

Allianz Global Corporate & Specialty SE,
Korea Branch

2020 년

2020 년

알리안츠글로벌코퍼레이트앤스페셜티에스이,
한국지점의 현황

기간: 2020.01.01 ~ 2020.12.31

본 공시자료는 보험업감독규정 7-44 조에 의하여 작성되었습니다.

알리안츠글로벌코퍼레이트앤스페셜티에스이, 한국지점



목 차

I. 주요경영현황요약

- 1-1. 회사개요
- 1-2. 요약재무정보
- 1-3. 사업실적
- 1-4. 주요경영효율지표

II. 일반현황

- 2-1. 선언문
- 2-2. 경영방침
- 2-3. 회사연혁
- 2-4. 조직
- 2-5. 임직원현황
- 2-6. 모집조직현황
- 2-7. 자회사
- 2-8. 자본금
- 2-9. 대주주
- 2-10. 주식소유현황
- 2-11. 계약자배당
- 2-12. 주주배당
- 2-13. 주식매수선택권 부여내용

III. 경영실적

- 3-1. 경영실적 개요
- 3-2. 손익발생원천별실적

IV. 재무에 관한 사항

- 4-1. 재무상황 개요
- 4-2. 대출금운용

- 4-3. 유가증권투자 및 평가손익
- 4-4. 금융상품현황
- 4-5. 금융상품의 공정가치 서열체계
- 4-6. 부동산 보유현황
- 4-7. 책임준비금 적립
- 4-8. 책임준비금 적정성 평가
- 4-9. 보험계약과 투자계약 구분
- 4-10. 외화자산 부채
- 4-11. 대손상각 및 대손충당금
- 4-12. 대손준비금 등 적립
- 4-13. 부실대출 현황
- 4-14. 보험계약 현황
- 4-15. 재보험 현황
- 4-16. 재보험자산의 손상

V. 경영지표

- 5-1. 자본의 적정성
- 5-2. 자산건전성 지표
- 5-3. 수익성 지표
- 5-4. 유동성 지표
- 5-5. 생산성 지표
- 5-6. 신용평가 등급

VI. 위험관리

- 6-1. 위험관리개요
- 6-2. 보험위험관리
- 6-3. 금리위험관리
- 6-4. 신용위험관리
- 6-5. 시장위험관리
- 6-6. 유동성위험관리
- 6-7. 운영위험관리

VII. 기타 경영현황

- 7-1. 자회사 경영실적
- 7-2. 타금융기관과의 거래 내역
- 7-3. 내부통제
- 7-4. 기관경고 및 임원 문책사항
- 7-5. 임직원대출잔액
- 7-6. 사외이사 등에 대한 대출 및 기타거래 내역
- 7-7. 금융소비자보호실태평가결과
- 7-8. 민원발생건수
- 7-9. 불안전판매비율, 불안전판매계약해지율 및 청약철회비율 현황
- 7-10. 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도
- 7-11. 사회공헌활동
- 7-12. 보험회사 손해사정업무 처리 현황
- 7-13. 손해사정사 선임등 관련 현황
- 7-14. 신탁부분

VIII. 재무제표

- 8-1. 감사보고서
- 8-2. 대차대조표(재무상태표)
- 8-3. (포괄)손익계산서
- 8-4. 이익잉여금처분계산서
- 8-5. 현금흐름표
- 8-6. 자본변동표
- 8-7. 주석사항

IX. 기타 필요한 사항

- 9-1. 임원 현황
- 9-2. 이용자 편람

I. 주요경영현황요약

1-1. 회사개요

- 회사설립 : 2017. 01. 27
- 영업개시일 : 2017. 06. 14
- 대표이사 : 노 창 태
- 조직현황 : 알리안츠글로벌코퍼레이트앤스페셜티에스이, 한국지점의 조직현황은 2021년 2월말 현재 대표이사 포함 총 17인으로 구성되어 있으며, 조직도는 2-4에서 자세히 도시하고 있습니다.

1-2. 요약재무정보

1) 요약 대차대조표(재무상태표)

(단위: 백만원)

구분		2020 년도	2019 년도	증감(액)
자산	현금과 예치금	113,618	60,657	52,961
	유가증권	-	-	-
	대출채권	-	-	-
	부동산	-	-	-
	고정자산	265	350	(85)
	기타자산	40,997	21,123	19,874
	자산총계	154,880	82,130	72,750
부채	책임준비금	69,774	38,834	30,940
	기타부채	15,985	10,482	5,503
	부채총계	85,759	49,316	36,443
자본	자본금	83,333	26,005	57,328
	자본잉여금	-	-	-
	이익잉여금	(14,212)	6,809	(21,021)
	기타자본조정	-	-	-
	기타포괄손익누계액	-	-	-
	자본총계	69,121	32,814	36,307

(영업 기금 증액에 따라 예금 및 자본금의 증가하였고, 대형사고로 인한 지급준비금의 증가에 따라 이익잉여금이 감소하였습니다.)

2) 요약(포괄)손익계산서

(단위: 백만원)

구분	2020 년도	2019 년도	증감(액)
영업수익	61,757	52,265	9,492
영업비용	84,144	47,928	36,216
영업이익(손실)	(22,387)	4,337	(26,724)
영업외수익	16,153	6,399	9,754
영업외비용	15,037	5,873	9,164
법인세차감전순이익(손실)	(21,271)	4,863	(26,134)
법인세비용	(250)	1,071	(1,321)
당기순이익(손실)	(21,021)	3,792	(24,813)
기타포괄손익	-	-	-
총포괄손익	(21,021)	3,792	(24,813)

(대형사고로 인한 지급준비금적립액의 증가에 따라 영업이익이 감소하였습니다.)

1-3 사업실적

(단위: 건, 백만원)

구분		2020 년도	2019 년도	증감(액)
신계약실적	건수	433	467	-34
	가입금액	12,573,815	23,617,077	-11,043,262
보유계약실적	건수	168	-	168
	가입금액	867,526	-	867,526
보유보험료		27,172	36,144	(8,972)
(원수보험료)		14,838	13,236	1,602
순보험금		28,340	2,922	25,418
(원수보험금)		1,025	435	590
순사업비		10,743	11,872	(1,129)

(대형사고로 인해 순보험금이 증가하였습니다.)

1-4 주요경영효율지표

(단위: 백만원, %, %P)

구분	2020 년도	2019 년	증감
손해율	137.26	53.00	84.26
사업비율	39.54	32.84	6.70
자산운용율	73.36	73.85	-0.49
자산수익율	0.45	0.79	-0.34
효력상실해약율	해당사항 없음	해당사항 없음	-
계약유지율	해당사항 없음	해당사항 없음	-
금융소비자보호 실태평가	평가대상 제외	평가대상 제외	-
신용평가등급(S&P)	AA	AA	AA
지급여력금액	68,567	32,595	35,973
지급여력기준금액	12,621	13,948	-1,327
지급여력비율	543.29	233.69	309.60

(대형사고로 인해 손해율이 증가하였고, 영업기금 증가로 인해 지급여력금액과 지급여력비율이 증가하였습니다.)

주) 영업현황 및 경영효율지표 산출식

- 신계약실적 : 신계약건수 및 신계약가입금액
- 보유계약실적 : 보유계약건수 및 보유계약가입금액
- 보험료 : 원수보험료, 수재보험료
- 보험금 : 원수보험금, 수재보험금
- 사업비 : 예정사업비 계상 및 실제사업비 배분기준에 의해 배분된 금액
- 손해율 : 발생손해액/경과보험료
- 사업비율 : 순사업비/보유보험료
- 자산운용율 : 회계연도말 운용자산/회계연도말 총자산
- 자산수익률 : 투자영업손익/((기초총자산+기말총자산-투자영업손익)/2)
 - o 투자영업손익 = 투자영업수익- 투자영업비용
 - o 총자산 = 대차대조표(총괄) 총자산에서 미상각신계약비, 영업권 및 특별계정자산을 차감한 잔액임
- 효력상실해약율 : 효력상실해약금액/(연초보유계약액 + 신계약액)
- 계약유지율 (13, 25, 37, 49, 61, 73, 85 회차)
- 금융소비자보호실태평가 결과 : 금융감독원 금융소비자보호실태평가 결과 기재
- 신용평가등급 : 정기공시항목 5-6 기재
- 지급여력비율 : 지급여력금액/지급여력기준금액

II. 일반현황

2-1 선언문

금번 경영공시를 통해 회사의 경영성과 전반을 공유하고자합니다.

AGCS SE (알리안츠 글로벌 코퍼레이트 앤 스페셜티 에스이)는 독일 뮌헨에 본사가 있으며 약 128 년 동안 손해보험 사업을 영위하고 있으며, 현재 세계 최고 신용평가기관인 S&P 사로부터 AA(10.2020), A.M. Best 사로부터 A+ (9.2020)의 높은 신용등급을 부여받고 있습니다.

AGCS SE의 한국지점은 2017년 6월 14일 금융위원회로부터 손해보험(화재, 해상, 책임, 기술, 도난, 유리, 비용, 상해 보험 및 상기 종목의 재보험)의 사업인가를 취득하였습니다.

따라서 동 경영공시는 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지에 대한 내용입니다.

본 자료는 관련법규에 따라 작성되었으며, 회사의 경영 전반에 대한 내용을 다루고 있습니다.

2-2 경영방침

AGCS SE 한국지점은 기업보험의 원수보험 및 재보험 시장에서 장기적인 사업 계획을 바탕으로 한국시장에 진출하였습니다.

화재보험, 해상보험(항공, 운송보험 포함), 책임보험, 기술보험등 이와 관련한 재보험 영업을 위주로 하며, 글로벌 기업으로서 해외시장에서 축적된 경험과 전문성을 국내에 소개하고 이를 필요로 하는 국내 기업고객의 사업과 관련된 위험의 담보를 위해 노력하고 있습니다.

최고의 건실한 재무 구조와 전문적이고 효율적인 경영으로 수익을 창출하고, 차별화된 서비스를 고객에게 제공할 예정입니다.

임직원의 노고에 보답하며 윤리적인 기업 환경을 위해 노력하겠습니다.

2021년 3월

알리안츠글로벌코퍼레이트앤스페셜티에스이, 한국지점

대표 노 창 태



2-3 회사연혁

2017.04.10	영업기금 243 억원 도입
2017.06.14	한국내 손해보험 (화재, 해상, 책임, 기술, 도난, 유리, 비용, 상해 보험 및 상기 종목의 재보험) 사업 인가 취득 및 영업 개시
2017.06.28	영업기금 17 억원 증액
2018.12.10	사무실 이전 (세종대로 136 서울 파이낸스 센터 22 층)
2020.03.26	영업기금 122 억원 증액
2020.09.14	영업기금 112 억원 증액
2020.09.29	영업기금 68 억원 증액
2020.12.22	영업기금 271 억원 증액(총 영업기금 833 억원)

2-4 조직

1) 조직도

알리안츠글로벌코퍼레이트앤스페셜티에스이, 한국지점의 조직현황은 2021년 2월말 현재 지점장 포함 총 17 인으로 구성되어 있으며, 상세 조직도는 아래에 도시하고 있습니다.

Organization Chart – AGCS SE Korea Branch



2) 영업조직

(2021 년 02 월 28 일 기준/ 단위:개)

본부	지점	보상사무소	영업소	해외현지법인	해외지점	해외사무소	합계
	1						1

주 1) 본부 : 지역본부 및 지역영업부 포함

주 2) 보상사무소 : 지역센터 및 사무소 포함

주 3) 해외점포 : 해외현지법인은 외국환거래규정에 의하여 신고 등을 하여 설립한 외국에 있는 법인, 해외지점은 영업점포, 해외사무소는 영업을 하지 않는 연락사무소를 의미

2-5 임직원현황

(2021 년 02 월 28 일 기준)

(단위 : 명)

구 분		2020 년도	2019 년도
임원	등기임원(사외이사 포함)	1	1
	비등기임원	-	1
직원	정규직	16	16
	비정규직	-	-
합 계		17	18

2-6 모집조직현황

(2021 년 02 월 28 일 현재 / 단위 : 명, 개)

구 분		2020 년도	2019 년도
보험설계사		-	-
대 리 점	개 인	-	-
	법 인	2	2
	계	2	2
금융기관보험대리점	은 행	-	-
	증 권	-	-
	상호저축은행	-	-
	신용카드사	-	-
	계	-	-

2-7 자회사 : 해당사항 없음.

2-8 자본금

(단위 : 억원)

2020 년도	2019 년도	증감
833	260	573

2-9 대주주 : 해당사항 없음.

2-10 주식소유현황 : 해당사항 없음.

2-11 계약자배당 : 해당사항 없음.

2-12 주주배당 : 해당사항 없음.

2-13 주식매수선택권 부여내용 : 해당사항 없음.

Ⅲ. 경영실적

3-1. 경영실적 개요

(단위 : 억원)

구 분	2020 년	2019 년	증감
보유보험료	272	361	(89)
순보험금	283	29	254
순사업비	107	119	(12)
장기환급금	-	-	-
총자산	1,549	821	728
책임준비금	698	388	310
당기순손익	(210)	38	(248)
(원수보험료)	148	132	16
(원수보험금)	10	4	6

(대형사고로 인한 순보험금 및 책임준비금의 증가에 따라 당기순손익이 감소하였습니다.)

3-2. 손익발생원천별 실적

(단위 : 억원)

구 분		2020 년도	2019 년도	증감
보험부문	보험영업손익	(135)	204	(339)
	(보험수익)	612	517	95
	(보험비용)	747	313	434
투자부문	투자영업손익	5	6	(1)
	(투자영업수익)	5	6	(1)
	(투자영업비용)	-	-	-
책임준비금전입액(△)		94	166	(72)
영업손익		(224)	44	(268)
기타부문	기타손익	12	5	7
	(기타수익)	162	64	98
	(기타비용)	150	59	91
특별계정 부문	특별계정손익	-	-	-
	(특별계정수익)	-	-	-
	(특별계정비용)	-	-	-
경상손익		(212)	49	(261)
특별이익		-	-	-
특별손실		-	-	-
법인세비용		(2)	11	(13)
당기순손익		(210)	38	(248)

(대형사고로 인한 보험비용의 증가에 따라 당기순손익이 감소하였습니다.)

주 1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임.

IV. 재무에 관한 사항

4-1. 재무상황 개요

1) 일반계정

(단위 : 억원, %)

구 분		2020 년도		2019 년도	
			구성비		구성비
자산	현금 및 예치금	1,136	73.36	607	73.85
	당기손익인식증권	-	-	-	-
	매도가능증권	-	-	-	-
	만기보유증권	-	-	-	-
	관계.종속기업투자주식	-	-	-	-
	대출채권	-	-	-	-
	부동산	-	-	-	-
	고정자산	3	0.17	3	0.43
	기타자산	410	26.47	211	25.72
	특별계정자산	-	-	-	-
	자산총계	1,549	100	821	100
부채	책임준비금	698	45.05	388	47.28
	기타부채	160	10.32	105	12.76
	특별계정부채	-	-	-	-
	부채총계	858	55.37	493	60.04
자본	자본총계	691	44.63	328	39.96
부채및자본총계		1,549	100	821	100

(영입기금의 증가에 따라 현금 및 예치금이 증가하였고, 대형사고로 인해 책임준비금이 증가하였습니다..)

주 1) 잔액기준

2) 특별계정 : 해당사항 없음.

3) 기타사항

경영·자산 등에 관하여 중대한 영향을 미칠 수 있는 회계처리기준 등의 변경에 따른 준비사항 및 영향분석 (IFRS 9, IFRS17)

1. 중요한 회계정책

2020년 12월 31일 현재 제정·공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 새로운 한국채택국제회계기준은 다음과 같습니다.

1.1 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제 1109호 '금융상품'은 원칙적으로 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만, 회사는 기업회계기준서 제 1104호 '보험계약'이 개정·공표되어 기업회계기준서 제 1109호의 적용을 한시적으로 면제 받을 수 있게 될 경우, 2021년까지 기업회계기준서 제 1109호의 적용을 면제 받을 계획입니다. 국제회계기준위원회(IASB)는 2016년 9월 13일 IFRS 4를 개정·공표하였고, 한국회계기준원은 기업회계기준서 제 1104호 '보험계약'의 개정 절차를 진행 중입니다. 회사는 2020년 12월 31일 현재 보험과 관련된 부채의 비율이 총부채금액의 90%를 초과하므로 기업회계기준서 제 1109호 적용의 한시적 면제 요건을 충족할 수 있어 기업회계기준서 제 1109호는 2022년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 것으로 예상합니다.

새로운 기업회계기준서 제 1109호는 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 제 1109호의 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 제 1109호의 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 1109호의 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 제 1109 호를 적용할 경우 회사는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음 표와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

사업모형 \ 계약상 현금흐름 특성	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정 ¹⁾	당기손익-공정가치 측정 ²⁾
계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정 ¹⁾	
매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

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

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

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

회사는 2020 년 12 월 31 일 현재 대여금 및 수취채권 103,568 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 상각후원가로 측정할 수 있습니다. 회사는 2020 년 12 월 31 일 현재 대여금 및 수취채권 103,568 백만원을 상각후원가로 측정하고 있습니다.

기업회계기준서 제 1109 호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취 및 매도를 목적으로 하는 채무상품을 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 회사는 2020 년 12 월 31 일 현재 매도가능금융자산으로 분류된 채무상품은 없습니다.

기업회계기준서 제 1109 호에 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 2020 년 12 월 31 일 현재 매도가능금융자산으로 분류된 지분상품은 없습니다.

기업회계기준서 제 1109 호에 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 2020년 12월 31일 현재 당기손익인식금융자산으로 분류된 채무상품과 지분상품은 없습니다.

1.1.2 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.

현행 기업회계기준서 제 1039 호에서 모두 당기손익으로 인식했던 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 일부가 기타포괄손익으로 표시되므로 금융부채의 평가 관련 당기손익이 감소할 수 있습니다.

회사는 2020년 12월 31일 현재 금융부채 15,235 백만원 중 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금액은 없습니다.

1.1.3 손상: 금융자산과 계약자산

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 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기업회계기준서 제 1039 호의 발생손실모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식할 수 있습니다.

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

주: 1) 기업회계기준서 제 1115 호 '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 제 1109 호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

회사는 2020 년 12 월 31 일 현재 상각후원가로 측정하는 채무상품 103,568 백만원(대여금 및 수취채권 103,568 백만원)을 보유하고 있고, 이들 자산에 대하여 손실충당금은 없습니다.

1.1.4 위험회피회계

새로운 기업회계기준서 제 1109 호에서는 현행 기업회계기준서 제 1039 호에서 정한 위험회피회계의 체계(mechanics of hedge accounting: 공정가치위험회피, 현금흐름위험회피, 해외사업장순투자위험회피)를 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.

기업회계기준서 제 1109 호의 위험회피회계를 적용할 경우, 현행 기업회계기준서 제 1039 호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하는 일부 거래에 대해서도 위험회피회계를 적용할 수 있게 되어 당기손익의 변동성이 축소될 수 있습니다.

2020 년 12 월 31 일 현재 회사가 위험회피회계를 적용하는 자산·부채·확정계약·예상거래는 없습니다.

위험회피회계에 대한 경과규정에 따르면 기업회계기준서 제 1109 호를 최초 적용할 때 현행 기업회계기준서 제 1039 호의 위험회피회계 관련 규정을 계속해서 적용할 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

2. 기타사항

2018 년 11 월 14 일 국제회계기준위원회(IASB)는 IFRS17 의 시행시기를 1 년 연기('21년→'22년)하기로 결정함에 따라 알리안츠그룹 및 AGCS 본점은 기존 진행해오던 IFRS9과 IFRS17 프로젝트를 보다 안정적인 시스템 구축에 노력하며, 2020 년말 순차적으로 지점별 테스트를 진행한 후 2021 년후 부터 비교 공시가 가능하도록 계획 중에 있습니다.

4-2. 대출금운용 : 해당사항 없음.

4-3. 유가증권투자 및 평가손익 : 해당사항 없음.

4-4. 금융상품 현황

당지점은 K-IFRS 에 따라 단기수취채권의 할인효과가 중요하지 않다고 판단되어 상각후 원가로 평가하지 않았습니다.

(단위 : 억원)

구 분		당분기 (2020.12.31)		전분기 (2020.09.30)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	-	-	-	-
	매도가능금융자산	-	-	-	-
	만기보유금융자산	-	-	-	-
	대여금및수취채권	1,036	1,036	815	815
	합계	1,036	1,036	815	815
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-
	기타금융부채	152	152	65	65
	합계	152	152	65	65

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

* 기타금융부채는 보험미지급금 59 억이 포함되어 있습니다.

4-5. 금융상품의 공정가치 서열체계 : 해당사항 없음.

(단위 : 억원)

항 목		공정가액 서열체계			
		레벨 1*	레벨 2**	레벨 3***	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	-	-	-	-
	매도가능금융자산	-	-	-	-
	합 계	-	-	-	-
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 레벨 1 에 포함된 공시가격은 제외함

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

4-6. 부동산 보유현황 : 해당사항 없음.

4-7. 책임준비금

대형사고로 인해 지급준비금이 증가하였고,
전체 책임준비금은 전년대비 309 억 증가하였습니다.

(단위 : 억원)

구 분		2020	2019
일반계정	보험료적립금	-	-
	지급준비금	490	194
	미경과보험료적립금	208	195
	보증준비금	-	-
	계약자배당준비금	-	-
	계약자이익배당준비금	-	-
	배당보험손실보전준비금	-	-
	소 계	698	389
특별계정	보험료적립금	-	-
	계약자배당준비금	-	-
	계약자이익배당준비금	-	-
	소 계	-	-
합 계		698	389

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-8. 책임준비금적정성 평가

A) 책임준비금 적정성평가 결과

(단위 : 백만원)

구 분			평가대상준비금	LAT 평가액	잉여(결손)금액
			(A)	(B)	(C=A-B)
장기손해보험 (개인연금포함)	금리확정형	유배당	-	-	-
		무배당	-	-	-
	금리연동형	유배당	-	-	-
		무배당	-	-	-
일반손해보험 (자동차보험 제외)			20,799	15,895	4,904
자동차보험			-	-	-
합계			20,799	15,895	4,904

* 보험업감독업무시행세칙 별표 26(보험계리기준)에 따른 책임준비금 적정성평가 기준대상

** 손보는 장기저축성보험료적립금으로 대체

*** Max(① 평가 전 책임준비금, ② 책임준비금 적정성 평가금액)

**** 평가 후 책임준비금 - 평가 전 책임준비금

B) 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

주요가정*	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
손해율	해상 61.1% 기술 48.0% 책임 52.1% 종합 47.6%	해상 58.6% 기술 53.3% 책임 54.1% 종합 55.9%	최근 보험산업통계 반영
사업비율	19.1%	17.5%	사업계획 반영
손해조사비율	해상 1.3% 기술 1.5% 책임 18.2% 종합 3.4%	해상 1.3% 기술 1.1% 책임 14.7% 종합 3.6%	최근 경험통계 반영

* 할인율, 위험률, 해약률 및 사업비율 등

C) 재평가 실시 이유

* 해당사항 없음

4-9. 보험계약과 투자계약 구분

(단위 : 억원)

계정	구분*	당분기 (2020.12.31)	전분기 (2020.09.30)
일반	보험계약부채	698	751
	투자계약부채	-	-
	소 계	698	751
특별	보험계약부채	-	-
	투자계약부채	-	-
	소 계	-	-
합계	보험계약부채	698	751
	투자계약부채	-	-
	소 계	698	751

* 보험업감독업무시행세칙 별표 26 제 2 장(보험계약 분류 등)에 따른 구분

** 특별계정에는 퇴직보험 퇴직연금 변액보험만 기재하고 나머지 특별계정은 일반계정에 기재

*** 보험계약부채, 투자계약부채 금액을 기재

4-10. 외화자산부채

1) 형태별 현황

- 당지점의 2020 년도말 외화자산은 전년대비 243 억 증가한 499 억원 입니다.
주요변동은 기타자산 증가(+182 억)입니다.
- 외화부채는 전년대비 304 억 증가한 556 억원을 기록하였습니다.

(단위 : 백만원)

구 분		2020 년도	2019 년도	증감
자 산	예 치 금	21,155	15,000	6,155
	유가증권	-	-	-
	외 국 환	-	-	-
	부 동 산	-	-	-
	기타자산	28,792	10,562	18,230
	자산총계	49,947	25,562	24,385
부 채	차 입 금	-	-	-
	기타부채	55,653	25,246	30,407
	부채총계	55,653	25,246	30,407

주) 기타부채에는 책임준비금이 2020, 2019 년도에 각각 48,770 백만원, 23,490 백만원 포함되어 있습니다.

2) 국가별 주요자산 운용현황: 해당사항 없음.

4-11. 대손상각 및 대손충당금

(단위 : 억원)

구분	2020 년도	2019 년도
대손충당금	-	-
일반계정	-	-
국내분	-	-
국외분	-	-
특별계정	-	-
대손준비금	6	6
일반계정	6	6
국내분	6	6
국외분	-	-
특별계정	-	-
합계	6	6
일반계정	6	6
국내분	6	6
국외분	-	-
특별계정	-	-
대손상각액	-	-
일반계정	-	-
국내분	-	-
국외분	-	-
특별계정	-	-

4-12. 대손준비금 등 적립

(단위 : 억원)

계정		전분기말 (2020.09.30)	전입	환입	당분기말 ³ (2020.12.31)
이익잉여금	대손준비금 ¹	-	6	-	6
	비상위험준비금 ²	-	-	-	-
	합계	-	6	-	6

*보험업감독규정 제 7-4 조에 따라 적립된 금액

** 보험업감독규정 제 6-18 조의 2 에 따라 적립된 금액

*** 당분기말 = 전분기말+전입- 환입

4-13. 부실대출현황 : 해당사항 없음.

4-14. 보험계약현황

1) 종목별 보유 현황

특종보험 실적증가에 따라 수입보험료가 증가하였습니다.

(단위 : 건, 억원, %)

구분	2020 년도				2019 년도				
	보유보험료(A)		수입	보유율	보유보험료(A)		수입	보유율	
	구성비	보험료(B)	(A/B)	구성비	보험료(B)	(A/B)			
일반계정	일반보험계	272	100	546	49.75	362	100	489	73.83
	화재	-	-	-	-	-	-	-	-
	해상	(11)	(4.01)	40	(27.19)	61	16.75	71	85.10
	자동차	-	-	-	-	-	-	-	-
	보증	-	-	-	-	-	-	-	-
	특종	283	104.01	506	55.83	301	83.25	418	71.92
	장기	-	-	-	-	-	-	-	-
	개인연금	-	-	-	-	-	-	-	-
일반계정계	272	100	546	49.75	362	100	489	73.83	
특별계정계	-	-	-	-	-	-	-	-	
합계	272	100	546	49.75	362	100	489	73.83	

주)특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임.

2) 종목별 원수 현황

특종보험 판매증가에 따라 원수보험료가 증가하였습니다.

(단위 : 건, 억원, %)

구분	2020 년도				2019 년도				
	보유계약건수		원수보험료		보유계약건수		원수보험료		
	구성비	구성비	구성비	구성비					
일반계정	일반보험계	168	100	147	100	-	-	132	100
	화재	-	-	-	-	-	-	-	-
	해상	1	0.60	12	8.80	-	-	10	8
	자동차	-	-	-	-	-	-	-	-
	보증	-	-	-	-	-	-	-	-
	특종	167	99.40	135	91.20	-	-	122	92
	장기	-	-	-	-	-	-	-	-
	개인연금	-	-	-	-	-	-	-	-
일반계정계	168	100	147	100	-	-	132	100	
특별계정계	-	-	-	-	-	-	-	-	
합계	168	100	147	100	-	-	132	100	

주)특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임.

4-15. 재보험 현황

1) 국내 재보험거래현황

- 2020 년 하반기 당지점의 국내재보험 순수지차액은 전반기대비 26 억원 감소한 8 억원입니다.
주요변동사유는 전반기대비 수재 수지차 (-26 억원)입니다.

(단위: 억원)

구분		전반기 2020.06.30	당반기 2020.12.31	전반기대비 증감액	
국 내	수재	수입보험료	186	211	25
		지급수수료	26	41	15
		지급보험금	127	162	35
		수지차액(A)	34	8	(26)
	출재	지급보험료	-	-	-
		수입수수료	-	-	-
		수입보험금	-	-	-
		수지차액(B)	-	-	-
순수지 차액 (A+B)		34	8	(26)	

2) 국외 재보험거래현황

- 2020 년 하반기 당지점의 국외재보험 순수지차액은 전반기대비 79 억원 증가한 -66 억원입니다.
국외거래 출재 수지차가 79 억원 증가하였습니다.

(단위: 억원)

구분		전반기 2020.06.30	당반기 2020.12.31	전반기대비 증감액	
국 외	수재	수입보험료	-	-	-
		지급수수료	-	-	-
		지급보험금	-	-	-
		수지차액(A)	-	-	-
	출재	지급보험료	182	93	(89)
		수입수수료	33	18	(15)
		수입보험금	4	8	4
		수지차액(B)	(145)	(66)	79
순수지 차액 (A+B)		(145)	(66)	79	

4-16. 재보험자산의 손상

(단위: 억원)

구분	당분기 (2020.12.31)	전분기 (2020.09.30)	증 감	손상사유*
재보험자산	282	222	60	
손상차손	-	-	-	
장부가액**	282	222	60	

* 손상차손을 인식한 경우, 그 사유를 기재

** 장부가액 = 재보험자산 - 손상차손

V. 경영지표

5-1. 자본의 적정성

1) B/S 상 자기자본

2020년 4/4분기 당사 자본총액은 전분기대비 301억 증가한 691억원입니다.

주요변동사유는 영업기금 271억 증가 및 이익잉여금 30억 증가하였습니다.

(단위 : 백만원)

구분	2020년 4/4분기	2020년 3/4분기	2020년 2/4분기
자본총계	69,121	39,067	39,326
자본금	83,333	56,283	38,251
자본잉여금	-	-	-
신종자본증권	-	-	-
이익잉여금	(14,212)	(17,216)	1,075
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	-	-	-

2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

당지점의 당분기 RBC 비율은 전분기 대비 328.69%p 증가한 543.29%입니다.

지급여력금액은 전분기 대비 293 억 증가하였습니다.

지급여력기준금액은 전분기 대비 57 억 감소하였습니다.

지급여력기준금액은 보험업감독업무시행세칙 별표 22 의 세부기준에 의하여 산출합니다.

(단위 : 억원, %)

구 분	2020 년 4/4 분기	2020 년 3/4 분기	2020 년 2/4 분기
지급여력비율(A/B)	543.29	214.60	216.54
지급여력금액(A)	686	393	382
지급여력기준금액(B)	126	183	177
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	126	183	177
1. 보험위험액	102	165	160
2. 금리위험액	-	-	-
3. 신용위험액	41	30	26
4. 시장위험액	5	6	8
5. 운영위험액	5	6	6
II. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분율			
III. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치 × 지분율			
IV. 비금융회사에 대한 필요자본량			

주) 지급여력비율은 RBC 연결재무제표를 기준으로 산출한다.

(다만, 연결대상 회사가 없는 경우에는 개별재무제표를 기준으로 산출한다.)

3) 최근 3 개 사업년도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인

(단위 : 억원, %)

구 분	2020 년	2019 년	2018 년
지급여력비율(A/B)	543.29	233.69	409.95
지급여력금액(A)	686	326	290
지급여력기준금액(B)	126	139	71

- 2017 년 06 월 14 일에 보험업 허가를 득하여 2019 년은 영업개시 3 년차, 2020 년은 영업개시 4 년차로 영업활동이 증가하였습니다.

- 당지점의 당분기 RBC 비율은 전년말 대비 309.6%p 증가한 543.29%입니다.

- 지급여력금액은 영업기금 573 억 증액, 이익잉여금 210 억 감소에 따라 전년말 대비 360 억이 증가하고,

- 지급여력기준금액은 보유보험료 감소에 따라

전년말 대비 총위험액이 13 억 감소하여 RBC 비율이 증가하였습니다.

5-2. 자산건전성 지표

1) 부실자산비율

재보험자산의 증가에 따라 전년대비 부실자산비율이 감소하였습니다.

(단위 : 백만원, %, %P)

구 분	2020 년도	2019 년도	전년대비 증감
가중부실자산(A)	505	511	-6
자산건전성 분류대상자산(B)	39,838	19,892	19,946
비율(A/B)	1.27	2.57	-1.30

5-3. 수익성 지표

1) 손해율

대형사고로 인한 준비금적립액의 증가에 따라

전년대비 발생손해액이 증가하여 손해율이 증가하였습니다.

(단위 : 백만원, %, %P)

구 분	2020 년도	2019 년도	전년대비 증감
발생손해액(A)	44,834	17,639	27,195
경과보험료(B)	32,665	33,282	-617
손해율(A/B)	137.26	53.00	84.26

2) 사업비율

출재보험료의 증가에 따라

전년대비 보유보험료가 감소하여 사업비율이 증가하였습니다.

(단위 : 백만원, %, %P)

구 분	2020 년도	2019 년도	전년대비 증감
순사업비(A)	10,743	11,872	-1,128
보유보험료(B)	27,172	36,144	-8,972
사업비율(A/B)	39.54	32.84	6.70

3) 운용자산이익율

예금의 증가에 따라

전년대비 경과운용자산이 증가하여 운영자산이익율이 소폭 감소하였습니다.

(단위 : 백만원, %, %P)

구 분	2020 년도	2019 년도	전년대비 증감
투자영업손익(A)	528	569	-41
경과운용자산(B)	86,873	53,224	33,649
운용자산이익율(A/B)	0.61	1.07	-0.46

4) ROA (Return on Assets)

대형사고로 인한 지급준비금적립액의 증가에 따라
전년대비 당기순이익이 감소하여 ROA 가 감소하였습니다.

(단위: %, %p)

구 분	2020 년도	2019 년도	전년대비 증감
R O A	-17.74	5.23	-22.97

5) ROE (Return on Equity)

대형사고로 인한 지급준비금적립액의 증가에 따라
전년대비 당기순이익이 감소하여 ROE 가 감소하였습니다.

(단위: %, %p)

구 분	2020 년도	2019 년도	전년대비 증감
R O E	-41.24	12.27	-53.51

주) 주요 경영효율지표 산출식

- 손해율 : 발생손해액 ÷ 경과보험료
- 사업비율 : 순사업비 ÷ 보유보험료
- 운전자산이익율 : 투자영업손익 ÷ 경과운용자산 × (4/해당분기수)
- ROA : 당기순이익 ÷ ((전회계연도말 총자산+당분기말 총자산)/2) × (4/해당분기수),
총자산은 미상각신계약비, 영업권 및 특별계정자산을 차감한 금액임.
신설보험사의 경우에는 (전회계연도말 총자산) → (영업개시초 총자산)으로 계산함.
신설보험사의 경우에는 (4/경과분기수) → (12/경과개월수)로 계산함.
- ROE : 당기순이익 ÷ ((전회계연도말 자기자본+당분기말 자기자본)/2) × (4/해당분기수),
자기자본은 자본금,자본잉여금,이익잉여금,자본조정,기타포괄손익누계액 합계를 말함.
신설보험사의 경우에는 (전회계연도말 자기자본) → (영업개시초 자기자본)으로 계산함.
신설보험사의 경우에는 (4/경과분기수) → (12/경과개월수)로 계산함

5-4. 유동성 지표

1) 유동성비율

대형사고로 인한 지급보험금의 증가에 따라
전년대비 평균지급보험금이 증가하여 유동성비율이 감소하였습니다.

(단위 : 백만원, %, %P)

구 분	2020 년도	2019 년도	전년대비 증감
유동성자산(A)	121,121	64,811	56,310
평균지급보험금(B)	7,439	903	6536
비율(A/B)	1,628.26	7,176.25	-5,547.98

2) 현금수지차비율

대형사고로 인한 순보험금의 증가에 따라

전년대비 현금수지차가 감소하여 현금수지차비율이 감소하였습니다.

(단위 : 백만원, %, %P)

구 분	2020 년도	2019 년도	전년대비 증감
현금수지차(A)	-4,161	16,063	-20,224
보유보험료(B)	27,172	36,144	-8,972
비율(A/B)	-15.31	44.44	-59.75

5-5. 생산성 지표

- 임직원인당 원수보험료

(단위 : 백만원, %, %P)

구 분	2020 년도	2019 년도	전년대비 증감
임직원거수원수보험료(A)	1,758	1,839	-81
평균임직원수(B)	17	17	-
임직원인당 원수보험료(A/B)	107	108	-1

주) 임직원거수원수보험료 ÷ 평균임직원수

주) 임직원거수보험료에는 공동인수원수보험료실적을 포함.

주) 평균임직원수 = (기초임직원수 + 기말임직원수) ÷ 2

- 보험설계사인당 원수보험료 : 해당사항 없음

- 대리점당 원수보험료

(단위 : 백만원, %, %P)

구 분	2020 년도	2019 년도	전년대비 증감
대리점거수원수보험료(A)	13,080	11,397	1,683
평균대리점수(B)	13	12	1
대리점당 원수보험료(A/B)	1,046	950	96

주) 대리점거수원수보험료 ÷ 평균임직원수

주) 대리점거수원수보험료에는 중개사, 방카슈랑스원수보험료실적을 포함함

주) 평균대리점수 = (기초평균대리점수 + 평균대리점수) ÷ 2

5-6. 신용평가등급 :

Standard & Poor's	Moody's
AA	A+

VI. 위험관리

당 지점은 손해보험경영통일공시기준 제 5 조 3 항에 따라 위험관리 공시 대상이 아닙니다.

6-1. 위험관리 개요

- 자체 위험 및 지급여력 평가체제 도입현황

도입현황	유예사유	향후 추진일정
도입 준비중	AGCS Risk Working Group 의 결정	2021 년 12 월까지 유예결정

6-2. 보험위험 관리 : 해당사항 없음.

6-3. 금리위험 관리 : 해당사항 없음.

6-4. 신용위험 관리: 해당사항 없음.

6-5. 시장위험 관리: 해당사항 없음.

6-6. 유동성위험 관리: 해당사항 없음.

6-7. 운영위험관리: 해당사항 없음.

VII. 기타 경영현황

7-1 자회사 경영실적 : 해당사항 없음.

7-2 타금융기관과의 거래내역 : 해당사항 없음.

7-3 내부통제 :

1) 준법감시인 현황

직 위	성 명	선임일자	주요경력
준법감시인/상무	허 지 회	2017.03.27	ING 증권 준법감시인

2) 내부통제 활동

금융기관지배구조에 관한법률에 의거 AGCS 한국지점의 내부통제기준을 제정 시행하고 있으며 월별 점검을 통한 회사내 업무에 대한 주기적 점검 및 사전감시 절차를 통해 주요 회사업무에 대한 사전 감시를 시행하고 있습니다.

7-4 기관경고 및 임원문책사항 : 해당사항 없음

7-5. 임직원대출잔액 : 해당사항 없음.

7-6. 사외이사 등에 대한 대출 및 기타거래 내역 : 해당사항 없음.

7-7. 금융소비자보호실태평가결과 : 해당사항 없음.

7-8. 민원발생건수

- 1) 민원건수 : 해당사항 없음.
- 2) 유형별 민원 건수 : 해당사항 없음.
- 3) 상품별 민원 건수

구 분	민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
상 품	일반보험	1	-	-100%	-	-	-
	장기 보장성보험	-	-	-	-	-	-
	장기 저축성보험	-	-	-	-	-	-
	자동차보험	-	-	-	-	-	-
기타	-	-	-	-	-	-	

주 1) 기타 : 해당 회사의 내부 경영(주가관리, RBC 등) 관련 민원, 모집 수수료, 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 상품별 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출
 주 3) 대출관련 민원 : 보험계약대출 관련 민원은 해당상품 기준으로 구분하되, 담보·신용대출 관련 민원은 기타로 구분
 ※ '기타' 구분은 상품 외 민원으로 보유계약을 산정할 수 없으므로 '환산건수'를 표기하지 않음

7-9. 불완전판매비율, 불완전판매계약해지율 및 청약철회비율 현황 : 해당사항 없음.

7-10. 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도 : 해당사항 없음.

7-11. 사회공헌활동

- 1) 사회공헌활동 주요 현황

(단위: 백만원, 명)

구분	사회공헌	전담	내규화	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
	기부 금액	직원수	여부	임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
2020 년도	-	-	X	-	-	-	-	16	-	(21,021)

2) 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 명)

분야	주요 사회공헌활동	기부(집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회. 공익			-	-	-	-
문화. 예술. 스포츠			-	-	-	-
학술. 교육			-	-	-	-
환경보호			-	-	-	-
글로벌 사회공헌			-	-	-	-
공동사회공헌			-	-	-	-
서민금융			-	-	-	-
기타			-	-	-	-
총 계		-	-	-	-	-

7-12. 보험회사 손해사정업무 처리현황

기간 : `20.1.1 ~`20.12.31

(단위 : 건, 천원, %)

회사명	위탁 업체명 주 1)	종 구분	계약기간	총위탁 건수 주 2)	총위탁 수수료	위탁비율 (%) 주 3)	지급 수수료비율(%) 주 4)
알리안츠 코퍼레이트앤 스페셜티에스 이, 한국지점	(주)국제화재해상손해사정	1/2/3/4 종	2017.05 ~	2	46,646	13%	60%
	파란손사사정(주)	1/3 종	2017.11 ~	1	686	6%	1%
	협성손해사정(주)	1/2 종	-	5	14,182	31%	18%
	세드윅코리아손해사정(주)	1/2 종	-	3	2,074	19%	2%
	BM Surveyors & adjusters Pte Ltd.	-	-	1	1,569	6%	2%
	Crawford & Company (Nederland) B.V.	-	-	2	10,724	13%	14%
	Huatai Surveyors & Adjusters Company Ltd.	-	-	1	847	6%	1%
	MCLARENS(THAILAND) LTD	-	-	1	1,522	6%	2%
	총계	-	-	-	16	78,250	100%

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

7-13. 손해사정사 선임 등 : 해당사항 없음.

7-14. 신탁계정 : 해당사항 없음.

Ⅷ. 재무제표

※ 재무제표는 각 재무제표에 대한 감사보고서로 같음

8-1. 감사보고서(별도보고)

8-2. 재무상태표(별도보고)

8-3. 포괄손익계산서(별도보고)

8-4. 이익잉여금처분계산서(별도보고)

8-5. 현금흐름표(별도보고)

8-6. 자본변동표(별도보고)

8-7. 주식사항 (별도보고)

IX. 기타 필요한 사항

9-1. 임원현황

2021년 2월말 현재 알리안츠글로벌코퍼레이트앤스페셜티에스이, 한국지점의 임원현황은 다음과 같습니다.

상근임원.사외이사.이사대우	성명	담당업무 또는 주된 작업	주요경력
상근임원	노창태	한국지점 대표 (지점총괄)	알리안츠코퍼레이트앤스페셜티에스이 싱가포르 및 홍콩지점근무, 알에스에이 싱가포르지점 근무

9-2. 이용자편람

- 주주배당률

주주배당률은 납입자본금에 대한 배당금액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

$$\circ \text{주주배당률} = \text{배당금액} / \text{납입자본금} \times 100$$

- 주당배당액

주당배당액은 1주당 배당금액을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

$$\circ \text{주당배당액} : \text{배당금액} / \text{발행주식수}$$

- 배당성향

배당성향은 세후 당기순이익에 대한 배당금액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

$$\circ \text{배당성향} = \text{배당금액} / \text{세후 당기순이익} \times 100$$

(세후 당기순이익은 연결전 일반계정의 세후 당기순이익을 말함)

- 계약자배당전잉여금

계약자배당전잉여금이란 손보사의 회계연도중에 신규발생한 계약자배당금을 제외한 책임준비금(금리차보장배당 등의 소요액과 계약자배당금의 부리이자를 포함한 금액)을 우선 적립한 후의 잔여액을 말하며 계약자배당은 이 금액을 기준으로 이루어집니다.

- 당기손익인식증권

일반적으로 단기간내의 매매이익을 목적으로 취득하는 금융자산을 의미합니다.

- 매도가능증권(매도가능금융자산)

매도가능 항목으로 지정한 비파생금융자산 또는 다음의 금융상품으로 분류되지 않는 비파생금융자산

- 만기보유증권(만기보유금융자산)

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도 또는 능력이 있는 경우에 한함.

- 부실대출

부실대출은 총대출중 고정, 회수의문 및 추정손실을 합한 것으로 보험회사의 자산건전성을 측정 할 수 있는 지표입니다.

1) 고정은 다음의 1 에 해당하는 자산을 말합니다.

- 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 저하를 초래할 수 있는 요인이 현재화되어 채권회수에 상당한 위험이 발생한것으로 판단되는 거래처(고정거래처)에 대한 자산

- 3 월이상 연체대금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분

- 최종부도 발생, 청산.파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분

- "회수의문거래처" 및 "추정손실거래처"에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분

2) 회수의문은 다음의 1 에 해당하는 자산을 말합니다.

- 경영내용,재무상태 및 미래현금흐름등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분

- 3 월이상 12 월미만 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분

3) 추정손실은 다음의 1 에 해당하는 자산을 말합니다.

- 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분

- 12 월이상 연체대금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분

- 최종부도 발생, 청산.파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분

- 파생금융상품거래

통화, 채권, 주식 등 기초자산의 가격에 근거하여 그 가치가 결정되는 금융상품을 매매하거나
이로부터 발생하는 장래의 현금흐름을 교환하기로 하는 거래 및 기타 이를 이용하는 거래입니다.

- 1) 장내거래는 거래소가 정하는 방법 및 기준에 따라 행하여지는 파생금융상품거래입니다.
- 2) 장외거래는 장내거래가 아닌 당사자간의 계약에 의한 파생금융상품거래입니다.
- 3) 헷지거래는 기초자산의 손실을 감소 혹은 제거하기 위한 파생금융상품거래입니다.
- 4) 트레이딩거래는 거래목적이 헷지거래에 해당되지 않는 모든 파생금융상품 거래입니다.

- 지급여력비율

지급여력비율이란 보험계약자에 대한 채무를 안정적으로 확보키 위해 보험종목별 위험도 따라
보험계약준비금에 더해 보유하여야 할 자산기준에 대한 순자산 비율을 말하고, 이는 보험회사
자본적정성(Capital Adequacy)을 측정하는 지표입니다.

- 지급여력비율 = (지급여력금액/지급여력기준금액) × 100
- 지급여력금액 : 납입자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 비상위험준비금 등의 합계액에서
미상각신계약비, 무형자산 등의 합계액을 차감한 금액으로 하며, 이는 보험회사가 보유하고 있는
순자산가치를 의미합니다.
- 지급여력기준금액 : 보험위험액, 금리위험액, 신용위험액, 시장위험액 및 운영위험액을 각각
구한 후 산식을 적용하여 산출합니다.
- 가용자본 : 보험회사에 예상치 못한 손실이 발생시 이를 보전하여 지급능력을 유지할 수
있도록 하는 리스크버퍼(Risk Buffer)로서 지급여력금액에 해당합니다.
- 요구자본 : 보험회사에 내재된 보험·금리·시장·신용·운영위험액의 규모를 측정하여 산출된 필요
자기자본으로 지급여력기준금액에 해당합니다.

$$\text{-지급여력기준금액} = \sqrt{\sum_i \sum_j (\text{위험액}_i \times \text{위험액}_j) \times \text{상관계수}_{ij}} + \text{운영위험액}$$

(단, i, j 는 보험, 금리, 신용, 시장)

상관계수 ij 는 다음의 표에서 정하는 것으로 한다.

구 분	보 험	금 리	신 용	시 장
보 험	1	0.25	0.25	0.25
금 리	0.25	1	0.5	0.5
신 용	0.25	0.5	1	0.5
시 장	0.25	0.5	0.5	1

- ROA (Return on Assets)

보험회사의 총자산을 사용하여 이익을 어느 정도 올리고 있는가를 나타내는 보험회사의
이익창출능력으로 자산대비수익률이라고도 합니다.

- ROE (Return on Equity)

보험회사에 투자된 자본을 사용하여 이익을 어느 정도 올리고 있는가를 나타내는 보험회사의
이익창출능력으로 자기자본수익률이라고도 합니다.

- 유동성 비율

유동성 비율은 손보사의 지급능력을 표시하는 지표로 그 비율이 높을수록 고객의 인출요구에 대한 지급능력이 높다는 것을 의미합니다

- 유가증권평가손익

유가증권 평가손익은 회계결산일 현재 보유하고 있는 유가증권의 장부가와 당해 회계연도말의 공정가액 또는 순자산가액과의 차이를 의미합니다.

* 장부가는 총회 결산승인후의 수정장부가를 의미합니다.

- 특별계정

특별계정은 보험업법 제 108 조에서 정하고 있는 특별계정과 동일한 개념으로, 일반계정과 구분 운용 및 회계처리하기 위하여 설정하는 계정을 말합니다. 손해보험회사는 현재 퇴직보험 및 퇴직연금에 대하여 특별계정을 설정하고 있습니다.

- 특수관계인

특수관계인은 증권거래법시행령 제 10 조의 3 의 제 2 항에 해당하는 자로서, 최대주주 또는 주요주주의 직계존비속 등 친족 및 그들과 합산하여 30%이상을 출자 또는 사실상 영향력을 행사하고 있는 경우 당해 법인.기타 단체와 그 임원 등을 말합니다.

- 신용평가등급

신용평가 전문기관에서 정한 등급을 의미하며, 평가등급으로는 채무의 상환능력을 평가한 장.단기신용등급 등이 있습니다. 장기신용등급은 장기 채무 상환능력 및 상환불능 위험, 투자자에 법적인 보호정도 등을 나타내는 것이며, 단기신용등급은 1 년미만 단기채무 상환능력 및 상환불능 위험 등을 나타냅니다. 각 신용평가기관별로 신용등급 체계는 다르게 표현될 수 있습니다.

예시) 외국의 주요 신용평가 전문기관 등급표

구 분		Moody's	S&P	IBCA
장 기	투자적격 등급	Aaa-Baa3 (10 등급)	AAA-BBB- (10 등급)	AAA-BBB (4 등급)
	투자부적격 등급	Bal~CC(9 등급)	BB+~D(12 등급)	BB~C (5 등급)
단 기	투자적격 등급	P-1~P-3 (3 등급)	A-1~A-3 (3 등급)	A1~A3 (3 등급)
	투자부적격 등급	Np	B~D (3 등급)	B~C (2 등급)

<참고> 평가기관별 장.단기 신용평가등급 체계

1) Moody's

	장기신용	등급	신용등급내용	단기신용	등급	신용등급내용
		순위			순위	
투 자 적 격 등 급	Aaa	1	최상의 신용상태 (Exceptional Financial Security)	P-1 (Prime-1)	1	최상의 신용등급 (Superior Ability for Repayment)
	Aa1	2	전반적으로 신용상태가 우수하나 Aaa 에 비해서는 약간의 투자위험 존재 (Excellent Financial Security)	P-2 (Prime-2)	2	신용등급 양호 (Strong Ability for Repayment)
	Aa2	3				
	Aa3	4				
	A1	5	신용상태 양호 (Good Financial Security)	P-3 (Prime-3)	3	신용등급 적절 (Acceptable Ability for Repayment)
	A2	6				
	A3	7				
	Baa1	8	신용상태 적절 (현재 문제는 없으나 미래에는 신용위험 존재) (Adequate Financial Security)	Not Prime	4	
	Baa2	9				
	Baa3	10				
투 자 요 주 의 및 부 적 격 등 급	Ba1	11	투자시 요주의 대상 (Questionable Financial Security)	Not Prime	4	
	Ba2	12				
	Ba3	13				
	B1	14	바람직한 투자대상이 아님 (Poor Financial Security)			
	B2	15				
B3	16					
Caa	17	신용상태 나쁨 (Very Poor Financial Security)				
Ca	18	신용상태 매우 나쁨 (extremely poor financial security)				
C	19	최악의 신용상태 (The Lowest Rated Class)				

2) S & P

	장기신용	등급	신용등급내용	단기신용	등급	신용등급내용
		순위			순위	
투 자 적 격 등 급	AAA	1	최상의 신용상태 (Extremely Strong)	A-1	1	최상의 신용등급 (Strong)
	AA+	2	신용상태 우수 (Very Strong)	A-2	2	신용등급 양호 (Good)
	AA	3				
	AA-	4				
A+	5	신용상태 양호 (Strong)	A-3	3	신용등급 적절 (Adequate)	
A	6					
A-	7					
BBB+	8	신용상태 적절 (Adequate)				
BBB	9					
BBB-	10					
투 자 요주의 및 부적격 등 급	BB+	11	투자시 요주의 대상 (Less Vulnerable)	B	4	투자시 요주의 대상 (Vulnerable)
	BB	12				
	BB-	13				
	B+	14	투자시 요주의 대상 (More Vulnerable)	C	5	상환불능위험 상존 (Currently Vulnerable)
	B	15				
	B-	16				
	CCC+	17	투자시 요주의 대상 (currently Vulnerable)			
	CCC	18				
CCC-	19					
CC	20	최악의 신용상태 (Currently Highly- Vulnerable)				
C	21					
D	22					

3) IBCA

	장기신용	등급	신용등급내용	단기신용	등급	신용등급내용
		순위			순위	
투 자 적 격 등 급	AAA	1	투자위험 발생가능성이 거의 없음 (the lowest expectation of invest-	F1	1	최상의 신용등급
	AA	2	아주 약간의 투자위험 발생가능성 있음 (very low expectation of in-	F2	2	신용등급 양호
	A	3	약간의 투자위험 발생가능성 있음 (Currently low expectation of inv-	F3	3	신용등급 적절
	BBB	4	약간의 투자위험 발생가능성 있음 (Currently low expectation of inv- - estment risk)			
투 자 요주의 및 부적격 등 급	BB	5	투자위험 발생가능성 있음	B	4	투자시 요주의 대상
	B	6	투자위험 상존			
	CCC	7	상환불능 가능성이 있음			
	CC	8	상환불능 가능성이 높음	C	5	상환불능 상태
	C	9	상환불능 상태			