

2021년 3/4분기 삼성화재해상보험의 현황

[사업연도 : 2021년 1월 1일 ~ 2021년 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	-----	9
V. 재무에 관한 사항	-----	13
VI. 재무제표	-----	18

I. 요약재무정보

1. 요약 재무상태표

1) 일반계정

(단위: 억원)

구 분	2021년 3/4분기	2020년	증감액
현금 및 예치금	9,187	16,665	-7,478
금융자산	746,521	756,649	-10,128
관계종속기업투자	5,719	5,719	-
파생상품자산	88	1,256	-1,168
재보험자산	10,367	8,422	1,945
투자부동산	2,406	2,579	-173
유형자산	6,963	6,245	718
무형자산	2,444	3,173	-729
순확정급여자산	412	389	23
이연법인세자산	178	170	8
기타자산	24,255	23,233	1,022
특별계정자산	109,122	92,710	16,412
[자산총계]	917,662	917,210	452
보험계약부채	605,775	594,062	11,713
금융부채	12,820	9,145	3,675
파생상품부채	2,415	641	1,774
충당부채	646	679	-33
당기법인세부채	1,800	1,177	623
이연법인세부채	27,567	33,084	-5,517
기타부채	4,537	4,259	278
특별계정부채	109,846	111,785	-1,939
[부채총계]	765,406	754,832	10,574
자본금	265	265	-
자본잉여금	9,392	9,392	-
자본조정	-14,835	-14,835	-
기타포괄손익누계액	57,398	74,001	-16,603
이익잉여금	100,036	93,555	6,481
[자본총계]	152,256	162,378	-10,122
[부채 와 자본 총계]	917,662	917,210	452

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

2) 특별계정

(단위: 억원)

구 분	2021년 3/4분기	2020년	증감액
현금 및 예치금	2,698	2,523	175
유가증권	69,502	57,123	12,379
대출채권	36,498	32,634	3,864
기타자산	424	430	-6
일반계정미수금	233	19,981	-19,748
자산총계	109,355	112,691	-3,336
기타부채	412	484	-72
일반계정미지급금	7	82	-75
보험계약부채	508	515	-7
투자계약부채	108,926	110,786	-1,860
부채총계	109,853	111,867	-2,014
기타포괄손익누계액	-498	824	-1,322
부채와 적립금 및 기타포괄손익누계액 총계	109,355	112,691	-3,336

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

2. 요약 (포괄)손익계산서

1) 일반계정

(단위: 억원)

구 분	2021년 3/4분기	2020년 3/4분기	증감액
영업수익	181,491	178,354	3,137
영업비용	167,715	169,799	-2,084
영업이익	13,776	8,555	5,221
영업외수익	134	138	-4
영업외비용	26	57	-31
법인세비용차감전순이익	13,884	8,636	5,248
법인세비용	3,662	2,347	1,315
당기순익	10,222	6,289	3,933
기타포괄손익	-16,602	6,258	-22,860
총포괄순익	-6,380	12,547	-18,927

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

2) 특별계정

(단위: 억원)

과목	2021년 3/4분기	2020년 3/4분기	증감액
계약자적립금전입	-8	-16	8
지급보험금	14	26	-12
특별계정운용수수료	350	373	-23
대손상각비	-1	-1	-
재산관리비	44	36	8
유가증권 처분손실	28	11	17
유가증권 평가손실	26	1	25
파생상품 거래손실	37	11	26
파생상품 평가손실	44	28	16
외환차손	1	8	-7
이자비용	4	13	-9
투자계약부채이자비용	1,308	1,208	100
기타비용	-	-	-
비 용 계	1,847	1,698	149
보험료수익			
이자수익	1,680	1,474	206
배당금수익	3	-	3
수수료수익	18	5	13
유가증권 처분이익	52	131	-79
유가증권 평가이익	8	32	-24
파생상품 거래이익	-	-	-
파생상품 평가이익	-	4	-4
외환차익	78	44	34
기타수익	8	8	-
수 익 계	1,847	1,698	149

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

Ⅱ. 사업실적

- 원수보험료는 14조 7,291억원을 거수하여 2020년 동기 대비 0.07% 증가하였으며, 이중 자동차보험은 638억, 일반보험은 770억 증가한 반면, 장기보험은 1,301억 감소
(단위: 천, 억원)

구 분		2021년 3/4분기	2020년 3/4분기	증감액
신계약실적	건수	18,118,770	18,038,242	80,528
	가입금액	15,038,048	13,312,993	1,725,055
보유계약실적	건수	33,932,852	32,215,777	1,717,075
	가입금액	27,590,866	24,569,020	3,021,846
보유보험료		140,387	142,321	-1,934
(원수보험료)		147,291	147,184	107
순보험금		56,864	54,734	2,130
(원수보험금)		62,468	59,270	3,198
순사업비		28,318	29,527	-1,209

주) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

Ⅲ. 주요경영효율지표

1. 주요지표

1.1) 손해율

- 2021년 3/4분기 손해율은 80.55%로 2020년 동기대비 1.86%p 감소

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2021년 3/4분기	2020년 3/4분기	전년대비 증감
발생손해액(A)	11,174,925	11,373,047	-198,122
경과보험료(B)	13,873,342	13,800,441	72,901
손해율(A/B)	80.55	82.41	-1.86

- 손해율 : 발생손해액÷경과보험료

* 발생손해액은 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서상 사업실적표의 발생손해액 기준

1.2) 사업비율

- 2021년 3/4분기 사업비율은 20.17%로 2020년 동기대비 0.58%p 감소

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2021년 3/4분기	2020년 3/4분기	전년대비 증감
순사업비(A)	2,831,769	2,952,661	-120,892
보유보험료(B)	14,038,685	14,232,089	-193,404
사업비율(A/B)	20.17	20.75	-0.58

- 사업비율 : 순사업비÷보유보험료

1.3) 운용자산이익률

- 2021년 3/4분기 운용자산이익률은 2.83%로 2020년 동기대비 0.02%p 증가

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2021년 3/4분기	2020년 3/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	2,080,947	2,006,215	74,732
경과운용자산(B)	73,614,049	71,379,272	2,234,777
운용자산이익률(A/B)	2.83	2.81	0.02

- 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)

- 2021년 3/4분기 ROA는 1.71%로 2020년 동기대비 0.60%p 증가,
이는 당기순이익 증가에 기인

(단위: %, %p)

구 분	2021년 3/4분기	2020년 3/4분기	전년대비 증감
R O A	1.71	1.11	0.60

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

* 총자산 = 재무상태표 총자산 - 미상각신계약비 - 영업권 - 특별계정자산

1.5) ROE (Return on Equity)

- 2021년 3/4분기 ROE는 8.66%로 2020년 동기대비 2.94%p 증가,
이는 당기순이익 증가에 기인

(단위: %, %p)

구 분	2021년 3/4분기	2020년 3/4분기	전년대비 증감
R O E	8.66	5.72	2.94

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

1.6) 자산운용율

- 2021년 3/4분기 자산운용율은 82.26%로 2020년 동기대비 2.11%p 감소,
이는 총자산 증가에 기인

(단위: %, %p)

구 분	2021년 3/4분기	2020년 3/4분기	전년대비 증감
자산운용율	82.26	84.37	-2.11

- 자산운용율 : 회계연도말 운용자산 ÷ 회계연도말 총자산

* 총자산 = 재무상태표 총자산

1.7) 자산수익율

- 2021년 3/4분기 자산수익율은 2.81%로 2020년 동기대비 0.10%p 증가,
이는 투자영업손익 증가에 기인

(단위: %, %p)

구 분	2021년 3/4분기	2020년 3/4분기	전년대비 증감
자산수익율	2.81	2.71	0.10

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

* 총자산 = 재무상태표 총자산 - 미상각신계약비 - 영업권 - 특별계정자산

2. 자본의 적정성

2.1) B/S상 자기자본

- 2021년 3분기 자본총계는 15조 2,256억원으로 전분기 대비 3,687억원 감소
매도가능증권평가손익 감소에 따른 기타포괄손익누계액 6,468억원 감소에 기인
(단위: 억원)

구 분	2021년 3/4분기	2021년 2/4분기	2021년 1/4분기
자본총계	152,256	155,943	154,692
자본금	265	265	265
자본잉여금	9,392	9,392	9,392
이익잉여금	100,036	97,255	94,129
신종자본증권	-	-	-
자본조정	-14,835	-14,835	-14,835
기타포괄손익누계액	57,398	63,866	65,741

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
- 2021년 3/4분기 지급여력금액은 15조 8,435억으로 2021년 2/4분기 대비 2,845억 감소하였고, 지급여력기준금액은 5조 339억으로 2021년 2/4분기 대비 311억 증가하여 지급여력비율은 2021년 2/4분기 대비 7.65%p 감소한 314.73%
(단위: 억원, %)

구 분	2021년도 3/4분기	2021년도 2/4분기	2021년도 1/4분기
지급여력비율(A/B)	314.73	322.38	286.62
가. 지급여력금액(A)	158,435	161,280	159,399
나. 지급여력기준금액(B)	50,339	50,028	55,614
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	50,339	50,028	55,614
1. 보험위험액	19,752	19,348	19,309
2. 금리위험액	10,697	10,836	19,599
3. 신용위험액	30,302	30,290	29,789
4. 시장위험액	2,611	2,375	1,960
5. 운영위험액	2,470	2,471	2,467
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 2021년 3/4분기 314.73%, 2020년 300.81%, 2019년 307.31%로 300% 이상의 높은 수준을 지속 유지하고 있음
- 2021년 3/4분기 지급여력비율은 금리상승에 따른 채권평가의 감소로 지급여력금액이 감소하였으나, 금리리스크 산출기준 변경(2021년 2/4분기)으로 지급여력기준금액이 감소하여 2020년 대비 13.92%p 개선
- 2020년 지급여력비율은 주가상승에 따른 주식평가의 증가로 지급여력금액이 증가하였으나, 금리리스크 제도강화(2020년 4/4분기)로 지급여력기준금액이 증가하여 2019년 대비 6.50%p 감소
- 향후 지속적인 영업이익 시현에 따른 지급여력금액 증가와 금리 및 주가변동 등에 의한 지급여력금액과 지급여력기준금액 변동 가능성이 모두 존재

(단위: 억원, %)

구 분	2021년도 3/4분기	2020년	2019년
지급여력비율(A/B)	314.73	300.81	307.31
지급여력금액(A)	158,435	162,599	142,672
지급여력기준금액(B)	50,339	54,053	46,427

주) 지급여력비율은 연결재무제표 기준 산출

IV. 기타경영현황

1. 건전성

1) 부실자산비율

- 2021년 3분기 부실자산비율 비율은 0.04로 2020년 동기 대비 0.02%p 감소

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2021년 3/4분기	2020년 3/4분기	전년대비 증감
가중부실자산(A)	27,073	44,765	-17,692
자산건전성 분류대상자산(B)	75,573,290	73,904,330	1,668,960
비율(A/B)	0.04	0.06	-0.02

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	
2021. 1~9월	5,623	5	○	3,971	245	15,322	490	5,735	39,998	1,022,233

※ 2021년 3/4분기(2021.1.1. ~ 2021.9.30.) 기준임

※ 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	3,031	3,874	15,058	117	234
문화·예술·스포츠	장애청소년 양상블 지원 등	1,835	0	0	0	0
학술·교육	교육기부, 장학금 지원 등	546	97	264	128	256
환경보호	환경프로그램 지원 등	2	0	0	0	0
글로벌 사회공헌	해외아동 교육지원활동 등	0	0	0	0	0
공동사회공헌	손해보험사회공헌협의회 사업기부 등	137	0	0	0	0
서민금융	힐링펀드 기부금 등	72	0	0	0	0
기타	-					
총 계		5,623	3,971	15,322	245	490

※ 2021년 3/4분기(2021.1.1. ~ 2021.9.30.) 기준임

3. 민원발생 현황

1) 민원 건수

* 대상기간 : 당분기 (2021 3분기, 2021.7.1.~2021.9.30.)
전분기 (2021 2분기, 2021.4.1.~2021.6.30.)

구 분	민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
자체민원	846	820	-3.07	3.18	3.05	-4.09	-
대외민원*	1,174	1,263	7.58	4.41	4.69	6.35	-
합계	2,020	2,083	3.12	7.59	7.74	1.98	-

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 (2021 3분기, 2021.7.1.~2021.9.30.)
전분기 (2021 2분기, 2021.4.1.~2021.6.30.)

구 분		민원 건수			환산건수(보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
유 형	보험모집	161	160	-0.62	0.61	0.60	-1.64	-
	유지관리	238	184	-22.69	0.89	0.68	-23.60	-
	보상(보험금)	1,549	1,644	6.13	5.82	6.11	4.98	-
	기 타	72	95	31.94	0.27	0.35	29.63	-
합 계		2,020	2,083	3.12	7.59	7.74	1.98	-

주) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

3) 상품별 민원건수

* 대상기간 : 당분기 (2021 3분기, 2021.7.1.~2021.9.30.)
전분기 (2021 2분기, 2021.4.1.~2021.6.30.)

구 분		민원 건수			환산건수(보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
상 품	일반보험	97	97	0.00	1.81	1.80	-0.55	-
	장기보장성보험	632	626	-0.95	4.74	4.61	-2.74	-
	장기저축성보험	21	19	-9.52	2.26	2.08	-7.96	-
	자동차보험	1,190	1,242	4.37	17.00	17.68	4.00	-
기 타		80	99	23.75	-	-	-	-

주1) 기타 : 해당 회사의 내부경영(주가관리, RBC 등) 관련 민원, 모집수수료, 정비수가 등 소비자 외 모집
안·정비업체 등이 제기하는 민원, 보험 가입전 상품 외 민원, 다수계약(가입상품 미한정) 가입자의 상품
관련 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 총
합계(일반보험+ 장기보장성보험+ 장기저축성보험+ 자동차보험+ 기타)는 ‘1. 민원건수’, ‘2. 유형별 민원 건
수’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	9,243	-55
	매도가능증권	444,723	57,476
	만기보유증권	1,346	-
	관계종속기업투자주식	24,324	1,201
	소 계 (A)	479,636	58,622
특별 계정	당기손익인식증권	4,449	-19
	매도가능증권	65,053	-486
	만기보유증권	-	-
	관계종속기업투자주식	-	-
	소 계 (B)	69,502	-505
합 계 (A + B)		549,138	58,117

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		308	188	
	출 자 금		-	-	
	채 권		257,136	4,944	
	수익 ²⁾ 증권	주 식	-	-	
		채 권	507	2	
		기 타	1,388	9	
	해외 유가 증권	주 식	-	-	
		출자금	-	-	
		채 권	39,424	2,257	
		수익 ²⁾ 증권	주 식	-	-
			채 권	-	-
			기 타	-	-
		기타해외유가증권		200	-2
		(채 권)		-	-
	신종유가증권		3,779	-30	
	(채 권)		3,779	-30	
기타유가증권		-	-		
(채 권)		-	-		
합 계		302,742	7,368		

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 (2021.09.30.)	전분기 (2021.06.30.)
일 반	보험계약부채	605,775	599,458
	투자계약부채	1,585	1,619
	소 계	607,360	601,077
특 별	보험계약부채	2	2
	투자계약부채	417	305
	소 계	419	307
합 계	보험계약부채	605,777	599,460
	투자계약부채	2,002	1,924
	소 계	607,779	601,384

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)

- 2021년 3분기 재보험자산은 10,375억으로 출제지급준비금 증가로 인해 전분기 대비 1,399억 증가

(단위: 억원)

구분	당분기 (2021.09.30.)	전분기 (2021.06.30.)	증감	손상사유
재보험자산	10,375	8,976	1,399	투자적격이하 신용등급 거래선
손상차손	-8	-8	0	
장부가액 ^{주)}	10,367	8,968	1,399	

주) 장부가액 = 재보험자산 - 손상차손

4. 금융상품 현황 (정기공시 : 분기별)

(단위: 억원)

구 분		당분기 (2021.09.30.)		전분기 (2021.06.30.)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	9,243	9,243	11,868	11,868
	매도가능금융자산	444,723	444,723	446,123	446,123
	만기보유금융자산	1,346	1,702	1,344	1,717
	대여금 및 수취채권	277,029	277,029	270,273	270,273
	합 계	732,341	732,697	729,608	729,981
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-
	기타금융부채	11,811	11,811	8,885	8,885
	합 계	11,811	11,811	8,885	8,885

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	1,958	7,285		9,243
	매도가능금융자산	179,768	229,780	53,716	463,264
	합 계	181,726	237,065	53,716	472,507
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 63억은 제외

***** K-IFRS 별도재무제표 기준

6. 대손준비금 등 적립 (정기공시 : 분기별)

(단위: 억원)

계 정		전분기말 (2021.06.30.)	전 입	환 입	당분기말 ^{주3)} (2021.09.30.)
이익 잉여금	대손준비금 ^{주1)}	2,386	20	-	2,406
	비상위험준비금 ^{주2)}	24,007	305	-	24,312
	합계	26,393	325	-	26,718

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, 2021년 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-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.

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		제72(당)기 3분기말	제71(전)기 기말	변동금액
원금과 원금잔액에 대한 이자지급만으로 구성된 현금흐름이 발생하는 계약조건을 갖는 금융자산	대출채권	25,893,425	25,830,804	62,621
	유가증권	33,245,525	34,514,966	(1,269,441)
	소 계	59,138,950	60,345,770	(1,206,820)
그 외 금융자산		15,557,558	15,495,223	62,335
합계		74,696,508	75,840,993	(1,144,485)

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

(a) 제72(당)기 3분기말

① 대출채권

(단위: 백만원)

구분	기업회계기준서 제1039호에 따른 장부금액						공정가치 (*2)
	보험계약 대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계(*1)	
연체되지도 않고 손상되지 않은 대출채권	4,104,236	14,259,604	242,145	548,801	6,537,072	25,691,858	25,691,858
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	99,130	3,807	9,654	-	112,591	112,591
손상된 대출채권	-	7,583	1,438	1,185	-	10,206	10,206
합계	4,104,236	14,366,317	247,390	559,640	6,537,072	25,814,655	25,814,655

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

다.

(*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 지방채 및 등	합계	
유가증권	13,648,360	7,783,462	674,737	157,341	-	10,773,172	33,037,072	33,074,392

(b) 제71(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	4,044,307	13,948,247	232,109	525,797	6,868,574	25,619,034	25,619,034
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	107,506	4,795	12,742	-	125,043	125,043
손상된 대출채권	-	8,328	1,698	474	-	10,500	10,500
합계	4,044,307	14,064,081	238,602	539,013	6,868,574	25,754,577	25,754,577

(*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 지방채 및 등	합계	
유가증권	14,338,619	7,693,115	809,944	501,252	-	11,121,840	34,464,770	34,514,966

2) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'

① 주요회계정책 변경사항

2021년 4월 23일 제정된 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체할 예정입니다.

기업회계기준서 제1117호의 주요 특징은 보험부채의 현행가치 측정, 발생주의에 따른 보험수익 인식, 보험손익과 투자손익의 구분표시 등입니다. 즉, 현행 기업회계기준서 제1104호에서는 과거 정보(보험판매 시점의 금리 등)를 이용하여 보험부채를 측정하고, 당사가 보험료를 수취하면 수취한 보험료를 그대로 현금주의에 따라 보험수익으로 인식하며 보험손익과 투자손익 간 구분표시 의무가 없었습니다. 반면, 기업회계기준서 제1117호에서는 현재시점(보고시점)의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 현행가치로 보험부채를 측정하고, 보험수익은 매 회계연도별로 당사가 계약자에게 제공한 서비스를 반영하여 발생주의에 따라 수익을 인식하며 보험손익과 투자손익을 구분 표시하게 됩니다.

당사가 기업회계기준서 제1117호를 적용하여 재무제표를 작성하는 경우 현행 재무제표와 유의적인 차이를 발생시킬 것으로 예상되는 부분은 다음과 같습니다. 이러한 부분은 향후 발생할 모든 차이를 포함한 것은 아니며 향후 추가적인 분석 결과에 따라 변경될 수 있습니다.

(i) 보험부채 등의 평가

기업회계기준서 제1117호에 따르면, 당사는 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채 등을 측정합니다.

구체적으로, 기업회계기준서 제1117호에서는 유사한 위험에 노출되어 있고 함께 관리되는 계약으로 구성된 보험계약 포트폴리오를 식별한 후 동 포트폴리오 내에서 수익성이 유사한 계약 등으로 보험계약집합을 구분합니다. 이후 보험계약집합은 미래현금흐름에 대한 추정치(보험계약대출 관련 현금흐름 포함, 화폐의 시간가치 등 반영), 위험조정, 보험계약마진의 합계로 측정됩니다. 기업회계기준서 제1117호 도입에 따라 보험계약마진 계정이 새로 도입되는데, 이는 미래에 보험계약서비스를 제공함에 따라 인식하게 될 미실현이익을 의미합니다.

한편, 재보험계약은 재보험회사가 다른 보험회사가 발행한 원수 보험계약 등에서 발생하는 보험금 등을 보상하기 위해 발행한 보험계약을 의미하며, 출재된 보험계약집합도 보험계약집합에 대한 미래현금흐름의 현재가치를 추정할 때에는 원수 보험계약집합과 일관된 가정을 적용합니다.

(ii) 재무성과의 인식 및 측정

기업회계기준서 제1117호에 따르면, 보험수익은 매 회계연도별로 보험회사가 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의에 따라 인식하며, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약·만기환급금 등)는 보험수익에서 제외합니다. 또한, 보험손익과 투자손익을 구분 표시함에 따라 정보이용자는 손익의 원천을 확인할 수 있습니다.

또한, 당사는 보험계약집합 관련 화폐의 시간가치와 금융위험 및 이들의 변동효과를 보험금융손익에 포함하며, 해당 기간의 보험금융손익을 당기손익과 기타포괄손익으로 구분할지에 대한 회계정책을 선택할 예정입니다.

(iii) 보험계약의 전환 관련 회계정책

기업회계기준서 제1117호 경과규정에 의하면, 당사는 전환일(2022.1.1., 최초 적용일 직전 연차보고기간의 기초시점) 전 발행된 보험계약집합에 대해 완전소급법, 수정소급법 또는 공정가치법을 적용하여 기존 원가기준 평가액을 현행가치 평가액으로 조정하여야 합니다.

원칙적으로 당사는 전환일 이전에도 기업회계기준서 제1117호를 계속 적용해 온 것처럼 보험계약집합을 식별·인식·측정(완전소급법)하여야 하지만, 동 방법이 실무적으로 불가능한 경우 수정소급법 또는 공정가치법 중 하나의 방법을 선택하여 적용할 수 있습니다. 다만, 일정요건을 충족하는 직접참가특성이 있는 보험계약집합의 경우 완전소급법 적용이 가능하더라도 공정가치법을 적용할 수 있습니다.

한편, 수정소급법은 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 사용하여 완전소급법과 매우 근접한 결과를 얻기 위한 방법이며, 공정가치법은 기업회계기준서 제1113호(공정가치 측정)에 따른 공정가치 평가액 등을 활용하여 보험계약집합을 평가하는 방법입니다. 공정가치법 적용시 잔여보장부채에 대한 보험계약마진 등은 전환일의 보험계약집합 공정가치와 이행현금흐름의 차이로 산정합니다.

② 도입준비상황

기업회계기준서 제1117호를 원활히 도입하기 위해서는 별도의 도입추진팀 구성, 회계결산시스템 구축, 임직원 교육, 재무영향분석 등의 준비 작업이 필요합니다.

무엇보다, 보험부채 평가의 적정성을 위해 회계결산 시스템의 안정성, 시스템 산출값의 정합성 등이 확보되어야 하며, 회계정책, 계리적 가정 등이 합리적으로 설정되어 매 기간 일관되게 적용되어야 합니다. 이를 위해 당사는 시스템을 지속적으로 검증하는 한편, 여러 내부통제장치 등을 마련해야 할 예정입니다. 특히, 기업회계기준서 제1117호 도입 이후 신뢰성 있는 회계정보가 작성·공시될 수 있도록 당사는 변화된 회계환경에 맞는 내부회계관리제도를 수립하고 준수할 예정입니다.

기업회계기준서 제1117호의 도입은 단순히 회계기준의 변경에 그치지 않고 보험 상품 개발, 판매 전략, 장기 경영전략 등에도 영향을 줄 것입니다. 이에, 당사는 기업회계기준서 제1117호 도입 이후 여러 경영전략 등을 재수립하는 한편, 관련 임직원 등을 대상으로 지속적으로 교육을 실시하고 경영진에게 도입 준비상황과 향후 추진 계획 등을 보고할 예정입니다.

당사는 기업회계기준서 제1117호 도입 준비를 위해 2016년 4월부터 별도의 도입추진부서를 구성 및 운영하여 왔습니다.

2018년 6월 회계·계리법인 등에 부채평가시스템 등 결산시스템의 구축 용역을 의뢰하였으며 2019년 12월 통합 회계결산시스템을 완료하였습니다. 당분기말 현재 시스템을 시범운영하며 정합성 검증을 하고 있으며, 2022년까지 지속적으로 시스템을 고도화하는 한편 전반적인 내부회계관리제도 체계도 구축해 나갈 계획입니다.

또한, 기업회계기준서 제1117호 관련 사내교육과정을 신설하여, 회계·계리·상품 관련 직원을 대상으로 교육을 실시하는 한편, 매년 경영진에게 도입준비상황을 보고하여 왔습니다. 구체적인 도입 준비상황 및 향후 추진계획은 다음과 같습니다.

주요 활동	당분기말 현재 준비상황	향후 추진계획
도입추진 부서구성	2016년 4월 IFRS추진파트 구성 (현재 총 12명의 전담인력)	도입추진부서 지속 운영 전담인력 보강 등
결산시스템 구축	2018년 6월 시스템 구축 용역의뢰 시스템 개발 및 고도화 완료	시범운영 및 병행결산 프로세스 정립 내부회계관리제도 구축
임직원 교육	실무자 교육과정 마련 및 실시	교육과정 증설, 심화과정 신설
경영진 보고	시스템 구축, 재무영향 등 보고	병행결산 관련 제반사항 보고

③재무영향평가

기업회계기준서 제1117호 시행으로 부채의 평가방법, 수익인식방법 등이 변경됨에 따라 2023년 재무제표의 경우 재무수치 변동성이 발생할 것으로 예상됩니다. 또한, 2023년 1월 1일부터 기업회계기준서 제1109호(금융상품)가 제1117호와 함께 동시에 최초 적용됨에 따라 보험회사의 전체 재무상태표, 손익계산서 수치

등에는 기업회계기준서 제1109호의 영향이 포함됩니다.

2021년의 경우 지속적인 시스템 정합성 검증, 2022년 병행결산 준비 등의 작업이 수행될 것으로 예상됩니다. 전환시점 재무제표 산출을 위한 소급법 적용기간 등을 포함한 회계정책 및 계리적 가정 방법론 등에 대해 충분한 검토, 검증 등을 진행 중에 있어 현재시점으로는 향후 기간의 재무제표에 미치는 영향을 분명하게 식별하기 어렵습니다. 당분기말 현재 기업회계기준서 제1104호를 적용하여 산출된 보험계약부채는 60조 5,775억원입니다.

또한, 기업회계기준서 제1117호를 적용할 경우 보험수익에서 저축성보험료 등이 제외됨에 따라 보험수익의 감소가 예상되며 당분기 중 기업회계기준서 제1104호를 적용하여 계상 중인 저축성 보험료 수익은 4조 784억원입니다.