

DB손해보험주식회사와 그 종속회사

반기연결재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 55 기 반기

2021년 01월 01일 부터

2021년 06월 30일 까지

제 54 기 반기

2020년 01월 01일 부터

2020년 06월 30일 까지

한영회계법인

목 차

반기연결재무제표 검토보고서-----	1
---------------------	---

(첨부)반기연결재무제표

반기연결재무상태표-----	4
----------------	---

반기연결포괄손익계산서-----	6
------------------	---

반기연결자본변동표-----	8
----------------	---

반기연결현금흐름표-----	9
----------------	---

주석-----	10
---------	----

반기연결재무제표 검토보고서

DB손해보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 첨부된 DB손해보험주식회사 및 그 종속기업의 반기연결재무제표를 검토하였습니다. 동 반기연결재무제표는 2021년 6월 30일 현재의 반기연결재무상태표, 2021년과 2020년 6월 30일로 종료되는 3개월 및 6개월 보고기간의 반기연결포괄손익계산서와 동일로 종료되는 6개월 보고기간의 반기연결자본변동표 및 반기연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 반기연결재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 반기연결재무제표에 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 반기연결재무제표가 한국채택국제회계기준 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 8월 17일

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

(첨부)반기연결재무제표

DB손해보험주식회사와 그 종속기업

제 55 기 반기

2021년 01월 01일 부터

2021년 06월 30일 까지

제 54 기 반기

2020년 01월 01일 부터

2020년 06월 30일 까지

"첨부된 반기연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

DB손해보험주식회사 대표이사 김정남

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 강남구 테헤란로 432 DB금융센터

(전 화) 1588-0100

반기연결재무상태표

제 55(당)기 반기말 2021년 6월 30일 현재

제 54(전기) 기말 2020년 12월 31일 현재

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	제55(당)기 반기말	제54(전기) 기말
자 산		
1. 현금및예치금<주석18,30,35,39,41,43>	881,039,519,283	677,852,714,853
2. 당기손익인식금융자산<주석19,22,30,35,41,42,43>	1,866,552,463,112	1,694,517,622,757
3. 매도가능금융자산<주석20,22,30,35,41,43>	17,978,342,020,428	23,438,188,670,625
4. 만기보유금융자산<주석21,22,30,41,43>	8,322,847,349,948	2,027,277,611,241
5. 대여금 및 수취채권<주석22,23,30,35,41,42,43>	20,953,770,627,679	20,011,187,403,793
6. 위험회피목적파생상품자산<주석35,41,42,43>	151,764,813,660	620,490,991,293
7. 관계기업투자주식<주석24,30>	319,964,826,889	294,720,399,718
8. 유형자산<주석25>	445,570,787,878	425,257,208,304
9. 투자부동산<주석22,26>	1,189,585,470,034	1,263,868,683,598
10. 무형자산<주석27>	166,654,182,359	165,742,654,046
11. 재보험자산<주석28>	1,011,828,989,915	756,189,568,707
12. 기타자산<주석29,30>	2,290,206,244,791	2,216,691,903,220
13. 이연법인세자산<주석16>	47,780,302,689	31,454,755,996
14. 당기법인세자산<주석16>	5,931,642,248	14,277,325,805
15. 특별계정자산<주석36>	6,690,975,098,900	6,413,609,498,382
자 산 총 계	62,322,814,339,813	60,051,327,012,338
부 채		
1. 보험계약부채<주석31,37>	44,874,526,542,512	43,489,149,431,001
2. 계약자지분조정	1,170,284,397	5,240,925,368
3. 당기손익인식금융부채<주석32,35,41,42,43>	4,381,295,526	5,909,154,011
4. 위험회피목적파생상품부채<주석35,41,42,43>	199,857,807,230	111,695,140,384
5. 확정급여부채<주석33>	38,694,478,840	22,981,001,313
6. 기타부채<주석30,34,41,42,43>	3,395,422,921,656	2,679,318,051,866
7. 이연법인세부채<주석16>	545,626,878,089	664,010,627,872
8. 당기법인세부채<주석16>	135,502,824,181	94,061,259,721
9. 특별계정부채<주석36>	6,675,770,503,615	6,474,369,513,505
부 채 총 계	55,870,953,536,046	53,546,735,105,041
자 본		
1. 자본금<주석1,38>	35,400,000,000	35,400,000,000

과 목	제55(당)기 반기말	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>	820,221,784,404	1,227,862,925,174
5. 이익잉여금<주석5,38>	5,574,108,964,535	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)	(7,770,972,649)	(7,919,472,804)
(비상위험준비금 적립예정금액)	(57,601,311,020)	(107,111,318,013)
지배주주지분	6,362,123,481,194	6,414,185,916,018
비지배지분	89,737,322,573	90,405,991,279
자 본 총 계	6,451,860,803,767	6,504,591,907,297
부 채 및 자 본 총 계	62,322,814,339,813	60,051,327,012,338

"별첨 주석은 본 반기연결재무제표의 일부입니다."

반기연결포괄손익계산서

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

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

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 55(당)기 반기		제 54(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
영업수익<주석40>	4,946,944,456,217	10,369,964,750,017	4,650,403,748,039	9,994,550,852,919
1. 보험료수익<주석6>	4,124,720,138,663	8,094,200,745,175	3,881,652,652,666	7,591,171,121,805
2. 재보험금수익<주석6>	174,164,580,830	339,721,918,834	164,105,026,924	323,807,915,125
3. 구상이익<주석29>	1,369,973,067	5,446,688,752	(13,420,728)	13,263,152,708
4. 이자수익<주석7>	339,791,067,018	670,664,970,093	324,272,269,207	651,865,489,473
5. 금융상품투자수익<주석10>	124,018,396,125	454,644,537,370	181,604,756,147	466,981,871,680
6. 외환거래이익<주석11>	(10,589,869,007)	424,224,350,820	(57,904,223,584)	584,870,747,617
7. 수수료수익<주석8>	3,063,715,659	4,171,415,583	876,526,092	4,757,725,805
8. 배당금수익<주석9>	68,443,051,439	126,017,383,789	40,634,056,939	99,295,780,372
9. 기타수익<주석14,26>	89,381,433,283	172,455,273,818	90,781,707,413	178,658,810,284
10. 특별계정수익<주석36>	32,581,969,140	78,417,465,783	24,394,396,963	79,878,238,050
영업비용<주석40>	4,608,114,371,229	9,755,083,647,845	4,391,363,367,283	9,531,574,379,065
1. 보험계약부채전입액<주석28,31>	591,700,873,446	1,111,424,839,394	663,068,148,891	1,076,485,841,052
2. 보험금비용<주석6>	1,740,521,236,237	3,476,747,285,566	1,563,112,530,710	3,233,285,642,105
3. 환급금비용<주석6>	931,968,940,393	1,875,014,572,931	909,621,473,552	1,929,893,793,352
4. 배당금비용<주석6>	1,223,092,008	2,544,000,132	1,571,402,362	3,717,659,062
5. 손해조사비<주석6>	35,654,049,752	70,917,272,061	35,398,600,454	71,728,012,512
6. 재보험료비용<주석6>	290,984,213,770	539,615,327,988	265,039,548,402	484,577,950,218
7. 사업비<주석12,37>	427,806,829,696	859,547,858,456	409,661,018,595	801,919,185,901
8. 신계약비상각비<주석29>	331,127,163,905	690,433,735,232	338,387,141,448	666,559,941,225
9. 이자비용<주석7>	18,144,157,566	35,437,571,052	9,626,923,065	23,114,655,891
10. 금융상품투자비용<주석10>	90,799,117,274	688,402,028,363	89,865,221,907	786,482,099,970
11. 대손상각비<주석23>	1,843,548,563	4,053,595,573	1,283,237,269	3,174,753,508
12. 외환거래손실<주석11>	1,051,304,640	67,136,437,873	(31,642,762,387)	128,612,110,000
13. 재산관리비<주석13>	26,836,911,495	53,117,058,853	25,550,779,044	50,538,992,569
14. 부동산관리비	2,103,053,956	4,517,456,837	2,035,515,994	4,801,255,169
15. 기타비용<주석14>	83,767,909,388	197,757,141,751	84,390,191,014	186,804,248,481
16. 특별계정비용<주석36>	32,581,969,140	78,417,465,783	24,394,396,963	79,878,238,050
영업이익	338,830,084,988	614,881,102,172	259,040,380,756	462,976,473,854
영업외수익<주석15>	27,597,482,710	52,891,204,959	17,216,943,049	21,480,372,779
영업외비용<주석15>	221,628,354	5,119,341,093	4,540,572,312	10,582,626,263
법인세비용차감전순이익	366,205,939,344	662,652,966,038	271,716,751,493	473,874,220,370
법인세비용<주석16>	94,545,968,600	173,505,632,280	70,663,891,115	117,555,456,043
반기순이익	271,659,970,744	489,147,333,758	201,052,860,378	356,318,764,327
지배주주지분 반기순이익<주석5,17>	270,223,238,755	488,157,029,983	199,721,988,725	356,640,820,997
비지배주주지분 반기순이익(손실)	1,436,731,989	990,303,775	1,330,871,653	(322,056,670)
기타포괄이익(손실)	132,547,190,780	(408,062,805,487)	269,218,247,534	223,994,892,164
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목				
매도가능금융자산평가이익(손실)<주석20,38>	151,872,024,066	(548,396,214,862)	282,027,027,619	203,799,096,023
만기보유금융자산평가이익(손실)<주석21,38>	(2,217,284,158)	176,461,372,184	(995,276,969)	(1,147,800,660)

과목	제 55(당)기 반기		제 54(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
관계기업 기타포괄손익항목에 대한 지분변동<주석24,38>	3,133,886,757	8,467,701,674	1,182,232,245	8,829,425,229
위험회피목적파생상품평가손실<주석35,38>	(3,369,081,480)	(37,756,421,368)	(14,076,002,197)	(28,289,348,934)
해외사업환산이익(손실)<주석38>	(768,560,224)	34,530,060,372	(15,963,137,982)	24,739,023,011
특별계정기타포괄이익(손실)<주석36,38>	(15,895,172,488)	(40,384,846,832)	17,112,881,571	14,174,186,408
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목				
확정급여부채의 재측정요소<주석33,38>	(208,621,693)	(283,059,057)	(69,476,753)	(298,453,916)
유형자산재평가잉여금<주석38>	-	(701,397,598)	-	2,188,765,003
총포괄이익	404,207,161,524	81,084,528,271	470,271,107,912	580,313,656,491
지배주주지분 총포괄이익	402,778,595,640	80,515,889,213	468,804,946,304	588,818,738,151
비지배주주지분 총포괄이익(손실)	1,428,565,884	568,639,058	1,466,161,608	(8,505,081,660)
지배주주기본 및 회석주당이익<주석17>	4,500	8,130	3,289	5,767

"별첨 주석은 본 반기연결재무제표의 일부입니다."

반기연결자본변동표

제 55(당)기 반기 2021년 1월 1일부터 2021년 6월 30일까지
제 54(전)기 반기 2020년 1월 1일부터 2020년 6월 30일까지

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:								
반기순이익	-	-	-	-	356,640,820,997	356,640,820,997	(322,056,670)	356,318,764,327
매도가능금융자산평가이익	-	-	-	203,703,928,346	-	203,703,928,346	95,167,677	203,799,096,023
만기보유금융자산평가손실	-	-	-	(1,116,873,057)	-	(1,116,873,057)	(30,927,603)	(1,147,800,660)
관계기업 기타포괄손익항목에 대한 자본변동	-	-	-	8,829,425,229	-	8,829,425,229	-	8,829,425,229
위험회피목적파생상품평가손실	-	-	-	(28,261,713,071)	-	(28,261,713,071)	(27,635,863)	(28,289,348,934)
해외사업환산이익	-	-	-	24,739,023,011	-	24,739,023,011	-	24,739,023,011
특별계정기타포괄이익	-	-	-	14,174,186,408	-	14,174,186,408	-	14,174,186,408
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(298,301,301)	-	(298,301,301)	(152,615)	(298,453,916)
유형자산재평가잉여금	-	-	-	2,188,765,003	-	2,188,765,003	-	2,188,765,003
총포괄손익소계	-	-	-	223,958,440,568	356,640,820,997	580,599,261,565	(265,605,074)	580,313,656,491
자본에 직접 반영된 주주와의 거래:								
자기주식 취득	-	-	(122,836,534,060)	-	-	(122,836,534,060)	-	(122,836,534,060)
비지배지분 취득	-	45,496,955,050	-	8,219,476,586	(8,219,476,586)	45,496,955,050	(149,409,037,550)	(103,912,082,500)
신중자본증권 발행	-	-	-	-	-	-	39,839,480,000	39,839,480,000
연차배당	-	-	-	-	(100,412,162,893)	(100,412,162,893)	(111,107,106)	(100,523,269,999)
2020년 6월 30일(전반기말)	35,400,000,000	83,409,736,568	(152,492,009,860)	1,364,289,679,057	5,018,144,060,620	6,348,751,486,395	89,169,502,718	6,437,920,969,103
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:								
반기순이익	-	-	-	-	488,157,029,983	488,157,029,983	990,303,775	489,147,333,758
매도가능금융자산평가손실	-	-	-	(548,099,959,105)	-	(548,099,959,105)	(296,255,757)	(548,396,214,862)
만기보유금융자산평가이익(손실)	-	-	-	176,570,394,786	-	176,570,394,786	(109,022,602)	176,461,372,184
관계기업 기타포괄손익항목에 대한 자본변동	-	-	-	8,467,701,674	-	8,467,701,674	-	8,467,701,674
위험회피목적파생상품평가손실	-	-	-	(37,740,144,240)	-	(37,740,144,240)	(16,277,129)	(37,756,421,369)
해외사업환산이익	-	-	-	34,530,060,372	-	34,530,060,372	-	34,530,060,372
특별계정기타포괄손실	-	-	-	(40,384,846,832)	-	(40,384,846,832)	-	(40,384,846,832)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(282,949,827)	-	(282,949,827)	(109,230)	(283,059,057)
유형자산재평가잉여금	-	-	-	(701,397,598)	-	(701,397,598)	-	(701,397,598)
총포괄손익소계	-	-	-	(407,641,140,770)	488,157,029,983	80,515,889,213	568,639,058	81,084,528,271
자본에 직접 반영된 주주와의 거래:								
연차배당	-	-	-	-	(132,578,324,037)	(132,578,324,037)	(1,237,307,764)	(133,815,631,801)
2021년 6월 30일(당반기말)	35,400,000,000	84,884,742,115	(152,492,009,860)	820,221,784,404	5,574,108,964,535	6,362,123,481,194	89,737,322,573	6,451,860,803,767

"별첨 주석은 본 반기연결재무제표의 일부입니다."

반기연결현금흐름표

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

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

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 55(당)기 반기		제 54(전기) 반기	
영업활동으로 인한 현금흐름		490,190,467,972		490,428,799,024
1. 법인세비용차감전순이익	662,652,966,038		473,874,220,370	
2. 수익 및 비용의 조정<주석39>	983,581,795,277		1,009,811,354,832	
3. 자산 및 부채의 변동<주석39>	(1,723,197,381,790)		(1,694,694,018,638)	
4. 이자수취액	579,372,329,067		642,517,410,594	
5. 이자지급액	(21,886,867,731)		(19,795,240,668)	
6. 배당수취액	129,239,587,375		102,078,656,809	
7. 법인세납부액	(119,571,960,264)		(23,363,584,275)	
투자활동으로 인한 현금흐름		(771,461,640,469)		76,865,661,978
1. 현금유입액	4,046,133,277,023		4,971,233,440,615	
매도가능금융자산의 처분	3,770,635,146,675		4,794,858,448,808	
만기보유금융자산의 상환	56,002,622,302		25,087,221,633	
위험회피목적파생상품의 정산	137,188,379,814		125,700,575,813	
임차보증금의 감소	4,705,983,393		5,339,492,728	
투자부동산의 처분	77,494,512,112		20,233,147,649	
유형자산의 처분	96,632,727		14,553,984	
무형자산의 처분	10,000,000		-	
2. 현금유출액	(4,817,594,917,492)		(4,894,367,778,637)	
매도가능금융자산의 취득	(3,845,651,958,882)		(3,771,330,756,409)	
만기보유금융자산의 취득	(868,212,989,113)		(154,431,785,825)	
위험회피목적파생상품의 정산	-		(371,317,275,729)	
임차보증금의 증가	(4,273,776,175)		(4,536,625,132)	
투자부동산의 취득	(1,123,385)		(36,658,757,200)	
유형자산의 취득	(5,524,760,685)		(7,340,975,552)	
무형자산의 취득	(9,055,238,900)		(4,854,377,649)	
기타자산의 취득	-		(274,147,612)	
연결범위변동 등	(84,875,070,352)		(543,623,077,529)	
재무활동으로 인한 현금흐름		437,547,617,869		(346,211,405,511)
1. 현금유입액	592,447,532,093		41,255,048,820	
신종자본증권의 발행	-		39,839,480,000	
차입부채의 순증가	591,234,923,865		-	
임대보증금의 증가	1,212,608,228		1,415,568,820	
2. 현금유출액	(154,899,914,224)		(387,466,454,331)	
자기주식의 취득	-		(122,836,534,060)	
차입부채의 순감소	-		(42,620,887,598)	
임대보증금의 감소	(1,705,750,688)		(1,291,143,822)	
배당금의 지급	(133,815,631,801)		(100,523,269,999)	
리스료의 지급	(19,378,531,735)		(16,282,536,352)	
비지배자분의 취득	-		(103,912,082,500)	
현금및현금성자산의 증가		156,276,445,372		221,083,055,491
환율변동효과		15,991,737,811		(398,470,375)
기초의 현금및현금성자산		521,263,410,378		424,916,824,741
반기말의 현금및현금성자산<주석18>		693,531,593,561		645,601,409,857

"별첨 주석은 본 반기연결재무제표의 일부입니다."

주석

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

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

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 348개의 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	당반기말		전기말	
	자본금(백만원)	지분율(%)	자본금(백만원)	지분율(%)
김준기	2,104	5.94	2,104	5.94
김남호	3,190	9.01	3,190	9.01
김주원	1,115	3.15	1,115	3.15
DB김준기문화재단	1,770	5.00	1,770	5.00
자기주식	5,378	15.19	5,378	15.19
소액주주	21,843	61.71	21,843	61.71
합 계	35,400	100.00	35,400	100.00

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

2-1 연결재무제표의 작성기준

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

중간재무제표는 연차재무제표에 기재할 것으로 요구되는 모든 정보 및 주식사항을 포함하고 있지 아니하므로, 2020년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 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 공정가치로 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.

- John Mullen & Co., Inc.의 개요

John Mullen & Co., Inc.는 지배기업이 전액 출자한 종속기업으로서 1959년 10월 1일 설립되었으며 재물, 책임보험 등 손해보험 전보종 보상처리를 주업으로 하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 본사는 미국 하와이에 위치하고 있으며, 동사의 자본금은 보통주자본금 113백만원으로 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 85개입니다(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 연결회사의 중간연결재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

2-4 영업부문 정보

영업부문은 수익을 창출하고 비용을 발생시키는 사업활동을 영위하는 식별 가능한 구성단위로서 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정과 성과평가를 위하여 최고 의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부 보고자료에 기초하여 부문을 구분하게 되어 있습니다. 이에 따라 연결회사의 영업부문은 DB손해보험주식회사와 DB자동차보험손해사정주식회사 외 5개 일반종속기업, DB Advisory America, Ltd., John Mullen & Co., Inc. 및 85개 특수목적기업을 손해보험부문으로, DB생명보험주식회사 및 DB캐피탈주식회사를 각각 생명보험부문 및 할부금융부문으로 구분하였습니다.

2-4-1 당반기 및 전반기 중 영업부문별 순이익의 내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
영업수익:	9,473,151	1,158,299	16,300	(277,785)	10,369,965
보험관련수익	7,668,194	772,866	-	(1,691)	8,439,369
금융상품관련수익	1,463,909	306,515	15,992	(106,693)	1,679,723
기타수익	269,672	71,876	308	(169,401)	172,455
특별계정수익	71,376	7,042	-	-	78,418
영업비용:	8,779,326	1,108,270	7,890	(140,402)	9,755,084
보험관련비용	6,228,734	776,612	-	-	7,005,346
사업비 등	1,645,679	195,496	2,390	(165,032)	1,678,533
금융상품관련비용	640,655	126,878	5,305	22,192	795,030
기타비용	192,882	2,243	195	2,438	197,758
특별계정비용	71,376	7,041	-	-	78,417
영업손익	693,825	50,029	8,410	(137,383)	614,881
영업외손익	26,227	498	-	21,047	47,772
법인세비용	160,450	10,420	1,895	741	173,506
부문순이익	559,602	40,107	6,515	(117,077)	489,147

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
영업수익:	9,013,599	1,197,747	9,439	(226,234)	9,994,551
보험관련수익	7,153,224	776,592	-	(1,573)	7,928,243
금융상품관련수익	1,538,114	332,106	9,414	(71,863)	1,807,771
기타수익	255,462	75,970	25	(152,798)	178,659
특별계정수익	66,799	13,079	-	-	79,878
영업비용:	8,503,459	1,161,307	6,027	(139,218)	9,531,575
보험관련비용	5,961,209	766,752	-	-	6,727,961
사업비 등	1,523,008	219,012	1,996	(148,469)	1,595,547
금융상품관련비용	771,632	160,159	3,891	5,702	941,384
기타비용	180,811	2,305	140	3,549	186,805
특별계정비용	66,799	13,079	-	-	79,878
영업손익	510,140	36,440	3,412	(87,016)	462,976
영업외손익	5,797	(2,045)	2	7,144	10,898
법인세비용	116,868	7,553	739	(7,605)	117,555
부문순이익	399,069	26,842	2,675	(72,267)	356,319

2-4-2 당반기 및 전반기 중 영업부문별 외부고객 및 부문간 거래로부터의 수익내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
외부고객으로부터의 수익	9,469,947	1,153,299	16,300	(274,581)	10,369,965
부문간거래로부터의 수익	3,204	-	-	(3,204)	-
합 계	9,473,151	1,153,299	16,300	(277,785)	10,369,965

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
외부고객으로부터의 수익	9,009,989	1,197,748	9,439	(222,625)	9,994,551
부문간거래로부터의 수익	3,610	-	-	(3,610)	-
합 계	9,013,599	1,197,748	9,439	(226,235)	9,994,551

2-4-3 당반기 및 전반기 중 부문영업이익에 포함된 중요한 비현금항목은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
지분법관련이익	(21,047)	-	-	-	(21,047)
감가상각비와 무형자산상각비	43,483	6,004	46	8,497	58,030

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
지분법관련이익	(7,143)	-	-	-	(7,143)
감가상각비와 무형자산상각비	41,327	6,087	43	9,860	57,317

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. 공표되었으나 시행되지 않은 중요한 회계기준

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

4-1 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' (제정)

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

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

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

4-1-1 보험부채 등의 평가

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

구체적으로, 보험사는 유사한 위험에 노출되어 있고 함께 관리되는 계약으로 구성된 보험계약 포트폴리오를 식별한 후 동 포트폴리오 내에서 수익성이 유사한 계약 등으로 보험계약집합을 구분합니다. 이후 보험계약집합은 미래현금흐름에 대한 추정치(보험계약대출 관련 현금흐름 포함, 화폐의 시간가치 등 반영), 위험조정, 보험계약마진의 합계로 측정됩니다. 기업회계기준서 제1117호 도입에 따라 보험계약마진 계정이 새로 도입되는데, 이는 미래에 보험계약서비스를 제공함에 따라 인식하게 될 미실현이익을 의미합니다.

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

4-1-2 재무성과의 인식 및 측정

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

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

4-1-3 보험계약의 전환 관련 회계정책

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

원칙적으로 보험사는 전환일 이전에도 기업회계기준서 제1117호를 계속 적용해 온 것처럼 보험계약집합을 식별·인식·측정(완전소급법)하여야 하지만, 동 방법이 실무적으로 불가능한 경우 수정소급법 또는 공정가치법 중 하나의 방법을 선택하여 적용할 수 있습니다. 다만, 일정요건을 충족하는 직접참가특성이 있는 보험계약집합의 경우 완전소급법 적용이 가능하더라도 공정가치법을 적용할 수 있습니다.

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

4-2 도입준비상황

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

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

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

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

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

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

4-3 재무영향평가

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

5. 대손준비금 및 비상위험준비금

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

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

(단위: 백만원)

구 분	당반기말			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	7,771	57,602	65,373	7,919	107,111	115,030
반기말적립예정잔액	95,753	1,188,359	1,284,112	87,982	1,130,757	1,218,739

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

(단위: 백만원)

구 분	당반기			전반기		
	대손준비금	비상위험준비금	준비금총영향	대손준비금	비상위험준비금	준비금총영향
지배주주지분 반기순이익	488,157	488,157	488,157	356,641	356,641	356,641
준비금 전입예정액	(7,771)	(57,602)	(65,373)	(5,852)	(51,061)	(56,913)
준비금 반영후 조정이익	480,386	430,555	422,784	350,789	305,580	299,728
준비금 반영후 기본주당 조정이익	8,001원	7,171원	7,041원	5,672원	4,941원	4,847원

6. 보험료수익 · 보험금비용 및 재보험금수익 · 재보험료비용

6-1 당반기 및 전반기의 보험종류별 보험료 수익은 다음과 같습니다.

<당반기> (단위: 백만원)

구 분	일 반		장 기		자 동 차		생 명		합 계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
원수보험료	402,228	743,600	2,298,191	4,558,514	1,089,919	2,129,137	371,333	745,024	4,161,671	8,176,275
수재보험료	28,788	43,664	-	-	-	-	-	-	28,788	43,664
해약환급금	(6,181)	(11,827)	-	-	(59,558)	(113,911)	-	-	(65,739)	(125,738)
합 계	424,835	775,437	2,298,191	4,558,514	1,030,361	2,015,226	371,333	745,024	4,124,720	8,094,201

<전반기> (단위: 백만원)

구 분	일 반		장 기		자 동 차		생 명		합 계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
원수보험료	341,032	626,099	2,163,876	4,308,177	1,030,381	1,968,052	376,263	749,796	3,911,552	7,652,124
수재보험료	27,674	50,069	-	-	-	-	-	-	27,674	50,069
해약환급금	(4,111)	(8,366)	-	-	(53,462)	(102,656)	-	-	(57,573)	(111,022)
합 계	364,595	667,802	2,163,876	4,308,177	976,919	1,865,396	376,263	749,796	3,881,653	7,591,171

6-2 당반기 및 전반기의 보험금 관련 비용은 다음과 같습니다.

<당반기> (단위: 백만원)

구 분	일 반		장 기		자 동 차		생 명		합 계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
보험금비용:										
원수보험금	161,074	308,653	837,324	1,657,944	712,810	1,429,513	74,999	171,978	1,786,207	3,568,088
수재보험금	9,833	19,197	-	-	-	-	-	-	9,833	19,197
보험금환입	(3,151)	(8,018)	(1,323)	(2,263)	(51,045)	(100,257)	-	-	(55,519)	(110,538)
소 계	167,756	319,832	836,001	1,655,681	661,765	1,329,256	74,999	171,978	1,740,521	3,476,747
환급금비용	-	-	765,592	1,534,595	-	-	166,377	340,420	931,969	1,875,015
배당금비용	-	-	854	1,804	-	-	369	740	1,223	2,544
손해조사비	305	2,004	9,300	17,135	26,049	51,778	-	-	35,654	70,917
소 계	305	2,004	775,746	1,553,534	26,049	51,778	166,746	341,160	968,846	1,948,476
합 계	168,061	321,836	1,611,747	3,209,215	687,814	1,381,034	241,745	513,138	2,709,367	5,425,223

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	일 반		장 기		자 동 차		생 명		합 계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
보험금비용:										
원수보험금	166,866	325,457	703,071	1,439,637	658,685	1,384,329	72,313	159,362	1,600,935	3,308,785
수재보험금	10,452	22,275	-	-	-	-	-	-	10,452	22,275
보험금환입	(3,520)	(6,850)	(629)	(1,423)	(44,125)	(89,501)	-	-	(48,274)	(97,774)
소 계	173,798	340,882	702,442	1,438,214	614,560	1,294,828	72,313	159,362	1,563,113	3,233,286
한금금비용	-	-	755,302	1,591,491	-	-	154,319	338,403	909,621	1,929,894
배당금비용	-	-	921	1,917	-	-	650	1,801	1,571	3,718
손해조사사비	2,450	5,305	7,328	15,239	25,621	51,184	-	-	35,399	71,728
소 계	2,450	5,305	763,551	1,608,647	25,621	51,184	154,969	340,204	946,591	2,005,340
합 계	176,248	346,187	1,465,993	3,046,861	640,181	1,346,012	227,282	499,566	2,509,704	5,238,626

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

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	일 반		장 기		자 동 차		생 명		합 계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
출재보험금	65,264	122,655	92,539	185,460	3,532	6,989	13,361	27,843	174,696	342,947
출재보험금환입	(195)	(2,653)	(148)	(205)	(188)	(367)	-	-	(531)	(3,225)
재보험금수익	65,069	120,002	92,391	185,255	3,344	6,622	13,361	27,843	174,165	339,722
출재보험료	169,856	300,514	99,929	198,916	7,683	13,165	15,001	29,988	292,469	542,583
해약환급금환입	(1,213)	(2,477)	-	-	(272)	(491)	-	-	(1,485)	(2,968)
재보험료비용	168,643	298,037	99,929	198,916	7,411	12,674	15,001	29,988	290,984	539,615

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	일 반		장 기		자 동 차		생 명		합 계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
출재보험금	76,127	145,321	72,706	146,002	3,520	8,926	13,576	26,796	165,929	327,045
출재보험금환입	(1,577)	(2,744)	(42)	(91)	(205)	(402)	-	-	(1,824)	(3,237)
재보험금수익	74,550	142,577	72,664	145,911	3,315	8,524	13,576	26,796	164,105	323,808
출재보험료	161,448	283,668	86,575	170,482	4,457	8,193	14,580	28,829	267,060	491,172
해약환급금환입	(1,817)	(6,171)	-	-	(203)	(423)	-	-	(2,020)	(6,594)
재보험료비용	159,631	277,497	86,575	170,482	4,254	7,770	14,580	28,829	265,040	484,578

7. 순이자수익

7-1 당반기 및 전반기의 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
예치금이자	1,161	2,275	2,739	6,833
단기매매금융자산이자	524	1,252	10	23
매도가능금융자산이자	86,319	186,004	123,683	251,563
만기보유금융자산이자	47,806	80,884	14,809	25,483
대출채권이자(주1)	203,326	398,516	182,618	367,053
기타(주1)	655	1,734	413	910
합 계	339,791	670,665	324,272	651,865

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

7-2 당반기 및 전반기의 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
차입부채이자	10,333	19,794	8,769	18,182
요구불상환증권이자(주1)	6,826	13,015	(392)	3,055
기타	837	2,334	1,096	1,548
리스부채상각이자	148	295	154	330
합 계	18,144	35,438	9,627	23,115

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

8. 수수료수익

당반기 및 전반기의 수수료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
대출관련수수료	3,035	4,129	869	4,376
주식관련수수료	20	26	9	26
기타수입수수료	9	16	-	356
합 계	3,064	4,171	878	4,758

9. 배당금수익

당반기 및 전반기의 배당금수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
당기손익인식금융자산	438	1,166	1,990	6,802
매도가능금융자산	68,005	124,851	38,644	92,494
합 계	68,443	126,017	40,634	99,296

10. 금융상품투자수익 및 금융상품투자비용

10-1 당반기 및 전반기의 금융상품투자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
단기매매금융자산처분이익	2,340	3,585	3,067	5,447
단기매매금융자산평가이익	398	1,388	165	2,743
매매목적파생상품처분이익	1,603	4,175	1,102	2,749
매매목적파생상품정산이익	(223)	29	-	-
매매목적파생상품평가이익	(181)	1,775	1,101	1,101
매도가능금융자산처분이익	40,478	157,053	150,040	231,838
매도가능금융자산평가이익(주1)	275	275	828	1,468
매도가능금융자산손상차손환입	314	629	-	-
만기보유금융자산상환이익	287	295	1,139	1,151
위험회피목적파생상품처분이익	88,184	231,123	53,274	118,624
위험회피목적파생상품평가이익	(9,593)	46,680	(37,238)	85,788
기타금융자산처분이익	136	7,638	8,127	16,073
합 계	124,018	454,645	181,605	466,982

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

10-2 당반기 및 전반기의 금융상품투자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
단기매매금융자산처분손실	1,560	3,643	1,981	4,943
단기매매금융자산평가손실	(40)	384	2,145	3,457
당기손익인식지정금융자산평가손실	213	314	29	125
매매목적파생상품처분손실	2,819	7,091	8,465	14,655
매매목적파생상품평가손실	(1,904)	511	(7,587)	3,378
매도가능금융자산처분손실	7,976	23,672	17,512	42,991
매도가능금융자산평가손실(주1)	(740)	1,205	(995)	781
매도가능금융자산손상차손	3,153	4,259	9,969	22,701
만기보유금융자산상환손실	70	79	1,260	1,274
위험회피목적파생상품처분손실	182,947	402,621	228,817	427,970
위험회피목적파생상품평가손실	(105,299)	244,509	(174,320)	261,550
기타금융자산처분손실	44	114	2,589	2,657
합 계	90,799	688,402	89,865	786,482

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

11. 외환거래이익 및 외환거래손실

당반기 및 전반기의 외환거래손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
외환거래이익:				
외환차익	38,024	59,514	85,742	139,404
외화환산이익	(48,614)	364,710	(143,646)	445,467
소 계	(10,590)	424,224	(57,904)	584,871
외환거래손실:				
외환차손	15,172	30,153	26,580	62,157
외화환산손실	(14,121)	36,983	(58,223)	66,455
소 계	1,051	67,136	(31,643)	128,612

12. 사업비

당반기 및 전반기의 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	69,110	154,156	66,765	134,845
퇴직급여	6,324	12,379	6,286	12,319
복리후생비	13,178	25,187	19,470	31,239
일반관리비	170,786	335,496	157,413	306,841
신계약비 및 수금비	52,125	102,656	51,924	105,773
대리점수수료	108,486	216,115	100,372	195,999
공동보험수수료	1,234	1,757	1,138	1,632
지급대리업무수수료	869	1,387	842	1,369
수재보험수수료	5,716	9,990	5,322	11,156
수재이익수수료	(192)	8	23	454
출재예수금이자	5	7	11	15
복구충당부채전입액	166	410	95	277
합 계	427,807	859,548	409,661	801,919

13. 재산관리비

당반기 및 전반기의 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	2,951	6,422	2,777	5,641
퇴직급여	272	447	256	428
복리후생비	290	535	280	485
세금과공과	10,514	20,513	10,765	20,883
수수료	11,043	21,479	9,843	19,608
기타	1,767	3,721	1,630	3,494
합 계	26,837	53,117	25,551	50,539

14. 기타수익 및 기타비용

14-1 당반기 및 전반기의 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
임대료수익	14,830	30,551	16,957	35,363
수입경비	30,418	53,662	28,889	50,769
특별계정수입수수료	39,313	79,143	41,088	84,961
기타	4,820	9,099	3,848	7,566
합 계	89,381	172,455	90,782	178,659

14-2 당반기 및 전반기의 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
부동산감가상각비	4,465	9,750	5,922	12,091
무형자산상각비	9,264	18,729	9,533	19,527
특별계정지급수수료	393	763	476	1,024
기타	69,646	168,515	68,459	154,162
합 계	83,768	197,757	84,390	186,804

15. 영업외수익 및 영업외비용

15-1 당반기 및 전반기의 영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
유형자산처분이익	87	87	4	12
관계기업투자주식지분법이익	9,048	21,047	6,689	7,143
투자부동산처분이익	12,942	22,433	7,365	7,365
잡이익	5,520	9,324	3,159	6,960
합 계	27,597	52,891	17,217	21,480

15-2 당반기 및 전반기의 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
관계기업투자주식지분법손실	(1,025)	-	(927)	-
유형자산처분손실	17	17	1	7
기부금	1,542	1,665	2,190	3,074
잡손실	(312)	3,437	3,277	7,502
합 계	222	5,119	4,541	10,583

16. 법인세비용

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

당반기 및 전반기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
법인세부담액	87,880	168,847	72,512	93,029
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	49,101	(131,344)	85,858	82,012
총법인세 효과	136,981	37,503	158,370	175,041
자본에 직접 추가되는 법인세부담액	(42,435)	136,003	(87,706)	(57,486)
법인세비용	94,546	173,506	70,664	117,555

17. 주당이익

17-1 당반기 및 전반기의 기본주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
보통주 지배주주지분 반기순이익	270,223,238,755	488,157,029,983	199,721,988,725	356,640,820,997
가중평균유통보통주식수(주1)	60,043,469	60,043,469	60,727,944	61,842,543
기본주당이익	4,500	8,130	3,289	5,767

(주1) 가중평균유통보통주식수 산정

(단위: 주)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
I. 가중평균 총발행 주식수	70,800,000	70,800,000	70,800,000	70,800,000
II. 가중평균 자기주식수	10,756,531	10,756,531	10,072,056	8,957,457
III. 가중평균 유통주식수(I - II)	60,043,469	60,043,469	60,727,944	61,842,543

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

18. 현금및예치금

18-1 보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내역	당반기말	전기말
현금및보통예금 등	209,400	198,290
기타예금	285,403	100,797
외화예금	198,729	222,176
합계	693,532	521,263

18-2 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	내용	당반기말	전기말
원화예치금	보통예금	1,304	1,304
	정기예금	149,883	115,525
	기타예금-기타	5,334	1
	기타예금-별단예금	31	31
	소계	156,552	116,861
외화예치금	해외제예금	26,507	9,925
	기타예금-기타	4,367	29,218
	선물거래예치금	82	586
	소계	30,956	39,729
합계		187,508	156,590

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

(단위: 백만원)

구 분	금융기관	당반기말	전기말	사용제한사유
보통예금	신한은행 외	1,304	1,304	소송관련 압류
기타예금	하나은행 외	31	31	당좌개설보증금
해외제예금	Bank of Hawaii 외	26,507	9,925	해외지점 영업보증금 등
정기예금	국민은행 외	12,840	13,140	당좌차월 담보 등
선물거래예치금	한화투자증권 외	82	586	선물거래예치금
합 계		40,764	24,986	

19. 당기손익인식금융자산

19-1 보고기간종료일 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	내 용	당반기말	전기말
단기매매금융자산	주식	1,771	-
	국공채	39,506	171,972
	회사채	49,974	49,975
	수익증권	1,751,886	1,416,129
	외화유가증권	2,380	2,548
	기타유가증권	-	29,803
	매매목적파생상품자산(주1)	607	3,348
	소 계	1,846,124	1,673,775
당기손익인식지정금융자산	기타유가증권(주2)	20,428	20,743
합 계		1,866,552	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.

<당반기말>

(단위: 백만원)

구 분	액면가액	취득가액	공정가치(주1)	장부가액
국공채	40,000	39,570	39,506	39,506
회사채	50,000	49,797	49,974	49,974
합 계	90,000	89,367	89,480	89,480

<전기말>

(단위: 백만원)

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

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

20. 매도가능금융자산

20-1 보고기간종료일 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말		전기말	
	취득가액(주3)	장부가액(주3)	취득가액(주3)	장부가액(주3)
주식(주1)	215,800	294,719	246,749	284,420
출자금(주2)	157,598	169,737	156,754	156,363
국공채	2,231,446	2,265,792	3,901,893	4,147,867
특수채	716,721	725,620	2,432,209	2,634,448
금융채	788,439	805,141	796,564	829,452
회사채	1,354,169	1,351,758	2,476,302	2,550,021
수익증권	3,664,020	3,758,815	3,442,323	3,517,550
외화유가증권	8,204,690	8,516,312	8,874,469	9,205,321
기타유가증권	137,050	90,448	105,387	112,747
합 계	17,469,933	17,978,342	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.

<당반기말>

(단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	금융채	회사채	외화유가증권	기타유가증권	합 계
1년 이내	4,016	168,278	266,486	100,685	54,526	9,779	603,770
1~5년 이내	66,629	218,608	313,320	501,151	357,509	-	1,457,217
5년 초과	2,195,147	338,734	225,335	749,922	6,335,617	19,650	9,864,405
합 계	2,265,792	725,620	805,141	1,351,758	6,747,652	29,429	11,925,392

<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 당반기 및 전반기 중 매도가능금융자산평가손익 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	평가(손)익	대체	실현(손)익	당반기말
매도가능금융자산평가손익	1,387,988	(359,165)	(258,877)	(111,509)	658,437
계약자지분조정	(4,771)				(2,294)
법인세효과	(342,564)				(162,743)
비지배지분	(3,300)				(4,146)
차감후 잔액	1,037,353				489,254

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	평가(손)익	실현(손)익	전반기말
매도가능금융자산평가손익	1,239,100	383,350	(129,485)	1,492,965
계약자지분조정	(3,056)			(3,031)
법인세효과	(314,220)			(371,633)
비지배지분	(11,792)			7,574
차감후 잔액	910,032			1,125,875

21. 만기보유금융자산

21-1 보고기간종료일 현재 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 백만원)

구 분	액면가	취득원가	장부금액
국공채	3,384,750	2,823,675	2,873,730
특수채	1,877,300	1,896,953	2,040,852
금융채	80,000	79,953	81,685
회사채	1,450,000	1,451,825	1,477,989
외화유가증권	1,718,344	1,837,728	1,848,591
합 계	8,510,394	8,090,134	8,322,847

<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.

<당반기말>

(단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	금융채	회사채	외화 유가증권	합 계
1년 이내	-	-	-	-	-	-
1~5년 이내	35,395	33,664	81,685	30,140	213,784	394,668
5년 초과	2,838,335	2,007,188	-	1,447,849	1,634,807	7,928,179
합 계	2,873,730	2,040,852	81,685	1,477,989	1,848,591	8,322,847

<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 당반기 및 전반기 중 만기보유금융자산평가손익 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	대체(주1)	실현(손)익	당반기말
만기보유금융자산평가손익	(23,801)	240,776	(5,629)	211,346
계약자지분조정	1,205			1,822
법인세효과	5,468			(53,834)
비지배지분	146			254
차감후 잔액	(16,982)			159,588

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

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	대체	실현(손)익	전반기말
만기보유금융자산평가손익	(23,223)	-	(1,478)	(24,701)
계약자지분조정	1,291			1,257
법인세효과	5,307			5,673
비지배지분	3,714			210
차감후 잔액	(12,911)			(17,561)

22. 담보제공자산

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

(단위: 백만원)

담보제공자산	담보제공처	사 유	장부가액	
			당반기말	전기말
단기매매금융자산	한국증권금융(주)	유가증권대차거래	19,812	10,006
매도가능금융자산	NH투자증권 외	파생상품담보, 대용증권	204,430	264,073
대출채권	산은캐피탈 외	차입금 담보	14,667	22,667
만기보유금융자산	KB국민은행 외	유가증권 대차거래, 파생상품담보	74,582	-
투자부동산(주1)	하나은행 외	임대보증금관련 근저당 및 전세권	709,635	712,121
투자부동산	DVB bank 외	차입부채	166,786	207,123
합 계			1,189,912	1,215,990

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

23. 대여금 및 수취채권

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

(단위: 백만원)

구 분		당반기말	전기말
대출채권		19,811,459	18,999,203
수취채권	보험미수금	455,727	392,902
	미수금	265,670	217,509
	임차보증금	67,112	67,491
	미수수익	349,196	328,813
	공탁금	4,513	4,617
	받을어음	94	652
	소 계	1,142,312	1,011,984
합 계		20,953,771	20,011,187

23-2 보고기간종료일 현재 대출채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말	전기말
콜론	47,799	221
보험약관대출금	3,655,165	3,595,708
유가증권담보대출금	14,077	11,578
부동산담보대출금	4,242,756	4,803,469
신용대출금	5,720,140	5,236,234
지급보증대출금	74,025	100,042
기타대출금	6,146,104	5,336,411
합 계	19,900,066	19,083,663
현재가치할인차금	(1,129)	(1,617)
이연대출부대비용	(38,417)	(30,477)
대손충당금	(49,061)	(52,366)
잔 액	19,811,459	18,999,203
대손충당금설정비율	0.25%	0.27%

23-3 보고기간종료일 현재 수취채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험미수금	미수금	임차보증금	미수수익	공탁금	받을어음	합 계
채권가액	463,496	273,836	67,890	349,631	4,513	94	1,159,460
현재가치할인차금	-	-	(359)	-	-	-	(359)
대손충당금	(7,769)	(8,166)	(419)	(435)	-	-	(16,789)
합 계	455,727	265,670	67,112	349,196	4,513	94	1,142,312

<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 당반기 및 전반기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합 계
당기초	52,366	14,898	67,264
증가 :			
대손상각비	6,894	3,216	10,110
제각된 금액 중 당기 회수된 금액	1,949	163	2,112
기타(외화환산 효과 등)	29	-	29
소 계	8,872	3,379	12,251
감소 :			
매각 및 제각	(7,199)	(13)	(7,212)
총당금환입액	(4,553)	(1,473)	(6,026)
손상후이자수익	(425)	(2)	(427)
소 계	(12,177)	(1,488)	(13,665)
당반기말	49,061	16,789	65,850

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합 계
전기초	52,667	17,983	70,650
증가 :			
대손상각비	6,090	3,390	9,480
제각된 금액 중 전기 회수된 금액	1,108	63	1,171
기타(외화환산 효과 등)	29	-	29
소 계	7,227	3,453	10,680
감소 :			
매각 및 제각	(8,321)	(21)	(8,342)
총당금환입액	(2,125)	(4,235)	(6,360)
손상후이자수익	(459)	(3)	(462)
소 계	(10,905)	(4,259)	(15,164)
전반기말	48,989	17,177	66,166

상기 대손상각비 외 기타자산의 대손상각비(환입)은 당반기 및 전반기 각각 (-)28백만원 및 54백만원입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당반기	전반기
기초잔액	(30,477)	(14,132)
신규발생	(17,826)	(13,826)
상각액	9,863	4,890
매각	-	(25)
환산손익	23	134
반기말잔액	(38,417)	(22,959)

23-6 보고기간종료일 현재 보험종류별 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말	전기말
미수보험료	123,862	130,406
공동보험미수금	16,841	17,383
대리업무미수금	37,831	24,162
재보험미수금	215,749	149,298
외국재보험미수금	61,849	67,480
특약수재예탁금	7,364	10,892
합 계	463,496	399,621
대손충당금	(7,769)	(6,719)
잔 액	455,727	392,902

24. 관계기업투자주식

24-1 보고기간종료일 현재 관계기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

관계기업명	소재지	주요 영업활동	당반기말		전기말	
			소유 지분율(%)	장부금액	소유 지분율(%)	장부금액
DB금융투자(주)	대한민국	증권업	25.08	118,632	25.08	100,961
안청재산보험주식유한공사(주1)	중국	보험업	15.01	140,963	15.01	135,202
PTI	베트남	보험업	37.32	60,370	37.32	58,557
합 계				319,965		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 의사결정과정에 참여하는 등 연결회사가 사실상 피투자회사에 유의한 영향력을 행사하고 있어 지분법을 적용하여 평가하였습니다.

24-2 보고기간종료일 현재 관계기업의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

<당반기말 및 당반기>

(단위: 백만원)

회사명	자산총액	부채총액	지배주주지분 반기순이익
DB금융투자(주)	9,282,880	8,285,437	75,601
안청재산보험주식유한공사	1,494,626	711,820	1,625
PTI	410,891	311,478	4,676

<전기말 및 전반기>

(단위: 백만원)

회사명	자산총액	부채총액	지배주주지분 반기순이익
DB금융투자(주)	9,959,594	9,037,534	23,414
안청재산보험주식유한공사	1,347,195	602,774	7,482
PTI	366,787	272,241	6,039

24-3 당반기 및 전반기 중 관계기업투자의 변동은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

관계기업명	당기초	관계기업의 순손익에 대한 지분	관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	배 당	당반기말
DB금융투자(주)	100,961	19,035	1,829	(3,193)	118,632
안정재산보험주식유한공사	135,202	243	5,518	-	140,963
PTI	58,557	1,769	1,493	(1,449)	60,370
합 계	294,720	21,047	8,840	(4,642)	319,965

<전반기>

(단위: 백만원)

관계기업명	전기초	관계기업의 순손익에 대한 지분	관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	배 당	전반기말
DB금융투자(주)	75,658	4,811	3,663	(2,660)	81,472
안정재산보험주식유한공사	132,624	179	4,215	-	137,018
PTI	58,136	2,153	1,277	(1,578)	59,988
합 계	266,418	7,143	9,155	(4,238)	278,478

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

(단위: 원)

구 분	당반기말	전기말
DB금융투자(주)	7,240	4,655

25. 유형자산

25-1 보고기간종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말			전기말		
	취득가액	감가상각 누계액	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	장부금액
토지	273,571	-	273,571	260,494	-	260,494
건물과 구축물	160,687	(53,608)	107,079	153,226	(49,157)	104,069
공기구비품	218,897	(199,946)	18,951	231,864	(211,646)	20,218
사용권자산(부동산)	71,549	(32,624)	38,925	70,728	(38,289)	32,439
사용권자산(기타)	8,676	(2,762)	5,914	8,568	(1,726)	6,842
기타의 유형자산	2,957	(1,826)	1,131	2,656	(1,461)	1,195
합 계	736,337	(290,766)	445,571	727,536	(302,279)	425,257

25-2 당반기 및 전반기 중 리스 사용권자산을 제외한 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	사업결합	취 득	처 분	대체(주1)	상 각	환산손익	당반기말
토지	260,494	-	-	-	13,077	-	-	273,571
건물과 구축물	104,069	-	2	-	6,919	(3,911)	-	107,079
공기구비품	20,218	-	5,446	(12)	-	(6,799)	98	18,951
기타의 유형자산	1,195	17	102	(14)	(11)	(158)	-	1,131
합 계	385,976	17	5,550	(26)	19,985	(10,868)	98	400,732

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취 득	처 분	대체(주1)	상 각	환산손익	전반기말
토지	265,470	-	-	(9,928)	-	-	255,542
건물과 구축물	104,574	115	-	(1,031)	(3,895)	-	99,763
공기구비품	18,820	7,152	(7)	-	(6,671)	2	19,296
기타의 유형자산	1,382	63	(2)	346	(413)	-	1,376
합 계	390,246	7,330	(9)	(10,613)	(10,979)	2	375,977

(주1) 투자부동산과의 대체입니다.

25-3 당반기 및 전반기 중 리스사용권자산 장부금액 변동내용은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	증 가(주1)	감 소	상 각	환산손익	당반기말
사용권자산(부동산)	32,439	32,345	(6,812)	(19,123)	76	38,925
사용권자산(기타)	6,842	233	(52)	(1,111)	2	5,914
합 계	39,281	32,578	(6,864)	(20,234)	78	44,839

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	증 가(주1)	감 소	상 각	환산손익	전반기말
사용권자산(부동산)	27,378	16,037	(1,568)	(15,288)	21	26,580
사용권자산(기타)	7,086	6,697	(5,970)	(1,084)	2	6,731
합 계	34,464	22,734	(7,538)	(16,372)	23	33,311

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

25-4 당반기 및 전반기 중 리스와 관련하여 연결포괄손익계산서에 계상된 관련 비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기	전반기
리스료 - 단기 리스	35	18
리스료 - 소액 기초자산 리스	548	505

26. 투자부동산

26-1 보고기간종료일 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말			전기말		
	취득가액	감가상각 누계액 등	장부금액	취득가액	감가상각 누계액 등	장부금액
토지	868,721	-	868,721	892,929	-	892,929
건물과 구축물	126,851	(42,376)	84,475	208,850	(72,422)	136,428
선박	254,641	(127,164)	127,477	245,177	(119,261)	125,916
항공기	180,800	(71,888)	108,912	174,080	(65,484)	108,596
합 계(주1)	1,431,013	(241,428)	1,189,585	1,521,036	(257,167)	1,263,869

(주1) 투자부동산 중 일부는 해외에 소재하고 있습니다.

26-2 당반기 및 전반기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취 득	처 분	대 체(주1)	상 각	환산손익	당반기말
토지	892,929	1	(11,132)	(13,077)	-	-	868,721
건물과 구축물	136,428	-	(43,930)	(6,919)	(1,104)	-	84,475
선박	125,916	-	-	-	(3,262)	4,823	127,477
항공기	108,596	-	-	-	(3,833)	4,149	108,912
합 계	1,263,869	1	(55,062)	(19,996)	(8,199)	8,972	1,189,585

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취 득	처 분	대 체(주1)	상 각	환산손익	전반기말
토지	863,495	36,637	(6,048)	9,928	-	644	904,656
건물과 구축물	157,430	22	(6,820)	1,031	(2,404)	2,097	151,356
선박	156,964	-	-	-	(3,896)	5,838	158,906
항공기	123,506	-	-	-	(4,141)	4,599	123,964
합 계	1,301,395	36,659	(12,868)	10,959	(10,441)	13,178	1,338,882

(주1) 유형자산과의 대체입니다.

26-3 투자부동산 중 건물의 감가상각방법은 정액법이고 내용연수는 40년입니다. 보고기간종료일 현재 외부 감정평가기관 등이 독립적으로 수행한 평가를 바탕으로 한 투자부동산의 공정가치는 당반기말 및 전반기말 현재 각각 1,581,494백만원 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, 보정 단가
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 당반기 및 전반기 중 투자부동산과 관련하여 포괄손익계산서에 계상된 관련 수익과 비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기	전반기
투자부동산에서 발생한 임대수익	25,037	29,335
임대수익과 관련된 영업비용	15,185	19,263

27. 무형자산

27-1 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말			전기말		
	취득가액	상각누계액	장부금액	취득가액	상각누계액	장부금액
소프트웨어	469,077	(426,412)	42,665	456,699	(416,606)	40,093
개발비	44,263	(35,635)	8,628	43,128	(34,700)	8,428
회원권(주1)	19,595	(3,035)	16,560	19,605	(3,035)	16,570
VOBA(주2)	365,027	(272,872)	92,155	365,027	(264,375)	100,652
영업권(주3)	6,646	-	6,646	-	-	-
합 계	904,608	(737,954)	166,654	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.

(주3) John Mullen & Co., Inc.의 지분 취득에 따른 이전대가가 취득일의 순자산 공정가치 합계액을 초과하는 금액으로 인식하였으며, 사업결합 관련 사항은 주석 45.를 참고하시기 바랍니다.

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

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	사업결합	취 득	처 분	대체(주1)	상 각	환산손익	당반기말
소프트웨어	40,093	-	10,387	-	1,466	(9,297)	16	42,665
개발비	8,428	-	1,135	-	-	(935)	-	8,628
회원권	16,570	-	-	(10)	-	-	-	16,560
VOBA	100,652	-	-	-	-	(8,497)	-	92,155
영업권	-	6,646	-	-	-	-	-	6,646
합 계	165,743	6,646	11,522	(10)	1,466	(18,729)	16	166,654

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취 득	대체(주1)	상 각	환산손익	전반기말
소프트웨어	33,019	2,857	743	(8,857)	68	27,830
개발비	6,324	1,997	-	(809)	-	7,512
회원권	14,922	-	-	-	-	14,922
VOBA	119,688	-	-	(9,860)	-	109,828
합 계	173,953	4,854	743	(19,526)	68	160,092

(주1) 취득이 완료되어 선급금에서 대체된 금액입니다.

28. 재보험자산

당반기 및 전반기 중 재보험자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(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	22,493	-	3,074	39	25,606
출재지급준비금적립	215,576	11,824	2,295	338	230,033
당반기말	841,581	136,542	19,815	13,891	1,011,829

<전반기>

(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	23,738	-	(2,562)	74	21,250
출재지급준비금적립	(8,290)	11,937	188	17	3,852
전반기말	577,750	110,189	14,928	12,515	715,382

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

29. 기타자산

29-1 보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말	전기말
미상각신계약비	2,062,963	1,985,897
구상채권	85,232	79,785
선급비용	29,198	30,979
선급금	112,272	119,658
그밖의기타자산	541	373
합 계	2,290,206	2,216,692

29-2 당반기 및 전반기 중 미상각신계약비의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(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	683,263	646	83,591	767,500
상 각	(588,137)	(1,021)	(101,276)	(690,434)
당반기말	1,615,633	2,681	444,649	2,062,963

<전반기>

(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	610,118	674	105,193	715,985
상 각	(552,236)	(1,514)	(112,810)	(666,560)
전반기말	1,452,909	3,673	474,541	1,931,123

29-3 당반기 및 전반기 중 구상채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자 동 차	합 계
당기초	5,755	2,841	71,189	79,785
기중변동액	(112)	439	5,120	5,447
당반기말	5,643	3,280	76,309	85,232

<전반기>

(단위: 백만원)

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

30. 외화표시 자산, 부채

보고기간종료일 현재 외화표시 자산, 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천US\$, 백만원)

계정과목	외화금액		원화환산액	
	당반기말	전기말	당반기말	전기말
외화자산:				
현금및예치금	US\$ 203,262	US\$ 240,731	229,686	261,916
미수보험료	83,137	73,520	93,946	79,990
재보험미수금	13,961	13,855	15,775	15,074
외국재보험미수금	28,890	25,022	32,646	27,224
특약수재예탁금	5,279	8,639	5,966	9,399
외화유가증권	9,361,049	9,259,613	10,577,985	10,074,459
외화대출채권	3,960,226	3,612,063	4,475,055	3,929,925
임차보증금	75	29	85	32
기타	64,677	41,767	73,085	45,443
합 계	US\$ 13,720,556	US\$ 13,275,239	15,504,229	14,443,462
외화부채:				
차입부채	US\$ 39,690	US\$ 67,646	44,849	73,599
대리점미지급금	5,333	7,758	6,027	8,440
재보험미지급금	20,718	21,823	23,411	23,743
외국재보험미지급금	47,820	39,050	54,036	42,486
특약출재예수금	(83)	15	(94)	16
기타	50,258	24,212	56,792	26,342
합 계	US\$ 163,736	US\$ 160,504	185,021	174,626

31. 보험계약부채

31-1 보고기간종료일 현재 보험계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	생 명	합 계
장기저축성보험료적립금(주1)	-	28,853,850	-	8,922,273	37,776,123
미경과보험료적립금	701,539	31,892	2,221,042	1,498	2,955,971
지급준비금	1,088,955	1,500,753	904,627	202,560	3,696,895
계약자배당준비금	-	92,465	-	14,039	106,504
계약자이익배당준비금	-	19,200	-	38	19,238
보증준비금	-	-	-	304,074	304,074
배당보험손실보전준비금	-	15,709	-	13	15,722
합 계	1,790,494	30,513,869	3,125,669	9,444,495	44,874,527

<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 당반기말 및 전기말 현재 각각 128,015백만원 및 127,839백만원 포함되어 있습니다.

31-2 당반기 및 전반기 중 장기저축성보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기> (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	519,332	40,122	200,743	760,197
당반기말	24,864,642	3,989,208	8,922,273	37,776,123

<전반기> (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	444,778	59,739	208,671	713,188
전반기말	23,827,131	3,893,827	8,497,396	36,218,354

31-3 당반기 및 전반기 중 미경과보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기> (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	69,010	(882)	91,147	419	159,694
당반기말	701,539	31,893	2,221,041	1,498	2,955,971

<전반기> (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	59,141	(1,488)	174,678	(38)	232,293
전반기말	639,914	34,222	1,986,484	378	2,660,998

31-4 당반기 및 전반기 중 지급준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자 동 차	생 명	합 계
당기초	817,713	1,429,255	829,562	186,262	3,262,792
기중변동액	271,242	71,498	75,065	16,298	434,103
당반기말	1,088,955	1,500,753	904,627	202,560	3,696,895

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자 동 차	생 명	합 계
전기초	691,533	1,301,630	761,094	151,693	2,905,950
기중변동액	33,933	69,896	24,937	11,313	140,079
전반기말	725,466	1,371,526	786,031	163,006	3,046,029

31-5 당반기 및 전반기 중 계약자배당준비금 등의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(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	(3,560)	5,785	26,894	2,265	31,384
당반기말	106,504	19,238	304,074	15,722	445,538

<전반기>

(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	(3,857)	4,386	29,033	1,750	31,312
전반기말	103,073	15,183	261,109	14,336	393,701

31-6 보고기간종료일 현재 보험계약부채 적정성 평가를 위한 전기말 현재 경험률 등의 제반가정이 당반기까지 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)

구 분		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)
변 액		244,427	(755,311)	(999,738)
합 계		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	금강원이 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	당반기말	전기말
매매목적파생금융부채(주1)	4,381	5,909

(주1) 주석 35. 파생상품 참조

33. 확정급여부채

33-1 보고기간종료일 현재 확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말	전기말
확정급여채무	411,430	398,451
사외적립자산의 공정가치(주1)	(372,736)	(375,470)
확정급여부채잔액	38,694	22,981

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

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

(단위: 백만원)

구 분	당반기	전반기
기초 확정급여채무	398,451	375,275
기중 변동내역 :		
당기근무원가	19,000	19,175
이자비용	3,786	3,566
지급액	(10,007)	(6,278)
기타	200	313
반기말 확정급여채무	411,430	392,051

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

(단위: 백만원)

구 분	당반기	전반기
당기손익:		
당기근무원가	19,000	19,175
순이자비용	107	180
소 계	19,107	19,355
기타포괄손익:		
확정급여제도의 재측정요소	478	50
합 계	19,585	19,405

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

(단위: 백만원)

구 분	당반기	전반기
기초 사외적립자산	375,470	345,092
기중 변동내역 :		
사용자 기여금	4,115	3,531
이자수익	3,679	3,386
확정급여제도의 재측정요소	(478)	(50)
지급액	(10,050)	(5,689)
반기말 사외적립자산	372,736	346,270

34. 기타부채

34-1 보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기말	전기말
보험미지급금	542,565	418,737
복구충당부채	7,384	6,646
차입부채	1,610,609	1,017,530
미지급금	205,549	79,650
미지급비용	270,675	362,350
선수보험료	37,255	39,211
임대보증금	21,871	22,364
현재가치할인차금	(111)	(168)
기타보증금	621	605
상환청구권이있는비지배지분	555,541	601,706
그밖의기타부채(주1,2)	143,464	130,687
합 계	3,395,423	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	당반기말			전기말		
	명목금액	현재가치 할인차금	장부금액	명목금액	현재가치 할인차금	장부금액
리스부채-부동산	39,567	(560)	39,007	32,765	(390)	32,375
리스부채-기타	6,119	(145)	5,974	7,082	(195)	6,887
합 계	45,686	(705)	44,981	39,847	(585)	39,262

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

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	증 가	해 지	이자비용	환 산	원금 지급	당반기말
리스부채-부동산	32,375	31,445	(6,903)	239	78	(18,227)	39,007
리스부채-기타	6,887	234	(52)	55	2	(1,152)	5,974
합 계	39,262	31,679	(6,955)	294	80	(19,379)	44,981

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	증 가	해 지	이자비용	환 산	원금 지급	전반기말
리스부채-부동산	27,232	15,825	(1,552)	261	24	(15,155)	26,635
리스부채-기타	7,136	6,698	(6,024)	69	3	(1,128)	6,754
합 계	34,368	22,523	(7,576)	330	27	(16,283)	33,389

리스에 대하여 당반기 및 전반기 중 각각 19,961백만원 및 16,896백만원의 현금유출이 있었습니다.

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

<당반기말>

(단위: 백만원)

구 분	1년 미만	1년 이상 ~2년 미만	2년 이상 ~5년 미만	5년 이상	합 계
리스부채-부동산	20,403	8,105	11,054	4	39,566
리스부채-기타	329	250	5,541	-	6,120
합 계	20,732	8,355	16,595	4	45,686

<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	당반기말	전기말
미지급보험금	7,879	7,843
대리점미지급금	103,133	95,388
미환급보험료	6,354	5,584
대리업무미지급금	64,503	22,838
재보험미지급금	267,819	195,453
외국재보험미지급금	80,250	79,746
특약출재예수금	12,627	11,885
합계	542,565	418,737

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

(단위: 백만원)

구분	당반기	전반기
기초	6,646	5,717
사용액	(396)	(274)
신규 발생 및 재추정	916	429
순전입액	218	169
반기말	7,384	6,041

34-5 보고기간종료일 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	통화	연이자율	당반기말	전기말
부동산구입자금	USD	4.97%	-	10,835
부동산구입자금	USD	4.5%	-	12,965
부동산구입자금	USD	US Libor+1.325%	30,685	34,479
부동산구입자금	USD	US Libor+2.85%	14,143	15,320
운용자금	KRW	3.20%~4.66%	350,641	226,161
RP매도	KRW	-	58,800	59,100
후순위사채	KRW	3.37%~5.20%	1,156,340	658,670
합 계			1,610,609	1,017,530

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

<당반기말>

(단위: 백만원)

내 역	1년 이하	1년 초과 ~2년 이하	2년 초과 ~4년 이하	4년 초과	합 계
부동산구입자금	13,901	14,062	16,866	-	44,829
운용자금	178,289	153,784	18,900	-	350,973
RP매도	58,800	-	-	-	58,800
후순위사채	-	-	202,000	957,000	1,159,000
합 계	250,990	167,846	237,766	957,000	1,613,602

<전기말>

(단위: 백만원)

내 역	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
RP매도	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	당반기말	전기말
부동산구입자금	DVB bank 외	투자부동산	166,786	207,123
운용자금	전북은행 외	예금	8,340	8,340
운용자금	산은캐피탈 외	대출채권	14,667	22,167
합계			189,793	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, 외화만기보유금융자산, 외화대출채권, 외화차입부채	통화선도, 통화스왑	환율
	원화매도가능금융자산	이자율스왑	이자율
현금흐름위험회피	외화예치금, 외화매도가능금융자산, 외화만기보유금융자산, 예상매도가능금융자산	통화스왑, 채권선도	환율, 이자율
	외화대출채권	통화스왑, 이자율스왑	환율, 이자율
해외사업장순투자 위험회피	해외투자목적 투자신탁	통화선도	환율

공정가치위험회피회계의 적용으로 인하여 위험회피대상 매도가능지분상품의 외화 환산이익 78,473백만원 및 매도가능채무상품의 평가손실 930백만원이 당기손익으로 계상되어 있으며, 현금흐름위험회피회계가 적용되는 위험회피수단 중 비효과적인 파생상품평가손실 279백만원이 당기손익으로 계상되어 있습니다.

35-3 보고기간종료일 현재 파생상품 계약의 평가내역은 다음과 같습니다.

<당반기말 및 당반기>

(단위: 백만원)

구 분	미결제 약정금액	연결재무상태표				연결포괄손익계산서	
		자 산	부 채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
매매목적 :							
이자율옵션	10,000	600	-	-	-	-	256
이자율선물	34,565	-	-	-	-	-	-
통화선도	89,165	7	822	-	-	48	241
기타	-	-	3,375	-	-	1,727	-
소 계	133,730	607	4,197	-	-	1,775	497
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	9,030,579	79,090	86,806	-	-	20,513	151,046
이자율선물	198,435	-	-	-	-	-	75
이자율스왑	24,500	-	852	-	-	-	-
소 계	9,253,514	79,090	87,658	-	-	20,513	151,121
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	5,040,590	70,547	77,686	36,051	68,983	3,881	86,164
채권선도	333,630	-	28,610	-	28,608	-	17,914
이자율스왑	44,040	122	-	122	-	-	31,326
소 계	5,418,260	70,669	106,296	36,173	97,591	3,881	135,404
해외사업장순투자위험회피목적 :							
통화선도	936,656	2,035	6,042	5,532	-	17,559	4,522
기타 :							
신용위험조정	-	(29)	(138)	-	-	-	(52)
합 계	15,742,160	152,372	204,055	41,705	97,591	43,728	291,492

<전기말 및 전반기>

(단위: 백만원)

구 분	미결제 약정금액	연결재무상태표				연결포괄손익계산서	
		자 산	부 채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
매매목적 :							
주식옵션	-	-	-	-	-	-	1,530
이자율옵션	10,000	856	-	-	-	89	-
이자율선물	21,948	-	-	-	-	-	-
신용스왑	27,200	1,269	-	-	-	-	18
통화선도	112,939	1,223	623	-	-	1,012	358
기타	-	-	5,286	-	-	-	1,472
소 계	172,087	3,348	5,909	-	-	1,101	3,378
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	8,442,725	406,969	34,757	-	-	58,828	151,389
이자율선물	261,455	-	66	-	-	934	1,064
이자율스왑	109,000	-	7,137	-	-	-	3,077
소 계	8,813,180	406,969	41,960	-	-	59,762	155,530
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	4,723,107	190,616	59,165	9,761	41,561	6,826	116,231
채권선도	248,222	-	10,695	-	10,693	-	653
이자율스왑	50,718	216	-	216	-	-	26,099
소 계	5,022,047	190,832	69,860	9,977	52,254	6,826	142,983
해외사업장순투자위험회피목적 :							
통화선도	862,876	22,784	-	36,765	-	17,831	-
기타 :							
신용위험조정	-	(94)	(125)	-	-	-	(516)
합 계	14,870,190	623,839	117,604	46,742	52,254	85,520	301,375

36. 특별계정

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

(단위: 백만원)

과 목	당반기말				전기말			
	퇴직보험	퇴직연금	변액보험	합 계	퇴직보험	퇴직연금	변액보험	합 계
자산:								
현금과예치금	1,970	49,451	99,108	150,529	1,581	286,422	89,890	377,893
유가증권	12,428	4,381,211	1,158,916	5,552,555	7,348	3,805,042	1,136,239	4,948,629
대출채권	2,000	838,172	78,076	918,248	8,499	954,713	63,161	1,026,373
기타자산	16	52,222	17,405	69,643	8	48,638	12,069	60,715
일반계정미수금	6,555	59,062	20,486	86,103	6,497	179,769	22,199	208,465
자산총계	22,969	5,380,118	1,373,991	6,777,078	23,933	5,274,584	1,323,558	6,622,075
특별계정미지급금				(86,103)				(208,466)
특별계정자산잔액				6,690,975				6,413,609
부채와적립금:								
계약자적립금	5,035	-	1,340,044	1,345,079	5,252	-	1,301,834	1,307,086
투자계약부채	13,735	5,275,882	-	5,289,617	14,406	5,124,309	-	5,138,715
일반계정미지급금	4,404	84,216	13,529	102,149	4,404	79,179	11,229	94,812
기타부채	58	20,597	20,418	41,073	21	18,052	10,495	28,568
기타포괄손익	(262)	(578)	-	(840)	(150)	53,044	-	52,894
부채와적립금총계	22,970	5,380,117	1,373,991	6,777,078	23,933	5,274,584	1,323,558	6,622,075
특별계정미수금				(102,148)				(94,811)
특별계정기타포괄손익				841				(52,894)
특별계정부채잔액				6,675,771				6,474,370

36-2 당반기 및 전반기의 특별계정 손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	당반기				전반기			
	퇴직보험	퇴직연금 (주1)	변액보험 (주2)	합 계	퇴직보험	퇴직연금 (주1)	변액보험 (주2)	합 계
수 익 :								
보험료수익	-	-	133,627	133,627	-	-	146,973	146,973
이자수익	84	55,005	5,566	60,655	130	47,717	5,730	53,577
배당수익	7	271	2,740	3,018	79	1,904	1,263	3,246
유가증권처분이익	1	5,324	21,367	26,692	220	9,521	7,415	17,156
유가증권평가이익	8	992	83,708	84,708	-	590	67,189	67,779
기타수익	17	17,862	5,083	22,962	23	20,710	13,817	34,550
소 계	117	79,454	252,091	331,662	452	80,442	242,387	323,281
비 용 :								
계약자적립금적립(환입)	(217)	4,921	40,274	44,978	(235)	7,171	813	7,749
투자계약부채 변동액	117	42,746	-	42,863	123	36,876	-	36,999
지급보험금	239	-	86,460	86,699	259	-	58,471	58,730
특별계정수입수수료	(31)	9,567	70,716	80,252	229	10,880	74,808	85,917
유가증권처분손실	-	4,713	8,078	12,791	29	2,789	14,463	17,281
유가증권평가손실	-	1,011	33,191	34,202	36	404	73,875	74,315
기타비용	9	16,496	13,372	29,877	11	22,322	19,957	42,290
소 계	117	79,454	252,091	331,662	452	80,442	242,387	323,281

(주1) 퇴직연금에는 실적배당형 상품에서 발생한 손익이 당반기 및 전반기 각각 1,154백만원 및 1,016백만원 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
	당반기말	전기말	당반기말	전기말	
제 소	440	447	105,924	106,864	구상금 등
피 소	1,741	1,664	354,671	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	8,023,299	3,167,889
발해인프라 외	Capital Call 방식 출자약정	6,709,320	2,324,914
합 계		14,732,619	5,492,803

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, 당반기 및 전반기중 각각 6,424백만원 및 11,965백만원의 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 661백만원의 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 공정가치 평가 및 보험부채의 적정성 평가 등에 영향을 미칠 수 있으며, 연결회사는 2021년 6월 30일로 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	당반기말	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	당반기말	전기말
자기주식	(152,492)	(152,492)

38-4 보고기간종료일 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(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	658,437	211,346	(55,886)	5,579	(39,433)	(840)	(52,119)	369,033	1,096,117
계약자지분(주1)	(2,294)	1,822	-	-	-	-	-	-	(472)
법인세효과	(162,743)	(53,834)	13,918	470	9,862	192	13,086	(92,596)	(271,645)
비지배지분(주1)	(4,146)	254	76	-	5	-	32	-	(3,779)
당반기말	489,254	159,588	(41,892)	6,049	(29,566)	(648)	(39,001)	276,437	820,221

<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	당반기말	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	763,516	772,968
합 계	5,574,109	5,218,530

39. 현금흐름표

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

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

(단위: 백만원)

내역	당반기	전반기
이자수익	(670,665)	(651,865)
이자비용	35,438	23,115
배당금수익	(126,017)	(99,296)
단기매매금융자산평가이익	(1,388)	(2,743)
매매목적파생상품평가이익	(1,775)	(1,101)
매매목적파생상품정산이익	(29)	-
매도가능금융자산처분이익	(157,053)	(231,838)
매도가능금융자산평가이익	(275)	(1,468)
만기보유금융자산상환손실	79	1,274
만기보유금융자산상환이익	(295)	(1,151)
매도가능금융자산손상차손환입	(629)	-
위험회피목적파생상품처분이익	(231,123)	(118,624)
위험회피목적파생상품평가이익	(46,680)	(85,788)
단기매매금융자산평가손실	384	3,457
당기손익인식지정금융자산평가손실	314	125
매매목적파생상품평가손실	511	3,378
매도가능금융자산처분손실	23,672	42,991
매도가능금융자산평가손실	1,205	781
매도가능금융자산손상차손	4,259	22,701
위험회피목적파생상품처분손실	402,621	427,970
위험회피목적파생상품평가손실	244,509	261,550
대손상각비	4,054	3,175
외화환산이익	(364,710)	(445,467)

내역	당반기	전반기
외화환산손실	36,983	66,455
퇴직급여	19,107	19,355
감가상각비	39,301	37,792
무형자산상각비	18,729	19,526
복구충당부채순전입	218	169
임대료수익	(175)	(302)
임차료비용	243	409
리스해지손실	30	-
리스해지이익	(123)	(38)
유형자산처분이익	(87)	(12)
투자부동산처분이익	(22,433)	(7,366)
관계기업투자주식관련이익	(21,047)	(7,143)
유형자산처분손실	17	7
구상이익	(5,447)	(13,263)
신계약비상각비	690,434	666,560
보험계약부채전입액	1,111,425	1,076,486
합계	983,582	1,009,811

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

(단위: 백만원)

내역	당반기	전반기
예치금	(29,293)	123,363
당기손익인식금융자산	(169,963)	(64,236)
대출채권	(711,724)	(1,164,487)
이연대출부대손익	16,501	11,975
보험미수금	(2,396)	(596)
미수금	(49,415)	(34,195)
미수수익	1,587	3,236
공탁금	104	(96)
받을어음	561	(737)

내역	당반기	전반기
미상각신계약비	(767,500)	(715,985)
선급비용	1,742	(2,357)
선급금	3,461	(42,100)
그밖의 기타자산	(93)	(174)
특별계정자산	(277,366)	(321,498)
보험계약부채(투자계약부채)	18,313	15,284
당기손익인식금융부채	(1,528)	1,412
보험미지급금	122,672	116,659
미지급금	123,369	92,924
미지급비용	(104,097)	(93,728)
복구충당부채	(396)	-
그밖의 기타부채	(41,475)	190,010
퇴직금의 지급	(3,928)	(3,869)
특별계정부채	147,667	194,501
합계	(1,723,197)	(1,694,694)

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

(단위: 백만원)

구분	당반기	전반기
대출채권및수취채권의 제각	5,100	(6,938)
유형자산과 투자부동산 간의 대체	(19,996)	10,959
리스 사용권자산의 증가	(32,578)	(22,735)
선급금의 무형자산 대체	1,466	743
유형자산 취득대금과 미지급금의 조정	(77)	(10)
매도가능금융자산평가이익(손실)	(548,396)	203,799
매도가능금융자산에서 만기보유금융자산 재분류	(5,456,558)	-
만기보유금융자산평가이익(손실)	176,461	(1,148)
관계기업 기타포괄손익항목에 대한 지분변동	8,468	8,829
위험회피목적파생평가손실	(37,756)	(28,289)
해외사업환산이익	34,530	24,739
특별계정기타포괄이익(손실)	(40,385)	14,174
확정급여부채의 재측정요소	(283)	(298)

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

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	재무활동 현금흐름	기 타	당반기말
임대보증금	22,196	(493)	57	21,760
차입부채	1,017,530	591,235	1,844	1,610,609
리스부채	39,262	(19,378)	25,097	44,981
합 계	1,078,988	571,364	26,998	1,677,350

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	재무활동 현금흐름	기 타	전반기말
임대보증금	21,939	124	164	22,227
차입부채	990,591	(42,621)	3,674	951,644
리스부채	34,368	(16,283)	8,976	27,061
합 계	1,046,898	(58,780)	12,814	1,000,932

40. 특수관계자와의 거래

40-1 보고기간 종료일 현재 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

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

(단위: 백만원)

기업명(주1)	소재지	자 산	부 채	자 본	영업수익	반기순손익	총포괄손익	지분율(%)
DB생명보험(주2)	대한민국	12,549,314	11,823,486	725,828	1,158,299	40,108	(26,462)	82.95
DB캐피탈(주)	대한민국	489,541	384,119	105,422	16,299	6,516	6,588	87.11
DB자동차보험손해사정(주)	대한민국	16,411	16,437	(26)	49,515	(372)	(385)	100
DBC손해사정(주)	대한민국	10,470	6,022	4,448	21,690	(1,028)	(1,042)	100
DBCAS손해사정(주)	대한민국	17,275	4,226	13,049	22,786	(2,932)	(2,956)	100
DBCNS자동차손해사정(주)	대한민국	10,522	9,466	1,056	24,196	(946)	(968)	100
DB MnS(주2)	대한민국	29,057	8,358	20,699	34,915	3,291	3,287	100
DB금융서비스(주2)	대한민국	8,135	3,455	4,680	12,154	321	481	100
DB Advisory America, Ltd.(주3)	미국	537	4	533	-	(86)	(69)	100
John Mullen & Co., Inc.(주4)	미국	3,233	313	2,920	3,342	875	875	100
합 계		13,134,495	12,255,886	878,609	1,343,196	45,747	(20,651)	

(주1) 재무제표 사용일은 2021년 6월 30일입니다. 일반종속기업의 재무성과는 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.

(주4) John Mullen & Co., Inc.는 당반기 중 신규로 연결에 포함된 종속기업이며, 해외 소재 종속기업의 재무성과는 원화로 환산된 금액입니다.

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

(단위: 백만원)

기업명(주1)	자 산	부 채	자 본	영업수익	반기순손익	총포괄손익	지분율 (%)
글로벌코러스사모투자1호	49,139	753	48,386	1,571	49	859	100.00
골든브릿지 미국DIP사모특별자산1호	14,119	78	14,041	455	35	30	100.00
유진천연자원사모증권1호	38,815	19	38,796	1,469	(43)	(43)	100.00
유진프로미사모특별자산1호	11,148	9	11,139	2,096	271	612	99.98

기업명(주1)	자 산	부 채	자 본	영업수익	반기순손익	총포괄손익	지분율 (%)
유진프로미사모특별자산2호	10,723	9	10,714	1,070	263	633	99.98
유진프로미사모특별자산3호	10,694	10	10,684	561	(453)	(83)	99.98
유진프로미사모특별자산5호	34,643	19	34,624	3,005	1,488	1,770	99.98
유진프로미사모특별자산6호	92,050	49	92,001	6,941	2,880	2,880	99.99
유진파이오니아부동산4호	36,336	703	35,633	24,481	18,950	20,498	99.99
GBGLOBALOPPORTUNITY사모증권1호[채권-재간접형]	157,074	841	156,233	8,111	2,158	14,352	100.00
DB사모특별자산투자신탁7호	59,934	14,199	45,735	3,721	1,902	2,231	99.98
DB사모특별자산투자신탁9호	3,459	18	3,441	526	221	221	99.99
유진프로미사모특별자산8호	33,425	37	33,388	2,598	1,381	1,381	99.98
현대AVIATION사모특별자산투자신탁1호	119,495	32,654	86,841	10,530	3,577	3,830	99.99
DB사모특별자산투자신탁10호	43,994	1	43,993	1,049	1,023	2,793	100.00
DB사모특별자산투자신탁11호	13,148	-	13,148	827	198	198	100.00
현대Star사모부동산투자신탁1호	5,915	200	5,715	345	120	120	99.99
DB사모특별자산투자신탁14호	33,611	535	33,076	2,893	992	992	99.99
현대파워사모특별자산투자신탁2호	62,750	31	62,719	3,450	1,287	1,287	99.99
DB다같이사모증권투자신탁제76호[채권]	57,608	7,318	50,290	478	370	(32)	100.00
DB사모부동산투자신탁 제12호	58,333	9	58,324	1,833	1,466	1,459	99.99
이스트스프링유럽뱅크사모특별비[대출채권-재간접]	51,003	17	50,986	1,110	860	1,265	80.29
KB 글로벌 인프라 사모 특별자산 투자신탁 제1호	10,988	28	10,960	857	115	115	99.94
신한BNPP해외사모부동산1호	357,256	6,094	351,162	13,324	6,195	4,246	99.99
현대Star사모부동산투자신탁2호	37,224	872	36,352	2,969	753	753	99.99
DB사모특별자산투자신탁 제18호[인프라]	114,303	136	114,167	7,950	2,024	2,024	99.99
현대유퍼스트사모부동산투자신탁18-2호	120,947	46	120,901	7,397	2,962	2,962	74.13
DB사모특별자산투자신탁 제19호[인프라]	262,938	1,261	261,677	17,800	4,885	4,885	100.00
현대Star전문투자형사모부동산투자신탁4호	53,447	17	53,430	3,165	1,178	1,178	99.82
하나구겐하임CLO전문투자형사모특별자산투자신탁 9호[CLO]	48,952	47	48,905	2,717	825	825	99.83
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제3호	222,907	3,743	219,164	7,993	3,781	5,162	100.00
키움아트리움전문투자형사모투자신탁[재간접형]	47,422	2,864	44,558	2,334	1,221	3,399	66.67
DB Hancock전문투자형사모증권투자신탁 제1호[재간접형]	38,129	5	38,124	2,926	1,606	7,028	99.97
하나OCT전문투자형사모특별자산투자신탁49호[금전채권]	92,863	75	92,788	5,282	1,814	1,814	66.67
DB글로벌인프라전문투자형사모투자신탁 제1호	61,554	159	61,395	6,592	2,699	1,894	99.99
DB전문투자형사모특별자산투자신탁 제25호[인프라]	115,978	904	115,074	7,489	1,905	1,905	100.00
DB전문투자형사모부동산투자신탁 제18호	57,017	1,048	55,969	3,588	1,371	1,371	100.00
키움인티오전문투자형사모투자신탁[재간접형]	77,741	6,186	71,555	2,039	1,245	1,702	99.86
현대star사모부동산투자신탁7호	51,637	661	50,976	3,774	1,006	1,006	99.82
DB사모특별자산투자신탁30호	57,706	1,379	56,327	3,725	1,541	1,541	60.00
DB전문투자형사모특별자산투자신탁 제31호[인프라]	85,939	1,264	84,675	3,334	2,258	2,258	100.00
한화DebiStrategy사모부동산10호	36,148	62	36,086	1,281	(155)	(155)	99.70
DB글로벌원자재전문투자형사모투자신탁 제1호	51,448	416	51,032	2,727	807	736	95.24
DB ChannelView 발전소 전문투자형사모특별자산투자신탁 제32호	21,540	7	21,533	2,097	764	764	100.00
한국투자증권메디컬센터전문투자형사모부동산투자신탁1호	92,451	350	92,101	11,311	3,657	3,657	99.88
DB US Private Loan 전문투자형사모투자신탁 제1호	32,354	12	32,342	2,600	1,289	715	62.50
하나대체투자전문투자형사모특별자산투자신탁93호	34,467	663	33,804	1,266	1,173	1,173	99.72
DB Asia Private Credit 전문투자형사모투자신탁 제1호	33,640	397	33,243	4,718	2,708	1,379	66.67
DB Mirai Creation 전문투자형사모투자신탁 제1호	14,318	4	14,314	516	15	574	99.93
US Mezzanine전문투자형사모1호(재간접)	58,042	1,404	56,638	6,352	4,008	6,290	55.56
DB뉴잉글랜드발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제35호 [대출채권]	123,684	79,746	43,938	2,763	939	939	100.00
DB뉴잉글랜드발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제36호 [대출채권]	13,462	8,683	4,779	298	97	97	99.86
DB전문투자형사모특별자산투자신탁 제37호[금전대여]	10,497	3	10,494	812	421	421	99.94
DB Guernsey발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제38호(USD)							

기업명(주1)	자 산	부 채	자 본	영업수익	반기순손익	총포괄손익	지분율 (%)
[대출채권]	192,994	26	192,968	2,888	2,673	8,398	100.00
DB스톡홀름전문투자형사모투자신탁 제1호	40,967	1,419	39,548	1,387	1,248	1,248	99.97
DB 유럽 Private Loan 전문투자형사모투자신탁 제1호[EUR]	34,686	238	34,448	994	876	1,345	99.97
DB글로벌AMP인프라전문투자형사모투자신탁 제1호	147,624	1,985	145,639	6,355	1,056	2,849	100.00
신한AIM부동산펀드16호_20 Broad St	80,308	19	80,289	5,255	1,953	1,953	98.93
신한AIM크레딧3-C호(USD)_Reign	178,662	128	178,534	4,191	4,058	10,712	99.93
엠플러스스카이전문투자형사모투자신탁5호[USD]	27,344	5	27,339	739	728	1,877	99.97
신한BNPP글로벌전문투자형 사모부동산 제16호	55,158	1,835	53,323	4,670	2,625	2,553	99.83
파인트리리오스전문투자형사모투자신탁1호	44,799	4,322	40,477	1,886	795	795	100.00
신한AIM크레딧전문투자형사모투자신탁4-A호	94,707	1,689	93,018	4,467	544	949	54.55
NH-Amundi 글로벌 전문투자형사모 특별자산 투자신탁20호	68,167	10	68,157	4,839	1,507	1,508	62.89
보고 북미파워 전문투자형 사모특별자산투자신탁2호	27,329	16	27,313	1,441	409	409	99.95
유진TRITON전문투자형사모투자신탁1호(USD)	10,083	2	10,081	731	446	871	99.91
KB 유럽 IOG PDF 전문투자형 사모 특별자산투자신탁 제2호	19,978	84	19,894	1,129	632	257	50.72
KB 해외투자 전문투자형 사모 부동산 투자신탁 제5호(재간접형)	38,914	255	38,659	1,274	667	667	52.38
멀티에셋 글로벌 금리연계 전문투자형사모증권투자신탁제20-1호[채권]	19,691	4	19,687	680	667	(41)	99.50
DB미국LNG터미널 전문투자형사모특별자산투자신탁 제1호[대출채권]	48,223	678	47,545	2,242	768	768	100.00
DB KKR 전문투자형사모특별자산투자신탁 제1호	142,153	1,799	140,354	9,111	2,870	2,870	55.93
헤리티지 대구안촌PF 전문투자형사모부동산투자신탁	184,812	270	184,542	3,761	3,670	3,670	54.05
멀티에셋AirTrunk 데이터센터 전문투자형사모투자신탁제2호	44,394	78	44,316	1,563	1,042	1,042	73.08
메리츠전문투자형사모부동산투자신탁24호	104,028	1,964	102,064	2,812	2,304	2,304	100.00
NH-Amundi 전문투자형 사모부동산투자신탁11호	5,995	138	5,857	724	505	505	57.14
DB린델발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제39호(USD)	89,426	36	89,390	1,836	1,627	4,245	100.00
DB IFM인프라전문투자형사모투자신탁 제1호	58,700	95	58,605	3,543	1,388	1,388	100.00
신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제25-B호	101,178	1,108	100,070	2,785	535	535	76.92
DB블랙록인프라전문투자형사모투자신탁 제1호	2,372	3	2,369	717	308	495	99.89
우리IG GS West Street Strategic Solutions 전문투자형사모특별자산 투자신탁 3호	14,315	120	14,195	704	157	1,347	100.00
파인스트리트글로벌기업금융전문투자형사모투자신탁3호	21,734	216	21,518	710	584	584	99.96
NH-Amundi 전문투자형 사모부동산투자신탁 15호	8,885	6	8,879	641	535	535	60.00
신한미국기업대출채권전문투자형사모특별자산투자신탁2호	4,369	9	4,360	31	-	-	100.00
DB하와이콘도미니엄전문투자형사모투자신탁 제1호	23,832	172	23,660	1,092	640	640	100.00
헤리티지 미국마이시븐PF 전문투자형사모부동산투자신탁 제1호	136,117	301	135,816	273	16	16	68.57
합 계	5,506,359	195,075	5,311,284	296,587	131,935	177,205	

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

40-2 보고기간종료일 현재 연결회사의 관계기업은 다음과 같습니다.

기업명	영업소재지	재무제표 사용일	지분율(%)	
			당반기말	전기말
DB금융투자(주)	대한민국	2021.06.30	25.08	25.08
안청재산보험주식유한공사	중국	2021.06.30	15.01	15.01
PTI	베트남	2021.06.30	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 F/S(주), DB김준기문화재단, (주)코메 외

(주1) 당반기 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 등기이사 및 비등기 사외이사를 포함하였습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당반기	전반기
단기급여	8,834	8,009
퇴직 후 급여	690	704
합 계	9,524	8,713

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

<당반기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	수 익	비 용	유·무형자산 취득(주1)
관계기업 :			
DB금융투자(주)	2,129	-	-
안청재산보험주식 유한공사	202	-	-
PTI	544	-	-
소 계	2,875	-	-
기타의 특수관계자 :			
(주)DB Inc.	2,460	20,270	1,799
(주)DB메탈	153	-	-
(주)DB월드	61	163	-
(주)DB하이텍	1,246	-	-
(주)DB저축은행	137	183	-
DB FIS(주)	53	21,724	-
DB김준기문화재단	63	1,080	-
DB자산운용(주)	4	-	-
DB인베스트(주)	4	-	-
(주)코메	56	-	-
소 계	4,237	43,420	1,799
합 계	7,112	43,420	1,799

<전반기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	수 익	비 용	유·무형자산 취득(주1)
관계기업 :			
DB금융투자(주)	3,985	41	-
안청재산보험주식 유한공사	296	-	-
PTI	462	-	-
소 계	4,743	41	-
기타의 특수관계자 :			
(주)DB Inc.	2,779	20,563	2,703
(주)DB메탈	248	31	-
(주)DB월드	58	82	-
(주)DB하이텍	1,167	-	-
(주)DB저축은행	162	167	-
DB F/S(주)	52	21,269	-
DB김준기문화재단	-	1,145	-
DB자산운용(주)	14	-	-
DB인베스트(주)	4	-	-
소 계	4,484	43,257	2,703
합 계	9,227	43,298	2,703

(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.

<당반기말>

(단위: 백만원)

특수관계자명	자 산				부 채			
	예치금	대출채권	회사채	미수금 등	특별계정 부채	차입부채	임대 보증금	미지급금
관계기업 :								
DB금융투자주	1,001	28,000	-	27	18,989	-	791	-
기타의 특수관계자:								
주DB Inc.	-	-	-	1,981	6,281	-	638	7,808
주DB메탈	-	-	-	1	1,717	-	145	-
주DB월드	-	-	-	-	327	-	-	-
주DB하이텍	-	-	-	-	25,949	-	110	-
주DB저축은행	7,503	-	-	172	4,686	-	2	1
DB자산운용주	-	-	-	-	-	-	2	-
DB FSI주	-	-	-	-	6,817	-	-	2,895
DB김준기문화재단	-	-	-	-	-	10,000	71	-
DB인베스트주	-	-	-	-	-	-	141	-
주코메	-	-	-	734	-	-	63	759
소 계	7,503	-	-	2,888	45,777	10,000	1,172	11,463
합 계	8,504	28,000	-	2,915	64,766	10,000	1,963	11,463

<전기말>

(단위: 백만원)

특수관계자명	자 산				부 채			
	예치금	대출채권	회사채	미수금 등	특별계정 부채	차입부채	임대 보증금	미지급금
관계기업 :								
DB금융투자주	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
DB자산운용주	-	-	-	-	-	-	13	-
DB FSI주	-	-	-	-	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 당반기 및 전반기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	자금대여 거래(주1)		자금차입 거래		현금출자	
	대 여	회 수	차 입	상 환	출 자	회 수
기타의 특수관계자:						
DB김준기문화재단	-	-	7,000	5,000	-	-

<전반기>

(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	8,000	-	-
기타의 특수관계자:						
DB김준기문화재단	-	-	-	1,000	-	-
합 계	-	-	3,000	9,000	-	-

(주1) 예치금에 대한 자금거래내역은 제외하였습니다.

40-8 당반기 및 전반기 중 연결회사의 주요 특수관계자를 통하여 채권 등을 매매한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

회사명	당반기		전반기	
	매 도	매 수	매 도	매 수
DB금융투자(주)	616,504	1,226,728	298,635	726,086

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	당반기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산 :				
현금및예치금	881,040	881,040	677,853	677,853
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분상품	1,756,037	1,756,037	1,418,677	1,418,677
채무상품	89,480	89,480	251,750	251,750
매매목적파생상품자산	607	607	3,348	3,348
소 계	1,846,124	1,846,124	1,673,775	1,673,775
당기손익인식지정금융자산				
지분상품	20,428	20,428	20,743	20,743
매도가능금융자산				
지분상품	6,052,950	6,052,950	5,708,830	5,708,830
채무상품	11,925,392	11,925,392	17,729,359	17,729,359
소 계	17,978,342	17,978,342	23,438,189	23,438,189
만기보유금융자산				
채무상품	8,322,847	7,999,057	2,027,278	2,009,989
대여금및수취채권	20,953,771	20,477,897	20,011,187	20,118,811
위험회피목적파생상품자산	151,765	151,765	620,491	620,491
합 계	50,154,317	49,354,653	48,469,516	48,559,851
금융부채 :				
당기손익인식금융부채				
매매목적파생상품부채	4,381	4,381	5,909	5,909
위험회피목적파생상품부채	199,858	199,858	111,695	111,695
차입부채(주1)	1,610,609	1,610,609	1,017,530	1,017,530
기타금융부채	1,577,583	1,579,363	1,467,002	1,467,167
합 계	3,392,431	3,394,211	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.

<당반기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분상품	1,771	1,754,266	-	1,756,037
채무상품	39,506	49,974	-	89,480
매매목적파생상품자산	-	607	-	607
소 계	41,277	1,804,847	-	1,846,124
당기손익인식지정금융자산				
지분상품	-	20,428	-	20,428
매도가능금융자산				
지분상품(주1)	177,570	1,980,720	3,894,660	6,052,950
채무상품	3,078,510	8,381,452	465,430	11,925,392
소 계	3,256,080	10,362,172	4,360,090	17,978,342
위험회피목적파생상품자산	-	151,765	-	151,765
합 계	3,297,357	12,339,212	4,360,090	19,996,659
금융부채:				
당기손익인식금융부채				
매매목적파생상품부채	-	4,381	-	4,381
위험회피목적파생상품부채	-	199,858	-	199,858
합 계	-	204,239	-	204,239

<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 당반기말 및 전기말 현재 각각 5,512백만원 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	1,754,266	기준가격	기준가격
채무상품	49,974	DCF법, BDT법	할인율
매매목적파생상품자산	607	Hull and White 이자율 모형	할인율, 기준금리 커브, 기준금리 변동성, CDS
소 계	1,804,847		
당기손익인식지정금융자산			
지분상품	20,428	DCF법	할인율, 발행이자율, 잔존만기, 신용등급
매도가능금융자산			
지분상품	1,980,720	기준가격, 자산가치법	기준가격, 자산가치
채무상품	8,381,452	DCF, Hull and White 이자율모형, Black, Derman and Toy 이항모형 등	할인율, 기준금리 커브, 기준금리 변동성, 변동성, YTM 등
소 계	10,362,172		
위험회피목적파생상품자산	151,765	DCF법	환율, 금리커브
합 계	12,339,212		
금융부채:			
당기손익인식금융부채			
매매목적파생상품부채	4,381	DCF법	환율, 금리커브
위험회피목적파생상품부채	199,858	DCF법	환율, 금리커브
합 계	204,239		

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

41-3-3 보고기간종료일 현재 연결재무상태표에 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	3,894,660	DCF법, 자산접근법, 기준가격	할인율, 성장율,	할인율, 성장율,	할인율 상승에 따라 공정가치 하락 성장율 상승에 따라 공정가치 상승
채무상품	465,430	Loss Bucketing, Hull & White MonteCarlo Simulation, 기준가격, Waterfall 구조분석	부도상관관계변동성, 할인율, 준거자산의 상관계수,	부도상관관계변동성	변동성 상승에 따라 공정가치 변동금액 상승
합 계	4,360,090				

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)	465,430	-	-	11,047	(6,344)

(주1) 부도상관관계를 상승 또는 하락시킴으로써 공정가치 변동을 산출

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

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

<당반기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	당기손익	포괄손익	사업결합	취 득	처 분	수준3으로의 이동	수준3에서의 이동	당반기말
금융자산:									
매도가능금융자산:									
지분상품	3,749,035	2,426	59,972	9	471,572	(351,493)	-	(36,861)	3,894,660
채무상품	599,128	3,237	(433)	-	-	(136,502)	-	-	465,430
합 계	4,348,163	5,663	59,539	9	471,572	(487,995)	-	(36,861)	4,360,090

<전반기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	당기손익	포괄손익	취 득	처 분	수준3으로의 이동	수준3에서의 이동	전반기말
금융자산:								
당기손익인식금융자산:								
지분상품	-	-	-	9,000	(9,000)	-	-	-
매매목적파생상품	2,871	(1,530)	-	-	-	-	-	1,341
소 계	2,871	(1,530)	-	9,000	(9,000)	-	-	1,341
매도가능금융자산:								
지분상품	3,156,875	(1,905)	4,187	397,115	(218,407)	-	-	3,337,865
채무상품	556,868	21,774	(3,034)	94,342	(35,216)	-	-	634,734
소 계	3,713,743	19,869	1,153	491,457	(253,623)	-	-	3,972,599
합 계	3,716,614	18,339	1,153	500,457	(262,623)	-	-	3,973,940

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

(단위: 백만원)

구 분	당반기		전반기	
	총손익 중 당기손익 인식액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액	총손익 중 당기손익 인식액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
매매목적파생상품 관련 손익	-	-	(1,530)	(1,530)
매도가능금융자산 기타손익	29,881	7,523	59,445	30,092
매도가능금융자산 손상차손	(1,859)	(1,859)	(10,223)	(10,223)
합 계	28,022	5,664	47,692	18,339

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

<당반기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
현금및예치금	7	881,033	-	881,040
만기보유금융자산	3,224,802	4,774,255	-	7,999,057
대여금및수취채권	-	-	20,477,897	20,477,897
합 계	3,224,809	5,655,288	20,477,897	29,357,994
금융부채:				
차입부채	-	1,215,140	395,469	1,610,609
기타금융부채	-	-	1,579,363	1,579,363
합 계	-	1,215,140	1,974,832	3,189,972

<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	881,033	DCF법	할인율
만기보유금융자산	4,774,255	DCF법	할인율
합 계	5,655,288		
금융부채:			
차입부채	1,215,140	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	20,477,897	DCF법	할인율, 조기상환율	할인율(신용스프레드, 기타스프레드), 조기상환율
금융부채:				
차입부채	395,469	DCF법	할인율	할인율(기타스프레드)
기타금융부채	1,579,363	DCF법	할인율	할인율(기타스프레드)
합 계	1,974,832			

42. 금융자산과 금융부채의 상계

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

<당반기말>

(단위: 백만원)

구분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무제표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 금융담보	
파생상품	151,793	-	151,793	121,061	12,066	18,666
환매조건부채권매수	569,800	-	569,800	-	569,800	-
합계	721,593	-	721,593	121,061	581,866	18,666

<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.

<당반기말>

(단위: 백만원)

구분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무제표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 금융담보	
파생상품	199,996	-	199,996	121,061	57,487	21,448
환매조건부채권매도	58,800	-	58,800	49,300	-	9,500
합계	258,796	-	258,796	170,361	57,487	30,948

<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.

<당반기말>

(단위: 백만원)

구 분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	만기보유 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생상품	합 계
금융자산 :						
현금및예치금	-	-	-	881,040	-	881,040
단기매매금융자산	1,846,124	-	-	-	-	1,846,124
당기손익인식지정금융자산	20,428	-	-	-	-	20,428
매도가능금융자산	-	17,978,342	-	-	-	17,978,342
만기보유금융자산	-	-	8,322,847	-	-	8,322,847
대여금및수취채권	-	-	-	20,953,771	-	20,953,771
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	-	151,765	151,765
합 계	1,866,552	17,978,342	8,322,847	21,834,811	151,765	50,154,317
금융부채 :						
당기손익인식금융부채	4,381	-	-	-	-	4,381
위험회피목적파생상품부채	-	-	-	-	199,858	199,858
차입부채	-	-	-	1,610,609	-	1,610,609
기타금융부채	-	-	-	1,577,583	-	1,577,583
합 계	4,381	-	-	3,188,192	199,858	3,392,431

<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.

<당반기말>

(단위: 백만원)

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

<전기말>

(단위: 백만원)

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

45. 사업결합

연결회사는 2021년 4월 1일 지배기업의 하와이 소재 해외지점 손해사정 업무 전체를 위탁 받아 처리하고 있는 John Mullen & Co., Inc.의 의결권 있는 주식 100%를 취득하였습니다. 동 주식의 취득은 하와이 소재 해외지점에서 필요한 손해사정 전문인력을 자체적으로 확보하여 현지 사업 경쟁력을 강화하기 위해 이루어졌습니다. 동 취득은 취득법으로 회계처리되었으며, 반기연결재무제표는 취득일로부터 보고기간종료일까지의 3개월에 대한 John Mullen & Co., Inc.의 재무성과를 포함하고 있습니다.

취득일 현재 John Mullen & Co., Inc.의 식별가능한 자산과 부채의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	공정가치
자 산	
현금및현금성자산	738
매도가능금융자산	9
대여금 및 수취채권	1,291
유형자산	17
기타자산	75
자산 총계	2,130
부 채	
기타부채	86
부채 총계	86
식별가능한 순자산 공정가치	2,044
취득으로 인한 영업권	6,647
총 이전대가	8,691

취득에 따른 현금흐름은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	대여처
종속기업 취득에 따른 순현금흐름	738
현금지급액(주1)	(6,084)
순현금지출액	(5,346)

(주1) 주식인수계약에 따라 취득일로부터 12개월째 되는 2022년 4월 1일 지급예정인 2,607백만원은 포함되지 않은 금액입니다.

당해 보고기간의 손익계산서에 포함된 취득일 이후 계속영업으로 인한 John Mullen & Co., Inc.의 세전순이익은 1,165백만원이고, 당기 보고기간 개시일부터의 세전순이익은 2,023백만원입니다.

46. 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.

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