

4. 재무에 관한 사항

4-1. 재무상황 개요

1) 일반계정

- 2017년 기준 서울보증보험의 총자산은 7조 3,167억원, 부채는 3조 3,658억원이며, 자기자본 총계는 전년도말 대비 501억원 증가한 3조 9,509억원을 시현하였습니다.

(단위: 억원, %)

구분	2017년도		2016년도		
		구성비		구성비	
자산	현금 및 예치금	798	1.09%	1,001	1.44%
	당기손익인식증권	4,264	5.83%	4,856	6.97%
	매도가능증권 (매도가능금융자산)	54,723	74.79%	51,158	73.37%
	만기보유증권 (만기보유금융자산)	2	0.00%	3	0.00%
	관계.종속기업투자주식	1,140	1.56%	1,331	1.91%
	대출채권	403	0.55%	169	0.24%
	부동산	1,343	1.83%	1,470	2.11%
	고정자산	391	0.53%	413	0.59%
	기타자산	10,103	13.81%	9,320	13.37%
	특별계정자산				
자산총계	73,167	100.00%	69,721	100.00%	
부채	책임준비금	25,637	76.17%	23,219	75.60%
	기타부채	8,021	23.83%	7,494	24.40%
	특별계정부채				
	부채총계	33,658	100.00%	30,713	100.00%
자본	자본총계	39,509	100.00%	39,008	100.00%
부채 및 자본총계		73,167		69,721	

주) 잔액 기준(감독용 재무상태표 기준)

2) 특별계정 : 해당사항 없음

3) 경영, 자산 등에 관하여 중대한 영향을 미칠 수 있는 회계처리기준 등의 변경에 따른 준비사항 및 영향분석

국제회계기준위원회(IASB)는 2017년 5월 IFRS17을 제정·발표하였고, 한국회계기준원은 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'의 제정 절차를 진행 중입니다. 동 기준서는 2021년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용해야 합니다.

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 총부채금액의 90%를 초과하므로 기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 요건을 충족할 수 있어 동 기준서를 2021년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.

새로운 보험계약 및 금융상품 기준서 도입을 위한 당사의 추진현황은 다음과 같습니다.

- '16.11월~'17.02월 : 사전컨설팅을 통한 도입 영향 분석 및 마스터 플랜 수립
- '18.03월~ : 외부자문사 및 시스템 구축업체 선정 완료
회계방법론 수립 및 시스템 구축 프로젝트 착수

4-2. 대출금 운용

1) 대출금운용방침

□ 기업 대출 및 일반인 대출은 시행하지 않으며, 임직원 가계성 대출 및 주택 대출을 대출업무 규정에 의거 시행하고 있습니다.

※ 단, 미수채권 구상시 발생한 손실분담금 등이 기타대출금으로 분류되는 경우는 예외로 함

2) 담보별 대출금

□ 경남기업(주)의 변경회생계획안에 따라 손실분담금 변제 및 ABS 투자 증가에 따른 기타대출금이 전년 대비 40억원 증가하였습니다.

(단위: 억원, %)

구 분		2017년도		2016년도	
			구성비		구성비
일반 계정	콜론	-	-	-	-
	담보	1	0.25	2	0.55
	보험계약	-	-	-	-
	유가증권	-	-	-	-
	부동산	1	100.00	2	100.00
	신용	23	5.72	24	6.59
	어음할인	-	-	-	-
	지급보증	-	-	-	-
기타	378	94.03	338	92.86	
소계	402	100.00	364	100.00	
특별 계정	콜론	-	-	-	-
	담보	-	-	-	-
	보험계약	-	-	-	-
	유가증권	-	-	-	-
	부동산	-	-	-	-
	신용	-	-	-	-
	어음할인	-	-	-	-
	지급보증	-	-	-	-
기타	-	-	-	-	
소계	-	-	-	-	
합계	402	100.00	364	100.00	

주) 1. 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전 금액 기준
2. 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

3) 업종별 대출금

(단위: 억원, %)

업종별	2017년도		2016년도	
		구성비		구성비
농업·수렵업·임업	-	-	-	-
어업	-	-	-	-
광업	-	-	-	-
제조업	-	-	-	-
전기·가스·수도업	-	-	-	-
건설업	23	5.72	251	68.96
도·소매및소비자용품수리업	-	-	-	-
숙박 및 음식점업	-	-	-	-
운수·창고 및 통신업	-	-	-	-
금융 및 보험업	355	88.31	87	23.90
부동산·임대및사업서비스업	-	-	-	-
기타공공사회및개인서비스업	-	-	-	-
기타 (개인대출)	24	5.97	26	7.14
합계	402	100.00	364	100.00

주) 일반계정 및 특별계정 대출금 잔액 합계이며, 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전 기준

4) 용도별 대출금

(단위: 억원, %)

구분	2017년도		2016년도	
		구성비		구성비
개인대출	24	51.06	26	9.39
기업대출	23	48.94	251	90.61
중소기업	-	-	-	-
대기업	23	100.00	251	100.00
합계	47	100.00	277	100.00

주) 1. 일반계정 및 특별계정 대출금 잔액 합계이며, 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전 기준
 2. 기타대출금중 투자목적 ABS(2016년도 87억원, 2017년도 355억원)는 제외

5) 계정별 대출금

(단위: 억원, %)

구	분	2017년도		2016년도	
			구성비		구성비
일	반 계 정	402	100.00	364	100.00
특	별 계 정	-	-	-	-

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-3. 유가증권투자 및 평가손익

1) 유가증권투자 및 평가손익

(단위: 억원)

구			공정가액 ^{주1)}	평가손익
일반 계정	당기손익 인식증권	주식	-	-
		채권	-	-
		수익증권	1,901	1
		해외유가증권	-	-
		신종유가증권	2,363	11
	매도가능 증권	기타유가증권	-	-
		주식	2,343	816
		채권	785	60
		수익증권	45,773	△213
		해외유가증권	5,101	30
	만기보유 증권	신종유가증권	721	△10
		기타유가증권	-	-
		채권	2	-
		수익증권	-	-
		해외유가증권	-	-
	관계·종속 기업 투자주식	신종유가증권	-	-
		기타유가증권	-	-
		채권	207	-
수익증권		-	-	
해외유가증권		-	-	
일반계정 소계			60,130	699
특별 계정	주식	채권	-	-
		수익증권	-	-
		해외유가증권	-	-
		기타유가증권	-	-
		특별계정 소계	-	-
	합 계			60,130

주) 1. 유가증권의 공정가액은 시가평가를 기준이며, 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

2. 대여유가증권은 해당항목에 합산함

2) 매도가능증권 평가이익 : 해당사항 없음

4-4. 금융상품 현황

(단위: 억원)

구 분 ^{주1)}		당분기		전분기	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	4,264	4,264	2,852	2,852
	매도가능금융자산	54,723	54,723	54,044	54,044
	만기보유금융자산	2	2	3	3
	대여금및수취채권	7,475	7,475	7,156	7,156
	합 계	66,465	66,465	64,055	64,055
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-
	기타금융부채 ^{주2)}	3,214	3,214	2,384	2,384
	합 계	3,214	3,214	2,384	2,384

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

4-5. 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위: 억원)

항 목		공정가액 서열체계			
		레벨1 ^{주1)}	레벨2 ^{주2)}	레벨3 ^{주3)}	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	-	4,264	-	4,264
	매도가능금융자산	5,436	46,029	3,259	54,723
	합 계	5,436	50,293	3,259	58,987
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)

4-6. 부동산 보유 현황

□ 2017년도 보유 부동산은 1,343억원으로 총주 인재개발원 매각의 영향으로 전년 대비 126억원 감소하였습니다.

(단위: 억원,%)

구분		2017년도					2016년도				
		업무용	구성비	비 업무용	구성비	계	업무용	구성비	비 업무용	구성비	계
일반계정	토지	548	40.80			548	564	38.39			564
	건물	781	58.15			781	884	60.18			884
	건축물	14	1.04			14	21	1.43			21
	건설중인 자산 해외 부동산										
	소계	1,343	100.00			1,343	1,469	100.00			1,469
특별계정	토지	해당사항없음					해당사항없음				
	건물										
	건축물										
건설중인 자산 해외 부동산											
소계											
합계	1,343	100.00			1,343	1,469	100.00			1,469	

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-7. 책임준비금

- 2017년도 책임준비금은 2조 5,637억원으로 지급준비금 823.3억원, 미경과 보험료적립금 1,594.6억원 증가에 기인하여 전년 대비 2,418억원 증가 하였습니다.

(단위: 억원)

구 분		2017년도	2016년도
일반 계정	보 험 료 적 립 금	-	-
	지 급 준 비 금	5,767	4,943
	미 경 과 보 험 료 적 립 금	19,871	18,276
	보 증 준 비 금	-	-
	계 약 자 배 당 준 비 금	-	-
	계 약 자 이 익 배 당 준 비 금	-	-
	배 당 보 험 손 실 보 전 준 비 금	-	-
	소 계	25,637	23,219
특별 계정	보 험 료 적 립 금	-	-
	계 약 자 배 당 준 비 금	-	-
	계 약 자 이 익 배 당 준 비 금	-	-
	소 계	-	-
합 계		25,637	23,219

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-8. 책임준비금적정성 평가

1) 책임준비금 적정성평가 결과

(단위 : 백만원)

구 분			평가대상 준비금 (A)	LAT 평가액 (B)	잉여(결손)금액 (C=A-B)
장기손해 (개인연금 포함)	금리 확정형	유배당	-	-	-
		무배당	-	-	-
	금리 연동형	유배당	-	-	-
		무배당	-	-	-
일반손해보험 (자동차보험 제외)			19,871	19,871	-
자동차보험			-	-	-
합 계			19,871	19,871	-

2) 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

주요가정	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
할인율	일반 손해보험 미반영 (장기 손해보험 제외)		변화없음
해약율			
위험율	(과거 5년 지급보험금 + 통계적 방법에 의한 지급준비금)의 연평균 금액 / 경과보험료		
사업비율	최근 1년 기준(일반 관리비 + 영업비*) / 경과보험료		

* 신계약비 제외

3) 재평가 실시 사유 : 해당사항 없음

4-9. 보험계약과 투자계약 구분

(단위: 억원)

계정	구 분	당분기	전분기
일반 계정	보험계약부채	25,637	24,754
	투자계약부채	-	-
	소 계	25,637	24,754
특별 계정	보험계약부채	-	-
	투자계약부채	-	-
	소 계	-	-
합계	보험계약부채	25,637	24,754
	투자계약부채	-	-
	합 계	25,637	24,754

4-10. 외화자산·부채

1) 형태별 현황

- 해외채권투자로 유가증권 72,124백만원 증가하였으며, 재보험 정산으로 인하여 기타자산과 기타부채가 각각 41,843백만원, 32,027백만원 증가하였습니다.

(단위: 백만원)

구 분		2017년도	2016년도	증 감
자 산	예 치 금	29,900	33,097	△3,197
	유 가 증 권	72,124	-	72,124
	외 국 환			
	부 동 산			
	기 타 자 산	82,054	40,211	41,843
	자 산 총 계	184,078	73,308	110,770
부 채	차 입 금			
	기 타 부 채	58,549	26,522	32,027
	부 채 총 계	58,549	26,522	32,027

2) 국가별 주요자산 운용현황

(단위: 백만원)

구 분	현금과 예치금	대출	유가증권			부동산	기타 자산	합계
			채권	주식	기타			
베트남	29,665					210	29,875	
중국						29,782	29,782	
이스라엘						4,280	4,280	
이탈리아						2,556	2,556	
아랍 에미레이츠	15					893	908	
기타						3,857	3,857	
총 계	29,680					41,578	71,258	

주) 국내운용분(한국물) 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

한국물 투자현황 : 현금과 예치금 220백만원, 유가증권 72,124백만원, 기타자산 40,476백만원

4-11. 대손상각 및 대손충당금

(단위: 억원)

구 분		2017년도	2016년도
대 손 충 당 금	일 반 계 정	1,138	1,302
	국 내 분	1,138	1,302
	국 외 분	-	-
	특 별 계 정	-	-
	대 손 준 비 금	0.24	0.26
대 손 준 비 금	일 반 계 정	0.24	0.26
	국 내 분	0.24	0.26
	국 외 분	-	-
	특 별 계 정	-	-
	합 계	1,138	1,302
합	일 반 계 정	1,138	1,302
	국 내 분	1,138	1,302
	국 외 분	-	-
	특 별 계 정	-	-
	대 손 상 각 액	46	55
대 손 상 각 액	일 반 계 정	46	55
	국 내 분	46	55
	국 외 분	-	-
	특 별 계 정	-	-
	합	-	-

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-12. 대손준비금 등 적립

(단위: 억원)

계 정		전분기말	전입	환입	당분기말 ^{주3)}
이 익 잉여금	대손준비금 ^{주1)}	0.24	-	-	0.24
	비상위험준비금 ^{주2)}	11,614.87	598.93	-	12,213.80
	합 계	11,615.11	598.93	-	12,214.04

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

4-13. 부실대출 현황

1) 부실대출 현황

- 경남기업(주)의 변경회생계획안에 따른 손실분담금 변제로 전년대비 228억원 감소하였습니다.

(단위: 억원)

구	분	2017년도	2016년도
총	대 출	402	364
	일반계정	402	364
	특별계정	-	-
부 실 대 출	대 출	23	251
	일반계정	23	251
	특별계정	-	-

- 주) 1. 부실대출은 고정, 회수의문 및 추정손실 분류대출의 합계임
 2. 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임
 3. 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감 전 금액

2) 신규발생 법정관리업체 등 현황

(단위: 억원)

업체명	법정관리, 화의 및 workout 개시결정일자	2016년말 총대출잔액	부실대출 잔액	법정관리, 화의 및 workout 진행상황	비고
해	당	사	항	없	음

4-14. 보험계약 현황

□ 2017년말 보유계약은 37,809,182건이며, 2017년 원수보험료는 전년대비 1,513억원 증가한 17,270억원입니다.

(단위: 건, 억원, %)

구분	2017년도				2016년도				
	보유계약건수		원수보험료		보유계약건수		원수보험료		
		구성비		구성비		구성비		구성비	
일반계정	화재	-	-	-	-	-	-	-	-
	해상	-	-	-	-	-	-	-	-
	자동차	-	-	-	-	-	-	-	-
	보증	37,809,182	100.00	17,243	99.84	41,771,900	100.00	15,730	99.83
	특종	-	-	27	0.16	-	-	27	0.17
	장기	-	-	-	-	-	-	-	-
	개인연금	-	-	-	-	-	-	-	-
일반계정계	37,809,182	100.00	17,270	100.00	41,771,900	100.00	15,757	100.00	
특별계정계	-	-	-	-	-	-	-	-	
합계	-	-	-	-	-	-	-	-	

주) 1. 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임
2. 원수보험료는 해약환급금 차감 전

4-15. 재보험 현황

1) 국내 재보험거래현황

(단위: 억원)

구 분			전반기	당반기	증감액
국	수재	수입보험료	558	750	192
		지급수수료	99	138	39
		지급보험금	358	575	217
		수지차액(A)	101	37	△64
내	출재	지급보험료	459	564	105
		수입수수료	203	246	43
		수입보험금	182	168	△14
		수지차액(B)	△74	△150	△76
순수지 차액 (A+B)			27	△113	△140

2) 국외 재보험거래현황

(단위: 억원)

구 분			전반기	당반기	증감액
국	수재	수입보험료	485	855	370
		지급수수료	154	264	110
		지급보험금	170	377	207
		수지차액(A)	161	214	53
외	출재	지급보험료	290	270	△20
		수입수수료	32	28	△4
		수입보험금	67	39	△28
		수지차액(B)	△191	△203	△12
순수지 차액 (A+B)			△30	11	41

4-16. 재보험자산의 손상

□ 2017년도 4분기 재보험자산의 손상정도는 전분기와 유사한 수준입니다.

(단위: 억원)

구 분	당분기	전분기	증 감	손상사유
재보험자산	1,888.9	1816.0	72.9	손상대상 재보험사 ^{주2)} 에 대한 손상인식
손상차손	0.2	0.2	-	
장부가액 ^{주1)}	1,888.7	1815.8	72.9	

- 주) 1. 장부가액=재보험자산-손상차손
 2. 신용등급 미보유 및 투자부적격 신용등급 보유