

목 차

검 토 보 고 서.....	1
분기연결재무제표 검토보고서	2
(첨부)분기연결재무제표	4
주석	12

DB손해보험주식회사와 그 종속회사

분기 연결 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 56 기 1분기
2022년 01월 01일 부터
2022년 03월 31일 까지

제 55 기 1분기
2021년 01월 01일 부터
2021년 03월 31일 까지

한영회계법인

분기연결재무제표 검토보고서

DB손해보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 첨부된 DB손해보험주식회사 및 그 종속기업의 분기연결재무제표를 검토하였습니다. 해당 분기연결재무제표는 2022년 3월 31일 현재의 분기연결재무상태표, 2022년과 2021년 3월 31일로 종료되는 3개월 보고기간의 분기연결포괄손익계산서, 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 2021년 12월 31일 현재의 연결재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2022년 3월 17일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2021년 12월 31일 현재의 연결재무상태표는 위의 감사받은 연결재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울시 영등포구 여의공원로 111

한영회계법인

대표이사 박용근

2022년 5월 16일

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 56 기 1분기
2022년 01월 01일 부터
2022년 03월 31일 까지

제 55 기 1분기
2021년 01월 01일 부터
2021년 03월 31일 까지

"첨부된 분기연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."
DB손해보험주식회사 대표이사 김정남

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 강남구 테헤란로 432 DB금융센터
(전 화) 1588-0100

분기연결재무상태표

제 56(당)기 1분기말 2022년 3월 31일 현재

제 55(전기) 기말 2021년 12월 31일 현재

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제56(당)기 1분기말	제55(전기) 기말
자 산		
1. 현금및예치금<주석18,30,35,39,41,43>	792,171,118,285	818,534,002,313
2. 당기손익인식금융자산<주석19,22,30,35,41,42,43>	1,509,446,577,696	1,246,370,371,106
3. 매도가능금융자산<주석20,22,30,35,41,43>	16,131,412,580,098	19,624,038,222,795
4. 만기보유금융자산<주석21,22,30,35,41,43>	11,439,139,881,040	8,550,223,110,350
5. 대여금 및 수취채권<주석22,23,30,35,41,42,43>	21,708,716,816,397	21,370,029,473,968
6. 위험회피목적파생상품자산<주석35,41,42,43>	28,681,510,020	38,534,809,348
7. 관계기업투자주식<주석24,30>	339,875,580,657	343,698,839,154
8. 유형자산<주석25>	461,443,459,376	457,117,841,232
9. 투자부동산<주석22,26>	1,180,326,809,868	1,185,026,092,060
10. 무형자산<주석27>	209,826,640,220	213,386,597,351
11. 재보험자산<주석28>	1,024,083,824,338	1,005,568,212,719
12. 기타자산<주석29,30>	2,406,409,531,073	2,332,285,641,562
13. 이연법인세자산<주석16>	72,925,487,247	55,465,506,190
14. 당기법인세자산<주석16>	30,449,998,996	19,647,705,268
15. 특별계정자산<주석36>	7,337,872,793,033	7,491,676,148,256
자 산 총 계	64,672,782,608,344	64,751,602,573,672
부 채		
1. 보험계약부채<주석31,37>	46,291,886,293,910	45,973,062,161,950
2. 계약자지분조정	(2,188,736,845)	1,327,694,809
3. 당기손익인식금융부채<주석32,35,41,42,43>	4,587,005,937	10,591,468,604
4. 위험회피목적파생상품부채<주석35,41,42,43>	654,029,140,805	408,496,620,909
5. 확정급여부채<주석33>	15,777,699,815	6,185,428,701
6. 기타부채<주석30,34,41,42,43>	3,681,895,458,853	3,239,005,223,888
7. 이연법인세부채<주석16>	327,217,920,112	548,118,357,618
8. 당기법인세부채<주석16>	158,834,021,807	155,940,276,682
9. 특별계정부채<주석36>	7,533,301,333,964	7,676,406,676,290
부 채 총 계	58,665,340,138,358	58,019,133,909,451
자 본		
1. 자본금<주석1,38>	35,400,000,000	35,400,000,000
2. 자본잉여금<주석38>	85,419,897,298	84,884,742,115
3. 자본조정<주석38>	(152,492,009,860)	(152,492,009,860)
4. 기타포괄손익누계액<주석20,21,33,35,36,38>	(67,767,213,468)	728,450,888,489

5. 이익잉여금<주석5,38>	6,018,591,504,006	5,944,889,555,398
(대손준비금 적립액)	(100,443,630,129)	(87,981,961,679)
(비상위험준비금 적립액)	(1,248,819,600,630)	(1,130,757,453,749)
(대손준비금 적립예정금액)	(3,096,100,201)	(12,461,668,450)
(비상위험준비금 적립예정금액)	(30,875,384,824)	(118,062,146,881)
지배주주지분	5,919,152,177,976	6,641,133,176,142
비지배지분	88,290,292,010	91,335,488,079
자 본 총 계	6,007,442,469,986	6,732,468,664,221
부 채 및 자 본 총 계	64,672,782,608,344	64,751,602,573,672

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

분기연결포괄손익계산서

제 56(당)기 1분기 2022년 1월 1일부터 2022년 3월 31일까지

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

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	제 56(당)기 1분기	제 55(전)기 1분기
영업수익<주석40>	5,476,002,168,392	5,423,020,293,800
1. 보험료수익<주석6>	4,217,678,309,084	3,969,480,606,512
2. 재보험금수익<주석6>	163,708,775,085	165,557,338,004
3. 구상이익<주석29>	16,089,403,853	4,076,715,685
4. 이자수익<주석7>	368,147,988,488	330,873,903,075
5. 금융상품투자수익<주석10>	118,318,762,860	330,626,141,245
6. 외환거래이익<주석11>	375,575,481,920	434,814,219,827
7. 수수료수익<주석8>	2,667,082,429	1,107,699,924
8. 배당금수익<주석9>	81,101,551,107	57,574,332,350
9. 기타수익<주석14,26>	83,672,289,345	83,073,840,535
10. 특별계정수익<주석36>	49,042,524,221	45,835,496,643
영업비용<주석40>	5,091,962,487,063	5,146,969,276,616
1. 보험계약부채전입액<주석28,31>	319,726,394,416	519,723,965,948
2. 보험금비용<주석6>	1,853,846,186,144	1,736,226,049,329
3. 환급금비용<주석6>	1,187,905,279,363	943,045,632,538
4. 배당금비용<주석6>	1,010,031,243	1,320,908,124
5. 손해조사비<주석6>	42,303,882,210	35,263,222,309
6. 재보험료비용<주석6>	243,874,973,493	248,631,114,218
7. 사업비<주석12,37>	465,014,611,327	431,741,028,760
8. 신계약비상각비<주석29>	300,650,518,593	359,306,571,327
9. 이자비용<주석7>	26,705,743,711	17,293,413,486
10. 금융상품투자비용<주석10>	399,666,366,364	597,602,911,089
11. 대손상각비<주석23>	5,981,789,286	2,210,047,010
12. 외환거래손실<주석11>	33,482,823,028	66,085,133,233
13. 재산관리비<주석13>	29,091,838,747	26,280,147,358
14. 부동산관리비	2,639,655,176	2,414,402,881
15. 기타비용<주석14>	131,019,869,741	113,989,232,363
16. 특별계정비용<주석36>	49,042,524,221	45,835,496,643
영업이익	384,039,681,329	276,051,017,184
영업외수익<주석15>	8,387,237,926	25,293,722,249
영업외비용<주석15>	7,398,964,125	4,897,712,739
법인세비용차감전순이익	385,027,955,130	296,447,026,694
법인세비용<주석16>	102,364,922,017	78,959,663,680
분기순이익	282,663,033,113	217,487,363,014

지배주주지분 분기순이익<주석5,17>	281,251,514,362	217,933,791,228
비지배주주지분 분기순이익(손실)	1,411,518,751	(446,428,214)
기타포괄손실	(796,686,291,329)	(540,609,996,267)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목		
매도가능금융자산평가손실<주석20,38>	(603,504,940,256)	(700,268,238,928)
만기보유금융자산평가이익(손실)<주석21,38>	(100,272,016,805)	178,678,656,342
관계기업 기타포괄손익항목에 대한 지분변동<주석24,38>	547,923,026	5,333,814,917
위험회피목적파생상품평가손실<주석35,38>	(24,360,692,352)	(34,387,339,888)
해외사업환산이익<주석38>	41,941,842,574	35,298,620,596
특별계정기타포괄손실<주석36,38>	(110,164,470,358)	(24,489,674,344)
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		
확정급여부채의 재측정요소<주석33,38>	(395,247,703)	(74,437,364)
유형자산재평가잉여금<주석38>	(478,689,455)	(701,397,598)
총포괄손실	(514,023,258,216)	(323,122,633,253)
지배주주지분 총포괄손실	(514,959,784,714)	(322,262,706,427)
비지배주주지분 총포괄이익(손실)	936,526,498	(859,926,826)
지배주주기본 및 희석주당이익<주석17>	4,684	3,630

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

분기연결자본변동표

제 56(당)기 1분기 2022년 1월 1일부터 2022년 3월 31일까지

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

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	지 배 주주지분	비지 배 주주지분	총 계
2021년 1월 1일(전기초)	35,400,000,000	84,884,742,115	(152,492,009,860)	1,227,862,925,174	5,209,577,144,607	6,405,232,802,036	89,666,576,260	6,494,899,378,296
총포괄손익:								
분기순이익(손실)	-	-	-	-	217,933,791,228	217,933,791,228	(446,428,214)	217,487,363,014
매도가능금융자산평가손실	-	-	-	(699,959,091,095)	-	(699,959,091,095)	(309,147,833)	(700,268,238,928)
만기보유금융자산평가이익(손실)	-	-	-	178,794,066,197	-	178,794,066,197	(115,409,855)	178,678,656,342
관계기업 기타포괄손익항목에 대한 자본변동	-	-	-	5,333,814,917	-	5,333,814,917	-	5,333,814,917
위험회피목적파생상품평가이익(손실)	-	-	-	(34,398,449,935)	-	(34,398,449,935)	11,110,047	(34,387,339,888)
해외사업환산이익	-	-	-	35,298,620,596	-	35,298,620,596	-	35,298,620,596
특별계정기타포괄손실	-	-	-	(24,489,674,344)	-	(24,489,674,344)	-	(24,489,674,344)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(74,386,393)	-	(74,386,393)	(50,971)	(74,437,364)
유형자산재평가잉여금	-	-	-	(701,397,598)	-	(701,397,598)	-	(701,397,598)
총포괄손익소계	-	-	-	(540,196,497,655)	217,933,791,228	(322,262,706,427)	(859,926,826)	(323,122,633,253)
자본에 직접 반영된 주주와의 거래:								
연차배당	-	-	-	-	(131,715,828,059)	(131,715,828,059)	(1,230,598,262)	(132,946,426,321)
2021년 3월 31일(전분기말)	35,400,000,000	84,884,742,115	(152,492,009,860)	687,666,427,519	5,295,795,107,776	5,951,254,267,550	87,576,051,172	6,038,830,318,722
2022년 1월 1일(당기초)	35,400,000,000	84,884,742,115	(152,492,009,860)	728,450,888,489	5,944,889,555,398	6,641,133,176,142	91,335,488,079	6,732,468,664,221
총포괄손익:								
분기순이익	-	-	-	-	281,251,514,362	281,251,514,362	1,411,518,751	282,663,033,113
매도가능금융자산평가손실	-	-	-	(603,035,145,258)	-	(603,035,145,258)	(469,794,998)	(603,504,940,256)
만기보유금융자산평가손실	-	-	-	(100,257,605,823)	-	(100,257,605,823)	(14,410,982)	(100,272,016,805)
관계기업 기타포괄손익항목에 대한 자본변동	-	-	-	547,923,026	-	547,923,026	-	547,923,026
위험회피목적파생상품평가이 익(손실)	-	-	-	(24,370,310,443)	-	(24,370,310,443)	9,618,091	(24,360,692,352)
해외사업환산이익	-	-	-	41,941,842,574	-	41,941,842,574	-	41,941,842,574
특별계정기타포괄손실	-	-	-	(110,164,470,358)	-	(110,164,470,358)	-	(110,164,470,358)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(394,843,339)	-	(394,843,339)	(404,364)	(395,247,703)
유형자산재평가잉여금	-	-	-	(478,689,455)	-	(478,689,455)	-	(478,689,455)
총포괄손익소계	-	-	-	(796,211,299,076)	281,251,514,362	(514,959,784,714)	936,526,498	(514,023,258,216)
자본에 직접 반영된 주주와의 거래:								
비지배자분 취득	-	535,155,183	-	(6,802,881)	6,802,881	535,155,183	(535,155,183)	-
연차배당	-	-	-	-	(207,556,368,635)	(207,556,368,635)	(3,446,567,384)	(211,002,936,019)
2022년 3월 31일(당분기말)	35,400,000,000	85,419,897,298	(152,492,009,860)	(67,767,213,468)	6,018,591,504,006	5,919,152,177,976	88,290,292,010	6,007,442,469,986

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

분기연결현금흐름표

제 56(당)기 1분기 2022년 1월 1일부터 2022년 3월 31일까지

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

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	제 56(당)기 1분기	제 55(전기) 1분기
영업활동으로 인한 현금흐름	264,763,981,181	784,687,971,243
1. 법인세비용차감전순이익	385,027,955,130	296,447,026,694
2. 수익 및 비용의 조정<주석39>	183,271,309,495	433,643,655,118
3. 자산 및 부채의 변동<주석39>	(654,742,448,594)	(175,418,516,430)
4. 이자수취액	376,442,454,851	251,356,005,905
5. 이자지급액	(15,157,200,082)	(10,822,791,362)
6. 배당수취액	70,542,129,985	50,875,513,586
7. 법인세납부액	(80,620,219,604)	(61,392,922,268)
투자활동으로 인한 현금흐름	(156,448,962,248)	(627,652,545,842)
1. 현금유입액	1,604,491,394,988	1,990,628,531,499
매도가능금융자산의 처분	1,309,289,542,946	1,844,559,457,773
만기보유금융자산의 상환	100,065,192	345,488,977
위험회피목적파생상품의 정산	223,868,138,904	114,896,242,045
임차보증금의 감소	3,787,278,838	2,588,730,307
투자부동산의 처분	-	28,227,830,614
유형자산의 처분	4,855,056	781,783
무형자산의 처분	210,680,000	10,000,000
연결범위변동 등	67,230,834,052	-
2. 현금유출액	(1,760,940,357,236)	(2,618,281,077,341)
매도가능금융자산의 취득	(1,247,025,646,141)	(1,828,043,878,309)
만기보유금융자산의 취득	(197,943,047,600)	(638,027,912,553)
위험회피목적파생상품의 정산	(300,918,599,239)	-
임차보증금의 증가	(3,731,851,957)	(3,413,501,039)
투자부동산의 취득	(95,150,000)	(1,123,385)
유형자산의 취득	(4,438,055,021)	(2,942,137,974)
무형자산의 취득	(3,652,265,378)	(670,433,760)
선금금의 증가	(3,135,741,900)	-
연결범위변동 등	-	(145,182,090,321)
재무활동으로 인한 현금흐름	(183,058,625,538)	(69,801,324,981)
1. 현금유입액	38,878,863,440	73,895,762,870
차입부채의 순증가	38,214,065,890	72,865,589,742
임대보증금의 증가	664,797,550	1,030,173,128
2. 현금유출액	(221,937,488,978)	(143,697,087,851)
임대보증금의 감소	(808,377,770)	(1,396,258,188)
배당금의 지급	(211,002,936,019)	(132,946,426,321)
리스료의 지급	(10,126,175,189)	(9,354,403,342)
현금및현금성자산의 증가(감소)	(74,743,606,605)	87,234,100,420
환율변동효과	3,615,472,906	17,043,811,002
기초의 현금및현금성자산	602,845,872,660	521,263,410,378
분기말의 현금및현금성자산<주석18>	531,717,738,961	625,541,321,800

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

주석

제 56(당)기 1분기 2022년 1월 1일부터 2022년 3월 31일까지

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

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

1. 지배기업의 개요

DB손해보험주식회사(이하 "지배기업")는 자동차보험업을 목적으로 1968년 11월 1일 설립 되었으며 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 355개의 영업조직을 운영하고 있습니다. 한편, 지배기업은 1973년 6월 28일 지배기업의 주식을 한국거래소가 개설하는 유가증권 시장에 상장하였으며 수차례 증자를 거쳐 보고기간종료일 현재 지배기업의 자본금은 35,400백만원이며 서울특별시 강남구 테헤란로 432에 본사를 두고 있습니다.

보고기간종료일 현재 납입자본금의 내역 및 주요 주주는 다음과 같습니다.

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

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

2-1 연결재무제표의 작성기준

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

중간재무제표는 연차재무제표에 기재할 것으로 요구되는 모든 정보 및 주석사항을 포함하고 있지 아니하므로, 2021년 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.

당기순이익과 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 93,264백만원으로 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

DBC SI손해사정주식회사는 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 마른대로에 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 마른대로에 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 7월23일 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 채물, 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 의사결정능력이 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 94개입니다(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 연결 재무제표상 관계기업투자주식으로 표시하고 있습니다. 관계기업의 순자산 변동이 당기순이익(손실)로 인하여 발생한 경우에는 연결회사의 지분에 해당하는 금액을 지분법이익(손실)로 하여 연결손익계산서에 직접 반영하고, 순자산 변동이자본에서 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

분기연결재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음의 2022년 1월1일부터 적용되는 기준서를 제외하고는 2021년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다. 연결회사는 공표되었으나 시행되지 않은 기준서, 해석서, 개정사항을 조기적용한 바 없습니다.

여러 개정사항과 해석서가 2022년부터 최초 적용되며, 연결회사의 중간재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(1) 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채, 우발자산' 개정 - 손실부담계약의 의무 이행 원가

손실부담계약은 계약상 의무 이행에 필요한 회피 불가능 원가가 그 계약에서 받을 것으로 예상되는 경제적 효익을 초과하는 계약입니다. 동 개정사항은 계약이 손실부담계약인지 판단할 때 재화나 용역을 제공하기 위한 계약과 직접 관련된 원가는 계약을 이행하는 데 드는 증분원가(예: 재료원가 및 노무원가)와 계약 이행에 직접 관련되는 그 밖의 원가 배분액(예: 그 계약을 이행하는데 사용하는 유형자산 항목에 대한 감가상각비 배분액이나 그 계약을 관리·감독하는 데 드는 원가의 배분액) 모두 포함하도록 합니다. 일반 관리원가는 계약에 직접적으로 관련되지 않으며 계약에 따라 거래상대방에게 명시적으로 부과될 수 없다면 제외됩니다.

(2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 재무보고를 위한 개념체계 참조

동 개정사항은 이전에 발표된 '재무제표의 작성과 표시를 위한 개념체계' 를 2018년 3월에 발표된 '재무보고를 위한 개념체계'의 참조로 변경시, 유의적인 요구사항의 변경이 없도록 합니다.

기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채, 우발자산' 또는 기업회계기준해석서 제 2121호 '부담금'의 적용 범위에 해당되는 부채와 우발부채에서 day 2 손익이 발생하지 않도록, 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'의 인식 원칙에 예외를 추가하였습니다. 이 예외사항은 취득일에 현재의무가 존재하는지를 판단하기 위하여 개념체계 대신에 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채, 우발자산' 또는 기업회계기준해석서 제2121호 '부담금'의 기준을 적용하도록 요구합니다.

동 개정사항은 또한 우발자산이 취득일에 인식될 수 없다는 것을 명확히 하기 위해 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'에 새로운 문단을 추가하였습니다.

연결회사는 당분기 중 이 개정사항의 적용 범위에 해당하는 우발자산, 부채 및 우발부채가 없으므로 동 개정사항이 분기연결재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(3) 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용전의 매각금액

동 개정사항은 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 동안 발생하는 재화의 순매각가액을 원가에서 차감하지 않도록 합니다. 대신에, 기업은 그러한 품목을 판매하여 얻은 수익과 품목을 생산하는데 드는 원가를 각각 당기손익으로 인식합니다.

연결회사는 표시되는 가장 이른 기간의 개시일 또는 그 이후에 사용할 수 있게 된 유형자산에서 생산된 재화의 판매가 없으므로 동 개정사항이 분기연결재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(4) 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택' - 최초채택기업인 종속기업

동 개정사항은 종속기업이 기업회계기준서 제1101호 한국채택국제회계기준의 최초채택 문단 D16(1)을 적용하기로 선택한 경우 종속기업이 지배기업의 한국채택국제회계기준 전환일에 기초하여 지배기업이 보고한 금액을 사용하여 누적환산차이를 측정할 수 있도록 허용합니다. 이 개정사항은 동 기준서 문단 D16(1)을 적용하기로 선택한 관계기업 또는 공동기업에도 적용됩니다.

연결회사의 종속기업이 최초채택기업이 아니므로 동 개정사항이 분기연결재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(5) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' - 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료

동 개정사항은 새로운 금융부채나 변경된 금융부채의 조건이 기존의 금융부채의 조건과 실질적으로 다른지를 평가할 때 기업이 포함하는 수수료를 명확히 합니다. 이러한 수수료에는 채권자와 채무자 간에 지급하거나 수취한 수수료와 채권자와 채무자가 서로를 대신하여 지급하거나 수취한 수수료만 포함됩니다. 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 대한 제한된 유사한 개정사항은 없습니다.

연결회사 내 금융상품에 변경된 사항이 없었기 때문에 동 개정사항이 분기연결재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(6) 기업회계기준서 제1041호 '농림어업' - 공정가치 측정 시 세금 고려

동 개정사항은 기업회계기준서 제1041호 '농림어업'의 적용 범위에 해당되는 자산의 공정가치를 측정할 때 세금 관련 현금흐름을 포함하지 않는 문단22의 요구사항을 삭제하였습니다. 연결회사는 보고기간말 현재 동 기준서의 적용 범위에 해당하는 자산을 보유하고 있지 않으므로, 동 개정사항이 분기연결재무제표에 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 일반중속기업, DB Advisory America, Ltd., John Mullen & Co., Inc. 및 94개 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:	5,001,275	617,057	11,380	(153,710)	5,476,002
보험관련수익	4,003,463	394,345	-	(331)	4,397,477
금융상품관련수익	815,512	183,819	11,345	(64,865)	945,811
기타수익	137,863	34,288	35	(88,514)	83,672
특별계정수익	44,437	4,605	-	-	49,042
영업비용:	4,560,405	597,641	4,063	(70,147)	5,091,962
보험관련비용	3,211,814	394,549	-	-	3,606,363
사업비 등	815,033	109,870	1,097	(86,300)	839,700
금융상품관련비용	360,676	87,540	2,861	14,760	465,837
기타비용	128,445	1,077	105	1,393	131,020
특별계정비용	44,437	4,605	-	-	49,042
영업손익	440,870	19,416	7,317	(83,563)	384,040
영업외손익	1,937	(1,715)	-	766	988
법인세비용	93,514	4,300	1,654	2,897	102,365
부문순이익	349,293	13,401	5,663	(85,694)	282,663

<전분기>

(단위: 백만원)

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

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
외부고객으로부터의 수익	4,999,752	617,057	11,380	(152,187)	5,476,002
부문간거래로부터의 수익	1,523	-	-	(1,523)	-
합 계	5,001,275	617,057	11,380	(153,710)	5,476,002

<전분기>

(단위: 백만원)

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

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	(766)	-	-	-	(766)
감가상각비와 무형자산상각비	26,410	2,818	30	3,701	32,959

<전분기>

(단위: 백만원)

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

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 2021년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 연차재무제표와 동일합니다.

4. 공표되었으나 시행되지 않은 중요한 회계기준

2022년 3월 31일 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 현재 시점(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 현행연결재무제표와 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 도입추진팀구성,

회계결산시스템 구축, 임직원 교육, 재무영향분석 등의 준비 작업이 필요합니다.

무엇보다, 보험부채 평가의 적정성을 위해 회계결산 시스템의 안정성, 시스템 산출값의 정확성 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 부채평가지스템 등 결산시스템의 구축 용역을 의뢰하였으며 2020년 6월 통합 회계결산시스템을 완료하였습니다. 2022년 3월 현재 기준서 개정사항의 추가 반영, 시스템 안정화 및 정확성 검증을 완료하였고, 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 심화교육 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 연결재무제표, 연결손익계산서 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	100,444	1,248,819	1,349,263	87,982	1,130,757	1,218,739
추가적립예정금액	3,096	30,875	33,971	12,462	118,062	130,524
분기말적립예정잔액	103,540	1,279,694	1,383,234	100,444	1,248,819	1,349,263

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기			전분기		
	대손준비금	비상위험준비금	준비금총영향	대손준비금	비상위험준비금	준비금총영향
지배주주지분 분기순이익	281,252	281,252	281,252	217,934	217,934	217,934
준비금 전입예정액	(3,096)	(30,875)	(33,971)	(4,872)	(27,552)	(32,424)
준비금 반영후 조정이익	278,156	250,377	247,281	213,062	190,382	185,510
준비금 반영후 기본주당 조정이익	4,633원	4,170원	4,118원	3,548원	3,171원	3,090원

6. 보험료수익 · 보험금비용 및 재보험금수익 · 재보험료비용

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	생 명	합 계
원수보험료	394,259	2,393,582	1,086,438	382,400	4,256,679
수재보험료	21,829	-	-	-	21,829
해약환급금	(5,150)	-	(55,680)	-	(60,830)
합 계	410,938	2,393,582	1,030,758	382,400	4,217,678

<전분기>

(단위: 백만원)

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

6-2 당분기 및 전분기의 보험금 관련 비용은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자 동 차	생 명	합 계
보험금비용:					
원수보험금	192,753	882,492	747,104	72,132	1,894,481
수재보험금	15,806	-	-	-	15,806
보험금환입	(3,246)	(993)	(52,202)	-	(56,441)
소 계	205,313	881,499	694,902	72,132	1,853,846
환급금비용	-	1,010,208	-	177,697	1,187,905
배당금비용	-	789	-	221	1,010
손해조사비	2,727	14,068	25,509	-	42,304
소 계	2,727	1,025,065	25,509	177,918	1,231,219
합 계	208,040	1,906,564	720,411	250,050	3,085,065

<전분기>

(단위: 백만원)

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

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자 동 차	생 명	합 계
출재보험금	68,683	79,347	5,015	11,945	164,990
출재보험금환입	(1,005)	(50)	(226)	-	(1,281)
재보험금수익	67,678	79,297	4,789	11,945	163,709
출재보험료	142,482	89,375	941	12,504	245,302
해약환급금환입	(1,169)	-	(258)	-	(1,427)
재보험료비용	141,313	89,375	683	12,504	243,875

<전분기>

(단위: 백만원)

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

7. 순이자수익

7-1 당분기 및 전분기의 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
예치금이자	1,701	1,114
단기매매금융자산이자	394	728
매도가능금융자산이자	91,658	99,685
만기보유금융자산이자	55,542	33,078
대출채권이자(주1)	217,613	195,190
기타(주1)	1,240	1,079
합 계	368,148	330,874

(주1) 손상된 채권으로부터 발생한 이자수익이 당분기 및 전분기 각각 151백만원 및 225백만원 포함되어 있습니다.

7-2 당분기 및 전분기의 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
차입부채이자	13,325	9,460
요구불상환증권이자(주1)	11,282	6,189
기타	1,942	1,497
리스부채상각이자	157	147
합 계	26,706	17,293

(주1) 연결회사는 상환청구권이 있는 비지배지분의 변동액을 이자비용으로 회계처리하고 있습니다.

8. 수수료수익

당분기 및 전분기의 수수료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
대출관련수수료	2,610	1,094
주식관련수수료	52	6
기타수입수수료	5	8
합 계	2,667	1,108

9. 배당금수익

당분기 및 전분기의 배당금수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
당기손익인식금융자산	884	728
매도가능금융자산	80,218	56,846
합 계	81,102	57,574

10. 금융상품투자수익 및 금융상품투자비용

10-1 당분기 및 전분기의 금융상품투자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
단기매매금융자산처분이익	1,156	1,245
단기매매금융자산평가이익	3,557	990
매매목적파생상품처분이익	314	2,572
매매목적파생상품정산이익	-	252
매매목적파생상품평가이익	513	1,956
매도가능금융자산처분이익	26,457	116,575
매도가능금융자산손상차손환입	315	315
만기보유금융자산상환이익	-	8
위험회피목적파생상품처분이익	71,205	142,939
위험회피목적파생상품평가이익	12,257	56,273
기타금융자산처분이익	2,545	7,501
합 계	118,319	330,626

10-2 당분기 및 전분기의 금융상품투자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
단기매매금융자산처분손실	20	2,083
단기매매금융자산평가손실	1,699	424
당기손익인식지정금융자산평가손실	234	101
매매목적파생상품처분손실	388	4,272
매매목적파생상품평가손실	1,449	2,415
매도가능금융자산처분손실	10,174	15,696
매도가능금융자산평가손실(주1)	807	1,945
매도가능금융자산손상차손	1,663	1,106
만기보유금융자산상환손실	-	9
위험회피목적파생상품처분손실	97,293	219,674
위험회피목적파생상품평가손실	285,842	349,808
기타금융자산처분손실	97	70
합 계	399,666	597,603

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

11. 외환거래이익 및 외환거래손실

당분기 및 전분기의 외환거래손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
외환거래이익:		
외환차익	20,159	21,490
외화환산이익	355,416	413,324
소 계	375,575	434,814
외환거래손실:		
외환차손	9,818	14,981
외화환산손실	23,665	51,104
소 계	33,483	66,085

12. 사업비

당분기 및 전분기의 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
급여	87,827	85,046
퇴직급여	6,296	6,055
복리후생비	10,592	12,009
일반관리비	177,168	164,710
신계약비 및 수금비	63,504	50,531
대리점수수료	111,975	107,629
공동보험수수료	932	523
지급대리업무수수료	416	518
수재보험수수료	6,156	4,274
수재이익수수료	2	200
출재예수금이자	5	2
복구총당부채전입액	142	244
합 계	465,015	431,741

13. 재산관리비

당분기 및 전분기의 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
급여	3,169	3,471
퇴직급여	174	175
복리후생비	187	245
세금과공과	11,226	9,999
수수료	12,647	10,436
기타	1,689	1,954
합 계	29,092	26,280

14. 기타수익 및 기타비용

14-1 당분기 및 전분기의 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
임대료수익	15,055	15,721
수입경비	24,728	23,244
특별계정수입수수료	38,923	39,830
기타	4,966	4,279
합 계	83,672	83,074

14-2 당분기 및 전분기의 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
부동산감가상각비	4,429	5,285
무형자산상각비	12,136	9,465
특별계정지급수수료	441	370
기타	114,014	98,869
합 계	131,020	113,989

15. 영업외수익 및 영업외비용

15-1 당분기 및 전분기의 영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
관계기업투자주식지분법이익	4,388	11,999
투자부동산처분이익	-	9,491
잡이익	3,999	3,804
합 계	8,387	25,294

15-2 당분기 및 전분기의 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
관계기업투자주식지분법손실	3,622	1,025
유형자산처분손실	21	-
기부금	55	123
잡손실	3,701	3,750
합 계	7,399	4,898

16. 법인세비용

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

당분기 및 전분기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
법인세부담액	76,809	80,967
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(238,108)	(180,445)
총법인세 효과	(161,299)	(99,478)
자본에 직접 추가되는 법인세부담액	263,664	178,438
법인세비용	102,365	78,960

17. 주당이익

17-1 당분기 및 전분기의 기본주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구 분	당분기	전분기
보통주 지배주주지분 분기순이익	281,251,514,362	217,933,791,228
가중평균유통보통주식수(주1)	60,043,469	60,043,469
기본주당이익	4,684	3,630

(주1) 가중평균유통보통주식수 산정

(단위: 주)

구 분	당분기	전분기
I. 가중평균 총발행 주식수	70,800,000	70,800,000
II. 가중평균 자기주식수	10,756,531	10,756,531
III. 가중평균 유통보통주식수(I - II)	60,043,469	60,043,469

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

18. 현금및예치금

18-1 보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내역	당분기말	전기말
현금및보통예금 등	174,352	247,693
기타예금	177,445	167,750
외화예금	179,921	187,403
합계	531,718	602,846

18-2 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	내용	당분기말	전기말
원화예치금	보통예금	1,340	1,304
	정기예금	183,502	162,277
	기타예금-기타	10	1
	기타예금-별단예금	28	28
	소계	184,880	163,610
외화예치금	해외제예금	25,978	35,153
	기타예금-기타	49,595	16,925
	소계	75,573	52,078
합계		260,453	215,688

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

(단위: 백만원)

구 분	금융기관	당분기말	전기말	사용제한사유
보통예금	신한은행 외	1,340	1,304	소송관련 압류
기타예금	하나은행 외	28	28	당좌개설보증금
해외제예금	Bank of Hawaii 외	25,978	35,153	해외지점 영업보증금 등
정기예금	KB국민은행 외	12,840	13,140	당좌차월 담보 등
합 계		40,186	49,625	

19. 당기손익인식금융자산

19-1 보고기간종료일 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	내 용	당분기말	전기말
단기매매금융자산	주식	3,037	7,146
	국공채	97,965	-
	회사채	49,953	49,953
	수익증권	1,301,477	1,087,019
	외화유가증권	2,186	2,336
	기타유가증권	34,677	79,399
	매매목적파생상품자산(주1)	303	434
	소 계	1,489,598	1,226,287
당기손익인식지정금융자산	기타유가증권(주2)	19,849	20,083
합 계		1,509,447	1,246,370

(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	100,000	99,424	97,965	97,965
회사채	50,000	49,710	49,953	49,953
기타유가증권	35,000	34,478	34,677	34,677
합 계	185,000	183,612	182,595	182,595

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	액면가액	취득가액	공정가치(주1)	장부가액
회사채	50,000	49,752	49,953	49,953
기타유가증권	80,000	79,360	79,399	79,399
합 계	130,000	129,112	129,352	129,352

(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)	248,456	255,683	259,415	268,133
출자금(주2)	203,734	235,538	191,585	220,603
국공채	355,055	352,347	2,212,019	2,227,929
특수채	437,122	420,542	806,468	803,034
금융채	787,805	780,024	838,646	844,264
회사채	1,188,393	1,135,166	1,354,715	1,341,426
수익증권	3,884,887	3,987,156	3,829,450	3,889,855
외화유가증권	8,916,552	8,846,272	9,371,272	9,904,711
기타유가증권	124,659	118,685	127,527	124,083
합 계	16,146,663	16,131,413	18,991,097	19,624,038

(주1) 연결회사는 발해인프라투융자 등 비상장주식에 대하여 독립적인 외부평가기관의 전문가적 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 적절한 추정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 보아 평가하였습니다. 외부평가기관은 공정가치산정시 추정재무제표를 기초로 한 미래 현금흐름, 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 평가대상회사에 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	3,159	-	292,505	70,104	117,780	9,947	493,495
1~5년 이내	34,846	169,862	254,799	476,206	390,319	-	1,326,032
5년 초과	314,342	250,680	232,720	588,856	6,091,906	42,707	7,521,211
합 계	352,347	420,542	780,024	1,135,166	6,600,005	52,654	9,340,738

<전기말>

(단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	금융채	회사채	외화유가증권	기타유가증권	합 계
1년 이내	3,145	135,623	297,881	60,235	111,674	9,882	618,440
1~5년 이내	54,942	225,168	314,082	502,059	313,921	-	1,410,172
5년 초과	2,169,842	442,243	232,301	779,132	7,365,109	45,303	11,033,930
합 계	2,227,929	803,034	844,264	1,341,426	7,790,704	55,185	13,062,542

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	573,443	(888,701)	129,622	(47,802)	(233,438)
계약자지분조정	(2,117)				1,340
법인세효과	(141,573)				59,990
비지배지분	(4,057)				(5,227)
차감후 잔액	425,696				(177,335)

<전분기>

(단위: 백만원)

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

21. 만기보유금융자산

21-1 보고기간종료일 현재 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	액면가	취득원가	장부금액
국공채	6,145,834	5,169,451	5,138,340
특수채	2,185,950	2,205,982	2,334,126
금융채	90,000	89,953	90,907
회사채	1,720,000	1,722,090	1,741,475
외화유가증권	2,050,431	2,009,255	2,134,292
합 계	12,192,215	11,196,731	11,439,140

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	액면가	취득원가	장부금액
국공채	3,734,750	2,996,633	3,052,181
특수채	1,896,050	1,915,703	2,056,083
금융채	80,000	79,953	81,171
회사채	1,470,000	1,471,825	1,497,236
외화유가증권	1,690,887	1,773,920	1,863,552
합 계	8,871,687	8,238,034	8,550,223

21-2 보고기간종료일 현재 만기보유금융자산의 만기별 구조는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	금융채	회사채	외화 유가증권	합 계
1년 이내	32,627	20,079	10,011	10,060	66,801	139,578
1~5년 이내	3,054	94,167	70,896	81,033	159,076	408,226
5년 초과	5,102,659	2,219,880	10,000	1,650,382	1,908,415	10,891,336
합 계	5,138,340	2,334,126	90,907	1,741,475	2,134,292	11,439,140

<전기말>

(단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	금융채	회사채	외화 유가증권	합 계
1년 이내	-	-	-	10,087	65,831	75,918
1~5년 이내	35,831	33,203	81,171	20,000	156,371	326,576
5년 초과	3,016,350	2,022,880	-	1,467,149	1,641,350	8,147,729
합 계	3,052,181	2,056,083	81,171	1,497,236	1,863,552	8,550,223

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	대체(주1)	실현(손)익	당분기말
만기보유금융자산평가손익	216,377	(129,622)	(3,979)	82,776
계약자지분조정	1,280			1,234
법인세효과	(54,856)			(21,467)
비지배지분	185			186
차감후 잔액	162,986			62,729

(주1) 연결회사는 당분기 중 매도가능금융자산에서 만기보유금융자산으로 계정재분류 하였습니다. 만기보유금융자산으로 재분류 된 자산의 장부금액과 만기금액의 차이는 잔여기간 동안 유효이자율법을 사용하여 상각하며, 재분류시점의 매도가능금융자산평가손익 129,622백만원은 만기보유금융자산평가손익으로 재분류 하였습니다.

<전분기>

(단위: 백만원)

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

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

22. 담보제공자산

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

(단위: 백만원)

담보제공자산	담보제공처	사 유	장부가액	
			당분기말	전기말
단기매매금융자산	한국증권금융	유가증권대차	97,965	-
매도가능금융자산	한국예탁결제원 외	유가증권대차, 유가증권대용, 질권설정	156,264	112,824
대출채권	산은캐피탈 외	차입금 담보	12,000	12,667
만기보유금융자산	신한은행 외	유가증권대차, 파생상품담보	658,747	357,560
투자부동산(주1)	하나은행 외	임대보증금관련 근저당 및 전세권	706,076	707,321
투자부동산	DVB bank 외	차입부채	170,130	169,376
합 계			1,801,182	1,359,748

(주1) 보고기간종료일 현재 임대보증금 관련 근저당 및 전세권에 대한 채권최고액은 29,383백만원입니다.

23. 대여금 및 수취채권

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

(단위: 백만원)

구 분		당분기말	전기말
대출채권		20,582,973	20,385,411
수취채권	보험미수금	507,930	404,437
	미수금	153,333	148,907
	임차보증금	67,762	67,998
	미수수익	393,115	359,855
	공탁금	3,272	3,338
	받을어음	332	83
	소 계	1,125,744	984,618
합 계		21,708,717	21,370,029

23-2 보고기간종료일 현재 대출채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
콜론	930	2,080
보험약관대출금	3,772,554	3,761,277
유가증권담보대출금	30,578	27,915
부동산담보대출금	4,188,217	4,159,206
신용대출금	6,331,969	6,202,897
지급보증대출금	33,784	44,123
기타대출금	6,332,147	6,288,551
합 계	20,690,179	20,486,049
현재가치할인차금	(3)	(3)
이연대출부대비용	(52,107)	(47,510)
대손충당금	(55,096)	(53,125)
잔 액	20,582,973	20,385,411
대손충당금설정비율	0.27%	0.26%

23-3 보고기간종료일 현재 수취채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험미수금	미수금	임차보증금	미수수익	공탁금	받을어음	합 계
채권가액	521,063	162,954	68,839	393,591	3,272	334	1,150,053
현재가치할인차금	-	-	(658)	-	-	-	(658)
대손충당금	(13,133)	(9,621)	(419)	(476)	-	(2)	(23,651)
합 계	507,930	153,333	67,762	393,115	3,272	332	1,125,744

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험미수금	미수금	임차보증금	미수수익	공탁금	받을어음	합 계
채권가액	415,434	157,801	68,892	360,314	3,338	83	1,005,862
현재가치할인차금	-	-	(475)	-	-	-	(475)
대손충당금	(10,997)	(8,894)	(419)	(459)	-	-	(20,769)
합 계	404,437	148,907	67,998	359,855	3,338	83	984,618

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합 계
당기초	53,125	20,769	73,894
증가 :			
대손상각비	3,945	2,998	6,943
제각된 금액 중 당기 회수된 금액	611	30	641
기타(외화환산 효과 등)	12	-	12
소 계	4,568	3,028	7,596
감소 :			
매각 및 제각	(1,644)	(1)	(1,645)
충당금환입액	(803)	(144)	(947)
손상후이자수익	(150)	(1)	(151)
소 계	(2,597)	(146)	(2,743)
당분기말	55,096	23,651	78,747

<전분기>

(단위: 백만원)

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

상기 대손상각비 외 기타자산의 대손충당금환입액은 당분기 및 전분기 각각 14백만원 및 4백만원입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초잔액	(47,510)	(30,477)
신규발생	(11,436)	(6,341)
상각액	6,821	4,292
환산손익	18	(31)
분기말잔액	(52,107)	(32,557)

23-6 보고기간종료일 현재 보험종류별 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
미수보험료	134,729	154,176
공동보험미수금	18,699	19,064
대리업무미수금	30,273	28,242
재보험미수금	229,797	118,180
외국재보험미수금	99,445	88,151
특약수재예탁금	8,120	7,621
합 계	521,063	415,434
대손충당금	(13,133)	(10,997)
잔 액	507,930	404,437

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	128,021	25.08	130,201
안정재산보험주식유한공사(주 1)	중국	보험업	15.01	144,717	15.01	147,620
PTI	베트남	보험업	37.32	67,138	37.32	65,878
합 계				339,876		343,699

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

24-2 보고기간종료일 현재 관계기업의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

<당분기말 및 당분기>

(단위: 백만원)

회사명	자산총액	부채총액	지배주주지분 분기순이익(손실)
DB금융투자(주)	10,091,411	9,047,675	14,883
안정재산보험주식유한공사	1,747,206	939,399	(24,060)
PTI	483,172	365,602	2,024

<전기말 및 전분기>

(단위: 백만원)

회사명	자산총액	부채총액	지배주주지분 분기순이익(손실)
DB금융투자(주)	9,411,981	8,363,564	41,665
안정재산보험주식유한공사	1,568,168	741,015	(6,824)
PTI	448,263	334,074	3,284

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)	130,201	3,864	(722)	(5,322)	128,021
안정재산보험주식유한공사	147,620	(3,622)	719	-	144,717
PTI	65,878	524	736	-	67,138
합 계	343,699	766	733	(5,322)	339,876

<전분기>

(단위: 백만원)

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

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

(단위: 원)

구 분	당분기말	전기말
DB금융투자(주)	6,690	6,580

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	280,686	-	280,686	279,045	-	279,045
건물과 구축물	173,840	(61,817)	112,023	165,914	(56,360)	109,554
공기구비품	247,429	(219,641)	27,788	233,099	(205,919)	27,180
사용권자산	87,636	(48,038)	39,598	89,697	(49,671)	40,026
기타의 유형자산	3,421	(2,073)	1,348	3,267	(1,954)	1,313
합 계	793,012	(331,569)	461,443	771,022	(313,904)	457,118

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취 득	처 분	대체(주1)	상 각	환산손익	당분기말
토지	279,045	-	-	1,641	-	-	280,686
건물과 구축물	109,554	33	-	4,386	(1,950)	-	112,023
공기구비품	27,180	4,982	(2)	-	(4,376)	4	27,788
기타의 유형자산	1,313	34	(24)	161	(136)	-	1,348
합 계	417,092	5,049	(26)	6,188	(6,462)	4	421,845

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취 득	대체(주1)	상 각	환산손익	전분기말
토지	260,494	-	10,915	-	-	271,409
건물과 구축물	104,069	2	5,317	(1,962)	-	107,426
공기구비품	20,218	3,031	-	(3,349)	8	19,908
기타의 유형자산	1,195	82	(4)	(78)	-	1,195
합 계	385,976	3,115	16,228	(5,389)	8	399,938

(주1) 투자부동산과의 대체 등입니다.

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)	35,059	11,553	(1,405)	(10,102)	52	35,157
사용권자산(기타)	4,967	54	(31)	(550)	1	4,441
합 계	40,026	11,607	(1,436)	(10,652)	53	39,598

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	증 가(주1)	감 소	상 각	환산손익	전분기말
사용권자산(부동산)	32,439	13,778	(1,628)	(8,833)	84	35,840
사용권자산(기타)	6,842	126	(21)	(553)	2	6,396
합 계	39,281	13,904	(1,649)	(9,386)	86	42,236

(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	1	18
리스료 - 소액 기초자산 리스	270	274

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	872,783	-	872,783	874,329	-	874,329
건물과 구축물	114,068	(40,265)	73,803	121,962	(43,723)	78,239
선박	232,252	(108,980)	123,272	227,399	(105,135)	122,264
항공기	193,728	(83,259)	110,469	189,680	(79,486)	110,194
합 계(주1)	1,412,831	(232,504)	1,180,327	1,413,370	(228,344)	1,185,026

(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	대 체(주1)	상 각	환산손익	당분기말
토지	874,329	95	(1,641)	-	-	872,783
건물과 구축물	78,239	-	(4,386)	(50)	-	73,803
선박	122,264	-	-	(1,593)	2,601	123,272
항공기	110,194	-	-	(2,066)	2,341	110,469
합 계	1,185,026	95	(6,027)	(3,709)	4,942	1,180,327

<전분기>

(단위: 백만원)

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

(주1) 유형자산과의 대체입니다.

26-3 투자부동산 중 건물의 감가상각방법은 정액법이고 내용연수는 40년입니다. 보고기간 종료일 현재 외부 감정평가기관 등이 독립적으로 수행한 평가를 바탕으로 한 투자부동산의 공정가치는 당분기말 및 전기말 현재 각각 1,686,171백만원 및 1,689,710백만원입니다. 투자부동산의 공정가치는 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 수준3으로 분류하고 있습니다.

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

구 분	가치평가기법	공정가치 측정에 유의적이지만 관측가능하지 않은 주요 투입변수
토지	비교표준공시지가 기준평가방식으로 토지용도, 지역, 이용상황, 유사인근지역의 표준지 공시지가 기준의 지가변동을 등을 고려하여 산정	비교표준지 지가변동률, 생산자물가지수, 표준지 공시지가, 주변요인에 따른 보정률
건물	재조달원가 산출방식으로 구조, 용재, 현상, 시공상태, 관리 및 이용상태, 유용성, 부대설비, 경과연수 등 제반현상을 종합적으로 참작한 원가산출방식으로 평가	건축신축단가표상 표준단가, 면적, 보정단가
선박 및 항공기	수익환원법(DCF) 방식으로 대상 선박 및 항공기가 장래 산출할 것으로 기대되는 순수익의 현재가치합계를 구함으로써 대상 부동산의 공정가치를 산출하는 방법	예상임대수익, 자본환원율

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
투자부동산에서 발생한 임대수익	12,099	22,340
임대수익과 관련된 영업비용	6,047	8,465

27. 무형자산

27-1 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득가액	상각누계액	장부금액	취득가액	상각누계액	장부금액
소프트웨어	539,662	(445,223)	94,439	531,116	(436,951)	94,165
개발비	46,080	(36,944)	9,136	45,626	(36,550)	9,076
회원권(주1)	22,052	(3,036)	19,016	22,245	(3,035)	19,210
VOBA(주2)	365,027	(284,438)	80,589	365,027	(280,738)	84,289
영업권(주3)	6,647	-	6,647	6,647	-	6,647
합 계	979,468	(769,641)	209,827	970,661	(757,274)	213,387

(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 인식하였습니다.

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취 득	처 분	대체(주1)	상 각	환산손익	당분기말
소프트웨어	94,165	3,197	(17)	5,132	(8,041)	3	94,439
개발비	9,076	455	-	-	(395)	-	9,136
회원권	19,210	-	(194)	-	-	-	19,016
VOBA	84,289	-	-	-	(3,700)	-	80,589
영업권	6,647	-	-	-	-	-	6,647
합 계	213,387	3,652	(211)	5,132	(12,136)	3	209,827

<전분기>

(단위: 백만원)

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

(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	825,081	143,225	24,693	12,569	1,005,568
출재미경과보험료적립	(1,275)	-	(5,435)	(104)	(6,814)
출재지급준비금적립	32,203	(6,139)	(557)	(177)	25,330
당분기말	856,009	137,086	18,701	12,288	1,024,084

<전분기>

(단위: 백만원)

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

(주1) 재보험거래처 신용등급변동으로 인한 재보험자산손상차손환입은 당분기 및 전분기 각각 1백만원 및 2백만원이 인식되었습니다.

29. 기타자산

29-1 보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
미상각신계약비	2,194,569	2,144,410
구상채권	98,953	82,864
선급비용	31,415	32,845
선급금	80,827	71,680
그밖의기타자산	646	487
합 계	2,406,410	2,332,286

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	장 기	연 금	생 명	합 계
당기초	1,727,933	2,364	414,113	2,144,410
증 가	307,290	309	43,211	350,810
상 각	(255,664)	(380)	(44,607)	(300,651)
당분기말	1,779,559	2,293	412,717	2,194,569

<전분기>

(단위: 백만원)

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

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
당기초	5,636	3,259	73,969	82,864
기중변동액	(592)	273	16,408	16,089
당분기말	5,044	3,532	90,377	98,953

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
전기초	5,755	2,841	71,189	79,785
기중변동액	195	411	3,471	4,077
전분기말	5,950	3,252	74,660	83,862

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\$ 211,065	US\$ 202,073	255,557	239,558
미수보험료	87,718	74,705	106,208	88,562
재보험미수금	14,734	15,835	17,840	18,773
외국재보험미수금	35,510	34,143	42,995	40,476
특약수재예탁금	5,437	5,131	6,583	6,083
외화유가증권	9,254,126	10,116,800	11,204,896	11,993,467
외화대출채권	3,902,202	3,932,490	4,724,786	4,661,967
임차보증금	76	76	91	90
기타	29,242	26,652	35,407	31,596
합 계	US\$ 13,540,110	US\$ 14,407,905	16,394,363	17,080,572
외화부채:				
차입부채	US\$ 33	US\$ 121	40	143
대리점미지급금	6,895	9,517	8,348	11,282
재보험미지급금	15,271	15,308	18,490	18,147
외국재보험미지급금	40,802	48,244	49,403	57,193
특약출재예수금	(3)	5	(3)	6
기타	9,211	17,092	11,153	20,262
합 계	US\$ 72,209	US\$ 90,287	87,431	107,033

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)	-	29,312,040	-	9,296,528	38,608,568
미경과보험료적립금	759,440	31,150	2,302,334	1,423	3,094,347
지급준비금	1,221,074	1,669,943	1,018,139	206,718	4,115,874
계약자배당준비금	-	99,831	-	13,100	112,931
계약자이익배당준비금	-	17,095	-	-	17,095
보증준비금	-	-	-	327,653	327,653
배당보험손실보전준비금	-	15,418	-	-	15,418
합 계	1,980,514	31,145,477	3,320,473	9,845,422	46,291,886

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	생 명	합 계
장기저축성보험료적립금(주1)	-	29,368,704	-	9,160,719	38,529,423
미경과보험료적립금	735,667	30,419	2,271,702	1,484	3,039,272
지급준비금	1,147,064	1,600,554	981,008	210,893	3,939,519
계약자배당준비금	-	101,168	-	13,254	114,422
계약자이익배당준비금	-	14,453	-	-	14,453
보증준비금	-	-	-	321,605	321,605
배당보험손실보전준비금	-	14,368	-	-	14,368
합 계	1,882,731	31,129,666	3,252,710	9,707,955	45,973,062

(주1) 보험계약 분류 결과, 투자계약으로 분류되는 금액이 당분기말 및 전기말 현재 각각 3,261백만원 및 37,845백만원 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	25,340,058	4,028,646	9,160,719	38,529,423
기중변동액	(71,669)	15,005	135,809	79,145
당분기말	25,268,389	4,043,651	9,296,528	38,608,568

<전분기>

(단위: 백만원)

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

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	735,667	30,419	2,271,702	1,484	3,039,272
기중변동액	23,773	731	30,632	(61)	55,075
당분기말	759,440	31,150	2,302,334	1,423	3,094,347

<전분기>

(단위: 백만원)

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

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	1,147,064	1,600,554	981,008	210,893	3,939,519
기중변동액	74,010	69,389	37,131	(4,175)	176,355
당분기말	1,221,074	1,669,943	1,018,139	206,718	4,115,874

<전분기>

(단위: 백만원)

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

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	114,422	14,453	321,605	14,368	464,848
기중변동액	(1,491)	2,642	6,048	1,050	8,249
당분기말	112,931	17,095	327,653	15,418	473,097

<전분기>

(단위: 백만원)

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

31-6 보고기간종료일 현재 보험계약부채 적정성 평가를 위한 전기말 현재 경험률 등의 제반 가정이 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	24,695,038	13,695,068	(10,999,970)
일반보험	770,397	589,711	(180,686)
자동차보험	2,299,725	2,151,315	(148,410)
합 계	27,765,160	16,436,094	(11,329,066)

(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	358,899	584,835	225,936
	무배당	3,293,858	2,250,800	(1,043,058)
금리연동형	유배당	40,383	45,371	4,988
	무배당	4,012,200	2,960,432	(1,051,768)
변액		284,570	(629,867)	(914,437)
합계		7,989,910	5,211,571	(2,778,339)

(주1) 회사 평가단위 모두 잉여발생으로 추가적립은 없습니다.

상기 보험계약부채의 적정성평가에 적용된 주요 산출근거 및 경험률은 다음과 같습니다.

구분	산출근거
해약률	최근 5개년 경험통계를 근거로 산출된 상품그룹별, 납입방법별, 채널별, 경과기간별로 계약금액 대비 해약금액의 비율
지급률	최근 5개년 경험통계를 기초로 채널별, 위험군별, 성별 등을 기준으로 산출한 현재위험을 대비 지급율
할인율	금감원이 제시한 금리시나리오(무위험수익률에 유동성프리미엄을 가산)를 적용하여 산출함. 최종적용할인율은 200개의 할인율 시나리오 평균 할인율
사업비율	최근 1개년의 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)	4,587	10,591

(주1) 주석 35. 파생상품 참조

33. 확정급여부채

33-1 보고기간종료일 현재 확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
확정급여채무	430,818	428,357
사외적립자산의 공정가치(주1)	(415,040)	(422,172)
확정급여부채잔액	15,778	6,185

(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	428,357	398,451
기중 변동내역 :		
당기근무원가	9,700	9,500
이자비용	2,665	1,893
지급액	(9,904)	(4,854)
기타	-	171
분기말 확정급여채무	430,818	405,161

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
당기손익:		
당기근무원가	9,700	9,500
순이자비용	356	54
소 계	10,056	9,554
기타포괄손익:		
확정급여제도의 재측정요소	557	200
합 계	10,613	9,754

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초 사외적립자산	422,172	375,470
기중 변동내역 :		
사용자 기여금	268	2,081
이자수익	2,309	1,839
확정급여제도의 재측정요소	(557)	(200)
지급액	(8,650)	(4,586)
기타	(502)	-
분기말 사외적립자산	415,040	374,604

34. 기타부채

34-1 보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
보험미지급금	502,852	374,006
복구충당부채	8,930	8,359
차입부채	1,641,312	1,602,253
미지급금	47,367	20,978
미지급비용	375,296	386,690
선수보험료	43,194	48,998
임대보증금	22,480	22,623
현재가치할인차금	(369)	(199)
기타보증금	1,373	959
상환청구권이있는비지배지분	668,398	617,889
그밖의기타부채(주1,2)	371,062	156,449
합 계	3,681,895	3,239,005

(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 청구 시기에 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	35,908	(619)	35,289	35,573	(618)	34,955
리스부채-기타	4,599	(88)	4,511	5,141	(108)	5,033
합 계	40,507	(707)	39,800	40,714	(726)	39,988

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	34,955	11,066	(1,362)	136	52	(9,558)	35,289
리스부채-기타	5,033	55	(31)	21	1	(568)	4,511
합 계	39,988	11,121	(1,393)	157	53	(10,126)	39,800

<전분기>

(단위: 백만원)

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

리스에 대하여 당분기 및 전분기 중 각각 10,397백만원 및 9,646백만원의 현금유출이 있었 습니다.

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	19,658	7,241	8,786	223	35,908
리스부채-기타	270	375	3,947	7	4,599
합 계	19,928	7,616	12,733	230	40,507

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	1년 미만	1년 이상 ~ 2년 미만	2년 이상 ~ 5년 미만	5년 이상	합 계
리스부채-부동산	17,787	6,947	10,534	305	35,573
리스부채-기타	291	213	4,636	1	5,141
합 계	18,078	7,160	15,170	306	40,714

34-3 보고기간종료일 현재 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내역	당분기말	전기말
미지급보험금	9,895	8,575
대리점미지급금	105,891	94,100
미환급보험료	7,611	7,432
대리업무미지급금	25,049	32,277
재보험미지급금	223,746	110,854
외국재보험미지급금	118,566	108,803
특약출재예수금	12,094	11,965
합계	502,852	374,006

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

(단위: 백만원)

구분	당분기	전분기
기초	8,359	6,646
사용액	(162)	(270)
신규 발생 및 재추정	595	800
순전입액	138	179
분기말	8,930	7,355

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	US Libor+1.325%	24,566	26,778
부동산구입자금	USD	US Libor+2.85%	12,313	12,983
운용자금	KRW	1.70% ~ 5.08%	425,535	354,981
RP매도	KRW	-	22,300	51,000
후순위사채	KRW	3.37% ~ 5.20%	1,156,598	1,156,511
합 계			1,641,312	1,602,253

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

내 역	1년 이하	1년 초과 ~ 2년 이하	2년 초과 ~ 4년 이하	4년 초과	합 계
부동산구입자금	15,025	15,200	6,655	-	36,880
운용자금	273,910	137,926	14,111	-	425,947
RP매도	22,300	-	-	-	22,300
후순위사채	-	-	202,000	957,000	1,159,000
합 계	311,235	153,126	222,766	957,000	1,644,127

<전기말>

(단위: 백만원)

내 역	1년 이하	1년 초과 ~ 2년 이하	2년 초과 ~ 4년 이하	4년 초과	합 계
부동산구입자금	14,669	14,839	10,253	-	39,761
운용자금	253,150	79,167	22,957	-	355,274
RP매도	51,000	-	-	-	51,000
후순위사채	-	-	202,000	957,000	1,159,000
합 계	318,819	94,006	235,210	957,000	1,605,035

34-5-3 차입부채와 관련된 담보제공내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내역	담보제공처	담보제공자산	당분기말	전기말
부동산구입자금	DVB bank 외	투자부동산	170,130	169,376
운용자금	전북은행 외	예금	8,040	8,340
운용자금	산은캐피탈 외	대출채권	12,000	12,667
합계			190,170	190,383

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 외화환산이익 57,970백만원 및 매도가능채무상품의 평가손실 807백만원이 당기손익으로 계상되어 있으며, 현금흐름위험회피회계가 적용되는 위험회피수단 중 비효과적인파생상품평가이익 26백만원이 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	151	-	-	-	-	210
이자율스왑	6,875	46	-	-	-	58	-
통화선도	84,619	106	3,147	-	-	37	1,239
기타	-	-	1,440	-	-	418	-
소 계	101,494	303	4,587	-	-	513	1,449
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	9,732,651	20,982	302,402	-	-	9,984	152,136
이자율스왑	18,500	360	-	-	-	815	-
소 계	9,751,151	21,342	302,402	-	-	10,799	152,136
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	5,377,629	7,347	236,962	54,876	48,387	3,727	121,372
채권선도	540,000	-	81,427	599	82,014	-	37,082
이자율스왑	33,310	-	102	-	102	-	19,185
소 계	5,950,939	7,347	318,491	55,475	130,503	3,727	177,639
해외사업장순투자위험회피목적 :							
통화선도	1,160,415	-	34,182	-	63,982	8,616	-
기타 :							
신용위험조정	-	(7)	(1,046)	-	-	285	-
합 계	16,963,999	28,985	658,616	55,475	194,485	23,940	331,224

<전기말 및 전분기>

(단위: 백만원)

구 분	미결제 약정금액	연결재무상태표				연결포괄손익계산서	
		자 산	부 채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
매매목적 :							
이자율옵션	17,500	365	16	-	-	-	-
통화선도	190,963	69	8,717	-	-	45	2,333
기타	-	-	1,858	-	-	1,911	-
소 계	208,463	434	10,591	-	-	1,956	2,333
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	9,801,588	20,739	212,401	-	-	20,627	230,503
이자율스왑	18,500	-	455	-	-	-	-
소 계	9,820,088	20,739	212,856	-	-	20,627	230,503
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	3,707,067	17,034	145,031	27,299	55,222	76,364	95,347
채권선도	2,053,948	601	34,035	599	34,024	-	17,957
이자율스왑	37,144	41	-	41	-	-	32,965
소 계	5,798,159	17,676	179,066	27,939	89,246	76,364	146,269
해외사업장순투자위험회피목적 :							
통화선도	1,055,487	135	17,341	-	44,939	17,716	3,062
기타 :							
신용위험조정	-	(15)	(766)	-	-	-	(32)
합 계	16,882,197	38,969	419,088	27,939	134,185	116,663	382,135

36. 특별계정

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

(단위: 백만원)

과 목	당분기말				전기말			
	퇴직보험	퇴직연금	변액보험	합 계	퇴직보험	퇴직연금	변액보험	합 계
자산:								
현금과예치금	1,020	10,348	76,311	87,679	2,169	352,170	89,238	443,577
유가증권	13,499	5,220,392	1,054,172	6,288,063	14,199	4,937,926	1,122,610	6,074,735
대출채권	-	808,610	87,755	896,365	-	861,885	76,792	938,677
기타자산	69	41,059	24,638	65,766	16	22,407	12,264	34,687
일반계정미수금	6,677	82,511	16,215	105,403	6,694	280,434	16,374	303,502
자산총계	21,265	6,162,920	1,259,091	7,443,276	23,078	6,454,822	1,317,278	7,795,178
특별계정미지급금				(105,403)				(303,502)
특별계정자산잔액				7,337,873				7,491,676
부채와적립금:								
계약자적립금	4,733	-	1,237,255	1,241,988	4,833	-	1,291,434	1,296,267
투자계약부채	12,627	6,233,879	-	6,246,506	13,743	6,330,877	-	6,344,620
일반계정미지급금	4,904	98,195	7,745	110,844	4,904	159,027	8,323	172,254
기타부채	43	30,673	14,091	44,807	26	17,971	17,521	35,518
기타포괄손익	(1,043)	(199,826)	-	(200,869)	(428)	(53,053)	-	(53,481)
부채와적립금총계	21,264	6,162,921	1,259,091	7,443,276	23,078	6,454,822	1,317,278	7,795,178
특별계정미수금				(110,844)				(172,253)
특별계정기타포괄손익				200,869				53,482
특별계정부채잔액				7,533,301				7,676,407

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	-	-	60,107	60,107	-	-	67,759	67,759
이자수익	56	35,510	3,880	39,446	36	26,622	2,702	29,360
배당수익	-	94	468	562	7	191	1,506	1,704
유가증권처분이익	-	1,908	1,454	3,362	1	2,986	7,515	10,502
유가증권평가이익	11	976	16,249	17,236	3	685	52,019	52,707
기타수익	7	10,793	3,205	14,005	5	15,828	3,103	18,936
소 계	74	49,281	85,363	134,718	52	46,312	134,604	180,968
비 용 :								
계약자적립금적립(환입)	(100)	2,233	(52,625)	(50,492)	(137)	2,460	16,086	18,409
투자계약부채 변동액	55	28,024	-	28,079	59	21,307	-	21,366
지급보험금	111	-	22,855	22,966	147	-	46,562	46,709
특별계정수입수수료	3	6,901	33,986	40,890	(24)	4,881	35,588	40,445
유가증권처분손실	-	2,618	8,805	11,423	-	2,587	2,477	5,064
유가증권평가손실	-	694	66,395	67,089	2	1,109	27,098	28,209
기타비용	5	8,811	5,947	14,763	5	13,968	6,793	20,766
소 계	74	49,281	85,363	134,718	52	46,312	134,604	180,968

(주1) 퇴직연금에는 실적배당형 상품에서 발생한 손익이 당분기 및 전분기 각각 312백만원 및 529백만원 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	410	400	111,799	114,024	구상금 등
피 소	1,785	1,723	341,414	341,279	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	8,613,146	2,716,352
발해인프라 외	Capital Call 방식 출자약정	6,380,476	2,282,408
합 계		14,993,622	4,998,760

37-3 연결회사는 보고기간종료일 현재 국내의 금융기관보험대리점(손해보험부문 45개 및 생명보험부문 19개)과 방카슈랑스보험상품 판매제휴계약을 체결하고 있습니다. 이에 따라 상기 금융기관보험대리점은 연결회사의 보험대리점으로서 연결회사를대리하여 관련법규에서 규정하고 있는 보험상품에 대한 보험계약의 체결(청약에 대한 승낙제외), 보험료의 수령 등의 업무를 수행하고 있습니다. 또한 연결회사는 상기 계약에 따라 금융기관보험대리점이 모집한 보험계약에 대하여 일정률의 수수료를 지급하고 있으며, 당분기 및 전분기 중 각각 3,046백만원 및 2,944백만원의 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 556백만원의 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 지속 기간과 강도는 예측하기 어렵습니다. COVID-19는 금융상품의 공정가치 평가 및 보험부채의 적정성 평가 등에 영향을 미칠 수 있으며, 연결회사는 2022년 3월 31일로 종료되는 보고기간의 연결재무제표에 대하여 COVID-19가 미치는 영향을 합리적으로 추정하여 연결재무제표를 작성하였습니다. 그러나, 향후 COVID-19의 확산이 연결회사의 재무상태, 재무성과 및 현금흐름에 미칠 궁극적인 영향은 현재 예측하기 어렵습니다.

38. 자본

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

38-2 보고기간종료일 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
주식발행초과금	25,978	25,978
자산재평가적립금(주1)	11,935	11,935
기타자본잉여금	47,507	46,972
합 계	85,420	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)

구분	매도가능 금융자산 평가손익	만기보유 금융자산 평가손익	위험회피 파생상품 평가손익	관계기업 기타포괄에 대한 지분변동	해외사업 환산손익	특별계정 기타포괄손익	확정급여부채의 재측정요소	유형자산 재평가잉여금	합계
평가손익 등	(233,438)	82,776	(139,010)	16,233	74,173	(200,869)	(61,938)	369,033	(93,040)
계약자지분(주1)	1,340	1,234	-	-	-	-	-	-	2,574
법인세효과	59,990	(21,467)	34,852	(306)	(18,619)	50,642	15,620	(93,074)	27,638
비지배지분(주1)	(5,227)	186	74	-	(2)	-	30	-	(4,939)
당분기말	(177,335)	62,729	(104,084)	15,927	55,552	(150,227)	(46,288)	275,959	(67,767)

<전기말>

(단위: 백만원)

구분	매도가능 금융자산 평가손익	만기보유 금융자산 평가손익	위험회피 파생상품 평가손익	관계기업 기타포괄에 대한 지분변동	해외사업 환산손익	특별계정 기타포괄손익	확정급여부채의 재측정요소	유형자산 재평가잉여금	합계
평가손익 등	573,443	216,377	(106,246)	15,500	18,067	(53,482)	(61,327)	369,033	971,365
계약자지분(주1)	(2,117)	1,280	-	-	-	-	-	-	(837)
법인세효과	(141,573)	(54,856)	26,450	(121)	(4,459)	13,420	15,403	(92,596)	(238,332)
비지배지분(주1)	(4,057)	185	83	-	3	-	41	-	(3,745)
전기말	425,696	162,986	(79,713)	15,379	13,611	(40,062)	(45,883)	276,437	728,451

(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)

구분	당분기말	전기말
이익준비금	23,109	23,109
기타법정적립금	4,480	4,480
임의적립금	4,014,265	3,564,265
대손준비금	100,444	87,982
비상위험준비금	1,248,820	1,130,757
미처분이익잉여금	627,474	1,134,297
합계	6,018,592	5,944,890

39. 현금흐름표

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

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

(단위: 백만원)

내역	당분기	전분기
이자수익	(368,148)	(330,874)
이자비용	26,706	17,293
배당금수익	(81,102)	(57,574)
단기매매금융자산평가이익	(3,557)	(990)
매매목적파생상품평가이익	(513)	(1,956)
매매목적파생상품정산이익	-	(252)
매도가능금융자산처분이익	(26,457)	(116,575)
만기보유금융자산상환손실	-	9
만기보유금융자산상환이익	-	(8)
매도가능금융자산손상차손환입	(315)	(315)
위험회피목적파생상품처분이익	(71,205)	(142,939)
위험회피목적파생상품평가이익	(12,257)	(56,273)
단기매매금융자산평가손실	1,699	424
당기손익인식지정금융자산평가손실	234	101
매매목적파생상품평가손실	1,449	2,415
매도가능금융자산처분손실	10,174	15,696
매도가능금융자산평가손실	807	1,945
매도가능금융자산손상차손	1,663	1,106
위험회피목적파생상품처분손실	97,293	219,674
위험회피목적파생상품평가손실	285,842	349,808
대손상각비	5,982	2,210
외화환산이익	(355,416)	(413,324)
외화환산손실	23,665	51,104
퇴직급여	10,056	9,554
감가상각비	20,823	19,271
무형자산상각비	12,136	9,465
복구충당부채순전입	138	179
임대료수익	(124)	(114)
임차료비용	111	144
리스해지손실	49	31

리스해지이익	(5)	(80)
투자부동산처분이익	-	(9,491)
관계기업투자주식관련이익	(4,388)	(11,999)
관계기업투자주식관련손실	3,622	1,025
유형자산처분손실	21	-
구상이익	(16,089)	(4,077)
신계약비상각비	300,651	359,307
보험계약부채전입액	319,726	519,724
합 계	183,271	433,644

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

(단위: 백만원)

내역	당분기	전분기
예치금	(45,727)	10,166
당기손익인식금융자산	(262,278)	670,205
대출채권	(103,856)	(573,711)
이연대출부대손익	10,773	5,463
보험미수금	(111,637)	60,165
미수금	(3,975)	71,972
미수수익	(5,248)	(5,377)
공탁금	66	341
받을어음	(250)	452
미상각신계약비	(350,809)	(389,890)
선급비용	1,631	(1,228)
선급금	(10,810)	11,297
그밖의 기타자산	(158)	(158)
특별계정자산	153,804	(184,839)
보험계약부채(투자계약부채)	(19,418)	14,425
당기손익인식금융부채	(6,004)	290
보험미지급금	128,218	21,927
미지급금	25,804	(60,658)
미지급비용	(22,549)	(37,574)
복구충당부채	(162)	(270)
그밖의 기타부채	259,357	144,589
퇴직금의 지급	(1,021)	(2,207)
특별계정부채	(290,493)	69,201
합 계	(654,742)	(175,419)

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
대출채권및수취채권의 제각	(1,645)	2,660
유형자산과 투자부동산 간의 대체	(6,027)	(16,232)
리스 사용권자산의 증가	(11,607)	(13,904)
복구총당부채로 인한 유형자산 증가	595	800
선급금의 무형자산 대체	5,132	257
유형자산 취득대금과 미지급금의 조정	585	90
매도가능금융자산평가손실	(603,505)	(700,268)
매도가능금융자산에서 만기보유금융자산 재분류	(2,777,914)	(5,456,558)
만기보유금융자산평가이익	(100,272)	178,679
관계기업 기타포괄손익항목에 대한 지분변동	548	5,334
위험회피목적파생평가손실	(24,361)	(34,387)
해외사업환산이익	41,942	35,299
특별계정기타포괄손실	(110,164)	(24,490)
확정급여부채의 재측정요소	(395)	(74)

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	재무활동 현금흐름	기 타	당분기말
임대보증금	22,424	(144)	(169)	22,111
차입부채	1,602,253	38,214	845	1,641,312
리스부채	39,988	(10,126)	9,938	39,800
합 계	1,664,665	27,944	10,614	1,703,223

<전분기>

(단위: 백만원)

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

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	12,725,756	12,068,166	657,590	617,057	13,400	(56,341)	82.95
DB캐피탈(주)	대한민국	599,850	433,329	166,521	11,380	5,663	5,622	91.43
DB자동차보험손해사정(주)	대한민국	15,370	13,848	1,522	26,433	(6,939)	(6,979)	100.00
DBCSI손해사정(주)	대한민국	9,587	4,870	4,717	10,044	(3,882)	(3,903)	100.00
DBCAS손해사정(주)	대한민국	14,361	684	13,677	11,115	(4,727)	(4,776)	100.00
DBCNS자동차손해사정(주)	대한민국	8,636	8,573	63	12,348	(3,444)	(3,474)	100.00
DB MnS(주2)	대한민국	30,439	10,267	20,172	19,705	(643)	(647)	100.00
DB금융서비스(주2)	대한민국	7,936	2,991	4,945	5,079	(598)	(435)	100.00
DB Advisory America, Ltd.(주3)	미국	1,206	814	392	188	(37)	(31)	100.00
John Mullen & Co., Inc.(주4)	미국	7,685	2,364	5,321	3,794	755	830	100.00
합 계		13,420,826	12,545,906	874,920	717,143	(452)	(70,134)	

(주1) 재무제표 사용일은 2022년 3월 31일입니다. 일반종속기업의 재무성과는 한국채택국제회계기준으로 전환된 금액입니다.

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

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

(주4) John Mullen & Co., Inc.는 전기 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	당기순손익	총포괄손익	지분율(%)
글로벌코러스사모투자1호	52,206	3,321	48,885	1,006	(251)	34	100.00
골든브릿지 미국DIP사모특별자산1호	7,962	51	7,911	113	(23)	(28)	100.00
유진천연자원사모증권1호	39,709	1,090	38,619	816	131	131	100.00
유진프로미사모특별자산1호	6,383	119	6,264	910	527	(218)	99.98
유진프로미사모특별자산2호	12,975	365	12,610	732	449	710	99.98
유진프로미사모특별자산3호	11,795	393	11,402	347	39	281	99.98
유진프로미사모특별자산5호	36,228	878	35,350	1,386	422	1,205	99.98
유진프로미사모특별자산6호	90,646	2,224	88,422	3,369	1,962	1,962	99.99
유진파이오니아부동산4호	7,864	40	7,824	26	(3)	1,163	99.99
GBGLOBALOPPORTUNITY사모증권1호[채권-재간접형]	210,236	1,715	208,521	6,400	2,882	9,303	100.00
DB사모특별자산투자신탁7호	59,840	14,042	45,798	2,038	996	1,456	99.98
DB사모특별자산투자신탁9호	829	38	791	62	21	21	99.99
유진프로미사모특별자산8호	29,536	829	28,707	1,150	627	627	99.98
현대AVIATION사모특별자산투자신탁1호	121,165	32,521	88,644	4,773	2,087	2,542	99.99
DB사모특별자산투자신탁10호	33,550	103	33,447	401	396	702	100.00
DB사모특별자산투자신탁11호	13,788	855	12,933	382	158	158	100.00
현대Star사모부동산투자신탁1호	6,236	264	5,972	181	89	89	99.99
DB사모특별자산투자신탁14호	28,581	1,351	27,230	1,027	549	549	99.99
현대파워사모특별자산투자신탁2호	63,753	2,355	61,398	1,879	928	928	99.99
DB사모부동산투자신탁 제12호	61,352	1,753	59,599	842	666	1,055	99.99
이스트스프링유럽뱅크사모특별H[대출채권-재간접]	50,211	16	50,195	714	520	(338)	80.29
신한BNPP해외사모부동산1호	408,316	22,645	385,671	7,782	4,783	8,342	99.99
현대Star사모부동산투자신탁2호	39,013	550	38,463	1,291	678	678	99.99
DB사모특별자산투자신탁 제18호[인프라]	76,263	1,375	74,888	2,105	1,082	1,082	99.99
현대유퍼스트사모부동산투자신탁18-2호	127,371	1,179	126,192	4,254	2,824	2,824	74.13
DB사모특별자산투자신탁 제19호[인프라]	232,002	5,909	226,093	6,908	3,350	3,350	100.00
현대Star전문투자형사모부동산투자신탁4호	56,386	579	55,807	1,831	989	989	99.82
하나구엔하이임CLO전문투자형사모특별자산투자신탁 9호[CLO]	49,956	3,514	46,442	1,596	710	710	99.83
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제3호	256,669	13,909	242,760	4,984	3,007	5,251	100.00
키움아트리움전문투자형사모투자신탁[재간접형]	37,279	4,159	33,120	2,218	1,559	(3,914)	66.67
DB Hancock전문투자형사모증권투자신탁 제1호[재간접형]	39,976	636	39,340	1,351	860	1,148	99.97
DB글로벌인프라전문투자형사모투자신탁 제1호	100,474	2,377	98,097	3,580	945	2,344	99.99
DB전문투자형사모특별자산투자신탁 제25호[인프라]	98,754	5,930	92,824	2,748	1,256	1,256	100.00
DB전문투자형사모부동산투자신탁 제18호	60,960	1,322	59,638	2,067	1,172	1,172	100.00
키움인티모전문투자형사모투자신탁[재간접형]	60,173	1,798	58,375	1,192	861	787	99.86
현대star사모부동산투자신탁7호	56,762	19	56,743	3,016	752	752	99.82
DB사모특별자산투자신탁30호	60,432	3,439	56,993	2,137	1,109	1,109	60.00
DB전문투자형사모특별자산투자신탁 제31호[인프라]	89,526	4,046	85,480	5,954	1,800	1,800	100.00
한화DebtStrategy사모부동산10호	41,940	1,264	40,676	1,074	471	471	99.73
DB글로벌원자재전문투자형사모투자신탁 제1호	55,875	942	54,933	1,080	306	3,036	95.24
DB Channelview 발전소 전문투자형사모특별자산투자신탁 제32호	19,242	238	19,004	571	309	309	100.00
한국투자파트너스센터전문투자형사모부동산투자신탁1호	98,572	1,490	97,082	5,468	1,756	1,756	99.89
DB US Private Loan 전문투자형사모투자신탁 제1호	30,046	422	29,624	1,094	651	570	62.50
하나대체투자전문투자형사모특별자산투자신탁93호	33,334	669	32,665	736	472	472	99.72
DB Asia Private Credit 전문투자형사모투자신탁 제1호	24,005	383	23,622	1,104	454	454	66.67
DB Mirai Creation 전문투자형사모투자신탁 제1호	15,267	4	15,263	744	(20)	(20)	99.93
US Mezzanine전문투자형사모1호(재간접)	79,543	425	79,118	2,859	1,778	4,981	55.56
DB뉴잉글랜드발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제35호[대출채권]	46,698	2,919	43,779	1,392	627	627	100.00

DB뉴잉글랜드발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제36호[대출채권]	5,074	318	4,756	152	66	66	99.86
DB전문투자형사모특별자산투자신탁 제37호[금전대여]	8,706	124	8,582	394	237	237	99.94
DB Guernsey발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제38호(USD)[대출채권]	214,751	29	214,722	1,882	1,809	6,297	100.00
DB스톡홀름전문투자형사모투자신탁 제1호	44,396	42	44,354	930	730	730	99.98
DB 유럽 Private Loan 전문투자형사모투자신탁 제1호(EUR)	49,982	319	49,663	709	653	1,055	99.98
DB글로벌AMP인프라전문투자형사모투자신탁 제1호	147,550	4,761	142,789	3,723	1,449	4,060	100.00
신한AIM부동산펀드16호_20 Broad St	86,902	3,719	83,183	2,998	2,621	2,621	98.93
신한AIM크레딧3-C호(USD)_Reign	197,978	68	197,910	2,259	2,179	6,280	99.93
앰플러스스카이전문투자형사모투자신탁5호(USD)	26,390	4	26,386	353	354	905	99.97
신한BNPP글로벌전문투자형 사모부동산 제16호	49,889	1,196	48,693	1,983	1,109	2,255	99.84
파인트리라오스전문투자형사모투자신탁1호	40,682	3,998	36,684	882	441	441	100.00
신한AIM크레딧전문투자형사모투자신탁4-A호	201,574	6,112	195,462	6,518	4,144	5,323	54.55
NH-Amundi 글로벌 전문투자형사모 특별자산 투자신탁20호	70,769	2,820	67,949	7,262	1,440	1,440	62.89
보고 북미파워 전문투자형 사모특별자산투자신탁2호	26,699	230	26,469	786	354	354	99.95
유진TRITON전문투자형사모투자신탁1호(USD)	8,946	1	8,945	343	211	361	99.91
KB 유럽 ICG PDF 전문투자형 사모 특별자산투자신탁 제2호	32,554	20	32,534	654	95	425	50.72
KB 해외투자 전문투자형 사모 부동산 투자신탁 제5호(재간접형)	68,032	1,171	66,861	2,333	1,081	1,081	52.38
멀티에셋 금리연계 전문투자형사모증권투자신탁제20-1호[채권]	18,713	22	18,691	-	(6)	(615)	99.50
DB미국LNG터미널 전문투자형사모특별자산투자신탁 제1호[대출채권]	28,356	528	27,828	794	396	396	100.00
DB KKR 전문투자형사모특별자산투자신탁 제1호	204,427	13,490	190,937	7,173	3,535	3,535	56.00
헤리티지 대구만촌PF 전문투자형사모부동산투자신탁	94,105	127	93,978	955	936	936	54.05
멀티에셋AirTrunk 데이터센터 전문투자형사모투자신탁제2호	47,583	3,168	44,415	3,038	808	808	73.08
메리츠전문투자형사모부동산투자신탁24호	97,658	1,507	96,151	2,035	1,239	1,239	100.00
NH-Amundi 전문투자형 사모부동산투자신탁11호	23,226	633	22,593	874	527	527	57.14
DB린덴발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제39호(USD)	94,592	85	94,507	1,070	1,007	2,986	100.00
DB IFM인프라전문투자형사모투자신탁 제1호	49,344	1,844	47,500	2,257	1,182	1,182	100.00
신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제25-B호	159,747	5,904	153,843	4,883	3,216	4,023	76.92
DB블랙록인프라전문투자형사모투자신탁 제1호	27,466	163	27,303	603	315	322	99.99
우리G GS West Street Strategic Solutions 전문투자형사모특별자산투자신탁 3호	39,820	1,721	38,099	810	189	189	100.00
파인스트리트글로벌기업금융전문투자형사모투자신탁3호	21,842	409	21,433	369	252	252	99.96
NH-Amundi 전문투자형 사모부동산투자신탁 15호	32,719	678	32,041	1,617	685	685	60.00
신한미국기업대출채권전문투자형사모특별자산투자신탁2호	40,012	194	39,818	631	(34)	(38)	100.00
헤리티지 미국마이스본PF 전문투자형사모부동산투자신탁 제1호	146,536	305	146,231	2,110	2,078	2,078	68.57
신한Pinnacle전문투자형사모투자신탁제1호(H)	51,407	1,617	49,790	913	209	6,444	80.00
파인스트리트글로벌기업금융전문투자형사모투자신탁9-2호	68,563	3,474	65,089	4,589	1,436	1,436	100.00
DBManulife일반사모투자신탁 제2호	48,305	549	47,756	1,734	637	9,659	99.97
NH-Amundi 호주 PPP 일반 사모특별자산투자신탁 1호(전문)	20,126	1,020	19,106	1,515	310	310	100.00
타이거대체일반사모특별자산투자신탁49호	45,379	561	44,818	1,674	1,044	1,044	66.67
이지스미국인프라일반사모투자신탁449호	72,262	1,286	70,976	2,348	1,320	1,320	100.00
NH-Amundi중소형주사모증권투자신탁5호	10,004	28	9,976	377	(228)	(435)	99.97
현대가디언디딤돌일반사모투자신탁1호	11,690	324	11,366	331	(198)	(358)	86.84
이지스미국일반사모부동산투자신탁448-3호	25,292	4,871	20,421	260	(104)	(109)	55.56
이지스미국일반사모부동산투자신탁448-4호	10,874	2,074	8,800	108	(4)	3	55.56
KB 해외투자 일반 사모 부동산 투자신탁 제17호(재간접형)	36,786	23	36,763	2,518	1,341	1,341	62.50
CBRE ILC일반사모부동산투자신탁제2호	14,087	7	14,080	-	(7)	(120)	100.00
타이거대체일반사모특별자산투자신탁57호	21,833	219	21,614	472	84	84	55.56
합 계	6,083,307	218,228	5,865,079	179,909	88,851	137,723	

(주1) 당분기 중 특수목적기업 3개를 취득하였으며, 1개를 처분하였습니다. 모든 특수목적기업의 영업소재지는 대한민국이고, 재무제표사용일은 2022년 3월 31일입니다.

40-2 보고기간종료일 현재 연결회사의 관계기업은 다음과 같습니다.

기업명	영업소재지	재무제표 사용일	지분율(%)	
			당분기말	전기말
DB금융투자(주)	대한민국	2022.03.31	25.08	25.08
안정재산보험주식유한공사	중국	2022.03.31	15.01	15.01
PTI	베트남	2022.03.31	37.32	37.32

40-3 보고기간종료일 현재 연결회사의 기타특수관계자는 다음과 같습니다.

구 분	기업명
종속기업의 종속기업	KTB ENERGY, DB다같이장기채권증권투자신탁, KB터키차나칼레도로연계 전문사모투자신탁, DB인프라TCR전문투자형사모투자신탁 제1호, DBPFP전문투자형사모증권투자신탁 1호, V&S프랑스개발청 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 외

(주1) 당분기 중 (주)코메가 기타 특수관계자에서 제외 되었습니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
단기급여	5,610	4,173
퇴직 후 급여	519	400
합 계	6,129	4,573

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)	625	-	-
안청재산보험주식 유한공사	35	-	-
PTI	59	-	-
소 계	719	-	-
기타의 특수관계자 :			
(주)DB Inc.	1,202	8,873	4,160
(주)DB메탈	72	-	-
(주)DB월드	50	196	-
(주)DB하이텍	238	-	-
(주)DB저축은행	19	93	-
DB FIS(주)	7	11,614	-
DB김준기문화재단	32	61	-
DB인베스트(주)	2	-	-
소 계	1,622	20,837	4,160
합 계	2,341	20,837	4,160

<전분기>

(단위: 백만원)

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

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

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

특수관계자명	자 산			부 채			
	예치금	대출채권	미수금 등	특별계정 부채	차입부채	임대 보증금	미지급금
관계기업 :							
DB금융투자(주)	1,000	-	55	18,945	-	791	-
기타의 특수관계자:							
(주)DB Inc.	-	-	2,738	8,291	-	567	11,979
(주)DB메탈	-	-	-	1,979	-	143	-
(주)DB월드	-	-	-	279	-	100	77
(주)DB하이텍	-	-	156	23,397	-	134	-
(주)DB저축은행	3,003	-	172	4,972	-	2	2
DB FIS(주)	-	-	-	5,748	-	-	6,226
DB김준기문화재단	-	-	-	-	10,000	71	-
DB인베스트(주)	-	-	-	-	-	142	-
소 계	3,003	-	3,066	44,666	10,000	1,159	18,284
합 계	4,003	-	3,121	63,611	10,000	1,950	18,284

<전기말>

(단위: 백만원)

특수관계자명	자 산			부 채			
	예치금	대출채권	미수금 등	특별계정 부채	차입부채	임대 보증금	미지급금
관계기업 :							
DB금융투자(주)	1,000	28,000	28	18,912	-	791	-
기타의 특수관계자:							
(주)DB Inc.	-	-	3,585	8,869	-	552	3,564
(주)DB메탈	-	-	-	1,701	-	143	-
(주)DB월드	-	-	-	282	-	-	-
(주)DB하이텍	-	-	-	24,601	-	110	-
(주)DB저축은행	3,003	-	172	4,965	-	2	1
DB FIS(주)	-	-	-	6,135	-	-	2,903
DB김준기문화재단	-	-	-	-	10,000	71	-
DB인베스트(주)	-	-	-	-	-	141	-
(주)코메	-	-	1,688	-	-	63	1,913
소 계	3,003	-	5,445	46,553	10,000	1,082	8,381
합 계	4,003	28,000	5,473	65,465	10,000	1,873	8,381

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
관계기업 :						
DB금융투자(주)	-	28,000	-	-	-	-

<전분기>

(단위: 백만원)

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

(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)	272,442	377,946	177,046	291,285

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 관측 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 관측 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	792,171	792,171	818,534	818,534
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분상품	1,306,701	1,306,701	1,096,501	1,096,501
채무상품	182,594	182,594	129,352	129,352
매매목적파생상품자산	303	303	434	434
소 계	1,489,598	1,489,598	1,226,287	1,226,287
당기손익인식지정금융자산				
지분상품	19,849	19,849	20,083	20,083
매도가능금융자산				
지분상품	6,790,675	6,790,675	6,561,497	6,561,497
채무상품	9,340,738	9,340,738	13,062,541	13,062,541
소 계	16,131,413	16,131,413	19,624,038	19,624,038
만기보유금융자산				
채무상품	11,439,140	9,944,199	8,550,223	7,903,943
대여금및수취채권	21,708,717	20,673,247	21,370,029	21,048,315
위험회피목적파생상품자산	28,682	28,682	38,535	38,535
합 계	51,609,570	49,079,159	51,647,729	50,679,735
금융부채 :				
당기손익인식금융부채				
매매목적파생상품부채	4,587	4,587	10,591	10,591
위험회피목적파생상품부채	654,029	654,029	408,497	408,497
차입부채(주1)	1,641,312	1,641,312	1,602,253	1,602,253
기타금융부채	1,602,436	1,602,761	1,404,640	1,405,185
합 계	3,902,364	3,902,689	3,425,981	3,426,526

(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	3,037	1,303,664	-	1,306,701
채무상품	97,965	84,629	-	182,594
매매목적파생상품자산	-	303	-	303
소 계	101,002	1,388,596	-	1,489,598
당기손익인식지정금융자산				
지분상품	-	19,849	-	19,849
매도가능금융자산				
지분상품(주1)	125,212	2,558,313	4,107,150	6,790,675
채무상품	1,287,587	7,887,066	166,085	9,340,738
소 계	1,412,799	10,445,379	4,273,235	16,131,413
위험회피목적파생상품자산	-	28,682	-	28,682
합 계	1,513,801	11,882,506	4,273,235	17,669,542
금융부채:				
당기손익인식금융부채				
매매목적파생상품부채	-	4,587	-	4,587
위험회피목적파생상품부채	-	654,029	-	654,029
합 계	-	658,616	-	658,616

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분상품	7,146	1,089,355	-	1,096,501
채무상품	-	129,352	-	129,352
매매목적파생상품자산	-	434	-	434
소 계	7,146	1,219,141	-	1,226,287
당기손익인식지정금융자산				
지분상품	-	20,083	-	20,083
매도가능금융자산				
지분상품(주1)	112,118	2,389,579	4,059,800	6,561,497
채무상품	3,260,916	9,526,967	274,658	13,062,541
소 계	3,373,034	11,916,546	4,334,458	19,624,038
위험회피목적파생상품자산	-	38,535	-	38,535
합 계	3,380,180	13,194,305	4,334,458	20,908,943
금융부채:				
당기손익인식금융부채				
매매목적파생상품부채	-	10,591	-	10,591
위험회피목적파생상품부채	-	408,497	-	408,497
합 계	-	419,088	-	419,088

(주1) 매도가능금융자산의 지분상품 중 공정가치서열체계 수준 3의 금액은 비시장성지분상품 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 18,618백만원 및 22,633백만원입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익인식금융자산			
단기매매금융자산			
지분상품	1,303,664	기준가격	기준가격
채무상품	84,629	DCF모형	할인율
매매목적파생상품자산	303	Hull and White 이자율 모형	할인율, 기준금리 커브, 기준금리 변동성
소 계	1,388,596		
당기손익인식지정금융자산			
지분상품	19,849	DCF모형	할인율, 발행이자율, 잔존만기, 신용등급
매도가능금융자산			
지분상품	2,558,313	기준가격, 자산가치법	기준가격, 자산가치
채무상품	7,887,066	DCF모형, Hull and White 이자율모형 등	할인율, 기준금리 커브, 기준금리 변동성, 변동성, YTM 등
소 계	10,445,379		
위험회피목적파생상품자산	28,682	DCF모형	환율, 금리커브
합 계	11,882,506		
금융부채:			
당기손익인식금융부채			
매매목적파생상품부채	4,587	DCF모형	환율, 금리커브
위험회피목적파생상품부채	654,029	DCF모형	환율, 금리커브
합 계	658,616		

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 변 동에 대한 공정가치 영향
금융자산:					
매도가능금융자산					
지분상품	4,107,150	기준가격, 순자산가치접근법	기준가격	기준가격, 순자산가치	기준가격, 순자산가치 상 승에 따라 공정가치 상승
채무상품	166,085	Loss Bucketing, Waterfall 구조분 석, 담보자산 현금 흐름분석	개별 CDS, 개별 CDS 회수율, 기초자산 현금 흐름, 할인율	부도상관계수	부도상관계수 하락에 따 라 공정가치 상승
합 계	4,273,235				

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)	166,085	-	-	2,659	(1,615)

(주1) 부도상관관계를 상승 또는 하락시킴으로써 공정가치 변동을 산출

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

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	당기손익	포괄손익	취 득	처 분	수준3으로의 이동	수준3에서의 이동	당분기말
금융자산:								
매도가능금융자산:								
지분상품	4,059,800	1,562	21,073	167,720	(143,005)	-	-	4,107,150
채무상품	274,658	1,643	(5,419)	-	(104,797)	-	-	166,085
합 계	4,334,458	3,205	15,654	167,720	(247,802)	-	-	4,273,235

<전분기>

(단위: 백만원)

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

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 금 융상품 관련 당기손익 인식액	총손익 중 당기손익 인식액	보고기간말 보유 금 융상품 관련 당기손익 인식액
매도가능금융자산 기타손익	18,797	12,770	18,312	2,664
매도가능금융자산 손상차손	(1,270)	(1,270)	(135)	(135)
합 계	17,527	11,500	18,177	2,529

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	70	792,101	-	792,171
만기보유금융자산	5,028,283	4,915,916	-	9,944,199
대여금및수취채권	-	-	20,673,247	20,673,247
합 계	5,028,353	5,708,017	20,673,247	31,409,617
금융부채:				
차입부채	-	1,178,898	462,414	1,641,312
기타금융부채	-	-	1,602,761	1,602,761
합 계	-	1,178,898	2,065,175	3,244,073

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
현금및예치금	84	818,450	-	818,534
만기보유금융자산	3,226,213	4,677,730	-	7,903,943
대여금및수취채권	-	-	21,048,315	21,048,315
합 계	3,226,297	5,496,180	21,048,315	29,770,792
금융부채:				
차입부채	-	1,207,512	394,741	1,602,253
기타금융부채	-	-	1,405,185	1,405,185
합 계	-	1,207,512	1,799,926	3,007,438

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	792,101	DCF모형	할인율
만기보유금융자산	4,915,916	DCF모형	할인율
합 계	5,708,017		
금융부채:			
차입부채	1,178,898	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	20,673,247	DCF모형	할인율, 조기상환율	할인율(신용스프레드, 기타스프레드), 조기상환율
금융부채:				
차입부채	462,414	DCF모형	할인율	할인율(기타스프레드)
기타금융부채	1,602,761	DCF모형	할인율	할인율(기타스프레드)
합 계	2,065,175			

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	28,688	-	28,688	28,688	-	-
환매조건부채권매수	514,000	-	514,000	-	514,000	-
합계	542,688	-	542,688	28,688	514,000	-

<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	38,550	-	38,550	37,949	601	-
환매조건부채권매수	485,900	-	485,900	-	485,900	-
합계	524,450	-	524,450	37,949	486,501	-

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	657,114	-	657,114	28,688	406,830	221,596
환매조건부채권매도	22,300	-	22,300	22,300	-	-
합계	679,414	-	679,414	50,988	406,830	221,596

<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	416,970	-	416,970	37,949	260,824	118,197
환매조건부채권매도	51,000	-	51,000	51,000	-	-
합계	467,970	-	467,970	88,949	260,824	118,197

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	-	-	-	792,171	-	792,171
단기매매금융자산	1,489,598	-	-	-	-	1,489,598
당기손익인식지정금융자산	19,849	-	-	-	-	19,849
매도가능금융자산	-	16,131,413	-	-	-	16,131,413
만기보유금융자산	-	-	11,439,140	-	-	11,439,140
대여금및수취채권	-	-	-	21,708,717	-	21,708,717
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	-	28,682	28,682
합 계	1,509,447	16,131,413	11,439,140	22,500,888	28,682	51,609,570
금융부채 :						
당기손익인식금융부채	4,587	-	-	-	-	4,587
위험회피목적파생상품부채	-	-	-	-	654,029	654,029
차입부채	-	-	-	1,641,312	-	1,641,312
기타금융부채	-	-	-	1,602,436	-	1,602,436
합 계	4,587	-	-	3,243,748	654,029	3,902,364

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	만기보유 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생상품	합 계
금융자산 :						
현금및예치금	-	-	-	818,534	-	818,534
단기매매금융자산	1,226,287	-	-	-	-	1,226,287
당기손익인식지정금융자산	20,083	-	-	-	-	20,083
매도가능금융자산	-	19,624,038	-	-	-	19,624,038
만기보유금융자산	-	-	8,550,223	-	-	8,550,223
대여금및수취채권	-	-	-	21,370,029	-	21,370,029
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	-	38,535	38,535
합 계	1,246,370	19,624,038	8,550,223	22,188,563	38,535	51,647,729
금융부채 :						
당기손익인식금융부채	10,591	-	-	-	-	10,591
위험회피목적파생상품부채	-	-	-	-	408,497	408,497
차입부채	-	-	-	1,602,253	-	1,602,253
기타금융부채	-	-	-	1,404,640	-	1,404,640
합 계	10,591	-	-	3,006,893	408,497	3,425,981

44. 금융자산의 양도

연결회사는 유가증권 대여약정을 보유하고 있으며, 이러한 거래는 금융자산을 양도하였으나 제거조건을 충족하지 못하여 양도자산 전체를 재무상태표상 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	매도가능금융자산	만기보유금융자산		
국공채	97,965	65,261	30,546	-	한국증권금융

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	양도된 자산의 장부금액		관련 부채의 장부금액	대여처
	단기매매금융자산	만기보유금융자산		
국공채	24,489	21,274	-	한국증권금융

45. 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 2021년 12월 31일의 연차연결재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.