

경영공시자료

2022 상반기

에이스아메리칸화재해상보험(주)

경영 현황

기간 : 2022.1.1-2022.6.30

-보험업 감독규정 제 7-44 조의 규정에 의하여 작성-

2022.8

에이스아메리칸화재해상보험(주)

한국지점

[목 차]

제 1 장	요약 재무 정보
제 2 장	사업실적
제 3 장	주요 경영 효율 지표
제 4 장	재무에 관한 사항
제 5 장	위험관리
제 6 장	기타 경영 현황
제 7 장	재무제표

I. 요약재무정보

<요약 재무상태표>

일반계정

(단위 : 백만원)

구 분	2022년도 2/4분기	2021년도	증 감(액)
현.예금 및 신탁	41,519	108,511	(66,992)
유가증권	567,793	437,514	130,279
대출채권	196	233	(37)
고정자산	6,029	5,836	193
기타자산	383,364	385,699	(2,335)
자산총계	998,901	937,793	61,108
책임준비금	605,693	608,647	(2,954)
기타부채	162,894	134,325	28,569
부채총계	768,587	742,971	25,616
자본금	31,066	31,066	-
이익잉여금	227,489	170,098	57,391
기타포괄손익누계액	(28,241)	(6,342)	(21,899)
자본총계	230,314	194,821	35,493
부채 및 자본총계	998,901	937,793	61,108

※ K-IFRS 기준 작성

특별계정

- 해당 사항 없음.

<요약 포괄손익계산서>

(단위 : 백만원)

구 분	2022년도 2/4분기	전년동기	증 감(액)
보험료수익	388,153	379,154	8,999
재보험금수익	69,149	67,030	2,119
구상이익	611	195	416
외환거래이익	1,336	854	482
재보험자산감액손실적립(환입)	-	-	-
수입경비	40,632	48,118	(7,486)
기타영업수익	5,097	3,297	1,800
영업수익	504,977	498,648	6,329
보험계약부채 전입액	930	26,179	(25,249)
보험금 및 환급금 비용	149,572	154,982	(5,410)
재보험료비용	148,003	137,692	10,311
지급경비	119,357	141,689	(22,332)
손해조사비	7,488	7,082	406
외환거래손실	3,288	1,333	1,955
기타영업비용	1,239	792	447
영업비용	429,878	469,749	(39,871)
영업이익	75,099	28,899	46,200
법인세차감 전 순이익	75,099	28,899	46,200
법인세비용	17,708	7,086	10,622
당기순이익	57,392	21,814	35,578
기타포괄손익	(21,899)	(4,993)	(16,906)
총포괄손익	35,493	16,821	18,672

※ K-IFRS 기준 작성

특별계정

- 해당 사항 없음.

II. 사업실적

(단위: 건, 백만원)

구 분		2022년도 2/4분기	전년동기	증감(액)
신계약실적	건수	694,407	667,333	27,074
	가입금액	182,882,801	107,303,886	75,578,915
보유계약실적	건수	2,221,605	2,253,095	(31,490)
	가입금액	311,689,177	305,909,467	5,779,710
보유보험료		243,442	242,927	515
(원수보험료)		344,896	336,741	8,155
순보험금		69,867	79,966	(10,099)
(원수보험금)		120,064	124,237	(4,173)
순사업비		77,993	93,295	(15,302)

III. 주요경영효율지표

1. 주요 경영 지표

1) 손해율

전년동기 경과보험료의 감소폭 대비 발생손해액의 감소로 인하여 손해율 감소

(단위:백만원, %, %p)

구 분	2022년도 2/4분기	2021년도 2/4분기	전년대비 증감
발생손해액(A)	88,230	121,017	(32,787)
경과보험료(B)	240,149	241,462	(1,313)
손해율(A/B)	36.74	50.12	(13.38)

2) 사업비율

전략적인 사업비 관리로 인한 사업비율 감소

(단위:백만원, %, %p)

구 분	2022년도 2/4분기	2021년도 2/4분기	전년대비 증감
순사업비(A)	77,993	93,295	(15,302)
보유보험료(B)	243,442	242,927	515
사업비율(A/B)	32.04	38.40	(6.36)

3) 자산운용율

총자산 대비 운용자산액 증가폭의 증가로 인해 총자산 중 구성율이 증가

(단위: %, %p)

구 분	2022년도 2/4분기	2021년도 2/4분기	전년대비 증감
자산운용율(A/B)	61.02	55.93	5.09

주1) 주요 경영효율지표 산출식

- 손해율 : 발생손해액 ÷ 경과보험료
- 사업비율 : 순사업비 ÷ 보유보험료
- 자산운용율 : 회계연도말 운용자산 ÷ 회계연도말 총자산

III. 주요경영효율지표

1. 주요 경영 지표

4) 자산수익율

총자산 대비 투자영업손익 증가로 인해 자산수익율이 증가

(단위: %, %p)

구 분	2022년도 2/4분기	2021년도 2/4분기	전년대비 증감
자산수익율	1.05	0.82	0.23

5) 운용자산이익율

금리변동에 따른 결과 자산 증가 대비 투자영업손익의 증가로 인하여 운용자산이익율 증가

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2022년도 2/4분기	2021년도 2/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	8,227	6,353	1,874
경과운용자산(B)	551,210	469,946	81,264
운용자산이익율(A/B)	1.49	1.35	0.14

주1) 주요 경영효율지표 산출식

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

III. 주요경영효율지표

1. 주요 경영 지표

6) 계약유지율

(단위: %, %p)

구 분	2022년도 상반기	전년동기	전년대비 증감(%p)
13회차 계약유지율	63.83	64.20	(0.37)
25회차 계약유지율	49.80	56.55	(6.75)
37회차 계약유지율	48.32	51.69	(3.37)
49회차 계약유지율	45.19	45.51	(0.32)
61회차 계약유지율	39.68	38.57	1.11
73회차 계약유지율	34.01	28.63	5.38
85회차 계약유지율	25.35	27.41	(2.06)

※ 업무보고서 A1124 기준 작성(일반계정과 특별계정 I·II를 모두 포함)

7) ROA

당기순이익 증가로 인한 전년 대비 증가

(단위: %, %p)

구 분	2022년도 2/4분기	2021년도 2/4분기	전년대비 증감
ROA(Return on Assets)	13.20	5.83	7.37

8) ROE

당기순이익 증가로 인한 전년 대비 증가

(단위: %, %p)

구 분	2022년도 2/4분기	2021년도 2/4분기	전년대비 증감
ROE(Return on Equity)	54.00	24.85	29.15

주1) 주요 경영효율지표 산출식

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

총자산은 미상각신계약비, 영업권 및 특별계정자산을 차감한 금액임.

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

자기자본은 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 자본조정, 기타포괄손익누계액 합계를 말함.

III. 주요경영효율지표

2. 자본의 적정성

1) BS상 자기자본

BS상 자기자본의 주요 변동 요인은 당기순이익 증감에 따른 이익잉여금 증감이며, 기타포괄손익누계액은 분기별 채권금리 변동에 따른 평가액 변동분입니다.

(단위 : 백만원)

구 분	2022년도 2/4분기	2022년도 1/4분기	2021년도 4/4분기
자본총계	230,314	209,633	194,821
자본금	31,066	31,066	31,066
자본잉여금	-	-	-
신종자본증권	-	-	-
이익잉여금	227,489	195,556	170,098
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	(28,241)	(16,990)	(6,342)

2) 지급여력비율 내용 및 산출방법

- 위험기준 지급여력비율 (RBC)

지급여력금액 및 지급여력기준금액은 보험업감독업무시행세칙 별표22의 세부기준에 의하여 산출합니다.

당분기 RBC 비율은 전분기 대비 82.24%p 증가한 366.97%이며, 책임준비금 적정성 평가에 따른 초과액을 지급여력금액에 반영(금융위원회 제2022-21호) 및 이익잉여금 증가가 지급여력비율 증가의 주요인입니다.

(단위: 억원, %)

구 분	2022년도 2/4분기	2022년도 1/4분기	2021년도 4/4분기
지급여력비율(A/B)	366.97	284.73	268.43
가. 지급여력금액 (A)	2,544	2,056	1,923
나. 지급여력기준금액 (B)	693	722	716
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	693	722	716
1. 보험위험액	588	614	607
2. 금리위험액	41	40	38
3. 신용위험액	49	58	58
4. 시장위험액	5	8	15
5. 운영위험액	76	76	75
II. 국내 관계 보험회사 지급 여력기준금액 X 지분율	0	0	0
III. 국내 비보험금융회사 필요 자본량 X 조정치 X 지분율	0	0	0
IV. 비금융회사에 대한 필요자본	0	0	0

III. 주요경영효율지표

2. 자본의 적정성

3) 최근 3개 사업년도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인

당분기 RBC 비율은 2021년 사업년도 대비 98.54%p 증가한 366.97%이며, 책임준비금 적정성 평가에 따른 초과액을 지급여력금액에 반영(금융위원회 제2022-21호) 및 이익잉여금 증가가 지급여력비율 증가의 주요인입니다.

(단위: 억원, %)

구 분	2022년도 2/4분기	2021	2020	주요 변동원인
지급여력비율(A/B)	366.97	268.43	263.95	
지급여력금액 (A)	2,544	1,923	1,680	이익잉여금 증가 및 책임준비금 적정성 평가에 따른 초과액을 지급여력금액에 반영
지급여력기준금액 (B)	693	716	636	보험위험액 증감

IV. 재무에 관한 사항

1. 유가증권투자 및 평가손익

1) 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익
일반 계정	당기손익인식증권		
	매도가능증권	5,678	(282)
	만기보유증권		
	관계종속기업투자주식		
	소계(A)	5,678	(282)
특별 계정	당기손익인식증권		
	매도가능증권		
	만기보유증권		
	관계종속기업투자주식		
	소계(B)	-	-
합계 (A+B)		5,678	(282)

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

2) 매도가능증권 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익 ³⁾		
특별 계정	주식				
	출자금				
	채권	2,066	(89)		
	수익 ²⁾ 증권	주식			
		채권			
		기타			
	해외 유가 증권	주식			
		출자금			
		채권			
		수익 ²⁾ 증권	주식		
			채권		
			기타		
		기타해외유가증권			
	(채권)				
	신종유가증권				
	(채권)				
	기타유가증권				
(채권)					
합계		2,066	(89)		

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

IV. 재무에 관한 사항

2. 보험계약과 투자계약 구분

(단위 : 백만원)

계정	구분*	당분기	전분기
일반	보험계약부채	605,693	621,347
	투자계약부채	-	-
	소계	605,693	621,347
특별	보험계약부채	-	-
	투자계약부채	-	-
	소계	-	-
합계	보험계약부채	605,693	621,347
	투자계약부채	-	-
	합계	605,693	621,347

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

** 특별계정에는 퇴직보험 퇴직연금 변액보험만 기재하고 나머지 특별계정은 일반계정에 기재

*** 보험계약부채, 투자계약부채 금액을 기재

3. 재보험 현황

1) 국내 재보험거래현황

국내 재보험 순수지 차액은 전분기 대비 83억 증가 하였으며, 이는 수재수지차액 71억 증가에 주로 기인

(단위 : 억원)

구분		전분기	당분기	전분기대비 증감액	
국내	수재	수입보험료	423	366	(57)
		지급수수료	109	69	(40)
		지급보험금	294	206	(88)
		수지차액(A)	20	91	71
	출재	지급보험료	88	170	82
		수입수수료	13	1	(12)
		수입보험금	37	141	104
		수지차액(B)	(39)	(27)	12
순수지 차액(A+B)		(19)	64	83	

2) 국외 재보험거래현황

국외 재보험 순수지 차액은 전분기 대비 92억 감소하였으며, 이는 출재수지차액 159억 감소에 주로 기인

(단위 : 억원)

구분		전분기	당분기	전분기대비 증감액	
국외	수재	수입보험료	21	100	79
		지급수수료	2	13	11
		지급보험금	0	0	-
		수지차액(A)	19	87	68
	출재	지급보험료	1,249	1,310	61
		수입수수료	413	404	(9)
		수입보험금	639	550	(89)
		수지차액(B)	(197)	(356)	(159)
순수지 차액(A+B)		(177)	(269)	(92)	

IV. 재무에 관한 사항

4. 재보험자산의 손상

출재지급준비금의 감소로 인하여 재보험자산이 감소

(단위 : 백만원)

구분	당분기	전분기	증 감	손상사유*
재보험자산	195,059	202,043	(6,984)	-
손상차손	-	-	-	
장부가액**	195,059	202,043	(6,984)	

* 손상차손을 인식한 경우, 그 사유를 기재

** 장부가액=재보험자산-손상차손

5. 금융상품 현황

(단위 : 억원)

구분*		당분기		전분기	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	-	-	-	-
	매도가능금융자산	5,678	5,678	4,724	4,724
	만기보유금융자산	-	-	-	-
	대여금및수취채권	661	661	630	630
	합계	6,338	6,338	5,354	5,354
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-
	기타금융부채	924	924	936	936
	합계	924	924	936	936

* 한국채택국제회계기준 제 1039호(금융상품: 인식과 측정)에 따른 금융상품 분류

주1) 기타금융부채는 보험미지급금(특약출재예수금 제외), 미지급금으로 구성되어 있습니다.

주2) 대손충당금 차감 전, 현재가치 할인 반영 후 금액입니다.

6. 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위 : 억원)

항 목		공정가액 서열체계			
		레벨1*	레벨2**	레벨3***	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	-	-	-	-
	매도가능금융자산	5,678	-	-	5,678
	합 계	5,678	-	-	5,678
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-

* 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격

** 직접적으로(예 : 가격) 또는 간접적으로(예 : 가격에서 도출되어) 관측 가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수.

단, 공정가치 레벨1에 포함된 공시가격은 제외함

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

7. 대손준비금 등 적립

(단위 : 억원)

계정	전분기말 (2022.3.31)	전입	환입	당분기말 (2022.6.30)	
이익잉여금	대손준비금*	16	6	-	22
	비상위험준비금**	239	4	-	243
	합계	255	11	-	266

* 보험업감독규정 제7-4조에 따라 적립된 금액

** 보험업감독규정 제6-18조의2에 따라 적립된 금액(손보만 해당)

*** 당분기말 = 전분기말+전입-환입

IV. 재무에 관한 사항

8. 책임준비금 적정성 평가

1) 책임준비금 적정성 평가 결과

(단위 : 백만원)

구분		평가대상 준비금 (A)	LAT 평가액 (B)	잉여(결손)금액 (C=A-B)
장기손해보험 (개인연금 포함)	금리 확정형	유배당 0	0	0
		무배당 159,345	(684,479)	843,824
	금리 연동형	유배당 0	0	0
		무배당 0	0	0
일반손해보험 (자동차보험 제외)		70,094	55,305	14,789
자동차보험				
합계		229,438	(629,175)	858,613

2) 현행추정 가정의 변화 수준 및 변화 근거

주요가정*	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
할인율	(-)4.23 ~ 19.12 %	(-)3.57 ~ 19.61 %	금감원 제공 금리 시나리오
위험율	91.53%	92.75%	포트폴리오 변경 효과 (최적가정 변동 없음)
해약율	0.35 ~ 4.17 %	0.35 ~ 4.17 %	해약율 가정변동 없음

* 할인율, 위험율, 해약율 및 사업비율 등

3) 재평가 실시 사유

재평가 실시 사유
해당사항 없음

V. 위험관리

V-1. 보험위험관리

V-1-1. 일반손해보험

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

보험리스크는 지점의 고유업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 리스크로 예상치 못한 손해를 증가 등으로 인해 손실이 발생할 수 있는 리스크를 의미합니다.

- 보험가격리스크 : 보험료 산출시 반영한 예정위험을 및 예정사업비율을 초과하여 손실이 발생할 수 있는 리스크입니다.
- 준비금리스크 : 평가시점에 적립된 지급준비금이 향후 지급될 보험금보다 부족하여 손실이 발생할 수 있는 리스크입니다.

② 보험위험액 현황

[보험가격위험]

- 일반손해보험의 일부 보험종목 합산비율 감소로 인해 일반보험위험액은 감소 추세로 나타남
- 장기손해보험의 실적(익스포저) 증가로 인해 장기보험위험액은 증가 추세로 나타남

(단위 : 백만원)

구 분	당기		직전반기		전기	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
I. 지배회사 일반보험 보험가격위험액	130,862	33,120	129,457	34,340	132,713	34,768
화재, 기술, 해외보험	11,781	2,210	10,769	2,020	9,046	1,697
종합보험	22,169	5,940	20,647	6,333	25,356	7,280
해상보험	18,808	12,797	18,502	11,913	18,996	12,530
상해보험	23,932	7,374	25,524	7,483	24,044	6,204
근재, 책임보험	53,182	4,467	52,941	6,098	53,725	6,324
기타일반보험	990	331	1,074	493	1,545	733
외국인보험						
선급금 환급보증보험						
일반보험 합계	130,862	33,120	129,457	34,340	132,713	34,768
재보험인정비율 적용전		33,120		34,340		34,768
- 보유율		66.44		68.42		70.23
II. 지배회사 자동차보험 보험가격위험액						
자동차보험						
자동차보험 합계						
재보험인정비율 적용전						
- 보유율						
보증보험						
III. 국내 종속 보험회사 보험가격위험액						
생명보험						
장기손해보험						
일반보험						
자동차보험						
IV. 해외 종속 보험회사 보험가격위험액						
생명보험						
장기손해보험						
일반보험						
자동차보험						
V. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액						
국내 보험가격위험액						
해외 보험가격위험액						
VI. RBC 연결재무제표 기준 보험가격위험액	275,172	47,884	272,243	48,603	271,718	48,438
1. 지배회사 및 종속보험회사 보험가격위험액	275,172	47,884	272,243	48,603	271,718	48,438
생명보험						
장기손해보험	144,310	27,279	142,786	26,866	139,006	26,135
일반보험	130,862	33,120	129,457	34,340	132,713	34,768
자동차보험						
2. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액						

V. 위험관리

V-1. 보험위험관리

V-1-1. 일반손해보험

② 보험위험액 현황

[지급준비금위험]

- 일반손해보험의 실적(=익스포저) 감소로 인해 지급준비금위험액은 감소 추세로 나타남

(단위 : 백만원)

구분	당기		직전반기		전기	
	익스포저	지급준비금 위험액	익스포저	지급준비금 위험액	익스포저	지급준비금 위험액
I. 지배회사 일반보험 지급준비금위험액	53,933	24,235	60,783	26,210	59,108	25,316
화재, 기술폭, 해외보험	391	147	495	185	492	184
종합보험	8,951	3,679	11,931	4,904	12,260	5,039
해상보험	15,187	7,518	12,263	6,070	10,977	5,434
상해보험	6,636	2,960	6,359	2,836	5,494	2,450
근재, 책임보험	22,718	4,975	29,669	6,497	29,776	6,521
기타일반보험	49	36	66	48	110	79
외국인보험						
선급금 환급 보증보험						
일반보험 합계	53,933	24,235	60,783	26,210	59,108	25,316
II. 지배회사 자동차보험 지급준비금위험액						
자동차보험						
자동차보험합계						
보증보험						
III. 국내 종속 보험회사 지급준비금위험액						
일반보험						
자동차보험						
보증보험						
IV. 해외 종속 보험회사 지급준비금위험액						
일반보험						
자동차보험						
보증보험						
V. 재보험전업 종속회사 지급준비금위험액						
국내 지급준비금위험액						
해외 지급준비금위험액						
VI. RBC 연결재무제표 기준 지급준비금위험액	53,933	24,235	60,783	26,210	59,108	25,316
1. 지배회사 및 종속보험회사 지급준비금위험액	53,933	24,235	60,783	26,210	59,108	25,316
일반보험	53,933	24,235	60,783	26,210	59,108	25,316
자동차보험						
보증보험						
2. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액						

2) 측정 및 관리방법

회사는 감독기준의 위험기준지급여력제도(RBC)를 통해 "익스포저 x 위험계수" 방식으로 보험리스크를 측정하고 있습니다.

회사는 계량화된 보험리스크를 기초로 손해율 관리 및 언더라이팅 정책을 수립하고 이행하며, 교육을 통해 지침을 전파하는 등의 업무를 통해 보험리스크 관리업무를 수행합니다.

또한 정기적으로 리스크 허용한도를 모니터링하여 한도관리를 실시하며, 리스크관리위원회에 보고 하고 있습니다.

V. 위험관리

V-1. 보험위험관리

V-1-1. 일반손해보험

3) 가격설정의 적정성

회사는 신상품 및 신위험 개발 시 계리/리스크관리/언더라이팅 부서간의 사전 검토를 시행하고, 예정위험율 및 예정사업비율의 적정성분석, 손익분석 등 사전 분석 및 평가를 시행하고 있습니다.

[합산비율 현황]

합산비율이라 함은 경과보험료 대비 발생손해액과 순사업비 합계액의 비율이며, 합산비율이 100% 이상인 경우 보험금지급과 사업비지출액이 보험료수입을 초과하여 보험영업손실이 발생함을 나타냄.

(단위 : %)

	FY 2020	FY 2021	FY 2022	
			1분기	2분기
일반보험	104.18	96.83	71.46	58.19

4) 지급준비금의 적정성

회사는 감독기준 상의 지급준비금 산출 기준에 따라 지급준비금의 각 항목을 산출합니다. 총량추산은 지급보험금진전추이방식(PLDM), 평균지급보험금방식(APM) 등 감독규정 상 허용된 방식을 적용하여 산출합니다. 또한 선임계리사는 총량추산방식 검증 및 개별추산액의 안정성 검사 등을 통해 지급준비금의 적정성을 정기적으로 검증하고 있습니다.

[지급준비금 현황]

(단위 : 백만원)

구분	보유지급준비금
일반	53,933
자동차	
합계	53,933

[일반보험]

- 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전년도 사고년도	1	2	3	4	5
2018년 2/4분기	12,984	22,311	23,991	25,329	25,218
2019년 2/4분기	16,682	23,660	24,406	25,036	25,308
2020년 2/4분기	20,278	30,489	32,088	33,536	34,011
2021년 2/4분기	24,506	45,174	49,329	51,492	52,069
2022년 2/4분기	14,800	26,545	28,267	29,562	29,938

V. 위험관리

V-1. 보험위험관리

V-1-1. 일반손해보험

5) 보험위험의 집중 및 재보험정책

① 개요

회사는 재보험관리전략(REMS)을 수립하여 재보험관리위원회(ERC)에 승인을 받아 관리하고 있으며, 재보험관리전략에서는 아래와 같은 내용을 포함하여 관리하고 있습니다.

- 기존 재보험 출재현황 및 분석
- 출재 전략 방향
- 위험보유한도
- 단일 재보험사 최대출재비율
- 부적격 재보험자에 대한 거래 제한

특히, 특약보험 및 임의보험 모두 ‘재보험자 선택 및 평가기준’에 의거하여 재보험자에 대한 ‘안전도’와 ‘집중도’ 평가를 실시하여 재보험자 선정 기준에 적용하고 있습니다.

② 상위 5대 재보험자 편중도 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	37,103			
비중	100.00			

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

주2) 외국신용기관의 신용등급은 세척 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환한다.

③ 재보험사 群별 출재보험료

(단위 : 백만원, %)

구 분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	40,708				40,708
비중	100.00				100.00

주1) 기타는 무등급, 부적격 재보험사를 포함하며 재보험사, 보험종목, 출재 경위 및 출재보험료 규모 등을 별도로 요약하여 기술한다.

- 상위 5대 재보험자를 포함하여 총 30개 재보험사와 출재 거래 중임

V. 위험관리

V-1. 보험위험관리

V-1-2. 장기손해보험

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

보험리스크는 지점의 고유업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 리스크로 예상치 못한 손해율 증가 등으로 인해 손실이 발생할 수 있는 리스크를 의미합니다.

- 보험가격리스크 : 보험료 산출시 반영한 예정위험율 및 예정사업비율을 초과하여 손실이 발생할 수 있는 리스크입니다.
- 준비금리스크 : 평가시점에 적립된 지급준비금이 향후 지급될 보험금보다 부족하여 손실이 발생할 수 있는 리스크입니다.

② 보험위험액 현황

[보험가격위험]

- 장기손해보험의 가격익스포저는 실적증가에 따라 증가추세를 보이며 이에 따라 가격위험액 또한 증가하고 있는 것으로 특이사항은 없음

(단위 : 백만원)

구분	당기		직전반기		전기	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
사망후유장해	7,019	1,185	7,112	1,035	7,100	992
상해생존	3,543	544	3,035	438	2,734	373
질병생존	123,076	21,315	122,267	21,156	119,237	20,607
재물	5,927	2,794	6,116	2,885	6,182	2,918
실손의료비	808	771	830	770	863	755
기타	3,937	670	3,425	581	2,889	489
합계	144,310	27,279	142,786	26,866	139,006	26,135
재보험인정비율 적용전		27,279		26,866		26,135
보유율		50.55		50.98		51.34

주1) 산출일 이전의 1년간 보유위험보험료

주2) 세부 작성요령은 업무보고서[A1252] 참조.

주3) 재보험전업사는 장기손해보험과 생명보험으로 구분

V. 위험관리

V-1. 보험위험관리

V-1-2. 장기손해보험

2) 측정(인식) 및 관리방법

회사는 감독기준의 위험기준지급여력제도(RBC)를 "직전1년 보유위험보험료 x 위험계수" 방식을 통해 보험리스크를 측정하고 있습니다.

회사는 계량화된 보험리스크를 기초로 손해율 관리 및 언더라이팅 정책을 수립하고 이행하며, 교육을 통해 지침을 전파하는 등의 업무를 통해 보험리스크 관리업무를 수행합니다.

또한 정기적으로 리스크 허용한도를 모니터링하여 한도관리를 실시하며, 리스크관리위원회에 보고 하고 있습니다.

V. 위험관리

V-1. 보험위험관리

V-1-2. 장기손해보험

3) 재보험정책

① 개요

회사는 재보험관리전략(REMS)을 수립하여 재보험관리위원회(ERC)에 승인을 받아 관리하고 있으며, 재보험관리전략에서는 아래와 같은 내용을 포함하여 관리하고 있습니다.

- 기존 재보험 출재현황 및 분석
- 출재 전략 방향
- 위험보유한도
- 단일 재보험사 최대출재비율
- 부적격 재보험자에 대한 거래 제한

특히, 특약보험 및 임의보험 모두 ‘재보험자 선택 및 평가기준’에 의거하여 재보험자에 대한 ‘안전도’와 ‘집중도’ 평가를 실시하여 재보험자 선정 기준에 적용하고 있습니다.

② 상위 5대 재보험자 편중도 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	107,259			
비중	100.00			

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

주2) 외국신용기관의 신용등급은 세척 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환한다.

③ 재보험사 群별 출재보험료

(단위 : 백만원, %)

구 분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	107,295				107,295
비중	100.00				100.00

주1) 기타는 무등급, 부적격 재보험사를 포함하며 재보험사, 보험종목, 출재 경위 및 출재보험료 규모 등을 별도로 요약하여 기술한다.

- 상위 5대 재보험자를 포함하여 총 6개 재보험사와 출재 거래 중임

V. 위험관리

V-2. 금리위험관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

금리리스크란 미래 시장금리의 변동 및 자산과 부채의 만기구조 불일치로 발생할 수 있는 경제적손실을 의미합니다.

② 금리위험액 현황

[금리위험액]

- 회사의 금리부자산/부채의 익스포저는 증가하였으나 자산-부채 만기구조 개선효과로 최저금리위험액 수준임

(단위 : 백만원)

구 분	당기		직전반기		전기	
	익스포저	금리 민감액	익스포저	금리 민감액	익스포저	금리 민감액
가. 지배회사 금리부자산	218,111	549,099	217,713	517,793	209,729	533,467
Ⅰ. 예치금	11,538	1,200	45,326	4,200	43,081	-
Ⅱ. 당기손익인식 지정증권						
Ⅲ. 매도가능증권	206,573	547,899	172,387	513,593	166,648	533,467
Ⅳ. 만기보유증권						
Ⅴ. 관계·종속기업 투자주식						
Ⅵ. 대출채권						
나. 지배회사 금리부부채	146,462	547,936	133,475	524,441	118,792	520,855
Ⅰ. 금리확정형	146,462	547,936	133,475	524,441	118,763	520,827
Ⅱ. 금리연동형	-	-	-	-	28	28
다. 지배회사 금리위험액		4,145		3,777		3,362
- 금리변동계수(%)		1.50		1.50		1.50
라. 국내 종속회사 금리위험액		-		-		-
마. 해외 종속회사 금리위험액		-		-		-

[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						-

주1) 최저보증유선이 없는 적립금은 0% 이하로 표시

주2) 최저보증이율 금리연동형 부채현황 및 금리위험 익스포저 현황의 금리연동형 부채 계산방식(해약식보형료적립금+미경과보형료적립금) 통일

주3) 금리연동형을 주계약/특약을 분리하여 금리연동/확정 시점에 따라 작성

[보험부채 금리민감도 잔존만기 최대구간]

잔존만기 최대구간	20년이상 ~ 25년미만	25년이상 ~ 30년미만	30년이상 ~ 35년미만	35년이상 ~ 40년미만	40년이상 ~ 45년미만	45년이상 ~ 50년미만	50년이상
적용여부	적용	적용	적용	적용	적용	적용	적용
적용시점*	2017.06.30	2017.06.30	2021.06.30	2021.06.30	2021.06.30	2021.06.30	2021.06.30

[금리차 산정방식별 만기불일치위험액 계산]

만기불일치위험액 계산방식	경과규정1*1	경과규정2*2	최종규정*3
적용여부	-	-	적용
적용시점*	-	-	2017.06.30

2) 측정 및 관리방법

회사는 감독기준의 위험기준지급여력제도의 금리민감도(듀레이션)을 통해 금리리스크를 이용하여 측정 및 관리하고 있습니다.

표준모형의 금리리스크는 다음의 방식으로 산정합니다.

$$\cdot \text{금리리스크} = | \text{자산금리민감액} - \text{부채금리민감액} | \times \text{금리변동계수} + \text{역마진위험액}$$

또한 정기적으로 리스크 허용한도를 모니터링하여 한도관리를 실시하며,

리스크관리위원회에 보고 하고 있습니다.

V. 위험관리

V-3. 신용위험관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

신용리스크란 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등으로 발생할 수 있는 손실 중 예상손실을 초과하는 위험액을 의미합니다. 예상손실에 대해서는 대손충당금 및 대손준비금을 적립하므로, 신용리스크는 미예상손실입니다.

② 신용위험액 현황

[신용위험액 현황]

- 회사의 신용위험 익스포저는 대부분 무위험자산인 국공채로 구성되어 있어 운용자산의 위험액은 낮은 수준임

(단위 : 백만원)

구 분		당기		직전반기		전기	
		익스포저	신용 위험액	익스포저	신용 위험액	익스포저	신용 위험액
I. 운용 자산	현금과 예치금	41,519	498	108,511	1,302	77,630	932
	유가증권	567,793	-	437,514	-	423,271	-
	대출채권	196	9	233	10	243	11
	부동산						
	소계	609,508	507	546,258	1,313	501,143	942
II. 비운용 자산	재보험자산	166,436	1,997	172,792	2,074	171,818	2,062
	기타	42,910	2,378	42,286	2,405	41,605	3,710
	소계	209,347	4,375	215,078	4,478	213,423	5,772
III. 장외 파생금융거래							
IV. 난외항목							
합계 (I+II+III+IV)		818,855	4,882	761,336	5,791	714,566	6,714

2) 측정(인식) 및 관리방법

회사는 감독기준의 위험기준지급여력제도를 통해 신용리스크를 측정하여 관리하고 있습니다.

신용리스크는 아래와 같은 방식으로 계량적으로 측정 및 관리됩니다.

$$\cdot \text{신용리스크} = \text{익스포저} \times \text{위험계수}$$

또한 정기적으로 리스크 허용한도를 모니터링하여 한도관리를 실시하며,

리스크관리위원회에 보고 하고 있습니다.

V. 위험관리

V-3. 신용위험관리

3) 신용등급별 익스포져 현황

① 채권

(단위 : 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져						합계
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- ~ 미만	무등급	
국공채	520,606						520,606
특수채	47,187						47,187
금융채							
회사채							
외화채권							
합계	567,793	-	-	-	-	-	567,793

주1) 신용등급 구분은 보험업감독업무 시행세칙(이하 '세칙' 이라 한다) 별표22 4-4.를 준용할 수 있다.

주2) 외국신용기관의 신용등급은 세칙 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환한다.

② 대출채권

(단위 : 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져							합계
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타	
콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출							196	196
보험계약대출								
유가증권 담보대출								
부동산 담보대출								
기타대출								
합계	-	-	-	-	-	-	196	196

V. 위험관리

V-3. 신용위험관리

3) 신용등급별 익스포저 현황

③ 재보험미수금 및 재보험자산

(단위 : 백만원)

구 분		신용등급별 익스포저				
		AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
국내	재보험미수금	265	38		4,005	4,307
	출재미경과보험료	16,967				16,967
	출재지급준비금	8,809				8,809
해외	재보험미수금	1,517	479		653	2,649
	출재미경과보험료	11,968			-	11,968
	출재지급준비금	128,692			-	128,692

주1) 기타는 무등급, 부적격 재보험사를 포함하며 재보험사, 보험종목, 출재 경위 및 출재보험료 규모 등을 별도로 요약하여 기술한다.

주2) 재보험미수금은 RBC 기준상 요건을 만족할 경우 미지급금을 상계한 순액으로 기재

주3) 국내는 국내에서 허가받은 재보험사 및 국내지점을 의미

④ 장외파생상품

(단위 : 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- ~ 미만	무등급	합계
금리관련							-
주식관련							-
외환관련							-
신용관련							-
기 타							-
합계	-	-	-	-	-	-	-

V. 위험관리

V-3. 신용위험관리

4) 산업별 편중도 현황

① 채권

(단위 : 백만원)

구 분	산업별 편중도			
	국공채	금융및보험업	기타	합계
국내채권	520,606	38,054	9,133	567,793

주1) 산업 구분은 표준산업분류표 참조

② 대출채권

(단위 : 백만원)

구 분	산업별 편중도			
	국공채	금융및보험업	기타	합계
보험계약대출				-
기 타			196	196
합계	-	-	196	196

주1) 산업 구분은 업무보고서[A1266] 참조

V. 위험관리

V-4. 시장위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

시장리스크란 주가, 금리, 환율 등 시장가격의 변동으로 인한 자산 가치의 하락으로 회사에 손실이 발생할 수 있는 경제적 손실 위험을 의미합니다.

② 시장위험액 현황

[시장위험액 현황]

(단위: 백만원)

구 분	당 기		직전 반기		전 기	
	익스 포저	시장 위험액	익스 포저	시장 위험액	익스 포저	시장 위험액
단기매매증권						
외화표시 자산부채	6,681	534	19,311	1,545	7,067	565
파생금융거래			-	-	-	-
소 계	6,681	534	19,311	1,545	7,067	565

주1) 세부 작성요령은 업무보고서[A1263] 참조

③ 민감도분석 결과

(단위: 백만원)

구 분	손익영향	자본영향
원/달러 환율 100원 증가	(1,958)	(1,958)
원/달러 환율 100원 감소	1,958	1,958
금리 100bp의 증가	(17,049)	(17,049)
금리 100bp의 감소	17,049	17,049
주가지수 10%의 증가		
주가지수 10%의 감소		

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 당기손익인식금융자산 및 매매목적파생상품의 경우 손익에 미치는 영향으로 매도가능금융자산의 경우 자본에 미치는 영향으로 구분하여 공시
주2) 민감도분석 대상계정, 방법, 기준 등에 대하여 상세히 기술

2) 측정(인식) 및 관리방법

감독기준의 위험기준지급여력제도를 통해 시장리스크를 측정하여 관리하고 있습니다.

시장리스크는 아래와 같은 방식으로 계량적으로 측정 및 관리됩니다.

· 시장리스크 = 익스포저 x 위험계수

또한 정기적으로 리스크 허용한도를 모니터링하여 한도관리를 실시하며, 리스크관리위원회에 보고 하고 있습니다.

3) 금리 등 위험요인에 대한 민감도 분석

민감도 분석이란 다른 요소를 고정한 후 다음 하나의 위험 요소 변화로 인하여 발생하는 재무제표상의 변화를 의미하며, 이자율, 환율 변화 등의 위험요소의 변화를 반영합니다. 당사의 위험요소 변화에 따른 결과는 상기의 민감도분석 결과와 같습니다.

V. 위험관리

V-5. 유동성위험 관리

1) 개념 및 유동성갭 현황

① 개념

유동성위험은 지점이 자금의 조달, 운용기간의 불일치 또는 예기치 못한 자금의 유출 등으로 일시적 자금부족 사태가 발생하는 등에 따른 리스크를 의미합니다.

② 유동성 갭 현황

[유동성갭 현황(만기기준)]

(단위 : 백만원)

구분		3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 1년 이하	합 계
자산	현금과 예치금	41,519			41,519
	유가증권	4,001	53,762	26,562	84,326
	대출채권				0
	기타	67,572	9,367	1,289	78,227
자산 계		113,092	63,129	27,851	204,072
부채	책임준비금	8,551	4,883	5,926	19,361
	차입부채				0
부채 계		8,551	4,883	5,926	19,361
갭 (자산-부채)		104,541	58,246	21,925	184,711

주1) 생명보험회사 일반계정과 감독규정 제5-6조 제1항제1호 및 제4호 내지 제 6호의 특별계정을 대상으로 산출한다.
책임준비금은 해약식적립금 기준

주2) 업무보고서[A1135]를 참조하되, 작성요령 1),3),5) 3개월이상 분류는 자산 및 부채에서 제외

주3) 기타는 업무보고서[A1135]의 특별계정자산을 제외한 비운용자산

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

2) 인식 및 관리방법

스트레스 상황에서 발생 할 수 있는 단기 지급불능사태를 대리하기 위해 정기적으로 유동성 비율을 모니터링하며 유동성 자산을 관리하고 있습니다. 유동성리스크는 아래와 같은 방식으로 계량적으로 측정 및 관리됩니다.

*유동성리스크비율 = 발생가능지급보험금/(유동성자산+보완유동성자산*30%)

VI. 기타경영현황

1. 부실자산비율

자산건전성 분류대상자산 중 고정이하 자산에 대한 관리를 하고 있으며, 전년동기 대비 0.03%p 감소하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2022년도 2/4분기	2021년도 2/4분기	전년대비 증감
가중부실자산(A)	1,647	1,348	299
자산건전성 분류대상자산(B)	601,110	454,627	146,483
비율(A/B)	0.27	0.30	(0.03)

VI. 기타경영현황

2. 불완전판매비율, 불완전판매계약해지율 및 청약철회비율 현황

(단위 : 건, %)

구분	설계사	개인 대리점	법인대리점				보험회사직영	
			방카슈랑스 ⁴⁾	TM ⁵⁾	홍쇼핑 ⁶⁾	기타 ⁷⁾	복합 ⁸⁾	다이렉트 ⁹⁾
<불완전판매비율 ¹⁾ >				0.27	0.30	-		-
2022년 상반기								
불완전판매건수	-	-	-	1,119	4	-		-
신계약건수	-	-	-	408,724	1,352	1,495		375
<불완전판매계약해지율 ²⁾ >				0.27	0.30	-		-
2022년 상반기								
계약해지건수	-	-	-	1,119	4	-		-
신계약건수	-	-	-	408,724	1,352	1,495		375
<청약철회비율>				17.81	12.57	1.20		11.20
2022년 상반기								
청약철회건수	-	-	-	72,796	170	18		42
신계약건수	-	-	-	408,724	1,352	1,495		375

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

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

3) 청약철회건수 / 신계약 건수 X 100

4) 은행, 증권회사 등 금융기관이 운영하는 보험대리점

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

6) 홍쇼핑사가 운영하는 보험대리점

7) 방카슈랑스, TM, 홍쇼핑을 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

VI. 기타경영현황

3. 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도

1) 장기손해보험

(단위 : 건, %)

구분	보험금 부지급률 ¹⁾	구분	보험금 불만족도 ²⁾
2022년 상반기	1.16	2022년 상반기	0.13
보험금 부지급건수 ³⁾	602	보험금청구 후 해지건 ⁵⁾	60
보험금 청구건수 ⁴⁾	51,856	보험금청구된 계약건 ⁶⁾	45,382

1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건수 × 100

2) 보험금 청구후 해지건수 / 보험금 청구 계약건수 × 100

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

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

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

* 동일한 사고라도 청구일자 상이한 경우, 별도 건으로 산출

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

* 계약자 임의해지 건 제외

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

2) 자동차보험

- 해당 사항 없음

(단위 : 건, %)

구분	보험금 부지급률 ¹⁾	구분	보험금 불만족도 ²⁾
2022년 상반기		2022년 상반기	
보험금 부지급건수 ³⁾		보험금청구 후 해지건 ⁵⁾	
보험금 청구건수 ⁴⁾		보험금청구된 계약건 ⁶⁾	

VI. 기타경영현황

4. 금융소비자보호실태평가 결과

구 분		항목별 평가 결과		
		2018	2019	2020
종합등급 ¹⁾		양호	양호	평가 대상 제외
계량 항목	1. 민원발생건수	양호	양호	
	2. 민원처리노력	양호	우수	
	3. 소송 관련	양호	보통	
	4. 영업지속가능성	양호	양호	
	5. 금융사고	우수	우수	
비계량 항목	6. 소비자보호 지배구조	양호	양호	
	7. 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	보통	양호	
	8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	양호	보통	
	9. 소비자보호 정책 참여 및 민원시스템 운영	보통	보통	
	10. 소비자정보 공시	보통	보통	

※ 2020년 금융소비자보호실태평가 대상이 아니므로 자율진단평가를 실시함

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' 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 평가 제외될 수 있음

※ 회사별 평가결과조회는 협회의 공시사이트를 통해 제공하고 있음

VI. 기타경영현황

<금융소비자보호 실태평가 평가항목>

구분	평가구분	세부 평가기준	
계량 항목	1	민원발생건수	- 금감원에 접수된 민원건수 및 증감률
	2	민원처리노력	- 금감원에 접수된 민원 평균처리기간 - 금융회사에 자율조정처리 의뢰된 민원건중 조정성립 민원건수 비율
	3	소송관련	- 소송건 중 패소율 및 분쟁조정 중 금융회사의 소송제기 건수
	4	영업지속가능성	- 금융회사의 재무건전성 지표
	5	금융사고	- 금감원에 보고된 금융사고 건수와 금액
비 계량 항목	6	소비자보호 지배구조	- 소비자보호 총괄 책임자 및 총괄부서를 두고 있으며 공정한 업무수행을 제도적으로 보장 - 금융소비자보호협의회의 활발한 운영(CEO 참여 여부 등) - 소비자보호업무계획의 적정성과 이행수준 - 금융소비자보호 업무전담자 인력구성 및 평가·보상의 중요성 - 기타 부서의 소비자보호 노력에 대한 성과평가
	7	상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	- 사전협약이 제도화 되어 있으며 협의누락이나 개선사항에 대해 금융소비자보호 총괄부서가 적절한 사후 조치 실시 - 상품개발 과정에서 소비자 의견반영 절차가 제도화되어 실시 - 민원발생 원인분석과 신상품에 대한 소비자 만족도 조사가 제도화 되어 있으며 상품 개발 시 결과 반영
	8	상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	- 판매프로세스 점검절차와 교육 및 성과평가 등 사후조치를 유기적으로 연계하여 체계적으로 운영 - 판매조직의 평가·보상시스템에 대해 CCO 등 소비자보호 조직의 관여 정도 - 고객정보 보호관리 시스템 구축 여부
	9	소비자보호정책참여 및 민원시스템 운영	- 금융당국의 소비자보호 정책 등에 대한 참여 및 이행 - 소비자보호 자체적인 제도 개선을 통한 소비자보호 연구·노력 활성화 - 장애인 관련 소비자보호 강화 - 효율적인 민원시스템 운영 - 민원발생원인에 대한 상시적인 분석과 사전예방 등
	10	소비자정보 공시 등	- 홈페이지 소비자정보 및 ARS의 편의성 - 홈페이지 소비자정보의 종류 및 내용이 풍부하며 주기적인 업데이트 등을 통해 체계적으로 관리하는지 여부 - 금융소비자와 임직원을 대상으로 다양한 금융교육 프로그램을 제공하며 주기적으로 실시하는지 여부

VI. 기타경영현황

5. 민원발생건수

대상기간 : 당분기 (2022년 2/4분기, 2022. 4.1 ~ 2022. 6.30), 전분기 (2022년 1/4분기, 2022. 1.1 ~ 2022. 3.31)

1) 민원 건수

구 분	민원 건수			환산건수(보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
자체민원	13	3	(76.92)	0.58	0.13	(77.59)	
대외민원*	47	45	(4.26)	2.11	2.02	(4.27)	
합계	60	48	(20.00)	2.69	2.16	(19.70)	

* 금융감독원 등 타기관에서 접수한 민원 중 이첩된 민원 또는 사실조회 요청한 민원, 단, 해당 기관에서 이첩 또는 사실조회 없이 직접 처리한 민원은 제외

* 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

2) 유형별 민원 건수

구 분		민원 건수			환산건수(보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
유형	보험모집	32	13	(59.38)	1.43	0.59	(58.74)	
	유지관리	10	10	0.00	0.44	0.45	2.27	
	보상(보험금)	17	19	11.76	0.76	0.86	13.16	
	기 타	1	6	500.00	0.04	0.27	575.00	
합계		60	48	(20.00)	2.69	2.16	(19.70)	

* 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

3) 상품별 민원 건수

구 분		민원 건수			환산건수(보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
상품	일반보험	4	6	50.00	1.74	2.43	39.66	
	장기 보장성보험	56	41	(26.79)	2.8	2.08	(25.71)	
	장기 저축성보험							
	자동차보험							
	기타	0	1	-	-	-	-	

-증감률은 소수점이하 둘째자리까지 표시

주1) 기타 : 해당회사의 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) 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 민원건수'의 각 '합계'와 일치

[상품별 보유계약 산출기준]

- ▶ 자동차 : 업무보고서 A1060장표 상의 자배책보험
- ▶ 장기보장성보험 : 업무보고서 A1059장표 상의 특별계정 1-30. 장기무배당 중 저축성 - 31. 장기유배당 중 저축성 - 32. 개인연금 - 33. 자산연계형
- ▶ 장기저축성보험 : 30. 장기무배당 중 저축성 + 31. 장기유배당 중 저축성 + 32. 개인연금 + 33. 자산연계형 + (특별계정 1135. 퇴직유배당) + (특별계정 1136. 퇴직무배당)
- ▶ 일반* : 업무보고서 A1059장표 상의 ('일반계정' - '일반계정 3. 자동차')

VI. 기타경영현황

6. 사회공헌활동

1) 사회공헌활동 비전

에이스아메리칸화재해상보험 주식회사는 세계 최대의 상장 손해보험사이자 미국 최대 기업보험 전문 보험사인 처브그룹의 일원입니다. 책임 있는 글로벌 기업으로서 임직원과 협력사 그리고 자사가 속해 있는 지역사회 및 공동체를 소중하게 생각합니다. 그리고 지역사회와 그 구성원의 지속가능한 발전을 위하여 협력하고 있습니다. 또한, 관련 법규 및 회사 정책과 규정을 준수하고, 회사와 임직원 모두 정직과 윤리를 근본으로 지역사회의 안녕과 환경 개선을 위하여 노력하며 헌신하는 기업입니다.

2) 사회공헌활동 주요현황

(단위: 백만원, 명)

구 분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
2022년 2분기	32.6	X	0	-	-	-	-	313	0	57,392

3) 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 명)

분 야	주요 사회공헌활동	기부 (집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회, 공익	취약계층 아동을 위한 코로나19 자가진단키트 제공	10.0				
	취약계층 아동 주거환경 개선 위해 기부	20.0				
문화, 예술, 스포츠						
학술, 교육						
환경보호						
글로벌사회공헌						
공동사회공헌	재난 피해가정 장학금 지원사업	2.6				
서민금융						
기타						
	총 계	32.6				

* 2022.2분기 누적실적 기준임

VI. 기타경영현황

7. 보험사 손해사정업무 처리현황

○ 기간 : `22.1.1 ~`22.6.30

(단위 : 건, 천원, %)

회사명	위탁 업체명 주1)	종 구분	계약 기간	총 위탁건수 주2)	총 위탁 수수료	위탁비율 (%) 주3)	지급 수수료비 율(%)
	국제손해사정	4종	2022. 01. 01~2022. 12. 31	44,281	422,443	35.1%	15.7%
	다스카손해사정	4종	2022. 01. 01~2022. 12. 31	44,327	422,556	35.1%	15.7%
	시너지손해사정	4종	2022. 01. 01~2022. 12. 31	35,057	326,030	27.8%	12.1%
	한서손해사정	2종	2022. 01. 01~2022. 12. 31	11	14,998	0.0%	0.6%
	새한손해사정	1종, 2종	2022. 01. 01~2022. 12. 31	39	53,031	0.0%	2.0%
	세종손해사정	1종	2022. 01. 01~2022. 12. 31	48	32,941	0.0%	1.2%
	탑손해사정	1종	2022. 01. 01~2022. 12. 31	130	69,251	0.1%	2.6%
	한리손해사정	2종	2022. 01. 01~2022. 12. 31	27	54,950	0.0%	2.0%
	한일손해사정	2종	2022. 01. 01~2022. 12. 31	22	33,471	0.0%	1.2%
	한바다손해사정	2종	2022. 01. 01~2022. 12. 31	44	54,445	0.0%	2.0%
	에이원손해사정	1.4종	2022. 01. 01~2022. 12. 31	16	10,598	0.0%	0.4%
	코마손해사정	1종	2020. 01. 01~2020. 07. 31	8	4,898	0.0%	0.2%
	서울손해사정	1.4종	2022. 01. 01~2022. 12. 31	85	48,535	0.1%	1.8%
	아세아손해사정	1.4종	2022. 01. 01~2022. 12. 31	1,015	341,849	0.8%	12.7%
	해성손해사정	1.4종	2022. 01. 01~2022. 12. 31	153	80,211	0.1%	3.0%
	국제손해사정	1종, 2종, 4종	2022. 01. 01~2022. 12. 31	211	298,528	0.2%	11.1%
	다스카손해사정	1종, 4종	2022. 01. 01~2022. 12. 31	295	177,018	0.2%	6.6%
	세드워(CLK)손해사정	1종	2022. 01. 01~2022. 12. 31	42	39,392	0.0%	1.5%
	맥클라렌스손해사정	1종	2021. 09. 21~2022. 09. 20	3	13,088	0.0%	0.5%
	인코크손해사정	1종	2022. 01. 01~2022. 12. 31	1	706	0.0%	0.0%
	티앤지손해사정	1종, 4종	2022. 01. 01~2022. 12. 31	228	102,453	0.2%	3.8%
	바른손해사정	1종, 4종	2022. 01. 01~2022. 12. 31	4	1,317	0.0%	0.0%
	파란손해사정	4종	2022. 02. 01~2023. 01. 31	48	20,574	0.0%	0.8%
	진손해사정	1종	2022. 06. 01~2023. 05. 31	51	31,309	0.0%	1.2%
	고려손해사정	1종	2022. 06. 01~2023. 05. 31	40	30,778	0.0%	1.1%
	SAS손해사정	1종	2022. 06. 01~2023. 05. 31	3	1,862	0.0%	0.1%
	총계	=	-	126,189	2,687,232	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

□ 손해사정사 선임 등 :

1) 손해사정사 선임 요청, 선임거부 건수 및 사유

○ 기간 : `22.01.01 ~`22.06.30

① 손해사정사 선임 요청, 선임 거부 건수

(단위: 건)

구분	2022년도		2021년도	
	선임 요청 건수	선임 거부 건수	선임 요청 건수	선임 거부 건수
상반기	0	0	0	0

주1) 대상 : 보험금이 청구된 건 중 손해사정 대상 건

주2) 선임 요청 건수 : 손해사정사 선임 관련 안내일로부터 3영업일 내에 선임 관련 의사를 표시한 건수

주3) 선임 거부 건수 : 소비자가 손해사정사 선임을 요청하였으나 보험회사가 동의 거부한 건수

② 손해사정사 선임 거부 사유

(단위: 건)

구분	선임 거부 사유	선임 거부 건수
1	보험업법 제2조 제19호에 따른 전문보험계약자의 계약	0
2	보험업법 시행령 제1조의2 제3항에 따른 보험계약	0
3	선임 동의 기준 에 따른 거부사유	0

주1) 각 거부사유별 거부건수의 합계는 상기①의 선임거부 건수 동일(상반기의 경우 상반기, 결산시 당해연도)

주2) 상기3의 회사별 선임 동의 기준에 따른 거부사유는 구체적으로 기재(예: 선임 동의 기준 제0조에 의한 거부 사유 해당)

주3) 선임거부건수가 없는 경우 표②를 생략

2) 선임 동의 기준(2022년 8월 19일 현재)

- ① 회사는 보험금청구권자가 손해사정사를 선임하고 통보를 한 경우에 다음의 각호에 해당하지 않는 경우 동의를 한다.
- 가. 보험업법 제2조 제19호에 따른 전문보험계약자의 계약. 다만, 실손의료보험계약을 포함하는 단체보험상품 및 여행보험상품은 해당되지 아니한다.
 - 나. 보험업법시행령제1조의2제3항 각 호에 따른 보험계약.
 - 다. 보험금청구권자가 선임하고자 하는 손해사정사가 보험업 관련 법령에 따른 손해사정자격을 갖추지 못한 경우.
 - 라. 보험금청구권자가 선임 의사를 통보한 손해사정사가 건전한 금융질서(보험사기 의심, 부당한 민원유발 등)를 해칠 소지가 있는 경우.
 - 마. 손해사정사가 주요 경영정보를 공시하지 않거나 보험업법 제178조에 따라 설립된 단체에서 주관하는 손해사정 관련 보수교육을 이수하지 않은 경우.
 - 바. 기타 객관적으로 손해사정업무 수행이 부적절하다고 판단되는 경우.

Ⅶ. 재무제표

1. 재무상태표

(단위 : 원)

과 목	2022년도 2/4분기	2021년도	증 감(액)
자 산			-
Ⅰ. 현금 및 예치금	41,519,243,303	41,971,839,832	-
1. 현금	-	-	-
2. 예금	41,519,243,303	41,971,839,832	(452,596,529)
Ⅱ. 유가증권	567,792,644,931	407,545,432,888	-
Ⅱ-1. 당기손익인식증권	-	-	-
1. 주식	-	-	-
2. 국·공채	-	-	-
3. 특수채	-	-	-
4. 금융채	-	-	-
5. 회사채	-	-	-
6. 수익증권	-	-	-
7. 외화유가증권	-	-	-
8. 기타유가증권	-	-	-
Ⅱ-2. 매도가능증권	567,792,644,931	407,545,432,888	-
1. 주식	-	-	-
2. 출자금	-	-	-
3. 국·공채	520,605,748,616	404,537,188,888	116,068,559,728
4. 특수채	47,186,896,315	3,008,244,000	44,178,652,315
5. 금융채	-	-	-
6. 회사채	-	-	-
7. 수익증권	-	-	-
8. 외화유가증권	-	-	-
9. 기타유가증권	-	-	-
Ⅱ-3. 만기보유증권	-	-	-
1. 국·공채	-	-	-
2. 특수채	-	-	-
3. 금융채	-	-	-
4. 회사채	-	-	-
5. 수익증권	-	-	-
6. 외화유가증권	-	-	-
7. 기타유가증권	-	-	-
Ⅱ-4. 관계·종속기업투자주식	-	-	-
1. 주식	-	-	-
2. 출자금	-	-	-
3. 기타	-	-	-
Ⅲ. 대출채권	196,470,393	231,803,428	-
(현재가치할인차금)	(1,791,466)	(4,434,639)	-
1. 콜론	-	-	-
2. 보험약관대출금	-	-	-
대손충당금	-	-	-
3. 유가증권담보대출금	-	-	-
대손충당금	-	-	-
4. 부동산담보대출금	-	-	-
대손충당금	-	-	-
이연대출부대수익	-	-	-
5. 신용대출금	166,000,000	176,000,000	(10,000,000)
대손충당금	-	-	-
6. 어음할인대출금	-	-	-
대손충당금	-	-	-
7. 지급보증대출금	32,261,859	60,238,067	(27,976,208)
대손충당금	-	-	-
8. 기타대출금	-	-	-
대손충당금	-	-	-
이연대출부대수익	-	-	-
Ⅳ. 부동산	-	-	-
1. 토지	-	-	-
2. 건물	-	-	-
(감가상각누계액)	-	-	-
3. 구축물	-	-	-
(감가상각누계액)	-	-	-
4. 해외부동산	-	-	-
(감가상각누계액)	-	-	-
5. 건설중인지산	-	-	-
6. 기타부동산	-	-	-
(감가상각누계액)	-	-	-
Ⅴ. 고정자산	6,028,695,808	-	-
1. 유형자산	2,200,498,954	3,013,868,398	(813,369,444)
(1)비품	2,200,498,954	2,804,902,421	(604,403,467)
(감가상각누계액)	(5,950,167,567)	(5,165,283,207)	(784,884,360)

(2)차량운반구	(0)		(0)		-
(감가상각누계액)	(23,022,826)		(23,022,826)		-
(3)임차점포시설물	-		208,965,977		(208,965,977)
(감가상각누계액)	(639,112,257)		(430,146,280)		(208,965,977)
2. 무형자산	3,828,196,854		1,189,298,060		2,638,898,794
(1)영업권	-		-		-
(2)소프트웨어	3,155,796,854		1,157,298,060		1,998,498,794
(3)개발비	-		-		-
(4)기타의 무형자산	672,400,000		32,000,000		640,400,000
VI. 기타자산		383,364,363,269		373,427,274,442	-
1.재보험자산	195,058,793,592		174,675,549,759		20,383,243,833
2. 보험미수금	61,935,380,035		54,595,794,158		7,339,585,877
대손충당금	(367,618,027)		(678,343,614)		310,725,587
3. 미수금	197,366,965		343,996,120		(146,629,155)
대손충당금	(487,324,710)		(486,418,818)		(905,892)
4. 보증금	2,352,147,007		2,970,639,939		(618,492,932)
5. 미수수익	1,375,753,422		1,391,118,901		(15,365,478)
대손충당금	-		-		-
6. 선급비용	385,740,872		35,657,321		350,083,551
7. 구상채권	3,489,244,292		2,351,972,750		1,137,271,542
8. 미상각신계약비	95,769,407,280		115,903,761,211		(20,134,353,931)
9. 이연법인세자산	4,110,784,839		1,758,093,373		2,352,691,466
10. 받을어음	-		-		-
대손충당금	-		-		-
11. 선급금	17,365,383,057		15,896,718,225		1,468,664,832
12. 가지급금	-		-		-
대손충당금	-		-		-
13. 가지급보험금	-		-		-
14. 선급법인세	595,987,230		-		595,987,230
15. 선급부가세	-		-		-
16. 본지점계정차	-		-		-
17. 공탁금	-		42,360,000		(42,360,000)
18. 부도어음	-		-		-
대손충당금	-		-		-
19. 파생상품자산	-		-		-
20. 특별계정미수금	-		-		-
21. 그밖의 기타자산	728,374,677		2,272,314,625		(1,543,939,948)
(1) 퇴직보험	-		-		-
(2) 퇴직연금	-		-		-
< 자산 총계 >		998,901,417,704		826,190,218,988	
부채					
I. 책임준비금		605,693,284,838			
(1) 지급준비금	262,722,581,376		242,927,244,613		19,795,336,763
(2) 보험료적립금	267,490,794,472		236,821,621,204		30,669,173,268
(3) 미경과보험료적립금	75,479,908,990		67,288,864,728		8,191,044,262
(4) 계약자배당준비금	-		-		-
(5) 계약자이익배당준비금	-		-		-
(6) 배당보험손실보전준비금	-		-		-
(7) 보증준비금	-		-		-
II. 기타부채		162,894,004,460		111,984,981,211	
1. 보험미지급금	79,943,456,115		54,147,006,268		25,796,449,847
2. 미지급금	24,579,044,982		11,558,746,407		13,020,298,575
3. 미지급비용	11,506,683,017		12,487,042,461		(980,359,444)
4. 이연법인세부채	-		-		-
5. 퇴직급여채무	21,283,610,405		19,868,184,180		1,415,426,225
6. 가수보험료	3,791,927,977		559,137,878		3,232,790,099
7. 지급어음	-		-		-
8. 당좌차월	-		-		-
9. 차입금	-		-		-
10. 사채	-		-		-
11. 선수금	-		-		-
12. 가수금	-		-		-
13. 예수금	1,354,964,877		772,402,301		582,562,576
14. 선수수익	-		-		-
15. 미지급법인세	17,707,629,903		8,097,875,150		9,609,754,753
16. 미지급부가세	-		-		-
17. 본지점계정대	-		-		-
18. 임대보증금	-		-		-
19. 파생상품부채	-		-		-
20. 특별계정미지급금	-		-		-
21. 신탁계정차	-		-		-
22. 복구충당부채	660,227,604		675,244,832		(15,017,228)
23. 채무보증충당부채	-		-		-
24. 요구불상환지분	-		-		-
25. 그밖의 기타부채	2,066,459,580		3,819,341,733		(1,752,882,153)
(1) 퇴직보험	-		-		-
(2) 퇴직연금	-		-		-
< 부채 총계 >		768,587,289,298		659,022,711,756	

자 본					
I. 자본금					-
1. 보통주자본금	31,066,073,044	31,066,073,044	31,066,073,044	31,066,073,044	-
2. 우선주자본금	-				-
II. 자본잉여금		-			-
1. 주식발행초과금	-				-
2. 감자차익	-				-
3. 자산재평가적립금	-				-
4. 기타자본잉여금	-				-
III. 이익잉여금(결손금)		227,489,178,827		135,720,512,085	-
1. 이익준비금	-		-		-
2. 기업합리화적립금	-		-		-
3. 비상위험준비금	24,326,514,996		21,046,556,472		3,279,958,524
4. 기타법정적립금	-		-		-
5. 대손준비금	2,244,623,580		1,250,822,397		993,801,183
6. 임의적립금	-		-		-
7. 처분전이익잉여금(처리전결손금)	200,918,040,251		113,423,133,216		87,494,907,035
IV. 자본조정		-			-
1. 주식할인발행차금	-				-
2. 자기주식	-				-
3. 기타자본조정	-				-
V. 기타포괄손익누계액		(28,241,123,465)		380,922,103	-
1. 매도가능금융자산평가손익	(28,241,123,465)		380,922,103		(28,622,045,568)
2. 관계·종속기업투자주식 평가손익	-				-
3. 해외사업환산손익	-				-
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-				-
(1) 현금흐름위험회피평가이익	-				-
(2) 현금흐름위험회피평가손실	-				-
5. 특별계정기타포괄손익누계액	-				-
6. 재평가잉여금	-				-
7. 기타	-				-
< 자본총계 >		230,314,128,406		167,167,507,232	-
< 부채 및 자본총계 >		998,901,417,704		826,190,218,988	-

Ⅶ. 재무제표

2. 포괄손익계산서

(단위 : 원)

과목	2022년도 2/4분기		전년동기		증감(액)
I. 영업수익		504,977,472,691		498,648,468,293	-
1. 보험영업수익	499,880,805,379		495,351,354,436		4,529,450,942
(1) 보험료수익	388,152,579,293		379,154,139,041		8,998,440,252
(2) 재보험금수익	69,148,835,982		67,030,453,224		2,118,382,758
(3) 재보험자산전입(환입액)	-		-		-
(4) 구상이익	611,009,663		195,261,777		415,747,886
(5) 수입경비	40,632,263,880		48,117,511,427		(7,485,247,548)
(6) 외환거래이익	1,336,116,561		853,988,967		482,127,594
2. 투자영업수익	4,706,849,097		3,194,092,086		1,512,757,011
(1) 이자수익	4,706,849,097		3,194,092,086		1,512,757,011
(2) 금융상품평가및처분이익	-		-		-
3. 기타수익	389,818,215		103,021,771		286,796,444
II. 영업비용		429,878,175,545		469,749,318,120	-
1. 보험영업비용	428,638,828,939		468,957,303,164		(40,318,474,226)
(1) 지급보험금 및 환급금	149,571,751,153		154,982,149,159		(5,410,398,006)
(2) 재보험료비용	148,003,152,284		137,692,187,357		10,310,964,927
(3) 보험계약부채 전입액	930,132,290		26,179,354,284		(25,249,221,995)
(4) 손해조사비	7,488,246,451		7,081,602,752		406,643,700
(5) 지급경비	119,357,073,913		141,688,626,550		(22,331,552,637)
(6) 외환거래손실	3,288,472,848		1,333,383,062		1,955,089,785
2. 투자영업비용	134,788,587		134,899,121		(110,534)
(1) 투자영업잡손실	105,576,460		90,668,139		14,908,321
3. 기타비용	1,104,558,019		657,115,835		447,442,184
III. 법인세비용차감전순이익		75,099,297,146		28,899,150,173	-
IV. 법인세비용		17,707,629,909		7,085,637,942	-
V. 당기순이익		57,391,667,237		21,813,512,231	-
(대손준비금 적립액)	1,046,095,300		(49,607,884)		1,095,703,184
(비상위험준비금 적립액)	1,171,915,837		1,109,818,871		62,096,966
VI. 기타포괄손익		(21,898,949,882)		(4,992,859,229)	-
VII. 분기총포괄손익		35,492,717,355		16,820,653,002	-

VI. 재무제표

3. 중요한 회계정책

2022년 6월 30일 현재 제정. 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 새로운 한국채택국제회계기준은 다음과 같습니다.

1.1 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 원칙적으로 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만, 회사는 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 개정.공표되어 기업회계기준서 제1109호의 적용을 한시적으로 면제 받을 수 있게 될 경우, 2020년까지 기업회계기준서 제1109호의 적용을 면제 받을 계획입니다. 국제회계기준위원회(IASB)는 2016년 9월 13일 IFRS 4를 개정.공표하였고, 한국회계기준원은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'의 개정 절차를 진행 중입니다. 회사는 2015년 12월 31일 현재 보험과 관련된 부채의 비율이 총부채금액의 90%를 초과하므로 기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 요건을 충족할 수 있어 기업회계기준서 제1109호는 2021년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용될 예정이었으나, 2020년 3월 국제회계기준위원회의 의결에 따라 기업회계기준서 제1109호의 한시적 면제규정이 2년 연장되어 당사는 2023년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 기업회계기준서 제1109호를 적용할 것으로 예상합니다.

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

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

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

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

1.1.1 금융자산의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 회사는 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	계약상 현금흐름 특성	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	

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

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

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치 측정 대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기업회계기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제1109호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

회사는 2022년 6월 30일 현재 대여금 및 수취채권 66,057백만원, 매도가능금융자산 567,793백만원을 보유하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취를 목적으로 하는 채무상품만 상각후원가로 측정할 수 있습니다. 회사는 2022년 6월 30일 현재 대여금 및 수취채권 66,057백만원을 상각후원가로 측정하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취 및 매도를 목적으로 하는 채무상품을 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 회사는 2022년 6월 30일 현재 매도가능금융자산으로 분류된 채무상품 567,793백만원을 보유하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 단기매매목적으로 보유하지 않는 지분상품은 최초 인식시점에 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있고, 동 포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환(recycling)되지 않습니다. 회사의 2022년 6월 30일 현재 매도가능금융자산으로 분류된 지분상품은 567,793백만원이고, 2022 회계연도 중 매도가능금융상품 관련 미실현평가손익 -28,241백만원이 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따른 현금흐름이 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성되지 않거나 매도가 주된 목적인 채무상품과 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하지 않은 지분상품은 당기손익-공정가치로 측정합니다. 회사는 2022년 6월 30일 현재 당기손익인식금융자산으로 분류된 채무상품과 지분상품은 없습니다.

1.1.2 금융부채의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호에 따르면 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 해당 금융부채의 신용위험 변동으로 인한 부분은 당기손익이 아닌 기타포괄손익으로 표시하고, 동 기타포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환하지 않습니다. 다만, 금융부채의 신용위험 변동에 따른 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 인식하면 회계불일치가 발생하거나 확대될 경우에는 해당 공정가치 변동을 당기손익으로 인식합니다.

현행 기업회계기준서 제1039호에서 모두 당기손익으로 인식했던 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 일부가 기타포괄손익으로 표시되므로 금융부채의 평가 관련 당기손익이 감소할 수 있습니다.

1.1.3 손상: 금융자산과 계약자산

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 손실총당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기업회계기준서 제1039호의 발생손실모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식할 수 있습니다.

구분 ¹⁾		손실총당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우 ²⁾	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

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

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

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

회사는 2022년 6월 30일 현재 상각후원가로 측정하는 채무상품 66,057백만원(대여금 및 수취채권), 매도가능금융자산으로 분류되어 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품 567,793백만원을 보유하고 있고, 이들 자산에 대하여 손실총당금 855백만원을 설정하고 있습니다.

VI. 재무제표

3. 중요한 회계정책

1.2 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 제정

1) 주요 회계정책 변경사항

2021년 4월 23일 제정된 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1104호 보험계약을 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, 보험회사가 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 보험회사가 계약자에게 제공한 서비스를 반영하여 발생주의에 따라 수익을 인식하며 보험손익과 투자손익을 구분표시하게 됩니다.

지점이 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 따라 변경될 수 있습니다.

[보험부채의 평가]

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

구체적으로, 지점은 유사한 위험에 노출되어 있고 함께 관리되는 계약으로 구성된 보험계약포트폴리오를 식별한 후 동 포트폴리오 내에서 수익성이 유사한 계약 등으로 보험계약집합을 구분합니다. 이후 보험계약집합은 미래현금흐름에 대한 추정치(보험 계약대출 관련 현금흐름포함, 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.

[재무성과의 인식 및 측정]

기업회계기준서 제1117호에 따르면, 보험수익은 매 회계연도별로 보험회사가 계약자에게 제공한서비스(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.

[전환관련 회계정책]

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

원칙적으로 보험회사는 전환일 이전에도 기업회계기준서 제1117호를 계속 적용해온 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 보험계약집합'의 경우 완전소급법 적용이 가능하더라도 공정가치법을 적용할 수 있습니다.

한편, 수정소급법은 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 합리적이고 뒷받침될수 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

지점은 기업회계기준서 제1117호를 원활히 도입하기 위해서 별도의 도입추진팀 구성, 회계결산시스템 구축, 임직원 교육, 재무영향분석 등의 준비 작업을 진행 중에 있습니다.

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 지점은 시스템을 지속적으로 검증하는 한편, 여러 내부통제장치 등을 마련하고 있습니다. 특히, 새로운 회계기준 시행 이후 신뢰성 있는 회계정보가 작성·공시될 수 있도록 지점은 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, 지점은 새로운 회계기준 시행 이후 여러 경영전략 등을 재수립하는 한편, 관련 임직원 등을 대상으로 지속적으로 교육을 실시하고 경영진에게 도입준비상황과 향후 추진 계획 등을 보고하고 있습니다.

3) 재무영향평가

지점은 당기말 현재 입수 가능한 정보 등에 기초하여 기업회계기준서 제1117호 적용이 재무제표에 미치는 잠재적인 영향을 평가한 결과, 계리적 가정 및 할인율 등의 영향으로 기업회계기준서 제1117호 시행 이후 보험계약부채 평가액이 변동할 것으로 예상됩니다. 지점이 현행 기준에 따라 산출한 보험계약부채는 2021년 말 기준 608,646,660천원 규모입니다. 또한, 기업회계기준서 제1117호를 적용할 경우 보험수익에서 저축성 보험료 등이 제외됨에 따라 보험수익의 감소가 예상되며, 2021년 기준 보험수익에서 저축성 보험료 금액은 568억원입니다.