

2020년 2/4분기

에이비엘생명보험회사의 현황

기간 : 2020.1.1 ~ 2020.6.30

에이비엘생명보험(주)

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

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	30
X	기타 경영현황	
	1 금융소비자보호 실태평가 결과	31
	2 민원발생건수	32
	3 불완전판매비율 및 계약해지율, 청약철회 현황	34
	4 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도	35
	5 사회공헌활동	36
	6 보험회사 손해사정업무 처리현황	37
	7 손해사정사 선임 등	37
XI	재무제표	
	1 중요한 회계정책	40
	2 재무상태표	43
	3 손익계산서	43
	4 연결재무제표	43

I. 영업규모

1. 일반계정

(단위 : 억원)

구 분	2020년 2/4분기	전년 동기	증 감
현금및예치금	4,097	5,599	-1,502
대출채권	22,773	22,991	-218
유가증권	141,178	133,073	8,105
부동산	2,227	2,253	-26
비운용자산	7,693	8,440	-747
책임준비금	165,165	158,776	6,389
자기자본	6,669	7,643	-974

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

2. 특별계정

(단위 : 억원)

구 분	2020년 2/4분기	전년 동기	증 감
현금및예치금	2,585	2,029	556
대출채권	1,552	1,739	-187
유가증권	21,053	20,438	615
유형자산	-	-	-
기타자산 ^{주1)}	741	788	-47
계약자적립금	25,180	24,608	572

주1) 일반계정미수금이 포함된 금액

3. 양계정 합계(일반계정 + 특별계정)

(단위 : 억원)

구 분	2020년 2/4분기	전년 동기	증 감
현금및예치금	6,682	7,627	-945
대출채권	24,325	24,731	-406
유가증권	162,231	153,511	8,720
유형자산 ^{주1)}	2,227	2,253	-26
기타자산 ^{주2)}	8,434	9,228	-794
책임준비금 ^{주3)}	190,345	183,384	6,961
자기자본	6,669	7,643	-974

주1) 일반계정 부동산과 특별계정 유형자산을 합한 금액

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

주3) 일반계정 책임준비금과 특별계정 계약자적립금을 합한 금액

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

Ⅱ. 수익성

1. 당기순이익

(단위 : 억원)

구 분	2020년 2/4분기	전년 동기	증 감
당기순이익 (또는 당기순손실)	-279	2	-281

2. 수익성비율

(단위 : %, %p)

구 분	2020년 2/4분기	전년 동기	증 감(%p)
영업이익률	-1.05	0.08	-1.13
위험보험료 對 사망보험금 비율	90.57	90.85	-0.28
운용자산이익률	3.49	3.94	-0.45
총자산수익률 (ROA)	-0.28	0.00	-0.28
자기자본수익률 (ROE)	-8.21	0.05	-8.26

※ ROA 계산 시 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	2020년 2/4분기	전년 동기	증 감
가중부실자산(A)	234	147	87
자산건전성 분류대상 자산(B)	168,247	161,273	6,974
비율(A/B)	0.14	0.09	0.05

* 주요변동요인 : 자산건전성 분류기준 고정에 해당하는 유가증권 금액 증가

2. 유가증권의 공정가액 및 평가손익

(2020년 6월 30일 현재)

(단위 : 억원)

구 분	공정가액 ^{주)}	평가손익	
일	당기손익인식증권	7,833	26
반	매도가능증권	63,334	3,378
계	만기보유증권	69,891	8,987
정	관계종속기업투자주식	120	-
	일 반 계 정 소 계	141,178	12,391
	특 별 계 정 소 계	21,053	-49
	합 계	162,231	12,342

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

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

3. 매도가능증권 평가손익(상세)

(2020년 6월 30일 현재)

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익 ³⁾		
일반계정	주 식	4,211	117		
	출 자 금	-	-		
	채 권	30,644	1,903		
	수익증권 ²⁾	주식	1,747	34	
		채권	10,134	181	
		기타	3,860	-	
	외화 유가 증권	주식	110	6	
		출자금	-	-	
		채권	7,634	424	
		수익증권 ²⁾	주식	3,208	60
			채권	932	34
			기타	-	-
		기타 외화유가증권 (채권)	-	-	
	신종유가증권 (채권)	-	-		
	기타유가증권 (채권)		854	-6	
			504	50	
	기 타	-	-		
	합 계		63,334	2,753	

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	2,002,196	3,402,748	-1,400,553
	무배당	4,460,458	4,410,148	50,310
금리 연동형	유배당	375,607	402,965	-27,358
	무배당	7,870,664	6,774,484	1,096,180
변액		-68,119	-675,100	606,981
합계		14,640,806	14,315,245	325,561

(2) 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

주요가정	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
할인율	0.7%~10.8%	0.95%~11.5%	금융감독원이 제시한 금리시나리오 200개 시나리오의 percentile 55값을 적용
해약율	1.0%~39.0%	1.0%~39.0%	근 5개년 경험통계를 기반으로 채널별, 납입형태별, 상품군별, 경과기간별로 구분하여 산출
위험률	22%~275%	22%~275%	최근 5개년 위험보험료 및 지급보험금 경험통계를 기반으로 성별, 담보별로 구분하여 산출

IV. 자본의 적정성

1. B/S상 자기자본

(단위 : 억원)

구 분	2020년 2/4분기 (2020. 6월)	2020년 1/4분기 (2020. 3월)	2019년 결산 (2019. 12월)
자본총계	6,669	6,627	6,901
자본금	155	155	155
자본잉여금	10,011	10,011	10,011
신종자본증권	-	-	-
이익잉여금	-12,520	-12,227	-12,241
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	9,023	8,688	8,976

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)	251.73	255.89	258.25
가. 지급여력금액(A)	16,956	16,772	17,292
나. 지급여력기준금액(B)	6,736	6,555	6,696
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	6,736	6,555	6,696
1. 보험위험액	1,204	1,198	1,195
2. 금리위험액	3,270	3,166	3,375
3. 신용위험액	3,176	3,139	3,129
4. 시장위험액	663	612	611
5. 운영위험액	286	259	234
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	2020년 2/4분기 (2020. 6월)	2019년 결산 (2019. 12월)	2018년 결산 (2018. 12월)
지급여력비율(A/B)	251.73	258.25	287.23
지급여력금액(A)	16,956	17,292	17,216
지급여력기준금액(B)	6,736	6,696	5,994

* 주요변동요인 : 시장금리 하락 및 주식시장 회복에 따른 유가증권 평가이익 증가, 공시 기준이율 하락에 따른 금리위험액 증가, 신계약 물량 증가에 따른 위험액 증가로 인해 지급여력비율 하락

V. 재보험 관련 사항

1. 국내 재보험거래현황

(단위 : 억원)

구 분		2020년 상반기 (2020. 6월)	직전반기 (2019. 12월)	반기대비 증감액	
국	수 재	수입보험료	-	-	
		지급수수료	-	-	
		지급보험금	-	-	
		수지차액(A)	-	-	
내	출 재	지급보험료	215	238	-23
		수입수수료	24	23	1
		수입보험금	149	166	-17
		수지차액(B)	-42	-49	7
	순수지 차액 (A+B)	-42	-49	7	

2. 국외 재보험거래현황

(단위 : 억원)

구 분		2020년 상반기 (2020. 6월)	직전반기 (2019. 12월)	반기대비 증감액	
국	수 재	수입보험료	-	-	
		지급수수료	-	-	
		지급보험금	-	-	
		수지차액(A)	-	-	
외	출 재	지급보험료	57	60	-3
		수입수수료	12	17	-5
		수입보험금	41	38	3
		수지차액(B)	-4	-5	1
	순수지 차액 (A+B)	-4	-5	1	

VI. 주요 경영효율지표

(단위 : %, %p)

구 분		2020년 상반기 (2020. 6월)	전년동기 (2019. 6월)	증 감(%p)
사업비율		7.56	10.05	-2.49
자산운용율		95.68	95.10	0.58
계약유지율	13회차	83.80	83.80	-
	25회차	66.15	71.30	-5.15
	37회차	60.59	45.88	14.71
	49회차	39.63	43.87	-4.24
	61회차	39.91	30.10	9.81
	73회차	28.51	32.31	-3.80
	85회차	31.00	35.23	-4.23

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 익스포저는 2020년 06월말 현재 2,831억 원입니다. 이는 직전 1년간 위험보험료로 회사의 모든 계약을 대상으로 합니다.

보험가격위험액은 2020년 06월말 현재 1,204억 원입니다. 이는 보험계약자에게 받은 보험료와 실제 지급된 보험금간의 차이 등으로 인한 손실발생 가능성을 대비하여 측정하고 관리하는 금액입니다.

(단위 : 백만원, %)

구 분	당기('20.6월)		직전 반기('19.12월)		전기('19.6월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
가. 지배회사 보험 가격위험액	283,142	120,428	280,303	119,450	279,462	119,532
1. 재보험인정 비율 적용전		120,428		119,450		119,532
2. 보유율(%)		83%		84%		85%
I. 사망	70,414	11,970	70,398	11,967	70,946	13,140
II. 장애	9,003	6,850	8,414	6,547	9,025	7,011
III. 입원	50,127	5,170	50,236	5,183	50,752	5,230
IV. 수술·진단	133,697	90,391	131,715	89,972	129,625	88,704
V. 실손의료비	15,290	4,633	14,942	4,372	14,527	4,040
VI. 기타	4,612	1,413	4,598	1,409	4,588	1,406
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 종속 회사 보험가격위험액	-	-	-	-	-	-
1. 국내 보험가격 위험액	-	-	-	-	-	-
2. 해외 보험가격 위험액	-	-	-	-	-	-
마. RBC 연결재무제표 기준 보험가격위험액	283,142	120,428	280,303	119,450	279,462	119,532
1. 지배회사 및 종속보험회사 보험 가격위험액	283,142	120,428	280,303	119,450	279,462	119,532
2. 재보험전업 종속회사 보험가격 위험액	-	-	-	-	-	-

주1) 보장성보험은 보장성사망보험과 보장성상해보험임

2. 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

회사는 위험기준 자기자본제도(RBC)에 따라 회사의 모든 보험계약에 대해 보험가격위험 익스포저를 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

2020년 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	25,442	-	-	-
비 중	93%	%	%	%

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 2020년 06월말 기준으로 273억 원이며, 신용등급이 우수한 9개사와 거래하고 있습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	27,285	-	-	-	27,285
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 익스포저는 금리변동에 따라 가치가 변하는 자산과 부채의 규모입니다.

2020년 06월말 금리위험 관리대상 자산, 부채 현황은 아래와 같습니다.

금리부 자산은 15조 856억 원으로 2019년 4분기 대비 549억 원 감소하였습니다. 이는 시장금리 변동에 의한 가치변동분을 포함하고 있습니다.

금리부 부채는 14조 4,503억 원으로 2019년 4분기 대비 4,184억 원 증가하였습니다.

2020년 06월말 현재 금리위험액은 3,270억 원입니다. 회사는 미래 시장금리 변동 및 자산과 부채의 만기구조 차이로 인해 발생하는 경제적 손실가능성을 측정하여 관리하는 만기불일치금액과 보험부채로 산출되는 최저금리위험액 중 큰 금액인 최저금리위험액을 금리위험액으로 관리하고 있습니다.

(단위 : 백만원, %)

구 분	당기('20.6월)		직전 반기('19.12월)		전기('19.6월)	
	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액
가. 지배회사 보험부채	14,450,296	122,910,396	14,031,896	115,552,959	13,899,713	101,385,968
I. 금리확정형	6,022,120	72,308,662	6,015,620	71,658,166	6,030,777	71,406,253
II. 금리연동형	8,428,175	50,601,734	8,016,276	43,894,792	7,868,936	29,979,715
나. 지배회사 금리부자산	15,085,592	127,093,263	15,140,484	116,753,642	14,993,009	117,151,039
I. 예치금	425,863	1,270,738	594,460	3,074,936	575,964	3,074,128
II. 당기손익인식 지정증권	-	-	-	-	-	-
III. 매도가능증권	5,385,647	31,749,732	5,200,330	18,748,975	5,074,143	18,563,007
IV. 만기보유증권	6,989,166	79,472,757	6,983,497	80,171,703	7,047,195	82,284,679
V. 관계.종속기업 투자주식	-	-	-	-	-	-
VI. 대출채권	2,284,916	14,600,036	2,362,198	14,758,028	2,295,707	13,229,225
다. 지배회사 금리위험액		326,970		337,481		326,527
- 금리변동계수 (%)		1.5%		1.5%		1.5%
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	489,351	5,878,261	1,046,938	943,954	69,673	8,428,175

[보험부채 금리민감도 잔존만기 최대구간]

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

[금리차 산정방식별 만기불일치위험액 계산]

만기불일치위험액 계산방식	경과규정1*1	경과규정2*2	최종규정*3
적용 여부	-	-	Y
적용 시점	-	-	2019년 12월

- 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 익스포저에 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, 2020년 06월말 현재 17조 1,816억 원입니다.

신용위험 노출자산 중에는 유가증권이 13조 4,086억 원으로 78%를 차지하고 있으며, 대출채권이 2조 2,858억 원으로 13%를 차지하고 있습니다. 유가증권과 대출채권을 합한 금액은 15조 6,944억 원으로 전체의 91%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 2020년 06월말 현재 3,176억 원입니다. 이는 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등으로 발생할 수 있는 손실 중 예상손실을 초과하는 부분을 측정하여 관리하는 금액입니다.

(단위 : 백만원)

구 분	당기('20.6월)		직전 반기('19.12월)		전기('19.6월)		
	익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액	
I. 운용자산	현금과 예치금	425,863	9,086	594,460	9,767	575,964	10,992
	대출채권	2,285,780	29,429	2,363,269	33,258	2,297,299	29,861
	유가증권	13,408,641	233,161	13,098,500	220,916	12,975,081	204,972
	부동산	223,209	17,221	226,280	17,440	225,348	17,399
	소 계	16,343,493	288,897	16,282,508	281,380	16,073,691	263,224
II 비운용자산	재보험자산	11,989	247	13,208	270	11,809	243
	기 타	354,400	4,820	417,288	5,470	390,147	4,925
	소 계	366,389	5,067	430,496	5,739	401,957	5,167
III. 장외파생금융거래	142,048	2,984	191,298	3,958	206,493	4,232	
IV. 난외항목	329,719	20,650	351,338	21,791	302,294	20,595	
합계 (I+II+III+IV)*	17,181,648	317,588	17,255,640	312,858	16,984,212	293,208	

* 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 신용 상태에 따라 신용위험 익스포저 및 위험계수를 적용함으로써 자산의 총 신용위험액을 측정합니다.

② 관리방법

회사는 신용위험의 측정치를 이용하여 투자자산의 적격 신용등급 제한, 차주별 익스포저 한도설정 및 예상, 미예상 손실을 추정하여 관리하고 있습니다.

또한, 적격 차주라 하더라도 특정 차주의 집중을 방지하기 위해 차주별 집중 익스포저 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

2020년 06월말 신용등급별 채권 보유현황은 아래와 같으며, 대부분 무위험 또는 신용등급 AA 이상의 우량 자산으로 구성되어 있습니다.

무위험 채권은 6조 7,242억 원으로 채권 전체 익스포져 10조 8,171억 원 중 62%를 차지하고 있으며, 무위험 채권을 포함한 AA-등급 이상인 채권은 98%입니다.

(단위 : 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB-미만	무등급	기타*	합계
국공채	5,544,152	-	-	-	-	-	-	5,544,152
특수채	1,169,627	2,175,658	-	-	-	-	-	3,345,285
금융채	-	10,014	62,430	-	-	-	-	72,444
회사채	-	623,845	360,697	107,169	-	-	-	1,091,711
외화유가증권(채권)	10,441	123,198	537,281	92,551	-	-	-	763,471
합 계	6,724,220	2,932,714	960,409	199,720	-	-	-	10,817,064

*기타는 조건부 자본증권 임

② 대출채권

2020년 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	-	486,444	-	-	-	-	241	486,684
유가증권담보대출	-	-	-	-	-	-	-	-
부동산담보대출	-	424	-	-	-	-	85,637	86,062
보험계약대출	-	-	-	-	-	-	920,723	920,723
기타대출	289,068	-	281,141	92,768	-	129,335	-	792,311
합 계	289,068	486,868	281,141	92,768	-	129,335	1,006,601	2,285,780

③ 재보험자산

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

(단위 : 백만원, %)

구 분		신용등급별 익스포저				합 계
		AA-이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기 타	
국내	재보험미수금	834 (100%)	-	-	-	834 (100%)
	출재미경과보험료적립금	1,720 (100%)	-	-	-	1,720 (100%)
	출재지급준비금	7,894 (100%)	-	-	-	7,894 (100%)
해외	재보험미수금	339 (100%)	-	-	-	339 (100%)
	출재미경과보험료적립금	490 (100%)	-	-	-	490 (100%)
	출재지급준비금	1,885 (100%)	-	-	-	1,885 (100%)

④ 파생상품

파생상품은 거래상대방과 1:1로 이루어지는 장외파생상품 계약과 거래소에서 거래되고 정산되는 장내파생상품으로 나뉘지는데 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.

2020년 06월말 현재 전체 파생상품 익스포저는 1,420억 원입니다.

(단위 : 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저						합계
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB-미만	무등급	
금리관련	-	67,024	42,817	-	-	-	109,841
주식관련	-	-	2,282	-	-	-	2,282
외환관련	-	3,921	26,003	-	-	-	29,925
신용관련	-	-	-	-	-	-	-
기 타	-	-	-	-	-	-	-
합 계	-	70,945	71,103	-	-	-	142,048

4. 산업별 편중도

① 채권

2020년 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	기타	합 계
국내채권	5,544,152	1,412,923	1,097,953	1,084,699	587,921	376,323	10,103,972

② 대출채권

2020년 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	기타	합 계
보험계약대출	-	-	-	-	-	920,723	920,723
기 타	189,308	202,200	157,008	145,823	5,743	652,505	1,352,587
합 계	189,308	202,200	157,008	145,823	5,743	1,573,228	2,273,310

7-4. 시장위험 관리

1. 개념 및 익스포저

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

2020년 06월말 현재 시장위험 익스포저는 3조 4,517억 원으로 이는 일반시장위험 대상 익스포저 9,574억 원과 변액보험 보증위험 대상 익스포저 2조 4,944억 원으로 구성됩니다.

시장위험액은 2020년 06월말 현재 663억 원으로 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('20.6월)		직전 반기('19.12월)		전기('19.6월)	
		익스포저	시장위험액	익스포저	시장위험액	익스포저	시장위험액
I. 일반시장위험	단기매매증권	783,300	7,904	236,624	256	270,761	292
	외화표시자산부채	1,286,094	102,888	1,370,230	109,618	1,269,805	101,584
	파생금융거래	-1,113,303	-88,040	-1,157,060	-92,496	-1,091,216	-86,890
	소 계	957,354	22,853	449,797	17,378	449,352	14,987
II. 변액보험보증위험	변액종신보험	236,291	8,976	232,054	8,933	226,416	5,156
	변액연금보험	1,211,434	17,823	1,225,892	18,134	1,164,631	17,263
	변액유니버설보장성보험	395,564	15,724	383,165	15,614	368,119	7,756
	변액유니버설저축성보험	651,072	955	714,358	1,048	682,072	922
	기 타	-	-	-	-	-	-
	소 계	2,494,361	43,477	2,555,468	43,728	2,441,238	31,097
합계 (I + II)		3,451,715	66,330	3,005,265	61,106	2,890,590	46,084

③ 변액보험보증위험액 현황

2020년 06월말 기준 변액보험 보증위험액의 계약자 적립금은 2조 4,944억 원이며 최저 보증위험액은 435억 원입니다.

(단위 : 백만원)

구 분	보험료수익	계약자적립금	보증준비금	최저보증위험액
변액종신보험	16,291	236,291	45,530	8,976
변액연금보험	320,461	1,211,434	8,223	17,823
변액유니버설보장성보험	66,998	395,564	24,810	15,724
변액유니버설저축성보험	178,861	651,072	22	955
기 타	-	-	-	-
소 계	582,612	2,494,361	78,584	43,477

2. 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

회사는 자산의 시가하락으로 인한 손실규모를 관리하기 위해 위험기준 자기자본제도 (RBC)에 따라 시장위험 대상자산의 익스포저 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, 최저중신중도인출금 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 2020년 06월말 기준 원/달러 환율 대비 100원의 증가와 감소에 해당하는 비율인 8.33%를 반영하였으며, 금리는 수정듀레이션에 100bp의 증가와 감소를 반영하였고, 주가지수는 보유주식 가격에 10%의 증가와 감소를 반영하여 산출하였습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	손익영향	자본영향
(환율)원/달러 환율 100원 증가	15,663	-
(환율)원/달러 환율 100원 감소	-15,663	-
(이자율)금리 100bp의 증가	-	-348,808
(이자율)금리 100bp의 감소	-	348,808
(주가)주가지수10%의 증가	-	39,287
(주가)주가지수10%의 감소	-	-39,287

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 일정기간 별 유동성 자산이 유동성 부채보다 규모가 클수록 유동성 위험에 노출될 가능성이 낮다는 것을 의미합니다.

② 유동성갭 현황

2020년 06월말 기준 3개월 이하 유동성 갭은 자산이 부채보다 많은 1조 5,090억 원입니다.

(단위 : 백만원)

구 분		3개월이하	3개월초과 ~ 6개월 이하	6개월초과 ~1년 이하	합 계
자 산 (A)	현금과 예치금	269,702	-	-	269,702
	유가증권	1,266,414	102,152	304,072	1,672,637
	대출채권	34,087	108,305	158,270	300,663
	기 타	139,822	57,351	124,206	321,379
	자산 계	1,710,026	267,808	586,548	2,564,381
부 채 (B)	책임준비금	200,983	82,241	146,335	429,559
	차입부채	-	-	-	-
	부채 계	200,983	82,241	146,335	429,559
유동성갭 (A-B)		1,509,043	185,567	146,335	2,134,822

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 (2020.6.30)	전분기 (2020.3.31)
일반	보험계약부채	165,165	162,189
	투자계약부채	-	-
	소 계	165,165	162,189
특별	보험계약부채	25,180	23,361
	투자계약부채	-	-
	소 계	25,180	23,361
합계	보험계약부채	190,345	185,550
	투자계약부채	-	-
	합 계	190,345	185,550

2. 재보험자산의 손상

(단위 : 억원)

구 분	당분기 (2020.6.30)	전분기 (2020.3.31)	증 감	손상사유
재보험자산	120	117	3	-
손상차손	-	-	-	
장부가액*	120	117	3	

* 장부가액=재보험자산-손상차손

3. 금융상품 현황

(단위 : 억원)

구 분		당분기 (2020.6.30)		전분기 (2020.3.31)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	7,878	7,878	5,783	5,783
	매도가능금융자산	63,334	63,334	60,900	60,900
	만기보유금융자산	69,892	73,770	69,859	72,759
	대여금및수취채권	27,175	27,948	27,942	28,733
	합계	168,278	172,930	164,483	168,175
금융부채	당기손익인식금융부채	176	176	180	180
	기타금융부채	920	920	979	979
	합계	1,096	1,096	1,159	1,159

* 동 자료는 일반계정에 한정되어 작성되었습니다.

4. 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위 : 억원)

항 목		공정가액 서열체계			
		레벨1*	레벨2**	레벨3***	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	3	7,871	4	7,878
	매도가능금융자산	12,388	32,605	18,341	63,334
	합 계	12,390	40,476	18,346	71,212
금융부채	당기손익인식금융부채	-	173	3	176

* 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 (2020.3.31)	전입	환입	당분기말 (2020.6.30)
이익잉여금	-12,227	-293		-12,520
대손준비금	176	-	-	176

* 2020년 6월말 현재 당사는 이익잉여금 부족 등으로 인해 적립해야할 대손준비금(198억원) 중 일부(대손준비금 176억원)만 적립하고 있어 향후 이익잉여금 발생 시 대손준비금(22억원)을 추가 적립해야 합니다.

X. 기타 경영현황

1. 금융소비자보호 실태평가 결과

구 분		항목별 평가 결과 (2018년)	항목별 평가 결과 (2017년)	항목별 평가 결과 (2016년)
계량 항목	1	민원발생건수	양호	양호
	2	민원처리노력	보통	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	양호
	8	상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	보통	보통
	9	민원관리시스템 구축 및 운영	보통	양호
	10	소비자정보 공시	보통	양호
종합 등급		보통	-	-

2. 민원발생건수

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

※ 대상기간 : 당분기 (2020.4.1. ~ 2020.6.30)
전분기 (2020.1.1. ~ 2020.3.31)

① 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수 ^{주1)} (보유계약 십만건대비)			비 고
	전분기 (‘20.1~3월)	당분기 (‘20.4~6월)	증감률(%)	전분기 (‘20.1~3월)	당분기 (‘20.4~6월)	증감률(%)	
자체민원	57	49	-14.04	2.24	1.90	-15.18	
대외민원 ^{주2)}	48 (48) ^{주3)}	42 (42) ^{주3)}	-12.50 (-12.50) ^{주3)}	1.89 (1.89) ^{주3)}	1.63 (1.63) ^{주3)}	-13.76 (-13.76) ^{주3)}	
합 계	105 (105) ^{주3)}	91 (91) ^{주3)}	-13.33 (-13.33) ^{주3)}	4.13 (4.13) ^{주3)}	3.53 (3.53) ^{주3)}	-14.53 (-14.53) ^{주3)}	

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

주3) 총 민원건수에서 「금감원 즉시연금 전용코너(‘18.9월 오픈)」를 통해 접수된 즉시연금 민원 건수를 제외한 건수

② 유형별 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수 ^{주1)} (보유계약 십만건대비)			비 고
	전분기 (‘20.1~3월)	당분기 (‘20.4~6월)	증감률(%)	전분기 (‘20.1~3월)	당분기 (‘20.4~6월)	증감률(%)	
유 형	판 매	58 (58) ^{주2)}	54 (54) ^{주2)}	-6.90 (-6.90) ^{주2)}	2.28 (2.28) ^{주2)}	2.09 (2.09) ^{주2)}	-8.33 (-8.33) ^{주2)}
	유 지	3	3	0.00	0.12	0.12	0.00
	지 급	29 (29) ^{주2)}	29 (29) ^{주2)}	0.00 (0.00) ^{주2)}	1.14 (1.14) ^{주2)}	1.12 (1.12) ^{주2)}	-1.75 (-1.75) ^{주2)}
	기 타	15	5	-66.67	0.59	0.19	-67.80
합 계	105 (105) ^{주2)}	91 (91) ^{주2)}	-13.33 (-13.33) ^{주2)}	4.13 (4.13) ^{주2)}	3.53 (3.53) ^{주2)}	-14.53 (-14.53) ^{주2)}	

주1) 해당 분기말일 회사 전체 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

주2) 총 민원건수에서 「금감원 즉시연금 전용코너(‘18.9월 오픈)」를 통해 접수된 즉시연금 민원건수를 제외한 건수

③ 상품별 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수 ^{주1)} (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)}	24	29	12.50	12.01	13.65	13.66
	보장성 ^{주3)}	23	19	-17.39	1.38	1.12	-18.84
	종신	36	35	-2.78	12.58	12.05	-4.21
	연금	9 (9) ^{주5)}	4 (4) ^{주5)}	-55.56 (-55.56) ^{주5)}	5.30 (5.30) ^{주5)}	2.37 (2.37) ^{주5)}	-55.28 (-55.28) ^{주5)}
	저축	6	4	-33.33	2.84	1.87	-34.15
기 타 ^{주4)}	7	2	-71.43	-	-	-	

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)

주5) 총 민원건수에서 「금감원 즉시연금 전용코너(‘18.9월 오픈)」를 통해 접수된 즉시연금 민원건수를 제외한 건수

3. 불완전판매비율 및 계약해지율, 청약철회 현황

구분	설계사	개인 대리점	법인대리점				직영	
			방카 ⁴	TM ⁵	홈쇼핑 ⁶	기타 ⁷	복합 ⁸	다이렉트 ⁹
< 불완전판매비율¹ >								
2020년도 상반기 ¹⁰⁾	0.19%	-	0.05%	-	-	0.78%	0.00%	0.00%
불완전판매건수	142	-	24	-	-	802	-	-
신계약건수	73,886	-	48,205	-	-	102,877	220	1,837
< 불완전판매 계약해지율² >								
2020년도 상반기 ¹⁰⁾	0.19%	-	0.05%	-	-	0.78%	0.00%	0.00%
계약해지건수	142	-	24	-	-	802	-	-
신계약건수	73,886	-	48,205	-	-	102,877	220	1,837
< 청약철회비율³ >								
2020년도 상반기 ¹⁰⁾	4.22%	-	12.12%	-	-	6.17%	1.36%	20.90%
청약철회건수	3,120	-	5,844	-	-	6,352	3	384
신계약건수	73,886	-	48,205	-	-	102,877	220	1,837

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	
2020년도 상반기	0.96%	2020년도 상반기	0.63%
보험금 부지급건수 ³	92	보험금청구 후 해지건 ⁵	51
보험금 청구건수 ⁴	9,632	보험금청구된 계약건 ⁶	8,048

- 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	107	1	○	-	-	-	-	867	2,387	-27,854

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 (세이브더칠드런 '빈곤아동 치료기금', 어린이재단 '인재양성 프로그램', 굿네이버스 '방학 중 방임 어린이 지원 프로그램') 2) 코로나19 관련 기부금(어린이재단, 대구동산병원) 3) 코로나19로 인해 임직원 및 설계사 봉사활동 잠정 중지	107	-	-	-	-
문화.예술.스포츠	-	-	-	-	-	
학술.교육	-	-	-	-	-	
환경보호	-	-	-	-	-	
글로벌 사회공헌	-	-	-	-	-	
공동사회공헌	-	-	-	-	-	
서민금융	-	-	-	-	-	
기타	-	-	-	-	-	
총 계		107	-	-	-	-

* 2020년 2분기 누적실적 기준임.

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)
에이비엘 생명보험	TSA손사	4종	2019.04.22. ~2020.04.21	508	150,199	1.3	17.6
	KCA손사	4종	2019.04.22. ~2021.04.21	664	181,801	1.8	21.3
	한화손사	4종	19.04.22~ 21.04.21	495	133,125	1.3	15.6
	탑손사	4종	19.04.22~ 21.04.21	302	89,950	0.8	10.5
	에이원손사 (서면심사)	4종	18.12.01~ 20.11.30	20,844	177,174	54.9	20.8
	탑손사 (서면심사)	4종	18.12.01~ 20.11.30	15,145	121,160	39.9	14.2
	총계	-	-	-	37,958	853,409	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	2	-

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

② 손해사정사 선임 거부 사유

해당사항 없음

2) 손해사정사 선임 동의 기준 (2020년 6월 30일 현재)

1. 손해사정업무 관련 법령 및 규정 상 결격사유가 없으며, 아래 항목의 서류를 통하여 입증이 가능하여야 한다.

- ① 법에서 정하는 금융감독원에 등록된 종별 손해사정사/손해사정사업자 등록증 사본 제출
- ② 법에서 정하는 손해배상보장예탁증서/인허가보증보험증권 사본 제출
- ③ 법에서 정하는 손해사정계약서(계약당사자, 계약일자, 계약조건, 보수기준 명시) 사본 제출
- ④ 법에서 정하는 보험관계 업무 종사자의 의무관련 준수 의무 약약서 제출

2. 손해사정협회(사단법인 한국손해사정사회)를 통해 업무수행 역량 및 손해사정 공시정보로 다음 각 항의 사항이 확인되어야 한다.

- ① 손해사정사 교육 이수 여부(확인 불가 시 별도 수료증 사본 제출)
- ② 공시 정보 내 업체 대표자/손해사정사 등 필수 공시 항목(상호, 사업자등록번호, 영위종목, 연락처, 주소 등)
- ③ 손해사정업자 및 소속 손해사정사의 감독기관/협회 징계사항 항목

3. 손해사정업무 수행을 위하여 별표1에서 정한 고객 선임손해사정사 평가기준에 충족함을 확약하고, 이에 대한 확약서를 제출한다. 단, 필요 시 이에 대한 입증서류 제출을 요구할 수 있다.

4. 보험업법 등에서 규정하고 있는 보험관계 업무 종사자의 의무 및 손해사정사의 의무를 위반하거나, 독립손해사정사의 금지 행위 또는 보험사기 방지 특별법 등에 따른 건전한 금융질서를 해칠 소지가 있는 다음 각 항에 해당하는 경우, 선임 요청에 동의하지 않을 수 있다.

- ① 보험회사와 소비자간 민원 유발 이력 및 과다, 허위 청구에 개입하거나 손해사정서 제출 없이 청구 및 심사 절차에 개입한 이력이 있는 경우
- ② 보험업법의 손해사정서 보정의무를 해태하거나 특별한 사유 없이 지급 기일을 지연한 이력이 있는 경우
- ③ 보험사기특별법, 형법(보험사기), 변호사법(화해/중재), 보험업법 등 보험업 관련 법령을 위반한 이력이 있는 경우
- ④ 손해사정서의 손해액 산정 시 손해사정사의 고의/과실로 보험회사 또는 소비자의 불이익을 초래한 이력이 있는 경우

- ⑤ 불합리한 조사 절차, 부주의한 고객 안내 등으로 민원 발생한 경우
- ⑥ 손해사정 선임 비용 관련 보험회사의 비용 기준을 초과하여 요구하는 경우
- ⑦ 손해사정사가 보험회사 동의 규정에 따라 선임 후 이면 계약을 하거나 보험금 부지급 건을 재수임 하는 등 불공정 손해사정의 우려가 있는 경우
- ⑧ 보험사기 특별법 및 보험사기 방지 특별법 시행령에 따른 보험사기 행위의 조사, 방지를 위해 필요한 경우
- ⑨ 변호사 사무장과 손해사정사를 겸임하는 경우로서, 보험금 부지급 처리 후 사건을 알선 또는 중개하거나 재수임 할 우려가 있는 경우

5. 청구사유별 동의 기준 적용 범위는 아래와 같다.

청구사유	동의 기준
단독 실손 외	위 1,2,3,4 항목의 수행 능력을 종합적으로 검토하여 동의 여부 판단
단독 실손	위 1,2,4 항목의 수행 능력을 종합적으로 검토하여 동의 여부 판단 위 3항목 기준은 적용하지 아니한다.

XI. 재무제표

1. 중요한 회계정책

2020년 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, 2021년까지 기업회계기준서 제1109호의 적용을 면제 받을 계획입니다.

기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 기준은 보험활동과 관련된 부채의 금액이 총부채금액의 90%를 초과하거나 또는 80%를 초과하고 90%이하이면서 비보험활동이 유의적인 활동이 없다는 증거를 제시할 수 있는 경우로, 당사는 2015년 12월 31일 현재 해당 기준을 충족할 수 있어 2021년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 것으로 예상합니다. 다만, 2018년 11월 국제회계기준위원회의 의결에 따라 기업회계기준서 제1109호의 한시적 면제규정이 1년 연장으로 개정될 예정이며, 기준서 개정 시 당사는 2022년 1월1일 이후 시작되는 회계연도부터 기업회계기준서 제1109호를 적용할 것으로 예상합니다.

당사는 보고기간 종료일 현재 기업회계기준서 제1109호의 도입과 관련하여 내부관리프로세스와 회계처리시스템, 그리고 재무제표에 미칠 수 있는 영향분석에 착수하였습니다. 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.

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

- 주: 1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)
2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

기업회계기준서 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. 위험회피 대상항목과 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)

제68기 2020년 6월 30일 현재
제67기 2019년 12월 31일 현재

에이비엘생명보험주식회사

(단위 : 백만원)

계 정 과 목	제 68 기	제 67 기
	금 액	금 액
I. 자 산 총 계	20,352,747	19,887,259
1. 현금및현금성자산	269,702	234,145
2. 금융자산	16,827,827	16,322,826
3. 위험회피목적파생상품자산	115,060	154,924
4. 관계·종속기업 투자주식	12,000	12,000
5. 투자부동산	127,606	128,759
6. 유형자산	102,444	102,376
7. 무형자산	37,574	36,706
8. 재보험자산	11,989	13,208
9. 미상각신계약비	255,783	243,716
10. 기타자산	36,966	69,391
11. 특별계정자산	2,555,796	2,569,207
II. 부 채 총 계	19,685,811	19,197,200
1. 당기손익인식금융부채	17,588	10,782
2. 보험계약부채	16,516,499	16,076,101
3. 계약자지분조정	188,800	190,928
4. 기타금융부채	92,012	101,004
5. 위험회피목적파생상품부채	6,187	2,857
6. 충당부채	13,799	17,328
7. 이연법인세부채	142,313	149,047
8. 기타부채	115,916	33,824
9. 특별계정부채	2,592,697	2,615,328
III. 자 본 총 계	666,936	690,059
1. 자본금	15,534	15,534
2. 자본잉여금	1,001,053	1,001,053
3. 기타포괄손익누계액	902,337	897,607
4. 이익잉여금	(1,251,988)	(1,224,134)
IV. 부 채 와 자 본 총 계	20,352,747	19,887,259

손 익 계 산 서 (별도)

제68기 2020년 1월 1일부터 2020년 6월 30일 까지
제67기 2019년 1월 1일부터 2019년 6월 30일 까지

에이비엘생명보험주식회사

(단위 : 백만원)

계 정 과 목	제 68 기 2/4 분기	제 67 기 2/4 분기
	금 액	금 액
I. 계속영업수익	1,753,434	1,231,742
1. 보험료수익	1,338,608	801,602
2. 재보험수익	22,653	22,127
3. 이자수익	258,274	276,998
4. 금융상품투자이익	18,027	22,477
5. 대출채권평가및처분이익	16	11
6. 외환거래이익	46,044	40,709
7. 배당수익	35,246	28,125
8. 임대료수익	5,683	6,064
9. 수수료수익	311	433
10. 특별계정수입수수료	28,452	32,725
11. 특별계정수익	36	39
12. 기타의영업수익	84	432
II. 계속영업비용	1,790,286	1,231,304
1. 책임준비금전입액(책임준비금환입액)	441,665	77,831
2. 지급보험금	1,036,066	861,214
3. 재보험비용	27,285	25,355
4. 사업비	121,393	109,572
5. 신계약비상각비	60,671	79,906
6. 자산관리비	11,502	11,399
7. 이자비용	15,861	19,228
8. 금융상품투자손실	36,254	14,199
9. 외환거래손실	33,929	27,006
10. 부동산감가상각비	1,567	1,512
11. 무형자산상각비	3,673	3,680
12. 할인료	341	319
13. 특별계정지급수수료	13	4
14. 특별계정비용	36	39
15. 기타의영업비용	30	40
16. 구조조정충당부채전입액	-	-
III. 계속영업이익(또는 계속영업손실)	(36,852)	438
IV. 영업외수익	969	324
1. 잡이익	969	324
V. 영업외비용	137	596
1. 유형자산처분손실	15	63
2. 기부금	61	75
3. 잡손실	61	458
VI. 법인세비용차감전순이익(또는 법인세비용차감전순손실)	(36,020)	166
VII. 법인세비용	(8,166)	(13)
VIII. 당기순이익(또는 당기순손실)	(27,854)	179
IX. 기타포괄손익	4,730	109,274
X. 총포괄손익	(23,124)	109,453

재 무 상 태 표 (특별계정)

제68기 2020년 6월 30일 현재
제67기 2019년 12월 31일 현재

에이비엘생명보험주식회사

(단위: 백만원)

계 정 과 목	제 68 기		제 67 기	
	금 액		금 액	
자산				
I. 현금과 예치금		258,497		231,478
1.보통예금	105,600		87,613	
2.정기예금	33,100		43,100	
3.기타예금	35,777		33,046	
4.증거금	84,020		67,720	
II. 유가증권		2,105,252		2,153,589
1.주식	411,116		426,745	
2.국·공채	487,216		462,891	
3.특수채	546,208		540,112	
4.금융채	144,242		148,104	
5.회사채	21,227		11,040	
6.수익증권	293,950		335,168	
7.해외유가증권	201,293		229,529	
III. 대출채권		155,183		163,877
대손충당금(-)	(8)		(16)	
1.보험약관대출금	52,891		56,793	
2.기타대출	102,300		107,100	
IV. 기타자산		36,864		20,264
1.미수금	25,825		4,455	
2.미수이자	8,189	8,184	9,485	9,480
대손충당금(-)	(5)		(5)	
3.미수배당금	966		6,329	
4.선급원천세	1,889			
V. 일반계정대		37,193		46,621
자산총계		2,592,989		2,615,829
부채				
I. 기타부채		74,700		37,223
1.미지급금	37,628		5,034	
2.미지급비용	1,546		1,594	
3.미지급원천세	509		327	
4.기 타	35,017		30,268	
II. 일반계정차		292		500
부채총계		74,992		37,723
III. 계약자적립금		2,517,997		2,578,105
1.보험료적립금	2,517,997		2,578,105	
부채와적립금총계		2,592,989		2,615,829

손익계산서(특별계정)

제68기 2020년 1월 1일부터 2020년 6월 30일 까지

제67기 2019년 1월 1일부터 2019년 6월 30일 까지

에이비엘생명보험주식회사

(단위: 백만원)

계정과목	제 68 기 2/4 분기		제 67 기 2/4 분기	
	금 액		금 액	
1.보험료수익		267,983		288,997
가.개인보험료	267,983		288,997	
나.단체보험료				
2.이자수익		17,779		18,211
가.예금이자	621		1,190	
나.유가증권이자	11,062		12,125	
다.대출채권이자	1,923		2,541	
라.기타수익이자	4,173		2,356	
3.배당금수익		3,553		3,809
4.유가증권처분이익		29,170		21,383
5.유가증권평가이익		50,649		63,129
6.외환차이익		9,251		3,895
7.파생상품거래이익		303,619		170,571
8.기타수익		147		308
수 익 합 계		682,151		570,303
1.계약자적립금전입		(60,109)		155,095
2.지급보험금		243,704		188,329
가.보험금비용	1,420		1,535	
나.환급금비용	242,284		186,794	
3.최저보증비용		1,177		1,168
가.최저사망보증	1,006		984	
나.연금적립금	171		184	
4.특별계정운용수수료		27,274		31,557
5.지급수수료		2,863		2,654
6.세금과 공과		867		734
7.대손상각비		(7)		(6)
8.유가증권처분손실		69,840		12,030
9.유가증권평가손실		55,546		19,104
10.외환차손실		1,631		247
11.이자비용		3,694		2,086
12.파생상품거래손실		335,868		154,909
13.기타비용		(197)		2,395
비 용 합 계		682,151		570,303

연 결 재 무 상 태 표

제68기 2020년 6월 30일 현재
제67기 2019년 12월 31일 현재

에이비엘생명보험주식회사

(단위 : 백만원)

계 정 과 목	제 68 기	제 67 기
	금 액	금 액
I. 자 산 총 계	20,504,532	20,046,054
1. 현금및현금성자산	272,059	239,999
2. 금융자산	16,987,712	16,486,088
3. 위험회피목적파생상품자산	115,060	154,924
4. 투자부동산	127,606	128,759
5. 유형자산	103,412	103,744
6. 무형자산	37,632	36,772
7. 재보험자산	11,989	13,208
8. 미상각신계약비	255,783	243,716
9. 기타자산	37,483	69,636
10. 특별계정자산	2,555,796	2,569,207
II. 부 채 총 계	19,843,633	19,359,181
1. 당기손익인식금융부채	18,316	10,782
2. 보험계약부채	16,516,499	16,076,101
3. 계약자지분조정	190,816	193,627
4. 기타금융부채	249,249	260,421
5. 위험회피목적파생상품부채	6,187	2,857
6. 충당부채	14,145	17,746
7. 이연법인세부채	139,714	148,393
8. 기타부채	116,010	33,924
9. 특별계정부채	2,592,697	2,615,328
III. 자 본 총 계	660,899	686,873
1. 자본금	15,534	15,534
2. 자본잉여금	1,001,053	1,001,053
3. 기타포괄손익누계액	911,205	908,796
4. 이익잉여금	(1,266,893)	(1,238,509)
IV. 부 채 와 자 본 총 계	20,504,532	20,046,054

연 결 손 익 계 산 서

제68기 2020년 1월 1일부터 2020년 6월 30일 까지
제67기 2019년 1월 1일부터 2019년 6월 30일 까지

에이비엘생명보험주식회사

(단위 : 백만원)

계 정 과 목	제 68 기 2/4 분기	제 67 기 2/4 분기
	금 액	금 액
I. 계속 영업 수익	1,783,692	1,240,897
1. 보험료 수익	1,338,608	801,602
2. 재보험 수익	22,653	22,128
3. 이자 수익	263,116	280,374
4. 금융상품투자이익	18,705	23,891
5. 대출채권평가및처분이익	16	11
6. 외환거래이익	66,245	42,507
7. 배당수익	33,745	28,125
8. 임대료수익	5,313	5,835
9. 수수료수익	6,803	3,220
10. 특별계정수입수수료	28,452	32,725
11. 특별계정수익	36	39
12. 기타의영업수익	-	440
II. 계속 영업 비용	1,821,226	1,239,367
1. 책임준비금전입액(책임준비금환입액)	441,665	77,831
2. 지급보험금	1,036,066	861,215
3. 재보험비용	27,285	25,355
4. 사업비	121,431	111,369
5. 신계약비상각비	60,671	79,906
6. 자산관리비	20,942	13,226
7. 이자비용	15,890	19,269
8. 금융상품투자손실	40,807	16,048
9. 외환거래손실	49,761	27,839
10. 부동산감가상각비	1,567	1,512
11. 무형자산상각비	3,679	3,685
12. 할인료	341	319
13. 특별계정지급수수료	13	4
14. 특별계정비용	36	39
15. 기타의영업비용	1,072	1,751
16. 구조조정충당부채전입액	-	-
III. 계속 영업 이익(또는 계속 영업 손실)	(37,534)	1,530
IV. 영업 외 수익	972	324
1. 잡이익	972	324
V. 영업 외 비용	136	596
1. 유형자산처분손실	14	63
2. 기부금	61	75
3. 잡손실	61	458
VI. 법인세비용차감전순이익(또는 법인세비용차감전순손실)	(36,700)	1,258
VII. 법인세비용	(8,316)	227
VIII. 당기 순이익(또는 당기 순손실)	(28,384)	1,031
IX. 기타포괄손익	2,410	109,561
X. 총포괄손익	(25,974)	110,592