

DB손해보험주식회사와 그 종속기업

분기연결재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 52 기 3분기

2018년 01월 01일 부터

2018년 09월 30일 까지

제 51 기 3분기

2017년 01월 01일 부터

2017년 09월 30일 까지

한 영 회 계 법 인

목 차

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

분기연결재무제표 검토보고서

DB손해보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 첨부된 DB손해보험주식회사 및 그 종속기업의 요약분기연결재무제표를 검토하였습니다. 동 분기연결재무제표는 2018년 9월 30일 현재의 분기연결재무상태표, 2018년과 2017년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기연결포괄손익계산서와 9개월 보고기간의 분기연결자본변동표 및 분기연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 분기연결재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 분기연결재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.

본인은 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적 절차, 기타의 검토절차에 의해 수행됩니다. 또한 검토는 회계감사기준에 따라 수행되는 감사보다 그 범위가 제한적이므로 이러한 절차로는 감사인이 감사에서 파악되었을 모든 유의적인 문제를 알게 될 것이라는 확신을 얻을 수 없습니다. 따라서 본인은 감사의견을 표명하지 아니합니다.

검토의견

본인의 검토결과 상기 분기연결재무제표가 중요성의 관점에서 기업회계기준서 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 여의도동 여의도공원로 111

한 영 회 계 법 인

대표이사 서 진 석

2018년 11월 14일

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

(첨부)분기연결재무제표

DB손해보험주식회사와 그 종속기업

제 52 기 3분기

2018년 01월 01일 부터

2018년 09월 30일 까지

제 51 기 3분기

2017년 01월 01일 부터

2017년 09월 30일 까지

"첨부된 분기연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

DB손해보험주식회사 대표이사 김정남

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 강남구 테헤란로 432 DB금융센터

(전 화) 1588-0100

분기연결재무상태표

제 52(당)기 3분기말 2018년 9월 30일 현재

제 51(전기)기말 2017년 12월 31일 현재

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제52(당)기 3분기말	제51(전기)기말
자 산		
1. 현금및예치금<주석18,29,34,38,40,42>	988,223,112,681	861,779,794,277
2. 당기손익인식금융자산<주석19,29,34,40,41,42>	1,179,696,250,783	1,089,768,818,238
3. 매도가능금융자산<주석20,21,29,34,40,42>	20,973,342,393,436	21,035,625,272,290
4. 대여금 및 수취채권<주석21,22,29,34,40,41,42>	17,375,311,885,421	15,615,722,791,964
5. 위험회피목적파생상품자산<주석34,40,41,42>	142,498,624,646	434,060,266,521
6. 관계기업투자주식<주석23,29>	243,299,371,706	252,657,178,284
7. 유형자산<주석24,37>	415,089,356,248	384,993,525,108
8. 투자부동산<주석21,25>	1,320,332,368,760	1,358,952,328,782
9. 무형자산<주석26>	208,546,174,573	257,380,983,816
10. 재보험자산<주석27>	599,234,449,599	643,700,157,279
11. 기타자산<주석28,29>	1,990,428,745,311	2,033,333,594,291
12. 이연법인세자산<주석16>	43,746,367,530	3,324,855,070
13. 특별계정자산<주석35>	4,509,327,720,126	4,404,311,195,054
자 산 총 계	49,989,076,820,820	48,375,610,760,974
부 채		
1. 보험계약부채<주석30,36>	38,199,293,889,316	36,718,801,483,506
2. 당기손익인식금융부채<주석31,34,40,41,42>	4,685,413,460	2,606,136,847
3. 위험회피목적파생상품부채<주석34,40,41,42>	79,369,052,262	11,951,519,230
4. 확정급여부채<주석32>	40,635,082,625	22,844,768,001
5. 기타부채<주석29,33,40,41,42>	1,897,422,078,218	1,757,749,389,707
6. 이연법인세부채<주석16>	255,871,052,308	306,097,131,234
7. 당기법인세부채<주석16>	97,251,307,074	98,479,340,590
8. 특별계정부채<주석35>	4,510,270,659,361	4,624,071,409,288
부 채 총 계	45,084,798,534,624	43,542,601,178,403
자 본		
1. 자본금<주석1,37>	35,400,000,000	35,400,000,000
2. 자본잉여금<주석37>	37,912,781,518	37,912,781,518
3. 자본조정<주석37>	(29,655,475,800)	(29,655,475,800)
4. 기타포괄손익누계액<주석20,32,34,35,37>	221,109,438,053	448,377,205,605
5. 이익잉여금<주석5,37>	4,447,203,116,619	4,136,000,837,502

과 목	제52(당)기 3분기말	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)	(11,238,733,805)	(18,005,992,401)
(비상위험준비금 적립예정금액)	(59,317,094,180)	(79,965,510,587)
지배주주지분	4,711,969,860,390	4,628,035,348,825
6. 비지배지분	192,308,425,806	204,974,233,746
자 본 총 계	4,904,278,286,196	4,833,009,582,571
부 채 및 자 본 총 계	49,989,076,820,820	48,375,610,760,974

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

분기연결포괄손익계산서
제 52(당)기 3분기 2018년 1월 1일부터 2018년 9월 30일까지
제 51(전)기 3분기 2017년 1월 1일부터 2017년 9월 30일까지

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 52(당)기 3분기		제 51(전)기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
영업수익<주석39>	4,127,795,247,087	13,052,881,706,680	4,213,394,678,513	13,232,479,833,711
1. 보험료수익<주석6>	3,385,898,053,196	10,204,555,322,455	3,366,077,764,944	10,169,313,186,357
2. 재보험금수익<주석6>	131,618,915,746	415,604,040,956	137,627,706,628	419,955,232,526
3. 구상이익<주석28>	192,961,777	8,491,056,700	1,721,685,052	9,151,582,839
4. 이자수익<주석7>	321,365,477,457	937,878,432,357	293,389,358,083	843,633,294,743
5. 금융상품투자수익<주석10>	172,733,284,883	539,703,046,084	164,283,211,345	1,046,298,301,606
6. 외환거래이익<주석11>	(52,301,811,173)	433,193,194,011	82,022,680,751	210,558,364,609
7. 수수료수익<주석8>	1,452,062,538	5,989,799,097	2,709,597,414	7,799,807,459
8. 배당금수익<주석9>	38,063,546,851	112,719,417,003	36,430,151,445	114,775,064,444
9. 기타수익<주석14,25>	94,743,614,439	281,598,489,982	94,083,507,802	276,542,418,031
10. 특별계정수익<주석35>	34,029,141,373	113,148,908,035	35,049,015,049	134,452,581,097
영업비용<주석39>	3,927,697,063,667	12,411,409,007,665	3,980,332,783,321	12,503,091,702,631
1. 보험계약부채전입액<주석27,30>	489,049,698,663	1,513,285,957,453	592,827,069,174	1,917,651,601,905
2. 보험금비용<주석6>	1,392,891,550,072	4,134,640,135,694	1,298,163,020,815	3,714,617,175,719
3. 환급금비용<주석6>	848,224,644,244	2,614,716,632,267	891,825,979,080	2,655,065,189,969
4. 배당금비용<주석6>	1,611,036,543	4,740,972,482	1,549,593,784	4,320,373,857
5. 손해조사비<주석6>	32,693,881,043	95,377,690,176	29,506,920,784	88,095,704,569
6. 재보험료비용<주석6>	191,126,910,907	583,833,410,778	178,596,919,465	584,563,128,057
7. 사업비<주석12,36>	367,432,927,097	1,085,077,133,850	342,212,248,398	1,046,473,303,153
8. 신계약비상각비<주석28>	306,873,365,832	922,889,811,808	284,203,028,060	822,069,553,840
9. 이자비용<주석7>	10,194,584,323	31,867,679,651	10,197,578,579	21,056,483,608
10. 금융상품투자비용<주석10>	73,021,568,581	778,736,086,517	217,442,727,618	508,204,814,392
11. 대손상각비<주석22>	4,524,530,363	11,460,158,395	3,906,130,340	13,085,116,340
12. 외환거래손실<주석11>	53,070,447,790	136,321,755,485	(23,851,167,106)	633,794,544,538
13. 재산관리비<주석13>	26,322,596,403	74,993,467,957	25,897,987,559	74,069,133,681
14. 부동산관리비	5,208,418,979	9,943,721,938	3,062,780,253	4,121,840,899
15. 기타비용<주석14>	91,421,761,454	300,375,485,179	89,742,951,469	281,451,157,007
16. 특별계정비용<주석35>	34,029,141,373	113,148,908,035	35,049,015,049	134,452,581,097
영업이익	200,098,183,420	641,472,699,015	233,061,895,192	729,388,131,080
영업외수익<주석15>	7,543,239,453	28,288,505,631	5,760,277,608	20,594,907,902
영업외비용<주석15>	13,423,051,741	28,227,297,657	2,749,236,471	7,751,554,058
법인세비용차감전순이익	194,218,371,132	641,533,906,989	236,072,936,329	742,231,484,924
법인세비용<주석16>	54,631,888,333	177,431,422,506	59,821,940,048	177,972,057,026
분기순이익	139,586,482,799	464,102,484,483	176,250,996,281	564,259,427,898
지배주주지분 분기순이익<주석5,17>	139,497,216,527	457,544,923,605	173,684,870,268	556,581,102,092
비지배주주지분 분기순이익	89,266,272	6,557,560,878	2,566,126,013	7,678,325,806
기타포괄(손실)이익	126,772,246,541	(241,692,445,814)	(85,932,454,632)	(36,221,896,987)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목				
매도가능금융자산평가(손실)이익<주석20,37>	136,638,611,269	(241,710,056,725)	(82,380,102,426)	(21,169,545,477)
관계기업 기타포괄손익항목에 대한 지분변동<주석23,37>	(6,864,914,337)	(3,636,762,029)	5,137,082,425	(1,382,768,414)
위험회피목적파생상품평가(손실)이익<주석34,37>	(5,301,316,757)	(7,516,280,276)	(1,146,666,447)	33,915,567,646
해외사업환산이익(손실)<주석37>	(4,480,791,849)	9,373,816,936	3,733,180,027	(38,066,179,457)

과목	제 52(당)기 3분기		제 51(전)기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
특별계정기타포괄이익(손실)<주석35,37>	7,184,513,226	4,064,402,083	(11,012,866,045)	(8,268,178,118)
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목				
확정급여부채의 재측정요소<주석32,37>	(403,855,011)	(1,837,292,847)	(263,082,166)	(1,250,793,167)
유형자산재평가잉여금<주석37>	-	(430,272,956)	-	-
총포괄이익	266,358,729,340	222,410,038,669	90,318,541,649	528,037,530,911
지배주주지분 총포괄이익	266,160,529,007	230,277,156,053	93,077,659,777	522,891,113,562
비지배주주지분 총포괄(손실)이익	198,200,333	(7,867,117,384)	(2,759,118,128)	5,146,417,349
지배주주기본 및 희석주당이익<주석17>	2,204	7,228	2,744	8,793

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

분기연결자본변동표

제 52(당)기 3분기 2018년 1월 1일부터 2018년 9월 30일까지

제 51(전)기 3분기 2017년 1월 1일부터 2017년 9월 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
2017.1.1(전기초)	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
총포괄손익:								
분기순이익	-	-	-	-	556,581,102,092	556,581,102,092	7,678,325,806	564,259,427,898
매도가능금융자산평가손실	-	-	-	(18,484,497,189)	-	(18,484,497,189)	(2,685,048,268)	(21,169,545,477)
관계기업 기타포괄손익항목에 대한 자본변동	-	-	-	(1,382,768,414)	-	(1,382,768,414)	-	(1,382,768,414)
위험회피목적파생상품평가이익	-	-	-	33,751,506,098	-	33,751,506,098	164,061,548	33,915,567,646
해외사업환산손실	-	-	-	(38,066,179,457)	-	(38,066,179,457)	-	(38,066,179,457)
특별계정기타포괄손실	-	-	-	(8,268,178,118)	-	(8,268,178,118)	-	(8,268,178,118)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(1,239,871,450)	-	(1,239,871,450)	(10,921,717)	(1,250,793,167)
총포괄손익소계	-	-	-	(33,689,988,530)	556,581,102,092	522,891,113,562	5,146,417,349	528,037,530,911
자본에 직접 반영된 주주와의 거래:								
연차배당	-	-	-	-	(104,442,261,000)	(104,442,261,000)	(4,295,760,000)	(108,738,021,000)
사업의 취득	-	-	-	-	-	-	485,000	485,000
비지배지분의 취득	-	-	-	-	-	-	(485,000)	(485,000)
2017.9.30(전분기말)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	512,797,407,125	4,031,657,602,640	4,588,112,315,483	175,918,139,004	4,764,030,454,487
2018.1.1(당기초)	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
총포괄손익:								
분기순이익	-	-	-	-	457,544,923,605	457,544,923,605	6,557,560,878	464,102,484,483
매도가능금융자산평가손실	-	-	-	(227,337,078,978)	-	(227,337,078,978)	(14,372,977,747)	(241,710,056,725)
관계기업 기타포괄손익항목에 대한 자본변동	-	-	-	(3,636,762,029)	-	(3,636,762,029)	-	(3,636,762,029)
위험회피목적파생상품평가손실	-	-	-	(7,504,346,437)	-	(7,504,346,437)	(11,933,839)	(7,516,280,276)
해외사업환산이익	-	-	-	9,373,816,936	-	9,373,816,936	-	9,373,816,936
특별계정기타포괄이익	-	-	-	4,064,402,083	-	4,064,402,083	-	4,064,402,083
재평가잉여금	-	-	-	(430,272,956)	-	(430,272,956)	-	(430,272,956)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(1,797,526,171)	-	(1,797,526,171)	(39,766,676)	(1,837,292,847)
총포괄손익소계	-	-	-	(227,267,767,552)	457,544,923,605	230,277,156,053	(7,867,117,384)	222,410,038,669
자본에 직접 반영된 주주와의 거래:								
연차배당	-	-	-	-	(146,342,644,488)	(146,342,644,488)	(4,798,630,556)	(151,141,335,044)
2018.9.30(당분기말)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	221,109,438,053	4,447,203,116,619	4,711,969,860,390	192,308,425,806	4,904,278,286,196

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

분기연결현금흐름표

제 52(당)기 3분기 2018년 1월 1일부터 2018년 9월 30일까지

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

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 52(당)기 3분기		제 51(전)기 3분기	
영업활동으로 인한 현금흐름		(26,836,259,104)		46,895,917,260
1. 법인세비용차감전순이익	641,533,906,989		742,231,484,924	
2. 수익 및 비용의 조정<주석38>	1,492,173,942,937		1,670,000,118,727	
3. 자산 및 부채의 변동<주석38>	(3,017,332,231,368)		(3,162,923,440,142)	
4. 이자수취액	956,703,196,053		819,419,261,669	
5. 이자지급액	(27,441,986,178)		(16,931,380,344)	
6. 배당수취액	119,432,111,913		116,426,442,372	
7. 법인세납부액	(191,905,199,450)		(121,326,569,946)	
투자활동으로 인한 현금흐름		198,946,182,014		(981,233,586,368)
1. 현금유입액	5,889,624,734,123		8,054,384,854,531	
매도가능금융자산의 처분	5,550,015,983,303		7,226,352,565,243	
위험회피목적파생상품의 정산	15,555,891,209		173,953,667,973	
종속기업투자주식의 처분	308,011,781,259		629,808,328,965	
임차보증금의 감소	12,780,586,002		22,947,797,256	
투자부동산의 처분	1,145,305,255		864,500,000	
유형자산의 처분	2,115,187,095		336,700,662	
무형자산의 처분	-		118,635,990	
사업의 취득	-		2,658,442	
2. 현금유출액	(5,690,678,552,109)		(9,035,618,440,899)	
매도가능금융자산의 취득	(5,655,220,203,270)		(8,988,563,591,202)	
비지배지분의 취득	-		(485,000)	
임차보증금의 증가	(9,385,379,070)		(14,466,328,548)	
투자부동산의 취득	-		(75,926,248)	
유형자산의 취득	(15,479,275,812)		(14,699,623,594)	
무형자산의 취득	(10,207,411,377)		(17,234,462,343)	
복구공사로 인한 현금 유출액	(386,282,580)		(578,023,964)	
재무활동으로 인한 현금흐름		(134,640,908,645)		511,127,863,170
1. 현금유입액	21,894,997,140		629,171,400,566	
차입부채의 순증가	18,794,702,372		621,119,236,270	
임대보증금의 증가	3,100,294,768		8,052,164,296	
2. 현금유출액	(156,535,905,785)		(118,043,537,396)	
임대보증금의 감소	(5,394,570,741)		(9,305,516,396)	
배당금의 지급	(151,141,335,044)		(108,738,021,000)	
현금및현금성자산의 증가(감소)		37,469,014,265		(423,209,805,938)
현금변동효과		1,185,384,708		(6,140,475,660)
기초의 현금및현금성자산		325,816,565,482		753,876,184,843
분기말의 현금및현금성자산<주석18>		364,470,964,455		324,525,903,245

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

주석

제 52(당)기 3분기 2018년 1월 1일부터 2018년 9월 30일까지

제 51(전)기 3분기 2017년 1월 1일부터 2017년 9월 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	당분기말		전기말	
	자본금(백만원)	지분율(%)	자본금(백만원)	지분율(%)
김준기	2,354	6.65	2,104	5.94
김남호	2,940	8.30	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.

당분기말 현재 연결대상에 포함되는 특수목적기업은 60개입니다(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, 60개 특수목적기업을 손해보험부문으로, DB생명보험주식회사 및 DB캐피탈주식회사를 각각 생명보험부문 및 할부금융부문으로 구분하였습니다.

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
영업수익:	11,401,643	1,669,190	11,044	(28,995)	13,052,882
보험관련수익	9,544,081	1,084,990	-	(421)	10,628,650
금융상품관련수익	1,623,320	421,145	11,042	(26,023)	2,029,484
기타수익	162,573	121,575	2	(2,551)	281,599
특별계정수익	71,669	41,480	-	-	113,149
영업비용:	10,780,333	1,626,192	5,339	(455)	12,411,409
보험관련비용	7,766,235	1,084,982	-	-	8,851,217
사업비 등	1,898,134	306,520	2,418	(18,790)	2,188,282
금융상품관련비용	768,125	188,574	2,286	(599)	958,386
기타비용	276,170	4,636	635	18,934	300,375
특별계정비용	71,669	41,480	-	-	113,149
영업손익	621,310	42,998	5,705	(28,540)	641,473
영업외손익	693	(226)	(406)	(1)	60
법인세비용	172,099	10,966	1,166	(6,800)	177,431
부문순이익	449,904	31,806	4,133	(21,741)	464,102

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
영업수익:	11,427,979	1,809,324	8,483	(13,306)	13,232,480
보험관련수익	9,544,166	1,054,592	-	(338)	10,598,420
금융상품관련수익	1,661,832	563,388	8,483	(10,638)	2,223,065
기타수익	161,599	117,273	-	(2,330)	276,542
특별계정수익	60,382	74,071	-	-	134,453
영업비용:	10,731,032	1,770,579	5,273	(3,792)	12,503,092
보험관련비용	7,805,657	1,070,560	-	-	8,876,217
사업비 등	1,774,062	284,858	2,499	(26,589)	2,034,830
금융상품관련비용	840,001	332,816	2,281	1,043	1,176,141
기타비용	250,930	8,274	493	21,754	281,451
특별계정비용	60,382	74,071	-	-	134,453
영업손익	696,947	38,745	3,210	(9,514)	729,388
영업외손익	13,732	(906)	18	(1)	12,843
법인세비용	170,515	8,904	733	(2,180)	177,972
부문순이익	540,164	28,935	2,495	(7,335)	564,259

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
외부고객으로부터의 수익	11,397,788	1,669,190	11,044	(25,140)	13,052,882
부문간거래로부터의 수익	3,855	-	-	(3,855)	-
합 계	11,401,643	1,669,190	11,044	(28,995)	13,052,882

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
외부고객으로부터의 수익	11,424,672	1,809,324	8,483	(9,999)	13,232,480
부문간거래로부터의 수익	3,307	-	-	(3,307)	-
합 계	11,427,979	1,809,324	8,483	(13,306)	13,232,480

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
지분법관련이익	(3,043)	-	-	-	(3,043)
감가상각비와 무형자산상각비	73,980	5,142	119	18,934	98,175

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
지분법관련손실	1,875	-	-	-	1,875
감가상각비와 무형자산상각비	73,852	5,238	127	21,755	100,972

3. 중요한 회계추정 및 판단

연결기업의 회계정책을 적용함에 있어서, 경영진은 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채의 장부금액에 대한 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 실제 결과는 이러한 추정치들과 다를 수도 있습니다.

추정과 기초적인 가정은 계속하여 검토됩니다. 회계추정에 대한 수정은 그러한 수정이 오직 당해 기간에만 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간에 인식되며, 당기와 미래 기간 모두 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간과 미래 기간에 인식됩니다.

중간재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 전기 연결재무제표의 작성시 적용된 회계추정 및 가정과 동일합니다.

4. 위험관리

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

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

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

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

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

5. 대손준비금 및 비상위험준비금

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

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	대손준비금	비상위험준비금	합 계	대손준비금	비상위험준비금	합 계
기초적립액	71,286	851,326	922,612	53,280	771,361	824,641
추가전입예정금액	11,239	59,317	70,556	18,006	79,966	97,972
기말적립예정잔액	82,525	910,643	993,168	71,286	851,327	922,613

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기			전분기		
	대손준비금	비상위험준비금	준비금총영향	대손준비금	비상위험준비금	준비금총영향
지배주주지분 분기순이익	457,545	457,545	457,545	556,581	556,581	556,581
준비금 전입액	(11,239)	(59,317)	(70,556)	(14,096)	(58,808)	(72,904)
준비금 반영후 조정이익	446,306	398,228	386,989	542,485	497,773	483,677
준비금 반영후 기본주당 조정이익	7,051원	6,291원	6,114원	8,570원	7,864원	7,641원

6. 보험료수익 · 보험금비용 및 재보험금수익 · 재보험료비용

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		생명		합 계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
원수보험료	233,140	717,639	2,045,519	6,129,508	791,521	2,432,539	339,163	1,013,512	3,409,343	10,293,198
수재보험료	26,657	62,891	-	-	-	-	-	-	26,657	62,891
해약환급금	(3,222)	(12,056)	-	-	(46,880)	(139,478)	-	-	(50,102)	(151,534)
합 계	256,575	768,474	2,045,519	6,129,508	744,641	2,293,061	339,163	1,013,512	3,385,898	10,204,555

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		생명		합 계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
원수보험료	223,864	727,516	2,016,759	6,074,141	820,204	2,459,571	328,004	988,891	3,388,831	10,250,119
수재보험료	24,018	59,496	-	-	-	-	-	-	24,018	59,496
해약환급금	(3,915)	(15,186)	-	-	(42,856)	(125,116)	-	-	(46,771)	(140,302)
합 계	243,967	771,826	2,016,759	6,074,141	777,348	2,334,455	328,004	988,891	3,366,078	10,169,313

6-2 당분기 및 전분기의 보험금 관련 비용은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		생명		합 계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
보험금비용:										
원수보험금	133,021	437,851	549,287	1,628,279	618,178	1,852,814	107,534	287,130	1,408,020	4,206,074
수재보험금	19,198	35,442	-	-	-	-	-	-	19,198	35,442
보험금환입	(2,939)	(8,690)	(782)	(2,347)	(30,606)	(95,839)	-	-	(34,327)	(106,876)
소 계	149,280	464,603	548,505	1,625,932	587,572	1,756,975	107,534	287,130	1,392,891	4,134,640
환급금비용	-	-	698,755	2,157,929	-	-	149,470	456,788	848,225	2,614,717
배당금비용	-	-	856	2,567	-	-	755	2,174	1,611	4,741
손해조사비	6,118	17,586	1,846	4,636	24,730	73,156	-	-	32,694	95,378
소 계	6,118	17,586	701,457	2,165,132	24,730	73,156	150,225	458,962	882,530	2,714,836
합 계	155,398	482,189	1,249,962	3,791,064	612,302	1,830,131	257,759	746,092	2,275,421	6,849,476

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		생명		합 계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
보험금비용:										
원수보험금	147,774	458,573	514,836	1,459,717	592,476	1,646,978	66,081	219,146	1,321,167	3,784,414
수재보험금	9,147	21,742	-	-	-	-	-	-	9,147	21,742
보험금환입	(1,719)	(6,324)	(511)	(1,530)	(29,921)	(83,685)	-	-	(32,151)	(91,539)
소 계	155,202	473,991	514,325	1,458,187	562,555	1,563,293	66,081	219,146	1,298,163	3,714,617
환급금비용	-	-	748,301	2,230,747	-	-	143,525	424,318	891,826	2,655,065
배당금비용	-	-	909	2,548	-	-	641	1,772	1,550	4,320
손해조사비	5,737	17,820	770	5,174	23,000	65,102	-	-	29,507	88,096
소 계	5,737	17,820	749,980	2,238,469	23,000	65,102	144,166	426,090	922,883	2,747,481
합 계	160,939	491,811	1,264,305	3,696,656	585,555	1,628,395	210,247	645,236	2,221,046	6,462,098

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		생명		합 계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
출재보험금	65,702	220,256	39,127	115,660	4,150	12,633	24,190	71,478	133,169	420,027
출재보험금환입	(1,219)	(3,602)	(91)	(211)	(240)	(610)	-	-	(1,550)	(4,423)
재보험금수익	64,483	216,654	39,036	115,449	3,910	12,023	24,190	71,478	131,619	415,604
출재보험료	115,842	361,971	46,607	136,520	5,795	15,661	25,104	75,516	193,348	589,668
해약환급금환입	(1,904)	(4,806)	-	-	(317)	(1,029)	-	-	(2,221)	(5,835)
재보험료비용	113,938	357,165	46,607	136,520	5,478	14,632	25,104	75,516	191,127	583,833

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		생명		합 계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
출재보험금	76,281	243,802	36,270	101,041	4,134	12,248	21,709	65,701	138,394	422,792
출재보험금환입	(550)	(2,284)	(32)	(101)	(184)	(452)	-	-	(766)	(2,837)
재보험금수익	75,731	241,518	36,238	100,940	3,950	11,796	21,709	65,701	137,628	419,955
출재보험료	112,682	391,688	40,833	117,695	5,026	14,521	22,962	68,114	181,503	592,018
해약환급금환입	(2,670)	(6,744)	-	-	(236)	(711)	-	-	(2,906)	(7,455)
재보험료비용	110,012	384,944	40,833	117,695	4,790	13,810	22,962	68,114	178,597	584,563

7. 순이자수익

7-1 당분기 및 전분기의 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
예치금이자	6,074	16,814	3,801	9,992
단기매매금융자산이자	489	1,009	483	1,774
매도가능금융자산이자	138,541	410,802	138,225	407,523
대출채권이자(주1)	175,411	507,153	150,180	422,244
기타(주1)	850	2,100	700	2,100
합 계	321,365	937,878	293,389	843,633

(주1) 손상된 채권으로부터 발생한 이자수익이 당분기 및 전분기 각각 1,061백만원 및 1,310백만원 포함되어 있습니다.

7-2 당분기 및 전분기의 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
차입부채이자	8,824	26,072	7,371	14,357
요구불상환증권이자(주1)	590	3,414	1,675	3,030
기타	781	2,382	1,152	3,669
합 계	10,195	31,868	10,198	21,056

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

8. 수수료수익

당분기 및 전분기의 수수료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
대출관련수수료	1,447	5,700	2,514	7,399
주식관련수수료	5	76	170	375
기타	-	214	26	26
합 계	1,452	5,990	2,710	7,800

9. 배당금수익

당분기 및 전분기의 배당금수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
당기손익인식금융자산	232	2,292	629	3,842
매도가능금융자산	37,832	110,427	35,801	110,933
합 계	38,064	112,719	36,430	114,775

10. 금융상품투자수익 및 금융상품투자비용

10-1 당분기 및 전분기의 금융상품투자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
단기매매금융자산처분이익	3,658	8,332	3,488	9,385
단기매매금융자산평가이익	289	1,529	(1,138)	1,187
당기손익인식지정금융자산처분이익	-	39	-	-
당기손익인식지정금융자산평가이익	175	175	2,413	2,793
매매목적파생상품처분이익	872	10,960	1,782	19,912
매매목적파생상품평가이익	(626)	3,923	437	6,276
매도가능금융자산처분이익	65,180	168,148	62,333	185,466
매도가능금융자산평가이익(주1)	(1,866)	5,019	-	-
매도가능금융자산손상차손환입	-	-	(163)	-
위험회피목적파생상품처분이익	52,502	242,054	194,388	748,888
위험회피목적파생상품평가이익	52,367	97,329	(99,657)	68,783
기타금융자산처분이익	182	2,195	400	3,608
합 계	172,733	539,703	164,283	1,046,298

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

10-2 당분기 및 전분기의 금융상품투자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
단기매매금융자산처분손실	350	2,209	726	3,304
단기매매금융자산평가손실	(187)	217	530	766
당기손익인식지정금융자산처분손실	979	997	-	-
당기손익인식지정금융자산평가손실	(979)	18	389	778
매매목적파생상품처분손실	8,482	20,228	3,533	11,057
매매목적파생상품평가손실	(8,641)	(1,296)	3,949	11,821
매도가능금융자산처분손실	21,350	61,235	7,366	23,390
매도가능금융자산평가손실(주1)	1,027	3,642	3,999	9,028
매도가능금융자산손상차손	7,629	18,263	686	9,653
위험회피목적파생상품처분손실	243,885	506,339	116,594	263,609
위험회피목적파생상품평가손실	(200,900)	166,727	79,903	174,634
기타금융자산처분손실	26	157	(232)	165
합 계	73,021	778,736	217,443	508,205

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

11. 외환거래이익 및 외환거래손실

당분기 및 전분기의 외환거래손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
외환거래이익:				
외환차익	23,097	54,604	10,827	29,356
외화환산이익	(75,399)	378,589	71,196	181,202
소 계	(52,302)	433,193	82,023	210,558
외환거래손실:				
외환차손	26,050	53,081	39,194	189,755
외화환산손실	27,020	83,241	(63,045)	444,040
소 계	53,070	136,322	(23,851)	633,795

12. 사업비

당분기 및 전분기의 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	74,175	207,858	72,747	233,075
퇴직급여	5,116	15,866	3,562	11,035
복리후생비	10,563	33,040	11,134	35,280
일반관리비	130,498	401,848	122,633	372,865
신계약비 및 수금비	45,957	139,152	42,257	130,222
대리점수수료	92,974	270,763	84,241	248,875
공동보험수수료	729	2,075	692	2,025
지급대리업무수수료	501	1,339	505	1,561
수재보험수수료	6,947	12,752	4,318	10,891
수재이익수수료	(204)	136	47	283
출재예수금이자	16	37	14	26
복구충당부채전입액	161	211	62	335
합 계	367,433	1,085,077	342,212	1,046,473

13. 재산관리비

당분기 및 전분기의 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	2,941	8,944	2,740	8,919
퇴직급여	173	525	123	384
복리후생비	247	756	221	740
세금과공과	11,912	32,059	10,721	28,788
수수료	9,366	27,700	8,619	25,471
기타	1,683	5,009	3,474	9,767
합 계	26,322	74,993	25,898	74,069

14. 기타수익 및 기타비용

14-1 당분기 및 전분기의 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
임대료수익	20,277	59,846	20,778	61,883
수입경비	22,888	69,567	21,986	71,727
특별계정수입수수료	44,359	133,645	41,480	125,212
기타	7,220	18,540	9,840	17,720
합 계	94,744	281,598	94,084	276,542

14-2 당분기 및 전분기의 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
부동산감가상각비	6,042	17,882	6,243	18,745
무형자산상각비	20,495	62,032	21,436	64,146
특별계정지급수수료	602	2,076	84	6,284
기타	64,283	218,385	61,980	192,276
합 계	91,422	300,375	89,743	281,451

15. 영업외수익 및 영업외비용

15-1 당분기 및 전분기의 영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
유형자산처분이익	342	345	229	250
관계기업투자주식지분법이익	5,318	14,306	1,588	4,223
무형자산처분이익	-	-	57	57
무형자산손상차손환입	-	-	15	25
투자부동산처분이익	-	29	4	16
잡이익	1,883	13,609	3,867	16,024
합 계	7,543	28,289	5,760	20,595

15-2 당분기 및 전분기의 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
유형자산처분손실	47	50	1	1
관계기업투자주식지분법손실	4,005	5,015	(602)	-
관계기업투자주식손상차손	4,882	12,334	2,348	2,348
기부금	425	2,697	636	2,275
잡손실	4,064	8,131	366	3,128
합 계	13,423	28,227	2,749	7,752

16. 법인세비용

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

당분기 및 전분기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
당기법인세부담액 및 추정세액	74,440	194,712	48,504	191,140
이연법인세의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용	(19,808)	(17,281)	11,318	(13,168)
합 계	54,632	177,431	59,822	177,972

17. 주당이익

17-1 당분기 및 전분기의 기본주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원,주)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
보통주 지배주주지분 분기순이익	139,497,216,527	457,544,923,605	173,684,870,268	556,581,102,092
가중평균유통보통주식수(주1)	63,298,340	63,298,340	63,298,340	63,298,340
기본주당이익	2,204	7,228	2,744	8,793

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

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

18. 현금및예치금

18-1 보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내역	당분기말	전기말
현금및보통예금 등	96,952	101,204
기타예금	128,452	106,469
외화예금	139,067	118,144
합계	364,471	325,817

18-2 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	내 용	당분기말	전기말
원화예치금	보통예금	365	367
	정기예금	424,178	211,731
	기타예금-기타	86	114,513
	기타예금-별단예금	31	31
	선물거래예치금	13	6,563
	소 계	424,673	333,205
외화예치금	해외제예금	19,054	16,959
	기타예금-기타	175,934	185,799
	선물거래예치금	4,091	-
	소 계	199,079	202,758
합 계		623,752	535,963

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

(단위: 백만원)

구 분	금융기관	당분기말	전기말	사용제한사유
보통예금	KEB하나은행 외	365	367	소송관련 압류
기타예금-별단예금	KEB하나은행 외	31	31	당좌개설보증금
해외제예금	Bank of Hawaii 외	19,054	16,959	해외지점 영업보증금 등
정기예금	국민은행 외	2,500	2,500	당좌차월 담보 등
선물거래예치금	한화증권 외	4,104	6,563	선물거래예치금
합 계		26,054	26,420	

19. 당기손익인식금융자산

19-1 보고기간종료일 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	내 용	장부가액(공정가치)	
		당분기말	전기말
단기매매금융자산	주식	2,410	2,181
	수익증권	766,517	927,152
	국공채	130,837	79,198
	특수채	100,048	19,989
	외화유가증권	7,690	7,808
	기타유가증권	134,275	-
	매매목적파생상품자산(주1)	17,214	15,157
	소 계	1,158,991	1,051,485
당기손익인식지정금융자산	주식(주2)	-	7,775
	기타유가증권(주3)	20,705	30,509
	소 계	20,705	38,284
합 계		1,179,696	1,089,769

(주1) 주식 34. 파생상품 참조

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

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

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	액면가액	취득가액	공정가치(주1)	장부가액
국공채	130,000	130,827	130,837	130,837
특수채	100,000	100,026	100,048	100,048
외화채권	901	1,068	937	937
합 계	230,901	231,921	231,822	231,822

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	액면가액	취득가액	공정가치(주1)	장부가액
국공채	80,000	79,295	79,198	79,198
특수채	20,000	19,998	19,989	19,989
외화채권	868	1,068	1,003	1,003
합 계	100,868	100,361	100,190	100,190

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

20. 매도가능금융자산

20-1 보고기간종료일 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말		전기말	
	취득가액(주3)	장부가액(주3)	취득가액(주3)	장부가액(주3)
주식(주1)	621,068	569,184	601,690	593,514
출자금(주2)	93,995	94,919	101,884	98,182
국공채	5,273,660	5,312,264	5,606,667	5,603,142
특수채	2,071,079	2,167,948	1,893,659	1,950,550
금융채	1,238,978	1,252,969	1,595,134	1,600,455
회사채	1,336,538	1,344,966	1,381,993	1,367,695
수익증권	2,075,306	2,144,079	2,056,968	2,065,507
외화유가증권	8,453,614	7,953,658	7,866,483	7,568,306
기타유가증권	130,978	133,355	185,662	188,274
합 계	21,295,216	20,973,342	21,290,140	21,035,625

(주1) 연결기업은 경기꿈나무주식회사 등 비상장주식에 대하여 독립적인 외부평가기관의 전문가적 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 적절한 추정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 보아 평가하였습니다. 외부평가기관은 공정가치 산정시 추정 재무제표를 기초로 한 미래현금흐름, 예상배당현금흐름 혹은 유사기업의 평균주가수준 및 재무비율 등을 기초로 하여 DCF모형(Discounted Cash Flow Model), IMV모형(Imputed Market Value Model), FCFE모형(Discounted Free Cash Flow to Equity Model), 배당할인모형, 위험조정할인율법 중 평가대상의 특성을 고려하여 적합하다고 판단된 1개 이상의 평가방법을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다. 주식의 공정가치산정시 평가기준일까지 이용가능한 자료나 정보만을 사용하여 평가대상 회사의 사업내용, 향후전망 및 거시경제와 산업환경이 평가대상 회사에 미치는 영향을 고려하였으며, 추정기간동안 평가대상회사의 주요사업구조는 변화하지 않는 것으로 가정하였습니다.

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

(주3) 채무상품은 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득가액에 조정되었습니다. 또한, 채무상품의 공정가치는 시장성이 있는 경우에는 보고기간종료일 현재의 증가(보고기간종료일 현재의 증가가 없는 경우에는 직전 거래일의 증가)를 적용한 금액이며, 시장성이 없는 경우에는 미래현금흐름을 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급(또는 채무상품의 발행기업과 유사한 특성을 가진 기업의 신용등급)을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가하였습니다.

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	금융채	회사채	외화유가증권	기타유가증권	합 계
1년 이내	497	78,410	70,472	60,450	335,323	-	545,152
1~5년 이내	291,866	436,075	730,278	411,161	738,445	95,384	2,703,209
5년 초과	5,019,901	1,653,463	452,219	873,355	5,755,725	37,971	13,792,634
합 계	5,312,264	2,167,948	1,252,969	1,344,966	6,829,493	133,355	17,040,995

<전기말>

(단위: 백만원)

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

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	평가(손)익	실현(손)익	당분기말
주식	38,651	(22,318)	(12,118)	4,215
출자금	14,020	(2,464)	(3,820)	7,736
국공채	5,473	160,115	(76,304)	89,284
특수채	57,078	40,042	978	98,098
금융채	6,687	9,752	5,395	21,834
회사채	(1,507)	21,024	(4,579)	14,938
수익증권	31,365	3,592	(4,943)	30,014
외화유가증권	165,956	(423,430)	(7,648)	(265,122)
기타유가증권	15,029	1,497	(11,193)	5,333
소 계	332,752	(212,190)	(114,232)	6,330
계약자지분조정	(1,944)			2,587
법인세효과	(82,814)			(2,409)
비지배지분	(12,104)			2,044
차감후 잔액	235,890			8,552

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	평가(손)익	실현(손)익	전분기말
주식	21,303	21,677	(10,759)	32,221
출자금	8,627	3,992	(1,820)	10,799
국공채	216,260	(104,918)	(22,089)	89,253
특수채	140,516	(43,614)	(8,925)	87,977
금융채	47,632	(21,623)	(4,773)	21,236
회사채	34,756	(19,421)	(2,043)	13,292
수익증권	25,994	4,302	(2,751)	27,545
외화유가증권	(109,407)	206,563	(27,252)	69,904
기타유가증권	14,219	5,538	(1,449)	18,308
소 계	399,900	52,496	(81,861)	370,535
계약자지분조정	(3,695)			(2,313)
법인세효과	(95,885)			(89,129)
비지배지분	(16,327)			(13,584)
차감후 잔액	283,993			265,509

21. 담보제공자산

보고기간종료일 현재 담보로 제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

담보제공자산	담보제공처	사 유	장부가액	
			당분기말	전기말
매도가능금융자산	국민은행 외	질권설정, 파생상품거래 등	469,331	2,050,305
대출채권	산은캐피탈 외	차입금 담보	5,256	3,344
투자부동산	KEB하나은행 외	임대보증금관련 근저당 및 차입금	1,068,695	1,101,362
합 계			1,543,282	3,155,011

22. 대여금 및 수취채권

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

(단위: 백만원)

구 분		당분기말	전기말
대출채권		16,491,019	14,627,365
수취채권	보험미수금	328,603	391,448
	미수금	200,709	226,283
	임차보증금	79,747	82,927
	미수수익	270,869	281,473
	공탁금	3,864	5,042
	받을어음	501	1,185
	소 계	884,293	988,358
합 계		17,375,312	15,615,723

22-2 보고기간종료일 현재 대출채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
콜론	21,678	10,178
보험약관대출금	3,087,422	2,751,277
유가증권담보대출금	93,899	15,937
부동산담보대출금	3,741,346	3,844,913
신용대출금	3,611,582	3,664,044
지급보증대출금	21,199	54,299
기타대출금	5,971,178	4,343,098
금융리스채권	1,151	1,149
합 계	16,549,455	14,684,895
현재가치할인차금	(29)	(58)
이연대출부대비용(수익)	(3,815)	(4,144)
대손충당금	(54,592)	(53,328)
잔 액	16,491,019	14,627,365
대손충당금설정비율	0.33%	0.36%

22-3 보고기간종료일 현재 수취채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험미수금	미수금	임차보증금	미수수익	공탁금	받을어음	합 계
채권가액	339,192	205,439	80,681	271,543	3,864	504	901,223
현재가치할인차금	-	-	(540)	-	-	-	(540)
대손충당금	(10,589)	(4,730)	(394)	(674)	-	(3)	(16,390)
합 계	328,603	200,709	79,747	270,869	3,864	501	884,293

<전기말>

(단위: 백만원)

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

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합 계
당기초	53,328	13,529	66,857
증가 :			
대손상각비	12,216	5,396	17,612
제각된 금액 중 당분기 회수된 금액	8,219	-	8,219
소 계	20,435	5,396	25,831
감소 :			
매각 및 제각	(13,931)	(401)	(14,332)
충당금환입액	(4,190)	(2,123)	(6,313)
손상후이자수익	(1,050)	(11)	(1,061)
소 계	(19,171)	(2,535)	(21,706)
당분기말	54,592	16,390	70,982

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합 계
전기초	50,728	20,604	71,332
증가 :			
대손상각비	14,801	4,429	19,230
제각된 금액 중 전분기 회수된 금액	2,503	-	2,503
소 계	17,304	4,429	21,733
감소 :			
매각 및 제각	(9,726)	(4,630)	(14,356)
충당금환입액	(2,037)	(4,165)	(6,202)
손상후이자수익	(1,297)	(13)	(1,310)
소 계	(13,060)	(8,808)	(21,868)
전분기말	54,972	16,225	71,197

상기 대손상각비 외 기타자산의 대손상각비는 당분기 및 전분기 각각 161백만원 및 57백만원입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초잔액	(4,143)	8,556
신규발생	(3,838)	(7,695)
상각액	4,166	(2,880)
분기말잔액	(3,815)	(2,019)

22-6 보고기간종료일 현재 보험종류별 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내 역	당분기말	전기말
미수보험료	113,549	162,325
공동보험미수금	14,633	15,596
대리업무미수금	15,014	22,160
재보험미수금	133,946	140,190
외국재보험미수금	55,045	53,441
특약수재예탁금	7,005	6,621
합 계	339,192	400,333
대손충당금	(10,589)	(8,885)
차감잔액	328,603	391,448

23. 관계기업투자주식

23-1 보고기간종료일 현재 관계기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

관계기업명	소재지	주요 영업활동	당분기말		전기말	
			소유 지분율(%)	장부금액	소유 지분율(%)	장부금액
DB금융투자(주)	대한민국	증권업	25.08	54,261	25.08	54,261
안청재산보험주식유한회사(주1)	중국	보험업	15.01	132,695	15.01	141,599
PTI	베트남	보험업	37.32	56,343	37.32	56,797
합 계				243,299		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.

<당분기말 및 당분기>

(단위: 백만원)

회사명	자산총액	부채총액	지배주주지분 분기순손익
DB금융투자(주)	7,107,218	6,341,488	59,279
안청재산보험주식유한회사	1,295,280	567,560	(33,331)
PTI	290,023	201,519	2,667

<전기말 및 전분기>

(단위: 백만원)

회사명	자산총액	부채총액	지배주주지분 분기순이익
DB금융투자(주)	7,020,141	6,306,969	11,765
안청재산보험주식유한회사	1,315,931	528,888	3,066
PTI	254,998	165,275	4,346

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

<당분기> (단위: 백만원)

관계기업명	당기초	관계기업의 순손익에 대한 지분	관계기업의 기타포괄손익 에 대한 지분	배당	관계기업의 지분에 대한 손상차손	당분기말
DB금융투자(주)	54,261	13,399	-	(1,065)	(12,334)	54,261
안청재산보험주식유한회사	141,599	(5,015)	(3,889)	-	-	132,695
PTI	56,797	907	338	(1,699)	-	56,343
합 계	252,657	9,291	(3,551)	(2,764)	(12,334)	243,299

<전분기> (단위: 백만원)

관계기업명	전기초	관계기업의 순손익에 대한 지분	관계기업의 기타포괄손익 에 대한 지분	배당	손상차손	전분기말
DB금융투자(주)	43,103	2,348	-	-	(2,348)	43,103
안청재산보험주식유한회사	146,000	456	309	-	-	146,765
PTI	60,057	1,419	(1,692)	(1,912)	-	57,872
합 계	249,160	4,223	(1,383)	(1,912)	(2,348)	247,740

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

(단위: 원)

구 분	당분기말	전기말
DB금융투자(주)	4,280	4,005

24. 유형자산

24-1 보고기간종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득가액	감가상각 누계액	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	장부금액
토지	276,284	-	276,284	249,823	-	249,823
건물과 구축물	153,706	(41,635)	112,071	141,707	(35,368)	106,339
공기구비품	216,009	(191,159)	24,850	205,762	(178,527)	27,235
기타	5,394	(3,510)	1,884	5,461	(3,864)	1,597
합 계	651,393	(236,304)	415,089	602,753	(217,759)	384,994

24-2 당분기 및 전분기 중 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취득	처분	대체(주1)	상각	환산손익	당분기말
토지	249,823	700	(621)	26,382	-	-	276,284
건물과 구축물	106,339	1,872	(1,220)	11,026	(5,946)	-	112,071
공기구비품	27,235	11,950	(51)	(29)	(14,257)	2	24,850
기타	1,597	1,158	(179)	-	(692)	-	1,884
합 계	384,994	15,680	(2,071)	37,379	(20,895)	2	415,089

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취득(주2)	처분	대체(주1)	상각	환산손익	전분기말
토지	236,666	346	-	9,853	-	-	246,865
건물과 구축물	97,771	10,023	-	3,566	(6,045)	-	105,315
공기구비품	27,080	12,320	(17)	-	(14,189)	(2)	25,192
기타	1,720	8	(71)	592	(621)	(1)	1,627
합 계	363,237	22,697	(88)	14,011	(20,855)	(3)	378,999

(주1) 투자부동산과의 대체 및 복구충당부채의 신규발생으로 인한 대체입니다.

(주2) 사업의 취득으로 인한 공기구비품의 증가 97백만원이 포함된 금액입니다.

25. 투자부동산

25-1 보고기간종료일 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득가액	감가상각 누계액 등	장부금액	취득가액	감가상각 누계액 등	장부금액
토지	857,411	-	857,411	883,392	-	883,392
건물과 구축물	244,486	(69,630)	174,856	252,031	(64,544)	187,487
선박	250,743	(90,916)	159,827	229,389	(81,339)	148,050
항공기	178,032	(49,794)	128,238	183,472	(43,449)	140,023
합 계(주1)	1,530,672	(210,340)	1,320,332	1,548,284	(189,332)	1,358,952

(주1) 투자부동산 중 일부는 해외에 소재하고 있습니다.

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	처분	대체(주1)	상각	환산손익	당분기말
토지	883,392	(713)	(26,382)	-	1,114	857,411
건물과 구축물	187,487	(403)	(11,026)	(4,353)	3,151	174,856
선박	148,050	-	-	(5,281)	17,058	159,827
항공기	140,023	-	-	(5,613)	(6,172)	128,238
합 계	1,358,952	(1,116)	(37,408)	(15,247)	15,151	1,320,332

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취득	처분	대체(주1)	상각	환산손익	전분기말
토지	900,617	-	(553)	(9,853)	-	(1,668)	888,543
건물과 구축물	210,023	76	(295)	(3,566)	(4,596)	(5,017)	196,625
선박	187,239	-	-	-	(5,514)	(9,611)	172,114
항공기	153,788	-	-	-	(5,861)	(7,904)	140,023
합 계	1,451,667	76	(848)	(13,419)	(15,971)	(24,200)	1,397,305

(주1) 유형자산과의 대체입니다.

25-3 투자부동산 중 건물의 감가상각방법은 정액법이고 내용연수는 40년입니다. 보고기간종료일 현재 외부 감정평가기관 등이 독립적으로 수행한 평가를 바탕으로 한 투자부동산의 공정가치는 당분기말 현재 1,444,107백만원입니다. 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 당분기 및 전분기 중 투자부동산과 관련하여 포괄손익계산서에 계상된 관련 수익과 비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
투자부동산에서 발생한 임대수익	48,994	49,704
임대수익과 관련된 영업비용	32,599	29,329

26. 무형자산

26-1 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득가액	상각누계액	장부금액	취득가액	상각누계액	장부금액
소프트웨어	411,354	(370,943)	40,411	399,306	(328,851)	70,455
정부보조금	(40)	40	-	(236)	208	(28)
개발비	36,754	(31,108)	5,646	35,578	(30,048)	5,530
회원권(주1)	17,919	(3,036)	14,883	17,919	(3,036)	14,883
VOBA(주2)	337,672	(190,066)	147,606	324,859	(158,318)	166,541
합 계	803,659	(595,113)	208,546	777,426	(520,045)	257,381

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

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

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취득	대체(주2)	상각	환산손익	당분기말
소프트웨어	70,455	9,032	2,981	(42,038)	(19)	40,411
개발비	5,530	1,477	(301)	(1,060)	-	5,646
회원권	14,883	-	-	-	-	14,883
VOBA	166,541	-	-	(18,935)	-	147,606
합 계	257,409	10,509	2,680	(62,033)	(19)	208,546

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취득(주1)	처분	대체(주2)	상각	손상차손	환산손익	전분기말
소프트웨어	104,241	16,000	-	1,550	(41,278)	-	3	80,516
개발비	4,873	1,057	-	2	(1,114)	-	-	4,818
회원권	14,789	178	(62)	-	-	25	-	14,930
VOBA	194,867	190	-	-	(21,754)	-	-	173,303
합 계	318,770	17,425	(62)	1,552	(64,146)	25	3	273,567

(주1) 사업의 취득으로 인한 기타무형자산의 증가가 191백만원이 포함된 금액입니다.

(주2) 취득이 완료되어 선급금에서 대체된 금액입니다.

27. 재보험자산

당분기 및 전분기 중 재보험자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	생명	합 계
당기초	562,461	57,844	13,266	10,129	643,700
출재미경과보험료적립	1,616	-	500	222	2,338
출재지급준비금적립	(53,032)	5,421	165	642	(46,804)
당분기말	511,045	63,265	13,931	10,993	599,234

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	생명	합 계
전기초	666,695	46,055	12,736	9,498	734,984
출재미경과보험료적립	(8,097)	-	(545)	142	(8,500)
출재지급준비금적립	(62,975)	4,662	321	(76)	(58,068)
전분기말	595,623	50,717	12,512	9,564	668,416

28. 기타자산

28-1 보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
미상각신계약비	1,873,563	1,951,748
구상채권	44,248	35,757
선급비용	29,189	9,769
선급금	42,708	35,480
그밖의기타자산	721	580
합 계	1,990,429	2,033,334

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	장기	연금	생명	합 계
당기초	1,531,283	21,458	399,007	1,951,748
증가	670,434	(464)	174,735	844,705
상각	(773,683)	(10,370)	(138,837)	(922,890)
당분기말	1,428,034	10,624	434,905	1,873,563

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	장기	연금	생명	합 계
전기초	1,654,294	38,489	332,543	2,025,326
증가	600,839	3,178	171,318	775,335
상각	(685,738)	(16,161)	(120,171)	(822,070)
전분기말	1,569,395	25,506	383,690	1,978,591

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합계
당기초	1,908	1,773	32,076	35,757
기중변동액	133	(273)	8,631	8,491
당분기말	2,041	1,500	40,707	44,248

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합계
전기초	4,867	1,729	19,482	26,078
기중변동액	(2,836)	102	11,886	9,152
전분기말	2,031	1,831	31,368	35,230

29. 외화표시 자산, 부채

보고기간종료일 현재 외화표시 자산, 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천US\$, 백만원)

계정과목	외화금액		원화환산액	
	당분기말	전기말	당분기말	전기말
외화자산:				
현금및예치금	US\$ 303,899	US\$ 313,249	338,148	320,902
미수보험료	58,653	52,839	65,263	60,591
재보험미수금	13,184	17,626	14,670	20,212
외국재보험미수금	21,376	28,943	23,785	33,189
특약수재예탁금	5,034	1,964	5,601	2,252
외화유가증권	7,325,497	6,791,751	8,150,386	7,788,101
외화대출채권	3,284,686	2,895,018	3,654,870	3,319,717
임차보증금	43	41	48	47
기타	27,301	26,735	30,378	30,657
합 계	US\$ 11,039,673	US\$ 10,128,166	12,283,149	11,575,668
외화부채:				
차입부채	US\$ 141,699	US\$ 154,403	157,669	177,054
대리점미지급금	7,219	7,757	8,033	8,895
재보험미지급금	19,451	19,075	21,643	21,873
외국재보험미지급금	25,986	14,664	28,915	16,816
특약출재예수금	10	44	11	50
기타	4,726	3,657	5,259	4,168
합 계	US\$ 199,091	US\$ 199,600	221,530	228,856

30. 보험계약부채

30-1 보고기간종료일 현재 보험계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	생명	합계
장기저축성보험료적립금(주1)	-	25,411,440	-	7,706,639	33,118,079
미경과보험료적립금	490,846	29,803	1,589,843	294	2,110,786
지급준비금	661,313	1,176,691	676,984	155,971	2,670,959
계약자배당준비금	-	78,972	-	21,842	100,814
계약자이익배당준비금	-	8,132	-	302	8,434
보증준비금	-	-	-	176,408	176,408
배당보험손실보전준비금	-	12,294	-	-	12,294
계약자지분조정	-	-	-	1,520	1,520
합 계	1,152,159	26,717,332	2,266,827	8,062,976	38,199,294

<전기말>

(단위: 백만원)

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

(주1) 보험계약 분류 결과, 투자계약으로 분류되는 금액이 당분기말 및 전기말 각각 135,715백만원 및 138,324백만원 포함되어 있습니다.

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	장기	연금	생명	합계
기초잔액	20,801,144	3,434,964	7,474,922	31,711,030
기중변동액	1,009,435	165,897	231,717	1,407,049
분기말잔액	21,810,579	3,600,861	7,706,639	33,118,079

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	장기	연금	생명	합계
기초잔액	19,336,798	3,165,879	7,007,864	29,510,541
기중변동액	1,090,927	204,293	324,734	1,619,954
분기말잔액	20,427,725	3,370,172	7,332,598	31,130,495

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	생명	합계
기초잔액	505,033	32,625	1,584,051	283	2,121,992
기중변동액	(14,187)	(2,822)	5,792	11	(11,206)
분기말잔액	490,846	29,803	1,589,843	294	2,110,786

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	생명	합계
기초잔액	515,993	40,154	1,471,268	314	2,027,729
기중변동액	(22,276)	(6,886)	134,449	(30)	105,257
분기말잔액	493,717	33,268	1,605,717	284	2,132,986

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	생명	합계
기초잔액	699,391	1,122,443	652,630	131,977	2,606,441
기중변동액	(38,078)	54,248	24,354	23,994	64,518
분기말잔액	661,313	1,176,691	676,984	155,971	2,670,959

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	생명	합계
기초잔액	803,670	1,000,507	567,364	112,140	2,483,681
기중변동액	(75,897)	86,084	53,132	21,660	84,979
분기말잔액	727,773	1,086,591	620,496	133,800	2,568,660

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	계약자 배당준비금	계약자이익 배당준비금	보증준비금	배당보험손실 보전준비금	계약자 지분조정	합계
기초잔액	105,257	4,681	150,047	10,760	8,593	279,338
기중적립(환입액)	(4,443)	3,753	26,361	1,534	(7,073)	20,132
분기말잔액	100,814	8,434	176,408	12,294	1,520	299,470

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	계약자 배당준비금	계약자이익 배당준비금	보증준비금	배당보험손실 보전준비금	계약자 지분조정	합 계
기초잔액	103,265	3,847	114,232	9,517	12,164	243,025
기중적립(환입액)	(1,956)	6,146	25,437	2,509	(2,427)	29,709
분기말잔액	101,309	9,993	139,669	12,026	9,737	272,734

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

30-6-1 전기말 현재 손해보험부문의 보험계약부채의 적정성 평가내역은 다음과 같습니다.

<전기말> (단위: 백만원)

구 분	장부가액	적립기준액	적립(잉여)액
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
할인율	무위험수익률 시나리오에 유동성프리미엄을 가산한 금리시나리오 사용
사업비율	직전 1년간 경험통계를 기반으로 회사의 미래 사업비정책 등을 반영
보험금지급률	직전 5년간 경험통계를 기반으로 산출한 위험보험료 대비 지급보험금 등의 손해율
유지율	직전 5년간 경험통계를 기반으로 산출

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

<전기말>

(단위: 백만원)

구분		장부가액	적립기준액	적립(잉여)금액
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	당분기말	전기말
매매목적파생금융부채(주1)	4,685	2,606

(주1) 주석 34. 파생상품 참조

32. 확정급여부채

32-1 보고기간종료일 현재 확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
확정급여채무	334,969	317,248
사외적립자산의 공정가치	(294,334)	(294,403)
확정급여부채잔액	40,635	22,845

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초 확정급여채무	317,248	301,471
기중 변동내역:		
당기근무원가	27,024	20,406
이자비용	6,405	5,207
타사전입 등	104	1,378
지급액	(15,812)	(12,246)
분기말 확정급여채무	334,969	316,216

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
당기손익:		
당기근무원가	27,024	20,406
순이자비용	266	111
소 계	27,290	20,517
기타포괄손익:		
확정급여부채의 재측정요소	2,392	1,650
합 계	29,682	22,167

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초 사외적립자산	294,404	277,650
기중 변동내역 :		
사외적립자산의 기대수익	6,139	5,096
확정급여제도의 재측정요소	(2,392)	(1,650)
타사전입 등	-	1,377
기여금납부액	9,639	6,370
지급액	(13,456)	(12,765)
분기말 사외적립자산	294,334	276,078

33. 기타부채

33-1 보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
보험미지급금	308,044	297,448
복구총당부채	4,052	3,618
차입부채	894,050	869,254
미지급금	165,189	18,479
미지급비용	254,387	298,389
선수보험료	23,674	27,722
임대보증금	25,594	27,888
현재가치할인차금	(613)	(431)
기타보증금	4,698	6,767
상환청구권이있는비지배지분	134,180	119,775
그밖의기타부채(주1)	84,167	88,840
합 계	1,897,422	1,757,749

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

33-2 보고기간종료일 현재 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내역	당분기말	전기말
미지급보험금	12,860	15,616
대리점미지급금	63,768	67,203
미환급보험료	2,414	3,989
대리업무미지급금	14,975	17,457
재보험미지급금	157,181	137,029
외국재보험미지급금	48,142	46,043
특약출재예수금	8,704	10,111
합계	308,044	297,448

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

(단위: 백만원)

구분	당분기	전분기
기초	3,618	3,116
사용액	(280)	(577)
대체액	-	592
전입액	714	335
분기말	4,052	3,466

33-4 보고기간종료일 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

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

(단위: 백만원)

구분	통화	연이자율	당분기말	전기말
부동산구입자금	USD	US Libor+2.9%	34,494	33,213
부동산구입자금	USD	4.97%	12,868	12,895
부동산구입자금	USD	4.5%	15,863	15,542
부동산구입자금	USD	US Libor+1.325%	58,293	63,089
부동산구입자금	USD	US Libor+2.85%	21,419	22,280
부동산구입자금	USD	US Libor+3%	14,732	15,587
운용자금	KRW	3.50%~4.66%	117,444	91,788
RP매도	KRW	-	51,452	117,247
후순위사채	KRW	3.51%~5.20%	567,485	497,613
합계			894,050	869,254

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

내역	1년미만	1년이상~2년미만	2년이상~4년미만	4년초과	합계
부동산구입자금	15,195	15,401	29,210	97,863	157,669
운용자금	73,313	44,131	-	-	117,444
RP매도	51,452	-	-	-	51,452
후순위사채	-	-	-	567,485	567,485
합계	139,960	59,532	29,210	665,348	894,050

<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 외화환산이익 38,649백만원 및 매도가능채무상품의 평가이익 1,377백만원이 당기손익으로 계상되어 있으며, 현금흐름위험회피회계가 적용되는 위험회피수단 중 비효과적인 파생상품평가이익 79백만원이 당기손익으로 계상되어 있습니다.

34-3 보고기간종료일 현재 파생상품 계약의 평가내역은 다음과 같습니다.

<당분기말 및 당분기>

(단위: 백만원)

구 분	미결제 약정금액	연결재무상태표				연결포괄손익계산서	
		자산	부채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
매매목적 :							
주식옵션	30,000	1,732	-	-	-	-	1,667
이자율옵션	20,000	3,497	-	-	-	1,158	161
이자율스왑	40,000	35	511	-	-	474	-
이자율선물	10,595	-	-	-	-	-	(4,602)
신용스왑	27,818	873	-	-	-	373	250
통화선도	180,576	11,077	4,174	-	-	1,918	1,228
소 계	308,989	17,214	4,685	-	-	3,923	(1,296)
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	7,904,396	75,975	52,319	-	-	71,002	73,321
이자율선물	377,975	1,977	-	-	-	7,142	4,602

구분	미결제 약정금액	연결재무상태표				연결포괄손익계산서	
		자산	부채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
이자율스왑	109,000	-	855	-	-	-	633
소 계	8,391,371	77,952	53,174	-	-	78,144	78,616
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	3,331,558	62,714	25,759	(8,688)	(25,392)	17,414	88,033
이자율스왑	143,785	103	516	118	3,213	-	30
소 계	3,475,343	62,817	26,275	(8,570)	(22,179)	17,414	88,063
해외사업장순투자위험회피목적 :							
통화선도	306,604	1,771	58	7,581	1,804	1,771	58
기타 :							
신용위험조정	-	(41)	(138)	-	(4)	-	(10)
합 계	12,482,307	159,713	84,054	(989)	(20,379)	101,252	165,431

<전기말 및 전분기>

(단위: 백만원)

구분	미결제 약정금액	연결재무상태표				연결포괄손익계산서	
		자산	부채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
매매목적 :							
주식옵션	30,000	3,399	944	-	-	1,774	2,231
이자율옵션	23,116	2,985	-	-	-	300	513
신용스왑	26,785	3,655	-	-	-	-	806
통화선도	285,415	5,118	1,662	-	-	4,202	8,271
소 계	365,316	15,157	2,606	-	-	6,276	11,821
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	7,816,100	284,038	8,614	-	-	57,530	132,125
이자율스왑	131,000	219	482	-	-	4,624	-
소 계	7,947,100	284,257	9,096	-	-	62,154	132,125
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	2,777,395	139,547	535	13,250	7,719	6,628	39,860
이자율스왑	153,203	179	2,494	-	2,166	-	-
소 계	2,930,598	139,726	3,029	13,250	9,885	6,628	39,860
해외사업장순투자위험회피목적 :							
통화선도	320,743	10,190	-	27,290	-	-	2,614
기타 :							
신용위험조정	-	(113)	(173)	-	-	-	35
합 계	11,563,757	449,217	14,558	40,540	9,885	75,058	186,455

35. 특별계정

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

(단위: 백만원)

과 목	당분기말				전기말			
	퇴직보험	퇴직연금	변액보험	합계	퇴직보험	퇴직연금	변액보험	합계
자산:								
현금과예치금	1,957	34,929	75,863	112,749	4,488	39,907	62,615	107,010
유가증권	18,246	2,984,999	972,037	3,975,282	17,022	2,693,441	990,307	3,700,770
대출채권	-	281,061	52,385	333,446	-	476,458	47,281	523,739
기타자산	77	49,949	37,825	87,851	36	53,310	19,446	72,792
일반계정미수금	6,158	31,111	30,652	67,921	6,187	235,353	28,108	269,648
자산총계	26,438	3,382,049	1,168,762	4,577,249	27,733	3,498,469	1,147,757	4,673,959
차감 : 특별계정미지급금				(67,921)				(269,648)
특별계정자산잔액				4,509,328				4,404,311
부채와적립금:								
계약자적립금	5,819	-	1,103,772	1,109,591	6,327	-	1,110,961	1,117,288
투자계약부채	16,608	3,314,235	-	3,330,843	17,425	3,443,897	-	3,461,322
일반계정미지급금	3,892	64,693	13,968	82,553	3,941	56,664	10,381	70,986
기타부채	119	18,696	51,022	69,837	45	19,001	26,415	45,461
기타포괄손익	-	(15,575)	-	(15,575)	(5)	(21,093)	-	(21,098)
부채와적립금총계	26,438	3,382,049	1,168,762	4,577,249	27,733	3,498,469	1,147,757	4,673,959
차감 : 특별계정미수금				(82,553)				(70,986)
차감 : 특별계정기타포괄손익				15,575				21,098
특별계정부채잔액				4,510,271				4,624,071

35-2 당분기 및 전분기의 특별계정 손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	당분기				전분기			
	퇴직보험	퇴직연금 (주1)	변액보험 (주2)	합 계	퇴직보험	퇴직연금 (주1)	변액보험 (주2)	합 계
수익:								
보험료수익	-	-	252,504	252,504	-	-	267,824	267,824
이자수익	271	63,836	10,718	74,825	274	58,811	8,290	67,375
배당수익	-	1,625	2,643	4,268	-	3,930	1,702	5,632
유가증권처분이익	17	5,515	34,337	39,869	-	7,368	38,097	45,465
유가증권평가이익	-	653	24,550	25,203	1	627	72,019	72,647
기타수익	17	41,926	11,924	53,867	34	64,727	10,547	75,308
소 계	305	113,555	336,676	450,536	309	135,463	398,479	534,251
비용:								
계약자적립금적립(환입)	(507)	11,913	(2,611)	8,795	(631)	16,629	110,082	126,080
투자계약부채 변동액	216	36,193	-	36,409	224	29,687	-	29,911
지급보험금	544	-	109,271	109,815	679	-	116,271	116,950
특별계정수입수수료	31	18,971	116,962	135,964	4	14,120	125,433	139,557
유가증권처분손실	-	3,822	56,561	60,383	-	5,034	16,858	21,892
유가증권평가손실	-	529	33,000	33,529	12	8,180	18,524	26,716
기타비용	21	42,127	23,493	65,641	21	61,813	11,311	73,145
소 계	305	113,555	336,676	450,536	309	135,463	398,479	534,251

(주1) 퇴직연금에는 실적배당형 상품에서 발생한 손익이 당분기 및 전분기 각각 711백만원 및 1,319백만원 포함되어 있습니다.

(주2) 변액보험은 실적배당형 상품으로 구성되어 있습니다.

36. 우발채무와 약정사항

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

(단위: 백만원)

구 분	소송건수		소송금액		내 용
	당분기말	전기말	당분기말	전기말	
제 소	272	306	99,855	95,382	구상금 등
피 소	1,471	1,398	243,909	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	6,339,292	1,989,389
발해인프라 외	Capital Call 방식 출자약정	2,775,365	1,001,243
합 계		9,114,657	2,990,632

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, 당분기 및 전분기 각각 22,211백만원 및 18,945백만원의 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	당분기말	전기말
주식발행초과금	25,978	25,978
자산재평가적립금(주1)	11,935	11,935
합 계	37,913	37,913

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

37-3 보고기간종료일 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
자기주식	(29,655)	(29,655)

37-4 보고기간종료일 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	매도가능 금융자산 평가이익	위험회피 파생상품 평가손실	관계기업 기타포괄에 대한 지분변동	해외사업 환산손익	특별계정 기타포괄손익	확정급여부채의 재측정요소	유형자산 재평가잉여금	합 계
평가손익	6,329	19,390	(15,203)	(20,258)	(15,575)	(49,677)	363,322	288,328
계약자지분(주1)	2,587	-	-	-	-	-	-	2,587
법인세효과	(2,409)	(3,783)	785	5,131	3,870	12,456	(87,924)	(71,874)
비지배지분(주1)	2,045	-	-	-	-	23	-	2,068
당분기말	8,552	15,607	(14,418)	(15,127)	(11,705)	(37,198)	275,398	221,109

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	매도가능 금융자산 평가이익	위험회피 파생상품 평가손실	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	당분기말	전기말
이익준비금	22,149	21,669
기타법정적립금	4,480	4,480
임의적립금	2,824,265	2,424,265
대손준비금	71,286	53,280
비상위험준비금	851,326	771,361
미처분이익잉여금	673,697	860,946
합 계	4,447,203	4,136,001

38. 현금흐름표

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

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

(단위: 백만원)

내역	당분기	전분기
이자수익	(937,878)	(843,633)
이자비용	31,868	21,056
배당금수익	(112,719)	(114,775)
단기매매금융자산평가이익	(1,529)	(1,187)
당기손익인식지정금융상품평가이익	(175)	(2,793)
매매목적파생상품평가이익	(3,923)	(6,276)
매도가능금융자산처분이익	(168,148)	(185,466)
매도가능금융자산평가이익	(5,019)	-
위험회피목적파생상품처분이익	(242,054)	(748,888)
위험회피목적파생상품평가이익	(97,329)	(68,783)
단기매매금융자산평가손실	217	766
당기손익인식지정금융상품평가손실	18	778
매매목적파생상품평가손실	(1,296)	11,821
매도가능금융자산처분손실	61,235	23,390
매도가능금융자산평가손실	3,642	9,028
매도가능금융자산손상차손	18,263	9,653
위험회피목적파생상품처분손실	506,339	263,609
위험회피목적파생상품평가손실	166,727	174,634
대손상각비	11,341	13,085
외화환산이익	(378,589)	(181,202)
외화환산손실	83,241	444,040
퇴직급여	27,290	20,517
감가상각비	36,142	36,826

내역	당분기	전분기
무형자산상각비	62,033	64,146
복구충당부채전입	419	335
임대료수익	(677)	(822)
임차료비용	1,871	1,792
유형자산처분이익	(345)	(250)
투자부동산처분이익	(29)	(16)
무형자산처분이익	-	(57)
무형자산손상차손환입	-	(25)
관계기업투자주식관련이익	(14,306)	(4,223)
관계기업투자주식관련손실	5,015	-
관계기업투자주식손상차손	12,334	2,348
영업외잡손실	460	-
유형자산처분손실	50	1
구상이익	(8,491)	(9,151)
신계약비상각비	922,890	822,070
보험계약부채전입액	1,513,286	1,917,652
합계	1,492,174	1,670,000

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

(단위: 백만원)

내역	당분기	전분기
예치금	(82,111)	(132,469)
당기손익인식금융자산	(83,842)	533,694
대출채권	(1,929,140)	(2,401,604)
이연대출부대손익	3,391	7,695
보험미수금	19,793	82,176
미수금	24,122	(204,255)
미수수익	(9,398)	(11,028)
공탁금	1,178	(1,507)
받을어음	687	382

내역	당분기	전분기
미상각신계약비	(844,705)	(775,335)
선급비용	(19,789)	(6,023)
선급금	(12,746)	(11,150)
그밖의 기타자산	(142)	59
특별계정자산	(105,017)	(693,631)
보험계약부채(투자계약부채)	18,744	(8,758)
당기손익인식금융부채	2,146	(5,250)
보험미지급금	10,397	21,074
미지급금	149,819	399,131
미지급비용	(44,772)	(490)
그밖의 기타부채	4,355	(18,752)
퇴직금의 지급	(2,357)	519
사외적립자산	(9,639)	(6,370)
특별계정부채	(108,306)	68,969
합계	(3,017,332)	(3,162,923)

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
대출채권및수취채권의 제각	6,113	11,853
유형자산과 투자부동산 간의 대체	(37,408)	(13,419)
선급금의 무형자산 대체	2,981	1,552
유형자산 취득대금과 미지급금의 조정	3,124	1,096
유형자산 취득대금과 선급금의 조정	(2,674)	(8,996)
복구충당부채로 인한 유형자산 증가	106	592
사업의 취득	-	(419)
매도가능금융자산평가로 인한 감소	(241,710)	(21,170)
관계기업 기타포괄손익항목에 대한 지분변동	(3,637)	(1,383)
위험회피목적파생평가로 인한 (감소)증가	(7,516)	33,916
해외사업환산이익(손실)	9,374	(38,066)
특별계정기타포괄이익(손실)	4,064	(8,268)
확정급여부채의 재측정요소의 감소	(1,837)	(1,251)

38-5 당분기 및 전분기 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구분	당기초	재무활동 현금흐름	환율변동	기타	당분기말
임대보증금	27,457	(2,294)	-	(182)	24,981
차입부채	869,254	18,795	5,852	149	894,050
합계	896,711	16,501	5,852	(33)	919,031

<전분기>

(단위: 백만원)

구분	전기초	재무활동 현금흐름	환율변동	기타	전분기말
임대보증금	29,450	(1,253)	-	(106)	28,091
차입부채	307,676	621,119	(9,542)	350	919,603
합계	337,126	619,866	(9,542)	244	947,694

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	분기순손익	총포괄손익	지분율(%)
DB생명보험(주1)(주2)	10,916,482	10,334,769	581,713	1,669,190	31,805	(51,585)	77.66
DB캐피탈(주1)	216,900	131,705	85,195	11,044	4,134	4,136	87.11
DB자동차보험손해사정(주1)	14,756	16,481	(1,725)	62,470	(3,050)	(3,099)	100.00
DBCS손해사정(주1)	6,543	3,642	2,901	30,328	267	245	100.00
DBCAS손해사정(주1)	12,845	4,693	8,152	38,630	(252)	(272)	100.00
DBNS자동차손해사정(주1)	10,608	8,092	2,516	36,760	(210)	(270)	100.00
DB MnS(주1)(주2)	18,784	3,066	15,718	25,202	(1,018)	(1,024)	100.00
DB금융서비스(주1)(주2)	7,087	1,928	5,159	10,013	(1,629)	(1,631)	100.00
합 계	11,204,005	10,504,376	699,629	1,883,637	30,047	(53,500)	

(주1) 모든 일반종속기업의 영업소재지는 대한민국이고, 재무제표 사용일은 2018년 9월 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	분기순손익	총포괄손익	지분율 (%)
글로벌코러스사모투자1호	47,898	70	47,828	1,950	(124)	1,185	100.00
산은파워스프레드사모투자신탁2호(채권-파생형)	20,951	1	20,950	1,299	1,251	873	100.00
골든브릿지 미국DIP사모특별자산1호	17,924	4	17,920	1,126	(2,665)	(2,665)	100.00
골든브릿지 블루마린선박사모4호	10,132	3	10,129	1,418	665	665	99.94
흥국하이클래스사모투자신탁G-2	20,870	522	20,348	1,849	1,086	777	100.00
유진천연자원사모증권1호	40,242	415	39,827	1,737	(244)	(244)	100.00
유진프로미사모특별자산1호	16,067	4	16,063	2,622	(1,409)	(663)	99.98
유진프로미사모특별자산2호	18,864	4	18,860	3,119	(833)	(82)	99.98
유진프로미사모특별자산3호	18,673	4	18,669	2,960	(860)	(109)	99.98
유진프로미사모특별자산5호	48,825	14,827	33,998	5,254	2,157	2,151	99.97
유진프로미사모특별자산6호	88,328	3	88,325	10,397	3,419	3,419	99.99
유진파이오니아부동산4호	122,721	64,935	57,786	12,613	(4,298)	(3,098)	99.99
GBGLOBALOPPORTUNITY사모증권1호[채권-재간접형]	84,250	67	84,183	6,278	1,440	2,955	99.99
DB사모특별자산투자신탁7호	65,200	21,615	43,585	5,551	2,181	2,276	99.98
DB사모특별자산투자신탁9호	34,333	5	34,328	3,759	1,494	1,494	99.99
유진프로미사모특별자산8호	44,715	134	44,581	6,322	2,738	2,738	99.98
현대AVIATION사모특별자산투자신탁1호	137,136	60,944	76,192	18,111	4,601	5,004	99.99
DB사모특별자산투자신탁10호	89,360	2,948	86,412	3,319	3,147	6,477	100.00
DB사모특별자산투자신탁11호	46,258	32	46,226	7,185	6,379	1,509	100.00
현대OceanStar선박사모특별1호	56,238	90	56,148	6,148	2,629	2,629	99.99
현대Star사모부동산투자신탁1호	5,484	-	5,484	448	142	142	99.99
DB사모특별자산투자신탁14호	55,470	20	55,450	4,978	2,116	2,116	99.99
현대파워사모특별자산투자신탁2호	69,821	38	69,783	5,560	1,700	1,700	99.99
DB다같이사모증권투자신탁제76호[채권]	72,530	21,822	50,708	969	484	1,183	100.00
DB사모부동산투자신탁 제12호	46,914	7	46,907	2,389	1,207	1,084	99.98
이스트스프링유흥뱅크사모특별H[대출채권-재간접]	51,079	17	51,062	2,913	1,612	1,356	80.29
KB 글로벌 인프라 사모 특별자산 투자신탁 제1호	11,764	23	11,741	413	330	254	99.94
신한BNPP해외사모부동산1호	251,994	149	251,845	22,988	7,344	7,625	99.99
DB사모부동산투자신탁 제13호	45,671	530	45,141	3,740	807	681	99.98
현대Star사모부동산투자신탁2호	39,234	135	39,099	4,048	992	992	99.99
DB사모특별자산투자신탁 제18호[인프라]	113,434	169	113,265	8,716	2,526	2,526	99.99
현대유퍼스트사모부동산투자신탁18-2호	118,037	46	117,991	12,314	3,398	3,398	74.13
신한BNPP해외사모부동산2호	78,872	47	78,825	7,672	1,609	1,609	99.99
DB사모특별자산투자신탁 제19호[인프라]	251,544	639	250,905	19,008	5,555	5,555	100.00
흥국글로벌하이클래스전문투자형사모부동산26호	37,438	1	37,437	3,390	1,337	1,337	99.71
동양UHS전문투자형사모부동산투자신탁1호	35,833	188	35,645	1,137	1,112	1,112	99.72
현대Star전문투자형사모부동산투자신탁4호	51,851	17	51,834	5,893	1,268	1,268	99.82
하나구겐하임CLO전문투자형사모특별자산투자신탁 9호[CLO]	58,568	17	58,551	5,466	1,484	1,484	99.83
이지스영국사모부동산73호	74,019	16	74,003	4,429	3,280	3,280	100.00
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제3호	201,281	102	201,179	17,072	2,094	4,822	100.00
한국투자마이애미호텔전문투자형 사모부동산투자신탁1호	56,486	3	56,483	5,440	1,726	1,726	80.00

기업명(주1)	자산	부채	자본	영업수익	분기순손익	총포괄손익	지분율 (%)
신한BNPP미국기업대출채권전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	45,575	57	45,518	4,685	1,478	520	99.84
DB Astoria발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제23호	35,984	7	35,977	3,317	1,190	1,190	83.33
키움아트리움전문투자형사모투자신탁[재간접형]	19,152	54	19,098	691	107	587	66.67
DB Hancock전문투자형사모증권투자신탁 제1호[재간접형]	20,134	3	20,131	704	(49)	1,319	99.94
하나OCT전문투자형사모특별자산투자신탁49호[금전채권]	86,277	35	86,242	7,420	2,620	2,620	66.67
DB글로벌인프라전문투자형사모투자신탁 제1호	30,674	8	30,666	2,267	1,012	1,197	99.97
DB전문투자형사모특별자산투자신탁 제25호[인프라]	88,260	112	88,148	5,996	2,567	2,567	100.00
DB전문투자형사모부동산투자신탁 제18호	56,832	14	56,818	4,943	1,789	1,789	100.00
키움인티모전문투자형사모투자신탁[재간접형]	43,790	1,694	42,096	1,133	531	1,217	99.75
현대star사모부동산투자신탁7호	52,719	18	52,701	4,657	1,371	1,371	99.82
DB사모특별자산투자신탁30호	56,643	78	56,565	5,146	1,885	1,885	60.00
DB전문투자형사모특별자산투자신탁 제31호[인프라]	83,360	23	83,337	6,023	2,340	2,340	100.00
현대star사모부동산투자신탁11호	37,136	8	37,128	1,827	1,570	1,570	99.98
한화DebtStrategy사모부동산10호	33,814	57	33,757	3,743	1,023	1,023	99.70
DB글로벌원자재전문투자형사모투자신탁 제1호	16,185	5	16,180	706	(144)	(147)	95.24
현대Star사모부동산투자신탁8호	39,079	14	39,065	1,780	352	352	100.00
DB Channelview 발전소 전문투자형사모특별자산투자신탁 제32호	45,594	15	45,579	3,350	573	573	100.00
한국투자증권메디컬센터전문투자형사모부동산투자신탁1호	91,416	67	91,349	2,379	1,972	1,972	99.88
DB US Private Loan 전문투자형사모투자신탁 제1호	3,778	1	3,777	49	(2)	(2)	62.50
합 계	3,642,711	192,883	3,449,828	302,816	87,062	96,484	

(주1) 당분기 중 특수목적기업 5개를 취득하였으며, 5개를 처분하였습니다. 모든 특수목적기업의 영업소재지는 대한민국이고, 재무제표사용일은 2018년 9월 30일입니다.

39-2 보고기간종료일 현재 연결기업의 관계기업은 다음과 같습니다.

기업명	영업소재지	재무제표 사용일	지분율(%)	
			당분기말	전기말
DB금융투자(주)	대한민국	2018-09-30	25.08	25.08
안청재산보험주식유한공사	중국	2018-09-30	15.01	15.01
PTI	베트남	2018-09-30	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, (주)DB저축은행, DB자산운용(주), DB FIS(주), DB김준기문화재단 외

(주1) 당분기 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	당분기	전분기
단기급여	11,642	12,428
퇴직 후 급여	874	1,145
합 계	12,516	13,573

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

<당분기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	수익	비용	유·무형자산 취득(주1)	유가증권 취득	자금회수 /차입(주2)
관계기업 :					
DB금융투자(주)	5,377	822	-	-	-
기타의 특수관계자 :					
(주)DB Inc.	9,737	10,139	4,495	-	-
(주)DB메탈	845	-	-	-	-
(주)동부월드	317	404	-	-	-
(주)DB하이텍	878	-	-	-	-
(주)DB저축은행	155	237	-	-	-
DB FIS(주)	26	28,915	-	-	-
DB김준기문화재단	-	130	-	-	-
DB자산운용(주)	100	-	-	98,880	-
DB라이텍(주) 외	63	815	-	-	533
소 계	12,121	40,640	4,495	98,880	533
합 계	17,498	41,462	4,495	98,880	533

<전분기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	수익	비용	유·무형자산 취득(주1)	자금대여 /상환(주2)	자금회수 /차입(주2)
관계기업 :					
DB금융투자(주)	4,261	1,480	-	-	5,000
기타의 특수관계자 :					
(주)DB Inc.	3,978	5,782	8,057	-	-
(주)DB메탈	850	437	-	-	-
(주)동부월드	325	2	-	5,000	-
동부대우전자(주)	3,210	-	-	2,917	3,660
(주)DB하이텍	1,436	-	-	-	28,558
(주)DB저축은행	134	256	-	-	-
DB라이텍(주) 외	214	70	-	1,600	667
소 계	10,147	6,547	8,057	9,517	32,885
합 계	14,408	8,027	8,057	9,517	82,885

(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.

<당분기말>

(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	1,545	14,092	29,000	1,085	5
기타의 특수관계자:								
주DB Inc.	-	-	-	4,969	3,473	-	891	2,703
주DB메탈	-	-	-	43	1,780	-	260	-
주동부월드	-	5,000	-	-	464	-	-	-
DB하이텍	-	-	-	116	3,891	-	694	-
주DB저축은행	7,500	-	-	172	3,792	-	-	-
DB FIS(주)	-	-	-	-	7,497	-	-	2,784
DB김준기문화재단	-	-	-	-	-	7,000	-	-
DB라이텍(주) 외	-	-	-	-	383	-	-	-
소 계	7,500	5,000	-	5,299	21,280	7,000	1,845	5,487
합 계	7,801	33,000	80,000	6,844	35,372	36,000	2,930	5,492

<전기말>

(단위: 백만원)

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

(주1) 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	당분기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산 :				
현금및예치금	988,223	988,223	861,780	861,780
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분상품	909,955	909,955	936,138	936,138
채무상품	231,822	231,822	100,190	100,190
매매목적파생상품자산	17,214	17,214	15,157	15,157
소 계	1,158,991	1,158,991	1,051,485	1,051,485
당기손익인식지정금융자산				
지분상품	20,705	20,705	38,284	38,284
매도가능금융자산				
지분상품	3,932,347	3,932,347	3,823,166	3,823,166
채무상품	17,040,995	17,040,995	17,212,459	17,212,459
소 계	20,973,342	20,973,342	21,035,625	21,035,625
대여금및수취채권	17,375,312	17,556,677	15,615,723	15,740,287
위험회피목적파생상품자산	142,499	142,499	434,060	434,060
합 계	40,659,072	40,840,437	39,036,957	39,161,521
금융부채 :				
당기손익인식금융부채				
매매목적파생상품부채	4,685	4,685	2,606	2,606
위험회피목적파생상품부채	79,369	79,369	11,952	11,952
차입부채(주1)	894,050	894,050	869,254	869,254
기타금융부채	878,017	802,121	1,023,135	1,023,129
합 계	1,856,121	1,780,225	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.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분상품	2,336	907,619	-	909,955
채무상품	230,885	937	-	231,822
매매목적파생상품자산	-	15,482	1,732	17,214
소 계	233,221	924,038	1,732	1,158,991
당기손익인식지정금융자산				
지분상품	-	20,705	-	20,705
매도가능금융자산				
지분상품(주1)	315,450	1,180,668	2,436,229	3,932,347
채무상품	7,668,486	9,182,282	190,227	17,040,995
소 계	7,983,936	10,362,950	2,626,456	20,973,342
위험회피목적파생상품자산	-	142,499	-	142,499
합 계	8,217,157	11,450,192	2,628,188	22,295,537
금융부채:				
당기손익인식금융부채				
매매목적파생상품부채	-	4,685	-	4,685
위험회피목적파생상품부채	-	79,369	-	79,369
합 계	-	84,054	-	84,054

<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 당분기말 및 전기말 현재 각각 6,067백만원 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	907,619	기준가격	할인율
채무상품	937	DCF법	할인율, 발행이자율, 잔존만기, 신용등급
매매목적파생상품자산	15,482	DCF법, BDT법	할인율, 선도환율, 현물환율
소 계	924,038		
당기손익인식지정금융자산			
지분상품	20,705	DCF법	할인율, 발행이자율, 잔존만기, 신용등급
매도가능금융자산			
지분상품	1,180,668	DCF모형, 기준가격	할인율
채무상품	9,182,282	DCF법, BDT법, Hull & White MonteCarlo Simulation	할인율, 선도이자율, 상관계수
소 계	10,362,950		
위험회피목적파생상품자산	142,499	DCF법	할인율, 선도이자율, 환율
합 계	11,450,192		
금융부채:			
당기손익인식금융부채			
매매목적파생상품부채	4,685	DCF법	할인율, 선도이자율, 환율
위험회피목적파생상품부채	79,369	DCF법	할인율, 선도환율, 선도이자율, 환율
합 계	84,054		

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

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수	유의적이지만 관측불가능 투입변수	관측불가능 투입변수 변동에 대한 공정가치 영향
금융자산:					
당기손익인식금융자산					
단기매매금융자산					
매매목적파생상품자산	1,732	Hull & White Monte Carlo Simulation	할인커브, 변동성 상관계수	변동성, 상관계수	변동성 상승에 따라 공정가치 변동금액 상승
매도가능금융자산					
지분상품	2,436,229	DCF법, 자산접근법, 기준가격	할인율, 성장율, 펀드운용가	할인율, 성장율, 펀드운용가	할인율 상승에 따라 공정가치 하락 성장율 상승에 따라 공정가치 상승
채무상품	190,227	Loss Bucketing, Hull & White Monte Carlo Simulation, 기준가격	개별CDS, 부도상관관계 변동성, 할인율, 준거자산의 상관계수, 펀드운용가	부도상관관계, 변동성, 상관계수, 펀드운용가	변동성 상승에 따라 공정가치 변동금액 상승
소 계	2,626,456				
합 계	2,628,188				

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	1,732	370	(372)	-	-
매도가능금융자산					
지분상품	711,470	-	-	2,273	(934)
채무상품	190,227	-	-	237	(1,384)
소 계	901,697	-	-	2,510	(2,318)
합 계	903,429	370	(372)	2,510	(2,318)

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

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	당기손익	포괄손익	취득	처분	당분기말
단기매매금융자산:						
매매목적파생상품	3,713	(1,981)	-	-	-	1,732
당기손익인식지정금융자산:						
지분상품	7,776	-	-	-	(7,776)	-
매도가능금융자산:						
지분상품	2,335,789	1,239	20,821	367,020	(288,640)	2,436,229
채무상품	247,710	7,159	(5,527)	5,260	(64,375)	190,227
소 계	2,583,499	8,398	15,294	372,280	(353,015)	2,626,456
합 계	2,594,988	6,417	15,294	372,280	(360,791)	2,628,188
당기손익인식금융부채:						
매매목적파생상품	944	-	-	-	(944)	-

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	당기손익	포괄손익	취득	처분	수준3에서의 이동	전분기말
단기매매금융자산:							
지분상품	124	(14)	-	49,503	(49,613)	-	-
매매목적파생상품	2,866	(54)	-	-	-	-	2,812
소 계	2,990	(68)	-	49,503	(49,613)	-	2,812
당기손익인식지정금융자산:							
지분상품	5,651	2,035	-	-	-	-	7,686
매도가능금융자산:							
지분상품	2,160,655	(5,634)	16,249	422,693	(249,665)	(14,963)	2,329,335
채무상품	371,333	(12,717)	5,937	12,961	(137,494)	-	240,020
소 계	2,531,988	(18,351)	22,186	435,654	(387,159)	(14,963)	2,569,355
합 계	2,540,629	(16,384)	22,186	485,157	(436,772)	(14,963)	2,579,853
당기손익인식금융부채:							
매매목적파생상품	-	993	-	-	-	-	993

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

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	총손익 중 당기손익 인식액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액	총손익 중 당기손익 인식액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
매매목적파생상품 관련 손익	(1,981)	(1,981)	(1,047)	(1,047)
단기매매금융상품 관련 손익	-	-	13	(14)
당기손익인식지정금융상품 관련 손익	(997)	-	2,035	2,035
매도가능금융자산 기타손익	24,756	12,863	(8,954)	(16,773)
매도가능금융자산 손상차손	(4,464)	(4,465)	(1,578)	(1,578)
합 계	17,314	6,417	(9,531)	(17,377)

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
현금및예치금	6	988,217	-	988,223
대여금및수취채권	-	-	17,556,677	17,556,677
합 계	6	988,217	17,556,677	18,544,900
금융부채:				
차입부채	-	618,937	275,113	894,050
기타금융부채	-	-	802,121	802,121
합 계	-	618,937	1,077,234	1,696,171

<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	988,217	DCF법	할인율
금융부채:			
차입부채	618,937	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	17,556,677	DCF법	할인율, 조기상환율	할인율(신용스프레드, 기타스프레드), 조기상환율
금융부채:				
차입부채	275,113	DCF법	할인율	할인율(기타스프레드)
기타금융부채	802,121	DCF법	할인율	할인율(기타스프레드)
합 계	1,077,234			

41. 금융자산과 금융부채의 상계

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무제표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				금융상품	수취한 금융담보	
파생상품	144,185	-	144,185	66,390	-	77,795
환매조건부채권매수	420,800	-	420,800	-	420,000	800
합 계	564,985	-	564,985	66,390	420,000	78,595

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무제표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				금융상품	수취한 금융담보	
파생상품	302,839	-	302,839	7,694	-	295,145
환매조건부채권매수	228,200	-	228,200	-	228,200	-
합 계	531,039	-	531,039	7,694	228,200	295,145

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무제표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 금융담보	
파생상품	79,508	-	79,508	69,729	-	9,779
환매조건부채권매도	50,900	-	50,900	50,900	-	-
합계	130,408	-	130,408	120,629	-	9,779

<전기말>

(단위: 백만원)

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

42. 금융상품의 범주별 장부금액

보고기간종료일 현재 각 금융상품의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생상품	합 계
금융자산 :					
현금및예치금	-	-	988,223	-	988,223
단기매매금융자산	1,158,991	-	-	-	1,158,991
당기손익인식지정금융자산	20,705	-	-	-	20,705
매도가능금융자산	-	20,973,342	-	-	20,973,342
대여금및수취채권	-	-	17,375,312	-	17,375,312
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	142,499	142,499
합 계	1,179,696	20,973,342	18,363,535	142,499	40,659,072
금융부채 :					
당기손익인식금융부채	4,685	-	-	-	4,685
위험회피목적파생상품부채	-	-	-	79,369	79,369
차입부채	-	-	894,050	-	894,050
기타금융부채	-	-	878,017	-	878,017
합 계	4,685	-	1,772,067	79,369	1,856,121

<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