

2020년 2/4분기
AIA생명보험회사의 현황

기간: 2020. 1. 1. ~ 2020. 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.....	15
VIII. 주식매수선택권 부여내용.....	29
IX. IFRS 관련 주요 공시사항.....	30
X. 기타 경영현황.....	32
VI. 재무제표.....	40



I. 영업규모

1. 일반계정

(단위: 억원)

구 분	2020년 2/4분기	전년 동기	증 감
현금 및 예치금	1,481	1,326	+155
대출채권	6,413	5,278	+1,135
유가증권	146,567	141,661	+4,907
부동산	2,323	2,376	-54
비운용자산	5,608	5,716	-108
책임준비금	136,564	131,542	+5,022
자기자본	20,164	20,098	+66

2. 특별계정

(단위: 억원)

구 분	2020년 2/4분기	전년 동기	증 감
현금및예치금	925	916	+9
대출채권	179	197	-18
유가증권	9,975	10,911	-936
유형자산	0	0	0
기타자산 ^{주1)}	300	346	-46
계약자적립금	11,063	12,045	-982

주1) 일반계정미수금이 포함된 금액

3. 양계정 합계 (일반계정 + 특별계정)

(단위: 억원)

구 분	2020년 2/4분기	전년 동기	증 감
현금및예치금	2,406	2,242	+164
대출채권	6,592	5,475	+1,117
유가증권	156,542	152,572	+3,971
유형자산 ^{주1)}	2,323	2,376	-54
기타자산 ^{주2)}	5,908	6,062	-154
책임준비금 ^{주3)}	147,627	143,587	+4,040
자기자본	20,164	20,098	+66

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	2020년 2/4분기	전년 동기	증 감
당기순이익 (또는 당기순손실)	-55	387	-442

*주요변동요인: 20년 1분기 COVID-19로 인한 주가 폭락으로 주식평가손실이 증가하여 당기 손실이 크게 발생함. 2분기에 회복세로 돌아섰으나 1분기 여파로 인해 상반기는 여전히 손실을 기록함

2. 수익성 비율

(단위: %, %p)

구 분	2020년 2/4분기	전년 동기	증 감(%p)
영업이익률	1.50	0.52	+0.98
위험보험료 對 사망보험금 비율	100.87	98.45	+2.42
운용자산이익률	3.44	3.00	+0.43
총자산수익률 ^(*) (ROA)	-0.06	0.47	-0.53
자기자본수익률 ^(*) (ROE)	-0.54	4.01	-4.55

※ 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	2020년 2/4분기	전년 동기	증 감
가중부실자산(A)	214	205	+9
자산건전성 분류대상 자산(B)	155,267	149,166	+6,101
비율(A/B)	0.14%	0.14%	0.00%p

2. 유가증권의 공정가액 및 평가손익

(2020년 6월 30일 현재)

(단위: 억원)

구 분		공정가액 ^{주)}	평가손익
일 반 계 정	당기손익인식증권	9,926	-49
	매도가능증권	44,178	3,691
	만기보유증권	92,464	0
	관계종속기업투자주식	0	0
일 반 계 정 소 계		146,568	3,642
특 별 계 정 소 계		9,975	-142
합 계		156,543	3,500

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

3. 매도가능증권 평가손익(상세)

(2020년 6월 30일 현재)

(단위: 억원)

구 분		공정가액 ^{주1)}	평가손익 ^{주3)}		
일반계정	주식	0	0		
	출자금	0	0		
	채권	19,177	2,372		
	수익증권 ^{주2)}	주식	0	0	
		채권	0	0	
		기타	0	0	
	외화 유가 증권	주식	0	0	
		출자금	0	0	
		채권	24,888	1,319	
		수익증권 ^{주2)}	주식	0	0
			채권	113	0
			기타	0	0
		기타 외화유가증권	0	0	
	(채권)	0	0		
	신종유가증권		0	0	
		(채권)	0	0	
	기타유가증권		0	0	
(채권)		0	0		
기 타 ^{주4)}	0	0			
합 계		44,178	3,691		

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	29,466	51,163	-21,698
	무배당	8,536,520	6,820,126	1,716,394
금리 연동형	유배당	0	0	0
	무배당	3,908,066	3,437,286	470,779
변액		43,319	-147,492	190,811
합계		12,517,370	10,161,084	2,356,286

(2) 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

주요가정*	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
할인율	-2.61% - 15.53%	-4.30% - 19.09%	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	2020년 2/4분기 (2020. 6월)	2020년 1/4분기 (2020. 3월)	2019년 결산 (2019. 12월)
자본총계	20,164	18,578	20,235
자본금	6,033	6,033	6,033
자본잉여금	9,049	9,049	9,049
신종자본증권	0	0	0
이익잉여금	1,549	448	1,889
자본조정	0	0	0
기타포괄손익누계액	3,533	3,048	3,264

2. 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

(단위: 억원, %)

구 분	2020년 2/4분기 (2020. 6월)	2020년 1/4분기 (2020. 3월)	2019년 결산 (2019. 12월)
지급여력비율(A/B)	264.60	241.14	254.99
가. 지급여력금액(A)	19,764	18,224	19,969
나. 지급여력기준금액(B)	7,469	7,557	7,831
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	7,469	7,557	7,831
1. 보험위험액	2,347	2,344	2,320
2. 금리위험액	3,502	3,782	4,059
3. 신용위험액	2,999	2,843	2,943
4. 시장위험액	877	841	783
5. 운영위험액	232	232	243
II. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분율	0	0	0
III. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치 × 지분율	0	0	0
IV. 비금융회사에 대한 필요자본량	0	0	0

※ 세부 작성요령은 업무보고서[AH250] 참조

주) 지급여력비율은 RBC 연결재무제표를 기준으로 산출한다.

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

※ (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	2020년 2/4분기 (2020. 6월)	2019년 결산 (2019. 12월)	2018년 결산 (2018. 12월)
지급여력비율(A/B)	264.60	254.99	275.04
지급여력금액(A)	19,764	19,969	18,225
지급여력기준금액(B)	7,469	7,831	6,626

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

* 주요변동요인: FY2020년 6월말 지급여력비율은 FY2019 12월말 대비 9.61%p 상승하여 264.60%를 나타냄

- 지급여력금액: FY2019 12월말 대비 이자율 하락으로 인해 기타포괄손익누계액이 증가하였으나, 이익잉여금의 하락으로 지급여력금액이 전년 12월말 대비 204억원 소폭 하락함
- 지급여력기준금액: 전략적 자산배분에 의한 자산 듀레이션 관리에 따른 금리위험액 감소에 의해 지급여력기준금액이 FY2019 12월말 대비 362억원 하락함



V. 재보험 관련 사항

1. 국내 재보험거래현황

구 분		2020년 상반기 (2020. 6월)	직전반기 (2019. 12월)	반기대비 증감액	
국	수 재	수입보험료	0	0	0
		지급수수료	0	0	0
		지급보험금	0	0	0
		수지차액(A)	0	0	0
내	출 재	지급보험료	804	746	58
		수입수수료	88	90	-2
		수입보험금	576	527	49
		수지차액(B)	-140	-129	-11
	순수지 차액 (A+B)	-140	-129	-11	

*주요변동요인:

- 1) 보유계약의 보험기간 경과로 인한 재보험료 자연증가 및 신규 상품 출시로 인한 신규 재보험 계약 체결로 인해 지급보험료 규모 증가
- 2) 전체 보유 재보험 출재 계약 증가에 따른 재보험금 규모 증가
- 3) 재보험금 증가율이 지급보험료 증가율보다 높아 수입수수료 규모는 감소

2. 국외 재보험거래현황

구 분		2020년 상반기 (2020. 6월)	직전반기 (2019. 12월)	반기대비 증감액	
국	수 재	수입보험료	0	0	0
		지급수수료	0	0	0
		지급보험금	0	0	0
		수지차액(A)	0	0	0
내	출 재	지급보험료	299	300	-1
		수입수수료	50	45	5
		수입보험금	196	191	5
		수지차액(B)	-53	-64	11
		순수지 차액 (A+B)	-53	-64	11

* 주요변동요인: 수입수수료 및 수입보험금 증가로 인해 수지 차액규모가 감소

VI. 주요 경영효율지표

(단위 : %, %p)

구 분		2020년 상반기 (2020. 6월)	전년동기 (2019. 6월)	증 감(%p)
사업비율		14.20	15.43	-1.23
자산운용율		97	96	0
계약유지율	13회차	75.7	76.8	-1.0
	25회차	63.5	66.4	-2.9
	37회차	55.6	55.0	+0.6
	49회차	47.3	46.1	+1.2
	61회차	40.8	44.5	-3.7
	73회차	40.2	43.8	-3.6
	85회차	39.9	45.9	-6.0

* 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, 종퇴보험등 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
- ② 보험위험액 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	당기('20.6 월)		직전 반기('19.12 월)		전기('19.6 월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
가. 지배회사 보험 가격위험액	461,649	234,706	457,212	231,975	452,972	229,288
1. 재보험인정 비율 적용전		234,706		231,975		229,288
2. 보유율(%)		68.24		69.25		70.45
I. 사망	70,248	11,862	69,952	11,806	70,060	11,816
II. 장애	5,954	4,261	5,926	4,171	5,871	4,148
III. 입원	64,975	12,361	63,848	12,077	63,177	11,992
IV. 수술·진단	315,829	204,360	312,783	202,138	309,063	199,652
V. 실손의료비	3,291	1,467	3,280	1,368	3,278	1,235
VI. 기타	1,351	394	1,424	415	1,524	445
나. 국내 종속 보험 회사보험가격위험액	0	0	0	0	0	0
1. 생명보험	0	0	0	0	0	0
2. 장기손해보험	0	0	0	0	0	0
3. 일반보험	0	0	0	0	0	0
4. 자동차보험	0	0	0	0	0	0
다. 해외 종속 보험회사 보험가격위험액	0	0	0	0	0	0
1. 생명보험	0	0	0	0	0	0
2. 장기손해보험	0	0	0	0	0	0



구 분	당기('20.6 월)		직전 반기('19.12 월)		전기('19.6 월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
3. 일반보험	0	0	0	0	0	0
4. 자동차보험	0	0	0	0	0	0
라. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액	0	0	0	0	0	0
1. 국내 보험가격 위험액	0	0	0	0	0	0
2. 해외 보험가격 위험액	0	0	0	0	0	0
마 RBC 연결재무제표 기준 보험가격위험액	461,649	234,706	457,212	231,975	452,972	229,288
1. 지배회사 및 종속보험회사 보험가격위험액	461,649	234,706	457,212	231,975	452,972	229,288
2. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액	0	0	0	0	0	0

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

② 상위 5 대 재보험자 편중도 현황

(단위 : 백만원)

구 분	상위 5 대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	89,420	0	0	0
비 중	81.09%	0%	0%	0%

주 1) 외국신용기관의 신용등급은 세척 별표 22 기준에 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	110,279	0	0	0	110,279
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

② 금리위험액 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	당기('20.6 월)		직전 반기('19.12 월)		전기('19.6 월)	
	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액
가. 지배회사 보험부채	13,050,511	174,942,735	12,834,665	169,782,658	12,575,494	169,570,373
I. 금리확정형	10,439,759	154,405,714	10,273,829	152,061,392	10,030,016	149,437,781
II. 금리연동형	2,610,753	20,537,021	2,560,837	17,721,266	2,545,477	20,132,592
나. 지배회사 금리부자산	14,604,777	195,800,396	14,272,874	195,479,597	14,099,736	182,141,626
I. 예치금	148,116	553	75,554	1,490	132,609	641
II. 당기손익인식지정 증권	172,531	819,762	169,504	864,018	169,365	890,075
III. 매도가능증권	4,396,416	26,383,032	4,313,741	25,829,370	4,713,136	28,125,231
IV. 만기보유증권	9,246,410	160,958,453	9,166,946	160,939,333	8,556,832	145,574,832
V. 관계·종속기업투자 주식	0	0	0	0	0	0
VI. 대출채권	641,304	7,638,597	547,128	7,845,386	527,795	7,550,848
다. 지배회사 금리위험액	0	350,157	0	405,863	0	346,527
- 금리변동계수(%)	1.5		1.5		1.5	
라. 국내 종속회사 금리위험액	0	0	0	0	0	0
마. 해외 종속회사 금리위험액	0	0	0	0	0	0



- 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 = $\max\{\text{보험료적립금} \times (\text{적립이율} - \text{자산부채비율} \times \text{시장금리}) \times 0.5, 0\}$

[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	0	2,286,177	11,171	39,019	42,747	2,379,115

- 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			○
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 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)의 변화를 나타내는 금리민감도를 이용하여, 향후 1년간 예상되는 금리변동폭을 감안한 순자산가치의 하락을 금리리스크로 인식합니다.

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

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('20.6 월)		직전 반기('19.12 월)		전기('19.6 월)	
		익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액
I. 운용자산	현금과 예치금	148,126	1,773	75,558	990	132,618	1,591
	대출채권	641,284	1,629	547,162	331	527,841	410
	유가증권	14,656,734	264,392	14,506,417	258,785	14,166,075	249,827
	부동산	232,256	18,980	235,034	19,306	237,609	19,640
	소 계	15,678,400	286,774	15,364,170	279,412	15,064,143	271,469
II 비운용자산	재보험자산	52,552	1,028	48,121	949	45,386	900
	기 타	168,537	6,497	229,731	9,726	163,338	5,961
	소 계	221,089	7,525	277,852	10,675	208,724	6,861
III. 장외파생금융거래		60,820	730	69,777	837	72,659	872
IV. 난외항목*		40,335	4,840	27,922	3,351	11,361	1,363
합계 (I + II + III + IV)**		16,000,643	299,867	15,739,720	294,272	15,356,887	280,563

* 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							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타*	합계
국공채	7,709,507	0	0	0	0	0	0	7,709,507
특수채	598,620	1,418,380	0	0	0	0	0	2,017,000
금융채	0	20,715	433,687	0	0	0	0	454,401
회사채	0	642,039	341,193	0	0	0	0	983,232
외화유가 증권(채 권)	14,779	31,447	990,480	1,599,437	0	0	0	2,636,143
합 계	8,322,906	2,112,581	1,765,360	1,599,437	0	0	0	13,800,284

*기타는 조건부 자본증권

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타	합계
콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출	0	1,289	0	0	0	0	2	1,291
유가증권담보대출	0	0	0	0	0	0	0	0
부동산담보대출	0	0	0	0	0	0	0	0
보험계약대출	0	0	0	0	0	0	505,564	505,564
기타대출	0	134,428	0	0	0	0	0	134,428
합 계	0	135,717	0	0	0	0	505,566	641,284

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*	1,640(68.48%)	0	0	0	1,640(68.48%)
	출재미경과보험료적립금	6,515(70.73%)	0	0	0	6,515(70.73%)
	출재지급준비금	31,825(73.43%)	0	0	0	31,825(73.43%)
해외	재보험미수금	755(31.52%)	0	0	0	755(31.52%)
	출재미경과보험료적립금	2,696(29.27%)	0	0	0	2,696(29.27%)
	출재지급준비금	11,515(26.57%)	0	0	0	11,515(26.57%)

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 익스포져						
	무위험	AAA	AA+~AA-	A+~BBB-	BBB-미만	무등급	합계
금리관련	0	1,644	0	0	0	0	1,644
주식관련	0	0	0	0	0	0	0
외환관련	0	59,176	0	0	0	0	59,176
신용관련	0	0	0	0	0	0	0
기 타	0	0	0	0	0	0	0
합 계	0	60,820	0	0	0	0	60,820

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	기타	합 계
국내채권	7,709,507	856,336	817,962	793,788	515,599	470,949	11,164,141

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	산업 1	산업 2	산업 3	산업 4	산업 5	기타	합 계
보험계약대출	0	0	0	0	0	505,564	505,564
기 타	135,717	0	0	0	0	2	135,720
합 계	135,717	0	0	0	0	505,566	641,284

7-4. 시장위험 관리

1. 개념 및 익스포저

① 개념

② 시장위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분		당기('20.6 월)		직전 반기('19.12 월)		전기('19.6 월)	
		익스포저	시장위험액	익스포저	시장위험액	익스포저	시장위험액
I. 일반시 장위험	단기매매증권	0	0	0	0	0	0
	외화표시자산 부채	1,694,019	135,522	1,646,380	131,710	1,522,395	121,792
	파생금융거래	-838,824	-60,382	-830,620	-63,332	-877,566	-67,511
	소 계	988,442	79,075	869,845	69,588	688,720	55,098
II. 변액보 험보증 위험	변액종신보험	0	0	0	0	0	0
	변액연금보험	162,666	1,699	161,193	1,807	160,404	1,708
	변액유니버설 보장성보험	143,988	6,036	140,787	6,154	136,652	4,450
	변액유니버설 저축성보험	476,120	821	529,627	759	535,304	674
	기 타	11,225	23	12,595	32	11,453	9
	소 계	793,999	8,578	844,201	8,752	843,813	6,841
합계 (I + II)		1,782,441	87,654	1,714,046	78,340	1,532,533	61,939

주 1) 세부 작성요령은 업무보고서[AH263] 참조

③ 변액보험보증위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분	보험료수익	계약자적립금	보증준비금	최저보증위험액
변액종신보험	0	0	0	0
변액연금보험	26,052	162,666	14,137	1,699
변액유니버설보장성보험	48,011	143,988	67,991	6,036
변액유니버설저축성보험	69,674	476,120	125	821
기 타	1,772	11,225	8	23
소 계	145,508	793,999	82,260	8,578

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, 외화자산 순포지션, 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	24,477	0
(환율)원/달러 환율 100 원 감소	-24,477	0
(이자율)금리 100bp 의 증가	-8,198	-263,830
(이자율)금리 100bp 의 감소	8,198	263,830
(주가)주가지수 10%의 증가	45,991	0
(주가)주가지수 10%의 감소	-45,991	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
- 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	146,149	0	0	146,149
	유가증권	856,449	96,399	331,573	1,284,421
	대출채권	134,599	90	327	135,017
	기 타	70,227	14,336	139	84,703
	자산 계	1,207,425	110,825	332,040	1,650,290
부 채 (B)	책임준비금	31,583	28,522	45,241	105,345
	차입부채	0	0	0	0
	부채 계	31,583	28,522	45,241	105,345
유동성갭 (A-B)		1,175,842	82,304	286,799	1,544,945

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.

- 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 (2020.6.30)	전분기 (2020.3.31)
일반	보험계약부채	136,564	134,965
	투자계약부채	0	0
	소 계	136,564	134,965
특별	보험계약부채	11,063	10,366
	투자계약부채	0	0
	소 계	11,063	10,366
합계	보험계약부채	147,627	145,332
	투자계약부채	0	0
	합 계	147,627	145,332

* 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 (2020.6.30)	전분기 (2020.3.31)	증 감	손상사유*
재보험자산	526	505	+21	
손상차손	0	0	0	
장부가액**	526	505	21	

* 손상차손을 인식한 경우, 그 사유를 기재

** 장부가액=재보험자산-손상차손



3. 금융상품 현황

(단위: 억원)

구 분*		당분기 (2020.6.30)		전분기 (2020.3.31)	
		장부가액	공정가액**	장부가액	공정가액
금융 자산	당기손익인식금융자산	9,926	9,926	8,935	8,935
	매도가능금융자산	44,178	44,178	43,406	43,406
	만기보유금융자산	92,464	109,734	91,926	107,498
	대여금및수취채권	7,907	7,907	7,312	7,312
	합계	154,475	171,745	151,579	167,151
금융 부채	당기손익인식금융부채	1,473	1,473	1,652	1,652
	기타금융부채	1,535	1,535	2,301	2,301
	합계	3,008	3,008	3,953	3,953

* 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	7,824	1,836	266	9,926
	매도가능금융자산	3,573	39,140	1,465	44,178
	합계	11,397	40,976	1,731	54,104
금융부채	당기손익인식금융부채	0	1,473	0	1,473

* 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 (2020.3.31)	전입	환입	당분기말 (2020.6.30)
이익잉여금	448	1,101	0	1,549
대손준비금	62	4	0	66

* 보험업감독규정 제 7-4 조에 따라 적립된 금액

** 당분기말 = 전분기말+전입-환입

X. 기타 경영현황

1. 금융소비자보호 실태평가 결과

구 분		항목별 평가 결과 (2018연도)	항목별 평가 결과 (2017연도)	항목별 평가 결과 (2016연도)
계량 항목	1	민원발생건수	양호	보통
	2	민원처리노력	우수	양호
	3	소송건수	양호	보통
	4	영업 지속가능성	양호	양호
	5	금융사고	우수	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	보통	양호
종합 등급		양호	-	-

주1) 금융소비자보호모범규준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호 실태평가제도를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가받음

주2) 평가대상사는 영업규모 및 민원건수가 업권 전체의 1%이상인 회사로, 민원건수가 적거나 영업규모가 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.

① 민원건수

구분	민원건수			환산건수 ^{주1)} (보유계약 십만건대비)			비고
	전분기 ('20.1~3월)	당분기 ('20.4~6월)	증감률(%)	전분기 ('20.1~3월)	당분기 ('20.4~6월)	증감률(%)	
자체민원	2	20	900.00	0.05	0.52	903.72	
대외민원 <small>주2)</small>	97	95	-2.06	2.50	2.46	-1.70	
합 계	99	115	16.16	2.56	2.98	16.59	

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 ('20.1~3월)	당분기 ('20.4~6월)	증감률(%)	전분기 ('20.1~3월)	당분기 ('20.4~6월)	증감률(%)	
유 형	판 매	76	69	-9.21	1.96	1.79	-8.87	
	유 지	5	10	100.00	0.13	0.26	100.74	
	지 급	17	34	100.00	0.44	0.88	100.74	
	기 타	1	2	100.00	0.03	0.05	100.74	
합 계		99	115	16.16	2.56	2.98	16.59	

주) 해당 분기말일 회사 전체 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

③ 상품별 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수 ^{주2)} (보유계약 십만건대비)			비 고
	전분기 (‘20.1~3월)	당분기 (‘20.4~6월)	증감률(%)	전분기 (‘20.1~3월)	당분기 (‘20.4~6월)	증감률(%)	
상 품	변액 ^{주2)}	17	21	23.53	25.78	30.64	18.86
	보장성 ^{주3)}	42	60	42.86	1.27	1.82	43.88
	종신	12	12	0.00	3.35	3.32	-0.85
	연금	2	2	0.00	5.22	4.99	-4.42
	저축	26	18	-30.77	26.54	18.07	-31.92
기 타 ^{주4)}	0	2	0.00	0	0	0	

주1) 해당 분기말일 상품별 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

주2) 변액종신·변액연금·변액저축보험 포함

주3) 단독실손·질병·재해보험 등 포함, 종신보험 제외

주4) 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
<불완전판매비율 ¹ >								
2020년도 상반기 ¹⁰⁾	0.26%	0.40%	0.09%	0.14%	0.09%	0.00%	0.06%	0.09%
불완전판매건수	58	38	3	201	69	0	5	206
신계약건수	22,646	9,600	3,269	145,263	78,537	1,609	8,060	221,932
<불완전판매 계약해지율 ² >								
2020년도 상반기 ¹⁰⁾	0.26%	0.40%	0.09%	0.14%	0.09%	0.00%	0.06%	0.09%
계약해지건수	58	38	3	201	69	0	5	206
신계약건수	22,646	9,600	3,269	145,263	78,537	1,609	8,060	221,932
<청약철회비율 ³ >								
2020년도 상반기 ¹⁰⁾	9.56%	7.72%	11.62%	20.06%	16.49%	2.49%	8.98%	13.69%
청약철회건수	2,164	741	380	29,140	12,949	40	724	30,384
신계약건수	22,646	9,600	3,269	145,263	78,537	1,609	8,060	221,932

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 비대면모집을 병행하는 보험회사 직영 모집조직



- 9) 통신판매를 전문으로 하는 보험회사 직영 모집조직
- 10) 상반기의 경우 직전 회계연도 하반기부터 당해연도 상반기(7.1~6.30)까지, 하반기의 경우 해당 회계연도 전체(1.1~12.31)를 말한다.

4. 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도

보험금 부지급률 ¹		보험금 불만족도 ²	
2020연도 상반기	0.77%	2020연도 상반기	0.76%
보험금 부지급건수 ³	155	보험금 청구 후 해지건 ⁵	132
보험금 청구건수 ⁴	20,014	보험금 청구된 계약건 ⁶	17,379

- 1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건 × 100
- 2) 보험금 청구 후 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) 보험금 청구된 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	15	1	○	30	0	30	0	609	1,290	-5,498

② 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 명, 시간)

분야	주요 사회공헌활동	기부(집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회·공익	대구 다사랑 지역아동센터 마스크 지원 (2500개)	10	0	0	0	0
	서울 지역 저소득층 아동 대상 손세정제 지원(360개)	5	30	30	0	0
총 계		15	30	30	0	0

*1) 2020년 2분기 누적실적 기준임

*2) 기부금액 관련 안내(일부사 오류 발생): 휴먼보험금 출연금액 제외

6. 보험회사 손해사정업무 처리현황

○ 기간 : 2020.1.1. ~ 2020.6.30.

(단위 : 건, 천원, %)

회사명	위탁 업체명 주1)	종 구분	계약기간	총 위탁건수 주2)	총 위탁 수수료	위탁비율(% 주3)	지급수수료 비율(% 주4)
AIA 생명 보험사	바른화재특종 손해사정(주)	4종	2020.04.01~ 2021.03.31	17	6160	0.4	0.4
	다스카손해사정 화재해상(주)	4종	2020.04.01~ 2021.03.31	878	280,009	18.9	19.3
	에이원손해사정(주)	4종	2020.04.01~ 2021.03.31	899	276,779	19.4	19.1
	T&G화재특종 손해사정(주)	4종	2020.04.01~ 2021.03.31	759	248,821	16.3	17.1
	에이플러스 손해사정(주)	4종	2020.04.01~ 2021.03.31	273	84,627	5.9	5.8
	파란손해사정(주)	4종	2020.05.01~ 2021.04.30	1,079	326,464	23.2	22.5
	한화손해사정(주)	4종	2020.05.01~ 2021.04.30	740	229,770	15.9	15.8
총계				4,645	1,452,630	100%	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

7. 손해사정사 선임 등

1) 손해사정사 선임 요청, 선임거부 건수 및 사유

① 손해사정사 선임 요청, 선임 거부 건수

(단위: 건)

구 분	2020년	
	선임 요청 건수	선임 거부 건수
상반기	0	0

주1) 대상 : 보험금이 청구된 건 중 손해사정 대상 건

주2) 선임 요청 건수 : 손해사정사 선임 관련 안내일로부터 3영업일 내에 선임 관련 의사를 표시한 건수

주3) 선임 거부 건수 : 소비자가 손해사정사 선임을 요청하였으나 보험회사가 동의 거부한 건수

VI. 재무제표

1. IFRS9 및 IFRS17 시행 관련 사전 공시

[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 2023년 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 분리하지 아니하며, 금융자산 범주간 재분류는 엄격히 제한됩니다.

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치측정 대상으로 분



류하기 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 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 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 거래에서 생기는 매출채권이나 계약자산의 경우 유의적인 금융요소가 없다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정해야 하고, 유의적인 금융요소가 있다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음. 리스채권도 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음

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

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

(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

제 4 (당)기 2/4분기 2020년 6월 30일 현재

제 3 (전)기 2019년 12월 31일 현재

에이아이에이생명보험 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 4(당)기 1/4분기	제 3(전)기
자산		
I. 현금및현금성자산	1,232,585,260	1,911,655,629
II. 예치금	146,893,713,377	73,646,672,870
III. 당기손익인식금융자산	992,555,481,098	1,025,729,724,497
IV. 파생상품자산	217,800	3,145,721,528
V. 매도가능금융자산	4,417,767,889,123	4,313,740,662,052
VI. 만기보유금융자산	9,246,410,168,652	9,166,946,280,607
VII. 대출채권및기타수취채권	844,688,877,142	762,492,012,306
VIII. 투자부동산	168,156,165,894	173,478,267,614
IX. 유형자산	70,854,993,098	80,641,693,929
X. 무형자산	17,617,513,372	27,942,909,115
XI. 당기법인세자산	-	54,796,788,887
XII. 순확정급여자산	-	477,984,268
XIII. 기타자산	332,959,684,410	296,050,610,939
XIV. 특별계정자산	1,131,606,546,806	1,219,588,093,070
자 산 총 계	17,370,743,836,032	17,200,589,077,311
부채		
I. 보험부채	13,656,420,421,543	13,451,734,872,122
II. 계약자지분조정	749,261,225	774,349,784
III. 당기손익인식금융부채	-	-
IV. 파생상품부채	147,341,362,181	60,831,317,001
V. 당기법인세부채	-	-
VI. 이연법인세부채	189,710,500,082	200,333,476,404
VII. 총당부채	3,400,614,791	3,810,701,419
VIII. 확정급여부채	616,358,785	-
IX. 기타부채	64,724,857,406	58,777,949,776
X. 기타금융부채	153,503,843,546	171,705,891,950
XI. 특별계정부채	1,137,876,985,756	1,229,131,344,680
부 채 총 계	15,354,344,205,315	15,177,099,903,136
자본		
I. 자본금	603,289,320,000	603,289,320,000
II. 자본잉여금	904,933,977,130	904,933,977,130
III. 자본조정	(5,289,739)	-
IV. 기타포괄손익누계액	353,293,405,013	326,379,887,936
V. 이익잉여금	154,888,218,313	188,885,989,109
자 본 총 계	2,016,399,630,717	2,023,489,174,175
부 채 와 자 본 총 계	17,370,743,836,032	17,200,589,077,311

별첨2. 특별계정 재무상태표

재무상태표 (특별계정)

제 4 (당)기 2/4분기 2020년 6월 30일 현재
제 3 (전)기 2019년 12월 31일 현재

에이아이에이생명보험 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 4 (당)기 1/4분기	제 3(전)기
I. 현금과 예치금	92,529,876,107	94,054,680,012
1. 현금	-	-
2. 당좌예금	-	-
3. 보통예금	81,758,619,903	82,764,830,561
4. 정기예금	-	-
5. 기타예금	4,755,378,821	6,009,694,099
6. 금전신탁	-	-
7. 증 거 금	6,015,877,383	5,280,155,352
II. 유가증권	997,541,820,104	1,078,009,101,260
1. 당기손익인식증권	997,541,820,104	1,078,009,101,260
(단기매매증권)	997,541,820,104	1,078,009,101,260
(당기손익인식지정증권)	-	-
(1) 주식	320,788,271,060	375,025,894,240
(2) 채권	371,270,333,398	368,973,312,903
(3) 수익증권	92,725,424,320	98,908,811,059
(4) 외화유가증권	212,757,791,326	235,101,083,058
(5) 기타유가증권	-	-
III. 대출채권	17,867,246,702	18,653,503,526
(대손충당금)	-	-
(현재가치할인차금)	-	-
(이연대출부대수익)	-	-
1. 콜 론	-	-
2. 보험약관대출금	17,867,246,702	18,653,503,526
3. 유가증권담보대출금	-	-
4. 부동산담보대출금	-	-
5. 어음할인대출금	-	-
6. 신용대출금	-	-
7. 지급보증대출금	-	-
8. 기타대출금	-	-
IV. 유형자산	-	-
V. 기타자산	23,667,603,893	28,870,808,272
1. 미 수 금	3,274,539,385	3,731,243,843
2. 미수이자	4,513,362,090	4,089,864,979
3. 미수배당금	1,234,915,033	6,814,797,708
4. 선급비용	10,991,243,075	11,118,549,369
5. 선급원천세	1,749,591,610	1,193,752,100
6. 파생상품자산	1,903,952,700	1,922,600,273
7. 기 타	-	-
VI. 일반계정미수금	6,305,906,926	9,551,161,135
【자 산 총 계】	1,137,912,453,732	1,229,139,254,205
I. 기타부채	31,601,515,602	31,071,673,295
1. 미지급금	4,615,005,230	3,852,278,561
2. 미지급비용	755,760,704	827,101,330
3. 당좌차월	-	-
4. 차 입 금	-	-
5. 선수수익	-	-
6. 예 수 금	-	-
7. 미지급원천세	134,775,610	127,380,980
8. 파생상품부채	-	-
9. 기 타	26,095,974,058	26,264,912,424
II. 일반계정미지급금	35,467,976	7,909,525
【부 채 총 계】	31,636,983,578	31,079,582,820
III. 계약자적립금	1,106,275,470,154	1,198,059,671,385
1. 보험료적립금	1,106,275,470,154	1,198,059,671,385
2. 계약자배당준비금	-	-
3. 계약자이익배당준비금	-	-
4. 무배당잉여금	-	-
IV. 기타포괄손익누계액	-	-
【부채, 적립금 및 기타포괄손익누계액 총계】	1,137,912,453,732	1,229,139,254,205

별첨 3. 총괄 손익계산서

손 익 계 산 서

제 4 (당)기 2/4분기 2020년 01월 01일부터 2020년 6월 30일까지

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

에이아이에이생명보험 주식회사

(단위: 원)

과목	제 4(당)기 2/4분기	제 3 (전)기 2/4분기
I.영업수익	1,758,974,440,054	973,295,222,266
1. 보험료수익	1,085,154,999,929	602,938,507,935
2. 재보험수익	90,899,883,913	40,737,659,053
3. 재보험자산전입액	52,551,757,177	10,681,064,830
4. 이자수익	244,942,761,109	121,255,085,485
5. 임대료수익	5,083,237,231	2,454,479,532
6. 당기손익인식금융자산관련이익	162,600,043,175	93,236,940,664
7. 매도가능금융자산관련이익	7,242,258,719	-
8. 만기보유금융자산관련이익	1,816	-
9. 대출채권및기타수취채권관련이익	-	157,617,178
10. 외환거래이익	93,727,086,719	86,802,115,676
11. 수수료수익	-	-
12. 배당금수익	8,942,080,319	9,647,092,670
13. 특별계정수입수수료	7,367,932,957	5,281,179,729
14. 특별계정수익	-	-
15. 기타영업수익	462,396,990	103,479,514
II.영업비용	1,758,779,270,695	919,527,004,197
1. 보험계약부채전입액	252,806,293,787	281,119,429,090
2. 재보험자산환입액	-	-
3. 지급보험금	866,380,663,618	329,884,929,308
4. 재보험비용	110,278,558,241	48,701,883,543
5. 사업비	162,742,935,878	95,611,854,638
6. 신계약비상각비	58,797,840,895	30,343,742,363
7. 재산관리비	8,462,997,736	3,892,904,038
8. 이자비용	134,526,651	94,831,479
9. 당기손익인식금융자산관련손실	285,149,940,406	78,089,298,563
10. 매도가능금융자산관련손실	100,819,068	517,967,282
11. 만기보유금융자산관련손실	-	-
12. 대출채권및기타수취채권관련손실	352,381,643	1,196,050
13. 외환거래손실	8,262,532,908	48,109,660,204
14. 특별계정지급수수료	58,942,295	79,585,682
15. 기타영업비용	5,250,837,569	3,079,721,957
III.영업이익(손실)	195,169,359	53,768,218,069
IV. 영업외수익	62,693,704	7,705,448
V. 영업외비용	9,365,034,955	4,857,625,787
VI. 법인세비용차감전순이익	(9,107,171,892)	48,918,297,730
VII.법인세 비용	(3,609,401,096)	9,589,031,984
VIII.당기순이익(또는 당기순손실)	(5,497,770,796)	39,329,265,746
IX.기타포괄손익	26,913,517,077	18,042,153,282
1. 매도가능금융자산평가손익	31,823,225,809	22,472,473,446
2. 만기보유금융자산평가손익	(4,909,708,732)	(2,453,456,547)
3. 재측정요소	-	(1,976,863,617)
X.총포괄손익	21,415,746,281	57,371,419,028

별첨4. 특별계정 손익계산서

손익계산서 (특별계정)

제 4 (당)기 2/4분기 2020년 01월 01일부터 2020년 6월 30일까지
 제 3 (전)기 2/4분기 2019년 01월 01일부터 2019년 6월 30일까지

에이아이에이생명보험 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 4 (당)기 1/4분기	제 3 (전)기 1/4분기
1. 계약자적립금전입	(91,784,201,231)	13,485,602,891
2. 지급보험금	100,666,035,634	110,686,457,632
가.보험금비용	305,451,776	616,589,910
나.환급금비용	100,360,583,858	110,069,867,722
다.배당금비용	-	-
3. 최저보증비용	1,069,084,572	1,014,675,721
가.최저연금적립금보증	478,086,992	459,383,661
나.최저사망보험금보증	590,997,580	555,292,060
다.최저중도인출금보증	-	-
라.최저종신중도인출금보증	-	-
4. 특별계정운용수수료	2,427,495,523	4,461,504,685
가.준비금비례사업비	-	-
나.주주 지분	-	-
다.기타	2,427,495,523	4,461,504,685
5. 지급 수수료	4,841,445,458	5,238,100,879
6. 세금과 공과	439,854,048	418,811,908
7. 감가 상각비	-	-
8. 대손 상각비	-	-
9. 재산관리비	-	-
10. 유가증권처분손실	38,430,144,963	7,109,195,499
11. 유가증권평가손실	47,794,846,832	15,536,737,527
12. 유형자산처분손실	-	-
13. 금전신탁손실	-	-
14. 외환차손실	635,277,336	235,488,755
15. 이자비용	597,777	303,056
16.파생상품거래손실	40,528,620,785	25,560,878,525
17.파생상품평가손실	1,177,737,665	1,699,277,742
18. 기타비용	301,067,152	1,311,875,940
【비 용 합 계】	146,528,006,514	186,758,910,760
1.보험료수익	60,656,650,823	71,841,417,518
개인보험료	60,656,650,823	71,841,417,518
단체보험료	-	-
2.이자수익	4,815,443,180	5,736,424,576
예금이자	233,814,811	572,863,995
유가증권이자	4,096,898,646	4,633,922,495
대출채권이자	440,334,265	489,545,457
기타수익이자	44,395,458	40,092,629
3.배당금수익	2,357,227,716	3,405,224,921
4.임대료수익	-	-
5.수수료수익	1,820,499	1,458,107
6.유가증권처분이익	7,309,334,177	12,340,529,912
7.유가증권평가이익	33,634,260,973	71,973,119,148
8.유형자산처분이익	-	-
9.금전신탁이익	-	-
10.외환차이익	3,383,066,739	1,461,132,395
11.파생상품거래이익	34,093,453,591	19,800,474,000
12.파생상품평가이익	209,833,126	-
13.기타수익	66,915,690	199,130,183
가.손실보전 금액	-	-
나.기타	66,915,690	199,130,183
【수 익 합 계】	146,528,006,514	186,758,910,760