경영공시자료

2019 상반기

에이스아메리칸화재해상보험㈜

경영 현황

기간 : 2019.1.1-2019.6.30

-보험업 감독규정 제 7-44 조의 규정에 의하여 작성-

2019.8

에이스아메리칸화재해상보험㈜
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>

(단위 : 백만원)

구 분	2019년도 2/4분기	2018년도	증 감(액)
현.예금 및 신탁	17,442	20,853	(3,411)
유가증권	380,894	341,571	39,323
대출채권	301	293	8
고정자산	3,208	3,433	(225)
기타자산	288,520	274,575	13,945
자산총계	**690,365**	**640,725**	**49,640**
책임준비금	396,075	378,653	17,422
기타부채	91,347	93,632	(2,285)
부채총계	**487,422**	**472,285**	**15,137**
자본금	31,066	31,066	-
이익잉여금	169,888	137,056	32,832
기타포괄손익누계액	1,989	318	1,671
자본총계	**202,943**	**168,440**	**34,503**
부채 및 자본총계	**690,365**	**640,725**	**49,640**

※ K-IFRS 기준 작성

<요약 포괄손익계산서>

(단위 : 백만원)

구 분	2019년도 2/4분기	전년동기	증 감(액)
보험료수익	344,813	314,486	30,327
재보험금수익	47,426	37,959	9,467
구상이익	(6)	75	(81)
외환거래이익	3,499	6,645	(3,146)
재보험자산감액손실적립(환입)	-	-	-
수입경비	47,909	45,616	2,293
기타영업수익	4,250	3,561	689
영업수익	**447,891**	**408,342**	**39,549**
보험계약부채 전입액	18,927	(369)	19,296
보험금 및 환급금 비용	122,057	110,916	11,141
재보험료비용	122,033	110,708	11,325
지급경비	129,524	128,550	974
손해조사비	7,241	5,632	1,611
외환거래손실	4,089	6,728	(2,639)
기타영업비용	616	886	(268)
영업비용	**404,487**	**363,051**	**41,436**
영업이익	**43,404**	**45,291**	**(1,887)**
법인세차감 전 순이익	**43,404**	**45,291**	**(1,887)**
법인세비용	10,573	11,046	(473)
당기순이익	**32,831**	**34,245**	**(1,414)**
기타포괄손익	**1,672**	**1,081**	**591**
총포괄손익	**34,503**	**35,326**	**(823)**

※ K-IFRS 기준 작성

Ⅱ. 사업실적

(단위: 건, 백만원)

구 분		2019년도 2/4분기	전년동기	증감(액)
신계약실적	건수	977,204	962,208	14,996
	가입금액	404,848,075	378,366,863	26,481,212
보유계약실적	건수	2,175,775	2,018,741	157,034
	가입금액	307,682,010	306,476,799	1,205,211
보유보험료		222,861	203,710	19,151
(원수보험료)		307,513	273,107	34,406
순보험금		67,211	55,193	12,018
(원수보험금)		88,720	75,408	13,312
순사업비		81,428	82,754	(1,326)

Ⅲ. 주요경영효율지표

1. 주요 경영 지표

1) 손해율

발생손해액 증가로 인한 손해율 증가

(단위:백만원 %, %p)

구 분	2019년도 2/4분기	2018년도 2/4분기	전년대비 증감
발생손해액(A)	100,806	78,145	22,661
경과보험료(B)	222,781	203,778	19,003
손 해 율(A/B)	45.25	38.35	6.90

2) 사업비율

전략적인 사업비 관리로 사업비율 감소

(단위:백만원 %, %p)

구 분	2019년도 2/4분기	2018년도 2/4분기	전년대비 증감
순사업비(A)	81,428	82,754	(1,326)
보유보험료(B)	222,861	203,710	19,151
사업비율(A/B)	36.54	40.62	(4.09)

3) 자산운용율

총자산 대비 운용자산액 증가폭의 감소로 인해 총자산 중 구성율이 감소

(단위: %, %p)

구 분	2019년도 2/4분기	2018년도 2/4분기	전년대비 증감
자산운용율(A/B)	57.74	59.72	(1.98)

주1) 주요 경영효율지표 산출식
- 손해율 : 발생손해액 ÷ 경과보험료
- 사업비율 : 순사업비 ÷ 보유보험료
- 자산운용율 : 회계연도말 운용자산 ÷ 회계연도말 총자산

Ⅲ. 주요경영효율지표

1. 주요 경영 지표

4) 자산수익율

총자산 대비 투자영업손익 증가로 인해 자산수익율이 증가

(단위: %, %p)

구 분	2019년도 2/4분기	2018년도 2/4분기	전년대비 증감
자산수익율	1.36	1.31	0.05

5) 운용자산이익율

자산 증가에 따라 투자영업손익이 전년 대비 증가

(단위:백만원 %, %p)

구 분	2019년도 2/4분기	2018년도 2/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	7,656	6,924	732
경과운용자산(B)	392,601	372,407	20,194
운용자산이익율(A/B)	1.95	1.86	0.09

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	2019년도 상반기	전년동기	전년대비 증감(%p)
13회차 계약유지율	75.99	76.39	(0.40)
25회차 계약유지율	63.06	62.68	0.38
37회차 계약유지율	52.85	45.60	7.25
49회차 계약유지율	38.79	42.14	(3.35)
61회차 계약유지율	36.19	36.34	(0.15)
73회차 계약유지율	31.37	31.68	(0.31)
85회차 계약유지율	28.56	39.12	(10.56)

※ 업무보고서 AI124 기준 작성(일반계정과 특별계정Ⅰ·Ⅱ를 모두 포괄)

7) ROA

당기순이익 감소로 인한 전년 대비 감소

(단위: %, %p)

구 분	2019년도 2/4분기	2018년도 2/4분기	전년대비 증감
ROA(Return on Assets)	11.84	13.18	(1.34)

8) ROE

당기순이익 감소로 인한 전년 대비 감소

(단위: %, %p)

구 분	2019년도 2/4분기	2018년도 2/4분기	전년대비 증감
ROE(Return on Equity)	35.36	40.35	(4.99)

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 변동분 입니다.

(단위 : 백만원)

구 분	2019년도 2/4분기	2019년도 1/4분기	2018년도 4/4분기
자본총계	**202,943**	**195,512**	**168,440**
자본금	31,066	31,066	31,066
자본잉여금	-	-	-
신종자본증권	-	-	-
이익잉여금	169,888	163,478	137,056
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	1,989	968	318

2) 지급여력비율 내용 및 산출방법

- 위험기준 지급여력비율 (RBC)

- 지급여력금액 및 지급여력기준금액은 보험업감독업무시행세칙 별표22의 세부기준에 의하여 산출합니다.
- 당분기 RBC 비율은 전분기 대비 5.96%p 증가한 357.92% 이며,
- 이익잉여금(63억) 증가가 지급여력비율 증가의 주요인입니다.

(단위: 억원, %)

구 분	2019년도 2/4분기	2019년도 1/4분기	2018년도 4/4분기
지급여력비율(A/B)	**357.92**	**351.96**	**295.64**
가. 지급여력금액 (A)	2,028	1,954	1,682
나. 지급여력기준금액 (B)	567	555	569
Ⅰ. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	567	555	569
1. 보험위험액	482	475	489
2. 금리위험액	11	11	11
3. 신용위험액	39	30	38
4. 시장위험액	6	5	3
5. 운영위험액	68	67	65
Ⅱ. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 X 지분율	0	0	0
Ⅲ. 국내 비보험금융회사 필요자본량 X 조정치 X 지분율	0	0	0
Ⅳ. 비금융회사에 대한 필요자본	0	0	0

Ⅲ. 주요경영효율지표

2. 자본의 적정성

3) 최근 3개 사업년도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인

- 당분기 RBC 비율은 2018년 사업년도 대비 62.28%p 증가한 357.92% 이며,
- 이익잉여금(327억) 증가가 지급여력비율 증가의 주요인입니다.

(단위: 억원, %)

구 분	2019년도 2/4분기	2018년	2017년	주요 변동원인
지급여력비율(A/B)	**357.92**	**295.64**	**264.04**	
지급여력금액 (A)	2,028	1,682	1,515	이익잉여금 증가
지급여력기준금액 (B)	567	569	574	

Ⅳ. 재무에 관한 사항

1. 유가증권투자 및 평가손익

1) 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액[1)]	평가손익
일반 계정	당기손익인식증권		
	매도가능증권	3,809	20
	만기보유증권		
	관계종속기업투자주식		
	소계(A)	3,809	20
특별 계정	당기손익인식증권		
	매도가능증권		
	만기보유증권		
	관계종속기업투자주식		
	소계(B)	-	-
합계 (A+B)		3,809	20

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함
주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

2) 매도가능증권 평가손익

(단위 : 억원)

구 분				공정가액[1)]	평가손익[3)]
특별 계정	주식				
	출자금				
	채권			1,455	8
	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			1,455	8

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함
주2) 주식형 및 혼합형 수익증권은 주식, 채권형 수익증권은 채권, 나머지는 기타로 분류
주3) 특별계정 매도가능증권 평가손익을 대상으로 하며, 평가손익은 업무보고서 AI298(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	396,075	382,623
	투자계약부채	-	-
	소 계	396,075	382,623
특별	보험계약부채	-	-
	투자계약부채	-	-
	소 계	-	-
합계	보험계약부채	396,075	382,623
	투자계약부채	-	-
	합 계	396,075	382,623

* 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

(단위 : 억원)

구 분			전반기	당반기	전반기대비 증감액
국 내	수재	수입보험료	424	378	(46)
		지급수수료	77	75	(2)
		지급보험금	223	273	50
		수지차액(A)	123	29	(94)
	출재	지급보험료	105	106	1
		수입수수료	10	3	(8)
		수입보험금	73	87	13
		수지차액(B)	(21)	(17)	4
	순수지 차액(A+B)		102	12	(90)

2) 국외 재보험거래현황

(단위 : 억원)

구 분			전반기	당반기	전반기대비 증감액
국 외	수재	수입보험료	28	-	(28)
		지급수수료	4	-	(4)
		지급보험금	3	2	(1)
		수지차액(A)	21	(2)	(23)
	출재	지급보험료	1,080	1,115	35
		수입수수료	440	476	36
		수입보험금	311	388	76
		수지차액(B)	(328)	(250)	78
	순수지 차액(A+B)		(307)	(253)	55

Ⅳ. 재무에 관한 사항

4. 재보험자산의 손상

(단위 : 백만원)

구분	당분기	전분기	증 감	손상사유*
재보험자산	102,580	104,169	(1,589)	-
손상차손	-	-	-	
장부가액**	102,580	104,169	(1,589)	

* 손상차손을 인식한 경우, 그 사유를 기재
** 장부가액=재보험자산-손상차손

5. 금융상품 현황

(단위 : 억원)

구분*		당분기		전분기	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	-	-	-	-
	매도가능금융자산	3,809	3,809	3,707	3,707
	만기보유금융자산	-	-	-	-
	대여금및수취채권	585	585	492	492
	합계	4,394	4,394	4,199	4,199
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-
	기타금융부채	436	436	435	435
	합계	436	436	435	435

* 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	3,809	-	-	3,809
	합 계	3,809	-	-	3,809
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 : 백만원)

계정		전분기말 (2019.3.31)	전입	환입	당분기말 (2019.6.30)
이익잉여금	대손준비금*	1,615	121	-	1,736
	비상위험준비금**	17,360	492	-	17,852
	합계	18,975	613	-	19,588

* 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	47,559	(744,173)	791,732
	금리 연동형	유배당	0	0	0
		무배당	380	177	202
일반손해보험 (자동차보험 제외)			55,140	33,665	21,475
자동차보험					
합계			103,078	(710,330)	813,409

2) 현행추정 가정의 변화 수준 및 변화 근거

주요가정*	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
할인율	2.28~10.45%	1.75~9.54%	금감원 제공 금리시나리오
위험율	89.18%	93.83%	포트폴리오 변경 효과 (최적 가정 변동 없음)
해약율	0.20~3.19%	0.20~3.19%	

* 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 지정의 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]

- 일반손해보험의 실적은(=익스포져) 증가하나 위험계수 감소로 인해 위험액은 감소 추세로 나타남

(단위 : 백만원)

구 분	당기		직전반기		전기	
	익스포져	보험가격 위험액	익스포져	보험가격 위험액	익스포져	보험가격 위험액
Ⅰ. 지배회사 일반보험 보험가격위험액	123,869	29,909	123,094	31,672	121,595	32,954
화재, 기술,해외보험	4,629	868	4,583	860	825	155
종합보험	19,127	4,947	19,763	5,543	20,700	7,586
해상보험	16,926	9,879	18,010	10,142	19,995	9,806
상해보험	34,189	10,093	32,740	11,095	34,937	11,596
근재, 책임보험	48,970	4,113	47,991	4,031	45,116	3,790
기타일반보험	29	8	7	2	22	-
외국인보험						
선급금 환급보증보험						
일반보험 합계	123,869	29,909	123,094	31,672	121,595	32,954
재보험인정비율 적용전		29,909		31,672		32,954
- 보유율		67.49		69.50		70.67
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 보험가격위험	242,112	52,419	231,969	42,001	221,826	42,079
1.지배회사 및 종속보험회사 보험가격위험	242,112	52,419	231,969	42,001	221,826	42,079
생명보험						
장기손해보험	118,243	22,510	108,875	20,782	100,230	19,194
일반보험	123,869	29,909	123,094	31,672	121,595	32,954
자동차보험						
2.재보험전업 종속회사 보험가격위험액						

Ⅴ. 위험관리

Ⅴ-1. 보험위험관리

Ⅴ-1-1. 일반손해보험

② 보험위험액 현황

[지급준비금위험]

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

(단위 : 백만원)

구 분	당기		직전반기		전기	
	익스포져	지급준비금 위험액	익스포져	지급준비금 위험액	익스포져	지급준비금 위험액
Ⅰ. 지배회사 일반보험 준비금위험액	48,917	15,973	48,281	16,721	51,354	17,458
화재, 기술, 해외보험	842	316	990	371	1,048	393
종합보험	5,354	2,200	8,315	3,417	11,975	4,922
해상보험	9,048	4,479	8,915	4,413	6,759	3,346
상해보험	7,064	3,150	8,527	3,803	8,295	3,700
근재, 책임보험	26,608	5,827	21,534	4,716	23,276	5,097
기타일반보험	1	1	1	1	1	1
외국인보험						
선급금 환급 보증보험						
일반보험 합계	48,917	15,973	48,281	16,721	51,354	17,458
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	48,917	15,973	48,281	16,721	51,354	17,458
1.지배회사 및 종속보험회사 준비금위험액	48,917	15,973	48,281	16,721	51,354	17,458
일반보험	48,917	15,973	48,281	16,721	51,354	17,458
자동차보험						
보증보험						
2.재보험전업 종속회사 보험가격위험액						

2) 측정 및 관리방법

회사는 감독기준의 위험기준지급여력제도(RBC)를 통해 "익스포져 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 보험급지급과 사업비지출액이 보험료수입을 초과하여 보험영업손실이 발생함을 나타냄.

(단위 : %)

	FY 2017	FY 2018	FY 2019	
			1분기	2분기
일반보험	87.30	87.78	73.92	108.80

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 완정성 검사 등을 통해 지급준비금의 적정성을 정기적으로 검증하고 있습니다.

[지급준비금 현황]

(단위 : 백만원)

구 분	보유지급준비금
일반	48,917
자동차	
합계	48,917

[일반보험]

- 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전년도 / 사고년도	1	2	3	4	5
2015년 2/4분기	16,764	25,449	27,646	28,113	28,941
2016년 2/4분기	16,690	25,450	27,050	27,574	27,885
2017년 2/4분기	13,676	23,029	24,856	25,839	26,165
2018년 2/4분기	12,984	22,310	24,283	25,335	25,719
2019년 2/4분기	16,686	30,431	33,055	34,402	34,936

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	29,487	230		
비중	99.23	0.77		

주1) 편중도는 전체 출재보험료 중 상위 5대 재보험사를 신용등급 군별로 합산하여 비율로 표시한다.
주2) 외국신용기관의 신용등급은 세칙 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환한다.

③ 재보험사 群별 출재보험료

(단위 : 백만원, %)

구 분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	30,458	259	-	-	30,717
비중	99.16	0.84	-	-	100.00

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

- 상위 5대 재보험자를 포함하여 총 24개 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 가격익스포져는 실적증가에 따라 증가추세를 보이며 이에 따라 가격위험액 또한 증가하고 있는 것으로 특이사항은 없음.

(단위 : 백만원)

구 분	당기		직전반기		전기	
	익스포져	보험가격 위험액	익스포져	보험가격 위험액	익스포져	보험가격 위험액
사망후유장해	6,195	601	6,012	589	5,813	576
상해생존	1,413	197	1,398	250	1,380	296
질병생존	101,653	17,552	92,987	16,155	85,827	14,883
재물	6,054	3,001	5,353	2,529	3,927	1,856
실손의료비	1,099	848	1,262	942	1,416	1,022
기타	1,830	310	1,863	316	1,867	317
합계	118,243	22,510	108,875	20,782	100,230	19,194
재보험인정비율 적용전		22,510		20,782		18,950
보유율		51.54		50.31		49.36

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	91,266			
비중	100.00			

주1) 편중도는 전체 출재보험료 중 상위 5대 재보험사를 신용등급 군별로 합산하여 비율로 표시한다.
주2) 외국신용기관의 신용등급은 세칙 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환한다.

③ 재보험사 群별 출재보험료

(단위 : 백만원, %)

구 분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	91,316				91,316
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 익스포져는 증가하였으나 자산-부채 만기구조 개선효과로 최저금리위험액 수준으로 낮은 편임.

(단위 : 백만원)

구 분	당기		직전반기		전기	
	익스포져	금리 민감액	익스포져	금리 민감액	익스포져	금리 민감액
가.지배회사 금리부자산	148,721	235,314	134,463	225,542	127,930	249,055
Ⅰ.예치금	3,241	-	2,639	-	3,515	-
Ⅱ.당기손익인식 지정증권						
Ⅲ.매도가능증권	145,480	235,314	131,825	225,542	124,415	249,055
Ⅳ.만기보유증권						
Ⅴ.관계·종속기업 투자주식						
Ⅵ.대출채권						
나.지배회사 금리부부채	40,472	193,456	30,877	155,298	37,022	176,467
Ⅰ.금리확정형	40,092	193,075	29,735	154,153	34,628	174,027
Ⅱ.금리연동형	381	381	1,142	1,146	2,394	2,439
다.지배회사 금리위험액		1,142		1,054		1,089
- 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	1	380				381

주1) 최저보증옵션이 없는 적립금은 0% 이하로 표시

주2) 최저보증이율 금리연동형 부채현황 및 금리위험 익스포져 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 계산방식	경과규정1*1	경과규정2*2	최종규정*3
적용여부	-	-	적용
적용시점*	-	-	2017.06.30

2) 측정 및 관리방법

회사는 감독기준의 위험기준지급여력제도의 금리민감도(듀레이션)을 통해

금리리스크를 이용하여 측정 및 관리하고 있습니다.

표준모형의 금리리스크는 다음의 방식으로 산정합니다.

· 금리리스크 = | 자산금리민감액 - 부채금리민감액 | x 금리변동계수 + 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 미예상손실 입니다.

② 신용위험액 현황

[신용위험액 현황]

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

(단위 : 백만원)

구 분		당기		직전반기		전기	
		익스포져	신용위험액	익스포져	신용위험액	익스포져	신용위험액
Ⅰ. 운용자산	현금과 예치금	17,442	209	20,853	250	26,849	322
	유가증권	380,894	-	341,571	-	351,662	
	대출채권	312	14	293	13	335	15
	부동산			-	-		
	소계	398,648	223	362,717	263	378,846	337
Ⅱ. 비운용자산	재보험자산	74,842	898	78,008	936	74,482	894
	기타	63,516	2,733	38,252	2,568	35,632	2,403
	소계	138,358	3,631	116,259	3,504	110,114	3,297
Ⅲ. 장외 파생금융거래							
Ⅳ. 난외항목							
합계 (Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ+Ⅳ)		513,112	3,854	478,976	3,768	488,959	3,634

2) 측정(인식) 및 관리방법

회사는 감독기준의 위험기준지급여력제도를 통해 신용리스크를 측정하여 관리하고 있습니다.

신용리스크는 아래와 같은 방식으로 계량적으로 측정 및 관리됩니다.

· 신용리스크 = 익스포져 x 위험계수

또한 정기적으로 리스크 허용한도를 모니터링하여 한도관리를 실시하며,

리스크관리위원회에 보고 하고 있습니다.

Ⅴ. 위험관리

Ⅴ-3. 신용위험관리

3) 신용등급별 익스포져 현황

① 채권

(단위 : 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- ~ 미만	무등급	합계
국공채	366,845						366,845
특수채	14,050						14,050
금융채							
회사채							
외화채권							
합계	380,894	-	-	-	-	-	380,894

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

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

② 대출채권

(단위 : 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타	합계
콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출							301	301
보험계약대출								
유가증권 담보대출								
부동산 담보대출								
기타대출								
합계	-	-	-	-	-	-	301	301

Ⅴ. 위험관리

Ⅴ-3. 신용위험관리

3) 신용등급별 익스포져 현황

③ 재보험미수금 및 재보험자산

(단위 : 백만원)

구 분		신용등급별 익스포져				
		AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
국내	재보험미수금				8,427	8,427
	출재미경과보험료	10,571				10,571
	출재지급준비금	7,089				7,089
해외	재보험미수금	9,250				9,250
	출재미경과보험료	9,073			-	9,073
	출재지급준비금	48,109			-	48,109

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 익스포져						
	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	366,845	14,050	-	380,894

주1) 산업 구분은 표준산업분류표 참조

② 대출채권

(단위 : 백만원)

구 분	산업별 편중도			
	국공채	금융및보험업	기타	합계
보험계약대출				-
기 타			301	301
합계	-	-	301	301

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	
	익스포져	시장위험액	익스포져	시장위험액	익스포져	시장위험액
단기매매증권	-	-	-	-	-	-
외화표시 자산부채	7,896	632	3,976	318	9,901	792
파생금융거래	-	-	-	-	-	-
소 계	7,896	632	3,976	318	9,901	792

주1) 세부 작성요령은 업무보고서[AI263] 참조

③ 민감도분석 결과 (단위: 백만원)

구 분	손익영향	자본영향
원/달러 환율 100원 증가	(271)	(271)
원/달러 환율 100원 감소	271	271
금리 100bp의 증가	(6,333)	(6,333)
금리 100bp의 감소	6,333	6,333
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 = 익스포져 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 유출등으로 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	17,442			17,442
	유가증권	28,065	38,956	36,125	103,146
	대출채권				-
	기타	45,168	7,357	2,368	54,893
자산 계		90,675	46,313	38,493	175,481
부채	책임준비금	255	34	86	376
	차입부채				-
부채 계		255	34	86	376
갭 (자산-부채)		90,420	46,279	38,407	175,107

주1) 생명보험회사 일반계정과 감독규정 제5-6조 제1항제1호 및 제4호 내지 제 6호의 특별계정을 대상으로 산출한다.
책임준비금은 해약식적립금 기준
주2) 업무보고서[AI135]를 참조하되, 작성요령 1),3),5) 3개월이상 분류는 자산 및 부채에서 제외
주3) 기타는 업무보고서[AI135]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	2019년도 2/4분기	2018년도 2/4분기	전년대비 증감
가중부실자산(A)	1,282	1,925	(643)
자산건전성 분류대상자산(B)	420,383	391,403	28,980
비율(A/B)	0.31	0.49	(0.18)

Ⅵ. 기타경영현황

2. 불완전판매비율, 불완전판매계약해지율 및 청약철회비율 현황

(단위 : 건, %)

구분		설계사	개인 대리점	법인대리점				보험회사직영	
				방카슈랑스[4]	TM[5]	홈쇼핑[6]	기타[7]	복합[8]	다이렉트[9]
<불완전판매비율[1]>					0.29	0.25	-		0.33
2019년 상반기									
	불완전판매건수	-	-	-	447	36	-		442
	신계약건수	-	-	-	156,082	14,688	162		133,546
<불완전판매계약해지율[2]>					0.29	0.25	-		0.33
2019년 상반기									
	계약해지건수	-	-	-	447	36	-		442
	신계약건수	-	-	-	156,082	14,688	162		133,546
<청약철회비율>					17.99	12.96	4.94		13.00
2019년 상반기									
	청약철회건수	-	-	-	28,073	1,903	8		17,364
	신계약건수	-	-	-	156,082	14,688	162		133,546

1) (품질보증해지 건수 + 민원해지 건수 + 무효건수) / 신계약 건수 X 100
2) (품질보증해지 건수 + 민원해지 건수) / 신계약 건수 X 100
3) 청약철회건수 / 신계약 건수 × 100
4) 은행, 증권회사 등 금융기관이 운영하는 보험대리점
5) 전화 등을 이용하여 모집하는 통신판매(tele-marketing) 전문보험대리점
6) 홈쇼핑사가 운영하는 보험대리점
7) 방카슈랑스, TM, 홈쇼핑을 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]
2019년 상반기	1.79	2019년 상반기	0.18
보험금 부지급건수 [3]	971	보험금청구 후 해지건 [5]	86
보험금 청구건수 [4]	54,097	보험금청구된 계약건 [6]	47,794

1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건수 × 100

2) 보험금 청구후 해지건수 / 보험금 청구 계약건수 × 100

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

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

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

* 동일한 사고라도 청구일자 상이한 경우, 별도 건으로 산출

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

* 계약자 임의해지 건 제외

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

2) 자동차보험

- 해 당 사 항 없 음

(단위 : 건, %)

구분	보험금 부지급률 [1]	구분	보험금 불만족도 [2]
2019년 상반기		2019년 상반기	
보험금 부지급건수 [3]		보험금청구 후 해지건 [5]	
보험금 청구건수 [4]		보험금청구된 계약건 [6]	

Ⅵ. 기타경영현황

4. 금융소비자보호실태평가 결과

구 분		항목별 평가 결과		
		2015	2016	2017
계량 항목	1. 민원건수	양호	양호	우수
	2. 민원처리기간	양호	양호	양호
	3. 소송건수	보통	양호	보통
	4. 영업 지속가능성	양호	양호	양호
	5. 금융사고	양호	양호	양호
비 계량 항목	6. 소비자보호 조직 및 제도	보통	보통	양호
	7. 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 . 운용	양호	양호	보통
	8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 . 운용	양호	양호	양호
	9. 민원관리시스템 구축.운용	양호	보통	미흡
	10. 소비자정보 공시	보통	보통	양호

-7-7. 금융소비자보호실태평가자료의 경우 산출된 자료가 없는 기간의 경우는 '-'로 처리

Ⅵ. 기타경영현황

5. 민원발생건수

대상기간 : 당분기 (2019년 2/4분기, 2019. 4.1 ~ 2019. 6.30), 전분기 (2019년 1/4분기, 2019. 1.1 ~ 2019. 3.31)

1) 민원 건수

구 분	민원 건수			환산건수(보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
자체민원	5	4	(20.00)	0.23	0.18	(21.73)	
대외민원*	58	71	22.41	2.73	3.26	19.41	
합계	63	75	19.04	2.97	3.44	15.82	

* 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	29	38	31.03	1.36	1.74	27.94	
	유지관리	4	10	150.00	0.18	0.45	150.00	
	보상(보험금)	27	25	(7.40)	1.27	1.14	(10.23)	
	기 타	3	2	(33.33)	0.14	0.09	(35.71)	
합계		63	75	19.04	2.97	3.44	15.82	

* 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	5	6	20.00	2.22	2.37	6.75	
	장기 보장성보험	58	68	17.24	3.06	3.53	15.35	
	장기 저축성보험							
	자동차보험							
기타		0	1		-	-	-	

-증감률은 **소수점이하 둘째자리까지 표시**

주1) 기타 : 해당회사의 내부경영(주가관리, RBC 등) 관련 민원, 모집수수료, 정비수가 등 소비자 외 모집인·정비업체 등이 제기하는 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 AI060장표 상의 자배책보험
▶ 장기보장성보험 : 업무보고서 AI059장표 상의 특별계정 I-30.장기무배당 中 저축성 - 31.장기유배당 中 저축성 - 32.개인연금 - 33.자산연계형
▶ 장기저축성보험 : 30.장기무배당 中 저축성 + 31.장기유배당 中 저축성 + 32.개인연금 + 33.자산연계형 + (특별계정 II35.퇴직유배당) + (특별계정 II36.퇴직무배당)
▶ 일반* : 업무보고서 AI059장표 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	
2019년 2분기	66.8	x	o	264		396		309	5	32,831

3) 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 명)

분 야	주요 사회공헌활동	기부 (집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회, 공익	강원도 화재 이재민 구호 기금	10.0				
	Chubb 에이스 드림 장학생 장학기금	30.8				
	소외계층 아동 위한 아트 플레이 피크닉 물품 기부	21.5	264	396		
문화, 예술, 스포츠						
학술, 교육						
환경보호						
글로벌사회공헌						
공동사회공헌	동물등록제도 활성화 사업 지원	4.5				
서민금융						
기타						
총 계		66.8	264	396		

* 2019.2분기 누적실적 기준임

Ⅵ. 기타경영현황

7. 보험사 손해사정업무 처리현황

○ 기간 : `19.1.1 ~`19.6.30

(단위 : 건, 천원, %)

회사명	위탁 업체명 주1)	종 구분	계약 기간	총 위탁건수 주2)	총 위탁 수수료	위탁비율 (%) 주3)	지급 수수료비율(%)
	에이원 손사	1종/4종	2018.05.02 - 2020.05.01	33	20,181	0.0%	0.7%
	아세아 손사	1종/4종	2018.08.24 - 2019.08.23	529	327,933	0.4%	11.5%
	CLK 손사	1종	2018.10.01 - 2020.09.30	18	20,409	0.0%	0.7%
	다스카 손사	1종/4종	2018.09.01 - 2020.08.31 2019.1.1 - 2019.12.31	40,413	749,956	33.5%	26.3%
	푸름 손사	2종	2018.05.22 - 2020.05.21	8	8,489	0.0%	0.3%
	해성 손사	4종	2018.08.24 - 2019.08.23	210	89,699	0.2%	3.2%
	한바다 손사	2종	2018.05.22 - 2020.05.21	8	9,378	0.0%	0.3%
	한일 손사	2종	2018.03.01 - 2020.02.28	17	24,132	0.0%	0.8%
	한서 손사	2종	2018.01.18 - 2020.01.17	19	31,148	0.0%	1.1%
	인코크 손사	1종	2018.11.01 - 2019.10.31	2	3,694	0.0%	0.1%
	국제 손사	1종/2종/4종	2018.08.29 - 2020.08.28 2019.1.1 - 2019.12.31	45,178	494,017	37.4%	17.4%
	코마 손사	1종	2018.06.12 - 2020.06.11	251	193,171	0.2%	6.8%
	한리 손사	2종	2018.03.01 - 2020.02.28	21	60,588	0.0%	2.1%
	맥클라렌스 손사	1종/2종	2018.10.18 - 2020.10.17	3	60,124	0.0%	2.1%
	네스코 손사	2종	2018.11.24 - 2019.11.23	3	6,852	0.0%	0.2%
	새한 손사	2종	2018.03.01 - 2020.02.28	31	45,134	0.0%	1.6%
	세종 손사	1종/4종	2018.03.01 - 2020.02.28	89	84,917	0.1%	3.0%
	서울 손사	1종/4종	2018.08.24 - 2019.08.23	90	45,427	0.1%	1.6%
	티앤지 손사	4종	2018.11.26 - 2019.11.25	114	49,768	0.1%	1.7%
	탑 손사	1종	2018.03.01 - 2020.02.28	174	138,615	0.1%	4.9%
	시너지손해사정	4종	2019.01.01 - 2019.12.31	33,397	310,592	27.7%	10.9%
	바른화재특종손해사정	4종	2019.01.01 - 2019.12.31	171	72,901	0.1%	2.6%
	총계	-	-	120,779	2,847,125	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

Ⅶ. 재무제표

1. 재 무 상 태 표

(단위 : 원)

과 목	2019년도 2/4분기		2018년도		증 감(액)
자 산					-
Ⅰ. 현금 및 예치금		17,442,104,813		20,852,755,180	-
1. 현 금	900,000		900,000		-
2. 예 금	17,441,204,813		20,851,855,180		(3,410,650,367)
Ⅱ. 유가증권		380,894,412,237		341,571,149,487	-
Ⅱ-1. 당기손익인식증권		-		-	-
1.주 식	-		-		-
2.국 · 공 채	-		-		-
3.특 수 채	-		-		-
4.금 융 채	-		-		-
5.회 사 채	-		-		-
6.수 익 증 권	-		-		-
7.외화 유가증권	-		-		-
8.기타 유가증권	-		-		-
Ⅱ-2. 매도가능증권		380,894,412,237		341,571,149,487	-
1.주 식	-		-		-
2.출 자 금	-		-		-
3.국 · 공 채	366,844,628,845		327,522,612,095		39,322,016,750
4.특 수 채	14,049,783,392		14,048,537,392		1,246,000
5.금 융 채	-		-		-
6.회 사 채	-		-		-
7.수 익 증 권	-		-		-
8.외 화 유 가 증 권	-		-		-
9.기 타 유 가 증 권	-		-		-
Ⅱ-3. 만기보유증권		-		-	-
1.국 · 공 채	-		-		-
2.특 수 채	-		-		-
3.금 융 채	-		-		-
4.회 사 채	-		-		-
5.수 익 증 권	-		-		-
6.외 화 유 가 증 권	-		-		-
7.기 타 유 가 증 권	-		-		-
Ⅱ-4. 관계 · 종속기업투자주식		-		-	-
1.주식	-		-		-
2.출자금	-		-		-
3. 기 타	-		-		-
Ⅲ. 대 출 채 권		300,734,574		292,598,294	-
(현재가치할인차금)	(10,884,433)		(12,925,480)		
1.콜 론	-		-		-
2.보험약관대출금	-		-		-
대손충당금					-
3.유가증권담보대출금	-		-		-
대손충당금					-
4.부동산담보대출금	-		-		-
대손충당금					-
이연대출부대수익					-
5.신 용 대 출 금	149,000,000		121,000,000		28,000,000
대손충당금					-
6.어음할인대출금	-		-		-
대손충당금					-
7.지급보증대출금	162,619,007		184,523,774		(21,904,767)
대손충당금					-
8.기 타 대 출 금	-		-		-
대손충당금					-
이연대출부대수익					-
Ⅳ. 부 동 산		-		-	-
1.토 지	-		-		-
2.건 물	-		-		-
(감가상각누계액)					-
3.구 축 물	-		-		-
(감가상각누계액)					-
4.해외부동산	-		-		-
(감가상각누계액)					-
5.건설중인자산	-		-		-
6. 기 타 부 동 산	-		-		-
(감가상각누계액)					-
Ⅴ. 고 정 자 산		3,207,719,234		3,433,292,966	-
1. 유 형 자 산	2,167,584,355		1,917,441,507		250,142,848
(1)비 품	1,813,734,875		1,501,789,891		311,944,984
(감가상각누계액)	(3,431,936,070)		(6,244,180,089)		2,812,244,019

(2)차 량 운 반 구	4,846,708		8,481,718		(3,635,010)
(감가상각누계액)	(18,176,118)		(14,541,108)		(3,635,010)
(3)임차점포시설물	349,002,772		407,169,898		(58,167,126)
(감가상각누계액)	(332,011,212)		(273,844,086)		(58,167,126)
2. 무 형 자 산	1,040,134,879		1,515,851,459		(475,716,580)
(1)영 업 권	-		-		-
(2)소프트웨어	764,490,879		951,593,459		(187,102,580)
(3)개 발 비	-		-		-
(4)기타의 무형자산	275,644,000		564,258,000		(288,614,000)
Ⅵ. 기 타 자 산		288,520,348,507		274,574,909,293	-
1.재보험자산	102,580,037,856		104,164,410,783		(1,584,372,927)
2. 보 험 미 수 금	53,257,159,609		53,750,531,710		(493,372,100)
대손충당금	(36,817,471)		(43,581,461)		6,763,990
3. 미 수 금	250,873,193		194,323,473		56,549,720
대손충당금	(106,561)		(2,507,695)		2,401,134
4. 보 증 금	2,591,632,834		3,044,972,966		(453,340,132)
5. 미 수 수 익	2,056,447,913		1,865,333,078		191,114,835
대손충당금					-
6. 선 급 비 용	872,568,304		653,887,984		218,680,320
7. 구 상 채 권	2,184,049,800		2,190,075,709		(6,025,909)
8. 미상각신계약비	114,676,205,322		107,449,186,241		7,227,019,081
9. 이연법인세자산	1,113,327,968		1,113,327,968		-
10. 받 을 어 음	-		-		-
대손충당금	-		-		-
11.선 급 금	2,510,150,203		116,499,380		2,393,650,823
12.가 지 급 금	-		-		-
대손충당금	-		-		-
13.가지급보험금	-		-		-
14.선 급 법 인 세	-		0		(0)
15.선 급 부 가 세	-		-		-
16.본지점계정차	-		-		-
17.공 탁 금	32,360,000		32,360,000		-
18.부 도 어 음	-		-		-
대손충당금	-		-		-
19.파생상품자산	-		-		-
20.특 별 계 정 미 수 금	-		-		-
21.그밖의 기타자산	6,395,535,504		-		6,395,535,504
⑴ 퇴직보험	-		-		-
⑵ 퇴직연금	-		-		-
< 자 산 총 계 >		**690,365,319,365**		**640,724,705,219**	-
부 채					-
Ⅰ. 책 임 준 비 금		396,075,041,460		378,652,505,577	-
⑴ 지급준비금	155,508,332,837		160,231,651,708		(4,723,318,871)
⑵ 보험료적립금	178,690,787,604		160,379,418,136		18,311,369,468
⑶ 미경과보험료적립금	61,875,921,019		58,041,435,733		3,834,485,286
⑷ 계약자배당준비금	-		-		-
⑸ 계약자이익배당준비금	-		-		-
⑹ 배당보험손실보전준비금	-		-		-
⑺ 보증준비금	-		-		-
Ⅱ. 기 타 부 채		91,347,197,250		93,631,819,923	-
1. 보 험 미 지 급 금	41,261,302,534		46,170,567,096		(4,909,264,562)
2. 미 지 급 금	2,317,538,041		1,322,432,806		995,105,235
3. 미 지 급 비 용	11,057,860,457		16,976,997,344		(5,919,136,887)
4. 이연법인세부채	-		-		-
5. 퇴직급여채무	16,255,564,987		15,826,493,387		429,071,600
6. 가 수 보 험 료	1,571,298,617		394,585,719		1,176,712,898
7. 지 급 어 음	-		-		-
8.당 좌 차 월	-		-		-
9.차 입 금	-		-		-
10. 사채	-		-		-
11.선 수 금	-		-		-
12.가 수 금	-		-		-
13.예 수 금	1,678,293,690		1,325,985,071		352,308,619
14.선 수 수 익	-		-		-
15.미 지 급 법 인 세	10,038,193,334		10,895,855,272		(857,661,938)
16.미 지 급 부 가 세	-		-		-
17.본지점계정대	-		-		-
18.임대보증금	-		-		-
19.파생상품부채	-		-		-
20.특 별 계 정 미 지 급 금	-		-		-
21.신탁계정차	-		-		-
22.복구충당부채	723,905,101		718,903,227		5,001,874
23.채무보증충당부채	-		-		-
24.요구불상환지분	-		-		-
25.그밖의 기타부채	6,443,240,489		-		6,443,240,489
⑴ 퇴직보험	-		-		-
⑵ 퇴직연금	-		-		-
< 부 채 총 계 >		**487,422,238,710**		**472,284,325,499**	-

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)		169,887,564,264		137,056,407,891	-
1. 이 익 준 비 금	-		-		-
2. 기업합리화적립금	-		-		-
3. 비상위험준비금	17,852,178,777		16,839,530,910		1,012,647,867
4. 기타법정적립금	-		-		-
5. 대손준비금	1,735,529,380		1,627,809,630		107,719,750
6. 임 의 적 립 금	-		-		-
7. 처분전이익잉여금(처리전결손금)	150,299,856,107		118,589,067,351		31,710,788,755
Ⅳ. 자 본 조 정		-		-	-
1. 주식할인발행차금	-		-		-
2. 자 기 주 식	-		-		-
3. 기타자본조정	-		-		-
Ⅴ. 기타포괄손익누계액		1,989,443,348		317,898,785	-
1. 매도가능금융자산평가손익	1,989,443,348		317,898,785		1,671,544,563
2. 관계 · 종속기업투자주식 평가손익	-		-		-
3. 해외사업환산손익	-		-		-
4.현금흐름위험회피파생상품평가손익	-		-		-
(1)현금흐름위험회피평가이익	-		-		-
(2)현금흐름위험회피평가손실	-		-		-
5. 특별계정기타포괄손익누계액	-		-		-
6. 재평가잉여금	-		-		-
7. 기타	-		-		-
< 자 본 총 계>		**202,943,080,656**		**168,440,379,720**	-
< 부 채 및 자 본 총 계 >		**690,365,319,365**		**640,724,705,219**	-

Ⅶ. 재무제표

2. 포 괄 손 익 계 산 서

(단위 : 원)

과목	2019년도 2/4분기		전년동기		증 감(액)
Ⅰ. 영업수익		**447,891,120,471**		**408,342,233,063**	**-**
1. 보험영업수익	443,641,135,160		404,781,339,603		**38,859,795,557**
(1) 보험료수익	344,813,759,930		314,486,413,557		**30,327,346,374**
(2) 재보험금수익	47,425,890,920		37,959,052,955		**9,466,837,964**
(3) 재보험자산전입(환입액)	-		-		**-**
(4) 구상이익	(6,025,909)		74,762,509		**(80,788,418)**
(5) 수입경비	47,908,830,018		45,616,290,692		**2,292,539,325**
(6) 외환거래이익	3,498,680,201		6,644,819,890		**(3,146,139,688)**
2. 투자영업수익	3,965,665,783		3,545,035,469		**420,630,314**
(1) 이자수익	3,965,665,783		3,545,035,469		**420,630,314**
(2) 금융상품평가및처분이익	-		-		**-**
3. 기타수익	284,319,528		15,857,991		**268,461,537**
Ⅱ. 영업비용		**404,486,879,610**		**363,051,106,078**	**-**
1. 보험영업비용	403,870,516,092		362,165,267,221		**41,705,248,871**
(1) 지급보험금 및 환급금	122,057,314,061		110,915,970,802		**11,141,343,259**
(2) 재보험료비용	122,032,494,784		110,707,978,177		**11,324,516,607**
(3) 보험계약부채 전입액	18,926,940,438		(369,008,994)		**19,295,949,432**
(4) 손해조사비	7,241,390,475		5,631,838,171		**1,609,552,304**
(5) 지급경비	129,523,962,706		128,550,617,068		**973,345,638**
(6) 외환거래손실	4,088,413,628		6,727,871,997		**(2,639,458,369)**
2. 투자영업비용	196,868,379		161,351,443		**35,516,936**
(1) 투자영업잡손실	195,724,505		161,351,443		**34,373,062**
3. 기타비용	419,495,139		724,487,414		**(304,992,275)**
Ⅲ. 법인세비용차감전순이익		**43,404,240,861**		**45,291,126,985**	**-**
Ⅳ. 법인세비용		**10,573,084,489**		**11,046,173,640**	**-**
Ⅴ. 당기순이익		**32,831,156,372**		**34,244,953,345**	**-**
(대손준비금 적립액)	107,719,750		(157,924,098)		**265,643,848**
(비상위험준비금 적립액)	1,012,647,867		1,012,322,290		**325,577**
Ⅵ. 기타포괄손익		**1,671,544,563**		**1,081,285,996**	**-**
Ⅶ. 분기총포괄손익		**34,502,700,935**		**35,326,239,341**	**-**

Ⅵ. 재무제표

3. 중요한 회계정책

2019년 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.

계약상 현금흐름 특성 / 사업모형	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정1)	당기손익-공정가치 측정2)
계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정1)	
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 2019년 6월 30일 현재 대여금 및 수취채권 58,457백만원, 매도가능금융자산 380,894백만원을 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 2019년 6월 30일 현재 대여금 및 수취채권 58,457백만원을 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 2019년 6월 30일 현재 매도가능금융자산으로 분류된 채무상품 380,894백만원을 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 2019년 6월 30일 현재 매도가능금융자산으로 분류된 지분상품은 380,894백만원이고, 2019 회계연도 중 매도가능금융상품 관련 미실현평가손익 1,989백만원이 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따른 현금흐름이 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성되지 않거나 매매가 주된 목적인 채무상품과 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하지 않은 지분상품은 당기손익-공정가치로 측정합니다. 회사는 2019년 6월 30일 현재 당기손익인식금융자산으로 분류된 채무상품과 지분상품은 없습니다.

1.1.2 금융부채의 분류 및 측정

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

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

1.1.3 손상: 금융자산과 계약자산

현행 기업회계기준서 제1039호에서는 발생손실모형(incurred loss model)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다.

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

구 분1)		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우2)	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 2019년 6월 30일 현재 상각후원가로 측정하는 채무상품 58,457백만원(대여금 및 수취채권), 매도가능금융자산으로 분류되어 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품 380,894백만원을 보유하고 있고, 이들 자산에 대하여 손실충당금 37백만원을 설정하고 있습니다.