

2018년 3/4분기 삼성화재해상보험의 현황

[사업연도 : 2018년 1월 1일 ~ 2018년 9월 30일]

삼성화재해상보험주식회사

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

[목 차]

I . 요약재무정보	-----	1
II . 사업실적	-----	4
III . 주요경영효율지표	-----	5
IV . 기타경영현황	-----	10
V . 재무에 관한사항	-----	13
VI . 재무제표	-----	18

I. 요약재무정보

1. 요약 재무상태표

1) 일반계정

(단위: 억원)

구 분	2018년 3/4분기	2017년	증감액
현금 및 예치금	9,586	13,423	-3,837
금융자산	642,373	631,360	11,013
관계종속기업투자	2,657	2,660	-3
파생상품자산	911	1,485	-574
재보험자산	8,571	9,410	-839
투자부동산	3,506	3,534	-28
유형자산	5,660	6,006	-346
무형자산	5,164	5,687	-523
순확정급여자산	346	431	-85
이연법인세자산	195	207	-12
기타자산	23,900	24,716	-816
특별계정자산	77,702	56,290	21,412
[자산총계]	780,571	755,209	25,362
보험계약부채	549,589	527,914	21,675
금융부채	6,944	6,950	-6
파생상품부채	230	94	136
충당부채	565	553	12
당기법인세부채	872	276	596
이연법인세부채	19,939	20,258	-319
기타부채	3,902	4,620	-718
특별계정부채	77,695	75,322	2,373
[부채총계]	659,736	635,987	23,749
자본금	265	265	-
자본잉여금	9,392	9,392	-
자본조정	-14,835	-14,835	-
기타포괄손익누계액	39,260	42,423	-3,163
이익잉여금	86,753	81,977	4,776
[자본총계]	120,835	119,222	1,613
[부채 와 자본 총계]	780,571	755,209	25,362

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

2) 특별계정

(단위: 억원)

구 분	2018년 3/4분기	2017년	증감액
현금 및 예치금	10,908	5,867	5,041
유가증권	54,539	42,241	12,298
대출채권	11,444	7,320	4,124
기타자산	811	862	-51
일반계정미수금	299	22,408	-22,109
자산총계	78,001	78,698	-697
기타부채	631	497	134
일반계정미지급금	33	3,384	-3,351
보험계약부채	539	547	-8
투자계약부채	76,524	74,277	2,247
부채총계	77,727	78,705	-978
기타포괄손익누계액	274	-7	281
부채와 적립금 및 기타포괄손익누계액 총계	78,001	78,698	-697

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

2. 요약 (포괄)손익계산서

1) 일반계정

(단위: 억원)

구 분	2018년 3/4분기	2017년 3/4분기	증감액
영업수익	165,615	163,733	1,882
영업비용	153,349	152,691	658
영업이익	12,266	11,042	1,224
영업외수익	116	2,340	-2,224
영업외비용	73	349	-276
법인세비용차감전순이익	12,309	13,033	-724
법인세비용	3,282	2,989	293
당기순익	9,027	10,044	-1,017
기타포괄손익	-3,164	6,949	-10,113
총포괄순익	5,863	16,993	-11,130

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

2) 특별계정

(단위: 억원)

과 목	2018년 3/4분기	2017년 3/4분기	증감액
계약자적립금전입	-8	-22	14
지급보험금	12	20	-8
특별계정운용수수료	311	272	39
재산관리비	23	20	3
유가증권 처분손실	153	4	149
유가증권 평가손실	8	10	-2
파생상품 거래손실	32	2	30
파생상품 평가손실	162	-	162
외환차손	3	406	-403
이자비용	24	22	2
투자계약부채이자비용	1,047	588	459
기타비용	-	-	-
비 용 계	1,767	1,322	445
보험료수익	-	-	-
이자수익	1,355	834	521
배당금수익	8	8	-
수수료수익	1	1	-
유가증권 처분이익	170	22	148
유가증권 평가이익	20	39	-19
파생상품 거래이익	1	118	-117
파생상품 평가이익	1	290	-289
외환차익	190	5	185
기타수익	21	5	16
수 익 계	1,767	1,322	445

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

Ⅱ. 사업실적

- 원수보험료는 13조 6,955억원을 거수하여 2017년 동기 대비 1.02% 감소하였으며, 이중 일반보험은 1조745억, 자동차보험은 3조5,544억, 장기보험은 9조666억 차지
(단위: 천, 억원)

구 분		2018년 3/4분기	2017년 3/4분기	증감액
신계약실적	건수	15,098,480	14,139,247	959,233
	가입금액	12,537,158	11,553,691	983,467
보유계약실적	건수	28,322,174	27,795,011	527,163
	가입금액	21,225,816	19,052,879	2,172,937
보유보험료		133,336	134,067	-731
(원수보험료)		136,955	138,371	-1,416
순보험금		47,045	44,269	2,776
(원수보험금)		50,705	47,838	2,867
순사업비		26,885	26,363	522

주) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

Ⅲ. 주요경영효율지표

1. 주요지표

1.1) 손해율

- 2018년 3/4분기 손해율은 82.02%로 2017년 동기대비 0.36%p 증가

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2018년 3/4분기	2017년 3/4분기	전년대비 증감
발생손해액(A)	10,870,788	10,875,057	-4,269
경과보험료(B)	13,254,160	13,316,997	-62,837
손해율(A/B)	82.02	81.66	0.36

- 손해율 : 발생손해액÷경과보험료

* 발생손해액은 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서상 사업실적표의 발생손해액 기준

1.2) 사업비율

- 2018년 3/4분기 사업비율은 20.16%로 2017년 동기대비 0.50%p 증가

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2018년 3/4분기	2017년 3/4분기	전년대비 증감
순사업비(A)	2,688,496	2,636,269	52,227
보유보험료(B)	13,333,620	13,406,740	-73,120
사업비율(A/B)	20.16	19.66	0.50

- 사업비율 : 순사업비÷보유보험료

1.3) 운용자산이익률

- 2018년 3/4분기 운용자산이익률은 3.36%로 2017년 동기대비 0.04%p 증가

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2018년 3/4분기	2017년 3/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	2,098,802	1,961,003	137,799
경과운용자산(B)	62,515,051	59,126,722	3,388,329
운용자산이익률(A/B)	3.36	3.32	0.04

- 운용자산이익률: 직전1년간 투자영업손익÷경과운용자산 × 100

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

* 경과운용자산은 보험업감독업무시행세칙 부표1에 따른 운용자산이익률 기준함

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

1.4) ROA (Return on Assets)

- 2018년 3/4분기 ROA는 1.77%로 2017년 동기대비 0.35%p 감소,
이는 총자산 증가 및 당기순이익 감소에 기인

(단위: %, %p)

구 분	2018년 3/4분기	2017년 3/4분기	전년대비 증감
R O A	1.77	2.12	-0.35

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

* 총자산 = 재무상태표 총자산 - 미상각신계약비 - 영업권 - 특별계정자산

1.5) ROE (Return on Equity)

- 2018년 3/4분기 ROE는 10.03%로 2017년 동기대비 1.51%p 감소,
이는 자기자본 증가 및 당기순이익 감소에 기인

(단위: %, %p)

구 분	2018년 3/4분기	2017년 3/4분기	전년대비 증감
R O E	10.03	11.54	-1.51

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

1.6) 자산운용율

- 2018년 3/4분기 자산운용율은 83.37%로 2017년 동기대비 2.45%p 감소,
이는 총자산 증가에 기인

(단위: %, %p)

구 분	2018년 3/4분기	2017년 3/4분기	전년대비 증감
자산운용율	83.37	85.82	-2.45

- 자산운용율 : 회계연도말 운용자산 ÷ 회계연도말 총자산

* 총자산 = 재무상태표 총자산

1.7) 자산수익율

- 2018년 3/4분기 자산수익율은 3.30%로 2017년 동기대비 0.03%p 감소,
이는 총자산 증가에 기인

(단위: %, %p)

구 분	2018년 3/4분기	2017년 3/4분기	전년대비 증감
자산수익율	3.30	3.33	-0.03

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

* 총자산 = 재무상태표 총자산 - 미상각신계약비 - 영업권 - 특별계정자산

2. 자본의 적정성

2.1) B/S상 자기자본

- 2018년 3분기 자본총계는 12조 835억원으로 전분기 대비 5,583억원 증가, 이는 이익잉여금 2,371억원 증가 및 기타포괄손익누계액 3,212억원 증가에 기인

(단위: 억원)

구 분	2018년 3/4분기	2018년 2/4분기	2018년 1/4분기
자본총계	120,835	115,252	113,869
자본금	265	265	265
자본잉여금	9,392	9,392	9,392
신종자본증권	-	-	-
이익잉여금	86,753	84,382	80,737
자본조정	-14,835	-14,835	-14,835
기타포괄손익누계액	39,260	36,048	38,310

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

2.2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

- 지급여력비율은 지급여력금액과 지급여력기준금액의 비율로서 지급여력금액은 자본과 부채 중 자본으로 활용 가능한 항목을 합산하고 일부 무형자산 등 시장가치가 없는 자산 항목을 차감하여 산출하며, 지급여력기준금액은 보험, 금리, 신용, 시장, 운영 위험액을 각각 산출하고 분산효과를 반영한 통합 위험액으로 산출
- 2018년 3분기 지급여력금액은 12조 4,747억으로 2018년 2분기 대비 5,613억 증가하였고, 지급여력기준금액은 3조 6,947억으로 2018년 2분기 대비 279억 감소하여 지급여력비율은 337.64%로 평가

(단위: 억원, %)

구 분	2018년도 3/4분기	2018년도 2/4분기	2018년도 1/4분기
지급여력비율(A/B)	337.64	320.03	321.55
가. 지급여력금액(A)	124,747	119,134	116,719
나. 지급여력기준금액(B)	36,947	37,226	36,299
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	36,947	37,226	36,299
1. 보험위험액	15,473	15,301	15,115
2. 금리위험액	9,441	9,317	9,194
3. 신용위험액	20,612	21,064	20,255
4. 시장위험액	490	657	590
5. 운영위험액	2,316	2,316	2,325
II. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분율	-	-	-
III. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치 × 지분율	-	-	-
IV. 비금융회사에 대한 필요자본량	-	-	-

주1) 지급여력비율은 연결재무제표 기준 산출

주2) 지급여력기준금액 = $\sum_i \sum_j (\text{위험액}_i \times \text{위험액}_j) \times \text{상관계수}_{ij} + \text{운영위험액}$
(단, i, j는 보험, 금리, 신용, 시장위험액)

2.3) 최근 3개 사업연도 동안 지급여력비율의 주요 변동 요인

- 지급여력비율은 2018년 3분기 337.64%, 2017년 324.54%, 2016년 333.31%로 300% 이상의 높은 수준을 지속 유지하고 있음
- 2018년 3분기 지급여력비율은 지급여력제도 변경(퇴직계정 자산 리스크 일부 반영) 영향으로 지급여력기준 금액이 증가하였으나, 이익잉여금 등에 의한 지급여력금액 증가 효과로 2017년 대비 13.10%p 개선
- 2017년 지급여력비율은 당기순이익 증가에도 불구하고 금리 상승에 따른 채권 평가의 감소 및 주주배당 증가 등으로 지급여력금액 증가가 크지 않아 2016년 대비 8.77%p 하락
- 향후 지급여력비율은 부채 듀레이션 잔존만기 확대 등 금리위험액 산출 기준 강화, 퇴직계정 자산 리스크 추가 반영 등 지급여력제도 변경으로 지급여력기준금액 증가 가능성이 있으나, 영업이익 증가에 따른 지급여력금액도 증가하여 재무건전성에는 큰 영향이 없을 것으로 예상

(단위: 억원, %)

구 분	2018년도 3/4분기	2017년	2016년
지급여력비율(A/B)	337.64	324.54	333.31
지급여력금액(A)	124,747	117,291	112,218
지급여력기준금액(B)	36,947	36,141	33,668

주) 지급여력비율은 연결재무제표 기준 산출

IV. 기타경영현황

1. 건전성

1) 부실자산비율

- 2018년 3분기 부실자산비율 비율은 0.05%로 2017년 동기 대비 0.01%p 증가

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2018년 3/4분기	2017년 3/4분기	전년대비 증감
가중부실자산(A)	29,312	25,790	3,522
자산건전성 분류대상자산(B)	64,947,388	62,168,038	2,779,350
비율(A/B)	0.05	0.04	0.01

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	
2018. 1~9월	11,109	7	○	16,192	1,556	57,714	4,937	5,860	43,554	902,735

주1) 2018년 3/4분기(2018.9.30.) 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	4,569	11,513	41,624	1,376	4,544
문화.예술.스포츠	문화재 지원 등	2,178	38	114		
학술.교육	교육기부, 장학금 지원 등	541	340	1,268	180	393
환경보호	학교숲가꾸기 활동 및 환경프로그램 등	637	861	966		
글로벌 사회공헌	해외아동 지원활동 등	53	3,440	13,742		
공동사회공헌	손해보험사회공헌협의회 사업기부 등	18				
서민금융	힐링펀드 기부금 등	3,113				
기타						
총 계		11,109	16,192	57,714	1,556	4,937

주) 2018년 3/4분기(2018.9.30.) 기준임

3. 민원발생 현황

1) 민원 건수

* 대상기간 : 당분기 (2018 3/4분기, 2018.7.1.~2018.9.30.)
전분기 (2018 2/4분기, 2018.4.1.~2018.6.30.)

구 분	민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
자체민원	642	608	-5.30	2.99	2.75	-7.93	
대외민원*	1,081	1,164	7.68	5.04	5.27	4.57	
합계	1,723	1,772	2.84	8.03	8.02	-0.08	

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

2) 유형별 민원 건수

* 대상기간 : 당분기 (2018 3/4분기, 2018.7.1.~2018.9.30.)
전분기 (2018 2/4분기, 2018.4.1.~2018.6.30.)

구 분		민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
유 형	보험모집	218	228	4.59	1.02	1.03	1.21	
	유지관리	168	180	7.14	0.78	0.82	4.49	
	보상 (보험금)	1,194	1,219	2.09	5.56	5.52	-0.73	
	기 타	143	145	1.40	0.67	0.66	-2.01	
합계		1,723	1,772	2.84	8.03	8.02	-0.08	

주) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

3) 상품별 민원건수

* 대상기간 : 당분기 (2018 3/4분기, 2018.7.1.~2018.9.30.)
전분기 (2018 2/4분기, 2018.4.1.~2018.6.30.)

구 분		민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
상 품	일반보험	74	77	4.05	2.08	1.92	-7.61	
	장기 보장성보험	492	486	-1.22	4.64	4.53	-2.32	
	장기 저축성보험	38	43	13.16	3.37	3.87	14.83	
	자동차보험	979	1,062	8.48	15.84	17.01	7.83	
기타		140	104	-25.71	-	-	-	-

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, 대출관련 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 ¹⁾	평가손익
일반 계정	당기손익인식증권	7,745	2
	매도가능증권	392,730	38,720
	만기보유증권	1,328	-
	관계종속기업투자주식	8,540	330
	소 계 (A)	410,343	38,802
특별 계정	당기손익인식증권	3,432	12
	매도가능증권	51,107	199
	만기보유증권	-	-
	관계종속기업투자주식	-	-
	소 계 (B)	54,539	211
합 계 (A + B)		464,882	39,013

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주2) 유가증권의 공정가액은 B/S 금액 기준이며, 매도가능증권과 관계종속기업투자주식의 평가손익은 B/S 평가누계액 기준임

주3) 평가손익은 이연법인세를 차감 반영함

주4) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

2) 매도가능증권 평가손익

(단위 : 억원)

구 분			공정가액 ¹⁾	평가손익 ³⁾
특별 계정	주 식		336	209
	출 자 금		-	-
	채 권		258,838	8,214
	수익 ²⁾ 증권	주 식	67	1
		채 권	604	5
		기 타	24	-
	해외 유가 증권	주 식	-	-
		출자금	-	-
		채 권	24,481	-321
		수익 ²⁾ 증권	주 식	-
			채 권	-
			기 타	-
		기타해외유가증권		-
		(채 권)		-
	신종유가증권		5,995	-67
	(채 권)		5,995	-67
	기타유가증권		-	-
	(채 권)		-	-
	합 계		290,345	8,041

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

주6) 평가손익은 B/S 평가누계액 기준이며 이연법인세를 차감 반영함

2. 보험계약과 투자계약 구분 (정기공시 : 분기별)

(단위: 억원)

계 정	구 분	당분기 (2018.09.30.)	전분기 (2018.06.30.)
일 반	보험계약부채	549,589	541,277
	투자계약부채	975	913
	소 계	550,564	542,190
특 별	보험계약부채	2	2
	투자계약부채	662	2,265
	소 계	664	2,267
합 계	보험계약부채	549,591	541,279
	투자계약부채	1,637	3,178
	소 계	551,228	544,457

주) 보험업감독업무시행세칙 별표26 제2장(보험계약 분류 등) 및 업무보고서(AI004, AI014)에 따라 작성하였으며, K-IFRS 기준으로 작성한 요약재무정보 상 금액과 상이함

3. 재보험자산의 손상 (정기공시 : 분기별)

- 재보험자산은 8,570억으로 전분기 대비 428억 증가하였으나, 손상차손누계액은 전분기 대비 동일한 수준임

(단위: 억원)

구분	당분기 (2018.09.30.)	전분기 (2018.06.30.)	증감	손상사유
재보험자산	8,573	8,145	428	투자적격이하 신용등급 거래선
손상차손	3	3	-	
장부가액 ^{주)}	8,570	8,142	428	

주) 장부가액 = 재보험자산 - 손상차손

4. 금융상품 현황 (정기공시 : 분기별)

(단위: 억원)

구 분		당분기 (2018.09.30.)		전분기 (2018.06.30.)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	7,745	7,745	6,892	6,892
	매도가능금융자산	392,730	392,730	383,003	383,003
	만기보유금융자산	1,328	1,698	1,627	1,925
	대여금 및 수취채권	238,862	238,862	230,416	230,416
	합 계	640,665	641,035	621,938	622,236
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-
	기타금융부채	6,199	6,199	7,102	7,102
	합 계	6,199	6,199	7,102	7,102

주1) 한국채택국제회계기준 제1039호(금융상품:인식과 측정)에 따른 금융상품 분류를 따르며,

금융자산 및 금융부채의 세부분류는 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(AI004)를 기준으로 함

주2) 기타금융부채는 상각후원가측정금융부채 및 위험회피파생금융부채 합계임

5. 금융상품의 공정가치 서열체계 (정기공시: 분기별)

(단위: 억원)

항 목		공정가액 서열체계			
		레벨1*	레벨2**	레벨3***	합계****
금융자산	당기손익인식금융자산	1,600	6,145	-	7,745
	매도가능금융자산	144,726	232,545	21,272	398,543
	합 계	146,326	238,690	21,272	406,288
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 중 공정가액을 구할 수 없는 원가법 대상 매도가능자산 70억은 제외

***** K-IFRS 별도재무제표 기준

6. 대손준비금 등 적립 (정기공시 : 분기별)

(단위: 억원)

계 정		전분기말 (2018.06.30.)	전 입	환 입	당분기말 ^{주3)} (2018.09.30.)
이익 잉여금	대손준비금 ^{주1)}	1,939	21	-	1,960
	비상위험준비금 ^{주2)}	20,078	350	-	20,428
	합계	22,017	371	-	22,388

주1) 보험업감독규정 제7-4조에 따라 적립된 금액

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

주3) 당분기말 = 전분기말 + 전입 - 환입

주4) K-IFRS 별도 재무제표 기준

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 영향분석

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.

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 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.

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 제1116호 '리스'

기업회계기준서 제1116호 '리스'는 현 기준서인 기업회계기준서 제1017호 '리스'와 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정'을 대체하게 됩니다. 이 기준서는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하며, 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하는 기업은 조기 적용할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1116호는 리스이용자가 리스관련 자산과 부채를 재무상태표에 인식하는 하나의 회계모형을 제시하고 있습니다. 리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 단기리스와 소액 기초자산 리스의 경우 리스 인식이 면제될 수 있습니다. 리스제공자 회계처리는 리스를 금융리스와 운용리스로 분류하는 기존의 기준서와 유사합니다. 동 기준서는 2019년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

3) IFRS17 도입

2017년 5월 국제회계기준위원회(ISAB)는 IFRS17 최종 기준서를 공표하였으며, 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체할 예정입니다.

IFRS17 기준서는 보험계약의 미래현금흐름을 현행가치로 측정함과 동시에 계약에 따라 서비스가 제공되는 기간에 걸쳐 이익을 인식하도록 요구하고 있습니다.

당사는 동 기준서 도입과 관련하여 계리 및 회계 결산 시스템을 구축 중에 있으며, 2019년 구축 완료 및 시스템 안정화를 거쳐 2020년부터는 비교공시를 위한 재무정보를 산출할 예정입니다.

□ 기타 주요 변경내역

- 1) 당사는 2017년 중 체결된 미국지점의 부채이전 계약에 대해 재보험 계약으로 보기 어렵다는 금융감독원의 공문에 따라 해당 계약의 회계처리 방법을 변경하였습니다. 상기 회계변경으로 인해 비교표시된 2017년 재무제표는 재작성되었습니다.
- 2) 회계변경에 따른 2017년말 현재의 재무상태표 및 포괄손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

① 2017년말 재무상태에 미치는 효과

(단위: 백만원)

구 분	금 액
총자산의 증가	107,531
총부채의 증가	27,248
기타포괄손익누계액의 감소	-6,163
이익잉여금의 증가	86,446

② 2017년 포괄손익에 미치는 효과

(단위: 백만원)

구 분	금 액
영업수익의 감소	-10,010
영업비용의 감소	-128,761
당기순이익의 증가	86,446
주당이익의 증가	2,033 원