

2018년 상반기 DB손해보험(주)의 현황

기간 : 2018. 01. 01. ~ 06. 30.

DB손해보험(주)

본 공시자료는 보험업감독규정 7-44조에 의하여 작성되었으며,
작성내용이 사실과 다름없음을 증명합니다.

- 목 차 -

I. 요약재무정보

II. 사업실적

III. 주요경영효율지표

IV. 재무에 관한 사항

V. 위험관리

VI. 기타경영현황

VII. 재무제표

I . 요약재무정보

□ 요약 재무상태표

○ 총괄계정

(단위: 억원)

구 분	2018년 2/4분기	2017년	증감액
1. 현금및예치금	4,890	4,142	748
2. 당기손익인식금융자산	4,260	7,504	(-)3,244
3. 매도가능금융자산	195,877	190,980	4,897
4. 대여금 및 수취채권	110,406	103,551	6,855
5. 위험회피목적파생상품자산	709	2,574	(-)1,865
6. 종속기업 및 관계기업투자주식	6,449	6,449	-
7. 유형자산	3,721	3,441	280
8. 투자부동산	7,789	8,116	(-)327
9. 무형자산	634	797	(-)163
10. 재보험자산	5,954	6,336	(-)382
11. 기타자산	15,706	16,249	(-)543
12. 특별계정자산	24,771	23,899	872
자 산 총 계	381,166	374,038	7,128
부 채			
1. 보험계약부채	297,379	289,289	8,090
2. 당기손익인식금융부채	-	9	(-)9
3. 위험회피목적파생상품부채	1,091	5	1,086
4. 확정급여부채	141	27	114
5. 기타부채	11,909	11,821	88
6. 이연법인세부채	2,064	2,862	(-)798
7. 당기법인세부채	573	940	(-)367
8. 특별계정부채	25,347	24,930	417
부 채 총 계	338,504	329,883	8,621
자 본			
1. 자본금	354	354	-
2. 자본잉여금	379	379	-
3. 자본조정	(-)297	(-)297	-
4. 기타포괄손익누계액	1,476	4,515	(-)3,039
5. 이익잉여금	40,750	39,204	1,546
(대손준비금 적립액)	(-)549	(-)450	(-)99
(비상위험준비금 적립액)	(-)8,513	(-)7,714	(-)799
(대손준비금 적립예정금액)	(-)75	(-)99	24
(비상위험준비금 적립예정금액)	(-)395	(-)800	405
자 본 총 계	42,662	44,155	(-)1,493
부 채 및 자 본 총 계	381,166	374,038	7,128

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준임

○ 특별계정

(단위: 억원)

과 목	2018년 2/4분기	2017년	증감액
현금과예치금	72	103	(-)31
유가증권	22,909	21,546	1,363
대출채권	990	1,830	(-)840
기타자산	800	420	380
일반계정미수금	994	1,435	(-)441
자산총계	25,765	25,334	431
계약자적립금	21	23	(-)2
투자계약부채	25,151	24,768	383
일반계정미지급금	593	547	46
기타부채	175	139	36
기타포괄손익누계액	(-)175	(-)143	(-)32
부채와적립금총계	25,765	25,334	431

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준임

□ 요약 포괄손익계산서

○ 총괄계정

(단위: 억원)

구 분	2018년 2/4분기	전년동기	증감액
영업수익	75,864	75,746	118
영업비용	71,782	71,015	767
영업이익	4,082	4,731	(-)649
영업외수익	94	109	(-)15
영업외비용	38	18	20
법인세비용차감전순이익	4,138	4,822	(-)684
법인세비용	1,136	1,124	12
당기순이익	3,002	3,698	(-)696
기타포괄이익	(-)3,039	504	(-)3,543
총포괄이익	(-)37	4,202	(-)4,239

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준임

○ 특별계정

(단위: 억원)

구 분	2018년 2/4분기	전년동기	증감액
보험료수익	-	-	-
이자수익	319	260	59
배당수익	-	-	-
유가증권처분이익	19	14	5
유가증권평가이익	2	5	(-)3
기타수익	176	159	17
수익합계	516	438	78
계약자적립금전입(환입)	(-)2	(-)3	1
투자계약부채 변동액	239	198	41
지급보험금	2	3	(-)1
특별계정수입수수료	84	61	23
유가증권처분손실	13	10	3
유가증권평가손실	2	3	(-)1
기타비용	178	166	12
비용합계	516	438	78

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준임

II . 사업실적

(단위: 건, 억원)

구분		2018년도 2/4분기	전년동기	증감(액)
신계약실적	건수	6,491,055	6,099,043	392,012
	가입금액	28,509,899	19,500,488	9,009,411
보유계약실적	건수	19,706,076	19,614,357	91,719
	가입금액	60,743,647	58,962,654	1,780,993
보유보험료		58,034	57,828	206
(원수보험료)		62,109	62,017	92
순보험금		23,172	20,176	2,996
(원수보험금)		26,185	23,102	3,083
순사업비		11,279	10,464	815

III. 주요경영효율지표

□ 손해율(발생손해액/경과보험료)

- 2018년 2/4분기 손해율은 82.28%로 전년대비 0.72%p 상승하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2018년도 2/4분기	2017년도 2/4분기	전년대비 증감
발생손해액(A)	4,755,529	4,626,398	129,131
경과보험료(B)	5,779,663	5,672,435	107,228
손해율(A/B)	82.28	81.56	0.72

주) 발생손해액 : 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서 중 사업실적표 기준

□ 사업비율(순사업비/보유보험료)

- 2018년 2/4분기 사업비율은 19.44%로 전년대비 1.34%p 상승하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2018년도 2/4분기	2017년도 2/4분기	전년대비 증감
순사업비(A)	1,127,904	1,046,422	81,482
보유보험료(B)	5,803,422	5,782,798	20,624
사업비율(A/B)	19.44	18.10	1.34

□ 자산운용율

- 지속적인 투자처를 발굴중이며 전년대비 0.14%p 증가한 자산운용율을 기록하였습니다.

(단위: 억원, %, %p)

구 분	2018년도 2/4분기	2017년도 2/4분기	전년대비 증감
운용자산(A)	325,733	307,784	17,949
총자산(B)	381,166	360,746	20,420
자산운용율(A/B)	85.46	85.32	0.14

□ 자산수익율

- 자산수익율이 전년대비 0.01%p 소폭 감소하였습니다.

(단위: 억원, %, %p)

구 분	2018년도 2/4분기	2017년도 2/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	5,380	5,054	326
총자산(B)	335,448	313,437	22,011
자산수익율(A/B)	3.21	3.22	△0.01

주) 총자산 : 총자산에서 미상각신계약비, 영업권 및 특별계정자산을 차감한 잔액임

□ 운용자산이익율

- 운용자산이익율이 전년대비 0.10%p 소폭 증가하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2018년도 2/4분기	2017년도 2/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	1,119,440	1,001,481	117,959
경과운용자산(B)	31,315,522	28,841,874	2,473,648
운용자산이익율(A/B)	3.57	3.47	0.10

○ 산정방식

- 운용자산 이익율 : $\frac{\text{투자영업손익}}{\text{경과운용자산}} \times 100$

- 투자영업손익 = 투자영업수익 - 투자영업비용

- 경과운용자산 : (당기말운용자산 + 전년동기말운용자산 - 직전1년간 투자영업손익) ÷ 2

* 각 항목은 직전 1년간 실적을 기준으로 작성한 금액입니다.

□ 계약유지율

(단위: %, %p)

구 분	2018년도 상반기	전년동기	전년대비 증감(%p)
13회차	82.1	81.6	0.5
25회차	67.0	69.8	-2.8
37회차	62.9	64.4	-1.5
49회차	58.2	58.6	-0.4
61회차	55.7	57.1	-1.4
73회차	54.4	51.8	2.6
85회차	50.2	47.6	2.6

※ 업무보고서 AI124 기준 작성(일반계정과 특별계정 I·II를 모두 포괄)

□ ROA(Return on Assets)

- 2018년 2/4분기 ROA는 1.78%로 전년동기 대비 0.56%p 하락하였습니다.

(단위: %, %p)

구 분	2018년도 2/4분기	2017년도 2/4분기	전년대비 증감
R O A	1.78	2.34	△0.56

□ ROE(Return on Equity) :

- 2018년 1/4분기 ROE는 13.83%로 전년동기 대비 4.11%p 하락하였습니다.

(단위: %, %p)

구 분	2018년도 2/4분기	2017년도 2/4분기	전년대비 증감
R O E	13.83	17.94	△4.11

□ 자본의 적정성

○ B/S상 자기자본

(단위: 억원)

구 분	2018년 2/4분기	2018년 1/4분기	2017년 4/4분기
자본총계	42,662	41,600	44,155
자본금	354	354	354
자본잉여금	379	379	379
신종자본증권	-	-	-
이익잉여금	40,750	38,850	39,204
자본조정	(-)297	(-)297	(-)297
기타포괄손익누계액	1,476	2,314	4,515

주) 당분기말 자본총계는 전분기말 대비 1,062억 증가하였습니다. 이익잉여금이 1,900억 증가하였고, 기타포괄손익누계액이 838억 감소하였습니다. 이익잉여금은 당기순이익의 발생으로 인한 증가 및 배당으로 인한 감소의 영향으로 전분기말 대비 증가하였고, 기타포괄손익누계액은 채권금리 상승에 따른 매도가능증권평가손실 증가의 영향으로 전분기말 대비 감소하였습니다.

○ 지급여력비율 내용 및 산출방법

(단위 : 억원, %)

구 분	2018년도 2/4분기	2018년도 1/4분기	2017년도 4/4분기
지급여력비율(A/B)	198.42	198.05	201.62
가.지급여력금액(A)	53,775	52,632	53,685
나.지급여력기준금액(B)	27,101	26,575	26,627
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	26,227	25,707	25,894
1. 보험위험액	11,585	11,488	11,292
2. 금리위험액	7,160	7,141	7,225
3. 신용위험액	13,562	12,953	13,177
4. 시장위험액	916	1,032	1,163
5. 운영위험액	1,496	1,491	1,493
Ⅱ. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분율	428	418	363
Ⅲ. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치 ×지분율	446	450	370
IV. 비금융회사에 대한 필요자본량	0	0	0

※ 연결 지급여력비율(RBC) 기준

2018년 2분기 지급여력금액은 5조 3,775억원으로 전 분기 대비 1,143억원 증가하였고, 지급여력기준금액은 2조 7,101억원으로 전 분기 대비 526억원 증가하여, 지급여력비율은 0.36%p 증가한 198.41%입니다.

2018년 1분기 지급여력금액은 5조 2,632억원으로 전 분기 대비 1,053억원 감소하였고, 지급여력기준금액은 2조 6,575억원으로 전 분기 대비 52억원 감소하여, 지급여력비율은 3.57%p 감소한 198.05%입니다.

○ 최근 3개 사업연도 주요 변동 요인

(단위: 억원, %, %p)

구 분	FY2018 ('18.6월)	증감	FY2017 ('17.12월)	증감	FY2016 ('16.12월)
지급여력비율	198.42	△3.20	201.62	28.46	173.16
지급여력금액	53,775	90	53,685	10,384	43,301
지급여력기준금액	27,101	474	26,627	1,620	25,007

2018년 6월말 현재 지급여력비율은 198.42%로 전기 대비 3.20%p 감소하였으며, 2017년 12월말 지급여력비율은 201.62%로 전기 대비 28.46%p 증가하였습니다.

지급여력금액 증가의 주요 요인은 후순위채권 발행 및 이익잉여금 증가입니다. 당사는 '17.5월 자본적정성 확충을 위해 만기 7년, 10년, 10년(5년 뒤 상환가능) 후순위채권을 총 4,990억원 발행하였습니다. 또 다른 요인은 이익잉여금의 증가입니다. 당사는 FY'11부터 매년 4,000억원 이상의 당기순이익을 달성하고 있어 향후에도 지속적으로 이익잉여금이 증가할 것으로 예상됩니다. 다만, 시장금리의 변동에 따른 매도가능금융자산평가손익의 감소가 발생할 수 있습니다.

지급여력기준금액 증가의 요인은 외형확대 및 운용자산의 증가에 따른 자연증감입니다. 2017년 12월 대비 2018년 6월말 지급여력금액 증가율보다 지급여력기준금액 증가율이 높아, 지급여력비율이 감소하였습니다.

IV. 재무에 관한 사항

□ 유가증권투자 및 평가손익

○ 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익
일반 계정	당기손익인식증권	4,202	10
	매도가능증권	195,877	-957
	만기보유증권	0	0
	관계종속기업투자주식	6,449	0
	소 계 (A)	206,528	-947
특별 계정	당기손익인식증권	1,242	0
	매도가능증권	21,668	-175
	만기보유증권	0	0
	관계종속기업투자주식	0	0
	소 계 (B)	22,910	-175
합 계 (A + B)		229,438	-1,122

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

○ 매도가능증권 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익 ³⁾		
특별 계정	주 식	1,522	66		
	출 자 금	147	35		
	채 권	72,250	10		
	수익 ²⁾ 증권	주식	746	19	
		채권	2,660	43	
		기타	38,773	392	
	해외 유가 증권	주식	0	0	
		출자금	0	0	
		채권	51,278	-1,347	
		수익 ²⁾ 증권	주식	0	0
			채권	2,259	10
			기타	1,469	142
		기타해외유가증권	938	-167	
		(채권)	239	0	
	신종유가증권	0	0		
		(채권)	0	0	
	기타유가증권	176	-14		
	(채권)	0	0		
합 계		172,457	-811		

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

- 주2) 주식형 및 혼합형 수익증권은 주식, 채권형 수익증권은 채권, 나머지는 기타 분류
- 주3) 특별계정 매도가능증권 평가손익을 대상으로 함
- 주4) 특별계정은 장기, 개인연금, 자산연계형 특별계정임

□ 보험계약과 투자계약 구분

(단위: 억원)

계 정	구 분*	당분기	전분기
일반	보험계약부채	296,014	290,978
	투자계약부채	1,365	1,371
	소계	297,379	292,349
특별	보험계약부채	21	23
	투자계약부채	25,151	24,345
	소계	25,172	24,368
합계	보험계약부채	296,035	291,001
	투자계약부채	26,516	25,716
	합계	322,551	316,717

* 보험업감독업무시행세칙 별표26제2장(보험계약분류등)에 따른 구분

** 특별계정에는 퇴직보험 퇴직연금 변액보험만 기재하고 나머지 특별계정은 일반계정에 기재

*** 보험계약부채, 투자계약부채 금액을 기재

□ 재보험 현황

○ 국내 재보험거래현황

(단위: 억원)

구분		전반기	당반기	전반기 대비 증감액	
국 내	수재	수입보험료	183	161	(-)22
		지급수수료	39	12	(-)27
		지급보험금	270	57	(-)213
		수지차액(A)	(-)126	92	218
	출재	지급보험료	2,585	2,783	198
		수입수수료	405	376	(-)29
		수입보험금	1,853	1,652	(-)201
		수지차액(B)	(-)327	(-)755	(-)428
순수지차액(A+B)		(-)453	(-)663	(-)210	

○ 국외 재보험거래현황

(단위: 억원)

구분		전반기	당반기	전반기 대비 증감액	
국 외	수재	수입보험료	249	201	(-)48
		지급수수료	60	49	(-)11
		지급보험금	99	104	5
		수지차액(A)	90	48	(-)42
	출재	지급보험료	715	640	(-)75
		수입수수료	99	83	(-)16
		수입보험금	406	715	309
		수지차액(B)	(-)210	158	368
순수지차액(A+B)		(-)120	206	326	

□ 재보험자산의 손상

(단위:억원)

구 분	당분기	전반기	증 감	손상사유
재보험자산	5,954	5,619	335	주1)
손상차손	(-)0.4	(-)0.4	(-)0	
장부가액 주2)	5,954	5,619	335	

주1) [보험업법시행령 제63조 3항]에 의거하여 투자적격 이하 재보험자에 대한 재보험자산에 대하여 손상차손 계상

주2) 장부가액 = 재보험자산 - 손상차손

□ 금융상품 현황

(단위 : 억원)

구분*		당분기 (2018.06.30)		전분기 (2018.03.31)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	4,259	4,259	5,993	5,993
	매도가능금융자산	195,877	195,877	190,034	190,034
	만기보유금융자산	0	0	0	0
	대여금 및 수취채권	110,406	110,083	105,567	106,230
	합계	310,542	310,219	301,594	302,257
금융부채	당기손익인식금융부채	0	0	6	6
	기타금융부채	11,091	11,091	9,943	9,942
	합계	11,091	11,091	9,949	9,948

* 한국채택국제회계기준 제1039호(금융상품:인식과 측정)에 따른 금융상품 분류

주) 기타금융부채는 각종 보험 미지급금, 콜머니 및 환매조건부채권매도의 장부금액 등의 합계임

□ 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위 : 억원)

항 목		공정가액 서열체계			
		레벨1*	레벨2**	레벨3***	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	702	3,537	20	4,259
	매도가능금융자산	71,359	74,384	50,134	195,877
	합 계	72,061	77,921	50,154	200,136
금융부채	당기손익인식금융부채	0	0	0	0

*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)

계 정		전분기말 (2018.3.31.)	전 입	환 입	당분기말 (2018.6.30)
이익 잉여금	대손준비금*	573	52	-	625
	비상위험준비금**	8,703	205	-	8,908
	합 계	9,276	257	-	9,533

* 보험업감독규정 제7-4조에 따라 적립된 금액

** 보험업감독규정 제6-18조의2에 따라 적립된 금액(손보만 해당)

*** 당분기말 = 전분기말+전입-환입

□ 책임준비금 적정성 평가

○ 책임준비금 적정성평가 결과

(단위 : 백만원)

구분		평가대상 준비금 (A)	LAT 평가액 (B)	잉여(결손) 금액 (C=A-B)	
장기손해보험 (개인연금 포함)	금리 확정형	유배당	286,636	354,396	-67,760
		무배당	752,492	737,853	14,639
	금리 연동형	유배당	2,923,632	2,813,744	109,888
		무배당	17,143,048	5,129,338	12,013,709
일반손해보험 (자동차보험 제외)		531,781	391,072	140,710	
자동차보험		1,643,698	1,545,295	98,403	
합계		23,281,287	10,971,698	12,309,589	

○ 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

주요가정*	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
할인율	2.88 ~ 8.69%	0.27 ~ 6.10%	금리시나리오 변경

* 할인율, 위험률, 해약률 및 사업비율 등

○ 재평가 실시 사유 : 해당없음

V. 위험관리

V-1. 보험위험 관리

V-1-1. 일반손해보험

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

일반손해보험의 보험위험이란 보험회사의 고유 업무인 보험계약의 인수와 보험금 지급에 관련하여 발생하는 위험으로 보험계약 시 지급될 것으로 예상했던 보험금보다 실제 지급되는 보험금이 커져서 발생하는 손실 가능성 등을 말합니다. 일반손해보험의 보험위험은 보험가격위험과 준비금위험으로 나눌 수 있습니다.

보험가격위험은 보험계약자에게 받은 보험료와 실제 지급된 보험금간의 차이로 인하여 손실이 발생할 가능성을 말합니다.

준비금위험은 이미 발생한 사고에 대한 지급준비금과 미래의 실제 지급된 보험금간의 차이로 인하여 손실이 발생할 가능성을 말합니다.

② 보험위험액 현황

[보험가격위험]

(단위: 백만원)

구 분	당기 (‘18.06)		직전반기 (‘17.12)		전기 (‘17.06)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
I. 지배회사 일반보험 보험가격위험액	577,473	175,534	561,584	173,455	530,754	163,570
화재·기술· 해외보험	211,884	72,668	211,340	70,942	198,261	68,602
종합보험	77,005	20,583	71,893	18,201	67,705	15,908
해상보험	15,456	8,038	17,688	8,660	18,199	10,611
상해보험	118,661	41,298	108,744	41,129	102,378	38,941
근재·책임보험	71,467	6,003	68,020	6,434	70,646	7,107
기타일반보험	78,801	26,642	78,498	27,700	66,683	21,905

외국인보험	4,199	302	5,401	389	6,882	495
선급금 환급보증보험	0	0	0	0	0	0
일반보험 합계	577,473	175,534	561,584	173,455	530,754	163,570
재보험인정비율 적용전		175,534		173,455		163,570
- 보유율		88		87		87
Ⅱ. 지배회사 자동차보험 보험가격위험액	3,058,565	450,814	3,067,386	457,092	3,004,298	445,670
자동차보험	3,058,565	450,814	3,067,386	457,092	3,004,298	445,670
자동차보험 합계	3,058,565	450,814	3,067,386	457,092	3,004,298	445,670
재보험인정비율 적용전		450,814		457,092		445,670
- 보유율		88		87		87
보증보험	0	0	0	0	0	0
Ⅲ. 국내 종속 보험회사 보험가격위험액	93,792	24,115	92,825	23,300	89,331	22,181
생명보험	93,792	24,115	92,825	23,300	89,331	22,181
장기손해보험	0	0	0	0	0	0
일반보험	0	0	0	0	0	0
자동차보험	0	0	0	0	0	0
Ⅳ. 해외 종속 보험회사 보험가격위험액	0	0	0	0	0	0
생명보험	0	0	0	0	0	0
장기손해보험	0	0	0	0	0	0
일반보험	0	0	0	0	0	0
자동차보험	0	0	0	0	0	0
Ⅴ. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액	0	0	0	0	0	0
국내 보험가격위험액	0	0	0	0	0	0
해외 보험가격위험액	0	0	0	0	0	0
Ⅵ. RBC 연결재무제표 기준 보험가격위험액	6,121,863	1,080,460	5,980,030	1,052,843	5,750,136	1,009,082

1.지배회사 및 종속보험회사 보험가격위험액	6,121,863	1,080,460	5,980,030	1,052,843	5,750,136	1,009,082
생명보험	93,792	24,115	92,825	23,300	89,331	22,181
장기손해보험	2,392,033	684,828	2,258,234	649,315	2,125,753	616,860
일반보험	577,473	175,534	561,584	173,455	530,754	163,570
자동차보험	3,058,565	450,814	3,067,386	457,092	3,004,298	445,670
2.재보험전업 종속회사 보험가격위험액	0	0	0	0	0	0

※ 보험종목 간 상관계수를 반영하여 위험액을 산출하므로 개별 보험종목 위험액의 단순합이 합계와 일치하지 않을 수 있습니다.

2018년 6월말 현재 RBC제도 기준에 따른 일반손해보험 보험가격위험액은 상관계수 반영 시 5,596억원이며, 단순합계는 6,263억원입니다. 이중 자동차보험이 4,508억원(72%)으로 가장 많이 차지하고 있으며, 화재,기술, 해외보험이 727억원(12%)으로 다음을 차지하고 있습니다.

2016년 12월부터 연결 지급여력제도를 시행함에 따라 종속 자회사인 DB생명 보험가격위험액이 추가반영 되었습니다. 당사 일반손해보험(일반, 자동차), 장기손해보험 및 DB생명의 생명보험을 모두 포함한 연결기준 보험가격위험액은 1조 805억원입니다.

[지급준비금위험]

(단위: 백만원)

구 분	당기 (‘18.06)		직전반기 (‘17.12)		전기 (‘17.06)	
	익스 포져	지급준비금 위험액	익스 포져	지급준비금 위험액	익스 포져	지급준비금 위험액
I. 지배회사 일반보험 준비금위험액	360,431	134,079	349,662	126,692	366,081	132,047
화재·기술· 해외보험	200,511	75,192	192,393	72,147	207,161	77,685
종합보험	28,002	11,509	29,271	12,030	25,066	10,302
해상보험	16,170	8,004	13,907	6,884	18,315	9,066
상해보험	30,743	13,711	26,830	11,966	25,151	11,217
근재·책임보험	46,592	10,204	46,314	10,143	47,723	10,451
기타일반보험	20,546	14,834	17,613	12,716	17,243	12,450
외국인보험	17,831	588	23,299	769	25,385	838
선급금 환급보증보험	37	37	37	37	37	37
일반보험합계	360,431	134,079	349,662	126,692	366,081	132,047
II. 지배회사 자동차보험 준비금위험액	639,054	128,556	647,671	130,240	598,757	120,674
자동차보험	639,054	128,556	647,671	130,240	598,757	120,674
자동차보험합계	639,054	128,556	647,671	130,240	598,757	120,674
보증보험	0	0	0	0	0	0
III. 국내 종속 보험회사 준비금위험액	0	0	0	0	0	0
일반보험	0	0	0	0	0	0
자동차보험	0	0	0	0	0	0
보증보험	0	0	0	0	0	0
IV. 해외 종속 보험회사 준비금위험액	0	0	0	0	0	0
일반보험	0	0	0	0	0	0
자동차보험	0	0	0	0	0	0
보증보험	0	0	0	0	0	0
V. 재보험전업 종속회사 준비금위험액	0	0	0	0	0	0
국내 준비금위험액	0	0	0	0	0	0
해외 준비금위험액	0	0	0	0	0	0

VI. RBC 연결재무제표 기준 준비금위험액	999,485	227,465	997,333	222,517	964,838	218,936
1.지배회사 및 종속보험회사 준비금위험액	999,485	227,465	997,333	222,517	964,838	218,936
일반보험	360,431	134,079	349,662	126,692	366,081	132,047
자동차보험	639,054	128,556	647,671	130,240	598,757	120,674
보증보험	0	0	0	0	0	0
2.재보험전업 종속회사 준비금위험액	0	0	0	0	0	0

※ 보험종목 간 상관계수를 반영하여 위험액을 산출하므로 개별 보험종목 위험액의 단순합이 합계와 일치하지 않을 수 있습니다.

2018년 6월말 현재 RBC제도 기준에 따른 일반손해보험의 준비금위험액은 상관계수 반영 시 2,275억원이며, 단순합계는 2,626억원입니다. 이중 자동차보험이 1,286억원(49%)으로 가장 많이 차지하고 있으며, 화재·기술·해외보험이 752억원(29%)으로 그 다음을 차지하고 있습니다.

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

보험위험은 RBC제도 기준에 따라 보험가격위험과 준비금위험으로 구분하여 산출합니다. 보험가격위험은 일반, 자동차, 장기보험으로, 준비금위험은 일반, 자동차로 구성되며, 각 위험들은 상관계수(0.25 또는 0.5)를 반영하여 산출합니다.

현재 당사는 K-ICS 기준에 따른 일반손해보험리스크 산출 시스템을 구축하고 있습니다.

② 관리방법

보험요율, 지급준비금 정책 등의 수립·운영 등을 위해 손해율, 사업비율, 지급준비금 적정성 평가를 준용함은 물론 최적 재보험 보유비율 및 위험 보유한도 등을 관리합니다.

3) 가격설정(Pricing)의 적정성

매년 보험종목별 손해율 및 합산비율 관리를 통하여 위험관리 및 Pricing에 활용하여 관리하고 있습니다.

[일반/자동차 손해율 및 합산비율 현황]

구 분		FY'16	FY'17	FY'18	FY'18	
					1분기	2분기
일 반	손해율	76.45%	64.28%	64.62%	64.32%	64.90%
	사업비율	26.96%	28.75%	23.06%	22.98%	23.14%
	합산비율	103.41%	93.02%	87.68%	87.30%	88.04%
자동차	손해율	81.59%	80.62%	82.62%	85.40%	79.87%
	사업비율	19.08%	18.31%	17.84%	18.45%	17.23%
	합산비율	100.67%	98.93%	100.46%	103.85%	97.11%

※ 별도 재무제표 기준

손해율은 발생손해액이 경과보험료에서 차지하는 비중을 의미하고, 사업비율은 순사업비가 경과보험료에서 차지하는 비중을 의미합니다. 손해율과 사업비율의 합을 합산비율이라 합니다. 합산비율이 100% 이상인 경우 보험금지급액과 사업비지출액이 보험료수입을 초과하고 있기 때문에 보험영업에서 손실이 발생되고 있음을 의미합니다.

최근 3개년 동안 일반보험 합산비율은 103%에서 88%까지 지속적으로 개선되는 추세입니다. 자동차보험에서는 FY'18.1분기 손해율 악화(85%)로 인해 FY'18 합산비율이 100%를 상회하고 있습니다.

4) 지급준비금 적립의 적정성

매 분기 일반/자동차보험에 대한 개별추산액 적정성을 지급보험금 진전 추이방식, 발생손해액 진전추이방식 등 2가지 이상의 방법으로 검증하여 평가하고 있습니다. 개별추산액이 부족한 경우, 미보고발생손해액(IBNR)을 추가 적립하고 있습니다.

① 지급준비금현황

(단위 : 백만원)

구 분	보유지급준비금
일반	360,431
자동차	639,054
합계	999,485

② 보험금진전추이

[일반보험]

- 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전년도 \ 사고년도	1	2	3	4	5
2014. 2/4분기	216,639	351,699	389,411	413,474	433,682
2015. 2/4분기	255,043	399,545	439,157	465,987	-
2016. 2/4분기	257,668	386,102	418,527	-	-
2017. 2/4분기	253,334	388,978	-	-	-
2018. 2/4분기	255,006	-	-	-	-

※ 지급보험금 누계 기준

※ 개별(별도) 회사 기준

[자동차보험]

- 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전년도 \ 사고년도	1	2	3	4	5
2014. 2/4분기	1,287,209	1,485,976	1,523,950	1,543,163	1,555,617
2015. 2/4분기	1,419,863	1,649,432	1,698,548	1,722,399	-
2016. 2/4분기	1,535,240	1,768,782	1,806,391	-	-
2017. 2/4분기	1,580,990	1,839,142	-	-	-
2018. 2/4분기	1,869,076	-	-	-	-

5) 보험위험의 집중 및 재보험정책

① 개요

매년 종목별(일반/자동차/장기) 재보험 운영전략을 수립한 후 위험관리위원회 승인을 받아 관리하고 있습니다. 재보험 운영전략에서는 아래와 같은 내용이 포함되어 있습니다.

- 기존 재보험 출재현황 및 분석
- 향후 출재 전략 방향
- 위험보유한도
- 단일 재보험사 최대출재비율
- 부적격 재보험자에 대한 거래제한

특히, 특약보험 및 임의보험 모두 '재보험자 선택 및 평가기준'에 의거하여 재보험자에 대한 '안전도'와 '집중도' 평가를 실시하여 거래가능여부를 판단합니다.

'안전도 평가'는 공개정보에 의한 평가를 원칙으로 하며 세부 내용은 아래와 같습니다.

- 국내외 감독기관이 정한 재무건전성에 관한 기준 충족 여부
- 일정 수준 이상의 신용등급(S&P BBB+ 이상 또는 A.M. Best A- 이상)
- 보험개발원 재보험사 Listing에 등재 여부

'집중도 평가'는 재보험사의 부도에 의해 당사에 미칠 수 있는 금전적 피해를 재보험사별, 국가별로 산출하여 한도 관리하고 있으며, 세부 내용은 아래와 같습니다.

- 출재보험료
- 출재미경과보험료적립금
- 출재지급준비금
- 재보험미수금

② 상위 5대 재보험자 편중도 현황

(단위: 백만원, %)

구분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB-+이하	기타
출재보험료	187,274	0	0	4,562
비중	74.2%	0.0%	0.0%	1.8%

※ 별도 재무제표 기준

※ 기타로 분류된 재보험자는 한국환경산업기술원(KEITI, 환경부 산하기관)로 무위험으로 분류

2018년 6월말 현재 상위 5대 재보험자 출재보험료는 1,918억원으로 전체 대비 76.0%를 차지하고 있습니다. 신용등급은 모두 무위험 혹은 AA- 이상입니다.

③ 재보험사 群별 출재보험료 : 양식 있음

(단위: 백만원, %)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	247,805	0	0	4,577	252,381
비중	98.2%	0.0%	0.0%	1.8%	100.0%

※ 별도 재무제표 기준

2018년 6월말 현재 일반손해보험 출재보험료는 2,524억원 입니다. AA- 이상이 2,478억원으로, 전체 대비 98.2%를 차지하고 있습니다.

* 기타 재보험자 : 공공기관(한국환경산업기술원) 45.6억원, 해외재보험사 (AMERICAN INTERNATIONAL OVERSEAS LTD 등) 0.1억원.

V-1-2. 장기손해보험

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

장기손해보험의 보험위험이란 보험회사의 고유 업무인 보험계약의 인수와 보험금 지급에 관련하여 발생하는 위험으로 보험계약 시 지급될 것으로 예상했던 보험금보다 실제 지급되는 보험금이 커져서 발생하는 손실 가능성 등을 말합니다.

장기손해보험은 일반손해보험과 달리 보험위험에 보험가격위험만 반영하고 준비금위험은 반영하지 않습니다. 장기손해보험은 주로 정액 급부형태이기 때문에 지급준비금 변동이 작고, 사고발생 후 보험금 지급까지의 기간이 길지 않아 준비금위험 측정의 실익이 적기 때문입니다.

- 보험가격위험은 보험계약자에게 받은 보험료와 실제 지급된 보험금간의 차이로 인하여 손실이 발생할 가능성을 말합니다.

② 보험위험액 현황

[보험가격위험]

(단위: 백만원)

구 분	당기 (‘18.06)		직전 반기 (‘17.12)		전기 (‘17.06)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
사망후유장해	514,458	62,566	505,791	61,499	491,755	59,791
상해생존	312,207	45,060	284,279	40,837	258,548	36,920
질병생존	405,286	104,218	380,243	97,825	360,844	93,286
재물	100,900	47,601	94,985	44,803	88,423	41,693
실손의료비	897,653	398,474	835,384	378,154	772,883	359,712
기타	161,529	26,910	157,553	26,196	153,299	25,458
합계	2,392,033	684,828	2,258,234	649,315	2,125,753	616,860
재보험인정비율 적용전		684,828		649,315		616,860
보유율		93		93		93

2018년 6월말 현재 RBC제도 기준에 따른 장기손해보험의 보험가격위험액은 6,848억원 입니다. 이중 실손의료비가 3,985억원(58%)으로 가장 많이 차지하고 있으며, 질병생존이 1,042억원(15%)으로 그 다음을 차지하고 있습니다.

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

RBC제도 기준에 따라 기준일 직전 1년간 보유위험보험료(익스포져)에 조정위험계수를 곱하여 위험보장 종류별 보험가격위험액을 산출합니다. 이 보험가격위험액을 합산한 다음 보유율을 반영하여 장기손해보험 보험가격 위험액을 산출합니다.

현재 당사는 K-ICS 기준에 따른 장기손해보험리스크 산출 시스템을 구축하고 있습니다.

② 관리방법

보험요율, 지급준비금 정책 등의 수립·운영 등을 위해 손해율, 사업비율, 지급준비금 적정성 평가를 준용함은 물론 최적 재보험 보유비율 및 위험 보유 한도 등을 관리합니다.

3) 재보험정책

① 개요

매년 종목별(일반/자동차/장기) 재보험 운영전략을 수립한 후 위험관리위원회 승인을 받아 관리하고 있습니다. 재보험 운영전략에서는 아래와 같은 내용이 포함되어 있습니다.

- 기존 재보험 출재현황 및 분석
- 향후 출재 전략 방향
- 위험보유한도
- 단일 재보험사 최대출재비율
- 부적격 재보험자에 대한 거래제한

특히, 특약보험 및 임의보험 모두 '재보험자 선택 및 평가기준'에 의거하여 재보험자에 대한 '안전도'와 '집중도' 평가를 실시하여 거래가능여부를 판단합니다.

'안전도 평가'는 공개정보에 의한 평가를 원칙으로 하며 세부 내용은 아래와 같습니다.

- 국내외 감독기관이 정한 재무건전성에 관한 기준 충족 여부
- 일정 수준 이상의 신용등급(S&P BBB+ 이상 또는 A.M. Best A- 이상)
- 보험개발원 재보험사 Listing에 등재 여부

'집중도 평가'는 재보험사의 부도에 의해 당사에 미칠 수 있는 금전적 피

해를 재보험사별, 국가별로 산출하여 한도 관리하고 있으며, 세부 내용은 아래와 같습니다.

- 출재보험료
- 출재미경과보험료적립금
- 출재지급준비금
- 재보험미수금

② 상위 5대 재보험자 편중도 현황

(단위: 백만원, %)

구분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	88,195	0	0	0
비중	98.1%	0.0%	0.0%	0.0%

※ 별도 재무제표 기준

2018년 6월말 현재 상위 5대 재보험자 출재보험료는 882억원으로 전체 대비 98.1%를 차지하고 있습니다. 신용등급은 모두 AA- 이상입니다.

③ 재보험사 群별 출재보험료

(단위: 백만원, %)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	89,913	0	0	0	89,913
비중	100.0%	0.0%	0.0%	0.0%	100.0%

※ 별도 재무제표 기준

2018년 6월말 현재 장기손해보험 출재보험료는 899억원으로 모두 AA-이상입니다.

V-2. 금리위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

- 금리위험은 자산과 부채의 만기 및 금리구조의 불일치로 인해 금리 변동 시 회사의 순자산가치 감소에 따른 손실을 입게 될 위험을 의미합니다.

② 금리위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분	당기 (‘18.6월)		직전 반기 (‘17.12월)		전기 (‘17.6월)	
	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액
가. 지배회사 금리부자산	23,767,308	204,738,686	22,520,844	188,790,856	22,204,751	182,859,279
I. 예치금	132,790	368,478	132,959	287,990	254,645	324,085
II. 당기손익 인식지정증권	0	0	0	0	0	0
III. 매도가능증권	16,565,803	188,579,122	15,655,204	172,188,781	15,464,638	168,278,533
IV. 만기보유증권	0	0	0	0	0	0
V. 관계종속기업투자주식	0	0	0	0	0	0
VI. 대출채권	7,068,715	15,791,087	6,732,681	16,314,085	6,485,468	14,256,662
나. 지배회사 금리부부채	24,892,715	208,151,024	24,026,994	204,289,106	23,091,349	172,096,628
I. 금리확정형	1,105,312	7,198,096	1,112,779	7,343,566	1,118,449	7,606,617
II. 금리연동형	23,787,404	200,952,928	22,914,215	196,945,540	21,972,900	164,490,011
다. 지배회사 금리위험액	-	544,480	-	538,080	-	517,924
- 금리변동계수(%)	-	1.50%	-	1.50%	-	1.50%
라. 국내 종속회사 금리위험액	-	171,525	-	184,456	-	193,364
마. 해외 종속회사 금리위험액	-	0	-	0	-	.0

주1) 세부 작성요령은 업무보고서[AI258] 참조

주2) 금리위험액 = $\max(|\text{금리부자산금리민감액} - \text{보험부채금리민감액}| * \text{금리변동계수}, \text{최저금리위험액 한도}) + \text{금리역마진위험액}$

주3) 금리부자산민감액 = $\sum(\text{금리부자산 익스포저} * \text{금리민감도})$

주4) 금리부부채민감액 = $\sum(\text{금리부부채 익스포저} * \text{금리민감도})$

주5) 금리역마진위험액 = $\max\{\text{보험료적립금} * (\text{적립이율} - \text{자산부채비율} * \text{시장금리}) * \text{조정비율}(50\%), 0\}$

당기의 금리부자산 익스포저와 금리민감도는 23조 7,673억원과 8.61이며, 금리부부채 익스포저와 금리민감도는 24조 8,927억원과 8.36입니다. 현재 RBC제도 기준에 따른 금리위험액은 7,160억원입니다.

[최저보증이율별 금리연동형 부채 현황]

(단위: 백만원)

구 분	0%이하	0%초과 2%이하	2%초과 3%이하	3%초과 4%이하	4%초과	합계
금리연동형 부채	10,081,358	6,633,963	6,887,210	184,873	0	23,787,404

- 주1) 최저보증옵션이 없는 적립금은 0%이하로 표시
- 주2) 최저보증이율 금리연동형 부채현황 및 금리위험 익스포저 현황의 금리연동형 부채 계산방식(해약식 보험료적립금+미경과보험료적립금) 통일
- 주3) 금리연동형을 주계약/특약을 분리하여 작성하되 금리연동/확정 시점에 따라 작성

[보험부채 금리민감도 잔존만기 최대구간]

잔존만기 최대구간	20년이상~ 25년미만	25년이상~ 30년미만	30년이상
적용여부	적용	적용	미적용
적용시점*	'17.6월	'17.12월	

- 주) 현재 적용 중인 잔존만기 최대구간의 적용시점을 표시(아직 적용하지 않은 잔존만기 최대구간은 공란으로 표시)

[금리차 산정방식별 만기불일치위험액 계산]

만기불일치위험액 계산방식	경과규정 ^{1*}	경과규정 ^{2*}	최종규정 ^{3*}
적용여부	적용	미적용	미적용
적용시점 ^{4*}	'17.6월		

- 주1) 보험업감독업무시행세칙 [별표27]에 따른 공시기준이율로 금리차를 산정하고 만기불일치위험액 계산
- 주2) 보험업감독업무시행세칙 [별표27]에 따른 공시기준이율에서 감독원장이 제시하는 산업위험스프레드의 35%를 차감한 값을 금리차 선정을 위한 공시기준이율로 하여 계산한 만기불일치위험액에서 경과규정1에 따른 만기불일치위험액과의 차이금액의 반을 차감한 값을 만기불일치위험액으로 사용
- 주3) 보험업감독업무시행세칙 [별표27]에 따른 공시기준이율에서 감독원장이 제시하는 산업위험스프레드의 35%를 차감한 값을 금리차 선정을 위한 공시기준이율로 하여 만기불일치위험액 계산
- 주4) 현재 적용 중인 경과규정 또는 최종규정의 적용시점을 표시(아직 적용하지 않은 경과규정 또는 최종규정은 공란으로 표시)

2) 측정(인식) 및 관리방법

- 금리위험액은 RBC 제도기준의 표준모형에 따라 다음의 산식에 따라 산출합니다.
 - 금리위험액 = $\text{Max}\{\text{만기불일치위험액}, \text{최저금리위험액}\} + \text{금리역마진위험액}$
 - 만기불일치위험액 = $|\text{금리부자산 금리민감액} - \text{보험부채 금리민감액}| \times \text{금리변동계수}(1.50\%)$
 - 최저금리위험액 = $\text{금리확정형 보험부채 익스포져} \times 2.83\% + \sum(\text{금리확정형 이외 보험부채 익스포져} \times I)$
※ $i = \text{공시기준이율과 최저보증이율의 차이별로 차등화된 계수}(1.41\% \sim 2.83\%)$
 - 금리역마진위험액 = $\text{Max}\{\text{보험료적립금} \times (\text{적립이율} - \text{자산부채비율} \times \text{시장금리}) \times 50\%, 0\}$
- 만기불일치위험액은 금리부자산과 보험부채의 금리민감액 차이에 금리변동계수를 곱하여 다음의 산식에 따라 산출하며, 최저금리위험액은 보험부채에 차등화된 계수를 곱하여 측정합니다. 금리역마진위험액은 보험계약의 적립이율이 시장이율을 초과하여 발생가능한 향후 1년간 예상손실을 의미하며, 금리위험액에 추가하여 산출하고 있습니다.
- 내부모형으로는 ALM 시스템을 이용하여 금리감응 갭, 금리갭 매트릭스, 듀레이션 갭, NII, MVS, EaR, VaR, PVDE 등의 금리위험 관련 지표를 산출하고 이를 통해 자산과 부채의 만기구조 차이에 의한 금리위험과 향후 금리 변화에 따른 자산과 부채의 가치변화의 위험을 계량적으로 측정하고 있습니다. 또한 미래 현금흐름 생성을 통해 손익변동 및 RBC 변동을 예측하여 경영의사결정에 활용하고 있습니다.
- 금리위험 한도관리는 RBC기준의 요구자본에서 차지하는 금리민감액 규모를 감안하여 자본을 배분하고, 배분된 자본을 기준으로 금리위험액 한도를 설정하여 관리하고 있으며, 정기적(매년 1회 이상)으로 적정성 여부를 위험관리위원회를 통해 승인 받아 적용하고 있습니다.
- 또한 목표 자산 듀레이션, 계정별 금리 Spread 및 금리부자산 규모비율 가이드라인 제시 등을 통해 금리위험을 관리하고 있으며, 이에 대한 모니터링 보고서를 정기적으로 작성하여 경영진에게 보고하고 있습니다.

V-3. 신용위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

신용위험이란 자산 운용에 있어 파산, 채무재조정 등 거래 상대방의 신용 악화에 따라 보유자산의 원금 또는 이자를 상환 받지 못하여 발생할 수 있는 손실을 입게 될 위험을 의미합니다. 이러한 손실위험은 예상손실과 미예상손실로 나눌 수 있습니다.

예상손실이란 부도율, 회수율에 의해 신용위험 노출자산의 부도발생시 입을 수 있는 손실가능금액에 대한 기대값으로, 대손충당금 적립을 통해 관리합니다.

미예상손실이란 신용위험으로 인한 손실금액의 변동성에 기인하는 부분으로, RBC제도 기준에 따른 신용위험액 및 Basel II 모형을 활용하여 신용리스크를 측정하고 자본을 통해 관리합니다.

② 신용위험액 현황

신용위험에 노출된 대상자산으로는 거래상대방의 파산, 채무불이행 등에 의해 가치 또는 손익이 변동하는 예금, 매도가능증권, 만기보유증권, 관계종속기업 투자주식, 대출채권, 부동산, 비운용자산이 해당되고, 장외파생거래가 포함됩니다.

(단위: 백만원)

구 분		당기('18.06월)		직전 반기('17.12월)		'17.06월	
		익스포저	신용 위험액	익스포저	신용 위험액	익스포저	신용 위험액
I. 운용 자산	현금과 예치금	1,075,341	15,103	847,616	17,794	1,108,753	22,091
	유가 증권	23,318,178	572,881	20,925,407	544,674	21,210,649	539,637
	대출 채권	15,324,255	517,202	14,153,874	498,398	12,676,968	453,676
	부동산	1,715,718	142,850	1,711,391	143,320	1,749,205	146,756
	소계	41,433,492	1,248,036	37,638,288	1,204,185	36,745,574	1,162,160
II. 비운 용 자산	재보험자산	606,223	16,865	643,700	18,012	681,934	19,561
	기타	997,810	43,243	917,304	42,103	794,183	34,987
	소계	1,604,032	60,108	1,561,004	60,114	1,476,117	54,548
III. 장외파생금융거래		326,809	2,999	662,975	8,281	374,510	6,144
IV. 난외항목		1,036,644	45,181	1,047,831	45,192	875,173	48,806
합계 (I + II + III + IV)		44,400,977	1,356,166	40,910,097	1,317,660	39,471,374	1,271,487

※ 연결 지급여력비율(RBC) 기준

※ 합계 (I + II + III + IV)의 신용위험액에는 전체 합계에서 고정 이하 자산의 대손준비금에 해당하는 신용위험액을 차감한 금액으로 기재 하였습니다. 당기 고정이하 자산의 대손준비금에 해당하는 신용위험액은 157백만원입니다.

※ 2018년 6월부터 원리금 보장형 퇴직연금 운용자산이 연결기준 지급여력비율(RBC)상 신용위험 측정대상에 가산되었습니다.

RBC제도 기준에 따른 신용위험액은 1조 3,562억원입니다. 유가증권 위험액이 5,729억 원으로 42%, 대출채권 위험액이 5,172억원으로 38%, 부동산이 1,428 억원으로 11%를 차지하고 있습니다.

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

회사는 신용위험에 노출된 대상 자산에 대하여 RBC제도 기준과 내부모형에 따라 신용위험을 측정합니다. RBC제도 기준에 따른 신용위험액은 자산의 종류, 거래상대방의 신용등급, 담보 및 보증을 통한 신용경감효과 등에 따라 표준위험계수를 적용하여 산출합니다.

거래상대방의 신용등급을 평가할 때, 적격 외부 신용평가기관은 국내등급의 경우 한국기업평가, 한국신용평가, 한국신용정보 3개회사를 사용하고, 해외등급은 S&P, Moody's, A.M.Best 등 공신력 있는 신용평가 회사를 사용합니다. 복수의 신용등급이 존재할 경우에는 보수적인 관점에서 신용평가회사의 신용등급 중 가장 낮은 등급을 적용하여 산출합니다.

내부모형에 따른 신용위험액은 Basel II 모델을 통해 Credit VaR를 산출합니다. 차주가 기업인 경우 외부등급 및 내부등급을 활용하여 신용위험을 측정하고, 개인인 경우 유사한 속성의 대출에 대하여 Segmentation 후 Segment별로 신용위험을 측정합니다. Credit VaR를 측정하기 위한 파라미터로는 부도율, 회수율, 전이행렬 등을 사용합니다.

② 관리방법

신용위험의 편중을 방지하기 위하여 RBC제도 기준 및 Basel II 모델을 활용하여 위험속성별 익스포져 한도, 신용등급별 동일인 신용공여한도, 산업별 포트폴리오 목표, 포트폴리오 신용건전도 목표, 계열별(그룹별) 신용공여 한도를 설정하여 관리하고 있습니다.

심사업무의 독립성 확보를 위해 투자심사파트와 융자심사파트를 설치하여 신규 투·융자 시 심사업무 및 정기적인 론 리뷰를 실시하고 있습니다. 또한 정기적인 심사를 통해 투자유니버스를 설정하여 투·융자 가능한 기업들을 선정하여 관리하고 있습니다.

정기적 Credit VaR를 산출하여 포트폴리오의 위험 및 변화를 모니터링하고 있으며, 극단적인 시장상황에 대비하여 다양한 시나리오를 설정하여 정기적으로 Stress Test 분석을 시행하고 있습니다.

3) 신용등급별 익스포저 현황

① 채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타	합계
국공채	5,338,756	0	0	0	0	0	0	5,338,756
특수채	878,958	1,289,161	284,758	0	0	0	0	2,452,878
금융채	10,347	68,275	1,854,070	40,199	0	0	0	1,972,890
회사채	0	709,379	1,200,353	237,181	5,074	2,879	0	2,154,866
외화채권	645,254	1,889,343	3,492,037	790,323	0	230,750	0	7,047,707
합 계	6,873,315	3,956,158	6,831,217	1,067,702	5,074	233,630	0	18,967,097

※ 연결 지급여력비율(RBC) 기준

RBC제도 기준에 따른 채권의 익스포저는 18조 9,671억원입니다. 대상 자산 중 국공채권이 5조 3,388억원으로 28%, 외화채권이 7조 477억원으로 37%, 특수채권이 2조 4,529억원으로 13%, 금융채권이 1조 9,729억원으로 10%을 차지하고 있습니다.

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타	합계
콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출	903,353	199,868	63,608	80,751	0	2,220,222	338,202	3,806,003
보험계약대출	0	0	0	0	0	0	2,968,982	2,968,982
유가증권담보대출	0	0	0	0	0	2,268	3,308	5,576
부동산담보대출	0	0	0	0	28,440	2,276,091	1,426,538	3,731,069
기타대출	394,276	1,356,915	819,942	359,612	0	800,740	1,081,139	4,812,625
합 계	1,297,629	1,556,783	883,550	440,363	28,440	5,299,320	5,818,169	15,324,255

※ 연결 지급여력비율(RBC) 기준

RBC제도 기준에 따른 대출채권의 익스포저는 15조 3,243억원입니다. 대상 자산 중 콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출이 3조 8,060억원으로 25%, 부동산담보대출이 3조 7,311억원으로 24%을 차지하고 있습니다.

③ 재보험미수금 및 재보험자산

(단위: 백만원)

구 분		신용등급별 익스포져						
		무위험	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	무등급	기타	합계
국내	재보험미수금	2	32,712	0	0	243	0	32,957
	출재 미경과보험료	4,532	176,764	0	0	31	0	181,326
	출재 지급준비금	729	299,324	0	0	328	0	300,381
	소계	5,263	508,799	0	0	602	0	514,664
해외	재보험미수금	0	35,255	41	5	5,314	0	40,615
	출재 미경과보험료	0	52,568	0	0	41	0	52,609
	출재 지급준비금	0	71,685	0	0	222	0	71,907
	소계	0	159,507	41	6	5,577	0	165,131
합계		5,263	668,306	41	6	6,179	0	679,795

※ 연결 지급여력비율(RBC) 기준

※ 재보험미수금에 대한 신용위험 익스포져는 재보험미수금에서 대손충당금을 차감하여 산출하며, RBC 제도 기준상 요건을 만족할 경우 재보험미지급금을 상계한 순액으로 산출함

RBC제도 기준에 따른 재보험미수금 및 재보험자산의 익스포져는 6,798억원입니다. 대상 자산 중 AA- 이상의 신용등급을 가지는 익스포져가 6,683억원으로 98%를 차지하고 있습니다.

[무등급 재보험자]

(단위: 백만원)

구분		재보험 미수금	출재 미경과보험료	출재 지급준비금	비고
국내	롯데손해보험	79	21	275	
	건설공제조합	104	0	0	
	흥국화재	11	6	52	
	한국사회복지공제회	50	0	0	
	그 외 3개사	0	4	1	
해외	SUNSHINE P&C	742	0	0	
	CHINA PACIFIC PROPERTY	572	0	0	
	ANBANG P&C	544	0	0	
	ZHESHANG P&C	440	0	0	
	그 외 45개사	3,017	41	222	
합계		5,557	72	550	

④ 장외파생상품

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져						합계
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB-미만	무등급	
금리관련	0	499	3,412	0	0	0	3,912
외환관련	130,471	113,291	43,853	0	0	0	287,615
주식관련	0	0	2,200	0	0	0	2,200
신용관련	28,043	0	543	0	0	38	28,624
기 타	0	0	4,022	312	0	126	4,460
합 계	158,513	113,790	54,030	312	0	164	326,809

※ 연결 지급여력비율(RBC) 기준

RBC제도 기준에 따른 장외파생상품의 익스포져는 3,268억원입니다. 대상 상품 중 외환관련 상품이 88%, 신용관련 상품이 9%를 차지하고 있습니다.

4) 산업별 편중도 현황

① 채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						합 계
	공공행정	금융 및 보험업	전기,가스,증기 및수도사업등	부동산업 및임대업	건설업	기타	
국내채권	4,364,039	1,510,762	646,738	632,251	450,485	259,208	7,863,484

※ 별도 재무제표 기준

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						합 계
	금융 및 보험업	부동산업 및임대업	전기,가스,증기 및수도사업등	건설업	도소매업 및운수업	기타	
보험계약대출						2,312,483	2,312,483
기타	1,946,383	1,280,225	432,825	301,112	314,677	3,750,590	8,025,812
합 계	1,946,383	1,280,225	432,825	301,112	314,677	6,063,073	10,338,295

※ 별도 재무제표 기준

V-4. 시장위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

시장위험이란 자산 운용에 있어 주가, 금리, 환율 등 시장지표 변동에 의한 자산의 가치가 하락하여 발생할 수 있는 손실을 입게 될 위험을 의미합니다. 시장위험의 위험 요인별 주요 대상자산은 다음과 같습니다.

위험요인	대상자산	시장위험액
주가	주식	주가 하락에 의한 보유주식 가치 감소분
금리	채권	금리 상승에 의한 보유채권 가치 감소분
환율	외화표시 자산부채	환율변동에 의한 외화순자산의 원화 환산 시 가치감소분

② 시장위험액 현황

시장위험에 노출된 대상자산으로는 단기매매증권이 해당되고, 매매목적 파생상품 거래 및 순외환포지션(환헤지 파생상품을 초과하는 외화자산)이 포함됩니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기 ('18.06월)		직전 반기 ('17.12월)		전 기 ('17.06월)	
	익스 포져	시장 위험액	익스 포져	시장 위험액	익스 포져	시장 위험액
단기매매증권	1,446,534	8,465	1,033,114	7,983	950,441	10,119
외화표시 자산부채	12,667,446	1,013,396	11,354,970	908,398	11,155,398	892,432
파생금융거래	-12,655,618	-995,057	-10,848,817	-841,487	-10,864,410	-855,577
변액보험	1,099,252	43,339	1,100,994	39,093	1,059,943	11,367
합 계	2,590,964	91,554	2,669,686	116,341	2,351,262	62,333

※ 연결 지급여력비율(RBC) 기준

※ 2018년 6월부터 원리금 보장형 퇴직연금 운용자산이 연결기준 지급여력비율(RBC)상 시장위험 측정대상에 가산되었습니다.

RBC제도 기준에 따른 시장위험액은 916억원입니다. 변액보험의 위험액이 433억원으로 47%를 차지하고 있습니다.

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

회사는 시장위험에 노출된 대상 자산에 대하여 RBC제도 기준과 내부모형에 따라 시장위험을 측정합니다. RBC제도 기준에 따른 시장위험액은 주가, 금리, 환율 등의 위험요인에 따라 표준위험계수를 적용하여 산출합니다.

내부모형에 따른 시장위험액은 과거 1년의 실제수익률을 활용하는 Historical VaR 방법론을 활용하여 99%의 신뢰수준 하에서 보유기간 10일 동안 발생할 수 있는 최대손실가능금액, 즉 Market VaR를 산출합니다.

대상자산으로는 주식, 채권, 수익증권, 파생상품, 외화표시자산 등의 시가평가 대상자산이 해당되기 때문에 RBC제도 기준의 시장위험액 대상 자산보다 범위가 넓습니다.

② 관리방법

시장위험의 편중 및 대규모 손실을 방지하기 위하여 RBC제도 기준 및 Market VaR를 활용하여 위험속성별 익스포져 한도, Loss Cut 기준, 분산도 관리 기준, 운용손실한도를 설정하여 관리하고 있습니다. Historical VaR를 정기적으로 산출하여 포트폴리오의 위험을 모니터링하고 Back test를 통해 모형을 검증하고 있으며, 극단적 시장상황에 대비하여 다양한 Stress Test 및 시나리오 분석을 시행하고 있습니다.

3) 금리 등 위험요인에 대한 민감도 분석

민감도 분석이란 위험요인의 변동에 의한 대상자산의 시가 변동분을 분석하는 것으로, 회사는 위험요인의 변동에 대해서 선형으로 시가변동이 발생하는 것으로 가정하였습니다.

회사는 이자율, 주가, 환율 순으로 지급여력금액 변동에 영향을 받습니다.

(단위: 백만원)

구 분	손익영향	자본영향
원/달러 환율 100원 증가	41,613	0
원/달러 환율 100원 감소	-41,613	0
금리 100bp의 증가	-6,015	-1,945,668
금리 100bp의 감소	6,134	1,893,980
주가지수10%의 증가	0	94,486
주가지수10%의 감소	0	-94,486

※ 별도 재무제표 기준

V-5. 유동성위험 관리

1) 개념 및 유동성갭 현황

① 개념

- 유동성위험이란 자금의 조달, 운용 기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 일시적 자금부족 사태가 발생하거나, 자금부족 해소를 위한 고금리 자금의 조달, 보유 유가증권의 불리한 매각 등으로 손실을 입게 될 위험을 의미합니다.

② 유동성 갭 현황

[유동성갭 현황(만기기준)]

(단위 : 백만원)

구 분		3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 1년 이하	합 계
자산	현금과 예치금	14,397	2,500	6,100	22,997
	유가증권	356,070	0	60,738	416,808
	대출채권	580,677	88,866	261,840	931,383
	기타	0	0	0	0
자산 계		951,144	91,366	328,678	1,371,188
부채	책임준비금	577,613	170,176	333,164	1,080,953
	차입부채	0	0	0	0
부채 계		577,613	170,176	333,164	1,080,953
갭 (자산-부채)		373,531	-78,810	-4,486	290,235

- 주1) 생명보험회사 일반계정과 감독규정 제5-6조 제1항 제1호 및 제4호 내지 제 6호의 특별계정을 대상으로 산출한다, 책임준비금은 해약식적립금 기준
- 주2) 업무보고서[AI135]를 참조하되, 작성요령 1),3),5) 3개월이상 분류는 자산 및 부채에서 제외
- 주3) 기타는 업무보고서[AI135]의 특별계정자산을 제외한 비운용자산
- 주4) 단기차입금 등 차입부채는 차입금(당좌차월 포함), 사채, 상환이 예정된 상환우선주 발생금액 등을 기재

2) 인식 및 관리방법

- ALM 시스템에서 제공하는 미래현금흐름, 자금조달운영만기, 유동성자산 비율, 현금흐름분석을 통하여 유동성위험을 측정하고 있으며, ALM 시스템의 분석대상은 일반계정 및 특별계정의 자산/부채 모든 상품을 포함하고 있습니다.
- ALM 시스템의 유동성 분석 시 각 자산별 유동성 만기를 설정하여 현금흐름을 생성하며, 이에 따라 단기 및 중장기의 유동성 GAP, 유동성누적GAP, 유동성비율을 분석하여 만기별 자산 및 부채의 비율을 조절하는 방법으로 유동성위험을 관리하고 있습니다.

- 또한 유동성 부족에 대비하여 신한은행, 하나은행, 씨티은행과 단기자금조달 약정을 맺어 단기 지급불능 사태를 대비하고 있습니다.

[단기자금조달처 약정 현황]

구분	신한은행		하나은행	씨티은행
	일중차월	당좌차월	일중차월	일중차월
차월구분	일중차월	당좌차월	일중차월	일중차월
약정금액	200억원	20억원	200억원	200억원

VI. 기타경영현황

□ 부실자산비율

고정이하 분류 자산이 상대적으로 감소하여 가중부실자산 비율이 전년대비 0.02%p 감소하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구분	2018년도 2/4분기	2017년도 2/4분기	전년대비 증감
가중부실자산(A)	50,265	55,387	△5,122
자산건전성 분류대상자산(B)	34,544,633	32,205,900	2,338,733
비율(A/B)	0.15	0.17	△0.02

□ 불안전판매비율, 불안전판매계약해지율 및 청약철회비율 현황

구분	설계사	개인 대리점	법인대리점 (방카4)	법인대리점 (TM5)	법인대리점 (홈쇼핑6)	법인대리점 (기타7)	직영 복합8)	직영 다이렉트9)
<불안전판매비율1>								
2018년 상반기	0.04%	0.03%	0.24%	0.11%	0.18%	0.10%	-	0.01%
불안전판매건수	169	23	21	167	63	358	-	3
신계약건수	377,236	78,812	8,618	146,453	34,268	364,627	23	32,605
<불안전판매계약해지율2>								
2018년 상반기	0.04%	0.03%	0.24%	0.11%	0.18%	0.10%	-	0.01%
계약해지건수	167	21	21	167	63	353	-	3
신계약건수	377,236	78,812	8,618	146,453	34,268	364,627	23	32,605
<청약철회비율3>								
2018년 상반기	2.60%	2.39%	5.18%	7.43%	9.17%	3.50%	8.70%	2.51%
청약철회건수	9,792	1,882	446	10,884	3,144	12,753	2	818
신계약건수	377,236	78,812	8,618	146,453	34,268	364,627	23	32,605

1) (품질보증해지 건수 + 민원해지 건수 + 무효건수) / 신계약 건수 × 100

2) (품질보증해지 건수 + 민원해지 건수) / 신계약 건수 × 100

3) 청약철회건수 / 신계약 건수 × 100

4) 은행, 증권회사 등 금융기관이 운영하는 보험대리점

5) 전화 등을 이용하여 모집하는 통신판매(tele-marketing) 전문보험대리점

6) 홈쇼핑사가 운영하는 보험대리점

7) 방카슈랑스, TM, 홈쇼핑을 제외한 법인대리점으로 일반적으로 대면모집 법인대리점

8) 대면모집과 非대면모집을 병행하는 보험회사 직영 모집조직(직영 TM 설계사의 경우 직영다이렉트 조직에 포함하여 작성)

9) 통신판매를 전문으로 하는 보험회사 직영 모집조직

□ 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도

1) 장기손해보험

구 분	보험금 부지급률 ¹⁾	구 분	보험금 불만족도 ²⁾
2018 상반기	1.19%	2018 상반기	0.15%
보험금 부지급건수 ³⁾	4,273	보험금청구 후 해지건수 ⁵⁾	356
보험금 청구건수 ⁴⁾	359,254	보험금청구 계약건수 ⁶⁾	242,088

1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건수 × 100

2) 보험금 청구후 해지건수 / 보험금 청구 계약건수 × 100

* 기타 청구권자의 청구행위가 없는 건 제외(만기보험금, 중도보험금, 만기환급금, 2회차 이후의 분할보험금 등)

3) 보험금 청구 건수 중 보험금이 부지급된 건수(동일청구건에 지급과 부지급 공존시 지급으로 처리)

4) 직전 3개 회계연도의 신계약을 대상으로 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 청구권자가 약관상 보험금 지급사유로 인지하고 보험금을 청구한 건 중 지급심사가 동일기간내에 완료된 건수(사고일자 + 증권번호 + 피보험자 + 청구일자 기준*으로 산출)

* 동일한 사고라도 청구일자 상이한 경우, 별도 건으로 산출

5) 보험금 청구 계약건 중 보험금 청구 후 품질보증해지·민원해지 건수 및 보험금 부지급 후 고지의무 위반해지·보험회사 임의해지* 건수의 합계

* 계약자 임의해지 건 제외

6) 직전 3개 회계연도의 신계약 중 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 청구된 보험계약건(증권번호 기준, 중복 제외)

2) 자동차보험

구 분	보험금 부지급률 ¹⁾	구 분	보험금 불만족도 ²⁾
2018 상반기	0.72 %	2018 상반기	0.00 %
보험금 부지급건수 ³⁾	4,086	보험금청구 후 해지건수 ⁵⁾	3
보험금 청구건수 ⁴⁾	571,313	보험금청구계약건수 ⁶⁾	407,618

1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건수 × 100

2) 보험금 청구후 해지건수 / 보험금 청구 계약건수 × 100

3) 보험금 청구건수 중 보험금이 지급되지 않은 건수

4) 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 청구권자(피해자, 피해물 소유주 및 피보험자)가 약관상 보험금 지급사유로 인지하여 보험회사에 사고 접수한 건 중 보험금 지급/부지급 여부가 확정된 건수(사고일자, 사고접수일자, 증권번호, 사고번호, 피해자(물) 및 피보험자 등 기준으로 산출)

* 피해서열별로 추산보험금을 책정한 건수를 기준으로 작성

** 보험금 청구 포기건 및 피구상건 제외(다만, 소송 및 금감원 분쟁조정 진행중인건은 포함)

5) 보험금 청구 계약건수 중 자동차보험 약관상 보험계약 해지사유에 의하여 「자동차손해배상보장법」상 의무보험을 포함하여 보험을 해지한 건수(증권번호 기준, 1년계약 기준)

* 다음의 경우는 해지건수에서 제외

1) 피보험자동차가 「자동차손해배상보장법」 제5조 제4항에 정한 자동차(의무보험 가입대상에서 제외되거나 도로가 아닌 장소에 한하여 운행하는 자동차)로 변경된 경우

- 2) 피보험자동차를 양도한 경우
 - 3) 피보험자동차의 말소등록으로 운행을 중지한 경우
 - 4) 천재지변, 교통사고, 화재, 도난 등의 사유로 인하여 피보험자동차를 더 이상 운행할 수 없게 된 경우
 - 5) 보험회사가 파산선고를 받은 경우
 - 6) 「자동차손해배상보장법」 제5조의2에서 정하는 ‘보험 등의 가입의무 면제’ 사유에 해당하는 경우
- 6) 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 지급건수(B)가 1건 이상 발생한 보험계약 건수(증권번호 기준, 1년계약 기준, 중복 제외)

□ 민원발생건수

※ 동 민원건수는 중복.반복민원, 단순상담 및 질의사항은 제외하여 산정하였습니다.

※ 대상기간

- 당분기 : 2018년 2분기(2018.4.1~2018.6.30)

- 전분기 : 2018년 1분기(2018.1.1~2018.3.31)

1) 민원 건수

구 분	민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
자체민원	511	393	-23.09	3.33	2.51	-24.51	
대외민원	537	530	-1.32	3.49	3.39	-2.87	
합계	1,048	923	-11.93	6.82	5.90	-13.49	

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

[회사 보유계약 산출기준]

보유계약: '가' + '나'

가 : 업무보고서 AI059장표 상의 (일반계정 + 특별계정 I) - (일반계정 3.자동차) + (특별계정 II 35.퇴직유배당) +(특별계정 II 36.퇴직무배당)

나. 업무보고서 AI060장표 상의 자배책보험

2) 유형별 민원 건수

구 분	민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
유 형	보험모집	254	240	-5.51	1.65	1.53	-7.27
	유지관리	134	259	93.28	0.87	1.66	90.80
	보상 (보험금)	516	275	-46.71	3.36	1.76	-47.62
	기 타	144	149	3.47	0.94	0.95	1.06
합계	1,048	923	-11.93	6.82	5.90	-13.49	

주) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

[회사 보유계약 산출기준]

보유계약: '가' + '나' 가 : 업무보고서 AI059장표 상의 (일반계정 + 특별계정 I) - (일반계정 3.자동차) + (특별계정 II 35.퇴직유배당) +(특별계정 II 36.퇴직무배당) 나. 업무보고서 AI060장표 상의 자배책보험
--

3) 상품별 민원건수

구분	민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비고
	전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
상품	일반보험	49	35	-28.57	7.10	4.94	-30.42
	장기 보장성보험	517	55.	6.96	5.15	5.39	4.66
	장기 저축성보험	35	43	28.86	5.62	7.14	27.05
	자동차보험	416	271	-34.86	10.36	6.67	-35.62
기타	31	21	-32.26	-	-	-	-

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 상품 관련 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

※ '기타' 구분은 상품 외 민원으로 보유계약을 산정할 수 없으므로 '환산건수'를 표기하지 않음

※ '기타' 구분의 환산건수가 산정되지 않으므로 별도 '합계'를 표기하지 않으며, 상품별 '민원 건수'의 총합계(일반보험+장기보장성보험+장기저축성보험+자동차보험+기타)는 '1. 민원건수', '2. 유형별 민원 건수'의 각 '합계'와 일치

[상품별 보유계약 산출기준]

▶ 자동차 : 업무보고서 AI060장표 상의 자배책보험 ▶ 장기보장성보험 : 업무보고서 AI059 장표 상의 특별계정 I -30.장기무배당 中 저축성-31.장기유배당 中 저축성-32.개인연금-33.자산연계형 ▶ 장기저축성보험 : 30.장기무배당 中 저축성+31.장기유배당 中 저축성+32.개인연금+33.자산연계형+(특별계정 II 35.퇴직유배당)+(특별계정 II 36.퇴직무배당) ▶ 일반* : 업무보고서 AI059장표 상의 ('일반계정'-'일반계정 3. 자동차')

□ 금융소비자보호실태평가 결과

구 분		항목별 평가 결과		
		2014년	2015년	2016년
계량 항목	1. 민원건수	-	양호	보통
	2. 민원처리기간	-	양호	양호
	3. 소송건수	-	보통	양호
	4. 영업 지속가능성	-	보통	보통
	5. 금융사고	-	양호	양호
비계량 항목	6. 소비자보호 조직 및 제도	-	양호	양호
	7. 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 . 운용	-	양호	양호
	8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 . 운용	-	보통	양호
	9. 민원관리시스템 구축.운용	-	양호	양호
	10. 소비자정보 공시	-	양호	양호

※ 금융소비자보호모범규준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 ‘금융소비자보호 실태평가 제도를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가 받음

※ 평가대상사는 영업규모 및 민원건수가 업권 전체의 1% 이상인 회사로 민원건수가 적거나 영업규모가 작은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음

<금융소비자보호 실태평가 평가항목>

구분		평가 부문	세부 평가기준
계량항목	1	민원건수	- 금감원에 접수된 민원건수 및 증감률 (중·반복 및 악성민원 등은 제외)
	2	민원처리기간	- 금감원에 접수된 민원 평균처리기간 (중·반복 및 악성민원 등은 제외)
	3	소송건수	- 소송건수(패소율)와 금감원 분쟁조정 중 금융회사의 소송제기 건수
	4	영업지속가능성	- 금융회사의 재무건전성 지표(BIS비율, RBC비율 등)
	5	금융사고	- 금융회사의 금융사고 건수와 금액
비 계량 항목	6	소비자보호 조직 및 제도	- 금융소비자보호 총괄책임자(CCO) 직무의 적정성 - 금융소비자보호 총괄부서 업무 및 권한의 적정성 - 금융소비자보호협의회 운영의 적정성 - 금융소비자보호 관련 규정화 여부 - 금융소비자보호 업무전담자 인력 구성의 적정성 - 금융소비자보호 업무전담자 인사 및 보상의 적정성 - 금융소비자보호 관련 교육의 적정성
	7	상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	- 상품개발 관련 사전협의 프로세스의 적정성 - 상품개발 관련 내부준칙 운영의 적정성 - 금융소비자 의견 반영 프로세스 운영의 적정성
	8	상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	- 상품판매 과정에서 준수해야 할 기준 마련 여부 - 상품판매 프로세스 구축 여부 - 상품판매 프로세스 운영의 적정성 - 고객정보 보호를 위한 제도 및 시스템의 적정성
	9	민원 관리 시스템 구축 및 운영	- 효율적인 민원관리시스템 구축 여부 - 민원업무 관련 규정 및 매뉴얼 마련 여부 - 민원관리시스템 운영의 적정성 - 민원을 통한 제도개선 시스템 구축 여부
	10	소비자정보 공시	- 소비자정보 접근이 용이한지 여부 - 소비자정보 제공이 적정한지 여부

□ 사회공헌활동

○ 사회공헌활동 주요현황

(단위: 백만원, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
'18년. 2분기	3,716	8	x	2,609	665	12,935	2,738	4,662	22,648	300,128

○ 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 명)

분야	주요 사회공헌활동	기부(집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회.공익	소외계층 및 지역 사회 공헌활동	2,716	2,069	12,935	665	2,738
문화.예술.스포츠	문화예술활동 후원 등	549				
학술.교육	학술포럼 후 원 등	428				
환경보호						
글로벌 사회공헌						
공동사회공헌						
서민금융	새희망힐링펀 드	23				
기타						
총 계		3,716	2,069	12,935	665	2,738

주1) 2018.2분기 누적실적 기준임

주2) 상기 지역사회,공익 기부(집행)금액에는 당사의 보험업법상 대주주가 출현한 재단인 "DB김준기문화 재단"에 기부한 법인세법 제24조에 따른 지정기부금 10억원이 포함됨

□ 보험사 손해사정업무 처리현황

○ 기간 : '18. 1. 1 ~ '18. 6. 30

(단위 : 건, 천원, %)

회사명	위탁 업체명 주1)	종 구분	계약 기간	총 위탁건수 주2)	총 위탁 수수료	위탁비 율(%) 주3)	지급 수수료 비율(%) 주4)
DB 손해 보험 (주)	DB CSI손해사 정주식회 사(자회사)	1/4종	2018.01.01 ~ 2018.12.31	142,546	21,512,682	4.93%	21.46%
	해성손해 사정(주)	1/4종	1종:2018.04.01~ 2019.03.31 4종:2018.01.01~ 2018.12.31	2,401	1,321,169	0.08%	1.32%
	탑손해사 정(주)	1/4종	1종:2018.04.01~ 2019.03.31 4종:2018.01.01~ 2018.12.31	1,224	907,406	0.04%	0.91%
	해오름화 재특종상 해질병손 해사	1/4종	1종:2018.04.01~ 2019.03.31 4종:2018.01.01~ 2018.12.31	2,321	1,012,955	0.08%	1.01%
	케이엠손 해사정 주식회사	1/4종	1종:2018.04.01~ 2019.03.31 4종:2018.01.01~ 2018.12.31	242	148,094	0.01%	0.15%
	솔로문화 재특종손 해사정(주)	1/4종	1종:2018.04.01~ 2019.03.31 4종:2018.01.01~ 2018.12.31	242	137,861	0.01%	0.14%
	아세아손 해사정(주)	1/4종	1종:2018.04.01~ 2019.03.31 4종:2018.01.01~ 2018.12.31	575	229,136	0.02%	0.23%
	에이원특 종손해사 정주식회 사	1/4종	1종:2018.04.01~ 2019.03.31 4종:2018.01.01~ 2018.12.31	165	63,256	0.01%	0.06%
	서울손해 사정(주)	1/4종	1종:2018.04.01~ 2019.03.31 4종:2018.01.01~ 2018.12.31	134	94,076	0.00%	0.09%
	C&S종합 손해사정(1/4종	1종:2018.04.01~ 2019.03.31	1,319	421,842	0.05%	0.42%

주)		4종:2018.01.01~ 2018.12.31				
리더스손 해사정(주)	1/4종	1종:2018.04.01~ 2019.03.31 4종:2018.01.01~ 2018.12.31	306	102,296	0.01%	0.10%
DB자동차 보험손해 사정(자회 사)	3종	2018.01.01 ~ 2018.12.31	697,742	44,434,162	24.11%	44.32%
DBCAS손 해사정(자 회사)	4종	2018.01.01 ~ 2018.12.31	2,034,169	25,110,862	70.29%	25.05%
KCA손해사 정	4종	2018.01.01 ~ 2018.12.31	33	9,741	0.00%	0.01%
바른손해 사정	4종	2018.01.01 ~ 2018.12.31	129	39,112	0.00%	0.04%
유월비손 해사정	4종	2018.01.01 ~ 2018.12.31	215	66,055	0.01%	0.07%
파란손해 사정	4종	2018.01.01 ~ 2018.12.31	145	46,099	0.01%	0.05%
프라임손 해사정	4종	2018.01.01 ~ 2018.12.31	45	14,744	0.00%	0.01%
이룸손해 사정(주)	1종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	6,243	958,176	0.22%	0.96%
미래손해 사정(주)	1종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	1,111	736,950	0.04%	0.74%
국제손해 사정(주)	1종/2종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	901	777,340	0.03%	0.78%
김스코손 해사정(주)	1종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	295	298,284	0.01%	0.30%
세종화재 해상자동 차손해사 정	1종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	317	365,978	0.01%	0.37%
고려손해 사정(주)	1종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	300	257,140	0.01%	0.26%
세계손해 사정(주)	1종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	157	123,745	0.01%	0.12%
케이원화 재해상손 해사정	1종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	91	66,267	0.00%	0.07%
다스카손 해사정(주)	1종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	3	2,157	0.00%	0.00%
카스코손 해사정(주)	1종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	82	50,764	0.00%	0.05%
이앤에스 손해사정(1종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	135	81,839	0.00%	0.08%

주)							
한국해상 화재손해 사정(주)	1종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	54	34,436	0.00%	0.03%	
인코크손 해사정(주)	1종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	96	295,015	0.00%	0.29%	
코마화재 특종손해 사정(주)	1종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	37	22,095	0.00%	0.02%	
서진손해 사정(주)	1종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	37	21,989	0.00%	0.02%	
태양손해 사정(주)	1종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	47	54,494	0.00%	0.05%	
새한해상 보험손해 사정(주)	2종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	40	69,719	0.00%	0.07%	
티앤지손 해사정	1종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	8	4,860	0.00%	0.00%	
대영손해 사정(주)	1종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	72	35,785	0.00%	0.04%	
모든해상 손해사정(주)	2종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	16	86,269	0.00%	0.09%	
한결해상 손해사정(주)	2종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	14	22,708	0.00%	0.02%	
(주)한리해 상손해사 정	2종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	11	48,500	0.00%	0.05%	
아크로손 해사정(주)	2종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	2	8,501	0.00%	0.01%	
한바다손 해사정주 식회사	2종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	19	20,494	0.00%	0.02%	
한서해상 특종손해 사정(주)	2종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	29	24,136	0.00%	0.02%	
네스코검 정해상손 해사정(주)	2종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	8	18,880	0.00%	0.02%	
동북아손 해사정(주)	1종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	8	8,309	0.00%	0.01%	
푸름해상 손해사정(주)	2종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	3	18,374	0.00%	0.02%	
한일손해 사정(주)	2종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	4	20,787	0.00%	0.02%	
협성검정	2종	2018.04.01 ~	0	7,270	0.00%	0.01%	

		2019.03.31					
전한해상 화재손해 사정(주)	2종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	1	33,830	0.00%	0.03%	
코모스검 정손해사 정(주)	2종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	1	6,588	0.00%	0.01%	
총계	-	-	2,894,095	100,253,225	100%	100%	

주1) 위탁업체가 자회사인 경우 위탁업체명에 자회사임을 별도로 명기

주2) 업무위탁이 종결되어 수수료 지급 완료된 건 기준으로 작성

주3) 위탁비율 = 업체별 총 위탁 건수 / 전체 위탁건수

주4) 지급수수료 비율 = 업체별 총 수수료 지급액 / 전체 수수료 지급액

VII. 재무제표

- 별첨 참조

□ 경영·자산 등에 관하여 중대한 영향을 미칠 수 있는 회계처리기준 등의 변경에 따른 준비사항 및 영향분석

1. 중요한 회계정책

제정·공표되었으나 2018년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 새로운 한국채택국제회계기준은 다음과 같습니다.

1.1. 기업회계기준서 제1109호 『금융상품』

새로운 기준서는 기업회계기준서 제1039호'금융상품: 인식과 측정'을 대체합니다. 동 기준서는 금융상품 회계의 세 측면인 분류와 측정, 손상 그리고 위험회피회계를 다루고 있으며 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용할 수 있습니다. 그러나, 2017년 3월에 개정된 기업회계기준서 제1104호에서, 보험회사는 2016년 4월 1일 이전에 가장 먼저 종료되는 회계연도말 현재 기업회계기준서 제1109호를 적용한 사실이 없으면서 보험과 관련된 활동이 지배적인 경우에는 2021년 1월 1일 이전에 개시하는 회계연도까지는 기업회계기준서 제1109호 적용을 한시적으로 면제받는 옵션을 선택할 수 있도록 허용하고 있습니다. 보험과 관련된 활동이 지배적인 경우란 보험과 관련된 부채(기업회계기준서 제1104호 적용범위에 있는 보험계약으로 인하여 발생한 부채, 기업회계기준서 제1039호에 의해 당기손익-공정가치로 측정되는 비파생투자계약으로 인하여 발생하는 부채 및 이러한 계약들을 발행하거나 당해 계약들의 의무이행을 위하여 발생하는 부채)의 장부가액이 총 부채 장부가액의 90%를 초과하거나 또는 80%를 초과하고 90% 이하이면서 비보험활동이 유의적이지 않은 경우입니다.

당사는 2015년 12월 31일 현재 해당 기준을 충족할 수 있어, 개정된 기업회계기준서 제1104호에 따라 2021년 1월 1일 이후에 개시하는 회계연도부터 새로운 기준서 제1109호를 적용할 예정입니다.

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

1.1.1. 금융자산의 분류 및 측정

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

사업모형	계약상 현금흐름 특성	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
	계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정 ¹⁾	당기손익-공정가치 측정 ²⁾
	계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정 ¹⁾	
	매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

- 주: 1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)
 2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

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

1.1.2. 금융부채의 분류 및 측정

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

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

1.1.3. 손상: 금융자산과 계약자산

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

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

주: 1) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 거래에서 생기는 매출채권이나 계약자산의 경우 유의적인 금융요소가 없다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정해야 하고, 유의적인 금융요소가 있다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음. 리스채권도 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음

2) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있음

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

1.1.4. 위험회피회계

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

기업회계기준서 제1109호의 위험회피회계를 적용할 경우, 현행 기업회계기준서 제 1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하는 일부 거래에 대해서도 위험회피회계를 적용할 수 있게 되어 당기손익의 변동성이 축소될 수 있습니다.

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

1.2. 기업회계기준서 제1116호 『리스』

기업회계기준서 제1116호 '리스'는 기업회계기준서 제1017호 '리스', 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정', 기업회계기준해석서 제2015호 '운용리스: 인센티브', 기업회계기준해석서 제2027호 '법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가'을 대체합니다. 기업회계기준서 제1116호는 리스의 인식, 측정, 표시, 공시 원칙을 제시하였으며, 리스이용자로 하여금 모든 리스를 기업회계기준서 제1017호에서의 금융리스 회계처리와 유사한 단일 모델로 회계처리 할 것을 요구합니다. 동 기준서는 리스이용자에 대해 소액자산 리스(예: 개인 컴퓨터), 단기리스(리스기간이 12개월 이하인 리스)의 두 가지 인식 면제 규정

을 포함합니다. 리스개시일에 리스이용자는 리스료 지급에 대한 부채(리스부채)를 인식하여야 하며, 기초자산에 대한 리스기간동안의 사용권을 나타내는 자산(사용권 자산)을 인식할 것입니다. 리스이용자는 리스부채의 이자비용과 사용권 자산의 감가상각비를 개별적으로 인식하여야 합니다.

또한 리스이용자는 특정 사건(즉, 리스기간의 변동, 리스료를 산정할 때 사용한 지수나 요율의 변동으로 생기는 미래 리스료의 변동)이 발생하면 리스부채를 재측정 해야 합니다. 리스이용자는 일반적으로 사용권 자산을 조정함으로써 리스부채의 재측정 금액을 인식할 것입니다. 기업회계기준서 제1116호에서의 리스제공자 회계처리는 기업회계기준서 제1017호의 현행 회계처리와 비교하여 실질적으로 변동되지 않았습니다. 리스제공자는 모든 리스를 기업회계기준서 제1017호와 동일한 분류 원칙을 사용하여 운용리스와 금융리스를 구분할 것입니다. 또한 기업회계기준서 제1116호는 리스이용자와 리스제공자에게 기업회계기준서 제1017호보다 광범위한 공시를 요구합니다.

동 기준서는 2019년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용됩니다. 조기 적용이 허용되나 기업은 먼저 기업회계기준서 제1115호를 적용하여야 합니다. 리스이용자는 완전 소급 적용 방법과 변형된 소급 적용 방법 중 하나를 사용하여 동 기준서를 적용할 수 있으며, 동 기준서상 경과 규정은 몇가지 실무적 간편법을 허용합니다. 당사는 동 기준서가 재무제표에 미치는 영향을 검토하고 있으며, 정해진 시행일에 개정 기준서를 적용할 계획입니다.