

DB손해보험주식회사와 그 종속회사

분기연결재무제표에 대한  
**검 토 보 고 서**

제 55 기 3분기

2021년 01월 01일 부터

2021년 09월 30일 까지

제 54 기 3분기

2020년 01월 01일 부터

2020년 09월 30일 까지

한영회계법인

# 목 차

분기연결재무제표 검토보고서-----	1
---------------------	---

## (첨부)분기연결재무제표

분기연결재무상태표-----	4
----------------	---

분기연결포괄손익계산서-----	6
------------------	---

분기연결자본변동표-----	8
----------------	---

분기연결현금흐름표-----	9
----------------	---

주석-----	11
---------	----

# 분기연결재무제표 검토보고서

DB손해보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

## 검토대상 재무제표

본인은 첨부된 DB손해보험주식회사 및 그 종속기업의 분기연결재무제표를 검토하였습니다. 동 분기연결재무제표는 2021년 9월 30일 현재의 분기연결재무상태표, 2021년과 2020년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기연결포괄손익계산서와 동일로 종료되는 9개월 보고기간의 분기연결자본변동표 및 분기연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

## 재무제표에 대한 경영진의 책임

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

## 감사인의 책임

본인의 책임은 상기 분기연결재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 분기연결재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.

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

## 검토의견

본인의 검토결과 상기 분기연결재무제표가 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 11월 15일

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

# (첨부)분기연결재무제표

DB손해보험주식회사와 그 종속기업

제 55 기 3분기

2021년 01월 01일 부터

2021년 09월 30일 까지

제 54 기 3분기

2020년 01월 01일 부터

2020년 09월 30일 까지

"첨부된 분기연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

DB손해보험주식회사 대표이사 김정남

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 강남구 테헤란로 432 DB금융센터

(전 화) 1588-0100

분기연결재무상태표

제 55(당)기 3분기말 2021년 9월 30일 현재

제 54(전기)기 말 2020년 12월 31일 현재

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제55(당)기 3분기말	제54(전기)기 말
<b>자 산</b>		
1. 현금및예치금<주석18,30,35,39,41,43>	963,306,181,853	677,852,714,853
2. 당기손익인식금융자산<주석19,22,30,35,41,42,43>	1,320,428,965,510	1,694,517,622,757
3. 매도가능금융자산<주석20,22,30,35,41,43>	19,011,052,174,234	23,438,188,670,625
4. 만기보유금융자산<주석21,22,30,41,43>	8,382,511,590,712	2,027,277,611,241
5. 대여금 및 수취채권<주석22,23,30,35,41,42,43>	21,348,868,160,237	20,011,187,403,793
6. 위험회피목적파생상품자산<주석35,41,42,43>	16,061,865,764	620,490,991,293
7. 관계기업투자주식<주석24,30>	334,575,096,141	294,720,399,718
8. 유형자산<주석25>	433,431,601,034	425,257,208,304
9. 투자부동산<주석22,26>	1,216,125,502,769	1,263,868,683,598
10. 무형자산<주석27>	159,795,076,187	165,742,654,046
11. 재보험자산<주석28>	1,012,670,880,899	756,189,568,707
12. 기타자산<주석29,30>	2,346,848,386,967	2,216,691,903,220
13. 이연법인세자산<주석16>	55,452,104,791	31,454,755,996
14. 당기법인세자산<주석16>	4,745,816,651	14,277,325,805
15. 특별계정자산<주석36>	6,545,754,963,268	6,413,609,498,382
<b>자 산 총 계</b>	<b>63,151,628,367,017</b>	<b>60,051,327,012,338</b>
<b>부 채</b>		
1. 보험계약부채<주석31,37>	45,459,945,344,835	43,489,149,431,001
2. 계약자지분조정	740,400,513	5,240,925,368
3. 당기손익인식금융부채<주석32,35,41,42,43>	3,677,059,430	5,909,154,011
4. 위험회피목적파생상품부채<주석35,41,42,43>	552,052,341,464	111,695,140,384
5. 확정급여부채<주석33>	44,574,776,738	22,981,001,313
6. 기타부채<주석30,34,41,42,43>	3,185,650,476,690	2,679,318,051,866
7. 이연법인세부채<주석16>	534,290,812,776	664,010,627,872
8. 당기법인세부채<주석16>	170,023,509,936	94,061,259,721
9. 특별계정부채<주석36>	6,576,664,585,472	6,474,369,513,505
<b>부 채 총 계</b>	<b>56,527,619,307,854</b>	<b>53,546,735,105,041</b>
<b>자 본</b>		
1. 자본금<주석1,38>	35,400,000,000	35,400,000,000

과 목	제55(당)기 3분기말	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>	743,246,970,938	1,227,862,925,174
5. 이익잉여금<주석5,38>	5,821,987,663,966	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)	(9,111,082,911)	(7,919,472,804)
(비상위험준비금 적립예정금액)	(86,968,763,924)	(107,111,318,013)
지배주주지분	6,533,027,367,159	6,414,185,916,018
비지배지분	90,981,692,004	90,405,991,279
<b>자 본 총 계</b>	<b>6,624,009,059,163</b>	<b>6,504,591,907,297</b>
<b>부 채 및 자 본 총 계</b>	<b>63,151,628,367,017</b>	<b>60,051,327,012,338</b>

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

## 분기연결포괄손익계산서

제 55(당)기 3분기 2021년 1월 1일부터 2021년 9월 30일까지

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

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 55(당)기 3분기		제 54(전)기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
<b>영업수익&lt;주석40&gt;</b>	5,506,812,254,401	15,876,777,004,418	4,751,947,810,956	14,746,498,663,875
1. 보험료수익<주석6>	4,083,796,240,265	12,177,996,985,440	3,876,200,736,505	11,467,371,858,310
2. 재보험금수익<주석6>	189,326,594,750	529,048,513,584	171,422,816,237	495,230,731,362
3. 구상이익<주석29>	(2,198,998,555)	3,247,690,197	2,732,725,638	15,995,878,346
4. 이자수익<주석7>	355,094,960,413	1,025,759,930,506	329,151,393,342	981,016,882,815
5. 금융상품투자수익<주석10>	121,741,129,479	576,385,666,849	269,123,336,432	736,105,208,112
6. 외환거래이익<주석11>	549,942,947,288	974,167,298,108	(74,478,664,163)	510,392,083,454
7. 수수료수익<주석8>	2,294,495,845	6,465,911,428	460,178,692	5,217,904,497
8. 배당금수익<주석9>	72,382,185,221	198,399,569,010	52,297,072,449	151,592,852,821
9. 기타수익<주석14,26>	89,332,671,974	261,787,945,792	91,592,516,779	270,251,327,063
10. 특별계정수익<주석36>	45,100,027,721	123,517,493,504	33,445,699,045	113,323,937,095
<b>영업비용&lt;주석40&gt;</b>	5,175,533,891,375	14,930,617,539,220	4,575,849,122,211	14,107,423,501,276
1. 보험계약부채전입액<주석28,31>	585,899,863,544	1,697,324,702,938	585,449,482,075	1,661,935,323,127
2. 보험금비용<주석6>	1,819,803,367,206	5,296,550,652,772	1,729,851,428,219	4,963,137,070,324
3. 환급금비용<주석6>	845,856,141,982	2,720,870,714,913	923,356,604,292	2,853,250,397,644
4. 배당금비용<주석6>	1,528,420,116	4,072,420,248	1,395,737,187	5,113,396,249
5. 손해조사비<주석6>	37,662,635,714	108,579,907,775	35,428,838,170	107,156,850,682
6. 재보험료비용<주석6>	259,480,031,895	799,095,359,883	227,965,332,191	712,543,282,409
7. 사업비<주석12,37>	468,874,365,329	1,328,422,223,785	422,552,217,530	1,224,471,403,431
8. 신계약비상각비<주석29>	303,402,695,837	993,836,431,069	347,095,971,486	1,013,655,912,711
9. 이자비용<주석7>	21,732,937,859	57,170,508,911	16,970,213,648	40,084,869,539
10. 금융상품투자비용<주석10>	607,441,483,479	1,295,843,511,842	82,064,968,707	868,547,068,677
11. 대손상각비<주석23>	8,481,456,067	12,535,051,640	4,038,638,433	7,213,391,941
12. 외환거래손실<주석11>	50,255,062,419	117,391,500,292	47,749,551,156	176,361,661,156
13. 재산관리비<주석13>	29,783,703,056	82,900,761,909	28,219,810,293	78,758,802,862
14. 부동산관리비	5,719,983,784	10,237,440,621	5,364,292,911	10,165,548,080
15. 기타비용<주석14>	84,511,715,367	282,268,857,118	84,900,336,868	271,704,585,349
16. 특별계정비용<주석36>	45,100,027,721	123,517,493,504	33,445,699,045	113,323,937,095
<b>영업이익</b>	331,278,363,026	946,159,465,198	176,098,688,745	639,075,162,599
<b>영업외수익&lt;주석15&gt;</b>	10,658,501,299	63,549,706,258	18,856,760,854	40,337,133,633
<b>영업외비용&lt;주석15&gt;</b>	4,169,509,539	9,288,850,632	5,109,249,511	15,691,875,774
<b>법인세비용차감전순이익</b>	337,767,354,786	1,000,420,320,824	189,846,200,088	663,720,420,458
<b>법인세비용&lt;주석16&gt;</b>	87,698,497,777	261,204,130,057	46,310,351,344	163,865,807,387
<b>분기순이익</b>	250,068,857,009	739,216,190,767	143,535,848,744	499,854,613,071
<b>지배주주지분 분기순이익&lt;주석5,17&gt;</b>	248,732,060,988	736,889,090,971	141,956,253,632	498,597,074,629
<b>비지배주주지분 분기순이익</b>	1,336,796,021	2,327,099,796	1,579,595,112	1,257,538,442
<b>기타포괄이익(손실)</b>	(77,060,601,613)	(485,123,407,100)	95,461,795,012	319,456,687,176
<b>1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목</b>				
매도가능금융자산평가이익(손실)<주석20,38>	(63,247,363,312)	(611,643,578,174)	98,152,759,865	301,951,855,888
만기보유금융자산평가이익(손실)<주석21,38>	1,546,369,719	178,007,741,903	(113,279,482)	(1,261,080,142)



과목	제 55(당)기 3분기		제 54(전)기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
관계기업 기타포괄손익항목에 대한 지분변동<주석24,38>	6,549,682,612	15,017,384,286	1,918,608,617	10,748,033,846
위험회피목적파생상품평가이익(손실)<주석35,38>	(47,016,515,782)	(84,772,937,150)	5,710,848,019	(22,578,500,915)
해외사업환산이익(손실)<주석38>	46,810,056,092	81,340,116,464	(17,036,450,102)	7,702,572,909
특별계정기타포괄이익(손실)<주석36,38>	(21,666,453,768)	(62,051,300,600)	6,691,337,912	20,865,524,320
<b>2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목</b>				
확정급여부채의 재측정요소<주석33,38>	(36,377,174)	(319,436,231)	137,970,183	(160,483,733)
유형자산재평가잉여금<주석38>	-	(701,397,598)	-	2,188,765,003
<b>총포괄이익</b>	173,008,255,396	254,092,783,667	238,997,643,756	819,311,300,247
<b>지배주주지분 총포괄이익</b>	171,757,247,522	252,273,136,735	237,367,662,819	826,186,400,970
<b>비지배주주지분 총포괄이익(손실)</b>	1,251,007,874	1,819,646,932	1,629,980,937	(6,875,100,723)
<b>지배주주기본 및 희석주당이익&lt;주석17&gt;</b>	4,143	12,273	2,364	8,142

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

분기연결자본변동표

제 55(당)기 3분기 2021년 1월 1일부터 2021년 9월 30일까지  
제 54(전)기 3분기 2020년 1월 1일부터 2020년 9월 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
<b>2020년 1월 1일(전기초)</b>	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
<b>총포괄손익:</b>								
분기순이익	-	-	-	-	498,597,074,629	498,597,074,629	1,257,536,442	499,854,613,071
매도가능금융자산평가이익	-	-	-	301,774,417,992	-	301,774,417,992	177,437,896	301,951,855,888
만기보유금융자산평가손실	-	-	-	(1,228,934,206)	-	(1,228,934,206)	(32,145,936)	(1,261,080,142)
관계기업 기타포괄손익항목에 대한 자본변동	-	-	-	10,748,033,846	-	10,748,033,846	-	10,748,033,846
위험회피목적파생상품평가손실	-	-	-	(22,520,616,867)	-	(22,520,616,867)	(57,884,048)	(22,578,500,915)
해외사업환산이익	-	-	-	7,702,572,909	-	7,702,572,909	-	7,702,572,909
특별계정기타포괄이익	-	-	-	20,865,524,320	-	20,865,524,320	-	20,865,524,320
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(159,913,242)	-	(159,913,242)	(570,491)	(160,483,733)
유형자산재평가잉여금	-	-	-	2,188,765,003	-	2,188,765,003	-	2,188,765,003
<b>총포괄손익소계</b>	-	-	-	319,369,849,755	498,597,074,629	817,966,924,384	1,344,375,863	819,311,300,247
<b>자본에 직접 반영된 주주와의 거래:</b>								
자기주식 취득	-	-	(122,836,534,060)	-	-	(122,836,534,060)	-	(122,836,534,060)
비지배자분 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	-	-	-	-	(101,262,913,504)	(101,262,913,504)	(120,356,495)	(101,383,269,999)
<b>2020년 9월 30일(전분기말)</b>	35,400,000,000	83,409,736,568	(152,492,009,860)	1,459,701,088,244	5,159,249,583,641	6,585,268,398,593	90,790,234,266	6,676,058,682,859
<b>2021년 1월 1일(당기초)</b>	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
<b>총포괄손익:</b>								
분기순이익	-	-	-	-	736,889,090,971	736,889,090,971	2,327,099,796	739,216,190,767
매도가능금융자산평가손실	-	-	-	(611,263,559,670)	-	(611,263,559,670)	(380,018,504)	(611,643,578,174)
만기보유금융자산평가이익(손실)	-	-	-	178,090,410,627	-	178,090,410,627	(82,688,724)	178,007,741,903
관계기업 기타포괄손익항목에 대한 자본변동	-	-	-	15,017,384,286	-	15,017,384,286	-	15,017,384,286
위험회피목적파생상품평가손실	-	-	-	(84,728,688,175)	-	(84,728,688,175)	(44,248,975)	(84,772,937,150)
해외사업환산이익	-	-	-	81,340,116,464	-	81,340,116,464	-	81,340,116,464
특별계정기타포괄손실	-	-	-	(62,051,300,600)	-	(62,051,300,600)	-	(62,051,300,600)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(318,919,570)	-	(318,919,570)	(516,661)	(319,436,231)
유형자산재평가잉여금	-	-	-	(701,397,598)	-	(701,397,598)	-	(701,397,598)
<b>총포괄손익소계</b>	-	-	-	(484,615,954,236)	736,889,090,971	252,273,136,735	1,819,646,992	254,092,783,667
<b>자본에 직접 반영된 주주와의 거래:</b>								
연차배당	-	-	-	-	(133,431,685,594)	(133,431,685,594)	(1,243,946,207)	(134,675,631,801)
<b>2021년 9월 30일(당분기말)</b>	35,400,000,000	84,884,742,115	(152,492,009,860)	743,246,970,938	5,821,987,663,966	6,533,027,367,159	90,981,692,004	6,624,009,059,163

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

## 분기연결현금흐름표

제 55(당)기 3분기 2021년 1월 1일부터 2021년 9월 30일까지

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

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 55(당)기 3분기		제 54(전기) 3분기	
<b>영업활동으로 인한 현금흐름</b>		1,426,452,405,678		955,002,250,365
1. 법인세비용차감전순이익	1,000,420,320,824		663,720,420,458	
2. 수익 및 비용의 조정<주석39>	1,513,264,002,461		1,606,595,331,675	
3. 자산 및 부채의 변동<주석39>	(2,010,145,516,998)		(2,347,823,832,371)	
4. 이자수취액	917,283,065,617		954,581,558,898	
5. 이자지급액	(35,819,796,838)		(29,301,954,572)	
6. 배당수취액	203,050,577,942		155,944,891,921	
7. 법인세납부액	(161,600,247,330)		(48,714,165,644)	
<b>투자활동으로 인한 현금흐름</b>		(1,644,536,850,967)		(569,018,569,195)
1. 현금유입액	5,826,458,401,446		8,389,563,108,789	
매도가능금융자산의 처분	5,273,981,868,902		7,354,361,036,639	
만기보유금융자산의 상환	100,351,149,549		46,087,819,339	
위험회피목적파생상품의 정산	368,493,731,108		56,439,187,912	
임차보증금의 감소	5,744,781,475		7,341,412,255	
투자부동산의 처분	77,750,397,685		44,790,309,713	
유형자산의 처분	126,472,727		29,448,929	
무형자산의 처분	10,000,000		-	
연결범위변동 등	-		880,513,894,002	
2. 현금유출액	(7,470,995,252,413)		(8,958,581,677,984)	
매도가능금융자산의 취득	(6,127,940,137,790)		(8,328,273,393,572)	
만기보유금융자산의 취득	(892,944,989,113)		(189,729,785,825)	
위험회피목적파생상품의 정산	(324,716,942,445)		(367,121,911,806)	
임차보증금의 증가	(6,209,655,071)		(5,332,834,988)	
투자부동산의 취득	(11,083,226,870)		(36,658,757,200)	
유형자산의 취득	(7,165,760,951)		(15,434,387,536)	
무형자산의 취득	(13,497,423,364)		(15,568,931,885)	
선급금의 증가	(4,473,621,600)		-	
기타자산의 취득	-		(461,675,172)	
연결범위변동 등	(82,963,495,209)		-	
<b>재무활동으로 인한 현금흐름</b>		386,342,174,614		(300,051,418,098)
1. 현금유입액	551,932,506,721		55,718,559,231	
신종자본증권의 발행	-		39,839,480,000	
차입부채의 순증가	549,823,141,393		13,389,919,111	
임대보증금의 증가	2,109,365,328		2,489,160,120	
2. 현금유출액	(165,590,332,107)		(355,769,977,329)	
자기주식의 취득	-		(122,836,534,060)	
임대보증금의 감소	(1,954,186,167)		(2,430,673,132)	
배당금의 지급	(134,675,631,801)		(101,383,269,999)	

과목	제 55(당)기 3분기		제 54(전)기 3분기	
리스료의 지급	(28,960,514,139)		(25,207,417,638)	
비자배지분의 취득	-		(103,912,082,500)	
<b>현금및현금성자산의 증가</b>		168,257,729,325		85,932,263,072
<b>환율변동효과</b>		32,173,885,641		(2,750,922,211)
<b>기초의 현금및현금성자산</b>		521,263,410,378		424,916,824,741
<b>분기말의 현금및현금성자산&lt;주석18&gt;</b>		721,695,025,344		508,098,165,602

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

## 주석

제 55(당)기 3분기 2021년 1월 1일부터 2021년 9월 30일까지

제 54(전)기 3분기 2020년 1월 1일부터 2020년 9월 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 358개의 영업조직을 운영하고 있습니다. 한편, 지배기업은 1973년 6월 28일 지배기업의 주식을 한국거래소가 개설하는 유가증권 시장에 상장하였으며 수차례 증자를 거쳐 보고기간종료일 현재 지배기업의 자본금은 35,400백만원이며 서울특별시 강남구 테헤란로 432에 본사를 두고 있습니다.

보고기간종료일 현재 납입자본금의 내역 및 주요 주주는 다음과 같습니다.

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

## 2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

### 2-1 연결재무제표의 작성기준

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

중간재무제표는 연차재무제표에 기재할 것으로 요구되는 모든 정보 및 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 87개입니다(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, 제1107호, 제1104호 및 제1116호 (개정) -  
이자율지표 개혁 - 2단계

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

개정사항은 다음의 실무적 간편법을 포함합니다.

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

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

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

이 개정사항은 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 87개 특수목적기업을 손해보험부문으로, DB생명보험주식회사 및 DB캐피탈주식회사를 각각 생명보험부문 및 할부금융부문으로 구분하였습니다.

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
영업수익:	14,472,740	1,772,391	25,368	(393,722)	15,876,777
보험관련수익	11,564,313	1,147,875	-	(1,894)	12,710,294
금융상품관련수익	2,387,461	505,263	24,896	(136,442)	2,781,178
기타수익	409,105	107,597	472	(255,386)	261,788
특별계정수익	111,861	11,656	-	-	123,517
영업비용:	13,402,764	1,704,146	12,990	(189,282)	14,930,618
보험관련비용	9,364,453	1,153,460	-	-	10,517,913
사업비 등	2,476,301	293,249	3,326	(248,898)	2,523,978
금융상품관련비용	1,175,637	242,453	9,358	55,493	1,482,941
기타비용	274,512	3,328	306	4,123	282,269
특별계정비용	111,861	11,656	-	-	123,517
영업손익	1,069,976	68,245	12,378	(204,440)	946,159
영업외손익	26,785	(1,049)	-	28,525	54,261
법인세비용	245,012	13,916	2,731	(455)	261,204
부문순이익	851,749	53,280	9,647	(175,460)	739,216

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
영업수익:	13,351,028	1,727,262	14,695	(346,486)	14,746,499
보험관련수익	10,817,980	1,162,362	-	(1,744)	11,978,598
금융상품관련수익	2,050,979	433,153	14,498	(114,304)	2,384,326
기타수익	387,126	113,366	197	(230,438)	270,251
특별계정수익	94,943	18,381	-	-	113,324
영업비용:	12,643,477	1,673,077	7,466	(216,596)	14,107,424
보험관련비용	9,042,529	1,153,451	-	-	10,195,980
사업비 등	2,335,589	319,473	2,923	(223,777)	2,434,208
금융상품관련비용	907,921	178,480	4,340	1,466	1,092,207
기타비용	262,495	3,292	203	5,715	271,705
특별계정비용	94,943	18,381	-	-	113,324
영업손익	707,551	54,185	7,229	(129,890)	639,075
영업외손익	12,297	(1,844)	-	14,192	24,645
법인세비용	150,456	11,580	1,631	198	163,865
부문순이익	569,392	40,761	5,598	(115,896)	499,855

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
외부고객으로부터의 수익	14,467,951	1,772,391	25,368	(388,933)	15,876,777
부문간거래로부터의 수익	4,789	-	-	(4,789)	-
합 계	14,472,740	1,772,391	25,368	(393,722)	15,876,777

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
외부고객으로부터의 수익	13,345,850	1,727,262	14,695	(341,308)	14,746,499
부문간거래로부터의 수익	5,178	-	-	(5,178)	-
합 계	13,351,028	1,727,262	14,695	(346,486)	14,746,499

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
지분법관련이익	(28,524)	-	-	-	(28,524)
감가상각비와 무형자산상각비	64,759	8,798	71	12,505	86,133

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
지분법관련이익	(14,191)	-	-	-	(14,191)
감가상각비와 무형자산상각비	62,625	8,986	65	14,528	86,204

### 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 9월 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 분석결과에 따라 변경될 수 있습니다.

##### 4-1-1 보험부채 등의 평가

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



구체적으로, 보험사는 유사한 위험에 노출되어 있고 함께 관리되는 계약으로 구성된 보험계약 포트폴리오를 식별한 후 동 포트폴리오 내에서 수익성이 유사한 계약 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 9월 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	당분기말			전기말		
	대손준비금	비상위험준비금	합 계	대손준비금	비상위험준비금	합 계
기초적립액	87,982	1,130,757	1,218,739	80,063	1,023,646	1,103,709
추가적립예정금액	9,111	86,969	96,080	7,919	107,111	115,030
분기말적립예정잔액	97,093	1,217,726	1,314,819	87,982	1,130,757	1,218,739

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기			전분기		
	대손준비금	비상위험준비금	준비금총영향	대손준비금	비상위험준비금	준비금총영향
지배주주지분 분기순이익	736,889	736,889	736,889	498,597	498,597	498,597
준비금 전입예정액	(9,111)	(86,969)	(96,080)	(5,123)	(78,350)	(83,473)
준비금 반영후 조정이익	727,778	649,920	640,809	493,474	420,247	415,124
준비금 반영후 기본주당 조정이익	12,121원	10,824원	10,672원	8,058원	6,862원	6,779원

6. 보험료수익 · 보험금비용 및 재보험금수익 · 재보험료비용

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

<당분기> (단위: 백만원)

구분	일반		장기		자동차		생명		합계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
원수보험료	351,843	1,095,443	2,328,244	6,886,758	1,072,248	3,201,385	361,689	1,106,713	4,114,024	12,290,299
수재보험료	32,647	76,311	-	-	-	-	-	-	32,647	76,311
해약환급금	(6,053)	(17,880)	-	-	(56,822)	(170,733)	-	-	(62,875)	(188,613)
합계	378,437	1,153,874	2,328,244	6,886,758	1,015,426	3,030,652	361,689	1,106,713	4,083,796	12,177,997

<전분기> (단위: 백만원)

구분	일반		장기		자동차		생명		합계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
원수보험료	302,455	928,554	2,184,979	6,493,156	1,043,293	3,011,345	372,569	1,122,365	3,903,296	11,555,420
수재보험료	34,985	85,054	-	-	-	-	-	-	34,985	85,054
해약환급금	(8,772)	(17,138)	-	-	(53,308)	(155,964)	-	-	(62,080)	(173,102)
합계	328,668	996,470	2,184,979	6,493,156	989,985	2,855,381	372,569	1,122,365	3,876,201	11,467,372

6-2 당분기 및 전분기의 보험금 관련 비용은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 백만원)

구분	일반		장기		자동차		생명		합계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
보험금비용:										
원수보험금	201,295	509,948	845,005	2,502,949	730,454	2,159,967	80,990	252,969	1,857,744	5,425,833
수재보험금	14,866	34,063	-	-	-	-	-	-	14,866	34,063
보험금환입	(2,378)	(10,396)	(882)	(3,145)	(49,547)	(149,804)	-	-	(52,807)	(163,345)
소계	213,783	533,615	844,123	2,499,804	680,907	2,010,163	80,990	252,969	1,819,803	5,296,551
환급금비용	-	-	685,026	2,219,621	-	-	160,830	501,250	845,856	2,720,871
배당금비용	-	-	829	2,633	-	-	699	1,439	1,528	4,072
손해조사비	697	2,701	10,857	27,992	26,109	77,887	-	-	37,663	108,580
소계	697	2,701	696,712	2,250,246	26,109	77,887	161,529	502,689	885,047	2,833,523
합계	214,480	536,316	1,540,835	4,750,050	707,016	2,088,050	242,519	755,658	2,704,850	8,130,074

<전분기>

(단위: 백만원)

구분	일반		장기		자동차		생명		합계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
보험금비용:										
원수보험금	168,910	494,367	766,631	2,206,268	752,773	2,137,102	75,106	234,468	1,763,420	5,072,205
수재보험금	21,690	43,965	-	-	-	-	-	-	21,690	43,965
보험금환입	(6,461)	(13,311)	(1,172)	(2,595)	(47,626)	(137,127)	-	-	(55,259)	(153,033)
소계	184,139	525,021	765,459	2,203,673	705,147	1,999,975	75,106	234,468	1,729,851	4,963,137
환급금비용	-	-	761,352	2,352,842	-	-	162,005	500,408	923,357	2,853,250
배당금비용	-	-	913	2,831	-	-	483	2,282	1,396	5,113
손해조사사비	984	6,289	8,407	23,646	26,038	77,222	-	-	35,429	107,157
소계	984	6,289	770,672	2,379,319	26,038	77,222	162,488	502,690	960,182	2,965,520
합계	185,123	531,310	1,536,131	4,582,992	731,185	2,077,197	237,594	737,158	2,690,033	7,928,657

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구분	일반		장기		자동차		생명		합계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
출재보험금	79,164	201,819	93,889	279,349	3,930	10,919	13,319	41,162	190,302	533,249
출재보험금환입	(733)	(3,386)	(61)	(266)	(181)	(548)	-	-	(975)	(4,200)
재보험금수익	78,431	198,433	93,828	279,083	3,749	10,371	13,319	41,162	189,327	529,049
출재보험료	136,024	436,538	102,576	301,492	7,548	20,713	14,760	44,748	260,908	803,491
해약환급금환입	(1,140)	(3,617)	-	-	(288)	(779)	-	-	(1,428)	(4,396)
재보험료비용	134,884	432,921	102,576	301,492	7,260	19,934	14,760	44,748	259,480	799,095

<전분기>

(단위: 백만원)

구분	일반		장기		자동차		생명		합계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
출재보험금	75,869	221,190	81,764	227,766	3,982	12,908	13,201	39,997	174,816	501,861
출재보험금환입	(3,086)	(5,830)	(95)	(186)	(212)	(614)	-	-	(3,393)	(6,630)
재보험금수익	72,783	215,360	81,669	227,580	3,770	12,294	13,201	39,997	171,423	495,231
출재보험료	123,593	407,261	89,116	259,598	4,406	12,599	14,755	43,584	231,870	723,042
해약환급금환입	(3,690)	(9,861)	-	-	(215)	(638)	-	-	(3,905)	(10,499)
재보험료비용	119,903	397,400	89,116	259,598	4,191	11,961	14,755	43,584	227,965	712,543

## 7. 순이자수익

7-1 당분기 및 전분기의 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
예치금이자	1,307	3,582	1,834	8,667
단기매매금융자산이자	286	1,538	594	617
매도가능금융자산이자	93,233	279,237	124,046	375,609
만기보유금융자산이자	53,059	133,943	11,139	36,622
대출채권이자(주1)	206,518	605,034	191,190	558,243
기타(주1)	692	2,426	348	1,259
합 계	355,095	1,025,760	329,151	981,017

(주1) 손상된 채권으로부터 발생한 이자수익이 당분기 및 전분기 각각 632백만원 및 696백만원 포함되어 있습니다.

7-2 당분기 및 전분기의 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
차입부채이자	13,474	33,268	8,491	26,673
요구불상환증권이자(주1)	7,402	20,417	7,379	10,434
기타	710	3,044	933	2,481
리스부채상각이자	147	442	167	497
합 계	21,733	57,171	16,970	40,085

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

## 8. 수수료수익

당분기 및 전분기의 수수료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
대출관련수수료	2,284	6,414	455	4,831
주식관련수수료	10	36	5	31
기타수입수수료	-	16	-	356
합 계	2,294	6,466	460	5,218

## 9. 배당금수익

당분기 및 전분기의 배당금수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
당기손익인식금융자산	453	1,619	422	7,224
매도가능금융자산	71,929	196,781	51,875	144,369
합 계	72,382	198,400	52,297	151,593



## 10. 금융상품투자수익 및 금융상품투자비용

10-1 당분기 및 전분기의 금융상품투자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
단기매매금융자산처분이익	3,916	7,501	4,310	9,757
단기매매금융자산평가이익	(100)	1,288	(837)	1,906
매매목적파생상품처분이익	2,988	7,163	1,561	4,310
매매목적파생상품정산이익	(29)	-	-	-
매매목적파생상품평가이익	(810)	965	1,477	2,578
매도가능금융자산처분이익	42,917	199,970	80,897	312,735
매도가능금융자산평가이익(주1)	351	626	(632)	836
매도가능금융자산손상차손환입	315	944	315	315
만기보유금융자산상환이익	5,271	5,566	24	1,175
위험회피목적파생상품처분이익	48,389	279,512	80,134	198,758
위험회피목적파생상품평가이익	11,727	58,407	96,807	182,595
기타금융자산처분이익	6,806	14,444	5,067	21,140
합 계	121,741	576,386	269,123	736,105

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

10-2 당분기 및 전분기의 금융상품투자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
단기매매금융자산처분손실	1,855	5,498	2,613	7,556
단기매매금융자산평가손실	(53)	331	(1,093)	2,364
당기손익인식지정금융자산평가손실	169	483	(20)	105
매매목적파생상품처분손실	2,205	9,296	3,444	18,099
매매목적파생상품평가손실	920	1,431	(1,653)	1,725
매도가능금융자산처분손실	13,579	37,251	11,273	54,264
매도가능금융자산평가손실(주1)	755	1,960	240	1,021
매도가능금융자산손상차손	3,636	7,896	3,417	26,118
만기보유금융자산상환손실	4,722	4,801	26	1,300
위험회피목적파생상품처분손실	156,561	559,182	172,759	600,729
위험회피목적파생상품평가손실	422,284	666,793	(108,947)	152,603
기타금융자산처분손실	808	922	6	2,663
합 계	607,441	1,295,844	82,065	868,547

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

## 11. 외환거래이익 및 외환거래손실

당분기 및 전분기의 외환거래손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
외환거래이익:				
외환차익	35,376	94,890	70,132	209,536
외화환산이익	514,567	879,277	(144,611)	300,856
소 계	549,943	974,167	(74,479)	510,392
외환거래손실:				
외환차손	24,834	54,988	9,193	71,350
외화환산손실	25,421	62,404	38,557	105,012
소 계	50,255	117,392	47,750	176,362

## 12. 사업비

당분기 및 전분기의 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	97,737	251,893	80,591	215,436
퇴직급여	5,392	17,771	5,507	17,826
복리후생비	28,295	53,482	12,017	43,256
일반관리비	165,493	500,989	157,886	464,727
신계약비 및 수금비	53,506	156,162	49,393	155,166
대리점수수료	108,365	324,480	106,729	302,728
공동보험수수료	870	2,627	782	2,414
지급대리업무수수료	853	2,240	869	2,238
수재보험수수료	8,229	18,219	8,515	19,671
수재이익수수료	(30)	(22)	21	475
출재예수금이자	13	20	14	29
복구충당부채전입액	151	561	228	505
합 계	468,874	1,328,422	422,552	1,224,471

### 13. 재산관리비

당분기 및 전분기의 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	3,281	9,703	2,965	8,606
퇴직급여	182	629	179	607
복리후생비	237	772	200	685
세금과공과	13,087	33,600	12,410	33,293
수수료	11,149	32,628	10,791	30,399
기타	1,848	5,569	1,675	5,169
합 계	29,784	82,901	28,220	78,759

14. 기타수익 및 기타비용

14-1 당분기 및 전분기의 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
임대료수익	15,618	46,169	17,116	52,479
수입경비	22,613	76,275	24,282	75,050
특별계정수입수수료	40,182	119,325	40,684	125,645
기타	10,920	20,019	9,511	17,077
합 계	89,333	261,788	91,593	270,251

14-2 당분기 및 전분기의 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
부동산감가상각비	4,563	14,313	5,446	17,537
무형자산상각비	8,942	27,671	9,372	28,899
특별계정지급수수료	350	1,113	348	1,372
기타	70,657	239,172	69,734	223,897
합 계	84,512	282,269	84,900	271,705

15. 영업외수익 및 영업외비용

15-1 당분기 및 전분기의 영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
유형자산처분이익	29	116	15	27
관계기업투자주식지분법이익	7,477	28,524	7,793	14,936
투자부동산처분이익	267	22,700	5,369	12,734
잡이익	2,886	12,210	5,680	12,640
합 계	10,659	63,550	18,857	40,337

15-2 당분기 및 전분기의 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
관계기업투자주식지분법손실	-	-	744	744
유형자산처분손실	6	23	3	10
기부금	1,080	2,745	2,320	5,394
잡손실	3,084	6,521	2,042	9,544
합 계	4,170	9,289	5,109	15,692

## 16. 법인세비용

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

당분기 및 전분기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
법인세부담액	79,445	248,292	31,967	124,997
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(19,042)	(150,386)	45,226	127,238
총법인세 효과	60,403	97,906	77,193	252,235
자본에 직접 부가되는 법인세부담액	27,295	163,298	(30,883)	(88,369)
법인세비용	87,698	261,204	46,310	163,866



## 17. 주당이익

17-1 당분기 및 전분기의 기본주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
보통주 지배주주지분 분기순이익	248,732,060,988	736,889,090,971	141,956,253,632	498,597,074,629
가중평균유통보통주식수(주1)	60,043,469	60,043,469	60,043,469	61,238,474
기본주당이익	4,143	12,273	2,364	8,142

(주1) 가중평균유통보통주식수 산정

(단위: 주)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
I. 가중평균 총발행 주식수	70,800,000	70,800,000	70,800,000	70,800,000
II. 가중평균 자기주식수	10,756,531	10,756,531	10,756,531	9,561,526
III. 가중평균 유통주식수( I - II)	60,043,469	60,043,469	60,043,469	61,238,474

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

## 18. 현금및예치금

18-1 보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내역	당분기말	전기말
현금및보통예금 등	189,797	198,290
기타예금	191,422	100,797
외화예금	340,476	222,176
합계	721,695	521,263

18-2 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	내용	당분기말	전기말
원화예치금	보통예금	1,416	1,304
	정기예금	164,427	115,525
	기타예금-기타	3,455	1
	기타예금-별단예금	28	31
	소계	169,326	116,861
외화예치금	해외제예금	70,715	9,925
	기타예금-기타	1,570	29,218
	선물거래예치금	-	586
	소계	72,285	39,729
합계		241,611	156,590

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

(단위: 백만원)

구 분	금융기관	당분기말	전기말	사용제한사유
보통예금	신한은행 외	1,416	1,304	소송관련 압류
기타예금	하나은행 외	28	31	당좌개설보증금
해외제예금	Bank of Hawaii 외	70,715	9,925	해외지점 영업보증금 등
정기예금	KB국민은행 외	13,140	13,140	당좌차월 담보 등
선물거래예치금	한화투자증권 외	-	586	선물거래예치금
합 계		85,299	24,986	

## 19. 당기손익인식금융자산

19-1 보고기간종료일 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	내 용	당분기말	전기말
단기매매금융자산	주식	2,568	-
	국공채	5,247	171,972
	회사채	49,961	49,975
	수익증권	1,239,257	1,416,129
	외화유가증권	2,446	2,548
	기타유가증권	-	29,803
	매매목적파생상품자산(주1)	690	3,348
	소 계	1,300,169	1,673,775
당기손익인식지정금융자산	기타유가증권(주2)	20,260	20,743
합 계		1,320,429	1,694,518

(주1) 주식 35. 파생상품 참조

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

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	액면가액	취득가액	공정가치(주1)	장부가액
국공채	5,000	5,262	5,247	5,247
회사채	50,000	49,798	49,961	49,961
합 계	55,000	55,060	55,208	55,208

<전기말>

(단위: 백만원)

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

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

## 20. 매도가능금융자산

20-1 보고기간종료일 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말		전기말	
	취득가액(주3)	장부가액(주3)	취득가액(주3)	장부가액(주3)
주식(주1)	212,753	260,627	246,749	284,420
출자금(주2)	173,731	203,550	156,754	156,363
국공채	2,373,902	2,392,602	3,901,893	4,147,867
특수채	750,937	740,254	2,432,209	2,634,448
금융채	808,363	819,303	796,564	829,452
회사채	1,374,199	1,360,666	2,476,302	2,550,021
수익증권	3,730,891	3,800,302	3,442,323	3,517,550
외화유가증권	8,687,107	9,305,837	8,874,469	9,205,321
기타유가증권	156,495	127,911	105,387	112,747
합 계	18,268,378	19,011,052	22,432,650	23,438,189

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

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

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

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	금융채	회사채	외화유가증권	기타유가증권	합 계
1년 이내	3,005	131,686	279,590	70,576	21,522	9,801	516,180
1~5년 이내	106,164	226,671	336,009	546,336	386,174	-	1,601,354
5년 초과	2,283,433	381,897	203,704	743,754	6,945,796	48,149	10,606,733
합 계	2,392,602	740,254	819,303	1,360,666	7,353,492	57,950	12,724,267

<전기말>

(단위: 백만원)

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

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	평가(손)익	대체	실현(손)익	당분기말
매도가능금융자산평가손익	1,387,988	(436,408)	(240,776)	(136,531)	574,273
계약자지분조정	(4,771)				(1,810)
법인세효과	(342,564)				(141,736)
비지배지분	(3,300)				(4,637)
차감후 잔액	1,037,353				426,090

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	평가(손)익	실현(손)익	전분기말
매도가능금융자산평가손익	1,239,100	540,985	(146,434)	1,633,651
계약자지분조정	(3,056)			(3,757)
법인세효과	(314,220)			(404,452)
비지배지분	(11,792)			(1,497)
차감후 잔액	910,032			1,223,945

## 21. 만기보유금융자산

21-1 보고기간종료일 현재 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	액면가	취득원가	장부금액
국공채	3,424,750	2,838,407	2,891,099
특수채	1,876,650	1,896,303	2,038,467
금융채	80,000	79,953	81,431
회사채	1,460,000	1,461,825	1,487,626
외화유가증권	1,713,970	1,793,828	1,883,889
합 계	8,555,370	8,070,316	8,382,512

<전기말>

(단위: 백만원)

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

21-2 보고기간종료일 현재 만기보유금융자산의 만기별 구조는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	금융채	회사채	외화 유가증권	합 계
1년 이내	-	-	-	-	66,223	66,223
1~5년 이내	35,241	33,433	81,431	30,113	156,901	337,119
5년 초과	2,855,858	2,005,034	-	1,457,513	1,660,765	7,979,170
합 계	2,891,099	2,038,467	81,431	1,487,626	1,883,889	8,382,512

<전기말>

(단위: 백만원)

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

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	대체(주1)	실현(손)익	당분기말
만기보유금융자산평가손익	(23,801)	240,776	(3,403)	213,572
계약자지분조정	1,205			1,607
법인세효과	5,468			(54,299)
비지배지분	146			228
차감후 잔액	(16,982)			161,108

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



<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	대체	실현(손)익	전분기말
만기보유금융자산평가손익	(23,223)	-	(1,635)	(24,858)
계약자지분조정	1,291			1,264
법인세효과	5,307			5,710
비지배지분	3,714			211
차감후 잔액	(12,911)			(17,673)

## 22. 담보제공자산

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

(단위: 백만원)

담보제공자산	담보제공처	사 유	장부가액	
			당분기말	전기말
단기매매금융자산	한국증권금융주	유가증권대차거래	-	10,006
매도가능금융자산	한국예탁결제원 외	대용증권, 질권설정	76,261	264,073
대출채권	산은캐피탈 외	차입금 담보	13,667	22,667
만기보유금융자산	KB국민은행 외	유가증권 대차거래, 파생상품담보	396,278	-
투자부동산(주1)	하나은행 외	임대보증금관련 근저당 및 전세권	708,457	712,121
투자부동산	DVB bank 외	차입부채	172,089	207,123
합 계			1,366,752	1,215,990

(주1) 보고기간종료일 현재 임대보증금 관련 근저당 및 전세권에 대한 채권최고액은 29,284백만원입니다.

### 23. 대여금 및 수취채권

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

(단위: 백만원)

구 분		당분기말	전기말
대출채권		20,246,825	18,999,203
수취채권	보험미수금	483,124	392,902
	미수금	175,922	217,509
	임차보증금	67,949	67,491
	미수수익	370,811	328,813
	공탁금	3,880	4,617
	받을어음	357	652
	소 계	1,102,043	1,011,984
합 계		21,348,868	20,011,187

23-2 보고기간종료일 현재 대출채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
콜론	1,441	221
보험약관대출금	3,695,392	3,595,708
유가증권담보대출금	15,279	11,578
부동산담보대출금	4,254,432	4,803,469
신용대출금	5,835,026	5,236,234
지급보증대출금	57,930	100,042
기타대출금	6,484,423	5,336,411
합 계	20,343,923	19,083,663
현재가치할인차금	(1,088)	(1,617)
이연대출부대비용	(43,337)	(30,477)
대손충당금	(52,673)	(52,366)
잔 액	20,246,825	18,999,203
대손충당금설정비율	0.26%	0.27%

23-3 보고기간종료일 현재 수취채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험미수금	미수금	임차보증금	미수수익	공탁금	받을어음	합 계
채권가액	494,388	184,401	68,791	371,280	3,880	359	1,123,099
현재가치할인차금	-	-	(423)	-	-	-	(423)
대손충당금	(11,264)	(8,479)	(419)	(469)	-	(2)	(20,633)
합 계	483,124	175,922	67,949	370,811	3,880	357	1,102,043

<전기말>

(단위: 백만원)

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

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합 계
당기초	52,366	14,898	67,264
증가 :			
대손상각비	12,846	10,025	22,871
제각된 금액 중 당기 회수된 금액	2,711	198	2,909
기타(외화환산 효과 등)	64	-	64
소 계	15,621	10,223	25,844
감소 :			
매각 및 제각	(8,848)	(13)	(8,861)
총당금환입액	(5,838)	(4,471)	(10,309)
손상후이자수익	(628)	(4)	(632)
소 계	(15,314)	(4,488)	(19,802)
당분기말	52,673	20,633	73,306

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합 계
전기초	52,667	17,983	70,650
증가 :			
대손상각비	10,368	5,236	15,604
제각된 금액 중 전기 회수된 금액	1,725	86	1,811
기타(외화환산 효과 등)	11	-	11
소 계	12,104	5,322	17,426
감소 :			
매각 및 제각	(11,425)	(1,238)	(12,663)
총당금환입액	(2,817)	(5,623)	(8,440)
손상후이자수익	(691)	(5)	(696)
소 계	(14,933)	(6,866)	(21,799)
전분기말	49,838	16,439	66,277

상기 대손상각비 외 기타자산의 대손상각비(환입)은 당분기 및 전분기 각각 (-)25백만원 및 49백만원입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초잔액	(30,477)	(14,132)
신규발생	(28,195)	(20,966)
상각액	15,242	7,365
매각	-	(25)
환산손익	93	205
분기말잔액	(43,337)	(27,553)

23-6 보고기간종료일 현재 보험종류별 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
미수보험료	125,041	130,406
공동보험미수금	17,541	17,383
대리업무미수금	23,282	24,162
재보험미수금	242,535	149,298
외국재보험미수금	78,411	67,480
특약수재예탁금	7,578	10,892
합 계	494,388	399,621
대손충당금	(11,264)	(6,719)
잔 액	483,124	392,902

## 24. 관계기업투자주식

24-1 보고기간종료일 현재 관계기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

관계기업명	소재지	주요 영업활동	당분기말		전기말	
			소유 지분율(%)	장부금액	소유 지분율(%)	장부금액
DB금융투자(주)	대한민국	증권업	25.08	124,877	25.08	100,961
안청재산보험주식유한공사(주1)	중국	보험업	15.01	145,181	15.01	135,202
PTI	베트남	보험업	37.32	64,517	37.32	58,557
합 계				334,575		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.

<당분기말 및 당분기>

(단위: 백만원)

회사명	자산총액	부채총액	지배주주지분 분기순이익
DB금융투자(주)	9,760,778	8,734,638	98,770
안청재산보험주식유한공사	1,539,351	728,445	1,433
PTI	440,272	329,734	9,778

<전기말 및 전분기>

(단위: 백만원)

회사명	자산총액	부채총액	지배주주지분 분기순이익
DB금융투자(주)	9,959,594	9,037,534	52,397
안청재산보험주식유한공사	1,347,195	602,774	1,330
PTI	366,787	272,241	8,425

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

<당분기>

(단위: 백만원)

관계기업명	당기초	관계기업의 순손익에 대한 지분	관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	배 당	당분기말
DB금융투자(주)	100,961	24,736	2,373	(3,193)	124,877
안정재산보험주식유한공사	135,202	215	9,764	-	145,181
PTI	58,557	3,573	3,836	(1,449)	64,517
합 계	294,720	28,524	15,973	(4,642)	334,575

<전분기>

(단위: 백만원)

관계기업명	전기초	관계기업의 순손익에 대한 지분	관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	배 당	전분기말
DB금융투자(주)	75,658	12,078	3,744	(2,660)	88,820
안정재산보험주식유한공사	132,624	(744)	6,689	-	138,569
PTI	58,136	2,857	422	(1,578)	59,837
합 계	266,418	14,191	10,855	(4,238)	287,226

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

(단위: 원)

구 분	당분기말	전기말
DB금융투자(주)	6,680	4,655

## 25. 유형자산

25-1 보고기간종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득가액	감가상각 누계액	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	장부금액
토지	267,285	-	267,285	260,494	-	260,494
건물과 구축물	157,182	(53,527)	103,655	153,226	(49,157)	104,069
공기구비품	219,601	(202,469)	17,132	231,864	(211,646)	20,218
사용권자산(부동산)	74,151	(35,276)	38,875	70,728	(38,289)	32,439
사용권자산(기타)	8,714	(3,286)	5,428	8,568	(1,726)	6,842
기타의 유형자산	2,922	(1,865)	1,057	2,656	(1,461)	1,195
합 계	729,855	(296,423)	433,432	727,536	(302,279)	425,257

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	사업결합	취 득	처 분	대체(주1)	상 각	환산손익	당분기말
토지	260,494	-	-	-	6,791	-	-	267,285
건물과 구축물	104,069	-	69	-	5,378	(5,861)	-	103,655
공기구비품	20,218	-	7,059	(14)	-	(10,287)	156	17,132
기타의 유형자산	1,195	17	114	(19)	(11)	(240)	1	1,057
합 계	385,976	17	7,242	(33)	12,158	(16,388)	157	389,129

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취 득	처 분	대체(주1)	상 각	환산손익	전분기말
토지	265,470	-	-	(7,900)	-	-	257,570
건물과 구축물	104,574	5,356	-	(510)	(5,820)	-	103,600
공기구비품	18,820	9,969	(10)	-	(10,358)	1	18,422
기타의 유형자산	1,382	67	(2)	749	(854)	-	1,342
합 계	390,246	15,392	(12)	(7,661)	(17,032)	1	380,934

(주1) 투자부동산과의 대체 등 입니다.



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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	증 가(주1)	감 소	상 각	환산손익	당분기말
사용권자산(부동산)	32,439	41,606	(6,926)	(28,429)	185	38,875
사용권자산(기타)	6,842	303	(52)	(1,668)	3	5,428
합 계	39,281	41,909	(6,978)	(30,097)	188	44,303

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	증 가(주1)	감 소	상 각	환산손익	전분기말
사용권자산(부동산)	27,378	31,164	(2,263)	(23,585)	(27)	32,667
사용권자산(기타)	7,086	7,804	(6,141)	(1,622)	1	7,128
합 계	34,464	38,968	(8,404)	(25,207)	(26)	39,795

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

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
리스료 - 단기 리스	52	52
리스료 - 소액 기초자산 리스	819	826

## 26. 투자부동산

26-1 보고기간종료일 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득가액	감가상각 누계액 등	장부금액	취득가액	감가상각 누계액 등	장부금액
토지	886,089	-	886,089	892,929	-	892,929
건물과 구축물	130,424	(44,500)	85,924	208,850	(72,422)	136,428
선박	267,014	(135,072)	131,942	245,177	(119,261)	125,916
항공기	189,584	(77,413)	112,171	174,080	(65,484)	108,596
합 계(주1)	1,473,111	(256,985)	1,216,126	1,521,036	(257,167)	1,263,869

(주1) 투자부동산 중 일부는 해외에 소재하고 있습니다.

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취 득	처 분	대 체(주1)	상 각	환산손익	당분기말
토지	892,929	11,083	(11,132)	(6,791)	-	-	886,089
건물과 구축물	136,428	-	(43,919)	(5,378)	(1,207)	-	85,924
선박	125,916	-	-	-	(4,952)	10,978	131,942
항공기	108,596	-	-	-	(5,818)	9,393	112,171
합 계	1,263,869	11,083	(55,051)	(12,169)	(11,977)	20,371	1,216,126

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취 득	처 분	대 체(주1)	상 각	환산손익	전분기말
토지	863,495	36,637	(11,695)	7,900	-	251	896,588
건물과 구축물	157,430	22	(20,362)	510	(3,074)	8,703	143,229
선박	156,964	-	-	-	(5,813)	2,261	153,412
항공기	123,506	-	-	-	(6,178)	1,815	119,143
합 계	1,301,395	36,659	(32,057)	8,410	(15,065)	13,030	1,312,372

(주1) 유형자산과의 대체입니다.

26-3 투자부동산 중 건물의 감가상각방법은 정액법이고 내용연수는 40년입니다. 보고기간종료일 현재 외부 감정평가기관 등이 독립적으로 수행한 평가를 바탕으로 한 투자부동산의 공정가치는 당분기말 및 전분기말 현재 각각 1,613,951백만원 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 당분기 및 전분기 중 투자부동산과 관련하여 포괄손익계산서에 계상된 관련 수익과 비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
투자부동산에서 발생한 임대수익	37,699	43,057
임대수익과 관련된 영업비용	24,353	30,065

## 27. 무형자산

27-1 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득가액	상각누계액	장부금액	취득가액	상각누계액	장부금액
소프트웨어	470,980	(431,370)	39,610	456,699	(416,606)	40,093
개발비	44,948	(36,115)	8,833	43,128	(34,700)	8,428
회원권(주1)	19,595	(3,036)	16,559	19,605	(3,035)	16,570
VOBA(주2)	365,027	(276,880)	88,147	365,027	(264,375)	100,652
영업권(주3)	6,646	-	6,646	-	-	-
합 계	907,196	(747,401)	159,795	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 당분기 및 전분기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	사업결합	취 득	처 분	대체(주1)	상 각	환산손익	당분기말
소프트웨어	40,093	-	11,677	-	1,564	(13,751)	27	39,610
개발비	8,428	-	1,820	-	-	(1,415)	-	8,833
회원권	16,570	-	-	(11)	-	-	-	16,559
VOBA	100,652	-	-	-	-	(12,505)	-	88,147
영업권	-	6,646	-	-	-	-	-	6,646
합 계	165,743	6,646	13,497	(11)	1,564	(27,671)	27	159,795

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취 득	대체(주1)	상 각	환산손익	전분기말
소프트웨어	33,019	11,330	3,476	(13,159)	52	34,718
개발비	6,324	3,100	-	(1,213)	-	8,211
회원권	14,922	1,139	-	-	-	16,061
VOBA	119,688	-	-	(14,528)	-	105,160
합 계	173,953	15,569	3,476	(28,900)	52	164,150

(주1) 취득이 완료되어 선급금에서 대체된 금액입니다.

## 28. 재보험자산

당분기 및 전분기 중 재보험자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반(주1)	장 기	자동차	생 명	합 계
당기초	603,512	124,718	14,446	13,514	756,190
출재미경과보험료적립	9,362	-	4,858	44	14,264
출재지급준비금적립	224,161	14,369	2,831	856	242,217
당분기말	837,035	139,087	22,135	14,414	1,012,671

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반(주1)	장 기	자동차	생 명	합 계
전기초	562,302	98,252	17,302	12,424	690,280
출재미경과보험료적립	6,712	-	(2,554)	106	4,264
출재지급준비금적립	20,797	20,114	(888)	360	40,383
전분기말	589,811	118,366	13,860	12,890	734,927

(주1) 재보험거래처 신용등급변동으로 인한 재보험자산손상차손(환입)은 당분기 및 전분기 각각 (-)1백만원 및 (-)19백만원이 인식되었습니다.

## 29. 기타자산

29-1 보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
미상각신계약비	2,112,525	1,985,897
구상채권	83,033	79,785
선급비용	28,688	30,979
선급금	122,066	119,658
그밖의기타자산	536	373
합 계	2,346,848	2,216,692

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	장 기	연 금	생 명	합 계
당기초	1,520,507	3,056	462,334	1,985,897
증 가	994,147	916	125,401	1,120,464
상 각	(842,577)	(1,459)	(149,800)	(993,836)
당분기말	1,672,077	2,513	437,935	2,112,525

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	장 기	연 금	생 명	합 계
전기초	1,395,027	4,513	482,158	1,881,698
증 가	933,713	980	150,195	1,084,888
상 각	(844,831)	(2,156)	(166,668)	(1,013,655)
전분기말	1,483,909	3,337	465,685	1,952,931

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자 동 차	합 계
당기초	5,755	2,841	71,189	79,785
기중변동액	(164)	280	3,132	3,248
당분기말	5,591	3,121	74,321	83,033

<전분기>

(단위: 백만원)

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



### 30. 외화표시 자산, 부채

보고기간종료일 현재 외화표시 자산, 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천US\$, 백만원)

계정과목	외화금액		원화환산액	
	당분기말	전기말	당분기말	전기말
외화자산:				
현금및예치금	US\$ 348,351	US\$ 240,731	412,761	261,916
미수보험료	80,265	73,520	95,106	79,990
재보험미수금	12,371	13,855	14,658	15,074
외국재보험미수금	28,735	25,022	34,048	27,224
특약수재예탁금	5,154	8,639	6,107	9,399
외화유가증권	9,630,550	9,259,613	11,411,239	10,074,459
외화대출채권	3,918,607	3,612,063	4,643,157	3,929,925
임차보증금	75	29	89	32
기타	29,417	41,767	34,856	45,443
합 계	US\$ 14,053,525	US\$ 13,275,239	16,652,021	14,443,462
외화부채:				
차입부채	US\$ 37,394	US\$ 67,646	44,308	73,599
대리점미지급금	5,717	7,758	6,774	8,440
재보험미지급금	18,919	21,823	22,417	23,743
외국재보험미지급금	45,665	39,050	54,108	42,486
특약출재예수금	8	15	10	16
기타	12,783	24,212	15,146	26,342
합 계	US\$ 120,486	US\$ 160,504	142,763	174,626

### 31. 보험계약부채

31-1 보고기간종료일 현재 보험계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	생 명	합 계
장기저축성보험료적립금(주1)	-	29,190,186	-	9,029,988	38,220,174
미경과보험료적립금	693,277	31,409	2,232,386	1,507	2,958,579
지급준비금	1,142,588	1,530,299	942,782	212,232	3,827,901
계약자배당준비금	-	91,142	-	13,361	104,503
계약자이익배당준비금	-	20,401	-	39	20,440
보증준비금	-	-	-	312,253	312,253
배당보험손실보전준비금	-	16,095	-	-	16,095
합 계	1,835,865	30,879,532	3,175,168	9,569,380	45,459,945

<전기말>

(단위: 백만원)

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

(주1) 보험계약 분류 결과, 투자계약으로 분류되는 금액이 당분기말 및 전기말 현재 각각 105,021백만원 및 127,839백만원 포함되어 있습니다.

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	장 기	연 금	생 명	합 계
당기초	24,345,310	3,949,086	8,721,530	37,015,926
기중변동액	829,979	65,811	308,458	1,204,248
당분기말	25,175,289	4,014,897	9,029,988	38,220,174

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	장 기	연 금	생 명	합 계
전기초	23,382,353	3,834,088	8,288,725	35,505,166
기중변동액	687,627	89,498	326,794	1,103,919
전분기말	24,069,980	3,923,586	8,615,519	36,609,085

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	생 명	합 계
당기초	632,529	32,775	2,129,894	1,079	2,796,277
기중변동액	60,748	(1,366)	102,492	428	162,302
당분기말	693,277	31,409	2,232,386	1,507	2,958,579

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	생 명	합 계
전기초	580,773	35,710	1,811,806	416	2,428,705
기중변동액	34,403	(2,506)	253,807	385	286,089
전분기말	615,176	33,204	2,065,613	801	2,714,794

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

<당분기>

(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	324,875	101,044	113,220	25,970	565,109
당분기말	1,142,588	1,530,299	942,782	212,232	3,827,901

<전분기>

(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	106,540	110,612	46,489	18,214	281,855
전분기말	798,073	1,412,242	807,583	169,907	3,187,805

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	계약자 배당준비금	계약자이익 배당준비금	보증준비금	배당보험손실 보전준비금	합 계
당기초	110,064	13,453	277,180	13,457	414,154
기중변동액	(5,561)	6,987	35,073	2,638	39,137
당분기말	104,503	20,440	312,253	16,095	453,291

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	계약자 배당준비금	계약자이익 배당준비금	보증준비금	배당보험손실 보전준비금	합 계
전기초	106,930	10,797	232,076	12,586	362,389
기중변동액	(5,230)	6,594	43,684	2,951	47,999
전분기말	101,700	17,391	275,760	15,537	410,388

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

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

<전기말> (단위: 백만원)

구 분	장부가액	적립기준액	잉여액(주1)
장기보험	23,864,059	10,370,153	(13,493,906)
일반보험	667,520	471,897	(195,623)
자동차보험	2,157,207	2,025,066	(132,141)
합 계	26,688,786	12,867,116	(13,821,670)

(주1) 회사 평가단위 모두 잉여발생으로 추가적립은 없습니다.

상기 보험계약부채의 적정성평가에 적용된 주요 산출근거는 다음과 같습니다.

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

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

<전기말>

(단위: 백만원)

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

(주1) 평가단위별 잉여 및 결손은 다음과 같습니다. 회사의 평가 대상 책임준비금과 비교하였을 때, 잉여가 2조 3,925억원 발생하므로 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 지급율
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 모집수당규정 등에 따라 미래에 실제 집행될 금액기준으로 산출함.

### 32. 당기손익인식금융부채

보고기간종료일 현재 당기손익인식금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
매매목적파생금융부채(주1)	3,677	5,909

(주1) 주석 35. 파생상품 참조

### 33. 확정급여부채

33-1 보고기간종료일 현재 확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
확정급여채무	418,039	398,451
사외적립자산의 공정가치(주1)	(373,464)	(375,470)
확정급여부채잔액	44,575	22,981

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

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초 확정급여채무	398,451	375,275
기중 변동내역 :		
당기근무원가	28,500	28,762
이자비용	5,680	5,350
지급액	(14,820)	(9,869)
기타	228	344
분기말 확정급여채무	418,039	399,862



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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
당기손익:		
당기근무원가	28,500	28,762
순이자비용	162	271
소 계	28,662	29,033
기타포괄손익:		
확정급여제도의 재측정요소	527	(133)
합 계	29,189	28,900

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초 사외적립자산	375,470	345,092
기중 변동내역 :		
사용자 기여금	7,470	5,769
이자수익	5,518	5,079
확정급여제도의 재측정요소	(527)	133
지급액	(14,467)	(9,262)
분기말 사외적립자산	373,464	346,811

### 34. 기타부채

34-1 보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
보험미지급금	485,554	418,737
복구충당부채	7,808	6,646
차입부채	1,571,225	1,017,530
미지급금	17,311	79,650
미지급비용	316,943	362,350
선수보험료	33,718	39,211
임대보증금	22,519	22,364
현재가치할인차금	(249)	(168)
기타보증금	725	605
상환청구권이있는비지배지분	575,818	601,706
그밖의기타부채(주1,2)	154,278	130,687
합 계	3,185,650	2,679,318

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

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

34-2 보고기간종료일 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	명목금액	현재가치 할인차금	장부금액	명목금액	현재가치 할인차금	장부금액
리스부채-부동산	39,472	(546)	38,926	32,765	(390)	32,375
리스부채-기타	5,617	(124)	5,493	7,082	(195)	6,887
합 계	45,089	(670)	44,419	39,847	(585)	39,262

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	증 가	해 지	이자비용	환 산	원금 지급	당분기말
리스부채-부동산	32,375	40,250	(7,018)	362	190	(27,233)	38,926
리스부채-기타	6,887	303	(54)	80	5	(1,728)	5,493
합 계	39,262	40,553	(7,072)	442	195	(28,961)	44,419

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	증 가	해 지	이자비용	환 산	원금 지급	전분기말
리스부채-부동산	27,232	30,889	(2,253)	396	(27)	(23,525)	32,712
리스부채-기타	7,136	7,804	(6,197)	101	3	(1,682)	7,165
합 계	34,368	38,693	(8,450)	497	(24)	(25,207)	39,877

리스에 대하여 당분기 및 전분기 중 각각 29,837백만원 및 26,086백만원의 현금유출이 있었습니다.

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	1년 미만	1년 이상 ~2년 미만	2년 이상 ~5년 미만	5년 이상	합 계
리스부채-부동산	21,895	6,957	10,392	228	39,472
리스부채-기타	316	243	5,047	11	5,617
합 계	22,211	7,200	15,439	239	45,089

<전기말>

(단위: 백만원)

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

34-3 보고기간종료일 현재 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내역	당분기말	전기말
미지급보험금	11,603	7,843
대리점미지급금	86,638	95,388
미환급보험료	5,776	5,584
대리업무미지급금	26,412	22,838
재보험미지급금	253,356	195,453
외국재보험미지급금	89,095	79,746
특약출재예수금	12,674	11,885
합계	485,554	418,737

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

(단위: 백만원)

구분	당분기	전분기
기초	6,646	5,717
사용액	(514)	(462)
신규 발생 및 재추정	1,307	846
순전입액	369	397
분기말	7,808	6,498

34-5 보고기간종료일 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	통화	연이자율	당분기말	전기말
부동산구입자금	USD	4.97%	-	10,835
부동산구입자금	USD	4.5%	-	12,965
부동산구입자금	USD	US Libor+1.325%	30,379	34,479
부동산구입자금	USD	US Libor+2.85%	13,903	15,320
운용자금	KRW	3.20%~4.66%	336,817	226,161
RP매도	KRW	-	33,700	59,100
후순위사채	KRW	3.37%~5.20%	1,156,426	658,670
합 계			1,571,225	1,017,530

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

내역	1년 이하	1년 초과 ~2년 이하	2년 초과 ~4년 이하	4년 초과	합 계
부동산구입자금	14,606	14,775	14,902	-	44,283
운용자금	202,647	113,375	21,140	-	337,162
RP매도	33,700	-	-	-	33,700
후순위사채	-	-	202,000	957,000	1,159,000
합 계	250,953	128,150	238,042	957,000	1,574,145

<전기말>

(단위: 백만원)

내역	1년 이하	1년 초과 ~2년 이하	2년 초과 ~4년 이하	4년 초과	합 계
부동산구입자금	15,693	15,847	26,096	15,965	73,601
운용자금	161,558	59,603	5,000	-	226,161
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	당분기말	전기말
부동산구입자금	DVB bank 외	투자부동산	172,089	207,123
운용자금	전북은행 외	예금	8,340	8,340
운용자금	산은캐피탈 외	대출채권	13,667	22,167
합계			194,096	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 193,739백만원 및 매도가능채무상품의 평가손실 1,335백만원이 당기손익으로 계상되어 있으며, 현금흐름위험회피회계가 적용되는 위험회피수단 중 비효과적인 파생상품평가이익 59백만원이 당기손익으로 계상되어 있습니다.

35-3 보고기간종료일 현재 파생상품 계약의 평가내역은 다음과 같습니다.

<당분기말 및 당분기>

(단위: 백만원)

구 분	미결제 약정금액	연결재무상태표				연결포괄손익계산서	
		자 산	부 채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
매매목적 :							
이자율옵션	10,000	628	-	-	-	-	228
이자율선물	35,304	-	-	-	-	-	-
통화선도	33,977	62	1,673	-	-	155	1,144
기타	-	-	2,004	-	-	810	-
소 계	79,281	690	3,677	-	-	965	1,372
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	9,397,590	8,514	315,672	-	-	6,505	418,609
이자율선물	74,594	-	-	-	-	615	86
이자율스왑	18,500	-	479	-	-	-	-
소 계	9,490,684	8,514	316,151	-	-	7,120	418,695
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	5,236,073	7,456	185,576	49,472	92,897	3,174	194,813
채권선도	284,133	-	29,550	-	29,544	-	18,622
이자율스왑	41,653	95	-	95	-	-	82,477
소 계	5,561,859	7,551	215,126	49,567	122,441	3,174	295,912
해외사업장순투자위험회피목적 :							
통화선도	1,144,312	-	21,550	-	45,592	41,505	11,231
기타 :							
신용위험조정	-	(3)	(775)	-	-	-	(711)
합 계	16,276,136	16,752	555,729	49,567	168,033	52,764	726,499



<전기말 및 전분기>

(단위: 백만원)

구 분	미결제 약정금액	연결재무상태표				연결포괄손익계산서	
		자 산	부 채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
매매목적 :							
이자율옵선	10,000	856	-	-	-	-	151
이자율선물	21,948	-	-	-	-	-	-
신용스왑	27,200	1,269	-	-	-	-	48
통화선도	112,939	1,223	623	-	-	2,578	225
기타	-	-	5,286	-	-	-	1,301
소 계	172,087	3,348	5,909	-	-	2,578	1,725
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	8,442,725	406,969	34,757	-	-	132,035	67,813
이자율선물	261,455	-	66	-	-	934	990
이자율스왑	109,000	-	7,137	-	-	-	2,593
소 계	8,813,180	406,969	41,960	-	-	132,969	71,396
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	4,723,107	190,616	59,165	9,761	41,561	33,789	99,626
채권선도	248,222	-	10,695	-	10,693	-	558
이자율스왑	50,718	216	-	216	-	-	8,792
소 계	5,022,047	190,832	69,860	9,977	52,254	33,789	108,976
해외사업장순투자위험회피목적 :							
통화선도	862,876	22,784	-	36,765	-	13,369	-
기타 :							
신용위험조정	-	(94)	(125)	-	-	-	(197)
합 계	14,870,190	623,839	117,604	46,742	52,254	182,705	181,900

### 36. 특별계정

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

(단위: 백만원)

과 목	당분기말				전기말			
	퇴직보험	퇴직연금	변액보험	합 계	퇴직보험	퇴직연금	변액보험	합 계
자산:								
현금과예치금	2,240	10,062	86,015	98,317	1,581	286,422	89,890	377,893
유가증권	14,183	4,484,110	1,131,456	5,629,749	7,348	3,805,042	1,136,239	4,948,629
대출채권	-	682,854	80,618	763,472	8,499	954,713	63,161	1,026,373
기타자산	63	42,428	11,726	54,217	8	48,638	12,069	60,715
일반계정미수금	6,600	81,690	18,800	107,090	6,497	179,769	22,199	208,465
자산총계	23,086	5,301,144	1,328,615	6,652,845	23,933	5,274,584	1,323,558	6,622,075
특별계정미지급금				(107,090)				(208,466)
특별계정자산잔액				6,545,755				6,413,609
부채와적립금:								
계약자적립금	4,793	-	1,297,515	1,302,308	5,252	-	1,301,834	1,307,086
투자계약부채	13,719	5,207,757	-	5,221,476	14,406	5,124,309	-	5,138,715
일반계정미지급금	4,903	88,997	12,010	105,910	4,404	79,179	11,229	94,812
기타부채	85	33,706	19,090	52,881	21	18,052	10,495	28,568
기타포괄손익	(414)	(29,316)	-	(29,730)	(150)	53,044	-	52,894
부채와적립금총계	23,086	5,301,144	1,328,615	6,652,845	23,933	5,274,584	1,323,558	6,622,075
특별계정미수금				(105,910)				(94,811)
특별계정기타포괄손익				29,730				(52,894)
특별계정부채잔액				6,576,665				6,474,370

36-2 당분기 및 전분기의 특별계정 손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	당분기				전분기			
	퇴직보험	퇴직연금 (주1)	변액보험 (주2)	합 계	퇴직보험	퇴직연금 (주1)	변액보험 (주2)	합 계
수 익 :								
보험료수익	-	-	197,258	197,258	-	-	217,979	217,979
이자수익	135	84,466	8,534	93,135	171	72,244	8,482	80,897
배당수익	7	756	3,815	4,578	79	3,528	1,983	5,590
유가증권처분이익	2	8,410	29,187	37,599	250	11,139	19,266	30,655
유가증권평가이익	12	927	69,941	70,880	2	989	96,496	97,487
기타수익	31	30,532	8,045	38,608	36	26,139	15,838	42,013
소 계	187	125,091	316,780	442,058	538	114,039	360,044	474,621
비 용 :								
계약자적립금적립(환입)	(459)	7,561	(1,631)	5,471	(281)	10,914	43,115	53,748
투자계약부채 변동액	177	64,628	-	64,805	220	55,740	-	55,960
지급보험금	492	-	117,805	118,297	316	-	97,146	97,462
특별계정수입수수료	(39)	15,652	105,541	121,154	179	15,836	111,435	127,450
유가증권처분손실	-	6,611	11,892	18,503	88	3,800	17,477	21,365
유가증권평가손실	-	1,341	63,685	65,026	-	246	64,753	64,999
기타비용	16	29,298	19,488	48,802	16	27,503	26,118	53,637
소 계	187	125,091	316,780	442,058	538	114,039	360,044	474,621

(주1) 퇴직연금에는 실적배당형 상품에서 발생한 손익이 당분기 및 전분기 각각 1,761백만원 및 1,253백만원 포함되어 있습니다.

(주2) 변액보험은 실적배당형 상품으로 구성되어 있습니다.

### 37. 우발채무와 약정사항

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

(단위: 건, 백만원)

구 분	소송건수		소송금액		내 용
	당분기말	전기말	당분기말	전기말	
제 소	424	447	103,030	106,864	구상금 등
피 소	1,716	1,664	345,498	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	8,148,207	2,986,096
발해인프라 외	Capital Call 방식 출자약정	7,051,324	2,409,622
합 계		15,199,531	5,395,718

37-3 연결회사는 보고기간종료일 현재 국내의 금융기관보험대리점(손해보험부문 42개 및 생명보험부문 19개)과 방카슈랑스보험상품 판매제휴계약을 체결하고 있습니다. 이에 따라 상기 금융기관보험대리점은 연결회사의 보험대리점으로서 연결회사를 대리하여 관련법규에서 규정하고 있는 보험상품에 대한 보험계약의 체결(청약에 대한 승낙제외), 보험료의 수령 등의 업무를 수행하고 있습니다. 또한 연결회사는 상기 계약에 따라 금융기관보험대리점이 모집한 보험계약에 대하여 일정률의 수수료를 지급하고 있으며, 당분기 및 전분기중 각각 9,395백만원 및 16,493백만원의 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 5,000백만원에 대하여 KB국민은행으로부터 5,040백만원의 지급보증을 제공받고 있으며, 서울보증보험으로부터 642백만원의 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 9월 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	당분기말	전기말
주식발행초과금	25,978	25,978
자산재평가적립금(주1)	11,935	11,935
기타자본잉여금	46,972	46,972
합 계	84,885	84,885

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

38-3 보고기간종료일 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
자기주식	(152,492)	(152,492)

38-4 보고기간종료일 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	매도가능 금융자산 평가손익	만기보유 금융자산 평가손익	위험회피 파생상품 평가손익	관계기업 기타포괄에 대한 지분변동	해외사업 환산손익	특별계정 기타포괄손익	확정급여부채의 재측정요소	유형자산 재평가잉여금	합 계
평가손익 등	574,273	213,572	(118,466)	12,711	22,923	(29,730)	(52,167)	369,033	992,149
계약자지분(주1)	(1,810)	1,607	-	-	-	-	-	-	(203)
법인세효과	(141,736)	(54,299)	29,478	(112)	(5,674)	7,416	13,098	(92,596)	(244,425)
비지배지분(주1)	(4,637)	228	107	-	(4)	-	32	-	(4,274)
당분기말	426,090	161,108	(88,881)	12,599	17,245	(22,314)	(39,037)	276,437	743,247

<전기말>

(단위: 백만원)

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

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

38-5 보고기간종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
이익준비금	23,109	23,109
기타법정적립금	4,480	4,480
임의적립금	3,564,265	3,314,265
대손준비금	87,982	80,062
비상위험준비금	1,130,757	1,023,646
미처분이익잉여금	1,011,395	772,968
합 계	5,821,988	5,218,530

### 39. 현금흐름표

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

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

(단위: 백만원)

내역	당분기	전분기
이자수익	(1,025,760)	(981,017)
이자비용	57,171	40,085
배당금수익	(198,400)	(151,593)
단기매매금융자산평가이익	(1,288)	(1,906)
매매목적파생상품평가이익	(965)	(2,578)
매도가능금융자산처분이익	(199,970)	(312,735)
매도가능금융자산평가이익	(626)	(836)
만기보유금융자산상환손실	4,801	1,300
만기보유금융자산상환이익	(5,566)	(1,175)
매도가능금융자산손상차손환입	(944)	(315)
위험회피목적파생상품처분이익	(279,512)	(198,758)
위험회피목적파생상품평가이익	(58,407)	(182,595)
단기매매금융자산평가손실	331	2,364
당기손익인식지정금융자산평가손실	483	105
매매목적파생상품평가손실	1,431	1,725
매도가능금융자산처분손실	37,251	54,264
매도가능금융자산평가손실	1,960	1,021
매도가능금융자산손상차손	7,896	26,118
위험회피목적파생상품처분손실	559,182	600,729
위험회피목적파생상품평가손실	666,793	152,603
대손상각비	12,535	7,213
외화환산이익	(879,277)	(300,856)
외화환산손실	62,404	105,012



내역	당분기	전분기
퇴직급여	28,661	29,033
감가상각비	58,462	57,305
무형자산상각비	27,671	28,899
복구충당부채순전입	369	397
임대료수익	(280)	(412)
임차료비용	357	588
리스해지손실	30	22
리스해지이익	(125)	(63)
유형자산처분이익	(116)	(27)
투자부동산처분이익	(22,700)	(12,734)
관계기업투자주식관련이익	(28,524)	(14,936)
관계기업투자주식관련손실	-	744
유형자산처분손실	23	10
구상이익	(3,248)	(15,996)
신계약비상각비	993,836	1,013,655
보험계약부채전입액	1,697,325	1,661,935
합계	1,513,264	1,606,595

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

(단위: 백만원)

내역	당분기	전분기
예치금	(81,530)	223,346
당기손익인식금융자산	374,373	151,201
대출채권	(1,015,911)	(1,723,044)
이연대출부대손익	25,593	17,020
보험미수금	(44,823)	57,503
미수금	40,015	(48,897)
미수수익	(5,230)	(3,745)
공탁금	737	321
받을어음	297	(319)

내역	당분기	전분기
미상각신계약비	(1,120,464)	(1,084,888)
선급비용	2,316	(2,553)
선급금	1,583	(44,620)
그밖의 기타자산	(89)	(66)
특별계정자산	(132,145)	(315,260)
보험계약부채(투자계약부채)	16,990	13,280
당기손익인식금융부채	(2,232)	1,108
보험미지급금	63,515	6,205
미지급금	(64,910)	9,353
미지급비용	(65,276)	(51,626)
복구충당부채	(514)	-
그밖의 기타부채	(14,432)	274,670
퇴직금의 지급	(7,679)	(6,124)
특별계정부채	19,670	179,311
합계	(2,010,146)	(2,347,824)

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

(단위: 백만원)

구분	당분기	전분기
대출채권및수취채권의 제각	5,954	10,852
유형자산과 투자부동산 간의 대체	(12,169)	8,410
리스 사용권자산의 증가	(41,909)	(38,968)
복구충당부채로 인한 유형자산 증가	(1,307)	(846)
선급금의 무형자산 대체	1,564	3,476
유형자산 취득대금과 미지급금의 조정	(38)	(41)
매도가능금융자산평가이익(손실)	(611,644)	301,952
매도가능금융자산에서 만기보유금융자산 재분류	(5,456,558)	-
만기보유금융자산평가이익(손실)	178,008	(1,261)
관계기업 기타포괄손익항목에 대한 지분변동	15,017	10,748
위험회피목적파생평가손실	(84,773)	(22,579)
해외사업환산이익	81,340	7,703
특별계정기타포괄이익(손실)	(62,051)	20,866
확정급여부채의 재측정요소	(319)	(160)

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	재무활동 현금흐름	기 타	당분기말
임대보증금	22,196	155	(81)	22,270
차입부채	1,017,530	549,823	3,872	1,571,225
리스부채	39,262	(28,961)	34,118	44,419
합 계	1,078,988	521,017	37,909	1,637,914

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	재무활동 현금흐름	기 타	전분기말
임대보증금	21,939	58	161	22,158
차입부채	990,591	13,390	3,857	1,007,838
리스부채	34,368	(25,208)	30,717	39,877
합 계	1,046,898	(11,760)	34,735	1,069,873

#### 40. 특수관계자와의 거래

40-1 보고기간 종료일 현재 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

40-1-1 보고기간종료일 현재 일반종속기업현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

기업명(주1)	소재지	자 산	부 채	자 본	영업수익	분기순손익	총포괄손익	지분율(%)
DB생명보험(주2)	대한민국	12,567,056	11,841,873	725,183	1,772,391	53,278	(26,246)	82.95
DB캐피탈(주)	대한민국	479,903	371,402	108,501	25,368	9,648	9,667	87.11
DB자동차보험손해사정(주)	대한민국	21,487	16,658	4,829	75,389	4,488	4,469	100
DBC손해사정(주)	대한민국	12,639	6,765	5,874	32,003	403	383	100
DBCAS손해사정(주)	대한민국	20,000	4,536	15,464	35,397	(507)	(542)	100
DBCNS자동차손해사정(주)	대한민국	11,180	8,915	2,265	35,760	275	242	100
DB MnS(주2)	대한민국	29,753	8,406	21,347	51,626	3,938	3,934	100
DB금융서비스(주2)	대한민국	8,223	3,149	5,074	18,163	715	874	100
DB Advisory America, Ltd.(주3)	미국	498	10	488	-	(149)	(114)	100
John Mullen & Co., Inc.(주4)	미국	4,787	721	4,066	6,987	1,894	2,021	100
합 계		13,155,526	12,262,435	893,091	2,053,084	73,983	(5,312)	

(주1) 재무제표 사용일은 2021년 9월 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 당분기 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	분기순손익	총포괄손익	지분율 (%)
글로벌코러스사모투자1호	51,433	2,521	48,912	3,659	181	1,385	100.00
골든브릿지 미국DIP사모특별자산1호	14,409	306	14,103	955	98	92	100.00
유진천연자원사모증권1호	40,431	1,711	38,720	3,126	(119)	(119)	100.00
유진프로미사모특별자산1호	11,556	155	11,401	3,220	59	874	99.98
유진프로미사모특별자산2호	11,482	169	11,313	1,815	350	1,232	99.98
유진프로미사모특별자산3호	10,835	182	10,653	850	(979)	(114)	99.98
유진프로미사모특별자산5호	35,288	470	34,818	4,436	2,199	2,748	99.98
유진프로미사모특별자산6호	91,306	857	90,449	12,419	3,740	3,740	99.99
유진파이오니아부동산4호	7,505	834	6,671	27,011	17,224	18,534	99.99
GBGLOBALOPPORTUNITY사모증권1호[채권-재간접형]	159,347	2,264	157,083	16,792	4,431	18,614	100.00
DB사모특별자산투자신탁7호	60,095	14,909	45,186	6,018	2,845	3,440	99.98
DB사모특별자산투자신탁9호	2,152	69	2,083	692	254	254	99.99
유진프로미사모특별자산8호	33,072	1,266	31,806	4,777	1,747	1,747	99.98
현대AVIATION사모특별자산투자신탁1호	124,740	36,838	87,902	14,619	5,101	5,761	99.99
DB사모특별자산투자신탁10호	41,629	1	41,628	1,517	1,477	5,108	100.00
DB사모특별자산투자신탁11호	13,670	600	13,070	1,516	235	235	100.00
현대Star사모부동산투자신탁1호	6,157	160	5,997	667	165	165	99.99
DB사모특별자산투자신탁14호	32,813	955	31,858	5,108	1,302	1,302	99.99
현대파워사모특별자산투자신탁2호	64,485	1,307	63,178	7,215	1,746	1,746	99.99
DB다같이사모증권투자신탁제76호[채권]	66,499	16,220	50,279	658	498	(43)	100.00
DB사모부동산투자신탁 제12호	60,747	682	60,065	2,780	2,012	2,011	99.99
이스트스프링유럽뱅크사모특별비[대출채권-재간접]	51,950	811	51,139	2,427	1,354	1,768	80.29
KB 글로벌 인프라 사모 특별자산 투자신탁 제1호	10,588	240	10,348	1,055	(439)	(439)	99.94
신한BNPP해외사모부동산1호	362,641	14,163	348,478	24,844	8,715	7,350	99.99
현대Star사모부동산투자신탁2호	38,738	2,746	35,992	5,223	1,027	1,027	99.99
DB사모특별자산투자신탁 제18호[인프라]	75,345	522	74,823	14,356	5,114	5,114	99.99
현대유퍼스트사모부동산투자신탁18-2호	124,721	4,192	120,529	14,742	4,069	4,069	74.13
DB사모특별자산투자신탁 제19호[인프라]	229,927	2,593	227,334	31,899	9,592	9,592	100.00
현대Star전문투자형사모부동산투자신탁4호	55,312	1,775	53,537	6,379	1,651	1,651	99.82
하나구겐하임CLO전문투자형사모특별자산투자신탁 9호[CLO]	48,852	2,547	46,305	5,497	1,065	1,065	99.83
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제3호	227,680	8,715	218,965	15,448	5,528	7,751	100.00
키움아트리움전문투자형사모투자신탁[재간접형]	46,051	4,716	41,335	9,671	6,506	8,636	66.67
DB Hancock전문투자형사모증권투자신탁 제1호[재간접형]	32,918	1,161	31,757	9,772	7,120	7,794	99.97
하나CCT전문투자형사모특별자산투자신탁49호[금전채권]	89,574	4,550	85,024	10,512	2,534	2,534	66.67
DB글로벌인프라전문투자형사모투자신탁 제1호	60,579	1,364	59,215	8,855	3,467	2,559	99.99
DB전문투자형사모특별자산투자신탁 제25호[인프라]	97,255	4,540	92,715	12,254	1,730	1,730	100.00
DB전문투자형사모부동산투자신탁 제18호	59,769	3,965	55,804	7,123	1,924	1,924	100.00
키움인티모전문투자형사모투자신탁[재간접형]	74,291	7,630	66,661	4,951	2,659	3,794	99.86
현대star사모부동산투자신탁7호	54,355	3,314	51,041	6,945	1,407	1,407	99.82
DB사모특별자산투자신탁30호	59,669	2,265	57,404	7,914	2,040	2,040	60.00
DB전문투자형사모특별자산투자신탁 제31호[인프라]	85,314	1,811	83,503	4,506	2,822	2,822	100.00
한화DebtStrategy사모부동산10호	39,511	459	39,052	3,525	(72)	(72)	99.72
DB글로벌원자재전문투자형사모투자신탁 제1호	55,868	2,538	53,330	5,068	679	3,033	95.24
DB ChannelView 발전소 전문투자형사모특별자산투자신탁 제32호	20,921	453	20,468	3,150	909	909	100.00
한국투자증권디컬센터전문투자형사모부동산투자신탁1호	97,211	1,806	95,405	20,992	5,850	5,850	99.89
DB US Private Loan 전문투자형사모투자신탁 제1호	32,986	777	32,209	4,614	1,765	1,086	62.50
하나대체투자전문투자형사모특별자산투자신탁93호	34,860	1,586	33,274	2,567	1,541	1,541	99.72
DB Asia Private Credit 전문투자형사모투자신탁 제1호	29,781	1,521	28,260	6,752	3,116	2,241	66.67

기업명(주1)	자 산	부 채	자 본	영업수익	분기순손익	총포괄손익	지분율 (%)
DB Mirai Creation 전문투자형사모투자신탁 제1호	14,302	66	14,236	184	(11)	495	99.93
US Mezzanine 전문투자형사모1호(재간접)	68,883	4,128	64,755	11,507	6,374	9,511	55.56
DB뉴잉글랜드발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제35호[대출채권]	45,742	2,021	43,721	4,832	1,152	1,152	100.00
DB뉴잉글랜드발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제36호[대출채권]	4,973	220	4,753	523	118	118	99.86
DB전문투자형사모특별자산투자신탁 제37호[금전대여]	10,119	249	9,870	1,468	585	585	99.94
DB Guernsey 발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제38호(USD)[대출채권]	209,670	29	209,641	4,678	4,344	19,614	100.00
DB스톡홀름전문투자형사모투자신탁 제1호	42,161	208	41,953	2,430	1,643	1,643	99.98
DB 유럽 Private Loan 전문투자형사모투자신탁 제1호[EUR]	46,309	267	46,042	1,904	1,737	2,925	99.98
DB글로벌AMP인프라전문투자형사모투자신탁 제1호	147,428	4,575	142,853	13,278	711	3,140	100.00
신한AIM부동산펀드16호_20 Broad St	84,309	3,566	80,743	10,487	2,542	2,542	98.93
신한AIM크레딧3-C호(USD)_Reign	192,562	69	192,493	6,361	6,157	24,670	99.93
애플러스스카이전문투자형사모투자신탁5호[USD]	27,783	5	27,778	1,111	1,089	3,561	99.97
신한BNPP글로벌전문투자형 사모부동산 제16호	59,215	4,660	54,555	8,907	4,006	5,186	99.83
파인트리리오스전문투자형사모투자신탁1호	46,238	5,489	40,749	3,591	1,067	1,067	100.00
신한AIM크레딧전문투자형사모투자신탁제4-A호	148,518	7,098	141,420	10,548	766	1,530	54.55
NH-Amundi 글로벌 전문투자형사모 특별자산 투자신탁20호	67,465	8	67,457	5,303	1,928	1,928	62.89
보고 북미파워 전문투자형 사모특별자산투자신탁2호	27,451	679	26,772	2,924	530	530	99.95
유진TRITON전문투자형사모투자신탁1호(USD)	10,090	2	10,088	1,084	667	1,660	99.91
KB 유럽 ICG PDF 전문투자형 사모 특별자산투자신탁 제2호	27,348	581	26,767	2,295	1,273	520	50.72
KB 해외투자 전문투자형 사모 부동산 투자신탁 제5호(재간접형)	39,665	1,243	38,422	2,762	924	924	52.38
멀티에셋 글리연계 전문투자형사모증권투자신탁제20-1호[채권]	19,831	10	19,821	680	661	94	99.50
DB미국LNG터미널 전문투자형사모특별자산투자신탁 제1호[대출채권]	29,829	1,301	28,528	4,286	903	903	100.00
DB KKR 전문투자형사모특별자산투자신탁 제1호	148,019	9,199	138,820	18,280	4,546	4,546	55.93
헤리티지 대구만촌PF 전문투자형사모부동산투자신탁	138,260	187	138,073	5,249	5,181	5,181	54.05
멀티에셋AirTrunk 데이터센터 전문투자형사모투자신탁제2호	44,495	511	43,984	2,670	1,091	1,091	73.08
메리츠전문투자형사모부동산투자신탁24호	106,334	4,540	101,794	6,323	3,152	3,152	100.00
NH-Amundi 전문투자형 사모부동산투자신탁11호	13,384	619	12,765	1,416	687	687	57.14
DB인덱스발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제39호(USD)	93,173	38	93,135	2,891	2,590	9,691	100.00
DB IFM인프라전문투자형사모투자신탁 제1호	68,474	3,201	65,273	7,487	1,905	1,905	100.00
신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제25-B호	124,849	7,291	117,558	9,845	930	930	76.92
DB블랙록인프라전문투자형사모투자신탁 제1호	1,909	92	1,817	875	360	154	99.89
우리GS West Street Strategic Solutions 전문투자형 사모특별자산투자신탁 3호	29,133	1,013	28,120	2,015	531	2,263	100.00
파인스트리트글로벌기업금융전문투자형사모투자신탁3호	22,206	696	21,510	1,432	782	782	99.96
NH-Amundi 전문투자형 사모부동산투자신탁 15호	19,398	669	18,729	1,564	784	784	60.00
신한미국기업대출채권전문투자형사모특별자산투자신탁2호	4,479	218	4,261	227	(102)	(99)	100.00
DB하와이콘도미니엄전문투자형사모투자신탁 제1호	31,761	1,480	30,281	2,559	755	755	100.00
헤리티지 미국마이스븐PF 전문투자형사모부동산투자신탁 제1호	138,906	290	138,616	2,399	2,106	2,106	68.57
신한Pinnacle전문투자형사모투자신탁제1호(H)	44,278	798	43,480	799	(1)	(1)	80.00
파인스트리트글로벌기업금융전문투자형사모투자신탁9-2호	64,046	8	64,038	568	(459)	(459)	100.00
합 계	5,599,313	232,560	5,366,753	538,633	192,243	275,254	

(주1) 당분기 중 특수목적기업 6개를 취득하였으며, 4개를 처분하였습니다. 모든 특수목적기업의 영업소재지는 대한민국이고, 재무제표사용일은 2021년 9월 30일입니다.

40-2 보고기간종료일 현재 연결회사의 관계기업은 다음과 같습니다.

기업명	영업소재지	재무제표 사용일	지분율(%)	
			당분기말	전기말
DB금융투자(주)	대한민국	2021.09.30	25.08	25.08
안청재산보험주식유한공사	중국	2021.09.30	15.01	15.01
PTI	베트남	2021.09.30	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) 당분기 중 (주)코메가 기타특수관계자에 편입 되었습니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
단기급여	13,658	11,659
퇴직 후 급여	855	872
합 계	14,513	12,531

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

<당분기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	수 익	비 용	유·무형자산 취득(주1)
관계기업 :			
DB금융투자(주)	2,693	-	-
안청재산보험주식 유한공사	414	-	-
PTI	610	-	-
소 계	3,717	-	-
기타의 특수관계자 :			
(주)DB Inc.	3,786	28,631	3,104
(주)DB메탈	589	-	-
(주)DB월드	61	166	-
(주)DB하이텍	1,554	-	-
(주)DB저축은행	191	272	-
DB FIS(주)	60	32,542	-
DB김준기문화재단	94	1,142	-
DB자산운용(주)	130	-	-
DB인베스트(주)	6	-	-
(주)코메	85	-	-
소 계	6,556	62,753	3,104
합 계	10,273	62,753	3,104



<전분기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	수 익	비 용	유·무형자산 취득(주1)
관계기업 :			
DB금융투자(주)	5,353	41	-
안청재산보험주식 유한공사	384	-	-
PTI	962	-	-
소 계	6,699	41	-
기타의 특수관계자 :			
(주)DB Inc.	4,176	29,252	4,002
(주)DB메탈	754	31	-
(주)DB월드	59	82	-
(주)DB하이텍	1,311	-	-
(주)DB저축은행	188	255	-
DB F/S(주)	59	31,837	-
DB김준기문화재단	21	1,210	-
DB자산운용(주)	153	-	-
DB인베스트(주)	5	-	-
소 계	6,726	62,667	4,002
합 계	13,425	62,708	4,002

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

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

특수관계자명	자 산				부 채			
	예치금	대출채권	회사채	미수금 등	특별계정 부채	차입부채	임대 보증금	미지급금
관계기업 :								
DB금융투자(주)	1,001	28,000	-	23	16,325	-	791	-
기타의 특수관계자:								
주DB Inc.	-	-	-	1,566	5,644	-	638	7,060
주DB메탈	-	-	-	-	1,590	-	143	-
주DB월드	-	-	-	-	257	-	-	-
주DB하이텍	-	-	-	-	25,450	-	110	-
주DB저축은행	7,003	-	-	172	4,443	-	2	1
DB FSI(주)	-	-	-	-	5,761	-	-	2,889
DB김준기문화재단	-	-	-	-	-	10,000	71	-
DB인베스트(주)	-	-	-	-	-	-	141	-
주코메	-	-	-	1,688	-	-	63	-
소 계	7,003	-	-	3,426	43,145	10,000	1,168	9,950
합 계	8,004	28,000	-	3,449	59,470	10,000	1,959	9,950

<전기말>

(단위: 백만원)

특수관계자명	자 산				부 채			
	예치금	대출채권	회사채	미수금 등	특별계정 부채	차입부채	임대 보증금	미지급금
관계기업 :								
DB금융투자(주)	1,000	28,000	-	28	19,241	-	814	-
기타의 특수관계자:								
주DB Inc.	-	-	-	2,463	6,553	-	755	10,760
주DB메탈	-	-	-	1	1,866	-	171	-
주DB월드	-	-	-	-	542	-	-	-
주DB하이텍	-	-	-	-	28,137	-	99	-
주DB저축은행	4,003	-	-	172	5,572	-	14	1
DB자산운용(주)	-	-	-	-	-	-	13	-
DB FSI(주)	-	-	-	-	7,264	-	-	2,858
DB김준기문화재단	-	-	-	-	-	8,000	71	-
소 계	4,003	-	-	2,636	49,934	8,000	1,123	13,619
합 계	5,003	28,000	-	2,664	69,175	8,000	1,937	13,619

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

<당분기>

(단위: 백만원)

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

<전분기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	자금대여 거래(주1)		자금차입 거래		현금출자	
	대 여	회 수	차 입	상 환	출 자	회 수
관계기업 :						
DB금융투자(주)	-	80,000	3,000	8,000	-	-
기타의 특수관계자:						
DB김준기문화재단	-	-	-	2,000	-	-
합 계	-	80,000	3,000	10,000	-	-

(주1) 예치금에 대한 자금거래내역은 제외하였습니다.

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

(단위: 백만원)

회사명	당분기		전분기	
	매 도	매 수	매 도	매 수
DB금융투자(주)	1,051,530	1,882,069	576,820	1,362,538

## 41. 금융자산과 금융부채의 공정가치

41-1 보고기간종료일 현재 공정가치 산정방법은 다음과 같습니다.

- 가. 활성시장이 존재하는 금융자산과 금융부채의 공정가치는 시장가격을 이용하여 결정되었습니다.
- 나. 파생상품을 제외한 금융자산과 금융부채의 공정가치는 관측가능한 현행시장거래로부터의 가격과 일반적으로 인정된 가격결정모형을 따라 결정되었습니다.
- 다. 파생상품의 공정가치는 시장가격을 이용할 수 없는 경우에는 (보고일 현재 관찰 가능한 시장이자율을 통해 추정된) 수익률곡선을 이용하여 할인한 현금흐름으로 공정가치를 추정하였습니다.
- 라. 재무상태표에 공정가치로 측정하지 않는 금융자산 및 금융부채의 공정가치는 활성시장이 존재하는 경우 활성시장 공시가격을 사용합니다. 활성시장이 없는 경우에는 유사한 금융상품의 시장이자율로 예상미래현금을 할인하여 산출합니다. 명시된 이자율이 없는 단기수취채권 및 단기지급채무와 만기가 1년 이내이거나 변동금리부인 금융자산 및 부채는 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치이므로 공정가치는 장부금액과 동일합니다. 파생상품의 공정가치는 시장가격을 이용할 수 없는 경우 (보고기간종료일 현재 관찰 가능한 시장이자율을 통해 추정된) 수익률 곡선을 이용하여 할인한 현금흐름으로 공정가치를 추정하였습니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산 :				
현금및예치금	963,306	963,306	677,853	677,853
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분상품	1,244,271	1,244,271	1,418,677	1,418,677
채무상품	55,208	55,208	251,750	251,750
매매목적파생상품자산	690	690	3,348	3,348
소 계	1,300,169	1,300,169	1,673,775	1,673,775
당기손익인식지정금융자산				
지분상품	20,260	20,260	20,743	20,743
매도가능금융자산				
지분상품	6,286,785	6,286,785	5,708,830	5,708,830
채무상품	12,724,267	12,724,267	17,729,359	17,729,359
소 계	19,011,052	19,011,052	23,438,189	23,438,189
만기보유금융자산				
채무상품	8,382,512	7,988,057	2,027,278	2,009,989
대여금및수취채권	21,348,868	20,911,930	20,011,187	20,118,811
위험회피목적파생상품자산	16,062	16,062	620,491	620,491
합 계	51,042,229	50,210,836	48,469,516	48,559,851
금융부채 :				
당기손익인식금융부채				
매매목적파생상품부채	3,677	3,677	5,909	5,909
위험회피목적파생상품부채	552,052	552,052	111,695	111,695
차입부채(주1)	1,571,225	1,571,225	1,017,530	1,017,530
기타금융부채	1,399,093	1,399,794	1,467,002	1,467,167
합 계	3,526,047	3,526,748	2,602,136	2,602,301

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

### 41-3 금융상품의 공정가치 체계

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

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

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분상품	2,568	1,241,703	-	1,244,271
채무상품	5,247	49,961	-	55,208
매매목적파생상품자산	-	690	-	690
소 계	7,815	1,292,354	-	1,300,169
당기손익인식지정금융자산				
지분상품	-	20,260	-	20,260
매도가능금융자산				
지분상품(주1)	127,256	2,151,830	4,007,699	6,286,785
채무상품	3,269,226	9,118,808	336,233	12,724,267
소 계	3,396,482	11,270,638	4,343,932	19,011,052
위험회피목적파생상품자산	-	16,062	-	16,062
합 계	3,404,297	12,599,314	4,343,932	20,347,543
금융부채:				
당기손익인식금융부채				
매매목적파생상품부채	-	3,677	-	3,677
위험회피목적파생상품부채	-	552,052	-	552,052
합 계	-	555,729	-	555,729

<전기말>

(단위: 백만원)

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

(주1) 매도가능금융자산의 지분상품 중 공정가치서열체계 수준 3의 금액은 비시장성 지분상품 중 시장에서 관측가능하지 않은 투입변수를 사용하여 평가한 것입니다. 다만, 비시장성 지분상품 중 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 취득원가로 평가한 금액은 당분기말 및 전기말 현재 각각 5,510백만원 및 11,386백만원입니다.



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

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가방법	투입변수
금융자산:			
당기손익인식금융자산			
단기매매금융자산			
지분상품	1,241,703	기준가격	기준가격
채무상품	49,961	DCF모형	할인율
매매목적파생상품자산	690	Hull and White 이자율 모형	할인율, 기준금리 커브, 기준금리 변동성, CDS
소 계	1,292,354		
당기손익인식지정금융자산			
지분상품	20,260	DCF모형	할인율, 발행이자율, 잔존만기, 신용등급
매도가능금융자산			
지분상품	2,151,830	기준가격, 자산가치법	기준가격, 자산가치
채무상품	9,118,808	DCF모형, Hull and White 이자율모형, Black, Derman and Toy 이항모형 등	할인율, 기준금리 커브, 기준금리 변동성, 변동성, YTM 등
소 계	11,270,638		
위험회피목적파생상품자산	16,062	DCF모형	환율, 금리커브
합 계	12,599,314		
금융부채:			
당기손익인식금융부채			
매매목적파생상품부채	3,677	DCF모형	환율, 금리커브
위험회피목적파생상품부채	552,052	DCF모형	환율, 금리커브
합 계	555,729		

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	4,007,699	기준가격, 순자산가치접근법	기준가격	기준가격, 순자산가치	기준가격, 순자산가치 상승에 따라 공정가치 상승
채무상품	336,233	Loss Bucketing 방법론, Waterfall 구조분석, 담보자산 현금흐름 분석	개별 CDS, 개별 CDS 회수율, 기초자산 현금흐름, 할인율	부도상관계수	변동성 상승에 따라 공정가치 변동금액 상승
합 계	4,343,932				

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)	336,233	-	-	9,065	(5,240)

(주1) 부도상관관계를 상승 또는 하락시킴으로써 공정가치 변동을 산출

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

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	당기손익	포괄손익	사업결합	취 득	처 분	수준3으로의 이동	수준3에서의 이동	당분기말
금융자산:									
매도가능금융자산:									
지분상품	3,749,035	6,506	82,464	9	693,881	(506,312)	-	(17,884)	4,007,699
채무상품	599,128	10,266	(787)	-	22,605	(294,979)	-	-	336,233
합 계	4,348,163	16,772	81,677	9	716,486	(801,291)	-	(17,884)	4,343,932

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	당기손익	포괄손익	취 득	처 분	수준3으로의 이동	수준3에서의 이동	전분기말
금융자산:								
당기손익인식금융자산:								
지분상품	-	-	-	65,002	(60,000)	-	-	5,002
매매목적파생상품	2,871	-	-	-	(2,871)	-	-	-
소 계	2,871	-	-	65,002	(62,871)	-	-	5,002
매도가능금융자산:								
지분상품	3,156,875	(6,838)	30,300	737,469	(338,529)	-	-	3,579,277
채무상품	556,868	24,808	(845)	94,342	(35,216)	-	-	639,957
소 계	3,713,743	17,970	29,455	831,811	(373,745)	-	-	4,219,234
합 계	3,716,614	17,970	29,455	896,813	(436,616)	-	-	4,224,236

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	총손익 중 당기손익 인식액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액	총손익 중 당기손익 인식액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
매도가능금융자산 기타손익	66,272	21,697	62,381	31,345
매도가능금융자산 손상차손	(4,934)	(4,934)	(13,375)	(13,375)
합 계	61,338	16,763	49,006	17,970

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
현금및예치금	7	963,299	-	963,306
만기보유금융자산	3,255,080	4,732,977	-	7,988,057
대여금및수취채권	-	-	20,911,930	20,911,930
합 계	3,255,087	5,696,276	20,911,930	29,863,293
금융부채:				
차입부채	-	1,190,126	381,099	1,571,225
기타금융부채	-	-	1,399,794	1,399,794
합 계	-	1,190,126	1,780,893	2,971,019

<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	963,300	DCF모형	할인율
만기보유금융자산	4,732,977	DCF모형	할인율
합 계	5,696,277		
금융부채:			
차입부채	1,190,126	DCF모형	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	20,911,930	DCF모형	할인율, 조기상환율	할인율(신용스프레드, 기타스프레드), 조기상환율
금융부채:				
차입부채	381,099	DCF모형	할인율	할인율(기타스프레드)
기타금융부채	1,399,794	DCF모형	할인율	할인율(기타스프레드)
합 계	1,780,893			

## 42. 금융자산과 금융부채의 상계

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무제표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 금융담보	
파생상품	16,066	-	16,066	16,066	-	-
환매조건부채권매수	735,900	-	735,900	-	735,900	-
합계	751,966	-	751,966	16,066	735,900	-

<전기말>

(단위: 백만원)

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

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무제표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 금융담보	
파생상품	552,828	-	552,828	16,066	283,171	253,591
환매조건부채권매도	33,700	-	33,700	33,700	-	-
합계	586,528	-	586,528	49,766	283,171	253,591

<전기말>

(단위: 백만원)

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



### 43. 금융상품의 범주별 장부금액

보고기간종료일 현재 각 금융상품의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	만기보유 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생상품	합 계
금융자산 :						
현금및예치금	-	-	-	963,306	-	963,306
단기매매금융자산	1,300,169	-	-	-	-	1,300,169
당기손익인식지정금융자산	20,260	-	-	-	-	20,260
매도가능금융자산	-	19,011,052	-	-	-	19,011,052
만기보유금융자산	-	-	8,382,512	-	-	8,382,512
대여금및수취채권	-	-	-	21,348,868	-	21,348,868
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	-	16,062	16,062
합 계	1,320,429	19,011,052	8,382,512	22,312,174	16,062	51,042,229
금융부채 :						
당기손익인식금융부채	3,677	-	-	-	-	3,677
위험회피목적파생상품부채	-	-	-	-	552,052	552,052
차입부채	-	-	-	1,571,225	-	1,571,225
기타금융부채	-	-	-	1,399,093	-	1,399,093
합 계	3,677	-	-	2,970,318	552,052	3,526,047

<전기말>

(단위: 백만원)

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

#### 44. 금융자산의 양도

연결회사는 유가증권 대여약정을 보유하고 있으며, 이러한 거래는 금융자산을 양도 하였으나 제거조건을 충족하지 못하여 양도자산 전체를 재무상태표상 계속하여 인식 하고 있습니다. 대여유가증권의 경우 대여기간 만료시 해당 유가증권을 반환받게 되어 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있습니다.

보고기간종료일 현재 양도된 자산의 장부금액과 이와 관련한 부채금액은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	양도된 자산의 장부금액		관련 부채의 장부금액	대여처
	단기매매금융자산	만기보유금융자산		
국공채	-	14,080	-	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, 분기연결재무제표는 취득일로부터 보고기간종료일까지의 6개월에 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	76
자산 총계	2,131
부 채	
기타부채	86
부채 총계	86
식별가능한 순자산 공정가치	2,045
취득으로 인한 영업권	6,646
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 2,522백만원이고, 당기 보고기간 개시일부터의 세전순이익은 3,376백만원입니다.

## 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.

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