

정정신고(보고)

2018년 6월 8일

1. 정정대상 공시서류 : 분기연결재무제표에 대한 검토보고서(2018.03)
2. 정정대상 공시서류의 최초제출일 : 2018년 5월 15일
3. 정정사유 : 분기연결재무제표 주식 중 착오기재 정정
4. 정정사항

항 목	정정 전	정정 후
23. 관계기업투자주식	주1)	주2)

주1) 정정 전

23-2 보고기간종료일 현재 관계기업의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

<당분기말 및 당분기>

(단위: 백만원)

회사명	자산총액	부채총액	지배주주지분 분기순이익(손실)
DB금융투자(주)	6,909,922	6,193,989	18,010
안청재산보험주식유한공사	1,411,748	606,269	(8,701)
PTI	268,941	178,493	7,052

주2) 정정 후

23-2 보고기간종료일 현재 관계기업의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

<당분기말 및 당분기>

(단위: 백만원)

회사명	자산총액	부채총액	지배주주지분 분기순이익(손실)
DB금융투자(주)	6,909,922	6,193,989	18,010
안청재산보험주식유한공사	1,411,748	606,269	(8,701)
PTI	268,941	178,493	1,491

DB손해보험주식회사와 그 종속기업

분기연결재무제표에 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

한 영 회 계 법 인

목 차

분기연결재무제표 검토보고서-----	1
분기연결재무제표	
분기연결재무상태표-----	4
분기연결포괄손익계산서-----	6
분기연결자본변동표-----	8
분기연결현금흐름표-----	9
주석-----	10

분기연결재무제표 검토보고서

DB손해보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 첨부된 DB손해보험주식회사 및 그 종속기업의 요약분기연결재무제표를 검토하였습니다. 동 분기연결재무제표는 2018년 3월 31일 현재의 분기연결재무상태표, 2018년과 2017년 3월 31일로 종료되는 3개월 보고기간의 분기연결포괄손익계산서, 분기연결자본변동표 및 분기연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 분기연결재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 분기연결재무제표에 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 분기연결재무제표가 중요성의 관점에서 기업회계기준서 제1034호에 따라 작성되지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

본인은 2017년 12월 31일 현재의 연결재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2018년 3월 8일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2017년 12월 31일 현재의 연결재무상태표는 위의 감사받은 연결재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울시 영등포구 여의도동 여의도공원로 111

한 영 회 계 법 인

대표이사 서 진 석

2018년 5월 15일

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

(첨부)분기연결재무제표

DB손해보험주식회사와 그 종속기업

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 분기연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

DB손해보험주식회사 대표이사 김정남

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 강남구 테헤란로 432 DB금융센터

(전 화) 1588-0100

분기연결재무상태표

제 52(당)기 1분기말 2018년 3월 31일 현재

제 51(전기) 2017년 12월 31일 현재

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	제 52(당)기 1분기말	제 51(전기) 기말
자 산		
1. 현금및예치금<주석18,29,34,38,40,42>	851,779,244,959	861,779,794,277
2. 당기손익인식금융자산<주석19,21,29,34,40,41,42>	1,212,407,892,645	1,089,768,818,238
3. 매도가능금융자산<주석20,21,29,33,34,40,42>	20,790,411,815,225	21,035,625,272,290
4. 대어금 및 수취채권<주석22,29,33,34,40,41,42>	15,812,507,301,267	15,615,722,791,964
5. 위험회피목적파생상품자산<주석34,40,41,42>	331,356,729,938	434,060,266,521
6. 관계기업투자주식<주석23,29>	255,696,889,163	252,657,178,284
7. 유형자산<주석24>	386,528,808,814	384,993,525,108
8. 투자부동산<주석21,25,33>	1,346,808,349,202	1,358,952,328,782
9. 무형자산<주석26>	241,508,653,743	257,380,983,816
10. 재보험자산<주석27>	572,815,477,066	643,700,157,279
11. 기타자산<주석28,29>	2,034,952,621,932	2,033,333,594,291
12. 이연법인세자산<주석16>	32,193,387,278	3,324,855,070
13. 특별계정자산<주석35>	4,486,933,479,370	4,404,311,195,054
자 산 총 계	48,355,900,650,602	48,375,610,760,974
부 채		
1. 보험계약부채<주석30,36>	37,122,647,333,628	36,718,801,483,506
2. 당기손익인식금융부채<주석31,34,40,41,42>	3,327,752,233	2,606,136,847
3. 위험회피목적파생상품부채<주석34,40,41,42>	10,678,176,353	11,951,519,230
4. 확정급여부채<주석32>	29,166,776,114	22,844,768,001
5. 기타부채<주석29,33,40,41,42>	1,760,601,849,249	1,757,749,389,707
6. 이연법인세부채<주석16>	213,105,189,543	306,097,131,234
7. 당기법인세부채<주석16>	155,499,814,084	98,479,340,590
8. 특별계정부채<주석35>	4,523,934,749,949	4,624,071,409,288
부 채 총 계	43,818,961,641,153	43,542,601,178,403
자 본		
1. 자본금<주석1,37>	35,400,000,000	35,400,000,000
2. 자본잉여금<주석37>	37,912,781,518	37,912,781,518
3. 자본조정<주석37>	(29,655,475,800)	(29,655,475,800)
4. 기타포괄손익누계액<주석20,32,34,35,37>	192,918,372,260	448,377,205,605
5. 이익잉여금<주석5,37>	4,106,310,950,507	4,136,000,837,502

과 목	제 52(당)기 1분기말	제 51(전)기 기말
(대손준비금 적립액)	(71,285,909,734)	(53,279,917,333)
(비상위험준비금 적립액)	(851,326,171,683)	(771,360,661,096)
(대손준비금 적립예정금액)	(2,362,418,513)	(18,005,992,401)
(비상위험준비금 적립예정금액)	(19,008,235,388)	(79,965,510,587)
지배주주지분	4,342,886,628,485	4,628,035,348,825
6. 비지배지분	194,052,380,964	204,974,233,746
자 본 총 계	4,536,939,009,449	4,833,009,582,571
부 채 및 자 본 총 계	48,355,900,650,602	48,375,610,760,974

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다"

분기연결포괄손익계산서

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

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

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제52(당)기 1분기	제51(전기)기 1분기
영업수익<주석39>	4,310,401,976,631	4,960,433,417,881
1. 보험료수익<주석6>	3,373,672,420,565	3,375,911,137,772
2. 재보험금수익<주석6>	159,422,666,408	155,987,876,539
3. 구상이익<주석28>	6,842,500,213	7,177,197,534
4. 이자수익<주석7>	302,772,053,816	275,029,573,216
5. 금융상품투자수익<주석10>	263,257,488,538	908,829,487,897
6. 외환거래이익<주석11>	34,265,250,258	38,838,362,572
7. 수수료수익<주석8>	2,323,480,895	1,964,645,169
8. 배당금수익<주석9>	39,191,752,079	37,095,593,051
9. 기타수익<주석14,25>	91,809,567,078	90,470,679,033
10. 특별계정수익<주석35>	36,844,796,781	69,128,865,098
영업비용<주석39>	4,148,982,748,093	4,730,980,974,682
1. 보험계약부채전입액<주석27,30>	477,439,686,149	622,162,009,275
2. 보험금비용<주석6>	1,396,974,488,824	1,226,495,227,450
3. 환급금비용<주석6>	931,910,921,730	914,412,372,191
4. 배당금비용<주석6>	1,837,417,876	1,463,157,981
5. 손해조사비<주석6>	30,218,033,756	28,807,060,446
6. 재보험료비용<주석6>	182,864,508,189	192,233,889,940
7. 사업비<주석12,36>	358,228,480,780	353,263,445,374
8. 신계약비상각비<주석28>	309,535,823,277	269,473,805,927
9. 이자비용<주석7>	10,185,218,345	4,924,542,602
10. 금융상품투자비용<주석10>	191,756,821,455	69,042,041,608
11. 대손상각비<주석22>	3,445,495,457	5,593,363,998
12. 외환거래손실<주석11>	70,588,930,523	846,491,433,118
13. 재산관리비<주석13>	24,973,188,615	25,134,489,524
14. 부동산관리비	2,772,407,570	546,906,699
15. 기타비용<주석14>	119,406,528,766	101,808,363,451

과 목	제52(당)기 1분기	제51(전)기 1분기
16. 특별계정비용<주석35>	36,844,796,781	69,128,865,098
영업이익	161,419,228,538	229,452,443,199
영업외수익<주석15>	8,543,254,712	3,943,551,546
영업외비용<주석15>	2,538,419,725	5,411,432,816
법인세비용차감전순이익	167,424,063,525	227,984,561,929
법인세비용<주석16>	47,829,687,957	55,581,788,640
분기순이익	119,594,375,568	172,402,773,289
지배주주지분 분기순이익<주석5,17>	116,084,944,108	170,006,996,243
비지배주주지분 분기순이익	3,509,431,460	2,395,777,046
기타포괄손실	(265,372,819,125)	(81,462,559,162)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목		
매도가능금융자산평가손실<주석20,37>	(299,287,939,662)	(59,957,111,058)
관계기업 기타포괄손익항목에 대한 지분변동<주석23,37>	3,869,427,021	(10,851,712,776)
위험회피목적파생상품평가이익<주석34,37>	13,669,250,843	34,699,230,032
해외사업환산이익(손실)<주석37>	24,255,396,256	(47,015,140,259)
특별계정기타포괄(손실)이익<주석35,37>	(6,670,046,160)	2,168,886,778
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		
확정급여부채의 재측정요소<주석32,37>	(778,634,467)	(506,711,879)
유형자산재평가잉여금<주석37>	(430,272,956)	-
총포괄이익	(145,778,443,557)	90,940,214,127
지배주주지분 총포괄(손실)이익	(139,373,889,237)	87,360,126,215
비지배주주지분 총포괄(손실)이익	(6,404,554,320)	3,580,087,912
지배주주기본 및 희석주당이익<주석17>	1,834	2,686

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다"

분기연결자본변동표

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

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

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

구분	지배주주지분						비지배지분	자본총계
	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익누계액	이익잉여금	합계		
2017.1.1(전기초)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,900)	546,487,395,655	3,579,518,761,548	4,169,663,462,921	175,067,481,655	4,344,730,944,576
총포괄손익 :								
분기순이익	-	-	-	-	170,006,996,243	170,006,996,243	2,395,777,046	172,402,773,289
매도가능금융자산평가손실	-	-	-	(60,859,917,716)	-	(60,859,917,716)	902,806,658	(59,957,111,058)
관계기업 기타포괄손익항목에 대한 지분변동	-	-	-	(10,851,712,776)	-	(10,851,712,776)	-	(10,851,712,776)
위험회피목적파생상품평가이익	-	-	-	34,414,235,124	-	34,414,235,124	284,994,908	34,699,230,032
해외사업환산손실	-	-	-	(47,015,140,259)	-	(47,015,140,259)	-	(47,015,140,259)
특별계정기타포괄이익	-	-	-	2,168,886,778	-	2,168,886,778	-	2,168,886,778
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(503,221,179)	-	(503,221,179)	(3,490,700)	(506,711,879)
총포괄손익 소계	-	-	-	(82,646,870,028)	170,006,996,243	87,360,126,215	3,580,087,912	90,940,214,127
자본에 직접 반영된 주주와의 거래 :								
연차배당	-	-	-	-	(104,442,261,000)	(104,442,261,000)	(4,295,760,000)	(108,738,021,000)
2017.3.31(전분기말)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,900)	463,840,525,627	3,645,083,496,791	4,152,581,328,136	174,351,809,567	4,326,933,137,703
2018.1.1(당기초)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,900)	448,377,205,605	4,136,000,837,502	4,628,035,348,825	204,974,233,746	4,833,009,582,571
총포괄손익 :								
분기순이익	-	-	-	-	116,084,944,108	116,084,944,108	3,509,431,460	119,594,375,568
매도가능금융자산평가손실	-	-	-	(289,389,565,702)	-	(289,389,565,702)	(9,898,373,960)	(299,287,939,662)
관계기업 기타포괄손익항목에 대한 지분변동	-	-	-	3,869,427,021	-	3,869,427,021	-	3,869,427,021
위험회피목적파생상품평가이익	-	-	-	13,656,473,805	-	13,656,473,805	12,777,038	13,669,250,843
해외사업환산이익	-	-	-	24,255,396,256	-	24,255,396,256	-	24,255,396,256
특별계정기타포괄손실	-	-	-	(6,670,046,160)	-	(6,670,046,160)	-	(6,670,046,160)
재평가잉여금	-	-	-	(430,272,956)	-	(430,272,956)	-	(430,272,956)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(750,245,609)	-	(750,245,609)	(28,388,858)	(778,634,467)
총포괄손익 소계	-	-	-	(255,458,833,345)	116,084,944,108	(139,373,889,237)	(6,404,554,320)	(145,778,443,557)
자본에 직접 반영된 주주와의 거래 :								
연차배당	-	-	-	-	(145,774,831,103)	(145,774,831,103)	(4,517,298,462)	(150,292,129,565)
2018.3.31(당분기말)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,900)	192,918,372,260	4,106,310,950,507	4,342,886,628,485	194,052,380,964	4,536,939,009,449

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다"

분기연결현금흐름표

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

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

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	제 52(당)기 1분기	제 51(전기) 1분기
영업활동으로 인한 현금흐름	97,510,144,292	(588,689,086,113)
1. 법인세비용차감전순이익	167,424,063,525	227,984,561,929
2. 수익 및 비용의 조정<주석38>	464,074,393,033	553,530,703,316
3. 자산 및 부채의 변동<주석38>	(845,716,964,546)	(1,657,968,296,540)
4. 이자수취액	306,310,444,835	281,003,142,908
5. 이자지급액	(8,592,435,820)	(3,422,328,067)
6. 배당수취액	37,145,099,112	31,913,132,075
7. 법인세납부액	(23,134,455,847)	(21,730,001,734)
투자활동으로 인한 현금흐름	(52,362,457,838)	233,992,118,688
1. 현금유입액	3,684,054,376,341	3,587,430,117,559
임차보증금의 감소	4,477,006,764	11,569,419,291
매도가능금융자산의 처분	3,433,848,280,826	2,938,472,600,341
위험회피목적파생상품의 정산	162,669,664,685	110,066,939,896
종속기업투자주식의 처분	82,913,487,539	527,294,370,531
투자부동산의 처분	145,936,527	-
유형자산의 처분	-	26,787,500
2. 현금유출액	(3,736,416,834,179)	(3,353,437,998,871)
매도가능금융자산의 취득	(3,721,469,651,779)	(3,335,601,569,095)
무형자산의 취득	(4,781,026,710)	(5,970,371,983)
무형자산의 처분	-	6,471,980
임차보증금의 증가	(4,101,515,669)	(6,873,783,015)
유형자산의 취득	(5,873,627,059)	(4,803,956,558)
복구공사로 인한 현금 유출액	(191,012,962)	(194,790,200)
재무활동으로 인한 현금흐름	(45,705,785,232)	(54,525,611,823)
1. 현금유입액	106,492,845,933	55,143,803,137
차입부채의 순증가	104,078,175,996	53,852,221,177
임대보증금의 증가	2,414,669,937	1,291,581,960
2. 현금유출액	(152,198,631,165)	(109,669,414,960)
임대보증금의 감소	(1,906,501,600)	(931,393,960)
배당금의 지급	(150,292,129,565)	(108,738,021,000)
현금및현금성자산의 감소	(558,098,778)	(409,222,579,248)
환율변동효과	(1,502,221,639)	(8,344,757,123)
기초의 현금및현금성자산<주석18>	325,816,565,482	753,876,184,843
분기말의 현금및현금성자산<주석18>	323,756,245,065	336,308,848,472

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다"

주석

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

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

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

1. 지배기업의 개요

DB손해보험주식회사(이하 "지배기업")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, 지배기업은 1973년 6월 28일 지배기업의 주식을 한국거래소가 개설하는 유가증권 시장에 상장하였으며 수차례 증자를 거쳐 보고기간종료일 현재 지배기업의 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. 중요한 회계정책

2-1 연결재무제표의 작성기준

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업(이하 "연결기업")의 연결재무제표는 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제회계기준 기업회계기준서 제1034호에 따라 작성되었습니다.

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

2-2 연결기준

연결재무제표는 매 보고기간종료일 현재 지배기업 및 종속기업의 재무제표로 구성되어 있습니다. 지배력은 피투자자에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고 피투자자에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있을 때 획득됩니다. 구체적으로 연결기업이 다음을 모두 갖는 경우에만 피투자자를 지배합니다.

- 피투자자에 대한 힘(즉 피투자자의 관련활동을 지시하는 현재의 능력을 갖게 하는 현존 권리)
- 피투자자에 대한 관여로 인한 변동이익에 대한 노출 또는 권리
- 투자자의 이익금액에 영향을 미치기 위하여 피투자자에 대하여 자신의 힘을 사용하는 능력

피투자자의 의결권의 과반수 미만을 보유하고 있는 경우 연결기업은 피투자자에 대한 힘을 갖고 있는지를 평가할 때 다음을 포함한 모든 사실과 상황을 고려하고 있습니다.

- 투자자와 다른 의결권 보유자간의 계약상 약정
- 그 밖의 계약상 약정에서 발생하는 권리
- 연결기업의 의결권 및 잠재적 의결권

연결기업은 지배력의 세 가지 요소 중 하나 이상에 변화가 있음을 나타내는 사실과 상황이 있는 경우 피투자자를 지배하는지 재평가합니다. 종속기업에 대한 연결은 연결기업이 종속기업에 대한 지배력을 획득하는 시점부터 지배력을 상실하기 전까지 이루어집니다. 기중 취득하거나 처분한 종속기업의 자산, 부채, 수익 및 비용은 연결기업이 지배력을 획득한 날부터 연결기업이 종속기업을 더 이상 지배하지 않게 된 날까지 포괄손익계산서에 포함하고 있습니다.

당기순손익과 기타포괄손익의 각 구성요소는 비지배지분이 부(-)의 잔액이 되더라도 지배기업의 소유주와 비지배지분에 귀속시키고 있습니다. 필요한 경우 종속기업의 회계정책을 연결기업과 일치시키기 위하여 종속기업의 재무제표를 수정하여 사용하고 있습니다. 연결기업간의 거래로 인해 발생한 모든 연결기업의 자산, 부채, 자본, 수익, 비용 및 현금흐름은 전액 제거하고 있습니다.

지배력을 상실하지 않는 종속기업에 대한 지배기업의 소유지분 변동은 자본거래로 회계처리하고 있습니다.

지배기업이 종속기업에 대한 지배력을 상실한 경우 지배력을 상실한 날에 종속기업의 자산(영업권 포함), 부채, 비지배지분 및 자본의 기타 항목을 제거하고 그에 따른 손익을 당기손익으로 인식하고 있습니다. 이전의 종속기업에 대한 잔여 투자는 공정가치로 인식하고 있습니다.

2-2-1 종속기업

종속기업은 지배기업에 의해 지배를 받고 있는 기업이며, 연결기업은 지배기업의 각 종속기업에 대한 투자자산의 장부금액과 각 종속기업의 자본 중 지배기업의 지분을 제거함에 있어 취득법을 적용하고 있습니다. 취득법을 적용함에 있어 각 종속기업에 대한 지배권 획득일 현재 각 종속기업의 순자산의 공정가치보다 이전대가인 투자자산의 장부금액이 큰 경우 그 차액을 영업권으로 인식한 후 매 보고기간말마다 손상여부를 검토하고 있습니다.

한편, 종속기업의 재무제표는 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래와 사건에 대하여 지배기업과 동일한 회계정책을 적용하여 동일한 보고기간에 대하여 작성되고 있습니다.

보고기간종료일 현재 연결대상 종속기업의 개요는 다음과 같습니다.

- DB생명보험주식회사의 개요

DB생명보험주식회사는 1989년 4월 14일 설립되었으며 인보험 및 인보험에 대한 재보험계약 및 이와 관련된 자산운용업을 주업으로 하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 본사는 서울시 강남구 테헤란로에 위치하고 있으며, 동사의 자본금은 보통주자본금 145,004백만원 및 우선주자본금 48,327백만원으로 구성되어 있습니다.

- DB캐피탈주식회사의 개요

DB캐피탈주식회사는 1995년 12월 8일 설립되었으며 할부금융업을 주업으로 하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 본사는 서울시 중구 남대문로에 위치하고 있으며, 동사의 자본금은 보통주자본금 62,014백만원으로 구성되어 있습니다.

- DB자동차보험손해사정주식회사의 개요

DB자동차보험손해사정주식회사는 지배기업이 전액 출자한 종속기업으로서 1984년 2월 29일 설립되었으며 자동차보험 손해발생사실확인업을 주업으로 하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 본사는 서울시 강남구 테헤란로에 위치하고 있으며, 동사의 자본금은 보통주자본금 70천원 및 우선주자본금 999,930천원으로 구성되어 있습니다.

- DBCSI손해사정주식회사의 개요

DBCSI손해사정주식회사는 지배기업이 전액 출자한 종속기업으로서 2011년 3월 17일 설립되었으며 제3보험 및 기타보험 손해발생사실확인업을 주업으로 하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 본사는 서울시 강남구 테헤란로에 위치하고 있으며, 동사의 자본금은 보통주자본금 200백만원으로 구성되어 있습니다.

- DBCAS손해사정주식회사의 개요

DBCAS손해사정주식회사는 지배기업이 전액 출자한 종속기업으로서 2011년 3월 17일 설립되었으며 보험관련 손해발생사실확인업을 주업으로 하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 본사는 서울시 용산구 후암로에 위치하고 있으며, 동사의 자본금은 보통주자본금 300백만원으로 구성되어 있습니다.

- DBCNS자동차손해사정주식회사의 개요

DBCNS자동차손해사정주식회사는 지배기업이 전액 출자한 종속기업으로서 2011년 3월 17일 설립되었으며 콜센터 텔레마케팅 서비스 및 보험 손해사정업을 주업으로 하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 본사는 서울시 중구 마른내로에 위치하고 있으며, 동사의 자본금은 보통주자본금 200백만원으로 구성되어 있습니다.

- DB MnS주식회사의 개요

DB MnS주식회사는 지배기업이 전액 출자한 종속기업으로서 2013년 2월 22일 설립되었으며 보험대리점으로서의 보험상품 안내 및 판매를 주업으로 하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 본사는 서울시 중구 마른내로에 위치하고 있으며, 동사의 자본금은 보통주자본금 20,000백만원으로 구성되어 있습니다.

- DB금융서비스주식회사의 개요

DB금융서비스주식회사는 지배기업의 종속기업인 DB MnS주식회사가 전액 출자한 종속기업으로서 2014년 1월 20일 설립되었으며 보험대리점으로서의 보험상품 안내 및 판매를 주업으로 하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 본사는 서울시 강남구 테헤란로에 위치하고 있으며, 동사의 자본금은 보통주자본금 12,001백만원으로 구성되어 있습니다.

2-2-2 특수목적기업

연결기업은 거래 및 투자를 목적으로 다수의 특수목적기업을 설립하였습니다. 특수목적기업의 위험과 효익 및 연결실체와의 실질적인 관계에 대한 평가를 고려할 때, 연결실체가 해당 특수목적기업을 지배하고 있다고 판단되는 경우에는 연결대상에 포함하고 있습니다. 연결기업이 지배하고 있는 특수목적기업은 운영에 대한 의사결정 능력이 엄격하게 제한되어, 특수목적기업의 영업 및 순자산과 관련된 대부분의 효익을 연결기업이 획득하게 되고, 연결기업이 특수목적기업의 활동으로 발생할 수 있는

위험에 노출되어 있으며 특수목적기업 또는 특수목적기업의 자산과 관련한 소유위험이나 잔여지분의 대부분을 보유하는 조건으로 설립되었습니다.

보고기간종료일 현재 연결대상에 포함되는 특수목적기업은 59개입니다(주석39 참조)

2-2-3 관계기업

관계기업은 연결기업의 종속기업 혹은 공동지배기업이 아니면서 연결기업이 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 기업으로서 지분법을 적용하여 회계처리하고 있습니다.

이에 따라 관계기업에 대해서는 최초 취득시점에는 원가로 인식하고, 취득일 이후에 발생한 관계기업의 순자산 변동 중 연결기업의 지분에 해당하는 금액은 장부금액에 가감하여 연결재무제표상 관계기업투자주식으로 표시하고 있습니다. 관계기업의 순자산 변동이 당기순이익(손실)로 인하여 발생한 경우에는 연결기업의 지분에 해당하는 금액을 지분법이익(손실)로 하여 연결손익계산서에 직접 반영하고, 순자산 변동이 자본에서 발생한 경우에는 연결기업의 자본에 직접 반영하고 있습니다. 한편, 관계기업과 관련된 영업권은 연결기업 투자지분의 장부금액에 포함하되 상각 또는 개별적으로 손상검사를 수행하지 아니하고 있습니다.

관계기업이 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래와 사건에 대하여 연결기업의 회계정책과 다른 회계정책을 사용한 경우 관계기업의 회계정책을 연결기업의 회계정책과 일관되도록 관계기업의 재무제표를 조정하여 지분법을 적용하고 있습니다.

연결기업은 지분법을 적용할 때, 관계기업 투자에 추가적인 손상차손을 인식할 필요가 있는지 결정하기 위해 매 보고기간말에 관계기업 투자가 손상된 객관적인 증거가 있는지 판단하고 있습니다. 만약 손상이 필요한 경우에는 관계기업의 회수가능액과 장부금액과의 차이를 손상차손으로 하여 연결손익계산서에 인식하고 있습니다.

연결기업은 관계기업에 대하여 유의적인 영향력을 상실한 날부터 지분법의 적용을 중단하며, 유의적인 영향력을 상실한 때에 이전의 관계기업에 대한 투자자산이 있다면 그 투자자산을 공정가치로 측정하고 있습니다. 유의적인 영향력 상실시 관계기업 투자지분의 장부금액과 잔여지분의 공정가치 및 처분대가와의 차이는 당기손익으로 반영하고 있습니다.

2-2-4 내부거래제거

연결기업과 관계기업간 거래 및 이와 관련된 잔액과 미실현손익은 연결재무제표 작성시 모두 제거하고 있습니다. 다만, 연결기업과 관계기업간 거래에 따른 미실현손익은 연결기업의 지분 해당분만큼 제거하고 있습니다.

2-3 중요한 회계정책

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', 기업회계기준해석서 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.

2-4 영업부문 정보

영업부문은 수익을 창출하고 비용을 발생시키는 사업활동을 영위하는 식별 가능한 구성단위로서 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정과 성과평가를 위하여 최고의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부 보고자료에 기초하여 부문을 구분하게 되어 있습니다. 이에 따라 연결기업의 영업부문은 DB손해보험주식회사 및 DB자동차보험손해사정주식회사 외 5개 일반종속기업, 59개 특수목적기업을 손해보험부문으로, DB생명보험주식회사 및 DB캐피탈주식회사를 각각 생명보험부문 및 할부금융부문으로 구분하였습니다.

2-4-1 당분기 및 전분기 중 영업부문별 순이익의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
영업수익:	3,767,879	552,186	3,557	(13,220)	4,310,402
보험관련수익	3,181,081	359,057	-	(201)	3,539,937
금융상품관련수익	510,846	139,574	3,557	(12,167)	641,810
기타수익	52,096	40,567	-	(853)	91,810
특별계정수익	23,856	12,988	-	1	36,845
영업비용:	3,621,310	526,083	1,894	(304)	4,148,983
보험관련비용	2,628,695	362,332	-	-	2,991,027
사업비 등	625,872	105,777	1,032	(6,953)	725,728
금융상품관련비용	231,610	43,473	753	140	275,976
기타비용	111,277	1,513	109	6,508	119,407
특별계정비용	23,856	12,988	-	1	36,845
영업손익	146,569	26,103	1,663	(12,916)	161,419
영업외손익	4,489	1,867	(351)	-	6,005
법인세비용(혜택)	42,068	8,477	289	(3,004)	47,830
부문순이익	108,990	19,493	1,023	(9,912)	119,594

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
영업수익:	4,252,529	711,518	2,717	(6,330)	4,960,434
보험관련수익	3,185,484	353,778	-	(186)	3,539,076
금융상품관련수익	981,305	283,110	2,717	(5,374)	1,261,758
기타수익	52,155	39,086	-	(770)	90,471
특별계정수익	33,585	35,544	-	-	69,129
영업비용:	4,033,585	696,925	2,534	(2,063)	4,730,981
보험관련비용	2,598,074	358,693	-	-	2,956,767
사업비 등	589,802	96,277	814	(9,667)	677,226
금융상품관련비용	720,224	204,192	1,570	65	926,051
기타비용	91,900	2,219	150	7,539	101,808
특별계정비용	33,585	35,544	-	-	69,129
영업손익	218,944	14,593	183	(4,267)	229,453
영업외손익	168	(1,636)	-	-	(1,468)
법인세비용(혜택)	53,380	3,073	40	(911)	55,582
부문순이익	165,732	9,884	143	(3,356)	172,403

2-4-2 당분기 및 전분기 중 영업부문별 외부고객 및 부문간 거래로부터의 수익내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
외부고객으로부터의 수익	3,766,278	552,186	3,557	(11,619)	4,310,402
부문간거래로부터의 수익	1,601	-	-	(1,601)	-
합 계	3,767,879	552,186	3,557	(13,220)	4,310,402

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
외부고객으로부터의 수익	4,251,025	711,518	2,717	(4,826)	4,960,434
부문간거래로부터의 수익	1,504	-	-	(1,504)	-
합 계	4,252,529	711,518	2,717	(6,330)	4,960,434

2-4-3 당분기 및 전분기 중 부문영업이익에 포함된 중요한 비현금항목은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
지분법관련이익	(308)	-	-	-	(308)
감가상각비와 무형자산상각비	24,096	1,648	47	6,507	32,298

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
지분법관련손실	1,863	-	-	-	1,863
감가상각비와 무형자산상각비	24,064	1,804	41	7,540	33,449

3. 중요한 회계추정 및 판단

연결기업의 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 연결재무제표의 작성시 적용된 회계추정 및 가정과 동일합니다.

4. 위험관리

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

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

연결기업은 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.

연결기업은 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.

요약분기연결재무제표는 연차연결재무제표에서 요구되는 모든 재무위험관리와 공시사항을 포함하지 않으므로 2017년 12월 31일의 연차연결재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

5. 대손준비금 및 비상위험준비금

대손준비금 및 비상위험준비금은 보험업감독규정 등에 따라 산출 및 공시되는 사항이며, 지배기업 및 종속기업의 영향을 합산한 금액입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	대손준비금	비상위험준비금	합 계	대손준비금	비상위험준비금	합 계
기초적립액	71,286	851,327	922,613	53,280	771,361	824,641
추가전입예정금액	2,362	19,008	21,370	18,006	79,966	97,972
분기말적립예정잔액	73,648	870,335	943,983	71,286	851,327	922,613

5-2 당분기 및 전분기 중 대손준비금, 비상위험준비금 예정전입액 및 동 준비금 반영 후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기			전분기		
	대손준비금	비상위험준비금	준비금총영향	대손준비금	비상위험준비금	준비금총영향
지배주주지분 분기순이익	116,085	116,085	116,085	170,007	170,007	170,007
준비금 전입액	(2,362)	(19,007)	(21,369)	(4,616)	(18,534)	(23,150)
준비금 반영후 조정이익	113,723	97,078	94,716	165,391	151,473	146,857
준비금 반영후 기본주당 조정이익	1,797원	1,534원	1,496원	2,613원	2,393원	2,320원

6. 보험료수익 · 보험금비용 및 재보험금수익 · 재보험료비용

6-1 당분기 및 전분기의 보험종류별 보험료 수익은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	생명	합계
원수보험료	223,285	2,036,228	816,024	336,520	3,412,057
수재보험료	10,818	-	-	-	10,818
해약환급금	(4,954)	-	(44,249)	-	(49,203)
합 계	229,149	2,036,228	771,775	336,520	3,373,672

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	생명	합계
원수보험료	232,237	2,034,602	813,019	331,555	3,411,413
수재보험료	10,105	-	-	-	10,105
해약환급금	(5,621)	-	(39,986)	-	(45,607)
합 계	236,721	2,034,602	773,033	331,555	3,375,911

6-2 당분기 및 전분기의 보험금 관련 비용은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	생명	합계
보험금비용 :					
원수보험금	162,883	547,786	635,204	80,261	1,426,134
수재보험금	6,800	-	-	-	6,800
보험금환입	(2,964)	(664)	(32,331)	-	(35,959)
소 계	166,719	547,122	602,873	80,261	1,396,975
환급금비용	-	771,855	-	160,056	931,911
배당금비용	-	880	-	957	1,837
손해조사비	5,541	916	23,760	-	30,217
소 계	5,541	773,651	23,760	161,013	963,965
합 계	172,260	1,320,773	626,633	241,274	2,360,940

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	생명	합계
보험금비용 :					
원수보험금	170,005	477,304	525,888	79,239	1,252,436
수재보험금	3,313	-	-	-	3,313
보험금환입	(2,558)	(385)	(26,311)	-	(29,254)
소 계	170,760	476,919	499,577	79,239	1,226,495
환급금비용	-	771,596	-	142,816	914,412
배당금비용	-	846	-	617	1,463
손해조사비	6,258	1,803	20,746	-	28,807
소 계	6,258	774,245	20,746	143,433	944,682
합 계	177,018	1,251,164	520,323	222,672	2,171,177

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	생명	합계
출재보험금	94,520	39,359	4,323	22,536	160,738
출재보험금환입	(1,056)	(57)	(202)	-	(1,315)
재보험금수익	93,464	39,302	4,121	22,536	159,423
출재보험료	111,597	44,578	4,325	24,333	184,833
해약환급금환입	(1,676)	-	(292)	-	(1,968)
재보험료비용	109,921	44,578	4,033	24,333	182,865

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	생명	합계
출재보험금	98,812	32,109	4,001	22,223	157,145
출재보험금환입	(997)	(23)	(137)	-	(1,157)
재보험금수익	97,815	32,086	3,864	22,223	155,988
출재보험료	130,667	38,131	3,837	22,292	194,927
해약환급금환입	(2,458)	-	(235)	-	(2,693)
재보험료비용	128,209	38,131	3,602	22,292	192,234

7. 순이자수익

7-1 당분기 및 전분기의 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
예치금이자	4,486	2,896
단기매매금융자산이자	262	1,020
매도가능금융자산이자	135,615	138,686
대출채권이자(주1)	161,654	131,501
기타	755	927
합 계	302,772	275,030

(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	8,191	2,624
요구불상환증권이자(주1)	1,156	915
기타	838	1,386
합 계	10,185	4,925

(주1) 연결기업은 상환청구권이 있는 비지배지분의 변동액을 이자비용으로 회계처리 하고 있습니다.

8. 수수료수익

당분기 및 전분기의 수수료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
대출관련수수료	2,256	1,850
주식관련수수료	64	115
기타	3	-
합 계	2,323	1,965

9. 배당금수익

당분기 및 전분기의 배당금수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
단기매매금융자산	1,535	2,440
매도가능금융자산	37,657	34,656
관계기업투자주식배당수익	-	-
합 계	39,192	37,096

10. 금융상품투자수익 및 금융상품투자비용

10-1 당분기 및 전분기의 금융상품투자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
단기매매금융자산처분이익	1,595	1,463
단기매매금융자산평가이익	1,665	1,293
당기손익인식지정금융자산평가이익	-	184
매매목적파생상품처분이익	6,717	15,957
매매목적파생상품평가이익	6,414	15,319
매도가능금융자산처분이익	57,820	57,562
매도가능금융자산평가이익(주1)	498	-
위험회피목적파생상품처분이익	114,611	269,162
위험회피목적파생상품평가이익	73,262	547,694
기타금융자산처분이익	675	195
합 계	263,257	908,829

(주1) 공정가치위험회피회계를 적용하여 할인율 변동에 따른 공정가치 변동을 당기 손익으로 인식하였습니다.

10-2 당분기 및 전분기의 금융상품투자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
단기매매금융자산처분손실	906	791
단기매매금융자산평가손실	992	1,530
당기손익인식지정금융자산평가손실	378	573
매매목적파생상품처분손실	2,611	3,385
매매목적파생상품평가손실	3,033	1,641
매도가능금융자산처분손실	27,867	6,961
매도가능금융자산평가손실(주1)	2,376	3,188
매도가능금융자산손상차손	8,243	1,989
위험회피목적파생상품처분손실	131,348	48,011
위험회피목적파생상품평가손실	13,890	872
기타금융자산처분손실	113	101
합 계	191,757	69,042

(주1) 공정가치위험회피회계를 적용하여 할인율 변동에 따른 공정가치 변동을 당기 손익으로 인식하였습니다.

11. 외환거래이익 및 외환거래손실

당분기 및 전분기의 외환거래손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
외환거래이익 :		
외환차익	9,439	5,167
외화환산이익	24,826	33,671
합 계	34,265	38,838
외환거래손실 :		
외환차손	9,589	58,762
외화환산손실	61,000	787,729
합 계	70,589	846,491

12. 사업비

당분기 및 전분기의 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
급여	72,474	85,811
퇴직급여	5,649	3,924
복리후생비	9,582	11,178
일반관리비	133,423	121,827
신계약비 및 수금비	48,190	24,733
대리점수수료	84,992	101,270
공동보험수수료	425	455
지급대리업무수수료	346	423
수재보험수수료	2,773	3,264
수재이익수수료	340	236
출재예수금이자	5	3
복구충당부채전입액	29	139
합 계	358,228	353,263

13. 재산관리비

당분기 및 전분기의 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
급여	3,407	3,198
퇴직급여	183	139
복리후생비	205	238
세금과공과	10,070	9,504
수수료	9,440	8,510
기타	1,668	3,545
합 계	24,973	25,134

14. 기타수익 및 기타비용

14-1 당분기 및 전분기의 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
임대료수익	20,417	20,853
수입경비	22,193	23,786
복구충당부채환입	-	4
특별계정수입수수료	43,860	41,947
기타	5,340	3,881
합 계	91,810	90,471

14-2 당분기 및 전분기의 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
부동산감가상각비	5,918	6,326
무형자산상각비	20,851	21,354
특별계정지급수수료	834	1,641
기타	91,803	72,487
합 계	119,406	101,808

15. 영업외수익 및 영업외비용

15-1 당분기 및 전분기의 영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
유형자산처분이익	-	21
관계기업투자주식관련이익	2,426	626
무형자산손상차손환입	-	10
투자부동산처분이익	3	-
잡이익	6,114	3,287
합 계	8,543	3,944

15-2 당분기 및 전분기의 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
관계기업투자주식관련손실	2,118	2,489
유형자산처분손실	3	-
기부금	340	565
잡손실	77	2,357
합 계	2,538	5,411

16. 법인세비용

연결기업은 기대총연간이익에 적용될 수 있는 법인세율, 즉 추정평균연간유효법인세율을 중간기간의 세전이익에 적용하여 법인세비용을 계산하고 있습니다.

당분기 및 전분기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
당기 법인세부담액 및 추정세액	81,762	77,502
이연법인세의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용	(33,932)	(21,920)
법인세비용	47,830	55,582

17. 주당이익

17-1 당분기 및 전분기의 기본주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원,주)

구 분	당분기	전분기
보통주 지배주주지분 분기순이익	116,084,944,108	170,006,996,243
가중평균유통보통주식수(주1)	63,298,340	63,298,340
기본주당이익	1,834	2,686

(주1) 연결기업이 발행한 보통주식수 70,800,000주에서 연결기업이 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)

내역	당분기말	전기말
현금및보통예금 등	114,300	101,204
기타예금	132,208	106,469
외화예금	77,248	118,144
합계	323,756	325,817

18-2 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	내 용	당분기말	전기말
원화예치금	보통예금	367	367
	정기예금	260,798	211,731
	기타예금-기타	28,881	114,513
	기타예금-별단예금	31	31
	선물거래예치금	77	77
	소 계	290,154	326,719
외화예치금	해외제예금	165,005	16,959
	기타예금-기타	64,039	185,799
	선물거래예치금	8,825	6,486
	소 계	237,869	209,244
합 계		528,023	535,963

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

(단위: 백만원)

구 분	금융기관	당분기말	전기말	사용제한사유
보통예금	KEB하나은행 외	367	367	소송관련 압류
기타예금-별단예금	KEB하나은행 외	31	31	당좌개설보증금
해외제예금	Bank of Hawaii 외	12,016	16,959	해외지점 영업보증금 등
정기예금	KEB하나은행 외	2,500	2,500	당좌차월 담보 등
선물거래예치금	한화증권 외	8,902	6,563	선물거래예치금
합 계		23,816	26,420	

19. 당기손익인식금융자산

19-1 보고기간종료일 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	내 용	장부가액(공정가치)	
		당분기말	전기말
단기매매금융자산	주식	167	2,181
	수익증권	1,150,106	927,152
	국공채	-	79,198
	특수채	-	19,989
	외화유가증권	7,645	7,808
	기타유가증권	-	-
	매매목적파생상품자산(주1)	16,584	15,157
	소 계	1,174,502	1,051,485
당기손익인식지정금융자산	주식(주2)	7,775	7,775
	기타유가증권(주3)	30,131	30,509
	소 계	37,906	38,284
합 계		1,212,408	1,089,769

(주1) 주식 34. 파생상품 참조

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

(주3) 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
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
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(주3)	장부가액(주3)	취득가액(주3)	장부가액(주3)
주식(주1)	628,177	598,513	601,690	593,514
출자금(주2)	99,097	94,665	101,884	98,182
국공채	5,371,256	5,257,895	5,606,667	5,603,142
특수채	2,286,299	2,231,945	1,893,659	1,950,550
금융채	1,392,384	1,474,641	1,595,134	1,600,455
회사채	1,278,101	1,250,315	1,381,993	1,367,695
수익증권	2,056,729	2,064,468	2,056,968	2,065,507
외화유가증권	8,188,123	7,630,442	7,866,483	7,568,306

구 분	당분기말		전기말	
	취득가액(주3)	장부가액(주3)	취득가액(주3)	장부가액(주3)
기타유가증권	182,353	187,528	185,662	188,274
합 계	21,482,519	20,790,412	21,290,140	21,035,625

(주1) 연결기업은 경기꿈나무주식회사 등 비상장주식에 대하여 독립적인 외부평가기관의 전문가적 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 적절한 추정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 보아 평가하였습니다. 외부평가기관은 공정가치 산정시 추정 재무제표를 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 공정가치산정시 평가기준일까지 이용가능한 자료나 정보만을 사용하여 평가대상 회사의 사업내용, 향후전망 및 거시경제와 산업환경이 평가대상 회사에 미치는 영향을 고려하였으며, 추정기간동안 평가대상회사의 주요사업구조는 변화하지 않는 것으로 가정하였습니다.

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

(주3) 채무상품은 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득가액에 조정되었습니다. 또한, 채무상품의 공정가치는 시장성이 있는 경우에는 보고기간종료일 현재의 증가(보고기간종료일 현재의 증가가 없는 경우에는 직전 거래일의 증가)를 적용한 금액이며, 시장성이 없는 경우에는 미래현금흐름을 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급(또는 채무상품의 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	16,276	58,549	59,985	28,512	49,983	233,663
1~5년 이내	413,728	659,810	695,333	434,782	387,710	90,637	2,682,000
5년 초과	4,823,809	1,555,859	720,759	755,548	6,235,311	46,908	14,138,194
합 계	5,257,895	2,231,945	1,474,641	1,250,315	6,651,533	187,528	17,053,857

<전기말>

(단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	금융채	회사채	외화유가증권	기타유가증권	합 계
1년 이내	61,755	55,595	88,132	131,914	24,408	49,634	411,438
1~5년 이내	736,128	456,435	860,975	468,926	314,456	45,960	2,882,880
5년 초과	4,805,259	1,438,520	651,348	766,854	6,236,502	19,658	13,918,141
합 계	5,603,142	1,950,550	1,600,455	1,367,694	6,575,366	115,252	17,212,459

20-3 당분기 및 전분기 중 매도가능금융자산평가손익 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	평가(손)익	실현(손)익	당분기말
주식	38,810	(7,131)	(11,536)	20,143
출자금	14,019	84	(446)	13,657
국공채	5,473	(95,492)	(15,820)	(105,839)
특수채	57,078	(32,032)	887	25,933
금융채	6,687	(5,733)	1,749	2,703
회사채	(1,507)	(7,017)	(4,374)	(12,898)
수익증권	31,365	3,212	(3,554)	31,023
외화유가증권	165,798	(227,607)	(1,038)	(62,847)
기타유가증권	15,030	4,207	(1,553)	17,684
소 계	332,753	(367,509)	(35,685)	(70,441)
계약자지분조정	(1,944)			1,622
법인세효과	(82,812)			17,583
비지배지분	(12,131)			(2,264)
차감후 잔액	235,866			(53,500)

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	평가(손)익	실현(손)익	전분기말
주식	21,303	17,625	(673)	38,255
출자금	8,627	2,425	(1,355)	9,697
국공채	216,260	(77,587)	(10,454)	128,219
특수채	140,516	(32,248)	(1,982)	106,286
금융채	47,632	(4,954)	(168)	42,510
회사채	34,756	(7,238)	(1,425)	26,093
수익증권	25,994	155	(609)	25,540
외화유가증권	(109,407)	46,628	(12,880)	(75,659)
기타유가증권	14,219	7,619	(1,318)	20,520
소 계	399,900	(47,575)	(30,864)	321,461
계약자지분조정	(3,695)			(4,354)
법인세효과	(95,885)			(76,746)
비지배지분	(16,327)			(17,227)
차감후 잔액	283,993			223,134

21. 담보제공자산

보고기간종료일 현재 담보제공된 유가증권 및 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

담보제공자산	담보제공처	사 유	장부가액	
			당분기말	전기말
매도가능금융자산	농협은행 외	질권설정, 파생상품거래 등	567,494	2,050,305
대출채권	산은캐피탈 외	차입금 담보	2,482	3,344
투자부동산	KEB하나은행 외	임대보증금관련 근저당 및 차입금	1,065,225	1,101,362
합 계			1,635,201	3,155,011

22. 대여금 및 수취채권

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

(단위: 백만원)

구 분		당분기말	전기말
대출채권		14,956,191	14,627,365
수취채권	보험미수금	347,671	391,448
	미수금	142,351	226,283
	임차보증금	82,341	82,927
	미수수익	279,909	281,473
	공탁금	3,698	5,042
	받을어음	346	1,185
	소 계	856,316	988,358
합 계		15,812,507	15,615,723

22-2 보고기간종료일 현재 대출채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
콜론	17,134	10,178
보험약관대출금	2,831,208	2,751,277
유가증권담보대출금	62,908	15,937
부동산담보대출금	3,658,937	3,844,913
신용대출금	3,482,026	3,664,044
지급보증대출금	49,613	54,299
기타대출금	4,909,108	4,343,098
금융리스채권	1,147	1,149
합 계	15,012,081	14,684,895
현재가치할인차금	(46)	(58)
이연대출부대수익	(3,359)	(4,144)
대손충당금	(52,485)	(53,328)
잔 액	14,956,191	14,627,365
대손충당금설정비율	0.35%	0.36%

22-3 보고기간종료일 현재 수취채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험미수금	미수금	임차보증금	미수수익	공탁금	받을어음	합 계
채권가액	358,063	146,628	83,616	280,513	3,698	347	872,865
현재가치할인차금	-	-	(881)	-	-	-	(881)
대손충당금	(10,392)	(4,277)	(394)	(604)	-	(1)	(15,668)
합 계	347,671	142,351	82,341	279,909	3,698	346	856,316

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험미수금	미수금	임차보증금	미수수익	공탁금	받을어음	합 계
채권가액	400,333	229,949	84,175	282,051	5,042	1,191	1,002,741
현재가치할인차금	-	-	(854)	-	-	-	(854)
대손충당금	(8,885)	(3,666)	(394)	(578)	-	(6)	(13,529)
합 계	391,448	226,283	82,927	281,473	5,042	1,185	988,358

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합 계
당기초	53,328	13,527	66,855
증가:			
대손상각비	4,711	2,545	7,256
제각된 금액 중 당기 회수된 금액	540	-	540
소 계	5,251	2,545	7,796
감소:			
매각 및 제각	(2,689)	(27)	(2,716)
충당금환입액	(3,054)	(373)	(3,427)
손상후이자수익	(351)	(4)	(355)
소 계	(6,094)	(404)	(6,498)
당분기말	52,485	15,668	68,153

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합 계
전기초	50,728	20,605	71,333
증가:			
대손상각비	5,874	2,353	8,227
제각된 금액 중 당분기 회수된 금액	526	-	526
소 계	6,400	2,353	8,753
감소:			
매각 및 제각	(2,734)	(29)	(2,763)
충당금환입액	(1,737)	(912)	(2,649)
손상후이자수익	(505)	(5)	(510)
소 계	(4,976)	(946)	(5,922)
전분기말	52,152	22,012	74,164

상기 대손상각비 외 기타자산의 대손상각비(환입액)는 당분기 및 전분기 각각 (-)384백만원 및 15백만원입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초잔액	(4,144)	8,556
신규발생	26	(347)
상각액	759	(1,072)
분기말잔액	(3,359)	7,137

22-6 보고기간종료일 현재 보험종류별 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내 역	당분기말	전기말
미수보험료	109,584	162,325
공동보험미수금	14,886	15,596
대리업무미수금	20,600	22,160
재보험미수금	110,300	140,190
외국재보험미수금	96,278	53,441
특약수재예탁금	6,415	6,621
합 계	358,063	400,333
대손충당금	(10,392)	(8,885)
차감잔액	347,671	391,448

23. 관계기업투자주식

23-1 보고기간종료일 현재 관계기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

관계기업명	소재지	주요 영업활동	당분기말		전기말	
			소유 지분율(%)	장부금액	소유 지분율(%)	장부금액
DB금융투자(주)	대한민국	증권업	25.08	54,262	25.08	54,261
안청재산보험주식유한공사(주1)	중국	보험업	15.01	144,366	15.01	141,600
PTI	베트남	보험업	37.32	57,069	37.32	56,797
합 계				255,697		252,658

(주1) 피투자회사에 대한 연결기업의 지분율은 20% 미만이나, 피투자회사 이사회의 참석, 경영진의 인사교류 및 주요자산의 매각과 인수거래 등과 같은 당해 피투자회사의 재무정책과 영업정책에 관한 의사결정과정에서 참여하는 등 연결기업이 사실상 피투자회사에 유의한 영향력을 행사하고 있어 지분법을 적용하여 평가하였습니다.

23-2 보고기간종료일 현재 관계기업의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

<당분기말 및 당분기>

(단위: 백만원)

회사명	자산총액	부채총액	지배주주지분 분기순이익(손실)
DB금융투자(주)	6,909,922	6,193,989	18,010
안청재산보험주식유한공사	1,411,748	606,269	(8,701)
PTI	268,941	178,493	1,491

<전기말 및 전분기>

(단위: 백만원)

회사명	자산총액	부채총액	지배주주지분 분기순이익(손실)
DB금융투자(주)	7,020,141	6,306,969	(11,701)
안청재산보험주식유한공사	1,315,931	528,888	(1,053)
PTI	254,998	165,275	1,678

23-3 당분기 및 전분기 중 관계기업투자의 변동은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

관계기업명	당기초	관계기업의 순손익에 대한 지분	관계기업의 기타포괄손익 에 대한 지분	배당	손상차손	당분기말
DB금융투자(주)	54,261	1,865	-	(1,064)	(800)	54,262
안청재산보험주식유한공사	141,600	(1,318)	4,084	-	-	144,366
PTI	56,797	561	(289)	-	-	57,069
합 계	252,658	1,108	3,795	(1,064)	(800)	255,697

<전분기>

(단위: 백만원)

관계기업명	전기초	관계기업의 순손익에 대한 지분	관계기업의 기타포괄손익 에 대한 지분	전분기말
DB금융투자(주)	43,103	(2,327)	(172)	40,604
안청재산보험주식유한공사	146,000	(163)	(7,821)	138,016
PTI	60,057	627	(2,859)	57,825
합 계	249,160	(1,863)	(10,852)	236,445

23-4 보고기간종료일 현재 시장성있는 관계기업투자주식의 시장가격(주당가액)에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당분기말	전기말
DB금융투자(주)	4,120	4,005

24. 유형자산

24-1 보고기간종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득가액	감가상각 누계액	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	장부금액
토지	253,826	-	253,826	249,823	-	249,823
건물과 구축물	142,455	(36,886)	105,569	141,707	(35,368)	106,339
공기구비품	209,071	(183,559)	25,512	205,762	(178,527)	27,235
기타의 유형자산	4,809	(3,187)	1,622	5,461	(3,864)	1,597
합 계	610,161	(223,632)	386,529	602,753	(217,759)	384,994

24-2 당분기 및 전분기 중 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취득	처분	대체(주1)	상각	당분기말
토지	249,823	-	-	4,003	-	253,826
건물과 구축물	106,339	27	-	1,195	(1,992)	105,569
공기구비품	27,235	2,645	(3)	(28)	(4,337)	25,512
기타의 유형자산	1,597	-	(16)	143	(102)	1,622
합 계	384,994	2,672	(19)	5,313	(6,431)	386,529

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취득	처분	대체(주1)	상각	환산손익	전분기말
토지	236,666	-	-	(3,478)	-	-	233,188
건물과 구축물	97,771	-	-	1,079	(1,981)	-	96,869
공기구비품	27,080	3,860	(6)	-	(4,650)	(3)	26,281
기타	1,720	4	-	82	(91)	-	1,715
합 계	363,237	3,864	(6)	(2,317)	(6,722)	(3)	358,053

(주1) 투자부동산과의 대체 및 복구충당부채의 신규발생으로 인한 대체입니다.

25. 투자부동산

25-1 보고기간종료일 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득가액	감가상각 누계액 등	장부금액	취득가액	감가상각 누계액 등	장부금액
토지	879,165	-	879,165	883,392	-	883,392
건물과 구축물	250,742	(66,304)	184,438	252,031	(64,544)	187,487
선박	227,500	(70,867)	156,633	229,389	(81,339)	148,050
항공기	183,472	(56,900)	126,572	183,472	(43,449)	140,023
합 계(주1)	1,540,879	(194,071)	1,346,808	1,548,284	(189,332)	1,358,952

(주1) 투자부동산 중 일부는 해외에 소재하고 있습니다.

25-2 당분기 및 전분기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	처분	대체(주1)	상각	환산손익	당분기말
토지	883,392	(92)	(4,003)	-	(132)	879,165
건물과 구축물	187,487	(51)	(1,173)	(1,462)	(363)	184,438
선박	148,050	-	-	(1,731)	10,314	156,633
항공기	140,023	-	-	(1,839)	(11,612)	126,572
합 계	1,358,952	(143)	(5,176)	(5,032)	(1,793)	1,346,808

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	대체(주1)	상각	환산손익	전분기말
토지	900,617	3,478	-	(2,495)	901,600
건물과 구축물	210,023	(1,079)	(1,544)	(7,331)	200,069
선박	187,239	-	(1,848)	(14,253)	171,138
항공기	153,788	-	(1,981)	(11,692)	140,115
합 계	1,451,667	2,399	(5,373)	(35,771)	1,412,922

(주1) 유형자산과의 대체입니다.

25-3 투자부동산 중 건물의 감가상각방법은 정액법이고 내용연수는 40년입니다. 보고기간종료일 현재 외부 감정평가기관 등이 독립적으로 수행한 평가를 바탕으로 한 투자부동산의 공정가치는 당분기말 및 전분기말 현재 각각 1,472,536백만원 및 1,486,315백만원입니다. 투자부동산의 공정가치는 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 수준3으로 분류하고 있습니다.

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

구 분	가치평가기법	공정가치 측정에 유의적이지만 관측가능하지 않은 주요 투입변수
토지	비교표준공시지가 기준평가방식으로 토지용도, 지역, 이용상황, 유사인근지역의 표준지 공시지가 기준의 지가변동률 등을 고려하여 산정	비교표준지 지가변동률, 생산자물가지수, 표준지 공시지가, 주변요인에 따른 보정률
건물	재조달원가 산출방식으로 구조, 용재, 현상, 시공상태, 관리 및 이용상태, 유용성, 부대설비, 경과연수 등 제반현상을 종합적으로 참작한 원가산출방식으로 평가	건축신축단가표상 표준단가, 면적, 보정 단가
선박 및 항공기	수익환원법(DCF) 방식으로 대상 선박 및 항공기가 장래 산출할 것으로 기대되는 순수익의 현재가치합계를 구함으로써 대상 부동산의 공정가치를 산출하는 방법	예상임대수익, 자본환원을

25-4 당분기 및 전분기 중 투자부동산과 관련하여 포괄손익계산서에 계상된 관련수익과 비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
투자부동산에서 발생한 임대수익	16,521	16,810
임대수익과 관련된 영업비용	10,727	9,370

26. 무형자산

26-1 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득가액	상각누계액	장부금액	취득가액	상각누계액	장부금액
소프트웨어	404,124	(342,809)	61,315	399,306	(328,851)	70,455
정부보조금	(208)	208	-	(236)	208	(28)
개발비	35,692	(30,414)	5,278	35,578	(30,048)	5,530
회원권(주1)	17,919	(3,036)	14,883	17,919	(3,036)	14,883
VOBA(주2)	324,859	(164,826)	160,033	324,859	(158,318)	166,541
합 계	782,554	(541,045)	241,509	777,426	(520,045)	257,381

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

(주2) 사업결합시, 취득한 보험부채의 공정가치와 DB생명보험(주)의 회계정책에 근거한 장부가액의 차이를 '취득한 사업의 가치(Value Of Business Acquired)'인 무형자산으로 인식하였으며, 보험기간이라는 유한의 내용연수를 가지므로 동 기간동안 수입보험료에 비례하여 상각하였습니다.

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취득	대체(주1)	상각	환산손익	당분기말
소프트웨어	70,455	4,668	174	(13,984)	2	61,315
개발비	5,530	113	-	(365)	-	5,278
회원권	14,855	-	28	-	-	14,883
VOBA	166,541	-	-	(6,508)	-	160,033
합 계	257,381	4,781	202	(20,857)	2	241,509

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취득	처분	대체(주1)	상각	손상환입	환산손익	전분기말
소프트웨어	104,241	5,540	-	165	(13,453)	-	1	96,494
개발비	4,873	430	-	-	(362)	-	-	4,941
회원권	14,789	-	(10)	-	-	10	-	14,789
VOBA	194,867	-	-	-	(7,539)	-	-	187,328
합 계	318,770	5,970	(10)	165	(21,354)	10	1	303,552

(주1) 취득이 완료되어 선급금에서 대체된 금액입니다.

27. 재보험자산

당분기 및 전분기 중 재보험자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반(주1)	장기	자동차	생명	합 계
당기초	562,461	57,844	13,266	10,129	643,700
출재미경과보험료	(6,648)	-	(436)	64	(7,020)
출재지급준비금	(66,449)	1,818	25	741	(63,865)
당분기말	489,364	59,662	12,855	10,934	572,815

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반(주1)	장기	자동차	생명	합 계
전기초	666,695	46,054	12,737	9,498	734,984
출재미경과보험료	(4,675)	-	(1,082)	38	(5,719)
출재지급준비금	(57,072)	1,287	325	(478)	(55,938)
전분기말	604,948	47,341	11,980	9,058	673,327

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

28. 기타자산

28-1 보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
미상각신계약비	1,924,936	1,951,748
구상채권	42,600	35,757
선급비용	27,138	9,769
선급금	39,186	35,480
그밖의기타자산	1,093	580
합 계	2,034,953	2,033,334

28-2 당분기 및 전분기 중 미상각신계약비의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	장기	연금	생명	합 계
당기초	1,531,283	21,458	399,007	1,951,748
증가	218,282	713	63,729	282,724
상각	(258,585)	(4,377)	(46,574)	(309,536)
당분기말	1,490,980	17,794	416,162	1,924,936

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	장기	연금	생명	합 계
전기초	1,654,294	38,489	332,543	2,025,326
증가	200,457	1,270	63,759	265,486
상각	(226,113)	(5,694)	(37,667)	(269,474)
전분기말	1,628,638	34,065	358,635	2,021,338

28-3 당분기 및 전분기 중 구상채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합계
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	합계
전기초	4,867	1,729	19,482	26,078
기중변동액	(2,904)	(116)	10,197	7,177
전분기말	1,963	1,613	29,679	33,255

29. 외화표시 자산, 부채

보고기간종료일 현재 외화표시 자산, 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천US\$, 백만원)

계정과목	외화금액		원화환산액	
	당분기말	전기말	당분기말	전기말
외화자산:				
현금및예치금	US\$ 316,617	US\$ 313,249	337,672	320,902
미수보험료	61,037	52,839	65,096	60,591
재보험미수금	13,826	17,626	14,746	20,212
외국재보험미수금	57,983	28,943	61,839	33,189
특약수재예탁금	4,712	1,964	5,025	2,252
외화유가증권	7,350,701	6,791,751	7,839,523	7,788,101
외화대출채권	3,122,416	2,895,018	3,330,057	3,319,717
임차보증금	44	41	47	47
기타	25,189	26,735	26,865	30,657
합 계	US\$ 10,952,525	US\$ 10,128,166	11,680,870	11,575,668
외화부채:				
차입부채	US\$ 148,399	US\$ 154,403	158,267	177,054
대리점미지급금	7,547	7,757	8,049	8,895
재보험미지급금	15,431	19,075	16,457	21,873
외국재보험미지급금	21,830	14,664	23,282	16,816
특약출재예수금	14	44	15	50
기타	5,511	3,657	5,877	4,168
합 계	US\$ 198,732	US\$ 199,600	211,947	228,856

30. 보험계약부채

30-1 보고기간종료일 현재 보험계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	생명	합계
장기저축성보험료적립금(주1)	-	24,593,189	-	7,559,365	32,152,554
미경과보험료적립금	482,754	33,014	1,602,234	315	2,118,317
지급준비금	640,054	1,137,670	648,105	142,778	2,568,607
계약자배당준비금	-	80,660	-	22,908	103,568
계약자이익배당준비금	-	5,845	-	299	6,144
보증준비금	-	-	-	158,292	158,292
배당보험손실보전준비금	-	11,348	-	-	11,348
계약자지분조정	-	-	-	3,817	3,817
합 계	1,122,808	25,861,726	2,250,339	7,887,774	37,122,647

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	생명	합계
장기저축성보험료적립금(주1)	-	24,236,108	-	7,474,922	31,711,030
미경과보험료적립금	505,033	32,625	1,584,051	283	2,121,992
지급준비금	699,391	1,122,443	652,630	131,977	2,606,441
계약자배당준비금	-	81,521	-	23,736	105,257
계약자이익배당준비금	-	4,384	-	297	4,681
보증준비금	-	-	-	150,047	150,047
배당보험손실보전준비금	-	10,760	-	-	10,760
계약자지분조정	-	-	-	8,593	8,593
합 계	1,204,424	25,487,841	2,236,681	7,789,855	36,718,801

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

30-2 당분기 및 전분기 중 장기저축성보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	장기	연금	생명	합계
기초잔액	20,801,144	3,434,964	7,474,922	31,711,030
기중변동액	302,210	54,871	84,443	441,524
분기말잔액	21,103,354	3,489,835	7,559,365	32,152,554

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	장기	연금	생명	합계
기초잔액	19,336,798	3,165,879	7,007,864	29,510,541
기중변동액	363,436	67,802	101,702	532,940
분기말잔액	19,700,234	3,233,681	7,109,566	30,043,481

30-3 당분기 및 전분기 중 미경과보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	생명	합계
기초잔액	505,033	32,625	1,584,052	284	2,121,994
기중변동액	(22,279)	389	18,182	31	(3,677)
분기말잔액	482,754	33,014	1,602,234	315	2,118,317

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	생명	합계
기초잔액	515,993	40,154	1,471,268	314	2,027,729
기중변동액	(30,438)	(1,244)	70,488	31	38,837
분기말잔액	485,555	38,910	1,541,756	345	2,066,566

30-4 당분기 및 전분기 중 지급준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	생명	합계
기초잔액	699,391	1,122,443	652,630	131,978	2,606,442
기중변동액	(59,337)	15,227	(4,525)	10,800	(37,835)
분기말잔액	640,054	1,137,670	648,105	142,778	2,568,607

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	생명	합계
기초잔액	803,670	1,000,507	567,364	112,140	2,483,681
기중변동액	(71,733)	15,725	9,844	8,316	(37,848)
분기말잔액	731,937	1,016,232	577,208	120,456	2,445,833

30-5 당분기 및 전분기 중 계약자배당준비금 등의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	계약자 배당준비금	계약자이익 배당준비금	보증준비금	배당보험손실 보전준비금	계약자 지분조정	합계
기초잔액	105,257	4,681	150,047	10,760	8,592	279,337
기중변동액	(1,690)	1,463	8,246	588	(4,775)	3,832
분기말잔액	103,567	6,144	158,293	11,348	3,817	283,169

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	계약자 배당준비금	계약자이익 배당준비금	보증준비금	배당보험손실 보전준비금	계약자 지분조정	합 계
기초잔액	103,265	3,847	114,232	9,517	12,164	243,025
기중변동액	(634)	2,455	7,359	1,027	216	10,423
분기말잔액	102,631	6,302	121,591	10,544	12,380	253,448

30-6 보고기간종료일 현재 보험계약부채 적정성 평가를 위한 전기말 현재 경험률 등의 제반가정이 당분기까지 중요한 변화가 없다고 판단하여 보고기간종료일 현재 보험계약부채의 적정성부족(잉여)액을 산출하지 않았습니다.

30-6-1 전기말 현재 손해보험부문의 보험계약부채의 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.

상기 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 지급보험금 등의 손해율
유지율	직전 5년간 경험통계를 기반으로 산출

30-6-2 전기말 현재 생명보험부문의 보험계약부채의 적정성평가 내역은 다음과 같습니다.

<전기말>

(단위: 백만원)

구분		장부가액	적립기준액	적립(잉여)금액(주1)
금리확정형	유배당	376,120	555,768	179,648
	무배당	2,185,264	2,047,061	(138,203)
금리연동형	유배당	47,340	48,389	1,049
	무배당	3,798,878	1,056,236	(2,742,642)
합계		6,407,602	3,707,454	(2,700,148)

(주1) 회사 전체수준에서 잉여발생으로 추가적립은 없습니다.

상기 보험계약부채의 적정성평가에 적용된 주요 산출근거 및 경험률은 다음과 같습니다.

구분	산출근거
해약률	최근 5개년 경험통계를 근거로 산출된 상품그룹별, 납입방법별, 채널별, 경과기간별로 계약금액 대비 해약금액의 비율
지급률	최근 5개년 경험통계를 기초로 채널별, 위험군별, 성별 등을 기준으로 산출한 현재 위험을 대비 지급률
할인율	미래운용자산이익율을 적용하였으며, 이는 금감원이 제시한 금리시나리오에 과거 운용자산 실적 및 미래추세 등을 반영하여 산출함. 최종적용할인율은 200개의 할인율 시나리오 중 부채적정성 평가금액이 percentile(65)에 해당하는 할인율
사업비율	최근 1개년의 실제사업비 경험통계를 기초로 채널별/주요상품군별로 산출하여 적용하였으며, 신계약비의 경우 연결기업의 모집수당규정등에 따라 미래에 실제 집행될 금액기준으로 산출함.

31. 당기손익인식금융부채

보고기간종료일 현재 당기손익인식금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
매매목적파생금융부채(주1)	3,328	2,606

(주1) 주석 34. 파생상품 참조

32. 확정급여부채

32-1 보고기간종료일 현재 확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
확정급여채무	321,413	317,248
사외적립자산의 공정가치	(292,246)	(294,403)
확정급여부채잔액	29,167	22,845

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초 확정급여채무	317,248	301,471
기중 변동내역 :		
당기근무원가	9,508	7,219
이자비용	2,135	1,736
타사전입 등	35	1,243
지급액	(7,548)	(3,726)
기타	35	-
분기말 확정급여채무	321,413	307,943

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
당기손익:		
당기근무원가	9,508	7,219
순이자비용	87	37
소 계	9,595	7,256
기타포괄손익:		
확정급여부채의 재측정요소	972	668
합 계	10,567	7,924

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초 사외적립자산	294,403	277,650
기중 변동내역 :		
사외적립자산의 기대수익	2,048	1,699
확정급여제도의 재측정요소	(971)	(668)
타사전입 등	-	1,243
기여금납부액	2,533	510
지급액	(5,767)	(4,943)
분기말 사외적립자산	292,246	275,491

33. 기타부채

33-1 보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
보험미지급금	283,916	297,448
복구충당부채	3,271	3,618
차입부채	972,642	869,254
미지급금	17,859	18,479
미지급비용	240,100	298,389
선수보험료	22,689	27,722
임대보증금	28,397	27,888
현재가치할인차금	(505)	(431)
기타보증금	6,473	6,767
상환청구권이있는비지배지분	102,665	119,775
그밖의기타부채(주1)	83,095	88,840
합 계	1,760,602	1,757,749

(주1) 연결기업은 소멸시효가 완성된 보험계약의 환급금에 대하여 향후 지급이 예상되는 금액을 추정하여 기타부채로 계상하고 있습니다. 상기 금액의 지급시기는 보험계약자의 청구시기에 따라 변동될 수 있는 바, 보고기간종료일 현재로서는 예측할 수 없습니다.

33-2 보고기간종료일 현재 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내역	당분기말	전기말
미지급보험금	9,928	15,616
대리점미지급금	68,908	67,203
미환급보험료	4,201	3,989
대리업무미지급금	13,670	17,457
재보험미지급금	128,092	137,029
외국재보험미지급금	49,482	46,043
특약출재예수금	9,635	10,111
합계	283,916	297,448

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

(단위: 백만원)

구분	당분기	전분기
기초	3,618	3,116
사용액	(485)	(195)
대체액	106	82
전입액	32	90
분기말	3,271	3,093

33-4 보고기간종료일 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

33-4-1 보고기간종료일 현재 차입부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	통화	연이자율	당분기말	전기말
부동산구입자금	USD	US Libor+2.9%	33,062	33,213
부동산구입자금	USD	4.97%	12,668	12,895
부동산구입자금	USD	4.5%	15,362	15,542
부동산구입자금	USD	US Libor+1.325%	60,497	63,089
부동산구입자금	USD	US Libor+2.85%	21,629	22,280
부동산구입자금	USD	US Libor+3%	15,051	15,587
운용자금	KRW	4.27%~8.94%	104,663	91,788
RP매도	KRW	-	142,349	117,247
후순위사채	KRW	3.51%~5.20%	567,361	497,613
합계			972,642	869,254

33-4-2 보고기간종료일 현재 차입부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

내역	1년미만	1년이상~2년미만	2년이상~4년미만	4년초과	합계
부동산구입자금	14,464	14,621	29,331	99,853	158,269
운용자금	77,753	26,910	-	-	104,663
RP매도	142,349	-	-	-	142,349
후순위사채	-	-	-	567,361	567,361
합계	234,566	41,531	29,331	667,214	972,642

<전기말>

(단위: 백만원)

내역	1년미만	1년이상~2년미만	2년이상~4년미만	4년초과	합계
부동산구입자금	18,557	10,577	29,391	104,081	162,606
운용자금	85,409	6,379	-	-	91,788
RP매도	117,247	-	-	-	117,247
후순위사채	-	-	-	497,613	497,613
합계	221,213	16,956	29,391	601,694	869,254

34. 파생상품

34-1 연결기업은 보고기간종료일 현재 외화유가증권의 환율변동위험과 이자율변동위험을 회피할 목적으로 한국산업은행 외 다수의 은행과 통화선도계약과 통화스왑계약을 체결하고 있습니다.

34-2 연결기업은 상기 파생상품 계약 중에 위험회피회계의 요건을 충족하고 있는 거래에 대해서는 공정가치위험회피회계와 현금흐름위험회피회계 및 해외사업장순투자위험회피회계를 적용하고 있으며, 위험회피유형에 대한 정보는 다음과 같습니다.

유형	위험회피대상항목	위험회피수단	회피대상위험
공정가치위험회피	외화예치금, 외화매도가능금융자산, 외화대여금및수취채권, 외화차입부채	통화선도, 통화스왑	환율
	원화매도가능금융자산	이자율스왑	이자율
현금흐름위험회피	외화예치금, 외화매도가능금융자산	통화스왑	환율
	외화대출채권	통화스왑, 이자율스왑	환율, 이자율
해외사업장순투자 위험회피	해외투자목적 투자신탁	통화선도	환율

공정가치위험회피회계의 적용으로 인하여 위험회피대상 매도가능지분상품의 외화 환산손실 1,434백만원 및 매도가능채무상품의 평가손실 1,878백만원이 당기손익으로 계상되어 있으며, 현금흐름위험회피회계가 적용되는 위험회피수단 중 비효과적인 파생상품평가이익 189백만원이 당기손익으로 계상되어 있습니다.

34-3 보고기간종료일 현재 파생상품 계약의 평가내역은 다음과 같습니다.

<당분기말 및 당분기>

(단위: 백만원)

구 분	미결제 약정금액	연결재무상태표				연결포괄손익계산서	
		자산	부채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
매매목적 :							
주식옵션	30,000	2,925	552	-	-	392	474
이자율옵션	20,000	2,839	-	-	-	345	265
이자율스왑	40,000	-	1,018	-	-	-	68
이자율선물	83,666	-	1,520	-	-	-	1,520
신용스왑	26,663	461	-	-	-	-	418
통화선도	156,627	2,262	-	-	-	2,298	-
기타	47,350	8,097	238	-	-	3,379	288
소 계	404,306	16,584	3,328	-	-	6,414	3,033
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	7,842,531	155,867	5,514	-	-	50,846	8,683
이자율선물	36,507	-	236	-	-	-	236
이자율스왑	109,000	914	176	-	-	901	-
소 계	7,988,038	156,781	5,926	-	-	51,747	8,919
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	2,941,527	170,891	1,660	10,859	(13,643)	18,390	4,989
이자율스왑	146,212	166	3,299	(2,963)	-	-	-
소 계	3,087,739	171,057	4,959	7,896	(13,643)	18,390	4,989
해외사업장순투자위험회피목적 :							
통화선도	314,104	3,642	-	27,722	-	3,125	-
기타 :							
신용위험조정	-	(123)	(207)	29	-	-	(18)
합 계	11,794,187	347,941	14,006	35,647	(13,643)	79,676	16,923

<전기말 및 전분기>

(단위: 백만원)

구 분	미결제 약정금액	연결재무상태표				연결포괄손익계산서	
		자산	부채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
매매목적 :							
주식옵션	30,000	3,399	944	-	-	1,192	38
이자율옵션	23,116	2,985	-	-	-	875	323
신용스왑	26,785	3,655	-	-	-	160	-
통화선도	198,780	2,909	405	-	-	10,545	449
기타	86,635	2,209	1,257	-	-	2,547	831
소 계	365,316	15,157	2,606	-	-	15,319	1,641
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	7,816,100	284,038	8,614	-	-	488,457	770
이자율스왑	131,000	219	482	-	-	1,815	-
소 계	7,947,100	284,257	9,096	-	-	490,272	770
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	2,777,395	139,547	535	13,250	7,719	57,422	9
이자율스왑	153,203	179	2,494	-	2,166	-	-
소 계	2,930,598	139,726	3,029	13,250	9,885	57,422	9
해외사업장순투자위험회피목적 :							
통화선도	320,743	10,190	-	27,290	-	-	-
기타 :							
신용위험조정	-	(113)	(173)	-	-	-	93
합 계	11,563,757	449,217	14,558	40,540	9,885	563,013	2,513

35. 특별계정

35-1 연결기업의 특별계정은 퇴직보험계약 및 퇴직연금계약, 변액보험계약으로 구성되어 있으며, 보고기간종료일 현재 동 특별계정의 재무상태표는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	당분기말				전기말			
	퇴직보험	퇴직연금	변액보험	합계	퇴직보험	퇴직연금	변액보험	합계
자산:								
현금과예치금	2,529	44,997	67,981	115,507	4,488	39,907	62,615	107,010
유가증권	18,026	2,849,305	974,532	3,841,863	17,022	2,693,441	990,307	3,700,770
대출채권	-	382,992	48,543	431,535	-	476,458	47,281	523,739
기타자산	67	74,974	22,987	98,028	36	53,310	19,446	72,792
일반계정미수금	6,092	46,133	24,407	76,632	6,187	235,353	28,108	269,648
자산총계	26,714	3,398,401	1,138,450	4,563,565	27,733	3,498,469	1,147,757	4,673,959
차감 : 특별계정미지급금				(76,632)				(269,648)
특별계정자산잔액				4,486,933				4,404,311
부채와적립금:								
계약자적립금	6,142	-	1,105,845	1,111,987	6,327	-	1,110,961	1,117,288
투자계약부채	16,645	3,355,343	-	3,371,988	17,425	3,443,897	-	3,461,322
일반계정미지급금	3,862	56,581	9,242	69,685	3,941	56,664	10,381	70,986
기타부채	71	16,525	23,364	39,960	45	19,001	26,415	45,461
기타포괄손익	(5)	(30,049)	-	(30,054)	(5)	(21,093)	-	(21,098)
부채와적립금총계	26,715	3,398,400	1,138,451	4,563,566	27,733	3,498,469	1,147,757	4,673,959
차감 : 특별계정미수금				(69,685)				(70,986)
차감 : 특별계정기타포괄손익				30,054				21,098
특별계정부채잔액				4,523,935				4,624,071

35-2 당분기 및 전분기의 특별계정 손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	당분기				전분기			
	퇴직보험	퇴직연금 (주1)	변액보험 (주2)	합계	퇴직보험	퇴직연금 (주1)	변액보험 (주2)	합계
수익:								
보험료수익	-	-	86,402	86,402	-	-	91,474	91,474
이자수익	90	21,406	3,447	24,943	88	19,051	2,604	21,743
배당수익	-	444	452	896	-	2,007	86	2,093
유가증권처분이익	-	782	12,270	13,052	-	1,823	7,663	9,486
유가증권평가이익	10	167	15,246	15,423	15	390	34,382	34,787
기타수익	5	14,270	4,138	18,413	15	46,162	3,776	49,953
소 계	105	37,069	121,955	159,129	118	69,433	139,985	209,536
비용:								
계약자적립금적립(환입)	(184)	3,793	(3,384)	225	(291)	5,387	40,468	45,564
투자계약부채 변동액	72	11,790	-	11,862	74	9,754	-	9,828
지급보험금	196	-	42,528	42,724	304	-	39,556	39,860
특별계정수입수수료	10	5,546	39,165	44,721	21	4,999	41,534	46,554
유가증권처분손실	-	1,401	15,197	16,598	-	1,248	8,789	10,037
유가증권평가손실	-	401	20,473	20,874	-	2,236	5,010	7,246
기타비용	11	14,138	7,976	22,125	10	45,809	4,628	50,447
소 계	105	37,069	121,955	159,129	118	69,433	139,985	209,536

(주1) 퇴직연금에는 실적배당형 상품에서 발생한 손익이 당분기 및 전분기 각각 329백만원 및 421백만원 포함되어 있습니다.

(주2) 변액보험은 실적배당형 상품으로 구성되어 있습니다.

36. 우발채무와 약정사항

36-1 보고기간종료일 현재 연결기업과 관련되어 계류중인 소송사건의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	소송건수		소송금액		내 용
	당분기말	전기말	당분기말	전기말	
제 소	285	306	104,640	95,382	구상금 등
피 소	1,380	1,398	191,402	191,274	손해배상 등

상기 소송건과 관련된 추정손해액 상당액은 지급준비금의 과목으로 보험계약부채에 계상되어 있습니다.(주석 30. 보험계약부채 참조)

36-2 연결기업의 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

36-3 연결기업은 보고기간종료일 현재 국내의 금융기관보험대리점(손해보험부문 3개 및 생명보험부문 16개)과 방카슈랑스보험상품 판매제휴계약을 체결하고 있습니다. 이에 따라 상기 금융기관보험대리점은 연결기업의 보험대리점으로서 연결기업을 대리하여 관련법규에서 규정하고 있는 보험상품에 대한 보험계약의 체결(청약에 대한 승낙제외), 보험료의 수령 등의 업무를 수행하고 있습니다. 또한, 연결기업은 상기 계약에 따라 금융기관보험대리점이 모집한 보험계약에 대하여 일정률의 수수료를 지급하고 있으며, 당분기 및 전분기 각각 6,464백만원 및 6,146백만원의 수수료를 사업비로 계상하였습니다.

36-4 보고기간종료일 현재 연결기업의 손해보험부문은 신한은행과 한도 20억원의 당좌차월 약정과 신한은행, KEB하나은행 및 씨티은행과 각각 한도 200억원의 일중당좌차월약정을 체결하고 있으며, 생명보험부문은 국민은행과 한도 10억원의 당좌차월약정과 한도 15억원의 일중당좌차월약정을 체결하고 있습니다.

37. 자본

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

37-2 보고기간종료일 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

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

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

37-3 보고기간종료일 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
자기주식	(29,655)	(29,655)

37-4 보고기간종료일 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	매도가능 금융자산 평가이익	위험회피 파생상품 평가손실	관계기업 기타포괄에 대한 자본변동	해외사업 환산손익	특별계정 기타포괄손익	확정급여부채의 재측정요소	유형자산 재평가잉여금	합 계
평가손익	(70,441)	49,233	(6,912)	(285)	(30,055)	(48,263)	363,322	256,728
계약자지분(주1)	1,622	-	-	-	-	-	-	1,622
법인세효과	17,583	(12,461)	-	38	7,615	12,100	(87,924)	(63,178)
비지배지분(주1)	(2,264)	(4)	-	2	-	12	-	(2,254)
당분기말	(53,500)	36,768	(6,912)	(245)	(22,440)	(36,151)	275,398	192,918

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	매도가능 금융자산 평가이익	위험회피 파생상품 평가손실	관계기업 기타포괄에 대한 자본변동	해외사업 환산손익	특별계정 기타포괄손익	확정급여부채의 재측정요소	유형자산 재평가잉여금	합 계
평가손익	332,752	30,655	(10,782)	(32,782)	(21,004)	(47,224)	363,890	615,505
계약자지분(주1)	(1,944)	-	-	-	-	-	-	(1,944)
법인세효과	(82,814)	(7,812)	-	8,279	5,234	11,841	(88,062)	(153,334)
비지배지분(주1)	(12,104)	269	-	2	-	(17)	-	(11,850)
전기말	235,890	23,112	(10,782)	(24,501)	(15,770)	(35,400)	275,828	448,377

(주1) 계약자지분에는 사업결합시 공정가치 배분효과가 포함되어 있으며, 비지배지분에는 상환청구권이 있는 비지배지분에 대한 효과가 포함되어 있습니다.

37-5 보고기간종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
이익준비금	22,149	21,669
기타법정적립금	4,480	4,480
임의적립금	2,824,265	2,424,265
대손준비금	71,286	53,280
비상위험준비금	851,326	771,361
미처분이익잉여금	332,805	860,946
합 계	4,106,311	4,136,001

38. 현금흐름표

38-1 현금흐름표의 현금은 재무상태표상의 현금및현금성자산이며, 영업활동으로 인한 현금흐름은 간접법으로 표시하고 있습니다.

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

(단위: 백만원)

내역	당분기	전분기
이자수익	(302,772)	(275,030)
이자비용	10,185	4,925
배당금수익	(39,192)	(37,096)
단기매매금융자산평가이익	(1,665)	(1,293)
당기손익인식지정금융자산평가이익	-	(184)
매매목적파생상품평가이익	(6,414)	(15,319)
매도가능금융자산처분이익	(57,820)	(57,562)
매도가능금융자산평가이익	(498)	-
위험회피목적파생상품처분이익	(114,611)	(269,162)
위험회피목적파생상품평가이익	(73,262)	(547,694)
단기매매금융자산평가손실	992	1,530
당기손익인식지정금융자산평가손실	378	573
매매목적파생상품평가손실	3,033	1,641
매도가능금융자산처분손실	27,867	6,961
매도가능금융자산평가손실	2,376	3,188
매도가능금융자산손상차손	8,243	1,989
위험회피목적파생상품처분손실	131,348	48,011
위험회피목적파생상품평가손실	13,890	872
대손상각비	3,445	5,593
외화환산이익	(24,826)	(33,671)
외화환산손실	61,000	787,729
퇴직급여	9,594	7,256
감가상각비	11,441	12,095

내역	당분기	전분기
무형자산상각비	20,851	21,354
복구충당부채전입	32	90
임대료수익	(519)	(374)
임차료비용	1,153	814
유형자산처분이익	-	(21)
투자부동산처분이익	(3)	-
무형자산손상차손환입	-	(10)
관계기업투자주식관련이익	(2,426)	(626)
관계기업투자주식관련손실	1,318	2,489
관계기업투자주식손상차손	800	
유형자산처분손실	3	-
무형자산처분손실	-	4
구상이익	(6,843)	(7,177)
신계약비상각비	309,536	269,474
보험계약부채전입액	477,440	622,162
합계	464,074	553,531

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

(단위: 백만원)

내역	당분기	전분기
예치금	77	5,290
당기손익인식금융자산	(104,374)	(217,334)
대출채권	(406,054)	(619,200)
이연대출부대비용	(25)	347
보험미수금	73,047	66,341
미수금	83,964	(4,465)
미수수익	(10,053)	5,919
공탁금	1,344	(1,268)
받을어음	844	448
미상각신계약비	(282,724)	(265,485)
선급비용	(17,314)	(18,580)
선급금	(3,880)	(7,003)
그밖의 기타자산	(862)	(276)
특별계정자산	(82,622)	(617,179)
보험금/환급금의 지급(투자계약부채)	2,066	(16,371)
당기손익인식금융부채	789	(4,452)
보험미지급금	(13,320)	48,704
미지급금	2,543	13,763
미지급비용	(58,636)	(34,088)
그밖의 기타부채	82,811	10,014
퇴직금의 지급	(5,511)	1,217
사외적립자산	1,232	(510)
특별계정부채	(109,059)	(3,800)
합계	(845,717)	(1,657,968)

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
대출채권및수취채권의 제각	3,646	(2,237)
유형자산과 투자부동산간의 대체	(5,198)	2,399
선급금의 무형자산 대체	174	165
유형자산 취득대금과 미지급금의 조정	(3,179)	(940)
매도가능금융자산평가손실	(299,288)	(59,957)
관계기업 기타포괄에 대한 지분변동의 증가(감소)	3,869	(10,852)
위험회피목적파생상품평가이익	13,669	34,699
해외사업환산이익(손실)	24,255	(47,015)
특별계정기타포괄(손실)이익	(6,670)	2,169
확정급여채무 재측정요소의 변동	(779)	(507)

39. 특수관계자와의 거래

39-1 보고기간 종료일 현재 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

39-1-1 보고기간종료일 현재 일반종속기업현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

기업명(주1)	자산	부채	자본	영업수익	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
DBONS자동차손해사정(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 금

액입니다.

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

39-1-2 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
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
이스트프링유펙뱅크론사모특별H[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

기업명(주1)	자산	부채	자본	영업수익	당기순손익	총포괄손익	지분율(%)
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
한국투자마이에이호텔전문투자형 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
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
한화DebStrategy사모부동산10호	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.

39-2 보고기간종료일 현재 연결기업의 관계기업은 다음과 같습니다.

기업명	영업소재지	재무제표 사용일	지분율(%)	
			당분기말	전기말
DB금융투자(주)	대한민국	2018-03-31	25.08	25.08
안청재산보험주식유한공사	중국	2018-03-31	15.01	15.01
PTI	베트남	2018-03-31	37.32	37.32

39-3 보고기간종료일 현재 연결기업의 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

39-4 연결기업의 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같으며, 주요 경영진에는 연결기업의 기업활동의 계획·운영·통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가지고 있는 등기이사 및 비등기 사외이사를 포함하였습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
단기급여	4,385	4,520
퇴직 후 급여	706	505
합 계	5,091	5,025

39-5 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	수익	비용	유·무형자산 취득(주1)	자금대여/상환(주2)	자금회수/차입(주2)
관계기업 :					
DB금융투자(주)	1,646	381	-	9,000	13,000
기타의 특수관계자 :					
(주)DB Inc.	6,926	661	1,901	-	-
(주)DB메탈	118	-	-	-	-
(주)동부월드	116	320	-	-	-
동부대우전자(주) (주3)	1,332	-	-	-	-
(주)DB하이텍	312	-	-	-	-
(주)DB저축은행	8	85	-	-	-

특수관계자명	수익	비용	유·무형자산 취득(주1)	자금대여/상환(주2)	자금회수/차입(주2)
DB라이텍(주) 외	225	273	-	-	5,000
소 계	9,037	1,339	1,901	9,000	5,000
합 계	10,683	1,720	1,901	9,000	18,000

<전분기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	수익	비용	유·무형자산 취득(주1)	자금대여/상환(주2)	자금회수/차입(주2)
관계기업 :					
DB금융투자(주)	1,597	215	-	4,800	57,700
기타의 특수관계자 :					
(주)DB Inc.	1,266	1,815	3,845	-	-
(주)DB메탈	116	270	-	-	-
(주)동부월드	123	-	-	5,000	-
동부대우전자(주) (주3)	1,330	-	-	-	1,250
(주)DB하이텍	569	-	-	-	-
(주)DB저축은행	8	85	-	-	-
DB라이텍(주) 외	105	339	-	-	-
소 계	3,517	2,509	3,845	5,000	1,250
합 계	5,114	2,724	3,845	9,800	58,950

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

(주2) 예치금에 대한 자금거래내역은 제외하였습니다.

(주3) 동부대우전자하이제일차(유)에 대한 대출입니다.

39-6 보고기간종료일 현재 특수관계자에 대한 채권·채무의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

특수관계자명	자 산					부 채			
	예치금	대출채권	회사채	보험 미수금	미수금 등	특별계정 부채	차입부채	임대 보증금	미지급금
관계기업 :									
DB금융투자(주)	300	28,000	80,000	-	260	12,943	15,600	1,882	-
기타의 특수관계자:									
주DB Inc.	-	-	-	-	2,140	3,290	-	703	896
주DB메탈	-	-	-	3	-	278	-	256	-
주동부월드	-	5,000	-	-	34	326	-	-	-
동부대우전자(주)(주1)	-	8,333	-	7	-	1,420	-	1,501	-
주DB하이텍	-	32,954	-	-	15	1,416	-	694	87
주DB저축은행	43	-	-	-	-	3,743	-	-	-
DB라이텍(주) 외	-	-	-	-	326	2,430	-	-	1
소 계	43	46,287	-	10	2,515	12,903	-	3,154	984
합 계	343	74,287	80,000	10	2,775	25,846	15,600	5,036	984

<전기말>

(단위: 백만원)

특수관계자명	자 산					부 채			
	예치금	대출채권	회사채	보험 미수금	미수금 등	특별계정 부채	차입부채	임대 보증금	미지급금
관계기업 :									
DB금융투자(주)	301	28,000	80,000	-	262	14,286	39,000	1,302	2
기타의 특수관계자:									
주DB Inc.	-	-	-	-	7,228	2,714	-	779	2,340
주DB메탈	-	-	-	4	42	1,498	-	258	3
주동부월드	-	5,000	-	-	22	468	-	-	-
동부대우전자(주)(주1)	-	7,100	-	1,111	700	3,637	-	1,484	-
주DB하이텍	-	-	-	-	37	3,066	-	694	-
주DB저축은행	1,375	-	-	-	172	4,028	-	-	-
DB김준기문화재단	-	-	-	-	-	-	2,000	-	-
DB라이텍(주) 외	-	533	-	-	-	2,326	-	-	1
소 계	1,375	12,633	-	1,115	8,201	17,737	2,000	3,215	2,344
합 계	1,676	40,633	80,000	1,115	8,463	32,023	41,000	4,517	2,346

(주1) 동부대우전자하이체일차(유)에 대한 대출채권입니다.

40. 금융자산과 금융부채의 공정가치

40-1 보고기간종료일 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 (보고일 현재 관찰 가능한 시장이자율을 통해 추정된) 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 경우 (보고기간종료일 현재 관찰 가능한 시장이자율을 통해 추정된) 수익률 곡선을 이용하여 할인한 현금흐름으로 공정가치를 추정하였습니다.

40-2 보고기간종료일 현재 금융자산과 금융부채의 공정가치 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산 :				
현금및예치금	851,779	851,779	861,780	861,780
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분상품	1,156,981	1,156,981	936,138	936,138

구 분	당분기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
채무상품	937	937	100,190	100,190
매매목적파생상품자산	16,584	16,584	15,157	15,157
소 계	1,174,502	1,174,502	1,051,485	1,051,485
당기손익인식지정금융자산				
지분상품	37,906	37,906	38,284	38,284
매도가능금융자산				
지분상품	3,736,555	3,736,555	3,823,166	3,823,166
채무상품	17,053,857	17,053,857	17,212,459	17,212,459
소 계	20,790,412	20,790,412	21,035,625	21,035,625
대여금및수취채권	15,812,507	15,611,695	15,615,723	15,740,287
위험회피목적파생상품자산	331,357	331,357	434,060	434,060
합 계	38,998,463	38,797,651	39,036,957	39,161,521
금융부채 :				
당기손익인식금융부채				
매매목적파생상품부채	3,328	3,328	2,606	2,606
위험회피목적파생상품부채	10,678	10,678	11,952	11,952
차입부채(주1)	972,642	972,642	869,254	869,254
기타금융부채	1,016,084	1,016,078	1,023,135	1,023,129
합 계	2,002,732	2,002,726	1,906,947	1,906,941

(주1) 연결기업의 차입부채는 환매조건부채권매도 및 변동금리부 차입부채 등으로 장부금액을 공정가치로 간주하였습니다.

40-3 금융상품은 공정가치를 측정하기 위하여 사용된 가격과 가치평가모형에 투입되는 변수의 관측가능성 정도에 따라 수준을 1, 2 및 3으로 구분하고 있으며 각각의 금융상품을 어느 수준으로 측정했는지 구분하여 공정가치수준을 공시하고 있습니다. 각각의 수준은 다음과 같이 구분됩니다.

- 수준 1 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의(조정되지 않은) 공시가격
- 수준 2 직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수. 단 수준1에 포함된 공시가격은 제외함
- 수준 3 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

40-3-1 보고기간종료일 현재 공정가치 평가대상 금융자산 및 금융부채의 공정가치는 다음과 같은 공정가치 체계로 분류하고 있습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분상품	-	1,156,981	-	1,156,981
채무상품	-	937	-	937
매매목적파생상품자산	-	13,560	3,024	16,584
소 계	-	1,171,478	3,024	1,174,502
당기손익인식지정금융자산				
지분상품	-	30,392	7,514	37,906
매도가능금융자산				
지분상품(주1)	351,253	982,453	2,402,849	3,736,555
채무상품	7,810,154	9,000,500	243,203	17,053,857
소 계	8,161,407	9,982,953	2,646,052	20,790,412
위험회피목적파생상품자산	-	331,357	-	331,357
합 계	8,161,407	11,516,180	2,656,590	22,334,177
금융부채:				
당기손익인식금융부채				
매매목적파생상품부채	-	2,776	552	3,328
위험회피목적파생상품부채	-	10,678	-	10,678
합 계	-	13,454	552	14,006

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분상품	1,983	934,155	-	936,138
채무상품	99,187	1,003	-	100,190
매매목적파생상품자산	-	11,444	3,713	15,157
소 계	101,170	946,602	3,713	1,051,485
당기손익인식지정금융자산				

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
지분상품	-	30,508	7,776	38,284
매도가능금융자산				
지분상품(주1)	358,011	1,129,366	2,335,789	3,823,166
채무상품	7,873,404	9,091,345	247,710	17,212,459
소 계	8,231,415	10,220,711	2,583,499	21,035,625
위험회피목적파생상품자산	-	434,060	-	434,060
합 계	8,332,585	11,631,881	2,594,988	22,559,454
금융부채:				
당기손익인식금융부채				
매매목적파생상품부채	-	1,662	944	2,606
위험회피목적파생상품부채	-	11,952	-	11,952
합 계	-	13,614	944	14,558

(주1) 매도가능금융자산의 지분상품 중 공정가치서열체계 수준 3의 금액은 비시장성 지분상품 중 시장에서 관측가능하지 않은 투입변수를 사용하여 평가한 것입니다. 다만, 비시장성 지분상품 중 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 취득원가로 평가한 금액은 당분기말 및 전기말 각각 8,282백만원 및 7,517백만원입니다.

40-3-2 보고기간종료일 현재 연결채무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산과 금융부채 중 수준 2로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익인식금융자산			
단기매매금융자산			
지분상품	1,156,981	기준가격	할인율
채무상품	937	DCF법	할인율, 발행이자율, 잔존만기, 신용등급
매매목적파생상품자산	13,560	DCF법, BDT법	할인율, 선도환율, 현물환율
소 계	1,171,478		
당기손익인식지정금융자산			
지분상품	30,392	DCF법	할인율, 발행이자율, 잔존만기, 신용등급
매도가능금융자산			

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수
지분상품	982,453	DCF모형, 기준가격	할인율
채무상품	9,000,500	DCF법, BDT법, Hull & White MonteCarlo Simulation	할인율, 선도이자율, 상관계수
소 계	9,982,953		
위험회피목적파생상품자산	331,357	DCF법	할인율, 선도이자율, 환율
합 계	11,516,180		
금융부채:			
당기손익인식금융부채			
매매목적파생상품부채	2,776	DCF법	할인율, 선도이자율, 환율
위험회피목적파생상품부채	10,678	DCF법	할인율, 선도환율, 선도이자율, 환율
합 계	13,454		

40-3-3 보고기간종료일 현재 연결재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산과 금융부채 중 수준 3으로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수	유의적이지만 관측불가능 투입변수	관측불가능 투입변수 변동에 대한 공정가치 영향
금융자산:					
당기손익인식금융자산					
당기매매금융자산					
매매목적파생상품자산	3,024	Monte Carlo Simulation	할인커브, 변동성 상관계수	변동성, 상관계수	변동성 상승에 따라 공정가치 변동금액 상승
당기손익인식지정금융자산					
지분상품	7,514	DCF법	할인율	기초자산가격	기초자산가격 변동에 따라 공정가치 변동
매도가능금융자산					
지분상품	2,402,849	DCF법, 자산접근법, 기준가격	할인율, 성장율, 펀드운용가	할인율, 성장율, 펀드운용가	할인율 상승에 따라 공정가치 하락 성장율 상승에 따라 공정가치 상승
채무상품	243,203	Loss Bucketing, Monte-Carlo Simulation 기준가격	개별CDS, 부도상관관계 변동성, 할인율, 준거자산의 상관계수, 펀드운용가	부도상관관계, 변동성, 상관계수, 펀드운용가	변동성 상승에 따라 공정가치 변동금액 상승
소 계	2,646,052				
합 계	2,656,590				
금융부채:					
당기손익인식금융부채					
매매목적파생상품부채	552	Hull & White Monte Carlo Simulation	할인율, 할인커브, 변동성, 상관계수	변동성	변동성 상승에 따라 공정가치 변동금액 상승

40-3-4 보고기간종료일 현재 유의적인 관측불가능 투입변수의 변동에 따른 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다. 민감도 분석대상은 수준3으로 분류되는 금융자산 및 부채이며, 공정가치 변동이 당기손익 또는 기타포괄손익에 미치는 영향을 유리한 변동과 불리한 변동으로 나누어 산출하고 있습니다.

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	당기손익인식		기타포괄손익인식	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:					
당기손익인식금융자산					
매매목적파생상품	3,024	3,350	(354)	-	-
당기손익인식지정금융자산:					
지분상품	7,515	751	(751)	-	-
매도가능금융자산					

구 분	공정가치	당기손익인식		기타포괄손익인식	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
지분상품	10,157	-	-	2,441	(1,006)
채무상품	243,204	-	-	7,962	(8,886)
소 계	253,361	-	-	10,403	(9,892)
합 계	263,900	4,101	(1,105)	10,403	(9,892)
금융부채:					
당기손익인식금융부채					
매매목적파생상품부채	(552)	751	(751)	-	-

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

40-3-5 당분기 및 전분기 중 연결재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산과 금융부채의 공정가치체계 수준 3의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	당기초	당기손익	포괄손익	취득	처분	수준3으로의 이동	수준3에서의 이동	당분기말
금융자산:								
단기매매금융자산								
매매목적파생상품	3,713	(689)	-	-	-	-	-	3,024
당기손익인식지정금융자산:								
지분상품	7,776	(262)	-	-	-	-	-	7,514
매도가능금융자산:								
지분상품	2,337,451	(2,471)	12,203	132,986	(77,320)	-	-	2,402,849
채무상품	247,710	(1,144)	(3,363)	-	-	-	-	243,203
소 계	2,585,161	(3,615)	8,840	132,986	(77,320)	-	-	2,646,052
합 계	2,596,650	(4,566)	8,840	132,986	(77,320)	-	-	2,656,590
금융부채:								
당기손익인식금융부채								
매매목적파생상품부채	944	(392)	-	-	-	-	-	552

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	전기초	당기손익	포괄손익	취득	처분	수준3으로의 이동	수준3에서의 이동	전분기말
금융자산:								
단기매매금융자산								
지분상품	124	(14)	-	49,503	(49,613)	-	-	-
매매목적파생상품	2,866	1,184	-	-	-	-	-	4,050
소 계	2,990	1,170	-	49,503	(49,613)	-	-	4,050

구 분	전기초	당기손익	포괄손익	취득	처분	수준3으로의 이동	수준3에서의 이동	전분기말
당기손익인식지정금융자산:								
지분상품	5,651	(363)	-	-	-	-	-	5,288
매도가능금융자산:								
지분상품	2,160,664	(13,788)	17,731	502,406	(404,009)	-	-	2,263,004
채무상품	371,333	(27,498)	3,583	9,791	(18,159)	-	-	339,050
소 계	2,531,997	(41,286)	21,314	512,197	(422,168)	-	-	2,602,054
합 계	2,540,638	(40,479)	21,314	561,700	(471,781)	-	-	2,611,392

연결기업은 할인율 측정시 사용되는 파라미터가 시장에서 관측가능한 정보에 기초하여 산출할 경우 수준2로 분류하였습니다.

40-3-6 당분기 및 전분기의 공정가치 수준 3 변동내역 중 당기손익으로 인식된 금액과 보고기간말 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	(297)	(297)	1,184	1,184
단기매매금융상품 관련 손익	-	-	13	(14)
당기손익인식지정금융상품 관련 손익	(262)	(262)	(363)	(363)
매도가능금융자산 기타손익	4,164	(211)	(36,799)	(40,274)
매도가능금융자산 손상차손	(3,404)	(3,404)	(1,012)	(1,012)
합 계	201	(4,174)	(36,977)	(40,479)

40-3-7 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치를 공시하는 금융자산 및 금융부채의 공정가치는 다음과 같은 공정가치 체계로 분류하고 있습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
현금및예치금	7	851,772	-	851,779
대여금및수취채권	-	-	15,611,695	15,611,695
합 계	7	851,772	15,611,695	16,463,474
금융부채:				
차입부채	-	709,712	262,930	972,642
기타금융부채	-	-	1,016,078	1,016,078

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
합 계	-	709,712	1,279,008	1,988,720

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
현금및예치금	4	861,776	-	861,780
대여금및수취채권	-	-	15,740,287	15,740,287
합 계	4	861,776	15,740,287	16,602,067
금융부채:				
차입부채	-	614,861	254,393	869,254
기타금융부채	-	-	1,023,129	1,023,129
합 계	-	614,861	1,277,522	1,892,383

40-3-8 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치를 공시하는 금융자산과 금융부채 중 수준 2로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
현금및예치금	851,772	DCF법	할인율
금융부채:			
차입부채	709,712	DCF법	할인율

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

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수	유의적이지만 관측불가능 투입변수
금융자산:				
대여금및수취채권	15,611,695	DCF법	할인율, 조기상환율	할인율(신용스프레드, 기타스프레드), 조기상환율
금융부채:				
차입부채	262,930	DCF법	할인율	할인율(기타스프레드)
기타금융부채	1,016,078	DCF법	할인율	할인율(기타스프레드)
합 계	1,279,008			

41. 금융자산과 금융부채의 상계

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무제표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				금융상품	수취한 금융담보	
파생상품	331,480	-	331,480	8,822	-	322,658
환매조건부채권매수	422,200	-	422,200	-	422,200	-
합 계	753,680	-	753,680	8,822	422,200	322,658

<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 금융담보	
파생상품	302,839	-	302,839	7,694	-	295,145
환매조건부채권매수	228,200	-	228,200	-	228,200	-
합 계	531,039	-	531,039	7,694	228,200	295,145

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무제표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 금융담보	
파생상품	9,757	-	9,757	1,485	1,018	7,254
환매조건부채권매도	142,350	-	142,350	142,350	-	-
합계	152,107	-	152,107	143,835	1,018	7,254

<전기말>

(단위: 백만원)

구분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무제표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 금융담보	
파생상품	12,124	-	12,124	8,644	-	3,480
환매조건부채권매도	13,400	-	13,400	13,400	-	-
합계	25,524	-	25,524	22,044	-	3,480

42. 금융상품의 범주별 장부금액

보고기간종료일 현재 각 금융상품의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생상품	합계
금융자산 :					
현금및예치금	-	-	851,779	-	851,779
단기매매금융자산	1,174,502	-	-	-	1,174,502
당기손익인식지정금융자산	37,906	-	-	-	37,906
매도가능금융자산	-	20,790,412	-	-	20,790,412
대여금및수취채권	-	-	15,812,507	-	15,812,507
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	331,357	331,357
합계	1,212,408	20,790,412	16,664,286	331,357	38,998,463
금융부채 :					

구 분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생상품	합 계
당기손익인식금융부채	3,328	-	-	-	3,328
위험회피목적파생상품부채	-	-	-	10,678	10,678
차입부채	-	-	972,642	-	972,642
기타금융부채	-	-	1,016,084	-	1,016,084
합 계	3,328	-	1,988,726	10,678	2,002,732

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생상품	합 계
금융자산 :					
현금및예치금	-	-	861,780	-	861,780
단기매매금융자산	1,051,485	-	-	-	1,051,485
당기손익인식지정금융자산	38,284	-	-	-	38,284
매도가능금융자산	-	21,035,625	-	-	21,035,625
대여금및수취채권	-	-	15,615,723	-	15,615,723
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	434,060	434,060
합 계	1,089,769	21,035,625	16,477,503	434,060	39,036,957
금융부채 :					
당기손익인식금융부채	2,606	-	-	-	2,606
위험회피목적파생상품부채	-	-	-	11,952	11,952
차입부채	-	-	869,254	-	869,254
기타금융부채	-	-	1,023,135	-	1,023,135
합 계	2,606	-	1,892,389	11,952	1,906,947