

2018년 2/4분기
AIA생명보험회사의 현황

기간: 2018. 1. 1. – 2018. 6.30.

AIA생명보험 주식회사

※ 이 공시자료는 보험업법 제124조(공시 등) 및 보험업감독규정 제7-44조에 의하여 작성되었으며, 작성내용이 사실과 다름없음을 증명합니다.



- 목 차 -

I. 영업규모	3
II. 수익성	5
III. 건전성	6
IV. 자본의 적정성	9
V. 재보험 관련 사항	12
VI. 주요 경영효율지표	13
VII. 위험관리	14
VIII. 주식매수선택권 부여내용	27
IX. IFRS 관련 주요 공시사항	27
X. 기타 경영현황	29
XI. 재무제표	36



I. 영업규모

1. 일반계정

(단위: 억원)

구 분	2018년 2/4분기	전년 동기	증 감
현금 및 예치금	492	1,114	-622
대출채권	5,695	4,527	1,168
유가증권	130,762	127,244	3,518
부동산	2,433	2,491	-57
비운용자산	5,560	5,735	-175
책임준비금	122,982	116,844	6,139
자기자본	18,342	19,364	-1,022

2. 특별계정

(단위: 억원)

구 분	2018년 2/4분기	전년 동기	증 감
현금및예치금	1,052	1,099	-47
대출채권	211	211	0
유가증권	11,630	13,018	-1,388
유형자산	-	-	-
기타자산 ^{주1)}	382	387	-5
계약자적립금	12,888	14,302	-1,414

주1) 일반계정미수금이 포함된 금액



3. 양계정 합계 (일반계정 + 특별계정)

(단위: 억원)

구 분	2018년 2/4분기	전년 동기	증 감
현금및예치금	1,544	2,213	-669
대출채권	5,906	4,738	1,168
유가증권	142,392	140,262	2,130
유형자산 ^{주1)}	2,433	2,491	-57
기타자산 ^{주2)}	5,942	6,122	-180
책임준비금 ^{주3)}	135,870	131,146	4,725
자기자본	18,342	19,364	-1,022

주1) 일반계정 부동산과 특별계정 유형자산을 합한 금액

주2) 일반계정 비운용자산과 특별계정 기타자산(일반계정미수금 포함)을 합한 금액

주3) 일반계정 책임준비금과 특별계정 계약자적립금을 합한 금액



II. 수익성

1. 당기순이익

(단위: 억원)

구 분	2018년 2/4분기	전년 동기	증 감
당기순이익 (또는 당기순손실)	927	1,777	-850

*주요변동요인: 법인전환으로 발생한 세금 납부와 시장변동에 따른 투자손익 감소로 당기순이익이 감소함.

2. 수익성 비율

(단위: %, %p)

구 분	2018년 2/4분기	전년 동기	증 감(%p)
영업이익률	7.63	12.53	-4.90
위험보험료 對 사망보험금 비율	99.49	97.12	2.37
운용자산이익률	3.94	5.16	-1.22
총자산수익률 ^(*) (ROA)	1.17	2.33	-1.15
자기자본수익률 ^(*) (ROE)	9.90	18.97	-9.07

*주요변동요인: 전년대비 당기순이익이 감소함에 따라 수익률이 전년 대비 하락함.

※ 영업이익률, 위험보험료對사망보험금 비율, 운용자산이익률: 작성지침에 따라 직전1년간 금액을 기준으로 작성 (AH042, AH045)

※ ROA와 ROE는 아래의 기준에 따라 작성한다. 단, ROA계산시 적용하는 총자산은 B/S상 총자산을 의미하며, 자기자본수익률(ROE)계산시 적용하는 자기자본은 B/S상 자본총계를 말함.

$$ROA = \left[\frac{\text{당분기 당기순이익}}{(\text{전회계년도말 총자산} + \text{당분기말 총자산}) / 2} \right] \times (4/\text{경과분기수})$$

$$ROE = \left[\frac{\text{당분기 당기순이익}}{(\text{전회계년도말 자기자본} + \text{당분기말 자기자본}) / 2} \right] \times (4/\text{경과분기수})$$



III. 건전성

1. 가중부실자산

(단위: 억원, %, %p)

구 분	2018년 2/4분기	전년 동기	증 감
가중부실자산(A)	218	212	6
자산건전성 분류대상 자산(B)	138,473	134,193	4,280
비율(A/B)	0.16%	0.16%	-

2. 유가증권의 공정가액 및 평가손익

(2018년 6월 30일 현재)

(단위: 억원)

구 분		공정가액 ^{주)}	평가손익
일 반 계 정	당기손익인식증권	9,807	-538
	매도가능증권	44,927	1,855
	만기보유증권	76,028	-
	관계종속기업투자주식	-	-
일 반 계 정 소 계		130,762	1,317
특 별 계 정 소 계		11,630	-464
합 계		142,392	853

주1) 유가증권의 공정가액은 시가평가를 기준으로 하고 있으며, 시장성이 없는 유가증권이나 만기보유증권은 원가법을 기준으로 산정함.



3. 매도가능증권 평가손익(상세)

(2018년 6월 30일 현재)

(단위: 억원)

구 분		공정가액 ^{주1)}	평가손익 ^{주3)}		
일반계정	주식	-	-		
	출자금	-	-		
	채권	24,792	1,832		
	수익증권 ^{주2)}	주식	-	-	
		채권	-	-	
		기타	-	-	
	외화 유가 증권	주식	-	-	
		출자금	-	-	
		채권	20,135	23	
		수익증권 ^{주2)}	주식	-	-
			채권	-	-
			기타	-	-
		기타 외화유가증권 (채권)	-	-	
	신종유가증권	(채권)	-	-	
		기타유가증권 (채권)	-	-	
	기 타 ^{주4)}	-	-		
	합 계	44,927	1,855		

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

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

주3) 일반계정 매도가능증권 평가손익을 대상으로 하며, 평가손익은 업무보고서 AH293 (매도가능금융자산 평가손익 상세) 수치와 일치하도록 작성

주4) 기타항목을 작성할 경우, 해당 내용에 대해 주석으로 상세 기재 요망

4. 책임준비금

<책임준비금 적정성평가 주요현황>

(1) 책임준비금 적정성평가 결과

(단위 : 백만원)

구분		평가대상준비금 (A)	LAT평가액 (B)	잉여(결손)금액 (C=A-B)
금리 확정형	유배당	28,418	44,677	-16,259
	무배당	7,688,239	5,365,873	2,322,366
금리 연동형	유배당	0	0	0
	무배당	3,477,287	2,896,631	580,656
변액		15,253	-235,224	250,478
합계		11,209,197	8,071,957	3,137,240

(2) 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

주요가정*	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
할인율	1.35% - 9.45%	2.45% - 9.18%	금리시나리오 변경

* 할인율, 위험률, 해약률 및 사업비율 등

(3) 재평가 실시 사유

재평가 실시 사유
금리시나리오 변경



IV. 자본의 적정성

1. B/S 상 자기자본

B/S상 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 자본조정, 기타포괄손익누계액을 당분기를 포함하여 최근 3분기 현황을 기재하고 증감내역 등 주요변동요인에 대해 기술한다.

(단위: 억원)

구 분	2018년 2/4분기 (2018. 6월)	2018년 1/4분기 (2018. 3월)	2017년 결산 (2017. 12월)
자본총계	18,342	18,071	19,089
자본금	6,033	6,033	2,572
자본잉여금	9,687	9,687	-
신종자본증권	-	-	-
이익잉여금	922	388	13,907
자본조정	-	-	1
기타포괄손익누계액	1,701	1,963	2,609

*주요변동요인: 법인전환에 따른 유상증자로 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금이 증감하였음.

2. 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

(단위: 억원, %)

구 분	2018년 2/4분기 (2018. 6월)	2018년 1/4분기 (2018. 3월)	2017년 결산 (2017. 12월)
지급여력비율(A/B)	275.55	271.90	311.35
가. 지급여력금액(A)	17,982	17,779	18,900
나. 지급여력기준금액(B)	6,526	6,539	6,070
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	6,526	6,539	6,070



1. 보험위험액	2,201	2,188	2,179
2. 금리위험액	3,076	3,135	3,212
3. 신용위험액	2,685	2,674	2,061
4. 시장위험액	480	447	359
5. 운영위험액	230	231	232
Ⅱ. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분율	-	-	-
Ⅲ. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치 × 지분율	-	-	-
Ⅳ. 비금융회사에 대한 필요자본량	-	-	-

※ 세부 작성요령은 업무보고서[AH250] 참조

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

※ (주석기재 예시) 2016년 4분기부터 지급여력비율은 연결재무제표를 기준으로 산출하였으며, 2016년 3분기 이전의 지급여력비율은 개별재무제표를 기준으로 산출함



3. 최근 3개 사업년도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인

(단위: 억원, %)

구 분	2018년 2/4분기 (2018. 6월)	2017년 결산 (2017. 12월)	2016년 결산 (2016. 12월)
지급여력비율(A/B)	275.55	311.35	217.79
지급여력금액(A)	17,982	18,900	17,907
지급여력기준금액(B)	6,526	6,070	8,222

주) 상기양식은 예시이므로, 회사는 자율적으로 작성가능하며 서술형으로 기재하여도 무방함.

*주요변동요인: FY2018 6월말 지급여력비율은 FY2017 12월말 대비 35.80%p 감소하여 275.55%를 나타내나, 이는 FY2016 12월말 대비 54.11%p 증가한 수치임.

- 지급여력금액: FY2017 12월말 대비 자본금과 자본잉여금은 증가하였으나, 이익잉여금 감소에 의해 지급여력금액이 전년 12월말 대비 918억원 감소함
- 지급여력기준금액: 신용위험액 증가에 의해 지급여력기준금액이 FY2017 12월말 대비 455억원 상승함



V. 재보험 관련 사항

1. 국내 재보험거래현황

(단위: 억원)

구 분		2018 년 상반기 (2018. 6 월)	직전반기 (2017. 12 월)	반기대비 증감액
국	수 재	수입보험료	-	-
		지급수수료	-	-
		지급보험금	-	-
		수지차액(A)	-	-
내	출 재	지급보험료	594	525
		수입수수료	90	84
		수입보험금	392	361
		수지차액(B)	-112	-80
순수지 차액 (A+B)		-112	-80	-32

2. 국외 재보험거래현황

(단위: 억원)

구 분		2018 년 상반기 (2018. 6 월)	직전반기 (2017. 12 월)	반기대비 증감액
국	수 재	수입보험료	-	-
		지급수수료	-	-
		지급보험금	-	-
		수지차액(A)	-	-
외	출 재	지급보험료	279	268
		수입수수료	26	37
		수입보험금	196	168
		수지차액(B)	-57	-63
순수지 차액 (A+B)		-57	-63	6



VI. 주요 경영효율지표

(단위 : %, %p)

구 분		2018 년 상반기 (2018. 6 월)	전년동기 (2017. 6 월)	증 감(%p)
사업비율		15.98	12.83	3.15
자산운용율		96.16	95.94	0.23
계약유지율	13 회차	79.34	77.70	1.64
	25 회차	64.72	60.16	4.56
	37 회차	52.17	54.54	- 2.38
	49 회차	49.22	52.22	- 3.00
	61 회차	47.95	52.57	- 4.62
	73 회차	49.07	51.27	- 2.20
	85 회차	48.36	43.98	4.38

* 계약유지율 : 업무보고서 참조 (AH124 계약유지율)

- 1) 사업비율 = 사업비/수입보험료(특별계정 수입보험료 포함)
- 2) 자산운용율 = 회계연도말 운용자산/회계연도말 총자산
 ≡ 총자산 = 재무상태표(총괄) 총자산 - 특별계정자산

3) 계약유지율(13 회차 예시)

< 계약유지율 산출표 >

산출월	산출월기준 전년동월 대상신계약액(A)	(A)중 산출월 현재 유지계약액(B)	13 회차 계약유지율 (B/A)*100
1 월	①	㉠	
2 월	②	㉡	
3 월	③	㉢	
:	:	:	
12 월	⑫	㉫	
합계	A=①+②+③+...+⑪+⑫	B=㉠+㉡+㉢+...+㉩+㉫	(B/A)*100

- 1. 대상신계약액 : 신계약액 - 보험금 지급계약액(만기, 사망, 퇴직) 및 보험계약의 취소·철회계약액. 다만, 종퇴보험등 1년만기 자동갱신계약은 산정대상에서 제외
- 2. 유지계약액: 대상 신계약액 - 해지계약액 + 부활계약액 다만, 해지계약액이란 보험료납입유예기간이 경과하여 보험회사로부터 해지된 계약이나 보험계약자가 해지환급금을 지급받지 않은 계약액과 보험 계약자가 임의해지하거나 보험료납입유예기간을 경과하여 보험사업자로부터 해지된 이후 해지환급금을 지급받은 계약액을 말함.



VII. 위험관리

7-1. 보험위험 관리

1. 개념 및 위험액

① 개념

보험회사 고유 업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험으로, 보험계약자에게 받은 보험료와 실제 지급된 보험금간의 차이 등으로 인한 손실발생 가능성을 의미합니다.

② 보험위험액 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	당기('18.6 월)		직전 반기('17.12 월)		전기('17.6 월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
가. 지배회사 보험 가격위험액	432,986	220,125	427,367	217,874	425,605	217,773
1. 재보험인정 비율 적용전		220,125		217,874		217,773
2. 보유율(%)		72.23		73.49		74.50
I. 사망	67,664	11,400	67,537	11,376	68,422	11,521
II. 장애	5,560	4,272	5,398	4,218	5,364	4,242
III. 입원	61,251	12,272	60,677	12,847	61,033	14,090
IV. 수술·진단	293,931	190,805	289,362	188,220	282,434	185,695
V. 실손의료비	3,056	933	2,944	791	2,815	640
VI. 기타	1,525	444	1,450	421	5,536	1,586
나. 국내 종속 보험 회사 보험가격위험액						
1. 생명보험						
2. 장기손해보험						
3. 일반보험						
4. 자동차보험						



다. 해외 종속 보험회사 보험가격위험액							
1. 생명보험							
2. 장기손해보험							
3. 일반보험							
4. 자동차보험							
라. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액							
1. 국내 보험가격 위험액							
2. 해외 보험가격 위험액							
마. RBC 연결재무제표 기준 보험가격위험액	432,986	220,125	427,367	217,874	425,605	217,773	
1. 지배회사 및 종속보험회사 보험가격위험액	432,986	220,125	427,367	217,874	425,605	217,773	
2. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액							

주 1) 보장성보험은 보장성사망보험과 보장성상해보험임

주 2) 세부 작성요령은 업무보고서[AH252] 참조

2. 측정(인식) 및 관리방법

위험기준자기자본제도(RBC) 기준에 따라 다음과 같이 보험위험을 측정하고 있습니다. 보험가격위험액은 산출기준일 이전 1년간 보유위험보험료를 익스포저로 하고 조정위험계수는 기본위험계수에 갱신여부 및 당사 손해율을 감안하여 산출한 후 익스포저에 조정위험계수를 곱하여 계산합니다.



3. 재보험정책

① 개요

당사는 보험위험의 집중 해소 및 자본관리 효율성 증대를 목적으로 재보험을 활용하고 있습니다. 매년 재보험 운영실적 분석을 기초로 재보험 운영전략을 수립하여 승인권자의 승인을 받아 관리하고 있습니다. 재보험 운영전략은 회사의 재보험 업무를 취급함에 있어 기본적인 원칙을 정하고, 재보험 출재 기능을 보다 효율적이고 체계적으로 수행, 감독하여 운영의 건전성을 유도하고자 함이며 다음의 사항이 포함됩니다.

1. 재보험 출재 목적
2. 출재 대상위험
3. 출재율 결정기준
4. 재보험사 선정기준
5. 재보험 출재 절차
6. 재보험 출재 관리
7. 재보험 협약서 관리
8. 재보험사 관리
9. 내부통제

이러한 보험 위험의 관리와 더불어 재보험은 회사의 재무구조 개선, 계약체결 역량 증대, 신상품 개발 지원 등과 관련하여 재보험사의 전문적 자원을 활용함으로써 보험회사의 업무능력 향상에도 기여하고 있습니다.

② 상위 5 대 재보험자 편중도 현황

(단위 : 백만원)

구 분	상위 5 대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	72,698	0	0	0
비 중	83.32%	0%	0%	0%

주 1) 외국신용기관의 신용등급은 세척 별표 22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환한다.

주 2) 출재보험료의 비중은 전체재보험료대비 비중을 기재



③ 재보험사 郡별 출재보험료

(단위 : 백만원)

구 분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	87,254	0	0	0	87,254
비 중	100.00%	0%	0%	0%	100.00%

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

7-2. 금리위험 관리

1. 개념 및 위험액

① 개념

미래 시장금리 변동 및 자산과 부채의 만기구조 차이로 인해 발생하는 경제적 손실위험으로서, 금리변동이 자산 및 부채의 미래 현금흐름의 현재가치 변화를 통하여 보험회사의 순자산가치에 미치는 부정적인 영향을 말합니다.

② 금리위험액 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	당기('18.6 월)		직전 반기('17.12 월)		전기('17.6 월)	
	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액
가. 지배회사 보험부채	11,727,936	149,552,143	11,436,293	145,786,305	11,147,004	115,007,009
I. 금리확정형	9,267,758	142,312,220	9,087,851	138,958,786	8,879,434	108,901,067
II. 금리연동형	2,460,177	7,239,923	2,348,442	6,827,519	2,267,570	6,105,942
나. 지배회사 금리부자산	12,858,014	154,127,050	13,517,095	136,360,302	12,341,955	123,614,844
I. 예치금	49,150	698	646,322	68,879	111,362	2,096
II. 당기손익인식지정증권	143,793	790,987	125,696	688,356	125,984	708,724
III. 매도가능증권	4,492,762	25,720,671	5,438,368	28,045,469	6,106,743	35,959,578
IV. 만기보유증권	7,602,773	120,853,667	6,571,121	102,201,101	5,545,178	81,715,204
V. 관계·종속기업	-	-	-	-	-	-



투자주식						
VI. 대출채권	569,536	6,761,026	735,588	5,356,497	452,688	5,229,243
다. 지배회사 금리위험액				321,211		344,382
- 금리변동계수(%)		1.5		1.5		1.5
라. 국내 종속회사 금리위험액						
마. 해외 종속회사 금리위험액						

주 1) 세부 작성요령은 업무보고서[AH258] 참조

주 2) 금리위험액 = max(|금리부자산금리민감액 - 보험부채금리민감액| * 금리변동계수, 최저금리위험액한도) + 금리역마진위험액

주 3) 금리부자산민감액 = ∑(금리부자산 익스포져 * 금리민감도)

주 4) 금리부부채민감액 = ∑(금리부부채 익스포져 * 금리민감도)

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

[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	-	2,163,499	11,011	34,295	40,229	2,249,035

주 1) 최저보증옵션이 없는 적립금은 0%이하로 표시

주 2) 금리연동과 금리확정형의 형태를 복합적으로 가지고 있는 부채의 경우에는 작성시점을 기준으로 판단

주 3) 주계약과 특약은 분리하여 기재

[보험부채 금리민감도 잔존만기 최대구간]

잔존만기 최대구간	20 년이상 ~ 25 년미만	25 년이상 ~ 30 년미만	30 년 이상
적용 여부			0
적용 시점*			2017년 12월말

주) 현재 적용 중인 잔존만기 최대구간의 적용시점을 표시



(아직 적용하지 않은 잔존만기 최대구간은 공란으로 표시)

[금리차 산정방식별 만기불일치위험액 계산]

만기불일치위험액 계산방식	경과규정 1*1	경과규정 2*2	최종규정*3
적용 여부			0
적용 시점*4			2017년 12월말

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 잔존만기 최대구간의 적용시점을 표시(아직 적용하지 않은 잔존만기 최대구간은 공란으로 표시)

2. 측정(인식) 및 관리방법

금리리스크는 금리변동에 따른 순자산가치(자산 - 부채) 변화를 나타내는 금리민감도를 이용하여, 향후 1년간 예상되는 금리변동폭을 감안한 순자산가치의 하락을 금리리스크로 인식합니다.

금리민감액은 각 대상 익스포저에 해당 위험률계수(금리민감도)를 곱한 금액으로, 자산의 금리민감도는 채권평가기관으로부터 제공받은 듀레이션을 사용하고 있으며, 부채의 금리민감도는 업계 평균 해약율에 기초한 금리민감도를 공통 적용하고 있습니다.

금리역마진위험은 보험계약의 적립이율이 시장이율을 초과하여 향후 1년간 발생할 예상손실을 의미하므로 가용자본에 반영하는 것이 바람직하나 현행 체계상 그것이 가용자본에 제대로 반영되지 않는 점을 감안하여 현행 RBC제도와 마찬가지로 기존의 금리위험액에 금리역마진위험액을 추가하여 금리위험액을 산출합니다.

당사는 자산과 부채의 익스포저 차이 및 금리민감도 차이를 줄이기 위한 자산운용전략을 통해 금리리스크를 관리하고 있습니다.



7-3. 신용위험 관리

1. 개념 및 위험액

① 개념

신용리스크란 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등으로 발생할 수 있는 손실 중 예상손실을 초과하는 위험액으로서, 신용위험 측정대상 자산은 거래상대방의 채무불이행 등에 의해 가치 또는 손익이 변화하는 예금, 매도가능증권, 만기보유증권, 지분법적용 투자주식, 대출채권, 부동산 및 기타자산(비운용자산) 등을 포함합니다.

② 신용위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분		당 기 (2018.6 월)		직전 반기 (2017.12 월)		전 기 (2017.6 월)	
		익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액
I. 운용자 산	현금과 예치금	49,153	644	646,323	7,770	111,367	1,345
	대출채권	569,621	1,310	735,747	3,389	452,847	176
	유가증권	13,076,202	237,320	12,177,001	164,246	12,724,448	283,664
	부동산	243,334	20,111	246,196	20,347	249,058	20,583
	소 계	13,938,309	259,385	13,805,266	195,752	13,537,720	305,768
II. 비운용 자산	재보험자산	36,590	723	32,364	650	29,987	602
	기 타	153,138	5,518	158,039	5,631	205,787	9,086
	소 계	189,728	6,240	190,403	6,281	235,775	9,688
III. 장외파생금융거래		111,151	1,334	126,997	2,826	83,929	1,906
IV. 난외항목		13,020	1,562	9,995	1,199	13,175	1,581
합계 (I + II + III + IV)*		14,252,208	268,521	14,132,661	206,058	13,870,599	318,938

* 보험업감독업무시행세칙 개정(관련 업무보고서 AH259 작성기준 변경)에 따라 2015 년(14.12 월) 합계(I + II + III)*의 신용위험액에는 전체 합계에서 고정 이하 자산의 대손준비금에 해당하는 신용위험액을 차감한 금액으로 기재하였습니다.

주 1) 세부 작성요령은 업무보고서[AH259] 참조



2. 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

- 위험기준자기자본제도(RBC)에 따른 신용위험액은 대차대조표자산, 장외파생금융거래 및 재보험거래로 구분하며, 익스포저에 위험계수를 곱하여 산출합니다.
- 위험계수는 자산종류별, 거래상대방(채무자 포함)의 신용등급별로 차등화하며, 담보, 보증 및 상계의 신용위험경감기법을 적용하는 신용위험 감소효과를 인정합니다.

② 관리방법

- 당사의 자산 포트폴리오 특성상, 신용리스크 관리는 유가증권이 중점적 대상이 되고 있으며 월별 보고서를 통해 관련 법규상 한도 및 내부 운용지침에 따른 신용등급별, 발행자별, 산업별 집중도 등을 모니터링하고 있습니다.

3. 신용등급별 익스포저 현황

① 채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타*	합계
국공채	6,152,056	-	-	-	-	-	-	6,152,056
특수채	787,725	1,700,366	-	-	-	-	-	2,488,090
금융채	-	19,638	447,738	-	-	-	-	467,376
회사채	-	701,529	272,949	-	-	-	-	974,478
외화유가증권(채권)	9,250	15,065	789,078	1,328,059	-	-	-	2,141,452
합 계	6,949,031	2,436,598	1,509,765	1,328,059	-	-	-	12,223,453

* 기타는 조건부 자본증권임

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타	합계
콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출	-	2,589	-	-	-	-	2	2,591



유가증권담보대출	-	-	-	-	-	-	-	-
부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	-
보험계약대출	-	-	-	-	-	-	460,424	460,424
기타대출	-	106,605	-	-	-	-	-	106,605
합 계	-	109,194	-	-	-	-	460,427	569,621

주 1) 세부 작성요령은 업무보고서[AH261] 참조

③ 재보험자산

(단위 : 백만원, %)

구 분		신용등급별 익스포져				
		AA-이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기 타	합 계
국내	재보험미수금*	1,083(100.00%)	-	-	-	1,083(100.00%)
	출재미경과보험료적립금	4,792(66.17%)	-	-	-	4,792(66.17%)
	출재지급준비금	19,980(68.08%)	-	-	-	19,980(68.08%)
해외	재보험미수금	0(0)	-	-	-	0(0)
	출재미경과보험료적립금	2,450(33.83%)	-	-	-	2,450(33.83%)
	출재지급준비금	9,369(31.92%)	-	-	-	9,369(31.92%)

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

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

주 3) 국내라 하면 국내에서 허가받은 재보험사 및 국내지점을 의미

④ 파생상품

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	합계
금리관련		1,863					1,863
주식관련		-					-
외환관련		109,288					109,288
신용관련		-					-
기 타		-					-
합 계		111,151					111,151



주 1) 세부 작성요령은 업무보고서[AH262] 참조

4. 산업별 편중도

① 채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	산업 1	산업 2	산업 3	산업 4	산업 5	기 타	합 계
국내채권	6,152,056	954,990	859,218	771,398	747,725	596,613	10,082,001

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	산업 1	산업 2	산업 3	산업 4	산업 5	기 타	합 계
보험계약대출	-	-	-	-	-	460,424	460,424
기 타	109,194	-	-	-	-	2	109,196
합 계	109,194	-	-	-	-	460,427	569,621

7-4. 시장위험 관리

1. 개념 및 익스포져

① 개념

시장위험은 위험기준자기자본제도(RBC) 기준으로 일반시장위험과 변액보험보증위험으로 구분됩니다. 일반시장위험은 주가, 금리, 환율 등 시장가격의 변동으로 자산의 시장가치가 하락함으로써 회사에 손실이 발생할 위험입니다. 변액보험 보증위험은 회사가 판매하고 있는 변액 보험에 있어 운용자산의 시장가치 하락으로 인한 보증 손실이 발생하는 위험입니다.

② 시장위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분	당 기 (2018.6 월)		직전 반기 (2017.12 월)		전 기 (2017.6 월)	
	익스포져	시장위험액	익스포져	시장위험액	익스포져	시장위험액
단기매매증권	-	-	-	-	-	-



I. 일반 시장 위험	외화표시자산 부채	1,412,167	112,973	1,320,357	105,629	1,630,847	130,468
	파생금융거래	-901,885	-72,704	-982,116	-79,470	-929,583	-73,065
	소 계	535,414	42,833	372,651	29,873	731,868	58,760
II. 변액 보험 보증 위험	변액종신보험	-	-	-	-	-	-
	변액연금보험	148,240	1,112	144,125	1,384	141,599	143
	변액유니버설 보장성보험	126,481	3,269	124,185	3,789	119,455	-
	변액유니버설 저축성보험	587,928	741	645,463	824	653,967	841
	기 타	10,967	9	10,745	9	10,635	7
	소 계	873,616	5,130	924,518	6,006	925,655	991
합계 (I + II)		1,409,030	47,963	1,297,169	35,879	1,657,524	59,751

주 1) 세부 작성요령은 업무보고서[AH263] 참조

③ 변액보험보증위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분	보험료수익	계약자적립금	보증준비금	최저보증위험액
변액종신보험	-	-	-	-
변액연금보험	36,706	148,240	12,717	1,112
변액유니버설보장성보험	64,305	126,481	56,201	3,269
변액유니버설저축성보험	125,316	587,928	141	741
기 타	4,205	10,967	8	9
소 계	230,533	873,616	69,067	5,130

주 1) 세부 작성요령은 업무보고서[AH277] 참조

2. 측정(인식) 및 관리방법

① 인식방법

위험기준자기자본제도 (RBC) 기준에 의거하여 시장위험 상대방의 익스포져 및 시장위험을 산출하고 있습니다. 일반시장위험액은 주가, 금리, 환율 익스포져에 대해 각각의 시장위험계수를 곱하여 측정하고, 변액보험의 보증위험액은 보증위험에 대하여 CTE방식을 적용하여 산출하고 있습니다.



② 관리방법

회사는 시장위험 관리를 위하여 손실한도, 베타, 듀레이션, 외화순포지션, 전체 운용자산 대비 위험자산의 규모 등에 대한 기준을 마련하고 있으며, 리스크관리부서는 운용부서에서 이러한 한도를 준수하고 있는지 정기적으로 모니터링하여 보고하고 있습니다.

3. 민감도분석 결과

(단위: 백만원)

구 분	손익영향	자본영향
(환율)원/달러 환율 100 원 증가	14,165	0
(환율)원/달러 환율 100 원 감소	-14,165	0
(이자율)금리 100bp 의 증가	-7,087	-359,596
(이자율)금리 100bp 의 감소	7,087	359,596
(주가)주가지수 10%의 증가	6,619	0
(주가)주가지수 10%의 감소	-6,619	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 당기손인인식금융자산 및 매매목적파생상품의 경우 손익에 미치는 영향으로 매도가능금융자산의 경우 자본에 미치는 영향으로 구분하여 공시
- 주 2) 민감도분석 대상계정, 방법, 기준 등에 대하여 상세히 기술
- 주 3) 민감도분석은 시장위험 익스포저에 한정함

7-5. 유동성위험 관리

1. 개념 및 유동성갭 현황

① 개념

유동성위험이란 자산과 부채의 만기구조 불일치나 급격한 현금흐름의 변동으로 유동성 자금의 과부족이 발생하여 예상치 못한 손실이 발행할 위험을 말합니다.

② 유동성갭 현황

(단위 : 백만원)

구 분	3 개월이하	3 개월초과 ~ 6 개월 이하	6 개월초과 ~1 년 이하	합 계



자 산 (A)	현금과 예치금	46,678	-	-	46,678
	유가증권	1,020,532	28,354	12,027,316	13,076,202
	대출채권	106,866	260	547	107,672
	기 타	40,740	9,729	70,602	121,072
	자산 계	1,214,816	38,342	12,098,465	13,351,623
부 채 (B)	책임준비금	53,064	8,684	31,751	93,499
	차입부채	-	-	-	-
	부채 계	53,064	8,684	31,751	93,499
유동성갭 (A-B)		1,161,751	29,658	12,066,715	13,258,124

주 1) 생명보험회사 일반계정과 감독규정 제 5-6 조 제 1 항제 1 호 및 제 4 호 내지 제 6 호의 특별계정을 대상으로 산출한다, 책임준비금은 해약식적립금 기준

2. 측정(인식) 및 관리방법

당사는 유동성 비율 및 유동성 갭을 통해 유동성 관리를 하고 있습니다.

- 유동성비율이란 만기 3개월 미만 유동자산대비 직전 3개월 지급보험금의 비율로 유동자산 보유 규모의 적정성을 평가하는 지표입니다.
- 유동성 갭이란 3 개월, 6 개월 등의 구간 내에서 발생하는 자산과 부채의 현금흐름의 차이로, 급격한 현금흐름 변동 시에도 유동성 자금이 부족하지 않도록 관리하고 있습니다.



VIII. 주식매수선택권 부여내용 (해당사항없음)

IX. IFRS 관련 주요 공시사항

1. 보험계약과 투자계약 구분

(단위: 억원)

계정	구분*	당분기 (2018.6.30)	전분기 (2018.3.31)
일반	보험계약부채	122,982	121,129
	투자계약부채	-	-
	소 계	122,982	121,129
특별	보험계약부채	12,888	13,536
	투자계약부채	-	-
	소 계	12,888	13,536
합계	보험계약부채	135,870	134,665
	투자계약부채	-	-
	합 계	135,870	134,665

* 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

2. 재보험자산의 손상

(단위: 억원)

구분	당분기 (2018.6.30)	전분기 (2018.3.31)	증 감	손상사유*
재보험자산	366	360	6	
손상차손	0	0	0	
장부가액**	366	360	6	

* 손상차손을 인식한 경우, 그 사유를 기재

** 장부가액=재보험자산-손상차손



3. 금융상품 현황

(단위: 억원)

구분*		당분기 (2018.6.30)		전분기 (2018.3.31)	
		장부가액	공정가액**	장부가액	공정가액
금융 자산	당기손익인식금융자산	10,173	10,173	10,009	10,009
	매도가능금융자산	44,927	44,927	46,816	46,816
	만기보유금융자산	76,028	79,843	71,036	73,993
	대여금및수취채권	7,090	7,090	8,394	8,394
	합계	138,128	142,033	136,255	139,212
금융 부채	당기손익인식금융부채	78	78	18	18
	기타금융부채	1,181	1,181	1,865	1,865
	합계	1,259	1,259	1,883	1,883

* 한국채택국제회계기준 제 1039 호(금융상품: 인식과 측정)에 따른 금융상품 분류
 ** 동 자료는 일반계정에 한정되어 작성되었습니다.

4. 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위: 억원)

항목		공정가액 서열체계			
		레벨1*	레벨2**	레벨3***	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	7,822	1,709	642	10,173
	매도가능금융자산	4,925	38,195	1,807	44,927
	합계	12,747	39,904	2,449	55,100
금융부채	당기손익인식금융부채		78		78

* 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 1에 포함된 공시가격은 제외함
 *** 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

5. 대손준비금 등 적립

(단위: 억원)

구분	전분기말 (2018.3.31)	전입	환입	당분기말 (2018.6.30)
이익잉여금	388	534	0	922
대손준비금	67	0	7	59

* 보험업감독규정 제 7-4 조에 따라 적립된 금액
 ** 당분기말 = 전분기말+전입-환입

X. 기타 경영현황

1. 금융소비자보호 실태평가 결과

구 분		항목별 평가결과 (2016연도)	항목별 평가결과 (2015연도)	항목별 평가결과 (2014연도)	
계량 항목	1	민원건수	보통	보통	-
	2	민원처리기간	양호	양호	-
	3	소송건수	보통	양호	-
	4	영업 지속가능성	양호	보통	-
	5	금융사고	양호	보통	-
비계량 항목	6	소비자보호 조직 및 제도	양호	보통	-
	7	상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	보통	보통	-
	8	상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	양호	보통	-
	9	민원관리시스템 구축 및 운영	보통	보통	-
	10	소비자정보 공시	양호	양호	-

주1) 금융소비자보호모범기준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 ‘금융소비자보호 실태평가 제도를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가 받음

주2) 평가대상사는 영업규모 및 민원건수가 업권 전체의 1%이상인 회사로, 민원건수가 적거나 영업 규모가 작은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음

주3) 회사별 평가결과조회는 협회의 공시사이트를 통해 제공하고 있음

2. 민원발생건수

아래에서 공시하고 있는 민원건수는 방문, 우편, 팩스 및 전자매체(홈페이지, 이메일 등) 등을 통하여 서면으로 민원의사를 표시한 건을 대상으로 작성되었으며 중복되거나 반복적으로 제기된 민원은 1건으로 처리하였습니다. 또한 금융위원회, 금융감독원, 한국소비자원 등 타기관에서 이첩된 민원도 포함하여 작성되었습니다.

***작성대상기간: 당분기 (2018.4.1. ~ 2018.6.30.) / 전분기 (2018.1.1. ~ 2018.3.31.)**

① 민원건수

구분	민원건수			환산건수 ^{주1)} (보유계약 십만건대비)			비고
	전분기 ('18.1~3월)	당분기 ('18.4~6월)	증감률(%)	전분기 ('18.1~3월)	당분기 ('18.4~6월)	증감률(%)	
자체민원	16	5	-68.75	0.44	0.13	-69.04	
대외민원 ^{주2)}	223	102	-54.26	6.07	2.75	-54.68	
합 계	239	107	-55.23	6.51	2.89	-55.64	

주1) 해당 분기말일 회사 전체 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

주2) 금융감독원 등 타기관에서 접수한 민원 중 이첩된 민원 또는 사실조회 요청한 민원 단, 해당 기관에서 이첩 또는 사실조회 없이 직접 처리한 민원은 제외

② 유형별 민원건수

구분		민원건수			환산건수 ^{주)} (보유계약 십만건대비)			비고
		전분기 ('18.1~3월)	당분기 ('18.4~6월)	증감률(%)	전분기 ('18.1~3월)	당분기 ('18.4~6월)	증감률(%)	
유 형	판 매	128	63	-50.78	3.48	1.70	-51.24	
	유 지	25	9	-64.00	0.68	0.24	-64.33	
	지 급	61	27	-55.74	1.66	0.73	-56.15	
	기 타	25	8	-68.00	0.68	0.22	-68.30	
합 계		239	107	-55.23	6.51	2.89	-55.64	

주) 해당 분기말일 회사 전체 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출



③ 상품별 민원건수

구 분		민원 건수			환산건수 ^{주2)} (보유계약 십만건대비)			비 고
		전분기 ('18.1~3월)	당분기 ('18.4~6월)	증감률(%)	전분기 ('18.1~3월)	당분기 ('18.4~6월)	증감률(%)	
상 품	변액 ^{주2)}	21	21	0.00	23.77	24.64	3.69	
	보장성 ^{주3)}	133	43	-67.67	4.34	1.39	-68.06	
	종신	27	10	-62.96	7.22	2.67	-63.02	
	연금	5	2	-60.00	12.91	5.14	-60.21	
	저축	42	20	-52.38	39.61	18.96	-52.13	
기 타 ^{주4)}		11	11	0.00	-	-	-	-

주 1) 해당 분기말일 상품별 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

주 2) 변액종신·변액연금·변액저축보험 포함

주 3) 단독실손·질병·재해보험 등 포함, 종신보험 제외

주 4) 해당 회사의 설계사 및 경영(주가, RBC 등) 관련 등 보험상품과 관계없는 민원 (단, 대출관련 민원 중 보험계약대출 민원은 해당 상품 기준으로 구분하되, 담보·신용대출 관련 민원은 '기타' 항목으로 구분)

※ '기타' 항목은 상품 외 민원으로 보유계약을 산정할 수 없으므로 '환산건수'를 표기하지 않음.
 이에 따라 '합계'는 별도로 표기하지 않으며, '3. 상품별 민원건수'의 합계는 '1. 민원건수', '2. 유형별 민원건수'의 각 합계와 일치



3. 불완전판매비율 및 계약해지율, 청약철회 현황

구분	설계사	개인 대리점	법인대리점				직영	
			방카 ⁴	TM ⁵	홈쇼핑 ⁶	기타 ⁷	복합 ⁸	다이렉트 ⁹
< 불완전판매비율¹ >								
2018연도 상반기	0.15%	0.12%	0.05%	0.17%	0.13%	0.39%	0.29%	0.09%
불완전판매건수	27	7	1	119	60	5	19	76
신계약건수	17544	5774	2194	68594	47546	1283	6514	86676
< 불완전판매 계약해지율² >								
2018연도 상반기	0.15%	0.12%	0.05%	0.17%	0.13%	0.39%	0.29%	0.09%
계약해지건수	27	7	1	119	60	5	19	76
신계약건수	17544	5774	2194	68594	47546	1283	6514	86676
< 청약철회비율³ >								
2018연도 상반기	9.18%	5.26%	7.89%	18.01%	15.25%	3.59%	8.18%	13.41%
청약철회건수	1,611	304	173	12,354	7,249	46	533	11,623
신계약건수	17544	5774	2194	68594	47546	1283	6514	86676

1) (품질보증해지+민원해지+무효)건수 / 신계약건수 × 100

2) (품질보증해지 + 민원해지)건수 / 신계약건수 × 100

3) 청약철회건수 / 신계약 건수 × 100

4) 은행, 증권회사 등 금융기관이 운영하는 보험대리점

5) 전화 등을 이용하여 모집하는 통신판매 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

4. 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도

보험금 부지급률 ¹		보험금 불만족도 ²	
2018연도 상반기	0.79%	2018연도 상반기	0.59%
보험금 부지급건수 ³	137	보험금청구 후 해지건 ⁵	83
보험금 청구건수 ⁴	17,318	보험금청구된 계약건 ⁶	14,035

- 1) $\text{보험금 부지급건수} / \text{보험금 청구건} \times 100$
- 2) $\text{보험금 청구후 해지건} / \text{보험금 청구된 계약건} \times 100$
- 3) 보험금 청구 건수 중 보험금이 부지급된 건수(동일청구건에 지급과 부지급 공존시 지급으로 처리)
- 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
- 5) 보험금청구된 계약건 중 보험금 청구 후 품질보증해지, 민원해지 건, 보험금 부지급 후 고지의무위반해지, 보험회사 임의해지 건수의 합계(계약자 임의해지 건 제외)
- 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, 중복 제외)



5. 사회공헌활동

① 사회공헌활동 주요현황

(단위: 백만원, 명, 시간)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
2/4분기 누적	400	1	○	10	180	50	3,200	580	1,647	92,669

② 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 명, 시간)

분야	주요 사회공헌활동	기부(집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회·공익	절단장애인 의족지원 드림어게인 청년창업 지원 AIA오픈이노베이션	400				
문화·예술·스포츠	동네축구프리미어 리그		10	50	180	3,200
학술·교육						
환경보호						
글로벌 사회공헌						
공동사회공헌						
서민금융						
기타						
총 계		400	10	50	180	3,200

* 2018년 2분기 누적실적 기준임



6. 보험회사 손해사정업무 처리현황

○ 기간 : 2018.1.1. ~ 2018.6.30.

(단위 : 건, 천원, %)

회사명	위탁 업체명 주 1)	종 구분	계약기간	총 위탁건수 주 2)	총 위탁 수수료	위탁비율(%) 주 3)	지급수수료 비율(%) 주 4)
AIA 생명 보험	바른손해사정(주)	4종	2018.04.01~2019.03.31	1,052	327,041	22%	22%
	다스카손해사정(주)	4종	2018.04.01~2019.03.31	922	291,115	19%	20%
	캠코손해사정(주)	4종	2018.04.01~2019.03.31	1,007	303,085	21%	20%
	에이원손해사정(주)	4종	2018.04.01~2019.03.31	1,083	324,059	22%	22%
	T&G 화재특종손해사정(주)	4종	2018.04.01~2019.03.31	753	242,821	16%	16%
	총계	-	-	-	4,817	1,488,121	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



XI. 재무제표

1. IFRS9 및 IFRS17 시행 관련 사전 공시

□ 경영에 관하여 중대한 영향을 미칠 수 있는 회계처리기준 등의 변경에 따른 준비사항 및 영향분석 기재

기업회계기준서 제1109호 '금융상품' (제정)

새로운 기준서는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품 : 인식과 측정' 을 대체합니다. 동 기준서는 금융상품 회계의 세 측면인 분류와 측정, 손상 그리고 위험회피회계를 다루고 있으며 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용할 수 있습니다. 그러나, 개정된 국제회계기준 4호 (Amendments to IFRS 4)에서는 보험회사는 2016년 4월 1일 이전에 가장 먼저 종료되는 회계연도말 현재 IFRS 9을 적용한 사실이 없으면서 보험과 관련된 활동이 지배적인 경우에는 2021년 1월 1일 이전에 개시하는 회계연도까지는 IFRS 9 적용을 한시적으로 면제받는 옵션을 선택할 수 있도록 허용하고 있습니다. 보험과 관련된 활동이 지배적인 경우란 보험과 관련된 부채(IFRS 4 적용범위에 있는 보험계약으로 인하여 발생된 부채, IAS 39에 의해 당기손익-공정가치로 측정되는 비파생투자계약으로 인하여 발생된 부채 및 이러한 계약들을 발행하거나 당해 계약들의 의무이행을 위하여 발생하는 부채)의 장부가액이 총 부채 장부가액의 90%를 초과하거나 또는 80%를 초과하고 90% 이하이면서 비보험활동이 유의적이지 않은 경우입니다.

보고기간종료일 현재 한국채택국제회계기준 제1104호가 개정되지는 않았으나, 당사는 개정된 국제회계기준 4호에 따라 2021년 1월 1일 이후에 개시하는 회계연도부터 새로운 기준서 제1109호를 적용하는 것을 검토하고 있습니다. 이에 따라, 새로운 기준서를 도입하기 위해서는 재무영향분석 및 회계정책 수립, 회계시스템 구축 및 시스템안정화의 준비단계를 거쳐야 하나, 보고기간종료일 현재 당사는 재무영향분석 단계에 착수하지 아니하였습니다.

새로운 기준서는 위험회피회계를 제외하고는 소급하여 적용하되 비교정보를 제공하지 않을 수 있으며, 위험회피회계에 대한 요구사항은 일부 제한적인 예외사항을 제외하고는 전진적으로 적용하여야 합니다. 새로운 기준서의 주요 특징은 다음과 같습니다.

- (1) 금융자산의 분류와 측정 - 금융자산은 사업모형과 계약상 현금흐름특성에 따라 당기손익-공정가치측정 금융자산, 당기손익-기타포괄손익측정 금융자산 및 상각후원가측정 금융자산의 세가지 범주로 분류합니다. 금융자산 중 지분상품은 단기매매항목이 아니면 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산으로 지정할 수 있으며, 지정취소는 불가합니다. 이와 같이 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 지정된 지분상품은 손상차손을 인식하지 아니하며, 동 자산의 처분 등 제거시에 기타포괄손익누계액에 계상된 평가손익은 당기손익으로 대체되지 아니하고 이익잉여금 또는 기타자본의 항목으로 대체됩니다. 또한, 한편, 금융자산에 내재되어 있는



파생상품은 분리하지 아니하며, 금융자산 범주간 재분류는 엄격히 제한됩니다.

- (2) 금융자산의 손상 - 대출채권 및 수취채권뿐만 아니라, 리스채권, 계약자산 및 대출약정과 기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품 및 상각후원가측정 채무상품에 대해서도 기대신용손실을 측정하여 신용충당금으로 계상합니다. 기대신용손실 측정을 위하여 대상자산에 대한 신용위험의 유의적 증가 및 채무불이행 여부에 따라 해당 자산을 Stage 1, Stage 2 및 Stage 3로 분류하며, Stage 1은 12개월 기대신용손실을, Stage 2 및 Stage 3는 전체기간 기대신용손실을 신용충당금으로 인식합니다.
- (3) 위험회피회계 - 위험회피회계의 목적은 특정위험으로 인한 익스포저를 관리하기 위하여 금융상품을 활용하는 위험관리활동을 재무제표에 반영하기 위한 것입니다. 따라서, 위험관리활동의 목적이 변경되지 않는 한 위험회피회계 적용의 취소는 불가하며, 위험회피효과성 테스트 충족을 위하여 위험회피수단 및 위험회피대상의 수량을 조정해가면서 위험회피회계를 계속 적용할 수 있습니다. 당기손익-공정가치측정 비파생금융자산이나 파생상품 및 비파생상품이 결합된 자산도 위험회피수단으로 지정이 가능할뿐만 아니라, 순포지션이 0인 경우나 파생상품과 비파생상품이 결합된 익스포저 등도 위험회피대상으로 지정이 가능하여 위험회피회계 적용요건이 완화되었습니다.

2. 재무상태표 (별도)

- ① 「별첨1: 총괄 재무상태표」참조
- ② 「별첨2: 특별계정 재무상태표」참조

3. 손익계산서 (별도)

- ① 「별첨3: 총괄 손익계산서」참조
- ② 「별첨4: 특별계정 손익계산서」참조

(주) 당사는 2017년 6월 15일 설립등기를 하여 에이아이에이생명보험 주식회사로 2018년 1월 1일자로 법인전환 하였으며 2018년 재무제표는 법인으로서의 당사의 재무제표이며 비교가능성을 위하여 비교공시되는 2017년 재무제표는 에이아이에이인터내셔널리미티드 한국지점의 재무제표를 표시하였음.

별첨1. 총괄 재무상태표

재 무 상 태 표

제2기 2018년 6월 30일 현재

제21기 2017년 12월 31일 현재

에이아이에이생명보험 주식회사

(단위 : 원)

	제 2 기	제 21 기
자산		
I. 현금및현금성자산	1,657,349,897	1,111,043,308
II. 예치금	47,495,437,481	645,212,210,719
III. 당기손익인식금융자산	980,666,402,086	167,511,580,440
IV. 파생상품자산	36,608,642,716	45,088,814,857
V. 매도가능금융자산	4,492,761,978,161	5,438,368,039,583
VI. 만기보유금융자산	7,602,773,323,415	6,571,120,957,058
VII. 대출채권및기타수취채권	744,870,428,691	924,577,492,133
VIII. 투자부동산	183,713,376,495	185,851,176,120
IX. 유형자산	65,480,338,386	65,903,017,729
X. 무형자산	14,510,161,482	16,267,070,601
XI. 당기법인세자산	6,190,265,734	-
XII. 순확정급여자산	1,315,827,157	2,251,973,860
XIII. 기타자산	317,468,695,566	295,028,166,936
XIV. 특별계정자산	1,315,274,824,013	1,427,294,367,977
자 산 총 계	15,810,787,051,280	15,785,585,911,321
부채		
I. 보험부채	12,298,249,208,542	12,003,183,186,281
II. 계약자지분조정	729,839,170	790,006,911
III. 당기손익인식금융부채	-	-
IV. 파생상품부채	7,834,150,653	6,541,982,511
V. 당기법인세부채	-	40,028,690,120
VI. 이연법인세부채	168,734,971,853	141,922,085,560
VII. 총당부채	4,379,555,641	4,711,810,970
VIII. 확정급여부채	-	-
IX. 기타부채	51,104,974,449	61,052,024,677
X. 기타금융부채	118,098,803,912	177,449,234,291
XI. 특별계정부채	1,327,427,500,519	1,441,045,943,807
부 채 총 계	13,976,559,004,739	13,876,724,965,128
자본		
I. 자본금	603,289,320,000	257,241,760,854
II. 자본잉여금	968,670,874,242	-
III. 자본조정	(17,772,097)	62,129,679
IV. 기타포괄손익누계액	170,055,301,796	260,882,746,135
V. 이익잉여금	92,230,322,600	1,390,674,309,525
자 본 총 계	1,834,228,046,541	1,908,860,946,193
부 채 와 자 본 총 계	15,810,787,051,280	15,785,585,911,321

별첨2. 특별계정 재무상태표

재무상태표 (특별계정)

제 2기 2018년 6월 30일 현재
제 21기 2017년 12월 31일 현재

계정과목	제 2 기	제 21기
(현금및현금성자산)	105,205,083,074	113,055,985,583
(단기매매금융자산)	1,163,006,892,195	1,253,432,438,411
(당기손익인식지정금융자산)	0	0
(매도가능금융자산)	0	0
(만기보유금융자산)	0	0
(대여금및수취채권)	21,078,409,094	22,370,353,805
(비금융자산)	38,191,271,254	52,255,732,735
I. 현금과 예치금	105,205,083,074	113,055,985,583
1. 현금	0	0
2. 당좌예금	0	0
3. 보통예금	96,722,715,841	98,557,367,624
4. 정기예금	0	0
5. 기타예금	3,328,209,586	4,544,980,304
6. 금전신탁	0	0
7. 증 거 금	5,154,157,647	9,953,637,655
II. 유가증권	1,163,006,892,195	1,253,432,438,411
1. 당기손익인식증권	1,163,006,892,195	1,253,432,438,411
(단기매매증권)	1,163,006,892,195	1,253,432,438,411
(당기손익인식지정증권)	0	0
(1) 주식	478,993,730,625	551,653,224,355
(2) 채권	357,131,866,267	352,169,802,131
(3) 수익증권	96,347,007,534	103,034,248,933
(4) 외화유가증권	230,534,287,769	246,575,162,992
(5) 기타유가증권	0	0
2. 매도가능증권	0	0
(1) 주식	0	0
(2) 채권	0	0
(3) 수익증권	0	0
(4) 외화유가증권	0	0
(5) 기타유가증권	0	0
3. 만기보유증권	0	0
(1) 채권	0	0
(2) 수익증권	0	0
(3) 외화유가증권	0	0
(4) 기타유가증권	0	0
III. 대출채권	21,078,409,094	22,370,353,805
(대손충당금)	0	0
(현재가치할인차금)	0	0
(이연대출부대수익)	0	0
1. 콜 론	0	0
2. 보험약관대출금	21,078,409,094	22,370,353,805
3. 유가증권담보대출금	0	0
4. 부동산담보대출금	0	0
5. 어음할인대출금	0	0
6. 신용대출금	0	0
7. 지급보증대출금	0	0
8. 기타대출금	0	0
IV. 유형자산	0	0
V. 기타자산	25,984,439,650	38,435,590,178
1. 미 수 금	6,241,160,041	6,477,688,745
2. 미수이자	2,791,525,286	2,853,364,928
3. 미수배당금	1,368,338,402	7,858,463,699
4. 선급비용	13,392,421,156	13,750,637,537
5. 선급원천세	1,878,426,930	1,213,727,280
6. 파생상품자산	312,567,835	6,281,707,989
7. 기 타	0	0
VI. 일반계정미수금	12,206,831,604	13,820,142,557
【자 산 총 계】	1,327,481,655,617	1,441,114,510,534
I. 기타부채	38,664,968,080	37,693,870,272
1. 미지급금	5,433,818,185	4,018,153,266
2. 미지급비용	2,392,450,018	2,574,120,385
3. 당좌차월	0	0
4. 차 입 금	0	0
5. 선수수익	0	0
6. 예 수 금	0	0
7. 미지급원천세	144,574,530	134,300,440
8. 파생상품부채	0	0
9. 기 타	30,694,125,347	30,967,296,181
II. 일반계정미지급금	54,155,098	68,566,727
【부 채 총 계】	38,719,123,178	37,762,436,999
III. 계약자적립금	1,288,762,532,439	1,403,352,073,535
(보험계약부채)	1,288,762,532,439	1,403,352,073,535
(투자계약부채)	0	0
1. 보험료적립금	1,288,762,532,439	1,403,352,073,535
2. 계약자배당준비금	0	0
3. 계약자이익배당준비금	0	0
4. 무배당잉여금	0	0
IV. 기타포괄손익누계액	0	0
【부채, 적립금 및 기타포괄손익누계액 총계】	1,327,481,655,617	1,441,114,510,534

(단위 : 원)

손 익 계 산 서

제 2 (당)기 2018년 01월 01일부터 2018년 6월 30일까지
제 21 (전)분기 2017년 01월 01일부터 2017년 6월 30일까지

에이아이에이생명보험 주식회사

(단위: 원)

과목	제 2 기	제 21 기
I. 영업수익	1,636,422,185,738	1,749,024,625,710
1. 보험료수익	1,067,059,883,086	1,084,434,295,273
2. 재보험수익	70,339,405,308	64,214,288,223
3. 재보험자산전입액	4,226,451,444	437,097,347
4. 이자수익	239,874,643,319	238,034,566,837
5. 임대료수익	5,209,429,817	5,060,479,451
6. 당기손익인식금융자산관련이익	79,559,886,452	288,768,894,363
7. 매도가능금융자산관련이익	13,971,626,590	178,178,932
8. 만기보유금융자산관련이익	-	-
9. 대출채권및기타수취채권관련이익	58,916	273,389
10. 외환거래이익	138,949,494,422	40,621,580,670
11. 수수료수익	-	-
12. 배당금수익	4,828,765,622	12,414,882,691
13. 특별계정수입수수료	11,221,554,853	14,455,995,651
14. 특별계정수익	-	-
15. 기타영업수익	1,180,985,909	404,092,883
	-	-
II. 영업비용	1,503,944,663,859	1,514,159,241,243
1. 보험계약부채전입액	295,066,022,261	406,116,685,637
2. 재보험자산환입액	-	-
3. 지급보험금	657,801,015,412	563,225,199,953
4. 재보험비용	87,254,101,428	74,903,982,261
5. 사업비	186,995,779,655	153,544,215,713
6. 신계약비상각비	59,194,921,365	58,033,864,851
7. 재산관리비	6,504,486,013	5,203,702,134
8. 이자비용	119,473,562	123,664,573
9. 당기손익인식금융자산관련손실	151,626,630,788	99,386,697,711
10. 매도가능금융자산관련손실	810,506,236	32,065,193
11. 만기보유금융자산관련손실	-	2
12. 대출채권및기타수취채권관련손실	607,934,798	538,817,324
13. 외환거래손실	52,174,108,058	147,816,278,413
14. 특별계정지급수수료	242,410,723	531,498,351
15. 기타영업비용	5,547,273,560	4,702,569,127
	-	-
III. 영업이익(손실)	132,477,521,879	234,865,384,467
IV. 영업외수익	367,435,462	220,674,892
V. 영업외비용	12,788,292,952	606,056,961
VI. 법인세비용차감전순이익	120,056,664,389	234,480,002,398
VII. 법인세 비용	27,387,633,921	56,818,893,783
VIII. 당기순이익(또는 당기순손실)	92,669,030,468	177,661,108,615
IX. 기타포괄손익	(90,827,444,339)	(3,394,686,216)
1. 매도가능금융자산평가손익	(85,866,417,906)	1,506,484,962
2. 만기보유금융자산평가손익	(4,961,026,433)	(4,901,171,178)
3. 재측정요소	-	-
X. 총포괄손익	1,841,586,129	174,266,422,399

별첨4. 특별계정 손익계산서

손익계산서(특별계정)

제 2 (당)기 2018년 01월 01일부터 2018년 6월 30일까지

제 21 (전)분기 2017년 01월 01일부터 2017년 6월 30일까지

에이아이에이생명보험 주식회사

(단위 : 원)

계정과목	제2기	제21기
1. 계약자적립금전입	-114,589,541,096	60,406,508,137
2. 지급보험금	146,483,629,799	162,192,913,927
가.보험금비용	714,836,283	310,707,393
나.환급금비용	145,768,793,516	161,882,206,534
다.배당금비용	0	0
3. 최저보증비용	981,116,672	900,838,761
가.최저연금적립금보증	439,840,411	414,278,350
나.최저사망보험금보증	541,276,261	486,560,411
다.최저중도인출금보증	0	0
라.최저중신중도인출금보증	0	0
마.기타	0	0
4. 특별계정운용수수료	5,241,442,260	7,945,379,638
가.준비금비례사업비	0	0
나.주주 지분		
다.기타	5,241,442,260	7,945,379,638
5. 지급 수수료	5,888,687,768	6,253,857,486
6. 세금과 공과	767,100,778	914,092,287
7. 감가 상각비	0	0
8. 대손 상각비	0	0
9. 재산관리비	0	0
10. 유가증권처분손실	18,080,242,094	15,574,917,801
11. 유가증권평가손실	68,888,848,177	14,767,581,802
12. 유형자산처분손실	0	0
13. 금전신탁손실	0	0
14. 외환차손실	526,663,326	1,793,634,512
15. 이자비용	456,638	152,762
16. 파생상품거래손실	43,642,087,509	32,922,589,000
17. 파생상품평가손실	2,016,259,009	84,684,302
18. 기타비용	703,373,601	2,946,847,012
【비용 합 계】	178,630,366,535	306,703,997,427
1.보험료수익	103,106,391,477	112,503,004,376
개인보험료	103,106,391,477	112,503,004,376
단체보험료	0	0
2.이자수익	5,934,320,255	5,007,121,370
예금이자	566,384,296	420,521,512
유가증권이자	4,713,338,107	3,929,044,735
대출채권이자	578,342,317	600,999,002
기타수익이자	76,255,535	56,556,121
3.배당금수익	3,330,669,421	2,392,629,539
4.임대료수익	0	0
5.수수료수익	19,808,662	25,751,589
6.유가증권처분이익	9,288,030,459	20,213,433,763
7.유가증권평가이익	22,522,696,952	114,808,346,789
8.유형자산처분이익	0	0
9.금전신탁이익	0	0
10.외환차이익	821,275,623	253,315,925
11. 파생상품거래이익	33,312,551,732	41,424,256,055
12. 파생상품평가이익	0	8,962,094,432
13.기타수익	294,621,954	1,114,043,589
가.손실보전 금액	0	0
나.기타	294,621,954	1,114,043,589
【수익 합 계】	178,630,366,535	306,703,997,427