

2017년 3/4분기 DB손해보험(주)의 현황

기간 : 2017. 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

<요약 재무상태표>

1. 총괄계정

(단위: 억원)

구 분	2017년도 3/4분기	2016년도	증감액
1. 현금및예치금	4,024	6,290	(-)2,266
2. 당기손익인식금융자산	5,334	6,945	(-)1,611
3. 매도가능금융자산	195,523	178,287	17,236
4. 만기보유금융자산	-	-	-
5. 대여금 및 수취채권	99,104	90,084	9,020
6. 위험회피목적파생상품자산	104	42	62
7. 종속기업 및 관계기업투자주식	6,365	6,444	(-)79
8. 유형자산	3,399	3,307	92
9. 투자부동산	8,153	8,311	(-)158
10. 무형자산	895	1,131	(-)236
11. 재보험자산	6,589	7,255	(-)666
12. 기타자산	16,654	17,423	(-)769
13. 특별계정자산	21,661	16,567	5,094
자 산 총 계	367,805	342,086	25,719
부 채			
1. 보험계약부채	284,638	269,920	14,718
2. 당기손익인식금융부채	11	-	11
3. 위험회피목적파생상품부채	801	2,657	(-)1,856
4. 확정급여부채	181	67	114
5. 기타부채	13,253	5,881	7,372
6. 이연법인세부채	2,848	2,885	(-)37
7. 당기법인세부채	986	632	354
8. 특별계정부채	21,382	20,405	977
부 채 총 계	324,100	302,447	21,653
자 본			
1. 자본금	354	354	-
2. 자본잉여금	379	379	-
3. 자본조정	(-)297	(-)297	-
4. 기타포괄손익누계액	5,033	5,175	(-)142
5. 이익잉여금	38,236	34,028	4,208
(대손준비금 적립액)	(-)450	(-)408	(-)42
(비상위험준비금 적립액)	(-)7,714	(-)7,021	(-)693
(대손준비금 적립예정금액)	(-)78	(-)42	(-)36
(비상위험준비금 적립예정금액)	(-)588	(-)693	105
자 본 총 계	43,705	39,639	4,066
부 채 및 자 본 총 계	367,805	342,086	25,719

2. 특별계정

(단위: 억원)

과 목	2017년도 3/4분기	2016년도	증감액
현금과예치금	94	111	(-)17
유가증권	20,562	16,115	4,447
대출채권	490	97	393
기타자산	516	244	272
일반계정미수금	214	4,370	(-)4,156
자산총계	21,876	20,937	939
계약자적립금	23	26	(-)3
투자계약부채	21,001	20,125	876
일반계정미지급금	501	448	53
기타부채	358	254	104
기타포괄손익누계액	(-)7	84	(-)91
부채와적립금총계	21,876	20,937	939

<요약 포괄손익계산서>

1. 총괄계정

(단위: 억원)

구 분	2017년도 3/4분기	2016년도 3/4분기	증감액
영업수익	111,675	107,724	3,951
영업비용	104,886	102,238	2,648
영업이익	6,789	5,486	1,303
영업외수익	142	68	74
영업외비용	24	34	(-)10
법인세비용차감전순이익	6,907	5,520	1,387
법인세비용	1,655	1,327	328
당기순이익	5,252	4,193	1,059
기타포괄이익	(-)142	6,153	(-)6,295
총포괄이익	5,110	10,346	(-)5,236

2. 특별계정

(단위: 억원)

구 분	2017년도 3/4분기	2016년도 3/4분기	증감액
보험료수익	-	-	-
이자수익	399	294	105
배당수익	-	-	-
유가증권처분이익	27	90	(-)63
유가증권평가이익	4	2	2
기타수익	183	225	(-)42
수익합계	613	611	2
계약자적립금전입(환입)	(-)3	(-)42	39
투자계약부채 변동액	299	234	65
지급보험금	3	43	(-)40
특별계정수입수수료	89	145	(-)56
유가증권처분손실	18	12	6
유가증권평가손실	9	3	6
기타비용	198	216	(-)18
비용합계	613	611	2

II. 사업실적

(단위: 건, 억원)

구 분		2017년도 3/4분기	2016년도 3/4분기	증감(액)
신계약실적	건수	9,262,231	8,489,787	772,444
	가입금액	24,571,358	21,354,305	3,217,053
보유계약실적	건수	18,981,808	18,456,231	525,577
	가입금액	58,005,806	27,833,644	30,172,162
원수보험료		92,629	89,557	3,072
원수보험금		35,653	32,394	3,259
순사업비		15,730	14,865	865

Ⅲ. 주요경영효율지표

1. 손해율

손해율 관리 강화 등으로 인해 손해율은 82.23%로 전년동기 대비 1.83%p 하락하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2017년도 3/4분기	2016년도 3/4분기	전년대비 증감
발생손해액(A)	7,028,883	6,958,709	70,174
경과보험료(B)	8,548,206	8,278,482	269,724
손해율(A/B)	82.23	84.06	△1.83

주) 발생손해액 : 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서중 사업실적표 기준

2. 사업비율

사업비 증가 등으로 인해 사업비율은 18.15%로 전년동기 대비 0.42%p 상승하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2017년도 3/4분기	2016년도 3/4분기	전년대비 증감
순사업비(A)	1,572,969	1,486,463	86,506
보유보험료(B)	8,665,651	8,386,167	279,484
사업비율(A/B)	18.15	17.73	0.42

3. 운용자산이익률

시장금리 하락으로 이자수익이 감소하여 전년대비 운용자산이익률이 0.42%p 감소하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2017년도 3/4분기	2016년도 3/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	1,026,305	1,025,196	1,109
경과운용자산(B)	29,803,503	26,578,370	3,225,133
운용자산이익율(A/B)	3.44	3.86	△0.42

○ 산정방식

- 운용자산 이익율 : $\frac{\text{투자영업손익}}{\text{경과운용자산}} \times 100$

- 투자영업손익 = 투자영업수익 - 투자영업비용

- 경과운용자산 : (당기말운용자산 + 전년동기말운용자산 - 직전1년간 투자영업이익) ÷ 2

* 각 항목은 직전 1년간 실적을 기준으로 작성한 금액입니다.

4. 자산운용율

지속적인 투자처를 발굴중이며 전년 대비 0.38%p 증가한 자산운용율을 기록하였습니다.

(단위: 억원, %, %p)

구 분	2017년도 3/4분기	2016년도 3/4분기	전년대비 증감
운용자산(A)	314,699	285,484	29,215
총자산(B)	367,805	335,158	32,647
자산운용율(A/B)	85.56	85.18	0.38

5. 자산수익율

시장금리 하락에 따른 운용자산의 수익률 저하로 인해 전년대비 0.24%p 감소한 자산수익율을 기록하였습니다.

(단위: 억원, %, %p)

구 분	2017년도 3/4분기	2016년도 3/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	7,765	7,542	223
총자산(B)	315,511	285,942	29,569
자산수익율(A/B)	3.28	3.52	△0.24

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

6. ROA, ROE

ROA는 2.19%로 전년동기 대비 0.26%p 상승하였고, ROE는 16.80%로 전년동기 대비 3.33%p 상승하였습니다.

(단위: %, %p)

구 분	2017년도 3/4분기	2016년도 3/4분기	전년대비 증감
R O A	2.19	1.93	0.26

주1) ROA : 당기순이익 ÷ ((전회계연도말 총자산 + 당분기말 총자산) ÷ 2) × (4 ÷ 경과분기수)

주2) 총자산 : 대차대조표상 총자산에서 미상각신계약비, 영업권, 특별계정자산 차감

(단위: %, %p)

구 분	2017년도 3/4분기	2016년도 3/4분기	전년대비 증감
R O E	16.80	13.47	3.33

주) ROE : 당기순이익 ÷ ((전회계연도말 자기자본 + 당분기말 자기자본) ÷ 2) × (4 ÷ 경과분기수)

7. 자본의 적정성

가. B/S상 자기자본

2017.09월말 자본총계는 전분기말 대비 908억 증가하였습니다. 이익잉여금이 1,554억 증가하였고, 기타포괄손익누계액이 646억 증가하였습니다. 이익잉여금은 당기순이익의 발생으로 인해 증가하였으며, 기타포괄손익누계액은 채권금리 상승에 따른 매도가능 증권평가이익 감소의 영향으로 전분기말 대비 감소하였습니다.

(단위: 억원)

구 분	2017년도 3/4분기	2017년도 2/4분기	2017년도 1/4분기
자본총계	43,705	42,797	39,500
자본금	354	354	354
자본잉여금	379	379	379
이익잉여금	38,236	36,682	34,577
자본조정	(-)297	(-)297	(-)297
기타포괄손익누계액	5,033	5,679	4,487

나. 지급여력비율 내용 및 산출방법

(단위: 억원, %)

구 분	2017년도 3/4분기	2017년도 2/4분기	2017년도 1/4분기
지급여력비율(A/B)	204.46	207.76	178.51
가.지급여력금액(A)	54,290	53,172	44,260
나.지급여력기준금액(B)	26,553	25,593	24,794
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	25,820	24,883	24,069
1. 보험위험액	11,154	10,847	10,522
2. 금리위험액	7,167	7,113	7,085
3. 신용위험액	13,403	12,715	12,207
4. 시장위험액	818	623	372
5. 운영위험액	1,567	1,558	1,549
II. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분율	371	357	374
III. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치 × 지분율	363	353	351
IV. 비금융회사에 대한 필요자본량	0	0	0

주) 보험업감독규정 7-2조에 의거하여 지급여력기준금액 산출

2017년 3분기 지급여력금액은 5조 4,290억원으로 전분기 대비 1,118억원 증가하였고 지급여력기준금액은 2조 6,553억원으로 전분기 대비 960억원 증가하여 지급여력비율은 3.30%p 감소한 204.46%입니다.

2017년 2분기 지급여력금액은 5조 3,172억원으로 전분기 대비 8,912억원 증가하였고 지급여력기준금액은 2조 5,593억원으로 전분기 대비 799억원 증가하여 지급여력비율은 29.25%p 증가한 207.76%입니다.

다. 최근 3개 년도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인

(단위: 억원, %, %p)

구 분	2017년도	증감	2016년도	증감	2015년도
	3/4분기		4/4분기		4/4분기
지급여력비율	204.46	31.30	173.16	-37.75	210.91
지급여력금액	54,290	10,989	43,301	4,193	39,108
지급여력기준금액	26,553	1,546	25,007	6,464	18,542

2017년 9월말 현재 지급여력비율은 204.46%로 전기 대비 31.30%p 증가하였으며, 2016년 12월말 지급여력비율은 173.16%로 전기 대비 37.75%p 감소하였습니다.

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. 매도가능금융자산평가손익의 증가 역시 지급여력금액의 증가의 요인이지만 시장금리에 따라 향후 변동될 수 있습니다.

지급여력기준금액 증가의 요인은 외형확대 및 운용자산의 증가에 따른 자연 증감입니다.

IV. 기타경영현황

1. 가중부실자산

고정이하 분류 자산이 상대적으로 감소하여 가중부실자산비율이 전년대비 0.01%p 감소하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구분	2017년도 3/4분기	2016년도 3/4분기	전년대비 증감
가중부실자산(A)	53,675	50,539	3,136
자산건전성 분류대상자산(B)	33,237,722	29,458,584	3,779,138
비율(A/B)	0.16	0.17	△0.01

2. 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	
2017년 3분기	3,780	4	x	3,411	2,159	16,808	8,012	4,498	22,524	525,223

주) 2017년 3분기 누적실적 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	1,763	3,178	15,643	2,159	8,012
문화.예술.스포츠	문화예술활동 후원 등	788				
학술.교육	학술포럼 후원 등	761				
환경보호	환경보호 캠페인 등	236				

분야	주요 사회공헌활동	기부(집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
글로벌 사회공헌	글로벌 사회공헌활동	6	233	1,165		
공동사회공헌		91				
서민금융	서민지원 금융서비스 등	136				
기타						
총 계		3,780	3,411	16,808	2,159	8,012

주1) 2017년 3분기 누적실적 기준임

주2) 상기 지역사회, 공익 기부(집행) 금액에는 당사의 보험업법상 대주주가 출연한 재단인 'DB김준기문화재단'에 기부한 법인세법 제24조에 따른 지정기부금 7억원이 포함됨

3. 민원발생건수

※ 동 민원건수는 중복·반복민원, 단순상담 및 질의사항은 제외하여 산정하였습니다.
 ※ 대상기간
 - 당분기 : 2017년 3분기 (2017.07.01 ~ 2017.09.30)
 - 전분기 : 2017년 2분기 (2017.04.01 ~ 2017.06.30)

가. 민원 건수

구 분	민원 건수			환산건수(보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
자체민원	469	461	-1.71	3.07	3.07	0.00	
대외민원*	482	538	11.62	3.15	3.58	13.65	
합 계	951	999	5.05	6.22	6.65	6.91	

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) + (특별계정II 36.퇴직무배당)
 나 : 업무보고서 AI060장표 상의 자배책보험

나. 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수(보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률%	전분기	당분기	증감률%	
유 형	보험모집	239	222	-7.11	1.56	1.48	-5.13
	유지관리	146	147	0.68	0.96	0.98	2.08
	보상 (보험금)	437	491	12.36	2.86	3.27	14.34
	기 타	129	139	7.75	0.84	0.92	9.52
합계	951	999	5.05	6.22	6.65	6.91	

주1) 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) + (특별계정II 36.퇴직무배당)
 나 : 업무보고서 AI060장표 상의 자배책보험

다. 상품별 민원 건수

구 분		민원 건수			환산건수(보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
상 품	일반보험	39	34	-12.82	5.84	5.04	-13.70	
	장기 보장성보험	424	442	4.25	4.41	4.54	2.95	
	장기 저축성보험	34	25	-26.47	4.91	3.75	-23.63	
	자동차보험	407	432	6.14	9.44	10.94	15.89	
기 타		47	66	40.43	-	-	-	

주1) 기타 : 해당 회사의 내부경영(주가관리, RBC 등) 관련 민원, 모집수수료, 정비수 가 등 소비자 외 모집
인정비업체 등이 제기하는 민원, 보험 가입전 상품 외 민원, 다수계약(가입상품 미한정) 가입자의 상품
관련 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 '민원건수'의 총합
계(일반보험+장기보장성보험+장기저축성보험+자동차보험+기타)는 '1. 민원건수', '2. 유형별 민원건수'
의 각 '합계'와 일치

[상품별 보유계약 산출기준]

- ▶ 자동차 : 업무보고서 AI060장표 상의 자배책보험
- ▶ 장기보장성보험 : 업무보고서 AI059장표 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 + (특별계정II 35.퇴직유배당) + (특별계정II 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	5,241	21
	매도가능증권	195,523	2,498
	만기보유증권	0	0
	관계종속기업투자주식	6,365	0
	소 계 (A)	207,129	2,519
특별 계정	당기손익인식증권	1,487	-5
	매도가능증권	19,075	-7
	만기보유증권	0	0
	관계종속기업투자주식	0	0
	소 계 (B)	20,562	-12
합 계 (A + B)		227,691	2,507

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

나. 매도가능증권 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익 ³⁾		
특별 계정	주 식	1,541	67		
	출 자 금	138	29		
	채 권	69,842	1,194		
	수익 ²⁾ 증권	주식	749	22	
		채권	3,772	54	
		기타	36,088	438	
	해외 유가 증권	주식	0	0	
		출자금	0	0	
		채권	49,871	370	
		수익 ²⁾ 증권	주식	0	0
			채권	2,477	132
			기타	1,622	128
		기타해외유가증권	1,364	-110	
		(채권)	268	0	
		신종유가증권	0	0	
	(채권)	0	0		
	기타유가증권	179	-10		
	(채권)	0	0		
	합 계		167,911	2,314	

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 (2017.09.30)	전분기 (2017.06.30)
일반	보험계약부채	283,233	278,744
	투자계약부채	1,405	1,445
	소계	284,638	280,189
특별	보험계약부채	23	23
	투자계약부채	21,001	20,778
	소계	21,024	20,801
합계	보험계약부채	283,256	278,767
	투자계약부채	22,406	22,223
	합계	305,662	300,990

* 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 (2017.09.30)	전분기 (2017.06.30)	증 감	손상사유*
재보험자산	6,589	6,795	(-)206	주1) 참조
손상차손	(-) 0.4	(-) 0.4	-	
장부가액**	6,589	6,795	(-)206	

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

* 손상차손을 인식한 경우, 그 사유를 기재

** 장부가액 = 재보험자산 - 손상차손

주2) 당분기말 재보험자산의 장부가액은 6,589억원으로 전분기 대비하여 206억원 감소하였습니다.

당분기 중 해상보험 관련 큰 규모의 출재보험금 발생으로 인한 출재지급준비금의 감소 및 책임, 상해보험의 판매 감소에 따른 출재미경과보험료적립금의 감소가 재보험자산 감소의 주요 원 인입니다.

4. 금융상품현황

(단위 : 억원)

구분*		당분기 (2017.09.30)		전분기 (2017.06.30)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	현금 및 예치금	4,024	4,024	6,823	6,823
	당기손익인식금융자산	5,334	5,334	7,136	7,136
	매도가능금융자산	195,523	195,523	187,073	187,073
	만기보유금융자산	0	0	0	0
	대여금 및 수취채권	99,104	101,359	95,649	98,737
	위험회피목적파생상품자산	104	104	248	248
	합계	304,089	306,344	296,929	300,017
금융부채	당기손익인식금융부채	11	11	0	0
	위험회피목적파생상품부채	801	801	507	507
	기타금융부채	12,612	12,612	11,569	11,570
	합계	13,424	13,424	12,076	12,077

* 한국채택국제회계기준 제1139호(금융상품:인식과 측정)에 따른 금융상품 분류
 주) 기타금융부채는 각종 보험 미지급금, 콜머니 및 환매조건부채권매도의 장부금액 등의
 합계임

5. 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위 : 억원)

항 목		공정가액 서열체계			
		레벨1*	레벨2**	레벨3***	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	4,097	1,133	104	5,334
	매도가능금융자산	68,613	78,250	48,660	195,523
	위험회피목적파생상품자산	0	104	0	104
	합 계	72,710	79,487	48,764	200,961
금융부채	당기손익인식금융부채	0	1	10	11
	위험회피목적파생상품부채	0	801	0	801
	합 계	0	802	10	812

*동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격

**직접적으로(예:가격) 또는 간접적으로(예:가격에서도출되어) 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 (2017.06.30)	전 입	환 입	당분기말 (2017.09.30)
이익 잉여금	대손준비금*	516	12	-	528
	비상위험준비금**	8,103	199	-	8,302
	합 계	8,619	211	-	8,830

* 보험업감독규정 제7-4조에 따라 적립된 금액

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

*** 당분기말 = 전분기말+전입-환입

7. 책임준비금 적정성 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 2017년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 새로운 한국채택국제회계기준은 다음과 같습니다.

1.1 기업회계기준서 제1109호 『금융상품』

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 원칙적으로 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만, 당사는 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 개정·공표되어 기업회계기준서 제1109호의 적용을 한시적으로 면제받을 수 있게 될 경우, 2020년까지 기업회계기준서 제1109호의 적용을 면제 받을 계획입니다.

국제회계기준위원회(IASB)는 2016년 9월 13일 IFRS 4를 개정·공표하였고, 한국회계기준원은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'의 개정 절차를 진행 중입니다.

기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 기준은 보험활동과 관련된 부채의 금액이 총 부채금액의 90%를 초과하거나 또는 80%를 초과하고 90%이하이면서 비보험활동이 유의적인 활동이 없다는 증거를 제시할 수 있는 경우로, 당사는 2015년 12월 31일 현재 해당 기준을 충족할 수 있어 2021년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 것으로 예상합니다.

당사는 기업회계기준서 제1109호의 도입과 관련하여 금융상품 보고와 관련한 내부관리 프로세스와 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 당기손익

의 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, 해외사업장순투자위험회피)를 유지하지만, 복잡하고 규정중심적인 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 요구사항을 기업의 위험관리활동에 중점을 둔 원칙중심적인 방식으로 변경했습니다. 위험회피 대상항목과 위험회피수단을 확대하였고, 높은 위험회피효과가 있는지에 대한 평가 및 계량적인 판단기준(80~125%)을 없애는 등 위험회피회계 적용요건을 완화하였습니다.

기업회계기준서 제1109호의 위험회피회계를 적용할 경우, 현행 기업회계기준서 제1039호의 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.