	(1,147,661,574)
위험회피목적파생평가이익	-	-	-	7,047,961,667	-	7,047,961,667
해외사업환산손실	-	-	-	(12,125,030,947)	-	(12,125,030,947)
특별계정기타포괄손실	-	-	-	(6,897,388,210)	-	(6,897,388,210)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(1,083,005,404)	-	(1,083,005,404)
<b>총포괄손익소계</b>	-	-	-	(14,205,124,468)	525,222,799,627	511,017,675,159
<b>자본에 직접 반영된 주주와의 거래:</b>						
연차배당	-	-	-	-	(104,442,261,000)	(104,442,261,000)
<b>2017.9.30(당분기말)</b>	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	503,246,642,002	3,823,595,572,015	4,370,499,519,735

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

분 기 현 금 흐 름 표

제 51 기 3분기 2017년 1월 1일부터 2017년 9월 30일까지

제 50 기 3분기 2016년 1월 1일부터 2016년 9월 30일까지

DB손해보험주식회사(구, 동부화재해상보험주식회사)

(단위 : 원)

과 목	제 51 기 3분기		제 50 기 3분기	
<b>영업활동으로 인한 현금흐름</b>		1,195,803,405,102		2,133,998,763,048
법인세비용차감전순이익	690,743,959,661		552,024,699,320	
수익 및 비용의 조정<주석39>	1,438,942,790,765		1,854,145,855,270	
자산부채의 변동<주석39>	(1,541,044,200,020)		(913,447,829,630)	
이자수취	576,695,921,842		537,499,078,741	
이자지급	(6,593,488,499)		(134,538,711)	
배당금수취	166,223,906,299		181,998,535,446	
법인세납부	(129,165,484,946)		(78,087,037,388)	
<b>투자활동으로 인한 현금흐름</b>		(1,799,581,226,391)		(2,215,474,990,242)
매도가능금융자산의 취득	(5,728,901,721,911)		(6,618,463,319,723)	
매도가능금융자산의 처분	3,889,317,538,466		4,507,513,286,454	
만기보유금융자산의 취득	-		(13,632,001,850)	
위험회피목적파생상품의 정산	61,845,622,984		(32,180,860,215)	
종속기업 및 관계기업투자주식의 취득	-		(42,040,308,270)	
유형자산의 취득	(11,061,778,618)		(7,074,892,034)	
유형자산의 처분	251,025,000		13,122,656	
무형자산의 취득	(14,756,222,088)		(11,138,322,310)	
무형자산의 처분	90,000,000		77,500,000	
임차보증금의 증가	(7,109,257,344)		(5,586,564,910)	
임차보증금의 감소	11,051,162,420		7,271,783,260	
복구공사로 인한 현금 유출액	(307,595,300)		(234,413,300)	
<b>재무활동으로 인한 현금흐름</b>		386,547,964,338		(97,274,326,804)
차입부채의 순증가	497,525,040,000		-	
임대보증금의 증가	1,995,082,840		18,007,856,885	
임대보증금의 감소	(8,529,897,502)		(17,169,756,689)	
배당금의 지급	(104,442,261,000)		(98,112,427,000)	
<b>현금및현금성자산의 감소</b>		(217,229,856,951)		(178,750,553,998)
<b>환율변동 효과</b>		1,687,609,525		(5,448,109,540)
<b>기초의 현금및현금성자산</b>		385,664,630,994		424,296,334,832
<b>분기말의 현금&lt;주석18&gt;</b>		170,122,383,568		240,097,671,294

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

## 주석

제 51 기 3분기 2017년 1월 1일부터 2017년 9월 30일까지

제 50 기 3분기 2016년 1월 1일부터 2016년 9월 30일까지

DB손해보험주식회사(구, 동부화재해상보험주식회사)

### 1. 회사의 개요

DB손해보험주식회사(구, 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 두고있습니다.

2017년 11월 1일 그룹명이 '동부'에서 'DB'로 변경됨에 따라 당사는 2017년 11월 1일에 상호를 동부화재해상보험주식회사에서 DB손해보험주식회사로 변경하였습니다.

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
DB김준기문화재단(구, 동부문화재단)	1,770	5.00	1,770	5.00
자기주식	3,751	10.60	3,751	10.60
기타	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	7,792	58,808	66,600	4,235	69,296	73,531
기말적립예정잔액	52,810	830,168	882,978	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	525,223	525,223	525,223	419,308	419,308	419,308
준비금 전입예정액	(7,792)	(58,808)	(66,600)	(3,022)	(41,580)	(44,602)
준비금 반영후 조정이익	517,431	466,415	458,623	416,286	377,728	374,706
준비금 반영후 기본주당 조정이익	8,174원	7,369원	7,245원	6,577원	5,967원	5,920원



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		합 계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
원수보험료	224,278	729,194	2,016,759	6,074,141	820,204	2,459,571	3,061,241	9,262,906
수재보험료	24,018	59,496	-	-	-	-	24,018	59,496
해약환급금	(3,915)	(15,186)	-	-	(42,856)	(125,116)	(46,771)	(140,302)
합 계	244,381	773,504	2,016,759	6,074,141	777,348	2,334,455	3,038,488	9,182,100

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		합 계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
원수보험료	223,452	728,394	2,029,938	6,043,373	737,072	2,183,921	2,990,462	8,955,688
수재보험료	16,439	74,572	-	-	-	-	16,439	74,572
해약환급금	(5,695)	(19,103)	-	-	(35,629)	(108,091)	(41,324)	(127,194)
합 계	234,196	783,863	2,029,938	6,043,373	701,443	2,075,830	2,965,577	8,903,066

6-2 당분기 및 전분기의 보험금 관련 비용은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		합 계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
보험금비용:								
원수보험금	147,774	458,573	514,836	1,459,717	592,476	1,646,978	1,255,086	3,565,268
수재보험금	9,148	21,742	-	-	-	-	9,148	21,742
보험금환입	(1,719)	(6,324)	(511)	(1,530)	(29,922)	(83,685)	(32,152)	(91,539)
소 계	155,203	473,991	514,325	1,458,187	562,554	1,563,293	1,232,082	3,495,471
환급금비용	-	-	748,300	2,230,747	-	-	748,300	2,230,747
배당금비용	-	-	910	2,549	-	-	910	2,549
손해조사비	6,270	19,480	24,036	74,151	46,752	135,422	77,058	229,053
소 계	6,270	19,480	773,246	2,307,447	46,752	135,422	826,268	2,462,349
합 계	161,473	493,471	1,287,571	3,765,634	609,306	1,698,715	2,058,350	5,957,820

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		합 계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
보험금비용:								
원수보험금	122,768	446,527	437,611	1,290,421	503,121	1,502,422	1,063,500	3,239,370
수재보험금	5,834	20,762	-	-	-	-	5,834	20,762
보험금환입	(2,887)	(8,395)	(159)	(934)	(25,677)	(71,409)	(28,723)	(80,738)
소 계	125,715	458,894	437,452	1,289,487	477,444	1,431,013	1,040,611	3,179,394
환급금비용	-	-	730,338	2,136,803	-	-	730,338	2,136,803
배당금비용	-	-	868	2,571	-	-	868	2,571
손해조사비	8,702	25,721	23,206	71,823	39,120	123,316	71,028	220,860
소 계	8,702	25,721	754,412	2,211,197	39,120	123,316	802,234	2,360,234
합 계	134,417	484,615	1,191,864	3,500,684	516,564	1,554,329	1,842,845	5,539,628

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		합 계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
출재보험금	76,281	243,802	36,270	101,041	4,134	12,248	116,685	357,091
출재보험금환입	(550)	(2,284)	(32)	(101)	(184)	(452)	(766)	(2,837)
재보험금수익	75,731	241,518	36,238	100,940	3,950	11,796	115,919	354,254
출재보험료	112,682	391,688	40,833	117,695	5,026	14,521	158,541	523,904
해약환급금환입	(2,670)	(6,744)	-	-	(236)	(711)	(2,906)	(7,455)
재보험료비용	110,012	384,944	40,833	117,695	4,790	13,810	155,635	516,449

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		합 계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
출재보험금	60,532	251,548	31,643	88,353	3,287	8,432	95,462	348,333
출재보험금환입	(1,281)	(3,432)	8	(73)	(74)	(201)	(1,347)	(3,706)
재보험금수익	59,251	248,116	31,651	88,280	3,213	8,231	94,115	344,627
출재보험료	120,025	407,519	34,760	101,143	6,006	16,898	160,791	525,560
해약환급금환입	(2,061)	(7,963)	-	-	(249)	(699)	(2,310)	(8,662)
재보험료비용	117,964	399,556	34,760	101,143	5,757	16,199	158,481	516,898

## 7. 순이자수익

7-1 당분기 및 전분기의 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
예치금이자	1,156	3,373	5,001	19,327
당기손익인식금융자산이자	484	1,602	1,196	6,488
매도가능금융자산이자	107,919	304,517	76,453	220,003
만기보유금융자산이자	-	-	14,048	46,108
대출채권이자(주1)	96,125	278,793	84,266	244,339
기타(주1)	494	1,331	357	1,531
합 계	206,178	589,616	181,321	537,796

(주1) 손상된 채권으로부터 발생한 이자수익이 당분기 및 전분기 각각 1,311백만원 및 1,461백만원 포함되어 있습니다.

7-2 당분기 및 전분기의 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
차입부채이자	4,657	6,643	80	135
임대보증금상각이자	225	821	371	907
기타	-	1	-	-
합 계	4,882	7,465	451	1,042

## 8. 수수료수익

당분기 및 전분기의 수수료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
대출관련수수료	1,620	6,296	2,568	6,236
주식관련수수료	170	374	203	388
합 계	1,790	6,670	2,771	6,624

## 9. 배당금수익

당분기 및 전분기의 배당금수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
당기손익인식금융자산	243	411	-	1,383
매도가능금융자산	50,449	163,781	56,615	180,440
종속기업 및 관계기업투자주식	-	2,292	-	2,512
합 계	50,692	166,484	56,615	184,335

10. 금융상품투자수익 및 금융상품투자비용

10-1 당분기 및 전분기의 금융상품투자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
단기매매금융자산처분이익	2,953	7,894	2,930	8,841
단기매매금융자산평가이익	(1,278)	525	667	2,501
당기손익인식지정금융자산평가이익	2,236	2,307	(41)	28
매도가능금융자산처분이익	48,752	127,259	48,326	117,297
매매목적파생상품처분이익	75	209	65	4,750
매매목적파생상품평가이익	(136)	2,074	82	1,647
위험회피목적파생상품처분이익	131,628	442,167	81,937	185,773
위험회피목적파생상품평가이익	(69,329)	53,621	199,598	250,124
합 계	114,901	636,056	333,564	570,961

10-2 당분기 및 전분기의 금융상품투자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
단기매매금융자산처분손실	626	1,689	1,296	3,071
단기매매금융자산평가손실	609	701	480	532
당기손익인식지정금융자산처분손실	-	-	-	3,310
당기손익인식지정금융자산평가손실	(23)	-	(370)	1,217
매도가능금융자산처분손실	5,255	16,186	5,261	22,457
매도가능금융자산손상차손	891	9,958	10,701	29,808
매매목적파생상품처분손실	42	42	-	4,026
매매목적파생상품평가손실	2,516	3,037	256	4,321
위험회피목적파생상품처분손실	77,690	177,984	22,643	133,688
위험회피목적파생상품평가손실	37,364	73,453	(9,895)	223
합 계	124,970	283,050	30,372	202,653

11. 외환거래이익 및 외환거래손실

당분기 및 전분기의 외환거래손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
외환거래이익:				
외환차익	1,876	6,767	3,655	30,752
외화환산이익	3,742	40,051	1,038	6,068
합 계	5,618	46,818	4,693	36,820
외환거래손실:				
외환차손	20,400	94,297	13,390	25,634
외화환산손실	(59,727)	240,961	261,273	308,316
합 계	(39,327)	335,258	274,663	333,950

## 12. 사업비

당분기 및 전분기의 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	64,805	208,564	53,344	192,886
퇴직급여	2,851	8,555	4,835	14,504
복리후생비	10,295	32,273	13,012	34,245
일반관리비	114,685	349,622	109,625	330,853
신계약비 및 수금비	22,655	65,467	21,349	63,663
대리점수수료	91,584	270,019	81,893	251,471
공동보험수수료	692	2,025	709	2,060
지급대리업무수수료	505	1,561	843	2,033
수재보험수수료	4,318	10,891	3,107	11,607
수재이익수수료	47	283	19	26
출재예수금이자	16	27	18	34
복구충당부채 전입	62	335	69	258
합 계	312,515	949,622	288,823	903,640



### 13. 재산관리비

당분기 및 전분기의 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	1,887	6,348	1,345	4,825
퇴직급여	69	209	96	288
복리후생비	134	494	191	468
세금과공과	9,705	26,690	9,216	25,533
수수료	5,281	15,629	4,705	14,806
기타	2,611	7,111	2,572	7,059
합 계	19,687	56,481	18,125	52,979

### 14. 기타수익 및 기타비용

14-1 당분기 및 전분기의 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
임대료수익	9,563	26,954	8,745	25,916
수입경비	21,986	71,727	25,435	78,617
투자영업잡이익	23	29	3	109
특별계정수입수수료	2,787	8,851	2,780	14,443
영업잡이익	5,967	8,432	3,761	8,461
합 계	40,326	115,993	40,724	127,546

14-2 당분기 및 전분기의 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
부동산감가상각비	1,006	3,030	990	2,998
무형자산상각비	13,616	39,952	13,182	38,637
영업잡손실	216	616	996	1,109
특별계정지급수수료	20	123	11	105
합 계	14,858	43,721	15,179	42,849

15. 영업외수익 및 영업외비용

15-1 당분기 및 전분기의 영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
유형자산처분이익	225	238	-	10
무형자산처분이익	57	57	-	-
잡이익	3,076	13,917	784	6,821
합 계	3,358	14,212	784	6,831

15-2 당분기 및 전분기의 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
유형자산처분손실	-	-	-	91
무형자산손상차손	-	-	-	3
기부금	330	1,949	92	1,142
잡손실	276	414	1,974	2,186
합 계	606	2,363	2,066	3,422

## 16. 법인세비용

당분기 및 전분기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
법인세부담액	44,665	164,756	67,492	113,777
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(12,163)	(3,770)	98,405	215,394
총 법인세 효과	32,502	160,986	165,897	329,171
자본에 직접 부가되는 법인세부담액	20,627	4,535	(108,035)	(196,454)
법인세비용	53,129	165,521	57,862	132,717

## 17. 주당이익

17-1 당분기 및 전분기의 기본주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원,주)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
보통주 분기순이익	155,415,673,626	525,222,799,627	181,723,088,836	419,307,759,937
가중평균유통보통주식수 (주1)	63,298,340	63,298,340	63,298,340	63,298,340
기본주당이익	2,455	8,298	2,871	6,624

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

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

18. 현금및예치금

18-1 보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
현금및보통예금 등	21,932	41,649
기타예금	27,730	130,647
외화예금	120,460	213,369
합 계	170,122	385,665

18-2 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	내 용	당분기말	전기말
원화예치금	보통예금	367	1,375
	정기예금	151,872	155,272
	기타예금-별단예금	6	6
	기타예금-기타	1	1
	소 계	152,246	156,654
외화예치금	해외제예금	11,209	14,132
	기타예금-기타	68,803	72,510
	소 계	80,012	86,642
합 계		232,258	243,296

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

(단위: 백만원)

구 분	금융기관	당분기말	전기말	사용제한사유
보통예금	KEB하나은행 외	367	1,375	소송관련 압류
기타예금	KEB하나은행 외	6	6	당좌개설보증금
해외제예금	Bank of Hawaii 외	11,209	14,132	해외지점 영업보증금 등
합 계		11,582	15,513	

## 19. 당기손익인식금융자산

19-1 보고기간종료일 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당분기말	전기말
단기매매금융자산	주식	234	1,853
	수익증권	105,682	397,780
	국공채	129,377	49,442
	특수채	269,837	220,246
	외화유가증권	1,041	10,395
	매매목적파생상품자산(주1)	9,275	9,130
	소 계	515,446	688,846
당기손익인식지정금융자산	주식(주2)	7,686	5,651
	기타유가증권(주3)	10,272	-
	소 계	17,958	5,651
합 계		533,404	694,497

(주1) 주석 35. 파생상품 참조

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

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

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	액면가액	취득가액	공정가치(주1)	장부가액
국공채	130,000	130,030	129,377	129,377
특수채	270,000	269,882	269,837	269,837
외화채권	929	1,068	1,041	1,041
기타유가증권	10,000	10,000	10,272	10,272
합 계	410,929	410,980	410,527	410,527

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	액면가액	취득가액	공정가치(주1)	장부가액
국공채	50,000	49,380	49,442	49,442
특수채	220,000	220,159	220,246	220,246
외화채권	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)	497,431	485,206	417,487	402,677
출자금(주2)	95,056	88,405	96,361	78,145
국공채	4,258,677	4,269,936	3,238,430	3,244,769
특수채	1,494,634	1,578,165	1,377,673	1,502,430
금융채	1,065,364	1,079,434	1,379,127	1,412,932
회사채(주3)	933,596	934,046	823,526	841,196
수익증권	4,716,579	4,725,720	4,760,322	4,744,360
외화유가증권	6,270,133	6,325,728	5,395,854	5,556,720
기타유가증권	63,144	65,699	43,144	45,454
합 계	19,394,614	19,552,339	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 1개 이상의 평가방법을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다. 주식의 공정가치 산정시 평가기준일까지 이용가능한 자료나 정보만을 사용하여 평가대상회사의 사업내용, 향후전망 및 거시경제와 산업환경이 평가대상회사에 미치는 영향을 고려하였으며, 추정기간동안 평가대상회사의 주요사업구조는 변화하지 않는 것으로 가정하였습니다.

(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	52,105	-	40,597	88,261	85,694	-	266,657
1~5년 이내	267,240	273,292	595,413	258,156	245,425	45,840	1,685,366
5년 초과	3,950,591	1,304,873	443,424	587,629	5,413,377	19,859	11,719,753
합 계	4,269,936	1,578,165	1,079,434	934,046	5,744,496	65,699	13,671,776

<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	14,209	(381)	26,796
출자금	8,813	4,077	(1,819)	11,071
국공채	120,471	(85,712)	(15,673)	19,086
특수채	127,465	(35,475)	(5,651)	86,339
금융채	37,251	(16,127)	(5,212)	15,912
회사채	21,759	(12,114)	(2,638)	7,007
수익증권	75,917	8,703	(956)	83,664
외화유가증권	(72,217)	160,208	(6,669)	81,322
기타유가증권	(1,333)	(284)	-	(1,617)
법인세효과차감전 잔액	331,094	37,485	(38,999)	329,580
법인세효과	(80,124)			(79,758)
법인세효과차감후 잔액	250,970			249,822

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	평가(손)익	실현(손)익	전분기말
주식	26,102	(8,381)	(6,319)	11,402
출자금	6,945	1,872	(192)	8,625
국공채	64,830	436,465	(13,509)	487,786
특수채	81,946	177,350	(275)	259,021
금융채	59,333	20,413	(2,021)	77,725
회사채	31,456	26,219	(1,207)	56,468
수익증권	87,848	13,022	(6,178)	94,692
외화유가증권	76,367	173,961	(7,310)	243,018
기타유가증권	(1,553)	596	245	(712)
법인세효과차감전 잔액	433,274	841,517	(36,766)	1,238,025
법인세효과	(104,852)			(299,602)
법인세효과차감후 잔액	328,422			938,423

## 21. 담보제공자산

보고기간종료일 현재 담보제공된 유가증권 및 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

담보제공자산	담보제공처	사 유	장부가액	
			당분기말	전기말
당기손익인식금융자산	증권예탁원	유가증권대차거래	19,928	-
매도가능금융자산	국민은행 외 10	유가증권대차 및 대용, 질권설정	1,166,028	1,166,382
투자부동산	KEB하나은행 외 15	임대보증금관련 근저당 및 전세권	45,300	51,569
합 계			1,231,256	1,217,951

## 22. 대여금 및 수취채권

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

(단위: 백만원)

구 분		당분기말	전기말
대출채권		9,217,827	8,299,512
수취채권	보험미수금	280,438	364,480
	미수금	158,480	125,930
	임차보증금	61,379	65,329
	미수수익	186,009	148,028
	공탁금	6,031	4,525
	받을어음	263	602
	소 계	692,600	708,894
합 계		9,910,427	9,008,406

22-2 보고기간종료일 현재 대출채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
보험약관대출금	2,020,272	1,831,791
유가증권담보대출금	10,000	15,000
부동산담보대출금	2,555,762	2,720,352
신용대출금	3,004,490	2,472,322
지급보증대출금	58,928	76,021
기타대출금	1,608,522	1,212,409
합 계	9,257,974	8,327,895
현재가치할증차금	9	10
이연대출부대비용(수익)	(63)	9,670
대손충당금	(40,093)	(38,063)
잔 액	9,217,827	8,299,512
대손충당금설정비율	0.43%	0.46%

22-3 보고기간종료일 현재 수취채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험미수금	미수금	임차보증금	미수수익	공탁금	받을어음	합 계
채권가액	291,944	161,457	62,466	186,613	6,031	264	708,775
현재가치할인차금	-	-	(857)	-	-	-	(857)
대손충당금	(11,506)	(2,977)	(230)	(604)	-	(1)	(15,318)
합 계	280,438	158,480	61,379	186,009	6,031	263	692,600

<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	11,654	4,638	16,292
제각된 금액 중 당분기 회수된 금액	1,562	-	1,562
소 계	13,216	4,638	17,854
감소:			
제각 및 매각	(9,099)	-	(9,099)
총당금환입액	(789)	(3,639)	(4,428)
손상후이자수익	(1,298)	(13)	(1,311)
소 계	(11,186)	(3,652)	(14,838)
당분기말	40,093	15,318	55,411

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합 계
전기초	35,895	13,001	48,896
증가:			
대손상각비	12,154	4,242	16,396
제각된 금액 중 전분기 회수된 금액	852	-	852
소 계	13,006	4,242	17,248
감소:			
제각 및 매각	(9,295)	-	(9,295)
충당금환입액	(687)	(3,959)	(4,646)
손상후이자수익	(1,446)	(15)	(1,461)
소 계	(11,428)	(3,974)	(15,402)
전분기말	37,473	13,269	50,742

상기 대손상각비 외 기타자산의 대손상각비는 당분기 및 전분기 각각 56백만원 및 28백만원입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초잔액	9,670	13,148
신규발생	(6,465)	1,943
상각액	(3,268)	(5,487)
분기말잔액	(63)	9,604

### 23. 보험미수금

보고기간종료일 현재 보험종류별 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
미수보험료	86,449	138,289
공동보험미수금	14,954	14,809
대리업무미수금	17,050	37,113
재보험미수금	105,634	130,487
외국재보험미수금	64,124	50,828
특약수재예탁금	3,733	3,676
합 계	291,944	375,202
대손충당금	(11,506)	(10,722)
차 감 잔 액	280,438	364,480

## 24. 종속기업 및 관계기업투자주식

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
종속기업투자주식:		
DB생명보험(주)(주1)	324,893	324,893
DB캐피탈(주)(주1)	54,812	54,812
DB자동차보험손해사정(주)(주1)	1,000	1,000
DBCSI손해사정(주)(주1)	200	200
DBCAS손해사정(주)(주1)	300	300
DBCNS자동차손해사정(주)(주1)	200	200
DB MnS(주)(주1)	20,000	20,000
소 계	401,405	401,405
관계기업투자주식:		
DB금융투자(주)(주1)	43,103	43,103
안청재산보험유한공사	135,213	143,101
PTI	56,777	56,777
소 계	235,093	242,981
합 계	636,498	644,386

(주1) 2017년 11월 1일부로 그룹명을 '동부'에서 'DB'로 변경함에 따라 동부생명보험(주), 동부캐피탈(주), 동부자동차보험손해사정(주), 동부씨에스아이손해사정(주), 동부씨에이에스손해사정(주), 동부씨앤에스자동차손해사정(주), 동부엠앤에스(주), 동부증권(주) 등 종속기업 및 관계기업 상호가 DB생명보험(주), DB캐피탈(주), DB자동차보험손해사정(주), DBCSI손해사정(주), DBCAS손해사정(주), DBCNS자동차손해사정(주), DB MnS(주), DB금융투자(주)로 변경되었습니다.



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	(7,888)	235,093
합 계	644,386	(7,888)	636,498

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	전기초	취득	환산손익	전분기말
종속기업투자주식(주1,2)	359,365	42,040	-	401,405
관계기업투자주식(주1,3)	249,775	-	(11,984)	237,791
합 계	609,140	42,040	(11,984)	639,196

(주1) 종속기업 및 관계기업에 대한 세부 현황은 주석 40. 특수관계자와의 거래 참조.

(주2) 종속기업 중 특수목적기업(수익증권)은 투자성격을 고려하여 보고기간종료일 현재 공정가치 3,263,623백만원(전기말: 3,505,089백만원)을 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다.

(주3) 당사는 관계기업투자주식 중 안청재산보험유한공사에 대하여 환율변동에 따른 공정가치변동위험을 회피하기 위해 공정가치위험회피회계를 적용하고 있었으나, 당분기 중 위험회피수단의 소멸로 인하여 공정가치위험회피회계를 전진적으로 중단하였습니다.

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

(단위: 원)

구 분	당분기말	전기말
DB금융투자(주)	3,440	3,240

## 25. 유형자산

25-1 보고기간종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득가액	감가상각 누계액	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	장부금액
토지	228,698	-	228,698	218,500	-	218,500
건물과 구축물	125,587	(33,593)	91,994	121,577	(30,328)	91,249
공기구비품	169,135	(150,649)	18,486	247,406	(227,127)	20,279
기타의 유형자산	3,028	(2,338)	690	2,682	(1,990)	692
합 계	526,448	(186,580)	339,868	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	345	-	9,853	-	-	228,698
건물과 구축물	91,249	764	-	5,809	(5,828)	-	91,994
공기구비품	20,279	8,857	(13)	-	(10,634)	(3)	18,486
기타의 유형자산	692	-	-	361	(363)	-	690
합 계	330,720	9,966	(13)	16,023	(16,825)	(3)	339,868

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취득	처분	대체(주1)	상각	환산손익	전분기말
토지	217,169	-	-	10,922	-	-	228,091
건물과 구축물	94,687	292	-	6,477	(5,779)	-	95,677
공기구비품	21,843	5,752	(94)	-	(10,703)	(2)	16,796
기타의 유형자산	707	-	-	186	(196)	(1)	696
합 계	334,406	6,044	(94)	17,585	(16,678)	(3)	341,260

(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	712,730	-	712,730	722,583	-	722,583
건물과 구축물	134,085	(31,484)	102,601	137,330	(28,768)	108,562
합 계	846,815	(31,484)	815,331	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	(9,853)	-	712,730
건물과 구축물	108,562	(5,809)	(152)	102,601
합 계	831,145	(15,662)	(152)	815,331

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	대체(주1)	상각	전분기말
토지	723,914	(10,922)	-	712,992
건물과 구축물	113,343	(6,477)	(152)	106,714
합 계	837,257	(17,399)	(152)	819,706

(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 876,017백만원 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	7,273	6,963
임대수익과 관련된 영업비용	3,016	3,822

## 27. 무형자산

27-1 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득가액	상각누계액	장부금액	취득가액	상각누계액	장부금액
회원권(주1)	16,013	(3,152)	12,861	15,868	(3,152)	12,716
소프트웨어	369,224	(292,585)	76,639	353,397	(252,940)	100,457
정부보조금	(208)	208	-	(208)	208	-
합 계	385,029	(295,529)	89,500	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)	처분	상각	손상	환산손익	당분기말
회원권	12,716	178	-	(33)	-	-	-	12,861
소프트웨어	100,457	14,578	1,553	-	(39,952)	-	3	76,639
합 계	113,173	14,756	1,553	(33)	(39,952)	-	3	89,500

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	전기초	취득	대체(주1)	처분	상각	손상	환산손익	전분기말
회원권	11,581	1,329	-	(78)	-	(3)	-	12,829
소프트웨어	135,403	9,809	4,835	-	(38,637)	-	24	111,434
합 계	146,984	11,138	4,835	(78)	(38,637)	(3)	24	124,263

(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	(8,097)	-	(545)	(8,642)
출재지급준비금	(62,975)	4,662	321	(57,992)
당분기말	595,623	50,717	12,512	658,852

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반(주1)	장기	자동차	합 계
전기초	707,906	36,652	8,216	752,774
출재미경과보험료	(17,684)	-	3,437	(14,247)
출재지급준비금	(51,088)	8,167	1,125	(41,796)
전분기말	639,134	44,819	12,778	696,731

(주1) 재보험거래처 신용등급변동으로 인한 재보험자산손상차손환입은 당분기 및 전분기 각각 35백만원 및 110백만원입니다.

## 29. 기타자산

29-1 보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
미상각신계약비	1,594,901	1,692,783
구상채권	35,230	26,078
선급비용	7,146	2,755
선급금	27,912	20,281
그밖의기타자산	211	378
합 계	1,665,400	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	600,838	3,179	604,017
상각	(685,738)	(16,161)	(701,899)
당분기말	1,569,394	25,507	1,594,901

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	장기	연금	합 계
전기초	1,740,696	57,353	1,798,049
증가	588,906	5,585	594,491
상각	(655,068)	(19,835)	(674,903)
전분기말	1,674,534	43,103	1,717,637

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	(2,836)	102	11,886	9,152
당분기말	2,031	1,831	31,368	35,230

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
전기초	7,987	1,551	18,991	28,529
기중변동액	(2,875)	(13)	258	(2,630)
전분기말	5,112	1,538	19,249	25,899

### 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\$ 174,826	US\$ 248,251	200,472	300,011
미수보험료	52,839	54,698	60,591	66,102
재보험미수금	17,626	19,009	20,212	22,972
외국재보험미수금	28,943	15,601	33,189	18,854
특약수재예탁금	1,964	1,849	2,252	2,234
외화유가증권	5,684,798	4,772,025	6,518,759	5,766,993
외화대출채권	40,000	40,000	45,868	48,340
임차보증금	41	170	47	205
합 계	US\$ 6,001,037	US\$ 5,151,603	6,881,390	6,225,711
외화부채:				
대리점미지급금	US\$ 7,757	US\$ 8,427	8,895	10,183
재보험미지급금	19,075	14,267	21,873	17,242
외국재보험미지급금	14,664	14,219	16,816	17,184
특약출재예수금	44	41	50	50
합 계	US\$ 41,540	US\$ 36,954	47,634	44,659



31. 보험계약부채

31-1 보고기간종료일 현재 보험계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
장기저축성보험료적립금(주1)	-	23,797,897	-	23,797,897
미경과보험료적립금	493,717	33,268	1,605,718	2,132,703
지급준비금	727,773	1,086,591	620,496	2,434,860
계약자배당준비금	-	76,650	-	76,650
계약자이익배당준비금	-	9,685	-	9,685
배당보험손실보전준비금	-	11,982	-	11,982
합 계	1,221,490	25,016,073	2,226,214	28,463,777

<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 140,509백만원 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	1,090,927	204,293	1,295,220
당분기말	20,427,725	3,370,172	23,797,897

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	장기	연금	합 계
전기초	17,492,330	2,857,031	20,349,361
기중변동액	1,415,681	233,228	1,648,909
전분기말	18,908,011	3,090,259	21,998,270

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	(22,276)	(6,886)	134,450	105,288
당분기말	493,717	33,268	1,605,718	2,132,703

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
전기초	510,012	46,047	1,277,942	1,834,001
기중변동액	(27,660)	(4,690)	125,789	93,439
전분기말	482,352	41,357	1,403,731	1,927,440

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	(75,897)	86,084	53,132	63,319
당분기말	727,773	1,086,591	620,496	2,434,860

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
전기초	747,035	925,520	522,357	2,194,912
기중변동액	(13,928)	59,948	17,487	63,507
전분기말	733,107	985,468	539,844	2,258,419

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	(534)	6,055	2,473	7,994
당분기말	76,650	9,685	11,982	98,317

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	계약자 배당준비금	계약자이익 배당준비금	배당보험손실 보전준비금	합 계
전기초	73,220	1,825	7,159	82,204
기중변동액	(734)	4,406	1,778	5,450
전분기말	72,486	6,231	8,937	87,654

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. 당기손익인식금융부채

보고기간종료일 현재 당기손익인식금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
매매목적파생상품부채(주1)	1,108	-

(주1) 주석 35. 파생상품 참조

### 33. 확정급여부채

33-1 보고기간종료일 현재 확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
확정급여채무	238,740	231,611
사외적립자산의 공정가치(주1)	(220,607)	(224,867)
확정급여부채잔액	18,133	6,744

(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	231,611	214,387
기중 변동내역 :		
당기근무원가	11,066	17,685
이자비용	3,996	3,643
지급액	(7,933)	(9,720)
분기말 확정급여채무	238,740	225,995

33-3 당분기 및 전분기 중 확정급여제도에 따라 총포괄손익에 인식한 비용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
당기손익:		
당기근무원가	11,066	17,685
순이자비용	(159)	70
소 계	10,907	17,755
기타포괄손익:		
확정급여부채의 재측정요소	1,429	768
합 계	12,336	18,523

33-4 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	4,155	3,573
확정급여부채의 재측정요소	(1,429)	(768)
지급액	(6,986)	(8,764)
분기말 사외적립자산의 공정가치	220,607	193,580

### 34. 기타부채

34-1 보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
보험미지급금	300,777	281,731
복구충당부채	2,174	1,785
미지급금	226,972	2,919
미지급비용	186,706	168,847
임대보증금	49,962	56,497
현재가치할인차금	(603)	(489)
차입부채	497,575	-
그밖의기타부채(주1)	61,723	76,835
합 계	1,325,286	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, 보고기간종료일 현재로서는 예측할 수 없습니다.

34-2 보고기간종료일 현재 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
미지급보험금	13,780	13,341
대리점미지급금	66,496	67,838
미환급보험료	12,477	12,418
대리업무미지급금	20,152	15,980
재보험미지급금	110,379	123,836
외국재보험미지급금	36,535	38,363
특약출재예수금	40,958	9,955
합 계	300,777	281,731

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	사용액	대체액	전입액	당분기말
복구총당부채	1,785	(307)	361	335	2,174

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	사용액	대체액	전입액	전분기말
복구총당부채	1,479	(234)	186	176	1,607

34-4 보고기간종료일 현재 차입부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	발행일	만기상환일	연이자율(%)	당분기말	전기말
무보증후순위사채 제 1-1회	2017.05.25	2024.05.25	3.51	202,000	-
무보증후순위사채 제 1-2회	2017.05.25	2027.05.25	3.87	170,000	-
무보증후순위사채 제 1-3회	2017.05.25	2022.05.25	3.57	127,000	-
사채할인발행차금				(1,425)	-
합 계				497,575	-

보고기간종료일 현재 차입부채와 관련된 담보제공내역은 없습니다.



### 35. 파생상품

35-1 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	3,000,000	828,930,000
EUR	39,900,000	53,724,335
GBP	-	4,500,000
USD	3,294,513,896	3,694,967,143
통화스왑계약 :		
USD	1,579,119,000	917,900,000

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 외화당기손익인식금융자산 외화매도가능금융자산	통화선도	환율
현금흐름위험회피	외화매도가능금융자산	통화스왑	환율

공정가치위험회피회계의 적용으로 인하여 위험회피대상 지분증권의 외화환산손실 23,249백만원은 당기손익으로 계상되어 있으며, 현금흐름위험회피회계가 적용되는 위험회피수단 중 비효과적인 파생상품평가손실 65백만원은 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	87,335	6,241	993	-	-	1,774	2,231
이자율옵션	20,000	3,034	-	-	-	300	-
신용스왑	28,668	-	115	-	-	-	806
소 계	136,003	9,275	1,108	-	-	2,074	3,037
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	3,788,563	9,369	40,490	-	-	46,992	36,489
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	2,046,627	1,072	39,609	5,120	3,275	6,629	36,955
신용위험조정 :	-	(8)	-	-	-	-	8
합 계	5,971,193	19,708	81,207	5,120	3,275	55,695	76,489

<전기말 및 전분기>

(단위: 백만원)

구 분	미결제 약정금액	재무상태표				포괄손익계산서	
		자산	부채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
매매목적 :							
주식옵션	90,425	5,704	-	-	-	904	4,283
이자율옵션	20,000	2,734	-	-	-	136	38
신용스왑	30,213	692	-	-	-	607	-
소 계	140,638	9,130	-	-	-	1,647	4,321
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	4,473,684	3,942	208,194	-	-	143,259	115
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	1,052,068	262	57,479	2,328	9,782	106,865	53
신용위험조정	-	(1)	-	-	-	-	55
합 계	5,666,390	13,333	265,673	2,328	9,782	251,771	4,544

### 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	합 계	퇴직보험	퇴직연금	합 계
자산:						
현금과예치금	2,650	6,721	9,371	3,292	7,750	11,042
유가증권	15,020	2,041,180	2,056,200	15,031	1,596,467	1,611,498
대출채권	-	49,000	49,000	-	9,700	9,700
기타자산	50	51,498	51,548	26	24,395	24,421
일반계정미수금	5,934	15,513	21,447	5,812	431,203	437,015
자산총계	23,654	2,163,912	2,187,566	24,161	2,069,515	2,093,676
차감 : 특별계정미지급금			(21,447)			(437,015)
특별계정자산잔액			2,166,119			1,656,661
부채와적립금:						
계약자적립금	2,298	-	2,298	2,638	-	2,638
투자계약부채	17,399	2,082,723	2,100,122	17,845	1,994,710	2,012,555
일반계정미지급금	3,860	46,240	50,100	3,644	41,117	44,761
기타부채	97	35,684	35,781	34	25,323	25,357
기타포괄손익누계액	-	(735)	(735)	-	8,365	8,365
부채와적립금총계	23,654	2,163,912	2,187,566	24,161	2,069,515	2,093,676
차감 : 특별계정미수금			(50,100)			(44,761)
차감 : 특별계정기타포괄손익			735			(8,365)
특별계정부채잔액			2,138,201			2,040,550

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	-	-	-	-	-	-
이자수익	224	39,709	39,933	259	29,158	29,417
배당수익	-	10	10	-	6	6
유가증권처분이익	-	2,722	2,722	109	8,874	8,983
유가증권평가이익	-	395	395	94	147	241
기타수익	-	18,207	18,207	-	22,469	22,469
합 계	224	61,043	61,267	462	60,654	61,116
비용:						
계약자적립금환입	(341)	-	(341)	(4,224)	-	(4,224)
투자계약부채 변동액	224	29,687	29,911	256	23,180	23,436
지급보험금	332	-	332	4,273	-	4,273
특별계정수입수수료	(21)	8,889	8,868	143	14,316	14,459
유가증권처분손실	-	1,772	1,772	-	1,189	1,189
유가증권평가손실	12	841	853	-	338	338
기타비용	18	19,854	19,872	14	21,631	21,645
합 계	224	61,043	61,267	462	60,654	61,116

(주1) 퇴직연금에는 실적배당형 상품에서 발생한 손익이 당분기 및 전분기 각각 885 백만원 및 506백만원 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	312	314	95,217	92,745	구상금 등
피 소	1,441	1,428	176,283	174,725	손해배상 등

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

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

(단위: 백만원)

업체명	분류	약정금액	미사용한도
강릉석탄화력 유한회사 외	원화대출약정	4,236,521	2,391,747
발해인프라 외	Capital Call 방식 출자약정	2,437,458	1,116,177
합 계		6,673,979	3,507,924

37-3 보고기간종료일 현재 당사는 신한은행과 한도 20억원의 당좌차월 약정을 체결하고 있으며, 신한은행 및 KEB하나은행, 씨티은행과 각각 한도 200억원의 일중당좌차월약정을 체결하고 있습니다.

37-4 보고기간종료일 현재 당사는 국내의 29개 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 11,527백만원 및 14,977백만원의 수수료를 사업비로 계상하였습니다.

### 38. 자본

38-1 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.

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 이월 결손금의 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 상품평가이익	유형자산 재평가잉여금	해외사업 환산이익	확정급여부채 재측정요소	특별계정 기타포괄손익	합 계
법인세차감전금액	329,580	1,844	369,033	5,005	(40,814)	(735)	663,913
법인세효과	(79,758)	(446)	(89,306)	(1,211)	9,877	178	(160,666)
잔액	249,822	1,398	279,727	3,794	(30,937)	(557)	503,247

<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

38-5 보고기간종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
이익준비금	17,700	17,700
기타법정적립금	2,880	2,880
임의적립금	2,424,265	2,144,265
대손준비금	45,018	40,783
비상위험준비금	771,361	702,064
미처분이익잉여금	562,372	495,123
합 계	3,823,596	3,402,815

### 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)

구 분	당분기	전분기
이자수익	(589,616)	(537,796)
이자비용	7,465	1,042
배당금수익	(166,484)	(184,335)
단기매매금융자산평가이익	(525)	(2,501)
당기손익인식지정금융자산평가이익	(2,307)	(28)
매매목적파생상품평가이익	(2,074)	(1,647)
매도가능금융자산처분이익	(127,259)	(117,297)
위험회피목적파생상품처분이익	(442,167)	(185,773)
위험회피목적파생상품평가이익	(53,621)	(250,124)
단기매매금융자산평가손실	701	532
당기손익인식지정금융자산평가손실	-	1,217
매매목적파생상품평가손실	3,037	4,321
매도가능금융자산처분손실	16,186	22,457
매도가능금융자산손상차손	9,958	29,808
위험회피목적파생상품처분손실	177,984	133,688
위험회피목적파생상품평가손실	73,453	223
대손상각비	11,920	11,778
외화환산이익	(40,051)	(6,068)
외화환산손실	240,961	308,316
퇴직급여	10,907	17,755
감가상각비	16,977	16,830
무형자산상각비	39,952	38,637
복구충당부채전입	335	176
임대료수익	(821)	(903)



구 분	당분기	전분기
임차료비용	1,140	1,275
유형자산처분이익	(238)	(10)
유형자산처분손실	-	91
무형자산처분이익	(57)	-
무형자산손상차손	-	3
구상손실(이익)	(9,152)	2,630
신계약비상각비	701,899	674,903
보험계약부채전입액	1,560,440	1,874,946
합 계	1,438,943	1,854,146

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
예치금	12,159	580,756
당기손익인식금융자산	163,303	272,418
대출채권	(940,082)	(901,989)
받을어음	342	(34)
보험미수금	83,096	39,398
미수금	(32,701)	1,260
이연대출부대비용	6,465	(1,943)
미수수익	(18,011)	2,192
공탁금	(1,506)	3,263
선급비용	(4,385)	(3,659)
선급금	(9,240)	(8,561)
신계약비	(604,016)	(594,491)
특별계정자산	(509,458)	(379,724)
그밖의기타자산	165	58
투자계약부채	(21,985)	(7,598)
당기손익인식금융부채	-	(3,948)
보험미지급금	18,500	(3,300)

구 분	당분기	전분기
미지급금	225,149	(21,115)
미지급비용	17,859	9,992
퇴직금의 지급	(947)	(956)
사외적립자산	-	(141)
특별계정부채	88,552	97,596
그밖의기타부채	(14,303)	7,078
합 계	(1,541,044)	(913,448)

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
대출채권제각	(7,536)	(8,443)
유형자산 취득대금으로 계상한 미지급금의 조정	(1,096)	1,031
유형자산과 투자부동산 간의 대체	(15,662)	(17,399)
선급금의 무형자산 대체	1,553	4,835
임대보증금 및 임차보증금의 현재가치 계상	(210)	(136)
복구충당부채로 인한 유형자산 증가	361	186
매도가능금융자산평가이익(손실)	(1,148)	610,002
만기보유금융자산의 매도가능금융자산으로 재분류	-	2,061,613
위험회피목적파생상품평가이익	7,048	5,719
해외사업환산손실	(12,125)	(15,462)
특별계정기타포괄이익(손실)	(6,897)	15,663
확정급여부채의 재측정요소	(1,083)	(582)

#### 40. 특수관계자와의 거래

40-1 보고기간종료일 현재 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

40-1-1 보고기간종료일 현재 일반종속기업현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

기업명(주1)	자산	부채	자본	영업수익	분기순손익	총포괄손익	지분율(%)
DB생명보험(주1)(주2)	10,760,263	10,140,274	619,989	1,809,324	28,935	8,660	77.70
DB캐피탈(주1)	174,861	95,497	79,364	8,483	2,495	2,492	87.11
DB자동차보험손해사정(주1)	15,005	15,052	(47)	58,785	(758)	(786)	100.00
DBCSI손해사정(주1)	5,494	4,576	918	28,215	(294)	(299)	100.00
DBCAS손해사정(주1)	12,393	3,403	8,990	35,098	1,933	1,919	100.00
DBCNS자동차손해사정(주1)	10,021	8,732	1,289	34,180	708	644	100.00
DB MnS(주1)	18,917	2,409	16,508	19,524	(814)	(819)	100.00
DB금융서비스(주1)(주2)	6,741	1,983	4,758	10,115	(1,675)	(1,676)	100.00
합계	11,003,695	10,271,926	731,769	2,003,724	30,530	10,135	

(주1) 모든 일반종속기업의 영업소재지는 대한민국이고, 재무제표 사용일은 2017년 9월 30일입니다. 일반종속기업의 재무성과는 한국채택국제회계기준으로 전환된 금액입니다. 또한, 2017년 11월 1일부로 그룹명을 '동부'에서 'DB'로 변경함에 따라 동부생명보험(주), 동부캐피탈(주), 동부자동차보험손해사정(주), 동부씨에스아이손해사정(주), 동부씨에이에스손해사정(주), 동부씨엔에스자동차손해사정(주), 동부엠앤에스(주), 동부금융서비스(주) 등 종속기업 상호가 DB생명보험(주), DB캐피탈(주), DB자동차보험손해사정(주), DBCSI손해사정(주), DBCAS손해사정(주), DBCNS자동차손해사정(주), DB MnS(주), DB금융서비스(주)로 변경되었습니다.

(주2) DB생명보험(주)의 재무제표는 연결재무제표 기준이며, DB금융서비스(주)는 당사의 종속기업인 DB MnS(주)의 종속기업입니다.

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

(단위: 백만원)

기업명(주1)	자산	부채	자본	영업수익	분기순손익	총포괄손익	지분율(%)
한화글로벌코러스사모투자1호	47,672	634	47,038	2,601	(672)	(621)	100.00
산은파워스프레드사모투자신탁2호(채권-파생형)	21,500	104	21,396	1,532	1,483	1,066	100.00
골든브릿지 미국DIP사모특별자산1호	21,430	255	21,175	2,233	(12)	(12)	100.00
골든브릿지 블루마린선박사모4호	12,399	208	12,191	2,258	893	893	99.94
흥국하이클래스사모투자신탁G-2	21,457	699	20,758	1,877	1,114	745	100.00
유진천연자원사모증권1호	40,634	288	40,366	2,059	(306)	712	100.00
유진프로미사모특별자산2호	16,412	223	16,189	4,630	1,098	419	99.98
유진프로미사모특별자산2호	18,627	211	18,416	4,550	1,077	327	99.97
유진프로미사모특별자산3호	18,572	210	18,362	4,727	1,239	486	99.98
유진프로미사모특별자산5호	52,023	17,543	34,480	5,938	2,156	2,175	99.97
유진프로미사모특별자산6호	92,065	1,205	90,860	13,211	4,207	4,207	99.99
유진파이오니아부동산4호	130,317	69,790	60,527	20,758	4,185	1,511	99.99
GBGLOBALOPPORTUNITY사모증권1호[채권-재간접형]	75,516	138	75,378	10,593	7,859	4,091	99.99
동부사모특별자산투자신탁7호	70,134	25,279	44,855	6,604	2,414	2,352	99.98
동부사모특별자산투자신탁9호	43,772	818	42,954	5,857	2,059	2,059	99.99
유진프로미사모특별자산8호	51,265	21	51,244	11,816	3,189	3,189	99.98
현대AVIATION사모특별자산투자신탁1호	227,456	151,941	75,515	22,287	5,389	5,444	99.99
동부사모특별자산투자신탁10호	106,608	1,846	104,762	3,893	3,804	(612)	100.00
동부사모특별자산투자신탁11호	69,700	1,217	68,483	12,341	(1,964)	1,385	100.00
현대OceanStar선박사모특별1호	64,366	1,372	62,994	10,932	3,377	3,377	99.99
현대Star사모부동산투자신탁1호	5,697	30	5,667	605	108	108	99.99
동부사모특별자산투자신탁14호	63,119	1,569	61,550	6,872	2,694	2,694	99.99
현대파워사모특별자산투자신탁2호	144,571	72,375	72,196	6,041	1,548	1,548	99.99
동부다같이사모증권투자신탁제76호[채권]	211,339	61,255	150,084	2,653	2,027	1,254	100.00
동부사모부동산투자신탁 제12호	48,446	508	47,938	2,168	1,389	1,521	99.98
동부스마트셀렉터사모증권투자신탁1호[채권]	49,631	26	49,605	81	31	546	100.00
이스트프링유펙뱅크론사모특별B[대출채권-재간접]	43,290	3,544	39,746	5,247	1,579	1,585	99.97
KB 글로벌 인프라 사모 특별자산 투자신탁 제1호	33,894	22,866	11,028	1,315	328	278	99.93
동부알파사모증권투자신탁 제2호[주식혼합-재간접형]	2,664	35	2,629	385	106	201	100.00
신한BNPP해외사모부동산1호	236,497	2,677	233,820	22,075	6,059	8,157	99.99
동부사모부동산투자신탁 제13호	46,292	945	45,347	4,363	1,099	1,053	99.98
현대Star사모부동산투자신탁2호	41,319	833	40,486	5,534	1,173	1,173	99.99
동부사모특별자산투자신탁 제18호[인프라]	116,073	1,637	114,436	8,736	3,018	3,018	99.99
동부사모부동산투자신탁 제14호	62,127	2,359	59,768	4,119	1,997	1,997	99.99
현대유퍼스트사모부동산투자신탁18-2호	121,044	46	120,998	15,979	4,149	4,149	74.13
코람코 Italy Devt Strategy 사모부동산투자신탁 제1호	51,254	3,084	48,170	5,191	1,899	1,913	65.00
신한BNPP해외사모부동산2호	78,833	59	78,774	6,580	1,869	1,869	99.99
동부사모특별자산투자신탁 제19호[인프라]	246,793	3,643	243,150	13,754	5,874	5,874	100.00
흥국글로벌하이클래스전문투자형사모부동산26호	40,554	330	40,224	4,937	1,459	1,459	99.71
한국투자영국호텔사모부동산1호	39,805	2,883	36,922	11,782	1,169	1,169	99.81
동양UHS전문투자형사모부동산투자신탁1호	37,490	185	37,305	1,167	1,164	1,164	99.73
현대Star전문투자형사모부동산투자신탁4호	52,893	878	52,015	6,875	1,498	1,498	99.82
하나구겐하임CLO전문투자형사모특별자산투자신탁 9호[CLO]	59,189	654	58,535	6,454	1,798	1,798	99.83
이지스영국사모부동산73호	77,762	2,919	74,843	7,405	3,879	3,879	100.00
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제3호	187,472	3,464	184,008	11,955	2,794	1,383	100.00
동부린덴발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제22호	96,984	482	96,502	11,098	2,872	2,872	77.80
한국투자미에이호텔전문투자형 사모부동산투자신탁1호	57,772	1,177	56,595	7,520	1,607	1,607	80.00
신한BNPP미국기업대출채권전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	87,912	509	87,403	9,021	3,275	4,014	99.88

기업명(주1)	자산	부채	자본	영업수익	분기순손익	총포괄손익	지분율(%)
동부사모부동산투자신탁 제17호	42,484	222	42,262	3,920	1,220	1,220	100.00
현대Star전문투자형사모부동산투자신탁6호	41,820	3,282	38,538	3,342	1,352	1,352	99.97
동부Astoria발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제23호	36,912	193	36,719	2,953	850	850	83.33
키움아트리움전문투자형사모투자신탁[재간접형]	6,953	5	6,948	196	71	(60)	66.67
동부Hancock전문투자형사모증권투자신탁 제1호[재간접형]	8,645	121	8,524	197	(21)	95	99.88
하나OCT전문투자형사모특별자산투자신탁49호[금전채권]	86,617	695	85,922	1,848	402	402	66.67
동부글로벌인프라전문투자형사모투자신탁 제1호	1,847	27	1,820	76	(81)	(81)	99.55
동부전문투자형사모특별자산투자신탁 제25호[인프라]	33,124	282	32,842	972	262	262	100.00
동부전문투자형사모부동산투자신탁 제18호	57,651	329	57,322	701	122	122	100.00
키움인티모전문투자형사모투자신탁[재간접형]	11,686	98	11,588	118	(12)	(12)	99.14
현대star 사모부동산투자신탁7호	54,213	16	54,197	6,656	1,369	1,372	99.82
합 계	3,924,593	470,224	3,454,369	361,588	106,585	98,496	

(주1) 당기 중 특수목적기업 9개를 취득하였으며, 4개를 처분하였습니다. 모든 특수목적기업의 영업소재지는 대한민국이고, 재무제표사용일은 2017년 9월 30일입니다.

40-2 보고기간종료일 현재 당사의 관계기업은 다음과 같습니다.

기업명	영업소재지	재무제표 사용일	지분율(%)	
			당분기말	전기말
DB금융투자(주(주1))	대한민국	2017.9.30	19.92	19.92
안청재산보험주식유한회사	중국	2017.9.30	15.01	15.01
PTI	베트남	2017.9.30	37.32	37.32

(주1) 2017년 11월 1일부로 그룹명을 '동부'에서 'DB'로 변경함에 따라 동부증권 상호가 DB금융투자로 변경되었습니다.

40-3 보고기간종료일 현재 당사의 기타특수관계자는 다음과 같습니다.

구 분	기업명
종속기업의 종속기업	KTB ENERGY, 동부다같이 72호, 동부장기채권형
관계기업의 종속기업	(주)DB저축은행(구, (주)동부저축은행), DB자산운용(주)(구, 동부자산운용(주)), 흥공신방향투자 유한공사, 화기투자자문 유한공사, 키움장대트리플플러스사모증권투자신탁6호 외
기타 특수관계자 (주1)	동부대우전자서비스(주), 동부대우전자(주), DB라이텍(주)(구, 동부라이텍(주)), DB스탁인베스트(주)(구, 동부스탁인베스트먼트(주)), (주)DB Inc(구, (주)동부), DB인베스트(주)(구, 동부인베스트먼트(주)), 동부철(주), (주)DB메탈(구, (주)동부메탈), (주)동부월드, (주)DB하이텍(구, (주)동부하이텍), DB김준기문화재단(구, 동부문화재단) 외

(주1) 청산 및 공정거래위원회 계열분리 승인으로 인하여 당분기 중 (주)대지흥업, 동부발전삼척(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	10,110	6,545
퇴직후급여	736	663
합 계	10,846	7,208

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

<당분기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	수익	비용	유·무형자산 취득(주1)	유가증권 취득	자금대여 (주3)	자금회수 (주3)
종속, 관계기업 :						
DB생명보험(주)	2,655	-	-	-	-	-
DB캐피탈(주)	149	-	-	-	-	-
DB자동차보험손해사정(주)	1,931	58,780	-	-	-	-
DBCSI손해사정(주)	891	28,213	-	-	-	-
DBCAS손해사정(주)	1,643	34,446	-	-	-	-
DBONS자동차손해사정(주)	2,004	33,434	-	-	-	-
DB MInS(주)	109	19,287	-	-	-	-
DB금융서비스(주)	4	2,128	-	-	-	-
DB금융투자(주)	2,189	183	-	-	-	50,000
소 계	11,575	176,471	-	-	-	50,000
기타의 특수관계자 :						
(주)DB저축은행(구, (주)동부저축은행)	115	-	-	-	-	-
DB자산운용(주)(구, 동부자산운용(주))	92	-	-	-	-	-
(주)DB Inc.(구, (주)동부)	3,858	1,425	7,397	-	-	-
(주)DB하이텍(구, (주)동부하이텍)	1,307	-	-	-	-	28,558
(주)DB메탈(구, (주)동부메탈)	845	437	-	-	-	-
(주)동부월드	56	-	-	-	-	-
DB라이텍(주)(구, 동부라이텍(주))	46	-	-	-	-	-
동부대우전자서비스(주)	32	-	-	-	-	-
동부대우전자(주)	2,881	-	-	-	-	-
소 계	9,232	1,862	7,397	-	-	28,558
합 계	20,807	178,333	7,397	-	-	78,558

<전분기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	수익	비용	유·무형자산 취득(주1)	유가증권 취득(주2)	자금대여 (주3)	자금회수 (주3)
종속, 관계기업 :						
DB생명보험(주)	2,237	-	-	-	-	-
DB캐피탈(주)	146	-	-	42,014	-	-
DB자동차보험손해사정(주)	1,948	54,734	-	-	-	-
DBCSI손해사정(주)	1,579	22,203	-	-	-	-
DBCAS손해사정(주)	1,826	35,285	-	-	-	-
DBONS자동차손해사정(주)	496	30,628	-	-	-	-
DB Mns(주)	94	17,944	-	-	-	-
DB금융서비스(주)	1	1,235	-	-	-	-
DB금융투자(주)	4,363	82	-	-	28,000	-
소 계	12,690	162,111	-	42,014	28,000	-
기타의 특수관계자 :						
(주)DB저축은행(구, (주)동부저축은행)	106	-	-	-	-	-
DB자산운용(주)(구, 동부자산운용(주))	89	-	-	-	-	-
(주)DB Inc.(구, (주)동부)	3,749	3,290	2,881	-	-	-
(주)DB하이텍(구, (주)동부하이텍)	1,433	-	-	-	-	5,186
(주)DB메탈(구, (주)동부메탈)	868	-	-	-	-	-
동부철(주)	5	-	-	-	-	-
(주)동부월드	-	400	-	-	-	-
DB라이텍(주)(구, 동부라이텍(주))	1	-	-	-	-	-
동부대우전자서비스(주)	23	-	-	-	-	-
동부대우전자(주)	3,068	-	-	-	-	-
소 계	9,342	3,690	2,881	-	-	5,186
합 계	22,032	165,801	2,881	42,014	28,000	5,186

(주1) (주)DB Inc.(구 (주)동부)로부터 취득한 무형자산 중 일부는 취득이 완료되지 않아 선급금으로 계상하고 있습니다.

(주2) 전분기 중 DB캐피탈(주)(구, 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	임대보증금
종속, 관계기업 :								
DB생명보험(주)	-	-	-	-	45,016	14,970	-	18,420
DB캐피탈(주)	-	4,000	-	-	-	-	-	-
DB자동차보험손해사정(주)	-	-	-	-	419	19,042	4,368	541
DBCAS손해사정(주)	-	-	-	-	-	5,300	2,180	888
DBCSI손해사정(주)	-	-	-	-	146	5,031	2,069	289
DBCNS자동차손해사정(주)	-	-	-	-	61	6,781	2,123	1,051
DB MhS(주)	-	-	-	-	-	802	2,117	79
DB금융서비스(주)	-	-	-	-	-	217	270	-
DB금융투자(주)	301	28,000	-	-	24	-	-	1,302
소 계	301	32,000	-	-	45,666	52,143	13,127	22,570
기타의 특수관계자 :								
(주)DB Inc.(구, (주)동부)	-	-	-	-	4,229	819	2,328	779
(주)DB하이텍(구, (주)동부하이텍)	-	-	-	-	113	-	-	694
(주)DB메탈(구, (주)동부메탈)	-	-	-	3	41	-	-	258
동부대우전자(주)	-	-	-	86	-	-	-	1,484
동부대우전자서비스(주)	-	-	-	-	-	1,863	-	-
소 계	-	-	-	89	4,383	2,682	2,328	3,215
합 계	301	32,000	-	89	50,049	54,825	15,455	25,785

<전기말>

(단위: 백만원)

특수관계자명	자 산					부 채		
	예치금	대출채권	회사채	보험미수금	미수금 등	특별계정 부채	미지급금	임대보증금
종속, 관계기업 :								
DB생명보험(주)	-	-	-	-	57,891	16,083	-	24,666
DB캐피탈(주)	-	4,000	-	-	1	-	10	-
DB자동차보험손해사정(주)	-	-	-	-	441	17,134	5,967	606
DBCAS손해사정(주)	-	-	-	-	29	5,879	3,079	950
DBCIS손해사정(주)	-	-	-	-	134	3,473	2,828	124
DBCNS자동차손해사정(주)	-	-	-	-	61	6,148	1,550	1,000
DB MhS(주)	-	-	-	-	1	879	2,833	44
DB금융서비스(주)	-	-	-	-	-	239	295	-
DB금융투자(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 :								
주DB Inc.(구, 주동부)	-	-	-	-	1,940	1,172	524	703
주DB하이텍(구, 주동부하이텍)	-	28,558	-	-	-	-	351	694
주DB메탈(구, 주동부메탈)	-	-	-	3	-	-	-	279
주동부월드	-	-	-	-	-	-	56	-
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

#### 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 추정한) 수익률곡선을 이용하여 할인한 현금흐름으로 공정가치를 추정하였습니다.

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

41-2 보고기간종료일 현재 금융자산과 금융부채의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산:				
현금및예치금	402,380	402,380	628,961	628,961
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분상품	105,916	105,916	399,757	399,757
채무상품	400,255	400,255	279,959	279,959
매매목적파생상품자산	9,275	9,275	9,130	9,130
소 계	515,446	515,446	688,846	688,846
당기손익인식지정금융자산				
지분상품	7,686	7,686	5,651	5,651
채무상품	10,272	10,272	-	-
소 계	17,958	17,958	5,651	5,651
매도가능금융자산				
지분상품	5,880,563	5,880,563	5,801,665	5,801,665
채무상품	13,671,776	13,671,776	12,027,018	12,027,018
소 계	19,552,339	19,552,339	17,828,683	17,828,683
대여금및수취채권	9,910,427	10,135,948	9,008,406	8,962,752
위험회피목적파생상품자산	10,432	10,432	4,203	4,203
합 계	30,408,982	30,634,503	28,164,750	28,119,096
금융부채:				
당기손익인식금융부채				
매매목적파생상품부채	1,108	1,108	-	-
위험회피목적파생상품부채	80,099	80,099	265,673	265,673
차입부채(주1)	497,575	497,575	-	-
기타금융부채	763,649	763,643	509,350	509,322
합 계	1,342,431	1,342,425	775,023	774,995

(주1) 당사의 차입부채는 후순위사채로 장부금액을 공정가치로 간주하였습니다.

### 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				
지분상품	234	105,682	-	105,916
채무상품	399,214	1,041	-	400,255
매매목적파생상품자산	-	6,561	2,714	9,275
소 계	399,448	113,284	2,714	515,446
당기손익인식지정금융자산				
지분상품	-	-	7,686	7,686
채무상품	10,272	-	-	10,272
소 계	10,272	-	7,686	17,958
매도가능금융자산				
지분상품(주1)	337,430	917,104	4,626,029	5,880,563
채무상품	6,523,858	6,907,898	240,020	13,671,776
소 계	6,861,288	7,825,002	4,866,049	19,552,339
위험회피목적파생상품자산	-	10,432	-	10,432
합 계	7,271,008	7,948,718	4,876,449	20,096,175
금융부채:				
당기손익인식금융부채				
매매목적파생상품부채	-	115	993	1,108
위험회피목적파생상품부채	-	80,099	-	80,099
합 계	-	80,214	993	81,207

<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 5,798백만원 및 7,151백만원입니다.

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			
지분상품	105,682	기준가격	기준가격
채무상품	1,041	DCF법, BDT법	할인율
매매목적파생상품자산	6,561	DCF법, Hull & White MonteCarlo Simulation	할인율, 환율, 선도환율, 할인커브, 변동성
소 계	113,284		
매도가능금융자산			
지분상품	917,104	DCF법, 기준가격	할인율, 기준가격
채무상품	6,907,898	DCF법, BDT법, Hull & White MonteCarlo Simulation	할인율, 선도이자율, 상관계수
소 계	7,825,002		
위험회피목적파생상품자산	10,432	DCF법, Hull & White MonteCarlo Simulation	할인율, 환율, 선도환율
합 계	7,948,718		
금융부채:			
당기손익인식금융부채			
매매목적파생상품부채	115	DCF법, Hull & White MonteCarlo Simulation	할인율, 할인커브, 변동 성
위험회피목적파생상품부채	80,099	DCF법, Hull & White MonteCarlo Simulation	할인율, 환율, 선도환율
합 계	80,214		



41-3-3 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	2,714	Monte Carlo Simulation	할인율, 변동성, 상관계수	변동성, 상관계수	변동성 상승에 따라 공정가치 변동금액 상승
당기손익인식지정금융자산					
지분상품	7,686	DCF법	현금흐름, 할인율	현금흐름	현금흐름 상승에 따라 공정가치 상승
매도가능금융자산					
지분상품	4,626,029	DCF법, 자산접근법, 기준가격	할인율, 성장율	할인율, 성장율,	할인율 상승에 따라 공정가치 하락 성장율 상승에 따라 공정가치 상승
채무상품	240,020	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	4,866,049				
합 계	4,876,449				
금융부채:					
당기손익인식금융부채					
매매목적파생상품부채	993	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 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:					
당기손익인식금융자산					
매매목적파생상품자산	2,714	342	(345)	-	-
매도가능금융자산					
지분상품	18,234	-	-	3,633	(1,861)
채무상품	238,912	-	-	9,555	(10,819)
소 계	257,146	-	-	13,188	(12,680)
합 계	259,860	342	(345)	13,188	(12,680)
금융자산:					
당기손익인식금융부채					
매매목적파생상품부채	993	(769)	769	-	-

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	124	(14)	-	49,503	(49,613)	-
매매목적파생상품자산	2,850	(136)	-	-	-	2,714
소 계	2,974	(150)	-	49,503	(49,613)	2,714
당기손익인식지정금융자산						
지분상품	5,651	2,035	-	-	-	7,686
매도가능금융자산						
지분상품	4,324,745	(12,301)	23,682	688,291	(398,388)	4,626,029
채무상품	371,333	(12,717)	5,938	12,961	(137,495)	240,020
소 계	4,696,078	(25,018)	29,620	701,252	(535,883)	4,866,049
합 계	4,704,703	(23,133)	29,620	750,755	(585,496)	4,876,449
당기손익인식금융부채:						
매매목적파생상품부채	-	993	-	-	-	993

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	당기손익	포괄손익	취득	처분	전분기말
단기매매금융자산:						
지분상품	120	(7)	-	-	-	113
매매목적파생상품자산	6,500	(365)	-	-	(3,354)	2,781
소 계	6,620	(372)	-	-	(3,354)	2,894
당기손익인식지정금융자산:						
지분상품	6,686	(986)	-	-	-	5,700
채무상품	93,627	(204)	-	-	(43,310)	50,113
소 계	100,313	(1,190)	-	-	(43,310)	55,813
매도가능금융자산:						
지분상품	3,631,676	(36,326)	30,139	1,701,586	(1,041,142)	4,285,933
채무상품	211,613	(23,276)	14,311	124,920	(10,491)	317,077
소 계	3,843,289	(59,602)	44,450	1,826,506	(1,051,633)	4,603,010
합 계	3,950,222	(61,164)	44,450	1,826,506	(1,098,297)	4,661,717
당기손익인식금융부채:						
매매목적파생상품부채	3,948	-	-	-	(3,948)	-

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	(1,129)	(1,129)	228	(365)
단기매매금융상품 관련 손익	13	(14)	(7)	(7)
당기손익인식지정금융상품 관련 손익	2,035	2,035	(4,499)	(1,190)
매도가능금융자산 기타손익	(11,899)	(22,911)	(34,291)	(45,770)
매도가능금융자산 손상차손	(2,107)	(2,107)	(13,832)	(13,832)
합 계	(13,087)	(24,126)	(52,401)	(61,164)

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	1	402,379	-	402,380
대여금및수취채권	-	-	10,135,948	10,135,948
합 계	1	402,379	10,135,948	10,538,328
금융부채:				
차입부채	-	497,575	-	497,575
기타금융부채	-	-	763,643	763,643
합 계	-	497,575	763,643	1,261,218

<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

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	402,379	DCF법	할인율
금융부채:			
차입부채	497,575	DCF법	할인율

현금및예치금과 차입부채는 장부금액이 공정가치를 가장 잘 나타내고 있어 장부금액으로 측정하였습니다.

41-3-9 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	10,135,948	DCF법	할인율, 조기상환율	할인율(신용스프레드, 기타스프레드), 조기상환율
금융부채:				
기타금융부채	763,643	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)

구 분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무제표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				금융상품	수취한 현금당보	
파생상품	10,441	-	10,441	10,441	-	-
환매조건부채권매수	228,500	-	228,500	228,500	-	-
합 계	238,941	-	238,941	238,941	-	-

<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	-	-

42-2 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	80,099	-	80,099	52,742	-	27,357

<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

#### 43. 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	-	-	402,380	-	402,380
단기매매금융자산	515,446	-	-	-	515,446
당기손익인식지정금융자산	17,958	-	-	-	17,958
매도가능금융자산	-	19,552,339	-	-	19,552,339
대여금및수취채권	-	-	9,910,427	-	9,910,427
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	10,432	10,432
합 계	533,404	19,552,339	10,312,807	10,432	30,408,982
금융부채 :					
당기손익인식지정금융부채	1,108	-	-	-	1,108
위험회피목적 파생상품부채	-	-	-	80,099	80,099
차입부채	-	-	497,575	-	497,575
기타금융부채	-	-	763,649	-	763,649
합 계	1,108	-	1,261,224	80,099	1,342,431

<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