

DB손해보험주식회사

반기 재무제표에 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

반기 재무제표 검토보고서 -----	1
---------------------	---

(첨부)반기 재무제표

반기 재무상태표 -----	4
----------------	---

반기 포괄손익계산서-----	6
-----------------	---

반기 자본변동표 -----	8
----------------	---

반기 현금흐름표-----	9
---------------	---

주석 -----	10
----------	----

반기재무제표 검토보고서

DB손해보험주식회사
주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 첨부된 DB손해보험주식회사의 요약반기재무제표를 검토하였습니다. 해당 반기재무제표는 2018년 6월 30일 현재의 반기재무상태표, 2018년과 2017년 6월 30일로 종료되는 3개월 및 6개월 보고기간의 반기포괄손익계산서와 6개월 보고기간의 반기자본변동표 및 반기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영자의 책임

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

감사인의 책임

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

기타사항

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

서울시 영등포구 여의공원로 111

한영회계법인

대표이사 서진석

2018년 8월 14일

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

(첨부)반기 재무제표

DB손해보험주식회사

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 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

DB손해보험주식회사 대표이사 김정남

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 테헤란로 432 DB금융센터

(전 화) 1588-0100

반기 재무상태표

제 52(당)기 반기말 2018년 6월 30일 현재

제 51(전기) 기말 2017년 12월 31일 현재

DB손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 52(당)기 반기말	제 51(전기) 기말
자 산		
1. 현금및예치금<주석18,30,39,41,43>	489,030,149,953	414,175,922,124
2. 당기손익인식금융자산<주석19,30,41,43>	425,944,086,618	750,414,820,481
3. 매도가능금융자산<주석20,21,24,30,35,41,43>	19,587,660,501,251	19,097,966,226,125
4. 대여금 및 수취채권<주석22,23,30,41,42,43>	11,040,609,788,944	10,355,123,650,777
5. 위험회피목적파생상품자산<주석35,41,42,43>	70,862,626,491	257,398,928,052
6. 종속기업 및 관계기업투자주식<주석24>	644,924,141,155	644,924,141,155
7. 유형자산<주석25>	372,095,433,176	344,141,770,351
8. 투자부동산<주석21,26>	778,925,645,887	811,579,333,205
9. 무형자산<주석27>	63,438,452,871	79,651,108,719
10. 재보험자산<주석28>	595,385,461,317	633,571,090,784
11. 기타자산<주석29>	1,570,575,026,214	1,624,969,635,897
12. 특별계정자산<주석36>	2,477,119,527,660	2,389,908,386,084
자 산 총 계	38,116,570,841,537	37,403,825,013,754
부 채		
1. 보험계약부채<주석31,37>	29,737,902,583,869	28,928,946,882,278
2. 당기손익인식금융부채<주석34,41,43>	-	944,471,000
3. 위험회피목적파생상품부채<주석35,41,42,43>	109,118,535,314	534,919,494
4. 확정급여부채<주석32>	14,142,820,272	2,724,243,460
5. 기타부채<주석30,33,41,43>	1,190,861,429,084	1,182,045,232,549
6. 이연법인세부채<주석16>	206,355,417,371	286,154,659,953
7. 당기법인세부채<주석16>	57,343,743,873	93,995,230,827
8. 특별계정부채<주석36>	2,534,664,012,403	2,492,968,581,758
부 채 총 계	33,850,388,542,186	32,988,314,221,319
자 본		
1. 자본금<주석1,38>	35,400,000,000	35,400,000,000
2. 자본잉여금<주석38>	37,912,781,518	37,912,781,518
3. 자본조정<주석38>	(29,655,475,800)	(29,655,475,800)

과 목	제 52(당)기 반기말	제 51(전기)기 기말
4. 기타포괄손익누계액<주석20,32,35,36,38>	147,559,662,640	451,429,560,544
5. 이익잉여금<주석5,38>	4,074,965,330,993	3,920,423,926,173
(대손준비금 적립액)	(54,933,404,884)	(45,017,908,280)
(비상위험준비금 적립액)	(851,326,171,683)	(771,360,661,096)
(대손준비금 적립예정금액)	(7,538,554,379)	(9,915,496,604)
(비상위험준비금 적립예정금액)	(39,512,808,407)	(79,965,510,587)
자 본 총 계	4,266,182,299,351	4,415,510,792,435
부 채 및 자 본 총 계	38,116,570,841,537	37,403,825,013,754

"별첨 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다"

반기포괄손익계산서

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

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

DB손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 52(당)기 반기		제 51(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
영업수익<주석40>	3,905,189,652,829	7,586,398,726,275	3,542,655,786,723	7,574,554,718,582
1. 보험료수익<주석6>	3,108,343,018,698	6,145,716,749,641	3,099,064,302,626	6,143,612,358,642
2. 재보험금수익<주석6>	99,810,665,622	236,697,333,296	104,569,766,002	238,334,506,145
3. 구상이익<주석29>	1,455,594,710	8,298,094,923	252,700,253	7,429,897,787
4. 이자수익<주석7>	220,719,320,325	431,416,791,337	192,880,168,200	383,437,784,999
5. 금융상품투자수익<주석10>	88,203,828,693	254,276,360,594	26,703,297,567	521,154,879,014
6. 외환거래이익<주석11>	261,994,074,676	271,383,765,848	4,631,600,576	41,199,995,380
7. 수수료수익<주석8>	1,796,356,558	4,094,312,227	3,043,283,442	4,880,445,815
8. 배당금수익<주석9>	55,448,438,173	106,994,696,135	63,759,955,722	115,792,465,818
9. 기타수익<주석14,26>	40,065,153,757	76,311,114,936	38,290,100,517	75,666,990,503
10. 특별계정수익<주석36>	27,353,201,617	51,209,507,338	9,460,611,818	43,045,394,479
영업비용<주석40>	3,644,925,752,480	7,178,176,375,874	3,277,558,866,722	7,101,452,722,385
1. 보험계약부채전입액<주석28,31>	460,204,160,435	840,918,019,151	582,944,332,041	1,091,377,085,409
2. 보험금비용<주석6>	1,245,439,069,135	2,562,152,626,043	1,116,133,035,711	2,263,389,599,533
3. 환급금비용<주석6>	687,318,636,931	1,459,174,035,777	710,850,319,277	1,482,446,477,401
4. 배당금비용<주석6>	831,144,070	1,710,932,140	793,025,049	1,639,108,316
5. 손해조사비<주석6>	80,307,413,715	166,629,235,283	73,887,895,224	151,995,407,779
6. 재보험료비용<주석6>	183,762,186,965	342,294,454,898	190,871,803,227	360,814,148,678
7. 사업비<주석12,37>	328,372,530,993	652,467,780,625	319,256,871,176	637,106,921,264
8. 신계약비상각비<주석29>	261,580,477,990	524,542,654,275	228,131,645,632	459,938,853,602
9. 이자비용<주석7>	4,962,607,585	9,801,329,570	2,104,975,781	2,582,571,394
10. 금융상품투자비용<주석10>	336,856,438,027	460,758,979,882	130,776,365,842	158,079,929,390
11. 대손상각비<주석22>	1,870,323,475	5,963,376,191	2,871,653,168	7,735,776,681
12. 외환거래손실<주석11>	(8,449,823,249)	29,700,729,729	(122,943,096,680)	374,585,112,675
13. 재산관리비<주석13>	17,577,911,537	36,377,253,401	17,349,851,061	36,794,393,509
14. 부동산관리비	1,962,895,389	4,735,302,959	512,153,947	1,059,060,646
15. 기타비용<주석14>	14,976,577,865	29,740,158,612	14,557,424,448	28,862,881,629
16. 특별계정비용<주석36>	27,353,201,617	51,209,507,338	9,460,611,818	43,045,394,479
영업이익	260,263,900,349	408,222,350,401	265,096,920,001	473,101,996,197
영업외수익<주석15>	4,827,682,048	9,395,465,005	8,219,709,467	10,854,197,359
영업외비용<주석15>	3,465,887,453	3,851,408,525	1,146,800,004	1,756,845,745
법인세비용차감전순이익	261,625,694,944	413,766,406,881	272,169,829,464	482,199,347,811
법인세비용<주석16>	71,662,120,483	113,638,820,061	61,660,942,377	112,392,221,810
반기순이익	189,963,574,461	300,127,586,820	210,508,887,087	369,807,126,001
기타포괄손익	(83,770,098,148)	(303,869,897,904)	119,170,725,108	50,404,069,796
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목				
매도가능금융자산평가(손실)이익<주석20,38>	(57,146,364,476)	(312,079,746,789)	111,223,693,903	55,432,481,063

과 목	제 52(당)기 반기		제 51(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
위험회피목적파생상품평가이익<주석35,38>	1,115,201,858	14,612,516,898	5,459,713,414	6,738,301,767
해외사업환산손실<주석38>	(29,643,196,440)	(2,439,445,658)	2,824,559,340	(12,134,724,308)
특별계정기타포괄(손실)이익<주석35,38>	2,467,276,105	(2,381,857,795)	82,531,190	1,237,133,752
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목				
확정급여부채의 재측정요소<주석32,38>	(563,015,195)	(1,151,091,604)	(419,772,739)	(869,122,478)
재평가잉여금<주석38>	-	(430,272,956)	-	-
총포괄(손실)이익	106,193,476,313	(3,742,311,084)	329,679,612,195	420,211,195,797
기본및희석주당이익<주석17>	3,001	4,741	3,326	5,842

"별첨 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다"

반기 자본 변동표

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

제 51(전기) 반기 2017년 1월 1일부터 2017년 6월 30일까지

DB손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2017.1.1(전기초)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	517,451,766,470	3,402,815,033,388	3,963,924,105,576
총포괄손익:						
반기순이익	-	-	-	-	369,807,126,001	369,807,126,001
매도가능금융자산평가이익	-	-	-	55,432,481,063	-	55,432,481,063
위험회피목적파생평가이익	-	-	-	6,738,301,767	-	6,738,301,767
해외사업환산손실	-	-	-	(12,134,724,308)	-	(12,134,724,308)
특별계정기타포괄이익	-	-	-	1,237,133,752	-	1,237,133,752
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(869,122,478)	-	(869,122,478)
총포괄손익소계	-	-	-	50,404,069,796	369,807,126,001	420,211,195,797
자본에 직접 반영된 주주와의 거래 :						
연차배당	-	-	-	-	(104,442,261,000)	(104,442,261,000)
2017.6.30(전반기말)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	567,855,836,266	3,668,179,898,389	4,279,693,040,373
2018.1.1(당기초)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	451,429,560,544	3,920,423,926,173	4,415,510,792,435
총포괄손익 :						
반기순이익	-	-	-	-	300,127,586,820	300,127,586,820
매도가능금융자산평가손실	-	-	-	(312,079,746,789)	-	(312,079,746,789)
위험회피목적파생상품평가이익	-	-	-	14,612,516,898	-	14,612,516,898
해외사업환산손실	-	-	-	(2,439,445,658)	-	(2,439,445,658)
특별계정기타포괄손실	-	-	-	(2,381,857,795)	-	(2,381,857,795)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(1,151,091,604)	-	(1,151,091,604)
유형자산재평가잉여금	-	-	-	(430,272,956)	-	(430,272,956)
총포괄손익소계	-	-	-	(303,869,897,904)	300,127,586,820	(3,742,311,084)
자본에 직접 반영된 주주와의 거래 :						
연차배당	-	-	-	-	(145,586,182,000)	(145,586,182,000)
2018.6.30(당반기말)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	147,559,662,640	4,074,965,330,993	4,266,182,299,351

"별첨 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다"

반기 현금흐름표

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

제 51(전기) 반기 2017년 1월 1일부터 2017년 6월 30일까지

DB손해보험주식회사

(단위 : 원)

과목	제 52(당)기 반기		제 51(전기) 반기	
영업활동으로 인한 현금흐름		807,825,430,723		635,549,982,519
1. 법인세비용차감전순이익	413,766,406,881		482,199,347,811	
2. 수익 및 비용의 조정<주석39>	860,676,200,056		1,005,223,472,279	
3. 자산부채의 변동<주석39>	(882,049,436,341)		(1,254,512,753,044)	
4. 이자수취	442,986,276,288		384,424,824,022	
5. 이자지급	(9,230,297,939)		(1,973,888,986)	
6. 배당금수취	109,393,570,710		115,575,387,442	
7. 법인세납부	(127,717,288,932)		(95,386,407,005)	
투자활동으로 인한 현금흐름		(582,529,493,196)		(965,038,990,069)
1. 현금유입액	2,373,163,617,727		3,087,864,148,212	
임차보증금의 감소	4,221,428,998		8,972,671,965	
매도가능금융자산의 처분	2,298,789,884,020		3,008,429,402,573	
위험회피목적파생상품의 정산	70,152,304,709		70,447,048,674	
유형자산의 처분	-		15,025,000	
2. 현금유출액	(2,955,693,110,923)		(4,052,903,138,281)	
매도가능금융자산의 취득	(2,934,725,815,057)		(4,027,654,682,120)	
임차보증금의 증가	(3,817,703,225)		(5,496,922,136)	
유형자산의 취득	(9,088,922,476)		(8,574,769,416)	
무형자산의 취득	(8,035,396,115)		(10,921,668,709)	
복구공사로 인한 현금 유출액	(25,274,050)		(255,095,900)	
재무활동으로 인한 현금흐름		(149,079,038,677)		392,376,258,440
1. 현금유입액	2,020,476,151,220		498,489,476,900	
환매조건부채권의 증가	2,018,000,000,000		-	
임대보증금의 증가	2,476,151,220		964,436,900	
차입부채의 순증가	-		497,525,040,000	
2. 현금유출액	(2,169,555,189,897)		(106,113,218,460)	
환매조건부채권의 감소	(2,018,000,000,000)		-	
임대보증금의 감소	(5,969,007,897)		(1,670,957,460)	
배당금의 지급	(145,586,182,000)		(104,442,261,000)	
현금및현금성자산의 증가		76,216,898,850		62,887,250,890
환율변동 효과		2,894,140,114		(2,049,528,918)
기초의 현금및현금성자산		192,669,280,394		385,664,630,994
반기말의 현금및현금성자산<주석18>		271,780,319,358		446,502,352,966

"별첨 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다"

주석

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

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

DB손해보험주식회사

1. 회사의 개요

DB손해보험주식회사(이하 "당사")는 자동차보험업을 목적으로 1968년 11월 1일 설립되었으며 지속적인 업무영역확대를 통해 현재는 자동차보험 뿐만 아니라 화재, 해상, 특종, 장기 및 개인연금보험 등의 사업을 영위하고 있으며 보고기간종료일 현재 전국에 지역본부 8개, 사업단 58개, 보상사무소 13개, 지점 356개의 영업조직을 운영하고 있습니다. 한편 당사는 1973년 6월 28일 당사의 주식을 한국거래소가 개설하는 유가증권 시장에 상장하였으며 수차례 증자를 거쳐 보고기간종료일 현재 당사의 자본금은 35,400백만원이며 서울특별시 강남구 테헤란로 432에 본사를 두고 있습니다.

보고기간종료일 현재 납입자본금의 내역 및 주요 주주는 다음과 같습니다.

주주명	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. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

2-1 재무제표 작성기준

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

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

2-2 제·개정된 기준서의 적용

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

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

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

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

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

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

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

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

3. 중요한 회계추정 및 판단

중간재무제표를 작성함에 있어, 회사의 경영진은 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채 금액에 대한 판단, 추정 및 가정을 하도록 요구됩니다. 실제 결과는 이러한 추정치와 다를 수 있습니다. 중간재무제표의 작성을 위해 회사 회계정책의 적용과 추정 불확실성의 주요원천에 대해 경영진이 내린 중요한 판단은 2017년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 연차재무제표와 동일합니다.

4. 위험관리

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

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

당사는 보험회사 위험기준 자기자본의 건전성을 나타내는 지표로 감독기관에서 규정하고 있는 RBC 제도기준에 따라 RBC 비율을 산출하고 있으며, RBC 제도기준에 따른 요구자본을 기준으로 개별 리스크별(보험, 금리, 시장, 신용 및 운영위험)로 요구자본을 배분하고, 할당된 요구자본 내 관리를 위한 한도를 설정하여 안정적 자본관리를 위해 노력하고 있습니다. 이에 대한 요구자본 할당 및 한도기준에 대해서는 위험관리실무위원회를 통해 협의 및 위험관리위원회 승인을 받아 운영하고, 관련사항에 대해서는 정기적인 모니터링을 통해 통제 및 관리하고 있으며, 위원회 및 경영진에게 정기적으로 보고하고 있습니다.

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

5. 대손준비금 및 비상위험준비금

대손준비금 및 비상위험준비금은 보험업감독규정 등에 따라 산출 및 공시되는 사항입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당반기말			전기말		
	대손준비금	비상위험준비금	합계	대손준비금	비상위험준비금	합계
기초적립액	54,933	851,327	906,260	45,018	771,361	816,379
추가적립예정금액	7,539	39,512	47,051	9,915	79,966	89,881
반기말적립예정잔액	62,472	890,839	953,311	54,933	851,327	906,260

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

(단위: 백만원)

구 분	당반기			전반기		
	대손준비금	비상위험준비금	준비금총영향	대손준비금	비상위험준비금	준비금총영향
반기순이익	300,128	300,128	300,128	369,807	369,807	369,807
준비금 전입예정액	(7,539)	(39,512)	(47,051)	(6,559)	(38,931)	(45,490)
준비금 반영후 조정이익	292,589	260,616	253,077	363,248	330,876	324,317
준비금 반영후 기본주당 조정이익	4,622원	4,117원	3,998원	5,739원	5,227원	5,124원

6. 보험료수익 · 보험금비용 및 재보험금 수익 · 재보험료 비용

6-1 당반기 및 전반기의 보험종류별 보험료수익은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		합계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
원수보험료	262,400	485,907	2,047,761	4,083,989	824,994	1,641,018	3,135,155	6,210,914
수재보험료	25,416	36,234	-	-	-	-	25,416	36,234
해약환급금	(3,879)	(8,833)	-	-	(48,349)	(92,598)	(52,228)	(101,431)
합 계	283,937	513,308	2,047,761	4,083,989	776,645	1,548,420	3,108,343	6,145,717

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		합계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
원수보험료	272,487	504,916	2,022,780	4,057,382	826,348	1,639,367	3,121,615	6,201,665
수재보험료	25,374	35,478	-	-	-	-	25,374	35,478
해약환급금	(5,650)	(11,271)	-	-	(42,275)	(82,260)	(47,925)	(93,531)
합 계	292,211	529,123	2,022,780	4,057,382	784,073	1,557,107	3,099,064	6,143,612

6-2 당반기 및 전반기의 보험금 관련 비용은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		합계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
보험금비용:								
원수보험금	141,947	304,830	531,206	1,078,992	599,432	1,234,636	1,272,585	2,618,458
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	1,245,439	2,562,153
환급금비용	-	-	687,319	1,459,174	-	-	687,319	1,459,174
배당금비용	-	-	831	1,711	-	-	831	1,711
손해조사비	6,387	12,429	25,633	53,555	48,287	100,645	80,307	166,629
소 계	6,387	12,429	713,783	1,514,440	48,287	100,645	768,457	1,627,514
합 계	154,991	327,752	1,244,088	2,591,867	614,817	1,270,048	2,013,896	4,189,667

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		합계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
보험금비용:								
원수보험금	140,794	310,799	467,577	944,881	528,614	1,054,502	1,136,985	2,310,182
수재보험금	9,282	12,595	-	-	-	-	9,282	12,595
보험금환입	(2,047)	(4,605)	(634)	(1,019)	(27,453)	(53,763)	(30,134)	(59,387)
소 계	148,029	318,789	466,943	943,862	501,161	1,000,739	1,116,133	2,263,390
환급금비용	-	-	710,850	1,482,446	-	-	710,850	1,482,446
배당금비용	-	-	793	1,639	-	-	793	1,639
손해조사비	6,354	13,210	24,482	50,115	43,052	88,670	73,888	151,995
소 계	6,354	13,210	736,125	1,534,200	43,052	88,670	785,531	1,636,080
합 계	154,383	331,999	1,203,068	2,478,062	544,213	1,089,409	1,901,664	3,899,470

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

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		합계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
출재보험금	60,034	154,554	37,174	76,533	4,160	8,483	101,368	239,570
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	99,810	236,697
출재보험료	134,532	246,129	45,335	89,913	5,541	9,866	185,408	345,908
해약환급금환입	(1,226)	(2,902)	-	-	(420)	(712)	(1,646)	(3,614)
재보험료비용	133,306	243,227	45,335	89,913	5,121	9,154	183,762	342,294

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		합계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
출재보험금	68,709	167,521	32,662	64,771	4,113	8,114	105,484	240,406
출재보험금환입	(737)	(1,734)	(46)	(69)	(131)	(268)	(914)	(2,071)
재보험금수익	67,972	165,787	32,616	64,702	3,982	7,846	104,570	238,335
출재보험료	148,338	279,006	38,731	76,862	5,659	9,495	192,728	365,363
해약환급금환입	(1,616)	(4,074)	-	-	(240)	(475)	(1,856)	(4,549)
재보험료비용	146,722	274,932	38,731	76,862	5,419	9,020	190,872	360,814

7. 순이자수익

7-1 당반기 및 전반기의 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
예치금이자	1,079	2,510	1,124	2,217
단기매매금융자산이자	258	520	270	1,118
매도가능금융자산이자	109,693	214,187	97,054	196,598
대출채권이자(주1)	109,408	213,345	94,168	182,668
기타(주1)	282	855	264	837
합 계	220,720	431,417	192,880	383,438

(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	4,734	9,348	1,882	1,986
임대보증금상각이자	228	452	223	596
기타	-	1	-	1
합 계	4,962	9,801	2,105	2,583

8. 수수료수익

당반기 및 전반기의 수수료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
대출관련수수료	1,789	4,023	2,953	4,676
주식관련수수료	7	71	90	204
합 계	1,796	4,094	3,043	4,880

9. 배당금수익

당반기 및 전반기의 배당금수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
당기손익인식금융자산	185	271	-	168
매도가능금융자산	53,561	103,454	61,971	113,332
종속기업 및 관계기업투자주식	1,703	3,270	1,789	2,292
합 계	55,449	106,995	63,760	115,792

10. 금융상품투자수익 및 금융상품투자비용

10-1 당반기 및 전반기의 금융상품투자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
단기매매금융자산처분이익	2,238	3,406	3,672	4,941
단기매매금융자산평가이익	(358)	1,056	1,113	1,803
당기손익인식지정금융자산평가이익	-	-	71	71
매도가능금융자산처분이익	26,830	62,614	42,105	78,507
기타금융자산처분이익	911	911	-	-
매매목적파생상품처분이익	1,005	6,604	66	134
매매목적파생상품평가이익	156	893	(17)	2,210
위험회피목적파생상품처분이익	76,840	162,891	181,541	310,539
위험회피목적파생상품평가이익	(19,419)	15,901	(201,848)	122,950
합 계	88,203	254,276	26,703	521,155

10-2 당반기 및 전반기의 금융상품투자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
단기매매금융자산처분손실	288	999	424	1,063
단기매매금융자산평가손실	40	102	2	92
당기손익인식지정금융자산처분손실	997	997	-	-
당기손익인식지정금융자산평가손실	(261)	-	(339)	23
매도가능금융자산처분손실	6,030	26,910	2,277	10,931
매도가능금융자산손상차손	1,862	6,885	7,123	9,067
매매목적파생상품평가손실	773	1,516	483	521
위험회피목적파생상품처분손실	114,835	207,438	85,346	100,294
위험회피목적파생상품평가손실	212,292	215,912	35,460	36,089
합 계	336,856	460,759	130,776	158,080

11. 외환거래이익 및 외환거래손실

당반기 및 전반기의 외환거래손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
외환거래이익:				
외환차익	7,002	10,344	1,811	4,891
외화환산이익	254,992	261,040	2,821	36,309
합 계	261,994	271,384	4,632	41,200
외환거래손실:				
외환차손	2,828	7,221	43,223	73,897
외화환산손실	(11,278)	22,480	(166,166)	300,688
합 계	(8,450)	29,701	(122,943)	374,585

12. 사업비

당반기 및 전반기의 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	52,940	117,363	65,680	143,759
퇴직급여	4,388	8,776	2,852	5,704
복리후생비	11,579	20,325	11,603	21,978
일반관리비	130,338	256,757	121,802	234,935
신계약비 및 수금비	23,206	45,349	21,676	42,812
대리점수수료	101,439	195,497	90,679	178,435
공동보험수수료	921	1,346	878	1,333
지급대리업무수수료	492	838	633	1,056
수재보험수수료	3,033	5,806	3,309	6,573
수재이익수수료	-	340	-	236
출재예수금이자	16	21	11	13
복구충당부채전입액	21	50	134	273
합 계	328,373	652,468	319,257	637,107

13. 재산관리비

당반기 및 전반기의 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	1,714	4,040	1,999	4,461
퇴직급여	110	220	70	140
복리후생비	205	339	182	360
세금과공과	9,494	18,833	8,004	16,985
수수료	5,395	11,514	5,170	10,348
기타	660	1,431	1,925	4,500
합 계	17,578	36,377	17,350	36,794

14. 기타수익 및 기타비용

14-1 당반기 및 전반기의 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
임대료수익	8,323	17,230	8,540	17,391
수입경비	24,486	46,679	25,955	49,741
투자영업잡이익	-	-	1	6
특별계정수입수수료	5,030	8,394	2,773	6,064
기타	2,226	4,008	1,021	2,465
합 계	40,065	76,311	38,290	75,667

14-2 당반기 및 전반기의 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
부동산감가상각비	962	1,949	994	2,024
무형자산상각비	13,651	27,201	13,290	26,336
투자영업잡손실	11	11	-	-
특별계정지급수수료	16	23	9	103
기타	336	556	264	400
합 계	14,976	29,740	14,557	28,863

15. 영업외수익 및 영업외비용

15-1 당반기 및 전반기의 영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
유형자산처분이익	-	-	-	13
잡이익	4,827	9,395	8,220	10,841
합 계	4,827	9,395	8,220	10,854

15-2 당반기 및 전반기의 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
기부금	1,924	2,251	1,068	1,619
잡손실	1,541	1,600	79	138
합 계	3,465	3,851	1,147	1,757

16. 법인세비용

당반기 및 전반기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
법인세부담액	28,883	91,066	56,750	120,091
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	14,297	(79,799)	42,958	8,393
총법인세 효과	43,180	11,267	99,708	128,484
자본에 직접 부가되는 법인세부담액	28,482	102,372	(38,047)	(16,092)
법인세비용	71,662	113,639	61,661	112,392

17. 주당이익

17-1 당반기 및 전반기의 기본주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
보통주 반기순이익	189,963,574,461	300,127,586,820	210,508,887,087	369,807,126,001
가중평균유통보통주식수 (주1)	63,298,340	63,298,340	63,298,340	63,298,340
기본주당이익	3,001	4,741	3,326	5,842

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

구 분	당반기말	전기말
현금및보통예금 등	13,456	26,644
기타예금	172,173	96,081
외화예금	86,151	69,944
합 계	271,780	192,669

18-2 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	내 용	당반기말	전기말
원화예치금	보통예금	599	367
	정기예금	141,301	145,872
	기타예금-별단예금	6	6
	기타예금-기타	1	1
	소 계	141,907	146,246
외화예치금	해외제예금	8,041	10,976
	기타예금-기타	67,302	64,285
	소 계	75,343	75,261
합 계		217,250	221,507

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

(단위: 백만원)

구 분	금융기관	당반기말	전기말	사용제한사유
보통예금	KEB하나은행 외	599	367	소송관련 압류
기타예금	KEB하나은행 외	6	6	당좌개설보증금
해외제예금	Bank of Hawaii 외	8,041	10,976	해외지점 영업보증금 등
합 계		8,646	11,349	

19. 당기손익인식금융자산

19-1 보고기간종료일 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당반기말	전기말
단기매매금융자산	주식	-	1,983
	수익증권	349,039	634,068
	국공채	50,151	79,198
	특수채	20,030	19,989
	외화유가증권	948	1,003
	매매목적파생상품자산(주1)	5,776	6,398
	소 계	425,944	742,639
당기손익인식지정금융자산	주식(주2)	-	7,776
합 계		425,944	750,415

(주1) 주식 35. 파생상품 참조

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

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

<당반기말>

(단위: 백만원)

구 분	액면가액	취득가액	공정가치(주1)	장부가액
국공채	50,000	50,137	50,151	50,151
특수채	20,000	20,025	20,030	20,030
외화채권	909	1,068	949	949
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	장부가액(주3)	취득가액	장부가액(주3)
주식(주1)	565,490	508,738	506,752	500,110
출자금(주2)	85,105	88,578	100,874	97,431
국공채	4,393,549	4,323,950	4,283,028	4,225,661
특수채	1,722,365	1,765,825	1,503,711	1,556,858
금융채	912,847	920,923	1,085,364	1,089,220
회사채	859,382	852,785	887,596	878,355
수익증권	4,787,462	4,789,494	4,702,445	4,703,635
외화유가증권	6,585,968	6,271,900	6,213,442	5,981,078
기타유가증권	63,144	65,468	63,144	65,618
합 계	19,975,312	19,587,661	19,346,356	19,097,966

(주1) 당사는 서울보증보험 등 비상장주식에 대하여 독립적인 외부평가기관의 전문가적 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 적절한 추정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 보아 평가하였습니다. 외부평가기관은 공정가치 산정시 추정재무제표를 기초로 한 미래현금흐름, 예상배당현금흐름 혹은 유사기업의 평균주가수준 및 재무

비율 등을 기초로 하여 DCF모형(Discounted Cash Flow Model), IMV모형(Imputed Market Value Model), FCFE모형(Discounted Free Cash Flow to Equity Model), 배당할인모형, 위험조정할인율법 중 평가대상의 특성을 고려하여 적합하다고 판단된 1개 이상의 평가방법을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다. 주식의 공정가치 산정시 평가기준일까지 이용가능한 자료나 정보만을 사용하여 평가대상회사의 사업 내용, 향후전망 및 거시경제와 산업환경이 평가대상회사에 미치는 영향을 고려하였으며, 추정기간동안 평가대상회사의 주요사업구조는 변화하지 않는 것으로 가정하였습니다.

(주2) 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 출자금은 취득원가로 평가하였습니다.
 (주3) 채무증권의 공정가치는 시장성이 있는 경우에는 보고기간종료일 현재의 종가(보고기간종료일 현재의 종가가 없는 경우에는 직전 거래일의 종가)를 적용한 금액이며, 시장성이 없는 경우에는 미래현금흐름을 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급(또는 채무증권의 발행기업과 유사한 특성을 가진 기업의 신용등급)을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가하였습니다.

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

<당반기말>

(단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	금융채	회사채	외화유가증권	기타유가증권	합 계
1년 이내	-	-	60,738	10,040	29,958	-	100,736
1~5년 이내	223,358	342,414	524,043	246,996	317,182	46,055	1,700,048
5년 초과	4,100,592	1,423,411	336,142	595,749	5,389,440	19,413	11,864,747
합 계	4,323,950	1,765,825	920,923	852,785	5,736,580	65,468	13,665,531

<전기말>

(단위: 백만원)

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

20-3 당반기 및 전반기 중 매도가능금융자산평가(손)익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	평가(손)익	실현(손)익	당반기말
주식	32,460	(34,498)	(11,859)	(13,897)
출자금	14,278	(1,483)	(2,896)	9,899
국공채	(49,116)	(11,069)	(19,402)	(79,587)
특수채	56,248	(10,328)	884	46,804
금융채	5,875	1,147	1,749	8,771
회사채	(2,675)	1,488	(88)	(1,275)
수익증권	75,889	8,483	(6,163)	78,209
외화유가증권	158,482	(321,898)	(11,187)	(174,603)
기타유가증권	(1,959)	(615)	-	(2,574)
법인세효과차감전 잔액	289,482	(368,773)	(48,962)	(128,253)
법인세효과	(73,113)			32,542
법인세효과차감후 잔액	216,369			(95,711)

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	평가(손)익	실현(손)익	전반기말
주식	12,968	36,716	959	50,643
출자금	8,813	3,721	(1,809)	10,725
국공채	120,470	(44,805)	(10,499)	65,166
특수채	127,465	(20,455)	(5,651)	101,359
금융채	37,251	(6,840)	(4,524)	25,887
회사채	21,759	(5,278)	(2,108)	14,373
수익증권	75,917	2,988	(247)	78,658
외화유가증권	(72,215)	152,771	(21,496)	59,060
기타유가증권	(1,333)	(314)	-	(1,647)
법인세효과차감전 잔액	331,095	118,504	(45,375)	404,224
법인세효과	(80,125)			(97,822)
법인세효과차감후 잔액	250,970			306,402

21. 담보제공자산

보고기간종료일 현재 담보제공된 유가증권 및 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

담보제공자산	담보제공처	사 유	장부가액	
			당반기말	전기말
매도가능금융자산	국민은행 외 9	유가증권 대차 및 대용, 질권설정, RP-매도	346,283	1,153,630
투자부동산(주1)	KEB하나은행 외 15	임대보증금관련 근저당 및 전세권	723,762	726,224
합 계			1,070,045	1,879,854

(주1) 당반기말 현재 임대보증금 관련 근저당 및 전세권에 대한 채권최고액은 43,548 백만원입니다.

22. 대여금 및 수취채권

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

(단위: 백만원)

구 분		당반기말	전기말
대출채권		10,299,399	9,572,296
수취채권	보험미수금	287,354	357,032
	미수금	195,815	163,922
	임차보증금	58,154	58,773
	미수수익	195,271	196,997
	공탁금	4,150	4,956
	받을어음	467	1,148
	소 계	741,211	782,828
합 계		11,040,610	10,355,124

22-2 보고기간종료일 현재 대출채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말	전기말
보험약관대출금	2,312,483	2,106,171
유가증권담보대출금	86,824	15,937
부동산담보대출금	2,450,384	2,471,614
신용대출금	3,004,557	3,044,019
지급보증대출금	2,628	53,070
기타대출금	2,481,419	1,922,494
합 계	10,338,295	9,613,305
현재가치할증차금	7	8
이연대출부대수익	(27)	(1,960)
대손충당금	(38,876)	(39,057)
잔 액	10,299,399	9,572,296
대손충당금설정비율	0.38%	0.41%

22-3 보고기간종료일 현재 수취채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험미수금	미수금	임차보증금	미수수익	공탁금	받을어음	합 계
채권가액	297,274	198,627	59,570	195,840	4,150	469	755,930
현재가치할인차금	-	-	(1,022)	-	-	-	(1,022)
대손충당금	(9,920)	(2,812)	(394)	(569)	-	(2)	(13,697)
합 계	287,354	195,815	58,154	195,271	4,150	467	741,211

<전기말>

(단위: 백만원)

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

22-4 당반기 및 전반기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기> (단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합 계
당기초	39,057	12,581	51,638
증가:			
대손상각비	7,836	3,077	10,913
제각된 금액 중 당기 회수된 금액	7,274	-	7,274
소 계	15,110	3,077	18,187
감소:			-
제각 및 매각	(11,512)	(13)	(11,525)
총당금환입액	(3,063)	(1,940)	(5,003)
손상후이자수익	(716)	(8)	(724)
소 계	(15,291)	(1,961)	(17,252)
당반기말	38,876	13,697	52,573

<전반기> (단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합계
전기초	38,063	14,332	52,395
증가:			
대손상각비	7,174	2,961	10,135
제각된 금액 중 전기 회수된 금액	1,049	-	1,049
소 계	8,223	2,961	11,184
감소:			
제각 및 매각	(5,005)	-	(5,005)
총당금환입액	(670)	(1,784)	(2,454)
손상후이자수익	(953)	(9)	(962)
소 계	(6,628)	(1,793)	(8,421)
전반기말	39,658	15,500	55,158

상기 대손상각비(환입액) 외 기타자산의 대손상각비는 당반기 및 전반기 각각 (-)35백만원 및 55백만원입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당반기	전반기
기초잔액	(1,960)	9,670
신규발생	(1,476)	(4,545)
상각액	3,409	(896)
반기말잔액	(27)	4,229

23. 보험미수금

보고기간종료일 현재 보험종류별 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말	전기말
미수보험료	99,943	149,392
공동보험미수금	15,434	15,596
대리업무미수금	23,071	22,160
재보험미수금	105,452	118,690
외국재보험미수금	46,554	53,441
특약수재예탁금	6,820	6,621
합 계	297,274	365,900
대손충당금	(9,920)	(8,868)
차 감 잔 액	287,354	357,032

24. 종속기업 및 관계기업투자주식

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

(단위: 백만원)

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

24-2 당반기 및 전반기 중 종속기업 및 관계기업투자주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기> (단위: 백만원)

구 분	당기초	환산손익	당반기말
종속기업투자주식(주1,2)	401,405	-	401,405
관계기업투자주식(주1)	243,519	-	243,519
합 계	644,924	-	644,924

<전반기> (단위: 백만원)

구 분	전기초	환산손익	전반기말
종속기업투자주식(주1,2)	401,405	-	401,405
관계기업투자주식(주1,3)	242,981	(7,888)	235,093
합 계	644,386	(7,888)	636,498

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

(주2) 종속기업 중 특수목적기업(수익증권)은 투자성격을 고려하여 보고기간종료일 현재 공정가치 3,251,625백만원(전기말: 3,173,234백만원)을 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다.

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

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

(단위: 원)

구 분	당반기말	전기말
DB금융투자(주)	4,135	4,005

25. 유형자산

25-1 보고기간종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말			전기말		
	취득가액	감가상각 누계액	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	장부금액
토지	254,785	-	254,785	231,516	-	231,516
건물과 구축물	137,492	(39,745)	97,747	126,944	(34,769)	92,175
공기구비품	179,893	(161,009)	18,884	174,008	(154,246)	19,762
기타의 유형자산	2,817	(2,138)	679	3,146	(2,457)	689
합 계	574,987	(202,892)	372,095	535,614	(191,472)	344,142

25-2 당반기 및 전반기 중 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취득	대체(주1)	상각	환산손익	당반기말
토지	231,516	-	23,269	-	-	254,785
건물과 구축물	92,175	56	9,283	(3,767)	-	97,747
공기구비품	19,762	5,867	-	(6,748)	3	18,884
기타의 유형자산	689	166	-	(176)	-	679
합 계	344,142	6,089	32,552	(10,691)	3	372,095

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취득	처분	대체(주1)	상각	환산손익	전반기말
토지	218,500	-	-	11,604	-	-	230,104
건물과 구축물	91,249	100	-	5,935	(3,880)	-	93,404
공기구비품	20,279	7,484	(2)	-	(6,792)	(3)	20,966
기타의 유형자산	692	-	-	189	(192)	-	689
합 계	330,720	7,584	(2)	17,728	(10,864)	(3)	345,163

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

26. 투자부동산

26-1 보고기간종료일 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말			전기말		
	취득가액	감가상각 누계액	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	장부금액
토지	686,644	-	686,644	709,913	-	709,913
건물과 구축물	123,486	(31,204)	92,282	133,978	(32,312)	101,666
합 계	810,130	(31,204)	778,926	843,891	(32,312)	811,579

26-2 당반기 및 전반기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	대체(주1)	상각	당반기말
토지	709,913	(23,269)	-	686,644
건물과 구축물	101,666	(9,283)	(101)	92,282
합 계	811,579	(32,552)	(101)	778,926

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	대체(주1)	상각	전반기말
토지	722,583	(11,604)	-	710,979
건물과 구축물	108,562	(5,935)	(101)	102,526
합 계	831,145	(17,539)	(101)	813,505

(주1) 유형자산과의 대체입니다.

26-3 투자부동산 중 건물의 감가상각방법은 정액법이고 내용연수는 40년입니다. 보고기간종료일 현재 외부 감정평가기관이 독립적으로 수행한 평가를 바탕으로 한 투자부동산의 공정가치는 당반기말 및 전기말 각각 866,389백만원 및 901,931백만원입니다. 투자부동산의 공정가치는 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 수준 3으로 분류하고 있습니다.

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

구 분	가치평가기법	공정가치 측정에 유의적이지만 관측가능하지 않은 주요 투입변수
토지	비교표준공시지가 기준평가방식으로 토지용도, 지역, 이용 상황, 유사인근지역의 표준지 공시지가 기준의 지가변동률 등을 고려하여 산정	비교표준지 지가변동률, 생산자물가지수, 표준지 공시지가, 주변요인에 따른 보정률
건물	재조달원가 산출방식으로 구조, 용재, 현상, 시공상태, 관리 및 이용상태, 유용성, 부대설비, 경과연수 등 제반현상을 종합적으로 참작한 원가산출방식으로 평가	건축신축단가표상 표준단가, 면적, 보정 단가

26-4 당반기 및 전반기 중 투자부동산과 관련하여 포괄손익계산서에 계상된 관련 수익과 비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기	전반기
투자부동산에서 발생한 임대수익	4,905	4,785
임대수익과 관련된 영업비용	3,273	815

27. 무형자산

27-1 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말			전기말		
	취득가액	상각누계액	장부금액	취득가액	상각누계액	장부금액
회원권(주1)	15,884	(3,036)	12,848	16,001	(3,152)	12,849
소프트웨어	383,890	(333,300)	50,590	372,626	(305,824)	66,802
합 계	399,774	(336,336)	63,438	388,627	(308,976)	79,651

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

27-2 당반기 및 전반기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취득	대체(주1)	상각	환산손익	당반기말
회원권	12,849	-	-	-	-	12,849
소프트웨어	66,802	8,035	2,980	(27,201)	(27)	50,589
합 계	79,651	8,035	2,980	(27,201)	(27)	63,438

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취득	대체(주1)	상각	환산손익	전반기말
회원권	12,716	174	-	-	-	12,890
소프트웨어	100,457	10,748	1,515	(26,336)	1	86,385
합 계	113,173	10,922	1,515	(26,336)	1	99,275

(주1) 취득이 완료되어 선급금에서 대체된 금액입니다.

28. 재보험자산

당반기 및 전반기 중 재보험자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	일반(주1)	장기	자동차	합 계
당기초	562,461	57,844	13,266	633,571
출재미경과보험료	10,962	-	(288)	10,674
출재지급준비금	(53,130)	4,268	2	(48,860)
당반기말	520,293	62,112	12,980	595,385

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	일반(주1)	장기	자동차	합 계
전기초	666,695	46,055	12,736	725,486
출재미경과보험료	10,558	-	(910)	9,648
출재지급준비금	(58,482)	2,364	478	(55,640)
전반기말	618,771	48,419	12,304	679,494

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

29. 기타자산

29-1 보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말	전기말
미상각신계약비	1,472,883	1,552,741
구상채권	44,055	35,757
선급비용	20,125	2,935
선급금	33,306	33,330
그밖의기타자산	206	207
합 계	1,570,575	1,624,970

29-2 당반기 및 전반기 중 미상각신계약비의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	장기	연금	합 계
당기초	1,531,283	21,458	1,552,741
증가	445,639	(954)	444,685
상각	(517,005)	(7,538)	(524,543)
당반기말	1,459,917	12,966	1,472,883

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	장기	연금	합 계
전기초	1,654,294	38,489	1,692,783
증가	395,610	2,282	397,892
상각	(448,967)	(10,972)	(459,939)
전반기말	1,600,937	29,799	1,630,736

29-3 당반기 및 전반기 중 구상채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
당기초	1,908	1,773	32,076	35,757
기중변동액	414	(272)	8,155	8,297
당반기말	2,323	1,501	40,231	44,055

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
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

30. 외화표시 자산, 부채

보고기간종료일 현재 외화표시 자산, 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천US\$, 백만원)

계정과목	외화금액		원화환산액	
	당반기말	전기말	당반기말	전기말
외화자산:				
현금및예치금	US\$ 143,974	US\$ 135,530	161,495	145,206
미수보험료	59,305	64,406	66,523	69,005
재보험미수금	17,443	14,641	19,566	15,686
외국재보험미수금	18,710	17,593	20,987	18,849
특약수재예탁금	4,905	4,881	5,502	5,230
외화유가증권	5,509,605	5,762,620	6,180,124	6,174,072
외화대출채권	40,000	40,000	44,868	42,856
임차보증금	43	41	48	44
합 계	US\$ 5,793,985	US\$ 6,039,712	6,499,113	6,470,948
외화부채:				
대리점미지급금	US\$ 7,782	US\$ 11,628	8,729	12,458
재보험미지급금	17,633	15,599	19,779	16,713
외국재보험미지급금	27,280	21,105	30,600	22,612
특약출재예수금	8	103	9	111
합 계	US\$ 52,703	US\$ 48,435	59,117	51,894

31. 보험계약부채

31-1 보고기간종료일 현재 보험계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
장기저축성보험료적립금(주1)	-	25,023,490	-	25,023,490
미경과보험료적립금	511,925	31,393	1,615,944	2,159,262
지급준비금	657,031	1,152,863	644,014	2,453,908
계약자배당준비금	-	79,798	-	79,798
계약자이익배당준비금	-	8,860	-	8,860
배당보험손실보전준비금	-	12,585	-	12,585
합 계	1,168,956	26,308,989	2,259,958	29,737,903

<전기말>

(단위: 백만원)

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

(주1) 보험계약 분류 결과, 투자계약으로 분류되는 금액이 당반기말 및 전기말 현재 각각 136,494백만원 및 138,324백만원 포함되어 있습니다.

31-2 당반기 및 전반기 중 장기저축성보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기> (단위: 백만원)

구 분	장기	연금	합 계
당기초	20,801,144	3,434,964	24,236,108
기중변동액	676,398	110,984	787,382
당반기말	21,477,542	3,545,948	25,023,490

<전반기> (단위: 백만원)

구 분	장기	연금	합 계
전기초	19,336,798	3,165,879	22,502,677
기중변동액	755,669	140,004	895,673
전반기말	20,092,467	3,305,883	23,398,350

31-3 당반기 및 전반기 중 미경과보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
당기초	505,033	32,625	1,584,052	2,121,710
기중변동액	6,892	(1,232)	31,892	37,552
당반기말	511,925	31,393	1,615,944	2,159,262

<전반기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
전기초	515,993	40,154	1,471,268	2,027,415
기중변동액	(1,038)	(4,538)	121,647	116,071
전반기말	514,955	35,616	1,592,915	2,143,486

31-4 당반기 및 전반기 중 지급준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
당기초	699,391	1,122,443	652,630	2,474,464
기중변동액	(42,360)	30,420	(8,616)	(20,556)
당반기말	657,031	1,152,863	644,014	2,453,908

<전반기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
전기초	803,670	1,000,507	567,364	2,371,541
기중변동액	(72,064)	43,270	35,997	7,203
전반기말	731,606	1,043,777	603,361	2,378,744

31-5 당반기 및 전반기 중 계약자배당준비금, 계약자이익배당준비금 및 배당보험손실보전준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기> (단위: 백만원)

구 분	계약자 배당준비금	계약자이익 배당준비금	배당보험손실 보전준비금	합 계
당기초	81,522	4,384	10,760	96,666
기중변동액	(1,723)	4,476	1,825	4,578
당반기말	79,798	8,860	12,585	101,243

<전반기> (단위: 백만원)

구 분	계약자 배당준비금	계약자이익 배당준비금	배당보험손실 보전준비금	합 계
전기초	77,184	3,630	9,509	90,323
기중변동액	(302)	5,879	2,444	8,021
전반기말	76,882	9,509	11,953	98,344

31-6 보고기간종료일 현재 책임준비금 적정성 평가를 위한 전기말 현재 경험률 등의 제반가정이 당반기까지 중요한 변화가 없다고 판단하여 보고기간종료일 현재 책임준비금의 적정성부족(잉여)액을 산출하지 않았습니다. 전기말 현재 책임준비금의 적정성 평가내역은 다음과 같습니다.

<전기말> (단위: 백만원)

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

(주1) 회사 전체수준에서 잉여발생으로 추가적립은 없습니다.

보험계약부채의 적정성평가에 적용된 주요 산출근거는 다음과 같습니다.

구 분	산출근거
할인율	무위험수익률 시나리오에 유동성프리미엄을 가산한 금리시나리오 사용
사업비율	직전 1년간 경험통계를 기반으로 회사의 미래 사업비정책 등을 반영
보험금지급률	직전 5년간 경험통계를 기반으로 산출한 위험보험료 대비 지급보험금등의 손해율
유지율	직전 5년간 경험통계를 기반으로 산출

32. 퇴직급여

32-1 보고기간종료일 현재 확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말	전기말
확정급여채무	243,155	236,361
사외적립자산의 공정가치(주1)	(229,012)	(233,637)
확정급여부채잔액	14,143	2,724

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

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

(단위: 백만원)

구 분	당반기	전반기
기초 확정급여채무	236,361	231,611
기중 변동내역 :		
당기근무원가	11,405	7,377
이자비용	3,176	2,664
확정급여제도의 재측정요소	-	-
지급액	(7,857)	(5,390)
기타	70	-
반기말 확정급여채무	243,155	236,262

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

(단위: 백만원)

구 분	당반기	전반기
당기손익:		
당기근무원가	11,405	7,377
순이자비용	(111)	(106)
소 계	11,294	7,271
기타포괄손익:		
확정급여제도의 재측정요소	1,604	1,146
합 계	12,898	8,417

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

(단위: 백만원)

구 분	당반기	전반기
기초 사외적립자산	233,637	224,867
기중 변동내역 :		
사용자 기여금	-	-
이자수익	3,286	2,770
확정급여제도의 재측정요소	(1,604)	(1,146)
지급액	(6,307)	(4,593)
반기말 사외적립자산	229,012	221,898

33. 기타부채

33-1 보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말	전기말
보험미지급금	325,505	277,560
복구총당부채	2,219	2,323
휴면보험금총당부채	12,535	18,240
카드슈랑스총당부채	22,610	24,089
미사용약정총당부채	88	-
차입부채	497,732	497,613
미지급금	46,967	10,547
미지급비용	193,806	247,563
임대보증금	45,544	49,037
현재가치할인차금	(359)	(431)
그밖의기타부채	44,214	55,504
합 계	1,190,861	1,182,045

33-2 보고기간종료일 현재 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말	전기말
미지급보험금	11,710	15,138
대리점미지급금	66,906	67,203
미환급보험료	4,843	3,989
대리업무미지급금	56,601	17,457
재보험미지급금	134,221	117,619
외국재보험미지급금	42,635	46,043
특약출재예수금	8,589	10,111
합 계	325,505	277,560

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

(1) 복구총당부채

(단위: 백만원)

구 분	당반기	전반기
기 초	2,323	1,785
사용액	(25)	(255)
대체액	166	189
전입액(환입액)	(245)	273
반기말	2,219	1,992

(2) 휴면보험금총당부채

(단위: 백만원)

구 분	당반기	전반기
기 초	18,240	31,125
감 소	(5,705)	(8,899)
반기말	12,535	22,226

(3) 카드슈랑스충당부채

(단위: 백만원)

구 분	당반기	전반기
기 초	24,089	-
감 소	(1,479)	-
반기말	22,610	-

(4) 미사용약정충당부채

(단위: 백만원)

구 분	당반기	전반기
기 초	-	-
증 가	88	-
반기말	88	-

33-4 보고기간종료일 현재 차입부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	발행일	만기상환일	연이자율(%)	당반기말	전기말
무보증후순위사채 제 1-1회	2017.05.25	2024.05.25	3.51	202,000	202,000
무보증후순위사채 제 1-2회	2017.05.25	2027.05.25	3.87	170,000	170,000
무보증후순위사채 제 1-3회	2017.05.25	2027.05.25	3.57	127,000	127,000
사채할인발행차금				(1,268)	(1,387)
합 계				497,732	497,613

보고기간종료일 현재 차입부채와 관련된 담보제공내역은 없습니다.

34. 당기손익인식금융부채

보고기간종료일 현재 당기손익인식금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말	전기말
매매목적파생금융부채(주1)	-	944

(주1) 주석 35. 파생상품 참조

35. 파생상품

35-1 당사는 보고기간종료일 현재 외화유가증권의 환율변동위험을 회피할 목적으로 한국산업은행 외 8개의 은행과 다음과 같은 계약을 체결하고 있습니다.

구 분	당반기말	전기말
통화선도계약 :		
AUD	94,101,197	-
CNY	-	3,000,000
EUR	54,150,000	43,200,000
USD	2,339,857,645	2,610,044,843
통화스왑계약 :		
AUD	184,000,000	34,000,000
EUR	101,300,000	25,000,000
GBP	-	15,000,000
SEK	2,287,272,000	2,205,000,000
NZD	62,000,000	43,000,000
USD	2,302,478,000	2,017,978,000

35-2 당사는 상기 파생상품 계약 중에 위험회피회계의 요건을 충족하고 있는 거래에 대해서는 공정가치위험회피회계와 현금흐름위험회피회계를 적용하고 있으며, 위험회피유형에 대한 정보는 다음과 같습니다.

유형	위험회피대상항목	위험회피수단	회피대상위험
공정가치위험회피	외화예치금, 외화당기손익인식금융자산 외화매도가능금융자산	통화선도	환율
현금흐름위험회피	외화매도가능금융자산	통화스왑	환율

공정가치위험회피회계의 적용으로 인하여 위험회피대상 지분증권의 외화환산이익 21,321백만원은 당기손익으로 계상되어 있으며, 현금흐름위험회피회계가 적용되는 위험회피수단 중 비효과적인 파생상품평가이익 15백만원은 당기손익으로 계상되어 있습니다.

35-3 보고기간종료일 현재 파생상품 계약의 평가내역은 다음과 같습니다.

<당반기말 및 당반기>

(단위: 백만원)

구 분	미결제 약정금액	재무상태표				포괄손익계산서	
		자산	부채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
매매목적 :							
주식옵션	30,000	2,037	-	-	-	-	1,362
이자율옵션	20,000	3,196	-	-	-	850	154
신용스왑	28,043	543	-	-	-	44	-
소 계	78,043	5,776	-	-	-	894	1,516
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	2,693,897	5,829	75,433	-	-	60	92,267
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	3,202,900	65,072	33,686	(5,587)	(31,455)	15,840	123,701
신용위험조정 :	-	(38)	-	-	-	-	(56)
합 계	5,974,840	76,639	109,119	(5,587)	(31,455)	16,794	217,428

<전기말 및 전반기>

(단위: 백만원)

구 분	미결제 약정금액	재무상태표				포괄손익계산서	
		자산	부채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
매매목적 :							
주식옵션	30,000	3,399	944	-	-	1,412	521
이자율옵션	20,000	2,500	-	-	-	697	-
신용스왑	26,785	499	-	-	-	101	-
소 계	76,785	6,398	944	-	-	2,210	521
공정가치위험회피목적 :							

구 분	미결제 약정금액	재무상태표				포괄손익계산서	
		자산	부채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
통화선도	2,967,269	119,779	-	-	-	111,191	22,839
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	2,684,211	137,732	535	13,197	6,920	11,759	13,235
신용위험조정 :	-	(112)	-	-	-	-	15
합 계	5,728,265	263,797	1,479	13,197	6,920	125,160	36,610

36. 특별계정

36-1 당사의 특별계정은 퇴직보험계약 및 퇴직연금계약으로 구성되어 있으며, 보고 기간종료일 현재 동 특별계정의 재무상태표는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	당반기말			전기말		
	퇴직보험	퇴직연금	합 계	퇴직보험	퇴직연금	합 계
자산:						
현금과예치금	1,503	5,670	7,173	2,552	7,709	10,261
유가증권	15,005	2,275,922	2,290,927	14,993	2,139,636	2,154,629
대출채권	-	99,000	99,000	-	183,000	183,000
기타자산	31	79,989	80,020	26	41,993	42,019
일반계정미수금	6,118	93,249	99,367	6,137	137,328	143,465
자산총계	22,657	2,553,830	2,576,487	23,708	2,509,666	2,533,374
차감 : 특별계정미지급금			(99,367)			(143,466)
특별계정자산잔액			2,477,120			2,389,908
부채와적립금:						
계약자적립금	2,108	-	2,108	2,308	-	2,308
투자계약부채	16,564	2,498,488	2,515,052	17,425	2,459,356	2,476,781
일반계정미지급금	3,892	55,438	59,330	3,940	50,758	54,698
기타부채	93	17,411	17,504	35	13,845	13,880
기타포괄손익누계액	-	(17,507)	(17,507)	-	(14,293)	(14,293)
부채와적립금총계	22,657	2,553,830	2,576,487	23,708	2,509,666	2,533,374
차감 : 특별계정미수금			(59,330)			(54,698)
차감 : 특별계정기타포괄손익			17,507			14,293
특별계정부채잔액			2,534,664			2,492,969

36-2 당반기 및 전반기의 특별계정 손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	당반기			전반기		
	퇴직보험	퇴직연금(주1)	합계	퇴직보험	퇴직연금(주1)	합계
수익:						
보험료수익	-	-	-	-	-	-
이자수익	145	31,758	31,903	149	25,886	26,035
배당수익	-	19	19	-	7	7
유가증권처분이익	-	1,834	1,834	-	1,436	1,436
유가증권평가이익	12	224	236	13	423	436
기타수익	-	17,601	17,601	-	15,842	15,842
합 계	157	51,436	51,593	162	43,594	43,756
비용:						
계약자적립금환입	(201)	-	(201)	(325)	-	(325)
투자계약부채 변동액	143	23,732	23,875	148	19,613	19,761
지급보험금	189	-	189	323	-	323
특별계정수입수수료	5	8,402	8,407	8	6,068	6,076
유가증권처분손실	-	1,287	1,287	-	975	975
유가증권평가손실	-	216	216	-	252	252
기타비용	21	17,799	17,820	8	16,686	16,694
합 계	157	51,436	51,593	162	43,594	43,756

(주1) 퇴직연금에는 실적배당형 상품에서 발생한 손익이 당반기 및 전반기 각각 383 백만원 및 711백만원 포함되어 있습니다.

37. 우발채무와 약정사항

37-1 보고기간종료일 현재 당사와 관련되어 계류 중인 소송사건의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 건, 백만원)

구 분	소송건수		소송금액		내 용
	당반기말	전기말	당반기말	전기말	
제 소	273	298	105,231	95,144	구상금 등
피 소	1,384	1,382	201,024	186,894	손해배상 등

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

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

(단위: 백만원)

업체명	분류	약정금액	미사용한도
강릉석탄화력 유한회사 외	원화대출약정	4,510,047	1,847,715
발해인프라 외	Capital Call 방식 출자약정	2,792,595	1,063,446
합 계		7,302,642	2,911,161

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

37-4 보고기간종료일 현재 당사는 국내의 33개 금융기관보험대리점과 방카슈랑스 보험상품 판매제휴계약을 체결하고 있습니다. 이에 따라 상기 금융기관보험대리점은 당사의 보험대리점으로서 당사를 대리하여 관련법규에서 규정하고 있는 보험상품에 대한 보험계약의 체결(청약에 대한 승낙제외), 보험료의 수령 등의 업무를 수행하고 있습니다. 또한, 당사는 상기 계약에 따라 금융기관보험대리점이 모집한 보험계약에 대하여 일정률의 수수료를 지급하고 있으며, 당반기 및 전반기 각각 7,840백만원 및 7,696백만원의 수수료를 사업비로 계상하였습니다.

38. 자본

38-1 보고기간종료일 현재 당사가 발행할 주식의 총수는 200,000,000주, 1주의 금액 및 발행한 주식의 수는 각각 500원과 70,800,000주이며 최근 2년간 자본금의 변동내역은 없습니다.

38-2 보고기간종료일 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	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 이월 결손금의 보전, 환율조정 계정상의 금액과 상계 이외에는 처분이 제한되어 있습니다.

38-3 보고기간종료일 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말	전기말
자기주식	(29,655)	(29,655)

38-4 보고기간종료일 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 백만원)

구 분	매도가능금융 자산평가손실	위험회피파생 상품평가이익	유형자산 재평가잉여금	해외사업 환산손실	확정급여부채 재측정요소	특별계정 기타포괄손실	합 계
법인세차감전금액	(128,253)	25,868	369,033	(10,734)	(40,677)	(17,507)	197,730
법인세효과	32,542	(6,563)	(93,635)	2,723	10,321	4,442	(50,170)
잔액	(95,711)	19,305	275,398	(8,011)	(30,356)	(13,065)	147,560

<전기말>

(단위: 백만원)

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

38-5 보고기간종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말	전기말
이익준비금	17,700	17,700
기타법정적립금	2,880	2,880
임의적립금	2,824,265	2,424,264
대손준비금	54,933	45,018
비상위험준비금	851,326	771,361
미처분이익잉여금	323,861	659,201
합 계	4,074,965	3,920,424

39. 현금흐름표

39-1 당사는 영업활동으로 인한 현금흐름은 간접법으로 표시하고 있습니다.

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

(단위: 백만원)

내역	당반기	전반기
이자수익	(431,417)	(383,438)
이자비용	9,801	2,583
배당금수익	(106,995)	(115,792)
단기매매금융자산평가이익	(1,056)	(1,803)
당기손익인식지정금융자산평가이익	-	(71)
매매목적파생상품평가이익	(893)	(2,210)
매도가능금융자산처분이익	(62,613)	(78,507)
위험회피목적파생상품처분이익	(162,891)	(310,539)
위험회피목적파생상품평가이익	(15,900)	(122,950)
단기매매금융자산평가손실	102	92
당기손익인식지정금융자산평가손실	-	23
매매목적파생상품평가손실	1,516	521
매도가능금융자산처분손실	26,910	10,931
매도가능금융자산손상차손	6,885	9,067
위험회피목적파생상품처분손실	207,438	100,294
위험회피목적파생상품평가손실	215,912	36,089
대손상각비	5,963	7,736
외화환산이익	(261,040)	(36,309)
외화환산손실	22,479	300,688
퇴직급여	11,294	7,271
감가상각비	10,792	10,965
무형자산상각비	27,201	26,336
복구충당부채(환입)전입	(245)	273
임대료수익	(452)	(596)

내역	당반기	전반기
임차료비용	722	696
유형자산처분이익	-	(13)
구상이익	(8,298)	(7,430)
신계약비상각비	524,543	459,939
보험계약부채전입액	840,918	1,091,377
합계	860,676	1,005,223

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

(단위: 백만원)

내역	당반기	전반기
예치금	6,788	7,022
당기손익인식금융자산	324,846	(15,781)
대출채권	(727,215)	(626,142)
받을어음	685	519
보험미수금	45,144	69,428
미수금	(31,904)	(6,146)
이연대출부대손익	1,476	4,545
미수수익	(7,035)	(8,484)
공탁금	805	(1,572)
선급비용	(16,973)	(9,592)
선급금	(2,851)	(2,258)
신계약비	(444,685)	(397,891)
특별계정자산	(87,211)	(453,437)
그밖의기타자산	1	165
투자계약부채	6,223	(18,417)
당기손익인식금융부채	(944)	-
보험미지급금	46,445	93,142
미지급금	39,585	71,596
미지급비용	(53,757)	(12,576)
퇴직금의 지급	(7,857)	(798)

내역	당반기	전반기
사외적립자산	6,308	-
특별계정부채	38,481	64,731
그밖의기타부채	(18,404)	(12,567)
합계	(882,049)	(1,254,513)

39-4 당반기 및 전반기 중 현금유출입이 없는 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내역	당반기	전반기
대출채권 및 수취채권의 제각 등	(11,512)	(3,956)
유형자산 취득대금 미지급금 지급	-	(991)
유형자산과 투자부동산 간의 대체	(32,552)	(17,539)
선급금의 무형자산 대체	2,981	1,515
임대보증금 및 임차보증금의 현재가치 계상	559	(204)
복구충당부채로 인한 유형자산 증가	166	189
매도가능금융자산평가(손실)이익	(312,080)	55,432
위험회피목적파생상품평가이익	14,613	6,738
해외사업환산손실	(2,439)	(12,135)
특별계정기타포괄이익(손실)	(2,382)	1,237
확정급여부채의 재측정요소의 감소	(1,151)	(869)

39-5 당반기 및 전반기 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구분	기초	재무활동 현금흐름	기타	기말
임대보증금	48,606	(3,493)	72	45,185
차입부채	497,613	-	119	497,732
합계	546,219	(3,493)	191	542,917

<전반기>

(단위: 백만원)

구분	기초	재무활동 현금흐름	기타	기말
임대보증금	56,008	(707)	74	55,375
차입부채	-	497,525	12	497,537
합계	56,008	496,818	86	552,912

40. 특수관계자와의 거래

40-1 보고기간 종료일 현재 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

40-1-1 보고기간종료일 현재 일반종속기업현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

기업명(주1)	자산	부채	자본	영업수익	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
DB자동차보험손해사정(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
DBCNS자동차손해사정(주1)	9,625	7,730	1,895	25,322	(846)	(891)	100.00
DB MnS(주1)	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	1,297,386	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 당사의 종속기업인 DB MnS(주)의 종속기업입니다.

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

(단위: 백만원)

기업명(주1)	자산	부채	자본	영업수익	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
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

기업명(주1)	자산	부채	자본	영업수익	반기순손익	총포괄손익	지분율 (%)
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
이스트프링유럽뱅크론사모특별H[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
현대Star사모부동산투자신탁2호	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
현대Star전문투자형사모부동산투자신탁4호	51,735	1,576	50,159	4,984	1,081	1,081	99.82
하나구겐하임CLO전문투자형사모특별자산투자신탁 9호[CLO]	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
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

기업명(주1)	자산	부채	자본	영업수익	반기순손익	총포괄손익	지분율 (%)
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
한국투자증권메디컬센터전문투자형사모부동산투자신탁1호	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.

40-2 보고기간종료일 현재 당사의 관계기업은 다음과 같습니다.

기업명	영업소재지	재무제표 사용일	지분율(%)	
			당반기말	전기말
DB금융투자(주)	대한민국	2018.6.30	25.08	25.08
안청재산보험주식유한공사	중국	2018.6.30	15.01	15.01
PTI	베트남	2018.6.30	37.32	37.32

40-3 보고기간종료일 현재 당사의 기타특수관계자는 다음과 같습니다.

구 분	기업명
종속기업의 종속기업	KTB ENERGY, 동부다같이 72호, 동부장기채권형
관계기업의 종속기업	(주)DB저축은행, DB자산운용(주), 홍콩신방향투자 유한공사, 화기투자자문 유한공사, 키움장대트리플플러스사모증권투자신탁6호 외
기타 특수관계자(주1)	DB라이텍(주), DB스탁인베스트(주), (주)DB Inc., DB인베스트(주), 동부철구(주), (주)DB메탈, (주)동부월드, (주)DB하이텍, DB FIS(주), DB김준기문화재단 외

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

40-4 당사의 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같으며, 주요 경영진에는 당사의 기업활동의 계획·운영·통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가지고 있는 등기이사 및 비등기 사외이사를 포함하였습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기	전반기
단기급여	6,659	6,947
퇴직후급여	485	518
합 계	7,144	7,465

40-5 당반기 및 전반기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	수익	비용	유·무형자산 취득(주1)	자금대여 (주2)	자금회수 (주2)
종속, 관계기업 :					
DB생명보험(주)	2,070	-	-	10,000	-
DB캐피탈(주)	98	-	-	5,000	4,000
DB자동차보험손해사정(주)	1,058	44,434	-	-	-
DBCISI손해사정(주)	736	21,513	-	-	-
DBCAS손해사정(주)	1,091	25,111	-	-	-
DBCNS자동차손해사정(주)	1,716	26,011	-	-	-
DB M&S(주)	71	16,158	-	-	-
DB금융서비스(주)	8	1,657	-	-	-
DB금융투자(주)	1,749	114	-	-	-
소 계	8,597	134,998	-	15,000	4,000
기타의 특수관계자 :					
(주)DB저축은행	113	-	-	-	-
DB자산운용(주)	1	-	-	-	-
(주)DB Inc.	8,249	2,827	3,255	-	-
(주)DB하이텍	546	-	-	-	-
(주)DB메탈	226	-	-	-	-
(주)동부월드	15	240	-	-	-
DB라이텍(주)	49	8	-	-	-
DB F&S(주)	-	16,575	-	-	-
소 계	9,199	19,650	3,255	-	-
합 계	17,796	154,648	3,255	15,000	4,000

<전반기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	수익	비용	유·무형자산 취득(주1)	자금회수(주2)
종속, 관계기업 :				
DB생명보험(주)	1,678	-	-	-
DB캐피탈(주)	103	-	-	-
DB자동차보험손해사정(주)	1,063	39,006	-	-
DBCSI손해사정(주)	632	18,705	-	-
DBCAS손해사정(주)	1,146	22,817	-	-
DBCNS자동차손해사정(주)	1,584	22,320	-	-
DB MnS(주)	62	12,656	-	-
DB금융서비스(주)	4	1,334	-	-
DB금융투자(주)	1,624	-	-	50,000
소 계	7,896	116,838	-	50,000
기타의 특수관계자 :				
주DB저축은행	115	-	-	-
DB자산운용(주)	-	-	-	-
주DB Inc.	2,458	377	4,758	-
주DB하이텍	998	-	-	28,558
주DB메탈	233	270	-	-
동부철구(주)	-	-	-	-
주동부월드	56	-	-	-
DB라이텍(주)	43	-	-	-
동부대우전자서비스(주)	30	-	-	-
동부대우전자(주)	1,955	-	-	-
DB김준기문화재단	-	-	-	-
소 계	5,888	647	4,758	28,558
합 계	13,784	117,485	4,758	78,558

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

(주2) 예치금에 대한 자금거래내역은 제외하였습니다.

40-6 보고기간종료일 현재 특수관계자에 대한 채권·채무의 내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 백만원)

특수관계자명	자 산			부 채		
	예치금	대출채권	미수금 등	특별계정 부채	미지급금	임대보증금
중속, 관계기업 :						
DB생명보험(주)	-	10,000	49,728	20,503	-	16,799
DB캐피탈(주)	-	5,000	18	-	-	-
DB자동차보험손해사정(주)	-	-	444	23,820	4,192	167
DBCAS손해사정(주)	-	-	-	8,243	2,348	874
DBCS손해사정(주)	-	-	94	4,430	3,211	429
DBCNS자동차손해사정(주)	-	-	64	7,648	1,949	1,067
DB MhS(주)	-	-	-	856	2,404	79
DB금융서비스(주)	-	-	-	307	219	-
DB금융투자(주)	301	28,000	3,041	-	12	1,302
소 계	301	43,000	53,389	65,807	14,335	20,717
기타의 특수관계자 :						
주DB Inc.	-	-	3,283	104	2,482	890
주DB하이텍	-	-	36	-	-	694
주DB메탈	-	-	-	-	-	258
DB F/S(주)	-	-	-	-	2,729	-
소 계	-	-	3,319	104	5,211	1,842
합 계	301	43,000	56,708	65,911	19,546	22,559

<전기말>

(단위: 백만원)

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

41. 금융자산과 금융부채의 공정가치

41-1 보고기간 종료일 현재 공정가치 산정방법은 다음과 같습니다.

가. 활성시장이 존재하는 금융자산과 금융부채의 공정가치는 시장가격을 이용하여 결정되었습니다.

나. 파생상품을 제외한 금융자산과 금융부채의 공정가치는 관측가능한 현행시장거래로부터의 가격과 일반적으로 인정된 가격결정모형을 따라 결정되었습니다.

다. 파생상품의 공정가치는 시장가격을 이용할 수 없는 경우에는 (보고기간종료일 현재 관찰가능한 시장이자율을 통해 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 경우에는 (보고기간종료일 현재 관찰 가능한 시장이자율을 통해 추정된) 수익률 곡선을 이용하여 할인한 현금흐름으로 공정가치를 추정하였습니다.

41-2 보고기간종료일 현재 금융자산과 금융부채의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산:				
현금및예치금	489,030	489,030	414,176	414,176
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분상품	349,039	349,039	636,051	636,051
채무상품	71,130	71,130	100,190	100,190
매매목적파생상품자산	5,775	5,775	6,398	6,398
소 계	425,944	425,944	742,639	742,639
당기손익인식지정금융자산				
지분상품	-	-	7,776	7,776
매도가능금융자산				
지분상품	5,922,129	5,922,129	5,839,503	5,839,503
채무상품	13,665,532	13,665,532	13,258,463	13,258,463
소 계	19,587,661	19,587,661	19,097,966	19,097,966
대여금및수취채권	11,040,610	11,008,290	10,355,124	10,474,720
위험회피목적파생상품자산	70,863	70,863	257,399	257,399
합 계	31,614,108	31,581,788	30,875,080	30,994,676
금융부채:				
당기손익인식금융부채				
매매목적파생상품부채	-	-	944	944
위험회피목적파생상품부채	109,119	109,119	535	535
차입부채	497,732	497,732	497,613	497,613
기타금융부채	611,335	611,338	584,142	584,334
합 계	1,218,186	1,218,189	1,083,234	1,083,426

41-3 금융상품의 공정가치 체계

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

수준 1 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의(조정되지 않은) 공시가격

수준 2 직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수. 단 수준1에 포함된 공시가격은 제외함

수준 3 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

41-3-1 보고기간종료일 현재 공정가치 평가대상 금융자산 및 금융부채의 공정가치는 다음과 같은 공정가치 체계로 분류하고 있습니다.

<당반기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
당기손익인식금융자산				
당기매매금융자산				
지분상품	-	349,039	-	349,039
채무상품	70,181	949	-	71,130
매매목적파생상품자산	-	3,738	2,037	5,775
소 계	70,181	353,726	2,037	425,944
매도가능금융자산				
지분상품(주1)	341,183	795,828	4,785,118	5,922,129
채무상품	6,794,683	6,642,587	228,262	13,665,532
소 계	7,135,866	7,438,415	5,013,380	19,587,661
위험회피목적파생상품자산	-	70,863	-	70,863
합 계	7,206,047	7,863,004	5,015,417	20,084,468
금융부채:				
위험회피목적파생상품부채	-	109,119	-	109,119
합 계	-	109,119	-	109,119

<전기말>

(단위: 백만원)

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

(주1) 매도가능금융자산의 지분상품 중 공정가치서열체계 수준 3의 금액은 비시장성 지분상품 중 시장에서 관측가능하지 않은 투입변수를 사용하여 평가한 것입니다. 다만, 비시장성 지분상품 중 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 취득원가로 평가한 금액은 당반기말 및 전기말 현재 각각 7,292백만원 및 5,761백만원입니다.

41-3-2 보고기간종료일 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산과 금융부채 중 수준 2로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익인식금융자산			
당기매매금융자산			
지분상품	349,039	기준가격	기준가격
채무상품	949	DCF법, BDT법	할인율
매매목적파생상품자산	3,738	DCF법, Hull & White MonteCarlo Simulation	할인율, 환율, 선도환율
소 계	353,726		
매도가능금융자산			
지분상품	795,828	DCF법, 기준가격	할인율, 기준가격
채무상품	6,642,587	DCF법, BDT법, Hull & White MonteCarlo Simulation	할인율, 선도이자율, 상관계수
소 계	7,438,415		
위험회피목적파생상품자산	70,863	DCF법, Hull & White MonteCarlo Simulation	할인율, 환율, 선도환율
합 계	7,863,004		
금융부채:			
위험회피목적파생상품부채	109,119	DCF법, Hull & White MonteCarlo Simulation	할인율, 환율, 선도환율

41-3-3 보고기간종료일 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산 중 수준 3으로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가 기법	투입변수	유의적이지만 관측불가능 투입변수	관측불가능 투입변수 변동에 대한 공정가치 영향
금융자산:					
당기손익인식금융자산					
단기매매금융자산					
매매목적파생상품자산	2,037	Monte Carlo Simulation	할인율, 변동성, 상관계수	변동성, 상관계수	변동성 상승에 따라 공정가치 변동금액 상승
매도가능금융자산					
지분상품	4,785,118	DCF법, 자산접근법, 기준가격	할인율, 성장율	할인율, 성장율,	할인율 상승에 따라 공정가치 하락 성장율 상승에 따라 공정가치 상승
채무상품	228,262	Loss Bucketing, Hull & White Monte Carlo Simulation, 기준가격, Waterfall 구조분석	부도상관관계 변동성, 할인율, 준거자산의 상관계수,	부도상관관계, 변동성, 상관계수,	변동성 상승에 따라 공정가치 변동금액 상승
소 계	5,013,380				
합 계	5,015,417				

41-3-4 보고기간종료일 현재 유의적인 관측불가능 투입변수의 변동에 따른 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다. 민감도 분석대상은 수준3으로 분류되는 금융자산이며 공정가치 변동이 당기손익 또는 기타포괄손익에 미치는 영향을 유리한 변동과 불리한 변동으로 나누어 산출하고 있습니다.

(단위: 백만원)

구 분	분석대상 공정가치	당기손익인식		기타포괄손익인식	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:					
당기손익인식금융자산					
단기매매금융자산					
매매목적파생상품	2,037	178	(336)	-	-
매도가능금융자산					
지분상품	9,988	-	-	2,282	(949)
채무상품	228,262	-	-	6,346	(7,326)
소 계	238,250	-	-	8,628	(8,275)
합 계	240,287	178	(336)	8,628	(8,275)

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

41-3-5 당반기 및 전반기 중 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산과 금융부채의 공정가치체계 수준 3의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	당기손익	포괄손익	취득	처분	당반기말
당기손익인식금융자산:						
단기매매금융자산:						
매매목적파생상품	3,399	(1,362)	-	-	-	2,037
당기손익인식지정금융자산:						
지분상품	7,776	-	-	-	(7,776)	-
매도가능금융자산:						
지분상품	4,683,601	4,976	14,568	422,010	(340,037)	4,785,118
채무상품	247,710	10,266	(3,369)	5,260	(31,605)	228,262
소 계	4,931,311	15,242	11,199	427,270	(371,642)	5,013,380
합 계	4,942,486	13,880	11,199	427,270	(379,418)	5,015,417
금융부채						
당기손익인식금융부채						
매매목적파생상품부채	944	-	-	-	(944)	-

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	당기손익	포괄손익	취득	처분	전반기말
단기매매금융자산:						
지분상품	124	(14)	-	49,503	(49,613)	-
매매목적파생상품	2,850	1,281	-	-	-	4,131
소 계	2,974	1,267	-	49,503	(49,613)	4,131
당기손익인식지정금융자산:						
지분상품	5,651	70	-	-	-	5,721
매도가능금융자산:						
지분상품	4,324,745	(14,402)	4,687	501,429	(324,681)	4,491,778
채무상품	371,333	(14,145)	5,546	12,961	(137,495)	238,200
소 계	4,696,078	(28,547)	10,233	514,390	(462,176)	4,729,978
합 계	4,704,703	(27,210)	10,233	563,893	(511,789)	4,739,830

41-3-6 당반기 및 전반기의 공정가치 수준 3 변동내역 중 당기손익으로 인식된 금액과 보고기간종료일 현재 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	(1,362)	(1,362)	1,281	1,281
단기매매금융상품 관련 손익	-	-	13	(14)
당기손익인식지정금융상품 관련 손익	(997)	-	70	70
매도가능금융자산 기타손익	31,900	21,394	(18,151)	(26,897)
매도가능금융자산 손상차손	(6,153)	(6,153)	(1,650)	(1,650)
합 계	23,388	13,879	(18,437)	(27,210)

41-3-7 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	1	489,029	-	489,030
대여금및수취채권	-	-	11,008,290	11,008,290
합 계	1	489,029	11,008,290	11,497,320
금융부채:				
차입부채	-	497,732	-	497,732
기타금융부채	-	-	611,338	611,338
합 계	-	497,732	611,338	1,109,070

<전기말>

(단위: 백만원)

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

41-3-8 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치를 공시하는 금융자산과 금융부채 중 수준 2로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
현금및예치금	489,029	DCF법	할인율
금융부채:			
차입부채	497,732	DCF법	할인율

41-3-9 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치를 공시하는 금융자산과 금융부채 중 수준 3으로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수	유의적이지만 관측불가능 투입변수
금융자산:				
대여금및수취채권	11,008,290	DCF법	할인율, 조기상환율	할인율(신용스프레드, 기타스프레드), 조기상환율
금융부채:				
기타금융부채	611,338	DCF법	할인율	할인율(기타스프레드)

42. 금융자산과 금융부채의 상계

42-1 보고기간종료일 현재 상계되는 금융자산, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융자산은 다음과 같습니다.

<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	70,901	-	70,901	43,933	-	26,968
환매조건부채권매수	421,000	-	421,000	-	421,000	-
합 계	491,901	-	491,901	43,933	421,000	26,968

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

42-2 보고기간종료일 현재 상계되는 금융부채, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융부채는 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무제표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				금융상품	제공한 금융담보	
파생상품	109,119	-	109,119	43,933	61,017	4,169

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무제표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				금융상품	제공한 금융담보	
파생상품	535	-	535	535	-	-

43. 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	-	-	489,030	-	489,030
단기매매금융자산	425,944	-	-	-	425,944
매도가능금융자산	-	19,587,661	-	-	19,587,661
대여금및수취채권	-	-	11,040,610	-	11,040,610
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	70,863	70,863
합 계	425,944	19,587,661	11,529,640	70,863	31,614,108
금융부채 :					
위험회피목적 파생상품부채	-	-	-	109,119	109,119
차입부채	-	-	497,732	-	497,732
기타금융부채	-	-	611,335	-	611,335
합 계	-	-	1,109,067	109,119	1,218,186

<전기말>

(단위: 백만원)

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