

DB손해보험주식회사

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 52 기 1분기
2018년 01월 01일 부터
2018년 03월 31일 까지

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

한영회계법인

목 차

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

분기 재무제표

분기 재무상태표 -----	4
----------------	---

분기 포괄손익계산서 -----	5
------------------	---

분기 자본변동표 -----	7
----------------	---

분기 현금흐름표 -----	8
----------------	---

주석 -----	9
----------	---

분기재무제표 검토보고서

DB손해보험주식회사
주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 첨부된 DB손해보험주식회사의 요약분기재무제표를 검토하였습니다. 해당 분기재무제표는 2018년 3월 31일 현재의 분기재무상태표, 2018년과 2017년 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 2017년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2018년 3월 8일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2017년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울시 영등포구 여의공원로 111

한영회계법인

대표이사 서진석

2018년 5월 15일

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

제 52 기 1분기

2018년 01월 01일 부터

2018년 03월 31일 까지

제 51 기 1분기

2017년 01월 01일 부터

2017년 03월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

DB손해보험주식회사 대표이사 김정남

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 테헤란로 432 DB금융센터

(전화) 1588-0100

분기재무상태표

제 52(당)기 1분기말 2018년 3월 31일 현재

제 51(전기) 2017년 12월 31일 현재

DB손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 52(당)기 1분기말	제 51(전기) 기말
자 산		
1. 현금및예치금<주석18,30,39,41,43>	387,122,205,504	414,175,922,124
2. 당기손익인식금융자산<주석19,30,41,43>	599,256,560,716	750,414,820,481
3. 매도가능금융자산<주석20,21,24,30,35,41,43>	19,003,387,468,267	19,097,966,226,125
4. 대여금 및 수취채권<주석22,23,30,41,42,43>	10,556,706,277,291	10,355,123,650,777
5. 위험회피목적파생상품자산<주석35,41,42,43>	250,018,777,134	257,398,928,052
6. 종속기업 및 관계기업투자주식<주석24>	644,924,141,155	644,924,141,155
7. 유형자산<주석25>	346,262,081,758	344,141,770,351
8. 투자부동산<주석21,26>	806,330,812,979	811,579,333,205
9. 무형자산<주석27>	70,781,919,826	79,651,108,719
10. 재보험자산<주석28>	561,880,693,377	633,571,090,784
11. 기타자산<주석29>	1,606,039,014,727	1,624,969,635,897
12. 특별계정자산<주석36>	2,439,127,358,436	2,389,908,386,084
자 산 총 계	37,271,837,311,170	37,403,825,013,754
부 채		
1. 보험계약부채<주석31,37>	29,234,872,593,032	28,928,946,882,278
2. 당기손익인식금융부채<주석34,41,43>	552,126,700	944,471,000
3. 위험회피목적파생상품부채<주석35,41,42,43>	1,662,827,741	534,919,494
4. 확정급여부채<주석32>	8,934,894,666	2,724,243,460
5. 기타부채<주석30,33,41,43>	1,083,900,786,337	1,182,045,232,549
6. 이연법인세부채<주석16>	192,058,328,779	286,154,659,953
7. 당기법인세부채<주석16>	138,882,591,610	93,995,230,827
8. 특별계정부채<주석36>	2,450,984,339,267	2,492,968,581,758
부 채 총 계	33,111,848,488,132	32,988,314,221,319
자 본		
1. 자본금<주석1,38>	35,400,000,000	35,400,000,000
2. 자본잉여금<주석38>	37,912,781,518	37,912,781,518
3. 자본조정<주석38>	(29,655,475,800)	(29,655,475,800)
4. 기타포괄손익누계액<주석20,32,35,36,38>	231,329,760,788	451,429,560,544
5. 이익잉여금<주석5,38>	3,885,001,756,532	3,920,423,926,173
(대손준비금 적립액)	(54,933,404,884)	(45,017,908,280)
(비상위험준비금 적립액)	(851,326,171,683)	(771,360,661,096)
(대손준비금 적립예정금액)	(2,382,839,605)	(9,915,496,604)
(비상위험준비금 적립예정금액)	(19,008,235,388)	(79,965,510,587)
자 본 총 계	4,159,988,823,038	4,415,510,792,435
부 채 및 자 본 총 계	37,271,837,311,170	37,403,825,013,754

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

분 기 포 괄 손 익 계 산 서

제 52(당)기 1분기 2018년 1월 1일부터 2018년 3월 31일까지

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

DB손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 52(당)기 1분기	제 51(전)기 1분기
영업수익<주석40>	3,681,209,073,446	4,031,898,931,859
1. 보험료수익<주석6>	3,037,373,730,943	3,044,548,056,016
2. 재보험금수익<주석6>	136,886,667,674	133,764,740,143
3. 구상이익<주석29>	6,842,500,213	7,177,197,534
4. 이자수익<주석7>	210,697,471,012	190,557,616,799
5. 금융상품투자수익<주석10>	166,072,531,901	494,451,581,447
6. 외환거래이익<주석11>	9,389,691,172	36,568,394,804
7. 수수료수익<주석8>	2,297,955,669	1,837,162,373
8. 배당금수익<주석9>	51,546,257,962	52,032,510,096
9. 기타수익<주석14,26>	36,245,961,179	37,376,889,986
10. 특별계정수익<주석36>	23,856,305,721	33,584,782,661
영업비용<주석40>	3,533,250,623,394	3,823,893,855,663
1. 보험계약부채전입액<주석28,31>	380,713,858,716	508,432,753,368
2. 보험금비용<주석6>	1,316,713,556,908	1,147,256,563,822
3. 환급금비용<주석6>	771,855,398,846	771,596,158,124
4. 배당금비용<주석6>	879,788,070	846,083,267
5. 손해조사비<주석6>	86,321,821,568	78,107,512,555
6. 재보험료비용<주석6>	158,532,267,933	169,942,345,451
7. 사업비<주석12,37>	324,095,249,632	317,850,050,088
8. 신계약비상각비<주석29>	262,962,176,285	231,807,207,970
9. 이자비용<주석7>	4,838,721,985	477,595,613
10. 금융상품투자비용<주석10>	123,902,541,855	27,303,563,548
11. 대손상각비<주석22>	4,093,052,716	4,864,123,513
12. 외환거래손실<주석11>	38,150,552,978	497,528,209,355
13. 재산관리비<주석13>	18,799,341,864	19,444,542,448
14. 부동산관리비	2,772,407,570	546,906,699
15. 기타비용<주석14>	14,763,580,747	14,305,457,181
16. 특별계정비용<주석36>	23,856,305,721	33,584,782,661
영업이익	147,958,450,052	208,005,076,196
영업외수익<주석15>	4,567,782,957	2,634,487,892
영업외비용<주석15>	385,521,072	610,045,741
법인세비용차감전순이익	152,140,711,937	210,029,518,347
법인세비용<주석16>	41,976,699,578	50,731,279,433
분기순이익	110,164,012,359	159,298,238,914

과 목	제 52(당)기 1분기	제 51(전)기 1분기
기타포괄손익	(220,099,799,756)	(68,766,655,312)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목		
매도가능금융자산평가손실<주석20,38>	(254,933,382,313)	(55,791,212,840)
위험회피목적파생상품평가이익<주석35,38>	13,497,315,040	1,278,588,353
해외사업환산이익(손실)<주석38>	27,203,750,782	(14,959,283,648)
특별계정기타포괄(손실)이익<주석35,38>	(4,849,133,900)	1,154,602,562
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		
확정급여부채의 재측정요소<주석32,38>	(588,076,409)	(449,349,739)
재평가잉여금	(430,272,956)	
총포괄(손실)이익	(109,935,787,397)	90,531,583,602
기본및희석주당이익<주석17>	1,740	2,517

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

분기 자본 변동표

제 52(당)기 1분기 2018년 1월 1일부터 2018년 3월 31일까지

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

DB손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2017.1.1(전기초)	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(전분기말)	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
2018.1.1(당기초)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	451,429,560,544	3,920,423,926,173	4,415,510,792,435
총포괄손익:						
분기순이익	-	-	-	-	110,164,012,359	110,164,012,359
매도가능금융자산평가손실	-	-	-	(254,933,382,313)	-	(254,933,382,313)
위험회피목적파생평가이익	-	-	-	13,497,315,040	-	13,497,315,040
해외사업환산이익	-	-	-	27,203,750,782	-	27,203,750,782
특별계정기타포괄손실	-	-	-	(4,849,133,900)	-	(4,849,133,900)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(588,076,409)	-	(588,076,409)
재평가잉여금	-	-	-	(430,272,956)	-	(430,272,956)
총포괄손익소계	-	-	-	(220,099,799,756)	110,164,012,359	(109,935,787,397)
자본에 직접 반영된 주주와의 거래:						
연차배당	-	-	-	-	(145,586,182,000)	(145,586,182,000)
2018.3.31(당분기말)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	231,329,760,788	3,885,001,756,532	4,159,988,823,038

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

분 기 현 금 흐 름 표

제 52(당)기 1분기 2018년 1월 1일부터 2018년 3월 31일까지

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

DB손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 52(당)기 1분기		제 51(전)기 1분기	
영업활동으로 인한 현금흐름		350,686,815,090		(245,870,524,967)
1. 법인세비용차감전순이익	152,140,711,937		210,029,518,347	
2. 수익 및 비용의 조정<주석39>	399,502,701,370		485,025,616,784	
3. 자산부채의 변동<주석39>	(459,817,812,890)		(1,161,888,011,335)	
4. 이자수취	231,575,243,035		188,774,892,669	
5. 이자지급	(4,577,014,143)		(104,575,483)	
6. 배당금수취	49,158,262,100		46,850,049,120	
7. 법인세납부	(17,295,276,319)		(14,558,015,069)	
투자활동으로 인한 현금흐름		(222,239,233,452)		80,943,585,602
1. 현금유입액	1,271,406,793,246		1,715,483,276,756	
임차보증금의 감소	2,664,492,936	-	5,298,609,431	
매도가능금융자산의 처분	1,216,990,303,605		1,662,607,418,684	
위험회피목적파생상품의 정산	51,751,996,705		47,562,223,641	
유형자산의 처분	-		15,025,000	
2. 현금유출액	(1,493,646,026,698)		(1,634,539,691,154)	
매도가능금융자산의 취득	(1,481,927,896,810)		(1,621,983,161,318)	
임차보증금의 증가	(1,965,411,721)		(3,832,486,255)	
유형자산의 취득	(5,229,079,257)		(3,618,984,358)	
무형자산의 취득	(4,505,554,810)		(4,975,125,023)	
복구공사로 인한 현금 유출액	(18,084,100)		(129,934,200)	
재무활동으로 인한 현금흐름		(146,959,160,957)		(104,439,280,560)
1. 현금유입액	1,445,907,873,537		934,374,400	
환매조건부채권의 증가	1,445,000,000,000		-	
임대보증금의 증가	907,873,537		934,374,400	
2. 현금유출액	(1,592,867,034,494)		(105,373,654,960)	
환매조건부채권의 감소	(1,445,000,000,000)		-	
임대보증금의 감소	(2,280,852,494)		(931,393,960)	
배당금의 지급	(145,586,182,000)		(104,442,261,000)	
현금및현금성자산의 감소		(18,511,579,319)		(269,366,219,925)
환율변동 효과		(218,971,407)		(3,963,138,436)
기초의 현금및현금성자산		192,669,280,394		385,664,630,994
분기말의 현금및현금성자산<주석18>		173,938,729,668		112,335,272,633

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

주석

제 52 기 1분기 2018년 1월 1일부터 2018년 3월 31일까지

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

DB손해보험주식회사

1. 회사의 개요

DB손해보험주식회사(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 351개의 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
DB김준기문화재단	1,770	5.00	1,770	5.00
자기주식	3,751	10.60	3,751	10.60
소액주주	23,470	66.30	23,470	66.30
합 계	35,400	100.00	35,400	100.00

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

2-1 재무제표 작성기준

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

중간재무제표는 연차재무제표에 기재할 것으로 요구되는 모든 정보 및 주석사항을 포함하고 있지 아니하므로, 2017년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

2-2 제·개정된 기준서의 적용

중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음의 2018년 1월 1일부터 적용되는 기준서를 제외하고는 2017년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

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

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

동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계 기준해석서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전' 을 대체합니다.

현행 기업회계기준서 제1018호 등에서는 재화의 판매, 용역의 제공, 이자수익, 로열티수익, 배당수익, 건설계약과 같은 거래 유형별로 수익인식기준을 제시하지만, 새로운 기업회계기준서 제1115호에 따르면 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형(① 계약 식별 → ② 수행의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다. 동 기준서가 당사의 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제2122호 '외화 거래와 선지급 선수취 대가' (제정)

해석서는 대가를 외화로 선지급하거나 선수취하여 발생한 비화폐성자산이나 비화폐성부채를 제거하면서 관련 자산, 비용, 수익(또는 그 일부)을 최초 인식할 때 적용할 환율을 결정하기 위한 거래일은 대가를 선지급하거나 선수취하여 비화폐성자산이나 비화폐성부채를 최초로 인식하는 날이라는 점을 명확히 하였습니다.

선지급이나 선수취가 여러 차례에 걸쳐 이루어지는 경우 대가의 선지급이나 선수취로 인한 거래일을 각각 결정하여야 합니다. 동 개정사항은 전진적으로 적용되며, 모든 개정사항을 적용하는 때에는 소급 적용할 수 있습니다. 동 기준서가 당사의 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

3. 중요한 회계추정 및 판단

중간재무제표를 작성함에 있어, 회사의 경영진은 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채 금액에 대한 판단, 추정 및 가정을 하도록 요구됩니다. 실제 결과는 이러한 추정치와 다를 수 있습니다. 중간재무제표의 작성을 위해 회사 회계정책의 적용과 추정 불확실성의 주요원천에 대해 경영진이 내린 중요한 판단은 2017년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 연차재무제표와 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	54,933	851,327	906,260	45,018	771,361	816,379
추가적립예정금액	2,383	19,008	21,391	9,915	79,966	89,881
기말적립예정잔액	57,316	870,335	927,651	54,933	851,327	906,260

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	110,164	110,164	110,164	159,298	159,298	159,298
준비금 전입예정액	(2,383)	(19,008)	(21,391)	(3,146)	(18,534)	(21,680)
준비금 반영후 조정이익	107,781	91,156	88,773	156,152	140,764	137,618
준비금 반영후 기본주당 조정이익	1,703원	1,440원	1,402원	2,467원	2,224원	2,174원

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	223,507	2,036,228	816,024	3,075,759
수재보험료	10,818	-	-	10,818
해약환급금	(4,954)	-	(44,249)	(49,203)
합 계	229,371	2,036,228	771,775	3,037,374

<전분기> (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

6-2 당분기 및 전분기의 보험금 관련 비용은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
보험금비용:				
원수보험금	162,883	547,786	635,204	1,345,873
수재보험금	6,800	-	-	6,800
보험금환입	(2,964)	(664)	(32,331)	(35,959)
소 계	166,719	547,122	602,873	1,316,714
환급금비용	-	771,855	-	771,855
배당금비용	-	880	-	880
손해조사비	6,042	27,922	52,358	86,322
소 계	6,042	800,657	52,358	859,057
합 계	172,761	1,347,779	655,231	2,175,771

<전분기>

(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

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합계
출재보험금	94,520	39,359	4,323	138,202
출재보험금환입	(1,056)	(57)	(202)	(1,315)
재보험금수익	93,464	39,302	4,121	136,887
출재보험료	111,597	44,578	4,325	160,500
해약환급금환입	(1,676)	-	(292)	(1,968)
재보험료비용	109,921	44,578	4,033	158,532

<전분기> (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

7. 순이자수익

7-1 당분기 및 전분기의 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
예치금이자	1,431	1,093
단기매매금융자산이자	262	848
매도가능금융자산이자	104,494	99,544
대출채권이자(주1)	103,937	88,500
기타(주1)	573	573
합 계	210,697	190,558

(주1) 손상된 채권으로부터 발생한 이자수익이 당분기 및 전분기 각각 355백만원 및 510백만원 포함되어 있습니다.

7-2 당분기 및 전분기의 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
차입부채이자	4,614	104
임대보증금상각이자	225	373
기타	-	1
합 계	4,839	478

8. 수수료수익

당분기 및 전분기의 수수료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
대출관련수수료	2,234	1,723
주식관련수수료	64	114
합 계	2,298	1,837

9. 배당금수익

당분기 및 전분기의 배당금수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
단기매매금융자산	86	168
매도가능금융자산	49,893	51,361
종속기업 및 관계기업투자주식	1,567	504
합 계	51,546	52,033

10. 금융상품투자수익 및 금융상품투자비용

10-1 당분기 및 전분기의 금융상품투자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
단기매매금융자산처분이익	1,168	1,269
단기매매금융자산평가이익	1,414	690
매도가능금융자산처분이익	35,784	36,402
매매목적파생상품처분이익	5,599	68
매매목적파생상품평가이익	737	2,227
위험회피목적파생상품처분이익	86,051	128,998
위험회피목적파생상품평가이익	35,320	324,798
합 계	166,073	494,452

10-2 당분기 및 전분기의 금융상품투자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
단기매매금융자산처분손실	711	639
단기매매금융자산평가손실	62	90
당기손익인식지정금융자산평가손실	261	362
매도가능금융자산처분손실	20,880	8,654
매도가능금융자산손상차손	5,023	1,944
매매목적파생상품평가손실	743	38
위험회피목적파생상품처분손실	92,603	14,948
위험회피목적파생상품평가손실	3,620	629
합 계	123,903	27,304

11. 외환거래이익 및 외환거래손실

당분기 및 전분기의 외환거래손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
외환거래이익:		
외환차익	3,342	3,080
외화환산이익	6,048	33,488
합 계	9,390	36,568
외환거래손실:		
외환차손	4,393	30,674
외화환산손실	33,758	466,854
합 계	38,151	497,528

12. 사업비

당분기 및 전분기의 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
급여	64,423	78,079
퇴직급여	4,388	2,852
복리후생비	8,746	10,375
일반관리비	126,419	113,132
신계약비 및 수금비	22,143	21,136
대리점수수료	94,058	87,756
공동보험수수료	425	455
지급대리업무수수료	346	423
수재보험수수료	2,773	3,264
수재이익수수료	340	236
출재예수금이자	5	3
복구충당부채전입액	29	139
합 계	324,095	317,850

13. 재산관리비

당분기 및 전분기의 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
급여	2,326	2,462
퇴직급여	110	70
복리후생비	134	178
세금과공과	9,339	8,981
수수료	6,119	5,178
기타	771	2,576
합 계	18,799	19,445

14. 기타수익 및 기타비용

14-1 당분기 및 전분기의 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
임대료수익	8,907	8,851
수입경비	22,193	23,786
투자영업잡이익	-	5
특별계정수입수수료	3,364	3,291
기타	1,782	1,444
합 계	36,246	37,377

14-2 당분기 및 전분기의 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
부동산감가상각비	987	1,030
무형자산상각비	13,550	13,046
영업잡손실	220	135
특별계정지급수수료	7	94
합 계	14,764	14,305

15. 영업외수익 및 영업외비용

15-1 당분기 및 전분기의 영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
유형자산처분이익	-	13
잡이익	4,568	2,621
합 계	4,568	2,634

15-2 당분기 및 전분기의 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기부금	327	550
잡손실	59	60
합 계	386	610

16. 법인세비용

당분기 및 전분기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
법인세부담액	62,183	63,341
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(94,096)	(34,565)
총법인세 효과	(31,913)	28,776
자본에 직접 부가되는 법인세부담액	73,890	21,955
법인세비용	41,977	50,731

17. 주당이익

17-1 당분기 및 전분기의 기본주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원,주)

구 분	당분기	전분기
보통주 분기순이익	110,164,012,359	159,298,238,914
가중평균유통보통주식수 (주1)	63,298,340	63,298,340
기본주당이익	1,740	2,517

(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	9,869	26,644
기타예금	86,867	96,081
외화예금	77,203	69,944
합 계	173,939	192,669

18-2 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	내 용	당분기말	전기말
원화예치금	보통예금	365	367
	정기예금	142,302	145,872
	기타예금-별단예금	6	6
	기타예금-기타	1	1
	소 계	142,674	146,246
외화예치금	해외제예금	6,519	10,976
	기타예금-기타	63,990	64,285
	소 계	70,509	75,261
합 계		213,183	221,507

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

(단위: 백만원)

구 분	금융기관	당분기말	전기말	사용제한사유
보통예금	KEB하나은행 외	365	367	소송관련 압류
기타예금	KEB하나은행 외	6	6	당좌개설보증금
해외제예금	Bank of Hawaii 외	6,519	10,976	해외지점 영업보증금 등
합 계		6,890	11,349	

19. 당기손익인식금융자산

19-1 보고기간종료일 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당분기말	전기말
단기매매금융자산	주식	-	1,983
	수익증권	584,805	634,068
	국공채	-	79,198
	특수채	-	19,989
	외화유가증권	937	1,003
	매매목적파생상품자산(주1)	6,000	6,398
	소 계	591,742	742,639
당기손익인식지정금융자산	주식(주2)	7,515	7,776
합 계		599,257	750,415

(주1) 주식 35. 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
외화채권	864	1,068	937	937

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	액면가액	취득가액	공정가치(주1)	장부가액
국공채	80,000	79,295	79,198	79,198
특수채	20,000	19,998	19,989	19,989
외화채권	868	1,068	1,003	1,003

구 분	액면가액	취득가액	공정가치(주1)	장부가액
합 계	100,868	100,361	100,190	100,190

(주1) 공정가치는 독립된 외부 전문평가기관들이 산정한 결과를 산술평균하여 이용하였습니다.

20. 매도가능금융자산

20-1 보고기간종료일 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말		전기말	
	취득가액	장부가액(주3)	취득가액	장부가액
주식(주1)	532,563	504,351	506,752	500,110
출자금(주2)	98,086	94,022	100,874	97,431
국공채	4,256,979	4,123,801	4,283,028	4,225,661
특수채	1,812,225	1,836,463	1,503,711	1,556,858
금융채	912,847	916,486	1,085,364	1,089,220
회사채	827,596	812,877	887,596	878,355
수익증권	4,663,823	4,666,286	4,702,445	4,703,635
외화유가증권	6,445,336	5,983,761	6,213,442	5,981,078
기타유가증권	63,144	65,340	63,144	65,618
합 계	19,612,599	19,003,387	19,346,356	19,097,966

(주1) 당사는 서울보증보험 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	20,358	-	50,732	10,073	28,512	-	109,675
1~5년 이내	299,034	468,142	512,818	242,087	295,526	45,946	1,863,553
5년 초과	3,804,409	1,368,321	352,936	560,717	5,146,463	19,394	11,252,240
합 계	4,123,801	1,836,463	916,486	812,877	5,470,501	65,340	13,225,468

<전기말>

(단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	금융채	회사채	외화유가증권	기타유가증권	합 계
1년 이내	51,484	-	40,180	41,864	24,407	-	157,935
1~5년 이내	265,458	268,959	631,194	256,731	290,646	45,960	1,758,948
5년 초과	3,908,719	1,287,899	417,846	579,760	5,127,697	19,658	11,341,579
합 계	4,225,661	1,556,858	1,089,220	878,355	5,442,750	65,618	13,258,462

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	32,460	(7,707)	(11,535)	13,218
출자금	14,278	(174)	(447)	13,657
국공채	(49,116)	(78,466)	(7,890)	(135,472)
특수채	56,248	(29,780)	884	27,352
금융채	5,875	(3,350)	1,749	4,274
회사채	(2,675)	(5,697)	239	(8,133)
수익증권	75,889	7,284	(4,907)	78,266
외화유가증권	158,482	(198,244)	(2,630)	(42,392)
기타유가증권	(1,959)	(488)	-	(2,447)
법인세효과차감전 잔액	289,482	(316,622)	(24,537)	(51,677)
법인세효과	(73,113)			13,112
법인세효과차감후 잔액	216,369			(38,565)

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	평가(손)익	실현(손)익	전분기말
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

21. 담보제공자산

보고기간종료일 현재 담보제공된 유가증권 및 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

담보제공자산	담보제공처	사 유	장부가액	
			당분기말	전기말
매도가능금융자산	국민은행 외 7	유가증권대차 및 대용, 질권설정	202,043	1,153,630
투자부동산(주1)	KEB하나은행 외 15	임대보증금관련 근저당 및 전세권	724,992	726,224
합 계			927,035	1,879,854

(주1) 당분기말 현재 임대보증금 관련 근저당 및 전세권에 대한 채권최고액은 43,476 백만원입니다.

22. 대여금 및 수취채권

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

(단위: 백만원)

구 분		당분기말	전기말
대출채권		9,853,172	9,572,296
수취채권	보험미수금	316,241	357,032
	미수금	132,924	163,922
	임차보증금	57,891	58,773
	미수수익	192,588	196,997
	공탁금	3,611	4,956
	받을어음	279	1,148
	소 계	703,534	782,828
합 계		10,556,706	10,355,124

22-2 보고기간종료일 현재 대출채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
보험약관대출금	2,180,781	2,106,171
유가증권담보대출금	62,908	15,937
부동산담보대출금	2,362,004	2,471,614
신용대출금	2,928,783	3,044,019
지급보증대출금	48,457	53,070
기타대출금	2,310,198	1,922,494
합 계	9,893,131	9,613,305
현재가치할증차금	8	8
이연대출부대수익	(1,245)	(1,960)
대손충당금	(38,722)	(39,057)
잔 액	9,853,172	9,572,296
대손충당금설정비율	0.39%	0.41%

22-3 보고기간종료일 현재 수취채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험미수금	미수금	임차보증금	미수수익	공탁금	받을어음	합 계
채권가액	326,632	136,323	59,274	193,132	3,611	280	719,252
현재가치할인차금	-	-	(989)	-	-	-	(989)
대손충당금	(10,391)	(3,399)	(394)	(544)	-	(1)	(14,729)
합 계	316,241	132,924	57,891	192,588	3,611	279	703,534

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험미수금	미수금	임차보증금	미수수익	공탁금	받을어음	합 계
채권가액	365,900	166,723	59,972	197,509	4,956	1,154	796,214
현재가치할인차금	-	-	(806)	-	-	-	(806)
대손충당금	(8,868)	(2,801)	(393)	(512)	-	(6)	(12,580)
합 계	357,032	163,922	58,773	196,997	4,956	1,148	782,828

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합 계
당기초	39,057	12,581	51,638
증가:			
대손상각비	4,299	2,510	6,809
제각된 금액 중 당기 회수된 금액	539	-	539
소 계	4,838	2,510	7,348
감소:			
제각 및 매각	(2,429)	-	(2,429)
충당금환입액	(2,393)	(358)	(2,751)
손상후이자수익	(351)	(4)	(355)
소 계	(5,173)	(362)	(5,535)
당분기말	38,722	14,729	53,451

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합계
전기초	38,063	14,332	52,395
증가:			
대손상각비	4,540	2,296	6,836
제각된 금액 중 전기 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)
전분기말	38,939	15,858	54,797

상기 대손상각비(환입액) 외 기타자산의 대손상각비는 당분기 및 전분기 각각 35백만원 및 14백만원입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초잔액	(1,960)	9,670
신규발생	195	(279)
상각액	520	(1,386)
분기말잔액	(1,245)	8,005

23. 보험미수금

보고기간종료일 현재 보험종류별 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
미수보험료	97,388	149,392
공동보험미수금	14,887	15,596
대리업무미수금	20,600	22,160
재보험미수금	91,064	118,690
외국재보험미수금	96,278	53,441
특약수재예탁금	6,415	6,621
합 계	326,632	365,900
대손충당금	(10,391)	(8,868)
차 감 잔 액	316,241	357,032

24. 종속기업 및 관계기업투자주식

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
종속기업투자주식:		
DB생명보험(주)	324,893	324,893
DB캐피탈(주)	54,812	54,812
DB자동차보험손해사정(주)	1,000	1,000
DBCSI손해사정(주)	200	200
DBCAS손해사정(주)	300	300
DBCNS자동차손해사정(주)	200	200
DB MnS(주)	20,000	20,000
소 계	401,405	401,405
관계기업투자주식:		
DB금융투자(주)	51,529	51,529
안청재산보험주식유한공사	135,213	135,213
PTI	56,777	56,777
소 계	243,519	243,519
합 계	644,924	644,924

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)	243,519	-	243,519
합 계	644,924	-	644,924

<전분기> (단위: 백만원)

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

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

(주2) 종속기업 중 특수목적기업(수익증권)은 투자성격을 고려하여 보고기간종료일 현재 공정가치 3,116,547백만원(전기말: 3,173,234백만원)을 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다.

(주3) 관계기업투자주식 중 안청재산보험주식유한공사에 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
DB금융투자(주)	4,120	4,005

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	235,519	-	235,519	231,516	-	231,516
건물과 구축물	127,692	(36,194)	91,498	126,944	(34,769)	92,175
공기구비품	176,029	(157,464)	18,565	174,008	(154,246)	19,762
기타의 유형자산	2,647	(1,967)	680	3,146	(2,457)	689
합 계	541,887	(195,625)	346,262	535,614	(191,472)	344,142

25-2 당분기 및 전분기 중 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취득	대체(주1)	상각	환산손익	당분기말
토지	231,516	-	4,003	-	-	235,519
건물과 구축물	92,175	27	1,195	(1,898)	-	91,499
공기구비품	19,762	2,023	-	(3,219)	(1)	18,565
기타의 유형자산	689	-	-	(10)	-	679
합 계	344,142	2,050	5,198	(5,127)	(1)	346,262

(주1) 투자부동산과의 대체 및 복구충당부채의 신규 발생으로 인한 대체입니다.

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취득	처분	대체(주1)	상각	환산손익	전분기말
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

(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	705,910	-	705,910	709,913	-	709,913
건물과 구축물	133,257	(32,836)	100,421	133,978	(32,312)	101,666
합 계	839,167	(32,836)	806,331	843,891	(32,312)	811,579

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	대체(주1)	상각	당분기말
토지	709,913	(4,003)	-	705,910
건물과 구축물	101,666	(1,195)	(50)	100,421
합 계	811,579	(5,198)	(50)	806,331

(주1) 유형자산과의 대체입니다.

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	대체(주1)	상각	전분기말
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

(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 894,310백만원 및 901,931백만원입니다. 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	2,487	2,411
임대수익과 관련된 영업비용	1,975	430

27. 무형자산

27-1 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득가액	상각누계액	장부금액	취득가액	상각누계액	장부금액
회원권(주1)	15,885	(3,036)	12,849	16,001	(3,152)	12,849
소프트웨어	377,282	(319,349)	57,933	372,626	(305,824)	66,802
합 계	393,167	(322,385)	70,782	388,627	(308,976)	79,651

(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	12,849	-	-	-	-	12,849
소프트웨어	66,802	4,506	174	(13,551)	2	57,933
합 계	79,651	4,506	174	(13,551)	2	70,782

(주1) 취득이 완료되어 선급금에서 대체된 금액입니다.

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취득	대체(주1)	상각	환산손익	전분기말
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

(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	562,461	57,844	13,266	633,571
출재미경과보험료	(6,648)	-	(436)	(7,084)
출재지급준비금	(66,449)	1,818	25	(64,606)
당분기말	489,364	59,662	12,855	561,881

<전분기>

(단위: 백만원)

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

(주1) 재보험거래처 신용등급변동으로 인한 재보험자산손상차손환입은 전분기 중 36 백만원이 인식되었습니다.

29. 기타자산

29-1 보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
미상각신계약비	1,508,774	1,552,741
구상채권	42,600	35,757
선급비용	18,466	2,935
선급금	35,993	33,330
그밖의기타자산	206	207
합 계	1,606,039	1,624,970

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	장기	연금	합 계
당기초	1,531,283	21,458	1,552,741
증가	218,282	713	218,995
상각	(258,585)	(4,377)	(262,962)
당분기말	1,490,980	17,794	1,508,774

<전분기>

(단위: 백만원)

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

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
당기초	1,908	1,773	32,076	35,757
기중변동액	387	(336)	6,792	6,843
당분기말	2,295	1,437	38,868	42,600

<전분기>

(단위: 백만원)

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

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\$ 138,505	US\$ 135,530	147,716	145,206
미수보험료	61,037	64,406	65,096	69,005
재보험미수금	13,826	14,641	14,746	15,686
외국재보험미수금	57,983	17,593	61,839	18,849
특약수재예탁금	4,712	4,881	5,025	5,230
외화유가증권	5,791,550	5,762,620	6,176,688	6,174,072
외화대출채권	40,000	40,000	42,660	42,856
임차보증금	44	41	47	44
합 계	US\$ 6,107,657	US\$ 6,039,712	6,513,817	6,470,948
외화부채:				
대리점미지급금	US\$ 7,547	US\$ 11,628	8,049	12,458
재보험미지급금	15,431	15,599	16,457	16,713
외국재보험미지급금	21,830	21,105	23,282	22,612
특약출재예수금	14	103	15	111
합 계	US\$ 44,822	US\$ 48,435	47,803	51,894

31. 보험계약부채

31-1 보고기간종료일 현재 보험계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
장기저축성보험료적립금(주1)	-	24,593,189	-	24,593,189
미경과보험료적립금	482,754	33,014	1,602,234	2,118,002
지급준비금	640,054	1,137,670	648,105	2,425,829
계약자배당준비금	-	80,660	-	80,660
계약자이익배당준비금	-	5,845	-	5,845
배당보험손실보전준비금	-	11,348	-	11,348
합 계	1,122,808	25,861,726	2,250,339	29,234,873

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
장기저축성보험료적립금(주1)	-	24,236,108	-	24,236,108
미경과보험료적립금	505,033	32,625	1,584,051	2,121,709
지급준비금	699,391	1,122,443	652,630	2,474,464
계약자배당준비금	-	81,522	-	81,522
계약자이익배당준비금	-	4,384	-	4,384
배당보험손실보전준비금	-	10,760	-	10,760
합 계	1,204,424	25,487,842	2,236,681	28,928,947

(주1) 보험계약 분류 결과, 투자계약으로 분류되는 금액이 당분기말 및 전기말 각각 137,104백만원 및 138,324백만원 포함되어 있습니다.

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	장기	연금	합 계
당기초	20,801,144	3,434,964	24,236,108
기중변동액	302,210	54,871	357,081
당분기말	21,103,354	3,489,835	24,593,189

<전분기> (단위: 백만원)

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

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
당기초	505,033	32,625	1,584,052	2,121,710
기중변동액	(22,279)	389	18,182	(3,708)
당분기말	482,754	33,014	1,602,234	2,118,002

<전분기> (단위: 백만원)

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

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
당기초	699,391	1,122,443	652,630	2,474,464
기중변동액	(59,337)	15,227	(4,525)	(48,635)
당분기말	640,054	1,137,670	648,105	2,425,829

<전분기> (단위: 백만원)

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

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	81,522	4,384	10,760	96,666
기중변동액	(862)	1,461	588	1,187
당분기말	80,660	5,845	11,348	97,853

<전분기> (단위: 백만원)

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

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(주1)
장기보험	20,442,375	8,617,783	(11,824,592)
일반보험	548,977	417,097	(131,880)
자동차보험	1,614,440	1,516,341	(98,099)
합 계	22,605,792	10,551,221	(12,054,571)

(주1) 회사 전체수준에서 잉여발생으로 추가적립은 없습니다.

보험계약부채의 적정성평가에 적용된 주요 산출근거는 다음과 같습니다.

구 분	산출근거
할인율	무위험수익률 시나리오에 유동성프리미엄을 가산한 금리시나리오 사용
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	239,601	236,361
사외적립자산의 공정가치(주1)	(230,666)	(233,637)
확정급여부채잔액	8,935	2,724

(주1) 당사의 사외적립자산은 한국투자증권(주) 등에 예치된 정기예금 등으로 구성되어 있으며, 일부는 국민연금법의 규정에 의해 납부한 국민연금전환금입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초 확정급여채무	236,361	231,611
기중 변동내역 :		
당기근무원가	5,702	3,689
이자비용	1,588	1,332
지급액	(4,085)	(2,445)
기타	35	-
분기말 확정급여채무	239,601	234,187

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
당기손익:		
당기근무원가	5,702	3,689
순이자비용	(55)	(53)
소 계	5,647	3,636
기타포괄손익:		
확정급여제도의 재측정요소	849	593
합 계	6,496	4,229

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초사외적립자산의 공정가치	233,637	224,867
기중 변동내역 :		
사용자 기여금	-	-
이자수익	1,643	1,385
확정급여제도의 재측정요소	(849)	(593)
지급액	(3,765)	(2,352)
분기말 사외적립자산의 공정가치	230,666	223,307

33. 기타부채

33-1 보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
보험미지급금	262,342	277,560
복구충당부채	2,040	2,323
휴면보험금충당부채	14,789	18,240
카드슈랑스충당부채	23,679	24,089
차입부채	497,651	497,613
미지급금	4,916	10,547
미지급비용	182,382	247,563
임대보증금	47,664	49,037
현재가치할인차금	(505)	(431)
그밖의기타부채	48,943	55,504
합 계	1,083,901	1,182,045

33-2 보고기간종료일 현재 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
미지급보험금	9,604	15,138
대리점미지급금	68,908	67,203
미환급보험료	4,201	3,989
대리업무미지급금	13,670	17,457
재보험미지급금	106,842	117,619
외국재보험미지급금	49,482	46,043
특약출재예수금	9,635	10,111
합 계	262,342	277,560

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

(1) 복구총당부채

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기 초	2,323	1,785
사용액	(18)	(130)
전입액	29	10
환입액	(294)	139
분기말	2,040	1,804

(2) 휴면보험금총당부채

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기 초	18,240	31,125
감 소	(3,451)	(1,477)
분기말	14,789	29,648

(3) 카드슈랑스충당부채

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기 초	24,089	-
감 소	(410)	-
분기말	23,679	-

33-4 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	202,000
무보증후순위사채 제 1-2회	2017.05.25	2027.05.25	3.87	170,000	170,000
무보증후순위사채 제 1-3회	2017.05.25	2027.05.25	3.57	127,000	127,000
사채할인발행차금				(1,349)	(1,387)
합 계				497,651	497,613

보고기간종료일 현재 차입부채와 관련된 담보제공내역은 없습니다.

34. 당기손익인식금융부채

보고기간종료일 현재 당기손익인식금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
매매목적파생금융부채(주1)	552	944

(주1) 주석 35. 파생상품 참조

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	70,150,384	-
CNY	-	3,000,000
EUR	49,042,069	43,200,000
USD	2,574,434,256	2,610,044,843
통화스왑계약 :		
AUD	34,000,000	34,000,000
EUR	49,300,000	25,000,000
GBP	15,000,000	15,000,000
SEK	2,287,272,000	2,205,000,000
NZD	62,000,000	43,000,000
USD	2,117,978,000	2,017,978,000

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 510백만원은 당기손익으로 계상되어 있으며, 현금흐름위험회피회계가 적용되는 위험회피수단 중 비효과적인 파생상품평가이익 189백만원은 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	30,000	2,925	552	-	-	392	474
이자율옵션	20,000	2,614	-	-	-	345	231
신용스왑	26,663	461	-	-	-	-	38
소 계	76,663	6,000	552	-	-	737	743
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	2,937,161	79,380	784	-	-	16,930	1,157
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	2,848,343	170,762	879	10,730	(13,643)	18,390	2,447
신용위험조정 :	-	(123)	-	-	-	-	16
합 계	5,862,167	256,019	2,215	10,730	(13,643)	36,057	4,363

<전기말 및 전분기>

(단위: 백만원)

구 분	미결제 약정금액	재무상태표				포괄손익계산서	
		자산	부채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
매매목적 :							
주식옵션	30,000	3,399	944	-	-	1,192	38
이자율옵션	20,000	2,500	-	-	-	875	-
신용스왑	26,785	499	-	-	-	160	-
소 계	76,785	6,398	944	-	-	2,227	38
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	2,967,269	119,779	-	-	-	271,870	557
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	2,684,211	137,732	535	13,197	6,920	52,928	7
신용위험조정 :	-	(112)	-	-	-	-	65
합 계	5,728,265	263,797	1,479	13,197	6,920	327,025	667

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	1,672	5,593	7,265	2,552	7,709	10,261
유가증권	15,002	2,230,549	2,245,551	14,993	2,139,636	2,154,629
대출채권	-	119,000	119,000	-	183,000	183,000
기타자산	55	67,256	67,311	26	41,993	42,019
일반계정미수금	6,082	40,398	46,480	6,137	137,328	143,465
자산총계	22,811	2,462,796	2,485,607	23,708	2,509,666	2,533,374
차감 : 특별계정미지급금			(46,480)			(143,466)
특별계정자산잔액			2,439,127			2,389,908
부채와적립금:						
계약자적립금	2,241	-	2,241	2,308	-	2,308
투자계약부채	16,645	2,417,896	2,434,541	17,425	2,459,356	2,476,781
일반계정미지급금	3,860	51,576	55,436	3,940	50,758	54,698
기타부채	64	14,138	14,202	35	13,845	13,880
기타포괄손익누계액	-	(20,813)	(20,813)	-	(14,293)	(14,293)
부채와적립금총계	22,810	2,462,797	2,485,607	23,708	2,509,666	2,533,374
차감 : 특별계정미수금			(55,436)			(54,698)
차감 : 특별계정기타포괄손익			20,813			14,293
특별계정부채잔액			2,450,984			2,492,969

36-2 당분기 및 전분기의 특별계정 손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	당분기			전분기		
	퇴직보험	퇴직연금(주1)	합계	퇴직보험	퇴직연금(주1)	합계
수익:						
이자수익	73	15,655	15,728	75	12,941	13,016
배당수익	-	12	12	-	3	3
유가증권처분이익	-	287	287	-	975	975
유가증권평가이익	10	151	161	15	235	250
기타수익	-	7,902	7,902	-	19,619	19,619
합 계	83	24,007	24,090	90	33,773	33,863
비용:						
계약자적립금환입	(67)	-	(67)	(39)	-	(39)
투자계약부채 변동액	72	11,790	11,862	74	9,754	9,828
지급보험금	61	-	61	32	-	32
특별계정수입수수료	6	3,363	3,369	12	3,284	3,296
유가증권처분손실	-	667	667	-	703	703
유가증권평가손실	-	167	167	-	83	83
기타비용	11	8,020	8,031	11	19,949	19,960
합 계	83	24,007	24,090	90	33,773	33,863

(주1) 퇴직연금에는 실적배당형 상품에서 발생한 손익이 당분기 및 전분기 각각 234 백만원 및 279백만원 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	271	298	103,560	95,144	구상금 등
피 소	1,370	1,382	186,898	186,894	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	4,509,352	2,044,929
발해인프라 외	Capital Call 방식 출자약정	2,576,762	1,073,256
합 계		7,086,114	3,118,185

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 33개 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 3,539백만원 및 3,900백만원의 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 자산평가손실	위험회피파생 상품평가손실	유형자산 재평가잉여금	해외사업 환산이익	확정급여부채 재측정요소	특별계정 기타포괄이익	합 계
법인세차감전금액	(51,677)	24,373	369,033	(39,922)	-	28,987	330,794
법인세효과	13,112	(6,184)	(93,635)	10,130	(15,532)	(7,355)	(99,464)
잔액	(38,565)	18,189	275,398	(29,792)	(15,532)	21,632	231,330

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	매도가능금융 자산평가이익	위험회피파생 상품평가이익	유형자산 재평가잉여금	해외사업 환산손실	확정급여부채 재측정요소	특별계정 기타포괄손실	합 계
법인세차감전금액	289,482	6,277	369,033	(7,454)	(39,073)	(14,293)	603,972
법인세효과	(73,113)	(1,585)	(93,205)	1,883	9,868	3,610	(152,542)
잔액	216,369	4,692	275,828	(5,571)	(29,205)	(10,683)	451,430

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	2,824,265	2,424,265
대손준비금	54,933	45,018
비상위험준비금	851,327	771,361
미처분이익잉여금	133,897	659,200
합 계	3,885,002	3,920,424

39. 현금흐름표

39-1 당사는 영업활동으로 인한 현금흐름은 간접법으로 표시하고 있습니다.

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

(단위: 백만원)

내역	당분기	전분기
이자수익	(210,697)	(190,558)
이자비용	4,839	478
배당금수익	(51,546)	(52,033)
단기매매금융자산평가이익	(1,414)	(690)
매매목적파생상품평가이익	(737)	(2,227)
매도가능금융자산처분이익	(35,784)	(36,402)
위험회피목적파생상품처분이익	(86,051)	(128,998)
위험회피목적파생상품평가이익	(35,320)	(324,798)
단기매매금융자산평가손실	62	90
당기손익인식지정금융자산평가손실	261	362
매매목적파생상품평가손실	743	38
매도가능금융자산처분손실	20,880	8,654
매도가능금융자산손상차손	5,023	1,944
위험회피목적파생상품처분손실	92,603	14,948
위험회피목적파생상품평가손실	3,620	629
대손상각비	4,093	4,864
외화환산이익	(6,048)	(33,488)
외화환산손실	33,758	466,854
퇴직급여	5,647	3,636
감가상각비	5,178	5,358
무형자산상각비	13,550	13,046
복구충당부채전입	(265)	139
임대료수익	(224)	(372)
임차료비용	499	502

내역	당분기	전분기
유형자산처분이익	-	(13)
구상이익	(6,843)	(7,177)
신계약비상각비	262,962	231,807
보험계약부채전입액	380,714	508,433
합계	399,503	485,026

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

(단위: 백만원)

내역	당분기	전분기
예치금	8,123	837
당기손익인식금융자산	152,239	(273,030)
대출채권	(281,914)	(328,857)
받을어음	874	470
보험미수금	70,067	64,754
미수금	30,400	(4,846)
이연대출부대손익	(195)	279
미수수익	(8,905)	5,601
공탁금	1,344	(1,268)
선급비용	(15,348)	(14,623)
선급금	(2,838)	(4,443)
신계약비	(218,995)	(201,727)
특별계정자산	(49,219)	(424,050)
그밖의기타자산	1	81
투자계약부채	(3,098)	(20,185)
당기손익인식금융부채	(392)	-
보험미지급금	(15,007)	48,685
미지급금	(2,451)	7,835
미지급비용	(65,181)	(29,652)
퇴직금의 지급	(4,086)	(93)
사외적립자산	3,765	-

내역	당분기	전분기
특별계정부채	(48,504)	4,608
그밖의기타부채	(10,498)	7,736
합계	(459,818)	(1,161,888)

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

(단위: 백만원)

내역	당분기	전분기
대출채권 및 수취채권의 제각 등	(1,889)	(1,938)
유형자산 취득대금 미지급금 지급	(3,179)	(940)
유형자산과 투자부동산 간의 대체	(5,198)	2,399
선금금의 무형자산 대체	174	165
임대보증금 및 임차보증금의 현재가치 계상	(384)	14
복구충당부채로 인한 유형자산 증가	-	10
매도가능금융자산평가손실	(254,933)	(55,791)
위험회피목적파생상품평가이익	13,497	1,279
해외사업환산이익(손실)	27,204	(14,959)
특별계정기타포괄이익(손실)	(4,849)	1,155
확정급여부채의 재측정요소의 감소	(588)	(449)

40. 특수관계자와의 거래

40-1 보고기간 종료일 현재 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

40-1-1 보고기간종료일 현재 일반종속기업현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

기업명(주1)	자산	부채	자본	영업수익	당기순손익	총포괄손익	지분율(%)
DB생명보험(주1)(주2)	10,887,690	10,289,165	598,525	552,186	19,493	(13,413)	78.00
DB캐피탈(주1)	198,466	116,382	82,084	3,557	1,024	1,026	87.00
DB자동차보험손해사정(주1)	14,383	16,964	(2,581)	24,166	(3,929)	(3,955)	100.00
DBCSI손해사정(주1)	5,880	4,468	1,412	11,762	(1,237)	(1,244)	100.00
DBCAS손해사정(주1)	10,678	5,097	5,581	13,197	(2,835)	(2,843)	100.00
DBCNS자동차손해사정(주1)	9,656	8,382	1,274	13,712	(1,493)	(1,511)	100.00
DB MnS(주1)	20,203	3,627	16,576	8,560	(162)	(166)	100.00
DB금융서비스(주1)(주2)	6,415	2,462	3,953	3,983	(831)	(831)	100.00
합 계	11,153,371	10,446,547	706,824	631,123	10,030	(22,937)	

(주1) 모든 일반종속기업의 영업소재지는 대한민국이고, 재무제표 사용일은 2018년 3월 31일입니다. 일반종속기업의 재무성과는 한국채택국제회계기준으로 전환된 금액입니다.

(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	당기순손익	총포괄손익	지분율(%)
글로벌코러스사모투자1호	46,792	64	46,728	305	64	140	100.00
산은파워스프레드사모투자신탁2호(채권-파생형)	21,108	201	20,907	395	353	(635)	100.00
골든브릿지 미국DIP사모특별자산1호	19,364	4	19,360	882	(1,226)	(1,226)	100.00
골든브릿지 블루마린선박사모4호	10,806	3	10,803	475	267	267	99.94
흥국하이클래스사모투자신탁G-2	21,061	834	20,227	538	243	(637)	100.00
유진천연자원사모증권1호	40,138	19	40,119	248	48	1,391	100.00
유진프로미사모특별자산1호	15,839	4	15,835	1,359	(67)	(1,966)	100.00
유진프로미사모특별자산2호	18,113	3	18,110	1,509	22	(2,178)	100.00
유진프로미사모특별자산3호	18,057	3	18,054	1,487	140	(2,083)	99.98
유진프로미사모특별자산5호	48,144	15,133	33,011	2,218	836	609	99.97
유진프로미사모특별자산6호	85,814	3	85,811	3,250	1,195	1,195	99.98

기업명(주1)	자산	부채	자본	영업수익	당기순손익	총포괄손익	지분율(%)
유진파이오니아부동산4호	122,088	62,605	59,483	4,955	904	(6,977)	99.97
GBGLOBALOPPORTUNITY사모증권1호	50,711	42	50,669	3,641	805	(3,611)	99.99
DB사모특별자산투자신탁7호	64,451	21,746	42,705	2,414	858	600	99.99
DB사모특별자산투자신탁9호	37,463	5	37,458	1,163	621	621	99.99
유진프로미사모특별자산8호	46,216	247	45,969	4,306	966	966	99.98
현대AVIATION사모특별자산투자신탁1호	134,609	62,968	71,641	8,991	1,969	1,992	99.99
DB사모특별자산투자신탁10호	93,379	2,816	90,563	1,093	1,064	(12,713)	99.98
DB사모특별자산투자신탁11호	60,609	30	60,579	3,469	3,257	5,544	99.99
현대OceanStar선박사모특별1호	57,274	8	57,266	2,128	1,051	1,051	100.00
현대Star사모부동산투자신탁1호	5,643	-	5,643	89	64	64	100.00
DB사모특별자산투자신탁14호	56,026	19	56,007	1,185	804	804	99.99
현대파워사모특별자산투자신탁2호	71,500	40	71,460	1,001	638	638	99.99
DB다같이사모증권투자신탁제76호[채권]	69,625	19,288	50,337	291	142	414	99.99
DB사모부동산투자신탁 제12호	45,076	7	45,069	998	529	591	99.99
DB스마트셀렉터사모증권투자신탁제1호[채권]	49,977	56	49,921	-	(230)	795	100.00
이스트프링퀵뱅크사모특별비[대출채권-재간접]	41,153	13	41,140	1,323	545	333	100.00
KB 글로벌 인프라 사모 특별자산 투자신탁 제1호	11,870	22	11,848	491	131	(23)	100.00
신한BNPP해외사모부동산1호	251,699	494	251,205	7,685	1,724	4,499	100.00
DB사모부동산투자신탁 제13호	43,115	640	42,475	633	325	(48)	99.98
현대Star사모부동산투자신탁2호	38,332	21	38,311	1,132	453	453	99.94
DB사모특별자산투자신탁 제18호[인프라]	113,728	130	113,598	2,868	1,099	1,099	100.00
DB사모부동산투자신탁 제14호	60,364	31	60,333	2,960	809	809	99.99
현대유퍼스트사모부동산투자신탁18-2호	112,322	490	111,832	6,116	1,288	1,288	99.98
신한BNPP해외사모부동산2호	78,843	46	78,797	2,089	680	680	99.99
DB사모특별자산투자신탁 제19호[인프라]	245,182	437	244,745	5,673	2,268	2,268	99.99
흥국글로벌하이클래스전문투자형사모부동산26호	37,637	-	37,637	1,445	517	517	74.13
동양UHS전문투자형사모부동산투자신탁1호	36,191	186	36,005	372	368	368	65.00
현대Star전문투자형사모부동산투자신탁4호	49,404	17	49,387	1,031	569	569	99.99
하나구겐하임CLO전문투자형사모특별자산투자신탁 9호	58,716	16	58,700	960	692	692	100.00
이지스영국사모부동산73호	75,516	797	74,719	4,048	1,259	1,259	99.71
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제3호	200,814	176	200,638	4,407	604	(928)	99.81
한국투자마이애미호텔전문투자형 사모부동산투자신탁1호	54,656	4	54,652	1,681	675	675	99.73
신한BNPP미국기업대출채권전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	63,826	180	63,646	960	557	1,525	99.82
DB사모부동산투자신탁 제17호	41,849	187	41,662	1,226	473	473	99.83
DB Astoria발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제23호	36,398	6	36,392	681	402	402	100.00
키움아트리움전문투자형사모투자신탁[재간접형]	13,525	3	13,522	234	(422)	(422)	100.00
DB Hancock전문투자형사모증권투자신탁 제1호[재간접형]	12,082	1	12,081	87	(4)	874	77.80
하나OCT전문투자형사모특별자산투자신탁49호[금전채권]	86,269	99	86,170	1,674	1,158	1,158	80.00
DB글로벌인프라전문투자형사모투자신탁 제1호	22,959	6	22,953	691	277	583	99.84
DB전문투자형사모특별자산투자신탁 제25호[인프라]	88,402	243	88,159	1,468	1,195	1,195	100.00
DB전문투자형사모부동산투자신탁 제18호	54,793	13	54,780	1,695	704	704	99.97
키움인티모전문투자형사모투자신탁[재간접형]	29,766	2,187	27,579	639	200	260	83.33
현대star사모부동산투자신탁7호	50,656	18	50,638	1,776	609	609	66.67

기업명(주1)	자산	부채	자본	영업수익	당기순손익	총포괄손익	지분율(%)
DB사모특별자산투자신탁30호	54,936	12	54,924	1,180	912	912	99.88
DB전문투자형사모특별자산투자신탁 제31호[인프라]	83,866	23	83,843	2,740	946	946	66.67
현대star사모부동산투자신탁11호	40,459	305	40,154	1,345	604	604	99.96
한화DebtStrategy사모부동산10호	33,030	18	33,012	1,031	425	425	100.00
DB글로벌원자재전문투자형사모투자신탁 제1호	10,050	1	10,049	71	(25)	(25)	100.00
합 계	3,542,291	192,970	3,349,321	110,802	37,334	10,389	

(주1) 당분기 중 특수목적기업 1개를 취득하였으며, 2개를 처분하였습니다. 모든 특수목적기업의 영업소재지는 대한민국이고, 재무제표사용일은 2018년 3월 31일입니다.

40-2 보고기간종료일 현재 당사의 관계기업은 다음과 같습니다.

기업명	영업소재지	재무제표 사용일	지분율(%)	
			당분기말	전기말
DB금융투자(주)	대한민국	2018.3.31	25.08	25.08
안청재산보험주식유한공사	중국	2018.3.31	15.01	15.01
PTI	베트남	2018.3.31	37.32	37.32

40-3 보고기간종료일 현재 당사의 기타특수관계자는 다음과 같습니다.

구 분	기업명
종속기업의 종속기업	KTB ENERGY, 동부다같이 72호, 동부장기채권형
관계기업의 종속기업	(주)DB저축은행, DB자산운용(주), 홍콩신방향투자 유한공사, 화기투자자문 유한공사, 키움장대트리플플러스사모증권투자신탁6호 외
기타 특수관계자	동부대우전자서비스(주), 동부대우전자(주), DB라이텍(주), DB스탁인베스트(주), (주)DB Inc., DB인베스트(주), 동부철구(주), (주)DB메탈, (주)동부월드, (주)DB하이텍, DB김준기문화재단 외

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	3,607	3,784
퇴직후급여	207	425
합 계	3,814	4,209

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

<당분기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	수익	비용	유·무형자산 취득(주1)	유가증권 취득	자금대여(주2)	자금회수(주2)
종속, 관계기업 :						
DB생명보험(주)	1,122	-	-	-	10,000	-
DB캐피탈(주)	35	-	-	-	-	-
DB자동차보험손해사정(주)	531	24,258	-	-	-	-
DBCSI손해사정(주)	284	11,680	-	-	-	-
DBCAS손해사정(주)	480	13,012	-	-	-	-
DBONS자동차손해사정(주)	426	14,011	-	-	-	-
DB M&S(주)	36	8,267	-	-	-	-
DB금융서비스(주)	6	856	-	-	-	-
DB금융투자(주)	620	29	-	-	-	-
소 계	3,540	72,113	-	-	10,000	-
기타의 특수관계자 :						
(주)DB저축은행	3	-	-	-	-	-
(주)DB Inc.	6,922	610	1,901	-	-	-
(주)DB하이텍	308	-	-	-	-	-
(주)DB메탈	113	-	-	-	-	-
(주)동부월드	15	240	-	-	-	-
DB라이텍(주)	41	-	-	-	-	-
동부대우전자서비스(주)	22	-	-	-	-	-
동부대우전자(주)	1,329	-	-	-	-	-
소 계	8,753	850	1,901	-	-	-
합 계	12,293	72,963	1,901	-	10,000	-

<전분기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	수익	비용	유·무형자산 취득(주1)	유가증권 취득	자금대여 (주2)	자금회수 (주2)
종속, 관계기업 :						
DB생명보험(주)	954	-	-	-	-	-
DB캐피탈(주)	47	-	-	-	-	-
DB자동차보험손해사정(주)	536	20,889	-	-	-	-
DBCSI손해사정(주)	242	9,828	-	-	-	-
DBCAS손해사정(주)	479	11,809	-	-	-	-
DBCNS자동차손해사정(주)	418	11,725	-	-	-	-
DB MnS(주)	27	6,224	-	-	-	-
DB금융서비스(주)	4	669	-	-	-	-
DB금융투자(주)	567	51	-	-	-	(50,000)
소 계	3,274	61,195	-	-	-	(50,000)
기타의 특수관계자 :						
(주)DB저축은행	3	-	-	-	-	-
(주)DB Inc.	1,258	189	3,134	-	-	-
(주)DB하이텍	507	-	-	-	-	-
(주)DB메탈	112	270	-	-	-	-
(주)동부월드	56	-	-	-	-	-
DB라이텍(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)

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

(주2) 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)	-	10,000	-	-	53,153	20,387	48	16,745
DB캐피탈(주)	-	4,000	-	-	-	-	10	-
DB자동차보험손해사정(주)	-	-	-	-	498	23,972	4,302	167
DBCAS손해사정(주)	-	-	-	-	29	7,102	2,336	874
DBCSI손해사정(주)	-	-	-	-	141	3,671	2,818	335
DBNS자동차손해사정(주)	-	-	-	-	-	7,020	2,404	1,067
DB M+S(주)	-	-	-	-	1	852	-	79
DB금융서비스(주)	-	-	-	-	-	283	-	-
DB금융투자(주)	301	28,000	-	-	24	-	780	1,302
소 계	301	42,000	-	-	53,846	63,287	12,698	20,569
기타의 특수관계자 :								
주DB Inc.	-	-	-	1	2,290	103	1,277	779
주DB하이텍	-	-	-	-	113	-	-	694
주DB메탈	-	-	-	1	-	1	-	258
주동부월드	-	-	-	-	-	-	-	-
동부대우전자(주)	-	-	-	51	1,329	-	3	1,484
동부대우전자서비스(주)	-	-	-	-	-	1,796	15	-
DB김준기문화재단	-	-	-	-	1	-	-	-
소 계	-	-	-	53	3,733	1,900	1,295	3,215
합 계	301	42,000	-	53	57,579	65,187	13,993	23,784

<전기말>

(단위: 백만원)

특수관계자명	자 산					부 채		
	예치금	대출채권	회사채	보험미수금	미수금 등	특별계정 부채	미지급금	임대보증금
종속, 관계기업 :								
DB생명보험(주)	-	-	-	-	57,901	17,577	-	18,287
DB캐피탈(주)	-	4,000	-	-	-	-	10	-
DB자동차보험손해사정(주)	-	-	-	-	475	19,970	6,846	541
DBCAS손해사정(주)	-	-	-	-	-	6,830	4,288	901
DBCSI손해사정(주)	-	-	-	-	94	3,682	3,094	289
DBONS자동차손해사정(주)	-	-	-	-	-	6,916	2,159	1,051
DB MhS(주)	-	-	-	-	-	806	1,537	79
DB금융서비스(주)	-	-	-	-	-	251	320	-
DB금융투자(주)	301	28,000	-	-	24	-	2	1,302
소 계	301	32,000	-	-	58,494	56,032	18,257	22,450
기타의 특수관계자 :								
주DB Inc.	-	-	-	-	6,772	103	2,328	779
주DB하이텍	-	-	-	-	37	-	-	694
주DB메탈	-	-	-	4	42	0	3	258
주동부월드	-	-	-	-	-	-	-	-
동부대우전자(주)	-	-	-	1,111	700	-	-	1,484
동부대우전자서비스(주)	-	-	-	-	-	1,806	1	-
DB김준기문화재단	-	-	-	-	0	-	-	-
소 계	-	-	-	1,115	7,551	1,909	2,332	3,215
합 계	301	32,000	-	1,115	66,045	57,941	20,589	25,665

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	387,122	387,122	414,176	414,176
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분상품	584,805	584,805	636,051	636,051
채무상품	937	937	100,190	100,190
매매목적파생상품자산	6,000	6,000	6,398	6,398
소 계	591,742	591,742	742,639	742,639
당기손익인식지정금융자산				
지분상품	7,515	7,515	7,776	7,776
매도가능금융자산				
지분상품	5,777,920	5,777,920	5,839,503	5,839,503
채무상품	13,225,467	13,225,467	13,258,463	13,258,463
소 계	19,003,387	19,003,387	19,097,966	19,097,966
대여금및수취채권	10,556,706	10,623,003	10,355,124	10,474,720
위험회피목적파생상품자산	250,019	250,019	257,399	257,399
합 계	30,796,491	30,862,788	30,875,080	30,994,676
금융부채:				
당기손익인식금융부채				
매매목적파생상품부채	552	552	944	944
위험회피목적파생상품부채	1,663	1,663	535	535
차입부채	497,651	497,651	497,613	497,613
기타금융부채	496,640	496,595	584,142	584,334
합 계	996,506	996,461	1,083,234	1,083,426

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				
당기매매금융자산	-	-	-	-
지분상품	-	584,805	-	584,805
채무상품	-	937	-	937
매매목적파생상품자산	-	3,075	2,925	6,000
소 계	-	588,817	2,925	591,742
당기손익인식지정금융자산				
지분상품	-	-	7,515	7,515
매도가능금융자산				
지분상품(주1)	345,560	732,266	4,700,094	5,777,920
채무상품	6,640,868	6,341,395	243,204	13,225,467
소 계	6,986,428	7,073,661	4,943,298	19,003,387
위험회피목적파생상품자산	-	250,019	-	250,019
합 계	6,986,428	7,912,497	4,953,738	19,852,663
금융부채:				
당기손익인식금융부채				
매매목적파생상품부채	-	-	552	552
위험회피목적파생상품부채	-	1,663	-	1,663
합 계	-	1,663	552	2,215

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분상품	1,982	634,069	-	636,051
채무상품	99,187	1,003	-	100,190
매매목적파생상품자산	-	2,999	3,399	6,398
소 계	101,169	638,071	3,399	742,639
당기손익인식지정금융자산				
지분상품	-	-	7,776	7,776
매도가능금융자산				
지분상품(주1)	350,846	805,056	4,683,601	5,839,503
채무상품	6,467,823	6,542,930	247,710	13,258,463
소 계	6,818,669	7,347,986	4,931,311	19,097,966
위험회피목적파생상품자산	-	257,399	-	257,399
합 계	6,919,838	8,243,456	4,942,486	20,105,780
금융부채:				
당기손익인식금융부채				
매매목적파생상품부채	-	-	944	944
위험회피목적파생상품부채	-	535	-	535
합 계	-	535	944	1,479

(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 6,527백만원 및 5,761백만원입니다.

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			
당기매매금융자산			
지분상품	584,805	기준가격	기준가격
채무상품	937	DCF법, BDT법	할인율
매매목적파생상품자산	3,075	DCF법, Hull & White MonteCarlo Simulation	할인율, 환율, 선도환율
소 계	588,817		
매도가능금융자산			
지분상품	732,266	DCF법, 기준가격	할인율, 기준가격
채무상품	6,341,395	DCF법, BDT법, Hull & White MonteCarlo Simulation	할인율, 선도이자율, 상관계수
소 계	7,073,661		
위험회피목적파생상품자산	250,019	DCF법, Hull & White MonteCarlo Simulation	할인율, 환율, 선도환율
합 계	7,912,497		
금융부채:			
위험회피목적파생상품부채	1,663	DCF법, Hull & White MonteCarlo Simulation	할인율, 환율, 선도환율

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	2,925	Monte Carlo Simulation	할인율, 변동성, 상관계수	변동성, 상관계수	변동성 상승에 따라 공정가치 변동금액 상승
당기손익인식지정금융자산					
지분상품	7,515	DCF법	현금흐름, 할인율	현금흐름	현금흐름 상승에 따라 공정가치 상승
매도가능금융자산					
지분상품	4,700,094	DCF법, 자산접근법, 기준가격	할인율, 성장율	할인율, 성장율,	할인율 상승에 따라 공정가치 하락 성장율 상승에 따라 공정가치 상승
채무상품	243,204	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	4,943,298				
합 계	4,953,738				
금융부채:					
당기손익인식금융부채					
매매목적파생상품부채	552	Hull & White Monte Carlo Simulation	할인율, 할인 커브, 변동성, 상관계수	변동성	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:					
단기매매금융자산					
매매목적파생상품	2,925	256	(256)	-	-
당기손익인식금융자산					
지분상품	7,515	751	(751)	-	-
매도가능금융자산					
지분상품	10,156	-	-	2,441	(1,006)
채무상품	243,204	-	-	7,962	(8,886)
소 계	253,360	-	-	10,403	(9,892)
합 계	263,800	1,007	(1,007)	10,403	(9,892)
금융부채:					
매매목적파생상품부채	(552)	751	(751)	-	-

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
단기매매금융자산:						
매매목적파생상품	3,398	(473)	-	-	-	2,925
당기손익인식지정금융자산:						
지분상품	7,776	(261)	-	-	-	7,515
매도가능금융자산:						
지분상품	4,683,601	(4,500)	10,622	154,399	(144,028)	4,700,094
채무상품	247,710	(1,143)	(3,363)	-	-	243,204
소 계	4,931,311	(5,643)	7,259	154,399	(144,028)	4,943,298
합 계	4,942,485	(6,377)	7,259	154,399	(144,028)	4,953,738
금융부채						
당기손익인식금융부채						
매매목적파생상품부채	944	(392)	-	-	-	552

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	당기손익	포괄손익	취득	처분	전분기말
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

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	(81)	(81)	1,191	1,191
단기매매금융상품 관련 손익	-	-	13	(14)
당기손익인식지정금융상품 관련 손익	(261)	(261)	(363)	(363)
매도가능금융자산 기타손익	4,595	(620)	(44,236)	(49,287)
매도가능금융자산 손상차손	(5,023)	(5,023)	(1,192)	(1,192)
합 계	(770)	(5,985)	(44,587)	(49,665)

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	3	387,119	-	387,122
대여금및수취채권	-	-	10,623,003	10,623,003
합 계	3	387,119	10,623,003	11,010,125
금융부채:				
차입부채	-	497,651	-	497,651
기타금융부채	-	-	496,595	496,595
합 계	-	497,651	496,595	994,246

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
현금및예치금	2	414,174	-	414,176
대여금및수취채권	-	-	10,474,720	10,474,720
합 계	2	414,174	10,474,720	10,888,896
금융부채:				
차입부채	-	497,613	-	497,613
기타금융부채	-	-	584,334	584,334
합 계	-	497,613	584,334	1,081,947

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	387,119	DCF법	할인율
금융부채:			
차입부채	497,651	DCF법	할인율

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	10,623,003	DCF법	할인율, 조기상환율	할인율(신용스프레드, 기타스프레드), 조기상환율
금융부채:				
기타금융부채	496,595	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 현금담보	
파생상품	250,142	-	250,142	1,663	-	248,479
환매조건부채권매수	422,200	-	422,200	-	422,200	-
합 계	672,342	-	672,342	1,663	422,200	248,479

<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 현금담보	
파생상품	257,510	-	257,510	535	-	256,975
환매조건부채권매수	228,200	-	228,200	-	228,200	-
합 계	485,710	-	485,710	535	228,200	256,975

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 현금담보	
파생상품	1,663	-	1,663	1,663	-	-

<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 현금담보	
파생상품	535	-	535	535	-	-

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	-	-	387,122	-	387,122
단기매매금융자산	591,742	-	-	-	591,742
당기손익인식지정금융자산	7,515	-	-	-	7,515
매도가능금융자산	-	19,003,387	-	-	19,003,387
대여금및수취채권	-	-	10,556,706	-	10,556,706
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	250,019	250,019
합 계	599,257	19,003,387	10,943,828	250,019	30,796,491
금융부채 :					
당기손익인식지정금융부채	552	-	-	-	552
위험회피목적 파생상품부채	-	-	-	1,663	1,663
차입부채	-	-	497,651	-	497,651
기타금융부채	-	-	496,640	-	496,640
합 계	552	-	994,291	1,663	996,506

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생상품	합 계
금융자산 :					
현금및예치금	-	-	414,176	-	414,176
단기매매금융자산	742,639	-	-	-	742,639
당기손익인식지정금융자산	7,776	-	-	-	7,776
매도가능금융자산	-	19,097,966	-	-	19,097,966
대여금및수취채권	-	-	10,355,124	-	10,355,124
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	257,399	257,399
합 계	750,415	19,097,966	10,769,300	257,399	30,875,080
금융부채 :					
당기손익인식지정금융부채	944	-	-	-	944
위험회피목적 파생상품부채	-	-	-	535	535
차입부채	-	-	497,613	-	497,613
기타금융부채	-	-	584,142	-	584,142
합 계	944	-	1,081,755	535	1,083,234