

2020년 3/4분기 DB손해보험(주)의 현황

기간 : 2020. 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	2020년 3/4분기	2019년	증감액
1. 현금및예치금	3,674	4,257	(-)583
2. 당기손익인식금융자산	7,857	8,437	(-)580
3. 매도가능금융자산	239,254	228,141	11,113
4. 만기보유금융자산	1,635	1,494	141
5. 대여금 및 수취채권	126,531	118,001	8,530
6. 위험회피목적파생상품자산	879	1,154	(-)275
7. 종속기업 및 관계기업투자주식	6,480	6,479	1
8. 유형자산	3,808	3,832	(-)24
9. 투자부동산	7,873	7,791	82
10. 무형자산	465	434	31
11. 재보험자산	7,220	6,779	441
12. 당기법인세자산	-	124	(-)124
13. 기타자산	16,794	15,375	1,419
14. 특별계정자산	37,992	34,372	3,620
자 산 총 계	460,465	436,670	23,795
부 채			
1. 보험계약부채	338,449	325,120	13,329
2. 위험회피목적파생상품부채	990	377	613
3. 확정급여부채	317	143	174
4. 기타부채	13,246	13,108	138
5. 이연법인세부채	7,312	6,142	1,170
6. 당기법인세부채	568	-	568
7. 특별계정부채	37,132	34,574	2,558
부 채 총 계	398,015	379,464	18,551
자 본			
1. 자본금	354	354	-
2. 자본잉여금	379	379	-
3. 자본조정	(-)1,525	(-)297	(-)1,228
4. 기타포괄손익누계액	14,414	11,413	3,001
5. 이익잉여금	48,828	45,357	3,471
(대손준비금 적립액)	(-)580	(-)614	34
(비상위험준비금 적립액)	(-)10,236	(-)9,322	(-)914
(대손준비금 적립예정금액)	(-)66	34	(-)100
(비상위험준비금 적립예정금액)	(-)784	(-)914	130
자 본 총 계	62,450	57,206	5,244
부 채 및 자 본 총 계	460,465	436,670	23,795

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준임

2. 특별계정

(단위: 억원)

과 목	2020년 3/4분기	2019년	증감액
현금과예치금	83	3,070	(-)2,987
유가증권	32,474	23,993	8,481
대출채권	4,874	7,075	(-)2,201
기타자산	562	234	328
일반계정미수금	577	1,303	(-)726
자산총계	38,569	35,675	2,894
계약자적립금	18	20	(-)2
투자계약부채	36,903	34,315	2,588
일반계정미지급금	805	728	77
기타부채	211	239	(-)28
부채총계	37,937	35,302	2,635
기타포괄손익누계액	632	373	259
부채와적립금 및 기타포괄손익누계액 총계	38,569	35,675	2,894

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준임

□ 요약 (포괄)손익계산서

1. 총괄계정

(단위: 억원)

구 분	2020년 3/4분기	2019년 3/4분기	증감액
영업수익	127,394	120,118	7,276
영업비용	121,479	115,678	5,801
영업이익	5,916	4,440	1,476
영업외수익	76	74	2
영업외비용	80	60	20
법인세비용차감전순이익	5,911	4,454	1,457
법인세비용	1,491	1,167	324
당기순이익	4,420	3,287	1,133
기타포괄이익	3,001	10,550	(-)7,549
총포괄이익	7,421	13,837	(-)6,416

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준임

2. 특별계정

(단위: 억원)

구 분	2020년 3/4분기	2019년 3/4분기	증감액
보험료수익	-	-	-
이자수익	622	503	119
배당수익	9	1	8
유가증권처분이익	89	116	(-)27
유가증권평가이익	9	19	(-)10
기타수익	230	219	11
수익합계	959	858	101
계약자적립금전입(환입)	(-)2	(-)1	(-)1
투자계약부채 변동액	560	426	134
지급보험금	2	1	1
특별계정수입수수료	125	94	31
유가증권처분손실	23	22	1
유가증권평가손실	2	6	(-)4
기타비용	250	310	(-)60
비용합계	959	858	101

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준임

Ⅱ. 사업실적

(단위: 건, 억원)

구분		2020년도 3/4분기	2019년도 3/4분기	증감(액)
신계약실적	건수	11,305,462	10,364,266	941,196
	가입금액	30,315,389	37,900,877	△7,585,488
보유계약실적	건수	23,122,797	21,428,206	1,694,591
	가입금액	60,634,004	64,328,626	△3,694,622
보유보험료		96,778	90,062	6,716
(원수보험료)		104,348	96,484	7,864
순보험금		42,574	39,691	2,883
(원수보험금)		48,377	44,299	4,078
순사업비		19,168	18,417	751

Ⅲ. 주요경영효율지표

1. 손해율(발생손해액/경과보험료)

- 2020년 3/4분기 손해율은 83.75%로 전년동기 대비 1.38%p 하락하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2020년도 3/4분기	2019년도 3/4분기	전년대비 증감
발생손해액(A)	7,870,202	7,531,506	338,696
경과보험료(B)	9,397,241	8,847,440	549,801
손해율(A/B)	83.75	85.13	△1.38

주) 발생손해액 : 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서 중 사업실적표 기준

2. 사업비율(순사업비/보유보험료)

- 2020년 3/4분기 사업비율은 19.81%로 전년동기 대비 0.64%p 하락하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2020년도 3/4분기	2019년도 3/4분기	전년대비 증감
순사업비(A)	1,916,850	1,841,694	75,156
보유보험료(B)	9,677,791	9,006,184	671,607
사업비율(A/B)	19.81	20.45	△0.64

3. 자산운용율

- 자산운용율이 전년대비 1.51%p 감소하였습니다.

(단위: 억원, %, %p)

구 분	2020년도 3/4분기	2019년도 3/4분기	전년대비 증감
운용자산(A)	388,769	372,562	16,207
총자산(B)	460,465	433,504	26,961
자산운용율(A/B)	84.43	85.94	(-)1.51

4. 자산수익율

- 자산수익율이 전년대비 0.17%p 감소하였습니다.

(단위: 억원, %, %p)

구 분	2020년도 3/4분기	2019년도 3/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	9,924	9,808	116
총자산(B)	392,989	369,731	23,258
자산수익율(A/B)	3.37	3.54	(-)0.17

주1) 총자산 : 총자산에서 미상각신계약비, 영업권 및 특별계정자산을 차감한 잔액임

주2) 연환산 자산수익율

5. 운용자산이익율

- 운용자산이익율이 전년대비 0.13%p 증가하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2020년도 3/4분기	2019년도 3/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	1,417,207	1,269,627	147,580
경과운용자산(B)	37,579,937	34,857,157	2,722,780
운용자산이익율(A/B)	3.77	3.64	0.13

○ 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)

- 2020년 3/4분기 ROA는 1.48%로 전년동기 대비 0.31%p 상승하였습니다.

(단위: %, %p)

구 분	2020년도 3/4분기	2019년도 3/4분기	전년대비 증감
R O A	1.48	1.17	0.31

7. ROE(Return on Equity)

- 2020년 3/4분기 ROE는 9.85%로 전년동기 대비 1.94%p 상승하였습니다.

(단위: %, %p)

구 분	2020년도 3/4분기	2019년도 3/4분기	전년대비 증감
R O E	9.85	7.91	1.94

8. 자본의 적정성

○ B/S상 자기자본

(단위: 억원)

구 분	2020년도 3/4분기	2020년도 2/4분기	2020년도 1/4분기
자본총계	62,450	60,517	56,565
자본금	354	354	354
자본잉여금	379	379	379
신증자본증권	-	-	-
이익잉여금	48,828	47,902	45,784
자본조정	(-)1,525	(-)1,525	(-)928
기타포괄손익누계액	14,414	13,407	10,976

주) 2020.9월말 자본총계는 전분기말 대비 1,933억 증가하였습니다. 이익잉여금이 926억 증가하였고, 기타포괄손익누계액이 1,007억 증가하였습니다.

○ 지급여력비율 내용 및 산출방법

(단위 : 억원, %)

구 분	2020년도 3/4분기	2020년도 2/4분기	2020년도 1/4분기
지급여력비율(A/B)	218.89	219.55	218.08
가.지급여력금액(A)	75,518	73,263	69,304
나.지급여력기준금액(B)	34,500	33,369	31,779
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	33,443	32,361	30,787
1. 보험위험액	14,577	14,003	13,515
2. 금리위험액	8,023	7,920	7,763
3. 신용위험액	17,734	17,228	16,114
4. 시장위험액	2,370	2,089	1,760
5. 운영위험액	1,736	1,707	1,701
II. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분율	543	514	503
III. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치 × 지분율	515	495	489
IV. 비금융회사에 대한 필요자본량	0	0	0

※ 연결 지급여력비율(RBC) 기준

- 2020년 3분기 지급여력금액은 7조 5,518억원 지급여력기준금액은 3조 4,500억원으로 지급여력비율은 전분기 대비 0.66%p 감소한 218.89%입니다.

○ 최근 3개 사업연도 주요 변동 요인

(단위 : %, %p, 억원)

구 분	FY2020 ('20.9월)		FY2019 ('19.12월)		FY2018 ('18.12월)
		증감		증감	
지급여력비율	218.89	△4.89	223.78	+7.53	216.25
지급여력금액	75,518	+6,097	69,421	+9,252	60,169
지급여력기준금액	34,500	+3,478	31,022	+3,198	27,824

※ 연결 지급여력비율(RBC) 기준

- 2020년 3분기 지급여력비율은 218.89%로 2019년 4분기 대비 4.89%p 감소하였습니다.
지급여력금액은 당기순이익 시현에 따른 이익잉여금 증가 및 국내외 시장금리 변동에 따른 채권평가의 증가 등의 영향으로 2019년 4분기 대비 6,097억원 증가하였습니다.
지급여력기준금액은 외형확대 및 운용자산의 증가에 따른 위험 익스포져 증가 및 퇴직계정 관련 RBC제도 강화 등의 영향으로 2019년 4분기 대비 3,478억원 증가하였습니다.

IV. 기타경영현황

□ 부실자산비율

- 가중부실자산 비율이 전년대비 0.03%p 소폭 감소하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구분	2020년도 3/4분기	2019년도 3/4분기	전년대비 증감
가중부실자산(A)	56,518	62,200	(-)5,682
자산건전성 분류대상자산(B)	42,416,739	39,974,216	2,442,523
비율(A/B)	0.13	0.16	(-)0.03

□ 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	
'20.3Q	5,378	3	x	2,903	213	8,991	613	4,632	23,923	442,015

주) 2020년 3분기 누계 실적 기준임

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	3,226	2,903	8,991	213	613
문화.예술.스포츠	문화예술활동 후원 등	323	-	-	-	-
학술.교육	학술포럼 후원 등	1,406	-	-	-	-
환경보호	-	-	-	-	-	-
글로벌 사회공헌	-	-	-	-	-	-
공동사회공헌	손보험회 사회공헌분담금	287	-	-	-	-
서민금융	새희망힐링펀드	136	-	-	-	-
기타	-	-	-	-	-	-
총 계		5,378	2,903	8,991	213	613

주1) 2020년 1분기~3분기(2020.09.30) 누계실적기준임

주2) 상기 학술, 교육 기부(집행) 금액에는 당사의 보험업법상 대주주가 출연한 재단인

“DB김준기문화재단”에 기부한 법인세법 시행령 제39조 1항에 따른 지정기부금 10억원이 포함됨

주3) 상기 지역사회, 공익 기부(집행) 금액에는 당사의 보험업법상 대주주가 출연한 재단인

“레인보우산림문화재단”에 기부한 법인세법 시행령 제39조 1항에 따른 지정기부금 1억원이 포함됨

□ 민원발생건수

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

※ 대상기간

- 당분기 : 2020년 3분기(2020.7.1.~2020.9.30)

- 전분기 : 2020년 2분기(2020.4.1.~2020.6.30)

1. 민원 건수

(단위 : 건)

구 분	민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
자체민원	618	577	-6.63	3.40	3.12	-8.24	-
대외민원*	874	1,015	16.13	4.80	5.48	14.17	-
합계	1,492	1,592	6.70	8.20	8.60	4.88	-

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	229	288	25.76	1.26	1.56	23.81	-
	유지관리	411	384	-6.57	2.26	2.07	-8.41	-
	보상 (보험금)	695	785	12.95	3.82	4.24	10.99	-
	기 타	157	135	-14.01	0.86	0.73	-15.12	-
합계	1,492	1,592	6.70	8.20	8.60	4.88	-	

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	45	45	0.00	4.88	5.43	11.27	-
	장기 보장성보험	782	782	0.00	6.36	6.19	-2.67	-
	장기 저축성보험	21	27	28.57	4.52	6.02	33.19	-
	자동차보험	600	680	13.33	13.25	14.76	11.40	-
기타		44	58	31.82	-	-	-	-

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

※ '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

1. 유가증권투자 및 평가손익

가. 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익
일반 계정	당기손익인식증권	7,835	14
	매도가능증권	239,254	11,734
	만기보유증권	1,635	0
	관계종속기업투자주식	6,480	0
	소 계 (A)	255,204	11,748
특별 계정	당기손익인식증권	2,024	6
	매도가능증권	30,450	632
	만기보유증권	0	0
	관계종속기업투자주식	0	0
	소 계 (B)	32,474	638
합 계 (A + B)		287,678	12,386

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

나. 매도가능증권 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익 ³⁾		
특별 계정	주 식	1,567	137		
	출 자 금	93	0		
	채 권	86,611	6,283		
	수익 ²⁾ 증권	주식	736	8	
		채권	2,188	25	
		기타	45,741	502	
	해외 유가 증권	주식	0	0	
		출자금	0	0	
		채권	62,561	3,773	
		수익 ²⁾ 증권	주식	0	0
			채권	2,554	152
			기타	3,410	145
		기타해외유가증권		287	(-)5
	(채권)		287	(-)5	
	신종유가증권		0	0	
	(채권)		0	0	
기타유가증권		295	(-)2		
(채권)		0	0		
합 계		206,043	11,018		

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)

계 정	구 분*	당분기 (2020.9.30)	전분기 (2020.6.30)
일반	보험계약부채	337,149	332,514
	투자계약부채	1,300	1,303
	소계	338,449	333,817
특별	보험계약부채	18	18
	투자계약부채	36,903	36,139
	소계	36,921	36,157
합계	보험계약부채	337,167	332,532
	투자계약부채	38,203	37,442
	합계	375,370	369,974

* 보험업감독업무시행세칙 별표26제2장(보험계약분류등)에 따른 구분

** 특별계정에는 퇴직보험 퇴직연금 변액보험만 기재하고 나머지 특별계정은 일반계정에 기재

*** 보험계약부채, 투자계약부채 금액을 기재

3. 재보험자산의 손상

(단위:억원)

구 분	당분기 (2020.9.30)	전분기 (2020.6.30)	증 감	손상사유*
재보험자산	7,220	7,029	191	주1) 참조
손상차손	(-)0.4	(-)0.4	-	
장부가액**	7,220	7,029	191	

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 (2020.09.30)		전분기 (2020.06.30)		
	장부가액	공정가액	장부가액	공정가액	
금융자산	당기손익인식금융자산	7,857	7,857	7,955	7,955
	매도가능금융자산	239,254	239,254	235,090	235,090
	만기보유금융자산	1,635	1,634	1,630	1,615
	대여금 및 수취채권	126,531	130,461	125,032	130,038
	합계	375,277	379,206	369,707	374,698
금융부채	당기손익인식금융부채	0	0	0	0
	기타금융부채	11,926	11,931	13,213	13,218
	합계	11,926	11,931	13,213	13,218

* 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	1,728	6,129	0	7,857
	매도가능금융자산	53,484	110,727	75,043	239,254
	합 계	55,212	116,856	75,043	247,111
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 (2020.6.30)	전 입	환 입	당분기말 (2020.9.30)
이익 잉여금	대손준비금*	639	7	-	646
	비상위험준비금**	10,747	273	-	11,020
	합 계	11,386	280	-	11,666

* 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 2020년 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 2023년 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 2023년 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-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 제1117호 보험계약

2017년 5월 국제회계기준위원회(IASB)는 새로운 보험계약 기준서인 IFRS17을 공표하였고, 2019년에는 추가적 개정 사항을 반영한 기준서 초안을 공개하였으며, 이에 대한 의견 수렴을 거쳐 금년 6월 최종 기준서를 공표하였습니다. 이에 따라 당사는 기준서 시행일인 2023년 1월부터 IFRS17을 적용하여 재무제표를 작성하여야 합니다. IFRS17 기준서는 보험부채를 현행 추정치(Current Estimate)로 평가하도록 규정하고 있으며, 장래이익을 보험부채 중 하나인 계약서 비스마진(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, 2020년 9월 현재 시스템 안정화를 진행 중입니다. IFRS17은 보험부채 평가방법, 수익 인식 기준, 이익 발생 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.