

2022 년도 상반기 AXA 손해보험(주)의 현황

기간: 2022.01.01 ~ 2022.06.30



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

목 차

1. 요약재무정보
2. 사업실적
3. 주요경영효율지표
4. 재무에 관한 사항
5. 위험관리
6. 기타 경영현황
7. 재무제표

1 요약재무정보

1. 요약 대차대조표(재무상태표)

- 일반계정

(단위: 백만원)

구 분	2022 년도 2/4 분기	2021 년도	증감액
현금 및 현금성자산	1,709	1,382	327
당기손익인식금융자산	160,178	141,757	18,421
매도가능금융자산	455,729	478,408	-22,679
만기보유금융자산	0	0	0
관계기업 투자주식	32,884	30,837	2,047
대여금및수취채권	132,185	158,660	-26,475
유형자산	23,933	25,592	-1,659
무형자산	9,159	9,974	-815
재보험자산	157,839	129,979	27,860
신계약비	43,621	41,566	2,055
기타자산	22,531	16,181	6,350
자산총계	1,039,768	1,034,335	5,433
보험계약부채	699,815	706,115	-6,300
금융부채	75,041	77,859	-2,818
기타부채	31,496	48,602	-17,106
부채총계	806,352	832,576	-26,224
자본금	250,857	250,857	0
자본잉여금	6,964	7,608	-644
결손금(이익잉여금)	-9,655	-58,113	48,458
기타포괄손익누계액	-14,750	1,407	-16,158
자본총계	233,416	201,759	31,657
부채 및 자본총계	1,039,768	1,034,335	5,433

- 특별계정 : 해당사항 없음

2. 요약 (포괄)손익계산서

- 일반계정

(단위: 백만원)

구 분	2022 년도 2/4 분기	2021 년도 2/4 분기	증감액
영업수익	588,275	565,632	22,643
영업비용	539,885	536,133	3,752
영업이익	48,390	29,499	18,891
영업외수익	555	472	83
영업외비용	443	328	115
법인세차감전순이익	48,502	29,643	18,859
법인세비용	44	0	44
당기순이익	48,458	29,643	18,815
기타포괄손익	-16,158	-4,029	-12,129
총포괄손익	32,300	25,614	6,686

- 특별계정 : 해당사항 없음

2 사업실적

(단위: 백만원)

구분		2022 년도 2/4 분기	2021 년도 2/4 분기	증감액(건수)
신계약실적	건수 ^(주 1)	2,166,468	2,018,259	148,209
	금액	97,655,615	71,288,539	26,367,076
보유계약실적	건수	2,959,949	2,944,196	15,753
	금액	134,913,439	117,168,577	17,744,862
보유보험료		308,305	324,901	-16,596
원수보험료		444,317	445,066	-749
순보험금		205,573	201,764	3,809
원수보험금		298,798	294,505	4,293
순사업비		54,135	71,358	-17,223

주 1) 신계약실적 건수: 단기 운전자 및 해외여행자 상품 건수를 포함하고 있음

3 주요경영효율지표

1. 손해율

경과보험료는 전년동기 대비 44 억원 증가하였으며, 발생손해액은 34 억원 증가하였습니다. 이에 따라 2022 년도 2 분기 손해율은 71.28%로 전년동기 대비 0.07%p 증가하였습니다.

(단위: 백만원, %, %P)

구분	2022 년도 2/4 분기	2021 년도 2/4 분기	전년대비 증감
발생손해액(A)	238,195	234,790	3,405
경과보험료(B)	334,158	329,724	4,434
손해율(A/B)	71.28	71.21	0.07

2. 사업비율

순사업비는 전년동기 대비 172 억원, 보유보험료는 165 억원 감소하였습니다. 이에 따라 2022 년도 2 분기 사업비율은 17.56%로 전년동기 대비 4.4%p 감소하였습니다.

(단위: 백만원, %, %P)

구분	2022 년도 2/4 분기	2021 년도 2/4 분기	전년대비 증감
순사업비(A)	54,135	71,358	-17,223
보유보험료(B)	308,305	324,901	-16,596
사업비율(A/B)	17.56	21.96	-4.40

3. 자산운용율

운용자산은 전년동기 대비 18 억원 감소하고, 총자산은 269 억원 증가하였습니다. 이에 따라 2022 년도 2 분기 자산운용율은 63.33%로 전년동기 대비 1.86%p 감소하였습니다.

(단위: %, %P)

구분	2022 년도 2/4 분기	2021 년도 2/4 분기	전년대비 증감
자산운용율 ^(주 1)	63.33	65.19	-1.86

주 1) 자산운용율: 회계연도말 운용자산/회계연도말 총자산

4. 자산수익율

투자영업이익이 전년동기 대비 11 억원 증가함에 따라 2022 년도 2 분기 자산수익율은 전년동기 대비 0.21%p 증가하였습니다. .

(단위: %, %P)

구분	2022 년도 2/4 분기	2021 년도 2/4 분기	전년대비 증감
자산수익율 ^(주 1)	1.65	1.44	0.21

주 1) 자산수익율: 투자영업손익/((기초총자산+기말총자산-투자영업손익)2)*(4/경과분기수)

* 자산수익율 계산에 포함되는 총자산은 재무제표상 총자산에서 미상각신계약비를 차감한 금액임

5. 운용자산이익율

투자영업손익은 전년동기 대비 1 백만원, 경과운용자산은 278 억원 감소하였습니다. 이에 따라 2022 년도 2 분기 운용자산이익율은 2.29%로 전년동기 대비 0.09%p 증가하였습니다.

(단위: 백만원, %, %P)

구분	2022 년도 2/4 분기	2021 년도 2/4 분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	14,932	14,933	-1
경과운용자산(B)	651,900	679,764	-27,864
운용자산이익율(A/B) ^(주 1)	2.29	2.20	0.09

주 1) 운용자산이익율: 투자영업손익/경과운용자산*100

* 경과운용자산: (당기말 운용자산+전년동기말 운용자산-직전 1 년간 투자영업손익)/2

** 투자영업손익은 직전 1 년간의 투자영업수익에서 투자영업비용을 차감한 금액임

6. ROA (Return on Assets)

당기순이익이 전년동기 대비 188 억원 증가함에 따라 2022 년도 2 분기 ROA 는 전년동기 대비 3.69%p 증가하였습니다.

(단위: %, %P)

구분	2022 년도 2/4 분기	2021 년도 2/4 분기	전년대비 증감
ROA ^(주 1)	9.75	6.06	3.69

주 1) ROA: 당기순이익/((전회계연도말 총자산+당분기말 총자산)/2)*(4/경과분기수)

* ROA 계산에 포함되는 총자산은 재무제표상 총자산에서 미상각신계약비를 차감한 금액임

7. ROE (Return on Equity)

당기순이익이 전년동기 대비 188 억원 증가함에 따라 2022 년도 2 분기 ROE 는 전년동기 대비 17.09%p 증가하였습니다.

(단위: %, %P)

구분	2022 년도 2/4 분기	2021 년도 2/4 분기	전년대비 증감
ROE _(주 1)	44.54	27.45	17.09

주 1) ROE: 당기순이익/((전회계연도말 자기자본+당분기말 자기자본)/2)*(4/경과분기수)

8. 계약유지율

(단위: %, %P)

구분	2022 년도 2/4 분기	2021 년도 2/4 분기	전년대비 증감
13 회차	71.72	77.95	-6.23
25 회차	68.00	65.99	2.01
37 회차	58.56	58.11	0.45
49 회차	50.82	55.39	-4.57
61 회차	49.61	51.44	-1.83
73 회차	46.46	43.37	3.09
85 회차	39.03	42.99	-3.96

9. 자본의 적정성

(1) B/S 상 자기자본

2022 년도 2 분기 결손금은 전분기 대비 149 억원 감소, 전전분기대비 484 억원 감소하였으며, 기타포괄손익누계액은 전분기 대비 78 억원, 전전분기 대비 161 억원 감소하였습니다.

(단위: 백만원)

구분	2022 년도 2/4 분기	2022 년도 1/4 분기	2021 년도 4/4 분기
자본총계	233,416	227,058	201,760
자본금	250,857	250,857	250,857
자본잉여금	6,964	7,748	7,608
신종자본증권	0	0	0
이익잉여금(결손금)	-9,655	-24,609	-58,113
자본조정	0	0	0
기타포괄손익누계액	-14,751	-6,938	1,408

(2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

2022년 6월말 지급여력비율은 221.6%로 2022년 3월말 대비 20.5%p 증가하였습니다. 이는 2022년 6월말 기준으로 적용된 제도개선(LAT 잉여액 가산)에 따라, 책임준비금 적정성평가(LAT) 결과 잉여액 가산액 155 억원이 반영된 효과, 당기순이익 증가로 인한 이익잉여금 150 억원 증가, 기타포괄손익누계액 78 억원 감소 하였고, 이연법인세자산 22 억원 증가, 자본잉여금 8 억원 증가, 시장성을 측정하기 곤란한 무형자산 및 선급비용 4 억원 증가 등으로 지급여력금액이 193 억원 증가하였고, 자동차보험 합산비율 개선 및 익스포저 감소 효과 등에 따른 보험위험액 19 억원 감소, 금리위험액 6 억원 증가, 신용위험액 6 억원 증가 등의 영향으로 지급여력기준금액이 12 억원 감소하였기 때문입니다.

2022년 3월말 지급여력비율은 201.1%로 2021년 12월말 대비 31.4%p 증가하였습니다. 이는 당기순이익 증가로 인한 이익잉여금 335 억원 증가 및 기타포괄손익누계 83 억원 감소 등으로 지급여력금액이 234 억원 증가하였고, 자동차보험 합산비율 개선 및 익스포저 감소 효과 등에 따른 보험위험액 60 억원 감소 등으로 지급여력기준금액이 60 억원 감소하였기 때문입니다.

(단위: 억원, %)

구분	2022년도 2/4 분기	2022년도 1/4 분기	2021년도 4/4 분기
지급여력비율(A/B)	221.55	201.09	169.71
가. 지급여력금액(A)	2,340	2,147	1,913
나. 지급여력기준금액(B)	1,056	1,068	1,127
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	1,056	1,068	1,127
1. 보험위험액	871	891	951
2. 금리위험액	25	18	19
3. 신용위험액	238	232	231
4. 시장위험액	5	3	4
5. 운영위험액	86	85	86
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

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

(3) 최근 3 개 사업년도 동안의 주요 변동 원인

2022 년 6 월말 지급여력비율은 221.6%로 2021 년 12 월말 대비 51.8%p 증가하였습니다. 이는 당기순이익 증가로 인한 이익잉여금 485 억원 증가, 기타포괄손익누계 162 억원 감소, 2022 년 6 월말 기준으로 적용된 제도개선(LAT 잉여액 가산)에 따라, 책임준비금 적정성평가(LAT) 결과 잉여액 가산액 155 억원이 반영된 효과, 이연법인세자산 46 억원 증가, 자본잉여금 6 억원 감소 등으로 지급여력금액이 427 억원 증가하였고, 자동차보험 합산비율 개선 및 익스포져 감소 효과 등에 따른 보험위험액 80 억원 감소, 신용위험액 7 억원 증가, 금리위험액 6 억원 증가 등의 영향으로 지급여력기준금액이 71 억원 감소하였기 때문입니다.

2021 년 12 월말 지급여력비율은 169.7%로 2020 년 12 월말 대비 9.2%p 감소하였습니다. 이는 기타포괄손익누계액 86 억원 감소, 이익잉여금 60 억원 증가, 자본잉여금 11 억원 증가, 시장성을 측정하기 곤란한 무형자산 및 선급비용이 36 억원 증가 등으로 지급여력금액이 49 억원 감소하였고, 또한, 보험위험액 27 억원 증가 및 운영위험액 4 억원 증가 등으로 지급여력기준금액이 30 억원 증가하였기 때문입니다.

(단위: %)

구분	2022 년도 2/4 분기	2021 년도	2020 년도
지급여력비율	221.55	169.71	178.89

4 재무에 관한 사항

1. 유가증권투자 및 평가손익

(1) 유가증권투자 및 평가손익

(단위: 억원)

구분		공정가액	평가손익
일반계정	당기 손익 인식 증권	주식	0
		채권	364
		수익증권	366
		해외유가증권	0
		신종유가증권	0
		기타유가증권	872
	매도 가능 증권	주식	0
		출자금	0
		채권	4,447
		수익증권	110
		해외유가증권	0
		신종유가증권	0
	만기 보유 증권	채권	0
		수익증권	0
		해외유가증권	0
		신종유가증권	0
		기타유가증권	0
	관계종속기업투자주식	주식	329
		출자금	0
	소계		6,488
특별계정 (주 1)	주식	0	
	채권	0	
	수익증권	0	
	해외유가증권	0	
	기타유가증권	0	
	소계	0	
합계		6,488	

주 1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

(2) 매도가능증권 평가손익

(단위: 억원)

구분		공정가액 ^(주 1)	평가손익 ^(주 3)		
특별 계정 ^(주 4)	주식	0	0		
	출자금	0	0		
	채권	770	-48		
	수익 증권 ^(주 2)	주식	0	0	
		채권	0	0	
		기타	0	0	
	해외 유가 증권	주식	0	0	
		출자금	0	0	
		채권	0	0	
		수익증권	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		770	-48		

주 1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주 2) 주식형 및 혼합형 수익증권은 주식, 채권형 수익증권은 채권, 나머지는 기타로 분류

주 3) 특별계정 매도가능증권 평가손익을 대상으로 함

주 4) 특별계정은 장기, 개인연금, 자산연계형 특별계정임

2. 보험계약과 투자계약 구분

(단위: 백만원)

계정	구분 ^(주 1)	2022 년도 2/4 분기	2022 년도 1/4 분기
일반계정	보험계약부채	699,815	691,643
	투자계약부채	0	0
	소계	699,815	691,643
특별계정	보험계약부채	0	0
	투자계약부채	0	0
	소계	0	0
합계	보험계약부채	699,815	691,643
	투자계약부채	0	0
	합계	699,815	691,643

주 1) 보험업감독업무시행세칙 별표 26 제 2 장(보험계약 분류 등)에 따른 분류

3. 재보험 현황

(1) 국내재보험 거래현황

당반기 국내재보험의 순수지차액은 전반기대비 출재보험의 지급보험료가 38 억원 감소하고 수입보험금이 20 억원 증가함에 따라 59 억원 증가하였습니다.

(단위: 억원)

구분		당반기	전반기	전반기대비 증감	
국내	수재	수입보험료	0	0	0
		지급수수료	0	0	0
		지급보험금	0	0	0
		수지차액(A)	0	0	0
	출재	지급보험료	66	104	-38
		수입수수료	1	0	1
		수입보험금	139	119	20
		수지차액(B)	74	15	59
순수지차액(A+B)		74	15	59	

(2) 국외재보험 거래현황

당반기 국외재보험의 순수지차액은 전반기대비 출재보험의 지급보험료가 302 억원 증가하고 수입보험금이 191 억원 감소함에 따라 292 억원 감소하였습니다.

(단위: 억원)

구분		당반기	전반기	전반기대비 증감	
국외	수재	수입보험료	0	0	0
		지급수수료	0	0	0
		지급보험금	0	0	0
		수지차액(A)	0	0	0
	출재	지급보험료	1,155	853	302
		수입수수료	322	120	202
		수입보험금	634	825	-191
		수지차액(B)	-199	93	-292
순수지차액(A+B)		-199	93	-292	

(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)

구분	2022 년도 2/4 분기	2022 년도 1/4 분기	증감	손상사유
재보험자산	157,839	148,870	8,969	
손상차손	0	0	0	
장부가액 ^(주 1)	157,839	148,870	8,969	

주 1) 장부가액 = 재보험자산-손상차손

4. 금융상품 현황

대여금 및 수취채권의 장부가액은 대출기간 1년 이상의 대출의 경우에는 미래 현금흐름을 대출시점 시장금리로 할인하여 산출하였으며, 공정가액은 모든 대출의 미래현금흐름을 조회시점 시장금리로 할인하여 산출하였습니다.

(단위: 억원)

구분 ^(주 1)		2022 년도 2/4 분기		2022 년도 1/4 분기	
		공정가액	장부가액	공정가액	장부가액
금융 자산	당기손익인식금융자산	1,602	1,602	1,486	1,486
	매도가능금융자산	4,557	4,557	4,667	4,667
	만기보유금융자산	0	0	0	0
	대여금 및 수취채권	1,322	1,322	1,679	1,679
	합계	7,481	7,481	7,832	7,832
금융 부채	당기손익인식금융부채	0	0	0	0
	기타금융부채 ^(주 2)	750	750	1,086	1,086
	합계	750	750	1,086	1,086

주 1) 한국채택국제회계기준 제 1039 호(금융상품: 인식과 측정)에 따른 금융상품 분류

주 2) 기타금융부채는 보험미지급금 및 미지급금을 말함

5. 금융상품의 공정가치 서열체계

당사 금융자산은 채권, 수익증권 및 기타유가증권으로 구성되어 있으며 국채의 경우 활성시장에서 거래되어 레벨1으로 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 뒷받침 할 수 없으므로 레벨3으로 분류하였습니다.

(단위: 백만원)

구분		공정가치 서열체계			
		레벨 1 ^(주 1)	레벨 2 ^(주 2)	레벨 3 ^(주 3)	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	0	123,796	36,382	160,178
	매도가능금융자산	131,873	313,488	10,367	455,729
	합계	131,873	437,284	46,749	615,907
금융부채	당기손익인식금융부채	0	0	0	0

주 1) 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격임

주 2) 직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측 가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수 단, 공정가치 레벨 1 에 포함된 공시가격은 제외함

주 3) 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수를 뜻함 (관측 가능하지 않은 투입변수

6. 대손준비금 등의 적립

2022 년 6 월말 현재 당사는 미처리결손금 등으로 인해 적립해야 할 대손준비금 329 백만원, 비상위험준비금 1,844 백만원을 적립하지 못하고 있어 향후 이익잉여금 발생 시 대손준비금 329 백만원, 비상위험준비금 1,844 만원을 추가 적립해야 합니다.

(단위: 백만원)

계정		전분기말	전입	환입	당분기말 (주 3)
이익잉여금	대손준비금 (주 1)	0	0	0	0
	비상위험준비금 (주 2)	0	0	0	0
	합계	0	0	0	0

주 1) 보험업감독규정 제 7-4 조에 따라 적립된 금액

주 2) 보험업감독규정 제 6-18 조의 2 에 따라 적립된 금액

주 3) 당분기말 = 전분기말+전입-환입

7. 책임준비금적정성 평가

(1) 책임준비금적정성 평가 결과

(단위: 백만원)

구 분			평가대상 준비금(A)	LAT 평가액(B)	잉여(결손) 금액(C=A-B)
장기 손해보험 (개인연금 포함)	금리 확정형	유배당	0	0	0
		무배당	65,745	-248,717	314,462
	금리 연동형	유배당	0	0	0
		무배당	0	0	0
일반손해보험(자동차보험 제외)			24,599	12,259	12,340
자동차보험			363,708	346,769	16,939
합계			454,052	110,311	343,741

(2) 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

(단위: %)

주요가정	변화수준		변화근거
	직전평가시점	해당평가시점	
할인율	-4.23 ~ 19.12	-4.15 ~ 19.92	2022년 6월 금리시나리오 적용
손해율	23.1 ~ 366.0	25.0 ~ 381.5	2021년 경험통계 반영
해약률	2.4 ~ 25.9	2.8 ~ 50.3	2021년 경험통계 반영
사업비율	16.8 ~ 200.6	1.63 ~ 111.9	2021년 경험통계 반영

(3) 재평가 실시 사유: 해당사항 없음

5 위험관리

1. 보험위험 관리

1-1. 일반손해보험

(1) 개념

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

(2) 익스포져 현황

가. 보험가격위험

직전반기 대비 자동차보험은 합산비율 하락에 따른 위험계수 하락으로 위험액이 82 억원 감소하였고, 일반보험은 합산비율 상승에 따른 위험계수 상승으로 위험액은 2 억원 증가했습니다.

(단위: 백만원)

구분	당 기('22.6 월) ^(주1)		직전반기('21.12 월)		전 기('21.6 월)	
	익스포져	보험가격 위험액	익스포져	보험가격 위험액	익스포져	보험가격 위험액
I. 지배회사 일반보험 보험가격위험액	41,217	11,481	40,961	11,323	41,652	11,219
화재·기술· 해외보험	0	0	0	0	0	0
종합보험	0	0	0	0	0	0
해상보험	0	0	0	0	0	0
상해보험	39,639	9,903	39,482	9,845	40,439	10,011
근재·책임보험	0	0	0	0	7	4
기타일반보험	1,578	1,578	1,479	1,479	1,205	1,205
외국인보험	0	0	0	0	0	0
선급금 환급보증보험	0	0	0	0	0	0

구분	당 기('22.6 월) ^(주1)		직전반기('21.12 월)		전 기('21.6 월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
일반보험 합계	41,217	11,481	40,961	11,323	41,652	11,219
재보험인정비율 적용전		11,481		11,323		11,219
- 보유율		71.59%		73.63%		72.99%
II. 지배회사 자동차보험 보험가격위험액	460,297	61,334	481,309	69,522	473,933	70,009
자동차보험	460,297	61,334	481,309	69,522	473,933	70,009
자동차보험 합계	460,297	61,334	481,309	69,522	473,933	70,009
재보험인정비율 적용전		61,334		69,522		70,009
- 보유율		71.59%		73.63%		72.99%
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	557,781	74,847	576,308	82,103	565,715	81,523
1. 지배회사 및 종속보험회사 보험가격위험액	557,781	74,847	576,308	82,103	565,715	81,523
생명보험	0	0	0	0	0	0
장기손해보험	56,267	12,603	54,039	11,452	50,131	9,761
일반보험	41,217	11,481	40,961	11,323	41,652	11,219



구분	당 기('22.6 월) ^(주 1)		직전반기('21.12 월)		전 기('21.6 월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
자동차보험	460,297	61,334	481,309	69,522	473,933	70,009
2. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액	0	0	0	0	0	0

주 1) 산출일 이전의 1년간 보유보험료

나. 지급준비금위험

직전반기 대비 자동차보험의 지급준비금 감소로 지급준비금위험액이 20 억원 감소하였습니다.

(단위:백만원)

구분	당 기('22.6 월)		직전반기('21.12 월)		전 기('21.6 월)	
	익스포저	지급준비금 위험액	익스포저	지급준비금 위험액	익스포저	지급준비금 위험액
I. 지배회사 일반보험 준비금위험액	6,984	3,130	6,977	3,128	7,616	3,413
화재·기술· 해외보험	0	0	0	0	0	0
종합보험	0	0	0	0	0	0
해상보험	0	0	0	0	0	0
상해보험	6,930	3,091	6,917	3,085	7,554	3,369
근재·책임보험	0	0	1	0	1	0
기타일반보험	54	39	59	43	60	44
외국인보험	0	0	0	0	0	0
선급금 환급보증보험	0	0	0	0	0	0
일반보험합계	6,984	3,130	6,977	3,128	7,616	3,413
II. 지배회사 자동차보험 준비금위험액	140,674	27,936	150,520	29,932	132,731	26,325
자동차보험	140,674	27,936	150,520	29,932	132,731	26,325
자동차보험합계	140,674	27,936	150,520	29,932	132,731	26,325
보증보험	0	0	0	0	0	0

구분	당 기('22.6 월)		직전반기('21.12 월)		전 기('21.6 월)	
	익스포저	지급준비금 위험액	익스포저	지급준비금 위험액	익스포저	지급준비금 위험액
Ⅲ. 국내 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
Ⅳ. 해외종속 보험회사준비금 위험액	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	147,658	29,625	157,497	31,612	140,347	28,187
1. 지배회사 및 종속보험회사 준비금위험액	147,658	29,625	157,497	31,612	140,347	28,187
일반보험	6,984	3,130	6,977	3,128	7,616	3,413
자동차보험	140,674	27,936	150,520	29,932	132,731	26,325
보증보험	0	0	0	0	0	0
2. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액	0	0	0	0	0	0

1-1-1. 측정(인식) 및 관리방법

(1) 보험위험의 측정

표준모형(보험업감독규정 제 7-2 조 4 항)을 이용하여 보험가격위험과 준비금위험으로 구분하여 산출하며, 보험가격위험·준비금위험 간 상관관계 및 자동차보험·일반보험·장기보험 간 상관관계를 고려하여 보험위험을 산출하였습니다. 보험가격위험은 보험상품·보장별 보유보험료에 위험계수를 곱하여 산출하고 준비금위험은 보험상품·보장별 보유지급준비금에 위험계수를 곱하여 산출하였습니다.

(2) 보험위험의 관리방법

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

1-1-2. 준비금 적립의 적정성

감독규정에 근거하여 선임계리사가 지급준비금 적정성 평가업무를 수행하고 있으며 금융감독원에 선임계리사 검증의견서를 제출하고 있습니다. 회사는 지급준비금 적정성 평가를 위한 통계적 방법으로 자동차보험 및 일반보험은 PLDM(Paid Loss Development Method) 과 ILDM(Incurred Loss Development Method)을 적용하고 있습니다.

(1) 2022 년 6 월말 현재 보유지급준비금 적립현황

(단위: 백만원)

구분	보유지급준비금
일반보험	6,984
자동차보험	140,674
합계	147,658

(2) 보험금진전추이

가. 일반보험 진전추이

- PLDM (Paid Loss Development Method)

(단위: 백만원)

진전년도 사고년도	Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
2018. 2/4 분기	12,446	17,615	18,578	19,018	19,177
2019. 2/4 분기	12,642	17,808	18,502	18,979	
2020. 2/4 분기	11,531	15,800	16,582		
2021. 2/4 분기	10,086	13,626			
2022. 2/4 분기	10,052				

- ILDM (Incurred Loss Development Method)

(단위: 백만원)

진전년도 사고년도	Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
2018. 2/4 분기	13,050	17,902	18,823	19,174	19,293
2019. 2/4 분기	13,234	18,275	18,645	19,008	
2020. 2/4 분기	12,139	16,144	16,692		
2021. 2/4 분기	10,581	13,722			
2022. 2/4 분기	10,537				

나. 자동차보험 진전추이

- PLDM (Paid Loss Development Method)

(단위: 백만원)

진전년도 사고년도	Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
2018. 2/4 분기	384,858	440,073	447,313	450,723	452,736
2019. 2/4 분기	400,190	461,380	473,289	478,025	
2020. 2/4 분기	415,993	470,906	479,951		
2021. 2/4 분기	420,861	472,978			
2022. 2/4 분기	418,247				

- ILDM (Incurred Loss Development Method)

(단위: 백만원)

진전년도 사고년도	Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
2018. 2/4 분기	470,904	462,056	458,767	458,365	458,201
2019. 2/4 분기	491,680	489,298	488,908	488,409	
2020. 2/4 분기	505,537	496,496	495,368		
2021. 2/4 분기	505,048	496,098			
2022. 2/4 분기	510,808				

* 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 활용함.

* 보험금 지급기준 및 발생손해액 기준으로 손해진전 상태를 감안하여, 현재 적립된 준비금의 적정성을 평가, 이는 사고년도 이후 추가로 지급된 보험금 또는 OS 가 없는지를 평가하여 각 사고년도에 대한 최종 추정손실금액(Ultimate Losses)를 통해 적립이 필요한 준비금 규모를 파악함.

1-1-3. 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 예정위험율 및 예정사업비율의 적정성 분석, 손익분석의 사전분석 및 평가를 시행하고 기초서류 작성 및 관련계수의 적정성을 선임계리사가 확인하고 있습니다. 합산비율은 손해율과 사업비율의 합으로 보험영업이익의 수익성을 나타내는 지표로 사용되고 있으며 2022 년 2 분기 합산비율은 87.48% 입니다.

- 합산비율 현황

(단위: %)

구분	2020 년도	2021 년도	2022 년도	
			1 분기	2 분기
합산비율	108.03	100.28	81.66	87.48

1-1-4. 재보험정책

(1) 재보험 운영전략 개요

현재 자동차/일반 재보험계약은 모두 특약재보험으로 운영되고 있으며, 자동차의 경우 매년 재보험 계약을 갱신하고 있으며, 일반의 경우 상품의 특성에 따라서 재보험계약을 체결하고 있습니다. Quotation 에 참여한 재보험자를 정성적, 정량적으로 평가하여 총 점수가 8.0 이상이며 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 운영전략에 의해 재보험 거래를 시행하는 것을 원칙으로 하며, 보유한도를 초과하여 계약을 인수하는 경우 리스크관리위원회의 심의를 거쳐 인수여부를 판단 하는 프로세스를 구축하고 있습니다.

(2) 상위 5 대 재보험자 편중도 현황

(단위: 백만원, %)

구분 ^{주1}	상위 5 대 재보험자			
	AA-이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타
출재보험료	114,632	0	0	0
비중 ^{주2}	100.00	0.00	0.00	0.00

(3) 재보험사 群별 출재보험료

(단위: 백만원, %)

구분	AA-이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타 ^{주1}	합계
출재보험료	114,832	0	0	0	114,832
비중	100.00	0.00	0.00	0.00	100.00

1-2. 장기손해보험

(1) 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.

(2) 보험위험액 현황

장기손해보험 보험가격위험액은 직전반기 대비 손해율(3Y) 4.5%p 증가 및 보유위험보험료 22 억원 증가 영향에 따라 약 12 억원 증가했습니다.

(단위: 백만원)

구분	당 기('22.6 월) ^(주 1)		직전반기('21.12 월)		전 기('21.6 월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
사망후유장해	6,284	778	6,638	822	7,421	919
상해생존	14,006	2,094	14,133	2,113	15,561	2,327
질병생존	27,229	7,509	24,688	6,323	17,711	4,116
재물	346	164	309	146	248	117
실손의료비	800	757	845	776	987	876
기타	7,601	1,302	7,426	1,272	8,203	1,406
합계	56,267	12,603	54,039	11,452	50,131	9,761
재보험인정비율 적용전		12,603		11,452		9,761
보유율		75%		80.50%		87.16%

주 1) 산출일 이전의 1년간 보유위험보험료

1-2-1. 측정(인식) 및 관리방법

(1) 보험위험의 측정

표준모형(보험업감독규정 제 7-2 조 4 항)을 이용하며 보유위험보험료에 위험계수를 곱하여 산출합니다.

(2) 보험위험의 관리방법

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

1-2-2. 재보험정책

(1) 재보험 운영전략 개요

현재 장기 재보험계약은 모두 특약재보험으로 운영되고 있으며, 상품의 특성에 따라서 재보험 계약을 체결합니다. Quotation 에 참여한 재보험자를 정성적, 정량적으로 평가하여 총 점수가 8.0 이상이며 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 운영전략에 의해 재보험 거래를 시행하는 것을 원칙으로 하며, 보유한도를 초과하여 계약을 인수하는 경우 리스크관리위원회의 심의를 거쳐 인수여부를 판단하는 프로세스를 구축하고 있습니다.

(2) 상위 5 대 재보험자 편중도 현황

(단위: 백만원, %)

구분	상위 5 대 재보험자			
	AA-이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타
출재보험료	7,272	0	0	0
비중	100.00	0.00	0.00	0.00

(3) 재보험사 群별 출재보험료

(단위: 백만원, %)

구분	AA-이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	7,272	0	0	0	7,272
비중	100.00	0.00	0.00	0.00	100.00

2. 금리위험 관리

(1) 개념

금리위험이란 미래 금리 변동으로 회사의 순자산가치가 감소할 위험으로 만기불일치위험과 역마진위험으로 구분합니다. 만기불일치위험이란 미래 시장금리 변동 및 자산과 부채의 만기구조 차이로 인해 발생하는 경제적 손실에 대한 위험을 말하며 역마진위험이란 보험계약의 적립이율이 시장 이율을 초과하여 향후 1년간 발생할 수 있는 예상 손실에 대한 위험을 말합니다.

(2) 금리위험액 현황

금리위험액은 직전반기 대비 자산 듀레이션은 소폭 증가하였지만 자산 익스포저가 감소한 영향과, 부채 익스포저는 소폭 감소하였지만 부채 듀레이션이 증가한 영향으로 결과적으로 듀레이션갭이 -1.07에서 -2.46으로 심화됨에 따라 만기불일치위험액 25 억원을 인식하였습니다.

(단위: 백만원)

구분	당 기('22.6 월)		직전반기('21.12 월)		전 기('21.6 월)	
	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액
가. 지배회사 금리부자산	77,235	308,665	84,192	321,569	80,516	343,649
Ⅰ. 예치금	0	0	0	0	0	0
Ⅱ. 당기손익인식지정증권	0	0	0	0	0	0
Ⅲ. 매도가능증권	77,027	308,385	83,931	321,231	80,212	343,253
Ⅳ. 만기보유증권	0	0	0	0	0	0
Ⅴ. 관계-종속기업투자주식	0	0	0	0	0	0
Ⅵ. 대출채권	208	281	261	338	304	396
나. 지배회사 금리부부채	65,465	498,787	65,658	411,294	66,600	336,206
Ⅰ. 금리확정형	65,465	498,787	65,658	411,294	66,600	336,206
Ⅱ. 금리연동형	0	0	0	0	0	0
다. 지배회사 금리위험액		2,472		1,858		1,885
- 금리변동계수(%)		1.3		1.3		1.3
라. 국내종속회사 금리위험액		0		0		0
마. 해외종속회사 금리위험액		0		0		0

(주 1) 금리위험액 = max(금리부자산금리민감액 - 보험부채금리민감액, * 금리변동계수, 최저금리위험액 한도) + 금리역마진위험액

(주 2) 금리부자산민감액 = ∑(금리부자산 익스포저 * 금리민감도)



(주 3) 금리부부채민감액 = $\Sigma(\text{금리부부채 익스포저} * \text{금리민감도})$

(주 4) 금리역마진위험액 = $\max(\text{보험료적립금} * (\text{적립이율} - \text{자산부채비율} * \text{시장금리}) * \text{조정비율}, 0)$

(3) 최저보증이율별 금리연동형 부채 현황: 해당사항 없음

(4) 보험부채 금리민감도 잔존만기 최대구간

잔존 만기 최대 구간	20년이상 ~ 25년미만	25년이상 ~ 30년미만	30년이상 ~ 35년미만	35년이상 ~ 40년미만	40년이상 ~ 45년미만	45년이상 ~ 50년미만	50년 이상
적용 여부	적용	적용	적용	적용	적용	적용	-
적용 시점	2017.6.30	2017.12.31	2018.12.31	2021.07.30	2022.01.30	2022.04.30	-

(5) 금리차 산정방식별 만기불일치위험액 계산

회사는 금리연동형 상품을 판매하고 있지 않은 관계로 공시기준이율에 따른 만기불일치 위험액산출에 해당사항이 없습니다.

만기불일치위험액 계산방식	경과규정 1 ^(주 1)	경과규정 2 ^(주 2)	최종 규정 ^(주 3)
적용여부	적용	적용	-
적용시점 ^(주 4)	2017.06.30	2019.12.31	-

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 만기불일치위험액과의 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 경과규정 또는 최종규정의 적용시점을 표시(아직 적용하지 않은 경과규정 또는 최종규정은 공란으로 표시)

(6) 측정(인식) 및 관리방법

가. 측정방법

표준모형(보험업감독규정 제 7-2 조 4 항)을 이용하며, 금리부자산 금리민감액과 보험부채 금리민감액의 차이에 금리변동계수를 곱하여 산출한 금액에 보험료적립금에 이자율차를 곱해서 산출한 역마진위험액을 합산하여 산출합니다.

나. 관리방법

리스크관리전담부서는 금리위험을 매월 산출하여 위험의 수준이 적정한지 모니터링하고 이를 경영진에게 정기적으로 보고하고 있습니다.

3. 신용위험 관리

(1) 개념

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

(2) 신용위험액 현황

신용위험액은 비운용자산 중 자동차보험의 재보험자산 익스포저 증가에 따라 직전반기 대비 7 억원 증가하였습니다.

(단위: 백만원)

구분		당 기('22.6 월)		직전반기('21.12 월)		전 기('21.6 월)	
		익스포저	신용 위험액	익스포저	신용 위험액	익스포저	신용 위험액
I. 운용자산	현금과예치금	3,914	46	3,587	43	3,483	42
	유가증권	524,995	16,261	547,517	16,007	554,148	14,777
	대출채권	5,754	166	6,943	200	5,740	163
	부동산	0	0	0	0	0	0
	소계	534,663	16,473	558,047	16,250	563,371	14,982
II. 비운용자산	재보험자산	157,839	1,902	129,979	1,571	141,585	1,748
	기타	96,666	5,253	109,978	5,087	105,395	5,684
	소계	254,505	7,155	239,957	6,658	246,980	7,432
III. 장외파생금융거래		1,360	6	1,274	6	1,362	10
IV. 난외항목		3,420	205	3,420	205	12,811	1,332
합계 (I + II + III + IV)		793,948	23,839	802,699	23,120	824,524	23,757

(3) 측정(인식) 및 관리방법

가. 측정방법

표준모형(보험업감독규정 제 7-2 조 4 항)을 이용하며, 자산 익스포저(단기매매증권을 제외한 대차대조표 자산, 장외파생금융거래)에 신용등급별 위험계수를 곱하여 산출합니다.

나. 관리방법

리스크관리전담부서는 신용위험을 매월 산출하여 위험의 수준이 적정한지 모니터링하고 이를 경영진에게 정기적으로 보고하고 있습니다.

(4) 신용등급별 익스포저 현황

가. 채권

(단위: 백만원)

구분	신용등급별 익스포저						합계
	무위험	AAA	AA+~AA-	A+~BBB-	BBB-미만	무등급	
국공채	134,080	0	0	0	0	0	134,080
특수채	19,301	37,609	0	0	0	0	56,910
금융채	0	26,115	53,401	0	0	0	79,516
회사채	0	17,136	104,937	88,546	0	0	210,619
외화채권	0	0	0	0	0	0	0
합계	153,381	80,860	158,338	88,546	0	0	481,125

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)

구분	신용등급별 익스포저							합계
	무위험	AAA	AA+~AA-	A+~BBB-	BBB-미만	무등급	기타	
콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출	0	0	5,541	0	0	0	0	5,541
보험계약대출	0	0	0	0	0	0	208	208
유가증권담보 대출	0	0	0	0	0	0	0	0
부동산담보대출	0	0	0	0	0	0	5	5
기타대출	0	0	0	0	0	0	0	0
합계	0	0	5,541	0	0	0	213	5,754

다. 재보험미수금 및 재보험자산

회사는 재보험금 등의 지급기일이 도래했을 때 재보험자의 이행능력 유무를 평가하여 재보험거래를 하며, 엄격한 내부검토를 통해 신용등급 A 이상 또는 이에 상응하는 등급 이상의 투자적격 등급을 부여 받은 우량 보험회사를 재보험자로 거래하고 있습니다.

(단위: 백만원)

구분		신용등급별 익스포저				
		AA-이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
국내 ^(주 2)	재보험미수금 ^(주 1)	9,091	0	0	0	9,091
	출재미경과보험료	5	0	0	0	5
	출재지급준비금	13,464	0	0	0	13,464
해외	재보험미수금	69	0	0	0	69
	출재미경과보험료	119,025	0	0	0	119,025
	출재지급준비금	25,345	0	0	0	25,345

주 1) 재보험미수금은 RBC 기준상 요건을 만족할 경우 미지급금을 상계한 순액으로 기재함

주 2) 국내는 국내에서 허가받은 재보험사 및 국내지점을 의미함

라. 장외파생상품: 해당사항 없음

(5) 산업별 편중도 현황

가. 채권

(단위: 백만원)

구분	산업별 편중도						
	금융	부동산	국공채	운수	전기,가스	기타	합계
국내채권	99,431	0	134,080	0	19,491	228,123	481,125

나. 대출채권

(단위:백만원)

구분	산업별 편중도						
	제조업	전기,가스, 증기 및 수도사업	금융 및 보험업	부동산업 및 임대업	건설업	기타	합계
보험계약대출	0	0	0	0	0	207	207
기타	0	0	0	0	0	5,539	5,539
합계	0	0	0	0	0	5,746	5,746

4. 시장위험 관리

(1) 개념

시장위험이란 주가, 금리, 환율 등 시장가격 변동으로 인한 포트폴리오의 가치가 변동함으로써 발생할 수 있는 손실에 대한 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

(2) 시장위험액 현황

시장위험액은 단기매매증권 익스포져 증가로 인해 소폭 증가 하였으며, 전반적으로 안정적인 수준을 유지하고 있습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기('22.6 월)		전 기('21.12 월)		직전반기('21.6 월)	
	익스포져	시장 위험액	익스포져	시장 위험액	익스포져	시장 위험액
단기매매증권	123,796	322	103,485	171	96,925	157
외화표시자산부채	2,322	186	3,351	268	2,695	216
파생금융거래	0	0	0	0	0	0
합계	126,117	507	106,836	439	99,620	372

(3) 측정(인식) 및 관리방법

가. 측정방법

표준모형(보험업감독규정 제 7-2 조 4 항)을 이용하며, 자산 익스포저 (단기매매증권, 매매목적 파생상품 및 외화표시 자산 부채)에 항목별 위험계수를 곱하여 산출합니다.

나. 관리방법

리스크관리전담부서는 신용위험을 매월 산출하여 위험의 수준이 적정한지 모니터링하고 이를 경영진에게 정기적으로 보고하고 있습니다.

다. 금리 등 위험요인에 대한 민감도 분석

외화자산부채는 일시적인 외화미수금 및 미지급비용이며 환율에 대한 민감도는 보유 외화자산 및 부채의 순포지션에 대해 원/달러 및 원/유로 환율 100 원 증가 및 감소일 경우로 분석했습니다. 금리 민감도의 경우는 당기손익인식지정채권 및 매도가능채권을 대상으로 금리 100bp 상승 및 하락일 경우로 분석했으며 당기손익인식지정채권에 대한 가격 변동은 손익에 매도가능채권은 자본에 영향을 미치게 됩니다. 또한 2022 년 6 월말 기준으로 주식형 자산 및 부채를 보유하고 있지 않아 주가 변동에 따른 손익 및 자본의 영향은 없습니다.

(단위: 백만원)

구분 ^(주 1)	손익영향	자본영향
원/달러 환율 100 원 증가	-198	0
원/달러 환율 100 원 감소	198	0
원/유로 환율 100 원 증가	-22	0
원/유로 환율 100 원 감소	22	0
금리 100bp 상승	-664	-10,962
금리 100bp 하락	664	10,962
주가지수 10% 상승	0	0
주가지수 10% 하락	0	0

주 1) 회사가 보유한 편입물 중, 시장위험변수(환율, 이자율, 주가지수변동)의 일정변동(환율 USD 대비 100 원, 이자율 1%, 주가지수 10%)에 따라 편입물의 공정가치변동을 계정구분에 따라 당기손익인식금융자산 및 매매목적파생상품의 경우 손익에 미치는 영향으로 매도가능금융자산의 경우 자본에 미치는 영향으로 구분하여 공시함

5. 유동성위험 관리

(1) 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.

(2) 유동성 갭 현황(만기 기준)

회사는 향후 1년 동안 (+) 유동성 갭을 유지하므로 유동성에 이슈가 없을 것으로 예상합니다.

(단위: 백만원)

구분		3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 1년 이하	합계
자산	현금과 예치금	0	0	0	0
	유가증권	0	13,381	15,343	28,725
	대출채권	30	24	38	92
	기타	4	3	4	11
자산 계		34	13,408	15,385	28,828
부채	책임준비금	3,550	3,304	6,062	12,916
	차입부채	0	0	0	0
부채 계		3,550	3,304	6,062	12,916
갭 (자산-부채)		-3,516	10,104	9,323	15,912

(3) 인식 및 관리방법

회사는 현금수지차 및 유동성 비율을 통해 유동성위험을 관리하고 있으며 현금 수지차비율은 보유보험료 대비 보험영업과 보험영업 외의 현금수지차의 비율로 보험 회사의 현금흐름 수지차의 적정성을 평가하는 지표이며, 유동성비율이란 만기 3개월 미만 유동자산대비 직전 3개월 지급보험금의 비율로 유동자산 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.

6. 운영위험 관리

(1) 개념

운영위험이란 부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력 및 시스템 또는 외부의 사건으로 인하여 발생할 수 있는 손실 위험을 말합니다.

(2) 인식 및 관리방법

회사운영상의 경영전략, 업무 및 영업활동, 법률이나 감독규정의 개정, 대외적인 여론악화 등의 이유로 회사에 부정적인 영향을 미치는 경영전반의 위험으로서, 고객과 주주의 이익에 부정적인 영향을 미칠 수 있는 전략, 운영, 법규, 평판리스크로 구분하여 관리합니다.

구분	관리대상 범위	관리 방법
전략 리스크	적절한 영업기획, 의사결정, 자원배분 등을 수행하지 못하거나 새로운 환경에 대한 부적응으로 인해 수익 및 자본에 악영향을 초래할 수 있는 가능성	의사결정과정의 리스크를 최소화할 수 있도록 다양한 의견반영과 업무협의 과정을 거쳐 효율적인 전략을 추진하며, 경영계획에 대한 주기적인 이행사항 점검, 내.외부 환경변화에 대한 적절한 대응체계를 수립함
운영 리스크	직원의 업무상 발생하는 내부사취, 외부사취, 업무마비, 시스템장애 등으로 인한 잠재적 손실 가능성	업무상의 부정방지 및 전산시스템 운영과 관련된 내부통제기준 등을 수립하고 사내교육을 통한 일상감시업무 등을 시행함
법규 리스크	법률, 감독당국의 규정 및 윤리적 기준 등을 위반한 경우에 발생하는 손실	자산운용, 영업, 보상, 회계처리 과정 등에서 발생할 수 있는 법률적 문제에 대해 해당 법률의 면밀한 검토와 주무부서의 자문을 통해 법률적 문제발생을 최소화함
평판 리스크	경영부진, 금융사고, 사회적 물의 야기 등으로 인해 고객, 주주 등 외부의 여론이 악화되어 발생하는 경제적 손실	고객과의 분쟁, 민원에 대한 효율적 대응지침을 수립하고, 민원사무를 총괄하는 조직과 대응창구를 운영하며, 회사와 관련된 주요 이슈사항 및 정보 등을 실시간으로 수집, 분석하는 등 회사에 대한 부정적 평판의 확산을 방지함

이와 함께 매월 내부(외부)부정 위험, 고용관행과 직장 내 안전과 관련된 위험, 고객과 영업관행에서 발생하는 위험, 실물자산에 대한 손상 위험, 영업중단과 관련된 IT 시스템 장애 위험, 업무처리 프로세스의 실패에서 비롯되는 위험 및 내, 외부 경영환경과 관련된 위험 등의 손실자료들을 취합, 관리하여 중요 손실 건에 대해서는 해당 부서와 함께 재발방지를 위한 방안을 검토하며 월, 분기별로 관리하고 리스크관리 위원회에 보고하고 있습니다.

또한 회사에서 현재 수행하고 있거나 앞으로 수행하게 될 업무프로세스를 분기마다 리뷰하고 거기서 발생할 수 있는 운영리스크를 찾아 적절한 경감방안을 만들기 위한 운영리스크 관리위원회를 개최하고 있습니다. 운영위험액은 위험기준 자기자본제도의 표준 모형을 이용하여 산출하며 직전 1년간 수입보험료의 1% 를 운영위험으로 보고 있습니다.

6 기타경영현황

1. 부실자산비율

당분기 가중부실자산은 13 백만원 증가하였으며, 자산건전성 분류대상자산은 120 억원 증가하였습니다. 이에 따라 당분기 부실자산비율은 전년동기와 유사한 수준입니다.

(단위: 백만원, %, %P)

구분	2022 년도 2/4 분기	2021 년도 2/4 분기	증감
가중부실자산(A)	661	648	13
자산건전성 분류대상자산(B)	871,522	859,476	12,046
비율(A/B)	0.08	0.08	0

2. 불완전판매비율, 불완전판매계약해지율 및 청약철회비율 현황

* 대상기간: 2022 년 상반기 (직전 회계연도 하반기 2021.07.01~ 당해연도 상반기 2022.06.30)

(단위: 건, %)

구 분	설계사	개인 대리점	법인대리점 (방카) ^(주 4)	법인대리점 (TM) ^(주 5)	법인대리점 (홈쇼핑) ^(주 6)	법인대리점 (기타) ^(주 7)	직영 복합 ^(주 8)	직영 다이렉트 ^(주 9)
< 불완전판매비율^(주 1)>								
2022 년 상반기	0	0	0	0.04	0	0	0	0.02
불완전판매건수	0	0	0	16	0	0	0	26
신계약건수	0	0	0	36,969	0	0	0	152,628
< 불완전판매계약해지율^(주 2)>								
2022 년 상반기	0	0	0	0.04	0	0	0	0.02
계약해지건수	0	0	0	13	0	0	0	23
신계약건수	0	0	0	36,969	0	0	0	152,628
< 청약철회비율^(주 3)>								
2022 년 상반기	0	0	0	10.69	0	0	0	4.50
청약철회건수	0	0	0	3,915	0	0	0	6,872
신계약건수	0	0	0	36,969	0	0	0	152,628

주 1) (품질보증해지 건수 + 만원해지 건수 + 무효건수) / 신계약 건수 × 100

주 2) (품질보증해지 건수 + 만원해지 건수) / 신계약 건수 × 100

주 3) 청약철회건수 / 신계약 건수 × 100

주 4) 은행, 증권회사 등 금융기관이 운영하는 보험대리점

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

주 6) 홈쇼핑사가 운영하는 보험대리점

주 7) 방카슈랑스, TM, 홈쇼핑을 제외한 법인대리점으로 일반적으로 대면모집 법인대리점

주 8) 대면모집과 비대면모집을 병행하는 보험회사 직영 모집조직

주 9) 통신판매를 전문으로 하는 보험회사 직영 모집조직

3. 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도

(1) 장기손해보험

(단위: 건, %)

구분	보험금 부지급률 ^(주 1)	구분	보험금 불만족도 ^(주 2)
2022 년 상반기	1.71	2022 년 상반기	0.16
보험금 부지급건수 ^(주 3)	256	보험금청구 후 해지건수 ^(주 5)	20
보험금 청구건수 ^(주 4)	15,006	보험금청구 계약건수 ^(주 6)	12,667

주 1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건수 × 100

주 2) 보험금 청구후 해지건수 / 보험금 청구 계약건수 × 100

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

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

주 4) 직전 3 개 회계연도의 신계약을 대상으로 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1. 1~6. 30 을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31 을 말한다.)동안 보험금 청구권자가 약관상 보험금 지급사유로 인지하고 보험금을 청구한 건 중 지급심사가 동일기간내에 완료된 건수(사고일자 + 증권번호 + 피보험자 + 청구일자 기준으로 산출)

* 동일한 사고라도 청구일자 상이한 경우, 별도 건으로 산출

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

* 계약자 임의해지 건 제외

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

(2) 자동차보험

(단위: 건, %)

구분	보험금 부지급률 ^(주 1)	구분	보험금 불만족도 ^(주 2)
2022 년 상반기	0.40	2022 년 상반기	0.00
보험금 부지급건수 ^(주 3)	443	보험금청구 후 해지건수 ^(주 5)	3
보험금 청구건수 ^(주 4)	109,820	보험금청구 계약건수 ^(주 6)	68,595

주 1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건수 × 100

주 2) 보험금 청구후 해지건수 / 보험금 청구 계약건수 × 100

주 3) 보험금 청구건수 중 보험금이 지급되지 않은 건수

주 4) 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30 을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7. 1~12. 31 을 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)

주 5) 보험금 청구 계약건수 중 자동차보험 약관상 보험계약 해지사유에 의하여 자동차손해배상보장법상 의무보험을 포함하여 보험을 해지한 건수(증권번호 기준, 1 년계약 기준)

* 다음의 경우는 해지건수에서 제외

- 1) 피보험자동차 가. 자동차손해배상보장법 제 5 조 제 4 항에 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 제 5 조의 2 에서 정하는 '보험 등의 가입의무 면제' 사유에 해당하는 경우

주 6) 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30 을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7. 1~12. 31 을 말한다.) 동안 보험금 지급건수(B)가 1 건 이상 발생한 보험계약 건수(증권번호 기준, 1 년계약 기준, 중복 제외)

4. 금융소비자보호실태평가 결과

구 분		항목별 평가 결과		
		2017	2018 (주 2)	2019
종합등급(주 1)			보통	보통
계량 항목	1. 민원발생건수	양호	양호	양호
	2. 민원처리노력	우수	양호	우수
	3. 소송관련	보통	보통	보통
	4. 영업 지속가능성	양호	양호	양호
	5. 금융사고	우수	우수	우수
비계량 항목	6. 소비자보호 지배구조	양호	양호	보통
	7. 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	양호	보통	보통
	8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	양호	양호	양호
	9. 소비자보호 정책 참여 및 민원시스템 운영	보통	보통	보통
	10. 소비자정보 공시 등	보통	보통	보통

주1) 종합등급은 2018년 실태평가부터 도입

주2) '16년 3등급→'17년 4등급→'18년 5등급 체계로 개편

- * 금융소비자보호모범규준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호 실태평가제도를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가 받음
- * 평가대상사는 영업규모 및 민원건수가 업권 전체의 1%이상인 회사로 민원건수가 적거나 영업규모가 작은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음
- * 회사별 평가결과조회는 협회의 공시사이트를 통해 제공하고 있음
- * 당사는 2022년도 평가대상 회사로, 2020년도 평가가 없으므로 과거 내역을 공시함

<금융소비자보호 실태평가 평가항목>

구분	평가부문	세부 평가기준
계량항목	1	민원발생건수 - 금감원에 접수된 민원건수 및 증감률 (중·반복 및 악성민원 등은 제외)
	2	민원처리노력 - 금감원에 접수된 민원 평균처리기간 (중·반복 및 악성민원 등은 제외) - 금융회사에 자율조정처리 의뢰된 민원건중 조정성립 민원건수비율
	3	소송관련 - 소송건 중 패소율 및 분쟁조정 중 금융회사의 소송제기 건수
	4	영업지속가능성 - 금융회사의 재무건전성 지표(BIS 비율, RBC 비율 등)
	5	금융사고 - 금융회사의 금융사고 건수와 금액
비 계량항목	6	소비자보호 지배구조 - 소비자보호 총괄책임자 및 총괄부서를 두고 있으며 공정한 업무수행을 제도적으로 보장 - 금융소비자보호협회의 활발한 운영(CEO 참여 여부 등) - 소비자보호 업무계획의 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 협약누락이나 개선사항에 대해 금융소비자보호 총괄부서가 적절한 사후 조치 실시 - 상품개발 과정에서 소비자 의견반영 절차가 제도화되어 실시 - 민원발생 원인분석과 신상품에 대한 소비자 만족도 조사가 제도화되어 있으며 상품 개발시 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	소비자보호 정책 참여 및 민원시스템 운영 - 금융당국의 소비자보호 정책 등에 대한 참여 및 이행 - 소비자보호 자체적인 제도개선을 통한 소비자보호 연구·노력 활성화 - 장애인 관련 소비자보호 강화 - 효율적인 민원시스템 운영 - 민원발생 원인에 대한 상시적인 분석과 사전예방 등

5. 민원발생건수

* 대상기간: 당분기 (2022 2/4 분기, 2022.04.01 – 2022.06.30) 및 전분기(2022 1/4 분기, 2022.01.01 – 2022.03.31)

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

(1) 민원 건수

구분 ^(주 1)	민원건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감율(%)	전분기	당분기	증감율(%)	
자체민원	103	99	-3.88	5.03	4.80	-4.68	
대외민원 ^(주 2)	102	86	-15.69	4.98	4.17	-16.38	
합계	205	185	-9.76	10.02	8.97	-10.50	

주 1) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별로 산출함 (보유계약: '가' + '나')

가: 업무보고서 AI059 장표 상의 (일반계정 + 특별계정 I) - (일반계정 3. 자동차) + (특별계정 II 35. 퇴직유배당) + (특별계정 II 36. 퇴직무배당) / 나: 업무보고서 AI060 장표 상의 자배책보험

주 2) 금융감독원 등 타기관에서 접수한 민원 중 이첩된 민원 또는 사실조회 요청한 민원, 단 해당 기관에서 이첩 또는 사실조회 없이 직접 처리한 민원은 제외함

(2) 유형별 민원 건수

구분 ^(주 1)		민원건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감율 (%)	전분기	당분기	증감율 (%)	
유형	보험모집	44	27	-38.64	2.15	1.31	-39.14	
	유지관리	31	36	16.13	1.51	1.74	15.17	
	보상(보험금)	129	122	-5.43	6.30	5.91	-6.21	
	기타	1	0	-100.00	0.05	0.00	-100.00	
합계		205	185	-9.76	10.02	8.97	-10.50	

주 1) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별로 산출함 (보유계약: '가' + '나')

가: 업무보고서 AI059 장표 상의 (일반계정 + 특별계정 I) - (일반계정 3. 자동차) + (특별계정 II 35. 퇴직유배당) + (특별계정 II 36. 퇴직무배당) / 나: 업무보고서 AI060 장표 상의 자배책보험

(3) 상품별 민원건수

구분 ^(주 2)		민원건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감율 (%)	전분기	당분기	증감율(%)	
상 품	일반보험	6	6	0.00	1.26	1.24	-1.75	
	장기 보장성보험	27	25	-7.41	4.03	3.66	-9.25	
	장기 저축성보험	0	0	0	0	0	0	
	자동차보험	160	139	-13.13	17.74	15.50	-12.64	
기타 ^(주 1)		12	15	25.00	0	0	0	

주 1) 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

주 2) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별로 산출함

[상품별 보유계약 산출기준]

· 자동차: 업무보고서 AI060 장표 상의 자배책 보험

· 장기보장성보험: 업무보고서 AI059 장표 상의 특별계정 I - 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 II 35. 퇴직유배당) + (특별계정 II 36. 퇴직무배당)

· 일반보험: 업무보고서 AI059 장표 상의 ('일반계정' - 일반계정 3. 자동차)

6. 사회공헌활동

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

당사의 사회공헌활동은 어린이교통안전캠페인, 질병 및 리스크 예방을 위한 취약계층에 대한 후원금 기부 및 물품 지원활동 위주로 전개되고 있습니다. 이번 2022 년 2/4 분기에는 취약계층을 비롯한 지역사회 이웃들의 교통안전을 위한 활동을 이어갔습니다. 4 월 장애인의 날을 맞아 전동휠체어 사용 장애인에게 휠체어 블랙박스 설치 및 배터리교환을 지원하고, 5 월에는 시민들의 교통안전 및 사고 예방을 위해 녹색어머니중앙회와 '안전한 어린이 보호구역 만들기' 캠페인을 진행하여 수도권지역 어린이 보호구역 30 곳에 스쿨존 포인트 마크 및 노랑발자국을 설치하는 활동을 펼쳤습니다. 이외에도 온누리복지재단과 연계해 주거환경이 열악한 저소득 어르신에게 도배 및 장판 설치 지원 및 건강관리를 위한 의약품, 입원 키트를 전달했습니다. 특히, 6 월에는 사회공헌주간을 맞아 환경실천연합회, 카카오와 함께 환경 교육 소외 어린이에게 환경놀이키트와 업사이클링 생활용품을 지원하는 '자원순환 탄소지우기' 전국민 모금 캠페인을 진행했습니다. 이와 동시에 임직원들의 야외 플로깅 활동은 물론 직접 환경 팝업북을 만들어 국내 저소득층 아이들에게 전달했으며, 세계 환경의 날을 맞아 장애인 일터인 굿월스토어와 협력해 자원 재순환 임직원 기부 캠페인을 2 년 연속 실시하는 등 환경보호 실천을 위한 활동에 앞장섰습니다.

하반기에도 고객의 인생 파트너로서 기후환경 개선과 취약계층의 삶의 질 향상을 위한 사회공헌 활동들을 통해 AXA 의 ESG 가치 확산에 기여하고자 합니다.

(1) 사회공헌활동 비전

AXA 는 '기후변화', '건강·예방', '데이터의 사회적 환원'이라는 3 가지 중심 주제를 기반으로 사회공헌활동을 진행하고자 합니다. AXA 는 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.

(2) 사회공헌활동 주요 현황

(단위: 백만원, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
2022 년도 2/4 분기	128	2	X	1,098	0	1,760	0	1,767	207	48,458

(3) 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 명)

분야	주요 사회공헌활동	기부 금액 ^(주 1)	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회·공익	저소득 독거 어르신 명절 떡국 밀키트 후원	2	80	40	0	0
	저소득 어린이 친환경 학용품 지원사업	5	4	2	0	0
	저소득 여성청소년 위생용품 지원사업	3	8	4	0	0
	장애인 교통안전용품 지원사업	5	4	4	0	0
	주거 취약계층 주거환경 개선사업	5	3	3	0	0
	안전한 어린이 보호구역 만들기 캠페인	9	8	16	0	0
환경보호	세계환경의날 자원순환 캠페인	61	95	95	0	0
	환경 팝업북 제작 및 플로깅	3	790	1,580	0	0
	어린이 환경 교육 캠페인	10	106	16	0	0
글로벌 사회공헌	우크라이나 긴급구호 지원	10	0	0	0	0
공동사회공헌	사회공헌분담금	6	0	0	0	0
서민금융	새희망힐링펀드	9	0	0	0	0
총계		128	1,098	1,760	0	0

주 1) 2022 년도 2/4 분기(2022.06.30) 누적실적 기준

7. 보험회사 손해사정업무 처리현황

(기간: 2022.01.01 ~ 2022.06.30 / 단위: 건, 천원, %)

위탁 업체명 ^(주1)	종 구분	계약기간	총 위탁 건수 ^(주2)	총 위탁 수수료	위탁비율(% ^(주3))	지급수수료 비율(% ^(주4))
에스 손해사정	3 종	2021.10.01 ~2022.09.30	1	1,177	0.09%	0.22%
리카온 손해사정	3 종	2021.10.01 ~2022.09.30	4	2,571	0.38%	0.48%
머큐리 손해사정	3 종	2021.10.01 ~2022.09.30	1	33	0.09%	0.01%
미첼 손해사정	3 종	2021.10.01 ~2022.09.30	1	750	0.09%	0.14%
부흥자동차 손해사정	3 종	2021.10.01 ~2022.09.30	17	14,094	1.61%	2.60%
비오에스 손해사정	3 종	2021.10.01 ~2022.09.30	23	5,864	2.17%	1.08%
아레스 손해사정	3 종	2021.10.01 ~2022.09.30	43	15,209	4.06%	2.81%
아시아 손해사정	3 종	2021.10.01 ~2022.09.30	17	15,279	1.61%	2.82%
에스엔티 손해사정	3 종	2021.10.01 ~2022.09.30	6	4,052	0.57%	0.75%
에이맨 손해사정	3 종	2021.10.01 ~2022.09.30	92	71,107	8.69%	13.14%
월드베스트 손해사정	3 종	2021.10.01 ~2022.09.30	16	11,858	1.51%	2.19%
케이엔지 손해사정	3 종	2021.10.01 ~2022.09.30	17	2,900	1.61%	0.54%
프라임 손해사정	1,4 종	2022.04.21 ~2023.04.20	272	124,531	25.68%	23.01%
에이원 손해사정	1,4 종	2022.04.21 ~2023.04.20	163	69,846	15.39%	12.91%
솔로몬 손해사정	1,4 종	2022.03.25 ~2023.03.24	141	67,144	13.31%	12.41%

위탁 업체명 ^(주 1)	종 구분	계약기간	총 위탁 건수 ^(주 2)	총 위탁 수수료	위탁비율(% ^(주 3)	지급수수료 비율(% ^(주 4)
국제 손해사정	1,4 종	2022.04.21 ~2023.04.20	123	63,639	11.61%	11.76%
탑 손해사정	1 종	2022.04.21 ~2023.04.20	56	31,782	5.29%	5.87%
인코크 손해사정	1 종	2022.04.21 ~2023.04.20	34	20,784	3.21%	3.84%
코마 손해사정	1,4 종	2022.04.21 ~2023.04.20	21	11,836	1.98%	2.19%
이룸 손해사정	1 종	2022.04.21 ~2023.04.20	11	6,766	1.04%	1.25%
총계			1,059	541,222	100.00%	100.00%

주 1) 위탁업체가 자회사인 경우 위탁업체명에 자회사임을 별도로 명기

주 2) 업무위탁이 종결되어 수수료 지급 완료된 건 기준으로 작성

주 3) 위탁비율 = 업체별 총 위탁 건수 / 전체 위탁건수

주 4) 지급수수료 비율 = 업체별 총 수수료 지급액 / 전체 수수료 지급액

8. 손해사정사 선임 등

(1) 손해사정사 선임 요청 및 선임거부 건수와 사유 (기간: 2022.01.01~2022.06.30)

가. 손해사정사 선임 요청 및 선임 거부 건수

구분 ^(주1)	2022년	
	선임 요청 건수 ^(주2)	선임 거부 건수 ^(주3)
상반기	0	0

주 1) 대상: 보험금이 청구된 건 중 손해사정 대상 건

주 2) 선임 요청 건수: 손해사정사 선임 관련 안내일로부터 3 영업일 내에 선임 관련 의사를 표시한 건수

주 3) 선임 거부 건수: 소비자가 손해사정사 선임을 요청하였으나 보험회사가 동의 거부한 건수

나. 손해사정사 선임 거부 사유

구분	선임 거부 사유	선임 거부 건수
1	보험업법 제2조 제19호에 따른 전문보험계약자의 계약	0
2	보험업법 시행령 제1조의 제3항에 따른 보험계약	0
3	선임 동의 기준에 따른 거부사유	0

주 1) 각 거부사유 별 거부건수의 합계는 상기 (1) 선임 거부 건수와 동일

주 2) 상기 회사별 선임 동의 기준에 따른 거부사유는 구체적으로 기재

주 3) 선임거부 건수가 없는 경우 표 (2)를 생략

(2) 선임 동의 기준

구분	내용
동의 및 부동의	<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 제178조에 따라 설립된 단체에서 주관하는 손해사정 관련 보수교육을 이수하지 않은 경우</p> <p>⑤ 보험회사가 제공하는 계약정보 등 개인정보를 취급하기 위한 보안 시스템이 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>

7-14. 신탁계정

해당사항 없음

7 재무제표

1. 재무상태표

2022 년도 2/4 분기 2022 년 6 월 30 일 현재
 2021 년도 2021 년 12 월 31 일 현재

(단위: 원)

과 목	2022년도 2/4분기	2021년도	증감액
자 산			
I. 현금 및 현금성자산	1,709,173,168	1,382,036,601	327,136,567
II. 당기손익인식금융자산	160,177,581,143	141,757,251,383	18,420,329,760
III. 매도가능금융자산	455,728,565,972	478,407,811,364	-22,679,245,392
IV. 관계기업투자주식	32,884,443,693	30,837,053,720	2,047,389,973
V. 대여금및수취채권	132,185,413,812	158,659,733,472	-26,474,319,660
VI. 유형자산	23,932,512,225	25,592,246,620	-1,659,734,395
VII. 무형자산	9,159,093,608	9,973,655,335	-814,561,727
VIII. 재보험자산	157,839,026,380	129,978,576,148	27,860,450,232
IX. 미상각신계약비	43,620,741,928	41,566,257,380	2,054,484,548
X. 기타자산	22,531,055,856	16,180,607,107	6,350,448,749
자 산 총 계	1,039,767,607,785	1,034,335,229,130	5,432,378,655
부 채			
I. 보험계약부채	699,814,943,889	706,114,853,808	-6,299,909,919
II. 금융부채	75,041,095,634	77,858,605,884	-2,817,510,250
III. 기타부채	31,495,887,110	48,601,859,078	-17,105,971,968
부 채 총 계	806,351,926,633	832,575,318,770	-26,223,392,137
자 본			
I. 자본금	250,857,150,000	250,857,150,000	0
II. 자본잉여금	6,964,237,712	7,608,008,428	-643,770,716
III. 결손금	-9,655,161,755	-58,113,113,217	48,457,951,462
IV. 기타포괄손익누계액	-14,750,544,805	1,407,865,149	-16,158,409,954
자 본 총 계	233,415,681,152	201,759,910,360	31,655,770,792
부 채 와 자 본 총 계	1,039,767,607,785	1,034,335,229,130	5,432,378,655

2. 포괄손익계산서

2022 년도 2/4 분기 2022 년 1 월 1 일부터 2022 년 6 월 30 일까지

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

(단위: 원)

과 목	2022년도 2/4분기	2021년도 2/4분기	증감액
I. 영업수익	588,274,870,346	565,632,024,796	22,642,845,550
1. 보험료수익	430,409,495,899	429,373,612,700	1,035,883,199
2. 재보험금수익	78,089,333,356	76,250,006,634	1,839,326,722
3. 재보험자산전입액	27,860,450,232	20,434,169,573	7,426,280,659
4. 보험계약부채환입액	7,994,925,634	749,927,931	7,244,997,703
5. 이자수익	6,926,590,307	6,697,838,993	228,751,314
6. 금융상품투자수익	1,201,634,120	731,924,312	469,709,808
7. 지분법평가이익	2,374,247,196	882,137,780	1,492,109,416
8. 외환거래이익	35,484	24,685	10,799
9. 수입경비	32,816,331,577	30,243,511,478	2,572,820,099
10. 수입손해조사비	175,103,917	52,290,756	122,813,161
11. 기타의 영업수익	426,722,624	216,579,954	210,142,670
II. 영업비용	539,884,513,435	536,133,192,013	3,751,321,422
1. 보험금비용	282,857,959,163	276,723,590,967	6,134,368,196
2. 재보험료비용	122,104,146,840	104,472,989,212	17,631,157,628
3. 환급금비용	11,563,099,550	11,785,743,020	-222,643,470
4. 보험계약부채전입액	1,695,015,715	9,279,285,356	-7,584,269,641
5. 구상손실	803,990,027	1,290,242,781	-486,252,754
6. 사업비	76,458,037,117	80,853,597,351	-4,395,560,234
7. 지급손해조사비	29,542,810,632	28,374,770,087	1,168,040,545
8. 신계약비상각비	10,918,500,948	20,963,771,916	-10,045,270,968
9. 이자비용	191,772,438	163,010,789	28,761,649
10. 금융상품투자비용	1,890,166,998	878,261,948	1,011,905,050
11. 지분법평가손실	0	0	0
12. 외환거래손실	202,474,074	105,744,996	96,729,078
13. 무형자산상각비	1,417,541,697	994,187,898	423,353,799
14. 재산관리비	237,362,155	247,762,772	-10,400,617
15. 기타의 영업비용	1,636,081	232,920	1,403,161
III. 영업이익	48,390,356,911	29,498,832,783	18,891,524,128
IV. 영업외수익	554,829,467	471,872,684	82,956,783

과 목	2022년도 2/4분기	2021년도 2/4분기	증감액
1. 유형자산처분이익	31,710,102	33,392,175	-1,682,073
2. 영업외잡이익	523,119,365	438,480,509	84,638,856
V. 영업외비용	443,177,596	327,880,265	115,297,331
1. 유형자산처분손실	16,671,169	6,000	16,665,169
2. 기부금	117,667,473	33,329,024	84,338,449
3. 과징금 및 과태료	0	12,000,000	-12,000,000
4. 영업외잡손실	308,838,954	282,545,241	26,293,713
VI. 법인세차감전순이익	48,502,008,782	29,642,825,202	18,859,183,580
VII. 법인세비용	44,057,320	0	44,057,320
VIII. 당기순이익	48,457,951,462	29,642,825,202	18,815,126,260
IX. 기타포괄손익	-16,158,409,954	-4,029,328,812	-12,129,081,142
X. 총포괄손익	32,299,541,508	25,613,496,390	6,686,045,118

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

3-1. 기업회계기준서 제 1109 호 「금융상품」

3-1-1. 주요 회계정책 변경사항

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제 1109 호 「금융상품」은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되어 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제 1039 호 「금융상품: 인식과 측정」을 대체할 예정입니다.

기업회계기준서 제 1109 호 「금융상품」은 원칙적으로 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만, 회사는 기업회계기준서 제 1104 호 「보험계약」이 개정·공표되어 일정 요건을 충족함에 따라 기업회계기준서 제 1109 호의 적용을 기업회계기준서 제 1117 호의 도입시점인 2022년까지 한시적으로 면제받을 계획입니다. 회사는 2016년 12월 31일 현재 보험과 관련된 부채의 비율이 총 부채금액의 90%를 초과하므로 기업회계기준서 제 1109 호 적용의 한시적 면제 요건을 충족할 수 있어 기업회계기준서 제 1109 호는 2023년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 것으로 예상합니다.

새로운 기업회계기준서 제 1109 호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류 및 측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

기업회계기준서 제 1109 호의 주요 특징으로 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상 모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 들 수 있습니다.

기업회계기준서 제 1109 호의 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 제 1109 호의 도입과 관련해 재무영향분석 및 금융상품 보고와 관련한 내부관리 프로세스 정비 및 회계처리시스템 변경 및 안정화 작업을 진행하고 있습니다. 동 기준서의 주요 사항별로 재무제표에 미칠 수 있는 일반적인 영향은 다음과 같습니다.

(1) 금융자산의 분류 및 측정

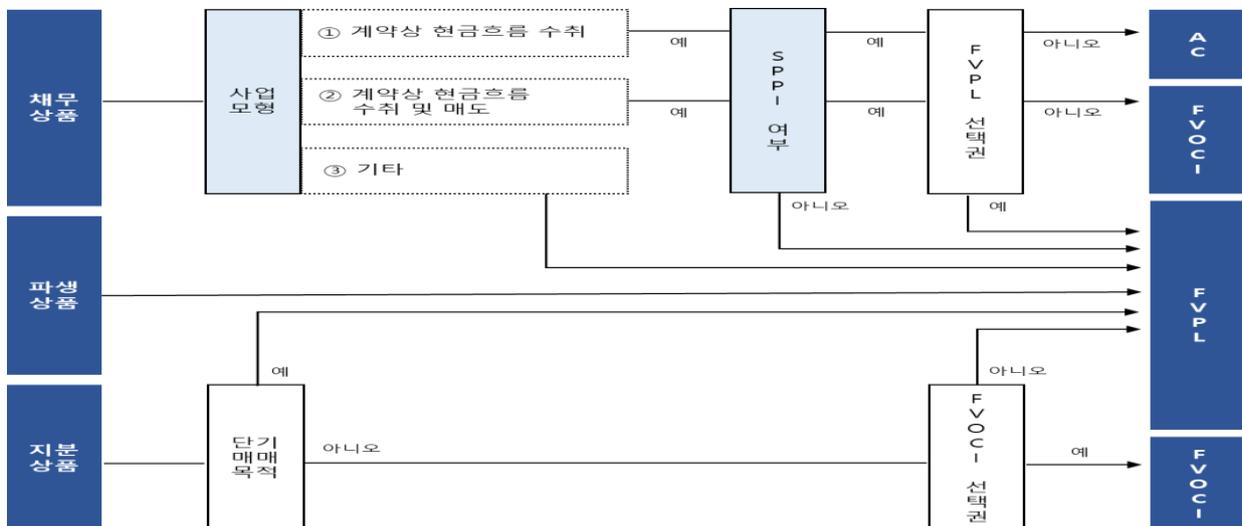
새로운 기업회계기준서 제 1109 호를 적용할 경우 회사는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음 표와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가(AC), 기타포괄손익-공정가치(FVOCI), 당기손익-공정가치(FVPL)로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주 계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

사업모형 \ 계약상 현금흐름 특성	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취목적	상각후원가 측정 ^(주1)	당기손익-공정가치 측정 ^(주2)
계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정 ^(주1)	
매도 목적 및 기타	당기손익-공정가치 측정	

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

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

사업모형은 계약상 현금흐름을 수취하는 목적, 계약상 현금흐름 수취와 매도를 모두 추구하는 목적, 그리고 그 밖의 목적으로 구분됩니다. 계약상 현금흐름은 원금과 원금잔액에 대한 이자의 지급만으로 구성(이하 SPPI)되어있는지 여부를 판단합니다. 상각후원가로 분류 및 측정되는 채무상품은 계약상 현금흐름을 수취하는 목적의 사업모형이면서 SPPI 를 충족해야 합니다. 공정가치의 변동이 기타포괄손익으로 반영되는 기타포괄손익-공정가치로 분류 및 측정되는 채무상품은 계약상 현금흐름 수취와 매도 목적으로 보유해야 하며, SPPI 도 충족해야 합니다. 그 밖의 목적으로 보유하거나 SPPI 를 충족하지 못하는 현금흐름을 갖는 채무상품은 공정가치의 변동이 당기손익으로 반영되는 당기손익-공정가치로 분류 및 측정하여야 합니다. SPPI 를 충족하는 채무상품의 경우 공정가치 선택권을 사용하여 당기손익-공정가치로 분류 및 측정할 수 있습니다.



기업회계기준서 제 1109 호에서 금융자산을 상각후원가(AC) 또는 기타포괄손익-공정가치(FVOCI) 측정 대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기업회계기준서 제 1039 호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제 1109 호 도입 시 당기손익-공정가치(FVPL) 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

회사는 2022 년 6 월 30 일 현재 대여금 및 수취채권 132,185 백만원, 매도가능금융자산 455,728 백만원, 당기손익인식금융자산 160,177 백만원을 보유하고 있습니다. 기업회계기준서 제 1109 호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취를 목적으로 하는 채무상품만 상각후원가(AC)로 측정할 수 있습니다. 회사는 2022 년 6 월 30 일 현재 대여금 및 수취채권 132,185 백만원을 상각후원가로 측정하고 있습니다.

새로운 기업회계기준서 제 1109 호에 따르면 당기손익-공정가치(FVPL) 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 제 1039 호에서 모두 당기손익으로 인식했던 당기손익-공정가치(FVPL) 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 일부가 기타포괄손익으로 표시되므로 금융부채의 평가 관련 당기손익이 감소할 수 있습니다.

(2) 금융부채의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제 1109 호에 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.

회사는 2022 년 6 월 30 일 현재 금융부채 중 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 내역이 없으며, 이로 인한 공정가치 상승(하락)을 당기손실(이익)로 인식한 내역도 없습니다.

(3) 손상

현행 기업회계기준서 제 1039 호에서는 발생손실모형(incurred loss model)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 새로운 기업회계기준서 제 1109 호에서는 상각후원가 또는

기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다.

기업회계기준서 제 1109 호에서는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3 단계로 구분하여 12 개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기업회계기준서 제 1039 호의 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 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 제 1115 호 '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
 주 2) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 수 있음. 기업회계기준서 제 1109 호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상함.

회사는 2022 년 6 월 30 일 현재 대여금 및 수취채권에 대하여 대손충당금 661 백만원을 설정하고 있습니다.

(4) 위험회피회계

새로운 기업회계기준서 제 1109 호에서는 현행 기업회계기준서 제 1039 호에서 정한 위험회피회계의 체계를 유지하지만, 복잡하고 규정중심적인 기업회계기준서 제 1039 호의 위험회피회계 요구사항을 기업의 위험관리활동에 중점을 둔 원칙중심적인 방식으로 변경했습니다. 위험회피대상항목과 위험회피수단을 확대하였고, 높은 위험회피효과가 있는지에 대한 평가 및 계량적인 판단기준(80~125%)을 없애는 등 위험회피회계 적용요건을 완화하였습니다.

2022 년 6 월 30 일 현재 회사가 위험회피회계를 적용하는 자산, 부채, 확정계약 및 예상거래는 없습니다.

3-2. 기업회계기준서 제 1117 호 「보험계약」

3-2-1. 주요 회계정책 변경사항

2021년 4월 23일 제정된 기업회계기준서 제 1117 호 「보험계약」은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 동 기준서는 기업회계기준서 1104 호 「보험계약」을 대체 할 예정입니다.

기업회계기준서 제 1117 호의 주요 특징은 보험부채의 현행가치 측정, 발생주의에 따른 보험수익 인식, 보험손익과 투자손익의 구분표시 등입니다. 즉, 현행 기업회계기준서 제 1104 호에서는 과거 정보(보험 판매 시점의 금리 등)를 이용하여 보험부채를 측정하고, 회사가 보험료를 수취하면 수취한 보험료를 그대로 현금주의에 따라 보험수익으로 인식하며 보험손익과 투자손익 간 구분표시 의무가 없었습니다. 반면 기업회계기준서 제 1117 호에서는 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.

회사가 기업회계기준서 제 1117 호를 적용하여 재무제표를 작성하는 경우 현행 재무제표와 유의적인 차이를 발생시킬 것으로 예상되는 일반적인 부분은 다음과 같습니다. 이러한 부분은 향후 발생할 모든 차이를 포함한 것은 아니며 향후 추가적인 분석결과에 따라 변경될 수 있습니다.

(1) 보험부채 등의 평가

기업회계기준서 제 1117 호에 따르면, 보험회사는 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채 등을 측정합니다.

구체적으로, 보험회사는 유사한 위험에 노출되어 있고 함께 관리되는 계약으로 구성된 보험계약 포트폴리오를 식별한 후 동 포트폴리오 내에서 수익성이 유사한 계약 등으로 보험계약집합을 구분합니다. 이후 보험계약집합은 미래현금흐름에 대한 추정치(보험계약대출 관련 현금흐름 포함, 화폐의 시간가치 등 반영), 위험조정, 보험계약마진의 합계로 측정됩니다. 기업회계기준서 제 1117 호 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.

(2) 재무성과의 인식 및 측정

기업회계기준서 제 1117 호에 따르면, 보험수익은 매 회계연도별로 보험회사가 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의에 따라 인식하며, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약·만기환급금 등)는 보험수익에서 제외합니다. 또한, 보험손익과 투자손익을 구분 표시함에 따라 정보이용자는 손익의 원천을 확인할 수 있습니다.

또한, 보험회사는 보험계약집합 관련 화폐의 시간가치와 금융위험 및 이들의 변동효과를 보험금융손익에 포함하며, 해당 기간의 보험금융손익을 당기손익과 기타포괄손익으로 구분할지에 대한 회계정책을 선택하여야 합니다.

(3) 보험계약의 전환 관련 회계정책

기업회계기준서 제 1117 호 경과규정에 의하면, 보험회사는 전환일(2022.1.1. 최초 적용일 직전 연차보고기간의 기초시점) 전 발행된 보험계약집합에 대해 완전소급법, 수정소급법 또는 공정가치법을 적용하여 기존 원가기준 평가액을 현행가치 평가액으로 조정하여야 합니다.

원칙적으로 보험회사는 전환일 이전에도 기업회계기준서 제 1117 호를 계속 적용해 온 것처럼 보험계약집합을 식별·인식·측정(완전소급법)하여야 하지만, 동 방법이 실무적으로 불가능한 경우 수정소급법 또는 공정가치법 중 하나의 방법을 선택하여 적용할 수 있습니다. 다만, 일정요건을 충족하는 직접참가특성이 있는 보험계약집합의 경우 완전소급법 적용이 가능하더라도 공정가치법을 적용할 수 있습니다.

한편, 수정소급법은 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 사용하여 완전소급법과 매우 근접한 결과를 얻기 위한 방법이며, 공정가치법은 기업회계기준서 제 1113 호(공정가치 측정)에 따른 공정가치 평가액 등을 활용하여 보험계약집합을 평가하는 방법입니다. 공정가치법 적용시 잔여보장부채에 대한 보험계약마진 등은 전환일의 보험계약집합 공정가치와 이행현금흐름의 차이로 산정합니다.

3-2-2. 도입준비상황

회사는 2023 년 1 월 1 일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 것으로 예상하는 기업회계기준서 1117 호를 원활히 도입하기 위해 별도의 도입추진팀(IFRS7 팀)을 구성하고 회계결산 시스템을 구축하고 있습니다. 아울러 관련 임직원 교육 및 재무영향분석 등의 준비 작업을 진행하고 있습니다. 무엇보다, 보험부채 평가의 적정성을 위해 회계결산 시스템의 안정성과 시스템 도출값의 정합성을 검토하고 있으며, 기업회계기준서 제 1117 호의 적용이 재무제표에 미치는 영향을 분석하고 있습니다.