

2020년 상반기 삼성화재해상보험의 현황

[사업연도 : 2020년 1월 1일 ~ 2020년 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	-----	49

I. 요약재무정보

1. 요약 재무상태표

1) 일반계정

(단위: 억원)

구 분	2020년 2/4분기	2019년	증감액
현금 및 예치금	11,122	12,991	-1,869
금융자산	715,448	702,072	13,376
관계종속기업투자	4,285	4,286	-1
파생상품자산	142	432	-290
재보험자산	8,018	6,769	1,249
투자부동산	2,584	2,834	-250
유형자산	6,631	6,742	-111
무형자산	3,804	4,365	-561
매각예정비유동자산	-	78	-78
순확정급여자산	157	81	76
당기법인세자산	-	26	-26
이연법인세자산	199	178	21
기타자산	23,344	22,626	718
특별계정자산	85,865	80,889	4,976
[자산총계]	861,599	844,369	17,230
보험계약부채	586,994	577,364	9,630
금융부채	9,629	9,518	111
파생상품부채	1,590	826	764
충당부채	661	646	15
당기법인세부채	674	-	674
이연법인세부채	27,943	26,926	1,017
기타부채	3,791	3,755	36
특별계정부채	85,652	83,260	2,392
[부채총계]	716,934	702,295	14,639
자본금	265	265	-
자본잉여금	9,392	9,392	-
자본조정	-14,835	-14,835	-
기타포괄손익누계액	59,623	57,752	1,871
이익잉여금	90,220	89,500	720
[자본총계]	144,665	142,074	2,591
[부채 와 자본 총계]	861,599	844,369	17,230

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

2) 특별계정

(단위: 억원)

구 분	2020년 2/4분기	2019년	증감액
현금 및 예치금	3,286	9,879	-6,593
유가증권	54,260	47,323	6,937
대출채권	27,953	23,233	4,720
기타자산	365	454	-89
일반계정미수금	856	16,878	-16,022
자산총계	86,720	97,767	-11,047
기타부채	346	529	-183
일반계정미지급금	4	13,693	-13,689
보험계약부채	524	535	-11
투자계약부채	84,781	82,196	2,585
부채총계	85,655	96,953	-11,298
기타포괄손익누계액	1,065	814	251
부채와 적립금 및 기타포괄손익누계액 총계	86,720	97,767	-11,047

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

2. 요약 (포괄)손익계산서

1) 일반계정

(단위: 억원)

구 분	2020년 2/4분기	2019년 2/4분기	증감액
영업수익	119,122	113,366	5,756
영업비용	113,208	107,636	5,572
영업이익	5,914	5,730	184
영업외수익	103	137	-34
영업외비용	42	102	-60
법인세비용차감전순이익	5,975	5,765	210
법인세비용	1,641	1,504	137
당기순익	4,334	4,261	73
기타포괄손익	1,871	14,427	-12,556
총포괄순익	6,205	18,688	-12,483

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

2) 특별계정

(단위: 억원)

과 목	2020년 2/4분기	2019년 2/4분기	증감액
계약자적립금전입	-11	-3	-8
지급보험금	20	8	12
특별계정운용수수료	234	261	-27
대손상각비	-1	-1	-
재산관리비	24	22	2
유가증권 처분손실	8	6	2
유가증권 평가손실	7	-	7
파생상품 거래손실	-	26	-26
파생상품 평가손실	82	83	-1
외환차손	5	1	4
이자비용	11	9	2
투자계약부채이자비용	801	777	24
기타비용	-	-	-
차입금이자	-	-	-
비 용 계	1,180	1,189	-9
보험료수익	-	-	-
이자수익	982	976	6
배당금수익	-	10	-10
수수료수익	4	3	1
유가증권 처분이익	86	71	15
유가증권 평가이익	18	27	-9
파생상품 거래이익	-	2	-2
파생상품 평가이익	1	1	-
외환차익	82	93	-11
기타수익	7	6	1
수 익 계	1,180	1,189	-9

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

Ⅱ. 사업실적

- 원수보험료는 9조 7,657억원을 거수하여 2019년 동기 대비 4.64% 증가하였으며, 이중 장기보험은 572억, 자동차보험은 3,229억, 일반보험은 533억 증가

(단위: 천, 억원)

구 분		2020년 2/4분기	2019년 2/4분기	증감액
신계약실적	건수	12,110,310	12,408,576	-298,266
	가입금액	7,286,962	7,185,773	101,189
보유계약실적	건수	31,936,059	30,364,648	1,571,411
	가입금액	24,538,016	21,283,510	3,254,506
보유보험료		94,691	91,391	3,300
(원수보험료)		97,657	93,323	4,334
순보험금		35,671	34,162	1,509
(원수보험금)		38,463	36,929	1,534
순사업비		19,805	18,626	1,179

주) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

Ⅲ. 주요경영효율지표

1. 주요지표

1.1) 손해율

- 2020년 2/4분기 손해율은 82.22%로 2019년 동기대비 0.89%p 감소

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2020년 2/4분기	2019년 2/4분기	전년대비 증감
발생손해액(A)	7,535,938	7,391,881	144,057
경과보험료(B)	9,166,037	8,894,627	271,410
손해율(A/B)	82.22	83.11	-0.89

- 손해율 : 발생손해액÷경과보험료

* 발생손해액은 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서상 사업실적표의 발생손해액 기준

1.2) 사업비율

- 2020년 2/4분기 사업비율은 20.92%로 2019년 동기대비 0.54%p 증가

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2020년 2/4분기	2019년 2/4분기	전년대비 증감
순사업비(A)	1,980,549	1,862,567	117,982
보유보험료(B)	9,469,093	9,139,080	330,013
사업비율(A/B)	20.92	20.38	0.54

- 사업비율 : 순사업비÷보유보험료

1.3) 계약유지율

- 2020년 2/4분기 13회차 유지율은 83.58%로 2019년 동기대비 2.05%p 증가

37회차 유지율은 51.17%로 2.99%p 하락

(단위: %, %p)

구 분	2020년도 상반기	전년 동기	전년대비 증감
13회차	83.58	81.53	2.05
25회차	58.20	65.43	-7.23
37회차	51.17	54.16	-2.99
49회차	44.43	53.94	-9.51
61회차	48.89	47.56	1.33
73회차	42.24	55.02	-12.78
85회차	51.50	51.83	-0.33

※ 손해보험경영통일공시준에 따른 지표

1.4) 운용자산이익률

- 2020년 2/4분기 운용자산이익률은 2.91%로 2019년 동기대비 0.15%p 감소

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2020년 2/4분기	2019년 2/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	2,039,653	2,001,508	38,145
경과운용자산(B)	69,992,326	65,451,765	4,540,561
운용자산이익률(A/B)	2.91	3.06	-0.15

- 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)

- 2020년 2/4분기 ROA는 1.16%로 2019년 동기대비 0.04%p 감소,
이는 총자산 증가에 기인

(단위: %, %p)

구 분	2020년 2/4분기	2019년 2/4분기	전년대비 증감
R O A	1.16	1.20	-0.04

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

* 총자산 = 재무상태표 총자산 - 미상각신계약비 - 영업권 - 특별계정자산

1.6) ROE (Return on Equity)

- 2020년 2/4분기 ROE는 6.05%로 2019년 동기대비 0.52%p 감소,
이는 자기자본 증가에 기인

(단위: %, %p)

구 분	2020년 2/4분기	2019년 2/4분기	전년대비 증감
R O E	6.05	6.57	-0.52

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

1.7) 자산운용율

- 2020년 2/4분기 자산운용율은 84.33%로 2019년 동기대비 0.43%p 증가,
이는 운용자산 증가에 기인

(단위: %, %p)

구 분	2020년 2/4분기	2019년 2/4분기	전년대비 증감
자산운용율	84.33	83.90	0.43

- 자산운용율 : 회계연도말 운용자산÷회계연도말 총자산

* 총자산 = 재무상태표 총자산

1.8) 자산수익율

- 2020년 2/4분기 자산수익율은 2.78%로 2019년 동기대비 0.11%p 감소,
이는 총자산 증가에 기인

(단위: %, %p)

구 분	2020년 2/4분기	2019년 2/4분기	전년대비 증감
자산수익율	2.78	2.89	-0.11

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

* 총자산 = 재무상태표 총자산 - 미상각신계약비 - 영업권 - 특별계정자산

2. 자본의 적정성

2.1) B/S상 자기자본

- 2020년 2분기 자본총계는 14조 4,665억원으로 전분기 대비 9,236억원 증가,
이는 기타포괄손익누계액 6,543억원 증가에 기인

(단위: 억원)

구 분	2020년 2/4분기	2020년 1/4분기	2019년 4/4분기
자본총계	144,665	135,429	142,073
자본금	265	265	265
자본잉여금	9,392	9,392	9,392
이익잉여금	90,220	87,527	89,500
신종자본증권	-	-	-
자본조정	-14,835	-14,835	-14,835
기타포괄손익누계액	59,623	53,080	57,751

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
- 2020년 2분기 지급여력금액은 14조 9,900억으로 2020년 1분기 대비 8,019억 증가하였고, 지급여력기준금액은 4조 7,057억으로 2020년 1분기 대비 358억 감소하여 지급여력비율은 318.55%

(단위: 억원, %)

구 분	2020년도 2/4분기	2020년도 1/4분기	2019년도 4/4분기
지급여력비율(A/B)	318.55	299.23	309.76
가. 지급여력금액(A)	149,900	141,881	144,468
나. 지급여력기준금액(B)	47,057	47,415	46,639
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	47,057	47,415	46,639
1. 보험위험액	18,127	17,638	17,109
2. 금리위험액	14,620	15,543	15,387
3. 신용위험액	24,907	25,070	24,964
4. 시장위험액	2,119	1,840	1,550
5. 운영위험액	2,420	2,434	2,364
II. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분율	-	-	-
III. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치 × 지분율	-	-	-
IV. 비금융회사에 대한 필요자본량	-	-	-

주1) 지급여력비율은 연결재무제표 기준 산출

주2) 지급여력기준금액 = $\sum_i \sum_j (\text{위험액}_i \times \text{위험액}_j) \times \text{상관계수}_{ij} + \text{운영위험액}$
(단, i,j는 보험,금리,신용,시장위험액)

2.3) 최근 3개 사업연도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인

- 지급여력비율은 2020년 2분기 318.55%, 2019년 309.76%, 2018년 333.50%로 300% 이상의 높은 수준을 지속 유지하고 있음
- 2020년 상반기 지급여력비율은 제도개선 사항(퇴직계정 리스크 100%)반영에도 불구하고 금리 하락에 따른 채권 평가의 증가로 지급여력금액이 증가하여 2019년 대비 8.79%p 증가
- 2019년 지급여력비율은 제도개선에 따른 금리리스크 증가의 영향으로 금리하락으로 인한 지급여력금액 증가에도 불구하고 2018년 대비 23.74%p 감소
- 향후 지속적인 영업 이익 실현에 따른 지급여력금액 증가 및 금리리스크 제도 강화로 인한 지급여력기준 금액 증가 가능성이 모두 존재

(단위: 억원, %)

구 분	2020년도 2/4분기	2019년	2018년
지급여력비율(A/B)	318.55	309.76	333.50
지급여력금액(A)	149,900	144,468	121,927
지급여력기준금액(B)	47,057	46,639	36,560

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	18,070	36
	매도가능증권	433,147	58,406
	만기보유증권	1,338	-
	관계종속기업투자주식	16,506	449
	소 계 (A)	469,061	58,891
특별 계정	당기손익인식증권	2,591	11
	매도가능증권	51,371	1,066
	만기보유증권	298	-
	관계종속기업투자주식	-	-
	소 계 (B)	54,260	1,077
합 계 (A + B)		523,321	59,968

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주2) 유가증권의 공정가액은 B/S 금액 기준이며, 매도가능증권과 관계종속기업투자주식의
평가손익은 B/S 평가누계액 기준임

주3) 평가손익은 이연법인세를 차감 반영함

주4) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

2) 매도가능증권 평가손익

(단위 : 억원)

구 분			공정가액 ¹⁾	평가손익 ³⁾	
특별 계정	주 식		316	196	
	출 자 금		-	-	
	채 권		322,081	20,376	
	수익 ²⁾ 증권	주 식	-	-	
		채 권	500	2	
		기 타	1,358	8	
	해외 유가 증권	주 식	-	-	
		출자금	-	-	
		채 권	40,559	3,452	
		수익 ²⁾ 증권	주 식	-	-
			채 권	-	-
			기 타	-	-
		기타해외유가증권		-	-
		(채 권)		-	-
	신종유가증권		4,721	225	
	(채 권)		4,721	225	
기타유가증권		-	-		
(채 권)		-	-		
합 계		369,535	24,259		

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

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

주3) 특별계정 매도가능증권 평가손익을 대상으로 함

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

주5) 특별계정은 장기, 개인연금, 자산연계형 특별계정임

주6) 평가손익은 B/S 평가누계액 기준이며 이연법인세를 차감 반영함

2. 보험계약과 투자계약 구분 (정기공시 : 분기별)

(단위: 억원)

계 정	구 분	당분기 (2020.6.30.)	전분기 (2020.3.31.)
일 반	보험계약부채	586,994	581,042
	투자계약부채	1,452	1,373
	소 계	588,446	582,415
특 별	보험계약부채	2	2
	투자계약부채	348	545
	소 계	350	547
합 계	보험계약부채	587,023	581,044
	투자계약부채	1,773	1,918
	소 계	588,796	582,962

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 62억 감소하였으며, 이는 출재수지차액 738억 감소에 주로 기인

구 분			전반기	당반기	전반기 대비 증감액
국	수	수입보험료	1,099	982	-117
		지급수수료	168	176	8
		지급보험금	1,351	550	-801
		수지차액(A)	-420	256	676
내	출	지급보험료	2,927	2,609	-318
		수입수수료	579	186	-393
		수입보험금	2,348	1,685	-663
		수지차액(B)	-	-738	-738
	순수지 차액 (A+ B)		-420	-482	-62

주1) 당반기 : 2020년 1월 1일 ~ 2020년 6월 30일, 전반기 : 2019년 7월 1일 ~ 2019년 12월 31일

주2) K-IFRS 별도재무제표 기준

2) 국외 재보험 거래 현황

- 국외 재보험 순수지 차액은 전반기대비 243억 감소하였으며, 이는 출재수지차액 241억 감소에 주로 기인

(단위: 억원)

구 분			전반기	당반기	전반기 대비 증감액
국	수재	수입보험료	1,905	1,938	33
		지급수수료	432	439	7
		지급보험금	989	1,017	28
		수지차액(A)	484	482	-2
외	출재	지급보험료	1,558	2,033	475
		수입수수료	282	277	-5
		수입보험금	846	1,085	239
		수지차액(B)	-430	-671	-241
	순수지 차액 (A+ B)		54	-189	-243

주1) 당반기 : 2020년 1월 1일 ~ 2020년 6월 30일, 전반기 : 2019년 7월 1일 ~ 2019년 12월 31일

주2) K-IFRS 별도재무제표 기준

4. 재보험자산의 손상 (정기공시 : 분기별)

- 재보험자산은 8,027억으로 전분기 대비 617억 증가

(단위: 억원)

구분	당분기 (2020.6.30.)	전분기 (2020.3.31.)	증감	손상사유
재보험자산	8,027	7,410	617	투자적격이하 신용등급 거래선
손상차손	9	10	-1	
장부가액 ^{주)}	8,018	7,400	618	

주) 장부가액 = 재보험자산 - 손상차손

5. 금융상품 현황 (정기공시 : 분기별)

(단위: 억원)

구 분		당분기 (2020.6.30.)		전분기 (2020.3.31.)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	18,070	18,070	9,361	9,361
	매도가능금융자산	433,147	433,147	433,814	433,814
	만기보유금융자산	1,338	1,933	1,337	1,910
	대여금 및 수취채권	255,824	255,824	250,780	250,780
	합 계	708,379	708,974	695,292	695,865
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-
	기타금융부채	8,572	8,572	12,583	12,583
	합 계	8,572	8,572	12,583	12,583

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	1,835	16,235		18,070
	매도가능금융자산	160,739	243,400	41,161	445,300
	합 계	162,574	259,635	41,161	463,370
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 67억은 제외

***** K-IFRS 별도재무제표 기준

7. 대손준비금 등 적립 (정기공시 : 분기별)

(단위: 억원)

계 정		전분기말 (2020.3.31.)	전입	환입	당분기말 ^{주3)} (2020.6.30.)
이익 잉여금	대손준비금 ^{주1)}	2,126	50	-	2,176
	비상위험준비금 ^{주2)}	22,619	325	-	22,944
	합계	24,745	375	-	25,120

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	113,684	158,933	-45,249
		무배당	1,776,792	988,771	788,021
	금리 연동형	유배당	17,578,811	17,323,905	254,906
		무배당	23,759,217	5,146,503	18,612,714
일반손해보험 (자동차보험 제외)			790,385	513,082	277,303
자동차보험			2,937,704	2,651,830	285,874
합계			46,956,593	26,783,024	20,173,569

2) 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

주요가정	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
할인율(장기)	0.90%~10.15%	1.25%~9.52%	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 47억 증가
- 자동차보험 가격위험액은 540억 증가하였으며, 재보험전업 종속회사 가격위험액은 10억 증가

(단위: 백만원, %)

구 분	당기 (‘20.6월)		직전반기 (‘19.12월)		전기 (‘19.6월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
I. 지배회사 일반보험 보험가격위험액	1,607,750	365,702	1,596,222	360,129	1,505,541	348,220
화재·기술 ·해외보험	407,543	130,516	411,494	128,978	382,100	136,513
종합보험	240,841	52,600	237,167	51,797	225,462	49,241
해상보험	71,977	27,907	60,504	22,984	59,821	25,010
상해보험	155,783	59,091	151,638	57,723	142,840	54,164
근재·책임보험	252,869	28,513	234,836	27,207	213,898	19,543
기타일반보험	110,628	40,571	117,803	43,880	111,774	37,135
외국인보험	368,109	26,504	382,780	27,560	369,646	26,614

선급금 환급보증보험	-	-	-	-	-	-
일반보험 합계	1,607,750	365,702	1,596,222	360,129	1,505,541	348,220
재보험인정비율 적용전		365,702		360,129		348,220
- 보유율		93.21		93.23		93.01
Ⅱ. 지배회사 자동차보험 보험가격위험액	5,224,889	739,018	4,917,469	683,960	4,653,470	618,739
자동차보험	5,224,889	739,018	4,917,469	683,960	4,653,470	618,739
자동차보험 합계	5,224,889	739,018	4,917,469	683,960	4,653,470	618,739
재보험인정비율 적용전		739,018		683,960		618,739
- 보유율		93.21		93.23		93.01
보증보험	-	-	-	-	-	-
Ⅲ. 국내 종속 보험회사 보험가격위험액	-	-	-	-	-	-
생명보험	-	-	-	-	-	-
장기손해보험	-	-	-	-	-	-
일반보험	-	-	-	-	-	-
자동차보험	-	-	-	-	-	-
Ⅳ. 해외 종속 보험회사 보험가격위험액	95,926	16,539	96,775	18,226	104,614	20,016
생명보험	-	-	-	-	-	-
장기손해보험	-	-	-	-	-	-
일반보험	41,716	12,202	41,850	13,122	44,827	14,126
자동차보험	54,210	6,621	54,925	7,688	59,787	8,779
V. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액	50,801	15,756	45,105	14,755	42,005	13,972
국내 보험가격위험액	1,220	480	366	106	300	87
해외 보험가격위험액	49,581	15,629	44,739	14,729	41,705	13,951

VI. RBC 연결재무제표 기준 보험가격위험액	10,041,366	1,612,848	9,645,774	1,535,059	9,237,907	1,446,435
1. 지배회사 및 종속보험회사 보험가격위험액	9,990,565	1,597,092	9,600,669	1,520,304	9,195,902	1,432,463
생명보험	-	-	-	-	-	-
장기손해보험	3,062,000	868,849	2,990,203	836,917	2,932,277	805,196
일반보험	1,649,466	377,904	1,638,072	373,251	1,550,368	362,346
자동차보험	5,279,099	745,639	4,972,394	691,648	4,713,257	627,518
2. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액	50,801	15,756	45,105	14,755	42,005	13,972

주) 연결재무제표 기준

【지급준비금위험】

- 일반보험의 지급준비금위험액은 익스포저 증가로 인하여 직전반기 대비 540억 증가
- 자동차보험의 지급준비금위험액은 익스포저의 증가로 인하여 직전반기 대비 87억 증가하였으며 재보험전업 종속회사 지급준비금위험액은 6억 감소

(단위: 백만원)

구 분	당 기 (‘20.6월)		직전반기 (‘19.12월)		전기 (‘19.6월)	
	익스 포저	지급준비금 위험액	익스 포저	지급준비금 위험액	익스 포저	지급준비금 위험액
I. 지배회사 일반보험 준비금위험액	1,828,982	359,313	1,651,485	304,796	1,576,857	313,460
화재·기술· 해외보험	453,311	169,992	423,974	158,990	449,605	168,602
종합보험	176,623	72,592	86,096	35,385	88,388	36,327
해상보험	37,670	18,647	40,173	19,886	35,756	17,699
상해보험	42,572	18,987	41,394	18,462	43,448	19,378
근재·책임보험	172,308	37,735	165,856	36,322	144,945	31,743
기타일반보험	14,696	10,611	9,069	6,548	18,615	13,440
외국인보험	931,802	30,749	884,923	29,203	796,100	26,271
선급금 환급보증보험	-	-	-	-	-	-
일반보험합계	1,828,982	359,313	1,651,485	304,796	1,576,857	313,460

Ⅱ. 지배회사 자동차보험 준비금위험액	969,075	194,299	927,208	185,710	859,187	172,064
자동차보험	969,075	194,299	927,208	185,710	859,187	172,064
자동차보험합계	969,075	194,299	927,208	185,710	859,187	172,064
보증보험	-	-	-	-	-	-
Ⅲ. 국내 종속 보험회사 준비금위험액	-	-	-	-	-	-
일반보험	-	-	-	-	-	-
자동차보험	-	-	-	-	-	-
보증보험	-	-	-	-	-	-
Ⅳ. 해외 종속 보험회사 준비금위험액	38,391	11,764	38,946	12,215	37,284	11,408
일반보험	25,835	10,356	26,729	10,856	24,335	9,943
자동차보험	12,556	2,436	12,217	2,370	12,949	2,512
보증보험	-	-	-	-	-	-
Ⅴ. 재보험전업 종속회사 준비금위험액	43,432	16,806	43,821	17,371	43,509	17,007
국내 준비금위험액	910	341	1087	404	1212	449
해외 준비금위험액	42,522	16,718	42,734	17,265	42,297	16,890
Ⅵ. RBC 연결재무제표 기준 준비금위험액	2,879,880	514,889	2,661,460	458,254	2,516,837	454,642
1. 지배회사 및 종속보험회사 준비금위험액	2,836,448	498,083	2,617,639	440,883	2,473,328	437,635
일반보험	1,854,817	369,669	1,678,214	315,652	1,601,192	323,403
자동차보험	981,631	196,735	939,425	188,080	872,136	174,576
보증보험	-	-	-	-	-	-
2. 재보험전업 종속회사 준비금위험액	43,432	16,806	43,821	17,371	43,509	17,007

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 요율 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
- FY2020 상반기 합산비율(경과보험료 대비 손해액+사업비 비율)은 100.08%이며, 전년동기 대비 2.09%p 하락
 - ※ 합산비율 100%는 「경과보험료」와 「손해액+사업비」가 같음을 의미함
- 전년동기 대비 합산비율은 일반보험에서 3.53%p 상승, 자동차보험은 3.91%p 하락
 - 일반보험의 합산비율 상승은 전년동기 대비 고액사고 발생 증가로 인하여 손해율이 상승한 영향이며, 자동차보험은 보험료 인상, 사고발생률 감소등에 따른 영향
 - * 손해율 : 경과보험료 대비 손해액 / * 사업비율 : 경과보험료 대비 사업비율

(단위: %)

구분	2020년도 상반기			2019년도		2018년도	2017년도
		1분기	2분기		상반기		
일 반	100.00	99.06	100.91	94.16	96.47	93.07	95.34
자동차	100.11	101.84	98.44	107.72	104.02	102.92	98.70
합 계	100.08	101.17	99.04	104.35	102.17	100.57	97.97

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	1,828,982
자동차	969,075
합계	2,798,057

주) 별도재무제표 기준

4.1.2) 보험금진전추이

[일반보험]

- 보험금 진전추이

(단위: 백만원)

진전년도 사고년도	1	2	3	4	5
2016. 2/4분기	212,552	371,488	397,538	429,047	434,088
2017. 2/4분기	250,959	410,944	441,802	458,951	
2018. 2/4분기	244,043	392,103	421,400		
2019. 2/4분기	276,632	416,243			
2020. 2/4분기	293,480				

주) 별도재무제표 기준

[자동차보험]

- 보험금 진전추이

(단위: 백만원)

진전년도 사고년도	1	2	3	4	5
2016. 2/4분기	2,534,513	2,828,452	2,870,413	2,898,057	2,920,694
2017. 2/4분기	2,671,511	2,968,283	3,009,294	3,029,376	
2018. 2/4분기	2,851,836	3,205,415	3,260,885		
2019. 2/4분기	3,094,708	3,469,262			
2020. 2/4분기	3,288,661				

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	143,302	-	-	-
비중	100.00	-	-	-

- 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

5.3) 재보험사 군별 출재보험료

(단위: 백만원, %)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합계
출재보험료	221,611	4,126	15	-26	225,726
비중	98.17	1.83	0.01	-0.01	100.00

주1) 해외원보험 출재보험료 제외

주2) 별도재무제표 기준

주3) 재보험자 수는 지점제외, 그룹기준으로 작성(例 Lloyd's Group은 1개로 산정)

주4) BBB+ 이하 거래선 Tugu Insurance 의 실적은 과거 RM위원회 통해 예외 승인된 거래선이며, 과거 계약에 대한 배서 실적으로 '20년 신규 출재물량 無

- 상위 5대 재보험자를 포함하여 총 240개 재보험자와 출재 거래 중임

- 기타에 해당하는 -26백만원 중 18백만원은 출재 당시에는 적격이었던 재보험자와의 기존 계약 실적이며 상세는 아래와 같음. 나머지 -44백만원은 부적격사는 아니나 등급이 없는 거래선으로 무등급 이전 계약 실적
현재는 무등급, 부적격 거래선으로의 신규 출재를 하지 않고 있음

(단위: 백만원)

거래선명	보험종목	출재경위	출재보험료
B.E.S.T. RE (L) LIMITED	특종	출재 시 적격	1
DELTA LLOYD SCHADEVERZEKERING N.V.	특종	출재 시 적격	19
TRUST INTERNATIONAL INSURANCE & REINSURANCE B.S.C (LABUAN)	특종	출재 시 적격	-2
TRUST INTERNATIONAL INSURANCE & REINSURANCE CO. B.S.C.(C)	해상	출재 시 적격	0
기타 무등급 거래선	해상, 자동차, 특종	출재 시 등급보유	-44
합계			-26

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 319억 증가

(단위: 백만원, %)

구 분	당기 (‘20.6월)		직전반기 (‘19.12월)		전기 (‘19.6월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
사망후유장해	654,428	80,254	666,878	82,149	680,450	83,986
상해생존	302,512	41,684	285,159	39,416	272,266	37,524
질병생존	600,773	124,018	563,737	118,922	525,144	112,884
재물	255,299	120,020	249,227	117,102	242,154	113,719
실손의료비	1,086,182	473,087	1,059,250	450,023	1,037,380	428,391
기타	162,806	29,786	165,952	29,305	174,883	28,692
합계	3,062,000	868,849	2,990,203	836,917	2,932,277	805,196
재보험 인정비율 적용전		868,849		836,917		805,196
보유율		88.02		89.03		89.84

주) 연결재무제표 기준 산출

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	189,306	-	-	-
비중	100.00	-	-	-

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	218,588	-	-	-	218,588
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 현황

- 금리위험액은 당기와 직전반기에 만기불일치 위험액으로 산출되었으며, 직전반기 대비 768억 감소

(단위: 백만원)

구 분	당기 (‘20.6월)		직전반기 (‘19.12월)		전기 (‘19.6월)	
	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액
가. 지배회사 금리부자산	52,347,686	390,627,571	52,251,792	370,253,171	52,114,405	371,054,645
Ⅰ. 예치금	442,389	355,400	734,358	553,847	698,694	482,766
Ⅱ. 당기손익 인식지정증권	-	-	-	-	-	-
Ⅲ. 매도가능증권	31,648,938	304,160,720	32,094,979	303,228,501	31,940,018	302,846,452
Ⅳ. 만기보유증권	133,803	2,624,058	133,506	2,646,943	133,213	2,685,260
V. 관계종속기업투자주식	-	-	-	-	-	-
Ⅵ. 대출채권	20,122,556	83,487,393	19,288,949	63,823,880	19,342,480	65,040,167
나. 지배회사 금리부부채	47,321,442	488,091,808	47,083,592	472,835,271	46,357,499	418,630,573
Ⅰ.금리확정형	2,026,070	20,053,576	2,001,395	19,494,359	2,018,633	19,664,755
Ⅱ.금리연동형	45,295,372	468,038,232	45,082,197	453,340,912	44,338,866	398,965,818
다. 지배회사 금리위험액	-	1,461,964	-	1,538,732	-	995,769
- 금리변동계수(%)	-	-	-	-	-	-
라. 국내 종속회사 금리위험액	-	-	-	-	-	-
마. 해외 종속회사 금리위험액	-	-	-	-	-	-

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

주2) 금리부자산민감액 = ∑(금리부자산 익스포저 * 금리민감도)

주3) 금리부부채민감액 = ∑(금리부부채 익스포저 * 금리민감도)

주4) 금리역마진위험액 = max{ 보험료적립금 × (적립이율 - 자산부채비율 × 시장금리) × 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	9,757,095	20,003,519	11,707,117	3,827,641	0	45,295,372

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	적용	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 57억 감소

(단위: 백만원)

구 분		당기 (‘20.6월)		직전반기 (‘19.12월)		전기 (‘19.6월)	
		익스포저	신용 위험액	익스포저	신용 위험액	익스포저	신용 위험액
I. 운용 자산	현금과 예치금	1,997,937	47,201	2,838,219	60,815	3,847,527	67,358
	유가 증권	48,677,156	1,383,185	48,616,698	1,378,485	46,715,055	1,226,526
	대출 채권	25,727,869	764,819	24,575,248	713,156	23,937,925	700,767
	부동산	1,210,176	94,772	1,243,542	97,593	1,282,661	101,360
	소계	77,613,138	2,289,977	77,273,707	2,250,049	75,783,168	2,096,011
II. 비운용 자산	재보험자산	915,892	23,521	787,319	21,759	818,482	22,908
	기타	1,301,096	80,038	1,352,241	82,696	1,512,184	91,116
	소계	2,216,988	103,559	2,139,560	104,455	2,330,666	114,024
III. 장외 파생금융거래		193,207	3,240	273,342	4,307	354,000	4,796
IV. 난외항목		1,859,364	93,909	1,847,966	137,579	1,534,891	98,428
합계 (I + II + III + IV)		81,882,697	2,490,685	81,534,575	2,496,383	80,002,725	2,313,250

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 현황

3.1) 채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	합계
국공채	11,121,461	-	-	-	-	-	11,121,461
특수채	4,115,002	7,391,910	380,496	-	-	-	11,887,408
금융채	-	214,221	1,201,588	40,207	-	-	1,456,016
회사채	-	3,426,593	6,831,853	312,679	5,967	-	10,577,092
외화채권	1,370,823	1,774,394	1,396,403	126,619	-	-	4,668,239
합 계	16,607,286	12,807,118	9,810,340	479,505	5,967	-	39,710,216

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	-	622,368	59,030	-	-	30,000	206,379	917,777
보험계약대출	-	-	-	-	-	-	4,035,272	4,035,272
유가증권 담보대출	-	-	-	-	-	-	-	-
부동산담보대출	-	-	-	-	-	4,799,117	9,836,138	14,635,255
기타대출	2,498,362	30,000	546,906	164,309	-	2,899,988	-	6,139,565
합 계	2,498,362	652,368	605,936	164,309	-	7,729,105	14,077,789	25,727,869

주) 연결재무제표를 기준

3.3) 재보험미수금 및 재보험자산

(단위: 백만원)

구 분		신용등급별 익스포저				
		AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합계
국내	재보험미수금	112	6	-	-	118
	출재미경과보험료	98,406	384	-	170	98,960
	출재지급준비금	357,161	5,758	-	669	363,588
해외	재보험미수금	8,187	69	75	395	8,726
	출재미경과보험료	96,724	1,776	23	246	98,769
	출재지급준비금	233,525	1,579	430	4,935	240,469

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 거래선의 익스포저는 19년 12월말 Asia Capital Reinsurance 매각이후 신용등급 철회에 따른 계약이 대부분임(해외 49.5億 / 국내 6.7億)

(단위: 백만원)

	거래선명	보험종목	재보험 미수금	출재 지급준비금	합계
국내	ASIA CAPITAL REINSURANCE(KOREA BRANCH)	일반	-	669	669
	MG손해보험		-	-	-
해외	ASIA CAPITAL REINSURANCE GROUP PTE LTD		209	4,945	5,154
	TRUST INTERNATIONAL INSURANCE & REINSURANCE B.S.C (LABUAN)		98	-	98
	Catlin Insurance Company		47	-	47
	기타거래선		41	-10	31
계			395	5,604	5,999

3.4) 장외파생상품

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB-미만	무등급	합계
금리관련	-	-	-	-	-	-	-
주식관련	-	-	-	-	-	-	-
외환관련	42,508	71,173	79,526	-	-	-	193,207
신용관련	-	-	-	-	-	-	-
기 타	-	-	-	-	-	-	-
합 계	42,508	71,173	79,526	-	-	-	193,207

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	4,187,914	3,946,058	2,282,981	1,652,406	630,255	22,342,363	35,041,977

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	-	-	-	-	-	4,035,272	4,035,272
기타	6,570,976	1,353,346	1,033,461	1,188,983	139,254	11,406,577	21,692,597
합 계	6,570,976	1,353,346	1,033,461	1,188,983	139,254	15,441,849	25,727,869

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 현황

- 시장위험액은 퇴직계정 리스크 반영등(100%)으로 직전반기 대비 570억 증가

(단위: 백만원)

구 분	당기 (‘20.6월)		직전 반기 (‘19.12월)		전기 (‘19.6월)	
	익스포저	시장 위험액	익스포저	시장 위험액	익스포저	시장 위험액
단기매매증권	2,414,565	85,680	1,267,077	60,018	1,489,794	23,555
외화표시 자산부채	5,719,394	457,552	5,320,383	425,631	5,261,078	420,886
파생금융거래	-4,141,043	-331,283	-4,133,135	-330,651	-4,262,161	-340,973
소 계	3,992,916	211,949	2,454,325	154,998	2,488,711	103,468

주1) 익스포저 소계는 단기매매증권, 외화표시자산부채, 파생금융 익스포저의 합계로

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

주2) 연결재무제표 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 적정성 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	-	12,422
원/달러 환율 100원 감소	-	-12,422
금리 100bp의 증가	-11,666	-3,174,127
금리 100bp의 감소	11,666	3,174,127
주가지수10%의 증가	-	564,261
주가지수10%의 감소	-	-564,261

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 손실 발생 가능성이 있는 리스크를 의미

1.2) 유동성 갭 현황

- 유동성 갭 : 2020년 6월 30일 기준으로 3개월이내 자산/부채 유동성 갭은 15,083억원으로 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	60,168	-	-	60,168
	유가증권	1,174,500	222,105	1,124,203	2,520,808
	대출채권	901,794	249,136	1,122,265	2,273,195
	기타	-	-	39	39
자산 계		2,136,462	471,241	2,246,507	4,854,210
부채	책임준비금	628,119	473,410	969,431	2,070,960
	차입부채	-	-	-	-
부채 계		628,119	473,410	969,431	2,070,960
갭 (자산-부채)		1,508,343	-2,169	1,277,076	2,783,250

주1) 기타는 업무보고서[AI135]의 특별계정자산을 제외한 비운용자산

주2) 별도재무제표 기준

2. 측정(인식) 및 관리방법

- 평균 3개월 지급보험금 대비 고정이하 자산을 제외한 잔존단기 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

- 2020년 2분기 부실자산비율 비율은 0.05%로 2019년 동기 대비 0.02%p 증가

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2020년 2/4분기	2019년 2/4분기	전년대비 증감
가중부실자산(A)	35,582	22,004	13,578
자산건전성 분류대상자산(B)	72,278,611	68,920,321	3,358,290
비율(A/B)	0.05	0.03	0.02

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>								
2020년 상반기	0.03%	0.03%	0.00%	0.01%	0.00%	0.04%	0.00%	0.01%
불완전판매건수	348	98	0	1	0	331	0	45
신계약건수	1,376,957	330,553	4,912	12,665	4	913,169	3,881	354,358
<불완전판매계약해지율2>								
2020년 상반기	0.03%	0.03%	0.00%	0.01%	0.00%	0.03%	0.00%	0.01%
계약해지건수	346	96	0	1	0	313	0	45
신계약건수	1,376,957	330,553	4,912	12,665	4	913,169	3,881	354,358
<청약철회비율3>								
2020년 상반기	2.18%	1.89%	0.02%	2.66%	25.00%	2.60%	0.39%	5.53%
청약철회건수	29,967	6,234	1	337	1	23,701	15	19,609
신계약건수	1,376,957	330,553	4,912	12,665	4	913,169	3,881	354,358

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

□ 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도

1) 장기손해보험

구 분	보험금 부지급률 ¹⁾	구 분	보험금 불만족도 ²⁾
2020 상반기	1.50%	2020 상반기	0.19%
보험금 부지급건수 ³⁾	8,059	보험금청구 후 해지건수 ⁵⁾	620
보험금 청구건수 ⁴⁾	535,521	보험금청구 계약건수 ⁶⁾	331,923

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⁾
2020 상반기	0.49%	2020 상반기	0.02%
보험금 부지급건수 ³⁾	4,378	보험금청구 후 해지건수 ⁵⁾	104
보험금 청구건수 ⁴⁾	884,685	보험금청구계약건수 ⁶⁾	494,931

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		
		2016	2017	2018
계량항목	1. 민원건수	보통	양호	양호
	2. 민원처리노력	양호	양호	양호
	3. 소송건수	양호	보통	양호
	4. 영업 지속가능성	양호	양호	우수
	5. 금융사고	양호	양호	양호
비계량항목	6. 소비자보호 조직 및 제도	양호	양호	양호
	7. 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축·운영	양호	양호	양호
	8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축·운영	양호	양호	양호
	9. 민원관리시스템 구축·운영	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	민원처리노력	- 금감원에 접수된 민원 평균처리기간 (중·반복 및 악성민원 등은 제외) - 자율조정대상건 중 자율조정이 성립된 비율
	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 (2020 2분기, 2020.4.1.~2020.6.30.)
전분기 (2020 1분기, 2020.1.1.~2020.3.31.)

구 분	민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
자체민원	868	869	0.12	3.49	3.46	-0.86	-
대외민원*	1,276	1,349	5.72	5.14	5.37	4.47	-
합계	2,144	2,218	3.45	8.63	8.83	2.32	-

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 (2020 2분기, 2020.4.1.~2020.6.30.)
전분기 (2020 1분기, 2020.1.1.~2020.3.31.)

구 분		민원 건수			환산건수(보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
유 형	보험모집	220	190	-13.64	0.89	0.76	-14.61	-
	유지관리	223	218	-2.24	0.90	0.87	-3.33	-
	보상(보험금)	1,618	1,736	7.29	6.51	6.91	6.14	-
	기 타	83	74	-10.84	0.33	0.29	-12.12	-
합 계		2,144	2,218	3.45	8.63	8.83	2.32	-

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	78	83	6.41	1.45	1.57	8.28	-
	장기보장성보험	576	628	9.03	4.93	5.23	6.09	-
	장기저축성보험	40	36	-10.00	3.96	3.62	-8.59	-
	자동차보험	1,338	1,359	1.57	19.80	19.91	0.56	-
기 타		112	112	-	-	-	-	-

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	
2020. 1~6월	5,040	6	○	7,220	123	28,121	408	6,177	37,268	433,366

※ 2020년 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	3,401	7,202	28,060	123	408
문화·예술·스포츠	장애청소년 앙상블 지원 등	1,349	0	0	0	0
학술·교육	교육기부, 장학금 지원 등	135	18	61	0	0
환경보호	환경프로그램 운영 등	2	0	0	0	0
글로벌 사회공헌	해외아동 교육지원활동 등	0	0	0	0	0
공동사회공헌	손해보험사회공헌협의회 사업기부 등	94	0	0	0	0
서민금융	힐링펀드 기부금 등	59	0	0	0	0
기타	-	0	0	0	0	0
총 계		5,040	7,220	28,121	123	408

※ 2020년 2분기 누적실적 기준임

7. 보험회사 손해사정업무 처리현황

○ 기간 : '20.01.01 ~ '20.06.30

(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~'20.3.31	15	14,204	0.00%	0.01%
	(주)한리해상손 해사정	2종	'19.1.1~'20.3.31	21	94,588	0.00%	0.07%
	극동손사	2종	'19.1.1~'20.3.31	4	5,265	0.00%	0.00%
	모든손사	2종	'19.1.1~'20.3.31	39	125,498	0.00%	0.10%
	새한손해사정 주식회사	2종	'19.1.1~'20.3.31	20	46,216	0.00%	0.04%
	아크로손해사정	2종	'19.1.1~'20.3.31	1	1,076	0.00%	0.00%
	에스엠에스해상 손해사정(주)	2종	'20.01.01~'20.12.31	580	138,850	0.02%	0.11%
	케이엠에스그로 발손해사정(주)	2종	'19.1.1~'20.3.31	5	12,211	0.00%	0.01%
	푸름해상 손해사정(주)	2종	'17.10.12~'18.12.31	2	1,270	0.00%	0.00%
	한결해상손해 사정주식회사	2종	'19.1.1~'20.3.31	7	24,625	0.00%	0.02%
	한바다손해사정 주식회사	2종	'19.1.1~'20.3.31	35	114,753	0.00%	0.09%
	한서해상특종 손해사정 주식회사	2종	'19.1.1~'20.3.31	26	38,545	0.00%	0.03%
	한일손해사정 (주)	2종	'19.1.1~'20.3.31	9	16,031	0.00%	0.01%
	협성손해사정 주식회사	2종	'19.1.1~'20.3.31	10	12,544	0.00%	0.01%
	리카온손사	3종	'20.3.1~'21.2.29	97	101,867	0.00%	0.08%
	동북아손사	3종	'20.3.1~'21.2.29	70	79,565	0.00%	0.06%
	SAS손사	3종	'20.3.1~'21.2.29	87	74,769	0.00%	0.06%
	삼정손사	3종	'20.3.1~'21.2.29	33	27,430	0.00%	0.02%
	SMK손사	3종	'20.3.1~'21.2.29	82	68,827	0.00%	0.05%
	전일손사	3종	'20.3.1~'21.2.29	85	81,858	0.00%	0.06%
	민손사	3종	'20.3.1~'21.2.29	81	77,219	0.00%	0.06%
	미첼손사	3종	'20.3.1~'21.2.29	104	45,368	0.00%	0.04%
	FM손사	3종	'20.3.1~'21.2.29	107	44,475	0.00%	0.03%
	빛고을손사	3종	'20.3.1~'21.2.29	39	37,772	0.00%	0.03%
	코마손사	3종	'20.3.1~'21.2.29	31	26,619	0.00%	0.02%
	머큐리손사	3종	'20.3.1~'21.2.29	5	1,750	0.00%	0.00%
	다우손사	3종	'20.3.1~'21.2.29	94	88,380	0.00%	0.07%
	카인스손사	3종	'20.4.16~'20.10.16	15	5,134	0.00%	0.00%
	삼성화재애니카 손해사정 (자회사)	3종	'20.1.1~'20.12.31	1,033,635	77,384,129	28.25%	60.69%
	고려	1종	'20.4.1~'21.3.31	27	3,413	0.00%	0.00%
	국제	1종/4종	'20.4.1~'21.3.31	2,656	1,753,510	0.07%	1.38%
	다스카	1종/4종	'20.1.1~'21.3.31	98,689	1,865,226	2.70%	1.46%
	대양	1종/4종	'20.4.1~'21.3.31	141,634	957,451	3.87%	0.75%
	대영	1종	'20.4.1~'21.3.31	288	400,449	0.01%	0.31%
	동북아	1종	'20.4.1~'21.3.31	416	306,513	0.01%	0.24%
	드림	1종	'20.4.1~'21.3.31	671	431,646	0.02%	0.34%
	리더스	1종/4종	'20.4.1~'21.3.31	1,227	577,031	0.03%	0.45%

리카온	1종	'20.4.1~'21.3.31	17	34,056	0.00%	0.03%
머큐리	1종	'20.4.1~'21.3.31	96	50,106	0.00%	0.04%
미래	1종	'20.4.1~'21.3.31	1,355	1,223,391	0.04%	0.96%
보람	1종	'20.4.1~'21.3.31	135	183,590	0.00%	0.14%
서울	1종/4종	'20.4.1~'21.3.31	517	482,229	0.01%	0.38%
서진	1종/4종	'20.4.1~'21.3.31	996	629,549	0.03%	0.49%
세계	1종	'20.1.1~'21.3.31	2,470	287,685	0.07%	0.23%
세드윅코리아	1종	'20.4.1~'21.3.31	25	54,674	0.00%	0.04%
세종	1종	'20.4.1~'21.3.31	967	1,076,976	0.03%	0.84%
솔로몬	1종/4종	'20.4.1~'21.3.31	135	48,287	0.00%	0.04%
아세아	1종/4종	'20.4.1~'21.3.31	305	130,248	0.01%	0.10%
아이지	1종	'20.4.1~'21.3.31	326	170,372	0.01%	0.13%
에스에이에스	1종	'20.4.1~'21.3.31	61,451	646,999	1.68%	0.51%
에스아이	1종	'20.4.1~'21.3.31	749	328,174	0.02%	0.26%
에이원	1종/4종	'20.4.1~'21.3.31	1,887	1,205,250	0.05%	0.95%
에이플러스	4종	'20.4.1~'21.3.31	247	82,701	0.01%	0.06%
유니온	1종/4종	'20.4.1~'21.3.31	152	117,156	0.00%	0.09%
이앤에스	1종	'20.4.1~'21.3.31	304	232,053	0.01%	0.18%
인코크	1종	'20.4.1~'21.3.31	1,242	1,185,728	0.03%	0.93%
일신	1종	'20.4.1~'21.3.31	10	74,766	0.00%	0.06%
카스코	1종	'20.4.1~'21.3.31	227	203,847	0.01%	0.16%
캄코	4종	'20.4.1~'21.3.31	235	71,353	0.01%	0.06%
케이엠	1종	'20.4.1~'21.3.31	229	184,356	0.01%	0.14%
케이원	1종	'20.4.1~'21.3.31	658	361,890	0.02%	0.28%
코마	1종/4종	'20.4.1~'21.3.31	1,756	1,129,354	0.05%	0.89%
김스코	1종	'20.4.1~'21.3.31	205	116,947	0.01%	0.09%
탑	1종/4종	'20.1.1~'21.3.31	106,570	2,264,675	2.91%	1.78%
태양	1종	'20.4.1~'21.3.31	906	685,407	0.02%	0.54%
티앤지	1종/4종	'20.4.1~'21.3.31	807	355,178	0.02%	0.28%
티에스에이	1종/4종	'20.4.1~'21.3.31	1,286	518,392	0.04%	0.41%
파란	1종/4종	'20.4.1~'21.3.31	968	378,854	0.03%	0.30%
프라임	1종/4종	'20.4.1~'21.3.31	389	326,889	0.01%	0.26%
피에스엘	1종	'20.4.1~'21.3.31	736	954,202	0.02%	0.75%
한국	1종	'20.4.1~'21.3.31	930	682,169	0.03%	0.54%
해성	1종/4종	'20.1.1~'21.3.31	3,281	642,019	0.09%	0.50%
해오름	1종	'20.4.1~'21.3.31	96	68,193	0.00%	0.05%
에스원	1종	'20.4.1~'21.3.31	9	16,303	0.00%	0.01%
진	1종	'20.4.1~'21.3.31	85	68,338	0.00%	0.05%
S&C	4종	'20.1.1~'20.12.31	251,022	1,498,601	6.86%	1.18%
K&C	4종	'20.1.1~'20.12.31	194,032	1,158,486	5.30%	0.91%
센트럴	4종	'20.1.1~'20.12.31	406,093	2,411,384	11.10%	1.89%
P&P	4종	'20.1.1~'20.12.31	287,518	1,700,184	7.86%	1.33%
나이스	4종	'20.1.1~'20.12.31	273,096	1,509,437	7.46%	1.18%
애니카손사 (자회사)	1종	'20.1.1~'20.12.31	10,850	2,108,575	0.30%	1.65%
화재서비스 (자회사)	1종/4종	'20.1.1~'20.12.31	762,598	14,759,362	20.84%	11.58%
총계			3,658,915	127,504,462	100%	100%

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

8. 손해사정사 선임 등

1) 손해사정사 선임 요청, 선임거부 건수 및 사유

○ 기간 : `20.01.01 ~`20.06.30

① 손해사정사 선임 요청·선임 거부 건수

(단위: 건)

구 분	2020년	
	선임 요청 건수	선임 거부 건수
상반기	0	0

- 주1) 대상 : 보험금이 청구된 건 중 손해사정 대상 건
주2) 선임 요청 건수 : 손해사정사 선임 관련 안내일로부터 3영업일 내에 선임 관련 의사를 표시한 건수
주3) 선임 거부 건수 : 소비자가 손해사정사 선임을 요청하였으나 보험회사가 동의 거부한 건수

2) 손해사정사 동의 기준(2020년 8월 31일 현재)

1. 배 경

- '19.6月, 보험계약자 등의 손해사정사 선임 권리 보호를 위한
보험업법 감독규정 의결 (제9-16조)
 - '19.7月, (모범규준) 실손의료비 담보 단독 청구 시,
계약자 등의 손해사정사 선임 요청이 있을 경우 원칙적으로
동의하고 완화된 거부 기준을 적용 (시행일 : '20년 1월 1일)

2. 동의 기준

- 청구권자가 선임한 손해사정사에 대한 동의 요청이 있을 경우,
「동의 거부 사유」를 제외하고 동의하는 것을 원칙으로 함
 - 실손의료비 담보 단독 청구권이 아닐 경우, 동의 거부 가능
- 청구권자의 손해사정사 선임 요청에 동의한 경우라도
손해사정사 선임 비용은 당사의 보수 기준에 따라 지급
 - 당사의 보수 기준을 수용하지 않은 경우, 동의 거부
- 청구권자의 손해사정사 선임 요청에 동의한 경우,
별도의 위임 손해사정법인은 선임하지 않음
 - 청구권자 선임 손해사정서를 접수하여 심사 진행
 - 제출된 손해사정서의 정정 및 보완이 필요할 경우,
「단독실손의료비 손해사정 업무 매뉴얼」을 준수하여 조치
 - 청구권자 및 손해사정사가 정정/보완 절차를 수용하지 않을 경우,
위임 손해사정법인을 선임하여 손해사정 진행 가능
- 당사에 선임 의사 통보 前, 독립손해사정서를 이미 제출한
경우는 동의 거부 가능
 - 보험사의 사전 동의 절차가 없는 경우로서 청구권자의 필요에
의한 별도 손해사정사 선임으로 간주하여 비용 부담 불가

3. 동의 거부 사유

□ 아래 거부 사유에 해당 되지 않을 경우, 동의하는 것을 원칙으로 함

구 분	동의 거부 사유
보험협회 모범 기준	<p>① 진단비, 수술비, 일당, 후유장해 등 정액 담보 보험금과 함께 청구된 경우</p> <p>② 보험금 청구서류 심사만으로 보험금 지급이 가능하여 조사나 확인이 불필요한 경우</p> <p>③ 보험업법 제2조 제19호에 따른 전문보험계약자의 계약 * 국가, 한국은행, 대통령령으로 정하는 금융기관, 주권상장법인</p> <p>④ 보험업 관련 법령에 따른 손해사정자격을 갖추지 못한 경우</p> <p>⑤ 건전한 금융질서를 해칠 소지가 있는 경우 * 보험사기연루자, 제재 대상자, 악성민원 다발자</p> <p>⑥ 주요 경영정보를 공시하지 않은 경우 * 한국손해사정사회 (www.kicaa.or.kr) 공시실, 공시검색</p> <p>⑦ 보험업법 제178조에 따라 설립된 단체에서 주관하는 손해사정 관련 보수교육을 이수하지 않은 경우</p> <p>※ ④~⑦에 해당될 경우, 청구권자에게 재선임 안내</p>
추가 거부 기준	<p>① 당사 수수료 기준에 동의하지 않은 경우</p> <p>② 해외에서 발생한 보험 사고</p> <p>③ 상품 설명 부실, 불완전 판매 등 계약체결 上 하자 여부 확인 필요 건</p> <p>단, 청구 서류만으로 판단이 불가하여 선임 동의 後, 상기 사안이 인지 되었으나, 조사/정정·보완이 원활하지 않을 경우, 별도 위임손사법인 선임 가능</p> <p>* 독립손사 수수료는 진행된 상태까지 정산 지급</p>

◦ (사)한국손해사정사회 홈페이지 → 공시실 → 검색바로가기

* 스마트폰으로 접속하여 검색도 가능

· 손해사정 영위종목, 전문인력 보유현황, 징계현황 확인

◦ 금융감독원 홈페이지 → 업무자료 → 검사/제재 공시

· 보험 → 보험전문인(업)/보험중개사 → 등록여부 조회

4. 세부 업무 기준

- 보험계약자 등으로부터 손해사정사 선임 동의 요청을 받은 경우
「동의 거부 사유」 해당 여부 확인

※ 손해사정사 공시 정보 확인

- 선임 의사 통보를 받은 날로부터 3영업일 내에 동의여부를
전화, 서면, 문자 등으로 청구권자에게 적극적으로 안내
 - 3영업일내 안내 누락 시, 선임 요청에 동의한 것으로 간주됨
- 선임 요청 검토 결과, 거부 사유에 해당하지 않는 경우,
'소비자 선임 손해사정 수수료 지급 동의서(양식)'를 발송하여 수령
 - 보험금 청구권자 및 손해사정사가 동시 작성 날인 하여 발송
- 손해사정 종료 후, 소비자 선임 손해사정사는 손해사정비용을
보험사에 직접 청구 → 보험사는 14영업일 內 지급 처리
 - 수수료 지급을 위한 손해사정사 사업자등록증, 통장사본 요청
 - 전자계산서 Invoice 발행 요청 후 지급 처리 필수

5. 처리조직 및 이관 기준

- 청구권자의 손해사정사 선임 요청을 받은 구회사/법인 담당자는
화재 본체로 이관 조치
 - 실손의료비 청구 이후 진단/장해 추가 청구 事前 대응 차원

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 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 개정·공표되어 기업회계기준서 제1109호의 적용을 한시적으로 면제 받을 수 있게 되었으며, 당사는 기업회계기준서 제 1117호 '보험계약'의 최초적용일까지 면제 받을 계획입니다.

기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 기준은 보험활동과 관련된 부채의 금액이 총부채금액의 90%를 초과하거나 또는 80%를 초과하고 90%이하이면서 비보험활동이 유의적인 활동이 없다는 증거를 제시할 수 있는 경우로, 당사는 2015년 12월 31일 현재 해당 기준을 충족할 수 있어 2021년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 것으로 예상합니다. 다만, 2020년 3월 국제회계기준 위원회의 의결에 따라 기업회계기준서 제1109호의 한시적 면제규정이 2년 연장되었으며, 따라서 당사는 2023년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 기업회계기준서 제1109호를 적용할 것으로 예상합니다.

당사는 보고기간 종료일 현재 기업회계기준서 제1109호의 도입과 관련하여 내부관리프로세스와 회계처리시스템, 그리고 재무제표에 미칠 수 있는 영향분석에 착수하였습니다. 동 기준서의 주요 사항별로 재무제표에 미칠 수 있는 일반적인 영향은 다음과 같습니다.

① 금융자산의 분류와 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 당사는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음 표와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

사업모형	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정(*1)	당기손익-공정가치 측정(*2)
계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정(*1)	
매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

(*1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. (취소 불가)

(*2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. (취소 불가)

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-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 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

(*1) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 거래에서 생기는 매출채권이나 계약자산의 경우 유의적인 금융요소가 없다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정해야 하고, 유의적인 금융요소가 있다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다. 리스채권도 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

(*2) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있습니다.

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

④ 위험회피회계

새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 현행 기업회계기준서 제1039호에서 정한 위험회피회계의 체계(mechanics of hedge accounting: 공정가치위험회피, 현금흐름위험회피, 해외사업장순투자위험회피)를 유지하지만, 복잡하고 규정중심적인 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 요구사항을 기업의 위험관리활동에 중점을 둔 원칙중심적인 방식으로 변경했습니다. 위험회피대상항목과 위험회피수단을 확대하였고, 높은 위험회피효과가 있는지에 대한 평가 및 계량적인 판단기준(80~125%)을 없애는 등 위험회피회계 적용요건을 완화하였습니다.

기업회계기준서 제1109호의 위험회피회계를 적용할 경우, 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하는 일부 거래에 대해서도 위험회피회계를 적용할 수 있게 되어 당기손익의 변동성이 축소될 수 있습니다.

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

⑤ 기업회계기준서 제1109호를 적용하는 기업과 한시적 면제규정을 적용하는 보험자를 비교할 수 있는 정보

(i) 당반기말 및 전기말 금융자산 그룹별 공정가치와 해당 보고기간의 공정가치 변동금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		제71(당)기 반기말	제70(전)기 기말	변동금액
원금과 원금잔액에 대한 이자지급만으로 구성된 현금흐름이 발생하는 계약조건을 갖는 금융자산	대출채권	23,911,743	23,457,221	454,522
	유가증권	34,675,986	34,909,547	-233,561
	소 계	58,587,729	58,366,768	220,961
그 외 금융자산		13,030,824	11,940,719	1,090,105
합계		71,618,553	70,307,487	1,311,066

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

(a) 제71(당)기 반기말

① 대출채권

(단위: 백만원)

구분	기업회계기준서 제1039호에 따른 장부금액						공정가치 (*2)
	보험계약 대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계(*1)	
연체되지도 않고 손상되지 않은 대출채권	4,035,272	12,975,510	247,734	488,604	5,954,523	23,701,643	23,701,643
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	92,906	4,168	8,204	21,787	127,065	127,065
손상된 대출채권	-	7,044	1,800	849	-	9,693	9,693
합계	4,035,272	13,075,460	253,702	497,657	5,976,310	23,838,401	23,838,401

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

(*2) 기업회계기준서 제1039호에 따른 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치로 판단하고 있습니다.

② 유가증권

(단위: 백만원)

구분	기업회계기준서 제1039호에 따른 장부금액							공정가치
	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ A-	BBB+ ~ BBB-	BBB- 미만	국고채 및 지방채 등	합계	
유가증권	14,785,767	7,666,484	828,969	672,576	-	10,662,660	34,616,456	34,675,986

(b) 제70(전)기 기말

① 대출채권

(단위: 백만원)

구분	기업회계기준서 제1039호에 따른 장부금액						공정가치 (*2)
	보험계약 대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계(*1)	
연체되지도 않고 손상되지 않은 대출채권	4,119,600	12,731,690	200,031	437,182	5,765,162	23,253,665	23,253,665
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	106,943	4,671	9,497	-	121,111	121,111
손상된 대출채권	-	5,882	1,834	1,174	-	8,890	8,890
합계	4,119,600	12,844,515	206,536	447,853	5,765,162	23,383,666	23,383,666

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

(*2) 기업회계기준서 제1039호에 따른 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치로 판단하고 있습니다.

② 유가증권

(단위: 백만원)

구분	기업회계기준서 제1039호에 따른 장부금액							공정가치
	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ A-	BBB+ ~ BBB-	BBB- 미만	국고채 및 지방채 등	합계	
유가증권	15,244,501	7,408,435	766,352	633,250	5,832	10,794,047	34,852,417	34,909,547

2) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'

동 기준서는 보험계약의 최초 인식 시 보험부채를 보험사가 보장서비스를 이행하기 위한 현금흐름과 서비스 제공에 따라 보험사가 인식할 미실현이익인 계약서비

스마진의 합으로 측정합니다. 동 기준서는 2021년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다. 다만, 2020년 3월 국제회계기준위원회의 의결에 따라 시행일이 2년 연장되었으며, 따라서 당사는 2023년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 기업회계기준서 제1117호를 적용할 것으로 예상합니다.

3) 리스기간과 리스개량 내용연수에 대한 해석서

IFRS 해석위원회는 2019년 12월 16일자로 ‘리스기간과 리스개량 내용연수’에 대한 해석을 발표하였습니다.

본 해석은 갱신가능리스(Renewable Lease)와 해지가능리스(Cancellable Lease)의 리스기간의 산정방법과 옮길 수 없는 리스개량의 내용연수는 관련 리스기간에 따라 제한되는지를 다루었습니다. 본 해석에 따라 당사는 광범위한 경제적 불이익을 고려하기 위한 요소를 식별하여 회계정책에 반영하고 이를 근거로 리스기간을 산정하여야 합니다.

다만, 당사가 보유한 리스계약 건수가 방대하고 계약의 조건이 다양하므로 광범위한 경제적 불이익의 검토에 포함시킬 항목을 설정하고 필요한 정보를 수집하고 분석할 수 있는 절차의 수립에 충분한 시간이 필요할 것으로 판단하였습니다. 따라서, 당사는 본 해석으로 인한 재무제표에 미치는 영향을 분석중에 있으며 분석이 완료된 이후재무제표에 그 효과를 반영할 예정입니다.

4) 기업회계기준서 제1116호 '리스'

당사는 2019년 1월 1일부터 기업회계기준서 제1116호 ‘리스’를 최초 적용하였습니다. 2019년 1월 1일 이후 적용되는 다른 기준들은 당사의 재무제표에 미치는 유의적인 영향이 없습니다.

당사는 기업회계기준서 제1116호 최초 적용 누적효과를 2019년 1월 1일의 이익잉여금에 반영하는 수정 소급법을 사용하여 기업회계기준서 제 1116호를 적용하였습니다. 따라서 2018년의 비교정보는 재작성되지 않았습니다. 비교정보는 종전에 기업회계기준서 제 1017호 및 관련 해석서에 따라 작성되고 표시되었습니다. 회계정책 변경과 관련된 구체적인 사항은 아래에 공시하였습니다. 또한 기업 회계기준서 제 1116호의 공시 요구사항은 일반적으로 비교정보에 적용되지 않았습니다.

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.

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 리스 기간에 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 손상차손누계액

을 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.

- 소액 기초자산 리스(예: IT장비)에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않습니다.
- 최초 적용일의 사용권자산 측정치에서 리스개설직접원가를 제외합니다.
- 계약이 리스 연장 또는 종료 선택권을 포함한다면 리스기간을 결정할 때 사후 판단을 사용합니다.

3) 리스제공자

당사는 투자부동산을 리스로 제공하고 있습니다. 당사는 이 리스를 운용리스로 분류하였습니다. 당사가 리스제공자로서 적용하는 회계정책은 기업회계기준서 제 1017호의 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.

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(전기) 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(전기) 기초
전전기말(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 12월 31일에 종전에 운용리스로 분류하였던 리스에 대하여 사용권자산으로 122,068백만원을 인식하였고, 리스부채로 117,548백만원을 인식하였습니다.

또한 기업회계기준서 제1116호에 따른 리스에 관련하여 당사는 운용리스비용 대신에 감가상각비와 이자비용을 인식하였습니다. 당사는 이 리스에 대하여 2019년 12월 31일로 종료되는 12개월 보고기간 동안 감가상각비 89,986백만원, 이자비용 2,453백만원을 인식하였습니다.