

DB

54 1

2020년 01월 01일 부터

2020년 03월 31일 까지

53 1

2019년 01월 01일 부터

2019년 03월 31일 까지

()

----- 1

----- 4

----- 6

----- 8

----- 9

----- 10

DB손해보험주식회사
주주 및 이사회 귀중

| | | | | |
|--------|------|---|----|-----------|
| | DB | | | |
| | | | | 2020 3 31 |
| , 2020 | 2019 | 3 | 31 | 3 |

,

.

1034

,

가

.

.

.

,

가

.

.

.

가 1034 .

2019 12 31
,
) (, 2020 3 5
2019 12 31
가 .

서울시 영등포구 여의공원로 111

한영회계법인

대표이사 박용근

2020년 5월 15일

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.

()

DB손해보험주식회사와 그 종속기업

54 1

2020년 01월 01일 부터

2020년 03월 31일 까지

53 1

2019년 01월 01일 부터

2019년 03월 31일 까지

"첨부된 분기연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

DB손해보험주식회사 대표이사 김정남

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 강남구 테헤란로 432 DB금융센터

(전 화) 1588-0100

분기연결재무상태표

제 54(당)기 1분기말 2020년 3월 31일 현재

제 53(전기) 기말 2019년 12월 31일 현재

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

| 과 목 | 제54(당)기 1분기말 | 제53(전기) 기말 |
|---------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 자 산 | | |
| 1. 현금및예치금<주석18,30,35,39,41,43> | 730,484,737,680 | 830,764,561,941 |
| 2. 당기손익인식금융자산<주석19,30,35,41,42,43> | 1,377,133,864,829 | 1,501,358,235,644 |
| 3. 매도가능금융자산<주석20,22,30,35,41,43> | 23,530,161,890,174 | 23,306,572,234,773 |
| 4. 만기보유금융자산<주석21,41,43> | 1,708,987,536,343 | 1,583,653,497,198 |
| 5. 대여금 및 수취채권<주석22,23,30,35,41,42,43> | 18,467,501,695,132 | 18,082,079,619,797 |
| 6. 위험회피목적파생상품자산<주석35,41,42,43> | 115,550,699,235 | 191,386,711,876 |
| 7. 관계기업투자주식<주석24,30> | 271,235,340,549 | 266,417,815,529 |
| 8. 유형자산<주석25> | 413,634,928,725 | 424,709,863,129 |
| 9. 투자부동산<주석22,26> | 1,331,443,472,091 | 1,301,395,220,600 |
| 10. 무형자산<주석27> | 166,094,495,546 | 173,952,894,610 |
| 11. 재보험자산<주석28> | 682,913,136,626 | 690,280,490,210 |
| 12. 기타자산<주석29,30> | 2,146,254,503,595 | 2,049,742,495,170 |
| 13. 이연법인세자산<주석16> | 16,966,801,183 | 26,887,602,589 |
| 14. 당기법인세자산<주석16> | 32,430,429,069 | 27,948,406,743 |
| 15. 특별계정자산<주석36> | 5,333,824,607,296 | 5,320,609,467,957 |
| 자 산 총 계 | 56,324,618,138,073 | 55,777,759,117,766 |
| 부 채 | | |
| 1. 보험계약부채<주석31,37> | 41,620,013,345,708 | 41,196,869,319,372 |
| 2. 계약자지분조정 | 3,106,667,749 | 3,914,437,757 |
| 3. 당기손익인식금융부채<주석32,35,41,42,43> | 10,673,298,675 | 4,471,608,814 |
| 4. 위험회피목적파생상품부채<주석35,41,42,43> | 381,776,177,568 | 91,242,722,861 |
| 5. 확정급여부채<주석33> | 37,512,186,879 | 30,183,368,481 |
| 6. 기타부채<주석30,34,41,42,43> | 2,323,251,932,937 | 2,266,751,916,006 |
| 7. 이연법인세부채<주석16> | 625,264,939,163 | 633,445,636,528 |
| 8. 특별계정부채<주석36> | 5,290,793,550,304 | 5,401,791,588,846 |
| 부 채 총 계 | 50,292,392,098,983 | 49,628,670,598,665 |
| 자 본 | | |
| 1. 자본금<주석1,38> | 35,400,000,000 | 35,400,000,000 |
| 2. 자본잉여금<주석38> | 83,409,736,568 | 37,912,781,518 |

| 과 목 | 제54(당)기 1분기말 | 제53(전)기 기말 |
|-----------------------------------|---------------------|--------------------|
| 3. 자본조정<주석38> | (92,829,234,630) | (29,655,475,800) |
| 4. 기타포괄손익누계액<주석20,21,33,35,36,38> | 1,095,206,721,478 | 1,132,111,761,903 |
| 5. 이익잉여금<주석5,38> | 4,822,421,537,784 | 4,773,279,041,144 |
| (대손준비금 적립액) | (80,062,488,875) | (82,670,664,559) |
| (비상위험준비금 적립액) | (1,023,646,135,736) | (932,220,238,263) |
| (대손준비금 적립예정금액) | (1,778,775,469) | 2,608,175,684 |
| (비상위험준비금 적립예정금액) | (24,246,465,306) | (91,425,897,473) |
| 지배주주지분 | 5,943,608,761,200 | 5,949,048,108,765 |
| 비지배지분 | 88,617,277,890 | 200,040,410,336 |
| 자 본 총 계 | 6,032,226,039,090 | 6,149,088,519,101 |
| 부 채 및 자 본 총 계 | 56,324,618,138,073 | 55,777,759,117,766 |

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

분기연결포괄손익계산서

제 54(당)기 1분기 2020년 1월 1일부터 2020년 3월 31일까지

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

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

| 과 목 | 제 54(당)기 1분기 | 제 53(전)기 1분기 |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| 영업수익<주석40> | 5,344,147,104,880 | 4,509,990,395,582 |
| 1. 보험료수익<주석6> | 3,709,518,469,139 | 3,462,307,273,120 |
| 2. 재보험금수익<주석6> | 159,702,888,201 | 134,614,414,823 |
| 3. 구상이익<주석29> | 13,276,573,436 | 11,341,557,829 |
| 4. 이자수익<주석7> | 327,593,220,266 | 327,632,079,319 |
| 5. 금융상품투자수익<주석10> | 285,377,115,533 | 165,203,919,316 |
| 6. 외환거래이익<주석11> | 642,774,971,201 | 212,757,699,863 |
| 7. 수수료수익<주석8> | 3,881,199,713 | 964,639,154 |
| 8. 배당금수익<주석9> | 58,661,723,433 | 44,459,126,921 |
| 9. 기타수익<주석14,26> | 87,877,102,871 | 115,296,998,688 |
| 10. 특별계정수익<주석36> | 55,483,841,087 | 35,412,686,549 |
| 영업비용<주석40> | 5,140,211,011,782 | 4,416,448,794,868 |
| 1. 보험계약부채전입액<주석28,31> | 413,417,692,161 | 493,113,388,703 |
| 2. 보험금비용<주석6> | 1,670,173,111,395 | 1,492,579,643,008 |
| 3. 환급금비용<주석6> | 1,020,272,319,800 | 880,610,177,565 |
| 4. 배당금비용<주석6> | 2,146,256,700 | 3,707,671,642 |
| 5. 손해조사비<주석6> | 36,329,412,058 | 54,205,957,871 |
| 6. 재보험료비용<주석6> | 219,538,401,816 | 191,651,935,950 |
| 7. 사업비<주석12,37> | 392,258,167,306 | 396,788,762,847 |
| 8. 신계약비상각비<주석29> | 328,172,799,777 | 335,141,329,558 |
| 9. 이자비용<주석7> | 13,487,732,826 | 12,159,074,432 |
| 10. 금융상품투자비용<주석10> | 696,616,878,063 | 343,431,257,413 |
| 11. 대손상각비<주석23> | 1,891,516,239 | 4,874,517,126 |
| 12. 외환거래손실<주석11> | 160,254,872,387 | 34,097,884,354 |
| 13. 자산관리비<주석13> | 24,988,213,525 | 24,642,674,345 |
| 14. 부동산관리비 | 2,765,739,175 | 2,829,707,470 |
| 15. 기타비용<주석14> | 102,414,057,467 | 111,202,126,035 |
| 16. 특별계정비용<주석36> | 55,483,841,087 | 35,412,686,549 |
| 영업이익 | 203,936,093,098 | 93,541,600,714 |
| 영업외수익<주석15> | 4,263,429,730 | 11,583,787,176 |

| 과목 | 제 54(당)기 1분기 | 제 53(전)기 1분기 |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| 영업외비용<주석15> | 6,042,053,951 | 4,102,174,907 |
| 법인세비용차감전순이익 | 202,157,468,877 | 101,023,212,983 |
| 법인세비용<주석16> | 46,891,564,928 | 24,979,694,413 |
| 분기순이익 | 155,265,903,949 | 76,043,518,570 |
| 지배주주지분 분기순이익<주석5,17> | 156,918,832,272 | 76,998,249,789 |
| 비지배주주지분 분기순이익 | (1,652,928,323) | (954,731,219) |
| 기타포괄이익 | (45,223,355,370) | 371,267,093,460 |
| 1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목 | | |
| 매도가능금융자산평가이익(손실)<주석20,38> | (78,227,931,596) | 363,932,595,092 |
| 만기보유금융자산평가손실<주석21,38> | (152,523,691) | (16,887,525,116) |
| 관계기업 기타포괄손익항목에 대한 지분변동<주석24,38> | 7,647,192,984 | 9,308,299,411 |
| 위험회피목적파생상품평가손실<주석35,38> | (14,213,346,737) | (13,093,923,013) |
| 해외사업환산이익<주석38> | 40,702,160,993 | 7,571,475,529 |
| 특별계정기타포괄이익(손실)<주석36,38> | (2,938,695,163) | 21,108,774,884 |
| 2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목 | | |
| 확정급여부채의 재측정요소<주석33,38> | (228,977,163) | (224,471,471) |
| 유형자산재평가잉여금<주석38> | 2,188,765,003 | (448,131,856) |
| 총포괄이익 | 110,042,548,579 | 447,310,612,030 |
| 지배주주지분 총포괄이익 | 120,013,791,847 | 443,544,180,796 |
| 비지배주주지분 총포괄이익(손실) | (9,971,243,268) | 3,766,431,234 |
| 지배주주기본 및 희석주당이익<주석17> | 2,492 | 1,216 |

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

분기연결자본변동표

제 54(당)기 1분기 2020년 1월 1일부터 2020년 3월 31일까지
제 53(전)기 1분기 2019년 1월 1일부터 2019년 3월 31일까지

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 |
|----------------------------|----------------|----------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 2019년 1월 1일(전기초) | 35,400,000,000 | 37,912,781,518 | (29,655,475,800) | 532,289,972,810 | 4,521,870,885,460 | 5,097,818,163,988 | 194,939,910,144 | 5,292,758,104,132 |
| 총포괄손익: | | | | | | | | |
| 분기순이익 | - | - | - | - | 76,998,249,789 | 76,998,249,789 | (954,731,219) | 76,043,518,570 |
| 매도가능금융자산평가이익 | - | - | - | 355,418,950,754 | - | 355,418,950,754 | 8,513,644,338 | 363,932,595,092 |
| 만기보유금융자산평가손실 | - | - | - | (13,114,266,180) | - | (13,114,266,180) | (3,773,258,936) | (16,887,525,116) |
| 관계기업 기타포괄손익항목에 대한 자본변동 | - | - | - | 9,308,299,411 | - | 9,308,299,411 | - | 9,308,299,411 |
| 위험회피목적파생상품평가손실 | - | - | - | (13,077,316,830) | - | (13,077,316,830) | (16,606,183) | (13,093,923,013) |
| 해외사업환산이익 | - | - | - | 7,571,475,529 | - | 7,571,475,529 | - | 7,571,475,529 |
| 특별계정기타포괄이익 | - | - | - | 21,108,774,884 | - | 21,108,774,884 | - | 21,108,774,884 |
| 확정급여부채의 재측정요소 | - | - | - | (221,854,705) | - | (221,854,705) | (2,616,766) | (224,471,471) |
| 유형자산재평가잉여금 | - | - | - | (448,131,856) | (82,709,987) | (530,841,843) | - | (530,841,843) |
| 총포괄손익소계 | - | - | - | 366,545,931,007 | 76,915,539,802 | 443,461,470,809 | 3,766,431,234 | 447,227,902,043 |
| 자본에 직접 반영된 주주와의 거래: | | | | | | | | |
| 연차배당 | - | - | - | - | (125,379,459,126) | (125,379,459,126) | (6,101,656,268) | (131,481,115,394) |
| 2019년 3월 31일(전분기말) | 35,400,000,000 | 37,912,781,518 | (29,655,475,800) | 898,835,903,817 | 4,473,406,966,136 | 5,415,900,175,671 | 192,604,715,110 | 5,608,504,890,781 |
| 2020년 1월 1일(당기초) | 35,400,000,000 | 37,912,781,518 | (29,655,475,800) | 1,132,111,761,903 | 4,773,279,041,144 | 5,949,048,108,765 | 200,040,410,336 | 6,149,088,519,101 |
| 총포괄손익: | | | | | | | | |
| 분기순이익 | - | - | - | - | 156,918,832,272 | 156,918,832,272 | (1,652,928,323) | 155,265,903,949 |
| 매도가능금융자산평가손실 | - | - | - | (78,142,717,742) | - | (78,142,717,742) | (85,213,854) | (78,227,931,596) |
| 만기보유금융자산평가손실 | - | - | - | (132,300,395) | - | (132,300,395) | (20,223,296) | (152,523,691) |
| 관계기업 기타포괄손익항목에 대한 자본변동 | - | - | - | 7,647,192,984 | - | 7,647,192,984 | - | 7,647,192,984 |
| 위험회피목적파생상품평가손실 | - | - | - | (14,220,013,477) | - | (14,220,013,477) | 6,666,740 | (14,213,346,737) |
| 해외사업환산이익 | - | - | - | 40,702,160,993 | - | 40,702,160,993 | - | 40,702,160,993 |
| 특별계정기타포괄손실 | - | - | - | (2,938,695,163) | - | (2,938,695,163) | - | (2,938,695,163) |
| 확정급여부채의 재측정요소 | - | - | - | (228,909,214) | - | (228,909,214) | (67,949) | (228,977,163) |
| 유형자산재평가잉여금 | - | - | - | 2,188,765,003 | - | 2,188,765,003 | - | 2,188,765,003 |
| 총포괄손익소계 | - | - | - | (45,124,517,011) | 156,918,832,272 | 111,794,315,261 | (1,751,766,682) | 110,042,548,579 |
| 자본에 직접 반영된 주주와의 거래: | | | | | | | | |
| 자기주식 취득 | - | - | (63,173,758,830) | - | - | (63,173,758,830) | - | (63,173,758,830) |
| 비지배지분 취득 | - | 45,496,955,050 | - | 8,219,476,586 | (8,219,476,586) | 45,496,955,050 | (149,409,037,550) | (103,912,062,500) |
| 신종자본증권 발행 | - | - | - | - | - | - | 39,839,480,000 | 39,839,480,000 |
| 연차배당 | - | - | - | - | (99,556,869,046) | (99,556,869,046) | (101,808,214) | (99,658,667,260) |
| 2020년 3월 31일(당분기말) | 35,400,000,000 | 83,409,736,568 | (92,829,234,630) | 1,095,206,721,478 | 4,822,421,537,784 | 5,943,608,761,200 | 88,617,277,890 | 6,032,226,039,090 |

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐름 표

제 54(당기 1분기 2020년 1월 1일부터 2020년 3월 31일까지

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

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

| 과 목 | 제 54(당기 1분기 | | 제 53(전기 1분기 | |
|-----------------------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| 영업활동으로 인한 현금흐름 | | 378,226,884,534 | | 223,542,117,980 |
| 1. 법인세비용차감전순이익 | 202,157,468,877 | | 101,023,212,983 | |
| 2. 수익 및 비용의 조정<주석39> | 346,742,899,406 | | 482,282,055,000 | |
| 3. 자산 및 부채의 변동<주석39> | (452,710,418,383) | | (673,289,172,417) | |
| 4. 이자수취액 | 261,166,106,220 | | 308,640,246,956 | |
| 5. 이자지급액 | (10,244,555,963) | | (10,399,518,410) | |
| 6. 배당수취액 | 51,587,813,779 | | 38,898,187,285 | |
| 7. 법인세납부액 | (20,472,429,402) | | (23,612,893,417) | |
| 투자활동으로 인한 현금흐름 | | (267,436,757,928) | | (415,018,311,082) |
| 1. 현금유입액 | 2,441,198,872,226 | | 1,217,324,842,123 | |
| 매도가능금융자산의 처분 | 2,193,099,289,433 | | 1,181,580,569,426 | |
| 만기보유금융자산의 상환 | 652,965,618 | | - | |
| 위험회피목적파생상품의 정산 | 244,523,122,474 | | 33,373,584,151 | |
| 임차보증금의 감소 | 2,912,894,661 | | 1,526,453,898 | |
| 투자부동산의 처분 | - | | 789,600,000 | |
| 유형자산의 처분 | 10,600,040 | | 54,634,648 | |
| 2. 현금유출액 | (2,708,635,630,154) | | (1,632,343,153,205) | |
| 매도가능금융자산의 취득 | (2,160,918,214,510) | | (1,546,950,312,893) | |
| 만기보유금융자산의 취득 | (91,350,284,398) | | (3,325,483,099) | |
| 위험회피목적파생상품의 정산 | (342,415,381,620) | | (71,629,022,067) | |
| 임차보증금의 증가 | (3,674,598,792) | | (2,524,232,675) | |
| 투자부동산의 취득 | (22,006,799) | | (1,168,268,681) | |
| 유형자산의 취득 | (4,595,466,662) | | (6,705,795,290) | |
| 무형자산의 취득 | (1,564,431,661) | | - | |
| 비지배지분의 취득 | (103,912,082,500) | | - | |
| 복구공사로 인한 현금 유출액 | (183,163,212) | | (40,038,500) | |
| 재무활동으로 인한 현금흐름 | | (129,275,000,534) | | (103,836,928,325) |
| 1. 현금유입액 | 43,037,304,045 | | 34,267,471,093 | |
| 신종자본증권의 발행 | 39,839,480,000 | | - | |
| 차입부채의 순증가 | 2,022,056,545 | | 34,168,972,793 | |
| 임대보증금의 증가 | 1,175,767,500 | | 98,498,300 | |
| 2. 현금유출액 | (172,312,304,579) | | (138,104,399,418) | |
| 자기주식의 취득 | (63,173,758,830) | | - | |
| 임대보증금의 감소 | (959,780,300) | | (220,403,000) | |
| 배당금의 지급 | (99,658,667,260) | | (131,481,115,394) | |
| 리스료의 지급 | (8,520,098,189) | | (6,402,881,024) | |
| 현금및현금성자산의 감소 | | (18,484,873,928) | | (295,313,121,427) |
| 환율변동효과 | | 4,287,050,862 | | 1,477,012,553 |
| 기초의 현금및현금성자산 | | 424,916,824,741 | | 674,400,710,937 |
| 당분기말의 현금및현금성자산<주석18> | | 410,719,001,675 | | 380,564,602,063 |

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

제 54(당)기 1분기 2020년 1월 1일부터 2020년 3월 31일까지

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

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

1.

DB (" ") 1968 11 1

8 , 58 , 13 , 337
 1973 6 28
 가 가
 35,400 432

| 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 | 4,733 | 13.37 | 3,751 | 10.60 |
| 소액주주 | 22,488 | 63.53 | 23,470 | 66.30 |
| 합 계 | 35,400 | 100.00 | 35,400 | 100.00 |

2.

2-1

DB

(" ")

1034

, 2019 12 31

2-2

가

가

-

()

-

-

가

.

-

-

-

가

가

가

.

가

.

,

,

가

가

.

(-)

.

.

,

,

,

,

.

.

(

),

,

.

가

.

2-2-1

가 가

- DB

DB 1989 4 14

145,004

48,327

- DB

DB 1995 12 8

62,014

- DB

DB 1984

2 29

70

999,930

- DBCSI

DBCSI 2011 3 17

3

.

200

,

- DBCAS

DBCAS 2011 3 1

7

.

300

,

- DBCNS

DBCMS 2011

3 17

.

200

- DB MnS

DB MnS 2013 2 22

23,000

,

- DB

DB DB MnS 가

2014 1 20

,

15,001

가 , 가 가 가
가 . 가 .

가
가 가 가

2-2-4

2-3
2019 12 31
2020 1 1

- 1103 ' () -
1103

- 1107 ' : ', 1109 ' ', 1039 '
: ' () -

1109 1039

· ,

가

- 1001 ' ', 1008 ' ,
' () -

· ,'

,

' .

가

2-4-1

<당분기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 손해보험부문 | 생명보험부문 | 할부금융부문 | 조 정 | 합 계 |
|----------|-----------|---------|--------|----------|-----------|
| 영업수익: | 4,746,343 | 688,014 | 4,525 | (94,735) | 5,344,147 |
| 보험관련수익 | 3,496,004 | 386,753 | - | (259) | 3,882,498 |
| 금융상품관련수익 | 1,076,636 | 254,453 | 4,525 | (17,326) | 1,318,288 |
| 기타수익 | 126,440 | 38,588 | - | (77,150) | 87,878 |
| 특별계정수익 | 47,263 | 8,220 | - | - | 55,483 |
| 영업비용: | 4,530,809 | 659,157 | 2,853 | (52,607) | 5,140,212 |
| 보험관련비용 | 2,941,458 | 384,090 | - | - | 3,325,548 |
| 사업비 등 | 747,129 | 111,621 | 1,092 | (75,328) | 784,514 |
| 금융상품관련비용 | 696,367 | 154,024 | 1,673 | 20,188 | 872,252 |
| 기타비용 | 98,592 | 1,202 | 88 | 2,533 | 102,415 |
| 특별계정비용 | 47,263 | 8,220 | - | - | 55,483 |
| 영업손익 | 215,534 | 28,857 | 1,672 | (42,128) | 203,935 |
| 영업외손익 | (1,142) | (168) | 2 | (470) | (1,778) |
| 법인세비용 | 38,184 | 6,354 | 758 | 1,595 | 46,891 |
| 부문순이익 | 176,208 | 22,335 | 916 | (44,193) | 155,266 |

<전분기>

(단위: 백만원)

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

2-4-2

<당분기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 손해보험부문 | 생명보험부문 | 할부금융부문 | 조 정 | 합 계 |
|--------------|-----------|---------|--------|----------|-----------|
| 외부고객으로부터의 수익 | 4,744,276 | 688,014 | 4,525 | (92,668) | 5,344,147 |
| 부문간거래로부터의 수익 | 2,067 | - | - | (2,067) | - |
| 합 계 | 4,746,343 | 688,014 | 4,525 | (94,735) | 5,344,147 |

<전분기>

(단위: 백만원)

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

2-4-3

<당분기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 손해보험부문 | 생명보험부문 | 할부금융부문 | 조 정 | 합 계 |
|----------------|--------|--------|--------|-------|--------|
| 지분법관련손실 | 472 | - | - | - | 472 |
| 감가상각비와 무형자산상각비 | 21,259 | 3,042 | 21 | 5,023 | 29,345 |

<전분기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 손해보험부문 | 생명보험부문 | 할부금융부문 | 조 정 | 합 계 |
|----------------|--------|--------|--------|-------|--------|
| 지분법관련이익 | 4,463 | - | - | - | 4,463 |
| 감가상각비와 무형자산상각비 | 13,636 | 1,622 | 45 | 5,764 | 21,067 |

3.

가

2019 12 31

4.

가

" "

" "

" "

" "

RBC

RBC

, RBC

(, , ,)

2019 12 31

5.

5-1

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기말 | | | 전기말 | | |
|--------------|--------|-----------|-----------|---------|-----------|-----------|
| | 대손준비금 | 비상위험준비금 | 합 계 | 대손준비금 | 비상위험준비금 | 합 계 |
| 기초적립액 | 80,063 | 1,023,646 | 1,103,709 | 82,671 | 932,220 | 1,014,891 |
| 추가적립(환입)예정금액 | 1,778 | 24,247 | 26,025 | (2,608) | 91,426 | 88,818 |
| 기말적립예정잔액 | 81,841 | 1,047,893 | 1,129,734 | 80,063 | 1,023,646 | 1,103,709 |

5-2

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기 | | | 전분기 | | |
|-------------------|---------|----------|----------|---------|----------|----------|
| | 대손준비금 | 비상위험준비금 | 준비금총영향 | 대손준비금 | 비상위험준비금 | 준비금총영향 |
| 지배주주지분 분기순이익 | 156,919 | 156,919 | 156,919 | 76,998 | 76,998 | 76,998 |
| 준비금 환입(전입)예정액 | (1,778) | (24,247) | (26,025) | (3,045) | (20,923) | (23,968) |
| 준비금 반영후 조정이익 | 155,141 | 132,672 | 130,894 | 73,953 | 56,075 | 53,030 |
| 준비금 반영후 기본주당 조정이익 | 2,464원 | 2,107원 | 2,079원 | 1,168원 | 886원 | 838원 |

6.

6-1

<당분기> (단위: 백만원)

| 구 분 | 일 반 | 장 기 | 자동차 | 생 명 | 합 계 |
|-------|---------|-----------|----------|---------|-----------|
| 원수보험료 | 285,067 | 2,144,301 | 937,671 | 373,533 | 3,740,572 |
| 수재보험료 | 22,395 | - | - | - | 22,395 |
| 해약환급금 | (4,255) | - | (49,194) | - | (53,449) |
| 합 계 | 303,207 | 2,144,301 | 888,477 | 373,533 | 3,709,518 |

<전분기> (단위: 백만원)

| 구 분 | 일 반 | 장 기 | 자동차 | 생 명 | 합 계 |
|-------|---------|-----------|----------|---------|-----------|
| 원수보험료 | 243,843 | 2,057,733 | 836,840 | 361,651 | 3,500,067 |
| 수재보험료 | 23,095 | - | - | - | 23,095 |
| 해약환급금 | (4,867) | - | (55,988) | - | (60,855) |
| 합 계 | 262,071 | 2,057,733 | 780,852 | 361,651 | 3,462,307 |

6-2

<당분기> (단위: 백만원)

| 구 분 | 일 반 | 장 기 | 자동차 | 생 명 | 합 계 |
|--------|---------|-----------|----------|---------|-----------|
| 보험금비용: | | | | | |
| 원수보험금 | 158,591 | 736,566 | 725,644 | 87,049 | 1,707,850 |
| 수재보험금 | 11,823 | - | - | - | 11,823 |
| 보험금환입 | (3,330) | (794) | (45,376) | - | (49,500) |
| 소 계 | 167,084 | 735,772 | 680,268 | 87,049 | 1,670,173 |
| 환급금비용 | - | 836,189 | - | 184,083 | 1,020,272 |
| 배당금비용 | - | 996 | - | 1,150 | 2,146 |
| 손해조사비 | 2,855 | 7,911 | 25,563 | - | 36,329 |
| 소 계 | 2,855 | 845,096 | 25,563 | 185,233 | 1,058,747 |
| 합 계 | 169,939 | 1,580,868 | 705,831 | 272,282 | 2,728,920 |

<전분기>

(단위: 백만원)

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

6-3

<당분기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 일 반 | 장 기 | 자동차 | 생 명 | 합 계 |
|---------|---------|--------|-------|--------|---------|
| 출재보험금 | 69,194 | 73,296 | 5,406 | 13,220 | 161,116 |
| 출재보험금환입 | (1,167) | (49) | (197) | - | (1,413) |
| 재보험금수익 | 68,027 | 73,247 | 5,209 | 13,220 | 159,703 |
| 출재보험료 | 122,220 | 83,907 | 3,736 | 14,249 | 224,112 |
| 해약환급금환입 | (4,354) | - | (220) | - | (4,574) |
| 재보험료비용 | 117,866 | 83,907 | 3,516 | 14,249 | 219,538 |

<전분기>

(단위: 백만원)

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

7.

7-1

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기 | 전분기 |
|------------|---------|---------|
| 예치금이자 | 4,094 | 4,979 |
| 단기매매금융자산이자 | 13 | 524 |
| 매도가능금융자산이자 | 127,880 | 134,072 |
| 만기보유금융자산이자 | 10,674 | 6,163 |
| 대출채권이자(주1) | 184,435 | 180,973 |
| 기타(주1) | 497 | 921 |
| 합 계 | 327,593 | 327,632 |

(1)

243

345

7-2

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기 | 전분기 |
|---------------|--------|--------|
| 차입부채이자 | 9,413 | 9,192 |
| 요구불상환증권이자(주1) | 3,447 | 1,865 |
| 기타 | 452 | 934 |
| 리스부채상각이자 | 176 | 168 |
| 합 계 | 13,488 | 12,159 |

(1)

8.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기 | 전분기 |
|---------|-------|-----|
| 대출관련수수료 | 3,507 | 933 |
| 주식관련수수료 | 18 | 28 |
| 기타 | 356 | 4 |
| 합 계 | 3,881 | 965 |

9.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기 | 전분기 |
|------------|--------|--------|
| 당기손익인식금융자산 | 4,812 | 1,876 |
| 매도가능금융자산 | 53,850 | 42,583 |
| 합 계 | 58,662 | 44,459 |

10.

10-1

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기 | 전분기 |
|------------------|---------|---------|
| 단기매매금융자산처분이익 | 2,380 | 1,353 |
| 단기매매금융자산평가이익 | 2,578 | 3,226 |
| 당기손익인식지정금융자산평가이익 | - | 202 |
| 매매목적파생상품처분이익 | 1,647 | 2,500 |
| 매매목적파생상품평가이익 | - | 2,931 |
| 매도가능금융자산처분이익 | 81,798 | 55,989 |
| 매도가능금융자산평가이익(주1) | 640 | 5,469 |
| 만기보유금융자산상환이익 | 12 | 19 |
| 위험회피목적파생상품처분이익 | 65,350 | 71,783 |
| 위험회피목적파생상품평가이익 | 123,026 | 14,340 |
| 기타금융자산처분이익 | 7,946 | 7,392 |
| 합 계 | 285,377 | 165,204 |

(1) 가

가

10-2

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기 | 전분기 |
|------------------|---------|---------|
| 단기매매금융자산처분손실 | 2,962 | 1,965 |
| 단기매매금융자산평가손실 | 1,312 | 882 |
| 당기손익인식지정금융자산평가손실 | 96 | - |
| 매매목적파생상품처분손실 | 6,190 | 13,984 |
| 매매목적파생상품평가손실 | 10,965 | 11,849 |
| 매도가능금융자산처분손실 | 25,479 | 18,385 |
| 매도가능금융자산평가손실(주1) | 1,776 | 45 |
| 매도가능금융자산손상차손 | 12,732 | 13,357 |
| 만기보유금융자산상환손실 | 14 | 20 |
| 위험회피목적파생상품처분손실 | 199,153 | 135,509 |
| 위험회피목적파생상품평가손실 | 435,870 | 147,335 |
| 기타금융자산처분손실 | 68 | 100 |
| 합 계 | 696,617 | 343,431 |

(1) 가

가

11.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기 | 전분기 |
|---------|---------|---------|
| 외환거래이익: | | |
| 외환차익 | 53,662 | 15,250 |
| 외화환산이익 | 589,113 | 197,508 |
| 소 계 | 642,775 | 212,758 |
| 외환거래손실: | | |
| 외환차손 | 35,577 | 15,872 |
| 외화환산손실 | 124,678 | 18,226 |
| 소 계 | 160,255 | 34,098 |

12.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기 | 전분기 |
|------------|---------|---------|
| 급여 | 68,080 | 88,103 |
| 퇴직급여 | 6,033 | 5,792 |
| 복리후생비 | 11,769 | 8,727 |
| 일반관리비 | 149,428 | 136,586 |
| 신계약비 및 수금비 | 53,849 | 59,115 |
| 대리점수수료 | 95,627 | 92,214 |
| 공동보험수수료 | 494 | 422 |
| 지급대리업무수수료 | 527 | 318 |
| 수재보험수수료 | 5,834 | 5,121 |
| 수재이익수수료 | 431 | 329 |
| 출재예수금이자 | 4 | 4 |
| 복구충당부채전입액 | 182 | 58 |
| 합 계 | 392,258 | 396,789 |

13.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기 | 전분기 |
|-------|--------|--------|
| 급여 | 2,864 | 3,528 |
| 퇴직급여 | 172 | 192 |
| 복리후생비 | 205 | 190 |
| 세금과공과 | 10,118 | 10,264 |
| 수수료 | 9,765 | 8,567 |
| 기타 | 1,864 | 1,902 |
| 합 계 | 24,988 | 24,643 |

14.

14 -1

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기 | 전분기 |
|-----------|--------|---------|
| 임대료수익 | 18,406 | 18,671 |
| 수입경비 | 21,880 | 21,277 |
| 특별계정수입수수료 | 43,873 | 43,369 |
| 기타 | 3,718 | 31,980 |
| 합 계 | 87,877 | 115,297 |

14 -2

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기 | 전분기 |
|-----------|---------|---------|
| 부동산감가상각비 | 6,169 | 6,086 |
| 무형자산상각비 | 9,994 | 10,226 |
| 특별계정지급수수료 | 548 | 634 |
| 기타 | 85,703 | 94,256 |
| 합 계 | 102,414 | 111,202 |

15.

15-1

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기 | 전분기 |
|---------------|-------|--------|
| 유형자산처분이익 | 8 | - |
| 관계기업투자주식지분법이익 | 455 | 6,503 |
| 투자부동산처분이익 | - | 27 |
| 잡이익 | 3,800 | 5,053 |
| 합 계 | 4,263 | 11,583 |

15-2

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기 | 전분기 |
|---------------|-------|-------|
| 관계기업투자주식지분법손실 | 927 | 2,040 |
| 유형자산처분손실 | 6 | 4 |
| 기부금 | 884 | 417 |
| 잡손실 | 4,225 | 1,641 |
| 합 계 | 6,042 | 4,102 |

16.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기 | 전분기 |
|---------------------|---------|-----------|
| 법인세부담액 | 20,518 | 21,002 |
| 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액 | (3,846) | 127,490 |
| 총법인세 효과 | 16,672 | 148,492 |
| 자본에 직접 추가되는 법인세부담액 | 30,220 | (123,512) |
| 법인세비용 | 46,892 | 24,980 |

17.

17 -1

(단위: 원, 주)

| 구 분 | 당분기 | 전분기 |
|------------------|-----------------|----------------|
| 보통주 지배주주지분 분기순이익 | 156,918,832,272 | 76,998,249,789 |
| 가중평균유통보통주식수(주1) | 62,957,141 | 63,298,340 |
| 기본주당이익 | 2,492 | 1,216 |

(1) 가 70,800,000 가
 9,465,659 (: 7,501,660)

17 -2 가

18.

18-1

(단위: 백만원)

| 내역 | 당분기말 | 전기말 |
|-----------|---------|---------|
| 현금및보통예금 등 | 134,845 | 131,177 |
| 기타예금 | 105,826 | 151,504 |
| 외화예금 | 170,048 | 142,236 |
| 합계 | 410,719 | 424,917 |

18-2

(단위: 백만원)

| 구분 | 내용 | 당분기말 | 전기말 |
|-------|-----------|---------|---------|
| 원화예치금 | 보통예금 | 1,195 | 427 |
| | 정기예금 | 174,996 | 229,493 |
| | 기타예금-기타 | 2,858 | 1 |
| | 기타예금-별단예금 | 23 | 31 |
| | 선물거래예치금 | 4 | - |
| | 소계 | 179,076 | 229,952 |
| 외화예치금 | 해외제예금 | 54,222 | 49,465 |
| | 정기예금 | 73,356 | 69,690 |
| | 기타예금-기타 | 9,032 | 50,624 |
| | 선물거래예치금 | 4,080 | 6,117 |
| | 소계 | 140,690 | 175,896 |
| 합계 | | 319,766 | 405,848 |

18-3

(단위: 백만원)

| 구 분 | 금융기관 | 당분기말 | 전기말 | 사용제한사유 |
|---------|------------------|--------|--------|--------------|
| 보통예금 | 신한은행 외 | 1,195 | 427 | 소송관련 압류 |
| 기타예금 | KEB하나은행 외 | 31 | 31 | 당좌개설보증금 |
| 해외제예금 | Bank of Hawaii 외 | 54,222 | 49,465 | 해외지점 영업보증금 등 |
| 정기예금 | 국민은행 외 | 5,500 | 5,500 | 당좌차월 담보 등 |
| 선물거래예치금 | 한화증권 외 | 4,084 | 6,117 | 선물거래예치금 |
| 합 계 | | 65,032 | 61,540 | |

19.

19-1

(단위: 백만원)

| 구 분 | 내 용 | 당분기말 | 전기말 |
|--------------|----------------|-----------|-----------|
| 단기매매금융자산 | 주식 | 26 | 75 |
| | 수익증권 | 1,327,473 | 1,461,334 |
| | 외화유가증권 | 5,099 | 6,478 |
| | 기타유가증권 | 19,648 | - |
| | 매매목적파생상품자산(주1) | 4,067 | 12,554 |
| | 소 계 | 1,356,313 | 1,480,441 |
| 당기손익인식지정금융자산 | 기타유가증권(주2) | 20,821 | 20,917 |
| 합 계 | | 1,377,134 | 1,501,358 |

(1) 35.

(2) 가

19-2

<당분기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 액면가액 | 취득가액 | 공정가치(주1) | 장부가액 |
|--------|--------|--------|----------|--------|
| 기타유가증권 | 20,000 | 19,544 | 19,648 | 19,648 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 액면가액 | 취득가액 | 공정가치(주1) | 장부가액 |
|------|------|-------|----------|-------|
| 외화채권 | 938 | 1,068 | 1,140 | 1,140 |

(1) 가 가

20. 가

20-1

가

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기말 | | 전기말 | |
|---------|------------|------------|------------|------------|
| | 취득가액(주3) | 장부가액(주3) | 취득가액(주3) | 장부가액(주3) |
| 주식(주1) | 355,897 | 329,790 | 245,239 | 233,440 |
| 출자금(주2) | 126,428 | 117,869 | 123,034 | 118,023 |
| 국공채 | 4,355,539 | 4,715,364 | 4,258,717 | 4,629,024 |
| 특수채 | 2,507,516 | 2,687,185 | 2,821,579 | 2,853,569 |
| 금융채 | 850,878 | 893,490 | 893,591 | 934,534 |
| 회사채 | 2,300,033 | 2,390,441 | 2,261,615 | 2,356,565 |
| 수익증권 | 2,871,387 | 2,997,730 | 2,810,470 | 2,843,852 |
| 외화유가증권 | 8,663,174 | 9,262,434 | 8,795,959 | 9,200,118 |
| 기타유가증권 | 129,091 | 135,859 | 130,728 | 137,447 |
| 합 계 | 22,159,943 | 23,530,162 | 22,340,932 | 23,306,572 |

(1)

가

가

가

가

가

가

가

가

DCF (Discounted Cash Flow Model), IMV (Imputed Market Value Model), FCFE (Discounted Free Cash Flow to Equity Model),

1

가

가

가

가

가

가

,

가

,

가

가

(2) 가

가 가

(3) 가 .
 , 가 (가) ,
 가 가
 (가)
 가 .
 20 -2 가

<당분기말> (단위: 백만원)

| 만 기 | 국공채 | 특수채 | 금융채 | 회사채 | 외화유가증권 | 기타유가증권 | 합 계 |
|---------|-----------|-----------|---------|-----------|-----------|--------|------------|
| 1년 이내 | 10,051 | 97,524 | 40,410 | 50,474 | 88,374 | 39,741 | 326,574 |
| 1~5년 이내 | 112,661 | 329,228 | 389,658 | 345,901 | 516,952 | 9,517 | 1,703,917 |
| 5년 초과 | 4,592,652 | 2,260,433 | 463,422 | 1,994,066 | 7,145,699 | - | 16,456,272 |
| 합 계 | 4,715,364 | 2,687,185 | 893,490 | 2,390,441 | 7,751,025 | 49,258 | 18,486,763 |

<전기말> (단위: 백만원)

| 만 기 | 국공채 | 특수채 | 금융채 | 회사채 | 외화유가증권 | 기타유가증권 | 합 계 |
|---------|-----------|-----------|---------|-----------|-----------|--------|------------|
| 1년 이내 | 11,796 | 147,984 | 60,196 | 90,781 | 31,605 | 39,388 | 381,750 |
| 1~5년 이내 | 163,499 | 499,172 | 403,387 | 387,132 | 515,598 | 9,230 | 1,978,018 |
| 5년 초과 | 4,453,729 | 2,206,413 | 470,951 | 1,878,652 | 7,212,086 | - | 16,221,831 |
| 합 계 | 4,629,024 | 2,853,569 | 934,534 | 2,356,565 | 7,759,289 | 48,618 | 18,581,599 |

20 -3 가 가 .
 <당분기> (단위: 백만원)

| 구 분 | 당기초 | 평가(손)익 | 실현(손)익 | 당분기말 |
|--------------|-----------|----------|----------|-----------|
| 매도가능금융자산평가손익 | 1,239,100 | (59,373) | (54,912) | 1,124,815 |
| 계약자지분조정 | (3,056) | | | (2,383) |
| 법인세효과 | (314,220) | | | (278,632) |
| 비지배지분 | (11,792) | | | 228 |
| 차감후 잔액 | 910,032 | | | 844,028 |

<전분기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 전기초 | 평가(손)익 | 실현(손)익 | 전분기말 |
|--------------|-----------|---------|----------|-----------|
| 매도가능금융자산평가손익 | 422,721 | 511,621 | (17,086) | 917,256 |
| 계약자지분조정 | 506 | | | (5,924) |
| 법인세효과 | (102,978) | | | (240,944) |
| 비지배지분 | (2,137) | | | 3,143 |
| 차감후 잔액 | 318,112 | | | 673,531 |

21.

21 -1

<당분기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 액면가 | 취득원가 | 장부금액 |
|--------|-----------|-----------|-----------|
| 국공채 | 487,750 | 398,276 | 452,093 |
| 특수채 | 173,950 | 173,950 | 216,770 |
| 금융채 | 100,000 | 99,953 | 103,085 |
| 회사채 | 140,000 | 140,562 | 159,756 |
| 외화유가증권 | 709,243 | 689,002 | 777,284 |
| 합 계 | 1,610,943 | 1,501,743 | 1,708,988 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 액면가 | 취득원가 | 장부금액 |
|--------|-----------|-----------|-----------|
| 국공채 | 467,750 | 385,732 | 396,922 |
| 특수채 | 173,950 | 173,950 | 187,536 |
| 금융채 | 100,000 | 99,953 | 103,422 |
| 회사채 | 140,000 | 140,562 | 140,477 |
| 외화유가증권 | 709,243 | 689,002 | 755,296 |
| 합 계 | 1,590,943 | 1,489,199 | 1,583,653 |

21 -2

<당분기말>

(단위: 백만원)

| 만 기 | 국공채 | 특수채 | 금융채 | 회사채 | 외화 유가증권 | 합 계 |
|---------|---------|---------|---------|---------|------------|-----------|
| 1년 이내 | - | - | - | - | - | - |
| 1~5년 이내 | - | 401 | 103,085 | 10,271 | 34,084 | 147,841 |
| 5년 초과 | 452,093 | 216,369 | - | 149,485 | 743,200 | 1,561,147 |
| 합 계 | 452,093 | 216,770 | 103,085 | 159,756 | 777,284 | 1,708,988 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 만 기 | 국공채 | 특수채 | 금융채 | 회사채 | 외화 유가증권 | 합 계 |
|---------|---------|---------|---------|---------|------------|-----------|
| 1년 이내 | - | - | - | - | - | - |
| 1~5년 이내 | - | 601 | 103,422 | 10,296 | 32,357 | 146,676 |
| 5년 초과 | 396,922 | 186,935 | - | 130,181 | 722,939 | 1,436,977 |
| 합 계 | 396,922 | 187,536 | 103,422 | 140,477 | 755,296 | 1,583,653 |

21 -3

가 가 20,956

가

가

37,582

가

14,173

(38)

22.

가 ,

(단위: 백만원)

| 담보제공자산 | 담보제공처 | 사 유 | 장부가액 | |
|-----------|------------|--------------------|-----------|-----------|
| | | | 당분기말 | 전기말 |
| 매도가능금융자산 | 국민은행 외 | 유가증권 대차 및 대용, 질권설정 | 513,340 | 381,068 |
| 대출채권 | 산은캐피탈 | 차입금 담보 | 4,909 | 5,727 |
| 투자부동산(주1) | KEB하나은행 외 | 임대보증금관련 근저당 및 전세권 | 711,729 | 712,835 |
| 투자부동산 | DVB bank 외 | 차입부채 | 292,623 | 281,105 |
| 합 계 | | | 1,522,601 | 1,380,735 |

(1)

29,212

23.

23 -1

(단위: 백만원)

| 구 분 | | 당분기말 | 전기말 |
|------|-------|------------|------------|
| 대출채권 | | 17,398,778 | 17,101,001 |
| 수취채권 | 보험미수금 | 420,111 | 451,686 |
| | 미수금 | 203,690 | 171,015 |
| | 임차보증금 | 70,498 | 69,742 |
| | 미수수익 | 370,359 | 284,719 |
| | 공탁금 | 3,920 | 3,881 |
| | 받을어음 | 146 | 36 |
| | 소 계 | 1,068,724 | 981,079 |
| 합 계 | | 18,467,502 | 18,082,080 |

23 -2

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|-----------|------------|------------|
| 콜론 | 17,683 | 919 |
| 보험약관대출금 | 3,601,914 | 3,559,239 |
| 유가증권담보대출금 | 30,732 | 35,991 |
| 부동산담보대출금 | 4,580,486 | 4,463,353 |
| 신용대출금 | 4,201,498 | 4,251,613 |
| 지급보증대출금 | 139,904 | 132,172 |
| 기타대출금 | 4,895,544 | 4,726,512 |
| 금융리스채권 | 58 | 58 |
| 합 계 | 17,467,819 | 17,169,857 |
| 현재가치할인차금 | (2,087) | (2,057) |
| 이연대출부대비용 | (14,996) | (14,132) |
| 대손충당금 | (51,958) | (52,667) |
| 잔 액 | 17,398,778 | 17,101,001 |
| 대손충당금설정비율 | 0.30% | 0.31% |

23 -3

<당분기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 보험미수금 | 미수금 | 임차보증금 | 미수수익 | 공탁금 | 받을어음 | 합 계 |
|----------|----------|---------|--------|---------|-------|------|-----------|
| 채권가액 | 430,609 | 210,566 | 71,709 | 370,877 | 3,920 | 147 | 1,087,828 |
| 현재가치할인차금 | - | - | (817) | - | - | - | (817) |
| 대손충당금 | (10,498) | (6,876) | (394) | (518) | - | (1) | (18,287) |
| 합 계 | 420,111 | 203,690 | 70,498 | 370,359 | 3,920 | 146 | 1,068,724 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 보험미수금 | 미수금 | 임차보증금 | 미수수익 | 공탁금 | 받을어음 | 합 계 |
|----------|----------|---------|--------|---------|-------|------|----------|
| 채권가액 | 462,309 | 177,440 | 70,431 | 285,260 | 3,881 | 36 | 999,357 |
| 현재가치할인차금 | - | - | (295) | - | - | - | (295) |
| 대손충당금 | (10,623) | (6,425) | (394) | (541) | - | - | (17,983) |
| 합 계 | 451,686 | 171,015 | 69,742 | 284,719 | 3,881 | 36 | 981,079 |

23 -4

<당분기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 대출채권 | 수취채권 | 합 계 |
|--------------------|---------|--------|---------|
| 당기초 | 52,667 | 17,983 | 70,650 |
| 증가 : | | | |
| 대손상각비 | 2,938 | 1,222 | 4,160 |
| 제각된 금액 중 당기 회수된 금액 | 579 | 33 | 612 |
| 기타(외화환산 효과 등) | 44 | - | 44 |
| 소 계 | 3,561 | 1,255 | 4,816 |
| 감소 : | | | |
| 매각 및 제각 | (2,735) | (32) | (2,767) |
| 충당금환입액 | (1,294) | (917) | (2,211) |
| 손상후이자수익 | (241) | (2) | (243) |
| 소 계 | (4,270) | (951) | (5,221) |
| 당분기말 | 51,958 | 18,287 | 70,245 |

<전분기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 대출채권 | 수취채권 | 합 계 |
|--------------------|---------|--------|---------|
| 전기초 | 53,058 | 17,195 | 70,253 |
| 증가 : | | | |
| 대손상각비 | 4,265 | 2,007 | 6,272 |
| 제각된 금액 중 전기 회수된 금액 | 657 | - | 657 |
| 소 계 | 4,922 | 2,007 | 6,929 |
| 감소 : | | | |
| 매각 및 제각 | (2,774) | (27) | (2,801) |
| 총당금환입액 | (1,219) | (61) | (1,280) |
| 손상후이자수익 | (342) | (3) | (345) |
| 소 계 | (4,335) | (91) | (4,426) |
| 전분기말 | 53,645 | 19,111 | 72,756 |

()

90

(-)-117 .

23 -5

()

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기 | 전분기 |
|-------|----------|---------|
| 기초잔액 | (14,132) | (5,294) |
| 신규발생 | (3,391) | (2,653) |
| 상각액 | 2,402 | 791 |
| 환산손익 | 125 | - |
| 분기말잔액 | (14,996) | (7,156) |

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|----------|----------|----------|
| 미수보험료 | 110,812 | 136,001 |
| 공동보험미수금 | 15,629 | 16,589 |
| 대리업무미수금 | 23,029 | 22,701 |
| 재보험미수금 | 186,095 | 195,541 |
| 외국재보험미수금 | 80,241 | 77,731 |
| 특약수재예탁금 | 14,803 | 13,746 |
| 합 계 | 430,609 | 462,309 |
| 대손충당금 | (10,498) | (10,623) |
| 차감잔액 | 420,111 | 451,686 |

24.

24 -1

(단위: 백만원)

| 관계기업명 | 소재지 | 주요 영업활동 | 당분기말 | | 전기말 | |
|------------------|------|------------|--------------|---------|--------------|---------|
| | | | 소유 지분율(%) | 장부금액 | 소유 지분율(%) | 장부금액 |
| DB금융투자(주) | 대한민국 | 증권업 | 25.08 | 73,721 | 25.08 | 75,658 |
| 안청재산보험주식유한공사(주1) | 중국 | 보험업 | 15.01 | 137,736 | 15.01 | 132,624 |
| PTI | 베트남 | 보험업 | 37.32 | 59,778 | 37.32 | 58,136 |
| 합 계 | | | | 271,235 | | 266,418 |

(1)

20%

가
가

24 -2

<당분기말 및 당분기>

(단위: 백만원)

| 회사명 | 자산총액 | 부채총액 | 지배주주지분 분기순이익 |
|--------------|-----------|-----------|-----------------|
| DB금융투자(주) | 9,391,918 | 8,588,560 | 2,875 |
| 안청재산보험주식유한공사 | 1,426,033 | 664,731 | 2,354 |
| PTI | 395,587 | 297,929 | 2,056 |

<전기말 및 전분기>

(단위: 백만원)

| 회사명 | 자산총액 | 부채총액 | 지배주주지분 분기순이익(손실) |
|--------------|-----------|-----------|---------------------|
| DB금융투자(주) | 8,428,468 | 7,617,144 | 23,193 |
| 안청재산보험주식유한공사 | 1,296,679 | 569,436 | (13,592) |
| PTI | 378,891 | 285,367 | 1,770 |

24 -3

<당분기>

(단위: 백만원)

| 관계기업명 | 당기초 | 관계기업의 순손익에 대한 지분 | 관계기업의 기타포괄손익 에 대한 지분 | 배 당 | 당분기말 |
|--------------|---------|------------------------|----------------------------|---------|---------|
| DB금융투자(주) | 75,658 | (340) | 1,064 | (2,661) | 73,721 |
| 안정재산보험주식유한공사 | 132,624 | (587) | 5,699 | - | 137,736 |
| PTI | 58,136 | 455 | 1,187 | - | 59,778 |
| 합 계 | 266,418 | (472) | 7,950 | (2,661) | 271,235 |

<전분기>

(단위: 백만원)

| 관계기업명 | 전기초 | 관계기업의 순손익에 대한 지분 | 관계기업의 기타포괄손익 에 대한 지분 | 배 당 | 전분기말 |
|--------------|---------|------------------------|----------------------------|---------|---------|
| DB금융투자(주) | 65,075 | 5,933 | (292) | (2,661) | 68,055 |
| 안정재산보험주식유한공사 | 132,267 | (2,040) | 9,191 | - | 139,418 |
| PTI | 56,055 | 570 | 549 | - | 57,174 |
| 합 계 | 253,397 | 4,463 | 9,448 | (2,661) | 264,647 |

24 -4

가 (가)

(단위: 원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|-----------|-------|-------|
| DB금융투자(주) | 3,015 | 4,235 |

25.

25 -1

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기말 | | | 전기말 | | |
|----------|---------|-------------|---------|---------|-------------|---------|
| | 취득가액 | 감가상각 누계액 | 장부금액 | 취득가액 | 감가상각 누계액 | 장부금액 |
| 토지 | 253,033 | - | 253,033 | 265,470 | - | 265,470 |
| 건물과 구축물 | 145,551 | (45,332) | 100,219 | 150,807 | (46,233) | 104,574 |
| 공기구비품 | 225,969 | (206,346) | 19,623 | 221,964 | (203,144) | 18,820 |
| 사용권자산 | 80,784 | (41,385) | 39,399 | 68,853 | (34,389) | 34,464 |
| 기타의 유형자산 | 5,456 | (4,095) | 1,361 | 5,239 | (3,857) | 1,382 |
| 합 계 | 710,793 | (297,158) | 413,635 | 712,333 | (287,623) | 424,710 |

25 -2

<당분기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기초 | 취 득 | 처 분 | 대 체(주1) | 상 각 | 환산손익 | 당분기말 |
|----------|---------|-------|-----|----------|---------|------|---------|
| 토지 | 265,470 | - | - | (12,437) | - | - | 253,033 |
| 건물과 구축물 | 104,574 | 88 | - | (2,492) | (1,952) | - | 100,218 |
| 공기구비품 | 18,820 | 3,998 | (6) | - | (3,192) | 3 | 19,623 |
| 기타의 유형자산 | 1,382 | 5 | (2) | 347 | (370) | - | 1,362 |
| 합 계 | 390,246 | 4,091 | (8) | (14,582) | (5,514) | 3 | 374,236 |

<전분기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 전기초 | 취 득 | 처 분 | 대 체(주1) | 상 각 | 환산손익 | 전분기말 |
|----------|---------|-------|------|---------|---------|------|---------|
| 토지 | 269,085 | 3,988 | - | (2,813) | - | - | 270,260 |
| 건물과 구축물 | 108,382 | - | - | 1,200 | (1,960) | - | 107,622 |
| 공기구비품 | 22,104 | 2,384 | (58) | - | (3,432) | 1 | 20,999 |
| 기타의 유형자산 | 2,337 | 51 | - | (398) | (176) | - | 1,814 |
| 합 계 | 401,908 | 6,423 | (58) | (2,011) | (5,568) | 1 | 400,695 |

(1)

25 -3

<당분기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기초 | 취 득 | 처 분 | 상 각 | 환산손익 | 당분기말 |
|------------|--------|--------|---------|---------|------|--------|
| 사용권자산(부동산) | 27,378 | 13,645 | (977) | (7,926) | 61 | 32,181 |
| 사용권자산(기타) | 7,086 | 6,627 | (5,950) | (555) | 10 | 7,218 |
| 합 계 | 34,464 | 20,272 | (6,927) | (8,481) | 71 | 39,399 |

<전분기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기초 | 회계정책 변경효과 | 취 득 | 처 분 | 상 각 | 환산손익 | 전분기말 |
|------------|-----|--------------|-------|-------|---------|------|--------|
| 사용권자산(부동산) | - | 34,298 | 7,178 | (750) | (7,772) | 36 | 32,990 |
| 사용권자산(기타) | - | 1,363 | 64 | - | (179) | 1 | 1,249 |
| 합 계 | - | 35,661 | 7,242 | (750) | (7,951) | 37 | 34,239 |

26.

26 -1

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기말 | | | 전기말 | | |
|---------|-----------|---------------|-----------|-----------|---------------|-----------|
| | 취득가액 | 감가상각 누계액 등 | 장부금액 | 취득가액 | 감가상각 누계액 등 | 장부금액 |
| 토지 | 877,243 | - | 877,243 | 863,495 | - | 863,495 |
| 건물과 구축물 | 244,488 | (82,387) | 162,101 | 233,400 | (75,970) | 157,430 |
| 선박 | 275,509 | (111,732) | 163,777 | 260,906 | (103,942) | 156,964 |
| 항공기 | 195,616 | (67,294) | 128,322 | 185,248 | (61,742) | 123,506 |
| 합 계(주1) | 1,592,856 | (261,413) | 1,331,443 | 1,543,049 | (241,654) | 1,301,395 |

(1)

26 -2

<당분기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기초 | 취 득 | 처 분 | 대 체(주1) | 상 각 | 환산손익 | 당분기말 |
|---------|-----------|-----|-----|---------|---------|--------|-----------|
| 토지 | 863,495 | - | - | 12,437 | - | 1,312 | 877,244 |
| 건물과 구축물 | 157,430 | 22 | - | 2,492 | (1,379) | 3,536 | 162,101 |
| 선박 | 156,964 | - | - | - | (1,926) | 8,738 | 163,776 |
| 항공기 | 123,506 | - | - | - | (2,047) | 6,863 | 128,322 |
| 합 계 | 1,301,395 | 22 | - | 14,929 | (5,352) | 20,449 | 1,331,443 |

<전분기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 전기초 | 취 득 | 처 분 | 대 체(주1) | 상 각 | 환산손익 | 전분기말 |
|---------|-----------|-----|-------|---------|---------|-------|-----------|
| 토지 | 864,607 | - | (505) | 2,814 | - | 531 | 867,447 |
| 건물과 구축물 | 177,466 | - | (257) | (1,200) | (1,528) | 1,378 | 175,859 |
| 선박 | 158,799 | - | - | - | (1,815) | 3,062 | 160,046 |
| 항공기 | 126,942 | - | - | - | (1,930) | 1,931 | 126,943 |
| 합 계 | 1,327,814 | - | (762) | 1,614 | (5,273) | 6,902 | 1,330,295 |

(1)

26 -3

가

40

가

가

가

1,565,114

1,529,

073

가

가

가

3

가 가 가 가

| 구 분 | 가치평가방법 | 공정가치 측정에 유의적이지만 관측가능하지 않은 주요 투입변수 |
|----------|--|---|
| 토지 | 비교표준공시지가 기준평가방식으로 토지용도, 지역, 이용 상황, 유사인근지역의 표준지 공시지가 기준의 지가변동률 등을 고려하여 산정 | 비교표준지 지가변동률, 생산자물가지 수, 표준지 공시지가, 주변요인에 따른 보정률 |
| 건물 | 재조달원가 산출방식으로 구조, 용재, 현상, 시공상태, 관리 및 이용상태, 유용성, 부대설비, 경과연수 등 제반현상을 종 합적으로 참작한 원가산출방식으로 평가 | 건축신축단가표상 표준단가, 면적, 보정 단가 |
| 선박 및 항공기 | 수익환원법(DCF) 방식으로 대상 선박 및 항공기가 장래 산 출할 것으로 기대되는 순수익의 현재가치합계를 구함으로 써 대상 부동산의 공정가치를 산출하는 방법 | 예상임대수익, 자본환원을 |

26 -4

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기 | 전분기 |
|------------------|--------|--------|
| 투자부동산에서 발생한 임대수익 | 15,348 | 15,570 |
| 임대수익과 관련된 영업비용 | 10,774 | 9,446 |

27.

27-1

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기말 | | | 전기말 | | |
|----------|---------|-----------|---------|---------|-----------|---------|
| | 취득가액 | 상각누계액 | 장부금액 | 취득가액 | 상각누계액 | 장부금액 |
| 소프트웨어 | 434,355 | (404,230) | 30,125 | 432,172 | (399,153) | 33,019 |
| 개발비 | 39,818 | (33,436) | 6,382 | 39,364 | (33,040) | 6,324 |
| 회원권(주1) | 17,958 | (3,036) | 14,922 | 17,958 | (3,036) | 14,922 |
| VOBA(주2) | 365,027 | (250,362) | 114,665 | 365,027 | (245,339) | 119,688 |
| 합 계 | 857,158 | (691,064) | 166,094 | 854,521 | (680,568) | 173,953 |

(1) 가

(2) 가 DB
가 (Value Of Business Acquired)
가

27-2

<당분기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기초 | 취 득 | 대체(주1) | 상 각 | 환산손익 | 당분기말 |
|-------|---------|-------|--------|---------|------|---------|
| 소프트웨어 | 33,019 | 1,110 | 485 | (4,575) | 86 | 30,125 |
| 개발비 | 6,324 | 454 | - | (396) | - | 6,382 |
| 회원권 | 14,922 | - | - | - | - | 14,922 |
| VOBA | 119,688 | - | - | (5,023) | - | 114,665 |
| 합 계 | 173,953 | 1,564 | 485 | (9,994) | 86 | 166,094 |

<전분기>

(단위: 백만원)

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

(1)

28.

<당분기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 일반(주1) | 장 기 | 자동차 | 생 명 | 합 계 |
|------------|---------|---------|---------|--------|---------|
| 당기초 | 562,302 | 98,252 | 17,302 | 12,424 | 690,280 |
| 출재미경과보험료적립 | (2,233) | - | (1,795) | 28 | (4,000) |
| 출재지급준비금적립 | (6,974) | 4,647 | (1,044) | 4 | (3,367) |
| 당분기말 | 553,095 | 102,899 | 14,463 | 12,456 | 682,913 |

<전분기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 일반(주1) | 장 기 | 자동차 | 생 명 | 합 계 |
|------------|---------|--------|--------|--------|---------|
| 전기초 | 531,650 | 67,652 | 15,335 | 10,630 | 625,267 |
| 출재미경과보험료적립 | (7,189) | - | 2,897 | 103 | (4,189) |
| 출재지급준비금적립 | 5,138 | 4,197 | 368 | 554 | 10,257 |
| 전분기말 | 529,599 | 71,849 | 18,600 | 11,287 | 631,335 |

(1)

()

(-)10

222

29.

29 -1

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|---------|-----------|-----------|
| 미상각신계약비 | 1,909,749 | 1,881,698 |
| 구상채권 | 76,295 | 63,018 |
| 선급비용 | 30,764 | 29,223 |
| 선급금 | 128,891 | 75,429 |
| 그밖의기타자산 | 556 | 374 |
| 합 계 | 2,146,255 | 2,049,742 |

29 -2

<당분기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 장 기 | 연 금 | 생 명 | 합 계 |
|------|-----------|-------|----------|-----------|
| 당기초 | 1,395,027 | 4,513 | 482,158 | 1,881,698 |
| 증 가 | 299,992 | 357 | 55,875 | 356,224 |
| 상 각 | (271,077) | (826) | (56,270) | (328,173) |
| 당분기말 | 1,423,942 | 4,044 | 481,763 | 1,909,749 |

<전분기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 장 기 | 연 금 | 생 명 | 합 계 |
|------|-----------|---------|----------|-----------|
| 전기초 | 1,396,374 | 8,652 | 446,677 | 1,851,703 |
| 증 가 | 257,641 | 498 | 68,847 | 326,986 |
| 상 각 | (282,796) | (1,978) | (50,367) | (335,141) |
| 전분기말 | 1,371,219 | 7,172 | 465,157 | 1,843,548 |

29 -3

<당분기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 일 반 | 장 기 | 자동차 | 합 계 |
|-------|-------|-------|--------|--------|
| 당기초 | 3,651 | 2,356 | 57,011 | 63,018 |
| 기중변동액 | 1,268 | 437 | 11,572 | 13,277 |
| 당분기말 | 4,919 | 2,793 | 68,583 | 76,295 |

<전분기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 일 반 | 장 기 | 자동차 | 합 계 |
|-------|-------|-------|--------|--------|
| 전기초 | 2,145 | 1,596 | 42,441 | 46,182 |
| 기중변동액 | 865 | 344 | 10,133 | 11,342 |
| 전분기말 | 3,010 | 1,940 | 52,574 | 57,524 |

(단위: 천US\$, 백만원)

| 계정과목 | 외화금액 | | 원화환산액 | |
|-----------|-----------------|-----------------|------------|------------|
| | 당분기말 | 전기말 | 당분기말 | 전기말 |
| 외화자산: | | | | |
| 현금및예치금 | US\$ 254,196 | US\$ 274,777 | 310,780 | 318,137 |
| 미수보험료 | 63,349 | 67,088 | 77,450 | 77,674 |
| 재보험미수금 | 16,913 | 15,893 | 20,677 | 18,401 |
| 외국재보험미수금 | 35,845 | 36,417 | 43,824 | 42,164 |
| 특약수재예탁금 | 10,843 | 10,540 | 13,256 | 12,203 |
| 외화유가증권 | 8,377,499 | 8,768,917 | 10,242,330 | 10,152,652 |
| 외화대출채권 | 3,373,177 | 3,372,410 | 4,124,046 | 3,904,577 |
| 임차보증금 | 41 | 41 | 50 | 48 |
| 기타 | 26,997 | 27,594 | 33,006 | 31,949 |
| 합 계 | US\$ 12,158,860 | US\$ 12,573,677 | 14,865,419 | 14,557,805 |
| 외화부채: | | | | |
| 차입부채 | US\$ 89,659 | US\$ 92,653 | 109,618 | 107,274 |
| 대리점미지급금 | 6,823 | 14,418 | 8,341 | 16,693 |
| 재보험미지급금 | 20,350 | 20,477 | 24,880 | 23,709 |
| 외국재보험미지급금 | 37,235 | 34,829 | 45,524 | 40,325 |
| 특약출재예수금 | 17 | 52 | 20 | 60 |
| 기타 | 8,600 | 3,734 | 10,514 | 4,324 |
| 합 계 | US\$ 162,684 | US\$ 166,163 | 198,897 | 192,385 |

31.

31 -1

<당분기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 일 반 | 장 기 | 자 동 차 | 생 명 | 합 계 |
|-----------------|-----------|------------|-----------|-----------|------------|
| 장기저축성보험료적립금(주1) | - | 27,432,450 | - | 8,367,770 | 35,800,220 |
| 미경과보험료적립금 | 594,448 | 35,632 | 1,870,065 | 410 | 2,500,555 |
| 지급준비금 | 714,816 | 1,326,793 | 744,488 | 161,532 | 2,947,629 |
| 계약자배당준비금 | - | 88,449 | - | 16,020 | 104,469 |
| 계약자이익배당준비금 | - | 12,498 | - | 146 | 12,644 |
| 보증준비금 | - | - | - | 241,174 | 241,174 |
| 배당보험손실보전준비금 | - | 13,319 | - | 3 | 13,322 |
| 합 계 | 1,309,264 | 28,909,141 | 2,614,553 | 8,787,055 | 41,620,013 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 일 반 | 장 기 | 자 동 차 | 생 명 | 합 계 |
|-----------------|-----------|------------|-----------|-----------|------------|
| 장기저축성보험료적립금(주1) | - | 27,216,441 | - | 8,288,725 | 35,505,166 |
| 미경과보험료적립금 | 580,773 | 35,710 | 1,811,806 | 416 | 2,428,705 |
| 지급준비금 | 691,533 | 1,301,630 | 761,094 | 151,693 | 2,905,950 |
| 계약자배당준비금 | - | 89,763 | - | 17,167 | 106,930 |
| 계약자이익배당준비금 | - | 10,658 | - | 139 | 10,797 |
| 보증준비금 | - | - | - | 226,735 | 226,735 |
| 배당보험손실보전준비금 | - | 12,586 | - | - | 12,586 |
| 합 계 | 1,272,306 | 28,666,788 | 2,572,900 | 8,684,875 | 41,196,869 |

(1)

130,822

130,783

31 -2

<당분기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 장 기 | 연 금 | 생 명 | 합 계 |
|-------|------------|-----------|-----------|------------|
| 당기초 | 23,382,353 | 3,834,088 | 8,288,725 | 35,505,166 |
| 기중변동액 | 187,472 | 28,537 | 79,045 | 295,054 |
| 당분기말 | 23,569,825 | 3,862,625 | 8,367,770 | 35,800,220 |

<전분기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 장 기 | 연 금 | 생 명 | 합 계 |
|-------|------------|-----------|-----------|------------|
| 전기초 | 22,147,150 | 3,654,621 | 7,806,449 | 33,608,220 |
| 기중변동액 | 304,017 | 49,749 | 89,897 | 443,663 |
| 전분기말 | 22,451,167 | 3,704,370 | 7,896,346 | 34,051,883 |

31 -3

<당분기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 일 반 | 장 기 | 자동차 | 생 명 | 합 계 |
|-------|---------|--------|-----------|-----|-----------|
| 당기초 | 580,773 | 35,710 | 1,811,806 | 416 | 2,428,705 |
| 기중변동액 | 13,675 | (79) | 58,260 | (6) | 71,850 |
| 당분기말 | 594,448 | 35,631 | 1,870,066 | 410 | 2,500,555 |

<전분기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 일 반 | 장 기 | 자동차 | 생 명 | 합 계 |
|-------|---------|--------|-----------|-----|-----------|
| 전기초 | 514,282 | 27,092 | 1,626,574 | 281 | 2,168,229 |
| 기중변동액 | 3,612 | 1,144 | 28,442 | 47 | 33,245 |
| 전분기말 | 517,894 | 28,236 | 1,655,016 | 328 | 2,201,474 |

31 -4

<당분기> (단위: 백만원)

| 구 분 | 일 반 | 장 기 | 자동차 | 생 명 | 합 계 |
|-------|---------|-----------|----------|---------|-----------|
| 당기초 | 691,533 | 1,301,630 | 761,094 | 151,693 | 2,905,950 |
| 기중변동액 | 23,283 | 25,164 | (16,606) | 9,838 | 41,679 |
| 당분기말 | 714,816 | 1,326,794 | 744,488 | 161,531 | 2,947,629 |

<전분기> (단위: 백만원)

| 구 분 | 일 반 | 장 기 | 자동차 | 생 명 | 합 계 |
|-------|---------|-----------|----------|---------|-----------|
| 전기초 | 682,737 | 1,157,133 | 690,573 | 143,895 | 2,674,338 |
| 기중변동액 | 14,824 | 23,823 | (16,194) | 389 | 22,842 |
| 전분기말 | 697,561 | 1,180,956 | 674,379 | 144,284 | 2,697,180 |

31 -5

<당분기> (단위: 백만원)

| 구 분 | 계약자 배당준비금 | 계약자이익 배당준비금 | 보증준비금 | 배당보험손실 보전준비금 | 합계 |
|-------|--------------|----------------|---------|-----------------|---------|
| 당기초 | 106,930 | 10,797 | 226,735 | 12,586 | 357,048 |
| 기중변동액 | (2,461) | 1,847 | 14,439 | 736 | 14,561 |
| 당분기말 | 104,469 | 12,644 | 241,174 | 13,322 | 371,609 |

<전분기> (단위: 백만원)

| 구 분 | 계약자 배당준비금 | 계약자이익 배당준비금 | 보증준비금 | 배당보험손실 보전준비금 | 합 계 |
|-------|--------------|----------------|---------|-----------------|---------|
| 전기초 | 106,536 | 7,681 | 176,671 | 10,170 | 301,058 |
| 기중변동액 | (3,726) | 1,392 | 9,295 | 558 | 7,519 |
| 전분기말 | 102,810 | 9,073 | 185,966 | 10,728 | 308,577 |

31-6

가

가

가

()

31-6-1

가

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 장부가액 | 적립기준액 | 잉여액(주1) |
|-------|------------|------------|--------------|
| 장기보험 | 22,952,292 | 11,923,449 | (11,028,843) |
| 일반보험 | 613,781 | 432,941 | (180,840) |
| 자동차보험 | 1,832,875 | 1,727,864 | (105,011) |
| 합 계 | 25,398,948 | 14,084,254 | (11,314,694) |

(1)

가

가

| 구 분 | 산출근거 |
|--------|---|
| 할인률 | 무위험수익률 시나리오에 유동성프리미엄을 가산한 금리시나리오 사용 |
| 사업비율 | 직전 1년간 경험통계를 기반으로 회사의 미래 사업비정책 등을 반영 |
| 보험금지급률 | 직전 7년간 경험통계를 기반으로 산출한 위험보험료 대비 지급보험금 등의 손해율 |
| 유지율 | 직전 5년간 경험통계를 기반으로 산출 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | | 장부가액 | 적립기준액 | 적립(잉여)금액(주1) |
|-------|-----|-----------|-----------|--------------|
| 금리확정형 | 유배당 | 365,038 | 589,373 | 224,335 |
| | 무배당 | 2,573,101 | 2,285,233 | (287,868) |
| 금리연동형 | 유배당 | 46,638 | 50,411 | 3,773 |
| | 무배당 | 4,103,224 | 1,771,122 | (2,332,102) |
| 합 계 | | 7,088,001 | 4,696,139 | (2,391,862) |

(1)

가

가

| 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 현재위험율 대비 지급율 |
| 할인율 | 금강원이 제시한 금리시나리오(무위험수익률에 유동성프리미엄을 가산)를 적용하여 산출함. 최종적용할인율은 200개의 할인율 시나리오 중 부채적정성 평가금액이 percentile(55)에 해당하는 할인율 |
| 사업비율 | 최근 1개년의 실제사업비 경험통계를 기초로 채널별/주요상품군별로 산출하여 적용하였으며, 신계약비의 경우 연결회사의 모집수당규정등에 따라 미래에 실제 집행될 금액기준으로 산출함. |

32.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|----------------|--------|-------|
| 매매목적파생금융부채(주1) | 10,673 | 4,472 |

(1) 35.

33.

33 -1

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|------------------|-----------|-----------|
| 확정급여채무 | 384,217 | 375,275 |
| 사외적립자산의 공정가치(주1) | (346,705) | (345,092) |
| 확정급여부채잔액 | 37,512 | 30,183 |

(1)

33 -2

가

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기 | 전분기 |
|------------|---------|---------|
| 기초 확정급여채무 | 375,275 | 349,775 |
| 기중 변동내역 : | | |
| 당기근무원가 | 9,587 | 9,377 |
| 이자비용 | 1,783 | 1,927 |
| 지급액 | (2,630) | (4,207) |
| 기타 | 202 | 45 |
| 분기말 확정급여채무 | 384,217 | 356,917 |

33 -3

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기 | 전분기 |
|---------------|-------|-------|
| 당기손익: | | |
| 당기근무원가 | 9,587 | 9,377 |
| 순이자비용 | 89 | 119 |
| 소 계 | 9,676 | 9,496 |
| 기타포괄손익: | | |
| 확정급여제도의 재측정요소 | (42) | 379 |
| 합 계 | 9,634 | 9,875 |

33 -4

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기 | 전분기 |
|---------------|---------|---------|
| 기초 사외적립자산 | 345,092 | 318,109 |
| 기중 변동내역 : | | |
| 사용자 기여금 | 1,798 | 1,707 |
| 이자수익 | 1,694 | 1,808 |
| 확정급여제도의 재측정요소 | 42 | (379) |
| 지급액 | (2,092) | (4,007) |
| 기타(계열사 진출입) | 171 | - |
| 분기말 사외적립자산 | 346,705 | 317,238 |

34.

34 -1

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|---------------|-----------|-----------|
| 보험미지급금 | 433,087 | 409,123 |
| 복구총당부채 | 6,127 | 5,717 |
| 차입부채 | 998,463 | 990,591 |
| 미지급금 | 101,145 | 13,334 |
| 미지급비용 | 289,229 | 332,037 |
| 선수보험료 | 30,134 | 31,371 |
| 임대보증금 | 22,571 | 22,355 |
| 현재가치할인차금 | (360) | (416) |
| 기타보증금 | 771 | 946 |
| 상환청구권이있는비지배지분 | 327,090 | 338,062 |
| 그밖의기타부채(주1,2) | 114,995 | 123,632 |
| 합 계 | 2,323,252 | 2,266,752 |

(1) 1116 ' ' 가

(2) 가

34 -2

<당분기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 명목금액 | 현재가치할인차금 | 장부금액 |
|----------|--------|----------|--------|
| 리스부채-부동산 | 32,484 | (508) | 31,976 |
| 리스부채-기타 | 7,471 | (246) | 7,225 |
| 합 계 | 39,955 | (754) | 39,201 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 명목금액 | 현재가치할인차금 | 장부금액 |
|----------|--------|----------|--------|
| 리스부채-부동산 | 27,674 | (442) | 27,232 |
| 리스부채-기타 | 7,472 | (336) | 7,136 |
| 합 계 | 35,146 | (778) | 34,368 |

34 -2 -1

<당분기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기초 | 증 가 | 해 지 | 이자비용 | 환 산 | 원금 지급 | 당분기말 |
|----------|--------|--------|---------|------|-----|---------|--------|
| 리스부채-부동산 | 27,232 | 13,437 | (958) | 137 | 67 | (7,938) | 31,977 |
| 리스부채-기타 | 7,136 | 6,627 | (6,003) | 38 | 8 | (582) | 7,224 |
| 합 계 | 34,368 | 20,064 | (6,961) | 175 | 75 | (8,520) | 39,201 |

<전분기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 전기초 | 기초 리스 도입 | 증 가 | 해 지 | 이자비용 | 환 산 | 원금 지급 | 전분기말 |
|----------|-----|-------------|--------|-------|------|-----|---------|--------|
| 리스부채-부동산 | - | 33,013 | 13,553 | (665) | 162 | 35 | (7,642) | 38,456 |
| 리스부채-기타 | - | 1,377 | 290 | (1) | 6 | 1 | (181) | 1,492 |
| 합 계 | - | 34,390 | 13,843 | (666) | 168 | 36 | (7,823) | 39,948 |

8,820

34 -2 -2

<당분기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 1년 미만 | 1년 이상 ~ 2년 미만 | 2년 이상 ~ 5년 미만 | 5년 이상 | 합 계 |
|----------|--------|------------------|------------------|-------|--------|
| 리스부채-부동산 | 17,692 | 10,275 | 4,517 | - | 32,484 |
| 리스부채-기타 | 225 | 241 | 7,005 | - | 7,471 |
| 합 계 | 17,917 | 10,516 | 11,522 | - | 39,955 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 1년 미만 | 1년 이상 ~ 2년 미만 | 2년 이상 ~ 5년 미만 | 5년 이상 | 합 계 |
|----------|--------|------------------|------------------|-------|--------|
| 리스부채-부동산 | 15,035 | 9,233 | 3,406 | - | 27,674 |
| 리스부채-기타 | 366 | 153 | 6,953 | - | 7,472 |
| 합 계 | 15,401 | 9,386 | 10,359 | - | 35,146 |

34 -3

(단위: 백만원)

| 내역 | 당분기말 | 전기말 |
|-----------|---------|---------|
| 미지급보험금 | 6,104 | 9,006 |
| 대리점미지급금 | 90,506 | 93,776 |
| 미환급보험료 | 5,384 | 4,870 |
| 대리업무미지급금 | 15,976 | 18,033 |
| 재보험미지급금 | 227,250 | 207,194 |
| 외국재보험미지급금 | 77,422 | 66,697 |
| 특약출재예수금 | 10,445 | 9,547 |
| 합계 | 433,087 | 409,123 |

34 -4

(단위: 백만원)

| 구분 | 당분기 | 전분기 |
|-------------|-------|-------|
| 기초 | 5,717 | 5,287 |
| 사용액 | (183) | (223) |
| 신규 발생 및 재추정 | 429 | 83 |
| 순전입액 | 164 | 58 |
| 분기말 | 6,127 | 5,205 |

34 -5

34 -5 -1

(단위: 백만원)

| 구 분 | 통화 | 연이자율 | 당분기말 | 전기말 |
|---------|-----|-----------------|---------|---------|
| 부동산구입자금 | USD | 4.97% | 12,930 | 12,426 |
| 부동산구입자금 | USD | 4.5% | 16,059 | 15,667 |
| 부동산구입자금 | USD | US Libor+1.325% | 47,885 | 47,071 |
| 부동산구입자금 | USD | US Libor+2.85% | 19,757 | 19,306 |
| 부동산구입자금 | USD | US Libor+3% | 12,987 | 12,804 |
| 운용자금 | KRW | 3.20%~ 4.66% | 167,231 | 156,928 |
| RP매도 | KRW | - | 63,100 | 67,950 |
| 후순위사채 | KRW | 3.51%~ 5.20% | 658,514 | 658,439 |
| 합 계 | | | 998,463 | 990,591 |

34 -5 -2

<당분기말>

(단위: 백만원)

| 내역 | 1년 이하 | 1년 초과 ~ 2년 이하 | 2년 초과 ~ 4년 이하 | 4년 초과 | 합 계 |
|---------|---------|------------------|------------------|---------|---------|
| 부동산구입자금 | 18,316 | 18,485 | 37,501 | 35,316 | 109,618 |
| 운용자금 | 100,806 | 66,425 | - | - | 167,231 |
| RP매도 | 63,100 | - | - | - | 63,100 |
| 후순위사채 | - | - | - | 660,000 | 660,000 |
| 합 계 | 182,222 | 84,910 | 37,501 | 695,316 | 999,949 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 내역 | 1년 이하 | 1년 초과 ~ 2년 이하 | 2년 초과 ~ 4년 이하 | 4년 초과 | 합 계 |
|---------|---------|------------------|------------------|---------|---------|
| 부동산구입자금 | 17,322 | 17,481 | 35,457 | 37,014 | 107,274 |
| 운용자금 | 109,646 | 47,282 | - | - | 156,928 |
| RP매도 | 67,950 | - | - | - | 67,950 |
| 후순위사채 | - | - | - | 660,000 | 660,000 |
| 합 계 | 194,918 | 64,763 | 35,457 | 697,014 | 992,152 |

34 -5 -3

(단위: 백만원)

| 내역 | 담보제공처 | 담보제공자산 | 당분기말 | 전기말 |
|---------|------------|--------|---------|---------|
| 부동산구입자금 | DVB bank 외 | 투자부동산 | 292,623 | 281,105 |
| 운용자금 | 국민은행 | 예금 | 3,000 | 3,000 |
| 운용자금 | 산은캐피탈 | 대출채권 | 4,909 | 5,727 |
| 합계 | | | 300,532 | 289,832 |

35.

35 -1

가

35 -2

가

| 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 |

가

97,569

가

가

1,137

가

가 23

<당분기말 및 당분기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 미결제 약정금액 | 연결재무상태표 | | | | 연결포괄손익계산서 | |
|------------------|-------------|---------|---------|--------|--------|-----------|---------|
| | | 자 산 | 부 채 | 평가이익 | 평가손실 | 평가이익 | 평가손실 |
| 매매목적 : | | | | | | | |
| 주식옵션 | 30,000 | 1,309 | - | - | - | - | 1,562 |
| 이자율옵션 | 20,000 | 808 | - | - | - | - | 813 |
| 이자율스왑 | - | - | - | - | - | - | - |
| 이자율선물 | - | - | - | - | - | - | - |
| 신용스왑 | 30,565 | 773 | - | - | - | - | 715 |
| 통화선도 | 156,592 | - | 6,301 | - | - | - | 6,717 |
| 기타 | - | 1,177 | 4,372 | - | - | - | 1,158 |
| 소 계 | 237,157 | 4,067 | 10,673 | - | - | - | 10,965 |
| 공정가치위험회피목적 : | | | | | | | |
| 통화선도 | 9,232,800 | 56,806 | 248,313 | - | - | 56,136 | 296,243 |
| 이자율선물 | 331,503 | - | 10 | - | - | 934 | 944 |
| 이자율스왑 | 109,000 | - | 8,618 | - | - | - | 2,097 |
| 소 계 | 9,673,303 | 56,806 | 256,941 | - | - | 57,070 | 299,284 |
| 현금흐름위험회피목적 : | | | | | | | |
| 통화스왑 | 3,952,051 | 56,636 | 117,841 | 30,589 | 17,340 | 45,545 | 121,059 |
| 이자율스왑 | 71,007 | 280 | - | 279 | - | - | 34,797 |
| 소 계 | 4,023,058 | 56,916 | 117,841 | 30,868 | 17,340 | 45,545 | 155,856 |
| 해외사업장순투자위험회피목적 : | | | | | | | |
| 통화선도 | 335,337 | 1,840 | 7,533 | - | 43,694 | 20,542 | 454 |
| 기타 : | | | | | | | |
| 신용위험조정 | - | (11) | (539) | - | - | 539 | 137 |
| 합 계 | 14,268,855 | 119,618 | 392,449 | 30,868 | 61,034 | 123,696 | 466,696 |

<전기말 및 전분기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 미결제 약정금액 | 연결재무상태표 | | | | 연결포괄손익계산서 | |
|------------------|-------------|---------|--------|--------|--------|-----------|---------|
| | | 자 산 | 부 채 | 평가이익 | 평가손실 | 평가이익 | 평가손실 |
| 매매목적 : | | | | | | | |
| 주식옵션 | 30,000 | 2,871 | - | - | - | 892 | - |
| 이자율옵션 | 20,000 | 1,622 | - | - | - | - | 587 |
| 이자율스왑 | 40,000 | 75 | 418 | - | - | - | 68 |
| 이자율선물 | - | - | - | - | - | - | - |
| 신용스왑 | 28,945 | 1,286 | - | - | - | 266 | 258 |
| 통화선도 | 172,434 | 1,888 | 840 | - | - | 1,773 | 10,936 |
| 기타 | - | 4,812 | 3,214 | - | - | - | - |
| 소 계 | 291,379 | 12,554 | 4,472 | - | - | 2,931 | 11,849 |
| 공정가치위험회피목적 : | | | | | | | |
| 통화선도 | 9,564,310 | 144,632 | 54,788 | - | - | 8,471 | 92,844 |
| 이자율선물 | 244,236 | 66 | - | - | - | (22) | (2,533) |
| 이자율스왑 | 109,000 | - | 6,522 | - | - | - | 6,857 |
| 소 계 | 9,917,546 | 144,698 | 61,310 | - | - | 8,449 | 97,168 |
| 현금흐름위험회피목적 : | | | | | | | |
| 통화스왑 | 3,352,842 | 40,598 | 29,764 | 19,083 | 21,439 | 4,239 | 62,622 |
| 이자율스왑 | 71,667 | - | 317 | - | 317 | 28 | - |
| 소 계 | 3,424,509 | 40,598 | 30,081 | 19,083 | 21,756 | 4,267 | 62,622 |
| 해외사업장순투자위험회피목적 : | | | | | | | |
| 통화선도 | 320,724 | 6,115 | - | - | 8,301 | - | 1,500 |
| 기타 : | | | | | | | |
| 신용위험조정 | - | (24) | (148) | - | - | - | (11) |
| 합 계 | 13,954,158 | 203,941 | 95,715 | 19,083 | 30,057 | 15,647 | 173,128 |

36.

36 -1

(단위: 백만원)

| 과 목 | 당분기말 | | | | 전기말 | | | |
|-----------------|--------|-----------|-----------|-----------|--------|-----------|-----------|-----------|
| | 퇴직보험 | 퇴직연금 | 변액보험 | 합 계 | 퇴직보험 | 퇴직연금 | 변액보험 | 합 계 |
| 자산: | | | | | | | | |
| 현금과예치금 | 2,825 | 40,893 | 57,629 | 101,347 | 2,891 | 368,685 | 82,638 | 454,214 |
| 유가증권 | 12,135 | 3,519,505 | 937,221 | 4,468,861 | 12,199 | 2,854,174 | 1,022,658 | 3,889,031 |
| 대출채권 | 3,000 | 658,623 | 59,718 | 721,341 | 4,000 | 872,306 | 63,555 | 939,861 |
| 기타자산 | 55 | 30,278 | 11,943 | 42,276 | 45 | 27,139 | 10,319 | 37,503 |
| 일반계정미수금 | 6,310 | 51,119 | 26,745 | 84,174 | 6,306 | 175,687 | 27,529 | 209,522 |
| 자산총계 | 24,325 | 4,300,418 | 1,093,256 | 5,417,999 | 25,441 | 4,297,991 | 1,206,699 | 5,530,131 |
| 차감 : 특별계정미지급금 | | | | (84,174) | | | | (209,522) |
| 특별계정자산잔액 | | | | 5,333,825 | | | | 5,320,609 |
| 부채와적립금: | | | | | | | | |
| 계약자적립금 | 5,453 | - | 1,068,988 | 1,074,441 | 5,490 | - | 1,158,823 | 1,164,313 |
| 투자계약부채 | 14,288 | 4,162,383 | - | 4,176,671 | 15,360 | 4,160,531 | - | 4,175,891 |
| 일반계정미지급금 | 4,404 | 72,541 | 13,900 | 90,845 | 4,404 | 69,674 | 13,690 | 87,768 |
| 기타부채 | 46 | 29,268 | 10,367 | 39,681 | 20 | 27,381 | 34,186 | 61,587 |
| 기타포괄손익 | 134 | 36,227 | - | 36,361 | 167 | 40,405 | - | 40,572 |
| 부채와적립금총계 | 24,325 | 4,300,419 | 1,093,255 | 5,417,999 | 25,441 | 4,297,991 | 1,206,699 | 5,530,131 |
| 차감 : 특별계정미수금 | | | | (90,844) | | | | (87,767) |
| 차감 : 특별계정기타포괄손익 | | | | (36,361) | | | | (40,572) |
| 특별계정부채잔액 | | | | 5,290,794 | | | | 5,401,792 |

(단위: 백만원)

| 과 목 | 당분기 | | | | 전분기 | | | |
|--------------|------|--------------|--------------|----------|------|--------------|--------------|---------|
| | 퇴직보험 | 퇴직연금 (주1) | 변액보험 (주2) | 합 계 | 퇴직보험 | 퇴직연금 (주1) | 변액보험 (주2) | 합 계 |
| 수 익 : | | | | | | | | |
| 보험료수익 | - | - | 74,071 | 74,071 | - | - | 79,937 | 79,937 |
| 이자수익 | 78 | 23,624 | 2,946 | 26,648 | 98 | 20,999 | 3,344 | 24,441 |
| 배당수익 | 35 | 1,162 | (76) | 1,121 | 18 | 90 | 81 | 189 |
| 유가증권처분이익 | - | 5,346 | 2,297 | 7,643 | - | 4,140 | 5,421 | 9,561 |
| 유가증권평가이익 | 1 | 707 | 25,504 | 26,212 | - | 1,658 | 39,495 | 41,153 |
| 기타수익 | 9 | 24,922 | 8,619 | 33,550 | 6 | 9,236 | 3,232 | 12,474 |
| 소 계 | 123 | 55,761 | 113,361 | 169,245 | 122 | 36,123 | 131,510 | 167,755 |
| 비 용 : | | | | | | | | |
| 계약자적립금적립(환입) | (36) | 3,457 | (89,229) | (85,808) | (99) | 3,685 | 39,135 | 42,721 |
| 투자계약부채 변동액 | 62 | 18,247 | - | 18,309 | 66 | 13,402 | - | 13,468 |
| 지급보험금 | 48 | - | 31,114 | 31,162 | 111 | - | 28,674 | 28,785 |
| 특별계정수입수수료 | 16 | 6,640 | 37,663 | 44,319 | 25 | 5,319 | 38,475 | 43,819 |
| 유가증권처분손실 | 28 | 2,125 | 7,584 | 9,737 | - | 2,778 | 1,709 | 4,487 |
| 유가증권평가손실 | - | 849 | 115,761 | 116,610 | 13 | 9 | 15,903 | 15,925 |
| 기타비용 | 5 | 24,443 | 10,468 | 34,916 | 6 | 10,930 | 7,614 | 18,550 |
| 소 계 | 123 | 55,761 | 113,361 | 169,245 | 122 | 36,123 | 131,510 | 167,755 |

(1)

400

832

(2)

37.

37-1

(단위: 건, 백만원)

| 구 분 | 소송건수 | | 소송금액 | | 내 용 |
|-----|-------|-------|---------|---------|--------|
| | 당분기말 | 전기말 | 당분기말 | 전기말 | |
| 제 소 | 399 | 392 | 133,862 | 151,381 | 구상금 등 |
| 피 소 | 1,711 | 1,604 | 341,065 | 328,581 | 손해배상 등 |

.(31.)

37-2

(단위: 백만원)

| 업체명 | 분류 | 약정금액 | 미사용한도 |
|---------------|----------------------|------------|-----------|
| 강릉에코파워 주식회사 외 | 원화대출약정 및 어음할인약정 | 6,042,296 | 2,554,753 |
| 발해인프라 외 | Capital Call 방식 출자약정 | 4,157,578 | 1,841,606 |
| 합 계 | | 10,199,874 | 4,396,359 |

37-3

38

19)

(

(

),

5,751

7,816

37-4

20

, KEB

200

10

15

.

37-5 2020

COVID-19

.

,

2020

.

가

COVID-19

, COVID-19

,

.

38.

38 -1

200,000,000

1

500

70,800,000

2

38 -2

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|--------------|--------|--------|
| 주식발행초과금 | 25,978 | 25,978 |
| 자산재평가적립금(주1) | 11,935 | 11,935 |
| 기타자본잉여금 | 45,497 | - |
| 합 계 | 83,410 | 37,913 |

(1) 가 가 가 , ,
가 ,

38 -3

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|------|----------|----------|
| 자기주식 | (92,829) | (29,655) |

38 -4

<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 | 1,124,815 | (23,408) | (30,166) | (1,304) | 40,608 | 36,361 | (57,627) | 369,033 | 1,458,312 |
| 계약자지분(주1) | (2,383) | 1,302 | - | - | - | - | - | - | (1,081) |
| 법인세효과 | (278,632) | 5,350 | 7,771 | 3 | (10,379) | (9,029) | 14,380 | (91,894) | (362,430) |
| 비지배지분(주1) | 228 | 179 | (2) | - | (17) | - | 18 | - | 406 |
| 당분기말 | 844,028 | (16,577) | (22,397) | (1,301) | 30,212 | 27,332 | (43,229) | 277,139 | 1,095,207 |

<전기말>

(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 | 1,239,100 | (23,222) | (10,975) | (9,254) | (14,081) | 40,572 | (57,699) | 369,033 | 1,533,474 |
| 계약자지분(주1) | (3,056) | 1,292 | - | - | - | - | - | - | (1,764) |
| 법인세효과 | (314,220) | 5,307 | 2,796 | 305 | 3,590 | (10,301) | 14,680 | (94,083) | (391,926) |
| 비지배지분(주1) | (11,792) | 3,714 | 23 | - | 1 | - | 382 | - | (7,672) |
| 전기말 | 910,032 | (12,909) | (8,156) | (8,949) | (10,490) | 30,271 | (42,637) | 274,950 | 1,132,112 |

(1)

가 가 ,
가 .

38 -5

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|----------|-----------|-----------|
| 이익준비금 | 23,109 | 22,629 |
| 기타법정적립금 | 4,480 | 4,480 |
| 임의적립금 | 3,314,265 | 3,124,265 |
| 대손준비금 | 80,062 | 82,671 |
| 비상위험준비금 | 1,023,646 | 932,220 |
| 미처분이익잉여금 | 376,859 | 607,014 |
| 합 계 | 4,822,421 | 4,773,279 |

39.

39 -1

39 -2

(단위: 백만원)

| 내역 | 당분기 | 전분기 |
|------------------|-----------|-----------|
| 이자수익 | (327,593) | (327,632) |
| 이자비용 | 13,488 | 12,159 |
| 배당금수익 | (58,662) | (44,459) |
| 단기매매금융자산평가이익 | (2,579) | (3,226) |
| 당기손익인식지정금융자산평가이익 | - | (202) |
| 매매목적파생상품평가이익 | - | (2,931) |
| 매도가능금융자산처분이익 | (81,797) | (55,989) |
| 매도가능금융자산평가이익 | (640) | (5,469) |
| 만기보유금융자산상환손실 | 13 | 20 |
| 만기보유금융자산상환이익 | (12) | (19) |
| 위험회피목적파생상품처분이익 | (65,350) | (71,783) |
| 위험회피목적파생상품평가이익 | (123,026) | (14,340) |
| 단기매매금융자산평가손실 | 1,312 | 882 |
| 당기손익인식지정금융자산평가손실 | 96 | - |
| 매매목적파생상품평가손실 | 10,965 | 11,849 |
| 매도가능금융자산처분손실 | 25,479 | 18,385 |
| 매도가능금융자산평가손실 | 1,776 | 45 |
| 매도가능금융자산손상차손 | 12,732 | 13,356 |
| 위험회피목적파생상품처분손실 | 199,153 | 135,509 |
| 위험회피목적파생상품평가손실 | 435,870 | 147,335 |
| 대손상각비 | 1,892 | 4,875 |
| 외화환산이익 | (589,113) | (197,508) |
| 외화환산손실 | 124,678 | 18,226 |

| 내역 | 당분기 | 전분기 |
|--------------|----------|----------|
| 퇴직급여 | 9,677 | 9,496 |
| 감가상각비 | 19,348 | 10,841 |
| 무형자산상각비 | 9,994 | 10,226 |
| 복구충당부채손전입 | 164 | 58 |
| 임대료수익 | (166) | (261) |
| 임차료비용 | 245 | 412 |
| 리스해지손실 | 16 | - |
| 유형자산처분이익 | (8) | - |
| 투자부동산처분이익 | (1) | (27) |
| 관계기업투자주식관련이익 | (455) | (6,503) |
| 관계기업투자주식관련손실 | 927 | 2,041 |
| 유형자산처분손실 | 6 | 4 |
| 구상이익 | (13,277) | (11,342) |
| 신계약비상각비 | 328,173 | 335,141 |
| 보험계약부채전입액 | 413,418 | 493,113 |
| 합계 | 346,743 | 482,282 |

39 -3

(단위: 백만원)

| 내역 | 당분기 | 전분기 |
|------------|-----------|-----------|
| 예치금 | 91,033 | 66,169 |
| 당기손익인식금융자산 | 114,832 | (167,002) |
| 대출채권 | (162,364) | (134,736) |
| 이연대출부대손익 | 3,228 | 2,602 |
| 보험미수금 | 22,446 | 56,554 |
| 미수금 | (33,007) | 37,379 |
| 미수수익 | (5,793) | 19,012 |
| 공탁금 | (39) | 141 |
| 받을어음 | (111) | (164) |
| 미상각신계약비 | (356,224) | (258,138) |

| 내역 | 당분기 | 전분기 |
|----------------|-----------|-----------|
| 선급비용 | (1,501) | (17,525) |
| 선급금 | (54,104) | (12,539) |
| 그밖의 기타자산 | (181) | 2,510 |
| 특별계정자산 | (13,215) | (274,792) |
| 보험계약부채(투자계약부채) | 17,094 | 14,531 |
| 당기손익인식금융부채 | 4,625 | 400 |
| 보험미지급금 | 21,470 | 12,270 |
| 미지급금 | 88,315 | 52 |
| 미지급비용 | (45,203) | (7,623) |
| 그밖의 기타부채 | (26,465) | 20,655 |
| 퇴직금의 지급 | (2,337) | (1,906) |
| 특별계정부채 | (115,209) | (31,139) |
| 합계 | (452,710) | (673,289) |

39 -4

(단위: 백만원)

| 구분 | 당분기 | 전분기 |
|-------------------------|----------|----------|
| 대출채권및수취채권의 제각 | (2,767) | (2,146) |
| 유형자산과 투자부동산 간의 대체 | 14,929 | 1,614 |
| 리스 사용권자산의 증가 | (20,272) | (42,904) |
| 선급금의 무형자산 대체 | 485 | 1,049 |
| 유형자산 취득대금과 미지급금의 조정 | (504) | 282 |
| 매도가능금융자산평가이익(손실) | (78,228) | 355,419 |
| 매도가능금융자산에서 만기보유금융자산 재분류 | - | 958,999 |
| 관계기업 기타포괄손익항목에 대한 지분변동 | 7,647 | 9,309 |
| 위험회피목적파생평가손실 | (14,213) | (13,077) |
| 해외사업환산이익 | 40,702 | 7,571 |
| 특별계정기타포괄이익(손실) | (2,939) | 21,109 |
| 확정급여부채의 재측정요소 | (229) | (222) |

39 -5

<당분기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 기 초 | 재무활동 현금흐름 | 기 타 | 당분기말 |
|-------|-----------|--------------|--------|-----------|
| 임대보증금 | 21,939 | 216 | 56 | 22,211 |
| 차입부채 | 990,591 | 2,022 | 5,850 | 998,463 |
| 리스부채 | 34,368 | (8,520) | 6,637 | 32,485 |
| 합계 | 1,046,898 | (6,282) | 12,543 | 1,053,159 |

<전분기>

(단위: 백만원)

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

40.

40 -1

40 -1 -1

(단위: 백만원)

| 기업명(주1) | 자 산 | 부 채 | 자 본 | 영업수익 | 분기순손익 | 총포괄손익 | 지분율(%) |
|-----------------|------------|------------|---------|---------|---------|---------|--------|
| DB생명보험(주1) | 11,652,844 | 11,082,444 | 570,400 | 688,014 | 22,335 | 12,781 | 77.66 |
| DB캐피탈(주) | 286,385 | 193,769 | 92,616 | 4,525 | 917 | 894 | 87.11 |
| DB자동차보험손해사정(주) | 13,863 | 17,391 | (3,528) | 21,338 | (2,546) | (2,545) | 100 |
| DBCSI손해사정(주) | 9,388 | 5,756 | 3,632 | 10,162 | (1,208) | (1,207) | 100 |
| DBCAS손해사정(주) | 14,753 | 4,263 | 10,490 | 14,733 | 353 | 351 | 100 |
| DBCNS자동차손해사정(주) | 8,149 | 7,937 | 212 | 11,389 | (1,518) | (1,521) | 100 |
| DB MnS(주1) | 24,934 | 8,022 | 16,912 | 12,527 | (819) | (820) | 100 |
| DB금융서비스(주1) | 7,074 | 3,367 | 3,707 | 5,838 | (95) | (95) | 100 |
| 합 계 | 12,017,390 | 11,322,949 | 694,441 | 768,526 | 17,419 | 7,838 | |

2020 3 3

1

(1) DB , DB
DB MnS

40 -1 -2

()

(단위: 백만원)

| 기업명(주1) | 자 산 | 부 채 | 자 본 | 영업수익 | 분기순손익 | 총포괄손익 | 지분율 (%) |
|------------------------------------|---------|--------|---------|--------|---------|---------|---------|
| 글로벌코러스사모투자1호 | 50,105 | 1,644 | 48,461 | 2,918 | 378 | 608 | 100.00 |
| 골든브릿지 미국DIP사모특별자산1호 | 17,470 | 4 | 17,466 | 678 | (169) | (169) | 100.00 |
| 유진천연자원사모증권1호 | 40,857 | 1,778 | 39,079 | 2,090 | 120 | 120 | 100.00 |
| 유진프로미사모특별자산1호 | 15,838 | 281 | 15,557 | 837 | (2,487) | (1,608) | 99.98 |
| 유진프로미사모특별자산2호 | 17,465 | 293 | 17,172 | 457 | (947) | (53) | 99.98 |
| 유진프로미사모특별자산3호 | 17,709 | 286 | 17,423 | 701 | (689) | 228 | 99.98 |
| 유진프로미사모특별자산5호 | 49,577 | 13,561 | 36,016 | 2,212 | 899 | 1,271 | 99.98 |
| 유진프로미사모특별자산6호 | 96,042 | 4 | 96,038 | 8,629 | 1,159 | 1,159 | 99.99 |
| 유진파이오니아부동산4호 | 94,560 | 31,522 | 63,038 | 2,729 | (5,354) | (1,799) | 99.99 |
| GBGLOBALOPPORTUNITY사모증권1호[채권-재간접형] | 169,638 | 44,184 | 125,454 | 11,262 | 4,601 | 5,580 | 99.99 |

| 기업명(주1) | 자 산 | 부 채 | 자 본 | 영업수익 | 분기순손익 | 총포괄손익 | 지분율 (%) |
|---|---------|--------|---------|--------|---------|---------|---------|
| DB사모특별자산투자신탁7호 | 66,824 | 20,358 | 46,466 | 2,153 | 1,069 | 1,267 | 99.98 |
| DB사모특별자산투자신탁9호 | 13,840 | 321 | 13,519 | 903 | 219 | 219 | 99.99 |
| 유진프로미사모특별자산8호 | 41,052 | 734 | 40,318 | 4,166 | 982 | 982 | 99.98 |
| 현대AVIATION사모특별자산투자신탁1호 | 139,661 | 53,878 | 85,783 | 5,389 | 2,165 | 2,362 | 99.99 |
| DB사모특별자산투자신탁10호 | 70,849 | 2 | 70,847 | 729 | 709 | 5,887 | 100.00 |
| DB사모특별자산투자신탁11호 | 16,330 | 1 | 16,329 | 1,187 | (217) | (47) | 100.00 |
| 현대Star사모부동산투자신탁1호 | 5,991 | 212 | 5,779 | 373 | 80 | 80 | 99.99 |
| DB사모특별자산투자신탁14호 | 47,385 | 1,776 | 45,609 | 3,081 | 795 | 795 | 99.99 |
| 현대파워사모특별자산투자신탁2호 | 71,405 | 1,514 | 69,891 | 5,364 | 1,047 | 1,047 | 99.99 |
| DB다같이사모증권투자신탁제76호[채권] | 65,204 | 14,521 | 50,683 | 344 | 268 | 317 | 100.00 |
| DB사모부동산투자신탁 제12호 | 65,758 | 10 | 65,748 | 2,532 | 290 | 187 | 99.99 |
| 이스트스프링유럽뱅크론사모특별네[대출채권-재간접] | 45,425 | 898 | 44,527 | 2,305 | (5,554) | (5,768) | 80.29 |
| KB 글로벌 인프라 사모 특별자산 투자신탁 제1호 | 11,384 | 22 | 11,362 | 277 | 130 | 130 | 99.94 |
| 신한BNPP해외사모부동산1호 | 229,901 | 7,563 | 222,338 | 12,457 | 2,712 | 2,911 | 99.99 |
| 현대Star사모부동산투자신탁2호 | 41,592 | 376 | 41,216 | 3,106 | 580 | 580 | 99.99 |
| DB사모특별자산투자신탁 제18호[인프라] | 119,193 | 1,536 | 117,657 | 7,912 | 2,297 | 2,297 | 99.99 |
| 현대유퍼스트사모부동산투자신탁18-2호 | 128,764 | 7,261 | 121,503 | 9,381 | 1,573 | 1,573 | 74.13 |
| 신한BNPP해외사모부동산2호 | 86,016 | 2,257 | 83,759 | 5,212 | 941 | 941 | 99.99 |
| DB사모특별자산투자신탁 제19호[인프라] | 276,904 | 4,230 | 272,674 | 19,273 | 5,475 | 5,475 | 100.00 |
| 현대Star전문투자형사모부동산투자신탁4호 | 56,636 | 2,262 | 54,374 | 3,642 | 620 | 620 | 99.82 |
| 하나구겐하임QLO전문투자형사모특별자산투자신탁 9호[OLO] | 51,772 | 14 | 51,758 | 4,449 | 779 | 779 | 99.83 |
| 신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제3호 | 119,616 | 1,036 | 118,580 | 6,994 | 1,141 | 1,769 | 100.00 |
| 신한BNPP미국기업대출채권전문투자형사모특별자산투자신탁제1호 | 17,751 | 647 | 17,104 | 842 | 43 | 43 | 99.84 |
| DB Astoria발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제23호 | 37,401 | 657 | 36,744 | 2,414 | 775 | 775 | 83.33 |
| 키움아트리움전문투자형사모투자신탁[재간접형] | 36,329 | 3,380 | 32,949 | 2,737 | 1,223 | 1,941 | 66.67 |
| DB Hancock전문투자형사모증권투자신탁 제1호[재간접형] | 38,384 | 794 | 37,590 | 1,981 | 510 | 153 | 99.97 |
| 하나OCT전문투자형사모특별자산투자신탁49호[금전채권] | 95,417 | 104 | 95,313 | 8,242 | 788 | 788 | 66.67 |
| DB글로벌인프라전문투자형사모투자신탁 제1호 | 53,037 | 503 | 52,534 | 4,169 | 652 | 1,467 | 99.98 |
| DB전문투자형사모특별자산투자신탁 제25호[인프라] | 110,420 | 3,634 | 106,786 | 7,714 | 1,477 | 1,477 | 100.00 |
| DB전문투자형사모부동산투자신탁 제18호 | 61,706 | 1,513 | 60,193 | 4,042 | 1,042 | 1,042 | 100.00 |
| 키움인티모전문투자형사모투자신탁[재간접형] | 74,036 | 4,361 | 69,675 | 2,603 | 961 | 2,009 | 99.84 |
| 현대star사모부동산투자신탁7호 | 56,732 | 1,207 | 55,525 | 3,658 | 707 | 707 | 99.82 |
| DB사모특별자산투자신탁30호 | 61,552 | 3,162 | 58,390 | 4,107 | 899 | 899 | 60.00 |
| DB전문투자형사모특별자산투자신탁 제31호[인프라] | 82,458 | 25 | 82,433 | 7,288 | 1,439 | 1,439 | 100.00 |
| 한화DebtStrategy사모부동산10호 | 37,552 | 70 | 37,482 | 2,451 | 605 | 605 | 99.70 |
| DB글로벌원자재전문투자형사모투자신탁 제1호 | 38,966 | 1,078 | 37,888 | 2,040 | 69 | (13) | 95.24 |
| DB Channelview 발전소 전문투자형사모특별자산투자신탁 제32호 | 41,187 | 1,940 | 39,247 | 2,680 | 631 | 631 | 100.00 |
| 한국투자광메디컬센터전문투자형사모부동산투자신탁1호 | 100,006 | 5,283 | 94,723 | 8,017 | 1,773 | 1,773 | 99.88 |
| DB US Private Loan 전문투자형사모투자신탁 제1호 | 35,443 | 1,676 | 33,767 | 2,367 | 616 | 756 | 62.50 |
| 하나대체투자전문투자형사모특별자산투자신탁93호 | 36,925 | 527 | 36,398 | 1,968 | 1,515 | 1,515 | 99.72 |
| 유진파이오니아전문투자형사모투자신탁8호 | 7,670 | 2,204 | 5,466 | 206 | (256) | 11 | 99.97 |
| DB Asia Private Credit 전문투자형사모투자신탁 제1호 | 25,263 | 663 | 24,600 | 1,270 | 143 | (530) | 66.67 |
| DB Mirai Creation 전문투자형사모투자신탁 제1호 | 10,514 | 453 | 10,061 | 681 | 168 | 337 | 99.90 |

| 기업명(주1) | 자 산 | 부 채 | 자 본 | 영업수익 | 분기순손익 | 총포괄손익 | 지분율 (%) |
|---|-----------|---------|-----------|---------|--------|--------|---------|
| US Mezzanine전문투자형사모1호(재간접) | 59,482 | 2,463 | 57,019 | 4,326 | 1,358 | 1,804 | 55.56 |
| DB뉴잉글랜드발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제35호 [대출채권] | 46,520 | 1,810 | 44,710 | 3,158 | 810 | 810 | 100.00 |
| DB뉴잉글랜드발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제36호 [대출채권] | 4,849 | 187 | 4,662 | 356 | 91 | 91 | 99.85 |
| DB전문투자형사모특별자산투자신탁 제37호[금전대여] | 12,262 | 434 | 11,828 | 925 | 246 | 246 | 99.93 |
| DB Guernsey발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제38호(USD)[대출채권] | 44,098 | 5 | 44,093 | 581 | 525 | 2,286 | 100.00 |
| DB스톡홀름전문투자형사모투자신탁 제1호 | 38,864 | 34 | 38,830 | 2,093 | 1,434 | 1,434 | 99.97 |
| DB 유럽 Private Loan 전문투자형사모투자신탁 제1호[EUR] | 25,039 | 86 | 24,953 | 189 | 145 | 1,093 | 99.96 |
| DB글로벌AMP인프라전문투자형사모투자신탁 제1호 | 77,581 | 2,094 | 75,487 | 4,445 | 654 | 538 | 100.00 |
| 신한AIM부동산펀드16호_20 Broad St | 86,072 | 5,083 | 80,989 | 5,760 | (288) | (288) | 98.93 |
| 신한AIM크레딧3-C호(USD)_Reign | 189,587 | 70 | 189,517 | 2,251 | 2,174 | 14,536 | 99.93 |
| 엠펙플러스스카이전문투자형사모투자신탁5호[USD] | 34,057 | 6 | 34,051 | 446 | 441 | 2,261 | 99.97 |
| 헤리티지 인천구월 전문투자형사모부동산투자신탁 제2호(C-1) | 131,456 | 20,251 | 111,205 | 1,642 | 1,055 | 1,055 | 100.00 |
| 신한BNPP글로벌발전투자형 사모부동산 제16호 | 37,619 | 1,485 | 36,134 | 2,562 | 642 | 642 | 99.72 |
| 파인트리라오스전문투자형사모투자신탁1호 | 47,688 | 491 | 47,197 | 2,519 | 1,652 | 1,652 | 93.15 |
| 신한AIM크레딧전문투자형사모투자신탁제4-A호 | 101,119 | 4,542 | 96,577 | 5,347 | 303 | 303 | 54.55 |
| NIH-Amundi 글로벌 전문투자형사모 특별자산 투자신탁20호 | 63,939 | 48 | 63,891 | 5,899 | 1,276 | 1,276 | 62.89 |
| 보고 북미파워 전문투자형 사모특별자산투자신탁2호 | 31,853 | 1,237 | 30,616 | 2,451 | 337 | 337 | 99.95 |
| 유진TRITON전문투자형사모투자신탁1호(USD) | 13,003 | 2 | 13,001 | 69 | 42 | 467 | 99.91 |
| KB 유럽 ICG PDF 전문투자형 사모 특별자산투자신탁 제2호 | 25,621 | 1 | 25,620 | 686 | 160 | 160 | 50.72 |
| 합 계 | 4,470,221 | 288,549 | 4,181,672 | 250,924 | 44,449 | 78,268 | |

(1) 3 , 3 .
2020 3 31

40-2

| 기업명 | 영업소재지 | 재무제표 사용일 | 지분율(%) | |
|--------------|-------|------------|--------|-------|
| | | | 당분기말 | 전기말 |
| DB금융투자(주) | 대한민국 | 2020.03.31 | 25.08 | 25.08 |
| 안청재산보험주식유한공사 | 중국 | 2020.03.31 | 15.01 | 15.01 |
| PTI | 베트남 | 2020.03.31 | 37.32 | 37.32 |

40 -3

| 구 분 | 기업명 |
|--------------------|--|
| 종속기업의 종속기업 | KTB ENERGY, 동부다같이 72호, 동부장기채권형 |
| 관계기업의 종속기업 (주1) | (주)DB저축은행, DB자산운용(주), 키움장대트리플플러스사모증권투자신탁6호 외 |
| 기타 특수관계자 | DB스탁인베스트(주), (주)DB Inc., DB인베스트(주), 동부철구(주), (주)DB메탈, (주)DB월드, (주)DB하이텍, DB F/S(주), DB김준기문화재단 외 |

(1) 가

40 -4

가

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기 | 전분기 |
|---------|-------|-------|
| 단기급여 | 3,613 | 4,178 |
| 퇴직 후 급여 | 462 | 387 |
| 합 계 | 4,075 | 4,565 |

40-5

<당분기>

(단위: 백만원)

| 특수관계자명 | 수 익 | 비 용 | 유·무형자산 취득(주1) |
|------------------|-------|--------|------------------|
| 관계기업 : | | | |
| DB금융투자(주) | 565 | 41 | - |
| 안청재산보험주식 유한공사 | 85 | - | - |
| PTI | 115 | - | - |
| 소 계 | 765 | 41 | - |
| 기타의 특수관계자 : | | | |
| (주)DB Inc. | 1,429 | 9,789 | 2,460 |
| (주)DB메탈 | 123 | - | - |
| (주)DB월드 | 55 | 80 | - |
| (주)DB저축은행 | 6 | 95 | - |
| DB F/S(주) | - | 10,646 | - |
| DB김준기문화재단 | - | 74 | - |
| DB인베스트(주) | 2 | - | - |
| 소 계 | 1,615 | 20,684 | 2,460 |
| 합 계 | 2,380 | 20,725 | 2,460 |

<전분기>

(단위: 백만원)

| 특수관계자명 | 수 익 | 비 용 | 유·무형자산 취득(주1) |
|------------------|-------|--------|------------------|
| 관계기업 : | | | |
| DB금융투자(주) | 1,641 | 39 | - |
| 안청재산보험주식 유한공사 | 479 | - | - |
| PTI | 262 | - | - |
| 소 계 | 2,382 | 39 | - |
| 기타의 특수관계자 : | | | |
| (주)DB Inc. | 1,669 | 7,940 | 2,049 |
| (주)DB메탈 | 128 | - | - |
| (주)DB월드 | 46 | 240 | - |
| (주)DB하이텍 | 318 | - | - |
| (주)DB저축은행 | 58 | 85 | - |
| DB김준기문화재단 외 | 10 | 10,212 | - |
| 소 계 | 2,229 | 18,477 | 2,049 |
| 합 계 | 4,611 | 18,516 | 2,049 |

(1) DB Inc.

<당분기말>

(단위: 백만원)

| 특수관계자명 | 자 산 | | | | 부 채 | | | |
|------------|-------|--------|--------|-------|------------|--------|-----------|--------|
| | 예치금 | 대출채권 | 회사채 | 미수금 등 | 특별계정 부채 | 차입부채 | 임대 보증금 | 미지급금 |
| 관계기업 : | | | | | | | | |
| DB금융투자(주) | 1,001 | 28,000 | 80,000 | 312 | 18,503 | 5,000 | 868 | 1,663 |
| 기타의 특수관계자: | | | | | | | | |
| 주DB Inc. | - | - | - | 751 | 5,359 | - | 982 | 8,451 |
| 주DB메탈 | - | - | - | 2 | 2,037 | - | 260 | - |
| 주DB월드 | - | - | - | - | 782 | - | - | - |
| 주DB하이텍 | - | - | - | - | 17,865 | - | - | - |
| 주DB저축은행 | 2,000 | - | - | 172 | 4,723 | - | - | 2 |
| DB FIS(주) | - | - | - | - | 6,293 | - | - | 2,840 |
| DB김준기문화재단 | - | - | - | - | - | 9,000 | - | - |
| 소 계 | 2,000 | - | - | 925 | 37,059 | 9,000 | 1,242 | 11,293 |
| 합 계 | 3,001 | 28,000 | 80,000 | 1,237 | 55,562 | 14,000 | 2,110 | 12,956 |

<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 | 2,321 | 17,998 | 5,000 | 868 | 7 |
| 기타의 특수관계자: | | | | | | | | |
| 주DB Inc. | - | - | - | 1,720 | 4,993 | - | 840 | 5,420 |
| 주DB메탈 | - | - | - | 4 | 2,000 | - | 260 | - |
| 주DB월드 | - | - | - | - | 785 | - | - | - |
| 주DB하이텍 | - | - | - | - | 18,349 | - | - | - |
| 주DB저축은행 | 2,000 | - | - | 265 | 5,094 | - | - | - |
| DB FIS(주) | - | - | - | - | 6,694 | - | - | 2,749 |
| DB김준기문화재단 | - | - | - | - | - | 10,000 | - | - |
| 소 계 | 2,000 | - | - | 1,989 | 37,915 | 10,000 | 1,100 | 8,169 |
| 합 계 | 2,300 | 28,000 | 80,000 | 4,310 | 55,913 | 15,000 | 1,968 | 8,176 |

40-7

<당분기>

(단위: 백만원)

| 특수관계자명 | 자금대여 거래(주1) | | 자금차입 거래 | | 현금출자 | |
|------------|-------------|-----|---------|-------|------|-----|
| | 대 여 | 회 수 | 차 입 | 상 환 | 출 자 | 회 수 |
| 관계기업 : | | | | | | |
| DB금융투자(주) | - | - | 3,000 | 3,000 | - | - |
| 기타의 특수관계자: | | | | | | |
| DB김준기문화재단 | - | - | - | 1,000 | - | - |
| 합 계 | - | - | 3,000 | 4,000 | - | - |

<전분기>

(단위: 백만원)

| 특수관계자명 | 자금대여 거래(주1) | | 자금차입 거래 | | 현금출자 | |
|-------------|-------------|-------|---------|-----|------|-----|
| | 대 여 | 회 수 | 차 입 | 상 환 | 출 자 | 회 수 |
| 기타의 특수관계자: | | | | | | |
| DB금융투자(주) | 5,000 | 5,000 | - | - | - | - |
| 기타의 특수관계자: | | | | | | |
| DB김준기문화재단 외 | 2,000 | 2,000 | - | - | - | - |
| 합 계 | 7,000 | 7,000 | - | - | - | - |

(1)

(단위: 백만원)

| 회사명 | 당분기 | | 전분기 | |
|-----------|---------|---------|--------|---------|
| | 매 도 | 매 수 | 매 도 | 매 수 |
| DB금융투자(주) | 106,513 | 296,071 | 41,173 | 143,783 |

41. 가

41 -1 가

가. 가 가

. 가 가

가 가

. 가 가 (

가)

가

. 가 가

가

가 1

가

가

가

가

(

가

)

가

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기말 | | 전기말 | |
|--------------|------------|------------|------------|------------|
| | 장부금액 | 공정가치 | 장부금액 | 공정가치 |
| 금융자산 : | | | | |
| 현금및예치금 | 730,485 | 730,485 | 830,765 | 830,765 |
| 당기손익인식금융자산 | | | | |
| 단기매매금융자산 | | | | |
| 지분상품 | 1,332,598 | 1,332,598 | 1,466,747 | 1,466,747 |
| 채무상품 | 19,648 | 19,648 | 1,140 | 1,140 |
| 매매목적파생상품자산 | 4,067 | 4,067 | 12,554 | 12,554 |
| 소 계 | 1,356,313 | 1,356,313 | 1,480,441 | 1,480,441 |
| 당기손익인식지정금융자산 | | | | |
| 지분상품 | 20,821 | 20,821 | 20,917 | 20,917 |
| 매도가능금융자산 | | | | |
| 지분상품 | 5,043,399 | 5,043,399 | 4,724,974 | 4,724,974 |
| 채무상품 | 18,486,763 | 18,486,763 | 18,581,598 | 18,581,598 |
| 소 계 | 23,530,162 | 23,530,162 | 23,306,572 | 23,306,572 |
| 만기보유금융자산 | | | | |
| 채무상품 | 1,708,988 | 1,837,214 | 1,583,653 | 1,669,738 |
| 대여금및수취채권 | 18,467,502 | 18,817,972 | 18,082,080 | 18,395,958 |
| 위험회피목적파생상품자산 | 115,551 | 115,551 | 191,387 | 191,387 |
| 합 계 | 45,929,822 | 46,408,518 | 45,495,815 | 45,895,778 |
| 금융부채 : | | | | |
| 당기손익인식금융부채 | | | | |
| 매매목적파생상품부채 | 10,673 | 10,673 | 4,472 | 4,472 |
| 위험회피목적파생상품부채 | 381,776 | 381,776 | 91,243 | 91,243 |
| 차입부채(주1) | 998,463 | 998,463 | 990,591 | 990,591 |
| 기타금융부채 | 1,154,667 | 1,155,111 | 1,117,812 | 1,117,942 |
| 합 계 | 2,545,579 | 2,546,023 | 2,204,118 | 2,204,248 |

(1)

가

가

<당분기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 수준 1 | 수준 2 | 수준 3 | 합 계 |
|--------------|-----------|------------|-----------|------------|
| 금융자산: | | | | |
| 당기손익인식금융자산 | | | | |
| 단기매매금융자산 | | | | |
| 지분상품 | 26 | 1,323,572 | 9,000 | 1,332,598 |
| 채무상품 | - | 19,648 | - | 19,648 |
| 매매목적파생상품자산 | - | 2,758 | 1,309 | 4,067 |
| 소 계 | 26 | 1,345,978 | 10,309 | 1,356,313 |
| 당기손익인식지정금융자산 | | | | |
| 지분상품 | - | 20,821 | - | 20,821 |
| 매도가능금융자산 | | | | |
| 지분상품(주1) | 151,536 | 1,639,105 | 3,252,758 | 5,043,399 |
| 채무상품 | 5,747,205 | 12,181,980 | 557,578 | 18,486,763 |
| 소 계 | 5,898,741 | 13,821,085 | 3,810,336 | 23,530,162 |
| 위험회피목적파생상품자산 | - | 115,551 | - | 115,551 |
| 합 계 | 5,898,767 | 15,303,435 | 3,820,645 | 25,022,847 |
| 금융부채: | | | | |
| 당기손익인식금융부채 | | | | |
| 매매목적파생상품부채 | - | 10,673 | - | 10,673 |
| 위험회피목적파생상품부채 | - | 381,776 | - | 381,776 |
| 합 계 | - | 392,449 | - | 392,449 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 수준 1 | 수준 2 | 수준 3 | 합 계 |
|--------------|-----------|------------|-----------|------------|
| 금융자산: | | | | |
| 당기손익인식금융자산 | | | | |
| 단기매매금융자산 | | | | |
| 지분상품 | 76 | 1,466,671 | - | 1,466,747 |
| 채무상품 | - | 1,140 | - | 1,140 |
| 매매목적파생상품자산 | - | 9,683 | 2,871 | 12,554 |
| 소 계 | 76 | 1,477,494 | 2,871 | 1,480,441 |
| 당기손익인식지정금융자산 | | | | |
| 지분상품 | - | 20,917 | - | 20,917 |
| 매도가능금융자산 | | | | |
| 지분상품(주1) | 54,527 | 1,513,572 | 3,156,875 | 4,724,974 |
| 채무상품 | 5,562,082 | 12,462,648 | 556,868 | 18,581,598 |
| 소 계 | 5,616,609 | 13,976,220 | 3,713,743 | 23,306,572 |
| 위험회피목적파생상품자산 | - | 191,387 | - | 191,387 |
| 합 계 | 5,616,685 | 15,666,018 | 3,716,614 | 24,999,317 |
| 금융부채: | | | | |
| 당기손익인식금융부채 | | | | |
| 매매목적파생상품부채 | - | 4,472 | - | 4,472 |
| 위험회피목적파생상품부채 | - | 91,243 | - | 91,243 |
| 합 계 | - | 95,715 | - | 95,715 |

(1) 가 가 3 가 .
 , 가 가 가 가
 10,039 11,995 .

(단위: 백만원)

| 구 분 | 공정가치 | 가치평가기법 | 투입변수 |
|--------------|------------|--|------------------------|
| 금융자산: | | | |
| 당기손익인식금융자산 | | | |
| 단기매매금융자산 | | | |
| 지분상품 | 1,323,572 | 기준가격 | 할인율 |
| 채무상품 | 19,648 | DCF법 | 할인율, 발행이자율, 잔존만기, 신용등급 |
| 매매목적파생상품자산 | 2,758 | DCF법, BDT법 | 할인율, 선도환율, 현물환율 |
| 소 계 | 1,345,978 | | |
| 당기손익인식지정금융자산 | | | |
| 지분상품 | 20,821 | DCF법 | 할인율, 발행이자율, 잔존만기, 신용등급 |
| 매도가능금융자산 | | | |
| 지분상품 | 1,639,105 | DCF모형, 기준가격 | 할인율 |
| 채무상품 | 12,181,980 | DCF법, BDT법, Hull & White MonteCarlo Simulation | 할인율, 선도이자율, 상관계수 |
| 소 계 | 13,821,085 | | |
| 위험회피목적파생상품자산 | 115,551 | DCF법 | 할인율, 선도이자율, 환율 |
| 합 계 | 15,303,435 | | |
| 금융부채: | | | |
| 당기손익인식금융부채 | | | |
| 매매목적파생상품부채 | 10,673 | DCF법 | 할인율, 선도이자율, 환율 |
| 위험회피목적파생상품부채 | 381,776 | DCF법 | 할인율, 선도환율, 선도이자율, 환율 |
| 합 계 | 392,449 | | |

(단위: 백만원)

| 구 분 | 공정가치 | 가치평가기법 | 투입변수 | 유의적이지만 관측불가능 투입변수 | 관측불가능 투입변수 변동 에 대한 공정가치 영향 |
|------------|-----------|--|--|--------------------------------|--|
| 금융자산: | | | | | |
| 당기손익인식금융자산 | | | | | |
| 당기매매금융자산 | | | | | |
| 지분상품 | 9,000 | 기준가격 | 펀드운용가 | 펀드운용가 | 펀드운용가 상승에 따라 공 정가치 상승 |
| 매매목적파생상품자산 | 1,309 | Monte Carlo Simulation | 할인커브, 변동성 상관계수 | 변동성, 상관계수 | 변동성 상승에 따라 공정가 치 변동금액 상승 |
| 매도가능금융자산 | 10,309 | | | | |
| 지분상품 | 3,252,758 | DCF법, 자산접근법, 기준가격 | 할인율, 성장율, 펀드운용가 | 할인율, 성장율, 펀드운용가 | 할인율 상승에 따라 공정가 치 하락 성장율 상승에 따라 공정가 치 상승 |
| 채무상품 | 557,578 | Loss Bucketing, Monte-Carlo Simulation 기준가격 | 개별CDS, 부도상관관계 변동성, 할인율, 준거자산의 상관계수, 펀드운용가 | 부도상관관계, 변동성, 상관계수, 펀드운용가 | 변동성 상승에 따라 공정가 치 변동금액 상승 |
| 소 계 | 3,810,336 | | | | |
| 합 계 | 3,820,645 | | | | |

, 가

(단위: 백만원)

| 구 분 | 분석대상 공정가치 | 당기손익인식 | | 기타포괄손익인식 | |
|------------|--------------|--------|--------|----------|----------|
| | | 유리한 변동 | 불리한 변동 | 유리한 변동 | 불리한 변동 |
| 금융자산: | | | | | |
| 당기손익인식금융자산 | | | | | |
| 매매목적파생상품 | 1,309 | 22 | (22) | - | - |
| 매도가능금융자산 | | | | | |
| 지분상품 | 394 | - | - | 265 | (114) |
| 채무상품 | 557,578 | - | - | 14,754 | (11,949) |
| 소 계 | 557,972 | - | - | 15,019 | (12,063) |
| 합 계 | 559,281 | 22 | (22) | 15,019 | (12,063) |

가

가

가

<당분기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기초 | 당기손익 | 포괄손익 | 취득 | 처분 | 수준3으로의 이동 | 수준3에서의 이동 | 당분기말 |
|-------------|-----------|---------|----------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 금융자산: | | | | | | | | |
| 당기손익인식금융자산: | | | | | | | | |
| 단기매매금융자산: | | | | | | | | |
| 지분상품 | - | - | - | 9,000 | - | - | - | 9,000 |
| 매매목적파생상품 | 2,871 | (1,562) | - | - | - | - | - | 1,309 |
| 소 계 | 2,871 | (1,562) | - | 9,000 | - | - | - | 10,309 |
| 매도가능금융자산: | | | | | | | | |
| 지분상품 | 3,156,875 | 6,524 | 13,083 | 159,204 | (82,928) | - | - | 3,252,758 |
| 채무상품 | 556,868 | 24,317 | (36,777) | 48,387 | (35,217) | - | - | 557,578 |
| 소 계 | 3,713,743 | 30,841 | (23,694) | 207,591 | (118,145) | - | - | 3,810,336 |
| 합 계 | 3,716,614 | 29,279 | (23,694) | 216,591 | (118,145) | - | - | 3,820,645 |

<전분기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 전기초 | 당기손익 | 포괄손익 | 취득 | 처분 | 수준3으로의 이동 | 수준3에서의 이동 | 전분기말 |
|-------------|-----------|-------|-------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 금융자산: | | | | | | | | |
| 당기손익인식금융자산: | | | | | | | | |
| 단기매매금융자산: | | | | | | | | |
| 매매목적파생상품 | 717 | 893 | - | - | - | - | - | 1,610 |
| 매도가능금융자산: | | | | | | | | |
| 지분상품 | 2,517,949 | 1,107 | 798 | 201,687 | (271,699) | - | - | 2,449,842 |
| 채무상품 | 218,467 | 2,881 | 3,945 | - | 73,639 | - | - | 298,932 |
| 소 계 | 2,736,416 | 3,988 | 4,743 | 201,687 | (198,060) | - | - | 2,748,774 |
| 합 계 | 2,737,133 | 4,881 | 4,743 | 201,687 | (198,060) | - | - | 2,750,384 |

41 -3 -6

가 3

(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 | (1,562) | (1,562) | 578 | 578 |
| 매도가능금융자산 기타손익 | 37,602 | 35,080 | 18,050 | 5,337 |
| 매도가능금융자산 손상차손 | (4,239) | (4,239) | (1,349) | (1,349) |
| 합 계 | 31,801 | 29,279 | 17,279 | 4,566 |

41 -3 -7

가 가
가 가

<당분기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 수준 1 | 수준 2 | 수준 3 | 합 계 |
|----------|---------|-----------|------------|------------|
| 금융자산: | | | | |
| 현금및예치금 | 58 | 730,426 | - | 730,484 |
| 만기보유금융자산 | 471,774 | 1,365,439 | - | 1,837,213 |
| 대여금및수취채권 | - | - | 18,817,972 | 18,817,972 |
| 합 계 | 471,832 | 2,095,865 | 18,817,972 | 21,385,669 |
| 금융부채: | | | | |
| 차입부채 | - | 721,614 | 276,849 | 998,463 |
| 기타금융부채 | - | - | 1,155,111 | 1,155,111 |
| 합 계 | - | 721,614 | 1,431,960 | 2,153,574 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 수준 1 | 수준 2 | 수준 3 | 합 계 |
|----------|---------|-----------|------------|------------|
| 금융자산: | | | | |
| 현금및예치금 | 9 | 830,756 | - | 830,765 |
| 만기보유금융자산 | 407,617 | 1,262,121 | - | 1,669,738 |
| 대여금및수취채권 | - | - | 18,395,958 | 18,395,958 |
| 합 계 | 407,626 | 2,092,877 | 18,395,958 | 20,896,461 |
| 금융부채: | | | | |
| 차입부채 | - | 726,389 | 264,202 | 990,591 |
| 기타금융부채 | - | - | 1,117,942 | 1,117,942 |
| 합 계 | - | 726,389 | 1,382,144 | 2,108,533 |

41 -3 -8

가

가

2

가

(단위: 백만원)

| 구 분 | 공정가치 | 가치평가기법 | 투입변수 |
|----------|-----------|--------|------|
| 금융자산: | | | |
| 현금및예치금 | 730,426 | DCF법 | 할인율 |
| 만기보유금융자산 | 1,365,439 | DCF법 | 할인율 |
| 합 계 | 2,095,865 | | |
| 금융부채: | | | |
| 차입부채 | 721,614 | DCF법 | 할인율 |

가 가

(단위: 백만원)

| 구 분 | 공정가치 | 가치평가기법 | 투입변수 | 유의적이지만 관측불가능 투입변수 |
|----------|------------|--------|------------|-------------------------------|
| 금융자산: | | | | |
| 대여금및수취채권 | 18,817,972 | DCF법 | 할인율, 조기상환율 | 할인율(신용스프레드, 기타스프레드), 조기상환율 |
| 금융부채: | | | | |
| 차입부채 | 276,849 | DCF법 | 할인율 | 할인율(기타스프레드) |
| 기타금융부채 | 1,155,111 | DCF법 | 할인율 | 할인율(기타스프레드) |
| 합 계 | 1,431,960 | | | |

42.

42 -1

가

<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 | 115,562 | - | 115,562 | 91,677 | - | 23,885 |
| 환매조건부채권매수 | 427,000 | - | 427,000 | - | 427,000 | - |
| 합 계 | 542,562 | - | 542,562 | 91,677 | 427,000 | 23,885 |

<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 | 193,374 | - | 193,374 | 54,131 | 75 | 139,168 |
| 환매조건부채권매수 | 424,200 | - | 424,200 | - | 424,200 | - |
| 합 계 | 617,574 | - | 617,574 | 54,131 | 424,275 | 139,168 |

42 -2

가

<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 | 382,315 | - | 382,315 | 91,677 | 155,233 | 135,405 |
| 환매조건부채권매도 | 63,100 | - | 63,100 | 63,100 | - | - |
| 합 계 | 445,415 | - | 445,415 | 154,777 | 155,233 | 135,405 |

<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 | 91,391 | - | 91,391 | 54,131 | 29,649 | 7,611 |
| 환매조건부채권매도 | 67,950 | - | 67,950 | 67,460 | - | 490 |
| 합 계 | 159,341 | - | 159,341 | 121,591 | 29,649 | 8,101 |

43.

<당분기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기손익인식 금융상품 | 매도가능 금융상품 | 만기보유 금융상품 | 상각후원가 측정 금융상품 | 위험회피 파생상품 | 합 계 |
|--------------|----------------|--------------|--------------|------------------|--------------|------------|
| 금융자산 : | | | | | | |
| 현금및예치금 | - | - | - | 730,484 | - | 730,484 |
| 단기매매금융자산 | 1,356,313 | - | - | - | - | 1,356,313 |
| 당기손익인식지정금융자산 | 20,821 | - | - | - | - | 20,821 |
| 매도가능금융자산 | - | 23,530,162 | - | - | - | 23,530,162 |
| 만기보유금융자산 | - | - | 1,708,988 | - | - | 1,708,988 |
| 대여금및수취채권 | - | - | - | 18,467,502 | - | 18,467,502 |
| 위험회피목적파생상품자산 | - | - | - | - | 115,551 | 115,551 |
| 합 계 | 1,377,134 | 23,530,162 | 1,708,988 | 19,197,986 | 115,551 | 45,929,821 |
| 금융부채 : | | | | | | |
| 당기손익인식금융부채 | 10,673 | - | - | - | - | 10,673 |
| 위험회피목적파생상품부채 | - | - | - | - | 381,776 | 381,776 |
| 차입부채 | - | - | - | 998,463 | - | 998,463 |
| 기타금융부채 | - | - | - | 1,154,667 | - | 1,154,667 |
| 합 계 | 10,673 | - | - | 2,153,130 | 381,776 | 2,545,579 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기손익인식 금융상품 | 매도가능 금융상품 | 만기보유 금융상품 | 상각후원가 측정 금융상품 | 위험회피 파생상품 | 합 계 |
|--------------|----------------|--------------|--------------|------------------|--------------|------------|
| 금융자산 : | | | | | | |
| 현금및예치금 | - | - | - | 830,765 | - | 830,765 |
| 단기매매금융자산 | 1,480,441 | - | - | - | - | 1,480,441 |
| 당기손익인식지정금융자산 | 20,917 | - | - | - | - | 20,917 |
| 매도가능금융자산 | - | 23,306,572 | - | - | - | 23,306,572 |
| 만기보유금융자산 | - | - | 1,583,653 | - | - | 1,583,653 |
| 대여금및수취채권 | - | - | - | 18,082,080 | - | 18,082,080 |
| 위험회피목적파생상품자산 | - | - | - | - | 191,387 | 191,387 |
| 합 계 | 1,501,358 | 23,306,572 | 1,583,653 | 18,912,845 | 191,387 | 45,495,815 |
| 금융부채 : | | | | | | |
| 당기손익인식금융부채 | 4,472 | - | - | - | - | 4,472 |
| 위험회피목적파생상품부채 | - | - | - | - | 91,243 | 91,243 |
| 차입부채 | - | - | - | 990,591 | - | 990,591 |
| 기타금융부채 | - | - | - | 1,117,812 | - | 1,117,812 |
| 합 계 | 4,472 | - | - | 2,108,403 | 91,243 | 2,204,118 |

44.

가 , 가

<당분기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 양도된 자산의 장부금액 | 관련 부채의 장부금액 | 대여처 |
|-----|--------------|-------------|--------|
| | 매도가능금융자산 | | |
| 국공채 | 71,113 | - | 한국증권금융 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 양도된 자산의 장부금액 | 관련 부채의 장부금액 | 대여처 |
|-----|--------------|-------------|--------|
| | 매도가능금융자산 | | |
| 국공채 | 32,487 | - | 한국증권금융 |