

DB손해보험주식회사와 그 종속기업

분기연결재무제표에 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

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

분기연결재무제표 검토보고서

DB손해보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 첨부된 DB손해보험주식회사 및 그 종속기업의 요약분기연결재무제표를 검토하였습니다. 동 분기연결재무제표는 2019년 9월 30일 현재의 분기연결재무상태표, 2019년과 2018년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기연결포괄손익계산서와 9개월 보고기간의 분기연결자본변동표 및 분기연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

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

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

검토의견

본인의 검토결과 상기 분기연결재무제표가 기업회계기준서 제1034호에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

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

서울시 영등포구 여의공원로 111

한 영 회 계 법 인

대표이사 서 진 석

2019년 11월 14일

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

(첨부)분기연결재무제표

DB손해보험주식회사와 그 종속기업

제 53 기 3분기

2019년 01월 01일 부터

2019년 09월 30일 까지

제 52 기 3분기

2018년 01월 01일 부터

2018년 09월 30일 까지

"첨부된 분기연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

DB손해보험주식회사 대표이사 김정남

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 강남구 테헤란로 432 DB금융센터

(전 화) 1588-0100

분기연결재무상태표

제 53(당)기 3분기말 2019년 9월 30일 현재

제 52(전기)기 기말 2018년 12월 31일 현재

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제53(당)기 3분기말	제52(전기)기 기말
자 산		
1. 현금및예치금<주석18>	673,529,052,914	1,355,523,910,215
2. 당기손익인식금융자산<주석19>	1,569,506,648,320	1,127,448,907,222
3. 매도가능금융자산<주석20>	24,464,267,603,779	21,481,086,399,191
4. 만기보유금융자산<주석21>	1,049,715,854,725	-
5. 대여금 및 수취채권<주석23>	17,557,559,519,212	17,785,139,260,599
6. 위험회피목적파생상품자산<주석35>	56,160,413,792	153,245,398,209
7. 관계기업투자주식<주석24>	269,569,098,289	253,397,283,875
8. 유형자산<주석25>	420,989,845,666	401,907,533,262
9. 투자부동산<주석26>	1,350,501,004,520	1,327,813,639,790
10. 무형자산<주석27>	177,052,339,727	197,450,414,985
11. 재보험자산<주석28>	683,484,741,998	625,266,483,751
12. 기타자산<주석29>	2,003,127,288,667	1,972,387,621,809
13. 이연법인세자산<주석16>	13,205,347,216	24,365,873,249
14. 당기법인세자산<주석16>	27,243,888,539	-
15. 특별계정자산<주석36>	4,920,209,122,686	4,224,069,613,977
자 산 총 계	55,236,121,770,050	50,929,102,340,134
부 채		
1. 보험계약부채<주석31>	40,566,281,953,101	38,754,744,646,459
2. 당기손익인식금융부채<주석32>	10,378,303,851	3,514,797,797
3. 위험회피목적파생상품부채<주석35>	296,386,594,824	62,042,547,785
4. 확정급여부채<주석33>	51,151,124,413	31,664,233,664
5. 기타부채<주석34>	2,055,637,158,776	1,862,658,787,847
6. 이연법인세부채<주석16>	802,167,125,719	366,460,763,540
7. 당기법인세부채<주석16>	-	46,499,664,470
8. 특별계정부채<주석36>	4,846,652,712,516	4,508,758,794,440
부 채 총 계	48,628,654,973,200	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 3분기말	제52(전)기 기말
3. 자본조정<주석38>	(29,655,475,800)	(29,655,475,800)
4. 기타포괄손익누계액<주석38>	1,643,955,133,046	532,289,972,810
5. 이익잉여금<주석38>	4,716,436,738,210	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)	7,260,347,619	(11,384,754,825)
(비상위험준비금 적립예정금액)	(66,277,276,367)	(80,894,066,580)
지배주주지분	6,404,049,176,974	5,097,818,163,988
6. 비지배지분	203,417,619,876	194,939,940,144
자 본 총 계	6,607,466,796,850	5,292,758,104,132
부 채 및 자 본 총 계	55,236,121,770,050	50,929,102,340,134

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

분기연결포괄손익계산서

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

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

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	제 53(당)기 3분기		제 52(전)기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
영업수익<주석40>	4,863,520,817,119	14,086,978,627,597	4,127,795,247,087	13,052,881,706,680
1. 보험료수익<주석6>	3,609,594,195,321	10,674,251,607,358	3,385,898,053,196	10,204,555,322,455
2. 재보험금수익<주석6>	147,920,331,222	424,755,372,707	131,618,915,746	415,604,040,956
3. 구상이익<주석29>	2,214,873,399	15,272,347,813	192,961,777	8,491,056,700
4. 이자수익<주석7>	330,791,338,241	990,956,228,061	321,365,477,457	937,878,432,357
5. 금융상품투자수익<주석10>	226,188,531,758	614,374,034,320	172,733,284,883	539,703,046,084
6. 외환거래이익<주석11>	373,037,422,364	821,478,264,700	(52,301,811,173)	433,193,194,011
7. 수수료수익<주석8>	1,850,855,265	7,734,381,171	1,452,062,538	5,989,799,097
8. 배당금수익<주석9>	46,816,547,195	147,950,174,160	38,063,546,851	112,719,417,003
9. 기타수익<주석14,26>	84,112,253,076	275,654,974,318	94,743,614,439	281,598,489,982
10. 특별계정수익<주석36>	40,994,469,278	114,551,242,989	34,029,141,373	113,148,908,035
영업비용<주석40>	4,682,653,017,987	13,645,719,032,571	3,927,697,063,667	12,411,409,007,665
1. 보험계약부채전입액<주석28,31>	567,825,115,146	1,723,773,379,568	489,049,698,663	1,513,285,957,453
2. 보험금비용<주석6>	1,579,937,783,765	4,554,056,450,388	1,392,891,550,072	4,134,640,135,694
3. 환급금비용<주석6>	906,619,671,210	2,620,563,227,958	848,224,644,244	2,614,716,632,267
4. 배당금비용<주석6>	1,459,458,998	6,629,881,664	1,611,036,543	4,740,972,482
5. 손해조사비<주석6>	34,980,847,940	103,298,234,393	32,693,881,043	95,377,690,176
6. 재보험료비용<주석6>	207,235,635,853	636,722,648,900	191,126,910,907	583,833,410,778
7. 사업비<주석12,37>	384,871,909,749	1,169,238,460,886	367,432,927,097	1,085,077,133,850
8. 신계약비상각비<주석29>	332,271,773,218	1,004,999,823,522	306,873,365,832	922,889,811,808
9. 이자비용<주석7>	12,680,126,784	36,770,716,619	10,194,584,323	31,867,679,651
10. 금융상품투자비용<주석10>	461,229,022,987	1,182,418,620,694	73,021,568,581	778,736,086,517
11. 대손상각비<주석23>	3,277,290,085	13,709,568,495	4,524,530,363	11,460,158,395
12. 외환거래손실<주석11>	31,493,659,160	109,880,892,038	53,070,447,790	136,321,755,485
13. 재산관리비<주석13>	25,910,377,215	76,036,713,367	26,322,596,403	74,993,467,957
14. 부동산관리비	5,316,991,708	10,027,936,218	5,208,418,979	9,943,721,938
15. 기타비용<주석14>	86,548,884,891	283,041,234,872	91,421,761,454	300,375,485,179
16. 특별계정비용<주석36>	40,994,469,278	114,551,242,989	34,029,141,373	113,148,908,035
영업이익	180,867,799,132	441,259,595,026	200,098,183,420	641,472,699,015
영업외수익<주석15>	3,978,886,605	21,770,345,661	7,543,239,453	28,288,505,631
영업외비용<주석15>	6,336,363,686	15,937,075,621	13,423,051,741	28,227,297,657
법인세비용차감전순이익	178,510,322,051	447,092,865,066	194,218,371,132	641,533,906,989
법인세비용<주석16>	48,236,829,620	121,021,384,955	54,631,888,333	177,431,422,506
분기순이익	130,273,492,431	326,071,480,111	139,586,482,799	464,102,484,483
지배주주지분 분기순이익<주석5,17>	127,525,979,747	320,461,611,996	139,497,216,527	457,544,923,605
비지배주주지분 분기순이익	2,747,512,684	5,609,868,115	89,266,272	6,557,560,878
기타포괄이익(손실)	319,301,622,244	1,120,789,652,607	126,772,246,541	(241,692,445,814)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목				
매도가능금융자산평가이익(손실)<주석20,38>	308,532,529,189	1,088,696,287,778	136,638,611,269	(241,710,056,725)
만기보유금융자산평가이익(손실)<주석21,38>	516,698,032	(16,489,757,399)	-	-

과 목	제 53(당)기 3분기		제 52(전)기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
관계기업 기타포괄손익항목에 대한 지분변동<주석24,38>	1,385,362,696	12,601,010,965	(6,864,914,337)	(3,636,762,029)
위험회피목적파생상품평가손실<주석35,38>	(14,606,589,653)	(35,522,958,495)	(5,301,316,757)	(7,516,280,276)
해외사업환산이익(손실)<주석38>	19,547,486,822	31,168,637,830	(4,480,791,849)	9,373,816,936
특별계정기타포괄이익<주석36,38>	3,929,070,626	41,249,254,364	7,184,513,226	4,064,402,083
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목				
확정급여부채의 재측정요소<주석33,38>	(2,935,468)	(464,690,580)	(403,855,011)	(1,837,292,847)
유형자산재평가잉여금<주석38>	-	(448,131,856)	-	(430,272,956)
총포괄이익	449,575,114,675	1,446,861,132,718	266,358,729,340	222,410,038,669
지배주주지분 총포괄이익	444,371,298,704	1,432,126,772,232	266,160,529,007	230,277,156,053
비지배주주지분 총포괄이익(손실)	5,203,815,971	14,734,360,486	198,200,333	(7,867,117,384)
지배주주기분 및 희석주당이익<주석17>	2,015	5,063	2,204	7,228

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

분기연결자본변동표

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

제 52(전)기 3분기 2018년 1월 1일부터 2018년 9월 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
2018년 1월1일(전기초)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	448,377,205,605	4,136,000,837,502	4,628,035,348,825	204,974,233,746	4,833,009,582,571
총포괄손익:								
분기순이익	-	-	-	-	457,544,923,605	457,544,923,605	6,557,560,878	464,102,484,483
매도가능금융자산평가손실	-	-	-	(227,337,078,978)	-	(227,337,078,978)	(14,372,977,747)	(241,710,056,725)
관계기업 기타포괄손익항목에 대한 자본변동	-	-	-	(3,636,762,029)	-	(3,636,762,029)	-	(3,636,762,029)
위험회피목적파생상품평가손실	-	-	-	(7,504,346,437)	-	(7,504,346,437)	(11,933,839)	(7,516,280,276)
해외사업환산이익	-	-	-	9,373,816,936	-	9,373,816,936	-	9,373,816,936
특별계정기타포괄이익	-	-	-	4,064,402,083	-	4,064,402,083	-	4,064,402,083
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(1,797,526,171)	-	(1,797,526,171)	(39,766,676)	(1,837,292,847)
유형자산재평가잉여금	-	-	-	(430,272,956)	-	(430,272,956)	-	(430,272,956)
총포괄손익소계	-	-	-	(227,267,767,552)	457,544,923,605	230,277,156,053	(7,867,117,384)	222,410,038,669
자본에 직접 반영된 주주와의 거래:								
연차배당	-	-	-	-	(146,342,644,488)	(146,342,644,488)	(4,798,630,556)	(151,141,335,044)
2018년 9월30일(전분기말)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	221,109,438,053	4,447,203,116,619	4,711,969,860,390	192,308,425,806	4,904,278,286,196
2019년 1월1일(당기초)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	532,289,972,810	4,521,870,865,460	5,097,818,163,988	194,939,940,144	5,292,758,104,132
총포괄손익:								
분기순이익	-	-	-	-	320,461,611,996	320,461,611,996	5,609,868,115	326,071,480,111
매도가능금융자산평가이익	-	-	-	1,075,820,642,128	-	1,075,820,642,128	12,875,645,650	1,088,696,287,778
만기보유금융자산평가손실	-	-	-	(12,805,373,570)	-	(12,805,373,570)	(3,684,383,829)	(16,489,757,399)
관계기업 기타포괄손익항목에 대한 자본변동	-	-	-	12,601,010,965	-	12,601,010,965	-	12,601,010,965
위험회피목적파생상품평가손실	-	-	-	(35,466,012,707)	-	(35,466,012,707)	(56,945,798)	(35,522,958,495)
해외사업환산이익	-	-	-	31,168,637,830	-	31,168,637,830	-	31,168,637,830
특별계정기타포괄이익	-	-	-	41,249,254,364	-	41,249,254,364	-	41,249,254,364
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(454,866,918)	-	(454,866,918)	(9,823,662)	(464,690,580)
유형자산재평가잉여금	-	-	-	(448,131,856)	-	(448,131,856)	-	(448,131,856)
총포괄손익소계	-	-	-	1,111,665,160,236	320,461,611,996	1,432,126,772,232	14,734,360,486	1,446,861,132,718
자본에 직접 반영된 주주와의 거래:								
연차배당	-	-	-	-	(125,895,759,246)	(125,895,759,246)	(6,256,630,754)	(132,152,440,000)
2019년 9월30일(당분기말)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	1,643,955,133,046	4,716,436,738,210	6,404,049,176,974	203,417,619,876	6,607,466,796,850

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

분기연결현금흐름표

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

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

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 53(당)기 3분기	제 52(전기) 3분기
영업활동으로 인한 현금흐름	1,993,336,464,343	(26,836,259,104)
1. 법인세비용차감전순이익	447,092,865,066	641,533,906,989
2. 수익 및 비용의 조정<주석39>	1,654,961,052,580	1,492,173,942,937
3. 자산 및 부채의 변동<주석39>	(1,009,255,166,599)	(3,017,332,231,368)
4. 이자수취	899,341,663,998	956,703,196,053
5. 이자지급	(27,447,247,254)	(27,441,986,178)
6. 배당수취	151,764,160,259	119,432,111,913
7. 법인세납부	(123,120,863,707)	(191,905,199,450)
투자활동으로 인한 현금흐름	(2,226,057,742,227)	198,946,182,014
1. 현금유입액	6,083,414,347,729	5,889,624,734,123
임차보증금의 감소	12,204,010,932	12,780,586,002
매도가능금융자산의 처분	5,905,798,232,026	5,550,015,983,303
위험회피목적파생상품의 정산	-	15,555,891,209
만기보유금융자산의 상환	22,544,948,345	-
종속기업투자주식의 처분	139,570,791,962	308,011,781,259
투자부동산의 처분	3,093,400,000	1,145,305,255
유형자산의 처분	202,964,464	2,115,187,095
2. 현금유출액	(8,309,472,089,956)	(5,690,678,552,109)
임차보증금의 증가	(5,934,542,862)	(9,385,379,070)
매도가능금융자산의 취득	(7,749,141,298,957)	(5,655,220,203,270)
만기보유금융자산의 취득	(50,000,000,000)	-
위험회피목적파생상품의 정산	(480,943,124,032)	-
무형자산의 취득	(7,808,382,713)	(10,207,411,377)
유형자산의 취득	(15,184,274,955)	(15,479,275,812)
복구공사로 인한 현금 유출액	(254,771,683)	(386,282,580)
투자부동산의 취득	(205,694,754)	-
재무활동으로 인한 현금흐름	(129,976,566,068)	(134,640,908,645)
1. 현금유입액	31,682,081,896	21,894,997,140
차입부채의 순증가	30,227,277,036	18,794,702,372
임대보증금의 증가	1,454,804,860	3,100,294,768
2. 현금유출액	(161,658,647,964)	(156,535,905,785)
임대보증금의 감소	(4,406,333,480)	(5,394,570,741)
배당금의 지급	(132,152,440,000)	(151,141,335,044)
리스료의 지급	(25,099,874,484)	-
현금및현금성자산의 (감소)증가	(362,697,843,952)	37,469,014,265
환율변동효과	2,919,510,905	1,185,384,708
기초의 현금및현금성자산	674,400,710,937	325,816,565,482
분기말의 현금및현금성자산<주석18>	314,622,377,890	364,470,964,455

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

주석

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

제 52(전)기 3분기 2018년 1월 1일부터 2018년 9월 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 344개의 영업조직을 운영하고 있습니다. 한편, 지배기업은 1973년 6월 28일 지배기업의 주식을 한국거래소가 개설하는 유가증권 시장에 상장하였으며 수차례 증자를 거쳐 보고기간종료일 현재 지배기업의 자본금은 35,400백만원이며 서울특별시 강남구 테헤란로 432에 본사를 두고 있습니다.

보고기간종료일 현재 납입자본금의 내역 및 주요 주주는 다음과 같습니다.

주주명	당분기말		전기말	
	자본금(백만원)	지분율(%)	자본금(백만원)	지분율(%)
김준기	2,354	6.65	2,354	6.65
김남호	2,940	8.30	2,940	8.30
김주원	1,115	3.15	1,115	3.15
DB김준기문화재단	1,770	5.00	1,770	5.00
자기주식	3,751	10.60	3,751	10.60
소액주주	23,470	66.30	23,470	66.30
합 계	35,400	100.00	35,400	100.00

2. 중요한 회계정책

2-1 연결재무제표의 작성기준

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업(이하 "연결기업")의 연결재무제표는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제회계기준 기업회계기준서 제1034호에 따라 작성되었습니다.

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

2-2 연결기준

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

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

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

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

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

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

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

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

2-2-1 종속기업

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

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

보고기간종료일 현재 연결대상 종속기업의 개요는 다음과 같습니다.

- DB생명보험주식회사의 개요

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

- DB캐피탈주식회사의 개요

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

- DB자동차보험손해사정주식회사의 개요

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

- DBCSI손해사정주식회사의 개요

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

- DBCAS손해사정주식회사의 개요

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

- DBCNS자동차손해사정주식회사의 개요

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

- DB MnS주식회사의 개요

DB MnS주식회사는 지배기업이 전액 출자한 종속기업으로서 2013년 2월 22일 설립되었으며 보험대리점으로서의 보험상품 안내 및 판매를 주업으로 하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 본사는 서울시 중구 마른내로에 위치하고 있으며, 동사의 자본금은 보통주자본금 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 67개입니다(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)

제정된 해석서는 기업이 적용한 법인세 처리를 과세당국이 인정할지에 대한 불확실성이 존재하는 경우 당기법인세와 이연법인세 인식 및 측정에 적용하며, 법인세 처리 불확실성의 회계단위와 재평가가 필요한 상황 등에 대한 지침을 포함하고 있습니다. 해당 해석서의 제정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' (개정) - 확정급여제도의 개정, 축소, 정산

개정사항은 보고기간 중 제도의 개정, 축소, 청산이 일어났을 때의 회계처리를 다루고 있습니다. 동 개정사항은 연결기업이 보고기간 중 확정급여 제도의 개정, 정산, 축소, 정산이 발생한 경우 제도의 변경 이후 잔여기간에 대한 당기근무원가는 순확정급여부채(자산)를 재측정하기 위해 사용된 보험수리적 가정을 사용하여 결정하여야 함을 명확히 하고 있습니다.

또한, 순확정급여부채(자산)을 재측정하는 경우 제도의 개정, 축소, 정산 후 잔여 연차보고기간에 대한 순이자 재측정한 순확정급여부채(자산) 금액과 이를 재측정하기 위해 사용된 할인율을 사용하여야 합니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2-4 영업부문 정보

영업부문은 수익을 창출하고 비용을 발생시키는 사업활동을 영위하는 식별 가능한 구성단위로서 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정과 성과평가를 위하여 최고의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부 보고자료에 기초하여 부문을 구분하게 되어 있습니다. 이에 따라 연결기업의 영업부문은 DB손해보험주식회사 및 DB자동차보험손해사정주식회사 외 5개 일반중속기업, 67개 특수목적기업을 손해보험부문으로, DB생명보험주식회사 및 DB캐피탈주식회사를 각각 생명보험부문 및 할부금융부문으로 구분하였습니다.

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
영업수익:	12,636,358	1,777,478	12,647	(339,504)	14,086,979
보험관련수익	9,969,926	1,146,028	-	(1,675)	11,114,279
금융상품관련수익	2,201,710	484,044	12,646	(115,906)	2,582,494
기타수익	380,281	117,296	1	(221,923)	275,655
특별계정수익	84,441	30,110	-	-	114,551
영업비용:	12,106,508	1,737,984	7,135	(205,908)	13,645,719
보험관련비용	8,409,802	1,131,944	-	-	9,541,746
사업비 등	2,252,632	332,183	2,454	(223,668)	2,363,601
금융상품관련비용	1,090,015	240,055	4,040	8,669	1,342,779
기타비용	269,618	3,692	641	9,091	283,042
특별계정비용	84,441	30,110	-	-	114,551
영업손익	529,850	39,494	5,512	(133,596)	441,260
영업외손익	1,405	(2,394)	39	6,783	5,833
법인세비용	115,074	12,203	2,389	(8,645)	121,021
부문순이익	416,181	24,897	3,162	(118,168)	326,072

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
영업수익:	11,687,237	1,669,190	11,044	(314,589)	13,052,882
보험관련수익	9,545,533	1,084,990	-	(1,873)	10,628,650
금융상품관련수익	1,706,547	421,145	11,042	(109,250)	2,029,484
기타수익	363,488	121,575	2	(203,466)	281,599
특별계정수익	71,669	41,480	-	-	113,149
영업비용:	10,986,887	1,626,192	5,339	(207,009)	12,411,409
보험관련비용	7,766,235	1,084,982	-	-	8,851,217
사업비 등	2,093,742	306,520	2,418	(214,398)	2,188,282
금융상품관련비용	772,341	188,574	2,286	(4,815)	958,386
기타비용	282,900	4,636	635	12,204	300,375
특별계정비용	71,669	41,480	-	-	113,149
영업손익	700,350	42,998	5,705	(107,580)	641,473
영업외손익	3,737	(226)	(406)	(3,045)	60
법인세비용	169,007	10,966	1,166	(3,708)	177,431
부문순이익	535,080	31,806	4,133	(106,917)	464,102

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
외부고객으로부터의 수익	12,631,601	1,777,478	12,647	(334,747)	14,086,979
부문간거래로부터의 수익	4,757	-	-	(4,757)	-
합 계	12,636,358	1,777,478	12,647	(339,504)	14,086,979

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
외부고객으로부터의 수익	11,683,382	1,669,190	11,044	(310,734)	13,052,882
부문간거래로부터의 수익	3,855	-	-	(3,855)	-
합 계	11,687,237	1,669,190	11,044	(314,589)	13,052,882

2-4-3 당분기 및 전분기 중 부문영업이익에 포함된 중요한 비현금항목은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
지분법관련이익	(6,783)	-	-	-	(6,783)
감가상각비와 무형자산상각비	62,649	9,751	130	16,757	89,287

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
지분법관련손실	3,043	-	-	-	3,043
감가상각비와 무형자산상각비	73,980	5,142	119	18,934	98,175

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.

요약분기연결재무제표는 연차연결재무제표에서 요구되는 모든 재무위험관리와 공시사항을 포함하지 않으므로 2018년 12월 31일의 연차연결재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

5. 대손준비금 및 비상위험준비금

대손준비금 및 비상위험준비금은 보험업감독규정 등에 따라 산출 및 공시되는 사항이며, 지배기업 및 종속기업의 영향을 합산한 금액입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	대손준비금	비상위험준비금	합 계	대손준비금	비상위험준비금	합 계
기초적립액	82,671	932,220	1,014,891	71,286	851,327	922,613
추가(환입)전입예정금액	(7,260)	66,277	59,017	11,385	80,893	92,278
분기말적립예정잔액	75,411	998,497	1,073,908	82,671	932,220	1,014,891

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기			전분기		
	대손준비금	비상위험준비금	준비금총영향	대손준비금	비상위험준비금	준비금총영향
지배주주지분 분기순이익	320,462	320,462	320,462	457,545	457,545	457,545
준비금 환입(전입)액	7,260	(66,277)	(59,017)	(11,239)	(59,317)	(70,556)
준비금 반영후 조정이익	327,722	254,185	261,445	446,306	398,228	386,989
준비금 반영후 기본주당 조정이익	5,177원	4,016원	4,130원	7,051원	6,291원	6,114원

6. 보험료수익 · 보험금비용 및 재보험금수익 · 재보험료비용

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		생명		합 계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
원수보험료	262,081	799,532	2,126,141	6,268,714	872,983	2,578,456	364,544	1,091,591	3,625,749	10,738,293
수재보험료	35,294	100,117	-	-	-	-	-	-	35,294	100,117
해약환급금	(6,708)	(19,004)	-	-	(44,741)	(145,154)	-	-	(51,449)	(164,158)
합 계	290,667	880,645	2,126,141	6,268,714	828,242	2,433,302	364,544	1,091,591	3,609,594	10,674,252

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		생명		합 계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
원수보험료	233,140	717,639	2,045,519	6,129,508	791,521	2,432,539	339,163	1,013,512	3,409,343	10,293,196
수재보험료	26,657	62,891	-	-	-	-	-	-	26,657	62,891
해약환급금	(3,222)	(12,056)	-	-	(46,880)	(139,478)	-	-	(50,102)	(151,534)
합 계	256,575	768,474	2,045,519	6,129,508	744,641	2,293,061	339,163	1,013,512	3,385,898	10,204,555

6-2 당분기 및 전분기의 보험금 관련 비용은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		생명		합 계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
보험금비용:										
원수보험금	174,866	489,013	669,782	1,937,755	696,403	2,003,085	56,665	199,325	1,597,716	4,629,178
수재보험금	26,903	53,417	-	-	-	-	-	-	26,903	53,417
보험금환입	(4,939)	(10,061)	(1,131)	(2,770)	(38,611)	(115,708)	-	-	(44,681)	(128,539)
소 계	196,830	532,369	668,651	1,934,985	657,792	1,887,377	56,665	199,325	1,579,938	4,554,056
환급금비용	-	-	744,791	2,134,946	-	-	161,829	485,617	906,620	2,620,563
배당금비용	-	-	901	2,652	-	-	558	3,978	1,459	6,630
손해조사비	(9,779)	3,915	18,289	23,280	26,471	76,103	-	-	34,981	103,298
소 계	(9,779)	3,915	763,981	2,160,878	26,471	76,103	162,387	489,595	943,060	2,730,491
합 계	187,051	536,284	1,432,632	4,095,863	684,263	1,963,480	219,052	688,920	2,522,998	7,284,547

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		생명		합 계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
보험금비용:										
원수보험금	133,021	437,851	549,287	1,628,279	618,178	1,852,814	107,534	287,130	1,408,020	4,206,074
수재보험금	19,198	35,442	-	-	-	-	-	-	19,198	35,442
보험금환입	(2,939)	(8,690)	(782)	(2,347)	(30,606)	(95,839)	-	-	(34,327)	(106,876)
소 계	149,280	464,603	548,505	1,625,932	587,572	1,756,975	107,534	287,130	1,392,891	4,134,640
현금금비용	-	-	698,755	2,157,929	-	-	149,470	456,788	848,225	2,614,717
배당금비용	-	-	856	2,567	-	-	755	2,174	1,611	4,741
손해조사비	6,118	17,586	1,846	4,636	24,730	73,156	-	-	32,694	95,378
소 계	6,118	17,586	701,457	2,165,132	24,730	73,156	150,225	458,962	882,530	2,714,836
합 계	155,398	482,189	1,249,962	3,791,064	612,302	1,830,131	257,759	746,092	2,275,421	6,849,476

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		생명		합 계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
출재보험금	71,155	201,850	55,758	157,855	5,519	15,727	17,910	54,437	150,342	429,869
출재보험금환입	(2,061)	(4,244)	(155)	(312)	(206)	(558)	-	-	(2,422)	(5,114)
재보험금수익	69,094	197,606	55,603	157,543	5,313	15,169	17,910	54,437	147,920	424,755
출재보험료	120,772	384,778	63,342	181,970	5,903	24,884	19,922	58,571	209,939	650,203
해약환급금환입	(2,444)	(9,388)	-	-	(259)	(4,092)	-	-	(2,703)	(13,480)
재보험료비용	118,328	375,390	63,342	181,970	5,644	20,792	19,922	58,571	207,236	636,723

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		생명		합 계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
출재보험금	65,702	220,256	39,127	115,660	4,150	12,633	24,190	71,478	133,169	420,027
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	24,190	71,478	131,619	415,604
출재보험료	115,842	361,971	46,607	136,520	5,795	15,661	25,104	75,516	193,348	589,668
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	25,104	75,516	191,127	583,833

7. 순이자수익

7-1 당분기 및 전분기의 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
예치금이자	4,435	14,362	6,074	16,814
단기매매금융자산이자	550	1,420	489	1,009
매도가능금융자산이자	136,588	401,475	138,541	410,802
만기보유금융자산이자	8,721	22,904	-	-
대출채권이자(주1)	180,083	548,740	175,411	507,153
기타(주1)	414	2,055	850	2,100
합 계	330,791	990,956	321,365	937,878

(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	9,514	28,555	8,824	26,072
요구불상환증권이자(주1)	2,261	5,175	590	3,414
기타	905	3,041	781	2,382
합 계	12,680	36,771	10,195	31,868

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

8. 수수료수익

당분기 및 전분기의 수수료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
대출관련수수료	1,829	7,443	1,447	5,700
주식관련수수료	22	286	5	76
기타	-	5	-	214
합 계	1,851	7,734	1,452	5,990

9. 배당금수익

당분기 및 전분기의 배당금수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
당기손익인식금융자산	634	3,014	232	2,292
매도가능금융자산	46,183	144,936	37,832	110,427
합 계	46,817	147,950	38,064	112,719

10. 금융상품투자수익 및 금융상품투자비용

10-1 당분기 및 전분기의 금융상품투자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
단기매매금융자산처분이익	5,809	12,843	3,658	8,332
단기매매금융자산평가이익	(544)	3,507	289	1,529
당기손익인식지정금융자산처분이익	-	-	-	39
당기손익인식지정금융자산평가이익	(54)	258	175	175
매매목적파생상품처분이익	586	4,248	872	10,960
매매목적파생상품평가이익	(4,363)	4,480	(626)	3,923
매도가능금융자산처분이익	132,967	257,809	65,180	168,148
매도가능금융자산평가이익(주1)	10,951	25,015	(1,866)	5,019
만기보유금융자산상환이익	837	856	-	-
위험회피목적파생상품처분이익	106,050	231,049	52,502	242,054
위험회피목적파생상품평가이익	(29,734)	47,242	52,367	97,329
기타금융자산처분이익	3,684	27,067	182	2,195
합 계	226,189	614,374	172,733	539,703

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

10-2 당분기 및 전분기의 금융상품투자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
단기매매금융자산처분손실	3,087	6,257	350	2,209
단기매매금융자산평가손실	679	1,731	(187)	217
당기손익인식지정금융자산처분손실	1	1	979	997
당기손익인식지정금융자산평가손실	-	-	(979)	18
매매목적파생상품처분손실	5,211	37,298	8,482	20,228
매매목적파생상품평가손실	1,652	16,268	(8,641)	(1,296)
매도가능금융자산처분손실	13,749	51,707	21,350	61,235
매도가능금융자산평가손실(주1)	-	45	1,027	3,642
매도가능금융자산손상차손	4,191	23,610	7,629	18,263
만기보유금융자산상환손실	964	984	-	-
위험회피목적파생상품처분손실	327,561	733,587	243,885	506,339
위험회피목적파생상품평가손실	103,954	310,644	(200,900)	166,727
기타금융자산처분손실	180	287	26	157
합 계	461,229	1,182,419	73,021	778,736

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

11. 외환거래이익 및 외환거래손실

당분기 및 전분기의 외환거래손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
외환거래이익:				
외환차익	73,480	131,541	23,097	54,604
외화환산이익	299,557	689,937	(75,399)	378,589
소 계	373,037	821,478	(52,302)	433,193
외환거래손실:				
외환차손	26,920	70,754	26,050	53,081
외화환산손실	4,574	39,127	27,020	83,241
소 계	31,494	109,881	53,070	136,322

12. 사업비

당분기 및 전분기의 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	71,558	222,092	74,175	207,858
퇴직급여	5,311	16,400	5,116	15,866
복리후생비	11,790	35,457	10,563	33,040
일반관리비	144,638	427,288	130,498	401,848
신계약비 및 수금비	48,486	153,816	45,957	139,152
대리점수수료	94,441	292,856	92,974	270,763
공동보험수수료	752	2,195	729	2,075
지급대리업무수수료	539	1,361	501	1,339
수재보험수수료	7,035	17,076	6,947	12,752
수재이익수수료	259	492	(204)	136
출재예수금이자	17	31	16	37
복구충당부채전입액	46	174	161	211
합 계	384,872	1,169,238	367,433	1,085,077

13. 재산관리비

당분기 및 전분기의 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	2,907	9,077	2,941	8,944
퇴직급여	170	527	173	525
복리후생비	197	721	247	756
세금과공과	11,380	32,967	11,912	32,059
수수료	9,596	27,480	9,366	27,700
기타	1,660	5,265	1,683	5,009
합 계	25,910	76,037	26,322	74,993

14. 기타수익 및 기타비용

14-1 당분기 및 전분기의 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
임대료수익	19,958	57,296	20,277	59,846
수입경비	23,974	74,204	22,888	69,567
특별계정수입수수료	40,785	126,215	44,359	133,645
기타	(605)	17,940	7,220	18,540
합 계	84,112	275,655	94,744	281,598

14-2 당분기 및 전분기의 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
부동산감가상각비	6,435	18,822	6,042	17,882
무형자산상각비	10,137	30,518	20,495	62,032
특별계정지급수수료	528	1,753	602	2,076
기타	69,449	231,948	64,283	218,385
합 계	86,549	283,041	91,422	300,375

15. 영업외수익 및 영업외비용

15-1 당분기 및 전분기의 영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
유형자산처분이익	20	44	342	345
관계기업투자주식지분법이익	1,918	11,411	5,318	14,306
투자부동산처분이익	76	115	-	29
잡이익	1,965	10,200	1,883	13,609
합 계	3,979	21,770	7,543	28,289

15-2 당분기 및 전분기의 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
관계기업투자주식지분법손실	2,898	4,628	4,005	5,015
관계기업투자주식손상차손	-	-	4,882	12,334
유형자산처분손실	-	916	47	50
기부금	20	1,844	425	2,697
잡손실	3,418	8,549	4,064	8,131
합 계	6,336	15,937	13,423	28,227

16. 법인세비용

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

당분기 및 전분기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
당기법인세부담액 및 추징세액	30,528	47,508	74,440	194,712
이연법인세의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용	17,709	73,513	(19,808)	(17,281)
합 계	48,237	121,021	54,632	177,431

17. 주당이익

17-1 당분기 및 전분기의 기본주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
보통주 지배주주지분 분기순이익	127,525,979,747	320,461,611,996	139,497,216,527	457,544,923,605
가중평균유통보통주식수(주1)	63,298,340	63,298,340	63,298,340	63,298,340
기본주당이익	2,015	5,063	2,204	7,228

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

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

18. 현금및예치금

18-1 보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내역	당분기말	전기말
현금및보통예금 등	74,953	98,668
기타예금	112,773	417,824
외화예금	126,896	157,909
합계	314,622	674,401

18-2 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	내 용	당분기말	전기말
원화예치금	보통예금	369	365
	정기예금	190,833	426,149
	기타예금-기타	6	51,691
	기타예금-별단예금	19	31
	선물거래예치금	98	81
	소 계	191,325	478,317
외화예치금	해외제예금	118,275	8,008
	기타예금-기타	43,080	184,237
	선물거래예치금	6,227	10,561
	소 계	167,582	202,806
합 계		358,907	681,123

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

(단위: 백만원)

구 분	금융기관	당분기말	전기말	사용제한사유
보통예금	신한은행 외	369	365	소송관련 압류
기타예금	KEB하나은행 외	31	31	당좌개설보증금
해외제예금	Bank of Hawaii 외	45,966	8,008	해외지점 영업보증금 등
정기예금	국민은행 외	2,500	3,000	당좌차월 담보 등
선물거래예치금	한화증권 외	6,325	10,642	선물거래예치금
합 계		55,191	22,046	

19. 당기손익인식금융자산

19-1 보고기간종료일 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	내 용	당분기말	전기말
단기매매금융자산	주식	66	2,205
	수익증권	1,513,494	839,373
	국공채	15,196	19,775
	특수채	-	80,115
	외화유가증권	7,156	7,628
	기타유가증권	-	134,766
	매매목적파생상품자산(주1)	12,481	22,731
	소 계	1,548,393	1,106,593
당기손익인식지정금융자산	기타유가증권(주2)	21,114	20,856
합 계		1,569,507	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.

<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	135,190	134,071	134,766	134,766
합 계	236,096	235,115	235,565	235,565

(주1) 공정가치는 독립된 외부 전문평가기관들이 산정한 결과를 산술평균하여 이용하였습니다.

20. 매도가능금융자산

20-1 보고기간종료일 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말		전기말	
	취득가액(주3)	장부가액(주3)	취득가액(주3)	장부가액(주3)
주식(주1)	266,610	248,473	413,935	372,602
출자금(주2)	128,653	123,557	99,120	98,101
국공채	4,668,391	5,321,029	4,828,369	5,181,844
특수채	2,641,598	3,015,646	2,265,495	2,256,542
금융채	868,595	913,128	1,124,745	1,338,370
회사채	2,046,091	2,211,844	1,599,128	1,650,603
수익증권	2,718,538	2,748,095	2,190,600	2,204,979
외화유가증권	8,073,912	9,745,510	8,628,744	8,210,924
기타유가증권	133,068	136,986	163,303	167,121
합 계	21,545,456	24,464,268	21,313,439	21,481,086

(주1) 연결기업은 신한인프라포트폴리오투자회사 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.

<당분기말>

(단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	금융채	회사채	외화유가증권	기타유가증권	합 계
1년 이내	12,187	111,741	60,290	110,875	30,270	39,169	364,532
1~5년 이내	118,662	516,835	417,174	379,308	531,908	9,127	1,973,014
5년 초과	5,190,180	2,387,070	435,664	1,721,661	7,907,055	-	17,641,630
합 계	5,321,029	3,015,646	913,128	2,211,844	8,469,233	48,296	19,979,176

<전기말>

(단위: 백만원)

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

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	평가(손)익	실현(손)익	당분기말
매도가능금융자산평가손익	422,721	1,472,613	(4,340)	1,890,994
계약자지분조정	506			(3,690)
법인세효과	(102,978)			(480,044)
비지배지분	(2,137)			(13,327)
차감후 잔액	318,112			1,393,933

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	평가(손)익	실현(손)익	전분기말
매도가능금융자산평가손익	332,752	(212,190)	(114,232)	6,330
계약자지분조정	(1,944)			2,587
법인세효과	(82,814)			(2,409)
비지배지분	(12,104)			2,044
차감후 잔액	235,890			8,552

21. 만기보유금융자산

21-1 보고기간종료일 현재 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	액면가	취득원가	장부금액
국공채	48,250	25,712	36,601
특수채	84,300	84,300	85,269
금융채	160,000	159,611	164,890
회사채	40,000	40,905	39,437
외화유가증권	656,855	657,182	723,519
합 계	989,405	967,710	1,049,716

21-2 당분기 중 재분류된 채무증권 관련 매도가능금융자산평가손실 20,956백만원은 만기보유금융자산평가손익으로 재분류하고 채무증권의 잔여기간 동안 유효이자율법으로 상각하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 상각후 만기보유금융자산평가손실 잔액은 38,381백만원이며, 만기보유금융자산평가이익 잔액은 15,336백만원입니다. (주석 38 참조)

22. 담보제공자산

보고기간종료일 현재 담보로 제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

담보제공자산	담보제공처	사 유	장부가액	
			당분기말	전기말
매도가능금융자산	하나금융투자 외	유가증권 대차 및 대용, 질권설정	604,274	416,289
대출채권	산은캐피탈 외	차입금 담보	580	3,760
투자부동산	KEB하나은행 외	임대보증금관련 근저당 및 차입금	1,013,534	1,008,212
합 계			1,618,388	1,428,261

23. 대여금 및 수취채권

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

(단위: 백만원)

구 분		당분기말	전기말
대출채권		16,675,150	16,846,393
수취채권	보험미수금	355,643	408,285
	미수금	154,999	167,995
	임차보증금	69,617	75,669
	미수수익	298,793	282,668
	공탁금	3,048	4,050
	받을어음	310	79
	소 계	882,410	938,746
합 계		17,557,560	17,785,139

23-2 보고기간종료일 현재 대출채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
콜론	18,359	854
보험약관대출금	3,484,610	3,256,577
유가증권담보대출금	39,127	72,020
부동산담보대출금	4,394,647	3,864,407
신용대출금	3,877,055	3,728,634
지급보증대출금	117,677	37,239
기타대출금	4,811,053	5,946,213
금융리스채권	58	1,106
합 계	16,742,586	16,907,050
현재가치할인차금	(2,218)	(2,305)
이연대출부대비용	(14,572)	(5,294)
대손충당금	(50,646)	(53,058)
잔 액	16,675,150	16,846,393
대손충당금설정비율	0.30%	0.31%

23-3 보고기간종료일 현재 수취채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험미수금	미수금	임차보증금	미수수익	공탁금	받을어음	합 계
채권가액	368,621	160,742	70,304	299,308	3,048	312	902,335
현재가치할인차금	-	-	(294)	-	-	-	(294)
대손충당금	(12,978)	(5,743)	(393)	(515)	-	(2)	(19,631)
합 계	355,643	154,999	69,617	298,793	3,048	310	882,410

<전기말>

(단위: 백만원)

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

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합 계
당기초	53,058	17,195	70,253
증가 :			
대손상각비	18,011	5,629	23,640
제각된 금액 중 당기 회수된 금액	10,140	4	10,144
소 계	28,151	5,633	33,784
감소 :			
매각 및 제각	(22,647)	(71)	(22,718)
충당금환입액	(6,872)	(3,116)	(9,988)
손상후이자수익	(1,044)	(10)	(1,054)
소 계	(30,563)	(3,197)	(33,760)
당분기말	50,646	19,631	70,277

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합 계
전기초	53,328	13,529	66,857
증가 :			
대손상각비	12,216	5,396	17,612
제각된 금액 중 전기 회수된 금액	8,219	-	8,219
소 계	20,435	5,396	25,831
감소 :			
매각 및 제각	(13,931)	(401)	(14,332)
충당금환입액	(4,190)	(2,123)	(6,313)
손상후이자수익	(1,050)	(11)	(1,061)
소 계	(19,171)	(2,535)	(21,706)
전분기말	54,592	16,390	70,982

상기 대손상각비 외 기타자산의 대손상각비는 당분기 및 전분기 각각 58백만원 및 161백만원입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초잔액	(5,294)	(4,144)
신규발생	(12,205)	(3,838)
상각액	2,927	4,166
분기말잔액	(14,572)	(3,816)

23-6 보고기간종료일 현재 보험종류별 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내 역	당분기말	전기말
미수보험료	102,357	151,911
공동보험미수금	15,676	15,557
대리업무미수금	15,552	17,585
재보험미수금	153,209	165,070
외국재보험미수금	68,297	57,696
특약수재예탁금	13,530	12,188
합 계	368,621	420,007
대손충당금	(12,978)	(11,722)
차감잔액	355,643	408,285

24. 관계기업투자주식

24-1 보고기간종료일 현재 관계기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

관계기업명	소재지	주요 영업활동	당분기말		전기말	
			소유 지분율(%)	장부금액	소유 지분율(%)	장부금액
DB금융투자(주)	대한민국	증권업	25.08	73,961	25.08	65,075
안청재산보험주식유한공사(주1)	중국	보험업	15.01	137,460	15.01	132,267
PTI	베트남	보험업	37.32	58,148	37.32	56,055
합 계				269,569		253,397

(주1) 피투자회사에 대한 연결기업의 지분율은 20% 미만이나, 피투자회사 이사회의 참석, 경영진의 인사교류 및 주요자산의 매각과 인수거래 등과 같은 당해 피투자회사의 재무정책과 영업정책에 관한 의사결정과정에서 참여하는 등 연결기업이 사실상 피투자회사에 유의한 영향력을 행사하고 있어 지분법을 적용하여 평가하였습니다.

24-2 보고기간종료일 현재 관계기업의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

<당분기말 및 당분기>

(단위: 백만원)

회사명	자산총액	부채총액	지배주주지분 분기순이익(손실)
DB금융투자(주)	7,546,915	6,743,581	40,940
안청재산보험주식유한공사	1,369,922	610,456	(30,833)
PTI	380,236	286,674	2,599

<전기말 및 전분기>

(단위: 백만원)

회사명	자산총액	부채총액	지배주주지분 분기순이익(손실)
DB금융투자(주)	7,207,806	6,446,728	59,279
안청재산보험주식유한공사	1,264,261	539,390	(33,331)
PTI	294,055	206,325	2,667

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

<당분기> (단위: 백만원)

관계기업명	당기초	관계기업의 순손익에 대한 지분	관계기업의 기타포괄손익 에 대한 지분	배당	관계기업의 지분에 대한 손상차손	당분기말
DB금융투자(주)	65,075	10,549	998	(2,661)	-	73,961
안청재산보험주식유한공사	132,267	(4,628)	9,821	-	-	137,460
PTI	56,055	862	2,388	(1,157)	-	58,148
합 계	253,397	6,783	13,207	(3,818)	-	269,569

<전분기> (단위: 백만원)

관계기업명	전기초	관계기업의 순손익에 대한 지분	관계기업의 기타포괄손익 에 대한 지분	배당	관계기업의 지분에 대한 손상차손	전분기말
DB금융투자(주)	54,261	13,399	-	(1,065)	(12,334)	54,261
안청재산보험주식유한공사	141,599	(5,015)	(3,889)	-	-	132,695
PTI	56,797	907	338	(1,699)	-	56,343
합 계	252,657	9,291	(3,551)	(2,764)	(12,334)	243,299

24-4 보고기간종료일 현재 시장성있는 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	259,257	-	259,257	269,085	-	269,085
건물과 구축물	147,811	(43,778)	104,033	150,517	(42,135)	108,382
공기구비품	226,689	(206,244)	20,445	218,535	(196,431)	22,104
사용권자산	59,378	(23,888)	35,490	-	-	-
기타의 유형자산	5,401	(3,636)	1,765	6,537	(4,200)	2,337
합 계	698,536	(277,546)	420,990	644,674	(242,766)	401,908

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취득	처분	대체(주1)	상각	환산손익	당분기말
토지	269,085	3,989	-	(13,817)	-	-	259,257
건물과 구축물	108,382	1,577	(910)	869	(5,885)	-	104,033
공기구비품	22,104	9,546	(58)	-	(11,151)	5	20,446
기타의 유형자산	2,337	133	(156)	30	(580)	-	1,764
합 계	401,908	15,245	(1,124)	(12,918)	(17,616)	5	385,500

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취득	처분	대체(주1)	상각	환산손익	전분기말
토지	249,823	700	(621)	26,382	-	-	276,284
건물과 구축물	106,339	1,872	(1,220)	11,026	(5,946)	-	112,071
공기구비품	27,235	11,950	(51)	(29)	(14,257)	2	24,850
기타	1,597	1,158	(179)	-	(692)	-	1,884
합 계	384,994	15,680	(2,071)	37,379	(20,895)	2	415,089

(주1) 투자부동산과의 대체 및 복구충당부채의 신규발생으로 인한 대체입니다.

25-3 보고기간종료일 현재 리스사용권자산 장부금액 변동내용은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	회계정책 변경효과	증가	감소(주1)	상각	환산손익	당분기말
사용권자산	-	35,661	28,528	(4,016)	(24,817)	134	35,490

(주1) 리스계약 만기로 인한 제거분입니다.

26. 투자부동산

26-1 보고기간종료일 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득가액	감가상각 누계액 등	장부금액	취득가액	감가상각 누계액 등	장부금액
토지	878,690	-	878,690	864,607	-	864,607
건물과 구축물	261,250	(84,446)	176,804	250,249	(72,783)	177,466
선박	270,709	(105,909)	164,800	251,960	(93,161)	158,799
항공기	192,208	(62,001)	130,207	178,896	(51,954)	126,942
합 계(주1)	1,602,857	(252,356)	1,350,501	1,545,712	(217,898)	1,327,814

(주1) 투자부동산 중 일부는 해외에 소재하고 있습니다.

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취득	처분	대체(주1)	상각	환산손익	당분기말
토지	864,607	-	(1,979)	13,817	-	2,245	878,690
건물과 구축물	177,466	206	(999)	(869)	(4,730)	5,730	176,804
선박	158,799	-	-	-	(5,626)	11,627	164,800
항공기	126,942	-	-	-	(5,980)	9,245	130,207
합 계	1,327,814	206	(2,978)	12,948	(16,336)	28,847	1,350,501

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	처분	대체(주1)	상각	환산손익	전분기말
토지	883,392	(713)	(26,382)	-	1,114	857,411
건물과 구축물	187,487	(403)	(11,026)	(4,353)	3,151	174,856
선박	148,050	-	-	(5,281)	17,058	159,827
항공기	140,023	-	-	(5,613)	(6,172)	128,238
합 계	1,358,952	(1,116)	(37,408)	(15,247)	15,151	1,320,332

(주1) 유형자산과의 대체입니다.

26-3 투자부동산 중 건물의 감가상각방법은 정액법이고 내용연수는 40년입니다. 보고기간종료일 현재 외부 감정평가기관 등이 독립적으로 수행한 평가를 바탕으로 한 투자부동산의 공정가치는 당분기말 및 전기말 현재 각각 1,524,245백만원 및 1,507,568백만원입니다. 투자부동산의 공정가치는 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 수준3으로 분류하고 있습니다.

투자부동산의 가치평가기법 및 공정가치 측정에 유의적이지만 관측가능하지 않은 주요 투입변수는 다음과 같습니다.

구 분	가치평가기법	공정가치 측정에 유의적이지만 관측가능하지 않은 주요 투입변수
토지	비교표준공시지가 기준평가방식으로 토지용도, 지역, 이용상황, 유사인근지역의 표준지 공시지가 기준의 지가변동률 등을 고려하여 산정	비교표준지 지가변동률, 생산자물가지수, 표준지 공시지가, 주변요인에 따른 보정률
건물	재조달원가 산출방식으로 구조, 용재, 현상, 시공상태, 관리 및 이용상태, 유용성, 부대설비, 경과연수 등 제반현상을 종합적으로 참작한 원가산출방식으로 평가	건축신축단가표상 표준단가, 면적, 보정 단가
선박 및 항공기	수익환원법(DCF) 방식으로 대상 선박 및 항공기가 장래 산출할 것으로 기대되는 순수익의 현재가치합계를 구함으로써 대상 부동산의 공정가치를 산출하는 방법	예상임대수익, 자본환원율

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
투자부동산에서 발생한 임대수익	47,036	48,994
임대수익과 관련된 영업비용	30,453	32,599

27. 무형자산

27-1 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득가액	상각누계액	장부금액	취득가액	상각누계액	장부금액
소프트웨어	426,579	(395,051)	31,528	417,071	(381,962)	35,109
개발비	38,297	(32,635)	5,662	37,275	(31,448)	5,827
회원권(주1)	17,990	(3,036)	14,954	17,884	(3,036)	14,848
VOBA(주2)	365,027	(240,119)	124,908	337,231	(195,565)	141,666
합 계	847,893	(670,841)	177,052	809,461	(612,011)	197,450

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

(주2) 사업결합시, 취득한 보험부채의 공정가치와 DB생명보험(주)의 회계정책에 근거한 장부가액의 차이를 '취득한 사업의 가치(Value Of Business Acquired)'인 무형자산으로 인식하였으며, 보험기간이라는 유한의 내용연수를 가지므로 동 기간동안 수입보험료에 비례하여 상각하였습니다.

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취득	대체(주1)	상각	환산손익	당분기말
소프트웨어	35,109	6,680	2,113	(12,573)	198	31,527
개발비	5,827	1,022	-	(1,188)	-	5,661
회원권	14,848	107	-	-	-	14,955
VOBA	141,666	-	-	(16,757)	-	124,909
합 계	197,450	7,809	2,113	(30,518)	198	177,052

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취득	대체(주1)	상각	환산손익	전분기말
소프트웨어	70,455	9,032	2,981	(42,038)	(19)	40,411
개발비	5,530	1,477	(301)	(1,060)	-	5,646
회원권	14,883	-	-	-	-	14,883
VOBA	166,541	-	-	(18,935)	-	147,606
합 계	257,409	10,509	2,680	(62,033)	(19)	208,546

(주1) 취득이 완료되어 선급금에서 대체된 금액입니다.

28. 재보험자산

당분기 및 전분기 중 재보험자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반(주1)	장기	자동차	생명	합 계
당기초	531,650	67,652	15,335	10,630	625,267
출재미경과보험료적립	12,408	-	1,252	103	13,763
출재지급준비금적립	23,324	15,919	3,979	1,233	44,455
당분기말	567,382	83,571	20,566	11,966	683,485

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반(주1)	장기	자동차	생명	합 계
전기초	562,461	57,844	13,266	10,129	643,700
출재미경과보험료적립	1,616	-	500	222	2,338
출재지급준비금적립	(53,032)	5,421	165	642	(46,804)
전분기말	511,045	63,265	13,931	10,993	599,234

(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	1,846,265	1,851,703
구상채권	61,455	46,183
선급비용	28,569	30,093
선급금	66,345	43,912
그밖의기타자산	493	497
합 계	2,003,127	1,972,388

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	장기	연금	생명	합 계
당기초	1,396,374	8,652	446,677	1,851,703
증가	821,111	1,311	177,140	999,562
상각	(843,696)	(4,752)	(156,552)	(1,005,000)
당분기말	1,373,789	5,211	467,265	1,846,265

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	장기	연금	생명	합 계
전기초	1,531,283	21,458	399,007	1,951,748
증가	670,434	(464)	174,735	844,705
상각	(773,683)	(10,370)	(138,837)	(922,890)
전분기말	1,428,034	10,624	434,905	1,873,563

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합계
당기초	2,145	1,596	42,441	46,182
기중변동액	1,457	776	13,040	15,273
당분기말	3,602	2,372	55,481	61,455

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합계
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\$ 245,135	US\$ 322,687	294,481	360,796
미수보험료	58,519	67,529	70,299	75,504
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	8,870,031	7,519,135	10,671,792	8,406,874
외화대출채권	3,255,443	3,270,853	3,910,764	3,657,141
임차보증금	42	43	51	48
기타	27,775	32,381	33,366	36,205
합 계	US\$ 12,512,197	US\$ 11,263,677	15,047,127	12,593,646
외화부채:				
차입부채	US\$ 97,140	US\$ 124,061	116,694	138,712
대리점미지급금	4,296	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
기타	3,649	6,778	4,383	7,578
합 계	US\$ 164,681	US\$ 187,418	197,830	209,551

31. 보험계약부채

31-1 보고기간종료일 현재 보험계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	생명	합계
장기저축성보험료적립금(주1)	-	26,877,130	-	8,177,246	35,054,376
미경과보험료적립금	560,423	36,935	1,748,878	448	2,346,684
지급준비금	702,467	1,257,762	719,014	144,977	2,824,220
계약자배당준비금	-	82,334	-	17,572	99,906
계약자이익배당준비금	-	14,163	-	262	14,425
보증준비금	-	-	-	209,269	209,269
배당보험손실보전준비금	-	12,840	-	-	12,840
계약자지분조정	-	-	-	4,562	4,562
합 계	1,262,890	28,281,164	2,467,892	8,554,336	40,566,282

<전기말>

(단위: 백만원)

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

(주1) 보험계약 분류 결과, 투자계약으로 분류되는 금액이 당분기말 및 전기말 현재 각각 133,114백만원 및 135,715백만원 포함되어 있습니다.

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	장기	연금	생명	합계
기초잔액	22,147,150	3,654,621	7,806,449	33,608,220
기중변동액	936,617	138,741	370,798	1,446,156
당분기말	23,083,767	3,793,362	8,177,247	35,054,376

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	장기	연금	생명	합계
기초잔액	20,801,144	3,434,964	7,474,922	31,711,030
기중변동액	1,009,435	165,897	231,717	1,407,049
전분기말	21,810,579	3,600,861	7,706,639	33,118,079

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	생명	합계
기초잔액	514,282	27,092	1,626,574	281	2,168,229
기중변동액	46,141	9,844	122,304	166	178,455
당분기말	560,423	36,936	1,748,878	447	2,346,684

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	생명	합계
기초잔액	505,033	32,625	1,584,051	283	2,121,992
기중변동액	(14,187)	(2,822)	5,792	11	(11,206)
전분기말	490,846	29,803	1,589,843	294	2,110,786

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	생명	합계
기초잔액	682,737	1,157,133	690,573	143,895	2,674,338
기중변동액	19,730	100,629	28,440	1,083	149,882
당분기말	702,467	1,257,762	719,013	144,978	2,824,220

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	생명	합계
기초잔액	699,391	1,122,443	652,630	131,977	2,606,441
기중변동액	(38,078)	54,248	24,354	23,994	64,518
전분기말	661,313	1,176,691	676,984	155,971	2,670,959

31-5 당분기 및 전분기 중 계약자배당준비금 등의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	계약자 배당준비금	계약자이익 배당준비금	보증준비금	배당보험손실 보전준비금	계약자 지분조정	합계
기초잔액	106,536	7,681	176,671	10,170	2,900	303,958
기중적립(환입액)	(6,630)	6,744	32,598	2,670	1,662	37,044
당분기말	99,906	14,425	209,269	12,840	4,562	341,002

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	계약자 배당준비금	계약자이익 배당준비금	보증준비금	배당보험손실 보전준비금	계약자 지분조정	합 계
기초잔액	105,257	4,681	150,047	10,760	8,593	279,338
기중적립(환입액)	(4,443)	3,753	26,361	1,534	(7,073)	20,132
전분기말	100,814	8,434	176,408	12,294	1,520	299,470

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

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

<전기말> (단위: 백만원)

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

(주1) 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	당분기말	전기말
매매목적파생금융부채(주1)	10,378	3,515

(주1) 주석 35. 파생상품 참조

33. 확정급여부채

33-1 보고기간종료일 현재 확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
확정급여채무	368,399	349,775
사외적립자산의 공정가치(주1)	(317,248)	(318,110)
확정급여부채잔액	51,151	31,665

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

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초 확정급여채무	349,775	317,248
기중 변동내역 :		
당기근무원가	28,135	27,024
이자비용	5,776	6,405
지급액	(15,472)	(15,812)
기타	185	104
분기말 확정급여채무	368,399	334,969

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
당기손익:		
당기근무원가	28,135	27,024
순이자비용	345	266
소 계	28,480	27,290
기타포괄손익:		
확정급여제도의 재측정요소	700	2,392
합 계	29,180	29,682

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초 사외적립자산	318,109	294,404
기중 변동내역 :		
사용자 기여금	7,259	9,639
이자수익	5,431	6,139
확정급여제도의 재측정요소	(700)	(2,392)
지급액	(12,907)	(13,456)
타사전입 등	56	-
분기말 사외적립자산	317,248	294,334

34. 기타부채

34-1 보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
보험미지급금	338,847	324,499
복구충당부채	5,195	5,287
차입부채	967,986	929,561
미지급금	55,071	12,448
미지급비용	293,958	308,983
선수보험료	18,659	27,662
임대보증금	23,135	26,087
현재가치할인차금	(409)	(496)
기타보증금	1,654	33,032
상환청구권이있는비지배지분	251,024	132,603
그밖의기타부채(주1,2)	100,517	62,993
합 계	2,055,637	1,862,659

(주1) 연결기업은 소멸시효가 완성된 보험계약의 환급금에 대하여 향후 지급이 예상되는 금액을 추정하여 기타부채로 계상하고 있습니다. 상기 금액의 지급시기는 보험계약자의 청구시기에 따라 변동될 수 있는 바, 보고기간종료일 현재로서는 예측할 수 없습니다.

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

34-2 보고기간종료일 현재 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내역	당분기말	전기말
미지급보험금	11,796	8,010
대리점미지급금	75,912	73,216
미환급보험료	3,853	3,810
대리업무미지급금	14,112	15,821
재보험미지급금	155,749	159,166
외국재보험미지급금	67,959	55,624
특약출재예수금	9,466	8,852
합계	338,847	324,499

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

(단위: 백만원)

구분	당분기	전분기
기초	5,287	3,618
사용액	(264)	(387)
신규 발생 및 재추정	118	532
순전입액	54	289
분기말	5,195	4,052

34-4 보고기간종료일 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	통화	연이자율	당분기말	전기말
부동산구입자금	USD	4.97%	13,081	12,756
부동산구입자금	USD	4.5%	16,767	15,859
부동산구입자금	USD	US Libor+1.325%	52,387	56,135
부동산구입자금	USD	US Libor+2.85%	20,651	20,948
부동산구입자금	USD	US Libor+3%	13,809	14,314
운용자금	KRW	3.20%~ 4.66%	135,303	106,500
RP매도	KRW	-	57,600	74,700
후순위사채	KRW	3.51%~ 5.20%	658,388	628,349
합 계			967,986	929,561

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

내역	1년미만	1년이상~2년미만	2년이상~4년미만	4년초과	합 계
부동산구입자금	16,379	16,553	33,615	50,148	116,695
운용자금	113,650	18,320	3,333	-	135,303
RP매도	57,600	-	-	-	57,600
후순위사채	-	-	-	658,388	658,388
합 계	187,629	34,873	36,948	708,536	967,986

<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
해외사업장순투자 위험회피	해외투자목적 투자신탁	통화선도	환율

공정가치위험회피회계의 적용으로 인하여 위험회피대상 매도가능지분상품의 외화 환산이익 83,454백만원 및 매도가능채무상품의 평가이익 24,970백만원이 당기손익으로 계상되어 있으며, 현금흐름위험회피회계가 적용되는 위험회피수단 중 비효과적인 파생상품평가손실 272백만원이 당기손익으로 계상되어 있습니다.

35-3 보고기간종료일 현재 파생상품 계약의 평가내역은 다음과 같습니다.

<당분기말 및 당분기>

(단위: 백만원)

구 분	미결제 약정금액	연결재무상태표				연결포괄손익계산서	
		자산	부채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
매매목적 :							
주식옵션	30,000	2,231	-	-	-	1,514	-
이자율옵션	20,000	1,706	-	-	-	-	1,539
이자율스왑	40,000	123	345	-	-	65	-
이자율선물	10,264	178	-	-	-	178	-
신용스왑	30,033	1,005	-	-	-	292	-
통화선도	528,364	7,238	10,033	-	-	2,431	14,729
소 계	658,661	12,481	10,378	-	-	4,480	16,268
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	9,144,854	29,493	164,568	-	-	30,989	175,676
이자율선물	162,969	3,838	-	-	-	9,591	-
이자율스왑	109,000	-	7,863	-	-	-	4,505
소 계	9,416,823	33,331	172,431	-	-	40,580	180,181
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	3,413,985	22,120	120,893	13,801	14,440	5,049	144,347
이자율스왑	46,272	-	355	-	476	28	30,279
소 계	3,460,257	22,120	121,248	13,801	14,916	5,077	174,626
해외사업장순투자위험회피목적 :							
통화선도	313,400	718	2,899	-	27,566	718	1,466
기타 :							
신용위험조정	-	(9)	(191)	-	-	-	(62)
합 계	13,849,141	68,641	306,765	13,801	42,482	50,855	372,479

<전기말 및 전분기>

(단위: 백만원)

구 분	미결제 약정금액	연결재무상태표				연결포괄손익계산서	
		자산	부채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
매매목적 :							
주식옵션	30,000	2,925	552	-	-	-	1,667
이자율옵션	20,000	2,839	-	-	-	1,158	161
이자율스왑	40,000	-	1,018	-	-	474	-
이자율선물	83,666	-	1,520	-	-	-	(4,602)
신용스왑	26,663	461	-	-	-	373	250
통화선도	203,977	10,359	238	-	-	1,918	1,228
소 계	404,306	16,584	3,328	-	-	3,923	(1,296)
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	7,842,531	155,867	5,514	-	-	71,002	73,321
이자율선물	36,507	-	236	-	-	7,142	4,602
이자율스왑	109,000	914	176	-	-	-	693
소 계	7,988,038	156,781	5,926	-	-	78,144	78,616
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	2,941,527	170,891	1,660	10,859	(13,643)	17,414	88,033
이자율스왑	146,212	166	3,299	(2,963)	-	-	30
소 계	3,087,739	171,057	4,959	7,896	(13,643)	17,414	88,063
해외사업장순투자위험회피목적 :							
통화선도	314,104	3,642	-	27,722	-	1,771	58
기타 :							
신용위험조정	-	(123)	(207)	29	-	-	(10)
합 계	11,794,187	347,941	14,006	35,647	(13,643)	101,252	165,431

36. 특별계정

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

(단위: 백만원)

과 목	당분기말				전기말			
	퇴직보험	퇴직연금	변액보험	합계	퇴직보험	퇴직연금	변액보험	합계
자산:								
현금과예치금	3,016	47,537	63,526	114,079	2,309	54,813	79,429	136,551
유가증권	12,213	3,259,320	983,444	4,254,977	13,070	2,578,878	923,686	3,515,634
대출채권	4,000	422,538	60,385	486,923	5,000	479,196	52,846	537,042
기타자산	49	45,897	18,284	64,230	40	22,402	12,401	34,843
일반계정미수금	6,232	38,481	25,353	70,066	6,208	372,624	28,687	407,519
자산총계	25,510	3,813,773	1,150,992	4,990,275	26,627	3,507,913	1,097,049	4,631,589
차감 : 특별계정미지급금				(70,066)				(407,519)
특별계정자산잔액				4,920,209				4,224,070
부채와적립금:								
계약자적립금	5,479	-	1,123,129	1,128,608	5,774	-	1,065,570	1,071,344
투자계약부채	15,346	3,637,368	-	3,652,714	16,635	3,387,516	-	3,404,151
일반계정미지급금	4,404	67,608	12,595	84,607	4,104	101,944	12,990	119,038
기타부채	92	49,969	15,268	65,329	59	14,716	18,489	33,264
기타포괄손익	189	58,828	-	59,017	55	3,737	-	3,792
부채와적립금총계	25,510	3,813,773	1,150,992	4,990,275	26,627	3,507,913	1,097,049	4,631,589
차감 : 특별계정미수금				(84,607)				(119,038)
차감 : 특별계정기타포괄손익				(59,017)				(3,792)
특별계정부채잔액				4,846,651				4,508,759

36-2 당분기 및 전분기의 특별계정 손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	당분기				전분기			
	퇴직보험	퇴직연금 (주1)	변액보험 (주2)	합 계	퇴직보험	퇴직연금 (주1)	변액보험 (주2)	합 계
수익:								
보험료수익	-	-	235,969	235,969	-	-	252,504	252,504
이자수익	282	62,992	10,144	73,418	271	63,836	10,718	74,825
배당수익	18	1,556	3,457	5,031	-	1,625	2,643	4,268
유가증권처분이익	-	15,177	16,421	31,598	17	5,515	34,337	39,869
유가증권평가이익	6	2,362	64,518	66,886	-	653	24,550	25,203
기타수익	17	33,765	11,924	45,706	17	41,926	11,924	53,867
소 계	323	115,852	342,433	458,608	305	113,555	336,676	450,536
비용:								
계약자적립금적립(환입)	(295)	11,366	59,174	70,245	(507)	11,913	(2,611)	8,795
투자계약부채 변동액	198	42,443	-	42,641	216	36,193	-	36,409
지급보험금	342	-	82,923	83,265	544	-	109,271	109,815
특별계정수입수수료	76	14,122	114,792	128,990	31	18,971	116,962	135,964
유가증권처분손실	-	5,081	10,874	15,955	-	3,822	56,561	60,383
유가증권평가손실	4	763	51,488	52,255	-	529	33,000	33,529
기타비용	(2)	42,077	23,182	65,257	21	42,127	23,493	65,641
소 계	323	115,852	342,433	458,608	305	113,555	336,676	450,536

(주1) 퇴직연금에는 실적배당형 상품에서 발생한 손익이 당분기 및 전분기 각각 1,624백만원 및 711백만원 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
	당분기말	전기말	당분기말	전기말	
제 소	327	290	144,372	114,460	구상금 등
피 소	1,516	1,450	331,518	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	5,670,724	2,304,472
발해인프라 외	Capital Call 방식 출자약정	4,694,687	2,840,877
합 계		10,365,411	5,145,349

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, 당분기 및 전분기 각각 21,950백만원 및 22,211백만원의 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	당분기말	전기말
주식발행초과금	25,978	25,978
자산재평가적립금(주1)	11,935	11,935
합 계	37,913	37,913

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

38-3 보고기간종료일 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
자기주식	(29,655)	(29,655)

38-4 보고기간종료일 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	매도가능 금융자산 평가손익	만기보유 금융자산 평가손익	위험회피 파생상품 평가손익	관계기업 기타포괄에 대한 지분변동	해외사업 환산손익	특별계정 기타포괄손익	확정급여부채의 재측정요소	유형자산 재평가잉여금	합 계
평가손익	1,890,994	(23,046)	(28,681)	(8,268)	23,905	59,016	(59,625)	369,033	2,223,328
계약자지분(주1)	(3,690)	1,292	-	-	-	-	-	-	(2,398)
법인세효과	(480,044)	5,265	7,272	7	(6,052)	(14,978)	15,057	(94,083)	(567,556)
비지배지분(주1)	(13,327)	3,684	64	-	(6)	-	166	-	(9,419)
당분기말	1,393,933	(12,805)	(21,345)	(8,261)	17,847	44,038	(44,402)	274,950	1,643,955

<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	당분기말	전기말
이익준비금	22,629	22,149
기타법정적립금	4,480	4,480
임의적립금	3,124,265	2,824,265
대손준비금	82,671	71,286
비상위험준비금	932,220	851,326
미처분이익잉여금	550,172	748,365
합 계	4,716,437	4,521,871

39. 현금흐름표

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

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

(단위: 백만원)

내역	당분기	전분기
이자수익	(990,956)	(937,878)
이자비용	36,771	31,868
배당금수익	(147,950)	(112,719)
단기매매금융자산평가이익	(3,507)	(1,529)
당기손익인식지정금융상품평가이익	(258)	(175)
매매목적파생상품평가이익	(4,480)	(3,923)
매도가능금융자산처분이익	(257,809)	(168,148)
매도가능금융자산평가이익	(25,015)	(5,019)
위험회피목적파생상품처분이익	(231,049)	(242,054)
위험회피목적파생상품평가이익	(47,242)	(97,329)
단기매매금융자산평가손실	1,731	217
당기손익인식지정금융상품평가손실	-	18
매매목적파생상품평가손실	16,268	(1,296)
매도가능금융자산처분손실	51,707	61,235
매도가능금융자산평가손실	45	3,642
매도가능금융자산손상차손	23,610	18,263
만기보유금융자산상환손실	984	-
만기보유금융자산상환이익	(856)	-
위험회피목적파생상품처분손실	733,587	506,339
위험회피목적파생상품평가손실	310,644	166,727
대손상각비	13,710	11,341
외화환산이익	(689,937)	(378,589)
외화환산손실	39,127	83,241

내역	당분기	전분기
퇴직급여	28,480	27,290
감가상각비	58,769	36,142
무형자산상각비	30,518	62,033
복구충당부채전입	49	419
임대료수익	(693)	(677)
임차료비용	1,178	1,871
리스해지손실	60	-
유형자산처분이익	(44)	(345)
투자부동산처분이익	(115)	(29)
무형자산처분이익	-	-
무형자산손상차손환입	-	-
관계기업투자주식관련이익	(11,411)	(14,306)
관계기업투자주식관련손실	4,628	5,015
관계기업투자주식손상차손	-	12,334
채무면제이익	-	460
유형자산처분손실	916	50
구상이익	(15,272)	(8,491)
신계약비상각비	1,005,000	922,890
보험계약부채전입액	1,723,773	1,513,286
합계	1,654,961	1,492,174

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

(단위: 백만원)

내역	당분기	전분기
예치금	330,053	(82,111)
당기손익인식금융자산	(450,827)	(83,842)
대출채권	360,713	(1,929,140)
이연대출부대손익	11,647	3,391
보험미수금	54,598	19,793
미수금	11,800	24,122

내역	당분기	전분기
미수수익	(7,133)	(9,398)
공탁금	1,002	1,178
받을어음	(233)	687
미상각신계약비	(999,561)	(844,705)
선급비용	1,137	(19,789)
선급금	(24,475)	(12,746)
그밖의 기타자산	4	(142)
특별계정자산	(696,140)	(105,017)
보험계약부채(투자계약부채)	27,884	18,744
당기손익인식금융부채	6,864	2,146
보험미지급금	12,487	10,397
미지급금	42,695	149,819
미지급비용	(23,783)	(44,772)
그밖의 기타부채	(37,306)	4,355
퇴직금의 지급	(2,565)	(2,357)
사외적립자산	(7,259)	(9,639)
특별계정부채	379,143	(108,306)
합계	(1,009,255)	(3,017,332)

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

(단위: 백만원)

구분	당분기	전분기
대출채권및수취채권의 제각	12,573	6,113
유형자산과 투자부동산 간의 대체	12,948	(37,408)
선급금의 무형자산 대체	2,113	2,981
유형자산 취득대금과 미지급금의 조정	73	3,124
유형자산 취득대금과 선급금의 조정	-	(2,674)
복구충당부채로 인한 유형자산 증가	115	106
매도가능금융자산평가로 인한 증가(감소)	1,088,696	(241,710)
매도가능금융자산에서 만기보유금융자산 재분류	958,999	-
만기보유금융자산평가손실	(16,490)	-

구 분	당분기	전분기
관계기업 기타포괄손익항목에 대한 지분변동	12,601	(3,637)
위험회피목적파생평가로 인한 감소	(35,523)	(7,516)
해외사업환산이익	31,169	9,374
특별계정기타포괄이익	41,249	4,064
확정급여부채의 재측정요소의 감소	(465)	(1,837)

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구분	기초	재무활동 현금흐름	기타	당분기말
임대보증금	25,591	(2,952)	87	22,726
차입부채	929,561	30,227	8,198	967,986
리스부채	-	(25,100)	60,392	35,292
합계	955,152	2,175	68,677	1,026,004

<전분기>

(단위: 백만원)

구분	기초	재무활동 현금흐름	기타	전분기말
임대보증금	27,457	(2,294)	(182)	24,981
차입부채	869,254	18,795	6,001	894,050
합계	896,711	16,501	5,819	919,031

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	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 연결기업의 종속기업인 DB MnS(주)의 종속기업입니다.

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

(단위: 백만원)

기업명(주1)	자산	부채	자본	영업수익	분기순손익	총포괄손익	지분율 (%)
글로벌코러스사모투자1호	48,920	733	48,187	4,272	55	609	100
산은파워스프레드사모투자신탁2호(채권-파생형)	20,525	1	20,524	1,259	1,211	766	100
골드브릿지 미국DIP사모특별자산1호	17,794	45	17,749	981	(114)	(114)	100
흥국하이클래스사모투자신탁G-2	20,379	359	20,020	1,749	988	612	100
유진천연자원사모증권1호	39,824	518	39,306	2,705	(324)	(324)	100
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)	자산	부채	자본	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
DB사모특별자산투자신탁11호	30,161	2	30,159	4,465	4,385	737	100
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
DB사모부동산투자신탁 제12호	63,634	235	63,399	3,522	1,505	1,552	99.99
이스트스프링유럽뱅크사모특별NE[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	100
하나구겐하임OLO전문투자형사모특별자산투자신탁 9호[OLO]	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	100
DB Astoria발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제23호	36,754	144	36,610	4,374	1,491	1,491	83
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	100
현대star사모부동산투자신탁7호	56,174	1,546	54,628	7,180	1,292	1,292	100
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
DB Channelview 발전소 전문투자형사모특별자산투자신탁 제32호	44,624	877	43,747	5,490	1,946	1,946	100.00
한국투자증권메디컬센터전문투자형사모부동산투자신탁1호	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	63

기업명(주1)	자산	부채	자본	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
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.

40-2 보고기간종료일 현재 연결기업의 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

40-3 보고기간종료일 현재 연결기업의 기타특수관계자는 다음과 같습니다.

구 분	기업명
종속기업의 종속기업	KTB ENERGY, 동부다같이 72호, 동부장기채권형
관계기업의 종속기업 (주1)	(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) 당분기 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	당분기	전분기
단기급여	11,653	11,642
퇴직 후 급여	707	874
합 계	12,360	12,516

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

<당분기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	수익	비용	유·무형자산 취득(주1)
관계기업 :			
DB금융투자(주)	5,402	94	-
기타의 특수관계자 :			
(주)DB Inc.	4,481	23,594	2,395
(주)DB메탈	847	-	-
(주)DB월드	48	243	-
(주)DB하이텍	2,099	-	-
(주)DB저축은행	302	237	-
DB FIS(주)	70	30,495	-
DB김준기문화재단	3	221	-
DB자산운용(주)	70	18	-
소 계	7,920	54,808	2,395
합 계	13,322	54,902	2,395

<전분기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	수익	비용	유·무형자산 취득(주1)	유가증권 취득
관계기업 :				
DB금융투자(주)	5,377	822	-	-
기타의 특수관계자 :				
(주)DB Inc.	9,737	10,139	4,495	-
(주)DB메탈	845	-	-	-
(주)DB월드	317	404	-	-
(주)DB하이텍	878	-	-	-
(주)DB저축은행	155	237	-	-
DB FIS(주)	26	28,915	-	-
DB김준기문화재단	-	130	-	-
DB자산운용(주)	100	-	-	98,880
DB라이텍(주) 외	63	815	-	-
소 계	12,121	40,640	4,495	98,880
합 계	17,498	41,462	4,495	98,880

(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.

<당분기말>

(단위: 백만원)

특수관계자명	자 산				부 채			
	예치금	대출채권	회사채	미수금 등	특별계정 부채	차입부채	임대 보증금	미지급금
관계기업 :								
DB금융투자(주)	301	28,000	80,000	248	15,477	3,000	868	-
기타의 특수관계자:								
(주)DB Inc.	-	-	-	994	4,985	-	840	4,771
(주)DB메탈	-	-	-	5	1,885	-	260	-
(주)DB월드	-	-	-	-	623	-	-	-
(주)DB하이텍	-	-	-	-	6,618	-	694	-
(주)DB저축은행	2,000	-	-	172	4,315	-	-	-
DB FSI(주)	-	-	-	-	6,762	-	-	2,709
DB김준기문화재단	-	-	-	-	-	10,000	-	-
소 계	2,000	-	-	1,171	25,188	10,000	1,794	7,480
합 계	2,301	28,000	80,000	1,419	40,665	13,000	2,662	7,480

<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:								
㈜DB Inc.	-	-	-	3,498	4,487	-	891	2,796
㈜DB메탈	-	-	-	3	1,894	-	260	-
㈜DB월드	-	5,000	-	-	439	-	-	-
㈜DB하이텍	-	-	-	-	5,695	-	694	-
㈜DB저축은행	11,250	-	-	172	4,430	-	-	-
DB FTS(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 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
관계기업 :						
DB금융투자(주)	-	-	11,000	17,000	-	-
기타의 특수관계자:						
DB김준기문화재단	-	-	10,000	7,000	-	-
합 계	-	-	21,000	24,000	-	-

<전분기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	자금대여 거래(주1)		자금차입 거래		현금출자	
	대여	회수	차입	상환	출자	회수
기타의 특수관계자:						
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	당분기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산 :				
현금및예치금	673,529	673,529	1,355,524	1,355,524
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분상품	1,519,547	1,519,547	983,063	983,063
채무상품	16,365	16,365	100,799	100,799
매매목적파생상품자산	12,481	12,481	22,731	22,731
소 계	1,548,393	1,548,393	1,106,593	1,106,593
당기손익인식지정금융자산				
지분상품	21,114	21,114	20,856	20,856
매도가능금융자산				
지분상품	4,485,092	4,485,092	3,863,326	3,863,326
채무상품	19,979,176	19,979,176	17,617,760	17,617,760
소 계	24,464,268	24,464,268	21,481,086	21,481,086
만기보유금융자산				
채무상품	1,049,716	1,158,371	-	-
대여금및수취채권	17,557,560	18,191,788	17,785,140	18,117,813
위험회피목적파생상품자산	56,160	56,160	153,245	153,245
합 계	45,370,740	46,113,622	41,902,444	42,235,117
금융부채 :				
당기손익인식금융부채				
매매목적파생상품부채	10,378	10,378	3,515	3,515
위험회피목적파생상품부채	296,387	296,387	62,043	62,043
차입부채(주1)	967,986	967,986	929,561	929,561
기타금융부채	980,523	980,558	787,290	787,313
합 계	2,255,274	2,255,309	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.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분상품	66	1,516,681	2,800	1,519,547
채무상품	15,196	1,169	-	16,365
매매목적파생상품자산	-	10,250	2,231	12,481
소 계	15,262	1,528,100	5,031	1,548,393
당기손익인식지정금융자산				
지분상품	-	21,114	-	21,114
매도가능금융자산				
지분상품(주1)	62,729	1,353,997	3,068,366	4,485,092
채무상품	6,874,464	12,612,452	492,260	19,979,176
소 계	6,937,193	13,966,449	3,560,626	24,464,268
위험회피목적파생상품자산	-	56,160	-	56,160
합 계	6,952,455	15,571,823	3,565,657	26,089,935
금융부채:				
당기손익인식금융부채				
매매목적파생상품부채	-	10,378	-	10,378
위험회피목적파생상품부채	-	296,387	-	296,387
합 계	-	306,765	-	306,765

<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 당분기말 및 전기말 현재 각각 13,020백만원 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	1,516,681	기준가격	할인율
채무상품	1,169	DCF법	할인율, 발행이자율, 잔존만기, 신용등급
매매목적파생상품자산	10,250	DCF법, BDT법	할인율, 선도환율, 현물환율
소 계	1,528,100		
당기손익인식지정금융자산			
지분상품	21,114	DCF법	할인율, 발행이자율, 잔존만기, 신용등급
매도가능금융자산			
지분상품	1,353,997	DCF모형, 기준가격	할인율
채무상품	12,612,452	DCF법, BDT법, Hull & White MonteCarlo Simulation	할인율, 선도이자율, 상관계수
소 계	13,966,449		
위험회피목적파생상품자산	56,160	DCF법	할인율, 선도이자율, 환율
합 계	15,571,823		
금융부채:			
당기손익인식금융부채			
매매목적파생상품부채	10,378	DCF법	할인율, 선도이자율, 환율
위험회피목적파생상품부채	296,387	DCF법	할인율, 선도환율, 선도이자율, 환율
합 계	306,765		

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	2,800	기준가격	펀드운용가	펀드운용가	펀드운용가 상승에 따라 공정가치 상승
매매목적파생상품자산	2,231	Monte Carlo Simulation	할인커브, 변동성 상관계수	변동성, 상관계수	변동성 상승에 따라 공정가치 변동금액 상승
소 계	5,031				
매도가능금융자산					
지분상품	3,068,366	DCF법, 자산접근법, 기준가격	할인율, 성장율, 펀드운용가	할인율, 성장율, 펀드운용가	할인율 상승에 따라 공정가치 하락 성장율 상승에 따라 공정가치 상승
채무상품	492,260	Loss Bucketing, Monte-Carlo Simulation 기준가격	개별CDS, 부도상관관계 변동성, 할인율, 준거자산의 상관계수, 펀드운용가	부도상관관계, 변동성, 상관계수, 펀드운용가	변동성 상승에 따라 공정가치 변동금액 상승
소 계	3,560,626				
합 계	3,565,657				

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	2,231	288	(289)	-	-
매도가능금융자산					
지분상품	451	-	-	369	(140)
채무상품	492,260	-	-	11,281	(8,914)
소 계	492,711	-	-	11,650	(9,054)
합 계	494,942	288	(289)	11,650	(9,054)

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

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	당기손익	포괄손익	취득	처분	수준3으로의 이동	수준3에서의 이동	당분기말
금융자산:								
당기손익인식금융자산:								
단기매매금융자산:								
지분상품	-	-	-	2,800	-	-	-	2,800
매매목적파생상품	717	1,514	-	-	-	-	-	2,231
소 계	717	1,514	-	2,800	-	-	-	5,031
매도가능금융자산:								
지분상품	2,517,949	7,468	22,914	598,265	(78,230)	-	-	3,068,366
채무상품	218,467	9,822	5,966	299,305	(28,356)	-	(12,944)	492,260
소 계	2,736,416	17,290	28,880	897,570	(106,586)	-	(12,944)	3,560,626
합 계	2,737,133	18,804	28,880	900,370	(106,586)	-	(12,944)	3,565,657

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	당기손익	포괄손익	취득	처분	수준3으로의 이동	수준3에서의 이동	전분기말
금융자산:								
단기매매금융자산:								
매매목적파생상품	3,713	(1,981)	-	-	-	-	-	1,732
당기손익인식지정금융자산:								
지분상품	7,776	-	-	-	(7,776)	-	-	-
매도가능금융자산:								
지분상품	2,335,789	1,239	20,821	367,020	(288,640)	-	-	2,436,229
채무상품	247,710	7,159	(5,527)	5,260	(64,375)	-	-	190,227
소 계	2,583,499	8,398	15,294	372,280	(353,015)	-	-	2,626,456
합 계	2,594,988	6,417	15,294	372,280	(360,791)	-	-	2,628,188
금융부채:								
당기손익인식금융부채:								
매매목적파생상품부채	944	-	-	-	(944)	-	-	-

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

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	총손익 중 당기손익 인식액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액	총손익 중 당기손익 인식액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
매매목적파생상품 관련 손익	1,514	1,514	(1,981)	(1,981)
당기손익인식지정금융상품 관련 손익	-	-	(997)	-
매도가능금융자산 기타손익	39,219	22,171	24,756	12,863
매도가능금융자산 손상차손	(4,881)	(4,881)	(4,464)	(4,465)
합 계	35,852	18,804	17,314	6,417

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
현금및예치금	7	673,522	-	673,529
만기보유금융자산	40,382	1,117,989	-	1,158,371
대여금및수취채권	-	-	18,191,788	18,191,788
합 계	40,389	1,791,511	18,191,788	20,023,688
금융부채:				
차입부채	-	715,988	251,998	967,986
기타금융부채	-	-	980,558	980,558
합 계	-	715,988	1,232,556	1,948,544

<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	673,522	DCF법	할인율
만기보유금융자산	1,117,989	DCF법	할인율
합 계	1,791,511		
금융부채:			
차입부채	715,988	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	18,191,788	DCF법	할인율, 조기상환율	할인율(신용스프레드, 기타스프레드), 조기상환율
금융부채:				
차입부채	251,998	DCF법	할인율	할인율(기타스프레드)
기타금융부채	980,558	DCF법	할인율	할인율(기타스프레드)
합 계	1,232,556			

42. 금융자산과 금융부채의 상계

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무제표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 금융담보	
파생상품	56,780	-	56,780	48,492	123	8,165
환매조건부채권매수	387,700	-	387,700	-	384,000	3,700
합계	444,480	-	444,480	48,492	384,123	11,865

<전기말>

(단위: 백만원)

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

42-2 보고기간종료일 현재 상계되는 금융부채, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융부채는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무제표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 금융담보	
파생상품	300,471	-	300,471	48,492	164,171	87,808
환매조건부채권매도	57,600	-	57,600	57,600	-	-
합계	358,071	-	358,071	106,092	164,171	87,808

<전기말>

(단위: 백만원)

구분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무제표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 금융담보	
파생상품	62,201	-	62,201	59,050	-	3,151
환매조건부채권매도	74,700	-	74,700	74,700	-	-
합계	136,901	-	136,901	133,750	-	3,151

43. 금융상품의 범주별 장부금액

보고기간종료일 현재 각 금융상품의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	만기보유 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생상품	합 계
금융자산 :						
현금및예치금	-	-	-	673,529	-	673,529
단기매매금융자산	1,548,393	-	-	-	-	1,548,393
당기손익인식지정금융자산	21,114	-	-	-	-	21,114
매도가능금융자산	-	24,464,268	-	-	-	24,464,268
만기보유금융자산	-	-	1,049,716	-	-	1,049,716
대여금및수취채권	-	-	-	17,557,560	-	17,557,560
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	-	56,160	56,160
합 계	1,569,507	24,464,268	1,049,716	18,231,089	56,160	45,370,740
금융부채 :						
당기손익인식금융부채	10,378	-	-	-	-	10,378
위험회피목적파생상품부채	-	-	-	-	296,387	296,387
차입부채	-	-	-	967,986	-	967,986
기타금융부채	-	-	-	980,523	-	980,523
합 계	10,378	-	-	1,948,509	296,387	2,255,274

<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