

DB손해보험주식회사와 그 종속기업

반기연결재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 53 기 반기

2019년 01월 01일 부터

2019년 06월 30일 까지

제 52 기 반기

2018년 01월 01일 부터

2018년 06월 30일 까지

한 영 회 계 법 인

목 차

반기연결재무제표 검토보고서-----	1
---------------------	---

(첨부)반기연결재무제표

반기연결재무상태표-----	4
----------------	---

반기연결포괄손익계산서-----	6
------------------	---

반기연결자본변동표-----	8
----------------	---

반기연결현금흐름표-----	9
----------------	---

주석-----	10
---------	----

반기연결재무제표 검토보고서

DB손해보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 첨부된 DB손해보험주식회사 및 그 종속기업의 요약반기연결재무제표를 검토하였습니다. 동 반기연결재무제표는 2019년 6월 30일 현재의 반기연결재무상태표, 2019년과 2018년 6월 30일로 종료되는 3개월 및 6개월 보고기간의 반기연결포괄손익계산서와 6개월 보고기간의 반기연결자본변동표 및 반기연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 기업회계기준서 제1034호에 따라 이 반기연결재무제표를 작성하고 공정하게 표시 할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 반기연결재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 반기연결재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 반기연결재무제표에 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 반기연결재무제표가 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 여의공원로 111

한 영 회 계 법 인

대표이사 서 진 석

2019년 8월 14일

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

(첨부)반기연결재무제표

DB손해보험주식회사와 그 종속기업

제 53 기 반기

2019년 01월 01일 부터

2019년 06월 30일 까지

제 52 기 반기

2018년 01월 01일 부터

2018년 06월 30일 까지

"첨부된 반기연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

DB손해보험주식회사 대표이사 김정남

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 강남구 테헤란로 432 DB금융센터

(전 화) 1588-0100

반기연결재무상태표

제 53(당)기 반기말 2019년 6월 30일 현재

제 52(전기)기 기말 2018년 12월 31일 현재

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제53(당)기 반기말	제52(전기)기 기말
자 산		
1. 현금및예치금<주석18>	920,728,897,187	1,355,523,910,215
2. 당기손익인식금융자산<주석19>	1,694,431,259,742	1,127,448,907,222
3. 매도가능금융자산<주석20>	22,282,139,847,034	21,481,086,399,191
4. 만기보유금융자산<주석21>	1,044,628,277,120	-
5. 대여금 및 수취채권<주석23>	18,116,546,062,747	17,785,139,260,599
6. 위험회피목적파생상품자산<주석35>	94,455,796,957	153,245,398,209
7. 관계기업투자주식<주석24>	268,798,246,794	253,397,283,875
8. 유형자산<주석25>	427,180,980,627	401,907,533,262
9. 투자부동산<주석26>	1,341,173,197,713	1,327,813,639,790
10. 무형자산<주석27>	182,038,168,060	197,450,414,985
11. 재보험자산<주석28>	671,405,934,819	625,266,483,751
12. 기타자산<주석29>	1,987,977,311,181	1,972,387,621,809
13. 이연법인세자산<주석16>	13,965,701,410	24,365,873,249
14. 당기법인세자산<주석16>	34,286,907,302	-
15. 특별계정자산<주석36>	4,727,502,835,849	4,224,069,613,977
자 산 총 계	53,807,259,424,542	50,929,102,340,134
부 채		
1. 보험계약부채<주석31>	39,973,700,892,822	38,754,744,646,459
2. 당기손익인식금융부채<주석32>	6,005,485,096	3,514,797,797
3. 위험회피목적파생상품부채<주석35>	183,936,038,590	62,042,547,785
4. 확정급여부채<주석33>	46,347,614,790	31,664,233,664
5. 기타부채<주석34>	1,977,848,653,476	1,862,658,787,847
6. 이연법인세부채<주석16>	676,596,631,161	366,460,763,540
7. 당기법인세부채<주석16>	-	46,499,664,470
8. 특별계정부채<주석36>	4,784,512,426,432	4,508,758,794,440
부 채 총 계	47,648,947,742,367	45,636,344,236,002
자 본		
1. 자본금<주석38>	35,400,000,000	35,400,000,000
2. 자본잉여금<주석38>	37,912,781,518	37,912,781,518

과 목	제53(당)기 반기말	제52(전)기 기말
3. 자본조정<주석38>	(29,655,475,800)	(29,655,475,800)
4. 기타포괄손익누계액<주석38>	1,327,109,814,089	532,289,972,810
5. 이익잉여금<주석38>	4,589,236,915,894	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)	2,050,500,554	(11,384,754,825)
(비상위험준비금 적립예정금액)	(43,619,931,751)	(80,894,066,580)
지배주주지분	5,960,004,035,701	5,097,818,163,988
6. 비지배지분	198,307,646,474	194,939,940,144
자 본 총 계	6,158,311,682,175	5,292,758,104,132
부 채 및 자 본 총 계	53,807,259,424,542	50,929,102,340,134

"별첨 주석은 본 반기연결재무제표의 일부입니다."

반기연결포괄손익계산서

제 53(당)기 반기 2019년 1월 1일부터 2019년 6월 30일까지

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

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	제 53(당)기 반기		제 52(전기) 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
영업수익<주석40>	4,713,467,414,896	9,223,457,810,478	4,614,684,482,962	8,925,086,459,593
1. 보험료수익<주석6>	3,602,350,138,917	7,064,657,412,037	3,444,984,848,694	6,818,657,269,259
2. 재보험금수익<주석6>	142,220,626,662	276,835,041,485	124,562,458,802	283,985,125,210
3. 구상이익<주석29>	1,715,916,585	13,057,474,414	1,455,594,710	8,298,094,923
4. 이자수익<주석7>	332,532,810,501	660,164,889,820	313,740,901,084	616,512,954,900
5. 금융상품투자수익<주석10>	222,981,583,246	388,185,502,562	103,712,272,663	366,969,761,201
6. 외환거래이익<주석11>	235,683,142,473	448,440,842,336	451,229,754,926	485,495,005,184
7. 수수료수익<주석8>	4,918,866,752	5,883,525,906	2,214,255,664	4,537,736,559
8. 배당금수익<주석9>	56,674,500,044	101,133,626,965	35,464,118,073	74,655,870,152
9. 기타수익<주석14,26>	76,245,722,554	191,542,721,242	95,045,308,465	186,854,875,543
10. 특별계정수익<주석36>	38,144,087,162	73,556,773,711	42,274,969,881	79,119,766,662
영업비용<주석40>	4,546,617,219,716	8,963,066,014,584	4,334,729,195,905	8,483,711,943,998
1. 보험계약부채전입액<주석28,31>	662,834,875,719	1,155,948,264,422	546,796,572,641	1,024,236,258,790
2. 보험금비용<주석6>	1,481,539,023,615	2,974,118,666,623	1,344,774,096,798	2,741,748,585,622
3. 환급금비용<주석6>	833,333,379,183	1,713,943,556,748	834,581,066,293	1,766,491,988,023
4. 배당금비용<주석6>	1,462,751,024	5,170,422,666	1,292,518,063	3,129,935,939
5. 손해조사비<주석6>	14,111,428,582	68,317,386,453	32,465,775,377	62,683,809,133
6. 재보험료비용<주석6>	237,835,077,097	429,487,013,047	209,841,991,682	392,706,499,871
7. 사업비<주석12,37>	387,577,788,290	784,366,551,137	359,415,725,973	717,644,206,753
8. 신계약비상각비<주석29>	337,586,720,746	672,728,050,304	306,480,622,699	616,016,445,976
9. 이자비용<주석7>	11,931,515,403	24,090,589,835	11,487,876,983	21,673,095,328
10. 금융상품투자비용<주석10>	377,758,340,294	721,189,597,707	513,957,696,481	705,714,517,936
11. 대손상각비<주석23>	5,557,761,284	10,432,278,410	3,490,132,575	6,935,628,032
12. 외환거래손실<주석11>	44,289,348,524	78,387,232,878	12,662,377,172	83,251,307,695
13. 재산관리비<주석13>	25,483,661,807	50,126,336,152	23,697,682,939	48,670,871,554
14. 부동산관리비	1,881,237,040	4,710,944,510	1,962,895,389	4,735,302,959
15. 기타비용<주석14>	85,290,223,946	196,492,349,981	89,547,194,959	208,953,723,725
16. 특별계정비용<주석36>	38,144,087,162	73,556,773,711	42,274,969,881	79,119,766,662
영업이익	166,850,195,180	260,391,795,894	279,955,287,057	441,374,515,595
영업외수익<주석15>	6,207,671,880	17,791,459,056	12,202,011,466	20,745,266,178
영업외비용<주석15>	5,498,537,028	9,600,711,935	12,265,826,191	14,804,245,916
법인세비용차감전순이익	167,559,330,032	268,582,543,015	279,891,472,332	447,315,535,857
법인세비용<주석16>	47,804,860,922	72,784,555,335	74,969,846,216	122,799,534,173
반기순이익	119,754,469,110	195,797,987,680	204,921,626,116	324,516,001,684
지배주주지분 반기순이익<주석5,17>	115,937,382,460	192,935,632,249	201,962,762,970	318,047,707,078
비지배주주지분 반기순이익	3,817,086,650	2,862,355,431	2,958,863,146	6,468,294,606
기타포괄이익(손실)	430,220,936,903	801,488,030,363	(103,091,873,230)	(368,464,692,355)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목				
매도가능금융자산평가이익(손실)<주석20,38>	416,231,163,497	780,163,758,589	(79,060,728,332)	(378,348,667,994)
만기보유금융자산평가손실<주석38>	(118,930,315)	(17,006,455,431)	-	-

과 목	제 53(당)기 반기		제 52(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
관계기업 기타포괄손익항목에 대한 지분변동<주석24,38>	1,907,348,858	11,215,648,269	(641,274,713)	3,228,152,308
위험회피목적파생상품평가손실<주석35,38>	(7,822,445,829)	(20,916,368,842)	(15,884,214,362)	(2,214,963,519)
해외사업환산이익(손실)<주석38>	4,049,675,479	11,621,151,008	(10,400,787,471)	13,854,608,785
특별계정기타포괄이익(손실)<주석36,38>	16,211,408,854	37,320,183,738	3,549,935,017	(3,120,111,143)
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목				
확정급여부채의 재측정요소<주석33,38>	(237,283,641)	(461,755,112)	(654,803,369)	(1,433,437,836)
유형자산재평가잉여금<주석38>	-	(448,131,856)	-	(430,272,956)
총포괄이익(손실)	549,975,406,013	997,286,018,043	101,829,752,886	(43,948,690,671)
지배주주지분 총포괄이익(손실)	544,211,292,732	987,755,473,528	103,490,516,283	(35,883,372,954)
비지배주주지분 총포괄이익(손실)	5,764,113,281	9,530,544,515	(1,660,763,397)	(8,065,317,717)
지배주주기본 및 희석주당이익<주석17>	1,832	3,048	3,191	5,025

"별첨 주석은 본 반기연결재무제표의 일부입니다."

반기연결자본변동표

제 53(당)기 반기 2019년 1월 1일부터 2019년 6월 30일까지
제 52(전)기 반기 2018년 1월 1일부터 2018년 6월 30일까지

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	지배 주주지분	비지배 주주지분	총 계
2018년1월1일(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:								
반기순이익	-	-	-	-	318,047,707,078	318,047,707,078	6,468,294,606	324,516,001,684
매도가능금융자산평가손실	-	-	-	(363,865,453,714)	-	(363,865,453,714)	(14,483,214,280)	(378,348,667,994)
관계기업 기타포괄손익항목에 대한 자본변동	-	-	-	3,228,152,308	-	3,228,152,308	-	3,228,152,308
위험회피목적파생상품평가손실	-	-	-	(2,199,104,217)	-	(2,199,104,217)	(15,859,302)	(2,214,963,519)
해외사업환산이익	-	-	-	13,854,608,785	-	13,854,608,785	-	13,854,608,785
특별계정기타포괄손실	-	-	-	(3,120,111,143)	-	(3,120,111,143)	-	(3,120,111,143)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(1,398,889,095)	-	(1,398,889,095)	(34,538,741)	(1,433,427,836)
유형자산재평가잉여금	-	-	-	(430,272,956)	-	(430,272,956)	-	(430,272,956)
총포괄손익소계	-	-	-	(353,931,080,032)	318,047,707,078	(35,863,372,954)	(8,065,317,717)	(43,948,680,671)
자본에 직접 반영된 주주와의 거래:								
연차배당	-	-	-	-	(146,016,487,059)	(146,016,487,059)	(4,704,847,966)	(150,721,335,045)
2018년6월30일(전반기말)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	94,446,125,573	4,308,032,057,521	4,446,135,468,812	192,204,068,043	4,638,339,556,855
2019년1월1일(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:								
반기순이익	-	-	-	-	192,935,632,249	192,935,632,249	2,862,355,431	195,797,987,680
매도가능금융자산평가이익	-	-	-	769,657,558,781	-	769,657,558,781	10,506,199,808	780,163,758,589
만기보유금융자산평가손실	-	-	-	(13,206,623,337)	-	(13,206,623,337)	(3,799,832,094)	(17,006,455,431)
관계기업 기타포괄손익항목에 대한 자본변동	-	-	-	11,215,648,269	-	11,215,648,269	-	11,215,648,269
위험회피목적파생상품평가손실	-	-	-	(20,884,757,785)	-	(20,884,757,785)	(31,611,057)	(20,916,368,842)
해외사업환산이익	-	-	-	11,621,151,008	-	11,621,151,008	-	11,621,151,008
특별계정기타포괄이익	-	-	-	37,320,183,738	-	37,320,183,738	-	37,320,183,738
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(455,187,539)	-	(455,187,539)	(6,567,573)	(461,755,112)
유형자산재평가잉여금	-	-	-	(448,131,856)	-	(448,131,856)	-	(448,131,856)
총포괄손익소계	-	-	-	794,819,841,279	192,935,632,249	987,755,473,528	9,530,544,515	997,286,018,043
자본에 직접 반영된 주주와의 거래:								
연차배당	-	-	-	-	(125,569,601,815)	(125,569,601,815)	(6,162,838,185)	(131,732,440,000)
2019년6월30일(당반기말)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	1,327,109,814,089	4,589,236,915,894	5,960,004,035,701	198,307,646,474	6,158,311,682,175

"별첨 주석은 본 반기연결재무제표의 일부입니다."

반기연결현금흐름표

제 53(당)기 반기 2019년 1월 1일부터 2019년 6월 30일까지

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

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	제 53(당)기 반기	제 52(전기) 반기
영업활동으로 인한 현금흐름	598,566,442,913	(143,445,558,535)
1. 법인세비용차감전순이익	268,582,543,015	447,315,535,857
2. 수익 및 비용의 조정<주석39>	1,135,838,746,316	995,890,443,667
3. 자산 및 부채의 변동<주석39>	(1,398,911,368,548)	(2,102,015,082,777)
4. 이자수취	617,195,699,782	598,781,609,002
5. 이자지급	(19,647,024,242)	(18,102,438,809)
6. 배당수취	99,940,826,965	79,665,765,062
7. 법인세납부	(104,432,980,375)	(144,981,390,537)
투자활동으로 인한 현금흐름	(730,827,512,917)	373,842,699,985
1. 현금유입액	3,742,115,903,018	5,624,887,350,170
임차보증금의 감소	2,542,303,842	7,050,318,526
매도가능금융자산의 처분	3,339,301,061,165	5,264,075,803,625
위험회피목적파생상품의 정산	-	166,893,330,796
만기보유금융자산의 상환	1,081,450,519	-
종속기업투자주식의 처분	397,102,643,302	185,694,523,170
투자부동산의 처분	-	1,145,305,255
유형자산의 처분	1,229,516,230	28,068,798
무형자산의 처분	858,927,960	-
2. 현금유출액	(4,472,943,415,935)	(5,251,044,650,185)
임차보증금의 증가	(6,958,054,327)	(6,212,967,173)
매도가능금융자산의 취득	(3,860,778,492,428)	(5,223,960,176,555)
만기보유금융자산의 취득	(50,000,000,000)	-
종속기업투자주식의 취득	(277,370,564,907)	-
위험회피목적파생상품의 정산	(260,431,997,615)	-
무형자산의 취득	(4,633,671,065)	(9,054,067,395)
유형자산의 취득	(12,619,765,657)	(11,632,638,392)
복구공사로 인한 현금 유출액	(97,845,000)	(184,800,670)
투자부동산의 취득	(53,024,936)	-
재무활동으로 인한 현금흐름	(99,451,931,132)	(88,989,132,820)
1. 현금유입액	49,990,043,363	67,326,859,227
차입부채의 순증가	48,773,793,303	63,491,719,227
임대보증금의 증가	1,216,250,060	3,835,140,000
2. 현금유출액	(149,441,974,495)	(156,315,992,047)
임대보증금의 감소	(1,386,617,300)	(5,594,657,003)
배당금의 지급	(131,732,440,000)	(150,721,335,044)
리스료의 지급	(16,322,917,195)	-
현금및현금성자산의 (감소)증가	(231,713,001,136)	141,408,008,630
환율변동효과	2,521,943,585	3,815,329,961
기초의 현금및현금성자산	674,400,710,937	325,816,565,482
반기말의 현금및현금성자산<주석18>	445,209,653,386	471,039,904,073

"별첨 주석은 본 반기연결재무제표의 일부입니다."

주석

제 53(당)기 반기 2019년 1월 1일부터 2019년 6월 30일까지

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

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

1. 지배기업의 개요

DB손해보험주식회사(이하 "지배기업")는 자동차보험업을 목적으로 1968년 11월 1일 설립되었으며 지속적인 업무영역확대를 통해 현재는 자동차보험 뿐만 아니라 화재, 해상, 특종, 장기 및 개인연금보험 등의 사업을 영위하고 있으며 보고기간종료일 현재 전국에 지역본부 8개, 사업단 58개, 보상사무소 13개, 지점 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	당반기말		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 23,000백만원으로 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 63개입니다(주석40참조).

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	35,661
부 채	
리스부채	35,661

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 리스개시일 후에 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, 과세당국 들은 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)을 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 최고이사결정자가 주기적으로 검토하는 내부 보고자료에 기초하여 부문을 구분하게 되어 있습니다. 이에 따라 연결기업의 영업부문은 DB손해보험주식회사 및 DB자동차보험손해사정주식회사 외 5개 일반종속기업, 63개 특수목적기업을 손해보험부문으로, DB생명보험주식회사 및 DB캐피탈주식회사를 각각 생명보험부문 및 할부금융부문으로 구분하였습니다.

2-4-1 당반기 및 전반기 중 영업부문별 순이익의 내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
영업수익:	8,046,910	1,184,650	8,279	(16,381)	9,223,458
보험관련수익	6,591,208	763,573	-	(231)	7,354,550
금융상품관련수익	1,286,989	322,681	8,278	(14,139)	1,603,809
기타수익	115,411	78,142	1	(2,011)	191,543
특별계정수익	53,302	20,254	-	-	73,556
영업비용:	7,797,817	1,157,241	4,546	3,462	8,963,066
보험관련비용	5,524,801	753,867	-	-	6,278,668
사업비 등	1,359,303	227,357	1,658	(8,069)	1,580,249
금융상품관련비용	678,054	153,309	2,553	184	834,100
기타비용	182,357	2,454	335	11,347	196,493
특별계정비용	53,302	20,254	-	-	73,556
영업손익	249,093	27,409	3,733	(19,843)	260,392
영업외손익	9,379	(1,186)	(2)	-	8,191
법인세비용	64,961	10,956	1,556	(4,688)	72,785
부문순이익	193,511	15,267	2,175	(15,155)	195,798

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
영업수익:	7,773,779	1,164,888	7,280	(20,861)	8,925,086
보험관련수익	6,389,520	721,636	-	(216)	7,110,940
금융상품관련수익	1,225,593	334,274	7,278	(18,974)	1,548,171
기타수익	107,456	81,068	2	(1,671)	186,855
특별계정수익	51,210	27,910	-	-	79,120
영업비용:	7,357,959	1,122,362	4,032	(641)	8,483,712
보험관련비용	5,206,250	722,063	-	-	5,928,313
사업비 등	1,257,074	204,042	1,703	(13,069)	1,449,750
금융상품관련비용	650,459	165,562	1,940	(386)	817,575
기타비용	192,966	2,785	389	12,814	208,954
특별계정비용	51,210	27,910	-	-	79,120
영업손익	415,820	42,526	3,248	(20,220)	441,374
영업외손익	6,071	277	(405)	(1)	5,942
법인세비용	115,819	11,135	625	(4,779)	122,800
부문순이익	306,072	31,668	2,218	(15,442)	324,516

2-4-2 당반기 및 전반기 중 영업부문별 외부고객 및 부문간 거래로부터의 수익내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
외부고객으로부터의 수익	8,043,644	1,184,650	8,279	(13,115)	9,223,458
부문간거래로부터의 수익	3,266	-	-	(3,266)	-
합 계	8,046,910	1,184,650	8,279	(16,381)	9,223,458

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
외부고객으로부터의 수익	7,771,195	1,164,888	7,280	(18,277)	8,925,086
부문간거래로부터의 수익	2,584	-	-	(2,584)	-
합 계	7,773,779	1,164,888	7,280	(20,861)	8,925,086

2-4-3 당반기 및 전반기 중 부문영업이익에 포함된 중요한 비현금항목은 다음과 같습니다.

<당반기> (단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
지분법관련(이익)손실	(7,770)	-	-	-	(7,770)
감가상각비와 무형자산상각비	40,685	6,562	88	11,348	58,683

<전반기> (단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
지분법관련(이익)손실	(526)	-	-	-	(526)
감가상각비와 무형자산상각비	48,735	3,330	71	12,814	64,950

3. 중요한 회계추정 및 판단

중간재무제표를 작성함에 있어, 연결기업의 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 연결기업 회계정책의 적용과 추정 불확실성의 주요원천에 대해 경영진이 내린 중요한 판단은 2018년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 연차재무제표와 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.

요약반기연결재무제표는 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	당반기말			전기말		
	대손준비금	비상위험준비금	합 계	대손준비금	비상위험준비금	합 계
기초적립액	82,671	932,220	1,014,891	71,286	851,327	922,613
추가(환입)전입예정금액	(2,051)	43,620	41,569	11,385	80,893	92,278
반기말적립예정잔액	80,620	975,840	1,056,460	82,671	932,220	1,014,891

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

(단위: 백만원)

구 분	당반기			전반기		
	대손준비금	비상위험준비금	준비금총영향	대손준비금	비상위험준비금	준비금총영향
지배주주지분 반기순이익	192,936	192,936	192,936	318,048	318,048	318,048
준비금 전입(환입)액	2,051	(43,620)	(41,569)	(8,687)	(39,512)	(48,199)
준비금 반영후 조정이익	194,987	149,316	151,367	309,361	278,536	269,849
준비금 반영후 기본주당 조정이익	3,080	2,359	2,391	4,887원	4,400원	4,263원

6. 보험료수익 · 보험금비용 및 재보험금수익 · 재보험료비용

6-1 당반기 및 전반기의 보험종류별 보험료 수익은 다음과 같습니다.

<당반기> (단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		생명		합 계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
원수보험료	293,608	537,451	2,084,840	4,142,573	868,633	1,705,473	365,395	727,046	3,612,476	7,112,543
수재보험료	41,728	64,823	-	-	-	-	-	-	41,728	64,823
해약환급금	(7,429)	(12,296)	-	-	(44,425)	(100,413)	-	-	(51,854)	(112,709)
합 계	327,907	589,978	2,084,840	4,142,573	824,208	1,605,060	365,395	727,046	3,602,350	7,064,657

<전반기> (단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		생명		합 계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
원수보험료	261,214	484,499	2,047,761	4,083,989	824,994	1,641,018	337,829	674,349	3,471,798	6,883,855
수재보험료	25,416	36,234	-	-	-	-	-	-	25,416	36,234
해약환급금	(3,880)	(8,834)	-	-	(48,349)	(92,598)	-	-	(52,229)	(101,432)
합 계	282,750	511,899	2,047,761	4,083,989	776,645	1,548,420	337,829	674,349	3,444,985	6,818,657

6-2 당반기 및 전반기의 보험금 관련 비용은 다음과 같습니다.

<당반기> (단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		생명		합 계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
보험금비용:										
원수보험금	161,640	314,147	642,181	1,267,973	658,716	1,306,682	49,651	142,661	1,512,188	3,031,463
수재보험금	12,618	26,514	-	-	-	-	-	-	12,618	26,514
보험금환입	(2,782)	(5,122)	(760)	(1,639)	(39,725)	(77,097)	-	-	(43,267)	(83,858)
소 계	171,476	335,539	641,421	1,266,334	618,991	1,229,585	49,651	142,661	1,481,539	2,974,119
환급금비용	-	-	678,319	1,390,156	-	-	155,015	323,788	833,334	1,713,944
배당금비용	-	-	893	1,750	-	-	569	3,420	1,462	5,170
손해조사사비	6,885	13,694	2,939	4,991	4,286	49,632	-	-	14,110	68,317
소 계	6,885	13,694	682,151	1,396,897	4,286	49,632	155,584	327,208	848,906	1,787,431
합 계	178,361	349,233	1,323,572	2,663,231	623,277	1,279,217	205,235	469,869	2,330,445	4,761,550

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		생명		합 계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
보험금비용:										
원수보험금	141,947	304,830	531,206	1,078,992	599,432	1,234,636	99,335	179,596	1,371,920	2,798,054
수재보험금	9,444	16,244	-	-	-	-	-	-	9,444	16,244
보험금환입	(2,787)	(5,751)	(901)	(1,565)	(32,902)	(65,233)	-	-	(36,590)	(72,549)
소 계	148,604	315,323	530,305	1,077,427	566,530	1,169,403	99,335	179,596	1,344,774	2,741,749
환급금비용	-	-	687,319	1,459,174	-	-	147,262	307,318	834,581	1,766,492
배당금비용	-	-	831	1,711	-	-	462	1,419	1,293	3,130
손해조사사비	5,927	11,468	1,874	2,790	24,666	48,426	-	-	32,467	62,684
소 계	5,927	11,468	690,024	1,463,675	24,666	48,426	147,724	308,737	868,341	1,832,306
합 계	154,531	326,791	1,220,329	2,541,102	591,196	1,217,829	247,059	488,333	2,213,115	4,574,055

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

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		생명		합 계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
출재보험금	67,284	130,695	52,768	102,097	5,203	10,208	18,586	36,527	143,841	279,527
출재보험금환입	(1,328)	(2,183)	(102)	(157)	(190)	(352)	-	-	(1,620)	(2,692)
재보험금수익	65,956	128,512	52,666	101,940	5,013	9,856	18,586	36,527	142,221	276,835
출재보험료	153,865	264,006	60,799	118,628	6,496	18,981	19,267	38,649	240,427	440,264
해약환급금환입	(2,311)	(6,944)	-	-	(280)	(3,833)	-	-	(2,591)	(10,777)
재보험료비용	151,554	257,062	60,799	118,628	6,216	15,148	19,267	38,649	237,836	429,487

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		생명		합 계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
출재보험금	60,034	154,554	37,174	76,533	4,160	8,483	24,752	47,288	126,120	286,858
출재보험금환입	(1,327)	(2,383)	(63)	(120)	(168)	(370)	-	-	(1,558)	(2,873)
재보험금수익	58,707	152,171	37,111	76,413	3,992	8,113	24,752	47,288	124,562	283,985
출재보험료	134,532	246,129	45,335	89,913	5,541	9,866	26,079	50,412	211,487	396,320
해약환급금환입	(1,225)	(2,902)	-	-	(420)	(712)	-	-	(1,645)	(3,614)
재보험료비용	133,307	243,227	45,335	89,913	5,121	9,154	26,079	50,412	209,842	392,706

7. 순이자수익

7-1 당반기 및 전반기의 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
예치금이자	4,948	9,927	6,254	10,740
단기매매금융자산이자	346	870	258	520
매도가능금융자산이자	130,815	264,887	136,646	272,261
만기보유금융자산이자	8,020	14,183	-	-
대출채권이자(주1)	187,684	368,657	170,088	331,742
기타(주1)	720	1,641	495	1,250
합 계	332,533	660,165	313,741	616,513

(주1) 손상된 채권으로부터 발생한 이자수익이 당반기 및 전반기 각각 722백만원 및 724백만원 포함되어 있습니다.

7-2 당반기 및 전반기의 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
차입부채이자	9,849	19,041	9,057	17,248
요구불상환증권이자(주1)	1,049	2,914	1,669	2,824
기타	1,034	2,136	762	1,601
합 계	11,932	24,091	11,488	21,673

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

8. 수수료수익

당반기 및 전반기의 수수료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
대출관련수수료	4,682	5,615	1,996	4,253
주식관련수수료	236	264	7	71
기타	1	5	211	214
합 계	4,919	5,884	2,214	4,538

9. 배당금수익

당반기 및 전반기의 배당금수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
당기손익인식금융자산	504	2,380	525	2,060
매도가능금융자산	56,171	98,754	34,939	72,596
합 계	56,675	101,134	35,464	74,656

10. 금융상품투자수익 및 금융상품투자비용

10-1 당반기 및 전반기의 금융상품투자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
단기매매금융자산처분이익	5,681	7,034	3,079	4,674
단기매매금융자산평가이익	825	4,051	(425)	1,240
당기손익인식지정금융자산처분이익	-	-	39	39
당기손익인식지정금융자산평가이익	110	312	-	-
매매목적파생상품처분이익	1,162	3,662	3,371	10,088
매매목적파생상품평가이익	5,912	8,843	(1,865)	4,549
매도가능금융자산처분이익	68,853	124,842	45,148	102,968
매도가능금융자산평가이익(주1)	8,595	14,064	6,387	6,885
만기보유금융자산상환이익	-	19	-	-
위험회피목적파생상품처분이익	53,216	124,999	74,941	189,552
위험회피목적파생상품평가이익	62,636	76,976	(28,300)	44,962
기타금융자산처분이익	15,992	23,384	1,337	2,013
합 계	222,982	388,186	103,712	366,970

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

10-2 당반기 및 전반기의 금융상품투자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
단기매매금융자산처분손실	1,205	3,170	953	1,859
단기매매금융자산평가손실	170	1,052	(588)	404
당기손익인식지정금융자산처분손실	-	-	997	997
당기손익인식지정금융자산평가손실	-	-	(360)	18
매매목적파생상품처분손실	18,103	32,087	9,135	11,746
매매목적파생상품평가손실	2,767	14,616	4,312	7,345
매도가능금융자산처분손실	19,573	37,958	12,018	39,885
매도가능금융자산평가손실(주1)	-	45	239	2,615
매도가능금융자산손상차손	6,063	19,419	2,391	10,634
만기보유금융자산상환손실	-	20	-	-
위험회피목적파생상품처분손실	270,517	406,026	131,106	262,454
위험회피목적파생상품평가손실	59,355	206,690	353,737	367,627
기타금융자산처분손실	6	107	18	131
합 계	377,759	721,190	513,958	705,715

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

11. 외환거래이익 및 외환거래손실

당반기 및 전반기의 외환거래손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
외환거래이익:				
외환차익	42,811	58,061	22,068	31,507
외화환산이익	192,872	390,380	429,162	453,988
소 계	235,683	448,441	451,230	485,495
외환거래손실:				
외환차손	27,962	43,834	17,441	27,030
외화환산손실	16,327	34,553	(4,779)	56,221
소 계	44,289	78,387	12,662	83,251

12. 사업비

당반기 및 전반기의 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	62,431	150,534	61,209	133,683
퇴직급여	5,297	11,089	5,101	10,750
복리후생비	14,940	23,667	12,895	22,477
일반관리비	146,064	282,650	137,927	271,350
신계약비 및 수금비	46,215	105,330	45,005	93,195
대리점수수료	106,201	198,415	92,797	177,789
공동보험수수료	1,021	1,443	921	1,346
지급대리업무수수료	504	822	492	838
수재보험수수료	4,920	10,041	3,032	5,805
수재이익수수료	(95)	234	-	340
출재예수금이자	10	14	16	21
복구충당부채전입액	70	128	21	50
합 계	387,578	784,367	359,416	717,644

13. 재산관리비

당반기 및 전반기의 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	2,641	6,169	2,596	6,003
퇴직급여	165	357	169	352
복리후생비	334	524	304	509
세금과공과	11,323	21,587	10,077	20,147
수수료	9,317	17,884	8,894	18,334
기타	1,703	3,605	1,658	3,326
합 계	25,483	50,126	23,698	48,671

14. 기타수익 및 기타비용

14-1 당반기 및 전반기의 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
임대료수익	18,667	37,338	19,152	39,569
수입경비	28,953	50,230	24,486	46,679
특별계정수입수수료	42,061	85,430	45,426	89,286
기타	(13,435)	18,545	5,981	11,321
합 계	76,246	191,543	95,045	186,855

14-2 당반기 및 전반기의 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
부동산감가상각비	6,301	12,387	5,922	11,840
무형자산상각비	10,155	20,381	20,686	41,537
특별계정지급수수료	591	1,225	640	1,474
기타	68,243	162,499	62,299	154,103
합 계	85,290	196,492	89,547	208,954

15. 영업외수익 및 영업외비용

15-1 당반기 및 전반기의 영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
유형자산처분이익	24	24	3	3
관계기업투자주식지분법이익	2,990	9,493	6,562	8,988
투자부동산처분이익	12	39	26	29
잡이익	3,182	8,235	5,611	11,725
합 계	6,208	17,791	12,202	20,745

15-2 당반기 및 전반기의 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
관계기업투자주식지분법손실	(317)	1,723	6,344	8,462
유형자산처분손실	912	916	-	3
기부금	1407	1,824	1,932	2,272
잡손실	3,497	5,138	3,990	4,067
합 계	5,499	9,601	12,266	14,804

16. 법인세비용

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

당반기 및 전반기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
당기법인세부담액 및 추정세액	(4,022)	16,980	38,510	120,272
이연법인세의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용	51,827	55,805	36,460	2,528
합 계	47,805	72,785	74,970	122,800

17. 주당이익

17-1 당반기 및 전반기의 기본주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
보통주 지배주주지분 반기순이익	115,937,382,460	192,935,632,249	201,962,762,970	318,047,707,078
가중평균유통보통주식수(주1)	63,298,340	63,298,340	63,298,340	63,298,340
기본주당이익	1,832	3,048	3,191	5,025

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

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

18. 현금및예치금

18-1 보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내역	당반기말	전기말
현금및보통예금 등	164,438	98,668
기타예금	171,214	417,824
외화예금	109,558	157,909
합계	445,210	674,401

18-2 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	내 용	당반기말	전기말
원화예치금	보통예금	369	365
	정기예금	274,799	426,149
	기타예금-기타	1	51,691
	기타예금-별단예금	31	31
	선물거래예치금	112	81
	소 계	275,312	478,317
외화예치금	해외제예금	118,230	8,008
	기타예금-기타	71,175	184,237
	선물거래예치금	10,802	10,561
	소 계	200,207	202,806
합 계		475,519	681,123

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

(단위: 백만원)

구 분	금융기관	당반기말	전기말	사용제한사유
보통예금	신한은행 외	369	365	소송관련 압류
기타예금	KEB하나은행 외	31	31	당좌개설보증금
해외제예금	Bank of Hawaii 외	13,895	8,008	해외지점 영업보증금 등
정기예금	국민은행 외	2,500	3,000	당좌차월 담보 등
선물거래예치금	한화증권 외	10,914	10,642	선물거래예치금
합 계		27,709	22,046	

19. 당기손익인식금융자산

19-1 보고기간종료일 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	내 용	당반기말	전기말
단기매매금융자산	주식	4,028	2,205
	수익증권	1,563,006	839,373
	국공채	50,924	19,775
	특수채	-	80,115
	외화유가증권	7,293	7,628
	기타유가증권	29,688	134,766
	매매목적파생상품자산(주1)	18,327	22,731
	소 계	1,673,266	1,106,593
당기손익인식지정금융자산	기타유가증권(주2)	21,165	20,856
합 계		1,694,431	1,127,449

(주1) 주석 35. 파생상품 참조

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

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

<당반기말>

(단위: 백만원)

구 분	액면가액	취득가액	공정가치(주1)	장부가액
국공채	50,000	50,899	50,924	50,924
외화채권	937	1,068	1,068	1,068
기타유가증권	29,700	29,398	29,688	29,688
합 계	80,637	81,365	81,680	81,680

<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	당반기말		전기말	
	취득가액(주3)	장부가액(주3)	취득가액(주3)	장부가액(주3)
주식(주1)	286,873	264,935	413,935	372,602
출자금(주2)	123,018	122,034	99,120	98,101
국공채	4,281,495	4,839,915	4,828,369	5,181,844
특수채	2,240,789	2,554,827	2,265,495	2,256,542
금융채	1,088,658	1,140,298	1,124,745	1,338,370
회사채	1,948,005	2,085,436	1,599,128	1,650,603
수익증권	2,466,397	2,490,445	2,190,600	2,204,979
외화유가증권	8,466,369	8,625,010	8,628,744	8,210,924
기타유가증권	153,047	159,240	163,303	167,121
합 계	21,054,651	22,282,140	21,313,439	21,481,086

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

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

<당반기말>

(단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	금융채	회사채	외화유가증권	기타유가증권	합 계
1년 이내	2,402	112,746	59,782	161,188	34,601	8,759	379,478
1~5년 이내	136,778	417,292	553,525	379,186	504,986	112,490	2,104,257
5년 초과	4,700,735	2,024,789	526,991	1,545,062	6,765,796	37,991	15,601,364
합 계	4,839,915	2,554,827	1,140,298	2,085,436	7,305,383	159,240	18,085,099

<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 당반기 및 전반기 중 매도가능금융자산평가손익 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	평가(손)익	실현(손)익	당반기말
매도가능금융자산평가손익	422,721	1,066,616	(13,191)	1,476,146
계약자지분조정	506			(2,882)
법인세효과	(102,978)			(374,699)
비지배지분	(2,137)			(10,795)
차감후 잔액	318,112			1,087,770

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	평가(손)익	실현(손)익	전반기말
매도가능금융자산평가손익	332,752	(442,233)	(67,692)	(177,173)
계약자지분조정	(1,944)			2,930
법인세효과	(82,814)			43,848
비지배지분	(12,104)			2,419
차감후 잔액	235,890			(127,976)

21. 만기보유금융자산

21-1 보고기간종료일 현재 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	액면가	취득원가	장부금액
국공채	48,250	25,712	36,417
특수채	85,300	85,300	86,290
금융채	160,000	159,611	164,760
회사채	40,000	40,905	39,437
외화유가증권	598	680,588	717,724
합 계	334,148	992,116	1,044,628

21-2 당반기 중 재분류된 채무증권 관련 매도가능금융자산평가손실 20,956백만원은 만기보유금융자산평가손익으로 재분류하고 채무증권의 잔여기간 동안 유효이자율법으로 상각하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 상각후 만기보유금융자산평가손실 잔액은 39,692백만원이며, 만기보유금융자산평가이익 잔액은 15,930백만원입니다. (주석 38 참조)

22. 담보제공자산

보고기간종료일 현재 담보로 제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

담보제공자산	담보제공처	사 유	장부가액	
			당반기말	전기말
매도가능금융자산	하나금융투자 외	유가증권 대차 및 대용, 질권설정	568,937	416,289
대출채권	산은캐피탈 외	차입금 담보	1,580	3,760
투자부동산	KEB하나은행 외	임대보증금관련 근저당 및 차입금	1,007,691	1,008,212
합 계			1,578,208	1,428,261

23. 대여금 및 수취채권

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

(단위: 백만원)

구 분		당반기말	전기말
대출채권		17,138,606	16,846,393
수취채권	보험미수금	390,117	408,285
	미수금	219,565	167,995
	임차보증금	69,988	75,669
	미수수익	294,255	282,668
	공탁금	3,374	4,050
	받을어음	641	79
	소 계	977,940	938,746
합 계		18,116,546	17,785,139

23-2 보고기간종료일 현재 대출채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말	전기말
콜론	19,772	854
보험약관대출금	3,408,944	3,256,577
유가증권담보대출금	63,672	72,020
부동산담보대출금	4,284,129	3,864,407
신용대출금	3,743,188	3,728,634
지급보증대출금	84,890	37,239
기타대출금	5,598,778	5,946,213
금융리스채권	1,198	1,106
합 계	17,204,571	16,907,050
현재가치할인차금	(2,220)	(2,305)
이연대출부대비용	(8,269)	(5,294)
대손충당금	(55,476)	(53,058)
잔 액	17,138,606	16,846,393
대손충당금설정비율	0.32%	0.31%

23-3 보고기간종료일 현재 수취채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험미수금	미수금	임차보증금	미수수익	공탁금	받을어음	합 계
채권가액	403,496	225,018	70,633	294,934	3,374	644	998,099
현재가치할인차금	-	-	(251)	-	-	-	(251)
대손충당금	(13,379)	(5,453)	(394)	(679)	-	(3)	(19,908)
합 계	390,117	219,565	69,988	294,255	3,374	641	977,940

<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 당반기 및 전반기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기> (단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합 계
당기초	53,058	17,195	70,253
증가 :			
대손상각비	9,058	3,530	12,588
제각된 금액 중 당기 회수된 금액	5,890	-	5,890
소 계	14,948	3,530	18,478
감소 :			
매각 및 제각	(10,427)	(37)	(10,464)
충당금환입액	(1,388)	(773)	(2,161)
손상후이자수익	(715)	(7)	(722)
소 계	(12,530)	(817)	(13,347)
당반기말	55,476	19,908	75,384

<전반기> (단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합 계
전기초	53,328	13,529	66,857
증가 :			
대손상각비	8,512	4,281	12,793
제각된 금액 중 전기 회수된 금액	7,499	-	7,499
소 계	16,011	4,281	20,292
감소 :			
매각 및 제각	(11,523)	(374)	(11,897)
충당금환입액	(3,968)	(1,953)	(5,921)
손상후이자수익	(716)	(8)	(724)
소 계	(16,207)	(2,335)	(18,542)
전반기말	53,132	15,475	68,607

상기 대손상각비 외 기타자산의 대손상각비는 당반기 및 전반기 각각 5백만원 및 64백만원입니다.

23-5 당반기 및 전반기 중 이연대출부대비용(수익) 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기	전반기
기초잔액	(5,294)	(4,144)
신규발생	(5,165)	(1,653)
상각액	2,190	3,884
반기말잔액	(8,269)	(1,913)

23-6 보고기간종료일 현재 보험종류별 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내 역	당반기말	전기말
미수보험료	111,571	151,911
공동보험미수금	15,333	15,557
대리업무미수금	23,902	17,585
재보험미수금	177,937	165,070
외국재보험미수금	61,706	57,696
특약수재예탁금	13,047	12,188
합 계	403,496	420,007
대손충당금	(13,379)	(11,722)
차감잔액	390,117	408,285

24. 관계기업투자주식

24-1 보고기간종료일 현재 관계기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

관계기업명	소재지	주요 영업활동	당반기말		전기말	
			소유 지분율(%)	장부금액	소유 지분율(%)	장부금액
DB금융투자(주)	대한민국	증권업	25.08	73,189	25.08	65,075
안청재산보험주식유한공사(주1)	중국	보험업	15.01	139,494	15.01	132,267
PTI	베트남	보험업	37.32	56,115	37.32	56,055
합 계				268,798		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.

<당반기말 및 당반기>

(단위: 백만원)

회사명	자산총액	부채총액	지배주주지분 반기순이익(손실)
DB금융투자(주)	7,817,702	7,019,963	38,515
안청재산보험주식유한공사	1,407,152	634,134	(11,478)
PTI	355,433	267,544	1,273

<전기말 및 전반기>

(단위: 백만원)

회사명	자산총액	부채총액	지배주주지분 반기순이익(손실)
DB금융투자(주)	7,207,806	6,446,728	39,808
안청재산보험주식유한공사	1,264,261	539,390	(6,648)
PTI	294,055	206,325	1,495

24-3 당반기 및 전반기 중 관계기업투자의 변동은 다음과 같습니다.

<당반기> (단위: 백만원)

관계기업명	당기초	관계기업의 순손익에 대한 지분	관계기업의 기타포괄손익 에 대한 지분	배당	관계기업의 지분에 대한 손상차손	당반기말
DB금융투자(주)	65,075	9,194	1,580	(2,660)	-	73,189
안청재산보험주식유한공사	132,267	(1,723)	8,950	-	-	139,494
PTI	56,055	299	919	(1,158)	-	56,115
합 계	253,397	7,770	11,449	(3,818)	-	268,798

<전반기> (단위: 백만원)

관계기업명	전기초	관계기업의 순손익에 대한 지분	관계기업의 기타포괄손익 에 대한 지분	배당	관계기업의 지분에 대한 손상차손	전반기말
DB금융투자(주)	54,261	8,516	-	(1,064)	(7,452)	54,261
안청재산보험주식유한공사	141,599	(1,010)	2,360	-	-	142,949
PTI	56,797	472	1,161	(1,698)	-	56,732
합 계	252,657	7,978	3,521	(2,762)	(7,452)	253,942

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

(단위: 원)

구 분	당반기말	전기말
DB금융투자(주)	5,230	4,445

25. 유형자산

25-1 보고기간종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말			전기말		
	취득가액	감가상각 누계액	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	장부금액
토지	261,514	-	261,514	269,086	-	269,086
건물과 구축물	147,838	(42,702)	105,136	150,517	(42,135)	108,382
공기구비품	224,129	(202,475)	21,654	218,535	(196,431)	22,104
사용권자산	52,469	(15,501)	36,968	-	-	-
기타의 유형자산	5,422	(3,513)	1,909	6,536	(4,200)	2,336
합 계	691,372	(264,191)	427,181	644,674	(242,766)	401,908

25-2 당반기 및 전반기 중 리스 사용권자산을 제외한 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취득	처분	대체(주1)	상각	환산손익	당반기말
토지	269,086	3,988	-	(11,560)	-	-	261,514
건물과 구축물	108,382	1,577	(910)	9	(3,922)	-	105,136
공기구비품	22,104	6,716	(56)	-	(7,112)	2	21,654
기타의 유형자산	2,336	5,045	(3)	(5,210)	(259)	-	1,909
합 계	401,908	17,326	(969)	(16,761)	(11,293)	2	390,213

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취득	처분	대체(주1)	상각	환산손익	전반기말
토지	249,823	-	-	23,269	-	-	273,092
건물과 구축물	106,339	56	-	9,283	(3,953)	-	111,725
공기구비품	27,235	8,125	(3)	(28)	(9,073)	3	26,259
기타	1,597	264	(4)	166	(354)	-	1,669
합 계	384,994	8,445	(7)	32,690	(13,380)	3	412,745

(주1) 투자부동산과의 대체 및 복구충당부채의 신규발생으로 인한 대체입니다.

25-3 보고기간종료일 현재 리스사용권자산 장부금액 변동내용은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	회계정책 변경효과	증가	감소(주1)	상각	환산손익	당반기말
사용권자산	-	35,661	18,508	(1,005)	(16,270)	74	36,968

(주1) 리스계약 만기로 인한 제거분입니다.

26. 투자부동산

26-1 보고기간종료일 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말			전기말		
	취득가액	감가상각 누계액 등	장부금액	취득가액	감가상각 누계액 등	장부금액
토지	876,498	-	876,498	864,607	-	864,607
건물과 구축물	257,083	(80,338)	176,745	250,249	(72,783)	177,466
선박	266,873	(105,886)	160,987	251,960	(93,161)	158,799
항공기	178,896	(51,953)	126,943	178,896	(51,954)	126,942
합 계(주1)	1,579,350	(238,177)	1,341,173	1,545,712	(217,898)	1,327,814

(주1) 투자부동산 중 일부는 해외에 소재하고 있습니다.

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

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취득	처분	대체(주1)	상각	환산손익	당반기말
토지	864,607	-	(714)	11,560	-	1,045	876,498
건물과 구축물	177,466	53	(362)	(9)	(3,110)	2,707	176,745
선박	158,799	-	-	-	(3,699)	5,887	160,987
항공기	126,942	-	-	-	(3,930)	3,931	126,943
합 계	1,327,814	53	(1,076)	11,551	(10,739)	13,570	1,341,173

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	처분	대체(주1)	상각	환산손익	당반기말
토지	883,392	(714)	(23,269)	-	1,357	860,766
건물과 구축물	187,487	(402)	(9,283)	(2,865)	3,687	178,624
선박	148,050	-	-	(3,471)	18,352	162,931
항공기	140,023	-	-	(3,689)	(5,135)	131,199
합 계	1,358,952	(1,116)	(32,552)	(10,025)	18,261	1,333,520

(주1) 유형자산과의 대체입니다.

26-3 투자부동산 중 건물의 감가상각방법은 정액법이고 내용연수는 40년입니다. 보고기간종료일 현재 외부 감정평가기관 등이 독립적으로 수행한 평가를 바탕으로 한 투자부동산의 공정가치는 당반기말 및 전기말 현재 각각 1,474,902백만원 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, 보정단가
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 당반기 및 전반기 중 투자부동산과 관련하여 포괄손익계산서에 계상된 관련 수익과 비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기	전반기
투자부동산에서 발생한 임대수익	30,872	32,331
임대수익과 관련된 영업비용	18,704	20,720

27. 무형자산

27-1 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말			전기말		
	취득가액	상각누계액	장부금액	취득가액	상각누계액	장부금액
소프트웨어	421,492	(390,429)	31,063	417,071	(381,962)	35,109
개발비	38,030	(32,221)	5,809	37,275	(31,448)	5,827
회원권(주1)	17,884	(3,036)	14,848	17,884	(3,036)	14,848
VOBA(주2)	365,027	(234,709)	130,318	337,231	(195,565)	141,666
합 계	842,433	(660,395)	182,038	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 당반기 및 전반기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취득	대체(주1)	상각	환산손익	당반기말
소프트웨어	35,109	3,020	1,090	(8,260)	104	31,063
개발비	5,827	755	-	(773)	-	5,809
회원권	14,848	-	-	-	-	14,848
VOBA	141,666	-	-	(11,348)	-	130,318
합 계	197,450	3,775	1,090	(20,381)	104	182,038

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취득	대체(주1)	상각	환산손익	전반기말
소프트웨어	70,427	8,448	3,009	(28,016)	(27)	53,841
개발비	5,530	606	-	(715)	-	5,421
회원권	14,883	-	-	-	-	14,883
VOBA	166,541	-	-	(12,815)	-	153,726
합 계	257,381	9,054	3,009	(41,546)	(27)	227,871

(주1) 취득이 완료되어 선급금에서 대체된 금액입니다.

28. 재보험자산

당반기 및 전반기 중 재보험자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	일반(주1)	장기	자동차	생명	합 계
당기초	531,650	67,652	15,335	10,630	625,267
출재미경과보험료적립	22,029	-	2,354	40	24,423
출재지급준비금적립	10,335	9,536	1,446	399	21,716
당반기말	564,014	77,188	19,135	11,069	671,406

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	일반(주1)	장기	자동차	생명	합 계
전기초	562,461	57,844	13,266	10,129	643,700
출재미경과보험료적립	10,962	-	(288)	193	10,867
출재지급준비금적립	(53,130)	4,268	2	516	(48,344)
전반기말	520,293	62,112	12,980	10,838	606,223

(주1) 재보험거래처 신용등급변동으로 인한 재보험자산손상차손은 당반기 및 전반기 각각 101백만원 및 2백만원이 인식되었습니다.

29. 기타자산

29-1 보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말	전기말
미상각신계약비	1,838,153	1,851,703
구상채권	59,240	46,183
선급비용	29,643	30,093
선급금	60,345	43,912
그밖의기타자산	596	497
합 계	1,987,977	1,972,388

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

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	장기	연금	생명	합 계
당기초	1,396,374	8,652	446,677	1,851,703
증가	536,673	926	121,579	659,178
상각	(566,437)	(3,488)	(102,803)	(672,728)
당반기말	1,366,610	6,090	465,453	1,838,153

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	장기	연금	생명	합 계
전기초	1,531,283	21,458	399,007	1,951,748
증가	445,639	(955)	116,705	561,389
상각	(517,004)	(7,538)	(91,474)	(616,016)
전반기말	1,459,918	12,965	424,238	1,897,121

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

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합계
당기초	2,145	1,596	42,441	46,182
기중변동액	1,273	395	11,390	13,058
당반기말	3,418	1,991	53,831	59,240

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합계
전기초	1,908	1,773	32,076	35,757
기중변동액	415	(272)	8,155	8,298
전반기말	2,323	1,501	40,231	44,055

30. 외화표시 자산, 부채

보고기간종료일 현재 외화표시 자산, 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천US\$, 백만원)

계정과목	외화금액		원화환산액	
	당반기말	전기말	당반기말	전기말
외화자산:				
현금및예치금	US\$ 268,131	US\$ 322,687	310,174	360,796
미수보험료	60,209	67,529	69,649	75,504
재보험미수금	21,672	18,545	25,070	20,735
외국재보험미수금	24,255	22,890	28,059	25,593
특약수재예탁금	10,035	9,614	11,609	10,750
외화유가증권	9,523,500	7,519,135	11,018,112	8,406,874
외화대출채권	1,942,808	3,270,853	2,247,441	3,657,141
임차보증금	43	43	50	48
기타	29,779	32,381	34,448	36,205
합 계	US\$ 11,880,432	US\$ 11,263,677	13,744,612	12,593,646
외화부채:				
차입부채	US\$ 100,576	US\$ 124,061	116,346	138,712
대리점미지급금	3,886	10,703	4,496	11,967
재보험미지급금	19,063	16,514	22,052	18,464
외국재보험미지급금	37,981	29,350	43,937	32,816
특약출재예수금	(105)	12	(122)	14
기타	3,963	6,778	4,584	7,578
합 계	US\$ 165,364	US\$ 187,418	191,293	209,551

31. 보험계약부채

31-1 보고기간종료일 현재 보험계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	생명	합계
장기저축성보험료적립금(주1)	-	26,539,917	-	8,049,782	34,589,699
미경과보험료적립금	566,760	30,212	1,712,741	372	2,310,085
지급준비금	698,481	1,218,851	690,075	140,921	2,748,328
계약자배당준비금	-	83,244	-	18,203	101,447
계약자이익배당준비금	-	12,361	-	260	12,621
보증준비금	-	-	-	195,592	195,592
배당보험손실보전준비금	-	12,125	-	-	12,125
계약자지분조정	-	-	-	3,804	3,804
합 계	1,265,241	27,896,710	2,402,816	8,408,934	39,973,701

<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 당반기말 및 전기말 현재 각각 133,860백만원 및 134,638백만원 포함되어 있습니다.

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

<당반기> (단위: 백만원)

구 분	장기	연금	생명	합계
기초잔액	22,147,150	3,654,621	7,806,449	33,608,220
기중변동액	643,267	94,879	243,333	981,479
당반기말	22,790,417	3,749,500	8,049,782	34,589,699

<전반기> (단위: 백만원)

구 분	장기	연금	생명	합계
기초잔액	20,801,144	3,434,964	7,474,922	31,711,030
기중변동액	676,398	110,983	167,655	955,036
전반기말	21,477,542	3,545,947	7,642,577	32,666,066

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

<당반기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	생명	합계
기초잔액	514,282	27,092	1,626,574	281	2,168,229
기중변동액	52,478	3,120	86,167	91	141,856
당반기말	566,760	30,212	1,712,741	372	2,310,085

<전반기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	생명	합계
기초잔액	505,033	32,625	1,584,051	283	2,121,992
기중변동액	6,892	(1,232)	31,893	10	37,563
전반기말	511,925	31,393	1,615,944	293	2,159,555

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

<당반기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	생명	합계
기초잔액	682,737	1,157,133	690,573	143,895	2,674,338
기중변동액	15,745	61,718	(499)	(2,974)	73,990
당반기말	698,482	1,218,851	690,074	140,921	2,748,328

<전반기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	생명	합계
기초잔액	699,391	1,122,443	652,630	131,977	2,606,441
기중변동액	(42,360)	30,420	(8,616)	11,939	(8,617)
전반기말	657,031	1,152,863	644,014	143,916	2,597,824

31-5 당반기 및 전반기 중 계약자배당준비금 등의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기> (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
기중적립(환입액)	(5,089)	4,940	18,921	1,955	904	21,631
당반기말	101,447	12,621	195,592	12,125	3,804	325,589

<전반기> (단위: 백만원)

구 분	계약자 배당준비금	계약자이익 배당준비금	보증준비금	배당보험손실 보전준비금	계약자 지분조정	합 계
기초잔액	105,257	4,681	150,047	10,760	8,593	279,338
기중적립(환입액)	(2,939)	4,480	16,701	1,829	(6,723)	13,348
전반기말	102,318	9,161	166,748	12,589	1,870	292,686

31-6 보고기간종료일 현재 보험계약부채 적정성 평가를 위한 전기말 현재 경험률 등의 제반가정이 당반기까지 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) 회사전체수준에서 잉여발생으로 추가적립은 없습니다.

상기 보험계약부채의 적정성평가에 적용된 주요 산출근거는 다음과 같습니다.

구 분	산출근거
할인률	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 손해를
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
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)

상기 보험계약부채의 적정성평가에 적용된 주요 산출근거 및 경험률은 다음과 같습니다.

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

32. 당기손익인식금융부채

보고기간종료일 현재 당기손익인식금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말	전기말
매매목적파생금융부채(주1)	6,005	3,515

(주1) 주석 35. 파생상품 참조

33. 확정급여부채

33-1 보고기간종료일 현재 확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말	전기말
확정급여채무	361,696	349,775
사외적립자산의 공정가치(주1)	(315,348)	(318,110)
확정급여부채잔액	46,348	31,665

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

33-2 당반기 및 전반기 중 확정급여채무의 현재가치 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기	전반기
기초 확정급여채무	349,775	317,248
기중 변동내역 :		
당기근무원가	18,753	18,016
이자비용	3,851	4,270
지급액	(10,829)	(12,080)
기타	146	69
반기말 확정급여채무	361,696	327,523

33-3 당반기 및 전반기 중 확정급여제도에 따라 총포괄손익에 인식한 비용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기	전반기
당기손익:		
당기근무원가	18,753	18,016
순이자비용	228	175
소 계	18,981	18,191
기타포괄손익:		
확정급여제도의 재측정요소	697	1,849
합 계	19,678	20,040

33-4 당반기 및 전반기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기	전반기
기초 사외적립자산	318,109	294,403
기중 변동내역 :		
사용자 기여금	3,605	5,700
이자수익	3,623	4,095
확정급여제도의 재측정요소	(697)	(1,849)
지급액	(9,347)	(9,993)
타사전입 등	55	-
반기말 사외적립자산	315,348	292,356

34. 기타부채

34-1 보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말	전기말
보험미지급금	410,473	324,499
복구충당부채	5,117	5,287
차입부채	978,411	929,561
미지급금	14,600	12,448
미지급비용	230,606	308,983
선수보험료	21,031	27,662
임대보증금	25,874	26,087
현재가치할인차금	(326)	(496)
기타보증금	25,561	33,032
상환청구권이있는비지배지분	170,810	132,603
그밖의기타부채(주1,2)	95,692	62,993
합 계	1,977,849	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	당반기말	전기말
미지급보험금	9,114	8,010
대리점미지급금	72,070	73,216
미환급보험료	3,004	3,810
대리업무미지급금	56,119	15,821
재보험미지급금	196,924	159,166
외국재보험미지급금	64,179	55,624
특약출재예수금	9,063	8,852
합계	410,473	324,499

34-3 당반기 및 전반기 중 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당반기	전반기
기초	5,287	3,618
사용액	(214)	(479)
신규 발생 및 재추정	41	166
전입액	3	225
반기말	5,117	3,530

34-4 보고기간종료일 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	통화	연이자율	당반기말	전기말
부동산구입자금	USD	4.97%	13,016	12,756
부동산구입자금	USD	4.5%	16,049	15,859
부동산구입자금	USD	US Libor+1.325%	52,999	56,135
부동산구입자금	USD	US Libor+2.85%	20,481	20,948
부동산구입자금	USD	US Libor+3%	13,801	14,314
운용자금	KRW	3.20%~4.66%	116,000	106,500
RP매도	KRW	-	87,728	74,700
후순위사채	KRW	3.51%~5.20%	658,337	628,349
합 계			978,411	929,561

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

<당반기말>

(단위: 백만원)

내역	1년미만	1년이상~2년미만	2년이상~4년미만	4년초과	합 계
부동산구입자금	15,735	15,895	57,106	27,610	116,346
운용자금	97,811	18,189	-	-	116,000
RP매도	87,728	-	-	-	87,728
후순위사채	-	-	-	658,337	658,337
합 계	201,274	34,084	57,106	685,947	978,411

<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 통화선도계약과 통화스왑계약 등을 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, 외화대출채권, 외화차입부채	통화선도, 통화스왑	환율
	원화매도가능금융자산	이자율스왑	이자율
현금흐름위험회피	외화예치금, 외화매도가능금융자산	통화스왑	환율
	외화대출채권	통화스왑, 이자율스왑	환율, 이자율
해외사업장순투자위험회피	해외투자목적 투자신탁	통화선도	환율

공정가치위험회피회계의 적용으로 인하여 위험회피대상 매도가능지분상품의 외화환산이익 74,558백만원 및 매도가능채무상품의 평가이익 14,019백만원이 당기손익으로 계상되어 있으며, 현금흐름위험회피회계가 적용되는 위험회피수단 중 비효과적인 파생상품평가손실 8백만원이 당기손익으로 계상되어 있습니다.

35-3 보고기간종료일 현재 파생상품 계약의 평가내역은 다음과 같습니다.

<당반기말 및 당반기>

(단위: 백만원)

구 분	미결제 약정금액	연결재무상태표				연결포괄손익계산서	
		자산	부채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
매매목적 :							
주식옵션	30,000	2,400	-	-	-	1,683	-
이자율옵션	20,000	2,218	-	-	-	-	1,028
이자율스왑	40,000	104	348	-	-	51	8
신용스왑	28,920	1,073	207	-	-	360	213
통화선도	523,578	12,532	5,450	-	-	6,749	13,367
소 계	642,498	18,327	6,005	-	-	8,843	14,616
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	5,935,225	65,739	111,103	-	-	61,609	123,053
이자율선물	141,113	-	3,316	-	-	2,459	22
이자율스왑	109,000	-	6,319	-	-	-	2,961
소 계	6,185,338	65,739	120,738	-	-	64,068	126,036
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	3,407,439	24,825	60,454	13,461	12,217	6,866	91,480
이자율스왑	46,272	-	667	-	532	28	12,708
소 계	3,453,711	24,825	61,121	13,461	12,749	6,894	104,188
해외사업장순투자위험회피목적 :							
통화선도	313,874	3,900	2,223	-	9,817	3,900	1,236
기타 :							
신용위험조정	-	(8)	(146)	-	-	-	(24)
합 계	10,595,421	112,783	189,941	13,461	22,566	83,705	246,052

<전기말 및 전반기>

(단위: 백만원)

구 분	미결제 약정금액	연결재무상태표				연결포괄손익계산서	
		자산	부채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
매매목적 :							
주식옵션	30,000	2,925	552	-	-	-	1,362
이자율옵션	20,000	2,839	-	-	-	850	154
이자율스왑	40,000	-	1,018	-	-	191	216
이자율선물	83,666	-	1,520	-	-	28	912
신용스왑	26,663	461	-	-	-	44	859
통화선도	203,977	10,359	238	-	-	3,436	3,842
소 계	404,306	16,584	3,328	-	-	4,549	7,345
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	7,842,531	155,867	5,514	-	-	29,029	235,809
이자율선물	36,507	-	236	-	-	13	3,283
이자율스왑	109,000	914	176	-	-	75	-
소 계	7,988,038	156,781	5,926	-	-	29,117	239,092
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	2,941,527	170,891	1,660	10,859	(13,643)	15,840	124,597
이자율스왑	146,212	166	3,299	(2,963)	-	-	-
소 계	3,087,739	171,057	4,959	7,896	(13,643)	15,840	124,597
해외사업장순투자위험회피목적 :							
통화선도	314,104	3,642	-	27,722	-	5	3,987
기타 :							
신용위험조정	-	(123)	(207)	29	-	-	(49)
합 계	11,794,187	347,941	14,006	35,647	(13,643)	49,511	374,972

36. 특별계정

36-1 연결기업의 특별계정은 퇴직보험계약 및 퇴직연금계약, 변액보험계약으로 구성되어 있으며, 보고기간종료일 현재 동 특별계정의 재무상태표는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	당반기말				전기말			
	퇴직보험	퇴직연금	변액보험	합계	퇴직보험	퇴직연금	변액보험	합계
자산:								
현금과예치금	2,750	347,360	69,268	419,378	2,309	54,813	79,429	136,551
유가증권	12,197	2,898,251	981,202	3,891,650	13,070	2,578,878	923,686	3,515,634
대출채권	4,000	306,841	56,763	367,604	5,000	479,196	52,846	537,042
기타자산	48	34,803	14,020	48,871	40	22,402	12,401	34,843
일반계정미수금	6,210	161,666	23,026	190,902	6,208	372,624	28,687	407,519
자산총계	25,205	3,748,921	1,144,279	4,918,405	26,627	3,507,913	1,097,049	4,631,589
차감 : 특별계정미지급금				(190,902)				(407,519)
특별계정자산잔액				4,727,503				4,224,070
부채와적립금:								
계약자적립금	5,563	-	1,118,180	1,123,743	5,774	-	1,065,570	1,071,344
투자계약부채	15,294	3,596,359	-	3,611,653	16,635	3,387,516	-	3,404,151
일반계정미지급금	4,104	65,921	10,041	80,066	4,104	101,944	12,990	119,038
기타부채	62	32,996	16,058	49,116	59	14,716	18,489	33,264
기타포괄손익	182	53,645	-	53,827	55	3,737	-	3,792
부채와적립금총계	25,205	3,748,921	1,144,279	4,918,405	26,627	3,507,913	1,097,049	4,631,589
차감 : 특별계정미수금				(80,066)				(119,038)
차감 : 특별계정기타포괄손익				(53,827)				(3,792)
특별계정부채잔액				4,784,512				4,508,759

36-2 당반기 및 전반기의 특별계정 손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	당반기				전반기			
	퇴직보험	퇴직연금 (주1)	변액보험 (주2)	합 계	퇴직보험	퇴직연금 (주1)	변액보험 (주2)	합 계
수익:								
보험료수익	-	-	158,489	158,489	-	-	170,514	170,514
이자수익	193	41,842	6,774	48,809	175	42,766	7,050	49,991
배당수익	18	547	2,504	3,069	-	780	1,750	2,530
유가증권처분이익	-	8,236	11,618	19,854	-	3,170	22,613	25,783
유가증권평가이익	1	2,675	53,567	56,243	17	359	19,564	19,940
기타수익	11	21,322	7,425	28,758	11	32,368	8,380	40,759
소 계	223	74,622	240,377	315,222	203	79,443	229,871	309,517
비용:								
계약자적립금적립(환입)	(211)	7,430	54,039	61,258	(368)	7,825	(17,136)	(9,679)
투자계약부채 변동액	131	26,608	-	26,739	143	23,732	-	23,875
지급보험금	246	-	57,555	57,801	389	-	80,250	80,639
특별계정수입수수료	56	10,073	76,790	86,919	16	12,334	78,204	90,554
유가증권처분손실	-	3,985	4,923	8,908	-	2,642	33,734	36,376
유가증권평가손실	8	452	31,404	31,864	-	327	39,469	39,796
기타비용	(7)	26,074	15,666	41,733	23	32,583	15,350	47,956
소 계	223	74,622	240,377	315,222	203	79,443	229,871	309,517

(주1) 퇴직연금에는 실적배당형 상품에서 발생한 손익이 당반기 및 전반기 각각 1,289백만원 및 526백만원 포함되어 있습니다.

(주2) 변액보험은 실적배당형 상품으로 구성되어 있습니다.

37. 우발채무와 약정사항

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

(단위: 건, 백만원)

구 분	소송건수		소송금액		내 용
	당반기말	전기말	당반기말	전기말	
제 소	264	290	105,610	114,460	구상금 등
피 소	1,521	1,450	331,879	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
강릉에코파워 주식회사 외	원화대출약정	6,011,049	2,313,324
발해인프라 외	Capital Call 방식 출자약정	2,936,474	1,081,782
합 계		8,947,523	3,395,106

37-3 연결기업은 보고기간종료일 현재 국내의 금융기관보험대리점(손해보험부문 36개 및 생명보험부문 19개)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, 당반기 및 전반기 각각 15,107백만원 및 13,947백만원의 수수료를 사업비로 계상하였습니다.

37-4 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	당반기말	전기말
주식발행초과금	25,978	25,978
자산재평가적립금(주1)	11,935	11,935
합 계	37,913	37,913

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

38-3 보고기간종료일 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말	전기말
자기주식	(29,655)	(29,655)

38-4 보고기간종료일 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 백만원)

구 분	매도가능 금융자산 평가손익	만기보유 금융자산 평가손익	위험회피 파생상품 평가손익	관계기업 기타포괄에 대한 지분변동	해외사업 환산손익	특별계정 기타포괄손익	확정급여부채의 재측정요소	유형자산 재평가잉여금	합 계
평가손익	1,476,146	(23,762)	(9,105)	(11,840)	(2,278)	53,827	(59,467)	362,731	1,786,252
계약자지분(주1)	(2,882)	1,326	-	-	-	-	-	-	(1,556)
법인세효과	(374,699)	5,429	2,306	2,194	580	(13,718)	14,902	(87,781)	(450,787)
비지배지분(주1)	(10,795)	3,800	35	-	(2)	-	163	-	(6,799)
당반기말	1,087,770	(13,207)	(6,764)	(9,646)	(1,700)	40,109	(44,402)	274,950	1,327,110

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	매도가능 금융자산 평가손익	위험회피 파생상품 평가손익	관계기업 기타포괄에 대한 지분변동	해외사업 환산손익	특별계정 기타포괄손익	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	당반기말	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	422,972	748,365
합 계	4,589,237	4,521,871

39. 현금흐름표

39-1 현금흐름표의 현금은 재무상태표상의 현금및현금성자산이며, 영업활동으로 인한 현금흐름은 간접법으로 표시하고 있습니다.

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

(단위: 백만원)

내역	당반기	전반기
이자수익	(660,165)	(616,513)
이자비용	24,091	21,673
배당금수익	(101,134)	(74,656)
단기매매금융자산평가이익	(4,051)	(1,240)
당기손익인식지정금융자산평가이익	(312)	-
매매목적파생상품평가이익	(8,843)	(4,549)
매도가능금융자산처분이익	(124,842)	(102,968)
매도가능금융자산평가이익	(14,064)	(6,885)
위험회피목적파생상품처분이익	(124,999)	(189,552)
위험회피목적파생상품평가이익	(76,976)	(44,962)
단기매매금융자산평가손실	1,052	404
당기손익인식지정금융자산평가손실	-	18
매매목적파생상품평가손실	14,616	7,345
매도가능금융자산처분손실	37,958	39,885
매도가능금융자산평가손실	45	2,615
매도가능금융자산손상차손	19,419	10,634
만기보유금융자산상환이익	(19)	-
만기보유금융자산상환손실	20	-
위험회피목적파생상품처분손실	406,026	262,454
위험회피목적파생상품평가손실	206,690	367,627
대손상각비	10,432	6,936
외화환산이익	(390,380)	(453,988)
외화환산손실	34,553	56,221

내역	당반기	전반기
퇴직급여	18,981	18,191
감가상각비	38,302	23,405
무형자산상각비	20,381	41,545
복구충당부채전입	3	224
임대료수익	(514)	(749)
임차료비용	762	1,376
유형자산처분이익	(24)	(3)
유형자산처분손실	916	3
관계기업투자주식관련이익	(9,493)	(8,988)
관계기업투자주식관련손실	1,723	8,462
투자부동산처분이익	-	(29)
구상이익	(13,057)	(8,298)
신계약비상각비	672,728	616,016
보험계약부채전입액	1,155,948	1,024,236
리스해지손실	66	-
합계	1,135,839	995,890

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

(단위: 백만원)

내역	당반기	전반기
예치금	211,122	(40,642)
당기손익인식금융자산	(578,395)	(259,253)
대출채권	(191,860)	(1,124,211)
이연대출부대손익	4,347	1,555
보험미수금	20,543	45,370
미수금	(52,684)	(134,493)
미수수익	5,444	(30)
공탁금	676	805
받을어음	(565)	709
미상각신계약비	(659,178)	(561,389)

내역	당반기	전반기
선급비용	2,131	(18,284)
선급금	(9,405)	(4,577)
그밖의 기타자산	(65)	229
특별계정자산	(497,444)	(48,869)
보험금/환급금의 지급(투자계약부채)	16,403	17,293
당기손익인식금융부채	4,020	(464)
보험미지급금	85,678	46,486
미지급금	(4,288)	165,388
미지급비용	(84,294)	(62,708)
그밖의 기타부채	16,169	(15,494)
퇴직금의 지급	(5,085)	(7,786)
특별계정부채	317,819	(101,650)
합계	(1,398,911)	(2,102,015)

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

(단위: 백만원)

구분	당반기	전반기
대출채권및수취채권의 제각	(4,574)	4,380
유형자산과 투자부동산간의 대체	11,551	(32,552)
선급금의 무형자산 대체	1,090	3,009
유형자산 취득대금과 미지급금의 조정	4,707	3,165
리스 사용권자산의 증가	35,661	-
매도가능금융자산평가이익(손실)	780,164	(378,349)
매도가능금융자산에서 만기보유금융자산 재분류	958,999	-
만기보유금융자산평가손실	(17,006)	-
관계기업 기타포괄에 대한 지분변동의 증가	11,216	3,228
위험회피목적파생상품평가손실	(20,916)	(2,215)
해외사업환산이익	11,621	13,855
특별계정기타포괄이익(손실)	37,320	(3,120)
확정급여부채 재측정요소의 변동	(462)	(1,433)

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

<당반기>

(단위: 백만원)

구분	기초	재무활동 현금흐름	기타	당반기말
임대보증금	25,591	(170)	126	25,547
차입부채	929,561	48,774	76	978,411
리스부채	-	(16,323)	52,991	36,668
합계	955,152	32,281	53,193	1,040,626

<전반기>

(단위: 백만원)

구분	기초	재무활동 현금흐름	기타	전반기말
임대보증금	27,457	(1,759)	72	25,770
차입부채	869,254	63,492	7,439	940,185
합계	896,711	61,733	7,511	965,955

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	반기순손익	총포괄손익	지분율(%)
DB생명보험(주1)(주2)	11,320,872	10,694,062	626,810	1,184,650	15,268	40,916	77.66
DB캐피탈(주1)	249,806	161,100	88,706	8,279	2,175	2,171	87.11
DB자동차보험손해사정(주1)	16,588	20,595	(4,007)	42,212	(5,095)	(5,120)	100.00
DBCS손해사정(주1)	7,907	5,140	2,767	20,602	(1,075)	(1,081)	100.00
DBCAS손해사정(주1)	13,488	5,934	7,554	26,650	(2,211)	(2,198)	100.00
DBCNS자동차손해사정(주1)	9,230	8,111	1,119	24,581	(2,235)	(2,265)	100.00
DB MnS(주1)(주2)	22,010	3,763	18,247	21,438	(716)	(718)	100.00
DB금융서비스(주1)(주2)	7,021	2,844	4,177	12,201	241	226	100.00
합 계	11,646,922	10,901,549	745,373	1,340,613	6,352	31,931	

(주1) 모든 일반종속기업의 영업소재지는 대한민국이고, 재무제표 사용일은 2019년 6월 30일입니다. 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	반기순손익	총포괄손익	지분율 (%)
글로벌코러스사모투자1호	48,309	569	47,740	2,547	(70)	163	100.00
산은파워스프레드사모투자신탁2호(채권-파생형)	21,004	1	21,003	766	727	452	100.00
골든브릿지 미국DIP사모특별자산1호	17,992	226	17,766	501	(97)	(97)	100.00
흥국하이클래스사모투자신탁G-2	20,820	369	20,451	1,135	629	400	100.00
유진천연자원사모증권1호	39,322	20	39,302	2,161	(328)	(328)	100.00
유진프로미사모특별자산1호	15,905	3	15,902	1,493	(1,678)	(1,147)	99.98
유진프로미사모특별자산2호	17,800	4	17,796	1,298	(1,400)	(967)	99.98
유진프로미사모특별자산3호	18,516	3	18,513	1,592	(454)	51	99.98
유진프로미사모특별자산5호	49,837	13,898	35,939	4,271	1,365	1,496	99.98
유진프로미사모특별자산6호	94,464	3	94,461	8,887	2,432	2,432	99.99

기업명(주1)	자산	부채	자본	영업수익	반기순손익	총포괄손익	지분율 (%)
유진파이오니아부동산4호	80,832	18,974	61,858	18,064	(3,942)	(1,943)	99.99
GBGLOBALOPPORTUNITY사모증권1호[채권-재간접형]	105,130	2,477	102,653	5,969	340	1,277	99.99
DB사모특별자산투자신탁7호	66,768	20,619	46,149	5,120	1,384	1,493	99.98
DB사모특별자산투자신탁9호	17,473	2	17,471	1,618	380	380	99.99
유진프로미사모특별자산8호	43,701	761	42,940	3,558	1,637	1,637	99.98
현대AVIATION사모특별자산투자신탁1호	136,215	55,348	80,867	11,101	3,763	3,763	99.99
DB사모특별자산투자신탁10호	79,920	538	79,382	1,763	1,707	5,464	100.00
DB사모특별자산투자신탁11호	29,916	2	29,914	4,104	2,795	491	100.00
현대OceanStar선박사모특별1호	54,707	8	54,699	5,311	1,181	1,181	99.99
현대Star사모부동산투자신탁1호	5,619	106	5,513	348	84	84	99.99
DB사모특별자산투자신탁14호	51,143	204	50,939	3,240	1,119	1,119	99.99
현대파워사모특별자산투자신탁2호	68,134	1,461	66,673	4,526	937	937	99.99
DB다같이사모증권투자신탁제76호[채권]	71,970	20,820	51,150	792	586	911	100.00
DB사모부동산투자신탁 제12호	62,524	10	62,514	2,476	803	835	99.99
이스트프링유럽뱅크론사모특별H[대출채권-재간접]	51,506	1,029	50,477	2,486	975	1,401	80.29
KB 글로벌 인프라 사모 특별자산 투자신탁 제1호	11,272	22	11,250	614	218	104	99.94
신한BNPP해외사모부동산1호	255,454	2,750	252,704	15,017	3,776	3,130	99.99
DB사모부동산투자신탁 제13호	46,876	854	46,022	2,402	447	692	99.98
현대Star사모부동산투자신탁2호	41,271	22	41,249	4,106	563	563	99.99
DB사모특별자산투자신탁 제18호[인프라]	112,958	2,268	110,690	6,568	1,525	1,525	99.99
현대유퍼스트사모부동산투자신탁18-2호	121,837	2,180	119,657	7,787	2,103	2,103	74.13
신한BNPP해외사모부동산2호	81,055	48	81,007	6,931	952	952	99.99
DB사모특별자산투자신탁 제19호[인프라]	262,762	6,584	256,178	15,283	3,800	3,800	100.00
동양UHS전문투자형사모부동산투자신탁1호	33,251	242	33,009	750	753	753	99.70
현대Star전문투자형사모부동산투자신탁4호	53,589	1,084	52,505	3,238	736	736	99.82
하나구겐하임CLO전문투자형사모특별자산투자신탁 9호[CLO]	48,705	14	48,691	3,994	1,125	1,125	99.83
이지스영국사모부동산73호	75,537	16	75,521	12,835	1,916	1,916	100.00
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제3호	202,807	1,542	201,265	11,290	(1,380)	(494)	100.00
신한BNPP미국기업대출채권전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	32,607	587	32,020	2,373	1,021	1,254	99.84
DB Astoria발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제23호	36,447	941	35,506	2,396	921	921	83.33
키움아트리움전문투자형사모투자신탁[재간접형]	26,206	255	25,951	1,688	1,096	1,337	66.67
DB Hancock전문투자형사모증권투자신탁 제1호[재간접형]	25,391	466	24,925	3,453	2,596	711	99.96
하나OCT전문투자형사모특별자산투자신탁49호[금전채권]	90,512	2	90,510	7,173	1,411	1,411	66.67
DB글로벌인프라전문투자형사모투자신탁 제1호	38,159	736	37,423	1,948	605	776	99.98
DB전문투자형사모특별자산투자신탁 제25호[인프라]	94,284	1,874	92,410	5,190	1,573	1,573	100.00
DB전문투자형사모부동산투자신탁 제18호	58,407	1,740	56,667	3,464	980	980	100.00
키움인티모전문투자형사모투자신탁[재간접형]	50,980	1,284	49,696	1,697	279	1,668	99.79
현대star사모부동산투자신탁7호	54,298	1,098	53,200	3,538	752	752	99.82
DB사모특별자산투자신탁30호	59,028	2,086	56,942	3,588	1,094	1,094	60.00
DB전문투자형사모특별자산투자신탁 제31호[인프라]	82,448	556	81,892	4,229	1,397	1,397	100.00
한화DebtStrategy사모부동산10호	35,939	39	35,900	3,478	614	614	99.70
DB글로벌원자재전문투자형사모투자신탁 제1호	18,865	564	18,301	813	(85)	679	95.24
DB Channelview 발전소 전문투자형사모특별자산투자신탁 제32호	42,910	1,572	41,338	2,895	1,130	1,130	100.00

기업명(주1)	자산	부채	자본	영업수익	반기순손익	총포괄손익	지분율 (%)
한국투자광메디컬센터전문투자형사모부동산투자신탁1호	92,003	1,587	90,416	6,201	2,280	2,280	99.88
DB US Private Loan 전문투자형사모투자신탁 제1호	17,906	555	17,351	870	222	684	62.50
하나대체투자전문투자형사모특별자산투자신탁93호	37,931	967	36,964	2,548	1,031	1,031	99.72
유진파이오니아전문투자형사모투자신탁8호	46,819	11,147	35,672	3,437	(1,540)	(370)	99.97
DB Asia Private Credit 전문투자형사모투자신탁 제1호	14,617	216	14,401	228	(120)	190	66.67
DB Mirai Creation 전문투자형사모투자신탁 제1호	5,786	94	5,692	165	(1)	(142)	99.83
US Mezzanine 전문투자형사모1호(재간접)	22,295	729	21,566	1,335	497	(585)	55.56
DB뉴잉글랜드발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제35호 [대출채권]	42,787	744	42,043	1,552	212	212	100.00
DB뉴잉글랜드발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제36호 [대출채권]	6,636	115	6,521	241	33	33	99.85
DB전문투자형사모특별자산투자신탁 제37호[금전대여]	13,404	2	13,402	485	(130)	(130)	99.93
합 계	3,663,566	185,037	3,478,529	250,927	49,277	57,890	

(주1) 당반기 중 특수목적기업 5개를 취득하였으며, 2개를 처분하였습니다. 모든 특수목적기업의 영업소재지는 대한민국이고, 재무제표사용일은 2019년 6월 30일입니다.

40-2 보고기간종료일 현재 연결기업의 관계기업은 다음과 같습니다.

기업명	영업소재지	재무제표 사용일	지분율(%)	
			당반기말	전기말
DB금융투자(주)	대한민국	2019.6.30	25.08	25.08
안청재산보험주식유한공사	중국	2019.6.30	15.01	15.01
PTI	베트남	2019.6.30	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, 키움장대트리플플러스사모증권투자신탁6호 외
기타 특수관계자 (주1)	DB스탁인베스트(주), (주)DB Inc., DB인베스트(주), 동부철구(주), (주)DB메탈, (주)동부월드, (주)DB하이텍, DB FIS(주), DB김준기문화재단 외

(주1) 당반기 중 DB라이텍(주) 및 화기투자자문 유한공사가 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	당반기	전반기
단기급여	8,158	8,131
퇴직 후 급여	548	989
합 계	8,706	9,120

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

<당반기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	수익	비용	유·무형자산 취득(주1)
관계기업 :			
DB금융투자(주)	3,825	69	-
기타의 특수관계자 :			
(주)DB Inc.	3,015	15,796	1,760
(주)DB메탈	250	-	-
(주)동부월드	49	240	-
(주)DB하이텍	1,674	-	-
(주)DB저축은행	284	152	-
DB FIS(주)	61	20,351	-
DB김준기문화재단	3	127	-
DB자산운용(주)	-	18	-
소 계	5,336	36,684	1,760
합 계	9,161	36,753	1,760

<전반기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	수익	비용	유·무형자산 취득(주1)
관계기업 :			
DB금융투자(주)	3,792	1,388	-
기타의 특수관계자 :			
(주)DB Inc.	8,369	6,748	3,390
(주)DB메탈	232	-	-
(주)동부월드	217	404	-
(주)DB하이텍	562	-	-
(주)DB저축은행	159	152	-
DB FIS(주)	18	17,915	-
DB김준기문화재단	-	67	-
DB자산운용(주)	1	-	-
DB라이텍(주) 외	62	1,519	-
소 계	9,620	26,805	3,390
합 계	13,412	28,193	3,390

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

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

<당반기말>

(단위: 백만원)

특수관계자명	자 산				부 채			
	예치금	대출채권	회사채	미수금 등	특별계정 부채	차입부채	임대 보증금	미지급금
관계기업 :								
DB금융투자(주)	500	28,000	80,000	246	16,186	3,000	1,085	-
기타의 특수관계자:								
주DB Inc.	-	-	-	611	4,865	-	840	4,587
주DB메탈	-	-	-	44	1,880	-	260	-
주동부월드	-	-	-	-	619	-	-	-
주DB하이텍	-	-	-	39	6,706	-	694	-
주DB저축은행	3,500	-	-	-	4,252	-	-	-
DB FIS(주)	-	-	-	-	6,925	-	-	2,732
DB김준기문화재단	-	-	-	-	-	10,000	-	-
소 계	3,500	-	-	694	25,247	10,000	1,794	7,319
합 계	4,000	28,000	80,000	940	41,433	13,000	2,879	7,319

<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	-	-	-
주DB하이텍	-	-	-	-	5,695	-	694	-
주DB저축은행	11,250	-	-	172	4,430	-	-	-
DB FIS(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

40-7 당반기 및 전반기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	자금대여 거래(주1)		자금차입 거래		현금출자	
	대여	회수	차입	상환	출자	회수
관계기업 :						
DB금융투자(주)	-	-	8,000	14,000	-	-
DB김준기문화재단	-	-	5,000	2,000	-	-
합 계	-	-	13,000	16,000	-	-

<전반기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	자금대여 거래(주1)		자금차입 거래		현금출자	
	대여	회수	차입	상환	출자	회수
관계기업 :						
DB라이텍(주) 외	-	533	-	-	-	-
합 계	-	533	-	-	-	-

(주1) 예치금에 대한 자금거래내역은 제외하였습니다.

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	당반기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산 :				
현금및예치금	920,729	920,729	1,355,524	1,355,524
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분상품	1,573,259	1,573,259	983,063	983,063
채무상품	81,680	81,680	100,799	100,799
매매목적파생상품자산	18,327	18,327	22,731	22,731
소 계	1,673,266	1,673,266	1,106,593	1,106,593
당기손익인식지정금융자산				
지분상품	21,165	21,165	20,856	20,856
매도가능금융자산				
지분상품	4,197,041	4,197,041	3,863,326	3,863,326
채무상품	18,085,099	18,085,099	17,617,760	17,617,760
소 계	22,282,140	22,282,140	21,481,086	21,481,086
만기보유금융자산				
채무상품	1,044,628	1,120,616	-	-
대여금및수취채권	18,116,546	18,775,091	17,785,140	18,117,813
위험회피목적파생상품자산	94,456	94,456	153,245	153,245
합 계	44,152,930	44,887,463	41,902,444	42,235,117
금융부채 :				
당기손익인식금융부채				
매매목적파생상품부채	6,005	6,005	3,515	3,515
위험회피목적파생상품부채	183,936	183,936	62,043	62,043
차입부채(주1)	978,411	978,411	929,561	929,561
기타금융부채	861,141	861,188	787,290	787,313
합 계	2,029,493	2,029,540	1,782,409	1,782,432

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

41-3 금융상품의 공정가치 체계

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

- 수준 1 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의(조정되지 않은) 공시가격
- 수준 2 직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수. 단 수준1에 포함된 공시가격은 제외함
- 수준 3 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

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

<당반기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분상품	4,028	1,559,231	10,000	1,573,259
채무상품	50,924	30,756	-	81,680
매매목적파생상품자산	-	15,927	2,400	18,327
소 계	54,952	1,605,914	12,400	1,673,266
당기손익인식지정금융자산				
지분상품	-	21,165	-	21,165
매도가능금융자산				
지분상품(주1)	110,304	1,367,739	2,718,998	4,197,041
채무상품	5,973,693	11,794,186	317,220	18,085,099
소 계	6,083,997	13,161,925	3,036,218	22,282,140
위험회피목적파생상품자산	-	94,456	-	94,456
합 계	6,138,949	14,883,460	3,048,618	24,071,027
금융부채:				
당기손익인식금융부채				
매매목적파생상품부채	-	6,005	-	6,005
위험회피목적파생상품부채	-	183,936	-	183,936
합 계	-	189,941	-	189,941

<전기말>

(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

(주1) 매도가능금융자산의 지분상품 중 공정가치서열체계 수준 3의 금액은 비시장성 지분상품 중 시장에서 관측가능하지 않은 투입변수를 사용하여 평가한 것입니다. 다만, 비시장성 지분상품 중 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 취득원가로 평가한 금액은 당반기말 및 전기말 현재 각각 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	1,559,231	기준가격	할인율
채무상품	30,756	DCF법	할인율, 발행이자율, 잔존만기, 신용등급
매매목적파생상품자산	15,927	DCF법, BDT법	할인율, 선도환율, 현물환율
소 계	1,605,914		
당기손익인식지정금융자산			
지분상품	21,165	DCF법	할인율, 발행이자율, 잔존만기, 신용등급
매도가능금융자산			
지분상품	1,367,739	DCF모형, 기준가격	할인율
채무상품	11,794,186	DCF법, BDT법, Hull & White MonteCarlo Simulation	할인율, 선도이자율, 상관계수
소 계	13,161,925		
위험회피목적파생상품자산	94,456	DCF법	할인율, 선도이자율, 환율
합 계	14,883,460		
금융부채:			
당기손익인식금융부채			
매매목적파생상품부채	6,005	DCF법	할인율, 선도이자율, 환율
위험회피목적파생상품부채	183,936	DCF법	할인율, 선도환율, 선도이자율, 환율
합 계	189,941		

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 변동에 대한 공정가치 영향
금융자산:					
당기손익인식금융자산					
단기매매금융자산					
지분상품	10,000	기준가격	펀드운용가	펀드운용가	펀드운용가 상승에 따라 공정가치 상승
매매목적파생상품자산	2,400	Monte Carlo Simulation	할인커브, 변동성 상관계수	변동성, 상관계수	변동성 상승에 따라 공정가치 변동금액 상승
매도가능금융자산					
지분상품	2,718,998	DCF법, 자산접근법, 기준가격	할인율, 성장율, 펀드운용가	할인율, 성장율, 펀드운용가	할인율 상승에 따라 공정가치 하락 성장율 상승에 따라 공정가치 상승
채무상품	317,220	Loss Bucketing, Monte-Carlo Simulation, 기준가격	개별ODS, 부도상관관계 변동성, 할인율, 준거자산의 상관계수, 펀드운용가	부도상관관계, 변동성, 상관계수, 펀드운용가	변동성 상승에 따라 공정가치 변동금액 상승
소 계	3,036,218				
합 계	3,048,618				

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	2,400	320	(322)	-	-
매도가능금융자산					
채무상품	317,221	-	-	5,983	(6,252)
합 계	319,621	320	(322)	5,983	(6,252)

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

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

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	당기손익	포괄손익	취득	처분	수준3으로의 이동	수준3에서의 이동	당반기말
금융자산:								
당기손익인식금융자산:								
당기매매금융자산:								
지분상품	-	-	-	10,000	-	-	-	10,000
매매목적파생상품	717	1,683	-	-	-	-	-	2,400
소 계	717	1,683	-	10,000	-	-	-	12,400
매도가능금융자산:								
지분상품	2,517,949	3,658	26,598	3,364,737	(3,193,944)	-	-	2,718,998
채무상품	218,467	5,750	6,510	127,793	(28,356)	-	(12,944)	317,220
소 계	2,736,416	9,408	33,108	3,492,530	(3,222,300)	-	(12,944)	3,036,218
합 계	2,737,133	11,091	33,108	3,502,530	(3,222,300)	-	(12,944)	3,048,618

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	당기손익	포괄손익	취득	처분	수준3으로의 이동	수준3에서의 이동	당반기말
금융자산:								
당기매매금융자산:								
매매목적파생상품	3,713	(1,676)	-	-	-	-	-	2,037
당기손익인식지정금융자산:								
지분상품	7,776	-	-	-	(7,776)	-	-	-
매도가능금융자산:								
지분상품	2,335,789	2,908	14,363	214,960	(243,784)	-	-	2,324,236
채무상품	247,710	10,266	(3,369)	5,260	(31,605)	-	-	228,262
소 계	2,583,499	13,174	10,994	220,220	(275,389)	-	-	2,552,498
합 계	2,594,988	11,498	10,994	220,220	(283,165)	-	-	2,554,535
금융부채:								
당기손익인식금융부채:								
매매목적파생상품부채	944	-	-	-	(944)	-	-	-

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

41-3-6 당반기 및 전반기의 공정가치 수준 3 변동내역 중 당기손익으로 인식된 금액과 보고기간말 보유하고 있는 자산 및 부채에 관련된 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	총손익 중 당기손익 인식액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액	총손익 중 당기손익 인식액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
매매목적파생상품 관련 손익	1,683	1,683	(1,676)	(1,676)
당기손익인식지정금융상품 관련 손익	-	-	(997)	-
매도가능금융자산 기타손익	26,967	12,726	26,635	17,320
매도가능금융자산 손상차손	(3,318)	(3,318)	(4,146)	(4,146)
합 계	25,332	11,091	19,816	11,498

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

<당반기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
현금및예치금	7	920,722	-	920,729
만기보유금융자산	41,529	1,079,087	-	1,120,616
대여금및수취채권	-	-	18,775,091	18,775,091
합 계	41,536	1,999,809	18,775,091	20,816,436
금융부채:				
차입부채	-	746,065	232,346	978,411
기타금융부채	-	-	861,188	861,188
합 계	-	746,065	1,093,534	1,839,599

<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	920,722	DCF법	할인율
만기보유금융자산	1,079,087	DCF법	할인율
합 계	1,999,809		
금융부채:			
차입부채	746,065	DCF법	할인율

현금및예치금과 차입부채는 장부금액이 공정가치를 가장 잘 나타내고 있어 장부금액으로 측정하였습니다.

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	18,775,091	DCF법	할인율, 조기상환율	할인율(신용스프레드, 기타스프레드), 조기상환율
금융부채:				
차입부채	232,346	DCF법	할인율	할인율(기타스프레드)
기타금융부채	861,188	DCF법	할인율	할인율(기타스프레드)
합 계	1,093,534			

42. 금융자산과 금융부채의 상계

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

<당반기말>

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무제표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				금융상품	수취한 금융담보	
파생상품	99,705	-	99,705	64,449	104	35,152
환매조건부채권매수	566,800	-	566,800	-	566,000	800
합 계	666,505	-	666,505	64,449	566,104	35,952

<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	153,300	-	153,300	68,353	-	84,947
환매조건부채권매수	405,800	-	405,800	-	405,000	800
합 계	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.

<당반기말>

(단위: 백만원)

구분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무제표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 금융담보	
파생상품	184,082	-	184,082	64,449	21,438	98,195
환매조건부채권매도	87,300	-	87,300	87,300	-	-
합계	271,382	-	271,382	151,749	21,438	98,195

<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.

<당반기말>

(단위: 백만원)

구 분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	만기보유 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생상품	합 계
금융자산 :						
현금및예치금	-	-	-	920,729	-	920,729
단기매매금융자산	1,673,266	-	-	-	-	1,673,266
당기손익인식지정금융자산	21,165	-	-	-	-	21,165
매도가능금융자산	-	22,282,140	-	-	-	22,282,140
만기보유금융자산	-	-	1,044,628	-	-	1,044,628
대여금및수취채권	-	-	-	18,116,546	-	18,116,546
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	-	94,456	94,456
합 계	1,694,431	22,282,140	1,044,628	19,037,275	94,456	44,152,930
금융부채 :						
당기손익인식금융부채	6,005	-	-	-	-	6,005
위험회피목적파생상품부채	-	-	-	-	183,936	183,936
차입부채	-	-	-	978,411	-	978,411
기타금융부채	-	-	-	861,141	-	861,141
합 계	6,005	-	-	1,839,552	183,936	2,029,493

<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