# 2021년 3/4분기
# 흥국화재해상보험의 현황

## 기간 : 2021. 1. 1. ~ 2021. 9. 30.



본 공시자료는 보험업감독규정 제7-44조의 규정에 의하여 작성되었으며,
작성내용이 사실과 다름없음을 증명합니다.

# 목 차


I. 요약재무정보 ---------- 3

II. 사업실적 ---------- 5

III. 주요경영효율지표 ---------- 6

IV. 기타경영현황 ---------- 9

V. 재무에 관한 사항 ---------- 12

VI. 재무제표 ---------- 15

# Ⅰ. 요약재무정보

**<요약대차대조표>**

## □ 총괄계정

(단위 : 억원)

| 구 분 | 2021년도 3/4분기 | 2020년도 | 증 감(액) |
|---|---|---|---|
| Ⅰ. 현금 및 예치금 | 820 | 842 | -22 |
| Ⅱ. 유가증권 | 90,586 | 86,455 | 4,131 |
| Ⅲ. 대출채권 | 31,086 | 29,773 | 1,313 |
| Ⅳ. 유형자산 | 1,334 | 1,271 | 63 |
| Ⅴ. 무형자산 | 648 | 653 | -5 |
| Ⅵ. 투자부동산 | 1,024 | 1,029 | -5 |
| Ⅶ. 재보험자산 | 3,157 | 3,037 | 120 |
| Ⅷ. 신계약비 | 4,052 | 4,014 | 38 |
| Ⅸ. 기타자산 | 4,156 | 5,033 | -877 |
| Ⅹ. 특별계정자산 | 5 | 5 | 0 |
| 자산총계 | 136,868 | 132,112 | 4,756 |
| Ⅰ. 보험계약부채 | 120,564 | 116,644 | 3,920 |
| Ⅱ. 계약자지분조정 | 0 | 0 | 0 |
| Ⅲ. 기타부채 | 5,217 | 4,322 | 895 |
| Ⅳ. 차입부채 | 3,844 | 3,844 | 0 |
| Ⅴ. FVTPL(부채)* | 59 | 59 | 0 |
| Ⅵ. 특별계정부채 | 5 | 5 | 0 |
| 부채총계 | 129,689 | 124,874 | 4,815 |
| Ⅰ. 자본금 | 3,258 | 3,258 | 0 |
| Ⅱ. 신종자본증권 | 920 | 920 | 0 |
| Ⅲ. 자본잉여금 | 0 | 0 | 0 |
| Ⅳ. 자본조정항목 | 0 | 0 | 0 |
| Ⅴ. 기타포괄손익누계액 | 307 | 938 | -631 |
| Ⅵ. 이익잉여금(또는 결손금) | 2,694 | 2,122 | 572 |
| 자본총계 | 7,179 | 7,238 | -59 |
| 부채와 자본총계 | 136,868 | 132,112 | 4,756 |

* FVTPL(부채) : Fair Value Through Profit and Loss, 당기손익인식금융부채

## □ 특별계정

(단위 : 억원)

| 구 분 | 2021년도 3/4분기 | 2020년도 | 증 감(액) |
|---|---|---|---|
| Ⅰ. 현금 및 예치금 | 4.72 | 4.65 | 0.07 |
| Ⅱ. 유가증권 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Ⅲ. 대출채권 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Ⅵ. 유형자산 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Ⅴ. 기타자산 | 0.00 | 0.01 | -0.01 |
| Ⅵ. 일반계정 미수금 | 0.00 | 0.07 | -0.07 |
| 자산총계 | 4.72 | 4.73 | -0.01 |
| Ⅰ. 기타부채 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Ⅱ. 일반계정미지급금 | 0.00 | 0.02 | -0.02 |
| 부채총계 | 0.00 | 0.02 | -0.02 |
| Ⅲ. 계약자 적립금 | 4.72 | 4.71 | 0.01 |
| Ⅵ. 기타포괄손익 누계액 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 부채, 적립금, 포괄손익 총계 | 4.72 | 4.73 | -0.01 |

**<요약손익계산서>**

## □ 총괄계정

(단위 : 억원)

| 구 분 | 2021년도 3/4분기 | 2020년도 3/4분기 | 증 감(액) |
|---|---|---|---|
| Ⅰ. 영업수익 | 34,483 | 33,784 | 699 |
| Ⅱ. 영업비용 | 33,764 | 33,624 | 140 |
| Ⅲ. 영업이익 | 720 | 161 | 559 |
| Ⅳ. 영업외수익 | 39 | 14 | 25 |
| Ⅴ. 영업외비용 | 8 | 13 | -5 |
| Ⅵ. 법인세비용 차감 전 계속사업 손익 | 751 | 161 | 590 |
| Ⅶ. 계속사업손익 법인세비용 | 152 | 16 | 136 |
| Ⅷ. 당기순이익 | 598 | 145 | 453 |
| Ⅸ. 기타포괄손익 | -631 | 457 | -1,088 |
| Ⅹ. 총포괄손익 | -32 | 602 | -634 |

## □ 특별계정

(단위 : 억원)

| 구 분 | 2021년도 3/4분기 | 2020년도 3/4분기 | 증 감(액) |
|---|---|---|---|
| Ⅰ. 계약자 적립금 전입 | 0.00 | 0.01 | -0.01 |
| Ⅱ. 지급보험금 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Ⅲ. 최저보증비용 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Ⅳ. 특별계정 운용수수료 | 0.01 | 0.01 | 0.00 |
| Ⅴ. 지급수수료 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Ⅵ. 세금과공과 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Ⅶ. 감가상각비 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Ⅶ. 재산관리비 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Ⅷ. 유가증권 처분손실 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Ⅸ. 유가증권 평가손실 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 비용 계 | 0.01 | 0.02 | -0.01 |
| Ⅰ. 계약자 적립금 환입 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Ⅱ. 보험료 수익 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Ⅲ. 이자수익 | 0.01 | 0.02 | -0.01 |
| Ⅳ. 유가증권 처분이익 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Ⅴ. 유가증권 평가이익 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Ⅵ. 기타수익 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 수익 계 | 0.01 | 0.02 | -0.01 |

# Ⅱ. 사업실적

(단위 : 건, 억원)

| 구 분 | | 2021년도 3/4분기 | 2020년도 3/4분기 | 증 감(액) |
|---|---|---|---|---|
| 신계약실적 | 건수 | 699,681 | 747,470 | -47,789 |
| | 가입금액 | 3,558,160 | 3,462,058 | 96,102 |
| 보유계약실적 | 건수 | 4,593,986 | 4,559,055 | 34,931 |
| | 가입금액 | 8,322,851 | 8,327,158 | -4,308 |
| 보유보험료 | | 18,471 | 18,701 | -230 |
| (원수보험료) | | 24,410 | 24,358 | 51 |
| 순보험금 | | 6,465 | 6,054 | 411 |
| (원수보험금) | | 12,216 | 11,365 | 852 |
| 순사업비 | | 3,830 | 4,151 | -321 |

주) 신계약 및 보유계약실적의 금액은 가입금액 기준임

# Ⅲ. 주요경영효율지표

## □ 손해율

- 2021년 3분기 손해율은 89.88%로 전년동기 대비 0.73%p 감소하였습니다.

(단위 : 백만원, %, %p)

| 구 분 | 2021년도 3/4분기 | 2020년도 3/4분기 | 전년대비 증감 |
|---|---|---|---|
| 발생손해액(A) | 1,650,979 | 1,685,321 | -34,343 |
| 경과보험료(B) | 1,836,910 | 1,859,945 | -23,035 |
| 손해율(A/B) | 89.88 | 90.61 | -0.73 |

## □ 사업비율

- 2021년 3분기 사업비율은 20.74%로 전년동기 대비 1.46%p 감소하였습니다.

(단위 : 백만원, %, %p)

| 구 분 | 2021년도 3/4분기 | 2020년도 3/4분기 | 전년대비 증감 |
|---|---|---|---|
| 순사업비(A) | 382,998 | 415,115 | -32,117 |
| 보유보험료(B) | 1,847,104 | 1,870,065 | -22,961 |
| 사업비율(A/B) | 20.74 | 22.20 | -1.46 |

## □ 자산운용률

- 2021년 3분기 자산운용률은 90.95%로 전년동기 대비 0.09%p 증가하였습니다.

(단위 : 백만원, %, %p)

| 구 분 | 2021년도 3/4분기 | 2020년도 3/4분기 | 전년대비 증감 |
|---|---|---|---|
| 운용자산(A) | 12,447,763 | 11,956,524 | 491,239 |
| 총자산(B) | 13,686,810 | 13,160,139 | 526,671 |
| 자산운용률(A/B) | 90.95 | 90.85 | 0.09 |

## □ 자산수익률

- 당분기의 투자영업손익을 연환산하여 계산하는 자산수익률은 2.88%로 전년동기 대비 0.01%p 증가하였습니다.

(단위 : 백만원, %, %p)

| 구 분 | 2021년도 3/4분기 | 2020년도 3/4분기 | 전년대비 증감 |
|---|---|---|---|
| 투자영업손익 | 278,998 | 265,845 | 13,153 |
| 총자산 | 12,905,713 | 12,360,903 | 544,810 |
| 자산수익률 | 2.88 | 2.87 | 0.01 |

주1) 자산수익률 = 투자영업손익/(기초총자산+기말총자산-투자영업손익)/2*(4/경과분기수)
주2) 총자산 = 대차대조표상 총자산 - 미상각신계약비 - 특별계정자산 - 영업권

## □ 운용자산이익률

- 기준시점의 직전 1년간의 투자영업손익을 기준으로 하는 운용자산이익률은 3.04%로 전년동기 대비 0.03%p 증가하였습니다.

(단위 : 백만원, %, %p)

| 구 분 | 2021년도 3/4분기 | 2020년도 3/4분기 | 전년대비 증감 |
|---|---|---|---|
| 투자영업손익(A) | 364,653 | 346,324 | 18,329 |
| 경과운용자산(B) | 11,995,711 | 11,503,274 | 492,436 |
| 운용자산이익률(A/B) | 3.04 | 3.01 | 0.03 |

## □ ROA(Return on Assets)

- 2021년도 3/4분기 총자산 대비 수익률은 0.61%로 전년동기 대비 0.46%p 증가하였습니다.

(단위 : %, %p)

| 구 분 | 2021년도 3/4분기 | 2020년도 3/4분기 | 전년대비 증감 |
|---|---|---|---|
| R O A | 0.61 | 0.16 | 0.46 |

## □ ROE(Return on Equity)

- 2021년도 3/4분기 총자본 대비 수익률은 11.07%로 전년동기 대비 8.45%p 증가하였습니다.

(단위 : %, %p)

| 구 분 | 2021년도 3/4분기 | 2020년도 3/4분기 | 전년대비 증감 |
|---|---|---|---|
| R O E | 11.07 | 2.62 | 8.45 |

## □ 자본의 적정성

○ B/S상 자기자본

2021년 9월말 자본총계는 7,179억원으로 직전분기 대비 144억원 증가하였습니다. 자본금, 자본잉여금, 신종자본증권, 자본조정 항목은 변동이 없었으며, 당기순이익 3분기 322억원 시현, 시장금리 변동으로 인해 전분기 대비 기타포괄손익누계액 177억원 감소하였습니다.

(단위 : 억원)

| 구 분 | 2021년도 3/4분기 | 2021년도 2/4분기 | 2021년도 1/4분기 |
|---|---|---|---|
| 자본총계 | 7,179 | 7,035 | 6,848 |
| 자본금 | 3,258 | 3,258 | 3,258 |
| 자본잉여금 | - | - | - |
| 신종자본증권 | 920 | 920 | 920 |
| 이익잉여금 | 2,694 | 2,372 | 2,271 |
| 자본조정 | - | - | - |
| 기타포괄손익누계액 | 307 | 484 | 399 |

○ 지급여력비율 내용 및 산출방법

- 지급여력비율은 지급여력금액과 지급여력기준금액의 비율로써, 지급여력금액은 보험회사에 예상치 못한 손실 발생 시 이를 보전하여 지급능력을 유지할 수 있도록 하는 리스크 버퍼(Risk Buffer)로 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금 등으로 구성되며, 지급여력기준금액은 보험회사에 내재된 보험, 금리, 신용, 시장, 운영위험액의 규모를 측정하여 산출된 필요 자기자본입니다.

- 2021년 9월말 지급여력비율은 당기순이익, 후순위채 재발행 등에 따른 지급여력금액의 증가로 직전 분기 대비 2.06%p 상승한 163.93%를 시현하였습니다.

(단위 : 억원, %)

| 구 분 | 2021년도 3/4분기 | 2021년도 2/4분기 | 2021년도 1/4분기 |
|---|---|---|---|
| 지급여력비율(A/B) | 163.93 | 161.86 | 165.23 |
| 가.지급여력금액(A) | 10,891 | 10,528 | 10,614 |
| 나.지급여력기준금액(B) | 6,644 | 6,504 | 6,424 |
| Ⅰ. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액 | 6,644 | 6,504 | 6,424 |
| 1. 보험위험액 | 2,946 | 2,893 | 2,841 |
| 2. 금리위험액 | 2,642 | 2,598 | 2,564 |
| 3. 신용위험액 | 2,874 | 2,770 | 2,742 |
| 4. 시장위험액 | 49 | 55 | 63 |
| 5. 운영위험액 | 321 | 328 | 328 |
| Ⅱ. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분율 | - | - | - |
| Ⅲ. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치 × 지분율 | - | - | - |
| Ⅳ. 비금융회사에 대한 필요자본량 | - | - | - |

- 산출방법 개요

위험기준 자기자본(RBC)비율 제도란 보험회사에 예상하지 못한 손실이 발생하더라도 이를 충당할 수 있는 자기자본을 보유하도록 하는 제도로 보험회사가 금융소비자에 대한 지급능력(Solvency)을 유지하도록 하는 것을 목적으로 합니다. RBC 제도는 보험회사에 내재된 각종 리스크량을 산출하여 이에 상응하는 자본을 보유토록 하는 제도로 '가용자본'과 '요구자본'으로 구성됩니다.

- 가용자본 : 보험회사에 예상치 못한 손실 발생 시 이를 보전하여 지급능력을 유지할 수 있도록 하는 리스크 버퍼(Risk Buffer)로서 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금 등으로 구성됩니다.

- 요구자본(지급여력기준금액*) : 보험회사에 내재된 보험, 금리, 신용, 시장, 운영 위험액의 규모를 측정하여 산출된 필요 자기자본입니다.

* 지급여력기준금액 = $\sqrt{\sum_i \sum_j (\text{위험액}_i \times \text{위험액}_j) \times \text{상관계수}_{ij}}$ + 운영위험액

(단, i, j는 보험, 금리, 신용, 시장)

상관계수$_{ij}$는 다음의 표와 같습니다.

| 구분 | | j | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 보험 | 금리 | 신용 | 시장 |
| i | 보험 | 1 | 0.25 | 0.25 | 0.25 |
| | 금리 | 0.25 | 1 | 0.5 | 0.5 |
| | 신용 | 0.25 | 0.5 | 1 | 0.5 |
| | 시장 | 0.25 | 0.5 | 0.5 | 1 |

○ 최근 3개 사업연도 주요 변동 요인

- 지급여력비율은 2019년 12월말 178.47%, 2020년 12월말 161.78%, 2021년 9월말 163.93%으로 150%이상의 안정적인 수준을 유지하고 있습니다.

- 지난 3년간 당사의 지급여력비율의 변동은 후순위채 발행을 통한 자본 확충, 당기순이익 및 금리변동, 보유보험료 및 신규 투자자산 증가 등에 기인합니다.

(단위 : 억원, %)

| 구분 | 2021.9월 | 2020.12월 | 2019.12월 |
|---|---|---|---|
| 지급여력비율(A/B) | 163.93 | 161.78 | 178.47 |
| 지급여력금액(A) | 10,891 | 10,692 | 10,913 |
| 지급여력기준금액(B) | 6,644 | 6,609 | 6,115 |

# Ⅳ. 기타경영현황

## □ 부실자산비율

- 2021년 3분기 부실자산비율은 0.04%로 전년동기 대비 0.04%p 감소하였습니다.

(단위 : 백만원, %, %p)

| 구 분 | 2021년 3/4분기 | 2020년 3/4분기 | 전년대비 증감 |
|---|---|---|---|
| 가중부실자산(A) | 4,408 | 8,477 | -4,069 |
| 자산건전성 분류대상자산(B) | 12,285,432 | 11,793,622 | 491,810 |
| 비율(A/B) | 0.04 | 0.07 | -0.04 |

## □ 사회공헌활동

ㅇ 사회공헌활동 비전 : '세상을 비추는 따뜻한 빛'

흥국화재는 '세상을 비추는 따뜻한 빛'이란 사회공헌 슬로건 하에 아동 청소년, 장애인, 노인 등 우리 주변의 소외 이웃에게 실질적 도움을 지원하기 위해 노력하고 있습니다.

보험은 행복한 미래입니다. 고객 여러분에게 받은 사랑을 사회와 나누며 기업의 사회적 책임을 적극 실천하겠습니다.

### 1) 사회공헌활동 주요현황

(단위 : 백만원, 명)

| 구분 | 사회공헌 기부금액 | 전담 직원수 | 내규화 여부 | 봉사인원 | | 봉사시간 | | 인원수 | | 당기 순이익 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | 임직원 | 설계사 | 임직원 | 설계사 | 임직원 | 설계사 | |
| 2021년 3분기 | 88 | 1 | x | 879 | - | 2,203 | - | 1,180 | 2,374 | 59,837 |

### 2) 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위 : 백만원, 명)

| 분야 | 주요 사회공헌활동 | 기부 (집행) 금액 | 자원봉사활동 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 임직원 | | 설계사 | |
| | | | 인원 | 시간 | 인원 | 시간 |
| 지역사회·공익 | 임직원 릴레이 봉사활동 (흥행레이스) | 31 | 879 | 2,203 | - | - |
| 문화·예술·스포츠 | - | - | - | - | - | - |
| 학술·교육 | 어린이 경제교육 (쿠키즈) | 27 | - | - | - | - |
| 환경보호 | 산불피해지역 묘목 기부 | 2 | - | - | - | - |
| 글로벌 사회공헌 | - | - | - | - | - | - |
| 공동사회공헌 | 동물등록제 활성화 | 28 | - | - | - | - |
| 서민금융 | 법인카드 포인트 기부 | 0 | - | - | - | - |
| 기타 | - | - | - | - | - | - |
| 총 계 | | 88 | 879 | 2,203 | - | - |

주) 2021년 3/4분기(2021.9.30) 누계실적기준임

## □ 민원발생건수

※ 동 민원건수는 중복·반복민원, 단순상담 및 질의사항은 제외하여 산정하였습니다.
※ 대상기간
- 당분기 : 2021년 3분기(2021.7.1~2021.9.30)
- 전분기 : 2021년 2분기(2021.4.1~2021.6.30)

### 1) 민원 건수

(단위 : 건)

| 구 분 | 민원 건수 | | | 환산건수 (보유계약 십만건 당) | | | 비 고 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 전분기 | 당분기 | 증감률 (%) | 전분기 | 당분기 | 증감률 (%) | |
| 자체민원 | 57 | 67 | 17.54 | 1.31 | 1.53 | 16.41 | - |
| 대외민원 | 414 | 365 | -11.84 | 9.52 | 8.31 | -12.68 | - |
| 합계 | 471 | 432 | -8.28 | 10.83 | 9.83 | -9.16 | - |

주1) 금융감독원 등 타기관에서 접수한 민원 중 이첩된 민원 또는 사실조회 요청한 민원, 단, 해당 기관에서 이첩 또는 사실조회 없이 직접 처리한 민원은 제외
주2) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

### 2) 유형별 민원 건수

(단위 : 건)

| 구 분 | | 민원 건수 | | | 환산건수 (보유계약 십만건 당) | | | 비 고 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 전분기 | 당분기 | 증감률 (%) | 전분기 | 당분기 | 증감률 (%) | |
| 유형 | 보험모집 | 60 | 62 | 3.33 | 1.38 | 1.41 | 2.34 | - |
| | 유지관리 | 104 | 81 | -22.12 | 2.39 | 1.84 | -22.86 | - |
| | 보상 (보험금) | 292 | 270 | -7.53 | 6.71 | 6.15 | -8.42 | - |
| | 기 타 | 15 | 19 | 26.67 | 0.34 | 0.43 | 25.45 | - |
| 합계 | | 471 | 432 | -8.28 | 10.83 | 9.83 | -9.16 | - |

주) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

### 3) 상품별 민원건수

(단위 : 건)

| 구 분 | | 민원 건수 | | | 환산건수 (보유계약 십만건 당) | | | 비 고 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 전분기 | 당분기 | 증감률 (%) | 전분기 | 당분기 | 증감률 (%) | |
| 상품 | 일반보험 | 12 | 15 | 25.00 | 21.47 | 24.78 | 15.41 | - |
| | 장기보장성보험 | 420 | 372 | -11.43 | 10.55 | 9.31 | -11.83 | - |
| | 장기저축성보험 | 3 | 4 | 33.33 | 3.63 | 4.99 | 37.42 | - |
| | 자동차보험 | 24 | 33 | 37.50 | 10.33 | 12.97 | 25.61 | - |
| 기타 | | 12 | 8 | -33.33 | - | - | - | - |

주1) 기타 : 해당 회사의 내부경영(주가관리, RBC 등) 관련 민원, 모집수수료, 정비수가 등 소비자 외 모집인·정비업체 등이 제기하는 민원, 보험 가입전 상품 외 민원, 다수계약(가입상품 미한정) 가입자의 상품관련 외 민원 등
주2) 해당 분기말일 상품별 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출
주3) 대출관련 민원 : 보험계약대출 관련 민원은 해당 상품 기준으로 구분하되, 담보·신용대출 관련 민원은 기타로 구분

# Ⅴ. 재무에 관한 사항

## □ 유가증권투자 및 평가손익

### ○ 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

| 구 분 | | | 공정가액 | 평가손익 |
|---|---|---|---|---|
| 일반계정 | 당기손익인식증권(a) | 주식 | 0 | 0 |
| | | 채권 | 102 | -7 |
| | | 수익증권 | 2,222 | 2 |
| | | 해외유가증권 | 0 | 0 |
| | | 신종유가증권 | 0 | 0 |
| | | 기타유가증권 | 0 | 0 |
| | | 계 | 2,324 | -5 |
| | 매도가능증권(b) | 주식 | 191 | 40 |
| | | 출자금 | 1 | 0 |
| | | 채권 | 2,241 | -40 |
| | | 수익증권 | 21,512 | 395 |
| | | 해외유가증권 | 6,825 | 16 |
| | | 신종유가증권 | 0 | 0 |
| | | 기타유가증권 | 1,795 | -48 |
| | | 계 | 32,566 | 363 |
| | 만기보유증권(c) | 채권 | 48,386 | -89 |
| | | 수익증권 | 0 | 0 |
| | | 해외유가증권 | 6,317 | 28 |
| | | 신종유가증권 | 0 | 0 |
| | | 기타유가증권 | 0 | 0 |
| | | 계 | 54,702 | -62 |
| | 관계종속기업투자주식(d) | 주식 | 0 | 0 |
| | | 출자금 | 0 | 0 |
| | | 계 | 0 | 0 |
| | 소 계(A=a+b+c+d) | | 89,593 | 296 |
| 특별계정 | 당기손익인식증권 | | 0 | 0 |
| | 매도가능증권 | | 0 | 0 |
| | 만기보유증권 | | 0 | 0 |
| | 관계종속기업투자주식 | | 0 | 0 |
| | 소 계(B) | | 0 | 0 |
| 합 계 (A+B) | | | 89,593 | 296 |

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

○ 매도가능증권 평가손익

(단위 : 억원)

| 구 분 | | | | 공정가액[1] | 평가손익[3] |
|---|---|---|---|---|---|
| 특별계정[4] | 주 식 | | | 25 | 0 |
| | 출 자 금 | | | 0 | 0 |
| | 채 권 | | | 1,071 | -23 |
| | 수익증권[2] | 주식 | | 0 | 0 |
| | | 채권 | | 0 | 0 |
| | | 기타 | | 17,729 | 327 |
| | 해외유가증권 | 주식 | | 0 | 0 |
| | | 출자금 | | 0 | 0 |
| | | 채권 | | 1,971 | -8 |
| | | 수익증권[2] | 주식 | 0 | 0 |
| | | | 채권 | 0 | 0 |
| | | | 기타 | 0 | 0 |
| | | 기타해외유가증권 | | 4,768 | 23 |
| | | | (채권) | 4,768 | 23 |
| | 신종유가증권 | | | 0 | 0 |
| | | | (채권) | 0 | 0 |
| | 기타유가증권 | | | 1,795 | -48 |
| | | | (채권) | 1,795 | -48 |
| | 합 계 | | | 27,358 | 272 |

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함
주2) 주식형 및 혼합형 수익증권은 주식, 채권형 수익증권은 채권, 나머지는 기타로 분류
주3) 특별계정 매도가능증권 평가손익을 대상으로 함
주4) 특별계정은 장기, 개인연금, 자산연계형 특별계정임

## □ 보험계약과 투자계약 구분

(단위 : 억원)

| 계정 | 구 분* | 당분기 (2021.9.30) | 전분기 (2021.6.30) |
|---|---|---|---|
| 일반 | 보험계약부채 | 123,540 | 121,968 |
| | 투자계약부채 | 0 | 0 |
| | 소 계 | 123,540 | 121,968 |
| 특별 | 보험계약부채 | 5 | 5 |
| | 투자계약부채 | 0 | 0 |
| | 소 계 | 5 | 5 |
| 합계 | 보험계약부채 | 123,545 | 121,973 |
| | 투자계약부채 | 0 | 0 |
| | 합 계 | 123,545 | 121,973 |

* 보험업감독업무시행세칙 별표26 제2장(보험계약 분류 등)에 따른 구분
** 특별계정에는 퇴직보험 퇴직연금 변액보험만 기재하고 나머지 특별계정은 일반계정에 기재
*** 보험계약부채, 투자계약부채 금액을 기재

## □ 재보험자산의 손상

- 재보험자산은 전분기 대비 123억원 감소하였습니다.

(단위 : 억원)

| 구분 | 당분기 (2021.9.30) | 전분기 (2021.6.30) | 증 감 | 손상사유 |
|---|---|---|---|---|
| 재보험자산 | 3,157 | 3,280 | -123 | - |
| 손상차손 | 0 | 0 | 0 | |
| 장부가액 | 3,157 | 3,280 | -123 | |

주) 장부가액 = 재보험자산 - 손상차손

## □ 금융상품 현황

(단위 : 억원)

| 구분* | | 당분기 (2021.9.30) | | 전분기 (2021.6.30) | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 장부가액 | 공정가액 | 장부가액 | 공정가액 |
| 금융자산 | 당기손익인식금융자산 | 2,357 | 2,357 | 2,582 | 2,582 |
| | 매도가능금융자산 | 32,566 | 32,566 | 34,592 | 34,592 |
| | 만기보유금융자산 | 55,663 | 54,702 | 52,067 | 51,682 |
| | 대여금및수취채권 | 35,900 | 36,466 | 34,658 | 35,343 |
| | 합계 | 126,486 | 126,091 | 123,898 | 124,197 |
| 금융부채 | 당기손익인식금융부채 | 59 | 59 | 61 | 61 |
| | 기타금융부채** | 8,495 | 8,494 | 7,448 | 7,448 |
| | 합계 | 8,554 | 8,553 | 7,509 | 7,508 |

* 한국채택국제회계기준 제1039호(금융상품:인식과 측정)에 따른 금융상품 분류
** 기타금융부채는 상각후원가측정금융부채와 위험회피회계적용파생상품부채의 합계임

## □ 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위 : 억원)

| 항 목 | | 공정가액 서열체계 | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 레벨1* | 레벨2** | 레벨3*** | 합계 |
| 금융자산 | 당기손익인식금융자산 | 102 | 2,255 | 0 | 2,357 |
| | 매도가능금융자산 | 1,338 | 3,966 | 27,262 | 32,566 |
| | 합 계 | 1,440 | 6,221 | 27,262 | 34,923 |
| 금융부채 | 당기손익인식금융부채 | - | - | 59 | 59 |

* 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격
** 직접적으로(예 : 가격) 또는 간접적으로(예 : 가격에서 도출되어) 관측 가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수. 단 공정가치 레벨1에 포함된 공시가격은 제외함
*** 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

## □ 대손준비금 등 적립

(단위 : 억원)

| 계정 | | 전분기말 (2021.6.30) | 전입 | 환입 | 당분기말*** (2021.9.30) |
|---|---|---|---|---|---|
| 이익 잉여금 | 대손준비금* | 241 | 10 | 0 | 251 |
| | 비상위험준비금** | 248 | 10 | 0 | 258 |
| | 합계 | 489 | 20 | 0 | 509 |

* 보험업감독규정 제7-4조에 따라 적립된 금액
** 보험업감독규정 제6-18조의2에 따라 적립된 금액
*** 당분기말 = 전분기말 + 전입 - 환입

## □ 책임준비금 적정성 평가

1) 책임준비금 적정성평가 결과 : 해당사항 없음

2) 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거 : 해당사항 없음

3) 재평가 실시 사유 : 해당사항 없음

# Ⅵ. 재무제표

## □ 첨부된 2021년 3/4분기 검토보고서 참조

※ 당사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

1) 기준서 제1109호 '금융상품'

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 원칙적으로 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만, 당사는 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 개정·공표되어 기업회계기준서 제1109호의 적용을 한시적으로 면제 받을 수 있게 됨에 따라, 2022년까지 기업회계기준서 제1109호의 적용을 면제 받을 계획입니다. 당사는 2015년 12월 31일 현재 보험과 관련된 부채의 비율이 총부채금액의 80%를 초과하며, 보험과 관련 없는 활동에 유의적으로 관여하고 있지 아니하므로 기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 요건을 충족할 수 있어 기업회계기준서 제1109호는 2023년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 것으로 예상합니다.

2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용

인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

3) 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용 전의 매각금액

기업이 자산을 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 유형자산의 취득원가에서 차감하는 것을 금지하고 있습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

4) 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 개정 - 손실부담계약: 계약이행원가

손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

5) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 제정

① 주요회계정책 변경사항

2021년 4월 23일 제정된 K-IFRS 제1117호 보험계약은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 동 기준서는 현행 K-IFRS 제1104호 보험계약을 대체할 예정입니다.

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

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

[보험부채의 평가]

K-IFRS 제1117호에 따르면, 보험회사는 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의

가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채 등을 측정합니다.
구체적으로, 보험회사는 유사한 위험에 노출되어 있고 함께 관리되는 계약으로 구성된 보험계약포트폴리오를 식별한 후 동 포트폴리오 내에서 수익성이 유사한 계약 등으로 보험계약집합을 구분합니다. 이후 보험계약집합은 미래현금흐름에 대한 추정치(보험계약대출 관련 현금흐름포함, 화폐의 시간가치 등 반영), 위험조정, 보험계약마진의 합계로 측정됩니다. K-IFRS 제1117호 도입에 따라 보험계약마진 계정이 새로 도입되는데, 이는 미래에 보험계약서비스를 제공함에 따라 인식하게 될 미실현이익을 의미합니다.
한편, 재보험계약은 재보험회사가 다른 보험회사가 발행한 원수 보험계약 등에서 발생하는 보험금 등을 보상하기 위해 발행한 보험계약을 의미하며, 출재된 보험계약집합도 보험계약집합에 대한 미래현금흐름의 현재가치를 추정할 때에는 원수보험계약집합과 일관된 가정을 적용합니다.

[재무성과의 인식 및 측정]
K-IFRS 제1117호에 따르면, 보험수익은 매 회계연도별로 보험회사가 계약자에게 제공한서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의에 따라 인식하며, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약·만기환급금 등)는 보험수익에서 제외합니다. 또한, 보험손익과 투자손익을 구분 표시함에 따라 정보이용자는 손익의 원천을 확인할 수 있습니다.
또한, 보험회사는 보험계약집합 관련 화폐의 시간가치와 금융위험 및 이들의 변동효과를 보험금융손익에 포함하며, 해당 기간의 보험금융손익을 당기손익과 기타포괄손익으로 구분할지에 대한 회계정책을 선택하여야 합니다.

[전환관련 회계정책]
K-IFRS 제1117호 경과규정에 의하면, 보험회사는 전환일(2022.1.1. 최초 적용일 직전 연차보고기간의 기초시점) 전 발행된 보험계약집합에 대해 완전소급법, 수정소급법 또는 공정가치법을 적용하여 기존 원가기준 평가액을 현행가치 평가액으로 조정하여야 합니다.
원칙적으로 보험회사는 전환일 이전에도 K-IFRS 제1117호를 계속 적용해 온 것처럼 보험계약집합을 식별, 인식, 측정(완전소급법)하여야 하지만, 동 방법이 실무적으로 불가능한 경우 수정소급법 또는 공정가치법 중 하나의 방법을 선택하여 적용할 수 있습니다. 다만, 일정요건을 충족하는 직접참가특성이 있는 보험계약집합의 경우 완전소급법 적용이 가능하더라도 공정가치법을 적용할 수 있습니다.
한편, 수정소급법은 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 사용하여 완전소급법과 매우 근접한 결과를 얻기 위한 방법이며, 공정가치법은 K-IFRS 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 도입준비상황
보험회사가 K-IFRS 제1117호를 원활히 도입하기 위해서는 별도의 도입추진팀 구성, 회계결산시스템 구축, 임직원 교육, 재무영향분석 등의 준비 작업이 필요합니다.
무엇보다, 보험부채 평가의 적정성을 위해 회계결산 시스템의 안정성, 시스템 산출값의 정합성 등이 확보되어야 하며, 회계정책, 계리적 가정 등이 합리적으로 설정되어 매 기간 일관되게 적용되어야 합니다. 이를 위해 보험회사는 시스템을 지속적으로 검증하는 한편, 여러 내부통제장치 등을 마련해야 합니다. 특히, 新회계기준 시행 이후 신뢰성 있는 회계정보가 작성, 공시 될 수 있도록 회

사는 변화된 회계환경에 맞는 내부회계관리제도를 수립하고 준수해야 합니다.
K-IFRS 제1117호의 도입은 단순히 회계기준의 변경에 그치지 않고 보험상품 개발, 판매 전략, 장기 경영전략 등에도 영향을 줄 것입니다. 이에, 회사는 新회계기준 시행이후 여러 경영전략 등을 재수립하는 한편, 관련 임직원 등을 대상으로 지속적으로 교육을 실시하고 경영진에게 도입준비상황과 향후 추진 계획 등을 보고할 필요가 있습니다.

③ 재무영향평가
K-IFRS 제1117호 시행으로 부채의 평가방법, 수익인식방법 등이 변경됨에 따라 회사는 동기준서가 재무제표에 미치는 영향이 유의적일 것으로 판단하고 있습니다. 동기준서의 도입에 따라 재무제표에 미치는 영향은 현재 분석중에 있습니다.
당사는 2021.9.30 현재 총 12,056,380백만원의 규모의 보험계약부채를 보유하고 있습니다.
또한, K-IFRS 제1117호를 적용할 경우 보험수익에서 저축성 보험료 등이 제외됨에 따라 보험수익의 감소가 예상되며, 2021년 9월말 기준 보험수익에서 저축성 보험이 차지하는 비중은 7.24%(176,449백만원)입니다.

6) 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.
- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택': 최초채택기업인 종속기업
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품': 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
- 기업회계기준서 제1116호 '리스': 리스 인센티브
- 기업회계기준서 제1041호 '농림어업': 공정가치 측정

※ IFRS9의 적용 예정시기 및 일정

당사는 2022년 K-IFRS9 기준서에 부합하는 재무정보 산출을 위한 재무영향분석 및 자산운용시스템 구축 프로젝트를 수행하였습니다. 2020년 8월 프로젝트가 완료되었고, 향후 IFRS17 적용시점에 IFRS9을 적용할 예정입니다.

※ IFRS17의 적용 예정시기 및 일정

당사는 지난 20개월간 삼정KPMG를 수행사로 IFRS17 본구축 프로젝트(2019.03~2020.10)를 수행하였으며, 그 결과 IFRS17 회계결산 시스템 구축을 성공적으로 완료하였습니다.

향후 일정으로 'IFRS17 시스템 안정화','재무영향분석을 통한 전환전략 수립 및 전환 재무상태표 작성', 그리고 'IFRS17 제도 下에서의 경영전략 수립' 등 과업을 수행할 예정입니다.

IFRS17 첫 적용연도(FY2023) 비교재무정보 산출을 위한 전환일(2022.01.01.)까지 남은 기간 동안 상위의 과업을 충실히 수행하여 적시에, 목적적합한 IFRS17 재무정보를 산출할 수 있도록 만전을 기하겠습니다.

# 목 차

검 토 보 고 서 ..... 1
분기재무제표 검토보고서 ..... 2
(첨부)분 기 재 무 제 표 ..... 5
주석 ..... 12

흥국화재해상보험주식회사

분 기 재 무 제 표 에 대 한

# 검 토 보 고 서

제 76 기 3분기

2021년 01월 01일 부터

2021년 09월 30일 까지

제 75 기 3분기

2020년 01월 01일 부터

2020년 09월 30일 까지

삼일회계법인

# 분기재무제표 검토보고서

흥국화재해상보험주식회사

주주 및 이사회 귀중 2021년 11월 12일

## 검토대상 재무제표

본인은 별첨된 흥국화재해상보험주식회사의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2021년 9월 30일 현재의 재무상태표, 2021년과 2020년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 포괄손익계산서와 9개월 보고기간의 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

## 재무제표에 대한 경영진의 책임

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

## 감사인의 책임

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

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

## 검토결론

본인의 검토결과 상기 분기재무제표가 한국채택국제회계기준 제1034호(중간재무보고)에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

## 강조사항

검토의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 중간재무제표에 대한 주석2에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 중간재무제표에 대한 주석2는 경영진의 중요한 회계추정 및 가정이 COVID-19(코로나)바이러스에 따른 불확실성의 변동에 따라 조정될 수 있음을 설명하였습니다. 우리의 의견은 이 사항으로부터 영향을 받지 아니합니다.

## 기타사항

본인은 2020년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2021년 3월 18일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2020년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울특별시 용산구 한강대로 100
삼일회계법인
대표이사 윤 훈 수

2021년 11월 12일

이 검토보고서는 검토보고서일(2021년 11월 12일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 분기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

# (첨부)분 기 재 무 제 표

흥국화재해상보험주식회사

제 76 기 3분기

2021년 01월 01일 부터

2021년 09월 30일 까지

제 75 기 3분기

2020년 01월 01일 부터

2020년 09월 30일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

흥국화재해상보험주식회사 대표이사 권중원

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 종로구 새문안로 68

(전 화) 1688-1688

분 기 재 무 상 태 표

제76(당)기 3분기 : 2021년 09월 30일 현재

제75(전)기 : 2020년 12월 31일 현재

흥국화재해상보험주식회사 (단위: 백만원)

| 과 목 | 주석 | 제76(당)기 3분기 | | 제75(전)기 기말 | |
|---|---|---|---|---|---|
| Ⅰ. 자 산 | | | | | |
| 1. 현금및예치금 | 5,6,26 | 81,991 | | 84,197 | |
| 2. 당기손익인식금융자산 | 5,7,10,26 | 235,659 | | 206,691 | |
| 3. 매도가능금융자산 | 5,8,26 | 3,256,631 | | 4,009,111 | |
| 4. 만기보유금융자산 | 5,9,19,26 | 5,566,295 | | 4,429,694 | |
| 5. 위험회피목적파생상품자산 | 5,10 | 518 | | 78,980 | |
| 6. 대출채권 | 5,11,26 | 3,108,603 | | 2,977,269 | |
| 7. 유형자산 | 12,13,19 | 133,365 | | 127,063 | |
| 8. 무형자산 | 14 | 64,808 | | 65,268 | |
| 9. 투자부동산 | 15,19 | 102,362 | | 102,881 | |
| 10. 재보험자산 | 16 | 315,743 | | 303,694 | |
| 11. 미상각신계약비 | 17 | 405,188 | | 401,444 | |
| 12. 당기법인세자산 | 37 | 3,565 | | 21,438 | |
| 13. 기타자산 | 5,11,18,26 | 411,610 | | 402,989 | |
| 14. 특별계정자산 | 42 | 472 | | 465 | |
| 자 산 총 계 | | | 13,686,810 | | 13,211,184 |
| Ⅱ. 부 채 | | | | | |
| 1. 보험계약부채 | 20,40 | 12,056,380 | | 11,664,440 | |
| 2. 당기손익인식금융부채 | 5,10,21 | 5,903 | | 5,908 | |
| 3. 위험회피목적파생상품부채 | 5,10 | 101,010 | | 9,593 | |
| 4. 사채 | 5,22 | 384,370 | | 384,444 | |
| 5. 이연법인세부채 | 37 | 20,155 | | 37,686 | |
| 6. 기타부채 | 5,13,23,24,26 | 393,626 | | 377,809 | |
| 7. 충당부채 | 25,40 | 6,965 | | 7,070 | |
| 8. 특별계정부채 | 42 | 472 | | 465 | |
| 부 채 총 계 | | | 12,968,881 | | 12,487,415 |
| Ⅲ. 자 본 | | | | | |
| 1. 자본금 | 27 | 325,821 | | 325,821 | |
| 2. 신종자본증권 | 27 | 92,000 | | 92,000 | |
| 3. 기타포괄손익누계액 | 27 | 30,697 | | 93,752 | |
| 4. 이익잉여금<br>(대손준비금 적립예정액: 1,441 백만원<br>기적립액: 23,683 백만원)<br>(비상위험준비금 적립예정액: 4.173 백만원<br>기적립액:21,623 백만원) | 27 | 269,411 | | 212,196 | |
| 자 본 총 계 | | | 717,929 | | 723,769 |
| 부 채 와 자 본 총 계 | | | 13,686,810 | | 13,211,184 |

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 포 괄 손 익 계 산 서

제76(당)기 2021년 01월 01일부터 2021년 09월 30일까지

제75(전)기 2020년 01월 01일부터 2020년 09월 30일까지

흥국화재해상보험주식회사 (단위: 백만원)

| 과 목 | 주석 | 제76(당)기 3분기 | | | | 제75(전)기 3분기 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 3개월 | | 누적 | | 3개월 | | 누적 | |
| Ⅰ. 영업수익 | | | 1,132,878 | | 3,448,339 | | 1,159,253 | | 3,378,441 |
| 1. 보험료수익 | 28 | 793,454 | | 2,438,589 | | 870,429 | | 2,435,661 | |
| 2. 재보험금수익 | 30 | 188,985 | | 569,581 | | 181,202 | | 528,740 | |
| 3. 재보험자산변동액 | 16 | (12,255) | | 12,050 | | 14,180 | | 53,029 | |
| 4. 구상수익 | | (64) | | 169 | | - | | - | |
| 5. 이자수익 | 31 | 75,629 | | 220,562 | | 68,492 | | 213,551 | |
| 6. 금융상품투자이익 | 32 | 21,403 | | 81,638 | | 36,668 | | 99,800 | |
| 7. 손상차손환입 | 33 | 22 | | 80 | | 1,918 | | 2,193 | |
| 8. 외환거래이익 | 26 | 58,204 | | 100,301 | | (21,450) | | 21,791 | |
| 9. 수수료수익 | 34 | 5,923 | | 21,107 | | 6,461 | | 19,700 | |
| 10. 특별계정수익 | 42 | 1 | | 1 | | - | | 2 | |
| 11. 기타수익 | | 1,576 | | 4,262 | | 1,352 | | 3,973 | |
| Ⅱ. 영업비용 | | | 1,091,020 | | 3,376,368 | | 1,158,356 | | 3,362,388 |
| 1. 보험계약부채전입액 | 20 | 121,652 | | 391,939 | | 214,195 | | 462,021 | |
| 2. 보험금비용 | 29 | 401,990 | | 1,216,243 | | 388,793 | | 1,133,649 | |
| 3. 환급금및배당금비용 | 29 | 160,754 | | 584,362 | | 206,988 | | 628,328 | |
| 4. 재보험료비용 | 30 | 198,466 | | 591,485 | | 184,124 | | 565,597 | |
| 5. 사업비 | 13,35 | 78,607 | | 255,043 | | 84,205 | | 241,701 | |
| 6. 구상손실 | | - | | - | | (116) | | 457 | |
| 7. 손해조사비 | 36 | 16,567 | | 50,427 | | 17,365 | | 52,754 | |
| 8. 재산관리비 | | 2,169 | | 6,705 | | 2,063 | | 6,241 | |
| 9. 신계약비상각비 | 17 | 45,561 | | 152,411 | | 60,821 | | 197,689 | |
| 10. 이자비용 | 13,31 | 5,255 | | 15,342 | | 4,840 | | 14,783 | |
| 11. 금융상품투자손실 | 32 | 58,172 | | 103,970 | | (6,899) | | 50,961 | |
| 12. 손상차손 | 33 | 19 | | 3,974 | | (1,847) | | 1,271 | |
| 13. 외환거래손실 | 26 | 382 | | 1,503 | | 2,303 | | 4,086 | |
| 14. 특별계정비용 | 42 | 1 | | 1 | | - | | 2 | |
| 15. 기타비용 | | 1,424 | | 2,961 | | 1,519 | | 2,846 | |
| Ⅲ. 영업이익 | | | 41,859 | | 71,971 | | 897 | | 16,053 |
| Ⅳ. 영업외손익 | | | (75) | | 3,101 | | (303) | | 94 |
| Ⅴ. 법인세비용차감전순이익 | | | 41,784 | | 75,072 | | 595 | | 16,148 |
| Ⅵ. 법인세비용 | 37 | | 9,605 | | 15,235 | | (441) | | 1,610 |
| Ⅶ. 분기순이익 | | | 32,179 | | 59,837 | | 1,036 | | 14,538 |
| Ⅷ. 기타포괄손익 | 27 | | (17,701) | | (63,055) | | 26,436 | | 45,712 |
| (1) 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목 | | | 8 | | (407) | | 28 | | 9,326 |
| 1. 확정급여부채의 재측정요소 | | 8 | | (407) | | 28 | | 52 | |
| 2. 재평가잉여금 | | - | | - | | - | | 9,274 | |
| (2) 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목 | | | (17,710) | | (62,648) | | 26,408 | | 36,386 |
| 1. 매도가능금융자산평가손익 | | (4,752) | | (33,285) | | 29,372 | | 48,790 | |
| 2. 만기보유금융자산평가손익 | | (2,413) | | (7,665) | | (3,473) | | (10,383) | |
| 3. 현금흐름위험회피파생상품평가손익 | | (10,545) | | (21,697) | | 508 | | (2,022) | |
| Ⅸ. 총분기포괄손익 | | | 14,477 | | (3,219) | | 27,471 | | 60,249 |
| Ⅹ. 주당이익(손실) | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| (1) 기본주당이익(손실) | 38 | | | | | | | | |
| 1. 보통주 | | | 494원 | | 879원 | | 16원 | | 183원 |
| 2. 기타 보통주 | | | 494원 | | 929원 | | 16원 | | 233원 |
| (2) 희석주당이익(손실) | 38 | | | | | | | | |
| 1. 보통주 | | | 493원 | | 877원 | | 16원 | | 182원 |
| 2. 기타 보통주 | | | 493원 | | 927원 | | 16원 | | 232원 |

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 자 본 변 동 표

제76(당)기 3분기 : 2021년 01월 01일부터 2021년 09월 30일까지

제75(전)기 3분기 : 2020년 01월 01일부터 2020년 09월 30일까지

흥국화재해상보험주식회사 (단위: 백만원)

| 과 목 | 자 본 금 | 신종자본증권 | 기타포괄 손익누계액 | 이익잉여금 | 총계 |
|---|---|---|---|---|---|
| Ⅰ. 2020년 1월 1일 (전기초) | 325,821 | 92,000 | 99,410 | 194,729 | 711,961 |
| 총포괄손익: | | | | | |
| 1. 분기순이익 | - | - | - | 14,538 | 14,538 |
| 2. 기타포괄손익 | - | - | 45,712 | - | 45,712 |
| (1) 매도가능금융자산평가손익 | - | - | 48,790 | - | 48,790 |
| (2) 만기보유금융자산평가손익 | - | - | (10,383) | - | (10,383) |
| (3) 현금흐름위험회피파생상품평가손익 | - | - | (2,022) | - | (2,022) |
| (4) 확정급여부채의 재측정요소 | - | - | 52 | - | 52 |
| (5) 재평가잉여금 | - | - | 9,274 | - | 9,274 |
| 소유주와의 거래: | | | | | |
| (1) 신종자본증권 분배금 | - | - | - | (2,622) | (2,622) |
| Ⅱ. 2020년 9월 30일 (전분기말) | 325,821 | 92,000 | 145,122 | 206,645 | 769,589 |
| Ⅲ. 2021년 1월 1일 (당기초) | 325,821 | 92,000 | 93,752 | 212,196 | 723,769 |
| 총포괄손익: | | | | | |
| 1. 분기순이익 | - | - | - | 59,837 | 59,837 |
| 2. 기타포괄손익 | - | - | (63,055) | - | (63,055) |
| (1) 매도가능금융자산평가손익 | - | - | (33,285) | - | (33,285) |
| (2) 만기보유금융자산평가손익 | - | - | (7,665) | - | (7,665) |
| (3) 현금흐름위험회피파생상품평가손익 | - | - | (21,697) | - | (21,697) |
| (4) 확정급여부채의 재측정요소 | - | - | (407) | - | (407) |
| 소유주와의 거래: | | | | | |
| (1) 신종자본증권 분배금 | - | - | - | (2,622) | (2,622) |
| Ⅳ. 2021년 9월 30일 (당분기말) | 325,821 | 92,000 | 30,696 | 269,411 | 717,929 |

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

# 분 기 현 금 흐 름 표

제76(당)기 3분기: 2021년 01월 01일부터 2021년 09월 30일까지

제75(전)기 3분기: 2020년 01월 01일부터 2020년 09월 30일까지

흥국화재해상보험주식회사 (단위 : 백만원)

| 과 목 | 주석 | 제76(당)기 3분기 | | 제75(전)기 3분기 | |
|---|---|---|---|---|---|
| I. 영업활동으로인한 현금흐름 | | | 303,536 | | 619,453 |
| 1. 법인세비용차감전순이익 | | 75,072 | | 16,148 | |
| 2. 손익조정사항 | | (279,904) | | (271,370) | |
| (1) 이자수익 | | (220,562) | | (213,551) | |
| (2) 이자비용 | | 15,342 | | 14,783 | |
| (3) 배당금수익 | | (74,685) | | (72,601) | |
| 3. 현금유출입이 없는 손익항목 | | 558,371 | | 640,211 | |
| (1) 재보험자산변동액 | | (12,050) | | (53,029) | |
| (2) 구상손익 | | (169) | | 457 | |
| (3) 당기손익인식금융자산평가손익 | | 483 | | (316) | |
| (4) 매도가능금융자산처분손익 | | (4,754) | | (4,238) | |
| (5) 파생상품관련손익 | | 100,481 | | 29,394 | |
| (6) 손상차손(환입) | | 4,175 | | (785) | |
| (7) 외화환산손익 | | (93,501) | | (9,290) | |
| (8) 보험계약부채전입액 | | 391,939 | | 462,021 | |
| (9) 신계약비상각비 | | 152,411 | | 197,689 | |
| (10) 감가상각비 | | 9,430 | | 9,733 | |
| (11) 무형자산상각비 | | 9,436 | | 8,497 | |
| (12) 퇴직급여 | | 319 | | 437 | |
| (13) 기타손익 | | 154 | | 222 | |
| (14) 영업외손익 | | 15 | | (582) | |
| 4. 자산부채의 증감 | | (319,301) | | (41,781) | |
| (1) 예치금 | | - | | 105,436 | |
| (2) 당기손익인식금융자산 | | (29,132) | | (69,097) | |
| (3) 대출채권 | | (127,646) | | 106,196 | |
| (4) 미상각신계약비 | | (156,155) | | (183,294) | |
| (5) 기타자산 | | (10,451) | | 15,395 | |
| (6) 특별계정자산 | | (6) | | (2) | |
| (7) 기타부채 | | 4,087 | | (16,417) | |
| (8) 특별계정부채 | | 1 | | 1 | |
| 5. 법인세의 환급(지급) | | 3,048 | | 2,700 | |
| 6. 이자의 수취 | | 204,790 | | 212,828 | |
| 7. 이자의 지급 | | (14,862) | | (13,867) | |
| 8. 배당금의 수취 | | 76,325 | | 74,585 | |
| II. 투자활동으로 인한 현금흐름 | | | (297,857) | | (606,309) |
| (1) 매도가능금융자산의 감소 | | 511,393 | | 548,895 | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| (2) 매도가능금융자산의 증가 | | (804,234) | | (1,001,452) | |
| (3) 만기보유금융자산의 감소 | | 94,496 | | 24,260 | |
| (4) 만기보유금융자산의 증가 | | (124,699) | | (122,160) | |
| (5) 위험회피활동으로 인한 현금유입 | | 41,203 | | (45,130) | |
| (6) 유형자산의 취득 | | (2,238) | | (1,391) | |
| (7) 무형자산의 취득 | | (14,730) | | (20,635) | |
| (8) 기타자산의 감소 | | 1,677 | | 12,355 | |
| (9) 기타자산의 증가 | | (725) | | (1,051) | |
| III. 재무활동으로 인한 현금흐름 | | | (7,885) | | (7,344) |
| (1) 임대보증금의 증가 | | 2,722 | | 64 | |
| (2) 임대보증금의 감소 | | (2,617) | | - | |
| (3) 신종자본증권 분배금 | | (2,622) | | (2,622) | |
| (4) 사채의 발행 | | 65,000 | | 40,000 | |
| (5) 사채의 상환 | | (65,000) | | (40,000) | |
| (6) 리스료의 지급 | | (5,368) | | (4,786) | |
| IV. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과 | | | - | | 33 |
| V. 현금및현금성자산의 증가(감소) | | | (2,206) | | 5,833 |
| VI. 기초의 현금및현금성자산 | 39 | | 84,192 | | 63,130 |
| Ⅶ. 분기말의 현금및현금성자산 | 39 | | 81,986 | | 68,963 |

첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

# 주석

제76(당)기 3분기 : 2021년 9월 30일 현재

제75(전)기 3분기 : 2020년 9월 30일 현재

흥국화재해상보험주식회사

1. 회사의 개요

흥국화재해상보험주식회사(이하 "당사"라 함)는 1948년 3월 15일 설립되어, 손해보험 및 이의 재보험과 보험금 지급을 위한 재산이용 등을 주요사업으로 영위하고 있으며, 전국에 9개의 본부, 94개의 지점(영업소), 38개의 보상사무소를 갖추고 있습니다.

당사는 1974년 12월 5일 한국거래소에 주식을 상장하였으며, 당분기말 현재 당사의 주요주주는 흥국생명보험주식회사(59.56%), 태광산업주식회사(19.63%)입니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사의 분기재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되는 요약중간재무제표입니다. 동 재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었으며, 연차재무제표에서 요구되는 정보에 비하여 적은 정보를 포함하고 있습니다. 선별적 주석은 직전 연차보고기간말 후 발생한 당사의 재무상태와 경영성과의 변동을 이해하는데 유의적인 거래나 사건에 대한 설명을 포함하고 있습니다.

(2) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 매도가능금융상품
- 확정급여부채
- 공정가치로 측정되는 위험회피대상항목
- 재평가모형으로 측정되는 유형자산

(3) 기능통화와 표시통화

당사는 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 재무제표 작성을 위해 경영성과와 재무상태는 당사의 기능통화이면서 재무제표 작성을 위한 표시통화인 '원'으로 표시하고 있습니다.

(4) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 중간재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 중간보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 중간보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

분기재무제표에서 사용된 당사의 회계정책 적용과 추정금액에 대한 경영진의 판단은2020년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연차재무제표와 동일한 회계정책과 추정의 근거를 사용하였습니다.

① 가정과 추정의 불확실성

다음 보고기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 다음의 주석에 포함되어 있습니다.

- 주석 11: 대출채권 및 기타수취채권
- 주석 20: 보험계약부채

② 공정가치 측정
당사의 회계정책과 공시사항은 다수의 금융 및 비금융자산과 부채에 대해 공정가치 측정을 요구하고 있는 바, 당사는 공정가치평가 정책과 절차를 수립하고 있습니다.
공정가치측정에서 중개인 가격이나 평가기관과 같은 제3자 정보를 사용하는 경우, 평가부서에서 제 3 자로부터 입수한 정보에 근거한 평가가 공정가치 서열체계 내 수준별 분류를 포함하고 있으며 해당 기준서의 요구사항을 충족한다고 결론을 내릴 수 있는지 여부를 판단하고 있습니다.

자산이나 부채의 공정가치를 측정하는 경우, 당사는 최대한 시장에서 관측가능한 투입변수를 사용하고 있습니다. 공정가치는 다음과 같이 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 공정가치 서열체계 내에서 분류됩니다.

- 수준 1 : 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격
- 수준 2 : 수준 1 의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수
- 수준 3 : 자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수

자산이나 부채의 공정가치를 측정하기 위해 사용되는 여러 투입변수가 공정가치 서열체계 내에서 다른 수준으로 분류되는 경우, 당사는 측정치 전체에 유의적인 공정가치 서열체계에서 가장 낮은 수준의 투입변수와 동일한 수준으로 공정가치 측정치 전체를 분류하고 있으며, 변동이 발생한 보고기간말에 공정가치 서열체계의 수준간 이동을 인식하고 있습니다.

공정가치 측정 시 사용된 가정의 자세한 정보는 아래 주석에 포함되어 있습니다.

- 주석 5: 금융자산 및 금융부채

③ COVID-19 영향

COVID-19의 확산은 국내외 경제에 중대한 영향을 미치고 있습니다. 중간기간의 재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 COVID-19에 따른 불확실성의 변동에 따라 조정될 수 있으며, COVID-19로 인하여 당사의 사업, 재무상태 및 경영성과 등에 미칠 궁극적인 영향은 현재 예측할 수 없습니다.

(5) 당사가 채택한 제・개정 기준서 및 해석서

당사는 2021년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제・개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

1) 기업회계기준서 제 1116호 '리스' 개정 - 코로나19 관련 임차료 할인 등에 대한 실무적 간편법

실무적 간편법으로, 리스이용자는 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있습니다. 이러한 선택을 한 리스이용자는 임차료 할인 등으로 인한 리스료 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리하여야 합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2) 기업회계기준서 제1039호 '금융상품:인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제1104호 '보험계약' 및 제 1116호 '리스' 개정 - 이자율지표 개혁(2단계 개정)

이자율지표개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표대체시 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표대체가 발생한 경우에도 중단없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(6) 당사가 채택하지 아니한 제・개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제・개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다

1) 기준서 제1109호 '금융상품'

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 원칙적으로 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만, 당사는 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 개정・공표되어 기업회계기준서 제1109호의 적용을 한시적으로 면제받을 수 있게 됨에 따라, 2022년까지 기업회계기준서 제1109호의 적용을 면제 받을 계획입니다. 당사는 2015년 12월 31일 현재 보험과 관련된 부채의비율이 총부채금액의 80%를 초과하며, 보험과 관련 없는 활동에 유의적으로 관여하고 있지 아니하므로 기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 요건을 충족할 수있어 기업회계기준서 제1109호는 2023년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 것으로 예상합니다.

2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용

인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

3) 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용 전의 매각금액

기업이 자산을 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 유형자산의 취득원가에서 차감하는 것을 금지하고 있습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

4) 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 개정 - 손실부담계약: 계약이행원가

손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

5) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 제정

① 주요회계정책 변경사항
2021년 4월 23일 제정된 K-IFRS 제1117호 보험계약은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 동 기준서는 현행 K-IFRS 제1104호 보험계약을 대체할 예정입니다.

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

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

[보험부채의 평가]
K-IFRS 제1117호에 따르면, 보험회사는 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채 등을 측정합니다.
구체적으로, 보험회사는 유사한 위험에 노출되어 있고 함께 관리되는 계약으로 구성된 보험

계약포트폴리오를 식별한 후 동 포트폴리오 내에서 수익성이 유사한 계약 등으로 보험계약집합을 구분합니다. 이후 보험계약집합은 미래현금흐름에 대한 추정치(보험계약대출 관련 현금흐름포함, 화폐의 시간가치 등 반영), 위험조정, 보험계약마진의 합계로 측정됩니다. K-IFRS 제1117호 도입에 따라 보험계약마진 계정이 새로 도입되는데, 이는 미래에 보험계약 서비스를 제공함에 따라 인식하게 될 미실현이익을 의미합니다.
한편, 재보험계약은 재보험회사가 다른 보험회사가 발행한 원수 보험계약 등에서 발생하는 보험금 등을 보상하기 위해 발행한 보험계약을 의미하며, 출재된 보험계약집합도 보험계약집합에 대한 미래현금흐름의 현재가치를 추정할 때에는 원수보험계약집합과 일관된 가정을 적용합니다.

[재무성과의 인식 및 측정]
K-IFRS 제1117호에 따르면, 보험수익은 매 회계연도별로 보험회사가 계약자에게 제공한서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의에 따라 인식하며, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약·만기환급금 등)는 보험수익에서 제외합니다. 또한, 보험손익과 투자손익을 구분 표시함에 따라 정보이용자는 손익의 원천을 확인할 수 있습니다.
또한, 보험회사는 보험계약집합 관련 화폐의 시간가치와 금융위험 및 이들의 변동효과를 보험금융손익에 포함하며, 해당 기간의 보험금융손익을 당기손익과 기타포괄손익으로 구분할지에 대한 회계정책을 선택하여야 합니다.

[전환관련 회계정책]
K-IFRS 제1117호 경과규정에 의하면, 보험회사는 전환일(2022.1.1. 최초 적용일 직전 연차보고기간의 기초시점) 전 발행된 보험계약집합에 대해 완전소급법, 수정소급법 또는 공정가치법을 적용하여 기존 원가기준 평가액을 현행가치 평가액으로 조정하여야 합니다.
원칙적으로 보험회사는 전환일 이전에도 K-IFRS 제1117호를 계속 적용해 온 것처럼 보험계약집합을 식별,인식,측정(완전소급법)하여야 하지만, 동 방법이 실무적으로 불가능한 경우 수정소급법 또는 공정가치법 중 하나의 방법을 선택하여 적용할 수 있습니다. 다만, 일정요건을 충족하는 직접참가특성이 있는 보험계약집합의 경우 완전소급법 적용이 가능하더라도 공정가치법을 적용할 수 있습니다.
한편, 수정소급법은 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 사용하여 완전소급법과 매우 근접한 결과를 얻기 위한 방법이며, 공정가치법은 K-IFRS 제1113호(공정가치 측정)에 따른 공정가치 평가액 등을 활용하여 보험계약집합을 평가하는 방법입니다. 공정가치법 적용시 잔여보장부채에 대한 보험계약마진 등은 전환일의 보험계약집합 공정가치와 이행현금흐름의 차이로 산정합니다.

②도입준비상황
보험회사가 K-IFRS 제1117호를 원활히 도입하기 위해서는 별도의 도입추진팀 구성, 회계결산시스템 구축, 임직원 교육, 재무영향분석 등의 준비 작업이 필요합니다.
무엇보다, 보험부채 평가의 적정성을 위해 회계결산 시스템의 안정성, 시스템 산출값의 정합성 등이 확보되어야 하며, 회계정책, 계리적 가정 등이 합리적으로 설정되어 매 기간 일관되게 적용되어야 합니다. 이를 위해 보험회사는 시스템을 지속적으로 검증하는 한편, 여러 내부통제장치 등을 마련해야 합니다. 특히, 新회계기준 시행 이후 신뢰성 있는 회계정보가 작성, 공시 될 수 있도록 회사는 변화된 회계환경에 맞는 내부회계관리제도를 수립하고 준수해야 합니다.
K-IFRS 제1117호의 도입은 단순히 회계기준의 변경에 그치지 않고 보험상품 개발, 판매 전략, 장기 경영전략 등에도 영향을 줄 것입니다. 이에, 회사는 新회계기준 시행이후 여러 경영전략 등을 재수립하는 한편, 관련 임직원 등을 대상으로 지속적으로 교육을 실시하고 경영진

에게 도입준비상황과 향후 추진 계획 등을 보고할 필요가 있습니다.

③재무영향평가
K-IFRS 제1117호 시행으로 부채의 평가방법, 수익인식방법 등이 변경됨에 따라 회사는 동 기준서가 재무제표에 미치는 영향이 유의적일 것으로 판단하고 있습니다. 동기준서의 도입에 따라 재무제표에 미치는 영향은 현재 분석중에 있습니다.
당사는 2021.9.30 현재 총 12,056,380백만원의 규모의 보험계약부채를 보유하고 있습니다. 또한, K-IFRS 제1117호를 적용할 경우 보험수익에서 저축성 보험료 등이 제외됨에 따라 보험수익의 감소가 예상되며, 2021년 9월말 기준 보험수익에서 저축성 보험이 차지하는 비중은 7.24%(176,449백만원)입니다.

6) 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택': 최초채택기업인 종속기업
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품': 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
- 기업회계기준서 제1116호 '리스': 리스 인센티브
- 기업회계기준서 제1041호 '농림어업': 공정가치 측정

3. 유의적인 회계정책

당사의 분기재무제표의 작성에 적용된 유의적 회계정책과 계산방법은 주석 2.(5)에서 설명하는 제・개정 기준서의 적용으로 인한 변경 및 아래 문단에서 설명하는 사항을 제외하고는 2020년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연차재무제표를 작성할 때에 적용한 것과 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다

3.1 법인세비용

중간기간의 법인세비용은 전체 회계연도에 대해서 예상되는 최선의 가중평균연간법인세율, 즉 추정평균연간유효법인세율을 중간기간의 세전이익에 적용하여 계산합니다.

4. 보험위험 및 금융위험의 관리

당사는 여러 활동으로 인하여 보험위험, 시장위험(환위험, 공정가치 이자율 위험, 현금흐름 이자율 위험 및 가격위험), 신용위험 및 유동성 위험과 같은 다양한 금융 위험에 노출되어 있습니다. 중간재무제표는 연차재무제표에서 요구되는 모든 재무위험관리와 공시사항을 포함하지 않으므로 2020년 12월 31일의 연차재무제표를 참고하시기 바랍니다.

5. 금융자산 및 금융부채

(1) 공정가치 측정

1) 공정가치로 측정하는 금융상품의 측정방법

활성화된 시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 재무상태표일 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 당사가 보유하고 있는 금융자산의 공시되는 시장가격은 매매중개기관의 공시가격에 기초합니다.

활성화된 시장에서 거래되지 아니하는 금융상품(예: 장외파생상품)의 공정가치는 독립적인 외부전문평가기관의 평가결과를 이용합니다. 당사는 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 재무상태표일에 현재 시장상황에 근거하여 합리적인 가정을 수립하고 있습니다.

금융상품은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 추정현금흐름할인방법, 옵션가격결정모형과 같은 다양한 기법들을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다. 예를 들어 이자율 스왑의 공정가치는 미래예상현금흐름의 현재가치로 계산되며 외환선도계약의 공정가치는 재무상태표일의 고시선도환율을 적용하여 산출됩니다.

2) 상각후원가로 측정하는 주요 금융상품의 공정가치 산출 방법은 다음과 같습니다.

| 구 분 | 공정가치 산출 방법 |
|---|---|
| 현금및예치금 | 현금은 장부가액과 공정가치가 동일하며 예치금은 변동이자율 예치금과 초단기성인 익일 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다. |
| 대출채권 | 대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름을 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인한 현재가치입니다. |
| 만기보유금융자산 | 두 개의 채권평가사가 제공하는 최근거래일의 기준가격 평균값을 공정가치로 산출하였습니다. |
| 사채 | 신뢰성 있는 공정가치의 산출이 어려워 대용치로 장부금액을 사용하였습니다. |
| 기타금융자산/부채 | 임대차보증금을 제외한 기타금융자산/부채는 신뢰성 있는 기대현금흐름의 산출이 어려워 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다. |

(2) 장부금액과 공정가치

당분기말과 전기말 현재 금융상품의 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | | 제76(당)기 3분기 | | 제75(전)기 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 장부금액 | 공정가치 | 장부금액 | 공정가치 |
| <금융자산> | | | | | |
| 공정가치로 인식된 자산 | 단기매매금융자산 (매매목적 파생상품자산포함) | 235,659 | 235,659 | 170,286 | 170,286 |
| | 당기손익인식지정금융자산 | - | - | 36,406 | 36,406 |
| | 매도가능금융자산 | 3,256,631 | 3,256,631 | 4,009,111 | 4,009,111 |
| | 위험회피목적파생상품자산 | 518 | 518 | 78,980 | 78,980 |
| | 소 계 | 3,492,809 | 3,492,809 | 4,294,783 | 4,294,783 |
| 상각후원가로 | 현금및예치금 | 81,991 | 81,991 | 84,197 | 84,197 |
| | | | | | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 인식된 자산 | 만기보유금융자산 | 5,566,295 | 5,470,249 | 4,429,694 | 4,714,725 |
| | 대출채권 | 3,108,603 | 3,165,443 | 2,977,269 | 3,113,846 |
| | 기타금융자산 | 399,385 | 399,132 | 398,738 | 398,454 |
| | 소 계 | 9,156,274 | 9,116,815 | 7,889,898 | 8,311,222 |
| 합 계 | | 12,649,083 | 12,609,624 | 12,184,681 | 12,606,005 |
| <금융부채> | | | | | |
| 공정가치로 인식된 부채 | 당기손익인식금융부채 | 5,904 | 5,904 | 5,908 | 5,908 |
| | 위험회피목적파생상품부채 | 101,010 | 101,010 | 9,593 | 9,593 |
| | 소 계 | 106,913 | 106,913 | 15,501 | 15,501 |
| 상각후원가로 인식된 부채 | 사채 | 384,370 | 384,370 | 384,444 | 384,444 |
| | 기타금융부채 | 364,121 | 364,027 | 356,582 | 356,610 |
| | 소 계 | 748,491 | 748,397 | 741,026 | 741,054 |
| 합 계 | | 855,404 | 855,310 | 756,527 | 756,555 |

(3) 금융상품의 평가수준별 공정가치

1) 당사는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 수준으로 분류하여 공시합니다.

| 구 분 | 분 류 기 준 |
|---|---|
| 수준1 | 활성거래시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 금융상품의 경우, 동 금융상품의 공정가치는 수준 1로 분류하고 있습니다. |
| 수준2 | 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투입변수가 시장에서 관측가능한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 2로 분류하고 있습니다. |
| 수준3 | 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투입변수가 시장에서 관측불가능한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 3으로 분류하고 있습니다. |

2) 당분기말과 전기말 현재 공정가치로 측정되는 금융상품 내역은 다음과 같습니다.

<제76(당)기 3분기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | | 수준1 | 수준2 | 수준3 | 합계 |
|---|---|---|---|---|---|
| <금융자산> | | | | | |
| 당기손익인식 금융자산 | 주식 | - | - | - | - |
| | 채무증권 | 10,169 | - | - | 10,169 |
| | 수익증권 | - | 222,235 | - | 222,235 |
| | 매매목적파생상품 | - | 3,255 | - | 3,255 |
| | 당기손익인식지정금융자산 | - | - | - | - |
| | 소 계 | 10,169 | 225,490 | - | 235,659 |
| 매도가능 금융자산 | 주식 | 7,418 | - | 11,694 | 19,112 |
| | 출자금 | - | - | 144 | 144 |
| | 채무증권 | 126,380 | 97,761 | - | 224,141 |
| | 수익증권 | - | 8,083 | 2,143,128 | 2,151,212 |
| | 외화유가증권 | - | 243,813 | 438,711 | 682,524 |
| | | | | | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 기타유가증권 | - | 46,993 | 132,505 | 179,499 |
| | 소 계 | 133,799 | 396,650 | 2,726,183 | 3,256,631 |
| 위험회피목적파생상품자산 | | - | 518 | - | 518 |
| 합 계 | | 143,967 | 622,659 | 2,726,183 | 3,492,809 |
| <금융부채> | | | | | |
| 당기손익인식금융부채 | | - | - | 5,904 | 5,904 |
| 위험회피목적파생상품부채 | | - | 101,010 | - | 101,010 |
| 합 계 | | - | 101,010 | 5,904 | 106,913 |

<제75(전)기>

| | | | | | (단위: 백만원) |
|---|---|---|---|---|---|
| 구 분 | | 수준1 | 수준2 | 수준3 | 합계 |
| <금융자산> | | | | | |
| 당기손익인식 금융자산 | 주식 | 1,028 | - | - | 1,028 |
| | 채무증권 | 10,836 | - | - | 10,836 |
| | 수익증권 | - | 155,182 | - | 155,182 |
| | 매매목적파생상품 | - | 2,937 | 303 | 3,240 |
| | 당기손익인식지정금융자산 | - | - | 36,406 | 36,406 |
| | 소 계 | 11,864 | 158,119 | 36,709 | 206,692 |
| 매도가능 금융자산 | 주식 | - | - | 10,455 | 10,455 |
| | 출자금 | - | - | 144 | 144 |
| | 채무증권 | 824,222 | 275,183 | - | 1,099,405 |
| | 수익증권 | - | - | 2,260,067 | 2,260,067 |
| | 외화유가증권 | - | 162,361 | 263,069 | 425,430 |
| | 기타유가증권 | - | 48,104 | 165,506 | 213,610 |
| | 소 계 | 824,222 | 485,648 | 2,699,241 | 4,009,111 |
| 위험회피목적파생상품자산 | | - | 78,980 | - | 78,980 |
| 합 계 | | 836,086 | 722,747 | 2,735,950 | 4,294,783 |
| <금융부채> | | | | | |
| 당기손익인식금융부채 | | - | - | 5,908 | 5,908 |
| 위험회피목적파생상품부채 | | - | 9,593 | - | 9,593 |
| 합 계 | | - | 9,593 | 5,908 | 15,501 |

3) 당분기 중 공정가치로 측정하는 금융상품 중 수준 1과 수준 2 사이의 이동금액은 없습니다.

4) 수준 2로 분류되는 금융상품의 가치평가기법 및 투입변수

당분기말과 전기말 현재 공정가치 수준 2로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

<제76(당)기 3분기>

| (단위 : 백만원) |
|---|

| 구 분 | 가치평가기법 | 종 류 | 장부금액 | 투입변수 |
|---|---|---|---|---|
| 당기손익인식 금융자산 | 순자산가치<br>현금흐름할인모형,<br>MonteCarlo<br>Simulation | 수익증권 등 | 225,490 | 할인율, 금리 등 |
| 매도가능금융자산 | 현금흐름할인모형,<br>MonteCarlo<br>Simulation | 채무증권 등 | 396,650 | 할인율, 금리 등 |
| 파생상품자산 | 현금흐름할인모형 | 통화스왑 등 | 518 | 금리, 할인율, 환율 등 |
| 금융자산 합계 | | | 622,659 | |
| 파생상품부채 | 현금흐름할인모형 | 통화스왑 등 | 101,010 | 금리, 할인율, 환율 등 |
| 금융부채 합계 | | | 101,010 | |

<제75(전)기>

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 가치평가기법 | 종 류 | 장부금액 | 투입변수 |
|---|---|---|---|---|
| 당기손익인식 금융자산 | 순자산가치<br>현금흐름할인모형,<br>MonteCarlo<br>Simulation | 수익증권 등 | 158,119 | 할인율, 금리 등 |
| 매도가능금융자산 | 현금흐름할인모형,<br>MonteCarlo<br>Simulation | 채무증권 등 | 485,648 | 할인율, 금리 등 |
| 파생상품자산 | 현금흐름할인모형 | 통화스왑 등 | 78,980 | 금리, 할인율, 환율 등 |
| 금융자산 합계 | | | 722,747 | |
| 파생상품부채 | 현금흐름할인모형 | 통화스왑 등 | 9,593 | 금리, 할인율, 환율 등 |
| 금융부채 합계 | | | 9,593 | |

5) 공정가치 수준3 관련 공시

당분기와 전기 중 공정가치 수준3에 해당하는 금융상품의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제76(당)기 3분기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기손익인식 지정금융자산 | 매매목적 파생상품 | 매도가능 금융자산 | 당기손익인식 금융부채 | 합계 |
|---|---|---|---|---|---|
| <금융자산> | | | | | |
| 기초잔액 | 36,406 | 303 | 2,699,241 | - | 2,735,950 |
| 총손익 | - | - | 1,184 | - | 1,184 |
| 당기손익 인식금액 | - | - | 30,407 | - | 30,407 |
| 기타포괄손익 인식금액 | - | - | (29,223) | - | (29,223) |
| 매입 | 1,042 | - | 314,034 | - | 315,075 |
| 매도 | (37,447) | (303) | (288,276) | - | (326,026) |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 기말잔액 | - | - | 2,726,183 | - | 2,726,183 |
| <금융부채> | | | | | |
| 기초잔액 | - | - | - | (5,908) | (5,908) |
| 총손익 | - | - | - | 4 | 4 |
| 당기손익 인식금액 | - | - | - | 4 | 4 |
| 매도/상환 | - | - | - | - | - |
| 기말잔액 | - | - | - | (5,904) | (5,904) |

<제75(전)기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기손익인식 지정금융자산 | 매매목적 파생상품 | 매도가능 금융자산 | 당기손익인식 금융부채 | 합계 |
|---|---|---|---|---|---|
| <금융자산> | | | | | |
| 기초잔액 | 79,481 | 303 | 2,469,959 | - | 2,549,743 |
| 총손익 | (1,313) | - | 39,396 | - | 38,083 |
| 당기손익 인식금액 | (1,313) | - | (15,924) | - | (17,237) |
| 기타포괄손익 인식금액 | - | - | 55,320 | - | 55,320 |
| 매입 | - | - | 538,879 | - | 538,879 |
| 매도 | (41,762) | - | (348,993) | - | (390,755) |
| 기말잔액 | 36,406 | 303 | 2,699,241 | - | 2,735,950 |
| <금융부채> | | | | | |
| 기초잔액 | - | - | - | (6,307) | (6,307) |
| 총손익 | - | - | - | 399 | 399 |
| 당기손익 인식금액 | - | - | - | 399 | 399 |
| 매도/상환 | - | - | - | - | - |
| 기말잔액 | - | - | - | (5,908) | (5,908) |

6) 시장에서 관측불가능한 투입변수

당분기말과 전기말 현재 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법 및 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

<제76(당)기 3분기>

(단위:백만원)

| 금융상품 종류 | 가치평가기법 | 종류 | 공정가치 | 유의적이지만 관측가능 하지 않은 투입변수 | 범위 |
|---|---|---|---|---|---|
| 매도가능 금융자산 | 현금흐름할인법 | 지분증권㈜ | 11,837 | 할인율<br>성장률 | 14.27%<br>0.00% |
| | 순자산가치 배당할인모형 | 수익증권 | 2,143,128 | 청산가치변동률 | ±1% |
| | Hull & White Model | 금리부증권 | 571,217 | 회귀변수<br>변동성<br>할인커브 | 0.4258%, 0.6845%<br>23.97%<br>0.1309%~4.107% |
| | 소 계 | | 2,726,183 | | |
| 금융자산 합계 | | | 2,726,183 | | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 당기손익인식<br>금융부채 | Hull & White Model | 주식옵션 | 5,904 | 등급커브 | 0.765%~3.665%<br>0.1309%~4.107% |
| 금융부채 합계 | | | 5,904 | | |

(주) 당분기말 현재 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 원가로 측정한 지분상품은 6,743백만원으로 수준3에 포함되어 있습니다.

<제75(전)기>

(단위:백만원)

| 금융상품 종류 | 가치평가기법 | 종류 | 공정가치 | 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수 | 범위 |
|---|---|---|---|---|---|
| 당기손익인식<br>금융자산 | Monte Carlo Simulation | 인덱스연계채권 | 36,406 | 주가변동성<br>할인금리 | 5.92%<br>0.73% |
| | 순자산가치 | 파생상품자산 | 303 | - | |
| | 소 계 | | 36,709 | | |
| 매도가능<br>금융자산 | 현금흐름할인법 | 지분증권㈜ | 10,598 | 할인율<br>성장률 | 14.73%<br>0.00% |
| | 순자산가치<br>배당할인모형 | 수익증권 | 2,260,067 | 청산가치변동률 | ±1% |
| | Hull & White Model | 금리부증권 | 428,576 | 회귀계수<br>변동성<br>할인커브 | 0.4664%, 0.6154%<br>25.71%<br>0.1880%~3.7420% |
| | 소 계 | | 2,699,241 | | |
| 금융자산 합계 | | | 2,735,950 | | |
| 당기손익인식<br>금융부채 | Hull & White Model | 주식옵션 | 5,908 | 등급커브 | 0.418%~3.365%<br>0.1880%~3.7420% |
| 금융부채 합계 | | | 5,908 | | |

(주) 전기말 현재 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 원가로 측정한 지분상품은 5,872백만원으로 수준3에 포함되어 있습니다.

7) 당분기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융자산부채의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

<제76(당)기 3분기>

(단위: 백만원)

| 구분 | | 수준1 | 수준2 | 수준3 | 합계 |
|---|---|---|---|---|---|
| <금융자산> | | | | | |
| 현금및예치금 | 현금및현금성자산 | 81,986 | - | - | 81,986 |
| | 예치금 | - | - | 5 | 5 |
| | 소 계 | 81,986 | - | 5 | 81,991 |
| 만기보유<br>금융자산 | 국공채 | 2,393,714 | - | - | 2,393,714 |
| | 특수채 | - | 1,138,145 | - | 1,138,145 |
| | 금융채 | - | 354,116 | - | 354,116 |
| | | | | | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 회사채 | - | 952,597 | - | 952,597 |
| | 외화유가증권 | - | 631,677 | - | 631,677 |
| | 소 계 | 2,393,714 | 3,076,535 | - | 5,470,249 |
| 대출채권 | 보험약관대출금 | - | - | 872,257 | 872,257 |
| | 부동산담보대출금 | - | - | 548,455 | 548,455 |
| | 신용대출금 | - | - | 75,215 | 75,215 |
| | 지급보증대출금 | - | - | 2,523 | 2,523 |
| | 기타대출금 | - | - | 1,666,992 | 1,666,992 |
| | 소 계 | - | - | 3,165,442 | 3,165,442 |
| 기타금융자산 | | - | - | 399,133 | 399,133 |
| 합 계 | | 2,475,700 | 3,076,535 | 3,564,580 | 9,116,815 |
| <금융부채> | | | | | |
| 사채 | | - | - | 384,370 | 384,370 |
| 기타금융부채 | | - | - | 364,027 | 364,027 |
| 합 계 | | - | - | 748,397 | 748,397 |

<제75(전)기>

| | | | | | (단위: 백만원) |
|---|---|---|---|---|---|
| 구분 | | 수준1 | 수준2 | 수준3 | 합계 |
| <금융자산> | | | | | |
| 현금및예치금 | 현금및현금성자산 | 84,192 | - | - | 84,192 |
| | 예치금 | - | - | 5 | 5 |
| | 소 계 | 84,192 | - | 5 | 84,197 |
| 만기보유 금융자산 | 국공채 | 1,670,254 | - | - | 1,670,254 |
| | 특수채 | - | 1,152,869 | - | 1,152,869 |
| | 금융채 | - | 351,515 | - | 351,515 |
| | 회사채 | - | 907,872 | - | 907,872 |
| | 외화유가증권 | - | 632,216 | - | 632,216 |
| | 소 계 | 1,670,254 | 3,044,472 | - | 4,714,726 |
| 대출채권 | 보험약관대출금 | - | - | 849,443 | 849,443 |
| | 부동산담보대출금 | - | - | 516,041 | 516,041 |
| | 신용대출금 | - | - | 64,916 | 64,916 |
| | 지급보증대출금 | - | - | 2,673 | 2,673 |
| | 기타대출금 | - | - | 1,680,772 | 1,680,772 |
| | 소 계 | - | - | 3,113,845 | 3,113,845 |
| 기타금융자산 | | - | - | 398,454 | 398,454 |
| 합 계 | | 1,754,446 | 3,044,472 | 3,512,304 | 8,311,222 |
| <금융부채> | | | | | |
| 사채 | | - | - | 384,444 | 384,444 |
| 기타금융부채 | | - | - | 356,610 | 356,610 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 합 계 | - | - | 741,054 | 741,054 |

(4) 금융상품 범주별 분류

당분기말과 전기말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<제76(당)기 3분기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기손익인식금융자산 | | | 매도가능 금융자산 | 만기보유 금융자산 | 대여금및 수취채권 | 당기손익인식 금융부채 | 위험회피 파생상품 | 상각후원가 측정금융부채 | 합계 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 단기매매 | 매매목적 파생상품 | 당기손익 인식지정 | | | | 매매목적 파생상품 | | | |
| <금융자산> | | | | | | | | | | |
| 현금및예치금 | - | - | - | - | - | 81,991 | - | - | - | 81,991 |
| 당기손익인식 금융자산 | 232,404 | 3,256 | - | - | - | - | - | - | - | 235,660 |
| 매도가능 금융자산 | - | - | - | 3,256,631 | - | - | - | - | - | 3,256,631 |
| 만기보유 금융자산 | - | - | - | - | 5,566,295 | - | - | - | - | 5,566,295 |
| 위험회피목적 파생상품자산 | - | - | - | - | - | - | - | 518 | - | 518 |
| 대출채권 | - | - | - | - | - | 3,108,603 | - | - | - | 3,108,603 |
| 기타금융자산 | - | - | - | - | - | 399,385 | - | - | - | 399,385 |
| 합 계 | 232,404 | 3,256 | - | 3,256,631 | 5,566,295 | 3,589,979 | - | 518 | - | 12,649,083 |
| <금융부채> | | | | | | | | | | |
| 당기손익인식 금융부채 | - | - | - | - | - | - | 5,904 | - | - | 5,904 |
| 위험회피목적 파생상품부채 | - | - | - | - | - | - | - | 101,010 | - | 101,010 |
| 사채 | - | - | - | - | - | - | - | - | 384,370 | 384,370 |
| 기타금융부채 | - | - | - | - | - | - | - | - | 364,121 | 364,121 |
| 합 계 | - | - | - | - | - | - | 5,904 | 101,010 | 748,491 | 855,405 |

<제75(전)기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기손익인식금융자산 | | | 매도가능 금융자산 | 만기보유 금융자산 | 대여금및 수취채권 | 당기손익인식 금융부채 | 위험회피 파생상품 | 상각후원가 측정금융부채 | 합계 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 단기매매 | 매매목적 파생상품 | 당기손익 인식지정 | | | | 매매목적 파생상품 | | | |
| <금융자산> | | | | | | | | | | |
| 현금및예치금 | - | - | - | - | - | 84,197 | - | - | - | 84,197 |
| 당기손익인식 금융자산 | 167,046 | 3,239 | 36,406 | - | - | - | - | - | - | 206,691 |

| | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 매도가능 금융자산 | - | - | - | 4,009,111 | - | - | - | - | - | 4,009,111 |
| 만기보유 금융자산 | - | - | - | - | 4,429,694 | - | - | - | - | 4,429,694 |
| 위험회피목적 파생상품자산 | - | - | - | - | - | - | - | 78,980 | - | 78,980 |
| 대출채권 | - | - | - | - | - | 2,977,269 | - | - | - | 2,977,269 |
| 기타금융자산 | - | - | - | - | - | 398,738 | - | - | - | 398,738 |
| 합 계 | 167,046 | 3,239 | 36,406 | 4,009,111 | 4,429,694 | 3,460,204 | - | 78,980 | - | 12,184,680 |
| <금융부채> | | | | | | | | | | |
| 당기손익인식 금융부채 | - | - | - | - | - | - | 5,908 | - | - | 5,908 |
| 위험회피목적 파생상품부채 | - | - | - | - | - | - | - | 9,593 | - | 9,593 |
| 사채 | - | - | - | - | - | - | - | - | 384,444 | 384,444 |
| 기타금융부채 | - | - | - | - | - | - | - | - | 356,582 | 356,582 |
| 합 계 | - | - | - | - | - | - | 5,908 | 9,593 | 741,026 | 756,527 |

## (5) 금융상품 범주별 포괄손익

당분기와 전분기 중 발생한 금융상품 범주별 포괄손익은 다음과 같습니다.

<제76(당)기 3분기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 순손익 | | | | | | 기타포괄손익 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 이자손익 | 배당수익 | 처분손익 | 평가손익 | 손상차손 | 합계 | |
| 당기손익인식금융자산 | 376 | 231 | (807) | (483) | - | (683) | - |
| 매도가능금융자산 | 23,039 | 74,454 | 4,754 | - | (2,807) | 99,440 | (33,285) |
| 만기보유금융자산 | 103,198 | - | - | - | - | 103,198 | (7,665) |
| 대여금및수취채권 | 93,949 | - | - | - | (1,368) | 92,581 | - |
| 매매목적파생상품 | - | - | - | 323 | - | 323 | - |
| 위험회피목적파생상품 | - | - | (26,029) | (74,775) | - | (100,804) | (21,697) |
| 당기손익인식금융부채 | - | - | - | - | - | - | - |
| 상각후원가측정금융부채 | (15,332) | - | - | - | - | (15,332) | - |
| 합 계 | 205,230 | 74,685 | (22,082) | (74,935) | (4,175) | 178,723 | (62,647) |

<제75(전)기 3분기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 순손익 | | | | | | 기타포괄손익 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 이자손익 | 배당수익 | 처분손익 | 평가손익 | 손상차손 | 합계 | |
| 당기손익인식금융자산 | 1,438 | 230 | 1,077 | 316 | - | 3,061 | - |
| 매도가능금융자산 | 26,160 | 72,371 | 4,238 | - | (1,271) | 101,498 | 48,790 |
| 만기보유금융자산 | 92,327 | - | - | - | - | 92,327 | (10,382) |
| 대여금및수취채권 | 93,626 | - | - | - | 2,056 | 95,682 | - |
| 매매목적파생상품 | - | - | - | (335) | - | (335) | - |
| 위험회피목적파생상품 | - | - | (41,290) | 12,231 | - | (29,059) | (2,022) |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 당기손익인식금융부채 | - | - | - | - | - | - | - |
| 상각후원가측정금융부채 | (14,771) | - | - | - | - | (14,771) | - |
| 합 계 | 198,779 | 72,601 | (35,975) | 12,212 | 785 | 248,403 | 36,386 |

(6) 금융상품의 분류변경

1) 당사는 일부 채무증권의 보유의도가 변경됨에 따라 2021년 1월 매도가능금융자산 718,978백만원, 2021년 9월 333,184백만원을 만기보유금융자산으로 분류변경하였습니다. 분류변경된 채무증권은 분류변경일의 공정가액과 미래예상현금흐름을 일치시키는 유효이자율을 재산정하여 향후 이자수익을 인식합니다. 분류변경된 채무증권의 재분류일 시점에 산출한 유효이자율은 1.79%~1.89%, 1.67%~2.67%입니다

2) 당분기말과 전기말 현재 매도가능금융자산에서 만기보유금융자산으로 재분류 된 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 재분류시점 | 제76(당)기 3분기 | | 제75(전)기 | |
|---|---|---|---|---|
| | 장부금액 | 공정가치 | 장부금액 | 공정가치 |
| 2015년 | 914,024 | 921,163 | 971,956 | 1,002,988 |
| 2016년 | 757,236 | 773,847 | 788,304 | 824,266 |
| 2021년 1월 | 719,797 | 653,315 | - | - |
| 2021년 9월 | 333,247 | 318,005 | - | - |
| 합 계 | 2,724,303 | 2,666,329 | 1,760,260 | 1,827,254 |

3) 범주별 재분류되지 않았더라면 인식되었을 매도가능금융자산의 당기손익 및 기타포괄손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | | 제76(당)기 3분기 | 제75(전)기 |
|---|---|---|---|
| 기타포괄손익 | 평가손익 | (124,969) | 25,342 |
| 합 계 | | (124,969) | 25,342 |

6. 현금및예치금

(1) 당분기말과 전기말 현재 현금및예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 계정과목 | 구분 | 제76(당)기 3분기 | 제75(전)기 |
|---|---|---|---|
| 현금및현금성자산 | 현금 | 1 | 2 |
| | 보통예금 | 38,927 | 45,082 |
| | 외화예금 | 2,937 | 5,925 |
| | 기타예금 | 40,121 | 33,184 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | 소 계 | 81,986 | 84,193 |
| 예치금 | 정기예금 | - | - |
| | 기타예금 | 5 | 5 |
| | 소 계 | 5 | 5 |
| 합 계 | | 81,991 | 84,198 |

(2) 당분기말과 전기말 현재 사용이 제한된 현금및예치금 내역은 다음과 같습니다.

| | | | | (단위: 백만원) |
|---|---|---|---|---|
| 계정과목 | 구분 | 제76(당)기 3분기 | 제75(전)기 | 사용제한내용 |
| 예치금 | 기타예금 | 5 | 5 | 당좌개설보증금 |
| 합 계 | | 5 | 5 | |

7. 당기손익인식금융자산

당분기말과 전기말 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

| | | | (단위: 백만원) | |
|---|---|---|---|---|
| 구분 | | | 제76(당)기 3분기 | 제75(전)기 |
| 단기매매 금융자산 | 지분증권 | 상장주식 | - | 1,028 |
| | 채무증권(주2) | 국공채 | 10,169 | 10,836 |
| | 수익증권(주3) | MMF | 222,235 | 155,182 |
| | 파생상품 | 내재파생상품 등 | 3,256 | 3,240 |
| | 소 계 | | 235,659 | 170,286 |
| 당기손익인식지정 금융자산(주1) | 기타유가증권 | 회사채 | - | 36,406 |
| | 소 계 | | - | 36,406 |
| 합 계 | | | 235,659 | 206,692 |

(주1) 하나 또는 그 이상의 내재파생상품을 포함하고 있는 복합금융상품으로 당사는 복합계약 전체를 당기손익인식금융자산으로 지정하였습니다.

(주2) NICE P&I㈜, 한국자산평가㈜가 제공하는 최근거래일의 가격을 산술평균하여 산정하고 있습니다.

(주3) 펀드운용회사가 제시하는 매매기준가격으로 산정하고 있습니다.

8. 매도가능금융자산

당분기말과 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

| | | (단위: 백만원) | |
|---|---|---|---|
| 구분 | | 제76(당)기 3분기 | 제75(전)기 |
| 지분증권(주1) | 상장지분증권 | 7,418 | - |
| | | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | 비상장지분증권 | 11,694 | 10,455 |
| | 출자금 | 144 | 144 |
| | 소 계 | 19,256 | 10,599 |
| 채무증권(주2) | 국공채 | 126,380 | 824,222 |
| | 특수채 | 29,514 | 126,235 |
| | 금융채 | 19,704 | 20,078 |
| | 회사채 | 48,543 | 128,871 |
| | 소 계 | 224,141 | 1,099,406 |
| 수익증권(주3) | 채권/대출/주식형 등 | 2,151,212 | 2,260,067 |
| 외화유가증권(주2) | 외화채권 | 682,524 | 425,430 |
| 기타유가증권(주2) | DLB | 132,505 | 165,506 |
| | 신종자본증권 | 46,993 | 48,104 |
| | 소 계 | 179,499 | 213,610 |
| 합 계 | | 3,256,631 | 4,009,112 |

(주1) 당분기말과 전기말 현재 비상장지분증권과 출자금 공정가치를 신뢰성 있게 평가하기 어려워 취득원가로 평가한 금액은 6,743백만원 입니다.

(주2) NICE P&I㈜, 한국자산평가㈜가 제공하는 최근거래일의 가격을 산술평균하여 산정하고 있습니다.

(주3) 대체투자형 수익증권에 대해서 NICE P&I㈜ 가 제공하는 평가가격으로 산정하고 있습니다.

9. 만기보유금융자산

당분기말과 전기말 현재 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 제76(당)기 3분기 | | 제75(전)기 | |
|---|---|---|---|---|
| | 공정가액 | 장부가액 | 공정가액 | 장부가액 |
| 국공채 | 2,393,714 | 2,545,494 | 1,670,254 | 1,553,063 |
| 특수채 | 1,138,145 | 1,156,300 | 1,152,869 | 1,114,994 |
| 금융채 | 354,116 | 353,000 | 351,515 | 345,964 |
| 회사채 | 952,597 | 951,061 | 907,872 | 876,931 |
| 외화유가증권 | 631,677 | 560,440 | 632,216 | 538,742 |
| 합 계 | 5,470,249 | 5,566,295 | 4,714,725 | 4,429,694 |

당사는 만기보유금융자산으로 재분류시 재분류일의 공정가치로 측정하였습니다. 재분류된 채무증권 관련 매도가능금융자산평가손익(기타포괄손익누계액)은 만기보유금융자산대체 매도가능금융자산평가손익(기타포괄손익누계액)으로 재분류하고 채무증권의 잔여기간동안 유효이자율법으로 상각하고 있습니다.

한편, 당분기말 현재 당사가 보유 중인 만기보유금융자산에는 대여한 금액 356,700백만원(액면기준)이 포함되어 있습니다. (전기말 112,150백만원)
기업회계기준서 제1039호의 제거요건을 충족하지 않는 양도거래로서, 당분기말 현재 한국증권금융에 예탁된 자산에 대한 대여금융자산으로서 당사는 상기자산의 대여를 통하여 수수료 수익을 수취하고 있습니다.

10. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당분기말과 전기말 현재 미결제약정 계약금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | | 제76(당)기 3분기 | 제75(전)기 |
|---|---|---|---|
| 매매목적 | 신용스왑 | 94,792 | 87,040 |
| | 주식옵션 | 75,547 | 72,640 |
| | 기타 | - | 40,000 |
| | 소 계 | 170,339 | 199,680 |
| 위험회피목적 | 통화스왑 | 590,080 | 558,021 |
| | 통화선도 | 629,934 | 409,464 |
| | 채권선도 | 560,000 | 170,000 |
| | 소 계 | 1,780,014 | 1,137,485 |
| 합 계 | | 1,950,353 | 1,337,165 |

(2) 파생상품 자산・부채

당분기말과 전기말 현재 파생상품 자산・부채는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | | 제76(당)기 3분기 | | 제75(전)기 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 자산 | 부채 | 자산 | 부채 |
| 매매목적 | 신용스왑 | 2,980 | - | 2,685 | - |
| | 주식옵션 | 276 | 5,904 | 252 | 5,908 |
| | 기타 | - | - | 303 | - |
| | 소 계 | 3,256 | 5,904 | 3,240 | 5,908 |
| 위험회피목적 | 통화스왑 | - | 36,835 | 46,439 | 2,184 |
| | 통화선도 | - | 31,884 | 32,540 | 88 |
| | 채권선도 | 518 | 32,290 | - | 7,320 |
| | 소 계 | 518 | 101,010 | 78,979 | 9,592 |
| 합 계 | | 3,774 | 106,913 | 82,219 | 15,500 |

(3) 파생상품 평가손익

당분기와 전분기 중 파생상품 평가손익은 다음과 같습니다.

<제76(당)기 3분기>

(단위: 백만원)

| 구분 | | 당기손익 | | 기타포괄손익 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 이익 | 손실 | 이익 | 손실 |
| 매매목적 | 신용스왑 | 315 | 20 | - | - |
| | 주식옵션 | 34 | 5 | - | - |
| | 소 계 | 348 | 25 | - | - |
| 위험회피목적 | 통화스왑 | - | 40,766 | (441) | 1,514 |
| | 통화선도 | - | 34,009 | (474) | 991 |
| | 채권선도 | - | - | 518 | 24,970 |
| | 소 계 | - | 74,775 | (396) | 27,474 |
| 합 계 | | 348 | 74,800 | (396) | 27,474 |

<제75(전)기 3분기>

(단위: 백만원)

| 구분 | | 당기손익 | | 기타포괄손익 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 이익 | 손실 | 이익 | 손실 |
| 매매목적 | 신용스왑 | - | 938 | - | - |
| | 주식옵션 | 603 | - | - | - |
| | 소 계 | 603 | 938 | - | - |
| 위험회피목적 | 통화스왑 | 9,722 | 4,419 | (1,584) | 1,944 |
| | 이자율스왑 | - | - | - | - |
| | 통화선도 | 7,605 | 677 | - | (1,203) |
| | 채권선도 | - | - | 225 | 506 |
| | 소 계 | 17,326 | 5,096 | (1,358) | 1,247 |
| 합 계 | | 17,929 | 6,033 | (1,358) | 1,247 |

(4) 위험회피회계

1) 위험회피회계 내용
당분기말 현재 당사는 환율위험을 회피하기 위하여 통화스왑계약 및 통화선도 계약을 체결하고 있습니다. 또한 발생가능성이 매우 높은 예상거래의 이자율 변동 위험을 회피하기 위하여 채권선도 계약을 체결하고 있습니다.

2) 공정가치위험회피

당분기와 전분기의 공정가치 위험회피목적 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 제76(당)기 3분기 | 제75(전)기 3분기 |
|---|---|---|
| 헤지대상 | 27,124 | 4,645 |
| 헤지수단 | (29,462) | (4,977) |
| 합 계 | (2,339) | (332) |

3) 현금흐름위험회피

당사의 현금흐름위험회피가 적용되는 파생상품 계약과 관련하여 현금흐름변동위험에 노출되는 예상 최장기간은 2026년 8월까지이며 동 기간동안 파생상품의 현금흐름이 손익에 영향을 줄 것으로 예상하고 있습니다.

당분기와 전분기 중 현금흐름위험회피와 관련하여 자본에서 당기손익으로 재분류된 금액 및 당기손익으로 인식한 비효과적인 부분은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

| 구 분 | 제76(당)기 3분기 | | 제75(전)기 3분기 | |
|---|---|---|---|---|
| | 재분류 | 비효과 | 재분류 | 비효과 |
| 통화스왑 | (40,687) | - | 6,502 | - |
| 통화선도 | (10,266) | - | 6,784 | - |
| 합 계 | (50,953) | - | 13,286 | - |

11. 대출채권 및 기타수취채권

(1) 당분기말과 전기말 현재 대출채권 및 기타수취채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | | 제76(당)기 3분기 | 제75(전)기 |
|---|---|---|---|
| 대출채권 | 보험약관대출금 | 872,349 | 849,495 |
| | 부동산담보대출금 | 554,252 | 518,374 |
| | 신용대출금 | 78,466 | 68,384 |
| | 지급보증대출금 | 2,535 | 2,676 |
| | 기타대출금 | 1,616,036 | 1,547,229 |
| | 소 계 | 3,123,639 | 2,986,158 |
| | 현재가치할인차금 | (48) | (50) |
| | 이연대출부대손익 | (11,878) | (5,340) |
| | 대손충당금 | (3,110) | (3,499) |
| | 합 계 | 3,108,603 | 2,977,269 |
| 기타수취채권 | 보험미수금 | 303,255 | 293,308 |
| | 미수금 | 9,985 | 9,856 |
| | 보증금 | 33,960 | 34,912 |
| | 미수수익 | 62,565 | 71,070 |
| | | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | 받을어음 | 62 | 85 |
| | 공탁금 | 254 | 467 |
| | 소 계 | 410,081 | 409,698 |
| | 현재가치할인차금 | (6,457) | (6,922) |
| | 대손충당금 | (4,239) | (4,039) |
| | 합 계 | 399,385 | 398,737 |
| 총 계 | | 3,507,988 | 3,376,006 |

(2) 대손충당금

1) 당분기말과 전기말 현재 대손충당금 설정율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 제76(당)기 3분기 | | 제75(전)기 | |
|---|---|---|---|---|
| | 대출채권 | 기타수취채권 | 대출채권 | 기타수취채권 |
| 장부금액 | 3,123,639 | 410,081 | 2,986,159 | 409,699 |
| 대손충당금 | 3,110 | 4,239 | 3,499 | 4,039 |
| 설정비율(%) | 0.10 | 1.03 | 0.12 | 0.99 |

2) 당분기와 전기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제76(당)기 3분기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 대출채권 | 기타수취채권 | 합 계 |
|---|---|---|---|
| 기초 | 3,499 | 4,038 | 7,537 |
| 적립액(주) | 1,167 | 281 | 1,448 |
| 충당금 환입 | - | (79) | (79) |
| 제각채권 회수 | 396 | - | 396 |
| Unwinding Effect | 26 | - | 26 |
| 제각 | (1,978) | - | (1,978) |
| 기말 | 3,110 | 4,240 | 7,350 |

<제75(전)기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 대출채권 | 기타수취채권 | 합 계 |
|---|---|---|---|
| 기초 | 6,998 | 4,496 | 11,494 |
| 적립액(주) | - | 163 | 163 |
| 충당금 환입 | (1,281) | (602) | (1,883) |
| 제각채권 회수 | 3,601 | - | 3,601 |
| Unwinding Effect | (10) | - | (10) |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 제각 | (5,808) | (19) | (5,827) |
| 기말 | 3,500 | 4,038 | 7,538 |

(주) 기타수취채권에 대한 대손충당금 적립액은 사업비 및 재산관리비에 포함되어 있습니다.

## 12. 유형자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 유형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

<제76(당)기 3분기>

| | | | (단위: 백만원) |
|---|---|---|---|
| **구 분** | **취득원가** | **감가상각누계액** | **장부가액** |
| 토지 | 88,960 | - | 88,960 |
| 건물 | 17,279 | (6,762) | 10,517 |
| 비품 | 47,559 | (36,900) | 10,658 |
| 임차점포시설물 | 1,162 | (810) | 352 |
| 리스사용권자산 | 27,281 | (4,402) | 22,879 |
| 합 계 | 182,240 | (48,875) | 133,365 |

<제75(전)기>

| | | | (단위: 백만원) |
|---|---|---|---|
| **구 분** | **취득원가** | **감가상각누계액** | **장부가액** |
| 토지 | 88,960 | - | 88,960 |
| 건물 | 17,279 | (6,201) | 11,078 |
| 비품 | 45,842 | (33,433) | 12,409 |
| 임차점포시설물 | 1,084 | (767) | 317 |
| 리스사용권자산 | 16,324 | (2,025) | 14,299 |
| 합 계 | 169,489 | (42,426) | 127,063 |

## 13. 리스

(1) 재무상태표에 인식된 금액

리스와 관련해 재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | |
|---|---|---|
| 구분 | 제76(당)기 3분기 | 제75(전)기 |
| 사용권자산(*) | | |
| 부동산 | 22,486 | 14,004 |
| 차량운반구 | 393 | 295 |

| | | |
|---|---|---|
| 합계 | 22,879 | 14,299 |

(*) 재무상태표의 '유형자산' 항목에 포함되었습니다.

| (단위: 백만원) | | |
|---|---|---|
| 구분 | 제76(당)기 3분기 | 제75(전)기 |
| 리스부채(*) | | |
| 유동 | 5,773 | 4,534 |
| 비유동 | 16,972 | 9,536 |
| 합계 | 22,745 | 14,071 |

(*) 재무상태표의 '기타부채' 항목에 포함되었습니다.

당분기 중 증가된 사용권자산은 16,032백만원 입니다.

(2) 손익계산서에 인식된 금액

리스와 관련해서 손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | |
|---|---|---|
| 구 분 | 제76(당)기 3분기 | 제75(전)기 3분기 |
| 사용권자산의 감가상각비 | | |
| 부동산 | 4,668 | 4,335 |
| 차량운반구 | 123 | 102 |
| 합계 | 4,791 | 4,437 |
| 리스부채에 대한 이자비용(이자비용에 포함) | 300 | 55 |
| 단기리스가 아닌 소액자산 리스료(사업비에 포함) | 1,868 | 1,719 |

당분기 중 리스의 총 현금유출은 7,236백만원입니다.

14. 무형자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 무형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

<제76(당)기 3분기>

| | | | | (단위: 백만원) |
|---|---|---|---|---|
| 구 분 | 취득원가 | 상각누계액 | 손상차손누계액 | 장부가액 |
| 소프트웨어 | 146,095 | (110,893) | - | 35,202 |
| 회원권 | 9,206 | (921) | (492) | 7,793 |
| 개발비 | 21,813 | - | - | 21,813 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 합 계 | 177,114 | (111,815) | (492) | 64,808 |

<제75(전)기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 취득원가 | 상각누계액 | 손상차손누계액 | 장부가액 |
|---|---|---|---|---|
| 소프트웨어 | 138,975 | (101,991) | - | 36,984 |
| 회원권 | 9,206 | (388) | (492) | 8,326 |
| 개발비 | 19,957 | - | - | 19,957 |
| 합 계 | 168,138 | (102,379) | (492) | 65,267 |

15. 투자부동산

1) 당분기말과 전기말 현재 투자부동산의 구성내역은 다음과 같습니다.

<제76(당)기 3분기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 취득원가 | 감가상각누계액 | 장부가액 |
|---|---|---|---|
| 토 지 | 98,329 | - | 98,329 |
| 건 물 | 8,685 | (4,651) | 4,034 |
| 합 계 | 107,014 | (4,651) | 102,362 |

<제75(전)기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 취득원가 | 감가상각누계액 | 장부가액 |
|---|---|---|---|
| 토 지 | 98,329 | - | 98,329 |
| 건 물 | 8,685 | (4,133) | 4,552 |
| 합 계 | 107,014 | (4,133) | 102,881 |

16. 재보험자산

당분기말과 전기말 현재 당사의 재보험자산은 출재보험준비금으로 구성되어 있으며 그내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | | 제76(당)기 3분기 | 제75(전)기 |
|---|---|---|---|
| 지급준비금 | 일반보험 | 92,312 | 78,933 |
| | 자동차보험 | 11,825 | 13,565 |
| | 장기보험 | 151,859 | 148,643 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | 개인연금 | 1 | 19 |
| | 소 계 | 255,997 | 241,160 |
| 미경과보험료 적립금 | 일반보험 | 48,549 | 41,520 |
| | 자동차보험 | 11,197 | 21,013 |
| | 소 계 | 59,746 | 62,533 |
| 합 계 | | 315,743 | 303,693 |

## 17. 미상각신계약비

당분기와 전기 중 보험종류별 미상각신계약비의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제76(당)기 3분기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 기초잔액 | 신계약비 발생액 | | | 신계약비 상각액 | 분기말잔액 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 지출액 | 비용처리 | 이연신계약비 | | |
| 장기 | 401,131 | 190,525 | 34,490 | 156,035 | 152,278 | 404,887 |
| 개인연금 | 313 | 120 | - | 120 | 133 | 300 |
| 합 계 | 401,444 | 190,645 | 34,490 | 156,155 | 152,411 | 405,188 |

<제75(전)기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 기초잔액 | 신계약비 발생액 | | | 신계약비 상각액 | 기말잔액 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 지출액 | 비용처리 | 이연신계약비 | | |
| 장기 | 416,858 | 284,770 | 41,144 | 243,626 | 259,353 | 401,131 |
| 개인연금 | 391 | 137 | - | 136 | 214 | 313 |
| 합 계 | 417,249 | 284,907 | 41,144 | 243,762 | 259,567 | 401,444 |

## 18. 기타자산

당분기말과 전기말 현재 기타자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | | 제76(당)기 3분기 | 제75(전)기 |
|---|---|---|---|
| 보험미수금 | 미수보험료 | 2,143 | 4,000 |
| | 공동보험미수금 | 14,937 | 14,859 |
| | 대리점미수금 | 410 | 396 |
| | 대리업무미수금 | 3,396 | 5,903 |
| | 재보험미수금 | 190,989 | 157,194 |
| | 외국재보험미수금 | 89,189 | 108,757 |
| | 특약수재예탁금 | 2,192 | 2,200 |
| | | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | (대손충당금) | (3,413) | (3,152) |
| | 소 계 | 299,842 | 290,156 |
| 미수금 | | 9,985 | 9,856 |
| (대손충당금) | | (801) | (848) |
| 보증금 | | 33,960 | 34,912 |
| (현재가치할인차금) | | (6,457) | (6,922) |
| (대손충당금) | | - | - |
| 미수수익 | | 62,565 | 71,070 |
| (대손충당금) | | (25) | (39) |
| 받을어음 | | 62 | 85 |
| (대손충당금) | | - | - |
| 선급비용 | | 2,006 | 556 |
| 구상채권 | 일반 | 994 | 814 |
| | 장기 | 292 | 369 |
| | 자동차 | 1,043 | 977 |
| | 소 계 | 2,329 | 2,159 |
| 선급금 | | 7,891 | 1,536 |
| 공탁금 | | 254 | 467 |
| 합 계 | | 411,610 | 402,989 |

19. 담보제공자산

당분기말과 전기말 현재 담보로 제공된 자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | | 담보설정금액 | | 담보제공사유 |
|---|---|---|---|---|
| | | 제76(당)기 3분기 | 제75(전)기 | |
| 유가증권 | 만기보유금융자산 | 111,234 | 86,434 | 파생상품계약 관련 담보제공 등 |
| | | 33,600 | 33,600 | 당좌차월약정 담보 |
| 토지 및 건물 | | 6,695 | 4,725 | 근저당권 및 전세권 설정 |
| 합 계 | | 151,529 | 124,759 | |

20. 보험계약부채

(1) 당분기말과 전기말 현재 보험계약부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | | 제76(당)기 3분기 | 제75(전)기 |
|---|---|---|---|
| 보험료적립금 | 장기 | 10,856,821 | 10,493,532 |
| | 개인연금 | 296,674 | 296,747 |
| | 소 계 | 11,153,495 | 10,790,279 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 지급준비금(주) | 일반 | 143,192 | 130,030 |
| | 자동차 | 58,178 | 60,669 |
| | 장기 | 516,176 | 505,451 |
| | 개인연금 | 5,784 | 5,334 |
| | 소 계 | 723,331 | 701,484 |
| 미경과보험료적립금 | 일반 | 87,307 | 74,693 |
| | 자동차 | 75,201 | 80,348 |
| | 장기 | 2,748 | 2,801 |
| | 개인연금 | 5 | 13 |
| | 소 계 | 165,261 | 157,855 |
| 계약자배당준비금 | 개인연금 | 10,442 | 10,971 |
| 계약자이익배당준비금 | 개인연금 | 2,930 | 2,930 |
| 배당보험손실보전준비금 | 개인연금 | 921 | 921 |
| 합 계 | | 12,056,380 | 11,664,440 |

(주) 당분기말과 전기말 현재 지급준비금으로 계상된 미보고발생손해액은 각각 350,029백만원과 343,764만원입니다.

## 21. 당기손익인식금융부채

당분기말과 전기말 현재 당기손익인식금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 제76(당)기 3분기 | 제75(전)기 |
|---|---|---|
| 매매목적파생상품부채 | 5,904 | 5,908 |

## 22. 사채

당분기말과 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 발행일 | 만기일 | 연이자율 | 제76(당)기 3분기 | 제75(전)기 |
|---|---|---|---|---|---|
| 후순위 사모사채 (주) | 2014-09-29 | 2021-09-29 | 5.70% | - | 20,000 |
| | 2015-06-30 | 2023-04-30 | 5.40% | 40,000 | 40,000 |
| | 2015-06-30 | 2023-04-30 | 5.40% | 10,000 | 10,000 |
| | 2016-09-29 | 2022-01-29 | CD91+256bp | - | 45,000 |
| | 2016-09-29 | 2024-01-29 | 4.60% | 20,000 | 20,000 |
| | 2018-11-14 | 2025-05-14 | 국고5Y+365.5bp | 60,000 | 60,000 |
| | 2018-12-13 | 2025-06-13 | 국고5Y+382.0bp | 50,000 | 50,000 |
| | 2021-03-05 | 2031-03-05 | 4.80% | 45,000 | - |
| | | | | | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 2021-09-29 | 2031-09-29 | 4.60% | 20,000 | - |
| 후순위 공모사채(주) | 2019-03-13 | 2029-03-13 | 5.37% | 100,000 | 100,000 |
| | 2020-07-30 | 2030-07-30 | 4.80% | 40,000 | 40,000 |
| 소 계 | | | | 385,000 | 385,000 |
| 사채할인발행차금 | | | | (630) | (556) |
| 합 계 | | | | 384,370 | 384,444 |

(주) 당사자간 합의를 통하여 만기 이전에 조기상환 할 수 있습니다.

23. 기타부채

당분기말과 전기말 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | | 제76(당)기 3분기 | 제75(전)기 |
|---|---|---|---|
| 보험미지급금 | 미지급보험금 | 528 | 535 |
| | 대리점미지급금 | 13,258 | 17,630 |
| | 미환급보험료 | 37 | 59 |
| | 대리업무미지급금 | 1,531 | 1,816 |
| | 재보험미지급금 | 194,240 | 151,804 |
| | 외국재보험미지급금 | 88,076 | 110,474 |
| | 소 계 | 297,670 | 282,318 |
| 미지급금 | | 30,474 | 36,289 |
| 미지급비용 | | 25,135 | 27,078 |
| 가수보험료 | | 1,821 | 3,226 |
| 선수금 | | 569 | 1,426 |
| 선수수익 | | 2,256 | 1,103 |
| 예수금 | | 1,227 | 1,400 |
| 임대보증금 | | 11,060 | 10,955 |
| 현재가치할인차금 | | (219) | (52) |
| 확정급여부채 | | 889 | (5) |
| 리스부채 | | 22,745 | 14,071 |
| 합 계 | | 393,627 | 377,808 |

24. 확정급여부채

(1) 당분기말과 전기말 현재 확정급여부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 제76(당)기 3분기 | 제75(전)기 |
|---|---|---|
| 확정급여채무 | 2,250 | 1,776 |

| | | |
|---|---|---|
| (-) 사외적립자산 | (1,361) | (1,781) |
| 합 계 | 889 | (5) |

(2) 당분기와 전분기 중 퇴직급여 관련 당기손익에 인식한 비용의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 구 분 | 제76(당)기 3분기 | | 제75(전)기 3분기 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 확정급여형 | 당기근무원가 | 106 | 319 | 146 | 438 |
| | 이자원가 | 6 | 19 | 9 | 26 |
| | 사외적립자산 이자수익 | (7) | (20) | (9) | (26) |
| | 소 계 | 106 | 319 | 146 | 437 |
| 확정기여형 | 퇴직급여 | 1,567 | 4,785 | 1,539 | 4,735 |
| 합 계 | | 1,674 | 5,104 | 1,685 | 5,173 |

25. 충당부채

당분기와 전기 중 충당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

<제76(당)기 3분기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 복구충당부채 | 소송충당부채 | 기타충당부채 | 합계 |
|---|---|---|---|---|
| 기초잔액 | 1,927 | 2,082 | 3,061 | 7,069 |
| 발생 | 151 | - | - | 151 |
| 전입 | 11 | 240 | 67 | 318 |
| 사용 | (129) | (441) | (4) | (573) |
| 기말잔액 | 1,960 | 1,881 | 3,124 | 6,965 |

<제75(전)기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 복구충당부채 | 소송충당부채 | 기타충당부채 | 합계 |
|---|---|---|---|---|
| 기초잔액 | 2,004 | 2,171 | 2,716 | 6,891 |
| 발생 | 93 | - | 350 | 443 |
| 전입 | 8 | 472 | - | 480 |
| 사용 | (178) | (562) | (5) | (745) |
| 기말잔액 | 1,927 | 2,081 | 3,061 | 7,069 |

26. 외화자산 및 부채

당분기말과 전기말 현재 외화자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, USD)

| 구 분 | 제76(당)기 3분기 | | | 제75(전)기 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 외화금액(주) | | 원화환산액 | 외화금액(주) | | 원화환산액 |
| <외화자산> | | | | | | |
| 현금및예치금 | USD | 2,478,552 | 2,937 | USD | 5,445,458 | 5,925 |
| 당기손익인식금융자산 | USD | - | - | USD | 33,461,100 | 36,406 |
| 매도가능금융자산 | USD | 576,018,436 | 682,524 | USD | 391,020,112 | 425,430 |
| 만기보유금융자산 | USD | 472,984,921 | 560,440 | USD | 495,167,022 | 538,742 |
| 대출채권 | USD | - | - | USD | 17,671,151 | 19,226 |
| 보험미수금 | USD | 745,301 | 883 | USD | 708,076 | 770 |
| 합 계 | USD | 1,052,227,210 | 1,246,784 | USD | 943,472,919 | 1,026,499 |
| <외화부채> | | | | | | |
| 보험미지급금 | USD | 3,695,149 | 4,378 | USD | 3,409,846 | 3,710 |

(주) USD 이외의 외화자산 및 부채는 매매기준율을 적용하여 USD금액으로 환산표시하였습니다. 또한 상기 외화자산 및 부채의 환산과 관련하여 당분기에 외화환산이익 94,017백만원, 외화환산손실 517백만원을 각각 외환거래이익, 외환거래손실로 계상하였습니다.

27. 자본

(1) 당분기말과 전기말 현재 자본 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

| 과 목 | | 제76(당)기 3분기 | 제75(전)기 |
|---|---|---|---|
| 자본금 | 보통주자본금 | 321,213 | 321,213 |
| | 우선주자본금 | 4,608 | 4,608 |
| | 소 계 | 325,821 | 325,821 |
| 신종자본증권 | | 92,000 | 92,000 |
| 기타포괄손익누계액 | 매도가능금융자산평가손익 | 36,376 | 23,306 |
| | 만기보유금융자산평가손익 | (6,177) | 47,844 |
| | 현금흐름위험회피파생상품평가손익 | (29,174) | (7,477) |
| | 확정급여부채의 재측정요소 | (595) | (188) |
| | 유형자산재평가이익 | 30,267 | 30,267 |
| | 소 계 | 30,696 | 93,752 |
| 이익잉여금 | 비상위험준비금 및 대손준비금 | 45,307 | 36,502 |
| | 미처분이익잉여금 | 224,104 | 175,694 |
| | | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | 소 계 | 269,411 | 212,196 |
| 합 계 | | 717,929 | 723,769 |

(2) 당분기말과 전기말 현재 신종자본증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 발행일 | 만기일 | 제 76(당)기 3분기 | 제 75(전)기 | 이자율(%) |
|---|---|---|---|---|
| 2016-12-29 | 2046-12-29 | 92,000 | 92,000 | 5.70 |

상기 신종자본증권은 발행 후 5년 시점 및 매 6개월마다 당사가 조기상환을 할 수 있으며, 발행일로부터 10년 경과후 1회에 한하여 이자율이 조정 됩니다. 한편, 만기일에 당사의 선택으로 30년씩 만기 연장이 가능합니다.

(3) 당분기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다

<제76(당)기 3분기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 매도가능금융자산 평가손익 | 만기보유금융자산 평가손익 | 현금흐름위험회피 파생상품평가손익 | 확정급여부채의 재측정요소 | 유형자산 재평가이익 | 합계 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 기초잔액 | 23,306 | 47,844 | (7,477) | (188) | 30,267 | 93,752 |
| 공정가치평가로 인한 증감 | (33,795) | - | - | - | - | (33,795) |
| 재분류로 인한 증감 | 59,544 | (59,544) | - | - | - | - |
| 상각으로 인한 증감 | 372 | (8,719) | - | - | - | (8,347) |
| 처분으로 인한 증감 | (9,333) | (1,127) | 13 | - | - | (10,447) |
| 현금흐름위험회피 파생상품평가손익의 순증감 | - | - | (27,884) | - | - | (27,884) |
| 재측정요소로 인한 증감 | - | - | - | (523) | - | (523) |
| 법인세효과 | (3,719) | 15,370 | 6,173 | 116 | - | 17,941 |
| 기말잔액 | 36,376 | (6,177) | (29,174) | (595) | 30,267 | 30,696 |

<제75(전)기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 매도가능금융자산 평가손익 | 만기보유금융자산 평가손익 | 현금흐름위험회피 파생상품평가손익 | 확정급여부채의 재측정요소 | 유형자산 재평가이익 | 합계 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 기초잔액 | 18,853 | 61,306 | (1,381) | (264) | 20,896 | 99,410 |
| 공정가치평가로 인한 증감 | 13,328 | - | - | - | - | 13,328 |
| 상각으로 인한 증감 | 1,440 | (15,931) | - | - | - | (14,491) |
| 처분 또는 상환으로 인한 증감 | (9,127) | (1,615) | 3,460 | - | - | (7,282) |
| 현금흐름위험회피 파생상품평가손익의 순증감 | - | - | (11,285) | - | - | (11,285) |
| 재측정요소로 인한 증감 | - | - | - | 99 | 11,951 | 12,050 |
| 법인세효과 | (1,189) | 4,084 | 1,729 | (23) | (2,580) | 2,021 |
| 기말잔액 | 23,305 | 47,844 | (7,477) | (188) | 30,267 | 93,751 |

(4) 비상위험준비금 및 대손준비금

1) 당분기말과 전기말 현재 보험업감독규정에 의한 비상위험준비금 및 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 제76(당)기 3분기 | | | 제75(전)기 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 비상위험준비금 | 대손준비금 | 합 계 | 비상위험준비금 | 대손준비금 | 합 계 |
| 기적립액 | 21,623 | 23,683 | 45,307 | 16,399 | 20,104 | 36,503 |
| 적립예정액 | 4,173 | 1,441 | 5,613 | 5,225 | 3,579 | 8,804 |
| 기말잔액 | 25,796 | 25,124 | 50,920 | 21,624 | 23,683 | 45,307 |

2) 당분기와 전분기의 비상위험준비금 및 대손준비금 전입액 반영후 조정이익은 다음과 같습니다.

① 비상위험준비금

(단위: 백만원)

| 구분 | 제76(당)기 3분기 | 제75(전)기 3분기 |
|---|---|---|
| 분기순이익 | 59,837 | 14,538 |
| 신종자본증권 분배금 | (2,622) | (2,622) |
| 비상위험준비금 추가적립예정액 | 4,173 | 4,148 |
| 비상위험준비금 반영 후 조정이익(*) | 53,042 | 7,767 |
| 비상위험준비금 반영 후 보통주당조정이익(*) | 815원 | 119원 |
| 비상위험준비금 반영 후 기타보통주당조정이익(*) | 865원 | 169원 |

(*) 상기 비상위험준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는아니며, 법인세 효과 고려 전의 비상위험준비금 추가적립예정액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출한 정보입니다.

② 대손준비금

(단위: 백만원)

| 구분 | 제76(당)기 3분기 | 제75(전)기 3분기 |
|---|---|---|
| 분기순이익 | 59,837 | 14,538 |
| 신종자본증권 분배금 | (2,622) | (2,622) |
| 대손준비금 추가적립예정액(환입액) | 1,441 | 3,086 |
| 대손준비금 반영 후 조정이익(*) | 55,774 | 8,830 |
| 대손준비금 반영 후 보통주당조정이익(*) | 857원 | 135원 |
| 대손준비금 반영 후 기타보통주주당조정이익(*) | 907원 | 185원 |

(*) 상기 대손준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려 전의 대손준비금 추가적립예정액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출한 정보입니다.

28. 보험료수익

당분기와 전분기의 보험종류별 보험료수익 내역은 다음과 같습니다.

<제76(당)기 3분기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | | 원수보험료 | 수재보험료 | 해약환급금 | 합 계 |
|---|---|---|---|---|---|
| 3개월 | 일반 | 36,594 | 1,481 | (209) | 37,866 |
| | 자동차 | 33,546 | - | (1,783) | 31,762 |
| | 장기 | 719,742 | - | - | 719,742 |
| | 개인연금 | 4,083 | - | - | 4,083 |
| | 합 계 | 793,965 | 1,481 | (1,992) | 793,454 |
| 누적 | 일반 | 142,431 | 4,053 | (621) | 145,863 |
| | 자동차 | 107,593 | - | (5,799) | 101,794 |
| | 장기 | 2,177,985 | - | - | 2,177,985 |
| | 개인연금 | 12,947 | - | - | 12,947 |
| | 합 계 | 2,440,955 | 4,053 | (6,420) | 2,438,589 |

<제75(전)기 3분기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | | 원수보험료 | 수재보험료 | 해약환급금 | 합 계 |
|---|---|---|---|---|---|
| 3개월 | 일반 | 34,710 | 2,730 | (375) | 37,065 |
| | 자동차 | 37,488 | - | (2,027) | 35,461 |
| | 장기 | 792,852 | - | - | 792,852 |
| | 개인연금 | 5,051 | - | - | 5,051 |
| | 합 계 | 870,101 | 2,730 | (2,402) | 870,429 |
| 누적 | 일반 | 132,187 | 7,778 | (1,590) | 138,375 |
| | 자동차 | 120,976 | - | (6,343) | 114,633 |
| | 장기 | 2,166,878 | - | - | 2,166,878 |
| | 개인연금 | 15,775 | - | - | 15,775 |
| | 합 계 | 2,435,816 | 7,778 | (7,933) | 2,435,661 |

29. 보험금비용 등

(1) 당분기와 전분기의 보험종류별 보험금비용・환급금비용 및 배당금비용의 내역은다음과 같습니다.

<제76(당)기 3분기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 3개월 | | | 누적 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 보험금 | 환급금 | 배당금 | 보험금 | 환급금 | 배당금 |
| 일반 | 25,738 | - | - | 77,257 | - | - |
| 자동차 | 27,420 | - | - | 82,244 | - | - |
| 장기 | 348,799 | 155,560 | - | 1,056,536 | 566,379 | - |
| 개인연금 | 33 | 4,984 | 210 | 206 | 17,295 | 689 |
| 합 계 | 401,990 | 160,544 | 210 | 1,216,243 | 583,674 | 689 |

<제75(전)기 3분기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 3개월 | | | 누적 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 보험금 | 환급금 | 배당금 | 보험금 | 환급금 | 배당금 |
| 일반 | 25,104 | - | - | 68,256 | - | - |
| 자동차 | 29,429 | - | - | 83,600 | - | - |
| 장기 | 334,215 | 200,675 | - | 981,656 | 609,200 | - |
| 개인연금 | 45 | 6,096 | 217 | 138 | 18,466 | 663 |
| 합 계 | 388,793 | 206,771 | 217 | 1,133,650 | 627,666 | 663 |

(2) 당분기와 전분기 중 보험금비용 내역은 다음과 같습니다.

<제76(당)기 3분기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | | 원수보험금 | 수재보험금 | 보험금환입 | 수재보험금환입 | 합계 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 3개월 | 일반 | 25,593 | 407 | (262) | - | 25,738 |
| | 자동차 | 29,819 | - | (2,399) | - | 27,420 |
| | 장기 | 349,014 | - | (215) | - | 348,799 |
| | 개인연금 | 33 | - | - | - | 33 |
| | 합 계 | 404,459 | 407 | (2,875) | - | 401,990 |
| 누적 | 일반 | 75,360 | 3,659 | (1,762) | - | 77,257 |
| | 자동차 | 89,178 | - | (6,934) | - | 82,244 |
| | 장기 | 1,056,893 | - | (357) | - | 1,056,536 |
| | 개인연금 | 206 | - | - | - | 206 |
| | 합 계 | 1,221,637 | 3,659 | (9,053) | - | 1,216,243 |

<제75(전)기 3분기>

| (단위: 백만원) | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 구 분 | | 원수보험금 | 수재보험금 | 보험금환입 | 수재보험금환입 | 합계 |
| 3개월 | 일반 | 24,065 | 1,192 | (153) | - | 25,104 |
| | 자동차 | 31,680 | - | (2,251) | - | 29,429 |
| | 장기 | 334,294 | - | (79) | - | 334,215 |
| | 개인연금 | 45 | - | - | - | 45 |
| | 합 계 | 390,084 | 1,192 | (2,483) | - | 388,793 |
| 누적 | 일반 | 64,137 | 4,891 | (772) | - | 68,256 |
| | 자동차 | 90,130 | - | (6,530) | - | 83,600 |
| | 장기 | 982,067 | - | (411) | - | 981,656 |
| | 개인연금 | 138 | - | - | - | 138 |
| | 합 계 | 1,136,472 | 4,891 | (7,713) | - | 1,133,650 |

30. 출재 및 수재보험

(1) 당분기와 전분기의 보험종류별 출재보험거래의 주요내역은 다음과 같습니다.

<제76(당)기 3분기>

| (단위: 백만원) | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 구분 | 계정과목 | 내역 | 일반 | 자동차 | 장기 | 개인연금 | 합계 |
| 3개월 | 재보험금수익 | 출재보험금 | 16,212 | 6,127 | 167,414 | 15 | 189,767 |
| | | 출재보험금환입 | (135) | (550) | (98) | - | (782) |
| | | 소계 | 16,077 | 5,577 | 167,316 | 15 | 188,985 |
| | 재보험료비용 | 출재보험료 | 25,942 | 4,632 | 168,239 | 20 | 198,833 |
| | | 해약환급금환입 | (87) | (281) | - | - | (367) |
| | | 소계 | 25,855 | 4,351 | 168,239 | 20 | 198,466 |
| | 출재보험수수료 | | 4,522 | 1,033 | (1,964) | - | 3,591 |
| | 출재이익수수료(출재손해분담금) | | - | - | (4,780) | - | (4,780) |
| 누적 | 재보험금수익 | 출재보험금 | 42,171 | 21,212 | 508,970 | 61 | 572,414 |
| | | 출재보험금환입 | (991) | (1,683) | (160) | - | (2,834) |
| | | 소계 | 41,180 | 19,530 | 508,810 | 61 | 569,581 |
| | 재보험료비용 | 출재보험료 | 87,300 | 15,460 | 490,050 | 62 | 592,873 |
| | | 해약환급금환입 | (313) | (1,074) | - | - | (1,387) |
| | | 소계 | 86,987 | 14,386 | 490,050 | 62 | 591,485 |
| | 출재보험수수료 | | 16,510 | 4,184 | (5,734) | - | 14,960 |
| | 출재이익수수료(출재손해분담금) | | (1) | - | (34,573) | - | (34,573) |

<제75(전)기 3분기>

| (단위: 백만원) | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 구분 | 계정과목 | 내역 | 일반 | 자동차 | 장기 | 개인연금 | 합계 |
| 3개월 | 재보험금수익 | 출재보험금 | 12,197 | 8,720 | 160,963 | 20 | 181,900 |
| | | 출재보험금환입 | (76) | (587) | (35) | - | (698) |
| | | 소계 | 12,121 | 8,133 | 160,928 | 20 | 181,202 |
| | 재보험료비용 | 출재보험료 | 20,479 | 10,447 | 153,932 | 22 | 184,880 |
| | | 해약환급금환입 | (194) | (563) | - | - | (757) |
| | | 소계 | 20,285 | 9,884 | 153,932 | 22 | 184,123 |
| | 출재보험수수료 | | 4,352 | 1,616 | (1,835) | - | 4,133 |
| | 출재이익수수료(출재손해분담금) | | - | - | (14,098) | - | (14,098) |
| 누적 | 재보험금수익 | 출재보험금 | 33,122 | 24,767 | 473,081 | 62 | 531,032 |
| | | 출재보험금환입 | (406) | (1,690) | (196) | - | (2,292) |
| | | 소계 | 32,716 | 23,077 | 472,885 | 62 | 528,740 |
| | 재보험료비용 | 출재보험료 | 78,303 | 35,039 | 454,669 | 68 | 568,079 |
| | | 해약환급금환입 | (724) | (1,757) | - | - | (2,481) |
| | | 소계 | 77,579 | 33,282 | 454,669 | 68 | 565,598 |
| | 출재보험수수료 | | 14,422 | 6,600 | (5,456) | - | 15,566 |
| | 출재이익수수료(출재손해분담금) | | 76 | - | (36,376) | - | (36,300) |

(2) 당분기와 전분기의 수재보험거래의 주요내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | |
|---|---|---|
| 구분 | 제76(당)기 3분기 | 제75(전)기 3분기 |
| 수재보험료 | 4,053 | 7,778 |
| 수재보험금 | 3,659 | 4,891 |
| 수재보험금환입 | - | - |
| 수재보험수수료 | 757 | 1,456 |
| 수재이익수수료 | (8) | (2) |

31. 이자수익 및 이자비용

(1) 당분기와 전분기 중 발생한 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 구분 | 제76(당)기 3분기 | | 제75(전)기 3분기 | |
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 현금및예치금이자 | 82 | 242 | 76 | 2,792 |
| 당기손익인식금융자산이자 | 60 | 376 | 205 | 1,438 |
| 매도가능금융자산이자 | 7,880 | 23,039 | 8,577 | 26,160 |
| 만기보유금융자산이자 | 35,042 | 103,198 | 31,001 | 92,327 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 대출채권이자 | 30,419 | 88,158 | 28,272 | 88,830 |
| 기타이자 | 2,145 | 5,549 | 361 | 2,004 |
| 합계 | 75,629 | 220,562 | 68,492 | 213,551 |

(2) 당분기와 전분기 중 발생한 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 제76(당)기 3분기 | | 제75(전)기 3분기 | |
|---|---|---|---|---|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 사채이자 | 5,109 | 14,945 | 4,780 | 14,605 |
| 기타이자 | 147 | 397 | 60 | 178 |
| 합계 | 5,255 | 15,342 | 4,840 | 14,783 |

32. 금융상품투자손익

당분기와 전분기 중 손익으로 인식된 금융상품투자이익과 금융상품투자손실은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 제76(당)기 3분기 | | 제75(전)기 3분기 | |
|---|---|---|---|---|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 금융상품투자이익 | | | | |
| 당기손익인식금융자산처분이익 | 267 | 699 | 597 | 1,472 |
| 당기손익인식금융자산평가이익 | (44) | 184 | 141 | 530 |
| 매도가능금융자산처분이익 | 1,145 | 5,475 | 1,806 | 5,904 |
| 배당금수익 | 20,083 | 74,685 | 22,421 | 72,601 |
| 파생상품거래이익 | 37 | 246 | 1,184 | 1,364 |
| 파생상품평가이익 | (85) | 348 | 10,518 | 17,929 |
| 합 계 | 21,403 | 81,638 | 36,667 | 99,800 |
| 금융상품투자손실 | | | | |
| 당기손익인식금융자산처분손실 | - | 1,505 | 320 | 394 |
| 당기손익인식금융자산평가손실 | 81 | 667 | (496) | 214 |
| 매도가능금융자산처분손실 | 81 | 722 | 1,494 | 1,666 |
| 파생상품거래손실 | 10,606 | 26,276 | 8,741 | 42,654 |
| 파생상품평가손실 | 47,404 | 74,800 | (16,958) | 6,033 |
| 합 계 | 58,172 | 103,970 | (6,899) | 50,961 |

33. 손상차손 및 손상차손환입

당분기와 전분기 중 발생한 손상차손 및 손상차손환입의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | | 제76(당)기 3분기 | | 제75(전)기 3분기 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 손상차손 | 대출채권 | 19 | 1,167 | (1,913) | - |
| | 매도가능증권 | - | 2,807 | 66 | 1,271 |
| | 합 계 | 19 | 3,974 | (1,847) | 1,271 |
| 손상차손환입 | 대출채권 | - | - | 1,952 | 1,952 |
| | 기타수취채권 | 22 | 80 | (34) | 241 |
| | 합 계 | 22 | 80 | 1,918 | 2,193 |

34. 수수료수익

당분기와 전분기 중 발생한 수수료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 제76(당)기 3분기 | | 제75(전)기 3분기 | |
|---|---|---|---|---|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 출재보험수수료 | 3,591 | 14,960 | 4,132 | 15,566 |
| 출재이익수수료 | - | (1) | - | 76 |
| 수입대리업무수수료 | 24 | 124 | 31 | 89 |
| 투자영업수수료수익 | 2,308 | 6,023 | 2,299 | 3,969 |
| 합 계 | 5,923 | 21,107 | 6,462 | 19,700 |

35. 사업비

당분기와 전분기 중 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 제76(당)기 3분기 | | 제75(전)기 3분기 | |
|---|---|---|---|---|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 급여 | 13,652 | 40,162 | 12,739 | 38,209 |
| 퇴직급여 | 1,152 | 3,515 | 1,162 | 3,557 |
| 복리후생비 | 2,014 | 6,378 | 1,908 | 6,352 |
| 감가상각비 | 2,226 | 6,536 | 2,230 | 6,719 |
| 무형자산상각비 | 3,265 | 9,436 | 3,225 | 8,497 |
| 일반관리비 | 33,086 | 98,516 | 30,274 | 91,496 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 신계약비 | 4,440 | 14,200 | 5,407 | 14,078 |
| 대리점수수료 | 13,639 | 40,506 | 12,546 | 34,514 |
| 공동보험수수료 | 75 | 362 | 67 | 332 |
| 지급대리업무수수료 | 38 | 111 | 43 | 117 |
| 수재보험수수료 | 240 | 757 | 506 | 1,456 |
| 수재이익수수료 | - | (8) | - | (2) |
| 출재손해분담금 | 4,780 | 34,573 | 14,098 | 36,376 |
| 합 계 | 78,607 | 255,043 | 84,205 | 241,701 |

36. 손해조사비

당분기와 전분기 중 손해조사비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 제76(당)기 3분기 | | 제75(전)기 3분기 | |
|---|---|---|---|---|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 급여 | 5,216 | 15,564 | 5,174 | 15,735 |
| 퇴직급여 | 454 | 1,405 | 472 | 1,460 |
| 복리후생비 | 646 | 2,055 | 571 | 2,057 |
| 잡급여 | 23 | 61 | 33 | 86 |
| 여비교통비 | 119 | 369 | 142 | 475 |
| 통신비 | 281 | 844 | 294 | 915 |
| 수도광열비 | 20 | 57 | 20 | 54 |
| 세금과공과 | 297 | 718 | 293 | 698 |
| 소모품비 | 12 | 94 | 88 | 229 |
| 회의비 | - | 3 | 3 | 13 |
| 지급임차료 | 212 | 649 | 140 | 460 |
| 차량유지비 | 9 | 31 | 9 | 25 |
| 보험료 | 44 | 166 | 62 | 186 |
| 수수료 | 11,530 | 35,693 | 12,739 | 37,480 |
| 전산비 | 1,157 | 3,659 | 1,276 | 4,277 |
| 감가상각비 | 798 | 2,376 | 822 | 2,488 |
| 수입손해조사비 | (4,252) | (13,317) | (4,772) | (13,884) |
| 합 계 | 16,567 | 50,427 | 17,366 | 52,754 |

37. 법인세비용 및 이연법인세

법인세비용은 전체 회계연도에 대해서 예상되는 최선의 가중평균연간법인세율의 추정에 기초하여 인식하였습니다. 2021년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 예상평균연간법인세율

은 20.29%입니다.

38. 주당이익

(1) 당분기와 전분기의 기본주당이익(손실)의 계산내역은 다음과 같습니다.

<제76(당)기 3분기>

| (단위:원, 주) | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 구 분 | | 보통주에 귀속되는 이익(주1) | 가중평균유통주식수 | 기본주당이익 |
| 3개월 | 보통주 | 31,798,376,774 | 64,242,645 | 494 |
| | 기타 보통주(주2) | 380,139,289 | 768,000 | 494 |
| | 합 계 | 32,178,516,063 | 65,010,645 | |
| 누적 | 보통주 | 56,500,726,650 | 64,242,645 | 879 |
| | 기타 보통주(주2) | 713,847,875 | 768,000 | 929 |
| | 합 계 | 57,214,574,525 | 65,010,645 | |

<제75(전)기 3분기>

| (단위:원, 주) | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 구 분 | | 보통주에 귀속되는 이익(주1) | 가중평균유통주식수 | 기본주당이익 |
| 3개월 | 보통주 | 1,023,433,306 | 64,242,645 | 16 |
| | 기타 보통주(주2) | 12,234,813 | 768,000 | 16 |
| | 합 계 | 1,035,668,119 | 65,010,645 | |
| 누적 | 보통주 | 11,736,915,356 | 64,242,645 | 183 |
| | 기타 보통주(주2) | 178,711,019 | 768,000 | 233 |
| | 합 계 | 11,915,626,375 | 65,010,645 | |

(주1) 분기순이익에서 신종자본증권 분배금을 차감하였습니다.
(주2) 보통주와 배당률만 상이하고 보통주에 배당하지 않는 경우 무배당이며, 비누적적이고 잔여재산분배에 있어 보통주와 동일 순위인 우선주입니다.

(2) 희석주당이익

당사는 보통주와 배당률만 상이하고 보통주에 배당하지 않는 경우 무배당이며, 비누적적이고 잔여재산분배에 있어 보통주와 동일 순위인 우선주 외에도 발행일로부터 3년간 일정 수준의 배당을 하게되면 보통주로 전환되는 조건을 가진 우선주를 발행하였습니다. 당분기말 현재 해당 우선주의 보통주 전환요건은 충족되지 아니하였습니다.

당사의 당분기 및 전분기 희석주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

<제76(당)기 3분기>

| (단위:원, 주) |
|---|

| 구 분 | | 희석이익 | 가중평균유통주식수(주1) | 희석주당순이익 |
|---|---|---|---|---|
| 3개월 | 보통주 | 31,799,272,809 | 64,396,245 | 493 |
| | 기타 보통주 | 379,243,254 | 768,000 | 493 |
| | 합 계 | 32,178,516,063 | 65,164,245 | |
| 누적 | 보통주 | 56,502,318,762 | 64,396,245 | 877 |
| | 기타 보통주 | 712,255,763 | 768,000 | 927 |
| | 합 계 | 57,214,574,525 | 65,164,245 | |

<제75(전)기 3분기>

(단위:원, 주)

| 구 분 | | 희석이익 | 가중평균유통주식수(주1) | 희석주당순이익 |
|---|---|---|---|---|
| 3개월 | 보통주 | 1,023,462,144 | 64,396,245 | 16 |
| | 기타 보통주 | 12,205,975 | 768,000 | 16 |
| | 합 계 | 1,035,668,119 | 65,164,245 | |
| 누적 | 보통주 | 11,737,246,086 | 64,396,245 | 182 |
| | 기타 보통주 | 178,380,289 | 768,000 | 232 |
| | 합 계 | 11,915,626,375 | 65,164,245 | |

(주1) 희석주당이익 및 순이익은 보통주 및 희석증권 1주에 대한 이익을 계산한 것이며 이때 우선주는 모두 기초에 전환된 것으로 가정하였습니다.

(단위: 주)

| 구 분 | 제76(당)기 3분기 | | | 제75(전)기 3분기 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 주식수 | 가중치 | 희석증권주식수 | 주식수 | 가중치 | 희석증권주식수 |
| 가중평균유통보통주식수 | 64,242,645 | 273일/273일 | 64,242,645 | 64,242,645 | 273일/273일 | 64,242,645 |
| 가산: 우선주의 전환 | 153,600 | 273일/273일 | 153,600 | 153,600 | 273일/273일 | 153,600 |
| 조정된 가중평균주식수 | 64,396,245 | | 64,396,245 | 64,396,245 | | 64,396,245 |

39. 현금흐름표

(1) 당분기말과 전기말 현재 현금흐름표상 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 제76(당)기 3분기 | 제75(전)기 |
|---|---|---|
| 현금 | 1 | 2 |
| 보통예금 | 38,927 | 45,082 |
| 외화예금 | 2,937 | 5,925 |
| 기타예금 | 40,121 | 33,184 |
| 합 계 | 81,986 | 84,193 |

(2) 당분기와 전분기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | |
|---|---|---|
| 내 역 | 제76(당)기 3분기 | 제75(전)기 3분기 |
| 대출채권 및 기타수취채권의 제각 | 1,978 | 4,778 |
| 매도가능금융자산평가손익 | (33,285) | 48,790 |
| 만기보유금융자산평가손익 | (7,665) | 10,396 |
| 현금흐름위험회피 파생상품평가손익 | (21,697) | 2,022 |
| 재측정요소 | (407) | (52) |
| 유형자산과 투자부동산 대체 | - | 2,083 |
| 선급금의 유무형자산 대체 | 1,074 | 12,102 |
| 리스사용권자산의 증감 | 11,899 | 2,505 |
| 매도가능금융자산의 만기보유금융자산 대체 | 1,052,162 | - |

(3) 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용

| (단위 : 백만원) | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 구 분 | 재무활동으로 인한 부채 | | | 합계 |
| | 리스부채 | 사채 | 임대보증금 | |
| 전기초 | 4,465 | 384,561 | 10,730 | 399,756 |
| 현금흐름 | (6,454) | - | 76 | (6,378) |
| 신규 사채 발행 | - | 40,000 | - | 40,000 |
| 사채 상환 | - | (40,000) | - | (40,000) |
| 신규 임대 | - | - | 76 | 76 |
| 리스부채의 상환 | (6,454) | - | - | (6,454) |
| 기타 비금융변동(*) | 16,060 | (117) | 97 | 16,040 |
| 전기말 순부채 | 14,071 | 384,444 | 10,903 | 409,418 |
| 당기초 | 14,071 | 384,444 | 10,903 | 409,418 |
| 현금흐름 | (5,368) | - | 105 | (5,263) |
| 신규 사채 발행 | - | 65,000 | - | 65,000 |
| 사채 상환 | - | (65,000) | - | (65,000) |
| 신규 임대 | - | - | 2,722 | 2,722 |
| 임대보증금 반환 | - | - | (2,617) | (2,617) |
| 리스부채의 상환 | (5,368) | - | - | (5,368) |
| 기타 비금융변동(*) | 14,042 | (74) | (167) | 13,801 |
| 당분기말 순부채 | 22,745 | 384,370 | 10,841 | 417,956 |

(*) 기타 비금융변동에는 비현금변동과 현금흐름표에서 영업활동으로 표시된 이자 지급액이

포함되어 있습니다.

40. 우발채무와 약정사항

(1) 재보험협약

당분기말 현재 당사를 포함한 손해보험회사 상호간에 총보험금액의 일부에 대해서 코리안리재보험주식회사 등을 통하여 재보험협약을 체결하고 있으며, 이 협약에 따라 출재보험과 수재보험에 대해 일정율의 출재보험수수료와 수재보험수수료를 코리안리재보험주식회사 등을 통하여 손해보험회사 상호간에 수수하고 있습니다.

(2) 당좌차월 약정

당분기말과 전기말 현재 당사의 당좌차월 약정은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 제76(당)기 3분기 | | 제75(전)기 | |
|---|---|---|---|---|
| | 거래상대방 | 한도금액 | 거래상대방 | 한도금액 |
| 당좌차월 | 신한은행, 하나은행 | 34,000 | 신한은행, 하나은행 | 34,000 |

(3) 보증보험 가입내역

당분기말 현재 당사는 공탁보험 등과 관련하여 서울보증보험(주)에 부보금액 28,768백만원(전기말 37,526백만원)의 보증보험에 가입하고 있습니다.

(4) 계류중인 소송사건

당분기말과 전기말 현재 계류중인 소송의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 종 목 | 소송금액 | | 내 용 |
|---|---|---|---|---|
| | | 제76(당)기 3분기 | 제75(전)기 | |
| 피소 | 일반/장기 | 17,666 | 15,047 | 손해배상, 보험금 청구소송 등 |
| | 자동차 | 8,103 | 6,238 | 손해배상, 보험금 청구소송 등 |
| | 기타 | 2,129 | 2,553 | 손해배상 청구소송 등 |
| | 계 | 27,898 | 23,838 | |
| 제소 | 일반/장기 | 9,024 | 10,415 | 구상금 청구소송 등 |
| | 자동차 | 2,412 | 1,809 | 구상금 청구소송 등 |
| | 기타 | 3,049 | 3,758 | 손해배상 청구소송 등 |
| | 계 | 14,485 | 15,982 | |

당분기말과 전기말 현재 자동차 및 일반/장기보험의 소송사건과 관련하여 28,308백만원과 23,905백만원을 지급준비금에 계상하였습니다.

당분기말 현재 피소되어 계류중인 기타소송사건으로 퇴직금 지급청구 관련 소송 등 총 7건(소송가액 2,091백만원)이 있습니다. 당사는 동 소송사건과 관련하여 합리적으로 추정된 금액을 소송충당부채로 인식하였습니다.

(5) 미이행대출약정

당분기말 현재 당사는 체결된 대출약정 중 1,434,359백만원(전기말 1,334,814백만원)의 미이행대출약정잔액이 존재하고 있습니다.

41. 특수관계자 거래

(1) 당분기말 현재 당사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

| 관 계 | 제76(당)기 3분기 | |
|---|---|---|
| 최상위 지배자 | 이호진 | |
| 지배기업 | 흥국생명보험 | |
| 기타 특수관계자 | 태광산업(주) | 대한화섬(주) |
| | 서한물산(주) | (주)세광패션 |
| | 흥국증권(주) | 흥국자산운용(주) |
| | (주)고려저축은행 | (주)예가람저축은행 |
| | (주)한국케이블텔레콤 | (주)티캐스트 |
| | (주)이채널 | (주)챔프비전 |
| | (주)티시스 | (주)큰희망 |
| | (주)티알엔 | (주)메르뱅 |
| | 대신흥국제일호사모투자전문회사 | 태광화섬(상숙)유한공사 |
| | 서한지관(상숙)유한공사 | 태광산업(주)개성 |
| | (주)우리홈쇼핑 | (재)세화예술문화재단 |
| | 일주학술문화재단 | 에스케이브로드밴드㈜ |
| | 일주세화학원 | 한강파주양주BTL전문투자형사모특별자산투자신탁(SOC) |
| | 다비하나BTL사모특별자산투자신탁제2호 | 흥국인프라사모특별자산투자신탁 1[BTL] |

(2) 당분기와 전분기 중 특수관계자와의 주요 거래 내역은 다음과 같습니다.

<제76(당)기 **3분기**>

(단위: 백만원)

| 특수관계구분 | 특수관계자명 | 수익 | | | 비용 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 보험료수익 | 배당수익 | 임대료수익 등 | 보험금비용 | 사업비등 | 이자비용 등(주1) | 임차비용(주2) |
| 지배기업 | 흥국생명보험 | 114 | - | 239 | - | 506 | 2,840 | 6,527 |
| 기타 | 태광산업 | 7,218 | - | - | 75 | 2 | 8 | 30 |
| | 한국케이블텔레콤 | 28 | - | - | 13 | 1,922 | - | - |
| | 티시스 | 806 | - | - | 138 | 51,515 | - | - |

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 에스케이브로드밴드 | 49 | - | 346 | 1 | 659 | - | - |
| | 세화예술문화재단 | 74 | - | - | - | - | 2,310 | - |
| | 일주학술문화재단 | 1 | - | - | - | - | 405 | - |
| | (주)티알엔 | 53 | - | 22 | 20 | 1,958 | - | - |
| | 한강파주양주BTL전문투자형사모특별자산투자신탁(SOC) 등 | - | 461 | - | - | - | - | - |
| | 대한화섬 등 | 890 | - | 16 | 49 | 2,547 | - | - |
| 합 계 | | 9,232 | 461 | 624 | 296 | 59,108 | 5,563 | 6,557 |

(주1) 자본으로 분류된 신종자본증권에 대한 분배금 지급액이 포함되어 있습니다.

(주2) 이자비용을 제외한 리스료 지급액이 포함되어 있습니다.

<제75(전)기**3분기**>

(단위: 백만원)

| 특수관계구분 | 특수관계자명 | 수익 | | 비용 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 보험료수익 | 임대료수익 등 | 보험금비용 | 사업비등 | 이자비용 등(주1) | 임차비용(주2) |
| 지배기업 | 흥국생명보험 | 458 | 238 | - | 567 | 2,659 | 6,030 |
| 기타 | 태광산업 | 5,709 | - | 25 | - | - | 38 |
| | 한국케이블텔레콤 | 23 | - | 15 | 1,520 | - | - |
| | 티시스 | 656 | - | 290 | 44,652 | - | - |
| | 에스케이브로드밴드(주3) | 53 | 198 | - | 165 | - | 14 |
| | 티브로드 | (51) | 153 | 112 | 17 | - | 11 |
| | 세화예술문화재단 | 68 | - | - | - | 2,310 | - |
| | 일주학술문화재단 | 1 | - | - | - | 405 | - |
| | (주)티알엔 | 53 | 4 | 16 | 349 | - | - |
| | 대한화섬 등 | 689 | 2 | 69 | 834 | - | - |
| 합 계 | | 7,659 | 595 | 527 | 48,104 | 5,374 | 6,093 |

(주1) 자본으로 분류된 신종자본증권에 대한 분배금 지급액이 포함되어 있습니다.

(주2) 이자비용을 제외한 리스료 지급액이 포함되어 있습니다.

(주3) 티브로드는 2020년 4월 30일 합병기일로 하여 에스케이브로드밴드에 흡수합병되었습니다.

## (3) 당분기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 주요 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

<제76(당)기 3분기>

(단위: 백만원)

| 특수관계구분 | 특수관계자명 | 채권 | | | 채무 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 보증금 | 회원권 | 기타자산(주1) | 사채 등(주2) | 임대보증금 | 기타채무(주1) |
| 지배기업 | 흥국생명보험 | 8,211 | - | 17,582 | 92,000 | 661 | 16,559 |
| 기타 | 태광산업 | 27 | - | 661 | - | - | 5,827 |
| | 한국케이블텔레콤 | - | - | - | - | - | 138 |
| | 티시스 | 13,616 | 7,073 | 3,574 | - | - | 5,120 |
| | 에스케이브로드밴드 | 210 | - | - | - | 262 | 36 |
| | 세화예술문화재단 | - | - | - | 60,000 | - | 69 |
| | 일주학술문화재단 | - | - | - | 10,000 | - | 1 |
| | (주)티알엔 | - | - | - | - | - | 47 |
| | | | | | | | |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 대한화섬 등 | - | - | 5 | - | - | 639 |
| 합 계 | | 22,064 | 7,073 | 21,823 | 162,000 | 922 | 28,435 |

(주1) 특수관계자에 대한 사용권자산이 기타자산에 포함되어 있으며, 리스부채가 기타채무에 포함되어 있습니다.

(주2) 자본으로 분류된 신종자본증권이 포함되어 있습니다.

<제75(전)기>

(단위: 백만원)

| 특수관계구분 | 특수관계자명 | 채권 | | | 채무 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 보증금 | 회원권 | 기타자산(주1) | 사채 등(주2) | 임대보증금 | 기타채무(주1) |
| 지배기업 | 흥국생명보험 | 9,040 | - | 15,535 | 92,000 | 660 | 13,447 |
| 기타 | 태광산업 | 27 | - | 86 | - | - | 2,753 |
| | 한국케이블텔레콤 | - | - | - | - | - | 29 |
| | 티시스 | 13,187 | 7,217 | - | - | - | 5,045 |
| | 에스케이브로드밴드(주3) | 210 | - | 30 | - | 262 | 27 |
| | 세화예술문화재단 | - | - | - | 60,000 | - | 47 |
| | 일주학술문화재단 | - | - | - | 10,000 | - | - |
| | (주)티알엔 | - | - | - | - | - | 35 |
| | 대한화섬 등 | - | - | - | - | - | 1,198 |
| 합 계 | | 22,464 | 7,217 | 15,651 | 162,000 | 922 | 22,581 |

(주1) 특수관계자에 대한 사용권자산이 기타자산에 포함되어 있으며, 리스부채가 기타채무에 포함되어 있습니다.

(주2) 자본으로 분류된 신종자본증권이 포함되어 있습니다.

(주3) 티브로드는 2020년 4월 30일 합병기일로 하여 에스케이브로드밴드에 흡수합병되었습니다.

(4) 당분기와 전분기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

<제76(당)기 3분기>

(단위: 백만원)

| 분류 | 자금거래 | | 현금출자거래 | |
|---|---|---|---|---|
| | 대여 | 회수 | 출자 | 회수 |
| 한강파주양주BTL전문투자형사모특별자산투자신탁(SOC) | - | - | - | 728 |
| 흥국인프라사모특별자산투자신탁1 | - | - | - | 319 |
| 합 계 | - | - | - | 1,047 |

<제75(전)기 3분기>

(단위: 백만원)

| 분류 | 자금거래 | | 현금출자거래 | |
|---|---|---|---|---|
| | 대여 | 회수 | 출자 | 회수 |
| 한강파주양주BTL전문투자형사모특별자산투자신탁(SOC) | - | - | - | 306 |
| 흥국인프라사모특별자산투자신탁1 | - | - | - | 702 |
| 합 계 | - | - | - | 1,008 |

(5) 당분기와 전분기의 주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | |
|---|---|---|
| 분류 | 제76(당)기 3분기 | 제75(전)기 3분기 |
| 단기급여 | 2,827 | 2,423 |
| 퇴직급여 | 924 | 396 |
| 합 계 | 3,751 | 2,818 |

주요 경영진은 사외이사를 포함한 등기이사 및 이사대우 이상의 미등기임원, 상근감사로 구성되어 있습니다.

(6) 당분기와 전분기의 당사의 주요 특수관계자를 통하여 채권을 매매한 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 특수관계구분 | 회사명 | 제76(당)기 3분기 | | 제75(전)기 3분기 | |
| | | 매도 | 매수 | 매도 | 매수 |
| 기타특수관계자 | 흥국증권 주식회사 | 71,387 | 171,539 | 91,337 | 161,296 |

42. 특별계정 재무제표

(1) 당분기말과 전기말 현재 특별계정 재무상태표는 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | | |
|---|---|---|---|
| 계정과목 | | 제76(당)기 3분기 | 제75(전)기 |
| 자산 | 현금과예치금 | 472 | 465 |
| | 기타자산 | - | - |
| | 자산 계 | 472 | 465 |
| 부채및적립금 | 계약자적립금 | 472 | 465 |

(2) 당분기와 전분기의 특별계정 손익계산서는 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | | |
|---|---|---|---|
| 계정과목 | | 제76(당)기 3분기 | 제75(전)기 3분기 |
| 수익 | 이자수익 | 1 | 2 |
| | 합 계 | 1 | 2 |
| 비용 | 특별계정지급수수료 | 1 | 1 |
| | 계약자적립금전입액 | - | 1 |
| | | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | 합 계 | 1 | 2 |