2018년 2/4분기
에이비엘생명보험회사의 현황

기간 : 2018.1.1 ~ 2018.6.30

에이비엘생명보험㈜

이 공시자료는 보험업법 제124조(공시 등) 및 보험업감독규정 제7-44조(경영공시)에 의하여 작성되었으며, 작성내용이 사실과 다름없음을 증명합니다

목차

Ⅰ 영업규모

Ⅱ 수익성

Ⅲ 건전성

Ⅳ 자본의 적정성

Ⅴ 재보험 관련 사항

Ⅵ 주요 경영효율지표

Ⅶ 위험관리

Ⅷ 주식매수선택권 부여내용

Ⅸ IFRS 관련 주요 공시사항

Ⅹ 기타 경영현황

Ⅺ 재무제표

Contents

Ⅰ 영업규모

1 일반계정 1
2 특별계정 1
3 양계정 합계 (일반계정 + 특별계정) 2

Ⅱ 수익성

1 당기순이익 (또는 당기순손실) 3
2 수익성 비율 3

Ⅲ 건전성

1 가중부실자산 4
2 유가증권의 공정가액 및 평가손익 4
3 매도가능증권 평가 손익 5
4 책임준비금 6

Ⅳ 자본의 적정성

1 B/S상 자기자본 7
2 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요 8
3 최근 3개년도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인 9

Ⅴ 재보험 관련 사항

1 국내 재보험거래현황 10
2 국외 재보험거래현황 10

Ⅵ 주요 경영효율지표 11

Ⅶ 위험관리

1 보상위험 관리 12
2 금리위험 관리 15
3 신용위험 관리 18
4 시장위험 관리 23
5 유동성위험 관리 26

Contents

Ⅷ 주식매수선택권 부여내용 28

Ⅸ IFRS 관련 주요 공시사항

1 보험계약과 투자계약 구분 28
2 재보험자산의 손상 28
3 금융상품 현황 29
4 금융상품의 공정가치 서열체계 29
5 대손준비금 등 적립 29

Ⅹ 기타 경영현황

1 금융소비자보호 실태평가 결과 30
2 민원발생건수 31
3 불완전판매비율 및 계약해지율, 청약철회 현황 33
4 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도 34
5 사회공헌활동 35
6 보험회사 손해사정업무 처리현황 36

Ⅺ 재무제표

1 중요한 회계정책 37
2 재무상태표 40
3 손익계산서 40
4 연결재무제표 40

Ⅰ. 영업규모

1. 일반계정

(단위 : 억원)

구 분	2018년 2/4분기	전년 동기*	증 감
현금및예치금**	4,817	11,496	(6,679)
대출채권	24,034	22,010	2,024
유가증권***	124,178	122,650	1,528
부동산	2,306	2,359	(53)
비운용자산	7,423	8,047	(624)
책임준비금	153,801	153,695	106
자기자본	4,952	7,023	(2,071)

* 책임준비금 적정성 평가 규정 변경에 따른 효과를 소급적용하여 재작성됨.
** 공시용 재무제표 상 현금 및 현금성자산과 수취채권의 예치금을 합산한 금액임.
*** 위험회피회계 적용대상이 아닌 파생상품자산을 당기손익인식금융자산으로 분류.
**** 공시용 재무제표 기준으로 작성되었으며, 금융감독원 업무보고서 재무제표와 일부 차이가 있을 수 있습니다.

2. 특별계정

(단위 : 억원)

구 분	2018년 2/4분기	전년 동기	증 감
현금및예치금	1,769	2,051	(282)
대출채권	1,578	1,609	(31)
유가증권	19,884	16,680	3,204
유형자산	-	-	-
기타자산주1)	547	718	(171)
계약자적립금	23,430	20,611	2,819

주1) 일반계정미수금이 포함된 금액

3. 양계정 합계(일반계정 + 특별계정)

(단위 : 억원)

구 분	2018년 2/4분기	전년 동기*	증 감
현금및예치금**	6,586	13,547	(6,961)
대출채권	25,612	23,619	1,993
유가증권***	144,062	139,330	4,732
유형자산주1)	2,306	2,359	(53)
기타자산주2)	7,970	8,765	(795)
책임준비금주3)	177,231	174,306	2,925
자기자본	4,952	7,023	(2,071)

주1) 일반계정 부동산과 특별계정 유형자산을 합한 금액
주2) 일반계정 비운용자산과 특별계정 기타자산(일반계정미수금 포함)을 합한 금액
주3) 일반계정 책임준비금과 특별계정 계약자적립금을 합한 금액

* 책임준비금 적정성 평가 규정 변경에 따른 효과를 소급적용하여 재작성됨.
** 공시용 재무제표 상 현금 및 현금성자산과 수취채권의 예치금을 합산한 금액임.
*** 위험회피회계 적용대상이 아닌 파생상품자산을 당기손익인식금융자산으로 분류.
**** 공시용 재무제표 기준으로 작성되었으며, 금융감독원 업무보고서 재무제표와 일부 차이가 있을 수 있습니다.

Ⅱ. 수익성

1. 당기순이익

(단위 : 억원)

구 분	2018년 2/4분기	전년 동기	증 감
당기순이익 (또는 당기순손실)	2	24	(22)

2. 수익성비율

(단위 : %, %p)

구 분	2018년 2/4분기	전년 동기*	증 감(%p)
영업이익률	0.02	(5.85)	5.87
위험보험료 對 사망보험금 비율	88.20	113.11	(24.91)
운용자산이익률	3.97	3.75	0.22
총자산수익률 (ROA)	0.00	0.03	(0.03)
자기자본수익률 (ROE)	0.08	0.75	(0.67)

* 책임준비금 적정성 평가 규정 변경에 따른 효과를 소급적용하여 재작성됨.

Ⅲ. 건전성

1. 가중부실자산

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2018년 2/4분기	전년 동기	증 감
가중부실자산(A)	141	137	4
자산건전성 분류대상 자산(B)	152,300	149,234	3,066
비율(A/B)	0.09%	0.09%	0.00%p

2. 유가증권의 공정가액 및 평가손익

(2018년 6월 30일 현재) (단위 : 억원)

구 분		공정가액주)	평가손익
일반계정	당기손익인식증권	253	(425)
	매도가능증권	123,925	7,857
	만기보유증권	-	-
	관계종속기업투자주식	-	-
일 반 계 정 소 계		124,178	7,432
특 별 계 정 소 계		19,884	(560)
합 계		144,062	6,872

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

* 공시용 재무제표 기준으로 작성되었으며, 금융감독원 업무보고서 재무제표와 일부 차이가 있을 수 있습니다.

3. 매도가능증권 평가손익(상세)

(2018년 6월 30일 현재) (단위 : 억원)

구 분				공정가액[1]	평가손익[3]
일반계정	주 식			2,213	89
	출 자 금			-	-
	채 권			102,974	6,316
	수익증권[2]	주식		616	(13)
		채권		6,999	43
		기타		2,330	8
	외화 유가 증권	주식		-	-
		출자금		-	-
		채권		6,206	(49)
		수익증권[2]	주식	803	6
			채권	-	-
			기타	-	-
		기타 외화유가증권		-	-
		(채권)		-	-
	신종유가증권			-	-
		(채권)		-	-
	기타유가증권			1,784	1
		(채권)		1,496	1
	기 타[4]			-	-
	합 계			123,925	6,401

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함
주2) 주식형 및 혼합형 수익증권은 주식, 채권형 수익증권은 채권, 나머지는 기타로 분류
주3) 이연법인세효과 반영 후 금액임

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	2,035,236	3,110,060	(1,074,824)
	무배당	4,350,629	4,430,692	(80,063)
금리 연동형	유배당	361,772	388,394	(26,621)
	무배당	6,894,627	5,279,862	1,614,764
변액		(134,426)	(639,110)	504,684
합계		13,507,838	12,569,898	937,940

(2) 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

주요가정	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
할인율	0.4%~8.3%	2.1%~9.4%	금융감독원이 제시한 금리시나리오 200개 시나리오의 percentile 50값을 적용
해약율	0.8%~40.0%	0.8%~40.0%	최근 5개년 경험통계를 기반으로 채널별, 납입형태별, 상품군별, 경과기간별로 구분하여 산출
위험률	27%~348%	27%~348%	최근 5개년 위험보험료 및 지급보험금 경험통계를 기반으로 성별, 담보별로 구분하여 산출

IV. 자본의 적정성

1. B/S상 자기자본

(단위 : 억원)

구 분	2018년 2/4분기 (2018. 6월)	2018년 1/4분기 (2018. 3월)	2017년 결산 (2017. 12월)
자본총계	4,952	4,517	5,813
자본금	155	155	155
자본잉여금	10,011	10,011	10,011
신종자본증권	-	-	-
이익잉여금	(10,148)	(10,181)	(10,149)
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	4,934	4,532	5,796

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)	234.14	221.31	249.09
가. 지급여력금액(A)	13,997	13,390	15,128
나. 지급여력기준금액(B)	5,978	6,050	6,073
Ⅰ. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	5,978	6,050	6,073
1. 보험위험액	1,160	1,158	1,147
2. 금리위험액	3,534	3,679	3,787
3. 신용위험액	2,353	2,258	2,152
4. 시장위험액	280	250	224
5. 운영위험액	233	270	298
Ⅱ. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분율	-	-	-
Ⅲ. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치 ×지분율	-	-	-
Ⅳ. 비금융회사에 대한 필요자본량	-	-	-

주) 지급여력비율은 RBC 연결재무제표를 기준으로 산출됨.

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)	234.14	249.09	210.83
지급여력금액(A)	13,997	15,128	15,645
지급여력기준금액(B)	5,978	6,073	7,421

* 주요변동요인 : 시장금리 상승에 의한 채권평가이익 감소

V. 재보험 관련 사항

1. 국내 재보험거래현황

(단위 : 억원)

구 분			2018년 상반기 (2018. 6월)	직전반기 (2017. 12월)	반기대비 증감액
국내	수재	수입보험료	-	-	-
		지급수수료	-	-	-
		지급보험금	-	-	-
		수지차액(A)	-	-	-
	출재	지급보험료	191	183	8
		수입수수료	28	10	18
		수입보험금	136	136	-
		수지차액(B)	(27)	(37)	10
	순수지 차액 (A+B)		(27)	(37)	10

2. 국외 재보험거래현황

(단위 : 억원)

구 분			2018년 상반기 (2018. 6월)	직전반기 (2017. 12월)	반기대비 증감액
국외	수재	수입보험료	-	-	-
		지급수수료	-	-	-
		지급보험금	-	-	-
		수지차액(A)	-	-	-
	출재	지급보험료	59	61	(2)
		수입수수료	19	9	10
		수입보험금	36	40	(4)
		수지차액(B)	(4)	(12)	8
	순수지 차액 (A+B)		(4)	(12)	8

VI. 주요 경영효율지표

(단위 : %, %p)

구 분		2018년 상반기 (2018. 6월)	전년동기 (2017. 6월)	증 감(%p)
사업비율		10.61	6.66	3.95
자산운용율		95.41	95.10	0.31
계약유지율	13회차	86.13	76.79	9.34
	25회차	56.16	55.89	0.27
	37회차	48.95	36.38	12.57
	49회차	31.90	35.88	(3.98)
	61회차	33.91	38.54	(4.63)
	73회차	36.88	33.83	3.05
	85회차	31.94	32.34	(0.40)

Ⅶ. 위험관리

7-1. 보험위험 관리

1. 개념 및 위험액

① 개념

보험위험은 보험회사의 고유 업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험으로 보험계약 시 예상했던 위험과 실제 지급 시 위험의 차이로 인해 발생할 수 있는 손실 가능성 등을 말합니다.

② 보험위험액 현황

보험가격위험의 익스포져는 2018년 6월말 현재 2,691억원입니다. 이는 직전 1년간 위험보험료로 회사의 모든 계약을 대상으로 합니다.

보험가격위험액은 2018년 6월말 현재 1,160억원입니다. 이는 보험계약자에게 받은 보험료와 실제 지급된 보험금간의 차이 등으로 인한 손실발생 가능성을 대비하여 측정하고 관리하는 금액입니다.

(단위 : 백만원, %)

구 분	당기('18.6월)		직전 반기('17.12월)		전기('17.6월)	
	익스포져	보험가격 위험액	익스포져	보험가격 위험액	익스포져	보험가격 위험액
가. 지배회사 보험 가격위험액	269,091	115,959	266,980	114,718	258,407	110,887
1. 재보험인정 비율 적용전		115,959		114,718		110,887
2. 보유율(%)		85%		85%		84%
Ⅰ.사망	69,378	13,053	69,758	12,813	68,193	12,254
Ⅱ. 장해	10,765	8,285	10,985	8,486	11,045	8,426
Ⅲ. 입원	50,131	5,590	50,433	5,996	49,835	6,361
Ⅳ. 수술 · 진단	121,813	84,338	119,582	83,002	115,810	80,237
Ⅴ. 실손의료비	12,477	3,306	11,715	3,040	9,016	2,228
Ⅵ. 기타	4,527	1,387	4,508	1,381	4,508	1,381
나. 국내 종속 보험 회사 보험가격위험액	-	-	-	-	-	-
1. 생명보험	-	-	-	-	-	-
2. 장기손해보험	-	-	-	-	-	-
3. 일반보험	-	-	-	-	-	-
4. 자동차보험	-	-	-	-	-	-
다. 해외 종속 보험 회사 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	269,091	115,959	266,980	114,718	258,407	110,887
1. 지배회사 및 종속보험회사 보험가격위험액	269,091	115,959	266,980	114,718	258,407	110,887
2. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액	-	-	-	-	-	-

주1) 보장성보험은 보장성사망보험과 보장성상해보험임

2. 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

회사는 위험기준 자기자본제도(RBC)에 따라 회사의 모든 보험계약에 대해 보험가격위험 익스포져를 산출하고 보험가격 위험계수를 적용하여 측정하고 있습니다.

② 관리방법

상품개발부서는 신상품 개발 시 향후 위험률, 예정이율, 해약률 등을 감안하여 상품수익성을 분석하고, 위험을 감안한 손익을 고려한 후, 적정 보험료를 책정하여 상품을 출시합니다.

보험위험 최소화를 위해 정기적으로 판매상품에 대한 수익성 분석과 위험률차 손익 모니터링을 통하여 상품포트폴리오 및 보험위험을 효과적으로 관리하고 있습니다.

3. 재보험정책

① 개요

보험계약의 인수로 인해 발생할 수 있는 위험의 전가 혹은 분산을 필요로 하는 계약을 출재 대상으로 하여, 보험계약자에 대한 보험금 지급능력을 확고히 하고 회사 재무구조의 안정성을 확보하기 위해 재보험을 활용하고 있습니다.

효율적인 재보험 운영을 위해 재보험 거래에 대한 손익을 분석하고, 양질의 재보험자를 선정하며, 내부통제시스템을 확립하여 관련 법규를 준수하도록 운영하고 있습니다.

② 상위5대 재보험자 편중도 현황

2018년 6월말 현재 회사는 국내 적격신용평가기관의 신용등급을 기준으로 모두 AA등급 이상인 우수한 재무건전성을 가진 재보험사와 대부분 거래하고 있습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	23,391	-	-	-
비 중	93.5%	%	%	%

주1) 외국신용기관의 신용등급은 보험업감독업무시행세칙 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환한다.

주2) 출재보험료의 비중은 전체 재보험료 대비 비중을 기재한다.

③ 재보험사 郡별 출재보험료

현재 재보험사 출재보험료는 2018년 6월말 기준으로 250억원이며, 신용등급이 우수한 9개사와 거래하고 있습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	25,007	-	-	-	25,007
비 중	100.0%	%	%	%	100.0%

7-2. 금리위험 관리

1. 개념 및 위험액

① 개념

미래의 시장금리 변동에 따라 회사의 순자산가치(회계상 가치와 경제적 가치를 포괄함)가 감소할 위험을 말하며, 이는 자산과 부채의 만기구조, 금리조건의 불일치에 의해 발생합니다.

② 금리위험액 현황

금리위험에 대한 익스포져는 금리변동에 따라 가치가 변하는 자산과 부채의 규모입니다.

2018년 6월말 금리위험 관리대상 자산, 부채 현황은 아래와 같습니다.
금리부 자산은 14조 7,096억원으로 2017년 4분기 대비 1,658억원 감소하였습니다. 이는 시장금리 변동에 의한 가치변동분을 포함하고 있습니다.

금리부 부채는 13조 6,685억원으로 2017년 4분기 대비 111억원 증가하였습니다.

2018년 6월말 현재 금리위험액은 3,534억 원입니다. 회사는 미래 시장금리 변동 및 자산과 부채의 만기구조 차이로 인해 발생하는 경제적 손실가능성을 측정하여 관리하는 만기불일치금액과 보험부채로 산출되는 최저금리위험액 중 큰 금액인 만기불일치금액을 금리위험액으로 관리하고 있습니다.

최근 보험회사의 재무건전성 감독강화를 위해 신설된 금리역마진위험액이 2013년 3월 27일부터 시행됨에 따라 금리역마진위험액 452억원이 금리위험액에 추가되어 관리되고 있습니다.

(단위 : 백만원, %)

구 분	당기('18.6월)		직전 반기('17.12월)		전기('17.6월)	
	익스포져	금리민감액	익스포져	금리민감액	익스포져	금리민감액
가. 지배회사 보험부채	13,668,498	99,561,079	13,657,368	101,236,882	13,705,117	106,062,254
Ⅰ.금리확정형	6,082,585	70,817,585	6,106,515	71,059,808	6,178,369	71,401,150
Ⅱ.금리연동형	7,585,913	28,743,494	7,550,852	30,177,074	7,526,748	34,661,104
나. 지배회사 금리부자산	14,709,598	109,058,202	14,875,425	110,638,861	15,276,865	112,084,774
Ⅰ. 예치금	493,748	3,000,473	620,685	2,969,124	1,151,903	3,166,240
Ⅱ. 당기손익인식 지정증권	-	-	-	-	-	-
Ⅲ. 매도가능증권	11,845,783	92,423,628	11,881,822	94,041,733	11,929,718	95,132,667
Ⅳ. 만기보유증권	-	-	-	-	-	-
Ⅴ. 관계.종속기업 투자주식	-	-	-	-	-	-
Ⅵ. 대출채권	2,370,067	13,634,101	2,372,918	13,628,004	2,195,244	13,785,867
다. 지배회사 금리위험액		353,437		378,719		415,382
- 금리변동계수(%)		1.50%		1.50%		1.50%
라. 국내 종속회사 금리위험액		-		-		-
마. 해외 종속회사 금리위험액		-		-		-

[최저보증이율별 금리연동형 부채 현황]

(단위 : 백만원)

구 분	0%이하	0%초과 2%이하	2%초과 3%이하	3%초과 4%이하	4%초과	합계
금리연동형 부채	450,854	3,836,873	2,319,510	910,483	68,193	7,585,913

[보험부채 금리민감도 잔존만기 최대구간]

잔존만기 최대구간	20년이상 ~ 25년미만	25년이상 ~ 30년미만	30년 이상
적용 여부	Y	Y	Y
적용 시점*	2017년 6월	2017년 6월	2017년 6월

[금리차 산정방식별 만기불일치위험액 계산]

만기불일치위험액 계산방식	경과규정1*1	경과규정2*2	최종규정*3
적용 여부	Y	-	-
적용 시점	2017년 6월	-	-

주1) 보험업감독업무시행세칙 [별표27]에 따른 공시기준이율로 금리차를 산정하고 만기불일치위험액 계산

주2) 보험업감독업무시행세칙 [별표27]에 따른 공시기준이율에서 감독원장이 제시하는 산업위험스프레드의 35%를 차감한 값을 금리차 선정을 위한 공시기준이율로 하여 계산한 만기불일치위험액에서 경과규정1에 따른 만기불일치위험액과의 차이금액의 반을 차감한 값을 만기불일치위험액으로 사용

주3) 보험업감독업무시행세칙 [별표27]에 따른 공시기준이율에서 감독원장이 제시하는 산업위험스프레드의 35%를 차감한 값을 금리차 선정을 위한 공시기준이율로 하여 만기불일치위험액 계산

2. 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

회사는 금리 변동에 따른 자산과 부채의 가치 변동 분의 차이에 대한 위험량을 분기별로 측정 및 관리하고 있습니다.

자산 금리민감액, 부채 금리민감액은 각 대상 익스포져에 해당 위험률 계수(금리민감도)를 곱한 금액입니다. 금리부부채의 금리민감도는 금융감독원의 위험기준 자기자본제도(RBC)에 따라 보험상품 종류(저축성, 보장성, 연금) 및 금리부리방식(금리확정형, 금리연동형)에 따라 상이한 계수를 설정하여 산출하고 있으며, 금리부자산의 금리민감도에는 채권평가기관, 자산운용회사, 또는 수탁회사로부터 제공받은 듀레이션이 사용됩니다.

② 관리방법

회사는 보험부채의 금리, 만기구조를 감안하여 자산운용전략을 수립하고 이에 따른 자산을 운용하고 있습니다.

자산/부채의 금리민감도 차이 축소를 위해 ALM 정책을 지속적으로 추진하고 있고 회사의 자기자본, 지급여력, 위험정책 등을 감안하여 금리위험 목표(한도)를 설정하여 관리하고 있으며, 또한 비정상적인 경제상황을 감안한 위기상황 민감도 테스트를 정기적으로 실시하여 관리하고 있습니다.

7-3. 신용위험 관리

1. 개념 및 위험액

① 개념

신용위험은 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등 채무불이행으로 인해 발생할 수 있는 예상손실과 예상손실을 초과하는 위험액(미예상손실)을 의미합니다.

② 신용위험액 현황

신용위험 대상자산은 예금, 매도가능증권, 만기보유증권, 대출채권, 부동산 및 기타자산 등을 포함하며, 2018년 6월말 현재 18조 4,420억 원입니다.

신용위험 노출자산 중에는 유가증권이 12조 2,765억 원으로 67%를 차지하고 있으며, 대출채권이 2조 3,723억 원으로 13%를 차지하고 있습니다. 유가증권과 대출채권을 합한 금액은 14조 6,488억 원으로 전체의 79%를 차지하고 있습니다.

이러한 신용위험 노출자산에 대해 차주의 신용위험 중 예상손실에 대비하여 대손충당금을 적립함으로써 회사는 채무불이행에 따른 손실에 대비하고 있습니다. 또한, 거래상대방의 채무불이행 위험을 경감시키기 위해 담보, 보증과 같은 신용보강수단을 통해 대상자산을 관리하고 있습니다.

신용위험액은 2018년 6월말 현재 2,353억 원입니다. 이는 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등으로 발생할 수 있는 손실 중 예상손실을 초과하는 부분을 측정하여 관리하는 금액입니다.

(단위 : 백만원)

구 분		당기('18.6월)		직전 반기('17.12월)		전기('17.6월)	
		익스포져	신용위험액	익스포져	신용위험액	익스포져	신용위험액
Ⅰ. 운용자산	현금과 예치금	493,748	8,761	620,685	11,042	1,151,904	20,725
	대출채권	2,372,274	33,088	2,376,037	33,503	2,197,468	28,207
	유가증권	12,276,488	150,098	12,213,918	125,722	12,194,782	107,369
	부동산	230,607	17,409	233,237	17,614	235,867	18,023
	소 계	15,373,117	209,357	15,443,878	187,881	15,780,021	174,324
Ⅱ 비운용자산	재보험자산	11,342	233	11,364	238	10,744	226
	기 타	391,288	5,263	411,025	7,080	433,716	3,510
	소 계	402,630	5,496	422,389	7,318	444,460	3,735
Ⅲ. 장외파생금융거래		2,143,516	1,717	2,002,811	2,595	1,987,103	2,104
Ⅳ. 난외항목		522,691	18,785	420,038	17,469	400,644	15,756
합계 (Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ+Ⅳ)*		18,441,954	235,345	18,289,116	215,245	18,612,228	195,903

* 보험업감독업무시행세칙 개정에 따라 2015년('14.12월) 합계(Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ)*의 신용위험액에는 전체 합계에

서 고정 이하 자산의 대손준비금에 해당하는 신용위험액을 차감한 금액으로 기재하였습니다.

2. 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

회사는 대출, 채권, 장외파생상품 등 신용위험 대상자산에 대해 위험기준 자기자본제도(RBC)에 따라 신용위험을 측정하고 있습니다.

RBC 제도에 따른 신용위험은 자산의 종류, 담보, 보증 유무 및 차주의 신용등급 등 신용상태에 따라 신용위험 익스포져 및 위험계수를 적용함으로써 자산의 총 신용위험액을 측정합니다.

② 관리방법

회사는 신용위험의 측정치를 이용하여 투자자산의 적격 신용등급 제한, 차주별 익스포져 한도설정 및 예상, 미예상 손실을 추정하여 관리하고 있습니다.
또한, 적격 차주라 하더라도 특정 차주의 집중을 방지하기 위해 차주별 집중 익스포져 한도를 설정하고 있습니다.

예상손실의 관리를 위해 회사는 차주의 신용도에 따라 자산건전성 분류기준을 정의하고, 이에 따라 보유자산의 건전성을 지속적으로 점검, 관리하고 있습니다.

이 과정에서 자산의 손실발생 위험에 대비하여 건전성 단계에 따른 대손충당금을 설정하고, 손실이 확실시되거나 회수가 불가능할 것으로 추정되는 자산은 조기에 대손상각 처리를 함으로써 차주의 부도로 일시에 큰 손실을 입을 수 있는 신용위험에 대비하고 있습니다. 건전성 분류기준은 차주의 신용등급, 연체여부 등 신용위험의 정도에 따라 정상, 요주의, 고정, 회수의문, 추정손실의 다섯 단계로 분류하고 있습니다.

미예상손실의 관리를 위해 회사는 매년 신용위험한도를 설정함으로써, 보유자산의 미예상 손실규모가 정해진 한도 이내로 유지되도록 관리하고 있습니다.

3. 신용등급별 익스포져 현황

① 채권

2018년 6월말 신용등급별 채권 보유현황은 아래와 같으며, 대부분 무위험 또는 신용등급 AA 이상의 우량 자산으로 구성되어 있습니다.

무위험 채권은 6조 3,624억 원으로 채권 전체 익스포져 10조 9,180억 원 중 58%를 차지하고 있으며, AA-등급 이상인 채권이 41%입니다.

(단위 : 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB-미만	무등급	기타*	합계
국공채	4,901,659	-	-	-	-	-	-	4,901,659
특수채	1,418,841	2,761,818	-	-	-	-	-	4,180,660
금융채	-	79,732	50,998	-	-	-	-	130,730
회사채	-	649,421	415,323	19,586	-	-	-	1,084,330
외화유가증권(채권)	41,946	129,559	429,354	19,759	-	-	-	620,618
합 계	6,362,446	3,620,531	895,675	39,345	-	-	-	10,917,997

*기타는 조건부 자본증권 임

② 대출채권

2018년 6월말 신용등급별 대출채권 보유현황은 아래와 같으며, 등급을 부여한 대상자산 중 대부분이 무위험 또는 A+등급 이상의 우량 자산으로 구성되어 있습니다.

기타등급에는 개인대출 및 보험계약대출이 해당되며 보험계약대출은 해지환급금 범위 내에서 대출이 이루어지기 때문에 신용위험에 노출되는 정도는 매우 낮습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB-미만	무등급	기타	합계
콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출	-	255,996	-	-	-	-	653	256,649
유가증권담보대출	-	-	-	-	-	-	-	-
부동산담보대출	-	2,179	-	-	-	-	171,167	173,346
보험계약대출	-	-	-	-	-	-	980,798	980,798
기타대출	413,384	-	289,289	75,464	-	183,141	-	961,278
합 계	413,384	258,176	289,289	75,464	-	183,141	1,152,617	2,372,070

③ 재보험자산

회사는 재보험거래 시 국내 적격 신용평가기관의 신용등급을 기준으로 모두 AA등급 이상을 갖고 있는 재보험사와 거래하고 있습니다.

(단위 : 백만원, %)

구 분		신용등급별 익스포져				
		AA-이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기 타	합 계
국내	재보험미수금	1,195 (100%)	-	-	-	1,195 (100%)
	출재미경과보험료적립금	1,390 (100%)	-	-	-	1,390 (100%)
	출재지급준비금	7,364 (100%)	-	-	-	7,364 (100%)
해외	재보험미수금	152 (100%)	-	-	-	152 (100%)
	출재미경과보험료적립금	498 (100%)	-	-	-	498 (100%)
	출재지급준비금	2,091 (100%)	-	-	-	2,091 (100%)

④ 파생상품

파생상품은 거래상대방과 1:1로 이루어지는 장외파생상품 계약과 거래소에서 거래되고 정산되는 장내파생상품으로 나눠지는데 회사는 장외파생상품 계약을 보유하고 있기 때문에 계약기간 동안 파생상품의 거래상대방 신용위험에 노출됩니다. 파생상품의 거래상대방 신용위험이란 회사와 계약을 맺은 거래상대방의 부도시 파생상품에 대한 의무를 이행할 수 없어 손실이 발생할 위험입니다.

2018년 6월말 현재 전체 파생상품 익스포져는 621억 원입니다.

(단위 : 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB-미만	무등급	합계
금리관련	-	8,037	9,256	-	-	-	17,292
주식관련	-	-	7,878	-	-	-	7,878
외환관련	-	-	36,881	-	-	-	36,881
신용관련	-	-	-	-	-	-	-
기 타	-	-	-	-	-	-	-
합 계	-	8,037	54,015	-	-	-	62,052

4. 산업별 편중도

① 채권

2018년 6월말 산업별 국내채권의 보유현황은 아래와 같으며, 국가 및 공공기관, 금융 및 보험업 등 부도가능성이 낮은 산업의 우량자산으로 포트폴리오를 구성하고 있습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	국가 및 공공기관(국공채, 지방채)	금융 및 보험업	전기, 가스, 증기 및 수도업	부동산업 및 임대업	건설업	기 타	합 계
국내채권	4,901,659	1,364,849	1,345,697	1,300,217	805,439	579,520	10,297,379

② 대출채권

2018년 6월말 산업별 대출채권의 보유현황은 아래와 같으며, 보험계약대출은 개인고객이 대부분이기에 기타로 분류하였습니다. 대부분 부도가능성이 낮은 산업의 우량자산으로 포트폴리오를 구성하고 있습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	국가 및 공공기관(국공채, 지방채)	금융 및 보험업	전기, 가스, 증기 및 수도업	부동산업 및 임대업	건설업	기 타	합 계
보험계약대출	-	-	-	-	-	980,926	980,926
기 타	250,293	277,652	168,887	167,068	62,379	494,995	1,421,273
합 계	250,293	277,652	168,887	167,068	62,379	1,475,921	2,402,199

7-4. 시장위험 관리

1. 개념 및 익스포져

① 개념

시장위험이란 자산운용에 있어 주가, 금리 등 시장지표 변동에 의한 자산의 시가하락으로 인해 보험회사에 손실이 발생할 위험을 의미합니다.

변액보험 보증위험이란 회사가 판매하고 있는 변액보험에 있어 최저보증금액 이하로 운용자산의 가격이 하락하는 경우 발생하는 위험을 의미합니다.

② 시장위험액 현황

2018년 6월말 현재 시장위험 익스포져는 2조 4,044억원으로 이는 일반시장위험 대상 익스포져 789억 원과 변액보험 보증위험 대상 익스포져 2조 3,255억원으로 구성됩니다.

시장위험액은 2018년 6월말 현재 280억원으로 이는 일반시장위험액과 변액보험보증위험액의 합계입니다.

일반시장위험액은 주가, 금리, 환율 등 시장가격의 변동으로 자산의 가치가 하락함으로써 보험회사의 손실 발생가능성을 측정하여 관리하는 금액입니다. 반면에 변액보험 보증위험액은 기초자산의 가격이 하락하여 최저보증금액에 미달하는 경우 해당 기초자산 가격과 보증금액과의 차액에 따른 손실 발생가능성을 측정하여 관리하는 금액입니다.

(단위 : 백만원)

구 분		당기('18.6월)		직전 반기('17.12월)		전기('17.6월)	
		익스포져	시장위험액	익스포져	시장위험액	익스포져	시장위험액
Ⅰ. 일반시장위험	단기매매증권	-	-	-	-	-	-
	외화표시자산부채	780,764	62,461	637,390	50,991	682,324	54,586
	파생금융거래	(833,009)	(66,979)	(666,158)	(50,4280	(661,403)	(52,431)
	소 계	78,869	4,723	13,600	1,088	31,670	2,534
Ⅱ. 변액보험보증위험	변액종신보험	223,530	3,312	223,088	3,288	217,575	-
	변액연금보험	1,046,847	15,583	951,231	13,743	817,541	55,042
	변액유니버셜보장성보험	346,934	3,436	332,607	3,291	311,916	8,429
	변액유니버셜저축성보험	708,182	965	682,047	943	696,673	913
	기 타	-	-	-	-	-	-
	소 계	2,325,493	23,296	2,188,973	21,266	2,043,705	64,384
합계 (Ⅰ+Ⅱ)		2,404,361	28,019	2,202,573	22,354	2,075,375	66,918

③ 변액보험보증위험액 현황

2018년 6월말 기준 변액보험 보증위험액의 계약자 적립금은 2조 3,255억원이며 최저 보증위험액은 233억원입니다.

(단위 : 백만원)

구 분	보험료수익	계약자적립금	보증준비금	최저보증위험액
변액종신보험	18,469	223,530	36,295	3,312
변액연금보험	486,811	1,046,847	6,924	15,583
변액유니버셜보장성보험	75,097	346,934	21,929	3,436
변액유니버셜저축성보험	293,815	708,182	98	965
기 타	-	-	-	-
소 계	874,192	2,325,493	65,245	23,296

2. 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

회사는 자산의 시가하락으로 인한 손실규모를 관리하기 위해 위험기준 자기자본제도(RBC)에 따라 시장위험 대상자산의 익스포져 및 위험을 측정하고 있습니다.

RBC 기준에 따라 주가, 금리변동위험에 대해 각각의 시장위험 계수를 곱하는 방식으로 일반시장위험액을 산정하고, 변액보험계약 중 최저사망보험금 보증, 최저연금적립금 보증, 최저중도인출금 보증, 최저종신중도인출금 보증 등의 옵션이 있는 변액보험상품에 대해서도 위험계수를 이용하여 변액보험보증위험액을 측정하고 있습니다.

② 관리방법

회사는 시장위험 관리를 위해 손실한도, 운용한도 등 각종 한도를 규정하고 있습니다. 위험관리부서에서는 운용부서에서 설정한 한도를 준수하고 있는지 정기적으로 모니터링하여 경영진 및 위험관리위원회에 보고하고 있습니다.

3. 민감도분석 결과

회사는 보유자산의 가치가 환율, 금리, 주가 등의 시장변수 변화에 의해 손익 및 자본이 어느 정도 영향을 받는지 민감도분석을 수행하고 있습니다.

손익영향에는 당기손익인식증권 및 매매목적파생상품을 대상으로 분석하였고, 자본영향에는 매도가능증권을 대상으로 환율, 금리, 주가의 일정변동에 따라 손익과 자본에 미치는 영향을 분석했습니다.

민감도분석 시 환율은 2018년 6월말 기준 원/달러 환율 대비 100원의 증가와 감소에 해당하는 비율인 8.92%를 반영하였으며, 금리는 수정듀레이션에 100bp의 증가와 감소를 반영하였고, 주가지수는 주식과 수익증권 가격에 10%의 증가와 감소를 반영하여 산출하였습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	손익영향	자본영향
(환율)원/달러 환율 100원 증가	5,263	-
(환율)원/달러 환율 100원 감소	(5,263)	-
(이자율)금리 100bp의 증가	-	(909,465)
(이자율)금리 100bp의 감소	-	909,465
(주가)주가지수10%의 증가	-	19,484
(주가)주가지수10%의 감소	-	(19,484)

7-5. 유동성위험 관리

1. 개념 및 유동성갭 현황

① 개념

유동성위험이란 자산, 부채의 만기 불일치 또는 예상치 못한 급격한 현금흐름 변동으로 인한 일시적 자금의 과부족으로 인해 손실이 발생할 위험입니다. 유동성 갭은 일정기간별 유동성 자산이 유동성 부채보다 규모가 클수록 유동성 위험에 노출될 가능성이 낮다는 것을 의미합니다.

② 유동성갭 현황

2018년 6월말 기준 3개월 이하 유동성 갭은 자산이 부채보다 많은 5,696억원입니다.

(단위 : 백만원)

구 분		3개월이하	3개월초과 ~ 6개월 이하	6개월초과 ~1년 이하	합 계
자 산 (A)	현금과 예치금	144,645	-	-	144,645
	유가증권	449,702	47,556	279,770	777,027
	대출채권	24,698	41,865	66,693	133,255
	기 타	91,233	19,103	29,610	139,946
	자산 계	710,278	108,523	376,073	1,194,874
부 채 (B)	책임준비금	140,652	62,105	185,224	387,980
	차입부채	-	-	-	-
	부채 계	140,652	62,105	185,224	387,980
유동성갭 (A-B)		569,626	46,419	190,849	806,894

2. 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

회사는 유동성 갭과 유동성 비율을 통해 유동성 현황을 관리하고 있습니다. 유동성 비율은 만기 3개월 이하 유동성 자산대비 평균 3개월 지급보험금으로 유동성 자산 보유규모의 적정성을 판단할 수 있는 지표입니다. 유동성 갭은 3, 6, 12개월 기간 이내에 유동성 자산과 유동성 부채의 차이를 측정하는 지표입니다.

② 관리방법

회사는 정기적으로 자금흐름 계획을 수립하고 계획대비 실적을 점검하는 등 자금흐름 정보를 수집하고 사전에 대비하고 있습니다. 또한, 갑작스런 유동성 자금수요에 대비하여 당좌차월 약정을 설정하여 일시적이고 급격한 유동성 부족에 대비하고 있습니다.

Ⅷ. 주식매수선택권 부여내용 (해당사항 없음)

IX. IFRS 관련 주요 공시사항

1. 보험계약과 투자계약 구분

(단위 : 억원)

계 정	구 분*	당분기 (2018.6.30)	전분기 (2018.3.31)
일반	보험계약부채	153,801	153,213
	투자계약부채	-	-
	소 계	153,801	153,213
특별	보험계약부채	23,430	23,384
	투자계약부채	-	-
	소 계	23,430	23,384
합계	보험계약부채	177,231	176,597
	투자계약부채	-	-
	합 계	177,231	176,597

2. 재보험자산의 손상

(단위 : 억원)

구 분	당분기 (2018.6.30)	전분기 (2018.3.31)	증 감	손상사유
재보험자산	113	110	3	
손상차손	-	-	-	
장부가액*	113	110	3	

* 장부가액=재보험자산-손상차손

3. 금융상품 현황

(단위 : 억원)

구 분		당분기 (2018.6.30)		전분기 (2018.3.31)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	253	253	933	933
	매도가능금융자산	123,925	123,925	121,453	121,453
	만기보유금융자산	-	-	-	-
	대여금및수취채권	31,151	31,151	31,384	31,384
	합계	155,329	155,329	153,771	153,771
금융부채	당기손익인식금융부채	207	207	12	12
	기타금융부채	938	938	861	861
	합계	1,145	1,145	874	874

* 동 자료는 일반계정에 한정되어 작성되었습니다.

4. 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위 : 억원)

항 목		공정가액 서열체계			
		레벨1*	레벨2**	레벨3***	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	202	43	8	253
	매도가능금융자산	51,156	71,797	972	123,925
	합 계	51,358	71,840	980	124,178
금융부채	당기손익인식금융부채	-	205	2	207

* 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격

** 직접적으로(예 : 가격) 또는 간접적으로(예 : 가격에서 도출되어) 관측 가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수. 단 공정가치 레벨1에 포함된 공시가격은 제외함

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

5. 대손준비금 등 적립

(단위 : 억원)

구 분		전분기말 (2018.3.31)	전입	환입	당분기말 (2018.6.30)
이익잉여금		(10,181)	34	-	(10,147)
	대손준비금	176	-	-	176

X. 기타 경영현황

1. 금융소비자보호 실태평가 결과

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

2. 민원발생건수

동 민원건수는 중복.반복민원, 단순상담 및 질의사항은 제외하여 산정하였습니다. 또한 협회의 "생명보험경영통일공시기준" 및 "경영공시 시행세칙"에 의거하여 작성되었습니다.

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

① 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수주1)(보유계약 십만건대비)			비 고
	전분기 ('18.1~3월)	당분기 ('18.4~6월)	증감률(%)	전분기 ('18.1~3월)	당분기 ('18.4~6월)	증감률(%)	
자체민원	72	68	(5.6)	3.1	2.8	(8.1)	
대외민원주2)	78	60	(23.1)	3.3	2.5	(24.9)	
합 계	150	128	(14.7)	6.4	5.3	(16.9)	

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

구 분		민원 건수			환산건수주1)(보유계약 십만건대비)			비 고
		전분기 ('18.1~3월)	당분기 ('18.4~6월)	증감률(%)	전분기 ('18.1~3월)	당분기 ('18.4~6월)	증감률(%)	
유형	판 매	84	59	(29.8)	3.6	2.5	(31.5)	
	유 지	9	10	11.1	0.4	0.4	10.5	
	지 급	50	52	4.0	2.1	2.2	0.9	
	기 타	7	7	-	0.3	0.3	(3.3)	
합 계		150	128	(14.7)	6.4	5.3	(16.9)	

주) 해당 분기말일 회사 전체 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

③ 상품별 민원건수

구 분		민원 건수			환산건수[주1)](보유계약 십만건대비)			비 고
		전분기 ('18.1~3월)	당분기 ('18.4~6월)	증감률(%)	전분기 ('18.1~3월)	당분기 ('18.4~6월)	증감률(%)	
상품	변액[주2)]	43	40	(7.0)	19.6	18.1	(8.0)	
	보장성[주3)]	47	38	(19.2)	3.1	2.4	(22.4)	
	종신	33	28	(15.2)	13.7	11.4	(16.8)	
	연금	18	7	(61.1)	9.4	3.7	(60.3)	
	저축	6	12	100.0	3.5	7.0	98.0	
기 타[주4)]		3	3	-	-	-	-	

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)

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] >								
2018년도 상반기	0.41%	-	0.25%	-	-	2.40%	-	-
불완전판매건수	182	-	51	-	-	792	-	-
신계약건수	44,894	-	20,135	-	-	33,061	261	1,971
< 불완전판매 계약해지율[2] >								
2018년도 상반기	0.41%	-	0.25%	-	-	2.40%	-	-
계약해지건수	182	-	51	-	-	792	-	-
신계약건수	44,894	-	20,135	-	-	33,061	261	1,971
< 청약철회비율[3] >								
2018년도 상반기	3.78%	-	11.59%	-	-	5.09%	1.53%	11.57%
청약철회건수	1,699	-	2,333	-	-	1,684	4	228
신계약건수	44,894	-	20,135	-	-	33,061	261	1,971

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]	
2018년도 상반기	0.62%	2018년도 상반기	0.49%
보험금 부지급건수[3]	57	보험금청구 후 해지건[5]	37
보험금 청구건수[4]	9,262	보험금청구된 계약건[6]	7,616

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	167	2	○	79	24	632	192	936	3,071	204

② 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위 : 백만원, 명, 시간)

분야	주요 사회공헌활동	기부 (집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회.공익	1) 사내 기부 프로그램 'Make a Donation' 전개 - 임직원 및 어드바이저 기부금 및 회사매칭 기부금 전달 (세이브더칠드런에 '빈곤아동 치료기금' 전달, 어린이재단과 '인재양성 프로그램' 진행, 굿네이버스와 '방학 중 방임 어린이 지원 프로그램' 진행) 2) 회사 결연 봉사활동 4회 (상록보육원, 동명아동복지센터, 청운보육원, 한사랑마을) 3) 설계사 자체 봉사활동 총 3회 (천안적십자 3회)	133	79	632	24	192
문화.예술.스포츠	-	-	-	-	-	-
학술.교육	어린이회장단 수련회 1회	34	-	-	-	-
환경보호	-	-	-	-	-	-
글로벌 사회공헌	-	-	-	-	-	-
공동사회공헌	-	-	-	-	-	-
서민금융	-	-	-	-	-	-
기타	-	-	-	-	-	-
총 계		167	79	632	24	192

* 2018년 2분기 누적실적 기준임.

6. 보험회사 손해사정업무 처리현황

○ 기간 : 2018.1.1. ~ 2018.6.30.

(단위 : 건, 천원, %)

회사명	위탁 업체명 주1)	종 구분	계약기간	총 위탁건수 주2)	총 위탁 수수료	위탁비율(%) 주3)	지급수수료 비율(%) 주4)
에이비엘 생명보험	KCA 손사	4종	2017.04.21 2019.04.20	627	188,844	2.4	23.8
	TSA손사	4종	2017.04.21 2019.04.20	517	152,405	2	19.2
	다스카손사	4종	2017.04.21 2019.04.20	328	97,217	1.2	12.2
	유월비손사	4종	2017.04.21 2019.04.20	484	146,143	1.8	18.4
	에이원손사 (서면심사)	4종	2017.12.01 2018.11.30	13,334	113,339	50.8	14.3
	탑손사 (서면심사)	4종	2017.12.01 2018.11.30	10,973	95,884	41.8	12.1
	총계	-	-	26,263	793,832	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

Ⅺ. 재무제표

1. 중요한 회계정책

2018년 6월 30일 현재 제정.공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 새로운 한국채택국제회계기준은 다음과 같습니다.

1.1 기업회계기준서 제1109호『금융상품』

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 원칙적으로 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만, 당사는 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 개정・공표되어 기업회계기준서 제1109호의 적용을 한시적으로 면제 받을 수 있게 될 경우, 2020년까지 기업회계기준서 제1109호의 적용을 면제 받을 계획입니다. 국제회계기준위원회(IASB)는 2016년 9월 13일 IFRS 4를 개정・공표하였고, 한국회계기준원은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'의 개정 절차를 진행 중입니다.

당사는 2015년 12월 31일 현재 보험활동과 관련된 부채의 금액이 총부채금액의 90%를 초과하므로 기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 요건을 충족할 수 있어 기업회계기준서 제1109호는 2021년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 것으로 예상합니다.

당사는 기업회계기준서 제1109호의 도입과 관련하여 금융상품 보고와 관련한 내부관리프로세스 정비 또는 회계처리시스템 변경 작업에 착수하지 못하였고, 동 기준서를 적용할 경우 재무제표에 미칠 수 있는 재무적 영향을 분석하지 못하였습니다. 다만, 동 기준서의 주요 사항별로 재무제표에 미칠 수 있는 일반적인 영향은 다음과 같습니다.

가. 금융자산의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 당사는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음 표와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

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

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

소 불가)

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

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치 측정 대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기업회계기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제1109호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

나. 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.

다. 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.

라. 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 당기손익의 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.

2. 재무상태표 (별도)

① 총괄 : 별첨

② 특별계정 : 별첨

3. 손익계산서 (별도)

① 총괄 : 별첨

② 특별계정 : 별첨

4. 연결재무제표

① 재무상태표 : 별첨

② 손익계산서 : 별첨

재 무 상 태 표 (별도)

제66기 2018년 6월 30일 현재
제65기 2017년 12월 31일 현재

에이비엘생명보험주식회사 (단위 : 백만원)

계 정 과 목	제 66 기 금 액	제 65 기 금 액
Ⅰ. 자 산 총 계	**18,620,008**	**18,595,536**
1. 현금및현금성자산	144,640	275,267
2. 금융자산	15,532,941	15,513,439
3. 위험회피목적파생상품자산	27,097	39,101
4. 투자부동산	119,098	120,667
5. 유형자산	115,809	117,843
6. 무형자산	37,577	39,086
7. 재보험자산	11,342	11,364
8. 미상각신계약비	252,579	253,201
9. 기타자산	34,674	60,632
10. 특별계정자산	2,344,251	2,164,936
Ⅱ. 부 채 총 계	**18,124,794**	**18,014,258**
1. 당기손익인식금융부채	20,677	4,624
2. 보험계약부채	15,380,115	15,386,378
3. 계약자지분조정	123,544	156,316
4. 기타금융부채	93,804	98,988
5. 위험회피목적파생상품부채	45,631	29,199
6. 충당부채	11,575	16,093
7. 이연법인세부채	32,023	56,892
8. 기타부채	40,720	26,366
9. 특별계정부채	2,376,705	2,239,402
Ⅲ. 자 본 총 계	**495,214**	**581,278**
1. 자본금	15,534	15,534
2. 자본잉여금	1,001,053	1,001,052
3. 기타포괄손익누계액	493,375	579,643
4. 이익잉여금	(1,014,748)	(1,014,951)
Ⅳ. 부 채 와 자 본 총 계	**18,620,008**	**18,595,536**

손 익 계 산 서 (별도)

제66기 2018년 1월 1일부터 2018년 6월 30일 까지
제65기 2017년 1월 1일부터 2017년 6월 30일 까지

에이비엘생명보험주식회사 (단위 : 백만원)

계 정 과 목	제 66 기 2/4 분기 금 액	제 65 기 2/4 분기 금 액
Ⅰ. 계 속 영 업 수 익	1,208,122	2,051,937
1. 보 험 료 수 익	759,829	1,639,404
2. 재 보 험 수 익	21,944	21,503
3. 이 자 수 익	289,984	284,739
4. 금 융 상 품 투 자 이 익	9,384	44,221
5. 대 출 채 권 평 가 및 처 분 이 익	32	13
6. 외 환 거 래 이 익	57,358	11,345
7. 배 당 수 익	25,011	15,916
8. 임 대 료 수 익	4,807	4,699
9. 수 수 료 수 익	1,139	509
10. 특 별 계 정 수 입 수 수 료	38,584	29,531
11. 특 별 계 정 수 익	50	57
Ⅱ. 계 속 영 업 비 용	1,211,906	2,051,335
1. 책 임 준 비 금 전 입 액(책 임 준 비 금 환 입 액)	(11,208)	953,443
2. 지 급 보 험 금	914,834	796,261
3. 재 보 험 비 용	25,007	22,889
4. 사 업 비	133,041	126,320
5. 신 계 약 비 상 각 비	57,561	64,082
6. 재 산 관 리 비	11,263	9,592
7. 이 자 비 용	18,155	15,627
8. 금 융 상 품 투 자 손 실	51,551	13,490
9. 외 환 거 래 손 실	5,153	42,847
10. 부 동 산 감 가 상 각 비	1,403	1,483
11. 무 형 자 산 상 각 비	4,315	4,281
12. 할 인 료	323	302
13. 특 별 계 정 지 급 수 수 료	9	20
14. 특 별 계 정 비 용	50	57
15. 기 타 의 영 업 비 용	449	641
Ⅲ. 계 속 영 업 이 익 (또 는 계 속 영 업 손 실)	(3,784)	602
Ⅳ. 영 업 외 수 익	3,760	2,072
1. 무 형 자 산 처 분 이 익	-	15
2. 잡 이 익	3,760	2,057
Ⅴ. 영 업 외 비 용	310	186
1. 유 형 자 산 처 분 손 실	14	77
2. 무 형 자 산 손 상 차 손	-	5
3. 기 부 금	62	69
4. 잡 손 실	234	35
Ⅵ. 법인세비용차감전순이익(또는 법인세비용차감전순손실)	(334)	2,488
Ⅶ. 법 인 세 비 용	(538)	66
Ⅷ. 당 기 순 이 익(또 는 당 기 순 손 실)	204	2,422
Ⅸ. 기타포괄손익	(86,268)	(115,243)
Ⅹ. 총포괄손익	(86,064)	(112,821)

재 무 상 태 표 (특별계정)

제66기 2018년 6월 30일 현재

제65기 2017년 12월 31일 현재

에이비엘생명보험주식회사 (단위: 백만원)

계 정 과 목	제 66 기		제 65 기	
	금 액		금 액	
자산				
Ⅰ.현금과 예치금		176,869		250,380
1.보통예금	67,917		118,586	
2.정기예금	38,500		34,700	
3.기타예금	35,858		37,081	
4.증거금	34,594		60,013	
Ⅱ.유가증권		1,988,388		1,749,093
1.주식	460,737		570,711	
2.국·공채	326,057		355,783	
3.특수채	649,449		464,602	
4.금융채	70,866		82,682	
5.회사채	11,015		11,994	
6.수익증권	283,658		117,595	
7.해외유가증권	186,607		145,725	
Ⅲ.대출채권		157,817		139,950
대손충당금(-)	(5)		(12)	
1.보험약관대출금	69,022		65,362	
2.기타대출	88,800		74,600	
Ⅳ.기타자산		21,177		25,514
1.미수금	3,849		6,504	
2.미수이자	14,934	14,929	12,451	12,446
대손충당금(-)	(5)		(5)	
3.미수배당금	968		6,564	
4.선급원천세	1,432			
Ⅴ.일반계정대		33,502		76,035
자산총계		**2,377,753**		**2,240,972**
부채				
Ⅰ.기타부채		**33,719**		**32,613**
1.미지급금	3,239		4,048	
2.미지급비용	1,445		1,433	
3.미지급원천세	297		317	
4.기 타	28,738		26,815	
Ⅱ.일반계정차		1,048		1,569
부채총계		**34,767**		**34,182**
Ⅲ.계약자적립금		2,342,986		2,206,790
1.보험료적립금	2,342,986		2,206,790	
부채와적립금총계		**2,377,753**		**2,240,972**

손 익 계 산 서 (특별계정)

제66기 2018년 1월 1일부터 2018년 6월 30일 까지
제65기 2017년 1월 1일부터 2017년 6월 30일 까지

에이비엘생명보험주식회사 (단위: 백만원)

계 정 과 목	제 66 기 2분기		제 65 기 2분기	
	금 액		금 액	
1.보험료수익		494,588		257,771
가.개인보험료	494,588		257,771	
나.단체보험료	-		-	
2.이자수익		16,604		13,024
가.예금이자	969		706	
나.유가증권이자	10,350		9,059	
다.대출채권이자	2,416		2,203	
라.기타수익이자	2,869		1,056	
3.배당금수익		4,431		2,732
4.유가증권처분이익		22,698		33,231
5.유가증권평가이익		24,682		97,772
6.외환차이익		3,367		959
7.파생상품거래이익		158,637		111,412
8.기타수익		324		113
수 익 합 계		**725,331**		**517,014**
1.계약자적립금전입		136,196		142,090
2.지급보험금		250,963		235,710
가.보험금비용	2,089		1,472	
나.환급금비용	248,874		234,238	
3.최저보증비용		1,189		999
가.최저사망보증	984		773	
나.연금적립금	205		226	
4.특별계정운용수수료		37,395		28,531
5.지급수수료		2,800		2,798
6.세금과공과		1,245		1,177
7.대손상각비		(7)		(16)
8.유가증권처분손실		27,452		11,136
9.유가증권평가손실		80,666		10,006
10.외환차손실		1,481		3,765
11.이자비용		2,492		779
12.파생상품거래손실		184,871		78,145
13.기타비용		(1,412)		1,894
비 용 합 계		**725,331**		**517,014**

연 결 재 무 상 태 표

제66기 2018년 6월 30일 현재
제65기 2017년 12월 31일 현재

에이비엘생명보험주식회사 (단위 : 백만원)

계 정 과 목	제 66 기 금 액	제 65 기 금 액
Ⅰ. 자 산 총 계	**18,656,481**	**18,596,115**
1. 현금및현금성자산	145,089	281,318
2. 금융자산	15,568,022	15,507,779
3. 위험회피목적파생상품자산	27,097	39,101
4. 투자부동산	119,098	120,667
5. 유형자산	115,809	117,843
6. 무형자산	37,576	39,086
7. 재보험자산	11,342	11,364
8. 미상각신계약비	252,579	253,201
9. 기타자산	35,618	60,820
10. 특별계정자산	2,344,251	2,164,936
Ⅱ. 부 채 총 계	**18,161,041**	**18,015,133**
1. 당기손익인식금융부채	20,938	4,779
2. 보험계약부채	15,380,115	15,386,378
3. 계약자지분조정	123,789	156,468
4. 기타금융부채	130,087	99,401
5. 위험회피목적파생상품부채	45,631	29,199
6. 충당부채	11,575	16,093
7. 이연법인세부채	31,481	57,048
8. 기타부채	40,720	26,366
9. 특별계정부채	2,376,705	2,239,402
Ⅲ. 자 본 총 계	**495,440**	**580,982**
1. 자본금	15,534	15,534
2. 자본잉여금	1,001,053	1,001,052
3. 기타포괄손익누계액	494,326	580,193
4. 이익잉여금	(1,015,473)	(1,015,797)
Ⅳ. 부 채 와 자 본 총 계	**18,656,481**	**18,596,115**

연 결 손 익 계 산 서

제66기 2018년 1월 1일부터 2018년 6월 30일 까지
제65기 2017년 1월 1일부터 2017년 6월 30일 까지

에이비엘생명보험주식회사 (단위 : 백만원)

계 정 과 목	제 66 기 2/4 분기 금 액	제 65 기 2/4 분기 금 액
Ⅰ. 계 속 영 업 수 익	1,210,297	2,052,674
1. 보 험 료 수 익	759,829	1,639,404
2. 재 보 험 수 익	21,944	21,503
3. 이 자 수 익	292,824	284,743
4. 금 융 상 품 투 자 이 익	10,560	44,221
5. 대 출 채 권 평 가 및 처 분 이 익	32	13
6. 외 환 거 래 이 익	59,078	12,078
7. 배 당 수 익	21,450	15,916
8. 임 대 료 수 익	4,807	4,699
9. 수 수 료 수 익	1,139	509
10. 특 별 계 정 수 입 수 수 료	38,584	29,531
11. 특 별 계 정 수 익	50	56
Ⅱ. 계 속 영 업 비 용	1,214,910	2,051,619
1. 책 임 준 비 금 전 입 액(책 임 준 비 금 환 입 액)	(11,208)	953,443
2. 지 급 보 험 금	914,834	796,261
3. 재 보 험 비 용	25,007	22,890
4. 사 업 비	133,041	126,320
5. 신 계 약 비 상 각 비	57,561	64,082
6. 재 산 관 리 비	11,442	9,600
7. 이 자 비 용	18,161	15,627
8. 금 융 상 품 투 자 손 실	53,436	13,717
9. 외 환 거 래 손 실	6,066	42,887
10. 부 동 산 감 가 상 각 비	1,403	1,483
11. 무 형 자 산 상 각 비	4,315	4,281
12. 할 인 료	323	302
13. 특 별 계 정 지 급 수 수 료	9	20
14. 특 별 계 정 비 용	50	57
15. 기 타 의 영 업 비 용	470	649
Ⅲ. 계 속 영 업 이 익 (또 는 계 속 영 업 손 실)	(4,613)	1,055
Ⅳ. 영 업 외 수 익	3,883	2,072
1. 무 형 자 산 손 상 차 손 환 입	-	15
2. 잡 이 익	3,883	2,057
Ⅴ. 영 업 외 비 용	310	186
1. 유 형 자 산 처 분 손 실	14	77
2. 무 형 자 산 손 상 차 손	-	5
3. 기 부 금	62	69
4. 잡 손 실	234	35
Ⅵ. 법인세비용차감전순이익(또는 법인세비용차감전순손실)	(1,040)	2,941
Ⅶ. 법 인 세 비 용	(1,348)	66
Ⅷ. 당 기 순 이 익(또 는 당 기 순 손 실)	308	2,875
Ⅸ. 기타포괄손익	(85,867)	(115,739)
Ⅹ. 총포괄손익	(85,559)	(112,865)