

DB손해보험주식회사

반기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 55 기 반기

2021년 01월 01일 부터

2021년 06월 30일 까지

제 54 기 반기

2020년 01월 01일 부터

2020년 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 반기재무제표를 검토하였습니다. 동 반기재무제표는 2021년 6월 30일 현재의 반기재무상태표, 2021년과 2020년 6월 30일로 종료되는 3개월 및 6개월 보고기간의 반기포괄손익계산서와 동일로 종료되는 6개월 보고기간의 반기자본변동표 및 반기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준 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 대한민국의 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 않습니다.

검토의견

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

기타사항

본인은 2020년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2021년 3월 18일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2020년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울시 영등포구 여의공원로 111

한영회계법인

대표이사 박용근

2021년 8월 17일

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)반기재무제표

DB손해보험주식회사

제 55 기 반기

2021년 01월 01일 부터

2021년 06월 30일 까지

제 54 기 반기

2020년 01월 01일 부터

2020년 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 55(당)기 반기말 2021년 6월 30일 현재

제 54(전기)기 기말 2020년 12월 31일 현재

DB손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 55(당)기 반기말	제 54(전기)기 기말
자 산		
1. 현금및예치금<주석18,31,39,41,43>	398,300,554,915	295,490,362,835
2. 당기손익인식금융자산<주석19,22,31,41,43>	1,641,267,834,629	1,065,021,480,918
3. 매도가능금융자산<주석20,22,31,35,41,43>	18,114,518,536,088	23,298,936,896,637
4. 만기보유금융자산<주석21,22,31,41,43>	6,061,668,408,347	389,402,481,782
5. 대여금 및 수취채권<주석23,24,31,41,42,43>	13,035,943,254,857	12,696,061,691,570
6. 위험회피목적파생상품자산<주석35,41,42,43>	70,633,407,667	337,869,641,619
7. 종속기업 및 관계기업투자주식<주석25>	807,293,081,155	798,601,721,155
8. 유형자산<주석26>	403,629,185,489	381,161,998,443
9. 투자부동산<주석22,27>	764,716,693,038	784,815,362,911
10. 무형자산<주석28>	54,098,230,569	51,045,096,006
11. 재보험자산<주석29>	997,936,462,909	742,675,125,548
12. 기타자산<주석30>	1,805,550,629,664	1,716,547,747,781
13. 특별계정자산<주석36>	4,806,159,435,520	4,566,701,487,986
자 산 총 계	48,961,715,714,847	47,124,331,095,191
부 채		
1. 보험계약부채<주석32,37>	35,430,030,839,534	34,288,378,922,571
2. 위험회피목적파생상품부채<주석35,41,42,43>	122,258,376,762	68,628,121,564
3. 확정급여부채<주석33>	25,058,123,868	13,248,818,909
4. 기타부채<주석31,34,41,43>	1,971,713,136,511	1,371,305,088,475
5. 이연법인세부채<주석16>	511,537,768,207	632,638,822,648
6. 당기법인세부채<주석16>	129,939,903,577	89,934,112,368
7. 특별계정부채<주석36>	4,783,456,126,038	4,596,117,425,837
부 채 총 계	42,973,994,274,497	41,060,251,312,372
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 55(당)기 반기말	제 54(전)기 기말
3. 자본조정<주석38>	(152,492,009,860)	(152,492,009,860)
4. 기타포괄손익누계액<주석20,21,33,35,36,38>	830,432,404,167	1,200,278,224,935
5. 이익잉여금<주석5,38>	5,236,468,264,525	4,942,980,786,226
(대손준비금 적립액)	(66,959,511,974)	(58,025,785,011)
(비상위험준비금 적립액)	(1,130,757,453,749)	(1,023,646,135,736)
(대손준비금 적립예정금액)	(3,860,066,405)	(8,933,726,963)
(비상위험준비금 적립예정금액)	(57,601,311,020)	(107,111,318,013)
자 본 총 계	5,987,721,440,350	6,064,079,782,819
부 채 및 자 본 총 계	48,961,715,714,847	47,124,331,095,191

"별첨 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다"

반기포괄손익계산서

제 55(당)기 반기 2021년 1월 1일부터 2021년 6월 30일까지

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

DB손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 55(당)기 반기		제 54(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
영업수익<주석40>	4,418,705,187,851	9,024,375,199,044	4,152,248,281,194	8,571,679,722,437
1. 보험료수익<주석6>	3,754,745,091,784	7,350,867,823,302	3,506,703,794,618	6,842,948,448,036
2. 재보험금수익<주석6>	160,804,410,817	311,879,248,857	150,529,039,805	297,012,255,370
3. 구상이익<주석30>	1,369,973,067	5,446,688,752	(13,420,728)	13,263,152,708
4. 이자수익<주석7>	224,254,566,837	445,470,065,535	222,436,692,861	448,986,560,074
5. 금융상품투자수익<주석10>	105,241,966,923	363,463,009,649	159,287,492,041	337,396,873,078
6. 외환거래이익<주석11>	(11,660,496,024)	216,846,018,651	(21,741,420,974)	346,454,141,079
7. 수수료수익<주석8>	2,645,236,816	3,596,098,067	857,620,058	4,183,208,878
8. 배당금수익<주석9>	108,596,517,458	175,545,796,947	72,442,151,692	134,789,121,050
9. 기타수익<주석14,27>	43,275,588,396	79,884,601,688	42,210,670,560	79,847,039,398
10. 특별계정수익<주석36>	29,432,331,777	71,375,847,596	19,535,661,261	66,798,922,766
영업비용<주석40>	4,098,623,363,596	8,441,840,000,965	3,862,718,611,058	8,103,250,584,472
1. 보험계약부채전입액<주석29,32>	459,025,574,535	877,940,408,804	522,267,875,426	838,127,682,946
2. 보험금비용<주석6>	1,665,522,096,300	3,304,769,364,282	1,490,800,648,926	3,073,924,396,804
3. 환급금비용<주석6>	765,591,930,609	1,534,594,480,194	755,301,368,021	1,591,490,616,004
4. 배당금비용<주석6>	853,346,620	1,803,643,460	921,489,940	1,917,357,120
5. 손해조사비<주석6>	91,019,023,588	179,617,001,389	84,068,712,518	172,058,419,696
6. 재보험료비용<주석6>	275,981,856,462	509,626,416,075	250,460,201,964	455,749,159,913
7. 사업비<주석12,37>	413,071,932,855	826,392,150,193	385,755,653,927	748,981,330,693
8. 신계약비상각비<주석30>	281,308,926,241	589,157,816,016	281,847,266,515	553,750,347,714
9. 이자비용<주석7>	5,815,321,506	10,550,758,624	4,900,060,118	9,750,909,068
10. 금융상품투자비용<주석10>	87,633,352,813	459,664,217,473	58,292,376,306	485,835,386,490
11. 대손상각비<주석23>	949,572,129	2,151,760,866	789,480,481	3,117,029,642
12. 외환거래손실<주석11>	(3,943,038,732)	21,227,932,468	(17,679,458,201)	50,441,107,087
13. 재산관리비<주석13>	18,798,179,943	37,229,377,659	18,093,506,088	35,468,838,274
14. 부동산관리비	2,103,053,956	4,517,456,837	2,035,515,994	4,801,255,169
15. 기타비용<주석14>	5,459,902,994	11,221,369,029	5,328,251,774	11,037,825,086
16. 특별계정비용<주석36>	29,432,331,777	71,375,847,596	19,535,661,261	66,798,922,766
영업이익	320,081,824,255	582,535,198,079	289,529,670,136	468,429,137,965
영업외수익<주석15>	4,680,706,931	6,523,101,855	1,907,072,686	3,246,299,238
영업외비용<주석15>	2,105,887,943	2,768,327,530	2,335,184,346	4,800,292,095
법인세비용차감전순이익	322,656,643,243	586,289,972,404	289,101,558,476	466,875,145,108
법인세비용<주석16>	87,255,982,666	160,706,862,305	77,251,500,043	117,431,695,442
반기순이익	235,400,660,577	425,583,110,099	211,850,058,433	349,443,449,666
기타포괄손익	119,167,435,133	(369,845,820,768)	243,058,156,798	199,374,711,319
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목				
매도가능금융자산평가이익(손실)<주석20,38>	137,383,687,171	(516,078,183,469)	248,883,187,600	186,986,129,446

과 목	제 55(당)기 반기		제 54(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
만기보유금융자산평가이익(손실)<주석21,38>	(3,044,742,871)	188,851,957,379	-	-
위험회피목적파생상품평가손실<주석35,38>	(1,051,666,274)	(12,122,761,432)	(17,366,637,881)	(6,274,392,863)
해외사업환산이익(손실)<주석38>	929,101,622	7,659,834,919	(3,969,211,890)	4,408,038,070
특별계정기타포괄이익(손실)<주석36,38>	(14,876,910,324)	(37,251,597,148)	15,574,857,470	12,352,835,992
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목				
확정급여부채의 재측정요소<주석33,38>	(172,034,191)	(203,673,419)	(64,038,501)	(286,664,329)
재평가잉여금<주석38>	-	(701,397,598)	-	2,188,765,003
총포괄이익	354,568,095,710	55,737,289,331	454,908,215,231	548,818,160,985
기본및희석주당이익<주석17>	3,921	7,088	3,489	5,651

"별첨 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다"

반기 자본 변동표

제 55(당)기 반기 2021년 1월 1일부터 2021년 6월 30일까지

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

DB손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2020년1월1일(전기초)	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(전반기말)	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
2021년1월1일(당기초)	35,400,000,000	37,912,781,518	(152,492,009,860)	1,200,278,224,935	4,942,980,786,226	6,064,079,782,819
총포괄손익 :						
반기순이익	-	-	-	-	425,583,110,099	425,583,110,099
매도가능금융자산평가손실	-	-	-	(516,078,183,469)	-	(516,078,183,469)
만기보유금융자산평가이익	-	-	-	188,851,957,379	-	188,851,957,379
위험회피목적파생상품평가손실	-	-	-	(12,122,761,432)	-	(12,122,761,432)
해외사업환산이익	-	-	-	7,659,834,919	-	7,659,834,919
특별계정기타포괄손실	-	-	-	(37,251,597,148)	-	(37,251,597,148)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(203,673,419)	-	(203,673,419)
유형자산재평가잉여금	-	-	-	(701,397,598)	-	(701,397,598)
총포괄손익소계	-	-	-	(369,845,820,768)	425,583,110,099	55,737,289,331
자본에 직접 반영된 주주와의 거래 :						
연차배당	-	-	-	-	(132,095,631,800)	(132,095,631,800)
2021년6월30일(당반기말)	35,400,000,000	37,912,781,518	(152,492,009,860)	830,432,404,167	5,236,468,264,525	5,987,721,440,350

"별첨 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다"

반기 현금흐름표

제 55(당)기 반기 2021년 1월 1일부터 2021년 6월 30일까지

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

DB손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 55(당)기 반기		제 54(전기) 반기	
영업활동으로 인한 현금흐름		264,214,174,970		672,628,375,904
1. 법인세비용차감전순이익	586,289,972,404		466,875,145,108	
2. 수익 및 비용의 조정<주석39>	824,777,802,140		778,578,535,445	
3. 자산부채의 변동<주석39>	(1,558,025,631,508)		(1,103,386,114,926)	
4. 이자수취	369,074,077,547		439,714,841,830	
5. 이자지급	(10,026,058,504)		(9,109,320,895)	
6. 배당금수취	174,096,796,947		133,211,121,050	
7. 법인세납부	(121,972,784,056)		(33,255,831,708)	
투자활동으로 인한 현금흐름		(565,049,761,150)		(216,665,482,335)
1. 현금유입액	2,330,693,051,772		2,862,354,109,969	
매도가능금융자산의 처분	2,214,473,309,889		2,859,098,343,073	
만기보유금융자산의 상환	20,259,946,000		-	
위험회피목적파생상품의 정산	93,058,442,115		-	
임차보증금의 감소	2,813,707,123		3,247,428,032	
유형자산의 처분	87,646,645		8,338,864	
2. 현금유출액	(2,895,742,812,922)		(3,079,019,592,304)	
매도가능금융자산의 취득	(2,285,108,044,125)		(2,936,047,263,982)	
만기보유금융자산의 취득	(589,632,310,147)		(12,544,000,000)	
종속기업투자주식의 취득	(6,083,952,000)		-	
위험회피목적파생상품의 정산	-		(119,020,444,790)	
임차보증금의 증가	(2,973,251,337)		(3,198,329,412)	
유형자산의 취득	(4,334,339,627)		(5,691,334,094)	
무형자산의 취득	(7,610,915,686)		(2,303,601,026)	
복구공사로 인한 현금 유출액	-		(214,619,000)	
재무활동으로 인한 현금흐름		347,849,780,873		(230,397,244,045)
1. 현금유입액	498,368,105,628		1,415,568,820	
임대보증금의 증가	814,025,628		1,415,568,820	
차입부채의 순증가	497,554,080,000		-	
2. 현금유출액	(150,518,324,755)		(231,812,812,865)	
임대보증금의 감소	(1,705,750,688)		(704,394,302)	
자기주식 취득	-		(122,836,534,060)	
배당금의 지급	(132,095,631,800)		(94,947,510,000)	
리스료의 지급	(16,716,942,267)		(13,324,374,503)	
현금및현금성자산의 증가		47,014,194,693		225,565,649,524
환율변동 효과		7,383,845,514		659,380,985
기초의 현금및현금성자산		219,131,665,570		215,112,526,310
반기말의 현금및현금성자산<주석18>		273,529,705,777		441,337,556,819

"별첨 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다"

주석

제 55 기 반기 2021년 1월 1일부터 2021년 6월 30일까지

제 54 기 반기 2020년 1월 1일부터 2020년 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 59개, 보상사무소 13개, 지점 348개의 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	2,104	5.94
김남호	3,190	9.01	3,190	9.01
김주원	1,115	3.15	1,115	3.15
DB김준기문화재단	1,770	5.00	1,770	5.00
자기주식	5,378	15.19	5,378	15.19
소액주주	21,843	61.71	21,843	61.71
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 주식사항을 포함하고 있지 아니하므로, 2020년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

2-2 제·개정된 기준서의 적용

중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음의 2021년 1월 1일부터 적용되는 기준서를 제외하고는 2020년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

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

2-2-1 기업회계기준서 제1109호, 제1039호, 제1107호, 제1104호 및 제1116호 (개정) - 이자율지표 개혁 - 2단계

개정사항은 은행 간 대출 금리(IBOR)가 대체 무위험 지표(RFR)로 대체될 때 재무보고에 미치는 영향을 다루기 위한 한시적 면제를 제공합니다.

개정사항은 다음의 실무적 간편법을 포함합니다.

-계약상 변경, 또는 개혁의 직접적인 영향을 받는 현금흐름의 변경은 시장이자율의 변동과 같이 변동이자율로 변경되는 것처럼 처리되도록 함.

-이자율지표 개혁이 요구하는 변동은 위험회피관계의 중단없이 위험회피지정 및 위험회피문서화가 가능하도록 허용함.

-대체 무위험 지표(RFR)를 참조하는 금융상품이 위험회피요소로 지정되는 경우 별도로 식별가능해야 한다는 요구사항을 충족하는 것으로 보는 한시적 면제

이 개정사항은 당사의 중간재무제표에 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 2020년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 연차재무제표와 동일합니다.

4. 공표되었으나 시행되지 않은 중요한 회계기준

2021년 6월 30일 현재 제정·공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 중요한 새로운 한국채택국제회계기준은 다음과 같습니다.

4-1 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' (제정)

2021년 4월 23일 제정된 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체할 예정입니다.

기업회계기준서 제1117호의 주요 특징은 보험부채의 현행가치 측정, 발생주의에 따른 보험수익 인식, 보험손익과 투자손익의 구분표시 등입니다. 즉, 현행 기업회계기준서 제1104호에서는 과거 정보(보험판매 시점의 금리 등)를 이용하여 보험부채를 측정하고, 회사가 보험료를 수취하면 수취한 보험료를 그대로 현금주의에 따라 보험수익으로 인식하며 보험손익과 투자손익 간 구분표시 의무가 없었습니다. 반면, 기업회계기준서 제1117호에서는 현재시점(보고시점)의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 현행가치로 보험부채를 측정하고, 보험수익은 매 회계연도별로 보험사가 계약자에게 제공한 서비스를 반영하여 발생주의에 따라 수익을 인식하며 보험손익과 투자손익을 구분표시하게 됩니다.

보험사가 기업회계기준서 제1117호를 적용하여 재무제표를 작성하는 경우 현행 재무제표와 유의적인 차이를 발생시킬 것으로 예상되는 부분은 다음과 같습니다. 이러한 부분은 향후 발생할 모든 차이를 포함한 것은 아니며 향후 추가적인 분석결과에 따라 변경될 수 있습니다.

4-1-1 보험부채 등의 평가

기업회계기준서 제1117호에 따르면, 보험사는 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채 등을 측정합니다.

구체적으로, 보험사는 유사한 위험에 노출되어 있고 함께 관리되는 계약으로 구성된 보험계약 포트폴리오를 식별한 후 동 포트폴리오 내에서 수익성이 유사한 계약 등으

로 보험계약집합을 구분합니다. 이후 보험계약집합은 미래현금흐름에 대한 추정치(보험계약대출 관련 현금흐름 포함, 화폐의 시간가치 등 반영), 위험조정, 보험계약마진의 합계로 측정됩니다. 기업회계기준서 제1117호 도입에 따라 보험계약마진 계정이 새로 도입되는데, 이는 미래에 보험계약서비스를 제공함에 따라 인식하게 될 미실현이익을 의미합니다.

한편, 재보험계약은 재보험사가 다른 보험사가 발행한 원수 보험계약 등에서 발생하는 보험금 등을 보상하기 위해 발행한 보험계약을 의미하며, 출재된 보험계약집합도 보험계약집합에 대한 미래현금흐름의 현재가치를 추정할 때에는 원수보험계약집합과 일관된 가정을 적용합니다.

4-1-2 재무성과의 인식 및 측정

기업회계기준서 제1117호에 따르면, 보험수익은 매 회계연도별로 보험사가 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의에 따라 인식하며, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약· 만기환급금 등)는 보험수익에서 제외합니다. 또한, 보험손익과 투자손익을 구분 표시함에 따라 정보이용자는 손익의 원천을 확인할 수 있습니다.

또한, 보험사는 보험계약집합 관련 화폐의 시간가치와 금융위험 및 이들의 변동효과를 보험금융손익에 포함하며, 해당 기간의 보험금융손익을 당기손익과 기타포괄손익으로 구분할지에 대한 회계정책을 선택하여야 합니다.

4-1-3 보험계약의 전환 관련 회계정책

기업회계기준서 제1117호 경과규정에 의하면, 보험사는 전환일(2022년 1월 1일, 최초 적용일 직전 연차보고기간의 기초시점) 전 발행된 보험계약집합에 대해 완전소급법, 수정소급법 또는 공정가치법을 적용하여 기존 원가기준 평가액을 현행가치 평가액으로 조정하여야 합니다.

원칙적으로 보험사는 전환일 이전에도 기업회계기준서 제1117호를 계속 적용해 온 것처럼 보험계약집합을 식별·인식·측정(완전소급법)하여야 하지만, 동 방법이 실

무적으로 불가능한 경우 수정소급법 또는 공정가치법 중 하나의 방법을 선택하여 적용할 수 있습니다. 다만, 일정요건을 충족하는 직접참가특성이 있는 보험계약집합의 경우 완전소급법 적용이 가능하다더라도 공정가치법을 적용할 수 있습니다.

한편, 수정소급법은 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 사용하여 완전소급법과 매우 근접한 결과를 얻기 위한 방법이며, 공정가치법은 기업회계기준서 제1113호(공정가치 측정)에 따른 공정가치 평가액 등을 활용하여 보험계약집합을 평가하는 방법입니다. 공정가치법 적용시 잔여보장부채에 대한 보험계약마진 등은 전환일의 보험계약집합 공정가치와 이행현금흐름의 차이로 산정합니다.

4-2 도입준비상황

보험사가 기업회계기준서 제1117호를 원활히 도입하기 위해서는 별도의 도입추진팀 구성, 회계결산시스템 구축, 임직원 교육, 재무영향분석 등의 준비 작업이 필요합니다.

무엇보다, 보험부채 평가의 적정성을 위해 회계결산 시스템의 안정성, 시스템 산출값의 정합성 등이 확보되어야 하며, 회계정책, 계리적 가정 등이 합리적으로 설정되어 매 기간 일관되게 적용되어야 합니다. 이를 위해 보험사는 시스템을 지속적으로 검증하는 한편, 여러 내부통제장치 등을 마련해야 합니다. 특히, 新 회계기준 시행 이후 신뢰성 있는 회계정보가 작성·공시 될 수 있도록 회사는 변화된 회계환경에 맞는 내부회계관리제도를 수립하고 준수해야 합니다.

기업회계기준서 제1117호의 도입은 단순히 회계기준의 변경에 그치지 않고 보험상품 개발, 판매 전략, 장기 경영전략 등에도 영향을 줄 것입니다. 이에, 회사는 新 회계기준 시행 이후 여러 경영전략 등을 재수립하는 한편, 관련 임직원 등을 대상으로 지속적으로 교육을 실시하고 경영진에게 도입 준비상황과 향후 추진 계획 등을 보고할 필요가 있습니다.

회사는 기업회계기준서 제1117호 도입 준비를 위해 2016년 6월부터 별도의 도입추진 조직을 구성 및 운영하여 왔습니다.

2017년 7월 회계·계리법인 등에 부채평가시스템 등 결산시스템의 구축 용역을 의뢰하였으며 2020년 6월 통합 회계결산시스템을 완료하였습니다. 2021년 6월 현재 기준서 개정사항의 추가 반영, 시스템 안정화 및 정합성 검증 진행 중이고, 도입 전까지 지속적으로 시스템을 고도화하는 한편 전반적인 내부회계관리제도 체계도 구축해 나갈 계획입니다.

또한, 기업회계기준서 제1117호 관련 사내 온라인 교육과정을 신설하여 전사 임직원을 대상으로 교육을 실시하고, 회계·계리·상품 등 IFRS전문인력 양성을 위한 심화 교육 과정을 시행 중에 있습니다.

4-3 재무영향평가

기업회계기준서 제1117호 시행으로 부채의 평가방법, 수익인식방법 등이 변경됨에 따라 2023년 재무제표의 경우 재무수치 변동성이 발생할 것으로 예상됩니다. 또한, 2023년 1월 1일부터 기업회계기준서 제1109호(금융상품)가 제1117호와 함께 동시에 최초 적용됨에 따라 보험사 전체 재무제표, 손익계산서 수치 등에는 제1109호의 영향이 포함될 예정입니다.

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	66,960	1,130,757	1,197,717	58,026	1,023,646	1,081,672
추가적립예정금액	3,860	57,601	61,461	8,934	107,111	116,045
반기말적립예정잔액	70,820	1,188,358	1,259,178	66,960	1,130,757	1,197,717

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	425,583	425,583	425,583	349,443	349,443	349,443
준비금 전입예정액	(3,860)	(57,601)	(61,461)	(5,875)	(51,061)	(56,936)
준비금 반영후 조정이익	421,723	367,982	364,122	343,568	298,382	292,507
준비금 반영후 기본주당 조정이익	7,024원	6,129원	6,064원	5,556원	4,825원	4,730원

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	403,586	745,291	2,298,191	4,558,514	1,089,919	2,129,137	3,791,696	7,432,942
수재보험료	28,788	43,664	-	-	-	-	28,788	43,664
해약환급금	(6,180)	(11,827)	-	-	(59,559)	(113,911)	(65,739)	(125,738)
합 계	426,194	777,128	2,298,191	4,558,514	1,030,360	2,015,226	3,754,745	7,350,868

<전반기>

(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

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	161,074	308,653	837,324	1,657,944	712,810	1,429,513	1,711,208	3,396,110
수재보험금	9,833	19,197	-	-	-	-	9,833	19,197
보험금환입	(3,151)	(8,018)	(1,323)	(2,263)	(51,045)	(100,257)	(55,519)	(110,538)
소 계	167,756	319,832	836,001	1,655,681	661,765	1,329,256	1,665,522	3,304,769
환급금비용	-	-	765,591	1,534,594	-	-	765,591	1,534,594
배당금비용	-	-	854	1,804	-	-	854	1,804
손해조사비	8,326	15,899	28,121	55,976	54,572	107,742	91,019	179,617
소 계	8,326	15,899	794,566	1,592,374	54,572	107,742	857,464	1,716,015
합 계	176,082	335,731	1,630,567	3,248,055	716,337	1,436,998	2,522,986	5,020,784

<전반기>

(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

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	65,264	122,655	92,539	185,460	3,532	6,989	161,335	315,104
출재보험금환입	(195)	(2,653)	(148)	(205)	(188)	(367)	(531)	(3,225)
재보험금수익	65,069	120,002	92,391	185,255	3,344	6,622	160,804	311,879
출재보험료	169,856	300,514	99,927	198,915	7,683	13,165	277,466	512,594
해약환급금환입	(1,213)	(2,477)	-	-	(272)	(491)	(1,485)	(2,968)
재보험료비용	168,643	298,037	99,927	198,915	7,411	12,674	275,981	509,626

<전반기>

(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
해약환급금환입	(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

7. 순이자수익

7-1 당반기 및 전반기의 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
예치금이자	540	921	511	2,081
단기매매금융자산이자	514	1,238	-	13
매도가능금융자산이자	69,107	151,083	107,467	217,556
만기보유금융자산이자	33,815	54,475	634	1,215
대출채권이자(주1)	120,112	237,345	113,586	227,573
기타(주1)	167	408	239	549
합 계	224,255	445,470	222,437	448,987

(주1) 손상된 채권으로부터 발생한 이자수익이 당반기 및 전반기 각각 427백만원 및 462백만원 포함되어 있습니다.

7-2 당반기 및 전반기의 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
차입부채이자	5,624	10,118	4,643	9,188
임대보증금상각이자	62	176	135	301
리스부채상각이자	130	257	122	262
합 계	5,816	10,551	4,900	9,751

8. 수수료수익

당반기 및 전반기의 수수료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
대출관련수수료	2,625	3,570	848	4,023
주식관련수수료	20	26	9	26
기타	-	-	-	134
합 계	2,645	3,596	857	4,183

9. 배당금수익

당반기 및 전반기의 배당금수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
매도가능금융자산	107,148	170,904	70,864	130,047
종속기업 및 관계기업투자주식	1,449	4,642	1,578	4,742
합 계	108,597	175,546	72,442	134,789

10. 금융상품투자수익 및 금융상품투자비용

10-1 당반기 및 전반기의 금융상품투자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
단기매매금융자산처분이익	1,681	2,514	2,363	3,444
단기매매금융자산평가이익	310	1,239	(85)	2,376
매도가능금융자산처분이익	30,217	130,438	135,678	201,356
매도가능금융자산손상차손환입	314	629	-	-
매매목적파생상품처분이익	986	2,199	71	140
매매목적파생상품정산이익	(223)	29	-	-
매매목적파생상품평가이익	-	-	89	89
위험회피목적파생상품처분이익	79,177	216,407	38,343	93,793
위험회피목적파생상품평가이익	(7,220)	10,008	(17,815)	35,555
기타금융자산처분이익	-	-	644	644
합 계	105,242	363,463	159,288	337,397

10-2 당반기 및 전반기의 금융상품투자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
단기매매금융자산처분손실	1,557	3,605	715	765
단기매매금융자산평가손실	(180)	109	1,328	1,328
매도가능금융자산처분손실	6,290	12,113	11,686	31,751
매도가능금융자산손상차손	1,856	2,672	11,489	18,079
매매목적파생상품처분손실	1,072	2,936	488	488
매매목적파생상품평가손실	187	270	(1,340)	1,548
위험회피목적파생상품처분손실	141,184	318,127	141,770	260,448
위험회피목적파생상품평가손실	(64,333)	119,832	(107,953)	171,319
기타금융자산처분손실	-	-	109	109
합 계	87,633	459,664	58,292	485,835

11. 외환거래이익 및 외환거래손실

당반기 및 전반기의 외환거래손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
외환거래이익:				
외환차익	19,790	33,288	54,212	83,245
외화환산이익	(31,451)	183,558	(75,954)	263,209
합 계	(11,661)	216,846	(21,742)	346,454
외환거래손실:				
외환차손	2,909	7,312	5,567	10,194
외화환산손실	(6,852)	13,916	(23,247)	40,247
합 계	(3,943)	21,228	(17,680)	50,441

12. 사업비

당반기 및 전반기의 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	59,682	135,433	57,788	117,338
퇴직급여	5,569	10,192	5,501	10,219
복리후생비	11,744	23,136	18,267	29,133
일반관리비	165,712	321,484	149,256	290,426
신계약비 및 수금비	32,785	65,059	29,599	57,503
대리점수수료	129,844	257,699	117,914	229,491
공동보험수수료	1,232	1,756	1,137	1,631
지급대리업무수수료	869	1,387	842	1,369
수재보험수수료	5,716	9,990	5,322	11,156
수재이익수수료	(192)	8	23	454
출재예수금이자	5	7	11	15
복구충당부채전입액	106	241	95	246
합 계	413,072	826,392	385,755	748,981

13. 재산관리비

당반기 및 전반기의 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	1,672	3,858	1,642	3,317
퇴직급여	182	277	186	288
복리후생비	164	319	188	300
세금과공과	9,854	19,306	10,122	19,377
수수료	6,289	12,055	5,361	10,865
기타	637	1,414	595	1,322
합 계	18,798	37,229	18,094	35,469

14. 기타수익 및 기타비용

14-1 당반기 및 전반기의 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
임대료수익	8,280	16,947	8,893	17,948
수입경비	30,291	53,470	28,856	50,718
특별계정수입수수료	3,947	7,761	3,744	9,098
기타	758	1,707	718	2,083
합 계	43,276	79,885	42,211	79,847

14-2 당반기 및 전반기의 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
부동산감가상각비	855	1,737	934	1,853
무형자산상각비	4,229	8,507	3,970	8,235
특별계정지급수수료	22	55	45	78
기타	354	923	379	872
합 계	5,460	11,222	5,328	11,038

15. 영업외수익 및 영업외비용

15-1 당반기 및 전반기의 영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
유형자산처분이익	79	79	-	8
잡이익	4,602	6,444	1,907	3,238
합 계	4,681	6,523	1,907	3,246

15-2 당반기 및 전반기의 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
유형자산처분손실	2	2	-	-
기부금	1,541	1,664	1,490	2,364
잡손실	563	1,102	845	2,436
합 계	2,106	2,768	2,335	4,800

16. 법인세비용

당반기 및 전반기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
법인세부담액	82,922	161,979	71,558	95,665
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	44,251	(121,101)	86,289	75,779
총법인세 효과	127,173	40,878	157,847	171,444
자본에 직접 부가되는 법인세부담액	(39,917)	119,829	(80,595)	(54,012)
법인세비용	87,256	160,707	77,252	117,432

17. 주당이익

17-1 당반기 및 전반기의 기본주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
보통주 반기순이익	235,400,660,577	425,583,110,099	211,850,058,433	349,443,449,666
가중평균유통보통주식수 (주1)	60,043,469	60,043,469	60,727,944	61,842,543
기본주당이익	3,921	7,088	3,489	5,651

(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	10,756,531	10,756,531	10,072,056	8,957,457
III. 가중평균 유통주식수(I - II)	60,043,469	60,043,469	60,727,944	61,842,543

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

18. 현금및예치금

18-1 보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말	전기말
현금및보통예금 등	24,198	26,267
기타예금	123,513	36,912
외화예금	125,819	155,953
합 계	273,530	219,132

18-2 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	내 용	당반기말	전기말
원화예치금	보통예금	1,304	1,304
	정기예금	96,978	69,277
	기타예금-별단예금	6	6
	기타예금-기타	1	1
	소 계	98,289	70,588
외화예치금	해외제예금	26,481	5,769
	기타예금-기타	1	1
	소 계	26,482	5,770
합 계		124,771	76,358

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

(단위: 백만원)

구 분	금융기관	당반기말	전기말	사용제한사유
보통예금	신한은행 외	1,304	1,304	소송관련 압류
기타예금	하나은행 외	6	6	당좌개설보증금
해외제예금	Bank of Hawaii 외	26,481	5,769	해외지점 영업보증금 등
합 계		27,791	7,079	

19. 당기손익인식금융자산

19-1 보고기간종료일 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당반기말	전기말
단기매매금융자산	수익증권	1,551,188	811,146
	국공채	39,506	171,972
	회사채	49,974	49,975
	기타유가증권	-	29,803
	매매목적파생상품자산(주1)	600	2,125
합 계		1,641,268	1,065,021

(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
국공채	40,000	39,570	39,506	39,506
회사채	50,000	49,797	49,974	49,974
합 계	90,000	89,367	89,480	89,480

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	액면가액	취득가액	공정가치(주1)	장부가액
국공채	170,000	172,933	171,972	171,972
회사채	50,000	49,809	49,975	49,975
기타유가증권	30,000	29,703	29,803	29,803
합 계	250,000	252,445	251,750	251,750

(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)	155,422	167,306	196,853	220,254
출자금(주2)	153,961	166,081	154,616	154,348
국공채	1,776,818	1,822,227	3,114,460	3,328,401
특수채	525,774	535,065	2,132,713	2,332,444
금융채	642,539	658,742	652,539	680,065
회사채	1,013,633	1,014,470	2,145,730	2,215,312
수익증권	7,009,324	7,062,828	6,926,396	6,948,771
외화유가증권	6,401,279	6,658,371	7,053,173	7,389,900
기타유가증권	28,282	29,429	28,282	29,442
합 계	17,707,032	18,114,519	22,404,762	23,298,937

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

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

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

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

<당반기말>

(단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	금융채	회사채	외화유가증권	기타유가증권	합 계
1년 이내	-	147,861	246,016	80,660	54,526	9,779	538,842
1~5년 이내	3,049	202,983	288,355	379,486	309,733	-	1,183,606
5년 초과	1,819,178	184,221	124,371	554,324	5,225,849	19,650	7,927,593
합 계	1,822,227	535,065	658,742	1,014,470	5,590,108	29,429	9,650,041

<전기말>

(단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	금융채	회사채	외화유가증권	기타유가증권	합 계
1년 이내	20,326	56,194	20,062	40,605	146,757	-	283,944
1~5년 이내	35,510	259,209	408,444	254,444	446,240	9,592	1,413,439
5년 초과	3,272,565	2,017,041	251,559	1,920,263	5,865,332	19,850	13,346,610
합 계	3,328,401	2,332,444	680,065	2,215,312	6,458,329	29,442	15,043,993

20-3 당반기 및 전반기 중 매도가능금융자산평가(손)익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	평가(손)익	대체	실현(손)익	당반기말
매도가능금융자산평가손익	1,283,922	(313,428)	(258,876)	(113,383)	598,235
법인세효과	(319,716)				(150,106)
법인세효과차감후 잔액	964,206				448,129

<전반기>

(단위: 백만원)

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

21. 만기보유금융자산

21-1 보고기간종료일 현재 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말			전기말		
	액면가액	취득가액	장부가액	액면가액	취득가액	장부가액
국공채	2,596,500	2,157,535	2,207,126	596,500	386,893	389,402
특수채	1,600,000	1,606,939	1,750,753	-	-	-
회사채	1,210,000	1,211,262	1,238,312	-	-	-
외화유가증권	840,844	814,217	865,477	-	-	-
합 계	6,247,344	5,789,953	6,061,668	596,500	386,893	389,402

21-2 보고기간종료일 현재 만기보유금융자산의 만기별 구조는 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	회사채	외화유가증권	합 계
1년 이내	-	-	-	-	-
1~5년 이내	33,127	33,664	-	137,198	203,989
5년 초과	2,173,999	1,717,089	1,238,312	728,280	5,857,680
합 계	2,207,126	1,750,753	1,238,312	865,477	6,061,668

<전기말>

(단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	회사채	외화유가증권	합 계
1년 이내	-	-	-	-	-
1~5년 이내	-	-	-	-	-
5년 초과	389,402	-	-	-	389,402
합 계	389,402	-	-	-	389,402

21-3. 당반기 중 만기보유금융자산평가(손)익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	대체(주1)	실현(손)익	당반기말
만기보유금융자산평가손익	-	258,876	(6,766)	252,110
법인세효과	-			(63,258)
법인세효과차감후 잔액	-			188,852

(주1) 당사는 당반기 중 매도가능금융자산에서 만기보유금융자산으로 계정재분류 하였습니다. 만기보유금융자산으로 재분류 된 자산의 장부금액과 만기금액의 차이는 잔여기간 동안 유효이자율법을 사용하여 상각하며, 재분류시점의 매도가능금융자산 평가손익 258,876백만원은 만기보유금융자산평가손익으로 재분류 하였습니다.

22. 담보제공자산

보고기간종료일 현재 담보제공된 유가증권 및 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

담보제공자산	담보제공처	사 유	장부가액	
			당반기말	전기말
단기매매금융자산	한국증권금융주	유가증권대차거래	19,812	10,006
매도가능금융자산	NH투자증권 외	파생상품담보, 대용증권	108,335	54,505
만기보유금융자산	KB국민은행 외	유가증권 대차거래, 파생상품담보	74,582	-
투자부동산(주1)	하나은행 외	임대보증금관련 근저당 및 전세권	709,635	712,121
합 계			912,364	776,632

(주1) 당반기말 현재 임대보증금 관련 근저당 및 전세권에 대한 채권최고액은 29,001백만원입니다.

23. 대여금 및 수취채권

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

(단위: 백만원)

구 분		당반기말	전기말
대출채권		12,179,635	11,945,183
수취채권	보험미수금	437,337	356,519
	미수금	174,137	154,529
	임차보증금	55,762	55,614
	미수수익	184,708	179,191
	공탁금	4,270	4,375
	받을어음	94	651
	소 계	856,308	750,879
합 계		13,035,943	12,696,062

23-2 보고기간종료일 현재 대출채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말	전기말
보험약관대출금	2,914,261	2,876,248
유가증권담보대출금	14,077	11,578
부동산담보대출금	2,426,812	2,726,500
신용대출금	4,634,991	4,421,215
지급보증대출금	73,721	99,718
기타대출금	2,166,856	1,862,874
합 계	12,230,718	11,998,133
현재가치할인차금	(1,125)	(1,613)
이연대출부대수익	(16,554)	(15,768)
대손충당금	(33,404)	(35,568)
잔 액	12,179,635	11,945,184
대손충당금설정비율	0.27%	0.30%

23-3 보고기간종료일 현재 수취채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험미수금	미수금	임차보증금	미수수익	공탁금	받을어음	합 계
채권가액	445,092	178,627	56,492	185,045	4,270	94	869,620
현재가치할인차금	-	-	(336)	-	-	-	(336)
대손충당금	(7,755)	(4,490)	(394)	(337)	-	-	(12,976)
합 계	437,337	174,137	55,762	184,708	4,270	94	856,308

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험미수금	미수금	임차보증금	미수수익	공탁금	받을어음	합 계
채권가액	363,196	158,714	56,331	179,565	4,375	654	762,835
현재가치할인차금	-	-	(324)	-	-	-	(324)
대손충당금	(6,677)	(4,185)	(393)	(374)	-	(3)	(11,632)
합 계	356,519	154,529	55,614	179,191	4,375	651	750,879

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

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합 계
당기초	35,568	11,632	47,200
증가:			
대손상각비	4,173	2,581	6,754
제각된 금액 중 당기 회수된 금액	1,422	164	1,586
기타(외화환산 효과 등)	29	-	29
소 계	5,624	2,745	8,369
감소:			
제각 및 매각	(4,187)	-	(4,187)
충당금환입액	(3,176)	(1,399)	(4,575)
손상후이자수익	(425)	(2)	(427)
소 계	(7,788)	(1,401)	(9,189)
당반기말	33,404	12,976	46,380

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합계
전기초	38,729	14,723	53,452
증가:			
대손상각비	4,550	3,345	7,895
제각된 금액 중 전기 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)
전반기말	36,648	13,937	50,585

상기 대손상각비(환입액) 외 기타자산의 대손상각비(환입액)는 당반기 및 전반기 각각 (-)25백만원 및 21백만원입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당반기	전반기
기초잔액	(15,768)	(5,952)
신규발생	(7,231)	(8,050)
상각액	6,422	3,251
매각	-	(25)
환산	23	134
기말잔액	(16,554)	(10,642)

24. 보험미수금

보고기간종료일 현재 보험종류별 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말	전기말
미수보험료	115,924	122,248
공동보험미수금	16,841	17,383
대리업무미수금	37,831	24,162
재보험미수금	205,282	133,583
외국재보험미수금	61,849	54,929
특약수재예탁금	7,365	10,891
합 계	445,092	363,196
대손충당금	(7,755)	(6,677)
차 감 잔 액	437,337	356,519

25. 종속기업 및 관계기업투자주식

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

(단위: 백만원)

구 분	당반기말	전기말
종속기업투자주식:		
DB생명보험(주)	474,893	474,893
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 M&S(주)	23,000	23,000
DB Advisory America, Ltd.	678	678
John Mullen & Co., Inc.	8,691	-
소 계	563,774	555,083
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	807,293	798,602

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

<당반기> (단위: 백만원)

구 분	당기초	증감	당반기말
종속기업투자주식(주1,2)	555,083	8,691	563,774
관계기업투자주식(주1)	243,519	-	243,519
합 계	798,602	8,691	807,293

<전반기> (단위: 백만원)

구 분	전기초	증감	전반기말
종속기업투자주식(주1,2)	404,405	-	404,405
관계기업투자주식(주1)	243,519	-	243,519
합 계	647,924	-	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 4,405,382백만원(전기말: 4,423,807백만원)을 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다.

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

(단위: 원)

구 분	당반기말	전기말
DB금융투자(주)	7,240	4,655

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	259,371	-	259,371	246,294	-	246,294
건물과 구축물	149,236	(52,133)	97,103	141,775	(47,826)	93,949
공기구비품	180,113	(166,298)	13,815	194,038	(179,572)	14,466
사용권자산(부동산)	48,610	(20,641)	27,969	45,879	(25,621)	20,258
사용권자산(기타)	7,704	(2,360)	5,344	7,547	(1,389)	6,158
기타의 유형자산	205	(178)	27	205	(168)	37
합 계	645,239	(241,610)	403,629	635,738	(254,576)	381,162

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	246,294	-	-	13,077	-	-	259,371
건물과 구축물	93,949	2	-	6,919	(3,767)	-	97,103
공기구비품	14,466	4,255	(10)	-	(4,994)	98	13,815
기타의 유형자산	37	-	-	-	(10)	-	27
합 계	354,746	4,257	(10)	19,996	(8,771)	98	370,316

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취득	처분	대체(주1)	상각	환산손익	전반기말
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

(주1) 투자부동산과의 대체입니다.

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

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	증가(주1)	감소	상각	환산손익	당반기말
사용권자산(부동산)	20,258	29,237	(5,384)	(16,218)	76	27,969
사용권자산(기타)	6,158	234	(37)	(1,014)	3	5,344
합 계	26,416	29,471	(5,421)	(17,232)	79	33,313

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	증가(주1)	감소	상각	환산손익	전반기말
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

(주1) 리스부채 및 복구충당부채의 신규발생으로 인한 금액이 포함되어 있습니다.

26-4 당반기 및 전반기 중 리스와 관련하여 포괄손익계산서에 계상된 관련 비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기	전반기
리스료 - 소액 기초자산 리스	399	435

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	686,126	-	686,126	699,203	-	699,203
건물과 구축물	120,098	(41,507)	78,591	127,557	(41,945)	85,612
합 계	806,224	(41,507)	764,717	826,760	(41,945)	784,815

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

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	대체(주1)	상각	당반기말
토지	699,203	(13,077)	-	686,126
건물과 구축물	85,612	(6,921)	(100)	78,591
합 계	784,815	(19,998)	(100)	764,717

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	대체(주1)	상각	전반기말
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

(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 전기말 현재 각각 1,115,895백만원 및 1,149,247백만원입니다. 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 당반기 및 전반기 중 투자부동산과 관련하여 포괄손익계산서에 계상된 관련 수익과 비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기	전반기
투자부동산에서 발생한 임대수익	4,749	4,860
임대수익과 관련된 영업비용	3,023	3,341

28. 무형자산

28-1 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말			전기말		
	취득가액	상각누계액	장부금액	취득가액	상각누계액	장부금액
회원권(주1)	17,837	(3,036)	14,801	17,837	(3,036)	14,801
소프트웨어	437,418	(398,121)	39,297	425,480	(389,236)	36,244
합 계	455,255	(401,157)	54,098	443,317	(392,272)	51,045

(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	14,801	-	-	-	-	14,801
소프트웨어	36,244	10,078	1,466	(8,507)	16	39,297
합 계	51,045	10,078	1,466	(8,507)	16	54,098

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취득	대체(주1)	상각	환산손익	전반기말
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

(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	603,513	124,717	14,446	742,676
출재미경과보험료	22,493	-	3,074	25,567
출재지급준비금	215,575	11,823	2,295	229,693
당반기말	841,581	136,540	19,815	997,936

<전반기>

(단위: 백만원)

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

(주1) 재보험거래처 신용등급변동으로 인한 재보험자산손상차손(환입)은 당반기 및 전반기 각각 (-)2백만원 및 (-)12백만원이 인식되었습니다.

30. 기타자산

30-1 보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말	전기말
미상각신계약비	1,618,314	1,523,563
구상채권	85,232	79,785
선급비용	22,352	24,095
선급금	79,447	88,899
그밖의기타자산	206	206
합 계	1,805,551	1,716,548

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

<당반기> (단위: 백만원)

구 분	장 기	연 금	합 계
당기초	1,520,507	3,056	1,523,563
증가	683,263	646	683,909
상각	(588,137)	(1,021)	(589,158)
당반기말	1,615,633	2,681	1,618,314

<전반기> (단위: 백만원)

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

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

<당반기> (단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
당기초	5,756	2,841	71,188	79,785
기중변동액	(112)	438	5,120	5,446
당반기말	5,644	3,279	76,308	85,231

<전반기> (단위: 백만원)

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

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\$ 134,781	US\$ 148,652	152,302	161,734
미수보험료	83,137	73,520	93,945	79,990
재보험미수금	13,961	13,855	15,775	15,074
외국재보험미수금	28,890	25,022	32,646	27,224
특약수재예탁금	5,279	8,639	5,966	9,399
외화유가증권	6,836,467	6,969,272	7,725,208	7,582,568
외화대출채권	294,085	288,911	332,316	314,335
임차보증금	29	29	33	32
합 계	US\$ 7,396,629	US\$ 7,527,900	8,358,191	8,190,356
외화부채:				
대리점미지급금	US\$ 5,333	US\$ 7,758	6,027	8,440
재보험미지급금	20,718	21,823	23,411	23,743
외국재보험미지급금	47,820	39,050	54,036	42,486
특약출재예수금	(83)	15	(94)	16
합 계	US\$ 73,788	US\$ 68,646	83,380	74,685

32. 보험계약부채

32-1 보고기간종료일 현재 보험계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
장기저축성보험료적립금(주1)	-	28,853,850	-	28,853,850
미경과보험료적립금	701,539	31,892	2,221,040	2,954,472
지급준비금	1,088,956	1,500,753	904,627	3,494,335
계약자배당준비금	-	92,465	-	92,465
계약자이익배당준비금	-	19,200	-	19,200
배당보험손실보전준비금	-	15,709	-	15,709
합 계	1,790,495	30,513,869	3,125,667	35,430,031

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
장기저축성보험료적립금(주1)	-	28,294,396	-	28,294,396
미경과보험료적립금	632,529	32,775	2,129,894	2,795,198
지급준비금	817,713	1,429,255	829,562	3,076,530
계약자배당준비금	-	95,401	-	95,401
계약자이익배당준비금	-	13,415	-	13,415
배당보험손실보전준비금	-	13,439	-	13,439
합 계	1,450,242	29,878,681	2,959,456	34,288,379

(주1) 보험계약 분류 결과, 투자계약으로 분류되는 금액이 당반기말 및 전기말 현재 각각 128,015백만원 및 127,839백만원 포함되어 있습니다.

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

<당반기> (단위: 백만원)

구 분	장 기	연 금	합 계
당기초	24,345,310	3,949,086	28,294,396
기중변동액	519,332	40,122	559,454
당반기말	24,864,642	3,989,208	28,853,850

<전반기> (단위: 백만원)

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

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

<당반기> (단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
당기초	632,529	32,775	2,129,894	2,795,198
기중변동액	69,010	(883)	91,146	159,274
당반기말	701,539	31,892	2,221,040	2,954,471

<전반기> (단위: 백만원)

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

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

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
당기초	817,713	1,429,255	829,562	3,076,530
기중변동액	271,243	71,498	75,065	417,805
당반기말	1,088,956	1,500,753	904,627	3,494,335

<전반기>

(단위: 백만원)

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

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	95,401	13,415	13,439	122,255
기중변동액	(2,936)	5,785	2,270	5,119
당반기말	92,465	19,200	15,709	127,374

<전반기>

(단위: 백만원)

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

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	23,864,059	10,370,153	(13,493,906)
일반보험	667,520	471,897	(195,623)
자동차보험	2,157,207	2,025,066	(132,141)
합 계	26,688,786	12,867,116	(13,821,670)

(주1) 회사 평가단위 모두 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 지급보험금 등의 손해율
유지율	직전 5년간 경험통계를 기반으로 산출

33. 확정급여부채

33-1 보고기간종료일 현재 확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말	전기말
확정급여채무	294,962	285,154
사외적립자산의 공정가치(주1)	(269,903)	(271,905)
확정급여부채잔액	25,059	13,249

(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	285,154	271,284
기중 변동내역 :		
당기근무원가	11,888	11,951
이자비용	2,679	2,552
지급액	(4,816)	(3,461)
기타	57	62
반기말 확정급여채무	294,962	282,388

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

(단위: 백만원)

구 분	당반기	전반기
당기손익:		
당기근무원가	11,888	11,951
순이자비용	19	28
소 계	11,907	11,979
기타포괄손익:		
확정급여제도의 재측정요소	373	35
합 계	12,280	12,014

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

(단위: 백만원)

구 분	당반기	전반기
기초 사외적립자산	271,905	256,977
기중 변동내역 :		
이자수익	2,660	2,525
확정급여제도의 재측정요소	(373)	(35)
지급액	(4,289)	(3,140)
반기말 사외적립자산	269,903	256,327

34. 기타부채

34-1 보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말	전기말
보험미지급금	534,731	398,502
복구충당부채	4,604	3,822
휴면보험금충당부채	18,040	19,640
카드슈랑스충당부채	454	470
미사용약정충당부채	8	10
차입부채	995,762	498,116
미지급금	42,318	3,607
미지급비용	210,209	293,695
임대보증금	38,084	38,975
현재가치할인차금	(111)	(168)
그밖의기타부채(주1)	127,614	114,636
합 계	1,971,713	1,371,305

(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	28,515	(457)	28,058	20,628	(255)	20,373
리스부채-기타	5,533	(135)	5,398	6,378	(181)	6,197
합계	34,048	(592)	33,456	27,006	(436)	26,570

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

<당반기>

(단위: 백만원)

구분	당기초	증가	해지	이자비용	환산	원금지급	당반기말
리스부채-부동산	20,373	28,490	(5,420)	205	78	(15,668)	28,058
리스부채-기타	6,197	233	(38)	52	2	(1,048)	5,398
합계	26,570	28,723	(5,458)	257	80	(16,716)	33,456

<전반기>

(단위: 백만원)

구분	전기초	증가	해지	이자비용	환산	원금지급	전반기말
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

리스에 대하여 당반기 및 전반기 중 각각 총 17,116백만원 및 13,759백만원의 현금 유출이 있었습니다.

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

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	1년미만	1년이상 ~ 2년미만	2년이상 ~ 5년미만	5년이상	합 계
리스부채-부동산	10,799	6,983	10,733	-	28,515
리스부채-기타	49	34	5,450	-	5,533
합계	10,848	7,017	16,183	-	34,048

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	1년미만	1년이상 ~ 2년미만	2년이상 ~ 5년미만	5년이상	합 계
리스부채-부동산	11,480	4,404	4,744	-	20,628
리스부채-기타	45	122	6,211	-	6,378
합계	11,525	4,526	10,955	-	27,006

34-3 보고기간종료일 현재 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말	전기말
미지급보험금	7,722	7,670
대리점미지급금	103,133	95,388
미환급보험료	6,354	5,584
대리업무미지급금	64,503	22,838
재보험미지급금	260,143	188,057
외국재보험미지급금	80,250	67,080
특약출재예수금	12,626	11,885
합 계	534,731	398,502

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

(1) 복구총당부채

(단위: 백만원)

구 분	당반기	전반기
기 초	3,822	2,913
사용액	(205)	(215)
신규 발생 및 재추정	746	321
순전입액	241	189
반기말	4,604	3,208

(2) 휴면보험금총당부채

(단위: 백만원)

구 분	당반기	전반기
기 초	19,640	18,678
증 가	1,067	1,564
감 소	(2,667)	-
반기말	18,040	20,242

(3) 카드슈랑스충당부채

(단위: 백만원)

구 분	당반기	전반기
기 초	470	478
증 가	-	-
감 소	(16)	(6)
반기말	454	472

(4) 미사용약정충당부채

(단위: 백만원)

구 분	당반기	전반기
기 초	10	14
증 가	-	8
감 소	(2)	(7)
반기말	8	15

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
무보증후순위사채 제 2회	2021.06.10	2031.06.10	3.37	499,000	-
사채할인발행차금				(2,238)	(884)
합 계				995,762	498,116

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	796,000	998,000

<전기말>

(단위: 백만원)

내역	1년 이하	1년 초과 ~2년 이하	2년 초과 ~4년 이하	4년 초과	합 계
후순위사채	-	-	202,000	297,000	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, 외화만기보유금융자산	통화선도	환율
현금흐름위험회피	외화매도가능금융자산, 외화만기보유금융자산	통화스왑	환율

공정가치위험회피회계의 적용으로 인하여 위험회피대상 지분증권의 외화환산이익 32,022백만원은 당기손익으로 계상되어 있으며, 현금흐름위험회피회계가 적용되는 위험회피수단 중 비효과적인 파생상품평가손실 279백만원은 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 :							
이자율옵션	10,000	600	-	-	-	-	256
금리선물	34,565	-	-	-	-	-	-
소 계	44,565	600	-	-	-	-	256
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	4,118,527	28,902	40,804	-	-	5,971	61,585
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	3,148,661	41,759	52,844	21,470	41,385	(88)	52,512
채권선도	333,630	-	28,610	-	28,608	-	17,914
소 계	3,482,291	41,759	81,454	21,470	69,993	(88)	70,426
신용위험조정 :	-	(28)	-	-	-	-	(39)
합 계	7,645,383	71,233	122,258	21,470	69,993	5,883	132,228

<전기말 및 전반기>

(단위: 백만원)

구 분	미결제 약정금액	재무상태표				포괄손익계산서	
		자산	부채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
매매목적 :							
주식옵션	-	-	-	-	-	-	1,531
이자율옵션	10,000	856	-	-	-	89	-
금리선물	21,948	-	-	-	-	-	-
신용스왑	27,200	1,269	-	-	-	-	17
소 계	59,148	2,125	-	-	-	89	1,548
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	3,747,404	205,683	17,289	-	-	28,682	75,326
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	3,496,848	132,281	40,644	15,698	37,262	4,817	101,636
채권선도	248,222	-	10,695	-	10,693	-	653
소 계	3,745,070	132,281	51,339	15,698	47,955	4,817	102,289
신용위험조정 :	-	(94)	-	-	-	-	(14)
합 계	7,551,622	339,995	68,628	15,698	47,955	33,588	179,149

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	1,668	46,649	48,317	1,227	275,390	276,617
유가증권	9,466	3,975,244	3,984,710	4,846	3,388,164	3,393,010
대출채권	2,000	721,762	723,762	8,000	843,350	851,350
기타자산	12	49,358	49,370	4	45,720	45,724
일반계정미수금	6,540	58,661	65,201	6,451	156,043	162,494
자산총계	19,686	4,851,674	4,871,360	20,528	4,708,667	4,729,195
차감 : 특별계정미지급금			(65,201)			(162,494)
특별계정자산잔액			4,806,159			4,566,701
부채와적립금:						
계약자적립금	1,754	-	1,754	1,848	-	1,848
투자계약부채	13,735	4,747,756	4,761,491	14,406	4,562,640	4,577,046
일반계정미지급금	4,404	82,290	86,694	4,404	77,862	82,266
기타부채	48	20,162	20,210	18	17,205	17,223
기타포괄손익누계액	(256)	1,467	1,211	(148)	50,960	50,812
부채와적립금총계	19,685	4,851,675	4,871,360	20,528	4,708,667	4,729,195
차감 : 특별계정미수금			(86,693)			(82,267)
차감 : 특별계정기타포괄손익			(1,211)			(50,811)
특별계정부채잔액			4,783,456			4,596,117

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	78	49,886	49,964	125	40,714	40,839
배당수익	-	159	159	-	152	152
유가증권처분이익	-	4,205	4,205	219	7,914	8,133
유가증권평가이익	-	779	779	-	488	488
기타수익	1	17,237	17,238	-	18,013	18,013
합 계	79	72,266	72,345	344	67,281	67,625
비용:						
계약자적립금환입	(93)	-	(93)	(221)	-	(221)
투자계약부채 변동액	117	42,746	42,863	123	36,876	36,999
지급보험금	88	-	88	215	-	215
특별계정수입수수료	(43)	7,818	7,775	217	8,895	9,112
유가증권처분손실	-	4,594	4,594	-	1,432	1,432
유가증권평가손실	-	957	957	-	286	286
기타비용	10	16,151	16,161	10	19,792	19,802
합 계	79	72,266	72,345	344	67,281	67,625

(주1) 퇴직연금에는 실적배당형 상품에서 발생한 손익이 당반기 및 전반기 각각 969백만원 및 826백만원 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	425	428	103,789	101,413	구상금 등
피 소	1,728	1,648	352,107	346,005	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	5,831,472	2,629,408
발해인프라 외	Capital Call 방식 출자약정	6,709,320	2,324,914
합 계		12,540,792	4,954,322

37-3 보고기간종료일 현재 당사는 신한은행과 한도 20억원의 당좌차월 약정을 체결하고 있으며, 하나은행과 한도 100억원, 신한은행 및 씨티은행과 각각 한도 200억원의 일중당좌차월약정을 각각 체결하고 있습니다.

37-4 보고기간종료일 현재 당사는 국내의 42개 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 3,089백만원 및 7,813백만원의 수수료를 사업비로 계상하였습니다.

37-5 COVID-19의 확산을 차단하기 위하여 전세계적으로 이동 제한을 포함한 다양한 예방 및 통제가 시행되고 있습니다. 이는 전세계 경제에 광범위한 영향을 미치고 있으며 그 지속기간과 강도는 예측하기 어렵습니다. COVID-19는 금융상품의 공정 가치 평가 및 보험부채의 적정성 평가 등에 영향을 미칠 수 있으며, 당사는 2021년 6월30일로 종료되는 보고기간의 재무제표에 대하여 COVID-19가 미치는 영향을 합리적으로 추정하여 재무제표를 작성하였습니다. 그러나, 향후 COVID-19의 확산이 당사의 재무상태, 재무성과 및 현금흐름에 미칠 궁극적인 영향은 현재 예측하기 어렵습니다.

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)	(152,492)

38-4 보고기간종료일 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 백만원)

구 분	매도가능금융 자산평가이익	만기보유금융 자산평가이익	위험회피파생 상품평가손실	유형자산 재평가잉여금	해외사업 환산손실	확정급여부채 재측정요소	특별계정 기타포괄이익	합 계
법인세차감전금액	598,235	252,110	(48,523)	369,033	(23,400)	(40,070)	1,211	1,108,596
법인세효과	(150,106)	(63,258)	12,175	(92,596)	5,871	10,054	(304)	(278,164)
잔액	448,129	188,852	(36,348)	276,437	(17,529)	(30,016)	907	830,432

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	매도가능금융 자산평가이익	만기보유금융 자산평가이익	위험회피파생 상품평가손실	유형자산 재평가잉여금	해외사업 환산손실	확정급여부채 재측정요소	특별계정 기타포괄이익	합 계
법인세차감전금액	1,283,922	-	(32,257)	369,033	(33,543)	(39,697)	50,812	1,598,270
법인세효과	(319,716)	-	8,032	(91,895)	8,354	9,887	(12,654)	(397,992)
잔액	964,206	-	(24,225)	277,138	(25,189)	(29,810)	38,158	1,200,278

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	3,564,265	3,314,265
대손준비금	66,960	58,026
비상위험준비금	1,130,757	1,023,646
미처분이익잉여금	453,906	526,464
합 계	5,236,468	4,942,981

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	(445,470)	(448,987)
이자비용	10,551	9,751
배당금수익	(175,546)	(134,789)
단기매매금융자산평가이익	(1,239)	(2,376)
매매목적파생상품정산이익	(29)	-
매매목적파생상품평가이익	-	(89)
매도가능금융자산처분이익	(130,438)	(201,356)
매도가능금융자산손상차손환입	(629)	-
위험회피목적파생상품처분이익	(216,407)	(93,793)
위험회피목적파생상품평가이익	(10,008)	(35,555)
단기매매금융자산평가손실	109	1,328
매매목적파생상품평가손실	270	1,548
매도가능금융자산처분손실	12,113	31,751
매도가능금융자산손상차손	2,672	18,079
위험회피목적파생상품처분손실	318,127	260,448
위험회피목적파생상품평가손실	119,832	171,319
대손상각비	2,155	3,117
외화환산이익	(183,558)	(263,209)
외화환산손실	13,916	40,247
퇴직급여	11,906	11,979
감가상각비	26,103	22,110
무형자산상각비	8,506	8,235
복구충당부채전입	241	189
임대료수익	(176)	(301)

내역	당반기	전반기
임차료비용	241	407
유형자산처분이익	(79)	(8)
유형자산처분손실	2	-
리스해지이익	(37)	(81)
구상이익	(5,446)	(13,263)
신계약비상각비	589,158	553,750
보험계약부채전입액	877,939	838,128
합계	824,779	778,579

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

(단위: 백만원)

내역	당반기	전반기
예치금	(46,858)	128,416
당기손익인식금융자산	(575,358)	47,767
대출채권	(225,937)	(672,924)
받을어음	561	(737)
보험미수금	(20,416)	(7,480)
미수금	(19,914)	(25,808)
이연대출부대손익	7,231	8,075
미수수익	738	2,944
공탁금	104	(6)
선급비용	1,756	1,314
선급금	5,600	(40,445)
신계약비	(683,908)	(610,792)
특별계정자산	(239,457)	(350,493)
투자계약부채	8,450	6,538
보험미지급금	135,073	122,575
미지급금	36,180	73,073
미지급비용	(83,486)	(73,210)
퇴직금의 지급	(4,816)	(3,461)

내역	당반기	전반기
사외적립자산	4,289	3,140
복구충당부채	540	-
특별계정부채	137,738	277,539
그밖의기타부채	3,865	10,589
합계	(1,558,025)	(1,103,386)

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

(단위: 백만원)

내역	당반기	전반기
대출채권 및 수취채권의 제각	(4,187)	(6,693)
유형자산 취득대금 미지급금 계상	(77)	-
유형자산과 투자부동산 간의 대체	(19,996)	10,959
선급금의 무형자산 대체	1,466	743
임대보증금 및 임차보증금의 현재가치 계상	134	241
리스 사용권자산의 증가	(24,049)	(12,966)
복구충당부채로 인한 유형자산 증가	-	321
매도가능금융자산의 만기보유금융자산으로 재분류	(5,101,542)	-
매도가능금융자산평가이익(손실)	(516,078)	186,986
위험회피목적파생상품평가손실	(12,123)	(6,275)
해외사업환산이익	7,660	4,408
특별계정기타포괄이익(손실)	(37,252)	12,354
확정급여부채의 재측정요소의 변동	(204)	(288)

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

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	재무활동 현금흐름	기 타	당반기말
임대보증금	38,807	(891)	57	37,973
차입부채	498,116	497,554	92	995,762
리스부채	26,570	(16,716)	23,602	33,456
합 계	563,493	479,947	23,751	1,067,191

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	재무활동 현금흐름	기 타	전반기말
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

40. 특수관계자와의 거래

40-1 보고기간종료일 현재 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

40-1-1 보고기간종료일 현재 일반종속기업 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

기업명(주1)	소재지	자 산	부 채	자 본	영업수익	반기순손익	총포괄손익	지분율(%)
DB생명보험(주2)	대한민국	12,549,314	11,823,486	725,828	1,158,299	40,108	(26,462)	82.95
DB캐피탈(주)	대한민국	489,541	384,119	105,422	16,299	6,516	6,588	87.11
DB자동차보험손해사정(주)	대한민국	16,411	16,437	(26)	49,515	(372)	(385)	100.00
DBC손해사정(주)	대한민국	10,470	6,022	4,448	21,690	(1,028)	(1,042)	100.00
DBCAS손해사정(주)	대한민국	17,275	4,226	13,049	22,786	(2,932)	(2,956)	100.00
DBCNS자동차손해사정(주)	대한민국	10,522	9,466	1,056	24,196	(946)	(968)	100.00
DB MnS(주2)	대한민국	29,057	8,358	20,699	34,915	3,291	3,287	100.00
DB금융서비스(주2)	대한민국	8,135	3,455	4,680	12,154	321	481	100.00
DB Advisory America, Ltd.(주3)	미국	537	4	533	-	(86)	(69)	100.00
John Mullen & Co., Inc.(주4)	미국	3,233	313	2,920	3,342	875	875	100.00
합 계		13,134,495	12,255,886	878,609	1,343,196	45,747	(20,651)	

(주1) 재무제표 사용일은 2021년 6월 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 해외 소재 종속기업으로 재무성과는 원화로 환산된 금액입니다.

(주4) John Mullen & Co., Inc.는 당반기 중 신규로 연결에 포함된 종속기업이며, 해외 소재 종속기업의 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	반기순손익	총포괄손익	지분율 (%)
글로벌코러스사모투자1호	49,139	753	48,386	1,571	49	859	100.00
골든브릿지 미국DIP사모특별자산1호	14,119	78	14,041	455	35	30	100.00
유진천연자원사모증권1호	38,815	19	38,796	1,469	(43)	(43)	100.00
유진프로미사모특별자산1호	11,148	9	11,139	2,096	271	612	99.98
유진프로미사모특별자산2호	10,723	9	10,714	1,070	263	633	99.98
유진프로미사모특별자산3호	10,694	10	10,684	561	(453)	(83)	99.98
유진프로미사모특별자산5호	34,643	19	34,624	3,005	1,488	1,770	99.98
유진프로미사모특별자산6호	92,050	49	92,001	6,941	2,880	2,880	99.99
유진파이오니아부동산4호	36,336	703	35,633	24,481	18,950	20,498	99.99
GBGLOBALOPPORTUNITY사모증권1호[채권-재간접형]	157,074	841	156,233	8,111	2,158	14,352	100.00
DB사모특별자산투자신탁7호	59,934	14,199	45,735	3,721	1,902	2,231	99.98
DB사모특별자산투자신탁9호	3,459	18	3,441	526	221	221	99.99
유진프로미사모특별자산8호	33,425	37	33,388	2,598	1,381	1,381	99.98
현대AVIATION사모특별자산투자신탁1호	119,495	32,654	86,841	10,530	3,577	3,830	99.99
DB사모특별자산투자신탁10호	43,994	1	43,993	1,049	1,023	2,793	100.00
DB사모특별자산투자신탁11호	13,148	-	13,148	827	198	198	100.00
현대Star사모부동산투자신탁1호	5,915	200	5,715	345	120	120	99.99
DB사모특별자산투자신탁14호	33,611	535	33,076	2,893	992	992	99.99
현대파워사모특별자산투자신탁2호	62,750	31	62,719	3,450	1,287	1,287	99.99
DB다같이사모증권투자신탁제76호[채권]	57,608	7,318	50,290	478	370	(32)	100.00
DB사모부동산투자신탁 제12호	58,333	9	58,324	1,833	1,466	1,459	99.99
이스트스프링유립뱅크론사모특별B[대출채권-재간접]	51,003	17	50,986	1,110	860	1,285	80.29
KB 글로벌 인프라 사모 특별자산 투자신탁 제1호	10,988	28	10,960	857	115	115	99.94
신한BNPP해외사모부동산1호	357,256	6,094	351,162	13,324	6,195	4,246	99.99
현대Star사모부동산투자신탁2호	37,224	872	36,352	2,969	753	753	99.99
DB사모특별자산투자신탁 제18호[인프라]	114,303	136	114,167	7,950	2,024	2,024	99.99
현대유퍼스트사모부동산투자신탁18-2호	120,947	46	120,901	7,397	2,962	2,962	74.13
DB사모특별자산투자신탁 제19호[인프라]	262,938	1,261	261,677	17,800	4,885	4,885	100.00
현대Star전문투자형사모부동산투자신탁4호	53,447	17	53,430	3,165	1,178	1,178	99.82
하나구겐하임CLO전문투자형사모특별자산투자신탁 9호[CLO]	48,952	47	48,905	2,717	825	825	99.83
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제3호	222,907	3,743	219,164	7,993	3,781	5,162	100.00
키움아트리움전문투자형사모투자신탁[재간접형]	47,422	2,864	44,558	2,334	1,221	3,399	66.67
DB Hancock전문투자형사모증권투자신탁 제1호[재간접형]	38,129	5	38,124	2,926	1,606	7,028	99.97
하나CCT전문투자형사모특별자산투자신탁49호[금전채권]	92,863	75	92,788	5,282	1,814	1,814	66.67
DB글로벌인프라전문투자형사모투자신탁 제1호	61,554	159	61,395	6,592	2,699	1,894	99.99
DB전문투자형사모특별자산투자신탁 제25호[인프라]	115,978	904	115,074	7,489	1,905	1,905	100.00
DB전문투자형사모부동산투자신탁 제18호	57,017	1,048	55,969	3,588	1,371	1,371	100.00
키움인티모전문투자형사모투자신탁[재간접형]	77,741	6,186	71,555	2,039	1,245	1,702	99.86
현대star사모부동산투자신탁7호	51,637	661	50,976	3,774	1,006	1,006	99.82
DB사모특별자산투자신탁30호	57,706	1,379	56,327	3,725	1,541	1,541	60.00
DB전문투자형사모특별자산투자신탁 제31호[인프라]	85,939	1,264	84,675	3,334	2,258	2,258	100.00
한화DebtStrategy사모부동산10호	36,148	62	36,086	1,281	(155)	(155)	99.70
DB글로벌원자재전문투자형사모투자신탁 제1호	51,448	416	51,032	2,727	807	736	95.24
DB Channelview 발전소 전문투자형사모특별자산투자신탁 제32호	21,540	7	21,533	2,097	764	764	100.00
한국투자광메디컬센터전문투자형사모부동산투자신탁1호	92,451	350	92,101	11,311	3,657	3,657	99.88
DB US Private Loan 전문투자형사모투자신탁 제1호	32,354	12	32,342	2,600	1,289	715	62.50
하나채투자전문투자형사모특별자산투자신탁93호	34,467	663	33,804	1,266	1,173	1,173	99.72
DB Asia Private Credit 전문투자형사모투자신탁 제1호	33,640	397	33,243	4,718	2,708	1,379	66.67

기업명(주1)	자 산	부 채	자 본	영업수익	반기순손익	총포괄손익	지분율 (%)
DB Mirai Creation 전문투자형사모투자신탁 제1호	14,318	4	14,314	516	15	574	99.93
US Mezzanine전문투자형사모1호(재간접)	58,042	1,404	56,638	6,352	4,008	6,290	55.56
DB뉴잉글랜드발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제35호[대출채권]	123,684	79,746	43,938	2,763	939	939	100.00
DB뉴잉글랜드발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제36호[대출채권]	13,462	8,683	4,779	298	97	97	99.86
DB전문투자형사모특별자산투자신탁 제37호[금전대여]	10,497	3	10,494	812	421	421	99.94
DB Guernsey발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제38호(USD)[대출채권]	192,994	26	192,968	2,888	2,673	8,398	100.00
DB스톡홀름전문투자형사모투자신탁 제1호	40,967	1,419	39,548	1,387	1,248	1,248	99.97
DB 유럽 Private Loan 전문투자형사모투자신탁 제1호[EUR]	34,686	238	34,448	994	876	1,345	99.97
DB글로벌AMP인프라전문투자형사모투자신탁 제1호	147,624	1,985	145,639	6,355	1,056	2,849	100.00
신한AIM부동산펀드16호_20 Broad St	80,308	19	80,289	5,255	1,953	1,953	98.93
신한AIM크레딧3-C호(USD)_Reign	178,662	128	178,534	4,191	4,058	10,712	99.93
엠펙러스카이전문투자형사모투자신탁5호[USD]	27,344	5	27,339	739	728	1,877	99.97
신한BNPP글로벌전문투자형 사모부동산 제16호	55,158	1,835	53,323	4,670	2,625	2,553	99.83
파인트리오스전문투자형사모투자신탁1호	44,799	4,322	40,477	1,886	795	795	100.00
신한AIM크레딧전문투자형사모투자신탁제4-A호	94,707	1,689	93,018	4,467	544	949	54.55
NH-Amundi 글로벌 전문투자형사모 특별자산 투자신탁20호	68,167	10	68,157	4,839	1,507	1,508	62.89
보고 북미파워 전문투자형 사모특별자산투자신탁2호	27,329	16	27,313	1,441	409	409	99.95
유진TRITON전문투자형사모투자신탁1호(USD)	10,083	2	10,081	731	446	871	99.91
KB 유럽 ICG PDF 전문투자형 사모 특별자산투자신탁 제2호	19,978	84	19,894	1,129	632	257	50.72
KB 해외투자 전문투자형 사모 부동산 투자신탁 제5호(재간접형)	38,914	255	38,659	1,274	667	667	52.38
멀티에셋 금리연계 전문투자형사모증권투자신탁제20-1호[채권]	19,691	4	19,687	680	667	(41)	99.50
DB미국LNG터미널 전문투자형사모특별자산투자신탁 제1호[대출채권]	48,223	678	47,545	2,242	768	768	100.00
DB KKR 전문투자형사모특별자산투자신탁 제1호	142,153	1,799	140,354	9,111	2,870	2,870	55.93
헤리티지 대구만촌PF 전문투자형사모부동산투자신탁	184,812	270	184,542	3,761	3,670	3,670	54.05
멀티에셋AirTrunk 데이터센터 전문투자형사모투자신탁제2호	44,394	78	44,316	1,563	1,042	1,042	73.08
메리츠전문투자형사모부동산투자신탁24호	104,028	1,964	102,064	2,812	2,304	2,304	100.00
NH-Amundi 전문투자형 사모부동산투자신탁11호	5,995	138	5,857	724	505	505	57.14
DB린덴발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제39호(USD)	89,426	36	89,390	1,836	1,627	4,245	100.00
DB IFM인프라전문투자형사모투자신탁 제1호	58,700	95	58,605	3,543	1,388	1,388	100.00
신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제25-B호	101,178	1,108	100,070	2,785	535	535	76.92
DB블랙록인프라전문투자형사모투자신탁 제1호	2,372	3	2,369	717	308	495	99.89
우리GS West Street Strategic Solutions 전문투자형사모특별자산투자신탁 3호	14,315	120	14,195	704	157	1,347	100.00
파인스트리트글로벌기업금융전문투자형사모투자신탁3호	21,734	216	21,518	710	584	584	99.96
NH-Amundi 전문투자형 사모부동산투자신탁 15호	8,885	6	8,879	641	535	535	60.00
신한미국기업대출채권전문투자형사모특별자산투자신탁2호	4,369	9	4,360	31	-	-	100.00
DB하와이콘도미니엄전문투자형사모투자신탁 제1호	23,832	172	23,660	1,092	640	640	100.00
헤리티지 미국마이슨PF 전문투자형사모부동산투자신탁 제1호	136,117	301	135,816	273	16	16	68.57
합 계	5,506,359	195,075	5,311,284	296,587	131,935	177,205	

(주1) 당반기 중 특수목적기업 4개를 취득하였으며, 4개를 처분하였습니다. 모든 특수목적기업의 영업소재지는 대한민국이고, 재무제표사용일은 2021년 6월 30일입니다.

40-2 보고기간종료일 현재 당사의 관계기업은 다음과 같습니다.

기업명	영업소재지	재무제표 사용일	지분율(%)	
			당반기말	전기말
DB금융투자(주)	대한민국	2021.6.30	25.08	25.08
안정재산보험주식유한공사	중국	2021.6.30	15.01	15.01
PTI	베트남	2021.6.30	37.32	37.32

40-3 보고기간종료일 현재 당사의 기타특수관계자는 다음과 같습니다.

구 분	기업명
종속기업의 종속기업	KTB ENERGY, DB다같이장기채권증권투자신탁 외
관계기업의 종속기업	(주)DB저축은행, DB자산운용(주), 키움장대트리플플러스사모증권투자신탁6호 외
기타 특수관계자(주1)	DB스탁인베스트(주), (주)DB Inc., DB인베스트(주), 동부철구(주), (주)DB메탈, (주)DB월드, (주)DB하이텍, DB FIS(주), DB김준기문화재단, (주)코메 외

(주1) 당반기 중 (주)코메가 기타특수관계자에 편입 되었습니다.

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)

구 분	당반기	전반기
단기급여	7,343	6,574
퇴직후급여	481	462
합 계	7,824	7,036

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

<당반기>

(단위: 백만원)

구분	특수관계자명	수 익	비 용	유·무형자산 취득(주1)
종속기업	DB생명보험(주)	2,632	-	-
	DB캐피탈(주)	572	-	-
	DB자동차보험손해사정(주)	1,308	49,512	-
	DBCSI손해사정(주)	889	21,662	-
	DBCAS손해사정(주)	1,133	22,601	-
	DBCNS자동차손해사정(주)	1,814	25,359	-
	DB Mns(주)	863	34,767	-
	DB금융서비스(주)	53	7,062	-
	John Mullen & Co., Inc.	-	2,490	-
	연결대상 수익증권	101,324	-	-
관계기업	DB금융투자(주)	5,263	-	-
	안청재산보험주식유한공사	202	-	-
	PTI	1,993	-	-
기타 특수관계자	(주)DB저축은행	124	12	-
	DB자산운용(주)	4	-	-
	(주)DB Inc.	2,451	16,818	1,757
	(주)DB하이텍	1,179	-	-
	(주)DB메탈	147	-	-
	(주)DB월드	57	122	-
	DB FIS(주)	36	17,280	-
	DB김준기문화재단	63	1,000	-
	DB인베스트(주)	4	-	-
	(주)코메	57	-	-

구분	특수관계자명	수 익	비 용	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	-
	DB인베스트(주)	4	-	-

(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
종속기업	-	-	-	-	-	-	-

<전반기>

(단위: 백만원)

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

(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	26,088	30,707	-	12,353
	DB캐피탈(주)	-	29,000	219	-	-	-
	DB자동차보험손해사정(주)	-	-	357	39,588	4,129	515
	DBCAS손해사정(주)	-	-	-	11,986	3,649	854
	DBCSI손해사정(주)	-	-	101	11,814	3,688	538
	DBONS자동차손해사정(주)	-	-	-	14,190	3,036	1,006
	DB Mns(주)	-	-	-	1,132	6,144	938
	DB금융서비스(주)	-	-	24	434	1,309	8
	John Mullen & Co., Inc.	-	-	-	-	4	-
관계기업	DB금융투자(주)	1,000	28,000	23	-	-	791
기타 특수관계자	(주)DB저축은행	-	-	-	-	1	2
	DB자산운용(주)	-	-	-	-	-	3
	(주)DB Inc.	-	-	1,760	2,347	7,808	638
	(주)DB하이텍	-	-	-	-	-	110
	(주)DB메탈	-	-	-	1,360	-	145
	DB FIS(주)	-	-	-	-	2,895	-
	DB김준기문화재단	-	-	-	-	-	71
	DB인베스트(주)	-	-	-	-	-	141
	(주)코메	-	-	734	-	759	63

구분	특수관계자명	자 산			부 채		
		예치금	대출채권	미수금 등	특별계정 부채	미지급금	임대보증금
종속기업	DB생명보험(주)	-	10,000	35,980	30,608	-	12,430
	DB캐피탈(주)	-	29,000	197	-	-	-
	DB자동차보험손해사정(주)	-	-	380	40,054	3,952	884
	DBCAS손해사정(주)	-	-	-	13,218	5,051	854
	DBCSI손해사정(주)	-	-	118	10,934	3,468	512
	DBONS자동차손해사정(주)	-	-	-	12,950	1,791	1,006
	DB Mns(주)	-	-	-	1,141	5,483	916
	DB금융서비스(주)	-	-	24	431	1,348	8
관계기업	DB금융투자(주)	1,000	28,000	28	-	-	814
기타 특수관계자	(주)DB저축은행	-	-	-	-	1	14
	DB자산운용(주)	-	-	-	-	-	13
	(주)DB Inc.	-	-	2,407	2,330	10,760	755
	(주)DB하이텍	-	-	-	-	-	99
	(주)DB메탈	-	-	-	1,347	-	171
	DB FIS(주)	-	-	-	-	2,858	-
	DB김준기문화재단	-	-	-	-	-	71

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

(단위: 백만원)

회사명	당반기		전반기	
	매도	매수	매도	매수
DB금융투자(주)	544,414	1,015,070	286,074	587,238

40-9 보고기간종료일 현재 특수관계자와의 주요 약정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

회사명	약정사항	당반기말		전기말	
		한도금액	실행금액	한도금액	실행금액
DB캐피탈(주)	원화대출약정	36,000	29,000	36,000	29,000

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 추정된) 수익률곡선을 이용하여 할인한 현금흐름으로 공정가치를 추정하였습니다.

라. 재무상태표에 공정가치로 측정하지 않는 금융자산 및 금융부채의 공정가치는 활성시장이 존재하는 경우 활성시장 공시가격을 사용합니다. 활성시장이 없는 경우에는 유사한 금융상품의 시장이자율로 예상미래현금을 할인하여 산출합니다. 명시된 이자율이 없는 단기수취채권 및 단기지급채무와 만기가 1년 이내이거나 변동금리부인 금융자산 및 부채는 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치이므로 공정가치는 장부금액과 동일합니다. 파생상품의 공정가치는 시장가격을 이용할 수 없는 경우에는 (보고기간종료일 현재 관찰 가능한 시장이자율을 통해 추정된) 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	398,301	398,301	295,490	295,490
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분상품	1,551,188	1,551,188	811,146	811,146
채무상품	89,480	89,480	251,750	251,750
매매목적파생상품자산	600	600	2,125	2,125
소 계	1,641,268	1,641,268	1,065,021	1,065,021
매도가능금융자산				
지분상품	8,464,479	8,464,479	8,254,944	8,254,944
채무상품	9,650,041	9,650,040	15,043,993	15,043,993
소 계	18,114,520	18,114,519	23,298,937	23,298,937
만기보유금융자산				
대여금및수취채권	13,035,943	13,134,391	12,696,062	12,983,230
위험회피목적파생상품자산	70,633	70,633	337,870	337,870
합 계	39,322,333	39,139,589	38,082,782	38,352,661
금융부채:				
위험회피목적파생상품부채	122,258	122,258	68,628	68,628
차입부채	995,762	995,762	498,116	498,116
기타금융부채	823,449	825,230	734,468	734,633
합 계	1,941,469	1,943,250	1,301,212	1,301,377

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				
단기매매금융자산				
지분상품	-	1,551,188	-	1,551,188
채무상품	39,506	49,974	-	89,480
매매목적파생상품자산	-	600	-	600
소 계	39,506	1,601,762	-	1,641,268
매도가능금융자산				
지분상품(주1)	86,290	1,031,597	7,346,592	8,464,479
채무상품	2,654,667	6,529,942	465,431	9,650,040
소 계	2,740,957	7,561,539	7,812,023	18,114,519
위험회피목적파생상품자산	-	70,633	-	70,633
합 계	2,780,463	9,233,934	7,812,023	19,826,420
금융부채:				
위험회피목적파생상품부채	-	122,258	-	122,258

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분상품	-	811,146	-	811,146
채무상품	171,972	79,778	-	251,750
매매목적파생상품자산	-	2,125	-	2,125
소 계	171,972	893,049	-	1,065,021
매도가능금융자산				
지분상품(주1)	86,133	956,089	7,212,722	8,254,944
채무상품	4,587,430	9,857,435	599,128	15,043,993
소 계	4,673,563	10,813,524	7,811,850	23,298,937
위험회피목적파생상품자산	-	337,870	-	337,870
합 계	4,845,535	12,044,443	7,811,850	24,701,828
금융부채:				
위험회피목적파생상품부채	-	68,628	-	68,628

(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 3,748백만원 및 9,631백만원입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가방법	투입변수
금융자산:			
당기손익인식금융자산			
단기매매금융자산			
지분상품	1,551,188	기준가격	기준가격
채무상품	49,974	DCF법, BDT법	할인율
매매목적파생상품자산	600	DCF법, Hull & White MonteCarlo Simulation	할인율, 환율, 선도환율
소 계	1,601,762		
매도가능금융자산			
지분상품	1,031,597	DCF법, 기준가격	할인율, 기준가격
채무상품	6,529,942	DCF법, BDT법, Hull & White MonteCarlo Simulation	할인율, 선도이자율, 상관계수
소 계	7,561,539		
위험회피목적파생상품자산	70,633	DCF법, Hull & White MonteCarlo Simulation	할인율, 환율, 선도환
합 계	9,233,934		
금융부채:			
위험회피목적파생상품부채	122,258	DCF법, Hull & White MonteCarlo Simulation	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:					
매도가능금융자산					
지분상품	7,346,592	DCF법, 자산접근법, 기준가격	할인율, 성장율	할인율, 성장율,	할인율 상승에 따라 공정가치 하락 성장율 상승에 따라 공정가치 상승
채무상품	465,431	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	7,812,023				

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(주1)	465,431	-	-	11,047	(6,344)

(주1) 부도상관관계를 상승 또는 하락시킴으로써 공정가치 변동을 산출

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						
매도가능금융자산:						
지분상품	7,212,723	20,174	66,372	780,450	(733,127)	7,346,592
채무상품	599,128	3,237	(433)	-	(136,501)	465,431
합 계	7,811,851	23,411	65,939	780,450	(869,628)	7,812,023

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	당기손익	포괄손익	취 득	처 분	전반기말
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

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)
매도가능금융자산 기타손익	51,896	26,083	73,537	42,623
매도가능금융자산 손상차손	(2,672)	(2,672)	(16,180)	(16,180)
합 계	49,224	23,411	55,826	24,912

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	1	398,300	-	398,301
대여금및수취채권	-	-	13,134,391	13,134,391
만기보유금융자산	2,626,583	3,153,894	-	5,780,477
합 계	2,626,584	3,552,194	13,134,391	19,313,169
금융부채:				
차입부채	-	995,762	-	995,762
기타금융부채	-	-	825,230	825,230
합 계	-	995,762	825,230	1,820,992

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
현금및예치금	11	295,479	-	295,490
대여금및수취채권	-	-	12,983,230	12,983,230
만기보유금융자산	372,113	-	-	372,113
합 계	372,124	295,479	12,983,230	13,650,833
금융부채:				
차입부채	-	498,116	-	498,116
기타금융부채	-	-	734,633	734,633
합 계	-	498,116	734,633	1,232,749

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	398,300	DCF법	할인율
만기보유금융자산	3,153,894	DCF법	할인율
금융부채:			
차입부채	995,762	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	13,134,391	DCF법	할인율, 조기상환율	할인율(신용스프레드, 기타스프레드), 조기상환율
금융부채:				
기타금융부채	825,230	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	70,662	-	70,662	57,334	12,066	1,262
환매조건부채권매수	561,000	-	561,000	-	561,000	-
합 계	631,662	-	631,662	57,334	573,066	1,262

<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	337,964	-	337,964	57,346	253,403	27,215
환매조건부채권매수	524,000	-	524,000	-	524,000	-
합 계	861,964	-	861,964	57,346	777,403	27,215

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	122,258	-	122,258	57,334	57,487	7,437

<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	68,628	-	68,628	57,346	9,863	1,419

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	-	-	-	398,301	-	398,301
단기매매금융자산	1,641,268	-	-	-	-	1,641,268
매도가능금융자산	-	18,114,519	-	-	-	18,114,519
만기보유금융자산	-	-	6,061,668	-	-	6,061,668
대여금및수취채권	-	-	-	13,035,943	-	13,035,943
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	-	70,633	70,633
합 계	1,641,268	18,114,519	6,061,668	13,434,244	70,633	39,322,332
금융부채 :						
위험회피목적 파생상품부채	-	-	-	-	122,258	122,258
차입부채	-	-	-	995,762	-	995,762
기타금융부채	-	-	-	823,449	-	823,449
합 계	-	-	-	1,819,211	122,258	1,941,469

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	만기보유 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생상품	합 계
금융자산 :						
현금및예치금	-	-	-	295,490	-	295,490
단기매매금융자산	1,065,021	-	-	-	-	1,065,021
매도가능금융자산	-	23,298,937	-	-	-	23,298,937
만기보유금융자산	-	-	389,402	-	-	389,402
대여금및수취채권	-	-	-	12,696,062	-	12,696,062
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	-	337,870	337,870
합 계	1,065,021	23,298,937	389,402	12,991,552	337,870	38,082,782
금융부채 :						
위험회피목적 파생상품부채	-	-	-	-	68,628	68,628
차입부채	-	-	-	498,116	-	498,116
기타금융부채	-	-	-	734,468	-	734,468
합 계	-	-	-	1,232,584	68,628	1,301,212

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.

보고기간종료일 현재 양도된 자산의 장부금액과 이와 관련한 부채금액은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 백만원)

구 분	양도된 자산의 장부금액		관련 부채의 장부금액	대여처
	단기매매금융자산	만기보유금융자산		
국공채	19,812	6,982	-	한국증권금융

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	양도된 자산의 장부금액		관련 부채의 장부금액	대여처
	단기매매금융자산	만기보유금융자산		
국공채	-	-	-	-

45. 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.