

2019년 상반기 삼성화재해상보험의 현황

[사업연도 : 2019년 1월 1일 ~ 2019년 6월 30일]

삼성화재해상보험주식회사

본 공시자료는 보험업감독규정 제7-44조의 규정에 의하여 작성되었으며,
작성내용이 사실과 다름없음을 증명합니다.

[목 차]

I. 요약재무정보	-----	1
II. 사업실적	-----	4
III. 주요경영효율지표	-----	5
IV. 재무에 관한사항	-----	10
V. 위험관리	-----	16
VI. 기타경영현황	-----	37
VII. 재무제표	-----	45

I. 요약재무정보

1. 요약 재무상태표

1) 일반계정

(단위: 억원)

구 분	2019년 2/4분기	2018년	증감액
현금 및 예치금	13,169	16,477	-3,308
금융자산	683,813	653,142	30,671
관계종속기업투자	2,656	2,657	-1
파생상품자산	296	873	-577
재보험자산	7,537	7,054	483
투자부동산	3,006	2,838	168
유형자산	7,036	6,113	923
무형자산	4,909	4,982	-73
매각예정비유동자산	-	142	-142
순확정급여자산	215	207	8
이연법인세자산	199	187	12
기타자산	23,094	23,498	-404
특별계정자산	81,574	71,455	10,119
[자산총계]	827,504	789,625	37,879
보험계약부채	567,221	553,565	13,656
금융부채	9,697	6,990	2,707
파생상품부채	981	242	739
충당부채	595	554	41
당기법인세부채	679	888	-209
이연법인세부채	25,725	20,193	5,532
기타부채	3,454	4,933	-1,479
특별계정부채	82,482	79,389	3,093
[부채총계]	690,834	666,754	24,080
자본금	265	265	-
자본잉여금	9,392	9,392	-
자본조정	-14,835	-14,835	-
기타포괄손익누계액	54,180	39,753	14,427
이익잉여금	87,668	88,296	-628
[자본총계]	136,670	122,871	13,799
[부채 와 자본 총계]	827,504	789,625	37,879

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

2) 특별계정

(단위: 억원)

구 분	2019년 2/4분기	2018년	증감액
현금 및 예치금	20,366	11,565	8,801
유가증권	42,611	44,461	-1,850
대출채권	17,999	14,895	3,104
기타자산	598	534	64
일반계정미수금	1,947	12,140	-10,193
자산총계	83,521	83,595	-74
기타부채	388	505	-117
일반계정미지급금	22	3,711	-3,689
보험계약부채	540	543	-3
투자계약부채	81,554	78,341	3,213
부채총계	82,504	83,100	-596
기타포괄손익누계액	1,017	495	522
부채와 적립금 및 기타포괄손익누계액 총계	83,521	83,595	-74

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

2. 요약 (포괄)손익계산서

1) 일반계정

(단위: 억원)

구 분	2019년 2/4분기	전년동기	증감액
영업수익	113,366	111,506	1,860
영업비용	107,636	102,448	5,188
영업이익	5,730	9,058	-3,328
영업외수익	137	88	49
영업외비용	102	48	54
법인세비용차감전순이익	5,765	9,098	-3,333
법인세비용	1,504	2,442	-938
당기순익	4,261	6,656	-2,395
기타포괄손익	14,427	-6,375	20,802
총포괄손익	18,688	281	18,407

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

2) 특별계정

(단위: 억원)

과 목	2019년 2/4분기	전년동기	증감액
계약자적립금전입	-3	-5	2
지급보험금	8	8	-
특별계정운용수수료	261	211	50
대손상각비	-1	-	-1
재산관리비	22	16	6
유가증권 처분손실	6	97	-91
유가증권 평가손실	-	10	-10
파생상품 거래손실	26	10	16
파생상품 평가손실	83	218	-135
외환차손	1	3	-2
이자비용	9	14	-5
투자계약부채이자비용	777	685	92
기타비용	-	-	-
비 용 계	1,189	1,267	-78
보험료수익	-	-	-
이자수익	976	891	85
배당금수익	10	8	2
수수료수익	3	-	3
유가증권 처분이익	71	103	-32
유가증권 평가이익	27	12	15
파생상품 거래이익	2	1	1
파생상품 평가이익	1	1	-
외환차익	93	231	-138
기타수익	6	20	-14
수 익 계	1,189	1,267	-78

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

II. 사업실적

- 원수보험료는 9조 3,323억원을 거수하여 2018년 동기 대비 2.13% 증가하였으며, 이중 일반보험은 6,984억, 자동차보험은 2조 5,431억, 장기보험은 6조 908억 차지

(단위: 천, 억원)

구 분		2019년 2/4분기	2018년 2/4분기	증감액
신계약실적	건수	12,408,576	10,017,285	2,391,291
	가입금액	7,185,773	6,184,865	1,000,908
보유계약실적	건수	30,364,648	27,640,213	2,724,435
	가입금액	21,283,510	20,877,291	406,219
보유보험료		91,391	89,009	2,382
(원수보험료)		93,323	91,380	1,943
순보험금		34,162	31,284	2,878
(원수보험금)		36,929	33,853	3,076
순사업비		18,626	18,148	478

주) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

Ⅲ. 주요경영효율지표

1. 주요지표

1.1) 손해율528

- 2019년 2/4분기 손해율은 83.11%로 2018년 동기대비 1.80%p 증가

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2019년 2/4분기	2018년 2/4분기	전년대비 증감
발생손해액(A)	7,391,881	7,152,021	239,860
경과보험료(B)	8,894,627	8,796,146	98,481
손해율(A/B)	83.11	81.31	1.80

- 손해율 : 발생손해액÷경과보험료

* 발생손해액은 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서상 사업실적표의 발생손해액 기준

1.2) 사업비율

- 2019년 2/4분기 사업비율은 20.38%로 2018년 동기대비 0.01%p 감소

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2019년 2/4분기	2018년 2/4분기	전년대비 증감
순사업비(A)	1,862,567	1,814,806	47,761
보유보험료(B)	9,139,080	8,900,908	238,172
사업비율(A/B)	20.38	20.39	-0.01

- 사업비율 : 순사업비÷보유보험료

1.3) 계약유지율

- 2019년 2/4분기 13회차 유지율은 81.53%로 2018년 동기대비 2.27%p 하락
37회차 유지율은 54.16%로 8.30%p 하락

(단위: %, %p)

구 분	2019년도 상반기	전년 동기	전년대비 증감(%p)
13회차	81.53	83.80	-2.27
25회차	65.43	67.56	-2.13
37회차	54.16	62.46	-8.30
49회차	53.94	51.69	2.25
61회차	47.56	58.32	-10.76
73회차	55.02	54.99	0.03
85회차	51.83	52.05	-0.22

※ 손해보험경영통일공시준에 따른 지표

1.4) 운용자산이익률

- 2019년 2/4분기 운용자산이익률은 3.06%로 2018년 동기대비 0.22%p 감소

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2019년 2/4분기	2018년 2/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	2,001,508	2,011,947	-10,439
경과운용자산(B)	65,451,765	61,422,953	4,028,812
운용자산이익률(A/B)	3.06	3.28	-0.22

- 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

1.5) ROA (Return on Assets)

- 2019년 2/4분기 ROA는 1.20%로 2018년 동기대비 0.78%p 감소,
이는 총자산 증가 및 당기순이익 감소에 기인

(단위: %, %p)

구 분	2019년 2/4분기	2018년 2/4분기	전년대비 증감
R O A	1.20	1.98	-0.78

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

* 총자산 = 재무상태표 총자산 - 미상각신계약비 - 영업권 - 특별계정자산

1.6) ROE (Return on Equity)

- 2019년 2/4분기 ROE는 6.57%로 2018년 동기대비 4.79%p 감소,
이는 자기자본 증가 및 당기순이익 감소에 기인

(단위: %, %p)

구 분	2019년 2/4분기	2018년 2/4분기	전년대비 증감
R O E	6.57	11.36	-4.79

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

1.7) 자산운용율

- 2019년 2/4분기 자산운용율은 83.90%로 2018년 동기대비 0.7%p 증가, 이는 운용자산 증가에 기인

(단위: %, %p)

구 분	2019년 2/4분기	2018년 2/4분기	전년대비 증감
자산운용율	83.90	83.20	0.70

- 자산운용율 : 회계연도말 운용자산÷회계연도말 총자산

* 총자산 = 재무상태표 총자산

1.8) 자산수익율

- 2019년 2/4분기 자산수익율은 2.89%로 2018년 동기대비 0.60%p 감소, 이는 총자산 증가 및 투자영업손익 감소에 기인

(단위: %, %p)

구 분	2019년 2/4분기	2018년 2/4분기	전년대비 증감
자산수익율	2.89	3.49	-0.60

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

* 총자산 = 재무상태표 총자산 - 미상각신계약비 - 영업권 - 특별계정자산

2. 자본의 적정성

2.1) B/S상 자기자본

- 2019년 2분기 자본총계는 13조 6,670억원으로 전분기 대비 8,860억원 증가, 이는 이익잉여금 1,952억원 증가 및 기타포괄손익누계액 6,908억원 증가에 기인

(단위: 억원)

구 분	2019년 2/4분기	2019년 1/4분기	2018년 4/4분기
자본총계	136,670	127,810	122,871
자본금	265	265	265
자본잉여금	9,392	9,392	9,392
이익잉여금	87,668	85,716	88,296
신종자본증권	-	-	-
자본조정	-14,835	-14,835	-14,835
기타포괄손익누계액	54,180	47,272	39,753

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

2.2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

- 지급여력비율은 지급여력금액과 지급여력기준금액의 비율로써 지급여력금액은 자본과 부채 중 자본으로 활용 가능한 항목을 합산하고 일부 무형자산 등 시장가치가 없는 자산 항목을 차감하여 산출하며, 지급여력기준금액은 보험, 금리, 신용, 시장, 운영위험을 산출한 후 통합 위험액 산출
- 2019년 2분기 지급여력금액은 14조 1,911억으로 2019년 1분기 대비 9,289억 증가하였고, 지급여력기준금액은 4조 241억으로 2019년 1분기 대비 2,307억 증가하여 지급여력비율은 352.65%

(단위: 억원, %)

구 분	2019년도 2/4분기	2019년도 1/4분기	2018년도 4/4분기
지급여력비율(A/B)	352.65	349.61	333.80
가. 지급여력금액(A)	141,911	132,622	122,102
나. 지급여력기준금액(B)	40,241	37,934	36,579
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	40,241	37,934	36,579
1. 보험위험액	16,236	15,821	15,727
2. 금리위험액	9,958	9,756	9,551
3. 신용위험액	23,133	21,222	20,019
4. 시장위험액	1,035	660	442
5. 운영위험액	2,286	2,240	2,231
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, ij는 보험, 금리, 신용, 시장위험액)

2.3) 최근 3개 사업연도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인

- 지급여력비율은 2019년 2분기 352.65%, 2018년 333.80%, 2017년 324.54%로 300% 이상의 높은 수준을 지속 유지하고 있음
- 2019년 상반기 지급여력비율은 제도개선 사항(퇴직계정 리스크 70%)반영에도 불구하고 금리 하락에 따른 채권 평가의 증가로 지급여력금액이 증가하여 2018년 대비 18.85%p 증가
- 2018년 지급여력비율은 금리 하락에 따른 채권 평가의 증가 등의 영향으로 주주배당 증가에도 불구하고 지급여력금액이 증가하여 2017년 대비 9.26%p 증가
- 향후 지속적인 영업 이익 실현에 따른 지급여력금액 증가 및 퇴직계정 리스크 반영(100%)등 제도개선으로 인한 지급여력기준 금액 증가 가능성이 모두 존재

(단위: 억원, %)

구 분	2019년도 2/4분기	2018년	2017년
지급여력비율(A/B)	352.65	333.80	324.54
지급여력금액(A)	141,911	122,102	117,291
지급여력기준금액(B)	40,241	36,579	36,141

주) 지급여력비율은 연결재무제표 기준 산출

IV. 재무에 관한 사항

1. 유가증권투자 및 평가손익 (정기공시 : 분기별)

1) 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익
일반 계정	당기손익인식증권	11,059	30
	매도가능증권	424,950	53,182
	만기보유증권	1,332	-
	관계종속기업투자주식	10,037	230
	소 계 (A)	447,378	53,442
특별 계정	당기손익인식증권	2,675	26
	매도가능증권	39,936	983
	만기보유증권	-	-
	관계종속기업투자주식	-	-
	소 계 (B)	42,611	1,009
합 계 (A + B)		489,989	54,451

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주2) 유가증권의 공정가액은 B/S 금액 기준임

주3) 평가손익은 이연법인세를 차감 반영하였으며, 감액손실 및 감액손실환입도 평가손익에 합산

주4) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

2) 매도가능증권 평가손익

(단위 : 억원)

구 분			공정가액 ¹⁾	평가손익 ³⁾	
특별 계정	주 식		359	226	
	출 자 금		-	-	
	채 권		277,456	19,673	
	수익 ²⁾ 증권	주 식	-	-	
		채 권	-	-	
		기 타	87	1	
	해외 유가 증권	주 식	-	-	
		출자금		-	-
		채 권		34,939	1,871
		수익 ²⁾ 증권	주 식	-	-
			채 권	-	-
			기 타	-	-
		기타해외유가증권		-	-
			(채 권)	-	-
	신종유가증권		7,005	238	
		(채 권)	7,005	238	
기타유가증권		-	-		
	(채 권)	-	-		
합 계		319,846	22,009		

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

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

주3) 특별계정매도가능증권 평가손익을 대상으로 함

주4) 상기 구분은 업무보고서 AI004(대차대조표 총괄)의 기준에 따름

주5) 특별계정은 장기, 개인연금, 자산연계형 특별계정임

2. 보험계약과 투자계약 구분 (정기공시 : 분기별)

(단위: 억원)

계 정	구 분	당분기	전분기
일 반	보험계약부채	567,221	559,271
	투자계약부채	1,170	1,110
	소 계	568,391	560,381
특 별	보험계약부채	2	2
	투자계약부채	409	577
	소 계	411	579
합 계	보험계약부채	567,223	559,273
	투자계약부채	1,579	1,687
	소 계	568,802	560,960

주) 보험업감독업무시행세칙 별표26 제2장(보험계약 분류 등) 및 업무보고서(AI004, AI014)에 따라 작성하였으며, K-IFRS 기준으로 작성한 요약재무정보 상 금액과 상이함

3. 재보험 현황

1) 국내 재보험 거래 현황

- 국내 재보험 순수지 차액은 전반기 대비 577억 증가하였으며, 이는 수재수지차액 995억 증가에 주로 기인

(단위: 억원)

구 분			전반기	당반기	전반기 대비 증감액
국	수	수입보험료	739	1,196	457
		지급수수료	131	174	43
		지급보험금	868	287	-581
		수지차액(A)	-260	735	995
내	출	지급보험료	2,656	2,514	-142
		수입수수료	475	213	-262
		수입보험금	1,963	1,665	-298
		수지차액(B)	-218	-636	-418
	순수지 차액 (A+B)		-478	99	577

주1) 당반기 : 2019년 1월 1일 ~ 2019년 6월 30일, 전반기 : 2018년 7월 1일 ~ 2018년 12월 31일

주2) K-IFRS 별도재무제표 기준

2) 국외 재보험 거래 현황

- 국외 재보험 수지 순수지 차액은 전반기 대비 521억 감소하였으며, 이는 출재수지차액 681억 감소에 주로 기인

(단위: 억원)

구 분			전반기	당반기	전반기 대비 증감액
국	수재	수입보험료	1,812	1,882	70
		지급수수료	399	419	20
		지급보험금	901	791	-110
		수지차액(A)	512	672	160
외	출재	지급보험료	1,362	1,418	56
		수입수수료	220	240	20
		수입보험금	1,317	672	-645
		수지차액(B)	175	-506	-681
순수지 차액 (A+ B)			687	166	-521

주1) 당반기 : 2019년 1월 1일 ~ 2019년 6월 30일, 전반기 : 2018년 7월 1일 ~ 2018년 12월 31일

주2) K-IFRS 별도재무제표 기준

4. 재보험자산의 손상 (정기공시 : 분기별)

- 재보험자산은 7,537억으로 전분기 대비 445억 증가

(단위: 억원)

구분	당분기	전분기	증감	손상사유
재보험자산	7,548	7,115	433	투자적격이하 신용등급 거래선
손상차손	11	23	-12	
장부가액 ^{주)}	7,537	7,092	445	

주) 장부가액 = 재보험자산 - 손상차손

5. 금융상품 현황 (정기공시 : 분기별)

(단위: 억원)

구 분		당분기		전분기	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	11,059	11,059	10,077	10,077
	매도가능금융자산	424,950	424,950	413,430	413,430
	만기보유금융자산	1,332	1,933	1,331	1,851
	대여금 및 수취채권	246,012	246,012	244,112	244,112
	합 계	683,353	683,954	668,950	668,950
금융부채	당기손익인식금융부채	4	4	8	8
	기타금융부채	8,171	8,171	11,866	11,866
	합 계	8,175	8,175	11,874	11,874

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

6. 금융상품의 공정가치 서열체계 (정기공시: 분기별)

(단위: 억원)

항 목		공정가액 서열체계			
		레벨1*	레벨2**	레벨3***	합계****
금융자산	당기손익인식금융자산	816	10,238	-	11,054
	매도가능금융자산	157,054	245,505	29,565	432,124
	합 계	157,870	255,743	29,565	443,178
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 208억은 제외

***** K-IFRS 별도재무제표 기준

7. 대손준비금 등 적립 (정기공시 : 분기별)

(단위: 억원)

계 정		전분기말 ^{주3)}	전 입	환 입	당분기말 ^{주3), 주4)}
이익 잉여금	대손준비금 ^{주1)}	1,969	51	-	2,020
	비상위험준비금 ^{주2)}	21,134	409	-	21,543
	합계	23,103	460	-	23,563

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

8. 책임준비금 적정성 평가

1) 책임준비금 적정성평가 결과

(단위 : 백만원)

구분			평가대상 준비금 (A)	LAT 평가액 (B)	잉여(결손) 금액 (C=A-B)
장기손해보험 (개인연금 포함)	금리 확정형	유배당	111,753	161,830	-50,077
		무배당	1,730,291	1,635,091	95,200
	금리 연동형	유배당	16,468,876	16,292,096	176,780
		무배당	23,955,089	12,392,494	11,562,595
일반손해보험 (자동차보험 제외)			768,114	496,261	271,853
자동차보험			2,565,289	2,192,952	372,337
합계			45,599,412	33,170,724	12,428,688

2) 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

주요가정	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
할인율(장기)	0.95%~6.26%	0.96%~5.71%	금리시나리오 변경

3) 재평가 실시 사유

재평가 실시 사유
해당 사항 없음

V. 위험관리

V-1. 보험위험 관리

V-1-1. 일반손해보험

1. 개념 및 위험액 현황

1.1) 개념

- 보험리스크는 보험회사의 고유 업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련해 발생하는 리스크로 크게 보험가격 리스크와 준비금 리스크로 구분

구 분	정 의
보험가격 리스크	보험료 산출시 책정된 예정위험률 및 예정사업비율을 초과할 리스크
준비금 리스크	평가시점에 적절한 지급준비금이 부족하여 향후 더 많은 보험금지급이 발생함에 따라 회사에 손실이 발생할 리스크

1.2) 보험위험액 현황

【보험가격위험】 : 익스포저 - 산출일 이전 1년간 일반/자동차보험 보유보험료

- 익스포저 증가 영향으로 직전반기 대비 일반보험 가격위험액은 115억 증가
- 자동차보험은 64억 증가하였으며 재보험전업 종속회사 가격위험액은 8억 증가

(단위: 백만원, %)

구 분	당기 (‘19.6월)		직전반기 (‘18.12월)		전기 (‘18.6월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
I. 지배회사 일반보험 보험가격위험액	1,505,541	348,221	1,435,543	336,657	1,350,154	318,576
화재·기술 ·해외보험	382,100	136,513	360,746	126,210	329,647	118,900
종합보험	225,462	49,241	203,194	44,378	187,570	40,965
해상보험	59,821	25,010	64,292	25,633	64,788	25,305
상해보험	142,840	54,164	152,463	58,165	152,412	59,450
근재·책임보험	213,898	19,543	200,296	19,645	186,005	15,624
기타일반보험	111,774	37,135	108,966	37,744	111,857	35,445
외국인보험	369,646	26,615	345,586	24,882	317,875	22,887
선급금 환급보증보험	-	-	-	-	-	-

일반보험 합계	1,505,541	348,221	1,435,543	336,657	1,350,154	318,576
재보험인정비용 적용전		348,221		336,657		318,576
- 보유율		93.01		92.90		92.15
Ⅱ. 지배회사 자동차보험 보험가격위험액	4,653,470	618,739	4,526,560	610,247	4,537,458	620,596
자동차보험	4,653,470	618,739	4,526,560	610,247	4,537,458	620,596
자동차보험 합계	4,653,470	618,739	4,526,560	610,247	4,537,458	620,596
재보험인정비용 적용전		618,739		610,247		620,596
- 보유율		93.01		92.90		92.15
보증보험	-	-	-	-	-	-
Ⅲ. 국내 종속 보험회사 보험가격위험액	-	-	-	-	-	-
생명보험	-	-	-	-	-	-
장기손해보험	-	-	-	-	-	-
일반보험	-	-	-	-	-	-
자동차보험	-	-	-	-	-	-
Ⅳ. 해외 종속 보험회사 보험가격위험액	104,614	20,016	110,049	21,786	114,285	18,302
생명보험	-	-	-	-	-	-
장기손해보험	-	-	-	-	-	-
일반보험	44,827	14,126	46,517	14,227	46,430	13,744
자동차보험	59,787	8,779	63,532	10,853	67,855	7,031
Ⅴ. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액	42,005	13,972	38,861	13,141	23,909	8,774
국내 보험가격위험액	300	87	86	26	52	12
해외 보험가격위험액	41,705	13,951	38,775	13,135	23,857	8,771
Ⅵ. RBC 연결재무제표 기준 보험가격위험액	9,237,907	1,446,435	8,969,263	1,411,573	8,786,890	1,378,033

1. 지배회사 및 중속보험회사 보험가액위험액	9,195,902	1,432,463	8,930,402	1,398,432	8,762,981	1,369,259
생명보험	-	-	-	-	-	-
장기손해보험	2,932,277	805,196	2,858,250	779,614	2,761,084	751,789
일반보험	1,550,368	362,347	1,482,060	350,884	1,396,584	332,320
자동차보험	4,713,257	627,518	4,590,092	621,100	4,605,313	627,627
2. 재보험전업 중속회사 보험가액위험액	42,005	13,972	38,861	13,141	23,909	8,774

주1) 연결재무제표 기준

【지급준비금위험】

- 일반보험의 지급준비금위험액은 익스포저 증가로 인하여 직전반기 대비 292억 증가
- 자동차보험의 지급준비금위험액은 익스포저의 감소로 인하여 직전반기 대비 18억 감소하였으며 재보험전업 중속회사 지급준비금위험액은 58억 증가

(단위: 백만원)

구 분	당 기 (‘19.6월)		직전반기 (‘18.12월)		전기 (‘18.6월)	
	익스 포저	지급준비금 위험액	익스 포저	지급준비금 위험액	익스 포저	지급준비금 위험액
I. 지배회사 일반보험 준비금위험액	1,576,857	313,460	1,469,725	284,217	1,344,131	266,374
화재·기술· 해외보험	449,605	168,602	368,291	138,109	350,332	131,374
종합보험	88,388	36,327	95,804	39,375	75,516	31,036
해상보험	35,756	17,699	41,950	20,765	38,184	18,901
상해보험	43,448	19,378	43,204	19,269	44,121	19,678
근재·책임보험	144,945	31,743	159,073	34,837	149,861	32,820
기타일반보험	18,615	13,440	9,775	7,058	14,401	10,398
외국인보험	796,100	26,271	751,628	24,804	671,716	22,167
선급금 환급보증보험	-	-	-	-	-	-
일반보험합계	1,576,857	313,460	1,469,725	284,217	1,344,131	266,374
II. 지배회사 자동차보험 준비금위험액	859,187	172,064	867,713	173,806	851,636	170,847

자동차보험	859,187	172,064	867,713	173,806	851,636	170,847
자동차보험합계	859,187	172,064	867,713	173,806	851,636	170,847
보증보험	-	-	-	-	-	-
Ⅲ. 국내 종속 보험회사 준비금위험액	-	-	-	-	-	-
일반보험	-	-	-	-	-	-
자동차보험	-	-	-	-	-	-
보증보험	-	-	-	-	-	-
Ⅳ. 해외 종속 보험회사 준비금위험액	37,284	11,408	37,640	11,492	36,877	10,963
일반보험	24,334	9,943	24,264	9,972	21,678	9,187
자동차보험	12,950	2,512	13,376	2,595	15,199	2,948
보증보험	-	-	-	-	-	-
Ⅴ. 재보험전업 종속회사 준비금위험액	43,509	17,007	29,566	11,224	24,657	9,329
국내 준비금위험액	1,212	449	691	251	640	231
해외 준비금위험액	42,297	16,890	28,875	11,158	24,017	9,268
Ⅵ. RBC 연결재무제표 기준 준비금위험액	2,516,837	454,642	2,404,644	423,001	2,257,301	401,795
1. 지배회사 및 종속보험회사 준비금위험액	2,473,328	437,635	2,375,078	411,777	2,232,644	392,466
일반보험	1,601,191	323,403	1,493,989	294,189	1,365,809	275,561
자동차보험	872,137	174,576	881,089	176,401	866,835	173,795
보증보험	-	-	-	-	-	-
2. 재보험전업 종속회사 준비금위험액	43,509	17,007	29,566	11,224	24,657	9,329

주) 연결재무제표 기준

2. 측정(인식) 및 관리방법

- 감독기준의 지급여력제도를 통해 일반/자동차 보험리스크를 측정
 - 지급여력제도(RBC)의 보험위험액은 가격위험액과 준비금위험액으로 구성되어 있으며, 일반, 자동차보험 개별로 산출한 가격위험액과 준비금위험액을 장기보험과 함께 분산효과(일반/자동차/장기보험間, 가격/준비금위험)를 반영하여 산출
- 감독기준의 보험리스크 외에 내부적으로는 Dynamic Financial Analysis(DFA) 방법론을 적용하여 경제적 자본(Economic Capital) 개념의 보험리스크를 평가하여 활용
 - 국내 감독기준의 리스크 측정기준(신뢰수준 99% 수준)보다 보수적인 기준(신뢰수준 99.5% 수준)을 적용하여 관리
- 이를 기초로, 보험부문의 안정적 손해를 관리를 위한 효율 및 U/W정책을 유도하고 리스크 관리 정책 운용

3. 가격설정(pricing)의 적정성

- 신상품 개발시 상품위원회를 운영하여 관련부서들의 충분한 협의가 이루어지고 있으며 예정위험을 및 예정사업비율의 적정성을 선임계리사가 확인
- FY2019 상반기 합산비율(경과보험료 대비 손해액+사업비 비율)은 102.17% 이며, 전년동기 대비 5.19%p 상승
 - ※ 합산비율 100%는 「경과보험료」와 「손해액+사업비」가 같음을 의미함
- 전년동기 대비 합산비율은 일반보험에서 6.95%p 상승하였으며, 자동차보험은 4.75%p 상승
 - 일반보험의 합산비율 상승은 전년동기 대비 고액사고 발생 증가로 인하여 손해율이 상승한 영향이며, 자동차보험은 보험물가 상승에 따른 영향
 - * 손해율 : 경과보험료 대비 손해액 / * 사업비율 : 경과보험료 대비 사업비율

(단위: %)

구분	2019년도 상반기			2018년도		2017년도	2016년도
		1분기	2분기		상반기		
일 반	96.47	87.37	104.80	93.07	89.52	95.34	97.99
자동차	104.02	101.97	106.04	102.92	99.27	98.70	99.71
합 계	102.17	98.49	105.72	100.57	96.98	97.97	99.33

주1) 일반보험은 부수사업실적을 포함하여 산출

주2) 별도재무제표 기준

주3) '17.12월 회계변경으로 '17년 가격설정(Pricing)의 적정성 부문은 재작성 하였음
자세한 내용은 VII. 재무제표 기타주요변경내역 참조

4. 지급준비금 적립의 적정성

4.1) 일반손해보험

- 총량추산은 지급보험금 진전추이방식(Paid Loss Development Method), 발생손해액 진전추이방식(Incurred Loss Development Method), 평균지급보험금(Average Payment Method), 빈도/심도(Frequency/Severity Method), 본휴에터-퍼거슨방식(Bornhuetter-Ferguson Method), 예상손해율법(Expected Loss Ratio Method)등 감독규정상 허용된 방식을 적용하여 산출
 - 상기의 총량추산을 통해 지급준비금 적립의 ‘적정성’을 확인한 결과 적립된 지급준비금은 적정한 것으로 판단
 - 지급준비금이 통계적으로 산출된 총량추산보다 부족하지 않으며, 주기적인 Back-Testing을 통해 과거 지급준비금의 적정성 확인
 - 보증별 ‘지급속도 변화’를 보험금 진전추이를 통해 확인한 결과 진전계수는 변동범위내 존재하고 있어 지급속도의 변화는 없다고 판단
 - 변동범위는 과거 진전계수 실적을 이용, 여러 기간에 대한 평균치 및 최대 최소를 근거로 설정
- * 지급준비금 = 개별추산 + IBNR - 구상가능액 + 장래손해조사비(공동물건 포함)

4.1.1) 지급준비금현황

(단위 : 백만원)

구 분	보유지급준비금
일반	1,576,857
자동차	859,187
합계	2,436,044

주) 별도재무제표 기준

4.1.2) 보험금진전추이

[일반보험]

- 보험금 진전추이

(단위: 백만원)

진전년도 사고년도	1	2	3	4	5
2015. 2/4분기	250,989	630,827	707,678	721,497	769,779
2016. 2/4분기	212,552	371,488	397,538	429,047	-
2017. 2/4분기	250,959	410,944	441,802	-	-
2018. 2/4분기	244,043	392,103	-	-	-
2019. 2/4분기	276,632	-	-	-	-

주) 별도재무제표 기준

[자동차보험]

- 보험금 진전추이

(단위: 백만원)

진전년도 사고년도	1	2	3	4	5
2015. 2/4분기	2,337,509	2,614,998	2,655,739	2,675,172	2,690,365
2016. 2/4분기	2,354,513	2,828,452	2,870,413	2,898,057	-
2017. 2/4분기	2,671,511	2,968,283	3,009,294	-	-
2018. 2/4분기	2,851,836	3,205,415	-	-	-
2019. 2/4분기	3,094,708	-	-	-	-

주) 별도재무제표 기준

5. 보험위험의 집중 및 재보험정책

5.1) 재보험 운영전략 개요

- 보유 및 재보험 전략은 회사의 리스크 전가 전략으로, 위험분산을 통해 개별 계약의 손실한도 관리 및 자연재해 등으로 동시에 여러 계약에 손실이 발생하는 위험을 경감
- 각 계약의 위험도 평가를 통해 보유 및 출재를 결정하고 있으며, 보유위험에 대한 적정성 관리를 위해 총보유한도와 순보유한도를 설정하여 운영
 - 총보유한도 : 사고당 회사가 입을 수 있는 최대 손해액
 - 순보유한도 : 초과재보험 적용 후에 회사가 실질적으로 입을 수 있는 손해액
- 리스크 전가효과와 재보험으로 인한 예상손익, 리스크 대비 예상손익, 자금조달 비용 등을 감안하여 재보험 전략을 수립하고 리스크관리위원회에서 결정하며, 계약별 특성을 분석하여 특약/임의, 비례/비비례 재보험 등 다양한 형태의 재보험

계약을 체결하여 운영

- 비례재보험 : 약정 비율에 따라 재보험사가 위험을 부담하는 재보험 유형
 - 비비례재보험 : 약정 손해액(율)을 초과하는 손해만 재보험사가 부담하는 재보험 유형
 - 특약재보험 : 원보험사와 재보험사가 사전에 합의한 조건에 따라 재보험 거래가 자동으로 발생하는 재보험 유형
 - 임의재보험 : 원보험사와 재보험사가 개별계약에 대하여 인수요청과 승낙으로 재보험 거래가 발생하는 재보험 유형
- 또한 인수 가이드라인에 따라 계약 위험을 평가하여 특약/임의, 비례/비비례 등 다양한 형태의 수재계약을 인수하고 있으며, 재보험 전략에 따라 보유와 출재업무를 수행
- 재보험 거래는 국제신용평가기관 기준“A-”등급 이상 재보험사와의 거래가 원칙이며, 재보험중개사도 정기적 평가를 통해 거래 가능여부를 평가하고 전산 시스템을 통해 적격 재보험사와 중개사 현황 관리
- 재보험계약의 위험전가가 제대로 이루어졌는지에 대해서도 감독기관의 평가 방식에 따라 재보험 위험전가평가를 실시하여 관리

5.2) 상위 5대 재보험자 편중도 현황

(단위: 백만원, %)

구분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타
출재보험료	131,624	-	-	-
비중	100	-	-	-

- 주1) 편중도는 전체 출재보험료 중 상위 5대 재보험사를 신용등급 군별로 합산하여 비율로 표시
 주2) 외국신용기관의 신용등급은 보험업감독업무 시행세칙 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환하여 표시
 주3) 별도재무제표 기준

- 상위 5대 재보험자를 포함하여 총 226개 재보험자와 출재 거래 중임

5.3) 재보험사 군별 출재보험료

(단위: 백만원, %)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합계
출재보험료	217,584	2,679	20	644	220,927
비중	98.49	1.21	0.01	0.29	100.00

주1) 해외원보험 출재보험료 제외

주2) 별도재무제표 기준

주3) BBB+ 이하 中 TUGU Insurance 및 PVI Reinsurance Company 는 RM의 사전 승인으로 출재중이며, 과거 계약에 대한 배서 실적으로 19년 신규 출재물량 無

- 기타에 해당하는 644백만원 中 635백만원은 출재 당시에는 적격이었던 재보험자와의 기존계약 실적이며 상세는 아래와 같음
현재는 무등급, 부적격 거래선으로의 신규 출재를 하지 않고 있음

(단위: 백만원)

거래선명	보험종목	출재경위	출재보험료
TRUST INTERNATIONAL INSURANCE & REINSURANCE CO. B.S.C.(C)	특종, 해상	출재 時 적격	5
DELTA LLOYD SCHADEVERZEKERING N.V.	특종	출재 時 적격	629
B.E.S.T. RE (L) LIMITED	특종	출재 時 적격	1
기타 무등급 거래선	특종, 해상	출재 時 등급보유	9
합계			644

V-1-2. 장기손해보험

1. 개념 및 위험액 현황

1.1) 개념

- 보험리스크는 보험회사의 고유업무인 보험계약의 인수와 관련하여 발생하는 리스크임

구 분	정 의
보험가격 리스크	보험료 산출 시 책정된 예정위험률 및 예정사업비율을 초과할 리스크

1.2) 보험 위험액 현황

【보험가격위험】

- 직전반기 대비 익스포저 증가로 인해 장기보험 보험가격 위험액이 256억 증가

(단위: 백만원, %)

구 분	당기 (‘19.6월)		직전반기 (‘18.12월)		전기 (‘18.6월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
사망후유장해	680,450	83,986	687,410	84,872	685,873	84,681
상해생존	272,266	37,524	257,242	35,160	241,804	32,775
질병생존	525,144	112,884	493,632	107,174	461,722	99,834
재물	242,154	113,719	234,980	110,295	224,622	105,394
실손의료비	1,037,380	428,391	1,007,573	414,087	967,127	400,731
기타	174,883	28,692	177,413	28,026	179,936	28,374
합계	2,932,277	805,196	2,858,250	779,614	2,761,084	751,789
재보험 인정비율 적용전		805,196		779,614		751,789
보유율		89.84		90.20		90.26

2. 측정(인식) 및 관리방법

- 감독기준의 지급여력제도를 통해 장기보험 보험리스크 측정
 - 장기보험 보험리스크는 준비금 리스크를 산출하지 않고 가격리스크로만 구성되어 있으며, 일반, 자동차보험의 개별로 산출한 가격위험액 함께 분산효과 (일반/자동차/장기보험間)를 반영하여 보험위험액 산출

- 감독기준의 보험리스크 外에 내부적으로는 리스크 요인별 경제적 자본 (Economic Capital) 개념의 보험리스크를 평가하여 활용하고 있음
 - 감독기준의 리스크 측정기준(신뢰수준 99% 수준)보다 보수적 기준(신뢰수준 99.5% 수준)을 적용
- 이를 기초로, 보험부문의 안정적 손해를 관리를 위한 효율 및 U/W정책을 유도하며 이와 관련된 리스크 관리 정책 운용

3. 보험위험의 집중 및 再보험정책

3.1) 再보험 운영전략 개요

- 보유 및 재보험 전략은 회사의 리스크 전가 전략으로, 각 계약의 위험도 평가를 통해 보유/출재를 결정하며 크게 총보유한도와 순보유한도 전략으로 구분
 - 총보유한도 : 사고당 회사가 입을 수 있는 최대 손해액
 - 순보유한도 : 초과재보험 적용후에 회사가 실질적으로 입을 수 있는 손해액
- 새로운 보유 및 재보험 전략 적용 시에는 기존 재보험 전략 대비 예상손익, 리스크 대비 예상손익, 자금조달비용 등을 감안하여 리스크관리위원회에서 결정하며, 인수 가이드라인에 따라 계약 위험을 평가하여 특약/임의, 비례/비비례 등 다양한 형태의 수재계약을 인수하고 있으며, 재보험 전략에 따라 보유와 출재 업무를 수행
 - 특약재보험 : 원보험사와 재보험사가 사전에 합의한 조건에 따라 재보험 거래가 자동으로 발생하는 재보험 유형
 - 임의재보험 : 원보험사와 재보험사가 개별계약에 대하여 인수로청과 승낙으로 재보험 거래가 발생하는 재보험 유형
 - 비례재보험 : 약정 비율에 따라 재보험사가 위험을 부담하는 재보험 유형
 - 비비례재보험 : 약정 손해액(율)을 초과하는 손해만 재보험사가 부담하는 재보험유형
- 재보험 거래는 국제신용평가기관 기준“A-”등급 이상 재보험사와의 거래가 원칙이며, 재보험중개사도 정기적 평가를 통해 거래 가능여부를 평가하고 전산 시스템을 통해 적격 재보험사와 중개사 현황 관리
- 재보험계약의 위험전가가 제대로 이루어졌는지에 대해서도 감독기관의 평가 방식에 따라 재보험 위험전가평가를 실시하여 관리

3.2) 상위 5대 재보험자 편중도 현황

(단위: 백만원, %)

구분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB-+ 이하	기타
출재보험료	146,183	-	-	-
비중	100	-	-	-

주1) 편중도는 전체 출재보험료 중 상위 5대 재보험사를 신용등급 군별로 합산하여 비율로 표시

주2) 외국신용기관의 신용등급은 세척 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환하여 표시

3.3) 再보험사 群별 출재보험료

(단위: 백만원, %)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합계
출재보험료	172,445	-	-	-	172,445
비중	100.00	-	-	-	100.00

V-2. 금리위험 관리

1. 개념 및 익스포저

1.1) 개념

- 금리리스크란 자산과 부채의 만기 및 금리구조의 불일치로 금리변동시 회사의 순자산가치가 감소할 위험을 의미

1.2) 금리위험액 現況

- 금리위험액은 당기와 직전반기에 최저금리위험액을 기준으로 산출되었으며, 직전반기와 유사한 수준

(단위: 백만원)

구 분	당기 (‘19.6월)		직전반기 (‘18.12월)		전기 (‘18.6월)	
	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액
가. 지배회사 금리부자산	52,114,405	371,054,645	49,793,278	339,089,417	47,445,105	307,344,381
Ⅰ. 예치금	698,694	482,766	504,890	245,509	385,679	118,320
Ⅱ. 당기손익 인식지정증권	-	-	-	-	-	-
Ⅲ. 매도가능증권	31,940,018	302,846,452	30,323,327	272,766,323	27,989,129	245,298,377
Ⅳ. 만기보유증권	133,213	2,685,260	132,939	2,668,977	162,658	2,621,785
V. 관계종속기업투자주식	-	-	-	-	-	-
Ⅵ. 대출채권	19,342,480	65,040,167	18,832,122	63,408,608	18,907,640	59,305,899
나. 지배회사 금리부부채	46,357,499	418,630,573	45,409,282	392,354,330	44,141,851	342,343,460
Ⅰ. 금리확정형	2,018,633	19,664,755	2,053,125	19,920,418	2,072,113	18,699,464
Ⅱ. 금리연동형	44,338,866	398,965,818	43,356,157	372,433,912	42,069,738	323,643,996
다. 지배회사 금리위험액	-	995,769	-	955,147	-	931,705
- 금리변동계수(%)	-	-	-	-	-	-
라. 국내 종속회사 금리위험액	-	-	-	-	-	-
마. 해외 종속회사 금리위험액	-	-	-	-	-	-

주1) 금리위험액 = max(|금리부자산금리민감액 - 보험부채금리민감액| * 금리변동계수, 최저금리위험액 한도) + 금리역마진위험액

주2) 금리부자산민감액 = $\sum(\text{금리부자산 익스포저} * \text{금리민감도})$

주3) 금리부부채민감액 = $\sum(\text{금리부부채 익스포저} * \text{금리민감도})$

주4) 금리역마진위험액 = $\max\{\text{보험료적립금} \times (\text{적립이율} - \text{자산부채비율} \times \text{시장금리}) \times \text{조정비율}, 0\}$

【최저보증이율별 금리연동형 부채 현황】

(단위: 백만원)

구 분	0%이하	0%초과 2%이하	2%초과 3%이하	3%초과 4%이하	4%초과	합계
금리연동형 부채	9,161,471	16,744,036	14,842,185	3,591,174	-	44,338,866

주1) 최저보증율선이 없는 적립금은 0%이하로 표시

주2) 최저보증이율 금리연동형 부채현황 및 금리위험 익스포저 현황의 금리연동형 부채 계산방식(계약식 보험료적립금+ 미경과보험료적립금) 동일

【보험부채 금리민감도 잔존만기 최대구간】

잔존만기 최대구간	20년이상~ 25년미만	25년이상~ 30년미만	30년이상
적용여부	적용	적용	적용
적용시점	2017.6.30	2017.12.31	2018.12.31

주) 현재 적용 중인 잔존만기 최대구간의 적용시점을 표시

【금리차 산정방식별 만기불일치위험액 계산】

만기불일치위험액 계산방식	경과규정 ^{1*}	경과규정 ^{2*}	최종규정 ^{3*}
적용여부	적용	미적용	미적용
적용시점 ^{4*}	2017.6.30	2019.12.31	2020.12.31

주1) 보험업감독업무시행세칙 [별표27]에 따른 공시기준이율로 금리차를 산정하고 만기불일치위험액 계산

주2) 보험업감독업무시행세칙 [별표27]에 따른 공시기준이율에서 감독원장이 제시하는 산업위험스프레드의 35%를 차감한 값을 금리차 선정을 위한 공시기준이율로 하여 계산한 만기불일치위험액에서 경과규정1에 따른 만기불일치위험액과의 차이금액의 반을 차감한 값을 만기불일치위험액으로 사용

주3) 보험업감독업무시행세칙 [별표27]에 따른 공시기준이율에서 감독원장이 제시하는 산업위험스프레드의 35%를 차감한 값을 금리차 선정을 위한 공시기준이율로 하여 만기불일치위험액 계산

주4) 현재 적용 중인 경과규정 또는 최종규정의 적용시점을 표시

2. 측정(인식) 및 관리방법

- 위험기준 지급여력제도에서는 금리민감도(Duration)를 이용하여 금리리스크를 다음과 같이 측정

$$\cdot \text{금리위험액} = \text{Max}(|\text{자산금리 민감액} - \text{부채금리민감액}| \times \text{금리변동계수}, \\ \text{최저금리위험액}) + \text{금리역마진위험액}$$

- 내부적으로는 위험기준 지급여력제도 기준 외 ALM시스템을 활용하여 금리리스크를 관리
- 또한 매년 리스크관리위원회를 통해 금리리스크 관리를 위한 장기보험 이율운영안 및 ALM 전략을 수립·운용

V-3. 신용위험 관리

1. 개념 및 위험액 현황

1.1) 개념

- 신용 리스크란 파산, 채무재조정 등 차주의 신용악화로 보유 자산의 원금 또는 이자의 미상환 등 손실을 입을 위험을 의미
- 파산 및 신용악화로 발생할 수 있는 신용위험은 예상손실과 未예상손실로 분리가능
 - 예상손실 : 신용위험 노출자산의 부도발생時 입을 수 있는 예상 손실가능 금액으로 부도율, 회수율을 통해 산출하고 대손충당금 적립을 통해 관리
 - 未예상손실 : 신용위험으로 인한 손실금액의 변동성에 기인하는 부분으로 신용 VaR 모델을 통해 측정하고 회사는 자본을 통해 未예상손실을 관리

1.2) 신용위험액 현황

- 신용위험액은 직전반기 대비 +3,109억 증가

(단위: 백만원)

구 분		당기 (‘19.6월)		직전반기 (‘18.12월)		전기 (‘18.6월)	
		익스포저	신용 위험액	익스포저	신용 위험액	익스포저	신용 위험액
I. 운용 자산	현금과 예치금	3,847,527	67,358	3,254,525	62,740	2,437,313	43,776
	유가 증권	46,715,055	1,226,526	44,695,128	1,026,988	43,536,230	1,083,505
	대출 채권	23,937,925	700,767	22,952,762	627,609	22,425,030	682,487
	부동산	1,282,661	101,360	1,235,591	95,763	1,244,337	98,466
	소계	75,783,168	2,096,011	72,138,006	1,813,100	69,642,910	1,908,234
II. 비운용 자산	재보험자산	818,482	22,908	767,847	21,729	924,878	25,150
	기타	1,512,184	91,116	1,430,628	85,381	1,396,708	83,831
	소계	2,330,666	114,024	2,198,475	107,110	2,321,586	108,981
III. 장외 파생금융거래		354,000	4,796	262,421	5,322	273,907	4,374
IV. 난외항목		1,534,891	98,428	1,364,397	76,856	1,480,015	84,827
합계 (I + II + III + IV)		80,002,725	2,313,250	75,963,299	2,002,347	73,718,418	2,106,361

주1) 신용위험액 합계값은 고정이하 대손준비금에 해당하는 신용위험액을 차감한 금액으로 개별 자산의 신용위험액 합계금액과 차이가 발생

주2) 연결재무제표 기준 산출

2. 측정(인식) 및 관리방법

- 신용위험의 측정은 금융감독원 위험기준 지급여력제도에 따른 RBC 표준모형과 내부 신용리스크 산출 모형을 동시에 사용
 - 위험기준 지급여력제도에서는 각 자산의 신용등급별로 위험계수를 곱하여 신용위험액을 측정
 - 내부 신용리스크 산출 모형은 신용등급 및 업종에 따른 채무불이행확률 (Probability of Default, PD), 채무불이행시 손실률(Loss Given Default, LGD)을 기초로 하여 신용 VaR를 측정
- 회사는 신용위험관리를 위해 익스포저 및 신용위험 한도를 설정하여 관리하며, 예상손실 및 신용 VaR를 정기적으로 산출하고, 결과 분석을 통해 대책을 수립하여 시행
- 또한 극단적 상황에서의 신용위험 수준 및 감내 능력 관리를 위해 Stress Test를 실시하고 부실징후를 조기에 발견하기 위해 여신사후관리를 정기적으로 실시하여 차주의 신용도 및 담보가치에 대한 관리 및 점검을 실시

3. 신용등급별 익스포저 現況

3.1) 채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저						합계
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	
국공채	11,211,056	-	-	-	-	-	11,211,056
특수채	3,731,398	8,172,621	377,397	-	-	-	12,281,416
금융채	-	192,802	1,041,965	50,601	-	-	1,285,368
회사채	-	3,111,440	5,949,804	223,422	5,608	-	9,290,274
외화채권	1,294,199	1,560,762	1,284,887	179,790	-	-	4,319,638
합 계	16,236,653	13,037,625	8,654,053	453,813	5,608	-	38,387,752

주1) 외국신용기관의 신용등급은 보험업감독업무 시행세칙 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환하여 표시

주2) 연결재무제표 기준

3.2) 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저							합계
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타	
콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출	-	597,506	-	-	-	76,000	185,914	859,420
보험계약대출	-	-	-	-	-	-	3,979,662	3,979,662
유가증권 담보대출	-	-	-	-	-	-	-	-
부동산담보대출	-	-	-	-	172,465	4,123,699	9,038,920	13,335,084
기타대출	2,438,549	76,235	404,689	41,938	144,960	2,657,388	-	5,763,759
합 계	2,438,549	673,741	406,689	41,938	317,425	6,857,087	13,204,496	23,937,925

주) 연결재무제표를 기준

3.3) 재보험미수금 및 재보험자산

(단위: 백만원)

구 분		신용등급별 익스포저				
		AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합계
국내	재보험미수금	41,459	875	-	8,202	50,536
	출재미경과보험료	116,861	335	-	-	117,196
	출재지급준비금	354,786	4,821	-	-	359,607
해외	재보험미수금	107,612	3,510	901	29,270	141,293
	출재미경과보험료	81,748	1,483	57	42	83,330
	출재지급준비금	191,926	810	704	141	193,581

주1) 재보험미수금은 RBC 기준상 요건을 만족할 경우 미지급금을 상계한 순액으로 기재

주2) 국내는 국내에서 허가받은 재보험사 및 국내지점을 의미

주3) 별도 재무제표 기준

- 신용등급 기타에 해당하는 거래선예의 익스포저는 국내는 공제조합, 해외는 수재계약이 대부분임

(단위: 백만원)

	거래선명	보험종목	재보험 미수금	출재 지급준비금	합계
국내	수산업협동조합	일반	6,942	0	6,942
	전문건설공제조합		1,115	-	1,115
	기타 거래선		145	-	145
해외	GRUPO MEXICANO DE SEGUROS S.A. DE C.V	일반	2,244	-	2,244
	HAREL INSURANCE COMPANY LTD ISRAEL		1,522	-	1,522
	STARR INSURANCE & REINSURANCE LTD (CANADIAN BRANCH)		1,111	-	1,111
	기타 거래선		24,393	141	24,534

3.4) 장외파생상품

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB-미만	무등급	합계
금리관련	-	-	-	-	-	-	-
주식관련	-	-	-	-	-	-	-
외환관련	153,880	67,070	133,050	-	-	-	354,000
신용관련	-	-	-	-	-	-	-
기 타	-	-	-	-	-	-	-
합 계	153,880	67,070	133,050	-	-	-	354,000

주) 연결재무제표 기준

4. 산업별 편중도 현황

4.1) 채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	금융업	전기가스 공급	통신업	석유화학	장학재단	기타	합 계
국내채권	5,908,485	3,734,932	3,810,076	1,368,959	501,823	18,743,839	34,068,114

주1) 정부/지자체, 공사/공단 채권은 기타로 분류함

주2) 외화유가증권은 제외함

주3) 연결재무제표 기준

4.2) 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	부동산업 및 임대업	건설업	전기, 가스, 증기, 수도사업	금융 및 보험업	제조업	기타	합 계
보험계약대출	-	-	-	-	-	3,979,662	3,979,662
기타	5,718,124	1,568,195	916,912	1,319,747	171,845	10,263,440	19,958,263
합 계	5,718,124	1,568,195	916,912	1,319,747	171,845	14,243,102	23,937,925

주1) 산업 구분은 업무보고서[AI266] 참조

주2) 연결재무제표 기준

V-4. 시장위험 관리

1. 개념 및 위험액 현황

1.1) 개념

- 시장위험이란 주가, 금리, 환율 등 시장가격 변동으로 인한 포트폴리오의 가치가 변동함으로써 발생할 수 있는 손실 위험을 의미

1.2) 시장위험액 現況

- 시장위험액은 퇴직계정 리스크 반영등(70%)으로 직전반기 대비 586억 증가

(단위: 백만원)

구 분	당기 (‘19.6월)		직전 반기 (‘18.12월)		전기 (‘18.6월)	
	익스포저	시장 위험액	익스포저	시장 위험액	익스포저	시장 위험액
단기매매증권	1,489,794	23,555	718,858	11,055	829,945	18,481
외화표시 자산부채	5,261,078	420,886	2,937,781	235,022	3,569,224	285,538
파생금융거래	-4,262,161	-340,973	-2,514,970	-201,197	-2,979,602	-238,368
소 계	2,488,711	103,468	1,141,669	44,880	1,419,567	65,651

주1) 익스포저 소계는 단기매매증권, 외화표시자산부채, 파생금융 익스포저의 합계로

감독원 보고기준의 주식, 금리, 외환, 상품포지션 분류에 따라 산출한 금액과 차이 발생

주2) 연결채무제표 기준

2. 측정(인식) 및 관리방법

- 시장위험의 측정은 금융감독원 위험기준 지급여력제도에 따른 RBC 표준모형과 내부 시장리스크 산출 모형을 동시에 사용
 - 위험기준 지급여력제도의 시장위험액은 단기매매증권 및 환헷지가 되지 않은 외화자산, 파생금융거래 익스포저를 기준으로 각 자산별 위험계수를 반영하여 산출
 - 내부 시장리스크 산출 모형은 금리, 주가, 환율 등 위험요인의 변동성과 위험요인 간 상관관계에 따른 포트폴리오 분산효과를 반영하여 시장VaR 측정
- 회사의 시장리스크를 관리하기 위해 시장위험 투자한도, 시장VaR 한도, 손실한도 등을 설정하여 주기적으로 관리
- 그 밖에 극단적 상황하의 시장위험 수준 및 감내능력 관리를 위해 Stress Test 분석을 실시하며, 민감도 분석 등을 통해 시장포트폴리오의 위험분석, 주기적인 Back Test를 통한 모형의 적정성을 점검을 시행

3. 금리 등 위험요인에 대한 민감도 분석

- 환율, 금리, 주가의 변동에 따른 자산의 가치변화에 대해 당기손익인식증권을 손익영향으로 반영하고 매도가능증권은 자본에 미치는 영향으로 반영
- 위험요인별 민감도 분석 대상자산은
환율의 경우 헷지된 자산을 제외한 외화표시 자산,
금리의 경우는 채권 등 금리부 자산,
주가는 주식 및 주식형수익증권을 대상자산으로 정의하고 평가
- 위험요인의 변화에 따른 영향도는
환율의 경우 환율변화에 외화표시 자산을 곱하여 산출하며, 환율이 상승時 이익이 발생

금리의 경우 대상자산에 금리변화 및 자산의 듀레이션을 곱하여 산출하며,
금리가 하락할 경우 이익이 발생

주가의 경우 대상자산에 주가변화율을 곱하여 산출하며, 주가가 상승時 이익이 발생

(단위 : 백만원)

구 분	손익영향	자본영향
원/달러 환율 100원 증가	-	11,853
원/달러 환율 100원 감소	-	-11,853
금리 100bp의 증가	-3,732	-3,144,461
금리 100bp의 감소	3,732	3,144,461
주가지수10%의 증가	1,101	525,197
주가지수10%의 감소	-1,101	-525,197

주1) 회사가 보유한 편입물 중, 시장위험변수(환율, 이자율, 주가지수변동)의 일정변동(환율 USD 대비 100원, 이자율 1%, 주가지수 10%)에 따라 편입물의 공정가치변동을 계정구분에 따라 당기손익 인식금융자산 및 매매목적파생상품의 경우 손익에 미치는 영향으로 매도가능금융자산의 경우 자본에 미치는 영향으로 구분하여 공시

주2) 별도 재무제표 기준

V-5. 유동성위험 관리

1. 개념 및 유동성갭 현황

1.1) 개념

- 자금의 조달, 운용기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 일시적 자금부족 사태가 발생하거나, 고금리 자금의 조달, 보유 유가증권의 불리한 매각 등으로 손실을 발생 가능성이 있는 리스크를 의미

1.2) 유동성 갭 현황

- 유동성 갭 : 2019년 6월 30일 기준으로 3개월이내 자산/부채 유동성 갭은 3,302억원으로 양(+)의 현금흐름을 보임

[유동성갭 현황(단기기준)]

(단위: 백만원)

구 분		3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 1년 이하	합 계
자산	현금과 예치금	172,759	-	50,000	222,759
	유가증권	239,047	303,782	1,014,399	1,557,228
	대출채권	355,591	269,755	747,015	1,372,361
	기타	1,756	1,622	4,372	7,750
자산 계		769,153	575,159	1,815,786	3,160,098
부채	책임준비금	438,948	391,669	971,598	1,802,215
	차입부채	-	-	-	-
부채 계		438,948	391,669	971,598	1,802,215
갭 (자산-부채)		330,205	183,490	844,188	1,357,883

주1) 기타는 업무보고서[AI135]의 특별계정자산을 제외한 비운용자산

주2) 별도재무제표 기준

2. 측정(인식) 및 관리방법

- 평균 3개월 지급보험금 대비 고정이하 자산을 제외한 잔존만기 3개월 이내 유동성 자산의 비율을 통해서 유동성 비율을 측정하고 있으며, 유동성 비율을 최소 100% 이상 유지할 수 있도록 유동성 자산을 적정한 수준으로 운용
- 또한 단기 지급불능 사태와 같은 급격한 금융 위기 상황 발생에 대비하여 6개의 시중은행과 0.6조 규모의 당좌차월 약정을 설정하고 있으며, 보유하고 있는 채권을 활용하여 환매조건부채권(RP) 거래를 통해 추가적인 자금부족 해소 가능

VI. 기타경영현황

1. 건전성

1) 부실자산비율

- 2019년 상반기 부실자산비율 비율은 0.03%로 2018년 동기 대비 0.01%p 감소

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2019년 2/4분기	2018년 2/4분기	전년대비 증감
가중부실자산(A)	22,004	24,692	-2,688
자산건전성 분류대상자산(B)	68,920,321	63,394,112	5,526,209
비율(A/B)	0.03	0.04	-0.01

주1) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS)기준으로 작성

주2) 부실자산비율은 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서상 부실자산비율 기준

2. 불완전판매비율, 불완전판매계약해지율 및 청약철회비율 현황

구분	설계사	개인 대리점	법인대리점 (방카4)	법인대리점 (TM5)	법인대리점 (홈쇼핑6)	법인대리점 (기타7)	직영 복합8)	직영 다이렉트9)
<불완전판매비율1>								
2019년 상반기	0.02%	0.02%	0.00%	0.04%	0.26%	0.02%	0.00%	0.01%
불완전판매건수	143	34	0	2	5	72	0	11
신계약건수	584,608	145,604	1,271	5,657	1,948	301,779	3,943	120,308
<불완전판매계약해지율2>								
2019년 상반기	0.02%	0.02%	0.00%	0.02%	0.26%	0.02%	0.00%	0.01%
계약해지건수	140	34	0	1	5	67	0	11
신계약건수	584,608	145,604	1,271	5,657	1,948	301,779	3,943	120,308
<청약철회비율3>								
2019년 상반기	2.34%	1.95%	3.70%	3.08%	18.89%	2.20%	0.05%	5.29%
청약철회건수	13,691	2,839	47	174	368	6,649	2	6,360
신계약건수	584,608	145,604	1,271	5,657	1,948	301,779	3,943	120,308

1) (품질보증해지 건수 + 민원해지 건수 + 무효건수) / 신계약 건수 × 100

2) (품질보증해지 건수 + 민원해지 건수) / 신계약 건수 × 100

3) 청약철회건수 / 신계약 건수 × 100

4) 은행, 증권회사 등 금융기관이 운영하는 보험대리점

5) 전화 등을 이용하여 모집하는 통신판매(tele-marketing) 전문보험대리점

6) 홈쇼핑사가 운영하는 보험대리점

7) 방카슈랑스, TM, 홈쇼핑을 제외한 법인대리점으로 일반적으로 대면모집 법인대리점

8) 대면모집과 비대면모집을 병행하는 보험회사 직영 모집조직(직영 TM 설계사의 경우 직영다이렉트 조직에 포함하여 작성)

9) 통신판매를 전문으로 하는 보험회사 직영 모집조직

3. 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도

1) 장기손해보험

구 분	보험금 부지급률 ¹⁾	구 분	보험금 불만족도 ²⁾
2019 상반기	1.74	2019 상반기	0.14%
보험금 부지급건수 ³⁾	7,745	보험금청구 후 해지건수 ⁵⁾	420
보험금 청구건수 ⁴⁾	446,076	보험금청구 계약건수 ⁶⁾	301,898

1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건수 × 100

2) 보험금 청구후 해지건수 / 보험금 청구 계약건수 × 100

* 기타 청구권자의 청구행위가 없는 건 제외(만기보험금, 중도보험금, 만기환급금, 2회차 이후의 분할보험금 등)

3) 보험금 청구 건수 중 보험금이 부지급된 건수(동일청구건에 지급과 부지급 공존시 지급으로 처리)

4) 직전 3개 회계연도의 신계약을 대상으로 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 청구권자가 약관상 보험금 지급사유로 인지하고 보험금을 청구한 건 중 지급심사가 동일기간내에 완료된 건수(사고일자 + 증권번호 + 피보험자 + 청구일자 기준*으로 산출)

* 동일한 사고라도 청구일자 상이한 경우, 별도 건으로 산출

5) 보험금 청구 계약건 중 보험금 청구 후 품질보증해지·민원해지 건수 및 보험금 부지급 후 고지의무위반해지·보험회사 임의해지* 건수의 합계

* 계약자 임의해지 건 제외

6) 직전 3개 회계연도의 신계약 중 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 청구된 보험계약건(증권번호 기준, 중복 제외)

2) 자동차보험

구 분	보험금 부지급률 ¹⁾	구 분	보험금 불만족도 ²⁾
2019 상반기	0.65%	2019 상반기	0.02%
보험금 부지급건수 ³⁾	6,076	보험금청구 후 해지건수 ⁵⁾	107
보험금 청구건수 ⁴⁾	929,397	보험금청구계약건수 ⁶⁾	522,654

1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건수 × 100

2) 보험금 청구후 해지건수 / 보험금 청구 계약건수 × 100

3) 보험금 청구건수 중 보험금이 지급되지 않은 건수

4) 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 청구권자(피해자, 피해물 소유주 및 피보험자)가 약관상 보험금 지급사유로 인지하여 보험회사에 사고 접수한 건 중 보험금 지급/부지급 여부가 확정된 건수(사고일자, 사고접수일자, 증권번호, 사고번호, 피해자(물) 및 피보험자 등 기준으로 산출)

* 피해서열별로 추산보험금을 책정한 건수를 기준으로 작성

** 보험금 청구 포기건 및 피구상건 제외(다만, 소송 및 금감원 분쟁조정 진행중인건은 포함)

5) 보험금 청구 계약건수 중 자동차보험 약관상 보험계약 해지사유에 의하여 「자동차손해배상보장법」상 의무보험을 포함하여 보험을 해지한 건수(증권번호 기준, 1년계약 기준)

* 다음의 경우는 해지건수에서 제외

1) 피보험자동차가 「자동차손해배상보장법」 제5조 제4항에 정한 자동차(의무보험 가입대상에서 제외되거나 도로가 아닌 장소에 한하여 운행하는 자동차)로 변경된 경우

2) 피보험자동차를 양도한 경우

3) 피보험자동차의 말소등록으로 운행을 중지한 경우

- 4) 천재지변, 교통사고, 화재, 도난 등의 사유로 인하여 피보험자동차를 더 이상 운행할 수 없게 된 경우
- 5) 보험회사가 파산선고를 받은 경우
- 6) 「자동차손해배상보장법」 제5조의2에서 정하는 ‘보험 등의 가입의무 면제’ 사유에 해당하는 경우
- 6) 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 지급건수(B)가 1건 이상 발생한 보험계약 건수(증권번호 기준, 1년계약 기준, 중복 제외)

4. 금융소비자보호실태평가 결과

구 분		항목별 평가 결과		
		2015	2016	2017
계 량 항 목	1. 민원건수	양호	보통	양호
	2. 민원처리기간	양호	양호	양호
	3. 소송건수	미흡	양호	보통
	4. 영업 지속가능성	양호	양호	양호
	5. 금융사고	양호	양호	양호
비 계 량 항 목	6. 소비자보호 조직 및 제도	양호	양호	양호
	7. 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축·운용	양호	양호	양호
	8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축·운용	보통	양호	양호
	9. 민원관리시스템 구축·운용	양호	양호	양호
	10. 소비자정보 공시	양호	양호	양호

- ※ 금융소비자보호모범규준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 ‘금융소비자보호 실태평가제’를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가 받음
- ※ 평가대상사는 영업규모 및 민원건수가 업권 전체의 1% 이상인 회사로 민원건수가 적거나 영업규모가 작은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음

<금융소비자보호 실태평가 평가항목>

구분		평가 부문	세부 평가기준
계량항목	1	민원건수	- 금감원에 접수된 민원건수 및 증감률 (중·반복 및 악성민원 등은 제외)
	2	민원처리기간	- 금감원에 접수된 민원 평균처리기간 (중·반복 및 악성민원 등은 제외)
	3	소송건수	- 소송건수(폐소율)와 금감원 분쟁조정 중 금융회사의 소송제기 건수
	4	영업지속가능성	- 금융회사의 재무건전성 지표(BIS비율, RBC비율 등)
	5	금융사고	- 금융회사의 금융사고 건수와 금액

비 계 량 항 목	6	소비자보호 조직 및 제도	<ul style="list-style-type: none"> - 금융소비자보호 총괄책임자(CCO) 직무의 적정성 - 금융소비자보호 총괄부서 업무 및 권한의 적정성 <ul style="list-style-type: none"> - 금융소비자보호협의회 운영의 적정성 - 금융소비자보호 관련 규정화 여부 - 금융소비자보호 업무전담자 인력 구성의 적정성 - 금융소비자보호 업무전담자 인사 및 보상의 적정성 <ul style="list-style-type: none"> - 금융소비자보호 관련 교육의 적정성
	7	상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	<ul style="list-style-type: none"> - 상품개발 관련 사전협의 프로세스의 적정성 - 상품개발 관련 내부준칙 운영의 적정성 - 금융소비자 의견 반영 프로세스 운영의 적정성
	8	상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	<ul style="list-style-type: none"> - 상품판매 과정에서 준수해야 할 기준 마련 여부 <ul style="list-style-type: none"> - 상품판매 프로세스 구축 여부 - 상품판매 프로세스 운영의 적정성 - 고객정보 보호를 위한 제도 및 시스템의 적정성
	9	민원 관리 시스템 구축 및 운영	<ul style="list-style-type: none"> - 효율적인 민원관리시스템 구축 여부 - 민원업무 관련 규정 및 매뉴얼 마련 여부 <ul style="list-style-type: none"> - 민원관리시스템 운영의 적정성 - 민원을 통한 제도개선 시스템 구축 여부
	10	소비자정보 공시	<ul style="list-style-type: none"> - 소비자정보 접근이 용이한지 여부 - 소비자정보 제공이 적정한지 여부

5. 민원발생 평가건수

1) 민원 건수

* 대상기간 : 당분기 (2019 2분기, 2019.4.1.~2019.6.30.)
전분기 (2019 1분기, 2019.1.1.~2019.3.31.)

구 분	민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
자체민원	847	876	3.42	3.59	3.67	2.27	-
대외민원*	1,001	1,195	19.38	4.23	5.00	18.04	-
합계	1,848	2,071	12.07	7.82	8.67	10.81	-

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 (2019 2분기, 2019.4.1.~2019.6.30.)
전분기 (2019 1분기, 2019.1.1.~2019.3.31.)

구 분		민원 건수			환산건수(보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
유 형	보험모집	264	262	-0.76	1.12	1.10	-1.87	-
	유지관리	180	235	30.56	0.76	0.98	29.09	-
	보상(보험금)	1,347	1,481	9.95	5.70	6.20	8.72	-
	기 타	57	93	63.16	0.24	0.39	61.33	-
합 계		1,848	2,071	12.07	7.82	8.67	10.81	-

주) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

3) 상품별 민원건수

구 분		민원 건수			환산건수(보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
상 품	일반보험	69	83	20.29	1.34	1.58	18.03	-
	장기보장성보험	528	582	10.23	4.80	5.24	9.19	-
	장기저축성보험	40	53	32.50	3.71	4.99	34.50	-
	자동차보험	1,048	1,215	15.94	16.38	18.76	14.49	-
기 타		163	138	-15.34	-	-	-	-

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 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 총합계(일반보험+ 장기보장성보험+ 장기저축성보험+ 자동차보험+ 기타)는 ‘1. 민원건수’, ‘2. 유형별 민원 건수’의 각 ‘합계’와 일치

6. 사회공헌활동

1) 사회공헌활동 비전

삼성화재는 ‘함께 가요 미래로! Enabling People’ 이라는 비전을 바탕으로 지속적이고 체계적인 사회공헌을 운영함으로써 나눔의 가치를 실천하고 인류사회에 공헌하는 기업이 되고자 합니다.

□ 사회공헌 방향

- 회사 업의 특성 및 조직역량을 활용한 사회공헌사업 운영을 통해 전문성 확보
- 정부, 시민단체와의 파트너십을 통한 시너지 창출
- 지역사회 자생력 강화를 위한 지속적 활동 전개
- 임직원 및 RC 봉사 및 기부활동 실시

2) 사회공헌활동 주요현황

(단위: 백만원, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
2019. 1~6월	8,815	7	○	9,534	878	33,431	2,743	5,967	36,166	426,084

※ 2019년 2분기 누적실적 기준임

※ 당기순이익은 별도기준 재무제표임

3) 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	2,934	8,800	32,047	736	2,424
문화·예술·스포츠	문화재 지원 등	1,560	7	21	0	0
학술·교육	교육기부, 장학금 지원 등	615	221	737	142	319
환경보호	학교숲가꾸기 활동, 환경프로그램 운영 등	618	506	626	0	0
글로벌 사회공헌	해외아동 교육지원활동 등	29	0	0	0	0
공동사회공헌	손해보험사회공헌협의회 사업기부 등	0	0	0	0	0
서민금융	힐링펀드 기부금 등	3,059	0	0	0	0
기타	-	0	0	0	0	0
총 계		8,815	9,534	33,431	878	2,743

※ 2019년 2분기 누적실적 기준임

7. 보험회사 손해사정업무 처리현황

○ 기간 : '19.01.01 ~ '19.06.30

(단위 : 건, 천원, %)

회사명	위탁업체명 주1)	종구분	계약기간	총위탁 건수 주2)	총위탁 수수료	위탁 비율 (%) 주3)	지급 수수료 비율 (%) 주4)
삼성화재	(주)국제검정	2종	'19.1.1~'19.12.31	12	30,785	1.49	4.30
	(주)한리해상손해 사정	2종	'19.1.1~'19.12.31	18	31,041	2.23	4.34
	모든손사	2종	'19.1.1~'19.12.31	48	111,924	5.96	15.64
	새한손해사정주 식회사	2종	'19.1.1~'19.12.31	19	67,738	2.36	9.47
	아크로손해사정	2종	'18.1.1~'18.12.31	2	2,338	0.25	0.33
	에스앤에스해상 손해사정(주)	2종	'19.1.1~'19.12.31	605	152,400	75.06	21.30
	케이엠에스그로 발손해사정(주)	2종	'19.1.1~'19.12.31	2	2,064	0.25	0.29
	한결해상손해사 정주식회사	2종	'19.1.1~'19.12.31	5	61,456	0.62	8.59
	한바다손해사정 주식회사	2종	'19.1.1~'19.12.31	44	165,024	5.46	23.07
	한서해상특종손 해사정주식회사	2종	'19.1.1~'19.12.31	28	44,845	3.47	6.27
	한 일 손 해 사 정 (주)	2종	'19.1.1~'19.12.31	20	40,197	2.48	5.62
	협성손해사정주 식회사	2종	'18.1.1~'18.12.31	3	5,659	0.37	0.79
	리카온손사	3종	'19.3.1~'20.2.29	66	72,366	0.01	0.10
	동북아손사	3종	'19.3.1~'20.2.29	60	81,928	0.01	0.11
	SAS손사	3종	'19.3.1~'20.2.29	78	70,744	0.01	0.10
	삼정손사	3종	'19.3.1~'20.2.29	53	49,270	0.00	0.07
	SMK손사	3종	'19.3.1~'20.2.29	69	60,645	0.01	0.08
	전일손사	3종	'19.3.1~'20.2.29	95	65,965	0.01	0.09
	민손사	3종	'19.3.1~'20.2.29	61	62,660	0.01	0.09
	미첼손사	3종	'19.3.1~'20.2.29	61	34,362	0.01	0.05
	FM손사	3종	'19.3.1~'20.2.29	87	38,885	0.01	0.05
	빛고을손사	3종	'19.3.1~'20.2.29	69	69,389	0.01	0.09
	코마손사	3종	'19.3.1~'20.2.29	31	25,018	0.00	0.03
	머큐리손사	3종	'19.3.1~'20.2.29	15	6,736	0.00	0.01
	다우손사	3종	'19.3.1~'20.2.29	68	64,406	0.01	0.09
	삼성화재애니카 손해사정 (자회사)	3종	'19.1.1~'19.12.31	1,119,802	72,467,006	99.93	99.04
	국제	4종	19.4.1~'20.3.31	436	1,469,243	0.02	3.35
	다스카	1종/4종	19.4.1~'20.3.31	69,052	546,825	2.68	1.24
	대양	1종/4종	19.4.1~'20.3.31	1,029	640,331	0.04	1.46
	대영	1종	19.4.1~'20.3.31	778	618,511	0.03	1.41
	동북아	1종	19.4.1~'20.3.31	487	314,733	0.02	0.72
	드림	1종	19.4.1~'20.3.31	821	445,943	0.03	1.02
	리더스	1종/4종	19.4.1~'20.3.31	525	247,718	0.02	0.56
	리카온	1종	19.4.1~'20.3.31	63	39,103	0.00	0.09

맥클라렌스	1종	18.4.1~'19.3.31	1	591	0.00	0.00
머큐리	1종	19.4.1~'20.3.31	108	57,250	0.00	0.13
미래	1종	19.4.1~'20.3.31	2,014	1,316,136	0.08	3.00
바른	4종	18.4.1~'19.3.31	1	304	0.00	0.00
보람	1종	19.4.1~'20.3.31	519	315,982	0.02	0.72
서울	1종/4종	19.4.1~'20.3.31	667	430,058	0.03	0.98
서진	1종/4종	19.4.1~'20.3.31	1,387	841,340	0.05	1.92
세계	1종	19.4.1~'20.3.31	398	250,649	0.02	0.57
세종	1종	19.4.1~'20.3.31	1,147	1,015,910	0.04	2.31
솔로몬	1종/4종	19.4.1~'20.3.31	198	112,760	0.01	0.26
아세아	1종/4종	19.4.1~'20.3.31	288	108,412	0.01	0.25
아이지	1종	19.4.1~'20.3.31	310	178,094	0.01	0.41
에스에이에스	1종	19.4.1~'20.3.31	276	540,379	0.01	1.23
에스오에스코리아	1종/4종	19.4.1~'20.3.31	63	30,238	0.00	0.07
에스피케이	1종	19.4.1~'20.3.31	190	121,441	0.01	0.28
에이원	1종/4종	19.4.1~'20.3.31	2,225	1,316,586	0.09	3.00
에이플러스	4종	19.4.1~'20.3.31	325	111,212	0.01	0.25
유니온	1종/4종	19.4.1~'20.3.31	186	148,401	0.01	0.34
이앤에스	1종	19.4.1~'20.3.31	698	428,209	0.03	0.97
인코크	1종	19.4.1~'20.3.31	1,070	914,516	0.04	2.08
일신	1종	19.4.1~'20.3.31	13	109,576	0.00	0.25
카스코	1종	19.4.1~'20.3.31	212	144,913	0.01	0.33
캄코	4종	19.4.1~'20.3.31	78	22,950	0.00	0.05
케이엠	1종	19.4.1~'20.3.31	264	171,038	0.01	0.39
케이원	1종	19.4.1~'20.3.31	469	281,157	0.02	0.64
코마	1종/4종	19.4.1~'20.3.31	1,999	1,213,127	0.08	2.76
킴스코	1종	19.4.1~'20.3.31	235	144,380	0.01	0.33
탑	1종/4종	19.4.1~'20.3.31	71,161	561,592	2.76	1.28
태양	1종	19.4.1~'20.3.31	471	356,705	0.02	0.81
티앤지	1종/4종	19.4.1~'20.3.31	305	170,986	0.01	0.39
티에스에이	1종/4종	19.4.1~'20.3.31	547	232,210	0.02	0.53
파란	4종	19.4.1~'20.3.31	300	96,591	0.01	0.22
프라임	1종/4종	19.4.1~'20.3.31	706	435,752	0.03	0.99
피에스엘	1종	19.4.1~'20.3.31	384	527,610	0.01	1.20
한국	1종	19.4.1~'20.3.31	863	530,603	0.03	1.21
해성	1종/4종	19.4.1~'20.3.31	1,013	558,312	0.04	1.27
해오름	1종	19.4.1~'20.3.31	13	7,524	0.00	0.02
에스원	1종	19.4.1~'20.3.31	5	2,080	0.00	0.00
진	1종	19.4.1~'20.3.31	13	6,763	0.00	0.02
S&C	4종	19.4.1~'19.12.31	329,007	2,048,074	12.78	4.66
K&C	4종	19.4.1~'19.12.31	295,101	1,836,436	11.47	4.18
센트럴	4종	19.4.1~'19.12.31	568,530	3,504,506	22.09	7.98
P&P	4종	19.4.1~'19.12.31	348,009	2,110,490	13.52	4.81
나이스	4종	19.3.1~'19.12.31	69,958	344,137	2.72	0.78
애니카손사 (자회사)	1종	19.1.1~19.12.31	7,573	1,600,415	0.29	3.64
화재서비스 (자회사)	1종/4종	19.1.1~19.12.31	791,174	14,343,570	30.74	32.66
합계			3,695,086	117,807,223	100.00	100.00

주1) 위탁업체가 자회사인 경우 위탁업체명에 자회사임을 별도로 명기

주2) 업무위탁이 종결되어 수수료 지급 완료된 건 기준으로 작성

주3) 위탁비율 = 업체별 총 위탁 건수 / 전체 위탁건수

주4) 지급수수료 비율 = 업체별 총 수수료 지급액/ 전체 수수료 지급액

VII. 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, 당사는 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 개정·공표되어 기업회계기준서 제1109호의 적용을 한시적으로 면제 받을 수 있게 될 경우, 2020년까지 기업회계기준서 제1109호의 적용을 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, 2018년 11월 국제회계기준위원회의 의결에 따라 기업회계기준서 제1109호의 한시적 면제규정이 1년 연장으로 개정될 예정이며, 기준서 개정시 당사는 2022년 1월1일 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 발생가능한 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, 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.

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.

2) 기업회계기준서 제1116호 '리스'

당사는 2019년 1월 1일에 기업회계기준서 제1116호를 최초 적용하였습니다. 2019년 1월 1일부터 시행되는 다른 회계기준도 있으나, 그 기준들은 당사의 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않습니다.

기업회계기준서 제1116호에서는 단일 리스이용자 회계모형을 도입하였고, 그 결과 당사는 리스이용자로서 기초자산에 대한 사용권을 나타내는 사용권자산을 인식하고 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식합니다. 리스제공자 회계모형은 이전의 회계정책과 유사합니다.

당사는 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용에 따른 누적효과를 2019년 1월 1일 (최초 적용일)에 인식하였습니다. 따라서 비교 표시되는 재무정보는 이전에 보고된 것과 같이 기업회계기준서 제1017호와 관련 해석서를 적용하였으며 재작성되지 않았습니다. 회계정책 변경의 구체적인 사항은 아래에 공시하였습니다.

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.

리스요소를 포함하는 계약의 약정일이나 재평가일에 당사는 각 리스요소와

비리스요소의 상대적 개별 가격에 기초하여 계약 대가를 배분합니다. 그러나 당사는 리스이용자에 해당하는 건물 리스 계약에서는 비리스요소를 분리하지 않는 실무적 간편법을 선택하였고, 리스요소와 비리스요소를 하나의 리스요소로 보아 회계처리할 것입니다.

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 리스기간에 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 손상차손누계액을 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.

- 최초 적용일의 사용권자산 측정치에서 리스개설직접원가를 제외합니다.
- 계약이 리스 연장 또는 종료 선택권을 포함한다면 리스기간을 결정할 때 사후판단을 사용합니다.

3) 리스제공자

당사는 투자부동산을 리스로 제공하고 있습니다. 당사는 이 리스를 운용리스로 분류하였습니다. 당사가 리스제공자로서 적용하는 회계정책은 기업회계기준서 제1017호의 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.

기업회계기준서 제1116호 '리스'는 현 기준서인 기업회계기준서 제1017호 '리스'와 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정'을 대체하게 됩니다. 이 기준서는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하며, 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하는 기업은 조기 적용할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1116호는 리스이용자가 리스관련 자산과 부채를 재무상태표에 인식하는 하나의 회계모형을 제시하고 있습니다. 리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 단기리스와 소액 기초자산 리스의 경우 리스 인식이 면제될 수 있습니다. 리스제공자 회계처리는 리스를 금융리스와 운용리스로 분류하는 기존의 기준서와 유사합니다. 동 기준서는 2019년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

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(당)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(당)기 기초
전기말(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 6월 30일에 종전에 운용리스로 분류하였던 리스에 대하여 사용권자산으로 142,510백만원을 인식하였고, 리스부채로 133,300백만원을 인식하였습니다.

또한 기업회계기준서 제1116호에 따른 리스에 관련하여 당사는 운용리스비용 대신에 감가상각비와 이자비용을 인식하였습니다. 당사는 이 리스에 대하여 2019년 6월 30일로 종료되는 6개월 보고기간 동안 감가상각비 45,358백만원, 이자비용 1,321백만원을 인식하였습니다.

□ 기타 주요 변경내역

- 1) 당사는 2017년 중 체결된 미국지점의 부채이전 계약에 대해 채보험 계약으로 보기 어렵다는 금융감독원의 공문에 따라 해당 계약의 회계처리 방법을 변경하였습니다. 상기 회계변경으로 인해 비교표시된 2017년 재무제표는 재작성되었습니다.
- 2) 회계변경에 따른 2017년말 현재의 재무상태표 및 포괄손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

① 2017년말 재무상태에 미치는 효과

(단위: 백만원)

구 분	금 액
총자산의 증가	107,531
총부채의 증가	27,248
기타포괄손익누계액의 감소	-6,163
이익잉여금의 증가	86,446

② 2017년 포괄손익에 미치는 효과

(단위: 백만원)

구 분	금 액
영업수익의 감소	-10,010
영업비용의 감소	-128,761
당기순이익의 증가	86,446
주당이익의 증가	2,033 원