

2019년 1/4분기
푸르덴셜생명보험회사의 현황

2019.01.01 ~ 2019.03.31

푸르덴셜생명보험(주)

※ 이 공시자료는 보험업법 제124조(공시 등) 및 보험업감독규정 제7-44조에 의하여 작성되었으며, 작성내용이 사실과 다름없음을 증명합니다.

목 차

- I. 영업규모
- II. 수익성
- III. 건전성
- IV. 자본의 적정성
- V. 주식매수선택권 부여내용
- VI. IFRS 관련 주요
- VII. 기타 경영현황
- VIII. 재무제표

1. 영업규모

1. 일반계정

(단위 : 억원)

구 분	2019년 1/4분기	전년 동기	증 감
현금및예치금	1,047	1,236	-189
대출채권	9,547	8,986	561
유가증권	141,507	125,535	15,972
부동산	947	968	-21
비운용자산	5,134	5,567	-433
책임준비금	124,768	114,822	9,946
자기자본	27,480	22,984	4,496

2. 특별계정

(단위 : 억원)

구 분	2019년 1/4분기	전년 동기	증 감
현금및예치금	2,833	1,829	1,004
대출채권	2,003	2,447	-444
유가증권	31,246	29,025	2,221
유형자산	-	-	-
기타자산 ^{주1)}	1,017	1,167	-150
계약자적립금	36,808	33,876	2,932

주 1) 일반계정미수금이 포함된 금액

3. 양계정 합계(일반계정+특별계정)

(단위 : 억원)

구 분	2019년 1/4분기	전년 동기	증 감
현금및예치금	3,880	3,065	815
대출채권	11,550	11,433	117
유가증권	172,753	154,560	18,193
유형자산 ^{주1)}	947	968	-21
기타자산 ^{주2)}	6,151	6,734	-583
책임준비금 ^{주3)}	161,576	148,698	12,878
자기자본	27,480	22,984	4,496

주 1) 일반계정 부동산과 특별계정 유형자산을 합한 금액

주 2) 일반계정 비운용자산과 특별계정 기타자산(일반계정미수금 포함)을 합한 금액

주 3) 일반계정 책임준비금과 특별계정 계약자적립금을 합한 금액

II. 수익성

1. 당기순이익

(단위 : 억원)

구 분	2019년 1/4분기	전년 동기	증 감
당기순이익	529	583	-54

2. 수익성비율

(단위 : %, %P)

구 분	2019년 1/4분기	전년 동기	증 감(%p)
영업이익률	7.72	8.62	-0.90
위험보험료 대 사망보험금 비율	52.74	53.95	-1.21
운용자산이익률	3.87	4.08	-0.21
총자산수익률(ROA)	1.10	1.33	-0.23
자기자본수익률(ROE)	7.79	9.94	-2.15

*주요변동요인: 관련 지급준비금 증감액의 감소로 인하여 위험보험료 대 사망보험금 비율 감소

* 영업이익률, 위험보험료대사망보험금 비율, 운용자산이익률: 작성지침에 따라 직전 1년간 금액을 기준으로 작성 (AH042, AH045)

* ROA 와 ROE 는 아래의 기준에 따라 작성한다. 단, ROA 계산시 적용하는 총자산은 B/S 상 총자산을 의미하며, 자기자본수익률(ROE)계산시 적용하는 자기자본은 B/S 상 자본총계를 말함.

$$ROA = \frac{\text{당분기 당기순이익}}{(\text{전 회계연도말 총자산} + \text{당분기말 총자산})/2} \times (4/\text{경과분기수})$$

$$ROE = \frac{\text{당분기 당기순이익}}{(\text{전 회계연도말 자기자본} + \text{당분기말 자기자본})/2} \times (4/\text{경과분기수})$$

III. 건전성

1. 가중부실자산

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2019 1/4분기	전년 동기	증 감
가중부실자산(A)	14	12	2
자산건전성 분류대상 자산(B)*	152,830	136,165	16,665
비율(A/B)	0.00	0.00	0.00

*변동요인 : 국채(매도가능증권 및 만기보유증권)의 증가

2. 유가증권의 공정가액 및 평가손익

(2019년 3월 31일 현재)

(단위: 억원)

구 분		공정가액 ^{주1)}	평가손익 ^{주2)}
일 반 계 정	당기손익인식증권	51	-
	매도가능증권	68,566	8,519
	만기보유증권	72,890	640
	관계종속기업투자주식	-	-
	일 반 계 정 소 계	141,507	9,159
특 별 계 정 소 계		31,246	748
합 계		172,753	9,907

주1) 유가증권의 공정가액은 시가평가를 기준으로 하고 있으며, 시장성이 없는 유가증권이나 만기보유증권은 원가법을 기준으로 산정함.

주2) 유가증권평가손익 금액은 이연법인세 가감 전 금액임.

3. 매도가능증권 평가손익(상세)

(2019년 3월 31일 현재)

(단위: 억원)

구 분		공정가액 ^{주1)}	평가손익 ^{주3)}		
일반계정	주식	3,390	326		
	출자금	-	-		
	채권	61,248	6,499		
	수익증권 ^{주2)}	주식	593	63	
		채권	-	-	
		기타	-	-	
	외화 유가 증권	주식	-	-	
		출자금	-	-	
		채권	2,898	-10	
		수익증권	주식	437	34
			채권	-	-
			기타	-	-
		기타외화유가증권 (채권)	-	-	
	신종유가증권 (채권)	-	-		
	기타유가증권 (채권)	-	-		
	기타 ^{주4)}	-	-		
합계	68,566	6,912			

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

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

주3) 일반계정 매도가능증권 평가손익을 대상으로 하며, 평가손익은 업무보고서

AH292(매도가능금융자산평가손익 상세) 수치와 일치하도록 작성

주4) 기타항목을 작성할 경우, 해당내용에 대해 주석으로 상세 기재 요망

주5) 상기 평가손익은 업무보고서(AH292)와 일치시키기 위하여 자산 재분류시의 평가손익 및 이연법인세를 가감한 금액임

4. 책임준비금

(해당사항없음)

IV. 자본의 적정성

1. B/S 상 자기자본

B/S 상 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 자본조정, 기타포괄손익누계액을 당분기를 포함하여 최근 3분기 현황을 기재하고 증감내역 등 주요변동요인에 대해 기술한다.

(단위: 억원)

구분	2019년 1/4분기 (2019. 3월)	2018년 결산 (2018. 12월)	2018년 3/4분기 (2018. 9월)
자본총계	27,480	26,789	25,513
자본금	1,500	1,500	1,500
자본잉여금	-	-	-
신종자본증권	-	-	-
이익잉여금	19,307	19,478	19,788
자본조정	-3	11	10
기타포괄손익누계액	6,676	5,801	4,215

2. 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

(단위: 억원, %)

구분	2019년 1/4분기 (2019. 3월)	2018년 결산 (2018. 12월)	2018년 3/4분기 (2018. 9월)
지급여력비율(A/B)	481.41	461.83	471.76
가. 지급여력금액(A)	27,477	26,110	25,529
나. 지급여력기준금액(B)	5,708	5,654	5,411
Ⅰ. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	5,708	5,654	5,411
1. 보험위험액	995	980	969
2. 금리위험액	3,353	3,346	3,340
3. 신용위험액	1,170	1,134	1,230
4. 시장위험액	1,580	1,562	1,148
5. 운영위험액	212	210	210
Ⅱ. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분율	-	-	-
Ⅲ. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치 × 지분율	-	-	-
Ⅳ. 비금융회사에 대한 필요자본량	-	-	-

주) 지급여력비율은 RBC 연결재무제표를 기준으로 산출한다. (다만, 연결대상 회사가 없는 경우에는 개별재무제표를 기준으로 산출한다.)

3. 최근 3개 사업연도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인

(단위: 억원, %)

구분	2019년 1/4분기 (2019. 3월)	2018년 결산 (2018. 12월)	2017년 결산 (2017. 12월)
지급여력비율(A/B)	481.41	461.83	416.58
지급여력금액(A)	27,477	26,110	23,418
지급여력기준금액(B)	5,708	5,654	5,621

* 주요변동요인

2019년: 매도가능증권 평가이익 증대 등으로 인한 지급여력금액 증가

2018년: 당기순이익 증가 등으로 인한 지급여력금액 증가

V. 주식매수선택권 부여내용

(해당사항 없음)

VI. IFRS 관련 주요 공시사항

1. 보험계약과 투자계약의 구분

(단위: 억원)

계 정	구 분*	당분기 (2019.03.31)	전분기 (2018.12.31)
일 반	보험계약부채	124,768	122,271
	투자계약부채	-	-
	소 계	124,768	122,271
특 별	보험계약부채	36,808	35,212
	투자계약부채	-	-
	소 계	36,808	35,212
합 계	보험계약부채	161,576	157,483
	투자계약부채	-	-
	합 계	161,576	157,483

* 보험업감독업무시행세칙 별표26 제2장(보험계약 분류 등)에 따른 구분

** 특별계정에는 퇴직보험 퇴직연금 변액보험만 기재하고 나머지 특별계정은 일반계정에 기재

*** 보험계약부채, 투자계약부채 금액을 기재

2. 재보험자산의 손상

(단위: 억원)

구 분	당분기 (2019.03.31)	전분기 (2018.12.31)	증 감	손상사유*
재보험자산	13	17	-4	-
손상차손	-	-	-	
장부가액**	13	17	-4	

* 손상차손을 인식한 경우, 그 사유를 기재

** 장부가액=재보험자산-손상차손

3. 금융상품 현황

(단위: 억원)

구 분*		당분기 (2019.03.31)		전분기 (2018.12.31)	
		장부가액	공정가액**	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	51	51	51	51
	매도가능금융자산	68,566	68,566	66,099	66,099
	만기보유금융자산	72,890	91,779	71,991	89,684
	대여금및수취채권	11,384	12,024	11,565	12,024
	합계	152,891	172,420	149,706	167,858
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-
	기타금융부채	1,058	1,058	1,203	1,203
	합계	1,058	1,058	1,203	1,203

* 한국채택국제회계기준 제1039호(금융상품: 인식과 측정)에 따른 금융상품 분류

** 동 자료는 일반계정에 한정되어 작성되었습니다.

4. 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위: 억원)

항 목		공정가액 서열체계			
		레벨1*	레벨2**	레벨3***	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	-	51	-	51
	매도가능금융자산	46,501	21,628	437	68,566
	합계	46,501	21,679	437	68,617
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-

* 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(관측가능 하지 않은 투입변수)

5. 대손준비금 등의 적립

(단위 : 억원)

구 분	전분기말 (2018.12.31)	전입	환입	당분기말 (2019.03.31)
이익잉여금	19,478	-	171	19,307
대손준비금	101	-	-	101

* 보험업감독규정 제7-4조에 따라 적립된 금액

** 당분기말 = 전분기말+전입-환입

*** 업무보고서 AH031참조

Ⅶ. 기타경영현황

1. 민원발생건수

아래에서 공시하고 있는 민원건수는 방문, 우편, 팩스 및 전자매체(홈페이지, 이메일 등) 등을 통하여 서면으로 민원의사를 표시한 건을 대상으로 작성되었으며 중복되거나 반복적으로 제기된 민원은 1건으로 처리하였습니다. 또한 금융위원회, 금융감독원, 한국소비자원 등 타기관에서 이첩된 민원도 포함하여 작성되었습니다.

*작성대상기간: 당분기 (2019.01.01 ~ 2019. 03. 31) 전분기 (2018.10.01 ~ 2018. 12. 31)

① 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수 ^{주1)} (보유계약 십만건대비)			비고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
자체민원	45	27	-40.0%	3.73	2.24	-39.9%	
대외민원 ^{주2)}	56 (55) ^{주3)}	50(50) ^{주3)}	-10.7% (-9.1%) ^{주3)}	4.64 (4.56) ^{주3)}	4.14(4.14) ^{주3)}	-10.8% (-9.2%) ^{주3)}	
합 계	101 (100) ^{주3)}	77(77)	-23.8% (-23.0%) ^{주3)}	8.37 (8.29) ^{주3)}	6.38(6.38) ^{주3)}	-23.8% (-23.0%) ^{주3)}	

주 1) 해당 분기말일 회사 전체 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

주 2) 금융감독원 등 타기관에서 접수한 민원 중 이첩된 민원 또는 사실조회 요청한 민원.

단, 해당기관에서 이첩 또는 사실조회 없이 직접 처리한 민원은 제외

주 3) 총 민원건수에서 「금감원 즉시연금 전용코너(18.9월 오픈)」를 통해 접수된 즉시연금 민원건수를 제외한 건수

② 유형별 민원건수

구 분		민원 건수			환산건수 ^{주1)} (보유계약 십만건대비)			비고
		전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
유형	판 매	60 (59) ^{주2)}	43(43) ^{주2)}	-28.3% (- 27.1%) ^{주2)}	4.97 (4.89) ^{주2)}	3.56 (3.56) ^{주2)}	-28.4% (-27.2%) ^{주2)}	
	유 지	6	8	33.3%	0.50	0.66	32.0%	
	지 급	19	20	5.3%	1.58	1.66	5.1%	
	기 타	16	6	-62.5%	1.32	0.50	-62.1%	
합 계		101 (100) ^{주2)}	77(77) ^{주2)}	-23.8% (23.0%) ^{주2)}	8.37 (8.29) ^{주2)}	6.38 (6.38) ^{주2)}	-23.8% (-23.0%) ^{주2)}	

주 1) 해당 분기말일 회사 전체 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

주 2) 총 민원건수에서 「금감원 즉시연금 전용코너(18.9월 오픈)」를 통해 접수된 즉시연금 민원건수를 제외한 건수

③ 상품별 민원건수

구 분		민원 건수			환산건수 ^{주1)} (보유계약 십만건대비)			비고
		전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
상 품	변액 ^{주2)}	37	26	-29.7%	11.12	7.90	-29.0%	
	보장성 ^{주3)}	1	4	300.0%	1.08	4.32	300.0%	
	종신	50	33	-34.0%	7.02	4.61	-34.3%	
	연금	1 (0) ^{주5)}	2(2) ^{주5)}	100% (-) ^{주5)}	1.49 (0) ^{주5)}	2.98 (2.98) ^{주5)}	100% (-) ^{주5)}	
	저축	0	0	0.0%	0	0.00	0.0%	
기 타 ^{주4)}		12	12	0.0%	-	-	-	

주 1) 해당 분기말일 상품별 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

주 2) 변액종신·변액연금·변액저축보험 포함

주 3) 단독실손·질병·재해보험 등 포함, 종신보험 제외

주 4) 해당 회사의 설계사 및 경영(주가, RBC 등) 관련 등 보험상품과 관계없는 민원 (단, 대출관련 민원 중 보험계약대출 민원은 해당 상품 기준으로 구분하되, 담보·신용대출 관련 민원은 '기타' 항목으로 구분)

주 5) 총 민원건수에서 「금감원 즉시연금 전용코너(18.9월 오픈)」를 통해 접수된 즉시연금 민원건수를 제외한 건수

※ '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

2. 사회공헌활동

1) 사회공헌활동 주요현황

(단위 : 백만원, 명, 시간)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수 <small>주1)</small>	내규화 여부	봉사직원		봉사시간		인원수		당기순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
FY2019 1분기	1,220.6	X	O	26	264	78	1,839	550	1,930	52,871

주1) 푸르덴셜생명은 2007년에 푸르덴셜 사회공헌재단을 설립하여 푸르덴셜생명의 모든 사회공헌활동을 집행해 오고 있어 푸르덴셜생명내 전담직원이 없으며 재단의 임직원 수는 6명임.

주2) 인턴사원 11명을 포함하여 작성하였음.

2) 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위 : 백만원, 명, 시간)

분야	주요 사회공헌활동	기부 (집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회.공익	소원별 기금	20.6	26	78	264	1,839
문화.예술.스포츠	-	-				
학술.교육	-	-				
환경보호	-	-				
글로벌사회공헌	-	-				
공동사회공헌	-	-				
서민금융	-	-				
기타	푸르덴셜사회 공헌재단 기부금	1,200				
총 계		1,220.6	26	78	264	1,839

* 2019년 1/4분기 누적 기준임

Ⅷ. 재무제표

1. IFRS9 및 IFRS17 시행관련 사전 공시

- 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 면제받을 수 있게 되었습니다. 당사는 2015년 12월 31일 현재 보험과 관련된 부채의 비율이 총부채금액의 90%를 초과하므로 기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 요건을 충족할 수 있어 기업회계기준서 제1109호는 2022년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 것으로 예상합니다.

새로운 기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류·측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

기업회계기준서 제1109호의 주요 특징으로 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 들 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호의 원활한 도입을 위해서는 일반적으로 재무영향분석 및 회계정책 수립, 회계시스템 구축, 시스템 안정화 등의 준비 작업이 필요합니다. 동 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐 아니라 해당 기간에 당사가 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다.

당사는 기업회계기준서 제1109호의 도입과 관련하여 금융상품 보고와 관련한 내부관리 프로세스 정비 또는 회계처리시스템 변경 작업에 착수하지 못하였고, 동 기준서를 적용할 경우 재무제표에 미칠 수 있는 재무적 영향을 분석하지 못했습니다. 다만, 동 기준서의 주요 사항 별로 재무제표에 미칠 수 있는 일반적인 영향은 다음과 같습니다.

1) 금융자산의 분류 및 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.

계약상 현금흐름 특성	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
사업모형		
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	

주: 1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(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.

당사는 2019년 3월 31일 현재 대출채권 954,668백만 원, 만기보유금융자산 7,288,969백만 원, 매도가능금융자산 6,856,625백만 원, 당기손익인식금융자산 5,129백만 원을 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. 당사는 2019년 3월 31일 현재 대출채권 954,668백만 원, 만기보유금융자산 7,288,969백만 원을 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. 당사는 2019년 3월 31일 현재 매도가능금융자산으로 분류된 채무상품 6,414,522백만 원을 보유하고 있고, 이 중에는 복합상품에서 내재파생상품을 분리한 후 주 계약이 채무상품인 경우는 없습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 단기매매목적으로 보유하지 않는 지분상품은 최초 인식시점에 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하는 취소 불가능한 선택을 할 수 있고, 동 포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환(recycling)되지 않습니다. 당사의 2019년 3월 31일 현재 매도가능금융자산으로 분류된 지분상품은 442,103백만 원이고, 2019 회계연도 중 매도가능지분상품 관련 미실현평가손익 -546백만 원이 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. 당사는 2019년 3월 31일 현재 당기손익인식금융자산으로 분류된 채무상품과 지분상품을 각각 0원, 5,129백만 원 보유하고 있습니다.

2) 금융부채의 분류 및 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.

당사는 2019년 3월 31일 현재 금융부채 1,456백만원 중 0원을 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정하였고, 2019 회계연도 중 당기손익-공정가치 측정 금융부채와 관련하여 -1,833백만원의 공정가치 상승(하락)을 당기손실(이익)로 인식하였습니다.

3) 손상: 금융자산과 계약자산

현행 기업회계기준서 제1039호에서는 발생손실모형(incurring 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.

구 분 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	

주: 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 있음. 리스채권도 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음

2) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있음

기업회계기준서 제1109호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

당사는 2019년 3월 31일 현재 상각후원가로 측정하는 채무상품 8,243,637백만원(대출채권 954,668백만 원, 만기보유금융자산 7,288,969백만 원), 매도가능금융자산으로 분류되어 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품 6,414,522백만 원, 리스채권 0원을 보유하고 있고, 이들 자산에 대하여 손실충당금 0원을 설정하고 있습니다.

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.

2019년 3월 31일 현재 연결회사가 위험회피회계를 적용하는 자산·부채·확정계약·예상거래는 합계 -2,420 백만 원(재무상태표에 계상되지 않은 예상거래 등 0 원 포함)입니다. 위험회피회계를 적용함에 따라 2019 회계연도 중 공정가치위험회피대상항목의 공정가치 변동금액 -5,945 백만 원이 당기손익으로 인식되었고, 기타포괄손익으로 인식된 현금흐름위험회피수단의 공정가치 변동금액 중 -45 백만 원이 당기손익으로 대체되었습니다. 2019년 3월 31일 현재 기타포괄손익으로 누적된 현금흐름위험회피수단의 공정가치 변동금액은 -3,550 백만 원입니다.

위험회피회계에 대한 경과규정에 따르면 기업회계기준서 제1109호를 최초 적용할 때 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 관련 규정을 계속해서 적용할 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

2. 재무상태표

1) 총괄

재무상태표

제 31기 1/4분기 2019년 03월 31일 현재

제 30기 2018년 12월 31일 현재

푸르덴셜생명보험주식회사

(단위: 천원)

과 목	2019년(31기) 1분기	2018년(30기)
I. 자산		
1. 현금및현금성자산	104,743,908	67,599,696
2. 당기손익인식금융자산	5,128,850	5,106,950
3. 매도가능금융자산	6,856,625,470	6,609,937,946
4. 만기보유금융자산	7,288,968,830	7,199,142,532
5. 대출채권및수취채권	1,138,442,925	1,156,478,183
6. 파생상품자산	254,080	3,091,300
7. 투자부동산	44,144,864	44,383,213
8. 유형자산	56,017,068	56,758,151
9. 무형자산	10,335,131	10,457,663
10. 기타자산	313,543,729	299,857,226
11. 특별계정자산	3,683,694,878	3,518,458,149
자산총계	19,501,899,733	18,971,271,009
II. 부채		
1. 보험계약부채	12,476,842,903	12,227,147,877
2. 계약자지분조정	5,679,786	5,200,957
3. 파생상품부채	4,130,023	136,079
4. 기타금융부채	105,827,777	120,297,417
5. 당기법인세부채	11,267,136	19,279,303
6. 이연법인세부채	352,844,818	310,233,039
7. 총당부채	2,300,436	2,255,170
8. 순확정급여부채	8,248,352	6,588,945
9. 기타부채	81,909,536	62,415,037
10. 특별계정부채	3,704,809,244	3,538,792,935
부채총계	16,753,860,011	16,292,346,759
III. 자본		
1. 자본금	150,000,000	150,000,000
2. 자본조정	-288,814	1,064,570

3. 기타포괄손익누계액	667,651,369	580,053,758
4. 이익잉여금	1,930,677,167	1,947,805,922
자본총계	2,748,039,722	2,678,924,250
부채및자본총계	19,501,899,733	18,971,271,009

2) 특별계정

재 무 상 태 표

제 31기 1/4분기 2019년 03월 31일 현재

제 30기 2018년 12월 31일 현재

푸르덴셜생명보험주식회사

(단위: 천원)

과 목	2019년(31기) 1분기	2018년(30기)
I. 현금과 예치금	283,257,467	216,008,789
II. 금융상품	3,421,551,776	3,322,784,146
자산합계	3,704,809,243	3,538,792,934
III. 일반계정미수금	(21,114,366)	(20,334,786)
차감계	3,683,694,877	3,518,458,148
I. 기타부채	24,038,325	17,628,622
II. 보험계약부채	3,680,770,918	3,521,164,312
부채와 적립금 총계	3,704,809,243	3,538,792,934

3. 손익계산서

1) 총괄

손 익 계 산 서

제 31기 1/4분기 2019년 1월 1일부터 2019년 3월 31일까지

제 30기 1/4분기 2018년 1월 1일부터 2018년 3월 31일까지

푸르덴셜생명보험주식회사

(단위: 천원)

과 목	2019년(31기) 1/4분기	2018년(30기) 1/4분기
I. 영업수익	559,179,239	521,320,470
1. 보험료수익	379,459,938	351,104,939
2. 재보험수익	1,324,365	1,173,700
3. 이자수익	134,729,119	125,446,707
4. 당기손익인식금융자산관련이익	21,900	17,850
5. 매도가능금융자산관련이익	5,150,280	10,760,709
6. 대출채권및기타수취채권관련이익	31,143	143,162
7. 파생상품관련이익	86,454	3,383,088
8. 외환거래이익	6,757,770	431,086
9. 배당금수익	8,430,008	7,918,274
10. 특별계정수입수수료	21,454,490	19,397,128
11. 기타영업수익	1,733,772	1,543,827
II. 영업비용	488,340,185	442,804,421
1. 보험계약부채전입액	248,593,444	218,556,908
2. 재보험자산환입액	358,067	1,135,444
3. 지급보험금	130,219,932	130,171,910
4. 재보험비용	1,919,310	1,866,924
5. 사업비	48,619,240	45,465,035
6. 신계약비상각비	40,215,668	34,322,966
7. 재산관리비	2,703,180	2,513,378
8. 이자비용	4,017	-
9. 매도가능금융자산관련손실	5,676,181	3,373,492
10. 대출채권및기타수취채권관련손실	106,849	24,343
11. 파생상품관련손실	7,909,335	1,682,831
12. 외환거래손실	79,879	1,781,587
13. 특별계정지급수수료	614,670	690,682
14. 기타영업비용	1,320,413	1,218,921

Ⅲ. 영업이익	70,839,054	78,516,049
Ⅳ. 영업외수익	37,629	746,554
Ⅴ. 영업외비용	2,030,981	1,866,593
Ⅵ. 법인세비용차감전순이익	68,845,702	77,396,010
Ⅶ. 법인세비용	15,974,457	19,140,507
Ⅷ. 당기순이익	52,871,245	58,255,503
Ⅸ. 기타포괄손익	87,597,611	-100,076,327
X. 총포괄이익	140,468,856	-41,820,824

2) 특별계정

손 익 계 산 서

제 31 기 1/4 분기 2019 년 1 월 1 일부터 2019 년 3 월 31 일까지

제 30 기 1/4 분기 2018 년 1 월 1 일부터 2018 년 3 월 31 일까지

푸르덴셜생명보험주식회사

(단위: 천원)

과 목	2019년(31기) 1/4분기	2018년(30기) 1/4분기
I. 수익		
1. 보험료수익	172,185,057	176,071,022
2. 이자수익	15,175,351	13,262,918
3. 배당금수익	1,988,655	2,924,991
4. 유가증권처분이익	21,338,469	14,483,994
5. 유가증권평가이익	93,400,881	32,789,949
6. 파생상품거래이익	7,781,028	11,237,334
7. 기타수익	355,771	461,676
수익 합계	312,225,212	251,231,884
II. 비용		
1. 계약자적립금전입	160,708,188	55,306,312
2. 지급보험금	87,632,251	82,476,262
3. 최저사망보증비용	5,201,415	4,071,129
4. 일반계정지급수수료	17,637,239	15,832,218
5. 유가증권처분손실	11,574,971	17,946,295
6. 유가증권평가손실	18,617,916	61,347,685
7. 파생상품거래손실	8,403,363	11,759,245
8. 기타비용	2,449,869	2,492,738
비용 합계	312,225,212	251,231,884