2021년 3/4분기 서울보증보험(주)의 현황

[대상기간 : 2021.1.1. ~ 2021.9.30.]

Your Best Credit Partner
SGI서울보증

본 공시자료는 보험업법 제124조(공시 등) 및 보험업감독규정 7-44조에 의하여 작성되었으며, 작성내용이 사실과 다름없음을 증명합니다.

목 차

Ⅰ. 요약 재무정보

Ⅱ. 사업실적

Ⅲ. 주요 경영효율지표

Ⅳ. 기타 경영현황

Ⅴ. 재무에 관한 사항

Ⅵ. 재무제표

Ⅰ. 요약 재무정보

1. 요약 대차대조표(재무상태표)

□ 2021년 3분기 서울보증보험의 총자산은 100,668억원, 부채는 44,817억원이며, 자기자본 총계는 전년도말 대비 7,456억원 증가한 55,851억원을 시현하였습니다.

(단위 : 억원)

구 분	2021년도 3/4분기	2020년도	전년대비 증감
Ⅰ. 자산	**100,668**	**91,325**	**9,343**
1. 현금및예치금	1,117	1,089	28
2. 유가증권	81,440	70,908	10,532
3. 관계종속기업투자주식	252	252	0
4. 파생상품자산	10	118	△108
5. 대출채권	76	72	4
6. 구상채권	6,388	7,320	△932
7. 투자부동산	159	161	△2
8. 유형자산	1,745	1,771	△26
9. 무형자산	586	601	△15
10. 재보험자산	4,161	4,034	127
11. 보험미수금	2,640	2,835	△195
12. 미수수익	543	530	13
13. 기타자산	1,551	1,634	△83
Ⅱ. 부채	**44,817**	**42,930**	**1,887**
1. 보험부채	31,073	30,826	247
2. 차입부채	431	445	△14
3. 파생상품부채	211	58	153
4. 보험미지급금	2,693	3,150	△457
5. 당기법인세부채	694	255	439
6. 확정급여채무	283	175	108
7. 이연법인세부채	6,733	5,027	1,706
8. 충당부채	21	38	△17
9. 기타부채	2,678	2,956	△278
Ⅲ. 자본	**55,851**	**48,395**	**7,456**
1. 자본금	1,746	1,746	-
2. 기타포괄손익누계액	7,529	3,231	4,298
3. 이익잉여금	46,576	43,418	3,158

주) 한국채택국제회계기준(K-IFRS)에 따른 공시용 재무상태표를 기준으로 작성

2. 요약 (포괄)손익계산서

(단위 : 억원)

구 분	2021년도 3/4분기	2020년도 3/4분기	전년대비 증감
영업수익	18,205	18,756	△551
영업비용	12,788	15,588	△2,800
영업이익	5,417	3,168	2,249
영업외손익	118	158	△40
법인세차감전순이익	5,535	3,326	2,209
법인세비용	1,325	761	564
당기순이익	**4,210**	**2,565**	**1,645**
기타포괄손익	4,297	△51	4,348
총포괄이익	8,507	2,514	5,993

주) 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 적용 기준

Ⅱ. 사업실적

□ 2021년 3분기 누적 229조원의 보증을 공급하였으며, 보유하고 있는 보증 잔액은 404조원입니다.

(단위 : 건, 억원)

구 분		2021년도 3/4분기	2020년도 3/4분기	전년대비 증감
신계약실적	건 수	13,976,857	15,097,677	△1,120,820
	금 액	2,286,086	2,163,909	122,177
보유계약실적	건 수	34,655,277	36,298,207	△1,642,930
	금 액	4,041,853	3,641,207	400,646
보유보험료		12,659	11,869	790
(원수보험료)		15,044	14,763	281
순보험금		5,577	7,077	△1,500
(원수보험금)		9,565	12,247	△2,682
순사업비		1,966	1,854	112

주) 원수보험료는 해약환급금 차감 전 손익계산서 기준

Ⅲ. 주요 경영효율지표

1. 손해율

□ 2021년 3분기 손해율은 51.30%로 발생손해액 감소에 따라 전년동기 대비 19.40%p 하락하였습니다.

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2021년도 3/4분기	2020년도 3/4분기	전년대비 증감
발생손해액(A)	641,661	851,046	△209,385
경과보험료(B)	1,250,696	1,203,734	46,962
손해율(A/B)	51.30	70.70	△19.40

2. 사업비율

□ 2021년 3분기 사업비율은 15.53%로 보유보험료 증가에 따라 전년동기 대비 0.09%p 하락하였습니다.

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2021년도 3/4분기	2020년도 3/4분기	전년대비 증감
순사업비(A)	196,599	185,353	11,246
보유보험료(B)	1,265,928	1,186,882	79,046
사업비율(A/B)	15.53	15.62	△0.09

3. 자산운용률

□ 2021년 3분기 자산운용률은 84.31%로 운용자산 증가에 따라 전년동기 대비 3.37%p 증가하였습니다.

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2021년도 3/4분기	2020년도 3/4분기	전년대비 증감
운용자산(A)	8,420,286	6,935,415	1,484,871
총자산(B)	9,986,788	8,568,653	1,418,135
자산운용률(A/B)	84.31	80.94	3.37

4. 자산수익률

□ 2021년 3분기 자산수익률은 2.01%로 경과총자산 대비 투자영업손익이 감소하여 전년동기 대비 0.51%p 하락하였습니다.

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2021년도 3/4분기	2020년도 3/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	142,329	158,565	△16,236
경과총자산(B)	9,426,373	8,382,858	1,043,515
자산수익률(A/B)	2.01	2.52	△0.51

주) 자산수익률은 연환산한 실적임

5. 운용자산이익률

□ 2021년 3분기 운용자산이익률은 2.43%로 경과운용자산 대비 투자영업손익이 감소하여 전년동기 대비 0.76%p 감소하였습니다.

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2021년도 3/4분기	2020년도 3/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	184,970	216,125	△31,155
경과운용자산(B)	7,598,099	6,772,550	825,549
운용자산이익률(A/B)	2.43	3.19	△0.76

주) 1. 투자영업손익 = 투자영업수익-투자영업비용 (직전1년간 실적 기준)
2. 경과운용자산 = (당기말운용자산+전년동기말운용자산-직전1년간 투자영업이익)÷2

6. ROA, ROE

□ 2021년 3분기 ROA, ROE는 5.91%, 10.77%로, 전년동기 대비 각각 1.87%p, 3.20%p 증가하였습니다.

(단위 : %, %p)

구 분	2021년도 3/4분기	2020년도 3/4분기	전년대비 증감
ROA(Return on Assets)	5.91	4.04	1.87
ROE(Return on Equity)	10.77	7.57	3.20

7. 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

□ 2021년 3분기말 자기자본은 5조 5,851억원으로 기타포괄손익누계액 증가 등으로 인하여 전분기 대비 6,296억원 증가하였습니다.

(단위 : 억원)

구 분	2021년도 3/4분기	2021년도 2/4분기	2021년도 1/4분기
자본총계	**55,851**	**49,555**	**48,158**
자본금	1,746	1,746	1,746
자본잉여금	-	-	-
신종자본증권	-	-	-
이익잉여금	46,576	45,048	43,634
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	7,529	2,761	2,778

2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

□ 보험업법 시행령 제65조(재무건전성 기준)에 의거, 지급여력비율은 지급여력금액을 지급여력기준금액으로 나눈 비율입니다.

□ "지급여력금액"은 대차대조표의 자본과 부채항목 중 자본적 성격을 지닌 항목을 합산하고, 자산성이 없는 자산 항목을 공제하여 산출된 금액에서 연결재무제표 관련 합산・차감항목을 반영하여 산출하며, "지급여력기준금액"은 보험・신용・시장・운영위험액을 산출한 뒤 각 위험액간 분산효과를 고려한 상관계수를 적용하여 산출합니다.

□ 2021년도 3분기말 기준 지급여력금액은 전분기 대비 6,387억원 증가한 59,500억원, 지급여력기준금액은 전분기 대비 799억원 증가한 13,480억원이며, 지급여력비율은 전분기 대비 22.59%p 상승한 441.41%입니다.

(단위 : 억원, %)

구 분	2021년도 3/4분기	2021년도 2/4분기	2021년도 1/4분기
지 급 여 력 비 율 (A / B)	441.41	418.82	414.75
지 급 여 력 금 액 (A)	59,500	53,113	51,573
지 급 여 력 기 준 금 액 (B)	13,480	12,681	12,435
Ⅰ.RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	13,480	12,681	12,435
보험위험액	11,712	11,344	11,125
금리위험액	-	-	-
신용위험액	3,920	3,040	2,993
시장위험액	78	68	43
운영위험액	204	201	197
Ⅱ.국내관계보험회사 지급여력기준금액×지분율	-	-	-
Ⅲ.국내 비보험금융회사 필요자본량×조정치×지분율	-	-	-
Ⅳ.비금융회사에 대한 필요자본량	-	-	-

3) 최근 3개 사업년도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인

□ 지급여력비율은 2019년말 396.12%, 2020년말 413.87%, 2021년도 3분기 441.41%로, 300% 이상의 안정적 수준을 지속적으로 유지하고 있습니다.

□ 2021년 3분기 지급여력비율은 당기순이익 시현 및 매도가능금융자산 평가손익 증가에 따른 지급여력금액 증가 영향으로 2020년말 대비 27.54%p 상승했습니다.

(단위 : 억원, %)

구 분	2021년도 3/4분기	2020년말	2019년말
지급여력비율(A/B)	**441.41**	**413.87**	**396.12**
지급여력금액(A)	59,500	50,598	45,938
지급여력기준금액(B)	13,480	12,225	11,597

Ⅳ. 기타 경영현황

1. 부실자산비율

□ 2021년 3분기 부실자산비율은 0.44%로 부실화된 미수금 감소 등의 사유로 전년동기 대비 0.16%p 감소하였습니다.

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2021년도 3/4분기	2020년도 3/4분기	전년대비 증감
가중부실자산(A)	38,369	43,586	△5,217
자산건전성 분류대상자산(B)	8,802,264	7,276,333	1,525,931
부실자산비율(A/B)	0.44	0.60	△0.16

2. 사회공헌활동

○ 사회공헌활동 비전

□ SGI서울보증은 2015년부터 '미래세대 성장과 자립 지원'이라는 핵심 테마를 바탕으로 의료, 교육, 주거, 환경, 지역사회의 5가지 분야에서 다양한 사회공헌활동을 실시하고 있습니다. 2021년에는 'SGI ON'* 이라는 사회공헌 브랜드를 새롭게 만들었으며, 이를 통해 미래세대와 지역사회 상생을 위한 따뜻한 사회공헌을 지속해나갈 것입니다.

* 'SGI ON'은 영어로 켜다, 지속하다, 밝히다, 따뜻하다의 의미로 나눔의 사회공헌활동을 실천하여 세상을 밝게 비추고, 나아가 따뜻한 사회를 만들겠다는 SGI서울보증의 다짐입니다.

1) 사회공헌활동 주요 현황

(단위 : 백만원, 명, 시간)

구 분	사회공헌 기부금액	전 담 직원수	내규화 여 부	봉사인원		봉사시간		인원수		당 기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
2021년 3분기	1,943	5	O	316	-	910	-	1,483	10	420,975

주) 2021년 3분기 누적실적 기준

2) 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위 : 백만원, 명, 시간)

분 야	주요 사회공헌활동	기부(집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회.공익	지역사회 복지시설 후원 등	1,666	222	620	-	-
문화.예술.스포츠	희망농구 올스타 후원 등	35	-	-	-	-
학술.교육	대학교 산학연계 장학금 후원 등	40	-	-	-	-
환경보호	비대면 숲조성 후원	5	94	290	-	-
글로벌사회공헌	베트남 컴퓨터교실 조성 후원	50	-	-	-	-
공동사회공헌	동물등록제 활성화 후원 등	15	-	-	-	-
서민금융	새힐링희망펀드 등	132	-	-	-	-
총 계		1,943	316	910	-	-

주) 2021년 3분기 누적실적 기준

3. 민원발생건수

※ 동 민원건수는 중복, 반복민원, 단순상담 및 질의사항은 제외하여 산정하였습니다.

※ 대상기간 : 당분기 (2021 3/4분기, 2021.07.01. ~ 2021.09.30.)
전분기 (2021 2/4분기, 2021.04.01. ~ 2021.06.30.)

1) 민원 건수

(단위 : 건)

구 분	민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
자체민원	5	15	200.00	0.01	0.04	300.00	
대외민원*	71	88	23.94	0.20	0.25	25.00	
합계	76	103	35.53	0.22	0.30	36.36	

주) 1. 금융감독원 등 타기관에서 접수한 민원 중 이첩된 민원 또는 사실조회 요청한 민원, 단 해당 기관에서 이첩 또는 사실조회 없이 직접 처리한 민원은 제외
2. 보유계약 산출기준 : '가' + '나'
가 : 업무보고서 AI059장표 상의 (일반계정 + 특별계정Ⅰ) - (일반계정 3.자동차) + (특별계정Ⅱ 35.퇴직유배당) +(특별계정Ⅱ 36.퇴직무배당)
나 : 업무보고서 AI060장표 상의 자배책보험

2) 유형별 민원 건수

(단위 : 건)

구 분		민원 건수			환산 건수 (보유계약 십만건 당)			비고
		전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
유형	보험모집	9	17	88.89	0.03	0.05	66.67	
	유지관리	4	7	75.00	0.01	0.02	100.00	
	보상(보험금)	23	27	17.39	0.07	0.08	14.29	
	기타	40	52	30.00	0.11	0.15	36.36	
합 계		76	103	35.53	0.22	0.30	36.36	

3) 상품별 민원 건수

(단위 : 건)

구 분		민원 건수			환산 건수 (보유계약 십만건 당)			비고
		전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
상품	일반보험	76	102	34.21	0.22	0.29	31.82	
	장기보장성보험	-	-	-	-	-	-	
	장기저축성보험	-	-	-	-	-	-	
	자동차보험	-	-	-	-	-	-	
기 타		-	1	-	-	-	-	

주) 1. 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

2. 해당 분기말일 상품별 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

3. 대출관련 민원 : 보험계약대출 관련 민원은 해당 상품 기준으로 구분하되, 담보·신용대출 관련 민원은 기타로 구분

V. 재무에 관한 사항

1. 유가증권투자 및 평가손익

1) 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액주)	평가손익
일반 계정	당기손익인식증권	1,207	4
	매도가능증권	77,244	7,259
	만기보유증권	2,989	-
	관계종속기업투자주식	252	-
	소 계 (A)	81,692	7,263
특별 계정	당기손익인식증권	-	-
	매도가능증권	-	-
	만기보유증권	-	-
	관계종속기업투자주식	-	-
	소 계 (B)	-	-
합 계 (A + B)		81,692	7,263

주) 1. 대여유가증권은 해당항목에 합산함

2. 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

2) 매도가능증권 평가손익 : 해당사항 없음

2. 보험계약과 투자계약 구분

(단위 : 억원)

계 정	구 분	2021년도 3/4분기	2021년도 2/4분기
일 반	보험계약부채	31,073	30,972
	투자계약부채	-	-
	소 계	31,073	30,972
특 별	보험계약부채	-	-
	투자계약부채	-	-
	소 계	-	-
합 계	보험계약부채	31,073	30,972
	투자계약부채	-	-
	합 계	31,073	30,972

주) 1. 보험업감독업무시행세칙 별표26 제2장(보험계약 분류 등)에 따른 구분
2. 특별계정에는 퇴직보험 퇴직연금 변액보험만 기재하고 나머지 특별계정은 일반계정에 기재
3. 보험계약부채, 투자계약부채 금액을 기재

3. 재보험자산의 손상

□ 출재지급준비금의 증가로 2021년도 3분기 재보험자산이 전분기 대비 30.3억원 증가하였으며, 당분기 손상차손은 1.6억원입니다.

(단위 : 억원)

구 분	2021년도 3/4분기	2021년도 2/4분기	증 감	손상사유
재보험자산	4,160.6	4,130.3	30.3	손상대상 재보험사에 대한 손상 인식 주2)
손상차손	1.6	1.6	0.0	
장부가액	4,159.0	4,128.7	30.3	

주) 1. 장부가액 = 재보험자산 – 손상차손
2. 손상대상 재보험사 : 신용등급 미보유 혹은 투자부적격 신용등급을 보유한 재보험사

4. 금융상품 현황

(단위 : 억원)

구 분		2021년도 3/4분기		2021년도 2/4분기	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	1,207	1,207	1,505	1,505
	매도가능금융자산	77,244	77,244	69,485	69,485
	만기보유금융자산	2,989	2,989	2,158	2,158
	대여금및수취채권	9,429	9,429	9,699	9,699
	합 계	90,869	90,869	82,847	82,847
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-
	기타금융부채	3,789	3,789	3,862	3,862
	합 계	3,789	3,789	3,862	3,862

주) 1. 한국채택국제회계기준 제1039호(금융상품:인식과 측정)에 따른 금융상품 분류
2. 기타금융부채는 상각후원가측정금융부채임

5. 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위 : 억원)

항 목		공정가액 서열체계			
		레벨1*	레벨2**	레벨3***	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	-	1,000	207	1,207
	매도가능금융자산	14,824	53,635	8,786	77,245
	합 계	14,824	54,635	8,993	78,452
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-

주) 1. 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격
2. 직접적으로(예 : 가격) 또는 간접적으로(예 : 가격에서 도출되어) 관측 가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수. 단 공정가치 레벨1에 포함된 공시가격은 제외함
3. 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

6. 대손준비금 등 적립

(단위 : 억원)

계 정		전분기말 (2021.06.30.)	전입	환입	당분기말 (2021.09.30.)
이 익 잉여금	대손준비금*	0.23	-	-	0.23
	비상위험준비금**	20,158.97	522.73	-	20,681.70
	합 계	20,159.20	522.73	-	20,681.93

주) 1. 보험업감독규정 제7-4조에 따라 적립된 금액
2. 보험업감독규정 제6-18조의2에 따라 적립된 금액(손보만 해당)
3. 당분기말 = 전분기말+전입-환입

7. 책임준비금 적정성 평가

1) 책임준비금 적정성평가 결과

(단위 : 백만원)

구 분			평가대상 준비금 (A)	LAT 평가액 (B)	잉여(결손)금액 (C=A-B)
장기손해보험 (개인연금 포함)	금리 확정형	유배당	-	-	-
		무배당	-	-	-
	금리 연동형	유배당	-	-	-
		무배당	-	-	-
일반손해보험(자동차보험 제외)			2,373,123	1,750,807	622,316
자동차보험			-	-	-
합계			2,373,123	1,750,807	622,316

2) 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

주요가정	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
할인율	일반 손해보험 미반영 (장기 손해보험 제외)		변화없음
해약율			
위험율	최종손해액 / 경과보험료 * 최종손해액 : 과거 5년 (지급보험금 + 통계적 방법에 의한 지급준비금)의 연평균 금액		
손해조사비율	손해조사비 / 경과보험료 * 손해조사비 : $\frac{\text{과거5년간 손해조사비}}{\text{과거5년간 지급보험금}} \times$ 최종손해액		
사업비율	유지비 / 경과보험료 * 유지비 : 과거 1년 일반관리비와 영업비 중 신계약 유치 관련 비용 제외 금액		

주) 할인율, 위험률, 해약률 및 사업비율 등

3) 재평가 실시 사유 : 해당사항 없음

VI. 재무제표

1. 총괄 대차대조표 (재무상태표)

제55기 2021년09월30일 현재
제54기 2020년12월31일 현재

서울보증보험주식회사 (단위:원)

과목	제55(당)기		제54기(전)기	
Ⅰ. 자산		**10,066,847,124,941**		**9,132,520,094,007**
1. 현금및예치금		111,712,436,585		108,868,230,839
2. 유가증권		8,144,018,482,888		7,090,797,107,730
(1) 당기손익인식금융자산	120,681,530,754		290,666,508,488	
(2) 매도가능금융자산	7,724,464,494,743		6,730,544,125,185	
(3) 만기보유금융자산	298,872,457,391		69,586,474,057	
3. 관계종속기업투자주식		25,208,456,009		25,208,456,009
4. 파생상품자산		1,049,776,422		11,778,266,106
5. 대출채권		7,612,465,193		7,158,457,809
6. 구상채권		638,792,738,912		732,045,132,308
7. 투자부동산		15,860,182,509		16,080,180,852
8. 유형자산		174,506,668,688		177,061,870,568
9. 무형자산		58,557,310,530		60,117,578,577
10. 재보험자산		416,063,003,548		403,381,689,438
11. 보험미수금		264,032,285,029		283,566,813,473
12. 미수수익		54,278,812,395		53,044,931,846
13. 기타자산		155,154,506,233		163,411,378,452
Ⅱ. 부채		**4,481,688,136,404**		**4,292,957,089,168**
1. 보험부채		3,107,345,651,828		3,082,599,859,923
2. 차입부채		43,083,876,626		44,464,342,463
3. 파생상품부채		21,116,422,853		5,819,897,449
4. 보험미지급금		269,289,461,867		315,014,763,997
5. 당기법인세부채		69,389,852,944		25,466,523,245
6. 확정급여부채		28,330,863,498		17,503,672,995
7. 이연법인세부채		673,277,133,342		502,696,157,634
8. 충당부채		2,087,381,609		3,798,858,434
9. 기타부채		267,767,491,837		295,593,013,028
Ⅲ. 자본		**5,585,158,988,537**		**4,839,563,004,839**
1. 자본금		174,553,995,000		174,553,995,000
2. 기타포괄손익누계액		752,929,696,541		323,157,869,885
3. 이익잉여금		4,657,675,296,996		4,341,851,139,954

2. 특별계정 대차대조표 (재무상태표) : 해당사항 없음

3. 총괄 (포괄)손익계산서

제55기 2021년01월01일부터 2021년09월30일까지

서울보증보험주식회사 (단위:원)

과목	제55(당)기		전년동기	
Ⅰ. 영업수익		**1,820,570,617,376**		**1,875,577,810,014**
1. 보험료수익	1,480,251,989,116		1,398,239,449,240	
2. 재보험금수익	52,229,691,884		94,326,289,563	
3. 구상채권평가이익	-		48,000,187,440	
4. 출재구상부채환입액	18,096,233,772		-	
5. 재보험자산평가이익	12,681,307,812		54,786,581,387	
6. 기타수익	257,311,394,792		280,225,302,384	
(1) 수수료수익	56,530,056,371		48,935,771,823	
(2) 투자수익	142,749,391,338		120,326,208,940	
(3) 금융상품평가및처분이익	18,158,709,416		77,202,448,861	
(4) 기타운영수익	39,873,237,667		33,760,872,760	
Ⅱ. 영업비용		**1,278,826,365,450**		**1,558,780,572,064**
1. 보험금비용	528,311,882,388		841,258,229,151	
2. 재보험료비용	214,324,405,134		211,357,172,227	
3. 손해조사비	87,321,585,326		84,318,766,560	
4. 보험부채전입액	24,565,977,605		96,939,707,076	
5. 구상채권평가손실	99,700,485,592		-	
6. 출재구상부채전입액	-		8,790,669,633	
7. 기타비용	324,602,029,405		316,116,027,417	
(1) 사업비	279,861,353,846		258,305,616,248	
(2) 금융비용	4,173,675,309		4,197,607,794	
(3) 금융상품평가및처분손실	21,060,492,340		37,259,937,179	
(4) 기타운영및관리비용	19,506,507,910		16,352,866,196	
Ⅲ. 영업이익		**541,744,251,926**		**316,797,237,950**
Ⅳ. 영업외손익		**11,755,620,010**		**15,851,948,877**
1. 영업외수익	13,586,484,183		19,111,302,985	
2. 영업외비용	1,830,864,173		3,259,354,108	
Ⅴ. 법인세차감전순이익		**553,499,871,936**		**332,649,186,827**
Ⅵ. 법인세비용		132,524,388,306		76,104,562,309
Ⅶ. 당기순이익		**420,975,483,630**		**256,544,624,518**
Ⅷ. 기타포괄손익		**429,771,826,656**		**-5,165,517,444**
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익				
(1) 매도가능금융자산평가손익	428,075,826,180		-3,430,357,912	
(2) 관계종속기업투자주식평가손익	-		-1,885,806,703	
(3) 해외사업환산손익	3,410,754,969		383,297,755	
(4) 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-871,880,385		460,908,078	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익				
(1) 확정급여채무 재측정요소	-842,874,108		-693,558,662	
Ⅸ. 총포괄손익		**850,747,310,286**		**251,379,107,074**

4. 특별계정 (포괄)손익계산서 : 해당사항 없음

5. 경영.자산 등에 관하여 중대한 영향을 미칠 수 있는 회계처리 기준 등의 변경에 따른 준비사항 및 영향분석

<K-IFRS 제1109호 '금융상품' 관련>

□ 기업회계기준서 제1109호 "금융상품" 은 2015년 9월에 제정되어 원칙적으로 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만, 당사는 2015년 12월 31일 현재 보험과 관련된 부채의 비율이 총부채 금액의 90%를 초과하므로 기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 요건을 충족할 수 있어 동 기준서를 2023년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.

□ 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 외
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 측정대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

□ 회사는 2021년 9월 30일 현재 대여금 및 수취채권 411,367백만원, 만기보유금융자산 298,872백만원, 매도가능금융자산 7,724,464백만원, 당기손익인식금융자산 120,682백만원을 보유하고 있습니다.

□ 기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취를 목적으로 하는 채무상품만 상각후원가로 측정할 수 있습니다. 회사는 2021년 9월 30일 현재 대여금 및 수취채권 411,367백만원, 만기보유금융자산 298,872백만원을 상각후원가로 측정하고 있습니다.

□ 기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취 및 매도를 목적으로 하는 채무상품을 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 회사는 2021년 9월 30일 현재 매도가능금융자산으로 분류된 채무상품 5,470,205백만원을 보유하고 있고, 이 중 복합상품에서 내재파생상품을 분리한 후 주계약이 채무상품인 경우는 없습니다.

□ 기업회계기준서 제1109호에 따르면 단기매매목적으로 보유하지 않는 지분상품은 최초 인식시점에 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있고, 동 포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환(recycling)되지 않습니다. 회사의 2021년 9월 30일 현재 매도가능금융자산으로 분류된 지분상품은 2,254,259백만원이고, 2021 회계연도 중 매도가능지분상품 관련 미실현평가손익 9,199백만원이 당기손익으로 재순환되었습니다.

□ 기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따른 현금흐름이 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성되지 않거나 매매가 주된 목적인 채무상품과 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하지 않은 지분상품은 당기손익-공정가치로 측정합니다. 회사는 2021년 9월 30일 현재 당기손익인식금융자산으로 분류된 채무상품을 120,682백만원 보유하고 있으며, 당기손익인식금융자산으로 분류된 지분상품은 없습니다.

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.

□ 회사의 2021년 9월 30일 현재 금융부채 378,900백만원 중 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정된 부분은 없으며, 2021 회계연도 중 당기손익-공정가치 측정 금융부채와 관련하여 공정가치 상승(하락)을 당기손실(이익)로 인식한 부분도 없습니다.

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.

<table>
<tr><th colspan="2">구분(*1)</th><th>손실충당금</th></tr>
<tr><td>Stage 1</td><td>최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(*2)</td><td>12개월 기대신용손실 : 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실</td></tr>
<tr><td>Stage 2</td><td>최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우</td><td rowspan="2">전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실</td></tr>
<tr><td>Stage 3</td><td>신용이 손상된 경우</td></tr>
</table>

(*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.

□ 회사는 2021년 9월 30일 현재 상각후원가로 측정하는 채무상품 710,239백만원(대여금 및 수취채권 411,367백만원, 만기보유금융자산 298,872백만원), 매도가능금융자산으로 분류된 채무상품 5,470,205백만원을 보유하고 있고, 이들 자산에 대해 설정된 손실충당금은 98,372백만원입니다.

4) 위험회피회계

□ 새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 현행 기업회계기준서 제1039호에서 정한 위험회피회계의 체계(mechanics of hedge accounting: 공정가치위험회피, 현금흐름위험회피, 해외사업장순투자위험회피)를 유지하지만, 복잡하고 규정 중심적인 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.

□ 2021년 9월 30일 현재 회사가 위험회피회계를 적용하는 자산은 1,050백만원, 부채는 21,116백만원(재무상태표에 계상되지 않은 예상거래 없음)입니다. 위험회피회계를 적용함에 따라 2021 회계연도 중 공정가치위험회피대상항목의 공정가치 변동금액 4,273백만원이 당기손실로 인식되었고, 기타포괄손익으로 인식된 현금흐름위험회피수단의 공정가치 변동금액 중 당기손익으로 대체된 금액은 없습니다. 2021년 9월 30일 현재 기타포괄손익으로 누적된 현금흐름위험회피수단의 공정가치 변동금액은 △872백만원입니다.

<K-IFRS 제1117호 '보험계약' 관련>

1) 주요 회계정책 변경사항

□ 2021년 09월 30일 현재 제정・공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 새로운 한국채택국제회계기준은 다음과 같습니다.

□ 2021년 4월 23일 제정된 K-IFRS 제1117호『보험계약』은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 동 기준서는 현행 K-IFRS 제1104호『보험계약』을 대체할 예정입니다.

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

□ 보험회사가 K-IFRS 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 분석결과에 따라 변경될 수 있습니다.

① 재무성과의 인식 및 측정

□ K-IFRS 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, 보험회사는 보험계약집합 관련 화폐의 시간가치와 금융위험 및 이들의 변동효과를 보험금융손익에 포함하며, 해당 기간의 보험금융손익을 당기손익과 기타포괄손익으로 구분할지에 대한 회계정책을 선택하여야 합니다.

② 보험계약의 전환 관련 회계정책

□ K-IFRS 제1117호 경과규정에 의하면, 보험회사는 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 보험회사는 전환일 이전에도 K-IFRS 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 K-IFRS 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) 도입 준비상황

□ 보험회사가 K-IFRS 제1117호를 원활히 도입하기 위해서는 별도의 도입 추진팀 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 보험회사는 시스템을 지속적으로 검증하는 한편, 여러 내부통제 장치 등을 마련해야 합니다. 특히, 新 회계기준 시행 이후 신뢰성 있는 회계정보가 작성·공시될 수 있도록 회사는 변화된 회계환경에 맞는 내부 회계관리제도를 수립하고 준수해야 합니다.

□ K-IFRS 제1117호의 도입은 단순히 회계기준의 변경에 그치지 않고 보험 상품 개발, 판매 전략, 장기 경영전략 등에도 영향을 줄 것입니다. 이에, 회사는 新 회계기준 시행 이후 여러 경영전략 등을 재수립하는 한편, 관련 임직원 등을 대상으로 지속적으로 교육을 실시하고 경영진에게 도입 준비상황과 향후 추진 계획 등을 보고할 필요가 있습니다.

서울보증보험은 K-IFRS 제1117호 도입 준비를 위해 2017년 3월부터 IFRS17·9 및 K-ICS 도입추진 TF 구성하여 운영하여 왔습니다.

2020년 9월 IFRS17·9 결산 및 신지급여력(K-ICS) 비율 산출을 위한 시스템의 개발 완료 후 2021년 9월 30일 현재 시스템 시범운영 및 정합성 검증 등 시스템을 안정화하고 있습니다.

또한, 新 결산체계의 확립 및 업무 내재화를 위하여 각종 제도를 정비하는 한편, 중·장기 경영관리의 기반 마련을 위해 손익인식기준 등 결산제도의 전반적인 변화에 따른 관리방안을 검토하고 있습니다.

3) 재무 영향평가

□ K-IFRS 제1117호 시행으로 부채의 평가방법, 수익인식방법 등이 변경됨에 따라 2023년 재무제표의 경우 재무수치 변동성이 발생할 것으로 예상됩니다. 또한, 2023년 1월 1일부터 K-IFRS 제1109호(금융상품)가 제1117호와 함께 동시에 최초 적용됨에 따라 보험회사의 전체 재무상태표, 손익계산서 수치 등에는 제1109호의 영향이 포함되어 있습니다.

<'23년 K-IFRS 제1117호(보험계약)와 제1109호(금융상품) 동시 최초적용 관련>

IASB는 보험회사가 IFRS17보다 IFRS9을 우선 적용하는 경우, 자산・부채간 회계 불일치 우려 등이 있어 IFRS9 적용을 IFRS17 시행일까지 한시적으로 연기할 수 있는 선택권을 부여

재무영향은 제1117호, 제1109호를 통합하여 공시하고, 제1109호의 영향이 큰 경우에는 세부적인 계정 영향 등을 별도 공시
(제1109호 사전공시 : 보도자료('17.1.3) 新 IFRS 시행 준비, "금감원 모범사례를 활용하세요." 참고)

□ 2021년의 경우 지속적인 시스템 정합성 검증, 2022년 병행결산 준비 등의 작업이 수행될 것으로 예상됩니다. 이에, 2021년 12월말에는 K-IFRS 제1117호 시행에 따른 예비적·잠재적 영향(예시 : 재무변동의 방향성, 평가방법이 변경되는 보험부채(자산)가액 등)을 공시할 예정입니다.