

2019 년 3/4 분기 뮌헨재보험 현황

기간: 2019.1.1-2019.9.30

- 보험업 감독규정 제 7-44 조의 규정에 의하여 작성 -

목 차

1. 요약재무정보
2. 사업실적
3. 주요경영효율지표
4. 기타경영현황
5. 재무에 관한 사항
6. 재무제표

1 요약재무정보

1.1 요약 대차대조표 (재무상태표)

(단위: 백만원)

구 분	2019 년도 3/4 분기	2018 년도	증감(액)
현금및예치금	25,171	36,425	-18,825
당기손익인식증권	0	0	0
매도가능증권	298,986	289,276	-12,508
만기보유증권	0	0	0
관계.종속기업투자주식	0	0	0
대출채권	0	0	0
고정자산	399	321	-8
기타자산	88,324	51,504	6,021
특별계정자산	0	0	0
자산총계	412,880	377,525	-25,319
책임준비금	214,978	194,156	2,797
기타부채	42,027	28,201	7,491
특별계정부채	0	0	0
부채총계	257,005	222,357	10,288
자본금	47,965	47,965	0
자본잉여금	0	0	0
이익잉여금	106,392	106,841	-35,946
기타포괄손익	1,517	362	340
자본총계	155,874	155,169	-35,607
부채와자본총계	412,879	377,525	-25,318

2019 년 3/4 분기 뮌헨재보험 현황

Page 4/35

1.2 요약 (포괄) 손익계산서

(단위: 백만원)

구 분	2019 년도 3/4 분기	2018 년도 3/4 분기	증감(액)
영업수익	393,399	373,779	19,620
영업비용	378,997	368,661	10,336
영업이익	-1,732	-9,503	7,771
영업외수익	281	123	158
영업외비용	16	162	-146
법인세비용차감전순이익	-1,467	-9,542	8,075
법인세비용	-1,018	113	-1,131
당기순이익	-449	-9,655	9,206
기타포괄손익	1,155	1,190	-35
총포괄손익	706	-8,465	9,171

2 사업실적

(단위: 건, 백만원)

구분		2019 년도 3/4 분기	2018 년도 3/4 분기	증감(액)
신계약실적	건수	-	-	-
	가입금액	-	-	-
보유계약실적	건수	-	-	-
	가입금액	-	-	-
보유보험료		219,848	207,539	12,309
(수재보험료)		313,271	297,620	15,651
순보험금		142,788	143,677	-889
(수재보험금)		200,324	196,327	3,997
순사업비		61,344	59,337	2,007

3 주요경영효율지표

3.1 수익성지표

1) 손해율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2019 년도 3/4 분기	2018 년도 3/4 분기	전년대비 증감
발생손해액 (A)	151,108	160,064	-8,956
경과보험료 (B)	206,833	206,391	442
손해율 (A/B)	73.06	77.55	-4.49

- 종합보험, 해상보험 수재특약에서의 손해 개선으로 전년동기 대비 당 분기의 손해율이 감소하였습니다.

2) 사업비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2019 년도 3/4 분기	2018 년도 3/4 분기	전년대비 증감
순사업비 (A)	61,344	59,337	2,007
보유보험료 (B)	219,848	207,539	12,309
사업비율 (A/B)	27.90	28.59	-0.69

- 해외수재의 보유보험료 증가로 인하여 당 분기 사업비율은 전년동기대비 감소하였습니다.

3) 운용자산이익율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2019 년도 3/4 분기	2018 년도 3/4 분기	전년대비 증감
투자영업손익 (A)	5,269	4,554	715
경과운용자산 (B)	314,919	306,678	8,241
운용자산이익율 (A/B)	1.67	1.48	0.19

- 당 분기 운용자산 이익율은 전년 동기 증가하였습니다.

2019 년 3/4 분기 뮌헨재보험 현황

Page 6/35

4) ROA (Return on Assets)

(단위: %, %p)

구 분	2019 년도 3/4 분기	2018 년도 3/4 분기	전년대비 증감
R O A	-0.15	-3.45	3.30

- 당 분기 ROA 는 종합보험, 해상보험 수재특약에서의 손해 개선으로 전년대비 증가 하였습니다.

5) ROE (Return on Equity)

(단위: %, %p)

구 분	2019 년도 3/4 분기	2018 년도 3/4 분기	전년대비 증감
R O E	-0.38	-8.52	8.14

- 당 분기 ROE 는 종합보험, 해상보험 수재특약에서의 손해 개선으로 전년대비 증가 하였습니다.

6) 자산운용율, 수익율

(단위: %, %p)

구 분	2019 년도 3/4 분기	2018 년도 3/4 분기	전년대비 증감
자산운용율	78.51	81.09	-2.58
자산수익율	1.32	1.26	0.06

- 당 분기 자산운용율은 전년 동기 대비 소폭 감소하였고, 당 분기 자산수익율은 매도가능증권이자의 증가로 인하여 전년 동기 대비 소폭 증가하였습니다.

2019 년 3/4 분기 뮌헨재보험 현황

Page 7/35

3.2 자본의 적정성

1) B/S 상 자기자본

(단위: 억원)

구 분	2019 년도 3/4 분기	2019 년도 2/4 분기	2019 년도 1/4 분기
자본총계	1,559	1,330	1,196
자본금	480	480	480
자본잉여금	0	0	0
신종자본증권	0	0	0
이익잉여금	1,064	837	709
자본조정	0	0	0
기타포괄손익누계액	2	14	7

2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

(단위: 억원, %)

구 분	2019 년도 3/4 분기	2019 년도 2/4 분기	2019 년도 1/4 분기
지급여력비율(A/B)	197.84	176.44	164.48
가. 지급여력금액(A)	1,708	1,482	1,349
나. 지급여력기준금액(B)	863	840	820
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	863	840	820
1.보험위험액	813	791	772
2.금리위험액	0	0	0
3.신용위험액	31	20	18
4.시장위험액	2	10	9
5.운영위험액	41	41	41
II. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분율	0	0	0
III. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치 ×지분율	0	0	0
IV. 비금융회사에 대한 필요자본량	0	0	0

2019 년 3/4 분기 뮌헨재보험 현황

Page 8/35

*최근 3 개분기 동안 당해 BS 상 자기자본과 지급여력비율의 주요 변동 요인

- BS 상 자기자본과 지급여력금액 자기자본의 주요 변동 요인

당 지점은 통상적으로 1 사분기에 생명보험 이익수수료 지급으로 인하여 전분기에 비해서 358 억의 지급여력금액이 감소하였으나 3/4 분기에 전반적인 수재경과 보험료의 증가로 소폭 회복하였습니다.

- 지급여력기준금액의 변동

보유보험료의 증가와 보험미수금의 증가로 인한 보험위험액과 신용위험액의 증가로 인하여 지급여력 기준금액이 소폭 증가하였습니다.

3) 최근 3 개 사업년도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인

(단위: 억원, %)

구 분	2019 년도 3/4 분기	FY2018	FY2017
지급여력비율(A/B)	197.84	207.40	220.89
지급여력금액(A)	1,708	1,707	1,715
지급여력기준금액(B)	863	823	776

4 기타경영현황

4.1 부실자산비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2019 년도 3/4 분기	2018 년도 3/4 분기	전년대비 증감
가중부실자산(A)	746	221	525
자산건전성 분류대상자산(B)	363,195	329,930	33,265
비율(A/B)	0.21	0.07	0.14

- 당 분기 가중부실자산비율은 전년 동기 대비 변동폭이 크지 않습니다.

4.2 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	
2019 년도 3/4 분기	0	0	X	0	0	0	0	45	0	-449

2) 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 명)

분야	주요 사회공헌활동	기부(집행)금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회·공익						
문화·예술·스포츠						
학술·교육						
환경보호						
글로벌 사회공헌						
공동사회공헌						
서민금융						
기타						
총 계						

* 2019년 3/4분기(2019.9.30) 누계실적기준임

4.3 민원발생건수

1) 민원 건수 (해당사항없음)

2019 년 3/4 분기 원화재보험 현황

Page 10/35

(단위 : 건)

구 분	민원 건수			환산건수 (보유계약 집만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
자체민원							
대외민원*							
합계			해당사항없음				

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 민원건수 (해당사항없음)

(단위 : 건)

구 분		민원 건수			환산건수 (보유계약 집만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
유 형	보험모집							
	유지관리							
	보상 (보험금)							
	기 타							
합계								

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

2019 년 3/4 분기 민원재보험 현황

Page 11/35

3) 상품별 민원건수 (해당사항 없음)

구 분		민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
상 품	일반보험							
	장기 보장성보험							
	장기 저축성보험							
	자동차보험							
기타					-	-	-	-

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' 구分的 환산건수가 산정되지 않으므로 별도 '합계'를 표기하지 않으며, 상품별 '민원 건수'의 총합계(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 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')

5 재무에 관한 사항

5.1. 유가증권투자 및 평가손익

1) 유가증권투자 및 평가손익

(단위: 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익
일반 계정	당기손익인식증권	-	-
	매도가능증권	2,990	15
	만기보유증권	-	-
	관계종속기업투자주식	-	-
	소 계(A)	2,990	15
특별 계정	당기손익인식증권	-	-
	매도가능증권	-	-
	만기보유증권	-	-
	관계종속기업투자주식	-	-
	소 계(B)	-	-
합 계 (A+B)		2,990	15

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

2) 매도가능증권 평가손익 (해당사항없음)

(단위 : 억원)

구 분			공정가액 ¹⁾	평가손익 ³⁾
특별 계정 ⁴⁾	주 식			
	출 자 금			
	채 권			
	수익 ²⁾ 증권	주식		
		채권		
		기타		
	해외 유가 증권	주식		
		출자금		
		채권		
		수익 ²⁾ 증권		
		주식		
		채권		
		기타		
		기타해외유가증권 (채권)		
	신종유가증권 (채권)			
	기타유가증권 (채권)			
	합 계			

- 주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함
- 주2) 주식형 및 혼합형 수익증권은 주식, 채권형 수익증권은 채권, 나머지는 기타로 분류
- 주3) 특별계정 매도가능증권 평가손익을 대상으로 함.
- 주4) 특별계정은 장기, 개인연금, 자산연계형 특별계정임

2019 년 3/4 분기 뮌헨재보험 현황

Page 14/35

5.2. 보험계약과 투자계약 구분

(단위: 억원)

계정	구분*	당분기 (2019.09.30)	전분기 (2019.06.30)
일반	보험계약부채	2,150	2,031
	투자계약부채	-	-
	소계	2,150	2,031
특별	보험계약부채	-	-
	투자계약부채	-	-
	소계	-	-
합계	보험계약부채	2,150	2,031
	투자계약부채	-	-
	소계	2,150	2,031

* 보험업감독업무시행세칙 별표 26 제 2 장(보험계약 분류 등)에 따른 구분

** 특별계정에는 퇴직보험 퇴직연금 변액보험만 기재하고 나머지 특별계정은 일반계정에 기재

*** 보험계약부채, 투자계약부채 금액을 기재

5.3 재보험 자산의 손상

(단위: 억원)

구분	당분기 (2019.09.30)	전분기 (2019.06.30)	증감	손상사유*
재보험자산	247	209	38	손상사항없음.
손상차손				
장부가액**	247	209	38	

* 손상차손을 인식한 경우, 그 사유를 기재

** 장부가액=재보험자산-손상차손

2019 년 3/4 분기 뮌헨재보험 현황

Page 15/35

5.4 금융상품 현황

(단위: 억원)

구분*		당분기 (2019.09.30)		전분기 (2019.06.30)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	0	0	0	0
	매도가능금융자산	2,990	2,990	2,760	2,760
	만기보유금융자산	0	0	0	0
	대여금및수취채권	765	765	493	493
	합계	3,755	3,755	3,253	3,253
금융부채	당기손익인식금융부채				
	기타금융부채	113	113	84	84
	합계	113	113	84	84

* 한국채택국제회계기준 제 1039 호(금융상품:인식과 측정)에 따른 금융상품 분류

* 기타금융부채 : 보험미지급금

5.5 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위: 억원)

항목		공정가액 서열체계			
		레벨 1*	레벨 2**	레벨 3***	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	0	0		0
	매도가능금융자산	2,990	0		2,990
	합계	2,990	0		2,990
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-

* 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격

** 직접적으로(예 : 가격) 또는 간접적으로(예 : 가격에서 도출되어) 관측 가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수.
단 공정가치 레벨 1 에 포함된 공시가격은 제외함

*** 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

2019 년 3/4 분기 뮌헨재보험 현황

Page 16/35

5.6 대손준비금 등 적립

(단위: 억원)

계정		전분기말 (2019.06.30)	전입	환입	당분기말 (2019.03.31)
이익잉여금	대손준비금*	9		1	10
	비상위험준비금**	794	4		798
합계		803	4	1	808

*보험업감독규정 제 7-4 조에 따라 적립된 금액

** 보험업감독규정 제 6-18 조의 2 에 따라 적립된 금액(손보만 해당)

*** 당분기말 = 전분기말+전입-환입

5.7 책임준비금 적정성 평가 (해당사항없음)

(1) 책임준비금 적정성평가 결과

구분			평가대상 준비금 (A)	LAT 평가액 (B)	잉여(결손) 금액 (C=A-B)	
장기손해보험 (개인연금 포함)	금리 확정형	유배당				
		무배당				
	금리 연동형	유배당	해당사항없음			
		무배당				
일반손해보험 (자동차보험 제외)						
자동차보험						
합계						

(2) 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

주요가정*	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
		해당사항없음	
* 할인율, 위험률, 해약률 및 사업비율 등			

3) 재평가 실시 사유 (해당사항 없음)

6 재무제표

대 차 대 조 표

(제 19 기 2019 년 09 월 30 일 현재)

(제 18 기 2018 년 12 월 31 일 현재)

(단위 : 천원)

계 정 과 목	2019 년도 3/4 분기	2018 년도	증감 (액)
(현금및현금성자산)	25,170,674	36,424,825	-11,254,151
(단기매매금융자산)	0	0	0
(당기손익인식지정금융자산)	0	0	0
(매도가능금융자산)	298,985,657	289,275,670	9,709,988
(만기보유금융자산)	0	0	0
(관계·종속기업투자주식)	0	0	0
(대여금 및 수취채권)	76,546,861	48,395,542	28,151,319
(위험회피회계적용파생상품자산)	0	0	0
(비금융자산)	12,175,704	3,429,067	8,746,637
(매각예정 처분자산집단에 포함된 자산)	0	0	0
(특별계정자산)	0	0	0
(운 용 자 산)	324,156,331	325,700,494	-1,544,163
I. 현금 및 예치금	25,170,674	36,424,825	-11,254,151
1. 현 금	489	739	-250
2. 예 금	25,170,185	36,424,086	-11,253,901
(1)당 좌 예 금	0	0	0
(2)보 통 예 금	12,782,378	25,764,118	-12,981,740
(3)정 기 예 금	3,222,283	3,222,283	0
(4)정 기 적 금	0	0	0
(5)해외 제예금	0	0	0
(6)기 타 예 금	9,165,524	7,437,685	1,727,839
3. 금 전 신 탁	0	0	0
4. 선물거래예치금	0	0	0
5. 기타예치금	0	0	0
II. 유가증권	298,985,657	289,275,670	9,709,988
II-1. 당기손익인식증권	0	0	0
(단기매매증권)	0	0	0
(당기손익인식지정증권)	0	0	0
1. 주 식	0	0	0

2019 년 3/4 분기 뮌헨재보험 현황

Page 19/35

(1)상 장 주 식	0	0	0
(2)기 타 주 식	0	0	0
2.국 · 공 채	0	0	0
(1)국채	0	0	0
(2)공채	0	0	0
3.특 수 채	0	0	0
4.금 융 채	0	0	0
5.회 사 채	0	0	0
(1)보증사채	0	0	0
(2)무보증사채	0	0	0
6.수 익 증 권	0	0	0
7.외화 유가증권	0	0	0
(1)주 식	0	0	0
(2)채 권	0	0	0
(3)수익증권	0	0	0
(4)신종유가증권	0	0	0
(5)기타유가증권	0	0	0
8.기타 유가증권	0	0	0
기업어음 등	0	0	0
II-2. 매도가능증권	298,985,657	289,275,670	9,709,988
1.주 식	0	0	0
2.출 자 금	0	0	0
3.국 · 공 채	229,109,207	229,393,773	-284,566
(1)국채	229,109,207	229,393,773	-284,566
(2)공채	0	0	0
4.특 수 채	69,876,450	59,881,897	9,994,553
5.금 융 채	0	0	0
6.회 사 채	0	0	0
(1)보증사채	0	0	0
(2)무보증사채	0	0	0
7.수 익 증 권	0	0	0
8.외 화 유 가 증 권	0	0	0
(1)주 식	0	0	0
(2)채 권	0	0	0
(3)수익증권	0	0	0
(4)신종유가증권	0	0	0
(5)기타유가증권	0	0	0

2019 년 3/4 분기 뮐헨재보험 현황

Page 20/35

9.기 타 유 가 증 권	0	0	0
기업어음 등	0	0	0
II-3. 만기보유증권	0	0	0
1.국 · 공 채	0	0	0
(1)국채	0	0	0
(2)공채	0	0	0
2.특 수 채	0	0	0
3.금 융 채	0	0	0
4.회 사 채	0	0	0
(1)보증사채	0	0	0
(2)무보증사채	0	0	0
5.수 익 증 권	0	0	0
6.외 화 유 가 증 권	0	0	0
(1)채권	0	0	0
(2)수익증권	0	0	0
(3)신종유가증권	0	0	0
(4)타유가증권	0	0	0
7.기 타 유 가 증 권	0	0	0
II-4. 관계 · 종속기업투자주식	0	0	0
(종속기업투자자산)	0	0	0
(관계기업투자자산)	0	0	0
1. 주식	0	0	0
2. 출자금	0	0	0
3. 기 타	0	0	0
III. 대 출 채 권	0	0	0
(현재가치할인차금)	0	0	0
(대 손 총 당 금)	0	0	0
(이연대출부대손익)	0	0	0
1.콜 론	0	0	0
2.보험약관대출금	0	0	0
3.유가증권담보대출금	0	0	0
4.부동산담보대출금	0	0	0
5.신 용 대 출 금	0	0	0
6.어음할인대출금	0	0	0
(1)상업어음할인	0	0	0
(2)무역어음할인	0	0	0
(3)기타	0	0	0

2019 년 3/4 분기 뮐헨재보험 현황

Page 21/35

7. 지급보증대출금	0	0	0
8.기 타 대 출 금	0	0	0
(1)주택보험대출	0	0	0
(2)사모사채	0	0	0
(3)C P	0	0	0
(4)기타	0	0	0
IV. 부 동 산	0	0	0
(손상차손누계액)	0	0	0
[투자부동산]	0	0	0
- 투자부동산 (토지)	0	0	0
- 투자부동산 (건물)	0	0	0
- 투자부동산 (해외부동산)	0	0	0
- 투자부동산 (기타)	0	0	0
1.토 지	0	0	0
2.건 물	0	0	0
(감가상각누계액)	0	0	0
3.구 축 물	0	0	0
(감가상각누계액)	0	0	0
4.해외부동산	0	0	0
(감가상각누계액)	0	0	0
(1)토지	0	0	0
(2)건물	0	0	0
(3)구축물	0	0	0
(4)건설중인 자산	0	0	0
5.건설중인자산	0	0	0
6. 기 타 부 동 산	0	0	0
(감가상각누계액)	0	0	0
(비 운 용 자 산)	88,722,565	51,824,609	36,897,957
I. 고 정 자 산	398,734	320,787	77,947
1. 유 형 자 산	160,758	108,766	51,992
(1)비 품	147,918	95,927	51,992
(감가상각누계액)	-994,551	-950,295	-44,257
(2)차 량 운 반 구	0	0	0
(감가상각누계액)	0	0	0
(3)임차점포시설물	12,839	12,839	0
(감가상각누계액)	-169,418	-169,418	0
2. 무 형 자 산	237,977	212,021	25,955

2019 년 3/4 분기 뮐헨재보험 현황

Page 22/35

(손상차손누계액)	-405,829	-405,829	0
(1)영 업 권	0	0	0
(2)소프트웨어	37,303	11,348	25,955
(3)개 발 비	0	0	0
(4)기타의 무형자산	606,502	606,502	0
II. 기 타 자 산	88,323,831	51,503,821	36,820,009
1.재보험자산	24,651,788	19,963,328	4,688,461
2.보 험 미 수 금	49,002,446	26,826,275	22,176,171
(대 손 총 당 금)	0	0	0
(1)미 수 보 험 료	0	0	0
(2)대리점 미수금	0	0	0
(3)공동보험미수금	0	0	0
(4)대리업무미수금	0	0	0
(5)재보험미수금	48,053,901	20,324,670	27,729,231
(6)외국재보험미수금	948,545	6,501,605	-5,553,060
(7)특약수재예탁금	0	0	0
3. 미 수 금	52	38,049	-37,997
(현재가치할인차금)	0	0	0
(대 손 총 당 금)	0	0	0
4. 보 증 금	1,515,828	700,258	815,571
(현재가치할인차금)	0	0	0
(대 손 총 당 금)	0	0	0
(1)임 차 보 증 금	1,407,421	623,131	784,291
(2)예 탁 보 증 금	108,207	76,927	31,280
(3)전신전화가입권	200	200	0
5. 미 수 수 익	1,358,870	854,557	504,313
(대 손 총 당 금)	0	0	0
6. 선 급 비 용	376,944	9,527	367,417
7. 구 상 채 권	1,279,826	1,279,826	0
8. 미상각신계약비	0	0	0
9. 이연법인세자산	801,279	801,279	0
10. 받 을 어 음	0	0	0
(대 손 총 당 금)	0	0	0
11.선 급 금	0	0	0
12.가 지 급 금	0	0	0
(대 손 총 당 금)	0	0	0
13.가지급보험금	0	0	0
14.선 급 법 인 세	1,733,270	1,017,647	715,623

2019 년 3/4 분기 뮌헨재보험 현황

Page 23/35

15.선 급 부 가 세	0	0	0
16.본지점계정차	17,877	13,075	4,802
17.공 탁 금	0	0	0
18.부 도 어 음	0	0	0
(대 손 충 당 금)	0	0	0
19.파생상품자산	0	0	0
(매매목적파생상품)	0	0	0
(헤지목적파생상품)	0	0	0
(1)이자율관련	0	0	0
(2)통화관련	0	0	0
(3)주식관련	0	0	0
(4)신용관련	0	0	0
(5)기타	0	0	0
20.특 별 계 정 미 수 금	0	0	0
21.그밖의 기타자산	7,585,650	0	7,585,650
(특 별 계 정 자 산)	0	0	0
(특별계정미지급금)	0	0	0
1.퇴직보험	0	0	0
2.퇴직연금	0	0	0
< 자 산 총 계 >	412,878,896	377,525,103	35,353,793
(보험계약부채)	214,977,849	194,155,819	20,822,030
(투자계약부채)	0	0	0
(단기매매금융부채)	0	0	0
(당기손익인식지정금융부채)	0	0	0
(상각후원가측정금융부채)	0	0	0
(위험회피회계적용파생상품부채)	0	0	0
(비금융부채)	42,026,552	28,200,777	13,825,775
(매각예정 처분자산집단에 포함된 부채)	0	0	0
(특별계정부채)	0	0	0
I . 책 임 준 비 금	214,977,849	194,155,819	20,822,030
1.지급준비금	138,503,628	134,334,190	4,169,438
2.보험료적립금	0	0	0
3.미경과보험료적립금	76,474,220	59,821,629	16,652,592
4.계약자배당준비금	0	0	0
5.계약자이익배당준비금	0	0	0
6.배당보험손실보전준비금	0	0	0
7.보증준비금	0	0	0

2019 년 3/4 분기 뮐헨재보험 현황

Page 24/35

II. 기 타 부 채	42,026,552	28,200,777	13,825,775
1. 보 험 미 지 급 금	10,803,393	6,549,984	4,253,409
(1)미지급보험금	0	0	0
(2)대리점미지급금	0	0	0
(3)미환급보험료	0	0	0
(4)공동보험미지급금	0	0	0
(5)대리업무미지급금	0	0	0
(6)재보험미지급금	10,553,857	6,423,477	4,130,381
(7)외국재보험미지급금	249,535	126,507	123,029
(8)특약출재예수금	0	0	0
2. 미 지 급 금	9	9	0
3. 미 지 급 비 용	268,216	230,719	37,498
4. 이연법인세부채	17,457,741	17,457,741	0
5. 퇴직급여채무	0	0	0
(1)확정급여채무	0	0	0
(2)미인식보험수리적손익	0	0	0
(3)미인식과거근무원가	0	0	0
(4)사외적립자산	0	0	0
① 퇴직연금운용자산	0	0	0
② 기타사외적립자산	0	0	0
6. 가 수 보 험 료	4,117,770	1,243,510	2,874,260
7. 지 급 어 음	0	0	0
8. 당 좌 차 월	0	0	0
9. 차 입 금	0	0	0
(1) 콜머니	0	0	0
(2) RP 매도	0	0	0
(3) 후순위차입	0	0	0
(4) 기업어음의 발행	0	0	0
(5) 기타	0	0	0
10. 사채	0	0	0
(1) 후순위채권	0	0	0
(2) 일반채권	0	0	0
11. 선 수 금	0	0	0
12. 가 수 금	0	0	0
13. 예 수 금	273,490	322,352	-48,862
14. 선 수 수 익	0	0	0
15. 미 지 급 법 인 세	0	0	0

2019 년 3/4 분기 뮌헨재보험 현황

Page 25/35

16.미 지 급 부 가 세	0	0	0
17.본지점계정대	0	0	0
18.임대보증금	0	0	0
(현재가치할인차금)	0	0	0
19.파생상품부채	0	0	0
(매매목적파생상품)	0	0	0
(헤지목적파생상품)	0	0	0
(1)이자율관련	0	0	0
(2)통화관련	0	0	0
(3)주식관련	0	0	0
(4)신용관련	0	0	0
(5)기 타	0	0	0
20.특 별 계 정 미 지 급 금	0	0	0
21.신탁계정차	0	0	0
22.복구충당부채	160,110	160,110	0
23.채무보증충당부채	0	0	0
24.요구불상환지분	0	0	0
(1)상환우선주	0	0	0
(2)기타	0	0	0
25.그밖의 기타부채	8,945,821	2,236,351	6,709,470
(특 별 계 정 부 채)	0	0	0
(특별계정미수금)	0	0	0
1.퇴직보험	0	0	0
2.퇴직연금	0	0	0
< 부 채 총 계 >	257,004,400	222,356,595	34,647,805
Ⅲ.자 본 금	47,964,869	47,964,869	0
1. 보통주자본금	47,964,869	47,964,869	0
2. 우선주자본금	0	0	0
Ⅳ. 자 본 잉 여 금	0	0	0
1. 주식발행초과금	0	0	0
2. 감 자 차 익	0	0	0
3. 자산재평가적립금	0	0	0
4. 기타자본잉여금	0	0	0
Ⅴ. 이익잉여금(결손금)	106,392,444	106,841,342	-448,898
1. 이 익 준 비 금	0	0	0
2. 기업합리화적립금	0	0	0
3. 비상위험준비금	79,788,200	78,620,767	1,167,433

2019 년 3/4 분기 뮌헨재보험 현황

Page 26/35

4. 기타법정적립금			0
5. 대손준비금	1,030,558	622,963	407,596
6. 임 의 적 립 금	1,000,000	1,000,000	0
7. 처분전이익잉여금(처리전결손금)	24,573,685	26,597,613	-2,023,927
(당기순이익또는당기순손실)	-448,898	-1,441,468	992,570
VI. 자 본 조 정	0	0	0
1. 주식할인발행차금	0	0	0
2. 자 기 주 식	0	0	0
3. 기타자본조정	0	0	0
VII. 기타포괄손익누계액	1,517,183	362,296	1,154,887
1. 매도가능금융자산평가손익	1,517,183	362,296	1,154,887
2. 관계·종속기업투자주식 평가손익	0	0	0
3. 해외사업환산손익	0	0	0
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	0	0	0
(1) 현금흐름위험회피평가이익	0	0	0
(2) 현금흐름위험회피평가손실	0	0	0
5. 특별계정기타포괄손익누계액	0	0	0
6. 재평가잉여금	0	0	0
7. 기타	0	0	0
< 자 본 총 계>	155,874,496	155,168,507	705,989
< 부 채 및 자 본 총 계 >	412,878,896	377,525,103	35,353,793

손 익 계 산 서

(제 19 기 2019 년 1 월 1 일부터 2019 년 09 월 30 일까지)

(제 18 기 2018 년 1 월 1 일부터 2019 년 09 월 30 일까지)

(단위 : 천원)

계 정 과 목	2019 년도 3/4 분기	전년동기	증감 (액)
I. 경 과 보 험 료	206,833,345	206,390,807	442,538
1. 수입보험료	313,271,334	297,620,006	15,651,328
① 원수보험료	0	0	0
② 수재보험료	313,271,334	297,620,006	15,651,328
③ 해지환급금	0	0	0
2. 지급보험료	93,423,129	90,081,146	3,341,983
① 출재보험료	93,423,129	90,081,146	3,341,983
② 해지환급금환입	0	0	0
3. 보유보험료	219,848,206	207,538,860	12,309,345
4. 전기이월미경과보험료	55,753,159	54,699,222	1,053,937
5. 차기이월미경과보험료	68,768,020	55,847,275	12,920,744
6. 재보험자산감액손실환입	0	0	0
7. 재보험자산감액손실	0	0	0
II. 발 생 손 해 액	151,107,819	160,064,106	-8,956,287
1. 지급보험금	199,559,855	195,942,074	3,617,781
① 원수보험금	0	0	0
② 수재보험금	200,323,811	196,326,650	3,997,161
③ 보험금환입	0	0	0
④ 수재보험금환입	763,956	384,577	379,380
2. 수입보험금	56,772,108	52,265,236	4,506,872
① 출재보험금	56,772,108	52,265,236	4,506,872
② 출재보험금환급	0	0	0
3. 구상이익	0	0	0
4. 순보험금	142,787,747	143,676,838	-889,090
5. 손해조사비	5,201,364	2,914,111	2,287,253
① 지급손해조사비	5,201,364	2,914,111	2,287,253
② 수입손해조사비	0	0	0

2019 년 3/4 분기 뮐헨재보험 현황

Page 28/35

6. 지급준비금환입	118,439,332	104,216,165	14,223,167
7. 지급준비금적립	121,558,041	117,689,322	3,868,718
8. 재보험자산감액손실환입	0	0	0
9. 재보험자산감액손실	0	0	0
III . 보험환급금	0	0	0
1. 만기환급금	0	0	0
2. 개인연금지급금	0	0	0
3. 계약자배당금	0	0	0
4. 장기해지환급금	0	0	0
IV . 순사업비	61,344,232	59,336,876	2,007,356
1. 지급경비	80,505,588	79,420,582	1,085,006
① 급여	4,988,205	4,390,474	597,731
② 퇴직급여	1,973,365	674,181	1,299,185
③ 복리후생비	674,886	473,887	200,999
④ 일반관리비	6,185,260	3,899,475	2,285,784
⑤ 신계약비	0	0	0
⑥ 대리점수수료	0	0	0
⑦ 공동보험수수료	0	0	0
⑧ 지급대리업무수수료	0	0	0
⑨ 수재보험수수료	26,310,418	23,740,496	2,569,922
⑩ 수재이익수수료	40,372,704	46,241,623	-5,868,919
⑪ 출재예수금이자	0	0	0
⑫ 신계약비상각비	0	0	0
⑬ 복구충당부채전입	0	0	0
⑭ 복구공사손실	0	0	0
⑮ 영업잡손실	750	446	305
2. 수입경비	19,161,357	20,083,706	-922,349
① 출재보험수수료	2,483,128	2,149,286	333,843
② 출재이익수수료	16,635,679	17,934,216	-1,298,537
③ 수재예탁금이자	0	204	-204
④ 수입대리업무수수료	0	0	0
⑤ 대손충당금 환입	0	0	0
⑥ 복구충당부채환입	0	0	0
⑦ 복구공사이익	0	0	0
⑧ 영업잡이익	42,550	0	42,550
V . 보험료적립금증가액	0	0	0
1. 차기이월보험료적립금	0	0	0

2019 년 3/4 분기 뮌헨재보험 현황

Page 29/35

2. 전기이월보험료적립금	0	0	0
VI. 계약자배당준비금증가액	0	0	0
1. 계약자배당준비금적립	0	0	0
2. 계약자배당준비금환입	0	0	0
VII. 보험영업이익	-5,618,706	-13,010,176	7,391,469
VIII. 투자영업수익	4,194,365	3,810,486	383,880
1. 이자수익	3,918,080	3,651,723	266,357
(1) 예금이자	69,866	159,470	-89,603
(2) 당기손익인식증권이자	0	0	0
(3) 매도가능증권이자	3,848,214	3,492,253	355,961
(4) 만기보유증권이자	0	0	0
(5) 대출채권이자	0	0	0
(6) 기타이자수익	0	0	0
2. 배당수익	0	0	0
(1) 당기손익인식증권배당수익	0	0	0
(2) 매도가능증권배당수익	0	0	0
(3) 관계·종속기업투자주식 배당수익	0	0	0
(4) 기타배당수익	0	0	0
3. 금융자산처분이익	209,893	0	209,893
(1) 당기손익인식증권처분이익	0	0	0
- 단기매매증권처분이익	0	0	0
- 당기손익인식지정증권처분이익	0	0	0
(2) 매도가능증권처분이익	209,893	0	209,893
(3) 만기보유증권처분이익	0	0	0
(4) 관계·종속기업투자주식 처분이익	0	0	0
(5) 대출채권	0	0	0
(6) 기 타	0	0	0
4. 당기손익인식금융상품평가이익	0	0	0
(1) 당기손익인식금융자산평가이익	0	0	0
- 단기매매증권평가이익	0	0	0
- 당기손익인식지정증권평가이익	0	0	0
- 기 타	0	0	0
(2) 당기손익인식금융부채평가이익	0	0	0
- 차입부채	0	0	0
- 요구불상환지분	0	0	0
- 기 타	0	0	0
5. 대손충당금 환입	0	0	0

2019 년 3/4 분기 뮐헨재보험 현황

Page 30/35

6. 손상차손환입	0	0	0
(1) 유가증권손상차손환입	0	0	0
- 매도가능증권손상차손환입	0	0	0
- 만기보유증권손상차손환입	0	0	0
- 관계·종속기업투자주식 손상차손환입	0	0	0
(2) 비금융자산손상차손환입	0	0	0
- 부동산손상차손환입	0	0	0
- 무형자산손상차손환입	0	0	0
(3) 파생상품손상차손환입	0	0	0
(4) 기 타	0	0	0
7. 지분법평가이익	0	0	0
8. 파생상품거래이익	0	0	0
(매매목적파생상품거래이익)	0	0	0
(헤지목적파생상품거래이익)	0	0	0
(1) 이자율관련	0	0	0
(2) 통화관련	0	0	0
(3) 주식관련	0	0	0
(4) 신용관련	0	0	0
(5) 기타	0	0	0
9. 파생상품평가이익	0	0	0
(매매목적파생상품평가이익)	0	0	0
(헤지목적파생상품평가이익)	0	0	0
(1) 이자율관련	0	0	0
(2) 통화관련	0	0	0
(3) 주식관련	0	0	0
(4) 신용관련	0	0	0
(5) 기타	0	0	0
10. 외환차익	133,362	158,763	-25,401
11. 외화환산이익	-66,970	0	-66,970
12. 부동산처분이익	0	0	0
(투자부동산 처분이익)	0	0	0
13. 임대료수익	0	0	0
14. 수수료수익	0	0	0
15. 재평가손실환입	0	0	0
16. 신탁보수	0	0	0
17. 금융부채상환이익	0	0	0
- 발행채권	0	0	0

2019 년 3/4 분기 뮌헨재보험 현황

Page 31/35

- 요구불상환지분	0	0	0
- 기 타	0	0	0
18. 잉가매수차익	0	0	0
19. 투자영업잡이익	0	0	0
IX. 투자영업비용	307,431	303,581	3,849
1. 이자비용	78,810	0	78,810
(1) 당좌차월이자	0	0	0
(2) 차입금이자	0	0	0
- 콜머니이자	0	0	0
- RP 매도이자	0	0	0
- 후순위차입금이자	0	0	0
- 기 타	0	0	0
(3) 발행채권이자	0	0	0
(4) 신탁계정차이자	0	0	0
(5) 요구불상환증권이자	0	0	0
(6) 기타이자비용	78,810	0	78,810
2. 금융자산처분손실	6,513	207,459	-200,946
(1) 당기손익인식증권처분손실	0	0	0
(장외채권중개수수료)	0	0	0
- 단기매매증권처분손실	0	0	0
- 당기손익인식지정증권처분손실	0	0	0
(2) 매도가능증권처분손실	6,513	207,459	-200,946
(장외채권중개수수료)	0	0	0
(3) 만기보유증권처분손실	0	0	0
(장외채권중개수수료)	0	0	0
(4) 관계·종속기업투자주식 처분손실	0	0	0
(5) 대출채권	0	0	0
(6) 기 타	0	0	0
3. 당기손익인식금융상품평가손실	0	0	0
(1) 당기손익인식금융자산평가손실	0	0	0
- 단기매매증권평가손실	0	0	0
- 당기손익인식지정증권평가손실	0	0	0
- 기 타	0	0	0
(2) 당기손익인식금융부채평가손실	0	0	0
- 차입부채	0	0	0
- 요구불상환지분	0	0	0
- 기 타	0	0	0

2019 년 3/4 분기 뮌헨재보험 현황

Page 32/35

4. 손상차손	0	0	0
(1) 유가증권손상차손	0	0	0
- 매도가능증권손상차손	0	0	0
- 만기보유증권손상차손	0	0	0
- 관계·종속기업투자주식 손상차손	0	0	0
(2) 비금융자산손상차손	0	0	0
- 부동산손상차손	0	0	0
- 무형자산손상차손	0	0	0
(3) 파생상품손상차손	0	0	0
(4) 기 타	0	0	0
5. 지분법평가손실	0	0	0
6. 파생상품거래손실	0	0	0
(매매목적파생상품거래손실)	0	0	0
(헤지목적파생상품거래손실)	0	0	0
(1) 이자율관련	0	0	0
(2) 통화관련	0	0	0
(3) 주식관련	0	0	0
(4) 신용관련	0	0	0
(5) 기타	0	0	0
7. 파생상품평가손실	0	0	0
(매매목적파생상품평가손실)	0	0	0
(헤지목적파생상품평가손실)	0	0	0
(1) 이자율관련	0	0	0
(2) 통화관련	0	0	0
(3) 주식관련	0	0	0
(4) 신용관련	0	0	0
(5) 기타	0	0	0
8 외환차손	3,499	-111	3,609
9. 외화환산손실	-2,816	-111,692	108,877
10. 재산관리비	221,425	207,925	13,499
11. 부동산관리비	0	0	0
12. 부동산감가상각비	0	0	0
13. 부동산처분손실	0	0	0
(투자부동산 처분손실)	0	0	0
14.재 평 가 손 실	0	0	0
15. 금융부채상환손실	0	0	0
(1) 발행채권	0	0	0

2019 년 3/4 분기 뮐헨재보험 현황

Page 33/35

(2) 요구불상환지분	0	0	0
(3) 기 타	0	0	0
16. 투자영업잡손실	0	0	0
X. 투자영업이익	3,886,934	3,506,904	380,030
XI. 영업이익	-1,731,772	-9,503,271	7,771,499
XII. 영업외수익	281,203	123,083	158,120
1. 유형자산처분이익	0	0	0
2. 외환차익	280,778	0	280,778
3. 외화환산이익	0	96,131	-96,131
4. 법인세환급액	0	0	0
5. 특별계정수입수수료	0	0	0
(1) 주주지분 이익	0	0	0
(2) 준비금비례사업비	0	0	0
(3) 기타	0	0	0
6. 전기오류수정이익	0	0	0
7. 자산수증이익	0	0	0
8. 채무면제이익	0	0	0
9. 보험차익	0	0	0
10. 영업외잡이익	425	26,952	-26,528
XIII. 영업외비용	15,976	161,692	-145,715
1. 유형자산처분손실	0	0	0
2. 무형자산상각비	7,045	1,027	6,018
3. 외환차손	0	160,665	-160,665
4. 외화환산손실	8,909	0	8,909
5. 법인세추납액	0	0	0
6. 기부금	0	0	0
7. 특별계정지급수수료	0	0	0
(1) 손실보전 금액	0	0	0
(2) 기타	0	0	0
8. 전기오류수정손실	0	0	0
9. 재해손실	0	0	0
10. 과징금,과태료,벌과금등	0	0	0
11. 영업외잡손실	23	0	23
XIV. 특별계정이익	0	0	0
1. 특별계정수익	0	0	0
2. 특별계정비용	0	0	0
XV. 법인세비용차감전순이익(또는순손실)	-1,466,545	-9,541,880	8,075,334

XVI. 법인세비용	-1,017,647	113,318	-1,130,965
XVII. 당기순이익(또는 당기순손실)	-448,898	-9,655,197	9,206,299
(비상위험준비금 적립액)	1,167,433	708,453	458,980
(대손준비금 적립액)	407,596	-760,978	1,168,574
(대손준비금 및 비상위험준비금 적립 후 당기순이익)	-2,023,927	-9,602,673	7,578,745
(법인세차감후 중단사업손익)	0	0	0
XVIII. 기타포괄손익	1,154,887	1,189,870	-34,983
1. 매도가능금융자산평가손익	1,154,887	1,189,870	-34,983
2. 관계·종속기업투자주식평가손익	0	0	0
3. 해외사업환산손익	0	0	0
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	0	0	0
5. 특별계정기타포괄손익	0	0	0
6. 재평가잉여금	0	0	0
7. 기 타	0	0	0
XIX. 총포괄손익	705,989	-8,465,328	9,171,317

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

1) 기업회계기준서 제 1109 호 “금융상품”

2015 년 9 월 25 일 제정된 기업회계기준서 제 1109 호 “금융상품”은 원칙적으로 2018 년 1 월 1 일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만, 기업회계기준서 제 1117 호 “보험계약”이 개정·공표되어 기업회계기준서 제 1109 호의 적용을 한시적으로 면제 받을 수 있게 될 경우, 2021 년까지 기업회계기준서 제 1109 호의 적용을 면제 받을 수 있습니다.

기업회계기준서 제 1109 호 적용의 한시적 면제 기준은 보험 활동과 관련된 부채의 금액이 총 부채 금액의 90%를 초과하는 경우로서, 당사는 2019 년 3 월 31 일 현재 해당 기준을 충족할 수 있어서 2022 년 1 월 1 일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.

당 지점은 2019 년 9 월 30 일 현재 매도가능금융자산으로 분류하여 회계처리 하고 있는 2,990 억원의 채권을 보유하고 있습니다. 기업회계기준서 제 1109 호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고, 계약상 현금흐름 수취 및 매도를 목적으로 하는 채권 상품을 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 따라서 당 지점이 보유한 매도가능금융자산은 계약상 현금흐름 수취 및 매도를 목적으로 하므로, 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 항목으로 분류되어 재무제표에 영향을 미치지 않을 것으로 예상합니다.

2) 기업회계기준서 제 1117 호 "보험계약"

2017 년 5 월 18 일 제정된 기업회계기준서 제 1117 호 "보험계약"은 2022 년 1 월 1 일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제 1104 호 "보험계약"을 대체할 예정으로 당 지점은 2022 년 1 월 1 일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.

새로운 기준서를 도입하기 위해서는 재무영향분석 및 회계정책수립, 회계시스템 구축 등의 준비단계를 거쳐야 하나, 당 지점은 외국계 지점으로 본점의 포괄적인 프로젝트 일정에 따라야 하는 한계성이 있는 관계로 아직 동 기준서를 적용할 경우 재무제표에 미칠 수 있는 재무적 영향을 분석하지 못하였습니다.

따라서 본점의 프로젝트 및 시스템 구축의 일정에 따라, 본점과 긴밀한 협조를 통하여 2019 년 하반기부터 본격적으로 당 지점 인력에 대한 교육 및 재무적 영향 분석을 실시할 예정입니다.