

2021년 상반기 악사손해보험회사 현황

[기간: 2021.1.1 ~ 2021.6.30]



본 공시자료는 보험업감독규정 7-44조(경영공시)에 의하여 작성되었습니다.

목 차

I. 요약재무정보	2
II. 사업실적	3
III. 주요경영효율지표	4
IV. 재무에 관한 사항	8
V. 위험관리	15
VI. 기타 경영현황	34
VII. 재무제표	43

I. 요약재무정보

1. 요약 재무상태표

2021년도 2/4분기 자산은 1조 129억원, 부채는 7,841억원, 자본은 2,288억원입니다.
전년 결산기 대비하여 자산 37억원 증가, 부채 219억원 감소, 자본은 256억원 증가하였습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	2021년도 2/4분기	2020년도	증감
현금 및 현금성자산	1,278	1,536	△258
당기손익인식금융자산	149,681	166,266	△16,585
매도가능금융자산	470,736	475,442	△4,706
만기보유금융자산	-	0	0
관계기업투자주식	30,656	29,939	717
대여금및수취채권	127,149	123,970	3,179
유형자산	23,140	29,113	△5,973
무형자산	4,944	5,830	△886
재보험자산	141,585	121,151	20,434
미상각신계약비	36,365	28,744	7,621
기타자산	27,320	27,208	112
자 산 총 계	1,012,854	1,009,199	3,655
보험계약부채	697,082	688,553	8,529
금융부채	60,284	68,832	△8,548
기타부채	26,729	48,627	△21,898
부 채 총 계	784,095	806,011	△21,916
자본금	250,857	250,857	0
자본잉여금	6,452	6,494	△42
결손금	△34,512	△64,154	29,642
기타포괄손익누계액	5,962	9,992	△4,030
자 본 총 계	228,759	203,188	25,571
부채와 자본 총계	1,012,854	1,009,199	3,655

2. 요약 포괄손익계산서

2021년도 2/4분기에는 영업수익이 5,605억원, 영업비용은 5,310억원으로 당기순이익 296억원, 총포괄손익 256억원입니다.

(단위 : 백만원)

구 분	2021년도 2/4분기	전년동기	증감
영업수익	560,515	537,239	23,276
영업비용	531,017	536,724	△5,707
영업이익	29,498	515	28,983
영업외수익	472	418	54
영업외비용	328	322	6
법인세비용차감전이익	29,642	611	29,031
법인세비용	-	-	-
당기순이익	29,642	611	29,031
기타포괄손익	△4,029	2,363	△6,392
총포괄손익	25,613	2,974	22,639

표. 사업실적

(단위 : 건, 백만원)

구 분	2021년도 2/4분기	전년동기	증감	
신계약실적	건수	2,018,259	1,909,221	109,038
	가입금액	71,288,539	77,586,970	△6,298,431
보유계약실적	건수	2,944,196	2,819,497	124,699
	가입금액	117,168,577	106,052,870	11,115,707
보유보험료	324,901	301,807	23,094	
원수보험료	445,066	423,271	21,795	
순보험금	201,764	201,488	276	
원수보험금	294,505	281,963	12,542	
순사업비	71,358	59,980	11,378	

Ⅲ. 주요경영효율지표

1. 주요경영효율지표

1) 손해율

전년동기 대비 경과보험료가 373억원 증가, 발생손해액은 41억원 감소하였습니다.

2021년 2/4분기 손해율은 전년동기대비 10.49%p 감소한 71.21%입니다.

(단위 : 백만원, %, %P)

구 분	2021년 2/4분기	2020년 2/4분기	전년대비 증감
발생손해액(A)	234,790	238,934	-4,144
경과보험료(B)	329,724	292,464	37,260
손해율(A/B)	71.21	81.70	-10.49

2) 사업비율

전년동기 대비 순사업비는 114억원 증가하였으며, 보유보험료는 전년동기 대비 231억원 증가하여 2021년 2/4분기 사업비율은 2.09%p 증가한 21.96%입니다.

(단위 : 백만원, %, %P)

구 분	2021년 2/4분기	2020년 2/4분기	전년대비 증감
순사업비(A)	71,358	59,980	11,378
보유보험료(B)	324,901	301,807	23,094
사업비율(A/B)	21.96	19.87	2.09

3) 자산운용율

전년동기 대비 운용자산이 540억원 감소, 총자산^{주1}은 97억원 감소하여 자산운용율은 4.65%p 감소한 65.19%입니다.

(단위 : %, %P)

구 분	2021년 2/4분기	2020년 2/4분기	전년대비 증감
자산운용율	65.19	69.84	-4.65

주 1) 총자산 : 재무상태표 총자산

4) 자산수익률

2021년 2/4분기 투자영업손익은 전년동기 대비 10억원 감소한 70억원, 2021년 2/4분기 자산수익률은 전년동기대비 0.17%p 감소한 1.44%입니다.

(단위 : %, %P)

구 분	2021년 2/4분기	2020년 2/4분기	전년대비 증감
자산수익률 ^{주1}	1.44	1.61	-0.17

주 1) 자산수익률 : 투자영업손익÷((기초총자산+기말총자산-투자영업손익)/2×(4÷경과분기수))

주 2) 총자산은 B/S 상의 총자산에서 미상각신계약비, 영업권 및 특별계정자산을 차감한 잔액임

5) 운용자산이익률

전년동기대비 직전1년 투자영업손익 7.5억원 감소, 경과운용자산은 421억원 감소했습니다.
2021년 2/4분기 운용자산이익률은 전년동기 대비 0.03%p 증가한 2.2%입니다.

(단위 : 백만원, %, %P)

구 분 ^{주2}	2021년 2/4분기	2020년 2/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	14,933	15,681	-748
경과운용자산(B)	679,764	721,824	-42,060
운용자산이익률(A/B) ^{주1}	2.20	2.17	0.03

주 1) 운용자산이익률 : 투자영업손익 ÷ {(기초운용자산 + 기말운용자산 - 투자영업손익) / 2}

주 2) 각 항목은 직전 1년간 실적을 기준으로 작성한 금액

6) 계약유지율

(단위 : %, %P)

구 분	2021년 2/4분기	전년동기	전년대비 증감
13회차	77.95	78.93	-0.98
25회차	65.99	69.67	-3.68
37회차	58.11	64.54	-6.43
49회차	55.39	60.58	-5.19
61회차	51.44	51.69	-0.25
73회차	43.37	49.02	-5.65
85회차	42.99	44.95	-1.96

7) ROA, ROE

전년동기 대비 당기순이익이 290억원 증가하여 2021년 2/4분기 ROA는 전년대비 5.94%p 증가한 6.06%이며, ROE는 전년대비 26.93%p 증가한 27.45%입니다.

(단위 : %, %P)

구 분	2021년 2/4분기	2020년 2/4분기	전년대비 증감
ROA (Return On Assets) ^{주1}	6.06	0.12	5.94
ROE (Return On Equity) ^{주2}	27.45	0.52	26.93

주 1) ROA : 당기순이익 ÷ {(전회계연도말총자산 + 당분기말총자산) / 2} × (4/경과분기수)

주 2) ROE : 당기순이익 ÷ {(전회계연도말자기자본 + 당분기말자기자본) / 2} × (4/경과분기수)

주 3) 총자산은 B/S 상의 총자산에서 미상각신계약비, 영업권 및 특별계정자산을 차감한 잔액임

2. 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

결손금은 전분기 대비 165억원 감소, 전전분기대비 296억원 감소하였습니다.

기타포괄손익누계액은 전분기 대비 23억원, 전전분기 대비 40억원 감소하였습니다.

(단위 : 백만원)

구분	2021년도 2/4분기	2021년도 1/4분기	2020년도 4/4분기
자본총계	228,759	214,899	203,188
자본금	250,857	250,857	250,857
자본잉여금	6,452	6,714	6,494
신종자본증권	0	0	0
이익잉여금(결손금)	-34,512	-50,972	-64,154
자본조정	0	0	0
기타포괄손익누계액	5,962	8,300	9,992

2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

2021년 6월말 지급여력비율은 200.5%로 전분기 대비 12.2%p 증가하였습니다. 이는 당기 손익 증가로 인한 이익잉여금 165억원 증가 및 기타포괄손익누계액 23억원 감소 등으로 지급여력금액이 128억원 증가하였고, 자동차보험 보유보험료와 지급준비금의 감소에 따른 보험위험액 3억원 감소 등으로 인해 지급여력기준금액이 3억원 감소하였기 때문입니다.

2021년 3월말 지급여력비율은 188.3%로 2020년 12월말 대비 9.4%p 증가하였습니다. 이는 당기순이익으로 인한 이익잉여금 132억원 증가 등으로 지급여력금액이 123억원 증가한 것과 장기와 자동차손해보험의 보유보험료 증가로 보험위험액 6억원 증가, 미수금 증가 등에 따른 신용위험액 7억원 증가 등으로 지급여력기준금액이 11억원 증가하였기 때문입니다.

(단위 : 억원, %)

구분	2021년도 2/4분기	2021년도 1/4분기	2020년도 4/4분기
지급여력비율(A/B)^{주1}	200.5	188.3	178.9
가.지급여력금액(A)	2,214	2,086	1,963
나.지급여력기준금액(B)	1,105	1,108	1,097
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	1,105	1,108	1,097
1. 보험위험액	927	930	924
2. 금리위험액	19	19	19

구분	2021년도 2/4분기	2020년도 4/4분기	2020년도 3/4분기
3. 신용위험액	238	238	230
4. 시장위험액	4	4	5
5. 운영위험액	84	84	82
Ⅱ. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분율	0	0	0
Ⅲ. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치 × 지분율	0	0	0
Ⅳ. 비금융회사에 대한 필요자본량	0	0	0

주1) 지급여력비율은 RBC 연결재무제표를 기준으로 산출한다(다만, 연결대상 회사가 없는 경우에는 개별재무제표를 기준으로 산출한다).

3) 최근 3개 사업년도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인

2021년 6월말 지급여력비율은 200.5%로 2020년 12월말 대비 21.6%p 증가하였습니다. 이는 당기순이익으로 인한 이익잉여금 296억원 증가 및 기타포괄손익누계액 40억원 감소 등으로 지급여력금액이 252억원 증가하였고, 장기손해보험의 보유보험료 증가 등에 따른 보험위험액 3억원 증가와 미수금 증가 및 신용위험액 7억원 증가 등으로 지급여력기준금액이 8억원 가량 소폭 증가한 것에 기인합니다.

2020년 12월말 지급여력비율은 178.9%로 2019년 대비 43.4%p 감소하였습니다. 이는 당기순손실 341억원 발생 등 지급여력금액이 327억원 감소한 것과 보험위험액 49억원 증가 및 신용위험액 27억원 증가 등으로 지급여력기준금액이 67억원 증가한 것에 기인합니다.

(단위 : %)

구분	2021 년도 2/4 분기	2020년도	2019년도
지급여력비율	200.5	178.9	222.3

IV. 재무에 관한 사항

1. 유가증권투자 및 평가손익

1) 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ^{주1}	평가손익
일반 계정	당기손익인식증권 (A)	주 식	0
		채 권	528
		수 익 증 권	288
		해외유가증권	0
		신종유가증권	0
		기타유가증권	681
	매도가능증권 (B)	주 식	0
		출 자 금	0
		채 권	4,701
		수 익 증 권	6
		해외유가증권	0
		신종유가증권	0
	만기보유증권 (C)	채 권	0
		수 익 증 권	0
		해외유가증권	0
		신종유가증권	0
		기타유가증권	0
	관계·종속기업 투자주식(D)	주 식	307
		출 자 금	0
	소 계(A+B+C+D)		6,511
	특별계정 ^{주2}	당기손익인식증권	0
매도가능증권		0	
만기보유증권		0	

구 분		공정가액 ^{주1}	평가손익
특별계정 ^{주2}	관계종속기업투자주식	0	0
	소 계	0	0
합 계		6,511	62

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

2) 매도가능증권 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ^{주1}	평가손익 ^{주3}		
특별 계정 ^{주4}	주식	0	0		
	출자금	0	0		
	채권	802	11		
	수익 증권 ^{주2}	주식	0	0	
		채권	0	0	
		기타	0	0	
	해외 유가 증권	주식	0	0	
		출자금	0	0	
		채권	0	0	
		수익 증권 ^{주2}	주식	0	0
			채권	0	0
			기타	0	0
		기타해외유가증권	0	0	
	(채권)	0	0		
	신종유가증권	0	0		
	(채권)	0	0		
	기타유가증권	0	0		
(채권)	0	0			
합계		802	11		

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

2. 보험계약과 투자계약 구분

차입금과 같은 투자계약부채는 없으며 보험계약과 관련하여 지급준비금, 보험료적립금 및 미경과보험료적립금 등 보험계약부채만 보유하고 있습니다.

(단위 : 백만원)

계정	구분 ^{주1}	당분기 ^{주3} (2021.6.30)	전분기 (2021.3.31)
일반	보험계약부채	697,082	694,380
	투자계약부채	0	0
	소계	697,082	694,380
특별 ^{주2}	보험계약부채	0	0
	투자계약부채	0	0
	소계	0	0
합계	보험계약부채	697,082	694,380
	투자계약부채	0	0
	합계	697,082	694,380

주1) 보험업감독업무시행세칙 별표26 제2장(보험계약 분류 등)에 따른 구분

주2) 특별계정에는 퇴직보험 퇴직연금 변액보험만 기재하고 나머지 특별계정은 일반계정에 기재

주3) 보험계약부채, 투자계약부채 금액을 기재

3. 재보험 현황

1) 국내재보험 거래현황

(단위: 억원)

구분		전반기	당반기	전반기대비 증감액	
국내	수재	수입보험료	0	0	0
		지급수수료	0	0	0
		지급보험금	0	0	0
		수지차액(A)	0	0	0
국내	출재	지급보험료	19	18	-1
		수입수수료	-6	0	6
		수입보험금	131	114	-18
		수지차액(B)	107	96	-11
	순수지차액(A+B)	107	96	-11	

2) 국외재보험 거래현황

(단위: 억원)

구 분		전반기	당반기	전반기대비 증감액	
국 외	수재	수입보험료	0	0	0
		지급수수료	0	0	0
		지급보험금	0	0	0
		수지차액(A)	0	0	0
	출재	지급보험료	892	1,027	135
		수입수수료	155	296	141
		수입보험금	727	634	-94
		수지차액(B)	-10	-97	-87
	순수지차액(A+B)		-10	-97	-87

3) 재보험자산의 손상

신용등급 및 재무적으로 건전한 우량 재보험사와 재보험 거래를 하고 있기 때문에 손상의 위험은 없으며 당분기에는 재보험자산에 대한 손상의 징후가 발견되지 않고 있습니다

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기	증감	손상사유 ^{주1)}
재보험자산	141,585	134,994	6,591	
손상차손	0	0	0	
장부가액 ^{주2)}	141,585	134,994	6,591	

주1) 손상차손을 인식한 경우, 그 사유를 기재

주2) 장부가액=재보험자산-손상차손

4. 금융상품 현황

대출채권 및 기타수취채권 중 1년 이상 저리대출의 장부가액은 미래 현금흐름을 대출시점 시장금리로 할인하여 산출한 금액이며 공정가액은 모든 대출의 미래현금흐름을 조회시점 시장금리로 할인하여 산출한 금액입니다.

(단위 : 억원)

구 분 ^{주1}		당분기 (2021.6.30)		전분기 (2021.3.31)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융 자산	당기손익인식금융자산	1,497	1,497	1,565	1,565
	매도가능금융자산	4,707	4,707	4,718	4,718
	만기보유금융자산	0	0	0	0
	대여금및수취채권	1,271	1,271	1,624	1,624
	합계	7,475	7,475	7,907	7,907
금융 부채	당기손익인식금융부채	0	0	0	0
	기타금융부채 ^{주2}	603	603	1,078	1,078
	합계	603	603	1,078	1,078

주1) 한국채택국제회계기준 제1039호(금융상품: 인식과 측정)에 따른 금융상품 분류

주2) 기타금융부채는 보험미지급금 및 미지급금을 말함

5. 금융상품의 공정가치 서열체계

당사 금융자산은 채권, 수익증권 및 기타유가증권으로 구성되어 있으며 국채의 경우 활성시장에서 거래되어 레벨1로 그 밖의 채권의 경우 국고채의 실제 거래 데이터를 통해 수익률곡선을 도출한 후 관찰된 호가와 거래 데이터를 신용위험평가모형에 투입, 스프레드를 추정하여 공정가치를 측정하므로 시장에서 관측 가능한 투입변수를 기초로 하는 평가기법을 이용한다고 볼 수 있어 레벨2로 분류하였습니다.

수익증권이나 기타유가증권의 경우 순자산가치는 기초자산을 일정한 기준에 의해 평가하여 사용하므로 이에 적절한 레벨2로 분류하였습니다.

또한 당기손익인식지정증권으로 분류된 신용연계채권 및 파생결합증권은 외부평가기관이 사용하는 각 상품별 평가기법 및 투입정보가 시장에서 관측하거나 시장정보를 통해 뒷받침할 수 없으므로 레벨3으로 분류하였습니다.

(단위 : 백만원)

항목		공정가치 서열체계			
		레벨1 ^{주1}	레벨2 ^{주2}	레벨3 ^{주3}	합계
금융 자산	당기손익인식금융자산	0	96,925	52,757	149,682
	매도가능금융자산	142,378	328,358	0	470,736
	합계	142,378	425,283	52,757	620,417
금융 부채	당기손익인식금융부채	0	0	0	0

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(관측 가능하지 않은 투입변수)

6. 대손준비금 등 적립

2021년 6월말 현재 당사는 미처리결손금 등으로 인해 적립해야 할 대손준비금 340백만원, 비상위험준비금 1,987백만원을 적립하지 못하고 있어 향후 이익잉여금 발생 시 대손준비금 340백만원, 비상위험준비금 1,987백만원을 추가 적립해야 합니다

(단위 : 백만원)

계정		전분기말 (2021.3.31)	전입	환입	당분기말 ^{주3} (2021.06.30)
이익 잉여금	대손준비금 ^{주1}	0	0	0	0
	비상위험준비금 ^{주2}	0	0	0	0
	합계	0	0	0	0

주1) 보험업감독규정 제7-4조에 따라 적립된 금액

주2) 보험업감독규정 제6-18조의2에 따라 적립된 금액(손보만 해당)

주3) 당분기말 = 전분기말+전입-환입

7. 책임준비금 적정성 평가

1) 책임준비금 적정성평가 결과 - 해당사항 없음

(단위: 백만원)

구분			평가대상 준비금 (A)	LAT평가액 (B)	잉여(결손) 금액 (C=A-B)
장기손해보험 (개인연금 포함)	금리	유배당	0	0	0
	확정형	무배당	66,740	-171,346	238,086
	금리	유배당	0	0	0
	연동형	무배당	0	0	0
일반손해보험(자동차보험 제외)			29,280	14,632	14,648
자동차보험			377,423	353,322	24,101
합계			406,703	196,608	276,835

2) 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거 - 해당사항 없음

주요가정	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
LAT 할인율	- 0.3 ~ 5.4	- 0.1 ~ 5.7	2021년 6월 기준 금리시나리오 적용

3) 재평가 실시 사유 - 해당사항 없음

재평가 실시 사유
해당사항 없음

V. 위험관리

1. 보험위험 관리

1-1. 일반손해보험

1) 개념 및 익스포저 현황

가. 개념

보험위험이란 보험회사의 고유 업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험으로 보험가격위험과 준비금위험으로 구분하며, 보험가격위험이란 보험계약자에게 받은 보험료와 실제 지급된 보험금간의 차이 등으로 인한 손실발생 가능성이며, 준비금위험이란 지급준비금과 미래의 실제 보험금지급액의 차이로 인한 손실발생 가능성으로 일반손해보험을 대상으로 측정합니다.

나. 익스포저 현황

① 보험가격위험

자동차보험은 보유보험료가 감소하였으나, 손해율 상승에 따른 위험계수 상승효과로 보험가격위험액이 소폭 증가하였으며, 일반보험은 보유보험료 증가하면서 보험가격 위험액이 증가하였습니다.

(단위: 백만원)

구 분 ^{주3}	당 기('21.6월) ^{주1,2}		직전반기('20.12월)		전 기('20.6월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
I. 지배회사 일반보험 보험가격위험액	41,652	11,219	41,513	10,939	40,959	9,944
화재·기술· 해외보험	0	0	0	0	0	0
종합보험	0	0	0	0	0	0
해상보험	0	0	0	0	0	0
상해보험	40,439	10,011	40,420	9,959	39,900	9,545
근재·책임보험	7	4	11	1	3	0
기타일반보험	1,205	1,205	1,083	979	1,056	399
외국인보험	0	0	0	0	0	0
선급금 환급보증보험	0	0	0	0	0	0
일반보험 합계	41,652	11,219	41,513	10,939	40,959	9,944
재보험인정비율 적용전		11,219		10,939		9,944



구 분 ^{주3}	당 기('21.6 월) ^{주1,2}		직전반기('20.12월)		전 기('20.6월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
- 보유율		73.0%		72.9%		72.9%
II. 지배회사 자동차보험 보험가격위험액	473,933	70,009	475,497	69,955	460,561	71,463
자동차보험	473,933	70,009	475,497	69,955	460,561	71,463
자동차보험 합계	473,933	70,009	475,497	69,955	460,561	71,463
재보험인정비율 적용전		70,009		69,955		71,463
- 보유율		73.0%		72.9%		72.9%
보증보험	0	0	0	0	0	0
III. 국내 종속 보험회사 보험가격위험액	0	0	0	0	0	0
생명보험	0	0	0	0	0	0
장기손해보험	0	0	0	0	0	0
일반보험	0	0	0	0	0	0
자동차보험	0	0	0	0	0	0
IV. 해외 종속 보험회사 보험가격위험액	0	0	0	0	0	0
생명보험	0	0	0	0	0	0
장기손해보험	0	0	0	0	0	0
일반보험	0	0	0	0	0	0
자동차보험	0	0	0	0	0	0
V. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액	0	0	0	0	0	0
국내 보험가격위험액	0	0	0	0	0	0
해외 보험가격위험액	0	0	0	0	0	0
VI. RBC 연결재무제표 기준 보험가격위험액	565,715	81,523	559,097	80,099	537,150	80,277
1.지배회사 및 종속보험회사 보험가격위험액	565,715	81,523	559,097	80,099	537,150	80,277
생명보험	0	0	0	0	0	0
장기손해보험	50,131	9,761	42,087	7,670	35,629	6,376
일반보험	41,652	11,219	41,513	10,939	40,959	9,944
자동차보험	473,933	70,009	475,497	69,955	460,561	71,463
2.재보험전업 종속회사 보험가격위험액	0	0	0	0	0	0

주1) 산출일 이전의 1년간 보유보험료

주2) 세부 작성요령은 업무보고서[A1254,A1255] 참조

주3) 전업보증보험회사(서울보증보험주식회사)는 보증보험(일반보증보험, 신용보험), 일반손해보험으로 구분하고, 일반보증보험은 보험업감독업무시행세칙 <별표22> <표1>의 신원보증보험, 법률보증보험, 이행보증보험, 금융 보증보험을 합산하고, 신용보험은 보험업감독업무시행세칙 <별표22> <표1>의 소비자신용보험, 상업신보험용을 합산하며, 일반손해보험은 화재·기술·해외보험, 종합보험, 해상보험, 상해보험, 근재·책임보험, 기타일반보험, 외국인보험, 선급금환급보증보험, 자동차보험을 합산한다.

② 지급준비금위험

일반보험 및 자동차보험 준비금위험액은 익스포저가 감소하여 직전반기 대비 감소하였습니다.

(단위: 백만원)

구 분 ^{주2}	당 기('21.6 월) ^{주1}		직전반기('20.12월)		전 기('20.6월)	
	익스포저	지급준비금 위험액	익스포저	지급준비금 위험액	익스포저	지급준비금 위험액
I. 지배회사 일반보험 준비금위험액	7,616	3,413	8,993	4,035	9,182	4,123
화재·기술·해외보험	0	0	0	0	0	0
종합보험	0	0	0	0	0	0
해상보험	0	0	0	0	0	0
상해보험	7,554	3,369	8,904	3,971	9,081	4,050
근재·책임보험	1	0	1	0	1	0
기타일반보험	60	44	87	63	100	72
외국인보험	0	0	0	0	0	0
선급금 환급보증보험	0	0	0	0	0	0
일반보험합계	7,616	3,413	8,993	4,035	9,182	4,123
II. 지배회사 자동차보험 준비금위험액	132,731	26,325	141,159	27,967	133,470	26,358
자동차보험	132,731	26,325	141,159	27,967	133,470	26,358
자동차보험합계	132,731	26,325	141,159	27,967	133,470	26,358
보증보험			0	0	0	0
III. 국내 종속 보험회사 준비금위험액	0	0	0	0	0	0

구분 ^{주2}	당기('21.6월) ^{주1}		직전반기('20.12월)		전기('20.6월)	
	익스포저	지급준비금 위험액	익스포저	지급준비금 위험액	익스포저	지급준비금 위험액
일반보험	0	0	0	0	0	0
자동차보험	0	0	0	0	0	0
보증보험	0	0	0	0	0	0
IV. 해외 종속 보험회사 준비금위험액	0	0	0	0	0	0
일반보험	0	0	0	0	0	0
자동차보험	0	0	0	0	0	0
보증보험	0	0	0	0	0	0
V. 재보험전업 종속회사 준비금위험액	0	0	0	0	0	0
국내 준비금위험액	0	0	0	0	0	0
해외 보험가격위험액	0	0	0	0	0	0
VI. RBC 연결재무제표 기준 준비금위험액	164,883	28,187	150,152	30,187	142,652	28,643
1. 지배회사 및 종속보험회사 준비금위험액	164,883	28,187	150,152	30,187	142,652	28,643
일반보험	7,786	3,413	8,993	4,035	9,182	4,123
자동차보험	157,097	26,325	141,159	27,967	133,470	26,358
보증보험	0	0	0	0	0	0
2. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액	0	0	0	0	0	0

주1) 세부 작성요령은 업무보고서[A1256] 참조

주2) 전업보증보험회사(서울보증주식회사)는 보증보험(일반보증보험, 신용보험), 일반손해보험으로 구분하고, 일반보증보험은 보험업감독업무시행세칙 <별표14> 부표2의. 신원보증, 채무이행보증, 선급금이행보증을 합산하고, 일반손해보험은 화재·기술·해외보험, 종합보험, 해상보험, 상해보험, 근재·책임보험, 기타일반보험, 외국인보험, 선급금 환급보증보험, 자동차보험을 합산한다.

2) 측정(인식) 및 관리방법

가. 보험위험의 측정

보험위험의 측정은 표준모형(보험업감독규정 제7-2조 4항)을 이용하며 보험가격 위험과 준비금위험으로 구분하여 산출하며, 두 위험은 상호 독립이라는 가정하에 분산 효과를 고려하여 보험위험을 산출합니다. 보험가격위험은 보험상품 구분 별 보유보험료에 위험계수를 곱하여 산출하고 준비금위험은 일반손해보험의 보험상품 구분 별 보유지급 준비금에 위험계수를 곱하여 산출합니다.

나. 보험위험의 관리방법

리스크관리전담부서는 보험가격위험 및 준비금위험을 매월 산출하여 위험의 수준이 적정한지 모니터링하고 이를 경영진에게 정기적으로 보고하고 있습니다.

3) 가격설정(pricing)의 적정성

상품개발 관련 부서는 신상품 개발과 판매 시 발생 가능한 위험에 대하여 관련부서가 충분히 검토하고 의사결정 할 수 있도록 정해진 절차에 따라 상품개발을 진행하며, 신상품의 예정 위험율 및 예정사업비율의 적정성 분석, 손익분석 등의 사전분석 및 평가를 시행하고 기초 작성 및 관련계수의 적정성을 선임계리사가 확인하고 있습니다.

[합산비율 현황]

합산비율은 손해율과 사업비율의 합으로 보험영업이익의 수익성을 나타내는 지표로 사용되고 있습니다. 2021년 2분기 합산비율은 92.85% 입니다.

(단위 : %)

구 분	2019 년도	2020 년도	2021 년도	
			1 분기	2 분기
합산비율	109.97%	108.03%	93.19%	92.85%

4) 지급준비금 적립의 적정성

감독규정에 근거하여 선임계리사가 지급준비금 적정성 평가업무를 수행하고 있으며 금융감독원에 선임계리사 검증의견서를 제출하고 있습니다. 회사는 지급준비금 적정성 평가를 위한 통계적 방법으로 자동차보험은 PLDM(Paid Loss Development Method), ILDM(Incurred Loss Development Method)방법을 일반보험은 PLDM을 적용 하고 있습니다.

① 2021년 6월말 현재 보유지급준비금 적립현황

(단위: 백만원)

구 분	보유지급준비금
일반보험	7,616
자동차보험	132,731
합계	140,347

② 보험금진전추이

[일반보험 진전추이]

▶ Paid Loss Development Method

(단위: 백만원)

진전년도 사고년도	Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
당기-4년	10,104	15,350	16,427	16,626	16,745
당기-3년	12,446	17,615	18,578	19,018	
당기-2년	12,642	17,808	18,502		
당기-1년	11,531	15,800			
당기	10,086				

[자동차보험 진전추이]

▶ Paid Loss Development Method

(단위: 백만원)

진전년도 사고년도	Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
당기-4년	366,428	421,138	429,095	433,479	435,569
당기-3년	384,858	440,073	447,313	450,723	
당기-2년	400,190	461,380	473,289		
당기-1년	415,993	470,906			
당기	420,861				

▶ Incurred Loss Development Method

(단위: 백만원)

진전년도 사고년도	Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
당기-4년	456,024	446,069	442,724	440,768	439,809
당기-3년	470,904	462,056	458,767	458,365	
당기-2년	491,680	489,298	488,908		
당기-1년	505,537	496,496			
당기	505,048				

- 보험회사의 미래 지급보험금 청구에 대비한 준비금의 적정규모는 현재 사고율 추이에 의해 미래 예상보험금을 추정함으로써 산정, 보험금 지급규모를 올바르게 추정하기 위해서는 현재 회사의 준비적립금 산정 시 적용되는 방식인 진전계수 추이 등을 활용하고 있습니다.
- 보험금 지급기준 및 발생손해액 기준으로 손해진전 상태를 감안하여, 현재 적립된 준비금의 적정성을 평가, 이는 사고년도 이후 추가로 지급된 보험금 또는 OS가 없는지를 평가하여 각 사고년도에 대한 최종 추정손실금액(Ultimate Losses)를 통해 적립이 필요한 준비금 규모를 파악하고 있습니다..

5) 보험위험의 집중 및 재보험정책

가. 재보험 운영전략 개요

현재 자동차/일반 재보험계약은 대부분 특약재보험으로 운영되고 있으며, 자동차의 경우 매년 재보험 계약을 갱신하고 있으며, 일반의 경우 상품의 특성에 따라서 재보험계약을 체결합니다. Quotation에 참여한 재보험자를 정성적, 정량적으로 평가하여 총 점수가 8.0이상이며 신용등급이 S&P / Moody's / Fitch IBCA / A.M.Best 사의 A-이상의 신용등급을 취득한 재보험자를 선정하여 재보험계약을 체결합니다.

재보험자 평가는 재보험 계약 체결 이전에 실시하고 결과는 재보험 운영전략에 포함하여 리스크관리위원회에 보고 및 심의/의결을 거치고 있으며, 재보험 운영전략은 회사의 기초자산, 보험위험 정도 및 재보험비용 등을 기준으로 적정성 검토 후 수립함. 또한 재보험 운영전략에 의해 재보험 거래를 시행하는 것을 원칙으로 하며, 보유한도를 초과하여 계약을 인수하는 경우 리스크관리위원회의 심의를 거쳐 인수여부를 판단 하는 프로세스를 구축하고 있습니다.

나. 상위 5대 재보험자 편중도 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	상위 5대 재보험자 ^{주 1,2)}			
	AA-이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기 타
출재보험료	102,842	0	0	0
비중	100.00	0.00	0.00	0.00

주 1) 편중도는 전체 출재보험료 중 상위 5대 재보험사를 신용등급 군별로 합산하여 비율로 표시한다.

주 2) 외국신용기관의 신용등급은 세척 별표 22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환한다.

다. 재보험사 群별 출재보험료

(단위: 백만원, %)

구 분	AA-이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합 계
출재보험료	102,889	0	0	0	102,889
비중	100.00	0.00	0.00	0.00	100.00

주 1) 기타는 무등급, 부적격 재보험사를 포함하며 재보험사, 보험종목, 출재 경위 및 출재보험료 규모 등을 별도로 요약하여 기술한다.

1-2. 장기손해보험

1) 개념 및 익스포져 현황

가. 개념

보험가격위험이란 보험료 산출시 책정된 예정위험률 및 예정사업비율을 초과하여 손실이 발생할 위험, 즉 보험계약자에게 받은 보험료와 실제 지급된 보험금간의 차이 등으로 인한 손실발생 가능성을 말하며 장기손해보험을 대상으로 측정합니다.

나. 보험위험액 현황

장기손해보험 매출 증가에 따라 익스포져가 증가하여 장기손해보험 보험가격위험액은 증가하고 있습니다.

(단위: 백만원, %)

구분 ^{주3}	당기('21.6월) ^{주1,2}		직전반기('20.12월)		전기('20.6월)	
	익스포져	보험가격 위험액	익스포져	보험가격 위험액	익스포져	보험가격 위험액
사망후유장해	7,421	919	7,127	883	6,895	854
상해생존	15,561	2,327	13,723	2,052	11,949	1,786
질병생존	17,711	4,116	12,511	2,529	8,431	1,676
재물	248	117	182	86	115	54
실손의료비	987	876	934	815	897	744
기타	8,203	1,406	7,611	1,306	7,342	1,261
합계	50,131	9,761	42,087	7,670	35,629	6,376
재보험인정비율적용전		9,761		7,670		6,376
보유율		87.2%		88.3%		89.8%

주1) 산출일 이전의 1년간 보유위험보험료

주2) 세부 작성요령은 업무보고서(AI252) 참조

주3) 재보험전업사는 장기손해보험과 생명보험으로 구분

2) 측정(인식) 및 관리방법

가. 보험위험의 측정

표준모형(보험업감독규정 제7-2조 4항)을 이용하며 보유위험보험료에 위험계수를 곱하여 산출합니다.

나. 보험위험의 관리방법

리스크관리전담부서는 보험가격위험 및 준비금위험을 매월 산출하여 위험의 수준이 적정한지 모니터링하고 이를 경영진에게 정기적으로 보고합니다.

3) 재보험 정책

가. 재보험 운영전략 개요

현재 장기 재보험계약은 모두 특약재보험으로 운영되고 있으며, 상품의 특성에 따라서 재보험 계약을 체결합니다. Quotation에 참여한 재보험자를 정성적, 정량적으로 평가하여 총 점수가 8.0이상이며 신용등급이 S&P / Moody's / Fitch IBCA / A.M.Best 사의 A-이상의 신용등급을 취득한 재보험자를 선정하여 재보험계약을 체결합니다.

재보험자 평가는 재보험 계약 체결 이전에 실시하고 결과는 재보험 운영전략에 포함하여 리스크관리위원회에 보고 및 심의/의결을 거치고 있으며, 재보험 운영전략은 회사의 기초자산, 보험위험 정도 및 재보험비용 등을 기준으로 적정성 검토 후 수립합니다. 또한 재보험 운영 전략에 의해 재보험 거래를 시행하는 것을 원칙으로 하며, 보유한도를 초과하여 계약을 인수 하는 경우 리스크관리위원회의 심의를 거쳐 인수여부를 판단하는 프로세스를 구축하고 있습니다.

나. 상위 5대 재보험자 편중도 현황

(단위: 백만원, %)

구 분 ^{주1}	상위 5대 재보험자			
	AA-이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기 타
출재보험료	1,527	0	0	0
비중	100.00	0.00	0.00	0.00

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

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

다. 재보험사 群별 출재보험료

(단위: 백만원, %)

구 분	AA-이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타 ^{주1}	합 계
출재보험료	1,584	0	0	0	1,584
비중	100.00	0.00	0.00	0.00	100.00

주 1) 기타는 무등급, 부적격 재보험사를 포함하며 재보험사, 보험종목, 출재 경위 및 출재보험료 규모 등 별도로 요약하여 기술한다.

2. 금리위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

가. 개념

금리위험이란 미래 시장금리 변동 및 자산과 부채의 만기구조 차이로 인해 발생하는 경제적 손실위험으로 회사의 순자산가치가 감소할 위험을 말합니다.

나. 금리위험액 현황

금리위험액은 당사 효율적인 듀레이션갭 관리로 최저금리위험액으로 산출되며, 과거 판매한 장기손해보험상품의 만기환급에 따른 부채 익스포져 감소로 인하여 직전반기 대비 금리위험액이 감소하였습니다.

(단위 : 백만원)

구분 ^{주1}	당기('21.6월)		직전반기('20.12월)		전기('20.6월)	
	익스포져	금리민감액	익스포져	금리민감액	익스포져	금리민감액
가. 지배회사 금리부자산	80,516	343,649	72,460	212,684	67,499	226,539
I. 예치금	0	0	0	0	0	0
II. 당기손익인식지정증권	0	0	0	0	0	0
III. 매도가능증권	80,212	343,253	72,092	212,001	67,062	225,765
IV. 만기보유증권	0	0	0	0	0	0
V. 관계종속기업투자주식	0	0	0	0	0	0
VI. 대출채권	304	396	368	683	437	774
나. 지배회사 금리부부채	66,600	336,206	68,809	294,808	75,225	293,215
I. 금리확정형	66,600	336,206	68,809	294,808	75,225	293,215
II. 금리연동형	0	0	0	0	0	0
다. 지배회사 금리위험액		1,885		1,947		2,129
- 금리변동계수(%)		1.30		1.50		1.50
라. 국내종속회사 금리위험액		0		0		0
마. 해외종속회사 금리위험액		0		0		0

주 1) 세부 작성요령은 업무보고서[A1258] 참조

주 2) 금리위험액 = max(금리부자산금리민감액 - 보험부채금리민감액 * 금리변동계수, 최저금리위험액 한도) + 금리역마진위험액

주 3) 금리부자산민감액 = Σ(금리부자산 익스포져 * 금리민감도)

주 4) 금리부부채민감액 = Σ(금리부부채 익스포져 * 금리민감도)

주 5) 금리역마진위험액 = max{ 보험료적립금 × (적립이율 - 자산부채비율 × 시장금리) × 0.5, 0 }

[최저보증이율별 금리연동형 부채 현황]

해당사항 없음

[보험부채 금리민감도 잔존만기 최대구간]

잔존만기 최대구간	20년 이상 25년 미만	25년 이상 30년 미만	30년 이상 35년 미만	35년 이상 40년 미만	40년 이상 45년 미만	45년 이상 50년 미만	50년 이상
적용여부	적용	적용	적용				
적용시점 ^{주1}	2017.6.30	2017.12.31	2021. 6월				

주 1) 현재 적용 중인 잔존만기 최대구간의 적용시점을 표시 (아직 적용하지 않은 잔존만기 최대구간은 공란으로 표시)

[금리차 산정방식별 만기불일치위험액 계산]

당사는 금리연동형 상품을 판매하고 있지 않은 관계로 공시기준이율에 따른 만기불일치 위험액산출에 해당사항 없습니다.

만기불일치위험액 계산방식	경과규정 ^{주1}	경과규정 ^{주2}	최종 규정 ^{주3}
적용여부	-	-	-
적용시점 ^{주4}	-	-	-

주 1) 보험업감독업무시행세칙 [별표 27]에 따른 공시기준이율로 금리차를 산정하고 만기불일치위험액 계산

주 2) 보험업감독업무시행세칙 [별표 27]에 따른 공시기준이율에서 감독원장이 제시하는 산업위험스프레드의 35%를 차감한 값을 금리차 선정을 위한 공시기준이율로 하여 계산한 만기불일치위험액에서 경과규정 1 에 따른 만기불일치 위험액과의 차이금액의 반을 차감한 값을 만기불일치위험액으로 사용

주 3) 보험업감독업무시행세칙 [별표 27]에 따른 공시기준이율에서 감독원장이 제시하는 산업위험스프레드의 35%를 차감한 값을 금리차 선정을 위한 공시기준이율로 하여 만기불일치위험액 계산

주 4) 현재 적용 중인 잔존만기 최대구간의 적용시점을 표시 (아직 적용하지 않은 잔존만기 최대구간은 공란으로 표시)

2) 측정(인식) 및 관리방법

가. 측정방법

금리위험의 측정은 위험기준 자기자본제도의 표준모형(보험업감독규정 제7-2조 4항)을 이용 하며 금리변동에 따른 순자산가치(자산-부채) 변화를 나타내는 금리민감도를 이용 하여 향후 1년간 예상되는 금리변동폭을 감안한 순자산가치의 하락을 금리위험으로 인식 합니다.

나. 관리방법

월별로 금리위험 데이터를 유형별로 집적하여 관리 및 점검하며 해당시점의 금리 수준을 점검하고, 금리위험 한도를 리스크 관리 전략, 경영계획, 자산운용계획 등을 감안하여 설정하고, 정기적인 산출 및 분석을 수행하고 있습니다.

3. 신용위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

가. 개념

신용위험이란 채무자의 부도, 거래상대방의 채무불이행, 차주의 신용 악화 등으로 보유자산의 원금 또는 이자의 상환을 받을 수 없어 손실을 입을 위험을 말합니다.

나. 신용위험액 현황

신용위험의 대상자산은 거래상대방의 채무불이행 등에 의해 가치 또는 손익이 변화하는 예금, 대출채권, 매도가능증권, 만기보유증권, 부동산 및 기타자산(비운용자산) 등을 포함합니다.

(단위 : 백만원)

구 분 ^{주1}		당 기('21.6월)		직전반기('20.12월)		전 기('20.6월)	
		익스포저	신용 위험액	익스포저	신용 위험액	익스포저	신용 위험액
I.운용 자산	현금과 예치금	3,483	42	3,741	44	13,215	158
	유가증권	554,148	14,777	558,959	14,648	525,837	13,653
	대출채권	5,740	163	6,443	182	5,591	155
	부동산	0	0	0	0	0	0
	소계	563,371	14,982	569,143	14,875	544,642	13,966
II.비운용 자산	재보험자산	141,585	1,748	121,151	1,474	133,571	1,849
	기타	105,395	5,684	95,306	5,353	98,172	5,611
	소계	246,980	7,439	216,457	6,827	231,743	7,460
III. 장외파생금융거래		1,362	10	1,335	11	1,531	27
IV. 난외항목		12,811	1,332	12,774	1,328	9,990	891
합계 (I + II + III + IV)		824,524	23,757	799,709	23,040	787,907	22,344

주1) 세부 작성요령은 업무보고서[A1259] 참조

2) 측정(인식) 및 관리방법

가. 측정방법

신용위험의 측정은 위험기준 자기자본제도의 표준모형(보험업감독규정 제7-2조 4항)을 이용하며 적격 외부신용평가기관은 국내등급의 경우 한국기업평가, 한국신용평가, 한국신용정보 3개 회사를 사용하고, 해외등급은 S&P, Moody's, A.M.Best 등 공신력 있는 신용평가 회사를 사용하여 보수적인 관점에서 신용평가회사의 신용등급 중 가장 최저 등급을 적용하여 산출합니다.

나. 관리방법

월별로 신용위험 대상자산의 데이터를 유형별로 집적하여 관리 및 점검하며, 신용편중 위험 관리를 위해 익스포져 및 신용위험 한도를 설정하여 관리합니다.

3) 신용등급별 익스포져 현황

가. 채권

(단위 : 백만원)

구분 ^{주1}	신용등급별 익스포져 ^{주2}						
	무위험	AAA	AA+ ~AA-	A+ ~BBB-	BBB- 미만	무등급	기타
국공채	145,778	0	0	0	0	0	145,778
특수채	30,289	40,747	0	0	0	0	71,036
금융채	0	29,699	75,856	0	0	0	105,555
회사채	0	28,095	91,377	81,037	0	0	200,509
외화채권	0	0	0	0	0	0	0
합계	176,067	98,540	167,234	81,037	0	0	522,878

주 1) 신용등급 구분은 보험업감독업무 시행세칙(이하 '세칙')이라 한다) 별표 22 4-4 를 준용할 수 있다.

주 2) 외국신용기관의 신용등급은 세칙 별표 22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환한다.

나. 대출채권

(단위 : 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져							합 계
	무위험	AAA	AA+ ~AA-	A+ ~BBB-	BBB- 미만	무등급	기타	
클론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출	0	0	5,427	0	0	0	0	5,427
보험계약대출	0	0	0	0	0	0	304	304
유가증권담보 대출	0	0	0	0	0	0	0	0
부동산담보대출	0	0	0	0	0	0	9	9
기타대출	0	0	0	0	0	0	0	0
합계	0	0	5,427	0	0	0	313	5,740

다. 재보험미수금 및 재보험자산

당사는 재보험금 등의 지급기일이 도래했을 때 재보험자의 이행능력 유무를 평가하여 재보험 거래를 하며, 엄격한 내부검토를 통해 신용등급 A이상 또는 이에 상응하는 등급 이상의 투자 적격 등급을 부여 받은 우량 보험회사를 재보험자로 거래하고 있습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져				합 계	
	AA-이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타		
국내 ^{주3}	재보험미수금 ^{주2}	11,439	0	0	0	11,439
	출재미경과보험료	6	0	0	0	6
	출재지급준비금	6,326	0	0	0	6,326
해외	재보험미수금	161	0	0	0	161
	출재미경과보험료	109,643	0	0	0	109,643
	출재지급준비금	25,610	0	0	0	25,610

주 1) 기타는 무등급, 부적격 재보험사를 포함하며 재보험사, 보험종목, 출재 경위 및 출재보험료 규모 등을 별도로 요약하여 기술한다.

주 2) 재보험미수금은 RBC 기준상 요건을 만족할 경우 미지급금을 상계한 순액으로 기재

주 3) 국내는 국내에서 허가받은 재보험사 및 국내지점을 의미

라. 장외파생상품

해당사항 없음

4) 산업별 편중도 현황

가. 채권

(단위 : 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	금융	부동산	국공채	운수	전기, 가스	기타	합 계
국내채권	135,746	0	145,778	0	20,262	221,093	522,878

나. 대출채권

(단위 : 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	산업 1	산업 2	산업 3	산업 4	산업 5	기타	합 계
보험계약대출	0	0	0	0	0	304	304
기타	0	0	0	0	0	5,420	5,420
합계	0	0	0	0	0	5,724	5,724

4. 시장위험 관리

(1) 개념 및 익스포져 현황

가. 개념

시장위험이란 주가, 금리, 환율 등 시장가격 변동으로 인한 포트폴리오의 가치가 변동함으로써 발생할 수 있는 손실의 위험을 말합니다.

위험요인	대상자산	시장위험량
주가	주식	주가 하락에 의한 보유주식 현재가치 감소분
금리	채권	금리 상승에 의한 보유채권 현재가치 감소분
환율	외화표시 자산부채	환율변동에 의한 외화순자산의 원화환산시 현재가치 감소분

나. 시장위험액 현황

2021년 6월 시장위험액은 익스포져 감소로 시장위험액이 감소하였습니다.



(단위 :백만원)

구 분	당 기('21.6월)		직전반기('20.12월)		전 기('20.6월)	
	익스포저	시장 위험액	익스포저	익스포저	시장 위험액	익스포저
단기매매증권	96,925	157	112,688	240	169,566	327
외화표시자산부채	2,695	216	3,262	261	3,111	249
파생금융거래	0	0	0	0	0	0
소계	99,620	372	115,949	501	172,677	576

(2) 측정(인식) 및 관리방법

가. 측정방법

시장위험량의 측정은 위험기준 자기자본제도의 표준 모형(보험업감독규정 제7-2조 4항)을 이용하며, 대상자산은 단기매매증권, 매매목적파생상품 및 외화표시 자산 부채입니다. 또한 금리, 주가, 환율 등 위험요인의 상관관계 및 포트폴리오 분산효과를 고려하여 Delta-Normal 방법을 활용한 시장VaR를 산출하여 관리합니다.

나. 관리방법

일별로 유가증권관리시스템 데이터를 유형별로 집적하여 시장위험관리DB로 적재하고, 시장위험관리시스템을 통해 시장리스크량을 측정 및 관리하며 시장위험 투자한도, 시장VaR한도, 손실한도 등을 설정 및 관리합니다.

다. 금리 등 위험요인에 대한 민감도 분석

외화자산부채는 일시적인 외화미수금 및 미지급비용이며 환율에 대한 민감도는 보유 외화자산 및 부채의 순포지션에 대해 원/달러 환율 100원 증가 및 감소일 경우로 분석합니다. 금리 민감도의 경우는 채권을 대상으로 금리 100bp 상승 및 하락일 경우로 분석했으며, 매도가능채권에 대한 가격 변동은 자본에 당기 손익인식 지정증권의 가격변동은 손익에 각각 영향을 미치게 됩니다. 또한 2021년 6월말 기준으로 주식형 자산을 보유하고 있지 않아 주가 변동에 따른 손익 및 자본의 영향은 없습니다.

(단위 : 백만원)

구분 ^{주1}	손익영향	자본영향
원/달러 환율 100 원 증가	-269	0
원/달러 환율 100 원 감소	269	0
금리 100bp 상승	-1,143	-13,370
금리 100bp 하락	1,143	13,370
주가지수 10% 상승	0	0
주가지수 10% 하락	0	0

- 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

5. 유동성위험 관리

(1) 개념 및 익스포저 현황

가. 개념

유동성위험이란 자금의 조달, 운용 기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 일시적 자금부족 사태가 발생하거나, 자금부족 해소를 위한 고금리 자금의 조달, 보유 유가증권의 불리한 매각 등으로 손실을 입게 될 위험을 말합니다.

나. 유동성 갭 현황(만기 기준)

(-)유동성 갭에 대하여 당사는 특별계정 내 만기1년 이하 유동성자산 이외 높은 유동성의 매도가능채권('21년 6월 기준 802억)을 보유하고 있으며, 이 중 일부 매도 등으로 유동성갭 리스크를 충분히 대응할 수 있습니다.

(단위 : 백만원)

구 분 ^{주1,2}		3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 1년 이하	합 계
자산	현금과 예치금	0	0	0	0
	유가증권	4,430			4,430
	대출채권	33	34	69	136
	기타 ^{주3}	5	4	8	16
자산 계		4,467	38	77	4,582
부채 ^{주3}	책임준비금	4,548	4,478	8,398	17,424
	차입부채	0	0	0	0
부채 계		4,548	4,478	8,398	17,424
갭(자산-부채)		-81	-4,440	-8,321	-12,842

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

책임준비금은 해약식적립금 기준

주2) 업무보고서[A135]를 참조하되, 작성요령 1),3),5) 3개월이상 분류는 자산 및 부채에서 제외

주3) 기타는 업무보고서[A135]의 특별계정자산을 제외한 비운용자산

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

(2) 인식 및 관리방법

당사는 현금수지차 및 유동성 비율을 통해 유동성위험을 관리하고 있으며 현금 수지차비율은 보유보험료 대비 보험영업과 보험영업 외의 현금수지차의 비율로 보험 회사의 현금흐름수지차의 적정성을 평가하는 지표이며, 유동성비율이란 만기 3개월 미만 유동자산대비 직전 3개월 지급보험금의 비율로 유동 자산 보유규모의 적정성을 평가하는 지표로 유동성비율을 안정적 수준으로 관리하고 있습니다.

또한 급격한 보험금지급 상황을 대비하기 위하여 자산의 유동화 가능 정도에 따라 구분하고 예금을 포함한 단기자금 및 단기/시장성 높은 유가증권을 포함한 유동성 잔고를 일별로 관리하고 있으며, 극단적인 Stress 상황에서 발생할 수 있는 단기 지급불능을 대비하기 위해 주요 은행과의 당좌차월 약정 및 유가증권 담보콜 계약 등을 통해 일시적이고 급격한 유동자산의 부족에 대비하고 있습니다.

IV. 기타 경영현황

1. 부실자산비율

가중부실자산비율은 전년동기의 수준을 유지하고 있으며, 자산건전성 분류대상자산은 전년동기 대비 319억원 감소하였습니다.

(단위 : 백만원, %, %P)

구 분	2021 년도 2/4 분기	2020년도 2/4분기	전년대비 증감
가중부실자산(A)	648	646	2
자산건전성 분류대상자산(B)	859,476	891,328	-31,852
비율(A/B)	0.08	0.07	0.01

2. 불완전판매비율, 불완전판매계약해지율 및 청약철회비율 현황

(단위 : 건, %)

구 분	설계사	개인 대리점	법인대리점 (방카 ⁴⁾)	법인대리점 (TM ⁵⁾)	법인대리점 (홈쇼핑 ⁶⁾)	법인대리점 (기타 ⁷⁾)	직영 복합 ⁸⁾	직영 다이렉트 ⁹⁾
< 불완전판매비율 ^{주1)} >								
2020년 상반기	0.00	0.00	0.00	0.06	0.00	0.00	0.00	0.01
불완전판매건수	0	0	0	64	0	0	0	23
신계약건수	0	0	0	107,743	0	0	0	189,447
< 불완전판매계약해지율 ^{주2)} >								
2020년 상반기	0.00	0.00	0.00	0.05	0.00	0.00	0.00	0.01
계약해지건수	0	0	0	56	0	0	0	22
신계약건수	0	0	0	107,743	0	0	0	189,447
< 청약철회비율 ^{주3)} >								
2020년 상반기	0.00	0.00	0.00	10.61	0.00	0.00	0.00	4.80
청약철회건수	0	0	0	11,436	0	0	0	9,098
신계약건수	0	0	0	107,743	0	0	0	189,447

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

(단위 : 건, %)

구 분	보험금 부지급률 ^{주1}	구 분	보험금 불만족도 ^{주2}
2021년 상반기	1.68	2021년 상반기	0.16
보험금 부지급건수 ^{주3}	238	보험금청구 후 해지건수 ^{주5}	18
보험금 청구건수 ^{주4}	14,135	보험금청구 계약건수 ^{주6}	11,495

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 동일기간 내에 완료된 건수(사고일자 + 증권번호+ 피보험자 + 청구일자 기준*으로 산출)

*동일한 사고라도 청구일자 상이한 경우, 별도 건으로 산출

주5) 보험금 청구 계약건 중 보험금 청구 후 품질보증해지·민원해지 건수 및 보험금 부지급 후 고지의 무위반해지·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 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 청구된 보험계약건(증권번호 기준, 중복제외)

2) 자동차보험

(단위 : 건, %)

구 분	보험금 부지급률 ^{주1}	구 분	보험금 불만족도 ^{주2}
2021년 상반기	0.33	2021년 상반기	0.01
보험금 부지급건수 ^{주3}	388	보험금청구 후 해지건수 ^{주5}	8
보험금 청구건수 ^{주4}	116,106	보험금청구 계약건수 ^{주6}	70,606

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. 31을 말한다.)동안 보험금 청구권자(피해자, 피해물 소유주 및 피보험자)가 약관상 보험금 지급사유로 인지하여 보험회사에 사고 접수한 건 중 보험금 지급/부지급 여부가 확정된 건수(사고일자, 사고접수일자, 증권번호, 사고번호, 피해자(물) 및 피보험자 등 기준으로 산출)

* 피해서열별로 추산보험금을 책정한 건수를 기준으로 작성

** 보험금 청구 포기건 및 피구상건 제외(다만, 소송 및 금감원 분쟁조정 진행중인건은 포함)

주5) 보험금 청구 계약건수 중 자동차보험 약관상 보험계약 해지사유에 의하여 자동차손해배상보장법상 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. 31을 말한다.)동안 보험금 지급건수(B)가 1건 이상 발생한 보험계약 건수(증권번호 기준, 1년계약 기준, 중복 제외)

4. 금융소비자보호실태평가 결과

구분		항목별 평가 결과		
		2017년도	2018도	2019년도
종합등급 ^{주1,2}			보통	보통
계량 항목	1. 민원발생건수	양호	양호	양호
	2. 민원처리노력	우수	양호	우수
	3. 소송건수	보통	보통	보통
	4. 영업 지속가능성	양호	양호	양호
	5. 금융사고	우수	우수	우수
비계량 항목	6. 소비자보호 조직 및 제도	양호	양호	보통
	7. 상품개발과정의 소비자 보호체계 구축·운영	양호	보통	보통
	8. 상품판매과정의 소비자 보호체계 구축·운영	양호	양호	양호
	9. 민원관리시스템 구축·운영	보통	보통	보통
	10. 소비자정보 공시	보통	보통	보통

주1) 종합등급은 2018년 실태평가부터 도입

주2) '16년 3등급→'17년 4등급→'18년 5등급 체계로 개편

※ 금융소비자보호모범규준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호 실태평가제도'를 통해 소비자보호 수준을 종합적으로 평가 받음

※ 평가대상사는 영업규모 및 민원건수가 업권 전체의 1% 이상인 회사로 민원건수가 적거나 영업규모가 작은 회사는 해당 년도 평가에서 제외될 수 있음

※ 회사별 평가결과조회는 협회의 공시사이트를 통해 제공하고 있음

5. 민원발생건수

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

※ 대상기간

- 당분기 : 2021 년 2 분기 (2021.04.01~2021.06.30)
- 전분기 : 2021 년 1 분기 (2021.01.01~2021.03.31)

1) 민원 건수

구 분	민원건수			환산건수(보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
자체민원	125	114	-8.80	6.28	5.64	-10.17	
대외민원 주1	133	100	-24.81	6.69	4.95	-25.94	
합계 주2	258	214	-17.05	12.97	10.60	-18.30	

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

[회사 보유계약 산출기준]

보유계약: '가' + '나'

가 : 업무보고서 AI059장표 상의 (일반계정 + 특별계정 I) - (일반계정 3.자동차) + (특별계정II 35.퇴직유배당) + (특별계정II 36.퇴직무배당)

나. 업무보고서 AI060장표 상의 자배책보험

2) 유형별 민원 건수

구 분	민원건수			환산건수(보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
유 형	보험모집	42	47	11.90	2.11	2.33	10.23
	유지관리	61	36	-40.98	3.07	1.78	-41.87
	보상(보험금)	155	131	-15.48	7.79	6.49	-16.75
	기타	0	0	-	0.00	0.00	-
합계 주1		258	214	-17.05	12.97	10.60	-18.30

주1) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출



[회사 보유계약 산출기준]

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

3) 상품별 민원 건수

구 분		민원건수 ^{주2,3}			환산건수(보유계약 십만건 당)			비고
		전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
유 형	일반보험	23	13	-43.48	5.03	2.78	-44.63	
	장기보장성보험	45	42	-6.67	7.52	6.69	-10.97	
	장기저축성보험							
	자동차보험	165	139	-15.76	17.68	15.03	-15.01	
기타 ^{주1}		25	20	-20.00	0	0	0	

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) 대출관련 민원 : 보험계약대출 관련 민원은 해당 상품 기준으로 구분하되, 담보·신용대출 관련 민원은 기타로 구분

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

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

6. 사회공헌활동

AXA는 '더 나은 삶(Better lives)'이라는 사회공헌비전아래, 소비자 및 지역사회에 윤택한 삶을 제공하는 것에 초점을 두고 있습니다. 더불어 기업 활동 전반에 걸쳐 신뢰를 획득하고 지역 사회 발전에 기여하고자 합니다.

당사의 사회공헌활동은 어린이교통안전캠페인, 자원봉사 활동, 후원금 기부 및 물품 지원활동 위주로 전개되고 있습니다. 임직원들의 자발적인 참여로 운영되는 봉사활동 동아리를 통해 동방사회복지회, 용산노인종합복지관, 구로구청 사회복지과에 정기적인 봉사활동 및 후원을 이어오고 있으며, 2019년부터는 사무실 내 플라스틱 컵, 종이컵 등의 일회용품 줄이기 위한 Green Partners 캠페인을 전사적으로 실시하여 임직원들의 환경에 대한 인식 제고를 위해 노력하고 있습니다. 특히, 이번 2021년 2/4분기에는 용산 장애인 복지관과 용산 노인 종합 복지관과 협력하여 지역 사회 내 취약계층을 위한 다방면의 지원을 이어나갔습니다.

하반기에는 기후 및 환경과 관련된 사회공헌 활동들을 통해 AXA의 책임감 있는 경영에 기여하고자 합니다.

사회공헌활동 비전

AXA는 '기후변화', '건강·예방', '데이터의 사회적 환원'이라는 3가지 중심 주제를 기반으로 사회공헌활동을 진행하고자 합니다. AXA는 보험사 최초로 화석연료 및 석탄산업에 투자를 회수했으며, 이산화탄소 감축을 위해 노력 중입니다. 더불어 고객들의 인생의 파트너로서 건강한 삶을 위한 예방책을 제시하고, 공공이익의 증대를 위해 데이터를 사회에 환원하고자 합니다.

1) 사회공헌활동 주요 현황

(단위 : 백만원, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
2021년도 2/4분기	33.3	1	X	11	0	26	0	1,766	0	29,642

2) 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위 : 백만원, 명)

분야	주요 사회공헌활동	기부(집행) 금액 ^{주1}	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회·공익	어린이보호시설 기부 및 주거취약계층 지원사업	9.7	4	12	0	0
	장애인의 날 관련, 맞춤형 종합 일상 도움	4	4	8	0	0
	관내 어르신을 위한 맞춤형 장보기 지원 사업	2	3	6	0	0
문화·예술·스포츠	-	0	0	0	0	0
학술·교육	-	0	0	0	0	0
환경보호	-	0	0	0	0	0
글로벌 사회공헌	-	0	0	0	0	0
공동사회공헌	사회공헌분담금	9.7	0	0	0	0
서민금융	새희망힐링펀드	7.9	0	0	0	0
기타	-	0	0	0	0	0
총계		33.3	11	26	0	0

주1) 2021년 2/4분기(2021.06.31) 누계실적기준임

7. 보험회사 손해사정업무 처리현황

○ 기간 : `21.1.1 ~`21.6.30

(단위 : 건, 천원, %)

회사명	위탁업체명 ^{주1}	종구분	계약기간	총위탁 건수 ^{주2}	총위탁 수수료	위탁비율 (%) ^{주3}	지급 수수료 비율(%) ^{주4}
악사 손해 보험	국제손해사정	1,4종	2021.04.21 ~2022.04.20	126	63,182	12.65%	12.69%
	에이원손해사정	1,4종	2021.04.21 ~2022.04.20	221	95,253	22.19%	19.13%
	솔로몬손해사정	1,4종	2021.04.21 ~2022.04.20	137	102,760	13.76%	20.63%
	프라임손해사정	1,4종	2021.04.21 ~2022.04.20	231	64,265	23.19%	12.90%
	탑손해사정	1종	2021.04.21 ~2022.04.20	33	19,129	3.31%	3.84%
	코마손해사정	1,4종	2021.06.01 ~2022.03.31	1	525	0.10%	0.11%
	YES손해사정	3종	2021.05.01 ~2021.09.30	5	4,481	0.50%	0.90%
	리카온손해사정	3종	2020.10.01 ~2021.09.30	15	12,510	1.51%	2.51%
	머큐리손해사정(주)	3종	2020.10.01 ~2021.09.30	5	2,603	0.50%	0.52%
	미첼손해사정	3종	2020.10.01 ~2021.09.30	5	3,857	0.50%	0.77%
	부흥자동차손해사정	3종	2020.10.01 ~2021.09.30	16	16,457	1.61%	3.30%
	비오에스손해사정	3종	2020.10.01 ~2021.09.30	12	3,682	1.20%	0.74%
	아레스	3종	2020.10.01 ~2021.09.30	53	20,171	5.32%	4.05%
	아시아손해사정	3종	2020.10.01 ~2021.09.30	12	10,993	1.20%	2.21%
	에스엔티	3종	2020.10.01 ~2021.09.30	8	5,743	0.80%	1.15%

회사명	위탁업체명 ^{주1}	종구분	계약기간	총위탁 건수 ^{주2}	총위탁 수수료	위탁비율 (%) ^{주3}	지급 수수료 비율(%) ^{주4}
악사 손해 보험	에이맨손해사정(주)	3종	2020.10.01 ~2021.09.30	60	33,893	6.02%	6.81%
	월드베스트손해사정	3종	2020.10.01 ~2021.09.30	35	29,509	3.51%	5.92%
	케이엔지손해사정	3종	2020.10.01 ~2021.09.30	21	9,041	2.11%	1.82%
	총계			996	498,053	100.00%	100.00%

주1) 위탁업체가 자회사인 경우 위탁업체명에 자회사임을 별도로 명기

주2) 업무위탁이 종결되어 수수료 지급 완료된 건 기준으로 작성

주3) 위탁비율 = 업체별 총 위탁 건수 / 전체 위탁건수

주4) 지급수수료 비율 = 업체별 총 수수료 지급액 / 전체 수수료 지급액

8. 손해사정사 선임 등 관련 현황

(1) 손해사정사 선임 요청, 선임거부 건수 및 사유

○ 기간 : `21.1.1 ~ `21.6.30

① 손해사정사 선임 요청·선임 거부 건수

(단위: 건)

구 분	2021 년			
	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) 선임 동의 기준

○ 기간 : `21.1.1 ~ `21.6.30

구 분	내 용
<p>동의 및 부동의</p>	<p>◆ 선임 요청한 손해사정사의 동의 거절 사유</p> <p>① 보험업 관련 법령에 따른 손해사정자격을 갖추지 못한 경우</p> <p>② 손해사정 업무처리능력이 현저히 떨어짐이 객관적으로 인정되는 경우</p> <p>③ 선임한 손해사정사가 건전한 금융질서를 해칠 소지가 있는 경우</p> <p>④ 손해사정사가 주요 경영정보를 공시하지 않거나 보험업법 제 178 조에 따라 설립된 단체에서 주관하는 손해사정 관련 보수교육을 이수하지 않은 경우</p> <p>⑤ 보험회사가 제공하는 계약정보 등 개인정보를 취급하기 위한 보안시스템이 구축되지 않은 경우(개인정보보호 관련 법령 준수사항을 이행할 수 없는 경우)</p> <p>⑥ 손해사정사 선임 동의를 얻기 위해 보험사가 요청한 필수 서류 등을 제공하지 않는 경우</p> <p>◆ 상기 내용에 해당 없는 경우 손해사정사의 선임요청에 동의</p>

VI. 재무제표

1. 재무상태표

2021년도 2/4분기 2021년 6월 30일 현재
2020년도 2020년 12월 31일 현재

AXA손해보험주식회사

(단위: 원)

과 목	2021년도 2/4분기	2020년도	증 감(액)
자 산			
I. 현금 및 현금성자산	1,277,884,148	1,536,047,404	△258,163,256
II. 당기손익인식금융자산	149,681,580,484	166,266,467,621	△16,584,887,137
III. 매도가능금융자산	470,735,821,782	475,441,619,529	△4,705,797,747
IV. 관계기업투자주식	30,655,766,474	29,938,772,808	716,993,666
V. 대여금및수취채권	127,148,576,989	123,969,594,658	3,178,982,331
VI. 유형자산	23,139,747,916	29,113,204,748	△5,973,456,832
VII. 무형자산	4,943,941,920	5,830,224,819	△886,282,899
VIII. 재보험자산	141,584,967,358	121,150,797,785	20,434,169,573
IX. 미상각신계약비	36,365,443,820	28,744,484,430	7,620,959,390
X. 기타자산	27,320,240,124	27,208,239,605	112,000,519
자 산 총 계	1,012,853,971,015	1,009,199,453,407	3,654,517,608
부 채			
I. 보험계약부채	697,082,031,771	688,552,674,346	8,529,357,425
II. 금융부채	60,283,526,242	68,831,625,884	△8,548,099,642
III. 기타부채	26,728,912,057	48,626,737,665	△21,897,825,608
부 채 총 계	784,094,470,070	806,011,037,895	△21,916,567,825
자 본			
I. 자본금	250,857,150,000	250,857,150,000	0
II. 자본잉여금	6,451,720,848	6,494,131,805	△42,410,957
III. 결손금	△34,511,555,165	△64,154,380,367	29,642,825,202
IV. 기타포괄손익누계액	5,962,185,262	9,991,514,074	△4,029,328,812
자 본 총 계	228,759,500,945	203,188,415,512	25,571,085,433
부 채 와 자 본 총 계	1,012,853,971,015	1,009,199,453,407	3,654,517,608

2. 포괄손익계산서

2021년도 2/4분기 2021년 1월 1일부터 2021년 6월 30일까지

2020년도 2/4분기 2020년 1월 1일부터 2020년 6월 30일까지

AXA손해보험주식회사

(단위: 원)

과 목	2021년도 2/4분기	전년동기	증 감(액)
I. 영업수익	560,515,282,870	537,239,096,820	23,276,186,050
1.보험료수익	429,373,612,700	408,087,933,597	21,285,679,103
2.재보험금수익	76,250,006,634	63,302,287,595	12,947,719,039
3.재보험자사전입액	20,434,169,573	21,622,053,854	△1,187,884,281
4.보험계약부채환입액	△4,366,813,995	2,433,936,094	△6,800,750,089
5.이자수익	6,697,838,993	6,623,188,243	74,650,750
6.금융상품투자수익	731,924,312	2,858,601,914	△2,126,677,602
7.지분법평가이익	882,137,780	197,743,650	684,394,130
8.외환거래이익	24,685	7,168,372	△7,143,687
9.수입경비	30,243,511,478	31,827,138,884	△1,583,627,406
10.수입손해조사비	52,290,756	23,054,279	29,236,477
11.기타의 영업수익	216,579,954	255,990,338	△39,410,384
II. 영업비용	531,016,450,087	536,723,831,366	△5,707,381,279
1.보험금비용	276,723,590,967	263,460,549,024	13,263,041,943
2.재보험료비용	104,472,989,212	106,280,897,774	△1,807,908,562
3.환급금비용	11,785,743,020	16,636,374,360	△4,850,631,340
4.보험계약부채전입액	4,162,543,430	6,125,981,834	△21,963,438,404
5.구상손실	1,290,242,781	1,329,806,435	△39,563,654
6.사업비	80,853,597,351	74,467,573,796	6,386,023,555
7.지급손해조사비	28,374,770,087	28,106,149,505	268,620,582
8.신계약비상각비	20,963,771,916	17,594,899,939	3,368,871,977
9.이자비용	163,010,789	130,441,236	32,569,553
10.금융상품투자비용	878,261,948	1,339,430,596	△461,168,648
11.지분법평가손실	0	0	0
12.외환거래손실	105,744,996	110,026,732	△4,281,736
13.무형자산상각비	994,187,898	939,950,463	54,237,435
14.재산관리비	247,762,772	201,522,791	46,239,981
15.기타의 영업비용	232,920	226,881	6,039
III. 영업이익	29,498,832,783	515,265,454	28,983,567,329
IV. 영업외수익	471,872,684	417,959,852	53,912,832

과 목	2021년도 2/4분기	전년동기	증 감(액)
1.유형자산처분이익	33,392,175	543,255	32,848,920
2.영업외잡이익	438,480,509	417,416,597	21,063,912
V.영업외비용	327,880,265	322,150,430	5,729,835
1.유형자산처분손실	6,000	9,083,663	△9,077,663
2.기부금	33,329,024	31,966,732	1,362,292
3.과징금 및 과태료	12,000,000	0	12,000,000
4.영업외잡손실	282,545,241	281,100,035	1,445,206
VI.법인세차감전순이익	29,642,825,202	611,074,876	29,031,750,326
VII.법인세비용	0	0	0
VIII.당기순이익	29,642,825,202	611,074,876	29,031,750,326
IX.기타포괄손익	△4,029,328,812	2,363,346,261	△6,392,675,073
X.총포괄손익	25,613,496,390	2,974,421,137	22,639,075,253

3. 경영·자산 등에 관하여 중대한 영향을 미칠 수 있는 회계처리기준 등의 변경에 따른 준비사항 및 영향분석

가. 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, 2022년까지 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 2016년 12월 31일 현재 보험과 관련된 부채의 비율이 총 부채금액의 90%를 초과하므로 기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 요건을 충족할 수 있어 기업회계기준서 제1109호는 2023년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 것으로 예상합니다.

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 사항 별로 재무제표에 미칠 수 있는 일반적인 영향은 다음과 같습니다.

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 주 계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

계약상 현금흐름 특성 사업모형	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정 ^{주1}	
계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정 ^{주2}	
매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

주1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소불가)

주2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소불가)

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 2021년 6월 30일 현재 대여금 및 수취채권 127,149 백만원, 매도가능금융자산 470,736 백만원, 당기손익인식금융자산 149,682 백만원을 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 2021년 6월 30일 현재 대여금 및 수취채권 127,149백만원을 상각후원가로 측정하고 있습니다.

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 측정항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 일부가 기타포괄손익으로 표시되므로 금융부채의 평가 관련 당기손익이 감소할 수 있습니다.

회사는 2021년 6월 30일 현재 금융부채 중 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 내역이 없으며, 이로 인한 공정가치 상승(하락)을 당기손실(이익)로 인식한 내역도 없습니다. 현행 기업회계기준서 제1039호에서는 발생손실모형(incurred loss model)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다.

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

구 분 ^{주1}		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우 ^{주2}	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무 불이행 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 매출 채권이나 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

주2) 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 2021년 6월 30일 현재 대여금 및 수취채권에 대하여 대손충당금 648 백만원을 설정하고 있습니다.

나. 기업회계기준서 제1117호 「보험계약」

기업회계기준서 제1117호는 2023년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 것으로 예상합니다. 회사는 현재 기업회계기준서 제1117호의 적용이 재무제표에 미치는 영향을 검토하고 있으며, 기업회계기준서 제1117호를 최초 적용할 경우 재무제표에 미치는 영향을 현재로서는 합리적으로 추정할 수는 없습니다. 2022년 비교 재무제표 작성을 위해 2021년 회계연도까지 관련 내부관리 프로세스 정비 또는 회계처리시스템을 구축할 예정이며, 컨설팅을 수행할 업체를 선정하였고, 제1117호 적용을 위한 IFRS 17 TFT를 구성하여 업무를 진행하고 있습니다.