

2018년 3/4분기 DB손해보험(주)의 현황

기간 : 2018. 01. 01. ~ 09. 30.

DB손해보험(주)

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

- 목 차 -

I. 요약재무정보

II. 사업실적

III. 주요경영효율지표

IV. 기타경영현황

V. 재무에 관한 사항

VI. 재무제표

I . 요약 재무정보

□ 요약 대차대조표(재무상태표)

○ 총괄계정

(단위: 억원)

구 분	2018년 3/4분기	2017년	증감액
1. 현금및예치금	4,468	4,142	326
2. 당기손익인식금융자산	4,122	7,504	(-)3,382
3. 매도가능금융자산	200,087	190,980	9,107
4. 대여금 및 수취채권	113,997	103,551	10,446
5. 위험회피목적파생상품자산	879	2,574	(-)1,695
6. 종속기업 및 관계기업투자주식	6,449	6,449	-
7. 유형자산	3,743	3,441	302
8. 투자부동산	7,740	8,116	(-)376
9. 무형자산	503	797	(-)294
10. 재보험자산	5,882	6,336	(-)454
11. 기타자산	15,439	16,249	(-)810
12. 특별계정자산	25,155	23,899	1,256
자 산 총 계	388,464	374,038	14,426
부 채			
1. 보험계약부채	301,363	289,289	12,074
2. 당기손익인식금융부채	-	9	(-)9
3. 위험회피목적파생상품부채	373	5	368
4. 확정급여부채	201	27	174
5. 기타부채	12,775	11,821	954
6. 이연법인세부채	2,359	2,862	(-)503
7. 당기법인세부채	903	940	(-)37
8. 특별계정부채	24,987	24,930	57
부 채 총 계	342,961	329,883	13,078
자 본			
1. 자본금	354	354	-
2. 자본잉여금	379	379	-
3. 자본조정	(-)297	(-)297	-
4. 기타포괄손익누계액	2,801	4,515	(-)1,714
5. 이익잉여금	42,266	39,204	3,062
(대손준비금 적립액)	(-)549	(-)450	(-)99
(비상위험준비금 적립액)	(-)8,513	(-)7,714	(-)799
(대손준비금 적립예정금액)	(-)81	(-)99	18
(비상위험준비금 적립예정금액)	(-)593	(-)800	207
자 본 총 계	45,503	44,155	1,348
부 채 및 자 본 총 계	388,464	374,038	14,426

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준임

○ 특별계정

(단위: 억원)

과 목	2018년 3/4분기	2017년	증감액
현금과예치금	74	103	(-)29
유가증권	24,339	21,546	2,793
대출채권	330	1,830	(-)1,500
기타자산	411	420	(-)9
일반계정미수금	367	1,435	(-)1,068
자산총계	25,521	25,334	187
계약자적립금	21	23	(-)2
투자계약부채	24,809	24,768	41
일반계정미지급금	620	547	73
기타부채	157	139	18
기타포괄손익누계액	(-)86	(-)143	57
부채와적립금총계	25,521	25,334	187

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준임

□ 요약 (포괄)손익계산서

○ 총괄계정

(단위: 억원)

구 분	2018년 3/4분기	전년동기	증감액
영업수익	111,745	111,675	70
영업비용	105,549	104,886	663
영업이익	6,196	6,789	(-)593
영업외수익	108	142	(-)34
영업외비용	71	24	47
법인세비용차감전순이익	6,233	6,907	(-)674
법인세비용	1,716	1,655	61
당기순이익	4,517	5,252	(-)735
기타포괄이익	(-)1,713	(-)142	(-)1,571
총포괄이익	2,804	5,110	(-)2,306

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준임

○ 특별계정

(단위: 억원)

구 분	2018년 3/4분기	전년동기	증감액
보험료수익	-	-	-
이자수익	482	399	83
배당수익	-	-	-
유가증권처분이익	34	27	7
유가증권평가이익	2	5	(-)3
기타수익	204	182	22
수익합계	722	613	109
계약자적립금전입(환입)	(-)2	(-)3	1
투자계약부채 변동액	364	299	65
지급보험금	2	3	(-)1
특별계정수입수수료	126	89	37
유가증권처분손실	19	18	1
유가증권평가손실	4	9	(-)5
기타비용	209	198	11
비용합계	722	613	109

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준임

II . 사업실적

(단위: 건, 억원)

구분		2018년 3/4분기	2017년 3/4분기	증감(액)
신계약실적	건수	9,758,838	9,262,231	496,607
	가입금액	35,029,441	24,571,358	10,458,083
보유계약실적	건수	20,003,284	18,981,808	1,021,476
	가입금액	60,682,599	58,005,806	2,676,793
보유보험료		86,846	86,657	189
(원수보험료)		92,816	92,629	187
순보험금		34,949	31,321	3,628
(원수보험금)		39,189	35,653	3,536
순사업비		16,963	15,730	1,233

III . 주요경영효율지표

□ 손해율(발생손해액/경과보험료)

- 2018년 3/4분기 손해율은 82.30%로 전년대비 0.07%p 상승하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구분	2018년도 3/4분기	2017년도 3/4분기	전년대비 증감
발생손해액(A)	7,160,780	7,028,883	131,897
경과보험료(B)	8,700,492	8,548,206	152,286
손해율(A/B)	82.30	82.23	0.07

주) 발생손해액 : 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서 중 사업실적표 기준

□ 사업비율(순사업비/보유보험료)

- 2018년 3/4분기 사업비율은 19.53%로 전년대비 1.38%p 상승하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구분	2018년도 3/4분기	2017년도 3/4분기	전년대비 증감
순사업비(A)	1,696,338	1,572,969	123,369
보유보험료(B)	8,684,600	8,665,651	18,949
사업비율(A/B)	19.53	18.15	1.38

□ 자산운용율

- 지속적인 투자처를 발굴중이며 전년대비 0.19%p 증가한 자산운용율을 기록하였습니다.

(단위: 억원 %, %p)

구 분	2018년도 3/4분기	2017년도 3/4분기	전년대비 증감
운용자산(A)	333,089	314,699	18,390
총자산(B)	388,464	367,805	20,659
자산운용율(A/B)	85.75	85.56	0.19

□ 자산수익율

- 자산수익율이 전년대비 0.07%p 소폭 감소하였습니다.

(단위: 억원, %, %p)

구 분	2018년도 3/4분기	2017년도 3/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	8,133	7,765	368
총자산(B)	337,701	315,511	22,190
자산수익율(A/B)	3.21	3.28	(-)0.07

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

□ 운용자산이익율

- 운용자산이익율이 전년대비 0.06%p 소폭 증가하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2018년도 3/4분기	2017년도 3/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	1,120,488	1,026,305	94,183
경과운용자산(B)	32,022,451	29,803,503	2,218,948
운용자산이익율(A/B)	3.50	3.44	0.06

○ 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.

□ ROA(Return on Assets)

- 2018년 3/4분기 ROA는 1.76%로 전년동기 대비 0.43%p 하락하였습니다.

(단위: %, %p)

구 분	2018년도 3/4분기	2017년도 3/4분기	전년대비 증감
R O A	1.76	2.19	(-)0.43

□ ROE(Return on Equity)

- 2018년 3/4분기 ROE는 13.43%로 전년동기 대비 3.37%p 하락하였습니다.

(단위: %, %p)

구 분	2018년도 3/4분기	2017년도 3/4분기	전년대비 증감
R O E	13.43	16.80	(-)3.37

□ 자본의 적정성

○ B/S상 자기자본

(단위: 억원)

구 분	2018년 3/4분기	2018년 2/4분기	2017년 4/4분기
자본총계	45,503	42,662	44,155
자본금	354	354	354
자본잉여금	379	379	379
신종자본증권	-	-	-
이익잉여금	42,266	40,750	39,204
자본조정	(-)297	(-)297	(-)297
기타포괄손익누계액	2,801	1,476	4,515

주) 당분기말 자본총계는 전분기말 대비 2,841억원 증가하였습니다. 이익증가에 따라 이익잉여금이 1,516억원 증가하였고, 기타포괄손익누계액이 1,325억원 증가하였습니다.

○ 지급여력비율 내용 및 산출방법

(단위 : 억원, %)

구 분	2018년도 3/4분기	2018년도 2/4분기	2018년도 1/4분기
지급여력비율(A/B)	206.69	198.42	198.05
가.지급여력금액(A)	56,755	53,775	52,632
나.지급여력기준금액(B)	27,459	27,101	26,575
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	26,549	26,227	25,707
1. 보험위험액	11,681	11,585	11,488
2. 금리위험액	7,346	7,160	7,141
3. 신용위험액	13,778	13,562	12,953
4. 시장위험액	818	916	1,032
5. 운영위험액	1,498	1,496	1,491
Ⅱ. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분율	455	428	418
Ⅲ. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치 ×지분율	455	446	450
IV. 비금융회사에 대한 필요자본량	0	0	0

※ 연결 지급여력비율(RBC) 기준

2018년 3분기 지급여력금액은 5조 6,755억원으로 전 분기 대비 2,980억원 증가하였고, 지급여력기준금액은 2조 7,459억원으로 전 분기 대비 358억원 증가하여, 지급여력비율은 8.27%p 증가한 206.69%입니다.

2018년 2분기 지급여력금액은 5조 3,775억원으로 전 분기 대비 1,143억원 증가하였고, 지급여력기준금액은 2조 7,101억원으로 전 분기 대비 526억원 증가하여, 지급여력비율은 0.37%p 증가한 198.42%입니다.

○ 최근 3개 사업연도 주요 변동 요인

(단위: 억원, %, %p)

구 분	FY2018 ('18.9월)	증감	FY2017 ('17.12월)	증감	FY2016 ('16.12월)
지급여력비율	206.69	5.07	201.62	28.46	173.16
지급여력금액	56,755	3,069	53,685	10,384	43,301
지급여력기준금액	27,459	832	26,627	1,620	25,007

2018년 9월말 현재 지급여력비율은 206.69%로 전기 대비 5.07%p 증가하였으며, 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 주요 요인은 외형확대 및 운용자산의 증가에 따른 자연 증감입니다. 2017년 12월 대비 2018년 9월말 지급여력금액 증가율이 지급여력기준금액 증가율보다 높아, 지급여력비율이 증가하였습니다.

IV. 기타경영현황

□ 부실자산비율(자산건전성 분류대상자산, 가중부실자산 현황과 비율)

- 가중부실자산 비율이 전년대비 0.01%p 감소하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구분	2018년도 3/4분기	2017년도 3/4분기	전년대비 증감
가중부실자산(A)	54,644	53,675	969
자산건전성 분류대상자산(B)	35,370,989	33,237,722	2,133,267
비율(A/B)	0.15	0.16	(-)0.01

□ 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. 3분기	4,308	3	x	2,853	1,005	14,340	3,890	4,611	22,670	451,690

○ 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 명)

분야	주요 사회공헌활동	기부(집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회.공익	소외계층 및 지역사회 공헌활동	2,763	2,853	14,340	1,005	3,890
문화.예술.스포츠	문화 예술 활동 후원 등	554				
학술.교육	학술포럼 후원 등	543				
환경보호	환경개선활동	235				
글로벌 사회공헌						
공동사회공헌	손보협회 사회공헌분담금	177				
서민금융	새희망힐링펀드	35				
기타						
총 계		4,308	2,853	14,340	1,005	3,890

주1) 2018년 3/4분기(2018.9.30.) 누계실적기준임

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

□ 민원발생건수

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

※ 대상기간

- 당분기 : 2018년 3분기(2018.7.1~2018.9.30)

- 전분기 : 2018년 2분기(2018.4.1~2018.6.30)

1) 민원 건수

(단위 : 건)

구 분	민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
자체민원	393	415	5.60	2.51	2.61	3.93	
대외민원*	530	585	10.38	3.39	3.68	8.55	
합계	923	1,000	8.34	5.90	6.29	6.61	

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

(단위 : 건)

구 분	민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
유 형	보험모집	240	244	1.67	1.53	1.54	0.65
	유지관리	259	222	(-)14.29	1.66	1.40	(-)15.66
	보상 (보험금)	275	366	33.09	1.76	2.30	30.68
	기 타	149	168	12.75	0.95	1.06	11.58
합계	923	1,000	8.34	5.90	6.29	6.61	

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

구 분		민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
상 품	일반보험	35	41	17.14	4.94	5.57	12.75	
	장기 보장성보험	553	542	(-)1.99	5.39	5.18	(-)3.90	
	장기 저축성보험	43	30	(-)30.23	7.14	5.14	(-)28.01	
	자동차보험	271	352	29.89	6.67	8.56	28.34	
기타		21	35	66.67	-	-	-	

- 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')

V. 재무에 관한 사항

○ 유가증권투자 및 평가손익

1) 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익
일반 계정	당기손익인식증권	4,061	8
	매도가능증권	200,087	397
	만기보유증권	0	0
	관계종속기업투자주식	6,449	0
	소 계 (A)	210,597	405
특별 계정	당기손익인식증권	1,427	(-)2
	매도가능증권	22,912	(-)86
	만기보유증권	0	0
	관계종속기업투자주식	0	0
	소 계 (B)	24,339	(-)88
합 계 (A + B)		234,936	317

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

2) 매도가능증권 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익 ³⁾		
특별 계정	주 식	1,567	105		
	출 자 금	140	30		
	채 권	79,707	1,553		
	수익 ²⁾ 증권	주식	743	17	
		채권	2,666	38	
		기타	38,991	396	
	해외 유가 증권	주식	0	0	
		출자금	0	0	
		채권	50,599	(-)1,595	
		수익 ²⁾ 증권	주식	0	0
			채권	2,266	29
			기타	1,396	126
		기타해외유가증권	916	(-)179	
		(채권)	235	0	
	신종유가증권	0	0		
		(채권)	0	0	
	기타유가증권	176	(-)14		
	(채권)	0	0		
합 계		179,402	506		

- 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 (2018.9.30)	전분기 (2018.6.30)
일반	보험계약부채	300,006	296,014
	투자계약부채	1,357	1,365
	소계	301,363	297,379
특별	보험계약부채	21	21
	투자계약부채	24,809	25,151
	소계	24,830	25,172
합계	보험계약부채	300,027	296,035
	투자계약부채	26,166	26,516
	합계	326,193	322,551

* 보험업감독업무시행세칙 별표26제2장(보험계약분류등)에 따른 구분

** 특별계정에는 퇴직보험 퇴직연금 변액보험만 기재하고 나머지 특별계정은 일반계정에 기재

*** 보험계약부채, 투자계약부채 금액을 기재

○ 재보험자산의 손상

(단위: 억원)

구 분	당분기	전분기	증 감	손상사유
재보험자산	5,882	5,619	263	주1)
손상차손	(-)0.4	(-)0.4	(-)0	
장부가액 주2)	5,882	5,619	263	

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

주2) 장부가액 = 재보험자산 - 손상차손

○ 금융상품 현황

(단위 : 억원)

구분*		당분기 (2018.09.30)		전분기 (2018.06.30)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	4,122	4,122	4,259	4,259
	매도가능금융자산	200,087	200,087	195,877	195,877
	만기보유금융자산	0	0	0	0
	대여금 및 수취채권	113,997	114,965	110,406	110,083
	합계	318,206	319,174	310,542	310,219
금융부채	당기손익인식금융부채	0	0	0	0
	기타금융부채	11,850	11,850	11,091	11,091
	합계	11,850	11,850	11,091	11,091

* 한국채택국제회계기준 제1039호(금융상품:인식과 측정)에 따른 금융상품 분류
 주) 기타금융부채는 각종 보험 미지급금, 후순위채권의 장부가액 등의 합계임

○ 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위 : 억원)

항 목		공정가액 서열체계			
		레벨1*	레벨2**	레벨3***	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	2,332	1,773	17	4,122
	매도가능금융자산	73,251	76,513	50,323	200,087
	합 계	75,583	78,286	50,340	204,209
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 (2018.6.30.)	전 입	환 입	당분기말 (2018.9.30)
이익 잉여금	대손준비금*	625	5	-	630
	비상위험준비금**	8,908	198	-	9,106
	합 계	9,533	203	-	9,736

* 보험업감독규정 제7-4조에 따라 적립된 금액

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

*** 당분기말 = 전분기말+전입-환입

○ 책임준비금적정성 평가

- 가정의 변화가 없어, 해당 사항 없음

VI. 재무제표

- 별첨 참조

□ 경영·자산 등에 관하여 중대한 영향을 미칠 수 있는 회계처리 기준 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 발생한 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 상각후 원가, 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-공정가치 측정 대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기업회계기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제1109호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

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 변동을 기타포괄손익으로 인식하면 회계불일치가 발생하거나 확대될 경우에는 해당 공정가치 변동을 당기손익으로 인식합니다.

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

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. 기업 회계기준서 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.

1.3. 기업회계기준서 제1117호 『보험계약』

2017년 5월 국제회계기준위원회(IASB)는 새로운 보험계약 기준서인 IFRS17을 최종 공표하였고, 동 기준서에 따라 당사는 2022년 1월부터 IFRS17을 적용하여 재무제표를 작성하여야 합니다. IFRS17 기준서는 보험부채를 현행 추정치(Current Estimate)로 평가하도록 규정하고 있으며, 장래이익을 보험부채 중 하나인 계약서비스마진(CSM)으로 계상한 후 보험기간에 걸쳐 이익으로 인식하도록 규정하고 있습니다.

이러한 회계기준 변경에 대비하여 당사는 가정 산출, 보험부채 평가 및 관련 결산항목 산출에 필요한 통합시스템 구축을 2017년 하반기에 착수하여 시스템 개발을 진행 중입니다. IFRS17은 현행 기준과는 보험부채 평가방법, 수익 인식 기준, 이익발생 원천, 손익계산서 구조 등에서 근본적인 차이를 갖고 있어 새로운 회계기준을 적용하는데 많은 어려움이 있을 것으로 예상됩니다. 이에 따라 IFRS17 시행 전에 충분한 안정화 기간을 확보할 수 있도록 2018년에 시스템 개발 완료 후, 2019년 이후부터 시범운영 및 안정화를 진행해나갈 계획입니다.