

2020 상반기

에이스아메리칸화재해상보험(주)

경영 현황

기간 : 2020.1.1-2020.6.30

-보험업 감독규정 제 7-44 조의 규정에 의하여 작성-

2020.8

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	2020년도 2/4분기	2019년도	증 감(액)
현. 예금 및 신탁	30,480	29,461	1,019
유가증권	414,382	369,281	45,101
대출채권	244	290	(46)
고정자산	4,169	4,272	(103)
기타자산	332,593	309,465	23,128
자산총계	781,868	712,769	69,099
책임준비금	467,827	446,440	21,387
기타부채	118,318	103,997	14,321
부채총계	586,145	550,437	35,708
자본금	31,066	31,066	-
이익잉여금	160,245	129,946	30,299
기타포괄손익누계액	4,412	1,320	3,092
자본총계	195,723	162,332	33,391
부채 및 자본총계	781,868	712,769	69,099

※ K-IFRS 기준 작성

☐ 특별계정

- 해 당 사 항 없 음.

<요약 포괄손익계산서>

(단위 : 백만원)

구 분	2020년도 2/4분기	전년동기	증 감(액)
보험료수익	359,914	344,813	15,101
재보험금수익	49,578	47,426	2,152
구상이익	122	(6)	128
외환거래이익	499	3,499	(3,000)
재보험자산감액손실적립(환입)	-	-	-
수입경비	50,562	47,909	2,653
기타영업수익	3,518	4,250	(732)
영업수익	464,193	447,891	16,302
보험계약부채 전입액	21,637	18,927	2,710
보험금 및 환급금 비용	124,883	122,057	2,826
재보험료비용	125,194	122,033	3,161
지급경비	144,048	129,524	14,524
손해조사비	6,420	7,241	(821)
외환거래손실	1,227	4,089	(2,862)
기타영업비용	731	616	115
영업비용	424,140	404,487	19,653
영업이익	40,053	43,404	(3,351)
법인세차감 전 순이익	40,053	43,404	(3,351)
법인세비용	9,754	10,573	(819)
당기순이익	30,299	32,831	(2,532)
기타포괄손익	3,092	1,672	1,420
총포괄손익	33,391	34,503	(1,112)

※ K-IFRS 기준 작성

☐ 특별계정

- 해 당 사 항 없 음.

II . 사업실적

(단위: 건, 백만원)

구 분		2020년도 2/4분기	전년동기	증감(액)
신계약실적	건수	688,439	977,204	(288,765)
	가입금액	145,404,644	404,848,075	(259,443,431)
보유계약실적	건수	2,211,853	2,175,775	36,078
	가입금액	294,903,085	307,682,010	(12,778,925)
보유보험료		236,749	222,861	13,888
(원수보험료)		326,806	307,513	19,293
순보험금		70,531	67,211	3,320
(원수보험금)		98,763	88,720	10,043
순사업비		93,214	81,428	11,786

Ⅲ. 주요경영효율지표

1. 주요 경영 지표

1) 손해율

전년동기 발생손해액의 증가폭 대비 경과보험료의 증가로 인하여 손해율 감소

(단위:백만원, %, %p)

구 분	2020년도 2/4분기	2019년도 2/4분기	전년대비 증감
발생손해액(A)	103,239	100,806	2,433
경과보험료(B)	234,720	222,781	11,939
손 해 율(A/B)	43.98	45.25	(1.27)

2) 사업비율

보유보험료 대비 사업비 증가로 인한 사업비율 증가

(단위:백만원, %, %p)

구 분	2020년도 2/4분기	2019년도 2/4분기	전년대비 증감
순사업비(A)	93,214	81,428	11,786
보유보험료(B)	236,749	222,861	13,888
사업비율(A/B)	39.37	36.54	2.83

3) 자산운용율

총자산 대비 운용자산액 증가폭의 감소로 인해 총자산 중 구성율이 감소

(단위: %, %p)

구 분	2020년도 2/4분기	2019년도 2/4분기	전년대비 증감
자산운용율(A/B)	56.93	57.74	(0.81)

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 감소로 인해 자산수익율이 감소

(단위: %, %p)

구 분	2020년도 2/4분기	2019년도 2/4분기	전년대비 증감
자산수익율	1.07	1.36	(0.29)

5) 운용자산이익율

금리변동에 따른 결과 자산 증가 대비 투자영업손익의 감소로 인하여 운용자산이익율 감소

(단위:백만원, %, %p)

구 분	2020년도 2/4분기	2019년도 2/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	6,701	7,656	(955)
경과운용자산(B)	418,519	384,912	33,607
운용자산이익율(A/B)	1.60	1.99	(0.39)

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	2020년도 상반기	전년동기	전년대비 증감(%p)
13회차 계약유지율	71.33	75.99	(4.66)
25회차 계약유지율	61.63	63.06	(1.43)
37회차 계약유지율	53.08	52.85	0.23
49회차 계약유지율	44.94	38.79	6.15
61회차 계약유지율	33.23	36.19	(2.96)
73회차 계약유지율	31.39	31.37	0.02
85회차 계약유지율	27.44	28.56	(1.12)

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

7) ROA

당기순이익 감소로 인한 전년 대비 감소

(단위: %, %p)

구 분	2020년도 2/4분기	2019년도 2/4분기	전년대비 증감
ROA(Return on Assets)	9.65	11.84	(2.19)

8) ROE

당기순이익 감소로 인한 전년 대비 감소

(단위: %, %p)

구 분	2020년도 2/4분기	2019년도 2/4분기	전년대비 증감
ROE(Return on Equity)	33.85	35.36	(1.51)

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	2020년도 2/4분기	2020년도 1/4분기	2019년도 4/4분기
자본총계	195,723	182,259	162,332
자본금	31,066	31,066	31,066
자본잉여금	-	-	-
신종자본증권	-	-	-
이익잉여금	160,245	148,964	129,946
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	4,412	2,229	1,320

2) 지급여력비율 내용 및 산출방법

- 위험기준 지급여력비율 (RBC)

지급여력금액 및 지급여력기준금액은 보험업감독업무시행세칙 별표22의 세부기준에 의하여 산출합니다.

당분기 RBC 비율은 전분기 대비 22.71%p 증가한 312.98%이며, 이익잉여금(109억) 증가가 지급여력비율 증가의 주요인입니다.

(단위: 억원, %)

구 분	2020년도 2/4분기	2020년도 1/4분기	2019년도 4/4분기
지급여력비율(A/B)	312.98	290.27	264.03
가. 지급여력금액 (A)	1,955	1,818	1,610
나. 지급여력기준금액 (B)	624	626	610
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	624	626	610
1. 보험위험액	513	517	513
2. 금리위험액	56	57	37
3. 신용위험액	59	47	43
4. 시장위험액	5	11	6
5. 운영위험액	72	72	71
II. 국내 관계 보험회사 지급 여력기준금액 X 지분을	0	0	0
III. 국내 비보험금융회사 필요 자본량 X 조정치 X 지분을	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 2019년 사업년도 대비 48.95%p 증가한 312.98%이며, 이익잉여금(307억) 증가가 지급여력비율 증가의 주요인입니다.

(단위: 억원, %)

구 분	2020년도 2/4분기	2019	2018	주요 변동원인
지급여력비율(A/B)	312.98	264.03	295.64	
지급여력금액 (A)	1,955	1,610	1,682	이익잉여금 증가
지급여력기준금액 (B)	624	610	569	

Ⅳ. 재무에 관한 사항

1. 유가증권투자 및 평가손익

1) 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익
일반 계정	당기손익인식증권		
	매도가능증권	4,144	44
	만기보유증권		
	관계종속기업투자주식		
	소계(A)	4,144	44
특별 계정	당기손익인식증권		
	매도가능증권		
	만기보유증권		
	관계종속기업투자주식		
	소계(B)	-	-
합계 (A+B)		4,144	44

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

2) 매도가능증권 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익 ³⁾
특별 계정	주식		
	출자금		
	채권	1,857	24
	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		1,857 24

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

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

주3) 특별계정 매도가능증권 평가손익을 대상으로 하며, 평가손익은 업무보고서 A1298(매도가능금융자산평가손익 상세) 수치와 일치하도록 작성

주4) 특별계정은 장기, 개인연금, 자산연계형 특별계정임

Ⅳ. 재무에 관한 사항

2. 보험계약과 투자계약 구분

(단위 : 백만원)

계정	구 분*	당분기	전분기
일반	보험계약부채	467,827	462,461
	투자계약부채	-	-
	소 계	467,827	462,461
특별	보험계약부채	-	-
	투자계약부채	-	-
	소 계	-	-
합계	보험계약부채	467,827	462,461
	투자계약부채	-	-
	합 계	467,827	462,461

* 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 전반기 대비 4억 감소 하였으며, 이는 출재수지차액 9억 감소에 주로 기인

(단위 : 억원)

구 분			전반기	당반기	전반기대비 증감액
국 내	수재	수입보험료	404	354	(50)
		지급수수료	93	67	(26)
		지급보험금	254	225	(29)
		수지차액(A)	57	63	6
	출재	지급보험료	103	100	(3)
		수입수수료	1	4	3
		수입보험금	92	77	(15)
		수지차액(B)	(10)	(19)	(9)
	순수지 차액(A+B)		47	43	(4)

2) 국외 재보험거래현황

국외 재보험 순수지 차액은 전반기 대비 10억 증가하였으며, 이는 출재수지차액 24억 증가에 주로 기인

(단위 : 억원)

구 분			전반기	당반기	전반기대비 증감액
국 외	수재	수입보험료	19	-	(19)
		지급수수료	3	-	(3)
		지급보험금	2	-	(2)
		수지차액(A)	14	-	(14)
	출재	지급보험료	1,135	1,152	17
		수입수수료	486	502	16
		수입보험금	393	418	25
		수지차액(B)	(256)	(232)	24
	순수지 차액(A+B)		(242)	(232)	10

IV. 재무에 관한 사항

4. 재보험자산의 손상

출재미경과보험료의 감소로 인하여 재보험자산이 감소

(단위 : 백만원)

구분	당분기	전분기	증 감	손상사유*
재보험자산	121,463	123,352	(1,889)	-
손상차손	-	-	-	
장부가액**	121,463	123,352	(1,889)	

* 손상차손을 인식한 경우, 그 사유를 기재

** 장부가액=재보험자산-손상차손

5. 금융상품 현황

(단위 : 억원)

구분*		당분기		전분기	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	-	-	-	-
	매도가능금융자산	4,144	4,144	3,883	3,883
	만기보유금융자산	-	-	-	-
	대여금및수취채권	720	720	413	413
	합계	4,864	4,864	4,296	4,296
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-
	기타금융부채	685	685	450	450
	합계	685	685	450	450

* 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	4,144	-	-	4,144
	합 계	4,144	-	-	4,144
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 (2020.3.31)	전입	환입	당분기말 (2020.6.30)
이익잉여금	대손준비금*	19	3	-	22
	비상위험준비금**	195	5	-	200
	합계	214	8	-	222

* 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	88,164	(815,758)	903,923
	금리 연동형	유배당	0	0	0
		무배당	142	108	34
일반손해보험 (자동차보험 제외)			60,118	36,738	23,380
자동차보험					
합계			148,424	(778,912)	927,336

2) 현행추정 가정의 변화 수준 및 변화 근거

주요가정*	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
할인율	2.08~9.36%	1.53~12.39%	금감원 제공 금리시나리오
위험율	88.07%	89.45%	포트폴리오 변경 효과 (최적 가정 변동 없음)
해약율	0.20~4.56%	0.20~4.56%	

* 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 예상사업비율을 초과하여 손실이 발생할 수 있는 리스크입니다.
- 준비금리스크 : 평가시점에 적립된 지급준비금이 향후 지급될 보험금보다 부족하여 손실이 발생할 수 있는 리스크입니다.

② 보험위험액 현황

[보험가격위험]

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

(단위 : 백만원)

구 분	당기		직전반기		전기	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
I. 지배회사 일반보험 보험가격위험액	126,717	31,107	127,205	31,941	123,869	29,909
화재, 기술, 해외보험	3,513	659	3,240	608	4,629	868
종합보험	22,461	6,029	20,591	6,200	19,127	4,947
해상보험	16,814	10,927	16,871	10,642	16,926	9,879
상해보험	29,973	8,341	34,660	10,109	34,189	10,093
근재, 책임보험	52,558	4,715	51,705	4,343	48,970	4,113
기타일반보험	1,397	435	137	38	29	8
외국인보험	-	-	-	-	-	-
선급금 환급보증보험	-	-	-	-	-	-
일반보험 합계	126,717	31,107	127,205	31,941	123,869	29,909
재보험인정비율 적용전		31,107		31,941		29,909
- 보유율		68.22		67.75		67.49
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	259,163	44,326	252,673	44,183	242,112	41,688
1. 지배회사 및 종속보험회사 보험가격위험액	259,163	44,326	252,673	44,183	242,112	41,688
생명보험	-	-	-	-	-	-
장기손해보험	132,447	24,745	125,468	23,569	118,243	22,510
일반보험	126,717	31,107	127,205	31,941	123,869	29,909
자동차보험						
2. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액						

V. 위험관리

V-1. 보험위험관리

V-1-1. 일반손해보험

② 보험위험액 현황

[지급준비금위험]

- 일반손해보험의 실적(=익스포저) 전기대비 소폭 감소로 인해 위험액은 소폭 감소 추세로 나타남

(단위 : 백만원)

구 분	당기		직전반기		전기	
	익스포저	지급준비금 위험액	익스포저	지급준비금 위험액	익스포저	지급준비금 위험액
I. 지배회사 일반보험 준비금위험액	49,401	17,018	49,783	17,356	48,917	15,973
화재, 기술회, 해외보험	1,181	443	1,182	443	842	316
종합보험	7,524	3,092	8,636	3,549	5,354	2,200
해상보험	9,953	4,927	9,801	4,852	9,048	4,479
상해보험	7,816	3,486	8,389	3,742	7,064	3,150
근재, 책임보험	22,829	5,000	21,772	4,768	26,608	5,827
기타일반보험	98	71	3	2	1	1
외국인보험						
선급금 환급 보증보험						
일반보험 합계	49,401	17,018	49,783	17,356	48,917	15,973
II. 지배회사 자동차보험 준비금위험액						
자동차보험						
자동차보험합계						
보증보험						
III. 국내 종속 보험회사 준비금위험액						
일반보험						
자동차보험						
보증보험						
IV. 해외 종속 보험회사 준비금위험액						
일반보험						
자동차보험						
보증보험						
V. 재보험전업 종속회사 준비금위험액						
국내 준비금위험액						
해외 준비금위험액						
VI. RBC 연결재무제표 기준 준비금위험액	49,401	17,018	49,783	17,356	48,917	15,973
1. 지배회사 및 종속보험회사 준비금위험액	49,401	17,018	49,783	17,356	48,917	15,973
일반보험	49,401	17,018	49,783	17,356	48,917	15,973
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 2018	FY 2019	FY 2020	
			1분기	2분기
일반보험	87.78	96.16	90.90	93.49

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 완성성 검사 등을 통해 지급준비금의 적정성을 정기적으로 검증하고 있습니다.

[지급준비금 현황]

(단위 : 백만원)

구 분	보유지급준비금
일반	49,401
자동차	
합계	49,401

[일반보험]

- 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전년도 사고년도	1	2	3	4	5
2016년 2/4분기	16,690	25,450	27,050	27,574	27,676
2017년 2/4분기	13,676	23,029	24,856	25,932	26,773
2018년 2/4분기	12,984	22,305	23,985	24,814	25,571
2019년 2/4분기	16,671	23,639	25,302	26,161	27,054
2020년 2/4분기	19,322	30,995	33,376	34,625	35,837

V. 위험관리

V-1. 보험위험관리

V-1-1. 일반손해보험

5) 보험위험의 집중 및 재보험정책

① 개요

회사는 재보험관리전략(ERMS)을 수립하여 재보험관리위원회(RMC)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	28,519			
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	29,405				29,405
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 25개 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)

구 분	당기		직전반기		전기	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
사망후유장해	6,803	769	6,404	630	6,195	601
상해생존	1,974	257	1,620	213	1,413	197
질병생존	114,498	19,661	108,320	18,640	101,653	17,552
재물	6,254	2,955	6,313	2,983	6,054	3,001
실손의료비	935	766	989	795	1,099	848
기타	1,983	337	1,823	309	1,830	310
합계	132,447	24,745	125,468	23,569	118,243	22,510
재보험인정비율 적용전		24,745		23,569		22,510
보유율		53.06		52.24		51.54

주1) 산출일 이전의 1년간 보유위험보험료

주2) 세부 작성요령은 업무보고서[AI252] 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(ERMS)을 수립하여 재보험관리위원회(RMC)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	95,748			
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	95,789				95,789
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 익스포저 증가로 인한 금리 민감액 상승 추세

(단위 : 백만원)

구 분	당기		직전반기		전기	
	익스포저	금리 민감액	익스포저	금리 민감액	익스포저	금리 민감액
가. 지배회사 금리부자산	187,793	702,228	167,772	497,967	148,721	235,314
Ⅰ. 예치금	2,143	-	4,055	-	3,241	-
Ⅱ. 당기손익인식 지정증권						
Ⅲ. 매도가능증권	185,650	702,228	163,717	497,967	145,480	235,314
Ⅳ. 만기보유증권						
Ⅴ. 관계·종속기업 투자주식						
Ⅵ. 대출채권						
나. 지배회사 금리부부채	75,785	327,251	56,763	251,826	40,472	193,456
Ⅰ. 금리확정형	75,677	327,143	56,621	251,684	40,092	193,075
Ⅱ. 금리연동형	108	108	142	142	381	381
다. 지배회사 금리위험액		5,625		3,692		1,142
- 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		107				107

주1) 최저보증옵선이 없는 적립금은 0% 이하로 표시

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

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

[보험부채 금리민감도 잔존만기 최대구간]

잔존만기 최대구간	20년이상 ~ 25년미만	25년이상 ~ 30년미만	30년이상
적용여부	-	-	적용
적용시점*	-	-	2017.06.30

[금리차 산정방식별 만기불일치위험액 계산]

만기불일치위험액	경과규정1* ¹	경과규정2* ²	최종규정* ³
계산방식			
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	30,480	366	29,461	354	17,442	209
	유가증권	414,382	-	369,281	-	380,894	-
	대출채권	244	11	290	13	301	14
	부동산						
	소계	445,106	377	399,033	367	398,637	223
Ⅱ. 비운용 자산	재보험자산	92,157	1,106	94,914	1,139	74,842	898
	기타	58,232	4,455	34,837	2,748	39,633	2,733
	소계	150,389	5,561	129,751	3,887	114,475	3,631
Ⅲ. 장외 파생금융거래							
Ⅳ. 난외항목							
합계 (Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ+Ⅳ)		595,495	5,938	528,784	4,254	513,112	3,854

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 익스포저 현황

① 채권

(단위 : 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- ~ 미만	무등급	합계
국공채	414,382						414,382
특수채	-						-
금융채							
회사채							
외화채권							
합계	414,382	-	-	-	-	-	414,382

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 익스포저							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타	합계
콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출							244	244
보험계약대출								
유가증권 담보대출								
부동산 담보대출								
기타대출								
합계	-	-	-	-	-	-	244	244

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				9,501	9,501
	출재미경과보험료	10,042				10,042
	출재지급준비금	7,797				7,797
해외	재보험미수금	13,886				13,886
	출재미경과보험료	10,098			-	10,098
	출재지급준비금	64,219			-	64,219

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	414,382	-	-	414,382

주1) 산업 구분은 표준산업분류표 참조

② 대출채권

(단위 : 백만원)

구 분	산업별 편중도			
	국공채	금융및보험업	기타	합계
보험계약대출				-
기 타			244	244
합계	-	-	244	244

주1) 산업 구분은 업무보고서[AI266] 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	6,595	528	6,948	556	7,896	632
파생금융거래	-	-			-	-
소 계	6,595	528	6,948	556	7,896	632

주1) 세부 작성요령은 업무보고서[AI263] 참조

③ 민감도분석 결과 (단위: 백만원)

구 분	손익영향	자본영향
원/달러 환율 100원 증가	(503)	(503)
원/달러 환율 100원 감소	503	503
금리 100bp의 증가	(12,408)	(12,408)
금리 100bp의 감소	12,408	12,408
주가지수10%의 증가		
주가지수10%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	30,480			30,480
	유가증권	43,127	11,061	52,555	106,743
	대출채권				0
	기타	68,395	7,827	1,773	77,996
자산 계		142,002	18,888	54,329	215,219
부채	책임준비금	59	45	103	207
	차입부채				0
부채 계		59	45	103	207
갭 (자산-부채)		141,944	18,842	54,226	215,012

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

책임준비금은 해약식적립금 기준

주2) 업무보고서[AI 135]를 참조하되, 작성요령 1),3),5) 3개월이상 분류는 자산 및 부채에서 제외

주3) 기타는 업무보고서[AI 135]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

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2020년도 2/4분기	2019년도 2/4분기	전년대비 증감
가중부실자산(A)	1,927	1,282	645
자산건전성 분류대상자산(B)	462,727	420,383	42,344
비율(A/B)	0.42	0.31	0.11

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⁾ >				0.35	0.24	0.15		-
2020년 상반기								
불완전판매건수	-	-	-	2,021	51	10		-
신계약건수	-	-	-	578,380	21,030	6,527		851
<불완전판매계약해지율 ²⁾ >				0.35	0.24	0.15		-
2020년 상반기								
계약해지건수	-	-	-	2,021	51	10		-
신계약건수	-	-	-	578,380	21,030	6,527		851
<청약철회비율>				18.51	15.18	2.18		10.69
2020년 상반기								
청약철회건수	-	-	-	107,044	3,192	142		91
신계약건수	-	-	-	578,380	21,030	6,527		851

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 非대면모집을 병행하는 보험회사 직영 모집조직

9) 통신판매를 전문으로 하는 보험회사 직영 모집조직(직영 TM 설계사의 경우 직영다이렉트 조직에 포함하여 작성)

Ⅵ. 기타경영현황

3. 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도

1) 장기손해보험

(단위 : 건, %)

구분	보험금 부지급률 ¹⁾	구분	보험금 불만족도 ²⁾
2020년 상반기	1.84	2020년 상반기	0.15
보험금 부지급건수 ³⁾	1,115	보험금청구 후 해지건 ⁵⁾	75
보험금 청구건수 ⁴⁾	60,491	보험금청구된 계약건 ⁶⁾	51,678

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 악관상 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

- 해당사항 없음

(단위 : 건, %)

구분	보험금 부지급률 ¹⁾	구분	보험금 불만족도 ²⁾
2020년 상반기		2020년 상반기	
보험금 부지급건수 ³⁾		보험금청구 후 해지건 ⁵⁾	
보험금 청구건수 ⁴⁾		보험금청구된 계약건 ⁶⁾	

VI. 기타경영현황

4. 금융소비자보호실태평가 결과

구 분		항목별 평가 결과		
		2016	2017	2018
종합등급 ¹⁾		-	-	양호
계량 항목	1. 민원건수	양호	우수	양호
	2. 민원처리기간	양호	양호	양호
	3. 소송건수	양호	보통	양호
	4. 영업 지속가능성	양호	양호	양호
	5. 금융사고	양호	양호	우수
비 계량 항목	6. 소비자보호 조직 및 제도	보통	양호	양호
	7. 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 . 운용	양호	보통	보통
	8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 . 운용	양호	양호	양호
	9. 민원관리시스템 구축. 운용	보통	미흡	보통
	10. 소비자정보 공시	보통	양호	보통

1) 종합등급은 2018년 실태평가부터 도입

2) '16년 3등급→' 17년 4등급→ '18년 5등급 체계로 개편

Ⅵ. 기타경영현황

<금융소비자보호 실태평가 평가항목>

구 분		평가구분	세부 평가기준
계량 항목	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	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 계량 항목	6	소비자보호 조직 및 제도	- 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 운영	- 상품개발 관련 사전협의 프로세스의 적정성 - 상품개발 관련 내부준칙 운영의 적정성 - 금융소비자 의견 반영 프로세스 운영의 적정성
	8	상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	- 상품판매 과정에서 준수해야 할 기준의 적정성 - 상품판매 프로세스 구축 및 운영 적정성 - 고객정보 보호를 위한 제도 및 시스템의 적정성
	9	민원관리시스템 구축 및 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

VI. 기타경영현황

5. 민원발생건수

대상기간 : 당분기 (2020년 2/4분기, 2020. 4.1 ~ 2020. 6.30), 전분기 (2020년 1/4분기, 2020. 1.1 ~ 2020. 3.31)

1) 민원 건수

구 분	민원 건수			환산건수(보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
자체민원	23	21	(8.69)	1.03	0.94	(8.73)	
대외민원*	67	79	17.91	3.01	3.57	18.60	
합계	90	100	11.11	4.04	4.52	11.88	

* 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	52	59	13.46	2.33	2.66	14.16	
	유지관리	5	9	80.00	0.22	0.40	81.81	
	보상(보험금)	32	29	(9.37)	1.43	1.31	(8.39)	
	기 타	1	3	200.00	0.04	0.13	225.00	
합계		90	100	11.11	4.04	4.52	11.88	

* 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	17	10	(41.17)	7.47	5	(33.06)	
	장기 보장성보험	72	85	18.05	3.6	4.22	17.22	
	장기 저축성보험							
	자동차보험							
	기타	1	5	400.00	-	-	-	

-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 임직원과 협력사 그리고 자사가 속해 있는 지역사회 및 공동체를 소중하게 생각합니다. 에이스아메리칸화재해상보험 주식회사는 공정한 대우와 다양성, 신뢰를 바탕으로 상호존중하며, 사회와 그 구성원의 지속가능한 발전을 위하여 협력합니다.

에이스아메리칸화재해상보험 주식회사는 관련 법규와 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	
2020년 2분기	14.53	x	o	0		0		302	6	30,299

3) 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 명)

분 야	주요 사회공헌활동	기부 (집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회, 공익	대구광역시 지역 활성화를 위한 기부	10.00				
문화, 예술, 스포츠						
학술, 교육						
환경보호						
글로벌사회공헌						
공동사회공헌	동물등록제도 활성화 사업 지원	4.53				
서민금융						
기타						
총 계		14.53				

* 2020.2분기 누적실적 기준임

Ⅵ. 기타경영현황

7. 보험사 손해사정업무 처리현황

○ 기간 : `20.1.1 ~`20.6.30

(단위 : 건, 천원, %)

회사명	위탁 업체명 주1)	종 구분	계약 기간	총 위탁건수 주2)	총 위탁 수수료	위탁비율 (%) 주3)	지급 수수료비 율(%)
	국제손해사정	4중	2020. 01. 01~2020. 12. 31	51,331	449,404	33.6%	15.9%
	다스카손해사정	4중	2020. 01. 01~2020. 12. 31	48,849	424,370	31.9%	15.0%
	시너지손해사정	4중	2020. 01. 01~2020. 12. 31	49,687	325,984	32.5%	11.5%
	한서손해사정	2중	2020. 01. 01~2020. 12. 31	18	24,873	0.0%	0.9%
	새한손해사정	1중,2중	2020. 01. 01~2020. 12. 31	40	55,243	0.0%	2.0%
	세종손해사정	1중	2020. 01. 01~2020. 12. 31	100	84,346	0.1%	3.0%
	탐손해사정	1중	2020. 01. 01~2020. 12. 31	222	160,451	0.1%	5.7%
	한리손해사정	2중	2020. 01. 01~2020. 12. 31	24	31,981	0.0%	1.1%
	한일손해사정	2중	2020. 01. 01~2020. 12. 31	22	28,678	0.0%	1.0%
	푸름손해사정	2중	2019. 03. 11~2020. 03. 10	3	3,158	0.0%	0.1%
	한바다손해사정	2중	2020. 01. 01~2020. 12. 31	19	26,002	0.0%	0.9%
	에이원손해사정	1,4중	2020. 01. 01~2020. 12. 31	182	112,596	0.1%	4.0%
	코마손해사정	1중	2020. 01. 01~2020. 12. 31	139	120,608	0.1%	4.3%
	서울손해사정	1,4중	2020. 01. 01~2020. 12. 31	68	43,021	0.0%	1.5%
	아세아손해사정	1,4중	2020. 01. 01~2020. 12. 31	1,414	402,125	0.9%	14.2%
	해성손해사정	1,4중	2020. 01. 01~2020. 12. 31	55	25,058	0.0%	0.9%
	국제손해사정	1중,2중, 4중	2020. 01. 01~2020. 12. 31	196	154,960	0.1%	5.5%
	다스카손해사정	1중,4중	2020. 01. 01~2020. 12. 31	295	198,431	0.2%	7.0%
	세드웍(DLK)손해사정	1중	2020. 01. 01~2020. 12. 31	28	27,925	0.0%	1.0%
	맥클라렌손해사정	1중	2019. 09. 21~2020. 09. 20	1	4,518	0.0%	0.2%
	인코크손해사정	1중	2020. 01. 01~2020. 12. 31	5	7,772	0.0%	0.3%
	티앤지손해사정	1중,4중	2020. 01. 01~2020. 12. 31	110	50,596	0.1%	1.8%
	바른손해사정	1중,4중	2020. 01. 01~2020. 12. 31	139	64,388	0.1%	2.3%
	콤사손해사정	2중	2020. 01. 26~2021. 01. 25	1	595	0.0%	0.0%
	파란손해사정	4중	2020. 02. 01~2021. 01. 31	2	600	0.0%	0.0%
	미래손해사정	1중	2020. 02. 22~2021. 02. 21	5	3,868	0.0%	0.1%
	총계	二	-	152,955	2,831,553	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 : `20.01.01 ~`20.06.30

① 손해사정사 선임 요청, 선임 거부 건수

(단위: 건)

구 분	2020년도		2019년도	
	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(2020년 7월 31일 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. 재 무 상 태 표

(단위 : 원)

과 목	2020년도 2/4분기	2019년도	증 감(액)
자 산			-
Ⅰ. 현금 및 예치금	30,479,600,591	29,461,373,325	-
1. 현금	-	1,200,000	(1,200,000)
2. 예금	30,479,600,591	29,460,173,325	1,019,427,266
Ⅱ. 유가증권	414,382,292,082	369,281,118,835	-
Ⅱ-1. 당기손익인식증권	-	-	-
1. 주식	-	-	-
2. 국·공채	-	-	-
3. 특수채	-	-	-
4. 금융채	-	-	-
5. 회사채	-	-	-
6. 수익증권	-	-	-
7. 외화유가증권	-	-	-
8. 기타유가증권	-	-	-
Ⅱ-2. 매도가능증권	414,382,292,082	369,281,118,835	-
1. 주식	-	-	-
2. 출자금	-	-	-
3. 국·공채	414,382,292,082	355,270,143,443	59,112,148,639
4. 특수채	-	14,010,975,392	(14,010,975,392)
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	244,198,155	290,405,407	-
(현재가치할인차금)	(5,254,179)	(9,070,738)	-
1. 물론	-	-	-
2. 보험약관대출금	-	-	-
대손충당금	-	-	-
3. 유가증권담보대출금	-	-	-
대손충당금	-	-	-
4. 부동산담보대출금	-	-	-
대손충당금	-	-	-
이연대출부대수익	-	-	-
5. 신용대출금	176,000,000	159,000,000	17,000,000
대손충당금	-	-	-
6. 어음할인대출금	-	-	-
대손충당금	-	-	-
7. 지급보증대출금	73,452,334	140,476,145	(67,023,811)
대손충당금	-	-	-
8. 기타대출금	-	-	-
대손충당금	-	-	-
이연대출부대수익	-	-	-
Ⅳ. 부동산	-	-	-
1. 토지	-	-	-
2. 건물	-	-	-
(감가상각누계액)	-	-	-
3. 구축물	-	-	-
(감가상각누계액)	-	-	-
4. 해외부동산	-	-	-
(감가상각누계액)	-	-	-
5. 건설중인자산	-	-	-
6. 기타부동산	-	-	-
(감가상각누계액)	-	-	-
Ⅴ. 고정자산	4,169,451,627	4,271,789,665	-
1. 유형자산	2,802,782,747	2,810,257,709	(7,474,962)
(1)비품	2,524,161,450	2,518,210,369	5,951,081
(감가상각누계액)	(4,505,415,339)	(3,954,643,620)	(550,771,719)

(2)차량운반구	(0)		1,211,700		(1,211,700)
(감가상각누계액)	(23,022,826)		(21,811,126)		(1,211,700)
(3)임차점포시설물	278,621,297		290,835,640		(12,214,343)
(감가상각누계액)	(360,490,960)		(290,835,640)		(69,655,320)
2. 무형자산	1,366,668,880		1,461,531,956		(94,863,076)
(1)영업권	-		-		-
(2)소프트웨어	1,334,668,880		1,429,531,956		(94,863,076)
(3)개발비	-		-		-
(4)기타의 무형자산	32,000,000		32,000,000		-
VI. 기타자산		332,592,382,291		309,464,917,487	-
1.재보험자산	121,463,008,574		123,742,290,756		(2,279,282,182)
2. 보험미수금	66,810,782,642		44,966,233,911		21,844,548,731
대손충당금	(454,283,794)		(301,383,975)		(152,899,819)
3. 미수금	410,358,328		273,198,155		137,160,173
대손충당금	(17,108)		(127,755)		110,647
4. 보증금	2,991,526,540		2,670,198,824		321,327,716
5. 미수수익	1,563,214,763		1,654,851,855		(91,637,092)
대손충당금	-		-		-
6. 선급비용	336,253,300		446,620,838		(110,367,538)
7. 구상채권	2,596,285,527		2,473,990,928		122,294,599
8. 미상각신계약비	119,378,555,357		119,444,851,425		(66,296,068)
9. 이연법인세자산	1,259,391,299		1,259,391,299		-
10. 받을어음	-		-		-
대손충당금	-		-		-
11.선급금	11,949,563,456		7,749,036,418		4,200,527,038
12.가지급금	-		-		-
대손충당금	-		-		-
13.가지급보험금	-		-		-
14.선급법인세	0		0		-
15.선급부가세	-		-		-
16.본지점계정차	-		-		-
17.공탁금	42,360,000		32,360,000		10,000,000
18.부도어음	-		-		-
대손충당금	-		-		-
19.파생상품자산	-		-		-
20.특별계정미수금	-		-		-
21.그밖의 기타자산	3,791,082,504		4,751,893,077		(960,810,573)
(1) 퇴직보험	-		-		-
(2) 퇴직연금	-		-		-
< 자산총계 >		781,867,924,746		712,769,604,719	-
부채					-
I. 책입준비금		467,827,141,755		446,440,300,325	-
(1) 지급준비금	180,703,902,964		182,037,719,136		(1,333,816,172)
(2) 보험료적립금	220,370,875,954		200,660,079,587		19,710,796,367
(3) 미경과보험료적립금	66,752,362,837		63,742,501,602		3,009,861,235
(4) 계약자배당준비금	-		-		-
(5) 계약자이익배당준비금	-		-		-
(6) 배당보험손실보전준비금	-		-		-
(7) 보증준비금	-		-		-
II. 기타부채		118,317,393,200		103,997,140,699	-
1. 보험미지급금	61,741,633,573		50,698,241,717		11,043,391,855
2. 미지급금	6,758,596,629		6,791,172,674		(32,576,045)
3. 미지급비용	11,129,476,520		12,729,593,321		(1,600,116,802)
4. 이연법인세부채	-		-		-
5. 퇴직급여채무	19,428,557,670		18,386,289,475		1,042,268,195
6. 가수보험료	3,466,385,597		499,349,267		2,967,036,330
7. 지급어음	-		-		-
8. 당좌차월	-		-		-
9. 차입금	-		-		-
10. 사채	-		-		-
11. 선수금	-		-		-
12.가수금	-		-		-
13.예수금	1,401,057,853		1,453,928,464		(52,870,611)
14.선수수익	-		-		-
15.미지급법인세	8,926,882,897		6,387,917,514		2,538,965,383
16.미지급부가세	-		-		-
17.본지점계정대	-		-		-
18.임대보증금	-		-		-
19.파생상품부채	-		-		-
20.특별계정미지급금	-		-		-
21.신탁계정차	-		-		-
22.복구충당부채	669,634,629		606,692,556		62,942,073
23.채무보증충당부채	-		-		-
24.요구불상환지분	-		-		-
25.그밖의 기타부채	4,795,167,832		6,443,955,710		(1,648,787,878)
(1) 퇴직보험	-		-		-
(2) 퇴직연금	-		-		-
< 부채총계 >		586,144,534,955		550,437,441,024	-

자 본					-
I. 자 본 금		31,066,073,044		31,066,073,044	-
1. 보통주자본금	31,066,073,044		31,066,073,044		-
2. 우선주자본금	-		-		-
II. 자 본 잉 여 금		-		-	-
1. 주식발행초과금	-		-		-
2. 감 자 차 익	-		-		-
3. 자산재평가적립금	-		-		-
4. 기타자본잉여금	-		-		-
III. 이익잉여금(결손금)		160,244,983,321		129,945,603,638	-
1. 이 익 준 비 금	-		-		-
2. 기업합리화적립금	-		-		-
3. 비상위험준비금	19,961,768,728		18,984,640,452		977,128,276
4. 기타법정적립금	-		-		-
5. 대손준비금	2,200,639,875		2,699,687,640		(499,047,765)
6. 임 의 적 립 금	-		-		-
7. 처분전이익잉여금(처리전결손금)	138,082,574,718		108,261,275,546		29,821,299,172
IV. 자 본 조 정		-		-	-
1. 주식할인발행차금	-		-		-
2. 자 기 주 식	-		-		-
3. 기타자본조정	-		-		-
V. 기타포괄손익누계액		4,412,333,426		1,320,487,013	-
1. 매도가능금융자산평가손익	4,412,333,426		1,320,487,013		3,091,846,413
2. 관계·종속기업투자주식 평가손익	-		-		-
3. 해외사업환산손익	-		-		-
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-		-		-
(1)현금흐름위험회피평가이익	-		-		-
(2)현금흐름위험회피평가손실	-		-		-
5. 특별계정기타포괄손익누계액	-		-		-
6. 재평가잉여금	-		-		-
7. 기타	-		-		-
< 자 본 총 계 >		195,723,389,791		162,332,163,695	-
< 부 채 및 자 본 총 계 >		781,867,924,746		712,769,604,719	-

Ⅶ. 재무제표

2. 포괄손익계산서

(단위 : 원)

과목	2020년도 2/4분기		전년동기		증 감(액)
I. 영업수익		464,193,120,044		447,891,120,471	-
1. 보험영업수익	460,675,219,903		443,641,135,160		17,034,084,743
(1) 보험료수익	359,913,905,564		344,813,759,930		15,100,145,633
(2) 재보험금수익	49,578,418,484		47,425,890,920		2,152,527,564
(3) 재보험자산전입(환입액)	-		-		-
(4) 구상이익	122,294,599		(6,025,909)		128,320,508
(5) 수입경비	50,561,823,950		47,908,830,018		2,652,993,932
(6) 외환거래이익	498,777,307		3,498,680,201		(2,999,902,894)
2. 투자영업수익	3,489,059,484		3,965,665,783		(476,606,299)
(1) 이자수익	3,489,059,484		3,965,665,783		(476,606,299)
(2) 금융상품평가및처분이익	-		-		-
3. 기타수익	28,840,657		284,319,528		(255,478,871)
II. 영업비용		424,139,673,749		404,486,879,610	-
1. 보험영업비용	423,408,884,583		403,870,516,092		19,538,368,491
(1) 지급보험금 및 환급금	124,883,229,716		122,057,314,061		2,825,915,655
(2) 재보험료비용	125,194,271,570		122,032,494,784		3,161,776,786
(3) 보험계약부채 전입액	21,636,393,074		18,926,940,438		2,709,452,636
(4) 손해조사비	6,419,723,191		7,241,390,475		(821,667,284)
(5) 지급경비	144,048,226,339		129,523,962,706		14,524,263,633
(6) 외환거래손실	1,227,040,693		4,088,413,628		(2,861,372,935)
2. 투자영업비용	149,482,095		196,868,379		(47,386,284)
(1) 투자영업잡손실	85,540,971		195,724,505		(110,183,534)
3. 기타비용	581,307,071		419,495,139		161,811,932
III. 법인세비용차감전순이익		40,053,446,295		43,404,240,861	-
IV. 법인세비용		9,754,066,613		10,573,084,489	-
V. 당기순이익		30,299,379,682		32,831,156,372	-
(대손준비금 적립액)	(499,047,765)		107,719,750		(606,767,515)
(비상위험준비금 적립액)	977,128,275		1,012,647,867		(35,519,592)
VI. 기타포괄손익		3,091,846,413		1,671,544,563	-
VII. 분기총포괄손익		33,391,226,095		34,502,700,935	-

VI. 재무제표

3. 중요한 회계정책

2020년 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 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 2020년 6월 30일 현재 대여금 및 수취채권 72,020백만원, 매도가능금융자산 414,382백만원을 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 2020년 6월 30일 현재 대여금 및 수취채권 72,020백만원을 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 2020년 6월 30일 현재 매도가능금융자산으로 분류된 채무상품 414,382백만원을 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 2020년 6월 30일 현재 매도가능금융자산으로 분류된 지분상품은 414,382백만원이고, 2020 회계연도 중 매도가능금융상품 관련 미실현평가손익 4,412백만원이 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따른 현금흐름이 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성되지 않거나 매개가 주된 목적인 채무상품과 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하지 않은 지분상품은 당기손익-공정가치로 측정합니다. 회사는 2020년 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(incurring loss model)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다.

기업회계기준서 제1109호에서는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기업회계기준서 제1039호의 발생손실모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식할 수 있습니다.

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

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

회사는 2020년 6월 30일 현재 상각후원가로 측정하는 채무상품 72,020백만원(대여금 및 수취채권), 매도가능금융자산으로 분류되어 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품 414,382백만원을 보유하고 있고, 이들 자산에 대하여 손실충당금 454백만원을 설정하고 있습니다.