

2021년 상반기 삼성화재해상보험의 현황

[사업연도 : 2021년 1월 1일 ~ 2021년 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	-----	48

I. 요약재무정보

1. 요약 재무상태표

1) 일반계정

(단위: 억원)

구 분	2021년 2/4분기	2020년	증감액
현금 및 예치금	9,988	16,665	-6,677
금융자산	743,822	756,649	-12,827
관계종속기업투자	5,719	5,719	-
파생상품자산	444	1,256	-812
재보험자산	8,968	8,422	546
투자부동산	2,452	2,579	-127
유형자산	6,142	6,245	-103
무형자산	2,741	3,173	-432
순확정급여자산	520	389	131
이연법인세자산	176	170	6
기타자산	24,034	23,233	801
특별계정자산	107,921	92,710	15,211
[자산총계]	912,927	917,210	-4,283
보험계약부채	599,458	594,062	5,396
금융부채	10,389	9,145	1,244
파생상품부채	1,052	641	411
충당부채	615	679	-64
당기법인세부채	1,725	1,177	548
이연법인세부채	29,776	33,084	-3,308
기타부채	4,144	4,259	-115
특별계정부채	109,825	111,785	-1,960
[부채총계]	756,984	754,832	2,152
자본금	265	265	-
자본잉여금	9,392	9,392	-
자본조정	-14,835	-14,835	-
기타포괄손익누계액	63,866	74,001	-10,135
이익잉여금	97,255	93,555	3,700
[자본총계]	155,943	162,378	-6,435
[부채 와 자본 총계]	912,927	917,210	-4,283

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

2) 특별계정

(단위: 억원)

구 분	2021년 2/4분기	2020년	증감액
현금 및 예치금	1,749	2,523	-774
유가증권	68,576	57,123	11,453
대출채권	37,121	32,634	4,487
기타자산	475	430	45
일반계정미수금	1,816	19,981	-18,165
자산총계	109,737	112,691	-2,954
기타부채	300	484	-184
일반계정미지급금	7	82	-75
보험계약부채	512	515	-3
투자계약부채	109,013	110,786	-1,773
부채총계	109,832	111,867	-2,035
기타포괄손익누계액	-95	824	-919
부채와 적립금 및 기타포괄손익누계액 총계	109,737	112,691	-2,954

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

2. 요약 (포괄)손익계산서

1) 일반계정

(단위: 억원)

구 분	2021년 2/4분기	2020년 2/4분기	증감액
영업수익	119,131	119,122	9
영업비용	109,105	113,208	-4,103
영업이익	10,026	5,914	4,112
영업외수익	99	103	-4
영업외비용	18	42	-24
법인세비용차감전순이익	10,107	5,975	4,132
법인세비용	2,666	1,641	1,025
당기순익	7,441	4,334	3,107
기타포괄손익	-10,135	1,871	-12,006
총포괄손익	-2,694	6,205	-8,899

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

2) 특별계정

(단위: 억원)

과 목	2021년 2/4분기	2020년 2/4분기	증감액
계약자적립금전입	-3	-11	8
지급보험금	8	20	-12
특별계정운용수수료	242	234	8
대손상각비	-1	-1	-
재산관리비	29	24	5
유가증권 처분손실	20	8	12
유가증권 평가손실	20	7	13
파생상품 거래손실	2	-	2
파생상품 평가손실	43	82	-39
외환차손	-	5	-5
이자비용	3	11	-8
투자계약부채이자비용	886	801	85
기타비용	-	-	-
차입금이자	-	-	-
비 용 계	1,249	1,180	69
보험료수익	-	-	-
이자수익	1,111	982	129
배당금수익	1	-	1
수수료수익	13	4	9
유가증권 처분이익	48	86	-38
유가증권 평가이익	25	18	7
파생상품 거래이익	-	-	-
파생상품 평가이익	-	1	-1
외환차익	44	82	-38
기타수익	7	7	-
수 익 계	1,249	1,180	69

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

II. 사업실적

- 원수보험료는 9조 7,635억원을 거수하여 2020년 동기 대비 0.02% 감소하였으며, 이중 자동차보험은 874억, 일반보험은 365억 증가, 장기보험은 1,261억 감소.

(단위: 천, 억원)

구 분		2021년 2/4분기	2020년 2/4분기	증감액
신계약실적	건수	12,411,152	12,110,310	300,842
	가입금액	8,147,679	7,286,962	860,717
보유계약실적	건수	33,619,071	31,936,059	1,683,012
	가입금액	27,211,871	24,538,016	2,673,855
보유보험료		93,168	94,691	-1,523
(원수보험료)		97,635	97,657	-22
순보험금		37,985	35,671	2,314
(원수보험금)		41,738	38,463	3,275
순사업비		18,931	19,805	-874

주) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

Ⅲ. 주요경영효율지표

1. 주요지표

1.1) 손해율

- 2021년 2/4분기 손해율은 80.28%로 2020년 동기대비 1.94%p 감소

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2021년 2/4분기	2020년 2/4분기	전년대비 증감
발생손해액(A)	7,385,313	7,535,938	-150,625
경과보험료(B)	9,199,090	9,166,037	33,053
손해율(A/B)	80.28	82.22	-1.94

- 손해율 : 발생손해액 ÷ 경과보험료

* 발생손해액은 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서상 사업실적표의 발생손해액 기준

1.2) 사업비율

- 2021년 2/4분기 사업비율은 20.32%로 2020년 동기대비 0.60%p 감소

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2021년 2/4분기	2020년 2/4분기	전년대비 증감
순사업비(A)	1,893,068	1,980,549	-87,481
보유보험료(B)	9,316,840	9,469,093	-152,253
사업비율(A/B)	20.32	20.92	-0.60

- 사업비율 : 순사업비 ÷ 보유보험료

1.3) 계약유지율

- 2021년 2/4분기 13회차 유지율은 87.20%로 2020년 동기대비 3.62%p 증가
37회차 유지율은 45.55%로 5.62%p 하락

(단위: %, %p)

구 분	2021년도 상반기	전년 동기	전년대비 증감
13회차	87.20	83.58	3.62
25회차	59.98	58.20	1.78
37회차	45.55	51.17	-5.62
49회차	42.28	44.43	-2.15
61회차	38.09	48.89	-10.80
73회차	43.66	42.24	1.42
85회차	39.35	51.50	-12.15

※ 손해보험경영통일공시기준에 따른 지표

1.4) 운용자산이익률

- 2021년 2/4분기 운용자산이익률은 2.83%로 2020년 동기대비 0.08%p 감소

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2021년 2/4분기	2020년 2/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	2,068,012	2,039,653	28,359
경과운용자산(B)	72,979,861	69,992,326	2,987,535
운용자산이익률(A/B)	2.83	2.91	-0.08

- 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)

- 2021년 2/4분기 ROA는 1.87%로 2020년 동기대비 0.71%p 증가,
이는 당기순이익 증가에 기인

(단위: %, %p)

구 분	2021년 2/4분기	2020년 2/4분기	전년대비 증감
R O A	1.87	1.16	0.71

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

* 총자산 = 재무상태표 총자산 - 미상각신계약비 - 영업권 - 특별계정자산

1.6) ROE (Return on Equity)

- 2021년 2/4분기 ROE는 9.35%로 2020년 동기대비 3.30%p 증가,
이는 당기순이익 증가에 기인

(단위: %, %p)

구 분	2021년 2/4분기	2020년 2/4분기	전년대비 증감
R O E	9.35	6.05	3.30

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

1.7) 자산운용율

- 2021년 2/4분기 자산운용율은 82.66%로 2020년 동기대비 1.67%p 감소,
이는 총자산 증가에 기인

(단위: %, %p)

구 분	2021년 2/4분기	2020년 2/4분기	전년대비 증감
자산운용율	82.66	84.33	-1.67

- 자산운용율 : 회계연도말 운용자산÷회계연도말 총자산

* 총자산 = 재무상태표 총자산

1.8) 자산수익율

- 2021년 2/4분기 자산수익율은 3.00%로 2020년 동기대비 0.22%p 증가,
이는 투자영업손익 증가에 기인

(단위: %, %p)

구 분	2021년 2/4분기	2020년 2/4분기	전년대비 증감
자산수익율	3.00	2.78	0.22

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

* 총자산 = 재무상태표 총자산 - 미상각신계약비 - 영업권 - 특별계정자산

2. 자본의 적정성

2.1) B/S상 자기자본

- 2021년 2분기 자본총계는 15조 5,943억원으로 전분기 대비 1,251억원 증가,
이는 당기순이익에 따른 이익잉여금 3,126억원 증가에 기인

(단위: 억원)

구 분	2021년 2/4분기	2021년 1/4분기	2020년 4/4분기
자본총계	155,943	154,692	162,378
자본금	265	265	265
자본잉여금	9,392	9,392	9,392
이익잉여금	97,255	94,129	93,555
신종자본증권	-	-	-
자본조정	-14,835	-14,835	-14,835
기타포괄손익누계액	63,866	65,741	74,001

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

2.2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

- 지급여력비율은 지급여력금액과 지급여력기준금액의 비율로서 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
- 2021년 2분기 지급여력금액은 16조 1,280억으로 2021년 1분기 대비 1,881억 증가하였고, 지급여력기준금액은 5조 0,021억으로 2021년 1분기 대비 5,593억 감소하여 지급여력비율은 2021년 1분기 대비 35.81%p 증가한 322.43%

(단위: 억원, %)

구 분	2021년도 2/4분기	2021년도 1/4분기	2020년도 4/4분기
지급여력비율(A/B)	322.43	286.62	300.92
가. 지급여력금액(A)	161,280	159,399	162,599
나. 지급여력기준금액(B)	50,021	55,614	54,033
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	50,021	55,614	54,033
1. 보험위험액	19,348	19,309	18,903
2. 금리위험액	10,836	19,599	18,348
3. 신용위험액	30,281	29,789	29,083
4. 시장위험액	2,375	1,960	2,230
5. 운영위험액	2,471	2,467	2,521
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 2021년 2분기 322.43%, 2020년 300.92%, 2019년 307.31%로 300% 이상의 높은 수준을 지속 유지하고 있음
- 2021년 상반기 금리 상승에 따른 채권 평가의 감소로 지급여력금액이 감소하였으나, 금리리스크 산출기준 변경으로 2020년 대비 21.51%p 증가
- 2020년 지급여력비율은 제도개선에 따른 금리리스크 증가의 영향으로 추가상승으로 인한 지급여력금액 증가에도 불구하고 2019년 대비 6.39%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	2021년 2/4분기	2020년	2019년
지급여력비율(A/B)	322.43	300.92	307.31
지급여력금액(A)	161,280	162,599	142,672
지급여력기준금액(B)	50,021	54,033	46,427

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	11,868	-37
	매도가능증권	446,123	63,745
	만기보유증권	1,344	-
	관계종속기업투자주식	24,126	1,170
	소 계 (A)	483,461	64,878
특별 계정	당기손익인식증권	3,451	5
	매도가능증권	65,125	-81
	만기보유증권	-	-
	관계종속기업투자주식	-	-
	소 계 (B)	68,576	-76
합 계 (A + B)		552,037	64,802

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		301	183	
	출 자 금		-	-	
	채 권		259,437	6,898	
	수익 ²⁾ 증권	주 식	-	-	
		채 권	506	1	
		기 타	1,408	11	
	해외 유가 증권	주 식	-	-	
		출자금	-	-	
		채 권	37,391	2,202	
		수익 ²⁾ 증권	주 식	-	-
			채 권	-	-
			기 타	-	-
		기타해외유가증권		70	-
		(채 권)		-	-
	신종유가증권		3,846	19	
	(채 권)		3,846	19	
기타유가증권		-	-		
(채 권)		-	-		
합 계		302,959	9,314		

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 (2021.6.30.)	전분기 (2021.3.31.)
일 반	보험계약부채	599,458	596,123
	투자계약부채	1,619	1,655
	소 계	601,077	597,778
특 별	보험계약부채	2	2
	투자계약부채	305	197
	소 계	307	199
합 계	보험계약부채	599,460	596,125
	투자계약부채	1,924	1,852
	소 계	601,384	597,977

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 558억 증가하였으며, 이는 수재수지차액 564억 증가에 주로 기인

구 분			전반기	당반기	전반기 대비 증감액
국	수 재	수입보험료	884	908	24
		지급수수료	153	170	17
		지급보험금	1,037	480	-557
		수지차액(A)	-306	258	564
내	출 재	지급보험료	3,500	3,142	-358
		수입수수료	503	238	-265
		수입보험금	2,204	2,105	-99
		수지차액(B)	-793	-799	-6
	순수지 차액 (A+ B)		-1,099	-541	558

주1) 당반기 : 2021년 1월 1일 ~ 2021년 6월 30일, 전반기 : 2020년 7월 1일 ~ 2020년 12월 31일

주2) K-IFRS 별도재무제표 기준

2) 국외 재보험 거래 현황

- 국외 재보험 순수지 차액은 전반기대비 504억 감소하였으며, 이는 출재수지차액 569억 감소에 주로 기인

(단위: 억원)

구 분			전반기	당반기	전반기 대비 증감액
국	수재	수입보험료	2,077	1,485	-592
		지급수수료	461	339	-122
		지급보험금	1,343	808	-535
		수지차액(A)	273	338	65
외	출재	지급보험료	1,958	2,341	383
		수입수수료	252	279	27
		수입보험금	1,497	1,284	-213
		수지차액(B)	-209	-778	-569
순수지 차액 (A+ B)			64	-440	-504

주1) 당반기 : 2021년 1월 1일 ~ 2021년 6월 30일, 전반기 : 2020년 7월 1일 ~ 2020년 12월 31일

주2) K-IFRS 별도재무제표 기준

4. 재보험자산의 손상 (정기공시 : 분기별)

- 재보험자산은 8,968억으로 전분기 대비 293억 증가

(단위: 억원)

구분	당분기 (2021.6.30.)	전분기 (2021.3.31.)	증감	손상사유
재보험자산	8,976	8,683	293	투자적격이하 신용등급 거래선
손상차손	-8	-8	0	
장부가액 ^{주)}	8,968	8,675	293	

주) 장부가액 = 재보험자산 - 손상차손

5. 금융상품 현황 (정기공시 : 분기별)

(단위: 억원)

구 분		당분기 (2021.6.30.)		전분기 (2021.3.31.)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	11,868	11,868	11,848	11,848
	매도가능금융자산	446,123	446,123	450,002	450,002
	만기보유금융자산	1,344	1,717	1,342	1,727
	대여금 및 수취채권	270,273	270,273	268,059	268,059
	합 계	729,608	729,981	731,251	731,636
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-
	기타금융부채	8,885	8,885	13,280	13,280
	합 계	8,885	8,885	13,280	13,280

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	3,174	8,694		11,868
	매도가능금융자산	185,748	226,648	52,070	464,466
	합 계	188,922	235,342	52,070	476,334
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 64억은 제외

***** K-IFRS 별도재무제표 기준

7. 대손준비금 등 적립 (정기공시 : 분기별)

(단위: 억원)

계 정		전분기말 (2021.3.31.)	전입	환입	당분기말 ^{주3)} (2021.6.30.)
이익 잉여금	대손준비금 ^{주1)}	2,343	43	-	2,386
	비상위험준비금 ^{주2)}	23,707	300	-	24,007
	합계	26,050	343	-	26,393

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	114,122	156,763	-42,641
		무배당	1,959,398	1,256,126	703,272
	금리 연동형	유배당	18,381,369	18,081,864	299,505
		무배당	23,160,337	5,195,796	17,964,541
일반손해보험 (자동차보험 제외)			847,648	570,483	277,165
자동차보험			3,157,968	2,837,962	320,006
합계			47,620,842	28,098,994	19,521,848

2) 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

주요가정	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
할인율(장기)	0.94%~15.68%	0.74%~10.00%	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

- 일반보험 가격위험액은 보유보험료 감소로 직전반기 대비 88억 감소
- 자동차보험 가격위험액은 손해율 개선으로 직전반기 대비 111억 감소하였으며
재보험전입 종속회사 가격위험액은 직전반기 대비 8억 감소

(단위: 백만원, %)

구 분	당기 (‘21.6월)		직전반기 (‘20.12월)		전기 (‘20.6월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
I. 지배회사 일반보험 보험가격위험액	1,536,301	355,193	1,589,195	363,793	1,607,750	365,702
화재·기술 ·해외보험	388,392	112,383	414,717	120,001	407,543	130,516
종합보험	234,481	62,262	243,836	57,690	240,841	52,600
해상보험	70,313	30,447	75,001	32,488	71,977	27,907
상해보험	166,951	63,981	162,097	62,162	155,783	59,091
근재·책임보험	277,266	25,846	255,011	26,374	252,869	28,513
기타일반보험	103,612	39,013	108,766	41,335	110,628	40,571
외국인보험	295,286	21,261	329,767	23,743	368,109	26,504

선급금 환급보증보험	-	-	-	-	-	-
일반보험 합계	1,536,301	355,193	1,589,195	363,793	1,607,750	365,702
재보험인정비율 적용전		355,193		363,793		365,702
- 보유율		92.45		92.90		93.21
Ⅱ. 지배회사 자동차보험 보험가격위험액	5,599,055	766,017	5,527,447	776,659	5,224,889	739,018
자동차보험	5,599,055	766,017	5,527,447	776,659	5,224,889	739,018
자동차보험 합계	5,599,055	766,017	5,527,447	776,659	5,224,889	739,018
재보험인정비율 적용전						
- 보유율						
보증보험	-	-	-	-	-	-
Ⅲ. 국내 종속 보험회사 보험가격위험액	-	-	-	-	-	-
생명보험	-	-	-	-	-	-
장기손해보험	-	-	-	-	-	-
일반보험	-	-	-	-	-	-
자동차보험	-	-	-	-	-	-
Ⅳ. 해외 종속 보험회사 보험가격위험액	95,887	15,794	95,540	16,359	95,926	16,539
생명보험	-	-	-	-	-	-
장기손해보험	-	-	-	-	-	-
일반보험	43,199	12,150	42,540	12,378	41,716	12,202
자동차보험	52,688	5,704	53,000	6,169	54,210	6,621
Ⅴ. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액	44,513	14,314	48,194	15,081	50,801	15,756
국내 보험가격위험액	725	303	1,075	432	1,220	480
해외 보험가격위험액	43,788	14,235	47,119	14,967	49,581	15,629

VI. RBC 연결재무제표 기준 보험가격위험액	10,544,513	1,711,922	10,415,495	1,679,068	10,041,366	1,612,848
1. 지배회사 및 종속보험회사 보험가격위험액	10,500,000	1,697,609	10,367,300	1,663,987	9,990,565	1,597,092
생명보험	-	-	-	-	-	-
장기손해보험	3,268,757	970,092	3,155,118	913,014	3,062,000	868,849
일반보험	1,579,500	367,343	1,631,735	376,171	1,649,466	377,904
자동차보험	5,651,743	771,721	5,580,447	782,828	5,279,099	745,639
2. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액	44,513	14,313	48,195	15,081	50,801	15,756

주) 연결재무제표 기준

【지급준비금위험】

- 일반보험의 지급준비금위험액은 익스포저 증가로 직전반기 대비 198억 증가
- 자동차보험의 지급준비금위험액은 익스포저 증가로 직전반기 대비 74억 증가하였으며, 재보험전업 종속회사 지급준비금위험액은 6억 증가

(단위: 백만원)

구 분	당 기 (‘21.6월)		직전반기 (‘20.12월)		전기 (‘20.6월)	
	익스 포저	지급준비금 위험액	익스 포저	지급준비금 위험액	익스 포저	지급준비 금 위험액
I. 지배회사 일반보험 준비금위험액	1,955,347	389,622	1,898,912	370,462	1,828,982	359,313
화재·기술· 해외보험	435,319	163,244	429,456	161,046	453,311	169,992
종합보험	237,592	97,652	197,768	81,282	176,623	72,592
해상보험	41,667	20,625	47,991	23,756	37,670	18,647
상해보험	48,093	21,450	45,656	20,363	42,572	18,987
근재·책임보험	199,276	43,641	189,030	41,398	172,308	37,735
기타일반보험	14,845	10,718	14,485	10,458	14,696	10,611
외국인보험	978,555	32,292	974,526	32,159	931,802	30,749
선급금 환급보증보험	-	-	-	-	-	-
일반보험합계	1,955,347	389,622	1,898,912	370,462	1,828,982	359,313

Ⅱ. 지배회사 자동차보험 준비금위험액	1,070,445	214,620	1,035,160	207,569	969,075	194,299
자동차보험	1,070,445	214,620	1,035,160	207,569	969,075	194,299
자동차보험합계	1,070,445	214,620	1,035,160	207,569	969,075	194,299
보증보험	-	-	-	-	-	-
Ⅲ. 국내 종속 보험회사 준비금위험액	-	-	-	-	-	-
일반보험	-	-	-	-	-	-
자동차보험	-	-	-	-	-	-
보증보험	-	-	-	-	-	-
Ⅳ. 해외 종속 보험회사 준비금위험액	43,706	13,510	40,413	12,622	38,391	11,764
일반보험	30,055	11,990	28,587	11,317	25,835	10,356
자동차보험	13,651	2,648	11,826	2,294	12,556	2,436
보증보험	-	-	-	-	-	-
Ⅴ. 재보험전업 종속회사 준비금위험액	51,001	19,792	49,742	19,185	43,432	16,806
국내 준비금위험액	867	363	1,057	430	910	341
해외 준비금위험액	50,134	19,698	48,685	19,073	42,522	16,718
Ⅵ. RBC 연결재무제표 기준 준비금위험액	3,120,499	563,626	3,024,227	538,723	2,879,880	514,889
1. 지배회사 및 종속보험회사 준비금위험액	3,069,498	543,834	2,974,485	519,538	2,836,448	498,083
일반보험	1,985,402	401,612	1,927,499	381,779	1,854,817	369,669
자동차보험	1,084,096	217,268	1,046,986	209,863	981,631	196,735
보증보험	-	-	-	-	-	-
2. 재보험전업 종속회사 준비금위험액	51,001	19,792	49,742	19,185	43,432	16,806

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
- FY2021 상반기 합산비율(경과보험료 대비 손해액+사업비 비율)은 93.68% 이며, 전년동기 대비 6.40%p 하락
 - ※ 합산비율 100%는 「경과보험료」와 「손해액+사업비」가 같음을 의미함
- 전년동기 대비 합산비율은 일반보험에서 8.46%p 하락, 자동차보험은 5.83%p 하락
 - 합산비율의 하락은 일반 보험의 경우, 고액사고의 발생감소, 수익성 중심 경영전략으로 손해를 안정에 따른 영향이며, 자동차보험은 사고 발생률 감소, 사업비 절감 노력 등에 따른 영향
 - * 손해율 : 경과보험료 대비 손해액 / * 사업비율 : 경과보험료 대비 사업비율

(단위: %)

구분	2021년도 상반기			2020년도		2019년도	2018년도
		1분기	2분기		상반기		
일 반	91.54	104.90	78.94	100.31	100.00	94.16	93.07
자동차	94.28	94.80	93.76	100.83	100.11	107.72	102.92
합 계	93.68	96.95	90.51	100.71	100.08	104.35	100.57

주1) 일반보험은 부수사업실적을 포함하여 산출

주2) 별도재무제표 기준

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	1,955,348
자동차	1,070,445
합계	3,025,793

주) 별도재무제표 기준

4.1.2) 보험금진전추이

[일반보험]

- 보험금 진전추이

(단위: 백만원)

진전년도 사고년도	1	2	3	4	5
2017. 2/4분기	250,959	410,944	441,802	458,951	468,732
2018. 2/4분기	244,043	392,103	421,400	443,378	
2019. 2/4분기	276,632	416,243	445,442		
2020. 2/4분기	293,480	478,571			
2021. 2/4분기	346,029				

주) 별도재무제표 기준

[자동차보험]

- 보험금 진전추이

(단위: 백만원)

진전년도 사고년도	1	2	3	4	5
2017. 2/4분기	2,671,511	2,968,283	3,009,294	3,029,376	3,043,438
2018. 2/4분기	2,851,836	3,205,415	3,260,885	3,288,905	
2019. 2/4분기	3,094,708	3,469,262	3,520,738		
2020. 2/4분기	3,288,661	3,684,137			
2021. 2/4분기	3,353,122				

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	354,392	-	-	-
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	525,192	5,069	22	-22	530,261
비중	99.04	0.96	0.00	-0.00	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 RM위원회를 통해 예외 승인된 거래선이며, 과거 계약에 대한 배서 실적으로 '21년 신규 출재물량 無

- 상위 5대 재보험자를 포함하여 총 248개 재보험자와 출재 거래 중임

- 기타에 해당하는 -22백만원 中 -65백만원은 출재 당시에는 적격이었던 재보험자와의 기존 계약 실적이며 상세는 아래와 같음. 나머지 43백만원은 부적격사는 아니나 등급이 없는 거래선으로 무등급 이전 계약 실적
현재는 무등급, 부적격 거래선으로의 신규 출재를 하지 않고 있음

(단위: 백만원)

거래선명	보험종목	출재경위	출재보험료
DELTA LLOYD SCHADEVERZEKERING N.V.	특종	출재 時 적격	-13
BMO Reinsurance Ltd.	특종	출재 時 적격	80
Asia Captial Reinsurance Group	특종	출재 時 적격	-132
기타 무등급 거래선	해상, 자동차, 특종	출재 時 등급보유	43
합계			-22

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】

- 보험가격위험액은 익스포저 증가로 직전반기 대비 571억 증가

(단위: 백만원, %)

구 분	당기 (‘21.6월)		직전반기 (‘20.12월)		전기 (‘20.6월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
사망후유장해	643,582	77,977	647,163	78,881	654,428	80,254
상해생존	347,245	47,515	323,917	44,460	302,512	41,684
질병생존	674,288	141,543	635,619	129,447	600,773	124,018
재물	275,699	129,769	263,524	123,959	255,299	120,020
실손의료비	1,159,686	537,103	1,121,730	503,463	1,086,182	473,087
기타	168,257	36,185	163,165	32,804	162,806	29,786
합계	3,268,757	970,092	3,155,118	913,014	3,062,000	868,849
재보험 인정비율 적용전		970,092		913,014		868,849
보유율		86.48		87.12		88.02

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 인수요청과 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	236,024	-	-	-
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	263,365	-	-	-	263,365
비중	100.00	-	-	-	100.00

V-2. 금리위험 관리

1. 개념 및 익스포저

1.1) 개념

- 금리리스크란 금리변동시 회사의 순자산가치가 감소할 위험을 의미

1.2) 금리위험액 현황

- 금리위험액은 직전반기에는 만기불일치 위험액으로 산출되었으나, 당기에는 최저금리위험액으로 산출되었으며, 직전반기 대비 7,512억 감소

(단위: 백만원)

구 분	당기 (‘21.6월)		직전반기 (‘20.12월)		전기 (‘20.6월)	
	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액
가. 지배회사 금리부자산	51,370,531	377,922,814	52,128,270	392,485,801	52,347,686	390,627,571
Ⅰ. 예치금	317,577	164,299	372,313	204,200	442,388	355,401
Ⅱ. 당기손익 인식지정증권	-	-	-	-	-	-
Ⅲ. 매도가능증권	30,118,080	297,507,110	31,399,753	302,494,133	31,648,939	304,160,720
Ⅳ. 만기보유증권	134,400	2,502,754	134,105	2,597,211	133,803	2,624,058
V. 관계종속기업투자주식	-	-	-	-	-	-
Ⅵ. 대출채권	20,800,474	77,748,651	20,222,099	87,190,257	20,122,556	83,487,392
나. 지배회사 금리부부채	47,730,735	440,419,949	47,589,350	514,807,373	47,321,442	488,091,808
Ⅰ. 금리확정형	2,189,329	30,983,189	2,089,157	21,144,999	2,026,070	20,053,577
Ⅱ. 금리연동형	45,541,406	409,436,760	45,500,193	493,662,374	45,295,372	468,038,231
다. 지배회사 금리위험액	-	1,083,598	-	1,834,824	-	1,461,964
- 금리변동계수(%)	-	1.3	-	1.5	-	1.5
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	10,326,597	23,007,880	8,118,589	4,088,340	-	45,541,406

주1) 최저보증유선이 없는 적립금은 0%이하로 표시

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

【보험부채 금리민감도 잔존만기 최대구간】

잔존만기 최대구간	20년이상 ~ 25년미만	25년이상 ~ 30년미만	30년이상 ~ 35년미만	35년이상 ~ 40년미만	40년이상 ~ 45년미만	45년이상 ~ 50년미만	50년 이상
적용 여부	적용	적용	적용	적용	적용	적용	적용
적용 시점*	2017.6월	2017.12월	2021.6월	2021.6월	2021.6월	2021.6월	2021.6월

주) 현재 적용 중인 잔존만기 최대구간의 적용시점을 표시

【금리차 산정방식별 만기불일치위험액 계산】

만기불일치위험액 계산방식	경과규정1*1	경과규정2*2	최종규정*3
적용여부	적용	적용	적용
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·운영

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 익스포저 증가로 직전반기 대비 1,198억 증가

(단위: 백만원)

구 분		당기 (‘21.6월)		직전반기 (‘20.12월)		전기 (‘20.6월)	
		익스포저	신용 위험액	익스포저	신용 위험액	익스포저	신용 위험액
I. 운용 자산	현금과 예치금	2,152,492	64,946	2,501,374	53,688	1,997,937	47,201
	유가 증권	51,301,034	1,700,456	51,426,367	1,687,929	48,677,156	1,383,185
	대출 채권	28,567,100	912,011	27,222,321	855,245	25,727,869	764,819
	부동산	1,425,954	110,619	1,200,647	92,673	1,210,176	94,772
	소계	83,446,580	2,788,032	82,350,709	2,689,535	77,613,138	2,289,977
II. 비운용 자산	재보험자산	1,036,015	26,819	965,183	25,261	915,892	23,521
	기타	1,207,696	76,824	1,321,418	80,160	1,301,096	80,038
	소계	2,243,711	103,643	2,286,601	105,421	2,216,988	103,559
III. 장외 파생금융거래		287,602	5,415	440,336	7,357	193,207	3,240
IV. 난외항목		2,049,458	131,103	2,019,753	106,059	1,859,364	93,909
합계 (I + II + III + IV)		88,027,351	3,028,149	87,097,399	2,908,318	81,882,697	2,490,685

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						합계
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	
국공채	11,566,614	29,495	0	0	0	0	11,596,109
특수채	4,442,580	6,980,674	358,763	0	0	0	11,782,017
금융채	0	268,182	1,501,227	10,014	0	0	1,779,423
회사채	0	3,325,193	6,107,443	316,761	0	0	9,749,397
외화채권	1,475,516	2,269,393	576,110	297,980	0	0	4,618,999
합 계	17,484,710	12,872,937	8,543,543	624,755	0	0	39,525,945

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	0	665,878	70,000	0	0	0	202,738	938,616
보험계약대출	0	0	0	0	0	0	4,037,628	4,037,628
유가증권 담보대출	0	0	0	0	0	0	0	0
부동산담보대출	0	0	0	0	0	5,360,149	11,270,210	16,630,359
기타대출	2,413,871	30,000	350,919	112,539	0	4,053,101	67	6,960,497
합 계	2,413,871	695,878	420,919	112,539	0	9,413,250	15,510,643	28,567,100

주) 연결재무제표를 기준

3.3) 재보험미수금 및 재보험자산

(단위: 백만원)

구 분		신용등급별 익스포저				
		AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합계
국내	재보험미수금	8,872	16	-	5,610	14,498
	출재미경과보험료	132,157	380	0	8	132,545
	출재지급준비금	386,627	4,775	-	350	391,752
해외	재보험미수금	56,410	2,251	231	17,599	76,491
	출재미경과보험료	109,620	2,907	16	141	112,684
	출재지급준비금	252,974	4,834	353	1,624	259,785

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

주2) 국내는 국내에서 허가받은 재보험사 및 국내지점을 의미

주3) 별도 재무제표 기준

3.4) 장외파생상품

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB-미만	무등급	합계
금리관련	-	-	-	-	-	-	-
주식관련	-	-	-	-	-	-	-
외환관련	54,505	85,132	149,491	-	-	-1,526	287,602
신용관련	-	-	-	-	-	-	-
기 타	-	-	-	-	-	-	-
합 계	54,505	85,132	149,491	-	-	-1,526	287,602

주) 연결재무제표 기준

4. 산업별 편중도 현황

4.1) 채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	금융업	제조업	전기가스 공급업	정보 통신업	도소매업	기타	합 계
국내채권	4,311,316	3,755,298	2,242,659	1,474,886	570,988	22,551,799	34,906,946

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	-	-	-	-	-	4,037,628	4,037,628
기타	7,594,883	1,492,326	1,220,445	1,007,414	194,490	13,019,914	24,529,472
합 계	7,594,883	1,492,326	1,220,445	1,007,414	194,490	17,057,542	28,567,100

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 변동함으로서 발생할 수 있는 손실 위험을 의미

1.2) 시장위험액 현황

- 시장위험액은 직전반기 대비 146억 증가

(단위: 백만원)

구 분	당기 (‘21.6월)		직전 반기 (‘20.12월)		전기 (‘20.6월)	
	익스포저	시장 위험액	익스포저	시장 위험액	익스포저	시장 위험액
단기매매증권	2,080,364	120,634	1,876,820	90,209	2,414,565	85,680
외화표시 자산부채	6,030,859	482,469	4,907,421	392,594	5,719,394	457,552
파생금융거래	-4,168,684	-365,553	-3,189,477	-259,815	-4,141,043	-331,283
소 계	3,942,539	237,550	3,594,764	222,988	3,992,916	211,949

주1) 연결재무제표 기준 산출

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	-	12,929
원/달러 환율 100원 감소	-	-12,929
금리 100bp의 증가	-14,410	-3,165,729
금리 100bp의 감소	14,410	3,165,729
주가지수10%의 증가	-	830,788
주가지수10%의 감소	-	-830,788

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 : 2021년 6월 30일 기준으로 3개월이내 자산/부채 유동성 갭은 8,591억원으로 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	76,113	0	0	76,113
	유가증권	696,078	341,886	1,390,006	2,427,970
	대출채권	716,334	508,897	959,560	2,184,791
	기타	3,541	618	926	5,085
자산 계		1,492,066	851,401	2,350,492	4,693,959
부채	책임준비금	632,928	462,367	870,068	1,965,363
	차입부채	0	0	0	0
부채 계		632,928	462,367	870,068	1,965,363
갭 (자산-부채)		859,138	389,034	1,480,424	2,728,596

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

- 2021년 2분기 부실자산비율 비율은 0.03%로 2020년 동기 대비 0.02%p 감소

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2021년 2/4분기	2020년 2/4분기	차이
가중부실자산(A)	25,679	35,582	-9,903
자산건전성 분류대상자산(B)	75,315,488	72,278,611	3,036,877
비율(A/B)	0.03	0.05	-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>								
2021년 상반기	0.02%	0.01%	0.00%	0.04%	0.00%	0.02%	0.00%	0.01%
불완전판매건수	251	51	0	4	0	248	0	40
신계약건수	1,472,399	346,840	1,593	10,405	310	996,372	3,425	407,109
<불완전판매계약해지율2>								
2021년 상반기	0.02%	0.01%	0.00%	0.03%	0.00%	0.02%	0.00%	0.01%
계약해지건수	240	51	0	3	0	233	0	39
신계약건수	1,472,399	346,840	1,593	10,405	310	996,372	3,425	407,109
<청약철회비율3>								
2021년 상반기	1.80%	1.76%	5.46%	4.24%	4.52%	2.14%	0.53%	5.10%
청약철회건수	26,553	6,113	87	441	14	21,309	18	20,748
신계약건수	1,472,399	346,840	1,593	10,405	310	996,372	3,425	407,109

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⁾
2021 상반기	1.67%	2021 상반기	0.14%
보험금 부지급건수 ³⁾	11,512	보험금청구 후 해지건수 ⁵⁾	586
보험금 청구건수 ⁴⁾	690,872	보험금청구 계약건수 ⁶⁾	412,923

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 인지도고 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⁾
2021 상반기	0.47%	2021 상반기	0.02%
보험금 부지급건수 ³⁾	4,153	보험금청구 후 해지건수 ⁵⁾	105
보험금 청구건수 ⁴⁾	875,033	보험금청구계약건수 ⁶⁾	487,710

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		
		2017	2018	2019
계 량 항 목	1. 민원건수	양호	양호	양호
	2. 민원처리노력	양호	양호	양호
	3. 소비자 대상 소송건수	보통	양호	양호
	4. 영업 지속가능성	양호	우수	우수
	5. 금융사고	양호	양호	양호
비 계 량 항 목	6. 소비자보호 지배구조	양호	양호	양호
	7. 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축·운용	양호	양호	보통
	8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축·운용	양호	양호	양호
	9. 소비자보호 정책 참여 및 민원시스템 운영	양호	양호	보통
	10. 소비자정보 공시	양호	양호	보통

- ※ 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	소비자대상 소송건수	- 소송건수(패소율)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 지배구조	<ul style="list-style-type: none"> - 금융소비자보호 총괄책임자(CCO) 직무의 적정성 - 금융소비자보호 총괄부서 업무 및 권한의 적정성 - 금융소비자보호협의회 운영의 적정성 - 금융소비자보호 관련 규정화 여부 - 금융소비자보호 업무전담자 인력 구성의 적정성 - 금융소비자보호 업무전담자 인사 및 보상의 적정성 - 금융소비자보호 관련 교육의 적정성
	7	상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 및 운용	<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 운용	<ul style="list-style-type: none"> - 상품판매 과정에서 준수해야 할 기준 마련 여부 - 상품판매 프로세스 구축 여부 및 운영 적정성 - 고객정보 보호를 위한 제도 및 시스템의 적정성
	9	소비자보호 정책 참여 및 민원 시스템 운영	<ul style="list-style-type: none"> - 민원업무 관련 규정 및 매뉴얼 마련 여부 - 민원관리시스템 운영의 적정성 - 민원을 통한 제도개선 시스템 구축 여부
	10	소비자정보 공시	<ul style="list-style-type: none"> - 소비자정보의 접근성과 적정성 - 금융소비자 대상의 금융교육 프로그램 운영 적정성 - 금융사기 예방 관련 조직 운영 및 예방 안내의 적정성 - 휴면 금융재산 발생 예방 안내 프로세스의 적정성

5. 민원발생 평가건수

1) 민원 건수

* 대상기간 : 당분기 (2021 2분기, 2021.4.1.~2021.6.30.)
전분기 (2021 1분기, 2021.1.1.~2021.3.31.)

구 분	민원 건수			환산건수 (보유계약 집만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
자체민원	818	846	3.42	3.14	3.18	1.27	-
대외민원*	1,096	1,174	7.12	4.20	4.41	5.00	-
합계	1,914	2,020	5.54	7.34	7.59	3.41	-

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 (2021 2분기, 2021.4.1.~2021.6.30.)
전분기 (2021 1분기, 2021.1.1.~2021.3.31.)

구 분		민원 건수			환산건수(보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
유 형	보험모집	168	161	-4.17	0.64	0.61	-4.69	-
	유지관리	196	238	21.43	0.75	0.89	18.67	-
	보상(보험금)	1,468	1,549	5.52	5.63	5.82	3.37	-
	기 타	82	72	-12.20	0.32	0.27	-15.63	-
합 계		1,914	2,020	5.54	7.34	7.59	3.41	-

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	56	97	73.21	1.06	1.81	70.75	-
	장기보장성보험	583	632	8.40	4.54	4.74	4.41	-
	장기저축성보험	10	21	110.00	1.06	2.26	113.21	-
	자동차보험	1,191	1,190	-0.08	17.07	17.00	-0.41	-
기 타		74	80	8.11	-	-	-	-

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 직원 수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
2021. 1~6월	3,505	5	○	3,828	161	14,889	322	5,718	40,297	744,084

※ 2021년 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	1,871	3,812	14,857	83	166
문화·예술·스포츠	장애청소년 양상블 지원 등	1,219	0	0	0	0
학술·교육	교육기부, 공부방 지원 등	279	16	32	78	156
환경보호	환경프로그램 운영 등	2	0	0	0	0
글로벌 사회공헌	해외아동 교육지원활동 등	0	0	0	0	0
공동사회공헌	손해보험사회공헌협의회 사업기부 등	88	0	0	0	0
서민금융	힐링펀드 기부금 등	46	0	0	0	0
기타						
총 계		3,505	3,828	14,889	161	322

※ 2021년 2분기누적실적 기준임

7. 보험회사 손해사정업무 처리현황

○ 기간 : '21.01.01 ~ '21.06.30

(단위 : 건, 천원, %)

회사명	위탁업체명 주1)	종구분	계약기간	총위탁 건수주2)	총위탁 수수료	위탁 비율 (%) 주3)	지급 수수료 비율 (%) 주4)
삼성화재	(주)국제검정	2종	'20.4.1~'21.3.31	12	42,941	0.0%	0.0%
	(주)아레스손해사 정	1,4종	'20.11.4~'21.3.31	503	248,482	0.0%	0.2%
	(주)한리해상손해 사정	2종	'20.4.1~'21.3.31	30	70,737	0.0%	0.1%
	네스코검정해상손 해사정(주)	2종	'21.5.1~'22.3.31	1	1,456	0.0%	0.0%
	모든해상손해사정	2종	'20.4.1~'21.3.31	39	94,316	0.0%	0.1%
	새한손해사정주식 회사	2종	'20.4.1~'21.3.31	24	69,896	0.0%	0.1%
	세드웍코리아손해 사정(주)	1,4종	'20.4.1~'21.3.31	27	21,939	0.0%	0.0%
	세종화재해상자동차 손해사정	2종	'20.4.1~'21.3.31	1	4,084	0.0%	0.0%
	에스앤에스해상손 해사정(주)	2종	'21.1.1~'21.12.31	661	160,750	0.0%	0.1%
	케이엑에스그로발 손해사정(주)	2종	'20.4.1~'21.3.31	5	4,964	0.0%	0.0%
	한결해상손해사정 주식회사	2종	'20.4.1~'21.3.31	21	75,758	0.0%	0.1%
	한바다손해사정주 식회사	2종	'20.4.1~'21.3.31	38	99,893	0.0%	0.1%
	한서해상특종손해 사정주식회사	2종	'20.4.1~'21.3.31	19	34,681	0.0%	0.0%
	한일손해사정(주)	2종	'20.4.1~'21.3.31	28	122,424	0.0%	0.1%
	협성손해사정주식 회사	2종	'20.4.1~'21.3.31	13	16,476	0.0%	0.0%
	동북아손사	3종	'21.3.1~'22.2.29	48	48,596	0.0%	0.0%
	SAS손사	3종	'21.3.1~'22.2.29	53	47,051	0.0%	0.0%
	삼정손사	3종	'21.3.1~'22.2.29	30	25,101	0.0%	0.0%
	SMK손사	3종	'21.3.1~'22.2.29	59	48,039	0.0%	0.0%
	전일손사	3종	'21.3.1~'22.2.29	68	78,587	0.0%	0.1%
	민손사	3종	'21.3.1~'22.2.29	76	69,883	0.0%	0.1%
	미첼손사	3종	'21.3.1~'22.2.29	93	42,782	0.0%	0.0%
	FM손사	3종	'21.3.1~'22.2.29	90	31,943	0.0%	0.0%
	빛고을손사	3종	'21.3.1~'22.2.29	49	44,008	0.0%	0.0%
	코마손사	3종	'21.3.1~'22.2.29	18	13,610	0.0%	0.0%
	머큐리손사	3종	'21.3.1~'22.2.29	1	300	0.0%	0.0%
	다우손사	3종	'21.3.1~'22.2.29	89	66,408	0.0%	0.1%
	카인스손사	3종	'21.2.1~'21.6.30	40	13,722	0.0%	0.0%
	삼성화재애니카 손해사정 (자회사)	3종	'21.1.1~'21.12.31	1,027,225	77,946,396	26.8%	59.2%
	고려	1종	'21.4.1~'22.3.31	197	107,117	0.0%	0.1%
	국제	1종/4종	'21.4.1~'22.3.31	2,764	1,746,461	0.1%	1.3%
	다스카	1종/4종	'21.4.1~'22.3.31	119,975	1,965,389	3.1%	1.5%
	대양	1종/4종	'21.4.1~'22.3.31	148,107	990,082	3.9%	0.8%
	대영	1종	'21.4.1~'22.3.31	344	290,873	0.0%	0.2%
	동북아	1종	'21.4.1~'22.3.31	551	386,545	0.0%	0.3%
	드림	1종	'21.4.1~'22.3.31	736	425,966	0.0%	0.3%
	리더스	1종/4종	'21.4.1~'22.3.31	2,635	1,126,339	0.1%	0.9%
	리카온	1종	'21.4.1~'22.3.31	28	25,817	0.0%	0.0%
	머큐리	1종	'21.4.1~'22.3.31	189	99,080	0.0%	0.1%
	미래	1종/4종	'21.4.1~'22.3.31	1,254	942,636	0.0%	0.7%
	보람	1종	'21.4.1~'22.3.31	251	150,543	0.0%	0.1%

서울	1중/4중	'21.4.1~'22.3.31	619	439,375	0.0%	0.3%
서진	1중/4중	'21.4.1~'22.3.31	611	352,264	0.0%	0.3%
세계	1중	'21.4.1~'22.3.31	3,564	342,649	0.1%	0.3%
세종	1중	'21.4.1~'22.3.31	907	876,172	0.0%	0.7%
솔로몬	1중/4중	'21.4.1~'22.3.31	501	211,221	0.0%	0.2%
아세아	1중/4중	'21.4.1~'22.3.31	267	111,205	0.0%	0.1%
아이지	1중	'21.4.1~'22.3.31	345	227,329	0.0%	0.2%
에스에이에스	1중	'21.4.1~'22.3.31	56,151	908,698	1.5%	0.7%
에스아이	1중	'21.4.1~'22.3.31	1,506	1,062,401	0.0%	0.8%
에이원	1중/4중	'21.4.1~'22.3.31	2,158	1,090,601	0.1%	0.8%
에이플러스	4중	'21.4.1~'22.3.31	237	92,744	0.0%	0.1%
유니온	1중	'21.4.1~'22.3.31	151	111,838	0.0%	0.1%
이앤에스	1중	'21.4.1~'22.3.31	219	168,406	0.0%	0.1%
인코크	1중	'21.4.1~'22.3.31	1,584	1,222,025	0.0%	0.9%
일신	1중	'21.4.1~'22.3.31	6	36,120	0.0%	0.0%
카스코	1중	'21.4.1~'22.3.31	249	208,457	0.0%	0.2%
캄코	4중	'21.4.1~'22.3.31	118	35,956	0.0%	0.0%
케이엠	1중	'21.4.1~'22.3.31	273	169,521	0.0%	0.1%
케이원	1중	'21.4.1~'22.3.31	838	510,556	0.0%	0.4%
코마	1중/4중	'21.4.1~'22.3.31	1,923	1,006,623	0.1%	0.8%
킴스코	1중	'21.4.1~'22.3.31	302	170,820	0.0%	0.1%
탐	1중/4중	'21.4.1~'22.3.31	110,279	2,184,006	2.9%	1.7%
태양	1중	'21.4.1~'22.3.31	984	677,120	0.0%	0.5%
티앤지	1중/4중	'21.4.1~'22.3.31	1,622	673,916	0.0%	0.5%
티에스에이	1중/4중	'21.4.1~'22.3.31	1,709	962,224	0.0%	0.7%
파란	1중/4중	'21.4.1~'22.3.31	746	319,908	0.0%	0.2%
프라임	1중/4중	'21.4.1~'22.3.31	252	157,064	0.0%	0.1%
피에스엘	1중	'21.4.1~'22.3.31	1,137	1,444,981	0.0%	1.1%
한국	1중	'21.4.1~'22.3.31	1,366	823,995	0.0%	0.6%
해성	1중/4중	'21.4.1~'22.3.31	4,381	699,169	0.1%	0.5%
해오름	1중/4중	'21.4.1~'22.3.31	326	190,191	0.0%	0.1%
에스원	1중	'21.4.1~'22.3.31	31	17,920	0.0%	0.0%
진	1중	'21.4.1~'22.3.31	103	63,832	0.0%	0.0%
태평양	1중	'21.4.1~'22.3.31	5	3,495	0.0%	0.0%
S&C	4중	'21.1.1~'21.12.31	233,192	1,373,516	6.1%	1.0%
K&C	4중	'21.1.1~'21.12.31	213,245	1,239,064	5.6%	0.9%
센트럴	4중	'21.1.1~'21.12.31	439,603	2,602,424	11.5%	2.0%
P&P	4중	'21.1.1~'21.12.31	301,346	1,755,927	7.9%	1.3%
나이스	4중	'21.1.1~'21.12.31	350,332	1,976,332	9.2%	1.5%
애니카손사 (자회사)	1중	'21.1.1~'21.12.31	13,606	2,250,320	0.4%	1.7%
화재서비스 (자회사)	1중/4중	'21.1.1~'21.12.31	774,376	15,133,118	20.2%	11.5%
총계			3,827,562	131,705,574	100.0%	100.0%

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) 손해사정사선임요청.선임거부건수및사유

○기간: `21.01.01~`21.06.30

① 손해사정사선임요청.선임거부건수

(단위:건)

구분	2021년		2020년	
	선임요청건수	선임거부건수	선임요청건수	선임거부건수
상반기	2	-	-	-

주1)대상:보험금이청구된건중손해사정대상건

주2)선임요청건수:손해사정사선임관련안내일로부터3영업일내에선임관련의사를표시한건수

주3)선임거부건수:소비자가손해사정사선임을요청하였으나보험회사가동의거부한건수

※상반기공시자료의경우상반기만표시(표에서하반기,연도전체생략)하여작성

② 손해사정사선임거부사유

(단위:건)

구분	선임거부사유	선임거부건수
1	보험업법제2조제19호에따른전문보험계약자의계약	-
2	보험업법시행령제1조의2제3항에따른 보험계약	-
3	선임동의기준에따른거부사유	-

주1)각거부사유별거부건수의합계는상기①의선임거부건수동일(상반기의경우상반기,결산시당해연도)

주2)상기3의회사별선임동의기준에따른거부사유는구체적으로기재(예:선임동의기준제0조에의한거부사유
해당)

주3)선임거부건수가없는경우표②를생략

2)손해사정사동의기준(2021년 6월 30일 현재)

1.배경

□'19.6月,보험계약자등의손해사정사선임권리보호를위한

보험업법감독규정의결(제9-16조)

-'19.7月,(모범규준)실손의료비담보단독청구시, 계약자등의 손해사정사 선임 요청이 있을 경우 원칙적으로 동의하고완화된거부기준을적용(시행일:'20년1월1일)

2.동의기준(2021년 6월 30일 현재)

- 보험업 감독규정 제9-16조 및 모범규준에 따른 선임 동의 기준

가. 아래 유형은 「동의 거부 사유」를 제외하고 원칙적 동의

(1) 실손 의료비 단독 청구件

(2) 당사가 위탁 손해사정사를 선임할 수 없는 경우

* 위탁손해사정사의 수임 거부/거절, 위탁손해사정사 업무 포화로 신규 수임 불가등

(3) 대형 재해 혹은 이에 준하는 사고에 있어, 국가에서 지정한 손해사정사 선임에 협조하여야 하는 경우

3.동의거부사유

□아래거부사유에해당되지않을경우,동의하는것을원칙으로함

구 분	동의 거부 사유
보험협회 모범 규준	<p>① 실손 의료비와 함께 진단비, 수술비, 일당, 후유장해 등 정액 담보 보험금이 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 보험업법 시행령 제1조의2 제3항 각호에 따른 보험계약 * 화재보험, 해상보험, 자동차보험, 재보험, 책임보험, 도난보험, 동물보험, 비용보험, 날씨보험 等 (총 14個)</p> <p>⑤ 보험업 관련 법령에 따른 손해사정자격을 갖추지 못한 경우</p> <p>⑥ 건전한 금융질서를 해칠 소지가 있는 경우 * 보험사기연루자, 제재 대상자, 악성 민원 다발자</p> <p>⑦ 주요 경영정보를 공시하지 않은 경우 * 한국손해사정사회 (www.kicaa.or.kr) 공시 검색</p> <p>⑧ 보험업법 제178조에 따라 설립된 단체에서 주관하는 손해사정 관련 보수교육을 이수하지 않은 경우</p> <p>※ ⑤~⑧에 해당될 경우, 청구권자에게 재선임 안내</p>
추가기준	<p>① 당사 수수료 기준에 동의하지 않은 경우</p> <p>② 해외에서 발생한 보험 사고의 경우</p> <p>③ 당사에 선임 의사 통보前, 독립손해사정서를 이미 제출한 경우</p>

* 보험사의 사전 동의 절차 없는 경우로서, 청구권자의 필요에 의한 별도의 손해사정사 선임으로 간주 (비용 부담 불가)

- ④ 상품의 불완전 판매 등 계약체결상 하자 확인 필요한 경우
단, 청구 서류만으로 판단이 불가하여 선임 동의 후,
상기 사안이 인지 되었으나, 조사/정정·보완이 원활하지
않을 경우, 별도 위임손사법인 선임 가능
* 독립손사 수수료는 진행된 상태까지 정산 지급

◦(사)한국손해사정사회홈페이지→공시실→검색바로가기

*스마트폰으로접속하여검색도가능

·손해사정영위종목,전문인력보유현황,징계현황확인

◦금융감독원홈페이지→업무자료→검사/제재공시

·보험→보험전문인(업)/보험중개사→등록여부조회

4.세부업무기준

☐보험계약자 등으로부터 손해사정사 선임 동의 요청을 받은 경우
「동의거부사유」 해당여부확인

※손해사정사 공시정보 확인

☐선임 의사통보를 받은 날로부터 3영업일내 동의여부를
전화,서면,문자 등으로 청구권자에게 적극적으로 안내

-3영업일내 안내 누락 시, 선임 요청에 동의한 것으로 간주됨

☐선임 요청 검토 결과, 거부사유에 해당하지 않는 경우,
'소비자 선임 손해사정 수수료 지급동의서(양식)'를 발송하여 수령

-보험금 청구권자 및 손해사정사가 동시 작성 날인하여 발송

☐손해사정 종료 후, 소비자 선임 손해사정사는 손해사정 비용을
보험사에 직접 청구 → 보험사는 14영업일 내 지급처리

-수수료지급을 위한 손해사정사 사업자등록증, 통장사본요청

-전자계산서 Invoice 발행 요청 후 지급 처리 필수

5.처리조직 및 이관기준

☐청구권자의 손해사정사 선임요청을 받은 자회사/법인 담당자는
화재본체로 이관조치

-실손의료비 청구 이후 진단/장해 추가청구 事前 대응차원

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, 2021년 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		제72(당)기 반기말	제71(전)기 기말	변동금액
원금과 원금잔액에 대한 이자지급만으로 구성된 현금흐름이 발생하는 계약조건을 갖는 금융자산	대출채권	25,405,903	25,830,804	-424,901
	유가증권	33,074,392	34,514,966	-1,440,574
	소 계	58,480,295	60,345,770	-1,865,475
그 외 금융자산		15,983,660	15,495,223	488,437
합계		74,463,955	75,840,993	-1,377,038

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

(a) 제72(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	4,037,628	14,286,645	237,324	553,114	6,102,236	25,216,947	25,216,947
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	88,111	3,243	9,915	-	101,269	101,269
손상된 대출채권	-	6,809	1,249	822	-	8,880	8,880
합계	4,037,628	14,381,565	241,816	563,851	6,102,236	25,327,096	25,327,096

(*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	13,648,360	7,783,462	674,737	157,341	-	10,773,172	33,037,072	33,074,392

(b) 제71(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	4,044,307	13,948,247	232,109	525,797	6,868,574	25,619,034	25,619,034
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	107,506	4,795	12,742	-	125,043	125,043
손상된 대출채권	-	8,328	1,698	474	-	10,500	10,500
합계	4,044,307	14,064,081	238,602	539,013	6,868,574	25,754,577	25,754,577

(*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	14,338,619	7,693,115	809,944	501,252	-	11,121,840	34,464,770	34,514,966

2) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'

2) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'

① 주요회계정책 변경사항

2021년 4월 23일 제정된 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체할 예정입니다.

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

당사가 기업회계기준서 제1117호를 적용하여 재무제표를 작성하는 경우 현행 재무제표와 유의적인 차이를 발생시킬 것으로 예상되는 부분은 다음과 같습니다. 이러한 부분은 향후 발생할 모든 차이를 포함한 것은 아니며 향후 추가적인 분석 결과에 따라 변경될 수 있습니다.

(i) 보험부채 등의 평가

기업회계기준서 제1117호에 따르면, 당사는 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채 등을 측정합니다.

구체적으로, 기업회계기준서 제1117호에서는 유사한 위험에 노출되어 있고 함께 관리되는 계약으로 구성된 보험계약 포트폴리오를 식별한 후 동 포트폴리오 내에서 수익성이 유사한 계약 등으로 보험계약집합을 구분합니다. 이후 보험계약집합은 미래현금흐름에 대한 추정치(보험계약대출 관련 현금흐름 포함, 화폐의 시간가치 등 반영), 위험조정, 보험계약마진의 합계로 측정됩니다. 기업회계기준서 제1117호 도입에 따라 보험계약마진 계정이 새로 도입되는데, 이는 미래에 보험계약서비스를 제공함에 따라 인식하게 될 미실현이익을 의미합니다.

한편, 재보험계약은 재보험회사가 다른 보험회사가 발행한 원수 보험계약 등에서 발생하는 보험금 등을 보상하기 위해 발행한 보험계약을 의미하며, 출재된 보험계약집합도 보험계약집합에 대한 미래현금흐름의 현재가치를 추정할 때에는 원수 보험계약집합과 일관된 가정을 적용합니다.

(ii) 재무성과의 인식 및 측정

기업회계기준서 제1117호에 따르면, 보험수익은 매 회계연도별로 보험회사가 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의에 따라 인식하며, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약·만기환급금 등)는

보험수익에서 제외합니다. 또한, 보험손익과 투자손익을 구분 표시함에 따라 정보이용자는 손익의 원천을 확인할 수 있습니다.

또한, 당사는 보험계약집합 관련 화폐의 시간가치와 금융위험 및 이들의 변동효과를 보험금융손익에 포함하며, 해당 기간의 보험금융손익을 당기손익과 기타포괄손익으로 구분할지에 대한 회계정책을 선택할 예정입니다.

(iii) 보험계약의 전환 관련 회계정책

기업회계기준서 제1117호 경과규정에 의하면, 당사는 전환일(2022.1.1., 최초 적용일 직전 연차보고기간의 기초시점) 전 발행된 보험계약집합에 대해 완전소급법, 수정소급법 또는 공정가치법을 적용하여 기존 원가기준 평가액을 현행가치 평가액으로 조정하여야 합니다.

원칙적으로 당사는 전환일 이전에도 기업회계기준서 제1117호를 계속 적용해 온 것처럼 보험계약집합을 식별·인식·측정(완전소급법)하여야 하지만, 동 방법이 실무적으로 불가능한 경우 수정소급법 또는 공정가치법 중 하나의 방법을 선택하여 적용할 수 있습니다. 다만, 일정요건을 충족하는 직접참가특성이 있는 보험계약집합의 경우 완전소급법 적용이 가능하더라도 공정가치법을 적용할 수 있습니다.

한편, 수정소급법은 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 사용하여 완전소급법과 매우 근접한 결과를 얻기 위한 방법이며, 공정가치법은 기업회계기준서 제1113호(공정가치 측정)에 따른 공정가치 평가액 등을 활용하여 보험계약집합을 평가하는 방법입니다. 공정가치법 적용시 잔여보장부채에 대한 보험계약마진 등은 전환일의 보험계약집합 공정가치와 이행현금흐름의 차이로 산정합니다.

② 도입준비상황

기업회계기준서 제1117호를 원활히 도입하기 위해서는 별도의 도입추진팀 구성, 회계결산시스템 구축, 임직원 교육, 재무영향분석 등의 준비 작업이 필요합니다.

무엇보다, 보험부채 평가의 적정성을 위해 회계결산 시스템의 안정성, 시스템 산출값의 정합성 등이 확보되어야 하며, 회계정책, 계리적 가정 등이 합리적으로 설정되어 매 기간 일관되게 적용되어야 합니다. 이를 위해 당사는 시스템을 지속적으로 검증하는 한편, 여러 내부통제장치 등을 마련해야 할 예정입니다. 특히, 기업회계기준서 제1117호 도입 이후 신뢰성 있는 회계정보가 작성·공시될 수 있도록 당사는 변화된 회계환경에 맞는 내부회계관리제도를 수립하고 준수할 예정입니다.

기업회계기준서 제1117호의 도입은 단순히 회계기준의 변경에 그치지 않고 보험상품 개발, 판매 전략, 장기 경영전략 등에도 영향을 줄 것입니다. 이에, 당사는 기업회계기준서 제1117호 도입 이후 여러 경영전략 등을 재수립하는 한편, 관련 임직원 등을 대상으로 지속적으로 교육을 실시하고 경영진에게 도입 준비상황과

향후 추진 계획 등을 보고할 예정입니다.

당사는 기업회계기준서 제1117호 도입 준비를 위해 2016년 4월부터 별도의 도입추진부서를 구성 및 운영하여 왔습니다.

2018년 6월 회계·계리법인 등에 부채평가시스템 등 결산시스템의 구축 용역을 의뢰하였으며 2019년 12월 통합 회계결산시스템을 완료하였습니다. 당반기말 현재 시스템을 시범운영하며 정합성 검증을 하고 있으며, 2022년까지 지속적으로 시스템을 고도화하는 한편 전반적인 내부회계관리제도 체계도 구축해 나갈 계획입니다.

또한, 기업회계기준서 제1117호 관련 사내교육과정을 신설하여, 회계·계리·상품 관련 직원을 대상으로 교육을 실시하는 한편, 매년 경영진에게 도입준비상황을 보고하여 왔습니다. 구체적인 도입 준비상황 및 향후 추진계획은 다음과 같습니다.

주요 활동	당반기말 현재 준비상황	향후 추진계획
<div>도입추진</div> <div>부서구성</div>	<div>2016년 4월 IFRS추진파트 구성</div> <div>(현재 총 12명의 전담인력)</div>	<div>도입추진부서 지속 운영</div> <div>전담인력 보강 등</div>
결산시스템 구축	<div>2018년 6월 시스템 구축 용역의뢰</div> <div>시스템 개발 및 고도화 완료</div>	<div>시범운영 및 병행결산 프로세스 정립</div> <div>내부회계관리제도 구축</div>
임직원 교육	실무자 교육과정 마련 및 실시	교육과정 증설, 심화과정 신설
경영진 보고	시스템 구축, 재무영향 등 보고	병행결산 관련 제반사항 보고

③재무영향평가

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

2021년의 경우 지속적인 시스템 정합성 검증, 2022년 병행결산 준비 등의 작업

이 수행될 것으로 예상됩니다. 전환시점 재무제표 산출을 위한 소급법 적용기간 등을 포함한 회계정책 및 계리적 가정 방법론 등에 대해 충분한 검토, 검증 등을 진행 중에 있어 현재시점으로는 향후 기간의 재무제표에 미치는 영향을 분명하게 식별하기 어렵습니다. 당반기말 현재 기업회계기준서 제1104호를 적용하여 산출된 보험계약부채는 59조 9,458억원입니다.

또한, 기업회계기준서 제1117호를 적용할 경우 보험수익에서 저축성보험료 등이 제외됨에 따라 보험수익의 감소가 예상되며 당반기 중 기업회계기준서 제1104호를 적용하여 계상 중인 저축성 보험료 수익은 2조 7,373억원입니다.