

DB손해보험주식회사

분기 재무제표에 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

한영회계법인

# 목 차

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

## 분기 재무제표

분기 재무상태표 -----	4
----------------	---

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

분기 자본변동표 -----	7
----------------	---

분기 현금흐름표-----	8
---------------	---

주석 -----	9
----------	---

# 분기재무제표 검토보고서

DB손해보험주식회사  
주주 및 이사회 귀중

## 검토대상 재무제표

본인은 첨부된 DB손해보험주식회사의 요약분기재무제표를 검토하였습니다. 해당 분기재무제표는 2018년 9월 30일 현재의 분기재무상태표, 2018년과 2017년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기포괄손익계산서와 9개월 보고기간의 분기자본변동표 및 분기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

## 재무제표에 대한 경영자의 책임

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

## 감사인의 책임

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

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

## 검토의견

본인의 검토결과 상기 분기재무제표가 중요성의 관점에서 기업회계기준서 제1034호에 따라 작성되지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

## 기타사항

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

서울시 영등포구 여의공원로 111

한영회계법인

대표이사 서진석

2018년 11월 14일

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

# (첨부)분기 재무제표

DB손해보험주식회사

제 52 기 3분기

2018년 01월 01일 부터

2018년 09월 30일 까지

제 51 기 3분기

2017년 01월 01일 부터

2017년 09월 30일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

DB손해보험주식회사 대표이사 김정남

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 테헤란로 432 DB금융센터

(전화) 1588-0100

분기 재무상태표  
제 52(당)기 3분기말 2018년 9월 30일 현재  
제 51(전기) 기말 2017년 12월 31일 현재

DB손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 52(당)기 3분기말	제 51(전기) 기말
<b>자 산</b>		
1. 현금및예치금<주석18,30,39,41,43>	446,797,655,417	414,175,922,124
2. 당기손익인식금융자산<주석19,30,41,43>	412,169,762,875	750,414,820,481
3. 매도가능금융자산<주석20,21,24,30,35,41,43>	20,008,709,921,333	19,097,966,226,125
4. 대여금 및 수취채권<주석22,23,30,41,42,43>	11,399,729,491,216	10,355,123,650,777
5. 위험회피목적파생상품자산<주석35,41,42,43>	87,910,249,494	257,398,928,052
6. 종속기업 및 관계기업투자주식<주석24>	644,924,141,155	644,924,141,155
7. 유형자산<주석25>	374,305,038,126	344,141,770,351
8. 투자부동산<주석21,26>	774,019,163,372	811,579,333,205
9. 무형자산<주석27>	50,336,586,193	79,651,108,719
10. 재보험자산<주석28>	588,240,792,348	633,571,090,784
11. 기타자산<주석29>	1,543,926,323,690	1,624,969,635,897
12. 특별계정자산<주석36>	2,515,375,015,892	2,389,908,386,084
<b>자 산 총 계</b>	<b>38,846,444,141,111</b>	<b>37,403,825,013,754</b>
<b>부 채</b>		
1. 보험계약부채<주석31,37>	30,136,318,890,040	28,928,946,882,278
2. 당기손익인식금융부채<주석34,41,43>	-	944,471,000
3. 위험회피목적파생상품부채<주석35,41,42,43>	37,338,888,511	534,919,494
4. 확정급여부채<주석32>	20,123,344,878	2,724,243,460
5. 기타부채<주석30,33,41,43>	1,277,545,197,312	1,182,045,232,549
6. 이연법인세부채<주석16>	235,877,168,015	286,154,659,953
7. 당기법인세부채<주석16>	90,298,142,475	93,995,230,827
8. 특별계정부채<주석36>	2,498,644,357,394	2,492,968,581,758
<b>부 채 총 계</b>	<b>34,296,145,988,625</b>	<b>32,988,314,221,319</b>
<b>자 본</b>		
1. 자본금<주석1,38>	35,400,000,000	35,400,000,000
2. 자본잉여금<주석38>	37,912,781,518	37,912,781,518
3. 자본조정<주석38>	(29,655,475,800)	(29,655,475,800)
4. 기타포괄손익누계액<주석20,32,35,36,38>	280,113,177,475	451,429,560,544
5. 이익잉여금<주석5,38>	4,226,527,669,293	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)	(8,098,016,967)	(9,915,496,604)
(비상위험준비금 적립예정금액)	(59,317,094,180)	(79,965,510,587)
<b>자 본 총 계</b>	<b>4,550,298,152,486</b>	<b>4,415,510,792,435</b>
<b>부 채 및 자 본 총 계</b>	<b>38,846,444,141,111</b>	<b>37,403,825,013,754</b>

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

분기포괄손익계산서

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

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

DB손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 52(당)기 3분기		제 51(전기) 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
<b>영업수익&lt;주석40&gt;</b>	3,588,081,727,932	11,174,480,454,207	3,592,970,560,578	11,167,525,279,160
1. 보험료수익<주석6>	3,047,199,956,367	9,192,916,706,008	3,038,487,531,976	9,182,099,890,618
2. 재보험금수익<주석6>	107,428,462,095	344,125,795,391	115,919,370,863	354,253,877,008
3. 구상이익<주석29>	192,961,777	8,491,056,700	1,721,685,052	9,151,582,839
4. 이자수익<주석7>	228,329,326,709	659,746,118,046	206,178,139,685	589,615,924,684
5. 금융상품투자수익<주석10>	131,793,238,513	386,069,599,107	114,901,463,922	636,056,342,936
6. 외환거래이익<주석11>	(38,460,922,174)	232,922,843,674	5,618,319,563	46,818,314,943
7. 수수료수익<주석8>	1,432,348,677	5,526,660,904	1,789,943,362	6,670,389,177
8. 배당금수익<주석9>	47,544,213,660	154,538,909,795	50,691,662,553	166,484,128,371
9. 기타수익<주석14,26>	42,163,041,158	118,474,156,094	40,325,759,072	115,992,749,575
10. 특별계정수익<주석36>	20,459,101,150	71,668,608,488	17,336,684,530	60,382,079,009
<b>영업비용&lt;주석40&gt;</b>	3,376,742,264,534	10,554,918,640,408	3,387,177,444,652	10,488,630,167,037
1. 보험계약부채전입액<주석28,31>	408,994,477,789	1,249,912,496,940	469,064,004,086	1,560,441,089,495
2. 보험금비용<주석6>	1,285,357,960,496	3,847,510,586,539	1,232,081,740,156	3,495,471,339,689
3. 환급금비용<주석6>	698,754,296,853	2,157,928,332,630	748,300,391,571	2,230,746,868,972
4. 배당금비용<주석6>	855,879,220	2,566,811,360	909,611,603	2,548,719,919
5. 손해조사비<주석6>	78,239,451,147	244,868,686,430	77,057,567,595	229,052,975,374
6. 재보험료비용<주석6>	166,022,583,004	508,317,037,902	155,634,882,091	516,449,030,769
7. 사업비<주석12,37>	337,032,738,061	989,500,518,686	312,514,636,019	949,621,557,283
8. 신계약비상각비<주석29>	259,511,151,735	784,053,806,010	241,959,886,833	701,898,740,435
9. 이자비용<주석7>	4,857,202,065	14,658,531,635	4,882,206,848	7,464,778,242
10. 금융상품투자비용<주석10>	58,043,484,343	518,802,464,225	124,970,479,880	283,050,409,270
11. 대손상각비<주석22>	5,429,829,656	11,393,205,847	4,184,633,297	11,920,409,978
12. 외환거래손실<주석11>	13,557,735,476	43,258,465,205	(39,326,998,809)	335,258,113,866
13. 재산관리비<주석13>	19,531,878,779	55,909,132,180	19,686,511,736	56,480,905,245
14. 부동산관리비	5,208,418,979	9,943,721,938	3,062,780,253	4,121,840,899
15. 기타비용<주석14>	14,886,075,781	44,626,234,393	14,858,426,963	43,721,308,592
16. 특별계정비용<주석36>	20,459,101,150	71,668,608,488	17,336,684,530	60,382,079,009
<b>영업이익</b>	211,339,463,398	619,561,813,799	205,793,115,926	678,895,112,123
<b>영업외수익&lt;주석15&gt;</b>	1,457,345,164	10,852,810,169	3,357,824,853	14,212,022,212
<b>영업외비용&lt;주석15&gt;</b>	3,277,867,956	7,129,276,481	606,328,929	2,363,174,674
<b>법인세비용차감전순이익</b>	209,518,940,606	623,285,347,487	208,544,611,850	690,743,959,661
<b>법인세비용&lt;주석16&gt;</b>	57,956,602,306	171,595,422,367	53,128,938,224	165,521,160,034
<b>분기순이익</b>	151,562,338,300	451,689,925,120	155,415,673,626	525,222,799,627
<b>기타포괄손익</b>	132,553,514,835	(171,316,383,069)	(64,609,194,264)	(14,205,124,468)
<b>1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목</b>				
매도가능금융자산평가(손실)이익<주석20,38>	135,441,877,810	(176,637,868,979)	(56,580,142,637)	(1,147,661,574)

과 목	제 52(당)기 3분기		제 51(전)기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
위험회피목적파생상품평가이익(손실)<주석35,36>	(7,605,840,532)	7,006,676,366	309,659,900	7,047,961,667
해외사업환산(손실)이익<주석38>	(1,586,199,533)	(4,025,645,191)	9,693,361	(12,125,030,947)
특별계정기타포괄이익(손실)<주석36,38>	6,654,973,427	4,273,115,632	(8,134,521,962)	(6,897,388,210)
<b>2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목</b>				
확정급여부채의 재측정요소<주석32,38>	(351,296,337)	(1,502,387,941)	(213,882,926)	(1,083,005,404)
재평가잉여금<주석38>	-	(430,272,956)	-	-
<b>총포괄이익</b>	284,115,853,135	280,373,542,051	90,806,479,362	511,017,675,159
<b>기본및희석주당이익&lt;주석17&gt;</b>	2,394	7,136	2,455	8,298

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"



분기 자본 변동표

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

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

DB손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
<b>2017.1.1(전기초)</b>	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
<b>총포괄손익:</b>						
분기순이익	-	-	-	-	525,222,799,627	525,222,799,627
매도가능금융자산평가손실	-	-	-	(1,147,661,574)	-	(1,147,661,574)
위험회피목적파생평가이익	-	-	-	7,047,961,667	-	7,047,961,667
해외사업환산손실	-	-	-	(12,125,030,947)	-	(12,125,030,947)
특별계정기타포괄손실	-	-	-	(6,897,388,210)	-	(6,897,388,210)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(1,083,005,404)	-	(1,083,005,404)
<b>총포괄손익소계</b>	-	-	-	(14,205,124,468)	525,222,799,627	511,017,675,159
<b>자본에 직접 반영된 주주와의 거래 :</b>						
연차배당	-	-	-	-	(104,442,261,000)	(104,442,261,000)
<b>2017.9.30(전분기말)</b>	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	503,246,642,002	3,823,595,572,015	4,370,499,519,735
<b>2018.1.1(당기초)</b>	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
<b>총포괄손익 :</b>						
분기순이익	-	-	-	-	451,689,925,120	451,689,925,120
매도가능금융자산평가손실	-	-	-	(176,637,868,979)	-	(176,637,868,979)
위험회피목적파생상품평가이익	-	-	-	7,006,676,366	-	7,006,676,366
해외사업환산손실	-	-	-	(4,025,645,191)	-	(4,025,645,191)
특별계정기타포괄이익	-	-	-	4,273,115,632	-	4,273,115,632
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(1,502,387,941)	-	(1,502,387,941)
유형자산재평가잉여금	-	-	-	(430,272,956)	-	(430,272,956)
<b>총포괄손익소계</b>	-	-	-	(171,316,383,069)	451,689,925,120	280,373,542,051
<b>자본에 직접 반영된 주주와의 거래 :</b>						
연차배당	-	-	-	-	(145,586,182,000)	(145,586,182,000)
<b>2018.9.30(당분기말)</b>	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	280,113,177,475	4,226,527,669,293	4,550,298,152,486

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

분기 현금흐름표

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

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

DB손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 52(당)기 3분기		제 51(전기) 3분기	
<b>영업활동으로 인한 현금흐름</b>		1,085,872,149,087		1,195,803,405,102
1. 법인세비용차감전순이익	623,285,347,487		690,743,959,661	
2. 수익 및 비용의 조정<주석39>	1,276,430,948,967		1,438,942,790,765	
3. 자산부채의 변동<주석39>	(1,471,077,918,167)		(1,541,044,200,020)	
4. 이자수취	680,692,126,538		576,695,921,842	
5. 이자지급	(13,832,949,836)		(6,593,488,499)	
6. 배당금수취	158,640,584,370		166,223,906,299	
7. 법인세납부	(168,265,990,272)		(129,165,484,946)	
<b>투자활동으로 인한 현금흐름</b>		(902,735,277,989)		(1,799,581,226,391)
1. 현금유입액	3,379,583,036,256		3,962,555,348,870	
매도가능금융자산의 처분	3,363,801,435,833		3,889,317,538,466	
위험회피목적파생상품의 정산	6,579,054,753		61,845,622,984	
임차보증금의 감소	7,034,197,670		11,051,162,420	
유형자산의 처분	2,168,348,000		251,025,000	
무형자산의 처분	-		90,000,000	
2. 현금유출액	(4,282,318,314,245)		(5,762,136,575,261)	
매도가능금융자산의 취득	(4,254,529,592,886)		(5,728,901,721,911)	
임차보증금의 증가	(5,084,578,678)		(7,109,257,344)	
유형자산의 취득	(13,961,800,864)		(11,061,778,618)	
무형자산의 취득	(8,569,549,657)		(14,756,222,088)	
복구공사로 인한 현금 유출액	(172,792,160)		(307,595,300)	
<b>재무활동으로 인한 현금흐름</b>		(151,212,840,051)		386,547,964,338
1. 현금유입액	3,213,660,588		499,520,122,840	
임대보증금의 증가	3,213,660,588		1,995,082,840	
차입부채의 순증가	-		497,525,040,000	
2. 현금유출액	(154,426,500,639)		(112,972,158,502)	
임대보증금의 감소	(8,840,318,639)		(8,529,897,502)	
배당금의 지급	(145,586,182,000)		(104,442,261,000)	
<b>현금및현금성자산의 증가</b>		31,924,031,047		(217,229,856,951)
<b>환율변동 효과</b>		2,468,634,939		1,687,609,525
<b>기초의 현금및현금성자산</b>		192,669,280,394		385,664,630,994
<b>분기말의 현금및현금성자산&lt;주석18&gt;</b>		227,061,946,380		170,122,383,568

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 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

### 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 357개의 영업조직을 운영하고 있습니다. 한편 당사는 1973년 6월 28일 당사의 주식을 한국거래소가 개설하는 유가증권 시장에 상장하였으며 수차례 증자를 거쳐 보고기간종료일 현재 당사의 자본금은 35,400백만원이며 서울특별시 강남구 테헤란로 432에 본사를 두고 있습니다.

보고기간종료일 현재 납입자본금의 내역 및 주요 주주는 다음과 같습니다.

주주명	당분기말		전기말	
	자본금(백만원)	지분율(%)	자본금(백만원)	지분율(%)
김준기	2,354	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. 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 주요 원천에 대해 경영진이 내린 중요한 판단은 2017년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 연차재무제표와 동일합니다.

### 4. 위험관리

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

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

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

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

## 5. 대손준비금 및 비상위험준비금

대손준비금 및 비상위험준비금은 보험업감독규정 등에 따라 산출 및 공시되는 사항입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	대손준비금	비상위험준비금	합계	대손준비금	비상위험준비금	합계
기초적립액	54,933	851,327	906,260	45,018	771,361	816,379
추가적립예정금액	8,098	59,317	67,415	9,915	79,966	89,881
분기말적립예정잔액	63,031	910,644	973,675	54,933	851,327	906,260

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기			전분기		
	대손준비금	비상위험준비금	준비금총영향	대손준비금	비상위험준비금	준비금총영향
분기순이익	451,690	451,690	451,690	525,223	525,223	525,223
준비금 전입예정액	(8,098)	(59,317)	(67,415)	(7,792)	(58,808)	(66,600)
준비금 반영후 조정이익	443,592	392,373	384,275	517,431	466,415	458,623
준비금 반영후 기본주당 조정이익	7,008원	6,199원	6,071원	8,174원	7,369원	7,245원

6. 보험료수익 · 보험금비용 및 재보험금 수익 · 재보험료 비용

6-1 당분기 및 전분기의 보험종류별 보험료수익은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		합계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
원수보험료	233,605	719,512	2,045,519	6,129,508	791,521	2,432,539	3,070,645	9,281,559
수재보험료	26,657	62,891	-	-	-	-	26,657	62,891
해약환급금	(3,222)	(12,055)	-	-	(46,880)	(139,478)	(50,102)	(151,533)
합 계	257,040	770,348	2,045,519	6,129,508	744,641	2,293,061	3,047,200	9,192,917

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		합계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
원수보험료	224,278	729,194	2,016,759	6,074,141	820,204	2,459,571	3,061,241	9,262,906
수재보험료	24,018	59,496	-	-	-	-	24,018	59,496
해약환급금	(3,915)	(15,186)	-	-	(42,856)	(125,116)	(46,771)	(140,302)
합 계	244,381	773,504	2,016,759	6,074,141	777,348	2,334,455	3,038,488	9,182,100



6-2 당분기 및 전분기의 보험금 관련 비용은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		합계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
보험금비용:								
원수보험금	133,021	437,851	549,287	1,628,279	618,178	1,852,814	1,300,486	3,918,944
수재보험금	19,198	35,442	-	-	-	-	19,198	35,442
보험금환입	(2,938)	(8,689)	(782)	(2,347)	(30,606)	(95,839)	(34,326)	(106,875)
소 계	149,281	464,604	548,505	1,625,932	587,572	1,756,975	1,285,358	3,847,511
환급금비용	-	-	698,754	2,157,928	-	-	698,754	2,157,928
배당금비용	-	-	856	2,567	-	-	856	2,567
손해조사비	6,628	19,057	25,304	78,859	46,308	146,953	78,240	244,869
소 계	6,628	19,057	724,914	2,239,354	46,308	146,953	777,850	2,405,364
합 계	155,909	483,661	1,273,419	3,865,286	633,880	1,903,928	2,063,208	6,252,875

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		합계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
보험금비용:								
원수보험금	147,774	458,573	514,836	1,459,717	592,476	1,646,978	1,255,086	3,565,268
수재보험금	9,148	21,742	-	-	-	-	9,148	21,742
보험금환입	(1,719)	(6,324)	(511)	(1,530)	(29,922)	(83,685)	(32,152)	(91,539)
소 계	155,203	473,991	514,325	1,458,187	562,554	1,563,293	1,232,082	3,495,471
환급금비용	-	-	748,300	2,230,747	-	-	748,300	2,230,747
배당금비용	-	-	910	2,549	-	-	910	2,549
손해조사비	6,270	19,480	24,036	74,151	46,752	135,422	77,058	229,053
소 계	6,270	19,480	773,246	2,307,447	46,752	135,422	826,268	2,462,349
합 계	161,473	493,471	1,287,571	3,765,634	609,306	1,698,715	2,058,350	5,957,820

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		합계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
출재보험금	65,702	220,256	39,127	115,660	4,150	12,633	108,979	348,549
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	107,429	344,126
출재보험료	115,842	361,971	46,607	136,520	5,795	15,661	168,244	514,152
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	166,023	508,317

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		합계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
출재보험금	76,281	243,802	36,270	101,041	4,134	12,248	116,685	357,091
출재보험금환입	(550)	(2,284)	(32)	(101)	(184)	(452)	(766)	(2,837)
재보험금수익	75,731	241,518	36,238	100,940	3,950	11,796	115,919	354,254
출재보험료	112,682	391,688	40,833	117,695	5,026	14,521	158,541	523,904
해약환급금환입	(2,670)	(6,744)	-	-	(236)	(711)	(2,906)	(7,455)
재보험료비용	110,012	384,944	40,833	117,695	4,790	13,810	155,635	516,449

## 7. 순이자수익

7-1 당분기 및 전분기의 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
예치금이자	1,283	3,793	1,156	3,373
단기매매금융자산이자	489	1,009	484	1,602
매도가능금융자산이자	113,970	328,157	107,919	304,517
대출채권이자(주1)	111,934	325,279	96,125	278,793
기타(주1)	653	1,508	494	1,331
합 계	228,329	659,746	206,178	589,616

(주1) 손상된 채권으로부터 발생한 이자수익이 당분기 및 전분기 각각 1,061백만원 및 1,311백만원 포함되어 있습니다.

7-2 당분기 및 전분기의 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
차입부채이자	4,634	13,982	4,657	6,643
임대보증금상각이자	224	676	225	821
기타	-	1	-	1
합 계	4,858	14,659	4,882	7,465

## 8. 수수료수익

당분기 및 전분기의 수수료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
대출관련수수료	1,428	5,451	1,620	6,296
주식관련수수료	5	76	170	374
합 계	1,433	5,527	1,790	6,670

## 9. 배당금수익

당분기 및 전분기의 배당금수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
당기손익인식금융자산	-	271	243	411
매도가능금융자산	47,544	150,998	50,449	163,781
종속기업 및 관계기업투자주식	-	3,270	-	2,292
합 계	47,544	154,539	50,692	166,484

10. 금융상품투자수익 및 금융상품투자비용

10-1 당분기 및 전분기의 금융상품투자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
단기매매금융자산처분이익	2,274	5,680	2,953	7,894
단기매매금융자산평가이익	(121)	935	(1,278)	525
당기손익인식지정금융자산평가이익	-	-	2,236	2,307
매도가능금융자산처분이익	60,595	123,209	48,752	127,259
기타금융자산처분이익	-	911	-	-
매매목적파생상품처분이익	71	6,675	75	209
매매목적파생상품평가이익	639	1,532	(136)	2,074
위험회피목적파생상품처분이익	46,644	209,535	131,628	442,167
위험회피목적파생상품평가이익	21,692	37,593	(69,329)	53,621
합 계	131,794	386,070	114,901	636,056

10-2 당분기 및 전분기의 금융상품투자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
단기매매금융자산처분손실	349	1,348	626	1,689
단기매매금융자산평가손실	50	152	609	701
당기손익인식지정금융자산처분손실	-	997	-	-
당기손익인식지정금융자산평가손실	-	-	(23)	-
매도가능금융자산처분손실	16,405	43,315	5,255	16,186
매도가능금융자산손상차손	8,035	14,920	891	9,958
매매목적파생상품처분손실	1	1	42	42
매매목적파생상품평가손실	312	1,828	2,516	3,037
위험회피목적파생상품처분손실	139,630	347,068	77,690	177,984
위험회피목적파생상품평가손실	(106,739)	109,173	37,364	73,453
합 계	58,043	518,802	124,970	283,050

## 11. 외환거래이익 및 외환거래손실

당분기 및 전분기의 외환거래손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
외환거래이익:				
외환차익	9,745	20,089	1,876	6,767
외화환산이익	(48,206)	212,834	3,742	40,051
합 계	(38,461)	232,923	5,618	46,818
외환거래손실:				
외환차손	2,399	9,620	20,400	94,297
외화환산손실	11,158	33,638	(59,727)	240,961
합 계	13,557	43,258	(39,327)	335,258

## 12. 사업비

당분기 및 전분기의 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	66,253	183,616	64,805	208,564
퇴직급여	4,388	13,164	2,851	8,555
복리후생비	9,685	30,010	10,295	32,273
일반관리비	123,576	380,333	114,685	349,622
신계약비 및 수금비	22,696	68,045	22,655	65,467
대리점수수료	102,286	297,783	91,584	270,019
공동보험수수료	729	2,075	692	2,025
지급대리업무수수료	501	1,339	505	1,561
수재보험수수료	6,946	12,752	4,318	10,891
수재이익수수료	(204)	136	47	283
출재예수금이자	16	37	16	27
복구충당부채전입액	161	211	62	335
합 계	337,033	989,501	312,515	949,622

### 13. 재산관리비

당분기 및 전분기의 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	2,086	6,126	1,887	6,348
퇴직급여	111	331	69	209
복리후생비	160	499	134	494
세금과공과	11,041	29,874	9,705	26,690
수수료	5,460	16,974	5,281	15,629
기타	674	2,105	2,611	7,111
합 계	19,532	55,909	19,687	56,481



14. 기타수익 및 기타비용

14-1 당분기 및 전분기의 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
임대료수익	8,738	25,968	9,563	26,954
수입경비	22,888	69,567	21,986	71,727
투자영업잡이익	3	3	23	29
특별계정수입수수료	4,125	12,519	2,787	8,851
기타	6,409	10,417	5,967	8,432
합 계	42,163	118,474	40,326	115,993

14-2 당분기 및 전분기의 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
부동산감가상각비	878	2,827	1,006	3,030
무형자산상각비	13,645	40,846	13,616	39,952
투자영업잡손실	(2)	9	-	-
특별계정지급수수료	17	40	20	123
기타	348	904	216	616
합 계	14,886	44,626	14,858	43,721

15. 영업외수익 및 영업외비용

15-1 당분기 및 전분기의 영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
유형자산처분이익	327	327	225	238
무형자산처분이익	-	-	57	57
잡이익	1,131	10,526	3,076	13,917
합 계	1,458	10,853	3,358	14,212

15-2 당분기 및 전분기의 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
유형자산처분손실	46	46	-	-
기부금	422	2,673	330	1,949
잡손실	2,810	4,410	276	414
합 계	3,278	7,129	606	2,363

16. 법인세비용

당분기 및 전분기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
법인세부담액	73,502	164,568	44,665	164,756
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	29,522	(50,277)	(12,163)	(3,770)
총법인세 효과	103,024	114,291	32,502	160,986
자본에 직접 부가되는 법인세부담액	(45,068)	57,304	20,627	4,535
법인세비용	57,956	171,595	53,129	165,521

17. 주당이익

17-1 당분기 및 전분기의 기본주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
보통주 분기순이익	151,562,338,300	451,689,925,120	155,415,673,626	525,222,799,627
가중평균유통보통주식수 (주1)	63,298,340	63,298,340	63,298,340	63,298,340
기본주당이익	2,394	7,136	2,455	8,298

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

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

18. 현금및예치금

18-1 보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
현금및보통예금 등	13,284	26,644
기타예금	107,427	96,081
외화예금	106,351	69,944
합 계	227,062	192,669

18-2 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	내 용	당분기말	전기말
원화예치금	보통예금	365	367
	정기예금	139,601	145,872
	기타예금-별단예금	6	6
	기타예금-기타	1	1
	소 계	139,973	146,246
외화예치금	해외제예금	13,000	10,976
	기타예금-기타	66,763	64,285
	소 계	79,763	75,261
합 계		219,736	221,507

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

(단위: 백만원)

구 분	금융기관	당분기말	전기말	사용제한사유
보통예금	KEB하나은행 외	365	367	소송관련 압류
기타예금	KEB하나은행 외	6	6	당좌개설보증금
해외제예금	Bank of Hawaii 외	13,000	10,976	해외지점 영업보증금 등
합 계		13,371	11,349	

## 19. 당기손익인식금융자산

19-1 보고기간종료일 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당분기말	전기말
당기매매금융자산	주식	2,336	1,983
	수익증권	72,874	634,068
	국공채	130,837	79,198
	특수채	100,048	19,989
	외화유가증권	937	1,003
	기타유가증권	99,036	-
	매매목적파생상품자산(주1)	6,102	6,398
	소 계	412,170	742,639
당기손익인식지정금융자산	주식(주2)	-	7,776
합 계		412,170	750,415

(주1) 주석 35. 파생상품 참조

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

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	액면가액	취득가액	공정가치(주1)	장부가액
국공채	130,000	130,827	130,837	130,837
특수채	100,000	100,026	100,048	100,048
외화채권	901	1,068	937	937
기타유가증권	100,000	98,881	99,036	99,036
합 계	330,901	330,802	330,858	330,858

<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	장부가액(주3)	취득가액	장부가액(주3)
주식(주1)	527,057	476,399	506,752	500,110
출자금(주2)	92,984	94,367	100,874	97,431
국공채	4,563,468	4,637,018	4,283,028	4,225,661
특수채	1,772,604	1,865,237	1,503,711	1,556,858
금융채	772,847	789,343	1,085,364	1,089,220
회사채	1,049,382	1,059,279	887,596	878,355
수익증권	4,829,009	4,837,816	4,702,445	4,703,635
외화유가증권	6,582,514	6,183,385	6,213,442	5,981,078
기타유가증권	63,144	65,866	63,144	65,618
합 계	20,253,009	20,008,710	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.

<당분기말>

(단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	금융채	회사채	외화유가증권	기타유가증권	합 계
1년 이내	-	-	60,461	20,088	26,525	-	107,074
1~5년 이내	107,582	323,939	407,218	237,808	338,209	46,323	1,461,079
5년 초과	4,529,436	1,541,298	321,664	801,383	5,279,463	19,543	12,492,787
합 계	4,637,018	1,865,237	789,343	1,059,279	5,644,197	65,866	14,060,940

<전기말>

(단위: 백만원)

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

20-3 당분기 및 전분기 중 매도가능금융자산평가(손)익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	평가(손)익	실현(손)익	당분기말
주식	32,460	(23,054)	(11,604)	(2,198)
출자금	14,278	(2,723)	(3,820)	7,735
국공채	(49,116)	167,563	(54,168)	64,279
특수채	56,248	39,057	884	96,189
금융채	5,875	5,663	5,710	17,248
회사채	(2,675)	17,990	(88)	15,227
수익증권	75,889	12,183	(8,171)	79,901
외화유가증권	158,482	(362,379)	(18,892)	(222,789)
기타유가증권	(1,959)	(393)	-	(2,352)
법인세효과차감전 잔액	289,482	(146,093)	(90,149)	53,240
법인세효과	(73,113)			(13,509)
법인세효과차감후 잔액	216,369			39,731

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	평가(손)익	실현(손)익	전분기말
주식	12,968	14,209	(381)	26,796
출자금	8,813	4,077	(1,819)	11,071
국공채	120,470	(85,712)	(15,673)	19,086
특수채	127,465	(35,475)	(5,651)	86,339
금융채	37,251	(16,127)	(5,212)	15,912
회사채	21,759	(12,114)	(2,638)	7,007
수익증권	75,917	8,703	(956)	83,664
외화유가증권	(72,215)	160,208	(6,669)	81,322
기타유가증권	(1,333)	(284)	-	(1,617)
법인세효과차감전 잔액	331,095	37,485	(38,999)	329,580
법인세효과	(80,125)			(79,758)
법인세효과차감후 잔액	250,970			249,822



## 21. 담보제공자산

보고기간종료일 현재 담보제공된 유가증권 및 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

담보제공자산	담보제공처	사 유	장부가액	
			당분기말	전기말
매도가능금융자산	국민은행 외 7	유가증권 대차 및 대용, 질권설정	82,162	1,153,630
투자부동산(주1)	KEB하나은행 외 15	임대보증금관련 근저당 및 전세권	722,683	726,224
합 계			804,845	1,879,854

(주1) 당분기말 현재 임대보증금 관련 근저당 및 전세권에 대한 채권최고액은 41,804 백만원입니다.

## 22. 대여금 및 수취채권

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

(단위: 백만원)

구 분		당분기말	전기말
대출채권		10,671,502	9,572,296
수취채권	보험미수금	290,321	357,032
	미수금	181,624	163,922
	임차보증금	56,725	58,773
	미수수익	195,278	196,997
	공탁금	3,778	4,956
	받을어음	501	1,148
	소 계	728,227	782,828
합 계		11,399,729	10,355,124

22-2 보고기간종료일 현재 대출채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
보험약관대출금	2,424,714	2,106,171
유가증권담보대출금	93,899	15,937
부동산담보대출금	2,477,958	2,471,614
신용대출금	2,959,977	3,044,019
지급보증대출금	20,248	53,070
기타대출금	2,737,318	1,922,494
합 계	10,714,114	9,613,305
현재가치할증차금	7	8
이연대출부대수익	(1,379)	(1,960)
대손충당금	(41,240)	(39,057)
잔 액	10,671,502	9,572,296
대손충당금설정비율	0.38%	0.41%

22-3 보고기간종료일 현재 수취채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험미수금	미수금	임차보증금	미수수익	공탁금	받을어음	합 계
채권가액	300,894	184,620	58,024	195,885	3,778	504	743,705
현재가치할인차금	-	-	(905)	-	-	-	(905)
대손충당금	(10,573)	(2,996)	(394)	(607)	-	(3)	(14,573)
합 계	290,321	181,624	56,725	195,278	3,778	501	728,227

<전기말>

(단위: 백만원)

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

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합 계
당기초	39,057	12,581	51,638
증가:			
대손상각비	12,531	4,125	16,656
제각된 금액 중 당기 회수된 금액	7,817	-	7,817
소 계	20,348	4,125	24,473
감소:			
제각 및 매각	(13,921)	(12)	(13,933)
충당금환입액	(3,194)	(2,110)	(5,304)
손상후이자수익	(1,050)	(11)	(1,061)
소 계	(18,165)	(2,133)	(20,298)
당분기말	41,240	14,573	55,813

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합계
전기초	38,063	14,332	52,395
증가:			
대손상각비	11,654	4,638	16,292
제각된 금액 중 전기 회수된 금액	1,562	-	1,562
소 계	13,216	4,638	17,854
감소:			
제각 및 매각	(9,099)	-	(9,099)
충당금환입액	(789)	(3,639)	(4,428)
손상후이자수익	(1,298)	(13)	(1,311)
소 계	(11,186)	(3,652)	(14,838)
전분기말	40,093	15,318	55,411

상기 대손상각비(환입액) 외 기타자산의 대손상각비는 당분기 및 전분기 각각 (-)32백만원 및 56백만원입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초잔액	(1,960)	9,670
신규발생	(2,672)	(6,465)
상각액	3,253	(3,268)
분기말잔액	(1,379)	(63)

### 23. 보험미수금

보고기간종료일 현재 보험종류별 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
미수보험료	100,978	149,392
공동보험미수금	14,632	15,596
대리업무미수금	15,014	22,160
재보험미수금	108,219	118,690
외국재보험미수금	55,046	53,441
특약수재예탁금	7,005	6,621
합 계	300,894	365,900
대손충당금	(10,573)	(8,868)
차 감 잔 액	290,321	357,032

24. 종속기업 및 관계기업투자주식

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

(단위: 백만원)

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

24-2 당분기 및 전분기 중 종속기업 및 관계기업투자주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 백만원)

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

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	전기초	환산손익	전분기말
종속기업투자주식(주1,2)	401,405	-	401,405
관계기업투자주식(주1,3)	242,981	(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 3,194,677백만원(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 시장성 있는 관계기업투자주식의 시장가격(주당가액)에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당분기말	전기말
DB금융투자(주)	4,280	4,005

## 25. 유형자산

25-1 보고기간종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득가액	감가상각 누계액	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	장부금액
토지	257,976	-	257,976	231,516	-	231,516
건물과 구축물	138,943	(40,735)	98,208	126,944	(34,769)	92,175
공기구비품	182,033	(164,788)	17,245	174,008	(154,246)	19,762
기타의 유형자산	3,256	(2,380)	876	3,146	(2,457)	689
합 계	582,208	(207,903)	374,305	535,614	(191,472)	344,142

25-2 당분기 및 전분기 중 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취득	처분	대체(주1)	상각	환산손익	당분기말
토지	231,516	700	(621)	26,382	-	-	257,977
건물과 구축물	92,175	1,872	(1,220)	11,026	(5,646)	-	98,207
공기구비품	19,762	8,075	(46)	-	(10,548)	2	17,245
기타의 유형자산	689	606	-	-	(419)	-	876
합 계	344,142	11,253	(1,887)	37,408	(16,613)	2	374,305

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취득	처분	대체(주1)	상각	환산손익	전분기말
토지	218,500	345	-	9,853	-	-	228,698
건물과 구축물	91,249	764	-	5,809	(5,828)	-	91,994
공기구비품	20,279	8,857	(13)	-	(10,634)	(3)	18,486
기타의 유형자산	692	-	-	361	(363)	-	690
합 계	330,720	9,966	(13)	16,023	(16,825)	(3)	339,868

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

## 26. 투자부동산

26-1 보고기간종료일 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득가액	감가상각 누계액	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	장부금액
토지	683,531	-	683,531	709,913	-	709,913
건물과 구축물	122,369	(31,881)	90,488	133,978	(32,312)	101,666
합 계	805,900	(31,881)	774,019	843,891	(32,312)	811,579

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	대체(주1)	상각	당분기말
토지	709,913	(26,382)	-	683,531
건물과 구축물	101,666	(11,026)	(152)	90,488
합 계	811,579	(37,408)	(152)	774,019

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	대체(주1)	상각	전분기말
토지	722,583	(9,853)	-	712,730
건물과 구축물	108,562	(5,809)	(152)	102,601
합 계	831,145	(15,662)	(152)	815,331

(주1) 유형자산과의 대체입니다.

26-3 투자부동산 중 건물의 감가상각방법은 정액법이고 내용연수는 40년입니다. 보고기간종료일 현재 외부 감정평가기관이 독립적으로 수행한 평가를 바탕으로 한 투자부동산의 공정가치는 당분기말 및 전기말 각각 860,871백만원 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, 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

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
투자부동산에서 발생한 임대수익	7,357	7,273
임대수익과 관련된 영업비용	6,805	3,016

## 27. 무형자산

27-1 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득가액	상각누계액	장부금액	취득가액	상각누계액	장부금액
회원권(주1)	15,885	(3,036)	12,849	16,001	(3,152)	12,849
소프트웨어	384,340	(346,852)	37,488	372,626	(305,824)	66,802
합 계	400,225	(349,888)	50,337	388,627	(308,976)	79,651

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

27-2 당분기 및 전분기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취득	대체(주1)	상각	환산손익	당분기말
회원권	12,849	-	-	-	-	12,849
소프트웨어	66,802	8,570	2,981	(40,846)	(19)	37,488
합 계	79,651	8,570	2,981	(40,846)	(19)	50,337

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취득	처분	대체(주1)	상각	환산손익	전분기말
회원권	12,716	178	(33)	-	-	-	12,861
소프트웨어	100,457	14,578	-	1,553	(39,952)	3	76,639
합 계	113,173	14,756	(33)	1,553	(39,952)	3	89,500

(주1) 취득이 완료되어 선급금에서 대체된 금액입니다.

## 28. 재보험자산

당분기 및 전분기 중 재보험자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반(주1)	장기	자동차	합 계
당기초	562,461	57,844	13,266	633,571
출재미경과보험료	1,616	-	500	2,116
출재지급준비금	(53,032)	5,421	165	(47,446)
당분기말	511,045	63,265	13,931	588,241

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반(주1)	장기	자동차	합 계
전기초	666,695	46,055	12,736	725,486
출재미경과보험료	(8,097)	-	(545)	(8,642)
출재지급준비금	(62,975)	4,662	321	(57,992)
전분기말	595,623	50,717	12,512	658,852

(주1) 재보험거래처 신용등급변동으로 인한 재보험자산손상차손환입은 당분기 및 전분기 각각 1백만원 및 35백만원이 인식되었습니다.

## 29. 기타자산

29-1 보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
미상각신계약비	1,438,658	1,552,741
구상채권	44,248	35,757
선급비용	21,742	2,935
선급금	39,073	33,330
그밖의기타자산	205	207
합 계	1,543,926	1,624,970

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	장기	연금	합 계
당기초	1,531,283	21,458	1,552,741
증가	670,434	(463)	669,971
상각	(773,684)	(10,370)	(784,054)
당분기말	1,428,033	10,625	1,438,658

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	장기	연금	합 계
전기초	1,654,294	38,489	1,692,783
증가	600,838	3,179	604,017
상각	(685,738)	(16,161)	(701,899)
전분기말	1,569,394	25,507	1,594,901

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

<당분기>

(단위: 백만원)

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

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
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

30. 외화표시 자산, 부채

보고기간종료일 현재 외화표시 자산, 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천US\$, 백만원)

계정과목	외화금액		원화환산액	
	당분기말	전기말	당분기말	전기말
외화자산:				
현금및예치금	US\$ 167,265	US\$ 135,530	186,115	145,206
미수보험료	58,653	64,406	65,263	69,005
재보험미수금	13,184	14,641	14,670	15,686
외국재보험미수금	21,376	17,593	23,785	18,849
특약수재예탁금	5,034	4,881	5,601	5,230
외화유가증권	5,730,485	5,762,620	6,376,311	6,174,072
외화대출채권	81,682	40,000	90,888	42,856
임차보증금	43	41	48	44
합 계	US\$ 6,077,722	US\$ 6,039,712	6,762,681	6,470,948
외화부채:				
대리점미지급금	US\$ 7,219	US\$ 11,628	8,033	12,458
재보험미지급금	19,451	15,599	21,643	16,713
외국재보험미지급금	25,986	21,105	28,915	22,612
특약출재예수금	10	103	11	111
합 계	US\$ 52,666	US\$ 48,435	58,602	51,894

### 31. 보험계약부채

31-1 보고기간종료일 현재 보험계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
장기저축성보험료적립금(주1)	-	25,411,440	-	25,411,440
미경과보험료적립금	490,847	29,803	1,589,843	2,110,493
지급준비금	661,313	1,176,691	676,984	2,514,988
계약자배당준비금	-	78,972	-	78,972
계약자이익배당준비금	-	8,132	-	8,132
배당보험손실보전준비금	-	12,294	-	12,294
합 계	1,152,160	26,717,332	2,266,827	30,136,319

<전기말>

(단위: 백만원)

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

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

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	장기	연금	합 계
당기초	20,801,144	3,434,964	24,236,108
기중변동액	1,009,435	165,897	1,175,332
당분기말	21,810,579	3,600,861	25,411,440

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	장기	연금	합 계
전기초	19,336,798	3,165,879	22,502,677
기중변동액	1,090,927	204,293	1,295,220
전분기말	20,427,725	3,370,172	23,797,897

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
당기초	505,033	32,625	1,584,052	2,121,710
기중변동액	(14,186)	(2,822)	5,791	(11,217)
당분기말	490,847	29,803	1,589,843	2,110,493

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
전기초	515,993	40,154	1,471,268	2,027,415
기중변동액	(22,276)	(6,886)	134,450	105,288
전분기말	493,717	33,268	1,605,718	2,132,703

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
당기초	699,391	1,122,443	652,630	2,474,464
기중변동액	(38,078)	54,248	24,354	40,524
당분기말	661,313	1,176,691	676,984	2,514,988

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
전기초	803,670	1,000,507	567,364	2,371,541
기중변동액	(75,897)	86,084	53,132	63,319
전분기말	727,773	1,086,591	620,496	2,434,860

31-5 당분기 및 전분기 중 계약자배당준비금, 계약자이익배당준비금 및 배당보험손실보전준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	계약자 배당준비금	계약자이익 배당준비금	배당보험손실 보전준비금	합 계
당기초	81,522	4,384	10,760	96,666
기중변동액	(2,550)	3,748	1,534	2,732
당분기말	78,972	8,132	12,294	99,398

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	계약자 배당준비금	계약자이익 배당준비금	배당보험손실 보전준비금	합 계
전기초	77,184	3,630	9,509	90,323
기중변동액	(534)	6,055	2,473	7,994
전분기말	76,650	9,685	11,982	98,317



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

<전기말> (단위: 백만원)

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

(주1) 회사 전체수준에서 잉여발생으로 추가적립은 없습니다.

보험계약부채의 적정성평가에 적용된 주요 산출근거는 다음과 같습니다.

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

## 32. 퇴직급여

32-1 보고기간종료일 현재 확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
확정급여채무	247,972	236,361
사외적립자산의 공정가치(주1)	(227,849)	(233,637)
확정급여부채잔액	20,123	2,724

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

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초 확정급여채무	236,361	231,611
기중 변동내역 :		
당기근무원가	17,107	11,066
이자비용	4,764	3,996
확정급여제도의 재측정요소	-	-
지급액	(10,364)	(7,933)
기타	104	-
분기말 확정급여채무	247,972	238,740

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
당기손익:		
당기근무원가	17,107	11,066
순이자비용	(166)	(159)
소 계	16,941	10,907
기타포괄손익:		
확정급여제도의 재측정요소	2,074	1,429
합 계	19,015	12,336

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초 사외적립자산	233,637	224,867
기중 변동내역 :		
이자수익	4,929	4,155
확정급여제도의 재측정요소	(2,074)	(1,429)
지급액	(8,643)	(6,986)
분기말 사외적립자산	227,849	220,607

### 33. 기타부채

33-1 보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
보험미지급금	284,817	277,560
복구총당부채	2,468	2,323
휴면보험금총당부채	15,300	18,240
카드슈랑스총당부채	22,292	24,089
미사용약정총당부채	74	-
차입부채	497,762	497,613
미지급금	157,883	10,547
미지급비용	201,865	247,563
임대보증금	43,410	49,037
현재가치할인차금	(613)	(431)
그밖의기타부채	52,287	55,504
합 계	1,277,545	1,182,045

33-2 보고기간종료일 현재 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
미지급보험금	12,454	15,138
대리점미지급금	63,768	67,203
미환급보험료	2,414	3,989
대리업무미지급금	14,975	17,457
재보험미지급금	134,360	117,619
외국재보험미지급금	48,142	46,043
특약출재예수금	8,704	10,111
합 계	284,817	277,560

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

(1) 복구총당부채

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기 초	2,323	1,785
사용액	(173)	(307)
대체액	401	361
전입액(환입액)	(83)	335
분기말	2,468	2,174

(2) 휴면보험금총당부채

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기 초	18,240	31,125
감 소	(2,940)	(11,101)
분기말	15,300	20,024

(3) 카드슈랑스충당부채

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기 초	24,089	-
감 소	(1,797)	-
분기말	22,292	-

(4) 미사용약정충당부채

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기 초	-	-
증 가	74	-
분기말	74	-

33-4 보고기간종료일 현재 차입부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	발행일	만기상환일	연이자율(%)	당분기말	전기말
무보증후순위사채 제 1-1회	2017.05.25	2024.05.25	3.51	202,000	202,000
무보증후순위사채 제 1-2회	2017.05.25	2027.05.25	3.87	170,000	170,000
무보증후순위사채 제 1-3회	2017.05.25	2027.05.25	3.57	127,000	127,000
사채할인발행차금				(1,238)	(1,387)
합 계				497,762	497,613

보고기간종료일 현재 차입부채와 관련된 담보제공내역은 없습니다.

### 34. 당기손익인식금융부채

보고기간종료일 현재 당기손익인식금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	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	당분기말	전기말
통화선도계약 :		
AUD	113,385,713	-
CNY	-	3,000,000
EUR	57,250,000	43,200,000
USD	2,351,268,056	2,610,044,843
통화스왑계약 :		
AUD	214,000,000	34,000,000
EUR	118,300,000	25,000,000
GBP	-	15,000,000
SEK	2,467,272,000	2,205,000,000
NZD	62,000,000	43,000,000
DKK	126,000,000	-
USD	2,263,478,000	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 17,373백만원은 당기손익으로 계상되어 있으며, 현금흐름위험회피회계가 적용되는 위험회피수단 중 비효과적인 파생상품평가이익 79백만원은 당기손익으로 계상되어 있습니다.

35-3 보고기간종료일 현재 파생상품 계약의 평가내역은 다음과 같습니다.

<당분기말 및 당분기>

(단위: 백만원)

구 분	미결제 약정금액	재무상태표				포괄손익계산서	
		자산	부채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
매매목적 :							
주식옵션	30,000	1,732	-	-	-	-	1,667
이자율옵션	20,000	3,497	-	-	-	1,158	161
신용스왑	27,818	873	-	-	-	373	-
소 계	77,818	6,102	-	-	-	1,531	1,828
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	2,789,476	25,776	11,598	-	-	20,719	21,183
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	3,239,218	62,174	25,741	(8,688)	(24,364)	16,874	88,033
신용위험조정 :	-	(40)	-	-	-	-	(44)
합 계	6,106,512	94,012	37,339	(8,688)	(24,364)	39,124	111,000

<전기말 및 전분기>

(단위: 백만원)

구 분	미결제 약정금액	재무상태표				포괄손익계산서	
		자산	부채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
매매목적 :							
주식옵션	30,000	3,399	944	-	-	1,774	2,231
이자율옵션	20,000	2,500	-	-	-	300	-
신용스왑	26,785	499	-	-	-	-	806
소 계	76,785	6,398	944	-	-	2,074	3,037
공정가치위험회피목적 :							

구 분	미결제 약정금액	재무상태표				포괄손익계산서	
		자산	부채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
통화선도	2,967,269	119,779	-	-	-	46,992	36,489
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	2,684,211	137,732	535	13,197	6,920	6,629	36,955
신용위험조정 :	-	(112)	-	-	-	-	8
합 계	5,728,265	263,797	1,479	13,197	6,920	55,695	76,489

### 36. 특별계정

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

(단위: 백만원)

과 목	당분기말			전기말		
	퇴직보험	퇴직연금	합 계	퇴직보험	퇴직연금	합 계
자산:						
현금과예치금	1,276	6,100	7,376	2,552	7,709	10,261
유가증권	15,231	2,418,645	2,433,876	14,993	2,139,636	2,154,629
대출채권	-	32,978	32,978	-	183,000	183,000
기타자산	56	41,089	41,145	26	41,993	42,019
일반계정미수금	6,142	30,550	36,692	6,137	137,328	143,465
자산총계	22,705	2,529,362	2,552,067	23,708	2,509,666	2,533,374
차감 : 특별계정미지급금			(36,692)			(143,466)
특별계정자산잔액			2,515,375			2,389,908
부채와적립금:						
계약자적립금	2,106	-	2,106	2,308	-	2,308
투자계약부채	16,608	2,464,237	2,480,845	17,425	2,459,356	2,476,781
일반계정미지급금	3,892	58,120	62,012	3,940	50,758	54,698
기타부채	99	15,595	15,694	35	13,845	13,880
기타포괄손익누계액	-	(8,590)	(8,590)	-	(14,293)	(14,293)
부채와적립금총계	22,705	2,529,362	2,552,067	23,708	2,509,666	2,533,374
차감 : 특별계정미수금			(62,012)			(54,698)
차감 : 특별계정기타포괄손익			8,589			14,293
특별계정부채잔액			2,498,644			2,492,969



36-2 당분기 및 전분기의 특별계정 손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	당분기			전분기		
	퇴직보험	퇴직연금(주1)	합계	퇴직보험	퇴직연금(주1)	합계
수익:						
보험료수익	-	-	-	-	-	-
이자수익	228	47,861	48,089	224	39,709	39,933
배당수익	-	20	20	-	10	10
유가증권처분이익	10	3,417	3,427	-	2,722	2,722
유가증권평가이익	-	207	207	-	395	395
기타수익	-	20,444	20,444	-	18,207	18,207
합 계	238	71,949	72,187	224	61,043	61,267
비용:						
계약자적립금환입	(203)	-	(203)	(341)	-	(341)
투자계약부채 변동액	216	36,193	36,409	224	29,687	29,911
지급보험금	191	-	191	332	-	332
특별계정수입수수료	14	12,523	12,537	(21)	8,889	8,868
유가증권처분손실	-	1,890	1,890	-	1,772	1,772
유가증권평가손실	-	419	419	12	841	853
기타비용	21	20,923	20,944	18	19,854	19,872
합 계	239	71,948	72,187	224	61,043	61,267

(주1) 퇴직연금에는 실적배당형 상품에서 발생한 손익이 당분기 및 전분기 각각 518 백만원 및 885백만원 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
	당분기말	전기말	당분기말	전기말	
제 소	258	298	99,197	95,144	구상금 등
피 소	1,465	1,382	242,812	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	5,064,343	1,775,460
발해인프라 외	Capital Call 방식 출자약정	2,775,365	1,001,243
합 계		7,839,708	2,776,703

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 판매채휴계약을 체결하고 있습니다. 이에 따라 상기 금융기관보험대리점은 당사의 보험대리점으로서 당사를 대리하여 관련법규에서 규정하고 있는 보험상품에 대한 보험계약의 체결(청약에 대한 승낙제외), 보험료의 수령 등의 업무를 수행하고 있습니다. 또한, 당사는 상기 계약에 따라 금융기관보험대리점이 모집한 보험계약에 대하여 일정률의 수수료를 지급하고 있으며, 당분기 및 전분기 각각 12,812백만원 및 11,527백만원의 수수료를 사업비로 계상하였습니다.

### 38. 자본

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

38-2 보고기간종료일 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

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

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

38-3 보고기간종료일 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
자기주식	(29,655)	(29,655)

38-4 보고기간종료일 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	매도가능금융 자산평가이익	위험회피파생 상품평가이익	유형자산 재평가잉여금	해외사업 환산손실	확정급여부채 재측정요소	특별계정 기타포괄손실	합 계
법인세차감전금액	53,239	15,676	369,033	(12,860)	(41,148)	(8,589)	375,351
법인세효과	(13,508)	(3,978)	(93,635)	3,264	10,440	2,179	(95,238)
잔액	39,731	11,698	275,398	(9,596)	(30,708)	(6,410)	280,113

<전기말>

(단위: 백만원)

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

38-5 보고기간종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
이익준비금	17,700	17,700
기타법정적립금	2,880	2,880
임의적립금	2,824,265	2,424,264
대손준비금	54,933	45,018
비상위험준비금	851,327	771,361
미처분이익잉여금	475,423	659,201
합 계	4,226,528	3,920,424

### 39. 현금흐름표

39-1 당사는 영업활동으로 인한 현금흐름은 간접법으로 표시하고 있습니다.

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

(단위: 백만원)

내역	당분기	전분기
이자수익	(659,746)	(589,616)
이자비용	14,659	7,465
배당금수익	(154,539)	(166,484)
단기매매금융자산평가이익	(935)	(525)
당기손익인식지정금융자산평가이익	-	(2,307)
매매목적파생상품평가이익	(1,532)	(2,074)
매도가능금융자산처분이익	(123,209)	(127,259)
위험회피목적파생상품처분이익	(209,535)	(442,167)
위험회피목적파생상품평가이익	(37,594)	(53,621)
단기매매금융자산평가손실	153	701
매매목적파생상품평가손실	1,828	3,037
매도가능금융자산처분손실	43,315	16,186
매도가능금융자산손상차손	14,920	9,958
위험회피목적파생상품처분손실	347,068	177,984
위험회피목적파생상품평가손실	109,173	73,453
대손상각비	11,393	11,920
외화환산이익	(212,834)	(40,051)
외화환산손실	33,638	240,961
퇴직급여	16,941	10,907
감가상각비	16,765	16,977
무형자산상각비	40,846	39,952
복구충당부채(환입)전입	(83)	335
임대료수익	(676)	(821)
임차료비용	1,221	1,140

내역	당분기	전분기
유형자산처분이익	(327)	(238)
유형자산처분손실	46	-
무형자산처분이익	-	(57)
구상이익	(8,491)	(9,152)
신계약비상각비	784,054	701,899
보험계약부채전입액	1,249,912	1,560,440
합계	1,276,431	1,438,943

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

(단위: 백만원)

내역	당분기	전분기
예치금	3,622	12,159
당기손익인식금융자산	338,766	163,303
대출채권	(1,105,443)	(940,082)
받을어음	651	342
보험미수금	23,658	83,096
미수금	(17,896)	(32,701)
이연대출부대손익	2,675	6,465
미수수익	(10,731)	(18,011)
공탁금	1,178	(1,506)
선급비용	(18,707)	(4,385)
선급금	(8,585)	(9,240)
신계약비	(669,971)	(604,016)
특별계정자산	(125,467)	(509,458)
그밖의기타자산	1	165
투자계약부채	2,790	(21,985)
당기손익인식금융부채	(944)	-
보험미지급금	7,057	18,500
미지급금	150,445	225,149
미지급비용	(45,699)	17,859

내역	당분기	전분기
퇴직금의 지급	(10,364)	(947)
사외적립자산	8,643	-
특별계정부채	11,379	88,552
그밖의기타부채	(8,136)	(14,303)
합계	(1,471,078)	(1,541,044)

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

(단위: 백만원)

내역	당분기	전분기
대출채권 및 수취채권의 제각 등	(6,103)	(7,536)
유형자산 취득대금 미지급금 지급	-	(1,096)
유형자산과 투자부동산 간의 대체	(37,408)	(15,662)
선급금의 무형자산 대체	2,981	1,553
임대보증금 및 임차보증금의 현재가치 계상	462	(210)
복구충당부채로 인한 유형자산 증가	401	361
매도가능금융자산평가(손실)이익	(176,638)	(1,148)
위험회피목적파생상품평가이익	7,007	7,048
해외사업환산손실	(4,026)	(12,125)
특별계정기타포괄이익(손실)	4,273	(6,897)
확정급여부채의 재측정요소의 감소	(1,502)	(1,083)

39-5 당분기 및 전분기 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구분	당기초	재무활동 현금흐름	기타	당분기말
임대보증금	48,606	(5,627)	(182)	42,797
차입부채	497,613	-	149	497,762
합계	546,219	(5,627)	(33)	540,559

<전분기>

(단위: 백만원)

구분	전기초	재무활동 현금흐름	기타	전분기말
임대보증금	56,008	(6,535)	(114)	49,359
차입부채	-	497,525	50	497,575
합계	56,008	490,990	(64)	546,934



#### 40. 특수관계자와의 거래

40-1 보고기간종료일 현재 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

40-1-1 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
DBCSI손해사정(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
DBCNS자동차손해사정(주1)	10,608	8,092	2,516	36,760	(210)	(270)	100.00
DB MnS(주1)	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 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	분기순손익	총포괄손익	지분율(%)
글로벌코스러스사모투자1호	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

기업명(주1)	자산	부채	자본	영업수익	분기순손익	총포괄손익	지분율 (%)
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
현대Star 사모부동산투자신탁1호	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
이스트스프링윙뱅크론사모특별비H[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
현대Star 사모부동산투자신탁2호	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
현대Star 전문투자형사모부동산투자신탁4호	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
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
현대star 사모부동산투자신탁7호	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

기업명(주1)	자산	부채	자본	영업수익	분기순손익	총포괄손익	지분율 (%)
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
한국투자광메디컬센터전문투자형사모부동산투자신탁1호	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.

40-2 보고기간종료일 현재 당사의 관계기업은 다음과 같습니다.

기업명	영업소재지	재무제표 사용일	지분율(%)	
			당분기말	전기말
DB금융투자(주)	대한민국	2018.9.30	25.08	25.08
안청재산보험주식유한공사	중국	2018.9.30	15.01	15.01
PTI	베트남	2018.9.30	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) 당분기 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	당분기	전분기
단기급여	9,619	10,110
퇴직후급여	634	736
합 계	10,253	10,846

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

<당분기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	수익	비용	유·무형자산 취득(주1)	유가증권 취득	자금대여 (주2)	자금회수 (주2)
종속, 관계기업 :						
DB생명보험(주)	3,285	-	-	-	10,000	-
DB캐피탈(주)	138	-	-	-	8,000	4,000
DB자동차보험손해사정(주)	1,813	62,453	-	-	-	-
DBCOS손해사정(주)	1,035	30,223	-	-	-	-
DBCAS손해사정(주)	1,586	37,912	-	-	-	-
DBCNS자동차손해사정(주)	2,173	37,738	-	-	-	-
DB M&S(주)	116	24,818	-	-	-	-
DB금융서비스(주)	8	2,356	-	-	-	-
DB금융투자(주)	2,283	158	-	-	-	-
소 계	12,437	195,658	-	-	18,000	4,000
기타의 특수관계자 :						
(주)DB저축은행	113	-	-	-	-	-
DB자산운용(주)	100	-	-	98,880	-	-
(주)DB Inc.	9,720	4,378	4,360	-	-	-
(주)DB하이텍	860	-	-	-	-	-
(주)DB메탈	839	-	-	-	-	-
(주)동부월드	15	240	-	-	-	-
DB라이텍(주)	51	9	-	-	-	-
DB F&S(주)	-	27,575	-	-	-	-
소 계	11,698	32,202	4,360	98,880	-	-
합 계	24,135	227,860	4,360	98,880	18,000	4,000

<전분기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	수익	비용	유·무형자산 취득(주1)	자금회수 (주2)
종속, 관계기업 :				
DB생명보험(주)	2,655	-	-	-
DB캐피탈(주)	149	-	-	-
DB자동차보험손해사정(주)	1,931	58,780	-	-
DBCSI손해사정(주)	891	28,213	-	-
DBCAS손해사정(주)	1,643	34,446	-	-
DBCNS자동차손해사정(주)	2,004	33,434	-	-
DB MnS(주)	109	19,287	-	-
DB금융서비스(주)	4	2,128	-	-
DB금융투자(주)	2,189	183	-	50,000
소 계	11,575	176,471	-	50,000
기타의 특수관계자 :				
(주)DB저축은행	115	-	-	-
DB자산운용(주)	92	-	-	-
(주)DB Inc.	3,858	1,425	7,397	-
(주)DB하이텍	1,307	-	-	28,558
(주)DB메탈	845	437	-	-
동부철구(주)	-	-	-	-
(주)동부월드	56	-	-	-
DB라이텍(주)	46	-	-	-
동부대우전자서비스(주)	32	-	-	-
동부대우전자(주)	2,881	-	-	-
DB김준기문화재단	-	-	-	-
소 계	9,232	1,862	7,397	28,558
합 계	20,807	178,333	7,397	78,558

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

(주2) 예치금에 대한 자금거래내역은 제외하였습니다.

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

특수관계자명	자 산				부 채		
	예치금	대출채권	보험미수금	미수금 등	특별계정 부채	미지급금	임대보증금
중속, 관계기업 :							
DB생명보험(주)	-	10,000	-	47,733	20,255	-	14,998
DB캐피탈(주)	-	8,000	-	24	-	-	-
DB자동차보험손해사정(주)	-	-	-	482	26,820	367	167
DBCAS손해사정(주)	-	-	-	-	8,132	1,741	1,092
DBCS손해사정(주)	-	-	-	115	5,230	1,910	429
DBCS자동차손해사정(주)	-	-	-	-	7,514	1,205	1,067
DB M+S(주)	-	-	-	-	861	2,718	63
DB금융서비스(주)	-	-	-	-	293	236	-
DB금융투자(주)	301	28,000	-	1,320	-	5	1,085
소 계	301	46,000	-	49,674	69,105	8,182	18,901
기타의 특수관계자 :							
주DB Inc.	-	-	-	4,825	692	2,698	890
주DB하이텍	-	-	-	116	-	-	694
주DB메탈	-	-	1	42	1,292	-	260
DB F/S(주)	-	-	-	-	-	2,784	-
소 계	-	-	1	4,983	1,984	5,482	1,844
합 계	301	46,000	1	54,657	71,089	13,664	20,745

<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 추정) 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 추정) 수익률 곡선을 이용하여 할인한 현금흐름으로 공정가치를 추정하였습니다.



41-2 보고기간종료일 현재 금융자산과 금융부채의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산:				
현금및예치금	446,798	446,798	414,176	414,176
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분상품	75,210	75,210	636,051	636,051
채무상품	330,858	330,858	100,190	100,190
매매목적파생상품자산	6,102	6,102	6,398	6,398
소 계	412,170	412,170	742,639	742,639
당기손익인식지정금융자산				
지분상품	-	-	7,776	7,776
매도가능금융자산				
지분상품	5,947,769	5,947,769	5,839,503	5,839,503
채무상품	14,060,941	14,060,941	13,258,463	13,258,463
소 계	20,008,710	20,008,710	19,097,966	19,097,966
대여금및수취채권	11,399,729	11,496,488	10,355,124	10,474,720
위험회피목적파생상품자산	87,910	87,910	257,399	257,399
합 계	32,355,317	32,452,076	30,875,080	30,994,676
금융부채:				
당기손익인식금융부채				
매매목적파생상품부채	-	-	944	944
위험회피목적파생상품부채	37,339	37,339	535	535
차입부채	497,762	497,762	497,613	497,613
기타금융부채	687,234	687,258	584,142	584,334
합 계	1,222,335	1,222,359	1,083,234	1,083,426

### 41-3 금융상품의 공정가치 체계

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

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

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

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

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
당기손익인식금융자산				
당기매매금융자산				
지분상품	2,336	72,874	-	75,210
채무상품	230,886	99,972	-	330,858
매매목적파생상품자산	-	4,370	1,732	6,102
소 계	233,222	177,216	1,732	412,170
매도가능금융자산				
지분상품(주1)	310,599	795,108	4,842,062	5,947,769
채무상품	7,014,501	6,856,213	190,227	14,060,941
소 계	7,325,100	7,651,321	5,032,289	20,008,710
위험회피목적파생상품자산	-	87,910	-	87,910
합 계	7,558,322	7,916,447	5,034,021	20,508,790
금융부채:				
위험회피목적파생상품부채	-	37,339	-	37,339
합 계	-	37,339	-	37,339

<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 당분기말 및 전기말 현재 각각 4,311백만원 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	72,874	기준가격	기준가격
채무상품	99,972	DCF법, BDT법	할인율
매매목적파생상품자산	4,370	DCF법, Hull & White MonteCarlo Simulation	할인율, 환율, 선도환율
소 계	177,216		
매도가능금융자산			
지분상품	795,108	DCF법, 기준가격	할인율, 기준가격
채무상품	6,856,213	DCF법, BDT법, Hull & White MonteCarlo Simulation	할인율, 선도이자율, 상관계수
소 계	7,651,321		
위험회피목적파생상품자산	87,910	DCF법, Hull & White MonteCarlo Simulation	할인율, 환율, 선도환율
합 계	7,916,447		
금융부채:			
위험회피목적파생상품부채	37,339	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	1,732	Hull & White Monte Carlo Simulation	할인율, 변동성, 상관계수	변동성, 상관계수	변동성 상승에 따라 공정가치 변동금액 상승
매도가능금융자산					
지분상품	4,842,062	DCF법, 자산접근법, 기준가격	할인율, 성장율	할인율, 성장율	할인율 상승에 따라 공정가치 하락 성장율 상승에 따라 공정가치 상승
채무상품	190,227	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	5,032,289				
합 계	5,034,021				

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	1,732	370	(372)	-	-
매도가능금융자산					
지분상품	10,479	-	-	2,273	(934)
채무상품	190,227	-	-	237	(1,384)
소 계	200,706	-	-	2,510	(2,318)
합 계	202,438	370	(372)	2,510	(2,318)

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

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	당기손익	포괄손익	취득	처분	당분기말
당기손익인식금융자산:						
단기매매금융자산:						
매매목적파생상품	3,399	(1,667)	-	-	-	1,732
당기손익인식지정금융자산:						
지분상품	7,776	-	-	-	(7,776)	-
매도가능금융자산:						
지분상품	4,683,601	812	24,072	622,628	(489,051)	4,842,062
채무상품	247,710	7,159	(5,527)	5,260	(64,375)	190,227
소 계	4,931,311	7,971	18,545	627,888	(553,426)	5,032,289
합 계	4,942,486	6,304	18,545	627,888	(561,202)	5,034,021
금융부채						
당기손익인식금융부채						
매매목적파생상품부채	944	-	-	-	(944)	-

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	당기손익	포괄손익	취득	처분	전분기말
단기매매금융자산:						
지분상품	124	(14)	-	49,503	(49,613)	-
매매목적파생상품	2,850	(136)	-	-	-	2,714
소 계	2,974	(150)	-	49,503	(49,613)	2,714
당기손익인식지정금융자산:						
지분상품	5,651	2,035	-	-	-	7,686
매도가능금융자산:						
지분상품	4,324,745	(12,301)	23,682	688,291	(398,388)	4,626,029
채무상품	371,333	(12,717)	5,938	12,961	(137,495)	240,020
소 계	4,696,078	(25,018)	29,620	701,252	(535,883)	4,866,049
합 계	4,704,703	(23,133)	29,620	750,755	(585,496)	4,876,449
금융부채						
당기손익인식금융부채						
매매목적파생상품부채	-	993	-	-	-	993



41-3-6 당분기 및 전분기의 공정가치 체계 수준 3 변동내역 중 당기손익으로 인식된 금액과 보고기간종료일 현재 보유하고 있는 자산 및 부채에 관련된 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	총손익 중 당기손익 인식액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액	총손익 중 당기손익 인식액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
매매목적파생상품 관련 손익	(1,667)	(1,667)	(1,129)	(1,129)
단기매매금융상품 관련 손익	-	-	13	(14)
당기손익인식지정금융상품 관련 손익	(997)	-	2,035	2,035
매도가능금융자산 기타손익	33,355	16,180	(11,899)	(22,911)
매도가능금융자산 손상차손	(8,209)	(8,209)	(2,107)	(2,107)
합 계	22,482	6,304	(13,087)	(24,126)

41-3-7 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치를 공시하는 금융자산 및 금융부채의 공정가치는 다음과 같은 공정가치 체계로 분류하고 있습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
현금및예치금	1	446,797	-	446,798
대여금및수취채권	-	-	11,496,488	11,496,488
합 계	1	446,797	11,496,488	11,943,286
금융부채:				
차입부채	-	497,762	-	497,762
기타금융부채	-	-	687,258	687,258
합 계	-	497,762	687,258	1,185,020

<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	446,797	DCF법	할인율
금융부채:			
차입부채	497,762	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	11,496,488	DCF법	할인율, 조기상환율	할인율(신용스프레드, 기타스프레드), 조기상환율
금융부채:				
기타금융부채	687,258	DCF법	할인율	할인율(기타스프레드)

## 42. 금융자산과 금융부채의 상계

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무제표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				금융상품	수취한 금융담보	
파생상품	87,951	-	87,951	37,339	-	50,612
환매조건부채권매수	420,000	-	420,000	-	420,000	-
합 계	507,951	-	507,951	37,339	420,000	50,612

<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.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무제표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				금융상품	제공한 금융담보	
파생상품	37,339	-	37,339	37,339	-	-

<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.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생상품	합 계
금융자산 :					
현금및예치금	-	-	446,798	-	446,798
단기매매금융자산	412,170	-	-	-	412,170
매도가능금융자산	-	20,008,710	-	-	20,008,710
대여금및수취채권	-	-	11,399,729	-	11,399,729
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	87,910	87,910
합 계	412,170	20,008,710	11,846,527	87,910	32,355,317
금융부채 :					
위험회피목적 파생상품부채	-	-	-	37,339	37,339
차입부채	-	-	497,762	-	497,762
기타금융부채	-	-	687,234	-	687,234
합 계	-	-	1,184,996	37,339	1,222,335

<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