

2018년 1/4분기 DB손해보험(주)의 현황

기간 : 2018. 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. 요약재무정보

<요약 재무상태표>

1. 총괄계정

(단위: 억원)

구 분	2018년 1/4분기	2017년	증감액
1. 현금및예치금	3,871	4,142	(-)271
2. 당기손익인식금융자산	5,993	7,504	(-)1,511
3. 매도가능금융자산	190,034	190,980	(-)946
4. 대여금 및 수취채권	105,567	103,551	2,016
5. 위험회피목적파생상품자산	2,500	2,574	(-)74
6. 종속기업 및 관계기업투자주식	6,449	6,449	-
7. 유형자산	3,463	3,441	22
8. 투자부동산	8,063	8,116	(-)53
9. 무형자산	708	797	(-)89
10. 재보험자산	5,619	6,336	(-)717
11. 기타자산	16,060	16,249	(-)189
12. 특별계정자산	24,391	23,899	492
자 산 총 계	372,718	374,038	(-)1,320
부 채			
1. 보험계약부채	292,349	289,289	3,060
2. 당기손익인식금융부채	6	9	(-)3
3. 위험회피목적파생상품부채	16	5	11
4. 확정급여부채	89	27	62
5. 기타부채	10,839	11,821	(-)982
6. 이연법인세부채	1,920	2,862	(-)942
7. 당기법인세부채	1,389	940	449
8. 특별계정부채	24,510	24,930	(-)420
부 채 총 계	331,118	329,883	1,235
자 본			
1. 자본금	354	354	-
2. 자본잉여금	379	379	-
3. 자본조정	(-)297	(-)297	-
4. 기타포괄손익누계액	2,314	4,515	(-)2,201
5. 이익잉여금	38,850	39,204	(-)354
(대손준비금 적립액)	(-)549	(-)450	(-)99
(비상위험준비금 적립액)	(-)8,513	(-)7,714	(-)799
(대손준비금 적립예정금액)	(-)24	(-)99	75
(비상위험준비금 적립예정금액)	(-)190	(-)800	610
자 본 총 계	41,600	44,155	(-)2,555
부 채 및 자 본 총 계	372,718	374,038	(-)1,320

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준임

2. 특별계정

(단위: 억원)

과 목	2018년 1/4분기	2017년	증감액
현금과예치금	72	103	(-)31
유가증권	22,456	21,546	910
대출채권	1,190	1,830	(-)640
기타자산	673	420	253
일반계정미수금	465	1,435	(-)970
자산총계	24,856	25,334	(-)478
계약자적립금	23	23	-
투자계약부채	24,345	24,768	(-)423
일반계정미지급금	554	547	7
기타부채	142	139	3
기타포괄손익누계액	(-)208	(-)143	(-)65
부채와적립금총계	24,856	25,334	(-)478

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준임

<요약 포괄손익계산서>

1. 총괄계정

(단위: 억원)

구 분	2018년 1/4분기	2017년 1/4분기	증감액
영업수익	36,812	40,319	(-)3,507
영업비용	35,332	38,239	(-)2,907
영업이익	1,480	2,080	(-)600
영업외수익	45	26	19
영업외비용	4	6	(-)2
법인세비용차감전순이익	1,521	2,100	(-)579
법인세비용	420	507	(-)87
당기순이익	1,101	1,593	(-)492
기타포괄이익	(-)2,200	(-)688	(-)1,512
총포괄이익	(-)1,099	905	(-)2,004

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준임

2.특별계정

(단위: 억원)

구 분	2018년 1/4분기	2017년 1/4분기	증감액
보험료수익	-	-	-
이자수익	157	130	27
배당수익	-	-	-
유가증권처분이익	3	10	(-)7
유가증권평가이익	2	3	(-)1
기타수익	79	196	(-)117
수익합계	241	339	(-)98
계약자적립금전입(환입)	(-)1	-	(-)1
투자계약부채 변동액	118	98	20
지급보험금	1	-	1
특별계정수입수수료	34	33	1
유가증권처분손실	7	7	-
유가증권평가손실	2	1	1
기타비용	80	200	(-)120
비용합계	241	339	(-)98

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준임

Ⅱ. 사업실적

(단위: 건, 억원)

구분		2018년도 1/4분기	2017년도 1/4분기	증감(액)
신계약실적	건수	3,166,143	2,982,978	183,165
	가입금액	19,389,994	11,588,296	7,801,698
보유계약실적	건수	19,389,278	19,242,621	146,657
	가입금액	57,682,042	57,488,630	193,412
원수보험료		30,758	30,800	△42
원수보험금		13,459	11,732	1,727
순사업비		5,655	5,261	394

Ⅲ. 주요경영효율지표

1. 손해율(발생손해액/경과보험료)

- 2018년 1/4분기 손해율은 83.72%로 전년대비 1.87%p 상승하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2018년도 1/4분기	2017년도 1/4분기	전년대비 증감
발생손해액(A)	2,407,021	2,312,087	94,934
경과보험료(B)	2,875,155	2,824,727	50,428
손해율(A/B)	83.72	81.85	1.87

주) 발생손해액 : 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서 중 사업실적표 기준

2. 사업비율(순사업비/보유보험료)

- 2018년 1/4분기 사업비율은 19.64%로 전년대비 1.34%p 상승하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2018년도 1/4분기	2017년도 1/4분기	전년대비 증감
순사업비(A)	565,453	526,087	39,366
보유보험료(B)	2,878,841	2,874,606	4,235
사업비율(A/B)	19.64	18.30	1.34

3. 운용자산이익률

운용자산이익률이 전년대비 0.02%p 소폭 증가하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2018년도 1/4분기	2017년도 1/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	1,104,623	1,008,336	96,287
경과운용자산(B)	29,956,176	27,448,703	2,507,473
운용자산이익률(A/B)	3.69	3.67	0.02

○ 산정방식

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

- 투자영업손익 = 투자영업수익 - 투자영업비용

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

* 각 항목은 직전 1년간 실적을 기준으로 작성한 금액입니다.

4. 자산운용율

지속적인 투자처를 발굴중이며 전년 대비 0.55%p 증가한 자산운용율을 기록하였습니다.

(단위: 억원, %, %p)

구 분	2018년도 1/4분기	2017년도 1/4분기	전년대비 증감
운용자산(A)	316,159	290,128	26,031
총자산(B)	372,718	344,235	28,483
자산운용율(A/B)	84.83	84.28	0.55

5. 자산수익율

자산수익율이 전년대비 0.01%p 소폭 증가하였습니다.

(단위: 억원, %, %p)

구 분	2018년도 1/4분기	2017년도 1/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	2,583	2,378	205
총자산(B)	332,634	306,507	26,127
자산수익율(A/B)	3.11	3.10	0.01

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

6. ROA(Return on Assets)

- 2018년 1/4분기 ROA는 1.32%로 전년동기 대비 0.75%p 하락하였습니다.

(단위: %, %p)

구 분	2018년도 1/4분기	2017년도 1/4분기	전년대비 증감
R O A	1.32	2.07	△0.75

7. ROE(Return on Equity) :

- 2018년 1/4분기 ROE는 10.28%로 전년동기 대비 5.82%p 하락하였습니다.

(단위: %, %p)

구 분	2018년도 1/4분기	2017년도 1/4분기	전년대비 증감
R O E	10.28	16.10	△5.82

8. 자본의 적정성

가. B/S상 자기자본

(단위: 억원)

구 분	2018년 1/4분기	2017년 4/4분기	2017년 3/4분기
자본총계	41,600	44,155	43,705
자본금	354	354	354
자본잉여금	379	379	379
이익잉여금	38,850	39,204	38,236
자본조정	(-)297	(-)297	(-)297
기타포괄손익누계액	2,314	4,515	5,033

주) 2018.03월말 자본총계는 전분기말 대비 2,555억 감소하였습니다. 이익잉여금이 354억 감소하였고, 기타포괄손익누계액이 2,201억 감소하였습니다. 이익잉여금은 당기순이익의 발생으로 인한 증가 및 배당으로 인한 감소의 영향으로 전분기말 대비 감소하였고, 기타포괄손익누계액은 채권금리 상승에 따른 매도가능증권평가이익 감소의 영향 및 환율 하락에 따른 해외사업환산손실 증가의 영향으로 전분기말 대비 감소하였습니다.

나. 지급여력비율 내용 및 산출방법

(단위: 억원, %)

구 분	당분기 ^{주2)} (‘18.3월)	당분기-1분기 (‘17.12월)	당분기-2분기 (‘17.9월)
지급여력비율(A/B)	197.67	201.62	204.46
가.지급여력금액(A)	52,410	53,685	54,290
나.지급여력기준금액(B) ^{주1)}	26,514	26,627	26,553
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	25,715	25,894	25,820
1. 보험위험액	11,488	11,292	11,154
2. 금리위험액	7,141	7,225	7,167
3. 신용위험액	12,963	13,177	13,403
4. 시장위험액	1,032	1,163	818
5. 운영위험액	1,491	1,493	1,567
II. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분율	418	363	371
III. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치 ×지분율	380	370	363
IV. 비금융회사에 대한 필요자본량	0	0	0

주1) 보험업감독규정 7-2조에 의거하여 지급여력기준금액 산출

주2) 업무보고서 법정 제출기한 미도래로(보험업 감독규정 제6-8조, 보험업감독업무시행세칙 별지26) 향후 변동가능성이 있습니다.

2018년 1분기 지급여력금액은 5조 2,410억원으로 전 분기 대비 1,275억원 감소하였고 지급여력기준금액은 2조 6,514억원으로 전 분기 대비 113억원 감소하여 지급여력비율은 3.95%p 감소한 197.67%입니다.

2017년 4분기 지급여력금액은 5조 3,685억원으로 전 분기 대비 605억원 감소하였고 지급여력기준금액은 2조 6,627억원으로 전 분기 대비 74억원 증가하여 지급여력비율은 2.84%p 감소한 201.62%입니다.

다. 최근 3개 년도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인

(단위: 억원, %, %p)

구 분	FY2018 ('18.3월)	증감	FY2017 ('17.12월)	증감	FY2016 ('16.12월)
지급여력비율	197.67	-3.95	201.62	28.46	173.16
지급여력금액	52,410	-1,275	53,685	10,384	43,301
지급여력기준금액	26,514	-113	26,627	1,620	25,007

2018년 1분기, 지급여력비율은 197.67%로 전기 대비 3.95%p 감소하였으며, 2017년 4분기 지급여력비율은 201.62%로 전기 대비 28.46%p 증가하였습니다.

2017년 4분기, 지급여력비율 주요 변동 요인은 후순위채권 발행과 이익잉여금의 증가에 따른 지급여력금액의 증가입니다. 당사는 '17.5월 자본적정성 확충을 위해 만기 7년, 10년, 10년(5년 뒤 상환가능) 후순위채권을 총 4,990억원 발행하였습니다. 또한 FY'11부터 매년 4,000억원 이상의 당기순이익을 달성했습니다.

2018년 1분기, 지급여력비율 주요 변동 요인은 자기자본 내 기타포괄손익누계액의 감소에 따른 지급여력금액의 감소입니다. FY'17 후순위채권 발행과 지속적인 당기순이익의 증가로 지급여력금액이 증가하였으나, 시장금리의 인상에 따른 기타포괄손익누계액의 감소로 지급여력금액이 2017년 4분기 대비 소폭 감소하였습니다. 이는 시장금리에 따라 향후 변동 될 수 있습니다.

IV. 기타경영현황

1. 가중부실자산

고정이하 분류 자산이 상대적으로 감소하여 가중부실자산 비율이 전년대비 0.03%p 감소하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구분	2018년도 1/4분기	2017년도 1/4분기	전년대비 증감
가중부실자산(A)	49,975	54,897	△4,922
자산건전성 분류대상자산(B)	33,582,919	30,824,336	2,758,583
비율(A/B)	0.15	0.18	△0.03

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	
2018. 1분기	775	4	x	209	233	1,014	898	4,604	22,507	110,164

2) 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 명)

분야	주요 사회공헌활동	기부(집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회.공익	소외계층 후원 및 지역 사회공헌	632	209	1,014	233	898
문화.예술.스포츠	문화예술활동 후원 등	6				
학술.교육	학술단체 후원 등	125				
환경보호						
글로벌 사회공헌						
공동사회공헌						
서민금융	새희망힐링펀드	12				
기타						
총 계		775	209	1,014	233	898

* 2018년 1/4분기(2018.3.31) 기준임

3. 민원발생건수

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

※ 대상기간

- 당분기 : 2018년 1분기(2018.1.1~2018.3.31)
- 전분기 : 2017년 4분기(2017.10.1~2017.12.31)

가. 민원 건수

(단위 : 건)

구 분	민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
자체민원	474	511	7.81	3.15	3.33	7.69	
대외민원*	527	537	1.86	3.47	3.49	0.44	
합계	1,001	1,048	4.70	6.62	6.82	3.02	

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) + (특별계정II 35.퇴직유배당) +(특별계정II 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	264	254	-3.79	1.74	1.65	-5.17
	유지관리	137	134	-2.19	0.91	0.87	-4.40
	보상 (보험금)	485	516	6.39	3.21	3.36	4.67
	기 타	115	144	25.22	0.76	0.94	23.68
합계	1,001	1,048	4.70	6.62	6.82	3.02	

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) + (특별계정II 35.퇴직유배당) +(특별계정II 36.퇴직무배당)

나. 업무보고서 AI060장표 상의 자배책보험

다. 상품별 민원건수

구 분		민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
상 품	일반보험	39	49	25.64	6.08	7.10	16.78	
	장기 보장성보험	481	517	7.48	4.88	5.15	5.53	
	장기 저축성보험	28	35	25.00	4.34	5.62	29.49	
	자동차보험	421	416	-1.19	10.58	10.36	-2.08	
기타		32	31	-3.13	-	-	-	-

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+(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	5,933	11
	매도가능증권	190,034	-386
	만기보유증권	0	0
	관계종속기업투자주식	6,449	0
	소 계 (A)	202,416	-375
특별 계정	당기손익인식증권	258	0
	매도가능증권	22,198	-208
	만기보유증권	0	0
	관계종속기업투자주식	0	0
	소 계 (B)	22,456	-208
합 계 (A + B)		224,872	-583

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

나. 매도가능증권 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익 ³⁾		
특별 계정	주 식	1,522	54		
	출 자 금	147	35		
	채 권	70,311	-599		
	수익 ²⁾ 증권	주식	747	20	
		채권	2,696	41	
		기타	36,996	401	
	해외 유가 증권	주식	0	0	
		출자금	0	0	
		채권	48,580	-442	
		수익 ²⁾ 증권	주식	0	0
			채권	2,197	47
			기타	1,407	122
		기타해외유가증권	914	-137	
	(채권)	235	0		
	신종유가증권	0	0		
	(채권)	0	0		
	기타유가증권	178	-12		
(채권)	0	0			
합 계		165,930	-470		

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	
		(2018.3.31)	
		전분기	
		(2017.12.31)	
일반	보험계약부채	290,978	287,906
	투자계약부채	1,371	1,383
	소계	292,349	289,289
특별	보험계약부채	23	23
	투자계약부채	24,345	24,768
	소계	24,368	24,791
합계	보험계약부채	291,001	287,929
	투자계약부채	25,716	26,151
	합계	316,717	314,080

* 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	전분기	증 감	손상사유*
		(2017.12.31)		
재보험자산	5,619	6,336	(-)717	주1) 참조
손상차손	(-)0.4	(-)0.4	0	
장부가액**	5,619	6,336	(-)717	

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 5,619억원으로 전분기 대비하여 717억원 감소하였습니다.

당분기 중 해외원보험 관련하여 괄 전력청(Guam Power Authority) 화재 보험계약에 대한

출재보험금을 정산함에 따른 출재지급준비금의 감소가 재보험자산 감소의 주요 원인입니다.

4. 금융상품현황

(단위 : 억원)

구분*		당분기		전분기	
		(2018.03.31)		(2017.12.31)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	현금 및 예치금	3,871	3,871	4,142	4,142
	당기손익인식금융자산	5,993	5,993	7,504	7,504
	매도가능금융자산	190,034	190,034	190,980	190,980
	만기보유금융자산	0	0	0	0

	대여금 및 수취채권	105,567	106,230	103,551	104,747
	위험회피목적파생상품자산	2,500	2,500	2,574	2,574
	합계	307,965	308,628	308,751	309,947
금융부채	당기손익인식금융부채	6	6	9	9
	위험회피목적파생상품부채	17	17	5	5
	기타금융부채	9,943	9,942	10,818	10,819
	합계	9,966	9,965	10,832	10,833

* 한국채택국제회계기준 제1039호(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	0	5,888	105	5,993
	매도가능금융자산	69,864	70,737	49,433	190,034
	위험회피목적파생상품자산	0	2,500	0	2,500
	합 계	69,864	79,125	49,538	198,527
금융부채	당기손익인식금융부채	0	0	6	6
	위험회피목적파생상품부채	0	17	0	17
	합 계	0	17	6	23

*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 (2017.12.31)	전 입	환 입	당분기말 (2018.3.31)
이익 잉여금	대손준비금*	549	24	-	573
	비상위험준비금**	8,513	190	-	8,703
	합 계	9,062	214	-	9,276

* 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 준비 사항 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』

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 2021년 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 2021년 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 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 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 제1115호 『고객과의 계약에서 생기는 수익』

2015년 11월 6일 제정된 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계기준서해석서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체할 예정입니다.

당사는 기업회계기준서 제1115호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용하되, 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류'에 따라 비교표시되는 과거 보고 기간에 대해서도 소급하여 적용하고, 2017년 1월 1일 현재 완료된 계약 등에 대해서는 재무제표를 재작성하지 않는 실무적 간편법을 적용할 예정입니다.

현행 기업회계기준서 제1018호 등에서는 재화의 판매, 용역의 제공, 이자수익, 로열티수익, 배당수익, 건설계약과 같은 거래 유형별로 수익인식기준을 제시하지만, 새로운 기업회계기준서 제1115호에 따르면 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형(① 계약 식별 → ② 수행의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다. 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.