

DB손해보험주식회사

분기 재무제표에 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

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

(첨부)분기 재무제표

분기 재무상태표 -----	4
----------------	---

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

분기 자본변동표 -----	8
----------------	---

분기 현금흐름표 -----	9
----------------	---

주석 -----	10
----------	----

분기재무제표 검토보고서

DB손해보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 첨부된 DB손해보험주식회사의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2022년 9월 30일 현재의 분기재무상태표, 2022년과 2021년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기포괄손익계산서와 동일로 종료되는 9개월 보고기간의 분기자본변동표 및 분기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

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

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

검토의견

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

기타사항

본인은 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2022년 3월 17일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울시 영등포구 여의공원로 111

한영회계법인

대표이사 박용근

2022년 11월 14일

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

(첨부)분기재무제표

DB손해보험주식회사

제 56 기 3분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 09월 30일 까지

제 55 기 3분기

2021년 01월 01일 부터

2021년 09월 30일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

DB손해보험주식회사 대표이사 김정남

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 테헤란로 432 DB금융센터

(전 화) 1588-0100

분기 재무상태표

제 56(당)기 3분기말 2022년 9월 30일 현재

제 55(전기) 기말 2021년 12월 31일 현재

DB손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 56(당)기 3분기말	제 55(전기) 기말
자 산		
1. 현금및예치금<주석18,31,39,41,43>	520,426,360,951	428,283,541,750
2. 당기손익인식금융자산<주석19,22,31,41,43>	1,368,884,719,590	990,726,745,419
3. 매도가능금융자산<주석20,22,31,35,41,43>	16,303,584,389,243	19,600,960,336,332
4. 만기보유금융자산<주석21,22,31,41,43>	8,825,970,318,919	6,092,280,494,930
5. 대여금 및 수취채권<주석23,24,31,41,42,43>	13,538,896,309,576	13,377,864,346,791
6. 위험회피목적파생상품자산<주석35,41,42,43>	6,001,053,197	23,333,601,095
7. 종속기업 및 관계기업투자주식<주석25>	857,293,081,155	807,293,081,155
8. 유형자산<주석26>	441,687,105,005	403,257,894,153
9. 투자부동산<주석22,27>	752,049,131,080	767,173,856,757
10. 무형자산<주석28>	99,517,772,483	108,282,253,844
11. 재보험자산<주석29>	1,373,871,310,785	992,999,106,796
12. 당기법인세자산<주석16>	12,686,484,986	-
13. 기타자산<주석30>	2,017,153,988,525	1,879,224,511,689
14. 특별계정자산<주석36>	5,437,128,477,704	5,716,367,801,069
자 산 총 계	51,555,150,503,199	51,188,047,571,780
부 채		
1. 보험계약부채<주석32,37>	37,744,613,376,774	36,265,106,560,473
2. 위험회피목적파생상품부채<주석35,41,42,43>	1,031,385,595,494	248,955,423,617
3. 확정급여부채<주석33>	23,011,328,438	5,331,519,651
4. 기타부채<주석31,34,41,43>	2,051,798,882,139	1,900,723,413,055
5. 이연법인세부채<주석16>	2,875,008,278	518,010,587,117
6. 당기법인세부채<주석16>	-	146,450,637,222
7. 특별계정부채<주석36>	5,859,303,568,075	5,854,816,838,385
부 채 총 계	46,712,987,759,198	44,939,394,979,520
자 본		
1. 자본금<주석1,38>	35,400,000,000	35,400,000,000
2. 자본잉여금<주석38>	37,912,781,518	37,912,781,518

과 목	제 56(당기 3분기말)	제 55(전기 기말)
3. 자본조정<주석38>	(152,492,009,860)	(152,492,009,860)
4. 기타포괄손익누계액<주석20,21,33,35,36,38>	(1,273,278,373,942)	740,067,915,934
5. 이익잉여금<주석5,38>	6,194,620,346,285	5,587,763,904,668
(대손준비금 적립액)	(74,200,962,855)	(66,959,511,974)
(비상위험준비금 적립액)	(1,248,819,600,630)	(1,130,757,453,749)
(대손준비금 적립(환입)예정금액)	1,779,330,753	(7,241,450,881)
(비상위험준비금 적립예정금액)	(94,814,573,588)	(118,062,146,881)
자 본 총 계	4,842,162,744,001	6,248,652,592,260
부 채 및 자 본 총 계	51,555,150,503,199	51,188,047,571,780

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

분기 포괄 손익 계산서

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

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

DB손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 56(당)기 3분기	제 55(전기) 3분기
영업수익<주석40>	15,369,515,824,574	13,695,459,791,298
1. 보험료수익<주석6>	11,811,527,029,134	11,073,178,822,912
2. 재보험금수익<주석6>	446,918,913,177	487,886,142,592
3. 구상이익<주석30>	21,497,965,698	3,247,690,197
4. 이자수익<주석7>	751,648,393,018	676,011,574,604
5. 금융상품투자수익<주석10>	311,879,877,125	448,645,426,869
6. 외환거래이익<주석11>	1,344,785,507,193	506,107,478,793
7. 수수료수익<주석8>	4,659,532,106	5,281,797,047
8. 배당금수익<주석9>	380,736,275,931	261,580,039,438
9. 기타수익<주석14,27>	131,515,864,222	121,659,417,412
10. 특별계정수익<주석36>	164,346,466,970	111,861,401,434
영업비용<주석40>	14,279,919,536,279	12,812,716,792,589
1. 보험계약부채전입액<주석29,32>	1,063,311,431,923	1,344,271,059,058
2. 보험금비용<주석6>	5,421,211,236,619	5,043,581,811,432
3. 환급금비용<주석6>	2,491,748,234,822	2,219,621,082,220
4. 배당금비용<주석6>	2,524,547,000	2,633,301,440
5. 손해조사비<주석6>	305,062,678,035	274,428,808,908
6. 재보험료비용<주석6>	824,531,749,641	754,346,107,515
7. 사업비<주석12,37>	1,395,840,940,037	1,275,613,952,466
8. 신계약비상각비<주석30>	893,803,203,884	844,036,766,387
9. 이자비용<주석7>	25,996,476,121	19,616,703,139
10. 금융상품투자비용<주석10>	1,525,311,201,239	804,174,889,135
11. 대손상각비<주석23>	16,405,494,849	8,327,761,195
12. 외환거래손실<주석11>	48,649,265,314	25,518,827,034
13. 재산관리비<주석13>	61,738,927,384	57,852,691,827
14. 부동산관리비	11,735,358,368	10,237,440,621

과 목	제 56(당)기 3분기	제 55(전)기 3분기
15. 기타비용<주석14>	27,702,324,073	16,594,188,778
16. 특별계정비용<주석36>	164,346,466,970	111,861,401,434
영업이익	1,089,596,288,295	882,742,998,709
영업외수익<주석15>	12,031,207,805	8,535,436,346
영업외비용<주석15>	8,408,402,500	4,498,389,495
법인세비용차감전순이익	1,093,219,093,600	886,780,045,560
법인세비용<주석16>	276,210,510,483	241,290,456,581
분기순이익	817,008,583,117	645,489,588,979
기타포괄손익	(2,013,346,289,876)	(438,524,933,981)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목		
매도가능금융자산평가손실<주석20,38>	(1,608,059,103,785)	(563,058,136,342)
만기보유금융자산평가이익(손실)<주석21,38>	(102,386,625,995)	186,984,223,264
위험회피목적파생상품평가손실<주석35,38>	(66,056,424,885)	(17,103,203,594)
해외사업환산이익<주석38>	60,852,058,625	12,343,716,586
특별계정기타포괄손실<주석36,38>	(296,631,515,392)	(56,786,737,699)
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		
확정급여부채의 재측정요소<주석33,38>	(585,988,989)	(203,398,598)
유형자산재평가잉여금<주석38>	(478,689,455)	(701,397,598)
총포괄이익(손실)	(1,196,337,706,759)	206,964,654,998
기본및희석주당이익<주석17>	13,607	10,750

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

분기 자본 변동표

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

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

DB손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2021년1월1일(전기초)	35,400,000,000	37,912,781,518	(152,492,009,860)	1,200,278,224,935	4,942,980,786,226	6,064,079,782,819
총포괄손익:						
분기순이익	-	-	-	-	645,489,588,979	645,489,588,979
매도가능금융자산평가손실	-	-	-	(563,058,136,342)	-	(563,058,136,342)
만기보유금융자산평가이익	-	-	-	186,984,223,264	-	186,984,223,264
위험회피목적파생상품평가손실	-	-	-	(17,103,203,594)	-	(17,103,203,594)
해외사업환산이익	-	-	-	12,343,716,586	-	12,343,716,586
특별계정기타포괄손실	-	-	-	(56,786,737,699)	-	(56,786,737,699)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(203,398,598)	-	(203,398,598)
유형자산재평가잉여금	-	-	-	(701,397,598)	-	(701,397,598)
총포괄손익소계	-	-	-	(438,524,933,981)	645,489,588,979	206,964,654,998
자본에 직접 반영된 주주와의 거래 :						
연차배당	-	-	-	-	(132,095,631,800)	(132,095,631,800)
2021년9월30일(전분기말)	35,400,000,000	37,912,781,518	(152,492,009,860)	761,753,290,954	5,456,374,743,405	6,138,948,806,017
2022년1월1일(당기초)	35,400,000,000	37,912,781,518	(152,492,009,860)	740,067,915,934	5,587,763,904,668	6,248,652,592,260
총포괄손익 :						
분기순이익	-	-	-	-	817,008,583,117	817,008,583,117
매도가능금융자산평가손실	-	-	-	(1,608,059,103,785)	-	(1,608,059,103,785)
만기보유금융자산평가이익	-	-	-	(102,386,625,995)	-	(102,386,625,995)
위험회피목적파생상품평가손실	-	-	-	(66,056,424,885)	-	(66,056,424,885)
해외사업환산이익	-	-	-	60,852,058,625	-	60,852,058,625
특별계정기타포괄손실	-	-	-	(296,631,515,392)	-	(296,631,515,392)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(585,988,989)	-	(585,988,989)
유형자산재평가잉여금	-	-	-	(478,689,455)	-	(478,689,455)
총포괄손익소계	-	-	-	(2,013,346,289,876)	817,008,583,117	(1,196,337,706,759)
자본에 직접 반영된 주주와의 거래 :						
연차배당	-	-	-	-	(210,152,141,500)	(210,152,141,500)
2022년9월30일(당분기말)	35,400,000,000	37,912,781,518	(152,492,009,860)	(1,273,278,373,942)	6,194,620,346,285	4,842,162,744,001

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

분기 현금흐름표

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

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

DB손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 56(당)기 3분기		제 55(전)기 3분기	
영업활동으로 인한 현금흐름		1,365,024,091,200		1,039,047,198,410
1. 법인세비용차감전순이익	1,093,219,093,600		886,780,045,560	
2. 수익 및 비용의 조정<주석39>	863,665,531,016		1,253,771,635,347	
3. 자산 및 부채의 변동<주석39>	(1,487,244,775,767)		(1,779,000,368,203)	
4. 이자수취	792,360,521,587		593,892,438,777	
5. 이자지급	(24,578,162,332)		(18,781,900,757)	
6. 배당금수취	380,740,440,999		261,534,304,411	
7. 법인세납부	(273,138,557,903)		(159,148,956,725)	
투자활동으로 인한 현금흐름		(1,044,524,448,512)		(1,176,335,465,244)
1. 현금유입액	1,858,146,124,804		3,415,105,791,892	
매도가능금융자산의 처분	1,766,569,328,164		3,348,397,599,234	
만기보유금융자산의 상환	85,952,409,335		20,259,946,000	
위험회피목적파생상품의 정산	-		42,831,079,508	
임차보증금의 감소	4,838,903,734		3,529,520,505	
유형자산의 처분	135,483,571		87,646,645	
무형자산의 처분	650,000,000		-	
2. 현금유출액	(2,902,670,573,316)		(4,591,441,257,136)	
매도가능금융자산의 취득	(2,275,477,226,313)		(3,969,769,637,445)	
만기보유금융자산의 취득	-		(589,632,310,147)	
종속기업투자주식의 취득	(52,607,408,000)		(6,083,952,000)	
위험회피목적파생상품의 정산	(533,590,679,905)		-	
임차보증금의 증가	(4,538,541,962)		(4,618,081,535)	
유형자산의 취득	(23,159,961,927)		(5,662,593,847)	
무형자산의 취득	(9,533,677,409)		(11,201,060,562)	
선급금의 증가	(3,763,077,800)		(4,473,621,600)	
재무활동으로 인한 현금흐름		(363,629,011,595)		340,140,688,544
1. 현금유입액	129,399,292,310		499,174,250,628	
임대보증금의 증가	1,399,292,310		1,620,170,628	
차입부채의 증가	128,000,000,000		497,554,080,000	
2. 현금유출액	(493,028,303,905)		(159,033,562,084)	
임대보증금의 감소	(1,439,523,010)		(1,954,186,167)	
차입부채의 감소	(255,000,000,000)		-	
배당금의 지급	(210,152,141,500)		(132,095,631,800)	
리스료의 지급	(26,436,639,385)		(24,983,744,117)	
현금및현금성자산의 증가(감소)		(43,129,368,907)		202,852,421,710
환율변동효과		5,352,457,916		14,330,797,796
기초의 현금및현금성자산		295,818,414,947		219,131,665,570
분기말의 현금및현금성자산<주석18>		258,041,503,956		436,314,885,076

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 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

1. 회사의 개요

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

보고기간종료일 현재 납입자본금의 내역 및 주요 주주는 다음과 같습니다.

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

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

2-1 재무제표 작성기준

당사의 재무제표는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

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

2-2 중요한 회계정책

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

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

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

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

(2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 재무보고를 위한 개념체계 참조
동 개정사항은 이전에 발표된 '재무제표의 작성과 표시를 위한 개념체계' 를 2018년 3월에 발표된 '재무보고를 위한 개념체계'의 참조로 변경시, 유의적인 요구사항의 변경이 없도록 합니다.

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

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

당사는 당기 중 이 개정사항의 적용 범위에 해당하는 우발자산, 부채 및 우발부채가 없으므로 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(3) 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용전의 매각금액
동 개정사항은 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 동안 발생하는 재화의 순매각가액을 원가에서 차감하지 않도록 합니다. 대신에, 기업은 그러한 품목을 판매하여 얻은 수익과 품목을 생산하는데 드는 원가를 각각 당기손익으로 인식합니다.

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

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

동 개정사항은 종속기업이 기업회계기준서 제1101호 한국채택국제회계기준의 최초채택 문단 D16(1)을 적용하기로 선택한 경우 종속기업이 지배기업의 한국채택국제

회계기준 전환일에 기초하여 지배기업이 보고한 금액을 사용하여 누적환산차이를 측정할 수 있도록 허용합니다. 이 개정사항은 동 기준서 문단 D16(1)을 적용하기로 선택한 관계기업 또는 공동기업에도 적용됩니다.

당사의 종속기업이 최초채택기업이 아니므로 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

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

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

당사 내 금융상품에 변경된 사항이 없었기 때문에 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

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

동 개정사항은 기업회계기준서 제1041호 '농림어업'의 적용 범위에 해당되는 자산의 공정가치를 측정할 때 세금 관련 현금흐름을 포함하지 않는 문단 22의 요구사항을 삭제하였습니다. 당사는 보고기간말 현재 동 기준서의 적용 범위에 해당하는 자산을 보유하고 있지 않으므로, 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

3. 중요한 회계추정 및 판단

중간재무제표를 작성함에 있어, 당사의 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 당사 회계정책의 적용과 추정 불확실성의 주요 원천에 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 발생하는 부채)의 장부가액이 총 부채 장부가액의 90%를 초과하거나 또는 80%를 초과하고 90% 이하이면서 비보험활동이 유의적이지 않은 경우입니다.

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

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

4-1-1 금융자산의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 당사는 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, 회사가 보험료를 수취하면 수취한 보험료를 그대로 현금주의에 따라 보험수익으로 인식하며 보험손익과 투자손익 간 구분표시 의무가 없었습니다. 반면, 기업회계기준서 제1117호에서는 현재시점(보고시점)의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 현행가치로 보험부채를 측정하고, 보험수익은 매 회계연도별로 보험사가 계약자에게 제공한 서비스를 반영하여 발생주의에 따라 수익을 인식하며 보험손익과 투자손익을 구분표시하게 됩니다.

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

4-2-1 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 변동효과

를 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.

회사는 기업회계기준서 제1117호에서는 현재시점(보고시점)의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 현행가치로 측정하게 되며, 이 때 사용하게 될 평가모형은다음과 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 - 회사는 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 당사는 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, 당사는 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.

당사는 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 구축해나갈 계획입니다.

또한, 기업회계기준서 제1117호 관련 사내 온라인 교육과정을 신설하여 전사 임직원

을 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(총16명 구성)	- 전담부서 지속 운영 및 전담인력 보강 등
결산시스템 구축	- '17.7월 ~'20.6월 IFRS17 통합시스템 구축 완료 - 기준서 개정사항 시스템 반영 완료 후시범운영 중	- 재무제표 정확성 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

4-2-5 재무영향평가

기업회계기준서 제1117호 시행으로 부채의 평가방법, 수익인식방법 등이 변경됨에 따라 2023년 재무제표의 경우 재무수치 변동성이 발생할 것으로 예상됩니다. 또한, 2023년 1월 1일부터 기업회계기준서 제1109호'금융상품'가 제1117호와 함께 동시에 최초 적용됨에 따라 보험사 전체 재무제표, 손익계산서 수치 등에는 제1109호의 영향이 포함될 예정입니다.

당사는 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 37조 7,446억원이며, 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 사항입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	대손준비금	비상위험준비금	합계	대손준비금	비상위험준비금	합계
기초적립액	74,201	1,248,820	1,323,021	66,960	1,130,757	1,197,717
추가적립(환입)예정금액	(1,779)	94,814	93,035	7,241	118,063	125,304
분기말적립예정잔액	72,422	1,343,634	1,416,056	74,201	1,248,820	1,323,021

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기			전분기		
	대손준비금	비상위험준비금	준비금 총영향	대손준비금	비상위험준비금	준비금 총영향
분기순이익	817,009	817,009	817,009	645,490	645,490	645,490
준비금 환입(전입)예정액	1,779	(94,814)	(93,035)	(4,359)	(86,969)	(91,328)
준비금 반영후 조정이익	818,788	722,195	723,974	641,131	558,521	554,162
준비금 반영후 기본주당 조정이익	13,637원	12,028원	12,057원	10,678원	9,302원	9,229원

6. 보험료수익 · 보험금비용 및 재보험금 수익 · 재보험료 비용

6-1 당분기 및 전분기의 보험종류별 보험료수익은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		합계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
원수보험료	429,841	1,309,677	2,465,596	7,282,633	1,115,561	3,329,404	4,010,998	11,921,714
수재보험료	30,374	85,210	-	-	-	-	30,374	85,210
해약환급금	(6,731)	(16,191)	-	-	(62,128)	(179,206)	(68,859)	(195,397)
합 계	453,484	1,378,696	2,465,596	7,282,633	1,053,433	3,150,198	3,972,513	11,811,527

<전분기>

(단위: 백만원)

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

6-2 당분기 및 전분기의 보험금 관련 비용은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		합계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
보험금비용:								
원수보험금	185,390	554,620	904,154	2,679,876	816,164	2,330,276	1,905,708	5,564,772
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	1,850,234	5,421,211
환급금비용	-	-	738,822	2,491,748	-	-	738,822	2,491,748
배당금비용	-	-	846	2,525	-	-	846	2,525
손해조사비	9,866	29,955	36,991	100,998	63,248	174,110	110,105	305,063
소 계	9,866	29,955	776,659	2,595,271	63,248	174,110	849,773	2,799,336
합 계	208,193	621,582	1,678,785	5,270,690	813,029	2,328,275	2,700,007	8,220,547

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		합계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
보험금비용:								
원수보험금	201,295	509,948	845,005	2,502,949	730,454	2,159,967	1,776,754	5,172,864
수재보험금	14,866	34,063	-	-	-	-	14,866	34,063
보험금환입	(2,378)	(10,396)	(882)	(3,145)	(49,547)	(149,804)	(52,807)	(163,345)
소 계	213,783	533,615	844,123	2,499,804	680,907	2,010,163	1,738,813	5,043,582
환급금비용	-	-	685,027	2,219,621	-	-	685,027	2,219,621
배당금비용	-	-	829	2,633	-	-	829	2,633
손해조사비	8,502	24,401	30,931	86,907	55,379	163,121	94,812	274,429
소 계	8,502	24,401	716,787	2,309,161	55,379	163,121	780,668	2,496,683
합 계	222,285	558,016	1,560,910	4,808,965	736,286	2,173,284	2,519,481	7,540,265

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반		장기		자동차		합계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
출재보험금	61,278	194,846	81,504	243,574	4,490	13,240	147,272	451,660
출재보험금환입	(1,062)	(3,882)	(93)	(222)	(203)	(637)	(1,358)	(4,741)
재보험금수익	60,216	190,964	81,411	243,352	4,287	12,603	145,914	446,919
출재보험료	196,679	554,804	90,329	268,519	2,632	5,186	289,640	828,509
해약환급금환입	(1,397)	(3,485)	-	-	(71)	(492)	(1,468)	(3,977)
재보험료비용	195,282	551,319	90,329	268,519	2,561	4,694	288,172	824,532

<전분기>

(단위: 백만원)

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

7. 순이자수익

7-1 당분기 및 전분기의 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
예치금이자	1,712	3,636	587	1,508
단기매매금융자산이자	1,058	2,275	272	1,510
매도가능금융자산이자	65,562	200,674	73,901	224,984
만기보유금융자산이자	52,135	142,986	34,372	88,847
대출채권이자(주1)	140,654	401,399	121,231	358,576
기타(주1)	254	678	179	587
합 계	261,375	751,648	230,542	676,012

(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	7,696	25,029	8,829	18,947
임대보증금상각이자	254	514	104	280
리스부채상각이자	164	453	133	390
합 계	8,114	25,996	9,066	19,617

8. 수수료수익

당분기 및 전분기의 수수료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
대출관련수수료	1,010	4,260	1,676	5,246
주식관련수수료	154	400	10	36
합 계	1,164	4,660	1,686	5,282

9. 배당금수익

당분기 및 전분기의 배당금수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
매도가능금융자산	154,655	373,642	86,034	256,938
종속기업 및 관계기업투자주식	1,772	7,094	-	4,642
합 계	156,427	380,736	86,034	261,580

10. 금융상품투자수익 및 금융상품투자비용

10-1 당분기 및 전분기의 금융상품투자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
단기매매금융자산처분이익	4,235	7,496	3,317	5,831
단기매매금융자산평가이익	2,034	4,981	(163)	1,076
매도가능금융자산처분이익	11,914	59,433	41,479	171,917
매도가능금융자산손상차손환입	315	944	315	944
매매목적파생상품처분이익	507	507	896	3,095
매매목적파생상품정산이익	2	2	(29)	-
위험회피목적파생상품처분이익	80,801	224,101	40,354	256,761
위험회피목적파생상품평가이익	(2,321)	9,360	(1,663)	8,345
기타금융자산처분이익	(1)	5,056	676	676
합 계	97,486	311,880	85,182	448,645

10-2 당분기 및 전분기의 금융상품투자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
단기매매금융자산처분손실	639	639	1,856	5,461
단기매매금융자산평가손실	1,861	6,427	(95)	14
매도가능금융자산처분손실	9,855	22,543	9,205	21,318
매도가능금융자산손상차손	2,972	16,278	3,161	5,833
매매목적파생상품처분손실	667	1,028	856	3,792
매매목적파생상품평가손실	-	-	18	288
위험회피목적파생상품처분손실	408,247	631,022	100,522	418,649
위험회피목적파생상품평가손실	406,351	847,374	228,988	348,820
합 계	830,592	1,525,311	344,511	804,175

11. 외환거래이익 및 외환거래손실

당분기 및 전분기의 외환거래손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
외환거래이익:				
외환차익	22,722	39,545	11,673	44,961
외화환산이익	764,303	1,305,241	277,588	461,146
합 계	787,025	1,344,786	289,261	506,107
외환거래손실:				
외환차손	9,123	17,208	4,464	11,776
외화환산손실	11,351	31,441	(173)	13,743
합 계	20,474	48,649	4,291	25,519

12. 사업비

당분기 및 전분기의 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	93,018	256,368	88,855	224,288
퇴직급여	4,785	15,725	4,634	14,826
복리후생비	10,406	33,655	27,517	50,653
일반관리비	176,738	527,265	157,574	479,058
신계약비 및 수금비	33,011	92,353	32,358	97,417
대리점수수료	157,421	446,289	128,257	385,956
공동보험수수료	979	3,413	872	2,628
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	115	328	90	331
합 계	483,580	1,395,841	449,222	1,275,614

13. 재산관리비

당분기 및 전분기의 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	2,017	6,026	2,143	6,001
퇴직급여	99	556	103	380
복리후생비	133	440	151	470
세금과공과	12,501	31,914	12,014	31,320
수수료	6,718	20,058	5,492	17,547
기타	1,234	2,745	721	2,135
합 계	22,702	61,739	20,624	57,853

14. 기타수익 및 기타비용

14-1 당분기 및 전분기의 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
임대료수익	8,905	26,164	8,597	25,544
수입경비	25,578	80,919	22,613	76,083
특별계정수입수수료	5,203	17,070	4,452	12,213
기타	4,557	7,363	6,112	7,819
합 계	44,243	131,516	41,774	121,659

14-2 당분기 및 전분기의 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
부동산감가상각비	737	2,268	878	2,615
무형자산상각비	7,897	23,352	4,076	12,582
특별계정지급수수료	66	183	6	61
기타	674	1,899	413	1,336
합 계	9,374	27,702	5,373	16,594

15. 영업외수익 및 영업외비용

15-1 당분기 및 전분기의 영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
유형자산처분이익	-	130	-	79
무형자산처분이익	-	261	-	-
잡이익	2,596	11,640	2,012	8,456
합 계	2,596	12,031	2,012	8,535

15-2 당분기 및 전분기의 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
유형자산처분손실	4	1,223	-	2
기부금	703	4,063	1,080	2,744
잡손실	1,816	3,122	650	1,752
합 계	2,523	8,408	1,730	4,498

16. 법인세비용

당사는 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	(15,677)	114,001	70,621	232,600
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(93,541)	(515,135)	(13,043)	(134,144)
총법인세 효과	(109,218)	(401,134)	57,578	98,456
자본에 직접 부가되는 법인세부담액	190,987	677,345	23,005	142,834
법인세비용	81,769	276,211	80,583	241,290

17. 주당이익

17-1 당분기 및 전분기의 기본주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원,주)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
보통주 분기순이익	254,450,495,678	817,008,583,117	219,906,478,880	645,489,588,979
가중평균유통보통주식수 (주1)	60,043,469	60,043,469	60,043,469	60,043,469
기본주당이익	4,238	13,607	3,662	10,750

(주1) 가중평균유통주식수 산정

(단위: 주)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
I. 가중평균 총발행 주식수	70,800,000	70,800,000	70,800,000	70,800,000
II. 가중평균 자기주식수	10,756,531	10,756,531	10,756,531	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)

구 분	당분기말	전기말
현금및보통예금 등	34,266	81,227
기타예금	61,358	88,269
외화예금	162,418	126,322
합 계	258,042	295,818

18-2 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	내 용	당분기말	전기말
원화예치금	보통예금	1,431	1,304
	정기예금	146,826	96,027
	기타예금-별단예금	6	6
	기타예금-기타	1	1
	소 계	148,264	97,338
외화예치금	해외제예금	114,119	35,127
	기타예금-기타	1	1
	소 계	114,120	35,128
합 계		262,384	132,466

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

(단위: 백만원)

구 분	금융기관	당분기말	전기말	사용제한사유
보통예금	신한은행 외	1,431	1,304	소송관련 압류 등
기타예금	하나은행 외	6	6	당좌개설보증금
해외제예금	Bank of Hawaii 외	114,119	35,127	해외지점 영업보증금 등
합 계		115,556	36,437	

19. 당기손익인식금융자산

19-1 보고기간종료일 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
수익증권	1,094,442	861,014
국공채	190,307	-
특수채	19,303	-
회사채	49,907	49,953
기타유가증권	14,926	79,399
매매목적파생상품자산(주1)	-	361
합 계	1,368,885	990,727

(주1) 주석 35. 파생상품 참조

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	19,303	19,303
회사채	50,000	49,561	49,907	49,907
기타유가증권	15,000	14,734	14,926	14,926
합 계	285,000	280,331	274,443	274,443

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

<전기말>

(단위: 백만원)

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

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

20. 매도가능금융자산

20-1 보고기간종료일 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말		전기말	
	취득가액(주3)	장부가액(주3)	취득가액(주3)	장부가액(주3)
주식(주1)	148,689	150,360	140,247	148,378
출자금(주2)	189,744	207,825	179,364	208,251
국공채	164,223	142,143	1,954,622	1,972,934
특수채	303,558	254,248	619,991	616,436
금융채	472,539	434,782	682,539	689,817
회사채	901,308	773,845	1,042,825	1,029,883
수익증권	7,657,430	7,733,319	7,269,703	7,337,074
외화유가증권	6,884,790	6,567,506	7,104,728	7,543,002
기타유가증권	50,000	39,556	58,282	55,185
합 계	16,772,281	16,303,584	19,052,301	19,600,960

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

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

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

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	금융채	회사채	외화유가증권	기타유가증권	합 계
1년 이내	2,988	33,676	61,016	40,791	119,862	-	258,333
1~5년 이내	-	104,244	240,121	394,049	418,372	-	1,156,786
5년 초과	139,155	116,328	133,645	339,005	4,765,206	39,556	5,532,895
합 계	142,143	254,248	434,782	773,845	5,303,440	39,556	6,948,014

<전기말>

(단위: 백만원)

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

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	평가(손)익	대체	실현(손)익	당분기말
매도가능금융자산평가손익	541,107	(2,178,380)	129,622	(100,726)	(1,608,377)
법인세효과	(135,771)				405,653
법인세효과차감후 잔액	405,336				(1,202,724)

<전분기>

(단위: 백만원)

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

21. 만기보유금융자산

21-1 보고기간종료일 현재 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	액면가액	취득가액	장부가액	액면가액	취득가액	장부가액
국공채	4,737,584	4,223,759	4,196,093	2,596,500	2,157,535	2,211,042
특수채	1,870,000	1,877,320	2,002,135	1,600,000	1,606,939	1,747,471
회사채	1,390,000	1,391,530	1,410,886	1,210,000	1,211,262	1,237,591
외화유가증권	1,205,554	984,696	1,216,856	875,387	814,217	896,176
합 계	9,203,138	8,477,305	8,825,970	6,281,887	5,789,953	6,092,280

21-2 보고기간종료일 현재 만기보유금융자산의 만기별 구조는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	회사채	외화유가증권	합 계
1년 이내	32,295	10,197	-	29,669	72,161
1~5년 이내	-	83,227	60,793	60,014	204,034
5년 초과	4,163,798	1,908,711	1,350,093	1,127,173	8,549,775
합 계	4,196,093	2,002,135	1,410,886	1,216,856	8,825,970

<전기말>

(단위: 백만원)

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

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	대체(주1)	실현(손)익	당분기말
만기보유금융자산평가손익	244,824	(129,622)	(6,873)	108,329
법인세효과	(61,430)			(27,322)
법인세효과차감후 잔액	183,394			81,007

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

<전분기>

(단위: 백만원)

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

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

22. 담보제공자산

보고기간종료일 현재 담보제공된 유가증권 및 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

담보제공자산	담보제공처	사 유	장부가액	
			당분기말	전기말
당기손익인식금융자산	한국증권금융	유가증권대차	123,700	-
매도가능금융자산	한국예탁결제원 외	유가증권대차, 유가증권대용	14,886	40,660
만기보유금융자산	신한은행 외	유가증권대차, 파생상품담보	2,233,853	357,560
투자부동산(주1)	하나은행 외	임대보증금관련 근저당 및 전세권	703,585	707,321
합 계			3,076,024	1,105,541

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

23. 대여금 및 수취채권

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

(단위: 백만원)

구 분		당분기말	전기말
대출채권		12,562,477	12,587,107
수취채권	보험미수금	527,429	388,946
	미수금	146,762	144,592
	임차보증금	55,797	56,580
	미수수익	242,426	197,309
	공탁금	3,607	3,247
	받을어음	398	83
	소 계	976,419	790,757
합 계		13,538,896	13,377,864

23-2 보고기간종료일 현재 대출채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
보험약관대출금	3,051,254	2,990,471
유가증권담보대출금	63,023	27,915
부동산담보대출금	1,864,360	2,377,511
신용대출금	5,620,487	5,035,667
지급보증대출금	17,316	43,875
기타대출금	2,020,810	2,169,778
합 계	12,637,250	12,645,217
현재가치할인차금	-	-
이연대출부대비용	(35,508)	(25,745)
대손충당금	(39,265)	(32,365)
잔 액	12,562,477	12,587,107
대손충당금설정비율	0.31%	0.26%

23-3 보고기간종료일 현재 수취채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험미수금	미수금	임차보증금	미수수익	공탁금	받을어음	합 계
채권가액	542,390	152,627	57,036	242,824	3,607	400	998,884
현재가치할인차금	-	-	(845)	-	-	-	(845)
대손충당금	(14,961)	(5,865)	(394)	(398)	-	(2)	(21,620)
합 계	527,429	146,762	55,797	242,426	3,607	398	976,419

<전기말>

(단위: 백만원)

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

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합 계
당기초	32,365	16,615	48,980
증가:			
대손상각비	11,972	6,734	18,706
제각된 금액 중 당기 회수된 금액	1,538	101	1,639
기타(외화환산 효과 등)	114	-	114
소 계	13,624	6,835	20,459
감소:			
제각 및 매각	(5,821)	(15)	(5,836)
충당금환입액	(509)	(1,813)	(2,322)
손상후이자수익	(394)	(2)	(396)
소 계	(6,724)	(1,830)	(8,554)
당분기말	39,265	21,620	60,885

<전분기>

(단위: 백만원)

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

상기 대손상각비 외 기타자산의 대손상각비(환입액)은 당분기 및 전분기 각각 5백만원 및 (-)22백만원입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초잔액	(25,745)	(15,769)
신규발생	(26,305)	(15,540)
상각액	16,371	9,500
환산손익	171	94
분기말잔액	(35,508)	(21,715)

24. 보험미수금

보고기간종료일 현재 보험종류별 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
미수보험료	158,001	146,931
공동보험미수금	19,689	19,064
대리업무미수금	21,722	28,242
재보험미수금	240,429	109,894
외국재보험미수금	93,855	88,151
특약수재예탁금	8,694	7,621
합 계	542,390	399,903
대손충당금	(14,961)	(10,957)
잔 액	527,429	388,946

25. 종속기업 및 관계기업투자주식

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
종속기업투자주식:		
DB생명보험(주)	474,893	474,893
DB캐피탈(주)	104,812	54,812
DB자동차보험손해사정(주)	1,000	1,000
DBCSI손해사정(주)	200	200
DBCAS손해사정(주)	300	300
DBCNS자동차손해사정(주)	200	200
DB MnS(주)	23,000	23,000
DB Advisory America, Ltd.	678	678
John Mullen & Company, Inc	8,691	8,691
소 계	613,774	563,774
관계기업투자주식:		
DB금융투자(주)	51,529	51,529
안청재산보험주식유한공사	135,213	135,213
Post and Telecommunication Joint Stock Insurance Corporation	56,777	56,777
소 계	243,519	243,519
합 계	857,293	807,293

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

<당분기>

(단위: 백만원)

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

<전분기>

(단위: 백만원)

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

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

(주2) 종속기업 중 특수목적기업(수익증권)은 투자성격을 고려하여 당분기말 현재 공정가치 5,058,671백만원(전기말: 4,652,221백만원)을 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다.

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

(단위: 원)

구 분	당분기말	전기말
DB금융투자(주)	4,370	6,580

26. 유형자산

26-1 보고기간종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득가액	감가상각 누계액	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	장부금액
토지	266,138	-	266,138	256,524	-	256,524
건물과 구축물	181,849	(62,971)	118,878	147,752	(53,792)	93,960
공기구비품	202,063	(180,318)	21,745	194,766	(172,068)	22,698
사용권자산(부동산)	51,983	(29,571)	22,412	52,892	(27,326)	25,566
사용권자산(기타)	8,058	(4,750)	3,308	7,836	(3,344)	4,492
기타의 유형자산	9,411	(205)	9,206	205	(187)	18
합 계	719,502	(277,815)	441,687	659,975	(256,717)	403,258

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취득	처분	대체(주1)	상각	환산손익	당분기말
토지	256,524	1,994	-	7,620	-	-	266,138
건물과 구축물	93,960	-	(1,220)	31,705	(5,567)	-	118,878
공기구비품	22,698	11,015	(9)	-	(11,988)	29	21,745
기타의 유형자산	18	9,206	-	-	(18)	-	9,206
합 계	373,200	22,215	(1,229)	39,325	(17,573)	29	415,967

(주1) 투자부동산과의 대체 등입니다.

<전분기>

(단위: 백만원)

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

(주1) 투자부동산과의 대체입니다.

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	증가(주1)	감소	상각	환산손익	당분기말
사용권자산(부동산)	25,566	22,167	(856)	(24,922)	457	22,412
사용권자산(기타)	4,492	318	-	(1,516)	14	3,308
합 계	30,058	22,485	(856)	(26,438)	471	25,720

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

<전분기>

(단위: 백만원)

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

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

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
리스료 - 소액 기초자산 리스	589	605

27. 투자부동산

27-1 보고기간종료일 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득가액	감가상각 누계액	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	장부금액
토지	681,353	-	681,353	688,973	-	688,973
건물과 구축물	110,456	(39,760)	70,696	121,918	(43,717)	78,201
합 계	791,809	(39,760)	752,049	810,891	(43,717)	767,174

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	대체(주1)	상각	당분기말
토지	688,973	(7,620)	-	681,353
건물과 구축물	78,201	(7,359)	(146)	70,696
합 계	767,174	(14,979)	(146)	752,049

(주1) 유형자산과의 대체입니다.

<전분기>

(단위: 백만원)

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

(주1) 유형자산과의 대체입니다.

27-3 투자부동산 중 건물의 감가상각방법은 정액법이고 내용연수는 40년입니다. 보고기간종료일 현재 외부 감정평가기관이 독립적으로 수행한 평가를 바탕으로 한 투자부동산의 공정가치는 당분기말 및 전기말 현재 각각 1,201,071백만원 및 1,217,690백만원입니다. 투자부동산의 공정가치는 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 수준3으로 분류하고 있습니다.

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

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

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
투자부동산에서 발생한 임대수익	7,534	7,099
임대수익과 관련된 영업비용	7,485	6,892

28. 무형자산

28-1 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득가액	상각 누계액	장부금액	취득가액	상각 누계액	장부금액
회원권(주1)	20,128	(3,036)	17,092	20,516	(3,036)	17,480
소프트웨어	515,978	(433,552)	82,426	498,721	(407,919)	90,802
합 계	536,106	(436,588)	99,518	519,237	(410,955)	108,282

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

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취득	처분	대체(주1)	상각	환산손익	당분기말
회원권	17,480	-	(388)	-	-	-	17,092
소프트웨어	90,802	9,534	-	5,413	(23,352)	29	82,426
합 계	108,282	9,534	(388)	5,413	(23,352)	29	99,518

<전분기>

(단위: 백만원)

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

(주1) 취득이 완료되어 선급금에서 대체된 금액입니다.

29. 재보험자산

당분기 및 전분기 중 재보험자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일 반(주1)	장 기	자동차	합 계
당기초	825,081	143,225	24,692	992,998
출재미경과보험료적립	58,655	-	(12,125)	46,530
출재지급준비금적립	330,442	(15,101)	19,002	334,343
당분기말	1,214,178	128,124	31,569	1,373,871

<전분기> (단위: 백만원)

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

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

30. 기타자산

30-1 보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
미상각신계약비	1,860,730	1,730,297
구상채권	104,362	82,864
선급비용	26,634	27,822
선급금	25,223	38,036
그밖의기타자산	205	206
합 계	2,017,154	1,879,225

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	장 기	연 금	합 계
당기초	1,727,933	2,364	1,730,297
증가	1,023,353	883	1,024,236
상각	(892,642)	(1,161)	(893,803)
당분기말	1,858,644	2,086	1,860,730

<전분기> (단위: 백만원)

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

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
당기초	5,636	3,259	73,969	82,864
기중변동액	(167)	671	20,994	21,498
당분기말	5,469	3,930	94,963	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

31. 외화표시 자산, 부채

보고기간종료일 현재 외화표시 자산, 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천US\$, 백만원)

계정과목	외화금액		원화환산액	
	당분기말	전기말	당분기말	전기말
외화자산:				
현금및예치금	US\$ 192,745	US\$ 136,251	276,550	161,526
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	5,565,737	7,288,517	7,985,720	8,640,537
외화대출채권	277,292	282,917	397,858	335,398
임차보증금	29	29	42	35
합 계	US\$ 6,168,171	US\$ 7,837,528	8,850,092	9,291,390
외화부채:				
대리점미지급금	US\$ 6,470	US\$ 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
합 계	US\$ 56,148	US\$ 73,074	80,561	86,628

32. 보험계약부채

32-1 보고기간종료일 현재 보험계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
장기저축성보험료적립금(주1)	-	29,930,174	-	29,930,174
미경과보험료적립금	879,606	30,334	2,349,744	3,259,684
지급준비금	1,671,225	1,660,229	1,083,147	4,414,601
계약자배당준비금	-	98,013	-	98,013
계약자이익배당준비금	-	24,027	-	24,027
배당보험손실보전준비금	-	18,114	-	18,114
합 계	2,550,831	31,760,891	3,432,891	37,744,613

<전기말>

(단위: 백만원)

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

(주1) 보험계약 분류 결과, 투자계약으로 분류되는 금액이 당분기말 및 전기말 현재 각각 3,083백만원 및 37,845백만원 포함되어 있습니다.

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	장 기	연 금	합 계
당기초	25,340,058	4,028,646	29,368,704
기중변동액	513,038	48,432	561,470
당분기말	25,853,096	4,077,078	29,930,174

<전분기> (단위: 백만원)

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

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
당기초	735,668	30,419	2,271,702	3,037,789
기중변동액	143,938	(85)	78,042	221,895
당분기말	879,606	30,334	2,349,744	3,259,684

<전분기> (단위: 백만원)

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

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

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
당기초	1,147,064	1,600,554	981,008	3,728,626
기중변동액	524,162	59,675	102,138	685,975
당분기말	1,671,226	1,660,229	1,083,146	4,414,601

<전분기> (단위: 백만원)

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

32-5 당분기 및 전분기 중 계약자배당준비금 등의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	계약자 배당준비금	계약자이익 배당준비금	배당보험손실 보전준비금	합 계
당기초	101,168	14,453	14,367	129,988
기중변동액	(3,155)	9,574	3,747	10,166
당분기말	98,013	24,027	18,114	140,154

<전분기> (단위: 백만원)

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

32-6 보고기간종료일 현재 보험계약부채의 적정성 평가내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	장부가액	적립기준액	잉여액(주1)
장기보험	25,097,816	7,342,336	(17,755,480)
일반보험	877,596	666,523	(211,073)
자동차보험	2,384,932	2,229,888	(155,044)
합 계	28,360,345	10,238,747	(18,121,598)

(주1) 회사전체수준에서 잉여발생으로 추가적립은 없습니다.

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	장부가액	적립기준액	잉여액(주1)
장기보험	24,695,038	13,695,068	(10,999,970)
일반보험	770,397	589,711	(180,686)
자동차보험	2,299,725	2,151,315	(148,410)
합 계	27,765,160	16,436,094	(11,329,066)

(주1) 회사전체수준에서 잉여발생으로 추가적립은 없습니다.

보험계약부채의 적정성 평가에 적용된 주요 산출근거는 다음과 같습니다.

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

33. 확정급여부채

33-1 보고기간종료일 현재 확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
확정급여채무	310,973	305,847
사외적립자산의 공정가치(주1)	(287,962)	(300,515)
확정급여부채잔액	23,011	5,332

(주1) 당사의 사외적립자산은 현대해상화재보험(주) 등에 예치된 금액 등으로 구성되어 있으며, 일부는 국민연금법의 규정에 의해 납부한 국민연금전환금입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초 확정급여채무	305,847	285,154
기중 변동내역 :		
당기근무원가	18,524	17,831
이자비용	5,653	4,019
지급액	(19,051)	(7,863)
기타	-	85
분기말 확정급여채무	310,973	299,226

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
당기손익:		
당기근무원가	18,524	17,831
순이자비용	108	29
소 계	18,632	17,860
기타포괄손익:		
확정급여제도의 재측정요소	868	372
합 계	19,500	18,232

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초 사외적립자산	300,515	271,905
기중 변동내역 :		
이자수익	5,545	3,990
확정급여제도의 재측정요소	(868)	(372)
지급액	(17,230)	(6,973)
분기말 사외적립자산	287,962	268,550

33-5 확정기여제도

확정기여제도와 관련하여 당사에서 비용으로 인식한 금액은 당분기 및 전분기 각각 2,013백만원 및 1,261백만원 입니다.

34. 기타부채

34-1 보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
보험미지급금	606,692	373,464
복구총당부채	5,375	5,140
휴면보험금총당부채	17,942	19,035
카드슈랑스총당부채	342	421
미사용약정총당부채	22	6
차입부채	869,359	995,908
미지급금	12,062	6,890
미지급비용	349,044	310,592
임대보증금	38,604	38,645
현재가치할인차금	(698)	(199)
그밖의기타부채(주1)	153,055	150,821
합 계	2,051,799	1,900,723

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

34-2 보고기간종료일 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기말			전기말		
	명목금액	현재가치 할인차금	장부금액	명목금액	현재가치 할인차금	장부금액
리스부채-부동산	22,977	(381)	22,596	26,090	(400)	25,690
리스부채-기타	3,438	(66)	3,372	4,653	(97)	4,556
합계	26,415	(447)	25,968	30,743	(497)	30,246

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구분	당기초	증가	해지	이자비용	환산	원금지급	당분기말
리스부채-부동산	25,690	21,758	(859)	398	474	(24,865)	22,596
리스부채-기타	4,556	318	-	55	15	(1,572)	3,372
합계	30,246	22,076	(859)	453	489	(26,437)	25,968

<전분기>

(단위: 백만원)

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

리스에 대하여 당분기 및 전분기 중 각각 총 27,026백만원 및 25,589백만원의 현금 유출이 있었습니다.

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	1년미만	1년이상 ~ 2년미만	2년이상 ~ 5년미만	5년이상	합 계
리스부채-부동산	13,521	3,428	6,028	-	22,977
리스부채-기타	13	2,866	559	-	3,438
합계	13,534	6,294	6,587	-	26,415

<전기말>

(단위: 백만원)

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

34-3 보고기간종료일 현재 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
미지급보험금	7,454	8,414
대리점미지급금	102,482	94,099
미환급보험료	16,018	7,432
대리업무미지급금	28,097	32,277
재보험미지급금	306,643	110,474
외국재보험미지급금	134,885	108,803
특약출재예수금	11,113	11,965
합 계	606,692	373,464

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

(1) 복구총당부채

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기 초	5,140	3,822
사용액	(238)	(282)
신규 발생 및 재추정	409	1,125
순전입액	64	331
분기말	5,375	4,996

(2) 휴면보험금총당부채

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기 초	19,035	19,640
증 가	2,722	1,664
감 소	(3,815)	(2,738)
분기말	17,942	18,566

(3) 카드슈랑스충당부채

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기 초	421	470
증 가	-	-
감 소	(79)	(26)
분기말	342	444

(4) 미사용약정충당부채

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기 초	6	10
증 가	16	-
감 소	-	(2)
분기말	22	8

34-5 보고기간종료일 현재 차입부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	발행일	만기상환일	연이자율(%)	당분기말	전기말
무보증후순위사채 제 1-1회	2017.05.25	2024.05.25	3.51	202,000	202,000
무보증후순위사채 제 1-2회	2017.05.25	2027.05.25	3.87	170,000	170,000
무보증후순위사채 제 1-3회	2017.05.25	2027.05.25	3.57	-	127,000
무보증후순위사채 제 2회	2021.06.10	2031.06.10	3.37	499,000	499,000
사채할인발행차금				(1,641)	(2,092)
합 계				869,359	995,908

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

내역	1년 이하	1년 초과 ~2년 이하	2년 초과 ~4년 이하	4년 초과	합 계
후순위사채	-	202,000	-	669,000	871,000

<전기말>

(단위: 백만원)

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

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

35. 파생상품

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

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

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

공정가치위험회피회계의 적용으로 인하여 위험회피대상 지분증권의 외화환산이익 200,444백만원은 당기손익으로 계상되어 있으며, 현금흐름위험회피회계가 적용되는 위험회피수단 중 비효과적인 파생상품평가이익 31백만원은 당기손익으로 계상되어 있습니다.

35-3 보고기간종료일 현재 파생상품 계약의 평가내역은 다음과 같습니다.

<당분기말 및 당분기>

(단위: 백만원)

구 분	미결제 약정금액	재무상태표				포괄손익계산서	
		자산	부채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
매매목적 :							
금리선물	2,145	-	-	-	-	2	-
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	5,088,028	224	395,210	-	-	239	395,659
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	3,882,916	5,578	471,651	83,847	47,554	3,455	394,274
채권선도	940,000	212	164,525	810	173,215	211	140,404
신용위험조정 :	-	(13)	-	-	-	-	-
합 계	9,913,089	6,001	1,031,386	84,657	220,769	3,907	930,337

<전기말 및 전분기>

(단위: 백만원)

구 분	미결제 약정금액	재무상태표				포괄손익계산서	
		자산	부채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
매매목적 :							
이자율옵션	10,000	361	-	-	-	-	228
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	4,711,779	10,205	120,507	-	-	2,495	198,227
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	3,481,413	12,543	95,606	26,426	41,889	(917)	148,177
채권선도	319,540	601	32,842	600	32,831	-	18,622
신용위험조정 :	-	(15)	-	-	-	-	(61)
합 계	8,522,732	23,695	248,955	27,026	74,720	1,578	365,193

36. 특별계정

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

(단위: 백만원)

과 목	당분기말			전기말		
	퇴직보험	퇴직연금	합 계	퇴직보험	퇴직연금	합 계
자산:						
현금과예치금	656	4,713	5,369	1,879	349,430	351,309
유가증권	9,897	4,765,117	4,775,014	11,310	4,556,837	4,568,147
대출채권	-	617,047	617,047	-	776,917	776,917
기타자산	59	39,641	39,700	11	19,983	19,994
일반계정미수금	6,614	77,454	84,068	6,650	243,390	250,040
자산총계	17,226	5,503,972	5,521,198	19,850	5,946,557	5,966,407
특별계정미지급금			(84,070)			(250,039)
특별계정자산잔액			5,437,128			5,716,368
부채와적립금:						
계약자적립금	1,518	-	1,518	1,605	-	1,605
투자계약부채	12,627	5,805,459	5,818,086	13,743	5,821,521	5,835,264
일반계정미지급금	4,904	102,863	107,767	4,904	155,795	160,699
기타부채	30	39,669	39,699	18	17,929	17,947
기타포괄손익누계액	(1,853)	(444,019)	(445,872)	(420)	(48,688)	(49,108)
부채와적립금총계	17,226	5,503,972	5,521,198	19,850	5,946,557	5,966,407
특별계정미수금			(107,766)			(160,698)
특별계정기타포괄손익			445,872			49,108
특별계정부채잔액			5,859,304			5,854,817

36-2 당분기 및 전분기의 특별계정 손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	당분기			전분기		
	퇴직보험	퇴직연금(주1)	합계	퇴직보험	퇴직연금(주1)	합계
수익:						
보험료수익	-	-	-	-	-	-
이자수익	166	110,324	110,490	127	76,800	76,927
배당수익	-	270	270	-	241	241
유가증권처분이익	-	6,304	6,304	-	5,880	5,880
유가증권평가이익	-	370	370	-	797	797
기타수익	-	47,190	47,190	1	29,580	29,581
합 계	166	164,458	164,624	128	113,298	113,426
비용:						
계약자적립금환입	(86)	-	(86)	(279)	-	(279)
투자계약부채 변동액	86	89,354	89,440	177	64,628	64,805
지급보험금	85	-	85	270	-	270
특별계정수입수수료	68	17,014	17,082	(56)	12,290	12,234
유가증권처분손실	-	13,367	13,367	-	6,253	6,253
유가증권평가손실	-	2,400	2,400	-	1,232	1,232
기타비용	13	42,323	42,336	16	28,895	28,911
합 계	166	164,458	164,624	128	113,298	113,426

(주1) 퇴직연금에는 실적배당형 상품에서 발생한 손익이 당분기 및 전분기 각각 277백만원 및 1,565백만원 포함되어 있습니다.

37. 우발채무와 약정사항

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

(단위: 건, 백만원)

구 분	소송건수		소송금액		내 용
	당분기말	전기말	당분기말	전기말	
제 소	383	387	71,785	109,748	구상금 등
피 소	1,818	1,697	365,672	336,798	손해배상 등

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

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

(단위: 백만원)

업체명	분류	약정금액	미사용한도
강릉에코파워 주식회사 외	원화대출약정	7,126,352	2,546,468
발해인프라 외	Capital Call 방식 출자약정	5,772,621	2,291,281
합 계		12,898,973	4,837,749

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

37-4 보고기간종료일 현재 당사는 국내의 45개 금융기관보험대리점과 방카슈랑스 보험상품 판매제휴계약을 체결하고 있습니다. 이에 따라 상기 금융기관보험대리점은 당사의 보험대리점으로서 당사를 대리하여 관련법규에서 규정하고 있는 보험상품에 대한 보험계약의 체결(청약에 대한 승낙제외), 보험료의 수령 등의 업무를 수행하고 있습니다. 또한, 당사는 상기 계약에 따라 금융기관보험대리점이 모집한 보험계약에 대하여 일정률의 수수료를 지급하고 있으며, 당분기 및 전분기 각각 4,121백만원 및 4,464백만원의 수수료를 사업비로 계상하였습니다.

37-5 COVID-19의 확산을 차단하기 위하여 전세계적으로 이동 제한을 포함한 다양한 예방 및 통제가 시행되고 있습니다. 이는 전세계 경제에 광범위한 영향을 미치고 있으며 그 지속기간과 강도는 예측하기 어렵습니다. COVID-19는 금융상품의 공정 가치 평가 및 보험부채의 적정성 평가 등에 영향을 미칠 수 있으며, 당사는 2022년 9월 30일로 종료되는 보고기간의 재무제표에 대하여 COVID-19가 미치는 영향을 합리적으로 추정하여 재무제표를 작성하였습니다. 그러나, 향후 COVID-19의 확산이 당사의 재무상태, 재무성과 및 현금흐름에 미칠 궁극적인 영향은 현재 예측하기 어렵습니다.

38. 자본

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

38-2 보고기간종료일 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

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

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

38-3 보고기간종료일 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
자기주식	(152,492)	(152,492)

38-4 보고기간종료일 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	매도가능금융 자산평가손익	만기보유금융 자산평가손익	위험회피파생 상품평가손익	유형자산 재평가잉여금	해외사업 환산손익	확정급여부채 재측정요소	특별계정 기타포괄손익	합 계
법인세차감전금액	(1,608,377)	108,330	(136,112)	369,033	60,025	(49,755)	(445,872)	(1,702,728)
법인세효과	405,653	(27,322)	34,329	(93,074)	(15,139)	12,549	112,454	429,450
잔액	(1,202,724)	81,008	(101,783)	275,959	44,886	(37,206)	(333,418)	(1,273,278)

<전기말>

(단위: 백만원)

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

38-5 보고기간종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
이익준비금	17,700	17,700
기타법정적립금	2,879	2,880
임의적립금	4,014,265	3,564,265
대손준비금	74,201	66,960
비상위험준비금	1,248,820	1,130,757
미처분이익잉여금	836,755	805,202
합 계	6,194,620	5,587,764

39. 현금흐름표

39-1 당사는 영업활동으로 인한 현금흐름은 간접법으로 표시하고 있습니다.

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

(단위: 백만원)

내역	당분기	전분기
이자수익	(751,648)	(676,012)
이자비용	25,996	19,617
배당금수익	(380,736)	(261,580)
단기매매금융자산평가이익	(4,980)	(1,076)
매매목적파생상품정산이익	(2)	-
매도가능금융자산처분이익	(59,433)	(171,918)
매도가능금융자산손상차손환입	(944)	(944)
위험회피목적파생상품처분이익	(224,101)	(256,761)
위험회피목적파생상품평가이익	(9,360)	(8,345)
단기매매금융자산평가손실	6,427	14
매매목적파생상품평가손실	-	288
매도가능금융자산처분손실	22,543	21,318
매도가능금융자산손상차손	16,278	5,833
위험회피목적파생상품처분손실	631,022	418,650
위험회피목적파생상품평가손실	847,374	348,820
대손상각비	16,405	8,328
외화환산이익	(1,305,240)	(461,146)
외화환산손실	31,441	13,743
퇴직급여	18,632	17,860
감가상각비	44,156	39,151
무형자산상각비	23,352	12,582
복구충당부채순전입	64	331
임대료수익	(514)	(279)
임차료비용	488	354

내역	당분기	전분기
무형자산처분이익	(261)	-
유형자산처분이익	(130)	(79)
유형자산처분손실	1,224	2
리스해지이익	(3)	(38)
구상이익	(21,498)	(3,248)
신계약비상각비	893,803	844,036
보험계약부채전입액	1,063,311	1,344,271
합계	883,666	1,253,772

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

(단위: 백만원)

내역	당분기	전분기
예치금	(126,165)	(88,566)
당기손익인식금융자산	(379,602)	(30,944)
대출채권	44,628	(581,534)
받을어음	(317)	297
보험미수금	(200,969)	(61,265)
미수금	(3,098)	(3,979)
이연대출부대손익	26,305	15,541
미수수익	(12,403)	(5,702)
공탁금	(360)	657
선급비용	1,679	411
선급금	(13,189)	2,900
신계약비	(1,024,236)	(995,063)
특별계정자산	279,239	(150,287)
투자계약부채	35,323	2,333
보험미지급금	227,753	75,435
미지급금	8,724	3,945
미지급비용	38,452	(41,410)
퇴직금의 지급	(19,051)	(7,863)

내역	당분기	전분기
사외적립자산	17,230	6,973
복구충당부채	(238)	(283)
특별계정부채	(392,277)	67,952
그밖의기타부채	5,327	11,452
합계	(1,487,245)	(1,779,000)

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

(단위: 백만원)

내역	당분기	전분기
대출채권 및 수취채권의 제각	(5,836)	(5,831)
유형자산 취득대금 미지급금 계상	(945)	(38)
유형자산과 투자부동산 간의 대체	(14,978)	(12,169)
선급금의 무형자산 대체	5,414	1,564
선급금의 유형자산 대체	24,346	-
임대보증금 및 임차보증금의 현재가치 계상	(35)	27
리스 사용권자산의 증가	(21,220)	(30,570)
복구충당부채로 인한 유형자산 증가	409	1,125
매도가능금융자산의 만기보유금융자산으로 재분류	(2,644,315)	(5,101,542)
매도가능금융자산평가손실	(1,608,059)	(563,058)
위험회피목적파생상품평가손실	(66,056)	(17,103)
해외사업환산이익	60,852	12,344
특별계정기타포괄손실	(296,632)	(56,787)
확정급여부채의 재측정요소	(586)	(203)

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	재무활동 현금흐름	기 타	당분기말
임대보증금	38,446	(40)	(500)	37,906
차입부채	995,908	(127,000)	451	869,359
리스부채	30,246	(26,437)	22,159	25,968
합 계	1,064,600	(153,477)	22,110	933,233

<전분기>

(단위: 백만원)

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

40. 특수관계자와의 거래

40-1 보고기간종료일 현재 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

40-1-1 보고기간종료일 현재 일반종속기업현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

기업명(주1)	소재지	자 산	부 채	자 본	영업수익	분기순손익	총포괄손익	지분율(%)
DB생명보험(주2)	대한민국	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
DBCSI손해사정(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
DBONS자동차손해사정(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	2,558	5,599	11,085	1,899	2,648	100.00
합 계		13,718,859	12,893,697	825,162	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 당사의 종속기업인 DB MnS(주)의 종속기업입니다.

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

(주4) John Mullen & Co., Inc.는 전기 중 신규로 연결에 포함된 종속기업이며, 해외 소재 종속기업의 재무성과는 원화로 환산된 금액입니다.

40-1-2 보고기간종료일 현재 특수목적기업(수익증권)현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

기업명(주1)	자 산	부 채	자 본	영업수익	분기순손익	총포괄손익	지분율(%)
글로벌코러스사모투자1호	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
이스트스프링유펙뱅크사모특별H[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
현대Star전문투자형사모부동산투자신탁4호	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
한화DebtStrategy 사모부동산10호	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

기업명(주1)	자 산	부 채	자 본	영업수익	분기순손익	총포괄손익	지분율(%)
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
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
앰플러스스카이전문투자형사모투자신탁5호[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
신한AIM크레딧전문투자형사모투자신탁제4-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 ICG 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 금리연계 전문투자형사모증권투자신탁제20-1호[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 KKR 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 전문투자형사모투자신탁제2호	49,065	724	48,341	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
DB린덴발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 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
신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제25-B호	186,733	32,063	154,670	37,817	7,799	7,799	76.92
DB블랙록인프라전문투자형사모투자신탁 제1호	51,881	4,066	47,815	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 미국마이스본PF 전문투자형사모부동산투자신탁 제1호	150,812	294	150,518	6,460	6,355	6,355	68.57
신한Pinnacle전문투자형사모투자신탁제1호(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
이지스미국인프라일반사모투자신탁449호	84,573	14,371	70,202	17,949	3,732	3,732	99.82
NH-Amundi 중소형주사모증권투자신탁5호	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
이지스미국일반사모부동산투자신탁448-3호	43,228	12,444	30,784	585	(4,642)	827	55.56
이지스미국일반사모부동산투자신탁448-4호	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

기업명(주1)	자 산	부 채	자 본	영업수익	분기순손익	총포괄손익	지분율(%)
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 당사의 관계기업은 다음과 같습니다.

기업명	영업소재지	재무제표 사용일	지분율(%)	
			당분기말	전기말
DB금융투자(주)	대한민국	2022.9.30	25.08	25.08
안청재산보험주식유한공사(주1)	중국	2022.9.30	15.01	15.01
Post and Telecommunication Joint Stock Insurance Corporation	베트남	2022.9.30	37.32	37.32

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

40-3 보고기간종료일 현재 당사의 기타특수관계자는 다음과 같습니다.

구 분	기업명
종속기업의 종속기업	DB글로벌론전문투자형사모투자신탁제1호, KB터키차나칼레도로연계전문사모투자신탁, DB인프라TOR전문투자형사모투자제1호, DBPFP전문투자형사모증권투자신탁1호, 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 당사의 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같으며, 주요 경영진에는 당사의 기업활동의 계획·운영·통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가지고 있는 등기이사 및 비등기 사외이사를 포함하였습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
단기급여	13,175	11,447
퇴직후급여	931	646
합 계	14,106	12,093

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구분	특수관계자명	수 익	비 용	유·무형자산 취득(주1,2)
종속기업	DB생명보험(주)	3,854	40	-
	DB캐피탈(주)	86	-	-
	DB자동차보험손해사정(주)	1,916	81,371	-
	DBCSI손해사정(주)	1,135	29,778	-
	DBCAS손해사정(주)	1,493	33,764	-
	DBCNS자동차손해사정(주)	2,442	41,278	-
	DB MhS(주)	1,379	64,511	-
	DB금융서비스(주)	82	10,601	-
	DB Advisory America, Ltd.	-	637	-
	John Mullen & Co., Inc.	1,772	6,335	-
	연결대상 수익증권	226,839	-	-
관계기업	DB금융투자(주)	7,323	-	-
	안철재산보험주식유한공사	473	-	-
	Post and Telecommunication Joint Stock Insurance Corporation	677	-	-
기타 특수관계자	(주)DB저축은행	128	15	-
	DB자산운용(주)	136	-	-
	(주)DB Inc.	3,298	22,730	5,214
	(주)DB하이텍	1,626	-	-
	(주)DB메탈	660	-	10,007
	(주)DB월드	153	426	-
	DB FIS(주)	35	28,354	-
	DB김준기문화재단	95	2,000	-
	DB인베스트(주)	6	-	-

(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)

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

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

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구분	특수관계자명	자금대여 거래(주1)		자금차입 거래		현금출자	
		대여	회수	차입	상환	출자	회수
종속기업	DB캐피탈(주)	-	23,000	-	-	50,000	-
관계기업	DB금융투자(주)	-	28,000	-	-	-	-

<전분기>

(단위: 백만원)

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

(주1) 예치금에 대한 자금거래내역은 제외하였습니다.

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구분	특수관계자명	자 산			부 채		
		예치금	대출채권	미수금 등	특별계정 부채	미지급금	임대보증금
종속기업	DB생명보험(주)	-	10,000	11,827	35,580	-	12,310
	DB자동차보험손해사정(주)	-	-	443	54,835	8,501	515
	DBCAS손해사정(주)	-	-	-	15,190	3,544	737
	DBCSI손해사정(주)	-	-	129	14,678	3,160	294
	DBONS자동차손해사정(주)	-	-	-	16,857	1,933	989
	DB MnS(주)	-	-	-	1,121	7,823	984
	DB금융서비스(주)	-	-	26	619	1,216	8
	John Mullen & Co., Inc.	-	-	-	-	382	-
관계기업	DB금융투자(주)	1,001	-	6	-	-	1,252
기타 특수관계자	(주)DB저축은행	-	-	3	-	1	2
	(주)DB Inc.	-	-	3,946	3,498	8,045	588
	(주)DB하이텍	-	-	-	-	-	117
	(주)DB메탈	-	-	-	1,384	-	222
	(주)DB월드	-	-	-	-	38	109
	DB FIS(주)	-	-	-	-	3,302	-
	DB김준기문화재단	-	-	-	-	-	70
	DB인베스트(주)	-	-	-	-	-	141

<전기말>

(단위: 백만원)

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

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

(단위: 백만원)

회사명	당분기		전분기	
	매도	매수	매도	매수
DB금융투자(주)	827,668	976,827	933,605	1,513,037

40-9 보고기간종료일 현재 특수관계자와의 주요 약정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

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

41. 금융자산과 금융부채의 공정가치

41-1 보고기간 종료일 현재 공정가치 산정방법은 다음과 같습니다.

가. 활성시장이 존재하는 금융자산과 금융부채의 공정가치는 시장가격을 이용하여 결정되었습니다.

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

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

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

41-2 보고기간종료일 현재 금융자산과 금융부채의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산:				
현금및예치금	520,426	520,426	428,284	428,284
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분상품	1,094,442	1,094,442	861,014	861,014
채무상품	274,443	274,443	129,352	129,352
매매목적파생상품자산	-	-	361	361
소 계	1,368,885	1,368,885	990,727	990,727
매도가능금융자산				
지분상품	9,355,570	9,355,570	8,811,972	8,811,972
채무상품	6,948,014	6,948,014	10,788,988	10,788,988
소 계	16,303,584	16,303,584	19,600,960	19,600,960
만기보유금융자산	8,825,970	6,407,533	6,092,280	5,681,983
대여금및수취채권	13,538,896	12,337,254	13,377,864	13,506,005
위험회피목적파생상품자산	6,001	6,001	23,334	23,334
합 계	40,563,762	36,943,683	40,513,449	40,231,293
금융부채:				
위험회피목적파생상품부채	1,031,386	1,031,386	248,955	248,955
차입부채	869,359	869,359	995,908	995,908
기타금융부채	1,004,897	1,005,475	729,023	729,568
합 계	2,905,642	2,906,220	1,973,886	1,974,431

41-3 금융상품의 공정가치 체계

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

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

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

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

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분상품	-	1,094,442	-	1,094,442
채무상품	190,307	84,136	-	274,443
소 계	190,307	1,178,578	-	1,368,885
매도가능금융자산				
지분상품(주1)	2,541	1,204,075	8,148,954	9,355,570
채무상품	1,155,423	5,528,478	264,113	6,948,014
소 계	1,157,964	6,732,553	8,413,067	16,303,584
위험회피목적파생상품자산	-	6,001	-	6,001
합 계	1,348,271	7,917,132	8,413,067	17,678,470
금융부채:				
위험회피목적파생상품부채	-	1,031,386	-	1,031,386

<전기말>

(단위: 백만원)

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

(주1) 매도가능금융자산의 지분상품 중 공정가치서열체계 수준 3의 금액은 비시장성 지분상품 중 시장에서 관측가능하지 않은 투입변수를 사용하여 평가한 것입니다. 다만, 비시장성 지분상품 중 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 취득원가로 평가한 금액은 당분기말 및 전기말 현재 각각 5,173백만원 및 20,878백만원입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익인식금융자산			
당기매매금융자산			
지분상품	1,094,442	기준가격	기준가격
채무상품	84,136	DCF법, BDT법	할인율
소 계	1,178,578		
매도가능금융자산			
지분상품	1,204,075	기준가격	기준가격
채무상품	5,528,478	DCF법, Hull & White 이자율모형	할인율, 기준금리 커브, 기준금리 변동성, YTM
소 계	6,732,553		
위험회피목적파생상품자산	6,001	DCF법	환율, 금리커브
합 계	7,917,132		
금융부채:			
위험회피목적파생상품부채	1,031,386	DCF법	환율, 금리커브

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

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가 기법	투입변수	유의적이지만 관측불가능 투입변수	관측불가능 투입변수 변동에 대한 공정가치 영향
금융자산:					
매도가능금융자산					
지분상품	8,148,954	기준가격, 순자산가치접근법	기준가격	기준가격, 순자산가치	기준가격, 순자산가치 상승에 따라 공정가치 상승
채무상품	264,113	Loss Bucketing, Waterfall 구조분석, 담보자산 현금흐름 분석	개별CDS, 개별CDS 회수율, 기초자산 현금흐름, 할인율	부도상관계수	부도상관계수 하락에 따라 공정가치 상승
합 계	8,413,067				

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

(단위: 백만원)

구 분	분석대상 공정가치	당기손익인식		기타포괄손익인식	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:					
매도가능금융자산					
채무상품(주1)	264,113	-	-	2,418	(1,223)

(주1) 부도상관계수를 상승 또는 하락시킴으로써 공정가치 변동을 산출

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

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	당기손익	포괄손익	취 득	처 분	당분기말
금융자산						
매도가능금융자산:						
지분상품	7,610,433	131,670	60,099	932,314	(585,562)	8,148,954
채무상품	274,658	20,709	(38,289)	111,832	(104,797)	264,113
합 계	7,885,091	152,379	21,810	1,044,146	(690,359)	8,413,067

<전분기>

(단위: 백만원)

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

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	총손익 중 당기손익 인식액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액	총손익 중 당기손익 인식액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
매도가능금융자산 기타손익	202,283	168,658	117,594	67,648
매도가능금융자산 손상차손	(16,278)	(16,278)	(5,833)	(5,833)
합 계	186,005	152,380	111,761	61,815

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	13	520,413	-	520,426
대여금및수취채권	-	-	12,337,254	12,337,254
만기보유금융자산	3,648,752	2,758,781	-	6,407,533
합 계	3,648,765	3,279,194	12,337,254	19,265,213
금융부채:				
차입부채	-	869,359	-	869,359
기타금융부채	-	-	1,005,475	1,005,475
합 계	-	869,359	1,005,475	1,874,834

<전기말>

(단위: 백만원)

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

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

(단위: 백만원)

구분	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
현금및예치금	520,413	DCF모형	할인율
만기보유금융자산	2,758,781	DCF모형	할인율
금융부채:			
차입부채	869,359	DCF모형	할인율

현금및예치금과 차입부채는 장부금액이 공정가치를 가장 잘 나타내고 있어 장부금액으로 측정하였습니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수	유의적이지만 관측불가능 투입변수
금융자산:				
대여금및수취채권	12,337,254	DCF법	할인율, 조기상환율	할인율(신용스프레드, 기타스프레드), 조기상환율
금융부채:				
기타금융부채	1,005,475	DCF법	할인율	할인율(기타스프레드)

42. 금융자산과 금융부채의 상계

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무제표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				금융상품	수취한 금융담보	
파생상품	6,014	-	6,014	6,014	-	-
환매조건부채권매수	248,000	-	248,000	-	248,000	-
합 계	254,014	-	254,014	6,014	248,000	-

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무제표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				금융상품	수취한 금융담보	
파생상품	23,349	-	23,349	22,748	601	-
환매조건부채권매수	476,000	-	476,000	-	476,000	-
합 계	499,349	-	499,349	22,748	476,601	-

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무제표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				금융상품	제공한 금융담보	
파생상품	1,031,386	-	1,031,386	6,014	1,018,992	6,380

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무제표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				금융상품	제공한 금융담보	
파생상품	248,955	-	248,955	22,748	212,824	13,383

43. 금융상품의 범주별 장부금액

보고기간종료일 현재 각 금융상품의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	만기보유 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생상품	합 계
금융자산 :						
현금및예치금	-	-	-	520,426	-	520,426
단기매매금융자산	1,368,885	-	-	-	-	1,368,885
매도가능금융자산	-	16,303,584	-	-	-	16,303,584
만기보유금융자산	-	-	8,825,970	-	-	8,825,970
대여금및수취채권	-	-	-	13,538,896	-	13,538,896
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	-	6,001	6,001
합 계	1,368,885	16,303,584	8,825,970	14,059,322	6,001	40,563,762
금융부채 :						
위험회피목적파생상품부채	-	-	-	-	1,031,386	1,031,386
차입부채	-	-	-	869,359	-	869,359
기타금융부채	-	-	-	1,004,897	-	1,004,897
합 계	-	-	-	1,874,256	1,031,386	2,905,642

<전기말>

(단위: 백만원)

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

44. 금융자산의 양도

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

보고기간종료일 현재 양도된 자산의 장부금액과 이와 관련한 부채금액은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

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

<전기말>

(단위: 백만원)

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

45. 위험관리

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

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

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

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

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