

DB손해보험주식회사와 그 종속회사

분기연결재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 56 기 3분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 09월 30일 까지

제 55 기 3분기

2021년 01월 01일 부터

2021년 09월 30일 까지

한영회계법인

목 차

분기연결 재무제표 검토보고서-----	1
(첨부)분기연결 재무제표	
분기연결 재무상태표-----	4
분기연결 포괄손익계산서-----	6
분기연결 자본변동표-----	8
분기연결 현금흐름표-----	9
주석-----	11

분기연결재무제표 검토보고서

DB손해보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 첨부된 DB손해보험주식회사 및 그 종속기업의 분기연결재무제표를 검토하였습니다. 동 분기연결재무제표는 2022년 9월 30일 현재의 분기연결재무상태표, 2022년과 2021년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기연결포괄손익계산서와 동일로 종료되는 9개월 보고기간의 분기연결자본변동표 및 분기연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

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

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

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 적정 의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2021년 12월 31일 현재의 연결재무상태표는 위의 감사받은 연결재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울시 영등포구 여의공원로 111

한영회계법인

대표이사 박용근

2022년 11월 14일

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 3분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 09월 30일 까지

제 55 기 3분기

2021년 01월 01일 부터

2021년 09월 30일 까지

"첨부된 분기연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

DB손해보험주식회사 대표이사 김정남

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 강남구 테헤란로 432 DB금융센터

(전 화) 1588-0100

분기연결재무상태표

제 56(당)기 3분기말 2022년 9월 30일 현재

제 55(전기)기 말 2021년 12월 31일 현재

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제56(당)기 3분기말	제55(전기)기 말
자 산		
1. 현금및예치금<주석18,30,35,39,41,43>	877,446,257,941	818,534,002,313
2. 당기손익인식금융자산<주석19,22,30,35,41,42,43>	1,508,480,204,912	1,246,370,371,106
3. 매도가능금융자산<주석20,22,30,35,41,43>	16,267,178,633,740	19,624,038,222,795
4. 만기보유금융자산<주석21,22,30,35,41,43>	12,078,054,634,573	8,550,223,110,350
5. 대여금 및 수취채권<주석22,23,30,35,41,42,43>	22,204,324,247,990	21,370,029,473,968
6. 위험회피목적파생상품자산<주석35,41,42,43>	14,440,905,420	38,534,809,348
7. 관계기업투자주식<주석24,30>	345,625,702,800	343,698,839,154
8. 유형자산<주석25>	494,663,703,409	457,117,841,232
9. 투자부동산<주석22,26>	1,194,729,203,069	1,185,026,092,060
10. 무형자산<주석27>	193,320,650,312	213,386,597,351
11. 재보험자산<주석28>	1,385,632,558,346	1,005,568,212,719
12. 기타자산<주석29,30>	2,466,213,274,091	2,332,285,641,562
13. 이연법인세자산<주석16>	119,408,234,250	55,465,506,190
14. 당기법인세자산<주석16>	33,865,215,115	19,647,705,268
15. 특별계정자산<주석36>	6,983,535,091,762	7,491,676,148,256
자 산 총 계	66,166,918,517,730	64,751,602,573,672
부 채		
1. 보험계약부채<주석31,37>	47,788,302,133,208	45,973,062,161,950
2. 계약자지분조정	(4,104,108)	1,327,694,809
3. 당기손익인식금융부채<주석32,35,41,42,43>	8,184,458,061	10,591,468,604
4. 위험회피목적파생상품부채<주석35,41,42,43>	2,003,153,780,517	408,496,620,909
5. 확정급여부채<주석33>	24,138,290,226	6,185,428,701
6. 기타부채<주석30,34,41,42,43>	3,596,268,491,433	3,239,005,223,888
7. 이연법인세부채<주석16>	70,577,701,422	548,118,357,618
8. 당기법인세부채<주석16>	6,288,381,101	155,940,276,682
9. 특별계정부채<주석36>	7,433,613,927,653	7,676,406,676,290
부 채 총 계	60,930,523,059,513	58,019,133,909,451
자 본		
1. 자본금<주석1,38>	35,400,000,000	35,400,000,000

과 목	제56(당)기 3분기말	제55(전)기 기말
2. 자본잉여금<주석38>	85,420,135,367	84,884,742,115
3. 자본조정<주석38>	(152,492,009,860)	(152,492,009,860)
4. 기타포괄손익누계액<주석20,21,33,35,36,38>	(1,410,161,424,929)	728,450,888,489
5. 이익잉여금<주석5,38>	6,588,071,116,616	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)	(4,949,867,464)	(12,461,668,450)
(비상위험준비금 적립예정금액)	(94,814,573,588)	(118,062,146,881)
지배주주지분	5,146,237,817,194	6,641,133,176,142
비지배지분	90,157,641,023	91,335,488,079
자 본 총 계	5,236,395,458,217	6,732,468,664,221
부 채 및 자 본 총 계	66,166,918,517,730	64,751,602,573,672

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

분기연결포괄손익계산서

제 56(당)기 3분기 2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일까지

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

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 56(당)기 3분기	제 55(전)기 3분기
영업수익<주석40>	18,134,898,156,783	15,876,777,004,418
1. 보험료수익<주석6>	12,934,783,721,501	12,177,996,985,440
2. 재보험금수익<주석6>	483,415,652,097	529,048,513,584
3. 구상이익<주석29>	21,497,965,698	3,247,690,197
4. 이자수익<주석7>	1,150,881,336,049	1,025,759,930,506
5. 금융상품투자수익<주석10>	364,689,095,788	576,385,666,849
6. 외환거래이익<주석11>	2,453,484,382,037	974,167,298,108
7. 수수료수익<주석8>	6,107,847,731	6,465,911,428
8. 배당금수익<주석9>	279,781,123,334	198,399,569,010
9. 기타수익<주석14,26>	265,102,094,813	261,787,945,792
10. 특별계정수익<주석36>	175,154,937,735	123,517,493,504
영업비용<주석40>	16,987,952,833,541	14,930,617,539,220
1. 보험계약부채전입액<주석28,31>	1,386,054,978,097	1,697,324,702,938
2. 보험금비용<주석6>	5,705,408,135,475	5,296,550,652,772
3. 환급금비용<주석6>	2,991,324,797,181	2,720,870,714,913
4. 배당금비용<주석6>	3,183,316,663	4,072,420,248
5. 손해조사비<주석6>	134,823,903,503	108,579,907,775
6. 재보험료비용<주석6>	862,779,461,496	799,095,359,883
7. 사업비<주석12,37>	1,477,649,275,303	1,328,422,223,785
8. 신계약비상각비<주석29>	1,024,293,980,094	993,836,431,069
9. 이자비용<주석7>	83,207,288,016	57,170,508,911
10. 금융상품투자비용<주석10>	2,560,836,442,599	1,295,843,511,842
11. 대손상각비<주석23>	19,254,846,642	12,535,051,640
12. 외환거래손실<주석11>	140,184,288,828	117,391,500,292
13. 자산관리비<주석13>	91,471,023,953	82,900,761,909
14. 부동산관리비	11,735,358,368	10,237,440,621
15. 기타비용<주석14>	320,590,799,588	282,268,857,118
16. 특별계정비용<주석36>	175,154,937,735	123,517,493,504
영업이익	1,146,945,323,242	946,159,465,198
영업외수익<주석15>	29,239,229,365	63,549,706,258

과 목	제 56(당)기 3분기	제 55(전)기 3분기
영업외비용<주석15>	28,380,078,838	9,288,850,632
법인세비용차감전순이익	1,147,804,473,769	1,000,420,320,824
법인세비용<주석16>	291,336,618,705	261,204,130,057
분기순이익	856,467,855,064	739,216,190,767
지배주주지분 분기순이익<주석5,17>	852,446,984,506	736,889,090,971
비지배주주지분 분기순이익	4,020,870,558	2,327,099,796
기타포괄손실	(2,139,808,919,568)	(485,123,407,100)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목		
매도가능금융자산평가손실<주석20,38>	(1,727,615,523,632)	(611,643,578,174)
만기보유금융자산평가이익(손실)<주석21,38>	(147,308,409,642)	178,007,741,903
관계기업 기타포괄손익항목에 대한 지분변동<주석24,38>	14,571,024,734	15,017,384,286
위험회피목적파생상품평가손실<주석35,38>	(218,326,630,488)	(84,772,937,150)
해외사업환산이익<주석38>	258,479,326,086	81,340,116,464
특별계정기타포괄손실<주석36,38>	(318,035,372,520)	(62,051,300,600)
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		
확정급여부채의 재측정요소<주석33,38>	(1,094,644,651)	(319,436,231)
유형자산재평가잉여금<주석38>	(478,689,455)	(701,397,598)
총포괄이익(손실)	(1,283,341,064,504)	254,092,783,667
지배주주지분 총포괄이익(손실)	(1,286,158,526,031)	252,273,136,735
비지배주주지분 총포괄이익	2,817,461,527	1,819,646,932
지배주주기본 및 희석주당이익<주석17>	14,197	12,273

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

분기연결자본변동표

제 56(당)기 3분기 2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일까지

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

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	지배 주주지분	비지배 주주지분	총 계
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	-	-	-	-	736,889,090,971	736,889,090,971	2,327,099,796	739,216,190,767
매도가능금융자산평가손실	-	-	-	(611,263,559,670)	-	(611,263,559,670)	(380,018,504)	(611,643,578,174)
만기보유금융자산평가이익(손실)	-	-	-	178,090,410,627	-	178,090,410,627	(82,668,724)	178,007,741,903
관계기업 기타포괄손익항목에 대한 지분변동	-	-	-	15,017,384,286	-	15,017,384,286	-	15,017,384,286
위험회피목적파생상품평가손실	-	-	-	(84,728,688,175)	-	(84,728,688,175)	(44,248,975)	(84,772,937,150)
해외사업환산이익	-	-	-	81,340,116,464	-	81,340,116,464	-	81,340,116,464
특별계정기타포괄손실	-	-	-	(62,051,300,600)	-	(62,051,300,600)	-	(62,051,300,600)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(318,919,570)	-	(318,919,570)	(516,661)	(319,436,231)
유형자산재평가잉여금	-	-	-	(701,397,598)	-	(701,397,598)	-	(701,397,598)
총포괄손익소계	-	-	-	(484,615,954,236)	736,889,090,971	252,273,136,735	1,819,646,932	254,092,783,667
자본에 직접 반영된 주주와의 거래:								
연차배당	-	-	-	-	(133,431,685,594)	(133,431,685,594)	(1,243,946,207)	(134,675,631,801)
2021년 9월 30일(전분기말)	35,400,000,000	84,884,742,115	(152,492,009,860)	743,246,970,938	5,813,034,549,984	6,524,074,253,177	90,242,276,965	6,614,316,530,162
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	-	-	-	-	852,446,984,506	852,446,984,506	4,020,870,568	856,467,855,064
매도가능금융자산평가손실	-	-	-	(1,726,805,023,942)	-	(1,726,805,023,942)	(810,469,690)	(1,727,615,523,632)
만기보유금융자산평가손실	-	-	-	(146,948,274,806)	-	(146,948,274,806)	(360,134,836)	(147,308,409,642)
관계기업 기타포괄손익항목에 대한 지분변동	-	-	-	14,571,024,734	-	14,571,024,734	-	14,571,024,734
위험회피목적파생상품평가손실	-	-	-	(218,295,473,735)	-	(218,295,473,735)	(31,156,753)	(218,326,630,488)
해외사업환산이익	-	-	-	258,479,326,066	-	258,479,326,066	-	258,479,326,066
특별계정기타포괄손실	-	-	-	(318,035,372,520)	-	(318,035,372,520)	-	(318,035,372,520)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(1,093,026,899)	-	(1,093,026,899)	(1,617,752)	(1,094,644,651)
유형자산재평가잉여금	-	-	-	(478,689,455)	-	(478,689,455)	-	(478,689,455)
총포괄손익소계	-	-	-	(2,138,605,510,537)	852,446,984,506	(1,286,158,526,031)	2,817,461,527	(1,283,341,064,504)
자본에 직접 반영된 주주와의 거래:								
비지배지분 취득	-	535,393,252	-	(6,802,881)	6,802,881	535,393,252	(535,393,252)	-
연차배당	-	-	-	-	(209,272,226,169)	(209,272,226,169)	(3,459,915,331)	(212,732,141,500)
2022년 9월 30일(당분기말)	35,400,000,000	85,420,135,367	(152,492,009,860)	(1,410,161,424,929)	6,588,071,116,616	5,146,237,817,194	90,157,641,023	5,236,395,458,217

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

분기연결현금흐름표

제 56(당)기 3분기 2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일까지

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

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	제 56(당)기 3분기	제 55(전기) 3분기
영업활동으로 인한 현금흐름	1,923,454,979,957	1,426,452,405,678
1. 법인세비용차감전순이익	1,147,804,473,769	1,000,420,320,824
2. 수익 및 비용의 조정<주석39>	1,067,579,621,191	1,513,264,002,461
3. 자산 및 부채의 변동<주석39>	(1,394,089,958,265)	(2,010,145,516,998)
4. 이자수취	1,143,265,781,686	917,283,065,617
5. 이자지급	(52,553,194,029)	(35,819,796,838)
6. 배당수취	285,126,055,903	203,050,577,942
7. 법인세납부	(273,677,800,298)	(161,600,247,330)
투자활동으로 인한 현금흐름	(1,681,162,524,078)	(1,644,536,850,967)
1. 현금유입액	5,085,138,795,765	5,826,458,401,446
매도가능금융자산의 처분	3,181,260,760,901	5,273,981,868,902
만기보유금융자산의 상환	126,376,067,875	100,351,149,549
위험회피목적파생상품의 정산	1,445,533,257,764	368,493,731,108
임차보증금의 감소	6,612,931,572	5,744,781,475
투자부동산의 처분	20,598,918,299	77,750,397,685
유형자산의 처분	149,021,773	126,472,727
무형자산의 처분	404,860,000	10,000,000
연결범위변동 등	304,202,977,581	-
2. 현금유출액	(6,766,301,319,843)	(7,470,995,252,413)
매도가능금융자산의 취득	(4,143,288,544,228)	(6,127,940,137,790)
만기보유금융자산의 취득	(261,476,047,600)	(892,944,989,113)
위험회피목적파생상품의 정산	(2,314,011,069,853)	(324,716,942,445)
임차보증금의 증가	(6,641,144,329)	(6,209,655,071)
투자부동산의 취득	(912,289,764)	(11,083,226,870)
유형자산의 취득	(25,148,277,110)	(7,165,760,951)
무형자산의 취득	(11,060,869,159)	(13,497,423,364)
선급금의 증가	(3,763,077,800)	(4,473,621,600)
연결범위변동 등	-	(82,963,495,209)
재무활동으로 인한 현금흐름	(360,384,155,041)	386,342,174,614
1. 현금유입액	1,583,979,550	551,932,506,721
차입부채의 순증가	-	549,823,141,393
임대보증금의 증가	1,583,979,550	2,109,365,328
2. 현금유출액	(361,968,134,591)	(165,590,332,107)
차입부채의 순감소	(117,163,984,262)	-
임대보증금의 감소	(1,439,523,010)	(1,954,186,167)
배당금의 지급	(212,732,141,500)	(134,675,631,801)
리스료의 지급	(30,632,485,819)	(28,960,514,139)
현금및현금성자산의 증가(감소)	(118,091,699,162)	168,257,729,325

과목	제 56(당)기 3분기		제 55(전)기 3분기	
환율변동효과		60,110,081,740		32,173,885,641
기초의 현금및현금성자산		602,845,872,660		521,263,410,378
분기말의 현금및현금성자산<주석18>		544,864,255,238		721,695,025,344

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

주석

제 56(당)기 3분기 2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일까지

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

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

1. 지배기업의 개요

DB손해보험주식회사(이하 "지배기업")는 자동차보험업을 목적으로 1968년 11월 1일 설립되었으며 지속적인 업무영역확대를 통해 현재는 자동차보험 뿐만 아니라 화재, 해상, 특종, 장기 및 개인연금보험 등의 사업을 영위하고 있으며 보고기간종료일 현재 전국에 지역본부 8개, 사업단 59개, 보상사무소 13개, 지점 357개의 영업조직을 운영하고 있습니다. 한편, 지배기업은 1973년 6월 28일 지배기업의 주식을 한국거래소가 개설하는 유가증권 시장에 상장하였으며 수차례 증자를 거쳐 보고기간종료일 현재 지배기업의 자본금은 35,400백만원이며 서울특별시 강남구 테헤란로 432에 본사를 두고 있습니다.

보고기간종료일 현재 납입자본금의 내역 및 주요 주주는 다음과 같습니다.

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

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

2-1 연결재무제표의 작성기준

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

중간재무제표는 연차재무제표에 기재할 것으로 요구되는 모든 정보 및 주식사항을 포함하고 있지 아니하므로, 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.

당기순손익과 기타포괄손익의 각 구성요소는 비지배지분이 부(-)의 잔액이 되더라도 지배기업의 소유주와 비지배지분에 귀속시키고 있습니다. 필요한 경우 종속기업의 회계정책을 연결회사와 일치시키기 위하여 종속기업의 재무제표를 수정하여 사용하고 있습니다. 연결회사간의 거래로 인해 발생한 모든 연결회사의 자산, 부채, 자본, 수익, 비용 및 현금흐름은 전액 제거하고 있습니다.

지배력을 상실하지 않는 종속기업에 대한 지배기업의 소유지분 변동은 자본거래로 회계처리하고 있습니다.

지배기업이 종속기업에 대한 지배력을 상실한 경우 지배력을 상실한 날에 종속기업의 자산(영업권 포함), 부채, 비지배지분 및 자본의 기타 항목을 제거하고 그에 따른 손익을 당기손익으로 인식하고 있습니다. 이전의 종속기업에 대한 잔여 투자는 공정 가치로 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

DBCSI손해사정주식회사는 지배기업이 전액 출자한 종속기업으로서 2011년 3월 17일 설립되었으며 제3보험 및 기타보험 손해발생사실확인업을 주업으로 하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 본사는 서울시 강남구 테헤란로에 위치하고 있으며, 동사의 자본금은 보통주자본금 200백만원으로 구성되어 있습니다.

- DBCAS손해사정주식회사의 개요

DBCAS손해사정주식회사는 지배기업이 전액 출자한 종속기업으로서 2011년 3월 17일 설립되었으며 보험관련 손해발생사실확인업을 주업으로 하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 본사는 서울시 용산구 후암로에 위치하고 있으며, 동사의 자본금은 보통주자본금 300백만원으로 구성되어 있습니다.

- DBCNS자동차손해사정주식회사의 개요

DBCNS자동차손해사정주식회사는 지배기업이 전액 출자한 종속기업으로서 2011년 3월 17일 설립되었으며 콜센터 텔레마케팅 서비스 및 보험 손해사정업을 주업으로 하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 본사는 서울시 중구 마른내로에 위치하고 있으며, 동사의 자본금은 보통주자본금 200백만원으로 구성되어 있습니다.

- DB MnS주식회사의 개요

DB MnS주식회사는 지배기업이 전액 출자한 종속기업으로서 2013년 2월 22일 설립되었으며 보험대리점으로서의 보험상품 안내 및 판매를 주업으로 하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 본사는 서울시 중구 마른내로에 위치하고 있으며, 동사의 자본금은 보통주자본금 23,000백만원으로 구성되어 있습니다.

- DB금융서비스주식회사의 개요

DB금융서비스주식회사는 지배기업의 종속기업인 DB MnS주식회사가 전액 출자한 종속기업으로서 2014년 1월 20일 설립되었으며 보험대리점으로서의 보험상품 안내 및 판매를 주업으로 하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 본사는 서울시 강남구 테헤란로에 위치하고 있으며, 동사의 자본금은 보통주자본금 15,001백만원으로 구성되어 있습니다.

- DB Advisory America, Ltd.의 개요

DB Advisory America, Ltd.는 지배기업이 전액 출자한 종속기업으로서 2020년 7월 23일 설립되었으며 투자자문을 주업으로 하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 본사는 미국 뉴욕주에 위치하고 있으며, 동사의 자본금은 보통주자본금 678백만원으로 구성되어 있습니다.

- John Mullen & Co., Inc.의 개요

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

2-2-2 특수목적기업

연결회사는 거래 및 투자를 목적으로 다수의 특수목적기업을 설립하였습니다. 특수목적기업의 위험과 효익 및 연결회사와의 실질적인 관계에 대한 평가를 고려할 때, 연결회사가 해당 특수목적기업을 지배하고 있다고 판단되는 경우에는 연결대상에 포함하고 있습니다. 연결회사가 지배하고 있는 특수목적기업은 운영에 대한 의사결정 능력이 엄격하게 제한되어, 특수목적기업의 영업 및 순자산과 관련된 대부분의 효익을 연결회사가 획득하게 되고, 연결회사가 특수목적기업의 활동으로 발생할 수 있는 위험에 노출되어 있으며 특수목적기업 또는 특수목적기업의 자산과 관련한 소유위험이나 잔여지분의 대부분을 보유하는 조건으로 설립되었습니다.

보고기간종료일 현재 연결대상에 포함되는 특수목적기업은 92개입니다(주석40참조)

2-2-3 관계기업

관계기업은 연결회사의 종속기업 혹은 공동지배기업이 아니면서 연결회사가 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 기업으로서 지분법을 적용하여 회계처리하고 있습니다.

이에 따라 관계기업에 대해서는 최초 취득시점에는 원가로 인식하고, 취득일 이후에 발생한 관계기업의 순자산 변동 중 연결회사의 지분에 해당하는 금액은 장부금액에 가감하여 연결재무제표상 관계기업투자주식으로 표시하고 있습니다. 관계기업의 순자산 변동이 당기순이익(손실)로 인하여 발생한 경우에는 연결회사의 지분에 해당하는 금액을 지분법이익(손실)로 하여 연결손익계산서에 직접 반영하고, 순자산 변동이 자본에서 발생한 경우에는 연결회사의 자본에 직접 반영하고 있습니다. 한편, 관계기업과 관련된 영업권은 연결회사 투자지분의 장부금액에 포함하되 상각 또는 개별적으로 손상검사를 수행하지 아니하고 있습니다.

관계기업이 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래와 사건에 대하여 연결회사의 회계정책과 다른 회계정책을 사용한 경우 관계기업의 회계정책을 연결회사의 회계정책과 일관되도록 관계기업의 재무제표를 조정하여 지분법을 적용하고 있습니다.

연결회사는 지분법을 적용할 때, 관계기업 투자에 추가적인 손상차손을 인식할 필요가 있는지 결정하기 위해 매 보고기간말에 관계기업 투자가 손상된 객관적인 증거가 있는지 판단하고 있습니다. 만약 손상이 필요한 경우에는 관계기업의 회수가능액과 장부금액과의 차이를 손상차손으로 하여 연결손익계산서에 인식하고 있습니다.

연결회사는 관계기업에 대하여 유의적인 영향력을 상실한 날부터 지분법의 적용을 중단하며, 유의적인 영향력을 상실한 때에 이전의 관계기업에 대한 투자자산이 있다면 그 투자자산을 공정가치로 측정하고 있습니다. 유의적인 영향력 상실시 관계기업 투자지분의 장부금액과 잔여지분의 공정가치 및 처분대가와의 차이는 당기손익으로 반영하고 있습니다.

2-2-4 내부거래제거

연결회사와 관계기업간 거래 및 이와 관련된 잔액과 미실현손익은 연결재무제표 작성시 모두 제거하고 있습니다. 다만, 연결회사와 관계기업간 거래에 따른 미실현손익은 연결회사의 지분 해당분만큼 제거하고 있습니다.

2-3 중요한 회계정책

중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 2021년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

2-4 영업부문 정보

영업부문은 수익을 창출하고 비용을 발생시키는 사업활동을 영위하는 식별 가능한 구성단위로서 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정과 성과평가를 위하여 최고이사결정자가 주기적으로 검토하는 내부 보고자료에 기초하여 부문을 구분하게 되어 있습니다. 이에 따라 연결회사의 영업부문은 DB손해보험주식회사와 DB자동차보험손해사정주식회사 외 5개 일반종속기업, DB Advisory America, Ltd., John Mullen & Co., Inc. 및 92개 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:	16,701,171	2,058,650	31,190	(656,113)	18,134,898
보험관련수익	12,279,944	1,161,952	-	(2,199)	13,439,697
금융상품관련수익	3,818,319	783,190	31,070	(377,635)	4,254,944
기타수익	438,562	102,699	120	(276,279)	265,102
특별계정수익	164,346	10,809	-	-	175,155
영업비용:	15,334,091	1,997,274	13,367	(356,779)	16,987,953
보험관련비용	9,803,327	1,145,424	-	-	10,948,751
사업비 등	2,687,310	318,831	3,624	(269,791)	2,739,974
금융상품관련비용	2,364,168	519,286	9,238	(89,210)	2,803,482
기타비용	314,940	2,924	505	2,222	320,591
특별계정비용	164,346	10,809	-	-	175,155
영업손익	1,367,080	61,376	17,823	(299,334)	1,146,945
영업외손익	14,110	(4,461)	2	(8,791)	860
법인세비용	278,439	13,239	3,977	(4,318)	291,337
부문순이익	1,102,751	43,676	13,848	(303,807)	856,468

<전분기>

(단위: 백만원)

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

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	16,697,230	2,058,650	31,190	(652,172)	18,134,898
부문간거래로부터의 수익	3,941	-	-	(3,941)	-
합 계	16,701,171	2,058,650	31,190	(656,113)	18,134,898

<전분기>

(단위: 백만원)

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

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	8,793	-	-	-	8,793
감가상각비와 무형자산상각비	80,254	8,091	95	10,668	99,108

<전분기> (단위: 백만원)

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

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 9월 30일 현재 제정·공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 중요한 새로운 한국채택국제회계기준은 다음과 같습니다.

4-1 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' (제정)

새로운 기준서는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체합니다. 동 기준서는 금융상품 회계의 세 측면인 분류와 측정, 손상 그리고 위험회피회계를 다루고 있으며 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용할 수 있습니다. 그러나, 2017년 3월에 개정된 기업회계기준서 제1104호에서, 보험회사는 2016년 4월 1일 이전에 가장 먼저 종료되는 회계연도말 현재 기업회계기준서 제1109호를 적용한 사실이 없으면서 보험과 관련된 활동이 지배적인 경우에는 2023년 1월 1일 이전에 개시하는 회계연도까지는 기업회계기준서 제1109호 적용을 한시적으로 면제받는 옵션을 선택할 수 있도록 허용하고 있습니다. 보험과 관련된 활동이 지배적인 경우란 보험과 관련된 부채(기업회계기준서 제1104호 적용범위에 있는 보험계약으로 인하여 발생된 부채, 기업회계기준서 제1039호에 의해 당기손익-공정가치로 측정되는 비파생투자계약으로 인하여 발생된 부채 및 이러한 계약들을 발행하거나 당해 계약들의 의무이행을 위하여 발생되는 부채)의 장부가액이 총 부채 장부가액의 90%를 초과하거나 또는 80%를 초과하고 90% 이하이면서 비보험활동이 유의적이지 않은 경우입니다.

연결회사는 2015년 12월 31일 현재 해당 기준을 충족할 수 있어, 개정된 기업회계기준서 제1104호에 따라 2023년 1월 1일 이후에 개시하는 회계연도부터 새로운 기준서 제1109호를 적용할 예정입니다.

연결회사는 기업회계기준서 제1109호의 도입과 관련하여 금융상품 보고와 관련한 내부관리프로세스와 회계처리시스템, 그리고 연결재무제표에 미칠 수 있는 영향분석에 착수하였습니다. 동 기준서의 주요 사항별로 연결재무제표에 미칠 수 있는 일반적인 영향은 다음과 같습니다.

4-1-1 금융자산의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 연결회사는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음 표와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

사업모형	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정(주1)	당기손익-공정가치 측정(주2)
계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정(주1)	
매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

(주1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다.(취소 불가)

(주2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다.(취소 불가)

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치 측정 대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기업회계기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제1109호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

4-1-2 금융부채의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호에 따르면 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 해당 금융부채의 신용위험 변동으로 인한 부분은 당기손익이 아닌 기타포괄손익으로 표시하고, 동 기타포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환하지 않습니다. 다만, 금융부채의 신용위험 변동에 따른 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 인식하면 회계불일치가 발생하거나 확대될 경우에는 해당 공정가치 변동을 당기손익으로 인식합니다.

현행 기업회계기준서 제1039호에서 모두 당기손익으로 인식했던 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 일부가 기타포괄손익으로 표시되므로 금융부채의 평가 관련 당기손익이 감소할 수 있습니다.

4-1-3 금융자산의 손상

현행 기업회계기준서 제1039호에서는 발생손실모형(incurred loss model)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다. 기업회계기준서 제1109호에서는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기업회계기준서 제1039호의 발생손실모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식할 수 있습니다.

구 분(주1)		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(주2)	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

(주1) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 거래에서 생기는 매출채권이나 계약자산의 경우 유의적인 금융요소가 없다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정해야 하고, 유의적인 금융요소가 있다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다. 리스채권도 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

(주2) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

4-1-4 위험회피회계

새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 현행 기업회계기준서 제1039호에서 정한 위험회피회계의 체계(mechanics of hedge accounting: 공정가치위험회피, 현금흐름 위험회피, 해외사업장순투자위험회피)를 유지하지만, 복잡하고 규정중심적인 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 요구사항을 기업의 위험관리활동에 중점을 둔 원칙중심적인 방식으로 변경했습니다. 위험회피대상항목과 위험회피수단을 확대하였고, 높은 위험회피효과가 있는지에 대한 평가 및 계량적인 판단기준(80~125%)을 삭제하는 등 위험회피회계 적용요건을 완화하였습니다.

기업회계기준서 제1109호의 위험회피회계를 적용할 경우, 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하는 일부 거래에 대해서도 위험회피회계를 적용할 수 있게 되어 당기손익의 변동성이 축소될 수 있습니다.

위험회피회계에 대한 경과규정에 따르면 기업회계기준서 제1109호를 최초 적용할 때 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 관련 규정을 계속해서 적용할 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

4-2 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' (제정)

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

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

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

4-2-1 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.

4-2-2 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.

4-2-3 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.

연결회사는 기업회계기준서 제1117호에서는 현재시점(보고시점)의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 현행가치로 측정하게 되며, 이 때 사용하게 될 평가모형은 다음과 같습니다. 원칙적으로 장기손해보험계약에 대해서는 일반모형을 적용하되, 최초 인식시점에서 보험계약 보장기간이 1년 이하인 일반손해보험계약에 대해서는 보험료배분접근법을 적용할 예정입니다.

한편, 전환일 전 발행된 보험계약집합에 대해 수정소급법과 공정가치법을 적용하여 원가기준 평가액을 현행가치 평가액으로 조정할 예정입니다.

구분	K-IFRS 제1104호	K-IFRS 제1117호
보험부채 평가	- 과거 정보를 이용하여 원가로 측정	- 보고시점의 정보를 이용하여 현행가치로 측정 평가모형: 일반모형, 보험료배분접근법 - 연결회사는 과거 보험계약집합의 전환방법으로 수정소급법, 공정가치법을 선택 적용

4-2-4 도입준비상황

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

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

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

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

2017년 7월 회계·계리법인 등에 부채평가시스템 등 결산시스템의 구축 용역을 의뢰하였으며 2020년 6월 통합 회계결산시스템을 완료하였습니다. 2022년 9월 현재 기준서 개정사항의 추가 반영, 시스템 안정화 및 정합성 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 심화 교육 과정을 시행하였습니다.

주요 활동	준비상황	향후 추진계획
도입추진팀 구성	- '16.6월 IFRS17 도입추진팀 구성 - '22.9월 IFRS17 전담부서 신설(총16명구성)	- 전담부서 지속 운영 및 전담인력 보강 등
결산시스템 구축	- '17.7월 ~'20.6월 IFRS17 통합시스템 구축 완료 - 기준서 개정사항 시스템 반영 완료 후 시범운영 중	- 재무제표 정합성 검증 및 시스템 고도화 (병행결산) - 내부회계관리제도 구축
임직원 교육	- 전사 변화관리 세미나, 실무자 온라인 교육과정 마련 및 실시	- 부문별 변화관리 대응방향 설명회, IFRS17 전문가 육성 과정 운영
경영진 보고	- 시스템 구축, 재무영향 등 보고	- 병행결산 관련 제반사항 보고

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'이 제1117호와 함께 동시에 최초 적용됨에 따라 보험사 전체 연결재무제표, 연결손익계산서 수치 등에는 제1109호의 영향이 포함될 예정입니다.

연결회사는 제1117호로의 전환방법 및 제1117호의 적용에 사용될 계리적 가정 방법론 등에 대한 충분한 검토, 검증 등을 진행 중에 있으며, 재무제표에 미치는 구체적 영향을 분석 중에 있습니다. 당분기말 현재 기업회계기준서 제1104호를 적용하여 산출된 보험계약부채는 47조 7,883억원이며, 기업회계기준서 제1117호를 적용할 경우 보험수익에서 투자요소 등이 제외됨에 따라 보험수익의 감소가 예상됩니다.

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	1,248,820	1,349,264	87,982	1,130,757	1,218,739
추가적립예정금액	4,950	94,814	99,764	12,462	118,062	130,524
분기말적립예정잔액	105,394	1,343,634	1,449,028	100,444	1,248,819	1,349,263

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기			전분기		
	대손준비금	비상위험준비금	준비금총영향	대손준비금	비상위험준비금	준비금총영향
지배주주지분 분기순이익	852,447	852,447	852,447	736,889	736,889	736,889
준비금 전입예정액	(4,950)	(94,814)	(99,764)	(9,111)	(86,969)	(96,080)
준비금 반영후 조정이익	847,497	757,633	752,683	727,778	649,920	640,809
준비금 반영후 기본주당 조정이익	14,115원	12,618원	12,536원	12,121원	10,824원	10,672원

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	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
원수보험료	429,650	1,307,478	2,465,596	7,282,633	1,115,560	3,329,402	374,361	1,125,456	4,385,167	13,044,969
수재보험료	30,375	85,211	-	-	-	-	-	-	30,375	85,211
해약환급금	(6,731)	(16,191)	-	-	(62,127)	(179,205)	-	-	(68,858)	(195,396)
합 계	453,294	1,376,498	2,465,596	7,282,633	1,053,433	3,150,197	374,361	1,125,456	4,346,684	12,934,784

<전분기>

(단위: 백만원)

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

6-2 당분기 및 전분기의 보험금 관련 비용은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일 반		장 기		자동차		생 명		합 계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
보험금비용:										
원수보험금	185,390	554,620	904,154	2,679,876	816,164	2,330,276	144,842	284,197	2,050,550	5,848,969
수재보험금	15,883	47,495	-	-	-	-	-	-	15,883	47,495
보험금환입	(2,946)	(10,488)	(2,028)	(4,457)	(66,383)	(176,111)	-	-	(71,357)	(191,056)
소 계	198,327	591,627	902,126	2,675,419	749,781	2,154,165	144,842	284,197	1,995,076	5,705,408
환급금비용	-	-	738,822	2,491,748	-	-	173,324	499,577	912,146	2,991,325
배당금비용	-	-	845	2,524	-	-	214	659	1,059	3,183
손해조사비	1,289	6,457	17,049	46,794	27,851	81,573	-	-	46,189	134,824
소 계	1,289	6,457	756,716	2,541,066	27,851	81,573	173,538	500,236	959,394	3,129,332
합 계	199,616	598,084	1,658,842	5,216,485	777,632	2,235,738	318,380	784,433	2,954,470	8,834,740

<전분기>

(단위: 백만원)

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

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	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
출재보험금	61,277	194,846	81,504	243,574	4,490	13,240	11,984	36,497	159,255	488,157
출재보험금환입	(1,062)	(3,882)	(93)	(222)	(202)	(637)	-	-	(1,357)	(4,741)
재보험금수익	60,215	190,964	81,411	243,352	4,288	12,603	11,984	36,497	157,898	483,416
출재보험료	196,679	554,804	90,329	268,519	2,632	5,186	12,886	38,248	302,526	866,757
해약환급금환입	(1,397)	(3,485)	-	-	(72)	(493)	-	-	(1,469)	(3,978)
재보험료비용	195,282	551,319	90,329	268,519	2,560	4,693	12,886	38,248	301,057	862,779

<전분기> (단위: 백만원)

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

7. 순이자수익

7-1 당분기 및 전분기의 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
예치금이자	3,430	7,523	1,307	3,582
단기매매금융자산이자	1,103	2,393	286	1,538
매도가능금융자산이자	86,309	259,859	93,233	279,237
만기보유금융자산이자	71,599	197,189	53,059	133,943
대출채권이자(주1)	237,904	680,040	206,518	605,034
기타(주1)	1,326	3,877	692	2,426
합 계	401,671	1,150,881	355,095	1,025,760

(주1) 손상된 채권으로부터 발생한 이자수익이 당분기 및 전분기 각각 396백만원 및 632백만원 포함되어 있습니다.

7-2 당분기 및 전분기의 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
차입부채이자	13,898	41,796	13,474	33,268
요구불상환증권이자(주1)	16,589	30,686	7,402	20,417
기타	5,530	10,208	710	3,044
리스부채상각이자	196	517	147	442
합 계	36,213	83,207	21,733	57,171

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

8. 수수료수익

당분기 및 전분기의 수수료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
대출관련수수료	1,581	5,660	2,284	6,414
주식관련수수료	154	400	10	36
기타수입수수료	19	48	-	16
합 계	1,754	6,108	2,294	6,466

9. 배당금수익

당분기 및 전분기의 배당금수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
당기손익인식금융자산	521	1,939	453	1,619
매도가능금융자산	110,083	277,842	71,929	196,781
합 계	110,604	279,781	72,382	198,400

10. 금융상품투자수익 및 금융상품투자비용

10-1 당분기 및 전분기의 금융상품투자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
단기매매금융자산처분이익	5,872	10,643	3,916	7,501
단기매매금융자산평가이익	1,635	5,095	(100)	1,288
매매목적파생상품처분이익	4,315	6,180	2,988	7,163
매매목적파생상품정산이익	2	2	(29)	-
매매목적파생상품평가이익	499	1,464	(810)	965
매도가능금융자산처분이익	10,544	62,986	42,917	199,970
매도가능금융자산평가이익(주1)	-	260	351	626
매도가능금융자산손상차손환입	315	944	315	944
만기보유금융자산상환이익	-	-	5,271	5,566
위험회피목적파생상품처분이익	94,935	243,736	48,389	279,512
위험회피목적파생상품평가이익	1,544	25,712	11,727	58,407
기타금융자산처분이익	25	7,667	6,806	14,444
합 계	119,686	364,689	121,741	576,386

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

10-2 당분기 및 전분기의 금융상품투자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
단기매매금융자산처분손실	640	665	1,855	5,498
단기매매금융자산평가손실	1,851	6,703	(53)	331
당기손익인식지정금융자산평가손실	343	1,006	169	483
매매목적파생상품처분손실	7,498	9,811	2,205	9,296
매매목적파생상품평가손실	4,407	10,345	920	1,431
매도가능금융자산처분손실	8,923	29,916	13,579	37,251
매도가능금융자산평가손실(주1)	187	338	755	1,960
매도가능금융자산손상차손	10,938	36,892	3,636	7,896
만기보유금융자산상환손실	-	1	4,722	4,801
위험회피목적파생상품처분손실	540,450	810,523	156,561	559,182
위험회피목적파생상품평가손실	841,719	1,654,407	422,284	666,793
기타금융자산처분손실	84	229	808	922
합 계	1,417,040	2,560,836	607,441	1,295,844

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

11. 외환거래이익 및 외환거래손실

당분기 및 전분기의 외환거래손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
외환거래이익:				
외환차익	44,384	85,783	35,376	94,890
외화환산이익	1,335,811	2,367,701	514,567	879,277
소 계	1,380,195	2,453,484	549,943	974,167
외환거래손실:				
외환차손	60,724	103,233	24,834	54,988
외화환산손실	(46,537)	36,951	25,421	62,404
소 계	14,187	140,184	50,255	117,392

12. 사업비

당분기 및 전분기의 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	102,440	284,582	97,737	251,893
퇴직급여	5,567	18,940	5,392	17,771
복리후생비	11,305	37,025	28,295	53,482
일반관리비	184,304	550,175	165,493	500,989
신계약비 및 수금비	64,102	191,489	53,506	156,162
대리점수수료	131,127	371,174	108,365	324,480
공동보험수수료	979	3,413	870	2,627
지급대리업무수수료	512	1,538	853	2,240
수재보험수수료	6,402	18,375	8,229	18,219
수재이익수수료	171	493	(30)	(22)
출재예수금이자	22	39	13	20
복구충당부채전입액	158	406	151	561
합 계	507,089	1,477,649	468,874	1,328,422

13. 재산관리비

당분기 및 전분기의 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	3,307	9,986	3,281	9,703
퇴직급여	174	785	182	629
복리후생비	226	755	237	772
세금과공과	13,637	34,418	13,087	33,600
수수료	14,013	40,102	11,149	32,628
기타	2,102	5,425	1,848	5,569
합 계	33,459	91,471	29,784	82,901

14. 기타수익 및 기타비용

14-1 당분기 및 전분기의 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
임대료수익	16,587	46,482	15,618	46,169
수입경비	25,578	80,923	22,613	76,275
특별계정수입수수료	39,454	119,624	40,182	119,325
기타	8,033	18,073	10,920	20,019
합 계	89,652	265,102	89,333	261,788

14-2 당분기 및 전분기의 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
부동산감가상각비	4,681	13,661	4,563	14,313
무형자산상각비	11,983	36,164	8,942	27,671
특별계정지급수수료	401	1,240	350	1,113
기타	79,326	269,526	70,657	239,172
합 계	96,391	320,591	84,512	282,269

15. 영업외수익 및 영업외비용

15-1 당분기 및 전분기의 영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
유형자산처분이익	-	134	29	116
관계기업투자주식지분법이익	118	2,948	7,477	28,524
투자부동산처분이익	-	10,630	267	22,700
잡이익	3,885	15,527	2,886	12,210
합 계	4,003	29,239	10,659	63,550

15-2 당분기 및 전분기의 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
관계기업투자주식지분법손실	5,432	11,741	-	-
유형자산처분손실	19	1,274	6	23
기부금	703	4,064	1,080	2,745
잡손실	4,626	11,301	3,084	6,521
합 계	10,780	28,380	4,170	9,289

16. 법인세비용

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

당분기 및 전분기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
법인세부담액	(10,791)	114,375	79,445	248,292
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(91,729)	(538,766)	(19,042)	(150,386)
총법인세 효과	(102,520)	(424,391)	60,403	97,906
자본에 직접 부가되는 법인세부담액	192,325	715,728	27,295	163,298
법인세비용	89,805	291,337	87,698	261,204

17. 주당이익

17-1 당분기 및 전분기의 기본주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
보통주 지배주주지분 분기순이익	274,301,275,347	852,446,984,506	248,732,060,988	736,889,090,971
가중평균유통보통주식수(주1)	60,043,469	60,043,469	60,043,469	60,043,469
기본주당이익	4,568	14,197	4,143	12,273

(주1) 가중평균유통보통주식수 산정

(단위: 주)

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

내역	당분기말	전기말
현금및보통예금 등	155,060	247,693
기타예금	149,759	167,750
외화예금	240,045	187,403
합계	544,864	602,846

18-2 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	내용	당분기말	전기말
원화예치금	보통예금	1,431	1,304
	정기예금	206,103	162,277
	기타예금-기타	20	1
	기타예금-별단예금	28	28
	소계	207,582	163,610
외화예치금	해외제예금	114,119	35,153
	기타예금-기타	6,546	16,925
	선물거래예치금	4,335	-
	소계	125,000	52,078
합계		332,582	215,688

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

(단위: 백만원)

구 분	금융기관	당분기말	전기말	사용제한사유
보통예금	신한은행 외	1,431	1,304	소송관련 압류 등
기타예금	하나은행 외	28	28	당좌개설보증금
해외제예금	Bank of Hawaii 외	114,119	35,153	해외지점 영업보증금 등
정기예금	KB국민은행 외	9,840	13,140	당좌차월 담보 등
선물거래예치금	브이아이금융투자	4,335	-	선물거래예치금
합 계		129,753	49,625	

19. 당기손익인식금융자산

19-1 보고기간종료일 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	내 용	당분기말	전기말
당기매매금융자산	주식	14,513	7,146
	국공채	190,307	-
	특수채	19,302	-
	회사채	49,907	49,953
	수익증권	1,200,223	1,087,019
	외화유가증권	-	2,336
	기타유가증권	14,927	79,399
	매매목적파생상품자산(주1)	224	434
	소 계	1,489,403	1,226,287
당기손익인식지정금융자산	기타유가증권(주2)	19,077	20,083
합 계		1,508,480	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	200,000	196,676	190,307	190,307
특수채	20,000	19,360	19,302	19,302
회사채	50,000	49,561	49,907	49,907
기타유가증권	15,000	14,734	14,927	14,927
합 계	285,000	280,331	274,443	274,443

<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 산출 하였습니다.

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)	244,045	236,821	259,415	268,133
출자금(주2)	201,465	224,068	191,585	220,603
국공채	382,703	332,501	2,212,019	2,227,929
특수채	383,303	327,608	806,468	803,034
금융채	522,149	477,698	838,646	844,264
회사채	1,207,228	1,047,846	1,354,715	1,341,426
수익증권	4,024,889	4,068,634	3,829,450	3,889,855
외화유가증권	9,315,038	9,448,875	9,371,272	9,904,711
기타유가증권	113,115	103,128	127,527	124,083
합 계	16,393,935	16,267,179	18,991,097	19,624,038

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

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

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

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	금융채	회사채	외화유가증권	기타유가증권	합 계
1년 이내	13,127	48,539	61,016	50,757	149,269	-	322,708
1~5년 이내	64,371	147,638	240,120	533,728	528,668	-	1,514,525
5년 초과	255,003	131,431	176,562	463,361	6,210,277	39,557	7,276,191
합 계	332,501	327,608	477,698	1,047,846	6,888,214	39,557	9,113,424

<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	(2,382,618)	189,273	(115,407)	(1,735,309)
계약자지분조정	(2,117)				(44)
법인세효과	(141,573)				438,322
비지배지분	(4,057)				(4,074)
차감후 잔액	425,696				(1,301,105)

<전분기> (단위: 백만원)

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

21. 만기보유금융자산

21-1 보고기간종료일 현재 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	액면가	취득원가	장부금액
국공채	6,290,834	5,255,186	5,225,112
특수채	2,305,650	2,325,683	2,425,734
금융채	100,000	99,792	98,244
회사채	1,830,000	1,832,085	1,837,744
외화유가증권	2,226,012	2,058,227	2,491,221
합 계	12,752,496	11,570,973	12,078,055

<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	32,296	10,197	-	10,005	29,669	82,167
1~5년 이내	3,836	83,227	40,431	90,793	157,322	375,609
5년 초과	5,188,980	2,332,310	57,813	1,736,946	2,304,230	11,620,279
합 계	5,225,112	2,425,734	98,244	1,837,744	2,491,221	12,078,055

<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	(189,273)	(5,385)	21,719
계약자지분조정	1,280			197
법인세효과	(54,856)			(6,410)
비지배지분	185			532
차감후 잔액	162,986			16,038

(주1) 연결회사는 당분기 중 매도가능금융자산에서 만기보유금융자산으로 계정재분류 하였습니다. 만기보유금융자산으로 재분류 된 자산의 장부금액과 만기금액의 차이는 잔여기간 동안 유효이자율법을 사용하여 상각하며, 재분류시점의 매도가능금융자산평가손익 189,273백만원은 만기보유금융자산평가손익으로 재분류 하였습니다.

<전분기> (단위: 백만원)

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

(주1) 연결회사는 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 담보제공된 유가증권, 대출채권 및 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

담보제공자산	담보제공처	사 유	장부가액	
			당분기말	전기말
당기손익인식금융자산	한국증권금융	유가증권대차	123,700	-
매도가능금융자산	한국예탁결제원 외	유가증권대차, 유가증권대용, 질권설정	156,586	112,824
대출채권	산은캐피탈 외	차입금 담보	12,000	12,667
만기보유금융자산	신한은행 외	유가증권대차, 파생상품담보	2,233,853	357,560
투자부동산(주1)	하나은행 외	임대보증금관련 근저당 및 전세권	703,585	707,321
투자부동산	DVB bank 외	차입부채	194,825	169,376
합 계			3,424,549	1,359,748

(주1) 당분기말 현재 임대보증금 관련 근저당 및 전세권에 대한 채권최고액은 29,411 백만원입니다.

23. 대여금 및 수취채권

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

(단위: 백만원)

구 분		당분기말	전기말
대출채권		20,942,816	20,385,411
수취채권	보험미수금	549,639	404,437
	미수금	184,445	148,907
	임차보증금	67,246	67,998
	미수수익	456,081	359,855
	공탁금	3,698	3,338
	받을어음	399	83
	소 계	1,261,508	984,618
합 계		22,204,324	21,370,029

23-2 보고기간종료일 현재 대출채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
콜론	2,384	2,080
보험약관대출금	3,840,286	3,761,277
유가증권담보대출금	63,023	27,915
부동산담보대출금	3,681,891	4,159,206
신용대출금	6,815,726	6,202,897
지급보증대출금	17,493	44,123
기타대출금	6,638,237	6,288,551
합 계	21,059,040	20,486,049
현재가치할인차금	(1)	(3)
이연대출부대비용	(54,314)	(47,510)
대손충당금	(61,909)	(53,125)
잔 액	20,942,816	20,385,411
대손충당금설정비율	0.29%	0.26%

23-3 보고기간종료일 현재 수취채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험미수금	미수금	임차보증금	미수수익	공탁금	받을어음	합 계
채권가액	564,634	194,308	68,939	456,644	3,698	401	1,288,624
현재가치할인차금	-	-	(1,275)	-	-	-	(1,275)
대손충당금	(14,995)	(9,863)	(418)	(563)	-	(2)	(25,841)
합 계	549,639	184,445	67,246	456,081	3,698	399	1,261,508

<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	15,589	6,968	22,557
제각된 금액 중 당기 회수된 금액	1,538	101	1,639
기타(외화환산 효과 등)	113	-	113
소 계	17,240	7,069	24,309
감소 :			
매각 및 제각	(6,729)	(18)	(6,747)
충당금환입액	(1,333)	(1,977)	(3,310)
손상후이자수익	(394)	(2)	(396)
소 계	(8,456)	(1,997)	(10,453)
당분기말	61,909	25,841	87,750

<전분기>

(단위: 백만원)

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

상기 대손상각비 외 기타자산의 대손충당금환입액은 당분기 및 전분기 각각 7백만원 및 25백만원입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초잔액	(47,510)	(30,477)
신규발생	(30,552)	(28,195)
상각액	23,577	15,242
환산손익	171	93
분기말잔액	(54,314)	(43,337)

23-6 보고기간종료일 현재 보험종류별 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
미수보험료	165,228	154,176
공동보험미수금	19,689	19,064
대리업무미수금	21,722	28,242
재보험미수금	255,447	118,180
외국재보험미수금	93,855	88,151
특약수재예탁금	8,693	7,621
합 계	564,634	415,434
대손충당금	(14,995)	(10,997)
잔 액	549,639	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	133,840	25.08	130,201
안청재산보험주식유한공사(주1)	중국	보험업	15.01	147,860	15.01	147,620
Post and Telecommunication Joint Stock Insurance Corporation	베트남	보험업	37.32	63,926	37.32	65,878
합 계				345,626		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
DB금융투자(주)	9,583,934	8,515,914	11,230
안청재산보험주식유한공사	1,815,689	986,939	(26,100)
Post and Telecommunicatio n Joint Stock Insurance Cor poration	525,928	416,912	(19,102)

<전기말 및 전분기>

(단위: 백만원)

회사명	자산총액	부채총액	지배주주지분 분기순이익
DB금융투자(주)	9,411,981	8,363,564	98,770
안청재산보험주식유한공사	1,568,168	741,015	1,433
Post and Telecommunicatio n Joint Stock Insurance Cor poration	448,263	334,074	9,778

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	2,948	6,013	(5,322)	133,840
안정재산보험주식유한공사	147,620	(3,929)	4,169	-	147,860
Post and Telecommunicati on Joint Stock Insurance C orporation	65,878	(7,812)	5,860	-	63,926
합 계	343,699	(8,793)	16,042	(5,322)	345,626

<전분기> (단위: 백만원)

관계기업명	전기초	관계기업의 순손익에 대한 지분	관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	배 당	전분기말
DB금융투자(주)	100,961	24,736	2,373	(3,193)	124,877
안정재산보험주식유한공사	135,202	215	9,764	-	145,181
Post and Telecommunicati on Joint Stock Insurance C orporation	58,557	3,573	3,836	(1,449)	64,517
합 계	294,720	28,524	15,973	(4,642)	334,575

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

(단위: 원)

구 분	당분기말	전기말
DB금융투자(주)	4,370	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	288,659	-	288,659	279,045	-	279,045
건물과 구축물	200,011	(65,882)	134,129	165,914	(56,360)	109,554
공기구비품	251,298	(225,342)	25,956	233,099	(205,919)	27,180
사용권자산	88,827	(53,452)	35,375	89,697	(49,671)	40,026
기타의 유형자산	12,754	(2,209)	10,545	3,267	(1,954)	1,313
합 계	841,549	(346,885)	494,664	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	1,994	-	7,620	-	-	288,659
건물과 구축물	109,554	-	(1,220)	31,705	(5,910)	-	134,129
공기구비품	27,180	12,994	(17)	-	(14,236)	35	25,956
기타의 유형자산	1,313	9,355	(52)	204	(277)	2	10,545
합 계	417,092	24,343	(1,289)	39,529	(20,423)	37	459,289

<전분기>

(단위: 백만원)

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

(주1) 투자부동산과의 대체 등 입니다.

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	증 가(주1)	감 소	상 각	환산손익	당분기말
사용권자산(부동산)	35,059	27,532	(1,992)	(29,331)	457	31,725
사용권자산(기타)	4,967	350	(31)	(1,650)	14	3,650
합 계	40,026	27,882	(2,023)	(30,981)	471	35,375

<전분기>

(단위: 백만원)

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

(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	52
리스료 - 소액 기초자산 리스	800	819

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	867,622	-	867,622	874,329	-	874,329
건물과 구축물	110,500	(39,767)	70,733	121,962	(43,723)	78,239
선박	228,669	(98,279)	130,390	227,399	(105,135)	122,264
항공기	229,568	(103,584)	125,984	189,680	(79,486)	110,194
합 계(주1)	1,436,359	(241,630)	1,194,729	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	처 분	대 체(주1)	상 각	환산손익	당분기말
토지	874,329	913	-	(7,620)	-	-	867,622
건물과 구축물	78,239	-	-	(7,359)	(147)	-	70,733
선박	122,264	-	(9,969)	-	(4,866)	22,961	130,390
항공기	110,194	-	-	-	(6,527)	22,317	125,984
합 계	1,185,026	913	(9,969)	(14,979)	(11,540)	45,278	1,194,729

<전분기>

(단위: 백만원)

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

(주1) 유형자산과의 대체입니다.

26-3 투자부동산 중 건물의 감가상각방법은 정액법이고 내용연수는 40년입니다. 보고기간종료일 현재 외부 감정평가기관 등이 독립적으로 수행한 평가를 바탕으로 한 투자부동산의 공정가치는 당분기말 및 전분기말 현재 각각 1,697,920백만원 및 1,689,710백만원입니다. 투자부동산의 공정가치는 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 수준3으로 분류하고 있습니다.

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

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

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
투자부동산에서 발생한 임대수익	37,554	37,699
임대수익과 관련된 영업비용	19,330	24,353

27. 무형자산

27-1 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득가액	상각누계액	장부금액	취득가액	상각누계액	장부금액
소프트웨어	548,719	(463,634)	85,085	531,116	(436,951)	94,165
개발비	46,818	(37,672)	9,146	45,626	(36,550)	9,076
회원권(주1)	21,858	(3,036)	18,822	22,245	(3,035)	19,210
VOBA(주2)	365,027	(291,406)	73,621	365,027	(280,738)	84,289
영업권(주3)	6,647	-	6,647	6,647	-	6,647
합 계	989,069	(795,748)	193,321	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	9,868	(17)	5,414	(24,374)	29	85,085
개발비	9,076	1,192	-	-	(1,122)	-	9,146
회원권	19,210	-	(388)	-	-	-	18,822
VOBA	84,289	-	-	-	(10,668)	-	73,621
영업권	6,647	-	-	-	-	-	6,647
합 계	213,387	11,060	(405)	5,414	(36,164)	29	193,321

<전분기> (단위: 백만원)

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

(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	58,655	-	(12,125)	(279)	46,251
출재지급준비금적립	330,442	(15,101)	19,002	(529)	333,814
당분기말	1,214,178	128,124	31,570	11,761	1,385,633

<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	9,362	-	4,858	44	14,264
출재지급준비금적립	224,161	14,369	2,831	856	242,217
전분기말	837,035	139,087	22,135	14,414	1,012,671

(주1) 재보험거래처 신용등급변동으로 인한 재보험자산손상차손(환입)은 당분기 및 전분기 각각 5백만원 및 (-)1백만원이 인식되었습니다.

29. 기타자산

29-1 보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
미상각신계약비	2,270,490	2,144,410
구상채권	104,362	82,864
선급비용	31,350	32,845
선급금	59,544	71,680
그밖의기타자산	467	487
합 계	2,466,213	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	1,023,353	883	126,138	1,150,374
상 각	(892,642)	(1,161)	(130,491)	(1,024,294)
당분기말	1,858,644	2,086	409,760	2,270,490

<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	994,147	916	125,401	1,120,464
상 각	(842,577)	(1,459)	(149,800)	(993,836)
전분기말	1,672,077	2,513	437,935	2,112,525

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	(167)	672	20,993	21,498
당분기말	5,469	3,931	94,962	104,362

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
전기초	5,755	2,841	71,189	79,785
기중변동액	(164)	280	3,132	3,248
전분기말	5,591	3,121	74,321	83,033

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\$ 254,432	US\$ 202,073	365,058	239,558
미수보험료	84,073	74,705	120,628	88,562
재보험미수금	11,356	15,835	16,294	18,773
외국재보험미수금	31,939	34,143	45,827	40,476
특약수재예탁금	5,000	5,131	7,173	6,083
외화유가증권	8,475,921	10,116,800	12,161,251	11,993,467
외화대출채권	3,683,934	3,932,490	5,285,708	4,661,967
임차보증금	75	76	108	90
기타	39,313	26,652	56,407	31,596
합 계	US\$ 12,586,043	US\$ 14,407,905	18,058,454	17,080,572
외화부채:				
차입부채	US\$ 25,064	US\$ 121	35,963	143
대리점미지급금	6,470	9,517	9,284	11,282
재보험미지급금	17,031	15,308	24,436	18,147
외국재보험미지급금	32,601	48,244	46,776	57,193
특약출재예수금	46	5	65	6
기타	25,522	17,092	36,619	20,262
합 계	US\$ 106,734	US\$ 90,287	153,143	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)	-	29,930,174	-	9,504,969	39,435,143
미경과보험료적립금	879,606	30,334	2,349,745	1,481	3,261,166
지급준비금	1,671,225	1,660,229	1,083,147	213,148	4,627,749
계약자배당준비금	-	98,013	-	12,673	110,686
계약자이익배당준비금	-	24,027	-	4	24,031
보증준비금	-	-	-	311,411	311,411
배당보험손실보전준비금	-	18,114	-	2	18,116
합 계	2,550,831	31,760,891	3,432,892	10,043,688	47,788,302

<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 3,083백만원 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	513,038	48,432	344,250	905,720
당분기말	25,853,096	4,077,078	9,504,969	39,435,143

<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	829,979	65,811	308,458	1,204,248
전분기말	25,175,289	4,014,897	9,029,988	38,220,174

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	143,939	(85)	78,043	(3)	221,894
당분기말	879,606	30,334	2,349,745	1,481	3,261,166

<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	60,748	(1,366)	102,492	428	162,302
전분기말	693,277	31,409	2,232,386	1,507	2,958,579

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	생 명	합 계
당기초	1,147,064	1,600,554	981,008	210,893	3,939,519
기중변동액	524,162	59,675	102,138	2,255	688,230
당분기말	1,671,226	1,660,229	1,083,146	213,148	4,627,749

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	생 명	합 계
전기초	817,713	1,429,255	829,562	186,262	3,262,792
기중변동액	324,875	101,044	113,220	25,970	565,109
전분기말	1,142,588	1,530,299	942,782	212,232	3,827,901

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	(3,736)	9,578	(10,194)	3,748	(604)
당분기말	110,686	24,031	311,411	18,116	464,244

<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	(5,561)	6,987	35,073	2,638	39,137
전분기말	104,503	20,440	312,253	16,095	453,291

31-6 보고기간종료일 현재 손해보험부문의 보험계약부채의 적정성평가 내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (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.

<전기말> (단위: 백만원)

구 분	장부가액	적립기준액	잉여액(주2)
장기보험	24,695,038	13,695,068	(13,493,906)
일반보험	770,397	589,711	(195,623)
자동차보험	2,299,725	2,151,315	(132,141)
합 계	26,688,786	12,867,116	(13,821,670)

(주1) 회사 평가단위 모두 잉여발생으로 추가적립은 없습니다.

상기 보험계약부채의 적정성평가에 적용된 주요 산출근거는 다음과 같습니다.

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

31-7 보고기간종료일 현재 생명보험부문의 보험계약부채의 적정성평가 내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 백만원)

구분		장부가액	적립기준액	적립(잉여)금액(주1)
금리확정형	유배당	359,948	474,315	114,367
	무배당	3,646,298	1,359,887	(2,286,411)
금리연동형	유배당	37,974	44,088	6,114
	무배당	3,962,594	2,347,762	(1,614,833)
변액		311,964	(577,179)	(889,142)
합계		8,318,778	3,648,873	(4,669,905)

(주1) 회사 평가단위 모두 잉여발생으로 추가적립은 없습니다.

<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

구분	산출근거
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)	8,184	10,591

(주1) 주석 35. 파생상품 참조

33. 확정급여부채

33-1 보고기간종료일 현재 확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
확정급여채무	438,804	428,357
사외적립자산의 공정가치(주1)	(414,666)	(422,172)
확정급여부채잔액	24,138	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	29,101	28,500
이자비용	7,993	5,680
지급액	(26,647)	(14,820)
기타	-	228
분기말 확정급여채무	438,804	418,039

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
당기손익:		
당기근무원가	29,101	28,500
순이자비용	95	162
소 계	29,196	28,662
기타포괄손익:		
확정급여제도의 재측정요소	1,546	527
합 계	30,742	29,189

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	10,596	7,470
이자수익	7,898	5,518
확정급여제도의 재측정요소	(1,546)	(527)
지급액	(24,454)	(14,467)
분기말 사외적립자산	414,666	373,464

34. 기타부채

34-1 보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
보험미지급금	615,189	374,006
복구충당부채	8,832	8,359
차입부채	1,491,786	1,602,253
미지급금	55,230	20,978
미지급비용	412,855	386,690
선수보험료	40,000	48,998
임대보증금	22,768	22,623
현재가치할인차금	(698)	(199)
기타보증금	3,067	959
상환청구권이있는비지배지분	767,553	617,889
그밖의기타부채(주1,2)	179,686	156,449
합 계	3,596,268	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 청구시기에 따라 변동될 수 있는 바, 보고기간종료일 현재로서는 예측할 수 없습니다.

34-2 보고기간종료일 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	명목금액	현재가치 할인차금	장부금액	명목금액	현재가치 할인차금	장부금액
리스부채-부동산	32,333	(679)	31,654	35,573	(618)	34,955
리스부채-기타	3,791	(73)	3,718	5,141	(108)	5,033
합 계	36,124	(752)	35,372	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	26,646	(1,956)	459	474	(28,924)	31,654
리스부채-기타	5,033	351	(31)	58	15	(1,708)	3,718
합 계	39,988	26,997	(1,987)	517	489	(30,632)	35,372

<전분기>

(단위: 백만원)

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

리스에 대하여 당분기 및 전분기 중 각각 31,434백만원 및 29,837백만원의 현금유출이 있었습니다.

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	1년 미만	1년 이상 ~ 2년 미만	2년 이상 ~ 5년 미만	5년 이상	합 계
리스부채-부동산	19,573	5,150	6,991	619	32,333
리스부채-기타	239	2,953	596	3	3,791
합 계	19,812	8,103	7,587	622	36,124

<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)

내 역	당분기말	전기말
미지급보험금	7,644	8,575
대리점미지급금	102,482	94,100
미환급보험료	16,018	7,432
대리업무미지급금	28,097	32,277
재보험미지급금	314,950	110,854
외국재보험미지급금	134,885	108,803
특약출재예수금	11,113	11,965
합 계	615,189	374,006

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기 초	8,359	6,646
사용액	(412)	(514)
신규 발생 및 재추정	746	1,307
순전입액	139	369
분기말	8,832	7,808

34-5 보고기간종료일 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	통화	연이자율	당분기말	전기말
부동산구입자금	USD	US Libor+1.325%	23,589	26,778
부동산구입자금	USD	US Libor+2.85%	12,346	12,983
운용자금	KRW	1.87%~6.34%	404,749	354,981
RP매도	KRW	-	21,100	51,000
후순위사채	KRW	3.37%~5.20%	1,030,002	1,156,511
합 계			1,491,786	1,602,253

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	합계
부동산구입자금	17,891	14,677	3,367	-	35,935
운용자금	232,687	130,858	41,560	-	405,105
FP매도	21,100	-	-	-	21,100
후순위사채	-	202,000	-	830,000	1,032,000
합계	271,678	347,535	44,927	830,000	1,494,140

<전기말>

(단위: 백만원)

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

34-5-2 차입부채와 관련된 담보제공내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내역	담보제공처	담보제공자산	당분기말	전기말
부동산구입자금	DVB bank 외	투자부동산	194,825	169,376
운용자금	KB국민은행	예금	5,040	8,340
운용자금	산은캐피탈	대출채권	12,000	12,667
합계			211,865	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 외화 환산이익 562,269백만원 및 매도가능채무상품의 평가손실 79백만원이 당기손익으로 계상되어 있으며, 현금흐름위험회피회계가 적용되는 위험회피수단 중 비효과적인 파생상품평가이익 31백만원이 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 :							
이자율스왑	12,805	224	-	-	-	235	-
이자율선물	2,145	-	-	-	-	-	-
통화선도	80,073	-	7,518	-	-	37	10,345
기타	-	-	666	-	-	1,192	-
소 계	95,023	224	8,184	-	-	1,464	10,345
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	10,507,399	7,281	956,098	-	-	6,641	945,316
이자율선물	-	-	-	-	-	165	-
소 계	10,507,399	7,281	956,098	-	-	6,806	945,316
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	4,212,622	6,961	789,513	103,328	49,127	5,533	695,901
채권선도	940,000	212	201,412	810	210,102	212	140,404
이자율스왑	28,508	-	328	-	328	-	198,004
소 계	5,181,130	7,173	991,253	104,138	259,557	5,745	1,034,309
해외사업장순투자위험회피목적 :							
통화선도	1,227,638	-	60,675	-	242,575	3,601	(38,926)
기타 :							
신용위험조정	-	(13)	(4,872)	-	-	4,105	-
합 계	17,011,190	14,665	2,011,338	104,138	502,132	21,721	1,951,044

<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	-	-	-	228
통화선도	190,963	69	8,717	-	-	155	1,144
기타	-	-	1,858	-	-	810	-
소 계	208,463	434	10,591	-	-	965	1,372
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	9,801,588	20,739	212,401	-	-	6,505	418,609
이자율선물	-	-	-	-	-	615	86
이자율스왑	18,500	-	455	-	-	-	-
소 계	9,820,088	20,739	212,856	-	-	7,120	418,695
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	3,707,067	17,034	145,031	27,299	55,222	3,174	194,813
채권선도	2,053,948	601	34,035	599	34,024	-	18,622
이자율스왑	37,144	41	-	41	-	-	82,477
소 계	5,798,159	17,676	179,066	27,939	89,246	3,174	295,912
해외사업장순투자위험회피목적 :							
통화선도	1,055,487	135	17,341	-	44,939	41,505	11,231
기타 :							
신용위험조정	-	(15)	(766)	-	-	-	(711)
합 계	16,882,197	38,969	419,088	27,939	134,185	52,764	726,499

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	948	8,419	64,498	73,865	2,169	352,170	89,238	443,577
유가증권	11,788	5,119,497	940,516	6,071,801	14,199	4,937,926	1,122,610	6,074,735
대출채권	-	674,837	102,232	777,069	-	861,885	76,792	938,677
기타자산	70	49,822	10,908	60,800	16	22,407	12,264	34,687
일반계정미수금	6,627	77,725	15,510	99,862	6,694	280,434	16,374	303,502
자산총계	19,433	5,930,300	1,133,664	7,083,397	23,078	6,454,822	1,317,278	7,795,178
특별계정미지급금				(99,862)				(303,502)
특별계정자산잔액				6,983,535				7,491,676
부채와적립금:								
계약자적립금	3,740	-	1,111,334	1,115,074	4,833	-	1,291,434	1,296,267
투자계약부채	12,627	6,254,715	-	6,267,342	13,743	6,330,877	-	6,344,620
일반계정미지급금	4,904	113,864	9,834	128,602	4,904	159,027	8,323	172,254
기타부채	41	38,661	12,495	51,197	26	17,971	17,521	35,518
기타포괄손익	(1,878)	(476,940)	-	(478,818)	(428)	(53,053)	-	(53,481)
부채와적립금총계	19,434	5,930,300	1,133,663	7,083,397	23,078	6,454,822	1,317,278	7,795,178
특별계정미수금				(128,601)				(172,253)
특별계정기타포괄손익				478,818				53,482
특별계정부채잔액				7,433,614				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	-	-	175,299	175,299	-	-	197,258	197,258
이자수익	172	118,244	12,946	131,362	135	84,466	8,534	93,135
배당수익	-	321	3,119	3,440	7	756	3,815	4,578
유가증권처분이익	11	7,551	5,134	12,696	2	8,410	29,187	37,599
유가증권평가이익	25	420	24,712	25,157	12	927	69,941	70,880
기타수익	13	48,775	13,095	61,883	31	30,532	8,045	38,608
소 계	221	175,311	234,305	409,837	187	125,091	316,780	442,058
비 용 :								
계약자적립금적립(환입)	(1,092)	6,723	(176,701)	(171,070)	(459)	7,561	(1,631)	5,471
투자계약부채 변동액	86	89,354	-	89,440	177	64,628	-	64,805
지급보험금	1,130	-	60,508	61,638	492	-	117,805	118,297
특별계정수입수수료	84	20,547	100,515	121,146	(39)	15,652	105,541	121,154
유가증권처분손실	-	13,485	32,307	45,792	-	6,611	11,892	18,503
유가증권평가손실	-	2,868	198,957	201,825	-	1,341	63,685	65,026
기타비용	13	42,334	18,719	61,066	16	29,298	19,488	48,802
소 계	221	175,311	234,305	409,837	187	125,091	316,780	442,058

(주1) 퇴직연금에는 실적배당형 상품에서 발생한 손익이 당분기 및 전분기 각각 377 백만원 및 1,761백만원 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	388	400	73,658	114,024	구상금 등
피 소	1,833	1,723	367,154	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	9,364,067	2,956,936
발해인프라 외	Capital Call 방식 출자약정	5,772,621	2,291,281
합 계		15,136,688	5,248,217

37-3 연결회사는 보고기간종료일 현재 국내의 금융기관보험대리점(손해보험부문 45개 및 생명보험부문 18개)과 방카슈랑스보험상품 판매제휴계약을 체결하고 있습니다. 이에 따라 상기 금융기관보험대리점은 연결회사의 보험대리점으로서 연결회사를 대리하여 관련법규에서 규정하고 있는 보험상품에 대한 보험계약의 체결(청약에 대한 승낙제외), 보험료의 수령 등의 업무를 수행하고 있습니다. 또한 연결회사는 상기 계약에 따라 금융기관보험대리점이 모집한 보험계약에 대하여 일정률의 수수료를 지급하고 있으며, 당분기 및 전분기 중 각각 9,655백만원 및 9,395백만원의 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 554백만원의 공탁보증을 제공받고 있습니다.

37-6 COVID-19의 확산을 차단하기 위하여 전세계적으로 이동 제한을 포함한 다양한 예방 및 통제가 시행되고 있습니다. 이는 전세계 경제에 광범위한 영향을 미치고 있으며 그 지속기간과 강도는 예측하기 어렵습니다. COVID-19는 금융상품의 공정 가치 평가 및 보험부채의 적정성 평가 등에 영향을 미칠 수 있으며, 연결회사는 2022년 9월 30일로 종료되는 보고기간의 연결재무제표에 대하여 COVID-19가 미치는 영향을 합리적으로 추정하여 연결재무제표를 작성하였습니다. 그러나, 향후 COVID-19의 확산이 연결회사의 재무상태, 재무성과 및 현금흐름에 미칠 궁극적인 영향은 현재 예측하기 어렵습니다.

38. 자본

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

38-2 보고기간종료일 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
주식발행초과금	25,978	25,978
자산재평가적립금(주1)	11,935	11,935
기타자본잉여금	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)

구 분	매도가능 금융자산 평가손익	만기보유 금융자산 평가손익	위험회피 파생상품 평가손익	관계기업 기타포괄에 대한 지분변동	해외사업 환산손익	특별계정 기타포괄손익	확정급여부채의 재측정요소	유형자산 재평가잉여금	합 계
평가손익 등	(1,735,309)	21,719	(397,994)	31,542	366,786	(478,818)	(62,872)	369,033	(1,885,913)
계약자지분(주1)	(44)	197	-	-	-	-	-	-	153
법인세효과	438,322	(6,410)	99,864	(1,591)	(91,237)	120,720	15,853	(93,074)	482,447
비지배지분(주1)	(4,074)	532	121	-	(3,459)	-	32	-	(6,848)
당분기말	(1,301,105)	16,038	(298,009)	29,951	272,090	(358,098)	(46,987)	275,959	(1,410,161)

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	매도가능 금융자산 평가손익	만기보유 금융자산 평가손익	위험회피 파생상품 평가손익	관계기업 기타포괄에 대한 지분변동	해외사업 환산손익	특별계정 기타포괄손익	확정급여부채의 재측정요소	유형자산 재평가잉여금	합 계
평가손익 등	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	13,610	(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)

구 분	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	1,196,953	1,134,297
합 계	6,588,071	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 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내역	당분기	전분기
이자수익	(1,150,881)	(1,025,760)
이자비용	83,207	57,171
배당금수익	(279,781)	(198,400)
단기매매금융자산평가이익	(5,095)	(1,288)
매매목적파생상품평가이익	(1,464)	(965)
매매목적파생상품정산이익	(2)	-
매도가능금융자산처분이익	(62,986)	(199,970)
매도가능금융자산평가이익	(260)	(626)
만기보유금융자산상환손실	1	4,801
만기보유금융자산상환이익	-	(5,566)
매도가능금융자산손상차손환입	(944)	(944)
위험회피목적파생상품처분이익	(243,736)	(279,512)
위험회피목적파생상품평가이익	(25,712)	(58,407)
단기매매금융자산평가손실	6,703	331
당기손익인식지정금융자산평가손실	1,006	483
매매목적파생상품평가손실	10,345	1,431
매도가능금융자산처분손실	29,916	37,251
매도가능금융자산평가손실	338	1,960
매도가능금융자산손상차손	36,892	7,896
위험회피목적파생상품처분손실	810,523	559,182
위험회피목적파생상품평가손실	1,654,407	666,793
대손상각비	19,255	12,535
외화환산이익	(2,367,701)	(879,277)

내역	당분기	전분기
외화환산손실	36,951	62,404
퇴직급여	29,196	28,661
감가상각비	62,944	58,462
무형자산상각비	36,164	27,671
복구충당부채순전입	139	369
임대료수익	(514)	(280)
임차료비용	489	357
리스해지손실	58	30
리스해지이익	(32)	(125)
유형자산처분이익	(134)	(116)
투자부동산처분이익	(10,630)	(22,700)
관계기업투자주식관련이익	(2,948)	(28,524)
관계기업투자주식관련손실	11,741	-
유형자산처분손실	1,274	23
구상이익	(21,498)	(3,248)
신계약비상각비	1,024,294	993,836
보험계약부채전입액	1,386,055	1,697,325
합계	1,067,580	1,513,264

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

(단위: 백만원)

내역	당분기	전분기
예치금	(112,389)	(81,530)
당기손익인식금융자산	(273,348)	374,373
대출채권	70,663	(1,015,911)
이연대출부대손익	27,692	25,593
보험미수금	(207,683)	(44,823)
미수금	(35,206)	40,015
미수수익	(11,601)	(5,230)
공탁금	(360)	737
받을어음	(317)	297
미상각신계약비	(1,150,374)	(1,120,464)
선급비용	2,324	2,316
선급금	(13,875)	1,583
그밖의 기타자산	19	(89)
특별계정자산	508,141	(132,145)
보험계약부채(투자계약부채)	49,121	16,990
당기손익인식금융부채	(2,407)	(2,232)
보험미지급금	235,708	63,515
미지급금	34,730	(64,910)
미지급비용	(3,609)	(65,276)
복구충당부채	(477)	(514)
그밖의 기타부채	170,077	(14,432)
퇴직금의 지급	(12,789)	(7,679)
특별계정부채	(668,130)	19,670
합계	(1,394,090)	(2,010,146)

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
대출채권및수취채권의 제각	(6,747)	5,954
유형자산과 투자부동산 간의 대체	(14,979)	(12,169)
리스 사용권자산의 증가	(27,882)	(41,909)
복구충당부채로 인한 유형자산 증가	746	(1,307)
선급금의 무형자산 대체	5,414	1,564
선급금의 유형자산 대체	24,346	-
유형자산 취득대금과 미지급금의 조정	(945)	(38)
매도가능금융자산평가손실	(1,727,616)	(611,644)
매도가능금융자산에서 만기보유금융자산 재분류	(3,203,212)	(5,456,558)
만기보유금융자산평가이익	(147,308)	178,008
관계기업 기타포괄손익항목에 대한 지분변동	14,571	15,017
위험회피목적파생평가손실	(218,327)	(84,773)
해외사업환산이익	258,479	81,340
특별계정기타포괄손실	(318,035)	(62,051)
확정급여부채의 재측정요소	(1,095)	(319)

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	(498)	22,070
차입부채	1,602,253	(117,164)	6,697	1,491,786
리스부채	39,988	(30,632)	26,016	35,372
합 계	1,664,665	(147,652)	32,215	1,549,228

<전분기> (단위: 백만원)

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

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	분기순이익	총포괄이익	지분율(%)
DB생명보험(주2)	대한민국	13,017,505	12,439,666	577,839	2,058,650	43,677	(134,362)	82.95
DB캐피탈(주)	대한민국	589,307	414,720	174,587	31,190	13,848	13,690	91.43
DB자동차보험손해사정(주)	대한민국	22,453	10,069	12,384	81,372	4,000	3,884	100.00
DBC손해사정(주)	대한민국	10,825	3,973	6,852	29,854	(1,719)	(1,768)	100.00
DBCAS손해사정(주)	대한민국	18,608	1,203	17,405	34,072	(906)	(1,047)	100.00
DBCNS자동차손해사정(주)	대한민국	13,095	8,052	5,043	39,320	1,584	1,506	100.00
DB MnS(주2)	대한민국	29,426	9,713	19,713	63,651	(1,099)	(1,106)	100.00
DB금융서비스(주2)	대한민국	7,993	2,849	5,144	17,102	(439)	(237)	100.00
DB Advisory America, Ltd.(주3)	미국	1,490	894	596	594	96	173	100.00
John Mullen & Co., Inc.(주4)	미국	8,157	2,559	5,598	11,085	1,899	2,648	100.00
합 계		13,718,859	12,893,698	825,161	2,366,890	60,941	(116,619)	

(주1) 재무제표 사용일은 2022년 9월 30일입니다. 일반종속기업의 재무성과는 한국채택국제회계기준으로 전환된 금액입니다.

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

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

(주4) John Mullen & Co., Inc.는 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	당기손익	총포괄이익	지분율(%)
글로벌코러스사모투자1호	56,544	5,185	51,359	11,873	3,513	2,508	100.00
골든브릿지 미국DIP사모특별자산1호	8,407	486	7,921	1,114	(6)	(18)	100.00
유진천연자원사모증권1호	46,843	1,488	45,355	8,766	646	646	100.00
유진프로미사모특별자산1호	1,424	64	1,360	1,667	776	(123)	99.98
유진프로미사모특별자산2호	16,751	953	15,798	2,950	(3)	2,779	99.98
유진프로미사모특별자산5호	37,323	2,032	35,291	4,397	(2,324)	2	99.98
유진프로미사모특별자산6호	101,896	3,643	98,253	26,005	5,469	5,469	99.99
유진파이오니아부동산4호	1,731	172	1,559	43	(268)	899	99.99
GBGLOBALOPPORTUNITY사모증권1호[채권-재간접형]	201,514	16,834	184,680	47,729	16,161	4,757	100.00
DB사모특별자산투자신탁7호	69,035	15,036	53,999	8,169	2,217	5,490	99.98
현대AVIATION사모특별자산투자신탁1호	140,893	40,242	100,651	16,240	3,794	9,711	99.99
DB사모특별자산투자신탁10호	29,440	329	29,111	1,180	1,132	5,132	100.00
DB사모특별자산투자신탁11호	44,263	29,718	14,545	3,168	387	387	100.00
현대Star사모부동산투자신탁1호	6,483	529	5,954	1,338	243	243	99.99
DB사모특별자산투자신탁14호	29,586	2,313	27,273	6,434	1,397	1,397	99.99
현대파워사모특별자산투자신탁2호	73,096	3,995	69,101	15,880	2,623	2,623	99.99
DB사모부동산투자신탁 제12호	72,022	2,199	69,823	6,711	(2,228)	2,830	99.99
이스트스프링유럽뱅크사모특별H[대출채권-재간접]	48,703	349	48,354	3,422	2,078	(1,409)	80.29
신한BNPP해외사모부동산1호	475,962	37,840	438,122	52,026	14,197	27,395	99.99
현대Star사모부동산투자신탁2호	45,459	7,394	38,065	9,399	1,655	1,655	99.99
DB사모특별자산투자신탁 제18호[인프라]	84,833	1,465	83,368	13,492	3,327	3,327	99.99
현대유퍼스트사모부동산투자신탁18-2호	150,939	22,493	128,446	31,256	8,193	8,193	74.13
DB사모특별자산투자신탁 제19호[인프라]	257,736	6,344	251,392	45,071	10,404	10,404	100.00
현대Star 전문투자형사모부동산투자신탁4호	66,407	10,467	55,940	13,679	2,875	2,875	99.82
하나구겐하임CLO전문투자형사모특별자산투자신탁 9호[CLO]	59,135	5,952	53,183	12,430	1,963	1,963	99.83
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제3호	306,905	23,360	283,545	33,866	8,012	24,963	100.00
키움아트리움전문투자형사모투자신탁[재간접형]	34,949	4,064	30,885	8,657	(2,962)	(8,897)	66.67
DB Hancock전문투자형사모증권투자신탁 제1호[재간접형]	43,009	6,343	36,666	12,564	6,234	2,748	99.97
DB글로벌인프라전문투자형사모투자신탁 제1호	118,861	12,151	106,710	18,024	3,835	8,615	99.99
DB전문투자형사모특별자산투자신탁 제25호[인프라]	108,337	9,965	98,372	19,880	3,478	3,478	100.00
DB전문투자형사모부동산투자신탁 제18호	71,600	12,288	59,312	15,055	2,352	2,352	100.00
키움인티모전문투자형사모투자신탁[재간접형]	62,203	11,916	50,287	5,432	3,216	628	99.86
현대star사모부동산투자신탁7호	65,277	4,945	60,332	14,736	2,490	2,490	99.82
DB사모특별자산투자신탁30호	71,611	6,081	65,530	15,627	3,374	3,374	60.00
DB전문투자형사모특별자산투자신탁 제31호[인프라]	89,539	5,732	83,807	10,396	3,722	3,722	100.00
한화DebtStrategy사모부동산10호	50,498	3,535	46,963	10,387	1,214	1,214	99.76
DB ChannelView 발전소 전문투자형사모특별자산투자신탁 제32호	21,257	3,159	18,098	3,932	713	713	100.00
한국투자증권메디컬센터전문투자형사모부동산투자신탁1호	116,415	8,566	107,849	31,010	10,015	10,015	99.90
하나대체투자전문투자형사모특별자산투자신탁93호	33,546	1,151	32,395	3,113	2,336	2,336	99.72
DB Asia Private Credit 전문투자형사모투자신탁 제1호	24,447	3,506	20,941	5,640	844	1,182	66.67
DB Mirai Creation 전문투자형사모투자신탁 제1호	14,014	27	13,987	952	(704)	(1,210)	99.93
US Mezzanine전문투자형사모1호(재간접)	96,982	11,877	85,105	24,924	12,321	18,513	55.56
DB뉴잉글랜드발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제35호[대출채권]	51,430	4,759	46,671	10,925	1,848	1,848	100.00
DB뉴잉글랜드발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제36호[대출채권]	5,066	468	4,598	1,122	190	190	99.87
DB전문투자형사모특별자산투자신탁 제37호[금전대여]	8,666	1,373	7,293	2,166	606	606	99.94
DB Guernsey발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제38호(USD)[대출채권]	255,866	35	255,831	7,584	7,259	51,744	100.00
DB스톡홀름전문투자형사모투자신탁 제1호	47,782	254	47,528	4,199	2,647	2,647	99.98
DB 유럽 Private Loan 전문투자형사모투자신탁 제1호(EUR)	57,333	397	56,936	2,062	1,889	4,813	99.98
DB글로벌AMP인프라전문투자형사모투자신탁 제1호	167,824	18,753	149,071	39,677	12,245	7,746	100.00

기업명(주1)	자 산	부 채	자 본	영업수익	당기순이익	총포괄이익	지분율(%)
신한AIM부동산펀드16호_20 Broad St	102,850	17,947	84,903	21,597	6,655	6,655	98.93
신한AIM크레딧3-C호(USD)_Reign	242,557	82	242,475	7,135	6,897	55,534	99.93
엠펙러스스카이전문투자형사모투자신탁5호[USD]	29,021	5	29,016	1,087	1,049	6,106	99.97
신한BNPP글로벌전문투자형 사모부동산 제16호	54,456	10,493	43,963	14,326	3,669	3,547	99.84
파인트리리오스전문투자형사모투자신탁1호	37,365	4,684	32,681	3,812	1,471	1,471	100.00
신한AIM크레딧전문투자형사모투자신탁4-A호	234,979	40,206	194,773	47,865	8,096	7,873	54.55
NH-Amundi 글로벌 전문투자형사모 특별자산 투자신탁20호	72,347	3,999	68,348	10,944	3,833	3,833	62.89
보고 북미파워 전문투자형 사모특별자산투자신탁2호	30,072	4,855	25,217	6,271	950	950	99.95
유진TRITON전문투자형사모투자신탁1호(USD)	14,326	1	14,325	1,420	846	7,262	99.91
KB 유럽 IOG PDF 전문투자형 사모 특별자산투자신탁 제2호	50,365	843	49,522	3,137	1,593	3,689	50.72
KB 해외투자 전문투자형 사모 부동산 투자신탁 제5호(재간접형)	69,089	2,710	66,379	6,264	3,061	3,061	52.38
멀티에셋 글로벌연계 전문투자형사모증권투자신탁20-1호[채권]	16,927	9	16,918	681	663	(1,732)	99.50
DB미국LNG터미널 전문투자형사모특별자산투자신탁 제1호[대출채권]	36,827	5,307	31,520	7,221	1,263	1,263	100.00
DB KQR 전문투자형사모특별자산투자신탁 제1호	296,229	27,762	268,467	59,214	12,324	12,324	56.00
헤리티지 대구만촌PF 전문투자형사모부동산투자신탁	70,929	88	70,841	2,441	2,416	2,416	54.05
멀티에셋AirTrunk 데이터센터 전문투자형사모투자신탁2호	49,085	724	48,361	5,420	2,250	2,250	73.08
메리츠전문투자형사모부동산투자신탁24호	32,370	1,485	30,885	5,314	3,809	3,809	100.00
NH-Amundi 전문투자형 사모부동산투자신탁11호	29,359	3,750	25,609	6,792	1,706	1,180	57.14
DB리엔발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제39호(USD)	111,385	45	111,340	3,522	3,330	22,612	100.00
DB IFM인프라전문투자형사모투자신탁 제1호	102,463	11,440	91,023	16,338	3,304	3,304	100.00
신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁25-B호	186,733	32,063	154,670	37,817	7,799	7,799	76.92
DB블랙록인프라전문투자형사모투자신탁 제1호	51,881	4,086	47,795	5,712	1,406	1,403	100.00
우리GS West Street Strategic Solutions 전문투자형사모특별자산투자신탁 3호	54,008	4,779	49,229	9,241	805	983	100.00
파인스트리트글로벌기업금융전문투자형사모투자신탁3호	22,772	971	21,801	1,763	1,015	1,015	99.96
NH-Amundi 전문투자형 사모부동산투자신탁 15호	42,201	4,863	37,338	9,225	2,358	2,598	60.00
신한미국기업대출채권전문투자형사모특별자산투자신탁2호	59,672	2,036	57,636	10,905	308	301	100.00
헤리티지 미국마이브스본PF 전문투자형사모부동산투자신탁 제1호	150,812	294	150,518	6,460	6,355	6,355	68.57
신한Pinnacle 전문투자형사모투자신탁1호(H)	57,505	2,674	54,831	11,635	2,727	9,320	80.00
파인스트리트글로벌기업금융전문투자형사모투자신탁9-2호	69,385	4,801	64,584	8,617	3,695	3,695	100.00
DBManulife일반사모투자신탁 제2호	52,320	7,596	44,724	14,954	5,758	10,726	99.97
NH-Amundi 호주 PPP 일반 사모특별자산투자신탁 1호(전문)	33,656	871	32,785	4,019	1,096	1,096	100.00
타이거대체일반사모특별자산투자신탁49호	52,619	8,387	44,232	11,543	3,044	3,044	66.67
이지스미국민프라일반사모투자신탁449호	84,573	14,371	70,202	17,949	3,732	3,732	99.82
NH-Amundi중소형주사모증권투자신탁5호	7,887	177	7,710	1,160	(1,782)	(2,701)	99.97
현대가디언디딩돌일반사모투자신탁1호	10,167	3	10,164	1,419	(904)	(1,228)	89.86
이지스미국민일반사모부동산투자신탁448-3호	43,228	12,444	30,784	585	(4,642)	827	55.56
이지스미국민일반사모부동산투자신탁448-4호	18,326	5,395	12,931	87	(2,059)	160	55.56
KB 해외투자 일반 사모 부동산 투자신탁 제17호(재간접형)	37,655	50	37,605	2,633	1,024	422	62.50
CBRE ILC일반사모부동산투자신탁제2호	13,870	18	13,852	3	(42)	(348)	100.00
타이거대체일반사모특별자산투자신탁57호	36,452	4,616	31,836	6,021	1,137	1,137	55.56
신한AIM부동산일반사모투자신탁제26호	12,628	1,247	11,381	1,677	370	46	84.75
KB AMP인프라특별자산투자신탁 제1호	88,345	6,609	81,736	-	-	(2,540)	58.33
하나대체투자Ares SME 일반사모투자신탁[재간접](전문)	11,898	769	11,129	885	73	72	85.71
합 계	6,931,436	627,782	6,303,654	1,041,480	267,853	440,286	

(주1) 당분기 중 특수목적기업 6개를 취득하였으며, 6개를 처분하였습니다. 모든 특수목적기업의 영업소재지는 대한민국이고, 재무제표사용일은 2022년 9월 30일입니다.

40-2 보고기간종료일 현재 연결회사의 관계기업은 다음과 같습니다.

기업명	영업소재지	재무제표 사용일	지분율(%)	
			당분기말	전기말
DB금융투자(주)	대한민국	2022.09.30	25.08	25.08
안청재산보험주식유한공사(주1)	중국	2022.09.30	15.01	15.01
Post and Telecommunication Joint Stock Insurance Corporation	베트남	2022.09.30	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 의사결정과정에 참여하는 등 연결회사가 사실상 피투자회사에 유의한 영향력을 행사하고 있어 지분법을 적용하여 평가하였습니다.

40-3 보고기간종료일 현재 연결회사의 기타특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	기업명
종속기업의 종속기업	DB글로벌론전문투자형사모투자신탁제1호, KB터키차나칼레도로연계전문사모투자신탁, DB인프라TCR전문투자형사모투자신탁 제1호, DBPFP전문투자형사모증권투자신탁 1호, DB전문투자형사모특별자산투자신탁제34호, 현대라이징스타일반사모증권투자신탁1호 외
관계기업의 종속기업	(주)DB저축은행, DB자산운용(주) 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 연결회사의 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같으며, 주요 경영진에는 연결회사의 기업활동의 계획·운영·통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가지고 있는 등기이사 및 비등기 사외이사를 포함하였습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기	전분기
단기급여	18,739	16,168
퇴직 후 급여	1,305	912
합 계	20,044	17,080

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

<당분기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	수 익	비 용	유·무형자산 취득(주1,2)
관계기업 :			
DB금융투자(주)	2,130	-	-
안청재산보험주식 유한공사	473	-	-
Post and Telecommunica tion Joint Stock Insuranc e Corporation	676	-	-
소 계	3,279	-	-
기타의 특수관계자 :			
(주)DB Inc.	3,312	26,915	5,226
(주)DB메탈	665	-	10,007
(주)DB월드	155	507	-
(주)DB하이텍	1,864	-	-
(주)DB저축은행	164	277	-
DB FIS(주)	54	35,295	-
DB김준기문화재단	95	2,065	-
DB자산운용(주)	136	-	-
DB인베스트(주)	6	-	-
소 계	6,451	65,059	15,233
합 계	9,730	65,059	15,233

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

(주2) (주)DB메탈로부터 취득한 유형자산은 취득이 완료되어 선급금에서 본계정대체된 금액을 포함하고 있습니다.

<전분기>

(단위: 백만원)

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

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

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

특수관계자명	자 산			부 채			
	예치금	대출채권	미수금 등	특별계정 부채	차입부채	임대 보증금	미지급금
관계기업 :							
DB금융투자(주)	1,001	-	-	16,864	-	1,252	-
기타의 특수관계자:							
주DB Inc.	-	-	4,086	7,013	-	588	8,204
주DB메탈	-	-	-	1,914	-	222	-
주DB월드	-	-	-	251	-	108	39
주DB하이텍	-	-	-	21,645	-	117	-
주DB저축은행	3	-	172	4,836	-	2	1
DB FIS(주)	-	-	-	4,816	-	-	3,302
DB김준기문화재단	-	-	-	-	-	71	-
DB인베스트(주)	-	-	-	-	-	141	-
소 계	3	-	4,258	40,475	-	1,249	11,546
합 계	1,004	-	4,258	57,339	-	2,501	11,546

<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:							
주DB Inc.	-	-	3,585	8,869	-	552	3,564
주DB메탈	-	-	-	1,701	-	143	-
주DB월드	-	-	-	282	-	-	-
주DB하이텍	-	-	-	24,601	-	110	-
주DB저축은행	3,003	-	172	4,965	-	2	1
DB FIS(주)	-	-	-	6,135	-	-	2,903
DB김준기문화재단	-	-	-	-	10,000	71	-
DB인베스트(주)	-	-	-	-	-	141	-
주코메	-	-	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	-	-	-	-
기타의 특수관계자:						
DB김준기문화재단	-	-	-	10,000	-	-

<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	-	-	7,000	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)	890,250	1,057,081	1,051,530	1,882,069

41. 금융자산과 금융부채의 공정가치

41-1 보고기간종료일 현재 공정가치 산정방법은 다음과 같습니다.

가. 활성시장이 존재하는 금융자산과 금융부채의 공정가치는 시장가격을 이용하여 결정되었습니다.

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

다. 파생상품의 공정가치는 시장가격을 이용할 수 없는 경우에는 (보고일 현재 관찰 가능한 시장이자율을 통해 추정된) 수익률곡선을 이용하여 할인한 현금흐름으로 공정가치를 추정하였습니다.

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

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산 :				
현금및예치금	877,446	877,446	818,534	818,534
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분상품	1,214,736	1,214,736	1,096,501	1,096,501
채무상품	274,443	274,443	129,352	129,352
매매목적파생상품자산	224	224	434	434
소 계	1,489,403	1,489,403	1,226,287	1,226,287
당기손익인식지정금융자산				
지분상품	19,077	19,077	20,083	20,083
매도가능금융자산				
지분상품	7,153,755	7,153,755	6,561,497	6,561,497
채무상품	9,113,424	9,113,424	13,062,541	13,062,541
소 계	16,267,179	16,267,179	19,624,038	19,624,038
만기보유금융자산				
채무상품	12,078,055	10,898,041	8,550,223	7,903,943
대여금및수취채권	22,204,324	19,910,902	21,370,029	21,048,315
위험회피목적파생상품자산	14,441	14,441	38,535	38,535
합 계	52,949,925	49,476,489	51,647,729	50,679,735
금융부채 :				
당기손익인식금융부채				
매매목적파생상품부채	8,184	8,184	10,591	10,591
위험회피목적파생상품부채	2,003,154	2,003,154	408,497	408,497
차입부채(주1)	1,491,786	1,491,786	1,602,253	1,602,253
기타금융부채	1,864,186	1,864,765	1,404,640	1,405,185
합 계	5,367,310	5,367,889	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	14,513	1,200,223	-	1,214,736
채무상품	190,307	84,136	-	274,443
매매목적파생상품자산	-	224	-	224
소 계	204,820	1,284,583	-	1,489,403
당기손익인식지정금융자산				
지분상품	-	19,077	-	19,077
매도가능금융자산				
지분상품(주1)	95,086	2,859,662	4,199,007	7,153,755
채무상품	1,327,685	7,521,626	264,113	9,113,424
소 계	1,422,771	10,381,288	4,463,120	16,267,179
위험회피목적파생상품자산	-	14,441	-	14,441
합 계	1,627,591	11,699,389	4,463,120	17,790,100
금융부채:				
당기손익인식금융부채				
매매목적파생상품부채	-	8,184	-	8,184
위험회피목적파생상품부채	-	2,003,154	-	2,003,154
합 계	-	2,011,338	-	2,011,338

(주1) 매도가능금융자산의 지분상품 중 공정가치서열체계 수준 3의 금액은 비시장성 지분상품 중 시장에서 관측가능하지 않은 투입변수를 사용하여 평가한 것입니다. 다만, 비시장성 지분상품 중 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 취득원가로 평가한 금액은 당분기말 현재 6,928백만원입니다.

<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	13,194,306	4,334,458	20,908,944
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 비시장성 지분상품 중 시장에서 관측가능하지 않은 투입변수를 사용하여 평가한 것입니다. 다만, 비시장성 지분상품 중 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 취득원가로 평가한 금액은 전기말 현재 22,633백만원입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익인식금융자산			
단기매매금융자산			
지분상품	1,200,223	기준가격	기준가격
채무상품	84,136	DCF법, BDT법	할인율
매매목적파생상품자산	224	Hull and White 이자율 모형	할인율, 기준금리 커브, 기준금리 변동성, CDS
소 계	1,284,583		
당기손익인식지정금융자산			
지분상품	19,077	DCF법	할인율, 발행이자율, 잔존만기, 신용등급
매도가능금융자산			
지분상품	2,859,662	기준가격, 자산가치법	기준가격, 자산가치
채무상품	7,521,626	DCF법, Hull and White 이자율모형, Black, Dermanan d Toy 이항모형 등	할인율, 기준금리 커브, 기준금리 변동성, 변동성, YTM 등
소 계	10,381,288		
위험회피목적파생상품자산	14,441	DCF법	환율, 금리커브
합 계	11,699,389		
금융부채:			
당기손익인식금융부채			
매매목적파생상품부채	8,184	DCF법	환율, 금리커브
위험회피목적파생상품부채	2,003,154	DCF법	환율, 금리커브
합 계	2,011,338		

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

41-3-3 보고기간종료일 현재 연결채무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산과 금융부채 중 수준 3으로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수	유의적이지만 관측불가능 투입변수	관측불가능 투입변수 변동에 대한 공정가치 영향
금융자산:					
매도가능금융자산					
지분상품	4,199,007	기준가격, 순자산가치접근법	기준가격	기준가격, 순자산가치	기준가격, 순자산가치 상승에 따라 공정가치 상승
채무상품	264,113	Loss Bucketing, Waterfall 구조분석, 담보자산 현금흐름 분석	개별 CDS, 개별 CDS 회수율, 기초자산 현금흐름, 할인율	부도상관계수	부도상관계수 하락에 따라 공정가치 상승
합 계	4,463,120				

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)	264,113	-	-	2,418	(1,223)

(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	16,025	42,002	486,112	(404,932)	-	-	4,199,007
채무상품	274,658	20,709	(38,289)	111,832	(104,797)	-	-	264,113
합 계	4,334,458	36,734	3,713	597,944	(509,729)	-	-	4,463,120

<전분기> (단위: 백만원)

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

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	총손익 중 당기손익 인식액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액	총손익 중 당기손익 인식액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
매도가능금융자산 기타손익	69,959	48,855	66,272	21,697
매도가능금융자산 손상차손	(12,121)	(12,121)	(4,934)	(4,934)
합 계	57,838	36,734	61,338	16,763

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	15	877,431	-	877,446
만기보유금융자산	4,437,897	6,460,144	-	10,898,041
대여금및수취채권	-	-	19,910,902	19,910,902
합 계	4,437,912	7,337,575	19,910,902	31,686,389
금융부채:				
차입부채	-	1,051,102	440,684	1,491,786
기타금융부채	-	-	1,864,765	1,864,765
합 계	-	1,051,102	2,305,449	3,356,551

<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	877,431	DCF법	할인율
만기보유금융자산	6,460,144	DCF법	할인율
합 계	7,337,575		
금융부채:			
차입부채	1,051,102	DCF법	할인율

현금및예치금과 차입부채는 장부금액이 공정가치를 가장 잘 나타내고 있어 장부금액으로 측정하였습니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수	유의적이지만 관측불가능 투입변수
금융자산:				
대여금및수취채권	19,910,902	DCF법	할인율, 조기상환율	할인율(신용스프레드, 기타스프레드), 조기상환율
금융부채:				
차입부채	440,684	DCF법	할인율	할인율(기타스프레드)
기타금융부채	1,864,765	DCF법	할인율	할인율(기타스프레드)
합 계	2,305,449			

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	14,454	-	14,454	14,454	-	-
환매조건부채권매수	248,000	-	248,000	-	248,000	-
합계	262,454	-	262,454	14,454	248,000	-

<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	2,015,544	-	2,015,544	14,454	1,133,992	867,098
환매조건부채권매도	21,100	-	21,100	21,100	-	-
합계	2,036,644	-	2,036,644	35,554	1,133,992	867,098

<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)

구분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	만기보유 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생상품	합계
금융자산:						
현금및예치금	-	-	-	877,446	-	877,446
단기매매금융자산	1,489,403	-	-	-	-	1,489,403
당기손익인식지정금융자산	19,077	-	-	-	-	19,077
매도가능금융자산	-	16,267,179	-	-	-	16,267,179
만기보유금융자산	-	-	12,078,055	-	-	12,078,055
대여금및수취채권	-	-	-	22,204,324	-	22,204,324
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	-	14,441	14,441
합계	1,508,480	16,267,179	12,078,055	23,081,770	14,441	52,949,925
금융부채:						
당기손익인식금융부채	8,184	-	-	-	-	8,184
위험회피목적파생상품부채	-	-	-	-	2,003,154	2,003,154
차입부채	-	-	-	1,491,786	-	1,491,786
기타금융부채	-	-	-	1,864,186	-	1,864,186
합계	8,184	-	-	3,355,972	2,003,154	5,367,310

<전기말>

(단위: 백만원)

구분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	만기보유 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생상품	합계
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
합계	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
합계	10,591	-	-	3,006,893	408,497	3,425,981

44. 금융자산의 양도

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

보고기간종료일 현재 양도된 자산의 장부금액과 이와 관련한 부채금액은 다음과 같습니다.

<당분기말> (단위: 백만원)

구 분	양도된 자산의 장부금액		관련 부채의 장부금액	대여처
	단기매매금융자산	만기보유금융자산		
국공채	123,700	275,912	-	한국증권금융

<전기말> (단위: 백만원)

구 분	양도된 자산의 장부금액		관련 부채의 장부금액	대여처
	매도가능금융자산	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.