

2020년 1/4분기 삼성화재해상보험의 현황

[사업연도 : 2020년 1월 1일 ~ 2020년 3월 31일]

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)

구 분	2020년 1/4분기	2019년	증감액
현금 및 예치금	11,880	12,991	-1,111
금융자산	699,739	702,072	-2,333
관계종속기업투자	4,285	4,286	-1
파생상품자산	333	432	-99
재보험자산	7,400	6,769	631
투자부동산	2,650	2,834	-184
유형자산	6,638	6,742	-104
무형자산	4,110	4,365	-255
매각예정비유동자산	145	78	67
순확정급여자산	-	81	-81
당기법인세자산	-	26	-26
이연법인세자산	199	178	21
기타자산	23,084	22,626	458
특별계정자산	86,470	80,889	5,581
[자산총계]	846,933	844,369	2,564
보험계약부채	581,042	577,364	3,678
금융부채	13,134	9,518	3,616
파생상품부채	1,975	826	1,149
충당부채	607	646	-39
확정급여부채	5	-	5
당기법인세부채	358	-	358
이연법인세부채	25,420	26,926	-1,506
기타부채	3,046	3,755	-709
특별계정부채	85,917	83,260	2,657
[부채총계]	711,504	702,295	9,209
자본금	265	265	-
자본잉여금	9,392	9,392	-
자본조정	-14,835	-14,835	-
기타포괄손익누계액	53,080	57,752	-4,672
이익잉여금	87,527	89,500	-1,973
[자본총계]	135,429	142,074	-6,645
[부채 와 자본 총계]	846,933	844,369	2,564

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

2) 특별계정

(단위: 억원)

구 분	2020년 1/4분기	2019년	증감액
현금 및 예치금	4,488	9,879	-5,391
유가증권	54,678	47,323	7,355
대출채권	26,923	23,233	3,690
기타자산	381	454	-73
일반계정미수금	644	16,878	-16,234
자산총계	87,114	97,767	-10,653
기타부채	251	529	-278
일반계정미지급금	296	13,693	-13,397
보험계약부채	525	535	-10
투자계약부채	85,140	82,196	2,944
부채총계	86,212	96,953	-10,741
기타포괄손익누계액	902	814	88
부채와 적립금 및 기타포괄손익누계액 총계	87,114	97,767	-10,653

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

2. 요약 (포괄)손익계산서

1) 일반계정

(단위: 억원)

구 분	2020년 1/4분기	2019년 1/4분기	증감액
영업수익	59,940	54,824	5,116
영업비용	57,667	51,713	5,954
영업이익	2,273	3,111	-838
영업외수익	49	83	-34
영업외비용	24	55	-31
법인세비용차감전순이익	2,298	3,139	-841
법인세비용	657	831	-174
당기순익	1,641	2,308	-667
기타포괄손익	-4,672	7,520	-12,192
총포괄순익	-3,031	9,828	-12,859

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

2) 특별계정

(단위: 억원)

과목	2020년 1/4분기	2019년 1/4분기	증감액
계약자적립금전입	-10	-1	-9
지급보험금	14	3	11
특별계정운용수수료	101	135	-34
재산관리비	16	10	6
유가증권 처분손실	7	1	6
유가증권 평가손실	31	-	31
파생상품 거래손실	-	4	-4
파생상품 평가손실	121	45	76
외환차손실	1	1	-
이자비용	7	6	1
투자계약부채이자비용	371	382	-11
기타비용	-	-	-
비 용 계	659	586	73
보험료수익	-	-	-
이자수익	485	478	7
배당금수익	-	10	-10
수수료수익	2	1	1
유가증권 처분이익	40	29	11
유가증권 평가이익	8	17	-9
파생상품 거래이익	-	1	-1
파생상품 평가이익	-	1	-1
외환차이익	119	45	74
기타수익	5	4	1
수 익 계	659	586	73

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

II. 사업실적

- 원수보험료는 4조 8,606억원을 거수하여 2019년 동기 대비 5.86% 증가하였으며, 이중 장기보험은 679억, 자동차보험은 1,408억, 일반보험은 602억 증가.

(단위: 천, 억원)

구분		2020년 1/4분기	2019년 1/4분기	증감액
신계약실적	건수	6,123,665	6,170,619	-46,954
	금액	3,583,653	2,844,763	738,890
보유계약실적	건수	31,610,917	30,015,276	1,595,641
	금액	23,397,689	20,230,283	3,167,406
보유보험료		47,010	44,808	2,202
(원수보험료)		48,606	45,917	2,689
순보험금		18,504	16,730	1,774
(원수보험금)		19,895	18,101	1,794
순사업비		9,980	9,314	666

주) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

Ⅲ. 주요경영효율지표

1. 주요지표

1.1) 손해율

- 2020년 1/4분기 손해율은 82.89%로 2019년 동기대비 0.97%p 증가

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2020년 1/4분기	2019년 1/4분기	전년대비 증감
발생손해액(A)	3,775,854	3,608,254	167,600
경과보험료(B)	4,555,465	4,404,700	150,765
손해율(A/B)	82.89	81.92	0.97

- 손해율 : 발생손해액÷경과보험료

* 발생손해액은 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서상 사업실적표의 발생손해액 기준

1.2) 사업비율

- 2020년 1/4분기 사업비율은 21.23%로 2019년 동기대비 0.44%p 증가

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2020년 1/4분기	2019년 1/4분기	전년대비 증감
순사업비(A)	998,021	931,352	66,669
보유보험료(B)	4,700,989	4,480,756	220,233
사업비율(A/B)	21.23	20.79	0.44

- 사업비율 : 순사업비÷보유보험료

1.3) 운용자산이익률

- 2020년 1/4분기 운용자산이익률은 2.96%로 2019년 동기대비 0.34%p 감소

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2020년 1/4분기	2019년 1/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	2,026,208	2,115,403	-89,195
경과운용자산(B)	68,365,896	64,168,496	4,197,400
운용자산이익률(A/B)	2.96	3.30	-0.34

- 운용자산이익률: 직전1년간 투자영업손익÷경과운용자산 × 100

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

* 경과운용자산은 보험업감독업무시행세칙 부표1에 따른 운용자산이익률 기준함

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

1.4) ROA(Return on Assets)

- 2020년 1/4분기 ROA는 0.88%로 2019년 동기대비 0.43%p 감소,
이는 총자산 증가 및 당기순이익 감소에 기인

(단위: %, %p)

구 분	2020년 1/4분기	2019년 1/4분기	전년대비 증감
R O A	0.88	1.31	-0.43

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

* 총자산 = 재무상태표 총자산 - 미상각신계약비 - 영업권 - 특별계정자산

1.5) ROE(Return on Equity)

- 2020년 1/4분기 ROE는 4.73%로 2019년 동기대비 2.64%p 감소,
이는 자기자본 증가 및 당기순이익 감소에 기인

(단위: %, %p)

구 분	2020년 1/4분기	2019년 1/4분기	전년대비 증감
R O E	4.73	7.37	-2.64

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

1.6) 자산운용율

- 2020년 1/4분기 자산운용율은 83.81%로 2019년 동기대비 0.17%p 감소,
이는 총자산 증가에 기인

(단위: %, %p)

구 분	2020년 1/4분기	2019년 1/4분기	전년대비 증감
자산운용율	83.81	83.98	-0.17

- 자산운용율 : 회계연도말 운용자산 ÷ 회계연도말 총자산

* 총자산 = 재무상태표 총자산

1.7) 자산수익율

- 2020년 1분기 자산수익율은 2.67%로 2019년 동기대비 0.12%p 감소,
이는 총자산 증가에 기인

(단위: %, %p)

구 분	2020년 1/4분기	2019년 1/4분기	증감액
자산수익율	2.67	2.79	-0.12

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

* 총자산 = 재무상태표 총자산 - 미상각신계약비 - 영업권 - 특별계정자산

2. 자본의 적정성

2.1) B/S상 자기자본

- 2020년 1분기말 자본총계는 13조 5,429억원으로 전분기 대비 6,645억원 감소, 이는 기타포괄손익누계액 4,672억원 감소에 기인

(단위: 억원)

구 분	2020년 1/4분기	2019년 4/4분기	2019년 3/4분기
자본총계	135,429	142,074	143,751
자본금	265	265	265
자본잉여금	9,392	9,392	9,392
신종자본증권	-	-	-
이익잉여금	87,527	89,500	89,266
자본조정	-14,835	-14,835	-14,835
기타포괄손익누계액	53,080	57,752	59,663

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 자산성이 없는 자산 항목을 차감하여 산출하며, 지급여력기준금액은 보험, 금리, 신용, 시장, 운영위험을 산출한 후 통합 위험액 산출
- 2020년 1분기 지급여력금액은 14조 1,881억으로 2019년 대비 2,587억 감소하였고, 지급여력기준금액은 4조 7,791억으로 2019년 대비 1,152억 증가하여 지급여력비율은 296.88%로 2019년 대비 12.88%p 감소

(단위: 억원, %)

구 분	2020년도 1/4분기	2019년도 4/4분기	2019년도 3/4분기
지급여력비율(A/B)	296.88	309.76	361.75
가.지급여력금액(A)	141,881	144,468	149,480
나.지급여력기준금액(B)	47,791	46,639	41,321
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	47,791	46,639	41,321
1. 보험위험액	17,638	17,109	16,776
2. 금리위험액	15,543	15,387	10,278
3. 신용위험액	25,512	24,964	23,515
4. 시장위험액	1,840	1,550	1,276
5. 운영위험액	2,434	2,364	2,326
II. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분율	-	-	-
III. 국내 비보험금융회사 필요자본량×조정치×지분율	-	-	-
IV. 비금융회사에 대한 필요자본량	-	-	-

2.3) 최근 3개 사업연도 동안 지급여력비율의 주요 변동 요인

- 지급여력비율은 2018년 333.50% 2019년 309.76%, 2020년 1분기 296.88%로 300% 정도의 높은 수준을 지속 유지하고 있음
- 2020년 1분기 지급여력비율은 주가하락에 따른 기타포괄손익 감소 등의 영향으로 지급여력 금액이 감소하여 2019년 대비 12.88%p 감소
- 2019년 지급여력비율은 제도개선에 따른 금리 및 신용리스크 증가의 영향으로 금리하락으로 인한 지급여력금액 증가에도 불구하고 2018년 대비 23.74%p 감소
- 향후 지속적인 영업 이익 시현에 따른 지급여력금액 증가 및 금리 리스크 제도 강화 반영(100%)등 지급여력기준 금액 증가 가능성이 모두 존재

(단위: 억원, %)

구 분	2020년도 1/4분기	2019년	2018년
지급여력비율(A/B)	296.88	309.76	333.50
가.지급여력금액(A)	141,881	144,468	121,927
나.지급여력기준금액(B)	47,791	46,639	36,560
보험위험액	17,638	17,109	15,727
금리위험액	15,543	15,387	9,551
신용위험액	25,512	24,964	19,996
시장위험액	1,840	1,550	442
운영위험액	2,434	2,364	2,231

IV. 기타경영현황

1. 건전성

1) 부실자산비율

- 2020년 1분기 부실자산비율 비율은 0.05%로 2019년 동기 대비 0.01%p 증가

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2020년 1/4분기	2019년 1/4분기	전년대비 증감
가중부실자산(A)	37,560	25,117	12,443
자산건전성 분류대상자산(B)	70,640,102	67,497,143	3,142,959
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	
2020년 1~3월	2,612	6	○	3,522	123	13,323	408	6,226	37,791	164,049

주1) 2020년 1/4분기(2020.3.31.) 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	1,820	3,504	13,262	123	408
문화·예술·스포츠	장애청소년 앙상블 지원 등	674	0	0	0	0
학술·교육	교육기부, 공부방 지원 등	85	18	61	0	0
환경보호	환경프로그램 운영 등	0	0	0	0	0
글로벌 사회공헌	해외아동 교육지원활동 등	0	0	0	0	0
공동사회공헌	손해보험사회공헌협의회 사업기부 등	0	0	0	0	0
서민금융	힐링펀드 기부금 등	33	0	0	0	0
기타	-	-	-	-	-	-
총 계		2,612	3,522	13,323	123	408

주) 2020년 1/4분기(2020.3.31.) 누적실적 기준임

3. 민원발생건수

* 동 민원건수는 전화를 통한 단순상담·질의사항은 제외되어 있으므로 이용·활용시 유의하시기 바랍니다.

* 대상기간 : 당분기 (2020 1/4분기, 2020.1.1.~2020.3.31.)
전분기 (2019 4/4분기, 2019.10.1.~2019.12.31.)

1) 민원 건수

(단위: 건, %)

구 분	민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
자체민원	882	868	-1.59	3.56	3.49	-1.97	
대외민원*	1,344	1,276	-5.06	5.43	5.14	-5.34	
합계	2,226	2,144	-3.68	8.99	8.63	-4.00	

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

(단위: 건, %)

구 분		민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
유 형	보험모집	254	220	-13.39	1.03	0.89	-13.59	
	유지관리	189	223	17.99	0.76	0.90	18.42	
	보상 (보험금)	1,711	1,618	-5.44	6.91	6.51	-5.79	
	기 타	72	83	15.28	0.29	0.33	13.79	
합계		2,226	2,144	-3.68	8.99	8.63	-4.00	

주) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

3) 상품별 민원 건수

(단위: 건, %)

구 분		민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
상 품	일반보험	96	78	-18.75	1.73	1.45	-16.18	
	장기 보장성보험	567	576	1.59	4.93	4.93	-	
	장기 저축성보험	45	40	-11.11	4.38	3.96	-9.59	
	자동차보험	1,382	1,338	-3.18	20.66	19.80	-4.16	
기타		136	112	-17.65	-	-	-	

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

V. 재무에 관한 사항

1. 유가증권투자 및 평가손익 (정기공시 : 분기별)

1) 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익
일반 계정	당기손익인식증권	9,361	-11
	매도가능증권	433,814	52,007
	만기보유증권	1,337	-
	관계종속기업투자주식	15,602	389
	소 계 (A)	460,114	52,385
특별 계정	당기손익인식증권	2,539	-23
	매도가능증권	51,843	884
	만기보유증권	296	-
	관계종속기업투자주식	-	-
	소 계 (B)	54,678	861
합 계 (A + B)		514,792	53,246

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		294	180	
	출 자 금		-	-	
	채 권		328,839	18,650	
	수익 ²⁾ 증권	주 식	-	-	
		채 권	-	-	
		기 타	939	5	
	해외 유가 증권	주 식	-	-	
		출자금	-	-	
		채 권	40,997	2,854	
		수익 ²⁾ 증권	주 식	-	-
			채 권	-	-
			기 타	-	-
		기타해외유가증권		-	-
		(채 권)		-	-
	신종유가증권		6,522	171	
	(채 권)		6,522	171	
기타유가증권		-	-		
(채 권)		-	-		
합 계		377,591	21,860		

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

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

주3) 특별계정 매도가능증권 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 (2020.3.31.)	전분기 (2019.12.31.)
일 반	보험계약부채	581,042	577,364
	투자계약부채	1,373	1,300
	소 계	582,415	578,664
특 별	보험계약부채	2	6
	투자계약부채	545	14,216
	소 계	547	14,222
합 계	보험계약부채	581,044	577,370
	투자계약부채	1,918	15,516
	소 계	582,962	592,886

주1) 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)

(단위: 억원)

구분	당분기 (2020.3.31.)	전분기 (2019.12.31.)	증감	손상사유
재보험자산	7,410	6,780	630	투자적격이하 신용등급 거래선
손상차손	10	11	-1	
장부가액 ^{주)}	7,400	6,769	631	

주) 장부가액 = 재보험자산 - 손상차손

4. 금융상품 현황 (정기공시 : 분기별)

(단위: 억원)

구 분		당분기 (2020.3.31.)		전분기 (2019.12.31.)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	9,361	9,361	6,256	6,256
	매도가능금융자산	433,814	433,814	436,457	436,457
	만기보유금융자산	1,337	1,910	1,335	1,906
	대여금 및 수취채권	250,780	250,780	255,743	255,743
	합 계	695,292	695,865	699,791	700,362
금융부채	당기손익인식	-	-	-	-
	기타금융부채	12,583	12,583	7,868	7,868
	합 계	12,583	12,583	7,868	7,868

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	1,839	7,522	-	9,361
	매도가능금융자산	157,739	248,025	39,299	445,063
	합 계	159,578	255,547	39,299	454,424
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 67억은 제외

***** K-IFRS 별도재무제표 기준

6. 대손준비금 등 적립 (정기공시 : 분기별)

(단위: 억원)

계 정		전분기말 (2019.12.31.)	전입	환입	당분기말 ^{주3)} (2020.3.31.)
이익 잉여금	대손준비금 ^{주1)}	2,075	51	-	2,126
	비상위험준비금 ^{주2)}	22,326	293	-	22,619
	합계	24,401	344	-	24,745

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

※ 당분기에는 현행 추정에 영향을 미치는 주요가정의 중요한 변동이 없다고 판단되어 보험계약부채 적정성 평가를 실시하지 않음.

(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 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 개정·공표되어 기업회계기준서 제1109호의 적용을 한시적으로 면제 받을 수 있게 되었으며, 당사는 기업회계기준서 제 1117호 '보험계약'의 최초적용일까지 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. 다만, 2020년 3월 국제회계기준 위원회의 의결에 따라 기업회계기준서 제1109호의 한시적 면제규정이 2년 연장되었으며, 따라서 당사는 2023년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 기업회계기준서 제1109호를 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 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	

(*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 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.

⑤ 기업회계기준서 제1109호를 적용하는 기업과 한시적 면제규정을 적용하는 보험자를 비교할 수 있는 정보

(i) 당분기말 및 전기말 금융자산 그룹별 공정가치와 해당 보고기간의 공정가치 변동금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		제71(당)기 1분기말	제70(전)기 기말	변동금액
원금과 원금잔액에 대한 이자지급만으로 구성된 현금흐름이 발생하는 계약조건을 갖는 금융자산	대출채권	23,034,555	23,457,221	-422,666
	유가증권	35,313,997	34,909,547	404,450
	소 계	58,348,552	58,366,768	-18,216
그 외 금융자산		11,715,889	11,940,719	-224,830
합계		70,064,441	70,307,487	-243,046

(ii) 원금과 원금잔액에 대한 이자지급만으로 구성된 현금흐름이 발생하는 계약조건을 갖는 금융자산의 신용위험 정보

(a) 제71(당)기 1분기말

① 대출채권

(단위: 백만원)

구분	기업회계기준서 제1039호에 따른 장부금액						공정가치 (*2)
	보험계약 대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계(*1)	
연체되지도 않고 손상되지 않은 대출채권	4,142,582	12,761,274	254,895	477,669	5,212,624	22,849,044	22,849,044
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	72,273	3,302	5,486	21,787	102,848	102,848
손상된 대출채권	-	6,704	1,737	1,080	-	9,521	9,521
합계	4,142,582	12,840,251	259,934	484,235	5,234,411	22,961,413	22,961,413

(*1) 대손충당금, 이연대출부대손익, 현재가치할인차금을 고려하기 전 금액입니다.

(*2) 기업회계기준서 제1039호에 따른 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치로 판단하고 있습니다.

② 유가증권

(단위: 백만원)

구분	기업회계기준서 제1039호에 따른 장부금액							공정가치
	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ A-	BBB+ ~ BBB-	BBB- 미만	국고채 및 지방채 등	합계	
유가증권	15,250,910	7,683,307	775,628	681,579	5,893	10,859,318	35,256,635	35,313,997

(b) 제70(전)기 기말

① 대출채권

(단위: 백만원)

구분	기업회계기준서 제1039호에 따른 장부금액						공정가치 (*2)
	보험계약 대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계(*1)	
연체되지도 않고 손상되지 않은 대출채권	4,119,600	12,731,690	200,031	437,182	5,765,162	23,253,665	23,253,665
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	106,943	4,671	9,497	-	121,111	121,111
손상된 대출채권	-	5,882	1,834	1,174	-	8,890	8,890
합계	4,119,600	12,844,515	206,536	447,853	5,765,162	23,383,666	23,383,666

(*1) 대손충당금, 이연대출부대손익, 현재가치할인차금을 고려하기 전 금액입니다.

(*2) 기업회계기준서 제1039호에 따른 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치로 판단하고 있습니다.

② 유가증권

(단위: 백만원)

구분	기업회계기준서 제1039호에 따른 장부금액							공정가치
	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ A-	BBB+ ~ BBB-	BBB- 미만	국고채 및 지방채 등	합계	
유가증권	15,244,501	7,408,435	766,352	633,250	5,832	10,794,047	34,852,417	34,909,547

2) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'

동 기준서는 보험계약의 최초 인식 시 보험부채를 보험사가 보장서비스를 이행하기 위한 현금흐름과 서비스 제공에 따라 보험사가 인식할 미실현이익인 계약서비

스마진의 합으로 측정합니다. 동 기준서는 2021년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다. 다만, 2020년 3월 국제회계기준위원회의 의결에 따라 시행일이 2년 연장되었으며, 따라서 당사는 2023년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 기업회계기준서 제1117호를 적용할 것으로 예상합니다.

3) 리스기간과 리스개량 내용연수에 대한 해석서

IFRS 해석위원회는 2019년 12월 16일자로 ‘리스기간과 리스개량 내용연수’에 대한 해석을 발표하였습니다.

본 해석은 갱신가능리스(Renewable Lease)와 해지가능리스(Cancellable Lease)의 리스기간의 산정방법과 옮길 수 없는 리스개량의 내용연수는 관련 리스기간에 따라 제한되는지를 다루었습니다. 본 해석에 따라 당사는 광범위한 경제적 불이익을 고려하기 위한 요소를 식별하여 회계정책에 반영하고 이를 근거로 리스기간을 산정하여야 합니다.

다만, 당사가 보유한 리스계약 건수가 방대하고 계약의 조건이 다양하므로 광범위한 경제적 불이익의 검토에 포함시킬 항목을 설정하고 필요한 정보를 수집하고 분석할 수 있는 절차의 수립에 충분한 시간이 필요할 것으로 판단하였습니다. 따라서, 당사는 본 해석으로 인한 재무제표에 미치는 영향을 분석중에 있으며 분석이 완료된 이후재무제표에 그 효과를 반영할 예정입니다.

4) 기업회계기준서 제1116호 '리스'

당사는 2019년 1월 1일부터 기업회계기준서 제1116호 ‘리스’를 최초 적용하였습니다. 2019년 1월 1일 이후 적용되는 다른 기준들은 당사의 재무제표에 미치는 유의적인 영향이 없습니다.

당사는 기업회계기준서 제1116호 최초 적용 누적효과를 2019년 1월 1일의 이익잉여금에 반영하는 수정 소급법을 사용하여 기업회계기준서 제 1116호를 적용하였습니다. 따라서 2018년의 비교정보는 재작성되지 않았습니다. 비교정보는 종전에 기업회계기준서 제 1017호 및 관련 해석서에 따라 작성되고 표시되었습니다. 회계정책 변경과 관련된 구체적인 사항은 아래에 공시하였습니다. 또한 기업 회계기준서 제 1116호의 공시 요구사항은 일반적으로 비교정보에 적용되지 않았습니다.

1) 리스의 정의

종전에 당사는 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정'을 적용하여 계약 약정일에 약정이 리스인지 또는 리스를 포함하는지를 결정하였습니다. 당사는 이제 새로운 리스 정의에 기초하여 계약이 리스인지 또는 리스를 포함하는지 평가합니다. 기업회계기준서 제1116호에 따르면 계약에서 대가와 교환하여 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 이전하면 계약이 리스이거나 리스를 포함합니다.

기업회계기준서 제1116호의 최초 적용일에 당사는 계약이 리스인지 다시 판단하지 않는 실무적 간편법을 적용하기로 선택하였습니다. 당사는 종전에 리스로 식별된 계약에만 기업회계기준서 제1116호를 적용하였습니다. 기업회계기준서 제1017호와 기업회계기준해석서 제2104호에 따라 리스로 식별되지 않은 계약이 리스인지는 다시 평가하지 않았습니다. 그러므로 기업회계기준서 제1116호에 따른 리스 정의는 2019년 1월 1일 이후 체결되거나 변경된 계약에만 적용되었습니다.

2) 리스이용자

당사는 건물, 차량 등을 포함한 많은 자산을 리스하고 있습니다.

당사는 리스이용자로서 종전에 리스가 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는지에 따라 리스를 운용리스나 금융리스로 분류하였습니다. 기업회계기준서 제1116호에 따르면 당사는 대부분의 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 즉, 대부분의 리스가 재무상태표에 표시됩니다.

그러나 당사는 일부 소액 기초자산 리스(예: 정수기 등)에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않기로 선택하였습니다. 당사는 이 리스에 관련되는 리스료를 리스 기간에 걸쳐 정액 기준에 따라 비용으로 인식합니다.

당사는 투자부동산의 정의를 충족하지 않는 사용권자산에 대하여 대응하는 기초자산을 보유하였을 경우에 표시하였을 항목과 같은 항목에 표시합니다. 투자부동산의 정의를 충족하는 사용권자산은 투자부동산으로 표시합니다.

당사는 리스부채를 재무상태표의 금융부채 내 기타금융부채 항목에 포함합니다.

① 유의적인 회계정책

당사는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 사용권자산은 최초 인식시 원가로 측정하고, 후속적으로 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액

을 차감하고, 리스부채의 재측정에 따른 조정을 반영하여 측정합니다. 사용권자산이 투자부동산의 정의를 충족하면 투자부동산으로 표시합니다. 투자부동산인 사용권자산은 최초에 원가로 측정하고, 당사의 투자부동산 회계정책과 일관되게 후속적으로는 최초인식 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다.

리스부채는 최초 인식 시 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정합니다. 현재가치 측정 시 리스의 내재이자율로 리스료를 할인하되, 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 당사의 증분차입이자율로 리스료를 할인합니다. 당사는 일반적으로 증분차입이자율을 할인율로 사용합니다.

리스부채는 후속적으로 리스부채에 대하여 인식한 이자비용만큼 증가하고, 리스료의지급을 반영하여 감소합니다. 지수나 요율(이율)의 변동, 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액의 변동, 매수선택권이나 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실하거나 종료선택권을 행사하지 않을 것이 상당히 확실한지에 대한 평가의 변동에 따라 미래 리스료가 변경되는 경우에 리스부채를 재측정합니다.

당사는 연장선택권을 포함하는 일부 리스계약에 대한 리스기간을 결정할 때 판단을 적용합니다. 당사가 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한지에 대한 평가는 리스기간에 영향을 주기 때문에 리스부채와 사용권자산의 금액에 유의적인 영향을 미칩니다.

② 경과 규정

당사는 종전에 기업회계기준서 제1017호에 따라 건물, 차량 등의 리스를 운용리스로 분류하였습니다. 이 계약에는 본사와 지점의 부동산과 차량 등에 대한 리스가 포함되어 있습니다. 리스는 일반적으로 1년간 유지되고, 해지불능기간 종료 후 리스제공자와 리스이용자의 합의하에 연장할 수 있는 선택권이 있습니다.

전환시점에 기업회계기준서 제1017호에 따라 운용리스로 분류된 리스에 대하여 2019년 1월 1일 현재 당사의 증분차입이자율로 할인한 잔여 리스료의 현재가치로 리스부채를 측정합니다. 사용권자산은 리스부채와 동일한 금액으로 측정합니다(선급하거나 발생한(미지급) 리스료는 조정).

당사는 종전에 기업회계기준서 제1017호에 따라 운용리스로 분류한 리스에 기업회계기준서 제1116호를 적용할 때, 다음의 실무적 간편법을 적용합니다.

- 소액 기초자산 리스(예: IT장비)에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않습니다.
- 최초 적용일의 사용권자산 측정치에서 리스개설직접원가를 제외합니다.
- 계약이 리스 연장 또는 종료 선택권을 포함한다면 리스기간을 결정할 때 사후 판단을 사용합니다.

3) 리스제공자

당사는 투자부동산을 리스로 제공하고 있습니다. 당사는 이 리스를 운용리스로 분류하였습니다. 당사가 리스제공자로서 적용하는 회계정책은 기업회계기준서 제 1017호의 정책과 다르지 않습니다.

당사는 리스제공자에 해당하는 리스에 대하여 전환시점에 어떠한 조정도 할 필요가 없습니다. 그러나 당사는 계약대가를 각 리스요소와 비리스요소에 배분할 때, 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하였습니다.

4) 재무제표에 미치는 영향

① 전환시점에 미치는 영향

기업회계기준서 제1116호의 전환시점에, 당사는 사용권자산을 추가 인식하고, 리스부채를 추가로 인식하였습니다. 전환시점에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(전)기 기초
유형자산으로 표시한 사용권자산	167,580
리스부채	159,318

운용리스로 분류하였던 리스에 대한 리스부채를 측정할 때, 당사는 2019년 1월 1일의 증분차입이자율을 사용하여 리스료를 할인하였습니다. 적용된 가중평균 증분차입이자율은 2.14%입니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(전)기 기초
전전기말(2018년 12월 31일) 재무제표 운용리스 약정 총액	173,244
2019년 1월 1일의 증분차입이자율로 할인한 금액	159,318
2019년 1월 1일에 인식한 리스부채	159,318

② 전환기간에 미치는 영향

기업회계기준서 제1116호를 최초 적용한 결과, 당사는 2019년 12월 31일에 종전에 운용리스로 분류하였던 리스에 대하여 사용권자산으로 122,068백만원을 인식하였고, 리스부채로 117,548백만원을 인식하였습니다.

또한 기업회계기준서 제1116호에 따른 리스에 관련하여 당사는 운용리스비용 대신에 감가상각비와 이자비용을 인식하였습니다. 당사는 이 리스에 대하여 2019년 12월 31일로 종료되는 12개월 보고기간 동안 감가상각비 89,986백만원, 이자비용 2,453백만원을 인식하였습니다.