

DB손해보험주식회사와 그 종속기업

반기연결재무제표에 대한  
**검 토 보 고 서**

제 52 기 반기

2018년 01월 01일 부터

2018년 06월 30일 까지

제 51 기 반기

2017년 01월 01일 부터

2017년 06월 30일 까지

한 영 회 계 법 인

# 목 차

반기연결재무제표 검토보고서-----	1
---------------------	---

## (첨부)반기연결재무제표

반기연결재무상태표-----	4
----------------	---

반기연결포괄손익계산서-----	6
------------------	---

반기연결자본변동표-----	8
----------------	---

반기연결현금흐름표-----	9
----------------	---

주석-----	10
---------	----

# 반기연결재무제표 검토보고서

DB손해보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

## 검토대상 재무제표

본인은 첨부된 DB손해보험주식회사 및 그 종속기업의 요약반기연결재무제표를 검토하였습니다. 동 반기연결재무제표는 2018년 6월 30일 현재의 반기연결재무상태표, 2018년과 2017년 6월 30일로 종료되는 3개월 및 6개월 보고기간의 반기연결포괄손익계산서와 6개월 보고기간의 반기연결자본변동표 및 반기연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

## 재무제표에 대한 경영진의 책임

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

## 감사인의 책임

본인의 책임은 상기 반기연결재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 반기연결재무제표에 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 반기연결재무제표가 중요성의 관점에서 기업회계기준서 제 1034호에 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 여의공원로 111

한 영 회 계 법 인

대표이사 서 진 석

2018년 8월 14일

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

# (첨부)반기연결재무제표

DB손해보험주식회사와 그 종속기업

## 제 52 기 반기

2018년 01월 01일 부터

2018년 06월 30일 까지

## 제 51 기 반기

2017년 01월 01일 부터

2017년 06월 30일 까지

"첨부된 반기연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

DB손해보험주식회사 대표이사 김정남

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 강남구 테헤란로 432 DB금융센터

(전 화) 1588-0100

반기연결재무상태표

제 52(당)기 반기말 2018년 6월 30일 현재

제 51(전기)기 기말 2017년 12월 31일 현재

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제52(당)기 반기말	제51(전기)기 기말
<b>자 산</b>		
1. 현금및예치금<주식18,29,34,38,40,42>	1,055,104,892,141	861,779,794,277
2. 당기손익인식금융자산<주식19,29,34,40,41,42>	1,350,153,334,197	1,089,768,818,238
3. 매도가능금융자산<주식20,21,29,34,40,42>	20,784,509,438,637	21,035,625,272,290
4. 대어금 및 수취채권<주식21,22,29,34,40,41,42>	16,789,302,100,594	15,615,722,791,964
5. 위험회피목적파생상품자산<주식34,40,41,42>	110,290,407,214	434,060,266,521
6. 관계기업투자주식<주식23,29>	253,941,675,743	252,657,178,284
7. 유형자산<주식24,37>	412,745,323,315	384,993,525,108
8. 투자부동산<주식21,25>	1,333,519,565,986	1,358,952,328,782
9. 무형자산<주식26>	227,870,997,553	257,380,983,816
10. 재보험자산<주식27>	606,222,903,081	643,700,157,279
11. 기타자산<주식28,29>	2,007,230,463,619	2,033,333,594,291
12. 이연법인세자산<주식16>	45,329,383,306	3,324,855,070
13. 특별계정자산<주식35>	4,453,180,533,631	4,404,311,195,054
<b>자 산 총 계</b>	<b>49,429,401,019,017</b>	<b>48,375,610,760,974</b>
<b>부 채</b>		
1. 보험계약부채<주식30,36>	37,716,131,141,107	36,718,801,483,506
2. 당기손익인식금융부채<주식31,34,40,41,42>	4,980,367,720	2,606,136,847
3. 위험회피목적파생상품부채<주식34,40,41,42>	253,286,220,814	11,951,519,230
4. 확정급여부채<주식32>	35,167,355,358	22,844,768,001
5. 기타부채<주식29,33,40,41,42>	1,954,555,592,980	1,757,749,389,707
6. 이연법인세부채<주식16>	228,833,365,330	306,097,131,234
7. 당기법인세부채<주식16>	71,498,301,935	98,479,340,590
8. 특별계정부채<주식35>	4,526,609,116,918	4,624,071,409,288
<b>부 채 총 계</b>	<b>44,791,061,462,162</b>	<b>43,542,601,178,403</b>
<b>자 본</b>		
1. 자본금<주식1,37>	35,400,000,000	35,400,000,000
2. 자본잉여금<주식37>	37,912,781,518	37,912,781,518
3. 자본조정<주식37>	(29,655,475,800)	(29,655,475,800)
4. 기타포괄손익누계액<주식20,32,34,35,37>	94,446,125,573	448,377,205,605
5. 이익잉여금<주식5,37>	4,308,032,057,521	4,136,000,837,502

과 목	제52(당)기 반기말	제51(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)	(8,687,428,809)	(18,005,992,401)
(비상위험준비금 적립예정금액)	(39,512,808,407)	(79,965,510,587)
지배주주지분	4,446,135,488,812	4,628,035,348,825
6. 비지배지분	192,204,068,043	204,974,233,746
<b>자 본 총 계</b>	<b>4,638,339,556,855</b>	<b>4,833,009,582,571</b>
<b>부 채 및 자 본 총 계</b>	<b>49,429,401,019,017</b>	<b>48,375,610,760,974</b>

"별첨 주석은 본 반기연결재무제표의 일부입니다."

반기연결포괄손익계산서

제 52 기 반기 2018년 1월 1일부터 2018년 6월 30일까지

제 51 기 반기 2017년 1월 1일부터 2017년 6월 30일까지

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제52기 반기		제51기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
<b>영업수익&lt;주석39&gt;</b>	4,614,684,482,962	8,925,086,459,593	4,058,651,737,317	9,019,085,155,198
1. 보험료수익<주석6>	3,444,984,848,694	6,818,657,269,259	3,427,324,283,641	6,803,235,421,413
2. 재보험금수익<주석6>	124,562,458,802	283,985,125,210	126,339,649,359	282,327,525,898
3. 구상이익<주석28>	1,455,594,710	8,298,094,923	252,700,253	7,429,897,787
4. 이자수익<주석7>	313,740,901,084	616,512,954,900	275,214,363,444	550,243,936,660
5. 금융상품투자수익<주석10>	103,712,272,663	366,969,761,201	(26,814,397,636)	882,015,090,261
6. 외환거래이익<주석11>	451,229,754,926	485,495,005,184	89,697,321,286	128,535,683,858
7. 수수료수익<주석8>	2,214,255,664	4,537,736,559	3,125,564,876	5,090,210,045
8. 배당금수익<주석9>	35,464,118,073	74,655,870,152	41,249,319,948	78,344,912,999
9. 기타수익<주석14,25>	95,045,308,465	186,854,875,543	91,988,231,196	182,458,910,229
10. 특별계정수익<주석35>	42,274,969,881	79,119,766,662	30,274,700,950	99,403,566,048
<b>영업비용&lt;주석39&gt;</b>	4,334,729,195,905	8,483,711,943,998	3,791,777,944,628	8,522,758,919,310
1. 보험계약부채전입액<주석27,30>	546,796,572,641	1,024,236,258,790	702,662,523,456	1,324,824,532,731
2. 보험금비용<주석6>	1,344,774,096,798	2,741,748,585,622	1,189,958,927,454	2,416,454,154,904
3. 환급금비용<주석6>	834,581,066,293	1,766,491,988,023	848,826,838,698	1,763,239,210,889
4. 배당금비용<주석6>	1,292,518,063	3,129,935,939	1,307,622,092	2,770,780,073
5. 손해조사비<주석6>	32,465,775,377	62,683,809,133	29,781,723,339	58,588,783,785
6. 재보험료비용<주석6>	209,841,991,682	392,706,499,871	213,732,318,652	405,966,208,592
7. 사업비<주석12,36>	359,415,725,973	717,644,206,753	350,997,609,381	704,261,054,755
8. 신계약비상각비<주석28>	306,480,622,699	616,016,445,976	268,392,719,853	537,866,525,780
9. 이자비용<주석7>	11,487,876,983	21,673,095,328	5,934,362,427	10,858,905,029
10. 금융상품투자비용<주석10>	513,957,696,481	705,714,517,936	221,720,045,166	290,762,086,774
11. 대손상각비<주석22>	3,490,132,575	6,935,628,032	3,585,622,002	9,178,986,000
12. 외환거래손실<주석11>	12,662,377,172	83,251,307,695	(188,845,721,474)	657,645,711,644
13. 재산관리비<주석13>	23,697,682,939	48,670,871,554	23,036,656,598	48,171,146,122
14. 부동산관리비	1,962,895,389	4,735,302,959	512,153,947	1,059,060,646
15. 기타비용<주석14>	89,547,194,959	208,953,723,725	89,899,842,087	191,708,205,538
16. 특별계정비용<주석35>	42,274,969,881	79,119,766,662	30,274,700,950	99,403,566,048
<b>영업이익</b>	279,955,287,057	441,374,515,595	266,873,792,689	496,326,235,888
<b>영업외수익&lt;주석15&gt;</b>	12,202,011,466	20,745,266,178	10,891,078,748	14,834,630,294
<b>영업외비용&lt;주석15&gt;</b>	12,265,826,191	14,804,245,916	(409,115,229)	5,002,317,587
<b>법인세비용차감전순이익</b>	279,891,472,332	447,315,535,857	278,173,986,666	506,158,548,595
<b>법인세비용&lt;주석16&gt;</b>	74,969,846,216	122,799,534,173	62,568,328,338	118,150,116,978
<b>반기순이익</b>	204,921,626,116	324,516,001,684	215,605,658,328	388,008,431,617
<b>지배주주지분 반기순이익&lt;주석5,17&gt;</b>	201,962,762,970	318,047,707,078	212,889,235,581	382,896,231,824
<b>비지배주주지분 반기순이익</b>	2,958,863,146	6,468,294,606	2,716,422,747	5,112,199,793
<b>기타포괄(손실)이익</b>	(103,091,873,230)	(368,464,692,355)	131,173,116,807	49,710,557,645
<b>1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목</b>				
매도가능금융자산평가(손실)이익<주석20,37>	(79,060,728,332)	(378,348,667,994)	121,167,668,007	61,210,556,949
관계기업 기타포괄손익항목에 대한 지분변동<주석23,37>	(641,274,713)	3,228,152,308	4,331,861,937	(6,519,850,839)



과 목	제52기 반기		제51기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
위험회피목적파생상품평가(손실)이익<주석34,37>	(15,884,214,362)	(2,214,963,519)	363,004,061	35,062,234,093
해외사업환산이익(손실)<주석37>	(10,400,787,471)	13,854,608,785	5,215,780,775	(41,799,359,484)
특별계정기타포괄(손실)이익<주석35,37>	3,549,935,017	(3,120,111,143)	575,801,149	2,744,687,927
<b>2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목</b>				
유형자산재평가잉여금<주석37>	-	(430,272,956)	-	-
확정급여부채의 재측정요소<주석32,37>	(654,803,369)	(1,433,437,836)	(480,999,122)	(987,711,001)
<b>총포괄이익</b>	101,829,752,886	(43,948,690,671)	346,778,775,135	437,718,989,262
<b>지배주주지분 총포괄(손실)이익</b>	103,490,516,283	(35,883,372,954)	342,453,327,570	429,813,453,785
<b>비지배주주지분 총포괄(손실)이익</b>	(1,660,763,397)	(8,065,317,717)	4,325,447,565	7,905,535,477
<b>지배주주기본 및 희석주당이익&lt;주석17&gt;</b>	3,191	5,025	3,363	6,049

"별첨 주석은 본 반기연결재무제표의 일부입니다."

반기연결자본변동표

제 52 기 반기 2018년 1월 1일부터 2018년 6월 30일까지

제 51 기 반기 2017년 1월 1일부터 2017년 6월 30일까지

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	지배 주주지분	비지배 주주지분	총 계
<b>2017.1.1(전기초)</b>	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	546,487,395,655	3,579,518,761,548	4,169,663,462,921	175,067,481,655	4,344,730,944,576
<b>총포괄손익:</b>								
반기순이익	-	-	-	-	382,896,231,824	382,896,231,824	5,112,199,793	388,008,431,617
매도가능금융자산평가이익	-	-	-	58,604,187,589	-	58,604,187,589	2,606,369,360	61,210,556,949
관계기업 기타포괄손익항목에 대한 자본변동	-	-	-	(6,519,850,839)	-	(6,519,850,839)	-	(6,519,850,839)
위험회피목적파생상품평가이익	-	-	-	34,867,797,041	-	34,867,797,041	194,437,052	35,062,234,093
해외사업환산손실	-	-	-	(41,799,359,484)	-	(41,799,359,484)	-	(41,799,359,484)
특별계정기타포괄이익	-	-	-	2,744,687,927	-	2,744,687,927	-	2,744,687,927
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(980,240,273)	-	(980,240,273)	(7,470,728)	(987,711,001)
<b>총포괄손익소계</b>	-	-	-	46,917,221,961	382,896,231,824	429,813,453,785	7,905,535,477	437,718,989,262
<b>자본에 직접 반영된 주주와의 거래:</b>								
연차배당	-	-	-	-	(104,442,261,000)	(104,442,261,000)	(4,295,760,000)	(108,738,021,000)
사업의 취득	-	-	-	-	-	-	485,000	485,000
<b>2017.6.30(전반기말)</b>	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	593,404,617,616	3,857,972,732,372	4,495,034,655,706	178,677,742,132	4,673,712,397,838
<b>2018.1.1(당기초)</b>	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	448,377,205,605	4,136,000,837,502	4,628,035,348,825	204,974,233,746	4,833,009,582,571
<b>총포괄손익:</b>								
반기순이익	-	-	-	-	318,047,707,078	318,047,707,078	6,468,294,606	324,516,001,684
매도가능금융자산평가손실	-	-	-	(363,865,453,714)	-	(363,865,453,714)	(14,483,214,280)	(378,348,667,994)
관계기업 기타포괄손익항목에 대한 자본변동	-	-	-	3,228,152,308	-	3,228,152,308	-	3,228,152,308
위험회피목적파생상품평가손실	-	-	-	(2,199,104,217)	-	(2,199,104,217)	(15,859,302)	(2,214,963,519)
해외사업환산이익	-	-	-	13,854,608,785	-	13,854,608,785	-	13,854,608,785
특별계정기타포괄손실	-	-	-	(3,120,111,143)	-	(3,120,111,143)	-	(3,120,111,143)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(1,398,899,095)	-	(1,398,899,095)	(34,538,741)	(1,433,437,836)
재평가잉여금	-	-	-	(430,272,956)	-	(430,272,956)	-	(430,272,956)
<b>총포괄손익소계</b>	-	-	-	(353,931,080,032)	318,047,707,078	(35,883,372,954)	(8,065,317,717)	(43,948,680,671)
<b>자본에 직접 반영된 주주와의 거래:</b>								
연차배당	-	-	-	-	(146,016,487,059)	(146,016,487,059)	(4,704,847,996)	(150,721,335,045)
<b>2018.6.30(당반기말)</b>	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	94,446,125,573	4,308,032,057,521	4,446,135,488,812	192,204,068,043	4,638,339,556,855

"별첨 주석은 본 반기연결재무제표의 일부입니다."

반기연결현금흐름표

제 52 기 반기 2018년 1월 1일부터 2018년 6월 30일까지

제 51 기 반기 2017년 1월 1일부터 2017년 6월 30일까지

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 52기 반기		제 51기 반기	
<b>영업활동으로 인한 현금흐름</b>		(143,445,558,535)		(111,402,220,687)
1. 법인세비용차감전순이익	447,315,535,857		506,158,548,595	
2. 수익 및 비용의 조정<주석38>	995,890,443,667		1,148,797,478,706	
3. 자산 및 부채의 변동<주석38>	(2,102,015,082,777)		(2,310,582,049,124)	
4. 이자수취액	598,781,609,002		555,488,493,432	
5. 이자지급액	(18,102,438,809)		(8,672,037,378)	
6. 배당수취액	79,665,765,062		80,182,466,192	
7. 법인세납부액	(144,981,390,537)		(82,775,121,110)	
<b>투자활동으로 인한 현금흐름</b>		373,842,699,985		(454,855,170,975)
1. 현금유입액	5,624,887,350,170		6,244,042,027,524	
임차보증금의 감소	7,050,318,526		16,837,593,605	
매도가능금융자산의 처분	5,264,075,803,625		5,457,923,914,766	
위험회피목적파생상품의 정산	166,893,330,796		187,075,654,701	
종속기업투자주식의 처분	185,694,523,170		581,478,921,699	
투자부동산의 처분	1,145,305,255		644,300,000	
유형자산의 처분	28,068,798		68,748,321	
무형자산의 처분	-		10,235,990	
사업의 취득	-		2,658,442	
2. 현금유출액	(5,251,044,650,185)		(6,698,897,198,499)	
매도가능금융자산의 취득	(5,223,960,176,555)		(6,658,071,164,824)	
무형자산의 취득	(9,054,067,395)		(12,139,094,329)	
임차보증금의 증가	(6,212,967,173)		(8,767,048,896)	
유형자산의 취득	(11,632,638,392)		(19,377,682,783)	
복구공사로 인한 현금 유출액	(184,800,670)		(472,086,620)	
투자부동산의 취득	-		(70,121,047)	
<b>재무활동으로 인한 현금흐름</b>		(88,989,132,820)		453,048,168,381
1. 현금유입액	2,109,626,859,227		3,590,559,173,638	
후순위사채의 증가	69,717,176,287		497,537,529,178	
환매조건부채권의 증가	2,025,950,000,000		3,091,700,000,000	
차입부채의 순증가	10,124,542,940		-	
임대보증금의 증가	3,835,140,000		1,321,644,460	
2. 현금유출액	(2,198,615,992,047)		(3,137,511,005,257)	
환매조건부채권의 감소	(2,042,300,000,000)		(3,026,000,000,000)	
차입부채의 순감소	-		(1,102,026,797)	
임대보증금의 감소	(5,594,657,003)		(1,670,957,460)	
배당금의 지급	(150,721,335,044)		(108,738,021,000)	
<b>현금및현금성자산의 증가(감소)</b>		141,408,008,630		(113,209,223,281)
<b>환율변동효과</b>		3,815,329,961		(7,594,117,388)
<b>기초의 현금및현금성자산</b>		325,816,565,482		753,876,184,843
<b>반기말의 현금및현금성자산&lt;주석18&gt;</b>		471,039,904,073		633,072,844,174

"별첨 주석은 본 반기연결재무제표의 일부입니다."

## 주석

제 52 기 반기 2018년 1월 1일부터 2018년 6월 30일까지

제 51 기 반기 2017년 1월 1일부터 2017년 6월 30일까지

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 356개의 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	당반기말		전기말	
	자본금(백만원)	지분율(%)	자본금(백만원)	지분율(%)
김준기	2,154	6.08	2,104	5.94
김남호	3,140	8.87	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 14,001백만원으로 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 61개입니다(주석39참조).

### 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, 61개 특수목적기업을 손해보험부문으로, DB생명보험주식회사 및 DB캐피탈주식회사를 각각 생명보험부문 및 할부금융부문으로 구분하였습니다.

2-4-1 당반기 및 전반기 중 영업부문별 순이익의 내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
영업수익:	7,773,779	1,164,888	7,280	(20,861)	8,925,086
보험관련수익	6,389,520	721,636	-	(216)	7,110,940
금융상품관련수익	1,225,593	334,274	7,278	(18,974)	1,548,171
기타수익	107,456	81,068	2	(1,671)	186,855
특별계정수익	51,210	27,910	-	-	79,120
영업비용:	7,357,959	1,122,362	4,032	(641)	8,483,712
보험관련비용	5,206,250	722,063	-	-	5,928,313
사업비 등	1,257,074	204,042	1,703	(13,069)	1,449,750
금융상품관련비용	650,459	165,562	1,940	(386)	817,575
기타비용	192,966	2,785	389	12,814	208,954
특별계정비용	51,210	27,910	-	-	79,120
영업손익	415,820	42,526	3,248	(20,220)	441,374
영업외손익	6,071	277	(405)	(1)	5,942
법인세비용	115,819	11,135	625	(4,779)	122,800
부문순이익	306,072	31,668	2,218	(15,442)	324,516

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
영업수익:	7,767,457	1,255,979	5,376	(9,727)	9,019,085
보험관련수익	6,388,310	704,881	-	(198)	7,092,993
금융상품관련수익	1,230,672	416,217	5,376	(8,035)	1,644,230
기타수익	105,430	78,523	-	(1,494)	182,459
특별계정수익	43,045	56,358	-	-	99,403
영업비용:	7,292,864	1,228,518	4,253	(2,876)	8,522,759
보험관련비용	5,199,666	713,589	-	-	5,913,255
사업비 등	1,176,195	190,397	1,712	(18,357)	1,349,947
금융상품관련비용	704,775	260,723	2,251	697	968,446
기타비용	169,183	7,451	290	14,784	191,708
특별계정비용	43,045	56,358	-	-	99,403
영업손익	474,593	27,461	1,123	(6,851)	496,326
영업외손익	11,136	(1,317)	13	-	9,832
법인세비용	113,247	6,166	273	(1,536)	118,150
부문순이익	372,482	19,978	863	(5,315)	388,008

2-4-2 당반기 및 전반기 중 영업부문별 외부고객 및 부문간 거래로부터의 수익내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
외부고객으로부터의 수익	7,771,195	1,164,888	7,280	(18,277)	8,925,086
부문간거래로부터의 수익	2,584	-	-	(2,584)	-
합 계	7,773,779	1,164,888	7,280	(20,861)	8,925,086

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
외부고객으로부터의 수익	7,765,173	1,255,979	5,376	(7,443)	9,019,085
부문간거래로부터의 수익	2,284	-	-	(2,284)	-
합 계	7,767,457	1,255,979	5,376	(9,727)	9,019,085

2-4-3 당반기 및 전반기 중 부문영업이익에 포함된 중요한 비현금항목은 다음과 같습니다.

<당반기> (단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
지분법관련이익	526	-	-	-	526
감가상각비와 무형자산상각비	48,735	3,330	71	12,814	64,950

<전반기> (단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
지분법관련손실	2,033	-	-	-	2,033
감가상각비와 무형자산상각비	48,546	3,410	84	14,784	66,824

### 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.

요약반기연결재무제표는 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	당반기말			전기말		
	대손준비금	비상위험준비금	합 계	대손준비금	비상위험준비금	합 계
기초적립액	71,286	851,327	922,613	53,280	771,361	824,641
추가전입예정금액	8,687	39,512	48,199	18,006	79,966	97,972
반기말적립예정잔액	79,973	890,839	970,812	71,286	851,327	922,613

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

(단위: 백만원)

구 분	당반기			전반기		
	대손준비금	비상위험준비금	준비금총영향	대손준비금	비상위험준비금	준비금총영향
지배주주지분 반기순이익	318,048	318,048	318,048	382,896	382,896	382,896
준비금 전입액	(8,687)	(39,512)	(48,199)	(10,261)	(38,931)	(49,192)
준비금 반영후 조정이익	309,361	278,536	269,849	372,635	343,965	333,704
준비금 반영후 기본주당 조정이익	4,887원	4,400원	4,263원	5,887원	5,434원	5,272원



6. 보험료수익 · 보험금비용 및 재보험금수익 · 재보험료비용

6-1 당반기 및 전반기의 보험종류별 보험료 수익은 다음과 같습니다.

<당반기> (단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		생명		합 계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
원수보험료	261,214	484,499	2,047,761	4,083,989	824,994	1,641,018	337,829	674,349	3,471,798	6,883,855
수재보험료	25,416	36,234	-	-	-	-	-	-	25,416	36,234
해약환급금	(3,880)	(8,834)	-	-	(48,349)	(92,598)	-	-	(52,229)	(101,432)
합 계	282,750	511,899	2,047,761	4,083,989	776,645	1,548,420	337,829	674,349	3,444,985	6,818,657

<전반기> (단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		생명		합 계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
원수보험료	271,415	503,652	2,022,780	4,057,382	826,348	1,639,367	329,332	660,887	3,449,875	6,861,288
수재보험료	25,373	35,478	-	-	-	-	-	-	25,373	35,478
해약환급금	(5,650)	(11,271)	-	-	(42,274)	(82,260)	-	-	(47,924)	(93,531)
합 계	291,138	527,859	2,022,780	4,057,382	784,074	1,557,107	329,332	660,887	3,427,324	6,803,235

6-2 당반기 및 전반기의 보험금 관련 비용은 다음과 같습니다.

<당반기> (단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		생명		합 계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
보험금비용:										
원수보험금	141,947	304,830	531,206	1,078,992	599,432	1,234,636	99,335	179,596	1,371,920	2,798,054
수재보험금	9,444	16,244	-	-	-	-	-	-	9,444	16,244
보험금환입	(2,787)	(5,751)	(901)	(1,565)	(32,902)	(65,233)	-	-	(36,590)	(72,549)
소 계	148,604	315,323	530,305	1,077,427	566,530	1,169,403	99,335	179,596	1,344,774	2,741,749
한금비용	-	-	687,319	1,459,174	-	-	147,262	307,318	834,581	1,766,492
배당금비용	-	-	831	1,711	-	-	462	1,419	1,293	3,130
손해조사비	5,927	11,468	1,874	2,790	24,666	48,426	-	-	32,467	62,684
소 계	5,927	11,468	690,024	1,463,675	24,666	48,426	147,724	308,737	868,341	1,832,306
합 계	154,531	326,791	1,220,329	2,541,102	591,196	1,217,829	247,059	488,333	2,213,115	4,574,055

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		생명		합 계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
보험금비용:										
원수보험금	140,794	310,799	467,577	944,881	528,614	1,054,502	73,826	153,065	1,210,811	2,463,247
수재보험금	9,282	12,595	-	-	-	-	-	-	9,282	12,595
보험금환입	(2,047)	(4,605)	(634)	(1,019)	(27,453)	(53,764)	-	-	(30,134)	(59,388)
소 계	148,029	318,789	466,943	943,862	501,161	1,000,738	73,826	153,065	1,189,959	2,416,454
환급금비용	-	-	710,850	1,482,446	-	-	137,977	280,793	848,827	1,763,239
배당금비용	-	-	793	1,639	-	-	515	1,132	1,308	2,771
손해조사사비	5,825	12,083	2,601	4,404	21,356	42,102	-	-	29,782	58,589
소 계	5,825	12,083	714,244	1,488,489	21,356	42,102	138,492	281,925	879,917	1,824,599
합 계	153,854	330,872	1,181,187	2,432,351	522,517	1,042,840	212,318	434,990	2,069,876	4,241,053

6-3 당반기 및 전반기의 재보험과 관련된 수익과 비용은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		생명		합 계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
출재보험금	60,034	154,554	37,174	76,533	4,160	8,483	24,752	47,288	126,120	286,858
출재보험금환입	(1,327)	(2,383)	(63)	(120)	(168)	(370)	-	-	(1,558)	(2,873)
재보험금수익	58,707	152,171	37,111	76,413	3,992	8,113	24,752	47,288	124,562	283,985
출재보험료	134,532	246,129	45,335	89,913	5,541	9,866	26,079	50,412	211,487	396,320
해약환급금환입	(1,225)	(2,902)	-	-	(420)	(712)	-	-	(1,645)	(3,614)
재보험료비용	133,307	243,227	45,335	89,913	5,121	9,154	26,079	50,412	209,842	392,706

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		생명		합 계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
출재보험금	68,709	167,521	32,662	64,771	4,113	8,114	21,770	43,993	127,254	284,399
출재보험금환입	(737)	(1,734)	(46)	(69)	(131)	(268)	-	-	(914)	(2,071)
재보험금수익	67,972	165,787	32,616	64,702	3,982	7,846	21,770	43,993	126,340	282,328
출재보험료	148,339	279,006	38,731	76,862	5,658	9,495	22,860	45,152	215,588	410,515
해약환급금환입	(1,616)	(4,074)	-	-	(240)	(475)	-	-	(1,856)	(4,549)
재보험료비용	146,723	274,932	38,731	76,862	5,418	9,020	22,860	45,152	213,732	405,966

## 7. 순이자수익

7-1 당반기 및 전반기의 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
예치금이자	6,254	10,740	3,295	6,191
단기매매금융자산이자	258	520	271	1,291
매도가능금융자산이자	136,646	272,261	130,612	269,298
대출채권이자(주1)	170,088	331,742	140,563	272,064
기타(주1)	495	1,250	473	1,400
합 계	313,741	616,513	275,214	550,244

(주1) 손상된 채권으로부터 발생한 이자수익이 당반기 및 전반기 각각 724백만원 및 962백만원 포함되어 있습니다.

7-2 당반기 및 전반기의 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
차입부채이자	9,057	17,248	4,362	6,986
요구불상환증권이자(주1)	1,669	2,824	440	1,355
기타	762	1,601	1,132	2,518
합 계	11,488	21,673	5,934	10,859

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

## 8. 수수료수익

당반기 및 전반기의 수수료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
대출관련수수료	1,996	4,253	3,035	4,885
주식관련수수료	7	71	91	205
기타	211	214	-	-
합 계	2,214	4,538	3,126	5,090

## 9. 배당금수익

당반기 및 전반기의 배당금수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
당기손익인식금융자산	525	2,060	773	3,213
매도가능금융자산	34,939	72,596	40,476	75,132
합 계	35,464	74,656	41,249	78,345

10. 금융상품투자수익 및 금융상품투자비용

10-1 당반기 및 전반기의 금융상품투자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
단기매매금융자산처분이익	3,079	4,674	4,434	5,897
단기매매금융자산평가이익	(425)	1,240	1,032	2,325
당기손익인식지정금융자산처분이익	39	39	-	-
당기손익인식지정금융자산평가이익	-	-	196	380
매매목적파생상품처분이익	3,371	10,088	2,173	18,130
매매목적파생상품평가이익	(1,865)	4,549	(9,480)	5,839
매도가능금융자산처분이익	45,148	102,968	65,571	123,133
매도가능금융자산평가이익(주1)	6,387	6,885	163	163
위험회피목적파생상품처분이익	74,941	189,552	285,338	554,500
위험회피목적파생상품평가이익	(28,300)	44,962	(379,254)	168,440
기타금융자산처분이익	1,337	2,013	3,013	3,208
합 계	103,712	366,970	(26,814)	882,015

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

10-2 당반기 및 전반기의 금융상품투자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
단기매매금융자산처분손실	953	1,859	1,787	2,578
단기매매금융자산평가손실	(588)	404	(1,294)	236
당기손익인식지정금융자산평가손실	(360)	18	-	-
당기손익인식지정금융자산처분손실	997	997	(184)	389
매매목적파생상품처분손실	9,135	11,746	4,139	7,524
매매목적파생상품평가손실	4,312	7,345	6,231	7,872
매도가능금융자산처분손실	12,018	39,885	9,063	16,024
매도가능금융자산평가손실(주1)	239	2,615	1,841	5,029
매도가능금융자산손상차손	2,391	10,634	6,978	8,967
위험회피목적파생상품처분손실	131,106	262,454	99,004	147,015
위험회피목적파생상품평가손실	353,737	367,627	93,859	94,731
기타금융자산처분손실	18	131	296	397
합 계	513,958	705,715	221,720	290,762

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

11. 외환거래이익 및 외환거래손실

당반기 및 전반기의 외환거래손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
외환거래이익:				
외환차익	22,068	31,507	13,361	18,529
외화환산이익	429,162	453,988	76,336	110,007
소 계	451,230	485,495	89,697	128,536
외환거래손실:				
외환차손	17,441	27,030	91,798	150,561
외화환산손실	(4,779)	56,221	(280,644)	507,085
소 계	12,662	83,251	(188,846)	657,646

## 12. 사업비

당반기 및 전반기의 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	61,209	133,683	74,517	160,328
퇴직급여	5,101	10,750	3,549	7,473
복리후생비	12,895	22,477	12,968	24,146
일반관리비	137,927	271,350	128,405	250,232
신계약비 및 수금비	45,005	93,195	63,232	87,965
대리점수수료	92,797	177,789	63,364	164,634
공동보험수수료	921	1,346	878	1,333
지급대리업무수수료	492	838	633	1,056
수재보험수수료	3,032	5,805	3,309	6,573
수재이익수수료	-	340	-	236
출재예수금이자	16	21	9	12
복구충당부채전입액	21	50	134	273
합 계	359,416	717,644	350,998	704,261



### 13. 재산관리비

당반기 및 전반기의 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	2,596	6,003	2,981	6,179
퇴직급여	169	352	122	261
복리후생비	304	509	281	519
세금과공과	10,077	20,147	8,563	18,067
수수료	8,894	18,334	8,342	16,852
기타	1,658	3,326	2,748	6,293
합 계	23,698	48,671	23,037	48,171

### 14. 기타수익 및 기타비용

14-1 당반기 및 전반기의 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
임대료수익	19,152	39,569	20,252	41,105
수입경비	24,486	46,679	25,955	49,741
특별계정수입수수료	45,426	89,286	41,785	83,732
기타	5,981	11,321	3,996	7,881
합 계	95,045	186,855	91,988	182,459

14-2 당반기 및 전반기의 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
부동산감가상각비	5,922	11,840	6,176	12,502
무형자산상각비	20,686	41,537	21,356	42,710
특별계정지급수수료	640	1,474	4,559	6,200
기타	62,299	154,103	57,809	130,296
합 계	89,547	208,954	89,900	191,708

15. 영업외수익 및 영업외비용

15-1 당반기 및 전반기의 영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
유형자산처분이익	3	3	-	21
관계기업투자주식지분법이익	6,562	8,988	2,009	2,635
무형자산손상차손환입	-	-	-	10
투자부동산처분이익	26	29	12	12
잡이익	5,611	11,725	8,870	12,157
합 계	12,202	20,745	10,891	14,835

15-2 당반기 및 전반기의 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
관계기업투자주식지분법손실	6,344	8,462	(1,887)	602
유형자산처분손실	-	3	-	-
기부금	1,932	2,272	1,074	1,639
잡손실	3,990	4,067	404	2,761
합 계	12,266	14,804	(409)	5,002

## 16. 법인세비용

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

당반기 및 전반기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
당기법인세부담액 및 추정세액	38,510	120,272	65,134	142,636
이연법인세의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용	36,460	2,528	(2,566)	(24,486)
합 계	74,970	122,800	62,568	118,150

## 17. 주당이익

17-1 당반기 및 전반기의 기본주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
보통주 지배주주지분 반기순이익	201,962,762,970	318,047,707,078	212,889,235,581	382,896,231,824
가중평균유통보통주식수(주1)	63,298,340	63,298,340	63,298,340	63,298,340
기본주당이익	3,191	5,025	3,363	6,049

(주1) 연결기업이 발행한 보통주식수 70,800,000주에서 연결기업이 보유하고 있는 자기주식의 수 7,501,660주(전반기: 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	당반기말	전기말
현금및보통예금 등	129,059	101,204
기타예금	219,541	106,469
외화예금	122,440	118,144
합계	471,040	325,817

18-2 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	내 용	당반기말	전기말
원화예치금	보통예금	599	367
	정기예금	342,415	211,731
	기타예금-기타	79	114,513
	기타예금-별단예금	31	31
	선물거래예치금	9,599	6,563
	소 계	352,723	333,205
외화예치금	해외제예금	13,943	16,959
	기타예금-기타	217,317	185,799
	선물거래예치금	82	-
	소 계	231,342	202,758
합 계		584,065	535,963

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

(단위: 백만원)

구 분	금융기관	당반기말	전기말	사용제한사유
보통예금	KEB하나은행 외	599	367	소송관련 압류
기타예금-별단예금	KEB하나은행 외	31	31	당좌개설보증금
해외제예금	Bank of Hawaii 외	13,943	16,959	해외지점 영업보증금 등
정기예금	국민은행 외	2,500	2,500	당좌차월 담보 등
선물거래예치금	한화증권 외	9,681	6,563	선물거래예치금
합 계		26,754	26,420	

## 19. 당기손익인식금융자산

19-1 보고기간종료일 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	내 용	장부가액(공정가치)	
		당반기말	전기말
단기매매금융자산	주식	171	2,181
	수익증권	1,238,223	927,152
	국공채	50,152	79,198
	특수채	20,030	19,989
	외화유가증권	7,792	7,808
	매매목적파생상품자산(주1)	13,256	15,157
	소 계	1,329,624	1,051,485
당기손익인식지정금융자산	주식(주2)	-	7,775
	기타유가증권(주3)	20,529	30,509
	소 계	20,529	38,284
합 계		1,350,153	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.

<당반기말>

(단위: 백만원)

구 분	액면가액	취득가액	공정가치(주1)	장부가액
국공채	50,000	50,137	50,152	50,152
특수채	20,000	20,025	20,030	20,030
외화채권	909	1,068	948	948
합 계	70,909	71,230	71,130	71,130

<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	당반기말		전기말	
	취득가액(주3)	장부가액(주3)	취득가액(주3)	장부가액(주3)
주식(주1)	657,544	601,404	601,690	593,514
출자금(주2)	86,116	89,130	101,884	98,182
국공채	5,244,415	5,175,952	5,606,667	5,603,142
특수채	2,089,996	2,140,003	1,893,659	1,950,550
금융채	1,424,156	1,420,958	1,595,134	1,600,455
회사채	1,168,667	1,135,890	1,381,993	1,367,695
수익증권	2,040,675	2,048,413	2,056,968	2,065,507
외화유가증권	8,258,360	8,045,083	7,866,483	7,568,306
기타유가증권	125,324	127,676	185,662	188,274
합 계	21,095,253	20,784,509	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. 또



한, 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.

<당반기말> (단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	금융채	회사채	외화유가증권	기타유가증권	합 계
1년 이내	10,577	77,815	92,047	28,790	338,958	-	548,187
1~5년 이내	494,595	505,769	793,310	436,778	740,274	83,006	3,053,732
5년 초과	4,670,780	1,556,419	535,601	670,322	5,870,179	44,670	13,347,971
합 계	5,175,952	2,140,003	1,420,958	1,135,890	6,949,411	127,676	16,949,890

<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 당반기 및 전반기 중 매도가능금융자산평가손익 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기> (단위: 백만원)

구 분	당기초	평가(손)익	실현(손)익	당반기말
주식	38,651	(31,998)	(12,113)	(5,460)
출자금	14,020	(1,224)	(2,896)	9,900
국공채	5,473	(26,164)	(37,644)	(58,335)
특수채	57,078	(11,839)	1,922	47,161
금융채	6,687	873	1,725	9,285
회사채	(1,507)	1,514	(4,579)	(4,572)
수익증권	31,365	5,566	(6,895)	30,036
외화유가증권	165,956	(366,095)	(9,203)	(209,342)

구 분	당기초	평가(손)익	실현(손)익	당반기말
기타유가증권	15,029	(12,866)	1,991	4,154
소 계	332,752	(442,233)	(67,692)	(177,173)
계약자지분조정	(1,944)			2,930
법인세효과	(82,814)			43,848
비지배지분	(12,104)			2,419
차감후 잔액	235,890			(127,976)

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	평가(손)익	실현(손)익	전반기말
주식	21,303	47,415	(9,420)	59,298
출자금	8,627	3,624	(1,809)	10,442
국공채	216,260	(54,929)	(9,532)	151,799
특수채	140,516	(25,294)	(7,412)	107,810
금융채	47,632	(8,000)	(4,127)	35,505
회사채	34,756	(8,611)	(1,356)	24,789
수익증권	25,994	5,161	(2,139)	29,016
외화유가증권	(109,407)	194,184	(40,250)	44,527
기타유가증권	14,219	6,001	(1,447)	18,773
소 계	399,900	159,551	(77,492)	481,959
계약자지분조정	(3,695)			(4,998)
법인세효과	(95,885)			(115,430)
비지배지분	(16,327)			(18,933)
차감후 잔액	283,993			342,598

## 21. 담보제공자산

보고기간종료일 현재 담보로 제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

담보제공자산	담보제공처	사 유	장부가액	
			당반기말	전기말
매도가능금융자산	농협은행 외	질권설정, 파생상품거래 등	733,075	2,050,305
대출채권	산은캐피탈 외	차입금 담보	6,940	3,344
투자부동산	KEB하나은행 외	임대보증금관련 근저당 및 차입금	1,077,031	1,101,362
합 계			1,817,046	3,155,011

## 22. 대여금 및 수취채권

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

(단위: 백만원)

구 분		당반기말	전기말
대출채권		15,776,342	14,627,365
수취채권	보험미수금	321,546	391,448
	미수금	327,577	226,283
	임차보증금	81,920	82,927
	미수수익	277,201	281,473
	공탁금	4,236	5,042
	받을어음	480	1,185
	소 계	1,012,960	988,358
합 계		16,789,302	15,615,723

22-2 보고기간종료일 현재 대출채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말	전기말
콜론	600	10,178
보험약관대출금	2,968,982	2,751,277
유가증권담보대출금	86,824	15,937
부동산담보대출금	3,872,835	3,844,913
신용대출금	3,602,039	3,664,044
지급보증대출금	3,634	54,299
기타대출금	5,295,292	4,343,098
금융리스채권	1,219	1,149
합 계	15,831,425	14,684,895
현재가치할인차금	(38)	(58)
이연대출부대비용	(1,913)	(4,144)
대손충당금	(53,132)	(53,328)
잔 액	15,776,342	14,627,365
대손충당금설정비율	0.34%	0.36%

22-3 보고기간종료일 현재 수취채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험미수금	미수금	임차보증금	미수수익	공탁금	받을어음	합 계
채권가액	331,482	332,074	83,122	277,847	4,236	482	1,029,243
현재가치할인차금	-	-	(808)	-	-	-	(808)
대손충당금	(9,936)	(4,497)	(394)	(646)	-	(2)	(15,475)
합 계	321,546	327,577	81,920	277,201	4,236	480	1,012,960

<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 당반기 및 전반기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기> (단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합 계
당기초	53,328	13,529	66,857
증가 :			
대손상각비	8,512	4,281	12,793
제각된 금액 중 당반기 회수된 금액	7,499	-	7,499
소 계	16,011	4,281	20,292
감소 :			
매각 및 제각	(11,523)	(374)	(11,897)
충당금환입액	(3,968)	(1,953)	(5,921)
손상후이자수익	(716)	(8)	(724)
소 계	(16,207)	(2,335)	(18,542)
당반기말	53,132	15,475	68,607

<전반기> (단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합 계
전기초	50,728	20,605	71,333
증가 :			
대손상각비	9,012	2,760	11,772
제각된 금액 중 전반기 회수된 금액	1,049	-	1,049
소 계	10,061	2,760	12,821
감소 :			
매각 및 제각	(5,894)	(4,365)	(10,259)
충당금환입액	(723)	(1,807)	(2,530)
손상후이자수익	(951)	(9)	(960)
소 계	(7,568)	(6,181)	(13,749)
전반기말	53,221	17,184	70,405

상기 대손상각비 외 기타자산의 대손상각비(환입)은 당반기 및 전반기 각각 64백만원 및 (-)63백만원입니다.

22-5 당반기 및 전반기 중 이연대출부대비용(수익) 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기	전반기
기초잔액	(4,144)	8,556
신규발생	(1,653)	(4,910)
상각액	3,884	(372)
반기말잔액	(1,913)	3,274

22-6 보고기간종료일 현재 보험종류별 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내 역	당반기말	전기말
미수보험료	112,344	162,325
공동보험미수금	15,434	15,596
대리업무미수금	23,072	22,160
재보험미수금	127,258	140,190
외국재보험미수금	46,554	53,441
특약수재예탁금	6,820	6,621
합 계	331,482	400,333
대손충당금	(9,936)	(8,885)
차감잔액	321,546	391,448

## 23. 관계기업투자주식

23-1 보고기간종료일 현재 관계기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

관계기업명	소재지	주요 영업활동	당반기말		전기말	
			소유 지분율(%)	장부금액	소유 지분율(%)	장부금액
DB금융투자(주)	대한민국	증권업	25.08	54,261	25.08	54,261
안청재산보험주식유한공사(주1)	중국	보험업	15.01	142,950	15.01	141,599
PTI	베트남	보험업	37.32	56,731	37.32	56,797
합 계				253,942		252,657

(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.

<당반기말 및 당반기>

(단위: 백만원)

회사명	자산총액	부채총액	지배주주지분 반기순이익(손실)
DB금융투자(주)	7,295,583	6,552,144	39,808
안청재산보험주식유한공사	1,394,590	598,547	(6,648)
PTI	283,924	194,383	1,495

<전기말 및 전반기>

(단위: 백만원)

회사명	자산총액	부채총액	지배주주지분 반기순이익(손실)
DB금융투자(주)	7,020,141	6,306,969	(3,041)
안청재산보험주식유한공사	1,315,931	528,888	12,476
PTI	254,998	165,275	2,448

23-3 당반기 및 전반기 중 관계기업투자의 변동은 다음과 같습니다.

<당반기> (단위: 백만원)

관계기업명	당기초	관계기업의 순손익에 대한 지분	관계기업의 기타포괄손익 에 대한 지분	배당	관계기업의 지분에 대한 손상차손	당반기말
DB금융투자(주)	54,261	8,516	-	(1,064)	(7,452)	54,261
안청재산보험주식유한공사	141,599	(1,010)	2,360	-	-	142,949
PTI	56,797	472	1,161	(1,698)	-	56,732
합 계	252,657	7,978	3,521	(2,762)	(7,452)	253,942

<전반기> (단위: 백만원)

관계기업명	전기초	관계기업의 순손익에 대한 지분	관계기업의 기타포괄손익 에 대한 지분	배당	전반기말
DB금융투자(주)	43,103	(602)	(143)	-	42,358
안청재산보험주식유한공사	146,000	1,868	(4,408)	-	143,460
PTI	60,057	767	(1,969)	(1,912)	56,943
합계	249,160	2,033	(6,520)	(1,912)	242,761

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

(단위: 원)

구 분	당반기말	전기말
DB금융투자(주)	4,135	4,005



## 24. 유형자산

24-1 보고기간종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말			전기말		
	취득가액	감가상각 누계액	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	장부금액
토지	273,092	-	273,092	249,823	-	249,823
건물과 구축물	152,256	(40,531)	111,725	141,707	(35,368)	106,339
공기구비품	213,206	(186,947)	26,259	205,762	(178,527)	27,235
기타	4,886	(3,217)	1,669	5,461	(3,864)	1,597
합 계	643,440	(230,695)	412,745	602,753	(217,759)	384,994

24-2 당반기 및 전반기 중 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취득	처분	대체(주2)	상각	환산손익	당반기말
토지	249,823	-	-	23,269	-	-	273,092
건물과 구축물	106,339	56	-	9,283	(3,953)	-	111,725
공기구비품	27,235	8,125	(3)	(28)	(9,073)	3	26,259
기타	1,597	264	(4)	166	(354)	-	1,669
합 계	384,994	8,445	(7)	32,690	(13,380)	3	412,745

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취득(주1)	처분	대체(주2)	상각	환산손익	전반기말
토지	236,666	-	-	11,605	-	-	248,271
건물과 구축물	97,771	9,358	-	3,733	(4,051)	-	106,811
공기구비품	27,080	9,122	(6)	-	(9,100)	(3)	27,093
기타	1,720	4	(42)	325	(359)	-	1,648
합 계	363,237	18,484	(48)	15,663	(13,510)	(3)	383,823

(주1) 사업의 취득으로 인한 공기구비품의 97백만원 증가가 포함된 금액입니다.

(주2) 투자부동산과의 대체 및 복구충당부채의 신규발생으로 인한 대체입니다.

## 25. 투자부동산

25-1 보고기간종료일 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말			전기말		
	취득가액	감가상각 누계액 등	장부금액	취득가액	감가상각 누계액 등	장부금액
토지	860,766	-	860,766	883,392	-	883,392
건물과 구축물	246,443	(67,819)	178,624	252,031	(64,544)	187,487
선박	252,772	(89,841)	162,931	229,389	(81,339)	148,050
항공기	179,472	(48,273)	131,199	183,472	(43,449)	140,023
합 계(주1)	1,539,453	(205,933)	1,333,520	1,548,284	(189,332)	1,358,952

(주1) 투자부동산 중 일부는 해외에 소재하고 있습니다.

25-2 당반기 및 전반기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	처분	대체(주1)	상각	환산손익	당반기말
토지	883,392	(714)	(23,269)	-	1,357	860,766
건물과 구축물	187,487	(402)	(9,283)	(2,865)	3,687	178,624
선박	148,050	-	-	(3,471)	18,352	162,931
항공기	140,023	-	-	(3,689)	(5,135)	131,199
합 계	1,358,952	(1,116)	(32,552)	(10,025)	18,261	1,333,520

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취득	처분	대체(주1)	상각	환산손익	전반기말
토지	900,617	-	(412)	(11,605)	-	(1,860)	886,740
건물과 구축물	210,023	70	(220)	(3,733)	(3,028)	(5,546)	197,566
선박	187,239	-	-	-	(3,656)	(10,666)	172,917
항공기	153,788	-	-	-	(3,920)	(8,757)	141,111
합 계	1,451,667	70	(632)	(15,338)	(10,604)	(26,829)	1,398,334

(주1) 유형자산과의 대체입니다.

25-3 투자부동산 중 건물의 감가상각방법은 정액법이고 내용연수는 40년입니다. 보고기간종료일 현재 외부 감정평가기관 등이 독립적으로 수행한 평가를 바탕으로 한 투자부동산의 공정가치는 당반기말 및 전반기말 현재 각각 1,456,897백만원 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, 자본환원율

25-4 당반기 및 전반기 중 투자부동산과 관련하여 포괄손익계산서에 계상된 관련 수익과 비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기	전반기
투자부동산에서 발생한 임대수익	32,331	33,345
임대수익과 관련된 영업비용	20,720	18,541

## 26. 무형자산

26-1 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말			전기말		
	취득가액	상각누계액	장부금액	취득가액	상각누계액	장부금액
소프트웨어	410,983	(357,142)	53,841	399,306	(328,851)	70,455
정부보조금	(40)	40	-	(236)	208	(28)
개발비	36,184	(30,763)	5,421	35,578	(30,048)	5,530
회원권(주1)	17,919	(3,036)	14,883	17,919	(3,036)	14,883
VOBA(주2)	324,859	(171,133)	153,726	324,859	(158,318)	166,541
합 계	789,905	(562,034)	227,871	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 당반기 및 전반기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취득	대체(주2)	상각	환산손익	당반기말
소프트웨어	70,427	8,448	3,009	(28,016)	(27)	53,841
개발비	5,530	606	-	(715)	-	5,421
회원권	14,883	-	-	-	-	14,883
VOBA	166,541	-	-	(12,815)	-	153,726
합 계	257,381	9,054	3,009	(41,546)	(27)	227,871

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취득(주1)	처분	대체(주2)	상각	손상환입	환산손익	전반기말
소프트웨어	104,241	11,412	-	1,515	(27,187)	-	1	89,982
개발비	4,873	554	-	-	(740)	-	-	4,687
회원권	14,789	174	(10)	-	-	10	-	14,963
VOBA	194,867	189	-	-	(14,783)	-	-	180,273
합 계	318,770	12,329	(10)	1,515	(42,710)	10	1	289,905

(주1) 사업의 취득으로 인한 기타무형자산의 189백만원 증가가 포함된 금액입니다.

(주2) 취득이 완료되어 선급금에서 대체된 금액입니다.

27. 재보험자산

당반기 및 전반기 중 재보험자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	일반(주1)	장기	자동차	생명	합 계
당기초	562,461	57,844	13,266	10,129	643,700
출재미경과보험료적립	10,962	-	(288)	193	10,867
출재지급준비금적립	(53,130)	4,268	2	516	(48,344)
당반기말	520,293	62,112	12,980	10,838	606,223

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	일반(주1)	장기	자동차	생명	합 계
전기초	666,695	46,055	12,736	9,498	734,984
출재미경과보험료적립	10,558	-	(910)	98	9,746
출재지급준비금적립	(58,482)	2,364	478	(100)	(55,740)
전반기말	618,771	48,419	12,304	9,496	688,990

(주1) 재보험거래처 신용등급변동으로 인한 재보험자산손상차손환입은 당반기 및 전반기 각각 2백만원 및 36백만원이 인식되었습니다.

## 28. 기타자산

28-1 보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말	전기말
미상각신계약비	1,897,121	1,951,748
구상채권	44,055	35,757
선급비용	28,067	9,769
선급금	37,180	35,480
그밖의기타자산	807	580
합 계	2,007,230	2,033,334

28-2 당반기 및 전반기 중 미상각신계약비의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	장기	연금	생명	합 계
당기초	1,531,283	21,458	399,007	1,951,748
증가	445,639	(955)	116,705	561,389
상각	(517,004)	(7,538)	(91,474)	(616,016)
당반기말	1,459,918	12,965	424,238	1,897,121

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	장기	연금	생명	합 계
전기초	1,654,294	38,489	332,543	2,025,326
증가	395,610	2,281	115,364	513,255
상각	(448,967)	(10,972)	(77,928)	(537,867)
전반기말	1,600,937	29,798	369,979	2,000,714

28-3 당반기 및 전반기 중 구상채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합계
당기초	1,908	1,773	32,076	35,757
기중변동액	415	(272)	8,155	8,298
당반기말	2,323	1,501	40,231	44,055

<전반기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합계
전기초	4,867	1,729	19,482	26,078
기중변동액	(3,007)	(15)	10,452	7,430
전반기말	1,860	1,714	29,934	33,508

29. 외화표시 자산, 부채

보고기간종료일 현재 외화표시 자산, 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천US\$, 백만원)

계정과목	외화금액		원화환산액	
	당반기말	전기말	당반기말	전기말
외화자산:				
현금및예치금	US\$ 315,399	US\$ 313,249	353,783	320,902
미수보험료	59,305	52,839	66,523	60,591
재보험미수금	17,443	17,626	19,566	20,212
외국재보험미수금	18,710	28,943	20,987	33,189
특약수재예탁금	4,905	1,964	5,502	2,252
외화유가증권	7,357,187	6,791,751	8,252,557	7,788,101
외화대출채권	2,834,836	2,895,018	3,179,835	3,319,717
임차보증금	43	41	48	47
기타	23,234	26,735	26,062	30,657
합 계	US\$ 10,631,062	US\$ 10,128,166	11,924,863	11,575,668
외화부채:				
차입부채	US\$ 145,052	US\$ 154,403	162,705	177,054
대리점미지급금	7,782	7,757	8,729	8,895
재보험미지급금	17,633	19,075	19,779	21,873
외국재보험미지급금	27,280	14,664	30,600	16,816
특약출재예수금	8	44	9	50
기타	4,528	3,657	5,079	4,168
합 계	US\$ 202,283	US\$ 199,600	226,901	228,856



### 30. 보험계약부채

30-1 보고기간종료일 현재 보험계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	생명	합계
장기저축성보험료적립금(주1)	-	25,023,489	-	7,642,577	32,666,066
미경과보험료적립금	511,925	31,393	1,615,944	293	2,159,555
지급준비금	657,031	1,152,863	644,014	143,916	2,597,824
계약자배당준비금	-	79,798	-	22,520	102,318
계약자이익배당준비금	-	8,860	-	301	9,161
보증준비금	-	-	-	166,748	166,748
배당보험손실보전준비금	-	12,585	-	4	12,589
계약자지분조정	-	-	-	1,870	1,870
합 계	1,168,956	26,308,988	2,259,958	7,978,229	37,716,131

<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 당반기말 및 전기말 현재 각각 136,494백만원 및 138,324백만원 포함되어 있습니다.

30-2 당반기 및 전반기 중 장기저축성보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기> (단위: 백만원)

구 분	장기	연금	생명	합계
기초잔액	20,801,144	3,434,964	7,474,922	31,711,030
기중변동액	676,398	110,983	167,655	955,036
반기말잔액	21,477,542	3,545,947	7,642,577	32,666,066

<전반기> (단위: 백만원)

구 분	장기	연금	생명	합계
기초잔액	19,336,798	3,165,879	7,007,864	29,510,541
기중변동액	755,669	140,004	206,724	1,102,397
반기말잔액	20,092,467	3,305,883	7,214,588	30,612,938

30-3 당반기 및 전반기 중 미경과보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	생명	합계
기초잔액	505,033	32,625	1,584,051	283	2,121,992
기중변동액	6,892	(1,232)	31,893	10	37,563
반기말잔액	511,925	31,393	1,615,944	293	2,159,555

<전반기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	생명	합계
기초잔액	515,993	40,154	1,471,268	314	2,027,729
기중변동액	(1,038)	(4,538)	121,647	23	116,094
반기말잔액	514,955	35,616	1,592,915	337	2,143,823

30-4 당반기 및 전반기 중 지급준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	생명	합계
기초잔액	699,391	1,122,443	652,630	131,977	2,606,441
기중변동액	(42,360)	30,420	(8,616)	11,939	(8,617)
반기말잔액	657,031	1,152,863	644,014	143,916	2,597,824

<전반기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	생명	합계
기초잔액	803,670	1,000,507	567,364	112,140	2,483,681
기중변동액	(72,064)	43,270	35,997	20,985	28,188
반기말잔액	731,606	1,043,777	603,361	133,125	2,511,869

30-5 당반기 및 전반기 중 계약자배당준비금 등의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기> (단위: 백만원)

구 분	계약자 배당준비금	계약자이익 배당준비금	보증준비금	배당보험손실 보전준비금	계약자 지분조정	합계
기초잔액	105,257	4,681	150,047	10,760	8,593	279,338
기중적립(환입액)	(2,939)	4,480	16,701	1,829	(6,723)	13,348
반기말잔액	102,318	9,161	166,748	12,589	1,870	292,686

<전반기> (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
기중적립(환입액)	(1,131)	5,918	14,840	2,459	543	22,629
반기말잔액	102,134	9,765	129,072	11,976	12,707	265,654

30-6 보고기간종료일 현재 보험계약부채 적정성 평가를 위한 전기말 현재 경험률 등의 제반가정이 당반기까지 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
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)

상기 보험계약부채의 적정성평가에 적용된 주요 산출근거는 다음과 같습니다.

구 분	산출근거
할인률	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
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)

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 현재위험을 대비 지급률
할인율	미래운용자산이익율을 적용하였으며, 이는 금감원이 제시한 금리시나리오에 과거운용자산 실적 및 미래추세 등을 반영하여 산출함. 최종적용할인율은 200개의 할인율 시나리오 중 부채적정성 평가금액이 percentile(65)에 해당하는 할인율
사업비율	최근1개년의 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	당반기말	전기말
매매목적파생금융부채(주1)	4,980	2,606

(주1) 주석 34. 파생상품 참조

32. 확정급여부채

32-1 보고기간종료일 현재 확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말	전기말
확정급여채무	327,523	317,248
사외적립자산의 공정가치	(292,356)	(294,403)
확정급여부채잔액	35,167	22,845

32-2 당반기 및 전반기 중 확정급여채무의 현재가치 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기	전반기
기초 확정급여채무	317,248	301,471
기중 변동내역 :		
당기근무원가	18,016	14,021
이자비용	4,270	3,471
타사전입 등	69	1,378
지급액	(12,080)	(8,868)
반기말 확정급여채무	327,523	311,473

32-3 당반기 및 전반기 중 확정급여제도에 따라 총포괄손익에 인식한 비용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기	전반기
당기손익:		
당기근무원가	18,016	14,021
순이자비용	175	72
소 계	18,191	14,093
기타포괄손익:		
확정급여부채의 재측정요소	1,849	1,303
합 계	20,040	15,396

32-4 당반기 및 전반기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기	전반기
기초 사외적립자산	294,403	277,650
기중 변동내역 :		
사외적립자산의 기대수익	4,095	3,399
확정급여제도의 재측정요소	(1,849)	(1,303)
타사전입 등	-	1,378
기여금납부액	5,700	4,619
지급액	(9,993)	(9,194)
반기말 사외적립자산	292,356	276,549



### 33. 기타부채

33-1 보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말	전기말
보험미지급금	345,435	297,448
복구총당부채	3,530	3,618
차입부채	940,185	869,254
미지급금	180,718	18,479
미지급비용	236,255	298,389
선수보험료	19,271	27,722
임대보증금	26,129	27,888
현재가치할인차금	(359)	(431)
기타보증금	5,285	6,767
상환청구권이있는비지배지분	119,912	119,775
그밖의기타부채(주1)	78,195	88,840
합 계	1,954,556	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	당반기말	전기말
미지급보험금	12,020	15,616
대리점미지급금	66,906	67,203
미환급보험료	4,843	3,989
대리업무미지급금	56,601	17,457
재보험미지급금	153,840	137,029
외국재보험미지급금	42,636	46,043
특약출재예수금	8,589	10,111
합계	345,435	297,448

33-3 당반기 및 전반기 중 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당반기	전반기
기초	3,618	3,116
사용액	(479)	(472)
대체액	166	325
전입액	225	273
반기말	3,530	3,242

33-4 보고기간종료일 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

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

(단위: 백만원)

구분	통화	연이자율	당반기말	전기말
부동산구입자금	USD	US Libor+2.9%	34,773	33,213
부동산구입자금	USD	4.97%	13,148	12,895
부동산구입자금	USD	4.5%	16,073	15,542
부동산구입자금	USD	US Libor+1.325%	61,201	63,089
부동산구입자금	USD	US Libor+2.85%	22,170	22,280
부동산구입자금	USD	US Libor+3%	15,340	15,587
운용자금	KRW	4.27%~8.94%	109,281	91,788
RP매도	KRW	-	100,750	117,247
후순위사채	KRW	3.51%~5.20%	567,449	497,613
합계			940,185	869,254

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

<당반기말>

(단위: 백만원)

내역	1년미만	1년이상~2년미만	2년이상~4년미만	4년초과	합계
부동산구입자금	15,265	15,475	29,684	102,281	162,705
운용자금	95,281	14,000	-	-	109,281
RP매도	100,750	-	-	-	100,750
후순위사채	-	-	-	567,449	567,449
합계	211,296	29,475	29,684	669,730	940,185

<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 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
해외사업장순투자위험회피	해외투자목적 투자신탁	통화선도	환율

공정가치위험회피회계의 적용으로 인하여 위험회피대상 매도가능지분상품의 외화환산손실 48,109백만원 및 매도가능채무상품의 평가손실 4,270백만원이 당기손익으로 계상되어 있으며, 현금흐름위험회피회계가 적용되는 위험회피수단 중 비효과적인 파생상품평가이익 15백만원이 당기손익으로 계상되어 있습니다.

34-3 보고기간종료일 현재 파생상품 계약의 평가내역은 다음과 같습니다.

<당반기말 및 당반기>

(단위: 백만원)

구 분	미결제 약정금액	연결재무상태표				연결포괄손익계산서	
		자산	부채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
매매목적 :							
주식옵션	30,000	2,037	-	-	-	-	1,362
이자율옵션	20,000	3,196	-	-	-	850	154
이자율스왑	40,000	-	758	-	-	191	216
이자율선물	229,245	28	77	-	-	28	912
신용스왑	28,043	2,987	-	-	-	44	859
통화선도	176,711	-	3,843	-	-	-	3,842
기타	44,182	5,008	302	-	-	3,436	-
소 계	568,181	13,256	4,980	-	-	4,549	7,345
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	7,772,945	43,678	205,285	-	-	29,029	235,809
이자율선물	634,035	13	1,470	-	-	13	3,283
이자율스왑	109,000	271	358	-	-	75	-
소 계	8,515,980	43,962	207,113	-	-	29,117	239,092
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	3,296,138	66,150	33,939	(5,587)	(32,517)	15,840	124,597
이자율스왑	149,371	98	3,536	(3,266)	-	-	-
소 계	3,445,509	66,248	37,475	(8,853)	(32,517)	15,840	124,597
해외사업장순투자위험회피목적 :							
통화선도	303,901	119	8,864	5,171	1,469	5	3,987
기타 :							
신용위험조정	-	(39)	(166)	9	-	-	(49)
합 계	12,833,571	123,546	258,266	(3,673)	(31,048)	49,511	374,972

<전기말 및 전반기>

(단위: 백만원)

구 분	미결제 약정금액	연결재무상태표				연결포괄손익계산서	
		자산	부채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
매매목적 :							
주식옵션	30,000	3,399	944	-	-	1,413	521
이자율옵션	23,116	2,985	-	-	-	706	486
신용스왑	26,785	3,655	-	-	-	2,611	-
통화선도	198,780	2,909	405	-	-	312	3,668
기타	86,635	2,209	1,257	-	-	797	3,197
소 계	365,316	15,157	2,606	-	-	5,839	7,872
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	7,816,100	284,038	8,614	-	-	154,828	78,117
이자율스왑	131,000	219	482	-	-	1,854	-
소 계	7,947,100	284,257	9,096	-	-	156,682	78,117
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	2,777,395	139,547	535	13,250	7,719	11,758	13,724
이자율스왑	153,203	179	2,494	-	2,166	-	-
소 계	2,930,598	139,726	3,029	13,250	9,885	11,758	13,724
해외사업장순투자위험회피목적 :							
통화선도	320,743	10,190	-	27,290	-	-	2,846
기타 :							
신용위험조정	-	(113)	(173)	-	-	-	44
합 계	11,563,757	449,217	14,558	40,540	9,885	174,279	102,603

### 35. 특별계정

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

(단위: 백만원)

과 목	당반기말				전기말			
	퇴직보험	퇴직연금	변액보험	합계	퇴직보험	퇴직연금	변액보험	합계
자산:								
현금과예치금	2,314	39,248	71,055	112,617	4,488	39,907	62,615	107,010
유가증권	18,029	2,820,017	965,396	3,803,442	17,022	2,693,441	990,307	3,700,770
대출채권	-	387,351	50,432	437,783	-	476,458	47,281	523,739
기타자산	47	87,530	11,762	99,339	36	53,310	19,446	72,792
일반계정미수금	6,130	94,487	22,419	123,036	6,187	235,353	28,108	269,648
자산총계	26,520	3,428,633	1,121,064	4,576,217	27,733	3,498,469	1,147,757	4,673,959
차감 : 특별계정미지급금				(123,036)				(269,648)
특별계정자산잔액				4,453,181				4,404,311
부채와적립금:								
계약자적립금	5,959	-	1,090,149	1,096,108	6,327	-	1,110,961	1,117,288
투자계약부채	16,564	3,368,887	-	3,385,451	17,425	3,443,897	-	3,461,322
일반계정미지급금	3,893	60,636	10,271	74,800	3,941	56,664	10,381	70,986
기타부채	106	24,300	20,644	45,050	45	19,001	26,415	45,461
기타포괄손익	(2)	(25,190)	-	(25,192)	(5)	(21,093)	-	(21,098)
부채와적립금총계	26,520	3,428,633	1,121,064	4,576,217	27,733	3,498,469	1,147,757	4,673,959
차감 : 특별계정미수금				(74,800)				(70,986)
차감 : 특별계정기타포괄손익				25,192				21,098
특별계정부채잔액				4,526,609				4,624,071

35-2 당반기 및 전반기의 특별계정 손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	당반기				전반기			
	퇴직보험	퇴직연금 (주1)	변액보험 (주2)	합 계	퇴직보험	퇴직연금 (주1)	변액보험 (주2)	합 계
수익:								
보험료수익	-	-	170,514	170,514	-	-	180,221	180,221
이자수익	175	42,766	7,050	49,991	185	38,295	5,370	43,850
배당수익	-	780	1,750	2,530	-	2,546	1,181	3,727
유가증권처분이익	-	3,170	22,613	25,783	-	4,786	26,660	31,446
유가증권평가이익	17	359	19,564	19,940	13	618	63,973	64,604
기타수익	11	32,368	8,380	40,759	21	53,974	7,135	61,130
소 계	203	79,443	229,871	309,517	219	100,219	284,540	384,978
비용:								
계약자적립금적립(환입)	(368)	7,825	(17,136)	(9,679)	(587)	10,855	95,109	105,377
투자계약부채 변동액	143	23,732	-	23,875	149	19,613	-	19,762
지급보험금	389	-	80,250	80,639	622	-	79,103	79,725
특별계정수입수수료	16	12,334	78,204	90,554	25	10,134	83,567	93,726
유가증권처분손실	-	2,642	33,734	36,376	-	2,906	10,525	13,431
유가증권평가손실	-	327	39,469	39,796	-	7,178	8,438	15,616
기타비용	23	32,583	15,350	47,956	10	49,533	7,798	57,341
소 계	203	79,443	229,871	309,517	219	100,219	284,540	384,978

(주1) 퇴직연금에는 실적배당형 상품에서 발생한 손익이 당반기 및 전반기 각각 526백만원 및 1,035백만원 포함되어 있습니다.

(주2) 변액보험은 실적배당형 상품으로 구성되어 있습니다.



### 36. 우발채무와 약정사항

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

(단위: 건, 백만원)

구 분	소송건수		소송금액		내 용
	당반기말	전기말	당반기말	전기말	
제 소	288	306	106,297	95,382	구상금 등
피 소	1,393	1,398	202,225	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	5,751,714	2,084,905
발해인프라 외	Capital Call 방식 출자약정	2,792,595	1,063,446
합 계		8,544,309	3,148,351

36-3 연결기업은 보고기간종료일 현재 국내의 금융기관보험대리점(손해보험부문 33개 및 생명보험부문 18개)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, 당반기 및 전반기 각각 13,946백만원 및 12,431백만원의 수수료를 사업비로 계상하였습니다.

36-4 보고기간종료일 현재 연결기업의 손해보험부문은 신한은행과 한도 20억원의 당좌차월 약정과 신한은행, KEB하나은행 및 씨티은행과 각각 한도 200억원의 일중 당좌차월약정을 체결하고 있으며, 생명보험부문은 국민은행과 한도 10억원의 당좌 차월약정과 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	당반기말	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	당반기말	전기말
자기주식	(29,655)	(29,655)

37-4 보고기간종료일 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 백만원)

구 분	매도가능 금융자산 평가손익	위험회피 파생상품 평가손익	관계기업 기타포괄에 대한 지분변동	해외사업 환산손익	특별계정 기타포괄손익	확정급여부채의 재측정요소	유형자산 재평가잉여금	합 계
평가손익	(177,173)	27,375	(8,338)	(14,259)	(25,192)	(49,137)	363,322	116,598
계약자지분(주1)	2,930	-	-	-	-	-	-	2,930
법인세효과	43,848	(6,463)	785	3,613	6,302	12,320	(87,924)	(27,519)
비지배지분(주1)	2,419	-	-	-	-	18	-	2,437
당반기말	(127,976)	20,912	(7,553)	(10,646)	(18,890)	(36,799)	275,398	94,446

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	매도가능 금융자산 평가손익	위험회피 파생상품 평가손익	관계기업 기타포괄에 대한 지분변동	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	당반기말	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	534,526	860,946
합 계	4,308,032	4,136,001

### 38. 현금흐름표

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

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

(단위: 백만원)

내역	당반기	전반기
이자수익	(616,513)	(550,244)
이자비용	21,673	10,859
배당금수익	(74,656)	(78,345)
단기매매금융자산평가이익	(1,240)	(2,325)
당기손익인식지정금융자산평가이익	-	(380)
매매목적파생상품평가이익	(4,549)	(5,839)
매도가능금융자산처분이익	(102,968)	(123,133)
매도가능금융자산평가이익	(6,885)	(163)
위험회피목적파생상품처분이익	(189,552)	(554,500)
위험회피목적파생상품평가이익	(44,962)	(168,440)
단기매매금융자산평가손실	404	236
당기손익인식지정금융자산평가손실	18	389
매매목적파생상품평가손실	7,345	7,872
매도가능금융자산처분손실	39,885	16,024
매도가능금융자산평가손실	2,615	5,029
매도가능금융자산손상차손	10,634	8,967
위험회피목적파생상품처분손실	262,454	147,015
위험회피목적파생상품평가손실	367,627	94,731
대손상각비	6,936	9,179
외화환산이익	(453,988)	(110,007)
외화환산손실	56,221	507,085
퇴직급여	18,191	14,093
감가상각비	23,405	24,114

내역	당반기	전반기
무형자산상각비	41,545	42,710
복구충당부채전입	224	273
임대료수익	(749)	(597)
임차료비용	1,376	1,008
유형자산처분이익	(3)	(21)
유형자산처분손실	3	-
무형자산손상차손환입	-	(10)
관계기업투자주식관련이익	(8,988)	(2,635)
관계기업투자주식관련손실	8,462	602
투자부동산처분이익	(29)	(12)
구상이익	(8,298)	(7,430)
신계약비상각비	616,016	537,867
보험계약부채전입액	1,024,236	1,324,825
합계	995,890	1,148,797

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

(단위: 백만원)

내역	당반기	전반기
예치금	(40,642)	(167,658)
당기손익인식금융자산	(259,253)	239,517
대출채권	(1,124,211)	(1,454,689)
이연대출부대손익	1,555	4,910
보험미수금	45,370	68,785
미수금	(134,493)	(2,530)
미수수익	(30)	(5,050)
공탁금	805	(1,572)
받을어음	709	542
미상각신계약비	(561,389)	(513,255)
선급비용	(18,284)	(11,873)
선급금	(4,577)	4,269

내역	당반기	전반기
그밖의 기타자산	229	53
특별계정자산	(48,869)	(680,315)
보험금/환급금의 지급(투자계약부채)	17,293	(10,066)
당기손익인식금융부채	(464)	(4,356)
보험미지급금	46,486	94,591
미지급금	165,388	88,924
미지급비용	(62,708)	(31,463)
그밖의 기타부채	(15,494)	(14,289)
퇴직금의 지급	(8,394)	326
사외적립자산	608	(4,619)
특별계정부채	(101,650)	89,236
합계	(2,102,015)	(2,310,582)

38-4 당반기 및 전반기 중 현금유출입이 없는 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당반기	전반기
대출채권및수취채권의 제각	4,380	9,210
유형자산과 투자부동산간의 대체	(32,552)	(15,338)
선급금의 무형자산 대체	3,009	1,515
유형자산 취득대금과 미지급금의 조정	3,165	991
사업의 취득	-	419
매도가능금융자산평가(손실)이익	(378,349)	61,211
관계기업 기타포괄에 대한 지분변동의 증가(감소)	3,228	(6,520)
위험회피목적파생상품평가(손실)이익	(2,215)	35,062
해외사업환산이익(손실)	13,855	(41,799)
특별계정기타포괄(손실)이익	(3,120)	2,744
확정급여채무 재측정요소의 변동	(1,433)	(988)

38-5 당반기 및 전반기 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구분	기초	재무활동 현금흐름	환율변동	기타	기말
후순위사채	497,613	69,717	-	119	567,449
환매조건부채권	117,100	(16,350)	-	-	100,750
차입부채	254,541	10,125	7,320	-	271,986
임대보증금	27,457	(1,759)	-	72	25,770
합계	896,711	61,733	7,320	191	965,955

<전반기>

(단위: 백만원)

구분	기초	재무활동 현금흐름	환율변동	기타	기말
후순위사채	-	497,538	-	-	497,538
환매조건부채권	50,550	65,700			116,250
차입부채	257,126	(1,102)	(10,867)	332	245,489
임대보증금	29,450	(349)	-	89	29,190
합계	337,126	561,787	(10,867)	421	888,467

### 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	반기순손익	총포괄손익	지분율(%)
DB생명보험(주1)(주2)	10,896,956	10,310,924	586,032	1,164,888	31,668	(47,687)	77.66
DB캐피탈(주1)	204,123	120,845	83,278	7,280	2,217	2,219	87.11
DB자동차보험해사정(주1)	16,670	17,870	(1,200)	44,451	(2,534)	(2,575)	100.00
DBCS손해사정(주1)	6,616	4,015	2,601	21,611	(38)	(55)	100.00
DBCAS손해사정(주1)	10,847	4,029	6,818	25,661	(1,589)	(1,606)	100.00
DBONS자동차손해사정(주1)	9,625	7,730	1,895	25,322	(846)	(891)	100.00
DB MnS(주1)(주2)	18,853	2,774	16,079	16,532	(654)	(662)	100.00
DB금융서비스(주1)(주2)	7,711	1,966	5,745	7,372	(1,051)	(1,052)	100.00
합 계	11,171,401	10,470,153	701,248	1,313,117	27,173	(52,309)	

(주1) 모든 일반종속기업의 영업소재지는 대한민국이고, 재무제표 사용일은 2018년 6월 30일입니다. 일반종속기업의 재무성과는 한국채택국제회계기준으로 전환된 금액입니다.

(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	반기순손익	총포괄손익	지분율 (%)
글로벌코러스사모투자1호	49,389	1,312	48,077	1,857	209	1,433	100.00
산은파워스프레드사모투자신탁2호(채권-파생형)	21,365	82	21,283	862	830	579	100.00
골든브릿지 미국DIP사모특별자산1호	19,978	623	19,355	979	(1,231)	(1,231)	100.00
골든브릿지 블루마린선박사모4호	10,637	356	10,281	1,044	493	493	99.94
흥국하이클래스사모투자신탁G-2	21,270	699	20,571	1,171	666	460	100.00
유진천연자원사모증권1호	40,562	407	40,155	2,014	84	84	100.00
유진프로미사모특별자산1호	16,023	747	15,276	1,627	(1,416)	(540)	99.98
유진프로미사모특별자산2호	18,550	707	17,843	1,928	(1,132)	(239)	99.97
유진프로미사모특별자산3호	18,709	705	18,004	2,103	(820)	87	99.98



기업명(주1)	자산	부채	자본	영업수익	반기순손익	총포괄손익	지분율 (%)
유진프로미사모특별자산5호	49,527	16,456	33,071	3,426	1,548	1,634	99.97
유진프로미사모특별자산6호	88,652	753	87,899	8,749	2,592	2,592	99.99
유진파이오니아부동산4호	124,328	66,843	57,485	8,077	(4,609)	(2,999)	99.99
GBGLOBALOPPORTUNITY사모증권1호[채권-재간접형]	87,590	3,374	84,216	5,244	1,302	2,608	99.99
DB사모특별자산투자신탁7호	66,446	23,551	42,895	3,655	1,624	1,744	99.98
DB사모특별자산투자신탁9호	36,506	1,413	35,093	3,026	1,191	1,191	99.99
유진프로미사모특별자산8호	46,939	2,003	44,936	5,038	1,992	1,992	99.98
현대AVIATION사모특별자산투자신탁1호	139,746	66,564	73,182	10,085	3,579	3,585	99.99
DB사모특별자산투자신탁10호	94,210	3,008	91,202	2,211	2,157	6,099	100.00
DB사모특별자산투자신탁11호	52,143	70	52,073	5,768	5,063	1,341	100.00
현대OceanStar선박사모특별1호	58,261	2,097	56,164	5,372	2,028	2,028	99.99
현대Star사모부동산투자신탁1호	5,470	35	5,435	371	128	128	99.99
DB사모특별자산투자신탁14호	57,291	2,176	55,115	4,203	1,629	1,629	99.99
현대파워사모특별자산투자신탁2호	192,967	127,141	65,826	5,301	1,471	1,471	99.99
DB다같이사모증권투자신탁제76호[채권]	71,650	21,370	50,280	616	369	755	100.00
DB사모부동산투자신탁 제12호	46,887	279	46,608	1,165	958	916	99.98
이스트스프링유럽뱅크사모특별H[대출채권-재간접]	50,696	17	50,679	2,221	946	595	80.29
KB 글로벌 인프라 사모 특별자산 투자신탁 제1호	11,963	23	11,940	434	292	211	99.94
신한BNPP해외사모부동산1호	263,585	10,781	252,804	18,724	5,997	6,227	99.99
DB사모부동산투자신탁 제13호	45,420	2,679	42,741	3,091	745	511	99.98
현대Star 사모부동산투자신탁2호	39,765	1,441	38,324	3,279	847	847	99.99
DB사모특별자산투자신탁 제18호[인프라]	113,815	931	112,884	7,549	2,144	2,144	99.99
DB사모부동산투자신탁 제14호	60,509	4	60,505	3,615	1,466	1,466	99.99
현대유퍼스트사모부동산투자신탁18-2호	118,142	5,525	112,617	9,929	2,666	2,666	74.13
신한BNPP해외사모부동산2호	81,501	2,457	79,044	6,279	1,428	1,428	99.99
DB사모특별자산투자신탁 제19호[인프라]	248,977	2,474	246,503	16,151	4,653	4,653	100.00
흥국글로벌하이클래스전문투자형사모부동산26호	38,117	546	37,571	2,317	952	952	99.71
동양UHS전문투자형사모부동산투자신탁1호	36,066	189	35,877	753	737	737	99.72
현대Star 전문투자형사모부동산투자신탁4호	51,735	1,576	50,159	4,984	1,081	1,081	99.82
하나구겐하임OLO전문투자형사모특별자산투자신탁 9호[OLO]	58,819	16	58,803	4,074	1,354	1,354	99.83
이지스영국사모부동산73호	75,147	228	74,919	3,424	2,366	2,366	100.00
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제3호	209,830	7,630	202,200	13,506	2,435	4,022	100.00
한국투자마이애미호텔전문투자형 사모부동산투자신탁1호	56,145	572	55,573	4,311	1,379	1,379	80.00
신한BNPP미국기업대출채권전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	47,675	2,858	44,817	3,778	685	(271)	99.84
DB사모부동산투자신탁 제17호	43,247	1,540	41,707	2,923	985	985	100.00
DB Astoria발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제23호	36,604	237	36,367	2,629	871	871	83.33
키움아트리움전문투자형사모투자신탁[재간접형]	15,191	51	15,140	714	247	560	66.67
DB Hancock전문투자형사모증권투자신탁 제1호[재간접형]	14,395	142	14,253	654	61	612	99.92
하나OCT전문투자형사모특별자산투자신탁49호[금전채권]	87,221	2	87,219	6,054	2,207	2,207	66.67
DB글로벌인프라전문투자형사모투자신탁 제1호	26,858	193	26,665	1,230	529	835	99.97
DB전문투자형사모특별자산투자신탁 제25호[인프라]	90,563	2,881	87,682	5,223	2,102	2,102	100.00
DB전문투자형사모부동산투자신탁 제18호	56,601	1,775	54,826	3,968	1,436	1,436	100.00
키움인티모전문투자형사모투자신탁[재간접형]	38,434	635	37,799	800	275	820	99.73

기업명(주1)	자산	부채	자본	영업수익	반기순손익	총포괄손익	지분율 (%)
현대star사모부동산투자신탁7호	52,930	2,277	50,653	3,825	1,155	1,155	99.82
DB사모특별자산투자신탁30호	57,204	1,620	55,584	4,108	1,572	1,572	60.00
DB전문투자형사모특별자산투자신탁 제31호[인프라]	83,747	23	83,724	3,140	1,769	1,769	100.00
현대star사모부동산투자신탁11호	39,188	9	39,179	1,201	1,088	1,088	99.98
한화DebtStrategy사모부동산10호	34,375	1,389	32,986	3,071	825	825	99.70
DB글로벌원자재전문투자형사모투자신탁 제1호	16,299	732	15,567	811	(14)	(14)	95.24
현대Star사모부동산투자신탁8호	38,717	13	38,704	1,218	194	194	100.00
DB Channelview 발전소 전문투자형사모특별자산투자신탁 제32호	45,147	2,018	43,129	2,624	429	429	100.00
한국투자광메디컬센터전문투자형사모부동산투자신탁1호	88,739	21	88,718	1,523	1,169	1,169	99.88
합 계	3,908,463	398,276	3,510,187	240,027	69,778	78,823	

(주1) 당반기 중 특수목적기업 4개를 취득하였으며, 3개를 처분하였습니다. 모든 특수목적기업의 영업소재지는 대한민국이고, 재무제표사용일은 2018년 6월 30일입니다.

39-2 보고기간종료일 현재 연결기업의 관계기업은 다음과 같습니다.

기업명	영업소재지	재무제표 사용일	지분율(%)	
			당반기말	전기말
DB금융투자(주)	대한민국	2018-06-30	25.08	25.08
안청재산보험주식유한공사	중국	2018-06-30	15.01	15.01
PTI	베트남	2018-06-30	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 (주1)	DB라이텍(주), DB스탁인베스트(주), (주)DB Inc., DB인베스트(주), 동부철구(주), (주)DB메탈, (주)동부월드, (주)DB하이텍, 디비에프아이에스(주), DB김준기문화재단 외

(주1) 당반기 중 동부대우전자서비스(주), 동부대우전자(주)가 특수관계자에서 제외되었으며, DB FIS(주)가 추가되었습니다.

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	당반기	전반기
단기급여	8,131	8,464
퇴직 후 급여	989	918
합 계	9,120	9,382

39-5 당반기 및 전반기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	수익	비용	유·무형자산 취득(주1)	자금회수/차입(주2)
관계기업 :				
DB금융투자(주)	3,792	1,388	-	-
기타의 특수관계자 :				
(주)DB Inc.	8,369	6,748	3,390	-
(주)DB메탈	232	-	-	-
(주)동부월드	217	404	-	-
(주)DB하이텍	562	-	-	-
(주)DB저축은행	159	152	-	-
DB FIS(주)	18	17,915	-	-
DB김준기문화재단	-	67	-	-
DB자산운용(주)	1	-	-	-
DB라이텍(주) 외	62	1,519	-	533
소 계	9,620	26,805	3,390	533
합 계	13,412	28,193	3,390	533

<전반기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	수익	비용	유·무형자산 취득(주1)	자금대여/상환(주2)	자금회수/차입(주2)
관계기업 :					
DB금융투자(주)	3,695	464	-	-	50,000
기타의 특수관계자 :					
(주)DB Inc.	2,524	4,245	5,350	-	-
(주)DB메탈	239	270	-	-	-
(주)동부월드	224	2	-	5,000	-
동부대우전자(주)	2,285	-	-	2,917	2,500
(주)DB하이텍	1,128	-	-	-	28,558
(주)DB저축은행	125	170	-	-	-
DB라이텍(주) 외	95	331	-	1,600	267
소 계	6,620	5,018	5,350	9,517	31,325
합 계	10,315	5,482	5,350	9,517	81,325

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

(주2) 예치금에 대한 자금거래내역은 제외하였습니다.

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

<당반기말>

(단위: 백만원)

특수관계자명	자 산				부 채			
	예치금	대출채권	회사채	미수금 등	특별계정 부채	차입부채	임대 보증금	미지급금
관계기업 :								
DB금융투자(주)	301	28,000	80,000	3,263	14,482	44,000	1,302	12
기타의 특수관계자:								
주DB Inc.	-	-	-	3,487	2,833	-	891	2,487
주DB메탈	-	-	-	-	-	-	258	-
주동부월드	-	5,000	-	-	459	-	-	-
DB하이텍	-	-	-	36	3,869	-	694	-
주DB저축은행	5,250	-	-	172	3,837	-	-	-
디비에프아이에스(주)	-	-	-	-	7,497	-	-	2,729
DB김준기문화재단	-	-	-	-	-	7,000	-	-
DB라이텍(주) 외	-	-	-	-	1,934	-	-	-
소 계	5,250	5,000	-	3,695	20,429	7,000	1,843	5,216
합 계	5,551	33,000	80,000	6,958	34,911	51,000	3,145	5,228

<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:									
(주)DB Inc.	-	-	-	-	7,228	2,714	-	779	2,340
(주)DB메탈	-	-	-	4	42	1,498	-	258	3
(주)동부월드	-	5,000	-	-	22	468	-	-	-
(주)대우전자(주1)	-	7,100	-	1,111	700	3,637	-	1,484	-
(주)DB하이텍	-	-	-	-	37	3,066	-	694	-
(주)DB저축은행	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) 동부대우전자하이제일차(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	당반기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산 :				
현금및예치금	1,055,105	1,055,105	861,780	861,780
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분상품	1,245,238	1,245,238	936,138	936,138
채무상품	71,130	71,130	100,190	100,190
매매목적파생상품자산	13,256	13,256	15,157	15,157
소 계	1,329,624	1,329,624	1,051,485	1,051,485
당기손익인식지정금융자산				
지분상품	20,529	20,529	38,284	38,284
매도가능금융자산				
지분상품	3,834,619	3,834,619	3,823,166	3,823,166
채무상품	16,949,890	16,949,890	17,212,459	17,212,459
소 계	20,784,509	20,784,509	21,035,625	21,035,625
대여금및수취채권	16,789,302	16,829,433	15,615,723	15,740,287
위험회피목적파생상품자산	110,290	110,290	434,060	434,060
합 계	40,089,359	40,129,490	39,036,957	39,161,521
금융부채 :				
당기손익인식금융부채				
매매목적파생상품부채	4,980	4,980	2,606	2,606
위험회피목적파생상품부채	253,286	253,286	11,952	11,952
차입부채(주1)	940,185	940,185	869,254	869,254
기타금융부채	899,263	899,267	1,023,135	1,023,129
합 계	2,097,714	2,097,718	1,906,947	1,906,941

(주1) 연결기업의 차입부채는 환매조건부채권매도 및 변동금리부 차입 및 후순위사채 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.

<당반기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분상품	-	1,245,238	-	1,245,238
채무상품	70,181	949	-	71,130
매매목적파생상품자산	-	11,219	2,037	13,256
소 계	70,181	1,257,406	2,037	1,329,624
당기손익인식지정금융자산				
지분상품	-	20,529	-	20,529
매도가능금융자산				
지분상품(주1)	345,632	1,164,751	2,324,236	3,834,619
채무상품	7,646,173	9,075,455	228,262	16,949,890
소 계	7,991,805	10,240,206	2,552,498	20,784,509
위험회피목적파생상품자산	-	110,290	-	110,290
합 계	8,061,986	11,628,431	2,554,535	22,244,952
금융부채:				
당기손익인식금융부채				
매매목적파생상품부채	-	4,980	-	4,980
위험회피목적파생상품부채	-	253,286	-	253,286
합 계	-	258,266	-	258,266

<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				
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 신뢰성 있게 측정할 수 없어 취득원가로 평가한 금액은 당반기말 및 전기말 현재 각각 9,048백만원 및 7,517백만원입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익인식금융자산			
단기매매금융자산			
지분상품	1,245,238	기준가격	할인율
채무상품	949	DCF법	할인율, 발행이자율, 잔존만기, 신용등급
매매목적파생상품자산	11,219	DCF법, BDT법	할인율, 선도환율, 현물환율
소 계	1,257,406		
당기손익인식지정금융자산			
지분상품	20,529	DCF법	할인율, 발행이자율, 잔존만기, 신용등급
매도가능금융자산			
지분상품	1,164,751	DCF모형, 기준가격	할인율
채무상품	9,075,455	DCF법, BDT법, Hull & White MonteCarlo Simulation	할인율, 선도이자율, 상관계수
소 계	10,240,206		
위험회피목적파생상품자산	110,290	DCF법	할인율, 선도이자율, 환율
합 계	11,628,431		
금융부채:			
당기손익인식금융부채			
매매목적파생상품부채	4,980	DCF법	할인율, 선도이자율, 환율
위험회피목적파생상품부채	253,286	DCF법	할인율, 선도환율, 선도이자율, 환율
합 계	258,266		

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 변동 에 대한 공정가치 영향
금융자산:					
당기손익인식금융자산					
당기매매금융자산					
매매목적파생상품자산	2,037	Monte Carlo Simulation	할인커브, 변동성 상관계수	변동성, 상관계수	변동성 상승에 따라 공정가치 변동금액 상승
매도가능금융자산					
지분상품	2,324,236	DCF법, 자산접근법, 기준가격	할인율, 성장율, 펀드운용가	할인율, 성장율, 펀드운용가	할인율 상승에 따라 공정가치 하락 성장율 상승에 따라 공정가치 상승
채무상품	228,262	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	2,552,498				
합 계	2,554,535				

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	2,037	178	(336)	-	-
매도가능금융자산					
지분상품	715,034	-	-	2,282	(949)
채무상품	228,262	-	-	6,346	(7,326)
소 계	943,296	-	-	8,628	(8,275)
합 계	945,333	178	(336)	8,628	(8,275)

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

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

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	당기손익	포괄손익	취득	처분	수준3으로의 이동	수준3에서의 이동	당반기말
금융자산:								
단기매매금융자산:								
매매목적파생상품	3,713	(1,676)	-	-	-	-	-	2,037
당기손익인식지정금융자산:								
지분상품	7,776	-	-	-	(7,776)	-	-	-
매도가능금융자산:								
지분상품	2,335,789	2,908	14,363	214,960	(243,784)	-	-	2,324,236
채무상품	247,710	10,266	(3,369)	5,260	(31,605)	-	-	228,262
소 계	2,583,499	13,174	10,994	220,220	(275,389)	-	-	2,552,498
합 계	2,594,968	11,498	10,994	220,220	(283,165)	-	-	2,554,535
금융부채:								
당기손익인식금융부채:								
매매목적파생상품부채	944	-	-	-	(944)	-	-	-

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	당기손익	포괄손익	취득	처분	수준3으로의 이동	수준3에서의 이동	전반기말
금융자산:								
단기매매금융자산:								
지분상품	124	(14)	-	49,503	(49,613)	-	-	-
매매목적파생상품	2,866	1,296	-	-	-	-	-	4,162
소 계	2,990	1,282	-	49,503	(49,613)	-	-	4,162
당기손익인식지정금융자산:								
지분상품	5,651	70	-	-	-	-	-	5,721
매도가능금융자산:								
지분상품	2,160,664	(7,267)	9,971	339,114	(201,881)	-	(14,963)	2,285,638
채무상품	371,333	(14,145)	5,545	12,961	(137,494)	-	-	238,200
소 계	2,531,997	(21,412)	15,516	352,075	(339,375)	-	(14,963)	2,523,838
합 계	2,540,638	(20,060)	15,516	401,578	(388,988)	-	(14,963)	2,533,721

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

40-3-6 당반기 및 전반기의 공정가치 수준 3 변동내역 중 당기손익으로 인식된 금액과 보고기간말 보유하고 있는 자산 및 부채에 관련된 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	총손익 중 당기손익 인식액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액	총손익 중 당기손익 인식액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
매매목적파생상품 관련 손익	(1,676)	(1,676)	1,296	1,296
단기매매금융상품 관련 손익	-	-	13	(14)
당기손익인식지정금융상품 관련 손익	(997)	-	70	70
매도가능금융자산 기타손익	26,635	17,320	(13,776)	(20,087)
매도가능금융자산 손상차손	(4,146)	(4,146)	(1,325)	(1,325)
합 계	19,816	11,498	(13,722)	(20,060)

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

<당반기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
현금및예치금	5	1,055,100	-	1,055,105
대여금및수취채권	-	-	16,829,433	16,829,433
합 계	5	1,055,100	16,829,433	17,884,538
금융부채:				
차입부채	-	668,199	271,986	940,185
기타금융부채	-	-	899,267	899,267
합 계	-	668,199	1,171,253	1,839,452



<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	1,055,100	DCF법	할인율
금융부채:			
차입부채	668,199	DCF법	할인율

현금및예치금과 차입부채는 장부금액이 공정가치를 가장 잘 나타내고 있어 장부금액으로 측정하였습니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수	유의적이지만 관측불가능 투입변수
금융자산:				
대여금및수취채권	16,829,433	DCF법	할인율, 조기상환율	할인율(신용스프레드, 기타스프레드), 조기상환율
금융부채:				
차입부채	271,986	DCF법	할인율	할인율(기타스프레드)
기타금융부채	899,267	DCF법	할인율	할인율(기타스프레드)
합 계	1,171,253			

#### 41. 금융자산과 금융부채의 상계

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

<당반기말>

(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	110,329	-	110,329	76,097	-	34,232
환매조건부채권매수	421,000	-	421,000	-	421,000	-
합 계	531,329	-	531,329	76,097	421,000	34,232

<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.

<당반기말>

(단위: 백만원)

구분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무제표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 금융담보	
파생상품	253,452	-	253,452	75,813	61,775	115,864
환매조건부채권매도	100,750	-	100,750	79,400	21,350	-
합계	354,202	-	354,202	155,213	83,125	115,864

<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.

<당반기말>

(단위: 백만원)

구 분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생상품	합 계
금융자산 :					
현금및예치금	-	-	1,055,105	-	1,055,105
단기매매금융자산	1,329,624	-	-	-	1,329,624
당기손익인식지정금융자산	20,529	-	-	-	20,529
매도가능금융자산	-	20,784,509	-	-	20,784,509
대여금및수취채권	-	-	16,789,302	-	16,789,302
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	110,290	110,290
합 계	1,350,153	20,784,509	17,844,407	110,290	40,089,359
금융부채 :					
당기손익인식금융부채	4,980	-	-	-	4,980
위험회피목적파생상품부채	-	-	-	253,286	253,286
차입부채	-	-	940,185	-	940,185
기타금융부채	-	-	899,263	-	899,263
합 계	4,980	-	1,839,448	253,286	2,097,714

<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