

DB손해보험주식회사와 그 종속회사

분기연결재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 55 기 1분기

2021년 01월 01일 부터

2021년 03월 31일 까지

제 54 기 1분기

2020년 01월 01일 부터

2020년 03월 31일 까지

한영회계법인

목 차

분기연결재무제표 검토보고서-----	1
(첨부)분기연결재무제표	
분기연결재무상태표-----	4
분기연결포괄손익계산서-----	6
분기연결자본변동표-----	8
분기연결현금흐름표-----	9
주석-----	10

분기연결재무제표 검토보고서

DB손해보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 첨부된 DB손해보험주식회사 및 그 종속기업의 분기연결재무제표를 검토하였습니다. 해당 분기연결재무제표는 2021년 3월 31일 현재의 분기연결재무상태표, 2021년과 2020년 3월 31일로 종료되는 3개월 보고기간의 분기연결포괄손익계산서, 분기연결자본변동표 및 분기연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 분기연결재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 분기연결재무제표에 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 분기연결재무제표가 기업회계기준서 제1034호에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

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

서울시 영등포구 여의공원로 111

한영회계법인

대표이사 박용근

2021년 5월 17일

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

(첨부)분기연결재무제표

DB손해보험주식회사와 그 종속기업

제 55 기 1분기

2021년 01월 01일 부터

2021년 03월 31일 까지

제 54 기 1분기

2020년 01월 01일 부터

2020년 03월 31일 까지

"첨부된 분기연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

DB손해보험주식회사 대표이사 김정남

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 강남구 테헤란로 432 DB금융센터

(전 화) 1588-0100

분기연결재무상태표

제 55(당)기 1분기말 2021년 3월 31일 현재

제 54(전기) 기말 2020년 12월 31일 현재

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제55(당)기 1분기말	제54(전기) 기말
자 산		
1. 현금및예치금<주석18,30,35,39,41,43>	773,131,436,091	677,852,714,853
2. 당기손익인식금융자산<주석19,22,30,35,41,42,43>	1,024,766,566,344	1,694,517,622,757
3. 매도가능금융자산<주석20,22,30,35,41,43>	17,749,569,332,581	23,438,188,670,625
4. 만기보유금융자산<주석21,22,41,43>	8,151,991,880,322	2,027,277,611,241
5. 대여금 및 수취채권<주석22,23,30,35,41,42,43>	20,654,317,135,671	20,011,187,403,793
6. 위험회피목적파생상품자산<주석35,41,42,43>	209,810,229,176	620,490,991,293
7. 관계기업투자주식<주석24,30>	308,214,042,404	294,720,399,718
8. 유형자산<주석25>	442,174,304,902	425,257,208,304
9. 투자부동산<주석22,26>	1,235,689,854,985	1,263,868,683,598
10. 무형자산<주석27>	159,254,093,385	165,742,654,046
11. 재보험자산<주석28>	781,041,218,650	756,189,568,707
12. 기타자산<주석29,30>	2,239,724,126,511	2,216,691,903,220
13. 이연법인세자산<주석16>	50,491,244,473	31,454,755,996
14. 당기법인세자산<주석16>	19,883,483,062	14,277,325,805
15. 특별계정자산<주석36>	6,598,448,899,203	6,413,609,498,382
자 산 총 계	60,398,507,847,760	60,051,327,012,338
부 채		
1. 보험계약부채<주석31,37>	44,048,150,587,537	43,489,149,431,001
2. 계약자지분조정	1,321,513,135	5,240,925,368
3. 당기손익인식금융부채<주석32,35,41,42,43>	6,198,713,580	5,909,154,011
4. 위험회피목적파생상품부채<주석35,41,42,43>	232,118,242,268	111,695,140,384
5. 확정급여부채<주석33>	30,557,050,475	22,981,001,313
6. 기타부채<주석30,34,41,42,43>	2,834,709,793,959	2,679,318,051,866
7. 이연법인세부채<주석16>	500,121,550,024	664,010,627,872
8. 당기법인세부채<주석16>	120,705,669,626	94,061,259,721
9. 특별계정부채<주석36>	6,576,101,879,433	6,474,369,513,505
부 채 총 계	54,349,985,000,037	53,546,735,105,041
자 본		
1. 자본금<주석1,38>	35,400,000,000	35,400,000,000

과 목	제55(당)기 1분기말	제54(전)기 기말
2. 자본잉여금<주석38>	84,884,742,115	84,884,742,115
3. 자본조정<주석38>	(152,492,009,860)	(152,492,009,860)
4. 기타포괄손익누계액<주석20,21,33,35,36,38>	687,666,427,519	1,227,862,925,174
5. 이익잉여금<주석5,38>	5,304,748,221,758	5,218,530,258,589
(대손준비금 적립액)	(87,981,961,679)	(80,062,488,875)
(비상위험준비금 적립액)	(1,130,757,453,749)	(1,023,646,135,736)
(대손준비금 적립예정금액)	(4,872,385,418)	(7,919,472,804)
(비상위험준비금 적립예정금액)	(27,551,222,890)	(107,111,318,013)
지배주주지분	5,960,207,381,532	6,414,185,916,018
비지배지분	88,315,466,191	90,405,991,279
자 본 총 계	6,048,522,847,723	6,504,591,907,297
부 채 및 자 본 총 계	60,398,507,847,760	60,051,327,012,338

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

분기연결포괄손익계산서

제 55(당)기 1분기 2021년 1월 1일부터 2021년 3월 31일까지

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

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 55(당)기 1분기	제 54(전)기 1분기
영업수익<주석40>	5,423,020,293,800	5,344,147,104,880
1. 보험료수익<주석6>	3,969,480,606,512	3,709,518,469,139
2. 재보험금수익<주석6>	165,557,338,004	159,702,888,201
3. 구상이익<주석29>	4,076,715,685	13,276,573,436
4. 이자수익<주석7>	330,873,903,075	327,593,220,266
5. 금융상품투자수익<주석10>	330,626,141,245	285,377,115,533
6. 외환거래이익<주석11>	434,814,219,827	642,774,971,201
7. 수수료수익<주석8>	1,107,699,924	3,881,199,713
8. 배당금수익<주석9>	57,574,332,350	58,661,723,433
9. 기타수익<주석14,26>	83,073,840,535	87,877,102,871
10. 특별계정수익<주석36>	45,835,496,643	55,483,841,087
영업비용<주석40>	5,146,969,276,616	5,140,211,011,782
1. 보험계약부채전입액<주석28,31>	519,723,965,948	413,417,692,161
2. 보험금비용<주석6>	1,736,226,049,329	1,670,173,111,395
3. 환급금비용<주석6>	943,045,632,538	1,020,272,319,800
4. 배당금비용<주석6>	1,320,908,124	2,146,256,700
5. 손해조사비<주석6>	35,263,222,309	36,329,412,058
6. 재보험료비용<주석6>	248,631,114,218	219,538,401,816
7. 사업비<주석12,37>	431,741,028,760	392,258,167,306
8. 신계약비상각비<주석29>	359,306,571,327	328,172,799,777
9. 이자비용<주석7>	17,293,413,486	13,487,732,826
10. 금융상품투자비용<주석10>	597,602,911,089	696,616,878,063
11. 대손상각비<주석23>	2,210,047,010	1,891,516,239
12. 외환거래손실<주석11>	66,085,133,233	160,254,872,387
13. 자산관리비<주석13>	26,280,147,358	24,988,213,525
14. 부동산관리비	2,414,402,881	2,765,739,175
15. 기타비용<주석14>	113,989,232,363	102,414,057,467
16. 특별계정비용<주석36>	45,835,496,643	55,483,841,087
영업이익	276,051,017,184	203,936,093,098
영업외수익<주석15>	25,293,722,249	4,263,429,730

과 목	제 55(당)기 1분기	제 54(전)기 1분기
영업외비용<주석15>	4,897,712,739	6,042,053,951
법인세비용차감전순이익	296,447,026,694	202,157,468,877
법인세비용<주석16>	78,959,663,680	46,891,564,928
분기순이익	217,487,363,014	155,265,903,949
지배주주지분 분기순이익<주석5,17>	217,933,791,228	156,918,832,272
비지배주주지분 분기순손실	(446,428,214)	(1,652,928,323)
기타포괄손실	(540,609,996,267)	(45,223,355,370)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목		
매도가능금융자산평가손실<주석20,38>	(700,268,238,928)	(78,227,931,596)
만기보유금융자산평가이익(손실)<주석21,38>	178,678,656,342	(152,523,691)
관계기업 기타포괄손익항목에 대한 지분변동<주석24,38>	5,333,814,917	7,647,192,984
위험회피목적파생상품평가손실<주석35,38>	(34,387,339,888)	(14,213,346,737)
해외사업환산이익<주석38>	35,298,620,596	40,702,160,993
특별계정기타포괄손실<주석36,38>	(24,489,674,344)	(2,938,695,163)
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		
확정급여부채의 재측정요소<주석33,38>	(74,437,364)	(228,977,163)
유형자산재평가잉여금<주석38>	(701,397,598)	2,188,765,003
총포괄이익(손실)	(323,122,633,253)	110,042,548,579
지배주주지분 총포괄이익(손실)	(322,262,706,427)	120,013,791,847
비지배주주지분 총포괄손실	(859,926,826)	(9,971,243,268)
지배주주기본 및 희석주당이익<주석17>	3,630	2,492

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

분기연결자본변동표

제 55(당)기 1분기 2021년 1월 1일부터 2021년 3월 31일까지
제 54(전)기 1분기 2020년 1월 1일부터 2020년 3월 31일까지

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	지배 주주지분	비지배 주주지분	총 계
2020년 1월 1일(전기초)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	1,132,111,761,903	4,770,134,899,102	5,945,903,966,723	199,135,772,448	6,145,039,739,171
총포괄손익:								
분기순이익	-	-	-	-	156,918,832,272	156,918,832,272	(1,652,928,323)	155,265,903,949
매도가능금융자산평가손실	-	-	-	(78,142,717,742)	-	(78,142,717,742)	(65,213,854)	(78,227,931,596)
만기보유금융자산평가손실	-	-	-	(132,300,395)	-	(132,300,395)	(20,223,296)	(152,523,691)
관계기업 기타포괄손익항목에 대한 지분변동	-	-	-	7,647,192,984	-	7,647,192,984	-	7,647,192,984
위험회피목적파생상품평가손실	-	-	-	(14,220,013,477)	-	(14,220,013,477)	6,666,740	(14,213,346,737)
해외사업환산이익	-	-	-	40,702,160,993	-	40,702,160,993	-	40,702,160,993
특별계정기타포괄손실	-	-	-	(2,938,695,163)	-	(2,938,695,163)	-	(2,938,695,163)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(228,909,214)	-	(228,909,214)	(67,949)	(228,977,163)
유형자산재평가잉여금	-	-	-	2,188,765,003	-	2,188,765,003	-	2,188,765,003
총포괄손익소계	-	-	-	(45,124,517,011)	156,918,832,272	111,794,315,261	(1,751,766,682)	110,042,548,579
자본에 직접 반영된 주주와의 거래:								
자기주식 취득	-	-	(63,173,758,830)	-	-	(63,173,758,830)	-	(63,173,758,830)
비지배자본 취득	-	45,496,955,050	-	8,219,476,596	(8,219,476,596)	45,496,955,050	(149,409,037,550)	(103,912,062,500)
신종자본증권 발행	-	-	-	-	-	-	39,839,480,000	39,839,480,000
연차배당	-	-	-	-	(99,556,859,046)	(99,556,859,046)	(101,808,214)	(99,658,667,260)
2020년 3월 31일(전분기말)	35,400,000,000	83,409,736,568	(92,829,234,630)	1,095,206,721,478	4,819,277,395,742	5,940,464,619,158	87,712,640,002	6,028,177,259,160
2021년 1월 1일(당기초)	35,400,000,000	84,884,742,115	(152,492,009,860)	1,227,862,925,174	5,218,530,258,589	6,414,185,916,018	90,405,991,279	6,504,591,907,297
총포괄손익:								
분기순이익	-	-	-	-	217,933,791,228	217,933,791,228	(446,428,214)	217,487,363,014
매도가능금융자산평가손실	-	-	-	(699,959,091,095)	-	(699,959,091,095)	(309,147,833)	(700,268,238,928)
만기보유금융자산평가이익	-	-	-	178,794,066,197	-	178,794,066,197	(115,409,855)	178,678,656,342
관계기업 기타포괄손익항목에 대한 지분변동	-	-	-	5,333,814,917	-	5,333,814,917	-	5,333,814,917
위험회피목적파생상품평가손실	-	-	-	(34,398,449,935)	-	(34,398,449,935)	11,110,047	(34,387,339,888)
해외사업환산이익	-	-	-	35,298,620,596	-	35,298,620,596	-	35,298,620,596
특별계정기타포괄손실	-	-	-	(24,489,674,344)	-	(24,489,674,344)	-	(24,489,674,344)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(74,386,393)	-	(74,386,393)	(50,971)	(74,437,364)
유형자산재평가잉여금	-	-	-	(701,397,598)	-	(701,397,598)	-	(701,397,598)
총포괄손익소계	-	-	-	(540,196,497,655)	217,933,791,228	(322,262,706,427)	(659,926,826)	(323,122,633,253)
자본에 직접 반영된 주주와의 거래:								
연차배당	-	-	-	-	(131,715,828,059)	(131,715,828,059)	(1,230,598,262)	(132,946,426,321)
2021년 3월 31일(당분기말)	35,400,000,000	84,884,742,115	(152,492,009,860)	687,666,427,519	5,304,748,221,758	5,960,207,381,532	88,315,466,191	6,048,522,847,723

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

분기연결현금흐름표

제 55(당)기 1분기 2021년 1월 1일부터 2021년 3월 31일까지

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

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 55(당)기 1분기		제 54(전기) 1분기	
영업활동으로 인한 현금흐름		784,687,971,243		378,226,884,534
1. 법인세비용차감전순이익	296,447,026,694		202,157,468,877	
2. 수익 및 비용의 조정<주석39>	433,643,655,118		346,742,899,406	
3. 자산 및 부채의 변동<주석39>	(175,418,516,430)		(452,710,418,383)	
4. 이자수취액	251,356,005,905		261,166,106,220	
5. 이자지급액	(10,822,791,362)		(10,244,555,963)	
6. 배당수취액	50,875,513,586		51,587,813,779	
7. 법인세납부액	(61,392,922,268)		(20,472,429,402)	
투자활동으로 인한 현금흐름		(627,652,545,842)		(163,524,675,428)
1. 현금유입액	1,990,628,531,499		2,441,198,872,226	
매도가능금융자산의 처분	1,844,559,457,773		2,181,757,106,353	
만기보유금융자산의 상환	345,488,977		652,965,618	
위험회피목적파생상품의 정산	114,896,242,045		244,523,122,474	
임차보증금의 감소	2,588,730,307		2,912,894,661	
투자부동산의 처분	28,227,830,614		-	
유형자산의 처분	781,783		10,600,040	
무형자산의 처분	10,000,000		-	
연결범위변동 등	-		11,342,183,080	
2. 현금유출액	(2,618,281,077,341)		(2,604,723,547,654)	
매도가능금융자산의 취득	(1,828,043,878,309)		(2,160,918,214,510)	
만기보유금융자산의 취득	(638,027,912,553)		(91,350,284,398)	
위험회피목적파생상품의 정산	-		(342,415,381,620)	
임차보증금의 증가	(3,413,501,039)		(3,674,598,792)	
투자부동산의 취득	(1,123,385)		(22,006,799)	
유형자산의 취득	(2,942,137,974)		(4,595,466,662)	
무형자산의 취득	(670,433,760)		(1,564,431,661)	
기타자산의 취득	-		(183,163,212)	
연결범위변동 등	(145,182,090,321)		-	
재무활동으로 인한 현금흐름		(69,801,324,981)		(233,187,083,034)
1. 현금유입액	73,895,762,870		43,037,304,045	
신종자본증권의 발행	-		39,839,480,000	
차입부채의 순증가	72,865,589,742		2,022,056,545	
임대보증금의 증가	1,030,173,128		1,175,767,500	
2. 현금유출액	(143,697,087,851)		(276,224,387,079)	
자기주식의 취득	-		(63,173,758,830)	
임대보증금의 감소	(1,396,258,188)		(959,780,300)	
배당금의 지급	(132,946,426,321)		(99,658,667,260)	
리스료의 지급	(9,354,403,342)		(8,520,098,189)	
비지배지분의 취득	-		(103,912,082,500)	
현금및현금성자산의 증가(감소)		87,234,100,420		(18,484,873,928)
환율변동효과		17,043,811,002		4,287,050,862
기초의 현금및현금성자산		521,263,410,378		424,916,824,741
분기말의 현금및현금성자산<주석18>		625,541,321,800		410,719,001,675

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

주식

제 55(당)기 1분기 2021년 1월 1일부터 2021년 3월 31일까지

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

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

1. 지배기업의 개요

DB손해보험주식회사(이하 "지배기업")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 346개의 영업조직을 운영하고 있습니다. 한편, 지배기업은 1973년 6월 28일 지배기업의 주식을 한국거래소가 개설하는 유가증권 시장에 상장하였으며 수차례 증자를 거쳐 보고기간종료일 현재 지배기업의 자본금은 35,400백만원이며 서울특별시 강남구 테헤란로 432에 본사를 두고 있습니다.

보고기간종료일 현재 납입자본금의 내역 및 주요 주주는 다음과 같습니다.

주주명	당분기말		전기말	
	자본금(백만원)	지분율(%)	자본금(백만원)	지분율(%)
김준기	2,104	5.94	2,104	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 연결재무제표의 작성기준

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업(이하 "연결회사")의 분기연결재무제표는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제회계기준 기업회계기준서 제1034호에 따라 작성되었습니다.

중간재무제표는 연차재무제표에 기재할 것으로 요구되는 모든 정보 및 주석사항을 포함하고 있지 아니하므로, 2020년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차연결재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

2-2 연결기준

연결재무제표는 매 보고기간종료일 현재 지배기업 및 종속기업의 재무제표로 구성되어 있습니다. 지배력은 피투자자에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고 피투자자에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있을 때 획득됩니다. 구체적으로 연결회사가 다음을 모두 갖는 경우에만 피투자자를 지배합니다.

- 피투자자에 대한 힘(즉 피투자자의 관련활동을 지시하는 현재의 능력을 갖게 하는 현존 권리)
- 피투자자에 대한 관여로 인한 변동이익에 대한 노출 또는 권리
- 투자자의 이익금액에 영향을 미치기 위하여 피투자자에 대하여 자신의 힘을 사용하는 능력

피투자자의 의결권의 과반수 미만을 보유하고 있는 경우 연결회사는 피투자자에 대한 힘을 갖고 있는지를 평가할 때 다음을 포함한 모든 사실과 상황을 고려하고 있습니다.

- 투자자와 다른 의결권 보유자간의 계약상 약정
- 그 밖의 계약상 약정에서 발생하는 권리
- 연결회사의 의결권 및 잠재적 의결권

연결회사는 지배력의 세 가지 요소 중 하나 이상에 변화가 있음을 나타내는 사실과 상황이 있는 경우 피투자자를 지배하는지 재평가합니다. 종속기업에 대한 연결은 연결회사가 종속기업에 대한 지배력을 획득하는 시점부터 지배력을 상실하기 전까지 이루어집니다. 기중 취득하거나 처분한 종속기업의 자산, 부채, 수익 및 비용은 연결회사가 지배력을 획득한 날부터 연결회사가 종속기업을 더 이상 지배하지 않게 된 날까지 포괄손익계산서에 포함하고 있습니다.

당기순손익과 기타포괄손익의 각 구성요소는 비지배지분이 부(-)의 잔액이 되더라도 지배기업의 소유주와 비지배지분에 귀속시키고 있습니다. 필요한 경우 종속기업의 회계정책을 연결회사와 일치시키기 위하여 종속기업의 재무제표를 수정하여 사용하고 있습니다. 연결회사간의 거래로 인해 발생한 모든 연결회사의 자산, 부채, 자본, 수익, 비용 및 현금흐름은 전액 제거하고 있습니다.

지배력을 상실하지 않는 종속기업에 대한 지배기업의 소유지분 변동은 자본거래로 회계처리하고 있습니다.

지배기업이 종속기업에 대한 지배력을 상실한 경우 지배력을 상실한 날에 종속기업의 자산(영업권 포함), 부채, 비지배지분 및 자본의 기타 항목을 제거하고 그에 따른 손익을 당기손익으로 인식하고 있습니다. 이전의 종속기업에 대한 잔여 투자는 공정 가치로 인식하고 있습니다.

2-2-1 종속기업

종속기업은 지배기업에 의해 지배를 받고 있는 기업이며, 연결회사는 지배기업의 각 종속기업에 대한 투자자산의 장부금액과 각 종속기업의 자본 중 지배기업의 지분을 제거함에 있어 취득법을 적용하고 있습니다. 취득법을 적용함에 있어 각 종속기업에 대한 지배권 획득일 현재 각 종속기업의 순자산의 공정가치보다 이전대가인 투자자산의 장부금액이 큰 경우 그 차액을 영업권으로 인식한 후 매 보고기간말마다 손상여부를 검토하고 있습니다.

한편, 종속기업의 재무제표는 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래와 사건에 대하여 지배기업과 동일한 회계정책을 적용하여 동일한 보고기간에 대하여 작성되고 있습니다.

보고기간종료일 현재 연결대상 종속기업의 개요는 다음과 같습니다.

- DB생명보험주식회사의 개요

DB생명보험주식회사는 1989년 4월 14일 설립되었으며 인보험 및 인보험에 대한 재보험계약 및 이와 관련된 자산운용업을 주업으로 하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 본사는 서울시 강남구 테헤란로에 위치하고 있으며, 동사의 자본금은 보통주자본금 252,992백만원 및 우선주자본금 341백만원으로 구성되어 있습니다.

- DB캐피탈주식회사의 개요

DB캐피탈주식회사는 1995년 12월 8일 설립되었으며 할부금융업을 주업으로 하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 본사는 서울시 중구 남대문로에 위치하고 있으며, 동사의 자본금은 보통주자본금 62,014백만원으로 구성되어 있습니다.

- DB자동차보험손해사정주식회사의 개요

DB자동차보험손해사정주식회사는 지배기업이 전액 출자한 종속기업으로서 1984년 2월 29일 설립되었으며 자동차보험 손해발생사실확인업을 주업으로 하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 본사는 서울시 강남구 테헤란로에 위치하고 있으며, 동사의 자본금은 보통주자본금 70천원 및 우선주자본금 999,930천원으로 구성되어 있습니다.

- DBCSI손해사정주식회사의 개요

DBCSI손해사정주식회사는 지배기업이 전액 출자한 종속기업으로서 2011년 3월 17일 설립되었으며 제3보험 및 기타보험 손해발생사실확인업을 주업으로 하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 본사는 서울시 강남구 테헤란로에 위치하고 있으며, 동사의 자본금은 보통주자본금 200백만원으로 구성되어 있습니다.

- DBCAS손해사정주식회사의 개요

DBCAS손해사정주식회사는 지배기업이 전액 출자한 종속기업으로서 2011년 3월 17일 설립되었으며 보험관련 손해발생사실확인업을 주업으로 하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 본사는 서울시 용산구 후암로에 위치하고 있으며, 동사의 자본금은 보통주자본금 300백만원으로 구성되어 있습니다.

- DBCNS자동차손해사정주식회사의 개요

DBCNS자동차손해사정주식회사는 지배기업이 전액 출자한 종속기업으로서 2011년 3월 17일 설립되었으며 콜센터 텔레마케팅 서비스 및 보험 손해사정업을 주업으로 하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 본사는 서울시 중구 마른내로에 위치하고 있으며, 동사의 자본금은 보통주자본금 200백만원으로 구성되어 있습니다.

- DB MnS주식회사의 개요

DB MnS주식회사는 지배기업이 전액 출자한 종속기업으로서 2013년 2월 22일 설립되었으며 보험대리점으로서의 보험상품 안내 및 판매를 주업으로 하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 본사는 서울시 중구 마른내로에 위치하고 있으며, 동사의 자본금은 보통주자본금 23,000백만원으로 구성되어 있습니다.

- DB금융서비스주식회사의 개요

DB금융서비스주식회사는 지배기업의 종속기업인 DB MnS주식회사가 전액 출자한 종속기업으로서 2014년 1월 20일 설립되었으며 보험대리점으로서의 보험상품 안내 및 판매를 주업으로 하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 본사는 서울시 강남구 테헤란로에 위치하고 있으며, 동사의 자본금은 보통주자본금 15,001백만원으로 구성되어 있습니다.

- DB Advisory America, Ltd.의 개요

DB Advisory America, Ltd.는 지배기업이 전액 출자한 종속기업으로서 2020년 7월 23일 설립되었으며 투자자문을 주업으로 하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 본사는 미국 뉴욕주에 위치하고 있으며, 동사의 자본금은 보통주자본금 678백만원으로 구성되어 있습니다.

2-2-2 특수목적기업

연결회사는 거래 및 투자를 목적으로 다수의 특수목적기업을 설립하였습니다. 특수목적기업의 위험과 효익 및 연결회사와의 실질적인 관계에 대한 평가를 고려할 때, 연결회사가 해당 특수목적기업을 지배하고 있다고 판단되는 경우에는 연결대상에 포함하고 있습니다. 연결회사가 지배하고 있는 특수목적기업은 운영에 대한 의사결정 능력이 엄격하게 제한되어, 특수목적기업의 영업 및 순자산과 관련된 대부분의 효익을 연결회사가 획득하게 되고, 연결회사가 특수목적기업의 활동으로 발생할 수 있는 위험에 노출되어 있으며 특수목적기업 또는 특수목적기업의 자산과 관련한 소유위험이나 잔여지분의 대부분을 보유하는 조건으로 설립되었습니다.

보고기간종료일 현재 연결대상에 포함되는 특수목적기업은 86개입니다(주석40참조).

2-2-3 관계기업

관계기업은 연결회사의 종속기업 혹은 공동지배기업이 아니면서 연결회사가 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 기업으로서 지분법을 적용하여 회계처리하고 있습니다.

이에 따라 관계기업에 대해서는 최초 취득시점에는 원가로 인식하고, 취득일 이후에 발생한 관계기업의 순자산 변동 중 연결회사의 지분에 해당하는 금액은 장부금액에 가감하여 연결재무제표상 관계기업투자주식으로 표시하고 있습니다. 관계기업의 순자산 변동이 당기순이익(손실)로 인하여 발생한 경우에는 연결회사의 지분에 해당하는 금액을 지분법이익(손실)로 하여 연결손익계산서에 직접 반영하고, 순자산 변동이 자본에서 발생한 경우에는 연결회사의 자본에 직접 반영하고 있습니다. 한편, 관계기업과 관련된 영업권은 연결회사 투자지분의 장부금액에 포함하되 상각 또는 개별적으로 손상검사를 수행하지 아니하고 있습니다.

관계기업이 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래와 사건에 대하여 연결회사의 회계정책과 다른 회계정책을 사용한 경우 관계기업의 회계정책을 연결회사의 회계정책과 일관되도록 관계기업의 재무제표를 조정하여 지분법을 적용하고 있습니다.

연결회사는 지분법을 적용할 때, 관계기업 투자에 추가적인 손상차손을 인식할 필요가 있는지 결정하기 위해 매 보고기간말에 관계기업 투자가 손상된 객관적인 증거가 있는지 판단하고 있습니다. 만약 손상이 필요한 경우에는 관계기업의 회수가능액과 장부금액과의 차이를 손상차손으로 하여 연결손익계산서에 인식하고 있습니다.

연결회사는 관계기업에 대하여 유의적인 영향력을 상실한 날부터 지분법의 적용을 중단하며, 유의적인 영향력을 상실한 때에 이전의 관계기업에 대한 투자자산이 있다면 그 투자자산을 공정가치로 측정하고 있습니다. 유의적인 영향력 상실시 관계기업 투자지분의 장부금액과 잔여지분의 공정가치 및 처분대가와의 차이는 당기손익으로 반영하고 있습니다.

2-2-4 내부거래제거

연결회사와 관계기업간 거래 및 이와 관련된 잔액과 미실현손익은 연결재무제표 작성시 모두 제거하고 있습니다. 다만, 연결회사와 관계기업간 거래에 따른 미실현손익은 연결회사의 지분 해당분만큼 제거하고 있습니다.

2-3 중요한 회계정책

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.

- 기업회계기준서 제1109호, 제1039호, 1107호, 1104호 및 1116호 (개정) - 이자율 지표 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 연결실체의 중간요약재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

2-4 영업부문 정보

영업부문은 수익을 창출하고 비용을 발생시키는 사업활동을 영위하는 식별 가능한 구성단위로서 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정과 성과평가를 위하여 최고의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부 보고자료에 기초하여 부문을 구분하게 되어 있습니다. 이에 따라 연결회사의 영업부문은 DB손해보험주식회사와 DB자동차보험손해사정주식회사 외 5개 일반중속기업, DB Advisory America, Ltd. 및 86개 특수목적 기업을 손해보험부문으로, DB생명보험주식회사 및 DB캐피탈주식회사를 각각 생명보험부문 및 할부금융부문으로 구분하였습니다.

2-4-1 당분기 및 전분기 중 영업부문별 순이익의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
영업수익:	4,892,675	635,650	7,550	(112,855)	5,423,020
보험관련수익	3,751,274	388,173	-	(333)	4,139,114
금융상품관련수익	969,799	207,424	7,190	(29,417)	1,154,996
기타수익	129,658	36,161	360	(83,105)	83,074
특별계정수익	41,944	3,892	-	-	45,836
영업비용:	4,595,718	604,541	3,974	(57,264)	5,146,969
보험관련비용	3,061,760	387,188	-	-	3,448,948
사업비 등	834,945	99,740	1,350	(81,029)	855,006
금융상품관련비용	546,201	112,611	2,541	21,838	683,191
기타비용	110,868	1,110	83	1,927	113,988
특별계정비용	41,944	3,892	-	-	45,836
영업손익	296,957	31,109	3,576	(55,591)	276,051
영업외손익	10,677	(1,256)	-	10,975	20,396
법인세비용	69,538	6,341	810	2,271	78,960
부문순이익	238,096	23,512	2,766	(46,887)	217,487

<전분기>

(단위: 백만원)

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

2-4-2 당분기 및 전분기 중 영업부문별 외부고객 및 부문간 거래로부터의 수익내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
외부고객으로부터의 수익	4,890,879	635,650	7,550	(111,059)	5,423,020
부문간거래로부터의 수익	1,796	-	-	(1,796)	-
합 계	4,892,675	635,650	7,550	(112,855)	5,423,020

<전분기>

(단위: 백만원)

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

2-4-3 당분기 및 전분기 중 부문영업이익에 포함된 중요한 비현금항목은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
지분법관련이익	(10,974)	-	-	-	(10,974)
감가상각비와 무형자산상각비	21,333	3,044	23	4,335	28,735

<전분기> (단위: 백만원)

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

3. 중요한 회계추정 및 판단

중간재무제표를 작성함에 있어, 연결회사의 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 연결회사 회계정책의 적용과 추정 불확실성의 주요원천에 대해 경영진이 내린 중요한 판단은 2020년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 연차재무제표와 동일합니다.

4. 위험관리

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

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

연결회사는 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.

연결회사는 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.

분기연결재무제표는 연차연결재무제표에서 요구되는 모든 재무위험관리와 공시사항을 포함하지 않으므로 2020년 12월 31일의 연차연결재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

5. 대손준비금 및 비상위험준비금

대손준비금 및 비상위험준비금은 보험업감독규정 등에 따라 산출 및 공시되는 사항이며, 지배기업 및 종속기업의 영향을 합산한 금액입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	대손준비금	비상위험준비금	합 계	대손준비금	비상위험준비금	합 계
기초적립액	87,982	1,130,757	1,218,739	80,063	1,023,646	1,103,709
추가적립예정금액	4,872	27,552	32,424	7,919	107,111	115,030
분기말적립예정잔액	92,854	1,158,309	1,251,163	87,982	1,130,757	1,218,739

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기			전분기		
	대손준비금	비상위험준비금	준비금총영향	대손준비금	비상위험준비금	준비금총영향
지배주주지분 분기순이익	217,934	217,934	217,934	156,919	156,919	156,919
준비금 전입예정액	(4,872)	(27,552)	(32,424)	(1,778)	(24,247)	(26,025)
준비금 반영후 조정이익	213,062	190,382	185,510	155,141	132,672	130,894
준비금 반영후 기본주당 조정이익	3,548원	3,171원	3,090원	2,464원	2,107원	2,079원

6. 보험료수익 · 보험금비용 및 재보험금수익 · 재보험료비용

6-1 당분기 및 전분기의 보험종류별 보험료 수익은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	생 명	합 계
원수보험료	341,372	2,260,323	1,039,218	373,691	4,014,604
수재보험료	14,876	-	-	-	14,876
해약환급금	(5,646)	-	(54,353)	-	(59,999)
합 계	350,602	2,260,323	984,865	373,691	3,969,481

<전분기> (단위: 백만원)

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

6-2 당분기 및 전분기의 보험금 관련 비용은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	생 명	합 계
보험금비용:					
원수보험금	147,579	820,620	716,703	96,979	1,781,881
수재보험금	9,364	-	-	-	9,364
보험금환입	(4,867)	(940)	(49,212)	-	(55,019)
소 계	152,076	819,680	667,491	96,979	1,736,226
환급금비용	-	769,003	-	174,043	943,046
배당금비용	-	950	-	371	1,321
손해조사비	1,699	7,835	25,729	-	35,263
소 계	1,699	777,788	25,729	174,414	979,630
합 계	153,775	1,597,468	693,220	271,393	2,715,856

<전분기>

(단위: 백만원)

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

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	생 명	합 계
출재보험금	57,391	92,921	3,457	14,482	168,251
출재보험금환입	(2,458)	(57)	(179)	-	(2,694)
재보험금수익	54,933	92,864	3,278	14,482	165,557
출재보험료	130,658	98,987	5,482	14,987	250,114
해약환급금환입	(1,264)	-	(219)	-	(1,483)
재보험료비용	129,394	98,987	5,263	14,987	248,631

<전분기>

(단위: 백만원)

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

7. 순이자수익

7-1 당분기 및 전분기의 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
예치금이자	1,114	4,094
단기매매금융자산이자	728	13
매도가능금융자산이자	99,685	127,880
만기보유금융자산이자	33,078	10,674
대출채권이자(주1)	195,190	184,435
기타(주1)	1,079	497
합 계	330,874	327,593

(주1) 손상된 채권으로부터 발생한 이자수익이 당분기 및 전분기 각각 225백만원 및 243백만원 포함되어 있습니다.

7-2 당분기 및 전분기의 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
차입부채이자	9,460	9,413
요구불상환증권이자(주1)	6,189	3,447
기타	1,497	452
리스부채상각이자	147	176
합 계	17,293	13,488

(주1) 연결회사는 상환청구권이 있는 비지배지분의 변동액을 이자비용으로 회계처리 하고 있습니다.

8. 수수료수익

당분기 및 전분기의 수수료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
대출관련수수료	1,094	3,507
주식관련수수료	6	18
기타수입수수료	8	356
합 계	1,108	3,881

9. 배당금수익

당분기 및 전분기의 배당금수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
당기손익인식금융자산	728	4,812
매도가능금융자산	56,846	53,850
합 계	57,574	58,662

10. 금융상품투자수익 및 금융상품투자비용

10-1 당분기 및 전분기의 금융상품투자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
단기매매금융자산처분이익	1,245	2,380
단기매매금융자산평가이익	990	2,578
매매목적파생상품처분이익	2,572	1,647
매매목적파생상품정산이익	252	-
매매목적파생상품평가이익	1,956	-
매도가능금융자산처분이익	116,575	81,798
매도가능금융자산평가이익(주1)	-	640
매도가능금융자산손상차손환입	315	-
만기보유금융자산상환이익	8	12
위험회피목적파생상품처분이익	142,939	65,350
위험회피목적파생상품평가이익	56,273	123,026
기타금융자산처분이익	7,501	7,946
합 계	330,626	285,377

(주1) 공정가치위험회피회계를 적용하여 할인을 변동에 따른 공정가치 변동을 당기 손익으로 인식하였습니다.

10-2 당분기 및 전분기의 금융상품투자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
단기매매금융자산처분손실	2,083	2,962
단기매매금융자산평가손실	424	1,312
당기손익인식지정금융자산평가손실	101	96
매매목적파생상품처분손실	4,272	6,190
매매목적파생상품평가손실	2,415	10,965
매도가능금융자산처분손실	15,696	25,479
매도가능금융자산평가손실(주1)	1,945	1,776
매도가능금융자산손상차손	1,106	12,732
만기보유금융자산상환손실	9	14
위험회피목적파생상품처분손실	219,674	199,153
위험회피목적파생상품평가손실	349,808	435,870
기타금융자산처분손실	70	68
합 계	597,603	696,617

(주1) 공정가치위험회피회계를 적용하여 할인율 변동에 따른 공정가치 변동을 당기 손익으로 인식하였습니다.

11. 외환거래이익 및 외환거래손실

당분기 및 전분기의 외환거래손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
외환거래이익:		
외환차익	21,490	53,662
외화환산이익	413,324	589,113
소 계	434,814	642,775
외환거래손실:		
외환차손	14,981	35,577
외화환산손실	51,104	124,678
소 계	66,085	160,255

12. 사업비

당분기 및 전분기의 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
급여	85,046	68,080
퇴직급여	6,055	6,033
복리후생비	12,009	11,769
일반관리비	164,710	149,428
신계약비 및 수금비	50,531	53,849
대리점수수료	107,629	95,627
공동보험수수료	523	494
지급대리업무수수료	518	527
수재보험수수료	4,274	5,834
수재이익수수료	200	431
출재예수금이자	2	4
복구충당부채전입액	244	182
합 계	431,741	392,258

13. 재산관리비

당분기 및 전분기의 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
급여	3,471	2,864
퇴직급여	175	172
복리후생비	245	205
세금과공과	9,999	10,118
수수료	10,436	9,765
기타	1,954	1,864
합 계	26,280	24,988

14. 기타수익 및 기타비용

14-1 당분기 및 전분기의 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
임대료수익	15,721	18,406
수입경비	23,244	21,880
특별계정수입수수료	39,830	43,873
기타	4,279	3,718
합 계	83,074	87,877

14-2 당분기 및 전분기의 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
부동산감가상각비	5,285	6,169
무형자산상각비	9,465	9,994
특별계정지급수수료	370	548
기타	98,869	85,703
합 계	113,989	102,414

15. 영업외수익 및 영업외비용

15-1 당분기 및 전분기의 영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
유형자산처분이익	-	8
관계기업투자주식지분법이익	11,999	455
투자부동산처분이익	9,491	-
잡이익	3,804	3,800
합 계	25,294	4,263

15-2 당분기 및 전분기의 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
관계기업투자주식지분법손실	1,025	927
유형자산처분손실	-	6
기부금	123	884
잡손실	3,750	4,225
합 계	4,898	6,042

16. 법인세비용

연결회사는 기대총연간이익에 적용될 수 있는 법인세율, 즉 추정평균연간유효법인세율을 중간기간의 세전이익에 적용하여 법인세비용을 계산하고 있습니다.

당분기 및 전분기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
법인세부담액	80,967	20,518
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(180,445)	(3,846)
총법인세 효과	(99,478)	16,672
자본에 직접 부가되는 법인세부담액	178,438	30,220
법인세비용	78,960	46,892

17. 주당이익

17-1 당분기 및 전분기의 기본주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원,주)

구 분	당분기	전분기
보통주 지배주주지분 분기순이익	217,933,791,228	156,918,832,272
가중평균유통보통주식수(주1)	60,043,469	62,957,141
기본주당이익	3,630	2,492

(주1) 가중평균유통보통주식수 산정

(단위: 주)

구 분	당분기	전분기
Ⅰ. 가중평균 총발행 주식수	70,800,000	70,800,000
Ⅱ. 가중평균 자기주식수	10,756,531	7,842,859
Ⅲ. 가중평균 유통주식수(Ⅰ - Ⅱ)	60,043,469	62,957,141

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

18. 현금및예치금

18-1 보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내역	당분기말	전기말
현금및보통예금 등	195,256	198,290
기타예금	224,705	100,797
외화예금	205,580	222,176
합계	625,541	521,263

18-2 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	내용	당분기말	전기말
원화예치금	보통예금	1,304	1,304
	정기예금	117,783	115,525
	기타예금-기타	1	1
	기타예금-별단예금	31	31
	소계	119,119	116,861
외화예치금	해외제예금	15,903	9,925
	기타예금-기타	11,923	29,218
	선물거래예치금	645	586
	소계	28,471	39,729
합계		147,590	156,590

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

(단위: 백만원)

구 분	금융기관	당분기말	전기말	사용제한사유
보통예금	신한은행 외	1,304	1,304	소송관련 압류
기타예금	KEB하나은행 외	31	31	당좌개설보증금
해외제예금	Bank of Hawaii 외	15,903	9,925	해외지점 영업보증금 등
정기예금	국민은행 외	13,140	13,140	당좌차월 담보 등
선물거래예치금	한화증권 외	645	586	선물거래예치금
합 계		31,023	24,986	

19. 당기손익인식금융자산

19-1 보고기간종료일 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	내 용	당분기말	전기말
단기매매금융자산	주식	1,889	-
	국공채	137,718	171,972
	회사채	49,978	49,975
	수익증권	781,267	1,416,129
	외화유가증권	2,533	2,548
	기타유가증권	29,883	29,803
	매매목적파생상품자산(주1)	857	3,348
	소 계	1,004,125	1,673,775
당기손익인식지정금융자산	기타유가증권(주2)	20,642	20,743
합 계		1,024,767	1,694,518

(주1) 주식 35. 파생상품 참조

(주2) 동일 포트폴리오 내 파생상품 평가로 인한 측정상의 불일치를 유의적으로 감소시키기 위해 당기손익인식금융자산으로 지정하였습니다.

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	액면가액	취득가액	공정가치(주1)	장부가액
국공채	130,000	137,889	137,718	137,718
회사채	50,000	49,804	49,978	49,978
기타유가증권	30,000	29,703	29,883	29,883
합 계	210,000	217,396	217,579	217,579

<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 산출하였습니다.

20. 매도가능금융자산

20-1 보고기간종료일 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말		전기말	
	취득가액(주3)	장부가액(주3)	취득가액(주3)	장부가액(주3)
주식(주1)	201,569	223,540	246,749	284,420
출자금(주2)	161,029	169,960	156,754	156,363
국공채	2,268,974	2,338,258	3,901,893	4,147,867
특수채	767,242	770,466	2,432,209	2,634,448
금융채	786,824	811,861	796,564	829,452
회사채	1,314,632	1,318,691	2,476,302	2,550,021
수익증권	3,609,508	3,694,739	3,442,323	3,517,550
외화유가증권	8,210,782	8,329,735	8,874,469	9,205,321
기타유가증권	87,847	92,319	105,387	112,747
합 계	17,408,407	17,749,569	22,432,650	23,438,189

(주1) 연결회사는 발해인프라투융자 등 비상장주식에 대하여 독립적인 외부평가기관의 전문가적 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 적절한 추정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 보아 평가하였습니다. 외부평가기관은 공정가치산정시 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 공정가치산정시 평가기준일까지 이용가능한 자료나 정보만을 사용하여 평가대상회사의 사업내용, 향후전망 및 거시경제와 산업환경이 평가대상 회사에 미치는 영향을 고려하였으며, 추정기간동안 평가대상회사의 주요사업구조는 변화하지 않는 것으로 가정하였습니다.

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

(주3) 채무상품은 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득가액에 조정되었습니다. 또한, 채무상품의 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 채무상품의 발행기업과 유사한 특성을 가진 기업의 신용등급)을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가하였습니다.

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

<당분기말> (단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	금융채	회사채	외화유가증권	기타유가증권	합 계
1년 이내	5,035	149,116	31,026	80,646	152,438	-	418,261
1~5년 이내	64,767	190,362	482,107	455,641	339,456	9,710	1,542,043
5년 초과	2,268,455	430,988	298,728	782,404	6,067,097	19,708	9,867,380
합 계	2,338,257	770,466	811,861	1,318,691	6,558,991	29,418	11,827,684

<전기말> (단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	금융채	회사채	외화유가증권	기타유가증권	합 계
1년 이내	27,373	66,277	20,062	70,790	146,757	-	331,259
1~5년 이내	96,637	316,265	454,432	357,254	469,527	9,594	1,703,709
5년 초과	4,023,857	2,251,906	354,958	2,121,977	6,921,844	19,849	15,694,391
합 계	4,147,867	2,634,448	829,452	2,550,021	7,538,128	29,443	17,729,359

20-3 당분기 및 전분기 중 매도가능금융자산평가손익 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	당기초	평가(손)익	대체	실현(손)익	당분기말
매도가능금융자산평가손익	1,387,988	(699,647)	(258,877)	25,198	454,662
계약자지분조정	(4,771)				(2,073)
법인세효과	(342,564)				(111,929)
비지배지분	(3,300)				(3,266)
차감후 잔액	1,037,353				337,394

<전분기>

(단위: 백만원)

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

21. 만기보유금융자산

21-1 보고기간종료일 현재 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	액면가	취득원가	장부금액
국공채	3,274,750	2,800,388	2,846,736
특수채	1,859,900	1,879,553	2,025,281
금융채	80,000	79,953	81,937
회사채	1,450,000	1,451,825	1,478,398
외화유가증권	755,288	1,707,504	1,719,640
합 계	7,419,938	7,919,223	8,151,992

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	액면가	취득원가	장부금액
국공채	1,007,750	775,781	789,880
특수채	230,250	242,964	243,338
금융채	80,000	79,953	82,195
회사채	240,000	240,562	239,711
외화유가증권	637	722,112	672,154
합 계	1,558,637	2,061,372	2,027,278

21-2 보고기간종료일 현재 만기보유금융자산의 만기별 구조는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	금융채	회사채	외화 유가증권	합 계
1년 이내	20,142	-	-	-	-	20,142
1~5년 이내	34,802	33,895	81,937	10,167	215,451	376,252
5년 초과	2,791,792	1,991,386	-	1,468,231	1,504,189	7,755,598
합 계	2,846,736	2,025,281	81,937	1,478,398	1,719,640	8,151,992

<전기말>

(단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	금융채	회사채	외화 유가증권	합 계
1년 이내	-	-	-	-	-	-
1~5년 이내	1,505	-	82,195	10,194	30,342	124,236
5년 초과	788,375	243,338	-	229,517	641,812	1,903,042
합 계	789,880	243,338	82,195	239,711	672,154	2,027,278

21-3 당분기 및 전분기 중 만기보유금융자산평가손익 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	대체(주1)	실현(손)익	당분기말
만기보유금융자산평가손익	(23,801)	240,776	(2,724)	214,251
계약자지분조정	1,205			1,890
법인세효과	5,468			(54,590)
비지배지분	146			261
차감후 잔액	(16,982)			161,812

(주1) 연결회사는 당분기 중 매도가능금융자산에서 만기보유금융자산으로 계정재분류 하였습니다. 만기보유금융자산으로 재분류 된 자산의 장부금액과 만기금액의 차이는 잔여기간 동안 유효이자율법을 사용하여 상각하며, 재분류시점의 매도가능금융자산평가손익 240,776백만원은 만기보유금융자산평가손익으로 재분류 하였습니다.

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	대체	실현(손)익	전분기말
만기보유금융자산평가손익	(23,223)	-	(186)	(23,409)
계약자지분조정	1,291			1,302
법인세효과	5,307			5,350
비지배지분	3,714			180
차감후 잔액	(12,911)			(16,577)

22. 담보제공자산

보고기간종료일 현재 담보로 제공된 유가증권, 대출채권 및 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

담보제공자산	담보제공처	사 유	장부가액	
			당분기말	전기말
단기매매금융자산	한국예탁결제원	파생상품담보	-	10,006
매도가능금융자산	NH투자증권 외 8	파생상품담보, 대용증권 유가증권대차거래	304,052	264,073
대출채권	산은캐피탈 외	차입금 담보	21,667	22,667
만기보유금융자산	한국증권금융(주)	유가증권 대차거래	52,858	-
투자부동산(주1)	하나은행 외 14	임대보증금관련 근저당 및 전세권	710,879	712,121
투자부동산	DVB bank 외	차입부채	193,431	207,123
합 계			1,282,887	1,215,990

(주1) 보고기간종료일 현재 임대보증금 관련 근저당 및 전세권에 대한 채권최고액은 29,045백만원입니다.

23. 대여금 및 수취채권

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

(단위: 백만원)

구 분		당분기말	전기말
대출채권		19,682,300	18,999,203
수취채권	보험미수금	394,157	392,902
	미수금	144,814	217,509
	임차보증금	68,372	67,491
	미수수익	360,196	328,813
	공탁금	4,276	4,617
	받을어음	202	652
	소 계	972,017	1,011,984
합 계		20,654,317	20,011,187

23-2 보고기간종료일 현재 대출채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
콜론	582	221
보험약관대출금	3,622,327	3,595,708
유가증권담보대출금	13,648	11,578
부동산담보대출금	4,795,466	4,803,469
신용대출금	5,551,035	5,236,234
지급보증대출금	87,489	100,042
기타대출금	5,696,405	5,336,411
합 계	19,766,952	19,083,663
현재가치할인차금	(1,376)	(1,617)
이연대출부대비용	(32,557)	(30,477)
대손충당금	(50,719)	(52,366)
잔 액	19,682,300	18,999,203
대손충당금설정비율	0.26%	0.27%

23-3 보고기간종료일 현재 수취채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험미수금	미수금	임차보증금	미수수익	공탁금	받을어음	합 계
채권가액	401,181	152,848	69,147	360,627	4,276	203	988,282
현재가치할인차금	-	-	(357)	-	-	-	(357)
대손충당금	(7,024)	(8,034)	(418)	(431)	-	(1)	(15,908)
합 계	394,157	144,814	68,372	360,196	4,276	202	972,017

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험미수금	미수금	임차보증금	미수수익	공탁금	받을어음	합 계
채권가액	399,621	224,820	68,320	329,260	4,617	655	1,027,293
현재가치할인차금	-	-	(411)	-	-	-	(411)
대손충당금	(6,719)	(7,311)	(418)	(447)	-	(3)	(14,898)
합 계	392,902	217,509	67,491	328,813	4,617	652	1,011,984

23-4 당분기 및 전분기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합 계
당기초	52,366	14,898	67,264
증가 :			
대손상각비	2,948	2,140	5,088
제각된 금액 중 당기 회수된 금액	693	86	779
기타(외화환산 효과 등)	31	-	31
소 계	3,672	2,226	5,898
감소 :			
매각 및 제각	(3,428)	(12)	(3,440)
충당금환입액	(1,667)	(1,203)	(2,870)
손상후이자수익	(224)	(1)	(225)
소 계	(5,319)	(1,216)	(6,535)
당분기말	50,719	15,908	66,627

<전분기>

(단위: 백만원)

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

상기 대손상각비 외 기타자산의 대손상각비(환입)은 당분기 및 전분기 각각 (-)4백만원 및 90백만원입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초잔액	(30,477)	(14,132)
신규발생	(6,341)	(3,391)
상각액	4,292	2,402
환산손익	(31)	125
분기말잔액	(32,557)	(14,996)

23-6 보고기간종료일 현재 보험종류별 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
미수보험료	120,671	130,406
공동보험미수금	16,517	17,383
대리업무미수금	26,739	24,162
재보험미수금	172,328	149,298
외국재보험미수금	53,277	67,480
특약수재예탁금	11,649	10,892
합 계	401,181	399,621
대손충당금	(7,024)	(6,719)
잔 액	394,157	392,902

24. 관계기업투자주식

24-1 보고기간종료일 현재 관계기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

관계기업명	소재지	주요 영업활동	당분기말		전기말	
			소유 지분율(%)	장부금액	소유 지분율(%)	장부금액
DB금융투자(주)	대한민국	증권업	25.08	109,144	25.08	100,961
안청재산보험주식유한공사(주1)	중국	보험업	15.01	137,519	15.01	135,202
PTI	베트남	보험업	37.32	61,551	37.32	58,557
합 계				308,214		294,720

(주1) 피투자회사에 대한 연결회사의 지분율은 20% 미만이나, 피투자회사 이사회의 참석, 경영진의 인사교류 및 주요자산의 매각과 인수거래 등과 같은 당해 피투자회사의 재무정책과 영업정책에 관한 의사결정과정에서 참여하는 등 연결회사가 사실상 피투자회사에 유의한 영향력을 행사하고 있어 지분법을 적용하여 평가하였습니다.

24-2 보고기간종료일 현재 관계기업의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

<당분기말 및 당분기>

(단위: 백만원)

회사명	자산총액	부채총액	지배주주지분 분기순이익(손실)
DB금융투자(주)	9,538,148	8,579,880	41,665
안청재산보험주식유한공사	1,467,947	708,086	(6,824)
PTI	408,044	305,466	3,284

<전기말 및 전분기>

(단위: 백만원)

회사명	자산총액	부채총액	지배주주지분 분기순이익
DB금융투자(주)	9,959,594	9,037,534	2,875
안청재산보험주식유한공사	1,347,195	602,774	2,354
PTI	366,787	272,241	2,056

24-3 당분기 및 전분기 중 관계기업투자의 변동은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 백만원)

관계기업명	당기초	관계기업의 순손익에 대한 지분	관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	배 당	당분기말
DB금융투자(주)	100,961	10,525	851	(3,193)	109,144
안정재산보험주식유한공사	135,202	(1,025)	3,342	-	137,519
PTI	58,557	1,474	1,520	-	61,551
합 계	294,720	10,974	5,713	(3,193)	308,214

<전분기> (단위: 백만원)

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

24-4 보고기간종료일 현재 시장성있는 관계기업투자주식의 시장가격(주당가액)에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당분기말	전기말
DB금융투자(주)	6,050	4,655

25. 유형자산

25-1 보고기간종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득가액	감가상각 누계액	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	장부금액
토지	271,409	-	271,409	260,494	-	260,494
건물과 구축물	159,562	(52,136)	107,426	153,226	(49,157)	104,069
공기구비품	234,236	(214,328)	19,908	231,864	(211,646)	20,218
사용권자산(부동산)	72,605	(36,764)	35,841	70,729	(38,289)	32,440
사용권자산(기타)	8,624	(2,229)	6,395	8,567	(1,726)	6,841
기타의 유형자산	2,705	(1,510)	1,195	2,656	(1,461)	1,195
합 계	749,141	(306,967)	442,174	727,536	(302,279)	425,257

25-2 당분기 및 전분기 중 리스 사용권자산을 제외한 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취 득	대 체	상 각	환산손익	당분기말
토지	260,494	-	10,915	-	-	271,409
건물과 구축물	104,069	2	5,317	(1,962)	-	107,426
공기구비품	20,218	3,031	-	(3,349)	8	19,908
기타의 유형자산	1,195	82	(4)	(78)	-	1,195
합 계	385,976	3,115	16,228	(5,389)	8	399,938

<전분기>

(단위: 백만원)

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

25-3 당분기 및 전분기 중 리스사용권자산 장부금액 변동내용은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	증 가	감 소	상 각	환산손익	당분기말
사용권자산(부동산)	32,439	13,778	(1,628)	(8,833)	84	35,840
사용권자산(기타)	6,842	126	(21)	(553)	2	6,396
합 계	39,281	13,904	(1,649)	(9,386)	86	42,236

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	증 가	감 소	상 각	환산손익	전분기말
사용권자산(부동산)	27,378	13,645	(977)	(7,926)	61	32,181
사용권자산(기타)	7,086	6,627	(5,950)	(555)	10	7,218
합 계	34,464	20,272	(6,927)	(8,481)	71	39,399

25-4 당분기 및 전분기 중 리스와 관련하여 연결포괄손익계산서에 계상된 관련 비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
리스료 - 단기 리스	18	18
리스료 - 소액 기초자산 리스	274	284

26. 투자부동산

26-1 보고기간종료일 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득가액	감가상각 누계액 등	장부금액	취득가액	감가상각 누계액 등	장부금액
토지	881,137	-	881,137	892,929	-	892,929
건물과 구축물	178,352	(64,520)	113,832	208,850	(72,422)	136,428
선박	255,431	(125,903)	129,528	245,177	(119,261)	125,916
항공기	181,360	(70,167)	111,193	174,080	(65,484)	108,596
합 계(주1)	1,496,280	(260,590)	1,235,690	1,521,036	(257,167)	1,263,869

(주1) 투자부동산 중 일부는 해외에 소재하고 있습니다.

26-2 당분기 및 전분기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취 득	처 분	대 체(주1)	상 각	환산손익	당분기말
토지	892,929	1	(1,289)	(10,915)	-	411	881,137
건물과 구축물	136,428	-	(17,448)	(5,317)	(961)	1,130	113,832
선박	125,916	-	-	-	(1,625)	5,237	129,528
항공기	108,596	-	-	-	(1,910)	4,507	111,193
합 계	1,263,869	1	(18,737)	(16,232)	(4,496)	11,285	1,235,690

<전분기>

(단위: 백만원)

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

(주1) 유형자산과의 대체입니다.

26-3 투자부동산 중 건물의 감가상각방법은 정액법이고 내용연수는 40년입니다. 보고기간종료일 현재 외부 감정평가기관 등이 독립적으로 수행한 평가를 바탕으로 한 투자부동산의 공정가치는 당분기말 및 전분기말 현재 각각 1,630,557백만원 및 1,669,031백만원입니다. 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
선박 및 항공기	수익환원법(DCF) 방식으로 대상 선박 및 항공기가 장래 산출할 것으로 기대되는 순수익의 현재가치합계를 구함으로써 대상 부동산의 공정가치를 산출하는 방법	예상임대수익, 자본환원율

26-4 당분기 및 전분기 중 투자부동산과 관련하여 포괄손익계산서에 계상된 관련 수익과 비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
투자부동산에서 발생한 임대수익	22,340	15,348
임대수익과 관련된 영업비용	8,465	10,774

27. 무형자산

27-1 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득가액	상각누계액	장부금액	취득가액	상각누계액	장부금액
소프트웨어	459,591	(421,683)	37,908	456,699	(416,606)	40,093
개발비	43,632	(35,163)	8,469	43,128	(34,700)	8,428
회원권(주1)	19,595	(3,036)	16,559	19,605	(3,035)	16,570
VOBA(주2)	365,027	(268,709)	96,318	365,027	(264,375)	100,652
합 계	887,845	(728,591)	159,254	884,459	(718,716)	165,743

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

(주2) 사업결합시, 취득한 보험부채의 공정가치와 DB생명보험(주)의 회계정책에 근거한 장부가액의 차이를 '취득한 사업의 가치(Value Of Business Acquired)'인 무형자산으로 인식하였으며, 보험기간이라는 유한의 내용연수를 가지므로 동 기간동안 수입보험료에 비례하여 상각하였습니다.

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취 득	처 분	대체(주1)	상 각	환산손익	당분기말
소프트웨어	40,093	2,214	-	257	(4,667)	11	37,908
개발비	8,428	505	-	-	(464)	-	8,469
회원권	16,570	-	(11)	-	-	-	16,559
VOBA	100,652	-	-	-	(4,334)	-	96,318
합 계	165,743	2,719	(11)	257	(9,465)	11	159,254

<전분기>

(단위: 백만원)

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

(주1) 취득이 완료되어 선급금에서 대체된 금액입니다.

28. 재보험자산

당분기 및 전분기 중 재보험자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반(주1)	장 기	자동차	생 명	합 계
당기초	603,512	124,718	14,446	13,514	756,190
출재미경과보험료적립	(1,059)	-	1,073	18	32
출재지급준비금적립	20,314	4,585	199	(279)	24,819
당분기말	622,767	129,303	15,718	13,253	781,041

<전분기>

(단위: 백만원)

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

(주1) 재보험거래처 신용등급변동으로 인한 재보험자산손상차손(환입)은 당분기 및 전분기 각각 (-)2백만원 및 (-)10백만원이 인식되었습니다.

29. 기타자산

29-1 보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
미상각신계약비	2,016,481	1,985,897
구상채권	83,862	79,785
선급비용	32,177	30,979
선급금	106,674	119,658
그밖의기타자산	530	373
합 계	2,239,724	2,216,692

29-2 당분기 및 전분기 중 미상각신계약비의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	장 기	연 금	생 명	합 계
당기초	1,520,507	3,056	462,334	1,985,897
증 가	349,967	344	39,580	389,891
상 각	(307,301)	(548)	(51,458)	(359,307)
당분기말	1,563,173	2,852	450,456	2,016,481

<전분기>

(단위: 백만원)

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

29-3 당분기 및 전분기 중 구상채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자 동 차	합 계
당기초	5,755	2,841	71,189	79,785
기중변동액	195	411	3,471	4,077
당분기말	5,950	3,252	74,660	83,862

<전분기>

(단위: 백만원)

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

30. 외화표시 자산, 부채

보고기간종료일 현재 외화표시 자산, 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천US\$, 백만원)

계정과목	외화금액		원화환산액	
	당분기말	전기말	당분기말	전기말
외화자산:				
현금및예치금	US\$ 206,488	US\$ 240,731	234,054	261,916
미수보험료	80,872	73,520	91,670	79,990
재보험미수금	12,246	13,855	13,880	15,074
외국재보험미수금	25,238	25,022	28,607	27,224
특약수재예탁금	8,962	8,639	10,158	9,399
외화유가증권	9,044,249	9,259,613	10,251,657	10,074,459
외화대출채권	3,649,624	3,612,063	4,136,849	3,929,925
임차보증금	75	29	86	32
기타	25,388	41,767	28,777	45,443
합 계	US\$ 13,053,142	US\$ 13,275,239	14,795,738	14,443,462
외화부채:				
차입부채	US\$ 56	US\$ 67,646	64	73,599
대리점미지급금	5,270	7,758	5,974	8,440
재보험미지급금	21,690	21,823	24,585	23,743
외국재보험미지급금	39,358	39,050	44,612	42,486
특약출재예수금	2	15	2	16
기타	3,908	24,212	4,429	26,342
합 계	US\$ 70,284	US\$ 160,504	79,666	174,626

31. 보험계약부채

31-1 보고기간종료일 현재 보험계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	생 명	합 계
장기저축성보험료적립금(주1)	-	28,557,018	-	8,800,264	37,357,282
미경과보험료적립금	644,110	33,414	2,168,772	1,161	2,847,457
지급준비금	872,408	1,470,051	872,560	199,365	3,414,384
계약자배당준비금	-	94,020	-	14,283	108,303
계약자이익배당준비금	-	15,676	-	46	15,722
보증준비금	-	-	-	290,654	290,654
배당보험손실보전준비금	-	14,328	-	21	14,349
합 계	1,516,518	30,184,507	3,041,332	9,305,794	44,048,151

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	생 명	합 계
장기저축성보험료적립금(주1)	-	28,294,396	-	8,721,530	37,015,926
미경과보험료적립금	632,529	32,775	2,129,894	1,079	2,796,277
지급준비금	817,713	1,429,255	829,562	186,262	3,262,792
계약자배당준비금	-	95,401	-	14,663	110,064
계약자이익배당준비금	-	13,415	-	38	13,453
보증준비금	-	-	-	277,180	277,180
배당보험손실보전준비금	-	13,439	-	18	13,457
합 계	1,450,242	29,878,681	2,959,456	9,200,770	43,489,149

(주1) 보험계약 분류 결과, 투자계약으로 분류되는 금액이 당분기말 및 전기말 현재 각각 127,744백만원 및 127,839백만원 포함되어 있습니다.

31-2 당분기 및 전분기 중 장기저축성보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	장 기	연 금	생 명	합 계
당기초	24,345,310	3,949,086	8,721,530	37,015,926
기중변동액	247,725	14,897	78,734	341,356
당분기말	24,593,035	3,963,983	8,800,264	37,357,282

<전분기> (단위: 백만원)

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

31-3 당분기 및 전분기 중 미경과보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	생 명	합 계
당기초	632,529	32,775	2,129,894	1,079	2,796,277
기중변동액	11,581	639	38,878	82	51,180
당분기말	644,110	33,414	2,168,772	1,161	2,847,457

<전분기> (단위: 백만원)

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

31-4 당분기 및 전분기 중 지급준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	생 명	합 계
당기초	817,713	1,429,255	829,562	186,262	3,262,792
기중변동액	54,696	40,796	42,998	13,102	151,592
당분기말	872,409	1,470,051	872,560	199,364	3,414,384

<전분기> (단위: 백만원)

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

31-5 당분기 및 전분기 중 계약자배당준비금 등의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	계약자 배당준비금	계약자이익 배당준비금	보증준비금	배당보험손실 보전준비금	합 계
당기초	110,064	13,453	277,180	13,457	414,154
기중변동액	(1,761)	2,269	13,474	892	14,874
당분기말	108,303	15,722	290,654	14,349	429,028

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	계약자 배당준비금	계약자이익 배당준비금	보증준비금	배당보험손실 보전준비금	합 계
전기초	106,930	10,797	232,076	12,586	362,389
기중변동액	(2,461)	1,847	14,439	736	14,561
전분기말	104,469	12,644	246,515	13,322	376,950

31-6 보고기간종료일 현재 보험계약부채 적정성 평가를 위한 전기말 현재 경험률 등의 제반가정이 당분기까지 중요한 변화가 없다고 판단하여 보고기간종료일 현재 보험계약부채의 적정성부족(잉여)액을 산출하지 않았습니다.

31-6-1 전기말 현재 손해보험부문의 보험계약부채의 적정성평가 내역은 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.

상기 보험계약부채의 적정성평가에 적용된 주요 산출근거는 다음과 같습니다.

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

31-6-2 전기말 현재 생명보험부문의 보험계약부채의 적정성평가 내역은 다음과 같습니다.

<전기말>

(단위: 백만원)

구분		장부가액	적립기준액	적립(잉여)금액(주1)
금리확정형	유배당	359,729	602,218	242,489
	무배당	2,921,183	2,460,040	(461,143)
금리연동형	유배당	43,699	48,100	4,401
	무배당	3,984,987	2,806,441	(1,178,546)
변액		244,427	(755,311)	(999,738)
합계		7,554,025	5,161,488	(2,392,537)

(주1) 회사 평가단위 모두 잉여발생으로 추가적립은 없습니다.

상기 보험계약부채의 적정성평가에 적용된 주요 산출근거 및 경험률은 다음과 같습니다.

구분	산출근거
해약률	최근 5개년 경험통계를 근거로 산출된 상품그룹별, 납입방법별, 채널별, 경과기간별로 계약금액 대비 해약금액의 비율
지급률	최근 5개년 경험통계를 기초로 채널별, 위험군별, 성별 등을 기준으로 산출한 현재위험을 대비 지급률
할인율	금감원이 제시한 금리시나리오(무위험수익률에 유동성프리미엄을 가산)를 적용하여 산출함. 최종적용할인율은 200개의 할인율 시나리오 중 부채적정성 평가금액이 percentile(55)에 해당하는 할인율
사업비율	최근1개년의 실제사업비 경험통계를 기초로 채널별/주요상품군별로 산출하여 적용하였으며, 신계약비의 경우 연결회사의 모집수당규정등에 따라 미래에 실제 집행될 금액기준으로 산출함.

32. 당기손익인식금융부채

보고기간종료일 현재 당기손익인식금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
매매목적파생금융부채(주1)	6,199	5,909

(주1) 주석 35. 파생상품 참조

33. 확정급여부채

33-1 보고기간종료일 현재 확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
확정급여채무	405,161	398,451
사외적립자산의 공정가치(주1)	(374,604)	(375,470)
확정급여부채잔액	30,557	22,981

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

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초 확정급여채무	398,451	375,275
기중 변동내역:		
당기근무원가	9,500	9,587
이자비용	1,893	1,783
지급액	(4,854)	(2,630)
기타	171	202
분기말 확정급여채무	405,161	384,217

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
당기손익:		
당기근무원가	9,500	9,587
순이자비용	54	89
소 계	9,554	9,676
기타포괄손익:		
확정급여제도의 재측정요소	200	(42)
합 계	9,754	9,634

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초 사외적립자산	375,470	345,092
기중 변동내역 :		
사용자 기여금	2,081	1,798
이자수익	1,839	1,694
확정급여제도의 재측정요소	(200)	42
지급액	(4,586)	(2,092)
기타(계열사 진출입)	-	171
분기말 사외적립자산	374,604	346,705

34. 기타부채

34-1 보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
보험미지급금	442,495	418,737
복구총당부채	7,355	6,646
차입부채	1,093,341	1,017,530
미지급금	19,082	79,650
미지급비용	330,408	362,350
선수보험료	38,965	39,211
임대보증금	21,997	22,364
현재가치할인차금	(163)	(168)
기타보증금	617	605
상환청구권이있는비지배지분	586,139	601,706
그밖의기타부채(주1,2)	294,474	130,687
합 계	2,834,710	2,679,318

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

(주2) 연결회사는 소멸시효가 완성된 보험계약의 환급금에 대하여 향후 지급이 예상되는 금액을 추정하여 기타부채로 계상하고 있습니다. 상기 금액의 지급시기는 보험계약자의 청구시기에 따라 변동될 수 있는 바, 보고기간종료일 현재로서는 예측할 수 없습니다.

34-2 보고기간종료일 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	명목금액	현재가치 할인차금	장부금액	명목금액	현재가치 할인차금	장부금액
리스부채-부동산	36,196	(431)	35,765	32,765	(390)	32,375
리스부채-기타	6,618	(169)	6,449	7,082	(195)	6,887
합 계	42,814	(600)	42,214	39,847	(585)	39,262

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	증 가	해 지	이자비용	환 산	원금 지급	당분기말
리스부채-부동산	32,375	13,644	(1,677)	118	86	(8,781)	35,765
리스부채-기타	6,887	126	(22)	29	2	(573)	6,449
합 계	39,262	13,770	(1,699)	147	88	(9,354)	42,214

<전분기>

(단위: 백만원)

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

리스에 대하여 당분기 및 전분기 중 각각 9,646백만원 및 8,822백만원의 현금유출이 있었습니다.

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	1년 미만	1년 이상 ~ 2년 미만	2년 이상 ~ 5년 미만	5년 이상	합 계
리스부채-부동산	22,713	6,185	7,298	-	36,196
리스부채-기타	335	278	6,005	-	6,618
합 계	23,048	6,463	13,303	-	42,814

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	1년 미만	1년 이상 ~ 2년 미만	2년 이상 ~ 5년 미만	5년 이상	합 계
리스부채-부동산	21,974	5,633	5,158	-	32,765
리스부채-기타	348	334	6,400	-	7,082
합 계	22,322	5,967	11,558	-	39,847

34-3 보고기간종료일 현재 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내역	당분기말	전기말
미지급보험금	6,533	7,843
대리점미지급금	104,841	95,388
미환급보험료	6,232	5,584
대리업무미지급금	19,103	22,838
재보험미지급금	225,879	195,453
외국재보험미지급금	67,376	79,746
특약출재예수금	12,531	11,885
합계	442,495	418,737

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

(단위: 백만원)

구분	당분기	전분기
기초	6,646	5,717
사용액	(270)	(183)
신규 발생 및 재추정	800	429
순전입액	179	164
분기말	7,355	6,127

34-5 보고기간종료일 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	통화	연이자율	당분기말	전기말
부동산구입자금	USD	4.97%	11,055	10,835
부동산구입자금	USD	4.5%	12,880	12,965
부동산구입자금	USD	US Libor+1.325%	33,355	34,479
부동산구입자금	USD	US Libor+2.85%	15,074	15,320
운용자금	KRW	3.20%~4.66%	309,354	226,161
FP매도	KRW	-	52,900	59,100
후순위사채	KRW	3.51%~5.20%	658,723	658,670
합 계			1,093,341	1,017,530

34-5-2 보고기간종료일 현재 차입부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

내역	1년 이하	1년 초과 ~2년 이하	2년 초과 ~4년 이하	4년 초과	합 계
부동산구입자금	16,388	16,549	24,541	14,886	72,364
운용자금	180,260	116,722	12,560	-	309,542
FP매도	52,900	-	-	-	52,900
후순위사채	-	-	202,000	458,000	660,000
합 계	249,548	133,271	239,101	472,886	1,094,806

<전기말>

(단위: 백만원)

내역	1년 이하	1년 초과 ~2년 이하	2년 초과 ~4년 이하	4년 초과	합 계
부동산구입자금	15,693	15,847	26,096	15,965	73,601
운용자금	161,558	59,603	5,000	-	226,161
FP매도	59,100	-	-	-	59,100
후순위사채	-	-	202,000	458,000	660,000
합 계	236,351	75,450	233,096	473,965	1,018,862

34-5-3 차입부채와 관련된 담보제공내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내역	담보제공처	담보제공자산	당분기말	전기말
부동산구입자금	DVB bank 외	투자부동산	193,431	207,123
운용자금	전북은행 외	예금	8,340	8,340
운용자금	산은캐피탈 외	대출채권	21,667	22,167
합계			223,438	237,630

35. 파생상품

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

35-2 연결회사는 상기 파생상품 계약 중에 위험회피회계의 요건을 충족하고 있는 거래에 대해서는 공정가치위험회피회계와 현금흐름위험회피회계 및 해외사업장순투자위험회피회계를 적용하고 있으며, 위험회피유형에 대한 정보는 다음과 같습니다.

유형	위험회피대상항목	위험회피수단	회피대상위험
공정가치위험회피	외화예치금, 외화당기손익인식금융자산, 외화매도가능금융자산, 외화대출채권, 외화차입부채	통화선도, 통화스왑	환율
	원화매도가능금융자산	이자율스왑	이자율
현금흐름위험회피	외화예치금, 외화매도가능금융자산, 예상매도가능금융자산	통화스왑, 채권선도	환율, 이자율
	외화대출채권	통화스왑, 이자율스왑	환율, 이자율
해외사업장순투자 위험회피	해외투자목적 투자신탁	통화선도	환율

공정가치위험회피회계의 적용으로 인하여 위험회피대상 매도가능지분상품의 외화환산이익 81,467백만원 및 매도가능채무상품의 평가손실 1,945백만원이 당기손익으로 계상되어 있으며, 현금흐름위험회피회계가 적용되는 위험회피수단 중 비효과적인 파생상품평가이익 102백만원이 당기손익으로 계상되어 있습니다.

35-3 보고기간종료일 현재 파생상품 계약의 평가내역은 다음과 같습니다.

<당분기말 및 당분기>

(단위: 백만원)

구 분	미결제 약정금액	연결재무상태표				연결포괄손익계산서	
		자 산	부 채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
매매목적 :							
이자율옵션	10,000	856	-	-	-	-	-
이자율선물	131,861	-	-	-	-	-	-
통화선도	120,039	1	2,823	-	-	45	2,333
기타	-	-	3,375	-	-	1,911	-
소 계	261,900	857	6,198	-	-	1,956	2,333
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	8,806,835	111,216	115,322	-	-	20,627	230,503
이자율선물	198,435	-	-	-	-	-	-
이자율스왑	109,000	-	3,011	-	-	-	-
소 계	9,114,270	111,216	118,333	-	-	20,627	230,503
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	4,888,400	94,875	79,507	40,997	67,819	76,364	95,347
채권선도	333,630	-	28,652	-	28,643	-	17,957
이자율스왑	48,508	158	-	158	-	-	32,965
소 계	5,270,538	95,033	108,159	41,155	96,462	76,364	146,269
해외사업장순투자위험회피목적 :							
통화선도	936,677	3,601	5,739	3,857	-	17,716	3,062
기타 :							
신용위험조정	-	(40)	(113)	-	-	-	(32)
합 계	15,583,385	210,667	238,316	45,012	96,462	116,663	382,135

<전기말 및 전분기>

(단위: 백만원)

구 분	미결제 약정금액	연결재무상태표				연결포괄손익계산서	
		자 산	부 채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
매매목적 :							
주식옵션	-	-	-	-	-	-	1,562
이자율옵션	10,000	856	-	-	-	-	813
이자율선물	21,948	-	-	-	-	-	-
신용스왑	27,200	1,269	-	-	-	-	715
통화선도	112,939	1,223	623	-	-	-	6,717
기타	-	-	5,286	-	-	-	1,158
소 계	172,087	3,348	5,909	-	-	-	10,965
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	8,442,725	406,969	34,757	-	-	56,136	296,243
이자율선물	261,455	-	66	-	-	934	944
이자율스왑	109,000	-	7,137	-	-	-	2,097
소 계	8,813,180	406,969	41,960	-	-	57,070	299,284
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	4,723,107	190,616	59,165	9,761	41,561	45,545	121,059
채권선도	248,222	-	10,695	-	10,693	-	-
이자율스왑	50,718	216	-	216	-	-	34,797
소 계	5,022,047	190,832	69,860	9,977	52,254	45,545	155,856
해외사업장순투자위험회피목적 :							
통화선도	862,876	22,784	-	36,765	-	20,542	454
기타 :							
신용위험조정	-	(94)	(125)	-	-	539	137
합 계	14,870,190	623,839	117,604	46,742	52,254	123,696	466,696

36. 특별계정

36-1 연결회사의 특별계정은 퇴직보험계약 및 퇴직연금계약, 변액보험계약으로 구성되어 있으며, 보고기간종료일 현재 동 특별계정의 재무상태표는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	당분기말				전기말			
	퇴직보험	퇴직연금	변액보험	합 계	퇴직보험	퇴직연금	변액보험	합 계
자산:								
현금과예치금	1,910	19,037	95,906	116,853	1,581	286,422	89,890	377,893
유가증권	12,535	4,292,454	1,127,849	5,432,838	7,348	3,805,042	1,136,239	4,948,629
대출채권	2,000	832,271	68,070	902,341	8,499	954,713	63,161	1,026,373
기타자산	53	120,948	25,415	146,416	8	48,638	12,069	60,715
일반계정미수금	6,506	66,134	20,100	92,740	6,497	179,769	22,199	208,465
자산총계	23,004	5,330,844	1,337,340	6,691,188	23,933	5,274,584	1,323,558	6,622,075
차감 : 특별계정미지급금				(92,739)				(208,466)
특별계정자산잔액				6,598,449				6,413,609
부채와적립금:								
계약자적립금	5,115	-	1,317,310	1,322,425	5,252	-	1,301,834	1,307,086
투자계약부채	13,683	5,199,344	-	5,213,027	14,406	5,124,309	-	5,138,715
일반계정미지급금	4,404	81,086	9,234	94,724	4,404	79,179	11,229	94,812
기타부채	45	29,808	10,796	40,649	21	18,052	10,495	28,568
기타포괄손익	(243)	20,606	-	20,363	(150)	53,044	-	52,894
부채와적립금총계	23,004	5,330,844	1,337,340	6,691,188	23,933	5,274,584	1,323,558	6,622,075
차감 : 특별계정미수금				(94,723)				(94,811)
차감 : 특별계정기타포괄손익				(20,363)				(52,894)
특별계정부채잔액				6,576,102				6,474,370

36-2 당분기 및 전분기의 특별계정 손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	당분기				전분기			
	퇴직보험	퇴직연금 (주1)	변액보험 (주2)	합 계	퇴직보험	퇴직연금 (주1)	변액보험 (주2)	합 계
수 익 :								
보험료수익	-	-	67,759	67,759	-	-	74,071	74,071
이자수익	36	26,622	2,702	29,360	78	23,624	2,946	26,648
배당수익	7	191	1,506	1,704	35	1,162	(76)	1,121
유가증권처분이익	1	2,986	7,515	10,502	-	5,346	2,297	7,643
유가증권평가이익	3	685	52,019	52,707	1	707	25,504	26,212
기타수익	5	15,828	3,103	18,936	9	24,922	8,619	33,550
소 계	52	46,312	134,604	180,968	123	55,761	113,361	169,245
비 용 :								
계약자적립금적립(환입)	(137)	2,460	16,086	18,409	(36)	3,457	(89,229)	(85,808)
투자계약부채 변동액	59	21,307	-	21,366	62	18,247	-	18,309
지급보험금	147	-	46,562	46,709	48	-	31,114	31,162
특별계정수입수수료	(24)	4,881	35,588	40,445	16	6,640	37,663	44,319
유가증권처분손실	-	2,587	2,477	5,064	28	2,125	7,584	9,737
유가증권평가손실	2	1,109	27,098	28,209	-	849	115,761	116,610
기타비용	5	13,968	6,793	20,766	5	24,443	10,468	34,916
소 계	52	46,312	134,604	180,968	123	55,761	113,361	169,245

(주1) 퇴직연금에는 실적배당형 상품에서 발생한 손익이 당분기 및 전분기 각각 529 백만원 및 400백만원 포함되어 있습니다.

(주2) 변액보험은 실적배당형 상품으로 구성되어 있습니다.

37. 우발채무와 약정사항

37-1 보고기간종료일 현재 연결회사와 관련되어 계류중인 소송사건의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 건, 백만원)

구 분	소송건수		소송금액		내 용
	당분기말	전기말	당분기말	전기말	
제 소	449	447	105,914	106,864	구상금 등
피 소	1,706	1,664	349,506	349,255	손해배상 등

상기 소송건과 관련된 추정손해액 상당액은 지급준비금의 과목으로 보험계약부채에 계상되어 있습니다.(주석 31. 보험계약부채 참조)

37-2 연결회사의 보고기간종료일 현재 주요 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

업체명	분류	약정금액	미사용한도
강릉에코파워 주식회사 외	원화대출약정 및 어음할인약정	7,639,464	2,774,153
발해인프라 외	Capital Call 방식 출자약정	5,256,106	1,920,178
합 계		12,895,570	4,694,331

37-3 연결회사는 보고기간종료일 현재 국내의 금융기관보험대리점(손해보험부문 42개 및 생명보험부문 19개)과 방카슈랑스보험상품 판매제휴계약을 체결하고 있습니다. 이에 따라 상기 금융기관보험대리점은 연결회사의 보험대리점으로서 연결회사를 대리하여 관련법규에서 규정하고 있는 보험상품에 대한 보험계약의 체결(청약에 대한 승낙제외), 보험료의 수령 등의 업무를 수행하고 있습니다. 또한 연결회사는 상기 계약에 따라 금융기관보험대리점이 모집한 보험계약에 대하여 일정률의 수수료를 지급하고 있으며, 당분기 및 전분기 중 각각 2,944백만원 및 5,751백만원의 수수료를 사업비로 계상하였습니다.

37-4 보고기간종료일 현재 연결회사의 손해보험부문은 신한은행과 한도 20억원의 당좌차월 약정과 신한은행 및 씨티은행과 각각 한도 200억원, 하나은행과 한도 100억원의 일중당좌차월약정을 체결하고 있으며, 생명보험부문은 KB국민은행과 한도 10억원의 당좌차월 약정과 한도 15억원의 일중당좌차월약정을 체결하고 있습니다.

37-5 보고기간종료일 현재 연결회사의 할부금융부문에서 발행한 사모사채 10,000백만원에 대하여 KB국민은행으로부터 10,040백만원의 지급보증을 제공받고 있으며, 서울보증보험으로부터 404백만원의 공탁보증을 제공받고 있습니다.

37-6 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, 연결회사는 2021년 3월 31일로 종료되는 보고기간의 연결재무제표에 대하여 COVID-19가 미치는 영향을 합리적으로 추정하여 연결재무제표를 작성하였습니다. 그러나, 향후 COVID-19의 확산이 연결회사의 재무상태, 재무성과 및 현금흐름에 미칠 궁극적인 영향은 현재 예측하기 어렵습니다.

38. 자본

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

38-2 보고기간종료일 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
주식발행초과금	25,978	25,978
자산재평가적립금(주1)	11,935	11,935
기타자본잉여금	46,972	46,972
합 계	84,885	84,885

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

38-3 보고기간종료일 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
자기주식	(152,492)	(152,492)

38-4 보고기간종료일 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	매도가능 금융자산 평가손익	만기보유 금융자산 평가손익	위험회피 파생상품 평가손익	관계기업 기타포괄에 대한 지분변동	해외사업 환산손익	특별계정 기타포괄손익	확정급여부채의 재측정요소	유형자산 재평가잉여금	합 계
평가손익 등	454,662	214,251	(51,450)	2,451	(38,413)	20,363	(51,841)	369,033	919,056
계약자지분(주1)	(2,073)	1,890	-	-	-	-	-	-	(183)
법인세효과	(111,929)	(54,590)	12,851	464	9,611	(5,116)	13,017	(92,596)	(228,288)
비지배지분(주1)	(3,266)	261	49	-	5	-	32	-	(2,919)
당분기말	337,394	161,812	(38,550)	2,915	(28,797)	15,247	(38,792)	276,437	687,666

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	매도가능 금융자산 평가손익	만기보유 금융자산 평가손익	위험회피 파생상품 평가손익	관계기업 기타포괄에 대한 지분변동	해외사업 환산손익	특별계정 기타포괄손익	확정급여부채의 재측정요소	유형자산 재평가잉여금	합 계
평가손익 등	1,387,988	(23,801)	(5,512)	(3,261)	(85,360)	52,894	(51,640)	369,033	1,640,341
계약자지분(주1)	(4,771)	1,205	-	-	-	-	-	-	(3,566)
법인세효과	(342,564)	5,468	1,302	843	21,252	(13,157)	12,891	(91,894)	(405,859)
비지배지분(주1)	(3,300)	146	58	-	12	-	31	-	(3,053)
전기말	1,037,353	(16,982)	(4,152)	(2,418)	(64,096)	39,737	(38,718)	277,139	1,227,863

(주1) 계약자지분에는 사업결합시 공정가치 배분효과가 포함되어 있으며, 비지배지분에는 상환청구권이 있는 비지배지분에 대한 효과가 포함되어 있습니다.

38-5 보고기간종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
이익준비금	23,109	23,109
기타법정적립금	4,480	4,480
임의적립금	3,564,265	3,314,265
대손준비금	87,982	80,062
비상위험준비금	1,130,757	1,023,646
미처분이익잉여금	494,155	772,968
합 계	5,304,748	5,218,530

39. 현금흐름표

39-1 현금흐름표의 현금은 재무상태표상의 현금및현금성자산이며, 영업활동으로 인한 현금흐름은 간접법으로 표시하고 있습니다.

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

(단위: 백만원)

내역	당분기	전분기
이자수익	(330,874)	(327,593)
이자비용	17,293	13,488
배당금수익	(57,574)	(58,662)
단기매매금융자산평가이익	(990)	(2,579)
매매목적파생상품평가이익	(1,956)	-
매매목적파생상품정산이익	(252)	-
매도가능금융자산처분이익	(116,575)	(81,797)
매도가능금융자산평가이익	-	(640)
만기보유금융자산상환손실	9	13
만기보유금융자산상환이익	(8)	(12)
매도가능금융자산손상차손환입	(315)	-
위험회피목적파생상품처분이익	(142,939)	(65,350)
위험회피목적파생상품평가이익	(56,273)	(123,026)
단기매매금융자산평가손실	424	1,312
당기손익인식지정금융자산평가손실	101	96
매매목적파생상품평가손실	2,415	10,965
매도가능금융자산처분손실	15,696	25,479
매도가능금융자산평가손실	1,945	1,776
매도가능금융자산손상차손	1,106	12,732
위험회피목적파생상품처분손실	219,674	199,153
위험회피목적파생상품평가손실	349,808	435,870
대손상각비	2,210	1,892
외화환산이익	(413,324)	(589,113)

내역	당분기	전분기
외화환산손실	51,104	124,678
퇴직급여	9,554	9,677
감가상각비	19,271	19,348
무형자산상각비	9,465	9,994
복구충당부채순전입	179	164
임대료수익	(114)	(166)
임차료비용	144	245
리스해지손실	31	16
리스해지이익	(80)	-
유형자산처분이익	-	(8)
투자부동산처분이익	(9,491)	(1)
관계기업투자주식관련이익	(11,999)	(455)
관계기업투자주식관련손실	1,025	927
유형자산처분손실	-	6
구상이익	(4,077)	(13,277)
신계약비상각비	359,307	328,173
보험계약부채전입액	519,724	413,418
합계	433,644	346,743

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

(단위: 백만원)

내역	당분기	전분기
예치금	10,166	91,033
당기손익인식금융자산	670,205	114,832
대출채권	(573,711)	(162,364)
이연대출부대손익	5,463	3,228
보험미수금	60,165	22,446
미수금	71,972	(33,007)
미수수익	(5,377)	(5,793)
공탁금	341	(39)

내역	당분기	전분기
받을어음	452	(111)
미상각신계약비	(389,890)	(356,224)
선급비용	(1,228)	(1,501)
선급금	11,297	(54,104)
그밖의 기타자산	(158)	(181)
특별계정자산	(184,839)	(13,215)
보험계약부채(투자계약부채)	14,425	17,094
당기손익인식금융부채	290	4,625
보험미지급금	21,927	21,470
미지급금	(60,658)	88,315
미지급비용	(37,574)	(45,203)
복구충당부채	(270)	-
그밖의 기타부채	144,589	(26,465)
퇴직금의 지급	(2,207)	(2,337)
특별계정부채	69,201	(115,209)
합계	(175,419)	(452,710)

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

(단위: 백만원)

구분	당분기	전분기
대출채권및수취채권의 제각	2,660	(2,767)
유형자산과 투자부동산 간의 대체	(16,232)	14,929
리스 사용권자산의 증가	(13,904)	(20,272)
선급금의 무형자산 대체	257	485
유형자산 취득대금과 미지급금의 조정	90	(504)
매도가능금융자산평가손실	(700,268)	(78,228)
매도가능금융자산에서 만기보유금융자산 재분류	(5,456,558)	-
만기보유금융자산평가이익	178,679	-
관계기업 기타포괄손익항목에 대한 지분변동	5,334	7,647
위험회피목적파생평가손실	(34,387)	(14,213)
해외사업환산이익	35,299	40,702
특별계정기타포괄손실	(24,490)	(2,939)
확정급여부채의 재측정요소	(74)	(229)

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	당기초	재무활동 현금흐름	기 타	당분기말
임대보증금	22,196	(366)	4	21,834
차입부채	1,017,530	72,866	2,945	1,093,341
리스부채	39,262	(9,354)	12,306	42,214
합 계	1,078,988	63,146	15,255	1,157,389

<전분기> (단위: 백만원)

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

40. 특수관계자와의 거래

40-1 보고기간 종료일 현재 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

40-1-1 보고기간종료일 현재 일반종속기업현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

기업명(주1)	소재지	자 산	부 채	자 본	영업수익	분기순손익	총포괄손익	지분율(%)
DB생명보험(주2)	대한민국	12,312,372	11,595,379	716,993	635,650	23,512	(36,165)	82.95
DB캐피탈(주)	대한민국	443,751	342,138	101,613	7,550	2,766	2,779	87.11
DB자동차보험손해사정(주)	대한민국	13,979	18,504	(4,525)	24,273	(4,879)	(4,885)	100
DBC손해사정(주)	대한민국	10,042	7,068	2,974	11,034	(2,509)	(2,517)	100
DBCAS손해사정(주)	대한민국	18,517	6,333	12,184	11,787	(3,806)	(3,821)	100
DBCNS자동차손해사정(주)	대한민국	9,055	9,461	(406)	12,109	(2,419)	(2,430)	100
DB MnS(주2)	대한민국	27,040	8,145	18,895	17,190	1,485	1,483	100
DB금융서비스(주2)	대한민국	7,788	3,111	4,677	5,860	326	477	100
DB Advisory America, Ltd.(주3)	미국	579	5	574	-	(46)	(28)	100
합 계		12,843,123	11,990,144	852,979	725,453	14,430	(45,107)	

(주1) 재무제표 사용일은 2021년 3월 31일입니다. 일반종속기업의 재무성과는 한국채택국제회계기준으로 전환된 금액입니다.

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

(주3) DB Advisory America, Ltd.는 해외 소재 종속기업으로, 재무성과는 원화로 환산된 금액입니다.

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

(단위: 백만원)

기업명(주1)	자 산	부 채	자 본	영업수익	분기순손익	총포괄손익	지분율(%)
글로벌코러스사모투자1호	48,187	69	48,118	1,717	232	591	100.00
골든브릿지 미국DIP사모특별자산1호	14,176	118	14,058	414	48	46	100.00
유진천연자원사모증권1호	39,903	1,049	38,854	1,467	15	15	100.00
유진프로미사모특별자산1호	10,570	214	10,356	741	(531)	(171)	99.98
유진프로미사모특별자산2호	10,403	233	10,170	377	(306)	89	99.98
유진프로미사모특별자산3호	10,929	251	10,678	366	(492)	(89)	99.98
유진프로미사모특별자산5호	35,276	588	34,688	1,581	734	1,060	99.98
유진프로미사모특별자산6호	92,967	123	92,844	5,373	1,307	1,307	99.99
유진파이오니아부동산4호	49,466	26,260	23,206	12,478	6,572	8,071	99.99
GBGLOBALOPPORTUNITY사모증권1호[채권-재간접형]	160,253	1,743	158,510	7,222	2,150	10,179	100.00

기업명(주1)	자 산	부 채	자 본	영업수익	분기순손익	총포괄손익	지분율 (%)
DB사모특별자산투자신탁7호	60,675	15,140	45,535	1,862	842	1,189	99.98
DB사모특별자산투자신탁9호	6,704	98	6,606	444	105	105	99.99
유진프로미사모특별자산8호	34,837	14	34,823	2,084	757	757	99.98
현대AVIATION사모특별자산투자신탁1호	122,476	34,330	88,146	4,391	1,806	2,075	99.99
DB사모특별자산투자신탁10호	48,429	1	48,428	545	531	2,530	100.00
DB사모특별자산투자신탁11호	13,243	554	12,689	652	89	89	100.00
현대Star사모부동산투자신탁1호	5,935	227	5,708	307	62	62	99.99
DB사모특별자산투자신탁14호	35,887	405	35,482	1,896	469	469	99.99
현대파워사모특별자산투자신탁2호	64,600	123	64,477	3,025	658	658	99.99
DB다같이사모증권투자신탁제76호[채권]	63,946	13,518	50,428	273	224	106	100.00
DB사모부동산투자신탁 제12호	58,601	124	58,477	890	695	701	99.99
이스트스프링유럽뱅크론사모특별H[대출채권-재간접]	50,946	17	50,929	701	319	648	80.29
KB 글로벌 인프라 사모 특별자산 투자신탁 제1호	11,093	369	10,724	576	52	52	99.94
신한BNPP해외사모부동산1호	252,606	7,299	245,307	9,538	2,848	3,332	99.99
현대Star사모부동산투자신탁2호	37,574	1,043	36,531	2,623	298	298	99.99
DB사모특별자산투자신탁 제18호[인프라]	115,363	135	115,228	6,659	891	891	99.99
현대유퍼스트사모부동산투자신탁18-2호	120,779	45	120,734	6,251	1,337	1,337	74.13
DB사모특별자산투자신탁 제19호[인프라]	266,534	1,124	265,410	14,627	2,066	2,067	100.00
현대Star전문투자형사모부동산투자신탁4호	53,105	19	53,086	2,707	563	563	99.82
하나구겐하임CLO전문투자형사모특별자산투자신탁 9호[CLO]	49,225	266	48,959	2,355	483	483	99.83
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제3호	159,091	4,482	154,609	5,863	1,906	4,785	100.00
신한BNPP미국기업대출채권전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	4,913	82	4,831	907	(4)	(4)	99.84
키움아트리움전문투자형사모투자신탁[재간접형]	42,688	309	42,379	1,609	395	395	66.67
DB Hancock전문투자형사모증권투자신탁 제1호[재간접형]	36,187	5	36,182	1,368	110	2,184	99.97
하나CCT전문투자형사모특별자산투자신탁49호[금전채권]	94,268	2,274	91,994	4,482	1,020	1,020	66.67
DB글로벌인프라전문투자형사모투자신탁 제1호	58,519	213	58,306	4,037	991	531	99.99
DB전문투자형사모특별자산투자신탁 제25호[인프라]	119,801	3,643	116,158	5,057	821	821	100.00
DB전문투자형사모부동산투자신탁 제18호	57,175	1,306	55,869	3,015	578	578	100.00
키움인티움전문투자형사모투자신탁[재간접형]	74,126	469	73,657	1,343	302	82	99.85
현대star사모부동산투자신탁7호	53,581	19	53,562	2,677	512	512	99.82
DB사모특별자산투자신탁30호	57,081	1,646	55,435	3,096	649	649	60.00
DB전문투자형사모특별자산투자신탁 제31호[인프라]	87,498	2,600	84,898	3,532	1,195	1,195	100.00
한화DebtStrategy사모부동산10호	35,588	32	35,556	1,366	(136)	(136)	99.70
DB글로벌원자재전문투자형사모투자신탁 제1호	51,438	138	51,300	2,359	400	1,003	95.24
DB Channelview 발전소 전문투자형사모특별자산투자신탁 제32호	39,646	13	39,633	1,898	480	480	100.00
한국투자증권메디컬센터전문투자형사모부동산투자신탁1호	93,092	2,834	90,258	8,942	1,462	1,462	99.88
DB US Private Loan 전문투자형사모투자신탁 제1호	32,213	12	32,201	2,012	583	(98)	62.50
하나대체투자전문투자형사모특별자산투자신탁93호	34,460	290	34,170	882	584	584	99.72
DB Asia Private Credit 전문투자형사모투자신탁 제1호	32,633	205	32,428	2,067	913	564	66.67
DB Mirai Creation 전문투자형사모투자신탁 제1호	14,352	4	14,348	474	49	608	99.93
US Mezzanine전문투자형사모1호(재간접)	63,086	1,590	61,496	2,395	90	1,581	55.56
DB뉴잉글랜드발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제35호 [대출채권]	45,595	1,467	44,128	2,073	438	438	100.00
DB뉴잉글랜드발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제36호 [대출채권]	4,925	154	4,771	223	44	44	99.86
DB전문투자형사모특별자산투자신탁 제37호[금전대여]	11,073	1	11,072	650	211	211	99.94
DB Guernsey발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제38호(USD) [대출채권]	165,045	21	165,024	1,308	1,222	7,124	100.00
DB스톡홀름전문투자형사모투자신탁 제1호	39,572	658	38,914	1,511	566	566	99.97
DB 유럽 Private Loan 전문투자형사모투자신탁 제1호[EUR]	32,764	197	32,567	502	449	342	99.97
DB글로벌AMP인프라전문투자형사모투자신탁 제1호	148,104	2,317	145,787	5,294	101	997	100.00
신한AIM부동산펀드16호_20 Broad St	80,577	762	79,815	4,311	1,112	1,112	98.93

기업명(주1)	자 산	부 채	자 본	영업수익	분기순손익	총포괄손익	지분율 (%)
신한AIM크레딧3-C호(USD)_Reign	184,046	64	183,982	2,089	2,023	12,129	99.93
엠펙러스스카이전문투자형사모투자신탁5호[USD]	28,270	4	28,266	372	367	1,572	99.97
신한BNPP글로벌전문투자형 사모부동산 제16호	55,432	2,053	53,379	3,527	1,309	1,309	99.83
파인트리리오스전문투자형사모투자신탁1호	47,066	3,800	43,266	1,182	526	526	100.00
신한AIM크레딧전문투자형사모투자신탁4-A호	94,304	3,538	90,766	4,080	259	259	54.55
NH-Amundi 글로벌 전문투자형사모 특별자산 투자신탁20호	68,494	13	68,481	4,010	726	726	62.89
보고 북미파워 전문투자형 사모특별자산투자신탁2호	27,895	16	27,879	1,308	193	193	99.95
유진TRITON전문투자형사모투자신탁1호(USD)	10,691	2	10,689	390	244	699	99.91
KB 유럽 ICG PDF 전문투자형 사모 특별자산투자신탁 제2호	17,470	10	17,460	916	325	15	50.72
KB 해외투자 전문투자형 사모 부동산 투자신탁 제5호(재간접형)	28,311	6	28,305	772	440	554	52.38
멀티에셋 글로벌연계 전문투자형사모증권투자신탁제20-1호[채권]	20,342	23	20,319	-	(6)	(63)	99.50
DB미국LNG터미널 전문투자형사모특별자산투자신탁 제1호[대출채권]	39,715	852	38,863	1,782	361	361	100.00
DB미국TALF전문투자형사모특별자산투자신탁제2호	44,278	1,436	42,842	1,492	13	18	100.00
DB KKR 전문투자형사모특별자산투자신탁 제1호	92,177	1,776	90,401	5,325	1,568	1,568	55.90
헤리티지 대구만촌PF 전문투자형사모부동산투자신탁	184,812	270	184,542	1,870	1,825	1,825	54.05
멀티에셋AirTrunk 데이터센터 전문투자형사모투자신탁제2호	45,136	787	44,349	1,813	591	591	73.08
메리츠전문투자형사모부동산투자신탁24호	102,787	883	101,904	1,885	1,033	1,033	100.00
NH-Amundi 전문투자형 사모부동산투자신탁11호	6,489	157	6,332	704	464	464	57.14
DB린덴발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제39호(USD)	90,456	30	90,426	814	689	3,572	100.00
DB IFM인프라전문투자형사모투자신탁 제1호	44,670	690	43,980	2,569	715	715	100.00
신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제25-B호	49,356	1,293	48,063	2,291	326	326	76.92
헤리티지 미국마이스 전문투자형사모부동산투자신탁 제2호(C-S)	375,332	56,084	319,248	3,623	2,951	2,951	81.25
DB블랙록인프라전문투자형사모투자신탁 제1호	9,797	217	9,580	515	130	567	99.89
우리GS West Street Strategic Solutions 전문투자형사모특별자산 투자신탁 3호	10,038	423	9,615	403	(4)	(4)	100.00
파인스트리트글로벌기업금융전문투자형사모투자신탁3호	26,881	28	26,853	547	320	320	99.96
NH-Amundi 전문투자형 사모부동산투자신탁 15호	9,364	1	9,363	557	507	507	60.00
신한미국기업대출채권전문투자형사모특별자산투자신탁2호	2,411	11	2,400	11	-	-	100.00
합 계	5,429,799	207,709	5,222,090	214,242	59,762	101,873	

(주1) 당분기 중 특수목적기업 2개를 취득하였으며, 1개를 처분하였습니다. 모든 특수목적기업의 영업소재지는 대한민국이고, 재무제표사용일은 2021년 3월 31일입니다.

40-2 보고기간종료일 현재 연결회사의 관계기업은 다음과 같습니다.

기업명	영업소재지	재무제표 사용일	지분율(%)	
			당분기말	전기말
DB금융투자(주)	대한민국	2021.03.31	25.08	25.08
안청재산보험주식유한공사	중국	2021.03.31	15.01	15.01
PTI	베트남	2021.03.31	37.32	37.32

40-3 보고기간종료일 현재 연결회사의 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) 당분기 중 (주)코메가 기타특수관계자에 편입 되었습니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
단기급여	4,173	3,613
퇴직 후 급여	400	462
합 계	4,573	4,075

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

<당분기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	수 익	비 용	유·무형자산 취득(주1)
관계기업 :			
DB금융투자(주)	662	-	-
안청재산보험주식 유한공사	53	-	-
PTI	133	-	-
소 계	848	-	-
기타의 특수관계자 :			
(주)DB Inc.	1,279	10,734	1,352
(주)DB메탈	82	-	-
(주)DB월드	52	160	-
(주)DB하이텍	70	-	-
(주)DB저축은행	13	92	-
DB FIS(주)	11	10,880	-
DB김준기문화재단	31	58	-
DB자산운용(주)	3	-	-
DB인베스트(주)	2	-	-
(주)코메	28	-	-
소 계	1,571	21,924	1,352
합 계	2,419	21,924	1,352

<전분기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	수 익	비 용	유·무형자산 취득(주1)
관계기업 :			
DB금융투자(주)	1,598	41	-
안청재산보험주식 유한공사	85	-	-
PTI	115	-	-
소 계	1,798	41	-
기타의 특수관계자 :			
(주)DB Inc.	1,433	9,789	2,460
(주)DB메탈	128	-	-
(주)DB월드	58	80	-
(주)DB하이텍	16	-	-
(주)DB저축은행	37	95	-
DB FFS(주)	9	10,646	-
DB김준기문화재단	-	74	-
DB인베스트(주)	2	-	-
소 계	1,683	20,684	2,460
합 계	3,481	20,725	2,460

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

40-6 보고기간종료일 현재 특수관계자에 대한 채권·채무의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

특수관계자명	자 산				부 채			
	예치금	대출채권	회사채	미수금 등	특별계정 부채	차입부채	임대 보증금	미지급금
관계기업 :								
DB금융투자(주)	1,000	28,000	-	27	19,918	-	791	-
기타의 특수관계자:								
주DB Inc.	-	-	-	336	6,343	-	625	9,981
주DB메탈	-	-	-	1	1,708	-	145	-
주DB월드	-	-	-	-	335	-	-	-
주DB하이텍	-	-	-	18	26,186	-	97	-
주DB저축은행	3	-	-	172	5,072	-	2	2
DB자산운용(주)	-	-	-	-	-	-	2	-
DB FSI(주)	-	-	-	-	7,174	-	-	2,887
DB김준기문화재단	-	-	-	-	-	3,000	71	-
DB인베스트(주)	-	-	-	-	-	-	141	-
주코메	-	-	-	-	-	-	63	-
소 계	3	-	-	527	46,818	3,000	1,146	12,870
합 계	1,003	28,000	-	554	66,736	3,000	1,937	12,870

<전기말>

(단위: 백만원)

특수관계자명	자 산				부 채			
	예치금	대출채권	회사채	미수금 등	특별계정 부채	차입부채	임대 보증금	미지급금
관계기업 :								
DB금융투자(주)	1,000	28,000	-	28	19,241	-	814	-
기타의 특수관계자:								
주DB Inc.	-	-	-	2,463	6,553	-	755	10,760
주DB메탈	-	-	-	1	1,866	-	171	-
주DB월드	-	-	-	-	542	-	-	-
주DB하이텍	-	-	-	-	28,137	-	99	-
주DB저축은행	4,003	-	-	172	5,572	-	14	1
DB자산운용(주)	-	-	-	-	-	-	13	-
DB FSI(주)	-	-	-	-	7,264	-	-	2,858
DB김준기문화재단	-	-	-	-	-	8,000	71	-
소 계	4,003	-	-	2,637	49,934	8,000	1,123	13,619
합 계	5,003	28,000	-	2,664	69,175	8,000	1,937	13,619

40-7 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	자금대여 거래(주1)		자금차입 거래		현금출자	
	대 여	회 수	차 입	상 환	출 자	회 수
기타의 특수관계자:						
DB김준기문화재단	-	-	-	5,000	-	-

<전분기>

(단위: 백만원)

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

(주1) 예치금에 대한 자금거래내역은 제외하였습니다.

40-8 당분기 및 전분기 중 연결회사의 주요 특수관계자를 통하여 채권을 매매한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

회사명	당분기		전분기	
	매 도	매 수	매 도	매 수
DB금융투자(주)	177,046	291,285	106,513	296,071

41. 금융자산과 금융부채의 공정가치

41-1 보고기간종료일 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 (보고일 현재 관찰 가능한 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 경우 (보고기간종료일 현재 관찰 가능한 시장이자율을 통해 추정된) 수익률 곡선을 이용하여 할인한 현금흐름으로 공정가치를 추정하였습니다.

41-2 보고기간종료일 현재 금융자산과 금융부채의 공정가치 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산 :				
현금및예치금	773,131	773,131	677,853	677,853
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분상품	785,690	785,690	1,418,677	1,418,677
채무상품	217,578	217,578	251,750	251,750
매매목적파생상품자산	857	857	3,348	3,348
소 계	1,004,125	1,004,125	1,673,775	1,673,775
당기손익인식지정금융자산				
지분상품	20,642	20,642	20,743	20,743
매도가능금융자산				
지분상품	5,921,884	5,921,884	5,708,830	5,708,830
채무상품	11,827,685	11,827,685	17,729,359	17,729,359
소 계	17,749,569	17,749,569	23,438,189	23,438,189
만기보유금융자산				
채무상품	8,151,992	7,817,020	2,027,278	2,009,989
대여금및수취채권	20,654,317	20,478,283	20,011,187	20,118,811
위험회피목적파생상품자산	209,810	209,810	620,491	620,491
합 계	48,563,586	48,052,580	48,469,516	48,559,851
금융부채 :				
당기손익인식금융부채				
매매목적파생상품부채	6,199	6,199	5,909	5,909
위험회피목적파생상품부채	232,118	232,118	111,695	111,695
차입부채(주1)	1,093,341	1,093,341	1,017,530	1,017,530
기타금융부채	1,382,008	1,382,442	1,467,002	1,467,167
합 계	2,713,666	2,714,100	2,602,136	2,602,301

(주1) 연결회사의 차입부채는 환매조건부채권매도 및 변동금리부 차입 및 후순위사채 등으로 장부금액을 공정가치로 간주하였습니다.

41-3 금융상품의 공정가치 체계

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

- 수준 1 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의(조정되지 않은) 공시가격
- 수준 2 직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수. 단 수준1에 포함된 공시가격은 제외함
- 수준 3 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분상품	1,890	783,800	-	785,690
채무상품	137,718	79,860	-	217,578
매매목적파생상품자산	-	857	-	857
소 계	139,608	864,517	-	1,004,125
당기손익인식지정금융자산				
지분상품	-	20,642	-	20,642
매도가능금융자산				
지분상품(주1)	105,686	1,967,935	3,848,263	5,921,884
채무상품	3,109,163	8,201,436	517,086	11,827,685
소 계	3,214,849	10,169,371	4,365,349	17,749,569
위험회피목적파생상품자산	-	209,810	-	209,810
합 계	3,354,458	11,264,340	4,365,349	18,984,147
금융부채:				
당기손익인식금융부채				
매매목적파생상품부채	-	6,199	-	6,199
위험회피목적파생상품부채	-	232,118	-	232,118
합 계	-	238,317	-	238,317

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분상품	-	1,418,677	-	1,418,677
채무상품	171,972	79,778	-	251,750
매매목적파생상품자산	-	3,348	-	3,348
소 계	171,972	1,501,803	-	1,673,775
당기손익인식지정금융자산				
지분상품	-	20,743	-	20,743
매도가능금융자산				
지분상품(주1)	123,241	1,836,553	3,749,036	5,708,830
채무상품	5,372,834	11,757,397	599,128	17,729,359
소 계	5,496,075	13,593,950	4,348,164	23,438,189
위험회피목적파생상품자산	-	620,491	-	620,491
합 계	5,668,047	15,736,987	4,348,164	25,753,198
금융부채:				
당기손익인식금융부채				
매매목적파생상품부채	-	5,909	-	5,909
위험회피목적파생상품부채	-	111,695	-	111,695
합 계	-	117,604	-	117,604

(주1) 매도가능금융자산의 지분상품 중 공정가치서열체계 수준 3의 금액은 비시장성 지분상품 중 시장에서 관측가능하지 않은 투입변수를 사용하여 평가한 것입니다. 다만, 비시장성 지분상품 중 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 취득원가로 평가한 금액은 당분기말 및 전기말 현재 각각 9,554백만원 및 11,386백만원입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익인식금융자산			
단기매매금융자산			
지분상품	783,800	기준가격	기준가격
채무상품	79,860	DCF법	할인율
매매목적파생상품자산	857	Hull and White 이자율 모형	할인율, 기준금리 커브, 기준금리 변동성, CDS
소 계	864,517		
당기손익인식지정금융자산			
지분상품	20,642	DCF법	할인율, 발행이자율, 잔존만기, 신용등급
매도가능금융자산			
지분상품	1,967,935	기준가격, 자산가치법	기준가격, 자산가치
채무상품	8,201,436	DCF, Hull and White 이자율모형, Black, Derman and Toy 이항모형 등	할인율, 기준금리 커브, 기준금리 변동성, 변동성, YTM 등
소 계	10,169,371		
위험회피목적파생상품자산	209,810	DCF법	환율, 금리커브
합 계	11,264,340		
금융부채:			
당기손익인식금융부채			
매매목적파생상품부채	6,199	DCF법	환율, 금리커브
위험회피목적파생상품부채	232,118	DCF법	환율, 금리커브
합 계	238,317		

연결회사는 할인율 측정시 사용되는 파라미터가 시장에서 관측가능한 정보에 기초하여 산출할 경우 수준2로 분류하였습니다.

41-3-3 보고기간종료일 현재 연결채무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산과 금융부채 중 수준 3으로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수	유의적이지만 관측불가능 투입변수	관측불가능 투입변수 변동에 대한 공정가치 영향
금융자산:					
매도가능금융자산					
지분상품	3,848,263	DCF법, 자산접근법, 기준가격	할인율, 성장율,	할인율, 성장율,	할인율 상승에 따라 공정가치 하락 성장율 상승에 따라 공정가치 상승
채무상품	517,086	Loss Bucketing, Hull & White MonteCarlo Simulation, 기준가격, Waterfall 구조분석	부도상관관계변동성, 할인율, 준거자산의 상관계수,	부도상관관계, 변동성, 상관계수,	변동성 상승에 따라 공정가치 변동금액 상승
합 계	4,365,349				

41-3-4 보고기간종료일 현재 유의적인 관측불가능 투입변수의 변동에 따른 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다. 민감도 분석대상은 수준3으로 분류되는 금융자산 및 부채이며, 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)	517,086	-	-	12,394	(7,722)

(주1) 부도상관관계를 상승 또는 하락시킴으로써 공정가치 변동을 산출

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

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	당기초	당기손익	포괄손익	취 득	처 분	수준3으로의 이동	수준3에서의 이동	당분기말
금융자산:								
매도가능금융자산:								
지분상품	3,749,035	3,365	22,839	243,282	(170,258)	-	-	3,848,263
채무상품	599,128	(835)	129	-	(81,336)	-	-	517,086
합 계	4,348,163	2,530	22,968	243,282	(251,594)	-	-	4,365,349

<전분기> (단위: 백만원)

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

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	총손익 중 당기손익 인식액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액	총손익 중 당기손익 인식액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
매매목적파생상품 관련 손익	-	-	(1,562)	(1,562)
매도가능금융자산 기타손익	18,312	2,664	37,602	35,080
매도가능금융자산 손상차손	(135)	(135)	(4,239)	(4,239)
합 계	18,177	2,529	31,801	29,279

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
현금및예치금	8	773,123	-	773,131
만기보유금융자산	3,202,402	4,614,618	-	7,817,020
대여금및수취채권	-	-	20,478,283	20,478,283
합 계	3,202,410	5,387,741	20,478,283	29,068,434
금융부채:				
차입부채	-	711,623	381,718	1,093,341
기타금융부채	-	-	1,382,442	1,382,442
합 계	-	711,623	1,764,160	2,475,783

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
현금및예치금	17	677,836	-	677,853
만기보유금융자산	772,591	1,237,398	-	2,009,989
대여금및수취채권	-	-	20,118,811	20,118,811
합 계	772,608	1,915,234	20,118,811	22,806,653
금융부채:				
차입부채	-	717,770	299,760	1,017,530
기타금융부채	-	-	1,467,167	1,467,167
합 계	-	717,770	1,766,927	2,484,697

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

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
현금및예치금	773,123	DCF법	할인율
만기보유금융자산	4,614,618	DCF법	할인율
합 계	5,387,741		
금융부채:			
차입부채	711,623	DCF법	할인율

현금및예치금과 차입부채는 장부금액이 공정가치를 가장 잘 나타내고 있어 장부금액으로 측정하였습니다.

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	20,478,283	DCF법	할인율, 조기상환율	할인율(신용스프레드, 기타스프레드), 조기상환율
금융부채:				
차입부채	381,718	DCF법	할인율	할인율(기타스프레드)
기타금융부채	1,382,442	DCF법	할인율	할인율(기타스프레드)
합 계	1,764,160			

42. 금융자산과 금융부채의 상계

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무제표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 금융담보	
파생상품	209,851	-	209,851	147,902	26,008	35,941
환매조건부채권매수	503,900	-	503,900	-	503,900	-
합계	713,751	-	713,751	147,902	529,908	35,941

<전기말>

(단위: 백만원)

구분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무제표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 금융담보	
파생상품	620,585	-	620,585	100,538	253,403	266,644
환매조건부채권매수	539,900	-	539,900	-	539,900	-
합계	1,160,485	-	1,160,485	100,538	793,303	266,644

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무제표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 금융담보	
파생상품	232,231	-	232,231	147,902	62,530	21,799
환매조건부채권매도	52,900	-	52,900	52,900	-	-
합계	285,131	-	285,131	200,802	62,530	21,799

<전기말>

(단위: 백만원)

구분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무제표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 금융담보	
파생상품	111,820	-	111,820	100,538	9,863	1,419
환매조건부채권매도	59,100	-	59,100	58,867	-	233
합계	170,920	-	170,920	159,405	9,863	1,652

43. 금융상품의 범주별 장부금액

보고기간종료일 현재 각 금융상품의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	만기보유 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생상품	합 계
금융자산 :						
현금및예치금	-	-	-	773,131	-	773,131
단기매매금융자산	1,004,125	-	-	-	-	1,004,125
당기손익인식지정금융자산	20,642	-	-	-	-	20,642
매도가능금융자산	-	17,749,569	-	-	-	17,749,569
만기보유금융자산	-	-	8,151,992	-	-	8,151,992
대여금및수취채권	-	-	-	20,654,317	-	20,654,317
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	-	209,810	209,810
합 계	1,024,767	17,749,569	8,151,992	21,427,448	209,810	48,563,586
금융부채 :						
당기손익인식금융부채	6,199	-	-	-	-	6,199
위험회피목적파생상품부채	-	-	-	-	232,118	232,118
차입부채	-	-	-	1,093,341	-	1,093,341
기타금융부채	-	-	-	1,382,008	-	1,382,008
합 계	6,199	-	-	2,475,349	232,118	2,713,666

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	만기보유 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생상품	합 계
금융자산 :						
현금및예치금	-	-	-	677,853	-	677,853
단기매매금융자산	1,673,776	-	-	-	-	1,673,776
당기손익인식지정금융자산	20,742	-	-	-	-	20,742
매도가능금융자산	-	23,438,189	-	-	-	23,438,189
만기보유금융자산	-	-	2,027,278	-	-	2,027,278
대여금및수취채권	-	-	-	20,011,187	-	20,011,187
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	-	620,491	620,491
합 계	1,694,518	23,438,189	2,027,278	20,689,040	620,491	48,469,516
금융부채 :						
당기손익인식금융부채	5,909	-	-	-	-	5,909
위험회피목적파생상품부채	-	-	-	-	111,695	111,695
차입부채	-	-	-	1,017,530	-	1,017,530
기타금융부채	-	-	-	1,467,002	-	1,467,002
합 계	5,909	-	-	2,484,532	111,695	2,602,136

44. 금융자산의 양도

연결회사는 유가증권 대여약정을 보유하고 있으며, 이러한 거래는 금융자산을 양도 하였으나 제거조건을 충족하지 못하여 양도자산 전체를 재무상태표상 계속하여 인식 하고 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.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	양도된 자산의 장부금액	관련 부채의 장부금액	대여처
	매도가능금융자산		
국공채	100,421	-	한국증권금융

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	양도된 자산의 장부금액	관련 부채의 장부금액	대여처
	매도가능금융자산		
국공채	-	-	-