

2019년 3/4분기 DB손해보험(주)의 현황

기간 : 2019. 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 재무상태표

1. 총괄계정

(단위: 억원)

구 분	2019년 3/4분기	2018년	증감액
1. 현금및예치금	4,024	7,482	(-)3,458
2. 당기손익인식금융자산	9,512	7,706	1,806
3. 매도가능금융자산	234,760	203,278	31,482
4. 대여금 및 수취채권	113,791	115,189	(-)1,398
5. 위험회피목적파생상품자산	338	862	(-)524
6. 종속기업 및 관계기업투자주식	6,479	6,449	30
7. 유형자산	3,787	3,675	112
8. 투자부동산	7,916	7,789	127
9. 무형자산	416	452	(-)36
10. 재보험자산	6,715	6,146	569
11. 기타자산	15,096	15,128	(-)32
12. 당기법인세자산	121	-	121
13. 특별계정자산	30,549	23,599	6,950
자 산 총 계	433,504	397,755	35,749
부 채			
1. 보험계약부채	320,119	306,028	14,091
2. 위험회피목적파생상품부채	1,691	302	1,389
3. 확정급여부채	281	120	161
4. 기타부채	12,126	11,823	303
5. 이연법인세부채	7,859	3,478	4,381
6. 당기법인세부채	-	636	(-)636
7. 특별계정부채	29,745	26,255	3,490
부 채 총 계	371,821	348,642	23,179
자 본			
1. 자본금	354	354	-
2. 자본잉여금	379	379	-
3. 자본조정	(-)297	(-)297	-
4. 기타포괄손익누계액	16,329	5,780	10,549
5. 이익잉여금	44,918	42,897	2,021
(대손준비금 적립액)	(-)614	(-)549	(-)65
(비상위험준비금 적립액)	(-)9,322	(-)8,513	(-)809
(대손준비금 적립예정금액)	75	(-)65	140
(비상위험준비금 적립예정금액)	(-)663	(-)809	146
자 본 총 계	61,683	49,113	12,570
부 채 및 자 본 총 계	433,504	397,755	35,749

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준임

2. 특별계정

(단위: 억원)

과 목	2019년 3/4분기	2018년	증감액
현금과예치금	62	72	(-)10
유가증권	27,595	21,145	6,450
대출채권	2,488	2,210	278
기타자산	404	172	232
일반계정미수금	437	3,390	(-)2,953
자산총계	30,986	26,989	3,997
계약자적립금	20	21	(-)1
투자계약부채	29,269	26,115	3,154
일반계정미지급금	703	661	42
기타부채	456	119	337
부채총계	30,448	26,916	3,532
기타포괄손익누계액	538	73	465
부채와적립금 및 기타포괄손익누계액 총계	30,986	26,989	3,997

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준임

□ 요약 (포괄)손익계산서

1. 총괄계정

(단위: 억원)

구 분	2019년 3/4분기	2018년 3/4분기	증감액
영업수익	120,118	111,745	8,373
영업비용	115,678	105,549	10,129
영업이익	4,440	6,196	(-)1,756
영업외수익	74	108	(-)34
영업외비용	60	71	(-)11
법인세비용차감전순이익	4,454	6,233	(-)1,779
법인세비용	1,167	1,716	(-)549
당기순이익	3,287	4,517	(-)1,230
기타포괄이익	10,550	(-)1,713	12,263
총포괄이익	13,837	2,804	11,033

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준임

2. 특별계정

(단위: 억원)

구 분	2019년 3/4분기	2018년 3/4분기	증감액
보험료수익	-	-	-
이자수익	503	482	21
배당수익	1	-	1
유가증권처분이익	116	34	82
유가증권평가이익	19	2	17
기타수익	219	204	15
수익합계	858	722	136
계약자적립금전입(환입)	(-)1	(-)2	1
투자계약부채 변동액	426	364	62
지급보험금	1	2	(-)1
특별계정수입수수료	94	126	(-)32
유가증권처분손실	22	19	3
유가증권평가손실	6	4	2
기타비용	310	209	101
비용합계	858	722	136

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준임

II . 사업실적

(단위: 건, 억원)

구분		2019년도 3/4분기	2018년도 3/4분기	증감(액)
신계약실적	건수	10,364,266	9,758,838	605,428
	가입금액	37,900,877	35,029,441	2,871,436
보유계약실적	건수	21,428,206	20,003,284	1,424,922
	가입금액	64,328,626	60,682,599	3,646,027
보유보험료		90,062	86,846	3,216
(원수보험료)		96,484	92,816	3,668
순보험금		39,691	34,949	4,742
(원수보험금)		44,299	39,189	5,110
순사업비		18,417	16,963	1,454

III. 주요경영효율지표

1. 손해율(발생손해액/경과보험료)

- 2019년 3/4분기 손해율은 85.13%로 전년동기 대비 2.83%p 상승하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2019년도 3/4분기	2018년도 3/4분기	전년대비 증감
발생손해액(A)	7,531,506	7,160,780	370,726
경과보험료(B)	8,847,440	8,700,492	146,948
손해율(A/B)	85.13	82.30	2.83

주) 발생손해액 : 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서 중 사업실적표 기준

2. 사업비율(순사업비/보유보험료)

- 2019년 3/4분기 사업비율은 20.45%로 전년동기 대비 0.92%p 상승하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2019년도 3/4분기	2018년도 3/4분기	전년대비 증감
순사업비(A)	1,841,694	1,696,338	145,356
보유보험료(B)	9,006,184	8,684,600	321,584
사업비율(A/B)	20.45	19.53	0.92

3. 자산운용율

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

(단위: 억원, %, %p)

구 분	2019년도 3/4분기	2018년도 3/4분기	전년대비 증감
운용자산(A)	372,562	333,089	39,473
총자산(B)	433,504	388,464	45,040
자산운용율(A/B)	85.94	85.75	0.19

4. 자산수익율

- 자산수익율이 전년대비 0.33%p 증가하였습니다.

(단위: 억원, %, %p)

구 분	2019년도 3/4분기	2018년도 3/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	9,808	8,133	1,675
총자산(B)	369,731	337,701	32,030
자산수익율(A/B)	3.54	3.21	0.33

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

5. 운용자산이익율

- 운용자산이익율이 전년대비 0.14%p 증가하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2019년도 3/4분기	2018년도 3/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	1,269,627	1,120,488	149,139
경과운용자산(B)	34,857,157	32,022,451	2,834,706
운용자산이익율(A/B)	3.64	3.50	0.14

○ 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.

6. ROA(Return on Assets)

- 2019년 3/4분기 ROA는 1.17%로 전년동기 대비 0.59%p 하락하였습니다.

(단위: %, %p)

구 분	2019년도 3/4분기	2018년도 3/4분기	전년대비 증감
R O A	1.17	1.76	△0.59

7. ROE(Return on Equity)

- 2019년 3/4분기 ROE는 7.91%로 전년동기 대비 5.52%p 하락하였습니다.

(단위: %, %p)

구 분	2019년도 3/4분기	2018년도 3/4분기	전년대비 증감
R O E	7.91	13.43	△5.52

8. 자본의 적정성

○ B/S상 자기자본

(단위: 억원)

구 분	2019년 3/4분기	2019년 2/4분기	2019년 1/4분기
자본총계	61,683	57,424	52,200
자본금	354	354	354
자본잉여금	379	379	379
신종자본증권	-	-	-
이익잉여금	44,918	43,693	42,621
자본조정	(-)297	(-)297	(-)297
기타포괄손익누계액	16,329	13,295	9,143

주) 2019.09월말 자본총계는 전분기 대비 4,259억 증가하였습니다.

이익잉여금이 1,225억 증가하였고, 기타포괄손익누계액이 3,034억 증가하였습니다.

○ 지급여력비율 내용 및 산출방법

(단위 : 억원, %)

구 분	2019년도 3/4분기	2019년도 2/4분기	2019년도 1/4분기
지급여력비율(A/B)	247.45	239.16	229.42
가.지급여력금액(A)	75,212	70,440	64,752
나.지급여력기준금액(B)	30,394	29,453	28,225
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	29,439	28,518	27,299
1. 보험위험액	12,760	12,380	12,102
2. 금리위험액	7,734	7,583	7,409
3. 신용위험액	15,246	14,797	14,031
4. 시장위험액	1,781	1,510	1,141
5. 운영위험액	1,599	1,575	1,520
II. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분율	481	461	454
III. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치 ×지분율	475	475	472
IV. 비금융회사에 대한 필요자본량	0	0	0

※ 연결 지급여력비율(RBC) 기준

- 2019년 3분기 지급여력금액은 7조 5,212억원, 지급여력기준금액은 3조 394억원으로 지급여력비율은 전분기 대비 8.29%p 증가한 247.45%입니다.

○ 최근 3개 사업연도 주요 변동 요인

(단위 : %, %p, 억원)

구 분	FY2019 ('19.9월)	증감	FY2018 ('18.12월)	증감	FY2017 ('17.12월)
지급여력비율	247.45	31.20	216.25	14.63	201.62
지급여력금액	75,212	15,043	60,169	6,484	53,685
지급여력기준금액	30,394	2,570	27,824	1,197	26,627

※ 연결 지급여력비율(RBC) 기준

- 2019년 9월말 현재 지급여력비율은 247.45%로 전기 대비 31.20%p 증가하였으며, 2018년 12월말 지급여력비율은 216.25%로 전기 대비 14.63%p 증가하였습니다.
- 지급여력금액 증가의 요인은 국내외 시장금리 하락에 따른 평가익 확대 및 이익잉여금 증가입니다.
2018년 12월말 대비 2019년 9월말 시장금리는 미국채 10년물 101bp 하락, 국고채 10년물 49bp 하락하였으며, 당사 매도가능증권 평가익 누계액은 1조 295억원 증가하였습니다.
또 다른 요인은 이익잉여금의 증가입니다. 당사는 FY'11부터 매년 4,000억원 이상의 당기순이익을 달성하고 있으며, 향후에도 지속적으로 이익잉여금이 증가할 것으로 예상됩니다.
- 지급여력기준금액 증가의 요인은 외형확대 및 운용자산의 증가에 따른 자연 증감입니다.

IV. 기타경영현황

1. 부실자산비율

가중부실자산 비율이 0.01%p 소폭 증가하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2019년도 3/4분기	2018년도 3/4분기	전년대비 증감
가중부실자산(A)	62,200	54,644	7,556
자산건전성 분류대상자산(B)	39,974,216	35,370,989	4,603,227
비율(A/B)	0.16	0.15	0.01

□ 사회공헌활동

1. 사회공헌활동 주요현황

(단위: 백만원, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
2019 3분기	3,271	3	x	2,853	609	14,340	2,408	4,645	24,080	328,742

2. 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	1,928	2,853	14,340	609	2,408
문화.예술.스포츠	문화예술활동 후원 등	727				
학술.교육	학술포럼 후원 등	517				
환경보호	-	-				
글로벌 사회공헌	-	-				
공동사회공헌	손보험회 사회공헌분담금	66				
서민금융	새희망힐링펀드	34				
기타	-	-				
총 계		3,271	2,853	14,340	609	2,408

* 2019. 3분기 누적실적 기준임

□ 민원발생건수

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

※ 대상기간

- 당분기 : 2019년 3분기(2019.7.1.~2019.9.30)

- 전분기 : 2019년 2분기(2019.4.1.~2019.6.30)

1. 민원 건수

(단위 : 건)

구 분	민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
자체민원	465	526	13.12	2.78	3.08	10.75	-
대외민원*	532	628	18.05	3.18	3.68	15.72	-
합계	997	1,154	15.75	5.96	6.76	13.42	-

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	220	239	8.64	1.32	1.40	6.06	-
	유지관리	226	234	3.54	1.35	1.37	1.48	-
	보상 (보험금)	436	510	16.97	2.61	2.99	14.56	-
	기 타	115	171	48.70	0.68	1.00	47.06	-
합계	997	1,154	15.75	5.96	6.76	13.42	-	

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

(단위 : 건)

구 분		민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
상 품	일반보험	26	43	65.38	3.11	4.83	55.31	-
	장기 보장성보험	542	596	9.96	4.89	5.27	7.77	-
	장기 저축성보험	27	23	-14.81	5.09	4.48	-11.98	-
	자동차보험	396	426	7.58	9.26	9.77	5.51	-
기타		6	66	1000.0	-	-	-	-

주1) 기타 : 해당 회사의 내부경영(주가관리, RBC 등) 관련 민원, 모집수수료, 정비수가 등 소비자 외 모집 인·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 총 합계(일반보험+장기보장성보험+장기저축성보험+자동차보험+기타)는 '1. 민원건수', '2. 유형별 민원 건수'의 각 '합계'와 일치

[상품별 보유계약 산출기준]

<ul style="list-style-type: none"> ▶ 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

1. 유가증권투자 및 평가손익

가. 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익
일반 계정	당기손익인식증권	9,462	19
	매도가능증권	234,760	13,607
	만기보유증권	0	0
	관계종속기업투자주식	6,479	0
	소 계 (A)	250,701	13,626
특별 계정	당기손익인식증권	4,576	13
	매도가능증권	23,020	538
	만기보유증권	0	0
	관계종속기업투자주식	0	0
	소 계 (B)	27,596	551
합 계 (A + B)		278,297	14,177

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

나. 매도가능증권 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익 ³⁾		
특별 계정	주 식	1,644	193		
	출 자 금	107	6		
	채 권	87,561	9,182		
	수익 ²⁾ 증권	주식	738	14	
		채권	2,485	39	
		기타	40,345	523	
	해외 유가 증권	주식	0	0	
		출자금	0	0	
		채권	66,557	4,101	
		수익 ²⁾ 증권	주식	0	0
			채권	2,577	133
			기타	3,282	111
		기타해외유가증권 (채권)	1,126	(-)71	
	신종유가증권 (채권)	288	0		
	신종유가증권 (채권)	0	0		
	기타유가증권 (채권)	기타유가증권	187	(-)7	
		(채권)	0	0	
합 계		206,897	14,224		

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

2. 보험계약과 투자계약 구분

(단위: 억원)

계정	구분*	당분기	전분기
일반	보험계약부채	318,788	314,309
	투자계약부채	1,331	1,339
	소계	320,119	315,648
특별	보험계약부채	20	20
	투자계약부채	29,269	28,750
	소계	29,289	28,770
합계	보험계약부채	318,808	314,329
	투자계약부채	30,600	30,089
	합계	349,408	344,418

* 보험업감독업무시행세칙 별표26제2장(보험계약분류등)에 따른 구분

** 특별계정에는 퇴직보험 퇴직연금 변액보험만 기재하고 나머지 특별계정은 일반계정에 기재

*** 보험계약부채, 투자계약부채 금액을 기재

3. 재보험자산의 손상

(단위: 억원)

구분	당분기	전분기	증감	손상사유*
재보험자산	6,716	6,605	111	주1) 참조
손상차손	(-)1.0	(-)1.6	1	
장부가액**	6,715	6,603	112	

주1) 손상사유 : [보험업법 시행령제63조3항]에 의해 투자부적격재보험자에 대한 재보험처리로 재보험자산에 손상 발생

* 손상차손을 인식한 경우, 그 사유를 기재

** 장부가액 = 재보험자산 - 손상차손

4. 금융상품 현황

(단위 : 억원)

구분*		당분기 (2019.09.30)		전분기 (2019.06.30)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	9,512	9,512	11,076	11,076
	매도가능금융자산	234,760	234,760	216,082	216,082
	만기보유금융자산	0	0	0	0
	대여금 및 수취채권	113,791	120,170	120,347	125,816
	합계	358,063	364,442	347,505	352,974
금융부채	당기손익인식금융부채	0	0	0	0
	기타금융부채	11,138	11,138	11,315	11,315
	합계	11,138	11,138	11,315	11,315

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

5. 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위 : 억원)

항 목		공정가액 서열체계			
		레벨1*	레벨2**	레벨3***	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	152	9,338	22	9,512
	매도가능금융자산	59,341	115,154	60,265	234,760
	합 계	59,493	124,492	60,287	244,272
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)

6. 대손준비금 등 적립

(단위: 억원)

계 정		전분기말 (2019.6.30)	전 입	환 입	당분기말 (2019.9.30.)
이익 잉여금	대손준비금*	602	-	62	540
	비상위험준비금**	9,758	227	-	9,985
	합 계	10,360	227	62	10,525

* 보험업감독규정 제7-4조에 따라 적립된 금액

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

*** 당분기말 = 전분기말+전입-환입

7. 책임준비금적정성 평가

- 가정의 변화가 없어, 해당 사항 없음

VI. 재무제표

- 별첨 참조

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

1 중요한 회계정책

제정·공표되었으나 2019년 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 2022년 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 2022년 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 금융자산

을 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 제1117호 보험계약

2017년 5월 국제회계기준위원회(IASB)는 새로운 보험계약 기준서인 IFRS17을 공표하였고, 금년 6월에는 추가적 개정 사항을 반영한 기준서 초안을 공개하였으며, 이에 대한 의견 수렴을 거쳐

2020년 중 최종 기준서를 공표할 예정입니다. 이에 따라 당사는 기준서 시행일인 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 완료한 상태이며, 2019년 9월 현재 테스트를 진행 중입니다. IFRS17은 보험부채 평가방법, 수익 인식 기준, 이익발생 원천, 손익계산서 구조 등에서 IFRS4와 근본적인 차이를 갖고 있어 어려움이 예상되나, 당사는 IFRS17 시행 전 충분한 시범운영 및 안정화 기간을 운영하여 새로운 회계제도 시행을 충실히 대응해나갈 계획입니다.