

DB

54 1

2020년 01월 01일 부터

2020년 03월 31일 까지

53 1

2019년 01월 01일 부터

2019년 03월 31일 까지

()

----- 1

----- 4

----- 6

----- 8

----- 9

----- 10

DB손해보험주식회사
주주 및 이사회 귀중

DB
2020 3 31 , 2020 2019 3 31
3 ,

1034

가

가

가

1034

2019 12 31

, ()

, 2020 3 5

2019 12 31

가

서울시 영등포구 여의공원로 111

한영회계법인

대표이사 박용근

2020년 5월 15일

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

()

DB손해보험주식회사

54 1

2020년 01월 01일 부터

2020년 03월 31일 까지

53 1

2019년 01월 01일 부터

2019년 03월 31일 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(당)기 1분기말 2020년 3월 31일 현재

제 53(전기) 기말 2019년 12월 31일 현재

DB손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 54(당)기 1분기말	제 53(전기) 기말
자 산		
1. 현금및예치금<주식18,31,39,41,43>	340,886,279,813	425,665,182,559
2. 당기손익인식금융자산<주식19,31,41,43>	984,743,133,724	843,699,917,453
3. 매도가능금융자산<주식20,22,31,35,41,43>	23,045,315,000,439	22,814,142,943,121
4. 만기보유금융자산<주식21,41,43>	162,462,138,158	149,434,396,279
5. 대여금 및 수취채권<주식23,24,31,41,42,43>	11,884,070,587,871	11,800,073,451,376
6. 위험회피목적파생상품자산<주식35,41,42,43>	62,441,183,753	115,446,766,897
7. 종속기업 및 관계기업투자주식<주식25>	647,924,141,155	647,924,141,155
8. 유형자산<주식26>	372,004,743,612	383,214,246,104
9. 투자부동산<주식22,27>	793,961,595,026	779,083,202,413
10. 무형자산<주식28>	40,412,460,535	43,375,090,789
11. 재보험자산<주식29>	670,457,221,095	677,856,340,147
12. 당기법인세자산<주식16>	4,571,937,987	12,367,236,760
13. 기타자산<주식30>	1,592,057,466,094	1,537,519,748,764
14. 특별계정자산<주식36>	3,539,294,518,998	3,437,244,184,367
자 산 총 계	44,140,602,408,260	43,667,046,848,184
부 채		
1. 보험계약부채<주식32,37>	32,832,958,006,479	32,511,993,735,030
2. 위험회피목적파생상품부채<주식35,41,42,43>	217,476,868,036	37,668,020,895
3. 확정급여부채<주식33>	20,145,859,420	14,307,345,084
4. 기타부채<주식31,34,41,43>	1,327,630,143,945	1,310,772,588,292
5. 이연법인세부채<주식16>	603,711,437,525	614,221,662,647
6. 특별계정부채<주식36>	3,482,226,614,290	3,457,418,694,595
부 채 총 계	38,484,148,929,695	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 1분기말)	제 53(전기 기말)
3. 자본조정<주석38>	(92,829,234,630)	(29,655,475,800)
4. 기타포괄손익누계액<주석20,33,35,36,38>	1,097,600,229,484	1,141,283,674,963
5. 이익잉여금<주석5,38>	4,578,369,702,193	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)	(1,553,999,051)	3,440,223,623
(비상위험준비금 적립예정금액)	(24,246,465,306)	(91,425,897,473)
자 본 총 계	5,656,453,478,565	5,720,664,801,641
부 채 및 자 본 총 계	44,140,602,408,260	43,667,046,848,184

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

분기포괄손익계산서

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

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

DB손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 54(당)기 1분기	제 53(전기) 1분기
영업수익<주석40>	4,419,431,441,243	3,817,778,243,789
1. 보험료수익<주석6>	3,336,244,653,418	3,100,894,313,423
2. 재보험금수익<주석6>	146,483,215,565	116,673,468,218
3. 구상이익<주석30>	13,276,573,436	11,341,557,829
4. 이자수익<주석7>	226,549,867,213	232,419,677,152
5. 금융상품투자수익<주석10>	178,109,381,037	127,754,820,142
6. 외환거래이익<주석11>	368,195,562,053	111,915,399,883
7. 수수료수익<주석8>	3,325,588,820	944,008,616
8. 배당금수익<주석9>	62,346,969,358	55,328,622,413
9. 기타수익<주석14,27>	37,636,368,838	35,018,283,413
10. 특별계정수익<주석36>	47,263,261,505	25,488,092,700
영업비용<주석40>	4,240,531,973,414	3,688,972,545,563
1. 보험계약부채전입액<주석29,32>	315,859,807,520	402,001,270,162
2. 보험금비용<주석6>	1,583,123,747,878	1,399,569,237,294
3. 환급금비용<주석6>	836,189,247,983	711,837,605,174
4. 배당금비용<주석6>	995,867,180	856,969,100
5. 손해조사비<주석6>	87,989,707,178	84,779,086,738
6. 재보험료비용<주석6>	205,288,957,949	172,269,588,660
7. 사업비<주석12,37>	363,225,676,766	347,726,730,514
8. 신계약비상각비<주석30>	271,903,081,199	284,773,925,010
9. 이자비용<주석7>	4,850,848,950	4,899,833,608
10. 금융상품투자비용<주석10>	427,543,010,184	212,882,779,210
11. 대손상각비<주석23>	2,327,549,161	5,048,871,012
12. 외환거래손실<주석11>	68,120,565,288	10,703,166,551
13. 자산관리비<주석13>	17,375,332,186	18,419,761,668
14. 부동산관리비	2,765,739,175	2,829,707,470
15. 기타비용<주석14>	5,709,573,312	4,885,920,692

과 목	제 54(당)기 1분기	제 53(전)기 1분기
16. 특별계정비용<주석36>	47,263,261,505	25,488,092,700
영업이익	178,899,467,829	128,805,698,226
영업외수익<주석15>	1,339,226,552	4,221,891,278
영업외비용<주석15>	2,465,107,749	1,028,413,514
법인세비용차감전순이익	177,773,586,632	131,999,175,990
법인세비용<주석16>	40,180,195,399	32,797,906,474
분기순이익	137,593,391,233	99,201,269,516
기타포괄손익	(43,683,445,479)	336,364,944,580
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목		
매도가능금융자산평가이익(손실)<주석20,38>	(61,897,058,154)	325,874,010,787
위험회피목적파생상품평가이익(손실)<주석35,38>	11,092,245,018	(7,567,875,690)
해외사업환산이익<주석38>	8,377,249,960	808,265,961
특별계정기타포괄이익(손실)<주석36,38>	(3,222,021,478)	17,884,446,721
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		
확정급여부채의 재측정요소<주석33,38>	(222,625,828)	(185,771,343)
재평가잉여금<주석38>	2,188,765,003	(448,131,856)
총포괄이익	93,909,945,754	435,566,214,096
기본및희석주당이익<주석17>	2,186	1,567

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

분기 자본 변동표

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

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

DB손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2019.1.1(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	-	-	-	-	99,201,269,516	99,201,269,516
매도가능금융자산평가이익	-	-	-	325,874,010,787	-	325,874,010,787
위험회피목적파생상품평가손실	-	-	-	(7,567,875,690)	-	(7,567,875,690)
해외사업환산이익	-	-	-	808,265,961	-	808,265,961
특별계정기타포괄이익	-	-	-	17,884,446,721	-	17,884,446,721
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(185,771,343)	-	(185,771,343)
유형자산재평가잉여금	-	-	-	(448,131,856)	-	(448,131,856)
총포괄손익소계	-	-	-	336,364,944,580	99,201,269,516	435,566,214,096
자본에 직접 반영된 주주와의 거래 :						
연차배당	-	-	-	-	(126,596,680,000)	(126,596,680,000)
2019.3.31(전분기말)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	914,258,712,274	4,262,234,006,641	5,220,150,024,633
2020.1.1(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	-	-	-	-	137,593,391,233	137,593,391,233
매도가능금융자산평가손실	-	-	-	(61,897,058,154)	-	(61,897,058,154)
위험회피목적파생상품평가이익	-	-	-	11,092,245,018	-	11,092,245,018
해외사업환산이익	-	-	-	8,377,249,960	-	8,377,249,960
특별계정기타포괄손실	-	-	-	(3,222,021,478)	-	(3,222,021,478)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(222,625,828)	-	(222,625,828)
유형자산재평가잉여금	-	-	-	2,188,765,003	-	2,188,765,003
총포괄손익소계	-	-	-	(43,683,445,479)	137,593,391,233	93,909,945,754
자본에 직접 반영된 주주와의 거래 :						
자기주식 취득	-	-	(63,173,758,830)	-	-	(63,173,758,830)
연차배당	-	-	-	-	(94,947,510,000)	(94,947,510,000)
2020.3.31(당분기말)	35,400,000,000	37,912,781,518	(92,829,234,630)	1,097,600,229,484	4,578,369,702,193	5,656,453,478,565

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

분기 현금흐름표

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

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

DB손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 54(당)기 1분기		제 53(전기) 1분기	
영업활동으로 인한 현금흐름		223,109,665,025		(174,075,757,079)
1. 법인세비용차감전순이익	177,773,586,632		131,999,175,990	
2. 수익 및 비용의 조정<주석39>	289,441,688,996		403,793,860,020	
3. 자산부채의 변동<주석39>	(507,736,468,711)		(959,478,981,350)	
4. 이자수취	225,666,687,196		224,306,085,503	
5. 이자지급	(4,505,285,352)		(4,463,753,287)	
6. 배당금수취	58,781,995,720		49,864,175,277	
7. 법인세납부	(16,312,539,456)		(20,096,319,232)	
투자활동으로 인한 현금흐름		(63,823,503,780)		5,006,894,420
1. 현금유입액	1,294,128,023,272		1,254,338,115,521	
매도가능금융자산의 처분	1,292,971,266,443		1,219,849,227,472	
임차보증금의 감소	1,148,417,965		33,373,584,151	
유형자산의 처분	8,338,864		1,115,303,898	
2. 현금유출액	(1,357,951,527,052)		(1,249,331,221,101)	
매도가능금융자산의 취득	(1,296,924,872,112)		(1,182,986,139,631)	
만기보유금융자산의 취득	(12,544,000,000)		-	
위험회피목적파생상품상품의 정산	(41,528,283,005)		(58,831,779,323)	
임차보증금의 증가	(2,473,100,972)		(1,074,491,775)	
유형자산의 취득	(3,616,053,376)		(5,500,934,635)	
무형자산의 취득	(730,849,187)		(897,837,237)	
복구공사로 인한 현금 유출액	(134,368,400)		(40,038,500)	
재무활동으로 인한 현금흐름		(163,997,679,134)		(133,121,465,724)
1. 현금유입액	1,175,767,500		98,498,300	
임대보증금의 증가	1,175,767,500		98,498,300	
2. 현금유출액	(165,173,446,634)		(133,219,964,024)	
임대보증금의 감소	(94,379,100)		(220,403,000)	
자기주식 취득	(63,173,758,830)		-	
배당금의 지급	(94,947,510,000)		(126,596,680,000)	
리스료의 지급	(6,957,798,704)		(6,402,881,024)	
현금및현금성자산의 감소		(4,711,517,889)		(302,190,328,383)
환율변동 효과		2,564,733,183		1,240,357,928
기초의 현금및현금성자산		215,112,526,310		540,699,890,292
분기말의 현금및현금성자산<주석18>		212,965,741,604		239,749,919,837

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

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

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

DB손해보험주식회사

1.

DB (" ") 1968 11 1
 , ,
 , , 8 , 58 , 13 , 337
 . 1973 6 28 가
 가
 35,400 432 .

주주명	당분기말		전기말	
	자본금(백만원)	지분율(%)	자본금(백만원)	지분율(%)
김준기	2,354	6.65	2,354	6.65
김남호	2,940	8.30	2,940	8.30
김주원	1,115	3.15	1,115	3.15
DB김준기문화재단	1,770	5.00	1,770	5.00
자기주식	4,733	13.37	3,751	10.60
소액주주	22,488	63.53	23,470	66.30
합 계	35,400	100.00	35,400	100.00

2.

2-1

1034

, 2019 12 31

2-2 •

2020 1 1

2019 12 31

- 1103 ' () -

1103

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

1109 1039

· ,

가

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

· ,'

,

' .

가

·

·

- (2018)

	,		가
가	.	,	
	.	.	가
	,	,	
	.	.	

- IFRS		1116		2019	12	16
'		'	가			

가

3.

,		
,	가	.
.		
		2019 12

31

4.

가

" " " " " "

RBC

RBC

, RBC

(, ,)

5.

5-1

(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
추가적립예정금액	1,554	24,246	25,800	(3,440)	91,426	87,986
분기말적립예정잔액	59,580	1,047,892	1,107,472	58,026	1,023,646	1,081,672

5-2

(단위: 백만원)

구 분	당분기			전분기		
	대손준비금	비상위험준비금	준비금 총영향	대손준비금	비상위험준비금	준비금 총영향
분기순이익	137,593	137,593	137,593	99,201	99,201	99,201
준비금 전입예정액	(1,554)	(24,246)	(25,800)	(3,829)	(20,923)	(24,752)
준비금 반영후 조정이익	136,039	113,347	111,793	95,372	78,278	74,449
준비금 반영후 기본주당 조정이익	2,161원	1,800원	1,776원	1,507원	1,237원	1,176원

6.

6-1

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
원수보험료	285,327	2,144,301	937,671	3,367,299
수재보험료	22,395	-	-	22,395
해약환급금	(4,255)	-	(49,194)	(53,449)
합 계	303,467	2,144,301	888,477	3,336,245

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
원수보험료	244,080	2,057,733	836,841	3,138,654
수재보험료	23,095	-	-	23,095
해약환급금	(4,867)	-	(55,988)	(60,855)
합 계	262,308	2,057,733	780,853	3,100,894

6-2

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
보험금비용:				
원수보험금	158,591	736,566	725,644	1,620,801
수재보험금	11,823	-	-	11,823
보험금환입	(3,330)	(794)	(45,376)	(49,500)
소 계	167,084	735,772	680,268	1,583,124
환급금비용	-	836,189	-	836,189
배당금비용	-	996	-	996
손해조사비	9,060	29,190	49,740	87,990
소 계	9,060	866,375	49,740	925,175
합 계	176,144	1,602,147	730,008	2,508,299

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
보험금비용:				
원수보험금	152,507	625,792	647,966	1,426,265
수재보험금	13,896	-	-	13,896
보험금환입	(2,340)	(879)	(37,373)	(40,592)
소 계	164,063	624,913	610,593	1,399,569
환급금비용	-	711,838	-	711,838
배당금비용	-	857	-	857
손해조사비	7,339	27,498	49,942	84,779
소 계	7,339	740,193	49,942	797,474
합 계	171,402	1,365,106	660,535	2,197,043

6-3

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
출재보험금	69,194	73,296	5,406	147,896
출재보험금환입	(1,167)	(49)	(197)	(1,413)
재보험금수익	68,027	73,247	5,209	146,483
출재보험료	122,220	83,907	3,736	209,863
해약환급금환입	(4,354)	-	(220)	(4,574)
재보험료비용	117,866	83,907	3,516	205,289

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
출재보험금	63,411	49,329	5,005	117,745
출재보험금환입	(855)	(55)	(162)	(1,072)
재보험금수익	62,556	49,274	4,843	116,673
출재보험료	110,141	57,830	12,485	180,456
해약환급금환입	(4,633)	-	(3,553)	(8,186)
재보험료비용	105,508	57,830	8,932	172,270

7.

7-1

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
예치금이자	1,570	1,262
단기매매금융자산이자	13	322
매도가능금융자산이자	110,089	114,894
만기보유금융자산이자	581	-
대출채권이자(주1)	113,987	115,442
기타(주1)	310	500
합 계	226,550	232,420

(1)

243

345

7-2

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
차입부채이자	4,545	4,502
임대보증금상각이자	166	261
리스부채상각이자	140	137
합 계	4,851	4,900

8.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
대출관련수수료	3,175	917
주식관련수수료	17	27
기타수입수수료	134	-
합 계	3,326	944

9.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
당기손익인식금융자산	-	37
매도가능금융자산	59,183	52,128
종속기업 및 관계기업투자주식	3,164	3,164
합 계	62,347	55,329

10.

10-1

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
단기매매금융자산처분이익	1,081	1,049
단기매매금융자산평가이익	2,461	2,652
매도가능금융자산처분이익	65,678	48,694
매매목적파생상품처분이익	69	116
매매목적파생상품평가이익	-	1,158
위험회피목적파생상품처분이익	55,450	67,901
위험회피목적파생상품평가이익	53,370	6,185
합 계	178,109	127,755

10-2

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
단기매매금융자산처분손실	50	778
단기매매금융자산평가손실	-	604
매도가능금융자산처분손실	20,065	14,657
매도가능금융자산손상차손	6,590	6,466
매매목적파생상품처분손실	-	104
매매목적파생상품평가손실	2,888	587
위험회피목적파생상품처분손실	118,678	101,968
위험회피목적파생상품평가손실	279,272	87,719
합 계	427,543	212,883

11.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
외환거래이익:		
외환차익	29,033	4,766
외화환산이익	339,163	107,149
합 계	368,196	111,915
외환거래손실:		
외환차손	4,627	3,275
외화환산손실	63,494	7,428
합 계	68,121	10,703

12.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
급여	59,550	78,186
퇴직급여	4,718	4,590
복리후생비	10,866	7,845
일반관리비	141,170	128,867
신계약비 및 수금비	27,904	21,578
대리점수수료	111,577	100,409
공동보험수수료	494	422
지급대리업무수수료	527	318
수재보험수수료	5,834	5,121
수재이익수수료	431	329
출재예수금이자	4	4
복구충당부채전입액	151	58
합 계	363,226	347,727

13.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
급여	1,675	2,484
퇴직급여	102	106
복리후생비	112	93
세금과공과	9,255	9,933
수수료	5,504	5,059
기타	727	745
합 계	17,375	18,420

14.

14 -1

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
임대료수익	9,055	8,709
수입경비	21,862	21,277
특별계정수입수수료	5,354	3,721
기타	1,365	1,311
합 계	37,636	35,018

14 -2

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
부동산감가상각비	919	910
무형자산상각비	4,265	3,767
특별계정지급수수료	33	53
영업잠손실	493	156
합 계	5,710	4,886

15.

15 -1

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
유형자산처분이익	8	-
잡이익	1,331	4,222
합 계	1,339	4,222

15 -2

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기부금	874	416
잡손실	1,591	612
합 계	2,465	1,028

16.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
법인세부담액	24,107	21,711
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(10,510)	127,448
총법인세 효과	13,597	149,159
자본에 직접 부가되는 법인세부담액	26,583	(116,361)
법인세비용	40,180	32,798

17.

17-1

(단위: 원, 주)

구 분	당분기	전분기
보통주 분기순이익	137,593,391,233	99,201,269,516
가중평균유통보통주식수 (주1)	62,957,141	63,298,340
기본주당이익	2,186	1,567

(1)가

(단위: 주)

구 분	당분기	전분기
I. 가중평균 총발행 주식수	70,800,000	70,800,000
II. 가중평균 자기주식수	7,842,859	7,501,660
III. 가중평균 유통주식수(I - II)	62,957,141	63,298,340

17-2

가

18.

18-1

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
현금및보통예금 등	15,599	14,959
기타예금	72,840	113,027
외화예금	124,527	87,127
합 계	212,966	215,113

18-2

(단위: 백만원)

구 분	내 용	당분기말	전기말
원화예치금	보통예금	1,195	427
	정기예금	76,878	129,899
	기타예금-별단예금	6	6
	기타예금-기타	1	1
	소 계	78,080	130,333
외화예치금	해외제예금	49,839	45,485
	기타예금-기타	1	34,734
	소 계	49,840	80,219
합 계		127,920	210,552

18-3

(단위: 백만원)

구 분	금융기관	당분기말	전기말	사용제한사유
보통예금	신한은행 외	1,195	427	소송관련 압류
기타예금	KEB하나은행 외	6	6	당좌개설보증금
해외제예금	Bank of Hawaii 외	49,839	45,485	해외지점 영업보증금 등
합 계		51,040	45,918	

19.

19-1

(단위: 백만원)

구 분		당분기말	전기말
단기매매금융자산	수익증권	962,204	836,781
	외화유가증권	-	1,140
	기타유가증권	19,648	-
	매매목적파생상품자산(주1)	2,891	5,779
합 계		984,743	843,700

(1) 35.

19-2

<당분기말>

(단위: 백만원)

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

<전기말>

(단위: 백만원)

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

(1) 가 가

20. 가

20-1 가

(단위: 백만원)

구 분	당분기말		전기말	
	취득가액	장부가액(주3)	취득가액	장부가액(주3)
주식(주1)	313,928	286,383	201,212	184,067
출자금(주2)	126,245	117,814	122,851	117,960
국공채	3,355,554	3,665,105	3,510,077	3,822,007
특수채	2,188,006	2,440,953	2,170,921	2,424,373
금융채	642,076	675,102	642,076	673,464
회사채	1,966,522	2,047,734	1,856,522	1,941,681
수익증권	5,707,387	5,720,319	5,677,809	5,679,868
외화유가증권	7,443,850	8,042,647	7,553,670	7,922,105
기타유가증권	43,144	49,258	43,144	48,618
합 계	21,786,712	23,045,315	21,778,282	22,814,143

(1)

가 가 가 가 가 가

가 , DCF (Discounted Cash Flow Model),
IMV (Imputed Market Value Model), FCFE (Discounted Free Cash Flow t
o Equity Model), 가
1 가 가 가
가 가 가
가 , 가
가 , 가
가 .

(2) 가

가 가

(3) 가 가
 (가가 가)
 , 가 가
 가 (가)
 가 .

20-2 가

<당분기말> (단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	금융채	회사채	외화유가증권	기타유가증권	합 계
1년 이내	-	87,212	20,363	20,342	29,192	39,741	196,850
1~5년 이내	56,587	266,618	328,123	242,768	516,952	9,517	1,420,565
5년 초과	3,608,518	2,087,123	326,616	1,784,624	6,595,662	-	14,402,543
합 계	3,665,105	2,440,953	675,102	2,047,734	7,141,806	49,258	16,019,958

<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

가 가()

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	평가(손)익	실현(손)익	당분기말
매도가능금융자산평가손익	1,188,441	(46,358)	(45,451)	1,096,634
법인세효과	(302,988)			(273,078)
법인세효과차감후 잔액	885,453			823,556

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	평가(손)익	실현(손)익	전분기말
매도가능금융자산평가손익	443,733	458,040	(19,934)	881,839
법인세효과	(112,589)			(224,821)
법인세효과차감후 잔액	331,144			657,018

21.

21 -1

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	액면가액	취득가액	장부가액	액면가액	취득가액	장부가액
국공채	239,500	161,848	162,462	219,500	149,304	149,434

21 -2

<당분기말>

(단위: 백만원)

만 기	국공채
1년 이내	-
1~5년 이내	-
5년 초과	162,462
합 계	162,462

<전기말>

(단위: 백만원)

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

22.

가

(단위: 백만원)

담보제공자산	담보제공처	사 유	장부가액	
			당분기말	전기말
매도가능금융자산	국민은행 외	유가증권 대차 및 대용, 질권설정	318,722	82,409
투자부동산(주1)	KEB하나은행 외	임대보증금관련 근저당 및 전세권	711,729	712,835
합 계			1,030,451	795,244

(1)

29,212

23.

23-1

(단위: 백만원)

구 분		당분기말	전기말
대출채권		11,073,035	10,956,661
수취채권	보험미수금	395,561	424,413
	미수금	153,397	164,805
	임차보증금	57,738	56,483
	미수수익	200,439	193,960
	공탁금	3,754	3,715
	받을어음	147	36
	소 계	811,036	843,412
합 계		11,884,071	11,800,073

23 -2

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
보험약관대출금	2,876,785	2,841,384
유가증권담보대출금	30,732	35,991
부동산담보대출금	3,056,978	3,021,338
신용대출금	3,637,613	3,595,816
지급보증대출금	139,380	131,626
기타대출금	1,378,898	1,377,234
합 계	11,120,386	11,003,389
현재가치할인차금	(2,080)	(2,047)
이연대출부대수익	(6,871)	(5,952)
대손충당금	(38,400)	(38,729)
잔 액	11,073,035	10,956,661
대손충당금설정비율	0.35%	0.35%

23 -3

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험미수금	미수금	임차보증금	미수수익	공탁금	받을어음	합 계
채권가액	406,058	157,118	58,718	200,893	3,754	148	826,689
현재가치할인차금	-	-	(586)	-	-	-	(586)
대손충당금	(10,497)	(3,721)	(394)	(454)	-	(1)	(15,067)
합 계	395,561	153,397	57,738	200,439	3,754	147	811,036

<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>

(단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합 계
당기초	38,729	14,723	53,452
증가:			
대손상각비	2,507	1,193	3,700
제각된 금액 중 당기 회수된 금액	571	30	601
기타(외화환산 효과 등)	44	-	44
소 계	3,122	1,223	4,345
감소:			-
제각 및 매각	(2,490)	(10)	(2,501)
총당금환입액	(720)	(868)	(1,588)
손상후이자수익	(241)	(1)	(242)
소 계	(3,451)	(879)	(4,331)
당분기말	38,400	15,067	53,466

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합계
전기초	40,497	15,340	55,837
증가:			
대손상각비	4,262	1,960	6,222
제각된 금액 중 전기 회수된 금액	648	-	648
소 계	4,910	1,960	6,870
감소:			
제각 및 매각	(2,730)	-	(2,730)
총당금환입액	(1,141)	(61)	(1,202)
손상후이자수익	(342)	(3)	(345)
소 계	(4,213)	(64)	(4,277)
전분기말	41,194	17,236	58,430

62

2

8

23-5

()

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초잔액	(5,952)	(2,629)
신규발생	(3,198)	(2,096)
상각액	2,154	486
환산	125	(11)
기말잔액	(6,871)	(4,250)

24.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
미수보험료	100,929	125,870
공동보험미수금	15,629	16,589
대리업무미수금	23,030	22,701
재보험미수금	171,426	178,383
외국재보험미수금	80,241	77,731
특약수재예탁금	14,803	13,747
합 계	406,058	435,021
대손충당금	(10,497)	(10,608)
차 감 잔 액	395,561	424,413

25.

25 -1

(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
소 계	404,405	404,405
관계기업투자주식:		
DB금융투자(주)	51,529	51,529
안청재산보험주식유한공사	135,213	135,213
PTI	56,777	56,777
소 계	243,519	243,519
합 계	647,924	647,924

25 -2

<당분기>

(단위: 백만원)

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

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취득	전분기말
종속기업투자주식(주1,2)	401,405	-	401,405
관계기업투자주식(주1)	243,519	-	243,519
합 계	644,924	-	644,924

(1)

40.

(2)

()

가 3,740,192

(: 3,650,288)

가

25 -3

가 (가)

(단위: 원)

구 분	당분기말	전기말
DB금융투자(주)	3,015	4,235

26.

26 -1

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득가액	감가상각 누계액	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	장부금액
토지	240,395	-	240,395	252,832	-	252,832
건물과 구축물	135,359	(44,341)	91,018	140,616	(45,306)	95,310
공기구비품	188,816	(175,079)	13,737	185,769	(172,776)	12,993
사용권자산(부동산)	51,703	(31,858)	19,845	40,744	(25,539)	15,205
사용권자산(기타)	8,867	(1,927)	6,940	8,201	(1,406)	6,795
기타의 유형자산	2,960	(2,890)	70	2,684	(2,605)	79
합 계	628,100	(256,095)	372,005	630,846	(247,632)	383,214

26 -2

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취득	처분	대체(주1)	상각	환산손익	당분기말
토지	252,832	-	-	(12,438)	-	-	240,394
건물과 구축물	95,310	88	-	(2,492)	(1,888)	-	91,018
공기구비품	12,993	3,024	-	-	(2,282)	3	13,738
기타의 유형자산	79	-	-	322	(331)	-	70
합 계	361,214	3,112	-	(14,608)	(4,501)	3	345,220

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취득	처분	대체(주1)	상각	환산손익	전분기말
토지	254,257	3,989	-	(2,814)	-	-	255,432
건물과 구축물	97,211	-	-	1,200	(1,885)	-	96,526
공기구비품	15,170	1,182	-	-	(2,261)	1	14,092
기타의 유형자산	849	-	-	36	(58)	-	827
합 계	367,487	5,171	-	(1,578)	(4,204)	1	366,877

(1)

26 -3

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	회계정책 변경효과	증가	감소	상각	환산손익	당분기말
사용권자산(부동산)	15,205	-	11,126	(230)	(6,317)	61	19,845
사용권자산(기타)	6,795	-	6,597	(5,943)	(519)	10	6,940
합 계	22,000	-	17,723	(6,173)	(6,836)	71	26,785

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	회계정책 변경효과	증가	감소	상각	환산손익	전분기말
사용권자산(부동산)	-	23,780	6,249	(495)	(6,167)	36	23,403
사용권자산(기타)	-	902	11	(1)	(142)	1	771
합 계	-	24,682	6,260	(496)	(6,309)	37	24,174

27.

27 -1

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득가액	감가상각 누계액	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	장부금액
토지	705,102	-	705,102	692,664	-	692,664
건물과 구축물	128,504	(39,644)	88,860	123,159	(36,740)	86,419
합 계	833,606	(39,644)	793,962	815,823	(36,740)	779,083

27 -2

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	대체(주1)	상각	당분기말
토지	692,664	12,438	-	705,102
건물과 구축물	86,419	2,492	(51)	88,860
합 계	779,083	14,930	(51)	793,962

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	대체(주1)	상각	전분기말
토지	687,250	2,814	-	690,064
건물과 구축물	91,600	(1,200)	(50)	90,350
합 계	778,850	1,614	(50)	780,414

(1)

27-3 가 40 .
 가 가 가
 가 996,502 975,904
 가 가 가
 3 .
 가 가 가 가

구 분	가치평가방법	공정가치 측정에 유의적이지만 관측가능하지 않은 주요 투입변수
토지	비교표준공시지가 기준평가방식으로 토지용도, 지역, 이용 상황, 유사인근지역의 표준지 공시지가 기준의 지가변동을 등을 고려하여 산정	비교표준지 지가변동률, 생산자물가지 수, 표준지 공시지가, 주변요인에 따른 보정률
건물	재조달원가 산출방식으로 구조, 용재, 현상, 시공상태, 관리 및 이용상태, 유용성, 부대설비, 경과연수 등 제반현상을 중 합적으로 참작한 원가산출방식으로 평가	건축신축단가표상 표준단가, 면적, 보정 단가

27-4

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
투자부동산에서 발생한 임대수익	2,492	2,532
임대수익과 관련된 영업비용	1,918	1,919

28.

28 -1

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득가액	상각 누계액	장부금액	취득가액	상각 누계액	장부금액
회원권(주1)	15,843	(3,035)	12,808	15,843	(3,035)	12,808
소프트웨어	405,641	(378,037)	27,604	403,836	(373,269)	30,567
합 계	421,484	(381,072)	40,412	419,679	(376,304)	43,375

(1) 가

28 -2

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취득	대체(주1)	상각	환산손익	당분기말
회원권	12,808	-	-	-	-	12,808
소프트웨어	30,567	731	485	(4,265)	86	27,604
합 계	43,375	731	485	(4,265)	86	40,412

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취득	대체(주1)	상각	환산손익	전분기말
회원권	12,814	-	-	-	-	12,814
소프트웨어	32,434	898	1,049	(3,767)	52	30,666
합 계	45,248	898	1,049	(3,767)	52	43,480

(1)

29.

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일 반(주1)	장 기	자 동 차	합 계
당기초	562,303	98,252	17,302	677,857
출재미경과보험료	(2,233)	-	(1,795)	(4,028)
출재지급준비금	(6,975)	4,647	(1,044)	(3,372)
당분기말	553,095	102,899	14,463	670,457

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	일 반(주1)	장 기	자 동 차	합 계
전기초	531,650	67,652	15,335	614,637
출재미경과보험료	(7,189)	-	2,897	(4,292)
출재지급준비금	5,138	4,197	368	9,703
전분기말	529,599	71,849	18,600	620,048

(1) ()
 (-)10 222

30.

30 -1

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
미상각신계약비	1,427,987	1,399,541
구상채권	76,295	63,018
선급비용	20,080	23,159
선급금	67,491	51,597
그밖의기타자산	204	205
합 계	1,592,057	1,537,520

30-2

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	장 기	연 금	합 계
당기초	1,395,027	4,514	1,399,541
증가	299,992	357	300,349
상각	(271,077)	(826)	(271,903)
당분기말	1,423,942	4,045	1,427,987

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	장 기	연 금	합 계
전기초	1,396,374	8,652	1,405,026
증가	257,641	497	258,138
상각	(282,796)	(1,977)	(284,773)
전분기말	1,371,219	7,172	1,378,391

30-3

<당분기>

(단위: 백만원)

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

<전분기>

(단위: 백만원)

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

31.

(단위: 천US\$, 백만원)

계정과목	외화금액		원화환산액	
	당분기말	전기말	당분기말	전기말
외화자산:				
현금및예치금	US\$ 142,661	US\$ 144,543	174,417	167,352
미수보험료	63,349	67,088	77,450	77,675
재보험미수금	16,913	15,893	20,677	18,401
외국재보험미수금	35,845	36,417	43,824	42,164
특약수재예탁금	10,843	10,540	13,256	12,203
외화유가증권	6,735,348	7,009,185	8,234,637	8,115,235
외화대출채권	273,282	263,210	334,114	304,745
임차보증금	41	41	50	48
합 계	US\$ 7,278,282	US\$ 7,546,917	8,898,425	8,737,823
외화부채:				
대리점미지급금	US\$ 6,823	US\$ 14,418	8,341	16,693
재보험미지급금	20,350	20,477	24,880	23,709
외국재보험미지급금	37,235	34,829	45,524	40,325
특약출재예수금	17	52	20	60
합 계	US\$ 64,425	US\$ 69,776	78,765	80,787

32.

32 -1

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
장기저축성보험료적립금(주1)	-	27,432,450	-	27,432,450
미경과보험료적립금	594,448	35,632	1,870,065	2,500,145
지급준비금	714,816	1,326,793	744,488	2,786,097
계약자배당준비금	-	88,449	-	88,449
계약자이익배당준비금	-	12,498	-	12,498
배당보험손실보전준비금	-	13,319	-	13,319
합 계	1,309,264	28,909,141	2,614,553	32,832,958

<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

(1)

130,822

130,783

32 -2

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	장 기	연 금	합 계
당기초	23,382,352	3,834,088	27,216,440
기중변동액	187,472	28,538	216,010
당분기말	23,569,824	3,862,626	27,432,450

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	장 기	연 금	합 계
전기초	22,147,151	3,654,621	25,801,772
기중변동액	304,016	49,749	353,765
전분기말	22,451,167	3,704,370	26,155,537

32 -3

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
당기초	580,773	35,710	1,811,806	2,428,289
기중변동액	13,675	(79)	58,260	71,856
당분기말	594,448	35,631	1,870,066	2,500,145

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
전기초	514,282	27,092	1,626,574	2,167,948
기중변동액	3,612	1,143	28,442	33,197
전분기말	517,894	28,235	1,655,016	2,201,145

32 -4

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
당기초	691,533	1,301,630	761,094	2,754,257
기중변동액	23,283	25,163	(16,606)	31,840
당분기말	714,816	1,326,793	744,488	2,786,097

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
전기초	682,737	1,157,133	690,573	2,530,443
기중변동액	14,825	23,822	(16,194)	22,453
전분기말	697,562	1,180,955	674,379	2,552,896

32 -5

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	계약자 배당준비금	계약자이익 배당준비금	배당보험손실 보전준비금	합 계
당기초	89,764	10,658	12,587	113,009
기중변동액	(1,315)	1,840	732	1,257
당분기말	88,449	12,498	13,319	114,266

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	계약자 배당준비금	계약자이익 배당준비금	배당보험손실 보전준비금	합 계
전기초	85,091	7,424	10,170	102,685
기중변동액	(1,008)	1,391	558	941
전분기말	84,083	8,815	10,728	103,626

32-6

가

가

가

()

가

<전기말>

(단위: 백만원)

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

(1)

가

가

구 분	산출근거
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.

33 -1

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
확정급여채무	277,205	271,284
사외적립자산의 공정가치(주1)	(257,059)	(256,977)
확정급여부채잔액	20,146	14,307

(1)

33 -2

가

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초 확정급여채무	271,284	257,263
기중 변동내역 :		
당기근무원가	5,976	5,913
이자비용	1,277	1,410
지급액	(1,363)	(2,979)
기타	31	45
분기말 확정급여채무	277,205	261,652

33 -3

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
당기손익:		
당기근무원가	5,976	5,913
순이자비용	14	4
소 계	5,990	5,917
기타포괄손익:		
확정급여제도의 재측정요소	(51)	328
합 계	5,939	6,245

33 -4

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초 사외적립자산	256,977	245,242
기중 변동내역 :		
사용자 기여금	-	257
이자수익	1,262	1,405
확정급여제도의 재측정요소	51	(327)
지급액	(1,231)	(2,978)
분기말 사외적립자산	257,059	243,599

34.

34-1

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
보험미지급금	418,074	394,421
복구총당부채	3,250	2,913
휴면보험금총당부채	19,987	18,678
카드슈랑스총당부채	475	478
미사용약정총당부채	168	14
차입부채	497,995	497,955
미지급금	26,944	3,701
미지급비용	223,720	264,460
임대보증금	39,716	38,635
현재가치할인차금	(361)	(416)
그밖의기타부채(주1)	97,662	89,934
합 계	1,327,630	1,310,773

(1) 1116 ' ' 가

34 -2

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	명목금액	현재가치 할인차금	장부금액	명목금액	현재가치 할인차금	장부금액
리스부채-부동산	20,249	(287)	19,962	15,518	(206)	15,312
리스부채-기타	7,187	(241)	6,946	7,176	(331)	6,845
합 계	27,436	(528)	26,908	22,694	(537)	22,157

34 -2 -1

<당분기>

(단위: 백만원)

구분	당기초	증가	해지	이자비용	환산	원금지급	당분기말
리스부채-부동산	15,312	11,126	(231)	102	67	(6,414)	19,962
리스부채-기타	6,845	6,597	(5,998)	38	8	(544)	6,946
합계	22,157	17,723	(6,229)	140	75	(6,958)	26,908

<전분기>

(단위: 백만원)

구분	전기초	기초 리스 도입	증가	해지	이자비용	환산	원금지급	전분기말
리스부채-부동산	-	23,780	6,198	(430)	132	35	(6,258)	23,457
리스부채-기타	-	902	12	(1)	5	1	(145)	774
합계	-	24,682	6,210	(431)	137	36	(6,403)	24,231

7,171

34 -2 -2

(단위: 백만원)

구 분	1년미만	1년이상 ~ 2년미만	2년이상 ~ 5년미만	5년이상	합 계
리스부채-부동산	9,213	7,600	3,436	-	20,249
리스부채-기타	56	149	6,982	-	7,187
합계	9,269	7,749	10,418	-	27,436

34 -3

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
미지급보험금	5,869	8,773
대리점미지급금	90,507	93,776
미환급보험료	5,384	4,870
대리업무미지급금	15,976	18,033
재보험미지급금	212,471	192,725
외국재보험미지급금	77,422	66,697
특약출재예수금	10,445	9,547
합 계	418,074	394,421

34 -4

(1)

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기 초	2,913	2,758
사용액	(135)	(40)
신규 발생 및 재추정	321	36
순전입액	151	58
분기말	3,250	2,812

(2)

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기 초	18,678	18,242
증 가	1,309	-
감 소	-	(2,254)
분기말	19,987	15,988

(3)

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기 초	478	492
증 가	-	-
감 소	(3)	(6)
분기말	475	486

(4)

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기 초	14	37
증 가	156	13
감 소	(2)	-
분기말	168	50

34 -5

(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				(1,005)	(1,045)
합 계				497,995	497,955

34 -5 -1

<당분기말>

(단위: 백만원)

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

35.

35 -1

가

35 -2

가

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

가

43,642

가 23

가

<당분기말 및 당분기>

(단위: 백만원)

구 분	미결제 약정금액	재무상태표				포괄손익계산서	
		자산	부채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
매매목적 :							
주식옵션	30,000	1,309	-	-	-	-	1,562
이자율옵션	20,000	808	-	-	-	-	813
신용스왑	30,565	773	-	-	-	-	513
소 계	80,565	2,890	-	-	-	-	2,888
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	4,063,393	13,127	106,658	-	-	13,570	148,794
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	3,440,746	49,325	110,819	29,036	16,474	44,635	120,536
신용위험조정 :	-	(11)	-	-	-	-	(11)
합 계	7,584,704	65,331	217,477	29,036	16,474	58,205	272,207

<전기말 및 전분기>

(단위: 백만원)

구 분	미결제 약정금액	재무상태표				포괄손익계산서	
		자산	부채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
매매목적 :							
주식옵션	30,000	2,871	-	-	-	892	-
이자율옵션	20,000	1,622	-	-	-	-	587
신용스왑	28,945	1,286	-	-	-	266	-
소 계	78,945	5,779	-	-	-	1,158	587
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	4,220,925	74,907	8,094	-	-	322	36,451
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	3,289,751	40,565	29,574	19,083	21,309	4,239	59,817
신용위험조정 :	-	(25)	-	-	-	-	(41)
합 계	7,589,621	121,226	37,668	19,083	21,309	5,719	96,814

36.

36 -1

(단위: 백만원)

과 목	당분기말			전기말		
	퇴직보험	퇴직연금	합 계	퇴직보험	퇴직연금	합 계
자산:						
현금과예치금	1,418	5,804	7,222	1,517	305,464	306,981
유가증권	10,134	2,974,342	2,984,476	10,167	2,389,143	2,399,310
대출채권	3,000	517,563	520,563	4,000	703,529	707,529
기타자산	33	27,001	27,034	27	23,397	23,424
일반계정미수금	6,296	45,427	51,723	6,277	123,983	130,260
자산총계	20,881	3,570,137	3,591,018	21,988	3,545,516	3,567,504
차감 : 특별계정미지급금			(51,723)			(130,260)
특별계정자산잔액			3,539,295			3,437,244
부채와적립금:						
계약자적립금	2,016	-	2,016	2,039	-	2,039
투자계약부채	14,288	3,440,707	3,454,995	15,360	3,416,138	3,431,498
일반계정미지급금	4,404	71,699	76,103	4,404	68,408	72,812
기타부채	41	25,174	25,215	18	23,864	23,882
기타포괄손익누계액	134	32,555	32,689	167	37,106	37,273
부채와적립금총계	20,883	3,570,135	3,591,018	21,988	3,545,516	3,567,504
차감 : 특별계정미수금			(76,102)			(72,812)
차감 : 특별계정기타포괄손익			(32,689)			(37,273)
특별계정부채잔액			3,482,227			3,457,419

(단위: 백만원)

과 목	당분기			전분기		
	퇴직보험	퇴직연금(주1)	합계	퇴직보험	퇴직연금(주1)	합계
수익:						
보험료수익	-	-	-	-	-	-
이자수익	74	20,066	20,140	86	16,275	16,361
배당수익	-	74	74	-	6	6
유가증권처분이익	-	4,284	4,284	-	1,687	1,687
유가증권평가이익	-	590	590	-	1,381	1,381
기타수익	-	22,515	22,515	-	6,809	6,809
합 계	74	47,529	47,603	86	26,158	26,244
비용:						
계약자적립금환입	(23)	-	(23)	(35)	-	(35)
투자계약부채 변동액	62	18,247	18,309	66	13,402	13,468
지급보험금	21	-	21	32	-	32
특별계정수입수수료	10	5,350	5,360	17	3,709	3,726
유가증권처분손실	-	1,115	1,115	-	594	594
유가증권평가손실	-	749	749	-	76	76
기타비용	5	22,067	22,072	6	8,377	8,383
합 계	75	47,528	47,603	86	26,158	26,244

(1)

340

756

37.

37 -1

(단위: 건, 백만원)

구 분	소송건수		소송금액		내 용
	당분기말	전기말	당분기말	전기말	
제 소	393	380	133,514	150,134	구상금 등
피 소	1,703	1,593	339,980	327,020	손해배상 등

.(32.)

37 -2

(단위: 백만원)

업체명	분류	약정금액	미사용한도
강릉석탄화력 유한회사 외	원화대출약정	4,907,987	2,419,991
발해인프라 외	Capital Call 방식 출자약정	4,157,578	1,841,606
합 계		9,065,565	4,261,597

37 -3

20

, , KEB 200

37 -4

36

(),

3,793

4,632

37 -5 2020

COVID -19

2020

가 COVID -19

, COVID -19

38 -4

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	매도가능금융 자산평가이익	위험회피파생 상품평가이익	유형자산 재평가잉여금	해외사업 환산손실	확정급여부채 재측정요소	특별계정 기타포괄이익	합 계
법인세차감전금액	1,096,634	12,562	369,033	(5,467)	(43,904)	32,689	1,461,547
법인세효과	(273,078)	(3,128)	(91,895)	1,361	10,933	(8,140)	(363,947)
잔액	823,556	9,434	277,138	(4,106)	(32,971)	24,549	1,097,600

<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

(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	161,853	397,193
합 계	4,578,370	4,535,724

39.

39 -1

39 -2

(단위: 백만원)

내역	당분기	전분기
이자수익	(226,550)	(232,420)
이자비용	4,851	4,900
배당금수익	(62,347)	(55,329)
단기매매금융자산평가이익	(2,461)	(2,652)
매매목적파생상품평가이익	-	(1,158)
매도가능금융자산처분이익	(65,678)	(48,694)
위험회피목적파생상품처분이익	(55,450)	(67,901)
위험회피목적파생상품평가이익	(53,370)	(6,184)
단기매매금융자산평가손실	-	603
매매목적파생상품평가손실	2,888	587
매도가능금융자산처분손실	20,065	14,657
매도가능금융자산손상차손	6,590	6,466
위험회피목적파생상품처분손실	118,678	101,968
위험회피목적파생상품평가손실	279,272	87,720
대손상각비	2,328	5,049
외화환산이익	(339,163)	(107,149)
외화환산손실	63,494	7,428
퇴직급여	5,990	5,917
감가상각비	11,388	10,564
무형자산상각비	4,265	3,767
복구충당부채전입	150	58
임대료수익	(166)	(261)
임차료비용	245	411
유형자산처분이익	(8)	-

내역	당분기	전분기
리스해지손실	(55)	14
구상이익	(13,277)	(11,342)
신계약비상각비	271,903	284,774
보험계약부채전입액	315,860	402,001
합계	289,442	403,794

39 -3

(단위: 백만원)

내역	당분기	전분기
예치금	83,659	(5,401)
당기손익인식금융자산	(141,471)	(66,206)
대출채권	(103,081)	(357,621)
받을어음	(111)	(164)
보험미수금	19,710	56,554
미수금	10,942	(8,653)
이연대출부대손익	3,198	2,096
미수수익	(5,985)	(7,571)
공탁금	(39)	141
선급비용	3,146	(16,892)
선급금	(16,410)	(11,221)
신계약비	(300,349)	(258,138)
특별계정자산	(102,050)	(258,761)
투자계약부채	12,504	2,946
보험미지급금	21,158	12,270
미지급금	23,748	1,478
미지급비용	(40,740)	(10,219)
퇴직금의 지급	(1,363)	(2,979)
사외적립자산	1,231	2,720
특별계정부채	20,223	(43,106)
그밖의기타부채	4,344	9,248

내역	당분기	전분기
합계	(507,736)	(959,479)

39 -4

(단위: 백만원)

내역	당분기	전분기
대출채권 및 수취채권의 제각	(2,501)	(2,082)
유형자산과 투자부동산 간의 대체	14,929	1,614
선급금의 무형자산 대체	485	1,049
임대보증금 및 임차보증금의 현재가치 계상	202	121
리스 사용권자산의 증가	(11,621)	(30,497)
복구충당부채로 인한 유형자산 증가	321	36
매도가능금융자산평가이익(손실)	(61,897)	325,874
위험회피목적파생상품평가이익(손실)	11,092	(7,568)
해외사업환산이익	8,377	808
특별계정기타포괄이익(손실)	(3,222)	17,884
확정급여부채의 재측정요소의 변동	(223)	(186)

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	재무활동 현금흐름	기 타	당분기말
임대보증금	38,219	1,081	56	39,356
차입부채	497,955	-	40	497,995
리스부채	22,157	(6,958)	11,709	26,908
합 계	558,331	(5,877)	11,805	564,259

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	재무활동 현금흐름	기 타	전분기말
임대보증금	43,603	(121)	24	43,506
차입부채	497,801	-	37	497,838
리스부채	-	(6,402)	30,634	24,232
합 계	541,404	(6,523)	30,695	565,576

40.

40 -1

40 -1 -1

(단위: 백만원)

기업명(주1)	자 산	부 채	자 본	영업수익	분기순손익	총포괄손익	지분율(%)
DB생명보험(주1)(주2)	11,652,844	11,082,444	570,400	688,014	22,335	12,781	77.66
DB캐피탈(주1)	286,385	193,769	92,616	4,525	917	894	87.11
DB자동차보험손해사정(주1)	13,863	17,391	(3,528)	21,338	(2,546)	(2,545)	100.00
DBCSI손해사정(주1)	9,388	5,756	3,632	10,162	(1,208)	(1,207)	100.00
DBCAS손해사정(주1)	14,753	4,263	10,490	14,733	353	351	100.00
DBCNS자동차손해사정(주1)	8,149	7,937	212	11,389	(1,518)	(1,521)	100.00
DB MnS(주1)(주2)	24,934	8,022	16,912	12,527	(819)	(820)	100.00
DB금융서비스(주1)(주2)	7,073	3,367	3,706	5,838	(95)	(95)	100.00
합 계	12,017,389	11,322,949	694,440	768,526	17,419	7,838	

(1) , 2020

3 31

(2) DB , DB

DB MnS

40 -1 -2 ()

(단위: 백만원)

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

기업명(주1)	자 산	부 채	자 본	영업수익	분기순손익	총포괄손익	지분율 (%)
DB사모특별자산투자신탁7호	66,824	20,358	46,466	2,153	1,069	1,267	99.98
DB사모특별자산투자신탁9호	13,840	321	13,519	903	219	219	99.99
유진프로미사모특별자산8호	41,052	734	40,318	4,166	982	982	99.98
현대AVIATION사모특별자산투자신탁1호	139,661	53,878	85,783	5,389	2,165	2,362	99.99
DB사모특별자산투자신탁10호	70,849	2	70,847	729	709	5,887	100.00
DB사모특별자산투자신탁11호	16,330	1	16,329	1,187	(217)	(47)	100.00
현대Star사모부동산투자신탁1호	5,991	212	5,779	373	80	80	99.99
DB사모특별자산투자신탁14호	47,385	1,776	45,609	3,081	795	795	99.99
현대파워사모특별자산투자신탁2호	71,405	1,514	69,891	5,364	1,047	1,047	99.99
DB다같이사모증권투자신탁제76호[채권]	65,204	14,521	50,683	344	268	317	100.00
DB사모부동산투자신탁 제12호	65,758	10	65,748	2,532	290	187	99.99
이스트프링유희뱅크사모특별채[대출채권-재간접]	45,425	898	44,527	2,305	(5,554)	(5,768)	80.29
KB 글로벌 인프라 사모 특별자산 투자신탁 제1호	11,384	22	11,362	277	130	130	99.94
신한BNPP해외사모부동산1호	229,901	7,563	222,338	12,457	2,712	2,911	99.99
현대Star사모부동산투자신탁2호	41,592	376	41,216	3,106	580	580	99.99
DB사모특별자산투자신탁 제18호[인프라]	119,193	1,536	117,657	7,912	2,297	2,297	99.99
현대유퍼스트사모부동산투자신탁18-2호	128,764	7,261	121,503	9,381	1,573	1,573	74.13
신한BNPP해외사모부동산2호	86,016	2,257	83,759	5,212	941	941	99.99
DB사모특별자산투자신탁 제19호[인프라]	276,904	4,230	272,674	19,273	5,475	5,475	100.00
현대Star전문투자형사모부동산투자신탁4호	56,636	2,262	54,374	3,642	620	620	99.82
하나구겐하임QLO전문투자형사모특별자산투자신탁 9호[QLO]	51,772	14	51,758	4,449	779	779	99.83
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제3호	119,616	1,036	118,580	6,994	1,141	1,769	100.00
신한BNPP미국기업대출채권전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	17,751	647	17,104	842	43	43	99.84
DB Astoria발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제23호	37,401	657	36,744	2,414	775	775	83.33
키움아트리움전문투자형사모투자신탁[재간접형]	36,329	3,380	32,949	2,737	1,223	1,941	66.67
DB Hancock전문투자형사모증권투자신탁 제1호[재간접형]	38,384	794	37,590	1,981	510	153	99.97
하나OCT전문투자형사모특별자산투자신탁49호[금전채권]	95,417	104	95,313	8,242	788	788	66.67
DB글로벌인프라전문투자형사모투자신탁 제1호	53,037	503	52,534	4,169	652	1,467	99.98
DB전문투자형사모특별자산투자신탁 제25호[인프라]	110,420	3,634	106,786	7,714	1,477	1,477	100.00
DB전문투자형사모부동산투자신탁 제18호	61,706	1,513	60,193	4,042	1,042	1,042	100.00
키움인티모전문투자형사모투자신탁[재간접형]	74,036	4,361	69,675	2,603	961	2,009	99.84
현대star사모부동산투자신탁7호	56,732	1,207	55,525	3,658	707	707	99.82
DB사모특별자산투자신탁30호	61,552	3,162	58,390	4,107	899	899	60.00
DB전문투자형사모특별자산투자신탁 제31호[인프라]	82,458	25	82,433	7,288	1,439	1,439	100.00
한화DebtStrategy사모부동산10호	37,552	70	37,482	2,451	605	605	99.70
DB글로벌원자재전문투자형사모투자신탁 제1호	38,966	1,078	37,888	2,040	69	(13)	95.24
DB Channelview 발전소 전문투자형사모특별자산투자신탁 제32호	41,187	1,940	39,247	2,680	631	631	100.00
한국투자증권메디컬센터전문투자형사모부동산투자신탁1호	100,006	5,283	94,723	8,017	1,773	1,773	99.88
DB US Private Loan 전문투자형사모투자신탁 제1호	35,443	1,676	33,767	2,367	616	756	62.50
하나대체투자전문투자형사모특별자산투자신탁93호	36,925	527	36,398	1,968	1,515	1,515	99.72
유진파이오니아전문투자형사모투자신탁8호	7,670	2,204	5,466	206	(256)	11	99.97
DB Asia Private Credit 전문투자형사모투자신탁 제1호	25,263	663	24,600	1,270	143	(530)	66.67
DB Mirai Creation 전문투자형사모투자신탁 제1호	10,514	453	10,061	681	168	337	99.90

기업명(주1)	자 산	부 채	자 본	영업수익	분기순손익	총모괄손익	지분율 (%)
US Mezzanine전문투자형사모1호(재간접)	59,482	2,463	57,019	4,326	1,358	1,804	55.56
DB뉴잉글랜드발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제35호[대출채권]	46,520	1,810	44,710	3,158	810	810	100.00
DB뉴잉글랜드발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제36호[대출채권]	4,849	187	4,662	356	91	91	99.85
DB전문투자형사모특별자산투자신탁 제37호[금전대여]	12,262	434	11,828	925	246	246	99.93
DB Guernsey발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제38호(USD)[대출채권]	44,098	5	44,093	581	525	2,286	100.00
DB스톡홀름전문투자형사모투자신탁 제1호	38,864	34	38,830	2,093	1,434	1,434	99.97
DB 유럽 Private Loan 전문투자형사모투자신탁 제1호[EUR]	25,039	86	24,953	189	145	1,093	99.96
DB글로벌AMP인프라전문투자형사모투자신탁 제1호	77,581	2,094	75,487	4,445	654	538	100.00
신한AIM부동산펀드16호_20 Broad St	86,072	5,083	80,989	5,760	(288)	(288)	98.93
신한AIM크레딧3-C호(USD)_Reign	189,587	70	189,517	2,251	2,174	14,536	99.93
앰플러스스카이전문투자형사모투자신탁5호[USD]	34,057	6	34,051	446	441	2,261	99.97
헤리티지 인천구월 전문투자형사모부동산투자신탁 제2호(C-1)	131,456	20,251	111,205	1,642	1,055	1,055	100.00
신한BNPP글로벌전문투자형 사모부동산 제16호	37,619	1,485	36,134	2,562	642	642	99.72
파인트리라오스전문투자형사모투자신탁1호	47,688	491	47,197	2,519	1,652	1,652	93.15
신한AIM크레딧전문투자형사모투자신탁제4-A호	101,119	4,542	96,577	5,347	303	303	54.55
NH-Amundi 글로벌 전문투자형사모 특별자산 투자신탁20호	63,939	48	63,891	5,899	1,276	1,276	62.89
보고 북미파워 전문투자형 사모특별자산투자신탁2호	31,853	1,237	30,616	2,451	337	337	99.95
유진TRITON전문투자형사모투자신탁1호(USD)	13,003	2	13,001	69	42	467	99.91
KB 유럽 ICG PDF 전문투자형 사모 특별자산투자신탁 제2호	25,621	1	25,620	686	160	160	50.72
합 계	4,470,221	288,549	4,181,672	250,924	44,449	78,268	

(1)

3

, 3

2020 3 31

40 -2

기업명	영업소재지	재무제표 사용일	지분율(%)	
			당분기말	전기말
DB금융투자(주)	대한민국	2020.3.31	25.08	25.08
안청재산보험주식유한공사	중국	2020.3.31	15.01	15.01
PTI	베트남	2020.3.31	37.32	37.32

40 -3

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

(1)

가

40-4

가

(단위: 백만원)

구분	당분기	전분기
단기급여	2,967	3,594
퇴직후급여	219	193
합계	3,186	3,787

40-5

<당분기>

(단위: 백만원)

구분	특수관계자명	수익	비용	유·무형자산 취득(주1)
종속기업	DB생명보험(주)	2,365	-	-
	DB캐피탈(주)	630	-	-
	DB자동차보험손해사정(주)	644	21,337	-
	DBCSI손해사정(주)	370	10,155	-
	DBCAS손해사정(주)	579	14,488	-
	DBCNS자동차손해사정(주)	448	11,959	-
	DB M&S(주)	421	12,646	-
	DB금융서비스(주)	28	3,419	-
	연결대상 수익증권	27,971	-	-
관계기업	DB금융투자(주)	3,226	-	-
	안청재산보험주식유한공사	85	-	-
	PTI	115	-	-
기타 특수관계자	(주)DB저축은행	6	10	-
	(주)DB Inc.	1,429	7,843	2,171
	(주)DB메탈	123	-	-
	(주)DB월드	55	80	-
	DB F&S(주)	-	8,499	-
	DB 인베스트(주)	2	-	-

<전분기>

(단위: 백만원)

구분	특수관계자명	수 익	비 용	유·무형자산 취득(주1)
종속기업	DB생명보험(주)	1,893	-	-
	DB캐피탈(주)	136	-	-
	DB자동차보험손해사정(주)	462	22,232	-
	DBCSI손해사정(주)	324	10,405	-
	DBCAS손해사정(주)	577	13,060	-
	DBCNS자동차손해사정(주)	467	13,509	-
	DB Mns(주)	31	4,264	-
	DB금융서비스(주)	30	3,963	-
	연결대상 수익증권	23,727	-	-
관계기업	DB금융투자(주)	3,272	10	-
	안청재산보험주식유한공사	479	-	-
	PTI	262	-	-
기타 특수관계자	(주)DB저축은행	3	-	-
	DB자산운용(주)	-	9	-
	(주)DB Inc.	1,438	4,935	1,572
	(주)DB하이텍	312	-	-
	(주)DB메탈	123	-	-
	(주)동부월드	12	241	-
	DB FIS(주)	-	8,144	-
	DB김준기문화재단	2	-	-

(1) DB Inc.

40-6

<당분기>

(단위: 백만원)

구분	특수관계자명	자금대여 거래(주1)		자금차입 거래		현금출자	
		대여	회수	차입	상환	출자	회수
종속기업	DB캐피탈(주)	24,000	24,000	-	-	-	-

(1)

<당분기말>

(단위: 백만원)

구분	특수관계자명	자 산			부 채		
		예치금	대출채권	미수금 등	특별계정 부채	미지급금	임대보증금
종속기업	DB생명보험(주)	-	10,000	28,438	27,386	-	12,599
	DB캐피탈(주)	-	24,000	13	-	-	-
	DB자동차보험손해사정(주)	-	-	414	32,745	2,070	1,027
	DBCAS손해사정(주)	-	-	-	11,163	4,174	1,092
	DBCSI손해사정(주)	-	-	147	9,577	3,466	513
	DBONS자동차손해사정(주)	-	-	-	11,168	1,856	1,006
	DB MnS(주)	-	-	-	1,038	4,534	900
	DB금융서비스(주)	-	-	25	352	1,206	8
관계기업	DB금융투자(주)	1,001	28,000	79	-	1,663	868
기타 특수관계자	(주)DB저축은행	-	-	-	-	2	-
	(주)DB Inc.	-	-	418	1,219	8,451	982
	(주)DB메탈	-	-	2	1,331	-	260
	DB FIS(주)	-	-	-	-	2,840	-

<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
	DBONS자동차손해사정(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	-

(단위: 백만원)

회사명	당분기		전분기	
	매도	매수	매도	매수
DB금융투자(주)	95,176	161,962	41,173	101,223

41. 가

41-1 가 .

가. 가 가

. 가 가 .

. 가 가 (가 가) .

. 가 가 .

가 가 1 가 가 가 가 가 가 .

(단위: 백만원)

구 분	당분기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산:				
현금및예치금	340,886	340,886	425,665	425,665
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분상품	962,204	962,204	836,781	836,781
채무상품	19,648	19,648	1,140	1,140
매매목적파생상품자산	2,891	2,891	5,779	5,779
소 계	984,743	984,743	843,700	843,700
매도가능금융자산				
지분상품	7,025,357	7,025,357	6,809,039	6,809,039
채무상품	16,019,958	16,019,958	16,005,104	16,005,104
소 계	23,045,315	23,045,315	22,814,143	22,814,143
만기보유금융자산				
대여금및수취채권	11,884,071	12,491,866	11,800,073	12,259,245
위험회피목적파생상품자산	62,441	62,441	115,447	115,447
합 계	36,479,918	37,082,382	36,148,462	36,602,736
금융부채:				
위험회피목적파생상품부채	217,477	217,477	37,668	37,668
차입부채	497,995	497,995	497,955	497,955
기타금융부채	707,758	708,202	700,683	700,813
합 계	1,423,230	1,423,674	1,236,306	1,236,436

41-3-1

가 가

가

가

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
당기손익인식금융자산				
당기매매금융자산				
지분상품	-	962,204	-	962,204
채무상품	-	19,648	-	19,648
매매목적파생상품자산	-	1,582	1,309	2,891
소 계	-	983,434	1,309	984,743
매도가능금융자산				
지분상품(주1)	144,067	788,927	6,092,363	7,025,357
채무상품	4,724,337	10,738,043	557,578	16,019,958
소 계	4,868,404	11,526,970	6,649,941	23,045,315
위험회피목적파생상품자산	-	62,441	-	62,441
합 계	4,868,404	12,572,845	6,651,250	24,092,499
금융부채:				
위험회피목적파생상품부채	-	217,477	-	217,477

<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

(1) 가 가 3 가 .
 , 가 가 가 가
 7,410 10,239 .

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익인식금융자산			
당기매매금융자산			
지분상품	962,204	기준가격	기준가격
채무상품	19,648	DCF법, BDT법	할인율
매매목적파생상품자산	1,582	DCF법, Hull & White MonteCarlo Simulation	할인율, 환율, 선도환율
소 계	983,434		
매도가능금융자산			
지분상품	788,927	DCF법, 기준가격	할인율, 기준가격
채무상품	10,738,043	DCF법, BDT법, Hull & White MonteCarlo Simulation	할인율, 선도이자율, 상관계수
소 계	11,526,970		
위험회피목적파생상품자산	62,441	DCF법, Hull & White MonteCarlo Simulation	할인율, 환율, 선도환율
합 계	12,572,845		
금융부채:			
위험회피목적파생상품부채	217,477	DCF법, Hull & White MonteCarlo Simulation	할인율, 환율, 선도환율

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가 기법	투입변수	유의적이지만 관측불가능 투입변수	관측불가능 투입변수 변동에 대한 공정가치 영향
금융자산:					
당기손익인식금융자산					
단기매매금융자산					
매매목적파생상품자산	1,309	Hull & White Monte Carlo Simulation	할인율, 변동성, 상관계수	변동성, 상관계수	변동성 상승에 따라 공정가치 변동금액 상승
매도가능금융자산					
지분상품	6,092,363	DCF법, 자산접근법, 기준가격	할인율, 성장율	할인율, 성장율,	할인율 상승에 따라 공정가치 하락 성장율 상승에 따라 공정가치 상승
채무상품	557,578	Loss Bucketing, Hull & White Monte Carlo Simulation, 기준가격, Waterfall 구조분석	부도상관관계 변동성, 할인율, 준거자산의 상관계수,	부도상관관계, 변동성, 상관계수,	변동성 상승에 따라 공정가치 변동금액 상승
소 계	6,649,941				
합 계	6,651,250				

41-3-4

가

3

가

(단위: 백만원)

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

가

가

가

41 -3 -5

가

가 3

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	당기손익	포괄손익	취 득	처 분	당분기말
금융자산						
당기손익인식금융자산:						
단기매매금융자산:						
매매목적파생상품	2,871	(1,562)	-	-	-	1,309
매도가능금융자산:						
지분상품	5,935,205	25,089	20,395	237,063	(125,389)	6,092,363
채무상품	556,868	24,317	(36,777)	48,387	(35,217)	557,578
소 계	6,492,073	49,406	(16,382)	285,450	(160,606)	6,649,941
합 계	6,494,944	47,844	(16,382)	285,450	(160,606)	6,651,250

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	당기손익	포괄손익	취 득	처 분	전분기말
금융자산						
당기손익인식금융자산:						
단기매매금융자산:						
매매목적파생상품	717	893	-	-	-	1,610
매도가능금융자산:						
지분상품	4,799,821	2,537	1,576	199,591	(158,985)	4,844,540
채무상품	218,467	2,881	3,945	-	(28,356)	196,937
소 계	5,018,288	5,418	5,521	199,591	(187,341)	5,041,477
합 계	5,019,005	6,311	5,521	199,591	(187,341)	5,043,087

41 -3 -6

가

3

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	총손익 중 당기손익 인식액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액	총손익 중 당기손익 인식액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
매매목적파생상품 관련 손익	(1,562)	(1,562)	893	893
매도가능금융자산 기타손익	57,210	54,097	19,801	6,767
매도가능금융자산 손상차손	(4,692)	(4,692)	(1,348)	(1,348)
합 계	50,956	47,843	19,346	6,312

41 -3 -7

가

가

가

가

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
현금및예치금	50	340,836	-	340,886
대여금및수취채권	-	-	12,491,866	12,491,866
만기보유금융자산	157,131	-	-	157,131
합 계	157,181	340,836	12,491,866	12,989,883
금융부채:				
차입부채	-	497,995	-	497,995
기타금융부채	-	-	708,202	708,202
합 계	-	497,995	708,202	1,206,197

<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

가

가

2

가

(단위: 백만원)

구분	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
현금및예치금	340,836	DCF법	할인율
금융부채:			
차입부채	497,995	DCF법	할인율

41 -3 -9

가

가

3

가

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수	유의적이지만 관측불가능 투입변수
금융자산:				
대여금및수취채권	12,491,866	DCF법	할인율, 조기상환율	할인율(신용스프레드, 기타스프레드), 조기상환율
금융부채:				
기타금융부채	708,202	DCF법	할인율	할인율(기타스프레드)

42.

42 -1 , 가

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무제표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				금융상품	수취한 금융담보	
파생상품	62,452	-	62,452	62,452	-	-
환매조건부채권매수	424,000	-	424,000	-	424,000	-
합 계	486,452	-	486,452	62,452	424,000	-

<전기말>

(단위: 백만원)

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

42 -2 , 가

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무제표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				금융상품	제공한 금융담보	
파생상품	217,477	-	217,477	62,452	104,888	50,137

<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.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	만기보유 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생상품	합 계
금융자산 :						
현금및예치금	-	-	-	340,886	-	340,886
단기매매금융자산	984,743	-	-	-	-	984,743
매도가능금융자산	-	23,045,315	-	-	-	23,045,315
만기보유금융자산	-	-	162,462	-	-	162,462
대여금및수취채권	-	-	-	11,884,071	-	11,884,071
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	-	62,441	62,441
합 계	984,743	23,045,315	162,462	12,224,957	62,441	36,479,918
금융부채 :						
위험회피목적 파생상품부채	-	-	-	-	217,477	217,477
차입부채	-	-	-	497,995	-	497,995
기타금융부채	-	-	-	707,758	-	707,758
합 계	-	-	-	1,205,753	217,477	1,423,230

<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.

가 , 가

<당분기말>

(단위: 백만원)

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

<전기말>

(단위: 백만원)

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