

DB손해보험주식회사

반기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 54 기 반기

2020년 01월 01일 부터

2020년 06월 30일 까지

제 53 기 반기

2019년 01월 01일 부터

2019년 06월 30일 까지

한영회계법인

목 차

반기 재무제표 검토보고서 -----	1
---------------------	---

(첨부)반기 재무제표

반기 재무상태표 -----	4
----------------	---

반기 포괄손익계산서-----	6
-----------------	---

반기 자본변동표 -----	8
----------------	---

반기 현금흐름표-----	9
---------------	---

주석 -----	10
----------	----

반기재무제표 검토보고서

DB손해보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 첨부된 DB손해보험주식회사의 요약반기재무제표를 검토하였습니다. 해당 반기재무제표는 2020년 6월 30일 현재의 반기재무상태표, 2020년과 2019년 6월 30일로 종료되는 3개월 및 6개월 보고기간의 반기포괄손익계산서와 6개월 보고기간의 반기자본변동표 및 반기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영자의 책임

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

감사인의 책임

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

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

검토의견

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

기타사항

본인은 2019년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2020년 3월 5일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2019년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울시 영등포구 여의공원로 111

한영회계법인

대표이사 박용근

2020년 8월 14일

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

(첨부)반기 재무제표

DB손해보험주식회사

제 54 기 반기

2020년 01월 01일 부터

2020년 06월 30일 까지

제 53 기 반기

2019년 01월 01일 부터

2019년 06월 30일 까지

"첨부된 반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

DB손해보험주식회사 대표이사 김정남

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 테헤란로 432 DB금융센터

(전 화) 1588-0100

반기 재무상태표

제 54(당)기 반기말 2020년 6월 30일 현재

제 53(전기) 기말 2019년 12월 31일 현재

DB손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 54(당)기 반기말	제 53(전기) 기말
자 산		
1. 현금및예치금<주석18,31,35,39,41,43>	523,498,650,072	425,665,182,559
2. 당기손익인식금융자산<주석19,31,35,41,43>	795,521,385,845	843,699,917,453
3. 매도가능금융자산<주석20,22,31,35,41,43>	23,509,045,627,628	22,814,142,943,121
4. 만기보유금융자산<주석21,41,43>	163,000,071,731	149,434,396,279
5. 대여금 및 수취채권<주석23,24,31,35,41,42,43>	12,503,246,081,683	11,800,073,451,376
6. 위험회피목적파생상품자산<주석35,41,42,43>	36,600,608,294	115,446,766,897
7. 종속기업 및 관계기업투자주식<주석25>	647,924,141,155	647,924,141,155
8. 유형자산<주석26>	369,240,875,494	383,214,246,104
9. 투자부동산<주석22,27>	789,940,789,774	779,083,202,413
10. 무형자산<주석28>	38,254,447,800	43,375,090,789
11. 재보험자산<주석29>	702,867,091,383	677,856,340,147
12. 당기법인세자산<주석16>	-	12,367,236,760
13. 기타자산<주석30>	1,646,223,327,794	1,537,519,748,764
14. 특별계정자산<주석36>	3,787,737,554,647	3,437,244,184,367
자 산 총 계	45,513,100,653,300	43,667,046,848,184
부 채		
1. 보험계약부채<주석32,37>	33,381,670,185,633	32,511,993,735,030
2. 위험회피목적파생상품부채<주석35,41,42,43>	150,558,412,435	37,668,020,895
3. 확정급여부채<주석33>	26,061,315,104	14,307,345,084
4. 기타부채<주석31,34,41,43>	1,444,267,079,102	1,310,772,588,292
5. 이연법인세부채<주석16>	690,000,633,780	614,221,662,647
6. 당기법인세부채<주석16>	50,041,322,791	-
7. 특별계정부채<주석36>	3,718,802,785,889	3,457,418,694,595
부 채 총 계	39,461,401,734,734	37,946,382,046,543
자 본		
1. 자본금<주석1,38>	35,400,000,000	35,400,000,000
2. 자본잉여금<주석38>	37,912,781,518	37,912,781,518

과 목	제 54(당)기 반기말	제 53(전)기 기말
3. 자본조정<주석38>	(152,492,009,860)	(29,655,475,800)
4. 기타포괄손익누계액<주석20,33,35,36,38>	1,340,658,386,282	1,141,283,674,963
5. 이익잉여금<주석5,38>	4,790,219,760,626	4,535,723,820,960
(대손준비금 적립액)	(58,025,785,011)	(61,466,008,634)
(비상위험준비금 적립액)	(1,023,646,135,736)	(932,220,238,263)
(대손준비금 적립예정금액)	(5,874,951,902)	3,440,223,623
(비상위험준비금 적립예정금액)	(51,061,378,410)	(91,425,897,473)
자 본 총 계	6,051,698,918,566	5,720,664,801,641
부 채 및 자 본 총 계	45,513,100,653,300	43,667,046,848,184

"별첨 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다"

반기포괄손익계산서

제 54(당)기 반기 2020년 1월 1일부터 2020년 6월 30일까지

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

DB손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 54(당)기 반기		제 53(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
영업수익<주석40>	4,152,248,281,194	8,571,679,722,437	4,024,440,068,944	7,842,218,312,733
1. 보험료수익<주석6>	3,506,703,794,618	6,842,948,448,036	3,238,214,092,017	6,339,108,405,440
2. 재보험금수익<주석6>	150,529,039,805	297,012,255,370	123,634,690,136	240,308,158,354
3. 구상이익<주석30>	(13,420,728)	13,263,152,708	1,715,916,585	13,057,474,414
4. 이자수익<주석7>	222,436,692,861	448,986,560,074	236,086,111,483	468,505,788,635
5. 금융상품투자수익<주석10>	159,287,492,041	337,396,873,078	146,510,128,078	274,264,948,220
6. 외환거래이익<주석11>	(21,741,420,974)	346,454,141,079	133,236,915,676	245,152,315,559
7. 수수료수익<주석8>	857,620,058	4,183,208,878	4,743,505,592	5,687,514,208
8. 배당금수익<주석9>	72,442,151,692	134,789,121,050	70,127,859,021	125,456,481,434
9. 기타수익<주석14,27>	42,210,670,560	79,847,039,398	42,356,656,543	77,374,939,956
10. 특별계정수익<주석36>	19,535,661,261	66,798,922,766	27,814,193,813	53,302,286,513
영업비용<주석40>	3,862,718,611,058	8,103,250,584,472	3,878,480,899,016	7,567,453,444,579
1. 보험계약부채전입액<주석29,32>	522,267,875,426	838,127,682,946	508,597,639,427	910,598,909,589
2. 보험금비용<주석6>	1,490,800,648,926	3,073,924,396,804	1,431,888,892,378	2,831,458,129,672
3. 환급금비용<주석6>	755,301,368,021	1,591,490,616,004	678,318,058,412	1,390,155,663,586
4. 배당금비용<주석6>	921,489,940	1,917,357,120	893,606,450	1,750,575,550
5. 손해조사비<주석6>	84,068,712,518	172,058,419,696	83,908,152,311	168,687,239,049
6. 재보험료비용<주석6>	250,460,201,964	455,749,159,913	218,568,308,749	390,837,897,409
7. 사업비<주석12,37>	385,755,653,927	748,981,330,693	355,353,689,714	703,080,420,228
8. 신계약비상각비<주석30>	281,847,266,515	553,750,347,714	285,151,385,081	569,925,310,091
9. 이자비용<주석7>	4,900,060,118	9,750,909,068	5,090,508,898	9,990,342,506
10. 금융상품투자비용<주석10>	58,292,376,306	485,835,386,490	231,204,460,773	444,087,239,983
11. 대손상각비<주석23>	789,480,481	3,117,029,642	4,773,407,531	9,822,278,543
12. 외환거래손실<주석11>	(17,679,458,201)	50,441,107,087	20,719,605,935	31,422,772,486
13. 재산관리비<주석13>	18,093,506,088	35,468,838,274	19,100,834,825	37,520,596,493
14. 부동산관리비	2,035,515,994	4,801,255,169	1,881,237,040	4,710,944,510
15. 기타비용<주석14>	5,328,251,774	11,037,825,086	5,216,917,679	10,102,838,371
16. 특별계정비용<주석36>	19,535,661,261	66,798,922,766	27,814,193,813	53,302,286,513
영업이익	289,529,670,136	468,429,137,965	145,959,169,928	274,764,868,154
영업외수익<주석15>	1,907,072,686	3,246,299,238	2,037,318,519	6,259,209,797
영업외비용<주석15>	2,335,184,346	4,800,292,095	3,627,340,409	4,655,753,923
법인세비용차감전순이익	289,101,558,476	466,875,145,108	144,369,148,038	276,368,324,028
법인세비용<주석16>	77,251,500,043	117,431,695,442	37,320,612,757	70,118,519,231
반기순이익	211,850,058,433	349,443,449,666	107,048,535,281	206,249,804,797
기타포괄손익	243,058,156,798	199,374,711,319	415,236,564,677	751,601,509,257
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목				
매도가능금융자산평가이익<주석20,38>	248,883,187,600	186,986,129,446	407,443,783,711	733,317,794,498

과 목	제 54(당)기 반기		제 53(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
위험회피목적파생상품평가손실<주석35,38>	(17,366,637,881)	(6,274,392,863)	(2,855,481,300)	(10,423,356,990)
해외사업환산이익(손실)<주석38>	(3,969,211,890)	4,408,088,070	(2,603,543,192)	(1,795,277,231)
특별계정기타포괄이익(손실)<주석36,38>	15,574,857,470	12,352,835,992	13,446,920,052	31,331,366,773
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목				
확정급여부채의 재측정요소<주석33,38>	(64,038,501)	(286,664,329)	(195,114,594)	(380,885,937)
재평가잉여금<주석38>	-	2,188,765,003	-	(448,131,856)
총포괄이익	454,908,215,231	548,818,160,985	522,285,099,958	957,851,314,054
기본및희석주당이익<주석17>	3,489	5,651	1,691	3,258

"별첨 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다"

반기 자본 변동표

제 54(당)기 반기 2020년 1월 1일부터 2020년 6월 30일까지

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

DB손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2019년1월1일(전기초)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	577,893,767,694	4,289,629,417,125	4,911,180,490,537
총포괄손익:						
반기순이익	-	-	-	-	206,249,804,797	206,249,804,797
매도가능금융자산평가이익	-	-	-	733,317,794,498	-	733,317,794,498
위험회피목적파생상품평가손실	-	-	-	(10,423,356,990)	-	(10,423,356,990)
해외사업환산손실	-	-	-	(1,795,277,231)	-	(1,795,277,231)
특별계정기타포괄이익	-	-	-	31,331,366,773	-	31,331,366,773
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(380,885,937)	-	(380,885,937)
유형자산재평가잉여금	-	-	-	(448,131,856)	-	(448,131,856)
총포괄손익소계	-	-	-	751,601,509,257	206,249,804,797	957,851,314,054
자본에 직접 반영된 주주와의 거래 :						
연차배당	-	-	-	-	(126,596,680,000)	(126,596,680,000)
2019년6월30일(전반기말)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	1,329,495,276,951	4,369,282,541,922	5,742,435,124,591
2020년1월1일(당기초)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	1,141,283,674,963	4,535,723,820,960	5,720,664,801,641
총포괄손익 :						
반기순이익	-	-	-	-	349,443,449,666	349,443,449,666
매도가능금융자산평가이익	-	-	-	186,986,129,446	-	186,986,129,446
위험회피목적파생상품평가손실	-	-	-	(6,274,392,863)	-	(6,274,392,863)
해외사업환산이익	-	-	-	4,408,038,070	-	4,408,038,070
특별계정기타포괄이익	-	-	-	12,352,835,992	-	12,352,835,992
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(286,664,329)	-	(286,664,329)
유형자산재평가잉여금	-	-	-	2,188,765,003	-	2,188,765,003
총포괄손익소계	-	-	-	199,374,711,319	349,443,449,666	548,818,160,985
자본에 직접 반영된 주주와의 거래 :						
자기주식 취득	-	-	(122,836,534,060)	-	-	(122,836,534,060)
연차배당	-	-	-	-	(94,947,510,000)	(94,947,510,000)
2020년6월30일(당반기말)	35,400,000,000	37,912,781,518	(152,492,009,860)	1,340,658,386,282	4,790,219,760,626	6,051,698,918,566

"별첨 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다"

반기 현금흐름표

제 54(당)기 반기 2020년 1월 1일부터 2020년 6월 30일까지

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

DB손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 54(당)기 반기		제 53(전)기 반기	
영업활동으로 인한 현금흐름		672,628,375,904		113,899,945,120
1. 법인세비용차감전순이익	466,875,145,108		276,368,324,028	
2. 수익 및 비용의 조정<주석39>	778,578,535,445		918,946,884,671	
3. 자산부채의 변동<주석39>	(1,103,386,114,926)		(1,547,997,193,089)	
4. 이자수취	439,714,841,830		450,567,780,052	
5. 이자지급	(9,109,320,895)		(9,120,235,032)	
6. 배당금수취	133,211,121,050		124,263,681,434	
7. 법인세납부	(33,255,831,708)		(99,129,296,944)	
투자활동으로 인한 현금흐름		(216,665,482,335)		(223,236,883,986)
1. 현금유입액	2,862,354,109,969		2,900,754,682,959	
매도가능금융자산의 처분	2,859,098,343,073		2,898,803,335,138	
임차보증금의 감소	3,247,428,032		1,943,040,242	
유형자산의 처분	8,338,864		8,307,579	
2. 현금유출액	(3,079,019,592,304)		(3,123,991,566,945)	
매도가능금융자산의 취득	(2,936,047,263,982)		(2,947,556,796,039)	
만기보유금융자산의 취득	(12,544,000,000)		-	
종속기업투자주식의 취득	-		(3,000,000,000)	
위험회피목적파생상품상품의 정산	(119,020,444,790)		(158,037,282,335)	
임차보증금의 증가	(3,198,329,412)		(2,573,131,617)	
유형자산의 취득	(5,691,334,094)		(10,507,106,293)	
무형자산의 취득	(2,303,601,026)		(2,223,331,661)	
복구공사로 인한 현금 유출액	(214,619,000)		(93,919,000)	
재무활동으로 인한 현금흐름		(230,397,244,045)		(139,921,262,567)
1. 현금유입액	1,415,568,820		1,216,250,060	
임대보증금의 증가	1,415,568,820		1,216,250,060	
2. 현금유출액	(231,812,812,865)		(141,137,512,627)	
임대보증금의 감소	(704,394,302)		(1,386,617,300)	
자기주식 취득	(122,836,534,060)		-	
배당금의 지급	(94,947,510,000)		(126,596,680,000)	
리스료의 지급	(13,324,374,503)		(13,154,215,327)	
현금및현금성자산의 (감소)증가		225,565,649,524		(249,258,201,433)
환율변동 효과		659,380,985		2,111,495,304
기초의 현금및현금성자산		215,112,526,310		540,699,890,292
반기말의 현금및현금성자산<주석18>		441,337,556,819		293,553,184,163

"별첨 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다"

주석

제 54 기 반기 2020년 1월 1일부터 2020년 6월 30일까지

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

DB손해보험주식회사

1. 회사의 개요

DB손해보험주식회사(이하 "당사")는 자동차보험업을 목적으로 1968년 11월 1일 설립되었으며 지속적인 업무영역확대를 통해 현재는 자동차보험 뿐만 아니라 화재, 해상, 특종, 장기 및 개인연금보험 등의 사업을 영위하고 있으며 보고기간종료일 현재 전국에 지역본부 8개, 사업단 58개, 보상사무소 13개, 지점 340개의 영업조직을 운영하고 있습니다. 한편 당사는 1973년 6월 28일 당사의 주식을 한국거래소가 개설하는 유가증권 시장에 상장하였으며 수차례 증자를 거쳐 보고기간종료일 현재 당사의 자본금은 35,400백만원이며 서울특별시 강남구 테헤란로 432에 본사를 두고 있습니다.

보고기간종료일 현재 납입자본금의 내역 및 주요 주주는 다음과 같습니다.

주주명	당반기말		전기말	
	자본금(백만원)	지분율(%)	자본금(백만원)	지분율(%)
김준기	2,104	5.94	2,354	6.65
김남호	3,190	9.01	2,940	8.30
김주원	1,115	3.15	1,115	3.15
DB김준기문화재단	1,770	5.00	1,770	5.00
자기주식	5,378	15.20	3,751	10.60
소액주주	21,843	61.70	23,470	66.30
합 계	35,400	100.00	35,400	100.00

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

2-1 재무제표 작성기준

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

중간재무제표는 연차재무제표에 기재할 것으로 요구되는 모든 정보 및 주석사항을 포함하고 있지 아니하므로, 2019년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

2-2 제·개정된 기준서의 적용

중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음의 2020년 1월 1일부터 적용되는 기준서를 제외하고는 2019년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

제·개정된 기준서의 내용 및 동 기준서의 적용으로 인한 재무제표의 영향은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' (개정) - 사업의 정의

기업회계기준서 제1103호의 개정사항에는 활동과 자산의 집합이 사업의 정의를 충족하기 위해서는 적어도 투입물과 산출물을 창출하거나 산출물의 창출에 기여할 수 있는 실질적인 과정을 포함해야 한다는 점이 명시되어 있습니다. 또한 산출물을 창출하는 데 필요한 투입물과 과정을 모두 포함하지 않더라도 사업이 존재할 수 있음을 분명히 했습니다. 이 개정사항이 회사의 재무제표에 미치는 영향은 없으나, 향후 당사에 사업결합이 발생할 경우 영향을 미칠 수 있습니다.

- 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시', 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정' (개정) - 이자율지표 개혁

기업회계기준서 제1109호 및 제1039호에 대한 이 개정사항은 이자율지표 개혁으로 직접적인 영향을 받는 모든 위험회피관계에 적용할 수 있도록 예외규정을 제공합니다. 만약, 이자율지표 개혁이 위험회피대상항목이나 위험회피수단의 이자율지표에 기초한 현금흐름의 시기 또는 금액에 대한 불확실성을 발생시키는 경우에 위험회피관계가 영향을 받습니다. 동 개정사항이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시', 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' (개정) - 중요성의 정의

이 개정은 중요성에 대한 새로운 정의를 제시합니다. 새 정의에 따르면, '특정 보고기업에 대한 재무정보를 제공하는 일반목적재무제표에 정보를 누락하거나 잘못 기재하거나 불분명하게 하여, 이를 기초로 내리는 주요 이용자의 의사결정에 영향을 줄 것으로 합리적으로 예상할 수 있다면 그 정보는 중요'합니다.

이 개정은 중요성이 재무제표의 맥락에서 개별적으로 또는 다른 정보와 결합하여 정보의 성격이나 크기에 따라 결정되는 것을 명확히 합니다. 정보의 왜곡표시가 주된 정보이용자들의 의사결정에 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상된다면 그 정보는 중요합니다. 동 개정사항이 회사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

- 재무보고를 위한 개념체계 (2018)

개념체계는 회계기준이 아니며, 개념체계의 어떠한 내용도 회계기준이나 그 요구사항에 우선하지 않습니다. 개념체계의 목적은 회계기준위원회가 한국채택국제회계기준을 제·개정하는 데 도움을 주며, 적용할 회계기준이 없는 경우에 재무제표 작성자가 일관된 회계정책을 개발하는 데 도움을 줍니다. 또한 모든 이해관계자가 회계기준을 이해하고 해석하는 데 도움을 줍니다.

이 개념체계 개정은 일부 새로운 개념을 포함하고 있으며, 자산과 부채의 정의와 인식기준의 변경을 제시하고, 일부 중요한 개념을 명확히 합니다. 동 개정사항이 회사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

- IFRS 해석위원회는 기업회계기준서 제1116호의 적용과 관련하여 2019년 12월 16일에 '리스기간과 임차자산개량권의 내용연수'에 대해 집행가능한 기간을 결정 시 리스종료에 따른 모든 경제적인 불이익을 고려한다는 내용을 발표하였습니다. 당사는 해당 결정으로 인한 집행가능한 기간에 대한 회계정책 변경이 재무제표에 미치는 영향을 분석 중에 있으며 완료된 이후 재무제표에 그 효과를 반영할 예정입니다.

- 기업회계기준서 제1116호 '리스' (개정) - 코로나바이러스감염증-19('코로나19') 관련 임차료 면제·할인·유예('임차료 할인 등')

기업회계기준서 제1116호의 개정사항은 코로나19의 세계적 유행의 직접적인 결과로 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있는 실무적 간편법을 제공합니다. 이러한 임차료 할인 등은 실무적 간편법의 적용요건을 충족하여야 하며, 실무적 간편법을 선택한 리스이용자는 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리하여야 합니다. 동 개정사항은 2020년 6월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 소급하여 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 코로나19 관련 임차료 할인 등이 발생하지 않았으므로 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

3. 중요한 회계추정 및 판단

중간재무제표를 작성함에 있어, 회사의 경영진은 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채 금액에 대한 판단, 추정 및 가정을 하도록 요구됩니다. 실제 결과는 이러한 추정치와 다를 수 있습니다. 중간재무제표의 작성을 위해 회사 회계정책의 적용과 추정 불확실성의 주요 원천에 대해 경영진이 내린 중요한 판단은 2019년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 연차재무제표와 동일합니다.

4. 위험관리

당사는 보유한 보험계약 및 금융상품으로 인해 보험위험 및 금리위험, 신용위험, 시장위험, 운영위험 등과 같은 위험에 노출되어 있습니다. 당사는 위험관리를 통하여 위험발생 원천을 파악하여 그 규모를 측정하고 적정성 여부를 평가하여 위험을 회피, 부담 또는 경감하기 위한 의사결정을 하고 있습니다.

당사의 위험관리는 "위험관리위원회", "위험관리실무위원회", "위험관리전담조직", "위험관리담당조직"에서 수행합니다. 위험관리업무를 수행함에 있어 기본적인 절차와 기준을 위험관리규정, 위험관리위원회규정, 위험관리실무위원회운영지침으로 구성하고 있으며, 위험관리조직의 역할, 위험전략, 부문별 위험측정, 한도관리, 위기상황 분석 및 보고 등 위험관리 업무 및 위원회에 관한 전반적인 사항을 규정하여 관리하고 있습니다.

당사는 보험회사 위험기준 자기자본의 건전성을 나타내는 지표로 감독기관에서 규정하고 있는 RBC 제도기준에 따라 RBC 비율을 산출하고 있으며, RBC 제도기준에 따른 요구자본을 기준으로 개별 리스크별(보험, 금리, 시장, 신용 및 운영위험)로 요구자본을 배분하고, 할당된 요구자본 내 관리를 위한 한도를 설정하여 안정적 자본관리를 위해 노력하고 있습니다. 이에 대한 요구자본 할당 및 한도기준에 대해서는 위험관리실무위원회를 통해 협의 및 위험관리위원회 승인을 받아 운영하고, 관련사항에 대해서는 정기적인 모니터링을 통해 통제 및 관리하고 있으며, 위원회 및 경영진에게 정기적으로 보고하고 있습니다.

당사는 보험, 금리, 시장 및 신용위험에 대한 각 위험별 위험관리시스템을 구축하여 개별 위험액 산출 및 스트레스테스트 등을 수행하고 있으며, 산출된 위험액으로 한도관리를 하는 등 위험관리에 활용하고 있습니다.

5. 대손준비금 및 비상위험준비금

대손준비금 및 비상위험준비금은 보험업감독규정 등에 따라 산출 및 공시되는 사항입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당반기말			전기말		
	대손준비금	비상위험준비금	합계	대손준비금	비상위험준비금	합계
기초적립액	58,026	1,023,646	1,081,672	61,466	932,220	993,686
추가적립(환입)예정금액	5,875	51,061	56,936	(3,440)	91,426	87,986
반기말적립예정잔액	63,901	1,074,707	1,138,608	58,026	1,023,646	1,081,672

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

(단위: 백만원)

구 분	당반기			전반기		
	대손준비금	비상위험준비금	준비금 총영향	대손준비금	비상위험준비금	준비금 총영향
반기순이익	349,443	349,443	349,443	206,250	206,250	206,250
준비금 전입(환입)예정액	(5,875)	(51,061)	(56,936)	1,233	(43,620)	(42,387)
준비금 반영후 조정이익	343,568	298,382	292,507	207,483	162,630	163,863
준비금 반영후 기본주당 조정이익	5,556원	4,825원	4,730원	3,278원	2,569원	2,589원

6. 보험료수익 · 보험금비용 및 재보험금 수익 · 재보험료 비용

6-1 당반기 및 전반기의 보험종류별 보험료수익은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		합계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
원수보험료	342,345	627,672	2,163,876	4,308,177	1,030,381	1,968,052	3,536,602	6,903,901
수재보험료	27,674	50,069	-	-	-	-	27,674	50,069
해약환급금	(4,111)	(8,366)	-	-	(53,462)	(102,656)	(57,573)	(111,022)
합 계	365,908	669,375	2,163,876	4,308,177	976,919	1,865,396	3,506,703	6,842,948

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		합계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
원수보험료	294,867	538,947	2,084,840	4,142,573	868,632	1,705,473	3,248,339	6,386,993
수재보험료	41,728	64,823	-	-	-	-	41,728	64,823
해약환급금	(7,429)	(12,296)	-	-	(44,424)	(100,412)	(51,853)	(112,708)
합 계	329,166	591,474	2,084,840	4,142,573	824,208	1,605,061	3,238,214	6,339,108

6-2 당반기 및 전반기의 보험금 관련 비용은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		합계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
보험금비용:								
원수보험금	166,866	325,457	703,071	1,439,637	658,685	1,384,329	1,528,622	3,149,423
수재보험금	10,452	22,275	-	-	-	-	10,452	22,275
보험금환입	(3,520)	(6,850)	(629)	(1,423)	(44,125)	(89,501)	(48,274)	(97,774)
소 계	173,798	340,882	702,442	1,438,214	614,560	1,294,828	1,490,800	3,073,924
환급금비용	-	-	755,302	1,591,491	-	-	755,302	1,591,491
배당금비용	-	-	921	1,917	-	-	921	1,917
손해조사비	8,006	17,066	27,353	56,543	48,709	98,449	84,068	172,058
소 계	8,006	17,066	783,576	1,649,951	48,709	98,449	840,291	1,765,466
합 계	181,804	357,948	1,486,018	3,088,165	663,269	1,393,277	2,331,091	4,839,390

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		합계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
보험금비용:								
원수보험금	161,640	314,147	642,182	1,267,974	658,716	1,306,682	1,462,538	2,888,803
수재보험금	12,618	26,514	-	-	-	-	12,618	26,514
보험금환입	(2,782)	(5,122)	(760)	(1,639)	(39,725)	(77,098)	(43,267)	(83,859)
소 계	171,476	335,539	641,422	1,266,335	618,991	1,229,584	1,431,889	2,831,458
환급금비용	-	-	678,318	1,390,156	-	-	678,318	1,390,156
배당금비용	-	-	894	1,751	-	-	894	1,751
손해조사비	7,367	14,706	27,908	55,406	48,633	98,575	83,908	168,687
소 계	7,367	14,706	707,120	1,447,313	48,633	98,575	763,120	1,560,594
합 계	178,843	350,245	1,348,542	2,713,648	667,624	1,328,159	2,195,009	4,392,052

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

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		합계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
출재보험금	76,127	145,321	72,706	146,002	3,520	8,926	152,353	300,249
출재보험금환입	(1,577)	(2,744)	(42)	(91)	(205)	(402)	(1,824)	(3,237)
재보험금수익	74,550	142,577	72,664	145,911	3,315	8,524	150,529	297,012
출재보험료	161,448	283,668	86,575	170,482	4,457	8,193	252,480	462,343
계약환급금환입	(1,817)	(6,171)	-	-	(203)	(423)	(2,020)	(6,594)
재보험료비용	159,631	277,497	86,575	170,482	4,254	7,770	250,460	455,749

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		합계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
출재보험금	67,284	130,695	52,768	102,097	5,203	10,208	125,255	243,000
출재보험금환입	(1,328)	(2,183)	(102)	(157)	(190)	(352)	(1,620)	(2,692)
재보험금수익	65,956	128,512	52,666	101,940	5,013	9,856	123,635	240,308
출재보험료	153,864	264,005	60,798	118,628	6,496	18,981	221,158	401,614
계약환급금환입	(2,311)	(6,944)	-	-	(279)	(3,832)	(2,590)	(10,776)
재보험료비용	151,553	257,061	60,798	118,628	6,217	15,149	218,568	390,838

7. 순이자수익

7-1 당반기 및 전반기의 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
예치금이자	511	2,081	1,334	2,596
단기매매금융자산이자	-	13	215	537
매도가능금융자산이자	107,467	217,556	114,118	229,012
만기보유금융자산이자	634	1,215	-	-
대출채권이자(주1)	113,586	227,573	120,002	235,444
기타(주1)	239	549	417	917
합 계	222,437	448,987	236,086	468,506

(주1) 손상된 채권으로부터 발생한 이자수익이 당반기 및 전반기 각각 462백만원 및 722백만원 포함되어 있습니다.

7-2 당반기 및 전반기의 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
차입부채이자	4,643	9,188	4,694	9,196
임대보증금상각이자	135	301	254	515
리스부채상각이자	122	262	142	279
합 계	4,900	9,751	5,090	9,990

8. 수수료수익

당반기 및 전반기의 수수료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
대출관련수수료	848	4,023	4,507	5,424
주식관련수수료	9	26	237	264
기타	-	134	-	-
합 계	857	4,183	4,744	5,688

9. 배당금수익

당반기 및 전반기의 배당금수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
당기손익인식금융자산	-	-	3	40
매도가능금융자산	70,864	130,047	68,932	121,060
종속기업 및 관계기업투자주식	1,578	4,742	1,192	4,356
합 계	72,442	134,789	70,127	125,456

10. 금융상품투자수익 및 금융상품투자비용

10-1 당반기 및 전반기의 금융상품투자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
단기매매금융자산처분이익	2,363	3,444	4,469	5,518
단기매매금융자산평가이익	(85)	2,376	667	3,319
매도가능금융자산처분이익	135,678	201,356	59,257	107,951
기타금융자산처분이익	644	644	517	517
매매목적파생상품처분이익	71	140	152	268
매매목적파생상품평가이익	89	89	885	2,043
위험회피목적파생상품처분이익	38,343	93,793	44,648	112,549
위험회피목적파생상품평가이익	(17,815)	35,555	35,915	42,100
합 계	159,288	337,397	146,510	274,265

10-2 당반기 및 전반기의 금융상품투자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
단기매매금융자산처분손실	715	765	1,198	1,976
단기매매금융자산평가손실	1,328	1,328	(466)	138
매도가능금융자산처분손실	11,686	31,751	19,353	34,010
매도가능금융자산손상차손	11,489	18,079	4,906	11,372
기타금융자산처분손실	109	109	-	-
매매목적파생상품처분손실	488	488	212	316
매매목적파생상품평가손실	(1,340)	1,548	441	1,028
위험회피목적파생상품처분손실	141,770	260,448	175,717	277,685
위험회피목적파생상품평가손실	(107,953)	171,319	29,843	117,562
합 계	58,292	485,835	231,204	444,087

11. 외환거래이익 및 외환거래손실

당반기 및 전반기의 외환거래손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
외환거래이익:				
외환차익	54,212	83,245	28,460	33,226
외화환산이익	(75,954)	263,209	104,777	211,926
합 계	(21,742)	346,454	133,237	245,152
외환거래손실:				
외환차손	5,567	10,194	6,680	9,955
외화환산손실	(23,247)	40,247	14,040	21,468
합 계	(17,680)	50,441	20,720	31,423

12. 사업비

당반기 및 전반기의 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	57,788	117,338	54,245	132,431
퇴직급여	5,501	10,219	4,591	9,181
복리후생비	18,267	29,133	13,328	21,173
일반관리비	149,256	290,426	136,372	265,239
신계약비 및 수금비	29,599	57,503	24,217	45,795
대리점수수료	117,914	229,491	116,170	216,579
공동보험수수료	1,137	1,631	1,021	1,443
지급대리업무수수료	842	1,369	504	822
수재보험수수료	5,322	11,156	4,920	10,041
수재이익수수료	23	454	(95)	234
출재예수금이자	11	15	10	14
복구충당부채전입액	95	246	70	128
합 계	385,755	748,981	355,353	703,080

13. 재산관리비

당반기 및 전반기의 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	1,642	3,317	1,787	4,271
퇴직급여	186	288	106	212
복리후생비	188	300	215	308
세금과공과	10,122	19,377	10,739	20,672
수수료	5,361	10,865	5,573	10,632
기타	595	1,322	681	1,426
합 계	18,094	35,469	19,101	37,521

14. 기타수익 및 기타비용

14-1 당반기 및 전반기의 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
임대료수익	8,893	17,948	8,761	17,470
수입경비	28,856	50,718	28,950	50,227
투자영업잡이익	3	3	-	-
특별계정수입수수료	3,744	9,098	3,811	7,532
기타	715	2,080	835	2,146
합 계	42,211	79,847	42,357	77,375

14-2 당반기 및 전반기의 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
부동산감가상각비	934	1,853	930	1,840
무형자산상각비	3,970	8,235	3,826	7,593
투자영업잡손실	1	1	-	-
특별계정지급수수료	45	78	77	130
영업잡손실	378	871	384	540
합 계	5,328	11,038	5,217	10,103

15. 영업외수익 및 영업외비용

15-1 당반기 및 전반기의 영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
유형자산처분이익	-	8	7	7
잡이익	1,907	3,238	2,030	6,252
합 계	1,907	3,246	2,037	6,259

15-2 당반기 및 전반기의 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
유형자산처분손실	-	-	910	910
기부금	1,490	2,364	1,384	1,800
잡손실	845	2,436	1,334	1,946
합 계	2,335	4,800	3,628	4,656

16. 법인세비용

당반기 및 전반기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
법인세부담액	71,558	95,665	(5,587)	16,124
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	86,289	75,779	184,995	312,443
총법인세 효과	157,847	171,444	179,408	328,567
자본에 직접 부가되는 법인세부담액	(80,595)	(54,012)	(142,087)	(258,448)
법인세비용	77,252	117,432	37,321	70,119

17. 주당이익

17-1 당반기 및 전반기의 기본주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
보통주 반기순이익	211,850,058,433	349,443,449,666	107,048,535,281	206,249,804,797
가중평균유통보통주식수 (주1)	60,727,944	61,842,543	63,298,340	63,298,340
기본주당이익	3,489	5,651	1,691	3,258

(주1) 가중평균유통주식수 산정

(단위: 주)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
I. 가중평균 총발행 주식수	70,800,000	70,800,000	70,800,000	70,800,000
II. 가중평균 자기주식수	10,072,056	8,957,457	7,501,660	7,501,660
III. 가중평균 유통주식수(I - II)	60,727,944	61,842,543	63,298,340	63,298,340

17-2 보고기간종료일 현재 회석성잠재적 보통주가 존재하지 않아 회석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

18. 현금및예치금

18-1 보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말	전기말
현금및보통예금 등	15,286	14,959
기타예금	154,652	113,027
외화예금	271,400	87,127
합 계	441,338	215,113

18-2 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	내 용	당반기말	전기말
원화예치금	보통예금	1,195	427
	정기예금	70,979	129,899
	기타예금-별단예금	6	6
	기타예금-기타	79	1
	소 계	72,259	130,333
외화예치금	해외제예금	9,901	45,485
	기타예금-기타	1	34,734
	소 계	9,902	80,219
합 계		82,161	210,552

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

(단위: 백만원)

구 분	금융기관	당반기말	전기말	사용제한사유
보통예금	신한은행 외	1,195	427	소송관련 압류
기타예금	KEB하나은행 외	6	6	당좌개설보증금
해외제예금	Bank of Hawaii 외	9,901	45,485	해외지점 영업보증금 등
합 계		11,102	45,918	

19. 당기손익인식금융자산

19-1 보고기간종료일 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당반기말	전기말
단기매매금융자산	주식	43,683	-
	수익증권	678,139	836,781
	회사채	49,972	-
	외화유가증권	-	1,140
	기타유가증권	19,895	-
	매매목적파생상품자산(주1)	3,832	5,779
합 계		795,521	843,700

(주1) 주식 35. 파생상품 참조

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

<당반기말>

(단위: 백만원)

구 분	액면가액	취득가액	공정가치(주1)	장부가액
회사채	50,000	49,751	49,972	49,972
기타유가증권	20,000	19,543	19,895	19,895
합 계	70,000	69,294	69,867	69,867

<전기말>

(단위: 백만원)

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

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

20. 매도가능금융자산

20-1 보고기간종료일 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말		전기말	
	취득가액	장부가액(주3)	취득가액	장부가액(주3)
주식(주1)	262,173	247,336	201,212	184,067
출자금(주2)	142,525	134,658	122,851	117,960
국공채	3,234,590	3,579,461	3,510,077	3,822,007
특수채	2,178,472	2,462,809	2,170,921	2,424,373
금융채	652,539	688,796	642,076	673,464
회사채	2,026,522	2,152,151	1,856,522	1,941,681
수익증권	6,052,264	6,006,984	5,677,809	5,679,868
외화유가증권	7,397,304	8,197,456	7,553,670	7,922,105
기타유가증권	34,112	39,395	43,144	48,618
합 계	21,980,501	23,509,046	21,778,282	22,814,143

(주1) 당사는 신한인프라포트폴리오투융자회사 등 비상장주식에 대하여 독립적인 외부평가기관의 전문가적 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 적절한 추정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 보아 평가하였습니다. 외부평가기관은 공정가치 산정시 추정재무제표를 기초로 한 미래현금흐름, 예상배당현금흐름 혹은 유사기업의 평균주가수준 및 재무비율 등을 기초로 하여 DCF모형(Discounted Cash Flow Model), IMV모형(Imputed Market Value Model), FCFE모형(Discounted Free Cash Flow to Equity Model), 배당할인모형, 위험조정할인율법 중 평가대상의 특성을 고려하여 적합하다고 판단된 1개 이상의 평가방법을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다. 주식의 공정가치 산정시 평가기준일까지 이용가능한 자료나 정보만을 사용하여 평가대상회사의 사업 내용, 향후전망 및 거시경제와 산업환경이 평가대상회사에 미치는 영향을 고려하였으며, 추정기간동안 평가대상회사의 주요사업구조는 변화하지 않는 것으로 가정하였습니다.

(주2) 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 출자금은 취득원가로 평가하였습니다.

(주3) 채무증권의 공정가치는 시장성이 있는 경우에는 보고기간종료일 현재의 종가(보고기간종료일 현재의 종가가 없는 경우에는 직전 거래일의 종가)를 적용한 금액이며, 시장성이 없는 경우에는 미래현금흐름을 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급(또는 채무증권의 발행기업과 유사한 특성을 가진 기업의 신용등급)을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가하였습니다.

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

<당반기말>

(단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	금융채	회사채	외화유가증권	기타유가증권	합 계
1년 이내	20,690	66,975	20,330	20,221	162,748	29,999	320,963
1~5년 이내	35,903	267,202	328,522	264,808	486,536	9,395	1,392,366
5년 초과	3,522,868	2,128,632	339,944	1,867,122	6,656,691	-	14,515,257
합 계	3,579,461	2,462,809	688,796	2,152,151	7,305,975	39,394	16,228,586

<전기말>

(단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	금융채	회사채	외화유가증권	기타유가증권	합 계
1년 이내	1,751	97,629	-	20,454	31,605	39,388	190,827
1~5년 이내	56,480	288,042	348,830	242,688	468,818	9,230	1,414,088
5년 초과	3,763,776	2,038,702	324,634	1,678,539	6,594,538	-	14,400,189
합 계	3,822,007	2,424,373	673,464	1,941,681	7,094,961	48,618	16,005,104

20-3 당반기 및 전반기 중 매도가능금융자산평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	평가(손)익	실현(손)익	당반기말
매도가능금융자산평가손익	1,188,441	352,911	(113,310)	1,428,043
법인세효과	(302,988)			(355,604)
법인세효과차감후 잔액	885,453			1,072,439

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	평가(손)익	실현(손)익	전반기말
매도가능금융자산평가손익	443,733	989,498	(4,527)	1,428,704
법인세효과	(112,589)			(364,242)
법인세효과차감후 잔액	331,144			1,064,462

21. 만기보유금융자산

21-1 보고기간종료일 현재 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말			전기말		
	액면가액	취득가액	장부가액	액면가액	취득가액	장부가액
국공채	239,500	161,848	163,000	219,500	149,304	149,434

21-2 보고기간종료일 현재 만기보유금융자산의 만기별 구조는 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 백만원)

만 기	국공채
1년 이내	-
1~5년 이내	-
5년 초과	163,000
합 계	163,000

<전기말>

(단위: 백만원)

만 기	국공채
1년 이내	-
1~5년 이내	-
5년 초과	149,434
합 계	149,434

22. 담보제공자산

보고기간종료일 현재 담보제공된 유가증권 및 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

담보제공자산	담보제공처	사 유	장부가액	
			당반기말	전기말
매도가능금융자산	KB국민은행 외	유가증권 대차 및 대용, 질권설정	312,457	82,409
투자부동산(주1)	KEB하나은행 외	임대보증금관련 근저당 및 전세권	710,561	712,835
합 계			1,023,018	795,244

(주1) 당반기말 현재 임대보증금 관련 근저당 및 전세권에 대한 채권최고액은 29,172 백만원입니다.

23. 대여금 및 수취채권

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

(단위: 백만원)

구 분		당반기말	전기말
대출채권		11,632,541	10,956,661
수취채권	보험미수금	431,889	424,413
	미수금	189,886	164,805
	임차보증금	56,465	56,483
	미수수익	187,974	193,960
	공탁금	3,721	3,715
	받을어음	770	36
	소 계	870,705	843,412
합 계		12,503,246	11,800,073

23-2 보고기간종료일 현재 대출채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말	전기말
보험약관대출금	2,839,190	2,841,384
유가증권담보대출금	25,818	35,991
부동산담보대출금	2,805,229	3,021,338
신용대출금	4,061,894	3,595,816
지급보증대출금	127,623	131,626
기타대출금	1,822,035	1,377,234
합 계	11,681,789	11,003,389
현재가치할증차금	(1,958)	(2,047)
이연대출부대수익	(10,642)	(5,952)
대손충당금	(36,648)	(38,729)
잔 액	11,632,541	10,956,661
대손충당금설정비율	0.31%	0.35%

23-3 보고기간종료일 현재 수취채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험미수금	미수금	임차보증금	미수수익	공탁금	받을어음	합 계
채권가액	441,023	193,868	57,347	188,397	3,721	774	885,130
현재가치할인차금	-	-	(488)	-	-	-	(488)
대손충당금	(9,134)	(3,982)	(394)	(423)	-	(4)	(13,937)
합 계	431,889	189,886	56,465	187,974	3,721	770	870,705

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험미수금	미수금	임차보증금	미수수익	공탁금	받을어음	합 계
채권가액	435,021	168,061	57,395	194,425	3,715	36	858,653
현재가치할인차금	-	-	(518)	-	-	-	(518)
대손충당금	(10,608)	(3,256)	(394)	(465)	-	-	(14,723)
합 계	424,413	164,805	56,483	193,960	3,715	36	843,412

23-4 당반기 및 전반기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합 계
당기초	38,729	14,723	53,452
증가:			
대손상각비	4,550	3,345	7,895
제각된 금액 중 당기 회수된 금액	1,099	64	1,163
기타(외화환산 효과 등)	28	-	28
소 계	5,677	3,409	9,086
감소:			
제각 및 매각	(6,672)	(21)	(6,693)
충당금환입액	(628)	(4,171)	(4,799)
손상후이자수익	(458)	(3)	(461)
소 계	(7,758)	(4,195)	(11,953)
당반기말	36,648	13,937	50,585

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합계
당기초	40,497	15,340	55,837
증가:			
대손상각비	8,972	2,502	11,474
제각된 금액 중 당기 회수된 금액	5,390	-	5,390
기타(외화환산 효과 등)	25	-	25
소 계	14,387	2,502	16,889
감소:			
제각 및 매각	(10,440)	(8)	(10,448)
충당금환입액	(978)	(678)	(1,656)
손상후이자수익	(715)	(7)	(722)
소 계	(12,133)	(693)	(12,826)
전반기말	42,751	17,149	59,900

상기 대손상각비(환입액) 외 기타자산의 대손상각비는 당반기 및 전반기 각각 21백만원 및 10백만원입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당반기	전반기
기초잔액	(5,952)	(2,629)
신규발생	(8,050)	(3,906)
상각액	3,251	1,597
매각	(25)	(45)
환산	134	(21)
기말잔액	(10,642)	(5,005)

24. 보험미수금

보고기간종료일 현재 보험종류별 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말	전기말
미수보험료	104,169	125,870
공동보험미수금	16,637	16,589
대리업무미수금	29,435	22,701
재보험미수금	206,306	178,383
외국재보험미수금	72,169	77,731
특약수재예탁금	12,307	13,747
합 계	441,023	435,021
대손충당금	(9,134)	(10,608)
차 감 잔 액	431,889	424,413

25. 종속기업 및 관계기업투자주식

25-1 보고기간종료일 현재 종속기업 및 관계기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말	전기말
종속기업투자주식:		
DB생명보험(주)	324,893	324,893
DB캐피탈(주)	54,812	54,812
DB자동차보험손해사정(주)	1,000	1,000
DBCSI손해사정(주)	200	200
DBCAS손해사정(주)	300	300
DBCNS자동차손해사정(주)	200	200
DB MnS(주)	23,000	23,000
소 계	404,405	404,405
관계기업투자주식:		
DB금융투자(주)	51,529	51,529
안청재산보험주식유한공사	135,213	135,213
PTI	56,777	56,777
소 계	243,519	243,519
합 계	647,924	647,924

25-2 당반기 및 전반기 중 종속기업 및 관계기업투자주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기> (단위: 백만원)

구 분	당기초	취득	당반기말
종속기업투자주식(주1,2)	404,405	-	404,405
관계기업투자주식(주1)	243,519	-	243,519
합 계	647,924	-	647,924

<전반기> (단위: 백만원)

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

(주1) 종속기업 및 관계기업에 대한 세부 현황은 주석 40. 특수관계자와의 거래 참조.

(주2) 종속기업 중 특수목적기업(수익증권)은 투자성격을 고려하여 보고기간종료일 현재 공정가치 3,930,186백만원(전기말: 3,650,288백만원) 을 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다.

25-3 보고기간종료일 현재 시장성있는 관계기업투자주식의 시장가격(주당가액)에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당반기말	전기말
DB금융투자(주)	3,175	4,235

26. 유형자산

26-1 보고기간종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말			전기말		
	취득가액	감가상각 누계액	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	장부금액
토지	242,904	-	242,904	252,832	-	252,832
건물과 구축물	135,895	(45,267)	90,628	140,616	(45,306)	95,310
공기구비품	191,350	(177,594)	13,756	185,769	(172,776)	12,993
사용권자산(부동산)	48,385	(32,931)	15,454	40,744	(25,539)	15,205
사용권자산(기타)	7,793	(1,353)	6,440	8,201	(1,406)	6,795
기타의 유형자산	2,903	(2,844)	59	2,684	(2,605)	79
합 계	629,230	(259,989)	369,241	630,846	(247,632)	383,214

26-2 당반기 및 전반기 중 리스사용권자산을 제외한 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취득	처분	대체(주1)	상각	환산손익	당반기말
토지	252,832	-	-	(9,928)	-	-	242,904
건물과 구축물	95,310	116	-	(1,031)	(3,767)	-	90,628
공기구비품	12,993	5,567	-	-	(4,805)	1	13,756
기타의 유형자산	80	-	-	321	(342)	-	59
합 계	361,215	5,683	-	(10,638)	(8,914)	1	347,347

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취득	처분	대체(주1)	상각	환산손익	전반기말
토지	254,257	3,989	-	(11,560)	-	-	246,686
건물과 구축물	97,211	1,577	(910)	9	(3,771)	-	94,116
공기구비품	15,170	4,617	(1)	-	(4,745)	2	15,043
기타의 유형자산	849	-	-	36	(81)	-	804
합 계	367,487	10,183	(911)	(11,515)	(8,597)	2	356,649

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

26-3 당반기 및 전반기 중 리스사용권자산의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	회계정책 변경효과	증가	감소	상각	환산손익	당반기말
사용권자산(부동산)	15,205	-	13,122	(808)	(12,085)	20	15,454
사용권자산(기타)	6,794	-	6,617	(5,965)	(1,009)	3	6,440
합 계	21,999	-	19,739	(6,773)	(13,094)	23	21,894

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	회계정책 변경효과	증가	감소	상각	환산손익	전반기말
사용권자산(부동산)	-	23,780	9,777	(658)	(12,568)	74	20,405
사용권자산(기타)	-	902	7,032	(1)	(395)	-	7,538
합 계	-	24,682	16,809	(659)	(12,963)	74	27,943

27. 투자부동산

27-1 보고기간종료일 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말			전기말		
	취득가액	감가상각 누계액	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	장부금액
토지	702,593	-	702,593	692,664	-	692,664
건물과 구축물	127,995	(40,647)	87,348	123,159	(36,740)	86,419
합 계	830,588	(40,647)	789,941	815,823	(36,740)	779,083

27-2 당반기 및 전반기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	대체(주1)	상각	당반기말
토지	692,665	9,928	-	702,593
건물과 구축물	86,419	1,031	(102)	87,348
합 계	779,084	10,959	(102)	789,941

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	대체(주1)	상각	전반기말
토지	687,250	11,560	-	698,810
건물과 구축물	91,600	(9)	(101)	91,490
합 계	778,850	11,551	(101)	790,300

(주1) 유형자산과의 대체입니다.

27-3 투자부동산 중 건물의 감가상각방법은 정액법이고 내용연수는 40년입니다. 보고기간종료일 현재 외부 감정평가기관이 독립적으로 수행한 평가를 바탕으로 한 투자부동산의 공정가치는 당반기말 및 전반기말 현재 각각 991,427백만원 및 975,904백만원입니다. 투자부동산의 공정가치는 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 수준3으로 분류하고 있습니다.

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

구 분	가치평가기법	공정가치 측정에 유의적이지만 관측가능하지 않은 주요 투입변수
토지	비교표준공시지가 기준평가방식으로 토지용도, 지역, 이용상황, 유사인근지역의 표준지 공시지가 기준의 지가변동률 등을 고려하여 산정	비교표준지 지가변동률, 생산자물가지수, 표준지 공시지가, 주변요인에 따른 보정률
건물	재조달원가 산출방식으로 구조, 용재, 현상, 시공상태, 관리 및 이용상태, 유용성, 부대설비, 경과연수 등 제반현상을 종합적으로 창작한 원가산출방식으로 평가	건축신축단가표상 표준단가, 면적, 보정단가

27-4 당반기 및 전반기 중 투자부동산과 관련하여 포괄손익계산서에 계상된 관련 수익과 비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기	전반기
투자부동산에서 발생한 임대수익	4,860	4,927
임대수익과 관련된 영업비용	3,341	3,237

28. 무형자산

28-1 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말			전기말		
	취득가액	상각누계액	장부금액	취득가액	상각누계액	장부금액
회원권(주1)	15,843	(3,035)	12,808	15,843	(3,035)	12,808
소프트웨어	407,271	(381,825)	25,446	403,836	(373,269)	30,567
합 계	423,114	(384,860)	38,254	419,679	(376,304)	43,375

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

28-2 당반기 및 전반기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취득	대체(주1)	상각	환산손익	당반기말
회원권	12,808	-	-	-	-	12,808
소프트웨어	30,567	2,304	743	(8,235)	67	25,446
합 계	43,375	2,304	743	(8,235)	67	38,254

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취득	대체(주1)	상각	환산손익	전반기말
회원권	12,814	-	-	-	-	12,814
소프트웨어	32,434	2,223	1,090	(7,593)	104	28,258
합 계	45,248	2,223	1,090	(7,593)	104	41,072

(주1) 취득이 완료되어 선급금에서 대체된 금액입니다.

29. 재보험자산

당반기 및 전반기 중 재보험자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기> (단위: 백만원)

구 분	일 반(주1)	장 기	자동차	합 계
당기초	562,303	98,252	17,302	677,857
출재미경과보험료	23,738	-	(2,562)	21,176
출재지급준비금	(8,291)	11,937	188	3,834
당반기말	577,750	110,189	14,928	702,867

<전반기> (단위: 백만원)

구 분	일 반(주1)	장 기	자동차	합 계
전기초	531,650	67,652	15,335	614,637
출재미경과보험료	22,029	-	2,354	24,383
출재지급준비금	10,335	9,536	1,446	21,317
전반기말	564,014	77,188	19,135	660,337

(주1) 재보험거래처 신용등급변동으로 인한 재보험자산손상차손(환입)은 당반기 및 전반기 각각 (-)12백만원 및 101백만원이 인식되었습니다.

30. 기타자산

30-1 보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말	전기말
미상각신계약비	1,456,582	1,399,541
구상채권	76,281	63,018
선급비용	21,815	23,159
선급금	91,340	51,597
그밖의기타자산	205	205
합 계	1,646,223	1,537,520

30-2 당반기 및 전반기 중 미상각신계약비의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	장 기	연 금	합 계
당기초	1,395,027	4,514	1,399,541
증가	610,118	674	610,792
상각	(552,236)	(1,515)	(553,751)
당반기말	1,452,909	3,673	1,456,582

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	장 기	연 금	합 계
전기초	1,396,374	8,652	1,405,026
증가	536,673	926	537,599
상각	(566,437)	(3,488)	(569,925)
전반기말	1,366,610	6,090	1,372,700

30-3 당반기 및 전반기 중 구상채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
당기초	3,651	2,356	57,011	63,018
기중변동액	1,546	305	11,412	13,263
당반기말	5,197	2,661	68,423	76,281

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
전기초	2,145	1,596	42,441	46,182
기중변동액	1,273	395	11,390	13,058
전반기말	3,418	1,991	53,831	59,240

31. 외화표시 자산, 부채

보고기간종료일 현재 외화표시 자산, 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천US\$, 백만원)

계정과목	외화금액		원화환산액	
	당반기말	전기말	당반기말	전기말
외화자산:				
현금및예치금	US\$ 234,314	US\$ 144,543	281,341	167,352
미수보험료	63,814	67,088	76,622	77,675
재보험미수금	23,636	15,893	28,380	18,401
외국재보험미수금	35,209	36,417	42,275	42,164
특약수재예탁금	9,031	10,540	10,844	12,203
외화유가증권	6,987,129	7,009,185	8,389,446	8,115,235
외화대출채권	273,242	263,210	328,082	304,745
임차보증금	36	41	44	48
합 계	US\$ 7,626,411	US\$ 7,546,917	9,157,034	8,737,823
외화부채:				
대리점미지급금	US\$ 3,744	US\$ 14,418	4,496	16,693
재보험미지급금	28,269	20,477	33,942	23,709
외국재보험미지급금	44,828	34,829	53,825	40,325
특약출재예수금	21	52	25	60
합 계	US\$ 76,862	US\$ 69,776	92,288	80,787

32. 보험계약부채

32-1 보고기간종료일 현재 보험계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
장기저축성보험료적립금(주1)	-	27,720,958	-	27,720,958
미경과보험료적립금	639,914	34,221	1,986,485	2,660,620
지급준비금	725,466	1,371,526	786,031	2,883,023
계약자배당준비금	-	87,714	-	87,714
계약자이익배당준비금	-	15,026	-	15,026
배당보험손실보전준비금	-	14,329	-	14,329
합 계	1,365,380	29,243,774	2,772,516	33,381,670

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
장기저축성보험료적립금(주1)	-	27,216,441	-	27,216,441
미경과보험료적립금	580,773	35,710	1,811,806	2,428,289
지급준비금	691,533	1,301,630	761,094	2,754,257
계약자배당준비금	-	89,763	-	89,763
계약자이익배당준비금	-	10,658	-	10,658
배당보험손실보전준비금	-	12,586	-	12,586
합 계	1,272,306	28,666,788	2,572,900	32,511,994

(주1) 보험계약 분류 결과, 투자계약으로 분류되는 금액이 당반기말 및 전기말 현재 각각 130,291백만원 및 130,783백만원 포함되어 있습니다.

32-2 당반기 및 전반기 중 장기저축성보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기> (단위: 백만원)

구 분	장 기	연 금	합 계
당기초	23,382,353	3,834,088	27,216,441
기중변동액	444,778	59,739	504,517
당반기말	23,827,131	3,893,827	27,720,958

<전반기> (단위: 백만원)

구 분	장 기	연 금	합 계
전기초	22,147,150	3,654,621	25,801,771
기중변동액	643,267	94,879	738,146
전반기말	22,790,417	3,749,500	26,539,917

32-3 당반기 및 전반기 중 미경과보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기> (단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
당기초	580,773	35,710	1,811,806	2,428,289
기중변동액	59,141	(1,488)	174,678	232,331
당반기말	639,914	34,222	1,986,484	2,660,620

<전반기> (단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
전기초	514,282	27,092	1,626,574	2,167,948
기중변동액	52,478	3,120	86,167	141,765
전반기말	566,760	30,212	1,712,741	2,309,713

32-4 당반기 및 전반기 중 지급준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기> (단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자 동 차	합 계
당기초	691,533	1,301,630	761,094	2,754,257
기중변동액	33,933	69,896	24,937	128,766
당반기말	725,466	1,371,526	786,031	2,883,023

<전반기> (단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자 동 차	합 계
전기초	682,737	1,157,133	690,573	2,530,443
기중변동액	15,745	61,718	(499)	76,964
전반기말	698,482	1,218,851	690,074	2,607,407

32-5 당반기 및 전반기 중 계약자배당준비금, 계약자이익배당준비금 및 배당보험손실보전준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기> (단위: 백만원)

구 분	계약자 배당준비금	계약자이익 배당준비금	배당보험손실 보전준비금	합 계
당기초	89,763	10,658	12,586	113,007
기중변동액	(2,049)	4,368	1,743	4,062
당반기말	87,714	15,026	14,329	117,069

<전반기> (단위: 백만원)

구 분	계약자 배당준비금	계약자이익 배당준비금	배당보험손실 보전준비금	합 계
전기초	85,091	7,424	10,170	102,685
기중변동액	(1,847)	4,937	1,955	5,045
전반기말	83,244	12,361	12,125	107,730

32-6 보고기간종료일 현재 책임준비금 적정성 평가를 위한 전기말 현재 경험률 등의 제반가정이 당반기까지 중요한 변화가 없다고 판단하여 보고기간종료일 현재 책임준비금의 적정성부족(잉여)액을 산출하지 않았습니다.

전기말 현재 책임준비금의 적정성 평가내역은 다음과 같습니다.

<전기말> (단위: 백만원)

구 분	장부가액	적립기준액	잉여액(주1)
장기보험	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)

(주1) 회사전체수준에서 잉여발생으로 추가적립은 없습니다.

보험계약부채의 적정성 평가에 적용된 주요 산출근거는 다음과 같습니다.

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

33. 확정급여부채

33-1 보고기간종료일 현재 확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말	전기말
확정급여채무	282,388	271,284
사외적립자산의 공정가치(주1)	(256,327)	(256,977)
확정급여부채잔액	26,061	14,307

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

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

(단위: 백만원)

구 분	당반기	전반기
기초 확정급여채무	271,284	257,263
기중 변동내역 :		
당기근무원가	11,951	11,826
이자비용	2,552	2,818
지급액	(3,461)	(6,586)
기타	62	91
반기말 확정급여채무	282,388	265,412

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

(단위: 백만원)

구 분	당반기	전반기
당기손익:		
당기근무원가	11,951	11,826
순이자비용	28	8
소 계	11,979	11,834
기타포괄손익:		
확정급여제도의 재측정요소	35	589
합 계	12,014	12,423

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

(단위: 백만원)

구 분	당반기	전반기
기초 사외적립자산	256,977	245,242
기중 변동내역 :		
사용자 기여금	-	257
이자수익	2,525	2,810
확정급여제도의 재측정요소	(35)	(589)
지급액	(3,140)	(5,102)
반기말 사외적립자산	256,327	242,618

34. 기타부채

34-1 보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말	전기말
보험미지급금	516,557	394,421
복구총당부채	3,208	2,913
휴면보험금총당부채	20,242	18,678
카드슈랑스총당부채	472	478
미사용약정총당부채	15	14
차입부채	498,034	497,955
미지급금	76,763	3,701
미지급비용	191,250	264,460
임대보증금	39,346	38,635
현재가치할인차금	(253)	(416)
그밖의기타부채(주1)	98,633	89,934
합 계	1,444,267	1,310,773

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

34-2 보고기간종료일 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당반기말			전기말		
	명목금액	현재가치 할인차금	장부금액	명목금액	현재가치 할인차금	장부금액
리스부채-부동산	15,801	(234)	15,567	15,518	(206)	15,312
리스부채-기타	6,678	(215)	6,463	7,176	(331)	6,845
합계	22,479	(449)	22,030	22,694	(537)	22,157

34-2-1 당반기 및 전반기 중 리스부채 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구분	당기초	증가	해지	이자비용	환산	원금지급	당반기말
리스부채-부동산	15,312	13,122	(812)	194	24	(12,273)	15,567
리스부채-기타	6,845	6,617	(6,019)	68	3	(1,051)	6,463
합계	22,157	19,739	(6,831)	262	27	(13,324)	22,030

<전반기>

(단위: 백만원)

구분	전기초	기초 리스 도입	증가	해지	이자비용	환산	원금지급	전반기말
리스부채-부동산	-	23,780	9,737	(604)	257	74	(12,747)	20,497
리스부채-기타	-	902	7,031	(1)	22	1	(407)	7,548
합계	-	24,682	16,768	(605)	279	75	(13,154)	28,045

리스에 대하여 당반기 중 총 23,533백만원의 현금유출이 있었습니다.

34-2-2 보고기간종료일 현재 리스부채의 만기내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	1년미만	1년이상 ~ 2년미만	2년이상 ~ 5년미만	5년이상	합 계
리스부채-부동산	6,148	6,065	3,588	-	15,801
리스부채-기타	55	201	6,422	-	6,678
합계	6,203	6,266	10,010	-	22,479

34-3 보고기간종료일 현재 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말	전기말
미지급보험금	7,865	8,773
대리점미지급금	87,255	93,776
미환급보험료	4,231	4,870
대리업무미지급금	56,390	18,033
재보험미지급금	265,448	192,725
외국재보험미지급금	84,684	66,697
특약출재예수금	10,684	9,547
합 계	516,557	394,421

34-4 당반기 및 전반기 중 총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(1) 복구충당부채

(단위: 백만원)

구 분	당반기	전반기
기 초	2,913	2,758
사용액	(215)	(94)
신규 발생 및 재추정	321	36
순전입액	189	7
반기말	3,208	2,707

(2) 휴면보험금충당부채

(단위: 백만원)

구 분	당반기	전반기
기 초	18,678	18,242
증 가	1,564	-
감 소	-	(1,870)
반기말	20,242	16,372

(3) 카드슈랑스충당부채

(단위: 백만원)

구 분	당반기	전반기
기 초	478	492
증 가	-	-
감 소	(6)	(9)
반기말	472	483

(4) 미사용약정충당부채

(단위: 백만원)

구 분	당반기	전반기
기 초	14	37
증 가	8	-
감 소	(7)	(5)
반기말	15	32

34-5 보고기간종료일 현재 차입부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	발행일	만기상환일	연이자율(%)	당반기말	전기말
무보증후순위사채 제 1-1회	2017.05.25	2024.05.25	3.51	202,000	202,000
무보증후순위사채 제 1-2회	2017.05.25	2027.05.25	3.87	170,000	170,000
무보증후순위사채 제 1-3회	2017.05.25	2027.05.25	3.57	127,000	127,000
사채할인발행차금				(966)	(1,045)
합 계				498,034	497,955

34-5-1 보고기간종료일 현재 차입부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 백만원)

내역	1년 이하	1년 초과 ~2년 이하	2년 초과 ~4년 이하	4년 초과	합 계
후순위사채	-	-	202,000	297,000	499,000

<전기말>

(단위: 백만원)

내역	1년 이하	1년 초과 ~2년 이하	2년 초과 ~4년 이하	4년 초과	합 계
후순위사채	-	-	-	499,000	499,000

34-5-2 보고기간종료일 현재 차입부채와 관련된 담보제공내역은 없습니다.

35. 파생상품

35-1 당사는 보고기간종료일 현재 외화유가증권의 환율변동위험과 이자율변동위험을 회피할 목적으로 통화선도계약과 통화스왑계약 등을 체결하고 있습니다.

35-2 당사는 상기 파생상품 계약 중에 위험회피회계의 요건을 충족하고 있는 거래에 대해서는 공정가치위험회피회계와 현금흐름위험회피회계를 적용하고 있으며, 위험회피유형에 대한 정보는 다음과 같습니다.

유형	위험회피대상항목	위험회피수단	회피대상위험
공정가치위험회피	외화예치금, 외화당기손익인식금융자산 외화매도가능금융자산, 외화대출채권	통화선도	환율
현금흐름위험회피	외화매도가능금융자산, 예상매도가능금융자산	통화스왑, 채권선도	환율, 이자율

공정가치위험회피회계의 적용으로 인하여 위험회피대상 지분증권의 외화환산이익 30,026백만원은 당기손익으로 계상되어 있으며, 현금흐름위험회피회계가 적용되는 위험회피수단 중 비효과적인 파생상품평가손실 134백만원은 당기손익으로 계상되어 있습니다.

35-3 보고기간종료일 현재 파생상품 계약의 평가내역은 다음과 같습니다.

<당반기말 및 당반기>

(단위: 백만원)

구 분	미결제 약정금액	재무상태표				포괄손익계산서	
		자산	부채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
매매목적 :							
주식옵션	30,000	1,341	-	-	-	-	1,531
이자율옵션	10,000	1,223	-	-	-	89	-
신용스왑	30,018	1,268	-	-	-	-	17
소 계	70,018	3,832	-	-	-	89	1,548
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	4,159,415	28,677	60,536	-	-	28,682	75,326
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	3,454,101	7,928	89,369	13,455	23,365	4,817	101,636
채권선도	-	-	653	-	653	-	653
소 계	3,454,101	7,928	90,022	13,455	24,018	4,817	102,289
신용위험조정 :	-	(4)	-	-	-	-	(14)
합 계	7,683,534	40,433	150,558	13,455	24,018	33,588	179,149

<전기말 및 전반기>

(단위: 백만원)

구 분	미결제 약정금액	재무상태표				포괄손익계산서	
		자산	부채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
매매목적 :							
주식옵션	30,000	2,871	-	-	-	1,683	-
이자율옵션	20,000	1,622	-	-	-	-	1,028
신용스왑	28,945	1,286	-	-	-	360	-
소 계	78,945	5,779	-	-	-	2,043	1,028
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	4,220,925	74,907	8,094	-	-	31,809	37,242
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	3,289,751	40,565	29,574	19,083	21,309	5,409	89,441
신용위험조정 :	-	(25)	-	-	-	-	(36)
합 계	7,589,621	121,226	37,668	19,083	21,309	39,261	127,675

36. 특별계정

36-1 당사의 특별계정은 퇴직보험계약 및 퇴직연금계약으로 구성되어 있으며, 보고 기간종료일 현재 동 특별계정의 재무상태표는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	당반기말			전기말		
	퇴직보험	퇴직연금	합 계	퇴직보험	퇴직연금	합 계
자산:						
현금과예치금	1,496	7,428	8,924	1,517	305,464	306,981
유가증권	-	3,109,271	3,109,271	10,167	2,389,143	2,399,310
대출채권	13,000	614,557	627,557	4,000	703,529	707,529
기타자산	5	41,981	41,986	27	23,397	23,424
일반계정미수금	6,119	56,911	63,030	6,277	123,983	130,260
자산총계	20,620	3,830,148	3,850,768	21,988	3,545,516	3,567,504
차감 : 특별계정미지급금			(63,030)			(130,260)
특별계정자산잔액			3,787,738			3,437,244
부채와적립금:						
계약자적립금	1,818	-	1,818	2,039	-	2,039
투자계약부채	14,349	3,599,559	3,613,908	15,360	3,416,138	3,431,498
일반계정미지급금	4,404	74,133	78,537	4,404	68,408	72,812
기타부채	49	103,028	103,077	18	23,864	23,882
기타포괄손익누계액	-	53,428	53,428	167	37,106	37,273
부채와적립금총계	20,620	3,830,148	3,850,768	21,988	3,545,516	3,567,504
차감 : 특별계정미수금			(78,537)			(72,812)
차감 : 특별계정기타포괄손익			(53,428)			(37,273)
특별계정부채잔액			3,718,803			3,457,419

36-2 당반기 및 전반기의 특별계정 손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	당반기			전반기		
	퇴직보험	퇴직연금(주1)	합계	퇴직보험	퇴직연금(주1)	합계
수익:						
보험료수익	-	-	-	-	-	-
이자수익	125	40,714	40,839	171	32,891	33,062
배당수익	-	152	152	-	10	10
유가증권처분이익	219	7,914	8,133	-	5,421	5,421
유가증권평가이익	-	488	488	-	2,293	2,293
기타수익	-	18,013	18,013	-	13,648	13,648
합 계	344	67,281	67,625	171	54,263	54,434
비용:						
계약자적립금환입	(221)	-	(221)	(129)	-	(129)
투자계약부채 변동액	123	36,876	36,999	131	26,609	26,740
지급보험금	215	-	215	134	-	134
특별계정수입수수료	217	8,895	9,112	42	7,502	7,544
유가증권처분손실	-	1,432	1,432	-	1,215	1,215
유가증권평가손실	-	286	286	-	208	208
기타비용	10	19,792	19,802	(7)	18,729	18,722
합 계	344	67,281	67,625	171	54,263	54,434

(주1) 퇴직연금에는 실적배당형 상품에서 발생한 손익이 당반기 및 전반기 각각 826 백만원 및 1,132백만원 포함되어 있습니다.

37. 우발채무와 약정사항

37-1 보고기간종료일 현재 당사와 관련되어 계류 중인 소송사건의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 건, 백만원)

구 분	소송건수		소송금액		내 용
	당반기말	전기말	당반기말	전기말	
제 소	405	380	117,860	150,134	구상금 등
피 소	1,670	1,593	350,860	327,020	손해배상 등

상기 소송건과 관련된 추정손해액 상당액은 지급준비금의 과목으로 보험계약부채에 계상되어 있습니다.(주석 32. 보험계약부채 참조)

37-2 당사의 보고기간종료일 현재 주요 대출확약 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

업체명	분류	약정금액	미사용한도
강릉에코파워 주식회사 외	원화대출약정	4,795,823	2,254,986
발해인프라 외	Capital Call 방식 출자약정	4,638,559	2,088,978
합 계		9,434,382	4,343,964

37-3 보고기간종료일 현재 당사는 신한은행과 한도 20억원의 당좌차월 약정을 체결하고 있으며, 신한은행, KEB하나은행 및 씨티은행과 각각 한도 200억원의 일중당좌차월약정을 체결하고 있습니다.

37-4 보고기간종료일 현재 당사는 국내의 38개 금융기관보험대리점과 방카슈랑스 보험상품 판매제휴계약을 체결하고 있습니다. 이에 따라 상기 금융기관보험대리점은 당사의 보험대리점으로서 당사를 대리하여 관련법규에서 규정하고 있는 보험상품에 대한 보험계약의 체결(청약에 대한 승낙제외), 보험료의 수령 등의 업무를 수행하고 있습니다. 또한 당사는 상기 계약에 따라 금융기관보험대리점이 모집한 보험계약에 대하여 일정률의 수수료를 지급하고 있으며, 당반기 및 전반기 각각 7,813백만원 및 9,124백만원의 수수료를 사업비로 계상하였습니다.

37-5 2020년도 중 COVID-19의 확산은 국내외 경제에 중대한 영향을 미치고 있습니다. 이로 인해 당사의 재무상태와 재무성과에도 부정적인 영향이 발생할 수 있으며 이러한 영향은 2020년 연차재무제표에도 지속될 것으로 예상됩니다.

중간기간의 재무제표 작성 시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 COVID-19에 따른 불확실성의 변동에 따라 조정될 수 있으며, COVID-19로 인하여 당사의 사업, 재무상태 및 경영성과 등에 미칠 궁극적인 영향은 분석 중입니다.

38. 자본

38-1 보고기간종료일 현재 당사가 발행할 주식의 총수는 200,000,000주, 1주의 금액 및 발행한 주식의 수는 각각 500원과 70,800,000주이며, 최근 2년간 자본금의 변동내역은 없습니다.

38-2 보고기간종료일 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

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

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

38-3 보고기간종료일 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말	전기말
자기주식	(152,492)	(29,655)

38-4 보고기간종료일 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 백만원)

구 분	매도가능금융 자산평가이익	위험회피파생 상품평가손실	유형자산 재평가잉여금	해외사업 환산손실	확정급여부채 재측정요소	특별계정 기타포괄이익	합 계
법인세차감전금액	1,428,043	(10,563)	369,033	(10,752)	(43,989)	53,428	1,785,200
법인세효과	(355,604)	2,630	(91,895)	2,677	10,954	(13,304)	(444,542)
잔액	1,072,439	(7,933)	277,138	(8,075)	(33,035)	40,124	1,340,658

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	매도가능금융 자산평가이익	위험회피파생 상품평가손실	유형자산 재평가잉여금	해외사업 환산손실	확정급여부채 재측정요소	특별계정 기타포괄이익	합 계
법인세차감전금액	1,188,441	(2,226)	369,033	(16,754)	(43,955)	37,273	1,531,812
법인세효과	(302,988)	568	(94,084)	4,271	11,208	(9,503)	(390,528)
잔액	885,453	(1,658)	274,949	(12,483)	(32,747)	27,770	1,141,284

38-5 보고기간종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말	전기말
이익준비금	17,700	17,700
기타법정적립금	2,880	2,880
임의적립금	3,314,265	3,124,264
대손준비금	58,026	61,466
비상위험준비금	1,023,646	932,221
미처분이익잉여금	373,703	397,193
합 계	4,790,220	4,535,724

39. 현금흐름표

39-1 당사는 영업활동으로 인한 현금흐름은 간접법으로 표시하고 있습니다.

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

(단위: 백만원)

내역	당반기	전반기
이자수익	(448,987)	(468,506)
이자비용	9,751	9,990
배당금수익	(134,789)	(125,456)
단기매매금융자산평가이익	(2,376)	(3,319)
매매목적파생상품평가이익	(89)	(2,043)
매도가능금융자산처분이익	(201,356)	(107,951)
위험회피목적파생상품처분이익	(93,793)	(112,550)
위험회피목적파생상품평가이익	(35,555)	(42,100)
단기매매금융자산평가손실	1,328	138
매매목적파생상품평가손실	1,548	1,028
매도가능금융자산처분손실	31,751	34,010
매도가능금융자산손상차손	18,079	11,372
위험회피목적파생상품처분손실	260,448	277,684
위험회피목적파생상품평가손실	171,319	117,562
대손상각비	3,117	9,822
외화환산이익	(263,209)	(211,926)
외화환산손실	40,247	21,468
퇴직급여	11,979	11,834
감가상각비	22,110	21,660
무형자산상각비	8,235	7,593
복구충당부채순전입액	189	6
임대료수익	(301)	(515)
임차료비용	407	762
유형자산처분이익	(8)	(7)

내역	당반기	전반기
유형자산처분손실	-	910
리스해지손실	(81)	14
구상이익	(13,263)	(13,057)
신계약비상각비	553,750	569,925
보험계약부채전입액	838,128	910,599
합계	778,579	918,947

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

(단위: 백만원)

내역	당반기	전반기
예치금	128,416	(4,636)
당기손익인식금융자산	47,767	(332,701)
대출채권	(672,924)	(457,438)
받을어음	(737)	(565)
보험미수금	(7,480)	9,122
미수금	(25,808)	(59,946)
이연대출부대손익	8,075	3,951
미수수익	2,944	(2,394)
공탁금	(6)	676
선급비용	1,314	1,802
선급금	(40,445)	(9,451)
신계약비	(610,792)	(537,599)
특별계정자산	(350,493)	(503,600)
투자계약부채	6,538	5,621
보험미지급금	122,575	90,551
미지급금	73,073	5,184
미지급비용	(73,210)	(69,178)
퇴직금의 지급	(3,461)	(6,586)
사외적립자산	3,140	4,845
특별계정부채	277,539	322,859

내역	당반기	전반기
그밖의기타부채	10,589	(8,514)
합계	(1,103,386)	(1,547,997)

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

(단위: 백만원)

내역	당반기	전반기
대출채권 및 수취채권의 제각	(6,693)	(5,059)
유형자산과 투자부동산 간의 대체	10,959	11,551
선급금의 무형자산 대체	743	1,090
임대보증금 및 임차보증금의 현재가치 계상	241	259
리스 사용권자산의 증가	(12,966)	(40,919)
복구충당부채로 인한 유형자산 증가	321	36
매도가능금융자산평가이익	186,986	733,318
위험회피목적파생상품평가손실	(6,275)	(10,423)
해외사업환산이익	4,408	(1,795)
특별계정기타포괄이익	12,354	31,331
확정급여부채의 재측정요소의 변동	(288)	(381)

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

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	재무활동 현금흐름	기 타	당반기말
임대보증금	38,219	711	163	39,093
차입부채	497,955	-	79	498,034
리스부채	22,157	(13,324)	13,197	22,030
합 계	558,331	(12,613)	13,439	559,157

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	재무활동 현금흐름	기 타	전반기말
임대보증금	43,603	(171)	170	43,602
차입부채	497,801	-	75	497,876
리스부채	-	(13,153)	41,197	28,044
합 계	541,404	(13,324)	41,442	569,522

40. 특수관계자와의 거래

40-1 보고기간종료일 현재 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

40-1-1 보고기간종료일 현재 일반종속기업현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

기업명(주1)	자 산	부 채	자 본	영업수익	반기순손익	총포괄손익	지분율(%)
DB생명보험(주2)	11,820,290	11,233,779	586,511	1,197,748	26,842	29,757	77.66
DB캐피탈(주)	287,041	192,655	94,386	9,439	2,675	2,665	87.11
DB자동차보험손해사정(주)	14,866	17,838	(2,972)	41,711	(1,992)	(1,990)	100.00
DBCSI손해사정(주)	9,461	5,415	4,046	19,780	(796)	(794)	100.00
DBCAS손해사정(주)	16,840	4,371	12,469	28,122	2,325	2,330	100.00
DBCNS자동차손해사정(주)	9,338	8,748	590	22,408	(1,127)	(1,143)	100.00
DB MnS(주2)	25,159	7,389	17,770	26,836	38	38	100.00
DB금융서비스(주2)	7,320	3,535	3,785	12,299	(16)	(17)	100.00
합 계	12,190,315	11,473,730	716,585	1,358,343	27,949	30,846	

(주1) 모든 일반종속기업의 영업소재지는 대한민국이고, 재무제표 사용일은 2020년 6월 30일입니다. 일반종속기업의 재무성과는 한국채택국제회계기준으로 전환된 금액입니다.

(주2) DB생명보험(주)의 재무제표는 연결재무제표 기준이며, DB금융서비스(주)는 당사의 종속기업인 DB MnS(주)의 종속기업입니다.

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

(단위: 백만원)

기업명(주1)	자 산	부 채	자 본	영업수익	반기순손익	총포괄손익	지분율 (%)
글로벌코러스사모투자1호	47,849	69	47,780	2,759	(437)	(73)	100.00
골든브릿지 미국DIP사모특별자산1호	14,667	56	14,611	765	(3,024)	(3,025)	100.00
유진천연자원사모증권1호	39,103	19	39,084	1,640	(375)	(375)	100.00
유진프로미사모특별자산1호	15,453	3	15,450	1,596	(2,684)	(2,066)	99.98
유진프로미사모특별자산2호	17,308	3	17,305	1,071	(813)	(221)	99.98
유진프로미사모특별자산3호	17,374	3	17,371	1,140	(727)	(123)	99.98
유진프로미사모특별자산5호	35,141	6	35,135	3,731	1,769	750	99.98
유진프로미사모특별자산6호	94,610	3	94,607	10,284	2,088	2,088	99.99
유진파이오니아부동산4호	92,378	45,836	46,542	14,490	4,551	5,507	99.99
GBGLOBALOPPORTUNITY사모증권1호[채권-재간접형]	141,304	35	141,269	7,861	(653)	(8,031)	100.00

기업명(주1)	자 산	부 채	자 본	영업수익	반기순손익	총포괄손익	지분율 (%)
DB사모특별자산투자신탁7호	65,487	18,892	46,595	5,414	1,726	1,827	99.98
DB사모특별자산투자신탁9호	12,350	2	12,348	1,027	285	285	99.99
유진프로미사모특별자산8호	39,130	431	38,699	4,374	1,464	1,464	99.98
현대AVIATION사모특별자산투자신탁1호	135,477	45,461	90,016	12,913	3,424	3,530	99.99
DB사모특별자산투자신탁10호	65,076	1	65,075	1,445	1,387	5,088	100.00
DB사모특별자산투자신탁11호	14,460	-	14,460	1,435	(143)	27	100.00
현대Star사모부동산투자신탁1호	11,372	5,418	5,954	508	86	86	99.99
DB사모특별자산투자신탁14호	44,993	193	44,800	3,525	961	961	99.99
현대파워사모특별자산투자신탁2호	67,543	18	67,525	6,683	1,025	1,025	99.99
DB다같이사모증권투자신탁제76호[채권]	55,734	4,518	51,216	872	749	850	100.00
DB사모부동산투자신탁 제12호	63,305	10	63,295	3,867	441	274	99.99
이스트프링유펙크론사모특별비[대출채권-재간접]	48,817	889	47,928	2,766	(5,494)	(2,009)	80.29
KB 글로벌 인프라 사모 특별자산 투자신탁 제1호	11,278	22	11,256	511	25	25	99.94
신한BNPP해외사모부동산1호	227,587	178	227,409	20,815	4,535	4,203	99.99
현대Star 사모부동산투자신탁2호	40,591	192	40,399	2,888	461	461	99.99
DB사모특별자산투자신탁 제18호[인프라]	115,739	1,355	114,384	7,642	1,531	1,531	99.99
현대유퍼스트사모부동산투자신탁18-2호	126,796	46	126,750	11,042	1,901	1,901	74.13
DB사모특별자산투자신탁 제19호[인프라]	268,287	4,051	264,236	18,380	3,902	3,902	100.00
현대Star 전문투자형사모부동산투자신탁4호	55,845	18	55,827	4,806	531	531	99.82
하나구겐하임CLO전문투자형사모특별자산투자신탁 9호[CLO]	51,130	14	51,116	4,490	469	469	99.83
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제3호	119,494	96	119,398	9,336	2,111	2,185	100.00
신한BNPP미국기업대출채권전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	16,126	6	16,120	902	(106)	(940)	99.84
DB Astoria발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제23호	36,833	575	36,258	2,183	615	615	83.33
키움아트리움전문투자형사모투자신탁[재간접형]	33,840	515	33,325	2,379	864	757	66.67
DB Hancock전문투자형사모증권투자신탁 제1호[재간접형]	32,755	348	32,407	1,376	(75)	(5,355)	99.97
하나OCT 전문투자형사모특별자산투자신탁49호[금전채권]	95,354	2	95,352	9,374	826	826	66.67
DB글로벌인프라전문투자형사모투자신탁 제1호	54,973	1,921	53,052	4,440	491	1,431	99.98
DB전문투자형사모특별자산투자신탁 제25호[인프라]	111,129	3,092	108,037	8,005	1,540	1,540	100.00
DB전문투자형사모부동산투자신탁 제18호	60,754	1,340	59,414	3,762	904	904	100.00
키움인티모전문투자형사모투자신탁[재간접형]	70,686	3,865	66,821	3,566	1,108	(1,447)	99.84
현대star사모부동산투자신탁7호	56,014	19	55,995	5,104	703	703	99.82
DB사모특별자산투자신탁30호	61,301	2,701	58,600	3,868	1,109	1,109	60.00
DB전문투자형사모특별자산투자신탁 제31호[인프라]	83,945	1,970	81,975	3,443	1,842	1,842	100.00
한화DebtStrategy사모부동산10호	37,096	43	37,053	2,023	203	203	99.70
DB글로벌원자재전문투자형사모투자신탁 제1호	37,990	96	37,894	1,813	(1,467)	(2,077)	95.24
DB Channelview 발전소 전문투자형사모특별자산투자신탁 제32호	40,190	13	40,177	2,863	733	733	100.00
한국투자광메디컬센터전문투자형사모부동산투자신탁1호	96,702	28	96,674	9,919	2,576	2,575	99.88
DB US Private Loan 전문투자형사모투자신탁 제1호	42,186	16	42,170	2,662	585	(777)	62.50
하나대체투자전문투자형사모특별자산투자신탁93호	36,402	975	35,427	2,860	1,664	1,663	99.72
유진파이오니아전문투자형사모투자신탁8호	575	-	575	400	(123)	(132)	99.97
DB Asia Private Credit 전문투자형사모투자신탁 제1호	34,026	11	34,015	1,042	(368)	(1,133)	66.67
DB Mirai Creation 전문투자형사모투자신탁 제1호	10,248	423	9,825	545	57	100	99.90
US Mezzanine전문투자형사모1호(재간접)	57,481	2,285	55,196	3,431	334	(18)	55.56

기업명(주1)	자 산	부 채	자 본	영업수익	반기순손익	총포괄손익	지분율 (%)
DB뉴잉글랜드발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제35호[대출채권]	45,305	1,449	43,856	2,938	920	920	100.00
DB뉴잉글랜드발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제36호[대출채권]	4,739	150	4,589	330	98	98	99.85
DB전문투자형사모특별자산투자신탁 제37호[금전대여]	12,408	1	12,407	1,000	341	341	99.93
DB Guernsey발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제38호(USD)[대출채권]	66,294	8	66,286	1,246	1,132	1,905	100.00
DB스톡홀름전문투자형사모투자신탁 제1호	38,685	334	38,351	2,636	1,508	1,507	99.97
DB 유럽 Private Loan 전문투자형사모투자신탁 제1호(EUR)	27,932	114	27,818	455	368	1,388	99.97
DB글로벌AMP인프라전문투자형사모투자신탁 제1호	112,435	1,293	111,142	4,131	357	(4,283)	100.00
신한AM부동산펀드16호_20 Broad St	85,998	6,329	79,669	5,391	(521)	(521)	98.93
신한AM크레딧3-C호(USD)_Reign	184,624	137	184,487	4,527	4,377	13,932	99.93
엠펙러스스카이전문투자형사모투자신탁5호[USD]	32,584	5	32,579	878	865	2,060	99.97
헤리티지 인천구월 전문투자형사모부동산투자신탁 제2호(C-1)	139,511	20,308	119,203	3,365	2,197	2,197	100.00
신한BNPP글로벌전문투자형 사모부동산 제16호	49,725	1,410	48,315	2,998	834	(5,477)	99.82
파인트리라오스전문투자형사모투자신탁1호	47,314	4,296	43,018	3,500	805	805	100.00
신한AM크레딧전문투자형사모투자신탁제4-A호	87,214	4,135	83,079	3,792	(921)	(13,196)	54.55
NH-Amundi 글로벌 전문투자형사모 특별자산 투자신탁20호	65,888	2,340	63,548	2,848	1,598	1,598	62.89
보고 북미파워 전문투자형 사모특별자산투자신탁2호	31,123	18	31,105	2,872	322	322	99.95
유진TRITON전문투자형사모투자신탁1호(USD)	13,117	2	13,115	931	534	1,411	99.91
KB 유럽 ICG PDF 전문투자형 사모 특별자산투자신탁 제2호	27,178	18	27,160	868	178	664	50.72
KB 해외투자 전문투자형 사모 부동산 투자신탁 제5호(재간접형)	7,471	166	7,305	191	(317)	(620)	52.38
메티에셋 금리연계 전문투자형사모증권투자신탁제20-1호[채권]	20,518	4	20,514	418	414	414	99.50
DB미국LNG티미널 전문투자형사모특별자산투자신탁 제1호[대출채권]	17,790	2	17,788	575	(109)	(109)	83.33
DB미국TALF전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	10,332	77	10,255	112	(25)	(25)	87.50
DB미국TALF전문투자형사모특별자산투자신탁제2호	17,704	2	17,702	91	(48)	(47)	70.00
헤리티지 미국마이스 전문투자형사모부동산투자신탁(1종)	200,183	7	200,176	210	176	176	30.00
헤리티지 미국마이스 전문투자형사모부동산투자신탁(2종)	295,920	10	295,910	310	260	260	100.00
DB KKR 전문투자형사모특별자산투자신탁 제1호	42,110	59	42,051	266	(177)	(177)	55.90
합 계	4,946,386	190,756	4,755,630	292,915	50,253	31,712	

(주1) 당반기 중 특수목적기업 11개를 취득하였으며, 4개를 처분하였습니다. 모든 특수목적기업의 영업소재지는 대한민국이고, 재무제표사용일은 2020년 6월 30일입니다.

40-2 보고기간종료일 현재 당사의 관계기업은 다음과 같습니다.

기업명	영업소재지	재무제표 사용일	지분율(%)	
			당반기말	전기말
DB금융투자(주)	대한민국	2020.6.30	25.08	25.08
안청재산보험주식유한공사	중국	2020.6.30	15.01	15.01
PTI	베트남	2020.6.30	37.32	37.32

40-3 보고기간종료일 현재 당사의 기타특수관계자는 다음과 같습니다.

구 분	기업명
종속기업의 종속기업	KTB ENERGY, DB다같이장기채권증권투자신탁 외
관계기업의 종속기업 (주1)	(주)DB저축은행, DB자산운용(주), 키움장대트리플플러스사모증권투자신탁6 호 외
기타 특수관계자	DB스탁인베스트(주), (주)DB Inc., DB인베스트(주), 동부철구(주), (주)DB메탈, (주)DB월드, (주)DB하이텍, DB FIS(주), DB김준기문화재단 외

(주1) 당반기 중 홍콩신방향투자 유한공사가 특수관계자에서 제외되었습니다.

40-4 당사의 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같으며, 주요 경영진에는 당사의 기업활동의 계획·운영·통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가지고 있는 등기이사 및 비등기 사외이사를 포함하였습니다.

(단위: 백만원)

구분	당반기	전반기
단기급여	6,574	6,930
퇴직후급여	462	354
합계	7,036	7,284

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

<당반기>

(단위: 백만원)

구분	특수관계자명	수익	비용	유·무형자산 취득(주1)
종속기업	DB생명보험(주)	3,136	-	-
	DB캐피탈(주)	474	-	-
	DB자동차보험손해사정(주)	1,482	41,710	-
	DBCSI손해사정(주)	874	19,771	-
	DBCAS손해사정(주)	1,258	27,737	-
	DBCNS자동차손해사정(주)	1,802	23,529	-
	DB Mns(주)	841	26,865	-
	DB금융서비스(주)	55	6,893	-
	연결대상 수익증권	70,716	-	-
관계기업	DB금융투자(주)	4,566	-	-
	안청재산보험주식유한공사	296	-	-
	PTI	2,040	-	-
기타 특수관계자	(주)DB저축은행	113	15	-
	DB자산운용(주)	14	-	-
	(주)DB Inc.	2,765	16,289	2,171
	(주)DB하이텍	1,117	-	-
	(주)DB메탈	242	31	-
	(주)DB월드	55	80	-
	DB FIs(주)	36	16,974	-
	DB김준기문화재단	-	1,000	-
	DB 인베스트(주)	4	-	-

<전반기>

(단위: 백만원)

구분	특수관계자명	수 익	비 용	유·무형자산 취득(주1)
종속기업	DB생명보험(주)	2,990	-	-
	DB캐피탈(주)	299	-	-
	DB자동차보험손해사정(주)	943	42,163	-
	DBCSI손해사정(주)	799	20,497	-
	DBCAS손해사정(주)	1,314	26,106	-
	DBCNS자동차손해사정(주)	1,837	25,385	-
	DB Mns(주)	443	10,538	-
	DB금융서비스(주)	67	7,466	-
	연결대상 수익증권	55,088	-	-
관계기업	DB금융투자(주)	4,415	16	-
	안청재산보험주식유한공사	759	-	-
	PTI	1,992	-	-
기타 특수관계자	(주)DB저축은행	113	-	-
	DB자산운용(주)	-	18	-
	(주)DB Inc.	2,780	10,909	1,572
	(주)DB하이텍	1,650	-	-
	(주)DB메탈	244	-	-
	(주)DB월드	14	240	-
	DB F/S(주)	43	16,330	-
	DB김준기문화재단	3	-	-

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

40-6 당반기 및 전반기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구분	특수관계자명	자금대여 거래(주1)		자금차입 거래		현금출자	
		대여	회수	차입	상환	출자	회수
중속기업	DB캐피탈주	48,000	48,000	-	-	-	-

<전반기>

(단위: 백만원)

구분	특수관계자명	자금대여 거래(주1)		자금차입 거래		현금출자	
		대여	회수	차입	상환	출자	회수
중속기업	DB캐피탈주	4,000	-	-	-	-	-
	DB M&S주	-	-	-	-	3,000	-

(주1) 예치금에 대한 자금거래내역은 제외하였습니다.

40-7 보고기간종료일 현재 특수관계자에 대한 채권·채무의 내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 백만원)

구분	특수관계자명	자 산			부 채		
		예치금	대출채권	미수금 등	특별계정 부채	미지급금	임대보증금
종속기업	DB생명보험(주)	-	10,000	26,975	27,855	-	12,558
	DB캐피탈(주)	-	24,000	185	-	-	-
	DB자동차보험손해사정(주)	-	-	413	32,666	4,044	1,027
	DBCAS손해사정(주)	-	-	-	11,743	4,756	854
	DBCSI손해사정(주)	-	-	122	10,162	3,406	513
	DBCNS자동차손해사정(주)	-	-	-	11,087	1,871	1,006
	DB MnS(주)	-	-	-	1,044	5,345	900
	DB금융서비스(주)	-	-	25	339	1,167	8
관계기업	DB금융투자(주)	1,001	28,000	24	-	-	868
기타 특수관계자	(주)DB저축은행	-	-	-	-	2	-
	(주)DB Inc.	-	-	420	1,423	8,154	982
	(주)DB메탈	-	-	-	1,339	-	260
	DB FIS(주)	-	-	-	-	2,823	-

<전기말>

(단위: 백만원)

구분	특수관계자명	자 산			부 채		
		예치금	대출채권	미수금 등	특별계정 부채	미지급금	임대보증금
종속기업	DB생명보험(주)	-	10,000	33,297	27,508	-	12,558
	DB캐피탈(주)	-	24,000	69	-	-	-
	DB자동차보험손해사정(주)	-	-	340	32,867	4,564	202
	DBCAS손해사정(주)	-	-	-	10,216	4,573	1,092
	DBCSI손해사정(주)	-	-	140	9,039	3,592	453
	DBCNS자동차손해사정(주)	-	-	-	11,332	2,006	1,067
	DB MnS(주)	-	-	-	1,035	4,893	900
	DB금융서비스(주)	-	-	26	406	1,233	8
관계기업	DB금융투자(주)	300	28,000	2,086	-	7	868
기타 특수관계자	(주)DB저축은행	-	-	93	-	-	-
	(주)DB Inc.	-	-	1,669	1,215	5,420	840
	(주)DB하이텍	-	-	-	-	-	-
	(주)DB메탈	-	-	4	1,323	-	260
	DB FIS(주)	-	-	-	-	2,749	-

40-8 당반기 및 전반기 중 당사의 주요 특수관계자를 통하여 채권을 매매한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

회사명	당반기		전반기	
	매도	매수	매도	매수
DB금융투자(주)	95,176	231,289	113,607	258,331

40-9 보고기간종료일 현재 특수관계자와의 주요 약정내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구분	특수관계자명	거래내용	사용액	미사용약정금액	약정금액
종속기업	DB캐피탈(주)	한도약정대출	24,000	12,000	36,000

41. 금융자산과 금융부채의 공정가치

41-1 보고기간 종료일 현재 공정가치 산정방법은 다음과 같습니다.

가. 활성시장이 존재하는 금융자산과 금융부채의 공정가치는 시장가격을 이용하여 결정되었습니다.

나. 파생상품을 제외한 금융자산과 금융부채의 공정가치는 관측가능한 현행시장거래로부터의 가격과 일반적으로 인정된 가격결정모형을 따라 결정되었습니다.

다. 파생상품의 공정가치는 시장가격을 이용할 수 없는 경우에는 (보고기간종료일 현재 관찰가능한 시장이자율을 통해 추정한) 수익률곡선을 이용하여 할인한 현금흐름으로 공정가치를 추정하였습니다.

라. 재무상태표에 공정가치로 측정하지 않는 금융자산 및 금융부채의 공정가치는 활성시장이 존재하는 경우 활성시장 공시가격을 사용합니다. 활성시장이 없는 경우에는 유사한 금융상품의 시장이자율로 예상미래현금을 할인하여 산출합니다. 명시된 이자율이 없는 단기수취채권 및 단기지급채무와 만기가 1년 이내이거나 변동금리부인 금융자산 및 부채는 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치이므로 공정가치는 장부금액과 동일합니다. 파생상품의 공정가치는 시장가격을 이용할 수 없는 경우에는 (보고기간종료일 현재 관찰 가능한 시장이자율을 통해 추정한) 수익률 곡선을 이용하여 할인한 현금흐름으로 공정가치를 추정하였습니다.

41-2 보고기간종료일 현재 금융자산과 금융부채의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산:				
현금및예치금	523,499	523,499	425,665	425,665
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분상품	721,822	721,822	836,781	836,781
채무상품	69,867	69,867	1,140	1,140
매매목적파생상품자산	3,832	3,832	5,779	5,779
소 계	795,521	795,521	843,700	843,700
매도가능금융자산				
지분상품	7,280,460	7,280,460	6,809,039	6,809,039
채무상품	16,228,586	16,228,586	16,005,104	16,005,104
소 계	23,509,046	23,509,046	22,814,143	22,814,143
만기보유금융자산	163,000	157,131	149,434	144,536
대여금및수취채권	12,503,246	13,003,759	11,800,073	12,259,245
위험회피목적파생상품자산	36,601	36,601	115,447	115,447
합 계	37,530,913	38,025,557	36,148,462	36,602,736
금융부채:				
위험회피목적파생상품부채	150,558	150,558	37,668	37,668
차입부채	498,034	498,034	497,955	497,955
기타금융부채	823,226	823,798	700,683	700,813
합 계	1,471,818	1,472,390	1,236,306	1,236,436

41-3 금융상품의 공정가치 체계

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

수준 1 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의(조정되지 않은) 공시가격

수준 2 직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수. 단 수준1에 포함된 공시가격은 제외함

수준 3 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

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

<당반기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
당기손익인식금융자산				
당기매매금융자산				
지분상품	43,683	678,139	-	721,822
채무상품	-	69,867	-	69,867
매매목적파생상품자산	-	2,492	1,340	3,832
소 계	43,683	750,498	1,340	795,521
매도가능금융자산				
지분상품(주1)	111,969	841,521	6,326,970	7,280,460
채무상품	4,961,381	10,632,471	634,734	16,228,586
소 계	5,073,350	11,473,992	6,961,704	23,509,046
위험회피목적파생상품자산	-	36,601	-	36,601
합 계	5,117,033	12,261,091	6,963,044	24,341,168
금융부채:				
위험회피목적파생상품부채	-	150,558	-	150,558

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분상품	-	836,781	-	836,781
채무상품	-	1,140	-	1,140
매매목적파생상품자산	-	2,908	2,871	5,779
소 계	-	840,829	2,871	843,700
매도가능금융자산				
지분상품(주1)	43,078	830,756	5,935,205	6,809,039
채무상품	4,782,139	10,666,097	556,868	16,005,104
소 계	4,825,217	11,496,853	6,492,073	22,814,143
위험회피목적파생상품자산	-	115,447	-	115,447
합 계	4,825,217	12,453,129	6,494,944	23,773,290
금융부채:				
위험회피목적파생상품부채	-	37,668	-	37,668

(주1) 매도가능금융자산의 지분상품 중 공정가치서열체계 수준 3의 금액은 비시장성 지분상품 중 시장에서 관측가능하지 않은 투입변수를 사용하여 평가한 것입니다. 다만, 비시장성 지분상품 중 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 취득원가로 평가한 금액은 당반기말 및 전기말 현재 각각 18,790백만원 및 10,239백만원입니다.

41-3-2 보고기간종료일 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산과 금융부채 중 수준 2로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익인식금융자산			
당기매매금융자산			
지분상품	678,139	기준가격	기준가격
채무상품	69,867	DCF법	할인율
매매목적파생상품자산	2,492	Hull and White 이자율 모형	할인율, 기준금리 커브, 기준금리 변동성, CDS
소 계	750,498		
매도가능금융자산			
지분상품	841,521	기준가격, 자산가치법	기준가격, 자산가치
채무상품	10,632,471	DCF, Hull and White 이자율모형, Black, Deman and Toy 이항모형 등	할인율, 기준금리 커브, 기준금리 변동성, 변동성, YTM 등
소 계	11,473,992		
위험회피목적파생상품자산	36,601	DCF법	할인율, 환율, 선도환율
합 계	12,261,091		
금융부채:			
위험회피목적파생상품부채	150,558	DCF법	할인율, 환율, 선도환율

41-3-3 보고기간종료일 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산 중 수준 3으로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가 기법	투입변수	유의적이지만 관측불가능 투입변수	관측불가능 투입변수 변동에 대한 공정가치 영향
금융자산:					
당기손익인식금융자산					
매매목적파생상품자산	1,340	Hull & White Monte Carlo Simulation	변동성, 할인커브	변동성	변동성 상승에 따라 공정가치 변동금액 상승
매도가능금융자산					
지분상품	6,326,970	DCF법, 자산접근법, 기준가격	할인율, 성장율	할인율, 성장율,	할인율 상승에 따라 공정가치 하락 성장율 상승에 따라 공정가치 상승
채무상품	634,734	Loss Bucketing, Hull & White Monte Carlo Simulation, 기준가격, Waterfall 구조분석	부도상관관계 변동성, 할인율, 준거자산의 상관관계수,	부도상관관계, 변동성, 상관관계수,	변동성 상승에 따라 공정가치 변동금액 상승
소 계	6,961,704				
합 계	6,963,044				

41-3-4 보고기간종료일 현재 유의적인 관측불가능 투입변수의 변동에 따른 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다. 민감도 분석대상은 수준3으로 분류되는 금융자산이며 공정가치 변동이 당기손익 또는 기타포괄손익에 미치는 영향을 유리한 변동과 불리한 변동으로 나누어 산출하고 있습니다.

(단위: 백만원)

구 분	분석대상 공정가치	당기손익인식		기타포괄손익인식	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:					
매도가능금융자산					
지분상품	409	-	-	275	(116)
채무상품	634,734	-	-	15,365	(12,855)
소 계	635,143	-	-	15,640	(12,971)
합 계	636,483	-	-	15,640	(12,971)

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

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

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	당기손익	포괄손익	취 득	처 분	당반기말
금융자산						
당기손익인식금융자산:						
매매목적파생상품	2,871	(1,531)	-	-	-	1,340
매도가능금융자산:						
지분상품	5,935,205	4,668	(30,938)	763,528	(345,493)	6,326,970
채무상품	556,868	21,775	(3,034)	94,342	(35,217)	634,734
소 계	6,492,073	26,443	(33,972)	857,870	(380,710)	6,961,704
합 계	6,494,944	24,912	(33,972)	857,870	(380,710)	6,963,044

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	당기손익	포괄손익	취 득	처 분	수준3에서의 이동	전반기말
금융자산							
당기손익인식금융자산:							
매매목적파생상품	717	1,683	-	-	-	-	2,400
매도가능금융자산:							
지분상품	4,799,821	5,598	26,146	620,999	(275,423)	-	5,177,141
채무상품	218,467	5,750	6,510	127,793	(28,356)	(12,943)	317,221
소 계	5,018,288	11,348	32,656	748,792	(303,779)	(12,943)	5,494,362
합 계	5,019,005	13,031	32,656	748,792	(303,779)	(12,943)	5,496,762

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

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	총손익 중 당기손익 인식액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액	총손익 중 당기손익 인식액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
매매목적파생상품 관련 손익	(1,531)	(1,531)	1,683	1,683
매도가능금융자산 기타손익	73,537	42,623	30,951	15,529
매도가능금융자산 손상차손	(16,180)	(16,180)	(4,181)	(4,181)
합 계	55,826	24,912	28,453	13,031

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

<당반기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
현금및예치금	41	523,458	-	523,499
대여금및수취채권	-	-	13,003,759	13,003,759
만기보유금융자산	157,131	-	-	157,131
합 계	157,172	523,458	13,003,759	13,684,389
금융부채:				
차입부채	-	498,034	-	498,034
기타금융부채	-	-	823,798	823,798
합 계	-	498,034	823,798	1,321,832

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
현금및예치금	5	425,660	-	425,665
대여금및수취채권	-	-	12,259,245	12,259,245
만기보유금융자산	144,536	-	-	144,536
합 계	144,541	425,660	12,259,245	12,829,446
금융부채:				
차입부채	-	497,955	-	497,955
기타금융부채	-	-	700,813	700,813
합 계	-	497,955	700,813	1,198,768

41-3-8 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치를 공시하는 금융자산과 금융부채 중 수준 2로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
현금및예치금	523,458	DCF법	할인율
금융부채:			
차입부채	498,034	DCF법	할인율

41-3-9 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치를 공시하는 금융자산과 금융부채 중 수준 3으로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수	유의적이지만 관측불가능 투입변수
금융자산:				
대여금및수취채권	13,003,759	DCF법	할인율, 조기상환율	할인율(신용스프레드, 기타스프레드), 조기상환율
금융부채:				
기타금융부채	823,798	DCF법	할인율	할인율(기타스프레드)

42. 금융자산과 금융부채의 상계

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

<당반기말>

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무제표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				금융상품	수취한 금융담보	
파생상품	36,605	-	36,605	36,605	-	-
환매조건부채권매수	604,000	-	604,000	-	604,000	-
합 계	640,605	-	640,605	36,605	604,000	-

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무제표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				금융상품	수취한 금융담보	
파생상품	115,471	-	115,471	34,992	-	80,479
환매조건부채권매수	421,000	-	421,000	-	421,000	-
합 계	536,471	-	536,471	34,992	421,000	80,479

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

<당반기말>

(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	150,558	-	150,558	36,605	113,301	652

<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	37,668	-	37,668	34,992	2,281	395

43. 금융상품의 범주별 장부금액

보고기간종료일 현재 각 금융상품의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 백만원)

구 분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	만기보유 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생상품	합 계
금융자산 :						
현금및예치금	-	-	-	523,499	-	523,499
단기매매금융자산	795,521	-	-	-	-	795,521
매도가능금융자산	-	23,509,046	-	-	-	23,509,046
만기보유금융자산	-	-	163,000	-	-	163,000
대여금및수취채권	-	-	-	12,503,246	-	12,503,246
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	-	36,601	36,601
합 계	795,521	23,509,046	163,000	13,026,745	36,601	37,530,913
금융부채 :						
위험회피목적 파생상품부채	-	-	-	-	150,558	150,558
차입부채	-	-	-	498,034	-	498,034
기타금융부채	-	-	-	823,226	-	823,226
합 계	-	-	-	1,321,260	150,558	1,471,818

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	만기보유 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생상품	합 계
금융자산 :						
현금및예치금	-	-	-	425,665	-	425,665
단기매매금융자산	843,700	-	-	-	-	843,700
매도가능금융자산	-	22,814,143	-	-	-	22,814,143
만기보유금융자산	-	-	149,434	-	-	149,434
대여금및수취채권	-	-	-	11,800,073	-	11,800,073
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	-	115,447	115,447
합 계	843,700	22,814,143	149,434	12,225,738	115,447	36,148,462
금융부채 :						
위험회피목적 파생상품부채	-	-	-	-	37,668	37,668
차입부채	-	-	-	497,955	-	497,955
기타금융부채	-	-	-	700,683	-	700,683
합 계	-	-	-	1,198,638	37,668	1,236,306

44. 금융자산의 양도

당사는 유가증권 대여약정을 보유하고 있으며, 이러한 거래는 금융자산을 양도하였으나 제거조건을 충족하지 못하여 양도자산 전체를 재무상태표 상 계속하여 인식하고 있습니다. 대여유가증권의 경우 대여기간 만료시 해당 유가증권을 반환받게 되어 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있습니다.

당반기말 및 전기말 현재 양도된 자산의 장부금액과 이와 관련한 부채금액은 다음과 같습니다.

<당반기말> (단위: 백만원)

구 분	양도된 자산의 장부금액	관련 부채의 장부금액	대여처
	매도가능금융자산		
국공채	11,055	-	한국증권금융

<전기말> (단위: 백만원)

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