

2021년 1/4분기 DB손해보험(주)의 현황

기간 : 2021. 01. 01. ~ 03. 31.

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

1. 요약 재무상태표

가. 총괄계정

(단위 : 억원)

구 분	2021년 1/4분기	2020년	증감액
1. 현금및예치금	3,735	2,955	780
2. 당기손익인식금융자산	7,795	10,650	(-)2,855
3. 매도가능금융자산	178,336	232,989	(-)54,653
4. 만기보유금융자산	59,811	3,894	55,917
5. 대여금 및 수취채권	130,151	126,961	3,190
6. 위험회피목적파생상품자산	1,072	3,379	(-)2,307
7. 종속기업 및 관계기업투자주식	7,986	7,986	-
8. 유형자산	3,986	3,812	174
9. 투자부동산	7,685	7,848	(-)163
10. 무형자산	492	510	(-)18
11. 재보험자산	7,678	7,427	251
12. 당기법인세자산	-	-	-
13. 기타자산	17,443	17,165	278
14. 특별계정자산	47,433	45,667	1,766
자 산 총 계	473,603	471,243	2,360
부 채			
1. 보험계약부채	347,424	342,884	4,540
2. 위험회피목적파생상품부채	1,401	686	715
3. 확정급여부채	191	132	59
4. 기타부채	15,401	13,713	1,688
5. 이연법인세부채	4,674	6,326	(-)1,652
6. 당기법인세부채	1,113	899	214
7. 특별계정부채	47,068	45,962	1,106
부 채 총 계	417,272	410,602	6,670
자 본			
1. 자본금	354	354	-
2. 자본잉여금	379	379	-
3. 자본조정	(-)1,525	(-)1,525	-
4. 기타포괄손익누계액	7,112	12,003	(-)4,891
5. 이익잉여금	50,011	49,430	581
(대손준비금 적립액)	(-)670	(-)580	(-)90
(비상위험준비금 적립액)	(-)11,308	(-)10,236	(-)1,072
(대손준비금 적립예정금액)	(-)28	(-)89	61
(비상위험준비금 적립예정금액)	(-)276	(-)1,071	795
자 본 총 계	56,331	60,641	(-)4,310
부 채 및 자 본 총 계	473,603	471,243	2,360

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준임

나. 특별계정

(단위: 억원)

과 목	2021년 1/4분기	2020년	증감액
현금과예치금	162	2,766	(-)2,604
유가증권	38,858	33,930	4,928
대출채권	7,229	8,513	(-)1,284
기타자산	1,184	457	727
일반계정미수금	686	1,626	(-)940
자산총계	48,119	47,292	827
계약자적립금	18	18	-
투자계약부채	46,755	45,770	985
일반계정미지급금	840	824	16
기타부채	295	172	123
부채총계	47,908	46,784	1,124
기타포괄손익누계액	211	508	(-)297
부채와적립금 및 기타포괄손익누계액 총계	48,119	47,292	827

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준임

2. 요약 (포괄)손익계산서

가. 총괄계정

(단위: 억원)

구 분	2021년 1/4분기	2020년 1/4분기	증감액
영업수익	46,057	44,194	1,863
영업비용	43,432	42,405	1,027
영업이익	2,625	1,789	836
영업외수익	18	14	4
영업외비용	7	25	(-)18
법인세비용차감전순이익	2,636	1,778	858
법인세비용	734	402	332
당기순이익	1,902	1,376	526
기타포괄이익	(-)4,890	(-)437	(-)4,453
총포괄이익	(-)2,988	939	(-)3,927

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준임

나. 특별계정

(단위: 억원)

구 분	2021년 1/4분기	2020년 1/4분기	증감액
보험료수익	-	-	-
이자수익	241	201	40
배당수익	1	1	-
유가증권처분이익	24	43	(-)19
유가증권평가이익	5	6	(-)1
기타수익	153	225	(-)72
수익합계	424	476	(-)52
계약자적립금전입(환입)	-	-	-
투자계약부채 변동액	214	183	31
지급보험금	-	-	-
특별계정수입수수료	38	54	(-)16
유가증권처분손실	26	11	15
유가증권평가손실	11	7	4
기타비용	135	221	(-)86
비용합계	424	476	(-)52

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준임

II . 사업실적

(단위: 건, 억원)

구분		2021년도 1/4분기	2020년도 1/4분기	증감(액)
신계약실적	건수	3,788,573	3,557,774	230,799
	가입금액	13,605,502	13,775,009	△169,507
보유계약실적	건수	24,164,905	22,164,787	2,000,118
	가입금액	57,871,626	56,981,826	889,800
보유보험료		33,625	31,310	2,315
(원수보험료)		36,412	33,673	2,739
순보험금		14,841	14,234	607
(원수보험금)		16,849	16,208	641
순사업비		6,981	6,128	853

Ⅲ. 주요경영효율지표

1. 손해율(발생손해액/경과보험료)

- 2021년 1/4분기 손해율은 81.78%로 전년동기 대비 2.89%p 하락하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2021년도 1/4분기	2020년도 1/4분기	전년대비 증감
발생손해액(A)	2,711,902	2,591,047	120,855
경과보험료(B)	3,315,968	3,060,177	255,791
손해율(A/B)	81.78	84.67	△2.89

주) 발생손해액 : 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서 중 사업실적표 기준

2. 사업비율(순사업비/보유보험료)

- 2021년 1/4분기 사업비율은 20.76%로 전년동기 대비 1.19%p 상승하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2021년도 1/4분기	2020년도 1/4분기	전년대비 증감
순사업비(A)	698,142	612,828	85,314
보유보험료(B)	3,362,478	3,130,956	231,522
사업비율(A/B)	20.76	19.57	1.19

3. 자산운용율

자산운용율이 전년대비 2.03%p 감소하였습니다.

(단위: 억원, %, %p)

구 분	2021년도 1/4분기	2020년도 1/4분기	전년대비 증감
운용자산(A)	391,619	373,967	17,652
총자산(B)	473,603	441,406	32,197
자산운용율(A/B)	82.69	84.72	(-)2.03

4. 자산수익율

자산수익율이 전년대비 0.20%p 증가하였습니다.

(단위: 억원, %, %p)

구 분	2021년도 1/4분기	2020년도 1/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	3,628	3,248	380
총자산(B)	408,612	388,394	20,218
자산수익율(A/B)	3.55	3.35	0.20

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

주2) 연환산 자산수익율

5. 운용자산이익율

운용자산이익율이 전년대비 0.39%p 감소하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2021년도 1/4분기	2020년도 1/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	1,387,576	1,448,534	(-)60,958
경과운용자산(B)	37,759,785	35,661,515	2,098,270
운용자산이익율(A/B)	3.67	4.06	(-)0.39

○ 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)

- 2021년 1/4분기 ROA는 1.85%로 전년동기 대비 0.44%p 상승하였습니다.

(단위: %, %p)

구 분	2021년도 1/4분기	2020년도 1/4분기	전년대비 증감
R O A	1.85	1.41	0.44

7. ROE(Return on Equity)

- 2021년 1/4분기 ROE는 13.01%로 전년동기 대비 3.33%p 상승하였습니다.

(단위: %, %p)

구 분	2021년도 1/4분기	2020년도 1/4분기	전년대비 증감
R O E	13.01	9.68	3.33

8. 자본의 적정성

가. B/S상 자기자본

(단위: 억원)

구 분	2021년도 1/4분기	2020년도 4/4분기	2020년도 3/4분기
자본총계	56,331	60,641	62,450
자본금	354	354	354
자본잉여금	379	379	379
신종자본증권	-	-	-
이익잉여금	50,011	49,430	48,828
자본조정	(-)1,525	(-)1,525	(-)1,525
기타포괄손익누계액	7,112	12,003	14,414

주) 2021.3월말 자본총계는 전분기말 대비 4,310억 감소하였습니다. 이익잉여금이 581억 증가하였고, 기타포괄손익누계액이 4,891억 감소하였습니다.

나. 지급여력비율 내용 및 산출방법

(단위 : 억원, %)

구 분	2021년도 1/4분기	2020년도 4/4분기	2020년도 3/4분기
지급여력비율(A/B)	195.18	207.54	218.89
가.지급여력금액(A)	69,076	72,423	75,518
나.지급여력기준금액(B)	35,391	34,896	34,500
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	34,260	33,829	33,443
1. 보험위험액	15,469	15,056	14,577
2. 금리위험액	8,261	8,168	8,023
3. 신용위험액	18,081	17,872	17,734
4. 시장위험액	1,815	2,033	2,370
5. 운영위험액	1,814	1,779	1,736
Ⅱ. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분율	557	537	543
Ⅲ. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치 ×지분율	574	530	515
IV. 비금융회사에 대한 필요자본량	0	0	0

※ 연결 지급여력비율(RBC) 기준

- 2021년 1분기 지급여력금액은 6조 9,076억원 지급여력기준금액은 3조 5,391억원으로 지급여력비율은 전분기 대비 12.36%p 감소한 195.18%입니다.

다. 최근 3개 사업연도 주요 변동 요인

(단위 : %, %p, 억원)

구 분	FY2021 (‘21.3월)	증감	FY2020 (‘20.12월)	증감	FY2019 (‘19.12월)
	지급여력비율	195.18	△12.36	207.54	△16.24
지급여력금액	69,076	△3,347	72,423	+3,002	69,421
지급여력기준금액	35,391	+495	34,896	+3,874	31,022

※ 연결 지급여력비율(RBC) 기준

- 2021년 3월말 현재 지급여력비율은 195.18%로 전기 대비 12.36%p 감소하였습니다. 지급여력금액은 시장금리 상승에 따른 채권평가손익 감소 등의 영향으로 전기 대비 3,347억원 감소하였습니다.
- 지급여력기준금액은 외형확대 및 운용자산 증가에 따른 위험 익스포저 증가 등의 영향으로 전기 대비 495억원 증가하였습니다.

IV. 기타경영현황

1. 가중부실자산

가중부실자산 비율이 전년대비 0.03%p 감소하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2021년도 1/4분기	2020년도 1/4분기	전년대비 증감
가중부실자산(A)	53,333	60,233	(-)6,900
자산건전성 분류대상자산(B)	43,584,787	40,678,159	2,906,628
비율(A/B)	0.12	0.15	(-)0.03

2. 사회공헌활동

가. 사회공헌활동 주요현황

(단위: 백만원, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
'21.1Q	431	3	x	365	50	1,394	61	4,665	24,826	190,182

주) 2021년 1분기 누계 실적 기준임

나. 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	15	365	1,394	50	61
문화.예술.스포츠	-	162	-	-	-	-
학술.교육	-	138	-	-	-	-
환경보호	환경정화활동	-	-	-	-	-
글로벌 사회공헌	글로벌 활동	-	-	-	-	-
공동사회공헌	-	69	-	-	-	-
서민금융	-	47	-	-	-	-
기타	-	-	-	-	-	-
총 계		431	365	1,394	50	61

3. 민원발생건수

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

※ 대상기간

- 당분기 : 2021년 1분기(2021.1.1.~2021.3.31)

- 전분기 : 2020년 4분기(2020.10.1.~2020.12.31)

가. 민원 건수

(단위 : 건)

구 분	민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
자체민원	573	620	8.20	3.03	3.19	5.28	-
대외민원*	912	895	-1.86	4.81	4.61	-4.16	-
합계	1,485	1,515	2.02	7.84	7.80	-0.51	-

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

나. 유형별 민원 건수

(단위 : 건)

구 분	민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고	
	전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)		
유 형	보험모집	211	195	-7.58	1.11	1.00	-9.91	-
	유지관리	346	445	28.61	1.83	2.30	25.68	-
	보상 (보험금)	800	789	-1.38	4.22	4.06	-3.79	-
	기 타	128	86	-32.81	0.68	0.44	-35.29	-
합계	1,485	1,515	2.02	7.84	7.80	-0.51	-	

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

다. 상품별 민원건수

(단위 : 건)

구 분		민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
상 품	일반보험	59	75	27.12	6.99	8.61	23.18	-
	장기 보장성보험	676	701	3.70	5.20	5.24	0.77	-
	장기 저축성보험	13	4	-69.23	2.99	0.95	68.23	-
	자동차보험	692	703	1.59	14.83	14.83	0.00	-
기타		45	32	-28.89	-	-	-	-

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 총 합계(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	7,787	6
	매도가능증권	178,336	3,107
	만기보유증권	59,811	1,919
	관계종속기업투자주식	7,986	0
	소 계 (A)	253,920	5,032
특별 계정	당기손익인식증권	2,511	(-)5
	매도가능증권	36,347	211
	만기보유증권	0	0
	관계종속기업투자주식	0	0
	소 계 (B)	38,858	206
합 계 (A + B)		292,778	5,238

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

나. 매도가능증권 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익 ³⁾		
특별 계정	주 식	1,194	78		
	출 자 금	168	15		
	채 권	36,556	669		
	수익 ²⁾ 증권	주식	388	6	
		채권	2,965	17	
		기타	47,200	537	
	해외 유가 증권	주식	0	0	
		출자금	0	0	
		채권	51,834	320	
		수익 ²⁾ 증권	주식	0	0
			채권	2,439	131
			기타	3,983	173
		기타해외유가증권	519	(-)36	
	(채권)	0	0		
	신종유가증권	0	0		
	(채권)	0	0		
기타유가증권	294	(-)3			
(채권)	0	0			
합 계	147,540	1,907			

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 (2021.3.31)	전분기 (2020.12.31)
일반	보험계약부채	346,147	341,606
	투자계약부채	1,277	1,278
	소계	347,424	342,884
특별	보험계약부채	18	18
	투자계약부채	46,755	45,770
	소계	46,773	45,788
합계	보험계약부채	346,165	341,624
	투자계약부채	48,032	47,048
	합계	394,197	388,672

* 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 (2021.3.31)	전분기 (2020.12.31)	증 감	손상사유*
재보험자산	7,679	7,428	251	주1) 참조
손상차손	(-)0.6	(-)0.6	-	
장부가액**	7,678	7,427	251	

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 (2021.03.31)		전분기 (2020.12.31)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	7,795	7,795	10,650	10,650
	매도가능금융자산	178,336	178,336	232,989	232,989
	만기보유금융자산	59,811	57,099	3,894	3,721
	대여금 및 수취채권	130,151	131,233	126,961	129,832
	합계	376,093	374,463	374,494	377,192
금융부채	당기손익인식금융부채	0	0	0	0
	기타금융부채	12,448	12,452	12,326	12,327
	합계	12,448	12,452	12,326	12,327

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

5. 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위 : 억원)

항 목		공정가액 서열체계			
		레벨1*	레벨2**	레벨3***	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	1,377	6,418	0	7,795
	매도가능금융자산	26,053	75,534	76,749	178,336
	합 계	27,430	81,952	76,749	186,131
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 (2020.12.31)	전 입	환 입	당분기말 (2021.3.31)
이익 잉여금	대손준비금*	670	28	-	698
	비상위험준비금**	11,308	275	-	11,583
	합 계	11,978	303	-	12,281

* 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 준비사항 및 영향분석

1. 중요한 회계정책

제정·공표되었으나 2021년 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 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 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-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 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 손상발생

의 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.

구분 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, 해외사업장순투자위험회피)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 1039호

의 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 2020년 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 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, 2021년 3월 현재 기준서 개정사항의 추가 반영 및 시스템 안정화를 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.