

DB손해보험주식회사

분기 재무제표에 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

분기 재무제표 검토보고서 -----	1
---------------------	---

(첨부)분기 재무제표

분기 재무상태표 -----	4
----------------	---

분기 포괄손익계산서-----	6
-----------------	---

분기 자본변동표 -----	8
----------------	---

분기 현금흐름표-----	9
---------------	---

주석 -----	10
----------	----

분기 재무제표 검토보고서

DB손해보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 첨부된 DB손해보험주식회사의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2021년 9월 30일 현재의 분기재무상태표, 2021년과 2020년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기포괄손익계산서와 동일로 종료되는 9개월 보고기간의 분기자본변동표 및 분기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

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

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

검토의견

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

기타사항

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

서울시 영등포구 여의공원로 111

한영회계법인

대표이사 박용근

2021년 11월 15일

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

(첨부)분기재무제표

DB손해보험주식회사

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 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

DB손해보험주식회사 대표이사 김정남

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 테헤란로 432 DB금융센터

(전 화) 1588-0100

분기 재무상태표

제 55(당)기 3분기말 2021년 9월 30일 현재

제 54(전기) 기말 2020년 12월 31일 현재

DB손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 55(당)기 3분기말	제 54(전기) 기말
자 산		
1. 현금및예치금<주석18,31,39,41,43>	604,604,874,796	295,490,362,835
2. 당기손익인식금융자산<주석19,22,31,41,43>	1,096,739,045,790	1,065,021,480,918
3. 매도가능금융자산<주석20,22,31,35,41,43>	18,869,656,374,714	23,298,936,896,637
4. 만기보유금융자산<주석21,22,31,41,43>	6,096,103,816,860	389,402,481,782
5. 대여금 및 수취채권<주석23,24,31,41,42,43>	13,415,843,338,501	12,696,061,691,570
6. 위험회피목적파생상품자산<주석35,41,42,43>	6,961,815,547	337,869,641,619
7. 종속기업 및 관계기업투자주식<주석25>	807,293,081,155	798,601,721,155
8. 유형자산<주석26>	391,987,206,056	381,161,998,443
9. 투자부동산<주석22,27>	772,494,228,654	784,815,362,911
10. 무형자산<주석28>	51,252,572,564	51,045,096,006
11. 재보험자산<주석29>	998,255,812,325	742,675,125,548
12. 기타자산<주석30>	1,870,562,714,948	1,716,547,747,781
13. 특별계정자산<주석36>	4,716,988,432,396	4,566,701,487,986
자 산 총 계	49,698,743,314,306	47,124,331,095,191
부 채		
1. 보험계약부채<주석32,37>	35,890,564,054,182	34,288,378,922,571
2. 위험회피목적파생상품부채<주석35,41,42,43>	305,827,967,077	68,628,121,564
3. 확정급여부채<주석33>	30,675,594,329	13,248,818,909
4. 기타부채<주석31,34,41,43>	1,931,098,295,942	1,371,305,088,475
5. 이연법인세부채<주석16>	498,494,898,453	632,638,822,648
6. 당기법인세부채<주석16>	163,385,245,740	89,934,112,368
7. 특별계정부채<주석36>	4,739,748,452,566	4,596,117,425,837
부 채 총 계	43,559,794,508,289	41,060,251,312,372
자 본		
1. 자본금<주석1,38>	35,400,000,000	35,400,000,000
2. 자본잉여금<주석38>	37,912,781,518	37,912,781,518
3. 자본조정<주석38>	(152,492,009,860)	(152,492,009,860)

과 목	제 55(당)기 3분기말	제 54(전)기 기말
4. 기타포괄손익누계액<주석20,21,33,35,36,38>	761,753,290,954	1,200,278,224,935
5. 이익잉여금<주석5,38>	5,456,374,743,405	4,942,980,786,226
(대손준비금 적립액)	(66,959,511,974)	(58,025,785,011)
(비상위험준비금 적립액)	(1,130,757,453,749)	(1,023,646,135,736)
(대손준비금 적립예정금액)	(4,359,205,342)	(8,933,726,963)
(비상위험준비금 적립예정금액)	(86,968,763,924)	(107,111,318,013)
자 본 총 계	6,138,948,806,017	6,064,079,782,819
부 채 및 자 본 총 계	49,698,743,314,306	47,124,331,095,191

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

분기포괄손익계산서

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

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

DB손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 55(당)기 3분기		제 54(전기) 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
영업수익<주석40>	4,671,084,592,254	13,695,459,791,298	4,167,765,326,355	12,739,445,048,792
1. 보험료수익<주석6>	3,722,310,999,610	11,073,178,822,912	3,503,801,930,083	10,346,750,378,119
2. 재보험금수익<주석6>	176,006,893,735	487,886,142,592	158,221,794,743	455,234,050,113
3. 구상이익<주석30>	(2,198,998,555)	3,247,690,197	2,732,725,638	15,995,878,346
4. 이자수익<주석7>	230,541,509,069	676,011,574,604	225,145,187,628	674,131,747,702
5. 금융상품투자수익<주석10>	85,182,417,220	448,645,426,869	180,535,038,679	517,931,911,757
6. 외환거래이익<주석11>	289,261,460,142	506,107,478,793	(27,219,932,861)	319,234,208,218
7. 수수료수익<주석8>	1,685,698,980	5,281,797,047	443,714,967	4,626,923,845
8. 배당금수익<주석9>	86,034,242,491	261,580,039,438	52,301,046,975	187,090,168,025
9. 기타수익<주석14,27>	41,774,815,724	121,659,417,412	43,659,879,089	123,506,918,487
10. 특별계정수익<주석36>	40,485,553,838	111,861,401,434	28,143,941,414	94,942,864,180
영업비용<주석40>	4,370,876,791,624	12,812,716,792,589	4,044,612,483,316	12,147,863,067,788
1. 보험계약부채전입액<주석29,32>	466,330,650,254	1,344,271,059,058	451,099,849,359	1,289,227,532,305
2. 보험금비용<주석6>	1,738,812,447,150	5,043,581,811,432	1,654,744,722,323	4,728,669,119,127
3. 환급금비용<주석6>	685,026,602,026	2,219,621,082,220	761,351,652,817	2,352,842,268,821
4. 배당금비용<주석6>	829,657,980	2,633,301,440	913,249,770	2,830,606,890
5. 손해조사비<주석6>	94,811,807,519	274,428,808,908	85,835,800,904	257,894,220,600
6. 재보험료비용<주석6>	244,719,691,440	754,346,107,515	213,209,954,732	668,959,114,645
7. 사업비<주석12,37>	449,221,802,273	1,275,613,952,466	403,594,011,114	1,152,575,341,807
8. 신계약비상각비<주석30>	254,878,950,371	844,036,766,387	293,237,304,660	846,987,652,374
9. 이자비용<주석7>	9,065,944,515	19,616,703,139	4,847,410,784	14,598,319,852
10. 금융상품투자비용<주석10>	344,510,671,662	804,174,889,135	69,937,790,125	555,773,176,615
11. 대손상각비<주석23>	6,176,000,329	8,327,761,195	3,060,328,224	6,177,357,866
12. 외환거래손실<주석11>	4,290,894,566	25,518,827,034	44,142,859,562	94,583,966,649
13. 재산관리비<주석13>	20,623,314,168	57,852,691,827	19,866,285,370	55,335,123,644
14. 부동산관리비	5,719,983,784	10,237,440,621	5,364,292,911	10,165,548,080
15. 기타비용<주석14>	5,372,819,749	16,594,188,778	5,263,029,247	16,300,854,333
16. 특별계정비용<주석36>	40,485,553,838	111,861,401,434	28,143,941,414	94,942,864,180
영업이익	300,207,800,630	882,742,998,709	123,152,843,039	591,581,981,004
영업외수익<주석15>	2,012,334,491	8,535,436,346	4,335,452,655	7,581,751,893
영업외비용<주석15>	1,730,061,965	4,498,389,495	3,218,033,235	8,018,325,330
법인세비용차감전순이익	300,490,073,156	886,780,045,560	124,270,262,459	591,145,407,567
법인세비용<주석16>	80,583,594,276	241,290,456,581	31,698,785,555	149,130,480,997
분기순이익	219,906,478,880	645,489,588,979	92,571,476,904	442,014,926,570
기타포괄손익	(68,679,113,213)	(438,524,933,981)	100,735,581,638	300,110,292,957
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목				
매도가능금융자산평가이익(손실)<주석20,38>	(46,979,952,873)	(563,058,136,342)	100,977,045,745	287,963,175,191

과 목	제 55(당)기 3분기		제 54(전)기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
만기보유금융자산평가이익(손실)<주석21,38>	(1,867,734,115)	186,984,223,264	-	-
위험회피목적파생상품평가손실<주석35,38>	(4,980,442,162)	(17,103,203,594)	(4,371,268,660)	(10,645,661,523)
해외사업환산이익(손실)<주석38>	4,683,881,667	12,343,716,586	(3,311,763,017)	1,096,275,053
특별계정기타포괄이익(손실)<주석36,38>	(19,535,140,551)	(56,786,737,699)	7,302,837,130	19,655,673,122
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목				
확정급여부채의 재측정요소<주석33,38>	274,821	(203,398,598)	138,730,440	(147,933,889)
재평가잉여금<주석38>	-	(701,397,598)	-	2,188,765,003
총포괄이익	151,227,365,667	206,964,654,998	193,307,058,542	742,125,219,527
기본및희석주당이익<주석17>	3,662	10,750	1,542	7,218

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

분기 자본 변동표

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

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

DB손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2020년1월1일(전기초)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	1,141,283,674,963	4,535,723,820,960	5,720,664,801,641
총포괄손익:						
분기순이익	-	-	-	-	442,014,926,570	442,014,926,570
매도가능금융자산평가이익	-	-	-	287,963,175,191	-	287,963,175,191
위험회피목적파생상품평가손실	-	-	-	(10,645,661,523)	-	(10,645,661,523)
해외사업환산이익	-	-	-	1,096,275,053	-	1,096,275,053
특별계정기타포괄이익	-	-	-	19,655,673,122	-	19,655,673,122
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(147,933,889)	-	(147,933,889)
유형자산재평가잉여금	-	-	-	2,188,765,003	-	2,188,765,003
총포괄손익소계	-	-	-	300,110,292,957	442,014,926,570	742,125,219,527
자본에 직접 반영된 주주와의 거래 :						
자기주식 취득	-	-	(122,836,534,060)	-	-	(122,836,534,060)
연차배당	-	-	-	-	(94,947,510,000)	(94,947,510,000)
2020년9월30일(전분기말)	35,400,000,000	37,912,781,518	(152,492,009,860)	1,441,393,967,920	4,882,791,237,530	6,245,005,977,108
2021년1월1일(당기초)	35,400,000,000	37,912,781,518	(152,492,009,860)	1,200,278,224,935	4,942,980,786,226	6,064,079,782,819
총포괄손익 :						
분기순이익	-	-	-	-	645,489,588,979	645,489,588,979
매도가능금융자산평가손실	-	-	-	(563,058,136,342)	-	(563,058,136,342)
만기보유금융자산평가이익	-	-	-	186,984,223,264	-	186,984,223,264
위험회피목적파생상품평가손실	-	-	-	(17,103,203,594)	-	(17,103,203,594)
해외사업환산이익	-	-	-	12,343,716,586	-	12,343,716,586
특별계정기타포괄손실	-	-	-	(56,786,737,699)	-	(56,786,737,699)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(203,398,598)	-	(203,398,598)
유형자산재평가잉여금	-	-	-	(701,397,598)	-	(701,397,598)
총포괄손익소계	-	-	-	(438,524,933,981)	645,489,588,979	206,964,654,998
자본에 직접 반영된 주주와의 거래 :						
연차배당	-	-	-	-	(132,095,631,800)	(132,095,631,800)
2021년9월30일(당분기말)	35,400,000,000	37,912,781,518	(152,492,009,860)	761,753,290,954	5,456,374,743,405	6,138,948,806,017

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

분기 현금흐름표

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

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

DB손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 55(당)기 3분기		제 54(전기) 3분기	
영업활동으로 인한 현금흐름		1,039,047,198,410		929,674,981,915
1. 법인세비용차감전순이익	886,780,045,560		591,145,407,567	
2. 수익 및 비용의 조정<주석39>	1,253,771,635,347		1,274,851,377,106	
3. 자산부채의 변동<주석39>	(1,779,000,368,203)		(1,713,978,772,090)	
4. 이자수취	593,892,438,777		654,645,340,367	
5. 이자지급	(18,781,900,757)		(13,665,807,082)	
6. 배당금수취	261,534,304,411		187,090,168,025	
7. 법인세납부	(159,148,956,725)		(50,412,731,978)	
투자활동으로 인한 현금흐름		(1,176,335,465,244)		(622,852,862,016)
1. 현금유입액	3,415,105,791,892		4,268,694,953,472	
매도가능금융자산의 처분	3,348,397,599,234		4,263,824,527,749	
만기보유금융자산의 상환	20,259,946,000		-	
위험회피목적파생상품의 정산	42,831,079,508		-	
임차보증금의 감소	3,529,520,505		4,862,086,859	
유형자산의 처분	87,646,645		8,338,864	
2. 현금유출액	(4,591,441,257,136)		(4,891,547,815,488)	
매도가능금융자산의 취득	(3,969,769,637,445)		(4,675,598,482,688)	
만기보유금융자산의 취득	(589,632,310,147)		(12,544,000,000)	
종속기업투자주식의 취득	(6,083,952,000)		(120,530,000)	
위험회피목적파생상품의 정산	-		(174,150,591,377)	
임차보증금의 증가	(4,618,081,535)		(3,786,407,288)	
유형자산의 취득	(5,662,593,847)		(13,214,769,624)	
무형자산의 취득	(11,201,060,562)		(11,793,973,731)	
선급금의 증가	(4,473,621,600)		-	
기타자산의 취득	-		(339,060,800)	
재무활동으로 인한 현금흐름		340,140,688,544		(238,128,924,448)
1. 현금유입액	499,174,250,628		2,489,160,120	
임대보증금의 증가	1,620,170,628		2,489,160,120	
차입부채의 순증가	497,554,080,000		-	
2. 현금유출액	(159,033,562,084)		(240,618,084,568)	
임대보증금의 감소	(1,954,186,167)		(2,043,970,872)	
자기주식 취득	-		(122,836,534,060)	
배당금의 지급	(132,095,631,800)		(94,947,510,000)	
리스료의 지급	(24,983,744,117)		(20,790,069,636)	
현금및현금성자산의 증가		202,852,421,710		68,693,195,451
환율변동 효과		14,330,797,796		(2,083,341,036)
기초의 현금및현금성자산		219,131,665,570		215,112,526,310
분기말의 현금및현금성자산<주석18>		436,314,885,076		281,722,380,725

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

주석

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

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

DB손해보험주식회사

1. 회사의 개요

DB손해보험주식회사(이하 "당사")는 자동차보험업을 목적으로 1968년 11월 1일 설립되었으며 지속적인 업무영역확대를 통해 현재는 자동차보험 뿐만 아니라 화재, 해상, 특종, 장기 및 개인연금보험 등의 사업을 영위하고 있으며 보고기간종료일 현재 전국에 지역본부 8개, 사업단 59개, 보상사무소 13개, 지점 358개의 영업조직을 운영하고 있습니다. 한편 당사는 1973년 6월 28일 당사의 주식을 한국거래소가 개설하는 유가증권 시장에 상장하였으며 수차례 증자를 거쳐 보고기간종료일 현재 당사의 자본금은 35,400백만원이며 서울특별시 강남구 테헤란로 432에 본사를 두고 있습니다.

보고기간종료일 현재 납입자본금의 내역 및 주요 주주는 다음과 같습니다.

주주명	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 재무제표 작성기준

당사의 재무제표는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제회계기준 기업회계기준서 제1034호에 따라 작성되었습니다.

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

2-2 제·개정된 기준서의 적용

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

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

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

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

개정사항은 다음의 실무적 간편법을 포함합니다.

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

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

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

이 개정사항은 당사의 중간재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

3. 중요한 회계추정 및 판단

중간재무제표를 작성함에 있어, 회사의 경영진은 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채 금액에 대한 판단, 추정 및 가정을 하도록 요구됩니다. 실제 결과는 이러한 추정치와 다를 수 있습니다. 중간재무제표의 작성을 위해 회사 회계정책의 적용과 추정 불확실성의 주요 원천에 대해 경영진이 내린 중요한 판단은 2020년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 연차재무제표와 동일합니다.

4. 공표되었으나 시행되지 않은 중요한 회계기준

2021년 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, 회사가 보험료를 수취하면 수취한 보험료를 그대로 현금주의에 따라 보험수익으로 인식하며 보험손익과 투자손익 간 구분표시 의무가 없었습니다. 반면, 기업회계기준서 제1117호에서는 현재시점(보고시점)의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 현행가치로 보험부채를 측정하고, 보험수익은 매 회계연도별로 보험사가 계약자에게 제공한 서비스를 반영하여 발생주의에 따라 수익을 인식하며 보험손익과 투자손익을 구분표시하게 됩니다.

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

4-1-1 보험부채 등의 평가

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

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

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

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

4-1-2 재무성과의 인식 및 측정

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

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

4-1-3 보험계약의 전환 관련 회계정책

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

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

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

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

4-2 도입준비상황

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

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

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

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

2017년 7월 회계·계리법인 등에 부채평가시스템 등 결산시스템의 구축 용역을 의뢰하였으며 2020년 6월 통합 회계결산시스템을 완료하였습니다. 2021년 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 재무제표의 경우 재무수치 변동성이 발생할 것으로 예상됩니다. 또한, 2023년 1월 1일부터 기업회계기준서 제1109호(금융상품)가 제1117호와 함께 동시에 최초 적용됨에 따라 보험사 전체 재무제표, 손익계산서 수치 등에는 제1109호의 영향이 포함될 예정입니다.

5. 대손준비금 및 비상위험준비금

대손준비금 및 비상위험준비금은 보험업감독규정 등에 따라 산출 및 공시되는 사항입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	대손준비금	비상위험준비금	합계	대손준비금	비상위험준비금	합계
기초적립액	66,960	1,130,757	1,197,717	58,026	1,023,646	1,081,672
추가적립예정금액	4,359	86,969	91,328	8,934	107,111	116,045
분기말적립예정잔액	71,319	1,217,726	1,289,045	66,960	1,130,757	1,197,717

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기			전분기		
	대손준비금	비상위험준비금	준비금 총영향	대손준비금	비상위험준비금	준비금 총영향
분기순이익	645,490	645,490	645,490	442,015	442,015	442,015
준비금 전입예정액	(4,359)	(86,969)	(91,328)	(6,572)	(78,351)	(84,923)
준비금 반영후 조정이익	641,131	558,521	554,162	435,443	363,664	357,092
준비금 반영후 기본주당 조정이익	10,678원	9,302원	9,229원	7,111원	5,938원	5,831원

6. 보험료수익 · 보험금비용 및 재보험금 수익 · 재보험료 비용

6-1 당분기 및 전분기의 보험종류별 보험료수익은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		합계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
원수보험료	352,046	1,097,337	2,328,245	6,886,759	1,072,248	3,201,385	3,752,539	11,185,481
수재보험료	32,647	76,311	-	-	-	-	32,647	76,311
해약환급금	(6,053)	(17,880)	-	-	(56,822)	(170,733)	(62,875)	(188,613)
합 계	378,640	1,155,768	2,328,245	6,886,759	1,015,426	3,030,652	3,722,311	11,073,179

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		합계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
원수보험료	302,625	930,297	2,184,979	6,493,156	1,043,293	3,011,345	3,530,897	10,434,798
수재보험료	34,985	85,054	-	-	-	-	34,985	85,054
해약환급금	(8,772)	(17,138)	-	-	(53,308)	(155,964)	(62,080)	(173,102)
합 계	328,838	998,213	2,184,979	6,493,156	989,985	2,855,381	3,503,802	10,346,750

6-2 당분기 및 전분기의 보험금 관련 비용은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		합계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
보험금비용:								
원수보험금	201,295	509,948	845,005	2,502,949	730,454	2,159,967	1,776,754	5,172,864
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)
소 계	213,783	533,615	844,123	2,499,804	680,907	2,010,163	1,738,813	5,043,582
환급금비용	-	-	685,027	2,219,621	-	-	685,027	2,219,621
배당금비용	-	-	829	2,633	-	-	829	2,633
손해조사비	8,502	24,401	30,931	86,907	55,379	163,121	94,812	274,429
소 계	8,502	24,401	716,787	2,309,161	55,379	163,121	780,668	2,496,683
합 계	222,285	558,016	1,560,910	4,808,965	736,286	2,173,284	2,519,481	7,540,265

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		합계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
보험금비용:								
원수보험금	168,910	494,367	766,631	2,206,268	752,773	2,137,102	1,688,314	4,837,737
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)
소 계	184,139	525,021	765,459	2,203,673	705,147	1,999,975	1,654,745	4,728,669
환급금비용	-	-	761,352	2,352,842	-	-	761,352	2,352,842
배당금비용	-	-	913	2,831	-	-	913	2,831
손해조사비	7,330	24,396	27,500	84,043	51,006	149,455	85,836	257,894
소 계	7,330	24,396	789,765	2,439,716	51,006	149,455	848,101	2,613,567
합 계	191,469	549,417	1,555,224	4,643,389	756,153	2,149,430	2,502,846	7,342,236

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		합계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
출재보험금	79,164	201,819	93,888	279,348	3,930	10,919	176,982	492,086
출재보험금환입	(733)	(3,386)	(61)	(266)	(181)	(548)	(975)	(4,200)
재보험금수익	78,431	198,433	93,827	279,082	3,749	10,371	176,007	487,886
출재보험료	136,024	436,538	102,576	301,491	7,548	20,713	246,148	758,742
해약환급금환입	(1,140)	(3,617)	-	-	(288)	(779)	(1,428)	(4,396)
재보험료비용	134,884	432,921	102,576	301,491	7,260	19,934	244,720	754,346

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		합계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
출재보험금	75,869	221,190	81,764	227,766	3,982	12,908	161,615	461,864
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	158,222	455,234
출재보험료	123,593	407,261	89,116	259,598	4,406	12,599	217,115	679,458
해약환급금환입	(3,690)	(9,861)	-	-	(215)	(638)	(3,905)	(10,499)
재보험료비용	119,903	397,400	89,116	259,598	4,191	11,961	213,210	668,959

7. 순이자수익

7-1 당분기 및 전분기의 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
예치금이자	587	1,508	403	2,484
단기매매금융자산이자	272	1,510	322	335
매도가능금융자산이자	73,901	224,984	107,708	325,264
만기보유금융자산이자	34,372	88,847	644	1,859
대출채권이자(주1)	121,231	358,576	115,823	343,396
기타(주1)	179	587	245	794
합 계	230,542	676,012	225,145	674,132

(주1) 손상된 채권으로부터 발생한 이자수익이 당분기 및 전분기 각각 631백만원 및 695백만원 포함되어 있습니다.

7-2 당분기 및 전분기의 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
차입부채이자	8,829	18,947	4,598	13,786
임대보증금상각이자	104	280	113	414
리스부채상각이자	133	390	136	398
합 계	9,066	19,617	4,847	14,598

8. 수수료수익

당분기 및 전분기의 수수료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
대출관련수수료	1,676	5,246	439	4,462
주식관련수수료	10	36	5	31
기타수입수수료	-	-	-	134
합 계	1,686	5,282	444	4,627

9. 배당금수익

당분기 및 전분기의 배당금수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
매도가능금융자산	86,034	256,938	52,301	182,348
종속기업 및 관계기업투자주식	-	4,642	-	4,742
합 계	86,034	261,580	52,301	187,090

10. 금융상품투자수익 및 금융상품투자비용

10-1 당분기 및 전분기의 금융상품투자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
단기매매금융자산처분이익	3,317	5,831	2,765	6,209
단기매매금융자산평가이익	(163)	1,076	(831)	1,545
매도가능금융자산처분이익	41,479	171,917	73,324	274,680
매도가능금융자산손상차손환입	315	944	315	315
매매목적파생상품처분이익	896	3,095	69	209
매매목적파생상품정산이익	(29)	-	-	-
매매목적파생상품평가이익	-	-	(89)	-
위험회피목적파생상품처분이익	40,354	256,761	55,158	148,951
위험회피목적파생상품평가이익	(1,663)	8,345	49,824	85,379
기타금융자산처분이익	676	676	-	644
합 계	85,182	448,645	180,535	517,932

10-2 당분기 및 전분기의 금융상품투자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
단기매매금융자산처분손실	1,856	5,461	1,560	2,325
단기매매금융자산평가손실	(95)	14	(1,174)	154
매도가능금융자산처분손실	9,205	21,318	12,205	43,956
매도가능금융자산손상차손	3,161	5,833	4,377	22,456
매매목적파생상품처분손실	856	3,792	2,871	3,359
매매목적파생상품평가손실	18	288	(1,349)	199
위험회피목적파생상품처분손실	100,522	418,649	127,196	387,644
위험회피목적파생상품평가손실	228,988	348,820	(75,748)	95,571
기타금융자산처분손실	-	-	-	109
합 계	344,511	804,175	69,938	555,773

11. 외환거래이익 및 외환거래손실

당분기 및 전분기의 외환거래손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
외환거래이익:				
외환차익	11,673	44,961	48,401	131,646
외화환산이익	277,588	461,146	(75,621)	187,588
합 계	289,261	506,107	(27,220)	319,234
외환거래손실:				
외환차손	4,464	11,776	5,971	16,165
외화환산손실	(173)	13,743	38,172	78,419
합 계	4,291	25,519	44,143	94,584

12. 사업비

당분기 및 전분기의 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	88,855	224,288	72,063	189,401
퇴직급여	4,634	14,826	4,689	14,908
복리후생비	27,517	50,653	11,275	40,408
일반관리비	157,574	479,058	148,887	439,313
신계약비 및 수금비	32,358	97,417	31,057	88,560
대리점수수료	128,257	385,956	125,282	354,773
공동보험수수료	872	2,628	783	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	90	331	139	385
합 계	449,222	1,275,614	403,594	1,152,575

13. 재산관리비

당분기 및 전분기의 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	2,143	6,001	1,871	5,188
퇴직급여	103	380	103	391
복리후생비	151	470	117	417
세금과공과	12,014	31,320	11,362	30,739
수수료	5,492	17,547	5,776	16,641
기타	721	2,135	637	1,959
합 계	20,624	57,853	19,866	55,335

14. 기타수익 및 기타비용

14-1 당분기 및 전분기의 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
임대료수익	8,597	25,544	9,325	27,273
수입경비	22,613	76,083	24,280	74,998
특별계정수입수수료	4,452	12,213	3,368	12,466
기타	6,112	7,819	6,687	8,770
합 계	41,774	121,659	43,660	123,507

14-2 당분기 및 전분기의 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
부동산감가상각비	878	2,615	922	2,775
무형자산상각비	4,076	12,582	3,998	12,233
특별계정지급수수료	6	61	15	93
기타	413	1,336	328	1,200
합 계	5,373	16,594	5,263	16,301

15. 영업외수익 및 영업외비용

15-1 당분기 및 전분기의 영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
유형자산처분이익	-	79	-	8
잡이익	2,012	8,456	4,335	7,574
합 계	2,012	8,535	4,335	7,582

15-2 당분기 및 전분기의 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
유형자산처분손실	-	2	-	-
기부금	1,080	2,744	1,889	4,253
잡손실	650	1,752	1,329	3,765
합 계	1,730	4,498	3,218	8,018

16. 법인세비용

당분기 및 전분기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
법인세부담액	70,621	232,600	23,888	119,553
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(13,043)	(134,144)	41,212	116,991
총법인세 효과	57,578	98,456	65,100	236,544
자본에 직접 부가되는 법인세부담액	23,005	142,834	(33,402)	(87,414)
법인세비용	80,583	241,290	31,698	149,130

17. 주당이익

17-1 당분기 및 전분기의 기본주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
보통주 분기순이익	219,906,478,880	645,489,588,979	92,571,476,904	442,014,926,570
가중평균유통보통주식수 (주1)	60,043,469	60,043,469	60,043,469	61,238,474
기본주당이익	3,662	10,750	1,542	7,218

(주1) 가중평균유통주식수 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)

구 분	당분기말	전기말
현금및보통예금 등	27,385	26,267
기타예금	107,895	36,912
외화예금	301,035	155,953
합 계	436,315	219,132

18-2 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	내 용	당분기말	전기말
원화예치금	보통예금	1,416	1,304
	정기예금	96,178	69,277
	기타예금-별단예금	6	6
	기타예금-기타	1	1
	소 계	97,601	70,588
외화예치금	해외제예금	70,688	5,769
	기타예금-기타	1	1
	소 계	70,689	5,770
합 계		168,290	76,358

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

(단위: 백만원)

구 분	금융기관	당분기말	전기말	사용제한사유
보통예금	신한은행 외	1,416	1,304	소송관련 압류
기타예금	하나은행 외	6	6	당좌개설보증금
해외제예금	Bank of Hawaii 외	70,688	5,769	해외지점 영업보증금 등
합 계		72,110	7,079	

19. 당기손익인식금융자산

19-1 보고기간종료일 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당분기말	전기말
단기매매금융자산	수익증권	1,040,903	811,146
	국공채	5,247	171,972
	회사채	49,961	49,975
	기타유가증권	-	29,803
	매매목적파생상품자산(주1)	628	2,125
합 계		1,096,739	1,065,021

(주1) 주식 35. 파생상품 참조

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 이용하였습니다.

20. 매도가능금융자산

20-1 보고기간종료일 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말		전기말	
	취득가액	장부가액(주3)	취득가액	장부가액(주3)
주식(주1)	149,974	157,415	196,853	220,254
출자금(주2)	163,173	192,922	154,616	154,348
국공채	1,921,684	1,946,919	3,114,460	3,328,401
특수채	559,991	561,264	2,132,713	2,332,444
금융채	652,539	663,545	652,539	680,065
회사채	1,053,241	1,045,923	2,145,730	2,215,312
수익증권	7,010,070	7,051,698	6,926,396	6,948,771
외화유가증권	6,720,472	7,192,020	7,053,173	7,389,900
기타유가증권	58,282	57,950	28,282	29,442
합 계	18,289,426	18,869,656	22,404,762	23,298,937

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

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

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

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	금융채	회사채	외화유가증권	기타유가증권	합 계
1년 이내	-	111,455	244,300	70,576	21,522	9,801	457,654
1~5년 이내	61,428	201,482	316,123	415,780	336,397	-	1,331,210
5년 초과	1,885,491	248,327	103,122	559,567	5,730,129	48,149	8,574,785
합 계	1,946,919	561,264	663,545	1,045,923	6,088,048	57,950	10,363,649

<전기말>

(단위: 백만원)

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

20-3 당분기 및 전분기 중 매도가능금융자산평가(손)익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	평가(손)익	대체	실현(손)익	당분기말
매도가능금융자산평가손익	1,283,922	(354,279)	(258,875)	(135,249)	535,519
법인세효과	(319,716)				(134,370)
법인세효과차감후 잔액	964,206				401,149

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	평가(손)익	대체	실현(손)익	전분기말
매도가능금융자산평가손익	1,188,441	506,660	-	(132,599)	1,562,504
법인세효과	(302,988)				(389,086)
법인세효과차감후 잔액	885,453				1,173,418

21. 만기보유금융자산

21-1 보고기간종료일 현재 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	액면가액	취득가액	장부가액	액면가액	취득가액	장부가액
국공채	2,596,500	2,157,535	2,209,131	596,500	386,893	389,402
특수채	1,600,000	1,606,939	1,749,134	-	-	-
회사채	1,210,000	1,211,262	1,237,963	-	-	-
외화유가증권	876,470	814,217	899,876	-	-	-
합 계	6,282,970	5,789,953	6,096,104	596,500	386,893	389,402

21-2 보고기간종료일 현재 만기보유금융자산의 만기별 구조는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	회사채	외화유가증권	합 계
1년 이내	-	-	-	66,223	66,223
1~5년 이내	32,961	33,433	-	76,587	142,981
5년 초과	2,176,170	1,715,701	1,237,963	757,066	5,886,900
합 계	2,209,131	1,749,134	1,237,963	899,876	6,096,104

<전기말>

(단위: 백만원)

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

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	대체(주1)	실현(손)익	당분기말
만기보유금융자산평가손익	-	258,876	(9,259)	249,617
법인세효과	-			(62,633)
법인세효과차감후 잔액	-			186,984

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

22. 담보제공자산

보고기간종료일 현재 담보제공된 유가증권 및 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

담보제공자산	담보제공처	사 유	장부가액	
			당분기말	전기말
단기매매금융자산	한국증권금융주	유가증권대차거래	-	10,006
매도가능금융자산	한국예탁결제원 외	대용증권, 질권설정	15,371	54,505
만기보유금융자산	KB국민은행 외	유가증권대차거래, 파생상품담보	396,278	-
투자부동산(주1)	하나은행 외	임대보증금관련 근저당 및 전세권	708,457	712,121
합 계			1,120,106	776,632

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

23. 대여금 및 수취채권

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

(단위: 백만원)

구 분		당분기말	전기말
대출채권		12,540,295	11,945,183
수취채권	보험미수금	463,163	356,519
	미수금	158,135	154,529
	임차보증금	56,671	55,614
	미수수익	193,504	179,191
	공탁금	3,718	4,375
	받을어음	357	651
	소 계	875,548	750,879
합 계		13,415,843	12,696,062

23-2 보고기간종료일 현재 대출채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
보험약관대출금	2,944,024	2,876,248
유가증권담보대출금	15,279	11,578
부동산담보대출금	2,412,113	2,726,500
신용대출금	4,721,954	4,421,215
지급보증대출금	57,626	99,718
기타대출금	2,447,037	1,862,874
합 계	12,598,033	11,998,133
현재가치할인차금	(1,085)	(1,613)
이연대출부대수익	(21,715)	(15,769)
대손충당금	(34,938)	(35,568)
잔 액	12,540,295	11,945,183
대손충당금설정비율	0.28%	0.30%

23-3 보고기간종료일 현재 수취채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험미수금	미수금	임차보증금	미수수익	공탁금	받을어음	합 계
채권가액	474,405	162,693	57,422	193,854	3,718	359	892,451
현재가치할인차금	-	-	(358)	-	-	-	(358)
대손충당금	(11,242)	(4,558)	(393)	(350)	-	(2)	(16,545)
합 계	463,163	158,135	56,671	193,504	3,718	357	875,548

<전기말>

(단위: 백만원)

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

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합 계
당기초	35,568	11,632	47,200
증가:			
대손상각비	7,789	9,109	16,898
제각된 금액 중 당기 회수된 금액	2,132	196	2,328
기타(외화환산 효과 등)	64	-	64
소 계	9,985	9,305	19,290
감소:			
제각 및 매각	(5,831)	-	(5,831)
총당금환입액	(4,156)	(4,389)	(8,546)
손상후이자수익	(628)	(3)	(631)
소 계	(10,615)	(4,392)	(15,007)
당분기말	34,938	16,545	51,483

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합계
전기초	38,729	14,723	53,452
증가:			
대손상각비	7,496	5,130	12,626
제각된 금액 중 전기 회수된 금액	1,716	87	1,803
기타(외화환산 효과 등)	10	-	10
소 계	9,222	5,217	14,439
감소:			
제각 및 매각	(9,889)	(1,238)	(11,127)
총당금환입액	(1,008)	(5,483)	(6,491)
손상후이자수익	(691)	(4)	(695)
소 계	(11,588)	(6,725)	(18,313)
전분기말	36,363	13,215	49,578

상기 대손상각비(환입액) 외 기타자산의 대손상각비(환입액)는 당분기 및 전분기 각각 (-)22백만원 및 43백만원입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초잔액	(15,769)	(5,952)
신규발생	(15,540)	(12,914)
상각액	9,500	4,816
매각	-	(25)
환산	94	205
분기말잔액	(21,715)	(13,870)

24. 보험미수금

보고기간종료일 현재 보험종류별 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
미수보험료	117,439	122,248
공동보험미수금	17,541	17,383
대리업무미수금	23,282	24,162
재보험미수금	230,154	133,583
외국재보험미수금	78,411	54,929
특약수재예탁금	7,578	10,891
합 계	474,405	363,196
대손충당금	(11,242)	(6,677)
차 감 잔 액	463,163	356,519

25. 종속기업 및 관계기업투자주식

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
종속기업투자주식:		
DB생명보험(주)	474,893	474,893
DB캐피탈(주)	54,812	54,812
DB자동차보험손해사정(주)	1,000	1,000
DBCSI손해사정(주)	200	200
DBCAS손해사정(주)	300	300
DBCNS자동차손해사정(주)	200	200
DB MnS(주)	23,000	23,000
DB Advisory America, Ltd.	678	678
John Mullen & Co., Inc.	8,691	-
소 계	563,774	555,083
관계기업투자주식:		
DB금융투자(주)	51,529	51,529
안청재산보험주식유한공사	135,213	135,213
PTI	56,777	56,777
소 계	243,519	243,519
합 계	807,293	798,602

25-2 당분기 및 전분기 중 종속기업 및 관계기업투자주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 백만원)

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

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	전기초	증감	전분기말
종속기업투자주식(주1,2)	404,405	121	404,526
관계기업투자주식(주1)	243,519	-	243,519
합 계	647,924	121	648,045

(주1) 종속기업 및 관계기업에 대한 세부 현황은 주석 40. 특수관계자와의 거래 참조.

(주2) 종속기업 중 특수목적기업(수익증권)은 투자성격을 고려하여 보고기간종료일 현재 공정가치 4,418,220백만원(전기말: 4,423,807백만원)을 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다.

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

(단위: 원)

구 분	당분기말	전기말
DB금융투자(주)	6,680	4,655

26. 유형자산

26-1 보고기간종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득가액	감가상각 누계액	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	장부금액
토지	253,085	-	253,085	246,294	-	246,294
건물과 구축물	145,730	(51,980)	93,750	141,775	(47,826)	93,949
공기구비품	181,490	(168,895)	12,595	194,038	(179,572)	14,466
사용권자산(부동산)	51,364	(23,738)	27,626	45,879	(25,621)	20,258
사용권자산(기타)	7,743	(2,835)	4,908	7,547	(1,389)	6,158
기타의 유형자산	205	(182)	23	205	(168)	37
합 계	639,617	(247,630)	391,987	635,738	(254,576)	381,162

26-2 당분기 및 전분기 중 리스사용권자산을 제외한 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취득	처분	대체(주1)	상각	환산손익	당분기말
토지	246,294	-	-	6,791	-	-	253,085
건물과 구축물	93,949	68	-	5,378	(5,645)	-	93,750
공기구비품	14,466	5,555	(10)	-	(7,572)	156	12,595
기타의 유형자산	37	-	-	-	(14)	-	23
합 계	354,746	5,623	(10)	12,169	(13,231)	156	359,453

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취득	처분	대체(주1)	상각	환산손익	전분기말
토지	252,832	-	-	(7,900)	-	-	244,932
건물과 구축물	95,310	5,356	-	(510)	(5,628)	-	94,528
공기구비품	12,993	7,818	-	-	(7,503)	-	13,308
기타의 유형자산	79	-	-	721	(752)	-	48
합 계	361,214	13,174	-	(7,689)	(13,883)	-	352,816

(주1) 투자부동산과의 대체입니다.

26-3 당분기 및 전분기 중 리스사용권자산의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	증가(주1)	감소	상각	환산손익	당분기말
사용권자산(부동산)	20,258	36,909	(5,479)	(24,246)	184	27,626
사용권자산(기타)	6,158	303	(37)	(1,522)	6	4,908
합 계	26,416	37,212	(5,516)	(25,768)	190	32,534

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	증가(주1)	감소	상각	환산손익	전분기말
사용권자산(부동산)	15,205	26,679	(1,491)	(18,931)	(27)	21,435
사용권자산(기타)	6,795	7,387	(6,114)	(1,512)	2	6,558
합 계	22,000	34,066	(7,605)	(20,443)	(25)	27,993

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

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
리스료 - 소액 기초자산 리스	605	618

27. 투자부동산

27-1 보고기간종료일 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득가액	감가상각 누계액	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	장부금액
토지	692,412	-	692,412	699,203	-	699,203
건물과 구축물	123,670	(43,588)	80,082	127,557	(41,945)	85,612
합 계	816,082	(43,588)	772,494	826,760	(41,945)	784,815

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	대체(주1)	상각	당분기말
토지	699,203	(6,791)	-	692,412
건물과 구축물	85,612	(5,378)	(152)	80,082
합 계	784,815	(12,169)	(152)	772,494

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	대체(주1)	상각	전분기말
토지	692,664	7,900	-	700,564
건물과 구축물	86,419	510	(152)	86,777
합 계	779,083	8,410	(152)	787,341

(주1) 유형자산과의 대체입니다.

27-3 투자부동산 중 건물의 감가상각방법은 정액법이고 내용연수는 40년입니다. 보고기간종료일 현재 외부 감정평가기관이 독립적으로 수행한 평가를 바탕으로 한 투자부동산의 공정가치는 당분기말 및 전기말 현재 각각 1,129,589백만원 및 1,149,247백만원입니다. 투자부동산의 공정가치는 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 수준3으로 분류하고 있습니다.

투자부동산의 가치평가기법 및 공정가치 측정에 유의적이지만 관측가능하지 않은 주요 투입변수는 다음과 같습니다.

구 분	가치평가기법	공정가치 측정에 유의적이지만 관측가능하지 않은 주요 투입변수
토지	비교표준공시지가 기준평가방식으로 토지용도, 지역, 이용상황, 유사인근지역의 표준지 공시지가 기준의 지가변동률 등을 고려하여 산정	비교표준지 지가변동률, 생산자물가지수, 표준지 공시지가, 주변요인에 따른 보정률
건물	재조달원가 산출방식으로 구조, 용재, 현상, 시공상태, 관리 및 이용상태, 유용성, 부대설비, 경과연수 등 제반현상을 종합적으로 참작한 원가산출방식으로 평가	건축신축단가표상 표준단가, 면적, 보정단가

27-4 당분기 및 전분기 중 투자부동산과 관련하여 포괄손익계산서에 계상된 관련 수익과 비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
투자부동산에서 발생한 임대수익	7,099	7,260
임대수익과 관련된 영업비용	6,892	6,954

28. 무형자산

28-1 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득가액	상각누계액	장부금액	취득가액	상각누계액	장부금액
회원권(주1)	17,837	(3,036)	14,801	17,837	(3,036)	14,801
소프트웨어	439,148	(402,696)	36,452	425,480	(389,236)	36,244
합 계	456,985	(405,732)	51,253	443,317	(392,272)	51,045

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

28-2 당분기 및 전분기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취득	대체(주1)	상각	환산손익	당분기말
회원권	14,801	-	-	-	-	14,801
소프트웨어	36,244	11,201	1,564	(12,582)	25	36,452
합 계	51,045	11,201	1,564	(12,582)	25	51,253

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취득	대체(주1)	상각	환산손익	전분기말
회원권	12,808	1,029	-	-	-	13,837
소프트웨어	30,567	10,765	3,476	(12,233)	52	32,627
합 계	43,375	11,794	3,476	(12,233)	52	46,464

(주1) 취득이 완료되어 선급금에서 대체된 금액입니다.

29. 재보험자산

당분기 및 전분기 중 재보험자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일 반(주1)	장 기	자동차	합 계
당기초	603,513	124,717	14,446	742,676
출재미경과보험료	9,362	-	4,858	14,220
출재지급준비금	224,160	14,369	2,831	241,360
당분기말	837,035	139,086	22,135	998,256

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	일 반(주1)	장 기	자동차	합 계
전기초	562,303	98,252	17,302	677,857
출재미경과보험료	6,712	-	(2,554)	4,158
출재지급준비금	20,796	20,114	(888)	40,022
전분기말	589,811	118,366	13,860	722,037

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

30. 기타자산

30-1 보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
미상각신계약비	1,674,590	1,523,563
구상채권	83,033	79,785
선급비용	23,718	24,095
선급금	89,016	88,899
그밖의기타자산	206	206
합 계	1,870,563	1,716,548

30-2 당분기 및 전분기 중 미상각신계약비의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	장 기	연 금	합 계
당기초	1,520,507	3,056	1,523,563
증가	994,147	916	995,063
상각	(842,577)	(1,459)	(844,036)
당분기말	1,672,077	2,513	1,674,590

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	장 기	연 금	합 계
전기초	1,395,027	4,514	1,399,541
증가	933,713	980	934,693
상각	(844,831)	(2,157)	(846,988)
전분기말	1,483,909	3,337	1,487,246

30-3 당분기 및 전분기 중 구상채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	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	자동차	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

31. 외화표시 자산, 부채

보고기간종료일 현재 외화표시 자산, 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천US\$, 백만원)

계정과목	외화금액		원화환산액	
	당분기말	전기말	당분기말	전기말
외화자산:				
현금및예치금	US\$ 313,718	US\$ 148,652	371,725	161,734
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	6,999,117	6,969,272	8,293,253	7,582,568
외화대출채권	290,931	288,911	344,724	314,335
임차보증금	29	29	35	32
합 계	US\$ 7,730,320	US\$ 7,527,900	9,159,656	8,190,356
외화부채:				
대리점미지급금	US\$ 5,717	US\$ 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
합 계	US\$ 70,309	US\$ 68,646	83,309	74,685

32. 보험계약부채

32-1 보고기간종료일 현재 보험계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
장기저축성보험료적립금(주1)	-	29,190,186	-	29,190,186
미경과보험료적립금	693,277	31,410	2,232,385	2,957,072
지급준비금	1,142,588	1,530,298	942,782	3,615,668
계약자배당준비금	-	91,142	-	91,142
계약자이익배당준비금	-	20,401	-	20,401
배당보험손실보전준비금	-	16,095	-	16,095
합 계	1,835,865	30,879,532	3,175,168	35,890,564

<전기말>

(단위: 백만원)

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

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

32-2 당분기 및 전분기 중 장기저축성보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	장 기	연 금	합 계
당기초	24,345,310	3,949,086	28,294,396
기중변동액	829,979	65,811	895,790
당분기말	25,175,289	4,014,897	29,190,186

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	장 기	연 금	합 계
전기초	23,382,353	3,834,088	27,216,441
기중변동액	687,627	89,498	777,125
전분기말	24,069,980	3,923,586	27,993,566

32-3 당분기 및 전분기 중 미경과보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
당기초	632,529	32,775	2,129,894	2,795,198
기중변동액	60,748	(1,365)	102,491	161,874
당분기말	693,277	31,410	2,232,385	2,957,072

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
전기초	580,773	35,710	1,811,806	2,428,289
기중변동액	34,403	(2,506)	253,807	285,704
전분기말	615,176	33,204	2,065,613	2,713,993

32-4 당분기 및 전분기 중 지급준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
당기초	817,713	1,429,255	829,562	3,076,530
기중변동액	324,875	101,043	113,220	539,138
당분기말	1,142,588	1,530,298	942,782	3,615,668

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
전기초	691,532	1,301,630	761,094	2,754,256
기중변동액	106,541	110,612	46,489	263,642
전분기말	798,073	1,412,242	807,583	3,017,898

32-5 당분기 및 전분기 중 계약자배당준비금, 계약자이익배당준비금 및 배당보험손실보전준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	계약자 배당준비금	계약자이익 배당준비금	배당보험손실 보전준비금	합 계
당기초	95,401	13,415	13,439	122,255
기중변동액	(4,259)	6,986	2,656	5,383
당분기말	91,142	20,401	16,095	127,638

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	계약자 배당준비금	계약자이익 배당준비금	배당보험손실 보전준비금	합 계
전기초	89,764	10,658	12,587	113,009
기중변동액	(3,025)	6,549	2,933	6,457
전분기말	86,739	17,207	15,520	119,466

32-6 보고기간종료일 현재 책임준비금 적정성 평가를 위한 전기말 현재 경험률 등의 제반가정이 당분기까지 중요한 변화가 없다고 판단하여 보고기간종료일 현재 책임준비금의 적정성부족(잉여)액을 산출하지 않았습니다. 전기말 현재 책임준비금의 적정성 평가내역은 다음과 같습니다.

<전기말>

(단위: 백만원)

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

(주1) 회사 평가단위 모두 잉여발생으로 추가적립은 없습니다.

보험계약부채의 적정성 평가에 적용된 주요 산출근거는 다음과 같습니다.

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

33. 확정급여부채

33-1 보고기간종료일 현재 확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
확정급여채무	299,226	285,154
사외적립자산의 공정가치(주1)	(268,550)	(271,905)
확정급여부채잔액	30,676	13,249

(주1) 당사의 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	285,154	271,284
기중 변동내역 :		
당기근무원가	17,831	17,927
이자비용	4,019	3,830
지급액	(7,863)	(5,068)
기타	85	92
분기말 확정급여채무	299,226	288,065

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
당기손익:		
당기근무원가	17,831	17,927
순이자비용	29	42
소 계	17,860	17,969
기타포괄손익:		
확정급여제도의 재측정요소	372	(150)
합 계	18,232	17,819

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초 사외적립자산	271,905	256,977
기중 변동내역 :		
이자수익	3,990	3,788
확정급여제도의 재측정요소	(372)	150
지급액	(6,973)	(4,514)
분기말 사외적립자산	268,550	256,401

34. 기타부채

34-1 보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
보험미지급금	477,240	398,502
복구충당부채	4,996	3,822
휴면보험금충당부채	18,566	19,640
카드슈랑스충당부채	444	470
미사용약정충당부채	8	10
차입부채	995,835	498,116
미지급금	10,122	3,607
미지급비용	252,285	293,695
임대보증금	38,641	38,975
현재가치할인차금	(249)	(168)
그밖의기타부채(주1)	133,210	114,636
합 계	1,931,098	1,371,305

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

34-2 보고기간종료일 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기말			전기말		
	명목금액	현재가치 할인차금	장부금액	명목금액	현재가치 할인차금	장부금액
리스부채-부동산	28,182	(445)	27,737	20,628	(255)	20,373
리스부채-기타	5,082	(114)	4,968	6,378	(181)	6,197
합계	33,264	(559)	32,705	27,006	(436)	26,570

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구분	당기초	증가	해지	이자비용	환산	원금지급	당분기말
리스부채-부동산	20,373	35,784	(5,516)	315	190	(23,409)	27,737
리스부채-기타	6,197	303	(38)	75	5	(1,574)	4,968
합계	26,570	36,086	(5,554)	391	195	(24,983)	32,705

<전분기>

(단위: 백만원)

구분	전기초	증가	해지	이자비용	환산	원금지급	전분기말
리스부채-부동산	15,312	26,679	(1,498)	301	(25)	(19,218)	21,551
리스부채-기타	6,845	7,387	(6,170)	99	2	(1,573)	6,590
합계	22,157	34,066	(7,668)	400	(23)	(20,791)	28,141

리스에 대하여 당분기 및 전분기 중 각각 총 25,589백만원 및 21,408백만원의 현금 유출이 있었습니다.

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	1년미만	1년이상 ~ 2년미만	2년이상 ~ 5년미만	5년이상	합 계
리스부채-부동산	11,756	6,054	10,372	-	28,182
리스부채-기타	44	39	4,999	-	5,082
합계	11,800	6,093	15,371	-	33,264

<전기말> (단위: 백만원)

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

34-3 보고기간종료일 현재 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
미지급보험금	11,413	7,670
대리점미지급금	86,638	95,388
미환급보험료	5,776	5,584
대리업무미지급금	26,412	22,838
재보험미지급금	245,232	188,057
외국재보험미지급금	89,095	67,080
특약출재예수금	12,674	11,885
합 계	477,240	398,502

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

(1) 복구총당부채

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기 초	3,822	2,913
사용액	(282)	(340)
신규 발생 및 재추정	1,125	721
순전입액	331	327
분기말	4,996	3,621

(2) 휴면보험금총당부채

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기 초	19,640	18,678
증 가	1,664	3,436
감 소	(2,738)	(3,478)
분기말	18,566	18,636

(3) 카드슈랑스충당부채

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기 초	470	478
증 가	-	-
감 소	(26)	(10)
분기말	444	468

(4) 미사용약정충당부채

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기 초	10	14
증 가	-	8
감 소	(2)	(7)
분기말	8	15

34-5 보고기간종료일 현재 차입부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	발행일	만기상환일	연이자율(%)	당분기말	전기말
무보증후순위사채 제 1-1회	2017.05.25	2024.05.25	3.51	202,000	202,000
무보증후순위사채 제 1-2회	2017.05.25	2027.05.25	3.87	170,000	170,000
무보증후순위사채 제 1-3회	2017.05.25	2027.05.25	3.57	127,000	127,000
무보증후순위사채 제 2회	2021.06.10	2031.06.10	3.37	499,000	-
사채할인발행차금				(2,165)	(884)
합 계				995,835	498,116

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

내역	1년 이하	1년 초과 ~2년 이하	2년 초과 ~4년 이하	4년 초과	합 계
후순위사채	-	-	202,000	796,000	998,000

<전기말>

(단위: 백만원)

내역	1년 이하	1년 초과 ~2년 이하	2년 초과 ~4년 이하	4년 초과	합 계
후순위사채	-	-	202,000	297,000	499,000

34-5-2 보고기간종료일 현재 차입부채와 관련된 담보제공내역은 없습니다.

35. 파생상품

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

35-2 당사는 상기 파생상품 계약 중에 위험회피회계의 요건을 충족하고 있는 거래에 대해서는 공정가치위험회피회계와 현금흐름위험회피회계를 적용하고 있으며, 위험회피유형에 대한 정보는 다음과 같습니다.

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

공정가치위험회피회계의 적용으로 인하여 위험회피대상 지분증권의 외화환산이익 78,177백만원은 당기손익으로 계상되어 있으며, 현금흐름위험회피회계가 적용되는 위험회피수단 중 비효과적인 파생상품평가이익 59백만원은 당기손익으로 계상되어 있습니다.

35-3 보고기간종료일 현재 파생상품 계약의 평가내역은 다음과 같습니다.

<당분기말 및 당분기>

(단위: 백만원)

구 분	미결제 약정금액	재무상태표				포괄손익계산서	
		자산	부채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
매매목적 :							
이자율옵션	10,000	628	-	-	-	-	228
금리선물	35,304	-	-	-	-	-	-
소 계	45,304	628	-	-	-	-	228
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	4,657,840	2,495	154,534	-	-	2,495	198,227
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	3,425,005	4,471	121,976	18,168	44,029	(917)	148,177
채권선도	274,744	-	29,318	-	29,312	-	18,622
소 계	3,699,749	4,471	151,294	18,168	73,341	(917)	166,799
신용위험조정 :	-	(4)	-	-	-	-	(61)
합 계	8,402,893	7,590	305,828	18,168	73,341	1,578	365,193

<전기말 및 전분기>

(단위: 백만원)

구 분	미결제 약정금액	재무상태표				포괄손익계산서	
		자산	부채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
매매목적 :							
주식옵션	-	-	-	-	-	-	-
이자율옵션	10,000	856	-	-	-	-	151
금리선물	21,948	-	-	-	-	-	-
신용스왑	27,200	1,269	-	-	-	-	48
소 계	59,148	2,125	-	-	-	-	199
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	3,747,404	205,683	17,289	-	-	61,646	26,728
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	3,496,848	132,281	40,644	15,698	37,262	19,929	78,620
채권선도	248,222	-	10,695	-	10,693	-	558
소 계	3,745,070	132,281	51,339	15,698	47,955	19,929	79,178
신용위험조정 :	-	(94)	-	-	-	-	19
합 계	7,551,622	339,995	68,628	15,698	47,955	81,575	106,124

36. 특별계정

36-1 당사의 특별계정은 퇴직보험계약 및 퇴직연금계약으로 구성되어 있으며, 보고 기간종료일 현재 동 특별계정의 재무상태표는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	당분기말			전기말		
	퇴직보험	퇴직연금	합 계	퇴직보험	퇴직연금	합 계
자산:						
현금과예치금	1,907	6,786	8,693	1,227	275,390	276,617
유가증권	11,317	4,091,782	4,103,099	4,846	3,388,164	3,393,010
대출채권	-	566,443	566,443	8,000	843,350	851,350
기타자산	59	38,695	38,754	4	45,720	45,724
일반계정미수금	6,571	81,434	88,005	6,451	156,043	162,494
자산총계	19,854	4,785,140	4,804,994	20,528	4,708,667	4,729,195
특별계정미지급금			(88,006)			(162,494)
특별계정자산잔액			4,716,988			4,566,701
부채와적립금:						
계약자적립금	1,569	-	1,569	1,848	-	1,848
투자계약부채	13,719	4,690,791	4,704,510	14,406	4,562,640	4,577,046
일반계정미지급금	4,903	85,210	90,113	4,404	77,862	82,266
기타부채	69	33,601	33,670	18	17,205	17,223
기타포괄손익누계액	(406)	(24,462)	(24,868)	(148)	50,960	50,812
부채와적립금총계	19,854	4,785,140	4,804,994	20,528	4,708,667	4,729,195
특별계정미수금			(90,114)			(82,267)
특별계정기타포괄손익			24,868			(50,811)
특별계정부채잔액			4,739,748			4,596,117

36-2 당분기 및 전분기의 특별계정 손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	당분기			전분기		
	퇴직보험	퇴직연금(주1)	합계	퇴직보험	퇴직연금(주1)	합계
수익:						
보험료수익	-	-	-	-	-	-
이자수익	127	76,800	76,927	163	62,065	62,228
배당수익	-	241	241	-	851	851
유가증권처분이익	-	5,880	5,880	247	8,698	8,945
유가증권평가이익	-	797	797	-	858	858
기타수익	1	29,580	29,581	-	23,045	23,045
합 계	128	113,298	113,426	410	95,517	95,927
비용:						
계약자적립금환입	(279)	-	(279)	(229)	-	(229)
투자계약부채 변동액	177	64,628	64,805	220	55,740	55,960
지급보험금	270	-	270	220	-	220
특별계정수입수수료	(56)	12,290	12,234	161	12,323	12,484
유가증권처분손실	-	6,253	6,253	24	2,271	2,295
유가증권평가손실	-	1,232	1,232	-	218	218
기타비용	16	28,895	28,911	14	24,965	24,979
합 계	128	113,298	113,426	410	95,517	95,927

(주1) 퇴직연금에는 실적배당형 상품에서 발생한 손익이 당분기 및 전분기 각각 1,565백만원 및 984백만원 포함되어 있습니다.

37. 우발채무와 약정사항

37-1 보고기간종료일 현재 당사와 관련되어 계류 중인 소송사건의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 건, 백만원)

구 분	소송건수		소송금액		내 용
	당분기말	전기말	당분기말	전기말	
제 소	412	428	100,273	101,413	구상금 등
피 소	1,703	1,648	343,675	346,005	손해배상 등

상기 소송건과 관련된 추정손해액 상당액은 지급준비금의 과목으로 보험계약부채에 계상되어 있습니다.(주석 32. 보험계약부채 참조)

37-2 당사의 보고기간종료일 현재 주요 대출확약 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

업체명	분류	약정금액	미사용한도
강릉에코파워 주식회사 외	원화대출약정	5,951,931	2,491,686
발해인프라 외	Capital Call 방식 출자약정	7,051,324	2,409,622
합 계		13,003,255	4,901,308

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

37-4 보고기간종료일 현재 당사는 국내의 42개 금융기관보험대리점과 방카슈랑스 보험상품 판매제휴계약을 체결하고 있습니다. 이에 따라 상기 금융기관보험대리점은 당사의 보험대리점으로서 당사를 대리하여 관련법규에서 규정하고 있는 보험상품에 대한 보험계약의 체결(청약에 대한 승낙제외), 보험료의 수령 등의 업무를 수행하고 있습니다. 또한, 당사는 상기 계약에 따라 금융기관보험대리점이 모집한 보험계약에 대하여 일정률의 수수료를 지급하고 있으며, 당분기 및 전분기 각각 4,464백만원 및 10,574백만원의 수수료를 사업비로 계상하였습니다.

37-5 COVID-19의 확산을 차단하기 위하여 전세계적으로 이동 제한을 포함한 다양한 예방 및 통제가 시행되고 있습니다. 이는 전세계 경제에 광범위한 영향을 미치고 있으며 그 지속기간과 강도는 예측하기 어렵습니다. COVID-19는 금융상품의 공정 가치 평가 및 보험부채의 적정성 평가 등에 영향을 미칠 수 있으며, 당사는 2021년 9월30일로 종료되는 보고기간의 재무제표에 대하여 COVID-19가 미치는 영향을 합리적으로 추정하여 재무제표를 작성하였습니다. 그러나, 향후 COVID-19의 확산이 당사의 재무상태, 재무성과 및 현금흐름에 미칠 궁극적인 영향은 현재 예측하기 어렵습니다.

38. 자본

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

38-2 보고기간종료일 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
주식발행초과금	25,978	25,978
자산재평가적립금(주1)	11,935	11,935
합 계	37,913	37,913

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

38-3 보고기간종료일 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
자기주식	(152,492)	(152,492)

38-4 보고기간종료일 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	매도가능금융 자산평가이익	만기보유금융 자산평가이익	위험회피파생 상품평가손실	유형자산 재평가잉여금	해외사업 환산손실	확정급여부채 재측정요소	특별계정 기타포괄이익	합 계
법인세차감전금액	535,519	249,617	(55,172)	369,033	(17,148)	(40,069)	(24,868)	1,016,912
법인세효과	(134,370)	(62,633)	13,843	(92,596)	4,303	10,054	6,240	(255,159)
잔액	401,149	186,984	(41,329)	276,437	(12,845)	(30,015)	(18,628)	761,753

<전기말>

(단위: 백만원)

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

38-5 보고기간종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
이익준비금	17,700	17,700
기타법정적립금	2,880	2,880
임의적립금	3,564,265	3,314,265
대손준비금	66,960	58,026
비상위험준비금	1,130,757	1,023,646
미처분이익잉여금	673,813	526,464
합 계	5,456,375	4,942,981

39. 현금흐름표

39-1 당사는 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	(676,012)	(674,132)
이자비용	19,617	14,598
배당금수익	(261,580)	(187,090)
단기매매금융자산평가이익	(1,076)	(1,545)
매도가능금융자산처분이익	(171,918)	(274,680)
매도가능금융자산손상차손환입	(944)	(315)
위험회피목적파생상품처분이익	(256,761)	(148,951)
위험회피목적파생상품평가이익	(8,345)	(85,379)
단기매매금융자산평가손실	14	154
매매목적파생상품평가손실	288	199
매도가능금융자산처분손실	21,318	43,956
매도가능금융자산손상차손	5,833	22,456
위험회피목적파생상품처분손실	418,650	387,644
위험회피목적파생상품평가손실	348,820	95,571
대손상각비	8,328	6,177
외화환산이익	(461,146)	(187,588)
외화환산손실	13,743	78,418
퇴직급여	17,860	17,969
감가상각비	39,151	34,478
무형자산상각비	12,582	12,233
복구충당부채전입	331	328
임대료수익	(279)	(414)
임차료비용	354	585
유형자산처분이익	(79)	(8)

내역	당분기	전분기
유형자산처분손실	2	-
리스해지이익	(38)	(33)
구상이익	(3,248)	(15,996)
신계약비상각비	844,036	846,988
보험계약부채전입액	1,344,271	1,289,228
합계	1,253,772	1,274,851

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

(단위: 백만원)

내역	당분기	전분기
예치금	(88,566)	124,701
당기손익인식금융자산	(30,944)	59,177
대출채권	(581,534)	(890,663)
받을어음	297	(319)
보험미수금	(61,265)	52,334
미수금	(3,979)	(18,117)
이연대출부대손익	15,541	12,939
미수수익	(5,702)	(4,177)
공탁금	657	397
선급비용	411	737
선급금	2,900	(42,496)
신계약비	(995,063)	(934,693)
특별계정자산	(150,287)	(362,002)
투자계약부채	2,333	(479)
보험미지급금	75,435	13,022
미지급금	3,945	10,394
미지급비용	(41,410)	(28,893)
퇴직금의 지급	(7,863)	(5,068)
사외적립자산	6,973	4,514
복구충당부채	(283)	-

내역	당분기	전분기
특별계정부채	67,952	281,709
그밖의기타부채	11,452	13,004
합계	(1,779,000)	(1,713,979)

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

(단위: 백만원)

내역	당분기	전분기
대출채권 및 수취채권의 제각	(5,831)	(11,127)
유형자산 취득대금 미지급금 계상	(38)	-
유형자산과 투자부동산 간의 대체	(12,169)	8,410
선급금의 무형자산 대체	1,564	3,476
임대보증금 및 임차보증금의 현재가치 계상	27	186
리스 사용권자산의 증가	(30,570)	(26,461)
복구충당부채로 인한 유형자산 증가	1,125	720
매도가능금융자산의 만기보유금융자산으로 재분류	(5,101,542)	-
매도가능금융자산평가이익(손실)	(563,058)	287,963
위험회피목적파생상품평가손실	(17,103)	(10,646)
해외사업환산이익	12,344	1,096
특별계정기타포괄이익(손실)	(56,787)	19,656
확정급여부채의 재측정요소 변동	(203)	(148)

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	재무활동 현금흐름	기 타	당분기말
임대보증금	38,807	(333)	(82)	38,392
차입부채	498,116	497,554	165	995,835
리스부채	26,570	(24,983)	31,117	32,704
합 계	563,493	472,238	31,200	1,066,931

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	재무활동 현금흐름	기 타	전분기말
임대보증금	38,219	445	160	38,824
차입부채	497,955	-	120	498,075
리스부채	22,157	(20,790)	26,774	28,141
합 계	558,331	(20,345)	27,054	565,040

40. 특수관계자와의 거래

40-1 보고기간종료일 현재 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

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

(단위: 백만원)

기업명(주1)	소재지	자 산	부 채	자 본	영업수익	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	100.00
DBCSI손해사정(주)	대한민국	12,639	6,765	5,874	32,003	403	383	100.00
DBCAS손해사정(주)	대한민국	19,999	4,536	15,463	35,397	(507)	(542)	100.00
DBCNIS자동차손해사정(주)	대한민국	11,180	8,915	2,265	35,760	275	242	100.00
DB MnS(주2)	대한민국	29,752	8,406	21,346	51,626	3,938	3,934	100.00
DB금융서비스(주2)	대한민국	8,223	3,149	5,074	18,163	715	874	100.00
DB Advisory America, Ltd.(주3)	미국	498	10	488	-	(149)	(114)	100.00
John Mullen & Co., Inc.(주4)	미국	4,786	721	4,065	6,987	1,894	2,021	100.00
합 계		13,155,523	12,262,435	893,088	2,053,084	73,983	(5,312)	

(주1) 재무제표 사용일은 2021년 9월 30일입니다. 일반종속기업의 재무성과는 한국 채택국제회계기준으로 전환된 금액입니다.

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

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

(주4) John Mullen & Co., Inc.는 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
이스트스프링유림뱅크론사모특별B[대출채권-재간접]	51,950	811	51,139	2,427	1,354	1,788	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
DB글로벌원리자재전문투자형사모투자신탁 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
한국투자광메디컬센터전문투자형사모부동산투자신탁1호	97,211	1,806	95,405	20,992	5,850	5,850	99.89
DB US Private Loan 전문투자형사모투자신탁 제1호	32,966	777	32,209	4,614	1,765	1,086	62.50
하나채투자전문투자형사모특별자산투자신탁93호	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 Mezzanine전문투자형사모1호(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 Guernsey발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 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
엠펙러스카이전문투자형사모투자신탁5호[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
파인트리라오스전문투자형사모투자신탁1호	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 IOG 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 금리연계 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
DB린덴발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 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 전문투자형사모특별자산투자신탁 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 미국마이슨PF 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 당사의 관계기업은 다음과 같습니다.

기업명	영업소재지	재무제표 사용일	지분율(%)	
			당분기말	전기말
DB금융투자(주)	대한민국	2021.9.30	25.08	25.08
안정재산보험주식유한공사	중국	2021.9.30	15.01	15.01
PTI	베트남	2021.9.30	37.32	37.32

40-3 보고기간종료일 현재 당사의 기타특수관계자는 다음과 같습니다.

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

(주1) 당분기 중 (주)코메가 기타특수관계자에 편입 되었습니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
단기급여	11,447	9,540
퇴직후급여	646	614
합 계	12,093	10,154

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구분	특수관계자명	수 익	비 용	유·무형자산 취득(주1)
종속기업	DB생명보험(주)	3,933	-	-
	DB캐피탈(주)	857	-	-
	DB자동차보험손해사정(주)	1,946	75,387	-
	DBCSI손해사정(주)	1,222	31,970	-
	DBCAS손해사정(주)	1,524	35,147	-
	DBCNS자동차손해사정(주)	2,271	37,451	-
	DB Mns(주)	1,340	51,365	-
	DB금융서비스(주)	80	10,554	-
	John Mullen & Co., Inc.	-	4,719	-
	연결대상 수익증권	151,320	-	-
관계기업	DB금융투자(주)	5,815	-	-
	안청재산보험주식유한공사	414	-	-
	PTI	2,059	-	-
기타 특수관계자	(주)DB저축은행	153	16	-
	DB자산운용(주)	130	-	-
	(주)DB Inc.	3,766	24,051	2,778
	(주)DB하이텍	1,463	-	-
	(주)DB메탈	582	-	-
	(주)DB월드	57	124	-
	DB FIS(주)	36	25,873	-
	DB김준기문화재단	95	1,000	-
	DB인베스트(주)	6	-	-
	(주)코메	85	-	-

구분	특수관계자명	수 익	비 용	유·무형자산 취득(주1)
종속기업	DB생명보험(주)	4,464	-	-
	DB캐피탈(주)	714	-	-
	DB자동차보험손해사정(주)	2,271	63,717	-
	DBCSI손해사정(주)	1,223	30,020	-
	DBCAS손해사정(주)	1,709	39,969	-
	DBCNS자동차손해사정(주)	2,238	34,787	-
	DB Mns(주)	1,291	42,002	-
	DB금융서비스(주)	82	10,463	-
	연결대상 수익증권	102,264	-	-
관계기업	DB금융투자(주)	5,123	-	-
	안정재산보험주식유한공사	384	-	-
	PTI	2,540	-	-
기타 특수관계자	(주)DB저축은행	117	18	-
	DB자산운용(주)	153	-	-
	(주)DB Inc.	4,130	23,440	2,890
	(주)DB하이텍	1,246	-	-
	(주)DB메탈	747	31	-
	(주)DB월드	55	80	-
	DB FIS(주)	36	25,380	-
	DB김준기문화재단	21	1,000	-
	DB 인베스트(주)	6	-	-

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

40-6 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

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

<전분기>

(단위: 백만원)

구분	특수관계자명	자금대여 거래(주1)		자금차입 거래		현금출자	
		대여	회수	차입	상환	출자	회수
종속기업	DB캐피탈(주)	48,000	48,000	-	-	-	-
	DB Advisory America, Ltd.	-	-	-	-	121	-

(주1) 예치금에 대한 자금거래내역은 제외하였습니다.

40-7 보고기간종료일 현재 특수관계자에 대한 채권·채무의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구분	특수관계자명	자 산			부 채		
		예치금	대출채권	미수금 등	특별계정 부채	미지급금	임대보증금
종속기업	DB생명보험(주)	-	10,000	23,121	30,343	-	12,414
	DB캐피탈(주)	-	29,000	222	-	-	-
	DB자동차보험손해사정(주)	-	-	441	42,059	3,664	515
	DBCAS손해사정(주)	-	-	-	11,883	3,143	682
	DBCSI손해사정(주)	-	-	95	11,698	3,151	538
	DBONS자동차손해사정(주)	-	-	-	15,082	2,560	1,006
	DB Mns(주)	-	-	-	1,130	5,348	960
	DB금융서비스(주)	-	-	25	438	1,184	8
	John Mullen & Co., Inc.	-	-	-	-	96	-
관계기업	DB금융투자(주)	1,001	28,000	24	-	-	791
기타 특수관계자	(주)DB저축은행	-	-	-	-	1	2
	(주)DB Inc.	-	-	1,426	2,356	7,060	638
	(주)DB하이텍	-	-	-	-	-	110
	(주)DB메탈	-	-	-	1,361	-	143
	DB FFS(주)	-	-	-	-	2,889	-
	DB김준기문화재단	-	-	-	-	-	71
	DB인베스트(주)	-	-	-	-	-	141
	(주)코메	-	-	1,688	-	-	63

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

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

(단위: 백만원)

회사명	당분기		전분기	
	매도	매수	매도	매수
DB금융투자(주)	933,605	1,513,037	446,566	972,317

40-9 보고기간종료일 현재 특수관계자와의 주요 약정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

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

41. 금융자산과 금융부채의 공정가치

41-1 보고기간 종료일 현재 공정가치 산정방법은 다음과 같습니다.

가. 활성시장이 존재하는 금융자산과 금융부채의 공정가치는 시장가격을 이용하여 결정되었습니다.

나. 파생상품을 제외한 금융자산과 금융부채의 공정가치는 관측가능한 현행시장거래로부터의 가격과 일반적으로 인정된 가격결정모형을 따라 결정되었습니다.

다. 파생상품의 공정가치는 시장가격을 이용할 수 없는 경우에는 (보고기간종료일 현재 관찰가능한 시장이자율을 통해 추정한) 수익률곡선을 이용하여 할인한 현금흐름으로 공정가치를 추정하였습니다.

라. 재무상태표에 공정가치로 측정하지 않는 금융자산 및 금융부채의 공정가치는 활성시장이 존재하는 경우 활성시장 공시가격을 사용합니다. 활성시장이 없는 경우에는 유사한 금융상품의 시장이자율로 예상미래현금을 할인하여 산출합니다. 명시된 이자율이 없는 단기수취채권 및 단기지급채무와 만기가 1년 이내이거나 변동금리부인 금융자산 및 부채는 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치이므로 공정가치는 장부금액과 동일합니다. 파생상품의 공정가치는 시장가격을 이용할 수 없는 경우에는 (보고기간종료일 현재 관찰 가능한 시장이자율을 통해 추정한) 수익률 곡선을 이용하여 할인한 현금흐름으로 공정가치를 추정하였습니다.

41-2 보고기간종료일 현재 금융자산과 금융부채의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산:				
현금및예치금	604,605	604,605	295,490	295,490
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분상품	1,040,903	1,040,903	811,146	811,146
채무상품	55,208	55,208	251,750	251,750
매매목적파생상품자산	628	628	2,125	2,125
소 계	1,096,739	1,096,739	1,065,021	1,065,021
매도가능금융자산				
지분상품	8,506,007	8,506,007	8,254,944	8,254,944
채무상품	10,363,649	10,363,650	15,043,993	15,043,993
소 계	18,869,656	18,869,657	23,298,937	23,298,937
만기보유금융자산				
대여금및수취채권	13,415,843	13,356,275	12,696,062	12,983,230
위험회피목적파생상품자산	6,962	6,962	337,870	337,870
합 계	40,089,909	39,700,336	38,082,782	38,352,661
금융부채:				
위험회피목적파생상품부채	305,828	305,828	68,628	68,628
차입부채	995,835	995,835	498,116	498,116
기타금융부채	777,301	778,002	734,468	734,633
합 계	2,078,964	2,079,665	1,301,212	1,301,377

41-3 금융상품의 공정가치 체계

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

수준 1 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의(조정되지 않은) 공시가격

수준 2 직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수. 단 수준1에 포함된 공시가격은 제외함

수준 3 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분상품	-	1,040,903	-	1,040,903
채무상품	5,247	49,961	-	55,208
매매목적파생상품자산	-	628	-	628
소 계	5,247	1,091,492	-	1,096,739
매도가능금융자산				
지분상품(주1)	57,531	1,027,822	7,420,653	8,506,006
채무상품	2,843,166	7,184,251	336,234	10,363,651
소 계	2,900,697	8,212,073	7,756,887	18,869,657
위험회피목적파생상품자산	-	6,962	-	6,962
합 계	2,905,944	9,310,527	7,756,887	19,973,358
금융부채:				
위험회피목적파생상품부채	-	305,828	-	305,828

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

(주1) 매도가능금융자산의 지분상품 중 공정가치서열체계 수준 3의 금액은 비시장성 지분상품 중 시장에서 관측가능하지 않은 투입변수를 사용하여 평가한 것입니다. 다만, 비시장성 지분상품 중 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 취득원가로 평가한 금액은 당분기말 및 전기말 현재 각각 3,745백만원 및 9,631백만원입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가방법	투입변수
금융자산:			
당기손익인식금융자산			
단기매매금융자산			
지분상품	1,040,903	기준가격	기준가격
채무상품	49,961	DCF모형	할인율
매매목적파생상품자산	628	Hull and White 이자율 모형	할인율, 기준금리 커브, 기준금리 변동성, CDS
소 계	1,091,492		
매도가능금융자산			
지분상품	1,027,822	기준가격, 자산접근법	기준가격, 자산가치
채무상품	7,184,251	DCF모형, Hull and White 이자율모형, Black, Derman and Toy 이항모형 등	할인율, 기준금리 커브, 기준금리 변동성, 변동성, YTM 등
소 계	8,212,073		
위험회피목적파생상품자산	6,962	DCF모형	환율, 금리커브
합 계	9,310,527		
금융부채:			
위험회피목적파생상품부채	305,828	DCF	환율, 금리커브

41-3-3 보고기간종료일 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산 중 수준 3으로 분류된 항목의 평가방법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가 기법	투입변수	유의적이지만 관측불가능 투입변수	관측불가능 투입변수 변동에 대한 공정가치 영향
금융자산:					
매도가능금융자산					
지분상품	7,420,653	기준가격, 순자산가치접근법	기준가격	기준가격, 순 자산가치	기준가격, 순자산가치 상 승에 따라 공정가치 상승
채무상품	336,234	Loss Bucketing 방 법론, Waterfall 구조 분석, 담보자산 현 금흐름 분석	개별 CDS, 개 별 CDS 회수 율, 기초자산 현금흐름, 할 인율	부도상관계수	변동성 상승에 따라 공정가치 변동금액 상승
합 계	7,756,887				

41-3-4 보고기간종료일 현재 유의적인 관측불가능 투입변수의 변동에 따른 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다. 민감도 분석대상은 수준3으로 분류되는 금융자산이며 공정가치 변동이 당기손익 또는 기타포괄손익에 미치는 영향을 유리한 변동과 불리한 변동으로 나누어 산출하고 있습니다.

(단위: 백만원)

구 분	분석대상 공정가치	당기손익인식		기타포괄손익인식	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:					
매도가능금융자산					
채무상품(주1)	336,234	-	-	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 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산과 금융부채의 공정가치체계 수준 3의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	당기손익	포괄손익	취 득	처 분	당분기말
금융자산						
매도가능금융자산:						
지분상품	7,212,723	51,559	98,791	1,124,083	(1,066,503)	7,420,653
채무상품	599,128	10,266	(787)	22,605	(294,978)	336,234
합 계	7,811,851	61,825	98,004	1,146,688	(1,361,481)	7,756,887

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	당기손익	포괄손익	취 득	처 분	전분기말
금융자산						
당기손익인식금융자산:						
매매목적파생상품	2,871	-	-	-	(2,871)	-
매도가능금융자산:						
지분상품	5,935,205	(9,693)	32,888	1,361,759	(455,794)	6,864,365
채무상품	556,868	24,808	(845)	94,342	(35,217)	639,956
소 계	6,492,073	15,115	32,043	1,456,101	(491,011)	7,504,321
합 계	6,494,944	15,115	32,043	1,456,101	(493,882)	7,504,321

41-3-6 당분기 및 전분기의 공정가치 체계 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	117,594	67,648	69,216	35,643
매도가능금융자산 손상차손	(5,833)	(5,833)	(20,528)	(20,528)
합 계	111,761	61,815	48,688	15,115

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	1	604,604	-	604,605
대여금및수취채권	-	-	13,356,275	13,356,275
만기보유금융자산	2,635,980	3,130,118	-	5,766,098
합 계	2,635,981	3,734,722	13,356,275	19,726,978
금융부채:				
차입부채	-	995,835	-	995,835
기타금융부채	-	-	778,002	778,002
합 계	-	995,835	778,002	1,773,837

<전기말>

(단위: 백만원)

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

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

(단위: 백만원)

구분	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
현금및예치금	604,604	DCF법	할인율
만기보유금융자산	3,130,118	DCF법	할인율
금융부채:			
차입부채	995,835	DCF법	할인율

41-3-9 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치를 공시하는 금융자산과 금융부채 중 수준 3으로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수	유의적이지만 관측불가능 투입변수
금융자산:				
대여금및수취채권	13,356,275	DCF법	할인율, 조기상환율	할인율(신용스프레드, 기타스프레드), 조기상환율
금융부채:				
기타금융부채	778,002	DCF법	할인율	할인율(기타스프레드)

42. 금융자산과 금융부채의 상계

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무제표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				금융상품	수취한 금융담보	
파생상품	6,966	-	6,966	6,966	-	-
환매조건부채권매수	726,000	-	726,000	-	726,000	-
합 계	732,966	-	732,966	6,966	726,000	-

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무제표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				금융상품	수취한 금융담보	
파생상품	337,964	-	337,964	57,346	253,403	27,215
환매조건부채권매수	524,000	-	524,000	-	524,000	-
합 계	861,964	-	861,964	57,346	777,403	27,215

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무제표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				금융상품	제공한 금융담보	
파생상품	305,828	-	305,828	6,966	260,171	38,691

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무제표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				금융상품	제공한 금융담보	
파생상품	68,628	-	68,628	57,346	9,863	1,419

43. 금융상품의 범주별 장부금액

보고기간종료일 현재 각 금융상품의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	만기보유 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생상품	합 계
금융자산 :						
현금및예치금	-	-	-	604,605	-	604,605
단기매매금융자산	1,096,739	-	-	-	-	1,096,739
매도가능금융자산	-	18,869,656	-	-	-	18,869,656
만기보유금융자산	-	-	6,096,104	-	-	6,096,104
대여금및수취채권	-	-	-	13,415,843	-	13,415,843
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	-	6,962	6,962
합 계	1,096,739	18,869,656	6,096,104	14,020,448	6,962	40,089,909
금융부채 :						
위험회피목적 파생상품부채	-	-	-	-	305,828	305,828
차입부채	-	-	-	995,835	-	995,835
기타금융부채	-	-	-	777,301	-	777,301
합 계	-	-	-	1,773,136	305,828	2,078,964

<전기말>

(단위: 백만원)

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

44. 금융자산의 양도

당사는 유가증권 대여약정을 보유하고 있으며, 이러한 거래는 금융자산을 양도하였으나 제거조건을 충족하지 못하여 양도자산 전체를 재무상태표 상 계속하여 인식하고 있습니다. 대여유가증권의 경우 대여기간 만료시 해당 유가증권을 반환받게 되어 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있습니다.

보고기간종료일 현재 양도된 자산의 장부금액과 이와 관련한 부채금액은 다음과 같습니다.

<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. 위험관리

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

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

당사는 보험회사 위험기준 자기자본의 건전성을 나타내는 지표로 감독기관에서 규정하고 있는 RBC 제도기준에 따라 RBC 비율을 산출하고 있으며, RBC 제도기준에 따른 요구자본을 기준으로 개별 리스크별(보험, 금리, 시장, 신용 및 운영위험)로 요구자본을 배분하고, 할당된 요구자본 내 관리를 위한 한도를 설정하여 안정적 자본관리를 위해 노력하고 있습니다. 이에 대한 요구자본 할당 및 한도기준에 대해서는 위험관리실무위원회를 통해 협의 및 위험관리위원회 승인을 받아 운영하고, 관련사항에 대해서는 정기적인 모니터링을 통해 통제 및 관리하고 있으며, 위원회 및 경영진에게 정기적으로 보고하고 있습니다.

당사는 보험, 금리, 시장 및 신용위험에 대한 각 위험별 위험관리시스템을 구축하여 개별 위험액 산출 및 스트레스테스트 등을 수행하고 있으며, 산출된 위험액으로 한도관리를 하는 등 위험관리에 활용하고 있습니다.