

# 2022년 상반기 삼성화재해상보험의 현황

[ 사업연도 : 2022년 1월 1일 ~ 2022년 6월 30일 ]

삼성화재

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 관한 사항	-----	9
V. 위험관리	-----	15
VI. 기타경영현황	-----	36
VII. 재무제표	-----	50

## I. 요약재무정보

### 1. 요약 재무상태표

#### 1) 일반계정

(단위: 억원)

구 분	2022년 2/4분기	2021년	증감액
현금 및 예치금	9,676	13,456	-3,780
금융자산	696,259	758,193	-61,934
관계종속기업투자	5,718	5,719	-1
파생상품자산	311	153	158
재보험자산	12,136	10,093	2,043
투자부동산	2,441	2,414	27
유형자산	6,578	6,848	-270
무형자산	2,505	2,187	318
순확정급여자산	589	607	-18
이연법인세자산	174	170	4
기타자산	24,564	24,559	5
특별계정자산	117,141	109,449	7,692
[자산총계]	878,092	933,848	-55,756
보험계약부채	610,117	606,395	3,722
금융부채	13,441	12,300	1,141
파생상품부채	3,875	1,968	1,907
충당부채	714	660	54
당기법인세부채	1,985	1,726	259
이연법인세부채	11,264	27,761	-16,497
기타부채	4,763	5,352	-589
특별계정부채	121,746	123,684	-1,938
[부채총계]	767,905	779,846	-11,941
자본금	265	265	-
자본잉여금	9,392	9,392	-
자본조정	-14,835	-14,835	-
기타포괄손익누계액	12,227	58,440	-46,213
이익잉여금	103,138	100,740	2,398
[자본총계]	110,187	154,002	-43,815
[부채 와 자본 총계]	878,092	933,848	-55,756

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

## 2) 특별계정

(단위: 억 원)

구 분	2022년 2/4분기	2021년	증감액
현금 및 예치금	1,918	1,668	250
유가증권	72,339	70,693	1,646
대출채권	42,422	36,722	5,700
기타자산	461	366	95
일반계정미수금	173	20,404	-20,231
자산총계	117,313	129,853	-12,540
기타부채	336	502	-166
일반계정미지급금	6	7,017	-7,011
보험계약부채	280	506	-226
투자계약부채	121,129	122,677	-1,548
부채총계	121,751	130,702	-8,951
기타포괄손익누계액	-4,438	-849	-3,589
부채와 적립금 및 기타포괄손익누계액 총계	117,313	129,853	-12,540

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

## 2. 요약 (포괄)손익계산서

## 1) 일반계정

(단위: 억 원)

구 분	2022년 2/4분기	2021년 2/4분기	증감액
영업수익	124,004	119,131	4,873
영업비용	113,794	109,105	4,689
영업이익	10,210	10,026	184
영업외수익	100	99	1
영업외비용	24	18	6
법인세비용차감전순이익	10,286	10,107	179
법인세비용	2,787	2,666	121
당기순익	7,499	7,441	58
기타포괄손익	-46,213	-10,135	-36,078
총포괄손익	-38,714	-2,694	-36,020

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

## 2) 특별계정

(단위: 억 원)

과 목	2022년 2/4분기	2021년 2/4분기	증감액
계약자적립금전입	-225	-3	-222
지급보험금	229	8	221
특별계정운용수수료	239	242	-3
대손상각비	0	-1	1
재산관리비	28	29	-1
유가증권 처분손실	29	20	9
유가증권 평가손실	98	20	78
파생상품 거래손실	3	2	1
파생상품 평가손실	33	43	-10
외환차손	0	0	0
이자비용	3	3	0
투자계약부채이자비용	994	886	108
기타비용	0	0	0
차입금이자	0	0	0
비 용 계	1,431	1,249	182
보험료수익	-	-	-
이자수익	1,353	1,111	242
배당금수익	0	1	-1
수수료수익	18	13	5
유가증권 처분이익	16	48	-32
유가증권 평가이익	3	25	-22
파생상품 거래이익	0	0	0
파생상품 평가이익	2	0	2
외환차익	33	44	-11
기타수익	6	7	-1
수 익 계	1,431	1,249	182

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

## II. 사업실적

- 원수보험료는 9조 8,875억원을 거수하여 2021년 동기 대비 1.27% 증가하였으며, 이중 자동차보험은 267억, 일반보험은 790억, 장기보험은 183억 증가

(단위: 건, 억원)

구 분		2022년 2/4분기	2021년 2/4분기	증감액
신계약실적	건수	12,165,946	12,411,152	-245,206
	가입금액	8,018,564	8,147,679	-129,115
보유계약실적	건수	34,541,360	33,619,071	922,289
	가입금액	29,657,971	27,211,871	2,446,100
보유보험료		93,334	93,168	166
(원수보험료)		98,875	97,635	1,240
순보험금		39,264	37,985	1,279
(원수보험금)		42,737	41,738	999
순사업비		19,433	18,931	502

주) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

### Ⅲ. 주요경영효율지표

#### 1. 주요지표

##### 1.1) 손해율

- 2022년 2/4분기 손해율은 78.32%로 2021년 동기대비 1.96%p 감소

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2022년 2/4분기	2021년 2/4분기	전년대비 증감
발생손해액(A)	7,260,681	7,385,313	-124,632
경과보험료(B)	9,270,818	9,199,090	71,728
손해율(A/B)	78.32	80.28	-1.96

주) 손해율 : 발생손해액 ÷ 경과보험료

\* 발생손해액은 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서상 사업실적표의 발생손해액 기준

##### 1.2) 사업비율

- 2022년 2/4분기 사업비율은 20.82%로 2021년 동기대비 0.50%p 증가

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2022년 2/4분기	2021년 2/4분기	전년대비 증감
순사업비(A)	1,943,350	1,893,068	50,282
보유보험료(B)	9,333,353	9,316,840	16,513
사업비율(A/B)	20.82	20.32	0.50

주) 사업비율 : 순사업비 ÷ 보유보험료

##### 1.3) 계약유지율

- 2022년 2/4분기 13회차 유지율은 88.09%로 2021년 동기대비 0.89%p 증가  
37회차 유지율은 51.11%로 5.56%p 증가

(단위: %, %p)

구 분	2022년도 상반기	전년 동기	전년대비 증감
13회차	88.09	87.20	0.89
25회차	72.14	59.98	12.16
37회차	51.11	45.55	5.56
49회차	38.66	42.28	-3.62
61회차	36.86	38.09	-1.23
73회차	34.31	43.66	-9.35
85회차	40.91	39.35	1.56

주) 손해보험 경영 통일 공시 기준에 따른 지표

#### 1.4) 운용자산이익률

- 2022년 2분기 운용자산이익률은 2.76%로 2021년 동기대비 0.07%p 감소

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2022년 2/4분기	2021년 2/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	1,983,197	2,068,012	-84,815
경과운용자산(B)	71,970,816	72,979,861	-1,009,045
운용자산이익률(A/B)	2.76	2.83	-0.07

주) 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)

- 2022년 2/4분기 ROA는 1.95%로 2021년 동기대비 0.08%p 증가,  
이는 당기순이익 증가에 기인

(단위: %, %p)

구 분	2022년 2/4분기	2021년 2/4분기	전년대비 증감
R O A	1.95	1.87	0.08

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

\* 총자산 = 재무상태표 총자산 - 미상각신계약비 - 영업권 - 특별계정자산

#### 1.6) ROE (Return on Equity)

- 2022년 2/4분기 ROE는 11.35%로 2021년 동기대비 2.00%p 증가,  
이는 자기자본 감소에 기인

(단위: %, %p)

구 분	2022년 2/4분기	2021년 2/4분기	전년대비 증감
R O E	11.35	9.35	2.00

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

#### 1.7) 자산운용률

- 2022년 2/4분기 자산운용률은 80.34%로 2021년 동기대비 2.32%p 감소,  
이는 운용자산 감소에 기인

(단위: %, %p)

구 분	2022년 2/4분기	2021년 2/4분기	전년대비 증감
자산운용률	80.34	82.66	-2.32

주) 자산운용률 : 회계연도말 운용자산÷회계연도말 총자산

\* 총자산 = 재무상태표 총자산

## 1.8) 자산수익률

- 2022년 2/4분기 자산수익률은 2.74%로 2021년 동기대비 0.26%p 감소,  
이는 투자영업손익 감소에 기인 (2021년 삼성전자 특별배당 1401억 기저효과)

(단위: %, %p)

구 분	2022년 2/4분기	2021년 2/4분기	전년대비 증감
자산수익률	2.74	3.00	-0.26

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

\* 총자산 = 재무상태표 총자산 - 미상각신계약비 - 영업권 - 특별계정자산

## 2. 자본의 적정성

### 2.1) B/S상 자기자본

- 2022년 2분기 자본총계는 11조 187억원으로 전분기 대비 2조 198억원 감소,  
이는 매도가능증권평가손익 감소에 따른 기타포괄손익누계액 2조 3,606억원  
감소에 기인

(단위: 억원)

구 분	2022년 2/4분기	2022년 1/4분기	2021년 4/4분기
자본총계	110,187	130,385	154,002
자본금	265	265	265
자본잉여금	9,392	9,392	9,392
이익잉여금	103,137	99,729	100,740
신종자본증권	-	-	-
자본조정	-14,835	-14,835	-14,835
기타포괄손익누계액	12,228	35,834	58,440

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
- 2022년 2분기 지급여력금액은 14조 4,176억으로 2022년 1분기 대비 7,761억  
증가하였고, 지급여력기준금액은 4조 8,781억으로 2022년 1분기 대비 1,408억  
감소하여 지급여력비율은 2022년 1분기 대비 23.76%p 증가한 295.56%

(단위: 억원, %)

구 분	2022년도 2/4분기	2022년도 1/4분기	2021년도 4/4분기
지급여력비율(A/B)	295.56	271.80	305.35
가.지급여력금액(A)	144,176	136,415	155,772
나.지급여력기준금액(B)	48,781	50,189	51,013
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	48,781	50,189	51,013
1. 보험위험액	20,531	20,239	20,129
2. 금리위험액	9,606	10,069	10,415
3. 신용위험액	28,829	30,184	30,888
4. 시장위험액	2,452	2,646	2,782
5. 운영위험액	2,501	2,507	2,477
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 2022년 2분기 295.56%, 2021년 305.35%, 2020년 300.81%로 업계 최고수준을 지속 유지하고 있음
- 2022년 2분기 지급여력비율은 주가 하락에 따른 주식 평가액 감소로 지급여력금액 및 지급여력기준금액이 감소하였으며, 2021년 대비 9.79%p 감소
- 2021년 지급여력비율은 금리상승에 따른 채권 평가액 감소로 지급여력금액이 감소하였으나, 금리리스크 산출기준 변경으로 2020년 대비 4.54%p 증가

(단위: 억원, %)

구 분	2022년 2/4분기	2021년	2020년
지급여력비율(A/B)	295.56	305.35	300.81
지급여력금액(A)	144,176	155,772	162,599
지급여력기준금액(B)	48,781	51,013	54,053

주) 지급여력비율은 연결재무제표 기준 산출

## IV. 재무에 관한 사항

### 1. 유가증권투자 및 평가손익 (정기공시 : 분기별)

#### 1) 유가증권투자 및 평가손익

(단위: 억원)

구 분		공정가액 <sup>1)&amp;2)</sup>	평가손익 <sup>3)</sup>
일반 계정	당기손익인식증권	8,489	-35
	매도가능증권	346,418	21,912
	만기보유증권	43,826	-6,476
	관계종속기업투자주식	27,015	1,618
	소 계 (A)	425,748	17,019
특별 계정 <sup>4)</sup>	당기손익인식증권	1,827	-95
	매도가능증권	70,512	-4,439
	만기보유증권	-	-
	관계종속기업투자주식	-	-
	소 계 (B)	72,339	-4,534
합 계 (A + B)		498,087	12,485

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)

구분 <sup>5)</sup>			공정가액 <sup>1)</sup>	평가손익 <sup>3)</sup>	
특별 계정 <sup>4)</sup>	주식		236	142	
	출자금		-	-	
	채권		244,568	-21,331	
	수익 <sup>2)</sup> 증권	주식	-	-	
		채권	2,702	-5	
		기타	3,205	-14	
	해외 유가 증권	주식	-	-	
		출자금	-	-	
		채권	35,416	-4,423	
		수익 <sup>2)</sup> 증권	주식	-	-
			채권	-	-
			기타	-	-
		기타해외유가증권		494	11
		(채권)		-	-
		신종유가증권		3,130	-612
	(채권)		3,130	-612	
	기타유가증권		-	-	
(채권)		-	-		
합계		289,751	-26,232		

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

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

주3) 특별계정 매도가능증권 평가손익을 대상으로 함

주4) 특별계정은 장기, 개인연금, 자산연계형 특별계정임

주5) 상기 구분은 업무보고서 AI004(대차대조표 총괄)의 기준에 따름

주6) 평가손익은 B/S 평가누계액 기준이며 이연법인세를 차감 반영함

## 2. 보험계약과 투자계약 구분 (정기공시 : 분기별)

(단위: 억원)

계 정	구 분	당분기 (2022.6.30.)	전분기 (2022.3.31.)
일 반	보험계약부채	610,117	607,785
	투자계약부채	1,629	1,563
	소 계	611,746	609,348
특 별	보험계약부채	3	1
	투자계약부채	339	221
	소 계	342	222
합 계	보험계약부채	610,120	607,786
	투자계약부채	1,968	1,784
	소 계	612,088	609,570

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 507억 증가하였으며,  
이는 출재수지차액 403억 증가에 주로 기인

(단위: 억원)

구분			전반기	당반기	전반기 대비 증감액
국	수재	수입보험료	1,021	1,113	92
		지급수수료	190	231	41
		지급보험금	652	599	-53
		수지차액(A)	179	283	104
내	출재	지급보험료	4,418	3,714	-704
		수입수수료	447	304	-143
		수입보험금	2,496	2,338	-158
		수지차액(B)	-1,475	-1,072	403
순수지 차액 (A+ B)			-1,296	-789	507

주1) 당반기 : 2022년 1월 1일 ~ 2022년 6월 30일, 전반기 : 2021년 7월 1일 ~ 2021년 12월 31일

주2) K-IFRS 별도재무제표 기준

### 2) 국외 재보험 거래 현황

- 국외 재보험 순수지 차액은 전반기대비 1,428억 감소하였으며,  
이는 출재수지차액 1,005억 감소에 주로 기인

(단위: 억원)

구분			전반기	당반기	전반기 대비 증감액
국	수재	수입보험료	2,071	1,670	-401
		지급수수료	421	359	-62
		지급보험금	1,057	1,141	84
		수지차액(A)	593	170	-423
외	출재	지급보험료	2,326	3,307	981
		수입수수료	289	438	149
		수입보험금	1,287	1,114	-173
		수지차액(B)	-750	-1,755	-1,005
순수지 차액 (A+ B)			-157	-1,585	-1,428

주1) 당반기 : 2022년 1월 1일 ~ 2022년 6월 30일, 전반기 : 2021년 7월 1일 ~ 2021년 12월 31일

주2) K-IFRS 별도재무제표 기준

#### 4. 재보험자산의 손상 (정기공시 : 분기별)

- 재보험자산은 12,136억으로 전분기 대비 833억 증가

(단위: 억원)

구분	당분기 (2022.6.30.)	전분기 (2022.3.31.)	증감	손상사유
재보험자산	12,151	11,317	834	투자적격이하 신용등급 거래선
손상차손	-15	-14	-1	
장부가액 <sup>1)</sup>	12,136	11,303	833	

주1) 장부가액=재보험자산-손상차손

#### 5. 금융상품 현황 (정기공시 : 분기별)

(단위: 억원)

구 분		당분기 (2022.6.30.)		전분기 (2022.3.31.)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	8,489	8,489	16,638	16,638
	매도가능금융자산	346,418	346,418	410,631	410,631
	만기보유금융자산	43,826	41,520	1,349	1,511
	대여금 및 수취채권	281,726	281,726	279,947	279,947
	합 계	680,459	678,153	708,565	708,727
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-
	기타금융부채	14,024	14,024	18,475	18,475
	합 계	14,024	14,024	18,475	18,475

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 <sup>1)</sup>	레벨2 <sup>2)</sup>	레벨3 <sup>3)</sup>	합계 <sup>4)</sup>
금융자산	당기손익인식금융자산	498	7,991	-	8,489
	매도가능금융자산	128,653	173,424	65,574	367,651
	합 계	129,151	181,415	65,574	376,140
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-
	합 계	-	-	-	-

주1) 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격

주2) 직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측 가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수.  
단, 공정가치 레벨1에 포함된 공시가격은 제외함

주3) 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

주4) 매도가능금융자산 중 공정가액을 구할 수 없는 원가법 대상 매도가능자산 63억은 제외

주5) K-IFRS 별도재무제표 기준

## 7. 대손준비금 등 적립 (정기공시 : 분기별)

(단위: 억원)

계 정		전분기말 (2022.3.31.)	전입	환입	당분기말 <sup>주3)</sup> (2022.6.30.)
이익 잉여금	대손준비금 <sup>주1)</sup>	2,542	1	-	2,543
	비상위험준비금 <sup>주2)</sup>	24,764	317	-	25,081
	합계	27,306	318	-	27,624

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	113,769	138,500	-24,731
		무배당	2,187,360	827,683	1,359,677
	금리 연동형	유배당	18,447,608	18,214,008	233,600
		무배당	22,813,419	8,811,385	14,002,034
일반손해보험 (자동차보험 제외)			969,168	664,118	305,050
자동차보험			3,256,625	2,916,561	340,064
합계			47,787,949	31,572,255	16,215,694

### 2) 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

주요가정	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
할인율(장기)	-3.39%~19.54%	-3.92%~20.78%	금리시나리오 변경
해약률(장기)	0.00%~39.59%	0.00%~39.59%	신상품 출시 등 반영
위험률(장기)	16.72%~955.48%	16.72%~955.48%	경험위험률 조정 등 반영

### 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 적립한 지급준비금이 부족하여 향후 더 많은 보험금지급이 발생함에 따라 회사에 손실이 발생할 리스크

###### 1.2) 보험위험액 현황

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

- 일반보험은 보유보험료 감소 및 손해를 개선으로 직전반기 대비 60억 감소
- 자동차보험 가격위험액은 손해를 개선으로 직전반기 대비 106억 감소하였으며 재보험전업 종속회사 보험가격위험액 29억 증가

(단위: 백만원, %)

구 분	당기 ( '22.6월 )		직전반기 ( '21.12월 )		전기 ( '21.6월 )	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
I. 지배회사 일반보험 보험가격위험액	1,547,369	360,225	1,551,479	365,805	1,536,301	355,193
화재·기술 ·해외보험	415,545	116,745	393,890	122,703	388,392	112,383
종합보험	206,574	56,997	232,131	58,971	234,481	62,262
해상보험	84,027	36,744	75,981	32,301	70,313	30,447
상해보험	156,960	59,879	175,912	68,082	166,951	63,981
근재·책임보험	302,172	29,383	294,395	25,545	277,266	25,846
기타일반보험	115,620	41,291	106,962	38,604	103,612	39,013
외국인보험	266,471	19,186	272,208	19,599	295,286	21,261

선급금 환급보증보험	-	-	-	-	-	-
일반보험 합계	1,547,369	360,225	1,551,479	365,805	1,536,301	355,193
재보험인정비율 적용전		360,225		365,805		355,193
- 보유율		90.05		91.39		92.45
II. 지배회사 자동차보험 보험가격위험액	5,663,354	762,712	5,628,348	772,988	5,599,055	766,017
자동차보험	5,663,354	762,712	5,628,348	772,988	5,599,055	766,017
자동차보험 합계	5,663,354	762,712	5,628,348	772,988	5,599,055	766,017
재보험인정비율 적용전						
- 보유율						
보증보험	-	-	-	-	-	-
III. 국내 종속 보험회사 보험가격위험액	-	-	-	-	-	-
생명보험	-	-	-	-	-	-
장기손해보험	-	-	-	-	-	-
일반보험	-	-	-	-	-	-
자동차보험	-	-	-	-	-	-
IV. 해외 종속 보험회사 보험가격위험액	100,317	15,478	95,087	16,089	95,887	15,794
생명보험	-	-	-	-	-	-
장기손해보험	-	-	-	-	-	-
일반보험	48,152	12,597	45,034	12,977	43,199	12,150
자동차보험	52,165	4,681	50,053	5,026	52,688	5,704
V. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액	57,899	18,788	49,034	15,932	44,513	14,314
국내 보험가격위험액	1,186	453	935	377	725	303
해외 보험가격위험액	56,713	18,670	48,099	15,834	43,788	14,235
VI. RBC 연결재무제표 기준 보험가격위험액	10,947,118	1,825,094	10,735,680	1,781,021	10,544,513	1,711,922
1. 지배회사 및 종속보험회사 보험가격위험액	10,889,219	1,806,305	10,686,646	1,765,089	10,500,000	1,697,609

생명보험	-	-	-	-	-	-
장기손해보험	3,578,179	1,096,687	3,411,732	1,034,858	3,268,757	970,092
일반보험	1,595,521	372,822	1,596,513	378,782	1,579,500	367,343
자동차보험	5,715,519	767,393	5,678,401	778,014	5,651,743	771,721
2.재보험전업 종속회사 보험가격위험액	57,899	18,789	49,034	15,932	44,513	14,313

주) 연결재무제표 기준

### 【지급준비금위험】

- 일반보험의 준비금위험액은 익스포저 증감에 따라 직전반기 대비 26억 감소
- 자동차보험의 준비금위험액은 38억 증가하였으며 재보험전업 종속회사 준비금위험액은 22억 감소

(단위: 백만원)

구 분	당기 ( '22.6월 )		직전반기 ( '21.12월 )		전기 ( '21.6월 )	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
I. 지배회사 일반보험 준비금위험액	2,042,665	393,259	2,042,963	396,334	1,955,347	389,622
화재·기술· 해외보험	435,420	163,282	461,988	173,246	435,319	163,244
종합보험	209,964	86,295	208,654	85,757	237,592	97,652
해상보험	42,425	21,000	36,289	17,963	41,667	20,625
상해보험	52,580	23,451	57,597	25,688	48,093	21,450
근재·책임보험	232,264	50,866	215,919	47,286	199,276	43,641
기타일반보험	18,947	13,679	16,446	11,874	14,845	10,718
외국인보험	1,051,065	34,686	1,046,070	34,520	978,555	32,292
선급금 환급보증보험	-	-	-	-	-	-
일반보험합계	2,042,665	393,259	2,042,963	396,334	1,955,347	389,622
II. 지배회사 자동차보험 준비금위험액	1,162,304	232,913	1,145,370	229,351	1,070,445	214,620
자동차보험	1,162,304	232,913	1,145,370	229,351	1,070,445	214,620
자동차보험합계	1,162,304	232,913	1,145,370	229,351	1,070,445	214,620
보증보험	-	-	-	-	-	-

Ⅲ. 국내 종속 보험회사 준비금위험액	-	-	-	-	-	-
일반보험	-	-	-	-	-	-
자동차보험	-	-	-	-	-	-
보증보험	-	-	-	-	-	-
Ⅳ. 해외 종속 보험회사 준비금위험액	52,026	16,941	49,660	16,340	43,706	13,510
일반보험	37,536	15,360	36,499	14,913	30,055	11,990
자동차보험	14,490	2,811	13,161	2,553	13,651	2,648
보증보험	-	-	-	-	-	-
Ⅴ. 재보험전업 종속회사 준비금위험액	50,495	19,605	55,980	21,766	51,001	19,792
국내 준비금위험액	1,196	516	1,142	496	867	363
해외 준비금위험액	49,299	19,470	54,838	21,637	50,134	19,698
Ⅵ. RBC 연결재무제표 기준 준비금위험액	3,307,490	584,279	3,293,973	585,924	3,120,499	563,626
1. 지배회사 및 종속보험회사 준비금위험액	3,256,995	564,674	3,237,993	564,157	3,069,498	543,834
일반보험	2,080,201	408,619	2,079,462	411,247	1,985,402	401,612
자동차보험	1,176,794	235,724	1,158,531	231,904	1,084,096	217,268
보증보험	-	-	-	-	-	-
2. 재보험전업 종속회사 준비금위험액	50,495	19,605	55,980	21,767	51,001	19,792

주) 연결재무제표 기준

## 2. 측정(인식) 및 관리방법

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

## 3. 가격설정(pricing)의 적정성

- 신상품 개발시 상품위원회를 운영하여 관련부서들의 충분한 협의가 이루어지고 있으며 예정위험을 및 예정사업비율의 적정성을 선임계리사가 확인
- FY2022 상반기 합산비율(경과보험료 대비 손해액 + 사업비 비율)은 92.0%이며, 전년동기 대비 1.68%p 하락
  - ※ 합산비율 100%는 「경과보험료」와 「손해액+사업비」가 같음을 의미함
- 전년동기 대비 합산비율은 일반보험에서 0.53%p 하락하였으며, 자동차보험은 2.01%p 하락
  - 일반보험은 추가 재보험 운영으로 고액사고에 따른 손익변동성 제어가 강화되어 합산비율 감소
  - 자동차보험은 사고 발생률 감소 및 손해 절감 노력의 영향으로 합산비율 감소
    - \* 손해율 : 경과보험료 대비 손해액 / \* 사업비율 : 경과보험료 대비 사업비율

(단위: %)

구분	2022년도 상반기			2021년도		2020년도	2019년도
		1분기	2분기		상반기		
일 반	91.01	89.65	92.21	94.76	91.54	100.31	94.16
자 동 차	92.27	90.11	94.41	97.36	94.28	100.83	107.72
합 계	92.00	90.02	93.92	96.80	93.68	100.71	104.35

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	2,042,665
자동차	1,162,304
합계	3,204,969

주) 별도재무제표 기준

#### 4.1.2) 보험금진전추이

##### [일반보험]

##### - 보험금 진전추이

(단위: 백만원)

진전년도 사고년도	1	2	3	4	5
2018. 2/4분기	244,043	392,103	421,400	443,378	455,657
2019. 2/4분기	276,632	416,243	445,442	463,670	
2020. 2/4분기	293,480	478,571	564,192		
2021. 2/4분기	346,029	528,592			
2022. 2/4분기	321,626				

주) 별도재무제표 기준

##### [자동차보험]

##### - 보험금 진전추이

(단위: 백만원)

진전년도 사고년도	1	2	3	4	5
2018. 2/4분기	2,851,836	3,205,415	3,260,885	3,288,905	3,307,776
2019. 2/4분기	3,094,708	3,469,262	3,520,738	3,545,745	
2020. 2/4분기	3,288,661	3,684,137	3,731,851		
2021. 2/4분기	3,353,122	3,739,131			
2022. 2/4분기	3,356,669				

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	246,491	-	-	-
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	361,953	901	7	-2,552	360,309
비중	100.46	0.25	0.00	-0.71	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 Santam 의 실적은 '14년 특약의 배서 실적으로, 실제 Allianz로 출재중이며 시스템상 특약 수정 불가능에 따라, BBB+ 이하 거래선으로 배서 실적 발생 中

주5) BBB+ 이하 거래선 Tugu Insurance 의 실적은 과거 RM위원회 통해 예외 승인된 거래선이며, 과거 계약에 대한 배서 실적으로 '22년 신규 출재물량 無

- 상위 5대 재보험자를 포함하여 총 249개 재보험자와 출재 거래 중임
- 기타에 해당하는 -2,552백만원 중 -92백만원은 출재 당시에는 적격이었던 재보험자와의 기존 계약 실적이며 상세는 아래와 같음. 나머지 -2,460백만원은 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 시 적격, 기존 계약의 배서 실적 발생	5
B.E.S.T. RE (L) LIMITED	특종	출재 시 적격, 기존 계약의 배서 실적 발생	1
TOKIO MARINE KILN INSURANCE LTD	해상, 특종	출재 시 적격, 기존 계약의 배서 실적 발생	-98
기타 무등급 거래선	화재, 해상, 특종	출재 시 등급 보유, 기존 계약의 배서 실적 발생	-2,460
합계			-2,552

## 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】

- 장기보험의 보험가격위험액은 익스포저 증가로 인해 직전반기 대비 618억 증가

(단위: 백만원, %)

구 분	당기 (‘22.6월)		직전반기 (‘21.12월)		전기 (‘21.6월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
사망후유장해	644,505	77,585	642,290	77,489	643,582	77,977
상해생존	402,045	54,513	375,110	51,104	347,245	47,515
질병생존	779,061	168,810	726,310	155,780	674,288	141,543
재물	306,651	144,480	290,580	136,850	275,699	129,769
실손의료비	1,264,975	606,320	1,203,551	572,904	1,159,686	537,103
기타	180,942	44,979	173,891	40,731	168,257	36,185
합계	3,578,179	1,096,687	3,411,732	1,034,858	3,268,757	970,092
재보험 인정비율 적용전		1,096,687		1,034,858		970,092
보유율		86.08		86.19		86.48

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 외에 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 요율 및 U/W정책을 유도하며 이와 관련된 리스크 관리 정책 운용

### 3. 보험위험의 집중 및 재보험정책

#### 3.1) 재보험 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	267,775	-	-	-
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	296,050	-	-	-	296,050
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 당기에 최저금리위험액으로 산출되었으며, 직전반기에 비해 809억 감소한 수준

(단위: 백만원)

구 분	당기 ( '22.6월 )		직전반기 ( '21.12월 )		전기 ( '21.6월 )	
	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액
가. 지배회사 금리부자산	47,387,586	315,722,138	50,973,300	377,437,641	51,370,531	377,922,814
Ⅰ. 예치금	369,876	88,700	357,900	180,900	317,577	164,299
Ⅱ. 당기손익 인식지정증권	-	-	-	-	-	-
Ⅲ. 매도가능증권	21,530,425	177,539,560	29,766,256	299,631,036	30,118,080	297,507,110
Ⅳ. 만기보유증권	4,382,591	72,247,774	134,714	2,456,005	134,400	2,502,754
V. 관계종속기업투자주식	-	-	-	-	-	-
Ⅵ. 대출채권	21,104,694	65,846,104	20,714,430	75,169,700	20,800,474	77,748,651
나. 지배회사 금리부부채	47,832,837	379,911,418	47,893,633	425,729,119	47,730,735	440,419,949
Ⅰ. 금리확정형	2,406,148	37,528,641	2,296,086	34,143,544	2,189,329	30,983,189
Ⅱ. 금리연동형	45,426,689	342,382,777	45,597,547	391,585,575	45,541,406	409,436,760
다. 지배회사 금리위험액	-	960,634	-	1,041,524	-	1,083,598
- 금리변동계수(%)	-	1.3	-	1.3	-	1.3
라. 국내 종속회사 금리위험액	-	-	-	-	-	-
마. 해외 종속회사 금리위험액	-	-	-	-	-	-

주1) 금리위험액 =  $\max(|\text{금리부자산금리민감액} - \text{보험부채금리민감액}| * \text{금리변동계수}, \text{최저금리위험액 한도})$   
+ 금리역마진위험액

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

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

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

## 【최저보증이율별 금리연동형 부채 현황】

(단위: 백만원)

구 분	0%이하	0%초과 2%이하	2%초과 3%이하	3%초과 4%이하	4%초과	합계
금리연동형 부채	11,160,771	26,010,950	3,948,968	4,306,000	-	45,426,689

주1) 최저보증이율이 없는 적립금은 0%이하로 표시

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

주3) 별도재무제표 기준

## 【보험부채 금리민감도 잔존만기 최대구간】

잔존만기 최대구간	20년이상 ~ 25년미만	25년이상 ~ 30년미만	30년이상 ~ 35년미만	35년이상 ~ 40년미만	40년이상 ~ 45년미만	45년이상 ~ 50년미만	50년 이상
적용여부							적용
적용시점*							2021.6.30

주) 현재 적용 중인 잔존만기 최대구간만 시점을 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 사용주3) 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 익스포저 감소로 인해 2,059억 감소

(단위: 백만원)

구 분		당기 ( '22.6월 )		직전반기 ( '21.12월 )		전기 ( '21.6월 )	
		익스포저	신용 위험액	익스포저	신용 위험액	익스포저	신용 위험액
Ⅰ. 운용 자산	현금과 예치금	2,240,318	76,289	2,502,891	74,614	2,152,492	64,946
	유가 증권	46,180,672	1,479,347	51,794,761	1,725,516	51,301,034	1,700,456
	대출 채권	29,649,976	944,188	29,098,438	920,171	28,567,100	912,011
	부동산	1,403,726	110,499	1,416,750	111,261	1,425,954	110,619
	소계	79,474,692	2,610,323	84,812,840	2,831,563	83,446,580	2,788,032
Ⅱ. 비운용 자산	재보험자산	1,392,961	34,259	1,192,686	31,132	1,036,015	26,819
	기타	1,175,835	75,231	1,257,388	79,843	1,207,696	76,824
	소계	2,568,796	109,490	2,450,074	110,975	2,243,711	103,643
Ⅲ. 장외 파생금융거래		428,837	6,423	362,828	6,106	287,602	5,415
Ⅳ. 난외항목		2,195,595	157,278	2,174,352	140,196	2,049,458	131,103
합계 (Ⅰ + Ⅱ + Ⅲ + Ⅳ)		84,667,920	2,882,923	89,800,094	3,088,839	88,027,351	3,028,149

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	9,730,850	43,926	0	0	0	0	9,774,776
특수채	3,797,745	6,463,926	315,981	0	0	0	10,577,652
금융채	0	328,321	1,411,703	0	0	0	1,740,024
회사채	0	3,393,799	5,341,702	348,766	0	0	9,084,267
외화채권	1,240,104	2,312,033	572,488	233,940	0	0	4,358,565
합 계	14,768,699	12,542,005	7,641,874	582,706	0	0	35,535,284

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

주2) 연결재무제표 기준

### 3.2) 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타	합계
콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출	0	576,880	65,625	0	0	41,007	210,948	894,460
보험계약대출	0	0	0	0	0	0	4,188,964	4,188,964
유가증권 담보대출	0	0	0	0	0	0	0	0
부동산담보대출	0	0	0	0	0	5,558,260	11,785,616	17,343,876
기타대출	2,170,933	0	157,890	271,086	0	4,622,759	8	7,222,676
합 계	2,170,933	576,880	223,515	271,086	0	10,222,026	16,185,536	29,649,976

주) 연결재무제표를 기준

### 3.3) 재보험미수금 및 재보험자산

(단위: 백만원)

구 분		신용등급별 익스포저				
		AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합계
국내	재보험미수금	13,748	0	0	7,577	21,325
	출재미경과보험료	173,724	599	-	3	174,326
	출재지급준비금	464,039	1,091	0	1,657	466,787
해외	재보험미수금	55,113	444	644	25,021	81,222
	출재미경과보험료	175,752	20	10	451	176,233
	출재지급준비금	379,191	1,406	165	15,485	396,247

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 국내의 경우 화재보험협회 POOL 실적이 대부분이며 (15.3億), 해외의 경우 19.12월 말 신용등급 철회된 Asia Capital Reinsurance (12.5億), DAH SING (9億), STARR TECH (8億) 등의 실적

(단위: 백만원)

구분	거래선명	보험 종목	재보험 미수금	출재 지급준비금	합계
국내	수산업협동조합중앙회	일반	4,064	0	4,064
	한국해운조합		2,461	0	2,461
	전문건설 공제조합		1,033	0	1,033
	기타 거래선		19	1,657	1,676
해외	SOGAZ INSURANCE GROUP (RUSSIA)	일반	2,311	14,348	16,659
	KAZAKHSTAN ENERGY REINSURANCE COMPANY LIMITED		1,884	0	1,884
	The Mediterranean and Gulf Cooperative Insurance and Reinsurance Company		1,845	0	1,845
	기타 거래선		18,980	1,137	20,117

### 3.4) 장외파생상품

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB-미만	무등급	합계
금리관련	-	-	-	-	-	-	-
주식관련	-	-	-	-	-	-	-
외환관련	123,675	153,445	150,709	-	-	1,008	428,837
신용관련	-	-	-	-	-	-	-
기 타	-	-	-	-	-	-	-
합 계	123,675	153,445	150,709	-	-	1,008	428,837

주) 연결재무제표 기준

## 4. 산업별 편중도 현황

### 4.1) 채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	금융 및 보험업	제조업	건설업	전기가스 공급업	정보통신업	기타	합 계
국내채권	7,147,038	3,581,787	3,458,334	3,214,584	1,167,508	12,607,468	31,176,719

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	-	-	-	-	-	4,188,964	4,188,964
기타	8,001,339	1,578,680	1,266,437	843,543	154,075	13,616,938	25,461,012
합 계	8,001,339	1,578,680	1,266,437	843,543	154,075	17,805,902	29,649,976

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 330억 감소

(단위: 백만원)

구 분	당기 ( '22.6월 )		직전반기 ( '21.12월 )		전기 ( '21.6월 )	
	익스포저	시장 위험액	익스포저	시장 위험액	익스포저	시장 위험액
단기매매증권	1,805,875	142,971	1,931,274	137,586	2,080,364	120,634
외화표시 자산부채	-2,557,200	-204,576	6,682,519	534,601	6,030,859	482,469
파생금융거래	4,409,777	306,794	-4,404,458	-393,978	-4,168,684	-365,553
소 계	3,658,452	245,189	4,209,335	278,209	3,942,539	237,550

주1) 연결재무제표 기준 산출

주2) 외화표시자산부채는 파생금융거래를 고려한 순포지션을 기준으로 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 손익 영향으로 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	-	13,172
원/달러 환율 100원 감소	-	-13,172
금리 100bp의 증가	-3,819	-1,997,135
금리 100bp의 감소	3,819	1,997,135
주가지수10%의 증가	11	629,451
주가지수10%의 감소	-11	-629,451

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 : 2022년 6월 30일 기준으로 3개월이내 자산/부채 유동성 갭은 7,034억원으로 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	66,821	20,000	0	86,821
	유가증권	670,131	227,326	697,679	1,595,136
	대출채권	930,061	343,299	602,370	1,875,730
	기타	1,988	883	4,390	7,261
자산 계		1,669,001	591,508	1,304,439	3,564,948
부채	책임준비금	965,617	647,249	903,478	2,516,344
	차입부채	0	0	0	0
부채 계		965,617	647,249	903,478	2,516,344
갭 (자산-부채)		703,384	-55,741	400,961	1,048,604

주1) 감독규정 제5-6조 제1항제1호 및 제4호 내지 제6호의 특별계정을 대상으로 산출하며 책임준비금은  
해약식 적립금 기준

주2) 업무보고서 [AI135]를 참조하되 작성요령 1), 3), 5), 3개월이상 분류는 자산 및 부채에서 제외

주3) 기타는 업무보고서 AI135의 특별계정자산을 제외한 비운용자산

주4) 단기차입금 등 차입부채는 차입금(당좌차월 포함), 사채, 상환이 예정된 상환우선주 발생금액 기재

주5) 별도 재무제표 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

- 2022년 2분기 부실자산비율 비율은 0.08%로 2021년 동기 대비 0.05%p 증가

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2022년 2/4분기	2021년 2/4분기	차이
가중부실자산(A)	59,942	25,679	34,263
자산건전성 분류대상자산(B)	70,819,277	75,315,488	-4,496,211
비율(A/B)	0.08	0.03	0.05

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 (방카 <sup>4)</sup> )	법인대리점 (TM <sup>5)</sup> )	법인대리점 (홈쇼핑 <sup>6)</sup> )	법인대리점 (기타 <sup>7)</sup> )	직영 (복합 <sup>8</sup> )	직영 (다이렉트 <sup>9</sup> )
<불완전판매비율 <sup>1)</sup> >								
2022년상반기	0.02%	0.02%	0.00%	0.08%	0.10%	0.02%	0.00%	0.01%
불완전판매건수	177	39	-	8	2	150	-	40
신계약건수	1,035,377	251,191	606	10,642	1,963	884,172	3,368	347,538
<불완전판매계약해지율 <sup>2)</sup> >								
2022년상반기	0.02%	0.02%	0.00%	0.08%	0.10%	0.02%	0.00%	0.01%
계약해지건수	174	39	-	8	2	137	-	40
신계약건수	1,035,377	251,191	606	10,642	1,963	884,172	3,368	347,538
<청약철회비율 <sup>3)</sup> >								
2022년상반기	1.87%	1.88%	2.48%	4.44%	4.13%	2.08%	1.01%	5.10%
청약철회건수	19,377	4,732	15	472	81	18,365	34	17,712
신계약건수	1,035,377	251,191	606	10,642	1,963	884,172	3,368	347,538

주1) (품질보증해지 건수 + 민원해지 건수 + 무효건수) / 신계약 건수 × 100

주2) (품질보증해지 건수 + 민원해지 건수) / 신계약 건수 × 100

주3) 청약철회건수 / 신계약 건수 × 100

주4) 은행, 증권회사 등 금융기관이 운영하는 보험대리점

주5) 전화 등을 이용하여 모집하는 통신판매(tele-marketing) 전문보험대리점

주6) 홈쇼핑사가 운영하는 보험대리점

주7) 방카슈랑스, TM, 홈쇼핑을 제외한 법인대리점으로 일반적으로 대면모집 법인대리점

주8) 대면모집과 비대면모집을 병행하는 보험회사 직영 모집조직(직영 TM 설계사의 경우 직영다이렉트 조직에 포함하여 작성)

주9) 통신판매를 전문으로 하는 보험회사 직영 모집조직

### 3. 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도

#### 1) 장기손해보험

구 분	보험금 부지급률 <sup>1)</sup>	구 분	보험금 불만족도 <sup>2)</sup>
2022 상반기	1.63%	2022 상반기	0.15%
보험금 부지급건수 <sup>3)</sup>	12,217	보험금청구 후 해지건수 <sup>5)</sup>	677
보험금 청구건수 <sup>4)</sup>	747,811	보험금청구 계약건수 <sup>6)</sup>	445,141

주1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건수 × 100

주2) 보험금 청구후 해지건수 / 보험금 청구 계약건수 × 100

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

주3) 보험금 청구 건수 중 보험금이 부지급된 건수(동일청구건에 지급과 부지급 공존시 지급으로 처리)

주4) 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 기준으로 산출)

\* 동일한 사고라도 청구일자 상이한 경우, 별도 건으로 산출

주5) 보험금 청구 계약건 중 보험금 청구 후 품질보증해지·민원해지 건수 및 보험금 부지급 후 고지의무위반해지 / 보험회사 임의해지 건수의 합계 \* 계약자 임의해지 건 제외

주6) 직전 3개 회계연도의 신계약 중 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31일을 말한다.) 동안 보험금 청구된 보험계약건 (증권번호 기준, 중복 제외)

#### 2) 자동차보험

구 분	보험금 부지급률 <sup>1)</sup>	구 분	보험금 불만족도 <sup>2)</sup>
2022 상반기	0.49%	2022 상반기	0.02%
보험금 부지급건수 <sup>3)</sup>	4,116	보험금청구 후 해지건수 <sup>5)</sup>	118
보험금 청구건수 <sup>4)</sup>	835,700	보험금청구 계약건수 <sup>6)</sup>	473,061

주1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건수 × 100

주2) 보험금 청구후 해지건수 / 보험금 청구 계약건수 × 100

주3) 보험금 청구건수 중 보험금이 지급되지 않은 건수

주4) 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31일을 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)

주5) 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

주6) 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31일을 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
		2020년*
종합등급 <sup>1)</sup>		보통
계량 항목	1. 민원 사전예방 관련 사항	양호
	2. 민원처리노력 및 금융소비자 대상 소송 관련 사항	양호
비계량 항목	3. 금융소비자보호 전담조직 관련 사항	보통
	4. 금융상품 개발 과정의 소비자 보호 체계 구축 및 운영	보통
	5. 금융상품 판매 과정의 소비자 보호 체계 구축 및 운영	양호
	6. 민원 관리시스템 및 소비자정보 공시 관련 사항	보통
	7. 기타 소비자보호 관련 사항	양호

1) 종합등급은 2018년 실태평가부터 도입

2) '16년 3등급→'17년 4등급→'18년 5등급 체계로 개편

3) '16년 계량 5항목 및 비계량 5항목 → '20년 계량 2항목 및 비계량 5항목으로 변경

- 계량항목 : '민원처리노력' 과 '소송건수' 는 통합되고, '영업 지속가능성' · '금융사고' 는 평가항목에서 제외
- 비계량항목 중 '민원관리시스템' 과 '소비자정보 공시' 는 통합되고, '기타 소비자보호 관련사항' 추가

※ 금융소비자 보호에 관한 법률 제32조 제2항에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호 실태평가제도' 를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가 받음

※ 평가대상사는 영업의 규모 및 시장점유율, 취급하는 금융상품의 종류 및 성격, 감독 및 검사결과, 민원 및 분쟁 현황을 고려하여 금융감독원이 매년 지정하는 회사로 직전연도에 실태평가를 받은 자, 자율진단을 실시한 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음

※ 회사별 평가결과조회는 협회의 공시사이트를 통해 제공하고 있음

#### <금융소비자보호 실태평가 평가항목>

구분		평가부문	세부 평가기준
계량 항목	1	민원 사전예방 관련 사항	- 금융상품에 대한 민원·분쟁의 발생건수 - 금융상품에 대한 민원·분쟁의 증감률
	2	민원 처리노력 및 금융소비자 대상 소송 관련 사항	- 평균 민원처리 기간 - 자율조정처리 의뢰된 민원 건중 조정성립된 민원건수비율 - 소송 건중 패소율 및 분쟁조정 중 금융회사의 소송제기 건수
비계량 항목	3	금융소비자 보호 전담조직 관련 사항	- 금융소비자보호 내부통제위원회, 금융소비자보호 총괄기관의 설치·권한 및 운영현황 등 - 금융소비자보호 총괄기관의 업무를 수행하는 임직원의 임명·자격 요건·권한·직무 현황 및 성과 보상체계 설계·운영 등 - 금융소비자보호 업무계획 수립 및 유관 부서의 소비자보호 노력에 대한 성과 보상체계 설계·운영 등

	4	금융상품 개발 과정의 소비자 보호 체계 구축 및 운영	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 금융상품 개발 단계에서 부서간 정보공유, 금융소비자에 대한 잠재적 위험 평가 관련 절차·방법·기준 및 운영현황 등</li> <li>- 외부 전문가·금융소비자 등 의견 반영 관련 절차·방법·기준 및 운영현황 등</li> </ul>
	5	금융상품 판매 과정의 소비자 보호 체계 구축 및 운영	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 금융상품 판매 관련 절차·방법·기준 및 운영현황 등</li> <li>- 영업 담당 임직원의 자격요건, 교육 및 소비자보호 관련 성과 보상체계의 운영 현황 등</li> <li>- 금융상품 판매 후 프로세스(미스터리 쇼핑 등) 운영 현황 등</li> </ul>
	6	민원 관리시스템 및 소비자정보 공시 관련 사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 민원 접수채널, 규정·매뉴얼 및 전산시스템 운영 현황 등</li> <li>- 민원 모니터링, 사전예방 프로그램 및 인력운영 현황 등</li> <li>- 홈페이지, ARS 등을 통한 소비자정보 접근성</li> <li>- 금융상품 설명 등 관련 공시, 안내 현황</li> </ul>
	7	기타 소비자보호 관련 사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 고령자, 장애인의 편의성 제고 및 소비자 피해 예방</li> <li>- 임직원 대상 교육 프로그램 운영 현황 등</li> <li>- 금융당국의 소비자보호 정책 등에 대한 참여 및 이행</li> <li>- 그밖에 금융회사의 내부통제기준, 소비자보호 기준에서 소비자보호 관련 기타 사항</li> </ul>

구 분		항목별 평가 결과	
		2018년	2019년
종합등급		양호	양호
계량 항목	1. 민원발생건수	양호	양호
	2. 민원처리노력	양호	양호
	3. 소비자대상 소송건수	양호	양호
	4. 영업 지속가능성	우수	우수
	5. 금융사고	양호	양호
비계량 항목	6. 소비자보호 지배구조	양호	양호
	7. 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축·운용	양호	보통
	8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축·운용	양호	양호
	9. 소비자보호 정책 참여 및 민원시스템 운영	양호	보통
	10. 소비자정보 공시	양호	보통

## &lt;금융소비자보호 실태평가 평가항목&gt;

구분		평가부문	세부 평가기준
계 량 항 목	1	민원발생건수	- 금감원에 접수된 민원건수 및 증감률 (중·반복 및 악성민원 등은 제외)
	2	민원처리노력 (2015~17년 민원처리기간)	- 금감원에 접수된 민원 평균처리기간 (중·반복 및 악성민원 등은 제외) - 금융회사에 자율조정처리 의뢰된 민원건중 조정성립 민원건수비율
	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	- 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	- 상품개발 관련 사전협의 프로세스의 적정성 - 상품개발 관련 내부준칙 운영의 적정성 - 금융소비자 의견 반영 프로세스 운영의 적정성
	8	상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운용	- 상품판매 과정에서 준수해야 할 기준의 적정성 - 상품판매 프로세스 구축 및 운영 적정성 - 고객정보 보호를 위한 제도 및 시스템의 적정성
	9	소비자보호 정책 참여 및 민원 시스템 운영	- 민원관리시스템 구축과 운영의 적정성 - 민원업무 관련 규정 및 매뉴얼 마련 여부 - 민원을 통한 제도개선 시스템의 적정성
	10	소비자정보 공시 등	- 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

※ 동 민원건수는 중복·반복민원, 단순상담 및 질의사항은 제외하여 산정하였습니다.

※ 대상기간

- 당분기 : 2022년 2분기(2022.4.1~2022.6.30)

- 전분기 : 2022년 1분기(2022.1.1~2022.3.31)

### 1) 민원 건수

(단위: 건, %)

구 분	민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
자체민원	802	806	0.50	2.92	2.94	0.68	
대외민원	1,277	1,284	0.55	4.64	4.67	0.65	
합계	2,079	2,090	0.53	7.56	7.61	0.66	

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

주3) 보유계약 산출 기준 : '가' + '나'

- 가 : 업무보고서 AI059장표 상의 (일반계정 + 특별계정 I) - (일반계정 3.자동차) +  
(특별계정 II 35.퇴직유배당) + (특별계정 II 36.퇴직무배당)
- 나 : 업무보고서 AI060장표 상의 자배책보험

### 2) 유형별 민원 건수

(단위: 건, %)

구 분		민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
유 형	보험모집	129	139	7.75	0.47	0.51	8.51	
	유지관리	168	186	10.71	0.61	0.68	11.48	
	보상 (보험금)	1,682	1,684	0.12	6.12	6.13	0.16	
	기 타	100	81	-19.00	0.36	0.29	-19.44	
합계		2,079	2,090	0.53	7.56	7.61	0.66	

주1) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

주2) 보유계약 산출 기준 : '가' + '나'

- 가 : 업무보고서 AI059장표 상의 (일반계정 + 특별계정 I) - (일반계정 3.자동차) +  
(특별계정 II 35.퇴직유배당) + (특별계정 II 36.퇴직무배당)
- 나 : 업무보고서 AI060장표 상의 자배책보험

## 3) 상품별 민원건수

(단위: 건, %)

구 분		민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
상 품	일반보험	88	82	-6.82	1.58	1.53	-3.16	
	장기 보장성보험	698	689	-1.29	5.00	4.86	-2.80	
	장기 저축성보험	24	25	4.17	2.75	2.92	6.18	
	자동차보험	1,174	1,178	0.34	16.56	16.64	0.48	
기타		95	116	22.11	-	-	-	

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 상품관련 외 민원 등

주2) 해당 분기말일 상품별 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

주3) 대출관련민원: 보험계약대출 관련 민원은 해당 상품 기준으로 구분하되, 담보·신용대출 관련 민원은 기타로 구분

주4) '기타' 구분은 상품 외 민원으로 보유계약을 산정할 수 없으므로 '환산건수'를 표기하지 않음

주5) '기타' 구분의 환산건수가 산정되지 않으므로 별도 '합계'를 표기하지 않으며, 상품별 '민원 건수'의 총 합계(일반 보험+ 장기보장성보험+ 장기저축성보험+ 자동차보험+ 기타)는 '1. 민원건수', '2. 유형별 민원 건수'의 각 '합계'와 일치

주6) 상품별 보유계약 산출기준

- 가. 자동차 : 업무보고서 AI060장표 상의 자배책보험
- 나. 장기보장성보험 : 업무보고서 AI059 장표 상의 특별계정 I-30.장기무배당 中 저축성-31.장기유배당 中 저축성-32.개인연금-33.자산연계형
- 다. 장기저축성보험 : 30.장기무배당 中 저축성+ 31.장기유배당 中 저축성+ 32.개인연금+ 33.자산연계형+ (특별계정 II 35.퇴직유배당)+(특별계정 II 36.퇴직무배당)
- 라. 일반 : 업무보고서 AI059장표 상의 ('일반계정'-'일반계정 3. 자동차')

## 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	
22년 1월~6월	4,553	8	○	2,967	0	6,160	0	5,597	38,884	749,896

주1) 2022년 2/4분기(2022.6.30.) 누적실적 기준임

주2) 당기순이익은 별도기준 재무제표임

주3) 임직원수 및 설계사수는 '22.6월말 기준임

### 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	3,088	1,416	4,337	0	0
문화·예술·스포츠	교통박물관 운영 등	1,082	0	0	0	0
학술·교육	교통안전교육 및 교육기부 등	337	4	19	0	0
환경보호	환경프로그램 운영 등	0	1,547	1,804	0	0
글로벌 사회공헌	해외아동 교육지원활동 등	0	0	0	0	0
공동사회공헌	손해보험사회공헌협의회 사업기부 등	0	0	0	0	0
서민금융	힐링펀드 기부금 등	46	0	0	0	0
기타						
총 계		4,553	2,967	6,160	0	0

주) 2022년 2/4분기(2022.6.30.) 누적실적 기준임

## 7. 보험회사 손해사정업무 처리현황

□ 기간: `22.01.01~`22.06.30

(단위: 건, 천원, %)

회사명	위탁업체명주 <sup>1)</sup>	종구분	계약기간	총위탁건수 <sup>2)</sup>	총위탁 수수료	위탁 비율(%) <sup>3)</sup>	지급수수료 비율(%) <sup>4)</sup>
삼성 화재	(주) 국제검정	2종	'21.4.1~ '22.3.31	8	14,554	0.00%	0.01%
	(주) 국제 손해사정	2종	'22.4.1~ '23.3.31	1	1,208	0.00%	0.00%
	(주) 다스카 손해사정	2종	'22.4.1~ '23.3.31	7	9,809	0.00%	0.01%
	(주) 한리해상 손해사정	2종	'22.4.1~ '23.3.31	22	46,630	0.00%	0.03%
	극동화재해상 손해사정(주)	2종	'22.4.1~ '23.3.31	1	2,373	0.00%	0.00%
	네스코검정해상 손해사정(주)	2종	'21.4.1~ '22.3.31	1	9,690	0.00%	0.01%
	모든해상 손해사정(주)	2종	'22.4.1~ '23.3.31	51	120,890	0.00%	0.09%
	새한 손해사정(주)	2종	'22.4.1~ '23.3.31	28	80,922	0.00%	0.06%
	에스앤에스해상 손해사정(주)	2종	'22.4.1~ '23.3.31	936	218,650	0.02%	0.16%
	케이엠에스그로발 손해사정(주)	2종	'22.4.1~ '23.3.31	8	12,863	0.00%	0.01%
	한결해상 손해사정주식회사	2종	'22.4.1~ '23.3.31	26	62,963	0.00%	0.05%
	한바다 손해사정주식회사	2종	'22.4.1~ '23.3.31	28	68,883	0.00%	0.05%
	한서해상특종 손해사정주식회사	2종	'22.4.1~ '23.3.31	15	28,357	0.00%	0.02%
	한일손해사정 (주)	2종	'22.4.1~ '23.3.31	21	50,758	0.00%	0.04%
	협성손해사정 (주)	2종	'22.4.1~ '23.3.31	2	2,662	0.00%	0.00%
	주식회사 아레스손해사정	1종	'22.4.1~ '23.3.31	473	236,656	0.01%	0.17%
	세드윅코리아 손해사정(주)	1종	'22.4.1~ '23.3.31	9	30,189	0.00%	0.02%
	(주)에프엠자동차 손해사정	1종	'22.4.1~ '23.3.31	1	1,180	0.00%	0.00%
	리카온손사	3종	'22.4.1~ '23.3.31	84	85,911	0.00%	0.06%
	동북아손사	3종	'22.4.1~ '23.3.31	42	51,022	0.00%	0.04%
	SAS손사	3종	'22.4.1~ '23.3.31	49	41,493	0.00%	0.03%
	코마손사	3종	'22.4.1~ '23.3.31	25	20,454	0.00%	0.01%
	민손사	3종	'22.4.1~ '23.3.31	58	62,404	0.00%	0.05%
	삼정손사	3종	'22.4.1~ '23.3.31	28	22,624	0.00%	0.02%
	빛고을손사	3종	'22.4.1~ '23.3.31	54	47,625	0.00%	0.03%
	SMK손사	3종	'22.4.1~ '23.3.31	51	41,227	0.00%	0.03%
	전일손사	3종	'22.4.1~ '23.3.31	72	91,711	0.00%	0.07%
	미첼손사	3종	'22.4.1~ '23.3.31	59	28,771	0.00%	0.02%

에프엠손사	3종	'22.4.1~ '23.3.31	54	19,085	0.00%	0.01%
머큐리손사	3종	'22.4.1~ '23.3.31	1	350	0.00%	0.00%
다우손사	3종	'22.4.1~ '23.3.31	91	76,801	0.00%	0.06%
아레스손사	3종	'22.4.1~ '23.3.31	67	46,793	0.00%	0.03%
카인스손사	3종	'22.1.1~ '22.6.30	49	17,615	0.00%	0.01%
삼성화재에너지 손해사정(자회사)	3종	'22.1.1~ '22.12.31	996,445	83,455,999	25.59%	60.42%
고려	1종	'22.4.1~ '23.3.31	250	134,535	0.01%	0.10%
국제	1종 /4종	'22.4.1~ '23.3.31	2,237	1,333,545	0.06%	0.97%
다스카	1종 /4종	'22.4.1~ '23.3.31	123,277	2,401,726	3.17%	1.74%
대양	1종 /4종	'22.4.1~ '23.3.31	118,950	1,041,831	3.05%	0.75%
대영	1종	'22.4.1~ '23.3.31	148	137,733	0.00%	0.10%
동북아	1종	'22.4.1~ '23.3.31	591	435,226	0.02%	0.32%
드림	1종	'22.4.1~ '23.3.31	684	403,182	0.02%	0.29%
리더스	1종 /4종	'22.4.1~ '23.3.31	2,331	925,920	0.06%	0.67%
리카운	1종	'22.4.1~ '23.3.31	39	27,192	0.00%	0.02%
머큐리	1종	'22.4.1~ '23.3.31	22	10,128	0.00%	0.01%
미래	1종 /4종	'22.4.1~ '23.3.31	1,051	738,605	0.03%	0.53%
보람	1종	'22.4.1~ '23.3.31	199	99,182	0.01%	0.07%
서울	1종 /4종	'22.4.1~ '23.3.31	659	455,005	0.02%	0.33%
서진	1종 /4종	'22.4.1~ '23.3.31	369	252,597	0.01%	0.18%
세계	1종	'22.4.1~ '23.3.31	4,997	449,132	0.13%	0.33%
세종	1종	'22.4.1~ '23.3.31	656	559,993	0.02%	0.41%
솔로몬	1종 /4종	'22.4.1~ '23.3.31	806	393,576	0.02%	0.28%
아세아	1종 /4종	'22.4.1~ '23.3.31	339	186,911	0.01%	0.14%
아이지	1종	'22.4.1~ '23.3.31	296	209,486	0.01%	0.15%
에스에이에스	1종 /4종	'22.4.1~ '23.3.31	50,388	917,231	1.29%	0.66%
에스아이	1종 /4종	'22.4.1~ '23.3.31	2,049	1,360,184	0.05%	0.98%
에이원	1종 /4종	'22.4.1~ '23.3.31	5,124	916,874	0.13%	0.66%
에이플러스	4종	'22.4.1~ '23.3.31	180	67,895	0.00%	0.05%
유니온	1종	'22.4.1~ '23.3.31	69	58,726	0.00%	0.04%
이앤에스	1종	'22.4.1~ '23.3.31	198	137,182	0.01%	0.10%
인코크	1종	'22.4.1~ '23.3.31	1,582	1,436,763	0.04%	1.04%

일신	1종	'22.4.1~ '23.3.31	4	41,069	0.00%	0.03%
카스코	1종	'22.4.1~ '23.3.31	182	136,504	0.00%	0.10%
캠코	4종	'22.4.1~ '23.3.31	260	89,908	0.01%	0.07%
케이엠	1종	'22.4.1~ '23.3.31	408	274,819	0.01%	0.20%
케이원	1종	'22.4.1~ '23.3.31	962	641,861	0.02%	0.46%
코마	1종 /4종	'22.4.1~ '23.3.31	2,213	1,262,657	0.06%	0.91%
김스코	1종	'22.4.1~ '23.3.31	82	51,488	0.00%	0.04%
탑	1종 /4종	'22.4.1~ '23.3.31	67,664	1,672,956	1.74%	1.21%
태양	1종	'22.4.1~ '23.3.31	961	641,846	0.02%	0.46%
티앤지	1종 /4종	'22.4.1~ '23.3.31	2,096	780,221	0.05%	0.56%
티에스에이	1종 /4종	'22.4.1~ '23.3.31	2,079	1,234,921	0.05%	0.89%
과란	1종 /4종	'22.4.1~ '23.3.31	1,085	502,837	0.03%	0.36%
프라임	1종 /4종	'22.4.1~ '23.3.31	560	338,479	0.01%	0.25%
피에스엘	1종	'22.4.1~ '23.3.31	1,277	1,609,070	0.03%	1.16%
한국	1종	'22.4.1~ '23.3.31	1,247	735,969	0.03%	0.53%
해성	1종 /4종	'22.4.1~ '23.3.31	5,542	744,490	0.14%	0.54%
해오름	1종 /4종	'22.4.1~ '23.3.31	333	198,102	0.01%	0.14%
에스원	1종	'22.4.1~ '23.3.31	32	23,049	0.00%	0.02%
진	1종	'22.4.1~ '23.3.31	84	54,854	0.00%	0.04%
태평양	1종	'22.4.1~ '23.3.31	112	62,503	0.00%	0.05%
정음	1종	'22.4.1~ '23.3.31	320	322,993	0.01%	0.23%
S&C	4종	'22.1.1~ '22.12.31	282,339	1,625,135	7.25%	1.18%
K&C	4종	'22.1.1~ '22.12.31	242,646	1,400,782	6.23%	1.01%
센트럴	4종	'22.1.1~ '22.12.31	392,119	2,267,560	10.07%	1.64%
P&P	4종	'22.1.1~ '22.12.31	399,173	2,340,331	10.25%	1.69%
나이스	4종	'22.1.1~ '22.12.31	423,639	2,412,262	10.88%	1.75%
애니카손사 (자회사)	1종	'22.1.1~ '22.12.31	11,706	1,724,520	0.30%	1.25%
화재서비스 (자회사)	1종 /4종	'22.1.1~ '22.12.31	739,071	14,734,023	18.98%	10.67%
총계			3,894,554	138,124,691	100%	100%

주1)위탁업체가자회사인경우위탁업체명에서자회사임을별도로명기

주2)업무위탁이종결되어수수료지급완료된건기준으로작성

주3)위탁비율=업체별총위탁건수/전체위탁건수

주4)지급수수료비율=업체별총수수료지급액/전체수수료지급액

## 8. 손해사정사 선임 등

### 1) 손해사정사 선임 요청, 선임 거부 건수 및 사유

□ 기간: '22.01.01~'22.06.30

#### ① 손해사정사 선임 요청, 선임 거부 건수

(단위: 건)

구분	2022년 (당해연도)		2021년 (전년도)	
	선임요청건수	선임거부건수	선임요청건수	선임거부건수
상반기	3	2	1	-

주1) 대상: 보험금이 청구된 건 중 손해사정대상 건

주2) 선임요청건수: 손해사정사 선임관련 안내일로부터 3영업일 내에 선임관련의사를 표시한건 수

주3) 선임거부건수: 소비자가 손해사정사 선임을 요청하였으나 보험회사가 동의 거부한 건 수

주4) 상반기 공시자료의 경우 상반기만 표시 (표에서 하반기, 연도 전체 생략)하여 작성

#### ② 손해사정사 선임 거부 사유 : 해당사항 없음

(단위: 건)

구분	선임거부사유	선임거부건수
1	보험업법 제2조 제19호에 따른 전문보험계약자의 계약	-
2	보험업법 시행령 제1조의 2제 3항에 따른 보험계약	-
3	선임 동의기준에 따른 거부사유	2

주1) 각 거부사유별 거부건수의 합계는 상기①의 선임 거부건수 동일 (상반기의 경우 상반기, 결산시 당해연도)

주2) 상기3의 회사별 선임 동의기준에 따른 거부사유는 구체적으로 기재

(예: 선임 동의기준 제0조에 의한 거부사유 해당)

주3) 선임 거부건수가 없는 경우 표②를 생략

## 2) 손해사정사 동의 기준 (2022년 8월 21일 현재)

### 1. 배경

- '19.6월, 보험계약자 등의 손해사정사 선임권리 보호를 위한 보험업감독규정 의결 (제9-16조)
- '19.7월, (모범규준) 실손의료비 담보 단독 청구 시, 계약자등의 손해사정사 선임 요청이 있을 경우 원칙적으로 동의하고 완화된 거부 기준을 적용(시행일:'20년1월1일)

### 2. 동의기준

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

### 3. 동의거부사유

- 아래 거부사유에 해당되지 않을 경우, 동의하는 것을 원칙으로 함

구 분	동의 거부 사유
보험협회 모범 규준	① 실손 의료비와 함께 진단비, 수술비, 일당, 후유장해 등 정액 담보 보험금이 함께 청구된 경우 ② 보험금 청구서류 심사만으로 보험금 지급이 가능하여 조사나 확인이 불필요한 경우 ③ 보험업법 제2조 제19호에 따른 전문보험계약자의 계약 *국가, 한국은행, 대통령령으로 정하는 금융기관, 주권상장법인 ④ 보험업법 시행령 제1조의2 제3항 각호에 따른 보험계약 *화재보험, 해상보험, 자동차보험, 재보험, 책임보험, 도난보험, 동물보험, 비용보험, 날씨보험 等 (총 14個) ⑤ 보험업 관련 법령에 따른 손해사정자격을 갖추지 못한 경우 ⑥ 건전한 금융질서를 해칠 소지가 있는 경우 *보험사기연루자, 제재 대상자, 악성 민원 다발자 ⑦ 주요 경영정보를 공시하지 않은 경우 *한국손해사정사회 (www.kicaa.or.kr) 공시 검색 ⑧ 보험업법 제178조에 따라 설립된 단체에서 주관하는 손해사정 관련 보수교육을 이수하지 않은 경우 ※ ⑤~⑧에 해당될 경우, 청구권자에게 재선임 안내

추가기준	① 당사 수수료 기준에 동의하지 않은 경우 ② 해외에서 발생한 보험 사고의 경우 ③ 당사에 선임 의사 통보前, 독립 손해사정사를 이미 제출한 경우 *보험사의 사전 동의 절차 없는 경우로서, 청구권자의 필요에 의한 별도의 손해사정사 선임으로 간주 (비용 부담 불가) ④ 상품의 불완전 판매 등 계약체결上 하자 확인 필요한 경우 단, 청구 서류만으로 판단이 불가하여 선임 동의 後, 상기 사안이 인지 되었으나, 조사/정정·보완이 원활하지 않을 경우, 별도 위임손사법인 선임 가능 *독립손사 수수료는 진행된 상태까지 정산 지급
------	---

◦(사)한국손해사정사회홈페이지→공시실→검색바로가기  
 \* 스마트폰으로 접속하여 검색도 가능  
 ·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 3영업일내에 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

※ 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 최초 적용일까지 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 적용될 예정이었으나, 2020년 3월 국제회계기준위원회의 의결에 따라 기업회계기준서 제1109호의 한시적 면제규정이 2년 연장되었으며, 따라서 당사는 2023년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 기업회계기준서 제1109호를 적용 할 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 <sup>1)</sup>	당기손익-공정가치 측정 <sup>2)</sup>
계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정 <sup>1)</sup>	
매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

주1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. (취소 불가)

주2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. (취소 불가)

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치측정 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 손상 발생의 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 <sup>1)</sup>		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우 <sup>2)</sup>	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	

주1) 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.

주2) 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 위험회피 효과가 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 변동 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		제73(당)기 반기말	제72(전)기 기말	변동금액
원금과 원금잔액에 대한 이자지급만으로 구성된 현금흐름이 발생하는 계약조건을 갖는 금융자산	대출채권	26,302,961	26,698,136	-395,175
	유가증권	28,248,274	33,075,811	-4,827,537
	소 계	54,551,235	59,773,947	-5,222,712
그 외 금융자산		14,875,278	16,093,488	-1,218,210
합계		69,426,513	75,867,435	-6,440,922

(ii) 원금과 원금잔액에 대한 이자지급만으로 구성된 현금흐름이 발생하는 계약조건을 갖는 금융자산의 신용위험 정보는 다음과 같습니다.

## (a) 제73(당)기 반기말

## ① 대출채권

(단위: 백만원)

구분	기업회계기준서 제1039호에 따른 장부금액						공정가치 <sup>2)</sup>
	보험계약대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계 <sup>1)</sup>	
연체되지도 않고 손상되지 않은 대출채권	4,188,964	14,638,647	246,685	513,606	6,497,852	26,085,754	26,085,754
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	72,628	2,960	9,901	-	85,489	85,489
손상된 대출채권	-	53,034	1,128	1,272	-	55,434	55,434
합계	4,188,964	14,764,309	250,773	524,779	6,497,852	26,226,677	26,226,677

주1) 대손충당금, 이연대출부대손익, 현재가치할인차금을 고려하기 전 금액입니다.

주2) 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	11,955,200	6,913,241	770,433	115,346	-	8,724,612	28,478,832	28,248,274

## (b) 제72(전)기 기말

## ① 대출채권

(단위: 백만원)

구분	기업회계기준서 제1039호에 따른 장부금액						공정가치 <sup>2)</sup>
	보험계약대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계 <sup>1)</sup>	
연체되지도 않고 손상되지 않은 대출채권	4,195,756	14,397,339	252,594	532,148	7,121,472	26,499,309	26,499,309
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	56,287	2,273	8,221	-	66,781	66,781
손상된 대출채권	-	53,158	1,236	806	-	55,200	55,200
합계	4,195,756	14,506,784	256,103	541,175	7,121,472	26,621,290	26,621,290

주1) 대손충당금, 이연대출부대손익, 현재가치할인차금을 고려하기 전 금액입니다.

주2) 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	13,951,614	7,974,985	685,401	152,200	-	10,278,739	33,042,939	33,075,811

## ※ 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 분석결과에 따라변경될 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 원수보험계약집합과 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(2022년 1월 1일 : 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 보험계약 마진 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 마련할 예정입니다. 특히, 기업회계기준서 제1117호 도입 이후 신뢰성 있는 회계정보가 작성·공시될 수 있도록 당사는 변화된 회계 환경에 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 도입추진 부서를 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
도입추진 부서구성	2016년 4월 IFRS추진파트 구성	도입추진부서 지속 운영 전담인력 보강 등
결산시스템 구축	2018년 6월 시스템 구축 용역의뢰 시스템 개발 및 고도화 완료	시범운영 및 병행결산 프로세스 정립 내부회계 관리제도 구축
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 당사의 전체 재무상태표, 손익계산서 수치 등에는 기업회계기준서 제1109호의 영향이 포함됩니다.

2022년의 경우 지속적인 시스템 정합성 검증, 병행결산 준비 등의 작업이 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 현재시점으로서는 향후 기간의 재무제표에 미치는 영향을 분명하게 식별하기 어렵습니다. 당반기말 현재 기업회계기준서 제1104호를 적용하여 산출된 보험계약부채는 61조 117억원입니다.

또한, 기업회계기준서 제1117호를 적용할 경우 보험수익에서 저축성보험료 등이 제외됨에 따라 보험수익의 감소가 예상되며 당반기 중 기업회계기준서 제1104호를 적용하여 계상 중인 저축성 보험료 수익은 2조 4,909억원입니다.