

2019년 2/4분기
AIA생명보험회사의 현황

기간: 2019. 1. 1. ~ 2019. 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
VI. 재무제표	36



I. 영업규모

1. 일반계정

(단위: 억원)

구 분	2019년 2/4분기	전년 동기	증 감
현금 및 예치금	1,326	492	835
대출채권	5,278	5,695	-417
유가증권	141,661	130,762	10,899
부동산	2,376	2,433	-57
비운용자산	5,716	5,560	156
책임준비금	131,542	122,982	8,560
자기자본	20,098	18,342	1,756

2. 특별계정

(단위: 억원)

구 분	2019년 2/4분기	전년 동기	증 감
현금및예치금	916	1,052	-136
대출채권	197	211	-14
유가증권	10,911	11,630	-719
유형자산	-	-	-
기타자산 ^{주1)}	346	382	-36
계약자적립금	12,045	12,888	-843

주1) 일반계정미수금이 포함된 금액



3. 양계정 합계 (일반계정 + 특별계정)

(단위: 억원)

구 분	2019년 2/4분기	전년 동기	증 감
현금및예치금	2,242	1,544	699
대출채권	5,475	5,906	-431
유가증권	152,572	142,392	10,180
유형자산 ^{주1)}	2,376	2,433	-57
기타자산 ^{주2)}	6,062	5,942	120
책임준비금 ^{주3)}	143,587	135,870	7,717
자기자본	20,098	18,342	1,756

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	2019년 2/4분기	전년 동기	증 감
당기순이익 (또는 당기순손실)	387	927	-540

*주요변동요인: 시장변동에 따른 투자손익 등의 감소로 인하여 당기순이익이 감소함

2. 수익성 비율

(단위: %, %p)

구 분	2019년 2/4분기	전년 동기	증 감(%p)
영업이익률	0.52	7.63	-7.11
위험보험료 對 사망보험금 비율	98.45	99.49	-1.04
운용자산이익률	3.00	3.94	-0.94
총자산수익률 ^(*) (ROA)	0.47	1.17	-0.70
자기자본수익률 ^(*) (ROE)	4.01	9.90	-5.89

*주요변동요인: 전년대비 당기순이익이 감소함에 따라 수익률도 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) 계산 시 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	2019년 2/4분기	전년 동기	증 감
가중부실자산(A)	205	218	-14
자산건전성 분류대상 자산(B)	149,166	138,473	10,692
비율(A/B)	0.14%	0.16%	0.02%p

2. 유가증권의 공정가액 및 평가손익

(2019년 6월 30일 현재)

(단위: 억원)

구 분		공정가액 ^{주)}	평가손익
일 반 계 정	당기손익인식증권	8,961	748
	매도가능증권	47,131	3,483
	만기보유증권	85,568	-
	관계종속기업투자주식	-	-
일 반 계 정 소 계		141,660	4,231
특 별 계 정 소 계		10,911	564
합 계		152,571	4,795

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



3. 매도가능증권 평가손익(상세)

(2019년 6월 30일 현재)

(단위: 억원)

구 분		공정가액 ^{주1)}	평가손익 ^{주3)}		
일반계정	주식	-	-		
	출자금	-	-		
	채권	23,262	2,553		
	수익증권 ^{주2)}	주식	-	-	
		채권	-	-	
		기타	-	-	
	외화 유가 증권	주식	-	-	
		출자금	-	-	
		채권	23,869	930	
		수익증권 ^{주2)}	주식	-	-
			채권	-	-
			기타	-	-
		기타 외화유가증권 (채권)	-	-	
	신종유가증권 (채권)		-		
	기타유가증권 (채권)		-		
	기 타 ^{주4)}				
	합 계	47,131	3,483		

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) 수치를 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	28,924	52,350	-23,426
	무배당	8,110,121	6,819,515	1,290,606
금리 연동형	유배당	-	-	-
	무배당	3,855,205	3,536,694	318,511
변액		31,718	-187,583	219,301
합계		12,025,968	10,220,976	1,804,992

(2) 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

주요가정*	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
할인율	-1.72~13.06	-2.52~14.55	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	2019년 2/4분기 (2019. 6월)	2019년 1/4분기 (2019. 3월)	2018년 결산 (2018. 12월)
자본총계	20,098	19,583	18,479
자본금	6,033	6,033	6,033
자본잉여금	9,049	9,049	9,687
신종자본증권	-	-	-
이익잉여금	1,705	1,712	681
자본조정	1	-	-0.6
기타포괄손익누계액	3,310	2,789	2,079



2. 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

(단위: 억원, %)

구 분	2019년 2/4분기 (2019. 6월)	2019년 1/4분기 (2019. 3월)	2018년 결산 (2018. 12월)
지급여력비율(A/B)	275.38	276.73	275.04
가. 지급여력금액(A)	19,565	19,156	18,225
나. 지급여력기준금액(B)	7,105	6,922	6,626
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	7,105	6,922	6,626
1. 보험위험액	2,293	2,279	2,277
2. 금리위험액	3,465	3,338	3,196
3. 신용위험액	2,806	2,794	2,629
4. 시장위험액	619	533	465
5. 운영위험액	247	243	238
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 산출함. 단, 연결대상 회사가 없는 경우에는 개별재무제표를 기준으로 산출)

※ (주식기재 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	2019년 2/4분기 (2019. 6월)	2018년 결산 (2018. 12월)	2017년 결산 (2017. 12월)
지급여력비율(A/B)	275.38	275.04	311.35
지급여력금액(A)	19,565	18,225	18,900
지급여력기준금액(B)	7,105	6,626	6,070

주) 상기양식은 예시이므로, 회사는 자율적으로 작성가능하며 서술형으로 기재하여도 무방함

* 주요변동요인: FY2019년 6월말 지급여력비율은 FY2018 12월말 대비 0.34%p 증가하여 275.38%가 됨

- 지급여력금액: FY2018 12월말 대비 이익잉여금 증가 및 이자율 하락에 따른 기타포괄손익 누계액 증가로 인해, 전년 12월말 대비 약 1,340억원 증가함
- 지급여력기준금액: 금리 하락에 의한 자산 익스포져 확대에 의한 신용위험액 증가 및 금리 위험액 증가로 인해, FY2018 12월말 대비 478억원 상승함



V. 재보험 관련 사항

1. 국내 재보험거래현황

구 분		2019년 상반기 (2019. 6월)	직전반기 (2018. 12월)	반기대비 증감액	
국	수 재	수입보험료	-	-	
		지급수수료	-	-	
		지급보험금	-	-	
		수지차액(A)	-	-	
내	출 재	지급보험료	683	627	56
		수입수수료	97	100	-3
		수입보험금	469	422	47
		수지차액(B)	-117	-105	-12
	순수지 차액 (A+B)	-117	-105	-12	

2. 국외 재보험거래현황

구 분		2019년 상반기 (2019. 6월)	직전반기 (2018. 12월)	반기대비 증감액	
국	수 재	수입보험료	-	-	
		지급수수료	-	-	
		지급보험금	-	-	
		수지차액(A)	-	-	
내	출 재	지급보험료	300	289	11
		수입수수료	59	39	20
		수입보험금	194	183	11
		수지차액(B)	-47	-67	20
	순수지 차액 (A+B)	-47	-67	20	



VI. 주요 경영효율지표

(단위 : %, %p)

구 분		2019년 상반기 (2019. 6월)	전년동기 (2018. 6월)	증 감(%p)
사업비율		15.43	15.98	-0.55
자산운용율		96.34	96.16	0.18
계약유지율	13회차	76.78	79.34	-2.56
	25회차	66.40	64.72	1.68
	37회차	54.99	52.17	2.83
	49회차	46.11	49.22	-3.11
	61회차	44.53	47.95	-3.42
	73회차	43.83	49.07	-5.24
	85회차	45.94	48.36	-2.42

* 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(13회차 예시)
 - < 계약유지율 산출표 >

산출월	산출월기준 전년동월 대상신계약액(A)	(A)중 산출월 현재 유지계약액(B)	13회차 계약유지율 (B/A)*100
1월	①	㉠	
2월	②	㉡	
3월	③	㉢	
:	:	:	
12월	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, 종퇴 보험등 1년만기 자동갱신계약은 산정대상에서 제외
- 2. 유지계약액 : 대상 신계약액 - 해지계약액 + 부활계약액 다만, 해지계약액이란 보험료납입유예기간이 경과하여 보험회사로부터 해지된 계약이나 보험계약자가 해지환급금을 지급받지 않은 계약액과 보험계약자가 임의해지하거나 보험료납입유예기간을 경과하여 보험사업자로부터 해지된 이후 해지환급금을 지급받은 계약액을 말함.



VII. 위험관리

7-1. 보험위험관리

1. 개념 및 위험액

① 개념

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

② 보험위험액 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	당기('19.6 월)		직전 반기('18.12 월)		전기('18.6 월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
가. 지배회사 보험 가격위험액	452,972	229,288	450,514	227,727	432,986	220,125
1. 재보험인정 비율 적용전		229,288		227,727		220,125
2. 보유율(%)		70.45		71.59		72.23
I. 사망	70,060	11,816	70,133	11,824	67,664	11,400
II. 장애	5,871	4,148	5,822	4,276	5,560	4,272
III. 입원	63,177	11,992	63,353	12,231	61,251	12,272
IV. 수술·진단	309,063	199,652	306,399	197,841	293,931	190,805
V. 실손의료비	3,278	1,235	3,238	1,097	3,056	933
VI. 기타	1,524	445	1,569	458	1,525	444
나. 국내 종속 보험 회사보험가격위험액	-	-	-	-	-	-
1. 생명보험	-	-	-	-	-	-
2. 장기손해보험	-	-	-	-	-	-
3. 일반보험	-	-	-	-	-	-
4. 자동차보험	-	-	-	-	-	-
다. 해외 종속 보험회사보험가격위험액	-	-	-	-	-	-
1. 생명보험	-	-	-	-	-	-



구 분	당기('19.6 월)		직전 반기('18.12 월)		전기('18.6 월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
2. 장기손해보험	-	-	-	-	-	-
3. 일반보험	-	-	-	-	-	-
4. 자동차보험	-	-	-	-	-	-
라. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액	-	-	-	-	-	-
1. 국내 보험가격 위험액	-	-	-	-	-	-
2. 해외 보험가격 위험액	-	-	-	-	-	-
마. RBC 연결재무제표 기준 보험가격위험액	452,972	229,288	450,514	227,727	432,986	220,125
1. 지배회사 및 종속보험회사 보험가격위험액	452,972	229,288	450,514	227,727	432,986	220,125
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 유도



하고자 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	79,641	-	-	-
비 중	80.92%	0%	0%	0%

주 1) 외국신용기관의 신용등급은 세척 별표22기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환

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	98,419	-	-	-	98,419
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 기술



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('19.6 월)		직전 반기('18.12 월)		전기('18.6 월)	
	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액
가. 지배회사 보험부채	12,575,494	169,570,373	12,084,376	63,417,835	11,727,936	149,552,143
I. 금리확정형	10,030,016	49,437,781	9,578,965	145,929,621	9,267,758	142,312,220
II. 금리연동형	2,545,477	20,132,592	2,505,411	17,488,213	2,460,177	7,239,923
나. 지배회사 금리부자산	14,099,736	182,141,626	13,328,514	169,441,737	12,858,014	154,127,050
I. 예치금	132,609	641	66,870	1,604	49,150	698
II. 당기손익인식지정증권	169,365	890,075	152,256	819,465	143,793	790,987
III. 매도가능증권	4,713,136	28,125,231	4,394,304	25,629,441	4,492,762	25,720,671
IV. 만기보유증권	8,556,832	145,574,832	8,163,429	135,665,717	7,602,773	120,853,667
V. 관계·종속기업투자주식	-	-	-	-	-	-
VI. 대출채권	527,795	7,550,848	551,655	7,325,510	569,536	6,761,026
다. 지배회사 금리위험액		346,527		319,593		307,632
- 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 = $\max(|\text{금리부자산금리민감액} - \text{보험부채금리민감액}| * \text{금리변동계수}, \text{최저금리위험액한도}) + \text{금리역마진위험액}$
- 주 3) 금리부자산민감액 = $\sum(\text{금리부자산 익스포져} * \text{금리민감도})$
- 주 4) 금리부부채민감액 = $\sum(\text{금리부부채 익스포져} * \text{금리민감도})$
- 주 5) 금리역마진위험액 = $\max\{\text{보험료적립금} * (\text{적립이율} - \text{자산부채비율} * \text{시장금리}) * 0.5, 0\}$

[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	-	2,233,292	11,246	36,632	41,427	2,322,597

- 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			○
적용시점*			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
적용여부			○
적용시점*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 1에 따른 만기불일치위험액과의 차이금액의 반을 차감한 값을 만기불일치위험액으로 사용

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

주 4) 현재 적용 중인 경과규정 또는 최종규정의 적용시점을 표시(아직 적용하지 않은 경과규정 또는 최종규정은 공란으로 표시)

2. 측정(인식) 및 관리방법

금리리스크는 금리 변동에 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 예상 손실을 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 예상 손실을 초과하는 위험액으로서, 신용위험 측정대상 자산은 거래상대방의 채무불이행 등에 의해 가치 또는 손익이 변화하는 예금, 매도가능증권, 만기보유증권, 지분법적용 투자주식, 대출채권, 부동산 및 기타 자산(비운용자산) 등을 포함합니다.

② 신용위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분		당기('19.6 월)		직전 반기('18.12 월)		전기('18.6 월)	
		익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액
I. 운용자산	현금과 예치금	132,618	1,591	66,880	828	49,153	644
	대출채권	527,841	410	551,704	861	569,621	1,310
	유가증권	14,166,075	249,827	13,449,893	231,725	13,076,202	237,320
	부동산	237,609	19,640	240,471	19,876	243,334	20,111
	소 계	15,064,143	271,469	14,308,947	253,289	13,938,309	259,385
II.비운용자산	재보험자산	45,386	900	39,172	771	36,590	723
	기 타	163,338	5,961	167,698	6,216	153,138	5,518
	소 계	208,724	6,861	206,870	6,988	189,728	6,240
III. 장외파생금융거래		72,659	872	111,828	1,342	111,151	1,334
IV. 난외항목*		11,361	1,363	10,740	1,289	13,020	1,562
합계 (I + II + III + IV)**		15,356,887	280,563	14,638,385	262,907	14,252,208	268,521

* 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 대차대조표 자산, 장외파생금융거래 및 재보험거래로 구분하며, 익스포저에 위험계수를 곱하여 산출합니다.
- 위험계수는 자산종류별, 거래상대방(채무자 포함)의 신용등급별로 차등화하며, 담보, 보증 및 상계의 신용위험경감기법을 적용하는 신용위험 감소 효과를 인정합니다.

② 관리방법

- 당사의 자산 포트폴리오 특성상, 신용리스크 관리는 유가증권이 중점적 대상이 되고 있으며, 정기 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							합계
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타	
국공채	6,985,471	-	-	-	-	-	-	6,985,471
특수채	718,651	1,630,411	-	-	-	-	-	2,349,063
금융채	-	20,472	494,227	-	-	-	-	514,699
회사채	-	737,788	296,077	-	-	-	-	1,033,864
외화유가 증권(채권)	19,197	29,812	904,891	1,587,407	-	-	-	2,541,308
합 계	7,723,320	2,418,483	1,695,195	1,587,407	-	-	-	13,424,405



② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져							합계
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타	
콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출	-	1,847	-	-	-	-	2	1,849
유가증권담보대출	-	-	-	-	-	-	-	-
부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	-
보험계약대출	-	-	-	-	-	-	493,648	493,648
기타대출	-	32,344	-	-	-	-	-	32,344
합 계	-	34,191	-	-	-	-	493,650	527,841

주 1) 세부 작성요령은 업무보고서[AH261] 참조

③ 재보험자산

(단위 : 백만원, %)

구 분	신용등급별 익스포져					합 계
	AA-이상	A+~A	BBB+이하	기 타		
국내	재보험미수금*	1,002(53.50%)	-	-	-	1,002(53.50%)
	출재미경과보험료적립금	5,535(67.91%)	-	-	-	5,535(67.91%)
	출재지급준비금	26,512(71.20%)	-	-	-	26,512(71.20%)
해외	재보험미수금	871(46.50%)	-	-	-	871(46.50%)
	출재미경과보험료적립금	2,616(32.09%)	-	-	-	2,616(32.09%)
	출재지급준비금	10,723(28.80%)	-	-	-	10,723(28.80%)

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

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 익스포저						
	무위험	AAA	AA+~AA-	A+~BBB-	BBB-미만	무등급	합계
금리관련	-	1,871	-	-	-	-	1,871
주식관련	-	-	-	-	-	-	-
외환관련	-	70,789	-	-	-	-	70,789
신용관련	-	-	-	-	-	-	-
기 타	-	-	-	-	-	-	-
합 계	-	72,659	-	-	-	-	72,659

주 1) 세부 작성요령은 업무보고서[AH262] 참조

4. 산업별 편중도

① 채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	공공행정	운수업	금융 및 보험업	제조업	부동산업 및 임대업	기타	합 계
국내채권	6,985,471	949,072	904,183	834,289	657,044	553,038	10,883,097

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	금융 및 보험업	산업2	산업3	산업4	산업5	기타	합 계
보험계약대출	-	-	-	-	-	493,648	493,648
기 타	34,191	-	-	-	-	2	34,193
합 계	34,191	-	-	-	-	493,650	527,841



7-4. 시장위험 관리

1. 개념 및 익스포저

① 개념

시장위험은 위험기준자기자본제도(RBC) 기준으로 일반시장위험과 변액보험보증위험으로 구분됩니다. 일반시장위험은 주가, 금리, 환율 등 시장 가격의 변동으로 자산의 시장 가치가 하락함으로써 회사에 손실이 발생할 위험입니다. 변액보험보증위험은 회사가 판매하고 있는 변액보험에 있어 운용자산의 시장 가치 하락으로 인한 보증 손실이 발생하는 위험입니다.

② 시장위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분		당기('19.6 월)		직전 반기('18.12 월)		전기('18.6 월)	
		익스포저	시장위험액	익스포저	시장위험액	익스포저	시장위험액
I. 일반시장 위험	단기매매증권	-	-	-	-	-	-
	외화표시자산 부채	1,522,395	121,792	1,369,663	109,573	1,412,167	112,973
	파생금융거래	-877,566	-67,511	-905,502	-72,540	-901,885	-72,704
	소 계	688,720	55,098	494,087	39,527	535,414	42,833
II. 변액보험 보증위험	변액종신보험	-	-	-	-	-	-
	변액연금보험	160,404	1,708	155,129	1,802	148,240	1,112
	변액유니버설 보장성보험	136,652	4,450	132,080	4,523	126,481	3,269
	변액유니버설 저축성보험	535,304	674	530,127	664	587,928	741
	기 타	11,453	9	10,136	20	10,967	9
	소 계	843,813	6,841	827,473	7,009	873,616	5,130
합계 (I + II)		1,532,533	61,939	1,321,560	46,536	1,409,030	47,963

주 1) 세부 작성요령은 업무보고서[AH263] 참조



③ 변액보험보증위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분	보험료수익	계약자적립금	보증준비금	최저보증위험액
변액종신보험	-	-	-	-
변액연금보험	32,164	160,404	9,506	1,708
변액유니버설보장성보험	55,567	136,652	56,663	4,450
변액유니버설저축성보험	83,379	535,304	129	674
기 타	2,835	11,453	8	9
소 계	173,945	843,813	66,305	6,841

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	30,727	-
(환율)원/달러 환율 100 원 감소	-30,727	-
(이자율)금리 100bp 의 증가	-8,901	-281,252
(이자율)금리 100bp 의 감소	8,901	281,252
(주가)주가지수 10%의 증가	53,000	-
(주가)주가지수 10%의 감소	-53,000	-

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	130,641	-	-	130,641
	유가증권	986,951	51,121	156,479	1,194,551
	대출채권	32,799	437	332	33,568
	기 타	44,252	9,579	33,886	87,717
	자산 계	1,194,643	61,137	190,698	1,446,477
부 채 (B)	책임준비금	19,174	13,278	103,753	136,205
	차입부채	-	-	-	-
	부채 계	19,174	13,278	103,753	136,205
유동성갭 (A-B)		1,175,469	47,859	86,945	1,310,272

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

2. 측정(인식) 및 관리방법

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

유동성 비율이란 만기 3개월 미만 유동자산 대비 직전 3개월 지급보험금의 비율로 유동자산 보유 규모의 적정성을 평가하는 지표입니다.

유동성 갭이란 3개월, 6개월 등의 구간 내에서 발생하는 자산과 부채의 현금흐름의 차이로, 급격한 현금흐름 변동 시에도 유동성 자금이 부족하지 않도록 관리하고 있습니다.



VIII. 주식매수선택권 부여내용(해당사항 없음)

IX. IFRS 관련 주요 공시사항

(전분기 수치가 없는 경우 전분기 작성 제외)

1. 보험계약과 투자계약 구분

(단위: 억원)

계정	구분*	당분기 (2019.6.30)	전분기 (2019.3.31)
일반	보험계약부채	131,542	129,337
	투자계약부채	-	-
	소 계	131,542	129,337
특별	보험계약부채	12,045	12,227
	투자계약부채	-	-
	소 계	12,045	12,227
합계	보험계약부채	143,587	141,564
	투자계약부채	-	-
	합 계	143,587	141,564

* 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 (2019.6.30)	전분기 (2019.3.31)	증 감	손상사유*
재보험자산	454	430	24	
손상차손	-	-	-	
장부가액**	454	430	24	

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



3. 금융상품 현황

(단위: 억원)

구분*		당분기 (2019.6.30)		전분기 (2019.3.31)	
		장부가액	공정가액**	장부가액	공정가액
금융 자산	당기손익인식금융자산	9,012	9,012	9,554	9,554
	매도가능금융자산	47,131	47,131	45,642	45,642
	만기보유금융자산	85,568	102,209	83,831	97,220
	대여금및수취채권	6,790	6,790	7,228	7,228
	합계	148,501	165,142	146,255	159,644
금융 부채	당기손익인식금융부채	511	511	253	253
	기타금융부채	1,509	1,509	1,523	1,523
	합계	2,020	2,020	1,776	1,776

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

** 동 자료는 일반계정에 한정되어 작성됨

4. 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위: 억원)

항목		공정가액 서열체계			
		레벨1*	레벨2**	레벨3***	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	6,906	1,615	491	9,012
	매도가능금융자산	42,361	3,553	1,217	47,131
	합계	10,459	43,976	1,708	56,143
금융부채	당기손익인식금융부채	-	511	-	511

* 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)

5. 대손준비금 등 적립

(단위: 억원)

구분	전분기말 (2019.3.31)	전입	환입	당분기말 (2019.6.30)
이익잉여금	1,712	-	7	1,705
대손준비금	61	-	1	61

* 보험업감독규정 제 7-4 조에 따라 적립된 금액

** 당분기말 = 전분기말+전입-환입

X. 기타 경영현황

1. 금융소비자보호 실태평가 결과

구 분		항목별 평가 결과 (2017연도)	항목별 평가 결과 (2016연도)	항목별 평가 결과 (2015연도)
계량 항목	1	민원건수	양호	보통
	2	민원처리기간	양호	양호
	3	소송건수	양호	보통
	4	영업 지속가능성	양호	양호
	5	금융사고	양호	양호
비계량 항목	6	소비자보호 조직 및 제도	양호	양호
	7	상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	양호	보통
	8	상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	양호	양호
	9	민원관리시스템 구축 및 운영	보통	보통
	10	소비자정보 공시	양호	양호

주 1) 금융소비자보호모범규준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호 실태평가제도를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가받음

주 2) 평가대상사는 영업규모 및 민원건수가 업권 전체의 1%이상인 회사로, 민원건수가 적거나 영업규모가 작은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음

주 3) 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 (2019.4.1. ~ 2019.6.30.) / 전분기 (2019.1.1. ~ 2019.3.31.)**

① 민원건수

구분	민원건수			환산건수 ^{주1)} (보유계약 십만건대비)			비고
	전분기 ('19.1~3월)	당분기 ('19.4~6월)	증감률(%)	전분기 ('19.1~3월)	당분기 ('19.4~6월)	증감률(%)	
자체 민원	2	15	650.00	0.05	0.39	680.00	
대외 민원 ^{주2)}	115	133	15.65	3.03	3.48	14.85	
합 계	117	148	26.50	3.08	3.87	25.65	

주 1) 해당 분기말일 회사 전체 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

주 2) 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 ('19.1~3월)	당분기 ('19.4~6월)	증감률(%)	전분기 ('19.1~3월)	당분기 ('19.4~6월)	증감률(%)	
유형	판 매	89	108	21.35	2.35	2.82	20.00	
	유 지	6	8	33.33	0.16	0.21	31.25	
	지 급	22	30	36.36	0.58	0.78	34.48	
	기 타	-	2	-	-	0.05	-	
합 계		117	148	26.50	3.09	3.86	24.92	

주) 해당 분기말일 회사 전체 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출



③ 상품별 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수 ^{주2)} (보유계약 십만건대비)			비 고
	전분기 (‘19.1~3월)	당분기 (‘19.4~6월)	증감률(%)	전분기 (‘19.1~3월)	당분기 (‘19.4~6월)	증감률(%)	
상 품	변액 ^{주2)}	19	23	21.05	24.87	31.22	25.53
	보장성 ^{주3)}	39	53	35.90	1.22	1.63	33.61
	종신	23	27	17.39	6.22	7.36	18.33
	연금	1	3	200.00	2.43	7.30	200.41
	저축	31	41	32.26	30.03	40.29	34.17
기 타 ^{주4)}	19	23	21.05	-	-	-	

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	가 ⁷	복합 ⁸	대 ⁹
< 불완전판매비율¹ >								
2019연도 상반기	0.10%	0.08%	0.03%	0.07%	0.05%	0.00%	0.11%	0.07%
불완전판매건수	14	4	1	65	17	-	4	74
신계약건수	13,996	5,261	3,398	86,947	37,518	1,039	3,587	110,157
< 불완전판매 계약해지율² >								
2019연도 상반기	0.10%	0.08%	0.03%	0.07%	0.05%	0.00%	0.11%	0.07%
계약해지건수	14	4	1	65	17	-	4	74
신계약건수	13,996	5,261	3,398	86,947	37,518	1,039	3,587	110,157
< 청약철회비율³ >								
2019연도 상반기	9.32%	8.21%	8.27%	19.57%	16.45%	3.66%	9.37%	12.92%
청약철회건수	1,304	432	281	17,013	6,173	38	336	14,237
신계약건수	13,996	5,261	3,398	86,947	37,518	1,039	3,587	110,157

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	
2019연도 상반기	0.98%	2019연도 상반기	0.77%
보험금 부지급건수 ³	198	보험금청구 후 해지건 ⁵	132
보험금 청구건수 ⁴	20,179	보험금청구된계약건 ⁶	17,179

1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건 × 100

2) 보험금 청구후 해지건 / 보험금 청구된 계약건 × 100

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 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 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)



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	543.4	1	○	45	-	185	0	606	1,490	38,670

② 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 명, 시간)

분야	주요 사회공헌활동	기부(집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회·공익	USO 기부금 집행	8.4	-	-	-	-
	AIA오픈이노베이션(청년창업지원)	475	-	-	-	-
	AIA드림어게인(의족지원 기부금)	60	25	141		
문화·예술·스포츠		-	-	-	-	-
학술·교육	1사1교 금융교육	-	20	44	-	-
환경보호		-	-	-	-	-
글로벌 사회공헌		-	-	-	-	-
공동사회공헌		-	-	-	-	-
서민금융		-	-	-	-	-
기타		-	-	-	-	-
총 계		543.4	45	185	-	-

* 2019년 2분기 누적실적 기준임



6. 보험회사 손해사정업무 처리현황

○ 기간 : 2019.1.1. ~ 2019.6.30.

(단위 : 건, 천원, %)

회사명	위탁 업체명 주1)	종 구분	계약기간	총 위탁건수 주2)	총 위탁 수수료	위탁비율(%) 주3)	지급수수료 비율(%) 주4)
AIA 생명 보험사	바른화재특종손해사정(주)	4종	2019.04.01~ 2020.03.31	563	172,224	11%	11%
	감코화재특종손해사정(주)	4종	2018.04.01~ 2019.04.31	546	166,125	11%	11%
	다스카손해사정화재해상(주)	4종	2019.04.01~ 2020.03.31	1,027	311,695	20%	20%
	에이원손해사정(주)	4종	2019.04.01~ 2020.03.31	1,253	368,041	25%	24%
	T&G화재특종손해사정(주)	4종	2019.04.01~ 2020.03.31	836	258,860	17%	17%
	에이플러스손해사정(주)	4종	2019.04.01~ 2020.03.31	831	260,505	16%	17%
	총계	-	-	-	5,056	1,537,450	100%

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

VI. 재무제표

1. IFRS9 및 IFRS17 시행 관련 사전 공시(작성양식에 포함, 별도 제출 아님)

□ 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, 조기 적용할 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 기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 요건을 충족할 수 있어 2022년 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 재무영향 분석 및 시스템 구축 단계에 착수하였습니다.

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-공정가치, 기타포괄손익-공정가치 및 상각후원가 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 분리



하지 아니하며, 금융자산 범주간 재분류는 엄격히 제한됩니다.

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치측정 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.

(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.

(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 분 주1)	손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우 주2)	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대 신용손실
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 손실충



당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음. 리스채권도 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음

주 2) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있음

기업회계기준서 제1109호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

(4) 위험회피회계

새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 현행 기업회계기준서 제1039호에서 정한 위험회피회계의 체계(mechanics of hedge accounting: 공정가치위험회피, 현금흐름위험회피, 해외사업장순투자위험회피)를 유지하지만, 복잡하고 규정중심적인 기업회계기준서 제1039호의 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 제1109호의 위험회피회계를 적용할 경우, 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하는 일부 거래에 대해서도 위험회피회계를 적용할 수 있게 되어 당기 손익의 변동성이 축소될 수 있습니다.

위험회피회계에 대한 경과규정에 따르면 기업회계기준서 제1109호를 최초 적용할 때 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 관련 규정을 계속해서 적용할 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

별첨 1. 총괄 재무상태표

재 무 상 태 표

제3기 2/4분기 2019년 6월 30일 현재

제2기 2018년 12월 31일 현재

에이아이에이생명보험 주식회사

(단위 : 원)

	제 3(당)기 2/4분기	제 2(전)기
자산		
I. 현금및현금성자산	4,780,561,615	7,756,600,527
II. 예치금	69,250,666,470	59,122,967,249
III. 당기손익인식금융자산	940,813,201,464	892,159,348,095
IV. 파생상품자산	14,602,508,081	39,920,203,133
V. 매도가능금융자산	4,564,226,244,568	4,394,304,313,944
VI. 만기보유금융자산	8,383,146,109,498	8,163,428,893,604
VII. 대출채권및기타수취채권	771,419,722,181	763,170,720,726
VIII. 투자부동산	180,506,677,056	181,575,576,869
IX. 유형자산	65,990,192,179	66,429,234,868
X. 무형자산	19,179,846,459	20,796,746,980
XI. 당기법인세자산	-	-
XII. 순확정급여자산	-	380,006,842
XIII. 기타자산	326,327,725,726	294,152,709,379
XIV. 특별계정자산	1,243,135,755,510	1,209,644,757,617
자 산 총 계	16,583,379,210,807	16,092,842,079,833
부채		
I. 보험부채	12,933,653,403,728	12,659,341,991,673
II. 계약자지분조정	660,253,680	650,537,468
III. 당기손익인식금융부채	-	-
IV. 파생상품부채	25,270,857,369	7,857,443,462
V. 당기법인세부채	-	5,042,072
VI. 이연법인세부채	175,707,022,230	141,093,463,937
VII. 총당부채	3,867,301,043	4,136,170,441
VIII. 확정급여부채	177,710,171	-
IX. 기타부채	80,658,547,769	65,327,234,313
X. 기타금융부채	152,256,315,223	144,966,348,082
XI. 특별계정부채	1,252,803,825,948	1,221,558,794,170
부 채 총 계	14,625,055,237,161	14,244,937,025,618
자본		
I. 자본금	603,289,320,000	603,289,320,000
II. 자본잉여금	904,933,980,000	968,670,874,242
III. 자본조정	(15,961,367)	(63,059,166)
IV. 기타포괄손익누계액	278,924,899,417	207,882,343,531
V. 이익잉여금	171,191,735,596	68,125,575,608
자 본 총 계	1,958,323,973,646	1,847,905,054,215
부 채 와 자 본 총 계	16,583,379,210,807	16,092,842,079,833

별첨2. 특별계정 재무상태표

재무상태표 (특별계정)

제 3기 2/4분기 2019년 6월 30일 현재
제 2기 2018년 12월 31일 현재

에이아이에이생명보험 주식회사

(단위: 원)

계정과목	제 3 (당)기 2/4분기	제 2 (전)기
(현금및현금성자산)	91,590,251,701	94,279,388,985
(단기매매금융자산)	1,091,060,845,250	1,068,151,761,282
(당기손익인식지정금융자산)	-	-
(매도가능금융자산)	-	-
(만기보유금융자산)	-	-
(대여금및수취채권)	19,691,536,975	20,288,250,743
(비금융자산)	34,655,373,458	38,902,676,231
I. 현금과 예치금	91,590,251,701	94,279,388,985
1. 현금	-	-
2. 당좌예금	-	-
3. 보통예금	79,526,540,783	84,618,707,502
4. 정기예금	-	-
5. 기타예금	5,113,075,658	3,646,447,995
6. 금전신탁	-	-
7. 증 거 금	6,950,635,260	6,014,233,488
II. 유가증권	1,091,060,845,250	1,068,151,761,282
1. 당기손익인식증권	1,091,060,845,250	1,068,151,761,282
(단기매매증권)	1,091,060,845,250	1,068,151,761,282
(당기손익인식지정증권)	-	-
(1) 주식	389,427,309,965	397,763,694,685
(2) 채권	374,637,255,181	366,065,555,612
(3) 수익증권	100,776,731,934	98,594,559,760
(4) 외화유가증권	226,219,548,170	205,727,951,225
(5) 기타유가증권	-	-
2. 매도가능증권	-	-
(1) 주식	-	-
(2) 채권	-	-
(3) 수익증권	-	-
(4) 외화유가증권	-	-
(5) 기타유가증권	-	-
3. 만기보유증권	-	-
(1) 채권	-	-
(2) 수익증권	-	-
(3) 외화유가증권	-	-
(4) 기타유가증권	-	-
III. 대출채권	19,691,536,975	20,288,250,743
(대손충당금)	-	-
(현재가치할인차금)	-	-
(이연대출부대수익)	-	-
1. 풀 른	-	-
2. 보험약관대출금	19,691,536,975	20,288,250,743
3. 유가증권담보대출금	-	-
4. 부동산담보대출금	-	-
5. 어음할인대출금	-	-
6. 신용대출금	-	-
7. 지급보증대출금	-	-
8. 기타대출금	-	-
IV. 유형자산	-	-
V. 기타자산	25,311,735,604	26,925,356,607
1. 미 수 금	6,756,977,442	3,328,653,169
2. 미수이자	3,440,288,423	3,018,323,881
3. 미수배당금	1,508,053,719	7,431,769,948
4. 선급비용	11,157,328,421	11,133,933,694
5. 선급원천세	1,976,062,140	1,339,573,420
6. 파생상품자산	473,025,459	673,102,495
7. 기 타	-	-
VI. 일반계정미수금	9,343,637,854	11,977,319,624
【자 산 총 계】	1,236,998,007,384	1,221,622,077,241
I. 기타부채	32,455,123,791	30,554,052,470
1. 미지급금	5,749,991,711	4,941,593,383
2. 미지급비용	802,795,653	836,176,068
3. 당좌차월	-	-
4. 차 입 금	-	-
5. 선수수익	-	-

계정과목	제 3 (당)기 2/4분기	제 2 (전)기
6.예 수 금	-	-
7.미지급원천세	229,643,840	208,340,390
8.파생상품부채	-	-
9.기 타	25,672,692,587	24,567,942,629
Ⅱ.일반계정미지급금	52,539,002	63,283,071
【부 채 총 계】	32,507,662,793	30,617,335,541
Ⅲ.계약자적립금	1,204,490,344,591	1,191,004,741,700
(보험계약부채)	1,204,490,344,591	1,191,004,741,700
(투자계약부채)	-	-
1.보험료적립금	1,204,490,344,591	1,191,004,741,700
2.계약자배당준비금	-	-
3.계약자이익배당준비금	-	-
4.무배당잉여금	-	-
Ⅳ.기타포괄손익누계액	-	-
【부채,적립금 및 기타포괄손익누계액 총계】	1,236,998,007,384	1,221,622,077,241

손 익 계 산 서

제 3 (당)기 2/4분기 2019년 01월 01일부터 2019년 6월 30일까지

제 2 (전)기 2/4분기 2018년 01월 01일부터 2018년 6월 30일까지

에이아이에이생명보험 주식회사

(단위: 원)

과목	제 3 (당)기 2/4분기	제 2 (전)기 2/4분기
I.영업수익	973,295,222,266	833,389,681,926
1. 보험료수익	602,938,507,935	541,205,225,873
2. 재보험수익	40,737,659,053	35,479,106,461
3. 재보험자산전입액	10,681,064,830	3,641,995,700
4. 이자수익	121,255,085,485	119,260,967,537
5. 임대료수익	2,454,479,532	2,625,426,925
6. 당기손익인식금융자산관련이익	93,236,940,664	62,002,684,146
7. 매도가능금융자산관련이익	-	6,239,671,567
8. 만기보유금융자산관련이익	-	-
9. 대출채권및기타수취채권관련이익	157,617,178	4,221,178
10. 외환거래이익	86,802,115,676	54,096,765,568
11. 수수료수익	-	-
12. 배당금수익	9,647,092,670	1,718,989,209
13. 특별계정수입수수료	5,281,179,729	6,048,992,573
14. 특별계정수익	-	-
15. 기타영업수익	103,479,514	1,065,635,189
	-	-
II.영업비용	919,527,004,197	777,383,721,525
1. 보험계약부채전입액	281,119,429,090	109,718,159,998
2. 재보험자산환입액	-	-
3. 지급보험금	329,884,929,308	355,088,161,021
4. 재보험비용	48,701,883,543	43,228,191,411
5. 사업비	95,611,854,638	107,245,411,870
6. 신계약비상각비	30,343,742,363	29,376,584,984
7. 재산관리비	3,892,904,038	2,853,433,315
8. 이자비용	94,831,479	63,423,407
9. 당기손익인식금융자산관련손실	78,089,298,563	67,240,724,571
10. 매도가능금융자산관련손실	517,967,282	221,532,957
11. 만기보유금융자산관련손실	-	-
12. 대출채권및기타수취채권관련손실	1,196,050	-
13. 외환거래손실	48,109,660,204	59,538,153,646
14. 특별계정지급수수료	79,585,682	147,490,370
15. 기타영업비용	3,079,721,957	2,662,453,975
	-	-
III.영업이익(손실)	53,768,218,069	56,005,960,401
IV. 영업외수익	7,705,448	106,561,804
V. 영업외비용	4,857,625,787	6,295,680,961
VI. 법인세비용차감전순이익	48,918,297,730	49,816,841,244
VII.법인세 비용	9,589,031,984	10,584,363,415
VIII.당기순이익(또는 당기순손실)	39,329,265,746	39,232,477,829
IX.기타포괄손익	18,042,153,282	(64,555,641,267)
1. 매도가능금융자산평가손익	22,472,473,446	(62,092,560,258)
2. 만기보유금융자산평가손익	(2,453,456,547)	(2,463,081,009)
3. 재측정요소	(1,976,863,617)	-
X.총포괄손익	57,371,419,028	(25,323,163,438)

별첨4. 특별계정 손익계산서

손익계산서 (특별계정)

제 3 기 2/4분기 2019년 1월 01일 부터 2019년 6월 30일까지
 제 2 기 2/4분기 2018년 1월 01일 부터 2018년 6월 30일까지

에이아이에이생명보험 주식회사

(단위 : 원)

계정과목	제 3 (당)기 2/4분기	제 2 (전)기 2/4분기
1. 계약자적립금전입	13,485,602,891	(114,589,541,096)
2. 지급보험금	110,686,457,632	146,483,629,799
가.보험금비용	616,589,910	714,836,283
나.환급금비용	110,069,867,722	145,768,793,516
다.배당금비용	-	-
3. 최저보증비용	1,014,675,721	981,116,672
가.최저연금적립금보증	459,383,661	439,840,411
나.최저사망보험금보증	555,292,060	541,276,261
다.최저중도인출금보증	-	-
라.최저중신중도인출금보증	-	-
마.기타	-	-
4. 특별계정운용수수료	4,461,504,685	5,241,442,260
가.준비금비례사업비	-	-
나.주주 지분	-	-
다.기타	4,461,504,685	5,241,442,260
5. 지급 수수료	5,238,100,879	5,888,687,768
6. 세금과 공과	418,811,908	767,100,778
7. 감가 상각비	-	-
8. 대손 상각비	-	-
9. 재산관리비	-	-
10. 유가증권처분손실	7,109,195,499	18,080,242,094
11. 유가증권평가손실	15,536,737,527	68,888,848,177
12. 유형자산처분손실	-	-
13. 금전신탁손실	-	-
14. 외환차손실	235,488,755	526,663,326
15. 이자비용	303,056	456,638
16.파생상품거래손실	25,560,878,525	43,642,087,509
17.파생상품평가손실	1,699,277,742	2,016,259,009
18. 기타비용	1,311,875,940	703,373,601
【비용 합 계】	186,758,910,760	178,630,366,535
1.보험료수익	71,841,417,518	103,106,391,477
개인보험료	71,841,417,518	103,106,391,477
단체보험료	-	-
2.이자수익	5,736,424,576	5,934,320,255
예금이자	572,863,995	566,384,296
유가증권이자	4,633,922,495	4,713,338,107
대출채권이자	489,545,457	578,342,317
기타수익이자	40,092,629	76,255,535
3.배당금수익	3,405,224,921	3,330,669,421
4.임대료수익	-	-
5.수수료수익	1,458,107	19,808,662
6.유가증권처분이익	12,340,529,912	9,288,030,459
7.유가증권평가이익	71,973,119,148	22,522,696,952
8.유형자산처분이익	-	-
9.금전신탁이익	-	-
10.외환차이익	1,461,132,395	821,275,623
11.파생상품거래이익	19,800,474,000	33,312,551,732
12.파생상품평가이익	-	-
13.기타수익	199,130,183	294,621,954
가.손실보전 금액	-	-
나.기타	199,130,183	294,621,954
【수익 합 계】	186,758,910,760	178,630,366,535