

# DB손해보험주식회사와 그 종속기업의 연결재무제표

(독립된 감사인의 감사보고서 첨부)

제 57 기 : 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

DB손해보험주식회사

# 목 차

독립된 감사인의 감사보고서 .....	1
연결재무제표	
연결재무상태표 .....	7
연결포괄손익계산서 .....	9
연결자본변동표 .....	11
연결현금흐름표 .....	12
주석 .....	14
독립된 감사인의 연결내부회계관 리제도 감사의견 .....	248
외부감사 실시내용 .....	252



## 독립된 감사인의 감사보고서

DB손해보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

### 감사의견

우리는 DB손해보험주식회사와 그 종속기업들(이하 "연결회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2023년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2023년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 근거한 연결회사의 2023년 12월 31일 현재의 연결내부회계관리제도를 감사하였으며, 2024년 3월 14일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

### 감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 연결재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 연결회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

## 핵심감사사항

핵심감사사항은 우리의 전문가적 판단에 따라 당기 연결재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들입니다. 해당 사항들은 연결재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견형성 시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다.

## 보험계약 이행현금흐름 산출 시 적용된 손해율 가정의 적정성

### 핵심감사사항으로 결정된 이유

기업회계기준서 제1117호(보험계약)에서는 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하여 보험부채를 측정하도록 요구하고 있으며, 현금흐름 추정시 미래에 대한 측정시점의 가정을 포함하여 그 시점에 존재하는 상황을 합리적이고 중립적으로 반영하도록 요구하고 있습니다. 이에 연결회사는 미래현금흐름의 합리적 추정을 위하여 가정 산출 방법을 개발하였고 이를 위하여 다양한 정보를 활용하고 있는 바, 보다 높은 경영진의 해석과 판단을 요구합니다.

주석 3에서 언급된 바와 같이 경영진은 다양한 계리적 가정을 투입변수로 하여 미래 현금흐름을 추정하고 있으며, 계리적 가정 중 손해율 가정 산출 시 경험통계 등 보다 다양하고 복잡한 투입변수와 경영진의 추정 및 판단이 포함되는 점을 고려하여 핵심감사사항으로 결정하였습니다.

당기말 현재 미래현금흐름 추정을 통해 산출된 잔여보장부채 순장부금액은 14,333,804백만원으로 재무상태표상 보험계약부채 및 보험계약자산 항목으로 표시되고 있습니다(주석 34 참조).

### 핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

우리는 경영진의 손해율 가정과 관련된 절차 및 통제를 이해하고 평가하였습니다. 우리는 경영진이 손해율 가정을 충분하고 합리적인 과거 데이터에 근거하여 추정하였는지 그 방법론을 검토하였고, 추정 시 사용된 경험통계 등의 기초정보가 내부통제 절차에 따라 적절히 취합 및 활용되었는지 확인하였습니다. 또한 우리는 손해율 가정 산출 로직을 이해하고, 재계산 등의 절차에 따라 합리성 및 정확성을 검증하였으며, 추정 시 경영진이 활용한 경험통계 자료의 정확성과 완전성을 증빙 대사 등의 절차를

통해 검증하였습니다. 우리는 상기의 절차를 수행함에 있어 보험계리 전문가를 활용하였습니다.

## **기타사항**

연결회사의 2022년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 연결재무제표는 타감사인이 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였으며, 이 감사인의 2023년 3월 16일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다. 타감사인이 적정의견을 표명한 연결재무제표는 주식 48에 기술된 기업회계기준서 제1117호(보험계약)의 조정사항이 반영되기 전의 연결재무제표였으며 비교표시목적으로 첨부한 2022년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 연결재무제표 및 2022년 1월 1일 현재의 연결재무상태표는 주식 48에서 설명하고 있는 조정사항을 반영하여 재작성된 것입니다.

## **연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임**

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 연결재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 연결재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 연결재무제표를 작성할 때, 연결회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전체의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 연결회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

## **연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임**

우리의 목적은 연결회사의 연결재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 연결재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.

- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다.

- 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.

- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 연결회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

- 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 연결재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

- 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹내의 사업활동과 관련된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감독 및 수행에 대한 책임이 있으며 감사의견에 대한 전적인 책임이 있습니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

또한, 우리는 독립성 관련 윤리적 요구사항들을 준수하고, 우리의 독립성 문제와 관련된다고 판단되는 모든 관계와 기타사항들 및 해당되는 경우 관련 제도적 안전장치

를 지배기구와 커뮤니케이션한다는 진술을 지배기구에게 제공합니다.

우리는 지배기구와 커뮤니케이션한 사항들 중에서 당기 연결재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들을 핵심감사사항으로 결정합니다. 법규에서 해당 사항에 대하여 공개적인 공시를 배제하거나, 극히 드문 상황으로 우리가 감사보고서에 해당 사항을 기술함으로 인한 부정적 결과가 해당 커뮤니케이션에 따른 공익적 효익을 초과할 것으로 합리적으로 예상되어 해당 사항을 감사보고서에 커뮤니케이션해서는 안 된다고 결론을 내리는 경우가 아닌 한, 우리는 감사보고서에 이러한 사항들을 기술합니다.

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 공인회계사 진현재입니다

삼 일 회 계 법 인

대표이사 尹勳洙



2024년 3월 14일

이 감사보고서는 감사보고서일(2024년 3월 14일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 연결회사의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

# (첨부)연 결 재 무 제 표

DB손해보험주식회사와 그 종속기업

## 제 57 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

## 제 56 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

DB손해보험주식회사 대표이사 정종표

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 강남구 테헤란로 432 DB금융센터

(전 화) 1588-0100

연 결 재 무 상 태 표

제 57(당)기 기말 2023년 12월 31일 현재

제 56(전)기 기말 2022년 12월 31일 현재

제 56(전)기 기초 2022년 1월 1일 현재

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제57(당)기 기말	제56(전)기 기말	제56(전)기 기초
<b>자 산</b>			
1. 현금및예치금<주석16>	1,517,693,202,857	1,307,945,025,329	1,262,111,666,542
2. 당기손익-공정가치측정금융자산<주석17>	10,947,848,085,693	-	-
3. 당기손익인식금융자산<주석18>	-	1,905,871,718,540	2,933,035,621,962
4. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산<주석19>	26,193,318,873,812	-	-
5. 매도가능금융자산<주석20>	-	19,859,009,699,890	23,999,152,321,424
6. 상각후원가측정금융자산	16,243,681,758,314	-	-
상각후원가측정유가증권<주석21>	1,178,783,284,121	-	-
상각후원가측정대출채권<주석24>	14,127,896,118,852	-	-
상각후원가측정기타수취채권<주석25>	937,002,355,341	-	-
7. 만기보유금융자산<주석22>	-	11,870,956,593,582	8,550,223,110,350
8. 대여금 및 수취채권<주석26>	-	18,136,109,701,691	18,146,872,295,414
9. 파생상품자산<주석36>	318,784,553,678	598,160,499,031	40,790,266,801
매매목적파생상품자산	3,694,562,571	2,959,305,051	433,600,428
위험회피목적파생상품자산	315,089,991,107	595,201,193,980	40,356,666,373
10. 관계기업투자주식<주석27>	354,099,984,861	328,174,473,891	343,698,839,154
11. 유형자산<주석28>	611,651,029,727	504,393,634,032	457,117,841,232
12. 투자부동산<주석29>	1,020,645,943,973	1,127,628,884,020	1,185,026,092,060
13. 무형자산<주석30>	136,911,472,537	140,883,757,420	129,247,620,062
14. 보험계약자산<주석34>	480,182,995,754	205,094,333,463	64,298,717,473
15. 재보험계약자산<주석31>	1,843,406,861,124	1,404,548,066,915	1,068,721,514,800
16. 확정급여자산<주석37>	87,685,230,376	124,286,519,607	5,321,316,672
17. 기타자산<주석32>	250,256,014,375	67,253,060,729	105,012,240,147
18. 이연법인세자산<주석14>	6,479,818,406	10,408,754,291	8,143,361,291
19. 당기법인세자산<주석14>	27,782,765,469	44,453,578,297	19,647,705,268
<b>자 산 총 계</b>	<b>60,040,428,590,956</b>	<b>57,635,178,300,728</b>	<b>58,318,420,530,652</b>
<b>부 채</b>			
1. 보험계약부채<주석34>	36,875,458,479,031	33,671,792,296,874	39,263,012,326,210
2. 재보험계약부채<주석31>	40,764,503,807	37,083,321,612	63,521,592,077
3. 투자계약부채	7,859,934,573,516	5,487,530,374,407	6,350,212,869,084
4. 상각후원가측정금융부채<주석35>	2,959,943,080,907	-	-
5. 파생상품부채<주석36>	249,821,133,435	412,294,219,323	420,950,129,363
매매목적파생상품부채	-	594,501,000	10,591,468,604
위험회피목적파생상품부채	249,821,133,435	411,699,718,323	410,358,660,759
6. 확정급여부채<주석37>	74,865,267	-	11,506,745,373
7. 기타부채<주석38>	236,089,451,540	3,760,484,727,222	3,007,159,224,818

과 목	제57(당)기 기말	제56(전)기 기말	제56(전)기 기초
8. 이연법인세부채<주석14>	1,460,129,286,113	2,133,917,780,808	939,258,302,594
9. 당기법인세부채<주석14>	54,465,954,131	7,809,046,226	156,156,118,602
<b>부 채 총 계</b>	49,736,681,327,747	45,510,911,766,472	50,211,777,308,121
<b>자 본</b>			
1. 자본금<주석40>	35,400,000,000	35,400,000,000	35,400,000,000
2. 자본잉여금<주석40>	85,979,024,641	85,979,024,641	84,884,742,115
3. 자본조정<주석40>	(152,626,300,193)	(152,492,009,860)	(152,492,009,860)
4. 기타포괄손익누계액<주석40>	(146,357,651,760)	3,040,119,600,372	853,192,935,682
5. 이익잉여금<주석40>	10,414,154,043,377	9,007,241,759,849	7,183,459,715,268
(대손준비금 적립액)	(94,673,375,012)	(100,443,630,129)	(87,981,961,679)
(비상위험준비금 적립액)	(1,378,570,528,290)	(1,248,819,600,630)	(1,130,757,453,749)
(대손준비금 적립예정금액)	(47,694,893,078)	5,770,255,117	(12,461,668,450)
(비상위험준비금 적립예정금액)	(136,483,064,007)	(129,750,927,660)	(118,062,146,881)
(해약환급금준비금 적립예정금액)	(4,278,867,062,815)	-	-
지배주주지분	10,236,549,116,065	12,016,248,375,002	8,004,445,383,205
6. 비지배지분	67,198,147,144	108,018,159,254	102,197,839,326
<b>자 본 총 계</b>	10,303,747,263,209	12,124,266,534,256	8,106,643,222,531
<b>부 채 및 자 본 총 계</b>	60,040,428,590,956	57,635,178,300,728	58,318,420,530,652

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 57(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 56(전)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 57(당)기	제 56(전)기
<b>보험손익</b>	1,642,375,005,187	2,109,282,349,413
<b>보험영업수익&lt;주석6&gt;</b>	15,585,680,850,886	14,470,607,895,676
1. 보험수익	14,571,075,069,346	13,692,501,150,098
2. 재보험수익	1,014,605,781,540	778,106,745,578
<b>보험서비스비용&lt;주석6&gt;</b>	13,943,305,845,699	12,361,325,546,263
1. 보험비용	12,992,219,066,917	11,555,752,578,966
2. 재보험비용	837,899,080,722	695,261,103,382
3. 기타사업비용	113,187,698,060	110,311,863,915
<b>투자손익</b>	592,622,552,302	616,764,614,341
<b>투자영업수익</b>	4,175,650,416,966	4,461,365,142,881
1. 보험금융수익<주석7>	185,132,459,915	269,356,076,453
2. 이자수익<주석8>	1,759,891,126,657	1,584,206,589,367
유효이자율법 적용 이자수익	1,700,552,845,722	-
당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 이자수익	53,289,082,561	-
투자유가증권과 대출채권 및 수취채권의 이자수익	-	1,550,895,193,180
당기손익인식금융자산의 이자수익	-	20,402,006,873
기타수익	6,049,198,374	12,909,389,314
3. 배당금수익<주석9>	21,671,642,056	395,174,322,529
4. 금융상품수익<주석10>	1,710,411,710,041	2,117,341,187,817
당기손익-공정가치측정금융상품관련이익	521,838,277,027	-
기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련이익	8,676,933,894	-
상각후원가측정금융상품제거이익	3,962,411,550	-
당기손익인식금융상품관련이익	-	57,418,285,204
매도가능금융상품관련이익	-	77,471,488,218
대출채권처분이익	-	7,569,169,352
파생상품관련수익	584,375,684,360	972,685,660,933
외화거래이익	591,558,403,210	1,002,196,584,110
5. 신용손실충당금환입액	10,129,399,728	-
6. 대손충당금환입액	-	965,310,727
7. 기타투자수익<주석11>	488,414,078,569	94,321,655,988
<b>투자영업비용</b>	3,583,027,864,664	3,844,600,528,540
1. 보험금융비용<주석7>	1,280,228,832,218	1,100,868,091,579
2. 이자비용<주석8>	381,226,047,384	230,690,285,819
3. 재산관리비<주석12>	78,590,998,542	77,770,809,228
4. 부동산관리비	28,216,780,958	26,549,458,890
5. 금융상품비용<주석10>	1,653,922,468,650	2,337,031,519,577
당기손익-공정가치측정금융상품관련손실	222,319,749,486	-

과 목	제 57(당)기	제 56(전기)
기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련손실	52,421,779,363	-
상각후원가측정금융상품제거손실	5,289,212,511	-
당기손익인식금융상품관련손실	-	217,710,073,640
매도가능금융상품관련손실	-	162,784,025,986
만기보유금융상품관련손실	-	1,112,901
대출채권처분손실	-	707,095,021
파생상품관련비용	1,209,916,739,336	1,639,039,325,521
외화거래손실	163,974,987,954	316,789,886,508
6. 신용손실총당금전입액	99,433,737,304	-
7. 대손상각비	-	30,306,450,453
8. 기타투자비용<주석11>	61,408,999,608	41,383,912,994
<b>영업이익</b>	<b>2,234,997,557,489</b>	<b>2,726,046,963,754</b>
<b>영업외손익</b>	<b>20,823,592,576</b>	<b>(26,471,525,803)</b>
<b>관계기업투자자산평가손익&lt;주석13&gt;</b>	<b>8,067,254,587</b>	<b>(7,388,348,879)</b>
<b>영업외수익&lt;주석13&gt;</b>	<b>49,328,694,359</b>	<b>65,268,140,917</b>
<b>영업외비용&lt;주석13&gt;</b>	<b>36,572,356,370</b>	<b>84,351,317,841</b>
<b>법인세비용차감전순이익</b>	<b>2,255,821,150,065</b>	<b>2,699,575,437,951</b>
<b>법인세비용&lt;주석14&gt;</b>	<b>513,441,925,353</b>	<b>660,093,207,949</b>
<b>당기순이익</b>	<b>1,742,379,224,712</b>	<b>2,039,482,230,002</b>
<b>지배주주지분 당기순이익&lt;주석5,15&gt;</b>	<b>1,738,568,940,483</b>	<b>2,033,900,829,425</b>
<b>비지배주주지분 당기순이익</b>	<b>3,810,284,229</b>	<b>5,581,400,577</b>
<b>기타포괄이익</b>	<b>(212,313,365,518)</b>	<b>2,194,933,223,220</b>
<b>1. 당기손익으로 재분류되는 세후기타포괄손익의 구성요소</b>	<b>(200,248,832,669)</b>	<b>2,168,885,499,682</b>
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익<주석19,40>	1,262,121,690,980	-
매도가능금융자산평가손익<주석20,40>	-	(1,906,974,935,926)
만기보유금융자산평가손익<주석22,40>	-	(150,915,737,270)
관계기업 기타포괄손익항목에 대한 지분변동<주석27,40>	19,787,257,341	(3,185,868,423)
위험회피목적파생상품평가손실<주석36,40>	95,082,458,906	(99,534,771,175)
해외사업환산이익(손실)<주석40>	10,235,050,808	100,863,142,340
보험계약관련 금융손익<주석7,40>	(1,599,660,871,891)	4,234,804,966,226
재보험계약관련 금융손익<주석7,40>	12,185,581,187	(6,171,296,090)
<b>2. 당기손익으로 재분류되지 않는 세후기타포괄손익의 구성요소</b>	<b>(12,064,532,849)</b>	<b>26,047,723,538</b>
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	26,704,043,659	-
확정급여부채의 재측정요소<주석37,40>	(39,664,421,584)	24,446,387,570
유형자산재평가잉여금<주석40>	895,845,076	1,601,335,968
<b>총포괄이익</b>	<b>1,530,065,859,194</b>	<b>4,234,415,453,222</b>
<b>지배주주지분 총포괄이익</b>	<b>1,527,655,966,819</b>	<b>4,220,834,296,996</b>
<b>비지배주주지분 총포괄이익</b>	<b>2,409,892,375</b>	<b>13,581,156,226</b>
<b>지배주주기본 및 회석주당이익&lt;주석16&gt;</b>	<b>28,955</b>	<b>33,874</b>

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제 57(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 56(전)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	지 배 주주지분	비지배 주주지분	총 계
<b>2022.1.1(전기초)</b>	35,400,000,000	84,884,742,115	(152,492,009,860)	728,450,888,489	5,944,889,555,398	6,641,133,176,142	91,335,488,079	6,732,468,664,221
<b>기업회계기준서 제1117호 최초 적용에 따른 조정</b>	-	-	-	124,742,047,193	1,238,570,159,870	1,363,312,207,063	10,862,351,247	1,374,174,568,310
<b>2022.1.1(전기초) 조정 후</b>	35,400,000,000	84,884,742,115	(152,492,009,860)	853,192,935,682	7,183,459,715,268	8,004,445,383,205	102,197,839,326	8,106,643,222,531
<b>총포괄손익:</b>								
당기순이익	-	-	-	-	2,033,900,829,425	2,033,900,829,425	5,581,400,577	2,039,482,230,002
매도가능금융자산평가손실	-	-	-	(1,906,066,215,889)	-	(1,906,066,215,889)	(908,720,037)	(1,906,974,935,926)
만기보유금융자산평가손실	-	-	-	(150,548,389,521)	-	(150,548,389,521)	(367,347,749)	(150,915,737,270)
관계기업 기타포괄손익항목에 대한 자본변동	-	-	-	(3,185,868,423)	-	(3,185,868,423)	-	(3,185,868,423)
위험회피목적파생상품평가손실	-	-	-	(99,480,933,965)	-	(99,480,933,965)	(53,637,190)	(99,534,771,175)
해외사업환산이익	-	-	-	100,863,142,340	-	100,863,142,340	-	100,863,142,340
보험계약부채순금융이익	-	-	-	4,225,651,236,966	-	4,225,651,236,966	9,153,729,260	4,234,804,966,226
재보험계약부채순금융손실	-	-	-	(6,323,340,537)	-	(6,323,340,537)	152,044,447	(6,171,296,090)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	24,422,500,652	-	24,422,500,652	23,886,918	24,446,387,570
유형자산재평가잉여금	-	-	-	1,601,335,968	-	1,601,335,968	-	1,601,335,968
<b>총포괄손익소계</b>	-	-	-	2,186,933,467,571	2,033,900,829,425	4,220,834,296,966	13,581,156,226	4,234,415,453,222
<b>자본에 직접 반영된 주주와의 거래:</b>								
연차배당	-	-	-	-	(210,125,587,725)	(210,125,587,725)	(6,668,553,772)	(216,792,141,497)
비지배지분 취득	-	1,094,282,526	-	(6,802,881)	6,802,881	1,094,282,526	(1,094,282,526)	-
<b>2022.12.31(전기말)</b>	35,400,000,000	85,979,024,641	(152,492,009,860)	3,040,119,600,372	9,007,241,759,849	12,016,248,375,002	108,018,159,254	12,124,266,534,256
<b>2023.1.1(당기초)</b>	35,400,000,000	85,979,024,641	(152,492,009,860)	3,040,119,600,372	9,007,241,759,849	12,016,248,375,002	108,018,159,254	12,124,266,534,256
<b>기업회계기준서 제1109호 최초 적용에 따른 조정</b>	-	-	-	(2,976,027,457,041)	(56,072,816,805)	(3,032,100,273,846)	(9,908,247,150)	(3,042,008,520,996)
<b>2023.1.1(당기초) 조정 후</b>	35,400,000,000	85,979,024,641	(152,492,009,860)	64,092,143,331	8,951,168,943,044	8,984,148,101,156	98,109,912,104	9,082,258,013,260
<b>총포괄손익:</b>								
당기순이익	-	-	-	-	1,738,568,940,483	1,738,568,940,483	3,810,284,229	1,742,379,224,712
기타포괄손익-공정가치측정 금융상품평가이익	-	-	-	1,266,273,378,113	-	1,266,273,378,113	2,552,356,526	1,288,825,734,639
관계기업 기타포괄손익항목에 대한 자본변동	-	-	-	19,787,257,341	-	19,787,257,341	-	19,787,257,341
위험회피목적파생상품평가이익	-	-	-	94,842,442,737	-	94,842,442,737	240,016,169	95,082,458,906
해외사업환산이익	-	-	-	10,235,050,808	-	10,235,050,808	-	10,235,050,808
보험계약부채순금융이익	-	-	-	(1,595,553,398,550)	-	(1,595,553,398,550)	(4,107,473,341)	(1,599,660,871,891)
재보험계약부채순금융이익	-	-	-	12,249,220,731	-	12,249,220,731	(63,639,544)	12,185,581,187
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(39,642,769,920)	-	(39,642,769,920)	(21,651,664)	(39,664,421,584)
유형자산재평가잉여금	-	-	-	895,845,076	-	895,845,076	-	895,845,076
<b>총포괄손익소계</b>	-	-	-	(210,912,973,664)	1,738,568,940,483	1,527,655,966,819	2,409,892,375	1,530,065,889,194
<b>자본에 직접 반영된 주주와의 거래:</b>								
연차배당	-	-	-	-	(276,199,957,400)	(276,199,957,400)	-	(276,199,957,400)
신종자본증권 상환	-	-	(134,290,333)	-	-	(134,290,333)	(29,865,709,667)	(30,000,000,000)
신종자본증권 배당	-	-	-	-	-	-	(2,379,068,493)	(2,379,068,493)
종속기업자본변동	-	-	-	-	1,079,295,823	1,079,295,823	(1,076,879,175)	2,416,648
<b>기타포괄손익-공정가치측정지분 증권 처분에 따른 대체</b>	-	-	-	463,178,573	(463,178,573)	-	-	-
<b>2023.12.31(당기말)</b>	35,400,000,000	85,979,024,641	(152,626,300,193)	(146,357,651,760)	10,414,154,043,377	10,236,549,116,065	67,198,147,144	10,303,747,263,209

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제 57(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 56(전)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 57(당)기	제 56(전)기
<b>영업활동순현금흐름</b>	4,462,370,502,766	2,737,712,237,363
1. 영업에서 창출된 현금흐름	3,040,764,947,097	1,175,026,686,772
(1). 법인세비용차감전순이익	2,255,821,150,065	2,699,575,437,951
(2). 수익 및 비용의 조정<주석39>	(12,125,899,037,040)	(12,282,015,011,981)
(3). 자산 및 부채의 변동<주석39>	12,910,842,834,072	10,757,466,260,802
2. 이자수취	1,563,410,176,353	1,529,019,879,574
3. 이자지급	(74,742,596,397)	(63,476,457,430)
4. 배당수취	25,267,091,094	399,695,257,847
5. 법인세납부	(92,329,115,381)	(302,553,129,400)
<b>투자활동순현금흐름</b>	(3,219,361,037,634)	(2,861,202,211,542)
1. 당기손익-공정가치측정유가증권의 취득	(1,146,372,640,026)	-
2. 당기손익-공정가치측정유가증권의 처분	620,895,778,324	-
3. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 취득	(3,911,738,274,800)	-
4. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 처분	2,203,175,852,955	-
5. 매도가능금융자산의 취득	-	(7,255,373,486,280)
6. 매도가능금융자산의 처분	-	5,504,758,585,572
7. 상각후원가측정유가증권의 취득	(118,724,645,485)	-
8. 상각후원가측정유가증권의 처분	-	-
9. 만기보유금융자산의 취득	-	(326,141,499,600)
10. 만기보유금융자산의 처분	-	136,383,081,903
11. 선물계약, 선도계약, 옵션계약, 스왑계약에 따른 현금지급	(384,756,231,168)	(1,349,521,024,120)
12. 선물계약, 선도계약, 옵션계약, 스왑계약에 따른 현금수취	-	-
13. 임차보증금의 증가	(6,828,529,589)	(9,922,069,162)
14. 임차보증금의 감소	6,913,514,030	9,315,049,875
15. 유형자산의 취득	(33,184,701,255)	(44,501,425,135)
16. 유형자산의 처분	38,797,667	196,758,322
17. 투자부동산의 취득	(1,575,329,077)	(945,278,764)
18. 투자부동산의 처분	148,896,762	38,228,889,299
19. 무형자산의 취득	(33,920,469,508)	(20,048,104,392)
20. 무형자산의 처분	861,678,984	404,860,000
21. 제3자에 대한 선금금 및 대여금	(178,499,485,291)	(5,549,980,000)
22. 투자활동으로 분류된 종속기업과 기타 사업의 지배력 획득에 따른 현금흐름	(235,795,250,157)	461,513,430,940
<b>재무활동순현금흐름</b>	(1,058,392,532,992)	107,227,531,839
1. 임대보증금의 증가	5,883,601,074	1,752,915,510
2. 임대보증금의 감소	(576,862,204)	(14,558,309,460)
3. 배당금의 지급	(276,199,957,400)	(216,792,141,497)
4. 리스부채의 지급	(47,932,332,060)	(43,780,489,012)
5. 환매조건부채권매도의 순증가	-	520,900,000,000
6. 환매조건부채권매도의 순감소	(510,800,000,000)	-
7. 차입부채의 순증가	-	8,161,796,510
8. 차입부채의 순감소	(34,513,772,876)	-
9. 후순위부채의 발행	78,598,320,806	112,543,759,788
10. 후순위부채의 상환	(240,472,461,839)	(261,000,000,000)
11. 신종자본증권의 상환	(30,000,000,000)	-
12. 신종자본증권의 배당	(2,379,068,493)	-
<b>환율변동효과 반영전 현금및현금성자산의 순증가(감소)</b>	184,616,932,140	(16,262,442,340)
<b>현금및현금성자산에 대한 환율변동효과</b>	(2,097,744,377)	6,785,564,501

과 목	제 57(당)기		제 56(전)기	
현금및현금성자산의순증가(감소)		182,519,187,763		(9,476,877,839)
기초의 현금및현금성자산		1,034,853,974,719		1,044,330,852,558
기말의 현금및현금성자산<주석18>		1,217,373,162,482		1,034,853,974,719

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

## 주식

제 57(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 56(전)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업

### 1. 회사의 개요

지배기업인 DB손해보험주식회사와 그 종속기업(이하 "연결회사")의 개요는 다음과 같습니다.

#### 1-1 지배기업의 개요

DB손해보험주식회사(이하 "지배기업")는 자동차보험업을 목적으로 1968년 11월 1일 설립되었으며 지속적인 업무영역확대를 통해 현재는 자동차보험 뿐만 아니라 화재, 해상, 특종, 장기 및 개인연금보험 등의 사업을 영위하고 있으며 보고기간종료일 현재 전국에 지역본부 9개, 사업단 60개, 보상사무소 13개, 지점 391개의 영업조직을 운영하고 있습니다. 한편, 지배기업은 1973년 6월 28일 지배기업의 주식을 한국거래소가 개설하는 유가증권 시장에 상장하였으며 수차례 증자를 거쳐 보고기간종료일 현재 지배기업의 자본금은 35,400백만원이며 서울특별시 강남구 테헤란로 432에 본사를 두고 있습니다.

보고기간종료일 현재 납입자본금의 내역 및 주요 주주는 다음과 같습니다.

주주명	당기말		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

## 1-2 종속기업의 개요

보고기간종료일 현재 일반종속기업현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

기업명(주1)	소재지	자 산	부 채	자 본	영업수익	당기순이익	총포괄이익	지분율(%)
DB생명보험(주2)	대한민국	10,321,972	8,533,166	1,788,806	1,504,335	141,695	(134,956)	82.92
DB캐피탈(주)	대한민국	511,719	331,388	180,331	41,174	5,136	4,835	93.57
DB자동차보험손해사정(주)	대한민국	27,036	7,115	19,921	112,535	2,915	(3,436)	100.00
DBCSI손해사정(주)	대한민국	18,584	5,040	13,544	50,535	4,794	2,067	100.00
DBCAS손해사정(주)	대한민국	22,780	3,066	19,714	44,791	(135)	(3,824)	100.00
DBONS자동차손해사정(주)	대한민국	15,262	5,727	9,535	55,245	1,302	1,545	100.00
DB MnS(주2)	대한민국	31,827	12,511	19,316	108,357	1,315	1,107	100.00
DB금융서비스(주2)	대한민국	7,264	2,838	4,426	22,960	(42)	(126)	100.00
DB Advisory America, Ltd.(주3)	미국	1,435	654	781	1,022	142	187	100.00
John Mullen & Co., Inc.(주3)	미국	12,569	1,476	11,093	22,152	8,304	8,659	100.00
합 계		10,970,448	8,902,981	2,067,467	1,963,106	165,426	(123,942)	

(주1) 재무제표 사용일은 2023년 12월 31일입니다. 일반종속기업의 재무성과는 한국채택국제회계기준으로 전환된 금액입니다.

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

(주3) DB Advisory America, Ltd., John Mullen & Co., Inc.는 해외 소재 종속기업으로 재무성과는 원화로 환산된 금액입니다.

보고기간종료일 현재 특수목적기업(수익증권)현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

기업명(주1)	자 산	부 채	자 본	영업수익	당기순손익	지분율(%)
글로벌코러스사모투자1호	50,075	1,344	48,731	2,207	(1,039)	100.00
유진천연자원사모증권1호	43,702	22	43,680	1,938	(935)	100.00
유진프로나사모특별자산5호	38,438	4	38,434	8,242	3,881	99.98
유진프로나사모특별자산6호	82,578	3	82,575	7,519	1,880	99.99
유진파이오니아부동산4호	1,685	-	1,685	20	(58)	99.99
GBGLOBALOPPORTUNITY사모증권1호[채권-재간접형]	204,738	101	204,637	30,668	16,418	100.00
DB사모특별자산투자신탁7호	58,474	6,112	52,362	11,110	4,978	99.98
현대AVIATION사모특별자산투자신탁1호	93,053	436	92,617	49,740	36,761	99.99
DB사모특별자산투자신탁10호	4,109	1	4,108	1,008	440	100.00
DB사모특별자산투자신탁11호	14,566	1	14,565	1,267	127	100.00
DB사모특별자산투자신탁14호	15,381	899	14,482	3,709	831	99.99
현대파워사모특별자산투자신탁2호	59,337	21	59,316	6,034	1,370	99.99
DB사모부동산투자신탁 제12호	64,893	10	64,883	8,960	5,112	99.99
현대Star사모부동산투자신탁2호	39,622	22	39,600	4,729	912	99.99
DB사모특별자산투자신탁 제18호[인프라]	58,897	70	58,827	6,661	573	99.99
현대유퍼스트사모부동산투자신탁18-2호	139,678	47	139,631	14,985	3,298	74.13
DB사모특별자산투자신탁 제19호[인프라]	213,669	1,599	212,070	21,034	637	100.00
현대Star전문투자형사모부동산투자신탁4호	66,788	20	66,768	8,568	1,376	99.82
하나구겐하임CLO전문투자형사모특별자산투자신탁 9호[CLO]	53,007	911	52,096	6,616	2,934	99.83
키움아트리움전문투자형사모투자신탁[재간접형]	21,213	488	20,725	7,207	2,210	66.67
DB Hancock전문투자형사모증권투자신탁 제1호[재간접형]	42,370	6	42,364	3,046	13	99.98
DB글로벌인프라전문투자형사모투자신탁 제1호	153,969	1,697	152,272	18,866	7,392	100.00
DB전문투자형사모특별자산투자신탁 제25호[인프라]	98,931	841	98,090	9,534	1,892	100.00
DB전문투자형사모부동산투자신탁 제18호	65,109	16	65,093	8,684	2,034	100.00
키움인티모전문투자형사모투자신탁[재간접형]	46,494	461	46,033	6,087	2,550	99.87
현대star사모부동산투자신탁7호	56,915	20	56,895	7,380	984	99.82
DB사모특별자산투자신탁30호	65,531	2,216	63,315	6,022	2,078	60.00
DB전문투자형사모특별자산투자신탁 제31호[인프라]	80,946	2,622	78,324	6,266	2,750	100.00
한화DebiStrategy사모부동산10호	46,262	367	45,895	7,234	3,672	99.76
DB Channelview 발전소 전문투자형사모특별자산투자신탁 제32호	4,404	1	4,403	1,845	634	100.00
한국투자증권메디컬센터전문투자형사모부동산투자신탁1호	39,710	11	39,699	10,578	7,903	99.91
하나대체투자전문투자형사모특별자산투자신탁93호	31,183	422	30,761	3,727	1,728	99.72
DB Asia Private Credit 전문투자형사모투자신탁 제1호	16,313	5	16,308	1,107	(2,654)	66.67
DB Mirai Creation 전문투자형사모투자신탁 제1호	14,381	4	14,377	2,306	935	99.94
US Mezzanine전문투자형사모1호(재간접)	87,435	164	87,271	13,730	8,549	55.56
DB뉴잉글랜드발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제35호[대출채권]	46,200	53	46,147	5,815	3,195	100.00
DB뉴잉글랜드발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제36호[대출채권]	4,060	5	4,055	505	278	99.87
DB Guernsey발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제38호(USD)[대출채권]	225,524	31	225,493	20,239	19,817	100.00
DB스톡홀름전문투자형사모투자신탁 제1호	48,936	2,615	46,321	7,882	3,962	99.98
DB 유럽 Private Loan 전문투자형사모투자신탁 제1호[EUR]	58,807	556	58,251	6,389	6,133	99.98
DB글로벌AMP인프라전문투자형사모투자신탁 제1호	137,864	3,283	134,581	17,221	5,626	100.00
앰플러스스카이전문투자형사모투자신탁5호[USD]	20,876	3	20,873	1,243	1,214	99.97
보고 북미파워 전문투자형 사모특별자산투자신탁2호	24,459	15	24,444	3,669	1,619	99.96
유진TRITON전문투자형사모투자신탁1호(USD)	4,788	1	4,787	829	513	99.91
DB미국LNG터미널 전문투자형사모특별자산투자신탁 제1호[대출채권]	17,482	82	17,400	2,929	1,271	100.00
DB KKR 전문투자형사모특별자산투자신탁 제1호	328,433	7,157	321,276	31,752	11,701	56.00
DB런던발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제39호(USD)	98,176	40	98,136	8,796	8,509	100.00
DB IFM인프라전문투자형사모투자신탁 제1호	116,504	1,104	115,400	17,232	7,081	100.00
DB블랙록인프라전문투자형사모투자신탁 제1호	64,309	586	63,723	6,893	1,827	100.00

기업명(주1)	자 산	부 채	자 본	영업수익	당기순손익	지분율(%)
DBManulife일반사모투자신탁 제2호	68,977	271	68,706	6,643	2,586	99.98
이지스미국인프라일반사모투자신탁449호	73,977	181	73,796	10,372	5,791	100.00
현대가디언디딩몰일반사모투자신탁1호	16,138	8	16,130	8,680	6,949	90.16
이지스미국일반사모부동산투자신탁448-3호	63,598	12,131	51,467	3,158	303	55.56
이지스미국일반사모부동산투자신탁448-4호	27,420	5,212	22,208	1,606	(190)	55.56
하나대체투자Ares SME 일반사모투자신탁[재간접](전문)	23,496	165	23,331	1,547	503	85.71
한화 글로벌 메지닌 일반 사모투자신탁5호	37,208	125	37,083	6,561	5,053	52.63
DBManulifeSecondary일반사모투자신탁제1호	43,903	2	43,901	10,260	7,159	94.34
DB마이티26-09특수채(AAA)액티브증권상장지수투자신탁[채권]	98,002	22,726	75,276	1,173	864	68.49
현대가디언디딩몰일반사모투자신탁2호	25,847	106	25,741	3,407	2,641	86.58
흥국Vistra&Tricolor인수금융일반사모투자신탁제1호	69,416	25	69,391	1,976	757	71.01
파인스트리트Univar인프라일반사모특별자산투자신탁1호	90,010	28	89,982	1,528	295	57.14
DB MetLifeMiddleMarket일반사모투자신탁제1호	12,634	-	12,634	96	(54)	99.70
이지스판데온 글로벌세컨더리 일반사모투자신탁 504호	8,709	3	8,706	171	(364)	60.00
신한BNPP해외사모부동산1호	405,999	6,932	399,067	49,138	18,314	99.99
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제3호	300,433	5,362	295,071	28,822	8,903	100.00
신한AIM부동산펀드16호_20 Broad St	74,254	6,600	67,654	2,632	(14,075)	98.93
신한AIM크레딧3-C호(USD)_Reign	222,353	148	222,205	17,229	16,907	99.93
신한BNPP글로벌전문투자형 사모부동산 제16호	40,434	7	40,427	5,927	2,002	99.85
신한AIM크레딧전문투자형사모투자신탁제4-A호	212,801	8,131	204,670	39,213	24,996	54.55
NH-Amundi 글로벌 전문투자형사모 특별자산 투자신탁20호	67,779	1,161	66,618	7,058	2,503	62.89
KB 유럽 ICG PDF 전문투자형 사모 특별자산투자신탁 제2호	80,095	49	80,046	12,851	3,249	50.72
KB 해외투자 전문투자형 사모 부동산 투자신탁 제5호(재간접형)	94,027	2,343	91,684	17,773	9,599	52.38
멀티에셋 글로벌계 전문투자형사모증권투자신탁제20-1호[채권]	18,751	14	18,737	1,724	1,700	99.50
헤리티지 대구만촌PF 전문투자형사모부동산투자신탁	14,289	18	14,271	1,324	1,293	54.05
메리츠전문투자형사모부동산투자신탁24호	20,487	180	20,307	2,547	1,316	100.00
NH-Amundi 전문투자형 사모부동산투자신탁11호	38,935	22	38,913	4,119	(2,963)	57.14
신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제25-B호	172,015	54	171,961	22,705	7,691	76.92
우리GS West Street Strategic Solutions 전문투자형사모특별자산투자신탁 3호	54,641	249	54,392	6,811	3,302	100.00
파인스트리트글로벌기업금융전문투자형사모투자신탁3호	23,288	71	23,217	5,136	1,459	99.96
NH-Amundi 전문투자형 사모부동산투자신탁 15호	55,338	35	55,303	5,441	(4,259)	60.00
신한미국기업대출채권전문투자형사모특별자산투자신탁2호	58,504	36	58,468	10,577	6,433	100.00
헤리티지 미국마이스본PF 전문투자형사모부동산투자신탁 제1호	174,143	338	173,805	9,019	8,650	68.57
신한Pinnacle전문투자형사모투자신탁제1호(H)	55,767	22	55,745	7,266	5,219	80.00
파인스트리트글로벌기업금융전문투자형사모투자신탁9-2호	64,700	2,619	62,081	10,399	4,363	100.00
NH-Amundi 호주 PPP 일반 사모특별자산투자신탁 1호(전문)	44,352	1,370	42,982	3,248	1,550	100.00
타이거대체일반사모특별자산투자신탁49호	44,353	152	44,201	6,194	4,049	66.67
KB 해외투자 일반 사모 부동산 투자신탁 제17호(재간접형)	56,213	1,300	54,913	8,722	1,860	62.50
CBRE ILC일반사모부동산투자신탁제2호	14,347	42	14,305	10	(1,719)	100.00
타이거대체일반사모특별자산투자신탁57호	68,367	590	67,777	7,980	2,851	55.56
신한AIM부동산일반사모투자신탁제26호	27,613	115	27,498	2,317	1,766	84.75
KB AMP인프라특별자산투자신탁 제1호	55,995	433	55,562	16,493	8,812	58.33
VIP High Quality Value 일반 사모증권투자신탁	60,449	21,204	39,245	14,160	5,221	82.33
미래에셋 Ardian 일반사모투자신탁 1-2호	3,861	1	3,860	63	(12)	81.08
이지스아폴로유럽디스트레스일반사모투자신탁487호	7,223	61	7,162	161	(423)	99.34
키움인티모일반사모투자신탁제2호[재간접형]	18,603	1,677	16,926	1,163	(3)	99.83
DB GS RECP IV 일반사모투자신탁 제1호	12,622	2	12,620	271	(619)	62.50
타이거대체일반사모특별자산투자신탁87호	57,872	159	57,713	1,281	692	99.50
유진북미인프라일반사모투자신탁1호	52,016	17	51,999	800	249	99.81
현대인베스트먼트 Manulife US Mezzanine 일반사모특별자산투자신탁 1호	14,582	2	14,580	262	(83)	53.33
합 계	6,817,110	138,994	6,678,116	828,042	357,998	

(주1) 당기 중 특수목적기업 14개를 취득하였으며, 8개를 처분하였습니다. 모든 특수 목적기업의 영업소재지는 대한민국이고, 재무제표사용일은 2023년 12월 31일입니다.

## 2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

### 2-1 연결재무제표의 작성기준

DB손해보험주식회사 및 그 종속기업(이하 "연결회사")의 연결재무제표는 한국채택 국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

연결재무제표는 다음을 제외하고는 역사적 원가에 기초하여 작성하였습니다.

- 특정 금융자산과 금융부채(파생상품 포함), 공정가치로 측정하는 특정 유형자산과 투자부동산
- 확정급여제도와 공정가치로 측정하는 사외적립자산
- 보험계약자산, 재보험계약자산, 보험계약부채, 재보험계약부채

### 2-2 연결기준

연결재무제표는 매 보고기간종료일 현재 지배기업 및 종속기업의 재무제표로 구성되어 있습니다. 지배력은 피투자자에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고 피투자자에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있을 때 획득됩니다. 구체적으로 연결회사가 다음을 모두 갖는 경우에만 피투자자를 지배합니다.

- 피투자자에 대한 힘(즉 피투자자의 관련활동을 지시하는 현재의 능력을 갖게 하는 현존 권리)
- 피투자자에 대한 관여로 인한 변동이익에 대한 노출 또는 권리
- 투자자의 이익금액에 영향을 미치기 위하여 피투자자에 대하여 자신의 힘을 사용하는 능력

피투자자의 의결권의 과반수 미만을 보유하고 있는 경우 연결회사는 피투자자에 대한 힘을 갖고 있는지를 평가할 때 다음을 포함한 모든 사실과 상황을 고려하고 있습니다.

- 투자자와 다른 의결권 보유자간의 계약상 약정
- 그 밖의 계약상 약정에서 발생하는 권리
- 연결회사의 의결권 및 잠재적 의결권

연결회사는 지배력의 세 가지 요소 중 하나 이상에 변화가 있음을 나타내는 사실과 상황이 있는 경우 피투자자를 지배하는지 재평가합니다. 종속기업에 대한 연결은 연결회사가 종속기업에 대한 지배력을 획득하는 시점부터 지배력을 상실하기 전까지 이루어집니다. 기중 취득하거나 처분한 종속기업의 자산, 부채, 수익 및 비용은 연결회사가 지배력을 획득한 날부터 연결회사가 종속기업을 더 이상 지배하지 않게 된 날까지 포괄손익계산서에 포함하고 있습니다.

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

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

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

## 2-2-1 종속기업

종속기업은 지배기업에 의해 지배를 받고 있는 기업이며, 연결회사는 지배기업의 각 종속기업에 대한 투자자산의 장부금액과 각 종속기업의 자본 중 지배기업의 지분을 제거함에 있어 취득법을 적용하고 있습니다. 취득법을 적용함에 있어 각 종속기업에 대한 지배권 획득일 현재 각 종속기업의 순자산의 공정가치보다 이전대가인 투자자산의 장부금액이 큰 경우 그 차액을 영업권으로 인식한 후 매 보고기간말마다 손상여부를 검토하고 있습니다.

한편, 종속기업의 재무제표는 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래와 사건에 대하여 지배기업과 동일한 회계정책을 적용하여 동일한 보고기간에 대하여 작성되고 있습니다.

보고기간종료일 현재 연결대상 종속기업의 개요는 다음과 같습니다.

### - DB생명보험주식회사의 개요

DB생명보험주식회사는 1989년 4월 14일 설립되었으며 인보험 및 인보험에 대한 재보험계약 및 이와 관련된 자산운용업을 주업으로 하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 본사는 서울시 강남구 테헤란로에 위치하고 있으며, 동사의 자본금은 보통주자본금 252,992백만원 및 우선주자본금 341백만원으로 구성되어 있습니다.

### - DB캐피탈주식회사의 개요

DB캐피탈주식회사는 1995년 12월 8일 설립되었으며 할부금융업을 주업으로 하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 본사는 서울시 중구 남대문로에 위치하고 있으며, 동사의 자본금은 보통주자본금 93,264백만원으로 구성되어 있습니다.

### - DB자동차보험손해사정주식회사의 개요

DB자동차보험손해사정주식회사는 지배기업이 전액 출자한 종속기업으로서 1984년 2월 29일 설립되었으며 자동차보험 손해발생사실확인업을 주업으로 하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 본사는 서울시 강남구 테헤란로에 위치하고 있으며, 동사의 자본금은 보통주자본금 70천원 및 우선주자본금 999,930천원으로 구성되어 있습니다.

- DBCSI손해사정주식회사의 개요

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

- DBCAS손해사정주식회사의 개요

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

- DBCNS자동차손해사정주식회사의 개요

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

- DB MnS주식회사의 개요

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

- DB금융서비스주식회사의 개요

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

- DB Advisory America, Ltd.의 개요

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

- John Mullen & Co., Inc.의 개요

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

## 2-2-2 특수목적기업

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

보고기간종료일 현재 연결대상에 포함되는 특수목적기업은 99개입니다(주석1 참조).

### 2-2-3 관계기업

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

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

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

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

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

#### 2-2-4 내부거래제거

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

#### 2-2-5 비연결구조화기업

2-2-5-1 보고기간종료일 현재 지배기업이 지분을 보유하고 있는 비연결구조화기업의 성격, 목적 및 활동은 다음과 같습니다.

성격	목적	활동	자금조달방법
프로젝트 파이낸싱	(1) 사회간접자본(SOC) 및 부동산에 대한 PF 자금 대출	(1) 사회간접자본 및 부동산 건설	Credit Line을 통한 대출약정, 신용공여 및 출자약정 체결
	(2) 선박/항공기 SPC에 대한 자금 대출	(2) 선박건조/항공기 제조 및 구입 등	
투자펀드 및 투자신탁	(1) 수익증권에 대한 투자	(1) 펀드자산의 관리 및 운용	수익증권 상품의 판매, 업무집행사원 및 유한책임 사원의 출자, 신탁금융상품의 판매
	(2) 투자신탁에 대한 투자	(2) 신탁자산의 관리 및 운용	신탁금융상품의 판매
	(3) PEF 및 조합에 대한 투자	(3) 펀드보수의 지급 및 운용수익의 배분	업무집행사원 및 유한책임사원의 출자

2-2-5-2 보고기간종료일 현재 비연결구조화기업 규모 및 비연결구조화기업에 대한 지배기업의 지분과 이와 관련된 위험의 성격은 다음과 같습니다.

<당기 및 당기말>

(단위: 백만원)

구 분	프로젝트 파이낸싱	투자펀드 및 투자신탁	합 계
비연결구조화기업의 총자산	76,664,521	285,717,031	362,381,552
재무제표상 장부금액			
당기손익-공정가치측정금융자산	147,171	7,601,972	7,749,143
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	92,680	92,680
대출채권	8,553,467	3,265,588	11,819,055
합 계	8,700,638	10,960,240	19,660,878
제공된 신용공여			
대출약정	1,225,184	35,066	1,260,250
출자약정	-	816,518	816,518
합 계	1,225,184	851,584	2,076,768
연결회사가 인식한 손익			
이자수익	416,487	173,576	590,063
배당수익	7,663	305,087	312,750
기타손익	(18,865)	36,641	17,776
합 계	405,285	515,304	920,589

<전기 및 전기말>

(단위: 백만원)

구 분	프로젝트 파이낸싱	투자펀드 및 투자신탁	합 계
비연결구조화기업의 총자산	84,420,575	224,077,548	308,498,123
재무제표상 장부금액			
단기매매금융자산	-	413,392	413,392
매도가능금융자산	160,622	6,994,441	7,155,063
대출채권	7,471,746	1,311,546	8,783,292
합 계	7,632,368	8,719,379	16,351,747
제공된 신용공여			
대출약정	1,276,697	92,706	1,369,403
출자약정	-	420,980	420,980
합 계	1,276,697	513,686	1,790,383
연결회사가 인식한 손익			
이자수익	336,268	126,004	462,272
배당수익	7,905	296,495	304,400
기타손익	16,422	(27,387)	(10,965)
합 계	360,595	395,112	755,707

2-2-6 비지배지분에 대한 정보

보고기간종료일 현재 연결회사에 포함된 비지배지분이 중요한 종속기업의 당기손익 및 자본 중 비지배지분에 배분된 당기순이익 및 누적비지배지분은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 백만원)

구 분	지분율(%)	비지배지분에 배분된 당기순이익	누적 비지배지분	비지배지분에 지급한 배당금
DB생명보험(주)	0.77	3,481	55,605	2,379
DB캐피탈(주)	6.43	329	11,593	-
합 계		3,810	67,198	2,379

<전기말> (단위: 백만원)

구 분	지분율(%)	비지배지분에 배분된 당기순이익	누적 비지배지분	비지배지분에 지급한 배당금
DB생명보험(주)	0.77	4,343	96,749	3,440
DB캐피탈(주)	6.43	1,238	11,269	-
합 계		5,581	108,018	3,440

## 2-3 외화거래

### 2-3-1 기능통화

연결회사는 연결재무제표를 작성할 때 모든 거래를 기능통화에 의하여 측정 및 인식하고 있습니다. 기능통화란 영업활동이 이루어지는 주된 경제 환경의 통화를 의미하며 각 실체에 있어 기능통화와 다른 통화로 이루어지는 거래는 기능통화로 환산하여 측정 및 인식하고 있습니다.

### 2-3-2 외화거래와 기말잔액의 환산

외화거래는 거래일의 환율 및 평균환율을 적용하여 기능통화로 최초 인식하고 있습니다. 화폐성자산 및 부채는 매 보고기간말마다 기능통화 환율을 적용하여 연결재무상태표에 계상하고 이에 따라 발생하는 환산차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성자산 및 부채도 매 보고기간말마다 기능통화 환율을 적용하여 연결재무상태표에 계상하되 그 환산차이는 공정가치평가손익을 당기손익으로 인식하는 항목은 당기손익으로 공정가치평가손익을 기타포괄손익으로 인식하는 항목은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 공정가치로 측정하지 아니하는 비화폐성자산 및 부채는 최초 인식 시점의 기능통화 환율을 적용하여 표시하므로 환산 차이가 발생하지 아니합니다.

## 2-4 현금및현금성자산

현금및현금성자산은 보유현금과 보통예금 등의 요구불예금으로 구성됩니다. 현금성자산은 투자나 다른 목적이 아닌 단기의 현금수요를 충족하기 위한 목적으로 보유하고 유동성이 매우 높은 단기 투자자산으로서, 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 자산입니다.

## 2-5 금융자산

### 2-5-1 금융자산의 분류

연결회사는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.

- 당기손익-공정가치 측정 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산
- 상각후원가 측정 금융자산

금융자산은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 분류합니다.

공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 채무상품에 대한 투자는 해당 자산을 보유하는 사업모형에 따라 그 평가손익을 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 연결회사는 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하는 경우에만 채무상품을 재분류합니다.

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 지정되지 않은 지분상품에 대한 투자의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다.

### 2-5-2 금융자산의 측정

연결회사는 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 거래원가는 당기손익으로 비용처리합니다.

내재파생상품을 포함하는 복합계약은 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구성되어 있는지를 결정할 때 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

## 1) 당기손익-공정가치 측정 금융자산

상각후원가나 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류되지 않는 항목은 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류합니다.

당기손익-공정가치 측정 금융자산은 공정가치로 측정하며 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 금융자산으로부터 수취한 배당금과 이자수익도 당기손익으로 인식합니다.

## 2) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

연결회사는 채무증권 중 사업모형이 현금흐름 수취 및 매도 사업모형으로 분류되고 계약상 현금흐름이 원금과 이자만으로 구성되어 있는지에 대한 검토를 만족하는 금융자산이나 단기간내 매도할 목적이 아니고 전략적으로 보유하고 있는 지분증권 중 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 지정한 상품은 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류하고 있습니다. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산은 최초인식 후에 공정가치로 측정합니다. 공정가치의 변동으로 인하여 발생하는 손익은 유효이자율법에 따른 이자수익, 배당수익 및 손익으로 직접 인식되는 화폐성자산에 대한 외환차이를 제외하고는 자본의 기타포괄손익항목으로 인식하고 있습니다.

기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산을 처분하는 경우 기타포괄손익으로 인식한 누적손익은 해당 기간의 당기손익으로 인식합니다. 다만, 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 지정한 지분증권에서 발생한 누적평가손익은 처분시 해당기간의 당기손익으로 인식되지 않으며, 이익잉여금으로 재분류됩니다.

외화로 표시된 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 공정가치는 해당 외화로 측정되며 보고기간말 현재 환율로 환산합니다. 공정가치 변동분 중 상각후원가의 변동으로 인한 환산차이에서 발생한 부분은 당기손익으로 인식하며 기타 변동은 자본으로 인식하고 있습니다.

### 3) 상각후원가 측정 금융자산

사업모형이 현금흐름 수취로 분류되고 계약상 현금흐름 특성 평가를 만족하는 금융자산은 상각후원가 측정 금융자산으로 분류합니다. 최초인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하며, 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

#### 2-5-3 금융자산의 손상

연결회사는 미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다. 단, 기타수취채권에 대해 연결회사는 채권의 최초 인식시점부터 전체기간 기대신용손실을 인식하는 간편법을 적용합니다. 연결회사는 신용위험의 유의적 증가 여부를 아래 정보를 활용해 판단하며, 아래 항목 중 하나 이상 해당사항이 있는 경우 신용위험이 유의적으로 증가했다고 간주합니다.

- 연체 30일 초과
- 결산일 현재 신용등급이 최초 인식시점 대비 일정 폭 이상 하락

연결회사는 일반적으로 아래 항목 중 하나 이상 해당사항이 있는 경우 신용이 손상되었다고 간주합니다.

- 발행자나 차입자의 유의적인 재무적 어려움
  - 채무불이행이나 90일 이상 연체와 같은 계약 위반
  - 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적이나 계약상 이유로 당초 차입조건의 불가피한 완화
  - 차입자의 파산가능성이 높아지거나 그 밖의 재무구조조정 가능성이 높아짐
  - 재무적 어려움으로 인해 해당 금융자산에 대한 활성시장 소멸

## 1) 상각후원가 측정 금융자산의 기대신용손실 측정

상각후원가 측정 금융자산의 기대신용손실은 당해 자산의 계약상 수취하기로 한 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 현금흐름의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 예상회수현금흐름을 산출하고 있습니다 (개별평가 대손충당금).

개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 기대신용손실을 측정합니다 (집합평가 대손충당금).

### ① 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름을 추정할 때, 연결회사는 관련 상대방의 영업현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 순실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

### ② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 과거 경험손실률 데이터를 활용해 측정하되, 미래전망정보를 추가로 반영합니다. 대손충당금 측정 시 담보, 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 회수기간 등 다양한 요인을 고려해 자산집합 별로 추정한 부도율(PD: Probability of Default)과 회수유형별 부도시 손실률(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 기대신용손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험 및 미래전망정보 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정이 적용됩니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

전체기간 기대신용손실은 결산일 현재 장부금액에 구간 별 부도율(PD), 부도시손실률(LGD)값을 적용해 측정합니다.

## 2) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 기대신용손실 측정

기대신용손실의 산출방법은 상각후원가 측정 금융자산과 동일하나, 대손충당금은 기타포괄손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산은 처분 및 상환의 경우에 대손충당금액을 기타포괄 손익에서 당기손익으로 재분류하여 당기손익으로 인식합니다.

### 2-5-4 금융자산의 인식과 제거

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 매매일에 인식하거나 제거합니다. 금융자산은 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산을 양도하고 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전한 경우에 제거됩니다.

연결회사가 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 연결회사가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다.

연결회사는 현실적으로 원리금의 회수가 불가능하다고 판단되는 금융자산의 장부금액과 대손충당금의 부분 또는 전체를 제각합니다. 일반적으로 차주가 원리금 상환에 충당할 수 있는 충분한 자원 또는 소득이 없다고 판단될 때 제각을 실행하며, 이러한 제각여부의 판단은 연결회사의 내부 규정에 따라 결정되나 필요한 경우 외부 기관으로부터의 승인을 득하고 있습니다. 제각과는 별개로 연결회사는 금융자산의 제각 이후에도 자체 회수 정책에 따라 지속적으로 회수권을 행사할 수 있습니다. 기존에 대손상각한 금융자산이 회수된 경우 회수금액은 당기 손익으로 인식합니다.

## 2-5-5 금융상품의 상계

금융자산과 부채는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고, 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있을 때 상계하여 재무상태표에 순액으로 표시합니다. 법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 의해 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능한 것을 의미합니다.

## 2-6 파생상품 및 위험회피회계

파생상품은 계약 체결 시점에 공정가치로 최초 인식하고 위험회피회계 적용 여부에 따라 매매목적 파생상품과 위험회피목적 파생상품으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후 파생상품은 공정가치로 측정하고 관련 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단, 파생상품이 현금흐름위험회피 또는 해외사업장순투자 위험회피의 위험회피수단으로 지정되고 위험회피가 효과적인 경우 관련 평가손익은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

위험회피회계를 적용하기 위하여 연결회사는 위험회피개시시점에 위험회피관계, 위험관리목적, 위험회피전략, 회피대상위험 및 위험회피효과 평가방법 등을 공식적으로 지정하여 문서화하고 있습니다. 위험회피효과는 회피대상위험으로 인한 파생상품의 공정가치나 현금흐름의 변동이 위험회피대상항목의 공정가치나 현금흐름의 변동위험을 상쇄하는 효과를 의미합니다. 연결회사는 매 보고기간종료일마다 높은 위험회피효과를 기대할 수 있고 실제로 높은 위험회피효과가 있었는지를 평가하여 문서화하고 있습니다.

### 2-6-1 공정가치위험회피회계

공정가치위험회피회계를 적용하는 경우 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 변동이 위험회피수단의 공정가치 변동과 상쇄되도록 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 평가손익과 위험회피수단의 평가손익을 동일 기간에 대칭적으로 인식하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족하지 못하는 등의 위험회피회계 중단 요건에 해당되면 위험회피회계를 전진적으로 중단하고 위험회피대상항목의 장부금액 조정분을 유효이자율법을 사용하여 만기까지 상각하며 이를 당기손익에 반영하고 있습니다.

### 2-6-2 현금흐름위험회피회계

현금흐름위험회피회계를 적용하는 경우 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 현금흐름 변동이 위험회피수단의 현금흐름 변동과 상쇄되도록 위험회피수단의 평가손익 중 위험회피에 효과적인 부분을 기타포괄손익으로 계상한 후 위험회피대상항목의 현금흐름이 손익에 영향을 미치는 시점에 관련 기타포괄손익을 당기손익으로 재분류하고 있습니다. 한편, 위험회피수단의 평가손익 중 위험회피에 효과적이지 못한 부분은 당기손익으로 즉시 인식하고 있습니다. 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족하지 못하는 등의 위험회피회계 중단 요건에 해당되면 위험회피회계를 전진적으로 중단하고 기타포괄손익으로 계상된 위험회피수단의 누적평가손익은 향후 예상거래가 발생하는 시점에 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

### 2-6-3 해외사업장순투자위험회피회계

해외사업장순투자의 위험회피는 현금흐름위험회피와 유사하게 회계처리하며 위험회피에 효과적이지 못한 부분은 당기손익으로 즉시 인식하는 반면 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 기타포괄손익으로 인식된 부분은 향후 해외사업장을 처분하거나 그 해외사업장의 일부를 처분하는 시점에 당기손익에 반영됩니다.

## 2-7 유형자산

유형자산은 역사적 원가에서 감가상각누계액 및 손상차손누계액을 차감하여 연결재무상태표에 표시하고 있습니다. 역사적 원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다.

역사적 원가 및 후속원가는 당해 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 연결회사에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산으로 인식하고 있으며 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 그 외의 모든 수선 및 유지비는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다. 유형자산의 경제적 사용이 종료된 후에 원상회복을 위하여 자산을 제거, 해체하거나, 부지를 복원하는 데 소요될 것으로 추정되는 비용이 충당부채의 인식요건을 충족하는 경우 그 지출의 현재가치를 유형자산의 취득원가에 포함하고 있습니다. (주석 2-26 참조)

토지는 감가상각을 하고 있지 않습니다. 그 외 자산의 감가상각액은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 제외한 금액에 대하여 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법 및 정률법에 따라 산정하고 있습니다.

구 분	감가상각방법	내용연수(년)
건물	정액법	40
건축물	정액법	20
비품	정률법	4
차량운반구	정률법	4

매 보고기간종료일에 자산의 잔존가치와 경제적 내용연수 및 감가상각방법의 적정성을 검토하고 내용연수 변경이 필요한 경우 전진적으로 적용하고 있습니다. 유형자산은 처분하거나 사용 또는 처분을 통하여 미래경제적 효익이 기대되지 않을 경우 연결재무제표에서 제거하고 있으며 이로 인하여 발생하는 순처분가액과 장부금액의 차이는 제거시점의 당기손익에 반영하고 있습니다.

## 2-8 투자부동산

연결회사는 당해 자산에서 발생하는 미래경제적효익이 기업에 유입될 가능성이 높고 그 금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에만 투자부동산을 인식하고 있습니다.

연결회사는 투자부동산을 최초 인식시점에 원가로 측정하고 거래원가는 최초 측정에 포함하며 최초 인식 이후에는 원가모형에 따라 측정하고 있습니다.

연결회사는 투자부동산을 처분하거나 사용을 통하여 더이상 미래경제적효익을 기대할 수 없을 것으로 예상되는 경우 연결재무제표에서 제거하고 있으며 이로 인하여 발생하는 처분금액과 장부금액의 차이는 제거시점의 당기손익에 반영하고 있습니다. 또한, 해당 자산의 사용목적이 변경된 경우에 한하여 투자부동산에서 다른 계정으로 대체하거나 다른 계정에서 투자부동산으로 대체하고 있습니다.

토지는 감가상각을 하고 있지 않습니다. 그 외 자산의 감가상각액은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 제외한 금액에 대하여 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법에 따라 산정하고 있습니다.

구 분	감가상각방법	내용연수(년)
건물	정액법	40
구축물	정액법	20
선박	정액법	15~25
항공기	정액법	12

## 2-9 정부보조금

연결회사는 자산취득에 사용할 목적으로 정부보조금("자산관련정부보조금")을 수령한 경우에는 자산의 장부금액을 결정할 때 동 자산관련정부보조금을 차감하여 표시하고 있습니다. 동 보조금은 해당자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각비를 감소시키는 방식으로 당기손익에 인식하고 있습니다.

## 2-10 무형자산

연결회사는 당해 자산에서 발생하는 미래경제적효익이 연결회사에 유입될 가능성이 높고 그 금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에만 무형자산을 인식하고 있습니다. 무형자산은 소프트웨어(정액법, 4년상각), 개발비(정액법, 5년 상각) 및 회원권(비한정내용연수)을 포함하고 있습니다.

개별적으로 취득한 무형자산은 취득원가로 인식하고 사업결합으로 취득하는 무형자산의 취득원가는 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'에 따라 취득일의 공정가치로 인식하고 있으며, 당해 취득원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 연결 재무상태표에 표시하고 있습니다. 내용연수가 유한한 무형자산은 상각하고 상각대상 금액은 내용연수 동안 체계적인 방법으로 배분하고 있습니다.

내용연수가 비한정인 무형자산은 상각하지 아니하고, 매 보고기간종료일에 무형자산의 손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 또한, 비한정인 내용연수를 적용하는 무형자산의 경우에는 매 보고기간말마다 관련 무형자산에 대하여 비한정 내용연수를 적용하는 것이 적절한지의 여부를 검토하여 적절하지 않다고 판단되는 경우 전진적인 방법에 의해 유한한 내용연수로 변경하고 있습니다.

한편, 무형자산의 내용연수와 상각방법은 매 보고기간말에 그 적정성을 검토하고 있으며, 예상 사용기간의 변경이나 경제적효익의 소비형태 변화 등으로 인하여 변경이 필요한 경우에는 추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다. 무형자산상각비는 해당 무형자산의 기능과 일관된 비용항목으로 하여 당기손익에 반영하고 있으며, 무형자산 제거시 순매각금액과 장부금액의 차이로 인한 손익은 제거시점의 당기손익에 반영하고 있습니다.

## 2-11 매각예정자산

연결회사는 비유동자산 또는 처분자산집단의 장부금액이 계속 사용이 아닌 매각거래를 통하여 주로 회수될 것으로 예상된다면 이를 매각예정자산으로 분류하고 있습니다. 이러한 조건은 당해 자산(또는 처분자산집단)이 현재의 상태로 즉시 매각가능하여야 하며 매각될 가능성이 매우 높을 때에만 충족된 것으로 간주하고 있습니다. 자산(또는 처분자산집단)을 매각예정으로 최초 분류하기 직전에 해당 자산(또는 자산과 부채)의 장부금액과 순공정가치 중 작은 금액으로 측정하고 있습니다. 자산의 순공정가치가 하락하면 손상차손을 즉시 당기손익으로 인식하고, 순공정가치가 증가하면 과거에 인식하였던 손상차손누계액을 한도로 하여 이익으로 인식하고 있습니다.

비유동자산이 매각예정으로 분류되거나 매각예정으로 분류된 처분자산집단의 일부인 경우에는 그 자산은 상각하지 아니하고 있습니다.

## 2-12 비금융자산의 손상

연결회사는 유형자산, 무형자산, 투자부동산 등과 같은 비금융자산에 대하여 매 보고기간말마다 당해 자산의 손상을 시사하는 징후가 존재하는지의 여부를 검토하고 있으며, 손상징후가 존재하는 경우 또는 영업권 등과 같이 매 보고기간말마다 손상검사가 요구되는 경우 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액을 초과하는 장부금액만큼 인식하고 있습니다. 한편, 회수가능액은 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 결정하고 있으며, 회수가능액을 추정하기 위한 목적으로 자산은 별도로 식별 가능한 현금흐름을 창출하는 가장 하위 수준의 집단(현금창출단위)으로 그룹화하고 있습니다.

연결회사는 영업권을 제외한 비금융자산에 대하여 매 보고기간말에 과거에 인식한 자산의 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 또는 감소하였다는 것을 시사하는 징후가 있는지 여부를 검토하며, 그러한 징후가 있는 경우 회수가능액을 추정하고 있습니다.

과거에 인식한 영업권을 제외한 비금융자산의 손상차손은 직전 손상차손의 인식시점 이후 해당 자산의 회수가능액을 결정하는데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에 한하여 손상차손을 인식하지 않았을 경우의 자산의 장부금액의 상각 후 잔액을 한도로 장부금액을 회수가능액으로 증가시키고 이러한 손상차손환입은 당기손익에 반영하고 있습니다.

## 2-13 보험계약부채

### 2-13-1 적용 범위

연결회사는 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, 투자 요소, 재화와 서비스 요소를 분리하여 다른 기준서에 따라 회계처리해야 하는지를 판단해야 합니다.

### 2-13-2 통합 수준

기업회계기준서 제1117호에서 보험계약과 재량적 참가특성이 있는 투자계약은 측정 목적 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

### 2-13-3 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 발생한다면 그 현금흐름은 보험계약의 경계 내에 있습니다. 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

### 2-13-4 측정: 일반모형

연결회사는 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 연결회사가 요구하는 보상으로, 비금융위험으로 인해 발생하는 가능한 결과의 범위를 지닌 부채의 이행과 보험계약과 기대현재가치가 동일한 고정현금흐름을 발생시키는 부채의 이행이 무차별하도록 연결회사가 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 손실부담계약입니다. 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, 현행할인을 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

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

## 2-13-5 측정: 보험료배분접근법

연결회사는 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.

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

## 2-13-6 출재보험계약

연결회사는 다음사항을 제외하고, 보험계약집합 측정에 적용하는 회계정책을 재보험 계약집합 측정에 동일하게 적용합니다.

연결회사는 재보험계약 발행자의 불이행 관련 모든 위험의 효과(담보로 인한 효과와 분쟁으로 인한 손실을 포함)를 재보험계약집합 측정 시 포함합니다. 재보험자의 불이행위험 효과를 매 보고기간 말 재측정하며 불이행위험의 변동효과를 당기손익으로 인식합니다. 연결회사는 재보험자에게 이전하는 위험을 반영하도록 비금융위험에 대한 위험조정을 산정합니다. 재보험계약은 재보험의 특성을 고려하여 최초 인식시점의 이행현금흐름이 순유출이더라도, 해당 계약을 손실부담집합으로 분류하거나 순유출 예상금액을 당기손익으로 인식하지 않습니다.

## 2-13-7 표시

연결회사는 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 표시합니다.

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

## 2-13-8 경과규정

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

연결회사는 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.

## 2-14 충당부채

연결회사는 과거사건의 결과로 현재의 법적의무나 의제의무가 존재하고, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적 효익을 갖는 자원의 유출 가능성이 높으며, 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정이 가능한 경우 그 손실 추정액을 충당부채로 인식하고 있습니다. 과거사건의 결과로 현재의무가 있는지의 여부가 확인되지 않거나, 현재의무이지만 당해 의무이행을 위하여 자원이 유출될 가능성이 높지 않거나 동 손실의 금액을 신뢰성있게 추정할 수 없는 경우에는 우발부채로 공시하고 있습니다. 한편, 충당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 인식하고 있습니다.

## 2-15 복구충당부채

연결회사는 임차하여 사용 중인 건물과 관련하여 동 건물의 사용이 종료된 후에 원상회복을 위하여 소요될 것으로 추정되는 비용을 복구충당부채로 계상하고 있습니다. 동 충당부채는 경영자의 가정과 추정에 기초한 임차건물의 면적당 복구비용과 할인율을 적용하여 산정되었습니다.

## 2-16 확정급여부채(자산)

연결회사는 확정급여제도를 운영하고 있으며 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의해 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직급여의 금액을 확정하고 있습니다.

확정급여제도와 관련하여 연결채무상태표에 계상된 확정급여자산은 보고기간종료일 현재 예측단위적립방식에 의하여 산정된 확정급여채무의 현재가치에 사외적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다. 확정급여채무의 현재가치는 종업원이 당기와 과거기간에 근무용역을 제공하여 발생한 채무를 결제하는 데 필요한 예상 미래지급액의 현재가치로서 급여가 지급될 통화로 표시하고 관련 확정급여부채의 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 시장수익률로 기대미래지급액을 할인하여 산정하고 있습니다.

보험수리적 가정의 변경 및 보험수리적 가정과 실제로 발생한 결과의 차이로 인해 발생하는 보험수리적손익은 발생 기간에 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 과거근무원가는 퇴직급여나 기타장기종업원급여를 당기에 새로 도입하거나 변경함에 따라 종업원의 과거기간 근무용역에 대한 확정급여채무의 현재가치가 변동하는 경우 그 변동액으로서 발생 즉시 당기손익에 반영하고 있습니다.

## 2-17 법인세비용 및 이연법인세자산(부채)의 인식

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액은 해당 항목에서 직접 인식하며, 이를 제외하고는 당기손익으로 인식됩니다.

당기 법인세비용은 연결회사가 영업을 영위하고 과세대상수익을 창출하는 국가에서 현재 법제화되었거나 실질적으로 법제화된 세법에 기초하여 계산하고 있습니다. 경영진은 적용가능한 세법 규정이 해석에 의존하는 경우 연결회사가 세무보고시 취한 입장을 주기적으로 평가하여 과세당국에 지급할 것으로 예상되는 금액을 당기법인세부채로 계상하고 있습니다.

연결회사는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 인해 발생하는 일시적차이 전부에 대해 자산부채법을 적용하여 이연법인세를 적용하고 있습니다. 다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식하지 아니하고 있습니다. 이연법인세는 관련 이연법인세자산 및 부채가 소멸될 때 적용될 것으로 예상되는 보고기간종료일에 법제화되었거나 실질적으로 법제화된 세율과 세법을 적용하여 결정하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하며, 이연법인세자산의 일부 또는 전부에 대한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않다면 이연법인세자산의 장부금액을 감액시키고 있습니다. 한편, 감액된 금액은 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 높아지면 그 범위 내에서 다시 환입하고 있습니다. 또한, 매 보고기간말마다 인식되지 않은 이연법인세자산에 대하여 재검토하여, 미래 과세소득에 의해 이연법인세자산이 회수될 가능성이 높아진 범위까지 과거 인식되지 않은 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

종속기업 및 관계기업에 대한 투자자산과 관련된 모든 가산할 일시적차이에 대한 이연법인세부채는 연결회사가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으면서 예측가능한 미래에 당해 일시적차이가 소멸되지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 인식하고 있습니다. 그러나, 종속기업 및 관계기업에 대한 투자자산과 관련된 모든 차감할 일시적차이에 대한 이연법인세자산은 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸될 가능성이 높으면서 당해 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에만 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 당기법인세자산과 부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있고, 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있는 경우에 상계하고 있습니다.

당기법인세 자산과 부채는 법적으로 상계할 수 있는 권리를 연결회사가 보유하고 있고, 순액으로 결제할 의도가 있거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제하려는 의도가 있는 경우에 상계합니다.

## 2-18 자본

### 2-18-1 자본의 분류

연결회사는 금융상품을 발행하는 경우 계약의 실질에 따라 최초 인식시점에 해당 금융상품을 금융부채 또는 자본으로 분류하고 있습니다. 발행된 금융상품과 관련된 계약상 의무를 회피할 수 있는 경우 경제적 실질에 따라 해당 금융상품은 자본으로 분류하고 있습니다.

### 2-18-2 주식발행원가

연결회사는 신주발행 또는 사업결합시 주식발행과 관련하여 직접적으로 발생하는 증분원가는 관련 법인세효과를 차감한 후 자본의 차감형식으로 표시하고 있습니다.

### 2-18-3 자기주식

연결회사는 자기지분상품을 재취득하는 경우 이러한 지분상품(자기주식)은 자본에서 차감하고 있습니다. 자기지분상품을 매도하거나 소각하는 경우의 손익은 당기손익으로 인식하지 않습니다.

### 2-18-4 이익준비금

이익준비금은 연결회사는 상법 상의 규정에 따라 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기의 현금에 의한 이익배당액의 10%를 적립한 것으로서, 이는 결손금 보전 및 자본전입 이외의 목적으로는 처분할 수 없습니다.

#### 2-18-5 비상위험준비금

연결회사는 예측불가능한 위험으로 인한 거대손실을 보전하기 위해 보험업감독업무시행세칙 별표 34에서 정한 보험종목별 적립대상보험료에 적립기준율을 곱하여 산출한 금액의 90% 상당액을 당해 사업연도 또는 직전 사업연도 중 큰 적립대상보험료에 동 시행세칙 별표 34에서 정한 일정비율을 곱하여 산출한 금액을 한도로 하여 이익잉여금 내의 비상위험준비금으로 적립하고 있습니다. 또한 보험종목별로 발생손해액을 예정손해액으로 나눈 비율이 동 시행세칙 별표 34에서 정한 일정비율을 초과하고, 보험영업손실 및 당기순손실이 발생하는 경우 그 초과금액을 당기순손실 이내에서 미처분이익잉여금으로 환입할 수 있습니다.

#### 2-18-6 대손준비금

연결회사는 보고기간종료일 현재 대출채권, 미수금, 미수수익, 가지급금, 받을어음 등(보험업감독규정에 의한 자산건전성분류대상자산)의 보유자산에 대한 신용손실충당금잔액이 보험업감독규정 7-4조에서 정하고 있는 방법에 의한 대손충당금 금액에 미달하는 경우 그 차액을 이익잉여금에서 보험업법 및 다른 법률에 따라 적립한 적립금을 차감한 금액을 한도로 하여 이익잉여금내의 대손준비금으로 적립하고 있습니다. 한편, 기존에 적립한 대손준비금이 보고기간종료일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입할 수 있습니다.

#### 2-19 주당이익

연결회사는 보통주에 귀속되는 지배주주지분 당기순이익을 가중평균유통주식수로 나누어 기본 및 희석주당이익을 계산하고 있습니다.

## 2-20 보험서비스수익

연결회사는 보험계약집합에서 발생하는 서비스를 제공하고, 서비스에 대한 교환으로 받을 것으로 기대하는 대가를 보험수익으로 인식합니다. 보험계약집합의 총 보험수익은 계약에 대한 대가로 받는 보험료에 금융효과를 조정하고 모든 투자요소를 제외한 금액입니다.

보고기간 동안 보험수익으로 인식하는 보험계약마진금액은, 보험계약집합 별 상각전 기말 잔여보험계약마진을 보고기간 동안 제공된 보장단위와 미래에 제공될 것으로 기대되는 보장단위 각각에 동일하게 배분한 후, 보고기간 동안 제공된 보장단위에 배분된 금액으로 인식합니다. 보험계약집합 내의 보장단위 수는 집합 내의 계약에서 제공되는 보험계약서비스의 수량이며, 각 계약에 따라 제공되는 급부의 수량 및 기대되는 보장기간을 고려하여 결정됩니다.

보험취득현금흐름은 시간의 경과에 따른 체계적인 방법으로 각 보고기간에 배분하여, 보험수익과 보험비용으로 동일한 금액을 인식합니다. 손실요소는 체계적인 방법으로 배분하며, 손실요소에 배분된 총금액은 계약자합의 보장기간말까지 영(0)이 됩니다. 손실요소 배분액 중 당기분은 보험수익과 보험비용으로 동일한 금액을 인식에서 제외합니다.

## 2-21 보험금융손익

보험금융손익은 화폐의 시간가치와 금융위험효과에서 발생한 보험계약집합과 재보험계약집합의 장부금액 변동으로 구성됩니다. 연결회사는 보험금융손익의 당기손익과 기타포괄손익으로의 체계적 배분 여부를 포트폴리오별로 선택하여 결정합니다. 체계적 배분은 예상되는 총보험금융손익을 계약 집합의 듀레이션에 걸쳐 체계적으로 배분하여 당기분은 당기손익으로 잔여분은 기타포괄손익으로 인식합니다.

## 2-22 재보험서비스수익 및 재보험서비스비용

재보험서비스손익은 재보험서비스비용과 재보험자로부터 회수된 금액을 별도로 인식합니다. 연결회사는 재보험계약집합에서 보상을 받거나 기타서비스를 제공받은 부분을 재보험서비스비용으로 인식합니다. 재보험계약의 보고기간 제공받은 서비스와 관련된 재보험서비스비용은 연결회사가 보상을 제공한 서비스와 관련한 잔여보장재보험자산의 변동을 나타냅니다. 재보험서비스수익은 재보험자로부터 회수된 금액을 인식합니다.

## 2-23 이자수익 및 이자비용

연결회사는 이자수익 및 이자비용을 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의하여 인식하고 있습니다.

유효이자율법은 금융자산 또는 금융부채의 상각후원가를 산출하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익과 이자비용을 배분하는 방법입니다. 유효이자율은 금융상품의 기대기간 또는 적절하다면 보다 짧은 기간에 걸쳐 발생할 것으로 추정되는 미래현금유입액 또는 유출액을 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 일치시키는 할인율입니다. 유효이자율을 계산할 때 연결회사는 미래 신용손실을 제외한 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 현금흐름을 추정하고 있습니다. 현금흐름에는 거래비용과 할증액 또는 할인액을 포함하여 금융상품의 유효이자율의 주요 구성요소에 해당하는 것으로서 연결회사가 지급하거나 수령한 금액을 포함하고 있습니다.

이자수익의 수익실현가능성이 낮아 발생주의에 따른 수익인식이 적절하지 않다고 판단되는 경우 해당 이자수익은 실제로 이자를 수취하는 시점에 인식하고 있습니다. 또한, 개별적으로 손상이 발생한 대여금 및 수취채권의 경우 시간의 경과에 따라 회수가능액이 증가하는 부분은 이자수익으로 인식하고 있습니다.

## 2-24 수수료수익

연결회사는 거래상대방에게 제공한 다양한 범위의 용역 제공으로부터 수수료수익을 인식하고 있습니다. 수수료수익은 다음과 같이 회계처리하고 있습니다. 금융용역수수료의 수익인식은 그 수수료 부과 목적과 관련된 금융상품의 회계처리기준에 따라 달라집니다.

- 가. 수수료수익이 금융자산 유효이자율의 주요 구성요소인 경우 유효이자율법으로 인식하고 있습니다.
- 나. 용역의 제공으로부터 가득되는 수수료수익은 용역의 제공 기간에 걸쳐 인식하고 있습니다.
- 다. 중요한 행위의 이행으로부터 발생하는 수수료수익은 중요한 행위가 종료되는 시점에 즉시 인식하고 있습니다.

## 2-25 배당금수익

배당금 수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

## 2-26 영업부문 정보

영업부문은 수익을 창출하고 비용을 발생시키는 사업활동을 영위하는 식별 가능한 구성단위로서 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정과 성과평가를 위하여 최고의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부 보고자료에 기초하여 부문을 구분하게 되어 있습니다. 이에 따라 연결회사의 영업부문은 DB손해보험주식회사와 DB자동차손해사정주식회사 외 5개 일반종속기업, DB Advisory America, Ltd., John Mullen & Co., Inc. 및 99개 특수목적기업을 손해보험부문으로, DB생명보험주식회사 및 DB캐피탈주식회사를 각각 생명보험부문 및 할부금융부문으로 구분하였습니다.

2-26-1 당기 및 전기 중 영업부문별 순이익의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
영업수익:	19,036,270	1,504,335	41,174	(820,448)	19,761,331
보험관련수익	15,040,927	732,859	-	(2,974)	15,770,812
금융상품관련수익	3,003,107	703,346	39,232	(162,280)	3,583,405
기타수익	992,236	68,130	1,942	(655,194)	407,114
영업비용:	16,636,327	1,359,610	34,612	(504,216)	17,526,333
보험관련비용	14,279,731	948,514	-	(4,710)	15,223,535
금융상품관련비용	1,909,266	398,588	33,786	(100,512)	2,241,128
기타비용	447,330	12,508	826	(398,994)	61,670
영업손익	2,399,943	144,725	6,562	(316,232)	2,234,998
영업외손익	9,353	3,358	45	8,067	20,823
법인세비용	492,688	6,388	1,471	12,895	513,442
부문순이익	1,916,608	141,695	5,136	(321,060)	1,742,379

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
영업수익:	18,280,381	1,451,452	40,275	(841,100)	18,931,008
보험관련수익	14,006,820	735,981	-	(2,837)	14,739,964
금융상품관련수익	3,801,772	713,257	40,117	(458,272)	4,096,874
기타수익	471,789	2,214	158	(379,991)	94,170
영업비용:	15,369,551	1,294,728	21,319	(480,637)	16,204,961
보험관련비용	12,756,499	710,281	-	(4,586)	13,462,194
금융상품관련비용	2,198,233	581,708	20,531	(98,855)	2,701,617
기타비용	414,819	2,739	788	(377,196)	41,150
영업손익	2,910,830	156,724	18,956	(360,463)	2,726,047
영업외손익	(16,750)	(2,336)	3	(7,389)	(26,472)
법인세비용	638,226	34,544	4,516	(17,193)	660,093
부문순이익	2,255,854	119,844	14,443	(350,659)	2,039,482

2-26-2 당기 및 전기 중 영업부문별 외부고객 및 부문간 거래로부터의 수익내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
외부고객으로부터의 수익	19,030,554	1,504,335	41,174	(814,732)	19,761,331
부문간거래로부터의 수익	5,716	-	-	(5,716)	-
합 계	19,036,270	1,504,335	41,174	(820,448)	19,761,331

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
외부고객으로부터의 수익	18,275,046	1,451,452	40,275	(835,765)	18,931,008
부문간거래로부터의 수익	5,335	-	-	(5,335)	-
합 계	18,280,381	1,451,452	40,275	(841,100)	18,931,008

2-26-3 당기 및 전기 중 부문영업이익에 포함된 중요한 비현금항목은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
지분법관련손실	(8,067)	-	-	-	(8,067)
감가상각비와 무형자산상각비	111,810	19,140	393	-	131,343

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	손해보험부문	생명보험부문	할부금융부문	조 정	합 계
지분법관련이익	7,388	-	-	-	7,388
감가상각비와 무형자산상각비	110,832	11,511	145	-	122,488

#### 2-27 재무제표의 승인

연결회사의 연결재무제표는 2024년 2월 7일의 이사회에서 승인되었으며, 정기 주주 총회에서 최종 승인될 예정입니다.

## 2-28 제·개정된 기준서의 적용

연결회사는 당기부터 시행되는 다음 기업회계기준서의 제·개정내용을 최초로 적용하였습니다. 제·개정된 기준서의 내용 및 영향은 다음과 같습니다.

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

중요한 회계정책 정보(중요한 회계 정책 정보란, 재무제표에 포함된 다른 정보와 함께 고려되었을 때 재무제표의 주요 이용자의 의사결정에 영향을 미칠 정도의 수준을 의미)를 정의하고 이를 공시하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

### (2) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - 행사가격 조정 조건이 있는 금융부채 평가손익 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 연결재무제표에 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 연결재무제표에 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 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(5) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' (제정)

연결회사는 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. 해당 기준서의 제정이 연결재무제표에 미치는 영향은 주석 48에서 기술하고 있습니다.

(6) 기업회계기준서 제1117호'보험계약' (제정)

기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약' 을 대체합니다. 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 측정하고, 매 회계연도별로 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의로 인식하도록 합니다. 또한, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약/만기환급금)는 보험수익에서 제외하며, 보험손익과 투자손익을 구분 표시하여 정보이용자가 손익의 원천을 확인할 수 있도록 하였습니다. 해당 기준서의 제정이 연결재무제표에 미치는 영향은 주석 48에서 기술하고 있습니다.

(7) 기업회계기준서 제1012호 ‘ 법인세’ - ‘ 국제조세개혁 - 필라2 모범규칙’

개정 기준은 다국적기업의 국제조세를 개혁하는 필라2 모범규칙을 반영하는 법률의 시행으로 생기는 이연법인세 회계처리를 일시적으로 완화하고 이와 관련된 당기법인세 효과 등에 대한 공시를 요구하고 있습니다.

연결회사는 필라2 규칙과 관련되는 이연법인세의 인식 및 공시에 대한 예외 규정을 적용하였으며, 해당 법률이 2024년 1월 1일부터 시행될 예정이므로 연결회사의 필라2 관련 당기법인세비용은 없습니다. 필라2 법인세의 영향은 주석 14에서 설명하고 있습니다.

### 3. 중요한 회계추정 및 가정

연결회사의 경영자는 회계정책을 적용함에 있어서 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채 금액에 대한 판단, 추정 및 가정을 하도록 요구됩니다. 추정과 가정은 역사적 경험과 관련성이 있다고 간주되는 기타 요인들에 바탕을 두고 있습니다. 실제 결과는 이러한 추정치들과 다를 수도 있습니다.

추정과 기초적인 가정은 계속적으로 검토합니다. 회계추정에 대한 수정은 그러한 수정이 오직 당해 기간에만 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간에 인식하며, 당기 그리고 미래기간 모두 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간과 미래기간에 인식합니다.

아래 항목들은 추정과 관련된 중요한 판단으로 이는 경영자가 연결회사의 회계정책을 적용하는 과정에서 내린 사항들이며, 연결재무제표에 인식된 금액에 영향을 미칩니다.

#### 3-1 금융상품의 공정가치

연결회사는 금융상품에 대한 공정가치 결정시 활성시장에서 공시되는 가격을 우선적으로 적용하고 있으며, 활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 평가기법은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 연결회사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행 공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 현금흐름할인방법 및 옵션가격결정모형을 포함하고 있습니다.

### 3-2 대출채권의 손상

상각후원가 측정 금융자산 및 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정하고, 미사용약정한도에 대해서는 충당부채를 설정합니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금의 정확성은 개별평가 대손충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 대손충당금 및 미사용약정충당부채 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

### 3-3 보험계약 측정에 대한 판단 및 추정 불확실성

#### 1) 미래현금흐름의 추정

미래현금흐름을 측정할 때, 연결회사는 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 그러한 변수에 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, 연결회사가 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.

연결회사의 미래현금흐름 추정에 사용된 주요 가정은 다음과 같습니다.

- 손해율

손해율은 보험회사가 보험계약자에게 위험보장서비스를 제공하기 위해 받는 위험보험료 대비 보험사고가 발생하여 보험계약자에게 지급하는 사고보험금의 비율을 의미합니다. 손해율은 장래 보험회사가 지급할 사고보험금을 추정하기 위한 가정으로 객관적이고 신뢰성 있는 기초자료를 이용하여 최대한 적용목적에 적합하도록 최선의 방법을 적용하여 산출합니다. 이때, 객관적이고 신뢰성 있는 기초자료란 연결회사가 경험한 통계 또는 보험산업통계, 국가통계 등을 활용하여 가장 최근까지의 측정된 결과물이용하는 것을 의미하며, 보험계약자의 성별, 보장유형, 판매채널별 위험도 특성 등을 합리적으로 구분한 최선의 방법을 의미합니다.

- 사업비율

사업비는 보험계약의 판매와 관리 상 소요되는 비용으로 보험회사가 지출하는 비용을 말합니다. 사업비 가정은 보험회사가 보험료를 산출 시 계속기업의 가정을 고려하여 지속적으로 발생하는 비용을 위주로 고려하며, 보험 계약 이행에 직접적으로 기인한 고정 및 변동 간접비가 포함됩니다. 또한 판매유형별 보험상품별 원가 관리가 가능하도록 배분한 계약체결비용(보험료 유/무관), 계약유지비용, 손해조사비, 투자관리비를 산출대상으로 고려합니다.

- 해지율

해지율 가정이란 현재 보험회사의 보험계약을 유지하는 고객 중 장래 해약 또는 효력상실 발생 계약의 추정치로, 미래 계속보험료의 납입수준 및 해약환급금 발생 규모를 예측할 목적으로 산출하는 가정입니다. 추정에 사용되는 통계는 연결회사가 경험한 통계를 주로 이용하며 해지율 수준에 유의한 영향을 미칠 수 있는 상품유형, 판매채널, 납입 방법 등 특성에 따라 측정합니다.

2) 할인율

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

### 3) 비금융위험에 대한 위험조정

비금융위험에 대한 위험조정은 현금흐름의 금액과 시기의 불확실성에서 발생하는 비금융위험을 감수하기 위해 연결회사가 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 연결회사는 이러한 기법을 재보험에 의한 위험 경감이 이루어지기 전과 이루어진 후 모두에 대해 적용하여 위험이 재보험자에게 이전된 정도를 측정합니다.

### 4) 보험계약마진

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

### 3-4 확정급여부채의 추정

연결회사가 운영하는 확정급여형퇴직급여제도의 원가는 보험수리적 평가방법을 이용하여 결정하고 있습니다. 보험수리적 평가방법을 이용하기 위해서는 다양한 합리적인 가정의 설정이 요구됩니다. 이러한 가정에는 할인율, 향후 급여증가율, 사망률 및 퇴사율 등에 대한 보험수리적 가정을 포함하고 있습니다. 할인율은 확정급여부채의 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 시장수익률을 적용하고 있으며 급여증가율, 사망률 및 퇴사율 등은 연결회사의 과거경험을 바탕으로 미래의 추세를 반영하여 적용하고 있습니다. 퇴직급여제도는 대상 기간이 장기라는 성격으로 인해 이러한 추정에 중요한 불확실성을 포함하고 있습니다.

### 3-5 비금융자산의 손상

연결회사는 매 보고기간종료일에 모든 비금융자산에 대하여 손상징후의 존재 여부를 평가하고 있습니다. 비한정 내용연수의 무형자산에 대해서는 매 보고기간종료일 또는 손상징후가 있는 경우에 손상검사를 수행하고 있습니다. 기타 비금융자산에 대해서는 장부금액이 회수가능하지 않을 것이라는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 사용가치를 계산하기 위하여 경영자는 해당 자산이나 현금창출단위로부터 발생하는 미래기대현금흐름을 추정하고 동 미래기대현금흐름의 현재가치를 계산하기 위한 적절한 할인율을 선택하고 있습니다.

### 3-6 법인세

최종 법인세의 결정을 불확실하게 하는 여러 종류의 거래와 계산방식이 존재합니다. 연결회사는 추가적인 세금이 부과될 지에 대한 추정에 기초하여, 예상되는 세무감사 사항에 대한 우발부채를 인식하고 있습니다. 이러한 사항들에 대한 최종 법인세금액이 최초에 인식한 금액과 차이가 있을 경우, 그 차이는 그러한 결정이 이루어진 기간의 당기법인세와 이연법인세자산 및 부채에 영향을 주게 됩니다.

### 3-7 복구충당부채

연결회사는 임차점포시설물과 관련하여 복구충당부채를 계상하고 있습니다. 동 충당부채는 경영자의 가정과 추정에 기초한 임차점포시설물의 철거 및 복구 비용과 할인율을 적용하여 산정되었습니다.

#### 4. 공표되었으나 아직 시행되지 않은 회계기준

제정 또는 공표되었으나 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 연결회사가 조기 적용하지 않은 제·개정 기준서는 다음과 같습니다.

##### (1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류, 약정사항이 있는 비유동부채

부채는 보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기 지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 또한, 기업이 보고기간말 후에 준수해야하는 약정은 해당 부채의 분류에 영향을 미치지 않으며, 보고기간 이후 12개월 이내 약정사항을 준수해야하는 부채가 비유동부채로 분류된 경우 보고기간 이후 12개월 이내 부채가 상환될 수 있는 위험에 관한 정보를 공시해야 합니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 제정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

##### (2) 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표', 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 공급자금융약정에 대한 정보 공시

공급자금융약정을 적용하는 경우, 재무제표이용자가 공급자금융약정이 기업의 부채와 현금흐름 그리고 유동성위험 익스포저에 미치는 영향을 평가할 수 있도록 공급자금융약정에 대한 정보를 공시해야 합니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인한 연결재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

(3) 기업회계기준서 제1116호 ‘ 리스’ 개정 - 판매후리스에서 생기는 리스부채

판매후리스에서 생기는 리스부채를 후속적으로 측정할 때 판매자-리스이용자가 보유하는 사용권 관련 손익을 인식하지 않는 방식으로 리스료나 수정리스료를 산정합니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인한 연결재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

(4) 기업회계기준서 제1001호 ‘ 재무제표 표시’ 개정 . ‘ 가상자산 공시’

가상자산을 보유하는 경우, 가상자산을 고객을 대신하여 보유하는 경우, 가상자산을 발행한 경우의 추가 공시사항을 규정하고 있습니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 제정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

5. 대손준비금 및 비상위험준비금, 해약환급금준비금

대손준비금 및 비상위험준비금, 해약환급금준비금은 보험업감독규정 등에 따라 산출 및 공시되는 사항이며, 지배기업 및 종속기업의 영향을 합산한 금액입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말				전기말		
	대손준비금	비상위험준비금	해약환급금준비금	합 계	대손준비금	비상위험준비금	합 계
기초적립액	94,673	1,378,570	-	1,473,243	100,444	1,248,819	1,349,263
추가적립(환입)예정금액	47,695	136,484	4,278,867	4,463,046	(5,771)	129,751	123,980
기말적립예정잔액	142,368	1,515,054	4,278,867	5,936,289	94,673	1,378,570	1,473,243

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

(단위: 백만원)

구 분	당 기				전 기		
	대손준비금	비상위험준비금	해약환급금준비금(주1)	준비금총영향	대손준비금	비상위험준비금	준비금총영향
지배주주지분 당기순이익	1,738,569	1,738,569	1,738,569	1,738,569	2,033,901	2,033,901	2,033,901
준비금 전입예정액	(47,695)	(136,484)	(1,446,910)	(1,631,089)	5,770	(129,751)	(123,981)
준비금 반영후 조정이익	1,690,874	1,602,085	291,659	107,480	2,039,671	1,904,150	1,909,920
준비금 반영후 기본주당 조정이익	28,161	26,682	4,857	1,790	33,970	31,713	31,809

(주1) 해약환급금준비금의 전기 전입을 가정하여 산출한 금액으로 조정이익 및 주당 조정이익은 당기 해약환급금준비금 적립액을 반영하여 산출하였습니다.

## 6. 보험수익 및 비용과 재보험수익 및 비용

6-1 당기 및 전기의 발행한 보험계약의 보험수익은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	장 기	일 반	자동차	생 명	합 계
<원수>					
예상보험금	4,469,506	-	-	232,997	4,702,503
보험취득현금흐름상각	1,425,562	-	-	156,812	1,582,374
예상유지비	370,810	-	-	77,717	448,527
예상손해조사비	179,251	-	-	943	180,194
예상투자관리비	40,190	-	-	11,822	52,012
비금융위험에 대한 위험조정상각	114,213	-	-	15,859	130,072
보험계약마진상각	1,261,928	-	-	134,338	1,396,266
손실요소배분	(97,354)	-	-	(1,794)	(99,148)
보험료배분접근법적용계약 발생수익	-	1,824,738	4,247,336	-	6,072,074
기타	-	-	-	48	48
소 계	7,764,106	1,824,738	4,247,336	628,742	14,464,922
<수재>					
보험료배분접근법적용계약 발생수익	-	106,153	-	-	106,153
합 계	7,764,106	1,930,891	4,247,336	628,742	14,571,075

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	장 기	일 반	자동차	생 명	합 계
<원수>					
예상보험금	4,080,301	-	-	210,077	4,290,378
보험취득현금흐름상각	1,459,274	-	-	121,503	1,580,777
예상유지비	325,076	-	-	73,251	398,327
예상손해조사비	174,871	-	-	1,098	175,969
예상투자관리비	39,471	-	-	11,306	50,777
비금융위험에 대한 위험조정상각	134,086	-	-	27,545	161,631
보험계약마진상각	1,142,593	-	-	108,504	1,251,097
손실요소배분	(86,259)	-	-	(2,465)	(88,724)
보험료배분접근법적용계약 발생수익	-	1,656,091	4,124,663	-	5,780,754
기타	-	-	-	53	53
소 계	7,269,413	1,656,091	4,124,663	550,872	13,601,039
<수재>					
보험료배분접근법적용계약 발생수익	-	91,463	-	-	91,463
합 계	7,269,413	1,747,554	4,124,663	550,872	13,692,502

6-2 당기 및 전기의 발행한 보험계약의 보험비용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	장 기	일 반	자동차	생 명	합 계
<원수>					
발생보험금	4,415,837	1,620,044	3,264,461	283,824	9,584,166
보험취득현금흐름상각	1,425,562	321,636	-	156,812	1,904,010
보험인수현금흐름비용	-	5,279	442,871	-	448,150
발생직접유지비	367,239	70,591	165,773	81,984	685,587
손해조사비	184,768	190,145	284,521	1,178	660,612
투자관리비	47,051	-	-	14,243	61,294
손실부담계약의 손실인식(환입)	175,682	4,302	(22)	23,943	203,905
발생사고부채 조정	(210,186)	(66,875)	(259,833)	(33,519)	(570,413)
손실요소배분	(97,354)	-	-	(1,794)	(99,148)
신계약비 경험조정	12,426	-	-	-	12,426
기타	-	-	-	9,189	9,189
소 계	6,321,025	2,145,122	3,897,771	535,860	12,899,778
<수재>					
발생수재보험금	-	311,372	-	-	311,372
수재손해조사비	-	631	-	-	631
수재이익수수료	-	403	-	-	403
수재유지비	-	218	-	-	218
손실부담계약의 손실인식(환입)	-	60	-	-	60
발생사고부채 조정	-	(220,243)	-	-	(220,243)
소 계	-	92,441	-	-	92,441
합 계	6,321,025	2,237,563	3,897,771	535,860	12,992,219

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	장 기	일 반	자동차	생 명	합 계
<원수>					
발생보험금	3,932,821	1,310,797	3,161,754	257,236	8,662,608
보험취득현금흐름상각	1,459,274	287,997	-	121,503	1,868,774
보험인수현금흐름비용	-	7,160	425,476	-	432,636
발생직접유지비	328,423	58,678	148,927	72,144	608,172
손해조사비	153,121	113,799	280,624	1,189	548,733
투자관리비	39,063	-	-	13,702	52,765
손실부담계약의 손실인식(환입)	(109,741)	675	38	5,899	(103,129)
발생사고부채 조정	(243,575)	(104,181)	(181,600)	(34,876)	(564,232)
손실요소배분	(86,259)	-	-	(2,465)	(88,724)
신계약비 경험조정	66,037	-	-	-	66,037
기타	-	-	-	(3,041)	(3,041)
소 계	5,539,164	1,674,925	3,835,219	431,291	11,480,599
<수재>					
발생수재보험금	-	299,296	-	-	299,296
수재손해조사비	-	3,856	-	-	3,856
수재이익수수료	-	547	-	-	547
수재유지비	-	203	-	-	203
손실부담계약의 손실인식(환입)	-	8	-	-	8
발생사고부채 조정	-	(228,756)	-	-	(228,756)
소 계	-	75,154	-	-	75,154
합 계	5,539,164	1,750,079	3,835,219	431,291	11,555,753

6-3 당기 및 전기의 보유한 재보험계약의 재보험수익은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	장 기	일 반	자동차	생 명	합 계
발생출재보험금	355,737	1,105,632	(188)	46,081	1,507,262
출재이익수수료	(216,271)	489	-	(28,082)	(243,864)
출재손해조사비	12,726	40,672	-	-	53,398
손실회수요소 인식(환입)	(2,823)	2,406	-	8,611	8,194
발생사고자산 조정	(15,526)	(302,966)	1,808	(2,746)	(319,430)
손실회수요소배분	(11,181)	-	-	(258)	(11,439)
기타재보험수익	20,485	-	-	-	20,485
합 계	143,147	846,233	1,620	23,606	1,014,606

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	장 기	일 반	자동차	생 명	합 계
발생출재보험금	354,512	702,759	16,931	43,761	1,117,963
출재이익수수료	(222,727)	435	-	(26,647)	(248,939)
출재손해조사비	11,080	26,503	-	-	37,583
손실회수요소 인식(환입)	5,273	175	-	(1,456)	3,992
발생사고자산 조정	18,422	(174,466)	12,107	(3,411)	(147,348)
손실회수요소 배분	(10,977)	-	-	(377)	(11,354)
기타재보험수익	26,210	-	-	-	26,210
합 계	181,793	555,406	29,038	11,870	778,107

6-4 당기 및 전기의 보유한 재보험계약의 재보험비용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	장 기	일 반	자동차	생 명	합 계
예상출재보험금	390,442	-	-	38,498	428,940
예상출재손해조사비	15,531	-	-	-	15,531
예상출재이익수수료	(242,362)	-	-	(26,714)	(269,076)
비금융위험에 대한 위험조정상각	2,974	-	-	148	3,122
보험계약마진상각	(1,767)	-	-	4,220	2,453
손실회수요소배분	(11,181)	-	-	(258)	(11,439)
보험료배분접근법적용계약 발생비용	-	648,244	7,406	-	655,650
기타재보험비용	13,168	-	-	(450)	12,718
합 계	166,805	648,244	7,406	15,444	837,899

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	장 기	일 반	자동차	생 명	합 계
예상출재보험금	360,462	-	-	36,769	397,231
예상출재손해조사비	15,214	-	-	-	15,214
예상출재이익수수료	(228,353)	-	-	(24,858)	(253,211)
비금융위험에 대한 위험조정상각	2,494	-	-	7	2,501
보험계약마진상각	(9,470)	-	-	3,240	(6,230)
손실회수요소배분	(10,977)	-	-	(377)	(11,354)
보험료배분접근법적용계약 발생비용	-	513,044	14,219	-	527,263
기타재보험비용	23,531	-	-	316	23,847
합 계	152,901	513,044	14,219	15,097	695,261

## 7. 보험금융손익 및 투자손익

당기 및 전기의 투자손익과 보험금융손익 간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
당기손익으로 인식된 투자손익 (보험금융손익 외)	1,687,719	1,448,276
순이자수익(비용)	1,378,665	1,353,516
배당금수익	21,672	395,174
금융상품투자수익(비용)	56,489	(219,690)
분배금수익	362,754	-
기타수익(비용)	(131,861)	(80,724)
기타포괄손익으로 인식된 투자손익	1,383,908	(2,157,425)
보험계약에서 발생하는 보험금융수익(비용)		
당기손익으로 인식된 보험금융손익	(1,113,313)	(849,390)
시간가치 효과	(1,045,712)	(940,733)
할인율조정 효과	(64,808)	103,056
환율변동 효과	(2,724)	(11,481)
기타	(69)	(232)
기타포괄손익으로 인식된 보험금융손익	(2,112,997)	5,571,469
재보험계약에서 발생하는 보험금융수익(비용)		
당기손익으로 인식된 보험금융손익	18,217	17,878
시간가치 효과	31,189	17,764
가정변경 효과	(7,714)	1,538
발행자 불이행위험 변동효과	(6,537)	(5,929)
환율변동 효과	1,170	4,371
기타	109	134
기타포괄손익으로 인식된 보험금융손익	16,498	(8,970)
포괄손익계산서에 미치는 효과	(119,968)	4,021,838

보고기간종료일 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익누계액 (-)3,230,165백만원 중 수정소급법 보험계약집합과 관련 있는 금액은 (-)2,043,286백만원, 완전소급법 보험계약집합과 관련 있는 금액은 (-)990,816백만원 입니다.

## 8. 순이자수익

8-1 당기 및 전기의 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
예치금이자	22,718	13,801
당기손익-공정가치측정금융자산이자	53,289	-
단기매매금융자산이자	-	20,402
기타포괄손익-공정가치측정금융자산이자	878,396	-
매도가능금융자산이자	-	479,671
상각후원가측정유가증권이자	51,023	-
만기보유금융자산이자	-	268,311
상각후원가측정대출채권이자(주1)	748,416	-
대출채권이자(주1)	-	789,112
기타(주1)	6,049	12,910
합 계	1,759,891	1,584,207

(주1) 손상된 채권으로부터 발생한 이자수익이 당기 및 전기 각각 82백만원 및 493백만원 포함되어 있습니다.

8-2 당기 및 전기의 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
차입부채이자	56,807	56,701
요구불상환증권이자(주1)	50,571	27,382
리스부채상각이자	1,708	838
투자계약부채이자	251,910	136,959
기타	20,230	8,810
합 계	381,226	230,690

(주1) 연결회사는 비지배지분부채의 변동액을 이자비용으로 회계처리하고 있습니다.

## 9. 배당금수익

당기 및 전기의 배당금수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
당기손익-공정가치측정금융자산	5,865	-
당기손익인식금융자산	-	11,317
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	15,550	-
매도가능금융자산	-	383,857
기타	257	-
합 계	21,672	395,174

10. 금융상품투자수익 및 금융상품투자비용

10-1 당기 및 전기의 금융상품투자수익의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분		금 액
당기손익-공정가치측정금융상품	처분이익	133,140
	평가이익(주1)	388,698
기타포괄손익-공정가치측정금융상품	처분이익	8,678
상각후원가측정금융상품	처분이익	3,962
매매목적파생상품	처분이익	24,127
	평가이익	34,303
위험회피목적파생상품	처분이익	380,714
	평가이익	145,231
외화거래	외환차익	118,894
	외화환산이익	472,665
합 계		1,710,412

(주1) 채권형 수익증권 관련 평가이익은 당기 38,841백만원입니다.

<전기>

(단위: 백만원)

구 분		금 액
당기손익인식금융상품	처분이익	33,432
	평가이익	23,488
당기손익인식지정금융상품	평가이익	499
매도가능금융상품	처분이익	76,087
	손상차손환입	1,384
대출채권	처분이익	7,569
매매목적파생상품	처분이익	25,229
	정산이익	163
	평가이익	28,849
위험회피목적파생상품	처분이익	355,776
	평가이익	562,669
외화거래	외환차익	218,013
	외화환산이익	784,183
합 계		2,117,341

10-2 당기 및 전기의 금융상품투자비용의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분		금 액
당기손익-공정가치측정금융상품	처분손실	53,398
	평가손실(주1)	168,921
기타포괄손익-공정가치측정금융상품	처분손실	52,422
상각후원가측정금융상품	처분손실	5,289
매매목적파생상품	처분손실	27,092
	평가손실	30,354
위험회피목적파생상품	처분손실	923,115
	평가손실	229,356
외화거래	외환차손	65,645
	외화환산손실	98,330
합 계		1,653,922

(주1) 채권형 수익증권 관련 평가손실은 당기 2,590백만원입니다.

<전기>

(단위: 백만원)

구 분		금 액
당기손익인식금융상품	처분손실	62,476
	평가손실	153,706
당기손익인식지정금융상품	평가손실	1,529
매도가능금융상품	처분손실	82,279
	평가손실(주1)	151
	손상차손	80,354
만기보유금융상품	처분손실	1
대출채권	처분손실	707
매매목적파생상품	처분손실	28,420
	평가손실	28,016
위험회피목적파생상품	처분손실	1,384,716
	평가손실	197,887
외화거래	외환차손	132,305
	외화환산손실	184,485
합 계		2,337,032

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

11. 기타투자수익 및 기타투자비용

11-1 당기 및 전기의 기타투자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
임대료수익	81,300	63,210
수수료수익	9,683	16,612
분배금수익	362,754	-
기타	34,677	14,500
합 계	488,414	94,322

11-2 당기 및 전기의 기타투자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
부동산감가상각비	10,494	18,304
무형자산상각비	42,557	34,807
기타	8,358	(11,727)
합 계	61,409	41,384

## 12. 재산관리비

당기 및 전기의 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
급여	6,935	6,150
퇴직급여	367	476
복리후생비	542	445
세금과공과	15,586	18,090
수수료	49,962	49,379
기타	5,199	3,231
합 계	78,591	77,771

13. 영업외수익 및 영업외비용

13-1 당기 및 전기의 관계기업투자자산관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
관계기업투자주식지분법이익	8,067	777
관계기업투자주식지분법손실	-	8,165
순이익(손실)	8,067	(7,388)

13-2 당기 및 전기의 영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
유형자산처분이익	10	179
투자부동산처분이익	-	18,431
외환차익	22,588	-
외화환산이익	8,776	-
잡이익	17,955	46,658
합 계	49,329	65,268

13-3 당기 및 전기의 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
유형자산처분손실	89	1,290
무형자산손상차손	39	25
투자부동산손상차손	-	33,091
기부금	6,664	6,420
외환차손	18,506	-
외화환산손실	7,770	-
잡손실	3,504	43,525
합 계	36,572	84,351

14. 법인세비용

14-1 당기 및 전기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
법인세부담액	136,689	132,380
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(669,860)	1,192,394
총법인세 효과	(533,171)	1,324,774
자본에 직접 부가되는 법인세부담액	1,046,613	(664,681)
법인세비용	513,442	660,093

14-2 당기와 전기 중 법인세비용과 회계이익에 적용세율을 곱하여 산출한 금액간의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전순이익	2,255,821	2,699,575
적용세율에 따른 법인세	585,175	732,021
조정사항 :		
비과세수익	(1,362)	(2,405)
비공제비용	6,516	2,417
기타(법인세추납액 및 세율변동효과 등)	(76,887)	(71,940)
법인세비용	513,442	660,093
유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순이익)	22.76%	24.45%

14-3 보고기간종료일 현재 주요 일시적 차이내역 및 이연법인세자산(부채)는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
일시적차이:		
당기손익-공정가치측정금융자산평가손익	53,701	-
당기손익인식금융자산평가손익	-	734
유가증권손상차손	46,736	210,398
종속기업 및 관계기업 투자	(46,738)	(36,163)
파생상품평가손익	184,491	24,386
의제배당	680	680
대출부대수익이연자산	38,743	39,039
미수수익	(425,343)	(301,967)
퇴직연금	(354,366)	(379,152)
확정급여부채	352,507	308,800
예금보험공사보험료	43,418	42,549
감가상각비	9,054	8,619
비상위험준비금 등	(1,466,073)	(1,027,923)
휴면보험금	35,399	37,295
압축기장충당금	(2,244)	(2,244)
유형자산 간주원가	(367,300)	(367,300)
기타포괄손익-공정가치측정자산	3,041,935	-
매도가능금융자산	-	1,729,012
외화환산손익	(982,898)	(698,089)
연차수당	28,933	23,832
보험계약자산부채순금융손익	(2,714,153)	(4,139,822)
재보험계약자산부채순금융손익	12,504	39,661
전환이익	-	(1,522,135)
해약환급금준비금	(4,278,867)	-
기타	338,370	(2,866,868)
소 계	(6,451,511)	(8,876,658)
이월결손금	377,174	102,497
합 계	(6,074,337)	(8,774,161)
이연법인세 인식제외:		
종속기업 및 관계기업 투자(주1)	1,449	1,449
이연법인세 인식대상 일시적차이 및 이월결손금	(6,072,888)	(8,772,712)

구 분	당기말	전기말
순이연법인세부채(주2)	(1,453,649)	(2,123,509)

(주1) 예측가능한 미래에 배당 및 처분계획이 존재하지 않는 종속기업 및 관계기업의 누적일시적차이에 대해서는 이연법인세를 미인식하였습니다.

(주2) 연결회사는 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행 가능한 권리를 가지고 있고 이연법인세자산과 이연법인세부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련되어 있는 경우 법인세자산과 부채를 상계하고 있습니다.

#### 14-4 필라2 법인세의 영향

필라2 법률에 따라 연결회사는 각 구성기업이 속해있는 관할국별 GloBE 유효세율과 최저한세율 15%의 차액에 대하여 추가 세액을 납부하여야 하며, 법률의 적용에 따른 복잡한 추정이 요구됩니다. 연결회사는 필라2 법률의 시행에 따른 연결재무제표에 미치는 영향을 검토 중에 있습니다.

#### 15. 주당이익

15-1 당기 및 전기의 기본주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구 분	당 기	전 기
보통주 지배주주지분 당기순이익	1,738,568,940,483	2,033,900,829,425
가중평균유통보통주식수(주1)	60,043,469	60,043,469
기본주당이익	28,955	33,874

(주1) 가중평균유통보통주식수 산정

(단위: 주)

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

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

16. 현금및예치금

16-1 보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내역	당기말	전기말
현금및보통예금 등	239,863	185,076
기타예금	618,883	710,916
외화예금	358,627	138,862
합계	1,217,373	1,034,854

16-2 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	내용	당기말	전기말
원화예치금	보통예금	1,358	1,356
	정기예금	208,267	235,103
	기타예금-기타	1	1,083
	기타예금-별단예금	26	28
	선물거래예치금	1,139	1,449
	소계	210,791	239,019
외화예치금	해외제예금	89,504	32,204
	기타예금-기타	1	1,868
	선물거래예치금	24	-
	소계	89,529	34,072
합계		300,320	273,091

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

(단위: 백만원)

구 분	금융기관	당기말	전기말	사용제한사유
보통예금	신한은행 외	1,358	1,356	소송관련 압류
기타예금	하나은행 외	26	28	당좌개설보증금
해외제예금	Bank of Hawaii 외	87,666	32,204	해외지점 영업보증금 등
정기예금	KB국민은행 외	7,840	9,840	당좌차월 담보 등
선물거래예치금	한화증권 외	1,163	1,448	선물거래예치금
합 계		98,053	44,876	

17. 당기손익-공정가치측정금융자산

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

(단위: 백만원)

구 분	금 액
예치금	29,908
주식	619,740
출자금	245,285
수익증권	5,761,081
국공채	274,493
특수채	439,916
금융채	215,252
회사채	211,369
외화유가증권	2,626,774
기타유가증권	174,380
대출채권	349,650
합 계	10,947,848

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

(단위: 백만원)

구 분	취득가액	공정가치(주1)	장부가액
예치금	30,000	29,908	29,908
주식	150,668	151,030	151,030
출자금	225,305	245,285	245,285
수익증권	5,742,987	5,761,081	5,761,081
국공채	272,247	274,493	274,493
특수채	442,092	439,916	439,916
금융채	225,712	215,252	215,252
회사채	223,299	211,369	211,369
외화유가증권	2,389,837	2,625,964	2,625,964
기타유가증권	188,136	174,380	174,380
대출채권	326,751	349,650	349,650
합 계	10,217,034	10,478,328	10,478,328

(주1) 공정가치는 독립된 외부 전문평가기관들이 산정한 결과를 이용하였습니다.

18. 당기손익인식금융자산

18-1 전기말 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	내 용	금 액
단기매매금융자산	주식	303,761
	국공채	470,377
	특수채	119,129
	회사채	227,416
	수익증권	746,444
	외화유가증권	20,190
	소 계	1,887,317
당기손익인식지정금융자산	기타유가증권(주1)	18,555
합 계		1,905,872

(주1) 동일 포트폴리오 내 파생상품 평가로 인한 측정상의 불일치를 유의적으로 감소시키기 위해 당기손익인식금융자산으로 지정하였습니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	취득가액	공정가치(주1)	장부가액
국공채	474,289	470,377	470,377
특수채	119,221	119,129	119,129
회사채	225,969	227,416	227,416
외화유가증권	937	937	937
합 계	820,416	817,859	817,859

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

19. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

19-1 당기말 현재 기타포괄손익-공정가치금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		취득가액	장부가액(주2)	기대신용손실누계액
지분증권(주3)	주식(주1)	368,573	358,556	-
	외화유가증권	514	543	-
채무증권	국공채(주4)	7,917,847	7,193,124	-
	특수채	3,091,580	2,725,691	-
	금융채	939,489	940,715	611
	회사채	5,094,744	4,517,551	3,539
	외화유가증권	8,646,004	7,427,611	26,140
	대출채권	3,382,424	3,029,528	5,605
합 계		29,441,175	26,193,319	35,895

(주1) 연결회사는 IBK투자증권 등 비상장주식에 대하여 독립적인 외부평가기관의 전문가적 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 적절한 추정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 보아 평가하였습니다. 외부평가기관은 공정가치산정시 추정재무제표를 기초로 한 미래현금흐름, 예상배당현금흐름 혹은 유사기업의 평균주가수준 및 재무비율 등을 기초로 하여 현금흐름할인법, 유사기업비교법, 순자산가치접근법, 시장접근법 중 평가대상의 특성을 고려하여 적합하다고 판단된 1개 이상의 평가방법을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다. 주식의 공정가치산정시 평가기준일까지 이용가능한 자료나 정보만을 사용하여 평가대상회사의 사업내용, 향후전망 및 거시경제와 산업환경이 평가대상 회사에 미치는 영향을 고려하였으며, 추정기간동안 평가대상회사의 주요사업구조는 변화하지 않는 것으로 가정하였습니다.

(주2) 채무상품은 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득가액에 조정되었습니다. 또한, 채무상품의 공정가치는 시장성이 있는 경우에는 보고기간종료일 현재의 증가(보고기간종료일 현재의 증가가 없는 경우에는 직전 거래일의 증가)를 적용한 금액이며, 시장성이 없는 경우에는 미래현금흐름을 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급(또는 채무상품의 발행기업과 유사한 특성을 가진 기업의 신용등급)을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가하였습니다.

(주3) 성과의 배분과 무관하게 중장기 및 안정적 자산운용 목적으로 취득한 발행자 입장에서 자본으로 분류되는 신종자본증권과 출자전환으로 인해 취득하게 된 지분증권 등은 기타포괄손익-공정가치측정 지분상품으로 지정하였습니다.

(주4) 유가증권 대여약정을 보유하고 있어 금융자산을 양도하였으나 제거조건을 충족하지 못하여 양도자산 전체를 연결채무상태표상 계속하여 인식하고 있는 금융자산을 포함하고 있습니다. (주석 46 참조)

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

(단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	금융채	회사채	외화유가증권	대출채권	합 계
1년 이내	19,946	139,398	209,201	367,188	237,082	310,851	1,283,666
1~5년 이내	523,158	420,491	731,514	1,956,063	669,754	820,719	5,121,699
5년 초과	6,650,020	2,165,802	-	2,194,300	6,520,775	1,897,958	19,428,855
합 계	7,193,124	2,725,691	940,715	4,517,551	7,427,611	3,029,528	25,834,220

19-3 당기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기초	평가(손)익	실현(손)익	당기말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	(5,925,144)	1,586,184	97,977	(4,240,983)
계약자지분조정	(58)			-
법인세효과	1,419,058			1,003,212
비지배지분	10,431			7,606
차감후 잔액	(4,495,713)			(3,230,165)

19-4 당기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산에 대한 기대신용손실 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		손상미인식	손상인식	
당기초	9,931	4,384	391	14,706
12개월 기대신용손실로 대체	979	(979)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(90)	90	-	-
손상채권 전체기간 기대신용손실로 대체	(11)	-	11	-
기대신용손실 전입(환입)	(54)	83	21,212	21,241
기타변동	(101)	49	-	(52)
당기말	10,654	3,627	21,614	35,895

19-5 당기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		손상미인식	손상인식	
당기초	22,263,033	165,816	1,608	22,430,457
12개월 기대신용손실로 대체	18,130	(18,130)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(27,703)	27,703	-	-
손상채권 전체기간 기대신용손실로 대체	(20,305)	-	20,305	-
실행 및 회수	1,554,586	(26,920)	(1,647)	1,526,019
외화환산 및 기타변동	1,890,810	5,636	(18,702)	1,877,744
당기말	25,678,551	154,105	1,564	25,834,220

19-6 당기 중 기타포괄손익-공정가치 측정금융자산 중 지분상품 관련 손익

1) 당기 중 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품으로 지정한 지분상품과 관련된 배당금 인식액은 15,550백만원입니다.

2) 당기 중 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품으로 지정한 지분상품의 처분 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	처분금액	처분시점 누적순손익
신종자본증권(주)	70,000	(463)

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

## 20. 매도가능금융자산

20-1 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	취득가액(주3)	장부가액(주3)
주식(주1)	283,253	304,703
출자금(주2)	243,083	221,242
국공채	1,729,554	1,596,304
특수채	1,096,754	978,419
금융채	1,314,198	1,231,199
회사채	3,136,563	2,813,594
수익증권	4,177,201	4,162,378
외화유가증권	9,301,300	8,410,420
기타유가증권	160,861	140,751
합 계	21,442,767	19,859,010

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

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

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

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

(단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	금융채	회사채	외화유가증권	기타유가증권	합 계
1년 이내	51,682	124,297	90,149	143,878	60,952	-	470,958
1~5년 이내	668,950	411,640	954,827	1,926,341	774,505	-	4,736,263
5년 초과	875,672	442,482	186,223	743,375	5,543,280	88,200	7,879,232
합 계	1,596,304	978,419	1,231,199	2,813,594	6,378,737	88,200	13,086,453

20-3 전기 중 매도가능금융자산평가손익 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	전기초	평가(손)익	대체	실현(손)익	전기말
매도가능금융자산평가손익	517,706	(2,643,949)	189,241	(78,066)	(2,015,068)
계약자지분조정	293				(49)
법인세효과	(128,206)				494,558
비지배지분	(4,057)				264
차감후 잔액	385,736				(1,520,295)

21. 상각후원가측정유가증권

21-1 당기말 현재 상각후원가측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	액면가	기대신용손실충당금	장부금액
국공채	1,495	-	1,495
외화유가증권	1,180,198	(2,910)	1,177,288
합 계	1,181,693	(2,910)	1,178,783

21-2 당기말 현재 상각후원가측정유가증권의 만기별 구조는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

만 기	국공채	외화유가증권	합 계
1년 이내	1,495	-	1,495
1~5년 이내	-	120,676	120,676
5년 초과	-	1,059,522	1,059,522
합 계	1,495	1,180,198	1,181,693

21-3 당기 중 상각후원가측정유가증권에 대한 기대신용손실 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		손상미인식	손상인식	
당기초	2,000	-	-	2,000
기대신용손실 전입	910	-	-	910
당기말	2,910	-	-	2,910

21-4 당기 중 상각후원가측정유가증권의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		손상미인식	손상인식	
당기초	965,877	-	-	965,877
취득 및 회수	205,787	-	-	205,787
외화환산 및 기타변동	10,029	-	-	10,029
당기말	1,181,693	-	-	1,181,693

## 22. 만기보유금융자산

22-1 전기말 현재 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	액면가	취득원가	장부금액
국공채	6,290,834	5,255,186	5,230,990
특수채	2,305,650	2,325,683	2,424,089
금융채	100,000	99,792	98,214
회사채	1,820,000	1,822,427	1,827,447
외화유가증권	2,162,316	2,122,892	2,290,217
합 계	12,678,800	11,625,980	11,870,957

22-2 전기말 현재 만기보유금융자산의 만기별 구조는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	금융채	회사채	외화유가증권	합 계
1년 이내	32,125	10,133	20,015	-	25,978	88,251
1~5년 이내	14,501	82,917	20,262	90,674	138,531	346,885
5년 초과	5,184,364	2,331,039	57,937	1,736,773	2,125,708	11,435,821
합 계	5,230,990	2,424,089	98,214	1,827,447	2,290,217	11,870,957

22-3 전기 중 만기보유금융자산평가손익 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	전기초	대체(주1)	실현(손)익	전기말
만기보유금융자산평가손익	216,377	(189,241)	(8,868)	18,268
계약자지분조정	1,280			197
법인세효과	(54,856)			(6,566)
비지배지분	185			539
차감후 잔액	162,986			12,438

(주1) 연결회사는 전기 중 매도가능금융자산에서 만기보유금융자산으로 계정재분류 하였습니다. 만기보유금융자산으로 재분류 된 자산의 장부금액과 만기금액의 차이는 잔여기간 동안 유효이자율법을 사용하여 상각하며, 재분류시점의 매도가능금융자산 평가손익 189,241백만원은 만기보유금융자산평가손익으로 재분류 하였습니다.

### 23. 담보제공자산

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

(단위: 백만원)

담보제공자산	담보제공처	사 유	장부가액	
			당기말	전기말
예치금	국민은행 외	차입부채	-	5,040
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	한국예탁결제원 외	유가증권대차, 유가증권대용, 질권설정	1,797,300	-
매도가능금융자산	한국예탁결제원 외	유가증권대차, 유가증권대용, 질권설정		987,605
만기보유금융자산	신한은행 외	유가증권대차, 파생상품담보	-	277,076
상각후원가측정대출채권	산은캐피탈	차입금 담보	4,553	-
대출채권	산은캐피탈 외	차입부채	-	12,000
투자부동산(주1)	신한은행 외	임대보증금관련 근저당 및 전세권	617,944	702,343
투자부동산	DVB bank 외	차입부채	57,690	136,616
합 계			2,477,487	2,120,680

(주1) 당기말 현재 임대보증금 관련 근저당 및 전세권에 대한 채권최고액은 18,726백만원입니다.

24. 상각후원가측정대출채권

24-1 당기말 현재 상각후원가측정대출채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	금 액
콜론	2,000
유가증권담보대출금	135,586
부동산담보대출금	3,218,981
신용대출금	6,609,766
지급보증대출금	2,942
기타대출금	4,365,136
소 계	14,334,411
현재가치할인차금	(6,597)
이연대출부대수익	(45,064)
기대신용손실충당금	(154,854)
합 계	14,127,896

24-2 당기 중 상각후원가측정대출채권에 대한 기대신용손실 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		손상미인식	손상인식	
당기초	46,838	55,735	6,154	108,727
12개월 기대신용손실로 대체	2,711	(2,651)	(60)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(2,119)	2,361	(242)	-
손상채권 전체기간 기대신용손실로 대체	(4,318)	(13,238)	17,556	-
대손상각	-	-	(9,689)	(9,689)
매각	(4,718)	(2,005)	(929)	(7,652)
기대신용손실 전입	15,611	(382)	48,106	63,335
기타변동	(88)	(12)	233	133
당기말	53,917	39,808	61,129	154,854

24-3 당기 중 상각후원가측정대출채권 총장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		손상미인식	손상인식	
당기초	11,802,317	1,642,012	11,676	13,456,005
12개월 기대신용손실로 대체	115,574	(115,445)	(129)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(322,790)	323,375	(585)	-
손상채권 전체기간 기대신용손실로 대체	(372,552)	(395,686)	768,238	-
대손상각	-	-	(11,444)	(11,444)
매각	(5,130)	(2,186)	(1,013)	(8,329)
실행 및 회수	1,048,057	11,937	10,130	1,070,124
외화환산 및 기타변동	(235,284)	7,982	3,696	(223,606)
당기말	12,030,192	1,471,989	780,569	14,282,750

24-4 당기 중 이연대출부대수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	금 액
당기초	(50,453)
신규발생	(31,039)
상각액	36,166
매각	77
환산손익	185
당기말	(45,064)

25. 상각후원가측정기타수취채권

25-1 당기말 현재 상각후원가측정기타수취채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	미수금	임차보증금	미수수익	공탁금	받을어음	합 계
채권가액	300,223	69,421	576,822	3,495	94	950,055
현재가치할인차금	-	(2,045)	-	-	-	(2,045)
대손충당금	(9,579)	(418)	(1,010)	-	(1)	(11,008)
합 계	290,644	66,958	575,812	3,495	93	937,002

25-2 당기 중 상각후원가측정기타수취채권에 대한 기대신용손실 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		손상미인식	손상인식	
당기초	9,352	166	123	9,641
12개월 기대신용손실로 대체	14	(14)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(7)	10	(3)	-
손상채권 전체기간 기대신용손실로 대체	(29)	(33)	62	-
회수	-	-	108	108
매각	(138)	(60)	(28)	(226)
기대신용손실 전입(환입)	854	179	102	1,135
기타변동	350	-	-	350
당기말	10,396	248	364	11,008

25-3 당기 중 상각후원가측정기타수취채권 총장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		손상미인식	손상인식	
당기초	866,949	3,685	148	870,782
12개월 기대신용손실로 대체	345	(345)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(600)	607	(7)	-
손상채권 전체기간 기대신용손실로 대체	(3,591)	(867)	4,458	-
매각	(148)	(65)	(31)	(244)
실행 및 회수	71,280	2,727	(3,141)	70,866
외화환산 및 기타변동	6,605	2	(1)	6,606
당기말	940,840	5,744	1,426	948,010

26. 대여금 및 수취채권

26-1 전기말 현재 대여금 및 수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		금 액
대출채권		17,272,486
수취채권	미수금	342,221
	임차보증금	67,635
	미수수익	449,111
	공탁금	3,697
	받을어음	960
	소 계	863,624
합 계		18,136,110

26-2 전기말 현재 대출채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	금 액
콜론	834
유가증권담보대출금	103,229
부동산담보대출금	3,672,641
신용대출금	7,052,354
지급보증대출금	13,228
기타대출금	6,559,240
소 계	17,401,526
현재가치할인차금	(1)
이연대출부대수익	(55,878)
대손충당금	(73,161)
합 계	17,272,486
대손충당금설정비율	0.42%

26-3 전기말 현재 수취채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	미수금	임차보증금	미수수익	공탁금	받을어음	합 계
채권가액	350,842	69,505	453,361	3,697	965	878,370
현재가치할인차금	-	(1,452)	-	-	-	(1,452)
대손충당금	(8,621)	(418)	(4,250)	-	(5)	(13,294)
합 계	342,221	67,635	449,111	3,697	960	863,624

26-4 전기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합 계
전기초	54,086	9,831	63,917
증가 :			
대손상각비	26,867	5,567	32,434
제각된 금액 중 당기 회수된 금액	1,944	120	2,064
기타(외화환산 효과 등)	38	-	38
소 계	28,849	5,687	34,536
감소 :			
매각 및 제각	(8,500)	(951)	(9,451)
충당금환입액	(775)	(1,271)	(2,046)
손상후이자수익	(491)	(2)	(493)
기타(외화환산 효과 등)	(8)	-	(8)
소 계	(9,774)	(2,224)	(11,998)
전기말	73,161	13,294	86,455

상기 대손상각비 외 기타자산의 대손상각비는 전기 5백만원입니다.

26-5 전기 중 이연대출부대수의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	금 액
전기초	(47,614)
신규발생	(42,363)
상각액	34,097
매각	-
환산손익	1
전기말	(55,879)

## 27. 관계기업투자주식

27-1 보고기간종료일 현재 관계기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

관계기업명	소재지	주요 영업활동	당기말		전기말	
			소유 지분율(%)	장부금액	소유 지분율(%)	장부금액
DB금융투자(주)	대한민국	증권업	25.08	151,426	25.08	127,183
안청재산보험주식유한공사(주1)	중국	보험업	15.01	138,453	15.01	141,531
PTI	베트남	보험업	37.32	64,221	37.32	59,460
합 계				354,100		328,174

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

27-2 보고기간종료일 현재 관계기업의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

<당기말 및 당기>

(단위: 백만원)

회사명	자산총액	부채총액	지배주주지분 당기순이익
DB금융투자(주)	10,211,960	9,038,075	6,170
안청재산보험주식유한공사	1,521,150	755,070	5,636
PTI	442,060	332,280	13,812

<전기말 및 전기>

(단위: 백만원)

회사명	자산총액	부채총액	지배주주지분 당기순이익(손실)
DB금융투자(주)	9,859,297	8,812,405	(1,482)
안청재산보험주식유한공사	1,532,696	746,106	5,175
PTI	450,281	353,263	(19,411)

27-3 당기 및 전기 중 관계기업투자의 변동은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

관계기업명	당기초	관계기업의 순손익에 대한 지분	관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	배 당	당기말
DB금융투자(주)	127,183	1,971	24,081	(1,809)	151,426
안정재산보험주식유한공사	141,531	846	(3,924)	-	138,453
PTI	59,460	5,251	(490)	-	64,221
합 계	328,174	8,068	19,667	(1,809)	354,100

<전기>

(단위: 백만원)

관계기업명	전기초	관계기업의 순손익에 대한 지분	관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	배 당	전기말
DB금융투자(주)	130,201	(239)	2,543	(5,322)	127,183
안정재산보험주식유한공사	147,620	777	(6,866)	-	141,531
PTI	65,878	(7,926)	1,508	-	59,460
합 계	343,699	(7,388)	(2,815)	(5,322)	328,174

27-4 보고기간종료일 현재 시장성있는 관계기업투자주식의 시장가격(주당가액)에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기말	전기말
DB금융투자(주)	3,850	4,100

## 28. 유형자산

28-1 보고기간종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			전기말		
	취득가액	감가상각 누계액	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	장부금액
토지	368,074	-	368,074	283,708	-	283,708
건물과 구축물	228,920	(88,631)	140,289	195,843	(66,698)	129,145
공기구비품	279,282	(246,903)	32,379	259,825	(230,269)	29,556
사용권자산(부동산)	98,343	(59,623)	38,720	87,856	(51,858)	35,998
사용권자산(기타)	9,506	(7,770)	1,736	9,024	(5,895)	3,129
기타의 유형자산	33,081	(2,628)	30,453	25,093	(2,235)	22,858
합 계	1,017,206	(405,555)	611,651	861,349	(356,955)	504,394

28-2 당기 및 전기 중 리스 사용권자산을 제외한 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취 득	처 분	대체(주1)	상 각	환산손익	당기말
토지	283,708	-	(10)	84,376	-	-	368,074
건물과 구축물	129,145	-	-	19,331	(8,187)	-	140,289
공기구비품	29,556	25,565	(31)	-	(22,713)	2	32,379
기타의 유형자산	22,858	7,914	(77)	346	(588)	-	30,453
합 계	465,267	33,479	(118)	104,053	(31,488)	2	571,195

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취 득	처 분	대체(주1)	상 각	환산손익	전기말
토지	279,045	-	-	4,663	-	-	283,708
건물과 구축물	109,554	-	(1,220)	28,820	(8,009)	-	129,145
공기구비품	27,180	22,275	(15)	-	(19,896)	12	29,556
기타의 유형자산	1,313	21,628	(73)	428	(439)	1	22,858
합 계	417,092	43,903	(1,308)	33,911	(28,344)	13	465,267

(주1) 투자부동산과의 대체 및 건설중인자산의 본계정대체로 인한 대체입니다.

28-3 당기 및 전기 중 리스사용권자산 장부금액 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	증 가(주1)	감 소	상 각	환산손익	당기말
사용권자산(부동산)	35,998	49,838	(1,179)	(45,955)	18	38,720
사용권자산(기타)	3,129	1,058	(85)	(2,368)	2	1,736
합 계	39,127	50,896	(1,264)	(48,323)	20	40,456

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	증 가(주1)	감 소	상 각	환산손익	전기말
사용권자산(부동산)	35,059	45,111	(2,155)	(42,236)	219	35,998
사용권자산(기타)	4,967	566	(137)	(2,273)	6	3,129
합 계	40,026	45,677	(2,292)	(44,509)	225	39,127

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

28-4 당기 및 전기 중 리스와 관련하여 연결포괄손익계산서에 계상된 관련 비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
사용권자산 감가상각비	48,323	44,509
리스부채 이자비용	1,708	838
리스료 - 단기 리스	22,029	20,341
리스료 - 소액 기초자산 리스	1,598	1,493

## 29. 투자부동산

29-1 보고기간종료일 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			전기말		
	취득가액	감가상각 누계액 등	장부금액	취득가액	감가상각 누계액 등	장부금액
토지	789,489	-	789,489	872,643	-	872,643
건물과 구축물 등	452,709	(221,552)	231,157	479,241	(224,255)	254,986
합 계(주1)	1,242,198	(221,552)	1,020,646	1,351,884	(224,255)	1,127,629

(주1) 투자부동산 중 일부는 해외에 소재하고 있습니다.

29-2 당기 및 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취 득	처 분	대 체(주1)	상 각	환산손익	당기말
토지	872,643	1,222	-	(84,376)	-	-	789,489
건물과 구축물 등	254,986	352	(149)	(19,331)	(7,940)	3,239	231,157
합 계	1,127,629	1,574	(149)	(103,707)	(7,940)	3,239	1,020,646

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취 득	처 분	대 체(주1)	상 각	손상차손	환산손익	전기말
토지	874,329	946	-	(2,632)	-	-	-	872,643
건물과 구축물 등	310,697	-	(19,797)	(3,576)	(14,827)	(33,091)	15,580	254,986
합 계	1,185,026	946	(19,797)	(6,208)	(14,827)	(33,091)	15,580	1,127,629

(주1) 유형자산과의 대체입니다.

29-3 투자부동산 중 건물, 선박, 항공기의 감가상각방법은 정액법이고 내용연수는 각각 40년, 15~25년, 12년입니다. 보고기간종료일 현재 외부 감정평가기관 등이 독립적으로 수행한 평가를 바탕으로 한 투자부동산의 공정가치는 당기말 및 전기말 현재 각각 1,777,867만원 및 1,690,940백만원입니다. 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	주변요인에 따른 보정률, 동일 또는 유사 인근지역 거래사례 및 평가사례
건물	재조달원가 산출방식으로 구조, 용재, 현상, 시공상태, 관리 및 이용상태, 유용성, 부대설비, 경과연수 등 제반현상을 종합적으로 참작한 원가산출방식으로 평가	보정단가, 동일 또는 유사 인근지역 거래사례 및 평가사례
선박 및 항공기	수익환원법(DCF) 방식으로 대상 선박 및 항공기가 장래 산출할 것으로 기대되는 순수익의 현재가치합계를 구함으로써 대상 부동산의 공정가치를 산출하는 방법	예상임대수익, 자본환원율

29-4 당기 및 전기 중 투자부동산과 관련하여 포괄손익계산서에 계상된 관련 수익과 비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
투자부동산에서 발생한 임대수익	89,345	72,238
임대수익과 관련된 영업비용	29,230	34,713

### 30. 무형자산

30-1 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			전기말		
	취득가액	상각누계액	장부금액	취득가액	상각누계액	장부금액
소프트웨어	588,932	(507,298)	81,634	555,195	(470,627)	84,568
개발비	71,377	(45,727)	25,650	65,589	(38,434)	27,155
회원권(주1)	25,772	(3,036)	22,736	25,399	(3,036)	22,363
기타무형자산	251	(7)	244	-	-	-
영업권(주2)	6,647	-	6,647	6,647	-	6,647
합 계	692,979	(556,068)	136,911	652,830	(512,097)	140,733

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

(주2) John Mullen & Co., Inc.의 지분 취득에 따른 이전대가가 취득일의 순자산 공정가치 합계액을 초과하는 금액으로 인식하였습니다.

30-2 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취 득	처 분	대체(주1)	상 각	손 상	손상환입	환산손익	당기말
소프트웨어	84,568	27,963	(17)	5,550	(36,435)	-	-	5	81,634
개발비	27,155	4,610	-	-	(6,115)	-	-	-	25,650
회원권	22,363	1,247	(845)	-	-	(44)	15	-	22,736
기타의무형자산	-	251	-	-	(7)	-	-	-	244
영업권	6,647	-	-	-	-	-	-	-	6,647
합 계	140,733	34,071	(862)	5,550	(42,557)	(44)	15	5	136,911

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취 득	처 분	대체(주1)	상 각	손 상	환산손익	전기말
소프트웨어	94,165	14,780	(17)	8,549	(32,923)	-	14	84,568
개발비	9,076	1,575	-	18,388	(1,884)	-	-	27,155
회원권	19,210	3,693	(388)	-	-	(152)	-	22,363
영업권	6,647	-	-	-	-	-	-	6,647
합 계	129,098	20,048	(405)	26,937	(34,807)	(152)	14	140,733

(주1) 취득이 완료되어 선급금에서 대체된 금액입니다.

31. 보유한 재보험계약자산및부채

31-1 보고기간종료일 현재 재보험계약자산및부채의 세부내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 백만원)

구 분	장 기	일 반	자동차	생 명	합 계
재보험계약자산	257,755	1,574,936	10,716	-	1,843,407
재보험계약부채	1,321	-	-	39,444	40,765
순재보험계약자산	256,434	1,574,936	10,716	(39,444)	1,802,642

<전기말> (단위: 백만원)

구 분	장 기	일 반	자동차	생 명	합 계
재보험계약자산	270,508	1,116,770	17,270	-	1,404,548
재보험계약부채	275	1,143	-	35,665	37,083
순재보험계약자산	270,233	1,115,627	17,270	(35,665)	1,367,465

31-2 당기 및 전기 중 출재 잔여보장자산 및 발생사고자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

31-2-1 장기

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	잔여보장자산		발생사고자산		합 계
	손실회수요소 제외	손실회수요소	미래현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	
기초순재보험계약자산	(154,300)	98,310	319,813	6,410	270,233
기초재보험계약자산	(153,396)	98,310	319,184	6,410	270,508
기초재보험계약부채	904	-	(629)	-	275
재보험수익	-	(14,004)	156,413	738	143,147
발생출재보험금	-	-	353,984	1,753	355,737
출재이익수수료	-	-	(216,271)	-	(216,271)
출재손해조사비	-	-	12,726	-	12,726
손실회수요소 인식	-	(2,823)	-	-	(2,823)
발생사고자산 조정	-	-	(14,511)	(1,015)	(15,526)
손실회수요소배분	-	(11,181)	-	-	(11,181)
기타재보험수익	-	-	20,485	-	20,485
재보험비용	(166,805)	-	-	-	(166,805)
수정소급법 적용계약 재보험비용					
보험서비스수익	(114,212)	-	-	-	(114,212)
비금융위험에 대한 위험조정상각	(2,004)	-	-	-	(2,004)
손실회수요소배분	8,323	-	-	-	8,323
보험계약마진상각	2,209	-	-	-	2,209
공정가치법 적용계약 재보험비용					
보험서비스수익	(35,607)	-	-	-	(35,607)
비금융위험에 대한 위험조정상각	(555)	-	-	-	(555)
손실회수요소배분	828	-	-	-	828
보험계약마진상각	2,378	-	-	-	2,378
이외 계약 재보험비용					
보험서비스수익	(26,960)	-	-	-	(26,960)
비금융위험에 대한 위험조정상각	(415)	-	-	-	(415)
손실회수요소배분	2,030	-	-	-	2,030
보험계약마진상각	(2,820)	-	-	-	(2,820)
투자요소	(213,277)	-	213,277	-	-
재보험서비스결과	(380,082)	(14,004)	369,690	738	(23,658)
보험금융수익	12,306	47	5,226	-	17,579
당기손익인식 보험금융수익	(2,923)	47	4,090	-	1,214
기타포괄손익인식 보험금융수익	15,229	-	1,136	-	16,365
발행자 불이행위험 변동효과	233	-	7	-	240

구 분	잔여보장자산		발생사고자산		합 계
	손실회수요소 제외	손실회수요소	미래현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	
포괄손익계산서에 미치는 효과	(367,543)	(13,957)	374,923	738	(5,839)
현금흐름					
재보험료지급액	376,175	-	-	-	376,175
재보험금수취액 및 기타보험서비스	-	-	(160,017)	-	(160,017)
투자요소 및 기타	-	-	(224,118)	-	(224,118)
현금흐름합계	376,175	-	(384,135)	-	(7,960)
당기말순재보험계약자산	(145,668)	84,353	310,601	7,148	256,434
당기말재보험계약자산	(141,782)	84,353	308,036	7,148	257,755
당기말재보험계약부채	3,886	-	(2,565)	-	1,321

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	잔여보장자산		발생사고자산		합 계
	손실회수요소 제외	손실회수요소	미래현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	
기초순재보험계약자산	(16,889)	103,881	185,743	4,651	277,386
기초재보험계약자산	(16,889)	103,881	185,743	4,651	277,386
기초재보험계약부채	-	-	-	-	-
재보험수익	-	(5,704)	185,738	1,759	181,793
발생출재보험금	-	-	353,072	1,440	354,512
출재이익수수료	-	-	(222,727)	-	(222,727)
출재손해조사비	-	-	11,080	-	11,080
손실회수요소 인식	-	5,273	-	-	5,273
발생사고자산 조정	-	-	18,103	319	18,422
손실회수요소배분	-	(10,977)	-	-	(10,977)
기타재보험수익	-	-	26,210	-	26,210
재보험비용	(152,901)	-	-	-	(152,901)
수정소급법 적용계약 재보험비용					
보험서비스수익	(123,793)	-	-	-	(123,793)
비금융위험에 대한 위험조정상각	(2,023)	-	-	-	(2,023)
손실회수요소배분	8,786	-	-	-	8,786
보험계약마진상각	9,698	-	-	-	9,698
공정가치법 적용계약 재보험비용					
보험서비스수익	(34,927)	-	-	-	(34,927)
비금융위험에 대한 위험조정상각	(356)	-	-	-	(356)
손실회수요소배분	966	-	-	-	966
보험계약마진상각	(925)	-	-	-	(925)
이외 계약 재보험비용					
보험서비스수익	(12,134)	-	-	-	(12,134)
비금융위험에 대한 위험조정상각	(115)	-	-	-	(115)
손실회수요소배분	1,225	-	-	-	1,225
보험계약마진상각	697	-	-	-	697
투자요소	(222,776)	-	222,776	-	-
재보험서비스결과	(375,677)	(5,704)	408,514	1,759	28,892
보험금융수익	(13,214)	133	(362)	-	(13,443)
당기손익인식 보험금융수익	6,323	133	2,758	-	9,214
기타포괄손익인식 보험금융수익	(19,537)	-	(3,120)	-	(22,657)
발행자 불이행위험 변동효과	543	-	(14)	-	529
포괄손익계산서에 미치는 효과	(388,348)	(5,571)	408,138	1,759	15,978
현금흐름					
재보험료지급액	250,937	-	-	-	250,937
재보험금수취액 및 기타보험서비스	-	-	(43,672)	-	(43,672)
투자요소 및 기타	-	-	(230,396)	-	(230,396)

구 분	잔여보장자산		발생사고자산		합 계
	손실회수요소 제외	손실회수요소	미래현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	
현금흐름합계	250,937	-	(274,068)	-	(23,131)
전기말순재보험계약자산	(154,300)	98,310	319,813	6,410	270,233
전기말재보험계약자산	(153,396)	98,310	319,184	6,410	270,508
전기말재보험계약부채	904	-	(629)	-	275

31-2-2 일반

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	잔여보장자산		발생사고자산		합 계
	손실회수요소 제외	손실회수요소	미래현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	
기초순재보험계약자산	75,895	796	963,704	75,232	1,115,627
기초재보험계약자산	81,781	790	959,009	75,190	1,116,770
기초재보험계약부채	5,886	(6)	(4,695)	(42)	1,143
재보험수익	-	2,406	827,360	16,467	846,233
출재보험금 및 기타서비스수익	-	-	1,098,464	48,329	1,146,793
손실회수요소 인식(환입)	-	2,406	-	-	2,406
발생사고자산 조정	-	-	(271,104)	(31,862)	(302,966)
재보험비용	(648,244)	-	-	-	(648,244)
투자요소	(45,861)	-	45,861	-	-
재보험서비스결과	(694,105)	2,406	873,221	16,467	197,989
보험금융수익	-	-	34,703	-	34,703
당기손익인식 보험금융수익	-	-	24,009	-	24,009
기타포괄손익인식 보험금융수익	-	-	10,694	-	10,694
발행자 불이행위험 변동효과	-	-	(6,804)	-	(6,804)
환율변동효과	353	13	(10,291)	86	(9,839)
당기손익인식 환율변동효과	-	-	1,050	121	1,171
기타포괄손익인식 환율변동효과	353	13	(11,341)	(35)	(11,010)
포괄손익계산서에 미치는 효과	(693,752)	2,419	890,829	16,553	216,049
현금흐름					
재보험료지급액	795,515	-	-	-	795,515
출재수수료	(106,600)	-	-	-	(106,600)
재보험금수취액 및 기타보험서비스	-	-	(441,228)	-	(441,228)
투자요소 및 기타	-	-	(4,427)	-	(4,427)
현금흐름합계	688,915	-	(445,655)	-	243,260
당기말순재보험계약자산	71,058	3,215	1,408,878	91,785	1,574,936
당기말재보험계약자산	71,058	3,215	1,408,878	91,785	1,574,936
당기말재보험계약부채	-	-	-	-	-

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	잔여보장자산		발생사고자산		합 계
	손실회수요소 제외	손실회수요소	미래현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	
기초순재보험계약자산	46,572	620	664,369	51,954	763,515
기초재보험계약자산	52,281	620	663,541	51,934	768,376
기초재보험계약부채	5,709	-	(828)	(20)	4,861
재보험수익	-	175	532,554	22,677	555,406
출재보험금 및 기타서비스수익	-	-	683,267	46,430	729,697
손실회수요소 인식(환입)	-	175	-	-	175
발생사고자산 조정	-	-	(150,713)	(23,753)	(174,466)
재보험비용	(513,044)	-	-	-	(513,044)
투자요소	(42,243)	-	42,243	-	-
재보험서비스결과	(555,287)	175	574,797	22,677	42,362
보험금융수익	-	-	(74)	-	(74)
당기손익인식 보험금융수익	-	-	11,266	-	11,266
기타포괄손익인식 보험금융수익	-	-	(11,340)	-	(11,340)
발행자 불이행위험 변동효과	-	-	(6,456)	-	(6,456)
환율변동효과	1,456	1	6,309	601	8,367
당기손익인식 환율변동효과	-	-	4,021	349	4,370
기타포괄손익인식 환율변동효과	1,456	1	2,288	252	3,997
포괄손익계산서에 미치는 효과	(553,831)	176	574,576	23,278	44,199
현금흐름					
재보험료지급액	690,378	-	-	-	690,378
출재수수료	(107,224)	-	-	-	(107,224)
재보험금수취액 및 기타보험서비스	-	-	(272,647)	-	(272,647)
투자요소 및 기타	-	-	(2,594)	-	(2,594)
현금흐름합계	583,154	-	(275,241)	-	307,913
전기말순재보험계약자산	75,895	796	963,704	75,232	1,115,627
전기말재보험계약자산	81,781	790	959,009	75,190	1,116,770
전기말재보험계약부채	5,886	(6)	(4,695)	(42)	1,143

31-2-3 자동차

<당기>

(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	-	-	1,697	(77)	1,620
출재보험금 및 기타서비스수익	-	-	(189)	1	(188)
발생사고자산 조정	-	-	1,886	(78)	1,808
재보험비용	(7,406)	-	-	-	(7,406)
재보험서비스결과	(7,406)	-	1,697	(77)	(5,786)
보험금융수익	-	-	312	-	312
당기손익인식 보험금융수익	-	-	179	-	179
기타포괄손익인식 보험금융수익	-	-	133	-	133
발행자 불이행위험 변동효과	-	-	17	-	17
포괄손익계산서에 미치는 효과	(7,406)	-	2,026	(77)	(5,457)
현금흐름					
재보험료지급액	3,297	-	-	-	3,297
출재수수료	225	-	-	-	225
재보험금수취액 및 기타보험서비스	-	-	(4,619)	-	(4,619)
현금흐름합계	3,522	-	(4,619)	-	(1,097)
당기말순재보험계약자산	(1,936)	-	12,316	336	10,716
당기말재보험계약자산	(1,936)	-	12,316	336	10,716
당기말재보험계약부채	-	-	-	-	-

<전기>

(단위: 백만원)

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	-	-	28,986	52	29,038
출재보험금 및 기타서비스수익	-	-	16,612	319	16,931
발생사고자산 조정	-	-	12,374	(267)	12,107
재보험비용	(14,219)	-	-	-	(14,219)
재보험서비스결과	(14,219)	-	28,986	52	14,819
보험금융수익	-	-	44	-	44
당기손익인식 보험금융수익	-	-	260	-	260
기타포괄손익인식 보험금융수익	-	-	(216)	-	(216)
발행자 불이행위험 변동효과	-	-	(1)	-	(1)
포괄손익계산서에 미치는 효과	(14,219)	-	29,029	52	14,862
현금흐름					
재보험료지급액	11,944	-	-	-	11,944
출재수수료	(2,008)	-	-	-	(2,008)
재보험금수취액 및 기타보험서비스	-	-	(30,489)	-	(30,489)
현금흐름합계	9,936	-	(30,489)	-	(20,553)
전기말순재보험계약자산	1,948	-	14,909	413	17,270
전기말재보험계약자산	1,948	-	14,909	413	17,270
전기말재보험계약부채	-	-	-	-	-

31-2-4 생명

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	잔여보장자산		발생사고자산		합 계
	손실회수요소 제외	손실회수요소	미래현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	
기초순재보험계약자산	(67,589)	5,031	26,650	243	(35,665)
기초재보험계약자산	-	-	-	-	-
기초재보험계약부채	67,589	(5,031)	(26,650)	(243)	35,665
재보험수익	-	8,353	15,214	38	23,605
발생출재보험금	-	-	46,075	5	46,080
출재이익수수료	-	-	(28,082)	-	(28,082)
손실회수요소 인식	-	8,611	-	-	8,611
발생사고자산 조정	-	-	(2,779)	33	(2,746)
손실회수요소배분	-	(258)	-	-	(258)
재보험비용	(15,444)	-	-	-	(15,444)
완전소급법 적용계약 재보험비용					
보험서비스수익	(4,114)	-	-	-	(4,114)
비금융위험에 대한 위험조정상각	(45)	-	-	-	(45)
손실회수요소배분	9	-	-	-	9
보험계약마진상각	(2,387)	-	-	-	(2,387)
공정가치법 적용계약 재보험비용					
보험서비스수익	(5,588)	-	-	-	(5,588)
비금융위험에 대한 위험조정상각	(96)	-	-	-	(96)
손실회수요소배분	248	-	-	-	248
보험계약마진상각	(1,511)	-	-	-	(1,511)
이외 계약 재보험비용					
보험서비스수익	(1,632)	-	-	-	(1,632)
비금융위험에 대한 위험조정상각	(7)	-	-	-	(7)
손실회수요소배분	1	-	-	-	1
보험계약마진상각	(322)	-	-	-	(322)
재보험서비스결과	(15,444)	8,353	15,214	38	8,161
보험금융수익	(12,866)	108	281	-	(12,477)
당기손익인식 보험금융수익	(2,142)	108	216	-	(1,818)
기타포괄손익인식 보험금융수익	(10,724)	-	65	-	(10,659)
발행자 불이행위험 변동효과	-	-	10	-	10
포괄손익계산서에 미치는 효과	(28,310)	8,461	15,505	38	(4,306)
현금흐름					
재보험료지급액	52,663	-	-	-	52,663
재보험금수취액 및 기타보험서비스	-	-	(44,251)	-	(44,251)
투자요소 및 기타	(30,445)	-	22,560	-	(7,885)
현금흐름합계	22,218	-	(21,691)	-	527
당기말순재보험계약자산	(73,681)	13,492	20,464	281	(39,444)

구 분	잔여보장자산		발생사고자산		합 계
	손실회수요소 제외	손실회수요소	미래현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	
당기말재보험계약자산	-	-	-	-	-
당기말재보험계약부채	73,681	(13,492)	(20,464)	(281)	39,444

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	잔여보장자산		발생사고자산		합 계
	손실회수요소 제외	손실회수요소	미래현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	
기초순재보험계약자산	(85,166)	6,729	19,516	261	(58,660)
기초재보험계약자산	-	-	-	-	-
기초재보험계약부채	85,166	(6,729)	(19,516)	(261)	58,660
재보험수익	-	(1,833)	13,721	(18)	11,870
발생출재보험금	-	-	43,760	1	43,761
출재이익수수료	-	-	(26,647)	-	(26,647)
출재손해조사비	-	-	-	-	-
손실회수요소 인식	-	(1,456)	-	-	(1,456)
발생사고자산 조정	-	-	(3,392)	(19)	(3,411)
손실회수요소배분	-	(377)	-	-	(377)
재보험비용	(15,097)	-	-	-	(15,097)
완전소급법 적용계약 재보험비용					
보험서비스수익	(3,420)	-	-	-	(3,420)
비금융위험에 대한 위험조정상각	(51)	-	-	-	(51)
손실회수요소배분	7	-	-	-	7
보험계약마진상각	(2,583)	-	-	-	(2,583)
공정가치법 적용계약 재보험비용					
보험서비스수익	(8,569)	-	-	-	(8,569)
비금융위험에 대한 위험조정상각	(53)	-	-	-	(53)
손실회수요소배분	370	-	-	-	370
보험계약마진상각	(625)	-	-	-	(625)
이외 계약 재보험비용					
보험서비스수익	(238)	-	-	-	(238)
비금융위험에 대한 위험조정상각	97	-	-	-	97
손실회수요소배분	-	-	-	-	-
보험계약마진상각	(32)	-	-	-	(32)
재보험서비스결과	(15,097)	(1,833)	13,721	(18)	(3,227)
보험금융수익	23,899	135	(4)	-	24,030
당기손익인식 보험금융수익	(1,617)	135	178	-	(1,304)
기타포괄손익인식 보험금융수익	25,516	-	(182)	-	25,334
발행자 불이행위험 변동효과	-	-	-	-	-
포괄손익계산서에 미치는 효과	8,802	(1,698)	13,717	(18)	20,803
현금흐름					
재보험료지급액	51,436	-	-	-	51,436
재보험금수취액 및 기타보험서비스	-	-	(13,541)	-	(13,541)
투자요소 및 기타	(42,662)	-	6,958	-	(35,704)
현금흐름합계	8,774	-	(6,583)	-	2,191
전기말순재보험계약자산	(67,590)	5,031	26,650	243	(35,666)

구 분	잔여보장자산		발생사고자산		합 계
	손실회수요소 제외	손실회수요소	미래현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	
전기말재보험계약자산	-	-	-	-	-
전기말재보험계약부채	67,590	(5,031)	(26,650)	(243)	35,666

31-3 당기 및 전기 중 보험료배분접근법을 적용하지 않는 출재 재보험계약자산 구성 요소별 변동내역은 다음과 같습니다.

### 31-3-1 장기

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	미래현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	보험계약마진			합 계
			수정소급법 적용계약	공정가치법 적용계약	이외 계약	
기초순재보험계약자산	264,654	40,790	(7,100)	10,684	(38,795)	270,233
기초재보험계약자산	264,929	40,790	(7,100)	10,684	(38,795)	270,508
기초재보험계약부채	275	-	-	-	-	275
현행서비스와 관련된 변동	(13,171)	(1,221)	2,208	2,378	(2,819)	(12,625)
보험계약마진상각	-	-	2,208	2,378	(2,819)	1,767
비금융위험에 대한 위험조정상각	-	(2,974)	-	-	-	(2,974)
경험조정	(13,171)	1,753	-	-	-	(11,418)
미래서비스와 관련된 변동	(175)	(1,254)	(14,728)	(16,689)	30,023	(2,823)
최초인식계약	23,460	19,936	-	-	(35,253)	8,143
보험계약마진에 반영된 추정치 변동	(12,669)	(21,190)	(14,728)	(16,689)	65,276	-
손실회수요소에 반영된 추정치 변동	(10,966)	-	-	-	-	(10,966)
과거서비스와 관련된 변동	(7,195)	(1,015)	-	-	-	(8,210)
재보험서비스결과	(20,541)	(3,490)	(12,520)	(14,311)	27,204	(23,658)
보험금융수익	16,449	-	2,223	807	(1,900)	17,579
당기손익인식 보험금융수익	84	-	2,223	807	(1,900)	1,214
기타포괄손익인식 보험금융수익	16,365	-	-	-	-	16,365
발행자 불이행위험 변동효과	240	-	-	-	-	240
포괄손익계산서에 미치는 효과	(3,852)	(3,490)	(10,297)	(13,504)	25,304	(5,839)
현금흐름						
재보험료지급액	376,175	-	-	-	-	376,175
재보험금수취액 및 기타보험서비스	(160,017)	-	-	-	-	(160,017)
투자요소 및 기타	(224,118)	-	-	-	-	(224,118)
현금흐름합계	(7,960)	-	-	-	-	(7,960)
당기말순재보험계약자산	252,842	37,300	(17,397)	(2,820)	(13,491)	256,434
당기말재보험계약자산	254,163	37,300	(17,397)	(2,820)	(13,491)	257,755
당기말재보험계약부채	1,321	-	-	-	-	1,321

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	미래현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	보험계약마진			합 계
			수정소급법 적용계약	공정가치법 적용계약	이외 계약	
기초순재보험계약자산	200,706	33,681	31,912	11,087	-	277,386
기초재보험계약자산	200,706	33,681	31,912	11,087	-	277,386
기초재보험계약부채	-	-	-	-	-	-
현행서비스와 관련된 변동	(5,899)	(1,054)	9,698	(925)	697	2,517
보험계약마진상각	-	-	9,698	(925)	697	9,470
비금융위험에 대한 위험조정상각	-	(2,494)	-	-	-	(2,494)
경험조정	(5,899)	1,440	-	-	-	(4,459)
미래서비스와 관련된 변동	88,530	7,843	(51,407)	(698)	(38,995)	5,273
최초인식계약	51,449	18,820	-	-	(60,731)	9,538
보험계약마진에 반영된 추정치 변동	41,346	(10,977)	(51,407)	(698)	21,736	-
손실회수요소에 반영된 추정치 변동	(4,265)	-	-	-	-	(4,265)
과거서비스와 관련된 변동	20,782	320	-	-	-	21,102
재보험서비스결과	103,413	7,109	(41,709)	(1,623)	(38,298)	28,892
보험금융수익	(16,863)	-	2,697	1,220	(497)	(13,443)
당기손익인식 보험금융수익	5,794	-	2,697	1,220	(497)	9,214
기타포괄손익인식 보험금융수익	(22,657)	-	-	-	-	(22,657)
발행자 불이행위험 변동효과	529	-	-	-	-	529
포괄손익계산서에 미치는 효과	87,079	7,109	(39,012)	(403)	(38,795)	15,978
현금흐름						
재보험료지급액	250,937	-	-	-	-	250,937
재보험금수취액 및 기타보험서비스	(43,672)	-	-	-	-	(43,672)
투자요소 및 기타	(230,396)	-	-	-	-	(230,396)
현금흐름합계	(23,131)	-	-	-	-	(23,131)
전기말순재보험계약자산	264,654	40,790	(7,100)	10,684	(38,795)	270,233
전기말재보험계약자산	264,929	40,790	(7,100)	10,684	(38,795)	270,508
전기말재보험계약부채	275	-	-	-	-	275

31-3-2 생명

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	미래현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	보험계약마진			합 계
			완전소급법 적용계약	공정가치법 적용계약	이외 계약	
기초순재보험계약자산	(88,499)	6,348	20,335	22,588	3,563	(35,665)
기초재보험계약자산	-	-	-	-	-	-
기초재보험계약부채	88,499	(6,348)	(20,335)	(22,588)	(3,563)	35,665
현행서비스와 관련된 변동	6,659	(143)	(2,387)	(1,511)	(322)	2,296
보험계약마진상각	-	-	(2,387)	(1,511)	(322)	(4,220)
비금융위험에 대한 위험조정상각	-	(148)	-	-	-	(148)
경험조정	6,659	5	-	-	-	6,664
미래서비스와 관련된 변동	(10,787)	1,389	(1,084)	14,174	4,918	8,610
최초인식계약	(24)	3	-	-	21	-
보험계약마진에 반영된 추정치 변동	(19,373)	1,386	(1,084)	14,174	4,897	-
손실회수요소에 반영된 추정치 변동	8,610	-	-	-	-	8,610
과거서비스와 관련된 변동	(2,778)	33	-	-	-	(2,745)
재보험서비스결과	(6,906)	1,279	(3,471)	12,663	4,596	8,161
보험금융수익	(13,663)	-	456	603	127	(12,477)
당기손익인식 보험금융수익	(3,004)	-	456	603	127	(1,818)
기타포괄손익인식 보험금융수익	(10,659)	-	-	-	-	(10,659)
발행자 불이행위험 변동효과	10	-	-	-	-	10
포괄손익계산서에 미치는 효과	(20,559)	1,279	(3,015)	13,266	4,723	(4,306)
현금흐름						
재보험료지급액	52,663	-	-	-	-	52,663
재보험금수취액 및 기타보험서비스	(44,251)	-	-	-	-	(44,251)
투자요소 및 기타	(7,885)	-	-	-	-	(7,885)
현금흐름합계	527	-	-	-	-	527
당기말순재보험계약자산	(108,531)	7,627	17,320	35,854	8,286	(39,444)
당기말재보험계약자산	-	-	-	-	-	-
당기말재보험계약부채	108,531	(7,627)	(17,320)	(35,854)	(8,286)	39,444

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	미래현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	보험계약마진			합 계
			완전소급법 적용계약	공정가치법 적용계약	이외 계약	
기초순재보험계약자산	(111,893)	7,959	21,322	23,952	-	(58,660)
기초재보험계약자산	-	-	-	-	-	-
기초재보험계약부채	111,893	(7,959)	(21,322)	(23,952)	-	58,660
현행서비스와 관련된 변동	4,886	(6)	(2,582)	(626)	(32)	1,640
보험계약마진상각	-	-	(2,582)	(626)	(32)	(3,240)
비금융위험에 대한 위험조정상각	-	(7)	-	-	-	(7)
경험조정	4,886	1	-	-	-	4,887
미래서비스와 관련된 변동	(3,416)	(1,586)	1,137	(1,172)	3,581	(1,456)
최초인식계약	(1,387)	143	-	-	1,244	-
보험계약마진에 반영된 추정치 변동	(573)	(1,729)	1,137	(1,172)	2,337	-
손실회수요소에 반영된 추정치 변동	(1,456)	-	-	-	-	(1,456)
과거서비스와 관련된 변동	(3,392)	(19)	-	-	-	(3,411)
재보험서비스결과	(1,922)	(1,611)	(1,445)	(1,798)	3,549	(3,227)
보험금융수익	23,124	-	458	434	14	24,030
당기손익인식 보험금융수익	(2,210)	-	458	434	14	(1,304)
기타포괄손익인식 보험금융수익	25,334	-	-	-	-	25,334
발행자 불이행위험 변동효과	-	-	-	-	-	-
포괄손익계산서에 미치는 효과	21,202	(1,611)	(987)	(1,364)	3,563	20,803
현금흐름						
재보험료지급액	51,436	-	-	-	-	51,436
재보험금수취액 및 기타보험서비스	(13,541)	-	-	-	-	(13,541)
투자요소 및 기타	(35,704)	-	-	-	-	(35,704)
현금흐름합계	2,191	-	-	-	-	2,191
전기말순재보험계약자산	(88,500)	6,348	20,335	22,588	3,563	(35,666)
전기말재보험계약자산	-	-	-	-	-	-
전기말재보험계약부채	88,500	(6,348)	(20,335)	(22,588)	(3,563)	35,666

31-4 당기 및 전기 중 출재 신규계약의 구성요소별 최초인식금액 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	최초인식시 손실회수 요소 미포함 계약	최초인식시 손실회수 요소 포함 계약	합 계
미래현금유입액의 추정 현재가치	6,874	1,431,494	1,438,368
미래현금유출액의 추정 현재가치	(7,258)	(1,407,674)	(1,414,932)
비금융위험에 대한 위험조정	102	19,837	19,939
보험계약마진	282	(35,514)	(35,232)
최초인식 이익	-	8,143	8,143

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	최초인식시 손실회수 요소 미포함 계약	최초인식시 손실회수 요소 포함 계약	합 계
미래현금유입액의 추정 현재가치	31,594	1,550,298	1,581,892
미래현금유출액의 추정 현재가치	(33,489)	(1,498,341)	(1,531,830)
비금융위험에 대한 위험조정	332	18,631	18,963
보험계약마진	1,563	(61,050)	(59,487)
최초인식 이익	-	9,538	9,538

31-5 보고기간종료일 현재 보험료배분접근법을 적용하지 않는 재보험계약 보험계약 마진의 연도별 인식시기는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	장 기	생 명	장 기	생 명
보험계약마진 잔액	(33,708)	61,460	(35,211)	46,486
1년미만	(9,206)	5,104	(1,722)	4,518
1년이상 2년미만	(6,991)	4,686	(2,251)	4,072
2년이상 3년미만	(5,344)	4,266	(2,450)	3,627
3년이상 4년미만	(4,086)	3,903	(2,533)	3,265
4년이상 5년미만	(3,139)	3,551	(2,676)	2,935
5년이상 10년미만	(3,748)	14,120	(7,697)	10,859
10년이상 20년미만	(1,047)	16,589	(7,955)	11,361
20년이상 30년미만	(344)	6,772	(4,606)	4,303
30년이상	197	2,469	(3,321)	1,546

### 32. 기타자산

보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
선급비용	39,875	33,281
선급금	210,057	33,242
그밖의기타자산	324	730
합 계	250,256	67,253

### 33. 외화표시 자산, 부채

보고기간종료일 현재 외화표시 자산, 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천US\$, 백만원)

계정과목	외화금액		원화환산액	
	당기말	전기말	당기말	전기말
외화자산:				
현금및예치금	US\$ 347,576	US\$ 136,461	448,165	172,937
외화유가증권	8,620,777	8,472,220	11,115,630	10,736,844
외화대출채권	3,192,426	3,642,772	4,116,314	4,616,485
임차보증금	84	75	109	96
기타	42,351	72,064	54,607	91,327
합 계	US\$ 12,203,214	US\$ 12,323,592	15,734,825	15,617,689
외화부채:				
차입부채	US\$ 5,775	US\$ 22,326	7,447	28,293
기타	4,742	45,933	6,114	58,211
합 계	US\$ 10,517	US\$ 68,259	13,561	86,504

34. 발행한 보험계약자산및부채

34-1 보고기간종료일 현재 보험계약자산및부채의 세부내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 백만원)

구 분	장 기	일 반	자동차	생 명	합 계
보험계약자산	458,567	21,616	-	-	480,183
보험계약부채	23,302,029	2,723,208	3,369,812	7,480,409	36,875,458
순보험계약부채	22,843,462	2,701,592	3,369,812	7,480,409	36,395,275

<전기말> (단위: 백만원)

구 분	장 기	일 반	자동차	생 명	합 계
보험계약자산	191,172	13,922	-	-	205,094
보험계약부채	21,781,000	2,131,220	3,331,640	6,427,932	33,671,792
순보험계약부채	21,589,828	2,117,298	3,331,640	6,427,932	33,466,698

34-2 당기 및 전기 중 보험계약자산 및 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

34-2-1 장기

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	잔여보장부채		발생사고부채		합 계
	손실요소 제외	손실요소	미래현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	
기초순보험계약부채	18,381,910	1,342,259	1,815,869	49,790	21,589,828
기초보험계약자산	553,520	(32,390)	(319,565)	(10,393)	191,172
기초보험계약부채	18,935,430	1,309,869	1,496,304	39,397	21,781,000
보험수익	(7,764,106)	-	-	-	(7,764,106)
수정소급법 적용계약 보험수익					
보험서비스비용	(1,520,932)	-	-	-	(1,520,932)
보험취득현금흐름상각	(1,057,702)	-	-	-	(1,057,702)
비금융위험에 대한 위험조정상각	(38,209)	-	-	-	(38,209)
손실요소배분	71,242	-	-	-	71,242
보험계약마진상각	(563,970)	-	-	-	(563,970)
공정가치법 적용계약 보험수익					
보험서비스비용	(2,813,909)	-	-	-	(2,813,909)
보험취득현금흐름상각	15,301	-	-	-	15,301
비금융위험에 대한 위험조정상각	(32,311)	-	-	-	(32,311)
손실요소배분	11,447	-	-	-	11,447
보험계약마진상각	(215,012)	-	-	-	(215,012)
이외 계약 보험수익					
보험서비스비용	(724,916)	-	-	-	(724,916)
보험취득현금흐름상각	(383,161)	-	-	-	(383,161)
비금융위험에 대한 위험조정상각	(43,693)	-	-	-	(43,693)
손실요소배분	14,665	-	-	-	14,665
보험계약마진상각	(482,946)	-	-	-	(482,946)
보험비용	1,437,988	78,328	4,796,721	7,988	6,321,025
발생보험금	-	-	4,404,305	11,532	4,415,837
보험취득현금흐름상각	1,425,562	-	-	-	1,425,562
기타사업비용	-	-	599,058	-	599,058
손실부담계약의 손실인식	-	175,682	-	-	175,682
발생사고부채 조정	-	-	(206,642)	(3,544)	(210,186)
손실요소배분	-	(97,354)	-	-	(97,354)
신계약비 경험조정	12,426	-	-	-	12,426
투자유소	(2,810,413)	-	2,810,413	-	-
보험서비스결과	(9,136,531)	78,328	7,607,134	7,988	(1,443,081)
보험금융비용	2,056,885	6,387	62,355	-	2,125,627
당기손익인식 보험금융비용	668,238	6,387	53,030	-	727,655

구 분	잔여보장부채		발생사고부채		합 계
	손실요소 제외	손실요소	미래현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	
기타포괄손익인식 보험금응비용	1,388,647	-	9,325	-	1,397,972
포괄손익계산서에 미치는 효과	(7,079,646)	84,715	7,669,489	7,988	682,546
현금흐름					
보험료수입	10,405,768	-	-	-	10,405,768
지급보험금 및 기타보험서비스비용	-	-	(4,714,716)	-	(4,714,716)
보험취득현금흐름	(2,309,360)	-	-	-	(2,309,360)
투자요소 및 기타	-	-	(2,810,604)	-	(2,810,604)
현금흐름합계	8,096,408	-	(7,525,320)	-	571,088
당기말순보험계약부채	19,398,672	1,426,974	1,960,038	57,778	22,843,462
당기말보험계약자산	752,840	(19,320)	(265,510)	(9,443)	458,567
당기말보험계약부채	20,151,512	1,407,654	1,694,528	48,335	23,302,029

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	잔여보장부채		발생사고부채		합 계
	손실요소 제외	손실요소	미래현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	
기초순보험계약부채	22,912,453	1,532,142	1,811,959	39,724	26,296,278
기초보험계약자산	325,241	(3,128)	(268,337)	(6,986)	46,790
기초보험계약부채	23,237,694	1,529,014	1,543,622	32,738	26,343,068
보험수익	(7,269,413)	-	-	-	(7,269,413)
수정소급법 적용계약 보험수익					
보험서비스비용	(1,654,712)	-	-	-	(1,654,712)
보험취득현금흐름상각	(1,399,827)	-	-	-	(1,399,827)
비금융위험에 대한 위험조정상각	(73,813)	-	-	-	(73,813)
손실요소배분	58,421	-	-	-	58,421
보험계약마진상각	(754,629)	-	-	-	(754,629)
공정가치법 적용계약 보험수익					
보험서비스비용	(2,748,380)	-	-	-	(2,748,380)
보험취득현금흐름상각	20,937	-	-	-	20,937
비금융위험에 대한 위험조정상각	(18,804)	-	-	-	(18,804)
손실요소배분	21,781	-	-	-	21,781
보험계약마진상각	(205,077)	-	-	-	(205,077)
이외 계약 보험수익					
보험서비스비용	(216,627)	-	-	-	(216,627)
보험취득현금흐름상각	(80,384)	-	-	-	(80,384)
비금융위험에 대한 위험조정상각	(41,469)	-	-	-	(41,469)
손실요소배분	6,057	-	-	-	6,057
보험계약마진상각	(182,887)	-	-	-	(182,887)
보험비용	1,525,310	(196,000)	4,199,787	10,066	5,539,163
발생보험금	-	-	3,925,530	7,291	3,932,821
보험취득현금흐름상각	1,459,274	-	-	-	1,459,274
기타사업비용	-	-	520,607	-	520,607
손실부담계약의 손실인식	-	(109,741)	-	-	(109,741)
발생사고부채 조정	-	-	(246,350)	2,775	(243,575)
손실요소배분	-	(86,259)	-	-	(86,259)
신계약비 경험조정	66,036	-	-	-	66,036
투자요소	(3,381,152)	-	3,381,152	-	-
보험서비스결과	(9,125,255)	(196,000)	7,580,939	10,066	(1,730,250)
보험금융비용	(3,322,634)	6,117	10,340	-	(3,306,177)
당기손익인식 보험금융비용	668,337	6,117	34,353	-	708,807
기타포괄손익인식 보험금융비용	(3,990,971)	-	(24,013)	-	(4,014,984)
포괄손익계산서에 미치는 효과	(12,447,889)	(189,883)	7,591,279	10,066	(5,036,427)
현금흐름					
보험료수입	9,820,658	-	-	-	9,820,658

구 분	잔여보장부채		발생사고부채		합 계
	손실요소 제외	손실요소	미래현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	
지급보험금 및 기타보험서비스비용	-	-	(4,193,170)	-	(4,193,170)
보험취득현금흐름	(1,903,312)	-	-	-	(1,903,312)
투자요소 및 기타	-	-	(3,394,199)	-	(3,394,199)
현금흐름합계	7,917,346	-	(7,587,369)	-	329,977
전기말순보험계약부채	18,381,910	1,342,259	1,815,869	49,790	21,589,828
전기말보험계약자산	553,520	(32,390)	(319,565)	(10,393)	191,172
전기말보험계약부채	18,935,430	1,309,869	1,496,304	39,397	21,781,000

34-2-2 일반

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	잔여보장부채		발생사고부채		합 계
	손실요소 제외	손실요소	미래현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	
기초순보험계약부채	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	(1,930,891)	-	-	-	(1,930,891)
보험비용	326,915	4,362	1,892,494	13,792	2,237,563
보험금비용 및 기타보험서비스비용	321,636	-	2,093,307	100,097	2,515,040
보험취득현금흐름 비용	5,279	-	-	-	5,279
손실부담계약의 손실인식(환입)	-	4,362	-	-	4,362
발생사고부채 조정	-	-	(200,813)	(86,305)	(287,118)
보험서비스결과	(1,603,976)	4,362	1,892,494	13,792	306,672
보험금융비용	-	-	66,439	-	66,439
당기손익인식 보험금융비용	-	-	48,494	-	48,494
기타포괄손익인식 보험금융비용	-	-	17,945	-	17,945
환율변동효과	2,693	86	(5,224)	248	(2,197)
당기손익인식 환율변동효과	345	(13)	2,198	194	2,724
기타포괄손익인식 환율변동효과	2,348	99	(7,422)	54	(4,921)
포괄손익계산서에 미치는 효과	(1,601,283)	4,448	1,953,709	14,040	370,914
현금흐름					
보험료수입	2,038,996	-	-	-	2,038,996
지급보험금 및 기타보험서비스비용	-	-	(1,364,769)	-	(1,364,769)
보험취득현금흐름	(349,341)	-	-	-	(349,341)
투자요소 및 기타	(25,428)	-	(83,542)	(2,536)	(111,506)
현금흐름합계	1,664,227	-	(1,448,311)	(2,536)	213,380
당기말순보험계약부채	564,618	8,731	1,985,993	142,250	2,701,592
당기말보험계약자산	47,516	-	(25,892)	(8)	21,616
당기말보험계약부채	612,134	8,731	1,960,101	142,242	2,723,208

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	잔여보장부채		발생사고부채		합 계
	손실요소 제외	손실요소	미래현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	
기초순보험계약부채	454,257	3,579	1,149,737	99,766	1,707,339
기초보험계약자산	34,801	-	(17,260)	(31)	17,510
기초보험계약부채	489,058	3,579	1,132,477	99,735	1,724,849
보험수익	(1,747,554)	-	-	-	(1,747,554)
보험비용	295,157	683	1,424,974	29,265	1,750,079
보험금비용 및 기타보험서비스비용	287,997	-	1,678,134	109,042	2,075,173
보험취득현금흐름 비용	7,160	-	-	-	7,160
손실부담계약의 손실인식(환입)	-	683	-	-	683
발생사고부채 조정	-	-	(253,160)	(79,777)	(332,937)
보험서비스결과	(1,452,397)	683	1,424,974	29,265	2,525
보험금융비용	-	-	15,800	-	15,800
당기손익인식 보험금융비용	-	-	34,982	-	34,982
기타포괄손익인식 보험금융비용	-	-	(19,182)	-	(19,182)
환율변동효과	9,487	21	17,138	1,715	28,361
당기손익인식 환율변동효과	1,887	8	8,743	842	11,480
기타포괄손익인식 환율변동효과	7,600	13	8,395	873	16,881
포괄손익계산서에 미치는 효과	(1,442,910)	704	1,457,912	30,980	46,686
현금흐름					
보험료수입	1,854,356	-	-	-	1,854,356
지급보험금 및 기타보험서비스비용	-	-	(1,127,054)	-	(1,127,054)
보험취득현금흐름	(311,963)	-	-	-	(311,963)
투자요소 및 기타	(52,066)	-	-	-	(52,066)
현금흐름합계	1,490,327	-	(1,127,054)	-	363,273
전기말순보험계약부채	501,674	4,283	1,480,595	130,746	2,117,298
전기말보험계약자산	33,894	-	(19,960)	(12)	13,922
전기말보험계약부채	535,568	4,283	1,460,635	130,734	2,131,220

34-2-3 자동차

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	잔여보장부채		발생사고부채		합 계
	손실요소 제외	손실요소	미래현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	
기초순보험계약부채	2,344,528	276	954,672	32,164	3,331,640
기초보험계약자산	-	-	-	-	-
기초보험계약부채	2,344,528	276	954,672	32,164	3,331,640
보험수익	(4,247,336)	-	-	-	(4,247,336)
보험비용	442,871	(22)	3,453,704	1,218	3,897,771
보험금비용 및 기타보험서비스비용	-	-	3,661,391	53,364	3,714,755
보험취득현금흐름 비용	442,871	-	-	-	442,871
손실부담계약의 손실인식(환입)	-	(22)	-	-	(22)
발생사고부채 조정	-	-	(207,687)	(52,146)	(259,833)
보험서비스결과	(3,804,465)	(22)	3,453,704	1,218	(349,565)
보험금융비용	-	-	39,704	-	39,704
당기손익인식 보험금융비용	-	-	29,962	-	29,962
기타포괄손익인식 보험금융비용	-	-	9,742	-	9,742
포괄손익계산서에 미치는 효과	(3,804,465)	(22)	3,493,408	1,218	(309,861)
현금흐름					
보험료수입	4,318,301	-	-	-	4,318,301
지급보험금 및 기타보험서비스비용	-	-	(3,527,398)	-	(3,527,398)
보험취득현금흐름	(442,870)	-	-	-	(442,870)
현금흐름합계	3,875,431	-	(3,527,398)	-	348,033
당기말순보험계약부채	2,415,494	254	920,682	33,382	3,369,812
당기말보험계약자산	-	-	-	-	-
당기말보험계약부채	2,415,494	254	920,682	33,382	3,369,812

<전기>

(단위: 백만원)

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	-	-	-	-	-
기초보험계약부채	2,253,025	238	905,958	27,908	3,187,129
보험수익	(4,124,663)	-	-	-	(4,124,663)
보험비용	425,476	38	3,405,448	4,256	3,835,218
보험금비용 및 기타보험서비스비용	-	-	3,543,855	47,450	3,591,305
보험취득현금흐름 비용	425,476	-	-	-	425,476
손실부담계약의 손실인식(환입)	-	38	-	-	38
발생사고부채 조정	-	-	(138,407)	(43,194)	(181,601)
보험서비스결과	(3,699,187)	38	3,405,448	4,256	(289,445)
보험금융비용	-	-	6,259	-	6,259
당기손익인식 보험금융비용	-	-	18,274	-	18,274
기타포괄손익인식 보험금융비용	-	-	(12,015)	-	(12,015)
포괄손익계산서에 미치는 효과	(3,699,187)	38	3,411,707	4,256	(283,186)
현금흐름					
보험료수입	4,216,166	-	-	-	4,216,166
지급보험금 및 기타보험서비스비용	-	-	(3,362,993)	-	(3,362,993)
보험취득현금흐름	(425,476)	-	-	-	(425,476)
현금흐름합계	3,790,690	-	(3,362,993)	-	427,697
전기말순보험계약부채	2,344,528	276	954,672	32,164	3,331,640
전기말보험계약자산	-	-	-	-	-
전기말보험계약부채	2,344,528	276	954,672	32,164	3,331,640

34-2-4 생명

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	잔여보장부채		발생사고부채		합 계
	손실요소 제외	손실요소	미래현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	
기초순보험계약부채	6,147,299	55,798	223,355	1,480	6,427,932
기초보험계약자산	-	-	-	-	-
기초보험계약부채	6,147,299	55,798	223,355	1,480	6,427,932
보험수익	(628,742)	-	-	-	(628,742)
완전소급법 적용계약 보험수익					
보험서비스비용	(56,432)	-	-	-	(56,432)
보험취득현금흐름상각	(93,152)	-	-	-	(93,152)
비금융위험에 대한 위험조정상각	(3,567)	-	-	-	(3,567)
손실요소배분	80	-	-	-	80
보험계약마진상각	(56,075)	-	-	-	(56,075)
공정가치법 적용계약 보험수익					
보험서비스비용	(235,478)	-	-	-	(235,478)
보험취득현금흐름상각	(76)	-	-	-	(76)
비금융위험에 대한 위험조정상각	(7,161)	-	-	-	(7,161)
손실요소배분	1,594	-	-	-	1,594
보험계약마진상각	(25,143)	-	-	-	(25,143)
이외 계약 보험수익					
보험서비스비용	(31,617)	-	-	-	(31,617)
보험취득현금흐름상각	(63,584)	-	-	-	(63,584)
비금융위험에 대한 위험조정상각	(5,131)	-	-	-	(5,131)
손실요소배분	120	-	-	-	120
보험계약마진상각	(53,120)	-	-	-	(53,120)
보험비용	162,338	22,149	351,095	279	535,861
발생보험금	-	-	283,740	84	283,824
보험취득현금흐름상각	156,812	-	-	-	156,812
기타사업비용	-	-	97,405	-	97,405
손실부담계약의 손실인식	-	23,943	-	-	23,943
발생사고부채 조정	-	-	(33,714)	195	(33,519)
손실요소배분	-	(1,794)	-	-	(1,794)
기타	5,526	-	3,664	-	9,190
투자요소	(799,418)	-	799,418	-	-
보험서비스결과	(1,265,822)	22,149	1,150,513	279	(92,881)
보험금융비용	986,209	1,378	4,220	-	991,807
당기손익인식 보험금융비용	299,324	1,378	3,776	-	304,478
기타포괄손익인식 보험금융비용	686,885	-	444	-	687,329
포괄손익계산서에 미치는 효과	(279,613)	23,527	1,154,733	279	898,926
현금흐름					

구 분	잔여보장부채		발생사고부채		합 계
	손실요소 제외	손실요소	미래현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	
보험료수입	1,822,154	-	-	-	1,822,154
지급보험금 및 기타보험서비스비용	-	-	(377,759)	-	(377,759)
보험취득현금흐름	(452,897)	-	-	-	(452,897)
투자요소 및 기타	(810)	-	(837,137)	-	(837,947)
현금흐름합계	1,368,447	-	(1,214,896)	-	153,551
당기말순보험계약부채	7,236,133	79,325	163,192	1,759	7,480,409
당기말보험계약자산	-	-	-	-	-
당기말보험계약부채	7,236,133	79,325	163,192	1,759	7,480,409

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	잔여보장부채		발생사고부채		합 계
	손실요소 제외	손실요소	미래현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	
기초순보험계약부채	7,731,466	51,158	223,873	1,469	8,007,966
기초보험계약자산	-	-	-	-	-
기초보험계약부채	7,731,466	51,158	223,873	1,469	8,007,966
보험수익	(550,872)	-	-	-	(550,872)
완전소급법 적용계약 보험수익					
보험서비스비용	(53,634)	-	-	-	(53,634)
보험취득현금흐름상각	(105,827)	-	-	-	(105,827)
비금융위험에 대한 위험조정상각	(11,434)	-	-	-	(11,434)
손실요소배분	96	-	-	-	96
보험계약마진상각	(64,395)	-	-	-	(64,395)
공정가치법 적용계약 보험수익					
보험서비스비용	(233,178)	-	-	-	(233,178)
보험취득현금흐름상각	(18)	-	-	-	(18)
비금융위험에 대한 위험조정상각	(13,853)	-	-	-	(13,853)
손실요소배분	2,342	-	-	-	2,342
보험계약마진상각	(27,678)	-	-	-	(27,678)
이외 계약 보험수익					
보험서비스비용	(8,973)	-	-	-	(8,973)
보험취득현금흐름상각	(15,658)	-	-	-	(15,658)
비금융위험에 대한 위험조정상각	(2,258)	-	-	-	(2,258)
손실요소배분	27	-	-	-	27
보험계약마진상각	(16,431)	-	-	-	(16,431)
보험비용	131,477	3,434	296,369	11	431,291
발생보험금	-	-	257,159	77	257,236
보험취득현금흐름상각	121,503	-	-	-	121,503
기타사업비용	-	-	87,035	-	87,035
손실부담계약의 손실인식	-	5,899	-	-	5,899
발생사고부채 조정	-	-	(34,810)	(66)	(34,876)
손실요소배분	-	(2,465)	-	-	(2,465)
기타	9,974	-	(13,015)	-	(3,041)
투자요소	(1,131,879)	-	1,131,879	-	-
보험서비스결과	(1,551,274)	3,434	1,428,248	11	(119,581)
보험금융비용	(1,452,881)	1,206	2,312	-	(1,449,363)
당기손익인식 보험금융비용	71,104	1,206	3,538	-	75,848
기타포괄손익인식 보험금융비용	(1,523,985)	-	(1,226)	-	(1,525,211)
포괄손익계산서에 미치는 효과	(3,004,155)	4,640	1,430,560	11	(1,568,944)
현금흐름					
보험료수입	1,748,148	-	-	-	1,748,148

구 분	잔여보장부채		발생사고부채		합 계
	손실요소 제외	손실요소	미래현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	
지급보험금 및 기타보험서비스비용	-	-	(332,265)	-	(332,265)
보험취득현금흐름	(326,344)	-	-	-	(326,344)
투자요소 및 기타	(1,816)	-	(1,098,813)	-	(1,100,629)
현금흐름합계	1,419,988	-	(1,431,078)	-	(11,090)
전기말순보험계약부채	6,147,299	55,798	223,355	1,480	6,427,932
전기말보험계약자산	-	-	-	-	-
전기말보험계약부채	6,147,299	55,798	223,355	1,480	6,427,932

34-3 당기 및 전기 중 보험료배분접근법을 적용하지 않는 발행한 보험계약의 보험계약부채 구성요소별 변동내역은 다음과 같습니다.

### 34-3-1 장기

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	미래현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	보험계약마진			합 계
			수정소급법 적용계약	공정가치법 적용계약	이외 계약	
기초순보험계약부채	8,448,042	1,498,294	6,379,228	2,812,703	2,451,561	21,589,828
기초보험계약자산	3,353,572	(312,046)	(1,786,301)	(55,144)	(1,008,909)	191,172
기초보험계약부채	11,801,614	1,186,248	4,592,927	2,757,559	1,442,652	21,781,000
현행서비스와 관련된 변동	(43,968)	(102,681)	(563,971)	(215,012)	(482,945)	(1,408,577)
보험계약마진상각	-	-	(563,971)	(215,012)	(482,945)	(1,261,928)
비금융위험에 대한 위험조정상각	-	(114,213)	-	-	-	(114,213)
경험조정	(43,968)	11,532	-	-	-	(32,436)
미래서비스와 관련된 변동	(1,424,292)	193,531	(1,276,346)	253,310	2,429,478	175,681
최초인식계약	(2,984,744)	263,184	-	-	2,826,120	104,560
보험계약마진에 반영된 추정치 변동	1,488,223	(68,545)	(1,276,346)	253,310	(396,642)	-
손실부담요소에 반영된 추정치 변동	72,229	(1,108)	-	-	-	71,121
과거서비스와 관련된 변동	(206,641)	(3,544)	-	-	-	(210,185)
보험서비스결과	(1,674,901)	87,306	(1,840,317)	38,298	1,946,533	(1,443,081)
보험금융비용	1,761,224	-	139,897	68,894	155,612	2,125,627
당기손익인식 보험금융비용	363,252	-	139,897	68,894	155,612	727,655
기타포괄손익인식 보험금융비용	1,397,972	-	-	-	-	1,397,972
포괄손익계산서에 미치는 효과	86,323	87,306	(1,700,420)	107,192	2,102,145	682,546
현금흐름						
보험료수입	10,405,768	-	-	-	-	10,405,768
지급보험금 및 기타보험서비스비용	(4,714,716)	-	-	-	-	(4,714,716)
보험취득현금흐름	(2,309,360)	-	-	-	-	(2,309,360)
투자요소 및 기타	(2,810,604)	-	-	-	-	(2,810,604)
현금흐름합계	571,088	-	-	-	-	571,088
당기말순보험계약부채	9,105,453	1,585,600	4,678,808	2,919,895	4,553,706	22,843,462
당기말보험계약자산	1,445,908	(186,089)	(318,296)	(2,370)	(480,586)	458,567
당기말보험계약부채	10,551,361	1,399,511	4,360,512	2,917,525	4,073,120	23,302,029

<전기>

(단위: 백만원)

구분	미래현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	보험계약마진			합계
			수정소급법 적용계약	공정가치법 적용계약	이외 계약	
기초순보험계약부채	14,936,221	1,641,484	7,452,322	2,266,251	-	26,296,278
기초보험계약자산	1,309,691	(179,257)	(1,033,951)	(49,693)	-	46,790
기초보험계약부채	16,245,912	1,462,227	6,418,371	2,216,558	-	26,343,068
현행서비스와 관련된 변동	(107,546)	(126,796)	(754,629)	(205,077)	(182,887)	(1,376,935)
보험계약마진상각	-	-	(754,629)	(205,077)	(182,887)	(1,142,593)
비금융위험에 대한 위험조정상각	-	(134,086)	-	-	-	(134,086)
경험조정	(107,546)	7,290	-	-	-	(100,256)
미래서비스와 관련된 변동	(2,916,763)	(19,169)	(479,352)	705,939	2,599,605	(109,740)
최초인식계약	(2,971,635)	258,442	-	-	2,793,138	79,945
보험계약마진에 반영된 추정치 변동	181,508	(214,562)	(479,352)	705,939	(193,533)	-
손실부담요소에 반영된 추정치 변동	(126,636)	(63,049)	-	-	-	(189,685)
과거서비스와 관련된 변동	(246,350)	2,775	-	-	-	(243,575)
보험서비스결과	(3,270,659)	(143,190)	(1,233,981)	500,862	2,416,718	(1,730,250)
보험금융비용	(3,547,497)	-	160,887	45,590	34,843	(3,306,177)
당기손익인식 보험금융비용	467,487	-	160,887	45,590	34,843	708,807
기타포괄손익인식 보험금융비용	(4,014,984)	-	-	-	-	(4,014,984)
포괄손익계산서에 미치는 효과	(6,818,156)	(143,190)	(1,073,094)	546,452	2,451,561	(5,036,427)
현금흐름						
보험료수입	9,820,658	-	-	-	-	9,820,658
지급보험금 및 기타보험서비스비용	(4,193,170)	-	-	-	-	(4,193,170)
보험취득현금흐름	(1,903,312)	-	-	-	-	(1,903,312)
투자요소 및 기타	(3,394,199)	-	-	-	-	(3,394,199)
현금흐름합계	329,977	-	-	-	-	329,977
전기말순보험계약부채	8,448,042	1,498,294	6,379,228	2,812,703	2,451,561	21,589,828
전기말보험계약자산	3,353,572	(312,046)	(1,786,301)	(55,144)	(1,008,909)	191,172
전기말보험계약부채	11,801,614	1,186,248	4,592,927	2,757,559	1,442,652	21,781,000

34-3-2 생명

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	미래현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	보험계약마진			합 계
			완전소급법 적용계약	공정가치법 적용계약	이외 계약	
기초순보험계약부채	4,628,272	247,303	758,714	369,926	423,717	6,427,932
기초보험계약자산	-	-	-	-	-	-
기초보험계약부채	4,628,272	247,303	758,714	369,926	423,717	6,427,932
현행서비스와 관련된 변동	77,634	(15,775)	(56,075)	(25,143)	(53,120)	(72,479)
보험계약마진상각	-	-	(56,075)	(25,143)	(53,120)	(134,338)
비금융위험에 대한 위험조정상각	-	(15,859)	-	-	-	(15,859)
경험조정	77,634	84	-	-	-	77,718
미래서비스와 관련된 변동	(190,984)	34,346	(110,643)	(116,636)	407,861	23,944
최초인식계약	(568,123)	43,935	-	-	524,734	546
보험계약마진에 반영된 추정치 변동	354,219	(10,067)	(110,643)	(116,636)	(116,873)	-
손실부담요소에 반영된 추정치 변동	22,920	478	-	-	-	23,398
과거서비스와 관련된 변동	(44,540)	194	-	-	-	(44,346)
보험서비스결과	(157,890)	18,765	(166,718)	(141,779)	354,741	(92,881)
보험금융비용	935,517	-	17,828	10,758	27,704	991,807
당기손익인식 보험금융비용	248,188	-	17,828	10,758	27,704	304,478
기타포괄손익인식 보험금융비용	687,329	-	-	-	-	687,329
포괄손익계산서에 미치는 효과	777,627	18,765	(148,890)	(131,021)	382,445	898,926
현금흐름						
보험료수입	1,822,154	-	-	-	-	1,822,154
지급보험금 및 기타보험서비스비용	(377,759)	-	-	-	-	(377,759)
보험취득현금흐름	(452,897)	-	-	-	-	(452,897)
투자요소 및 기타	(837,947)	-	-	-	-	(837,947)
현금흐름합계	153,551	-	-	-	-	153,551
당기말순보험계약부채	5,559,450	266,068	609,824	238,905	806,162	7,480,409
당기말보험계약자산	-	-	-	-	-	-
당기말보험계약부채	5,559,450	266,068	609,824	238,905	806,162	7,480,409

<전기>

(단위: 백만원)

구분	미래현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	보험계약마진			합계
			완전소급법 적용계약	공정가치법 적용계약	이외 계약	
기초순보험계약부채	6,579,980	249,241	828,180	350,565	-	8,007,966
기초보험계약자산	-	-	-	-	-	-
기초보험계약부채	6,579,980	249,241	828,180	350,565	-	8,007,966
현행서비스와 관련된 변동	68,549	(27,468)	(64,395)	(27,678)	(16,431)	(67,423)
보험계약마진상각	-	-	(64,395)	(27,678)	(16,431)	(108,504)
비금융위험에 대한 위험조정상각	-	(27,545)	-	-	-	(27,545)
경험조정	68,549	77	-	-	-	68,626
미래서비스와 관련된 변동	(466,568)	25,596	(23,385)	36,580	433,676	5,899
최초인식계약	(481,174)	35,083	-	-	446,476	385
보험계약마진에 반영된 추정치 변동	8,535	(8,930)	(23,385)	36,580	(12,800)	-
손실부담요소에 반영된 추정치 변동	6,071	(557)	-	-	-	5,514
과거서비스와 관련된 변동	(57,991)	(66)	-	-	-	(58,057)
보험서비스결과	(456,010)	(1,938)	(87,780)	8,902	417,245	(119,581)
보험금융비용	(1,484,608)	-	18,314	10,459	6,472	(1,449,363)
당기손익인식 보험금융비용	40,603	-	18,314	10,459	6,472	75,848
기타포괄손익인식 보험금융비용	(1,525,211)	-	-	-	-	(1,525,211)
포괄손익계산서에 미치는 효과	(1,940,618)	(1,938)	(69,466)	19,361	423,717	(1,568,944)
현금흐름						
보험료수입	1,748,148	-	-	-	-	1,748,148
지급보험금 및 기타보험서비스비용	(332,265)	-	-	-	-	(332,265)
보험취득현금흐름	(326,344)	-	-	-	-	(326,344)
투자요소 및 기타	(1,100,629)	-	-	-	-	(1,100,629)
현금흐름합계	(11,090)	-	-	-	-	(11,090)
전기말순보험계약부채	4,628,272	247,303	758,714	369,926	423,717	6,427,932
전기말보험계약자산	-	-	-	-	-	-
전기말보험계약부채	4,628,272	247,303	758,714	369,926	423,717	6,427,932

34-4 당기 및 전기 중 발행한 보험계약의 신규계약 구성요소별 최초인식금액 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	최초인식시 손실요 소 미포함 계약	최초인식시 손실요 소 포함 계약	합 계
미래현금유입액의 추정 현재가치	(14,201,405)	(841,473)	(15,042,878)
미래현금유출액의 추정 현재가치(신계약비)	2,710,509	186,083	2,896,592
미래현금유출액의 추정 현재가치(기타)	7,855,693	737,726	8,593,419
비금융위험에 대한 위험조정	284,349	22,770	307,119
최초인식 손실	-	105,106	105,106
보험계약마진	3,350,854	-	3,350,854

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	최초인식시 손실요 소 미포함 계약	최초인식시 손실요 소 포함 계약	합 계
미래현금유입액의 추정 현재가치	(12,920,237)	(605,164)	(13,525,401)
미래현금유출액의 추정 현재가치(신계약비)	2,243,643	102,596	2,346,239
미래현금유출액의 추정 현재가치(기타)	7,158,157	568,197	7,726,354
비금융위험에 대한 위험조정	278,823	14,701	293,524
최초인식 손실	-	80,330	80,330
보험계약마진	3,239,614	-	3,239,614

34-5 보고기간종료일 현재 보험료배분접근법을 적용하지 않는 발행한 보험계약의 보험계약마진 연도별 인식시기는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	장 기	생 명	장 기	생 명
보험계약마진 잔액	12,152,409	1,654,891	11,643,492	1,552,356
1년미만	1,073,056	119,307	1,174,035	114,803
1년이상 2년미만	935,265	104,986	1,003,015	104,775
2년이상 3년미만	825,165	92,548	865,951	93,923
3년이상 4년미만	731,653	84,037	755,175	84,781
4년이상 5년미만	655,576	77,663	663,814	77,578
5년이상 10년미만	2,554,852	326,347	2,458,654	314,317
10년이상 20년미만	3,024,305	448,664	2,650,193	407,564
20년이상 30년미만	1,428,210	238,502	1,229,239	211,070
30년이상	924,327	162,837	843,416	143,545

34-6 보고기간 종료일 현재 변동수수료접근법을 적용하는 보험계약에 대해 보유하고 있는 기초항목의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
현금및예치금	20,173	24,242
금융상품	407,007	393,100
기타수취채권	6,450	3,962
합계	433,630	421,304

### 34-7 손해보험부문의 가정과 산출근거

당기말 및 전기말 현재 보유계약에 대해 손해보험부문에서 적용한 미래현금흐름에 대한 현행추정치의 가정과 그 산출근거는 다음과 같습니다.

#### <당기말>

구분	가정값	산출근거
해약률	(1~10차년 평균) 10%	- 상품군, 채널 등 분류 - 경험통계기간 중 정상계약에서 해지된 계약의 비율 - 통계기간 : 5년
지급률	78~116%	- 담보군, 성별 등 분류 - 위험보험료 대비 지급보험금의 비율 - 통계기간 : 10년
사업비용	-	- 계약체결비용(보험료유관) : 수수료 정책에 따른 지급률 및 시책비용 설정 - 계약체결비용(보험료무관), 계약유지비용 : 4채널, 4상품군 분류 - 투자관리비 : 전체널/상품 동일 가정 적용 - 손해조사비 : 4상품군 분류 - 사업비(원가동인별 배부액)를 원가동인(건수, 보험료, 준비금 등)에 비례하여 산출한 단위비용 - 통계기간 : 1년
할인율	3.75%~4.80%	- 금융감독원 제시한 기초자료를 바탕으로 유동성 프리미엄을 가산한 조정 무위험 금리기간구조를 적용 - 최종관찰만기(LOT) : 20년, 최초수령시점(OP) : 60년, 장기선도금리(LTFR) : 4.8%
비금융위험에 대한 위험조정	-	- 보험업 감독규정 시행세칙 별표35 책임준비금 산출기준에 따라 위험조정은 회사의 자체 위험회피성향 등을 반영하여 정한 신뢰수준 및 위험수준을 적용하여 산출한 금액으로 하되, 신뢰수준은 최소 75% 이상으로 함을 준용

<전기말>

구 분	가정값	산출근거
해약률	(1~10차년 평균) 10%	- 상품군, 채널 등 분류 - 경험통계기간 중 정상계약에서 해지된 계약의 비율 - 통계기간 : 5년
지급률	76~124%	- 담보군, 성별 등 분류 - 위험보험료 대비 지급보험금의 비율 - 통계기간 : 10년
사업비용	-	- 계약체결비용(보험료유관) : 수수료 정책에 따른 지급률 및 시책비율 설정 - 계약체결비용(보험료무관), 계약유지비용 : 4채널, 4상품군 분류 - 투자관리비 : 전채널/상품 동일 가정 적용 - 손해조사비 : 4상품군 분류 - 사업비(원가동인별 배부액)를 원가동인(건수, 보험료, 준비금 등)에 비례하여 산출한 단위비용 - 통계기간 : 1년
할인율	4.38%-5.17%	- 금융감독원 제시한 기초자료를 바탕으로 유동성 프리미엄을 가산한 조정 무위험 금리기간구조를 적용 - 최종관찰만기(LOT) : 20년, 최초수령시점(OP) : 60년, 장기선도금리(LTFR) : 4.95
비금융위험에 대한 위험조정	-	- 보험업 감독규정 시행세칙 별표35 책임준비금 산출기준에 따라 위험조정은 회사의 자체 위험회피성향 등을 반영하여 정한 신뢰수준 및 위험수준을 적용하여 산출한 금액으로 하되, 신뢰수준은 최소 75%이상으로 함을 준용

### 34-8 생명보험부문의 가정과 산출근거

당기말 및 전기말 현재 보유계약에 대해 생명보험부문에서 적용한 미래현금흐름에 대한 현행추정치의 가정과 그 산출근거는 다음과 같습니다.

#### <당기말>

구 분	가정값	산출근거
해약률	1~31%	- 상품군, 채널 등 분류 - 경험통계기간 중 계약금액 대비 해약금액의 비율 - 통계기간 : 5년
지급률	19~348%	- 채널, 위험군, 성별 등 분류 - 현재위험을 대비 지급률 - 통계기간 : 5년
사업비율	-	- 신계약비 : 모집수당규정 등에 따라 미래에 실제 집행될 금액기준으로 산출 - 신계약비 이외 : 채널별/주요상품군별로 산출 - 통계기간 : 1년
할인율	(-)3.40~20.40%	- 조정 무위험 금리기간구조(장기선도금리 및 유동성프리미엄 반영)에 거래되는 자산과 일관성을 가지는 모수를 추정하여 1000개 금리시나리오로 적용
비금융위험에 대한 위험조정	-	- 각 보고시점 미래현금흐름 현재가치의 확률분포가 정규분포를 따른다는 가정하에 75%백분위수가 미래현금흐름 현재가치의 확률가중평균치를 초과하는 부분을 위험조정으로 산출

#### <전기말>

구 분	가정값	산출근거
해약률	1~38%	- 상품군, 채널 등 분류 - 경험통계기간 중 계약금액 대비 해약금액의 비율 - 통계기간 : 5년
지급률	18~296%	- 채널, 위험군, 성별 등 분류 - 현재위험을 대비 지급률 - 통계기간 : 5년
사업비율	-	- 신계약비 : 모집수당규정 등에 따라 미래에 실제 집행될 금액기준으로 산출 - 신계약비 이외 : 채널별/주요상품군별로 산출 - 통계기간 : 1년
할인율	(-)3.50~20.60%	- 조정 무위험 금리기간구조(장기선도금리 및 유동성프리미엄 반영)에 거래되는 자산과 일관성을 가지는 모수를 추정하여 1000개 금리시나리오로 적용
비금융위험에 대한 위험조정	-	- 각 보고시점 미래현금흐름 현재가치의 확률분포가 정규분포를 따른다는 가정하에 75%백분위수가 미래현금흐름 현재가치의 확률가중평균치를 초과하는 부분을 위험조정으로 산출

35. 상각후원가측정금융부채

35-1 당기말 현재 상각후원가측정금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	금 액
차입부채	1,277,717
미지급금	206,228
미지급비용	462,503
임대보증금	15,125
임대보증금현재가치할인차금	(778)
기타보증금	4,632
비지배지분부채	953,806
그밖의기타부채(주1)	40,710
합 계	2,959,943

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

35-2 당기말 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	명목금액	현재가치할인차금	장부금액
리스부채-부동산	40,472	(1,527)	38,945
리스부채-기타	1,841	(76)	1,765
합 계	42,313	(1,603)	40,710

35-2-1 당기 중 리스부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기초	증 가	해 지	이자비용	환 산	원금 지급	당기말
리스부채-부동산	35,894	48,108	(1,252)	1,643	22	(45,470)	38,945
리스부채-기타	3,190	1,058	(89)	65	3	(2,462)	1,765
합 계	39,084	49,166	(1,341)	1,708	25	(47,932)	40,710

리스에 대하여 당기 중 총 49,530백만원의 현금유출이 있었습니다.

35-2-2 당기말 현재 리스부채의 만기내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	1년 미만	1년 이상 ~2년 미만	2년 이상 ~5년 미만	5년 이상	합 계
리스부채-부동산	21,938	11,032	7,276	226	40,472
리스부채-기타	794	540	507	-	1,841
합 계	22,732	11,572	7,783	226	42,313

35-3 당기말 현재 차입부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내역	통화	연이자율	금액
부동산구입자금	USD	LIBOR+2.24%	6,052
운용자금	KRW	3.6% ~ 8.9%	311,252
RP매도	KRW	-	61,100
후순위사채	KRW	3.37% ~ 5.20%	901,000
사채발행할인차금			(1,687)
합계			1,277,717

35-3-1 당기말 현재 차입부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내역	1년 이하	1년 초과 ~ 2년 이하	2년 초과 ~ 4년 이하	4년 초과	합계
부동산구입자금	4,035	2,017	-	-	6,052
운용자금	83	194,969	116,200	-	311,252
RP매도	61,100	-	-	-	61,100
후순위사채	202,000	-	170,000	529,000	901,000
합계	267,218	196,986	286,200	529,000	1,279,404

35-3-2 당기말 현재 차입부채와 관련된 담보제공내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내역	담보제공처	담보제공자산	금액
부동산구입자금	DVB bank 외	투자부동산	57,690
운용자금	산은캐피탈 외	대출채권 등	4,553
합계			62,243

### 36. 파생상품

36-1 연결회사는 보고기간종료일 현재 외화유가증권의 환율변동위험과 이자율변동위험을 회피할 목적으로 통화선도계약과 통화스왑계약 등을 체결하고 있습니다.

36-2 연결회사는 상기 파생상품 계약 중에 위험회피회계의 요건을 충족하고 있는 거래에 대해서는 공정가치위험회피회계와 현금흐름위험회피회계 및 해외사업장순투자위험회피회계를 적용하고 있으며, 위험회피유형에 대한 정보는 다음과 같습니다.

유형	위험회피대상항목	위험회피수단	회피대상위험
공정가치위험회피	외화예치금, 외화당기손익인식금융자산, 외화당기손익-공정가치측정금융자산 외화매도가능금융자산, 외화기타포괄손익-공정가치측정금융자산, 외화상각후원가측정금융자산 외화만기보유금융자산, 외화대출채권, 외화차입부채	통화선도, 통화스왑	환율
	원화기타포괄손익-공정가치측정금융자산 원화매도가능금융자산	이자율스왑	이자율
현금흐름위험회피	외화예치금, 외화매도가능금융자산, 외화기타포괄손익-공정가치측정금융자산, 외화상각후원가측정금융자산 외화만기보유금융자산, 예상매도가능금융자산, 예상기타포괄손익-공정가치측정금융자산	통화스왑, 채권선도	환율, 이자율
	외화대출채권	통화스왑, 이자율스왑	환율, 이자율
해외사업장순투자위험회피	해외투자목적 투자신탁	통화선도	환율

36-3 보고기간종료일 현재 파생상품 계약의 평가내역은 다음과 같습니다.

<당기말 및 당기>

(단위: 백만원)

구 분	미결제 약정금액	연결재무상태표				연결포괄손익계산서	
		자 산	부 채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
매매목적 :							
이자율스왑	10,620	5	-	-	-	-	148
이자율선물	27,620	-	-	-	-	4,976	5,062
주식선물	12,244	-	-	-	-	14,719	12,966
통화선물	212,484	3,690	-	-	-	14,608	12,178
소 계	262,968	3,695	-	-	-	34,303	30,354
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	11,076,724	152,894	89,563	-	-	114,517	128,135
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	6,271,862	82,744	137,879	55,432	16,771	56,019	147,416
채권선도	1,149,699	78,374	23,843	80,734	31,799	171,943	(10,063)
소 계	7,421,561	161,118	161,722	136,166	48,570	227,962	137,353
해외사업장순투자위험회피목적 :							
통화선도	410,858	1,324	-	-	89,673	27,577	-
기타 :							
신용위험조정	-	(246)	(1,464)	-	-	-	584
합 계	19,172,111	318,785	249,821	136,166	138,243	404,359	296,426

<전기말 및 전기>

(단위: 백만원)

구 분	미결제 약정금액	연결재무상대표				연결포괄손익계산서	
		자 산	부 채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
매매목적 :							
이자율옵션	-	-	-	-	-	163	-
이자율스왑	11,790	153	-	-	-	165	-
이자율선물	17,310	-	-	-	-	3,142	3,117
주식선물	9,167	-	-	-	-	13,299	16,126
통화선물	15,105	-	-	-	-	8,270	8,667
통화선도	66,464	2,806	-	-	-	2,709	106
기타	-	-	595	-	-	1,264	-
소 계	119,836	2,959	595	-	-	29,012	28,016
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	10,631,857	475,113	76,232	-	-	462,736	82,622
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	5,722,244	106,019	201,080	77,432	30,617	110,051	114,470
채권선도	1,154,096	3,224	136,336	3,823	185,019	3,224	151,034
이자율스왑	20,338	-	57	-	57	-	59,594
소 계	6,896,678	109,243	337,473	81,255	215,693	113,275	325,098
해외사업장순투자위험회피목적 :							
통화선도	1,361,995	11,172	-	-	104,435	63,704	-
기타 :							
신용위험조정	-	(327)	(2,006)	-	-	1,239	315
합 계	19,010,366	598,160	412,294	81,255	320,128	669,966	436,051

### 36-4 위험회피목적 관련 손익

36-4-1 당기 중 공정가치위험회피에서 위험회피의 비효과적인 부분으로 인하여 당기손익으로 인식한 금액 및 계정과목은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		공정가치 위험회피지정 관련손익 (헤지대상)(주2)	공정가치 위험회피지정 관련손익 (헤지수단)	당기손익으로 인식한 위험회피 의 비효과적인 부분(주1)
공정가치위험회피	환위험	158,353	5,000	-

(주1) 관련 계정과목은 금융상품투자수익, 금융상품투자비용으로 표시되어 있습니다

(주2) 보고기간말 현재 보유하고 있는 위험회피대상 관련하여 당기 전체 기간동안 인식한 손익입니다.

36-4-2 당기 중 현금흐름위험회피에서 위험회피의 비효과적인 부분으로 인하여 당기손익 및 기타포괄손익에 미치는 금액 및 계정과목은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		기타포괄손익으로 인식한 보고 기간의 위험회피손익	당기손익으로 인식한 위험회피 의 비효과적인 부분(주1)	현금흐름위험회피적립금에서 당 기손익으로 재분류한 금액(주1)
현금흐름위험회피	이자율위험	182,007	(3)	1
	환위험	(21,656)	73	(148,782)
해외사업순투자 위험회피	환위험	(26,683)	(4,050)	2,967
합 계		133,668	(3,980)	(145,814)

(주1) 관련 계정과목은 금융상품투자수익, 금융상품투자비용으로 표시되어 있습니다

### 36-4-3 미래현금흐름의 금액, 시기, 불확실성

당기 중 위험회피수단의 시기별 명목금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		1년 이내	1년초과 2년 이내	2년초과 3년 이내	3년초과 4년 이내	4년초과 5년 이내	5년 초과	합 계
이자율위험	명목금액	489,845	518,900	126,618	18,277	-	-	1,153,640
환위험	명목금액	12,509,847	2,564,397	1,662,498	171,637	210,322	-	17,118,701
해외사업순투자 위험회피	명목금액	595,123	41,679	-	-	-	-	636,802

### 37. 확정급여자산

#### 37-1 보험수리적 주요가정

구 분	비율(%)	
	당기말	전기말
할인율	4.13 ~ 4.89	5.12 ~ 5.72
퇴직율	7.92 ~ 48.23	7.92 ~ 47.17
사망률	0.02 ~ 0.05	0.02 ~ 0.05
기대임금상승률	2.6 ~ 5.81	2.2 ~ 5.21

37-2 보고기간종료일 현재 확정급여자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
확정급여채무	447,092	398,417
사외적립자산의 공정가치(주1)	(534,702)	(522,704)
순확정급여자산잔액	(87,610)	(124,287)

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

37-3 당기 및 전기 중 확정급여채무의 현재가치 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
기초 확정급여채무	398,417	428,357
기중 변동내역 :		
당기근무원가	34,371	38,711
이자비용	19,561	10,658
확정급여제도의 재측정요소	44,369	(34,883)
지급액	(47,793)	(42,003)
기타	(1,833)	(2,423)
당기말 확정급여채무	447,092	398,417

37-4 당기 및 전기 중 확정급여제도에 따라 총포괄손익에 인식한 비용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
당기손익:		
당기근무원가	34,371	38,711
순이자비용	(6,490)	118
소 계	27,881	38,829
기타포괄손익:		
확정급여제도의 재측정요소	52,634	(32,706)
합 계	80,515	6,123

37-5 당기 및 전기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
기초 사외적립자산	522,704	422,172
기중 변동내역 :		
사용자 기여금	39,444	132,280
이자수익	26,051	10,540
확정급여제도의 재측정요소	(8,265)	(2,177)
지급액	(43,078)	(38,115)
기타	(2,154)	(1,996)
당기말 사외적립자산	534,702	522,704

37-6 당기 및 전기 중 확정급여부채 재측정요소의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
확정급여채무		
인구통계적가정 변경효과	17	490
재무적가정 변경효과	43,932	(51,584)
경험조정	420	16,211

구 분	당 기	전 기
소 계	44,369	(34,883)
사외적립자산		
사외적립자산 기대수익	26,051	10,540
사외적립자산 실제수익	(17,786)	(8,363)
소 계	8,265	2,177
합 계	52,634	(32,706)

37-7 보고기간종료일 현재 확정급여부채의 보험수리적가정에 따른 민감도는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	1%증가시	1%감소시	1%증가시	1%감소시
할인율	(30,747)	34,840	(23,287)	26,287
임금인상율	35,076	(31,497)	26,871	(24,181)

37-8 보고기간종료일 현재 확정급여제도의 1년 내 납입할 예상 기여금은 37,401백만원입니다.

37-9 보고기간종료일 현재 확정급여부채 산출 시 적용된 평균만기는 4.61 ~ 10.88년입니다.

### 38. 기타부채

38-1 전기말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	금 액
사채	1,214,331
기타차입금	770,892
미지급금	227,133
미지급비용	456,063
임대보증금	9,818
임대보증금현재가치할인차금	(414)
그밖의기타금융부채(주1)	864,439
합 계	3,542,262

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

38-1-2 전기말 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	명목금액	현재가치할인차금	장부금액
리스부채-부동산	37,094	(1,200)	35,894
리스부채-기타	3,256	(65)	3,191
합 계	40,350	(1,265)	39,085

38-1-2 전기 중 리스부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	전기초	증 가	해 지	이자비용	환 산	원금 지급	전기말
리스부채-부동산	34,955	43,542	(2,164)	760	226	(41,425)	35,894
리스부채-기타	5,033	567	(139)	78	6	(2,355)	3,190
합 계	39,988	44,109	(2,303)	838	232	(43,780)	39,084

리스에 대하여 전기 중 총 44,865백만원의 현금유출이 있었습니다.

38-1-3 전기말 현재 리스부채의 만기내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	1년 미만	1년 이상 ~2년 미만	2년 이상 ~5년 미만	5년 이상	합 계
리스부채-부동산	20,470	9,327	6,042	1,255	37,094
리스부채-기타	221	2,473	561	1	3,256
합 계	20,691	11,800	6,603	1,256	40,350

38-1-4 전기말 현재 차입금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내 역	통화	연이자율	장부금액
부동산구입자금	USD	US Libor+1.325%	17,893
부동산구입자금	USD	US Libor+2.85%	9,913
운용자금	KRW	1.95% ~ 7.9%	355,686
RP매도	KRW	-	571,900
후순위사채	KRW	3.37% ~ 5.20%	1,032,000
사채발행할인차금			(2,169)
합 계			1,985,223

38-1-5 전기말 현재 차입부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내 역	1년 이하	1년 초과~2년 이하	2년 초과~4년 이하	4년 초과	합 계
부동산구입자금	15,848	9,976	1,983	-	27,807
운용자금	185,382	121,558	48,746	-	355,686
RP매도	571,900	-	-	-	571,900
후순위사채	-	202,000	-	830,000	1,032,000
합 계	773,130	333,534	50,729	830,000	1,987,393

38-1-6 전기말 현재 차입부채와 관련된 담보제공내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내역	담보제공처	담보제공자산	장부금액
부동산구입자금	DVB bank 외	투자부동산	136,616
운용자금	전북은행 외	예금	5,040
운용자금	산은캐피탈 외	대출채권 등	12,000
합계			153,656

38-2 보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
선수금	28,624	32,292
선수수익	24,717	26,397
미지급부가세	1,098	712
예수금	22,986	26,877
복구충당부채	10,760	9,419
휴면보험금충당부채	31,003	34,600
카드슈랑스충당부채	236	319
미사용약정충당부채	5,962	27
기타장기종업원급여	24,323	20,820
그밖의기타부채	86,380	66,760
합계	236,089	218,223

38-2-1 당기 및 전기 중 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
기 초	9,419	8,359
사용액	(915)	(543)
신규 발생 및 재추정	1,591	1,560
순전입액	665	43
기 말	10,760	9,419

38-2-2 당기 및 전기 중 휴면보험금충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
기 초	34,599	32,439
증 가	-	2,190
감 소	(3,596)	(29)
기 말	31,003	34,600

38-2-3 당기 및 전기 중 카드슈랑스충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
기 초	319	421
증 가	-	-
감 소	(83)	(102)
기 말	236	319

38-2-4 당기 및 전기 중 미사용약정충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		손상미인식	손상인식	
당기초	28	-	-	28
미사용약정충당부채 전입	3,023	2,284	627	5,934
당기말	3,051	2,284	627	5,962

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	금 액
전기초	6
증가	22
감소	(1)
전기말	27

### 39. 우발채무와 약정사항

39-1 보고기간종료일 현재 연결회사의 보증보험 가입내역은 다음과 같습니다.

당기말 현재 연결회사의 손해보험부문는 이행보증 등과 관련하여 서울보증보험(주)에 부보금액 66,551백만원의 보증보험에 가입하고 있습니다.

39-2 보고기간종료일 현재 연결회사와 관련되어 계류중인 소송사건의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 건, 백만원)

구 분	소송건수		소송금액		내 용
	당기말	전기말	당기말	전기말	
제 소	322	373	22,429	48,572	구상금 등
피 소	1,756	1,899	316,567	365,374	손해배상 등

39-3 연결회사의 보고기간종료일 현재 주요 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

업체명	분류	약정금액	미사용한도
현대카드 전자단기 사채 외	원화대출약정	6,322,361	2,091,971
IMM 세컨더리 벤처펀드 5호 외	Capital Call 방식 출자약정	6,200,316	2,334,241
합 계		12,522,677	4,426,212

39-4 연결회사는 보고기간종료일 현재 국내의 금융기관보험대리점(손해보험부문 48개 및 생명보험부문 18개)과 방카슈랑스보험상품 판매제휴계약을 체결하고 있습니다. 이에 따라 상기 금융기관보험대리점은 연결회사의 보험대리점으로서 연결회사를 대리하여 관련법규에서 규정하고 있는 보험상품에 대한 보험계약의 체결(청약에 대한 승낙제외), 보험료의 수령 등의 업무를 수행하고 있습니다. 또한 연결회사는 상기 계약에 따라 금융기관보험대리점이 모집한 보험계약에 대하여 일정률의 수수료를 지급하고 있으며, 당기 및 전기 중 각각 10,427백만원 및 12,458백만원의 수수료를 사업비로 계상하였습니다.

39-5 보고기간종료일 현재 연결회사의 손해보험부문은 신한은행과 한도 20억원의 당좌차월 약정과 하나은행과 한도 100억원, 신한은행 200억, 씨티은행 300억원의 일중당좌차월약정을 체결하고 있으며, 생명보험부문은 국민은행과 한도 10억원의 당좌차월약정과 한도 15억원의 일중당좌차월약정을 체결하고 있습니다.

39-6 보고기간종료일 현재 연결회사의 할부금융부문에서 서울보증보험으로부터 424백만원의 공탁보증을 제공받고 있습니다.

40. 자본

40-1 보고기간종료일 현재 지배기업이 발행할 주식의 총수는 200,000,000주이며 1주의 금액 및 발행한 보통주식의 수는 각각 500원과 70,800,000주입니다.

40-2 보고기간종료일 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
주식발행초과금	25,978	25,978
자산재평가적립금(주1)	11,935	11,935
기타자본잉여금	48,066	48,066
합 계	85,979	85,979

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

40-3 보고기간종료일 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
자기주식	(152,492)	(152,492)
기타자본조정	(134)	-
합 계	(152,626)	(152,492)

40-4 보고기간종료일 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구 분	평가손익 등	계약자지분(주1)	법인세효과	비지배지분	잔 액
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산평가손익	(4,204,869)	-	1,003,212	7,387	(3,194,270)
위험회피파생상품평가손익	(74,660)	-	18,661	(106)	(56,105)
관계기업 기타포괄손익항목에 대한 지분변동	32,354	-	(374)	-	31,980
해외사업환산손익	123,518	-	(29,970)	(743)	92,805
확정급여부채의 재측정요소	(80,990)	-	19,866	21	(61,103)
유형자산재평가잉여금	369,033	-	(90,099)	-	278,934
보험계약자산(부채) 순금융손익	3,626,491	-	(863,371)	(5,493)	2,757,627
재보험계약자산(부채) 순금융손익	4,583	-	(706)	(103)	3,774
합 계	(204,540)	-	57,219	963	(146,358)

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	평가손익 등	계약자지분(주1)	법인세효과	비지배지분	잔 액
매도가능금융자산평가손익	(2,015,002)	(55)	494,543	219	(1,520,295)
만기보유금융자산평가손익	18,267	197	(6,566)	540	12,438
위험회피파생상품평가손익	(238,873)	-	58,772	138	(179,963)
관계기업 기타포괄손익항목에 대한 지분변동	12,686	-	(493)	-	12,193
해외사업환산손익	151,467	-	(37,468)	475	114,474
확정급여부채의 재측정요소	(28,668)	-	7,191	6	(21,471)
유형자산재평가잉여금	369,034	-	(90,995)	-	278,039
보험계약자산(부채) 순금융손익	5,739,488	-	(1,376,707)	(9,601)	4,353,180
재보험계약자산(부채) 순금융손익	(11,914)	-	3,606	(167)	(8,475)
합 계	3,996,485	142	(948,117)	(8,390)	3,040,120

(주1) 계약자지분에는 사업결합시 공정가치 배분효과가 포함되어 있습니다.

40-5 보고기간종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
이익준비금	23,109	23,109
기타법정적립금	4,480	4,480
임의적립금	4,594,265	4,014,265
대손준비금	94,673	100,444
비상위험준비금	1,378,571	1,248,820
미처분이익잉여금	4,319,056	3,616,124
합 계	10,414,154	9,007,242

40-6 당기 및 전기의 지배기업 이익잉여금처분계산서(안)은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내역	당기말	전기말
I. 미처분이익잉여금	2,594,977	2,077,298
1. 전기이월미처분이익잉여금	1,103,306	19,746
2. 회계정책변경효과(주1)	(44,612)	110,609
3. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산의 처분손익 재분류	(463)	-
4. 당기순이익	1,536,746	1,946,943
II. 이익잉여금 이입액	590,000	11,959
1. 대손준비금	-	11,959
2. 임의적립금	590,000	-
III. 이익잉여금처분액	3,159,139	985,951
1. 배당금	318,230	276,200
2. 해약환급금준비금	2,645,780	-
3. 비상위험준비금	136,483	129,751
4. 대손준비금	58,646	-
5. 임의적립금	-	580,000
IV. 차기이월미처분이익잉여금	25,838	1,103,306

(주1) 전기 이익잉여금처분계산서는 한국채택국제회계기준 제1117호 보험계약 전환효과를 반영하여 재작성한 것이며, 당기는 한국채택국제회계기준 제1109호 금융상품 전환효과를 반영한 것 입니다.

당기의 이익잉여금처분계산서는 2024년 3월 22일 주주총회에서 확정될 예정입니다.  
(전기 처분확정일 : 2023년 3월 24일)

#### 41. 현금흐름표

41-1 현금흐름표의 현금은 연결재무상태표상의 현금및현금성자산이며, 영업활동으로 인한 현금흐름은 간접법으로 표시하고 있습니다.

41-2 당기 및 전기 중 영업활동으로 인한 현금흐름 산출시 반영된 수익 및 비용의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내역	당기	전기
보험비용	1,383,164	1,047,724
재보험비용	825,181	671,414
보험금융비용	1,256,757	1,082,834
재보험금융비용	23,472	18,034
신용손실충당금전입	90,290	-
대손상각비	-	40,803
퇴직급여	27,881	38,830
감가상각비	87,751	87,680
무형자산상각비	42,557	34,807
당기손익-공정가치측정금융상품평가손실	168,921	-
당기손익-공정가치측정금융상품처분손실	31,368	-
기타포괄손익-공정가치측정금융상품처분손실	52,422	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산손상차손	22,878	-
단기매매금융자산평가손실	-	153,706
당기손익인식지정금융상품평가손실	-	1,529
매도가능금융자산처분손실	-	82,279
매도가능금융자산평가손실	-	151
매도가능금융자산손상차손	-	80,354
만기보유금융자산상환손실	-	1
관계기업투자주식관련손실	-	8,164
매매목적파생상품평가손실	30,354	28,016
위험회피목적파생상품처분손실	923,115	1,384,716
위험회피목적파생상품평가손실	229,356	197,887

내역	당기	전기
이자비용	381,226	230,690
외화거래손실	114,307	190,933
유형자산처분손실	89	1,290
투자부동산손상차손	-	33,091
무형자산손상차손	44	152
복구충당부채전입	983	469
임차료비용	1,551	737
리스해지손실	13	67
기타비용	261	-
보험수익	(14,574,000)	(13,692,449)
재보험수익	272,589	106,385
보험금융수익	(143,444)	(233,444)
재보험금융수익	(41,689)	(35,912)
신용손실충당금환입	(8,452)	-
대손충당금환입	-	(2,377)
당기손익-공정가치측정금융상품평가이익	(388,698)	-
당기손익-공정가치측정금융상품처분이익	(74,850)	-
기타포괄손익-공정가치측정금융상품처분이익	(8,678)	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산손상차손환입	(1,640)	-
상각후원가유가증권처분이익	(242)	-
단기매매금융자산평가이익	-	(23,987)
매도가능금융자산처분이익	-	(76,087)
매도가능금융자산손상차손환입	-	(1,384)
관계기업투자주식관련이익	(8,067)	(776)
매매목적파생상품평가이익	(34,303)	(28,849)
위험회피목적파생상품처분이익	(380,714)	(355,776)
위험회피목적파생상품평가이익	(145,231)	(562,669)
이자수익	(1,759,891)	(1,584,207)
배당금수익	(21,672)	(395,174)
외화거래이익	(498,110)	(791,062)
유형자산처분이익	(10)	(179)
투자부동산처분이익	-	(18,431)

내역	당기	전기
무형자산손상차손환입	(15)	-
복구충당부채환입	(329)	(426)
임대료수익	(2,334)	(1,490)
리스해지이익	(60)	(79)
합계	(12,125,899)	(12,282,015)

41-3 당기 및 전기 중 영업활동으로 인한 현금흐름 산출시 반영된 자산 및 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내역	당기	전기
예치금	(56,231)	(56,201)
당기손익-공정가치측정금융자산	230,627	-
당기손익인식금융자산	-	893,057
대출채권	(860,366)	353,420
이연대출부대손익	25,695	36,719
보험계약자산부채	12,891,134	11,603,970
재보험계약자산부채	(1,497,150)	(1,130,618)
투자계약부채	2,119,668	(996,294)
미수금	42,993	(139,019)
미수수익	(14,699)	(8,843)
공탁금	201	(358)
받을어음	871	(877)
선급비용	(5,352)	839
선급금	(4,801)	(10,230)
그밖의 기타자산	408	(244)
당기손익인식금융부채	-	(9,997)
미지급금	(21,425)	80,389
미지급비용	5,499	86,663
복구충당부채	(905)	(979)
그밖의 기타부채	98,514	192,665
퇴직금의 지급	(43,838)	(136,596)
합계	12,910,843	10,757,466

41-4 당기 및 전기 중 현금유출입이 없는 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
대출채권및수취채권의 제각 등	(17,223)	(9,451)
유형자산과 투자부동산 간의 대체	103,707	(6,208)
리스 사용권자산의 증가	(50,896)	(45,677)
복구충당부채로 인한 유형자산 증가	1,592	1,996
선급금의 무형자산 대체	5,550	26,937
선급금의 유형자산 대체	-	27,275
유형자산 취득대금과 미지급금의 조정	294	(598)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가이익	1,288,826	-
매도가능금융자산평가손실	-	(1,906,975)
매도가능금융자산에서 만기보유금융자산 재분류	-	(3,206,672)
만기보유금융자산평가손실	-	(150,916)
관계기업 기타포괄에 대한 지분변동의 증가	19,787	(3,186)
위험회피목적파생상품평가손실	95,082	(99,535)
해외사업환산이익	10,235	100,863
보험계약관련 금융손익	(1,599,661)	4,234,805
재보험계약관련 금융손익	12,186	(6,171)
확정급여부채 재측정요소의 변동	(39,664)	24,446

41-5 당기 및 전기 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	재무활동 현금흐름	기 타	당기말
임대보증금	9,404	5,307	(364)	14,347
차입부채	1,985,223	(707,188)	(318)	1,277,717
리스부채	39,082	(47,932)	49,560	40,710
합 계	2,033,709	(749,813)	48,878	1,332,774

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	재무활동 현금흐름	기 타	전기말
임대보증금	22,424	(12,805)	(215)	9,404
차입부채	1,602,253	380,606	2,365	1,985,224
리스부채	39,988	(43,780)	42,875	39,083
합 계	1,664,665	324,021	45,025	2,033,711

## 42. 특수관계자와의 거래

42-1 보고기간종료일 현재 연결회사의 특수관계자는 다음과 같습니다.

구 분	기업명
관계기업	DB금융투자(주), 안청재산보험주식유한공사, PTI
관계기업의 종속기업	(주)DB저축은행, DB자산운용(주) 외
기타 및 대규모기업집단계열회사	DB스탁인베스트(주), (주)DB Inc., DB인베스트(주), 동부철구(주), (주)DB메탈, (주)DB월드, (주)DB하이텍, DB F&S(주), DB김준기문화재단 외

42-2 연결회사의 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같으며, 주요 경영진에는 연결회사의 기업활동의 계획·운영·통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가지고 있는 등기이사 및 비등기 사외이사를 포함하였습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
단기급여	25,369	25,121
퇴직 후 급여	1,249	1,546
합 계	26,618	26,667

42-3 당기 및 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	특수관계자명	수 익	비 용	유·무형자산 취득(주1)
관계기업	DB금융투자주)	2,250	669	-
	안청재산보험주식 유한공사	688	-	-
	PTI	1,674	-	-
기타 특수관계자	㈜DB Inc.	5,376	43,480	30,000
	㈜DB메탈	898	306	-
	㈜DB월드	443	546	-
	㈜DB하이텍	2,259	-	-
	㈜DB저축은행	170	204	-
	DB FFS(주)	64	56,855	-
	DB김준기문화재단	166	2,000	-
	DB자산운용(주)	153	188	-
	DB인베스트(주)	8	-	-
	㈜DB글로벌칩	13	-	-
	디비커뮤니케이션즈	65	-	-
합 계	14,227	104,248	30,000	

<전기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	특수관계자명	수 익	비 용	유·무형자산 취득(주1)
관계기업	DB금융투자주)	2,367	-	-
	안청재산보험주식 유한공사	651	-	-
	PTI	1,217	-	-
기타 특수관계자	㈜DB Inc.	4,504	36,221	8,649
	㈜DB메탈	770	-	10,008
	㈜DB월드	379	629	-
	㈜DB하이텍	1,972	-	-
	㈜DB저축은행	182	366	-
	DB FFS(주)	65	47,626	-
	DB김준기문화재단	127	2,065	-
	DB자산운용(주)	137	-	-
	DB인베스트(주)	8	-	-
합 계	12,379	86,907	18,657	

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

42-4 보고기간종료일 현재 특수관계자에 대한 채권·채무의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구 분	특수관계자명	자 산		부 채				
		예치금	기타채권	최선추정부채	투자계약부채	차입부채	임대보증금	기타채무
관계기업	DB금융투자(주)	1,001	-	-	16,576	10,900	1,228	-
기타 특수관계자	(주)DB Inc.	-	13,710	(1)	7,097	-	626	16,292
	(주)DB메탈	-	2	(2)	3,617	-	260	-
	(주)DB월드	-	-	-	582	-	132	39
	(주)DB하이텍	-	26	-	32,607	-	151	-
	(주)DB저축은행	3	-	-	6,868	-	2	-
	DB자산운용(주)	-	-	-	-	-	14	-
	DB FIS(주)	-	-	-	5,261	-	-	4,704
	DB김준기문화재단	-	-	-	-	-	92	-
	DB인베스트(주)	-	-	-	-	-	142	-
	(주)DB글로벌칩	-	-	-	5,861	-	-	-
디비커뮤니케이션즈	-	-	-	-	-	104	-	
합 계		1,004	13,738	(3)	78,469	10,900	2,751	21,035

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	특수관계자명	자 산		부 채				
		예치금	기타채권	최선추정부채	투자계약부채	차입부채	임대보증금	기타채무
관계기업	DB금융투자(주)	1,000	-	-	19,291	-	1,252	-
기타 특수관계자	(주)DB Inc.	-	5,970	-	7,428	-	588	1,337
	(주)DB메탈	-	2	-	2,096	-	222	-
	(주)DB월드	-	-	-	431	-	108	38
	(주)DB하이텍	-	21	-	30,730	-	117	-
	(주)DB저축은행	3	172	-	6,032	-	2	-
	DB FIS(주)	-	-	-	4,858	-	-	3,302
	DB김준기문화재단	-	-	-	-	-	71	-
	DB인베스트(주)	-	-	-	-	-	141	-
합 계		1,003	6,165	-	70,866	-	2,501	4,677

42-5 당기 및 전기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	특수관계자명	자금대여 거래(주1)		자금차입 거래		현금출자	
		대여	회수	차입	상환	출자	회수
관계기업	DB금융투자(주)	-	-	10,900	-	-	-

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	특수관계자명	자금대여 거래(주1)		자금차입 거래		현금출자	
		대여	회수	차입	상환	출자	회수
관계기업	DB금융투자(주)	-	28,000	-	-	-	-
기타 특수관계자	DB김준기문화재단	-	-	-	10,000	-	-
합 계		-	28,000	-	10,000	-	-

(주1) 예치금에 대한 자금거래내역은 제외하였습니다.

42-6 당기 및 전기 중 연결회사의 주요 특수관계자를 통하여 채권 등을 매매한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

회사명	당 기		전 기	
	매도	매수	매도	매수
DB금융투자(주)	784,172	1,116,170	1,239,235	1,351,245

#### 43. 금융자산과 금융부채의 공정가치

43-1 보고기간종료일 현재 공정가치 산정방법은 다음과 같습니다.

가. 활성시장이 존재하는 금융자산과 금융부채의 공정가치는 시장가격을 이용하여 결정되었습니다.

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

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

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

43-2 보고기간종료일 현재 금융자산과 금융부채의 공정가치 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구 분	장부금액	공정가치
금융자산 :		
현금및예치금	1,517,693	1,517,693
당기손익-공정가치측정금융자산		
예치금	29,908	29,908
지분상품	469,521	469,521
채무상품	10,098,769	10,098,769
대출채권	349,650	349,650
매매목적파생상품자산	3,695	3,695
소 계	10,951,543	10,951,543
기타포괄손익-공정가치측정금융자산		
지분상품	359,098	359,098
채무상품	22,804,693	22,804,693
대출채권	3,029,528	3,029,528
소 계	26,193,319	26,193,319
상각후원가측정유가증권	1,178,783	1,178,783
상각후원가측정대출채권	14,127,896	13,738,850
상각후원가측정기타수취채권	937,002	936,513
소 계	16,243,681	15,854,146
위험회피목적파생상품자산	315,090	315,090
합 계	55,221,326	54,831,791
금융부채 :		
투자계약부채	7,859,935	7,859,935
당기손익-공정가치측정금융부채		
매매목적파생상품부채	-	-
위험회피목적파생상품부채	249,821	249,821
상각후원가측정금융부채	2,919,233	2,919,231
합 계	11,028,989	11,028,987

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	장부금액	공정가치
금융자산 :		
현금및예치금	1,307,945	1,307,945
당기손익인식금융자산		
단기매매금융자산		
지분상품	1,069,458	1,069,458
채무상품	817,859	817,859
매매목적파생상품자산	2,959	2,959
소 계	1,890,276	1,890,276
당기손익인식지정금융자산		
지분상품	18,555	18,555
매도가능금융자산		
지분상품	6,772,556	6,772,556
채무상품	13,086,454	13,086,454
소 계	19,859,010	19,859,010
만기보유금융자산		
채무상품	11,870,957	8,626,262
대여금및수취채권	18,136,110	16,156,260
위험회피목적파생상품자산	595,201	595,201
합 계	53,678,054	48,453,509
금융부채 :		
투자계약부채	5,487,530	5,487,530
당기손익인식금융부채		
매매목적파생상품부채	595	595
위험회피목적파생상품부채	411,700	411,700
기타금융부채	3,503,178	3,503,757
합 계	9,403,003	9,403,582

### 43-3 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 공정가치 수준을 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)

43-3-1 보고기간종료일 현재 공정가치 평가대상 금융자산 및 금융부채의 공정가치는 다음과 같은 공정가치 체계로 분류하고 있습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
당기손익-공정가치측정금융자산				
예치금	-	29,908	-	29,908
지분상품	467,973	-	1,548	469,521
채무상품	454,002	4,462,775	5,181,992	10,098,769
대출채권	27,300	-	322,350	349,650
매매목적파생상품자산	-	3,695	-	3,695
소 계	949,275	4,496,378	5,505,890	10,951,543
기타포괄손익-공정가치측정금융자산				
지분상품(주1)	20,217	333,539	5,342	359,098
채무상품	8,435,797	14,092,366	276,530	22,804,693
대출채권	-	1,788,820	1,240,708	3,029,528
소 계	8,456,014	16,214,725	1,522,580	26,193,319
위험회피목적파생상품자산	-	315,090	-	315,090
합 계	9,405,289	21,026,193	7,028,470	37,459,952
금융부채:				
당기손익-공정가치측정금융부채				
매매목적파생상품부채	-	-	-	-
위험회피목적파생상품부채	-	249,821	-	249,821
합 계	-	249,821	-	249,821

(주1) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 지분상품 중 공정가치 서열체계 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				
단기매매금융자산				
지분상품	514,491	554,967	-	1,069,458
채무상품	678,211	139,648	-	817,859
매매목적파생상품자산	-	2,959	-	2,959
소 계	1,192,702	697,574	-	1,890,276
당기손익인식지정금융자산				
지분상품	-	18,555	-	18,555
매도가능금융자산				
지분상품(주1)	154,578	2,417,796	4,200,182	6,772,556
채무상품	2,505,101	10,339,290	242,063	13,086,454
소 계	2,659,679	12,757,086	4,442,245	19,859,010
위험회피목적파생상품자산	-	595,201	-	595,201
합 계	3,852,381	14,068,416	4,442,245	22,363,042
금융부채:				
당기손익인식금융부채				
매매목적파생상품부채	-	595	-	595
위험회피목적파생상품부채	-	411,700	-	411,700
합 계	-	412,295	-	412,295

(주1) 매도가능금융자산의 지분상품 중 공정가치서열체계 수준 3의 금액은 비시장성 지분상품 중 시장에서 관측가능하지 않은 투입변수를 사용하여 평가한 것입니다. 다만, 비시장성 지분상품 중 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 취득원가로 평가한 금액은 전기말 현재 6,706백만원입니다.

43-3-2 보고기간종료일 현재 연결재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산과 금융부채 중 수준 2로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익-공정가치측정금융자산			
예치금	29,908	Hull & White 이자율모형, Monte Carlo 시뮬레이션	할인율, 기준금리 커브 기준금리 변동성
채무상품	4,462,775	순자산접근법, DCF모형, Hull & White 이자율모형, Monte Carlo 시뮬레이션	순자산가격, 할인율, 기준금리 커브, 기준금리 변동성
매매목적파생상품자산	3,695	DCF모형	환율, 금리커브
소 계	4,496,378		
기타포괄손익-공정가치측정금융자산			
지분상품	333,539	Hull & White 이자율모형, Monte Carlo 시뮬레이션	할인율, 기준금리 커브, 기준금리 변동성
채무상품	14,092,366	DCF모형, Hull & White 이자율모형, Monte Carlo 시뮬레이션	할인율, YTM, YTM 변동성, 기준금리 커브, 기준금리 변동성
대출채권	1,788,820	DCF모형	할인율
소 계	16,214,725		
위험회피목적파생상품자산	315,090	DCF모형	환율, 금리커브
합 계	21,026,193		
금융부채:			
당기손익-공정가치측정금융부채			
매매목적파생상품부채	-	DCF모형	환율, 금리커브
위험회피목적파생상품부채	249,821	DCF모형	환율, 금리커브
합 계	249,821		

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익인식금융자산			
단기매매금융자산			
지분상품	554,967	기준가격	기준가격
채무상품	139,648	DCF모형	할인율
매매목적파생상품자산	2,959	Hull and White 이자율 모형	할인율, 기준금리 커브, 기준금리 변동성
소 계	697,574		
당기손익인식지정금융자산			
지분상품	18,555	DCF모형	할인율, 발행이자율, 잔존만기, 신용등급
매도가능금융자산			
지분상품	2,417,796	기준가격, 자산가치법	기준가격, 자산가치
채무상품	10,339,290	DCF모형, Hull and White 이자율모형 등	할인율, 기준금리 커브, 기준금리 변동성, 변동성, YTM 등
소 계	12,757,086		
위험회피목적파생상품자산	595,201	DCF모형	환율, 금리커브
합 계	14,068,416		
금융부채:			
당기손익인식금융부채			
매매목적파생상품부채	595	DCF모형	환율, 금리커브
위험회피목적파생상품부채	411,700	DCF모형	환율, 금리커브
합 계	412,295		

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

43-3-3 보고기간종료일 현재 연결재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산과 금융부채 중 수준 3으로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수	유의적이지만 관측불가능 투입변수	관측불가능 투입변수 변동에 대한 공정가치 영향
금융자산:					
당기손익-공정가치측정유가증권					
지분상품	1,548	순자산가치접근법	순자산가치	순자산가치	순자산가치 상승에 따라 공정가치 상승
채무상품	5,181,992	순자산가치접근법	순자산가치	순자산가치	순자산가치 상승에 따라 공정가치 상승
대출채권	322,350	DCF모형	할인율	부도상관관계	부도상관계수 변동에 따라 공정가치 금액 변동
소 계	5,505,890				
기타포괄손익-공정가치측정금융자산					
지분상품	5,342	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	276,530	Loss Bucketing 방법론, Waterfall 구조분석, 담보자산 현금흐름 분석	개별 CDS, 개별 CDS 회수율, 기초자산 현금흐름, 할인율	부도상관관계	부도상관계수 변동에 따라 공정가치 금액 변동
대출채권	1,240,708	DCF모형	할인율	부도율, 회수율, 상관계수	부도상관계수 변동에 따라 공정가치 금액 변동
소 계	1,522,580				
합 계	7,028,470				

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수	유의적이지만 관측불가능 투입변수	관측불가능 투입변수 변동에 대한 공정가치 영향
금융자산:					
매도가능금융자산					
지분상품	4,200,182	기준가격, 순자산가치접근법	기준가격	기준가격, 순자산가치	기준가격, 순자산가치 상승에 따라 공정가치 상승
채무상품	242,063	Loss Bucketing, Waterfall 구조분석, 담보자산 현금흐름분석	개별 CDS, 개별 CDS 회수율, 기초자산 현금흐름, 할인율	부도상관관계수	부도상관계수 변동에 따라 공정가치 금액 변동
합 계	4,442,245				

43-3-4 보고기간종료일 현재 유의적인 관측불가능 투입변수의 변동에 따른 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다. 민감도 분석대상은 수준3으로 분류되는 금융자산 및 부채이며, 공정가치 변동이 당기손익 또는 기타포괄손익에 미치는 영향을 유리한 변동과 불리한 변동으로 나누어 산출하고 있습니다.

(단위: 백만원)

구 분	분석대상 공정가치	당기손익인식		기타포괄손익인식	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:					
기타포괄손익 공정가치측정금융자산					
지분상품(주1)	2,194	-	-	282	(122)
채무상품(주2)	276,530	-	-	2,010	(1,039)
합 계	278,724	-	-	2,292	(1,161)

(주1) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률을 1%p 상승시키거나 할인율을 1%p 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출.

(주2) 주요 관측불가능한 투입변수인 부도상관계수를 10%p만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출.

기준가격을 사용하는 등 실무적으로 민감도 분석이 불가능한경우는 민감도 분석대상에서 제외하였습니다.

43-3-5 당기 및 전기 중 연결채무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산과 금융부채의 공정가치체계 수준 3의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	당기손익	포괄손익	취 득	처 분	수준3으로의 이동	당기말
금융자산:							
당기손익-공정가치측정금융자산:							
지분상품	1,479	69	-	-	-	-	1,548
채무상품	4,159,012	16,143	-	868,243	(389,701)	528,295	5,181,992
대출채권	-	5,281	-	317,069	-	-	322,350
소 계	4,160,491	21,493	-	1,185,312	(389,701)	528,295	5,505,890
기타포괄손익-공정가치측정금융자산:							
지분상품	5,698	-	(356)	-	-	-	5,342
채무상품	242,063	14,578	19,889	-	-	-	276,530
대출채권	1,370,379	1,022	46,446	234,205	(411,344)	-	1,240,708
소 계	1,618,140	15,600	65,979	234,205	(411,344)	-	1,522,580
합 계	5,778,631	37,093	65,979	1,419,517	(801,045)	528,295	7,028,470

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	당기손익	포괄손익	취 득	처 분	수준3으로의 이동	전기말
금융자산:							
매도가능금융자산:							
지분상품	4,075,750	(22,368)	(51,876)	799,175	(600,499)	-	4,200,182
채무상품	274,658	5,047	(44,678)	111,832	(104,797)	-	242,062
합 계	4,350,408	(17,321)	(96,554)	911,007	(705,296)	-	4,442,244

43-3-6 당기 및 전기의 공정가치 수준 3 변동내역 중 당기손익으로 인식된 금액과 보고기간종료일 현재 보유하고 있는 자산 및 부채에 관련된 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기		전 기	
	총손익 중 당기손익 인식액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액	총손익 중 당기손익 인식액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치측정금융자산	23,049	21,493	-	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	15,600	15,600	-	-
매도가능금융자산 기타손익	-	-	44,403	16,395
매도가능금융자산 손상차손	-	-	(33,716)	(33,666)
합 계	38,649	37,093	10,687	(17,271)

43-3-7 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치를 공시하는 금융자산 및 금융부채의 공정가치는 다음과 같은 공정가치 체계로 분류하고 있습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
현금및예치금	12	1,517,681	-	1,517,693
상각후원가측정유가증권	-	1,178,783	-	1,178,783
상각후원가측정대출채권	-	-	13,738,850	13,738,850
상각후원가측정기타수취채권	-	-	936,513	936,513
합 계	12	2,696,464	14,675,363	17,371,839
금융부채:				
상각후원가측정금융부채	-	-	2,919,231	2,919,231

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
현금및예치금	4	1,307,941	-	1,307,945
만기보유금융자산	4,415,749	4,210,513	-	8,626,262
대여금및수취채권	-	-	16,156,260	16,156,260
합 계	4,415,753	5,518,454	16,156,260	26,090,467
금융부채:				
기타금융부채	-	571,900	2,931,857	3,503,757

43-3-8 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치를 공시하는 금융자산과 금융부채 중 수준 2로 분류된 항목의 평가방법과 투입변수는 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가방법	투입변수
금융자산:			
현금및예치금	1,517,681	DCF모형	할인율
상각후원가측정유가증권	1,178,783	DCF모형	할인율
합 계	2,696,464		

<전기말> (단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가방법	투입변수
금융자산:			
현금및예치금	1,307,941	DCF모형	할인율
만기보유금융자산	4,210,513	DCF모형	할인율
합 계	5,518,454		
금융부채:			
기타금융부채	571,900	DCF모형	할인율

현금및예치금과 차입부채는 장부금액이 공정가치를 가장 잘 나타내고 있어 장부금액으로 측정하였습니다.

43-3-9 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치를 공시하는 금융자산과 금융부채 중 수준 3으로 분류된 항목의 평가방법과 투입변수는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가방법	투입변수	유의적이지만 관측불가능 투입변수
금융자산:				
상각후원가측정대출채권	13,738,850	DCF모형	할인율, 조기상환율	할인율(신용스프레드, 기타스프레드), 조기상환율
상각후원가측정기타수취채권	936,513	DCF모형	할인율	할인율(기타스프레드)
합 계	14,675,363			
금융부채:				
상각후원가측정금융부채	2,919,231	DCF모형	할인율	할인율(기타스프레드)

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가방법	투입변수	유의적이지만 관측불가능 투입변수
금융자산:				
대여금및수취채권	16,156,260	DCF모형	할인율, 조기상환율	할인율(신용스프레드, 기타스프레드), 조기상환율
금융부채:				
기타금융부채	2,931,857	DCF모형	할인율	할인율(기타스프레드)

44. 금융자산과 금융부채의 상계

44-1 보고기간종료일 현재 상계되는 금융자산, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융자산은 다음과 같습니다.

<당기말>

(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	315,336	-	315,336	164,022	83,738	67,576
환매조건부채권매수	1,241,000	-	1,241,000	-	1,241,000	-
합 계	1,556,336	-	1,556,336	164,022	1,324,738	67,576

<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	595,528	-	595,528	257,954	166,223	171,351
환매조건부채권매수	420,200	-	420,200	-	420,200	-
합 계	1,015,728	-	1,015,728	257,954	586,423	171,351

44-2 보고기간종료일 현재 상계되는 금융부채, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융부채는 다음과 같습니다.

<당기말>

(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	251,284	-	251,284	164,022	23,852	63,410
환매조건부채권매도	61,100	-	61,100	-	61,100	-
합 계	312,384	-	312,384	164,022	84,952	63,410

<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	405,857	-	405,857	257,954	133,625	14,278
환매조건부채권매도	571,900	-	571,900	-	571,900	-
합 계	977,757	-	977,757	257,954	705,525	14,278

#### 45. 금융상품의 범주별 장부금액

보고기간종료일 현재 각 금융상품의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구 분	당기손익-공정가치측정금융상품	당기손익-공정가치측정지정금융상품	기타포괄손익-공정가치측정금융상품	기타포괄손익-공정가치측정지정금융상품	상각후원가측정금융상품	위험회피파생상품	합 계
금융자산 :							
현금및예치금	-	-	-	-	1,517,693	-	1,517,693
당기손익-공정가치측정금융자산	10,951,543	-	-	-	-	-	10,951,543
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	25,922,337	270,982	-	-	26,193,319
상각후원가측정유가증권	-	-	-	-	1,178,783	-	1,178,783
상각후원가측정대출채권	-	-	-	-	14,127,896	-	14,127,896
상각후원가측정기타수취채권	-	-	-	-	937,002	-	937,002
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	-	-	315,090	315,090
합 계	10,951,543	-	25,922,337	270,982	17,761,374	315,090	55,221,326
금융부채 :							
당기손익-공정가치측정투자계약부채	-	7,827	-	-	-	-	7,827
상각후원가측정투자계약부채	-	-	-	-	7,852,108	-	7,852,108
당기손익-공정가치측정금융부채	-	-	-	-	-	-	-
상각후원가측정금융부채	-	-	-	-	2,959,943	-	2,959,943
위험회피목적파생상품부채	-	-	-	-	-	249,821	249,821
합 계	-	7,827	-	-	10,812,051	249,821	11,069,699

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	당기손익인식금융상품	매도가능금융상품	만기보유금융상품	상각후원가측정금융상품	위험회피파생상품	합 계
금융자산 :						
현금및예치금	-	-	-	1,307,945	-	1,307,945
단기매매금융자산	1,890,276	-	-	-	-	1,890,276
당기손익인식지정금융자산	18,555	-	-	-	-	18,555
매도가능금융자산	-	19,859,010	-	-	-	19,859,010
만기보유금융자산	-	-	11,870,957	-	-	11,870,957
대여금및수취채권	-	-	-	18,136,110	-	18,136,110
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	-	595,201	595,201
합 계	1,908,831	19,859,010	11,870,957	19,444,055	595,201	53,678,054
금융부채 :						
당기손익인식투자계약부채	5,629	-	-	-	-	5,629
상각후원가투자계약부채	-	-	-	5,481,901	-	5,481,901
당기손익인식금융부채	595	-	-	-	-	595
위험회피목적파생상품부채	-	-	-	-	411,700	411,700
차입부채	-	-	-	1,985,223	-	1,985,223
기타금융부채	-	-	-	1,557,039	-	1,557,039
합 계	6,224	-	-	9,024,163	411,700	9,442,087

#### 46. 금융자산의 양도

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

보고기간종료일 현재 양도된 자산의 장부금액과 이와 관련한 부채금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구 분	양도된 자산의 장부금액		관련 부채의 장부금액	대여처
	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가 측정금융자산		
국공채	279,555	-	-	한국증권금융 등

<전기말>

(단위: 백만원)

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

## 47. 위험관리

### 47-1. 위험관리개요

#### (1) 위험관리정책 및 전략

위험이란 연결회사의 경영활동 과정에서 자기자본 또는 손익에 불리하게 작용할 가능성을 의미하며, 연결회사가 보유한 보험계약 및 금융상품으로 인해 생명장기손해 보험위험, 일반손해보험위험, 시장위험(금리위험 포함), 신용위험 및 운영위험 등과 같은 위험에 노출되어 있습니다.

연결회사는 급변하는 금융환경에 대해 내/외부 위험요소에 효율적으로 대응할 수 있도록 각종 위험을 신속 정확하게 인식/측정하여 위험을 적정수준으로 관리하며, 위험 대비 수익을 극대화하도록 정책을 운영하고 있습니다. 연결회사는 직면한 위험수준이 가용자본 대비 적정한 수준으로 유지될 수 있도록 위험자본을 각 위험종류별로 배분하고, 할당된 위험자본 관리를 위해 한도를 설정하여 관리합니다. 이는 안정적인 수익기반 확보 및 기업가치의 극대화 달성을 가능하게 합니다.

## (2) 위험관리 절차

연결회사의 위험관리 절차는 인식, 측정, 모니터링 및 통제, 보고의 단계로 이루어져 있으며, 다음과 같은 활동을 수행하고 있습니다.

- 위험의 인식(Identification) : 경영활동의 주요 프로세스를 분석하여 발생 가능한 위험을 식별하고 있습니다. 특히 재무위험은 보험위험(생명장기/일반손해보험), 시장위험(금리위험 포함), 신용위험, 유동성위험 등으로 구분하여 중요한 위험으로 인식하고 있습니다.

- 위험의 측정(Measuring) : 위험 유형별로 관리대상의 특성(보험계약 속성, 고객 속성, 자산 운용현황 등)에 따라 위험액을 측정하고 그 규모의 적정성을 평가하는 단계로서, 연결회사의 중요한 위험(보험위험, 시장위험, 신용위험 등)을 측정 및 평가하고 있습니다.

- 위험의 모니터링(Monitoring) 및 통제(Controlling) : 전사위험을 가용자본 내에서 관리하기 위해 적정 수준의 위험한도를 설정하고 이의 초과여부를 상시 모니터링하고 있습니다. 또한 주요 의사결정사항에 대해서는 사전관리체계 및 사후관리체계를 구축하여 운영하고 있습니다.

- 위험의 보고(Reporting) : 위험요인에 대한 모니터링 결과와 조치방안을 정기적으로 위험관리위원회 및 경영진에 보고하고 있습니다.

### (3) 내부 자본적정성 평가 및 관리절차

연결회사는 보험회사 위험기준 자기자본의 건전성을 나타내는 지표로 감독기관에서 규정하고 있는 지급여력제도 기준에 따라 지급여력비율을 산출하고 있습니다. 연결회사는 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 한도 기준에 대해서는 위험관리위원회 승인을 받아 운영하고, 관련사항에 대해서는 정기적인 모니터링을 통해 통제 및 관리하고 있으며, 위원회 및 경영진에게 정기적으로 보고하고 있습니다.

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

또한 보험업감독규정 등에 따라 2018년부터 자체위험 및 지급여력평가(ORSA)체제를 구축하고, 위험관리체제 및 장래 지급여력 수준의 적정성을 자체적으로 평가, 관리하고 있습니다.

#### (4) 이사회(위험관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

연결회사의 위험관리는 위험관리위원회, 위험관리실무위원회, 위험관리전담조직, 위험관리담당조직에서 수행하고 있으며, 위험관리조직의 구조와 기능은 다음과 같습니다.

##### ① 위험관리위원회

경영상 발생할 수 있는 위험의 효율적 감독 및 정책 수립 등 위험관리 업무를 총괄하기 위해 이사회 내에 위험관리위원회를 설치, 운영하고 있습니다. 위험관리위원회는 정기회의와 임시회의로 구분하고, 정기회의는 분기당 1회 이상 개최하며, 임시회의는 필요에 따라 수시로 개최합니다.

##### ② 위험관리실무위원회

급변하는 금융시장 환경에 탄력적인 대응 및 위험관리 전략의 필요성이 더욱 중요시됨에 따라 위험관리위원회를 보조하는 위험관리실무위원회를 설치, 운영하고 있습니다.

##### ③ 위험관리전담조직

위험 측정, 관리, 통제, 보고 등 위험관리 업무를 총괄적으로 담당하고 있으며, 기획/영업/자산운용 부서로부터 독립되어 운영되고 있으며, 위험관리위원회 및 위험관리실무위원회를 지원합니다.

주요업무로는 연간 위험관리 부문 계획 수립, 위험한도 설정, 위험자본 배분 및 관리, 위험관리 현황의 주기적 보고, 위원회 운영에 관한 사항, 위원회 결정사항 통지 및 사후관리 등이 있습니다.

##### ④ 위험관리담당조직

위험관리 담당자를 선정하고, 관련 부문 위험에 대한 세부적인 관리를 시행, 위험 허용한도의 관리 및 결과를 보고합니다. 또한 관련 부문 위험에 대한 위험관리위원회(위험관리실무위원회 포함) 결의사항의 이행 및 보고 업무를 담당합니다.

(5) 위험관리체계구축을 위한 활동

위험관리 업무를 수행함에 있어 기본적인 절차와 기준을 "위험관리기준", "위험관리위원회 규정", "위험관리실무위원회 운영세칙", "재보험관리규정" 등으로 운영하고 있으며, 위험관리 조직의 역할, 위험전략, 부문별 위험측정, 한도관리, 위기상황 분석 및 보고 등 위험관리 업무 및 위원회에 관한 전반적인 사항을 규정하여 관리하고 있습니다.

지급여력제도에 따른 요구자본을 기준으로 세부 위험별(보험, 시장\_금리, 시장\_금리 이외, 신용 및 운영위험)로 요구자본을 배분하고, 할당된 요구자본 내 관리를 위한 한도를 설정하여 안정적 자본관리를 위해 노력하고 있습니다.

이에 대한 요구자본 할당 및 한도기준에 대해서는 위험관리위원회 승인을 받아 운영하고 있으며, 세부 위험의 측정을 위해 표준 K-ICS모형을 활용하여 분기별로 보험위험, 금리위험, 시장위험, 신용위험, 운영위험을 산출하고 있습니다.

이렇게 산출한 위험량을 사전에 부여한 위험한도와 비교하고 위험 현황을 모니터링하여 주요사항을 위험관리위원회에 보고하고 필요 시에는 대응방안을 수립하여 실행하고 있습니다.

## 47-2. 자본적정성 평가에 관한 사항

### (1) 자본관리 목적

자본관리는 예상하지 못한 손실이 발생하더라도 이를 충당할 수 있는 충분한 자본을 보유하도록 함으로써, 연결회사의 지급능력을 적절하게 유지하는 것이 목적입니다.

### (2) 자본관리 대상

연결회사는 전사위험 및 개별위험(보험/금리/시장/신용/운영) 한도설정 및 관리를 통하여 자본관리를 하고 있으며, 한도 설정시 가용자본을 고려하여 위험자본(또는 요구자본)에 대한 한도를 설정하고 있습니다.

1) 가용자본이란 경영상 직면한 손실위험을 보전할 목적으로 보험회사가 실질적으로 보유하고 있는 자본의 규모를 의미합니다.

가용자본은 건전성감독기준 재무제표상 부채를 초과하는 자산금액(순자산)에서 손실흡수성의 유무에 따라 일부 항목을 가감하여 산출하며, 연결회사는 계속기업기준에서 평가하였습니다.

가용자본은 손실흡수성에 따라 2개의 계층(기본자본과 보완자본)으로 분류하고 있으며, 기본자본은 모두 손실흡수성이 있는 항목으로 순자산에서 손실흡수에 제한이 있는 일부 항목을 차감하여 산출하고 있습니다.

손실흡수성에 일부 제약이 있는 것으로 판단되는 항목은 보완자본으로 분류하고 있으며, 연결회사는 가용자본을 감독당국에서 제시하고 있는 기준에 의하여 산출하고 있습니다.

2) 요구자본이란 보험회사에 내재된 위험의 규모를 측정하여 산출된 위험량을 말합니다.

요구자본은 향후 1년간 99.5% 신뢰수준 내에서 발생 가능한 위험액으로 측정되며, 생명/장기손해보험위험액, 일반손해보험위험액, 시장위험액, 신용위험액, 운영위험액으로 구분하여 측정합니다.

각각의 위험은 다음과 같이 구분하여 측정됩니다.

구 분	주요 항목
생명/장기손해보험위험액	사망위험, 장수위험, 장애/질병위험, 장기재물/기타위험, 해지위험, 사업비위험, 대재해위험 등의 요인에 따른 손실 위험
일반손해보험위험액	가격위험, 준비금위험, 대재해위험 등의 요인에 따른 손실 위험
시장위험액	시장변수(금리, 주가, 부동산가격, 환율)의 변동 또는 자산 포트폴리오의 분산도 부족으로 인해 자산 및 부채에서 발생할 수 있는 손실 위험
신용위험액	거래상대방의 채무 불이행 또는 신용등급 악화로 인한 손실 위험
운영위험액	부적절한 내부절차, 인력 및 시스템 또는 외부 사건으로 인해 발생할 수 있는 손실위험

### (3) 외부적으로 부과된 자본유지요건 및 연결회사 자본적정성 관리

감독당국은 보험회사의 자본적정성 평가를 위하여 지급여력비율을 분기별로 평가하고 있으며, 지급여력비율에 따라 경영개선권고(지급여력비율 50% 이상 100% 미만), 경영개선요구(지급여력비율 0% 이상 50% 미만), 경영개선명령(지급여력비율 0% 미만) 3단계로 구분하여 관리를 하고 있습니다.

연결회사는 지급여력비율이 충분한 수준으로 유지될 수 있도록 전사위험 한도 및 개별위험 한도를 설정하여 정기적으로 한도 준수여부를 점검하고 있습니다. 또한 지급여력비율 수준별 대응 방안을 마련하여 자본관리의 목적이 달성될 수 있도록 관리하고 있으며, 보고기간말 현재 지급여력비율을 200% 이상으로 유지하고 있습니다.

### 47-3. 보험위험관리

#### (1) 보험위험의 개요

보험위험은 보험회사의 고유업무인 보험계약의 인수, 보험금 지급 등 보험과 관련한 여러 리스크 요인에 의해 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실위험의 가능성을 의미합니다. 연결회사는 생명/장기손해보험과 일반손해보험(일반보험/자동차보험)을 구분하여 보험위험에 대한 관리를 수행하고 있습니다.

생명/장기손해보험 위험은 다음과 같은 하위 위험별로 충격시나리오 방식 또는 위험계수 방식을 적용하여 측정합니다. 계리적 가정의 변동성으로 인한 사망위험액, 장수위험액, 장애·질병위험액, 장기재물/기타위험액, 해지위험액, 사업비위험액은 충격시나리오 방식, 극단적이거나 불규칙한 사고로 인한 대재해위험액은 위험계수 방식으로 측정하고 하위 위험간 상관계수를 반영하여 생명장기손해보험위험액을 최종적으로 산출합니다.

#### [생명/장기손해보험 위험]

구 분	주요 항목
사망위험	피보험자의 사망을 증가로 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험
장수위험	피보험자의 사망을 감소로 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험
장애/질병위험	피보험자의 장애 및 질병 담보의 위험을 증가로 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험
장기재물/기타위험	장기손해보험 중 재물, 비용, 배상, 기타 담보의 위험을 증가로 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험
해지위험	계약상의 옵션 행사율 변화 또는 보험계약자의 법적권리 행사로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험
사업비위험	보험계약 비용과 관련하여 장래 비용의 수준 및 인플레이션으로 인한 지출 변동으로 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험
대재해위험	사망위험 등에서 고려하지 못한 극단적, 예외적 위험(전염병, 대형사고 등)으로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험

일반손해보험 위험은 보험가격위험, 준비금위험, 대재해위험으로 구분하여 위험계수 방식을 적용하여 측정합니다. 보험가격위험과 준비금위험은 보장단위, 보장그룹, 지역의 순서로 합산하여 산출하며, 각 위험 단위별 상관계수를 적용하고 있습니다. 또한 대재해위험은 지진, 풍수해 등 자연재해에 대한 위험과 재물, 상해 관련 대형사고에 대한 위험, 대해보증에 대한 위험으로 구분하여 측정하고 있습니다.

[일반손해보험(일반보험/자동차보험) 위험]

구 분	주요 항목
보험가격위험	미래 보험사고 발생의 시기, 빈도, 심도와 관련한 불확실성으로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험
준비금위험	기발생 보험사고에 대하여, 보험금 지급을 위해 적립한 지급준비금이 장래 지급될 보험금을 총당하지 못하여 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험
대재해위험	보험가격위험 및 준비금위험에서 고려하지 못한 극단적, 예외적 위험으로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험

## (2) 보험계약에서 발생하는 위험을 관리하는 목적, 정책 및 과정과 사용방법

연결회사가 직면하는 보험계약에서 발생하는 위험은 보험계리적 위험과 인수위험이 있으며, 각각의 위험은 보험계약의 가격결정과 인수조건 등으로부터 발생합니다. 연결회사는 위험이 높은 계약을 인수할 가능성을 최소화하기 위해 사전 물건분석을 통해 담보하는 위험의 종류에 따른 세부적인 인수조건을 명시한 보증별 인수지침 및 인수절차를 수립하여 운영하고 있습니다.

가격결정 시에 예상한 위험수준과 인수 후 보유계약의 위험을 비교 분석하여 요율 조정, 판매조건 변경, 상품판매 중단 및 신상품 개발 등의 사후조치를 통해 보험계리적 위험을 줄이기 위한 노력을 기울이고 있습니다. 이와 동시에 상품인수 및 요율정책에 대한 의견을 공유하고 중요한 사항을 결정하는 위원회조직을 운영하여 보험계리적 위험과 인수위험 이외의 경영위험을 최소화하는 프로세스를 마련하였습니다. 또한, 재보험관리규정에 따라 재보험 운영전략을 수립하여 연결회사의 지급능력 등을 고려한 적정 보유수준을 유지하면서, 예상하지 못한 거대사고의 발생으로 일시에 고액의 보험금이 발생하는 가능성에 대비하고 있습니다. 연결회사는 보험계약자의 보호와 연결회사의 안정적 이익을 실현할 수 있도록 지원하고, 중장기적으로는 기업가치가 극대화되도록 종합적으로 위험을 관리하고 있습니다.

### (3) 보험위험의 집중 및 재보험정책

연결회사는 일반보험(화재, 해상, 상해, 기술, 책임, 종합, 권원, 보증, 기타특종보험 등), 자동차보험(개인용, 업무용, 영업용, 이륜자동차, 기타) 및 장기손해보험(상해, 운전자, 질병, 재물, 연금 저축 등) 생명보험 등 다양한 보험계약을 판매하고 있습니다. 다양화된 상품의 판매와 함께 연결회사는 재보험 출재, 위험의 공동인수 등을 통하여 위험을 분산하고 있으며, 대재해 등 발생확률은 낮으나 매우 심각한 수준의 위험을 보장하는 상품은 인수한도를 두고 위험을 통제하고 있습니다.

연결회사는 재보험정책과 관련하여 재보험 위험관리전략을 보험종목별(장기보험/자동차보험/일반보험/생명보험)로 수립하고, 위험관리위원회의 승인을 받아 관리하고 있습니다. 재보험 위험관리전략에서는 출재 전략 방향, 위험보유한도, 단일 재보험사 최대출재비율 등 재보험과 관련한 내용을 포함하고 있으며, 재보험 위험관리전략을 준수하고 실행하기 위한 재보험거래 및 재보험관리에 대한 출수재 지침을 운영하고 있습니다.

또한, 연결회사가 보유할 보험 가입금액 또는 보상한도액의 기준과 최고 한도액을 설정하여 관리하고 있으며, '재보험자 선택 및 평가기준'에 의거하여 재보험자에 대한 안전도 및 집중도 평가를 실시하여 재보험 거래에 대한 안전성을 확보하고 있습니다.

[장기손해]

1) 상위 5대 재보험자의 편중도 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	349,619	-	-	-
비중(%)	97.80	-	-	-

2023년 12월말 현재 상위 5대 재보험자 출재보험료는 3,496억원으로 모두 AA- 이상입니다.

2) 재보험사 군별 출재보험료 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	357,474	-	-	-	357,474
비중(%)	100.00	-	-	-	100.00

2023년 12월말 현재 장기손해보험 출재보험료는 3,575억원으로 모두 AA-이상입니다.

[일반손해]

1) 상위 5대 재보험자의 편중도 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	501,299	-	-	-
비중(%)	55.04	-	-	-

2023년 12월말 현재 상위 5대 재보험자 출재보험료는 5,013억원으로 모두 AA- 이상입니다.

2) 재보험사 군별 출재보험료 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	890,306	6,741	-	13,781	910,828
비중(%)	97.75	0.74	-	1.51	100.00

2023년 12월말 현재 일반손해보험 출재보험료는 9,108억원입니다. 이 중 AA- 이상이 8,903억원으로 97.75%를 차지하고 있습니다.

[생명]

1) 상위 5대 재보험자의 편중도 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	52,663	-	-	-
비중(%)	100.00	-	-	-

2023년 12월말 현재 상위 5대 재보험자 출재보험료는 526억원으로 모두 AA- 이상입니다.

2) 재보험사 군별 출재보험료 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	52,663	-	-	-	52,663
비중(%)	100.00	-	-	-	100.00

2023년 12월말 현재 생명보험 출재보험료는 526억원으로 모두 AA-이상입니다.

(4) 보험계약에서 발생하는 위험의 성격과 정도

연결회사의 보험위험과 관련된 보험부채는 발행한 보험계약과 보유한 재보험계약의 현행추정부채 차이를 산출합니다.

당기말 및 전기말 현재 보험위험과 관련된 보험부채는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			전기말		
	발행한 보험계약	보유한 재보험계약	합계	발행한 보험계약	보유한 재보험계약	합계
장기손해	9,105,453	252,842	8,852,611	8,448,042	264,653	8,183,389
상해 및 질병, 재물	720,342	252,842	467,500	(127,751)	264,653	(392,404)
연금 및 저축	5,825,076	-	5,825,076	6,191,493	-	6,191,493
기타	2,560,035	-	2,560,035	2,384,300	-	2,384,300
일반손해	2,559,343	1,483,151	1,076,192	1,986,551	1,040,398	946,153
화재	37,490	24,670	12,820	45,794	(1,185)	46,979
해상	186,733	153,520	33,213	157,992	147,597	10,395
기타	2,335,120	1,304,961	1,030,159	1,782,765	893,986	888,779
자동차손해	3,336,429	10,380	3,326,049	3,299,476	16,855	3,282,621
생명	5,559,450	(108,531)	5,667,981	4,628,272	(88,501)	4,716,773
사망	2,062,996	(7,242)	2,070,238	1,469,576	(8,217)	1,477,793
건강	1,277,852	(101,289)	1,379,141	860,876	(80,284)	941,160
연금 및 저축	2,166,728	-	2,166,728	2,242,724	-	2,242,724
기타	51,874	-	51,874	55,096	-	55,096
합 계	20,560,675	1,637,842	18,922,833	18,362,341	1,233,405	17,128,936

(5) 보험부채 측정에 영향을 미친 가정

연결회사는 책임준비금 산출시 보험업법 및 보험업감독규정이 정하는 바에 따라 한국채택국제회계기준 제1117호를 준용하여 최적가정을 적용한 현행추정부채를 매 결산기에 산출하고 있습니다.

연결회는 보험계약에서 발생하는 미래현금흐름의 금액, 시기에 대한 불확실성에 중요한 영향을 미친다고 판단되는 할인율, 손해율 및 사업비율 등을 기초로 하여 현행 추정의 민감도분석을 실시하고, 이를 통해 보험위험을 관리하고 있습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구 분		재보험 경감 전		재보험 경감 후	
		당기손익	자본	당기손익	자본
장기손해보험	손해율 10% 증가	(1,254,885)	(635,760)	(1,253,495)	(647,911)
	손해율 10% 감소	580,637	(49,371)	579,215	(36,943)
	해지율 10% 증가	(101,780)	(2,797)	(101,845)	(2,228)
	해지율 10% 감소	72,660	(36,266)	72,731	(36,889)
	사업비 10% 증가	(118,359)	(29,821)	(118,287)	(30,448)
	사업비 10% 감소	105,302	16,797	105,231	17,424
생명보험	손해율 10% 증가	(64,419)	(26,449)	(46,635)	(8,665)
	손해율 10% 감소	65,571	25,616	47,424	7,468
	해지율 10% 증가	4,734	(27,001)	3,102	(28,633)
	해지율 10% 감소	(4,743)	28,649	(3,073)	30,319
	사업비 10% 증가	(12,749)	(4,169)	(10,234)	(1,654)
	사업비 10% 감소	12,745	4,165	10,231	1,651

(6) 보험금 진전추이

IFRS17에서 요구하는 바와 같이, 회사는 발생사고를 추정함에 있어 미래 경험의 발생확률 및 발생규모가 위험조정에 반영된 가정보다 더 불리할 수 있다는 점을 고려합니다.

일반적으로 보험사고 발생에 따른 보험금 및 비용 관련 불확실성은 사고 초기단계에 있을 때 가장 크게 나타나며, 사고년도가 진전됨에 따라 최종 보험금 및 비용의 불확실성은 감소합니다.

보고기간말 현재 보험금의 진전추이내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

[장기손해]

<당기말>

(단위: 백만원)

사고년도	7년전	6년전	5년전	4년전	3년전	2년전	1년전	당기	합계
할인되지 않은 최종 손해액 추정치	4,665,655	2,053,409	2,326,530	2,745,689	3,132,499	3,526,983	3,800,611	4,230,907	26,482,283
1년	3,190,972	1,450,812	1,657,343	1,976,858	2,251,828	2,551,150	2,710,453	3,026,037	
2년	1,180,432	474,792	537,917	612,745	716,022	777,556	884,698		
3년	178,423	76,318	75,194	88,916	95,390	113,753			
4년	56,415	27,306	29,547	36,690	35,657				
5년	23,284	8,634	9,316	10,613					
6년	14,752	8,363	5,391						
7년	15,317								
누적 지급보험금	(4,659,595)	(2,046,225)	(2,314,708)	(2,725,822)	(3,098,897)	(3,442,459)	(3,595,151)	(3,026,037)	(24,908,894)
최종손해액 추정치와 지급금의 차이	6,060	7,184	11,822	19,867	33,602	84,524	205,460	1,204,870	1,573,389
추정 보험금처리원가 및 구상예상액									59,702
7년이상 경과된 발생사고									1,410
확정되었으나 미지급된 발생사고									379,383
할인효과									(53,845)
비금융위험에 대한 위험조정									57,778
총발생사고부채									2,017,817

<전기말>

(단위: 백만원)

사고년도	7년전	6년전	5년전	4년전	3년전	2년전	1년전	당기	합계
확인되지 않은 최종 손해액 추정치	3,983,912	1,806,683	2,054,792	2,328,237	2,749,903	3,143,358	3,541,469	3,800,532	23,408,886
1년	2,644,175	1,275,758	1,450,812	1,657,343	1,976,858	2,251,828	2,551,150	2,710,453	
2년	1,099,527	414,078	474,792	537,917	612,744	716,022	777,556		
3년	151,457	67,678	76,318	75,194	88,916	95,390			
4년	40,263	25,981	27,306	29,547	36,690				
5년	17,477	9,185	8,634	9,316					
6년	11,238	7,704	5,473						
7년	13,423								
누적 지급보험금	(3,977,560)	(1,800,384)	(2,043,335)	(2,309,317)	(2,715,208)	(3,063,240)	(3,328,706)	(2,710,453)	(21,948,203)
최종손해액 추정치 와 지급금의 차이	6,352	6,299	11,457	18,920	34,695	80,118	212,763	1,090,079	1,460,683
추정 보험금처리원 가 및 구상예상액									54,944
7년이상 경과된 발 생사고									1,984
확정되었으나 미지 급된 발생사고									356,579
확인효과									(58,321)
비금융위험에 대한 위험조정									49,790
총발생사고부채									1,865,659

[일반손해]

<당기말>

(단위: 백만원)

사고년도	6년전	5년전	4년전	3년전	2년전	1년전	당기	합계
할인되지 않은 최종 손해액 추정치	457,105	663,764	647,773	678,930	586,368	675,853	646,410	4,356,203
1년	235,180	283,021	317,428	312,165	281,703	332,804	534,696	
2년	100,818	175,541	143,728	176,854	155,189	226,248		
3년	25,272	47,143	37,821	48,760	48,139			
4년	10,276	22,359	17,193	23,817				
5년	5,780	13,684	19,655					
6년	782	7,304						
누적 지급보험금	(378,108)	(549,052)	(535,825)	(561,596)	(485,031)	(559,052)	(534,696)	(3,603,360)
최종손해액 추정치와 지급금의 차이	78,997	114,712	111,948	117,334	101,337	116,801	111,714	752,843
추정 보험금처리원가 및 구상예상액								144,153
7년이상 경과된 발생사고								25,346
확정되었으나 미지급된 발생사고								957,760
할인효과								(46,214)
비금융위험에 대한 위험조정								136,431
총발생사고부채								1,970,319

<전기말>

(단위: 백만원)

사고년도	6년전	5년전	4년전	3년전	2년전	1년전	당기	합계
할인되지 않은 최종 손해액 추정치	434,015	618,192	611,819	607,597	639,388	470,399	329,050	3,710,460
1년	245,442	241,644	242,298	276,740	277,699	237,637	281,281	
2년	96,907	115,796	146,305	138,885	192,268	164,473		
3년	21,217	37,057	35,546	53,155	76,599			
4년	2,970	33,233	44,918	50,608				
5년	3,972	40,815	53,933					
6년	500	59,903						
누적 지급보험금	(371,008)	(528,448)	(523,000)	(519,388)	(546,566)	(402,110)	(281,281)	(3,171,801)
최종손해액 추정치와 지급금의 차이	63,007	89,744	88,819	88,209	92,822	68,289	47,769	538,659
추정 보험금처리원가 및 구상예상액								82,994
7년이상 경과된 발생사고								27,568
확정되었으나 미지급된 발생사고								738,353
할인효과								(33,747)
비금융위험에 대한 위험조정								123,703
총발생사고부채								1,477,530

## [자동차손해]

<당기말>

(단위: 백만원)

사고년도	6년전	5년전	4년전	3년전	2년전	1년전	당기	합계
확인되지 않은 최종 손해액 추정치	2,126,923	2,399,055	2,565,680	2,583,679	2,727,744	2,934,974	3,028,685	18,366,740
1년	1,705,590	1,937,495	2,078,766	2,138,103	2,211,143	2,357,626	2,452,535	
2년	301,675	331,709	374,275	331,437	398,592	452,869		
3년	51,141	56,868	48,204	46,247	47,000			
4년	28,977	29,736	28,292	24,358				
5년	14,090	16,575	11,423					
6년	7,805	6,742						
7년	5,495							
누적 지급보험금	(2,114,773)	(2,379,125)	(2,540,960)	(2,540,145)	(2,656,735)	(2,810,495)	(2,452,535)	(17,494,768)
최종손해액 추정치와 지급금의 차이	12,150	19,930	24,720	43,534	71,009	124,479	576,150	871,972
추정 보험금처리원가 및 구상예상액								43,951
7년이상 경과된 발생사고								28,096
확정되었으나 미지급된 발생사고								7,594
할인효과								(30,931)
비금융위험에 대한 위험조정								33,382
총발생사고부채								954,064

<전기말>

(단위: 백만원)

사고년도	6년전	5년전	4년전	3년전	2년전	1년전	당기	합계
확인되지 않은 최종 손해액 추정치	1,886,878	2,130,111	2,405,122	2,572,074	2,591,779	2,746,634	2,982,858	17,315,456
1년	1,527,802	1,705,590	1,937,495	2,078,766	2,138,103	2,211,143	2,398,000	
2년	251,509	301,675	331,709	374,275	331,437	398,599		
3년	45,746	51,141	56,869	48,204	46,247			
4년	23,318	28,977	29,736	28,326				
5년	11,086	14,090	16,575					
6년	8,277	7,805						
7년	7,241							
누적 지급보험금	(1,874,979)	(2,109,278)	(2,372,384)	(2,529,571)	(2,515,787)	(2,609,742)	(2,398,000)	(16,409,741)
최종손해액 추정치와 지급금의 차이	11,899	20,833	32,738	42,503	75,992	136,892	584,858	905,715
추정 보험금처리원가 및 구상예상액								43,951
7년이상 경과된 발생사고								27,267
확정되었으나 미지급된 발생사고								8,104
할인효과								(30,365)
비금융위험에 대한 위험조정								32,164
총발생사고부채								986,836

[생명]

<당기말>

(단위: 백만원)

사고년도	4년전	3년전	2년전	1년전	당기	IBNR	합계
할인되지 않은 최종 손해액 추정치	181,439	180,492	206,708	227,405	219,155	60,297	1,075,496
1년	152,383	152,335	173,978	192,395	219,155	-	890,246
2년	24,754	24,544	29,361	35,010		40,224	153,893
3년	2,577	2,344	3,369			9,530	17,820
4년	1,305	1,269				7,008	9,582
5년	420					3,535	3,955
누적 지급보험금	(180,867)	(180,059)	(205,319)	(224,678)	(214,320)	-	(1,005,243)
최종손해액 추정치 와 지급금의 차이	572	433	1,389	2,727	4,835	60,297	70,253
추정 보험금처리원 가 및 구상예상액							-
6년이상 경과된 발 생사고							3,004
확정되었으나 미지 급된 발생사고							91,833
할인효과							(1,968)
비금융위험에 대한 위험조정							1,759
기타							70
총발생사고부채							164,951

<전기말>

(단위: 백만원)

사고년도	4년전	3년전	2년전	1년전	당기	IBNR	합계
할인되지 않은 최종 손해액 추정치	162,964	181,158	178,925	204,025	192,367	59,043	978,482
1년	136,071	152,469	151,911	173,835	192,367	-	806,653
2년	22,443	24,767	24,551	30,190		39,039	140,990
3년	2,844	2,565	2,463			10,263	18,135
4년	1,035	1,357				6,615	9,007
5년	571					3,126	3,697
누적 지급보험금	(162,691)	(180,457)	(178,395)	(201,865)	(187,464)	-	(910,872)
최종손해액 추정치 와 지급금의 차이	273	701	530	2,160	4,903	59,043	67,610
추정 보험금처리원 가 및 구상예상액							-
6년이상 경과된 발 생사고							2,984
확정되었으나 미지 급된 발생사고							154,955
할인효과							(2,265)
비금융위험에 대한 위험조정							1,480
기타							71
총발생사고부채							224,835

#### 47-4. 시장위험

##### (1) 시장위험의 개요

시장위험이란 시장요인들의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동할 위험을 말합니다. 시장위험의 위험요인별 주요 대상자산은 다음과 같습니다.

위험요인	대상자산	시장위험액
주가	지분증권	주가 하락에 의해 보유주식 현재가치 감소분
금리	자산 및 부채	금리 변동에 직· 간접적으로 노출된 순자산 가치 변동분
환율	외화표시자산	환율 하락에 의해 보유외화자산의 원화환산시 가치 감소분

##### (2) 시장위험의 측정방법

연결회사는 자산의 시가하락으로 인한 손실규모를 관리하기 위해 K-ICS모형 및 내부모형에 의해 시장위험 대상자산의 익스포져 및 위험을 측정하고 있습니다. K-ICS 기준에 따라 주가/금리/환율변동 위험에 대해 각각의 시장위험 계수를 곱하는 방식으로 일반시장위험액을 산정하고 있습니다.

##### (3) 시장위험의 관리방법

연결회사는 시장위험 관리를 위해 손실한도, 운용한도 등 각종 한도를 규정화하고 있습니다. 위험관리 부서에서는 운용부서에서 이러한 한도를 준수하고 있는지 정기적으로 모니터링하여 그 사안에 따라 위험관리위원회 및 위험관리실무위원회에 보고하고 있습니다.

연결회사는 해외투자로 인해 발생하는 환위험을 회피하기 위해 외화자산에 대해 100% 환헷지를 원칙으로 하고 있습니다. 이에 따라 해외채권 또는 해외주식 투자 등에 대하여 FX 및 통화스왑 등을 통해 향후 투자기간 동안 발생할 수 있는 환율 변동에 따른 손실을 상쇄시키고 있습니다.

연결회사는 위기상황에서 포트폴리오 가치에 중요한 영향을 주는 금리, 주가, 환율과 같은 위험요소들의 변화를 반영한 위기상황분석(Stress Testing)을 실시합니다. 연결회사는 역사적 시나리오를 위기상황분석의 주시나리오로 활용하며 보조적으로는 가상적 시나리오 분석도 활용하고 있습니다. 이러한 위기상황분석은 반기에 1회 이상 실시됩니다.

#### (4) 시장위험변수별 민감도정보

당기말 현재 환율 및 이자율, 주가변동에 따라 손익 및 자본에 미치는 영향(민감도) 분석의 내용은 다음과 같습니다.

#### [이자율위험]

<당기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험계약마진		당기손익		기타포괄손익		자본	
	1%p 상승	1%p 하락	1%p 상승	1%p 하락	1%p 상승	1%p 하락	1%p 상승	1%p 하락
금융상품	-	-	(57,728)	58,691	(2,183,099)	2,315,352	(2,240,827)	2,374,043
금융자산	-	-	(57,728)	58,691	(2,183,099)	2,315,352	(2,240,827)	2,374,043
보험계약	4,619	(5,557)	2,220	(2,041)	2,715,291	(3,531,609)	2,717,512	(3,533,651)
발행한 보험계약	4,619	(5,557)	2,220	(2,041)	2,721,829	(3,539,943)	2,724,050	(3,541,985)
보유하고 있는 재보험계약	-	-	-	-	(6,538)	8,334	(6,538)	8,334
순자산 효과	4,619	(5,557)	(55,508)	56,650	532,192	(1,216,257)	476,685	(1,159,608)

[환위험]

<당기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험계약마진		당기손익		기타포괄손익		자본	
	100원 상승	100원 하락	100원 상승	100원 하락	100원 상승	100원 하락	100원 상승	100원 하락
금융상품	-	-	(260,328)	260,328	(59,172)	59,172	(319,500)	319,500
금융자산	-	-	(260,328)	260,328	(59,172)	59,172	(319,500)	319,500
보험계약	-	-	10,923	9,362	4,701	4,029	15,624	13,391
발행한 보험계약	-	-	2,218	1,900	(4,004)	(3,433)	(1,787)	(1,532)
보유하고 있는 재보험계약	-	-	8,705	7,462	8,705	7,462	17,411	14,923
순자산 효과	-	-	(249,405)	269,690	(54,471)	63,201	(303,876)	332,891

[주식위험]

<당기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험계약마진		당기손익		기타포괄손익		자본	
	10%p 상승	10%p 하락	10%p 상승	10%p 하락	10%p 상승	10%p 하락	10%p 상승	10%p 하락
금융상품	-	-	30,701	(30,701)	1,673	(1,673)	32,374	(32,374)
금융자산	-	-	30,701	(30,701)	1,673	(1,673)	32,374	(32,374)
보험계약	(26,165)	26,165	(22,513)	22,513	-	-	(22,513)	22,513
발행한 보험계약	(26,165)	26,165	(22,513)	22,513	-	-	(22,513)	22,513
보유하고 있는 재보험계약	-	-	-	-	-	-	-	-
순자산 효과	(26,165)	26,165	8,188	(8,188)	1,673	(1,673)	9,861	(9,861)

## 47-5. 신용위험

### (1) 신용위험의 개요

신용위험이란 거래상대방의 채무불이행, 계약불이행 및 신용도의 저하로 인하여 보유하고 있는 자산 포트폴리오로부터 손실을 입을 위험으로, 이러한 신용위험은 발생손실과 미예상손실로 나눌 수 있습니다.

발생손실이란 부도율, 회수율에 의해 신용위험 노출자산의 부도발생시 입을 수 있는 손실가능금액에 대한 기대값으로 대손충당금 적립을 통해 관리합니다. 미예상손실이란 신용위험으로 인한 손실금액의 변동성에 기인하는 부분으로 연결회사는 자본을 통해 미예상손실 가능성에 대비하고 있습니다.

### (2) 신용위험의 관리

연결회사는 신용위험 노출자산에 대해 차주의 신용위험 중 발생손실로 인식된 금액에 대하여 대손충당금을 적립함으로써 채무불이행에 따른 손실에 대비하며, 신용위험 노출대상자산에 대해 K-ICS 기준 및 내부모형에 따라 신용위험을 측정하고 있습니다.

K-ICS 기준에 따른 신용위험은 자산의 종류, 담보/보증 유무 및 차주의 신용등급 등 신용상태에 따라 신용위험 익스포져 및 위험 계수를 적용함으로써 자산의 총 신용위험량을 측정합니다.

또한, 연결회사는 K-ICS 기준에 따른 신용위험의 산출 외에도 Credit VaR를 활용하여 자산의 부도율, 손실률, 변동성 등 신용위험요인에 의한 통계적 손실분포를 추정하고, 발생손실 및 미예상손실을 산출하며 이러한 신용위험의 측정치를 이용하여 투자자산의 신용등급 제한, 차주별 익스포져 한도설정 및 발생/미예상손실을 관리하고 있습니다.

연결회사는 차주의 신용위험을 관리하기 위해 투자자산의 적격 신용등급을 제한하고 있습니다. 또한, 적격 차주라 하더라도 특정 차주의 집중을 방지하기 위해 동일차주별 신용공여 한도를 설정하여 관리하고 있습니다.

(3) 신용위험에 대한 최대노출정도

당기말 및 전기말 현재 보유한 금융상품과 관련하여 담보물의 가치를 고려하지 않은 연결회사의 신용위험 최대노출정도는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구 분	금 액
현금및예치금(주1)	1,517,681
당기손익-공정가치측정금융자산(주2)	10,478,328
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(주2)	25,834,220
상각후원가측정 유가증권	1,181,693
상각후원가측정 대출채권	14,127,896
상각후원가측정 기타수취채권	950,055
위험회피목적파생금융상품	315,090
소 계	54,404,963
대출미사용약정	4,426,212
합 계	58,831,175

(주1) 연결재무상태표의 현금및예치금 중 직접 보유하고 있는 현금을 제외한 금액입니다.

(주2) 지분증권 성격의 금융상품을 제외한 금액입니다.

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	금 액
현금및예치금(주1)	1,307,941
당기손익인식금융자산(주2)	817,859
매도가능금융자산(주2)	13,086,454
만기보유금융자산	11,870,957
대출채권	17,272,486
합 계	44,355,697

(주1) 연결재무상태표의 현금및예치금 중 직접 보유하고 있는 현금을 제외한 금액입니다.

(주2) 지분증권 성격의 금융상품을 제외한 금액입니다.

(4) 신용위험 익스포저

<당기말>

(단위: 백만원)

구 분	12개월 기대신용손실	전제기간 기대신용손실		합 계
		손상 미인식	손상 인식	
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	22,747,676	55,452	1,564	22,804,692
기타포괄손익-공정가치측정 대출채권				
부동산담보대출금	339,398	-	-	339,398
신용대출금	773,612	98,653	-	872,265
지급보증대출금	29,045	-	-	29,045
기타대출금	1,788,820	-	-	1,788,820
소 계	2,930,875	98,653	-	3,029,528
상각후원가측정 유가증권	1,181,693	-	-	1,181,693
상각후원가측정 대출채권				
유가증권 담보대출금	157,509	50	-	157,559
부동산담보대출금	1,972,607	198,818	70,805	2,242,230
신용대출금	4,831,528	1,156,785	620,708	6,609,021
지급보증대출금	2,376	566	-	2,942
기타대출금	5,066,172	115,770	89,056	5,270,998
소 계	12,030,192	1,471,989	780,569	14,282,750
합 계	38,890,436	1,626,094	782,133	41,298,663

<전기말>

(단위: 백만원)

채무증권	신용등급별 익스포저							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타	합 계
매도가능금융자산	2,386,155	2,662,949	6,261,095	1,175,979	4,059	163,274	432,942	13,086,453
만기보유금융자산	6,624,030	4,501,682	667,200	20,108	-	-	57,937	11,870,957
합 계	9,010,184	7,164,631	6,928,295	1,196,087	4,059	163,274	490,879	24,957,410

(5) 신용위험의 집중도분석

1) 당기말 및 전기말 현재 대출채권 신용위험의 주요 산업별 집중도는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구 분	금융 및 보험업	부동산업 및 임대업	전기,가스,증기 및 수도사업 등	운수 및 창고업	건설업	기타	합 계
대출채권	4,968,142	4,400,892	1,054,575	308,183	467,237	6,113,249	17,312,278

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	금융 및 보험업	부동산업 및 임대업	전기,가스,증기 및 수도사업 등	운수 및 창고업	건설업	기타	합 계
대출채권	4,196,679	3,959,830	1,064,778	452,849	494,030	7,177,481	17,345,647

2) 당기말 현재 국내 채무증권 신용위험의 산업별 집중도는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구 분	공공행정	금융 및 보험업	전기,가스, 증기 및 수도사업 등	건설업	부동산업 및 임대업	기타	합 계
당기손익-공정가치측정금융자산	292,455	346,599	22,175	7,176	239,036	233,589	1,141,030
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	7,326,758	3,460,087	996,029	500,104	1,711,613	1,382,489	15,377,080
상각후원가측정금융자산	1,495	-	-	-	-	-	1,495
합 계	7,620,708	3,806,686	1,018,204	507,280	1,950,649	1,616,078	16,519,605

(6) 보험계약

<당기말>

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저					
	무위험	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	무등급	합 계
보유하고 있는 재보험계약						
장기손해	-	153,548	94,192	(494)	5,596	252,842
일반손해	4,574	1,448,376	13,869	(1,317)	19,059	1,484,561
자동차손해	-	-	8,969	-	-	8,969
생명	-	-	-	-	-	-
합 계	4,574	1,601,924	117,030	(1,811)	24,655	1,746,372

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저					
	무위험	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	무등급	합 계
보유하고 있는 재보험계약						
장기손해	-	194,557	72,913	29	(2,846)	264,653
일반손해	4,524	953,101	67,363	(119)	15,528	1,040,397
자동차손해	-	-	16,855	-	-	16,855
생명	-	-	-	-	-	-
합 계	4,524	1,147,658	157,131	(90)	12,682	1,321,905

## 47-6. 유동성위험

### (1) 유동성위험의 개요

유동성위험이란 자금의 조달, 운용기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 일시적 자금부족 사태가 발생하거나 자금부족 해소를 위한 고금리 자금의 조달, 보유 유가증권의 불리한 매각 등으로 손실을 입게될 위험을 의미합니다. 예상되는 지급보험금 규모에 비해 상대적으로 유동성 자산이 많을수록 연결회사는 유동성위험에 노출될 가능성이 적다고 할 수 있습니다.

### (2) 유동성위험의 관리방법

연결회사는 유동성비율, 유동성커버리지비율 및 유동성 갭 등의 지표를 통해 유동성 위험을 관리하고 있습니다. 미래 지급보험금을 예측하여 보수적인 시나리오 하에서도 유동성비율이 목표 이상으로 유지될 수 있도록 유동성자산을 관리하고 있으며, 해약율, 손해율 증가에 따른 유동성 갭 변동을 분석하여 유동성 부족 발생가능여부를 정기적으로 평가하고 있습니다.

(3) 유동성위험 익스포져 현황

당기말 및 전기말 현재 금융자산의 상품별 만기와 보험계약부채 등의 계약상 현금흐름의 잔존만기의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구 분(주1)	1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
비파생금융자산								
현금및예치금	865,377	-	-	-	-	100,000	30,000	995,377
당기손익-공정가치측정금융자산	2,139,672	494,087	626,847	795,935	937,160	2,653,577	3,536,071	11,183,349
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	930,983	1,237,120	1,317,574	708,269	477,459	2,567,854	12,305,931	19,545,190
상각후원가측정 대출채권	3,353,403	1,407,705	2,131,211	989,945	690,672	654,215	1,949,841	11,176,992
상각후원가측정 기타수취채권	632,453	-	-	-	-	-	3,677	636,130
재보험자산의 순현금흐름현재가치	877,235	450,469	133,647	74,762	66,730	88,484	55,046	1,746,373
장기손해	142,783	23,584	8,945	4,323	3,189	14,973	55,046	252,843
일반손해	725,483	426,885	124,702	70,439	63,541	73,511	-	1,484,561
자동차손해	8,969	-	-	-	-	-	-	8,969
합 계	8,799,123	3,589,381	4,209,279	2,568,911	2,172,021	6,064,130	17,880,566	45,283,411
비파생금융부채								
보험계약부채의 순현금흐름현재가치	(4,524,816)	848,929	904,796	636,747	607,344	671,662	(14,145,886)	(15,001,224)
장기손해	151,273	1,557,038	1,097,394	746,856	704,607	783,266	(14,145,886)	(9,105,452)
일반손해	(1,339,660)	(708,109)	(192,598)	(110,109)	(97,263)	(111,604)	-	(2,559,343)
자동차손해	(3,336,429)	-	-	-	-	-	-	(3,336,429)
차입부채	(201,311)	-	(169,701)	-	-	(498,680)	-	(869,692)
리스부채	(14,527)	(6,676)	(980)	(389)	(3,619)	-	-	(26,191)
기타금융부채	(618,872)	(1,120)	(348)	-	-	-	(200)	(620,540)
합 계	(5,359,526)	841,133	733,767	636,358	603,725	172,982	(14,146,086)	(16,517,647)
파생금융상품	(407,331)	(401,163)	8,345	(740)	-	-	-	(800,889)
투자계약부채(주2)	(3,104,492)	(1,413,330)	(1,953,654)	(30,191)	(713,834)	-	-	(7,215,501)
대출및출자약정	(3,872,489)	-	-	-	-	-	-	(3,872,489)

(주1) 지배기업의 별도재무제표 기준 금액입니다.

(주2) 외국인단체상해보험 144,278백만원 및 만기가 존재하지 않는 퇴직보험 13,196백만원과 실적배당형 퇴직연금 7,040백만원이 제외된 금액입니다.

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분(주1)	1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
비파생금융자산								
현금및예치금	574,805	-	-	-	-	-	160,000	734,805
당기손익인식금융자산	602,374	144,707	-	-	-	9,675	-	756,756
매도가능금융자산	702,184	1,533,822	1,931,515	1,774,451	1,486,228	4,374,932	8,056,222	19,859,354
만기보유금융자산	68,236	174,012	-	22,137	9,898	410,014	8,017,053	8,701,350
대출채권	2,256,427	1,794,164	1,346,145	1,492,659	907,821	431,587	2,051,473	10,280,276
기타수취채권	531,270	-	-	-	-	-	3,535	534,805
재보험자산의 순현금흐름현재가치	772,629	338,238	66,340	28,681	22,088	32,756	61,175	1,321,908
장기손해	139,435	29,414	13,122	3,630	2,682	15,196	61,175	264,654
일반손해	616,339	308,823	53,219	25,052	19,405	17,561	-	1,040,399
자동차손해	16,855	-	-	-	-	-	-	16,855
합 계	5,507,925	3,984,943	3,344,000	3,317,928	2,426,035	5,258,964	18,349,458	42,189,254
비파생금융부채								
보험계약부채의 순현금흐름현재가치	(4,490,952)	801,202	880,401	559,392	260,676	226,286	(11,971,073)	(13,734,068)
장기손해	(32,073)	1,350,245	994,460	620,504	310,712	279,182	(11,971,073)	(8,448,043)
일반손해	(1,159,403)	(549,043)	(114,060)	(61,113)	(50,037)	(52,896)	-	(1,986,552)
자동차손해	(3,299,476)	-	-	-	-	-	-	(3,299,476)
차입부채	(320,000)	(201,249)	-	-	(169,649)	(498,527)	-	(1,189,425)
리스부채	(11,932)	(8,053)	(4,807)	(843)	-	-	-	(25,635)
기타금융부채	(545,053)	(1,409)	(171)	(294)	-	-	(200)	(547,127)
합 계	(5,367,937)	590,491	875,422	558,254	91,026	(272,241)	(11,971,273)	(15,496,258)
파생금융상품	3,229,552	425,882	241,469	3,687	(33)	-	-	3,900,557
투자계약부채(주2)	(3,586,216)	(123,051)	(1,317,599)	-	(10,740)	-	-	(5,037,606)
대출및출자약정	(4,378,060)	-	-	-	-	-	-	(4,378,060)

(주1) 지배기업의 별도재무제표 기준 금액입니다.

(주2) 만기가 존재하지 않는 퇴직보험 14,279백만원과 실적배당형 퇴직연금 5,470백만원이 제외된 금액입니다.

(4) 요구시 지급할 금액

당기말 및 전기말 현재 요구시 지급할 금액과 관련 계약 집합의 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구 분	요구시 지급할 금액	장부금액
장기손해	30,506,754	22,843,462
일반손해	3,159,023	2,701,593
자동차손해	3,473,096	3,369,812
생명보험	10,982,260	7,480,409
합 계	48,121,133	36,395,276

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	요구시 지급할 금액	장부금액
장기손해	29,441,572	21,589,828
일반손해	2,380,939	2,117,298
자동차손해	3,439,674	3,331,640
생명보험	10,315,887	6,427,932
합 계	45,578,072	33,466,698

#### 48. 회계정책의 변경으로 인한 전환효과

##### 48-1. 기업회계기준서 제1117호 최초 적용에 따른 영향

연결회사는 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.

##### 48-1-1. 재무상태표

<전기초>

(단위: 백만원)

계정과목	기업회계기준서 제1104호(주1)	계정과목	기업회계기준서 제1117호(주2)	증 감
자산총계	64,751,603	자산총계	58,318,421	(6,433,182)
현금및예치금	818,534	현금및예치금	1,262,112	
금융자산	51,172,895	금융자산	54,013,772	
재보험자산	1,005,568	보험계약자산	64,299	
신계약비	2,144,411	재보험계약자산	1,068,721	
기타자산	2,118,519	기타자산	1,909,517	
특별계정자산	7,491,676			
부채총계	58,019,134	부채총계	50,211,778	(7,807,356)
보험계약부채	45,974,390	보험계약부채	39,263,012	
금융부채	3,484,277	재보험계약부채	63,522	
기타부채	884,060	투자계약부채	6,350,213	
특별계정부채	7,676,407	금융부채	3,225,356	
		기타부채	1,309,675	
자본총계	6,732,469	자본총계	8,106,643	1,374,174

(주1) 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'과 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 적용한 금액

(주2) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'과 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 적용한 금액

<전기말>

(단위: 백만원)

계정과목	기업회계기준서 제1104호(주1)	계정과목	기업회계기준서 제1117호(주2)	증 감
자산총계	64,496,565	자산총계	57,635,178	(6,861,387)
현금및예치금	1,221,133	현금및예치금	1,307,945	
금융자산	50,993,884	금융자산	52,698,283	
재보험자산	1,224,678	보험계약자산	205,094	
신계약비	2,296,752	재보험계약자산	1,404,548	
기타자산	2,272,655	기타자산	2,019,308	
특별계정자산	6,487,463			
부채총계	59,034,909	부채총계	45,510,911	(13,523,998)
보험계약부채	47,720,292	보험계약부채	33,671,792	
금융부채	3,991,402	재보험계약부채	37,083	
기타부채	352,492	투자계약부채	5,487,530	
특별계정부채	6,970,723	금융부채	3,954,557	
		기타부채	2,359,949	
자본총계	5,461,656	자본총계	12,124,267	6,662,611

(주1) 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'과 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 적용한 금액

(주2) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'과 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 적용한 금액

48-1-2. 포괄손익계산서

<전기>

(단위: 백만원)

계정과목	기업회계기준서 제1104호(주1)	계정과목	기업회계기준서 제1117호(주2)	증 감
영업수익	22,860,769	보험영업수익	14,470,608	
보험료수익	17,398,687	보험수익	13,692,501	
재보험수익	866,677	재보험수익	778,107	
투자수익	4,012,404			
기타수익	373,287			
특별계정수익	209,714			
영업비용	21,527,688	보험서비스비용	12,361,326	
보험계약부채전입액	1,530,627	보험비용	11,555,753	
보험금비용	8,103,519	재보험비용	695,261	
환급금및배당금비용	4,116,834	기타사업비용	110,312	
재보험비용	1,162,139			
사업비	2,013,840			
손해조사비	183,564			
신계약비상각비	1,424,701	투자손익	616,765	
투자비용	2,208,245	투자영업수익	4,461,365	
기타비용	574,505	투자영업비용	3,844,600	
특별계정비용	209,714			
영업이익	1,333,081	영업이익	2,726,047	
영업외수익	39,222	영업외수익	66,045	
영업외비용	60,951	영업외비용	92,517	
법인세비용	323,340	법인세비용	660,093	
당기순이익	988,012	당기순이익	2,039,482	1,051,470
기타포괄손익	(2,042,032)	기타포괄손익	2,194,938	4,236,970
총포괄손익	(1,054,020)	총포괄손익	4,234,420	5,288,440

(주1) 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'과 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 적용한 금액

(주2) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'과 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 적용한 금액

48-1-3. 기업회계기준서 제1117호로의 전환방법에 따른 재무영향

연결회사는 전환일(2022년 1월 1일) 기준 직전 5년 이내(2017년~2021년) 발행된 장기보험계약집합과 전환일(2022년 1월 1일) 기준 직전 3년 이내(2019년~2021년) 발행된 생명보험계약집합에 대해 각각 수정소급법과 완전소급법을, 장기보험계약집합의 경우 전환일 기준 5년 전(2016년 이전) 발행된 보험계약집합에 대해서는 공정가치법을 적용하였으며, 생명보험계약집합의 경우 전환일 기준 3년 전(2018년 이전) 발행된 보험계약집합에 대해서는 공정가치법을 적용하여 보험계약부채의 평가액을 원가에서 현행가치로 조정하였습니다. 또한 전환일(2022년 1월 1일) 기준 직전 4년 이내(2018년~2021년) 구입한 장기재보험계약집합에 대해 수정소급법을, 전환일 기준 4년 전(2017년 이전) 구입한 재보험계약집합에 대해서는 공정가치법을 적용하여 재보험계약자산의 평가액을 원가에서 현행가치로 조정하였습니다. 공정가치법 적용 시 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(주1)	(413,245)	1,949,822	7,452,321	(208,121)	-	(31,912)
	공정가치법	2016년 이전(주1)	366,455	24,393,246	2,266,251	(69,264)	-	(11,087)
일반/자동차보험	완전소급법	2021년 이전	(17,509)	4,911,978	-	(791,336)	4,862	-
생명보험	완전소급법	2019년 ~ 2021년	-	109,066	828,180	-	(1,324)	(21,323)
	공정가치법	2018년 이전	-	7,898,900	350,565	-	59,984	(23,952)
		합 계	(64,299)	39,263,012	10,897,317	(1,068,721)	63,522	(88,274)

(주1) 보유한 재보험계약은 전환일 기준 직전 4년 이내(2018년~2021년) 구입한 재보험계약집합에 대해 수정소급법을, 전환일 기준 4년 전(2017년 이전) 구입한 재보험계약집합에 대해 공정가치법을 적용하였습니다.

48-1-4. 보험계약부채 관련 재무영향

보험계약자산 및 부채의 구성은 다음과 같습니다.

<전기초>

(단위: 백만원)

기업회계기준서 제1117호 적용 자산		기업회계기준서 제1117호 적용 부채	
보험계약자산(A)(주1)	(64,299)	보험계약부채(C)	39,263,012
- 보험계약마진(주2)	1,083,644	- 보험계약마진	9,813,674
재보험계약자산(B)(주1)	(1,068,721)	재보험계약부채(D)	63,522
- 보험계약마진(주2)	(42,999)	- 보험계약마진	(45,275)
합 계 (A+B)	(1,133,020)	합 계 (C+D)	39,326,534

(주1) 보험(재보험)계약자산, 보험(재보험)계약부채는 모든 구성요소를 포함하여 전체 금액

(주2) 보험(재보험)계약자산, 보험(재보험)계약부채에 포함되어 있는 보험계약마진은 구분하여 표시하였습니다.

48-2. 기업회계기준서 제1109호 최초 적용에 따른 영향

연결회사는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하고 있습니다. 이 기준서는 2018년 1월 1일 이후부터 적용 예정이었으나, 연결회사는 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 전기재무제표는 재작성하지 아니하였습니다.

48-2-1. 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 금액
현금및예치금	상각후원가 측정 금융자산	1,307,945	(30,000)	-	1,277,945
	당기손익-공정가치 측정 금융자산	-	30,000	(3,281)	26,719
소 계		1,307,945	-	(3,281)	1,304,664
당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치 측정 금융자산	1,905,872	(18,554)	-	1,887,318
	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	-	18,554	-	18,554
소 계		1,905,872	-	-	1,905,872
매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	19,859,010	(8,701,144)	(595)	11,157,271
	당기손익-공정가치 측정 금융자산	-	7,749,161	(15,808)	7,733,353
	상각후원가 측정 금융자산	-	984,154	(20,276)	963,878
소 계		19,859,010	32,171	(36,679)	19,854,502
만기보유금융자산	상각후원가 측정 금융자산	11,870,957	(11,870,957)	-	-
	당기손익-공정가치 측정 금융자산	-	218,442	(60,273)	158,169
	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	-	11,652,515	(3,184,422)	8,468,093
소 계		11,870,957	-	(3,244,695)	8,626,262
대여금 및 수취채권					
대출채권	상각후원가 측정 금융자산	17,272,486	(3,885,751)	(39,458)	13,347,277
	당기손익-공정가치 측정 금융자산	-	91,753	(22,488)	69,265
	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	-	3,760,999	(648,736)	3,112,263
기타금융자산	상각후원가 측정 금융자산	863,672	(6,136)	3,653	861,189
소 계		18,136,158	(39,135)	(707,029)	17,389,994
합 계		53,079,942	(6,964)	(3,991,684)	49,081,294

48-2-2. 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	73,161	(4,049)	39,616	108,728
	당기손익-공정가치 측정 금융자산	-	12	(12)	-
	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	-	3,879	1,022	4,901
기타금융자산	상각후원가 측정 금융자산	13,294	-	(3,653)	9,641
소 계		86,455	(158)	36,973	123,270
매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	-	-	9,128	9,128
	상각후원가 측정 금융자산	-	-	1,999	1,999
소 계		-	-	11,127	11,127
만기보유금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	-	-	723	723
손실충당금 합계		86,455	(158)	48,823	135,120
지급보증, 미사용약정 및 금융보증					
미사용약정	미사용약정	27	-	1	28
총당부채 소계		27	-	1	28

48-2-3. 최초 적용일 현재 기업회계기준서 제1109호로 인한 자본항목 영향

(단위: 백만원)

구 분	기타포괄손익누계액	이익잉여금
기초 금액 - 변경전	3,040,120	9,007,242
전환 효과	(3,824,134)	(71,771)
법인세 효과	848,106	15,698
기초 금액 - 변경후	64,092	8,951,169

# 연결 내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

DB손해보험주식회사

독립된 감사인의 연결내부회계관리제도 감사보고서는 DB손해보험주식회사와 그 종속기업들의 2023년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 연결재무제표에 대한 감사 업무를 수행하고 연결회사의 연결내부회계관리제도를 감사한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨부 : 1. 독립된 감사인의 연결내부회계관리제도 감사보고서  
2. 연결회사의 연결내부회계관리제도 운영실태보고서

## 독립된 감사인의 연결내부회계관리제도 감사보고서

DB손해보험주식회사  
주주 및 이사회 귀중

### 연결내부회계관리제도에 대한 감사의견

우리는 2023년 12월 31일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 근거한 DB손해보험주식회사와 그 종속기업들(이하 "연결회사")의 연결내부회계관리제도를 감사하였습니다.

우리의 의견으로는 연결회사의 연결내부회계관리제도는 2023년 12월 31일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 따라 중요성의 관점에서 효과적으로 설계 및 운영되고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 연결회사의 2023년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 연결재무제표의 주석을 감사하였으며, 2024년 3월 14일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

### **연결내부회계관리제도 감사의견근거**

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 연결내부회계관리제도감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 연결내부회계관리제도감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 연결회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

### **연결내부회계관리제도에 대한 경영진과 지배기구의 책임**

경영진은 효과적인 연결내부회계관리제도를 설계, 실행 및 유지할 책임이 있으며, 연결내부회계관리제도 운영실태보고서에 포함된 연결내부회계관리제도의 효과성에 대한 평가에 책임이 있습니다.

지배기구는 연결회사의 연결내부회계관리제도의 감시에 대한 책임이 있습니다.

### **연결내부회계관리제도감사에 대한 감사인의 책임**

우리의 책임은 우리의 감사에 근거하여 연결회사의 연결내부회계관리제도에 대한 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 연결내부회계관리제도가 효과적으로 유지되는지에 대한 합리적 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

연결내부회계관리제도 감사는 중요한 취약점이 존재하는지에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 중요한 취약점이 존재하는지에 대한 위험평가를 포함하여 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사는 연결내부회계관리제도에 대한 이해의 획득과 평가된 위험에 근거한 연결내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 테스트 및 평가를 포함합니다.

### **연결내부회계관리제도의 정의와 고유한계**

연결회사의 연결내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 한국채택국제회계기준에 따라 신뢰성 있는 연결재무제표의 작성에 합리적

인 확신을 제공하기 위하여 고안된 프로세스입니다. 연결회사의 연결내부회계관리제도는 (1) 연결회사 자산의 거래와 처분을 합리적인 수준으로 정확하고 공정하게 반영하는 기록을 유지하고 (2) 한국채택국제회계기준에 따라 연결재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 연결회사의 경영진과 이사회에 의해서만 연결회사의 수입과 지출이 이루어진다는 합리적인 확신을 제공하며 (3) 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 연결회사 자산의 부적절한 취득, 사용 및 처분을 적시에 예방하고 발견하는 데 합리적인 확신을 제공하는 정책과 절차를 포함합니다.

연결내부회계관리제도는 연결내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 연결재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 발견하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 효과성 평가에 대한 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 연결내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있습니다.

이 독립된 감사인의 연결내부회계관리제도 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 공인회계사 진현태입니다.

삼 일 회 계 법 인

대표이사 尹勳洙



2024년 3월 14일

이 감사보고서는 감사보고서일(2024년 3월 14일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 연결회사의 연결내부회계관리제도에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

## 대표이사 및 내부회계관리자의 연결운영실태보고서

DB손해보험주식회사 주주, 이사회 및 감사위원회 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2023년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 연결내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

연결내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 연결내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 연결재무제표의 작성 및 공시를 위하여 연결재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 연결내부회계관리제도의 설계 및 운영을 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'를 준거기준으로 사용하였습니다. 또한 연결내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범기준'을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 연결내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2023년 12월 31일 현재 당사의 연결내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다. 또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 직접 확인·검토하였습니다.

2024년 2월 19일

대 표 이 사

정 중 표



내부회계관리자

남 승 형



연결\_운영실태보고서

# 외부감사 실시내용

「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제18조제3항의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

## 1. 감사대상업무

회 사 명	DB손해보험주식회사			
감사대상 사업연도	2023년 01월 01일	부터	2023년 12월 31일	까지

## 2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
			당기	전기	당기	전기	당기	전기							당기
투입 인원수	7	7	1	1	35	12	8	6	33	19	-	-	84	45	
투입 시간	분·반기검토	172	193	375	48	6,942	1,569	547	1,098	5,444	596	-	-	13,480	3,504
	감사	58	92	125	239	2,443	2,536	1,640	1,648	1,815	1,286	-	-	6,081	5,801
	합계	230	285	500	287	9,385	4,105	2,187	2,746	7,259	1,882	-	-	19,561	9,305

※ 회사의 전기 재무제표는 타감사인이 감사하였으며, 비교표시된 전기 투입 인원수 및 시간은 전기 감사인이 작성한 외부감사실시내용에 기재된 내용입니다.

## 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역						
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2023-04-13 ~ 2023-09-27			18 일		
	주요내용	회사와 회사환경에 대한 이해를 통한 중요한 왜곡표시위험의 식별과 평가, 업무팀 구성, 전문가활용 검토, 기업수준 통제 이해, 유의적 계정 및 공시 식별, 감사계획의 수립과 수행에 있어서의 중요성금액 결정					
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원		주요 감사업무 수행내용	
				상주	비상주		
	2023-05-02 ~ 2023-08-11	43	일	4	명 1 명		내부통제 감사(자동통제 이해 및 평가)
	2023-04-24 ~ 2024-01-12	61	일	27	명 9 명		내부통제 감사(수동통제 이해 및 평가), 중요 계정잔액에 대한 조기 입증감사
	2024-01-22 ~ 2024-02-23	16	일	4	명 1 명		내부통제 감사 (자동통제 update 등)
2024-02-13 ~ 2024-03-08	22	일	37	명 8 명	내부통제 감사, 중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적절차, 표본점검(문서검증, 재계산 등)		
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기					- 일	
	실사(입회)장소					-	

	실사(입회)대상	-				
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2024-01-03	1			일
	실사(입회)장소	본사 및 여의도 금융센터				
	실사(입회)대상	현금, 보관유가증권, 회원권				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	3	회			
	수행시기	2023-09-26, 2023-12-22, 2024-02-29				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	부동산 감정평가				
	수행시기	2024-02-12 ~ 02-21	3			일

#### 4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2023년 09월 26일	회사측: 감사위원회위원 3인 감사인측: 업무수행이사 등 2인	대면회의	통합감사계획, 감사 및 검토에서의 유의적 발견사항, 연간 감사 및 지배기구 Communication 예상 일정, 감사인의 독립성 등
2	2023년 12월 22일	회사측: 감사위원회위원 3인 감사인측: 업무수행이사 등 2인	대면회의	감사 및 검토에서의 유의적 발견사항, 핵심감사항목의 예비 선정 및 논의, 내부회계관리제도 감사 진행경과, 감사인의 독립성 등
3	2024년 02월 29일	회사측: 감사위원회위원 3인 감사인측: 업무수행이사 등 2인	대면회의	감사 종결 보고(핵심감사사항, 그룹감사 관련 사항, 내부회계관리제도 감사 등), 후속사건, 감사인의 독립성 등