

DB손해보험주식회사와 그 종속기업

분기연결재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 53 기 1분기

2019년 01월 01일 부터

2019년 03월 31일 까지

제 52 기 1분기

2018년 01월 01일 부터

2018년 03월 31일 까지

한 영 회 계 법 인

목 차

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

분기연결재무제표 검토보고서

DB손해보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 첨부된 DB손해보험주식회사 및 그 종속기업의 요약분기연결재무제표를 검토하였습니다. 동 분기연결재무제표는 2019년 3월 31일 현재의 분기연결재무상태표, 2019년과 2018년 3월 31일로 종료되는 3개월 보고기간의 분기연결포괄손익계산서, 분기연결자본변동표 및 분기연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영자는 기업회계기준서 제1034호에 따라 이 분기연결재무제표를 작성하고 공정하게 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 기업회계기준서 제1034호에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

본인은 2018년 12월 31일 현재의 연결재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2019년 3월 7일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2018년 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

2019년 5월 15일

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

(첨부)분기연결재무제표

DB손해보험주식회사와 그 종속기업

제 53 기 1분기

2019년 01월 01일 부터

2019년 03월 31일 까지

제 52 기 1분기

2018년 01월 01일 부터

2018년 03월 31일 까지

"첨부된 분기연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

DB손해보험주식회사 대표이사 김정남

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 강남구 테헤란로 432 DB금융센터

(전 화) 1588-0100

분기연결재무상태표

제 53(당)기 1분기말 2019년 3월 31일 현재

제 52(전기) 기말 2018년 12월 31일 현재

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	제 53(당)기 1분기말	제 52(전기) 기말
자 산		
1. 현금및예치금<주석18,30,35,39,41,43>	1,046,419,733,879	1,355,523,910,215
2. 당기손익인식금융자산<주석19,22,30,35,41,43>	1,286,355,344,192	1,127,448,907,222
3. 매도가능금융자산<주석20,22,30,35,41,43>	21,292,000,092,636	21,481,086,399,191
4. 만기보유금융자산<주석21,41,43>	977,787,494,810	-
5. 대여금 및 수취채권<주석23,30,34,35,41,42,43>	18,002,181,995,678	17,785,139,260,599
6. 위험회피목적파생상품자산<주석35,41,42,43>	58,169,746,103	153,245,398,209
7. 관계기업투자주식<주석24,30>	264,646,859,532	253,397,283,875
8. 유형자산<주석25>	434,933,829,208	401,907,533,262
9. 투자부동산<주석22,26,34>	1,330,295,297,190	1,327,813,639,790
10. 무형자산<주석27>	190,543,272,951	197,450,414,985
11. 재보험자산<주석28>	631,334,790,728	625,266,483,751
12. 기타자산<주석29,30>	2,009,868,354,494	1,972,387,621,809
13. 이연법인세자산<주석16>	24,629,563,375	24,365,873,249
14. 특별계정자산<주석36>	4,502,085,570,750	4,224,069,613,977
자 산 총 계	52,051,251,945,526	50,929,102,340,134
부 채		
1. 보험계약부채<주석31,37>	39,262,389,340,126	38,754,744,646,459
2. 당기손익인식금융부채<주석32,35,41,42,43>	5,152,400,512	3,514,797,797
3. 위험회피목적파생상품부채<주석35,41,42,43>	143,209,585,022	62,042,547,785
4. 확정급여부채<주석33>	39,678,978,782	31,664,233,664
5. 기타부채<주석30,34,41,42,43>	2,001,696,290,089	1,862,658,787,847
6. 이연법인세부채<주석16>	493,127,999,671	366,460,763,540
7. 당기법인세부채<주석16>	43,888,574,088	46,499,664,470
8. 특별계정부채<주석36>	4,453,603,886,455	4,508,758,794,440
부 채 총 계	46,442,747,054,745	45,636,344,236,002
자 본		
1. 자본금<주석1,38>	35,400,000,000	35,400,000,000
2. 자본잉여금<주석38>	37,912,781,518	37,912,781,518
3. 자본조정<주석38>	(29,655,475,800)	(29,655,475,800)
4. 기타포괄손익누계액<주석20,33,35,36,38>	898,835,903,817	532,289,972,810

과 목	제 53(당)기 1분기말	제 52(전기)기 기말
5. 이익잉여금<주석5,38>	4,473,406,966,136	4,521,870,885,460
(대손준비금 적립액)	(82,670,664,559)	(71,285,909,734)
(비상위험준비금 적립액)	(932,220,238,263)	(851,326,171,683)
(대손준비금 적립예정금액)	(3,044,931,020)	(11,384,754,825)
(비상위험준비금 적립예정금액)	(20,922,809,965)	(80,894,066,580)
지배주주지분	5,415,900,175,671	5,097,818,163,988
6. 비지배지분	192,604,715,110	194,939,940,144
자 본 총 계	5,608,504,890,781	5,292,758,104,132
부 채 및 자 본 총 계	52,051,251,945,526	50,929,102,340,134

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다"

분기연결포괄손익계산서

제 53(당)기 1분기 2019년 1월 1일부터 2019년 3월 31일까지

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

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제53(당)기 1분기	제52(전기)기 1분기
영업수익<주석40>	4,509,990,395,582	4,310,401,976,631
1. 보험료수익<주석6>	3,462,307,273,120	3,373,672,420,565
2. 재보험금수익<주석6>	134,614,414,823	159,422,666,408
3. 구상이익<주석29>	11,341,557,829	6,842,500,213
4. 이자수익<주석7>	327,632,079,319	302,772,053,816
5. 금융상품투자수익<주석10>	165,203,919,316	263,257,488,538
6. 외환거래이익<주석11>	212,757,699,863	34,265,250,258
7. 수수료수익<주석8>	964,639,154	2,323,480,895
8. 배당금수익<주석9>	44,459,126,921	39,191,752,079
9. 기타수익<주석14,26>	115,296,998,688	91,809,567,078
10. 특별계정수익<주석36>	35,412,686,549	36,844,796,781
영업비용<주석40>	4,416,448,794,868	4,148,982,748,093
1. 보험계약부채전입액<주석28,31>	493,113,388,703	477,439,686,149
2. 보험금비용<주석6>	1,492,579,643,008	1,396,974,488,824
3. 환급금비용<주석6>	880,610,177,565	931,910,921,730
4. 배당금비용<주석6>	3,707,671,642	1,837,417,876
5. 손해조사비<주석6>	54,205,957,871	30,218,033,756
6. 재보험료비용<주석6>	191,651,935,950	182,864,508,189
7. 사업비<주석12,37>	396,788,762,847	358,228,480,780
8. 신계약비상각비<주석29>	335,141,329,558	309,535,823,277
9. 이자비용<주석7>	12,159,074,432	10,185,218,345
10. 금융상품투자비용<주석10>	343,431,257,413	191,756,821,455
11. 대손상각비<주석23>	4,874,517,126	3,445,495,457
12. 외환거래손실<주석11>	34,097,884,354	70,588,930,523
13. 재산관리비<주석13>	24,642,674,345	24,973,188,615
14. 부동산관리비	2,829,707,470	2,772,407,570
15. 기타비용<주석14>	111,202,126,035	119,406,528,766

과 목	제53(당)기 1분기	제52(전)기 1분기
16. 특별계정비용<주석36>	35,412,686,549	36,844,796,781
영업이익	93,541,600,714	161,419,228,538
영업외수익<주석15>	11,583,787,176	8,543,254,712
영업외비용<주석15>	4,102,174,907	2,538,419,725
법인세비용차감전순이익	101,023,212,983	167,424,063,525
법인세비용<주석16>	24,979,694,413	47,829,687,957
분기순이익	76,043,518,570	119,594,375,568
지배주주지분 분기순이익<주석5,17>	76,998,249,789	116,084,944,108
비지배주주지분 분기순이익	(954,731,219)	3,509,431,460
기타포괄이익(손실)	371,267,093,460	(265,372,819,125)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목		
매도가능금융자산평가손실<주석20,38>	363,932,595,092	(299,287,939,662)
만기보유금융자산평가이익<주석38>	(16,887,525,116)	-
관계기업 기타포괄손익항목에 대한 지분변동<주석24,38>	9,308,299,411	3,869,427,021
위험회피목적파생상품평가이익<주석35,38>	(13,093,923,013)	13,669,250,843
해외사업환산이익(손실)<주석38>	7,571,475,529	24,255,396,256
특별계정기타포괄(손실)이익<주석36,38>	21,108,774,884	(6,670,046,160)
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		
확정급여부채의 재측정요소<주석33,38>	(224,471,471)	(778,634,467)
유형자산재평가잉여금<주석38>	(448,131,856)	(430,272,956)
총포괄이익(손실)	447,310,612,030	(145,778,443,557)
지배주주지분 총포괄이익(손실)	443,544,180,796	(139,373,889,237)
비지배주주지분 총포괄이익(손실)	3,766,431,234	(6,404,554,320)
지배주주기본 및 희석주당이익<주석17>	1,216	1,834

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다"

분기연결자본변동표

제 53(당)기 1분기 2019년 1월 1일부터 2019년 3월 31일까지

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

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

구분	지배주주지분						비지배지분	자본총계
	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익누계액	이익잉여금	합계		
2018.1.1(전기초)	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	-	-	-	-	116,084,944,108	116,084,944,108	3,509,431,460	119,594,375,568
매도가능금융자산평가손실	-	-	-	(289,389,565,702)	-	(289,389,565,702)	(9,898,373,960)	(299,287,939,662)
관계기업 기타포괄손익항목에 대한 자본변동	-	-	-	3,869,427,021	-	3,869,427,021	-	3,869,427,021
위험회피목적파생상품평가이익	-	-	-	13,656,473,805	-	13,656,473,805	12,777,038	13,669,250,843
해외사업환산이익	-	-	-	24,255,396,256	-	24,255,396,256	-	24,255,396,256
특별계정기타포괄손실	-	-	-	(6,670,046,160)	-	(6,670,046,160)	-	(6,670,046,160)
기타	-	-	-	(430,272,956)	-	(430,272,956)	-	(430,272,956)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(750,245,609)	-	(750,245,609)	(28,388,858)	(778,634,467)
총포괄손익 소계	-	-	-	(255,458,833,345)	116,084,944,108	(139,373,889,237)	(6,404,554,320)	(145,778,443,557)
자본에 직접 반영된 주주와의 거래 :								
연차배당	-	-	-	-	(145,774,831,103)	(145,774,831,103)	(4,517,298,462)	(150,292,129,565)
2018.3.31(전분기말)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	192,918,372,260	4,106,310,950,507	4,342,886,628,485	194,052,380,964	4,536,939,009,449
2019.1.1(당기초)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	532,289,972,810	4,521,870,885,460	5,097,818,163,988	194,939,940,144	5,292,758,104,132
총포괄손익 :								
분기순이익	-	-	-	-	76,998,249,789	76,998,249,789	(954,731,219)	76,043,518,570
매도가능금융자산평가이익	-	-	-	355,418,950,754	-	355,418,950,754	8,513,644,338	363,932,595,092
만기보유금융자산평가손익	-	-	-	(13,114,266,180)	-	(13,114,266,180)	(3,773,258,936)	(16,887,525,116)
관계기업 기타포괄손익항목에 대한 자본변동	-	-	-	9,308,299,411	-	9,308,299,411	-	9,308,299,411
위험회피목적파생상품평가이익	-	-	-	(13,077,316,830)	-	(13,077,316,830)	(16,606,183)	(13,093,923,013)
해외사업환산이익	-	-	-	7,571,475,529	-	7,571,475,529	-	7,571,475,529
특별계정기타포괄손실	-	-	-	21,108,774,884	-	21,108,774,884	-	21,108,774,884
기타	-	-	-	(448,131,856)	(82,709,987)	(268,481,330)	-	(268,481,330)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(221,854,705)	-	(484,215,218)	(2,616,766)	(486,831,984)
총포괄손익 소계	-	-	-	366,545,931,007	76,915,539,802	443,461,470,809	3,766,431,234	447,227,902,043
자본에 직접 반영된 주주와의 거래 :								
연차배당	-	-	-	-	(125,379,459,126)	(125,379,459,126)	(6,101,656,268)	(131,481,115,394)
2019.3.31(당분기말)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	898,835,903,817	4,473,406,966,136	5,415,900,175,671	192,604,715,110	5,608,504,890,781

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다"

분기연결현금흐름표

제 53(당)기 1분기 2019년 1월 1일부터 2019년 3월 31일까지

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

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	제 53(당)기 1분기	제 52(전기)기 1분기
영업활동으로 인한 현금흐름	223,542,117,980	97,510,144,292
1. 법인세비용차감전순이익	101,023,212,983	167,424,063,525
2. 수익 및 비용의 조정<주석39>	482,282,055,000	464,074,393,033
3. 자산 및 부채의 변동<주석39>	(673,289,172,417)	(845,716,964,546)
4. 이자수취액	308,640,246,956	306,310,444,835
5. 이자지급액	(10,399,518,410)	(8,592,435,820)
6. 배당수취액	38,898,187,285	37,145,099,112
7. 법인세납부액	(23,612,893,417)	(23,134,455,847)
투자활동으로 인한 현금흐름	(415,018,311,082)	(52,362,457,838)
1. 현금유입액	1,217,324,842,123	3,684,054,376,341
임차보증금의 감소	1,526,453,898	4,477,006,764
매도가능금융자산의 처분	1,181,580,569,426	3,433,848,280,826
위험회피목적파생상품의 정산	33,373,584,151	162,669,664,685
종속기업투자주식의 처분	-	82,913,487,539
투자부동산의 처분	789,600,000	145,936,527
유형자산의 처분	54,634,648	-
2. 현금유출액	(1,632,343,153,205)	(3,736,416,834,179)
매도가능금융자산의 취득	(1,546,950,312,893)	(3,721,469,651,779)
만기보유금융자산의 취득	(3,325,483,099)	-
위험회피목적파생상품의 정산	(71,629,022,067)	-
무형자산의 취득	(1,168,268,681)	(4,781,026,710)
임차보증금의 증가	(2,524,232,675)	(4,101,515,669)
유형자산의 취득	(6,705,795,290)	(5,873,627,059)
복구공사로 인한 현금 유출액	(40,038,500)	(191,012,962)
재무활동으로 인한 현금흐름	(103,836,928,325)	(45,705,785,232)
1. 현금유입액	34,267,471,093	106,492,845,933
차입부채의 순증가	34,168,972,793	104,078,175,996
임대보증금의 증가	98,498,300	2,414,669,937
2. 현금유출액	(138,104,399,418)	(152,198,631,165)
임대보증금의 감소	(220,403,000)	(1,906,501,600)
배당금의 지급	(131,481,115,394)	(150,292,129,565)
리스료의 지급	(6,402,881,024)	-
현금및현금성자산의 감소	(295,313,121,427)	(558,098,778)
환율변동효과	1,477,012,553	(1,502,221,639)
기초의 현금및현금성자산<주석18>	674,400,710,937	325,816,565,482
분기말의 현금및현금성자산<주석18>	380,564,602,063	323,756,245,065

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다"

주석

제 53(당)기 1분기 2019년 1월 1일부터 2019년 3월 31일까지

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

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

1. 지배기업의 개요

DB손해보험주식회사(이하 "지배기업")는 자동차보험업을 목적으로 1968년 11월 1일 설립되었으며 지속적인 업무영역확대를 통해 현재는 자동차보험 뿐만 아니라 화재, 해상, 특종, 장기 및 개인연금보험 등의 사업을 영위하고 있으며 보고기간종료일 현재 전국에 지역본부 8개, 사업단 58개, 보상사무소 13개, 지점 354개의 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	2,354	6.65
김남호	2,940	8.30	2,940	8.30
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 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제회계기준 기업회계기준서 제1034호에 따라 작성되었습니다.

중간재무제표는 연차재무제표에 기재할 것으로 요구되는 모든 정보 및 주식사항을 포함하고 있지 아니하므로, 2018년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차연결재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

2-2 연결기준

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

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

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

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

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

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

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

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

2-2-1 종속기업

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

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

보고기간종료일 현재 연결대상 종속기업의 개요는 다음과 같습니다.

- DB생명보험주식회사의 개요

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

- DB캐피탈주식회사의 개요

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

- DB자동차보험손해사정주식회사의 개요

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

- DBCSI손해사정주식회사의 개요

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

- DBCAS손해사정주식회사의 개요

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

- DBCNS자동차손해사정주식회사의 개요

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

- DB MnS주식회사의 개요

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

- DB금융서비스주식회사의 개요

DB금융서비스주식회사는 지배기업의 종속기업인 DB MnS주식회사가 전액 출자한 종속기업으로서 2014년 1월 20일 설립되었으며 보험대리점으로서의 보험상품 안내 및 판매를 주업으로 하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 본사는 서울시 강남구 테헤란로에 위치하고 있으며, 동사의 자본금은 보통주자본금 14,001백만원으로 구성되어 있습니다.

2-2-2 특수목적기업

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

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

보고기간종료일 현재 연결대상에 포함되는 특수목적기업은 61개입니다(주석40 참조)

2-2-3 관계기업

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

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

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

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

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

2-2-4 내부거래제거

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

2-3 중요한 회계정책

중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음의 2019년 1월 1일부터 적용되는 기준서를 제외하고는 2018년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

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

- 기업회계기준서 제1116호 '리스' (제정)

기업회계기준서 제1116호 '리스'는 기준서 제1017호 '리스', 해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정', 해석서 제2015호 '운용리스: 인센티브', 해석서 제2027호 '법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가'를 대체합니다. 이 기준서는 리스의 인식, 측정, 표시, 공시 원칙을 제시하며, 리스이용자가 대부분의 리스에 대하여 자산과 부채를 인식하는 단일모형에 따라 회계처리하도록 요구합니다.

기준서 제1116호에서 리스제공자의 회계처리는 기업회계기준서 제1017호에서와 유의적으로 변경되지 않았습니다. 리스제공자는 기업회계기준서 제1017호에서와 유사한 원칙을 사용하여 리스를 운용리스 또는 금융리스로 계속 분류 할 것입니다.

연결기업은 2019년 1월 1일을 최초적용일로 하여 수정소급법을 사용하여 기업회계기준서 제1116호를 적용하였습니다. 수정소급법에 따르면 최초 적용일에 이 기준서의 최초 적용 누적효과를 소급 적용합니다. 연결기업은 리스계약의 기초자산이 소액인 리스(소액자산)에 대하여 인식 면제를 적용하기로 선택하였습니다.

기업회계기준서 제1116호 최초 적용에 따라 2019년 1월 1일 재무상태표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

<2019년 1월 1일 현재>

(단위: 백만원)

구 분	증 가
자 산	
사용권자산	36,643
부 채	
리스부채	36,643

최초적용일 현재 리스부채와 동일한 금액으로 사용권자산을 측정함에 따라 상기조정 사항이 자본에 미치는 영향은 없습니다.

1) 기업회계기준서 제1116호 최초 채택 효과

연결기업은 부동산, 차량운반구 및 기타 장비에 대한 리스 계약을 체결하고 있습니다. 기준서 제1116호를 채택하기 전에 연결기업은 연결기업이 리스이용자인 각 리스에 대해 리스약정일을 기준으로 금융리스 또는 운용리스로 분류하였습니다. 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 연결기업에 이전된 리스는 금융리스로 분류되었으며 그 외의 리스는 운용리스로 분류되었습니다. 금융리스의 경우 리스약정일에 측정된 최소리스료의 현재가치와 리스자산의 공정가치 중 작은 금액을 리스기간개시일에 금융리스자산과 금융리스부채로 각각 인식하였습니다. 매기 지급되는 최소리스료는 금융원가와 리스부채의 상환액으로 구분하였습니다. 운용리스에서 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 손익계산서에 비용으로 인식하였습니다. 선급되었거나 미지급된 리스료는 선급금 또는 기타 미지급금으로 각각 인식하였습니다. 연결기업은 기업회계기준서 제1116호를 적용함에 따라 단기리스와 소액자산리스를 제외한 연결기업이 리스이용자인 모든 리스에 대해 단일의 인식 및 측정 방법을 적용합니다. 동 기준서는 연결기업은 적용한 구체적인 경과규정 요구사항 및 실무적 간편법에 대한 지침을 제공합니다.

· 종전에 금융리스로 분류한 리스

연결기업은 종전에 금융리스로 분류하였던 리스에 대해 최초 적용일 현재 사용권자산 및 리스부채의 장부금액은 해당일 직전에 기업회계기준서 제1017호를 적용하여 측정된 리스자산 및 리스부채의 장부금액입니다. 연결기업은 그 리스에 대하여 최초 적용일부터 이 기준서를 적용하여 회계처리합니다.

· 종전에 운용리스로 분류한 리스

연결기업은 종전에 운용리스로 분류하였던 리스에 대해 소액자산리스를 제외하고 사용권자산과 리스부채를 인식하였습니다. 대부분의 리스에 대한 사용권자산은 최초 적용일 현재 리스이용자의 증분차입이자율로 할인한 것을 제외하고는 리스개시일부터 이 기준서를 적용해 온 것처럼 측정한 장부금액으로 인식되었습니다. 일부 리스의 경우 사용권자산은 리스부채와 동일한 금액으로 인식하고 최초 적용일 직전에 재무상태표에 인식된 리스와 관련하여 선급하거나 발생한 리스료 금액을 조정하였습니다. 리스부채는 최초 적용일 현재 증분차입이자율로 할인한 나머지 리스료의 현재가치로 측정되었습니다.

연결기업이 적용한 실무적 간편법은 다음과 같습니다.

- 특성이 상당히 비슷한 리스 포트폴리오에 단일 할인율을 적용
- 최초적용일 직전에 리스가 손실부담계약에 해당하는지를 판단함으로써 손상 검토 수행 대체
- 최초적용일의 사용권자산 측정에서 리스개설직접원가를 제외

2) 새로운 회계정책의 요약

연결기업이 최초 적용일부터 기업회계기준서 제1116호를 채택하면서 적용하는 새로운 회계정책은 다음과 같습니다.

· 사용권자산

연결기업은 리스개시일(즉, 기초자산을 사용할 수 있는 날)에 사용권자산을 인식합니다. 사용권자산은 원가로 측정하고 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 측정하며, 리스부채의 재측정이 발생하는 경우 조정합니다. 사용권자산의 원가

에는 리스부채 인식금액, 리스개설직접원가 발생액이 포함되며, 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스선급금이나 인센티브는 가감합니다. 연결기업이 리스기간 종료시점에 리스자산에 대한 소유권을 얻을 것이라고 합리적으로 예측되지 않는다면, 사용권 자산은 추정내용연수와 리스기간 중 더 짧은 기간에 걸쳐 정액 기준으로 감가상각합니다. 연결기업은 사용권자산에 대한 손상 검토를 수행합니다.

· 리스부채

연결기업은 리스개시일에 그날 현재 지급하지 않은 리스료의 현재가치로 리스부채를 측정합니다. 리스료에는 받을 리스 인센티브를 제외한 고정리스료(실질적인 고정리스료를 포함), 지수나 요율에 따라 달라지는 변동리스료와 잔존가치 보증에 따라 연결기업이 지급할 것으로 예상되는 금액이 포함됩니다. 또한 연결기업은 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격과 리스기간이 연결기업의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액을 리스료에 포함합니다. 지수나 요율에 따라 달라지지 않는 변동리스료는 리스료를 지급하는 사건이 발생한 기간의 비용으로 인식합니다.

연결기업은 리스료의 현재가치를 계산할 때, 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스개시일의 증분차입이자율을 사용합니다. 연결기업은 리스개시일후에 리스부채에 대한 이자를 반영하여 리스부채의 장부금액을 증액하고, 지급한 리스료를 반영하여 리스부채의 장부금액을 감액합니다. 또한 연결기업은 리스의 변경을 반영하거나 실질적인 고정리스료의 변경을 반영하거나 리스 기간의 변경 또는 기초 자산 매수선택권 평가의 변경이 있는 경우 이 변경을 반영하여 리스부채를 재측정합니다.

· 소액자산리스

연결기업은 가치가 낮은 사무용 장비(예, 5백만원 이하인 리스)에 대해 소액자산리스로 인식면제를 적용합니다. 소액자산리스에 대한 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용을 인식합니다.

· 연장선택권이 있는 계약에서 계약기간을 결정할 때 중요한 판단

연결기업은 리스의 해지불능기간에 리스 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 선택권의 대상 기간과 리스 종료선택권을 행사하지 않을 것이 상당히 확실한 경우에 그 선택권의 대상 기간을 포함하여 리스기간을 산정합니다. 연결기업은 이 선택권의 행사가능성이 상당히 확실한지를 평가할 때 판단을 적용합니다. 즉, 연장선택권을 행사할 경제적 유인이 생기게 하는 모든 관련 요소를 고려합니다. 리스개시일 이후에 중요한 영향을 미치는 사건이나 상황이 변하거나 통제할 수 있는 상황에 변화가 발생하여 선택권의 행사가능성 (또는 행사하지 않을 가능성)에 영향을 미친다면(예를 들어, 사업 전략의 변경), 연결기업은 리스 기간을 재평가합니다.

- 기업회계기준해석서 제2123호 ‘ 법인세 처리의 불확실성’ (제정)

이 해석서는 법인세 처리에 불확실성이 있을 때 기준서 제1012호의 인식 및 측정 요구사항을 어떻게 적용할지를 다룹니다. 그러나 이 해석서는 기준서 제1012호의 적용 범위가 아닌 세금 또는 부담금에 적용되지 않으며 불확실한 법인세 처리와 관련되는 이자와 벌과금에 관련된 요구사항을 다루지 않습니다. 이 해석서는 다음을 구체적으로 다루고 있습니다.

- 기업이 불확실한 법인세 처리를 개별적으로 고려할지
- 법인세 처리에 대한 과세당국의 조사에 관한 기업의 가정
- 기업이 과세소득(세무상결손금), 세무기준액, 미사용 세무상결손금, 미사용 세액 공제, 세율을 어떻게 산정할지
- 기업이 사실 및 상황의 변화를 어떻게 고려할지

연결기업은 불확실한 법인세 처리 각각을 개별적으로 고려할지 아니면 하나 이상의 다른 불확실한 법인세 처리와 함께 고려할지를 판단합니다. 접근법 중 불확실성의 해소를 더 잘 예측하는 접근법을 사용합니다.

연결기업은 법인세 처리의 불확실성을 식별함에 있어 중요한 판단을 적용합니다. 연결기업은 복잡한 다국적 환경에서 사업을 영위하기 때문에 동 해석서가 연결기업의 연결재무제표에 영향을 미치는지 평가하였습니다.

동 해석서를 적용함에 있어, 연결기업은 특히 이전가격과 관련하여 불확실한 법인세 처리가 있는지 여부를 고려하였습니다. 다른 국가에서 이루어지는 지배기업과 종속

기업들의 세무신고는 이전가격과 관련된 세무상 공제를 포함하고 있으며, 과세당국들은 이러한 법인세 처리에 이의를 제기할 수 있습니다. 연결기업은 이전가격 연구를 기초로 연결기업의 법인세 처리가 과세당국에 의해 받아들여질 가능성이 높은 것으로 판단하였습니다. 동 해석서는 연결기업의 연결재무제표에 영향을 미치지 않습니다.

- 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' (개정) - 확정급여제도의 개정, 축소, 정산 개정사항은 보고기간 중 제도의 개정, 축소, 청산이 일어났을 때의 회계처리를 다루고 있습니다. 동 개정사항은 연결기업이 보고기간 중 확정급여 제도의 개정, 정산, 축소, 정산이 발생한 경우 제도의 변경 이후 잔여기간에 대한 당기근무원가는 순확정급여부채(자산)를 재측정하기 위해 사용된 보험수리적 가정을 사용하여 결정하여야 함을 명확히 하고 있습니다. 또한, 순확정급여부채(자산)을 재측정하는 경우 제도의 개정, 축소, 정산 후 잔여 연차보고기간에 대한 순이자 재측정한 순확정급여부채(자산) 금액과 이를 재측정하기 위해 사용된 할인율을 사용하여야 합니다. 연결기업은 보고기간 중 확정급여제도에 대한 개정, 축소 또는 정산이 없으므로 동 개정사항이 연결재무제표에 미치는 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 일반중속기업, 61개 특수목적기업을 손해보험부문으로, DB생명보험주식회사 및 DB캐피탈주식회사를 각각 생명보험부문 및 할부금융부문으로 구분하였습니다.

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
영업수익:	3,932,411	587,701	4,076	(14,198)	4,509,990
보험관련수익	3,228,888	379,592	-	(217)	3,608,263
금융상품관련수익	601,446	158,430	4,075	(12,934)	751,017
기타수익	76,589	39,754	1	(1,047)	115,297
특별계정수익	25,488	9,925	-	-	35,413
영업비용:	3,826,514	585,954	2,419	1,561	4,416,448
보험관련비용	2,686,535	375,128	-	-	3,061,663
사업비 등	696,152	121,047	936	(4,527)	813,608
금융상품관련비용	314,309	78,628	1,300	325	394,562
기타비용	104,030	1,226	183	5,763	111,202
특별계정비용	25,488	9,925	-	-	35,413
영업손익	105,897	1,747	1,657	(15,759)	93,542
영업외손익	7,656	(160)	(14)	-	7,482
법인세비용(혜택)	27,806	230	661	(3,717)	24,980
부문순이익	85,747	1,357	982	(12,042)	76,044

<전분기>

(단위: 백만원)

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

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
외부고객으로부터의 수익	3,930,131	587,701	4,076	(11,918)	4,509,990
부문간거래로부터의 수익	2,280	-	-	(2,280)	-
합 계	3,932,411	587,701	4,076	(14,198)	4,509,990

<전분기>

(단위: 백만원)

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

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	4,463	-	-	-	4,463
감가상각비와 무형자산상각비	13,636	1,622	45	5,764	21,067

<전분기>

(단위: 백만원)

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

3. 중요한 회계추정 및 판단

연결기업의 경영진은 회계정책을 적용함에 있어서 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채의 장부금액에 대한 판단, 추정 및 가정을 하도록 요구됩니다. 추정과 가정은 역사적 경험과 관련성이 있다고 간주되는 기타 요인들에 바탕을 두고 있습니다. 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 인식합니다.

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 2018년 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	82,671	932,220	1,014,891	71,286	851,327	922,613
추가전입예정금액	3,045	20,923	23,968	11,385	80,893	92,278
분기말적립예정잔액	85,716	953,143	1,038,859	82,671	932,220	1,014,891

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	76,998	76,998	76,998	116,085	116,085	116,085
준비금 전입액	(3,045)	(20,923)	(23,968)	(2,362)	(19,007)	(21,369)
준비금 반영후 조정이익	73,953	56,075	53,030	113,723	97,078	94,716
준비금 반영후 기본주당 조정이익	1,163원	886원	838원	1,797원	1,534원	1,496원

6. 보험료수익 · 보험금비용 및 재보험금수익 · 재보험료비용

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	생명	합계
원수보험료	243,843	2,057,733	836,840	361,651	3,500,067
수재보험료	23,095	-	-	-	23,095
해약환급금	(4,867)	-	(55,988)	-	(60,855)
합 계	262,071	2,057,733	780,852	361,651	3,462,307

<전분기> (단위: 백만원)

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

6-2 당분기 및 전분기의 보험금 관련 비용은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	생명	합계
보험금비용 :					
원수보험금	152,507	625,792	647,966	93,010	1,519,275
수재보험금	13,896	-	-	-	13,896
보험금환입	(2,340)	(879)	(37,372)	-	(40,591)
소 계	164,063	624,913	610,594	93,010	1,492,580
환급금비용	-	711,837	-	168,773	880,610
배당금비용	-	857	-	2,851	3,708
손해조사비	6,809	2,052	45,345	-	54,206
소 계	6,809	714,746	45,345	171,624	938,524
합 계	170,872	1,339,659	655,939	264,634	2,431,104

<전분기>

(단위: 백만원)

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

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	생명	합계
출재보험금	63,411	49,329	5,005	17,941	135,686
출재보험금환입	(855)	(55)	(162)	-	(1,072)
재보험금수익	62,556	49,274	4,843	17,941	134,614
출재보험료	110,141	57,829	12,485	19,382	199,837
해약환급금환입	(4,633)	-	(3,553)	-	(8,186)
재보험료비용	105,508	57,829	8,932	19,382	191,651

<전분기>

(단위: 백만원)

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

7. 순이자수익

7-1 당분기 및 전분기의 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
예치금이자	4,979	4,486
단기매매금융자산이자	524	262
매도가능금융자산이자	134,072	135,615
만기보유금융자산이자	6,163	-
대출채권이자(주1)	180,973	161,654
기타	921	755
합 계	327,632	302,772

(주1) 손상된 채권으로부터 발생한 이자수익이 당분기 및 전분기 각각 345백만원 및 355백만원 포함되어 있습니다.

7-2 당분기 및 전분기의 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
차입부채이자	9,192	8,191
요구불상환증권이자(주1)	1,865	1,156
기타	1,102	838
합 계	12,159	10,185

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

8. 수수료수익

당분기 및 전분기의 수수료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
대출관련수수료	933	2,256
주식관련수수료	28	64
기타	4	3
합 계	965	2,323

9. 배당금수익

당분기 및 전분기의 배당금수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
당기손익인식금융자산	1,876	1,535
매도가능금융자산	42,583	37,657
합 계	44,459	39,192

10. 금융상품투자수익 및 금융상품투자비용

10-1 당분기 및 전분기의 금융상품투자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
단기매매금융자산처분이익	1,353	1,595
단기매매금융자산평가이익	3,226	1,665
당기손익인식지정금융자산평가이익	202	-
매매목적파생상품처분이익	2,500	6,717
매매목적파생상품평가이익	2,931	6,414
매도가능금융자산처분이익	55,989	57,820
매도가능금융자산평가이익(주1)	5,469	498
만기보유금융자산상환이익	19	-
위험회피목적파생상품처분이익	71,783	114,611
위험회피목적파생상품평가이익	14,340	73,262
기타금융자산처분이익	7,392	675
합 계	165,204	263,257

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

10-2 당분기 및 전분기의 금융상품투자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
단기매매금융자산처분손실	1,965	906
단기매매금융자산평가손실	882	992
당기손익인식지정금융자산평가손실	-	378
매매목적파생상품처분손실	13,984	2,611
매매목적파생상품평가손실	11,849	3,033
매도가능금융자산처분손실	18,385	27,867
매도가능금융자산평가손실(주1)	45	2,376
매도가능금융자산손상차손	13,357	8,243
만기보유금융자산처분손실	20	-
위험회피목적파생상품처분손실	135,509	131,348
위험회피목적파생상품평가손실	147,335	13,890
기타금융자산처분손실	100	113
합 계	343,431	191,757

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

11. 외환거래이익 및 외환거래손실

당분기 및 전분기의 외환거래손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
외환거래이익 :		
외환차익	15,250	9,439
외화환산이익	197,508	24,826
합 계	212,758	34,265
외환거래손실 :		
외환차손	15,872	9,589
외화환산손실	18,226	61,000
합 계	34,098	70,589

12. 사업비

당분기 및 전분기의 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
급여	88,103	72,474
퇴직급여	5,792	5,649
복리후생비	8,727	9,582
일반관리비	136,586	133,423
신계약비 및 수금비	59,115	48,190
대리점수수료	92,214	84,992
공동보험수수료	422	425
지급대리업무수수료	318	346
수재보험수수료	5,121	2,773
수재이익수수료	329	340
출재예수금이자	4	5
복구충당부채전입액	58	29
합 계	396,789	358,228

13. 재산관리비

당분기 및 전분기의 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
급여	3,528	3,407
퇴직급여	192	183
복리후생비	190	205
세금과공과	10,264	10,070
수수료	8,567	9,440
기타	1,902	1,668
합 계	24,643	24,973

14. 기타수익 및 기타비용

14-1 당분기 및 전분기의 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
임대료수익	18,671	20,417
수입경비	21,277	22,193
특별계정수입수수료	43,369	43,860
기타	31,980	5,340
합 계	115,297	91,810

14-2 당분기 및 전분기의 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
부동산감가상각비	6,086	5,918
무형자산상각비	10,226	20,851
특별계정지급수수료	634	834
기타	94,256	91,803
합 계	111,202	119,406

15. 영업외수익 및 영업외비용

15-1 당분기 및 전분기의 영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
관계기업투자주식관련이익	6,503	2,426
투자부동산처분이익	27	3
잡이익	5,053	6,114
합 계	11,583	8,543

15-2 당분기 및 전분기의 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
관계기업투자주식관련손실	2,040	2,118
유형자산처분손실	4	3
기부금	417	340
잡손실	1,641	77
합 계	4,102	2,538

16. 법인세비용

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

당분기 및 전분기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
당기 법인세부담액 및 추정세액	21,002	81,762
이연법인세의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용	3,978	(33,932)
법인세비용	24,980	47,830

17. 주당이익

17-1 당분기 및 전분기의 기본주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원,주)

구 분	당분기	전분기
보통주 지배주주지분 분기순이익	76,998,249,789	116,084,944,108
가중평균유통보통주식수(주1)	63,298,340	63,298,340
기본주당이익	1,216	1,834

(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)

내 역	당분기말	전기말
현금및보통예금 등	113,460	98,668
기타예금	106,916	417,824
외화예금	160,189	157,909
합 계	380,565	674,401

18-2 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	내 용	당분기말	전기말
원화예치금	보통예금	872	365
	정기예금	356,621	426,149
	기타예금-기타	96,390	62,252
	기타예금-별단예금	13	31
	선물거래예치금	11,124	-
	소 계	465,020	488,797
외화예치금	해외제예금	114,704	8,008
	기타예금-기타	86,049	184,237
	선물거래예치금	82	81
	소 계	200,835	192,326
합 계		665,855	681,123

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

(단위: 백만원)

구 분	금융기관	당분기말	전기말	사용제한사유
보통예금	KEB하나은행 외	872	365	소송관련 압류
기타예금-별단예금	KEB하나은행 외	13	31	당좌개설보증금
해외제예금	Bank of Hawaii 외	11,756	8,008	해외지점 영업보증금 등
정기예금	KEB하나은행 외	2,500	3,000	당좌차월 담보 등
선물거래예치금	한화증권 외	10,561	10,642	선물거래예치금
합 계		25,702	22,046	

19. 당기손익인식금융자산

19-1 보고기간종료일 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	내 용	장부가액(공정가치)	
		당분기말	전기말
단기매매금융자산	주식	11,790	2,205
	수익증권	1,145,621	839,373
	국공채	20,964	19,775
	특수채	-	80,115
	외화유가증권	13,067	7,628
	기타유가증권	60,145	134,766
	매매목적파생상품자산(주1)	13,722	22,731
	소 계	1,265,309	1,106,593
당기손익인식지정금융자산	기타유가증권(주2)	21,046	20,856
합 계		1,286,355	1,127,449

(주1) 주식 35. 파생상품 참조

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

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	액면가액	취득가액	공정가치(주1)	장부가액
국공채	20,000	20,969	20,964	20,964
외화채권	922	1,068	982	982
기타유가증권	65,190	64,680	60,145	60,145
합 계	86,112	86,717	82,091	82,091

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	액면가액	취득가액	공정가치(주1)	장부가액
국공채	20,000	19,807	19,775	19,775
특수채	80,000	80,169	80,115	80,115
외화채권	906	1,068	909	909
기타유가증권	135,190	134,071	134,766	134,766
합 계	236,096	235,115	235,565	235,565

(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)	364,092	329,075	413,935	372,602
출자금(주2)	94,558	92,743	99,120	98,101
국공채	4,580,971	4,983,726	4,828,369	5,181,844
특수채	2,107,745	2,331,421	2,265,495	2,256,542
금융채	1,141,709	1,174,994	1,124,745	1,338,370
회사채	1,788,132	1,869,394	1,599,128	1,650,603
수익증권	2,271,862	2,332,173	2,190,600	2,204,979
외화유가증권	7,982,834	8,008,891	8,628,744	8,210,924
기타유가증권	163,349	169,583	163,303	167,121
합 계	20,495,252	21,292,000	21,313,439	21,481,086

당분기 중 보유의도의 변경으로 공정가치로 평가하는 매도가능금융자산 958,999백만원을 상각후원가로 측정하는 만기보유금융자산으로 재분류 하였습니다.

(주1) 연결기업은 신한인프라포트폴리오투융자회사 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 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 공정가치 산정시 평가기준일까지 이용가능한 자료나 정보만을 사용하여 평가대상회사의 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) 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	2,898	101,910	22,455	91,833	96,768	56,737	372,601
1~5년 이내	186,232	390,876	669,779	421,121	617,324	73,853	2,359,185
5년 초과	4,794,596	1,838,635	482,760	1,356,440	6,054,951	38,993	14,566,375
합 계	4,983,726	2,331,421	1,174,994	1,869,394	6,769,043	169,583	17,298,161

<전기말>

(단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	금융채	회사채	외화유가증권	기타유가증권	합 계
1년 이내	1,145	32,363	75,516	90,984	220,199	55,707	475,914
1~5년 이내	204,587	469,651	747,234	402,153	857,886	72,766	2,754,277
5년 초과	4,976,112	1,754,528	515,620	1,157,466	5,945,195	38,648	14,387,569
합 계	5,181,844	2,256,542	1,338,370	1,650,603	7,023,280	167,121	17,617,760

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	평가(손)익	실현(손)익	당분기말
주식	19,895	4,575	(3,065)	21,405
출자금	6,560	256	(719)	6,097
국공채	339,428	80,919	(28,287)	392,060
특수채	196,228	27,374	1,280	224,882
금융채	33,078	7,285	(39)	40,324
회사채	60,008	30,177	(76)	90,109

구 분	당기초	평가(손)익	실현(손)익	당분기말
수익증권	25,694	12,818	(4,081)	34,431
외화유가증권	(256,428)	352,561	5,788	101,921
기타유가증권	3,828	(4,344)	6,543	6,027
소 계	428,291	511,621	(22,656)	917,256
계약자지분조정	3,748			(5,924)
법인세효과	(101,110)			(240,944)
비지배지분	(12,256)			3,143
차감후 잔액	318,673			673,531

<전분기>

(단위: 백만원)

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

21. 만기보유금융자산

21-1 보고기간종료일 현재 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	액면가	취득원가	장부금액
국공채	48,250	25,712	36,236
특수채	85,500	85,500	86,491
금융채	110,000	109,611	114,897
회사채	40,000	40,905	39,436
외화유가증권	680,261	680,588	700,727
합 계	964,011	942,316	977,787

21-2 당분기 중 재분류된 채무증권 관련 매도가능금융자산평가손실 20,956백만원은 만기보유금융자산평가손익으로 재분류하고 채무증권의 잔여기간 동안 유효이자율법으로 상각하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 상각후 만기보유금융자산평가손실 잔액은 40,112백만원이며, 만기보유금융자산평가이익 잔액은 16,497백만원입니다. (주석 38 참조)

22. 담보제공자산

보고기간종료일 현재 담보로 제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

담보제공자산	담보제공처	사 유	장부가액	
			당분기말	전기말
현금및예치금	Emirate 항공 외	임대보증금 등	25,702	21,546
매도가능금융자산	국민은행 외	유가증권 대차 및 대용, 질권설정	585,214	416,289
대출채권	산은캐피탈 외	차입금 담보	2,700	3,760
투자부동산	KEB하나은행 외	임대보증금관련 근저당 및 차입금	1,008,077	1,008,212
합 계			1,621,693	1,449,807

23. 대여금 및 수취채권

23-1 보고기간종료일 현재 대여금 및 수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당분기말	전기말
대출채권		17,054,570	16,846,393
수취채권	보험미수금	348,477	408,285
	미수금	231,014	167,995
	임차보증금	69,707	75,669
	미수수익	294,262	282,668
	공탁금	3,909	4,050
	받을어음	243	79
	소 계	947,612	938,746
합 계		18,002,182	17,785,139

23-2 보고기간종료일 현재 대출채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
콜론	12,156	854
보험약관대출금	3,321,023	3,256,577
유가증권담보대출금	60,777	72,020
부동산담보대출금	4,005,747	3,864,407
신용대출금	4,099,279	3,728,634
지급보증대출금	53,366	37,239
기타대출금	5,564,066	5,946,213
금융리스채권	1,224	1,106
합 계	17,117,638	16,907,050
현재가치할인차금	(2,267)	(2,305)
이연대출부대수익	(7,156)	(5,294)
대손충당금	(53,645)	(53,058)
잔 액	17,054,570	16,846,393
대손충당금설정비율	0.31%	0.31%

23-3 보고기간종료일 현재 수취채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험미수금	미수금	임차보증금	미수수익	공탁금	받을어음	합 계
채권가액	361,975	235,577	70,447	294,917	3,909	244	967,069
현재가치할인차금	-	-	(346)	-	-	-	(346)
대손충당금	(13,498)	(4,563)	(394)	(655)	-	(1)	(19,111)
합 계	348,477	231,014	69,707	294,262	3,909	243	947,612

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험미수금	미수금	임차보증금	미수수익	공탁금	받을어음	합 계
채권가액	420,007	172,424	76,576	283,319	4,050	79	956,455
현재가치할인차금	-	-	(513)	-	-	-	(513)
대손충당금	(11,722)	(4,429)	(394)	(651)	-	-	(17,196)
합 계	408,285	167,995	75,669	282,668	4,050	79	938,746

23-4 당분기 및 전분기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합 계
당기초	53,058	17,196	70,254
증가:			
대손상각비	4,265	2,007	6,272
제각된 금액 중 당기 회수된 금액	657	-	657
소 계	4,922	2,007	6,929
감소:			
매각 및 제각	(2,774)	(28)	(2,802)
충당금환입액	(1,219)	(61)	(1,280)
손상후이자수익	(342)	(3)	(345)
소 계	(4,335)	(92)	(4,427)
당분기말	53,645	19,111	72,756

<전분기>

(단위: 백만원)

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

상기 대손상각비 외 기타자산의 대손상각비(환입액)는 당분기 및 전분기 각각 (-)117백만원 및 (-)384백만원입니다.

23-5 당분기 및 전분기 중 이연대출부대비용(수익) 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초잔액	(5,294)	(4,144)
신규발생	(2,653)	26
상각액	791	759
분기말잔액	(7,156)	(3,359)

23-6 보고기간종료일 현재 보험종류별 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내 역	당분기말	전기말
미수보험료	109,819	151,911
공동보험미수금	14,947	15,557
대리업무미수금	21,002	17,585
재보험미수금	140,822	165,070
외국재보험미수금	62,871	57,696
특약수재예탁금	12,514	12,188
합 계	361,975	420,007
대손충당금	(13,498)	(11,722)
차감잔액	348,477	408,285

24. 관계기업투자주식

24-1 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	68,055	25.08	65,075
안청재산보험주식유한공사(주1)	중국	보험업	15.01	139,418	15.01	132,267
PTI	베트남	보험업	37.32	57,174	37.32	56,055
합 계				264,647		253,397

(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.

24-2 보고기간종료일 현재 관계기업의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

<당분기말 및 당분기>

(단위: 백만원)

회사명	자산총액	부채총액	지배주주지분 분기순이익(손실)
DB금융투자(주)	7,301,200	6,526,356	23,193
안청재산보험주식유한공사	1,403,851	631,342	(13,592)
PTI	329,936	239,210	1,770

<전기말 및 전분기>

(단위: 백만원)

회사명	자산총액	부채총액	지배주주지분 분기순이익(손실)
DB금융투자(주)	7,207,806	6,446,728	18,010
안청재산보험주식유한공사	1,264,261	539,390	(8,701)
PTI	294,055	206,325	1,491

24-3 당분기 및 전분기 중 관계기업투자의 변동은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

관계기업명	당기초	관계기업의 순손익에 대한 지분	관계기업의 기타포괄손익 에 대한 지분	배당	당분기말
DB금융투자(주)	65,075	5,933	(292)	(2,661)	68,055
안청재산보험주식유한공사	132,267	(2,040)	9,191	-	139,418
PTI	56,055	570	549	-	57,174
합 계	253,397	4,463	9,447	(2,661)	264,647

<전분기>

(단위: 백만원)

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

24-4 보고기간종료일 현재 시장성있는 관계기업투자주식의 시장가격(주당가액)에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당분기말	전기말
DB금융투자(주)	4,815	4,445

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	270,260	-	270,260	269,086	-	269,086
건물과 구축물	151,030	(43,408)	107,622	150,517	(42,135)	108,382
공기구비품	220,309	(199,311)	20,998	218,535	(196,431)	22,104
사용권자산	41,786	(7,547)	34,239	-	-	-
기타의 유형자산	5,528	(3,713)	1,815	6,536	(4,200)	2,336
합 계	688,913	(253,979)	434,934	644,674	(242,766)	401,908

25-2 당분기 및 전분기 중 리스 사용권자산을 제외한 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취득	처분	대체(주1)	상각	환산손익	당분기말
토지	269,086	3,988	-	(2,814)	-	-	270,260
건물과 구축물	108,382	-	-	1,200	(1,960)	-	107,622
공기구비품	22,104	2,384	(58)	-	(3,432)	1	20,999
기타의 유형자산	2,336	51	-	(397)	(176)	-	1,814
합 계	401,908	6,423	(58)	(2,011)	(5,568)	1	400,695

<전분기>

(단위: 백만원)

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

(주1) 투자부동산과의 대체 및 복구충당부채의 신규발생으로 인한 대체입니다.

25-3 보고기간종료일 현재 리스사용권자산 장부금액 변동내용은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	회계정책 변경효과	증가	감소(주1)	상각	환산손익	당분기말
사용권자산	-	36,643	6,261	(750)	(7,951)	36	34,239

(주1) 리스계약 만기로 인한 제거분입니다.

26. 투자부동산

26-1 보고기간종료일 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득가액	감가상각 누계액 등	장부금액	취득가액	감가상각 누계액 등	장부금액
토지	867,447	-	867,447	864,607	-	864,607
건물과 구축물	251,534	(75,675)	175,859	250,249	(72,783)	177,466
선박	259,552	(99,506)	160,046	251,960	(93,161)	158,799
항공기	178,896	(51,953)	126,943	178,896	(51,954)	126,942
합 계(주1)	1,557,429	(227,134)	1,330,295	1,545,712	(217,898)	1,327,814

(주1) 투자부동산 중 일부는 해외에 소재하고 있습니다.

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	처분	대체(주1)	상각	환산손익	당분기말
토지	864,607	(505)	2,814	-	531	867,447
건물과 구축물	177,466	(257)	(1,200)	(1,528)	1,378	175,859
선박	158,799	-	-	(1,815)	3,062	160,046
항공기	126,942	-	-	(1,930)	1,931	126,943
합 계	1,327,814	(762)	1,614	(5,273)	6,902	1,330,295

<전분기>

(단위: 백만원)

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

(주1) 유형자산과의 대체입니다.

26-3 투자부동산 중 건물의 감가상각방법은 정액법이고 내용연수는 40년입니다. 보고기간종료일 현재 외부 감정평가기관 등이 독립적으로 수행한 평가를 바탕으로 한 투자부동산의 공정가치는 당분기말 및 전기말 현재 각각 1,474,981백만원 및 1,507,568백만원입니다. 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

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
투자부동산에서 발생한 임대수익	15,570	16,521
임대수익과 관련된 영업비용	9,446	10,727

27. 무형자산

27-1 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득가액	상각누계액	장부금액	취득가액	상각누계액	장부금액
소프트웨어	419,864	(386,145)	33,719	417,071	(381,962)	35,109
개발비	37,887	(31,813)	6,074	37,275	(31,448)	5,827
회원권(주1)	17,884	(3,036)	14,848	17,884	(3,036)	14,848
VOBA(주2)	337,231	(201,329)	135,902	337,231	(195,565)	141,666
합 계	812,866	(622,323)	190,543	809,461	(612,011)	197,450

(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.

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	당기초	취득	대체(주1)	상각	환산손익	당분기말
소프트웨어	35,109	1,604	1,050	(4,096)	52	33,719
개발비	5,827	613	-	(366)	-	6,074
회원권	14,848	-	-	-	-	14,848
VOBA	141,666	-	-	(5,764)	-	135,902
합 계	197,450	2,217	1,050	(10,226)	52	190,543

<전분기> (단위: 백만원)

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

(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	생명	합 계
당기초	531,650	67,652	15,335	10,630	625,267
출재미경과보험료	(7,189)	-	2,897	103	(4,189)
출재지급준비금	5,138	4,197	368	554	10,257
당분기말	529,599	71,849	18,600	11,287	631,335

<전분기> (단위: 백만원)

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

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

29. 기타자산

29-1 보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
미상각신계약비	1,843,548	1,851,703
구상채권	57,524	46,183
선급비용	49,845	30,093
선급금	58,238	43,912
그밖의기타자산	713	497
합 계	2,009,868	1,972,388

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	장기	연금	생명	합 계
당기초	1,396,374	8,652	446,677	1,851,703
증가	257,641	498	68,847	326,986
상각	(282,796)	(1,978)	(50,367)	(335,141)
당분기말	1,371,219	7,172	465,157	1,843,548

<전분기>

(단위: 백만원)

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

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합계
당기초	2,145	1,596	42,441	46,182
기중변동액	865	344	10,133	11,342
당분기말	3,010	1,940	52,574	57,524

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합계
전기초	1,908	1,773	32,076	35,757
기중변동액	387	(336)	6,792	6,843
전분기말	2,295	1,437	38,868	42,600

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\$ 326,995	US\$ 322,687	372,054	360,796
미수보험료	60,282	67,529	68,589	75,504
재보험미수금	16,412	18,545	18,673	20,735
외국재보험미수금	25,260	22,890	28,741	25,593
특약수재예탁금	9,734	9,614	11,075	10,750
외화유가증권	7,839,055	7,519,135	8,919,276	8,406,874
외화대출채권	3,260,109	3,270,853	3,709,352	3,657,141
임차보증금	43	43	49	48
기타	25,849	32,381	29,411	36,205
합 계	US\$11,563,739	US\$11,263,677	13,157,220	12,593,646
외화부채:				
차입부채	US\$ 103,229	US\$ 124,061	117,454	138,712
대리점미지급금	4,233	10,703	4,816	11,967
재보험미지급금	15,816	16,514	17,996	18,464
외국재보험미지급금	31,122	29,350	35,411	32,816
특약출재예수금	49	12	55	14
기타	4,476	6,778	5,093	7,578
합 계	US\$ 158,925	US\$ 187,418	180,825	209,551

31. 보험계약부채

31-1 보고기간종료일 현재 보험계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	생명	합계
장기저축성보험료적립금(주1)	-	26,155,537	-	7,896,346	34,051,883
미경과보험료적립금	517,894	28,236	1,655,016	328	2,201,474
지급준비금	697,561	1,180,956	674,379	144,284	2,697,180
계약자배당준비금	-	84,083	-	18,727	102,810
계약자이익배당준비금	-	8,815	-	258	9,073
보증준비금	-	-	-	185,966	185,966
배당보험손실보전준비금	-	10,728	-	-	10,728
계약자지분조정	-	-	-	3,275	3,275
합 계	1,215,455	27,468,355	2,329,395	8,249,184	39,262,389

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	생명	합계
장기저축성보험료적립금(주1)	-	25,801,771	-	7,806,449	33,608,220
미경과보험료적립금	514,282	27,092	1,626,574	281	2,168,229
지급준비금	682,737	1,157,133	690,573	143,895	2,674,338
계약자배당준비금	-	85,090	-	21,446	106,536
계약자이익배당준비금	-	7,424	-	257	7,681
보증준비금	-	-	-	176,671	176,671
배당보험손실보전준비금	-	10,170	-	-	10,170
계약자지분조정	-	-	-	2,900	2,900
합 계	1,197,019	27,088,680	2,317,147	8,151,899	38,754,745

(주1) 보험계약 분류 결과, 투자계약으로 분류되는 금액이 당분기말 및 전기말 현재 각각 134,369백만원 및 134,638백만원 포함되어 있습니다.

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	장기	연금	생명	합계
기초잔액	22,147,151	3,654,621	7,806,449	33,608,221
기중변동액	304,016	49,749	89,897	443,662
분기말잔액	22,451,167	3,704,370	7,896,346	34,051,883

<전분기> (단위: 백만원)

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

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	생명	합계
기초잔액	514,282	27,092	1,626,574	281	2,168,229
기중변동액	3,612	1,144	28,442	47	33,245
분기말잔액	517,894	28,236	1,655,016	328	2,201,474

<전분기> (단위: 백만원)

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

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	생명	합계
기초잔액	682,737	1,157,133	690,573	143,896	2,674,339
기중변동액	14,824	23,823	(16,194)	388	22,841
분기말잔액	697,561	1,180,956	674,379	144,284	2,697,180

<전분기> (단위: 백만원)

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

31-5 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	106,536	7,681	176,671	10,170	2,900	303,958
기중변동액	(3,726)	1,392	9,295	558	375	7,894
분기말잔액	102,810	9,073	185,966	10,728	3,275	311,852

<전분기> (단위: 백만원)

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

31-6 보고기간종료일 현재 보험계약부채 적정성 평가를 위한 전기말 현재 경험률 등의 제반가정이 당분기까지 중요한 변화가 없다고 판단하여 보고기간종료일 현재 보험계약부채의 적정성부족(잉여)액을 산출하지 않았습니다.

31-6-1 전기말 현재 손해보험부문의 보험계약부채의 적정성 평가내역은 다음과 같습니다.

<전기말> (단위: 백만원)

구 분	장부가액	적립기준액	잉여액(주1)
장기보험	21,777,589	11,869,104	(9,908,485)
일반보험	544,552	400,033	(144,519)
자동차보험	1,650,856	1,551,672	(99,184)
합 계	23,972,997	13,820,809	(10,152,188)

(주1) 회사 전체수준에서 잉여발생으로 추가적립은 없습니다.

상기 보험계약부채의 적정성평가에 적용된 주요 산출근거는 다음과 같습니다.

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

31-6-2 전기말 현재 생명보험부문의 보험계약부채의 적정성평가 내역은 다음과 같습니다.

<전기말> (단위: 백만원)

구분		장부가액	적립기준액	적립(잉여)금액(주1)
금리확정형	유배당	372,565	621,482	248,917
	무배당	2,347,407	2,443,439	96,032
금리연동형	유배당	49,021	53,854	4,833
	무배당	3,889,874	1,518,366	(2,371,508)
합계		6,658,867	4,637,141	(2,021,726)

(주1) 회사 전체수준에서 잉여발생으로 추가적립은 없습니다.

상기 보험계약부채의 적정성평가에 적용된 주요 산출근거 및 경험률은 다음과 같습니다.

구분	산출근거
해약률	최근 5개년 경험통계를 근거로 산출된 상품그룹별, 납입방법별, 채널별, 경과기간별로 계약금액 대비 해약금액의 비율
지급률	최근 5개년 경험통계를 기초로 채널별, 위험군별, 성별 등을 기준으로 산출한 현재 위험율 대비 지급율
할인율	미래운용자산이익율을 적용하였으며, 이는 금감원이 제시한 금리시나리오에 과거 운용자산 실적 및 미래추세 등을 반영하여 산출함. 최종적용할인율은 200개의 할인율 시나리오 중 부채적정성 평가금액이 percentile(65)에 해당하는 할인율
사업비율	최근1개년의 실제사업비 경험통계를 기초로 채널별/주요상품군별로 산출하여 적용하였으며, 신계약비의 경우 연결기업의 모집수당규정등에 따라 미래에 실제 집행될 금액기준으로 산출함.

32. 당기손익인식금융부채

보고기간종료일 현재 당기손익인식금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
매매목적파생금융부채(주1)	5,152	3,515

(주1) 주석 35. 파생상품 참조

33. 확정급여부채

33-1 보고기간종료일 현재 확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
확정급여채무	356,917	349,775
사외적립자산의 공정가치	(317,238)	(318,110)
확정급여부채잔액	39,679	31,665

33-2 당분기 및 전분기 중 확정급여채무의 현재가치 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초 확정급여채무	349,775	317,248
기중 변동내역:		
당기근무원가	9,377	9,508
이자비용	1,927	2,135
타사전입 등	45	35
지급액	(4,207)	(7,548)
기타	-	35
분기말 확정급여채무	356,917	321,413

33-3 당분기 및 전분기 중 확정급여제도에 따라 총포괄손익에 인식한 비용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
당기손익:		
당기근무원가	9,377	9,508
순이자비용	119	87
소 계	9,496	9,595
기타포괄손익:		
확정급여부채의 재측정요소	379	972
합 계	9,875	10,567

33-4 당분기 및 전분기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초 사외적립자산	318,109	294,403
기중 변동내역 :		
사외적립자산의 기대수익	1,808	2,048
확정급여제도의 재측정요소	(379)	(971)
기여금납부액	1,707	2,533
지급액	(4,007)	(5,767)
분기말 사외적립자산	317,238	292,246

34. 기타부채

34-1 보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
보험미지급금	334,616	324,499
복구충당부채	5,205	5,287
차입부채	963,768	929,561
미지급금	29,038	12,448
미지급비용	310,739	308,983
선수보험료	22,497	27,662
임대보증금	25,965	26,087
현재가치할인차금	(471)	(496)
기타보증금	36,725	33,032
상환청구권이있는비지배지분	160,754	132,603
그밖의기타부채(주1,2)	112,860	62,993
합 계	2,001,696	1,862,659

(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.

(주2) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 적용에 따라 계상된 리스부채가 포함되어 있습니다.

34-2 보고기간종료일 현재 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내역	당분기말	전기말
미지급보험금	7,889	8,010
대리점미지급금	82,786	73,216
미환급보험료	4,740	3,810
대리업무미지급금	13,560	15,821
재보험미지급금	156,707	159,166
외국재보험미지급금	59,545	55,624
특약출재예수금	9,389	8,852
합계	334,616	324,499

34-3 당분기 및 전분기 중 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기	전분기
기초	5,287	3,618
사용액	(223)	(485)
대체액	83	106
전입액	58	32
분기말	5,205	3,271

34-4 보고기간종료일 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

34-4-1 보고기간종료일 현재 차입부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	통화	연이자율	당분기말	전기말
부동산구입자금	USD	4.97%	12,802	12,756
부동산구입자금	USD	4.5%	16,046	15,859
부동산구입자금	USD	US Libor+1.325%	53,804	56,135
부동산구입자금	USD	US Libor+2.85%	20,731	20,948
부동산구입자금	USD	US Libor+3%	14,070	14,314
운용자금	KRW	3.4%~4.66%	97,000	106,500
RP매도	KRW	-	91,017	74,700
후순위사채	KRW	3.51%~5.20%	658,298	628,349
합 계			963,768	929,561

34-4-2 보고기간종료일 현재 차입부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

내역	1년미만	1년이상~2년미만	2년이상~4년미만	4년초과	합 계
부동산구입자금	15,661	15,655	56,124	30,013	117,453
운용자금	45,917	51,083	-	-	97,000
RP매도	91,017	-	-	-	91,017
후순위사채	-	-	-	658,298	658,298
합 계	152,595	66,738	56,124	688,311	963,768

<전기말>

(단위: 백만원)

내역	1년미만	1년이상~2년미만	2년이상~4년미만	4년초과	합 계
부동산구입자금	15,321	15,530	55,127	34,034	120,012
운용자금	63,153	43,347	-	-	106,500
RP매도	74,700	-	-	-	74,700
후순위사채	-	-	-	628,349	628,349
합 계	153,174	58,877	55,127	662,383	929,561

35. 파생상품

35-1 연결기업은 보고기간종료일 현재 외화유가증권의 환율변동위험과 이자율변동위험을 회피할 목적으로 한국산업은행 외 다수의 은행과 통화선도계약과 통화스왑계약을 체결하고 있습니다.

35-2 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, 외화당기손익인식금융자산, 외화매도가능금융자산, 외화대여금및수취채권, 외화차입부채	통화선도, 통화스왑	환율
	원화매도가능금융자산	이자율스왑	이자율
현금흐름위험회피	외화예치금, 외화매도가능금융자산	통화스왑	환율
	외화대출채권	통화스왑, 이자율스왑	환율, 이자율
해외사업장순투자 위험회피	해외투자목적 투자신탁	통화선도	환율

공정가치위험회피회계의 적용으로 인하여 위험회피대상 매도가능지분상품의 외화환산이익 20,865백만원 및 매도가능채무상품의 평가이익 5,424백만원이 당기손익으로 계상되어 있으며, 현금흐름위험회피회계가 적용되는 위험회피수단 중 비효과적인파생상품평가이익 69백만원이 당기손익으로 계상되어 있습니다.

35-3 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	1,610	-	-	-	892	-
이자율옵션	20,000	2,658	-	-	-	-	587
이자율스왑	40,000	45	401	-	-	-	68
신용스왑	28,445	979	-	-	-	266	258
통화선도	215,688	8,430	4,751	-	-	1,773	10,936
소 계	334,133	13,722	5,152	-	-	2,931	11,849
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	7,991,992	29,159	87,417	-	-	8,471	92,844
이자율선물	139,294	-	3,243	-	-	(22)	(2,533)
이자율스왑	109,000	-	3,729	-	-	-	6,857
소 계	8,240,286	29,159	94,389	-	-	8,449	97,168
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	3,560,780	28,973	44,493	(8,744)	(14,277)	4,239	62,622
이자율스왑	141,194	48	1,335	(1,083)	-	28	-
소 계	3,701,974	29,021	45,828	(9,827)	(14,277)	4,267	62,622
해외사업장순투자위험회피목적 :							
통화선도	297,826	-	3,121	(1,282)	983	-	1,500
기타 :							
신용위험조정	-	(10)	(128)	-	-	-	(11)
합 계	12,574,219	71,892	148,362	(11,109)	(13,294)	15,647	173,128

<전분기말 및 전분기>

(단위: 백만원)

구 분	미결제 약정금액	연결재무상태표				연결포괄손익계산서	
		자산	부채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
매매목적 :							
주식옵션	30,000	2,925	552	-	-	392	474
이자율옵션	20,000	2,839	-	-	-	345	265
이자율스왑	40,000	-	1,018	-	-	-	68
이자율선물	83,666	-	1,520	-	-	-	1,520
신용스왑	26,663	461	-	-	-	-	418
통화선도	156,627	2,262	-	-	-	2,298	-
기타	47,350	8,097	238	-	-	3,379	288
소 계	404,306	16,584	3,328	-	-	6,414	3,033
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	7,842,531	155,867	5,514	-	-	50,846	8,683

구 분	미결제 약정금액	연결재무상태표				연결포괄손익계산서	
		자산	부채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
이자율선물	36,507	-	236	-	-	-	236
이자율스왑	109,000	914	176	-	-	901	-
소 계	7,988,038	156,781	5,926	-	-	51,747	8,919
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	2,941,527	170,891	1,660	10,859	(13,643)	18,390	4,989
이자율스왑	146,212	166	3,299	(2,963)	-	-	-
소 계	3,087,739	171,057	4,959	7,896	(13,643)	18,390	4,989
해외사업장순투자위험회피목적 :							
통화선도	314,104	3,642	-	27,722	-	3,125	-
기타 :							
신용위험조정	-	(123)	(207)	29	-	-	(18)
합 계	11,794,187	347,941	14,006	35,647	(13,643)	79,676	16,923

36. 특별계정

36-1 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	1,791	57,082	45,633	104,506	2,309	54,813	79,429	136,551
유가증권	13,144	2,906,651	995,757	3,915,552	13,070	2,578,878	923,686	3,515,634
대출채권	4,000	390,512	54,134	448,646	5,000	479,196	52,846	537,042
기타자산	50	20,008	13,324	33,382	40	22,402	12,401	34,843
일반계정미수금	6,228	36,907	24,245	67,380	6,208	372,624	28,687	407,519
자산총계	25,213	3,411,160	1,133,093	4,569,466	26,627	3,507,913	1,097,049	4,631,589
차감 : 특별계정미지급금				(67,380)				(407,519)
특별계정자산잔액				4,502,086				4,224,070
부채와적립금:								
계약자적립금	5,675	-	1,104,111	1,109,786	5,774	-	1,065,570	1,071,344
투자계약부채	15,237	3,279,174	-	3,294,411	16,635	3,387,516	-	3,404,151
일반계정미지급금	4,104	70,439	9,245	83,788	4,104	101,944	12,990	119,038
기타부채	67	29,603	19,737	49,407	59	14,716	18,489	33,264
기타포괄손익	130	31,944	-	32,074	55	3,737	-	3,792
부채와적립금총계	25,213	3,411,160	1,133,093	4,569,466	26,627	3,507,913	1,097,049	4,631,589
차감 : 특별계정미수금				(83,788)				(119,038)
차감 : 특별계정기타포괄손익				(32,074)				(3,792)
특별계정부채잔액				4,453,604				4,508,759

36-2 당분기 및 전분기의 특별계정 손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	당분기				전분기			
	퇴직보험	퇴직연금 (주1)	변액보험 (주2)	합계	퇴직보험	퇴직연금 (주1)	변액보험 (주2)	합계
수익:								
보험료수익	-	-	79,937	79,937	-	-	86,402	86,402
이자수익	98	20,999	3,344	24,441	90	21,406	3,447	24,943
배당수익	18	90	81	189	-	444	452	896
유가증권처분이익	-	4,140	5,421	9,561	-	782	12,270	13,052
유가증권평가이익	-	1,658	39,495	41,153	10	167	15,246	15,423
기타수익	6	9,236	3,232	12,474	5	14,270	4,138	18,413
소 계	122	36,123	131,510	167,755	105	37,069	121,955	159,129
비용:								
계약자적립금적립(환입)	(99)	3,685	39,135	42,721	(184)	3,793	(3,384)	225
투자계약부채 변동액	66	13,402	-	13,468	72	11,790	-	11,862
지급보험금	111	-	28,674	28,785	196	-	42,528	42,724
특별계정수입수수료	25	5,319	38,475	43,819	10	5,546	39,165	44,721
유가증권처분손실	-	2,778	1,709	4,487	-	1,401	15,197	16,598
유가증권평가손실	13	9	15,903	15,925	-	401	20,473	20,874
기타비용	6	10,930	7,614	18,550	11	14,138	7,976	22,125
소 계	122	36,123	131,510	167,755	105	37,069	121,955	159,129

(주1) 퇴직연금에는 실적배당형 상품에서 발생한 손익이 당분기 및 전분기 각각 832백만원 및 329백만원 포함되어 있습니다.

(주2) 변액보험은 실적배당형 상품으로 구성되어 있습니다.

37. 우발채무와 약정사항

37-1 보고기간종료일 현재 연결기업과 관련되어 계류중인 소송사건의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	소송건수		소송금액		내 용
	당분기말	전기말	당분기말	전기말	
제 소	269	290	105,548	114,460	구상금 등
피 소	1,477	1,450	317,814	262,580	손해배상 등

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

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

(단위: 백만원)

업체명	분류	약정금액	미사용한도
강릉석탄화력 유한회사 외	원화대출약정	5,186,936	2,415,385
발해인프라 외	Capital Call 방식 출자약정	2,880,306	974,228
합 계		8,067,242	3,389,613

37-3 연결기업은 보고기간종료일 현재 국내의 금융기관보험대리점(손해보험부문 36개 및 생명보험부문 16개)과 방카슈랑스보험상품 판매제휴계약을 체결하고 있습니다. 이에 따라 상기 금융기관보험대리점은 연결기업의 보험대리점으로서 연결기업을 대리하여 관련법규에서 규정하고 있는 보험상품에 대한 보험계약의 체결(청약에 대한 승낙제외), 보험료의 수령 등의 업무를 수행하고 있습니다. 또한, 연결기업은 상기 계약에 따라 금융기관보험대리점이 모집한 보험계약에 대하여 일정률의 수수료를 지급하고 있으며, 당분기 및 전분기 각각 7,816백만원 및 6,464백만원의 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.

38. 자본

38-1 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.

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 이월결손금의 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	매도가능 금융자산 평가이익	만기보유 금융자산 평가손실	위험회피 파생상품 평가이익	관계기업 기타포괄에 대한 지분변동	해외사업 환산손익	특별계정 기타포괄손익	확정급여부채 의 재측정요소	유형자산 재평가잉여금	합 계
평가손익	917,256	(23,615)	2,185	(11,875)	(7,705)	32,074	(59,151)	362,731	1,211,900
계약자지분(주1)	(5,924)	1,336	-	-	-	-	-	-	(4,588)
법인세효과	(240,944)	5,392	(1,163)	322	1,955	(8,176)	14,823	(87,781)	(315,572)
비지배지분(주1)	3,143	3,773	22	-	(1)	-	159	-	7,096
당분기말	673,531	(13,114)	1,044	(11,553)	(5,751)	23,898	(44,169)	274,950	898,836

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	매도가능 금융자산 평가이익	위험회피 파생상품 평가이익	관계기업 기타포괄에 대한 지분변동	해외사업 환산손실	특별계정 기타포괄이익	확정급여부채의 재측정요소	유형자산 재평가잉여금	합 계
평가손익	422,722	17,753	(21,309)	(17,851)	3,792	(58,851)	363,322	709,578
계약자지분(주1)	506	-	-	-	-	-	-	506
법인세효과	(102,978)	(3,637)	447	4,529	(1,003)	14,748	(87,924)	(175,818)
비지배지분(주1)	(2,138)	5	-	-	-	156	-	(1,977)
전기말	318,112	14,121	(20,862)	(13,322)	2,789	(43,947)	275,398	532,289

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

38-5 보고기간종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
이익준비금	22,629	22,149
기타법정적립금	4,480	4,480
임의적립금	3,124,265	2,824,265
대손준비금	82,671	71,286
비상위험준비금	932,220	851,326
미처분이익잉여금	307,142	748,365
합 계	4,473,407	4,521,871

39. 현금흐름표

39-1 현금흐름표의 현금은 재무상태표상의 현금및현금성자산이며, 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	(327,632)	(302,772)
이자비용	12,159	10,185
배당금수익	(44,459)	(39,192)
단기매매금융자산평가이익	(3,226)	(1,665)
당기손익인식지정금융자산평가이익	(202)	-
매매목적파생상품평가이익	(2,931)	(6,414)
매도가능금융자산처분이익	(55,989)	(57,820)
매도가능금융자산평가이익	(5,469)	(498)
위험회피목적파생상품처분이익	(71,783)	(114,611)
위험회피목적파생상품평가이익	(14,340)	(73,262)
단기매매금융자산평가손실	882	992
당기손익인식지정금융자산평가손실	-	378
매매목적파생상품평가손실	11,849	3,033
매도가능금융자산처분손실	18,385	27,867
매도가능금융자산평가손실	45	2,376
매도가능금융자산손상차손	13,356	8,243
만기보유금융자산상환이익	(19)	-
만기보유금융자산처분손실	20	-
위험회피목적파생상품처분손실	135,509	131,348
위험회피목적파생상품평가손실	147,335	13,890
대손상각비	4,875	3,445
외화환산이익	(197,508)	(24,826)
외화환산손실	18,226	61,000

내역	당분기	전분기
퇴직급여	9,496	9,594
감가상각비	10,841	11,441
무형자산상각비	10,226	20,851
복구충당부채전입	58	32
임대료수익	(261)	(519)
임차료비용	410	1,153
투자부동산처분이익	(27)	(3)
무형자산손상차손환입	-	-
관계기업투자주식관련이익	(6,503)	(2,426)
관계기업투자주식관련손실	2,041	1,318
관계기업투자주식손상차손	-	800
유형자산처분손실	4	3
구상이익	(11,342)	(6,843)
신계약비상각비	335,141	309,536
보험계약부채전입액	493,115	477,440
합계	482,282	464,074

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

(단위: 백만원)

내역	당분기	전분기
예치금	66,169	77
당기손익인식금융자산	(167,002)	(104,374)
대출채권	(134,736)	(406,054)
이연대출부대비용	2,602	(25)
보험미수금	56,554	73,047
미수금	37,379	83,964
미수수익	19,012	(10,053)
공탁금	141	1,344
받을어음	(164)	844
미상각신계약비	(258,138)	(282,724)
선급비용	(17,525)	(17,314)
선급금	(12,539)	(3,880)
그밖의 기타자산	2,510	(862)
특별계정자산	(274,792)	(82,622)
보험금/환급금의 지급(투자계약부채)	14,531	2,066
당기손익인식금융부채	400	789
보험미지급금	12,270	(13,320)
미지급금	52	2,543
미지급비용	(7,623)	(58,636)
그밖의 기타부채	20,655	82,811
퇴직금의 지급	(4,207)	(5,511)
사외적립자산	2,301	1,232
특별계정부채	(31,139)	(109,059)
합계	(673,289)	(845,717)

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
대출채권및수취채권의 제각	(2,146)	3,646
유형자산과 투자부동산간의 대체	1,614	(5,198)
선급금의 무형자산 대체	1,049	174
유형자산 취득대금과 미지급금의 조정	282	(3,179)
매도가능금융자산평가손실	355,419	(299,288)
매도가능금융자산에서 만기보유증권 재분류	958,999	-
관계기업 기타포괄에 대한 지분변동의 증가(감소)	9,309	3,869
위험회피목적파생상품평가이익	(13,077)	13,669
해외사업환산이익(손실)	7,571	24,255
특별계정기타포괄(손실)이익	21,109	(6,670)
확정급여채무 재측정요소의 변동	(222)	(779)

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	재무활동 현금흐름	기 타	당분기말
임대보증금	25,591	(122)	24	25,493
차입부채	929,561	34,169	38	963,768
리스부채	-	(6,403)	40,032	33,629
합 계	955,152	27,644	40,094	1,022,890

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	재무활동 현금흐름	기 타	전분기말
임대보증금	27,457	508	(74)	27,891
차입부채	869,254	104,078	(690)	972,642
합 계	896,711	104,586	(764)	1,000,533

40. 특수관계자와의 거래

40-1 보고기간 종료일 현재 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

40-1-1 보고기간종료일 현재 일반종속기업현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

기업명(주1)	자 산	부 채	자 본	영업수익	당기순손익	총포괄손익	지분율(%)
DB생명보험(주1)(주2)	11,187,921	10,585,609	602,312	587,701	1,357	16,144	77.66
DB캐피탈(주1)	236,275	148,755	87,520	4,076	982	984	87.11
DB자동차보험손해사정(주1)	17,989	21,823	(3,834)	22,279	(4,934)	(4,947)	100.00
DBCSI손해사정(주1)	8,318	6,636	1,682	10,465	(2,163)	(2,167)	100.00
DBCAS손해사정(주1)	13,503	7,115	6,388	13,500	(3,365)	(3,364)	100.00
DBCNS자동차손해사정(주1)	10,028	8,861	1,167	13,115	(2,208)	(2,217)	100.00
DB MnS(주1)(주2)	20,519	4,746	15,773	10,582	(189)	(192)	100.00
DB금융서비스(주1)(주2)	6,925	3,080	3,845	5,975	(92)	(107)	100.00
합 계	11,501,478	10,786,625	714,853	667,693	(10,612)	4,134	

(주1) 모든 일반종속기업의 영업소재지는 대한민국이고, 재무제표 사용일은 2019년 3월 31일입니다. 일반종속기업의 재무성과는 한국채택국제회계기준으로 전환된 금액입니다.

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

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

(단위: 백만원)

기업명(주1)	자 산	부 채	자 본	영업수익	분기순손익	총포괄손익	지분율 (%)
글로벌코러스사모투자1호	48,034	387	47,647	829	46	69	100.00
산은파워스프레드사모투자신탁2호(채권-파생형)	20,721	1	20,720	385	302	168	100.00
골든브릿지 미국DIP사모특별자산1호	17,936	111	17,825	244	(39)	(38)	100.00
흥국하이클래스사모투자신탁G-2	20,643	418	20,225	540	286	175	100.00
유진천연자원사모증권1호	39,970	482	39,488	646	(142)	(142)	100.00
유진프로미사모특별자산1호	15,416	284	15,132	493	(890)	(621)	99.98
유진프로미사모특별자산2호	16,628	331	16,297	188	(1,114)	(966)	99.98
유진프로미사모특별자산3호	17,339	321	17,018	490	(204)	17	99.98
유진프로미사모특별자산5호	48,801	14,592	34,209	1,730	685	767	99.97
유진프로미사모특별자산6호	90,627	430	90,197	3,582	1,368	1,369	99.99
유진파이오니아부동산4호	78,043	19,192	58,851	9,052	(1,697)	(676)	99.99

기업명(주1)	자 산	부 채	자 본	영업수익	분기순손익	총포괄손익	지분율 (%)
GBGLOBALOPPORTUNITY사모증권1호[채권-재간접형]	102,438	1,443	100,995	3,761	1,102	(381)	99.99
DB사모특별자산투자신탁7호	65,194	21,498	43,696	1,927	705	766	99.98
DB사모특별자산투자신탁9호	17,485	264	17,221	747	182	182	99.99
유진프로미사모특별자산8호	44,221	741	43,480	1,901	877	877	99.98
현대AVIATION사모특별자산투자신탁1호	134,553	55,802	78,751	4,967	1,780	1,781	99.99
DB사모특별자산투자신탁10호	83,047	1,141	81,906	974	946	2,885	100.00
DB사모특별자산투자신탁11호	35,406	32	35,374	1,895	1,595	263	100.00
현대OceanStar선박사모특별1호	54,299	884	53,415	2,236	780	780	99.99
현대Star사모부동산투자신탁1호	5,526	77	5,449	189	42	42	99.99
DB사모특별자산투자신탁14호	52,050	367	51,683	1,502	576	576	99.99
현대파워사모특별자산투자신탁2호	69,187	1,376	67,811	2,072	478	478	99.99
DB다같이사모증권투자신탁제76호[채권]	71,622	20,922	50,700	408	311	461	100.00
DB사모부동산투자신탁 제12호	47,033	224	46,809	581	331	345	99.98
이스트프링유럽뱅크론사모특별H[대출채권-재간접]	50,590	17	50,573	590	501	786	80.29
KB 글로벌 인프라 사모 특별자산 투자신탁 제1호	11,194	27	11,167	552	18	20	99.94
신한BNPP해외사모부동산1호	252,074	2,389	249,685	6,209	1,689	880	99.99
DB사모부동산투자신탁 제13호	46,116	917	45,199	1,253	290	382	99.98
현대Star사모부동산투자신탁2호	39,656	607	39,049	1,386	302	302	99.99
DB사모특별자산투자신탁 제18호[인프라]	112,899	632	112,267	4,048	711	711	99.99
현대유퍼스트사모부동산투자신탁18-2호	119,823	2,237	117,586	3,845	1,076	1,076	74.13
신한BNPP해외사모부동산2호	79,377	828	78,549	2,317	497	497	99.99
DB사모특별자산투자신탁 제19호[인프라]	258,404	1,976	256,428	8,442	1,689	1,689	100.00
동양UHS전문투자형사모부동산투자신탁1호	34,442	185	34,257	377	377	377	99.71
현대Star전문투자형사모부동산투자신탁4호	52,719	895	51,824	1,624	372	372	99.82
하나구겐하임OLO전문투자형사모특별자산투자신탁 9호[CLO]	49,546	57	49,489	1,666	597	597	99.83
이지스영국사모부동산73호	75,076	566	74,510	4,791	812	812	100.00
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제3호	198,734	1,788	196,946	4,259	(3,067)	(2,312)	100.00
신한BNPP미국기업대출채권전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	36,637	315	36,322	1,104	390	616	99.84
DB Astoria발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제23호	35,751	240	35,511	1,189	442	442	83.33
키움아트리움전문투자형사모투자신탁[재간접형]	26,813	125	26,688	2,256	2,042	2,042	66.67
DB Hancock전문투자형사모증권투자신탁 제1호[재간접형]	22,649	136	22,513	405	6	(799)	99.95
하나OCT전문투자형사모특별자산투자신탁49호[금전채권]	86,104	271	85,833	2,618	747	747	66.67
DB글로벌인프라전문투자형사모투자신탁 제1호	34,758	337	34,421	1,012	154	105	99.98
DB전문투자형사모특별자산투자신탁 제25호[인프라]	91,279	1,295	89,984	2,390	780	780	100.00
DB전문투자형사모부동산투자신탁 제18호	57,420	560	56,860	1,728	454	454	100.00
키움인티모전문투자형사모투자신탁[재간접형]	49,598	479	49,119	132	19	712	99.79
현대star사모부동산투자신탁7호	53,613	613	53,000	1,540	375	375	99.82
DB사모특별자산투자신탁30호	57,252	890	56,362	1,801	514	514	60.00
DB전문투자형사모특별자산투자신탁 제31호[인프라]	82,000	25	81,975	2,718	550	550	100.00
현대star사모부동산투자신탁11호	29,822	6	29,816	544	254	254	99.98
한화DebtStrategy사모부동산10호	34,351	569	33,782	1,389	322	322	99.70
DB글로벌원자재전문투자형사모투자신탁 제1호	16,443	211	16,232	400	(135)	49	95.24
DB Channelview 발전소 전문투자형사모특별자산투자신탁 제32호	43,094	761	42,333	1,454	545	545	100.00

기업명(주1)	자 산	부 채	자 본	영업수익	분기순손익	총포괄손익	지분율 (%)
한국투자광메디컬센터전문투자형사모부동산투자신탁1호	91,331	1,424	89,907	2,919	952	952	99.88
DB US Private Loan 전문투자형사모투자신탁 제1호	15,407	251	15,156	264	(67)	83	62.50
하나대체투자전문투자형사모특별자산투자신탁93호	37,478	15	37,463	979	323	323	99.72
유진파이오니아전문투자형사모투자신탁8호	45,772	11,156	34,616	1,389	(532)	66	99.97
DB Asia Private Credit 전문투자형사모투자신탁 제1호	6,404	83	6,321	109	(83)	61	66.67
DB Mirai Creation 전문투자형사모투자신탁 제1호	3,128	1	3,127	51	(18)	(18)	99.68
US Mezzanine전문투자형사모1호(재간접)	19,976	332	19,644	682	342	342	55.56
합 계	3,553,949	174,536	3,379,413	111,771	22,546	24,883	

(주1) 당분기 중 특수목적기업 2개를 취득하였으며, 1개를 처분하였습니다. 모든 특수목적기업의 영업소재지는 대한민국이고, 재무제표사용일은 2019년 3월 31일입니다.

40-2 보고기간종료일 현재 연결기업의 관계기업은 다음과 같습니다.

기업명	영업소재지	재무제표 사용일	지분율(%)	
			당분기말	전기말
DB금융투자(주)	대한민국	2019-03-31	25.08	25.08
안청재산보험주식유한공사	중국	2019-03-31	15.01	15.01
PTI	베트남	2019-03-31	37.32	37.32

40-3 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)	DB스탁인베스트(주), (주)DB Inc., DB인베스트(주), 동부철구(주), (주)DB메탈, (주)동부월드, (주)DB하이텍, DB김준기문화재단 외

(주1) 당분기 중 DB라이텍(주)가 특수관계자에서 제외되었습니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
단기급여	4,178	4,385
퇴직 후 급여	387	706
합 계	4,565	5,091

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

<당분기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	수익	비용	유·무형자산 취득(주1)	자금대여/상환(주2)	자금회수/차입(주2)
관계기업 :					
DB금융투자(주)	1,641	39	-	5,000	5,000
기타의 특수관계자 :					
(주)DB Inc.	1,669	7,940	2,049	-	-
(주)DB메탈	128	-	-	-	-
(주)동부월드	46	240	-	-	-
(주)DB하이텍	318	-	-	-	-
(주)DB저축은행	58	85	-	-	-
DB김준기문화재단 외	10	10,212	-	2,000	2,000
소 계	2,229	18,477	2,049	2,000	2,000
합 계	3,870	18,516	2,049	7,000	7,000

<전분기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	수익	비용	유·무형자산 취득(주1)	자금대여/상환(주2)	자금회수/차입(주2)
관계기업 :					
DB금융투자(주)	1,646	381	-	9,000	13,000
기타의 특수관계자 :					
(주)DB Inc.	6,926	661	1,901	-	-
(주)DB메탈	118	-	-	-	-
(주)동부월드	116	320	-	-	-
동부대우전자(주) (주3)	1,332	-	-	-	-
(주)DB하이텍	312	-	-	-	-
(주)DB저축은행	8	85	-	-	-
DB라이텍(주) 외	225	273	-	-	5,000
소 계	9,037	1,339	1,901	9,000	5,000
합 계	10,683	1,720	1,901	9,000	18,000

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

(주2) 예치금에 대한 자금거래내역은 제외하였습니다.

(주3) 동부대우전자하이제일차(유)에 대한 대출입니다.

40-6 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	312	16,668	9,000	1,085	-
기타의 특수관계자:								
주DB Inc.	-	-	-	687	4,893	-	840	-
주DB메탈	-	-	-	45	1,870	-	260	-
주동부월드	-	-	-	-	629	-	-	-
DB하이텍	-	-	-	114	5,890	-	694	-
주DB저축은행	4,600	-	-	172	4,427	-	-	-
DB FSI(주)	-	-	-	-	6,959	-	-	-
DB김준기문화재단	-	-	-	-	-	7,000	-	-
소 계	4,600	-	-	1,018	24,668	7,000	1,794	-
합 계	4,901	28,000	80,000	1,330	41,336	16,000	2,879	-

<전기말>

(단위: 백만원)

특수관계자명	자 산				부 채			
	예치금	대출채권	회사채	미수금 등	특별계정 부채	차입부채	임대 보증금	미지급금
관계기업 :								
DB금융투자(주)	300	28,000	80,000	262	16,074	9,000	1,085	5
기타의 특수관계자:								
주DB Inc.	-	-	-	3,498	4,487	-	891	2,796
주DB메탈	-	-	-	3	1,894	-	260	-
주동부월드	-	5,000	-	-	439	-	-	-
DB하이텍	-	-	-	-	5,695	-	694	-
주DB저축은행	11,250	-	-	172	4,430	-	-	-
DB FSI(주)	-	-	-	-	7,596	-	-	2,736
DB김준기문화재단	-	-	-	-	-	7,000	-	-
DB라이텍(주) 외	-	-	-	-	426	-	-	-
소 계	11,250	5,000	-	3,673	24,967	7,000	1,845	5,532
합 계	11,550	33,000	80,000	3,935	41,041	16,000	2,930	5,537

41. 금융자산과 금융부채의 공정가치

41-1 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.

41-2 보고기간종료일 현재 금융자산과 금융부채의 공정가치 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산 :				
현금및예치금	1,046,420	1,046,420	1,355,524	1,355,524
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분상품	1,169,496	1,169,496	983,063	983,063
채무상품	82,091	82,091	100,799	100,799
매매목적파생상품자산	13,722	13,722	22,731	22,731
소 계	1,265,309	1,265,309	1,106,593	1,106,593
당기손익인식지정금융자산				
지분상품	21,046	21,046	20,856	20,856
매도가능금융자산				
지분상품	3,993,839	3,993,839	3,863,326	3,863,326
채무상품	17,298,161	17,298,161	17,617,760	17,617,760
소 계	21,292,000	21,292,000	21,481,086	21,481,086
만기보유금융자산				
채무상품	977,787	917,548	-	-
소 계	977,787	917,548	-	-
대여금및수취채권	18,002,182	18,422,906	17,785,140	18,117,813
위험회피목적파생상품자산	58,170	58,170	153,245	153,245
합 계	42,662,914	43,023,399	41,902,444	42,235,117
금융부채 :				
당기손익인식금융부채				
매매목적파생상품부채	5,152	5,152	3,515	3,515
위험회피목적파생상품부채	143,210	143,210	62,043	62,043
차입부채(주1)	963,768	963,768	929,561	929,561
기타금융부채	844,527	844,544	787,290	787,313
합 계	1,956,657	1,956,674	1,782,409	1,782,432

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

41-3 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)

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				
단기매매금융자산				
지분상품	17,219	1,152,277	-	1,169,496
채무상품	20,964	61,127	-	82,091
매매목적파생상품자산	-	12,112	1,610	13,722
소 계	38,183	1,225,516	1,610	1,265,309
당기손익인식지정금융자산				
지분상품	-	21,046	-	21,046
매도가능금융자산				
지분상품(주1)	123,053	1,420,944	2,449,842	3,993,839
채무상품	7,575,802	9,423,427	298,932	17,298,161
소 계	7,698,855	10,844,371	2,748,774	21,292,000
위험회피목적파생상품자산	-	58,170	-	58,170
합 계	7,737,038	12,149,103	2,750,384	22,636,525
금융부채:				
당기손익인식금융부채				
매매목적파생상품부채	-	5,152	-	5,152
위험회피목적파생상품부채	-	143,210	-	143,210
합 계	-	148,362	-	148,362

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분상품	2,124	980,939	-	983,063
채무상품	99,890	909	-	100,799
매매목적파생상품자산	-	22,014	717	22,731
소 계	102,014	1,003,862	717	1,106,593
당기손익인식지정금융자산				
지분상품	-	20,856	-	20,856
매도가능금융자산				
지분상품(주1)	155,825	1,189,552	2,517,949	3,863,326
채무상품	7,578,718	9,820,575	218,467	17,617,760
소 계	7,734,543	11,010,127	2,736,416	21,481,086
위험회피목적파생상품자산	-	153,245	-	153,245
합 계	7,836,557	12,188,090	2,737,133	22,761,780
금융부채:				
당기손익인식금융부채				
매매목적파생상품부채	-	3,515	-	3,515
위험회피목적파생상품부채	-	62,043	-	62,043
합 계	-	65,558	-	65,558

(주1) 매도가능금융자산의 지분상품 중 공정가치서열체계 수준 3의 금액은 비시장성 지분상품 중 시장에서 관측가능하지 않은 투입변수를 사용하여 평가한 것입니다. 다만, 비시장성 지분상품 중 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 취득원가로 평가한 금액은 당분기말 및 전기말 각각 5,281백만원 및 6,650백만원입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익인식금융자산			
단기매매금융자산			
지분상품	1,152,277	기준가격	할인율
채무상품	61,127	DCF법	할인율, 발행이자율, 잔존만기, 신용등급
매매목적파생상품자산	12,112	DCF법, BDT법	할인율, 선도환율, 현물환율
소 계	1,225,516		
당기손익인식지정금융자산			
지분상품	21,046	DCF법	할인율, 발행이자율, 잔존만기, 신용등급
매도가능금융자산			
지분상품	1,420,944	DCF모형, 기준가격	할인율
채무상품	9,423,427	DCF법, BDT법, Hull & White MonteCarlo Simulation	할인율, 선도이자율, 상관계수
소 계	10,844,371		
위험회피목적파생상품자산	58,170	DCF법	할인율, 선도이자율, 환율
합 계	12,149,103		
금융부채:			
당기손익인식금융부채			
매매목적파생상품부채	5,152	DCF법	할인율, 선도이자율, 환율
위험회피목적파생상품부채	143,210	DCF법	할인율, 선도환율, 선도이자율, 환율
합 계	148,362		

41-3-3 보고기간종료일 현재 연결재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산과 금융부채 중 수준 3으로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수	유의적이지만 관측불가능 투입변수	관측불가능 투입변수 변동 에 대한 공정가치 영향
금융자산:					
당기손익인식금융자산					
단기매매금융자산					
매매목적파생상품자산	1,610	Monte Carlo Simulation	할인커브, 변동성 상관계수	변동성, 상관계수	변동성 상승에 따라 공정가치 변동금액 상승
매도가능금융자산					
지분상품	2,449,842	DCF법, 자산접근법, 기준가격	할인율, 성장율, 펀드운용가	할인율, 성장율, 펀드운용가	할인율 상승에 따라 공정가치 하락 성장율 상승에 따라 공정가치 상승
채무상품	298,932	Loss Bucketing, Monte-Carlo Simulation 기준가격	개별CDS, 부도상관관계 변동성, 할인율, 준거자산의 상관계수, 펀드운용가	부도상관관계, 변동성, 상관계수, 펀드운용가	변동성 상승에 따라 공정가치 변동금액 상승
소 계	2,748,774				
합 계	2,750,384				

41-3-4 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	1,610	483	(466)	-	-
매도가능금융자산					
지분상품	740,278	-	-	-	-
채무상품	196,937	-	-	3,622	(4,873)
소 계	937,215	-	-	3,622	(4,873)
합 계	938,825	483	(466)	3,622	(4,873)

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

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	당기초	당기손익	포괄손익	취득	처분	수준3으로의 이동	수준3에서의 이동	당분기말
금융자산:								
단기매매금융자산								
매매목적파생상품	1,032	578	-	-	-	-	-	1,610
매도가능금융자산								
지분상품	2,518,168	1,107	798	201,687	(271,918)	-	-	2,449,842
채무상품	218,467	2,881	3,945	-	73,639	-	-	298,932
소 계	2,736,635	3,988	4,743	201,687	(198,279)	-	-	2,748,774
합 계	2,737,667	4,566	4,743	201,687	(198,279)	-	-	2,750,384

<전분기> (단위: 백만원)

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

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

41-3-6 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	578	578	(297)	(297)
당기손익인식지정금융상품 관련 손익	-	-	(262)	(262)
매도가능금융자산 기타손익	18,050	5,337	4,164	(211)
매도가능금융자산 손상차손	(1,349)	(1,349)	(3,404)	(3,404)
합 계	17,279	4,566	201	(4,174)

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	8	1,046,412	-	1,046,420
만기보유금융자산	34,004	883,544	-	917,548
대여금및수취채권	-	-	18,422,906	18,422,906
합 계	34,012	1,929,956	18,422,906	20,386,874
금융부채:				
차입부채	-	749,314	214,454	963,768
기타금융부채	-	-	844,544	844,544
합 계	-	749,314	1,058,998	1,808,312

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
현금및예치금	6	1,355,518	-	1,355,524
대여금및수취채권	-	-	18,117,813	18,117,813
합 계	6	1,355,518	18,117,813	19,473,337
금융부채:				
차입부채	-	703,049	226,512	929,561
기타금융부채	-	-	787,313	787,313
합 계	-	703,049	1,013,825	1,716,874

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

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
현금및예치금	1,046,412	DCF법	할인율
만기보유금융자산	883,544	DCF법	할인율
합 계	1,929,956		
금융부채:			
차입부채	749,314	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	18,422,906	DCF법	할인율, 조기상환율	할인율(신용스프레드, 기타스프레드), 조기상환율
금융부채:				
차입부채	214,454	DCF법	할인율	할인율(기타스프레드)
기타금융부채	844,544	DCF법	할인율	할인율(기타스프레드)
합 계	1,058,998			

42. 금융자산과 금융부채의 상계

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무제표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 금융담보	
파생상품	58,225	-	58,225	48,448	45	9,732
환매조건부채권매수	402,800	-	402,800	-	402,000	800
합계	461,025	-	461,025	48,448	402,045	10,532

<전기말>

(단위: 백만원)

구분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무제표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 금융담보	
파생상품	153,300	-	153,300	68,353	-	84,947
환매조건부채권매수	405,800	-	405,800	-	405,000	800
합계	559,100	-	559,100	68,353	405,000	85,747

42-2 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	143,338	-	143,338	48,448	40,775	54,115
환매조건부채권매도	90,100	-	90,100	90,100	-	-
합계	233,438	-	233,438	138,548	40,775	54,115

<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	62,201	-	62,201	59,050	-	3,151
환매조건부채권매도	74,700	-	74,700	74,700	-	-
합계	136,901	-	136,901	133,750	-	3,151

43. 금융상품의 범주별 장부금액

보고기간종료일 현재 각 금융상품의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	만기보유 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생상품	합 계
금융자산 :						
현금및예치금	-	-	-	1,046,420	-	1,046,420
단기매매금융자산	1,265,309	-	-	-	-	1,265,309
당기손익인식지정금융자산	21,046	-	-	-	-	21,046
매도가능금융자산	-	21,292,000	-	-	-	21,292,000
만기보유금융자산	-	-	977,787	-	-	977,787
대여금및수취채권	-	-	-	18,002,182	-	18,002,182
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	-	58,170	58,170
합 계	1,286,355	21,292,000	977,787	19,048,602	58,170	42,662,914
금융부채 :						
당기손익인식금융부채	5,152	-	-	-	-	5,152
위험회피목적파생상품부채	-	-	-	-	143,210	143,210
차입부채	-	-	-	963,768	-	963,768
기타금융부채	-	-	-	844,527	-	844,527
합 계	5,152	-	-	1,808,295	143,210	1,956,657

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생상품	합 계
금융자산 :					
현금및예치금	-	-	1,355,524	-	1,355,524
단기매매금융자산	1,106,593	-	-	-	1,106,593
당기손익인식지정금융자산	20,856	-	-	-	20,856
매도가능금융자산	-	21,481,086	-	-	21,481,086
대여금및수취채권	-	-	17,785,140	-	17,785,140
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	153,245	153,245
합 계	1,127,449	21,481,086	19,140,664	153,245	41,902,444
금융부채 :					
당기손익인식금융부채	3,515	-	-	-	3,515
위험회피목적파생상품부채	-	-	-	62,043	62,043
차입부채	-	-	929,561	-	929,561
기타금융부채	-	-	787,290	-	787,290
합 계	3,515	-	1,716,851	62,043	1,782,409