

DB손해보험주식회사

분기 재무제표에 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

한영회계법인

목 차

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

분기 재무제표

분기 재무상태표 -----	4
----------------	---

분기 포괄손익계산서 -----	6
------------------	---

분기 자본변동표 -----	8
----------------	---

분기 현금흐름표 -----	9
----------------	---

주석 -----	10
----------	----

분기재무제표 검토보고서

DB손해보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 첨부된 DB손해보험주식회사의 요약분기재무제표를 검토하였습니다. 해당 분기재무제표는 2019년 3월 31일 현재의 분기재무상태표, 2019년과 2018년 3월 31일로 종료되는 3개월 보고기간의 분기포괄손익계산서, 분기자본변동표 및 분기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영자의 책임

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

기타사항

본인은 2018년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2019년 3월 7일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2018년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울시 영등포구 여의공원로 111

한영회계법인

대표이사 서진석

2019년 5월 15일

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)분기재무제표

DB손해보험주식회사

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 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

DB손해보험주식회사 대표이사 김정남

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 테헤란로 432 DB금융센터
(전 화) 1588-0100

분기 재무상태표

제 53(당)기 1분기말 2019년 3월 31일 현재

제 52(전기)기 기말 2018년 12월 31일 현재

DB손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 53(당)기 1분기말	제 52(전기)기 기말
자 산		
1. 현금및예치금<주석18,30,38,40,42>	453,428,667,085	748,248,503,037
2. 당기손익인식금융자산<주석19,30,40,42>	839,547,470,153	770,642,924,648
3. 매도가능금융자산<주석20,21,24,30,34,40,42>	20,852,417,485,476	20,327,717,780,093
4. 대여금 및 수취채권<주석22,23,30,40,41,42>	11,845,692,313,919	11,518,831,043,703
5. 위험회피목적파생상품자산<주석40,41,42>	29,393,600,094	86,163,393,973
6. 종속기업 및 관계기업투자주식<주석24>	644,924,141,155	644,924,141,155
7. 유형자산<주석25>	391,051,549,898	367,486,927,737
8. 투자부동산<주석21,26>	780,413,951,981	778,850,406,838
9. 무형자산<주석27>	43,479,960,434	45,247,810,947
10. 재보험자산<주석28>	620,047,625,195	614,636,598,230
11. 기타자산<주석29>	1,524,537,403,966	1,512,803,340,751
12. 특별계정자산<주석35>	2,618,702,560,067	2,359,941,540,336
자 산 총 계	40,643,636,729,423	39,775,494,411,448
부 채		
1. 보험계약부채<주석31,36>	31,013,204,331,777	30,602,845,765,605
2. 위험회피목적파생상품부채<주석34,40,41,42>	73,700,484,448	30,194,553,777
3. 확정급여부채<주석32>	18,052,699,255	12,021,791,160
4. 기타부채<주석30,33,40,42>	1,219,625,773,279	1,182,288,502,519
5. 이연법인세부채<주석16>	475,225,513,792	347,777,224,214
6. 당기법인세부채<주석16>	65,258,285,961	63,644,009,839
7. 특별계정부채<주석35>	2,558,419,616,278	2,625,542,073,797
부 채 총 계	35,423,486,704,790	34,864,313,920,911
자 본		
1. 자본금<주석1,37>	35,400,000,000	35,400,000,000
2. 자본잉여금<주석37>	37,912,781,518	37,912,781,518
3. 자본조정<주석37>	(29,655,475,800)	(29,655,475,800)
4. 기타포괄손익누계액<주석20,32,34,35,37>	914,258,712,274	577,893,767,694
5. 이익잉여금<주석5,37>	4,262,234,006,641	4,289,629,417,125

과 목	제 53(당기 1분기말)	제 52(전기 기말)
(대손준비금 적립액)	(61,466,008,634)	(54,933,404,884)
(비상위험준비금 적립액)	(932,220,238,263)	(851,326,171,683)
(대손준비금 적립예정금액)	(3,829,472,747)	(6,532,603,750)
(비상위험준비금 적립예정금액)	(20,922,809,965)	(80,894,066,580)
자 본 총 계	5,220,150,024,633	4,911,180,490,537
부 채 및 자 본 총 계	40,643,636,729,423	39,775,494,411,448

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

분기포괄손익계산서

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

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

DB손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 53(당)기 1분기	제 52(전기) 1분기
영업수익<주석39>	3,817,778,243,789	3,681,209,073,446
1. 보험료수익<주석6>	3,100,894,313,423	3,037,373,730,943
2. 재보험금수익<주석6>	116,673,468,218	136,886,667,674
3. 구상이익<주석29>	11,341,557,829	6,842,500,213
4. 이자수익<주석7>	232,419,677,152	210,697,471,012
5. 금융상품투자수익<주석10>	127,754,820,142	166,072,531,901
6. 외환거래이익<주석11>	111,915,399,883	9,389,691,172
7. 수수료수익<주석8>	944,008,616	2,297,955,669
8. 배당금수익<주석9>	55,328,622,413	51,546,257,962
9. 기타수익<주석14,26>	35,018,283,413	36,245,961,179
10. 특별계정수익<주석35>	25,488,092,700	23,856,305,721
영업비용<주석39>	3,688,972,545,563	3,533,250,623,394
1. 보험계약부채전입액<주석28,31>	402,001,270,162	380,713,858,716
2. 보험금비용<주석6>	1,399,569,237,294	1,316,713,556,908
3. 환급금비용<주석6>	711,837,605,174	771,855,398,846
4. 배당금비용<주석6>	856,969,100	879,788,070
5. 손해조사비<주석6>	84,779,086,738	86,321,821,568
6. 재보험료비용<주석6>	172,269,588,660	158,532,267,933
7. 사업비<주석12,36>	347,726,730,514	324,095,249,632
8. 신계약비상각비<주석29>	284,773,925,010	262,962,176,285
9. 이자비용<주석7>	4,899,833,608	4,838,721,985
10. 금융상품투자비용<주석10>	212,882,779,210	123,902,541,855
11. 대손상각비<주석22>	5,048,871,012	4,093,052,716
12. 외환거래손실<주석11>	10,703,166,551	38,150,552,978
13. 재산관리비<주석13>	18,419,761,668	18,799,341,864
14. 부동산관리비	2,829,707,470	2,772,407,570
15. 기타비용<주석14>	4,885,920,692	14,763,580,747
16. 특별계정비용<주석35>	25,488,092,700	23,856,305,721
영업이익	128,805,698,226	147,958,450,052

과 목	제 53(당)기 1분기	제 52(전)기 1분기
영업외수익<주석15>	4,221,891,278	4,567,782,957
영업외비용<주석15>	1,028,413,514	385,521,072
법인세비용차감전순이익	131,999,175,990	152,140,711,937
법인세비용<주석16>	32,797,906,474	41,976,699,578
분기순이익	99,201,269,516	110,164,012,359
기타포괄손익	336,364,944,580	(220,099,799,756)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목		
매도가능금융자산평가이익(손실)<주석20,37>	325,874,010,787	(254,933,382,313)
위험회피목적파생상품평가(손실)이익<주석34,37>	(7,567,875,690)	13,497,315,040
해외사업환산이익<주석37>	808,265,961	27,203,750,782
특별계정기타포괄이익(손실)<주석35,37>	17,884,446,721	(4,849,133,900)
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		
확정급여부채의 재측정요소<주석32,37>	(185,771,343)	(588,076,409)
재평가잉여금<주석37>	(448,131,856)	(430,272,956)
총포괄이익	435,566,214,096	(109,935,787,397)
기본및희석주당이익<주석17>	1,567	1,740

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

분기 자본 변동표

제 53(당기 1분기 2019년 1월 1일부터 2019년 3월 31일까지

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

DB손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2018.1.1(전기초)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	451,429,560,544	3,920,423,926,173	4,415,510,792,435
총포괄손익:						
분기순이익	-	-	-	-	110,164,012,359	110,164,012,359
매도가능금융자산평가손실	-	-	-	(254,933,382,313)	-	(254,933,382,313)
위험회피목적파생상품평가이익	-	-	-	13,497,315,040	-	13,497,315,040
해외사업환산이익	-	-	-	27,203,750,782	-	27,203,750,782
특별계정기타포괄손실	-	-	-	(4,849,133,900)	-	(4,849,133,900)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(588,076,409)	-	(588,076,409)
유형자산재평가잉여금	-	-	-	(430,272,956)	-	(430,272,956)
총포괄손익소계	-	-	-	(220,099,799,756)	110,164,012,359	(109,935,787,397)
자본에 직접 반영된 주주와의 거래 :						
연차배당	-	-	-	-	(145,586,182,000)	(145,586,182,000)
2018.3.31(전분기말)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	231,329,760,788	3,885,001,756,532	4,159,988,823,038
2019.1.1(당기초)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	577,893,767,694	4,289,629,417,125	4,911,180,490,537
총포괄손익 :						
분기순이익	-	-	-	-	99,201,269,516	99,201,269,516
매도가능금융자산평가이익	-	-	-	325,874,010,787	-	325,874,010,787
위험회피목적파생상품평가손실	-	-	-	(7,567,875,690)	-	(7,567,875,690)
해외사업환산이익	-	-	-	808,265,961	-	808,265,961
특별계정기타포괄이익	-	-	-	17,884,446,721	-	17,884,446,721
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(185,771,343)	-	(185,771,343)
유형자산재평가잉여금	-	-	-	(448,131,856)	-	(448,131,856)
총포괄손익소계	-	-	-	336,364,944,580	99,201,269,516	435,566,214,096
자본에 직접 반영된 주주와의 거래 :						
연차배당	-	-	-	-	(126,596,680,000)	(126,596,680,000)
2019.3.31(당분기말)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	914,258,712,274	4,262,234,006,641	5,220,150,024,633

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

분기 현금흐름표

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

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

DB손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 53(당)기 1분기	제 52(전기) 1분기
영업활동으로 인한 현금흐름	(174,075,757,079)	350,686,815,090
1. 법인세비용차감전순이익	131,999,175,990	152,140,711,937
2. 수익 및 비용의 조정<주석38>	403,793,860,020	399,502,701,370
3. 자산부채의 변동<주석38>	(959,478,981,350)	(459,817,812,890)
4. 이자수취	224,306,085,503	231,575,243,035
5. 이자지급	(4,463,753,287)	(4,577,014,143)
6. 배당금수취	49,864,175,277	49,158,262,100
7. 법인세납부	(20,096,319,232)	(17,295,276,319)
투자활동으로 인한 현금흐름	5,006,894,420	(222,239,233,452)
1. 현금유입액	1,254,338,115,521	1,271,406,793,246
매도가능금융자산의 처분	1,219,849,227,472	1,216,990,303,605
위험회피목적파생상품의 정산	33,373,584,151	51,751,996,705
임차보증금의 감소	1,115,303,898	2,664,492,936
2. 현금유출액	(1,249,331,221,101)	(1,493,646,026,698)
매도가능금융자산의 취득	(1,182,986,139,631)	(1,481,927,896,810)
위험회피목적파생상품의 정산	(58,831,779,323)	-
임차보증금의 증가	(1,074,491,775)	(1,965,411,721)
유형자산의 취득	(5,500,934,635)	(5,229,079,257)
무형자산의 취득	(897,837,237)	(4,505,554,810)
복구공사로 인한 현금 유출액	(40,038,500)	(18,084,100)
재무활동으로 인한 현금흐름	(133,121,465,724)	(146,959,160,957)
1. 현금유입액	98,498,300	907,873,537
임대보증금의 증가	98,498,300	907,873,537
2. 현금유출액	(133,219,964,024)	(147,867,034,494)
임대보증금의 감소	(220,403,000)	(2,280,852,494)
배당금의 지급	(126,596,680,000)	(145,586,182,000)
리스료의 지급	(6,402,881,024)	-
현금및현금성자산의 감소	(302,190,328,383)	(18,511,579,319)
환율변동 효과	1,240,357,928	(218,971,407)
기초의 현금및현금성자산	540,699,890,292	192,669,280,394
분기말의 현금및현금성자산<주석18>	239,749,919,837	173,938,729,668

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

주석

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

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

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 354개의 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	2,354	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. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

2-1 재무제표 작성기준

당사의 재무제표는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제회계기준 기업회계기준서 제1034호에 따라 작성되었습니다.

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

2-2 제·개정된 기준서의 적용

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.

회사는 2019년 1월 1일을 최초적용일로 하여 수정소급법을 사용하여 기업회계기준서 제1116호를 적용하였습니다. 수정소급법에 따르면 최초 적용일에 이 기준서의 최초 적용 누적효과를 소급 적용합니다. 회사는 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	24,682
부 채	
리스부채	24,682

최초 적용일 현재 리스부채와 동일한 금액으로 사용권자산을 측정함에 따라 상기 조정사항이 자본에 미치는 영향은 없습니다.

1) 기업회계기준서 제1116호 최초 채택 효과

회사는 부동산, 차량운반구에 대한 리스 계약을 체결하고 있습니다. 기준서 제1116호를 채택하기 전에 회사는 회사가 리스이용자인 각 리스에 대해 리스약정일을 기준으로 금융리스 또는 운용리스로 분류하였습니다. 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 회사에 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. 회사는 기업회계기준서 제1116호를 적용함에 따라 단기리스와 소액자산리스를 제외한 회사가 리스이용자인 모든 리스에

대해 단일의 인식 및 측정 방법을 적용합니다. 동 기준서는 회사가 적용한 구체적인 경과규정 요구사항 및 실무적 간편법에 대한 지침을 제공합니다.

· 종전에 금융리스로 분류한 리스

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

· 종전에 운용리스로 분류한 리스

회사는 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 측정된 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.

회사가 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

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

· 사용권자산

회사는 리스개시일(즉, 기초자산을 사용할 수 있는 날)에 사용권자산을 인식합니다. 사용권자산은 원가로 측정하고 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 측정하며, 리스부채의 재측정이 발생하는 경우 조정합니다. 사용권자산의 원가에는 리스부채 인식금액, 리스개설직접원가 발생액이 포함되며, 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스선급금이나 인센티브는 가감합니다. 회사가 리스기간 종료시점에 리스자산에 대한 소유권을 얻을 것이라고 합리적으로 예측되지 않는다면, 사용권자산은 추정내용연수와 리스기간 중 더 짧은 기간에 걸쳐 정액 기준으로 감가상각합니다. 회사는 사용권자산에 대한 손상 검토를 수행합니다.

· 리스부채

회사는 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 회사가 지급할 것으로 예상되는 금액이 포함됩니다. 또한 회사가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격과 리스기간이 회사의 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.

회사는 리스료의 현재가치를 계산할 때, 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스개시일의 증분차입이자율을 사용합니다. 회사는 리스개시일 후에 리스부채에 대한 이자를 반영하여 리스부채의 장부금액을 증액하고, 지급한 리스료를 반영하여 리스부채의 장부금액을 감액합니다. 또한 회사는 리스의 변경을 반영하거나 실질적인 고정리스료의 변경을 반영하거나 리스 기간의 변경 또는 기초자산 매수선택권 평가의 변경이 있는 경우 이 변경을 반영하여 리스부채를 재측정 합니다.

· 소액자산리스

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

- 기업회계기준해석서 제2123호 ‘ 법인세 처리의 불확실성’ (제정)

이 해석서는 법인세 처리에 불확실성이 있을 때 기준서 제1012호의 인식 및 측정 요
구사항을 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 구체적으
로 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

회사는 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.

회사는 법인세 처리의 불확실성을 식별함에 있어 중요한 판단을 적용합니다. 회사는
복잡한 다국적 환경에서 사업을 영위하기 때문에 동 해석서가 회사의 재무제표에 영
향을 미치는지 평가하였습니다.

동 해석서를 적용함에 있어, 회사는 특히 이전가격과 관련하여 불확실한 법인세 처리
가 있는지 여부를 고려하였습니다. 다른 국가에서 이루어지는 지배기업과 종속기업
들의 세무신고는 이전가격과 관련된 세무상 공제를 포함하고 있으며, 과세당국들은

이러한 법인세 처리에 이의를 제기할 수 있습니다. 회사는 이전가격 연구를 기초로 회사의 법인세 처리가 과세당국에 의해 받아들여질 가능성이 높은 것으로 판단하였습니다. 동 해석서는 회사의 재무제표에 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 회사가 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.

회사는 보고기간 중 확정급여제도에 대한 개정, 축소 또는 정산이 없으므로 동 개정사항이 재무제표에 미치는 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 2018년 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	61,466	932,220	993,686	54,933	851,327	906,260
추가적립예정금액	3,829	20,923	24,752	6,533	80,893	87,426
분기말적립예정잔액	65,295	953,143	1,018,438	61,466	932,220	993,686

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	준비금 총영향	대손준비금	비상위험준비금	준비금 총영향
분기순이익	99,201	99,201	99,201	110,164	110,164	110,164
준비금 전입예정액	(3,829)	(20,923)	(24,752)	(2,383)	(19,008)	(21,391)
준비금 반영후 조정이익	95,372	78,278	74,449	107,781	91,156	88,773
준비금 반영후 기본주당 조정이익	1,507원	1,237원	1,176원	1,703원	1,440원	1,402원

6. 보험료수익 · 보험금비용 및 재보험금 수익 · 재보험료 비용

6-1 당분기 및 전분기의 보험종류별 보험료수익은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
원수보험료	244,080	2,057,733	836,841	3,138,654
수재보험료	23,095	-	-	23,095
해약환급금	(4,867)	-	(55,988)	(60,855)
합 계	262,308	2,057,733	780,853	3,100,894

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
원수보험료	223,507	2,036,228	816,024	3,075,759
수재보험료	10,818	-	-	10,818
해약환급금	(4,954)	-	(44,249)	(49,203)
합 계	229,371	2,036,228	771,775	3,037,374

6-2 당분기 및 전분기의 보험금 관련 비용은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
보험금비용:				
원수보험금	152,507	625,792	647,966	1,426,265
수재보험금	13,896	-	-	13,896
보험금환입	(2,340)	(879)	(37,373)	(40,592)
소 계	164,063	624,913	610,593	1,399,569
환급금비용	-	711,838	-	711,838
배당금비용	-	857	-	857
손해조사비	7,339	27,498	49,942	84,779
소 계	7,339	740,193	49,942	797,474
합 계	171,402	1,365,106	660,535	2,197,043

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
보험금비용:				
원수보험금	162,883	547,786	635,204	1,345,873
수재보험금	6,800	-	-	6,800
보험금환입	(2,964)	(664)	(32,331)	(35,959)
소 계	166,719	547,122	602,873	1,316,714
환급금비용	-	771,855	-	771,855
배당금비용	-	880	-	880
손해조사비	6,042	27,922	52,358	86,322
소 계	6,042	800,657	52,358	859,057
합 계	172,761	1,347,779	655,231	2,175,771

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
출재보험금	63,411	49,329	5,005	117,745
출재보험금환입	(855)	(55)	(162)	(1,072)
재보험금수익	62,556	49,274	4,843	116,673
출재보험료	110,141	57,830	12,485	180,456
해약환급금환입	(4,633)	-	(3,553)	(8,186)
재보험료비용	105,508	57,830	8,932	172,270

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
출재보험금	94,520	39,359	4,323	138,202
출재보험금환입	(1,056)	(57)	(202)	(1,315)
재보험금수익	93,464	39,302	4,121	136,887
출재보험료	111,597	44,578	4,325	160,500
해약환급금환입	(1,676)	-	(292)	(1,968)
재보험료비용	109,921	44,578	4,033	158,532

7. 순이자수익

7-1 당분기 및 전분기의 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
예치금이자	1,262	1,431
단기매매금융자산이자	322	262
매도가능금융자산이자	114,894	104,494
대출채권이자(주1)	115,442	103,937
기타(주1)	500	573
합 계	232,420	210,697

(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	4,502	4,614
임대보증금상각이자	261	225
기타	137	-
합 계	4,900	4,839

8. 수수료수익

당분기 및 전분기의 수수료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
대출관련수수료	917	2,234
주식관련수수료	27	64
합 계	944	2,298

9. 배당금수익

당분기 및 전분기의 배당금수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
당기손익인식금융자산	37	86
매도가능금융자산	52,128	49,893
종속기업 및 관계기업투자주식	3,164	1,567
합 계	55,329	51,546

10. 금융상품투자수익 및 금융상품투자비용

10-1 당분기 및 전분기의 금융상품투자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
단기매매금융자산처분이익	1,049	1,168
단기매매금융자산평가이익	2,652	1,414
매도가능금융자산처분이익	48,694	35,784
매매목적파생상품처분이익	116	5,599
매매목적파생상품평가이익	1,158	737
위험회피목적파생상품처분이익	67,901	86,051
위험회피목적파생상품평가이익	6,185	35,320
합 계	127,755	166,073

10-2 당분기 및 전분기의 금융상품투자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
단기매매금융자산처분손실	778	711
단기매매금융자산평가손실	604	62
당기손익인식지정금융자산평가손실	-	261
매도가능금융자산처분손실	14,657	20,880
매도가능금융자산손상차손	6,466	5,023
매매목적파생상품처분손실	104	-
매매목적파생상품평가손실	587	743
위험회피목적파생상품처분손실	101,968	92,603
위험회피목적파생상품평가손실	87,719	3,620
합 계	212,883	123,903

11. 외환거래이익 및 외환거래손실

당분기 및 전분기의 외환거래손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
외환거래이익:		
외환차익	4,766	3,342
외화환산이익	107,149	6,048
합 계	111,915	9,390
외환거래손실:		
외환차손	3,275	4,393
외화환산손실	7,428	33,758
합 계	10,703	38,151

12. 사업비

당분기 및 전분기의 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
급여	78,186	64,423
퇴직급여	4,590	4,388
복리후생비	7,845	8,746
일반관리비	128,867	126,419
신계약비 및 수금비	21,578	22,143
대리점수수료	100,409	94,058
공동보험수수료	422	425
지급대리업무수수료	318	346
수재보험수수료	5,121	2,773
수재이익수수료	329	340
출재예수금이자	4	5
복구충당부채전입액	58	29
합 계	347,727	324,095

13. 재산관리비

당분기 및 전분기의 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
급여	2,484	2,326
퇴직급여	106	110
복리후생비	93	134
세금과공과	9,933	9,339
수수료	5,059	6,119
기타	745	771
합 계	18,420	18,799

14. 기타수익 및 기타비용

14-1 당분기 및 전분기의 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
임대료수익	8,709	8,907
수입경비	21,277	22,193
특별계정수입수수료	3,721	3,364
기타	1,311	1,782
합 계	35,018	36,246

14-2 당분기 및 전분기의 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
부동산감가상각비	910	987
무형자산상각비	3,767	13,550
특별계정지급수수료	53	7
영업잡손실	156	220
합 계	4,886	14,764

15. 영업외수익 및 영업외비용

15-1 당분기 및 전분기의 영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
잡이익	4,222	4,568
합 계	4,222	4,568

15-2 당분기 및 전분기의 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기부금	416	327
잡손실	612	59
합 계	1,028	386

16. 법인세비용

당분기 및 전분기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
법인세부담액	21,711	62,183
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	127,448	(94,096)
총법인세 효과	149,159	(31,913)
자본에 직접 부가되는 법인세부담액	(116,361)	73,890
법인세비용	32,798	41,977

17. 주당이익

17-1 당분기 및 전분기의 기본주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구 분	당분기	전분기
보통주 당분기순이익	99,201,269,516	110,164,012,359
가중평균유통보통주식수 (주1)	63,298,340	63,298,340
기본주당이익	1,567	1,740

(주1) 당사가 발행한 보통주식수 70,800,000주에서 당사가 보유하고 있는 자기주식의 수 7,501,660주(전기: 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	12,782	14,660
기타예금	97,245	404,706
외화예금	129,723	121,334
합 계	239,750	540,700

18-2 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	내 용	당분기말	전기말
원화예치금	보통예금	872	365
	정기예금	136,499	138,499
	기타예금-별단예금	6	6
	기타예금-기타	1	1
	소 계	137,378	138,871
외화예치금	해외제예금	8,033	1,591
	기타예금-기타	68,268	67,087
	소 계	76,301	68,678
합 계		213,679	207,549

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

(단위: 백만원)

구 분	금융기관	당분기말	전기말	사용제한사유
보통예금	신한은행 외	872	365	소송관련 압류
기타예금	KEB하나은행 외	6	6	당좌개설보증금
정기예금	KEB하나은행	500	500	소송관련 압류
해외제예금	Bank of Hawaii 외	8,033	1,591	해외지점 영업보증금 등
합 계		9,411	2,462	

19. 당기손익인식금융자산

19-1 보고기간종료일 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당분기말	전기말
단기매매금융자산	주식	11,589	2,125
	수익증권	765,447	563,450
	국공채	20,964	19,775
	특수채	-	80,115
	외화유가증권	6,410	909
	기타유가증권	29,890	99,594
	매매목적파생상품자산(주1)	5,247	4,675
합 계		839,547	770,643

(주1) 주식 34. 파생상품 참조

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	20,963	20,963
외화채권	922	1,068	982	982
기타유가증권	30,000	29,490	29,890	29,890
합 계	50,922	51,527	51,835	51,835

<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	100,000	98,880	99,594	99,594
합 계	200,906	199,924	200,393	200,393

(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)	315,675	283,556	365,126	326,492
출자금(주2)	93,545	92,252	98,110	97,570
국공채	4,124,696	4,499,379	4,341,479	4,657,674
특수채	1,851,681	2,065,533	1,791,681	1,974,101
금융채	702,076	731,087	772,847	797,250
회사채	1,379,036	1,453,816	1,209,036	1,258,378
수익증권	4,899,863	4,897,820	4,803,968	4,797,374
외화유가증권	6,733,990	6,761,385	6,749,722	6,351,899
기타유가증권	63,144	67,589	63,144	66,980
합 계	20,163,706	20,852,417	20,195,113	20,327,718

(주1) 당사는 신한인프라포트폴리오투자회사 등 비상장주식에 대하여 독립적인 외부평가기관의 전문가적 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 적절한 추정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 보아 평가하였습니다. 외부평가기관은 공정가치 산정

시 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 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 증가(보고기간종료일 현재의 증가가 없는 경우에는 직전 거래일의 증가)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	2,400	30,642	10,044	60,553	21,436	-	125,075
1~5년 이내	106,140	292,537	389,561	200,344	424,520	47,430	1,460,532
5년 초과	4,390,839	1,742,354	331,482	1,192,919	5,768,698	20,159	13,446,451
합 계	4,499,379	2,065,533	731,087	1,453,816	6,214,654	67,589	15,032,058

<전기말>

(단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	금융채	회사채	외화유가증권	기타유가증권	합 계
1년 이내	647	-	60,146	60,756	25,437	-	146,986
1~5년 이내	107,562	323,184	408,835	198,174	359,409	46,823	1,443,987
5년 초과	4,549,465	1,650,917	328,269	999,448	5,423,698	20,157	12,971,954
합 계	4,657,674	1,974,101	797,250	1,258,378	5,808,544	66,980	14,562,927

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	15,834	4,640	(3,105)	17,369
출자금	6,559	256	(719)	6,096
국공채	308,056	80,370	(22,341)	366,085
특수채	186,272	31,678	-	217,950
금융채	25,211	4,339	(15)	29,535
회사채	54,678	25,534	(76)	80,136
수익증권	70,567	6,308	(1,228)	75,647
외화유가증권	(222,002)	304,517	7,550	90,065
기타유가증권	(1,442)	398	-	(1,044)
법인세효과차감전 잔액	443,733	458,040	(19,934)	881,839
법인세효과	(112,589)			(224,821)
법인세효과차감후 잔액	331,144			657,018

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	평가(손)익	실현(손)익	전분기말
주식	32,460	(7,707)	(11,535)	13,218
출자금	14,278	(174)	(447)	13,657
국공채	(49,116)	(78,466)	(7,890)	(135,472)
특수채	56,248	(29,780)	884	27,352
금융채	5,875	(3,350)	1,749	4,274
회사채	(2,675)	(5,697)	239	(8,133)
수익증권	75,889	7,284	(4,907)	78,266
외화유가증권	158,482	(198,244)	(2,630)	(42,392)
기타유가증권	(1,959)	(488)	-	(2,447)
법인세효과차감전 잔액	289,482	(316,622)	(24,537)	(51,677)
법인세효과	(73,113)			13,112
법인세효과차감후 잔액	216,369			(38,565)

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	242,957	140,151
투자부동산(주1)	KEB하나은행 외 15	임대보증금관련 근저당 및 전세권	720,161	721,422
합 계			963,118	861,573

(주1) 당분기말 현재 임대보증금 관련 근저당 및 전세권에 대한 채권최고액은 35,076 백만원입니다.

22. 대여금 및 수취채권

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

(단위: 백만원)

구 분		당분기말	전기말
대출채권		11,089,826	10,733,272
수취채권	보험미수금	323,411	371,526
	미수금	160,542	151,952
	임차보증금	56,236	56,223
	미수수익	211,611	201,815
	공탁금	3,823	3,964
	받을어음	243	79
	소 계	755,866	785,559
합 계		11,845,692	11,518,831

22-2 보고기간종료일 현재 대출채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
보험약관대출금	2,630,242	2,565,503
유가증권담보대출금	60,777	72,020
부동산담보대출금	2,800,455	2,643,388
신용대출금	3,284,334	2,953,702
지급보증대출금	52,493	36,288
기타대출금	2,309,213	2,507,773
합 계	11,137,514	10,778,674
현재가치할인차금	(2,244)	(2,276)
이연대출부대수익	(4,250)	(2,629)
대손충당금	(41,194)	(40,497)
잔 액	11,089,826	10,733,272
대손충당금설정비율	0.37%	0.38%

22-3 보고기간종료일 현재 수취채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험미수금	미수금	임차보증금	미수수익	공탁금	받을어음	합 계
채권가액	336,907	163,298	57,431	212,200	3,823	244	773,903
현재가치할인차금	-	-	(801)	-	-	-	(801)
대손충당금	(13,496)	(2,756)	(394)	(589)	-	(1)	(17,236)
합 계	323,411	160,542	56,236	211,611	3,823	243	755,866

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험미수금	미수금	임차보증금	미수수익	공탁금	받을어음	합 계
채권가액	383,210	154,644	57,470	202,384	3,964	79	801,751
현재가치할인차금	-	-	(853)	-	-	-	(853)
대손충당금	(11,684)	(2,692)	(394)	(569)	-	-	(15,339)
합 계	371,526	151,952	56,223	201,815	3,964	79	785,559

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합 계
당기초	40,497	15,340	55,837
증가:			
대손상각비	4,262	1,960	6,222
제각된 금액 중 당기 회수된 금액	648	-	648
소 계	4,910	1,960	6,870
감소:			-
제각 및 매각	(2,730)	-	(2,730)
충당금환입액	(1,141)	(61)	(1,202)
손상후이자수익	(342)	(3)	(345)
소 계	(4,213)	(64)	(4,277)
당분기말	41,194	17,236	58,430

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합계
전기초	39,057	12,580	51,637
증가:			
대손상각비	15,764	5,663	21,427
제각된 금액 중 전기 회수된 금액	10,590	-	10,590
소 계	26,354	5,663	32,017
감소:			-
제각 및 매각	(20,031)	(18)	(20,049)
충당금환입액	(3,463)	(2,871)	(6,334)
손상후이자수익	(1,420)	(15)	(1,435)
소 계	(24,914)	(2,904)	(27,818)
전분기말	40,497	15,339	55,836

상기 대손상각비(환입액) 외 기타자산의 대손상각비는 당분기 및 전분기 각각 28백만원 및 34백만원입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초잔액	(2,629)	(1,960)
신규발생	(2,107)	(5,962)
상각액	486	5,293
기말잔액	(4,250)	(2,629)

23. 보험미수금

보고기간종료일 현재 보험종류별 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
미수보험료	98,006	139,868
공동보험미수금	14,947	15,557
대리업무미수금	21,001	17,585
재보험미수금	127,568	140,316
외국재보험미수금	62,871	57,696
특약수재예탁금	12,514	12,188
합 계	336,907	383,210
대손충당금	(13,496)	(11,684)
차 감 잔 액	323,411	371,526

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)	243,519	-	243,519
합 계	644,924	-	644,924

(주1) 종속기업 및 관계기업에 대한 세부 현황은 주석 39. 특수관계자와의 거래 참조.

(주2) 종속기업 중 특수목적기업(수익증권)은 투자성격을 고려하여 보고기간종료일 현재 공정가치 3,116,320백만원(전기말: 3,148,564백만원)을 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다.

24-3 보고기간종료일 현재 시장성 있는 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	255,432	-	255,432	254,257	-	254,257
건물과 구축물	139,072	(42,546)	96,526	138,559	(41,348)	97,211
공기구비품	184,973	(170,881)	14,092	183,784	(168,614)	15,170
사용권자산	30,483	(6,308)	24,175	-	-	-
기타의 유형자산	3,310	(2,483)	827	3,357	(2,508)	849
합 계	613,270	(222,218)	391,052	579,957	(212,470)	367,487

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	254,257	3,989	-	(2,814)	-	-	255,432
건물과 구축물	97,211	-	-	1,200	(1,885)	-	96,526
공기구비품	15,170	1,182	-	-	(2,261)	1	14,092
기타의 유형자산	849	-	-	36	(58)	-	827
합 계	367,487	5,171	-	(1,578)	(4,204)	1	366,877

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취득	처분	대체(주1)	상각	환산손익	전분기말
토지	231,516	-	-	4,003	-	-	235,519
건물과 구축물	92,175	27	-	1,195	(1,898)	-	91,499
공기구비품	19,762	2,023	-	-	(3,219)	(1)	18,565
기타의 유형자산	689	-	-	-	(10)	-	679
합 계	344,142	2,050	-	5,198	(5,127)	(1)	346,262

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

25-3 당분기 중 리스 사용권자산의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	회계정책 변경효과	증가	감소	상각	환산손익	당분기말
사용권자산	-	24,682	6,261	(495)	(6,309)	36	24,175

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	690,065	-	690,065	687,250	-	687,250
건물과 구축물	124,286	(33,937)	90,349	124,799	(33,199)	91,600
합 계	814,351	(33,937)	780,414	812,049	(33,199)	778,850

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	대체(주1)	상각	당분기말
토지	687,250	2,814	-	690,064
건물과 구축물	91,600	(1,200)	(50)	90,350
합 계	778,850	1,614	(50)	780,414

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	대체(주1)	상각	전분기말
토지	709,913	(4,003)	-	705,910
건물과 구축물	101,666	(1,195)	(50)	100,421
합 계	811,579	(5,198)	(50)	806,331

(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 전분기말 현재 각각 912,997백만원 및 910,570백만원입니다. 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, 보정단가

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	2,532	2,487
임대수익과 관련된 영업비용	1,919	1,975

27. 무형자산

27-1 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득가액	상각누계액	장부금액	취득가액	상각누계액	장부금액
회원권(주1)	15,849	(3,036)	12,813	15,849	(3,035)	12,814
소프트웨어	391,946	(361,279)	30,667	389,821	(357,387)	32,434
합 계	407,795	(364,315)	43,480	405,670	(360,422)	45,248

(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	12,814	-	-	-	-	12,814
소프트웨어	32,434	898	1,049	(3,767)	52	30,666
합 계	45,248	898	1,049	(3,767)	52	43,480

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취득	처분	대체(주1)	상각	손상	환산손익	전분기말
회원권	12,849	-	-	-	-	-	-	12,849
소프트웨어	66,802	4,506	-	174	(13,551)	-	2	57,933
합 계	79,651	4,506	-	174	(13,551)	-	2	70,782

(주1) 취득이 완료되어 선급금에서 대체된 금액입니다.

28. 재보험자산

당분기 및 전분기 중 재보험자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일 반(주1)	장 기	자동차	합 계
당기초	531,650	67,652	15,335	614,637
출재미경과보험료	(7,189)	-	2,897	(4,292)
출재지급준비금	5,138	4,197	368	9,703
당분기말	529,599	71,849	18,600	620,048

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	일 반(주1)	장 기	자동차	합 계
전기초	562,461	57,844	13,266	633,571
출재미경과보험료	(6,648)	-	(436)	(7,084)
출재지급준비금	(66,449)	1,818	25	(64,606)
전분기말	489,364	59,662	12,855	561,881

(주1) 재보험거래처 신용등급변동으로 인한 재보험자산손상차손(환입)은 당분기는 22백만원이며 전분기는 없습니다.

29. 기타자산

29-1 보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
미상각신계약비	1,378,391	1,405,026
구상채권	57,524	46,183
선급비용	40,397	23,557
선급금	48,020	37,832
그밖의기타자산	205	205
합 계	1,524,537	1,512,803

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	장 기	연 금	합 계
당기초	1,396,374	8,652	1,405,026
증가(감소)	257,641	497	258,138
상각	(282,796)	(1,977)	(284,773)
당분기말	1,371,219	7,172	1,378,391

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	장 기	연 금	합 계
전기초	1,531,283	21,458	1,552,741
증가	218,282	713	218,995
상각	(258,585)	(4,377)	(262,962)
전분기말	1,490,980	17,794	1,508,774

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
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	일 반	장 기	자동차	합 계
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\$ 181,075	US\$ 169,942	206,027	190,012
미수보험료	60,282	67,529	68,589	75,505
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	6,116,880	5,853,500	6,959,786	6,544,798
외화대출채권	170,182	165,682	193,634	185,249
임차보증금	43	43	49	48
합 계	US\$ 6,579,868	US\$ 6,307,745	7,486,574	7,052,690
외화부채:				
대리점미지급금	US\$ 4,233	US\$ 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
합 계	US\$ 51,220	US\$ 56,579	58,278	63,261

31. 보험계약부채

31-1 보고기간종료일 현재 보험계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
장기저축성보험료적립금(주1)	-	26,155,537	-	26,155,537
미경과보험료적립금	517,894	28,236	1,655,015	2,201,145
지급준비금	697,561	1,180,956	674,379	2,552,896
계약자배당준비금	-	84,083	-	84,083
계약자이익배당준비금	-	8,815	-	8,815
배당보험손실보전준비금	-	10,728	-	10,728
합 계	1,215,455	27,468,355	2,329,394	31,013,204

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
장기저축성보험료적립금(주1)	-	25,801,771	-	25,801,771
미경과보험료적립금	514,282	27,092	1,626,574	2,167,948
지급준비금	682,737	1,157,133	690,573	2,530,443
계약자배당준비금	-	85,090	-	85,090
계약자이익배당준비금	-	7,424	-	7,424
배당보험손실보전준비금	-	10,170	-	10,170
합 계	1,197,019	27,088,680	2,317,147	30,602,846

(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	장 기	연 금	합 계
당기초	22,147,151	3,654,621	25,801,772
기중변동액	304,016	49,749	353,765
당분기말	22,451,167	3,704,370	26,155,537

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	장 기	연 금	합 계
전기초	20,801,144	3,434,964	24,236,108
기중변동액	302,210	54,871	357,081
전분기말	21,103,354	3,489,835	24,593,189

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
당기초	514,282	27,092	1,626,574	2,167,948
기중변동액	3,612	1,143	28,442	33,197
당분기말	517,894	28,235	1,655,016	2,201,145

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
전기초	505,033	32,625	1,584,052	2,121,710
기중변동액	(22,279)	389	18,182	(3,708)
전분기말	482,754	33,014	1,602,234	2,118,002

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
당기초	682,737	1,157,133	690,573	2,530,443
기중변동액	14,825	23,822	(16,194)	22,453
당분기말	697,562	1,180,955	674,379	2,552,896

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
전기초	699,391	1,122,443	652,630	2,474,464
기중변동액	(59,337)	15,227	(4,525)	(48,635)
전분기말	640,054	1,137,670	648,105	2,425,829

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	85,091	7,424	10,170	102,685
기중변동액	(1,008)	1,391	558	941
당분기말	84,083	8,815	10,728	103,626

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	계약자 배당준비금	계약자이익 배당준비금	배당보험손실 보전준비금	합 계
전기초	81,522	4,384	10,760	96,666
기중변동액	(862)	1,461	588	1,187
전분기말	80,660	5,845	11,348	97,853

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	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) 회사전체수준에서 잉여발생으로 추가적립은 없습니다.

보험계약부채의 적정성 평가에 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. 확정급여부채

32-1 보고기간종료일 현재 확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
확정급여채무	261,652	257,263
사외적립자산의 공정가치(주1)	(243,599)	(245,241)
확정급여부채잔액	18,053	12,022

(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	257,263	236,361
기중 변동내역:		
당기근무원가	5,913	5,702
이자비용	1,410	1,588
지급액	(2,979)	(4,085)
기타	45	35
분기말 확정급여채무	261,652	239,601

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
당기손익:		
당기근무원가	5,913	5,702
순이자비용	4	(55)
소 계	5,917	5,647
기타포괄손익:		
확정급여제도의 재측정요소	328	849
합 계	6,245	6,496

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초 사외적립자산	245,242	233,637
기중 변동내역 :		
사용자 기여금	257	-
이자수익	1,405	1,643
확정급여제도의 재측정요소	(327)	(849)
지급액	(2,978)	(3,765)
분기말 사외적립자산	243,599	230,666

33. 기타부채

33-1 보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
보험미지급금	319,910	306,966
복구충당부채	2,812	2,758
휴면보험금충당부채	15,988	18,242
카드슈랑스충당부채	486	492
미사용약정충당부채	50	37
차입부채	497,838	497,801
미지급금	4,720	3,571
미지급비용	242,819	253,038
임대보증금	43,977	44,099
현재가치할인차금	(471)	(496)
그밖의기타부채(주1)	91,497	55,781
합 계	1,219,626	1,182,289

(주1) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 적용에 따라 계상된 리스부채가 포함되어 있습니다.

33-2 보고기간종료일 현재 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
미지급보험금	7,544	7,757
대리점미지급금	82,786	73,216
미환급보험료	4,740	3,811
대리업무미지급금	13,560	15,821
재보험미지급금	142,346	141,885
외국재보험미지급금	59,545	55,624
특약출재예수금	9,389	8,852
합 계	319,910	306,966

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

(1) 복구충당부채

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기 초	2,758	2,323
사용액	(40)	(18)
신규 발생 및 재추정	36	29
전(환)입액	58	(294)
분기말	2,812	2,040

(2) 휴면보험금충당부채

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기 초	18,242	18,240
증 가	-	-
감 소	(2,254)	(3,451)
분기말	15,988	14,789

(3) 카드슈랑스충당부채

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기 초	492	24,089
증 가	-	-
감 소	(6)	(410)
분기말	486	23,679

(4) 미사용약정충당부채

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기 초	37	-
증 가	13	-
감 소	-	-
분기말	50	-

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				(1,162)	(1,199)
합 계				497,838	497,801

보고기간종료일 현재 차입부채와 관련된 담보제공내역은 없습니다.

34. 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	165,000,000	155,235,996
CNY	-	-
EUR	66,956,000	71,206,000
USD	2,474,662,497	2,549,702,874
통화스왑계약 :		
AUD	316,000,000	316,000,000
EUR	168,300,000	138,300,000
SEK	2,301,272,000	2,731,272,000
NZD	62,000,000	62,000,000
DKK	776,000,000	126,000,000
USD	2,186,978,000	2,218,478,000

34-2 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 7,875백만원은 당기손익으로 계상되어 있으며, 현금흐름위험회피회계가 적용되는 위험회피수단 중 비효과적인 파생상품평가이익 69백만원은 당기손익으로 계상되어 있습니다.

34-3 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	1,610	-	-	-	892	-
이자율옵션	20,000	2,658	-	-	-	-	587
신용스왑	28,445	979	-	-	-	266	-
소 계	78,445	5,247	-	-	-	1,158	587
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	2,998,425	430	29,884	-	-	322	36,451
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	3,401,962	28,973	43,816	14,036	8,744	4,239	59,817
신용위험조정 :	-	(9)	-	-	-	-	(41)
합 계	6,478,832	34,641	73,700	14,036	8,744	5,719	96,814

<전기말 및 전분기>

(단위: 백만원)

구 분	미결제 약정금액	재무상태표				포괄손익계산서	
		자산	부채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
매매목적 :							
주식옵션	30,000	717	-	-	-	392	474
이자율옵션	20,000	3,245	-	-	-	345	231
신용스왑	27,953	713	-	-	-	-	38
소 계	77,953	4,675	-	-	-	737	743
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	3,072,880	25,353	8,486	-	-	16,930	1,157
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	3,336,806	60,865	21,709	22,544	7,121	18,390	2,447
신용위험조정 :	-	(55)	-	-	-	-	16
합 계	6,487,639	90,838	30,195	22,544	7,121	36,057	4,363

35. 특별계정

35-1 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	1,285	5,418	6,703	1,715	5,510	7,225
유가증권	10,130	2,439,045	2,449,175	10,055	2,104,507	2,114,562
대출채권	4,000	142,991	146,991	5,000	215,991	220,991
기타자산	34	15,800	15,834	27	17,137	17,164
일반계정미수금	6,193	31,921	38,114	6,178	332,820	338,998
자산총계	21,642	2,635,175	2,656,817	22,975	2,675,965	2,698,940
차감 : 특별계정미지급금			(38,114)			(338,998)
특별계정자산잔액			2,618,703			2,359,942
부채와적립금:						
계약자적립금	2,111	-	2,111	2,146	-	2,146
투자계약부채	15,237	2,515,012	2,530,249	16,635	2,594,832	2,611,467
일반계정미지급금	4,104	63,004	67,108	4,103	62,022	66,125
기타부채	60	26,000	26,060	36	11,893	11,929
기타포괄손익누계액	130	31,159	31,289	55	7,218	7,273
부채와적립금총계	21,642	2,635,175	2,656,817	22,975	2,675,965	2,698,940
차감 : 특별계정미수금			(67,108)			(66,125)
차감 : 특별계정기타포괄손익			(31,289)			(7,273)
특별계정부채잔액			2,558,420			2,625,542

35-2 당분기 및 전분기의 특별계정 손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	당분기			전분기		
	퇴직보험	퇴직연금(주1)	합계	퇴직보험	퇴직연금(주1)	합계
수익:						
보험료수익	-	-	-	-	-	-
이자수익	86	16,275	16,361	73	15,655	15,728
배당수익	-	6	6	-	12	12
유가증권처분이익	-	1,687	1,687	-	287	287
유가증권평가이익	-	1,381	1,381	10	151	161
기타수익	-	6,809	6,809	-	7,902	7,902
합 계	86	26,158	26,244	83	24,007	24,090
비용:						
계약자적립금환입	(35)	-	(35)	(67)	-	(67)
투자계약부채 변동액	66	13,402	13,468	72	11,790	11,862
지급보험금	32	-	32	61	-	61
특별계정수입수수료	17	3,709	3,726	6	3,363	3,369
유가증권처분손실	-	594	594	-	667	667
유가증권평가손실	-	76	76	-	167	167
기타비용	6	8,377	8,383	11	8,020	8,031
합 계	86	26,158	26,244	83	24,007	24,090

(주1) 퇴직연금에는 실적배당형 상품에서 발생한 손익이 당분기 및 전분기 각각 756 백만원 및 234백만원 포함되어 있습니다.

36. 우발채무와 약정사항

36-1 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	259	273	104,350	113,667	구상금 등
피 소	1,465	1,442	317,174	261,245	손해배상 등

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

36-2 당사의 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

36-3 보고기간종료일 현재 당사는 신한은행과 한도 20억원의 당좌차월 약정을 체결하고 있으며, 신한은행, KEB하나은행 및 씨티은행과 각각 한도 200억원의 일중당좌차월약정을 체결하고 있습니다.

36-4 보고기간종료일 현재 당사는 국내의 36개 금융기관보험대리점과 방카슈랑스 보험상품 판매제휴계약을 체결하고 있습니다. 이에 따라 상기 금융기관보험대리점은 당사의 보험대리점으로서 당사를 대리하여 관련법규에서 규정하고 있는 보험상품에 대한 보험계약의 체결(청약에 대한 승낙제외), 보험료의 수령 등의 업무를 수행하고 있습니다. 또한, 당사는 상기 계약에 따라 금융기관보험대리점이 모집한 보험계약에 대하여 일정률의 수수료를 지급하고 있으며, 당분기 및 전분기 각각 4,632백만원 및 3,539백만원의 수수료를 사업비로 계상하였습니다.

37. 자본

37-1 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.

37-2 보고기간종료일 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

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

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

37-3 보고기간종료일 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
자기주식	(29,655)	(29,655)

37-4 보고기간종료일 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	매도가능금융 자산평가이익	위험회피파생 상품평가이익	유형자산 재평가잉여금	해외사업 환산손실	확정급여부채 재측정요소	특별계정 기타포괄이익	합 계
법인세차감전금액	881,839	5,291	369,033	(11,998)	(48,350)	31,289	1,227,104
법인세효과	(224,821)	(1,349)	(94,084)	3,059	12,327	(7,977)	(312,845)
잔액	657,018	3,942	274,949	(8,939)	(36,023)	23,312	914,259

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	매도가능금융 자산평가이익	위험회피파생 상품평가이익	유형자산 재평가잉여금	해외사업 환산손실	확정급여부채 재측정요소	특별계정 기타포괄이익	합 계
법인세차감전금액	443,733	15,424	369,033	(13,062)	(48,023)	7,273	774,378
법인세효과	(112,589)	(3,913)	(93,635)	3,314	12,184	(1,845)	(196,484)
잔액	331,144	11,511	275,398	(9,748)	(35,839)	5,428	577,894

37-5 보고기간종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
이익준비금	17,700	17,700
기타법정적립금	2,880	2,880
임의적립금	3,124,265	2,824,264
대손준비금	61,466	54,933
비상위험준비금	932,220	851,327
미처분이익잉여금	123,703	538,525
합 계	4,262,234	4,289,629

38. 현금흐름표

38-1 당사는 영업활동으로 인한 현금흐름은 간접법으로 표시하고 있습니다.

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

(단위: 백만원)

내역	당분기	전분기
이자수익	(232,420)	(210,697)
이자비용	4,900	4,839
배당금수익	(55,329)	(51,546)
단기매매금융자산평가이익	(2,652)	(1,414)
매매목적파생상품평가이익	(1,158)	(737)
매도가능금융자산처분이익	(48,694)	(35,784)
위험회피목적파생상품처분이익	(67,901)	(86,051)
위험회피목적파생상품평가이익	(6,184)	(35,320)
단기매매금융자산평가손실	603	62
당기손익인식지정금융자산평가손실	-	261
매매목적파생상품평가손실	587	743
매도가능금융자산처분손실	14,657	20,880
매도가능금융자산손상차손	6,466	5,023
위험회피목적파생상품처분손실	101,968	92,603
위험회피목적파생상품평가손실	87,720	3,620
대손상각비	5,049	4,093
외화환산이익	(107,149)	(6,048)
외화환산손실	7,428	33,758
퇴직급여	5,917	5,647
감가상각비	10,564	5,178
무형자산상각비	3,767	13,550
복구충당부채전입	58	(265)
임대료수익	(261)	(224)
임차료비용	411	499

내역	당분기	전분기
리스해지손실	14	-
구상이익	(11,342)	(6,843)
신계약비상각비	284,774	262,962
보험계약부채전입액	402,001	380,714
합계	403,794	399,503

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

(단위: 백만원)

내역	당분기	전분기
예치금	(5,401)	8,123
당기손익인식금융자산	(66,206)	152,239
대출채권	(357,621)	(281,914)
받을어음	(164)	874
보험미수금	56,554	70,067
미수금	(8,653)	30,400
이연대출부대손익	2,096	(195)
미수수익	(7,571)	(8,905)
공탁금	141	1,344
선급비용	(16,892)	(15,348)
선급금	(11,221)	(2,838)
신계약비	(258,138)	(218,995)
특별계정자산	(258,761)	(49,219)
그밖의기타자산	-	1
투자계약부채	2,946	(3,098)
당기손익인식금융부채	-	(392)
보험미지급금	12,270	(15,007)
미지급금	1,478	(2,451)
미지급비용	(10,219)	(65,181)
퇴직금의 지급	(2,979)	(4,086)
사외적립자산	2,720	3,765

내역	당분기	전분기
특별계정부채	(43,106)	(48,504)
그밖의기타부채	9,248	(10,498)
합계	(959,479)	(459,818)

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

(단위: 백만원)

내역	당분기	전분기
대출채권 및 수취채권의 제각 등	(2,082)	(1,889)
유형자산 취득대금 미지급금 지급	-	(3,179)
유형자산과 투자부동산 간의 대체	1,614	(5,198)
선급금의 무형자산 대체	1,049	174
임대보증금 및 임차보증금의 현재가치 계상	121	(384)
리스 사용권자산의 증가	(30,497)	-
복구충당부채로 인한 유형자산 증가	36	-
매도가능금융자산평가(손실)이익	325,874	(254,933)
위험회피목적파생상품평가이익	(7,568)	13,497
해외사업환산손실	808	27,204
특별계정기타포괄이익(손실)	17,884	(4,849)
확정급여부채의 재측정요소의 변동	(186)	(588)

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	당기초	재무활동 현금흐름	기 타	당분기말
임대보증금	43,603	(121)	24	43,506
차입부채	497,801	-	37	497,838
리스부채	-	(6,402)	30,634	24,232
합 계	541,404	(6,523)	30,695	565,576

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	전기초	재무활동 현금흐름	기 타	전분기말
임대보증금	48,605	(1,373)	(74)	47,158
차입부채	497,613	-	38	497,651
합 계	546,218	(1,373)	(36)	544,809

39. 특수관계자와의 거래

39-1 보고기간종료일 현재 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

39-1-1 보고기간종료일 현재 일반종속기업현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

기업명(주1)	자 산	부 채	자 본	영업수익	분기순손익	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 당사의 종속기업인 DB MnS(주)의 종속기업입니다.

39-1-2 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

기업명(주1)	자 산	부 채	자 본	영업수익	분기순손익	총포괄손익	지분율 (%)
유진파이오니아부동산4호	78,043	19,192	58,851	9,052	(1,697)	(676)	99.99
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
이스트스프링유럽뱅크론사모특별비[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	47.99
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	85.00
동양UHS전문투자형사모부동산투자신탁1호	34,442	185	34,257	377	377	377	99.71
현대Star전문투자형사모부동산투자신탁4호	52,719	895	51,824	1,624	372	372	99.82
하나구겐하임CLO전문투자형사모특별자산투자신탁 9호[CLO]	49,546	57	49,489	1,666	597	597	99.83
이지스영국사모부동산73호	75,076	566	74,510	4,791	812	812	80.00
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제3호	198,734	1,788	196,946	4,259	(3,067)	(2,312)	93.10
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	88.00
DB전문투자형사모부동산투자신탁 제18호	57,420	560	56,860	1,728	454	454	60.00
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	50.00
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

기업명(주1)	자 산	부 채	자 본	영업수익	분기순손익	총포괄손익	지분율 (%)
DB Channelview 발전소 전문투자형사모특별자산투자신탁 제32호	43,094	761	42,333	1,454	545	545	84.60
한국투자증권메디컬센터전문투자형사모부동산투자신탁1호	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.

39-2 보고기간종료일 현재 당사의 관계기업은 다음과 같습니다.

기업명	영업소재지	재무제표 사용일	지분율(%)	
			당분기말	전기말
DB금융투자(주)	대한민국	2019.3.31	25.08	25.08
안청재산보험주식유한공사	중국	2019.3.31	15.01	15.01
PTI	베트남	2019.3.31	37.32	37.32

39-3 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)	DB스탁인베스트(주), (주)DB Inc., DB인베스트(주), 동부철구(주), (주)DB메탈, (주)동부월드, (주)DB하이텍, DB FTS(주), DB김준기문화재단 외

(주1) 당분기 중 DB라이텍(주)가 특수관계자에서 제외되었습니다.

39-4 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	3,594	3,607
퇴직후급여	193	207
합 계	3,787	3,814

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

<당분기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	수 익	비 용	유·무형자산 취득(주1)	유가증권 취득
종속, 관계기업 :				
DB생명보험주)	1,390	-	-	-
DB캐피탈주)	136	-	-	-
DB자동차보험손해사정주)	462	22,232	-	-
DBCSI손해사정주)	324	10,405	-	-
DBCAS손해사정주)	577	13,060	-	-
DBONS자동차손해사정주)	467	13,509	-	-
DB MnS(주)	31	4,264	-	-
DB금융서비스주)	30	3,963	-	-
DB금융투자주)	612	10	-	-
소 계	4,029	67,443	-	-
기타의 특수관계자 :				
주)DB저축은행	3	-	-	-
DB자산운용주)	-	9	-	-
주)DB Inc.	1,438	4,935	1,572	-
주)DB하이텍	312	-	-	-
주)DB메탈	123	-	-	-
주)동부월드	12	241	-	-
DB FIS(주)	-	8,144	-	-
소 계	1,888	13,329	1,572	-
합 계	5,917	80,772	1,572	-

<전분기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	수 익	비 용	유·무형자산 취득(주1)
종속, 관계기업 :			
DB생명보험(주)	1,122	-	-
DB캐피탈(주)	35	-	-
DB자동차보험손해사정(주)	531	24,258	-
DBCSI손해사정(주)	284	11,680	-
DBCAS손해사정(주)	480	13,012	-
DBCNS자동차손해사정(주)	426	14,011	-
DB Mns(주)	36	8,267	-
DB금융서비스(주)	6	856	-
DB금융투자(주)	620	29	-
소 계	3,540	72,113	-
기타의 특수관계자 :			
(주)DB저축은행	3	-	-
DB자산운용(주)	-	-	-
(주)DB Inc.	6,922	610	1,901
(주)DB하이텍	308	-	-
(주)DB메탈	113	-	-
동부철구(주)	-	-	-
(주)동부월드	15	240	-
DB라이텍(주)	41	-	-
동부대우전자서비스(주)	22	-	-
동부대우전자(주)	1,329	-	-
DB김준기문화재단	-	-	-
소 계	8,753	850	1,901
합 계	12,293	72,963	1,901

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

39-6 당분기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 없으며, 전분기 중 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

<전분기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	자금대여 거래(주1)		자금차입 거래		현금출자	
	대여	회수	차입	상환	출자	회수
종속, 관계기업 :						
DB생명보험(주)	10,000	-	-	-	-	-

(주1) 예치금에 대한 자금거래내역은 제외하였습니다.

39-7 보고기간종료일 현재 특수관계자에 대한 채권·채무의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

특수관계자명	자 산			부 채		
	예치금	대출채권	미수금 등	특별계정 부채	미지급금	임대보증금
종속, 관계기업 :						
DB생명보험(주)	-	10,000	27,630	22,758	-	15,171
DB캐피탈(주)	-	13,000	42	-	-	-
DB자동차보험손해사정(주)	-	-	366	26,519	3,658	167
DBCAS손해사정(주)	-	-	-	8,879	-	1,092
DBCSI손해사정(주)	-	-	120	5,432	-	452
DBCNS자동차손해사정(주)	-	-	-	9,375	-	1,067
DB Mrs(주)	-	-	-	940	-	63
DB금융서비스(주)	-	-	29	375	-	-
DB금융투자(주)	301	28,000	79	-	-	1,085
소 계	301	51,000	28,266	74,278	3,658	19,097
기타의 특수관계자 :						
(주)DB Inc.	-	-	409	1,196	-	840
(주)DB하이텍	-	-	115	-	-	694
(주)DB메탈	-	-	45	1,307	-	260
소 계	-	-	569	2,503	-	1,794
합 계	301	51,000	28,835	76,781	3,658	20,891

<전기말>

(단위: 백만원)

특수관계자명	자 산			부 채		
	예치금	대출채권	미수금 등	특별계정 부채	미지급금	임대보증금
종속, 관계기업 :						
DB생명보험(주)	-	10,000	31,104	23,116	-	15,171
DB캐피탈(주)	-	13,000	30	-	-	-
DB자동차보험손해사정(주)	-	-	392	26,677	7,248	167
DBCAS손해사정(주)	-	-	-	7,662	4,889	1,092
DBCS손해사정(주)	-	-	94	5,478	3,232	451
DBONS자동차손해사정(주)	-	-	-	9,453	4,440	1,067
DB MhS(주)	-	-	-	866	3,308	63
DB금융서비스(주)	-	-	-	321	911	-
DB금융투자(주)	300	28,000	24	-	-	1,085
소 계	300	51,000	31,644	73,573	24,028	19,096
기타의 특수관계자 :						
주DB Inc.	-	-	3,447	1,192	2,793	891
주DB하이텍	-	-	-	-	-	694
주DB메탈	-	-	3	1,299	-	260
DB FFS(주)	-	-	-	-	2,736	-
소 계	-	-	3,450	2,491	5,529	1,845
합 계	300	51,000	35,094	76,064	29,557	20,941

40. 금융자산과 금융부채의 공정가치

40-1 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 추정한) 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 추정한) 수익률 곡선을 이용하여 할인한 현금흐름으로 공정가치를 추정하였습니다.

40-2 보고기간종료일 현재 금융자산과 금융부채의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산:				
현금및예치금	453,429	453,429	748,249	748,249
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분상품	782,465	782,465	565,575	565,575
채무상품	51,835	51,835	200,393	200,393
매매목적파생상품자산	5,247	5,247	4,675	4,675
소 계	839,547	839,547	770,643	770,643
매도가능금융자산				
지분상품	5,820,358	5,820,358	5,764,791	5,764,791
채무상품	15,032,059	15,032,059	14,562,927	14,562,927
소 계	20,852,417	20,852,417	20,327,718	20,327,718
대여금및수취채권	11,845,692	12,255,064	11,518,831	11,851,505
위험회피목적파생상품자산	29,394	29,394	86,163	86,163
합 계	34,020,479	34,429,851	33,451,604	33,784,278
금융부채:				
위험회피목적파생상품부채	73,700	73,700	30,195	30,195
차입부채	497,838	497,838	497,801	497,801
기타금융부채	610,838	610,855	606,959	606,982
합 계	1,182,376	1,182,393	1,134,955	1,134,978

40-3 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)

40-3-1 보고기간종료일 현재 공정가치 평가대상 금융자산 및 금융부채의 공정가치는 다음과 같은 공정가치 체계로 분류하고 있습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분상품	17,018	765,447	-	782,465
채무상품	20,964	30,871	-	51,835
매매목적파생상품자산	-	3,637	1,610	5,247
소 계	37,982	799,955	1,610	839,547
매도가능금융자산				
지분상품(주1)	118,228	857,590	4,844,540	5,820,358
채무상품	7,113,997	7,721,125	196,937	15,032,059
소 계	7,232,225	8,578,715	5,041,477	20,852,417
위험회피목적파생상품자산	-	29,394	-	29,394
합 계	7,270,207	9,408,064	5,043,087	21,721,358
금융부채:				
위험회피목적파생상품부채	-	73,700	-	73,700

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분상품	2,125	563,450	-	565,575
채무상품	99,890	100,503	-	200,393
매매목적파생상품자산	-	3,958	717	4,675
소 계	102,015	667,911	717	770,643
매도가능금융자산				
지분상품(주1)	151,290	813,681	4,799,821	5,764,792
채무상품	7,076,892	7,267,567	218,467	14,562,926
소 계	7,228,182	8,081,248	5,018,288	20,327,718
위험회피목적파생상품자산	-	86,163	-	86,163
합 계	7,330,197	8,835,322	5,019,005	21,184,524
금융부채:				
위험회피목적파생상품부채	-	30,195	-	30,195

(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 3,525백만원 및 4,894백만원입니다.

40-3-2 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	765,447	기준가격	기준가격
채무상품	30,871	DCF법, BDT법	할인율
매매목적파생상품자산	3,637	DCF법, Hull & White MonteCarlo Simulation	할인율, 환율, 선도환율
소 계	799,955		
매도가능금융자산			
지분상품	857,590	DCF법, 기준가격	할인율, 기준가격
채무상품	7,721,125	DCF법, BDT법, Hull & White MonteCarlo Simulation	할인율, 선도이자율, 상관계수
소 계	8,578,715		
위험회피목적파생상품자산	29,394	DCF법, Hull & White MonteCarlo Simulation	할인율, 환율, 선도환율
합 계	9,408,064		
금융부채:			
위험회피목적파생상품부채	73,700	DCF법, Hull & White MonteCarlo Simulation	할인율, 환율, 선도환율

40-3-3 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	1,610	Hull & White Monte Carlo Simulation	할인율, 변동성, 상관계수	변동성, 상관계수	변동성 상승에 따라 공정가치 변동금액 상승
매도가능금융자산					
지분상품	4,844,540	DCF법, 자산접근법, 기준가격	할인율, 성장율	할인율, 성장율,	할인율 상승에 따라 공정가치 하락 성장율 상승에 따라 공정가치 상승
채무상품	196,937	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	5,041,477				
합 계	5,043,087				

40-3-4 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	1,610	483	(466)	-	-
매도가능금융자산					
채무상품	196,937	-	-	3,622	(4,873)
합 계	198,547	483	(466)	3,622	(4,873)

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

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	당기손익	포괄손익	취 득	처 분	당분기말
금융자산						
당기손익인식금융자산:						
단기매매금융자산:						
매매목적파생상품	717	893	-	-	-	1,610
매도가능금융자산:						
지분상품	4,799,821	2,537	1,576	199,591	(158,985)	4,844,540
채무상품	218,467	2,881	3,945	-	(28,356)	196,937
소 계	5,018,288	5,418	5,521	199,591	(187,341)	5,041,477
합 계	5,019,005	6,311	5,521	199,591	(187,341)	5,043,087

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	당기손익	포괄손익	취 득	처 분	전분기말
금융자산						
당기손익인식금융자산:						
단기매매금융자산:						
지분상품	-	-	-	-	-	-
매매목적파생상품	3,398	(473)	-	-	-	2,925
소 계	3,398	(473)	-	-	-	2,925
당기손익인식지정금융자산:						
지분상품	7,776	(261)	-	-	-	7,515
매도가능금융자산:						
지분상품	4,683,601	(4,500)	10,622	154,399	(144,028)	4,700,094
채무상품	247,710	(1,143)	(3,363)	-	-	243,204
소 계	4,931,311	(5,643)	7,259	154,399	(144,028)	4,943,298
합 계	4,942,485	(6,377)	7,259	154,399	(144,028)	4,953,738
금융부채						
당기손익인식금융부채:						
매매목적파생상품부채	944	(392)	-	-	-	552

40-3-6 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	893	893	(81)	(81)
당기손익인식지정금융상품 관련 손익	-	-	(261)	(261)
매도가능금융자산 기타손익	19,801	6,767	4,595	(620)
매도가능금융자산 손상차손	(1,348)	(1,348)	(5,023)	(5,023)
합 계	19,346	6,312	(770)	(5,985)

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
현금및예치금	3	453,426	-	453,429
대여금및수취채권	-	-	12,255,064	12,255,064
합 계	3	453,426	12,255,064	12,708,493
금융부채:				
차입부채	-	497,838	-	497,838
기타금융부채	-	-	610,855	610,855
합 계	-	497,838	610,855	1,108,693

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
현금및예치금	1	748,248	-	748,249
대여금및수취채권	-	-	11,851,505	11,851,505
합 계	1	748,248	11,851,505	12,599,754
금융부채:				
차입부채	-	497,801	-	497,801
기타금융부채	-	-	606,982	606,982
합 계	-	497,801	606,982	1,104,783

40-3-8 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	453,426	DCF법	할인율
금융부채:			
차입부채	497,838	DCF법	할인율

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

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수	유의적이지만 관측불가능 투입변수
금융자산:				
대여금및수취채권	12,255,064	DCF법	할인율, 조기상환율	할인율(신용스프레드, 기타스프레드), 조기상환율
금융부채:				
기타금융부채	610,855	DCF법	할인율	할인율(기타스프레드)

41. 금융자산과 금융부채의 상계

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무제표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				금융상품	수취한 금융담보	
파생상품	29,403	-	29,403	22,180	-	7,223
환매조건부채권매수	402,000	-	402,000	-	402,000	-
합 계	431,403	-	431,403	22,180	402,000	7,223

<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	86,218	-	86,218	30,195	-	56,023
환매조건부채권매수	405,000	-	405,000	-	405,000	-
합 계	491,218	-	491,218	30,195	405,000	56,023

41-2 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	73,700	-	73,700	22,180	40,373	11,147

<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	30,195	-	30,195	30,195	-	-

42. 금융상품의 범주별 장부금액

보고기간종료일 현재 각 금융상품의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생상품	합 계
금융자산 :					
현금및예치금	-	-	453,429	-	453,429
단기매매금융자산	839,547	-	-	-	839,547
매도가능금융자산	-	20,852,417	-	-	20,852,417
대여금및수취채권	-	-	11,845,692	-	11,845,692
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	29,394	29,394
합 계	839,547	20,852,417	12,299,121	29,394	34,020,479
금융부채 :					
위험회피목적 파생상품부채	-	-	-	73,700	73,700
차입부채	-	-	497,838	-	497,838
기타금융부채	-	-	610,838	-	610,838
합 계	-	-	1,108,676	73,700	1,182,376

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생상품	합 계
금융자산 :					
현금및예치금	-	-	748,249	-	748,249
단기매매금융자산	770,643	-	-	-	770,643
매도가능금융자산	-	20,327,718	-	-	20,327,718
대여금및수취채권	-	-	11,518,831	-	11,518,831
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	86,163	86,163
합 계	770,643	20,327,718	12,267,080	86,163	33,451,604
금융부채 :					
위험회피목적 파생상품부채	-	-	-	30,195	30,195
차입부채	-	-	497,801	-	497,801
기타금융부채	-	-	606,959	-	606,959
합 계	-	-	1,104,760	30,195	1,134,955