

2022년 3/4분기 DB손해보험(주)의 현황

기간 : 2022. 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. 요약재무정보

1. 요약재무상태표

가. 총괄계정

(단위: 억원)

구 분	2022년 3/4분기	2021년	증감액
1. 현금및예치금	5,204	4,283	921
2. 당기손익인식금융자산	13,689	9,907	3,782
3. 매도가능금융자산	163,036	196,009	(-)32,973
4. 만기보유금융자산	88,260	60,923	27,337
5. 대여금 및 수취채권	135,389	133,779	1,610
6. 위험회피목적파생상품자산	60	233	(-)173
7. 종속기업 및 관계기업투자주식	8,573	8,073	500
8. 유형자산	4,417	4,032	385
9. 투자부동산	7,520	7,672	(-)152
10. 무형자산	995	1,083	(-)88
11. 재보험자산	13,739	9,930	3,809
12. 당기법인세자산	127	-	127
13. 기타자산	20,172	18,792	1,380
14. 특별계정자산	54,371	57,164	(-)2,793
자 산 총 계	515,552	511,880	3,672
부 채			
1. 보험계약부채	377,446	362,651	14,795
2. 위험회피목적파생상품부채	10,314	2,490	7,824
3. 확정급여부채	230	53	177
4. 기타부채	20,518	19,007	1,511
5. 이연법인세부채	29	5,180	(-)5,151
6. 당기법인세부채	-	1,465	(-)1,465
7. 특별계정부채	58,593	58,548	45
부 채 총 계	467,130	449,394	17,736
자 본			
1. 자본금	354	354	-
2. 자본잉여금	379	379	-
3. 자본조정	(-)1,525	(-)1,525	-
4. 기타포괄손익누계액	(-)12,732	7,401	(-)20,133
5. 이익잉여금	61,946	55,877	6,069
(대손준비금 적립액)	(-)742	(-)670	(-)72
(비상위험준비금 적립액)	(-)12,488	(-)11,308	(-)1,180
(대손준비금 적립(환입)예정금액)	18	(-)72	90
(비상위험준비금 적립예정금액)	(-)948	(-)1,181	233
자 본 총 계	48,422	62,486	(-)14,064
부 채 및 자 본 총 계	515,552	511,880	3,672

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준임

나. 특별계정

(단위: 억원)

과 목	2022년 3/4분기	2021년	증감액
현금과예치금	54	3,513	(-)3,459
유가증권	47,750	45,682	2,068
대출채권	6,170	7,769	(-)1,599
기타자산	397	200	197
일반계정미수금	841	2,500	(-)1,659
자산총계	55,212	59,664	(-)4,452
계약자적립금	15	16	(-)1
투자계약부채	58,181	58,353	(-)172
일반계정미지급금	1,078	1,607	(-)529
기타부채	397	179	218
부채 및 적립금 총계	59,671	60,155	(-)484
기타포괄손익누계액	(-)4,459	(-)491	(-)3,968
부채와적립금 및 기타포괄손익누계액 총계	55,212	59,664	(-)4,452

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준임

2. 요약 (포괄)손익계산서

가. 총괄계정

(단위: 억원)

구 분	2022년 3/4분기	2021년 3/4분기	증감액
영업수익	153,695	136,954	16,741
영업비용	142,799	128,127	14,672
영업이익	10,896	8,827	2,069
영업외수익	120	85	35
영업외비용	84	44	40
법인세비용차감전순이익	10,932	8,868	2,064
법인세비용	2,762	2,413	349
분기순이익	8,170	6,455	1,715
기타포괄손실	(-)20,133	(-)4,385	(-)15,748
총포괄이익(손실)	(-)11,963	2,070	(-)14,033

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준임

나. 특별계정

(단위: 억원)

구 분	2022년 3/4분기	2021년 3/4분기	증감액
보험료수익	-	-	-
이자수익	1,105	769	336
배당수익	3	2	1
유가증권처분이익	63	59	4
유가증권평가이익	4	8	(-)4
기타수익	471	296	175
수익합계	1,646	1,134	512
계약자적립금전입(환입)	(-)1	(-)3	2
투자계약부채 변동액	894	648	246
지급보험금	1	3	(-)2
특별계정수입수수료	171	122	49
유가증권처분손실	134	63	71
유가증권평가손실	24	12	12
기타비용	423	289	134
비용합계	1,646	1,134	512

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준임

Ⅱ. 사업실적

(단위: 건, 억원)

구분		2022년도 3/4분기	2021년도 3/4분기	증감(액)
신계약실적	건수	11,478,883	11,454,943	23,940
	가입금액	52,569,039	35,609,920	16,959,119
보유계약실적	건수	26,275,675	24,985,045	1,290,630
	가입금액	76,549,563	65,040,647	11,508,916
보유보험료		109,870	103,188	6,682
(원수보험료)		119,217	111,855	7,362
순보험금		49,528	45,524	4,004
(원수보험금)		55,648	51,729	3,919
순사업비		22,082	20,420	1,662

Ⅲ. 주요경영효율지표

1. 손해율(발생손해액/경과보험료)

- 2022년 3/4분기 손해율은 79.86%로 전년동기 대비 1.13%p 하락하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2022년도 3/4분기	2021년도 3/4분기	전년대비 증감
발생손해액(A)	8,661,296	8,246,621	414,675
경과보험료(B)	10,846,171	10,181,693	664,478
손해율(A/B)	79.86	80.99	△1.13

주) 발생손해액 : 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서 중 사업실적표 기준

2. 사업비율(순사업비/보유보험료)

- 2022년 3/4분기 사업비율은 20.10%로 전년동기 대비 0.31%p 상승하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2022년도 3/4분기	2021년도 3/4분기	전년대비 증감
순사업비(A)	2,208,204	2,042,030	166,174
보유보험료(B)	10,986,995	10,318,833	668,162
사업비율(A/B)	20.10	19.79	0.31

3. 자산운용율

자산운용율이 전년대비 2.12%p 감소하였습니다.

(단위: 억원, %, %p)

구 분	2022년도 3/4분기	2021년도 3/4분기	전년대비 증감
운용자산(A)	416,073	411,610	4,463
총자산(B)	515,552	496,987	18,565
자산운용율(A/B)	80.70	82.82	(2.12)

4. 자산수익율

자산수익율이 전년대비 0.27%p 증가하였습니다.

(단위: 억원, %, %p)

구 분	2022년도 3/4분기	2021년도 3/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	11,364	10,048	1,316
총자산(B)	434,311	416,682	17,629
자산수익율(A/B)	3.49	3.22	0.27

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

주2) 연환산 자산수익율

5. 운용자산이익율

운용자산이익율이 전년대비 0.11%p 증가하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2022년도 3/4분기	2021년도 3/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	1,484,150	1,391,194	92,956
경과운용자산(B)	40,878,352	39,549,164	1,329,188
운용자산이익율(A/B)	3.63	3.52	0.11

○ 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)

- 2022년 3/4분기 ROA는 2.48%로 전년동기 대비 0.44%p 상승하였습니다.

(단위: %, %p)

구 분	2022년도 3/4분기	2021년도 3/4분기	전년대비 증감
R O A	2.48	2.04	0.44

7. ROE(Return on Equity)

- 2022년 3/4분기 ROE는 19.64%로 전년동기 대비 5.53%p 상승하였습니다.

(단위: %, %p)

구 분	2022년도 3/4분기	2021년도 3/4분기	전년대비 증감
R O E	19.64	14.11	5.53

8. 자본의 적정성

가. B/S상 자기자본

(단위: 억원)

구 분	2022년도 3/4분기	2022년도 2/4분기	2022년도 1/4분기
자본총계	48,422	51,540	55,847
자본금	354	354	354
자본잉여금	379	379	379
신종자본증권	-	-	-
이익잉여금	61,946	59,402	56,576
자본조정	(-)1,525	(-)1,525	(-)1,525
기타포괄손익누계액	(-)12,732	(-)7,070	63

주) 2022년 9월말 자본총계는 전분기말 대비 3,118억원 감소하였습니다. 이익잉여금이 2,544억원 증가하였고, 기타포괄손익누계액이 5,662억원 감소하였습니다.

나. 지급여력비율 내용 및 산출방법

(단위: %, 억원)

구 분	당분기 (‘22.9월)	당분기-1분기 (‘22.6월)	당분기-2분기 (‘22.3월)
지급여력비율(A/B)	177.66	184.30	187.80
가.지급여력금액(A)	75,303	74,470	72,901
나.지급여력기준금액(B)	42,386	40,406	38,818
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	40,948	39,030	37,470
1. 보험위험액	18,488	18,093	17,738
2. 금리위험액	12,046	10,307	8,608
3. 신용위험액	20,061	19,583	19,388
4. 시장위험액	1,878	1,932	2,078
5. 운영위험액	2,102	2,040	1,963
Ⅱ. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분율	767	695	676
Ⅲ. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치 ×지분율	671	681	672
Ⅳ. 비금융회사에 대한 필요자본량	0	0	0

주) 보험업감독규정 7-2조에 의거하여 지급여력기준금액 산출

2022년 3분기 지급여력금액은 7조 5,303억원 지급여력기준금액은 4조 2,386억원으로 지급여력비율은 전분기 대비 6.64%p 감소한 177.66%입니다.

다. 최근 3개 사업연도 주요 변동 요인

(단위: %, %p, 억원)

구 분	FY2022 ('22.9월)	증감	FY2021 ('21.12월)	증감	FY2020 ('20.12월)
지급여력비율	177.66	△25.44	203.10	△4.44	207.54
지급여력금액	75,303	△2,646	77,949	+5,526	72,423
지급여력기준금액	42,386	+4,007	38,379	+3,483	34,896

2022년 9월말 현재 지급여력비율은 177.66%로 전기 대비 25.44%p 감소하였습니다.

지급여력금액은 당기순이익 증가로 이익잉여금이 증가하였으나, 금리상승에 따른 기타포괄 손익누계액 감소, 후순위채무 상환 및 상각으로 전기 대비 2,646억원 감소하였습니다.

지급여력기준금액은 외형확대로 인한 익스포져 증가 영향으로 보험위험액이 증가하였으며, RBC 제도강화로 인한 금리위험이 증가하여 전기 대비 4,007억원 증가하였습니다.

IV. 기타경영현황

1. 가중부실자산

가중부실자산 비율이 전년대비 0.01%p 감소하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구분	2022년도 3/4분기	2021년도 3/4분기	전년대비 증감
가중부실자산(A)	54,336	56,604	(2,268)
자산건전성 분류대상자산(B)	47,383,073	45,685,950	1,697,123
비율(A/B)	0.11	0.12	(0.01)

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	
'22.3Q	5,692	3	x	3,597	186	10,715	574	4,581	21,615	817,009

주) 2022년 3분기 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	2,232	3,597	10,715	0	0
문화.예술.스포츠		785				
학술.교육		2,490				
환경보호	환경정화활동					
글로벌 사회공헌	글로벌 활동					
공동사회공헌		44				
서민금융		141				
기타						
총 계		5,692	3,597	10,715	0	0

주1) 2022년 1분기~3분기(2022.9.30) 누계실적기준임

주2) 상기 학술, 교육 기부(집행)금액에는 당사의 보험업법상 대주주가 출현한 재단인 "DB김준기문화재단"에 기부한 법인세법 시행령 제 39조 1항에 따른 지정기부금 20억원이 포함됨

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

"레인보우산림문화재단"에 기부한 법인세법 시행령 제 39조 1항에 따른 지정기부금 1억원이 포함됨

3. 민원발생건수

※ 동 민원건수는 중복·반복민원, 단순상담 및 질의사항은 제외하여 산정하였습니다.
 ※ 대상기간
 - 당분기 : 2022년 3분기(2022.7.1~2022.9.30)
 - 전분기 : 2022년 2분기(2022.4.1~2022.6.30)

1) 민원 건수

(단위 : 건)

구 분	민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
자체민원	625	665	6.40	2.98	3.13	5.03	
대외민원*	1,168	1,319	12.93	5.56	6.22	11.87	
합계	1,793	1,984	10.65	8.54	9.35	9.60	

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	102	143	40.20	0.48	0.67	39.58
	유지관리	157	329	109.55	0.75	1.55	106.67
	보상 (보험금)	1,474	1,363	-7.53	7.02	6.43	-8.40
	기 타	60	149	148.33	0.29	0.70	141.38
합계	1,793	1,984	10.65	8.54	9.35	9.60	

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	120	139	15.83	12.60	14.58	15.71
	장기 보장성보험	895	1,052	17.54	6.06	6.98	15.18
	장기 저축성보험	5	5	0.00	1.40	2.36	68.57
	자동차보험	730	754	3.29	14.79	15.17	2.57
기타	43	34	-20.93	-	-	-	-

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	13,689	(14)
	매도가능증권	163,036	(12,027)
	만기보유증권	88,260	810
	관계종속기업투자주식	8,573	0
	소 계 (A)	273,558	(11,231)
특별 계정	당기손익인식증권	2,218	(20)
	매도가능증권	45,532	(4,459)
	만기보유증권	0	0
	관계종속기업투자주식	0	0
	소 계 (B)	47,750	(4,479)
합 계 (A + B)		321,308	(15,710)

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

나. 매도가능증권 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익 ³⁾		
특별 계정	주 식	1,164	18		
	출 자 금	237	1		
	채 권	14,667	(1,669)		
	수익 ²⁾ 증권	주식	452	7	
		채권	3,099	22	
		기타	54,413	1,083	
	해외 유가 증권	주식	0	0	
		출자금	0	0	
		채권	47,371	(11,617)	
		수익 ²⁾ 증권	주식	0	0
			채권	2,934	26
			기타	5,036	336
		기타해외유가증권 (채권)	422	(221)	
	신종유가증권	0	0		

	(채권)	0	0
기타유가증권		151	(37)
	(채권)	0	0
합 계		129,946	(12,051)

- 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 (2022.9.30)	전분기 (2022.6.30)
일반	보험계약부채	377,415	370,373
	투자계약부채	31	31
	소계	377,446	370,404
특별	보험계약부채	15	15
	투자계약부채	58,181	58,878
	소계	58,196	58,893
합계	보험계약부채	377,430	370,388
	투자계약부채	58,212	58,909
	합계	435,642	429,297

- * 보험업감독업무시행세칙 별표26 제2장(보험계약 분류 등)에 따른 구분
- ** 특별계정에는 퇴직보험 퇴직연금 변액보험만 기재하고 나머지 특별계정은 일반계정에 기재
- *** 보험계약부채, 투자계약부채 금액을 기재

3. 재보험자산의 손상

(단위 : 억원)

구 분	당분기 (2022.9.30)	전분기 (2022.6.30)	증 감	손상사유
재보험자산	13,740	11,194	2,546	주2 참고
손상차손	(-)0.6	(-)0.6	-	
장부가액*	13,739	11,193	2,546	

- 주1) 당분기말 재보험자산의 장부가액은 13,739억원으로 전분기말 대비 2,546억원 증가하였습니다.
- 주2) 손상사유 : [보험업법 시행령 제63조 3항]에 의해 투자부적격재보험자에 대한 재보험처리로 재보험자산에 손상 발생

* 장부가액 = 재보험자산 - 손상차손

4. 금융상품 현황

(단위 : 억원)

구분*		당분기 (2022.09.30)		전분기 (2022.06.30)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	13,689	13,689	9,593	9,593
	매도가능금융자산	163,036	163,036	159,648	159,648
	만기보유금융자산	88,260	64,075	87,930	68,981
	대여금 및 수취채권	135,389	123,373	138,075	130,446
	합계	400,374	364,173	395,246	368,668
금융부채	당기손익인식금융부채	0	0	0	0
	기타금융부채	18,743	18,748	17,955	17,960
	합계	18,743	18,748	17,955	17,960

* 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	1,903	11,786	0	13,689
	매도가능금융자산	11,580	67,326	84,130	163,036
	합 계	13,483	79,112	84,130	176,725
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 (2022.6.30)	전 입	환 입	당분기말 (2022.9.30)
이익 잉여금	대손준비금*	745	-	21	724
	비상위험준비금**	13,126	310	-	13,436
	합 계	13,871	310	21	14,160

* 보험업감독규정 제7-4조에 따라 적립된 금액

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

*** 당분기말 = 전분기말+전입-환입

7. 책임준비금적정성 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	282,009	258,171	23,838
		무배당	1,383,011	- 2,961,808	4,344,819
	금리 연동형	유배당	3,433,815	3,414,784	19,031
		무배당	19,998,981	6,631,189	13,367,792
일반손해보험 (자동차보험 제외)		877,596	666,523	211,073	
자동차보험		2,384,932	2,229,888	155,044	
합계		28,360,345	10,238,747	18,121,598	

○ 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

주요가정*	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
할인율	2.79 ~ 9.20%	2.47 ~ 10.85%	금리시나리오 변경

* 할인율, 위험률, 해약률 및 사업비율 등

○ 재평가 실시 사유 : 해당없음

VI. 재무제표

- 별첨 참조

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

1 중요한 회계정책

2022년 9월 30일 현재 제정·공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 중요한 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 기업회계기준서제1104호에 따라 2023년 1월 1일 이후에 개시하는 회계연도부터 새로운 기준서 제 1109호를 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 금융자산의 손상

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 발생손실모형에비하여 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 없다면전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정해야 하고, 유의적인금융요소가 있다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다. 리스채권도 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

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

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 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.

2.1 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' (제정)

2021년 4월 23일 제정된 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체할 예정입니다.

기업회계기준서 제1117호의 주요 특징은 보험부채의 현행가치 측정, 발생주의에 따른 보험수익 인식, 보험손익과 투자손익의 구분표시 등입니다. 즉, 현행 기업회계기준서 제1104호에서는 과거 정보(보험판매 시점의 금리 등)를 이용하여 보험부채를 측정하고, 회사가 보험료를 수취하면 수취한 보험료를 그대로 현금주의에 따라 보험수익으로 인식하며 보험손익과 투자손익 간 구분표시 의무가 없었습니다. 반면, 기업회계기준서 제1117호에서는 현재시점(보고시점)의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 현행가치로 보험부채를 측정하고, 보험수익은 매 회계연도별로 보험사가 계약자에게 제공한 서비스를 반영하여 발생주의에 따라 수익을 인식하며 보험손익과투자손익을 구분표시하게 됩니다.

보험사가 기업회계기준서 제1117호를 적용하여 재무제표를 작성하는 경우 현행 재무제표와 유의적인 차이를 발생시킬 것으로 예상되는 부분은 다음과 같습니다. 이러한 부분은 향후 발생할 모든 차이를 포함한 것은 아니며 향후 추가적인 분석결과에 따라 변경될 수 있습니다.

2.1.1 보험부채 등의 평가

기업회계기준서 제1117호에 따르면, 보험사는 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채 등을 측정합니다.

구체적으로, 보험사는 유사한 위험에 노출되어 있고 함께 관리되는 계약으로 구성된 보험계약 포트폴리오를 식별한 후 동 포트폴리오 내에서 수익성이 유사한 계약 등으로 보험계약집합을 구분합니다. 이후 보험계약집합은 미래현금흐름에 대한 추정치(보험계약대출 관련 현금흐름 포함, 화폐의 시간가치 등 반영), 위험조정, 보험계약마진의 합계로 측정됩니다. 기업회계기준서 제1117호 도입에 따라 보험계약마진 계정이 새로 도입되는데, 이는 미래에 보험계

약서비스를 제공함에 따라 인식하게 될 미실현이익을 의미합니다.

한편, 재보험계약은 재보험사가 다른 보험사가 발행한 원수 보험계약 등에서 발생하는 보험금 등을 보상하기 위해 발행한 보험계약을 의미하며, 출재된 보험계약집합도 보험계약집합에 대한 미래현금흐름의 현재가치를 추정할 때에는 원수보험계약집합과 일관된 가정을 적용합니다.

2.1.2 재무성과의 인식 및 측정

기업회계기준서 제1117호에 따르면, 보험수익은 매 회계연도별로 보험사가 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의에 따라 인식하며, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약·만기환급금 등)는 보험수익에서 제외합니다. 또한, 보험손익과 투자손익을 구분 표시함에 따라 정보이용자는 손익의 원천을 확인할 수 있습니다.

또한, 보험사는 보험계약집합 관련 화폐의 시간가치와 금융위험 및 이들의 변동효과를 보험금융손익에 포함하며, 해당 기간의 보험금융손익을 당기손익과 기타포괄손익으로 구분할지에 대한 회계정책을 선택하여야 합니다.

2.1.3 보험계약의 전환 관련 회계정책

기업회계기준서 제1117호 경과규정에 의하면, 보험사는 전환일(2022년 1월 1일, 최초 적용일 직전 연차보고기간의 기초시점) 전 발행된 보험계약집합에 대해 완전소급법, 수정소급법 또는 공정가치법을 적용하여 기존 원가기준 평가액을 현행가치 평가액으로 조정하여야 합니다.

원칙적으로 보험사는 전환일 이전에도 기업회계기준서 제1117호를 계속 적용해 온 것처럼 보험계약집합을 식별·인식·측정(완전소급법)하여야 하지만, 동 방법이 실무적으로 불가능한 경우 수정소급법 또는 공정가치법 중 하나의 방법을 선택하여 적용할 수 있습니다. 다만, 일정요건을 충족하는 직접참가특성이 있는 보험계약집합의 경우 완전소급법 적용이 가능하더라도 공정가치법을 적용할 수 있습니다.

한편, 수정소급법은 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 사용하여 완전소급법과 매우 근접한 결과를 얻기 위한 방법이며, 공정가치법은 기업회계기준서 제1113호'공정가치 측정'에 따른 공정가치 평가액 등을 활용하여 보험계약집합을 평가하는 방법입니다. 공정가치법 적용시 잔여보장부채에 대한 보험계약마진 등은 전환일의 보험계약집합 공정가치와 이행현금흐름의 차이로 산정합니다.

회사는 기업회계기준서 제1117호에서는 현재시점(보고시점)의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 현행가치로 측정하게 되며, 이 때 사용하게 될 평가모형은 다음과 같습니다. 원칙적으로 장기손해보험계약에 대해서는 일반모형을 적용하되, 최초 인식시점에서 보험계약 보장기간이 1년 이하인 일반손해보험계약에 대해서는 보험료배분접근법을 적용할 예정입니다.

한편, 전환일 전 발행된 보험계약집합에 대해 수정소급법과 공정가치법을 적용하여 원가기준 평가액을 현행가치 평가액으로 조정할 예정입니다.

구분	K-IFRS 제1104호	K-IFRS 제1117호
보험부채 평가	<ul style="list-style-type: none"> 과거정보를 이용하여 원가로 측정 	<ul style="list-style-type: none"> 보고시점의 정보를 이용하여 현행가치로 측정 평가모형: 일반모형, 보험료배분접근법 회사는 과거 보험계약집합의 전환방법으로 수정소급법, 공정가치법을 선택 적용

2.2. 도입준비상황

보험사가 기업회계기준서 제1117호를 원활히 도입하기 위해서는 별도의 도입추진팀구성, 회계결산시스템 구축, 임직원 교육, 재무영향분석 등의 준비 작업이 필요합니다.

무엇보다, 보험부채 평가의 적정성을 위해 회계결산 시스템의 안정성, 시스템 산출값의 정확성 등이 확보되어야 하며, 회계정책, 계리적 가정 등이 합리적으로 설정되어 매 기간 일관되게 적용되어야 합니다. 이를 위해 보험사는 시스템을 지속적으로 검증하는 한편, 여러 내부통제장치 등을 마련해야 합니다. 특히, 新 회계기준 시행 이후 신뢰성 있는 회계정보가 작성·공시 될 수 있도록 당사는 변화된 회계환경에 맞는 내부회계관리제도를 수립하고 준수해야 합니다.

기업회계기준서 제1117호의 도입은 단순히 회계기준의 변경에 그치지 않고 보험상품 개발, 판매 전략, 장기 경영전략 등에도 영향을 줄 것입니다. 이에, 당사는 新 회계기준 시행 이후 여러 경영전략 등을 재수립하는 한편, 관련 임직원 등을 대상으로 지속적으로 교육을 실시하고 경영진에게 도입 준비상황과 향후 추진 계획 등을 보고할 필요가 있습니다.

당사는 기업회계기준서 제1117호 도입 준비를 위해 2016년 6월부터 별도의 도입추진 조직을 구성 및 운영하여 왔습니다.

2017년 7월 회계·계리법인 등에 부채평가시스템 등 결산시스템의 구축 용역을 의뢰하였으며 2020년 6월 통합 회계결산시스템을 완료하였습니다. 2022년 9월 현재 기준서 개정사항의 추가 반영, 시스템 안정화 및 정합성 검증을 완료하였고, 도입 전까지 지속적으로 시스템을 고도화하는 한편 전반적인 내부회계관리제도 체계도 구축해나갈 계획입니다.

또한, 기업회계기준서 제1117호 관련 사내 온라인 교육과정을 신설하여 전사 임직원을 대상으로 교육을 실시하고, 회계·계리·상품 등 IFRS전문인력 양성을 위한 심화교육 과정을 시행하였습니다.

주요 활동	준비상황	향후 추진계획
도입추진팀 구성	<ul style="list-style-type: none"> '16.6월 IFRS17 도입추진팀 구성, '22.9월 IFRS17 전담부서 신설 (총16명 구성) 	<ul style="list-style-type: none"> 전담부서 지속 운영 및 전담인력 보강 등
결산시스템 구축	<ul style="list-style-type: none"> '17.7월~'20.6월 IFRS17 통합시스템 구축 완료 기준서 개정사항 시스템 반영 완료 후 시범운영 중 	<ul style="list-style-type: none"> 재무제표 정합성 검증 및 시스템 고도화 (병행결산) 내부회계관리제도 구축
임직원 교육	<ul style="list-style-type: none"> 전사 변화관리 세미나, 실무자 온라인 교육과정 마련 및 실시 	<ul style="list-style-type: none"> 부문별 변화관리 대응방향 설명회, IFRS17 전문가 육성 과정 운영
경영진 보고	<ul style="list-style-type: none"> 시스템 구축, 재무영향 등 보고 	<ul style="list-style-type: none"> 병행결산 관련 제반사항 보고

2.3. 재무영향평가

기업회계기준서 제1117호 시행으로 부채의 평가방법, 수익인식방법 등이 변경됨에 따라 2023년 재무제표의 경우 재무수치 변동성이 발생할 것으로 예상됩니다. 또한, 2023년 1월 1일부터 기업회계기준서 제1109호'금융상품'가 제1117호와 함께 동시에 최초 적용됨에 따라 보험사 전체 재무제표, 손익계산서 수치 등에는 제1109호의 영향이 포함될 예정입니다.

당사는 제1117호로의 전환방법 및 제1117호의 적용에 사용될 계리적 가정 방법론 등에 대한 충분한 검토, 검증 등을 진행 중에 있으며, 재무제표에 미치는 구체적 영향을 분석 중에 있습니다. 당분기말 현재 기업회계기준서 제1104호를 적용하여 산출된 보험계약부채는 3조 7,446억원이며, 기업회계기준서 제1117호를 적용할 경우 보험수익에서 투자요소 등이 제외됨에 따라 보험수익의 감소가 예상됩니다.