

# 2017년 3/4분기 삼성화재해상보험의 현황

[ 사업연도 : 2017년 1월 1일 ~ 2017년 9월 30일 ]

삼성화재해상보험주식회사

본 공시자료는 보험업감독규정 제7-44조의 규정에 의하여 작성되었으며,  
작성내용이 사실과 다름 없음을 증명합니다.

# [ 목 차 ]

I. 요약재무정보	-----	1
II. 사업실적	-----	3
III. 주요경영효율지표	-----	4
IV. 기타경영현황	-----	8
V. 재무에 관한사항	-----	11
VI. 재무제표	-----	16

## I. 요약재무정보

### 1. 요약 재무상태표

#### 1) 일반계정

(단위: 억원)

과 목	2017년 3/4분기	2016년도	증감(액)
현금 및 예치금	9,021	10,489	-1,468
금융자산	612,903	568,292	44,611
관계종속기업투자	2,660	2,403	257
파생상품자산	252	89	163
재보험자산	10,419	10,130	289
투자부동산	2,779	4,349	-1,570
유형자산	6,727	7,403	-676
무형자산	1,425	1,334	91
매각예정비유동자산	83	1,722	-1,639
순확정급여자산	205	302	-97
기타자산	27,091	27,223	-132
특별계정자산	50,874	45,243	5,631
[자산총계]	724,439	678,979	45,460
보험계약부채	520,354	493,532	26,822
금융부채	4,653	4,937	-284
파생상품부채	631	1,866	-1,235
충당부채	506	767	-261
이연법인세부채	19,170	15,938	3,232
당기법인세부채	485	1,276	-791
기타부채	4,560	5,803	-1,243
특별계정부채	50,871	46,050	4,821
[부채총계]	601,230	570,169	31,061
자본금	265	265	-
자본잉여금	9,392	9,392	-
자본조정	-14,835	-14,835	-
기타포괄손익누계액	46,795	39,847	6,948
이익잉여금	81,592	74,141	7,451
[자본총계]	123,209	108,810	14,399
[부채 와 자본 총계]	724,439	678,979	45,460

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

## 2) 특별계정

(단위: 억원)

구 분	2017년 3/4분기	2016년도	증감(액)
현금 및 예치금	1,592	1,283	309
유가증권	42,770	38,069	4,701
대출채권	5,947	5,503	444
기타자산	565	388	177
일반계정미수금	272	4,337	-4,065
자산합계	51,145	49,580	1,565
기타부채	540	748	-208
일반계정미지급금	2	2,994	-2,992
보험계약부채	543	565	-22
투자계약부채	49,788	44,738	5,050
부채 및 적립금 합계	50,873	49,045	1,828
기타포괄손익누계액	271	535	-264
부채 및 기타포괄손익누계액 합계	51,145	49,580	1,565

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

## 2. 요약 (포괄)손익계산서

### 1) 일반계정

(단위: 억원)

구 분	2017년 3/4분기	2016년도 3/4분기	증감(액)
영업수익	163,733	160,360	3,373
영업비용	152,691	151,218	1,473
영업이익	11,042	9,142	1,900
영업외수익	2,340	848	1,492
영업외비용	349	139	210
법인세비용차감전순이익	13,033	9,851	3,182
법인세비용	2,989	2,295	694
분기순이익	10,044	7,556	2,488
기타포괄손익	6,949	15,868	-8,919
분기총포괄손익	16,993	23,424	-6,431

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

## 2) 특별계정

(단위: 억원)

과 목	2017년 3/4분기	2016년도 3/4분기	증감(액)
계약자적립금전입	-22	-114	92
지급보험금	20	121	-101
특별계정운용수수료	272	78	194
재산관리비	20	16	4
유가증권 처분손실	4	6	-2
유가증권 평가손실	10	8	2
파생상품 거래손실	2	26	-24
파생상품 평가손실	-	33	-33
외환차손실	406	521	-115
이자비용	22	14	8
투자계약부채이자비용	588	720	-132
기타비용	-	-	-
차입금이자	-	-	-
비 용 계	1,322	1,429	-107
보험료수익	-	-	-
이자수익	834	768	66
배당금수익	8	-	8
수수료수익	1	2	-1
유가증권 처분이익	22	72	-50
유가증권 평가이익	39	20	19
파생상품 거래이익	118	8	110
파생상품 평가이익	290	509	-219
외환차이익	5	43	-38
기타수익	5	7	-2
수 익 계	1,322	1,429	-107

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

## II. 사업실적

- 원수보험료는 13조 8,371억원을 거수하여 전기 동기 대비 1.37% 증가하였으며  
이중 일반보험은 1조348억, 자동차보험은 3조7,039억, 장기보험은 9조984억 차지

(단위: 천, 억원)

구 분		2017년 3/4분기	2016년도 3/4분기	증감(액)
신계약실적	건수	14,139,247	13,532,749	606,498
	가입금액	11,553,691	10,782,781	770,910
보유계약실적	건수	27,795,011	26,256,341	1,538,670
	가입금액	19,052,879	17,710,703	1,342,176
원수보험료		138,371	136,500	1,871
원수보험금		47,838	45,892	1,946
순사업비		26,363	24,714	1,649

### Ⅲ. 주요경영효율지표

#### 1. 주요지표

##### 1.1) 손해율

- 2017년 3/4분기 손해율은 81.66%로 2016년 동기대비 0.84%p 감소

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2017년 3/4분기	2016년 3/4분기	전년대비 증감
발생손해액(A)	10,875,057	10,719,432	155,625
경과보험료(B)	13,316,997	12,993,734	323,263
손해율(A/B)	81.66	82.50	-0.84

- 손해율 : 발생손해액 ÷ 경과보험료

\* 발생손해액은 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서상 사업실적표의 발생손해액 기준

##### 1.2) 사업비율

- 2017년 3/4분기 사업비율은 19.66%로 2016년 동기대비 1.06%p 증가

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2017년 3/4분기	2016년 3/4분기	전년대비 증감
순사업비(A)	2,636,269	2,471,416	164,853
보유보험료(B)	13,406,740	13,284,515	122,225
사업비율(A/B)	19.66	18.60	1.06

- 사업비율 : 순사업비 ÷ 보유보험료

##### 1.3) 운용자산이익율

- 2017년 3/4분기 운용자산이익율은 3.32%로 2016년 동기대비 0.27%p 증가

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2017년 3/4분기	2016년 3/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	1,961,003	1,655,323	305,680
경과운용자산(B)	59,126,722	54,325,230	4,801,492
운용자산이익율(A/B)	3.32	3.05	0.27

- 운용자산이익율: 직전1년간 투자영업손익 ÷ 경과운용자산 \* 100

\* 경과운용자산=(당기말운용자산+ 전년도말운용자산- 직전1년간 투자영업손익)/2

\* 경과운용자산은 보험업감독업무시행세칙 부표1에 따른 운용자산이익율 기준함

\* 운용자산=재무상태표 운용자산-대손준비금(운용자산해당액)+ 관계·종속기업투자주식 평가금액 조정

#### 1.4) ROA(Return on Assets)

- 2017년 3/4분기 ROA는 2.12%로 2016년 동기대비 0.40%p 증가

(단위: %, %p)

구 분	2017년 3/4분기	2016년 3/4분기	전년대비 증감
R O A	2.12	1.72	0.40

- ROA : 당기순이익 ÷ {(전회계연도말 총자산+ 당분기말 총자산)/2} × (4 ÷ 경과분기수)

\* 총자산 = 재무상태표 총자산 - 미상각신계약비 - 영업권 - 특별계정자산

#### 1.5) ROE(Return on Equity)

- 2017년 3/4분기 ROE는 11.54%로 2016년 동기대비 2.35%p 증가

(단위: %, %p)

구 분	2017년 3/4분기	2016년 3/4분기	전년대비 증감
R O E	11.54	9.19	2.35

- ROE : 당기순이익 ÷ {(전회계연도말 자기자본+ 당분기말 자기자본)/2} × (4 ÷ 경과분기수)

#### 1.6) 자산운용율

- 2017년 3/4분기 자산운용율은 85.82%로 2016년 동기대비 0.03%p 증가

(단위: %, %p)

구 분	2017년 3/4분기	2016년 3/4분기	전년대비 증감
자산운용율	85.82	85.79	0.03

- 자산운용율 : 회계연도말 운용자산 ÷ 회계연도말 총자산

\* 총자산 = 재무상태표 총자산

#### 1.7) 자산수익율

- 2017년 3/4분기 자산수익율은 3.33%로 2016년 동기대비 0.42%p 증가

(단위: %, %p)

구 분	2017년 3/4분기	2016년 3/4분기	전년대비 증감
자산수익율	3.33	2.91	0.42

- 자산수익율 : 투자영업손익 ÷ {(기초총자산+ 기말총자산-투자영업손익)/2} × (4 ÷ 경과분기수)

\* 총자산 = 재무상태표 총자산 - 미상각신계약비 - 영업권 - 특별계정자산

## 2. 자본의 적정성

### 2.1) B/S상 자기자본

- 2017년 3분기 자본총계는 12조 3,209억원으로 2017년 2분기 대비 2,289억원 증가하였는데, 이는 이익잉여금 2,246억원 증가에 기인

(단위: 억원)

구 분	2017년 3/4분기	2017년 2/4분기	2017년 1/4분기
자본총계	123,209	120,920	112,978
자본금	265	265	265
자본잉여금	9,392	9,392	9,392
자본조정	-14,835	-14,835	-14,835
기타포괄손익누계액	46,795	46,752	41,578
이익잉여금	81,592	79,346	76,578

주1) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

### 2.2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

- 지급여력비율은 지급여력금액과 지급여력기준금액의 비율로서 지급여력금액은 자본과 부채 중 자본으로 활용 가능한 항목을 합산하고 자산성이 없는 자산 항목을 차감하여 산출하며, 지급여력기준금액은 보험, 금리, 신용, 시장, 운영 위험액을 각각 산출하고 분산효과를 반영한 통합 위험액으로 산출
- 2017년 3분기 지급여력금액은 12조 9,531억으로 2017년 2분기 대비 2,666억 증가하였고, 지급여력기준금액은 3조 5,897억으로 2017년 2분기 대비 573억 증가하여 위험기준 지급여력비율은 360.84%으로 2017년 2분기 대비 1.69%p 증가

(단위: 억원, %)

구 분	2017년도 3/4분기	2017년도 2/4분기	2017년도 1/4분기
지급여력비율(A/B)	360.84	359.15	344.06
가.지급여력금액(A)	129,531	126,865	118,514
나.지급여력기준금액(B)	35,897	35,324	34,445
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	35,897	35,324	34,445
1. 보험위험액	15,044	14,790	14,751
2. 금리위험액	9,321	9,503	9,632
3. 신용위험액	20,106	19,175	18,321
4. 시장위험액	470	950	575
5. 운영위험액	2,077	2,064	2,052
II. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분율	-	-	-
III. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치 × 지분율	-	-	-
IV. 비금융회사에 대한 필요자본량	-	-	-

주1) 2017년 1분기 위험기준지급여력비율 344.06%는 최종산출결과 기입(억원 단위 계산시 344.07%)



### 2.3) 최근 3개 사업연도 동안 지급여력비율의 주요 변동 요인

- 지급여력비율은 2017년 3분기 360.84%, 2016년 333.31%, 2015년 350.38%로 300% 이상의 높은 수준을 지속 유지하고 있음
- 2017년 3분기 지급여력비율은 매출, 자산 증가 영향으로 지급여력기준금액이 증가하였음에도 불구하고 이익잉여금, 자산평가의 등 지급여력금액의 증가 효과로 2016년 대비 +27.53%p 증가
- 2016년 지급여력비율은 신용위험 신뢰수준 상향 제도개선, 연결기준 RBC 도입 등 영향으로 지급여력기준금액이 증가하여 이익잉여금 등 지급여력금액 증가에도 불구하고 2015년 대비 17.07%p 감소
- 향후 지속적인 영업 이익 실현에 따른 지급여력금액 증가 및 금리위험의 부채 잔존만기 확대 등 제도개선으로 인한 지급여력기준금액 증가 가능성이 모두 존재

(단위: 억원, %)

구 분	2017년도 3/4분기	2016년	2015년
위험기준지급여력비율(A/B)	360.84	333.31	350.38
지급여력금액(A)	129,531	112,218	102,181
지급여력기준금액(B)	35,897	33,668	29,163
보험위험액	15,044	14,661	12,543
금리위험액	9,321	9,933	9,574
신용위험액	20,106	17,121	13,876
시장위험액	470	697	599
운영위험액	2,077	2,053	1,967

## IV. 기타경영현황

### 1. 건전성

#### 1) 부실자산비율

- 2017년 3/4분기 부실자산비율 비율은 0.04%로 2016년 동기 동일

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2017년 3/4분기	2016년 3/4분기	전년대비 증감
가중부실자산(A)	25,790	23,815	1,975
자산건전성 분류대상자산(B)	62,168,038	57,680,140	4,487,898
비율(A/B)	0.04	0.04	-

주1) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS)기준으로 작성

주2) 부실자산비율은 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서상 부실자산비율 기준

### 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	
2017. 1~9월	7,882	5	○	16,606	1,753	57,331	5,704	5,904	41,646	1,004,419

주1) 2017년 3/4분기(2017.9.30.) 기준임

주2) 당기순이익은 별도기준 재무제표임

#### 2) 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 명)

분야	주요 사회공헌활동	기부(집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회·공익	소외계층지원, 공익캠페인 운영 등	4,043	15,240	54,841	1,604	5,319
문화·예술·스포츠	문화재 지원, 아마추어스포츠 후원 등	2,168	68	213		
학술·교육	교육기부, 장학금 지원 등	681	333	1109	149	385
환경보호	환경프로그램 운영 등	759	965	1,168		
글로벌 사회공헌	해외아동 교육지원활동 등	6				
공동사회공헌	손해보험사회공헌협의회 사업기부 등	137				
서민금융	미소금융재단 기부 등	88				
기타						
총 계		7,882	16,606	57,331	1,753	5,704

주) 2017년 3/4분기(2017.9.30.) 기준임

### 3. 민원발생 현황

#### 1) 민원 건수

\* 대상기간 : 당분기 (2017 3분기, 2017.7.1.~2017.9.30.)  
전분기 (2017 2분기, 2017.4.1.~2017.6.30.)

구 분	민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
자체민원	648	624	-3.70	3.03	2.87	-5.28	
대외민원*	1,025	1,067	4.10	4.79	4.91	1.04	
합계	1,673	1,691	1.08	7.82	7.79	-0.38	

주1) 금융감독원 등 타기관에서 접수한 민원 중 이첩된 민원 또는 사실조회 요청한 민원, 단 해당 기관에  
서 이첩 또는 사실조회 없이 직접 처리한 민원은 제외

주2) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

#### 2) 유형별 민원 건수

\* 대상기간 : 당분기 (2017 3분기, 2017.7.1.~2017.9.30.)  
전분기 (2017 2분기, 2017.4.1.~2017.6.30.)

구 분		민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
유 형	보험모집	251	206	-17.93	1.17	0.95	-18.80	
	유지관리	205	214	4.39	0.96	0.99	3.12	
	보상 (보험금)	1,036	1,103	6.47	4.84	5.08	4.96	
	기 타	181	168	-7.18	0.85	0.77	-9.41	
합계		1,673	1,691	1.08	7.82	7.79	-0.38	

주) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

### 3) 상품별 민원건수

\* 대상기간 : 당분기 (2017 3분기, 2017.7.1.~2017.9.30.)  
전분기 (2017 2분기, 2017.4.1.~2017.6.30.)

구 분		민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
상 품	일반보험	50	52	4.00	1.25	1.23	-1.60	
	장기 보장성보험	464	453	-2.37	4.58	4.43	-3.28	
	장기 저축성보험	39	32	-17.95	3.23	2.70	-16.41	
	자동차보험	965	971	0.62	15.89	15.95	0.10	
기타		155	183	18.06	-	-	-	-

주1) 기타 : 해당 회사의 내부경영(주가관리 , RBC 등) 관련 민원, 보험상품과 관련 없는 민원(모집인·정비업체 등이 제기하는 모집수수료, 정비수가 관련 민원 등), 보험 가입 전 보험상품 외 민원(단, 대출 관련 민원 중 보험계약대출 민원은 해당 상품 기준으로 구분하되, 담보·신용대출 관련 민원은 ‘기타’ 항목으로 구분)

주2) 해당 분기말일 상품별 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

※ ‘기타’ 항목은 상품 외 민원으로 보유계약을 산정할 수 없으므로 ‘환산건수’를 표기하지 않음. 이에 따라 ‘합계’는 별도로 표기하지 않으며, ‘3. 상품별 민원건수’의 합계는 ‘1. 민원건수’, ‘2. 유형별 민원건수’의 각 합계와 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 (정기공시 : 분기별)

#### 1) 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 <sup>1)</sup>	평가손익
일반 계정	당기손익인식증권	10,033	16
	매도가능증권	391,465	46,532
	만기보유증권	1,411	-
	관계종속기업투자주식	6,211	222
	소 계 (A)	409,120	46,770
특별 계정	당기손익인식증권	4,586	216
	매도가능증권	38,184	28
	만기보유증권	-	-
	관계종속기업투자주식	-	-
	소 계 (B)	42,770	244
합 계 (A + B)		451,890	47,014

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주2) 유가증권의 공정가액은 B/S 금액 기준임

주3) 평가손익은 이연법인세를 차감 반영하였으며, 감액손실 및 감액손실환입도 평가손익에 합산

주4) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

## 2) 매도가능증권 평가손익

(단위 : 억원)

구 분			공정가액 <sup>1)</sup>	평가손익 <sup>3)</sup>	
특별 계정	주 식		328	209	
	출 자 금		-	-	
	채 권		255,534	8,810	
	수익 <sup>2)</sup> 증권	주 식	70	1	
		채 권	997	3	
		기 타	25	0	
	해외 유가 증권	주 식	-	-	
		출자금	-	-	
		채 권	18,710	283	
		수익 <sup>2)</sup> 증권	주 식	-	-
			채 권	-	-
			기 타	-	-
		기타해외유가증권		-	-
		(채 권)		-	-
	신종유가증권		5,761	-95	
	(채 권)		5,761	-95	
기타유가증권		-	-		
(채 권)		-	-		
합 계		281,425	9,211		

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주2) 주식형 및 혼합형 수익증권은 주식, 채권형 수익증권은 채권, 나머지는 기타로 분류

주3) 특별계정매도가능증권 평가손익을 대상으로 함

주4) 상기 구분은 업무보고서 AI004(대차대조표 총괄)의 기준에 따름

주5) 특별계정은 장기, 개인연금, 자산연계형 특별계정임

## 2. 보험계약과 투자계약 구분 (정기공시 : 분기별)

(단위: 억원)

계 정	구 분	당분기 (2017.9.30)	전분기 (2017.6.30)
일 반	보험계약부채	520,354	511,324
	투자계약부채	749	702
	소 계	521,103	512,026
특 별	보험계약부채	4	4
	투자계약부채	460	460
	소 계	464	464
합 계	보험계약부채	520,358	511,328
	투자계약부채	1,209	1,162
	소 계	521,567	512,490

주1) 보험업감독업무시행세칙 별표26 제2장(보험계약 분류 등)에 따른 구분

주2) 당분기(2017년 9월 30일), 전분기(2017년 6월 30일)

## 3. 재보험자산의 손상 (정기공시 : 분기별)

(단위: 억원)

구분	당분기 (2017.9.30)	전분기 (2017.6.30)	증감	손상사유
재보험자산	10,422	10,013	409	투자적격이하 신용등급거래선
손상차손 <sup>1)</sup>	3	4	-1	
장부가액 <sup>2)</sup>	10,419	10,009	410	

주1) 장부가액 = 재보험자산 - 손상차손

## 4. 금융상품 현황 (정기공시 : 분기별)

(단위: 억원)

구 분		당분기 (2017.9.30)		전분기 (2017.6.30)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	10,033	10,033	11,189	11,189
	매도가능금융자산	391,465	391,465	385,458	385,458
	만기보유금융자산	1,411	1,770	1,409	1,790
	대여금 및 수취채권	209,651	209,651	205,890	205,890
	합 계	612,560	612,919	603,946	604,327
금융부채	당기손익인식	11	11	13	13
	기타금융부채	4,524	4,524	5,087	5,087
	합 계	4,535	4,535	5,100	5,100

주1) 한국채택국제회계기준 제1039호(금융상품:인식과 측정)에 따른 금융상품 분류를 따르며, 금융자산, 부채의 세부분류는 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(AI004)를 기준으로 함.

주2) 기타금융부채는 상각후원가측정금융부채 및 위험회피파생금융부채 합계임

주3) 당분기(2017년 9월 30일 현재), 전분기(2017년 6월 30일 현재)

## 5. 금융상품의 공정가치 서열체계 (정기공시: 분기별)

(단위: 억원)

항 목		공정가액 서열체계			
		레벨1*	레벨2**	레벨3***	합계****
금융자산	당기손익인식금융자산	1,599	8,434	0	10,033
	매도가능금융자산	148,468	233,557	12,920	394,945
	합 계	150,067	241,991	12,920	404,978
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-
	합 계	-	-	-	-

\* 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)

\*\*\*\* 매도가능금융자산 395,016억 중 공정가액을 구할 수 없는 원가법 대상 매도가능자산 71억은 제외됨

## 6. 대손준비금 등 적립 (정기공시 : 분기별)

(단위: 억원)

계 정		전분기말 (2017.6.30)	전입	환입	당분기말 <sup>주3)</sup> (2017.9.30.)
이익 잉여금	대손준비금 <sup>주1)</sup>	1,677	45	-	1,722
	비상위험준비금 <sup>주2)</sup>	18,777	363	-	19,140
	합계	20,454	408	-	20,862

주1) 보험업감독규정 제7-4조에 따라 적립된 금액

주2) 보험업감독규정 제6-18조의2에 따라 적립된 금액(손보만 해당)

주3) 당분기말 = 전분기말+ 전입-환입

주4) 당분기말(2017년 9월 30일 현재), 전분기말(2017년 6월 30일 현재)



## 7. 책임준비금적정성 평가

(1) 책임준비금 적정성평가 결과 : 해당 사항 없음

(2) 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

주요가정	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

(3) 재평가 실시 사유

재평가 실시 사유
해당 사항 없음

## VI. 재무제표

- 상세 재무제표(대차대조표, 손익계산서)는 첨부파일 참고

### ☐ 경영, 자산 등에 관하여 중대한 영향을 미칠 수 있는 회계처리기준 등의 변경에 따른 준비사항 및 영향 분석

#### 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 면제 받을 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 총부채금액의 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 보고기간 종료일 현재 기업회계기준서 제1109호의 도입과 관련하여 내부관리프로세스와 회계처리시스템, 그리고 재무제표에 미칠 수 있는 영향분석에 착수하였습니다. 동 기준서의 주요 사항별로 재무제표에 미칠 수 있는 일반적인 영향은 다음과 같습니다.

#### ① 금융자산의 분류와 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	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	

(\*1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. (취소 불가)

(\*2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. (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.

## ② 금융부채의 분류와 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.

## 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 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 발생가능한 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	

(\*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, 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.

#### 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 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.

## 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', 기업회계기준해석서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설 약정', 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 비교 표시되는 과거 보고기간에 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.

당사는 손해보험 및 재보험과 보험금 지급을 위한 자산의 운용을 주요 영업목적으로 하고 있으며, 기업회계기준서 제1104호 '보험계약' 및 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 기업회계기준서 제1017호 '리스'의 적용범위에 포함되는 계약은 기업회계기준서 제1115호의 적용범위에서 제외됩니다.

보고기간종료일 현재 당사는 기업회계기준서 제1115호의 도입이 재무제표에 미칠 수 있는 영향을 분석 중에 있습니다.