

목 차

검 토 보 고 서	1
분기재무제표 검토보고서	2
(첨부)분 기 재 무 제 표	4
주석.....	13

DB손해보험주식회사

요약분기재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 57 기 3분기
2023년 01월 01일 부터
2023년 09월 30일 까지

삼일회계법인

분기재무제표 검토보고서

DB손해보험 주식회사
주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 DB손해보험 주식회사(이하 "회사")의 요약분기재무제표를 검토하였습니다. 동 요약분기재무제표는 2023년 9월 30일 현재의 분기재무상태표, 2023년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기포괄손익계산서와 9개월 보고기간의 분기자본변동표 및 분기현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보와 기타의 선별적 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준 제1034호(중간재무보고)에 따라 이 요약분기재무제표를 작성하고 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 요약분기재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

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

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

검토결론

본인의 검토결과 상기 요약분기재무제표가 중요성의 관점에서 한국채택국제회계기준 제 1034호(중간재무보고)에 따라 작성되지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

비교표시된 2022년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기포괄손익계산서와 9개월 보고기간의 분기자본변동표 및 분기현금흐름표는 한영회계법인이 검토하였으며, 2022년 11월 14일자 검토보고서에는 동 분기재무제표가 한국채택국제회계기준 제1034호에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 않았다고 표명되어 있습니다. 한편 해당 감사인이 검토결론을 표명한 분기재무제표는 요약분기재무제표에 대한 주석 47에서 기술되어 있는 조정사항들을 반영하기 전의 재무제표이며 비교표시된 2022년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기포괄손익계산서와 9개월 보고기간의 분기자본변동표 및 분기현금흐름표는 해당 조정사항이 반영된 재무제표입니다.

또한, 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)는 한영회계법인이 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였으며, 2023년 3월 16일의 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다. 타감사인이 적정의견을 표명한 재무제표는 주석47에 기술된 기업회계기준서 제

1117호의 조정사항이 반영되기 전의 재무제표였으며, 비교표시목적으로 첨부한 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표는 주석 47에서 설명하고 있는 조정사항을 반영하여 재작성된 것입니다.

서울특별시 용산구 한강대로 100

삼 일 회 계 법 인

대표이사 윤 훈 수

2023년 11월 14일

이 검토보고서는 검토보고서일(2023년11월14일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 회사의 요약분기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)분기 재무제표

DB손해보험주식회사

제 57 기 3분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 09월 30일 까지

제 56기 3분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 09월 30일 까지

"첨부된 요약분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

DB손해보험주식회사 대표이사 정종표

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

분기재무상태표

제 57(당)기 3분기말 2023년 9월 30일 현재

제 56(전기) 기말 2022년 12월 31일 현재

DB손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 57(당)기 3분기말	제 56(전기) 기말
자 산		
1. 현금및예치금<주석16,32,38,42,44>	529,743,566,114	734,805,218,434
2. 당기손익-공정가치측정금융자산<주석17,32,42,44>	10,401,201,034,300	-
3. 당기손익인식금융자산<주석18,32,42,44>	-	756,756,400,935
4. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산<주석19,22,32,42,44>	18,071,506,053,588	-
5. 매도가능금융자산<주석20,22,24,32,42,44>	-	19,859,353,480,295
6. 만기보유금융자산<주석21,22,42,44>	-	8,701,350,471,925
7. 상각후원가측정대출채권<주석23,32,42,44>	10,199,540,390,105	-
8. 상각후원가측정기타수취채권<주석24,32,42,44>	651,039,098,870	-
9. 대여금 및 수취채권<주석25,32,42,44>	-	10,815,080,959,016
10. 위험회피목적파생상품자산<주석35,42,43,44>	75,298,782,687	303,338,421,764
11. 종속기업 및 관계기업투자주식<주석26>	860,493,081,155	860,493,081,155
12. 유형자산<주석27>	454,041,823,960	453,152,793,144
13. 투자부동산<주석22,28>	755,926,371,951	749,785,781,453
14. 무형자산<주석29>	96,220,408,580	99,810,346,205
15. 보험계약자산<주석33>	356,804,204,294	204,325,952,898
16. 재보험계약자산<주석30>	1,763,228,384,582	1,344,449,001,630
17. 확정급여자산<주석36>	106,521,999,768	95,098,342,488
18. 당기법인세자산	-	18,453,866,677
19. 기타자산<주석31>	238,465,447,645	55,617,349,281
자 산 총 계	44,560,030,647,599	45,051,871,467,300
부 채		
1. 보험계약부채<주석33,38>	27,538,062,951,058	27,267,148,160,388
2. 재보험계약부채<주석30>	-	1,417,747,991
3. 투자계약부채	5,555,425,317,787	5,057,354,556,269
4. 상각후원가측정금융부채<주석34,42,44>	1,355,215,446,307	-
5. 위험회피목적파생상품부채<주석35,42,43,44>	294,233,843,347	235,674,833,192
6. 기타부채<주석37,42,44>	170,856,000,175	1,930,217,024,274
7. 이연법인세부채	1,119,343,090,288	1,400,039,739,333
8. 당기법인세부채	65,647,887,083	-
부 채 총 계	36,098,784,536,045	35,891,852,061,447
자 본		
1. 자본금<주석1,39>	35,400,000,000	35,400,000,000
2. 자본잉여금<주석39>	37,912,781,518	37,912,781,518
3. 자본조정<주석39>	(152,492,009,860)	(152,492,009,860)
4. 기타포괄손익누계액<주석19,20,21,35,36,39>	211,935,692,275	1,851,853,819,673
5. 이익잉여금<주석5,39>	8,328,489,647,621	7,387,344,814,522

(대손준비금 적립액)	(62,241,689,934)	(74,200,962,855)
(비상위험준비금 적립액)	(1,378,570,528,290)	(1,248,819,600,630)
(대손준비금 적립예정금액)	34,869,785,436	11,959,272,921
(비상위험준비금 적립예정금액)	(102,312,954,184)	(129,750,927,660)
(해약환급금준비금 적립예정금액)	(2,267,258,761,388)	-
자 본 총 계	8,461,246,111,554	9,160,019,405,853
부 채 및 자 본 총 계	44,560,030,647,599	45,051,871,467,300

"별첨 주석은 본 요약분기재무제표의 일부입니다"

분기포괄손익계산서

제 57(당)기 3분기 2023년 1월 1일부터 2023년 9월 30일까지

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

DB손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 57(당)기 3분기		제 56(전)기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
보험손익	413,707,564,496	1,289,722,341,901	433,667,618,223	1,339,697,656,188
보험영업수익<주석6>	4,071,404,961,376	11,211,727,144,197	3,644,223,897,540	10,316,015,407,862
1. 보험수익	3,517,761,597,808	10,372,859,640,162	3,321,523,073,030	9,720,752,075,656
2. 재보험수익	553,643,363,568	838,867,504,035	322,700,824,510	595,263,332,206
보험서비스비용<주석6>	3,657,697,396,880	9,922,004,802,296	3,210,556,279,317	8,976,317,751,674
1. 보험비용	3,404,490,420,287	9,225,154,805,084	3,016,169,504,455	8,392,113,388,725
2. 재보험비용	220,614,692,995	597,388,204,738	163,560,353,946	494,400,774,942
3. 기타사업비용	32,592,283,598	99,461,792,474	30,826,420,916	89,803,588,007
투자손익	68,712,698,514	374,703,622,500	186,843,994,078	501,887,942,446
투자영업수익	674,870,853,847	2,296,726,929,784	1,361,612,099,395	2,929,557,689,647
1. 보험금융수익<주석7>	19,008,450,922	60,367,624,521	20,735,673,564	52,499,157,798
2. 이자수익<주석8>	303,137,830,601	872,642,734,361	270,593,267,902	771,837,392,087
유효이자율법 적용 이자수익	298,566,492,824	856,970,783,228	-	-
당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 이자수익	4,119,009,831	14,348,832,060	-	-
당기손익인식금융자산의 이자수익	-	-	2,505,227,543	5,217,418,420
투자유가증권과 대출채권 및 수취채권의 이자수익	-	-	267,833,042,741	765,941,431,553
기타수익	452,327,946	1,323,119,073	254,997,618	678,542,114
3. 배당금수익<주석9>	129,871,593,466	345,102,155,134	156,516,811,824	381,005,848,111
4. 금융상품수익<주석10>	208,231,466,782	974,724,228,917	903,361,801,575	1,691,415,576,327
당기손익-공정가치측정금융상품관련이익	12,992,495,424	212,986,052,588	-	-
당기손익인식금융상품관련이익	-	-	8,790,610,908	18,322,153,127
기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련이익	150,299	911,238,104	-	-
매도가능금융상품관련이익	-	-	12,874,876,177	61,805,388,940
상각후원가측정금융상품제거이익	58,663,690	191,660,152	-	-
대출채권처분이익	-	-	-	5,056,309,352
파생상품관련수익	61,944,015,413	292,639,504,873	85,408,444,225	247,059,215,096
외화거래이익	133,236,141,956	467,995,773,200	796,287,870,265	1,359,172,509,812
5. 신용손실충당금환입액	3,614,310,214	9,749,293,897	-	-
6. 대손충당금환입액	-	-	(40,925,472)	675,548,883
7. 기타투자수익<주석11>	11,007,201,862	34,140,892,954	10,445,470,002	32,124,166,441
투자영업비용	606,158,155,333	1,922,023,307,284	1,174,768,105,317	2,427,669,747,201
1. 보험금융비용<주석7>	220,953,133,620	654,184,163,064	228,677,606,551	618,688,158,651
2. 금융부채의 이자비용<주석8>	68,505,246,819	196,195,470,891	41,353,044,471	116,041,880,841
3. 재산관리비<주석12>	12,713,333,511	33,465,137,696	12,934,723,020	34,048,613,256
4. 부동산관리비	6,731,381,718	12,955,088,508	6,465,362,466	11,735,358,368
5. 금융상품비용<주석10>	286,364,013,469	960,699,200,070	870,207,749,609	1,607,684,770,940
당기손익-공정가치측정금융상품관련손실	65,982,211,912	148,856,101,466	-	-
당기손익인식금융상품관련손실	-	-	10,750,453,979	21,408,649,238
기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련손실	105,687,572	15,760,666,083	-	-
매도가능금융상품관련손실	-	-	13,233,665,706	40,244,525,643
상각후원가측정금융상품제거손실	12,972,981	62,677,429	-	-
대출채권처분손실	-	-	-	25,021
파생상품관련비용	205,941,177,563	758,339,167,417	837,671,125,708	1,520,094,231,690
외화거래손실	14,321,963,441	37,680,587,675	8,552,504,216	25,937,339,348
6. 신용손실충당금환입액	438,379,865	33,486,100,233	-	-

7. 대손상각비	-	-	5,932,893,573	11,892,350,346
8. 기타투자비용<주석11>	10,452,666,331	31,038,146,822	9,196,725,628	27,578,614,800
영업이익	482,420,263,010	1,664,425,964,401	620,511,612,301	1,841,585,598,634
영업외손익	(295,053,647)	5,520,833,133	(2,464,810,868)	(1,153,380,621)
영업외수익<주석13>	10,415,013,770	31,073,921,169	12,308,262,794	30,298,407,279
영업외비용<주석13>	10,710,067,417	25,553,088,036	14,773,073,662	31,451,787,900
법인세비용차감전순이익	482,125,209,363	1,669,946,797,534	618,046,801,433	1,840,432,218,013
법인세비용<주석14>	112,183,990,496	407,527,488,343	152,849,026,423	464,973,813,149
분기순이익	369,941,218,867	1,262,419,309,191	465,197,775,010	1,375,458,404,864
기타포괄손익	10,922,246,188	87,217,560,966	166,218,703,952	1,236,553,404,306
1. 당기손익으로 재분류되는 세후기타포괄손익의 구성요소				
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산관련손익(손실) <주석19,39>	(480,579,052,016)	(318,244,033,208)	-	-
매도가능금융자산평가손실<주석20,39>	-	-	(565,761,434,226)	(1,907,872,273,097)
만기보유금융자산평가손실<주석21,39>	-	-	(900,468,494)	(102,386,625,995)
현금흐름위험회피파생상품평가손익(손실)<주석35,39>	(23,641,143,814)	(1,845,331,496)	(25,914,986,471)	(62,874,770,965)
해외사업환산손익<주석39>	9,492,197,856	19,921,069,699	37,571,705,465	79,935,938,391
보험계약자산(부채) 순금융손익<주석39>	511,373,711,576	385,060,117,301	728,970,681,888	3,258,629,047,278
재보험계약자산(부채) 순금융손익(손실)<주석39>	(4,129,135,115)	119,195,466	(7,647,277,363)	(27,813,232,862)
2. 당기손익으로 재분류되지 않는 세후기타포괄손익의 구성요소				
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 평가손익(손실) <주석19,39>	(986,473,101)	3,892,052,037	-	-
확정급여제도의 재측정요소<주석36,39>	(607,859,198)	(2,581,353,909)	(99,516,847)	(585,988,989)
자산재평가손익<주석39>	-	895,845,076	-	(478,689,455)
총포괄손익	380,863,465,055	1,349,636,870,157	631,416,478,962	2,612,011,809,170
보통주기본주당이익<주석15>	6,161	21,025	7,748	22,908

"별첨 주석은 본 요약분기재무제표의 일부입니다"

분기 자본 변동표

제 57(당)기 3분기 2023년 1월 1일부터 2023년 9월 30일까지

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

DB손해보험주식회사

(단위 : 원)

구 분	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2022.1.1(전기초)	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
기업회계기준서 제1117호 최초 적용에 따른 조정	-	-	-	63,315,741,844	177,133,214,617	240,448,956,461
2022.1.1(전기초) 조정 후	35,400,000,000	37,912,781,518	(152,492,009,860)	803,383,657,778	5,764,897,119,285	6,489,101,548,721
총포괄손익:						
분기순이익	-	-	-	-	1,375,458,404,864	1,375,458,404,864
매도가능금융자산평가손실	-	-	-	(1,907,872,273,097)	-	(1,907,872,273,097)
만기보유금융자산평가손실	-	-	-	(102,386,625,995)	-	(102,386,625,995)
위험회피목적파생평가손실	-	-	-	(62,874,770,965)	-	(62,874,770,965)
해외사업환산이익	-	-	-	79,935,938,391	-	79,935,938,391
보험계약자산(부채) 순금융이익	-	-	-	3,258,629,047,278	-	3,258,629,047,278
재보험계약자산(부채) 순금융손실	-	-	-	(27,813,232,862)	-	(27,813,232,862)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(585,988,989)	-	(585,988,989)
유형자산재평가잉여금	-	-	-	(478,689,455)	-	(478,689,455)
총기타포괄손익	-	-	-	1,236,553,404,306	-	1,236,553,404,306
총포괄손익소계	-	-	-	1,236,553,404,306	1,375,458,404,864	2,612,011,809,170
자본에 직접 반영된 주주와의 거래:						
연차배당	-	-	-	-	(210,152,141,500)	(210,152,141,500)
2022.09.30(전분기말)	35,400,000,000	37,912,781,518	(152,492,009,860)	2,039,937,062,084	6,930,203,382,649	8,890,961,216,339
2023.1.1(당기초)	35,400,000,000	37,912,781,518	(152,492,009,860)	1,851,853,819,673	7,387,344,814,522	9,160,019,405,853
기업회계기준서 제1109호 최초 적용에 따른 조정	-	-	-	(1,727,598,866,935)	(44,611,340,121)	(1,772,210,207,056)
2023.1.1(당기초) 조정 후	35,400,000,000	37,912,781,518	(152,492,009,860)	124,254,952,738	7,342,733,474,401	7,387,809,198,797
총포괄손익 :						
분기순이익	-	-	-	-	1,262,419,309,191	1,262,419,309,191
기타포괄 손익-공정가치측정금융자산 관련이익	-	-	-	(314,351,981,171)	-	(314,351,981,171)
위험회피목적파생상품평가이익	-	-	-	(1,845,331,496)	-	(1,845,331,496)
해외사업환산이익	-	-	-	19,921,069,699	-	19,921,069,699
보험계약자산(부채) 순금융손실	-	-	-	385,060,117,301	-	385,060,117,301
재보험계약자산(부채) 순금융이익	-	-	-	119,195,466	-	119,195,466
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(2,581,353,909)	-	(2,581,353,909)
유형자산재평가잉여금	-	-	-	895,845,076	-	895,845,076
총기타포괄손익	-	-	-	87,217,560,966	-	87,217,560,966
총포괄손익소계	-	-	-	87,217,560,966	1,262,419,309,191	1,349,636,870,157

자본에 직접 반영된 주주와의 거래 :							
연차배당	-	-	-	-	(276,199,957,400)	(276,199,957,400)	
기타포괄손익-공정가치측정지분증권 처분에 따른 대체	-	-	-	463,178,571	(463,178,571)		-
2023.09.30(당분기말)	35,400,000,000	37,912,781,518	(152,492,009,860)	211,935,692,275	8,328,489,647,621		8,461,246,111,554

"별첨 주석은 본 요약분기재무제표의 일부입니다"

분기 현금흐름표

제 57(당)기 3분기 2023년 1월 1일부터 2023년 9월 30일까지

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

DB손해보험주식회사

(단위 : 원)

과목	제 57(당)기 3분기	제 56(전)기 3분기
영업활동순현금흐름	1,871,945,953,360	1,906,240,660,758
1. 영업에서 창출된 현금흐름	805,182,767,337	1,028,110,798,605
(1). 법인세비용차감전순이익	1,669,946,797,533	1,840,432,218,013
(2). 수익 및 비용의 조정	(8,908,682,030,422)	(8,659,318,725,293)
(3). 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	8,043,918,000,226	7,846,997,305,885
2. 이자수취	794,419,619,028	794,825,095,341
3. 이자지급	(23,229,255,878)	(24,583,964,247)
4. 배당금수취	345,097,143,683	381,031,283,943
5. 법인세납부(환급)	(49,524,320,810)	(273,142,552,884)
투자활동순현금흐름	(1,486,649,354,871)	(1,931,682,365,653)
1. 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	(1,014,000,366,428)	-
2. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	1,208,519,072,561	-
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	(2,512,519,539,122)	-
4. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분	1,061,677,283,398	-
5. 매도가능금융자산의 취득	-	(3,745,927,820,506)
6. 매도가능금융자산의 처분	-	2,351,632,428,562
7. 만기보유금융자산의 처분	-	85,952,409,335
8. 선물계약, 선도계약, 옵션계약, 스왑계약에 따른 현금지급	(184,863,695,538)	(537,093,509,055)
9. 보증금의 증가	(3,837,863,414)	(4,538,541,962)
10. 임차보증금의 감소	4,132,841,980	4,838,903,734
11. 유형자산의 취득	(21,218,956,695)	(21,165,916,123)
12. 유형자산의 처분	10,258,900	135,483,571
13. 무형자산의 취득	(17,198,792,513)	(9,533,677,409)
14. 무형자산의 처분	644,500,000	388,360,000
15. 제3자에 대한 선금금 및 대여금	(7,994,098,000)	(3,763,077,800)
16. 투자활동으로 분류된 종속기업과 기타 사업의 지배력 획득에 따른 현금흐름	-	(52,607,408,000)
재무활동순현금흐름	(618,812,959,958)	(363,629,011,595)
1. 임대보증금의 증가	5,534,787,854	1,399,292,310
2. 임대보증금의 감소	(453,558,204)	(1,439,523,010)
3. 배당금지급	(276,199,957,400)	(210,152,141,500)
4. 리스부채의 지급	(27,694,232,208)	(26,436,639,395)
5. 환매조건부채권매도의 증가	2,873,000,000,000	211,000,000,000
6. 환매조건부채권매도의 감소	(3,193,000,000,000)	(211,000,000,000)
7. 후순위부채의 상환	-	(127,000,000,000)
환율변동효과 반영전 현금및현금성자산의 순증가(감소)	(233,516,361,469)	(389,070,716,490)
현금및현금성자산에 대한 환율변동효과	3,862,130,210	5,352,457,916
현금및현금성자산의 순증가(감소)	(229,654,231,259)	(383,718,258,574)
기초현금및현금성자산	534,410,464,621	647,128,244,554
분기말현금및현금성자산	304,756,233,362	263,409,985,980

"별첨 주석은 본 요약분기재무제표의 일부입니다"

주석

제 57 기 3분기 2023년 1월 1일부터 2023년 9월 30일까지

제 56 기 3분기 2022년 1월 1일부터 2022년 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 9개, 사업단 59개, 보상사무소 13개, 지점 383개의 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 요약분기재무제표는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택 국제회계기준 기업회계기준서 제1034호에 따라 작성되었습니다.

중간재무제표는 연차재무제표에 기재할 것으로 요구되는 모든 정보 및 주석사항을 포함하고 있지 아니하므로, 2022년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

2-2 중요한 회계정책

요약분기재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음의 2023년 1월1일부터 적용되는 기준서를 제외하고는 2022년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다. 당사는 공표되었으나 시행되지않은 기준서, 해석서, 개정사항을 조기적용한 바 없습니다.

여러 개정사항과 해석서가 2023년부터 최초 적용되며, 당사의 중간재무제표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시

중요한 회계정책 정보를 정의하고 이를 공시하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - 행사가격 조정 조건이 있는 금융부채 평가 손익 공시

발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건이 있는 금융상품의 전부나 일부가 금융부채로 분류되는 경우 그 금융부채의 장부금액과 관련 손익을 공시하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(3) 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' - '회계추정'의 정의 회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(4) 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일거래에서 생기는 자산과 부채에 대한 이연법인세

자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(5) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' (제정)

당사는 2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 2023년 1월1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하고 있습니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체하였습니다.

기업회계기준서 제1109호는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피 효과 평가방법의 변경 등을 주요 특징으로 합니다.

기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간 가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

1) 금융자산의 분류 및 측정

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)

2) 금융부채의 분류 및 측정

당사는 당기손익-공정가치측정 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.

3) 금융자산의 손상

당사는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 대출약정 및 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)에 따라 손실충당금을 인식하며, 금융자산의 최초 인식 후 신용위험의 증가정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다.

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.

4) 위험회피회계

기업회계기준서 제1109호에서는 기업회계기준서 제1039호에서 정한 위험회피회계의 체계 (mechanics of hedge accounting: 공정가치위험회피, 현금흐름위험회피, 해외사업장순투자위험회피)를 유지하지만, 복잡하고 규정중심적인 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 요구사항을 기업의 위험관리활동에 중점을 둔 원칙중심적인 방식으로 변경했습니다. 위험회피대상항목과 위험회피수단을 확대하였고, 실제로 높은 위험회피효과가 있는지 사후적으로 평가하는 조건과 계량적인 평가기준(80~125%)을 없애는 등 위험회피회계적용요건을 완화하였습니다.

(6) 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 대체합니다.

1) 적용 범위

당사는 발행한 보험계약과 재보험계약, 출재보험계약, 보험계약을 발행한 기업이 발행한 재량적 참가특성이 있는 투자계약에 대해 기업회계기준서 제 1117호 '보험계약'을 적용합니다.

또한, 기업회계기준서 제1117호는 적용 범위에 포함되는 계약을 식별할 때, 계약 세트 또는 일련의 계약을 단일의 계약으로 간주되어야 하는지를 판단 합니다. 또한 내재파생상품, 투자요소, 재화와 서비스 요소를 분리하여 다른 기준서에 따라 회계처리해야 하는지를 판단해야 합니다.

2) 통합 수준

기업회계기준서 제1117호에서 보험계약과 재량적 참가특성이 있는 투자계약은 측정목적 상 집합으로 통합됩니다. 계약의 집합을 결정하기 위해 먼저 계약의 포트폴리오를 식별하며, 포트폴리오는 유사한 위험에 노출되어 있고 함께 관리되는 계약으로 구성됩니다. 각 포트폴리오 내 계약집합은 같은 집합 내에 발행시점의 차이가 1년을 초과하는 계약을 포함하지 않습니다. 각 발행연도의 계약집합은 다음 세 집합으로 나뉩니다.

- 최초 인식 시점에 손실을 부담하는 계약집합
- 최초 인식 시점에 후속적으로 손실을 부담하게 될 유의적인 가능성이 없는 계약집합
- 발행연도에 남아있는 계약집합

3) 계약의 경계

현금흐름 추정치에는 보유계약의 경계 내에 있는 모든 미래현금흐름을 보험계약집합의 측정에 포함해야 하며, 그 밖의 현금흐름은 제외하며, 상업적 실질이 없는 조건은 고려하지 않습니다.

보험계약자에게 보험료를 납부하도록 강제할 수 있거나 보험계약자에게 보험계약서비스를 제공해야 할 실질적인 의무가 보고기간 동안 존재하는 실질적인 권리와 의무로부터 발생한 다면 그 현금흐름은 보험계약의 경계 내에 있다. 이 실질적인 의무는 다음 중 어느 하나의 경우에 종료됩니다.

- 특정 보험계약자의 위험을 재평가할 '실제 능력'이 있어서, 그 결과 그러한 위험을 모두 반영한 가격이나 급부의 수준을 정할 수 있는 경우
- 보험계약이 포함된 보험계약 포트폴리오의 위험을 재평가할 실제 능력이 있어서, 그 결과 포트폴리오의 위험을 모두 반영한 가격이나 급부금의 수준을 정할 수 있으며 위험을 재평가하는 시점까지 보험료의 가격을 산정할 때 재평가일 이후의 기간과 관련된 위험은 고려하지 않는 경우

4) 측정: 일반모형

당사는 최초 인식 시점에 보험계약집합은 미래현금흐름에 대한 추정치와 비금융위험에 대한 위험조정으로 구성되는 이행현금흐름과 보험계약마진의 합계로 측정합니다.

비금융위험에 대한 위험조정은 비금융위험에서 생기는 현금흐름의 금액과 시기에 대한 불확실성을 부담하는 것에 대하여 당사가 요구하는 보상으로, 비금융위험으로 인해 발생하는 가능한 결과의 범위를 지닌 부채의 이행과 보험계약과 기대현재가치가 동일한 고정현금흐름을 발생시키는 부채의 이행이 무차별하도록 당사가 요구할 보상으로 측정합니다.

보험계약마진은 보험계약의 집합을 최초로 인식할 때 측정하며 손실부담계약 또는 보험취득 현금흐름 이외의 현금흐름에 대한 자산을 제거하는 경우를 제외하고 다음으로부터 수익이나 비용이 생기지 않도록 하는 금액으로 측정합니다.

- 이행현금흐름의 최초인식 금액
- 최초 인식시점에 집합 내 계약에서 생기는 모든 현금흐름
- 보험계약집합을 인식하기 전에 지급한 보험취득 현금흐름에 대해 인식한 자산과 계약집합과 관련된 보험취득 현금흐름 이외의 현금흐름에 대해 이전에 인식한 그 밖의 자산 또는 부채의 제거

보험계약에 배분된 이행현금흐름, 이전에 인식한 보험취득현금흐름 및 최초 인식시점에 계약에서 생기는 현금흐름의 총계가 순유출인 경우 최초 인식시점에 그 보험계약은 손실부담 계약입니다. 손실요소는 후속적으로 손실부담계약집합의 손실환입액으로 손익계산서에 표시되며, 보험수익에서 제외됩니다.

매 보고기간말의 보험계약집합의 장부금액은 다음의 합계로 구성됩니다.

- 잔여보장부채 : 보고기간말 시점에 집합에 배분된 미래 서비스와 관련된 이행현금흐름과 보험계약마진
- 보고기간말 시점에 집합에 배분된 과거 서비스와 관련된 이행현금으로 구성되는 발생사고부채

보험계약집합의 이행현금흐름은 미래현금흐름에 대한 현행 추정치, 현행할인율 및 비금융위험에 대한 위험조정의 현행 추정치를 이용하여 보고일에 측정되며, 이행현금흐름의 변동은 다음과 같이 인식됩니다.

- 미래 서비스와 관련된 변동 : 보험계약마진을 조정(만약 집합이 손실부담계약인 경우 보험서비스결과로 당기손익에 인식)
- 현재 또는 과거 서비스와 관련된 변동 : 보험서비스결과로 당기손익에 인식
- 화폐의 시간가치효과, 금융위험 및 그 변동효과 : 보험금융손익으로 인식

당사는 금융위험에 대한 위험조정의 변동은 비금융위험과 관련된 변동과 화폐의 시간가치 효과 및 그 변동의 효과로 구분하여 산출하고 있지 않습니다.

5) 측정: 보험료배분접근법

당사는 일반보험, 자동차보험 및 장기비비례출재계약에 대해 계약집합의 개시 시점에 계약집합 내 각 계약의 보장기간(계약의 경계 내에 있는 보험계약서비스를 포함)이 1년 이하이거나 보험료배분접근법을 사용하더라도 일반모형 요구사항을 적용해 측정할 것과 중요한 차이 없이 집합에 대한 잔여보장부채를 측정할 것으로 합리적으로 기대하는 경우, 보험료배분접근법을 적용하여 보험계약집합의 측정을 간소화하여 적용하고 있습니다.

각 계약집합의 최초인식시점의 잔여보장부채의 장부금액은 최초인식시점의 보험료 수취액에서 취득일에 집합에 배분된 보험취득현금흐름을 차감하고 계약집합과 관련된 현금흐름에 대해 종전에 인식한 자산 또는 부채를 최초 인식시점에 제거하여 생기는 금액을 가감하여 측정합니다. 후속적으로 잔여보장부채의 장부금액은 보험료의 수취 및 보험취득현금흐름의 상각에 따라 증가하며 서비스 제공에 따라 보험수익으로 인식하는 금액에 따라 감소합니다.

보장기간 중 어느 때라도 사실과 상황이 보험계약집합이 손실부담계약이라는 것을 나타낸다면 잔여보장부채의 장부금액과 관련된 이행현금흐름의 현행 추정치와의 차이를 산정하여 잔여보장부채에 가산하고 당기손익에 손실을 인식합니다.

당사는 보유하고 있는 보험료배분접근법 적용대상의 잔여보장부채가 유의적인 금융요소를 가지고 있지 않다고 판단하여 화폐의 시간가치와 금융위험의 효과를 반영하기 위해 잔여보장부채의 장부금액을 조정하지 않습니다.

6) 출재보험계약

당사는 출재보험계약집합을 측정하기 위해 다음 내용 외에는 보험계약의 측정과 동일한 회계정책을 적용할 것입니다.

출재보험계약집합에 대한 미래현금흐름의 현재가치 추정치를 측정할 때와 원수보험계약집합에 대한 미래현금흐름의 현재가치 추정치를 측정할 때 일관된 가정을 사용하며, 재보험자의 불이행위험과 관련된 효과를 매 보고기간말에 평가하여 변동효과를 당기손익으로 인식합니다.

비금융위험에 대한 위험조정은 당사가 출재보험계약의 발행자에게 이전하는 위험의 양으로 결정됩니다.

7) 표시

보험계약과 재량적 참가특성을 가진 투자계약의 포트폴리오 및 재보험계약의 포트폴리오는 자산인 포트폴리오와 부채인 포트폴리오를 구분하여 재무상태표에 별도로 표시합니다. 계약의 포트폴리오에서 생기는 모든 권리와 의무는 순액 기준으로 표시됩니다.

포괄손익계산서에 인식된 금액은 보험서비스결과 (보험서비스수익과 보험서비스비용으로 구성)와 보험금융손익으로 구분됩니다. 재보험계약에서 인식되는 금액은 별도로 표시됩니다

8) 경과규정

당사는 전환일(2022년 1월 1일, 최초 적용일 직전 연차보고기간의 기초시점) 전 발행된 보험계약집합에 대해 완전소급법, 수정소급법 또는 공정가치법을 적용하여 기존 원가기준 평가액을 현행가치 평가액으로 조정합니다.

당사는 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 적용하고 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.

9) 당사는 당분기 중 금융감독원 보험회사의 책임준비금 산출 및 수익인식 가이드라인에 근거하여 보험계약마진 수익인식 기준을 변경하였습니다.

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 아래 언급된 사항을 제외하고 2022년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 연차재무제표와 동일합니다.

(1) 보험계약 측정에 대한 판단 및 추정 불확실성

- 미래현금흐름의 추정

미래현금흐름을 측정할 때, 당사는 보고일 현재 미래현금흐름의 금액, 시기 및 불확실성에 관하여 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 모든 정보를 중립적으로 포함합니다. 이러한 정보에는 보험금 청구와 기타 경험에 대한 내부 및 외부 역사적 데이터가 포함되며, 미래 사건에 대한 현재 기대를 반영하기 위해 조정됩니다. 미래현금흐름 추정 시, 관련 시장 변수에 대한 추정치가 그러한변수에 대한 관측가능한 시장가격과 일관된다면 기업의 관점을 반영하며, 현금흐름에 영향을 미칠 수 있는 미래사건에 대한 현재의 기대를 고려합니다.

보험계약의 경계 내에 있는 현금흐름은 계약의 이행과 직접적으로 관련이 있는 현금흐름으로서, 당사가 금액 또는 시기에 대해 재량을 가지는 현금흐름을 포함합니다. 계약의 경계 내에 있는 현금흐름에는 보험계약자에게(또는 보험계약자를 대신하여) 지급하는 금액, 보험취득 현금흐름과 계약 이행을 위해 발생한 기타 원가가 포함됩니다.

- 할인율

금융위험이 현금흐름의 추정치에 포함되어 있지 않다면 현금흐름과 관련된 화폐의 시간가치와 금융위험이 반영되도록 미래현금흐름의 추정치를 조정합니다. 당사는 시장관측 할인율에 보험계약의 유동성 특성 간 차이를 유동성 무위험수익률곡선에 반영하여 조정하여 산출된 할인율을 적용하고 있습니다.

- 비금융위험에 대한 위험조정

비금융위험에 대한 위험조정은 현금흐름의 금액과 시기의 불확실성에서 발생하는 비금융위험을 감수하기 위해 당사가 요구할 보상을 반영하여 결정되며 계약집합의 위험 분석에 기반하여 계약집합에 배부됩니다. 비금융위험에 대한 위험조정은 신뢰수준기법을 통해 결정됩니다. 신뢰수준기법을 적용한 비금융위험에 대한 위험조정을 산정시 75%의 신뢰수준을 적용하였습니다.

재보험계약에 대한 비금융위험에 대한 위험조정을 결정하기 위해 당사는 이러한 기법을 재보험에 의한 위험 경감이 이루어지기 전과 이루어진 후 모두에 대해 적용하여 위험이 재보험자에게 이전된 정도를 측정합니다.

- 보험계약마진

당기 보험계약서비스 제공에 따라 당기손익으로 인식하는 보험계약마진에 대한 산정시, 보험보장의 제공과 관련된 보장단위는 가입금액, 투자수익서비스의 제공과 관련된 보장단위는 적립금 금액을 기준으로 산정하였습니다.

4. 공표되었으나 시행되지 않은 중요한 회계기준

2023년 9월 30일 현재 제정·공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 중요한 새로운 한국채택국제회계기준은 다음과 같습니다.

(1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - 부채의 유동/비유동 분류

이 개정사항은 부채의 유동성 분류에 대한 요구사항을 명확히 하기 위하여 2020년에 공표되었습니다. 2020년 개정사항 일부가 2023년 개정에서 수정되었으며, 부채의 유동성 분류에 대한 기업회계기준서 제1001호 개정사항은 2024년 1월 1일 이후로 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 가능합니다. 당사는 동 개정사항을 조기적용하지 않았습니다.

5. 대손준비금, 비상위험준비금 및 해약환급금준비금

대손준비금, 비상위험준비금 및 해약환급금준비금은 보험업감독규정 등에 따라 산출및 공시 되는 사항입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기말				전기말		
	대손준비금	비상위험준비금	해약환급금준비금	합 계	대손준비금	비상위험준비금	합 계
기초적립액	62,242	1,378,570	-	1,440,812	74,201	1,248,820	1,323,021
추가적립(환입)예정금액	(34,870)	102,313	2,267,259	2,334,702	(11,959)	129,751	117,792
기말적립예정잔액	27,372	1,480,883	2,267,259	3,775,514	62,242	1,378,571	1,440,813

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기				전분기		
	대손준비금	비상위험준비금	해약환급금준비금	준비금 총영향	대손준비금	비상위험준비금	준비금 총영향
분기순이익	1,262,419	1,262,419	1,262,419	1,262,419	1,375,458	1,375,458	1,375,458
준비금 환입(전입)예정액	34,870	(102,313)	(2,267,259)	(2,334,702)	1,780	(94,814)	(93,034)
준비금 반영후 조정이익(손실)	1,297,289	1,160,106	(1,004,840)	(1,072,283)	1,377,238	1,280,644	1,282,424
준비금 반영후 기본주당 조정이익(손실)	21,606	19,321	(16,735)	(17,858)	22,937	21,329	21,358

6. 보험수익 및 비용과 재보험수익 및 비용

6-1 당분기 및 전분기 중 발행한 보험계약의 보험수익은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	장 기		일 반		자 동 차		합 계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
<원수>								
예상보험금	1,127,922	3,322,786	-	-	-	-	1,127,922	3,322,786
보험취득현금흐름상각	346,613	1,067,256	-	-	-	-	346,613	1,067,256
예상유지비	93,737	275,266	-	-	-	-	93,737	275,266
예상손해조사비	45,294	133,463	-	-	-	-	45,294	133,463
예상투자관리비	10,096	29,981	-	-	-	-	10,096	29,981
비금융위험에 대한 위험조정상각	26,644	87,835	-	-	-	-	26,644	87,835
보험계약마진상각	318,934	941,168	-	-	-	-	318,934	941,168
손실요소배분	(24,621)	(72,448)	-	-	-	-	(24,621)	(72,448)
보험료배분접근법적용계약 발생수익	-	-	464,610	1,343,814	1,078,160	3,169,222	1,542,770	4,513,036
소 계	1,944,619	5,785,307	464,610	1,343,814	1,078,160	3,169,222	3,487,389	10,298,343
<수재>								
보험료배분접근법적용계약 발생수익	-	-	30,373	74,517	-	-	30,373	74,517
합 계	1,944,619	5,785,307	494,983	1,418,331	1,078,160	3,169,222	3,517,762	10,372,860

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	장 기		일 반		자 동 차		합 계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
<원수>								
예상보험금	1,022,828	3,015,873	-	-	-	-	1,022,828	3,015,873
보험취득현금흐름상각	351,941	1,085,214	-	-	-	-	351,941	1,085,214
예상유지비	81,982	241,459	-	-	-	-	81,982	241,459
예상손해조사비	43,821	129,244	-	-	-	-	43,821	129,244
예상투자관리비	9,896	29,463	-	-	-	-	9,896	29,463
비금융위험에 대한 위험조정상각	33,328	99,530	-	-	-	-	33,328	99,530
보험계약마진상각	295,474	838,754	-	-	-	-	295,474	838,754
손실요소배분	(19,948)	(58,117)	-	-	-	-	(19,948)	(58,117)
보험료배분접근법적용계약 발생수익	-	-	428,529	1,204,413	1,046,010	3,072,156	1,474,539	4,276,569
소 계	1,819,322	5,381,420	428,529	1,204,413	1,046,010	3,072,156	3,293,861	9,657,989
<수재>								
보험료배분접근법적용계약 발생수익	-	-	27,662	62,763	-	-	27,662	62,763
합 계	1,819,322	5,381,420	456,191	1,267,176	1,046,010	3,072,156	3,321,523	9,720,752

6-2 당분기 및 전분기의 발행한 보험계약의 보험비용은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	장 기		일 반		자 동 차		합 계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
<원수>								
발생보험금	1,093,207	3,228,545	442,018	1,132,047	840,424	2,398,442	2,375,649	6,759,034
보험취득현금흐름상각	346,612	1,067,255	77,732	233,738	-	-	424,344	1,300,993
보험취득현금흐름비용	-	-	977	3,810	101,482	316,696	102,459	320,506
발생직접유지비	86,826	266,232	14,083	53,571	38,904	122,216	139,813	442,019
손해조사비	43,338	131,349	45,461	113,724	69,000	213,031	157,799	458,104
투자관리비	10,227	31,884	-	-	-	-	10,227	31,884
손실부담계약의 손실인식(환입)	9,520	72,817	(428)	(112)	-	(276)	9,092	72,429
발생사고부채 조정	(12,249)	(60,886)	280,038	104,847	(69,675)	(174,543)	198,114	(130,582)
손실요소배분	(24,621)	(72,448)	-	-	-	-	(24,621)	(72,448)
신계약비 경험조정	(13,699)	(17,275)	-	-	-	-	(13,699)	(17,275)
소 계	1,539,161	4,647,473	859,881	1,641,625	980,135	2,875,566	3,379,177	9,164,664
<수재>								
발생수재보험금	-	-	84,850	226,192	-	-	84,850	226,192
수재손해조사비	-	-	(885)	(215)	-	-	(885)	(215)
수재이익수수료	-	-	193	381	-	-	193	381
수재유지비	-	-	56	132	-	-	56	132
손실부담계약의 손실인식(환입)	-	-	284	161	-	-	284	161
발생사고부채 조정	-	-	(59,185)	(166,160)	-	-	(59,185)	(166,160)
소 계	-	-	25,313	60,491	-	-	25,313	60,491
합 계	1,539,161	4,647,473	885,194	1,702,116	980,135	2,875,566	3,404,490	9,225,155

구 분	장 기		일 반		자 동 차		합 계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
<원수>								
발생보험금	970,908	2,903,462	473,316	1,012,144	831,065	2,273,634	2,275,289	6,189,240
보험취득현금흐름상각	351,941	1,085,214	66,191	203,942	-	-	418,132	1,289,156
보험취득현금흐름비용	-	-	501	2,149	111,285	319,635	111,786	321,784
발생직접유지비	84,397	241,905	10,422	43,455	40,495	108,504	135,314	393,864
손해조사비	39,528	110,326	33,392	87,596	75,054	206,862	147,974	404,784
투자관리비	10,111	29,129	-	-	-	-	10,111	29,129
손실부담계약의 손실인식(환입)	737	30,559	(272)	(441)	-	(238)	465	29,880
발생사고부채 조정	(35,532)	(164,281)	(5,783)	(43,088)	(47,617)	(92,773)	(88,932)	(300,142)
손실요소배분	(19,948)	(58,117)	-	-	-	-	(19,948)	(58,117)
신계약비 경험조정	16,597	52,948	-	-	-	-	16,597	52,948
소 계	1,418,739	4,231,145	577,767	1,305,757	1,010,282	2,815,624	3,006,788	8,352,526
<수재>								
발생수재보험금	-	-	72,780	200,392	-	-	72,780	200,392
수재손해조사비	-	-	787	2,582	-	-	787	2,582
수재이익수수료	-	-	171	493	-	-	171	493
수재유지비	-	-	78	135	-	-	78	135
손실부담계약의 손실인식(환입)	-	-	(175)	(64)	-	-	(175)	(64)
발생사고부채 조정	-	-	(64,258)	(163,951)	-	-	(64,258)	(163,951)
소 계	-	-	9,383	39,587	-	-	9,383	39,587
합 계	1,418,739	4,231,145	587,150	1,345,344	1,010,282	2,815,624	3,016,171	8,392,113

6-3 당분기 및 전분기의 보유한 재보험계약의 재보험수익은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	장 기		일 반		자 동 차		합 계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
발생출재보험금	82,233	248,063	484,273	832,899	43	(188)	566,549	1,080,774
출재이익수수료	(53,003)	(164,430)	-	48	-	-	(53,003)	(164,382)
출재손해조사비	2,759	8,842	5,216	20,821	-	-	7,975	29,663
손실회수요소 인식	417	2,762	(64)	205	-	-	353	2,967
발생사고자산 조정	2,074	9,506	26,952	(126,032)	186	1,845	29,212	(114,681)
비금융위험에 대한 위험조정상각	(2,254)	(9,330)	-	-	-	-	(2,254)	(9,330)
기타재보험수익	4,811	13,857	-	-	-	-	4,811	13,857
합 계	37,037	109,270	516,377	727,941	229	1,657	553,643	838,868

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	장 기		일 반		자 동 차		합 계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
발생출재보험금	81,807	223,923	319,221	586,972	8,205	16,091	409,233	826,986
출재이익수수료	(55,452)	(161,868)	-	-	-	-	(55,452)	(161,868)
출재손해조사비	2,256	6,789	9,808	20,912	-	-	12,064	27,701
손실회수요소 인식	1,244	3,861	(48)	(20)	-	-	1,196	3,841
발생사고자산 조정	(4,625)	13,211	(54,747)	(142,815)	12,490	14,186	(46,882)	(115,418)
비금융위험에 대한 위험조정상각	(2,649)	(7,384)	-	-	-	-	(2,649)	(7,384)
기타재보험수익	5,192	21,405	-	-	-	-	5,192	21,405
합 계	27,773	99,937	274,234	465,049	20,695	30,277	322,702	595,263

6-4 당분기 및 전분기의 보유한 재보험계약의 재보험비용은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	장 기		일 반		자 동 차		합 계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
예상출재보험금	93,637	296,404	-	-	-	-	93,637	296,404
예상출재손해조사비	3,722	11,805	-	-	-	-	3,722	11,805
예상출재이익수수료	(56,554)	(185,407)	-	-	-	-	(56,554)	(185,407)
비금융위험에 대한 위험조정상각	914	2,046	-	-	-	-	914	2,046
보험계약마진상각	(1,607)	(4,306)	-	-	-	-	(1,607)	(4,306)
손실회수요소배분	(2,254)	(9,330)	-	-	-	-	(2,254)	(9,330)
보험료배분접근법적용계약 발생비용	-	-	175,863	467,754	2,077	5,509	177,940	473,263
기타재보험비용	4,816	12,913	-	-	-	-	4,817	12,913
합 계	42,674	124,125	175,863	467,754	2,077	5,509	220,615	597,388

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	장 기		일 반		자 동 차		합 계	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
예상출재보험금	91,792	267,163	-	-	-	-	91,792	267,163
예상출재손해조사비	3,866	11,285	-	-	-	-	3,866	11,285
예상출재이익수수료	(57,752)	(168,775)	-	-	-	-	(57,752)	(168,775)
비금융위험에 대한 위험조정상각	625	1,890	-	-	-	-	625	1,890
보험계약마진상각	(15,624)	(12,267)	-	-	-	-	(15,624)	(12,267)
손실회수요소배분	(2,649)	(7,384)	-	-	-	-	(2,649)	(7,384)
보험료배분접근법적용계약 발생비용	-	-	135,328	371,208	3,251	14,491	138,579	385,699
기타재보험비용	4,723	16,790	-	-	-	-	4,723	16,790
합 계	24,981	108,702	135,328	371,208	3,251	14,491	163,560	494,401

7. 보험금융손익 및 투자손익

당분기 및 전분기의 투자손익과 보험금융손익 간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
당기손익으로 인식된 투자손익	270,657	968,520	394,787	1,068,078
순이자수익(비용)	234,632	676,447	229,241	655,796
배당금수익	129,871	345,102	156,517	381,006
금융상품투자수익(비용)	(74,957)	(9,712)	27,180	72,514
기타수익(비용)	(18,889)	(43,317)	(18,151)	(41,238)
기타포괄손익으로 인식된 투자손익	(505,206)	(315,733)	(592,578)	(2,073,135)
보험계약에서 발생하는 보험금융수익(비용)				
당기손익으로 인식된 보험금융손익	(205,309)	(612,357)	(216,614)	(582,862)
시간가치 효과	(202,492)	(605,426)	(189,957)	(532,635)
할인율변동 효과	2,268	4,879	(5,969)	(13,983)
환율변동효과	(5,085)	(11,810)	(20,688)	(36,244)
기타포괄손익으로 인식된 보험금융손익	676,554	496,213	974,837	4,357,853
할인율변동 효과	676,518	496,149	974,636	4,357,472
환율변동효과	36	64	201	381
재보험계약에서 발생하는 보험금융수익(비용)				
당기손익으로 인식된 보험금융손익	3,363	18,539	8,672	16,673
시간가치 효과	6,791	19,712	4,046	11,381
할인율변동 효과	(42)	(115)	(16)	(164)
발행자 불이행위험 변동효과	(5,233)	(5,378)	(3,270)	(7,849)
환율변동효과	1,847	4,320	7,912	13,305
기타포괄손익으로 인식된 보험금융손익	(5,463)	282	(10,227)	(37,206)
할인율조정 효과	(5,421)	330	(10,034)	(36,901)
환율변동효과	(42)	(48)	(193)	(305)
포괄손익계산서에 미치는 효과	234,596	555,464	558,877	2,749,401

8. 순이자수익

8-1 당분기 및 전분기의 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
예치금이자	2,650	7,505	1,750	3,748
당기손익-공정가치측정금융자산이자	4,119	14,349	-	-
단기매매금융자산이자	-	-	2,505	5,217
기타포괄손익-공정가치측정금융자산이자	160,238	455,633	-	-
매도가능금융자산이자	-	-	98,704	290,647
만기보유금융자산이자	-	-	52,135	142,985
대출채권이자(주1)	135,679	393,833	115,244	328,561
기타(주1)	452	1,323	255	679
합 계	303,138	872,643	270,593	771,837

(주1) 손상된 채권으로부터 발생한 이자수익이 당분기 및 전분기 각각 60백만원 및 396백만원 포함되어 있습니다.

8-2 당분기 및 전분기의 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
차입부채이자	7,692	23,429	7,702	25,035
임대보증금상각이자	329	1,090	253	514
리스부채상각이자	308	895	165	453
투자계약부채이자	60,176	170,781	33,233	90,040
합 계	68,505	196,195	41,353	116,042

9. 배당금수익

당분기 및 전분기의 배당금수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
당기손익-공정가치측정금융자산	124,969	332,243	-	-
당기손익인식금융자산	-	-	1	8
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	3,552	9,698	-	-
매도가능금융자산	-	-	154,744	373,904
관계기업투자주식	1,351	3,161	1,772	7,094
합 계	129,872	345,102	156,517	381,006

10. 금융상품투자수익 및 금융상품투자비용

10-1 당분기 및 전분기의 금융상품투자수익의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분		금 액	
		3개월	누적
당기손익-공정가치측정금융상품	처분이익	16,264	51,138
	평가이익(주1)	(3,272)	161,848
기타포괄손익-공정가치측정금융상품	처분이익	-	911
상각후원가측정금융상품	처분이익	59	192
매매목적파생상품	처분이익	4,550	9,187
	정산이익	60	76
위험회피목적파생상품	처분이익	63,067	272,412
	평가이익	(5,733)	10,964
외화거래	외환차익	5,771	10,199
	외화환산이익	127,465	457,797
합 계		208,231	974,724

(주1) 채권형 수익증권 관련 평가이익은 당분기 19,142백만원입니다.

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분		금 액	
		3개월	누적
당기손익인식금융상품	처분이익	6,983	12,371
	평가이익	1,680	5,351
당기손익인식지정금융상품	평가이익	128	600
매도가능금융상품	처분이익	12,561	60,862
	손상차손환입	315	944
대출채권	처분이익	-	5,056
매매목적파생상품	처분이익	4,216	7,378
	정산이익	1,325	1,325
위험회피목적파생상품	처분이익	82,620	228,953
	평가이익	(2,753)	9,404
외화거래	외환차익	17,442	30,605
	외화환산이익	778,845	1,328,567
합 계		903,362	1,691,416

10-2 당분기 및 전분기의 금융상품투자비용의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분		금 액	
		3개월	누적
당기손익-공정가치측정금융상품	처분손실	10,212	25,108
	평가손실(주1)	55,205	122,921
당기손익-공정가치측정지정금융상품	평가손실	565	826
기타포괄손익-공정가치측정금융상품	처분손실	106	15,761
상각후원가측정금융상품	처분손실	13	63
매매목적파생상품	처분손실	2,721	7,419
	정산손실	(55)	47
위험회피목적파생상품	처분손실	153,371	463,490
	평가손실	49,903	287,383
외화거래	외환차손	655	3,556
	외화환산손실	13,668	34,125
합 계		286,364	960,699

(주1) 채권형 수익증권 관련 평가손실은 당분기 2,378백만원입니다.

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분		금 액	
		3개월	누적
당기손익인식금융상품	처분손실	7,160	12,582
	평가손실	3,591	8,827
매도가능금융상품	처분손실	10,262	23,967
	평가손실	2,972	16,278
매매목적파생상품	처분손실	2,561	4,016
	정산손실	385	619
위험회피목적파생상품	처분손실	410,944	640,718
	평가손실	423,781	874,741
외화거래	외환차손	1,950	3,788
	외화환산손실	6,602	22,149
합 계		870,208	1,607,685

11. 기타투자영업수익 및 기타투자영업이용

11-1 당분기 및 전분기의 기타투자영업수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
임대료수익	9,584	27,643	8,905	26,164
수수료수익	1,423	6,498	1,541	5,956
투자영업잡이익	-	-	(1)	4
합 계	11,007	34,141	10,445	32,124

11-2 당분기 및 전분기의 기타투자영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
부동산감가상각비	771	2,230	738	2,269
무형자산상각비	8,597	25,269	7,897	23,352
투자영업잡손실	1,085	3,539	562	1,958
합 계	10,453	31,038	9,197	27,579

12. 재산관리비

당분기 및 전분기의 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	567	1,971	729	2,114
퇴직급여	24	103	36	201
복리후생비	53	214	49	159
세금과공과	5,778	12,869	5,655	13,641
수수료	5,348	15,766	5,411	16,044
기타	943	2,542	1,055	1,890
합 계	12,713	33,465	12,935	34,049

13. 영업외수익 및 영업외비용

13-1 당분기 및 전분기의 영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
유형자산처분이익	-	-	-	130
무형자산처분이익	-	-	136	262
무형자산손상차손환입	15	15	(136)	-
외환차익	7,922	15,661	5,391	9,587
외화환산이익	254	4,411	4,319	8,647
영업외잡이익	2,224	10,987	2,598	11,672
합 계	10,415	31,074	12,308	30,298

13-2 당분기 및 전분기의 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
유형자산처분손실	3	8	4	1,224
무형자산처분손실	-	-	2	4
무형자산손상차손	1	1	(2)	-
기부금	4,205	5,388	703	4,062
외환차손	5,444	13,008	7,284	13,649
외화환산손실	707	4,792	4,892	9,491
영업외잡손실	350	2,356	1,890	3,022
합 계	10,710	25,553	14,773	31,452

14. 법인세비용

회사의 법인세비용은 전체 회계연도에 대해서 예상되는 최선의 가중평균 연간법인세율을 추정에 기초하여 인식하였습니다. 당분기말 현재 2023년 9월 30일로 종료하는 예상평균 연간 법인세율은 24.40% (전기 : 25.26%)입니다.

15. 주당이익

15-1 당분기 및 전분기의 기본주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
보통주 분기순이익	369,941,218,867	1,262,419,309,191	465,197,775,010	1,375,458,404,864
가중평균유통보통주식수 (주1)	60,043,469	60,043,469	60,043,469	60,043,469
기본주당이익	6,161	21,025	7,748	22,908

(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

15-2 보고기간종료일 현재 회석성잠재적 보통주가 존재하지 않아 회석주당이익은 기본주당 이익과 동일합니다.

16. 현금및예치금

16-1 보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
현금및보통예금 등	27,282	28,852
기타예금	95,268	402,739
외화예금	182,206	102,819
합 계	304,756	534,410

16-2 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	내 용	당분기말	전기말
원화예치금	보통예금	1,395	1,356
	정기예금	139,427	166,827
	기타예금-별단예금	4	6
	기타예치금	1	1
	소 계	140,827	168,190
외화예치금	해외제예금	84,160	32,204
	기타예치금	1	1
	소 계	84,161	32,205
합 계		224,988	200,395

16-3 보고기간종료일 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	금융기관	당분기말	전기말	사용제한사유
보통예금	신한은행 외	1,395	1,356	소송관련 압류
기타예금	하나은행 외	4	6	당좌개설보증금
해외제예금	Bank of Hawaii 외	84,160	32,204	해외지점 영업보증금 등
합 계		85,559	33,566	

17. 당기손익-공정가치측정금융자산

17-1 당분기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	금 액
예치금	25,814
주식	141,585
출자금	213,993
수익증권	8,607,445
국공채	88,399
특수채	41,278
금융채	154,076
회사채	109,780
외화유가증권	928,498
기타유가증권	90,333
합 계	10,401,201

17-2 당분기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산 중 채무상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	취득가액	공정가액(주1)	장부가액
예치금	30,000	25,814	25,814
주식	138,109	133,957	133,957
출자금	200,725	213,993	213,993
수익증권	8,629,490	8,607,445	8,607,445
국공채	88,449	88,399	88,399
특수채	43,126	41,278	41,278
금융채	165,712	154,076	154,076
회사채	130,000	109,780	109,780
외화채무증권	801,564	928,498	928,498
기타유가증권	110,000	90,333	90,333
합 계	10,337,175	10,393,573	10,393,573

(주1) 공정가치는 독립된 외부 전문평가기관들이 산정한 결과를 이용하였습니다.

18. 당기손익인식금융자산

18-1 전기말 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	금 액
주식	1,062
수익증권	413,429
국공채	202,617
특수채	39,937
회사채	99,711
합 계	756,756

18-2 전기말 현재 당기손익인식금융자산 중 채무상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	취득가액	공정가치(주1)	장부가액
국공채	206,000	202,617	202,617
특수채	39,668	39,937	39,937
회사채	98,801	99,711	99,711
합 계	344,469	342,265	342,265

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

19. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

19-1 당분기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		취득원가(주2)	장부가액(주2)	기대신용손실누계액
지분증권(주3)	주식(주1)	330,223	298,756	-
	외화유가증권	514	553	-
채무증권	국공채	6,688,521	5,510,182	-
	특수채	2,492,201	2,013,821	-
	금융채	687,994	676,605	483
	회사채	4,150,062	3,483,938	2,883
	외화유가증권	7,460,288	6,087,651	4,435
합 계		21,809,803	18,071,506	7,801

(주1) 당사는 IBK투자증권 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) 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.

(주3) 성과의 배분과 무관하게 중장기 및 안정적 자산운용 목적으로 취득한 발행자 입장에서 자본으로 분류되는 신종자본증권과 부실여신 관리 및 경영정상화를 통한 채권회수 목적의 출자전환주식 등은 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품으로 지정하였습니다.

19-2 당분기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 중 채무상품의 만기별 구조는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	금융채	회사채	외화유가증권	합 계
1년 이내	9,837	39,928	89,182	208,130	205,214	552,291
1~5년 이내	514,280	313,032	587,423	1,662,786	657,871	3,735,392
5년 초과	4,986,065	1,660,861	-	1,613,022	5,224,566	13,484,514
합 계	5,510,182	2,013,821	676,605	3,483,938	6,087,651	17,772,197

19-3 당분기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기초	평가손익	실현손익	당분기말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	(4,187,362)	(426,959)	26,308	(4,588,013)
법인세효과	1,032,504			1,120,157
법인세효과차감후 잔액	(3,154,858)			(3,467,856)

19-4 당분기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 중 채무증권의 기대신용손실 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		합 계
		손상미인식	손상인식	
당기초	5,304	3,013	375	8,692
12개월 기대신용손실로 대체	979	(979)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상채권 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
기대신용손실 전입(환입)	(321)	(369)	(375)	(1,065)
기타변동	152	22	-	174
당분기말	6,114	1,687	-	7,801

19-5 당분기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 중 채무증권의 총장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		합 계
		손상미인식	손상인식	
당기초	16,314,813	72,396	802	16,388,011
12개월 기대신용손실로 대체	18,130	(18,130)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상채권 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
실행 및 회수	1,434,398	-	(802)	1,433,596
외화환산 및 기타변동	(49,247)	(163)	-	(49,410)
당분기말	17,718,094	54,103	-	17,772,197

19-6 당분기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 중 지분상품 관련 손익

- 1) 당분기 중 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품으로 지정한 지분상품과 관련된 배당금 인식액은 9,698백만원입니다.
- 2) 당분기 중 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품으로 지정한 지분상품의 처분 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	처분금액	처분시점 누적순손익
신증자본증권(*)	30,000	(463)

(*) 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품의 처분 사유는 콜행사에 따른 조기상환입니다.

20. 매도가능금융자산

20-1 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	전기말	
	취득가액(주3)	장부가액(주3)
주식(주1)	147,881	146,194
출자금(주2)	196,286	204,438
국공채	1,475,883	1,374,205
특수채	974,633	860,342
금융채	1,264,605	1,187,780
회사채	2,679,956	2,403,350
수익증권	7,826,347	7,754,632
외화유가증권	6,881,711	5,840,212
기타유가증권	110,000	88,200
합 계	21,557,302	19,859,353

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

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

(주3) 채무증권의 공정가치는 시장성이 있는 경우에는 보고기간종료일 현재의 종가(보고기간종료일 현재의 종가가 없는 경우에는 직전 거래일의 종가)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 전기말 현재 매도가능금융자산 중 채무상품의 만기별 구조는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	금융채	회사채	외화유가증권	기타유가증권	합 계
1년 이내	51,683	44,801	90,149	133,113	58,276	-	378,022

1~5년 이내	580,965	388,165	954,827	1,650,085	647,913	-	4,221,955
5년 초과	741,557	427,376	142,804	620,152	4,281,763	88,200	6,301,852
합 계	1,374,205	860,342	1,187,780	2,403,350	4,987,952	88,200	10,901,829

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

(단위: 백만원)

구 분	전기초	평가(손)익	대체	실현(손)익	전분기말
매도가능금융자산평가손익	492,768	(2,576,533)	129,622	(102,519)	(2,056,662)
법인세효과	(123,450)				518,108
법인세효과차감후 잔액	369,318				(1,538,554)

21. 만기보유금융자산

21-1 전기말 현재 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	액면가액	취득가액	장부가액
국공채	4,737,583	4,223,759	4,199,481
특수채	1,870,000	1,877,320	2,000,359
회사채	1,390,000	1,391,530	1,410,415
외화유가증권	1,078,041	984,696	1,091,095
합 계	9,075,624	8,477,305	8,701,350

21-2 전기말 현재 만기보유금융자산의 만기별 구조는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	회사채	외화유가증권	합 계
1년 이내	32,125	10,133	-	25,978	68,236
1~5년 이내	9,898	82,917	60,674	52,558	206,047
5년 초과	4,157,458	1,907,309	1,349,741	1,012,559	8,427,067
합 계	4,199,481	2,000,359	1,410,415	1,091,095	8,701,350

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

(단위: 백만원)

구 분	전기초	대체(주1)	실현(손)익	전분기말
만기보유금융자산평가손익	244,824	(129,622)	(6,872)	108,330
법인세효과	(61,430)			(27,322)
법인세효과차감후 잔액	183,394			81,008

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

22. 담보제공자산

보고기간종료일 현재 담보제공된 유가증권 및 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

담보제공자산	담보제공처	사 유	장부가액	
			당분기말	전기말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	한국예탁결제원 외	유가증권대용, 파생상품담보, 유가증권대차	722,318	-
매도가능금융자산	한국예탁결제원 외	유가증권대차, 유가증권대용	-	841,405
만기보유금융자산	KB국민은행 외	유가증권대차, 파생상품담보	-	277,076
투자부동산(주1)	하나은행 외	임대보증금관련 근저당 및 전세권	619,190	702,343
합 계			1,341,508	1,820,824

(주1) 보고기간종료일 현재 임대보증금 관련 근저당 및 전세권에 대한 채권최고액은 18,718백만원입니다.

23. 상각후원가측정대출채권

23-1 당분기말 현재 상각후원가측정대출채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	금 액
유가증권대출금	117,739
부동산담보대출금	2,037,346
신용대출금	6,497,781
지급보증대출금	4,203
기타대출금	1,687,270
소 계	10,344,339
현재가치할인차금	(7,445)
이연대출부대수익	(36,343)
기대신용손실충당금	(101,011)
합 계	10,199,540

23-2 당분기 중 상각후원가측정대출채권에 대한 기대신용손실의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		합 계
		손상미인식	손상인식	
당기초	35,430	48,265	4,969	88,664
12개월 기대신용손실로 대체	539	(523)	(16)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(1,697)	1,902	(205)	-
손상채권 전체기간 기대신용손실로 대체	(1,674)	(3,287)	4,961	-
대손상각	-	-	(4,978)	(4,978)
매각	(268)	(157)	(130)	(555)
기대신용손실 전입	9,921	(2,156)	10,114	17,879
기타변동	46	5	(50)	1
당분기말	42,297	44,049	14,665	101,011

23-3 당분기 상각후원가측정대출채권 총장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		합 계
		손상미인식	손상인식	
당기초	8,668,961	1,528,366	6,815	10,204,142
12개월 기대신용손실로 대체	25,899	(25,863)	(36)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(164,667)	165,136	(469)	-
손상채권 전체기간 기대신용손실로 대체	(147,810)	(6,877)	154,687	-
대손상각	-	-	(6,393)	(6,393)
매각	(351)	(208)	(146)	(705)
실행 및 회수	62,760	(1,198)	(1,600)	59,962
외화환산 및 기타변동	36,292	6,117	1,136	43,545
당분기말	8,481,084	1,665,473	153,994	10,300,551

23-4 당분기 중 이연대출부대수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	금 액
당기초	(39,039)
신규 이연액	(19,944)
상각액	22,389
매각	(2)
환산	253
당분기말	(36,343)

24. 상각후원가측정기타수취채권

24-1 당분기말 현재 상각후원가측정기타수취채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	미수금	임차보증금	미수수익	공탁금	받을어음	합 계
채권가액	294,042	56,875	305,738	3,466	394	660,515
현재가치할인차금	-	(1,249)	-	-	-	(1,249)
기대신용손실	(7,013)	(394)	(819)	-	(1)	(8,227)
합 계	287,029	55,232	304,919	3,466	393	651,039

24-2 당분기 중 상각후원가측정기타수취채권에 대한 기대신용손실의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		합 계
		손상미인식	손상인식	
당기초	6,664	156	123	6,943
12개월 기대신용손실로 대체	13	(13)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(8)	11	(3)	-
손상채권 전체기간 기대신용손실로 대체	(2)	(12)	14	-
상각후회수	-	-	72	72
매각	(8)	(4)	(5)	(17)
기대신용손실 전입	1,002	100	125	1,227
기타	2	-	-	2
당분기말	7,663	238	326	8,227

24-3 당분기 중 상각후원가측정기타수취채권 총장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		합 계
		손상미인식	손상인식	
당기초	538,113	3,366	148	541,627
12개월 기대신용손실로 대체	345	(345)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(567)	572	(5)	-
손상채권 전체기간 기대신용손실로 대체	(230)	(32)	262	-
매각	(8)	(5)	(5)	(18)
실행 및 회수	109,224	1,460	161	110,845
외화환산 및 기타변동	6,806	6	-	6,812
당분기말	653,683	5,022	561	659,266

25. 대여금 및 수취채권

25-1 전기말 현재 대여금 및 수취채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		금 액
대출채권		10,280,276
수취채권	미수금	222,380
	임차보증금	55,957
	미수수익	251,903
	공탁금	3,605
	받을어음	960
	소 계	534,805
합 계		10,815,081

25-2 전기말 현재 대출채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	전기말
유가증권대출금	103,229
부동산담보대출금	2,003,546
신용대출금	5,872,537
지급보증대출금	12,008
기타대출금	2,381,859
소 계	10,373,179
이연대출부대수익	(39,039)
대손충당금	(53,865)
합 계	10,280,275
대손충당금설정비율	0.52%

25-3 전기말 현재 수취채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	미수금	미수수익	임차보증금	공탁금	받을어음	합 계
채권가액	228,472	252,234	57,170	3,605	965	542,446
현재가치할인차금	-	-	(820)	-	-	(820)
대손충당금	(6,092)	(331)	(393)	-	(5)	(6,821)
합 계	222,380	251,903	55,957	3,605	960	534,805

25-4 전분기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합 계
전기초	33,295	5,677	38,972
증가 :			
대손상각비	11,760	1,956	13,716
제각된 금액 중 전기 회수된 금액	1,538	101	1,639
기타(외화환산 효과 등)	112	1	113
소 계	13,410	2,058	15,468
감소 :			
제각 및 매각	(5,821)	(15)	(5,836)
충당금환입액	(508)	(1,000)	(1,508)
손상후이자수익	(394)	(1)	(395)
기타(외화환산 효과 등)	-	-	-
소 계	(6,723)	(1,016)	(7,739)
전분기말	39,982	6,719	46,701

전분기 중 상기 대손상각비 외 기타자산의 대손상각비는 5백만원 입니다.

25-5 전분기 중 이연대출부대수익 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	금 액
전기초	(25,849)
신규 이연액	(26,305)
상각액	16,396
환산	171
전분기말	(35,587)

26. 종속기업 및 관계기업투자주식

26-1 보고기간종료일 현재 종속기업 및 관계기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
종속기업투자주식:		
DB생명보험(주)	474,893	474,893
DB캐피탈(주)	108,012	108,012
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	616,974	616,974
관계기업투자주식:		
DB금융투자(주)	51,529	51,529
안정재산보험주식유한공사	135,213	135,213
Post and Telecommunication Joint Stock Insurance Corporation	56,777	56,777
소 계	243,519	243,519
합 계	860,493	860,493

26-2 당분기 및 전분기 중 종속기업 및 관계기업투자주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	증감	당분기말
종속기업투자주식(주1,2)	616,974	-	616,974
관계기업투자주식(주1)	243,519	-	243,519
합 계	860,493	-	860,493

<전분기>

(단위: 백만원)

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

(주1) 종속기업 및 관계기업에 대한 세부 현황은 주석 41. 특수관계자와의 거래 참조.

(주2) 종속기업 중 특수목적기업(수익증권)은 투자성격을 고려하여 보고기간종료일 현재 공정가치 5,010,387백만원(전기말: 4,958,371백만원)을 당기순익-공정가치측정금융자산(전기말: 매도가능금융자산)으로 분류하고 있습니다.

26-3 보고기간종료일 현재 시장성 있는 관계기업투자주식의 시장가격(주당가액)에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당분기말	전기말
DB금융투자(주)	3,915	4,100

27. 유형자산

27-1 보고기간종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득가액	감가상각 누계액	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	장부금액
토지	262,554	-	262,554	267,757	-	267,757
건물과 구축물	178,776	(67,081)	111,695	182,980	(64,555)	118,425
공기구비품	216,927	(193,507)	23,420	205,108	(184,839)	20,269
사용권자산(부동산)	59,290	(31,648)	27,642	53,268	(30,715)	22,553
사용권자산(기타)	8,190	(6,706)	1,484	8,027	(5,199)	2,828
기타의 유형자산	27,452	(205)	27,247	21,526	(205)	21,321
합 계	753,189	(299,147)	454,042	738,666	(285,513)	453,153

27-2 당분기 및 전분기 중 리스사용권자산을 제외한 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취득	처분	대체(주1)	상각	환산손익	당분기말
토지	267,757	-	(10)	(5,193)	-	-	262,554
건물과 구축물	118,425	-	-	(741)	(5,989)	-	111,695
공기구비품	20,269	14,976	(8)	-	(11,824)	7	23,420
기타	21,321	5,926	-	-	-	-	27,247
합 계	427,772	20,902	(18)	(5,934)	(17,813)	7	424,916

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취득	처분	대체(주1)	상각	환산손익	전분기말
토지	256,524	1,994	-	7,619	-	-	266,137
건물과 구축물	93,960	-	(1,220)	31,705	(5,567)	-	118,878
공기구비품	22,698	11,015	(10)	-	(11,987)	29	21,745
기타	18	9,206	-	-	(18)	-	9,206
합 계	373,200	22,215	(1,230)	39,324	(17,572)	29	415,966

(주1) 투자부동산과의 대체 및 건설중인자산의 본계정대체, 복구충당부채의 신규발생으로 인한 대체입니다.

27-3 당분기 및 전분기 중 리스사용권자산의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	증가(주1)	감소	상각	환산손익	당분기말
사용권자산(부동산)	22,553	32,400	(933)	(26,455)	77	27,642
사용권자산(기타)	2,828	279	(53)	(1,575)	5	1,484
합 계	25,381	32,679	(986)	(28,030)	82	29,126

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	증가(주1)	감소	상각	환산손익	전분기말
사용권자산(부동산)	25,566	22,167	(857)	(24,921)	456	22,411
사용권자산(기타)	4,492	318	-	(1,517)	15	3,308
합 계	30,058	22,485	(857)	(26,438)	471	25,719

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

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
리스료 - 소액 기초자산 리스	598	589

28. 투자부동산

28-1 보고기간종료일 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득가액	감가상각 누계액	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	장부금액
토지	684,964	-	684,964	679,771	-	679,771
건물과 구축물	114,780	(43,818)	70,962	110,224	(40,209)	70,015
합 계	799,744	(43,818)	755,926	789,995	(40,209)	749,786

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	대체(주1)	상각	당분기말
토지	679,771	5,193	-	684,964
건물과 구축물	70,015	1,093	(146)	70,962
합 계	749,786	6,286	(146)	755,926

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	대체(주1)	상각	전분기말
토지	688,973	(7,619)	-	681,354
건물과 구축물	78,201	(7,359)	(146)	70,696
합 계	767,174	(14,978)	(146)	752,050

(주1) 유형자산과의 대체입니다.

28-3 투자부동산 중 건물의 감가상각방법은 정액법이고 내용연수는 40년입니다. 보고기간 종료일 현재 외부 감정평가기관이 독립적으로 수행한 평가를 바탕으로 한 투자부동산의 공정가치는 당분기말 및 전기말 각각 1,260,270백만원 및 1,250,010백만원입니다. 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 지가변동을 등을 고려하여 산정	비교표준지 지가변동률, 생산자물가지수, 표준지 공시지가, 주변요인에 따른 보정률
건물	재조달원가 산출방식으로 구조, 용재, 현상, 시공상태, 관리 및 이용상태, 유용성, 부대설비, 경과연수 등 제반현상을 종합적으로 참작한 원가산출방식으로 평가	건축신축단가표상 표준단가, 면적, 보정단가

28-4 당분기 및 전분기 중 투자부동산과 관련하여 포괄손익계산서에 계상된 관련 수익과 비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
투자부동산에서 발생한 임대수익	7,686	7,534
임대수익과 관련된 영업비용	8,185	7,485

29. 무형자산

29-1 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득가액	상각누계액	장부금액	취득가액	상각누계액	장부금액
회원권(주1)	24,223	(3,036)	21,187	23,694	(3,036)	20,658
소프트웨어	540,948	(466,013)	74,935	519,185	(440,033)	79,152
기타무형자산	100	(2)	98	-	-	-
합 계	565,271	(469,051)	96,220	542,879	(443,069)	99,810

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

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취득	처분	대체(주1)	상각	환입	환산손익	당분기말
회원권	20,658	1,160	(645)	-	-	14	-	21,187
소프트웨어	79,152	15,939	-	5,102	(25,267)	-	9	74,935
기타무형자산	-	100	-	-	(2)	-	-	98
합 계	99,810	17,199	(645)	5,102	(25,269)	14	9	96,220

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취득	처분	대체(주1)	상각	환입	환산손익	전분기말
회원권	17,480	-	(388)	-	-	-	-	17,092
소프트웨어	90,802	9,534	-	5,414	(23,352)	-	29	82,427
합 계	108,282	9,534	(388)	5,414	(23,352)	-	29	99,519

(주1) 취득이 완료되어 선급금에서 대체된 금액입니다.

30. 보유한 재보험계약자산 및 부채

30-1 보고기간종료일 현재 재보험계약자산 및 부채의 세부내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	장 기	일 반	자동차	합 계
재보험계약자산	191,417	1,560,067	11,744	1,763,228
재보험계약부채	-	-	-	-
순재보험계약자산	191,417	1,560,067	11,744	1,763,228

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	장 기	일 반	자동차	합 계
재보험계약자산	210,409	1,116,770	17,270	1,344,449
재보험계약부채	275	1,143	-	1,418
순재보험계약자산	210,134	1,115,627	17,270	1,343,031

30-2 당분기 및 전분기 중 재보험계약자산 및 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

30-2-1 장기

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	잔여보장자산		발생사고자산		합 계
	손실회수요소 제외	손실회수요소	최선추정	위험조정	
기초순재보험계약자산	(163,292)	97,273	270,249	5,904	210,134
기초재보험계약자산	(162,388)	97,273	269,620	5,904	210,409
기초재보험계약부채	904	-	(629)	-	275
재보험수익	-	(6,568)	116,656	(818)	109,270
발생출재보험금	-	-	247,370	693	248,063
출재이익수수료	-	-	(164,430)	-	(164,430)
출재손해조사비	-	-	8,842	-	8,842
손실회수요소 인식	-	2,762	-	-	2,762
발생사고자산 조정	-	-	11,017	(1,511)	9,506
손실회수요소배분	-	(9,330)	-	-	(9,330)
기타재보험수익	-	-	13,857	-	13,857
재보험비용	(124,125)	-	-	-	(124,125)
수정소급법 적용계약 재보험비용					
보험서비스수익	(88,925)	-	-	-	(88,925)
비금융위험에 대한 위험조정상각	(1,403)	-	-	-	(1,403)
손실회수요소배분	7,089	-	-	-	7,089
보험계약마진상각	3,264	-	-	-	3,264
공정가치법 적용계약 재보험비용					
보험서비스수익	(26,547)	-	-	-	(26,547)
비금융위험에 대한 위험조정상각	(364)	-	-	-	(364)
손실회수요소배분	692	-	-	-	692
보험계약마진상각	1,231	-	-	-	1,231
이외 계약 재보험비용					
보험서비스수익	(20,243)	-	-	-	(20,243)
비금융위험에 대한 위험조정상각	(279)	-	-	-	(279)
손실회수요소배분	1,549	-	-	-	1,549
보험계약마진상각	(189)	-	-	-	(189)
투자요소	(164,401)	-	164,401	-	-
재보험서비스결과	(288,526)	(6,568)	281,057	(818)	(14,855)
보험금융수익	721	117	2,450	-	3,288
당기손익인식 보험금융수익	3,157	117	2,120	-	5,394
기타포괄손익인식 보험금융수익	(2,437)	-	331	-	(2,106)
발행자 불이행위험 변동효과	164	-	7	-	171
포괄손익계산서에 미치는 효과	(287,641)	(6,451)	283,514	(818)	(11,396)
현금흐름					
재보험료지급액	292,775	-	-	-	292,775
재보험금수취액 및 기타보험서비스	-	-	(124,859)	-	(124,859)
투자요소 및 기타	-	-	(175,237)	-	(175,237)
현금흐름합계	292,775	-	(300,096)	-	(7,321)

분기말순재보험계약자산	(158,158)	90,822	253,667	5,086	191,417
분기말재보험계약자산	(158,158)	90,822	253,667	5,086	191,417
분기말재보험계약부채	-	-	-	-	-

구 분	잔여보장자산		발생사고자산		합 계
	손실회수요소 제외	손실회수요소	최선추정	위험조정	
기초순재보험계약자산	(29,558)	102,895	142,398	3,671	219,406
기초재보험계약자산	(29,558)	102,895	142,398	3,671	219,406
기초재보험계약부채	-	-	-	-	-
재보험수익	-	(3,523)	103,418	42	99,937
발생출재보험금	-	-	223,059	864	223,923
출재이익수수료	-	-	(161,868)	-	(161,868)
출재손해조사비	-	-	6,789	-	6,789
손실회수요소 인식	-	3,861	-	-	3,861
발생사고자산 조정	-	-	14,033	(822)	13,211
손실회수요소배분	-	(7,384)	-	-	(7,384)
기타재보험수익	-	-	21,405	-	21,405
재보험비용	(108,702)	-	-	-	(108,702)
수정소급법 적용계약 재보험비용					
보험서비스수익	(94,600)	-	-	-	(94,600)
비금융위험에 대한 위험조정상각	(1,533)	-	-	-	(1,533)
손실회수요소배분	5,920	-	-	-	5,920
보험계약마진상각	12,933	-	-	-	12,933
공정가치법 적용계약 재보험비용					
보험서비스수익	(26,150)	-	-	-	(26,150)
비금융위험에 대한 위험조정상각	(280)	-	-	-	(280)
손실회수요소배분	790	-	-	-	790
보험계약마진상각	(970)	-	-	-	(970)
이외 계약 재보험비용					
보험서비스수익	(5,713)	-	-	-	(5,713)
비금융위험에 대한 위험조정상각	(77)	-	-	-	(77)
손실회수요소배분	674	-	-	-	674
보험계약마진상각	304	-	-	-	304
투자요소	(162,201)	-	162,201	-	-
재보험서비스결과	(270,903)	(3,523)	265,619	42	(8,765)
보험금융수익	(20,357)	91	(538)	-	(20,804)
당기손익인식 보험금융수익	3,121	91	1,372	-	4,584
기타포괄손익인식 보험금융수익	(23,479)	-	(1,910)	-	(25,389)
발행자 불이행위험 변동효과	273	-	-	-	273
포괄손익계산서에 미치는 효과	(290,987)	(3,432)	265,081	42	(29,296)
현금흐름					
재보험료지급액	71,579	-	-	-	71,579
재보험금수취액 및 기타보험서비스	-	-	64,878	-	64,878
투자요소 및 기타	-	-	(168,688)	-	(168,688)
현금흐름합계	71,579	-	(103,810)	-	(32,231)
분기말순재보험계약자산	(248,966)	99,463	303,669	3,713	157,879
분기말재보험계약자산	(248,390)	99,457	303,389	3,712	158,168
분기말재보험계약부채	576	(6)	(280)	(1)	289

30-2-2 일반

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	잔여보장자산		발생사고자산		합 계
	손실회수요소 제외	손실회수요소	미래현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	
기초순재보험계약자산	75,895	796	963,705	75,231	1,115,627
기초재보험계약자산	81,781	790	959,010	75,189	1,116,770
기초재보험계약부채	5,886	(6)	(4,695)	(42)	1,143
재보험수익	-	205	695,188	32,548	727,941
출재보험금 및 기타서비스수익	-	-	805,543	48,225	853,768
손실회수요소 인식(환입)	-	205	-	-	205
발생사고자산 조정	-	-	(110,355)	(15,677)	(126,032)
재보험비용	(467,754)	-	-	-	(467,754)
투자요소	(32,589)	-	32,589	-	-
재보험서비스결과	(500,343)	205	727,777	32,548	260,187
보험금융수익	-	-	16,401	-	16,401
당기손익인식 보험금융수익	-	-	14,059	-	14,059
기타포괄손익인식 보험금융수익	-	-	2,342	-	2,342
발행자 불이행위험 변동효과	-	-	(5,563)	-	(5,563)
환율변동효과	1,976	15	18,674	2,014	22,679
당기손익인식 환율변동효과	-	-	3,853	467	4,320
기타포괄손익인식 환율변동효과	1,976	14	14,821	1,546	18,357
포괄손익계산서에 미치는 효과	(498,367)	220	757,289	34,562	293,704
현금흐름					
재보험료지급액	533,604	-	-	-	533,604
출재수수료	(81,357)	-	-	-	(81,357)
재보험금수취액 및 기타보험서비스	-	-	(300,035)	-	(300,035)
투자요소 및 기타	-	-	(1,476)	-	(1,476)
현금흐름합계	452,247	-	(301,511)	-	150,736
분기말순재보험계약자산	29,775	1,016	1,419,483	109,793	1,560,067
분기말재보험계약자산	29,775	1,016	1,419,483	109,793	1,560,067
분기말재보험계약부채	-	-	-	-	-

구 분	잔여보장자산		발생사고자산		합 계
	손실회수요소 제외	손실회수요소	미래현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	
기초순재보험계약자산	46,572	620	664,368	51,954	763,514
기초재보험계약자산	52,281	620	663,540	51,934	768,375
기초재보험계약부채	5,709	-	(828)	(20)	4,861
재보험수익	-	(20)	437,553	27,516	465,049
출재보험금 및 기타서비스수익	-	-	567,519	40,365	607,884
손실회수요소 인식	-	(20)	-	-	(20)
발생사고자산 조정	-	-	(129,966)	(12,849)	(142,815)
재보험비용	(371,208)	-	-	-	(371,208)
투자요소	(30,010)	-	30,010	-	-
재보험서비스결과	(401,218)	(20)	467,563	27,516	93,841
보험금융수익	-	-	(4,783)	-	(4,783)
당기손익인식 보험금융수익	-	-	6,480	-	6,480
기타포괄손익인식 보험금융수익	-	-	(11,263)	-	(11,263)
발행자 불이행위험 변동효과	-	-	(8,097)	-	(8,097)
환율변동효과	5,857	3	19,850	2,013	27,723
당기손익인식 환율변동효과	-	-	11,985	1,319	13,304
기타포괄손익인식 환율변동효과	5,857	3	7,865	693	14,418
포괄손익계산서에 미치는 효과	(395,361)	(17)	474,533	29,529	108,684
현금흐름					
재보험료지급액	500,598	-	-	-	500,598
출재수수료	(80,599)	-	-	-	(80,599)
재보험금수취액 및 기타보험서비스	-	-	(201,657)	-	(201,657)
투자요소 및 기타	-	-	3,426	-	3,426
현금흐름합계	419,999	-	(198,231)	-	221,768
분기말순재보험계약자산	71,210	603	940,670	81,483	1,093,966
분기말재보험계약자산	77,461	603	937,644	81,457	1,097,165
분기말재보험계약부채	6,251	-	(3,026)	(26)	3,199

30-2-3 자동차

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	잔여보장자산		발생사고자산		합 계
	손실회수요소 제외	손실회수요소	미래현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	
기초순재보험계약자산	1,948	-	14,909	413	17,270
기초재보험계약자산	1,948	-	14,909	413	17,270
기초재보험계약부채	-	-	-	-	-
재보험수익	-	-	1,733	(76)	1,657
출재보험금 및 기타서비스수익	-	-	(189)	1	(188)
발생사고자산 조정	-	-	1,922	(77)	1,845
재보험비용	(5,509)	-	-	-	(5,509)
재보험서비스결과	(5,509)	-	1,733	(76)	(3,852)
보험금융수익	-	-	237	-	237
당기손익인식 보험금융수익	-	-	144	-	144
기타포괄손익인식 보험금융수익	-	-	93	-	93
발행자 불이행위험 변동효과	-	-	15	-	15
포괄손익계산서에 미치는 효과	(5,509)	-	1,985	(76)	(3,600)
현금흐름					
재보험료지급액	1,851	-	-	-	1,851
재보험금수취액 및 기타보험서비스	-	-	(3,777)	-	(3,777)
현금흐름합계	1,851	-	(3,777)	-	(1,926)
분기말순재보험계약자산	(1,710)	-	13,117	337	11,744
분기말재보험계약자산	(1,710)	-	13,117	337	11,744
분기말재보험계약부채	-	-	-	-	-

구 분	잔여보장자산		발생사고자산		합 계
	손실회수요소 제외	손실회수요소	미래현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	
기초순재보험계약자산	6,231	-	16,369	361	22,961
기초재보험계약자산	6,231	-	16,369	361	22,961
기초재보험계약부채	-	-	-	-	-
재보험수익	-	-	29,687	590	30,277
출재보험금 및 기타서비스수익	-	-	15,781	310	16,091
발생사고자산 조정	-	-	13,906	280	14,186
재보험비용	(14,491)	-	-	-	(14,491)
재보험서비스결과	(14,491)	-	29,687	590	15,786
보험금융수익	-	-	(95)	-	(95)
당기손익인식 보험금융수익	-	-	153	-	153
기타포괄손익인식 보험금융수익	-	-	(249)	-	(249)
발행자 불이행위험 변동효과	-	-	(24)	-	(24)
포괄손익계산서에 미치는 효과	(14,491)	-	29,568	590	15,667
현금흐름					
재보험료지급액	9,106	-	-	-	9,106
출재수수료	22	-	-	-	22
재보험금수취액 및 기타보험서비스	-	-	(12,951)	-	(12,951)
현금흐름합계	9,128	-	(12,951)	-	(3,823)
분기말순재보험계약자산	868	-	32,986	951	34,805
분기말재보험계약자산	868	-	32,986	951	34,805
분기말재보험계약부채	-	-	-	-	-

30-3 당분기 및 전분기 중 보험료배분접근법을 적용하지 않는 보유한 재보험계약자산 및 부채의 구성요소별 변동내역은 다음과 같습니다.

30-3-1 장기

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	미래현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	보험계약마진			합 계
			수정소급법 적용계약	공정가치법 적용계약	이외 계약	
기초순재보험계약자산	215,361	40,483	(20,200)	13,629	(39,139)	210,134
기초재보험계약자산	215,636	40,483	(20,200)	13,629	(39,139)	210,409
기초재보험계약부채	275	-	-	-	-	275
현행서비스와 관련된 변동	(31,019)	(1,353)	3,264	1,231	(189)	(28,066)
보험계약마진상각	-	-	3,264	1,231	(189)	4,306
비금융위험에 대한 위험조정상각	-	(2,046)	-	-	-	(2,046)
경험조정	(31,019)	693	-	-	-	(30,326)
미래서비스와 관련된 변동	20,698	2,221	16,697	(11,092)	(25,763)	2,761
최초인식계약	29,375	18,724	-	-	(42,110)	5,989
보험계약마진에 반영된 추정치 변동	(5,449)	(16,503)	16,697	(11,092)	16,347	-
손실회수요소에 반영된 추정치 변동	(3,228)	-	-	-	-	(3,228)
과거서비스와 관련된 변동	11,961	(1,511)	-	-	-	10,450
재보험서비스결과	1,640	(643)	19,961	(9,861)	(25,952)	(14,855)
보험금융수익	2,594	-	1,397	643	(1,346)	3,288
당기손익인식 보험금융수익	4,701	-	1,397	643	(1,346)	5,395
기타포괄손익인식 보험금융수익	(2,105)	-	-	-	-	(2,105)
발행자 불이행위험 변동효과	171	-	-	-	-	171
포괄손익계산서에 미치는 효과	4,405	(643)	21,358	(9,218)	(27,298)	(11,396)
현금흐름						
재보험료지급액	292,775	-	-	-	-	292,775
재보험금수취액 및 기타보험서비스	(124,859)	-	-	-	-	(124,859)
투자요소 및 기타	(175,237)	-	-	-	-	(175,237)
현금흐름합계	(7,321)	-	-	-	-	(7,321)
분기말순재보험계약자산	212,445	39,840	1,158	4,411	(66,437)	191,417
분기말재보험계약자산	212,445	39,840	1,158	4,411	(66,437)	191,417
분기말재보험계약부채	-	-	-	-	-	-

구 분	미래현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	보험계약마진			합 계
			수정소급법 적용계약	공정가치법 적용계약	이외 계약	
기초순재보험계약자산	160,552	32,535	15,224	11,095	-	219,406
기초재보험계약자산	160,552	32,535	15,224	11,095	-	219,406
기초재보험계약부채	-	-	-	-	-	-
현행서비스와 관련된 변동	(41,690)	(1,026)	12,934	(970)	303	(30,449)
보험계약마진상각	-	-	12,934	(970)	303	12,267
비금융위험에 대한 위험조정상각	-	(1,890)	-	-	-	(1,890)
경험조정	(41,690)	864	-	-	-	(40,826)
미래서비스와 관련된 변동	77,365	2,026	(47,218)	(1,352)	(26,960)	3,861
최초인식계약	37,761	15,432	-	-	(46,867)	6,326
보험계약마진에 반영된 추정치 변동	42,069	(13,406)	(47,218)	(1,352)	19,907	-
손실회수요소에 반영된 추정치 변동	(2,465)	-	-	-	-	(2,465)
과거서비스와 관련된 변동	18,645	(822)	-	-	-	17,823
재보험서비스결과	54,320	178	(34,284)	(2,322)	(26,657)	(8,765)
보험금융수익	(23,251)	-	1,866	887	(306)	(20,804)
당기손익인식 보험금융수익	2,136	-	1,866	887	(306)	4,583
기타포괄손익인식 보험금융수익	(25,389)	-	-	-	-	(25,389)
발행자 불이행위험 변동효과	273	-	-	-	-	273
포괄손익계산서에 미치는 효과	31,342	178	(32,418)	(1,435)	(26,963)	(29,296)
현금흐름						
재보험료지급액	71,579	-	-	-	-	71,579
재보험금수취액 및 기타보험서비스	64,878	-	-	-	-	64,878
투자요소 및 기타	(168,688)	-	-	-	-	(168,688)
현금흐름합계	(32,231)	-	-	-	-	(32,231)
분기말순재보험계약자산	159,663	32,713	(17,194)	9,660	(26,963)	157,879
분기말재보험계약자산	159,935	32,710	(17,194)	9,660	(26,943)	158,168
분기말재보험계약부채	272	(3)	-	-	20	289

30-4 당분기 및 전분기 중 신규 재보험계약의 구성요소별 최초 인식금액 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	최초 인식시 손실회수요소 미포함 계약	최초 인식시 손실회수요소 포함 계약	합 계
미래현금유입액의 추정 현재가치	6,216	1,272,868	1,279,084
미래현금유출액의 추정 현재가치	(6,565)	(1,243,144)	(1,249,709)
비금융위험에 대한 위험조정	95	18,629	18,724
보험계약마진	254	(42,364)	(42,110)
최초인식 이익	-	5,989	5,989

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	최초 인식시 손실회수요소 미포함 계약	최초 인식시 손실회수요소 포함 계약	합 계
미래현금유입액의 추정 현재가치	9,869	1,324,045	1,333,914
미래현금유출액의 추정 현재가치	(10,075)	(1,286,077)	(1,296,152)
비금융위험에 대한 위험조정	127	15,305	15,432
보험계약마진	79	(46,946)	(46,867)
최초인식 이익	-	6,326	6,326

30-5 보고기간종료일 현재 보험료배분접근법을 적용하지 않는 재보험계약 보험계약마진의 연도별 인식시기는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
보험계약마진 잔액	(60,868)	(45,710)
1년미만	(12,004)	(2,472)
1년이상 2년미만	(11,004)	(3,063)
2년이상 3년미만	(8,427)	(3,253)
3년이상 4년미만	(6,464)	(3,313)
4년이상 5년미만	(5,259)	(3,455)
5년이상 10년미만	(9,423)	(9,939)
10년이상 20년미만	(5,300)	(10,172)
20년이상 30년미만	(2,239)	(5,841)
30년이상	(748)	(4,202)

31. 기타자산

보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
보증금	129	205
선급비용	30,830	29,829
선급금	207,506	25,369
선급부가세	-	214
합 계	238,465	55,617

32. 외화표시 자산, 부채

보고기간종료일 현재 외화표시 자산, 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천US\$, 백만원)

계정과목	외화금액		원화환산액	
	당분기말	전기말	당분기말	전기말
외화자산:				
현금및예치금	US\$ 198,080	US\$ 106,546	266,378	135,026
외화유가증권	5,367,386	5,474,973	7,218,061	6,938,433
외화대출채권	518,088	287,857	696,725	364,801
임차보증금	29	29	39	37
합 계	US\$ 6,083,583	US\$ 5,869,405	8,181,203	7,438,297

33. 발행한 보험계약자산 및 부채

33-1 보고기간종료일 현재 보험계약자산 및 부채의 세부내역은 다음과 같습니다..

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	장 기	일 반	자동차	합 계
보험계약자산	356,804	-	-	356,804
보험계약부채	21,343,529	2,800,710	3,393,824	27,538,063
순보험계약부채	20,986,725	2,800,710	3,393,824	27,181,259

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	장 기	일 반	자동차	합 계
보험계약자산	190,404	13,922	-	204,326
보험계약부채	21,804,288	2,131,220	3,331,640	27,267,148
순보험계약부채	21,613,884	2,117,298	3,331,640	27,062,822

33-2 당분기 및 전분기 중 보험계약자산 및 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

33-2-1 장기

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	잔여보장부채		발생사고부채		합 계
	손실요소 제외	손실요소	최선추정	위험조정	
기초순보험계약부채	18,448,071	1,381,860	1,722,841	61,112	21,613,884
기초보험계약자산	444,165	(7,601)	(236,182)	(9,978)	190,404
기초보험계약부채	18,892,236	1,374,259	1,486,659	51,134	21,804,288
보험수익	(5,785,307)	-	-	-	(5,785,307)
수정소급법 적용계약 보험수익					
보험서비스비용	(1,166,513)	-	-	-	(1,166,513)
보험취득현금흐름상각	(826,822)	-	-	-	(826,822)
비금융위험에 대한 위험조정상각	(29,241)	-	-	-	(29,241)
손실요소배분	55,378	-	-	-	55,378
보험계약마진상각	(449,199)	-	-	-	(449,199)
공정가치법 적용계약 보험수익					
보험서비스비용	(2,103,126)	-	-	-	(2,103,126)
보험취득현금흐름상각	11,015	-	-	-	11,015
비금융위험에 대한 위험조정상각	(17,560)	-	-	-	(17,560)
손실요소배분	7,885	-	-	-	7,885
보험계약마진상각	(152,070)	-	-	-	(152,070)
이외 계약 보험수익					
보험서비스비용	(491,857)	-	-	-	(491,857)
보험취득현금흐름상각	(251,449)	-	-	-	(251,449)
비금융위험에 대한 위험조정상각	(41,034)	-	-	-	(41,034)
손실요소배분	9,185	-	-	-	9,185
보험계약마진상각	(339,899)	-	-	-	(339,899)
보험비용	1,049,980	369	3,598,344	(1,220)	4,647,473
발생보험금	-	-	3,218,929	9,616	3,228,545
보험취득현금흐름상각	1,067,255	-	-	-	1,067,255
기타사업비용	-	-	429,465	-	429,465
손실부담계약의 손실인식	-	72,817	-	-	72,817
발생사고부채 조정	-	-	(50,050)	(10,836)	(60,886)
손실요소배분	-	(72,448)	-	-	(72,448)
신계약비경험조정	(17,275)	-	-	-	(17,275)
투자요소	(2,169,352)	-	2,169,352	-	-
보험서비스결과	(6,904,679)	369	5,767,696	(1,220)	(1,137,834)
보험금융비용	371	5,120	34,807	-	40,298
당기손익인식 보험금융비용	508,606	5,120	33,472	-	547,198
기타포괄손익인식 보험금융비용	(508,235)	-	1,335	-	(506,900)
포괄손익계산서에 미치는 효과	(6,904,308)	5,489	5,802,503	(1,220)	(1,097,536)
현금흐름					

보험료수입	7,731,830	-	-	-	7,731,830
지급보험금 및 기타보험서비스비용	-	-	(3,477,942)	-	(3,477,942)
보험취득현금흐름	(1,612,305)	-	-	-	(1,612,305)
투자요소 및 기타	-	-	(2,171,206)	-	(2,171,206)
현금흐름합계	6,119,525	-	(5,649,148)	-	470,377
분기말순보험계약부채	17,663,288	1,387,349	1,876,196	59,892	20,986,725
분기말보험계약자산	630,230	(7,884)	(255,859)	(9,683)	356,804
분기말보험계약부채	18,293,518	1,379,465	1,620,337	50,209	21,343,529

구 분	잔여보장부채		발생사고부채		합 계
	손실요소 제외	손실요소	최선추정	위험조정	
기초순보험계약부채	22,917,044	1,497,470	1,698,593	40,065	26,153,172
기초보험계약자산	317,416	(3,128)	(248,437)	(7,047)	58,804
기초보험계약부채	23,234,460	1,494,342	1,450,156	33,018	26,211,976
보험수익	(5,381,420)	-	-	-	(5,381,420)
수정소급법 적용계약 보험수익					
보험서비스비용	(1,252,184)	-	-	-	(1,252,184)
보험취득현금흐름상각	(1,059,739)	-	-	-	(1,059,739)
비금융위험에 대한 위험조정상각	(58,428)	-	-	-	(58,428)
손실요소배분	39,145	-	-	-	39,145
보험계약마진상각	(588,280)	-	-	-	(588,280)
공정가치법 적용계약 보험수익					
보험서비스비용	(2,042,502)	-	-	-	(2,042,502)
보험취득현금흐름상각	15,350	-	-	-	15,350
비금융위험에 대한 위험조정상각	(15,223)	-	-	-	(15,223)
손실요소배분	16,019	-	-	-	16,019
보험계약마진상각	(143,926)	-	-	-	(143,926)
이외 계약 보험수익					
보험서비스비용	(121,353)	-	-	-	(121,353)
보험취득현금흐름상각	(40,825)	-	-	-	(40,825)
비금융위험에 대한 위험조정상각	(25,879)	-	-	-	(25,879)
손실요소배분	2,953	-	-	-	2,953
보험계약마진상각	(106,548)	-	-	-	(106,548)
보험비용	1,138,162	(27,558)	3,120,186	355	4,231,145
발생보험금	-	-	2,897,279	6,183	2,903,462
보험취득현금흐름상각	1,085,214	-	-	-	1,085,214
기타사업비용	-	-	381,360	-	381,360
손실부담계약의 손실인식(환입)	-	30,559	-	-	30,559
발생사고부채 조정	-	-	(158,453)	(5,828)	(164,281)
손실요소배분	-	(58,117)	-	-	(58,117)
신계약비 경험조정	52,948	-	-	-	52,948
투자요소	(2,505,869)	-	2,505,869	-	-
보험서비스비용	(6,749,127)	(27,558)	5,626,055	355	(1,150,275)
보험금융비용	(3,816,497)	4,468	4,971	-	(3,807,058)
당기손익인식 보험금융비용	486,091	4,468	27,625	-	518,184
기타포괄손익인식 보험금융비용	(4,302,588)	-	(22,654)	-	(4,325,242)
포괄손익계산서에 미치는 효과	(10,565,624)	(23,090)	5,631,026	355	(4,957,333)
현금흐름					
보험료수입	7,302,551	-	-	-	7,302,551
지급보험금 및 기타보험서비스비용	-	-	(3,076,464)	-	(3,076,464)
보험취득현금흐름	(1,371,630)	-	-	-	(1,371,630)

투자요소 및 기타	-	-	(2,504,554)	-	(2,504,554)
현금흐름합계	5,930,921	-	(5,581,018)	-	349,903
분기말순보험계약부채	18,282,341	1,474,380	1,748,601	40,420	21,545,742
분기말보험계약자산	337,049	(6,549)	(251,563)	(7,048)	71,889
분기말보험계약부채	18,619,390	1,467,831	1,497,038	33,372	21,617,631

33-2-2 일반

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	잔여보장부채		발생사고부채		합 계
	손실요소 제외	손실요소	미래현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	
기초손보험계약부채	501,674	4,283	1,480,595	130,746	2,117,298
기초보험계약자산	33,894	-	(19,960)	(12)	13,922
기초보험계약부채	535,568	4,283	1,460,635	130,734	2,131,220
보험수익	(1,418,331)	-	-	-	(1,418,331)
보험비용	237,549	49	1,424,713	39,805	1,702,116
보험금비용 및 기타보험서비스비용	233,739	-	1,447,136	78,695	1,759,570
보험취득현금흐름 비용	3,810	-	-	-	3,810
손실부담계약의 손실인식(환입)	-	49	-	-	49
발생사고부채 조정	-	-	(22,423)	(38,890)	(61,313)
보험서비스결과	(1,180,782)	49	1,424,713	39,805	283,785
보험금융비용	-	-	37,390	-	37,390
당기손익인식 보험금융비용	-	-	32,992	-	32,992
기타포괄손익인식 보험금융비용	-	-	4,398	-	4,398
환율변동효과	14,589	110	30,969	2,872	48,540
당기손익인식 환율변동효과	1,853	10	9,113	834	11,810
기타포괄손익인식 환율변동효과	12,737	99	21,857	2,038	36,731
포괄손익계산서에 미치는 효과	(1,166,193)	159	1,493,072	42,677	369,715
현금흐름					
보험료수입	1,550,759	-	-	-	1,550,759
지급보험금 및 기타보험서비스비용	-	-	(878,214)	-	(878,214)
보험취득현금흐름	(252,110)	-	-	-	(252,110)
투자요소 및 기타	(20,660)	-	(83,542)	(2,536)	(106,738)
현금흐름합계	1,277,989	-	(961,756)	(2,536)	313,697
분기말손보험계약부채	613,470	4,442	2,011,911	170,887	2,800,710
분기말보험계약자산	-	-	-	-	-
분기말보험계약부채	613,470	4,442	2,011,911	170,887	2,800,710

구 분	잔여보장부채		발생사고부채		합 계
	손실요소 제외	손실요소	미래현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	
기초손보험계약부채	454,258	3,579	1,149,737	99,766	1,707,340
기초손보험계약자산	34,801	-	(17,260)	(31)	17,510
기초손보험계약부채	489,059	3,579	1,132,477	99,735	1,724,850
보험수익	(1,267,176)	-	-	-	(1,267,176)
보험비용	206,091	(505)	1,101,048	38,710	1,345,344
보험금융비용 및 기타보험서비스비용	203,942	-	1,262,057	84,740	1,550,739
보험취득현금흐름 비용	2,149	-	-	-	2,149
손실부담계약의 손실인식(환입)	-	(505)	-	-	(505)
발생사고부채 조정	-	-	(161,009)	(46,030)	(207,039)
보험서비스결과	(1,061,085)	(505)	1,101,048	38,710	78,168
보험금융비용	-	-	(2,674)	-	(2,674)
당기손익인식 보험금융비용	-	-	16,270	-	16,270
기타포괄손익인식 보험금융비용	-	-	(18,944)	-	(18,944)
환율변동효과	39,303	77	56,602	5,189	101,171
당기손익인식 환율변동효과	5,375	57	28,073	2,738	36,243
기타포괄손익인식 환율변동효과	33,927	20	28,529	2,451	64,927
포괄손익계산서에 미치는 효과	(1,021,782)	(428)	1,154,976	43,899	176,665
현금흐름					
보험료수입	1,380,682	-	-	-	1,380,682
지급보험금 및 기타보험서비스비용	-	-	(674,135)	-	(674,135)
보험취득현금흐름	(223,024)	-	-	-	(223,024)
투자요소 및 기타	(44,493)	-	-	-	(44,493)
현금흐름합계	1,113,165	-	(674,135)	-	439,030
분기말손보험계약부채	545,641	3,151	1,630,578	143,665	2,323,035
분기말보험계약자산	37,219	-	(21,375)	(4)	15,840
분기말보험계약부채	582,860	3,151	1,609,203	143,661	2,338,875

33-2-3 자동차

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	잔여보장부채		발생사고부채		합 계
	손실요소 제외	손실요소	미래현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	
기초순보험계약부채	2,344,528	276	954,671	32,165	3,331,640
기초보험계약자산	-	-	-	-	-
기초보험계약부채	2,344,528	276	954,671	32,165	3,331,640
보험수익	(3,169,222)	-	-	-	(3,169,222)
보험비용	316,696	(276)	2,559,554	(408)	2,875,566
보험금비용 및 기타보험서비스비용	-	-	2,694,894	38,795	2,733,689
보험취득현금흐름 비용	316,696	-	-	-	316,696
손실부담계약의 손실인식(환입)	-	(276)	-	-	(276)
발생사고부채 조정	-	-	(135,340)	(39,203)	(174,543)
보험서비스결과	(2,852,526)	(276)	2,559,554	(408)	(293,656)
보험금융비용	-	-	26,710	-	26,710
당기손익인식 보험금융비용	-	-	22,061	-	22,061
기타포괄손익인식 보험금융비용	-	-	4,649	-	4,649
포괄손익계산서에 미치는 효과	(2,852,526)	(276)	2,586,264	(408)	(266,946)
현금흐름					
보험료수입	3,243,739	-	-	-	3,243,739
지급보험금 및 기타보험서비스비용	-	-	(2,597,912)	-	(2,597,912)
보험취득현금흐름	(316,697)	-	-	-	(316,697)
현금흐름합계	2,927,042	-	(2,597,912)	-	329,130
분기말순보험계약부채	2,419,044	-	943,023	31,757	3,393,824
분기말보험계약자산	-	-	-	-	-
분기말보험계약부채	2,419,044	-	943,023	31,757	3,393,824

구 분	잔여보장부채		발생사고부채		합 계
	손실요소 제외	손실요소	미래현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	
기초순보험계약부채	2,253,025	238	905,958	27,908	3,187,129
기초보험계약자산	-	-	-	-	-
기초순보험계약부채	2,253,025	238	905,958	27,908	3,187,129
보험수익	(3,072,156)	-	-	-	(3,072,156)
보험비용	319,635	(238)	2,494,460	1,767	2,815,624
보험금융비용 및 기타보험서비스비용	-	-	2,555,950	33,050	2,589,000
보험취득현금흐름 비용	319,635	-	-	-	319,635
손실부담계약의 손실인식(환입)	-	(238)	-	-	(238)
발생사고부채 조정	-	-	(61,490)	(31,283)	(92,773)
보험서비스결과	(2,752,521)	(238)	2,494,460	1,767	(256,532)
보험금융비용	-	-	(1,122)	-	(1,122)
당기손익인식 보험금융비용	-	-	12,164	-	12,164
기타포괄손익인식 보험금융비용	-	-	(13,286)	-	(13,286)
포괄손익계산서에 미치는 효과	(2,752,521)	(238)	2,493,338	1,767	(257,654)
현금흐름					
보험료수입	3,163,285	-	-	-	3,163,285
지급보험금 및 기타보험서비스비용	-	-	(2,438,711)	-	(2,438,711)
보험취득현금흐름	(319,635)	-	-	-	(319,635)
현금흐름합계	2,843,650	-	(2,438,711)	-	404,939
분기말순보험계약부채	2,344,154	-	960,585	29,675	3,334,414
분기말보험계약자산	-	-	-	-	-
분기말보험계약부채	2,344,154	-	960,585	29,675	3,334,414

33-3 당분기 및 전분기 중 보험료배분접근법을 적용하지 않는 보험계약자산 및 부채의 구성 요소별 변동내역은 다음과 같습니다.

33-3-1 장기

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	미래현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	보험계약마진			합 계
			수정소급법 적용계약	공정가치법 적용계약	이외 계약	
기초순보험계약부채	8,340,149	1,538,849	6,407,199	2,861,978	2,465,709	21,613,884
기초보험계약자산	1,424,357	(182,406)	(703,085)	(35,837)	(312,625)	190,404
기초보험계약부채	9,764,506	1,356,443	5,704,114	2,826,141	2,153,084	21,804,288
현행서비스와 관련된 변동	(130,377)	(78,219)	(449,199)	(152,070)	(339,899)	(1,149,764)
보험계약마진상각	-	-	(449,199)	(152,070)	(339,899)	(941,168)
비금융위험에 대한 위험조정상각	-	(87,835)	-	-	-	(87,835)
경험조정	(130,377)	9,616	-	-	-	(120,761)
미래서비스와 관련된 변동	(1,548,686)	99,475	(386,936)	(253,655)	2,162,618	72,816
최초인식계약	(2,248,915)	207,028	-	-	2,125,314	83,427
보험계약마진에 반영된 추정치 변동	703,174	(99,887)	(386,936)	(253,655)	37,304	-
손실부담요소에 반영된 추정치 변동	(2,945)	(7,666)	-	-	-	(10,611)
과거서비스와 관련된 변동	(50,050)	(10,836)	-	-	-	(60,886)
보험서비스결과	(1,729,113)	10,420	(836,135)	(405,725)	1,822,719	(1,137,834)
보험금융비용	(227,246)	-	108,564	53,229	105,751	40,298
당기손익인식 보험금융비용	279,654	-	108,565	53,229	105,751	547,199
기타포괄손익인식 보험금융비용	(506,900)	-	-	-	-	(506,900)
포괄손익계산서에 미치는 효과	(1,956,359)	10,420	(727,571)	(352,496)	1,928,470	(1,097,536)
현금흐름						
보험료수입	7,731,830	-	-	-	-	7,731,830
지급보험금 및 기타보험서비스비용	(3,477,942)	-	-	-	-	(3,477,942)
보험취득현금흐름	(1,612,305)	-	-	-	-	(1,612,305)
투자요소 및 기타	(2,171,206)	-	-	-	-	(2,171,206)
현금흐름합계	470,377	-	-	-	-	470,377
분기말순보험계약부채	6,854,167	1,549,269	5,679,628	2,509,482	4,394,179	20,986,725
분기말보험계약자산	1,560,856	(190,179)	(495,075)	(12,497)	(506,301)	356,804
분기말보험계약부채	8,415,023	1,359,090	5,184,553	2,496,985	3,887,878	21,343,529

구 분	미래현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	보험계약마진			합 계
			수정소급법 적용계약	공정가치법 적용계약	이외 계약	
기초순보험계약부채	14,735,896	1,625,074	7,525,951	2,266,251	-	26,153,172
기초보험계약자산	1,330,459	(179,096)	(1,042,866)	(49,693)	-	58,804
기초보험계약부채	16,066,355	1,445,978	6,483,085	2,216,558	-	26,211,976
현행서비스와 관련된 변동	(84,453)	(93,347)	(588,279)	(143,927)	(106,548)	(1,016,554)
보험계약마진상각	-	-	(588,279)	(143,927)	(106,548)	(838,754)
비금융위험에 대한 위험조정상각	-	(99,530)	-	-	-	(99,530)
경험조정	(84,453)	6,183	-	-	-	(78,270)
미래서비스와 관련된 변동	(2,194,460)	(105,513)	122,952	152,104	2,055,476	30,559
최초인식계약	(2,240,884)	193,844	-	-	2,100,228	53,188
보험계약마진에 반영된 추정치 변동	4,574	(234,879)	122,952	152,104	(44,752)	(1)
손실부담요소에 반영된 추정치 변동	41,850	(64,478)	-	-	-	(22,628)
과거서비스와 관련된 변동	(158,452)	(5,828)	-	-	-	(164,280)
보험서비스결과	(2,437,365)	(204,688)	(465,327)	8,177	1,948,928	(1,150,275)
보험금융비용	(3,978,567)	-	122,439	31,795	17,275	(3,807,058)
당기손익인식 보험금융비용	346,676	-	122,439	31,795	17,275	518,185
기타포괄손익인식 보험금융비용	(4,325,243)	-	-	-	-	(4,325,243)
포괄손익계산서에 미치는 효과	(6,415,932)	(204,688)	(342,888)	39,972	1,966,203	(4,957,333)
현금흐름						
보험료수입	7,302,551	-	-	-	-	7,302,551
지급보험금 및 기타보험서비스비용	(3,076,464)	-	-	-	-	(3,076,464)
보험취득현금흐름	(1,371,630)	-	-	-	-	(1,371,630)
투자요소 및 기타	(2,504,554)	-	-	-	-	(2,504,554)
현금흐름합계	349,903	-	-	-	-	349,903
분기말순보험계약부채	8,669,867	1,420,386	7,183,063	2,306,223	1,966,203	21,545,742
분기말보험계약자산	1,386,343	(173,986)	(882,040)	(33,306)	(225,122)	71,889
분기말보험계약부채	10,056,210	1,246,400	6,301,023	2,272,917	1,741,081	21,617,631

33-4 당분기 및 전분기 중 신규 보험계약의 구성요소별 최초 인식금액 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	최초 인식시 손실요소 미포함 계약	최초 인식시 손실요소 포함 계약	합 계
미래현금유입액의 추정 현재가치	(8,653,007)	(666,924)	(9,319,931)
미래현금유출액의 추정 현재가치	6,339,176	731,840	7,071,016
비금융위험에 대한 위험조정	188,517	18,511	207,028
보험계약마진	2,125,314	-	2,125,314
최초인식 손실	-	83,427	83,427

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	최초 인식시 손실요소 미포함 계약	최초 인식시 손실요소 포함 계약	합 계
미래현금유입액의 추정 현재가치	(8,241,745)	(441,667)	(8,683,412)
미래현금유출액의 추정 현재가치	5,957,953	484,575	6,442,528
비금융위험에 대한 위험조정	183,564	10,280	193,844
보험계약마진	2,100,228	-	2,100,228
최초인식 손실	-	53,188	53,188

33-5 보고기간종료일 현재 보험료배분접근법을 적용하지 않는 보험계약의 보험계약마진의 연도별 인식시기는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
보험계약마진 잔액	12,583,289	11,734,886
1년미만	1,089,212	1,176,820
1년이상 2년미만	951,780	1,006,444
2년이상 3년미만	840,969	870,143
3년이상 4년미만	752,285	759,555
4년이상 5년미만	680,415	668,334
5년이상 10년미만	2,641,222	2,480,510
10년이상 20년미만	3,117,038	2,677,480
20년이상 30년미만	1,492,833	1,242,901
30년이상	1,017,535	852,699

34. 상각후원가측정금융부채

34-1. 당분기말 현재 상각후원가측정금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	금 액
사채	869,624
미지급금	142,067
미지급비용	283,784
임대보증금	30,920
임대보증금현재가치할인차금	(676)
그밖의기타부채(주1)	29,496
합 계	1,355,215

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

34-2 당분기말 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	명목금액	현재가치 할인차금	장부금액
리스부채-부동산	28,900	(928)	27,972
리스부채-기타	1,559	(36)	1,523
합 계	30,459	(964)	29,495

34-2-1 당분기말 현재 리스부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기초	증가	해지	이자비용	환산	원금지급	당분기말
리스부채-부동산	22,747	31,282	(940)	855	86	(26,058)	27,972
리스부채-기타	2,888	279	(53)	40	5	(1,636)	1,523
합 계	25,635	31,561	(993)	895	91	(27,694)	29,495

리스에 대하여 당분기 중 총 28,292백만원의 현금유출이 있었습니다.

34-2-2 당분기말 현재 리스부채의 만기내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	1년미만	1년이상~2년 미만	2년이상~5년 미만	5년이상	합 계
리스부채-부동산	13,601	7,630	7,432	237	28,900
리스부채-기타	961	111	487	-	1,559
합 계	14,562	7,741	7,919	237	30,459

34-3 당분기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 사채

(단위: 백만원)

구 분	발행일	만기상환일	연이자율(%)	금 액
무보증후순위사채 제1-1회	2017.05.25	2024.05.25	3.512	202,000
무보증후순위사채 제1-2회	2017.05.25	2027.05.25	3.865	170,000
무보증후순위사채 제2회	2021.06.10	2031.06.10	3.37	499,000
사채할인발행차금				(1,376)
합 계				869,624

34-3-1 당분기말 현재 차입부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	1년이하	1년초과~2년이하	2년초과~4년이하	4년초과	합 계
후순위사채	202,000	-	170,000	499,000	871,000

34-3-2 당분기말 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.

유 형	위험회피대상항목	위험회피수단	회피대상위험
공정가치위험회피	외화예치금, 외화매도가능금융자산 외화기타포괄손익-공정가치측정금융자산 외화만기보유금융자산, 외화대출채권	통화선도	환율
현금흐름위험회피	외화매도가능금융자산, 외화기타포괄손익-공정가치측정금융자산, 외화만기보유금융자산, 예상기타포괄손익-공정가치측정금융자산, 예상매도가능금융자산	통화스왑, 채권선도	환율, 이자율

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	94,200	-	-	-	-	76	47
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	5,623,018	31,890	95,418	-	-	8,072	161,805
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	3,783,533	43,152	115,869	48,843	7,183	24,565	140,570
채권선도	608,677	282	82,947	283	82,757	36,354	20,205
소 계	4,392,210	43,434	198,816	49,126	89,940	60,919	160,775
신용위험조정 :	-	(25)	-	-	-	243	-
합 계	10,109,428	75,299	294,234	49,126	89,940	69,310	322,627

<전기말 및 전분기>

(단위: 백만원)

구 분	미결제 약정금액	재무상태표				포괄손익계산서	
		자산	부채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
매매목적 :							
금리선물	10,995	-	-	-	-	1,325	619
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	4,717,918	225,182	26,320	-	-	239	396,464
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	3,617,489	75,260	107,306	63,003	28,194	6,680	420,837
채권선도	924,263	3,224	102,049	3,823	150,732	212	140,404
소 계	4,541,752	78,484	209,355	66,826	178,926	6,892	561,241
신용위험조정 :	-	(327)	-	-	-	-	-
합 계	9,270,665	303,339	235,675	66,826	178,926	8,456	958,324

35-4 위험회피목적 관련 손익

35-4-1 당분기 중 공정가치위험회피에서 위험회피의 비효과적인 부분으로 인하여 당기손익으로 인식한 금액 및 계정과목은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		공정가치 위험회피지정 관련손익 (해지대상)(*2)	공정가치 위험회피지정 관련손익 (해지수단)	당기손익으로 인식한 위험회 피의 비효과적인 부분(*1)
공정가치위험회피	환위험	416,212	(153,733)	-

(*1) 관련 계정과목은 금융상품투자수익, 금융상품투자비용으로 표시되어 있습니다.

(*2) 보고기간말 현재 보유하고 있는 위험회피대상 관련하여 당분기 전체 기간동안 인식한 손익입니다.

35-4-2 당분기 중 현금흐름위험회피에서 위험회피의 비효과적인 부분으로 인하여 당기손익 및 기타포괄손익에 미치는 금액 및 계정과목은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		기타포괄손익으로 인식한 보고기간의 위험회피손익	당기손익으로 인식한 위험회피 의 비효과적인 부분(*1)	현금흐름위험회피적립금에서 당기 손익으로 재분류한 금액(*1)
현금흐름위험회피	이자율위험	16,311	(162)	-
	환위험	6,761	49	(122,816)
합 계		23,072	(113)	(122,816)

(*1) 관련 계정과목은 금융상품투자수익, 금융상품투자비용으로 표시되어 있습니다.

35-4-3 미래현금흐름의 금액, 시기, 불확실성
위험회피수단의 시기별 명목금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과 4년 이내	4년 초과 5년 이내	5년 초과	합 계
이자율위험	명목금액	317,875	290,802	-	-	-	-	608,677
환위험	명목금액	7,222,602	1,113,514	1,027,450	42,986	-	-	9,406,552

36. 확정급여자산

36-1 보고기간종료일 현재 확정급여자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
확정급여채무	277,386	280,111
사외적립자산의 공정가치(주1)	(383,908)	(375,209)
확정급여부채(자산)잔액	(106,522)	(95,098)

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

36-2 당분기 및 전분기 중 퇴직급여채무의 현재가치 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초 확정급여채무	280,111	305,847
기중 변동내역:		
당기근무원가	16,393	18,524
이자비용	10,265	5,654
지급액	(29,383)	(19,052)
퇴직급여채무의 현재가치	277,386	310,973

36-3 당분기 및 전분기 중 확정급여제도에 따라 총포괄손익에 인식한 총비용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
당기손익:		
당기근무원가	16,393	18,524
순이자비용	(3,673)	108
소 계	12,720	18,632
기타포괄손익:		
확정급여제도의 재측정요소	3,331	868
합 계	16,051	19,500

36-4 당분기 및 전분기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초 사외적립자산	375,209	300,515
기중 변동내역:		
사용자 기여금	25,101	-
이자수익	13,938	5,546
확정급여제도의 재측정요소	(3,331)	(868)
지급액	(27,009)	(17,231)
분기말 사외적립자산	383,908	287,962

37. 기타부채

37-1. 전기말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	금 액
사채	869,425
기타차입금	320,000
미지급금	107,741
미지급비용	413,547
임대보증금	25,839
임대보증금현재가치할인차금	(414)
그밖의기타부채(주1)	25,635
합 계	1,761,773

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

37-1-1. 전기말 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	명목금액	현재가치할인차금	장부금액
리스부채-부동산	23,243	(496)	22,747
리스부채-기타	2,941	(53)	2,888
합 계	26,184	(549)	25,635

37-1-2. 전분기 중 리스부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	전기초	증 가	해 지	이자비용	환 산	원금지급	전분기말
리스부채-부동산	25,690	21,758	(859)	398	474	(24,865)	22,596
리스부채-기타	4,557	318	-	55	15	(1,573)	3,372
합 계	30,247	22,076	(859)	453	489	(26,438)	25,968

37-1-3. 전기말 현재 리스부채의 만기내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	1년미만	1년이상 ~ 2년미만	2년이상 ~ 5년미만	5년이상	합 계
리스부채-부동산	12,000	5,956	5,288	-	23,244
리스부채-기타	9	2,412	520	-	2,941
합 계	12,009	8,368	5,808	0	26,185

37-1-4. 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 차입금

(단위: 백만원)

구 분	금 액
환매조건부채권매도	320,000

(2) 사채

(단위: 백만원)

구 분	발행일	만기상환일	연이자율(%)	금 액
무보증후순위사채 제1-1회	2017.05.25	2024.05.25	3.512	202,000
무보증후순위사채 제1-2회	2017.05.25	2027.05.25	3.865	170,000
무보증후순위사채 제2회	2021.06.10	2031.06.10	3.37	499,000
사채할인발행차금				(1,575)
합 계				869,425

37-1-5. 전기말 현재 차입부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	1년이하	1년초과 ~ 2년이하	2년초과 ~ 4년이하	4년초과	합 계
환매조건부채권매도	320,000	-	-	-	320,000
후순위사채	-	202,000	-	669,000	871,000
합 계	320,000	202,000	-	669,000	1,191,000

37-1-6. 전기말 현재 차입부채와 관련하여 매도가능금융자산 320,000백만원을 담보 제공하고 있습니다.

37-2. 보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
선수금	29,391	32,181
선수수익	17,296	16,595
미지급부가세	490	-
예수금	14,377	16,992
복구충당부채	7,156	5,933
휴면보험금충당부채	17,262	19,006
카드슈랑스충당부채	254	319
미사용약정충당부채	5,702	27
기타장기종업원급여	16,805	15,985
기타	62,123	61,406
합 계	170,856	168,444

37-2-1. 당분기 및 전분기 중 충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(1) 복구충당부채

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기 초	5,933	5,140
사용액	(588)	(238)
신규 발생 및 재추정	1,118	409
순전입액(환입액)	693	64
분기말	7,156	5,375

(2) 휴면보험금충당부채

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기 초	19,006	19,035
감 소	(1,744)	(1,093)
분기말	17,262	17,942

(3) 카드슈랑스충당부채

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기 초	319	421
감 소	(65)	(79)
분기말	254	342

(4) 미사용약정충당부채

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		합 계
		손상미인식	손상인식	
기초	28	-	-	28
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상채권 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
미사용약정충당부채 전입	3,515	2,159	-	5,674
분기말	3,543	2,159	-	5,702

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	금 액
기 초	6
증 가	16
감 소	-
분기말	22

38. 우발채무와 약정사항

38-1 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	399	367	45,713	46,606	구상금 등
피 소	2,027	1,884	327,947	362,946	손해배상 등

상기 소송건과 관련된 추정손해액 상당액은 보험계약부채에 계상되어 있습니다.(주석 33. 발행한 보험계약자산 및 부채 참조)

38-2 당사의 보고기간종료일 현재 주요 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

업체명	분 류	약정금액	미사용한도
현대카드 전자단기 사채 외	원화대출약정	5,502,901	1,981,649
IMM 세컨더리 벤처펀드 5호 외	Capital Call 방식 출자약정	5,190,284	1,895,603
합 계		10,693,185	3,877,252

38-3 보고기간종료일 현재 당사는 신한은행과 한도 20억원의 당좌차월 약정을 체결하고 있으며, 하나은행과 한도 100억원, 신한은행 및 씨티은행과 각각 한도 200억원의 일중당좌차월약정을 각각 체결하고 있습니다.

38-4 보고기간종료일 현재 당사는 국내의 48개 금융기관보험대리점과 방카슈랑스 보험상품 판매제휴계약을 체결하고 있습니다. 이에 따라 상기 금융기관보험대리점은당사의 보험대리점으로서 당사를 대리하여 관련법규에서 규정하고 있는 보험상품에 대한 보험계약의 체결(청약에 대한 승낙제외), 보험료의 수령 등의 업무를 수행하고 있습니다. 또한, 당사는 상기 계약에 따라 금융기관보험대리점이 모집한 보험계약에 대하여 일정률의 수수료를 지급하고 있으며, 당분기 및 전분기 각각 4,207백만원 및 4,121백만원의 수수료를 사업비로 계상하였습니다.

39. 자본

39-1 보고기간종료일 현재 당사가 발행할 주식의 총수는 200,000,000주며 1주의 금액 및 발행한 주식의 수는 각각 500원과 70,800,000주이며 최근 2년간 자본금의 변동내역은 없습니다.

39-2 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 계정상의금액과 상계 이외에는 처분이 제한되어 있습니다.

39-3 보고기간종료일 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
자기주식	(152,492)	(152,492)

39-4 보고기간종료일 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	법인세차감전금액	법인세효과	잔 액
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(4,580,212)	1,120,157	(3,460,055)
현금흐름위험회파생상품평가손익	(114,091)	27,855	(86,236)
재평가잉여금	369,033	(90,099)	278,934
해외사업환산손익	56,557	(13,809)	42,748
종업원급여재측정요소	(29,382)	7,174	(22,208)
보험계약자산(부채) 순금융손익	4,614,359	(1,126,589)	3,487,770
재보험계약자산(부채) 순금융손익	(38,390)	9,373	(29,017)
합 계	277,874	(65,938)	211,936

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	법인세차감전금액	법인세효과	잔 액
매도가능금융자산평가손익	(1,986,704)	489,467	(1,497,237)
만기보유금융자산평가손익	103,972	(25,637)	78,335
현금흐름위험회파생상품평가손익	(112,099)	28,048	(84,051)
재평가잉여금	369,033	(90,995)	278,038
해외사업환산손익	30,292	(7,469)	22,823
종업원급여재측정요소	(26,050)	6,423	(19,627)
보험계약자산(부채) 순금융손익	4,118,146	(1,015,437)	3,102,709
재보험계약자산(부채) 순금융손익	(38,672)	9,536	(29,136)
합 계	2,457,918	(606,064)	1,851,854

39-5 보고기간종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내 역	당분기말	전기말
이익준비금	17,700	17,700
기업합리화적립금	2,880	2,880
임의적립금	4,014,265	4,014,265
대손준비금	62,242	74,201
비상위험준비금	1,378,571	1,248,820
미처분이익잉여금	2,852,832	2,029,479
합 계	8,328,490	7,387,345

40. 현금흐름표

40-1 당사는 영업활동으로 인한 현금흐름은 간접법으로 표시하고 있습니다.

40-2 당분기 및 전분기 중 영업활동으로 인한 현금흐름 산출시 반영된 수익 및 비용의 조정 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내역	당분기	전분기
보험비용	1,131,498	920,735
재보험비용	584,474	477,609
보험금융비용	648,545	610,286
재보험금융비용	5,639	8,402
신용손실충당금전입	36,933	-
대손상각비	-	16,842
퇴직급여	12,720	18,632
감가상각비	45,989	44,156
외화환산손실	38,917	31,640
당기손익-공정가치측정금융상품평가손실	122,921	-
당기손익-공정가치측정금융상품처분손실	15,058	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산손상차손	377	-
당기손익인식금융상품평가손실	-	8,227
매도가능금융자산손상차손	-	16,278
위험회피목적파생상품평가손실	287,383	874,741
기타일반관리비(임차료-현할차상각)	1,152	488
무형자산상각비	25,269	23,352
유형자산처분손실	8	1,224
이자비용	196,195	116,042
복구충당부채전입액	783	328
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손실	15,761	-
매도가능금융자산처분손실	-	23,967
위험회피목적파생상품처분손실	463,490	640,718
보험수익	(10,372,860)	(9,720,752)
재보험수익	72,126	77,423
보험금융수익	(36,189)	(27,424)
재보험금융수익	(24,178)	(25,075)
외화환산이익	(462,208)	(1,337,214)
신용손실충당금환입	(8,310)	-
대손충당금환입	-	(676)
당기손익-공정가치측정금융상품평가이익	(161,848)	-

당기손익-공정가치측정금융상품처분이익	(42,827)	-
당기손익-공정가치측정지정금융상품평가이익	(827)	-
당기손익인식금융상품평가이익	-	(5,351)
위험회피목적파생상품평가이익	(10,965)	(9,404)
유형자산처분이익	-	(130)
이자수익	(872,643)	(771,837)
배당금수익	(345,102)	(381,006)
임대료수익	(1,090)	(514)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산손상차손환입	(1,439)	-
매도가능금융자산손상차손환입	-	(944)
복구충당부채환입	(90)	(264)
회원권손상차손환입	(14)	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분이익	(911)	-
매도가능금융자산처분이익	-	(60,862)
위험회피목적파생상품처분이익	(272,412)	(228,953)
리스해지이익	(7)	(3)
합 계	(8,908,682)	(8,659,319)

40-3 당분기 및 전분기 중 영업활동으로 인한 현금흐름 산출시 반영된 자산 및 부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내역	당분기	전분기
예치금	(54,593)	(126,165)
당기손익-공정가치측정금융자산	40,123	-
당기손익인식금융자산	-	(61,050)
대출채권	(74,473)	265,156
받을어음	571	(317)
재보험계약자산 및 부채	(1,058,345)	(857,609)
미수금	(69,404)	(10,616)
이연대출부대손익	16,076	26,305
미수수익	(4,786)	(11,492)
공탁금	139	(360)
선급비용	(357)	1,551
선급금	(179,607)	(15,183)
그밖의기타자산	76	-
보험계약자산 및 부채	9,229,787	8,693,399
투자계약부채	328,116	(107,304)
미지급금	32,744	18,013
미지급비용	(129,763)	39,481
퇴직금의 지급	(29,383)	(19,051)
사외적립자산	1,908	17,230
복구충당부채	(588)	(238)
그밖의기타부채	(4,323)	(4,753)
합계	8,043,918	7,846,997

40-4 당분기 및 전분기 중 현금유출입이 없는 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내역	당분기	전분기
대출채권 및 수취채권의 제각	(5,533)	(4,283)
유형자산 취득대금 미지급금 계상	(317)	(945)
유형자산과 투자부동산 간의 대체	5,934	(14,978)
선급금의 무형자산 대체	5,102	5,414
임대보증금 및 임차보증금의 현재가치 계상	229	(35)
리스 사용권자산의 증가	(30,575)	(21,220)
복구충당부채로 인한 유형자산 증가	1,118	409
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가이익	(312,998)	-
매도가능금융자산의 만기보유금융자산으로 재분류	-	(2,644,315)
매도가능금융자산평가손실	-	(1,907,872)
위험회피목적파생상품평가이익(손실)	(1,845)	(62,875)
해외사업환산이익	19,921	79,936
보험계약관련 순금융이익(손실)	385,060	3,258,629
재보험계약관련 순금융이익(손실)	119	(27,813)
확정급여부채의 재측정요소의 변동	(2,581)	(586)

40-5 당분기 및 전분기 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	재무활동 현금흐름	기 타	당분기말
임대보증금	25,425	5,081	(261)	30,245
차입부채	1,189,425	(320,000)	199	869,624
리스부채	25,635	(27,694)	31,555	29,496
합 계	1,240,485	(342,613)	31,493	929,365

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	재무활동 현금흐름	기 타	전분기말
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

41. 특수관계자와의 거래

41-1 보고기간종료일 현재 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

41-1-1 보고기간종료일 현재 일반종속기업현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

기업명(주1)	소재지	자 산	부 채	자 본	영업수익	분기순손익	총포괄손익	지분율(%)
DB생명보험(주2)	대한민국	9,538,568	7,570,326	1,968,242	1,189,937	115,622	44,040	82.95
DB캐피탈(주)	대한민국	542,653	363,081	179,572	31,334	4,305	4,075	93.57
DB자동차보험손해사정(주)	대한민국	18,376	2,065	16,311	82,786	(5,066)	(7,046)	100.00
DBCSI손해사정(주)	대한민국	15,284	1,578	13,706	38,019	2,725	2,230	100.00
DBCAS손해사정(주)	대한민국	20,671	989	19,682	33,924	(1,248)	(3,856)	100.00
DBCNS자동차손해사정(주)	대한민국	10,825	2,935	7,890	40,339	(1,009)	(100)	100.00
DB MnS(주2)	대한민국	30,306	11,692	18,614	79,942	512	404	100.00
DB금융서비스(주2)	대한민국	7,326	2,971	4,355	17,418	(155)	(196)	100.00
DB Advisory America, Ltd.(주3)	미국	1,477	694	783	755	118	189	100.00
John Mullen & Co., Inc.(주3)	미국	8,550	1,644	6,906	12,530	4,024	4,466	100.00
합 계		10,194,036	7,957,975	2,236,061	1,526,984	119,828	44,206	

(주1) 재무제표 사용일은 2023년 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., John Mullen & Co., Inc.는 해외 소재 종속기업으로 재무성과는 원화로 환산된 금액입니다.

41-1-2 보고기간종료일 현재 특수목적기업(수익증권)현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

기업명(주1)	자 산	부 채	자 본	영업수익	분기순손익	지분율(%)
한화 글로벌코러스 사모증권투자신탁1호(주식혼합-재간접형)	52,052	2,686	49,366	3,909	(403)	100.00
유진Promy사모특별자산투자신탁5호(수익권)	39,513	458	39,055	5,791	1,691	99.98
유진파이오니아사모부동산투자신탁4호	1,716	96	1,620	9	(123)	99.99
DB일반사모특별자산투자신탁 제7호[수익권]	61,239	8,409	52,830	7,284	2,205	99.98
유진Promy사모특별자산투자신탁6호(수익권)	86,738	1,652	85,086	8,415	1,165	99.99
현대AVIATION사모특별자산투자신탁1호[항공기]	92,389	2,866	89,523	38,973	31,288	99.99
GB GLOBAL OPPORTUNITY 일반사모투자신탁1호[채권-재간접형]	198,067	4,075	193,992	22,122	5,773	100.00
유진천연자원사모증권1호	44,773	792	43,981	2,964	(634)	100.00
DB사모특별자산투자신탁10호	9,522	6	9,516	872	400	100.00
DB일반사모특별자산투자신탁 제11호[항공기]	41,416	27,486	13,930	1,328	79	100.00
DB일반사모특별자산투자신탁 제14호[항공기]	18,171	1,713	16,458	3,087	632	99.99
현대파워사모특별자산투자신탁2호[대출채권]	64,127	1,732	62,395	6,055	978	99.99
DB일반사모부동산투자신탁 제12호	66,590	1,050	65,540	5,963	4,324	99.99
DB일반사모특별자산투자신탁 제18호[인프라]	60,345	754	59,591	6,915	259	99.99
신한해외일반사모부동산투자신탁제1호	427,027	18,300	408,727	54,691	17,175	99.99
현대Star사모부동산투자신탁2호	41,343	822	40,521	4,525	604	99.99
현대유퍼스트사모부동산투자신탁18-2호	141,506	16,226	125,280	13,462	2,459	47.99
DB일반사모특별자산투자신탁 제19호[인프라]	220,045	4,988	215,057	22,947	(384)	85.00
신한글로벌일반사모부동산투자신탁제3호	317,028	13,981	303,047	35,615	8,979	95.35
현대Star일반사모부동산투자신탁4호	66,792	4,167	62,625	7,497	821	99.82
하나구겐하임CLO전문투자형사모특별자산투자신탁 9호[CLO]	55,281	3,014	52,267	7,642	1,877	99.83
DB일반사모특별자산투자신탁 제25호[인프라]	102,356	4,354	98,002	11,346	1,319	88.89
현대Star일반사모부동산투자신탁7호	58,548	752	57,796	6,837	574	99.82
키움아트리움일반사모투자신탁[재간접형]	21,765	586	21,179	7,280	2,123	66.67
DBHancock일반사모증권투자신탁 제1호[재간접형]	42,150	46	42,104	2,432	(246)	99.98
DB글로벌인프라일반사모투자신탁 제1호	146,353	4,315	142,038	17,848	5,211	100.00
DB일반사모부동산투자신탁 제18호	66,978	650	66,328	7,595	1,167	60.00
키움인티모일반사모투자신탁[재간접형]	47,394	525	46,869	5,616	2,386	99.87
DB일반사모특별자산투자신탁 제30호[항공기]	67,397	4,915	62,482	7,873	1,244	60.00
한화 Debt Strategy 일반 사모부동산투자신탁10호	46,265	1,464	44,801	7,189	2,578	99.76
DB일반사모특별자산투자신탁 제31호[인프라]	79,913	530	79,383	3,459	2,100	50.00
보고 북미파워 일반사모특별자산투자신탁 2호	26,603	16	26,587	3,131	1,149	99.96
DB Asia Private Credit 일반사모투자신탁 제1호	17,343	308	17,035	1,552	(1,928)	66.67
DB Channelview 발전소 일반사모특별자산투자신탁 제32호	11,197	4	11,193	1,418	602	84.60
한국투자광메디컬센터일반사모부동산투자신탁1호(파생형) 2종	40,350	553	39,797	10,443	6,261	99.91
하나대체투자전문투자형사모특별자산투자신탁93호	31,720	1,371	30,349	3,122	1,368	99.72
현대인베스트US Mezzanine일반사모투자신탁1호(재간접)	96,473	2,258	94,215	14,769	7,628	55.56
DB Mirai Creation 일반사모투자신탁 제1호	14,569	4	14,565	2,258	1,124	99.94
DB뉴잉글랜드발전소일반사모특별자산투자신탁 제 36호[대출채권]	4,298	161	4,137	571	200	99.87
DB뉴잉글랜드발전소일반사모특별자산투자신탁 제 35호[대출채권]	47,743	1,837	45,906	6,566	2,303	73.09
DB스톡홀름일반사모투자신탁 제1호	46,513	226	46,287	4,336	2,838	99.98
DB 유럽 Private Loan 전문투자형사모투자신탁 제1호[EUR]	57,881	524	57,357	4,478	4,283	99.98
신한AIM크레딧전문투자형사모투자신탁제3-C호	234,969	77	234,892	16,382	16,148	99.93
DB Guernsey발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제38호(USD)	239,015	33	238,982	14,775	14,423	77.78
DB 글로벌 AMP 인프라일반사모투자신탁 제1호	143,799	7,027	136,772	18,807	1,887	80.00

신한AIM부동산일반사모투자신탁제16호	97,154	10,528	86,626	9,051	3,548	98.93
엠펙플러스스카이전문투자형사모투자신탁5호[USD]	22,899	4	22,895	930	905	99.97
NH-Amundi 글로벌인프라 일반 사모 특별자산 투자신탁 20호(전문)	66,317	805	65,512	4,670	1,907	62.89
KB 해외투자 일반 사모 부동산 투자신탁 제5호(재간접형)	92,837	2,400	90,437	11,800	6,215	52.38
신한글로벌일반사모부동산투자신탁제16호(H)[재간접형]	44,788	575	44,213	4,084	(212)	99.85
NH-Amundi 일반 사모부동산투자신탁11호(전문)	36,025	793	35,232	4,161	(2,112)	57.14
신한AIM크레딧전문투자형사모투자신탁제4-A호	220,982	17,062	203,920	40,672	19,512	42.42
유진TRITON전문투자형사모투자신탁1호(USD)	5,786	1	5,785	706	437	99.91
KB 유럽 ICG PDF 일반 사모 특별자산 투자신탁 제2호(재간접형)(전문)	75,089	46	75,043	11,110	1,534	50.72
멀티에셋 글로벌연계 일반 사모증권투자신탁제20-1호[채권]	17,418	9	17,409	683	373	99.50
DB미국LNG터미널 일반사모특별자산투자신탁 제1호[대출채권]	18,643	722	17,921	2,878	892	83.33
DB KKR 일반사모특별자산투자신탁 제1호	338,716	20,228	318,488	40,874	8,913	40.00
헤리티지 대구만촌PF 전문투자형사모부동산투자신탁	14,289	18	14,271	1,176	1,149	54.05
메리츠전문투자형사모부동산투자신탁24호	20,403	528	19,875	2,470	914	64.71
DB린덴발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제39호(USD)	104,321	42	104,279	6,526	6,354	75.00
우리GS West Street Strategic Solutions 일반사모특별자산 투자신탁3호	53,039	2,056	50,983	6,027	745	71.43
신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제25-B호	173,059	12,378	160,681	21,881	3,411	76.92
DB IFM인프라일반사모투자신탁 제1호	121,031	3,926	117,105	14,910	4,752	83.33
DB블랙록인프라일반사모투자신탁 제1호	63,757	1,506	62,251	6,691	1,127	100.00
파인스트리트글로벌기업금융전문투자형사모투자신탁3호	23,184	98	23,086	2,358	994	99.96
NH-Amundi 일반 사모부동산투자신탁15호(전문)	51,429	1,380	50,049	5,534	(3,040)	60.00
신한미국기업대출채권일반사모특별자산투자신탁제2호(H)[대출채권-재간접형]	59,503	594	58,909	9,467	4,573	89.29
헤리티지 마곡마이스본PF 전문투자형사모부동산투자신탁 제1호	173,822	338	173,484	6,673	6,345	42.86
신한Pinnacle일반사모투자신탁제1호(H)	55,578	489	55,089	7,819	4,563	80.00
파인스트리트글로벌기업금융전문투자형사모투자신탁9-2호	66,137	42	66,095	6,383	3,248	66.67
DBManulife일반사모투자신탁 제2호	67,693	1,007	66,686	7,523	3,293	99.98
NH-Amundi 호주 PPP 일반 사모특별자산투자신탁 1호(전문)	43,335	118	43,217	1,604	1,163	50.00
타이거대체일반사모특별자산투자신탁49호	47,744	782	46,962	6,378	2,946	66.67
이지스미국인프라일반사모투자신탁449호	76,859	2,108	74,751	11,537	4,131	74.93
현대가디언디딩돌일반사모투자신탁1호	14,925	7	14,918	7,233	5,607	90.12
이지스미국일반사모부동산투자신탁448-3호	54,138	11,365	42,773	1,852	(1,662)	55.56
이지스미국일반사모부동산투자신탁448-4호	26,699	5,493	21,206	4,445	1,772	55.56
KB 해외투자 일반 사모 부동산 투자신탁 제17호(재간접형)	46,679	806	45,873	6,105	(371)	62.50
CBRE ILC일반사모부동산투자신탁제2호	15,925	21	15,904	7	(120)	85.21
타이거대체일반사모특별자산투자신탁57호	73,309	3,160	70,149	6,492	2,054	55.56
신한AIM부동산일반사모투자신탁제26호	24,661	944	23,717	2,488	1,206	84.75
KB AMP 인프라 일반 사모 특별자산 투자신탁 제1호(대출채권-재간접형)(전문)	64,954	19	64,935	16,288	9,452	50.00
하나대체투자Ares SME 일반사모투자신탁[재간접](전문)	18,347	457	17,890	1,886	551	85.71
VIP High Quality Value 일반 사모증권투자신탁	60,462	21,182	39,280	12,353	5,255	82.33
환화 글로벌 메자닌 일반 사모투자신탁5호	34,682	379	34,303	4,584	2,272	52.63
DB Manulife Secondary 일반사모투자신탁 제1호	43,869	741	43,128	10,113	6,888	94.34
미래에셋 Ardian 일반사모투자신탁 1-2호	1,280	1	1,279	2	(4)	81.07
DB마티26-09특수채(AAA)액티브증권상장지수투자신탁[채권]	96,487	23,412	73,075	128	75	68.49
이지스아폴로유럽디스트레스일반사모투자신탁487호	6,645	36	6,609	70	(489)	99.34
현대가디언디딩돌일반사모투자신탁2호	22,725	37	22,688	207	(412)	86.58
키움인티모일반사모투자신탁제2호[재간접형]	11,987	3	11,984	225	(839)	99.83
DB GS RECP IV 일반사모투자신탁 제1호	12,973	287	12,686	218	(553)	62.50

합 계	6,679,856	296,742	6,383,114	771,421	275,169
-----	-----------	---------	-----------	---------	---------

(주1) 당분기 중 특수목적기업 7개를 취득하였으며, 8개를 처분하였습니다. 모든 특수목적기업의 영업소재지는 대한민국이고, 재무제표사용일은 2023년 9월 30일입니다.

41-2 보고기간종료일 현재 당사의 관계기업은 다음과 같습니다.

기업명	영업소재지	재무제표 사용일	지분율(%)	
			당분기말	전기말
DB금융투자(주)	대한민국	2023.9.30	25.08	25.08
안정재산보험주식유한공사(주1)	중국	2023.9.30	15.01	15.01
Post & Telecommunication Insurance	베트남	2023.9.30	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.

41-3 보고기간종료일 현재 당사의 기타특수관계자는 다음과 같습니다.

구 분	기업명
종속기업의 종속기업	동부다같이장기채권증권투자신탁(채권), DB글로벌전문투자형사모투자신탁제1호, KB터키차나칼레도로연계전문사모투자신탁, DB인프라TCR전문투자형사모투자제1호, DBPFP전문투자형사모증권투자신탁1호, 현대라이징스타일반사모증권투자신탁1호 외
관계기업의 종속기업	(주)DB저축은행, DB자산운용(주) 외
기타 및 대규모기업집단 계열회사(주1)	DB스탁인베스트(주), (주)DB Inc., DB인베스트(주), 동부철구(주), (주)DB메탈, (주)DB월드, (주)DB하이텍, DB FIS(주), DB김준기문화재단 외

(주1) 전기 중 (주)코메가 기타특수관계자에서 제외 되었습니다.

41-4 당사의 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같으며, 주요 경영진에는 당사의 기업 활동의 계획·운영·통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가지고 있는 등기이사 및 비등기 사외이사를 포함하였습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
단기급여	11,290	13,175
퇴직후급여	559	931
합 계	11,849	14,106

41-5 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	특수관계자명	수 익	비 용	유·무형자산 취득(주1)
종속기업	DB생명보험(주)	3,742	-	-
	DB캐피탈(주)	881	-	-
	DB자동차보험손해사정(주)	2,538	82,779	-
	DBCSI손해사정(주)	1,076	37,975	-
	DBCAS손해사정(주)	1,605	33,728	-
	DBCNS자동차손해사정(주)	2,098	42,516	-
	DB MnS(주)	1,404	80,099	-
	DB금융서비스(주)	79	9,987	-
	DB Advisory America, Ltd.	-	844	-
	John Mullen & Co., Inc.	1,351	7,632	-
	연결대상 수익증권	199,325	-	-
관계기업	DB금융투자(주)	3,297	-	-
	안정재산보험주식유한회사	539	-	-
	Post & Telecommunication Insurance	2,457	-	-
기타 특수관계자	(주)DB저축은행	105	-	-
	DB자산운용(주)	113	53	-
	(주)DB Inc.	4,004	28,544	18,969
	(주)DB하이텍	1,236	-	-
	(주)DB메탈	658	-	-
	(주)DB월드	332	350	-
	DB FIS(주)	32	33,947	-
	DB김준기문화재단	124	2,000	-
	DB인베스트(주)	6	-	-
합 계		227,002	360,454	18,969

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

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	특수관계자명	수 익	비 용	유·무형자산 취득(주1)
종속기업	DB생명보험(주)	3,852	41	-
	DB캐피탈(주)	85	-	-
	DB자동차보험손해사정(주)	2,262	81,371	-
	DBCSI손해사정(주)	1,045	29,778	-
	DBCAS손해사정(주)	1,403	33,764	-
	DBCNS자동차손해사정(주)	2,109	41,278	-
	DB MnS(주)	1,375	64,510	-
	DB금융서비스(주)	82	10,601	-
	DB Advisory America, Ltd.	-	637	-
	John Mullen & Co., Inc.	1,772	6,336	-
	연결대상 수익증권	226,839	-	-
관계기업	DB금융투자(주)	6,991	-	-
	안청재산보험주식유한공사	473	-	-
	PTI	677	-	-
기타 특수관계자	(주)DB저축은행	102	15	-
	DB자산운용(주)	101	-	-
	(주)DB Inc.	3,351	22,730	5,213
	(주)DB하이텍	1,177	-	-
	(주)DB메탈	581	-	10,008
	(주)DB월드	229	426	-
	DB FIS(주)	26	28,353	-
	DB김준기문화재단	95	2,000	-
	DB인베스트(주)	6	-	-
합 계		254,633	321,840	15,221

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

41-6 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	특수관계자명	자금대여 거래(주1)		현금출자	
		대여	회수	출자	회수
종속기업	DB생명보험(주)	-	10,000	-	-

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	특수관계자명	자금대여 거래(주1)		현금출자	
		대여	회수	출자	회수
종속기업	DB캐피탈(주)	-	23,000	50,000	-
관계기업	DB금융투자(주)	-	28,000	-	-
합 계		-	51,000	50,000	-

(주1) 예치금에 대한 자금거래내역은 제외하였습니다.

41-7 보고기간종료일 현재 특수관계자에 대한 채권·채무의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	특수관계자명	자 산			부 채			
		예치금	대출채권	미수금 등	최선추정 부채	투자계약 부채	미지급금	임대보증금
종속기업	DB생명보험(주)	-	-	33,781	-	41,475	-	12,351
	DB캐피탈(주)	-	10,000	206	-	-	-	-
	DB자동차보험손해사정(주)	-	-	481	-	62,606	9,795	537
	DBCAS손해사정(주)	-	-	10	-	5,602	3,197	754
	DBCSI손해사정(주)	-	-	122	-	9,376	3,956	277
	DBCNS자동차손해사정(주)	-	-	4	-	10,426	2,386	893
	DB Mns(주)	-	-	-	-	1,088	9,282	986
	DB금융서비스(주)	-	-	23	-	796	1,059	8
	John Mullen & Co., Inc.	-	-	-	-	-	308	-
관계기업	DB금융투자(주)	1,001	-	-	-	-	-	1,229
기타 특수관계자	(주)DB저축은행	-	-	-	-	-	-	2
	DB자산운용(주)	-	-	-	-	-	-	14
	(주)DB Inc.	-	-	17,404	(1)	3,648	17,819	626
	(주)DB하이텍	-	-	27	-	-	-	151
	(주)DB메탈	-	-	28	(3)	1,435	-	260
	(주)DB월드	-	-	-	-	-	38	132
	DB FIS(주)	-	-	-	-	528	3,791	-
	DB김준기문화재단	-	-	-	-	-	-	92
	DB인베스트(주)	-	-	-	-	-	-	141
합 계	1,001	10,000	52,086	(4)	136,980	51,631	18,453	

구분	특수관계자명	자 산			부 채			
		예치금	대출채권	미수금 등	최선추정 부채	투자계약 부채	미지급금	임대보증금
종속기업	DB생명보험(주)	-	10,000	36,143	-	41,076	-	12,310
	DB캐피탈(주)	-	10,000	9	-	-	-	-
	DB자동차보험손해사정(주)	-	-	368	-	63,565	5,177	515
	DBCAS손해사정(주)	-	-	18	-	6,297	4,518	737
	DBCSI손해사정(주)	-	-	137	-	8,998	4,171	294
	DBCNS자동차손해사정(주)	-	-	-	-	9,054	2,362	989
	DB MnS(주)	-	-	-	-	1,058	9,003	984
	DB금융서비스(주)	-	-	25	-	779	1,214	8
	John Mullen & Co., Inc.	-	-	-	-	-	343	-
관계기업	DB금융투자(주)	1,000	-	-	-	-	-	1,252
기타 특수관계자	(주)DB저축은행	-	-	-	-	-	-	2
	(주)DB Inc.	-	-	5,914	-	3,524	1,177	588
	(주)DB하이텍	-	-	21	-	-	-	117
	(주)DB메탈	-	-	1	(1)	1,397	-	222
	(주)DB월드	-	-	-	-	-	38	108
	DB FIS(주)	-	-	-	-	-	3,302	-
	DB김준기문화재단	-	-	-	-	-	-	71
	DB인베스트(주)	-	-	-	-	-	-	141
합 계	1,000	20,000	42,636	(1)	135,748	31,305	18,338	

41-8 당분기 및 전분기 중 당사의 주요 특수관계자를 통하여 채권을 매대한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

회사명	당분기		전분기	
	매도	매수	매도	매수
DB금융투자(주)	589,152	726,054	827,668	976,827

41-9 보고기간종료일 현재 특수관계자와의 주요 약정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

회사명	약정사항	당분기말		전기말	
		한도금액	실행금액	한도금액	실행금액
DB캐피탈(주)	원화대출약정	56,000	10,000	56,000	10,000

42. 금융자산과 금융부채의 공정가치

42-1 보고기간 종료일 현재 공정가치 산정방법은 다음과 같습니다.

가. 활성시장이 존재하는 금융자산과 금융부채의 공정가치는 시장가격을 이용하여 결정되었습니다.

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

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

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

42-2 보고기간종료일 현재 금융자산과 금융부채의 공정가치는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	장부금액	공정가치
금융자산:		
현금및예치금	529,744	529,744
당기손익-공정가치측정금융자산		
예치금	25,814	25,814
지분상품	7,628	7,628
채무상품	10,367,759	10,367,759
소 계	10,401,201	10,401,201
기타포괄손익-공정가치측정금융자산		
지분상품	299,309	299,308
채무상품	17,772,197	17,772,197
소 계	18,071,506	18,071,505
상각후원가측정대출채권	10,199,540	9,785,383
상각후원가측정기타수취채권	651,039	650,561
위험회피목적파생상품자산	75,299	75,299
합 계	39,928,329	39,513,693
금융부채:		
상각후원가측정금융부채	1,325,720	1,325,667
위험회피목적파생상품부채	294,234	294,234
투자계약부채	5,555,425	5,555,425
합 계	7,175,379	7,175,326

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	장부금액	공정가치
금융자산:		
현금및예치금	734,805	734,805
당기손익인식금융자산		
단기매매금융자산		
지분상품	414,491	414,491
채무상품	342,265	342,265
소 계	756,756	756,756
매도가능금융자산		
지분상품	8,957,524	8,957,524
채무상품	10,901,829	10,901,829
소 계	19,859,353	19,859,353
만기보유금융자산		
대여금및수취채권	10,815,081	10,406,970
위험회피목적파생상품자산	303,338	303,338
합 계	41,170,683	38,464,465
금융부채:		
기타금융부채	1,736,138	1,736,245
위험회피목적파생상품부채	235,675	235,675
투자계약부채	5,057,355	5,057,355
합 계	7,029,168	7,029,275

42-3 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)

42-3-1 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:				
당기손익-공정가치측정금융자산				
예치금	-	25,814	-	25,814
지분상품	7,628	-	-	7,628
채무상품	88,399	1,234,556	9,044,803	10,367,758
소 계	96,027	1,260,370	9,044,803	10,401,200
기타포괄손익-공정가치측정금융자산				
지분상품(주1)	-	295,220	4,089	299,309
채무상품	6,802,842	10,705,034	264,321	17,772,197
소 계	6,802,842	11,000,254	268,410	18,071,506
위험회피목적파생상품자산	-	75,299	-	75,299
합 계	6,898,869	12,335,923	9,313,213	28,548,005
금융부채:				
위험회피목적파생상품부채	-	294,234	-	294,234
합 계	-	294,234	-	294,234

(주1) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 지분상품 중 공정가치서열체계 수준 3의 금액은 비시장성지분상품 중 시장에서 관측가능하지 않은 투입변수를 사용하여 평가한 것입니다

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
당기손익인식금융자산				
당기매매금융자산				
지분상품	1,062	413,429	-	414,491
채무상품	202,618	139,648	-	342,266
소 계	203,680	553,077	-	756,757
매도가능금융자산				
지분상품(주1)	2,974	987,090	7,967,461	8,957,525
채무상품	2,283,002	8,376,765	242,063	10,901,830
소 계	2,285,976	9,363,855	8,209,524	19,859,355
위험회피목적파생상품자산	-	303,338	-	303,338
합 계	2,489,656	10,220,270	8,209,524	20,919,450
금융부채:				
위험회피목적파생상품부채	-	235,675	-	235,675
합 계	-	235,675	-	235,675

(주1) 매도가능금융자산의 지분상품 중 공정가치서열체계 수준 3의 금액은 비시장성지분상품 중 시장에서 관측가능하지 않은 투입변수를 사용하여 평가한 것입니다. 다만, 비시장성 지분상품 중 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 취득원가로 평가한 금액은 전기말 현재 4,951백만원입니다.

42-3-2 보고기간종료일 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산과 금융부채 중 수준 2로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익-공정가치측정금융자산			
예치금	25,814	Hull & White 이자율모형	할인율, 기준금리 커브, 기준금리 변동성
채무상품	1,234,556	DCF법	할인율
소 계	1,260,370		
기타포괄손익-공정가치측정금융자산			
지분상품	295,220	기준가격	기준가격
채무상품	10,705,034	DCF법, Hull & White 이자율모형	할인율, 기준금리 커브, 기준금리 변동성, YTM
소 계	11,000,254		
위험회피목적파생상품자산	75,299	DCF법	환율, 금리커브
합 계	12,335,923		
금융부채:			
위험회피목적파생상품부채	294,234	DCF법	환율, 금리커브

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익인식금융자산			
단기매매금융자산			
지분상품	413,429	기준가격	기준가격
채무상품	139,648	DCF법	할인율
소 계	553,077		
매도가능금융자산			
지분상품	987,090	기준가격	기준가격
채무상품	8,376,765	DCF법, Hull & White 이자율모형	할인율, 기준금리 커브, 기준금리 변동성, YTM
소 계	9,363,855		
위험회피목적파생상품자산	303,338	DCF법	환율, 금리커브
합 계	10,220,270		
금융부채:			
위험회피목적파생상품부채	235,675	DCF법	환율, 금리커브

42-3-3 보고기간종료일 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산 중 수준 3으로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가 기법	투입변수	유의적이지만 관측불가능 투입변수	관측불가능 투입변수 변동에 대한 공정가치 영향
금융자산:					
당기손익-공정가치측정금융자산					
채무상품	9,044,803	순자산가치접근법	순자산가치	순자산가치	순자산가치 상승에 따라 공정가치 상승
기타포괄손익-공정가치측정금융자산					
지분상품	4,089	현금흐름할인법, 유사기업비교법, 순자산가치접근법, 시장 접근법	할인율, 성장률, 순자산가격, 유사상장기업의 주가배수	할인율, 성장률, 순자산가격, 유사상장기업의 주가배수	할인율 상승에 따라 공정가치 하락 / 성장률 상승에 따라 공정가치 상승
채무상품	264,321	Loss Bucketing 방법론, Waterfall 구조 분석, 담보자산 현금흐름 분석	개별 CDS, 개별 CDS 회수율, 기초자산 현금흐름, 할인율	부도상관관계	변동성 상승에 따라 공정가치 변동금액 상승
소 계	268,410				
합 계	9,313,213				

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가 기법	투입변수	유의적이지만 관측불가능 투입변수	관측불가능 투입변수 변동에 대한 공정가치 영향
금융자산:					
매도가능금융자산					
지분상품	7,967,461	기준가격, 순자산가치접근법	기준가격	기준가격, 순자산가치	기준가격, 순자산가치 상승에 따라 공정가치 상승
채무상품	242,063	Loss Bucketing, Waterfall 구조 분석, 담보자산 현금흐름 분석	개별 CDS, 개별 CDS 회수율, 기초자산 현금흐름, 할인율	부도상관계수	부도상관계수 하락에 따라 공정가치 상승
합 계	8,209,524				

42-3-4 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:					
기타포괄손익-공정가치측정금융자산					
지분상품	2,197	-	-	277	(123)
채무상품(주1)	264,321	-	-	2,650	(1,381)
합 계	266,518	-	-	2,927	(1,504)

(주1) 부도상관관계를 상승 또는 하락시킴으로써 공정가치 변동을 산출

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

42-3-5 당분기 및 전분기 중 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산과 금융부채의 공정가치체계 수준 3의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	당기손익	기타포괄손익	취 득	처 분	수준3으로의 이동	당분기말
금융자산							
당기손익-공정가치측정금융자산:							
채무상품	7,963,148	74,758	-	824,194	(687,412)	870,115	9,044,803
기타포괄손익-공정가치측정금융자산:							
지분상품	4,313	-	(225)	-	-	-	4,088
채무상품	242,063	15,341	6,917	-	-	-	264,321
소 계	246,376	15,341	6,692	-	-	-	268,409
합 계	8,209,524	90,099	6,692	824,194	(687,412)	870,115	9,313,212

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	당기손익	기타포괄손익	취 득	처 분	수준3으로의 이동	전분기말
금융자산							
매도가능금융자산:							
지분상품	7,626,383	131,670	60,332	934,024	(585,690)	-	8,166,719
채무상품	274,658	20,709	(38,289)	111,832	(104,797)	-	264,113
합 계	7,901,041	152,379	22,043	1,045,856	(690,487)	-	8,430,832

42-3-6 당분기 및 전분기의 공정가치 체계 수준 3 변동내역 중 당기손익으로 인식된금액과 보고기간종료일 현재 보유하고 있는 자산 및 부채에 관련된 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	총손익 중 당기손익 인식액	보고기간말 보유 금 융상품 관련 당기손익 인식액	총손익 중 당기손익 인식액	보고기간말 보유 금 융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익	74,758	74,758	-	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 기타손익	15,341	15,341	-	-
매도가능금융자산 기타손익	-	-	202,283	168,658
매도가능금융자산 손상차손	-	-	(16,278)	(16,278)
합 계	90,099	90,099	186,005	152,380

42-3-7 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	11	529,733	-	529,744
상각후원가측정대출채권	-	-	9,785,383	9,785,383
상각후원가측정기타수취채권	-	-	650,561	650,561
합 계	11	529,733	10,435,944	10,965,688
금융부채:				
상각후원가측정금융부채	-	869,624	456,043	1,325,667

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
현금및예치금	2	734,804	-	734,806
대여금및수취채권	-	-	10,406,970	10,406,970
만기보유금융자산	3,719,496	2,683,747	-	6,403,243
합 계	3,719,498	3,418,551	10,406,970	17,545,019
금융부채:				
기타금융부채	-	1,189,425	546,821	1,736,246

42-3-8 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치를 공시하는 금융자산과 금융부채 중 수준 2로 분류된 항목의 평가방법과 투입변수는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가방법	투입변수
금융자산:			
현금및예치금	529,733	DCF모형	할인율
금융부채:			
상각후원가측정금융부채	869,624	DCF모형	할인율

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가방법	투입변수
금융자산:			
현금및예치금	734,804	DCF모형	할인율
만기보유금융자산	2,683,747	DCF모형	할인율
금융부채:			
기타금융부채	1,189,425	DCF모형	할인율

현금및예치금과 차입부채는 장부금액이 공정가치를 가장 잘 나타내고 있어 장부금액으로 측정하였습니다.

42-3-9 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치를 공시하는 금융자산과 금융부채 중 수준 3으로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수	유의적이지만 관측불가능 투입변수
금융부채:				
상각후원가측정대출채권	9,785,383	DCF법	할인율, 조기상환율	할인율(신용스프레드, 기타스프레드), 조기상환율
상각후원가측정기타수취채권	650,561	DCF법	할인율	할인율(기타스프레드)
금융부채:				
상각후원가측정금융부채	456,043	DCF법	할인율	할인율(기타스프레드)

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수	유의적이지만 관측불가능 투입변수
금융자산:				
대여금및수취채권	10,406,970	DCF법	할인율, 조기상환율	할인율(신용스프레드, 기타스프레드), 조기상환율
금융부채:				
기타금융부채	546,821	DCF법	할인율	할인율(기타스프레드)

43. 금융자산과 금융부채의 상계

43-1 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	75,325	-	75,325	75,325	-	-
환매조건부채권매수	256,000	-	256,000	-	256,000	-
합 계	331,325	-	331,325	75,325	256,000	-

<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	303,666	-	303,666	136,789	166,223	654
환매조건부채권매수	420,200	-	420,200	-	420,200	-
합 계	723,866	-	723,866	136,789	586,423	654

43-2 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	294,234	-	294,234	75,325	194,529	24,380

<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	235,675	-	235,675	136,789	84,608	14,278
환매조건부채권매도	320,000	-	320,000	-	320,000	-
합 계	555,675	-	555,675	136,789	404,608	14,278

44. 금융상품의 범주별 장부금액

보고기간종료일 현재 각 금융상품의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	당기손익-공정가치 측정 금융상품	당기손익-공정가치 측정 지정 금융상품	기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피파생상품	합 계
금융자산 :						
현금및예치금	-	-	-	529,744	-	529,744
당기손익-공정가치 측정 금융자산	10,401,201	-	-	-	-	10,401,201
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	-	-	18,071,506	-	-	18,071,506
상각후원가 측정 대출채권	-	-	-	10,199,540	-	10,199,540
상각후원가 측정 기타수취채권	-	-	-	651,039	-	651,039
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	-	75,299	75,299
합 계	10,401,201	-	18,071,506	11,380,323	75,299	39,928,329
금융부채 :						
상각후원가 측정 금융부채	-	-	-	1,355,215	-	1,355,215
위험회피목적파생상품부채	-	-	-	-	294,234	294,234
투자계약부채	-	-	-	5,555,425	-	5,555,425
합 계	-	-	-	6,910,640	294,234	7,204,874

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	당기손익인식지 정 금융상품	단기매매 금융상품	매도가능 금융상품	만기보유 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생상품	합 계
금융자산 :							
현금및예치금	-	-	-	-	734,805	-	734,805
당기손익인식 금융자산	-	756,756	-	-	-	-	756,756
매도가능 금융자산	-	-	19,859,353	-	-	-	19,859,353
만기보유 금융자산	-	-	-	8,701,350	-	-	8,701,350
대여금및수취채권	-	-	-	-	10,815,081	-	10,815,081
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	-	-	303,338	303,338
합 계	-	756,756	19,859,353	8,701,350	11,549,886	303,338	41,170,683
금융부채 :							
상각후원가 측정 금융부채	-	-	-	-	1,761,773	-	1,761,773
위험회피목적파생상품부채	-	-	-	-	-	235,675	235,675
투자계약부채	-	-	-	-	5,057,355	-	5,057,355
합 계	-	-	-	-	6,819,128	235,675	7,054,803

45. 금융자산의 양도

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

보고기간종료일 현재 양도된 자산의 장부금액과 이와 관련한 부채금액은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	양도된 자산의 장부금액		관련 부채의 장부금액	대여처
	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	상각후원가 측정 금융자산		
국공채	343,680	-	-	한국증권금융

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	양도된 자산의 장부금액		관련 부채의 장부금액	대여처
	매도가능금융자산	만기보유금융자산		
국공채	460,180	93,221	-	한국증권금융

46. 위험관리

당사는 보유한 보험계약 및 금융상품으로 인해 생명장기손해보험위험, 일반손해보험위험, 시장위험(금리위험 포함), 신용위험 및 운영위험 등과 같은 위험에 노출되어 있습니다. 당사는 위험관리를 통하여 위험발생 원천을 파악하여 그 규모를 측정하고, 적정성 여부를 평가하여 위험을회피, 부담 또는 경감하기 위한 의사결정을 하고 있습니다.

당사의 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.

당사는 보험회사 위험기준 자기자본의 건전성을 나타내는 지표로 감독기관에서 규정하고 있는 지급여력제도기준에 따라 지급여력비율을 산출하고 있으며, 제도에 따른 요구자본을 기준으로 개별 리스크별로 요구자본을 배분하고, 할당된 요구자본 내 관리를 위한 한도를 설정하여 안정적 자본관리를 위해 노력하고 있습니다. 이에 대한 요구자본 할당 및 한도기준에 대해서는 위험관리위원회 승인을 받아 운영하고, 관련사항에 대해서는 정기적인 모니터링을 통해 통제 및 관리하고 있으며, 위원회 및 경영진에게 정기적으로 보고하고 있습니다.

당사는 생명장기손해보험위험, 일반손해보험위험, 시장위험(금리위험 포함), 신용위험에 대한 각 위험별 위험관리시스템을 구축하여 개별 위험액 산출 및 스트레스 테스트 등을 수행하고 있으며, 산출된 위험액으로한도관리를 하는 등 위험관리에 활용하고 있습니다.

요약분기재무제표는 연차재무제표에서 요구되는 모든 재무위험관리와 공시사항을 포함하지 않으므로 2022년 12월 31일의 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

47. 회계정책의 변경으로 인한 전환효과

47-1. 기업회계기준서 제1117호 최초 적용에 따른 영향

당사는 기업회계기준서 제1117호'보험계약'을 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하고 있으며, 기업회계기준서 제1008호'회계정책, 회계추정의 변경 및 오류'에 따라 비교표시되는 각 과거 보고기간에 소급 적용하였습니다.

기업회계기준서 제1117호 시행으로 부채의 평가방법, 수익인식방법 등이 변경됨에 따라 전기초 및 전기말 재무제표에 변동이 발생하였습니다.

47-1-1. 재무상대표

<전기초>

(단위: 백만원)

계정과목	기업회계기준서 제1104호(*1)	계정과목	기업회계기준서 제1117호(*2)	증 감
자산총계	51,188,048	자산총계	46,123,423	(5,064,625)
현금및현금성자산	428,284	현금및현금성자산	779,593	
금융자산	40,892,664	금융자산	42,912,202	
재보험자산	992,999	보험계약자산	76,313	
신계약비	1,730,297	재보험계약자산	1,010,742	
기타자산	1,427,436	기타자산	1,344,573	
특별계정자산	5,716,368			
부채총계	44,939,395	부채총계	39,634,321	(5,305,074)
보험계약부채	36,265,107	보험계약부채	31,123,955	
금융부채	1,974,256	재보험계약부채	4,862	
기타부채	845,215	투자계약부채	5,836,869	
특별계정부채	5,854,817	금융부채	1,730,177	
		기타부채	938,458	
자본총계	6,248,653	자본총계	6,489,102	240,449

(*1) 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'과 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 적용한 금액

(*2) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'과 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 적용한 금액

<전기말>

(단위: 백만원)

계정과목	기업회계기준서 제1104호(*1)	계정과목	기업회계기준서 제1117호(*2)	증 감
자산총계	50,491,197	자산총계	45,051,871	(5,439,326)
현금및현금성자산	730,495	현금및현금성자산	734,805	
금융자산	40,074,055	금융자산	41,296,578	
재보험자산	1,211,419	보험계약자산	204,325	
신계약비	1,889,198	재보험계약자산	1,344,449	
기타자산	1,579,562	기타자산	1,471,714	
특별계정자산	5,006,468			
부채총계	45,440,998	부채총계	35,891,852	(9,549,146)
보험계약부채	37,778,897	보험계약부채	27,267,148	
금융부채	2,027,305	재보험계약부채	1,418	
기타부채	246,378	투자계약부채	5,057,354	
특별계정부채	5,388,418	금융부채	1,971,813	
		기타부채	1,594,119	
자본총계	5,050,199	자본총계	9,160,019	4,109,820

(*1) 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'과 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 적용한 금액

(*2) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'과 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 적용한 금액

47-1-2. 포괄손익계산서

<전분기>

(단위: 백만원)

계정과목	기업회계기준서 제1104호(*1)	계정과목	기업회계기준서 제1117호(*2)	증 감
영업수익	15,369,516	보험수익	10,316,015	
보험료수익	11,811,526	보험영업수익	9,720,752	
재보험수익	446,919	재보험영업수익	595,263	
투자수익	2,793,710			
기타수익	153,014			
특별계정수익	164,347			
영업비용	14,279,920	보험비용	8,976,318	
보험계약부채전입액	1,063,311	보험영업비용	8,392,113	
보험금비용	5,421,211	재보험영업비용	494,401	
환급금및배당금비용	2,494,273	기타사업비용	89,804	
재보험비용	824,532			
사업비	1,395,841			
손해조사비	305,063			
신계약비상각비	893,803	투자손익	501,888	
투자비용	1,616,363	투자수익	2,929,558	
기타비용	101,177	투자비용	2,427,670	
특별계정비용	164,346			
영업이익	1,089,596	영업이익	1,841,585	
영업외수익	12,031	영업외수익	30,299	
영업외비용	8,408	영업외비용	31,452	
법인세비용	276,211	법인세비용	464,974	
분기순이익	817,008	분기순이익	1,375,458	558,450
기타포괄손익	(2,013,346)	기타포괄손익	1,236,554	3,249,900
총포괄손익	(1,196,338)	총포괄손익	2,612,012	3,808,350

(*1) 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'과 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 적용한 금액

(*2) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'과 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 적용한 금액

47-1-3. 기업회계기준서 제1117호로의 전환방법에 따른 재무영향

당사는 전환일(2022년 1월 1일) 기준 직전 5년 이내(2017년~2021년) 발행된 보험계약집합에 대해 수정소급법을, 전환일 기준 5년 전(2016년 이전) 발행된 보험계약집합에 대해서는 공정가치법을 적용하여 보험계약부채의 평가액을 원가에서 현행가치로 조정하였습니다. 또한 전환일(2022년 1월 1일) 기준 직전 4년 이내(2018년~2021년) 구입한 재보험계약집합에 대해 수정소급법을, 전환일 기준 4년 전(2017년 이전) 구입한 재보험계약집합에 대해서는 공정가치법을 적용하여 재보험계약자산의 평가액을 원가에서 현행가치로 조정하였습니다. 공정가치법 적용시 보험계약의 공정가치(기업회계기준서 제1113호)는 신지급여력제도(K-ICS)에 의해 산출되는 보험계약부채 평가액을 토대로 일부 조정사항 등을 반영하여 산정하였습니다. 전환일 기준 전환방법이 보험계약부채 평가액 등에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

<전기초>

(단위: 백만원)

구 분	전환방법	대상 연도	보험계약(발행한 재보험계약 포함)			보유한 재보험계약		
			보험계약자산	보험계약부채	보험계약마진	보험계약자산	보험계약부채	보험계약마진
장기보험	수정소급법	2017년 ~ 2021년 (*1)	(422,488)	1,950,759	7,525,951	(156,435)	-	(15,224)
	공정가치법	2016년 이전(*1)	363,684	24,261,218	2,266,251	(62,971)	-	(11,095)
일반/자동차보험	완전소급법	2021년 이전	(17,509)	4,911,978	-	(791,336)	4,862	-
합 계			(76,313)	31,123,955	9,792,202	(1,010,742)	4,862	(26,319)

(*1) 보유한 재보험계약은 전환일 기준 직전 4년 이내(2018년~2021년) 구입한 재보험계약 집합에 대해 수정소급법을, 전환일 기준 4년 전(2017년 이전) 구입한 재보험계약집합에 대해 공정가치법을 적용하였습니다.

47-1-4. 보험계약부채 관련 재무영향
 보험계약자산 및 부채의 구성은 다음과 같습니다.

<전기초>

(단위: 백만원)

기업회계기준서 제1117호 적용 자산		기업회계기준서 제1117호 적용 부채	
보험계약자산(A)(*1)	(76,313)	보험계약부채(C)	31,123,955
- 보험계약마진(*2)	1,092,559	- 보험계약마진	8,699,643
재보험계약자산(B)(*1)	(1,010,742)	재보험계약부채(D)	4,862
- 보험계약마진(*2)	(26,319)	- 보험계약마진	-
합 계 (A+B)	(1,087,055)	합 계 (C+D)	31,128,817

(*1) 보험(재보험)계약자산, 보험(재보험)계약부채는 모든 구성요소를 포함하여 전체 금액
 (*2) 보험(재보험)계약자산, 보험(재보험)계약부채에 포함되어 있는 보험계약마진은 구분하여 표시하였습니다.

47-2. 기업회계기준서 제1109호 최초 적용에 따른 영향

당사는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하고 있습니다. 이 기준서는 2018년 1월 1일 이후부터 적용 예정이었으나, 당사는 2017년 3월 개정된 기업회계기준서 1104호에 따라 보험과 관련된 활동이 유의적으로 판단하여 2023년 1월 1일 이전에 개시하는 회계연도까지 기업회계기준서 제1109호 적용을 한시적으로 면제받았습니다. 이 기준서의 비교정보 재작성을 면제하는 예외조항에 따라 전 기재무제표는 재작성하지 아니하였습니다.

47-2-1. 최초 적용일 현재 기업회계기준서 제1109호에 따른 금융상품의 측정 범주 조정 내역

(단위: 백만원)

기업회계기준서 제1039호에 따른 분류	기업회계기준서 제1109호에 따른 분류	기업회계기준서 제1039호에 따른 금액	재분류	재측정	기업회계기준서 제1109호에 따른 금 액
현금및예치금	상각후원가 측정 금융자산	734,805	(30,000)	-	704,805
	당기손익-공정가치 측정 금융자산	-	30,000	(3,281)	26,719
소 계		734,805	-	(3,281)	731,524
당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치 측정 금융자산	756,756	-	-	756,756
매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자 산	19,859,353	(9,725,943)	-	10,133,410
	당기손익-공정가치 측정 금융자산	-	9,725,943	-	9,725,943
소 계		19,859,353	-	-	19,859,353
만기보유금융자산	상각후원가 측정 금융자산	8,701,350	(8,701,350)	-	-
	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자 산	-	8,701,350	(2,298,107)	6,403,243
소 계		8,701,350	-	(2,298,107)	6,403,243
대여금 및 수취채권					
대출채권	상각후원가 측정 금융자산	10,280,276	(130,000)	(34,800)	10,115,476
	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자 산	-	130,000	(18,614)	111,386
기타금융자산	상각후원가 측정 금융자산	534,805	-	(122)	534,683
소 계		10,815,081	-	(53,536)	10,761,545
합 계		40,867,345	-	(2,354,924)	38,512,421

47-2-2. 최초 적용일 현재 기업회계기준서 제1109호에 따른 손실충당금(충당부채) 조정 내역

(단위: 백만원)

기업회계기준서 제1039호에 따른 분류	기업회계기준서 제1109호에 따른 분류	기업회계기준서 제1039호에 따른 손실충당금	재분류	재측정	기업회계기준서 제1109호에 따른 손실충당금
대여금 및 수취채권					
대출채권	상각후원가 측정 금융자산	53,865	(158)	34,957	88,664
기타금융자산	상각후원가 측정 금융자산	6,821	-	122	6,943
소 계		60,686	(157)	35,079	95,608
매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	-	-	8,436	8,436
만기보유금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	-	-	256	256
손실충당금 합계		60,686	(157)	43,771	104,300
지급보증, 미사용약정 및 금융보증					
미사용약정	미사용약정	27	-	1	28
충당부채 소계		27	-	1	28

47-2-3. 최초 적용일 현재 기업회계기준서 제1109호로 인한 자본항목 영향

(단위: 백만원)

구 분	기타포괄손익누계액	이익잉여금
기초 금액 - 변경전	1,851,854	7,387,345
전환 효과	(2,295,842)	(59,083)
법인세 효과	568,243	14,471
기초 금액 - 변경후	124,255	7,342,733

48. 재무제표 재작성

48-1. 당사는 당분기 중 금융감독원 보험회사 책임준비금 산출 및 수익인식 가이드라인을 적용하였으며 이로 인하여 재무제표를 재작성하였습니다. 재무제표 재작성으로 1, 2분기 및 비교 재무상태표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

48-1-1. 재무상태표

(단위: 백만원)

계정과목	제57기 2분기		제57기 1분기		제56기	
	정정 전	정정 후	정정 전	정정 후	정정 전	정정 후
자산총계	44,226,600	44,294,087	44,000,624	44,068,811	44,980,286	45,051,871
현금및예치금	571,596	571,596	573,544	573,544	734,805	734,805
금융자산	40,553,198	40,553,198	40,436,749	40,436,755	41,296,578	41,296,373
보험계약자산	330,201	334,309	295,750	300,135	199,769	204,326
재보험계약자산	1,231,740	1,295,118	1,231,707	1,295,509	1,277,420	1,344,449
기타자산	1,539,865	1,539,866	1,462,874	1,462,868	1,471,714	1,471,918
부채총계	35,663,622	36,213,704	35,953,864	36,482,141	35,416,116	35,891,852
보험계약부채	27,043,613	27,745,135	27,333,421	28,012,686	26,659,186	27,267,148
재보험계약부채	30	-	-	-	1,375	1,418
투자계약부채	5,496,988	5,496,988	5,418,376	5,418,376	5,057,355	5,057,355
금융부채	1,670,593	1,670,593	1,944,688	1,944,688	1,971,813	1,971,813
기타부채	1,452,398	1,300,988	1,257,379	1,106,391	1,726,387	1,594,119
자본총계	8,562,978	8,080,383	8,046,760	7,586,670	9,564,170	9,160,019

48-1-2. 포괄손익계산서

(단위: 백만원)

계정과목	제57기 2분기		제57기 1분기		제56기 2분기		제56기 1분기	
	정정 전	정정 후	정정 전	정정 후	정정 전	정정 후	정정 전	정정 후
보험수익	7,152,703	7,140,322	3,566,080	3,559,339	6,723,777	6,671,792	3,325,079	3,298,709
보험영업수익	6,864,204	6,855,098	3,403,332	3,398,237	6,447,814	6,399,229	3,192,479	3,167,876
재보험영업수익	288,499	285,224	162,748	161,102	275,963	272,563	132,600	130,833
보험비용	6,241,406	6,264,307	3,108,251	3,117,460	5,790,004	5,765,761	2,879,666	2,883,797
보험영업비용	5,800,468	5,820,663	2,901,239	2,908,692	5,403,970	5,375,944	2,700,284	2,702,221
재보험영업비용	374,069	376,774	173,381	175,137	327,057	330,840	151,266	153,460
기타사업비용	66,869	66,870	33,631	33,631	58,977	58,977	28,116	28,116
투자손익	297,823	305,991	127,358	131,173	324,921	315,043	165,481	160,763
투자수익	1,619,955	1,621,856	926,154	927,348	1,564,722	1,567,945	680,012	681,894
투자비용	1,322,132	1,315,865	798,796	796,175	1,239,801	1,252,902	514,531	521,131
영업이익	1,209,120	1,182,006	585,187	573,052	1,258,694	1,221,074	610,894	575,675
영업외수익	20,659	20,659	10,264	10,264	17,990	17,990	5,821	5,821
영업외비용	14,843	14,843	9,314	9,314	16,679	16,679	4,694	4,694
법인세비용	296,808	295,344	140,960	137,153	323,044	312,125	159,716	149,401
분기순이익	918,128	892,478	445,177	436,849	936,961	910,260	452,305	427,401
기타포괄손익	129,457	76,758	85,729	38,212	910,769	1,070,335	504,724	580,440
총포괄손익	1,047,585	969,237	530,906	475,061	1,847,730	1,980,595	957,029	1,007,841

48-2. 당분기말 현재 금융감독원 보험회사 책임준비금 산출 및 수익인식 가이드라인을 전진 적용하였을 경우 주요 항목의 재무영향 차이는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

계정과목	소급법	전진법	차 이
순재보험계약자산 (잔여보장자산)	(67,336)	(129,212)	61,876
최선추정	(41,222)	(41,222)	-
위험조정	34,755	34,755	-
보험계약마진	(60,869)	(122,745)	61,876
순보험계약부채 (잔여보장부채)	19,050,637	18,786,776	263,861
최선추정	4,977,970	4,977,970	-
위험조정	1,489,378	1,489,378	-
보험계약마진	12,583,289	12,319,428	263,861
자본	8,461,246	8,613,917	(152,671)
이익잉여금	8,328,490	8,481,161	(152,671)
분기순이익	1,262,419	982,039	280,380