

DB손해보험주식회사

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 54 기 3분기

2020년 01월 01일 부터

2020년 09월 30일 까지

제 53 기 3분기

2019년 01월 01일 부터

2019년 09월 30일 까지

한영회계법인

목 차

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

(첨부)분기 재무제표

분기 재무상태표 -----	4
----------------	---

분기 포괄손익계산서 -----	6
------------------	---

분기 자본변동표 -----	8
----------------	---

분기 현금흐름표 -----	9
----------------	---

주석 -----	10
----------	----

분기재무제표 검토보고서

DB손해보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 첨부된 DB손해보험주식회사의 분기재무제표를 검토하였습니다. 해당 분기 재무제표는 2020년 9월 30일 현재의 분기재무상태표, 2020년과 2019년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기포괄손익계산서, 9개월 보고기간의 분기자본변동표 및 분기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영자의 책임

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

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 분기재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 분기재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는 데 있습니다.

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

검토의견

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

기타사항

본인은 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 11월 16일

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

(첨부)분기재무제표

DB손해보험주식회사

제 54 기 3분기

2020년 01월 01일 부터

2020년 09월 30일 까지

제 53 기 3분기

2019년 01월 01일 부터

2019년 09월 30일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

DB손해보험주식회사 대표이사 김정남

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 테헤란로 432 DB금융센터

(전 화) 1588-0100

분기 재무상태표

제 54(당기 3분기말 2020년 9월 30일 현재

제 53(전기 기말 2019년 12월 31일 현재

DB손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 54(당기 3분기말	제 53(전기 기말
자 산		
1. 현금및예치금<주식18,31,35,39,41,43>	367,396,633,838	425,665,182,559
2. 당기손익인식금융자산<주식19,31,35,41,43>	785,714,393,132	843,699,917,453
3. 매도가능금융자산<주식20,22,31,35,41,43>	23,925,449,064,650	22,814,142,943,121
4. 만기보유금융자산<주식21,41,43>	163,545,904,344	149,434,396,279
5. 대여금 및 수취채권<주식23,24,31,35,41,42,43>	12,653,097,097,563	11,800,073,451,376
6. 위험회피목적파생상품자산<주식35,41,42,43>	87,922,429,860	115,446,766,897
7. 종속기업 및 관계기업투자주식<주식25>	648,044,671,155	647,924,141,155
8. 유형자산<주식26>	380,808,540,732	383,214,246,104
9. 투자부동산<주식22,27>	787,341,177,397	779,083,202,413
10. 무형자산<주식28>	46,463,923,752	43,375,090,789
11. 재보험자산<주식29>	722,037,114,791	677,856,340,147
12. 당기법인세자산<주식16>	-	12,367,236,760
13. 기타자산<주식30>	1,679,406,884,526	1,537,519,748,764
14. 특별계정자산<주식36>	3,799,245,971,186	3,437,244,184,367
자 산 총 계	46,046,473,806,926	43,667,046,848,184
부 채		
1. 보험계약부채<주식32,37>	33,844,923,298,928	32,511,993,735,030
2. 위험회피목적파생상품부채<주식35,41,42,43>	99,035,622,571	37,668,020,895
3. 확정급여부채<주식33>	31,664,212,551	14,307,345,084
4. 기타부채<주식31,34,41,43>	1,324,609,444,701	1,310,772,588,292
5. 이연법인세부채<주식16>	731,212,392,311	614,221,662,647
6. 당기법인세부채<주식16>	56,773,778,769	-
7. 특별계정부채<주식36>	3,713,249,079,987	3,457,418,694,595
부 채 총 계	39,801,467,829,818	37,946,382,046,543
자 본		
1. 자본금<주식1,38>	35,400,000,000	35,400,000,000
2. 자본잉여금<주식38>	37,912,781,518	37,912,781,518

과 목	제 54(당기 3분기말)	제 53(전기 기말)
3. 자본조정<주석38>	(152,492,009,860)	(29,655,475,800)
4. 기타포괄손익누계액<주석20,33,35,36,38>	1,441,393,967,920	1,141,283,674,963
5. 이익잉여금<주석5,38>	4,882,791,237,530	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)	(6,572,366,790)	3,440,223,623
(비상위험준비금 적립예정금액)	(78,350,337,564)	(91,425,897,473)
자 본 총 계	6,245,005,977,108	5,720,664,801,641
부 채 및 자 본 총 계	46,046,473,806,926	43,667,046,848,184

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

분기포괄손익계산서

제 54(당)기 3분기 2020년 1월 1일부터 2020년 9월 30일까지

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

DB손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 54(당)기 3분기		제 53(전기) 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
영업수익<주석40>	4,167,765,326,355	12,739,445,048,792	4,169,628,694,720	12,011,847,007,453
1. 보험료수익<주석6>	3,503,801,930,083	10,346,750,378,119	3,245,226,676,349	9,584,335,081,789
2. 재보험금수익<주석6>	158,221,794,743	455,234,050,113	130,010,611,632	370,318,769,986
3. 구상이익<주석30>	2,732,725,638	15,995,878,346	2,214,873,399	15,272,347,813
4. 이자수익<주석7>	225,145,187,628	674,131,747,702	232,042,590,656	700,548,379,291
5. 금융상품투자수익<주석10>	180,535,038,679	517,931,911,757	202,899,007,158	477,163,955,378
6. 외환거래이익<주석11>	(27,219,932,861)	319,234,208,218	207,503,393,503	452,655,709,062
7. 수수료수익<주석8>	443,714,967	4,626,923,845	1,841,861,344	7,529,375,552
8. 배당금수익<주석9>	52,301,046,975	187,090,168,025	74,217,701,099	199,674,182,533
9. 기타수익<주석14,27>	43,659,879,089	123,506,918,487	42,533,215,114	119,908,155,070
10. 특별계정수익<주석36>	28,143,941,414	94,942,864,180	31,138,764,466	84,441,050,979
영업비용<주석40>	4,044,612,483,316	12,147,863,067,788	4,000,380,648,023	11,567,834,092,602
1. 보험계약부채전입액<주석29,32>	451,099,849,359	1,289,227,532,305	428,723,867,071	1,339,322,776,660
2. 보험금비용<주석6>	1,654,744,722,323	4,728,669,119,127	1,523,271,593,872	4,354,729,723,544
3. 환급금비용<주석6>	761,351,652,817	2,352,842,268,821	744,790,416,480	2,134,946,080,066
4. 배당금비용<주석6>	913,249,770	2,830,606,890	901,485,990	2,652,061,540
5. 손해조사비<주석6>	85,835,800,904	257,894,220,600	84,912,833,201	253,600,072,250
6. 재보험료비용<주석6>	213,209,954,732	668,959,114,645	187,313,352,897	578,151,250,306
7. 사업비<주석12,37>	403,594,011,114	1,152,575,341,807	370,716,212,850	1,073,796,633,078
8. 신계약비상각비<주석30>	293,237,304,660	846,987,652,374	278,523,008,264	848,448,318,355
9. 이자비용<주석7>	4,847,410,784	14,598,319,852	4,930,768,258	14,921,110,764
10. 금융상품투자비용<주석10>	69,937,790,125	555,773,176,615	305,302,931,178	749,390,171,161
11. 대손상각비<주석23>	3,060,328,224	6,177,357,866	3,261,622,395	13,083,900,938
12. 외환거래손실<주석11>	44,142,859,562	94,583,966,649	6,533,056,200	37,955,828,686
13. 재산관리비<주석13>	19,866,285,370	55,335,123,644	19,154,436,806	56,675,033,299
14. 부동산관리비	5,364,292,911	10,165,548,080	5,316,991,708	10,027,936,218
15. 기타비용<주석14>	5,263,029,247	16,300,854,333	5,589,306,387	15,692,144,758
16. 특별계정비용<주석36>	28,143,941,414	94,942,864,180	31,138,764,466	84,441,050,979
영업이익	123,152,843,039	591,581,981,004	169,248,046,697	444,012,914,851
영업외수익<주석15>	4,335,452,655	7,581,751,893	1,108,982,142	7,368,191,939
영업외비용<주석15>	3,218,033,235	8,018,325,330	1,332,975,613	5,988,729,536
법인세비용차감전순이익	124,270,262,459	591,145,407,567	169,024,053,226	445,392,377,254
법인세비용<주석16>	31,698,785,555	149,130,480,997	46,531,616,875	116,650,136,106
분기순이익	92,571,476,904	442,014,926,570	122,492,436,351	328,742,241,148
기타포괄손익	100,735,581,638	300,110,292,957	303,350,770,763	1,054,952,280,020
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목				
매도가능금융자산평가이익<주석20,38>	100,977,045,745	287,963,175,191	296,196,231,791	1,029,514,026,289

과 목	제 54(당)기 3분기		제 53(전)기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
위험회피목적파생상품평가손실<주석35,38>	(4,371,268,660)	(10,645,661,523)	(1,381,296,589)	(11,804,653,579)
해외사업환산이익(손실)<주석38>	(3,311,763,017)	1,096,275,053	5,211,063,755	3,415,786,524
특별계정기타포괄이익<주석36,38>	7,302,837,130	19,655,673,122	3,301,075,769	34,632,442,542
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목				
확정급여부채의 재측정요소<주석33,38>	138,730,440	(147,933,889)	23,696,037	(357,189,900)
재평가잉여금<주석38>	-	2,188,765,003	-	(448,131,856)
총포괄이익	193,307,058,542	742,125,219,527	425,843,207,114	1,383,694,521,168
기본및희석주당이익<주석17>	1,542	7,218	1,935	5,194

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

분기 자본 변동표

제 54(당)기 3분기 2020년 1월 1일부터 2020년 9월 30일까지

제 53(전기) 3분기 2019년 1월 1일부터 2019년 9월 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:						
분기순이익	-	-	-	-	328,742,241,148	328,742,241,148
매도가능금융자산평가이익	-	-	-	1,029,514,026,289	-	1,029,514,026,289
위험회피목적파생상품평가손실	-	-	-	(11,804,653,579)	-	(11,804,653,579)
해외사업환산이익	-	-	-	3,415,786,524	-	3,415,786,524
특별계정기타포괄이익	-	-	-	34,632,442,542	-	34,632,442,542
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(357,189,900)	-	(357,189,900)
유형자산재평가잉여금	-	-	-	(448,131,856)	-	(448,131,856)
총포괄손익소계	-	-	-	1,054,952,280,020	328,742,241,148	1,383,694,521,168
자본에 직접 반영된 주주와의 거래 :						
연차배당	-	-	-	-	(126,596,680,000)	(126,596,680,000)
2019년9월30일(전분기말)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	1,632,846,047,714	4,491,774,978,273	6,168,278,331,705
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 :						
분기순이익	-	-	-	-	442,014,926,570	442,014,926,570
매도가능금융자산평가이익	-	-	-	287,963,175,191	-	287,963,175,191
위험회피목적파생상품평가손실	-	-	-	(10,645,661,523)	-	(10,645,661,523)
해외사업환산이익	-	-	-	1,096,275,053	-	1,096,275,053
특별계정기타포괄이익	-	-	-	19,655,673,122	-	19,655,673,122
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(147,933,889)	-	(147,933,889)
유형자산재평가잉여금	-	-	-	2,188,765,003	-	2,188,765,003
총포괄손익소계	-	-	-	300,110,292,957	442,014,926,570	742,125,219,527
자본에 직접 반영된 주주와의 거래 :						
자기주식 취득	-	-	(122,836,534,060)	-	-	(122,836,534,060)
연차배당	-	-	-	-	(94,947,510,000)	(94,947,510,000)
2020년9월30일(당분기말)	35,400,000,000	37,912,781,518	(152,492,009,860)	1,441,393,967,920	4,882,791,237,530	6,245,005,977,108

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

분기 현금흐름표

제 54(당)기 3분기 2020년 1월 1일부터 2020년 9월 30일까지

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

DB손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 54(당)기 3분기		제 53(전기) 3분기	
영업활동으로 인한 현금흐름		929,674,981,915		1,345,815,378,826
1. 법인세비용차감전순이익	591,145,407,567		445,392,377,254	
2. 수익 및 비용의 조정<주석39>	1,274,851,377,106		1,290,274,761,920	
3. 자산부채의 변동<주석39>	(1,713,978,772,090)		(1,145,437,199,426)	
4. 이자수취	654,645,340,367		686,151,755,818	
5. 이자지급	(13,665,807,082)		(13,672,383,697)	
6. 배당금수취	187,090,168,025		199,670,376,382	
7. 법인세납부	(50,412,731,978)		(116,564,309,425)	
투자활동으로 인한 현금흐름		(622,852,862,016)		(1,545,292,801,592)
1. 현금유입액	4,268,694,953,472		4,844,558,797,719	
매도가능금융자산의 처분	4,263,824,527,749		4,841,468,344,243	
임차보증금의 감소	4,862,086,859		3,081,312,337	
유형자산의 처분	8,338,864		9,141,139	
2. 현금유출액	(4,891,547,815,488)		(6,389,851,599,311)	
매도가능금융자산의 취득	(4,675,598,482,688)		(6,091,150,455,466)	
만기보유금융자산의 취득	(12,544,000,000)		-	
종속기업투자주식의 취득	(120,530,000)		(3,000,000,000)	
위험회피목적파생상품상품의 정산	(174,150,591,377)		(274,458,007,328)	
임차보증금의 증가	(3,786,407,268)		(3,343,360,102)	
유형자산의 취득	(13,214,769,624)		(12,184,976,546)	
무형자산의 취득	(11,793,973,731)		(5,589,735,269)	
복구공사로 인한 현금 유출액	(339,060,800)		(125,064,600)	
재무활동으로 인한 현금흐름		(238,128,924,448)		(151,761,900,533)
1. 현금유입액	2,489,160,120		1,454,804,860	
임대보증금의 증가	2,489,160,120		1,454,804,860	
2. 현금유출액	(240,618,084,568)		(153,216,705,393)	
임대보증금의 감소	(2,043,970,872)		(6,169,460,900)	
자기주식 취득	(122,836,534,060)		-	
배당금의 지급	(94,947,510,000)		(126,596,680,000)	
리스료의 지급	(20,790,069,636)		(20,450,564,493)	
현금및현금성자산의 증가(감소)		68,693,195,451		(351,239,323,299)
환율변동 효과		(2,083,341,036)		2,937,131,439
기초의 현금및현금성자산		215,112,526,310		540,699,890,292
분기말의 현금및현금성자산<주석18>		281,722,380,725		192,397,698,432

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

주석

제 54 기 3분기 2020년 1월 1일부터 2020년 9월 30일까지

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

DB손해보험주식회사

1. 회사의 개요

DB손해보험주식회사(이하 "당사")는 자동차보험업을 목적으로 1968년 11월 1일 설립되었으며 지속적인 업무영역확대를 통해 현재는 자동차보험 뿐만 아니라 화재, 해상, 특종, 장기 및 개인연금보험 등의 사업을 영위하고 있으며 보고기간종료일 현재 전국에 지역본부 8개, 사업단 58개, 보상사무소 13개, 지점 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	당분기말		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 분기재무제표는 '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	당분기말			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	6,572	78,351	84,923	(3,440)	91,426	87,986
분기말적립예정잔액	64,598	1,101,997	1,166,595	58,026	1,023,646	1,081,672

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기			전분기		
	대손준비금	비상위험준비금	준비금 총영향	대손준비금	비상위험준비금	준비금 총영향
분기순이익	442,015	442,015	442,015	328,742	328,742	328,742
준비금 환입(전입)예정액	(6,572)	(78,351)	(84,923)	7,508	(66,277)	(58,769)
준비금 반영후 조정이익	435,443	363,664	357,092	336,250	262,465	269,973
준비금 반영후 기본주당 조정이익	7,111원	5,938원	5,831원	5,312원	4,146원	4,265원

6. 보험료수익 · 보험금비용 및 재보험금 수익 · 재보험료 비용

6-1 당분기 및 전분기의 보험종류별 보험료수익은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		합계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
원수보험료	302,625	930,297	2,184,979	6,493,156	1,043,293	3,011,345	3,530,897	10,434,798
수재보험료	34,985	85,054	-	-	-	-	34,985	85,054
해약환급금	(8,772)	(17,138)	-	-	(53,308)	(155,964)	(62,080)	(173,102)
합 계	328,838	998,213	2,184,979	6,493,156	989,985	2,855,381	3,503,802	10,346,750

<전분기>

(단위: 백만원)

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

6-2 당분기 및 전분기의 보험금 관련 비용은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		합계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
보험금비용:								
원수보험금	168,910	494,367	766,631	2,206,268	752,773	2,137,102	1,688,314	4,837,737
수재보험금	21,690	43,965	-	-	-	-	21,690	43,965
보험금환입	(6,461)	(13,311)	(1,172)	(2,595)	(47,626)	(137,127)	(55,259)	(153,033)
소 계	184,139	525,021	765,459	2,203,673	705,147	1,999,975	1,654,745	4,728,669
환급금비용	-	-	761,352	2,352,842	-	-	761,352	2,352,842
배당금비용	-	-	913	2,831	-	-	913	2,831
손해조사비	7,330	24,396	27,500	84,043	51,006	149,455	85,836	257,894
소 계	7,330	24,396	789,765	2,439,716	51,006	149,455	848,101	2,613,567
합 계	191,469	549,417	1,555,224	4,643,389	756,153	2,149,430	2,502,846	7,342,236

<전분기>

(단위: 백만원)

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

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		합계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
출재보험금	75,869	221,190	81,764	227,766	3,982	12,908	161,615	461,864
출재보험금환입	(3,086)	(5,830)	(95)	(186)	(212)	(614)	(3,393)	(6,630)
재보험금수익	72,783	215,360	81,669	227,580	3,770	12,294	158,222	455,234
출재보험료	123,593	407,261	89,116	259,598	4,406	12,599	217,115	679,458
해약환급금환입	(3,690)	(9,861)	-	-	(215)	(638)	(3,905)	(10,499)
재보험료비용	119,903	397,400	89,116	259,598	4,191	11,961	213,210	668,959

<전분기>

(단위: 백만원)

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

7. 순이자수익

7-1 당분기 및 전분기의 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
예치금이자	403	2,484	1,469	4,065
단기매매금융자산이자	322	335	530	1,067
매도가능금융자산이자	107,708	325,264	116,915	345,927
만기보유금융자산이자	644	1,859	-	-
대출채권이자(주1)	115,823	343,396	112,852	348,296
기타(주1)	245	794	276	1,193
합 계	225,145	674,132	232,042	700,548

(주1) 손상된 채권으로부터 발생한 이자수익이 당분기 및 전분기 각각 696백만원 및 1,054백만원 포함되어 있습니다.

7-2 당분기 및 전분기의 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
차입부채이자	4,598	13,786	4,591	13,787
임대보증금상각이자	113	414	177	692
기타	136	398	163	442
합 계	4,847	14,598	4,931	14,921

8. 수수료수익

당분기 및 전분기의 수수료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
대출관련수수료	439	4,462	1,819	7,243
주식관련수수료	5	31	22	286
기타	-	134	-	-
합 계	444	4,627	1,841	7,529

9. 배당금수익

당분기 및 전분기의 배당금수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
당기손익인식금융자산	-	-	37	77
매도가능금융자산	52,301	182,348	74,181	195,241
종속기업 및 관계기업투자주식	-	4,742	-	4,356
합 계	52,301	187,090	74,218	199,674

10. 금융상품투자수익 및 금융상품투자비용

10-1 당분기 및 전분기의 금융상품투자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
단기매매금융자산처분이익	2,765	6,209	5,141	10,659
단기매매금융자산평가이익	(831)	1,545	(1,263)	2,056
매도가능금융자산처분이익	73,324	274,680	118,926	226,877
기타금융자산처분이익	-	644	3,625	4,142
매도가능금융자산손상차손환입	315	315	-	-
매매목적파생상품처분이익	69	209	69	337
매매목적파생상품평가이익	(89)	-	(238)	1,805
위험회피목적파생상품처분이익	55,158	148,951	94,932	207,481
위험회피목적파생상품평가이익	49,824	85,379	(18,293)	23,807
합 계	180,535	517,932	202,899	477,164

10-2 당분기 및 전분기의 금융상품투자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
단기매매금융자산처분손실	1,560	2,325	3,080	5,056
단기매매금융자산평가손실	(1,174)	154	(29)	109
매도가능금융자산처분손실	12,205	43,956	12,724	46,734
매도가능금융자산손상차손	4,377	22,456	3,045	14,417
대출채권매매손실	-	109	-	-
매매목적파생상품처분손실	2,871	3,359	-	316
매매목적파생상품평가손실	(1,349)	199	511	1,539
위험회피목적파생상품처분손실	127,196	387,644	221,877	499,562
위험회피목적파생상품평가손실	(75,748)	95,571	64,095	181,657
합 계	69,938	555,773	305,303	749,390

11. 외환거래이익 및 외환거래손실

당분기 및 전분기의 외환거래손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
외환거래이익:				
외환차익	48,401	131,646	39,629	72,855
외화환산이익	(75,621)	187,588	167,875	379,801
합 계	(27,220)	319,234	207,504	452,656
외환거래손실:				
외환차손	5,971	16,165	4,440	14,395
외화환산손실	38,172	78,419	2,093	23,561
합 계	44,143	94,584	6,533	37,956

12. 사업비

당분기 및 전분기의 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	72,063	189,401	63,263	195,694
퇴직급여	4,689	14,908	4,592	13,773
복리후생비	11,275	40,408	10,900	32,073
일반관리비	148,887	439,313	135,901	401,140
신계약비 및 수금비	31,057	88,560	27,157	72,952
대리점수수료	125,282	354,773	120,256	336,835
공동보험수수료	783	2,414	752	2,195
지급대리업무수수료	869	2,238	539	1,361
수재보험수수료	8,515	19,671	7,035	17,076
수재이익수수료	21	475	259	493
출재예수금이자	14	29	17	31
복구충당부채전입액	139	385	46	174
합 계	403,594	1,152,575	370,717	1,073,797

13. 재산관리비

당분기 및 전분기의 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	1,871	5,188	1,992	6,263
퇴직급여	103	391	111	323
복리후생비	117	417	128	436
세금과공과	11,362	30,739	10,518	31,190
수수료	5,776	16,641	5,734	16,366

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
기타	637	1,959	671	2,097
합 계	19,866	55,335	19,154	56,675

14. 기타수익 및 기타비용

14-1 당분기 및 전분기의 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
임대료수익	9,325	27,273	9,524	26,994
수입경비	24,280	74,998	23,974	74,201
투자영업잡이익	33	36	-	-
특별계정수입수수료	3,368	12,466	1,846	9,378
기타	6,654	8,734	7,189	9,335
합 계	43,660	123,507	42,533	119,908

14-2 당분기 및 전분기의 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
부동산감가상각비	922	2,775	930	2,770
무형자산상각비	3,998	12,233	3,968	11,561
투자영업잡손실	-	1	-	-
특별계정지급수수료	15	93	(22)	108
기타	328	1,199	713	1,253
합 계	5,263	16,301	5,589	15,692

15. 영업외수익 및 영업외비용

15-1 당분기 및 전분기의 영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
유형자산처분이익	-	8	1	8
잡이익	4,335	7,574	1,108	7,360
합 계	4,335	7,582	1,109	7,368

15-2 당분기 및 전분기의 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
유형자산처분손실	-	-	-	910
기부금	1,889	4,253	-	1,800
잡손실	1,329	3,765	1,333	3,279
합 계	3,218	8,018	1,333	5,989

16. 법인세비용

당분기 및 전분기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
법인세부담액	23,888	119,553	24,694	40,818
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	41,212	116,991	125,639	438,082
총법인세 효과	65,100	236,544	150,333	478,900
자본에 직접 부가되는 법인세부담액	(33,402)	(87,414)	(103,802)	(362,250)
법인세비용	31,698	149,130	46,531	116,650

17. 주당이익

17-1 당분기 및 전분기의 기본주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
보통주 분기순이익	92,571,476,904	442,014,926,570	122,492,436,351	328,742,241,148
가중평균유통보통주식수 (주1)	60,043,469	61,238,474	63,298,340	63,298,340
기본주당이익	1,542	7,218	1,935	5,194

(주1) 가중평균유통주식수 산정

(단위: 주)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
I. 가중평균 총발행 주식수	70,800,000	70,800,000	70,800,000	70,800,000
II. 가중평균 자기주식수	10,756,531	9,561,526	7,501,660	7,501,660
III. 가중평균 유통주식수(I - II)	60,043,469	61,238,474	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	당분기말	전기말
현금및보통예금 등	27,733	14,959
기타예금	90,844	113,027
외화예금	163,145	87,127
합 계	281,722	215,113

18-2 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	내 용	당분기말	전기말
원화예치금	보통예금	1,304	427
	정기예금	70,479	129,899
	기타예금-별단예금	6	6
	기타예금-기타	1	1
	소 계	71,790	130,333
외화예치금	해외제예금	13,884	45,485
	기타예금-기타	1	34,734
	소 계	13,885	80,219
합 계		85,675	210,552

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

(단위: 백만원)

구 분	금융기관	당분기말	전기말	사용제한사유
보통예금	신한은행 외	1,304	427	소송관련 압류
기타예금	KEB하나은행 외	6	6	당좌개설보증금
해외제예금	Bank of Hawaii 외	13,884	45,485	해외지점 영업보증금 등
합 계		15,194	45,918	

19. 당기손익인식금융자산

19-1 보고기간종료일 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당분기말	전기말
단기매매금융자산	수익증권	511,049	836,781
	국공채	172,801	-
	회사채	49,977	-
	외화유가증권	-	1,140
	기타유가증권	49,666	-
	매매목적파생상품자산(주1)	2,221	5,779
합 계		785,714	843,700

(주1) 주식 35. 파생상품 참조

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	액면가액	취득가액	공정가치(주1)	장부가액
국공채	170,000	172,879	172,801	172,801
회사채	50,000	49,787	49,977	49,977
기타유가증권	50,000	49,247	49,666	49,666
합 계	270,000	271,913	272,444	272,444

<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	당분기말		전기말	
	취득가액	장부가액(주3)	취득가액	장부가액(주3)
주식(주1)	311,361	291,976	201,212	184,067
출자금(주2)	142,334	138,359	122,851	117,960
국공채	3,363,528	3,724,146	3,510,077	3,822,007
특수채	2,168,581	2,461,346	2,170,921	2,424,373
금융채	652,539	687,023	642,076	673,464
회사채	2,106,147	2,249,009	1,856,522	1,941,681
수익증권	6,523,632	6,533,762	5,677,809	5,679,868
외화유가증권	7,084,849	7,810,289	7,553,670	7,922,105
기타유가증권	28,282	29,539	43,144	48,618
합 계	22,381,253	23,925,449	21,778,282	22,814,143

(주1) 당사는 발해인프라투융자 등 비상장주식에 대하여 독립적인 외부평가기관의 전문가적 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 적절한 추정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 보아 평가하였습니다. 외부평가기관은 공정가치 산정시 추정 재무제표를 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 증가 (보고기간종료일 현재의 증가가 없는 경우에는 직전 거래일의 증가)를 적용한 금액이며, 시장성이 없는 경우에는 미래현금흐름을 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급(또는 채무증권의 발행기업과 유사한 특성을 가진 기업의 신용등급)을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가하였습니다.

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	금융채	회사채	외화유가증권	기타유가증권	합 계
1년 이내	20,503	92,767	20,208	40,675	127,589	-	301,742
1~5년 이내	35,784	229,621	326,790	234,166	481,649	9,541	1,317,551
5년 초과	3,667,859	2,138,958	340,025	1,974,168	6,260,590	19,998	14,401,598
합 계	3,724,146	2,461,346	687,023	2,249,009	6,869,828	29,539	16,020,891

<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 당분기 및 전분기 중 매도가능금융자산평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	평가(손)익	실현(손)익	당분기말
매도가능금융자산평가손익	1,188,441	506,660	(132,599)	1,562,504
법인세효과	(302,988)			(389,086)
법인세효과차감후 잔액	885,453			1,173,418

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	평가(손)익	실현(손)익	전분기말
매도가능금융자산평가손익	443,733	1,380,169	2,352	1,826,254
법인세효과	(112,589)			(465,596)
법인세효과차감후 잔액	331,144			1,360,658

21. 만기보유금융자산

21-1 보고기간종료일 현재 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	액면가액	취득가액	장부가액	액면가액	취득가액	장부가액
국공채	239,500	161,848	163,546	219,500	149,304	149,434

21-2 보고기간종료일 현재 만기보유금융자산의 만기별 구조는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

만 기	국공채
1년 이내	-
1~5년 이내	-
5년 초과	163,546
합 계	163,546

<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	
			당분기말	전기말
매도가능금융자산	KB국민은행 외	유가증권 대차 및 대용, 질권설정	207,900	82,409
투자부동산(주1)	KEB하나은행 외	임대보증금관련 근저당 및 전세권	713,253	712,835
합 계			921,153	795,244

(주1) 당분기말 현재 임대보증금 관련 근저당 및 전세권에 대한 채권최고액은 28,901 백만원입니다.

23. 대여금 및 수취채권

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

(단위: 백만원)

구 분		당분기말	전기말
대출채권		11,840,734	10,956,661
수취채권	보험미수금	374,448	424,413
	미수금	181,393	164,805
	임차보증금	55,556	56,483
	미수수익	197,295	193,960
	공탁금	3,317	3,715
	받을어음	354	36
	소 계	812,363	843,412
합 계		12,653,097	11,800,073

23-2 보고기간종료일 현재 대출채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
보험약관대출금	2,847,581	2,841,384
유가증권담보대출금	19,340	35,991
부동산담보대출금	2,973,532	3,021,338
신용대출금	4,023,421	3,595,816
지급보증대출금	112,646	131,626
기타대출금	1,916,271	1,377,234
합 계	11,892,791	11,003,389
현재가치할증차금	(1,824)	(2,047)
이연대출부대수익	(13,870)	(5,952)
대손충당금	(36,363)	(38,729)
잔 액	11,840,734	10,956,661
대손충당금설정비율	0.31%	0.35%

23-3 보고기간종료일 현재 수취채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험미수금	미수금	임차보증금	미수수익	공탁금	받을어음	합 계
채권가액	382,070	186,177	56,322	197,707	3,317	357	825,950
현재가치할인차금	-	-	(372)	-	-	-	(372)
대손충당금	(7,622)	(4,784)	(394)	(412)	-	(3)	(13,215)
합 계	374,448	181,393	55,556	197,295	3,317	354	812,363

<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 당분기 및 전분기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합 계
당기초	38,729	14,723	53,452
증가:			
대손상각비	7,496	5,130	12,626
제각된 금액 중 당기 회수된 금액	1,716	87	1,803
기타(외화환산 효과 등)	10	-	10
소 계	9,222	5,217	14,439
감소:			-
제각 및 매각	(9,889)	(1,238)	(11,127)
충당금환입액	(1,008)	(5,483)	(6,491)
손상후이자수익	(691)	(4)	(695)
소 계	(11,588)	(6,725)	(18,313)
당분기말	36,363	13,215	49,578

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합계
당기초	40,497	15,340	55,837
증가:			
대손상각비	16,453	4,597	21,050
제각된 금액 중 당기 회수된 금액	9,778	4	9,782
기타(외화환산 효과 등)	53	-	53
소 계	26,284	4,600	30,884
감소:			
제각 및 매각	(22,085)	(41)	(22,126)
충당금환입액	(5,020)	(3,003)	(8,023)
손상후이자수익	(1,044)	(10)	(1,054)
소 계	(28,149)	(3,054)	(31,203)
전분기말	38,632	16,886	55,518

상기 대손상각비(환입액) 외 기타자산의 대손상각비는 당분기 및 전분기 각각 43백만원 및 58백만원입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초잔액	(5,952)	(2,629)
신규발생	(12,914)	(6,642)
상각액	4,816	2,089
매각	(25)	(47)
환산	205	(44)
분기말잔액	(13,870)	(7,273)

24. 보험미수금

보고기간종료일 현재 보험종류별 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
미수보험료	91,756	125,870
공동보험미수금	16,297	16,589
대리업무미수금	20,837	22,701
재보험미수금	164,795	178,383
외국재보험미수금	76,168	77,731
특약수재예탁금	12,217	13,747
합 계	382,070	435,021
대손충당금	(7,622)	(10,608)
차 감 잔 액	374,448	424,413

25. 종속기업 및 관계기업투자주식

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
종속기업투자주식:		
DB생명보험(주)	324,893	324,893
DB캐피탈(주)	54,812	54,812
DB자동차보험손해사정(주)	1,000	1,000
DBCSI손해사정(주)	200	200
DBCAS손해사정(주)	300	300
DBCNS자동차손해사정(주)	200	200
DB MnS(주)	23,000	23,000
DB Advisory America, Ltd.	121	-
소 계	404,526	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	648,045	647,924

25-2 당분기 및 전분기 중 종속기업 및 관계기업투자주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취득	당분기말
종속기업투자주식(주1,2)	404,405	121	404,526
관계기업투자주식(주1)	243,519	-	243,519
합 계	647,924	121	648,045

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취득	전분기말
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 4,233,233백만원(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	당분기말	전기말
DB금융투자(주)	3,885	4,235

26. 유형자산

26-1 보고기간종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득가액	감가상각 누계액	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	장부금액
토지	244,932	-	244,932	252,832	-	252,832
건물과 구축물	141,315	(46,787)	94,528	140,616	(45,306)	95,310
공기구비품	193,592	(180,284)	13,308	185,769	(172,776)	12,993
사용권자산(부동산)	46,757	(25,322)	21,435	40,744	(25,539)	15,205
사용권자산(기타)	7,943	(1,385)	6,558	8,201	(1,406)	6,795
기타의 유형자산	3,302	(3,254)	48	2,684	(2,605)	79
합 계	637,841	(257,032)	380,809	630,846	(247,632)	383,214

26-2 당분기 및 전분기 중 리스사용권자산을 제외한 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취득	처분	대체(주1)	상각	환산손익	당분기말
토지	252,832	-	-	(7,900)	-	-	244,932
건물과 구축물	95,310	5,356	-	(510)	(5,628)	-	94,528
공기구비품	12,993	7,818	-	-	(7,503)	-	13,308
기타의 유형자산	79	-	-	721	(752)	-	48
합 계	361,214	13,174	-	(7,689)	(13,883)	-	352,816

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취득	처분	대체(주1)	상각	환산손익	전분기말
토지	254,257	3,989	-	(13,817)	-	-	244,429
건물과 구축물	97,211	1,577	(910)	869	(5,659)	-	93,088
공기구비품	15,170	6,551	(1)	-	(7,548)	5	14,177
기타의 유형자산	849	-	-	122	(190)	-	781
합 계	367,487	12,117	(911)	(12,826)	(13,397)	5	352,475

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

26-3 당분기 및 전분기 중 리스사용권자산의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	회계정책 변경효과	증가	감소	상각	환산손익	당분기말
사용권자산(부동산)	15,205	-	26,679	(1,491)	(18,931)	(27)	21,435
사용권자산(기타)	6,795	-	7,387	(6,114)	(1,512)	2	6,558
합 계	22,000	-	34,066	(7,605)	(20,443)	(25)	27,993

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	회계정책 변경효과	증가	감소	상각	환산손익	전분기말
사용권자산(부동산)	-	23,780	18,033	(3,557)	(19,237)	133	19,152
사용권자산(기타)	-	902	7,052	(2)	(903)	1	7,050
합 계	-	24,682	25,085	(3,559)	(20,140)	134	26,202

27. 투자부동산

27-1 보고기간종료일 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득가액	감가상각 누계액	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	장부금액
토지	700,564	-	700,564	692,664	-	692,664
건물과 구축물	127,816	(41,039)	86,777	123,159	(36,740)	86,419
합 계	828,380	(41,039)	787,341	815,823	(36,740)	779,083

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	대체(주1)	상각	당분기말
토지	692,664	7,900	-	700,564
건물과 구축물	86,419	510	(152)	86,777
합 계	779,083	8,410	(152)	787,341

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	대체(주1)	상각	전분기말
토지	687,250	13,817	-	701,067
건물과 구축물	91,600	(869)	(152)	90,579
합 계	778,850	12,948	(152)	791,646

(주1) 유형자산과의 대체입니다.

27-3 투자부동산 중 건물의 감가상각방법은 정액법이고 내용연수는 40년입니다. 보고기간종료일 현재 외부 감정평가기관이 독립적으로 수행한 평가를 바탕으로 한 투자부동산의 공정가치는 당분기말 및 전분기말 현재 각각 983,019백만원 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 참작한 원가산출방식으로 평가	건축신축단가표상 표준단가, 면적, 보정단가

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
투자부동산에서 발생한 임대수익	7,260	7,404
임대수익과 관련된 영업비용	6,954	6,886

28. 무형자산

28-1 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득가액	상각누계액	장부금액	취득가액	상각누계액	장부금액
회원권(주1)	16,873	(3,036)	13,837	15,843	(3,035)	12,808
소프트웨어	418,219	(385,592)	32,627	403,836	(373,269)	30,567
합 계	435,092	(388,628)	46,464	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 당분기 및 전분기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취득	대체(주1)	상각	환산손익	당분기말
회원권	12,808	1,029	-	-	-	13,837
소프트웨어	30,567	10,765	3,476	(12,233)	52	32,627
합 계	43,375	11,794	3,476	(12,233)	52	46,464

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취득	대체(주1)	상각	환산손익	전분기말
회원권	12,814	-	-	-	-	12,814
소프트웨어	32,434	5,590	2,113	(11,561)	198	28,774
합 계	45,248	5,590	2,113	(11,561)	198	41,588

(주1) 취득이 완료되어 선급금에서 대체된 금액입니다.

29. 재보험자산

당분기 및 전분기 중 재보험자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일 반(주1)	장 기	자동차	합 계
당기초	562,303	98,252	17,302	677,857
출재미경과보험료	6,712	-	(2,554)	4,158
출재지급준비금	20,796	20,114	(888)	40,022
당분기말	589,811	118,366	13,860	722,037

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	일 반(주1)	장 기	자동차	합 계
전기초	531,650	67,652	15,335	614,637
출재미경과보험료	12,408	-	1,252	13,660
출재지급준비금	23,324	15,919	3,978	43,221
전분기말	567,382	83,571	20,565	671,518

(주1) 재보험거래처 신용등급변동으로 인한 재보험자산손상차손(환입)은 당분기 및 전분기 각각 (-)19백만원 및 41백만원이 인식되었습니다.

30. 기타자산

30-1 보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
미상각신계약비	1,487,246	1,399,541
구상채권	79,014	63,018
선급비용	22,275	23,159
선급금	90,666	51,597
그밖의기타자산	206	205
합 계	1,679,407	1,537,520

30-2 당분기 및 전분기 중 미상각신계약비의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	장 기	연 금	합 계
당기초	1,395,027	4,514	1,399,541
증가	933,713	980	934,693
상각	(844,831)	(2,157)	(846,988)
당분기말	1,483,909	3,337	1,487,246

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	장 기	연 금	합 계
전기초	1,396,374	8,652	1,405,026
증가	821,111	1,311	822,422
상각	(843,696)	(4,752)	(848,448)
전분기말	1,373,789	5,211	1,379,000

30-3 당분기 및 전분기 중 구상채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
당기초	3,651	2,356	57,011	63,018
기중변동액	1,949	475	13,572	15,996
당분기말	5,600	2,831	70,583	79,014

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
전기초	2,145	1,596	42,441	46,182
기중변동액	1,457	776	13,040	15,273
전분기말	3,602	2,372	55,481	61,455

31. 외화표시 자산, 부채

보고기간종료일 현재 외화표시 자산, 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천US\$, 백만원)

계정과목	외화금액		원화환산액	
	당분기말	전기말	당분기말	전기말
외화자산:				
현금및예치금	US\$ 150,863	US\$ 144,543	177,038	167,352
미수보험료	64,582	67,088	75,787	77,675
재보험미수금	12,647	15,893	14,841	18,401
외국재보험미수금	43,373	36,417	50,898	42,164
특약수재예탁금	9,094	10,540	10,672	12,203
외화유가증권	6,819,259	7,009,185	8,002,400	8,115,235
외화대출채권	275,529	263,210	323,333	304,745
임차보증금	37	41	44	48
합 계	US\$ 7,375,384	US\$ 7,546,917	8,655,013	8,737,823
외화부채:				
대리점미지급금	US\$ 4,015	US\$ 14,418	4,712	16,693
재보험미지급금	21,695	20,477	25,459	23,709
외국재보험미지급금	44,859	34,829	52,642	40,325
특약출재예수금	20	52	24	60
합 계	US\$ 70,589	US\$ 69,776	82,837	80,787

32. 보험계약부채

32-1 보고기간종료일 현재 보험계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
장기저축성보험료적립금(주1)	-	27,993,566	-	27,993,566
미경과보험료적립금	615,176	33,204	2,065,613	2,713,993
지급준비금	798,073	1,412,242	807,583	3,017,898
계약자배당준비금	-	86,740	-	86,740
계약자이익배당준비금	-	17,207	-	17,207
배당보험손실보전준비금	-	15,519	-	15,519
합 계	1,413,249	29,558,478	2,873,196	33,844,923

<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 당분기말 및 전기말 현재 각각 129,981백만원 및 130,783백만원 포함되어 있습니다.

32-2 당분기 및 전분기 중 장기저축성보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	장 기	연 금	합 계
당기초	23,382,353	3,834,088	27,216,441
기중변동액	687,627	89,498	777,125
당분기말	24,069,980	3,923,586	27,993,566

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	장 기	연 금	합 계
전기초	22,147,151	3,654,621	25,801,772
기중변동액	936,617	138,741	1,075,358
전분기말	23,083,768	3,793,362	26,877,130

32-3 당분기 및 전분기 중 미경과보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
당기초	580,773	35,710	1,811,806	2,428,289
기중변동액	34,403	(2,506)	253,807	285,704
당분기말	615,176	33,204	2,065,613	2,713,993

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
전기초	514,282	27,092	1,626,574	2,167,948
기중변동액	46,141	9,843	122,304	178,288
전분기말	560,423	36,935	1,748,878	2,346,236

32-4 당분기 및 전분기 중 지급준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
당기초	691,532	1,301,630	761,094	2,754,256
기중변동액	106,541	110,612	46,489	263,642
당분기말	798,073	1,412,242	807,583	3,017,898

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
전기초	682,737	1,157,133	690,573	2,530,443
기중변동액	19,730	100,629	28,441	148,800
전분기말	702,467	1,257,762	719,014	2,679,243

32-5 당분기 및 전분기 중 계약자배당준비금, 계약자이익배당준비금 및 배당보험손실보전준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	계약자 배당준비금	계약자이익 배당준비금	배당보험손실 보전준비금	합 계
당기초	89,764	10,658	12,587	113,009
기중변동액	(3,025)	6,549	2,933	6,457
당분기말	86,739	17,207	15,520	119,466

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	계약자 배당준비금	계약자이익 배당준비금	배당보험손실 보전준비금	합 계
전기초	85,091	7,424	10,170	102,685
기중변동액	(2,757)	6,739	2,670	6,652
전분기말	82,334	14,163	12,840	109,337

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

전기말 현재 책임준비금의 적정성 평가내역은 다음과 같습니다.

<전기말> (단위: 백만원)

구 분	장부가액	적립기준액	잉여액(주1)
장기보험	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	당분기말	전기말
확정급여채무	288,065	271,284
사외적립자산의 공정가치(주1)	(256,401)	(256,977)
확정급여부채잔액	31,664	14,307

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

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초 확정급여채무	271,284	257,263
기중 변동내역 :		
당기근무원가	17,927	17,745
이자비용	3,830	4,229
지급액	(5,068)	(9,529)
기타	92	130
분기말 확정급여채무	288,065	269,838

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
당기손익:		
당기근무원가	17,927	17,745
순이자비용	42	12
소 계	17,969	17,757
기타포괄손익:		
확정급여제도의 재측정요소	(150)	558
합 계	17,819	18,315

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초 사외적립자산	256,977	245,242
기중 변동내역 :		
사용자 기여금	-	257
이자수익	3,788	4,217
확정급여제도의 재측정요소	150	(558)
지급액	(4,514)	(7,398)
분기말 사외적립자산	256,401	241,760

34. 기타부채

34-1 보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
보험미지급금	406,522	394,421
복구총당부채	3,621	2,913
휴면보험금총당부채	18,636	18,678
카드슈랑스총당부채	468	478
미사용약정총당부채	15	14
차입부채	498,075	497,955
미지급금	14,053	3,701
미지급비용	235,567	264,460
임대보증금	39,080	38,635
현재가치할인차금	(256)	(416)
그밖의기타부채(주1)	108,828	89,934
합 계	1,324,609	1,310,773

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

34-2 보고기간종료일 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기말			전기말		
	명목금액	현재가치 할인차금	장부금액	명목금액	현재가치 할인차금	장부금액
리스부채-부동산	21,850	(299)	21,551	15,518	(206)	15,312
리스부채-기타	6,799	(209)	6,590	7,176	(331)	6,845
합계	28,649	(508)	28,141	22,694	(537)	22,157

34-2-1 당분기 및 전분기 중 리스부채 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구분	당기초	증가	해지	이자비용	환산	원금지급	당분기말
리스부채-부동산	15,312	26,679	(1,498)	301	(25)	(19,218)	21,551
리스부채-기타	6,845	7,387	(6,170)	99	2	(1,573)	6,590
합계	22,157	34,066	(7,668)	400	(23)	(20,791)	28,141

<전분기>

(단위: 백만원)

구분	전기초	기초 리스 도입	증가	해지	이자비용	환산	원금지급	전분기말
리스부채-부동산	-	23,780	18,033	(3,555)	378	135	(19,512)	19,259
리스부채-기타	-	902	7,063	(13)	64	-	(938)	7,078
합계	-	24,682	25,096	(3,568)	442	135	(20,450)	26,337

리스에 대하여 당분기 중 총 21,408백만원의 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	11,044	5,583	5,223	-	21,850
리스부채-기타	14	132	6,653	-	6,799
합계	11,058	5,715	11,876	-	28,649

34-3 보고기간종료일 현재 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
미지급보험금	8,553	8,773
대리점미지급금	84,906	93,776
미환급보험료	4,892	4,870
대리업무미지급금	19,816	18,033
재보험미지급금	201,618	192,725
외국재보험미지급금	75,095	66,697
특약출재예수금	11,642	9,547
합 계	406,522	394,421

34-4 당분기 및 전분기 중 총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(1) 복구충당부채

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기 초	2,913	2,758
사용액	(340)	(125)
신규 발생 및 재추정	721	122
순전입액	327	52
분기말	3,621	2,807

(2) 휴면보험금충당부채

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기 초	18,678	18,242
증 가	3,436	-
감 소	(3,478)	(564)
분기말	18,636	17,678

(3) 카드슈랑스충당부채

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기 초	478	492
증 가	-	-
감 소	(10)	(10)
분기말	468	482

(4) 미사용약정충당부채

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기 초	14	37
증 가	8	18
감 소	(7)	(19)
분기말	15	36

34-5 보고기간종료일 현재 차입부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	발행일	만기상환일	연이자율(%)	당분기말	전기말
무보증후순위사채 제 1-1회	2017.05.25	2024.05.25	3.51	202,000	202,000
무보증후순위사채 제 1-2회	2017.05.25	2027.05.25	3.87	170,000	170,000
무보증후순위사채 제 1-3회	2017.05.25	2027.05.25	3.57	127,000	127,000
사채할인발행차금				(925)	(1,045)
합 계				498,075	497,955

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

<당분기말>

(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 14,146백만원은 당기손익으로 계상되어 있으며, 현금흐름위험회피회계가 적용되는 위험회피수단 중 비효과적인 파생상품평가손실 141백만원은 당기손익으로 계상되어 있습니다.

35-3 보고기간종료일 현재 파생상품 계약의 평가내역은 다음과 같습니다.

<당분기말 및 당분기>

(단위: 백만원)

구분	미결제 약정금액	재무상태표				포괄손익계산서	
		자산	부채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
매매목적 :							
이자율옵션	10,000	983	-	-	-	-	151
신용스왑	29,338	1,238	-	-	-	-	48
소 계	39,338	2,221	-	-	-	-	199
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	3,627,672	61,646	28,853	-	-	61,646	26,728
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	3,508,948	26,310	69,625	9,288	25,114	19,929	78,620
채권선도	39,277	-	558	-	558	-	558
소 계	3,548,225	26,310	70,183	9,288	25,672	19,929	79,178
신용위험조정 :	-	(34)	-	-	-	-	19
합 계	7,215,235	90,143	99,036	9,288	25,672	81,575	106,124

<전기말 및 전분기>

(단위: 백만원)

구분	미결제 약정금액	재무상태표				포괄손익계산서	
		자산	부채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
매매목적 :							
주식옵션	30,000	2,871	-	-	-	1,514	-
이자율옵션	20,000	1,622	-	-	-	-	1,539
신용스왑	28,945	1,286	-	-	-	292	-
소 계	78,945	5,779	-	-	-	1,806	1,539
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	4,220,925	74,907	8,094	-	-	11,681	50,376
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	3,289,751	40,565	29,574	19,083	21,309	5,049	140,055
신용위험조정 :	-	(25)	-	-	-	-	(29)
합 계	7,589,621	121,226	37,668	19,083	21,309	18,536	191,941

36. 특별계정

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

(단위: 백만원)

과 목	당분기말			전기말		
	퇴직보험	퇴직연금	합 계	퇴직보험	퇴직연금	합 계
자산:						
현금과예치금	1,467	6,816	8,283	1,517	305,464	306,981
유가증권	9,953	3,237,445	3,247,398	10,167	2,389,143	2,399,310
대출채권	3,000	484,379	487,379	4,000	703,529	707,529
기타자산	45	56,141	56,186	27	23,397	23,424
일반계정미수금	6,197	51,492	57,689	6,277	123,983	130,260
자산총계	20,662	3,836,273	3,856,935	21,988	3,545,516	3,567,504
차감 : 특별계정미지급금			(57,689)			(130,260)
특별계정자산잔액			3,799,246			3,437,244
부채와적립금:						
계약자적립금	1,810	-	1,810	2,039	-	2,039
투자계약부채	14,411	3,675,901	3,690,312	15,360	3,416,138	3,431,498
일반계정미지급금	4,404	76,130	80,534	4,404	68,408	72,812
기타부채	71	21,056	21,127	18	23,864	23,882
기타포괄손익누계액	(34)	63,186	63,152	167	37,106	37,273
부채와적립금총계	20,662	3,836,273	3,856,935	21,988	3,545,516	3,567,504
차감 : 특별계정미수금			(80,534)			(72,812)
차감 : 특별계정기타포괄손익			(63,152)			(37,273)
특별계정부채잔액			3,713,249			3,457,419

36-2 당분기 및 전분기의 특별계정 손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	당분기			전분기		
	퇴직보험	퇴직연금(주1)	합계	퇴직보험	퇴직연금(주1)	합계
수익:						
보험료수익	-	-	-	-	-	-
이자수익	163	62,065	62,228	253	50,045	50,298
배당수익	-	851	851	-	85	85
유가증권처분이익	247	8,698	8,945	-	11,588	11,588
유가증권평가이익	-	858	858	-	1,926	1,926
기타수익	-	23,045	23,045	-	21,938	21,938
합 계	410	95,517	95,927	253	85,582	85,835
비용:						
계약자적립금환입	(229)	-	(229)	(136)	-	(136)
투자계약부채 변동액	220	55,740	55,960	198	42,443	42,641
지급보험금	220	-	220	138	-	138
특별계정수입수수료	161	12,323	12,484	55	9,341	9,396
유가증권처분손실	24	2,271	2,295	-	2,213	2,213
유가증권평가손실	-	218	218	-	584	584
기타비용	14	24,965	24,979	(2)	31,001	30,999
합 계	410	95,517	95,927	253	85,582	85,835

(주1) 퇴직연금에는 실적배당형 상품에서 발생한 손익이 당분기 및 전분기 각각 984 백만원 및 1,394백만원 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
	당분기말	전기말	당분기말	전기말	
제 소	415	380	120,920	150,134	구상금 등
피 소	1,663	1,593	341,355	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	5,355,722	2,304,817
발해인프라 외	Capital Call 방식 출자약정	5,093,342	2,105,312
합 계		10,449,064	4,410,129

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, 당분기 및 전분기 각각 10,574백만원 및 13,875백만원의 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	당분기말	전기말
주식발행초과금	25,978	25,978
자산재평가적립금(주1)	11,935	11,935
합 계	37,913	37,913

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

38-3 보고기간종료일 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
자기주식	(152,492)	(29,655)

38-4 보고기간종료일 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	매도가능금융 자산평가이익	위험회피파생 상품평가손실	유형자산 재평가잉여금	해외사업 환산손실	확정급여부채 재측정요소	특별계정 기타포괄이익	합 계
법인세차감전금액	1,562,504	(16,384)	369,033	(15,162)	(43,804)	63,152	1,919,339
법인세효과	(389,086)	4,080	(91,895)	3,776	10,908	(15,728)	(477,945)
잔액	1,173,418	(12,304)	277,138	(11,386)	(32,896)	47,424	1,441,394

<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	당분기말	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	466,274	397,193
합 계	4,882,791	4,535,724

39. 현금흐름표

39-1 당사는 영업활동으로 인한 현금흐름은 간접법으로 표시하고 있습니다.

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

(단위: 백만원)

내역	당분기	전분기
이자수익	(674,132)	(700,548)
이자비용	14,598	14,921
배당금수익	(187,090)	(199,674)
단기매매금융자산평가이익	(1,545)	(2,056)
매매목적파생상품평가이익	-	(1,805)
매도가능금융자산처분이익	(274,680)	(226,877)
매도가능금융자산손상차손환입	(315)	-
위험회피목적파생상품처분이익	(148,951)	(207,481)
위험회피목적파생상품평가이익	(85,379)	(23,806)
단기매매금융자산평가손실	154	109
매매목적파생상품평가손실	199	1,539
매도가능금융자산처분손실	43,956	46,734
매도가능금융자산손상차손	22,456	14,417
위험회피목적파생상품처분손실	387,644	499,562
위험회피목적파생상품평가손실	95,571	181,658
대손상각비	6,177	13,084
외화환산이익	(187,588)	(379,801)
외화환산손실	78,418	23,561
퇴직급여	17,969	17,757
감가상각비	34,478	33,684
무형자산상각비	12,233	11,561
복구충당부채순전입액	328	52
임대료수익	(414)	(692)
임차료비용	585	974

내역	당분기	전분기
유형자산처분이익	(8)	(8)
유형자산처분손실	-	910
리스해지손실	(33)	2
구상이익	(15,996)	(15,272)
신계약비상각비	846,988	848,448
보험계약부채전입액	1,289,228	1,339,323
합계	1,274,851	1,290,276

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

(단위: 백만원)

내역	당분기	전분기
예치금	124,701	57
당기손익인식금융자산	59,177	(178,227)
대출채권	(890,663)	97,597
받을어음	(319)	(233)
보험미수금	52,334	44,627
미수금	(18,117)	4,922
이연대출부대손익	12,939	6,690
미수수익	(4,177)	(7,474)
공탁금	397	1,082
선급비용	737	2,300
선급금	(42,496)	(12,114)
신계약비	(934,693)	(822,422)
특별계정자산	(362,002)	(694,982)
투자계약부채	(479)	12,896
보험미지급금	13,022	14,672
미지급금	10,394	3,792
미지급비용	(28,893)	(6,661)
퇴직금의 지급	(5,068)	(9,529)
사외적립자산	4,514	7,140

내역	당분기	전분기
특별계정부채	281,709	395,453
그밖의기타부채	13,004	(5,023)
합계	(1,713,979)	(1,145,437)

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

(단위: 백만원)

내역	당분기	전분기
대출채권 및 수취채권의 제각	(11,127)	(12,345)
유형자산과 투자부동산 간의 대체	8,410	12,948
선급금의 무형자산 대체	3,476	2,113
임대보증금 및 임차보증금의 현재가치 계상	186	155
리스 사용권자산의 증가	(26,461)	(46,345)
복구충당부채로 인한 유형자산 증가	720	122
매도가능금융자산평가이익	287,963	1,029,514
위험회피목적파생상품평가손실	(10,646)	(11,805)
해외사업환산이익	1,096	3,416
특별계정기타포괄이익	19,656	34,632
확정급여부채의 재측정요소의 변동	(148)	(357)

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	재무활동 현금흐름	기 타	당분기말
임대보증금	38,219	445	160	38,824
차입부채	497,955	-	120	498,075
리스부채	22,157	(20,790)	26,774	28,141
합 계	558,331	(20,345)	27,054	565,040

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	재무활동 현금흐름	기 타	전분기말
임대보증금	43,603	(4,714)	87	38,976
차입부채	497,801	-	114	497,915
리스부채	-	(20,450)	46,787	26,337
합 계	541,404	(25,164)	46,988	563,228

40. 특수관계자와의 거래

40-1 보고기간종료일 현재 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

40-1-1 보고기간종료일 현재 일반종속기업현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

기업명(주1)	소재지	자 산	부 채	자 본	영업수익	분기순손익	총포괄손익	지분율(%)
DB생명보험(주2)	대한민국	11,960,468	11,357,581	602,887	1,727,262	40,761	46,993	77.66
DB캐피탈(주)	대한민국	334,000	236,671	97,329	14,695	5,598	5,608	87.11
DB자동차보험손해사정(주)	대한민국	17,677	18,673	(996)	63,719	(17)	(13)	100.00
DBC손해사정(주)	대한민국	10,512	5,574	4,938	30,032	94	98	100.00
DBCAS손해사정(주)	대한민국	18,921	4,923	13,998	40,537	3,847	3,859	100.00
DBCNS자동차손해사정(주)	대한민국	9,295	8,359	936	33,192	(774)	(798)	100.00
DB MnS(주2)	대한민국	25,801	7,287	18,514	41,561	782	782	100.00
DB금융서비스(주2)	대한민국	7,195	3,370	3,825	18,399	23	23	100.00
DB Advisory America, Ltd. (주3)	미국	86	1	85	-	(33)	(35)	100.00
합 계		12,383,955	11,642,439	741,516	1,969,397	50,281	56,517	

(주1) 재무제표 사용일은 2020년 9월 30일입니다. 일반종속기업의 재무성과는 한국 채택국제회계기준으로 전환된 금액입니다.

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

(주3) DB Advisory America, Ltd. 는 당분기 중 신규로 연결에 포함된 종속기업으로, 재무성과는 원화로 환산된 금액입니다.

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

(단위: 백만원)

기업명(주1)	자 산	부 채	자 본	영업수익	분기순손익	총포괄손익	지분율 (%)
글로벌코스사모투자1호	48,034	68	47,966	2,685	(592)	113	100.00
골든브릿지 미국DIP사모특별자산1호	14,497	3	14,494	751	(3,142)	(3,142)	100.00
유진천연자원사모증권1호	39,154	20	39,134	1,731	(324)	(324)	100.00
유진프로미사모특별자산1호	15,552	3	15,549	2,802	(2,232)	(1,967)	99.98
유진프로미사모특별자산2호	16,922	3	16,919	1,854	(834)	(607)	99.98
유진프로미사모특별자산3호	17,371	3	17,368	1,748	(347)	(127)	99.98
유진프로미사모특별자산5호	35,043	6	35,037	5,794	2,110	1,512	99.98

기업명(주1)	자 산	부 채	자 본	영업수익	분기순손익	총포괄손익	지분율 (%)
유진프로미사모특별자산6호	95,059	512	94,547	13,123	4,271	4,271	99.99
유진파이오니아부동산4호	74,566	28,154	46,412	23,754	12,003	11,557	99.99
GBGLOBALOPPORTUNITY사모증권1호[채권-재간접형]	145,295	412	144,883	10,200	804	(4,417)	100.00
DB사모특별자산투자신탁7호	63,091	17,503	45,588	8,533	2,651	2,645	99.98
DB사모특별자산투자신탁9호	10,628	2	10,626	1,219	376	376	99.99
유진프로미사모특별자산8호	37,918	16	37,902	5,462	2,467	2,467	99.98
현대AVIATION사모특별자산투자신탁1호	131,220	41,804	89,416	17,936	5,846	5,828	99.99
DB사모특별자산투자신탁10호	59,067	1	59,066	2,072	1,970	3,965	100.00
DB사모특별자산투자신탁11호	14,292	-	14,292	1,608	21	191	100.00
현대Star사모부동산투자신탁1호	5,884	-	5,884	566	148	148	99.99
DB사모특별자산투자신탁14호	42,124	227	41,897	4,380	1,659	1,659	99.99
현대파워사모특별자산투자신탁2호	68,324	39	68,285	7,505	1,785	1,785	99.99
DB다같이사모증권투자신탁제76호[채권]	62,052	10,618	51,434	1,123	967	1,068	100.00
DB사모부동산투자신탁 제12호	63,173	10	63,163	6,315	1,314	1,129	99.99
이스트프링유럽뱅크론사모특별채[대출채권-재간접]	50,405	1,354	49,051	3,875	(4,875)	(886)	80.29
KB 글로벌 인프라 사모 특별자산 투자신탁 제1호	10,976	21	10,955	361	91	91	99.94
신한BNPP해외사모부동산1호	228,436	208	228,228	26,321	6,566	7,221	99.99
현대Star사모부동산투자신탁2호	40,301	22	40,279	3,362	1,028	1,028	99.99
DB사모특별자산투자신탁 제18호[인프라]	115,721	140	115,581	7,379	2,728	2,728	99.99
현대유퍼스트사모부동산투자신탁18-2호	126,808	46	126,762	15,534	3,961	3,961	74.13
DB사모특별자산투자신탁 제19호[인프라]	268,508	1,563	266,945	18,222	6,610	6,610	100.00
현대Star전문투자형사모부동산투자신탁4호	55,973	18	55,955	5,697	1,240	1,240	99.82
하나구겐하임CLO전문투자형사모특별자산투자신탁 9호[CLO]	49,447	14	49,433	4,679	634	634	99.83
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제3호	138,614	118	138,496	12,699	3,148	3,883	100.00
신한BNPP미국기업대출채권전문투자형사모특별자산투자신탁 제1호	16,673	6	16,667	1,562	441	(394)	99.84
DB Astoria발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제23호	35,781	7	35,774	2,351	1,337	1,337	83.33
키움아트리움전문투자형사모투자신탁[재간접형]	35,220	1,321	33,899	2,935	1,608	3,426	66.67
DB Hancock전문투자형사모증권투자신탁 제1호[재간접형]	34,848	5	34,843	1,120	(3)	(3,317)	99.97
하나OCT전문투자형사모특별자산투자신탁49호[금전채권]	91,927	37	91,890	10,788	2,201	2,201	66.67
DB글로벌인프라전문투자형사모투자신탁 제1호	59,966	1,649	58,317	6,164	1,634	3,641	99.99
DB전문투자형사모특별자산투자신탁 제25호[인프라]	115,221	328	114,893	9,783	2,894	2,894	100.00
DB전문투자형사모부동산투자신탁 제18호	59,699	15	59,684	3,403	1,811	1,811	100.00
키움인티모전문투자형사모투자신탁[재간접형]	71,943	3,757	68,186	6,299	2,608	53	99.85
현대star사모부동산투자신탁7호	55,585	18	55,567	6,174	1,068	1,068	99.82
DB사모특별자산투자신탁30호	60,546	12	60,534	4,821	2,174	2,174	60.00
DB전문투자형사모특별자산투자신탁 제31호[인프라]	84,580	2,428	82,152	5,103	2,979	2,979	100.00
한화DebtStrategy사모부동산10호	37,068	67	37,001	2,128	178	178	99.70
DB글로벌원자재전문투자형사모투자신탁 제1호	39,753	11	39,742	2,110	(1,211)	(229)	95.24
DB Channelview 발전소 전문투자형사모특별자산투자신탁 제32호	40,352	13	40,339	3,487	1,332	1,332	100.00
한국투자증권디컬센터전문투자형사모부동산투자신탁1호	97,189	74	97,115	12,549	4,708	4,708	99.88
DB US Private Loan 전문투자형사모투자신탁 제1호	34,434	15	34,419	3,922	1,452	1,409	62.50
하나대체투자전문투자형사모특별자산투자신탁93호	36,374	1,582	34,792	3,709	2,154	2,154	99.72
DB Asia Private Credit 전문투자형사모투자신탁 제1호	28,728	9	28,719	2,123	539	(16)	66.67

기업명(주1)	자 산	부 채	자 본	영업수익	분기순손익	총포괄손익	지분율 (%)
DB Mirai Creation 전문투자형사모투자신탁 제1호	12,371	327	12,044	524	14	14	99.92
US Mezzanine전문투자형사모1호(재간접)	60,274	984	59,290	4,088	2,098	4,075	55.56
DB뉴잉글랜드발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제35호 [대출채권]	44,824	16	44,808	4,569	1,546	1,546	100.00
DB뉴잉글랜드발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제36호 [대출채권]	4,756	2	4,754	502	167	167	99.86
DB전문투자형사모특별자산투자신탁 제37호[금전대여]	12,246	1	12,245	1,297	631	631	99.94
DB Guernsey발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제38호 (USD)[대출채권]	104,754	13	104,741	2,082	1,859	1,304	100.00
DB스톡홀름전문투자형사모투자신탁 제1호	39,019	658	38,361	3,602	2,117	2,117	99.97
DB 유럽 Private Loan 전문투자형사모투자신탁 제1호[EUR]	28,326	144	28,182	802	654	2,100	99.97
DB글로벌AMP인프라전문투자형사모투자신탁 제1호	129,652	15	129,637	7,464	2,511	2,042	100.00
신한AIM부동산펀드16호_20 Broad St	83,863	3,499	80,364	4,647	1,259	1,259	98.93
신한AIM크레딧3-C호(USD)_Reign	187,538	68	187,470	6,767	6,539	16,914	99.93
애플러스스카이전문투자형사모투자신탁5호[USD]	30,973	5	30,968	1,307	1,250	1,708	99.97
헤리티지 인천구월 전문투자형사모부동산투자신탁 제2호(C-1)	159,673	20,356	139,317	5,288	3,484	3,484	100.00
신한BNPP글로벌전문투자형 사모부동산 제16호	57,767	367	57,400	4,038	2,680	1,608	99.83
파인트리하우스전문투자형사모투자신탁1호	48,520	5,123	43,397	4,930	1,185	1,185	100.00
신한AIM크레딧전문투자형사모투자신탁제4-A호	97,169	1,552	95,617	2,795	576	(657)	54.55
NH-Amundi 글로벌 전문투자형사모 특별자산 투자신탁20호	66,057	2,677	63,380	4,246	2,509	2,509	62.89
보고 북미파워 전문투자형 사모특별자산투자신탁2호	29,788	18	29,770	3,451	666	666	99.95
유진TRITON전문투자형사모투자신탁1호(USD)	12,239	2	12,237	1,348	794	1,344	99.91
KB 유럽 IOG PDF 전문투자형 사모 특별자산투자신탁 제2호	15,565	27	15,538	1,197	443	1,011	50.72
KB 해외투자 전문투자형 사모 부동산 투자신탁 제5호(재간접형)	7,448	352	7,096	341	(518)	(829)	52.38
멀티에셋 금리연계 전문투자형사모증권투자신탁제20-1호[채권]	20,811	11	20,800	712	700	700	99.50
DB미국LNG터미널 전문투자형사모특별자산투자신탁 제1호 [대출채권]	27,595	7	27,588	1,482	178	178	100.00
DB미국TALF전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	10,255	1	10,254	288	(26)	(26)	100.00
DB미국TALF전문투자형사모특별자산투자신탁제2호	41,693	4	41,689	961	4	39	100.00
헤리티지 미국마이스 전문투자형사모부동산투자신탁(1종)	200,148	5	200,143	1,819	1,734	1,734	30.00
헤리티지 미국마이스 전문투자형사모부동산투자신탁(2종)	295,869	8	295,861	2,688	2,564	2,564	100.00
DB KKR 전문투자형사모특별자산투자신탁 제1호	42,521	3	42,518	2,110	721	722	55.90
헤리티지 대구만촌PF 전문투자형사모부동산투자신탁	184,583	42	184,541	1,726	1,446	1,447	54.05
멀티에셋AirTrunk 데이터센터 전문투자형사모투자신탁제2호	44,187	9	44,178	1,507	(18)	(17)	73.08
메리츠전문투자형사모부동산투자신탁24호	107,218	1,463	105,755	2,867	914	915	100.00
합 계	5,388,044	152,021	5,236,023	391,266	122,637	134,503	

(주1) 당분기 중 특수목적기업 14개를 취득하였으며, 5개를 처분하였습니다. 모든 특수목적기업의 영업소재지는 대한민국이고, 재무제표사용일은 2020년 9월 30일입니다.

40-2 보고기간종료일 현재 당사의 관계기업은 다음과 같습니다.

기업명	영업소재지	재무제표 사용일	지분율(%)	
			당분기말	전기말
DB금융투자(주)	대한민국	2020.9.30	25.08	25.08
안청재산보험주식유한공사	중국	2020.9.30	15.01	15.01
PTI	베트남	2020.9.30	37.32	37.32

40-3 보고기간종료일 현재 당사의 기타특수관계자는 다음과 같습니다.

구 분	기업명
종속기업의 종속기업	KTB ENERGY, DB다같이장기채권증권투자신탁, KBT터키차나칼레도로연계 전문사모투자신탁, DB인프라TOR전문투자형사모투자신탁 제1호, DBPFP 전문투자형사모증권투자신탁 1호, V&S프랑스개발청 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) 당분기 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	당분기	전분기
단기급여	9,540	9,786
퇴직후급여	614	514
합계	10,154	10,300

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구분	특수관계자명	수익	비용	유·무형자산 취득(주1)
종속기업	DB생명보험(주)	4,464	-	-
	DB캐피탈(주)	714	-	-
	DB자동차보험손해사정(주)	2,271	63,717	-
	DBCSI손해사정(주)	1,223	30,020	-
	DBCAS손해사정(주)	1,709	39,969	-
	DBCNS자동차손해사정(주)	2,238	34,787	-
	DB Mns(주)	1,291	42,002	-
	DB금융서비스(주)	82	10,463	-
	연결대상 수익증권	102,264	-	-
관계기업	DB금융투자(주)	5,123	-	-
	안청재산보험주식유한공사	384	-	-
	PTI	2,540	-	-
기타 특수관계자	(주)DB저축은행	117	18	-
	DB자산운용(주)	153	-	-
	(주)DB Inc.	4,130	23,440	2,890
	(주)DB하이텍	1,246	-	-
	(주)DB메탈	747	31	-
	(주)DB월드	55	80	-
	DB FIs(주)	36	25,380	-
	DB김준기문화재단	21	1,000	-
	DB 인베스트(주)	6	-	-

<전분기>

(단위: 백만원)

구분	특수관계자명	수 익	비 용	유·무형자산 취득(주1)
종속기업	DB생명보험(주)	4,289	-	-
	DB캐피탈(주)	468	-	-
	DB자동차보험손해사정(주)	1,407	62,793	-
	DBCSI손해사정(주)	1,137	30,855	-
	DBCAS손해사정(주)	1,879	39,102	-
	DBCNS자동차손해사정(주)	2,290	37,339	-
	DB Mns(주)	858	32,965	-
	DB금융서비스(주)	95	10,811	-
	연결대상 수익증권	100,638	-	-
관계기업	DB금융투자(주)	4,957	19	-
	안청재산보험주식유한공사	1,071	-	-
	PTI	2,053	-	-
기타 특수관계자	(주)DB저축은행	121	-	-
	DB자산운용(주)	70	18	-
	(주)DB Inc.	4,239	17,096	2,005
	(주)DB하이텍	2,073	-	-
	(주)DB메탈	840	-	-
	(주)DB월드	13	243	-
	DB F/S(주)	44	24,447	-
	DB김준기문화재단	3	-	-

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

40-6 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구분	특수관계자명	자금대여 거래(주1)		자금차입 거래		현금출자	
		대여	회수	차입	상환	출자	회수
종속기업	DB캐피탈(주)	48,000	48,000	-	-	-	-
	DB Advisory America, Ltd.	-	-	-	-	121	-

<전분기>

(단위: 백만원)

구분	특수관계자명	자금대여 거래(주1)		자금차입 거래		현금출자	
		대여	회수	차입	상환	출자	회수
종속기업	DB캐피탈(주)	7,000	-	-	-	-	-
	DB M&S(주)	-	-	-	-	3,000	-

(주1) 예치금에 대한 자금거래내역은 제외하였습니다.

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구분	특수관계자명	자 산			부 채		
		예치금	대출채권	미수금 등	특별계정 부채	미지급금	임대보증금
종속기업	DB생명보험(주)	-	10,000	25,846	27,549	-	12,485
	DB캐피탈(주)	-	24,000	187	-	-	-
	DB자동차보험손해사정(주)	-	-	410	32,984	3,916	884
	DBCAS손해사정(주)	-	-	-	12,158	4,440	854
	DBCSI손해사정(주)	-	-	126	10,429	3,567	512
	DBCNS자동차손해사정(주)	-	-	-	12,079	1,700	1,006
	DB Mns(주)	-	-	-	1,049	4,895	916
	DB금융서비스(주)	-	-	25	330	1,217	8
관계기업	DB금융투자(주)	1,001	28,000	24	-	-	814
기타 특수관계자	(주)DB저축은행	-	-	-	-	1	14
	DB자산운용(주)	-	-	-	-	-	13
	(주)DB Inc.	-	-	2,891	1,430	10,528	668
	(주)DB하이텍	-	-	16	-	-	99
	(주)DB메탈	-	-	48	1,341	-	283
	DB FIS(주)	-	-	-	-	2,807	-
	DB김준기문화재단	-	-	-	-	-	71

<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 당분기 및 전분기 중 당사의 주요 특수관계자를 통하여 채권을 매매한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

회사명	당분기		전분기	
	매도	매수	매도	매수
DB금융투자(주)	135,429	331,076	113,607	384,466

40-9 보고기간종료일 현재 특수관계자와의 주요 약정내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(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	당분기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산:				
현금및예치금	367,397	367,397	425,665	425,665
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분상품	511,049	511,049	836,781	836,781
채무상품	272,444	272,444	1,140	1,140
매매목적파생상품자산	2,221	2,221	5,779	5,779
소 계	785,714	785,714	843,700	843,700
매도가능금융자산				
지분상품	7,904,558	7,904,558	6,809,039	6,809,039
채무상품	16,020,891	16,020,891	16,005,104	16,005,104
소 계	23,925,449	23,925,449	22,814,143	22,814,143
만기보유금융자산	163,546	163,397	149,434	144,536
대여금및수취채권	12,653,097	13,046,064	11,800,073	12,259,245
위험회피목적파생상품자산	87,922	87,922	115,447	115,447
합 계	37,983,125	38,375,943	36,148,462	36,602,736
금융부채:				
위험회피목적파생상품부채	99,036	99,036	37,668	37,668
차입부채	498,075	498,075	497,955	497,955
기타금융부채	694,480	695,022	700,683	700,813
합 계	1,291,591	1,292,133	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.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
당기손익인식금융자산				
당기매매금융자산				
지분상품	-	511,049	-	511,049
채무상품	172,801	99,643	-	272,444
매매목적파생상품자산	-	2,221	-	2,221
소 계	172,801	612,913	-	785,714
매도가능금융자산				
지분상품(주1)	169,973	870,220	6,864,365	7,904,558
채무상품	5,178,438	10,202,497	639,956	16,020,891
소 계	5,348,411	11,072,717	7,504,321	23,925,449
위험회피목적파생상품자산	-	87,922	-	87,922
합 계	5,521,212	11,773,552	7,504,321	24,799,085
금융부채:				
위험회피목적파생상품부채	-	99,036	-	99,036

<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 당분기말 및 전기말 현재 각각 4,080백만원 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	511,049	기준가격	기준가격
채무상품	99,643	DCF법	할인율
매매목적파생상품자산	2,221	Hull and White 이자율 모형	할인율, 기준금리 커브, 기준금리 변동성, CDS
소 계	612,913		
매도가능금융자산			
지분상품	870,220	기준가격, 자산가치법	기준가격, 자산가치
채무상품	10,202,497	DCF, Hull and White 이자율모형, Black, Deman and Toy 이항모형 등	할인율, 기준금리 커브, 기준금리 변동성, 변동성, YTM 등
소 계	11,072,717		
위험회피목적파생상품자산	87,922	DCF법	할인율, 환율, 금리커브
합 계	11,773,552		
금융부채:			
위험회피목적파생상품부채	99,036	DCF법	할인율, 환율, 금리커브

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
매도가능금융자산					
지분상품	6,864,365	DCF법, 자산접근법, 기준가격	할인율, 성장율	할인율, 성장율,	할인율 상승에 따라 공정가치 하락 성장율 상승에 따라 공정가치 상승
채무상품	639,956	Loss Bucketing, Hull & White Monte Carlo Simulation, 기준가격, Waterfall 구조분석	부도상관관계 변동성, 할인율, 준거자산의 상관계수,	부도상관관계, 변동성, 상관계수,	변동성 상승에 따라 공정가치 변동금액 상승
합 계	7,504,321				

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					
채무상품	639,956	-	-	14,867	(11,736)

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

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	당기손익	포괄손익	취 득	처 분	당분기말
금융자산						
당기손익인식금융자산:						
매매목적파생상품	2,871	-	-	-	(2,871)	-
매도가능금융자산:						
지분상품	5,935,205	(9,693)	32,888	1,361,759	(455,794)	6,864,365
채무상품	556,868	24,808	(845)	94,342	(35,217)	639,956
소 계	6,492,073	15,115	32,043	1,456,101	(491,011)	7,504,321
합 계	6,494,944	15,115	32,043	1,456,101	(493,882)	7,504,321

<전분기>

(단위: 백만원)

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

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	총손익 중 당기손익 인식액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액	총손익 중 당기손익 인식액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
매매목적파생상품 관련 손익	-	-	1,514	1,514
매도가능금융자산 기타손익	69,216	35,643	49,465	30,041
매도가능금융자산 손상차손	(20,528)	(20,528)	(6,101)	(6,101)
합 계	48,688	15,115	44,878	25,454

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
현금및예치금	8	367,389	-	367,397
대여금및수취채권	-	-	13,046,064	13,046,064
만기보유금융자산	163,397	-	-	163,397
합 계	163,405	367,389	13,046,064	13,576,858
금융부채:				
차입부채	-	498,075	-	498,075
기타금융부채	-	-	695,022	695,022
합 계	-	498,075	695,022	1,193,097

<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	367,389	DCF법	할인율
금융부채:			
차입부채	498,075	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	13,046,064	DCF법	할인율, 조기상환율	할인율(신용스프레드, 기타스프레드), 조기상환율
금융부채:				
기타금융부채	695,022	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.

<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	87,956	-	87,956	56,007	31,949	-
환매조건부채권매수	624,000	-	624,000	-	624,000	-
합 계	711,956	-	711,956	56,007	655,949	-

<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.

<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	99,036	-	99,036	56,007	43,029	-

<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.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	만기보유 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생상품	합 계
금융자산 :						
현금및예치금	-	-	-	367,397	-	367,397
단기매매금융자산	785,714	-	-	-	-	785,714
매도가능금융자산	-	23,925,449	-	-	-	23,925,449
만기보유금융자산	-	-	163,546	-	-	163,546
대여금및수취채권	-	-	-	12,653,097	-	12,653,097
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	-	87,922	87,922
합 계	785,714	23,925,449	163,546	13,020,494	87,922	37,983,125
금융부채 :						
위험회피목적 파생상품부채	-	-	-	-	99,036	99,036
차입부채	-	-	-	498,075	-	498,075
기타금융부채	-	-	-	694,480	-	694,480
합 계	-	-	-	1,192,555	99,036	1,291,591

<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.

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

<당분기말> (단위: 백만원)

구 분	양도된 자산의 장부금액	관련 부채의 장부금액	대여처
	매도가능금융자산		
국공채	11,095	-	한국증권금융

<전기말> (단위: 백만원)

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