

목 차

검 토 보 고 서	1
분기재무제표 검토보고서	2
(첨부)분 기 재 무 제 표	4
주석	11

DB손해보험주식회사

분기 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

분기재무제표 검토보고서

DB손해보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 첨부된 DB손해보험주식회사의 분기재무제표를 검토하였습니다. 해당 분기재무제표는 2022년 3월 31일 현재의 분기재무상태표, 2022년과 2021년 3월 31일로 종료되는 3개월 보고기간의 분기포괄손익계산서, 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 아니합니다.

검토의견

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

기타사항

본인은 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2022년 3월 17일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 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 분기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)분기 재무제표

DB손해보험주식회사

제 56 기 1분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 03월 31일 까지

제 55기 1분기

2021년 01월 01일 부터

2021년 03월 31일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

DB손해보험주식회사 대표이사 김정남

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 테헤란로 432 DB금융센터
(전화) 1588-0100

분기 재무상태표

제 56(당)기 1분기말 2022년 3월 31일 현재

제 55(전기) 기말 2021년 12월 31일 현재

DB손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 56(당)기 1분기말	제 55(전기) 기말
자 산		
1. 현금및예치금<주석18,31,35,39,41,43>	402,540,516,081	428,283,541,750
2. 당기손익인식금융자산<주석19,22,35,41,43>	1,245,532,736,766	990,726,745,419
3. 매도가능금융자산<주석20,22,31,35,41,43>	16,205,756,461,673	19,600,960,336,332
4. 만기보유금융자산<주석21,22,31,35,41,43>	8,760,452,359,352	6,092,280,494,930
5. 대여금 및 수취채권<주석23,24,31,35,41,42,43>	13,554,113,168,107	13,377,864,346,791
6. 위험회피목적파생상품자산<주석35,41,42,43>	12,690,863,137	23,333,601,095
7. 종속기업 및 관계기업투자주식<주석25>	857,293,081,155	807,293,081,155
8. 유형자산<주석26>	409,074,836,116	403,257,894,153
9. 투자부동산<주석22,27>	761,096,912,615	767,173,856,757
10. 무형자산<주석28>	108,606,825,390	108,282,253,844
11. 재보험자산<주석29>	1,011,795,454,684	992,999,106,796
12. 기타자산<주석30>	1,949,464,941,060	1,879,224,511,689
13. 특별계정자산<주석36>	5,615,033,326,139	5,716,367,801,069
자 산 총 계	50,893,451,482,275	51,188,047,571,780
부 채		
1. 보험계약부채<주석32,37>	36,446,463,733,328	36,265,106,560,473
2. 위험회피목적파생상품부채<주석35,41,42,43>	375,760,132,176	248,955,423,617
3. 확정급여부채<주석33>	11,445,383,324	5,331,519,651
4. 기타부채<주석31,34,41,43>	2,246,941,249,581	1,900,723,413,055
5. 이연법인세부채<주석16>	289,590,805,979	518,010,587,117
6. 당기법인세부채<주석16>	150,400,018,884	146,450,637,222
7. 특별계정부채<주석36>	5,788,164,722,941	5,854,816,838,385
부 채 총 계	45,308,766,046,213	44,939,394,979,520
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)
4. 기타포괄손익누계액<주석20,21,33,35,36,38>	6,294,445,210	740,067,915,934
5. 이익잉여금<주석5,38>	5,657,570,219,194	5,587,763,904,668
(대손준비금 적립액)	(74,200,962,855)	(66,959,511,974)
(비상위험준비금 적립액)	(1,248,819,600,630)	(1,130,757,453,749)
(대손준비금 적립(환입)예정금액)	639,672,274	(7,241,450,881)
(비상위험준비금 적립예정금액)	(30,875,384,824)	(118,062,146,881)
자 본 총 계	5,584,685,436,062	6,248,652,592,260

부 채 및 자 본 총 계	50,893,451,482,275	51,188,047,571,780
---------------	--------------------	--------------------

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

분기포괄손익계산서

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

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

DB손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 56(당)기 1분기	제 55(전기) 1분기
영업수익<주석40>	4,732,660,137,734	4,605,670,011,193
1. 보험료수익<주석6>	3,835,609,885,058	3,596,122,731,518
2. 재보험금수익<주석6>	151,763,664,768	151,074,838,040
3. 구상이익<주석30>	16,089,403,853	4,076,715,685
4. 이자수익<주석7>	240,351,997,039	221,215,498,698
5. 금융상품투자수익<주석10>	102,450,883,810	258,221,042,726
6. 외환거래이익<주석11>	200,205,368,808	228,506,514,675
7. 수수료수익<주석8>	1,958,987,935	950,861,251
8. 배당금수익<주석9>	100,294,623,692	66,949,279,489
9. 기타수익<주석14,27>	39,498,046,757	36,609,013,292
10. 특별계정수익<주석36>	44,437,276,014	41,943,515,819
영업비용<주석40>	4,355,443,972,879	4,343,216,637,369
1. 보험계약부채전입액<주석29,32>	187,731,468,164	418,914,834,269
2. 보험금비용<주석6>	1,781,714,268,167	1,639,247,267,982
3. 환급금비용<주석6>	1,010,208,329,920	769,002,549,585
4. 배당금비용<주석6>	788,690,480	950,296,840
5. 손해조사비<주석6>	97,871,848,545	88,597,977,801
6. 재보험료비용<주석6>	231,370,957,346	233,644,559,613
7. 사업비<주석12,37>	432,627,206,677	413,320,217,338
8. 신계약비상각비<주석30>	256,044,398,477	307,848,889,775
9. 이자비용<주석7>	8,477,659,514	4,735,437,118
10. 금융상품투자비용<주석10>	256,158,798,358	372,030,864,660
11. 대손상각비<주석23>	5,509,763,301	1,202,188,737
12. 외환거래손실<주석11>	10,461,028,873	25,170,971,200
13. 재산관리비<주석13>	20,201,977,841	18,431,197,716
14. 부동산관리비	2,639,655,176	2,414,402,881
15. 기타비용<주석14>	9,200,646,026	5,761,466,035
16. 특별계정비용<주석36>	44,437,276,014	41,943,515,819
영업이익	377,216,164,855	262,453,373,824
영업외수익<주석15>	2,760,563,661	1,842,394,924
영업외비용<주석15>	755,822,070	662,439,587
법인세비용차감전순이익	379,220,906,446	263,633,329,161
법인세비용<주석16>	99,262,450,420	73,450,879,639
분기순이익	279,958,456,026	190,182,449,522
기타포괄손익	(733,773,470,724)	(489,013,255,901)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목		

매도가능금융자산평가손실<주석20,38>	(540,668,930,469)	(653,461,870,640)
만기보유금융자산평가이익(손실)<주석21,38>	(100,138,219,488)	191,896,700,250
위험회피목적파생상품평가손실<주석35,38>	(11,321,099,647)	(11,071,095,158)
해외사업환산이익<주석38>	21,317,323,553	6,730,733,297
특별계정기타포괄손실<주석36,38>	(102,269,701,109)	(22,374,686,824)
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		
확정급여부채의 재측정요소<주석33,38>	(214,154,109)	(31,639,228)
유형자산재평가잉여금<주석38>	(478,689,455)	(701,397,598)
총포괄손실	(453,815,014,698)	(298,830,806,379)
기본및희석주당이익<주석17>	4,663	3,167

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

분기 자본 변동표

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

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

DB손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2021.1.1(전기초)	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	-	-	-	-	190,182,449,522	190,182,449,522
매도가능금융자산평가손실	-	-	-	(653,461,870,640)	-	(653,461,870,640)
만기보유금융자산평가이익	-	-	-	191,896,700,250	-	191,896,700,250
위험회피목적파생상품평가손실	-	-	-	(11,071,095,158)	-	(11,071,095,158)
해외사업환산이익	-	-	-	6,730,733,297	-	6,730,733,297
특별계정기타포괄손실	-	-	-	(22,374,686,824)	-	(22,374,686,824)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(31,639,228)	-	(31,639,228)
유형자산재평가잉여금	-	-	-	(701,397,598)	-	(701,397,598)
총포괄손익소계	-	-	-	(489,013,255,901)	190,182,449,522	(298,830,806,379)
자본에 직접 반영된 주주와의 거래 :						
연차배당	-	-	-	-	(132,095,631,800)	(132,095,631,800)
2021.3.31(전분기말)	35,400,000,000	37,912,781,518	(152,492,009,860)	711,264,969,034	5,001,067,603,948	5,633,153,344,640
2022.1.1(당기초)	35,400,000,000	37,912,781,518	(152,492,009,860)	740,067,915,934	5,587,763,904,668	6,248,652,592,260
총포괄손익 :						
분기순이익	-	-	-	-	279,958,456,026	279,958,456,026
매도가능금융자산평가손실	-	-	-	(540,668,930,469)	-	(540,668,930,469)
만기보유금융자산평가손실	-	-	-	(100,138,219,488)	-	(100,138,219,488)
위험회피목적파생상품평가손실	-	-	-	(11,321,099,647)	-	(11,321,099,647)
해외사업환산이익	-	-	-	21,317,323,553	-	21,317,323,553
특별계정기타포괄손실	-	-	-	(102,269,701,109)	-	(102,269,701,109)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(214,154,109)	-	(214,154,109)
유형자산재평가잉여금	-	-	-	(478,689,455)	-	(478,689,455)
총포괄손익소계	-	-	-	(733,773,470,724)	279,958,456,026	(453,815,014,698)
자본에 직접 반영된 주주와의 거래 :						
연차배당	-	-	-	-	(210,152,141,500)	(210,152,141,500)
2022.3.31(당분기말)	35,400,000,000	37,912,781,518	(152,492,009,860)	6,294,445,210	5,657,570,219,194	5,584,685,436,062

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

분기 현금흐름표

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

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

DB손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 56(당)기 1분기	제 55(전기) 1분기
영업활동으로 인한 현금흐름	211,551,286,138	585,347,655,870
1. 법인세비용차감전순이익	379,220,906,446	263,633,329,161
2. 수익 및 비용의 조정<주석39>	101,831,727,834	381,448,122,670
3. 자산부채의 변동<주석39>	(539,175,376,829)	(212,988,028,100)
4. 이자수취	260,850,528,230	152,845,611,376
5. 이자지급	(8,138,910,995)	(4,453,221,165)
6. 배당금수취	94,923,008,820	62,518,468,802
7. 법인세납부	(77,960,597,368)	(57,656,626,874)
투자활동으로 인한 현금흐름	(35,808,394,611)	(380,250,729,815)
1. 현금유입액	834,246,430,260	1,316,275,020,625
매도가능금융자산의 처분	831,227,888,658	1,234,667,274,867
위험회피목적파생상품의 정산	-	80,610,588,276
임차보증금의 감소	2,690,342,758	996,510,837
유형자산의 처분	23,844	646,645
무형자산의 처분	328,175,000	-
2. 현금유출액	(870,054,824,871)	(1,696,525,750,440)
매도가능금융자산의 취득	(751,076,035,610)	(1,204,199,402,994)
만기보유금융자산의 취득	-	(487,754,619,187)
종속기업투자주식의 취득	(52,607,408,000)	-
위험회피목적파생상품상상품의 정산	(53,463,000,525)	-
임차보증금의 증가	(2,780,492,190)	(2,306,983,395)
유형자산의 취득	(3,912,658,468)	(2,199,071,989)
무형자산의 취득	(3,079,488,178)	(65,672,875)
선급금의 증가	(3,135,741,900)	-
재무활동으로 인한 현금흐름	(218,998,716,703)	(140,784,686,671)
1. 현금유입액	664,797,550	653,281,428
임대보증금의 증가	664,797,550	653,281,428
2. 현금유출액	(219,663,514,253)	(141,437,968,099)
임대보증금의 감소	(739,587,510)	(1,396,258,188)
배당금의 지급	(210,152,141,500)	(132,095,631,800)
리스료의 지급	(8,771,785,243)	(7,946,078,111)
현금및현금성자산의 증가(감소)	(43,255,825,176)	64,312,239,384
환율변동 효과	(1,374,341,315)	9,003,798,772
기초의 현금및현금성자산	295,818,414,947	219,131,665,570
분기말의 현금및현금성자산<주석18>	251,188,248,456	292,447,703,726

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

주석

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

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

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 355개의 영업조직을 운영하고 있습니다. 한편 당사는 1973년 6월 28일 당사의 주식을 한국거래소가 개설하는유가증권 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(%)
김남호	3,190	9.01	3,190	9.01
김준기	2,104	5.94	2,104	5.94
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 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

중간재무제표는 연차재무제표에 기재할 것으로 요구되는 모든 정보 및 주석사항을 포함하고 있지 아니하므로, 2021년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

2-2 중요한 회계정책

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

여러 개정사항과 해석서가 2022년부터 최초 적용되며, 회사의 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 관리 원가는 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 제2121호 '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 기업회계

기준서 제1103호 '사업결합'에 새로운 문단을 추가하였습니다.

회사는 당기 중 이 개정사항의 적용 범위에 해당하는 우발자산, 부채 및 우발부채가 없으므로 동 개정사항이 재무제표에 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.

회사는 표시되는 가장 이른 기간의 개시일 또는 그 이후에 사용할 수 있게 된 유형자산에서 생산된 재화의 판매가 없으므로 동 개정사항이 재무제표에 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.

회사의 종속기업이 최초채택기업이 아니므로 동 개정사항이 재무제표에 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.

회사 내 금융상품에 변경된 사항이 없었기 때문에 동 개정사항이 재무제표에 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 문단 22의 요구사항을 삭제하였습니다. 회사는 보고기간말 현재 동 기준서의 적용 범위에 해당하는 자산을 보유하고 있지 않으므로, 동 개정사항이 재무제표에 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 2021년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대

한 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, 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 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 보험 금융손익에 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.

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. 2022년 3월 현재 기준서 개정사항

의 추가 반영, 시스템 안정화 및 정합성 검증을 완료하였고, 도입 전까지 지속적으로 시스템을 고도화하는 한편 전반적인 내부회계관리제도 체계도 구축해나갈 계획입니다.

또한, 기업회계기준서 제1117호 관련 사내 온라인 교육과정을 신설하여 전사 임직원을 대상으로 교육을 실시하고, 회계·계리·상품 등 IFRS전문인력 양성을 위한 심화교육 과정을 시행하였습니다.

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	74,201	1,248,820	1,323,021	66,960	1,130,757	1,197,717
추가적립예정금액	(640)	30,875	30,235	7,241	118,063	125,304
분기말적립예정잔액	73,561	1,279,695	1,353,256	74,201	1,248,820	1,323,021

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기			전분기		
	대손준비금	비상위험준비금	준비금 총영향	대손준비금	비상위험준비금	준비금 총영향
분기순이익	279,958	279,958	279,958	190,182	190,182	190,182
준비금 전입예정액	640	(30,875)	(30,235)	(2,804)	(27,552)	(30,356)
준비금 반영후 조정이익	280,598	249,083	249,723	187,378	162,630	159,826
준비금 반영후 기본주당 조정이익	4,673원	4,148원	4,159원	3,121원	2,709원	2,662원

6. 보험료수익 · 보험금비용 및 재보험금 수익 · 재보험료 비용

6-1 당분기 및 전분기의 보험종류별 보험료수익은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
원수보험료	394,590	2,393,581	1,086,440	3,874,611
수재보험료	21,829	-	-	21,829
해약환급금	(5,150)	-	(55,680)	(60,830)
합 계	411,269	2,393,581	1,030,760	3,835,610

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
원수보험료	341,705	2,260,323	1,039,218	3,641,246
수재보험료	14,876	-	-	14,876
해약환급금	(5,647)	-	(54,352)	(59,999)
합 계	350,934	2,260,323	984,866	3,596,123

6-2 당분기 및 전분기의 보험금 관련 비용은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자 동 차	합 계
보험금비용:				
원수보험금	192,753	882,492	747,104	1,822,349
수재보험금	15,806	-	-	15,806
보험금환입	(3,246)	(993)	(52,202)	(56,441)
소 계	205,313	881,499	694,902	1,781,714
환급금비용	-	1,010,208	-	1,010,208
배당금비용	-	789	-	789
손해조사비	9,595	32,304	55,973	97,872
소 계	9,595	1,043,301	55,973	1,108,869
합 계	214,908	1,924,800	750,875	2,890,583

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자 동 차	합 계
보험금비용:				
원수보험금	147,579	820,620	716,703	1,684,902
수재보험금	9,364	-	-	9,364
보험금환입	(4,867)	(940)	(49,212)	(55,019)
소 계	152,076	819,680	667,491	1,639,247
환급금비용	-	769,003	-	769,003
배당금비용	-	950	-	950
손해조사비	7,573	27,855	53,170	88,598
소 계	7,573	797,808	53,170	858,551
합 계	159,649	1,617,488	720,661	2,497,798

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
출재보험금	68,682	79,348	5,015	153,045
출재보험금환입	(1,005)	(50)	(226)	(1,281)
재보험금수익	67,677	79,298	4,789	151,764
출재보험료	142,482	89,374	941	232,797
해약환급금환입	(1,168)	-	(258)	(1,426)
재보험료비용	141,314	89,374	683	231,371

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
출재보험금	57,391	92,921	3,457	153,769
출재보험금환입	(2,458)	(57)	(179)	(2,694)
재보험금수익	54,933	92,864	3,278	151,075
출재보험료	130,658	98,988	5,482	235,128
해약환급금환입	(1,264)	-	(219)	(1,483)
재보험료비용	129,394	98,988	5,263	233,645

7. 순이자수익

7-1 당분기 및 전분기의 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
예치금이자	817	381
단기매매금융자산이자	360	724
매도가능금융자산이자	72,151	81,976
만기보유금융자산이자	39,526	20,660
대출채권이자(주1)	127,317	117,233
기타(주1)	181	241
합 계	240,352	221,215

(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	8,212	4,494
임대보증금상각이자	124	114
리스부채상각이자	142	127
합 계	8,478	4,735

8. 수수료수익

당분기 및 전분기의 수수료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
대출관련수수료	1,907	945
주식관련수수료	52	6
기타수입수수료	-	-
합 계	1,959	951

9. 배당금수익

당분기 및 전분기의 배당금수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
매도가능금융자산	94,973	63,756
종속기업 및 관계기업투자주식	5,322	3,193
합 계	100,295	66,949

10. 금융상품투자수익 및 금융상품투자비용

10-1 당분기 및 전분기의 금융상품투자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
단기매매금융자산처분이익	573	833
단기매매금융자산평가이익	2,703	929
매도가능금융자산처분이익	26,510	100,221
매도가능금융자산손상차손환입	315	315
매매목적파생상품처분이익	-	1,213
매매목적파생상품정산이익	-	252
위험회피목적파생상품처분이익	68,778	137,230
위험회피목적파생상품평가이익	3,572	17,228
합 계	102,451	258,221

10-2 당분기 및 전분기의 금융상품투자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
단기매매금융자산처분손실	-	2,048
단기매매금융자산평가손실	1,460	289
매도가능금융자산처분손실	5,171	5,823
매도가능금융자산손상차손	1,277	816
기타금융자산처분손실	2	-
매매목적파생상품처분손실	-	1,864
매매목적파생상품평가손실	210	83
위험회피목적파생상품처분손실	83,309	176,943
위험회피목적파생상품평가손실	164,730	184,165
합 계	256,159	372,031

11. 외환거래이익 및 외환거래손실

당분기 및 전분기의 외환거래손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
외환거래이익:		
외환차익	10,862	13,498
외화환산이익	189,343	215,009
합 계	200,205	228,507
외환거래손실:		
외환차손	3,076	4,403
외화환산손실	7,385	20,768
합 계	10,461	25,171

12. 사업비

당분기 및 전분기의 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
급여	78,999	75,751
퇴직급여	4,795	4,623
복리후생비	9,617	11,392
일반관리비	167,458	155,772
신계약비 및 수금비	29,115	32,274
대리점수수료	135,018	127,855
공동보험수수료	932	524
지급대리업무수수료	416	518
수재보험수수료	6,156	4,274
수재이익수수료	2	200
출재예수금이자	5	2
복구총당부채전입액	114	135
합 계	432,627	413,320

13. 재산관리비

당분기 및 전분기의 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
급여	1,971	2,186
퇴직급여	99	95
복리후생비	107	155
세금과공과	10,497	9,452
수수료	6,766	5,766
기타	762	777
합 계	20,202	18,431

14. 기타수익 및 기타비용

14-1 당분기 및 전분기의 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
임대료수익	8,723	8,667
수입경비	24,724	23,179
특별계정수입수수료	4,661	3,814
기타	1,390	949
합 계	39,498	36,609

14-2 당분기 및 전분기의 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
부동산감가상각비	769	882
무형자산상각비	7,696	4,277
특별계정지급수수료	45	33
영업잡손실	691	569
합 계	9,201	5,761

15. 영업외수익 및 영업외비용

15-1 당분기 및 전분기의 영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
무형자산처분이익	135	-
잡이익	2,626	1,842
합 계	2,761	1,842

15-2 당분기 및 전분기의 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기부금	55	123
잡손실	701	539
합 계	756	662

16. 법인세비용

회사는 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	81,910	79,057
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(228,420)	(165,352)
총법인세 효과	(146,510)	(86,295)
자본에 직접 부가되는 법인세부담액	245,772	159,746
법인세비용	99,262	73,451

17. 주당이익

17-1 당분기 및 전분기의 기본주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구 분	당분기	전분기
보통주 분기순이익	279,958,456,026	190,182,449,522
가중평균유통보통주식수 (주1)	60,043,469	60,043,469
기본주당이익	4,663	3,167

(주1) 가중평균유통주식수 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 유통주식수 (I - II)	60,043,469	60,043,469

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	28,036	81,227
기타예금	94,980	88,269
외화예금	128,172	126,322
합 계	251,188	295,818

18-2 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	내 용	당분기말	전기말
원화예치금	보통예금	1,340	1,304
	정기예금	124,027	96,027
	기타예금-별단예금	6	6
	기타예금-기타	1	1
	소 계	125,374	97,338
외화예치금	해외제예금	25,978	35,127
	기타예금-기타	1	1
	소 계	25,979	35,128
합 계		151,353	132,466

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

(단위: 백만원)

구 분	금융기관	당분기말	전기말	사용제한사유
보통예금	신한은행 외	1,340	1,304	소송관련 압류
기타예금	KEB하나은행 외	6	6	당좌개설보증금
해외제예금	Bank of Hawaii 외	25,978	35,127	해외지점 영업보증금 등
합 계		27,324	36,437	

19. 당기손익인식금융자산

19-1 보고기간종료일 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
수익증권	1,062,788	861,014
국공채	97,965	-
회사채	49,953	49,953
기타유가증권	34,677	79,399
매매목적파생상품자산(주1)	150	361
합 계	1,245,533	990,727

(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	100,000	99,424	97,965	97,965
회사채	50,000	49,710	49,953	49,953
기타유가증권	35,000	34,478	34,676	34,676
합 계	185,000	183,612	182,594	182,594

<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)	136,354	142,659	140,247	148,378
출자금(주2)	189,422	221,226	179,364	208,251
국공채	138,908	138,286	1,954,622	1,972,934
특수채	288,599	271,735	619,991	616,436
금융채	692,539	684,375	682,539	689,817
회사채	902,141	849,073	1,042,825	1,029,883
수익증권	7,385,264	7,487,499	7,269,703	7,337,074
외화유가증권	6,427,507	6,358,249	7,104,728	7,543,002
기타유가증권	58,282	52,654	58,282	55,185
합 계	16,219,016	16,205,756	19,052,301	19,600,960

(주1) 당사는 발해인프라투자 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) 채무상품은 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득가액에 조정되었습니다. 또한, 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	3,012	-	292,505	70,104	93,436	9,947	469,004
1~5년 이내	-	144,691	254,799	359,739	366,187	-	1,125,416
5년 초과	135,274	127,044	137,071	419,230	4,779,264	42,707	5,640,590
합 계	138,286	271,735	684,375	849,073	5,238,887	52,654	7,235,010

<전기말>

(단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	금융채	회사채	외화유가증권	기타유가증권	합 계
1년 이내	-	110,531	272,783	60,235	87,493	9,882	540,924
1~5년 이내	3,027	200,297	284,394	372,691	288,873	-	1,149,282
5년 초과	1,969,907	305,608	132,640	596,957	6,048,367	45,303	9,098,782
합 계	1,972,934	616,436	689,817	1,029,883	6,424,733	55,185	10,788,988

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	541,107	(802,830)	129,622	(48,877)	(180,978)
법인세효과	(135,771)				45,645
법인세효과차감후 잔액	405,336				(135,333)

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	평가(손)익	대체	실현(손)익	전분기말
매도가능금융자산평가손익	1,283,922	(534,084)	(258,876)	(76,129)	414,833
법인세효과	(319,716)				(104,088)
법인세효과차감후 잔액	964,206				310,745

21. 만기보유금융자산

21-1 보고기간종료일 현재 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	액면가액	취득가액	장부가액	액면가액	취득가액	장부가액
국공채	4,737,584	4,223,759	4,188,926	2,596,500	2,157,535	2,211,042
특수채	1,890,000	1,897,319	2,025,725	1,600,000	1,606,939	1,747,471
회사채	1,390,000	1,391,530	1,411,838	1,210,000	1,211,262	1,237,591
외화유가증권	1,116,186	1,038,200	1,133,963	875,387	814,217	896,176
합 계	9,133,770	8,550,808	8,760,452	6,281,887	5,789,953	6,092,280

21-2 보고기간종료일 현재 만기보유금융자산의 만기별 구조는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	회사채	외화유가증권	합 계
1년 이내	32,627	20,079	-	66,801	119,507
1~5년 이내	-	94,167	61,033	76,972	232,172
5년 초과	4,156,299	1,911,479	1,350,805	990,190	8,408,773
합 계	4,188,926	2,025,725	1,411,838	1,133,963	8,760,452

<전기말>

(단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	회사채	외화유가증권	합 계
1년 이내	-	-	-	65,831	65,831
1~5년 이내	32,792	33,203	-	75,995	141,990
5년 초과	2,178,250	1,714,268	1,237,591	754,350	5,884,459
합 계	2,211,042	1,747,471	1,237,591	896,176	6,092,280

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	대체(주1)	실현(손)익	당분기말
만기보유금융자산평가손익	244,824	(129,622)	(3,866)	111,336
법인세효과	(61,430)			(28,080)
법인세효과차감후 잔액	183,394			83,256

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

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	대체(주1)	실현(손)익	전분기말
만기보유금융자산평가손익	-	258,877	(2,702)	256,175
법인세효과	-			(64,278)
법인세효과차감후 잔액	-			191,897

(주1) 당사는 전분기 중 매도가능금융자산에서 만기보유금융자산으로 계정재분류 하였습니다. 만기보유금융자산으로 재분류 된 자산의 장부금액과 만기금액의 차이는 잔여기간 동안 유효이자율법을 사용하여 상각하며, 재분류시점의 매도가능금융자산평가손익 258,877백만 원은 만기보유금융자산평가손익으로 재분류 하였습니다.

22. 담보제공자산

보고기간종료일 현재 담보제공된 유가증권 및 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

담보제공자산	담보제공처	사 유	장부가액	
			당분기말	전기말
당기손익인식금융자산	한국증권금융	유가증권대차	97,965	-
매도가능금융자산	한국예탁결제원 외	유가증권대차, 유가증권대용	80,964	40,660
만기보유금융자산	신한은행 외	유가증권대차, 파생상품담보	658,747	357,560
투자부동산(주1)	하나은행 외	임대보증금관련 근저당 및 전세권	706,076	707,321
합 계			1,543,752	1,105,541

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

23. 대여금 및 수취채권

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

(단위: 백만원)

구 분		당분기말	전기말
대출채권		12,648,656	12,587,107
수취채권	보험미수금	492,591	388,946
	미수금	143,117	144,592
	임차보증금	56,464	56,580
	미수수익	209,772	197,309
	공탁금	3,181	3,247
	받을어음	332	83
	소 계	905,457	790,757
합 계		13,554,113	13,377,864

23-2 보고기간종료일 현재 대출채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
보험약관대출금	2,997,550	2,990,471
유가증권담보대출금	30,578	27,915
부동산담보대출금	2,385,213	2,377,511
신용대출금	5,168,648	5,035,667
지급보증대출금	33,537	43,875
기타대출금	2,098,232	2,169,778
합 계	12,713,758	12,645,217
현재가치할인차금	-	-
이연대출부대수익	(31,226)	(25,745)
대손충당금	(33,876)	(32,365)
잔 액	12,648,656	12,587,107
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	505,717	148,708	57,420	210,115	3,181	333	925,474
현재가치할인차금	-	-	(562)	-	-	-	(562)
대손충당금	(13,126)	(5,591)	(394)	(343)	-	(1)	(19,455)
합 계	492,591	143,117	56,464	209,772	3,181	332	905,457

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험미수금	미수금	임차보증금	미수수익	공탁금	받을어음	합 계
채권가액	399,903	149,529	57,329	197,635	3,247	83	807,726
현재가치할인차금	-	-	(355)	-	-	-	(355)
대손충당금	(10,957)	(4,937)	(394)	(326)	-	-	(16,614)
합 계	388,946	144,592	56,580	197,309	3,247	83	790,757

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합 계
당기초	32,365	16,615	48,980
증가 :			
대손상각비	3,217	2,885	6,102
제각된 금액 중 당기 회수된 금액	593	30	623
기타(외화환산 효과 등)	11	-	11
소 계	3,821	2,915	6,736
감소 :			
제각 및 매각	(1,644)	-	(1,644)
충당금환입액	(516)	(74)	(590)
손상후이자수익	(150)	(1)	(151)
소 계	(2,310)	(75)	(2,385)
당분기말	33,876	19,455	53,331

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합 계
전기초	35,568	11,632	47,200
증가 :			
대손상각비	2,025	1,565	3,590
제각된 금액 중 전기 회수된 금액	692	88	780
기타(외화환산 효과 등)	31	-	31
소 계	2,748	1,653	4,401
감소 :			
제각 및 매각	(2,080)	-	(2,080)
충당금환입액	(1,247)	(1,138)	(2,385)
손상후이자수익	(224)	(1)	(225)
소 계	(3,551)	(1,139)	(4,690)
전분기말	34,765	12,146	46,911

상기 대손상각비 외 기타자산의 대손상각비는 당분기 및 전분기 각각 (-)2백만원 및 (-)1백만원입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초잔액	(25,745)	(15,769)
신규발생	(9,673)	(2,698)
상각액	4,175	2,583
환산	17	(31)
분기말잔액	(31,226)	(15,915)

24. 보험미수금

보고기간종료일 현재 보험종류별 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
미수보험료	127,425	146,931
공동보험미수금	18,699	19,064
대리업무미수금	30,273	28,242
재보험미수금	221,754	109,894
외국재보험미수금	99,445	88,151
특약수재예탁금	8,121	7,621
합 계	505,717	399,903
대손충당금	(13,126)	(10,957)
차 감 잔 액	492,591	388,946

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)	104,812	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 & Company, Inc	8,691	8,691
소 계	613,774	563,774
관계기업투자주식:		
DB금융투자(주)	51,529	51,529
안정재산보험주식유한공사	135,213	135,213
PTI	56,777	56,777
소 계	243,519	243,519
합 계	857,293	807,293

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	증감	당분기말
종속기업투자주식(주1,2)	563,774	50,000	613,774
관계기업투자주식(주1)	243,519	-	243,519
합 계	807,293	50,000	857,293

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	증감	전분기말
종속기업투자주식(주1,2)	555,083	-	555,083
관계기업투자주식(주1)	243,519	-	243,519
합 계	798,602	-	798,602

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

(주2) 종속기업 중 특수목적기업(수익증권)은 투자성격을 고려하여 보고기간종료일 현재 공정가치 4,761,015백만원(전기말: 4,652,221백만원)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)	6,690	6,580

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	258,166	-	258,166	256,524	-	256,524
건물과 구축물	155,678	(59,135)	96,543	147,752	(53,792)	93,960
공기구비품	199,244	(175,735)	23,509	194,766	(172,068)	22,698
사용권자산(부동산)	52,447	(25,617)	26,830	52,892	(27,326)	25,566
사용권자산(기타)	7,815	(3,799)	4,016	7,836	(3,344)	4,492
기타의 유형자산	205	(194)	11	205	(187)	18
합 계	673,555	(264,480)	409,075	659,975	(256,717)	403,258

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	256,524	-	-	1,642	-	-	258,166
건물과 구축물	93,960	32	-	4,386	(1,835)	-	96,543
공기구비품	22,698	4,465	-	-	(3,657)	3	23,509
기타의 유형자산	18	-	-	-	(7)	-	11
합 계	373,200	4,497	-	6,028	(5,499)	3	378,229

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취득	처분	대체(주1)	상각	환산손익	전분기말
토지	246,294	-	-	10,916	-	-	257,210
건물과 구축물	93,949	2	-	5,317	(1,889)	-	97,379
공기구비품	14,466	2,287	-	-	(2,469)	8	14,292
기타의 유형자산	37	-	-	-	(5)	-	32
합 계	354,746	2,289	-	16,233	(4,363)	8	368,913

(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)	25,566	10,218	(448)	(8,558)	52	26,830
사용권자산(기타)	4,492	26	-	(503)	1	4,016
합 계	30,058	10,244	(448)	(9,061)	53	30,846

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	증가(주1)	감소	상각	환산손익	전분기말
사용권자산(부동산)	20,258	11,854	(274)	(7,974)	84	23,948
사용권자산(기타)	6,158	127	(7)	(505)	2	5,775
합 계	26,416	11,981	(281)	(8,479)	86	29,723

(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	196	199

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	687,331	-	687,331	688,973	-	688,973
건물과 구축물	114,025	(40,259)	73,766	121,918	(43,717)	78,201
합 계	801,356	(40,259)	761,097	810,891	(43,717)	767,174

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	대체(주1)	상각	당분기말
토지	688,973	(1,642)	-	687,331
건물과 구축물	78,201	(4,386)	(49)	73,766
합 계	767,174	(6,028)	(49)	761,097

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	대체(주1)	상각	전분기말
토지	699,203	(10,916)	-	688,287
건물과 구축물	85,612	(5,317)	(50)	80,245
합 계	784,815	(16,233)	(50)	768,532

(주1) 유형자산과의 대체입니다.

27-3 투자부동산 중 건물의 감가상각방법은 정액법이고 내용연수는 40년입니다. 보고기간 종료일 현재 외부 감정평가기관이 독립적으로 수행한 평가를 바탕으로 한 투자부동산의 공정가치는 당분기말 및 전기말 현재 각각 1,212,773백만원 및 1,217,690백만원입니다. 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 지가변동율을 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	2,510	2,402
임대수익과 관련된 영업비용	1,749	1,623

28. 무형자산

28-1 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득가액	상각 누계액	장부금액	취득가액	상각 누계액	장부금액
회원권(주1)	20,322	(3,036)	17,286	20,516	(3,036)	17,480
소프트웨어	507,166	(415,845)	91,321	498,721	(407,919)	90,802
합 계	527,488	(418,881)	108,607	519,237	(410,955)	108,282

(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	처분	대체(주1)	상각	환산손익	당분기말
회원권	17,480	-	(194)	-	-	-	17,286
소프트웨어	90,802	3,079	-	5,132	(7,695)	3	91,321
합 계	108,282	3,079	(194)	5,132	(7,695)	3	108,607

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취득	처분	대체(주1)	상각	환산손익	전분기말
회원권	14,801	-	-	-	-	-	14,801
소프트웨어	36,244	2,114	-	256	(4,277)	12	34,349
합 계	51,045	2,114	-	256	(4,277)	12	49,150

(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	825,081	143,225	24,692	992,998
출재미경과보험료	(1,274)	-	(5,435)	(6,709)
출재지급준비금	32,202	(6,140)	(556)	25,506
당분기말	856,009	137,085	18,701	1,011,795

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	일 반(주1)	장 기	자동차	합 계
전기초	603,513	124,717	14,446	742,676
출재미경과보험료	(1,059)	-	1,073	14
출재지급준비금	20,314	4,585	199	25,098
전분기말	622,768	129,302	15,718	767,788

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

30. 기타자산

30-1 보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
미상각신계약비	1,781,851	1,730,297
구상채권	98,953	82,864
선급비용	23,055	27,822
선급금	45,401	38,036
그밖의기타자산	205	206
합 계	1,949,465	1,879,225

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	장 기	연 금	합 계
당기초	1,727,933	2,364	1,730,297
증가	307,290	308	307,598
상각	(255,664)	(380)	(256,044)
당분기말	1,779,559	2,292	1,781,851

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	장 기	연 금	합 계
전기초	1,520,507	3,056	1,523,563
증가	349,967	343	350,310
상각	(307,301)	(548)	(307,849)
전분기말	1,563,173	2,851	1,566,024

30-3 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	5,756	2,841	71,188	79,785
기중변동액	195	410	3,472	4,077
전분기말	5,951	3,251	74,660	83,862

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\$ 127,365	US\$ 136,251	154,213	161,526
미수보험료	87,718	74,705	106,209	88,562
재보험미수금	14,734	15,835	17,840	18,773
외국재보험미수금	35,509	34,143	42,995	40,476
특약수재예탁금	5,437	5,131	6,583	6,083
외화유가증권	6,354,122	7,288,517	7,693,571	8,640,537
외화대출채권	274,556	282,917	332,432	335,398
임차보증금	29	29	35	35
합 계	US\$ 6,899,470	US\$ 7,837,528	8,353,878	9,291,390
외화부채:				
대리점미지급금	US\$ 6,895	US\$ 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
합 계	US\$ 62,965	US\$ 73,074	76,238	86,628

32. 보험계약부채

32-1 보고기간종료일 현재 보험계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
장기저축성보험료적립금(주1)	-	29,312,040	-	29,312,040
미경과보험료적립금	759,440	31,149	2,302,334	3,092,923
지급준비금	1,221,074	1,669,943	1,018,139	3,909,156
계약자배당준비금	-	99,832	-	99,832
계약자이익배당준비금	-	17,095	-	17,095
배당보험손실보전준비금	-	15,418	-	15,418
합 계	1,980,514	31,145,477	3,320,473	36,446,464

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
장기저축성보험료적립금(주1)	-	29,368,704	-	29,368,704
미경과보험료적립금	735,668	30,419	2,271,702	3,037,789
지급준비금	1,147,064	1,600,554	981,008	3,728,626
계약자배당준비금	-	101,168	-	101,168
계약자이익배당준비금	-	14,453	-	14,453
배당보험손실보전준비금	-	14,367	-	14,367
합 계	1,882,732	31,129,665	3,252,710	36,265,107

(주1) 보험계약 분류 결과, 투자계약으로 분류되는 금액이 당분기말 및 전기말 현재 각각 3,261백만원 및 37,845백만원 포함되어 있습니다.

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	장 기	연 금	합 계
당기초	25,340,058	4,028,646	29,368,704
기중변동액	(71,669)	15,005	(56,664)
당분기말	25,268,389	4,043,651	29,312,040

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	장 기	연 금	합 계
전기초	24,345,310	3,949,086	28,294,396
기중변동액	247,724	14,898	262,622
전분기말	24,593,034	3,963,984	28,557,018

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
당기초	735,668	30,419	2,271,702	3,037,789
기중변동액	23,772	730	30,632	55,134
당분기말	759,440	31,149	2,302,334	3,092,923

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
전기초	632,529	32,775	2,129,894	2,795,198
기중변동액	11,580	639	38,878	51,097
전분기말	644,109	33,414	2,168,772	2,846,295

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자 동 차	합 계
당기초	1,147,064	1,600,554	981,008	3,728,626
기중변동액	74,010	69,389	37,131	180,530
당분기말	1,221,074	1,669,943	1,018,139	3,909,156

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자 동 차	합 계
전기초	817,713	1,429,255	829,562	3,076,530
기중변동액	54,696	40,795	42,998	138,489
전분기말	872,409	1,470,050	872,560	3,215,019

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	101,168	14,453	14,367	129,988
기중변동액	(1,336)	2,642	1,051	2,357
당분기말	99,832	17,095	15,418	132,345

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	계약자 배당준비금	계약자이익 배당준비금	배당보험손실 보전준비금	합 계
전기초	95,401	13,415	13,439	122,255
기중변동액	(1,381)	2,261	889	1,769
전분기말	94,020	15,676	14,328	124,024

32-6 보고기간종료일 현재 책임준비금 적정성 평가를 위한 전기말 현재 경험률 등의제반가정이 당분기까지 중요한 변화가 없다고 판단하여 보고기간종료일 현재 책임준비금의 적정성 부족(잉여)액을 산출하지 않았습니다. 전기말 현재 책임준비금의 적정성 평가내역은 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) 회사전체수준에서 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	306,219	305,847
사외적립자산의 공정가치(주1)	(294,774)	(300,515)
확정급여부채잔액	11,445	5,332

(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	305,847	285,154
기중 변동내역 :		
당기근무원가	6,174	5,944
이자비용	1,885	1,340
지급액	(7,687)	(2,529)
기타	-	28
분기말 확정급여채무	306,219	289,937

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
당기손익:		
당기근무원가	6,174	5,944
순이자비용	36	10
소 계	6,210	5,954
기타포괄손익:		
확정급여제도의 재측정요소	372	143
합 계	6,582	6,097

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초 사외적립자산	300,515	271,905
기중 변동내역 :		
이자수익	1,849	1,330
확정급여제도의 재측정요소	(372)	(143)
지급액	(7,218)	(2,297)
분기말 사외적립자산	294,774	270,795

34. 기타부채

34-1 보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
보험미지급금	495,843	373,464
복구총당부채	5,571	5,140
휴면보험금총당부채	19,627	19,035
카드슈랑스총당부채	393	421
미사용약정총당부채	6	6
차입부채	995,981	995,908
미지급금	37,221	6,890
미지급비용	300,460	310,592
임대보증금	38,570	38,645
현재가치할인차금	(369)	(199)
그밖의기타부채(주1)	353,638	150,821
합 계	2,246,941	1,900,723

(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	27,398	(424)	26,974	26,090	(400)	25,690
리스부채-기타	4,161	(79)	4,082	4,653	(97)	4,556
합계	31,559	(503)	31,056	30,743	(497)	30,246

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구분	당기초	증가	해지	이자비용	환산	원금지급	당분기말
리스부채-부동산	25,690	9,809	(449)	122	52	(8,250)	26,974
리스부채-기타	4,556	26	-	19	1	(520)	4,082
합계	30,246	9,835	(449)	141	53	(8,770)	31,056

<전분기>

(단위: 백만원)

구분	전기초	증가	해지	이자비용	환산	원금지급	전분기말
리스부채-부동산	20,373	11,204	(273)	100	87	(7,424)	24,067
리스부채-기타	6,197	126	(7)	27	2	(522)	5,823
합계	26,570	11,330	(280)	127	89	(7,946)	29,890

리스에 대하여 당분기 및 전분기 중 각각 총 8,968백만원 및 8,145백만원의 현금유출이 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	13,845	5,730	7,823	-	27,398
리스부채-기타	14	237	3,910	-	4,161
합계	13,859	5,967	11,733	-	31,559

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	1년미만	1년이상 ~ 2년미만	2년이상 ~ 5년미만	5년이상	합 계
리스부채-부동산	11,511	5,008	9,571	-	26,090
리스부채-기타	32	22	4,599	-	4,653
합계	11,543	5,030	14,170	-	30,743

34-3 보고기간종료일 현재 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
미지급보험금	9,731	8,414
대리점미지급금	105,890	94,099
미환급보험료	7,612	7,432
대리업무미지급금	25,049	32,277
재보험미지급금	216,901	110,474
외국재보험미지급금	118,566	108,803
특약출재예수금	12,094	11,965
합 계	495,843	373,464

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

(1) 복구총당부채

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기 초	5,140	3,822
사용액	(92)	(118)
신규 발생 및 재추정	409	650
순전입액	114	135
분기말	5,571	4,489

(2) 휴면보험금총당부채

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기 초	19,035	19,640
증 가	592	525
감 소	-	(251)
분기말	19,627	19,914

(3) 카드슈랑스충당부채

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기 초	421	470
증 가	-	-
감 소	(28)	-
분기말	393	470

(4) 미사용약정충당부채

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기 초	6	10
증 가	-	-
감 소	-	(2)
분기말	6	8

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	499,000
사채할인발행차금				(2,019)	(2,092)
합 계				995,981	995,908

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	796,000	998,000

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 외화만기보유금융자산, 외화대출채권	통화선도	환율
현금흐름위험회피	외화매도가능금융자산, 외화만기보유금융자산, 예상매도가능금융자산	통화스왑, 채권선도	환율, 이자율

공정가치위험회피회계의 적용으로 인하여 위험회피대상 지분증권의 외화환산이익 20,504백만원은 당기손익으로 계상되어 있으며, 현금흐름위험회피회계가 적용되는 위험회피수단 중 비효과적인 파생상품평가이익 26백만원은 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	150	-	-	-	-	210
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	4,561,558	8,669	153,183	-	-	2,214	71,191
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	3,330,383	4,029	153,254	48,425	42,030	1,217	71,544
채권선도	540,000	-	69,323	599	69,910	-	37,082
신용위험조정 :	-	(7)	-	-	-	7	-
합 계	8,441,941	12,841	375,760	49,024	111,940	3,438	180,027

<전기말 및 전분기>

(단위: 백만원)

구 분	미결제 약정금액	재무상태표				포괄손익계산서	
		자산	부채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
매매목적 :							
이자율옵션	10,000	361	-	-	-	-	-
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	4,711,779	10,205	120,507	-	-	7,027	100,562
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	3,481,413	12,543	95,606	26,426	41,889	8,870	79,221
채권선도	319,540	601	32,842	600	32,831	-	17,957
신용위험조정 :	-	(15)	-	-	-	-	(44)
합 계	8,522,732	23,695	248,955	27,026	74,720	15,897	197,696

36. 특별계정

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

(단위: 백만원)

과 목	당분기말			전기말		
	퇴직보험	퇴직연금	합 계	퇴직보험	퇴직연금	합 계
자산:						
현금과예치금	666	6,423	7,089	1,879	349,430	351,309
유가증권	10,709	4,858,358	4,869,067	11,310	4,556,837	4,568,147
대출채권	-	703,350	703,350	-	776,917	776,917
기타자산	62	35,465	35,527	11	19,983	19,994
일반계정미수금	6,670	78,804	85,474	6,650	243,390	250,040
자산총계	18,107	5,682,400	5,700,507	19,850	5,946,557	5,966,407
차감 : 특별계정미지급금			(85,474)			(250,039)
특별계정자산잔액			5,615,033			5,716,368
부채와적립금:						
계약자적립금	1,566	-	1,566	1,605	-	1,605
투자계약부채	12,627	5,743,291	5,755,918	13,743	5,821,521	5,835,264
일반계정미지급금	4,904	93,395	98,299	4,904	155,795	160,699
기타부채	38	30,642	30,680	18	17,929	17,947
기타포괄손익누계액	(1,027)	(184,929)	(185,956)	(420)	(48,688)	(49,108)
부채와적립금총계	18,108	5,682,399	5,700,507	19,850	5,946,557	5,966,407
차감 : 특별계정미수금			(98,298)			(160,698)
차감 : 특별계정기타포괄손익			185,956			49,108
특별계정부채잔액			5,788,165			5,854,817

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	54	32,903	32,957	31	24,053	24,084
배당수익	-	93	93	-	79	79
유가증권처분이익	-	1,487	1,487	-	2,389	2,389
유가증권평가이익	-	926	926	-	544	544
기타수익	-	9,228	9,228	-	15,290	15,290
합 계	54	44,637	44,691	31	42,355	42,386
비용:						
계약자적립금환입	(38)	-	(38)	(23)	-	(23)
투자계약부채 변동액	55	28,024	28,079	59	21,307	21,366
지급보험금	36	-	36	20	-	20
특별계정수입수수료	(3)	4,671	4,668	(30)	3,851	3,821
유가증권처분손실	-	2,597	2,597	-	2,568	2,568
유가증권평가손실	-	552	552	-	1,068	1,068
기타비용	5	8,792	8,797	5	13,561	13,566
합 계	55	44,636	44,691	31	42,355	42,386

(주1) 퇴직연금에는 실적배당형 상품에서 발생한 손익이 당분기 및 전분기 각각 254백만원 및 442백만원 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	404	387	109,598	109,748	구상금 등
피 소	1,767	1,697	339,496	336,798	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	6,305,831	2,192,587
발해인프라 외	Capital Call 방식 출자약정	6,380,476	2,282,408
합 계		12,686,307	4,474,995

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 45개 금융기관보험대리점과 방카슈랑스 보험상품 판매제휴계약을 체결하고 있습니다. 이에 따라 상기 금융기관보험대리점은당사의 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 1,255백만원 및 1,535백만원의 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 지속 기간과 강도는 예측하기 어렵습니다. COVID-19는 금융상품의 공정가치 평가 및 보험부채의 적정성 평가 등에 영향을 미칠 수 있으며, 당사는 2022년 3월31일로 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 자산평가손익	만기보유금융 자산평가손익	위험회피파생 상품평가손익	유형자산 재평가잉여금	해외사업 환산손익	확정급여부채 재측정요소	특별계정 기타포괄손익	합 계
법인세차감전금액	(180,979)	111,336	(62,916)	369,033	7,156	(49,257)	(185,956)	8,417
법인세효과	45,645	(28,080)	15,868	(93,074)	(1,805)	12,423	46,900	(2,123)
잔액	(135,334)	83,256	(47,048)	275,959	5,351	(36,834)	(139,056)	6,294

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	매도가능금융 자산평가손익	만기보유금융 자산평가손익	위험회피파생 상품평가손익	유형자산 재평가잉여금	해외사업 환산손익	확정급여부채 재측정요소	특별계정 기타포괄손익	합 계
법인세차감전금액	541,107	244,824	(47,694)	369,033	(21,314)	(48,886)	(49,108)	987,962
법인세효과	(135,771)	(61,430)	11,967	(92,596)	5,348	12,266	12,322	(247,894)
잔액	405,336	183,394	(35,727)	276,437	(15,966)	(36,620)	(36,786)	740,068

38-5 보고기간종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
이익준비금	17,700	17,700
기타법정적립금	2,879	2,880
임의적립금	4,014,265	3,564,265
대손준비금	74,201	66,960
비상위험준비금	1,248,820	1,130,757
미처분이익잉여금	299,705	805,202
합 계	5,657,570	5,587,764

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 조정 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내역	당분기	전분기
이자수익	(240,352)	(221,215)
이자비용	8,478	4,735
배당금수익	(100,295)	(66,949)
단기매매금융자산평가이익	(2,703)	(929)
매매목적파생상품정산이익	-	(252)
매도가능금융자산처분이익	(26,510)	(100,221)
매도가능금융자산손상차손환입	(315)	(315)
위험회피목적파생상품처분이익	(68,778)	(137,230)
위험회피목적파생상품평가이익	(3,572)	(17,228)
단기매매금융자산평가손실	1,460	289
매매목적파생상품평가손실	210	83
매도가능금융자산처분손실	5,171	5,823
매도가능금융자산손상차손	1,277	816
위험회피목적파생상품처분손실	83,309	176,942
위험회피목적파생상품평가손실	164,730	184,165
대손상각비	5,510	1,202
외화환산이익	(189,343)	(215,008)
외화환산손실	7,385	20,768
퇴직급여	6,211	5,953
감가상각비	14,610	12,892
무형자산상각비	7,695	4,277
복구충당부채전입	114	135
임대료수익	(123)	(114)
임차료비용	112	143
무형자산처분이익	(134)	-
리스해지이익	(1)	-
구상이익	(16,089)	(4,077)
신계약비상각비	256,044	307,849
보험계약부채전입액	187,730	418,914
합계	101,832	381,448

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

(단위: 백만원)

내역	당분기	전분기
예치금	(19,166)	(3,859)
당기손익인식금융자산	(253,773)	286,307
대출채권	(65,796)	(295,544)
받을어음	(250)	452
보험미수금	(111,821)	41,539
미수금	822	16,829
이연대출부대손익	9,673	2,698
미수수익	(5,474)	(5,623)
공탁금	66	341
선급비용	4,975	3,300
선급금	(9,358)	13,200
신계약비	(307,598)	(350,310)
특별계정자산	101,334	(176,597)
투자계약부채	(25,171)	9,950
보험미지급금	121,751	34,581
미지급금	32,353	2,435
미지급비용	(10,132)	(25,757)
퇴직금의 지급	(7,686)	(2,529)
사외적립자산	7,218	2,297
복구충당부채	(93)	532
특별계정부채	(203,500)	80,960
그밖의기타부채	202,451	151,810
합계	(539,175)	(212,988)

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

(단위: 백만원)

내역	당분기	전분기
대출채권 및 수취채권의 제각	(1,643)	(2,080)
유형자산 취득대금 미지급금 계상	585	90
유형자산과 투자부동산 간의 대체	(6,028)	(16,233)
선급금의 무형자산 대체	5,132	256
임대보증금 및 임차보증금의 현재가치 계상	25	21

리스 사용권자산의 증가	(9,387)	(11,699)
복구충당부채로 인한 유형자산 증가	409	-
매도가능금융자산의 만기보유금융자산으로 재분류	(2,644,315)	(5,101,542)
매도가능금융자산평가손실	(540,669)	(653,462)
위험회피목적파생상품평가손실	(11,321)	(11,071)
해외사업환산이익	21,317	6,731
특별계정기타포괄손실	(102,270)	(22,375)
확정급여부채의 재측정요소의 변동	(214)	(34)

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	재무활동 현금흐름	기 타	당분기말
임대보증금	38,446	(75)	(170)	38,201
차입부채	995,908	-	73	995,981
리스부채	30,246	(8,771)	9,581	31,056
합 계	1,064,600	(8,846)	9,484	1,065,238

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	재무활동 현금흐름	기 타	전분기말
임대보증금	38,807	(743)	5	38,069
차입부채	498,116	-	41	498,157
리스부채	26,570	(7,946)	11,266	29,890
합 계	563,493	(8,689)	11,312	566,116

40. 특수관계자와의 거래

40-1 보고기간종료일 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	12,725,755	12,068,166	657,589	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	2,990	4,946	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		13,420,825	12,545,905	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 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 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	분기순손익	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
하나구현하임CLO전문투자형사모특별자산투자신탁 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
한국투자광메디컬센터전문투자형사모부동산투자신탁1호	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	384	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
엠펙러스스카이전문투자형사모투자신탁5호[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
파인트리리오스전문투자형사모투자신탁1호	40,682	3,998	36,684	882	441	441	100.00
신한AIM크레딧전문투자형사모투자신탁제4-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
우리IG 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	218,229	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

다.

40-2 보고기간종료일 현재 당사의 관계기업은 다음과 같습니다.

기업명	영업소재지	재무제표 사용일	지분율(%)	
			당분기말	전기말
DB금융투자(주)	대한민국	2022.3.31	25.08	25.08
안정재산보험주식유한공사(주1)	중국	2022.3.31	15.01	15.01
PTI	베트남	2022.3.31	37.32	37.32

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

40-3 보고기간종료일 현재 당사의 기타특수관계자는 다음과 같습니다.

구 분	기업명
종속기업의 종속기업	KTB ENERGY, DB다같이장기채권증권투자신탁 외
관계기업의 종속기업	(주)DB저축은행, DB자산운용(주), 키움장대트리플플러스사모증권투자신탁 6호 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 기타특수관계자에서 제외 되었습니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
단기급여	3,661	3,482
퇴직후급여	188	191
합 계	3,849	3,673

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)	1,472	7	-
	DB캐피탈(주)	68	-	-
	DB자동차보험손해사정(주)	638	26,433	-
	DBCSI손해사정(주)	343	10,028	-
	DBCAS손해사정(주)	401	11,018	-
	DBCNS자동차손해사정(주)	448	12,962	-
	DB MnS(주)	449	19,925	-
	DB금융서비스(주)	28	3,131	-
	DB Advisory America, Ltd.	-	206	-
	John Mullen & Co., Inc.	-	2,013	-
	연결대상 수익증권	55,033	-	-
관계기업	DB금융투자(주)	5,934	-	-
	안청재산보험주식유한공사	35	-	-
	Post & Telecommunication Insurance	59	-	-
기타 특수관계자	(주)DB저축은행	4	6	-
	(주)DB Inc.	1,101	7,513	4,148
	(주)DB하이텍	62	-	-
	(주)DB메탈	70	-	-
	(주)DB월드	48	115	-
	DB FIS(주)	-	9,300	-
	DB김준기문화재단	32	-	-
	DB인베스트(주)	2	-	-

<전분기>

(단위: 백만원)

구분	특수관계자명	수익	비용	유·무형자산 취득(주1)
종속기업	DB생명보험(주)	1,518	-	-
	DB캐피탈(주)	278	-	-
	DB자동차보험손해사정(주)	687	24,272	-
	DBCSI손해사정(주)	352	11,023	-
	DBCAS손해사정(주)	464	11,704	-
	DBCNS자동차손해사정(주)	448	12,684	-
	DB MnS(주)	429	16,904	-
	DB금융서비스(주)	28	3,330	-
	연결대상 수익증권	34,178	-	-
관계기업	DB금융투자(주)	3,838	-	-
	안청재산보험주식유한공사	53	-	-
	Post & Telecommunication Insurance	133	-	-
기타 특수관계자	(주)DB저축은행	5	6	-
	DB자산운용(주)	3	-	-
	(주)DB Inc.	1,272	8,751	1,352
	(주)DB하이텍	45	-	-
	(주)DB메탈	75	-	-
	(주)DB월드	48	120	-
	DB FIS(주)	-	8,658	-
	DB김준기문화재단	31	-	-
	DB인베스트(주)	2	-	-
	(주)코메	28	-	-

(주1) (주)DB Inc.로부터 취득한 무형자산 중 일부는 취득이 완료되지 않아 선급금으로계상하고 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	DB캐피탈(주)	-	23,000	-	-	50,000	-
관계기업	DB금융투자(주)	-	28,000	-	-	-	-

<전분기>

(단위: 백만원)

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

(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	24,269	35,360	-	12,313
	DB자동차보험손해사정(주)	-	-	436	48,783	5,012	515
	DBCAS손해사정(주)	-	-	-	15,765	3,612	738
	DBCISI손해사정(주)	-	-	87	13,043	3,285	551
	DBCNS자동차손해사정(주)	-	-	-	15,040	1,885	1,006
	DB MnS(주)	-	-	-	1,139	7,491	960
	DB금융서비스(주)	-	-	24	614	1,036	8
	John Mullen & Co., Inc.	-	-	-	-	232	-
관계기업	DB금융투자(주)	1,000	-	55	-	-	791
기타 특수관계자	(주)DB저축은행	-	-	-	-	2	2
	(주)DB Inc.	-	-	2,432	3,374	11,805	567
	(주)DB하이텍	-	-	-	-	-	134
	(주)DB메탈	-	-	-	1,374	-	143
	(주)DB월드	-	-	-	-	77	100
	DB FIS(주)	-	-	-	-	6,227	-
	DB김준기문화재단	-	-	-	-	-	71
	DB인베스트(주)	-	-	-	-	-	141

<전기말>

(단위: 백만원)

구분	특수관계자명	자 산			부 채		
		예치금	대출채권	미수금 등	특별계정 부채	미지급금	임대보증금
종속기업	DB생명보험(주)	-	10,000	31,259	35,511	-	12,313
	DB캐피탈(주)	-	23,000	176	-	-	-
	DB자동차보험손해사정(주)	-	-	386	48,883	4,756	515
	DBCAS손해사정(주)	-	-	-	16,147	3,880	682
	DBCSI손해사정(주)	-	-	96	13,689	3,806	538
	DBCNS자동차손해사정(주)	-	-	-	15,094	1,614	1,006
	DB MnS(주)	-	-	-	1,138	6,303	960
	DB금융서비스(주)	-	-	24	604	1,183	8
	John Mullen & Co., Inc.	-	-	-	-	122	-
관계기업	DB금융투자(주)	1,000	28,000	27	-	-	791
기타 특수관계자	(주)DB저축은행	-	-	-	-	1	2
	(주)DB Inc.	-	-	3,457	3,360	3,564	551
	(주)DB하이텍	-	-	1	-	-	110
	(주)DB메탈	-	-	-	1,368	-	143
	DB FIS(주)	-	-	-	-	2,903	-
	DB김준기문화재단	-	-	-	-	-	71
	DB인베스트(주)	-	-	-	-	-	141
	(주)코메	-	-	4,774	-	1,913	63

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

(단위: 백만원)

회사명	당분기		전분기	
	매도	매수	매도	매수
DB금융투자(주)	263,243	362,838	128,484	211,208

40-9 보고기간종료일 현재 특수관계자와의 주요 약정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

회사명	약정사항	당분기말		전기말	
		한도금액	실행금액	한도금액	실행금액
DB캐피탈(주)	원화대출약정	36,000	-	36,000	23,000

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 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 경우에는 (보고기간종료일 현재 관찰 가능한 시장이자율을 통해 추정된) 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	402,541	402,541	428,284	428,284
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분상품	1,062,788	1,062,788	861,014	861,014
채무상품	182,594	182,594	129,352	129,352
매매목적파생상품자산	151	151	361	361
소 계	1,245,533	1,245,533	990,727	990,727
매도가능금융자산				
지분상품	8,970,746	8,970,746	8,811,972	8,811,972
채무상품	7,235,010	7,235,010	10,788,988	10,788,988
소 계	16,205,756	16,205,756	19,600,960	19,600,960
만기보유금융자산				
대여금및수취채권	8,760,452	7,674,504	6,092,280	5,681,983
위험회피목적파생상품자산	12,691	12,691	23,334	23,334
합 계	40,181,086	38,732,895	40,513,449	40,231,293
금융부채:				
위험회피목적파생상품부채	375,760	375,760	248,955	248,955
차입부채	995,981	995,981	995,908	995,908
기타금융부채	871,288	871,613	729,023	729,568
합 계	2,243,029	2,243,354	1,973,886	1,974,431

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	-	1,062,788	-	1,062,788
채무상품	97,965	84,629	-	182,594
매매목적파생상품자산	-	151	-	151
소 계	97,965	1,147,568	-	1,245,533
매도가능금융자산				
지분상품(주1)	10,264	1,176,466	7,784,016	8,970,746
채무상품	1,092,475	5,976,450	166,085	7,235,010
소 계	1,102,739	7,152,916	7,950,101	16,205,756
위험회피목적파생상품자산	-	12,691	-	12,691
합 계	1,200,704	8,313,175	7,950,101	17,463,980
금융부채:				
위험회피목적파생상품부채	-	375,760	-	375,760

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분상품	-	861,014	-	861,014
채무상품	-	129,352	-	129,352
매매목적파생상품자산	-	361	-	361
소 계	-	990,727	-	990,727
매도가능금융자산				
지분상품(주1)	27,723	1,173,816	7,610,433	8,811,972
채무상품	3,025,509	7,488,821	274,658	10,788,988
소 계	3,053,232	8,662,637	7,885,091	19,600,960
위험회피목적파생상품자산	-	23,334	-	23,334
합 계	3,053,232	9,676,698	7,885,091	20,615,021
금융부채:				
위험회피목적파생상품부채	-	248,955	-	248,955

(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 16,863백만원 및 20,878백만원입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익인식금융자산			
단기매매금융자산			
지분상품	1,062,788	기준가격	기준가격
채무상품	84,629	DCF법	할인율
매매목적파생상품자산	151	Hull & White 이자율모형	할인율, 기준금리 커브, 기준금리 변동성
소 계	1,147,568		
매도가능금융자산			
지분상품	1,176,466	기준가격	기준가격
채무상품	5,976,450	DCF법, Hull & White 이자율모형	할인율, 기준금리 커브, 기준금리 변동성, YTM
소 계	7,152,916		
위험회피목적파생상품자산	12,691	DCF법,	환율, 금리커브
합 계	8,313,175		
금융부채:			
위험회피목적파생상품부채	375,760	DCF법	환율, 금리커브

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

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가 기법	투입변수	유의적이지만 관측불가능 투입변수	관측불가능 투입변수 변동에 대한 공정가치 영향
금융자산:					
매도가능금융자산					
지분상품	7,784,016	기준가격, 순자산가치접근법	기준가격	기준가격, 순자산가치	기준가격, 순자산가치 상승 에 따라 공정가치 상승
채무상품	166,085	Loss Bucketing, Waterfall 구조분석, 담보자산 현금흐름 분석	개별CDS, 개별 CDS 회수율,기 초자산 현금흐 름, 할인율	부도상관계수	부동상관계수 하락에 따라 공정가치 상승
합 계	7,950,101				

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)	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 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	7,610,433	13,877	39,355	287,869	(167,518)	7,784,016
채무상품	274,658	1,643	(5,419)	-	(104,797)	166,085
합 계	7,885,091	15,520	33,936	287,869	(272,315)	7,950,101

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	당기손익	포괄손익	취 득	처 분	전분기말
금융자산						
매도가능금융자산:						
지분상품	7,212,723	22,200	38,102	243,485	(358,725)	7,157,785
채무상품	599,128	(835)	129	-	(81,335)	517,087
합 계	7,811,851	21,365	38,231	243,485	(440,060)	7,674,872

41-3-6 당분기 및 전분기의 공정가치 체계 수준 3 변동내역 중 당기손익으로 인식된금액과 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	25,061	16,797	39,509	22,181
매도가능금융자산 손상차손	(1,277)	(1,277)	(816)	(816)
합 계	23,784	15,520	38,693	21,365

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	64	402,477	-	402,541
대여금및수취채권	-	-	13,191,870	13,191,870
만기보유금융자산	4,259,368	3,415,136	-	7,674,504
합 계	4,259,432	3,817,613	13,191,870	21,268,915
금융부채:				
차입부채	-	995,981	-	995,981
기타금융부채	-	-	871,613	871,613
합 계	-	995,981	871,613	1,867,594

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
현금및예치금	77	428,207	-	428,284
대여금및수취채권	-	-	13,506,005	13,506,005
만기보유금융자산	2,607,112	3,074,871	-	5,681,983
합 계	2,607,189	3,503,078	13,506,005	19,616,272
금융부채:				
차입부채	-	995,908	-	995,908
기타금융부채	-	-	729,568	729,568
합 계	-	995,908	729,568	1,725,476

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	402,477	DCF모형	할인율
만기보유금융자산	3,415,136	DCF모형	할인율
금융부채:			
차입부채	995,981	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	13,191,870	DCF법	할인율, 조기상환율	할인율(신용스프레드, 기타스프레드), 조기상환율
금융부채:				
기타금융부채	871,613	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	12,698	-	12,698	12,698	-	-
환매조건부채권매수	514,000	-	514,000	-	514,000	-
합 계	526,698	-	526,698	12,698	514,000	-

<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	23,349	-	23,349	22,748	601	-
환매조건부채권매수	476,000	-	476,000	-	476,000	-
합 계	499,349	-	499,349	22,748	476,601	-

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	375,760	-	375,760	12,698	358,830	4,232

<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	248,955	-	248,955	22,748	212,824	13,383

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	-	-	-	402,541	-	402,541
단기매매금융자산	1,245,533	-	-	-	-	1,245,533
매도가능금융자산	-	16,205,756	-	-	-	16,205,756
만기보유금융자산	-	-	8,760,452	-	-	8,760,452
대여금및수취채권	-	-	-	13,554,113	-	13,554,113
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	-	12,691	12,691
합 계	1,245,533	16,205,756	8,760,452	13,956,654	12,691	40,181,086
금융부채 :						
위험회피목적파생상품부채	-	-	-	-	375,760	375,760
차입부채	-	-	-	995,981	-	995,981
기타금융부채	-	-	-	871,288	-	871,288
합 계	-	-	-	1,867,269	375,760	2,243,029

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	만기보유 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생상품	합 계
금융자산 :						
현금및예치금	-	-	-	428,284	-	428,284
단기매매금융자산	990,727	-	-	-	-	990,727
매도가능금융자산	-	19,600,960	-	-	-	19,600,960
만기보유금융자산	-	-	6,092,280	-	-	6,092,280
대여금및수취채권	-	-	-	13,377,864	-	13,377,864
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	-	23,334	23,334
합 계	990,727	19,600,960	6,092,280	13,806,148	23,334	40,513,449
금융부채 :						
위험회피목적 파생상품부채	-	-	-	-	248,955	248,955
차입부채	-	-	-	995,908	-	995,908
기타금융부채	-	-	-	729,023	-	729,023
합 계	-	-	-	1,724,931	248,955	1,973,886

44. 금융자산의 양도

당사는 유가증권 대여약정을 보유하고 있으며, 이러한 거래는 금융자산을 양도하였으나 제 거조건을 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	매도가능금융자산	만기보유금융자산		
국공채	97,965	65,261	30,546	-	한국증권금융

<전기말>

(단위: 백만원)

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

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 위험관리업무 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.

분기재무제표는 연차재무제표에서 요구되는 모든 재무위험관리와 공시사항을 포함하지 않으므로 2021년 12월 31일의 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.