

DB손해보험주식회사

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 53 기 3분기
2019년 01월 01일 부터
2019년 09월 30일 까지

제 52 기 3분기
2018년 01월 01일 부터
2018년 09월 30일 까지

한영회계법인

목 차

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

(첨부)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 9월 30일 현재의 분기재무상태표, 2019년과 2018년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기포괄손익계산서, 9개월 보고기간의 분기자본변동표 및 분기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영자의 책임

경영진은 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 11월 14일

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

(첨부)분기 재무제표

DB손해보험주식회사

제 53 기 3분기

2019년 01월 01일 부터

2019년 09월 30일 까지

제 52 기 3분기

2018년 01월 01일 부터

2018년 09월 30일 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 3분기말 2019년 9월 30일 현재

제 52(전기)기 기말 2018년 12월 31일 현재

DB손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 53(당)기 3분기말	제 52(전기)기 기말
자 산		
1. 현금및예치금<주석18,30,38,40,42>	402,440,521,192	748,248,503,037
2. 당기손익인식금융자산<주석19,30,40,42>	951,155,872,814	770,642,924,648
3. 매도가능금융자산<주석20,21,24,30,34,40,42>	23,475,956,408,275	20,327,717,780,093
4. 대여금 및 수취채권<주석22,23,30,40,41,42>	11,379,096,470,071	11,518,831,043,703
5. 위험회피목적파생상품자산<주석40,41,42>	33,792,794,515	86,163,393,973
6. 종속기업 및 관계기업투자주식<주석24>	647,924,141,155	644,924,141,155
7. 유형자산<주석25>	378,676,744,863	367,486,927,737
8. 투자부동산<주석21,26>	791,646,275,173	778,850,406,838
9. 무형자산<주석27>	41,587,989,909	45,247,810,947
10. 재보험자산<주석28>	671,518,275,777	614,636,598,230
11. 기타자산<주석29>	1,509,606,625,718	1,512,803,340,751
12. 당기법인세자산<주석16>	12,101,536,110	-
13. 특별계정자산<주석35>	3,054,923,603,008	2,359,941,540,336
자 산 총 계	43,350,427,258,580	39,775,494,411,448
부 채		
1. 보험계약부채<주석31,36>	32,011,945,739,897	30,602,845,765,605
2. 위험회피목적파생상품부채<주석34,40,41,42>	169,118,403,981	30,194,553,777
3. 확정급여부채<주석32>	28,078,026,716	12,021,791,160
4. 기타부채<주석30,33,40,42>	1,212,647,969,438	1,182,288,502,519
5. 이연법인세부채<주석16>	785,858,969,371	347,777,224,214
6. 당기법인세부채<주석16>	-	63,644,009,839
7. 특별계정부채<주석35>	2,974,499,817,472	2,625,542,073,797
부 채 총 계	37,182,148,926,875	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>	1,632,846,047,714	577,893,767,694

과 목	제 53(당기 3분기말)	제 52(전기 기말)
5. 이익잉여금<주석5,37>	4,491,774,978,273	4,289,629,417,125
(대손준비금 적립액)	(61,466,008,634)	(54,933,404,884)
(비상위험준비금 적립액)	(932,220,238,263)	(851,326,171,683)
(대손준비금 적립예정금액)	7,508,457,435	(6,532,603,750)
(비상위험준비금 적립예정금액)	(66,277,276,367)	(80,894,066,580)
자 본 총 계	6,168,278,331,705	4,911,180,490,537
부 채 및 자 본 총 계	43,350,427,258,580	39,775,494,411,448

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

분 기 포 괄 손 익 계 산 서

제 53(당)기 3분기 2019년 1월 1일부터 2019년 9월 30일까지

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

DB손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 53(당)기 3분기		제 52(전기)기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
영업수익<주석39>	4,169,628,694,720	12,011,847,007,453	3,588,081,727,932	11,174,480,454,207
1. 보험료수익<주석6>	3,245,226,676,349	9,584,335,081,789	3,047,199,956,367	9,192,916,706,008
2. 재보험금수익<주석6>	130,010,611,632	370,318,769,986	107,428,462,095	344,125,795,391
3. 구상이익<주석29>	2,214,873,399	15,272,347,813	192,961,777	8,491,056,700
4. 이자수익<주석7>	232,042,590,656	700,548,379,291	228,329,326,709	659,746,118,046
5. 금융상품투자수익<주석10>	202,899,007,158	477,163,955,378	131,793,238,513	386,069,599,107
6. 외환거래이익<주석11>	207,503,393,503	452,655,709,062	(38,460,922,174)	232,922,843,674
7. 수수료수익<주석8>	1,841,861,344	7,529,375,552	1,432,348,677	5,526,660,904
8. 배당금수익<주석9>	74,217,701,099	199,674,182,533	47,544,213,660	154,538,909,795
9. 기타수익<주석14,26>	42,533,215,114	119,908,155,070	42,163,041,158	118,474,156,094
10. 특별계정수익<주석35>	31,138,764,466	84,441,050,979	20,459,101,150	71,668,608,488
영업비용<주석39>	4,000,380,648,023	11,567,834,092,602	3,376,742,264,534	10,554,918,640,408
1. 보험계약부채전입액<주석28,31>	428,723,867,071	1,339,322,776,660	408,994,477,789	1,249,912,496,940
2. 보험금비용<주석6>	1,523,271,593,872	4,354,729,723,544	1,285,357,960,496	3,847,510,586,539
3. 환급금비용<주석6>	744,790,416,480	2,134,946,080,066	698,754,296,853	2,157,928,332,630
4. 배당금비용<주석6>	901,485,990	2,652,061,540	855,879,220	2,566,811,360
5. 손해조사비<주석6>	84,912,833,201	253,600,072,250	78,239,451,147	244,868,686,430
6. 재보험료비용<주석6>	187,313,352,897	578,151,250,306	166,022,583,004	508,317,037,902
7. 사업비<주석12,36>	370,716,212,850	1,073,796,633,078	337,032,738,061	989,500,518,686
8. 신계약비상각비<주석29>	278,523,008,264	848,448,318,355	259,511,151,735	784,053,806,010
9. 이자비용<주석7>	4,930,768,258	14,921,110,764	4,857,202,065	14,658,531,635
10. 금융상품투자비용<주석10>	305,302,931,178	749,390,171,161	58,043,484,343	518,802,464,225
11. 대손상각비<주석22>	3,261,622,395	13,083,900,938	5,429,829,656	11,393,205,847
12. 외환거래손실<주석11>	6,533,056,200	37,955,828,686	13,557,735,476	43,258,465,205
13. 재산관리비<주석13>	19,154,436,806	56,675,033,299	19,531,878,779	55,909,132,180
14. 부동산관리비	5,316,991,708	10,027,936,218	5,208,418,979	9,943,721,938
15. 기타비용<주석14>	5,589,306,387	15,692,144,758	14,886,075,781	44,626,234,393
16. 특별계정비용<주석35>	31,138,764,466	84,441,050,979	20,459,101,150	71,668,608,488
영업이익	169,248,046,697	444,012,914,851	211,339,463,398	619,561,813,799
영업외수익<주석15>	1,108,982,142	7,368,191,939	1,457,345,164	10,852,810,169
영업외비용<주석15>	1,332,975,613	5,988,729,536	3,277,867,956	7,129,276,481
법인세비용차감전순이익	169,024,053,226	445,392,377,254	209,518,940,606	623,285,347,487
법인세비용<주석16>	46,531,616,875	116,650,136,106	57,956,602,306	171,595,422,367
분기순이익	122,492,436,351	328,742,241,148	151,562,338,300	451,689,925,120
기타포괄손익	303,350,770,763	1,054,952,280,020	132,553,514,835	(171,316,383,069)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목				
매도가능금융자산평가이익(손실)<주석20,37>	296,196,231,791	1,029,514,026,289	135,441,877,810	(176,637,868,979)

과 목	제 53(당)기 3분기		제 52(전)기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
위험회피목적파생상품평가(손실)이익<주석34,37>	(1,381,296,589)	(11,804,653,579)	(7,605,840,532)	7,006,676,366
해외사업환산이익(손실)<주석37>	5,211,063,755	3,415,786,524	(1,586,199,533)	(4,025,645,191)
특별계정기타포괄이익<주석35,37>	3,301,075,769	34,632,442,542	6,654,973,427	4,273,115,632
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목				
확정급여부채의 재측정요소<주석32,37>	23,696,037	(357,189,900)	(351,296,337)	(1,502,387,941)
재평가잉여금<주석37>	-	(448,131,856)	-	(430,272,956)
총포괄이익	425,843,207,114	1,383,694,521,168	284,115,853,135	280,373,542,051
기본및희석주당이익<주석17>	1,935	5,194	2,394	7,136

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

분기 자본 변동표

제 53(당)기 3분기 2019년 1월 1일부터 2019년 9월 30일까지

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

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	-	-	-	-	451,689,925,120	451,689,925,120
매도가능금융자산평가손실	-	-	-	(176,637,868,979)	-	(176,637,868,979)
위험회피목적파생상품평가이익	-	-	-	7,006,676,366	-	7,006,676,366
해외사업환산손실	-	-	-	(4,025,645,191)	-	(4,025,645,191)
특별계정기타포괄이익	-	-	-	4,273,115,632	-	4,273,115,632
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(1,502,387,941)	-	(1,502,387,941)
유형자산재평가잉여금	-	-	-	(430,272,956)	-	(430,272,956)
총포괄손익소계	-	-	-	(171,316,383,069)	451,689,925,120	280,373,542,051
자본에 직접 반영된 주주와의 거래 :						
연차배당	-	-	-	-	(145,586,182,000)	(145,586,182,000)
2018.9.30(전분기말)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	280,113,177,475	4,226,527,669,293	4,550,298,152,486
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	-	-	-	-	328,742,241,148	328,742,241,148
매도가능금융자산평가이익	-	-	-	1,029,514,026,289	-	1,029,514,026,289
위험회피목적파생상품평가손실	-	-	-	(11,804,653,579)	-	(11,804,653,579)
해외사업환산이익	-	-	-	3,415,786,524	-	3,415,786,524
특별계정기타포괄이익	-	-	-	34,632,442,542	-	34,632,442,542
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(357,189,900)	-	(357,189,900)
유형자산재평가잉여금	-	-	-	(448,131,856)	-	(448,131,856)
총포괄손익소계	-	-	-	1,054,952,280,020	328,742,241,148	1,383,694,521,168
자본에 직접 반영된 주주와의 거래 :						
연차배당	-	-	-	-	(126,596,680,000)	(126,596,680,000)
2019.9.30(당분기말)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	1,632,846,047,714	4,491,774,978,273	6,168,278,331,705

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

분기 현금흐름표

제 53(당)기 3분기 2019년 1월 1일부터 2019년 9월 30일까지

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

DB손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 53(당)기 3분기	제 52(전기) 3분기
영업활동으로 인한 현금흐름	1,345,815,378,826	1,085,872,149,087
1. 법인세비용차감전순이익	445,392,377,254	623,285,347,487
2. 수익 및 비용의 조정<주석38>	1,290,274,761,920	1,276,430,948,967
3. 자산부채의 변동<주석38>	(1,145,437,199,426)	(1,471,077,918,167)
4. 이자수취	686,151,755,818	680,692,126,538
5. 이자지급	(13,672,383,697)	(13,832,949,836)
6. 배당금수취	199,670,376,382	158,640,584,370
7. 법인세납부	(116,564,309,425)	(168,265,990,272)
투자활동으로 인한 현금흐름	(1,545,292,801,592)	(902,735,277,989)
1. 현금유입액	4,844,558,797,719	3,379,583,036,256
매도가능금융자산의 처분	4,841,468,344,243	3,363,801,435,833
위험회피목적파생상품의 정산	-	6,579,054,753
임차보증금의 감소	3,081,312,337	7,034,197,670
유형자산의 처분	9,141,139	2,168,348,000
2. 현금유출액	(6,389,851,599,311)	(4,282,318,314,245)
매도가능금융자산의 취득	(6,091,150,455,466)	(4,254,529,592,886)
종속기업투자주식의 취득	(3,000,000,000)	-
위험회피목적파생상품의 정산	(274,458,007,328)	-
임차보증금의 증가	(3,343,360,102)	(5,084,578,678)
유형자산의 취득	(12,184,976,546)	(13,961,800,864)
무형자산의 취득	(5,589,735,269)	(8,569,549,657)
복구공사로 인한 현금 유출액	(125,064,600)	(172,792,160)
재무활동으로 인한 현금흐름	(151,761,900,533)	(151,212,840,051)
1. 현금유입액	1,454,804,860	3,213,660,588
임대보증금의 증가	1,454,804,860	3,213,660,588
2. 현금유출액	(153,216,705,393)	(154,426,500,639)
임대보증금의 감소	(6,169,460,900)	(8,840,318,639)
배당금의 지급	(126,596,680,000)	(145,586,182,000)
리스료의 지급	(20,450,564,493)	-
현금및현금성자산의 감소	(351,239,323,299)	31,924,031,047
환율변동 효과	2,937,131,439	2,468,634,939
기초의 현금및현금성자산	540,699,890,292	192,669,280,394
분기말의 현금및현금성자산<주석18>	192,397,698,432	227,061,946,380

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

주석

제 53 기 3분기 2019년 1월 1일부터 2019년 9월 30일까지

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

DB손해보험주식회사

1. 회사의 개요

DB손해보험주식회사(이하 "당사")는 자동차보험업을 목적으로 1968년 11월 1일 설립되었으며 지속적인 업무영역확대를 통해 현재는 자동차보험 뿐만 아니라 화재, 해상, 특종, 장기 및 개인연금보험 등의 사업을 영위하고 있으며 보고기간종료일 현재 전국에 지역본부 8개, 사업단 58개, 보상사무소 13개, 지점 344개의 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 사용권 자산과 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.

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.

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
추가적립(환입)예정금액	(7,508)	66,277	58,769	6,533	80,893	87,426
분기말적립예정잔액	53,958	998,497	1,052,455	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	328,742	328,742	328,742	451,690	451,690	451,690
준비금 환입(전입)예정액	7,508	(66,277)	(58,769)	(8,098)	(59,317)	(67,415)
준비금 반영후 조정이익	336,250	262,465	269,973	443,592	392,373	384,275
준비금 반영후 기본주당 조정이익	5,312원	4,146원	4,265원	7,008원	6,199원	6,071원

6. 보험료수익 · 보험금비용 및 재보험금 수익 · 재보험료 비용

6-1 당분기 및 전분기의 보험종류별 보험료수익은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		합계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
원수보험료	262,255	801,202	2,126,141	6,268,714	872,987	2,578,460	3,261,383	9,648,376
수재보험료	35,294	100,117	-	-	-	-	35,294	100,117
해약환급금	(6,708)	(19,004)	-	-	(44,742)	(145,154)	(51,450)	(164,158)
합 계	290,841	882,315	2,126,141	6,268,714	828,245	2,433,306	3,245,227	9,584,335

<전분기>

(단위: 백만원)

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

6-2 당분기 및 전분기의 보험금 관련 비용은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		합계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
보험금비용:								
원수보험금	174,866	489,013	669,781	1,937,755	696,403	2,003,085	1,541,050	4,429,853
수재보험금	26,903	53,417	-	-	-	-	26,903	53,417
보험금환입	(4,939)	(10,061)	(1,131)	(2,770)	(38,611)	(115,709)	(44,681)	(128,540)
소 계	196,830	532,369	668,650	1,934,985	657,792	1,887,376	1,523,272	4,354,730
환급금비용	-	-	744,790	2,134,946	-	-	744,790	2,134,946
배당금비용	-	-	901	2,652	-	-	901	2,652
손해조사비	8,701	23,407	27,116	82,522	49,096	147,671	84,913	253,600
소 계	8,701	23,407	772,807	2,220,120	49,096	147,671	830,604	2,391,198
합 계	205,531	555,776	1,441,457	4,155,105	706,888	2,035,047	2,353,876	6,745,928

<전분기>

(단위: 백만원)

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

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		합계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
출재보험금	71,155	201,850	55,758	157,855	5,520	15,728	132,433	375,433
출재보험금환입	(2,061)	(4,244)	(155)	(312)	(206)	(558)	(2,422)	(5,114)
재보험금수익	69,094	197,606	55,603	157,543	5,314	15,170	130,011	370,319
출재보험료	120,773	384,778	63,342	181,970	5,903	24,884	190,018	591,632
해약환급금환입	(2,444)	(9,388)	-	-	(261)	(4,093)	(2,705)	(13,481)
재보험료비용	118,329	375,390	63,342	181,970	5,642	20,791	187,313	578,151

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		합계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
출재보험금	65,702	220,256	39,127	115,660	4,150	12,633	108,979	348,549
출재보험금환입	(1,219)	(3,602)	(91)	(211)	(240)	(610)	(1,550)	(4,423)
재보험금수익	64,483	216,654	39,036	115,449	3,910	12,023	107,429	344,126
출재보험료	115,842	361,971	46,607	136,520	5,795	15,661	168,244	514,152
해약환급금환입	(1,904)	(4,806)	-	-	(317)	(1,029)	(2,221)	(5,835)
재보험료비용	113,938	357,165	46,607	136,520	5,478	14,632	166,023	508,317

7. 순이자수익

7-1 당분기 및 전분기의 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
예치금이자	1,469	4,065	1,283	3,793
단기매매금융자산이자	530	1,067	489	1,009
매도가능금융자산이자	116,915	345,927	113,970	328,157
대출채권이자(주1)	112,852	348,296	111,934	325,279
기타(주1)	276	1,193	653	1,508
합 계	232,042	700,548	228,329	659,746

(주1) 손상된 채권으로부터 발생한 이자수익이 당분기 및 전분기 각각 1,054백만원 및 1,061백만원 포함되어 있습니다.

7-2 당분기 및 전분기의 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
차입부채이자	4,591	13,787	4,634	13,982
임대보증금상각이자	177	692	224	676
기타	163	442	-	1
합 계	4,931	14,921	4,858	14,659

8. 수수료수익

당분기 및 전분기의 수수료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
대출관련수수료	1,819	7,243	1,428	5,451
주식관련수수료	22	286	5	76
합 계	1,841	7,529	1,433	5,527

9. 배당금수익

당분기 및 전분기의 배당금수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
당기손익인식금융자산	37	77	-	271
매도가능금융자산	74,181	195,241	47,544	150,998
종속기업 및 관계기업투자주식	-	4,356	-	3,270
합 계	74,218	199,674	47,544	154,539

10. 금융상품투자수익 및 금융상품투자비용

10-1 당분기 및 전분기의 금융상품투자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
단기매매금융자산처분이익	5,141	10,659	2,274	5,680
단기매매금융자산평가이익	(1,263)	2,056	(121)	935
매도가능금융자산처분이익	118,926	226,877	60,595	123,209
기타금융자산처분이익	3,625	4,142	-	911
매매목적파생상품처분이익	69	337	71	6,675
매매목적파생상품평가이익	(238)	1,805	639	1,532
위험회피목적파생상품처분이익	94,932	207,481	46,644	209,535
위험회피목적파생상품평가이익	(18,293)	23,807	21,692	37,593
합 계	202,899	477,164	131,794	386,070

10-2 당분기 및 전분기의 금융상품투자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
단기매매금융자산처분손실	3,080	5,056	349	1,348
단기매매금융자산평가손실	(29)	109	50	152
당기손익인식지정금융자산처분손실	-	-	-	997
매도가능금융자산처분손실	12,724	46,734	16,405	43,315
매도가능금융자산손상차손	3,045	14,417	8,035	14,920
매매목적파생상품처분손실	-	316	1	1
매매목적파생상품평가손실	511	1,539	312	1,828
위험회피목적파생상품처분손실	221,877	499,562	139,630	347,068
위험회피목적파생상품평가손실	64,095	181,657	(106,739)	109,173
합 계	305,303	749,390	58,043	518,802

11. 외환거래이익 및 외환거래손실

당분기 및 전분기의 외환거래손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
외환거래이익:				
외환차익	39,629	72,855	9,745	20,089
외화환산이익	167,875	379,801	(48,206)	212,834
합 계	207,504	452,656	(38,461)	232,923
외환거래손실:				
외환차손	4,440	14,395	2,399	9,620
외화환산손실	2,093	23,561	11,158	33,638
합 계	6,533	37,956	13,557	43,258

12. 사업비

당분기 및 전분기의 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	63,263	195,694	66,253	183,616
퇴직급여	4,592	13,773	4,388	13,164
복리후생비	10,900	32,073	9,685	30,010
일반관리비	135,901	401,140	123,576	380,333
신계약비 및 수금비	27,157	72,952	22,696	68,045
대리점수수료	120,256	336,835	102,286	297,783
공동보험수수료	752	2,195	729	2,075
지급대리업무수수료	539	1,361	501	1,339
수재보험수수료	7,035	17,076	6,946	12,752
수재이익수수료	259	493	(204)	136

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
출재예수금이자	17	31	16	37
복구충당부채전입액	46	174	161	211
합 계	370,717	1,073,797	337,033	989,501

13. 재산관리비

당분기 및 전분기의 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	1,992	6,263	2,086	6,126
퇴직급여	111	323	111	331
복리후생비	128	436	160	499
세금과공과	10,518	31,190	11,041	29,874
수수료	5,734	16,366	5,460	16,974
기타	671	2,097	674	2,105
합 계	19,154	56,675	19,532	55,909

14. 기타수익 및 기타비용

14-1 당분기 및 전분기의 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
임대료수익	9,524	26,994	8,738	25,968
수입경비	23,974	74,201	22,888	69,567
특별계정수입수수료	1,846	9,378	4,125	12,519
기타	7,189	9,335	6,412	10,420
합 계	42,533	119,908	42,163	118,474

14-2 당분기 및 전분기의 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
부동산감가상각비	930	2,770	878	2,827
무형자산상각비	3,968	11,561	13,645	40,846
특별계정지급수수료	(22)	108	17	40
기타	713	1,253	346	913
합 계	5,589	15,692	14,886	44,626

15. 영업외수익 및 영업외비용

15-1 당분기 및 전분기의 영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
유형자산처분이익	1	8	327	327
잡이익	1,108	7,360	1,131	10,526
합 계	1,109	7,368	1,458	10,853

15-2 당분기 및 전분기의 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
유형자산처분손실	-	910	46	46
기부금	-	1,800	422	2,673
잡손실	1,333	3,279	2,810	4,410
합 계	1,333	5,989	3,278	7,129

16. 법인세비용

당분기 및 전분기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
법인세부담액	24,694	40,818	73,502	164,568
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	125,639	438,082	29,522	(50,277)
총법인세 효과	150,333	478,900	103,024	114,291
자본에 직접 부가되는 법인세부담액	(103,802)	(362,250)	(45,068)	57,304
법인세비용	46,531	116,650	57,956	171,595

17. 주당이익

17-1 당분기 및 전분기의 기본주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
보통주 분기순이익	122,492,436,351	328,742,241,148	151,562,338,300	451,689,925,120
가중평균유통보통주식수 (주1)	63,298,340	63,298,340	63,298,340	63,298,340
기본주당이익	1,935	5,194	2,394	7,136

(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	19,421	14,660
기타예금	83,581	404,706
외화예금	89,396	121,334
합 계	192,398	540,700

18-2 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	내 용	당분기말	전기말
원화예치금	보통예금	369	365
	정기예금	131,999	138,499
	기타예금-별단예금	6	6
	기타예금-기타	1	1
	소 계	132,375	138,871
외화예치금	해외제예금	41,629	1,591
	기타예금-기타	36,039	67,087
	소 계	77,668	68,678
합 계		210,043	207,549

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

(단위: 백만원)

구 분	금융기관	당분기말	전기말	사용제한사유
보통예금	신한은행 외	369	365	소송관련 압류
기타예금	KEB하나은행 외	6	6	당좌개설보증금
정기예금	KEB하나은행	-	500	소송관련 압류
해외제예금	Bank of Hawaii 외	41,629	1,591	해외지점 영업보증금 등
합 계		42,004	2,462	

19. 당기손익인식금융자산

19-1 보고기간종료일 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당분기말	전기말
단기매매금융자산	주식	-	2,125
	수익증권	929,849	563,450
	국공채	15,196	19,775
	특수채	-	80,115
	외화유가증권	1,169	909
	기타유가증권	-	99,594
	매매목적파생상품자산(주1)	4,942	4,675
합 계		951,156	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	15,000	15,285	15,196	15,196
외화채권	973	1,069	1,169	1,169
합 계	15,973	16,354	16,365	16,365

<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)	220,420	202,721	365,126	326,492
출자금(주2)	128,471	123,495	98,110	97,570
국공채	3,698,620	4,294,594	4,341,479	4,657,674
특수채	2,142,443	2,495,156	1,791,681	1,974,101
금융채	652,076	689,011	772,847	797,250
회사채	1,658,130	1,810,483	1,209,036	1,258,378
수익증권	5,291,672	5,306,035	4,803,968	4,797,374
외화유가증권	6,888,810	8,506,166	6,749,722	6,351,899
기타유가증권	43,144	48,295	63,144	66,980
합 계	20,723,786	23,475,956	20,195,113	20,327,718

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

기초로 한 미래현금흐름, 예상배당현금흐름 혹은 유사기업의 평균주가수준 및 재무비율 등을 기초로 하여 DCF모형(Discounted Cash Flow Model), IMV모형(Imputed Market Value Model), FCFE모형(Discounted Free Cash Flow to Equity Model), 배당할인모형, 위험조정할인율법 중 평가대상의 특성을 고려하여 적합하다고 판단된 1개 이상의 평가방법을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다. 주식의 공정가치 산정시 평가기준일까지 이용가능한 자료나 정보만을 사용하여 평가대상회사의 사업내용, 향후전망 및 거시경제와 산업환경이 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	2,122	60,936	-	40,252	30,270	39,169	172,749
1~5년 이내	56,839	304,414	350,270	275,779	483,125	9,126	1,479,553
5년 초과	4,235,633	2,129,806	338,741	1,494,452	7,193,994	-	15,392,626
합 계	4,294,594	2,495,156	689,011	1,810,483	7,707,389	48,295	17,044,928

<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
매도가능증권평가손익	443,733	1,380,169	2,352	1,826,254
법인세효과	(112,589)			(465,596)
법인세효과차감후 잔액	331,144			1,360,658

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	평가(손)익	실현(손)익	전분기말
매도가능증권평가손익	289,482	(146,093)	(90,149)	53,240
법인세효과	(73,113)			(13,509)
법인세효과차감후 잔액	216,369			39,731

21. 담보제공자산

보고기간종료일 현재 담보제공된 유가증권 및 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

담보제공자산	담보제공처	사 유	장부가액	
			당분기말	전기말
매도가능금융자산	국민은행 외 13	유가증권 대차 및 대용, 질권설정	316,900	140,151
투자부동산(주1)	KEB하나은행 외 13	임대보증금관련 근저당 및 전세권	717,639	721,422
합 계			1,034,539	861,573

(주1) 당분기말 현재 임대보증금 관련 근저당 및 전세권에 대한 채권최고액은 29,064 백만원입니다.

22. 대여금 및 수취채권

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

(단위: 백만원)

구 분		당분기말	전기말
대출채권		10,634,675	10,733,272
수취채권	보험미수금	328,824	371,526
	미수금	146,651	151,952
	임차보증금	56,697	56,223
	미수수익	209,057	201,815
	공탁금	2,882	3,964
	받을어음	310	79
	소 계	744,421	785,559
합 계		11,379,096	11,518,831

22-2 보고기간종료일 현재 대출채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
보험약관대출금	2,774,885	2,565,503
유가증권담보대출금	39,127	72,020
부동산담보대출금	3,074,830	2,643,388
신용대출금	3,212,596	2,953,702
지급보증대출금	116,830	36,288
기타대출금	1,464,518	2,507,773
합 계	10,682,786	10,778,674
현재가치할인차금	(2,205)	(2,276)
이연대출부대수익	(7,274)	(2,629)
대손충당금	(38,632)	(40,497)
잔 액	10,634,675	10,733,272
대손충당금설정비율	0.36%	0.38%

22-3 보고기간종료일 현재 수취채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험미수금	미수금	임차보증금	미수수익	공탁금	받을어음	합 계
채권가액	341,795	149,722	57,730	209,505	2,882	312	761,946
현재가치할인차금	-	-	(639)	-	-	-	(639)
대손충당금	(12,971)	(3,071)	(394)	(448)	-	(2)	(16,886)
합 계	328,824	146,651	56,697	209,057	2,882	310	744,421

<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	16,453	4,597	21,050
제각된 금액 중 당기 회수된 금액	9,778	4	9,782
기타(외화환산 효과 등)	53	-	53
소 계	26,284	4,600	30,884
감소:			
제각 및 매각	(22,085)	(41)	(22,126)
충당금환입액	(5,020)	(3,003)	(8,023)
손상후이자수익	(1,044)	(10)	(1,054)
소 계	(28,149)	(3,054)	(31,203)
당분기말	38,632	16,886	55,518

<전분기> (단위: 백만원)

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

상기 대손상각비(환입액) 외 기타자산의 대손상각비는 당분기 및 전분기 각각 58백만원 및 (-)32백만원입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초잔액	(2,629)	(1,960)
신규발생	(6,734)	(2,672)
상각액	2,089	3,253
분기말잔액	(7,274)	(1,379)

23. 보험미수금

보고기간종료일 현재 보험종류별 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
미수보험료	91,615	139,868
공동보험미수금	15,676	15,557
대리업무미수금	15,552	17,585
재보험미수금	137,125	140,316
외국재보험미수금	68,297	57,696
특약수재예탁금	13,530	12,188
합 계	341,795	383,210
대손충당금	(12,971)	(11,684)
차 감 잔 액	328,824	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)	23,000	20,000
소 계	404,405	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	647,924	644,924

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취득	당분기말
종속기업투자주식(주1,2)	401,405	3,000	404,405
관계기업투자주식(주1)	243,519	-	243,519
합 계	644,924	3,000	647,924

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취득	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 3,363,371백만원(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)	4,535	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	244,429	-	244,429	254,257	-	254,257
건물과 구축물	135,854	(42,765)	93,089	138,559	(41,348)	97,211
공기구비품	190,279	(176,103)	14,176	183,784	(168,614)	15,170
사용권자산	46,342	(20,140)	26,202	-	-	-
기타의 유형자산	3,274	(2,493)	781	3,357	(2,508)	849
합 계	620,178	(241,501)	378,677	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	-	(13,817)	-	-	244,429
건물과 구축물	97,211	1,577	(910)	869	(5,659)	-	93,088
공기구비품	15,170	6,551	(1)	-	(7,548)	5	14,177
기타의 유형자산	849	-	-	122	(190)	-	781
합 계	367,487	12,117	(911)	(12,826)	(13,397)	5	352,475

<전분기>

(단위: 백만원)

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

(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	25,136	(3,610)	(20,136)	130	26,202

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	701,067	-	701,067	687,250	-	687,250
건물과 구축물	127,921	(37,342)	90,579	124,799	(33,199)	91,600
합 계	828,988	(37,342)	791,646	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	13,817	-	701,067
건물과 구축물	91,600	(869)	(152)	90,579
합 계	778,850	12,948	(152)	791,646

<전분기>

(단위: 백만원)

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

(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 929,577백만원 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, 보정 단가

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
투자부동산에서 발생한 임대수익	7,404	7,357
임대수익과 관련된 영업비용	6,886	6,805

27. 무형자산

27-1 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득가액	상각 누계액	장부금액	취득가액	상각 누계액	장부금액
회원권(주1)	15,849	(3,035)	12,814	15,849	(3,035)	12,814
소프트웨어	398,278	(369,503)	28,775	389,821	(357,387)	32,434
합 계	414,127	(372,539)	41,588	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	5,590	2,113	(11,561)	198	28,774
합 계	45,248	5,590	2,113	(11,561)	198	41,588

<전분기>

(단위: 백만원)

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

(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	12,408	-	1,252	13,660
출재지급준비금	23,324	15,919	3,978	43,221
당분기말	567,382	83,571	20,565	671,518

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	일 반(주1)	장 기	자동차	합 계
전기초	562,461	57,844	13,266	633,571
출재미경과보험료	1,616	-	500	2,116
출재지급준비금	(53,032)	5,421	165	(47,446)
전분기말	511,045	63,265	13,931	588,241

(주1) 재보험거래처 신용등급변동으로 인한 재보험자산손상차손은 당분기 및 전분기 각각 41백만원 및 1백만원이 인식되었습니다.

29. 기타자산

29-1 보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
미상각신계약비	1,379,000	1,405,026
구상채권	61,455	46,183
선급비용	21,043	23,557
선급금	47,903	37,832
그밖의기타자산	206	205
합 계	1,509,607	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	821,111	1,311	822,422
상각	(843,696)	(4,752)	(848,448)
당분기말	1,373,789	5,211	1,379,000

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	장 기	연 금	합 계
전기초	1,531,283	21,458	1,552,741
증가(감소)	670,434	(463)	669,971
상각	(773,684)	(10,370)	(784,054)
전분기말	1,428,033	10,625	1,438,658

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	1,457	776	13,040	15,273
당분기말	3,602	2,372	55,481	61,455

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
전기초	1,908	1,773	32,076	35,757
기중변동액	133	(273)	8,631	8,491
전분기말	2,041	1,500	40,707	44,248

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\$ 139,072	US\$ 169,942	167,067	190,012
미수보험료	58,519	67,529	70,299	75,505
재보험미수금	17,207	18,545	20,671	20,735
외국재보험미수금	28,043	22,890	33,688	25,593
특약수재예탁금	10,002	9,614	12,015	10,750
외화유가증권	7,241,592	5,853,500	8,699,325	6,544,798
외화대출채권	176,580	165,682	212,126	185,249
임차보증금	42	43	51	48
합 계	US\$ 7,671,057	US\$ 6,307,745	9,215,242	7,052,690
외화부채:				
대리점미지급금	US\$ 4,296	US\$ 10,703	5,160	11,967
재보험미지급금	18,824	16,514	22,614	18,464
외국재보험미지급금	40,767	29,350	48,973	32,816
특약출재예수금	5	12	6	14
합 계	US\$ 63,892	US\$ 56,579	76,753	63,261

31. 보험계약부채

31-1 보고기간종료일 현재 보험계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
장기저축성보험료적립금(주1)	-	26,877,130	-	26,877,130
미경과보험료적립금	560,423	36,935	1,748,878	2,346,236
지급준비금	702,467	1,257,762	719,014	2,679,243
계약자배당준비금	-	82,334	-	82,334
계약자이익배당준비금	-	14,163	-	14,163
배당보험손실보전준비금	-	12,840	-	12,840
합 계	1,262,890	28,281,164	2,467,892	32,011,946

<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 133,114백만원 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	936,617	138,741	1,075,358
당분기말	23,083,768	3,793,362	26,877,130

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	장 기	연 금	합 계
전기초	20,801,144	3,434,964	24,236,108
기중변동액	1,009,435	165,897	1,175,332
전분기말	21,810,579	3,600,861	25,411,440

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	46,141	9,843	122,304	178,288
당분기말	560,423	36,935	1,748,878	2,346,236

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
전기초	505,033	32,625	1,584,052	2,121,710
기중변동액	(14,186)	(2,822)	5,791	(11,217)
전분기말	490,847	29,803	1,589,843	2,110,493

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	19,730	100,629	28,441	148,800
당분기말	702,467	1,257,762	719,014	2,679,243

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
전기초	699,391	1,122,443	652,630	2,474,464
기중변동액	(38,078)	54,248	24,354	40,524
전분기말	661,313	1,176,691	676,984	2,514,988

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	(2,757)	6,739	2,670	6,652
당분기말	82,334	14,163	12,840	109,337

<전분기> (단위: 백만원)

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

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	269,838	257,263
사외적립자산의 공정가치(주1)	(241,760)	(245,241)
확정급여부채잔액	28,078	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	17,745	17,107
이자비용	4,229	4,764
지급액	(9,529)	(10,364)
기타	130	104
분기말 확정급여채무	269,838	247,972

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
당기손익:		
당기근무원가	17,745	17,107
순이자비용(수익)	12	(166)
소 계	17,757	16,941
기타포괄손익:		
확정급여제도의 재측정요소	558	2,074
합 계	18,315	19,015

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	4,217	4,929
확정급여제도의 재측정요소	(558)	(2,074)
지급액	(7,398)	(8,643)
분기말 사외적립자산	241,760	227,849

33. 기타부채

33-1 보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
보험미지급금	323,499	306,966
복구충당부채	2,807	2,758
휴면보험금충당부채	17,678	18,242
카드슈랑스충당부채	482	492
미사용약정충당부채	36	37
차입부채	497,915	497,801
미지급금	7,294	3,571
미지급비용	246,377	253,038
임대보증금	39,385	44,099
현재가치할인차금	(409)	(496)
그밖의기타부채(주1)	77,584	55,781
합 계	1,212,648	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	11,547	7,757
대리점미지급금	75,911	73,216
미환급보험료	3,853	3,811
대리업무미지급금	14,113	15,821
재보험미지급금	140,650	141,885
외국재보험미지급금	67,959	55,624
특약출재예수금	9,466	8,852
합 계	323,499	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	(125)	(173)
신규 발생 및 재추정	122	401
전(환)입액	52	(83)
분기말	2,807	2,468

(2) 휴면보험금충당부채

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기 초	18,242	18,240
감 소	(564)	(2,940)
분기말	17,678	15,300

(3) 카드슈랑스충당부채

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기 초	492	24,089
감 소	(10)	(1,797)
분기말	482	22,292

(4) 미사용약정충당부채

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기 초	37	-
증 가	18	74
감 소	(19)	-
분기말	36	74

33-4 보고기간종료일 현재 차입부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	발행일	만기상환일	연이자율(%)	당분기말	전기말
무보증후순위사채 제 1-1회	2017.05.25	2024.05.25	3.51	202,000	202,000
무보증후순위사채 제 1-2회	2017.05.25	2027.05.25	3.87	170,000	170,000
무보증후순위사채 제 1-3회	2017.05.25	2027.05.25	3.57	127,000	127,000
사채할인발행차금				(1,085)	(1,199)
합 계				497,915	497,801

보고기간종료일 현재 차입부채와 관련된 담보제공내역은 없습니다.

34. 파생상품

34-1 당사는 보고기간종료일 현재 외화유가증권의 환율변동위험과 이자율변동위험을 회피할 목적으로 통화선도계약과 통화스왑계약 등을 체결하고 있습니다.

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, 외화대출채권	통화선도	환율
현금흐름위험회피	외화매도가능금융자산	통화스왑	환율

공정가치위험회피회계의 적용으로 인하여 위험회피대상 지분증권의 외화환산이익 37,474백만원은 당기손익으로 계상되어 있으며, 현금흐름위험회피회계가 적용되는 위험회피수단 중 비효과적인 파생상품평가이익 272백만원은 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	2,231	-	-	-	1,514	-
이자율옵션	20,000	1,707	-	-	-	-	1,539
신용스왑	30,033	1,005	-	-	-	292	-
소 계	80,033	4,943	-	-	-	1,806	1,539
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	4,130,274	11,681	48,684	-	-	11,681	50,376
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	3,391,743	22,120	120,434	13,801	14,196	5,049	140,055
신용위험조정 :	-	(8)	-	-	-	-	(29)
합 계	7,602,050	38,736	169,118	13,801	14,196	18,536	191,941

<전기말 및 전분기>

(단위: 백만원)

구 분	미결제 약정금액	재무상태표				포괄손익계산서	
		자산	부채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
매매목적 :							
주식옵션	30,000	717	-	-	-	-	1,667
이자율옵션	20,000	3,245	-	-	-	1,158	161
신용스왑	27,953	713	-	-	-	373	-
소 계	77,953	4,675	-	-	-	1,531	1,828
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	3,072,880	25,353	8,486	-	-	20,719	21,183
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	3,336,806	60,865	21,709	22,544	7,121	16,874	88,033
신용위험조정 :	-	(55)	-	-	-	-	(44)
합 계	6,487,639	90,838	30,195	22,544	7,121	39,124	111,000

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	1,590	4,629	6,219	1,715	5,510	7,225
유가증권	10,189	2,749,351	2,759,540	10,055	2,104,507	2,114,562
대출채권	4,000	244,802	248,802	5,000	215,991	220,991
기타자산	30	40,333	40,363	27	17,137	17,164
일반계정미수금	6,215	37,453	43,668	6,178	332,820	338,998
자산총계	22,024	3,076,568	3,098,592	22,975	2,675,965	2,698,940
차감 : 특별계정미지급금			(43,668)			(338,998)
특별계정자산잔액			3,054,924			2,359,942
부채와적립금:						
계약자적립금	2,010	-	2,010	2,146	-	2,146
투자계약부채	15,346	2,911,551	2,926,897	16,635	2,594,832	2,611,467
일반계정미지급금	4,404	65,920	70,324	4,103	62,022	66,125
기타부채	75	45,518	45,593	36	11,893	11,929
기타포괄손익누계액	189	53,579	53,768	55	7,218	7,273
부채와적립금총계	22,024	3,076,568	3,098,592	22,975	2,675,965	2,698,940
차감 : 특별계정미수금			(70,324)			(66,125)
차감 : 특별계정기타포괄손익			(53,768)			(7,273)
특별계정부채잔액			2,974,500			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	253	50,045	50,298	228	47,861	48,089
배당수익	-	85	85	-	20	20
유가증권처분이익	-	11,588	11,588	10	3,417	3,427
유가증권평가이익	-	1,926	1,926	-	207	207
기타수익	-	21,938	21,938	-	20,444	20,444
합 계	253	85,582	85,835	238	71,949	72,187
비용:						
계약자적립금환입	(136)	-	(136)	(203)	-	(203)
투자계약부채 변동액	198	42,443	42,641	216	36,193	36,409
지급보험금	138	-	138	191	-	191
특별계정수입수수료	55	9,341	9,396	14	12,523	12,537
유가증권처분손실	-	2,213	2,213	-	1,890	1,890
유가증권평가손실	-	584	584	-	419	419
기타비용	(2)	31,001	30,999	21	20,923	20,944
합 계	253	85,582	85,835	239	71,948	72,187

(주1) 퇴직연금에는 실적배당형 상품에서 발생한 손익이 당분기 및 전분기 각각 1,394백만원 및 518백만원 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	320	273	144,007	113,667	구상금 등
피 소	1,508	1,442	330,221	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	4,335,117	2,180,507
발해인프라 외	Capital Call 방식 출자약정	4,694,687	2,840,877
합 계		9,029,804	5,021,384

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 13,875백만원 및 12,812백만원의 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 상품평가손실	유형자산 재평가잉여금	해외사업 환산손실	확정급여부채 재측정요소	특별계정 기타포괄이익	합 계
법인세차감전금액	1,826,254	(395)	369,033	(8,499)	(48,581)	53,768	2,191,580
법인세효과	(465,596)	103	(94,084)	2,167	12,385	(13,709)	(558,734)
잔액	1,360,658	(292)	274,949	(6,332)	(36,196)	40,059	1,632,846

<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	353,244	538,525
합 계	4,491,775	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	(700,548)	(659,746)
이자비용	14,921	14,659
배당금수익	(199,674)	(154,539)
단기매매금융자산평가이익	(2,056)	(935)
매매목적파생상품평가이익	(1,805)	(1,532)
매도가능금융자산처분이익	(226,877)	(123,209)
위험회피목적파생상품처분이익	(207,481)	(209,535)
위험회피목적파생상품평가이익	(23,806)	(37,594)
단기매매금융자산평가손실	109	153
매매목적파생상품평가손실	1,539	1,828
매도가능금융자산처분손실	46,734	43,315
매도가능금융자산손상차손	14,417	14,920
위험회피목적파생상품처분손실	499,562	347,068
위험회피목적파생상품평가손실	181,658	109,173
대손상각비	13,084	11,393
외화환산이익	(379,801)	(212,834)
외화환산손실	23,561	33,638
퇴직급여	17,757	16,941
감가상각비	33,684	16,765
무형자산상각비	11,561	40,846
복구충당부채전입(환입)	52	(83)
임대료수익	(692)	(676)
임차료비용	974	1,221
리스해지손실	2	-

내역	당분기	전분기
유형자산처분이익	(8)	(327)
유형자산처분손실	910	46
구상이익	(15,272)	(8,491)
신계약비상각비	848,448	784,054
보험계약부채전입액	1,339,323	1,249,912
합계	1,290,276	1,276,431

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

(단위: 백만원)

내역	당분기	전분기
예치금	57	3,622
당기손익인식금융자산	(178,227)	338,766
대출채권	97,597	(1,105,443)
받을어음	(233)	651
보험미수금	44,627	23,658
미수금	4,922	(17,896)
이연대출부대손익	6,690	2,675
미수수익	(7,474)	(10,731)
공탁금	1,082	1,178
선급비용	2,300	(18,707)
선급금	(12,114)	(8,585)
신계약비	(822,422)	(669,971)
특별계정자산	(694,982)	(125,467)
그밖의기타자산	-	1
투자계약부채	12,896	2,790
당기손익인식금융부채	-	(944)
보험미지급금	14,672	7,057
미지급금	3,792	150,445
미지급비용	(6,661)	(45,699)
퇴직금의 지급	(9,529)	(10,364)

내역	당분기	전분기
사외적립자산	7,140	8,643
특별계정부채	395,453	11,379
그밖의기타부채	(5,023)	(8,136)
합계	(1,145,437)	(1,471,078)

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

(단위: 백만원)

내역	당분기	전분기
대출채권 및 수취채권의 제각 등	(12,345)	(6,103)
유형자산과 투자부동산 간의 대체	12,948	(37,408)
선급금의 무형자산 대체	2,113	2,981
임대보증금 및 임차보증금의 현재가치 계상	155	462
리스 사용권자산의 증가	(46,345)	-
복구충당부채로 인한 유형자산 증가	122	401
매도가능금융자산평가이익(손실)	1,029,514	(176,638)
위험회피목적파생상품평가이익	(11,805)	7,007
해외사업환산이익	3,416	(4,026)
특별계정기타포괄이익(손실)	34,632	4,273
확정급여부채의 재측정요소의 변동	(357)	(1,502)

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	(4,714)	87	38,976
차입부채	497,801	-	114	497,915
리스부채	-	(20,450)	46,787	26,337
합 계	541,404	(25,164)	46,988	563,228

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	재무활동 현금흐름	기 타	전분기말
임대보증금	48,606	(5,627)	(182)	42,797
차입부채	497,613	-	149	497,762
합 계	546,219	(5,627)	(33)	540,559

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)	11,614,256	10,967,219	647,037	1,777,479	24,897	61,563	77.66
DB캐피탈(주1)	249,742	160,051	89,691	12,647	3,162	3,155	87.11
DB자동차보험손해사정(주1)	16,914	19,705	(2,791)	62,852	(3,867)	(3,905)	100.00
DBCSI손해사정(주1)	8,672	4,914	3,758	30,961	(84)	(90)	100.00
DBCAS손해사정(주1)	14,961	5,781	9,180	39,700	(596)	(573)	100.00
DBCNS자동차손해사정(주1)	10,352	8,574	1,778	36,106	(1,567)	(1,606)	100.00
DB MnS(주1)(주2)	21,878	3,948	17,930	33,041	(1,033)	(1,035)	100.00
DB금융서비스(주1)(주2)	6,993	2,976	4,017	18,439	134	66	100.00
합 계	11,943,768	11,173,168	770,600	2,011,225	21,046	57,575	

(주1) 모든 일반종속기업의 영업소재지는 대한민국이고, 재무제표 사용일은 2019년 9월 30일입니다. 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	48,920	733	48,187	4,272	55	609	100.00
산은파워스프레드사모투자신탁2호(채권-파생형)	20,525	1	20,524	1,259	1,211	766	100.00
골든브릿지 미국DIP사모특별자산1호	17,794	45	17,749	981	(114)	(114)	100.00
흥국하이클래스사모투자신탁G-2	20,379	359	20,020	1,749	988	612	100.00
유진천연자원사모증권1호	39,824	518	39,306	2,705	(324)	(324)	100.00
유진프로미사모특별자산1호	16,473	3	16,470	1,572	(2,862)	(1,744)	99.98
유진프로미사모특별자산2호	17,656	4	17,652	1,195	(2,196)	(1,111)	99.98
유진프로미사모특별자산3호	18,897	3	18,894	1,617	(1,106)	83	99.98
유진프로미사모특별자산5호	50,022	13,904	36,118	5,973	2,232	2,545	99.98
유진프로미사모특별자산6호	93,494	300	93,194	12,277	4,026	4,025	99.99

기업명(주1)	자 산	부 채	자 본	영업수익	분기순손익	총포괄손익	지분율 (%)
유진파이오니아부동산4호	81,527	21,623	59,904	18,005	(7,570)	(3,317)	99.99
GBGLOBALOPPORTUNITY사모증권1호[채권-재간접형]	113,136	1,247	111,889	11,894	1,530	1,139	99.99
DB사모특별자산투자신탁7호	67,651	20,791	46,860	7,165	2,313	2,542	99.98
DB사모특별자산투자신탁9호	16,660	2	16,658	2,415	621	621	99.99
유진프로미사모특별자산8호	43,264	744	42,520	6,060	2,397	2,397	99.98
현대AVIATION사모특별자산투자신탁1호	139,776	54,947	84,829	18,710	5,759	5,815	99.99
DB사모특별자산투자신탁10호	78,419	357	78,062	2,660	2,484	9,417	100.00
DB사모특별자산투자신탁11호	30,161	2	30,159	4,465	4,385	737	100.00
현대OceanStar선박사모특별1호	54,338	8	54,330	7,863	2,109	2,109	99.99
현대Star사모부동산투자신탁1호	5,830	109	5,721	629	150	150	99.99
DB사모특별자산투자신탁14호	50,689	822	49,867	5,480	1,827	1,827	99.99
현대파워사모특별자산투자신탁2호	71,427	1,696	69,731	8,532	1,744	1,744	99.99
DB다같이사모증권투자신탁제76호[채권]	69,143	17,719	51,424	1,212	922	1,184	100.00
DB사모부동산투자신탁 제12호	63,634	235	63,399	3,522	1,505	1,552	99.99
이스트프링유럽뱅크론사모특별H[대출채권-재간접]	51,490	600	50,890	2,923	1,814	2,245	80.29
KB 글로벌 인프라 사모 특별자산 투자신탁 제1호	11,115	21	11,094	761	297	183	99.94
신한BNPP해외사모부동산1호	213,096	3,853	209,243	28,168	9,307	8,868	99.99
현대Star사모부동산투자신탁2호	41,796	23	41,773	5,479	961	961	99.99
DB사모특별자산투자신탁 제18호[인프라]	116,183	441	115,742	11,032	2,769	2,769	99.99
현대유퍼스트사모부동산투자신탁18-2호	126,531	2,906	123,625	14,646	3,586	3,586	74.13
신한BNPP해외사모부동산2호	83,612	50	83,562	10,080	1,620	1,620	99.99
DB사모특별자산투자신탁 제19호[인프라]	272,100	1,552	270,548	26,005	6,820	6,820	100.00
현대Star전문투자형사모부동산투자신탁4호	55,640	952	54,688	6,261	1,287	1,287	99.82
하나구겐하임CLO전문투자형사모특별자산투자신탁 9호[CLO]	49,454	381	49,073	6,699	2,060	2,060	99.83
이지스영국사모부동산73호	8,222	96	8,126	15,313	3,413	3,413	100.00
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제3호	104,903	729	104,174	25,841	5,326	8,216	100.00
신한BNPP미국기업대출채권전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	28,182	821	27,361	4,483	1,899	2,135	99.84
DB Astoria발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제23호	36,754	144	36,610	4,374	1,491	1,491	83.33
키움아트리움전문투자형사모투자신탁[재간접형]	29,642	461	29,181	2,423	1,237	967	66.67
DB Hancock전문투자형사모증권투자신탁 제1호[재간접형]	32,249	111	32,138	4,657	2,917	2,437	99.96
하나OCT전문투자형사모특별자산투자신탁49호[금전채권]	90,749	783	89,966	10,518	2,361	2,361	66.67
DB글로벌인프라전문투자형사모투자신탁 제1호	41,622	102	41,520	3,311	1,199	1,767	99.98
DB전문투자형사모특별자산투자신탁 제25호[인프라]	101,789	1,243	100,546	9,058	2,795	2,795	100.00
DB전문투자형사모부동산투자신탁 제18호	60,919	3,983	56,936	6,502	1,744	1,744	100.00
키움인티모전문투자형사모투자신탁[재간접형]	53,476	921	52,555	2,058	668	2,058	99.80
현대star사모부동산투자신탁7호	56,174	1,546	54,628	7,180	1,292	1,292	99.82
DB사모특별자산투자신탁30호	60,458	996	59,462	6,698	1,822	1,822	60.00
DB전문투자형사모특별자산투자신탁 제31호[인프라]	82,682	330	82,352	5,450	2,793	2,793	100.00
한화DebtStrategy사모부동산10호	36,474	59	36,415	4,931	930	930	99.70
DB글로벌원자재전문투자형사모투자신탁 제1호	23,052	23	23,029	1,886	46	934	95.24
DB Channelview 발전소 전문투자형사모특별자산투자신탁 제32호	44,624	877	43,747	5,490	1,946	1,946	100.00
한국투자광메디컬센터전문투자형사모부동산투자신탁1호	95,653	2,340	93,313	12,221	3,926	3,926	99.88
DB US Private Loan 전문투자형사모투자신탁 제1호	35,201	417	34,784	2,079	595	1,040	62.50

기업명(주1)	자 산	부 채	자 본	영업수익	분기순손익	총포괄손익	지분율 (%)
하나대체투자전문투자형사모특별자산투자신탁93호	37,307	556	36,751	3,140	2,030	2,030	99.72
유진파이오니아전문투자형사모투자신탁8호	47,312	11,930	35,382	3,858	(3,050)	(560)	99.97
DB Asia Private Credit 전문투자형사모투자신탁 제1호	20,032	84	19,948	1,001	(126)	566	66.67
DB Mirai Creation 전문투자형사모투자신탁 제1호	5,976	245	5,731	343	23	(104)	99.83
US Mezzanine전문투자형사모1호(재간접)	29,606	289	29,317	2,633	801	176	55.56
DB뉴잉글랜드발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제35호[대출채권]	44,468	2,397	42,071	3,979	980	980	100.00
DB뉴잉글랜드발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제36호[대출채권]	6,910	370	6,540	617	150	150	99.85
DB전문투자형사모특별자산투자신탁 제37호[금전대여]	13,065	158	12,907	606	103	103	99.93
DB Guernsey발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제38호(USD)[대출채권]	10,298	1	10,297	97	16	(97)	100.00
DB스톡홀름전문투자형사모투자신탁 제1호	38,034	15	38,019	1,631	393	393	99.97
DB 유럽 Private Loan 전문투자형사모투자신탁 제1호(EUR)	14,600	28	14,572	99	61	15	99.94
DB글로벌AMP인프라전문투자형사모투자신탁 제1호	22,261	3	22,258	435	59	58	100.00
신한AIM부동산펀드16호_20 Broad St	84,472	1,507	82,965	1,131	(811)	(811)	98.93
신한AIM크레딧3-C호(USD)_Reign	183,839	43	183,796	1,406	1,362	3,529	99.93
합 계	3,831,661	180,559	3,651,102	399,715	92,998	114,158	

(주1) 당분기 중 특수목적기업 11개를 취득하였으며, 4개를 처분하였습니다. 모든 특수목적기업의 영업소재지는 대한민국이고, 재무제표사용일은 2019년 9월 30일입니다.

39-2 보고기간종료일 현재 당사의 관계기업은 다음과 같습니다.

기업명	영업소재지	재무제표 사용일	지분율(%)	
			당분기말	전기말
DB금융투자(주)	대한민국	2019.9.30	25.08	25.08
안청재산보험주식유한공사	중국	2019.9.30	15.01	15.01
PTI	베트남	2019.9.30	37.32	37.32

39-3 보고기간종료일 현재 당사의 기타특수관계자는 다음과 같습니다.

구 분	기업명
종속기업의 종속기업	KTB ENERGY, 동부다같이 72호, 동부장기채권형
관계기업의 종속기업 (주1)	(주)DB저축은행, DB자산운용(주), 홍콩신방향투자 유한공사, 키움장대트리플 플러스사모증권투자신탁6호 외
기타 특수관계자(주1)	DB스탁인베스트(주), (주)DB Inc., DB인베스트(주), 동부철구(주), (주)DB메탈, (주)동부월드, (주)DB하이텍, DB FS(주), DB김준기문화재단 외

(주1) 당분기 중 DB라이텍(주) 및 화기투자자문 유한공사가 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	9,786	9,619
퇴직후급여	514	634
합 계	10,300	10,253

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

<당분기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	수 익	비 용	유·무형자산 취득(주1)
종속, 관계기업 :			
DB생명보험(주)	3,786	-	-
DB캐피탈(주)	468	-	-
DB자동차보험손해사정(주)	1,407	62,793	-
DBCSI손해사정(주)	1,137	30,855	-
DBCAS손해사정(주)	1,879	39,103	-
DBCNS자동차손해사정(주)	2,290	37,339	-
DB MnS(주)	858	32,965	-
DB금융서비스(주)	95	10,811	-
DB금융투자(주)	2,297	19	-
소 계	14,217	213,885	-
기타의 특수관계자 :			
(주)DB저축은행	121	-	-
DB자산운용(주)	70	18	-
(주)DB Inc.	4,239	17,096	2,005
(주)DB하이텍	2,073	-	-
(주)DB메탈	840	-	-
(주)동부월드	13	243	-
DB FIS(주)	44	24,447	-
DB 김준기문화재단	3	-	-
소 계	7,403	41,804	2,005
합 계	21,620	255,689	2,005

<전분기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	수 익	비 용	유·무형자산 취득(주1)
종속, 관계기업 :			
DB생명보험(주)	3,285	-	-
DB캐피탈(주)	138	-	-
DB자동차보험손해사정(주)	1,813	62,453	-
DBCSI손해사정(주)	1,035	30,223	-
DBCAS손해사정(주)	1,586	37,912	-
DBCNS자동차손해사정(주)	2,173	37,738	-
DB Mns(주)	116	24,818	-
DB금융서비스(주)	8	2,356	-
DB금융투자(주)	2,283	158	-
소 계	12,437	195,658	-
기타의 특수관계자 :			
(주)DB저축은행	113	-	-
DB자산운용(주)	100	-	-
(주)DB Inc.	9,720	4,378	4,360
(주)DB하이텍	860	-	-
(주)DB메탈	839	-	-
(주)동부월드	15	240	-
DB라이텍(주)	51	9	-
DB FIS(주)	-	27,575	-
소 계	11,698	32,202	4,360
합 계	24,135	227,860	4,360

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

39-6 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
중속, 관계기업 :						
DB생명보험(주)	-	10,000	22,958	22,374	-	12,558
DB캐피탈(주)	-	20,000	52	-	-	-
DB자동차보험손해사정(주)	-	-	404	28,385	4,396	202
DBCAS손해사정(주)	-	-	-	9,479	4,061	1,092
DBCSI손해사정(주)	-	-	142	6,528	3,285	453
DBCN자동차손해사정(주)	-	-	65	9,473	1,829	1,067
DB Mns(주)	-	-	-	951	4,054	870
DB금융서비스(주)	-	-	27	401	1,280	8
DB금융투자(주)	301	28,000	24	-	-	868
소 계	301	58,000	23,672	77,591	18,905	17,118
기타의 특수관계자 :						
주DB Inc.	-	-	867	1,208	4,771	840
주DB하이텍	-	-	-	-	-	694
주DB메탈	-	-	5	1,315	-	260
DB F/S(주)	-	-	-	-	2,710	-
소 계	-	-	872	2,523	7,481	1,794
합 계	301	58,000	24,544	80,114	26,386	18,912

<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

39-7 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	자금대여 거래(주1)		자금차입 거래		현금출자	
	대여	회수	차입	상환	출자	회수
종속, 관계기업 :						
DB캐피탈(주)	7,000	-	-	-	-	-
DB M&S(주)	-	-	-	-	3,000	-
합 계	7,000	-	-	-	3,000	-

<전분기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	자금대여 거래(주1)		자금차입 거래		현금출자	
	대여	회수	차입	상환	출자	회수
종속, 관계기업 :						
DB생명보험(주)	10,000	-	-	-	-	-
DB캐피탈(주)	8,000	4,000	-	-	-	-
합 계	18,000	4,000	-	-	-	-

(주1) 예치금에 대한 자금거래내역은 제외하였습니다.

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	402,441	402,441	748,249	748,249
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분상품	929,849	929,849	565,575	565,575
채무상품	16,365	16,365	200,393	200,393
매매목적파생상품자산	4,942	4,942	4,675	4,675
소 계	951,156	951,156	770,643	770,643
매도가능금융자산				
지분상품	6,431,028	6,431,028	5,764,791	5,764,791
채무상품	17,044,928	17,044,928	14,562,927	14,562,927
소 계	23,475,956	23,475,956	20,327,718	20,327,718
대여금및수취채권	11,379,096	12,016,955	11,518,831	11,851,505
위험회피목적파생상품자산	33,793	33,793	86,163	86,163
합 계	36,242,442	36,880,301	33,451,604	33,784,278
금융부채:				
위험회피목적파생상품부채	169,118	169,118	30,195	30,195
차입부채	497,915	497,915	497,801	497,801
기타금융부채	615,897	615,932	606,959	606,982
합 계	1,282,930	1,282,965	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	-	929,849	-	929,849
채무상품	15,196	1,169	-	16,365
매매목적파생상품자산	-	2,711	2,231	4,942
소 계	15,196	933,729	2,231	951,156
매도가능금융자산				
지분상품(주1)	55,065	841,681	5,534,282	6,431,028
채무상품	5,879,022	10,673,646	492,260	17,044,928
소 계	5,934,087	11,515,327	6,026,542	23,475,956
위험회피목적파생상품자산	-	33,793	-	33,793
합 계	5,949,283	12,482,849	6,028,773	24,460,905
금융부채:				
위험회피목적파생상품부채	-	169,118	-	169,118

<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 3,483백만원 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	929,849	기준가격	기준가격
채무상품	1,169	DCF법, BDT법	할인율
매매목적파생상품자산	2,711	DCF법, Hull & White MonteCarlo Simulation	할인율, 환율, 선도환율
소 계	933,729		
매도가능금융자산			
지분상품	841,681	DCF법, 기준가격	할인율, 기준가격
채무상품	10,673,646	DCF법, BDT법, Hull & White MonteCarlo Simulation	할인율, 선도이자율, 상관계수
소 계	11,515,327		
위험회피목적파생상품자산	33,793	DCF법, Hull & White MonteCarlo Simulation	할인율, 환율, 선도환율
합 계	12,482,849		
금융부채:			
위험회피목적파생상품부채	169,118	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	2,231	Hull & White Monte Carlo Simulation	할인율, 변동성, 상관계수	변동성, 상관계수	변동성 상승에 따라 공정가치 변동금액 상승
매도가능금융자산					
지분상품	5,534,282	DCF법, 자산접근법, 기준가격	할인율, 성장율	할인율, 성장율,	할인율 상승에 따라 공정가치 하락 성장율 상승에 따라 공정가치 상승
채무상품	492,260	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	6,026,542				
합 계	6,028,773				

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	2,231	288	(289)	-	-
매도가능금융자산					
지분상품	451	-	-	369	(140)
채무상품	492,260	-	-	11,281	(8,914)
합 계	494,942	288	(289)	11,650	(9,054)

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	수준3에서의 이동	당분기말
금융자산							
당기손익인식금융자산:							
단기매매금융자산:							
매매목적파생상품	717	1,514	-	-	-	-	2,231
매도가능금융자산:							
지분상품	4,799,821	14,116	30,341	1,298,788	(608,784)	-	5,534,282
채무상품	218,467	9,822	5,966	299,304	(28,356)	(12,943)	492,260
소 계	5,018,288	23,938	36,307	1,598,092	(637,140)	(12,943)	6,026,542
합 계	5,019,005	25,452	36,307	1,598,092	(637,140)	(12,943)	6,028,773

<전분기>

(단위: 백만원)

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

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	1,514	1,514	(1,667)	(1,667)
당기손익인식지정금융상품 관련 손익	-	-	(997)	-
매도가능금융자산 기타손익	49,465	30,041	33,355	16,180
매도가능금융자산 손상차손	(6,101)	(6,101)	(8,209)	(8,209)
합 계	44,878	25,454	22,482	6,304

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	402,438	-	402,441
대여금및수취채권	-	-	12,016,955	12,016,955
합 계	3	402,438	12,016,955	12,419,396
금융부채:				
차입부채	-	497,915	-	497,915
기타금융부채	-	-	615,932	615,932
합 계	-	497,915	615,932	1,113,847

<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	402,438	DCF법	할인율
금융부채:			
차입부채	497,915	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	12,016,955	DCF법	할인율, 조기상환율	할인율(신용스프레드, 기타스프레드), 조기상환율
금융부채:				
기타금융부채	615,932	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	33,801	-	33,801	33,801	-	-
환매조건부채권매수	384,000	-	384,000	-	384,000	-
합 계	417,801	-	417,801	33,801	384,000	-

<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	169,118	-	169,118	33,801	90,848	44,469

<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	-	-	402,441	-	402,441
단기매매금융자산	951,156	-	-	-	951,156
매도가능금융자산	-	23,475,956	-	-	23,475,956
대여금및수취채권	-	-	11,379,096	-	11,379,096
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	33,793	33,793
합 계	951,156	23,475,956	11,781,537	33,793	36,242,442
금융부채 :					
위험회피목적 파생상품부채	-	-	-	169,118	169,118
차입부채	-	-	497,915	-	497,915
기타금융부채	-	-	615,897	-	615,897
합 계	-	-	1,113,812	169,118	1,282,930

<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