

2022년 2/4분기

에이비엘생명보험회사의 현황

기간 : 2022.1.1 ~ 2022.6.30

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 매도가능금융자산 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	
	7-1 보험위험 관리	12
	7-2 금리위험 관리	15

Contents

7-3	신용위험 관리	18
7-4	시장위험 관리	23
7-5	유동성위험 관리	26
VIII	주식매수선택권 부여내용	27
IX	IFRS 관련 주요 공시사항	
1	보험계약과 투자계약 구분	27
2	재보험자산의 손상	28
3	금융상품 현황	28
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
7	손해사정사 선임 등	36
XI	재무제표	
1	중요한 회계정책	42
2	재무상태표	49
3	손익계산서	49
4	연결재무제표	49

I. 영업규모

1. 일반계정

(단위 : 억원)

구 분	2022년 2/4분기	전년 동기(*)	증 감
현금및예치금	1,181	1,674	-493
대출채권	22,894	22,019	875
유가증권	140,604	145,041	-4,436
부동산	1,821	2,179	-358
비운용자산	7,557	6,907	650
책임준비금	159,870	170,740	-10,870
자기자본	10,622	2,228	8,393

* 책임준비금 적정성평가 및 보증준비금 규정변경에 따른 효과를 소급하여 재작성되었습니다.

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

2. 특별계정

(단위 : 억원)

구 분	2022년 2/4분기	전년 동기	증 감
현금및예치금	2,158	2,714	-555
대출채권	1,376	1,295	81
유가증권	20,064	22,677	-2,613
유형자산	-	-	-
기타자산 ^{주1)}	646	633	13
계약자적립금	23,548	26,818	-3,270

주1) 일반계정미수금이 포함된 금액

3. 양계정 합계(일반계정 + 특별계정)

(단위 : 억원)

구 분	2022년 2/4분기	전년 동기(*)	증 감
현금및예치금	3,339	4,388	-1,048
대출채권	24,270	23,314	956
유가증권	160,669	167,718	-7,049
유형자산 ^{주1)}	1,821	2,179	-358
기타자산 ^{주2)}	8,203	7,540	663
책임준비금 ^{주3)}	183,418	197,558	-14,140
자기자본	10,622	2,228	8,393

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 적정성평가 및 보증준비금 규정변경에 따른 효과를 소급하여 재작성되었습니다.

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

Ⅱ. 수익성

1. 당기순이익

(단위 : 억원)

구 분	2022년 2/4분기	전년 동기	증 감
당기순이익 (또는 당기순손실)	-80	136	-215

2. 수익성비율

(단위 : %, %p)

구 분	2022년 2/4분기	전년 동기(*)	증 감(%p)
영업이익률	1.90	5.27	-3.37
위험보험료 對 사망보험금 비율	87.71	87.76	-0.05
운용자산이익률	4.06	3.70	0.36
총자산수익률 (ROA)	-0.08	0.13	-0.21
자기자본수익률 (ROE)	-1.24	10.83	-12.07

* 책임준비금 적정성평가 및 보증준비금 규정변경에 따른 효과를 소급하여 재작성되었습니다.

※ 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	2022년 2/4분기	전년 동기	증 감
가중부실자산(A)	169	160	9
자산건전성 분류대상 자산(B)	166,124	169,783	-3,659
비율(A/B)	0.102%	0.095%	0.007%p

* 주요변동요인 : 고정이하 가중부실자산 증가로 가중부실자산 비율 상승

2. 유가증권의 공정가액 및 평가손익

(2022년 6월 30일 현재)

(단위 : 억원)

구 분	공정가액 ^{주)}	평가손익	
일	당기손익인식증권	1,610	-165
반	매도가능증권	57,688	-5,128
계	만기보유증권	81,116	7,312
정	관계종속기업투자주식	189	-
	일 반 계 정 소 계	140,604	2,019
	특 별 계 정 소 계	20,064	-1,641
	합 계	160,669	378

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)

(2022년 6월 30일 현재)

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익 ³⁾		
일반계정	주 식	2,576	150		
	출 자 금	-	-		
	채 권	26,808	-5,196		
	수익증권 ²⁾	주식	4,581	456	
		채권	10,558	366	
		기타	2,257	230	
	외화 유가 증권	주식	-	-	
		출자금	-	-	
		채권	4,358	-263	
		수익증권 ²⁾	주식	3,620	404
			채권	1,109	103
			기타	-	-
		기타 외화유가증권 (채권)	451	-158	
	신종유가증권 (채권)	-	-		
	기타유가증권 (채권)	1,370	-236		
		1,058	-538		
	기 타	-	-		
	합 계	57,688	-4,146		

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	2,027,639	2,852,564	-824,925
	무배당	4,376,596	3,107,322	1,269,274
금리 연동형	유배당	373,360	389,216	-15,856
	무배당	7,371,691	6,213,307	1,158,384
변액		-71,175	-488,240	417,065
소계		14,078,111	12,074,169	2,003,942
공동재보험		7,493	7,498	-5
합계		14,085,604	12,081,667	2,003,937

(2) 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

주요가정	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
할인율	-3.4% ~ 19.5%	-3.9%~20.8%	금융감독원이 제시한 금리시나리오 200개 시나리오의 평균값을 적용
해약율	0.23%~48.96%	0.23%~48.96%	(1) 2022년 4월 시행되는 「해지율 산출 및 적용에 관한 모범규준」에 의거하여, 무저해지상품 환급률수준별 최적해지율 및 해지유보효과 적용 (2) IFRS17 가정고도화 프로젝트에 따라 납입후해지율 가정을 IFRS17과 동일하게 상품군별 세분화 적용
위험률	15%~214%	15%~214%	직전 평가시점과 동일

IV. 자본의 적정성

1. B/S상 자기자본

(단위 : 억원)

구 분	2022년 2/4분기 (2022. 6월)	2022년 1/4분기 (2022. 3월)	2021년 결산 (2021. 12월)
자본총계	10,622	13,071	15,171
자본금	155	155	155
자본잉여금	10,011	10,011	10,011
신종자본증권	-	-	-
이익잉여금	-637	-474	-557
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	1,093	3,379	5,563

2. 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

(단위 : 억원, %)

구 분	2022년 2/4분기 (2022. 6월)	2022년 1/4분기 (2022. 3월)	2021년 결산 (2021. 12월)
지급여력비율(A/B)	210.33	191.84	231.97
가. 지급여력금액(A)	14,926	12,951	15,821
나. 지급여력기준금액(B)	7,096	6,751	6,820
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	7,096	6,751	6,820
1. 보험위험액	1,259	1,249	1,228
2. 금리위험액	3,743	3,234	3,363
3. 신용위험액	3,186	3,242	3,206
4. 시장위험액	588	657	665
5. 운영위험액	254	258	253
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	2022년 2/4분기 (2022. 6월)	2021년 결산 (2021. 12월)	2020년 결산 (2020. 12월)
지급여력비율(A/B)	210.33	231.97	209.87
지급여력금액(A)	14,926	15,821	14,871
지급여력기준금액(B)	7,096	6,820	7,086

* 주요변동요인 : 2021년 12월 대비 지급여력비율 감소

가용자본 감소 - 시장금리의 급격한 상승에 따른 채권평가손익 감소가 LAT 잉여금 40%를 매도가능채권 평가손익 한도로 가용자본에 가산하는 규정개정 효과와 일부 상쇄됨

요구자본 증가 - 공시기준이율 상승에 따른 부채 Duration 감소 및 자산 Duration 확대에 따른 자산/부채 Duration Gap 확대에 따라 금리위험액이 증가함

V. 재보험 관련 사항

1. 국내 재보험거래현황

(단위 : 억원)

구 분		2022년 상반기 (2022. 6월)	직전반기 (2021. 12월)	반기대비 증감액
국 내	수 재	수입보험료	-	-
		지급수수료	-	-
		지급보험금	-	-
		수지차액(A)	-	-
내	출 재	지급보험료	-230	-261
		수입수수료	21	38
		수입보험금	184	188
		수지차액(B)	-25	-35
순수지 차액 (A+B)		-25	-35	10

2. 국외 재보험거래현황

(단위 : 억원)

구 분		2022년 상반기 (2022. 6월)	직전반기 (2021. 12월)	반기대비 증감액
국 외	수 재	수입보험료	-	-
		지급수수료	-	-
		지급보험금	-	-
		수지차액(A)	-	-
외	출 재	지급보험료	-57	-57
		수입수수료	18	18
		수입보험금	33	33
		수지차액(B)	-6	-6
순수지 차액 (A+B)		-6	-6	-

VI. 주요 경영효율지표

(단위 : %, %p)

구 분		2022년 상반기 (2022. 6월)	전년동기 (2021. 6월)	증 감(%p)
사업비율		9.58	9.14	0.44
자산운용율		95.66	96.12	-0.46
계약유지율	13회차	81.63	82.27	-0.64
	25회차	67.08	69.79	-2.71
	37회차	61.56	53.23	8.33
	49회차	44.48	52.93	-8.45
	61회차	47.74	35.25	12.49
	73회차	33.60	38.81	-5.21
	85회차	38.22	27.48	10.74

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 2022년 6월말 현재 3,021억원입니다. 이는 직전 1년간 위험보험료로 회사의 모든 계약을 대상으로 합니다.

보험가격위험액은 2022년 6월말 현재 1,259억원입니다. 이는 보험계약자에게 받은 보험료와 실제 지급된 보험금간의 차이 등으로 인한 손실발생 가능성을 대비하여 측정하고 관리하는 금액입니다.

(단위 : 백만원, %)

구 분	당기('22.6월)		직전 반기('21.12월)		전기('21.6월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
가. 지배회사 보험 가격위험액	302,139	125,918	293,003	122,754	291,147	123,407
1. 재보험인정 비율 적용전		125,918		122,754		123,407
2. 보유율(%)		83%		83%		83%
I. 사망	82,812	14,081	76,988	13,090	73,563	12,506
II. 장애	6,638	4,970	6,572	5,038	7,185	5,546
III. 입원	50,121	5,175	50,633	5,222	50,130	5,162
IV. 수술·진단	140,342	94,344	137,203	92,244	139,276	93,412
V. 실손의료비	17,751	5,976	17,170	5,801	16,457	5,390
VI. 기타	4,475	1,372	4,437	1,360	4,537	1,390
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	302,139	125,918	293,003	122,754	291,147	123,407
1. 지배회사 및 종속보험회사 보험 가격위험액	302,139	125,918	293,003	122,754	291,147	123,407
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

2022년 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	26,984	-	-	-
비 중	%	%	%	%

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 2022년 6월말 기준으로 287억원이며, 신용등급이 우수한 9개사와 거래하고 있습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	28,667	-	-	-	28,667
비 중	%	%	%	%	100.0%

주1) 기타는 무등급, 부적격 재보험사를 포함함.

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.

2022년 6월말 금리위험 관리대상 자산, 부채 현황은 아래와 같습니다.

금리부 자산은 14조 9,933억원으로 2021년 4분기 대비 4,865억원 감소하였습니다. 이는 시장금리 변동에 의한 가치변동분을 포함하고 있습니다.

금리부 부채는 14조 9,013억원으로 2021년 4분기 대비 886억원 증가하였습니다.

2022년 6월말 현재 금리위험액은 3,743억원입니다. 회사는 미래 시장금리 변동 및 자산과 부채의 만기구조 차이로 인해 발생하는 경제적 손실가능성을 측정하여 관리하는 만기 불일치금액과 보험부채로 산출되는 최저금리위험액 중 큰 금액인 최저금리위험액을 금리 위험액으로 관리하고 있습니다.

(단위 : 백만원, %)

구 분	당기('22.6월)		직전 반기('21.12월)		전기('21.6월)	
	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액
가. 지배회사 보험부채	14,901,273	127,357,335	14,812,652	147,615,405	14,593,301	147,558,233
I. 금리확정형	6,282,296	88,769,288	6,178,827	86,270,539	6,102,762	84,199,558
II. 금리연동형	8,618,977	38,588,048	8,633,825	61,344,866	8,490,539	63,358,676
나. 지배회사 금리부자산	14,993,262	156,147,350	15,479,754	161,882,032	15,049,653	143,959,646
I. 예치금	128,342	55,507	224,303	27,302	222,466	8,199
II. 당기손익인식 지정증권	-	-	-	-	-	-
III. 매도가능증권	4,472,706	42,388,966	5,339,577	54,346,142	5,708,029	55,029,637
IV. 만기보유증권	8,111,621	95,260,598	7,612,710	87,973,662	6,921,072	73,113,150
V. 관계.종속기업 투자주식	-	-	-	-	-	-
VI. 대출채권	2,327,961	13,202,597	2,305,884	15,808,328	2,198,085	15,808,660
VII. 금리 파생상품	-47,368	5,239,682	-2,720	3,726,598	-	-
다. 지배회사 금리위험액		374,270		336,253		334,047
- 금리변동계수 (%)		1.3%		1.3%		1.3%
라. 국내 종속회사 금리위험액		-		-		-
마. 해외 종속회사 금리위험액		-		-		-

주1) 금리위험액 = max(|금리부자산금리민감액 - 보험부채금리민감액| * 금리변동계수, 최저금리위험액한도)

주2) 금리부자산민감액 = Σ(금리부자산 익스포저 * 금리민감도)

주3) 금리부부채민감액 = Σ(금리부부채 익스포저 * 금리민감도)

[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	524,504	6,707,305	320,734	996,082	70,352	8,618,977

- 주1) 최저보증옵션이 없는 적립금은 0%이하로 표시
 주2) 금리연동과 금리확정형의 형태를 복합적으로 가지고 있는 부채의 경우에는 작성시점을 기준으로 판단
 주3) 주계약과 특약은 분리하여 기재

[보험부채 금리민감도 잔존만기 최대구간]

잔존만기 최대구간	20년이상 ~ 25년미만	25년이상 ~ 30년미만	30년이상 ~ 35년미만	35년이상 ~ 40년미만	40년이상 ~ 45년미만	45년이상 ~ 50년미만	50년 이상
적용 여부	-	-	-	-	-	-	Y
적용 시점	-	-	-	-	-	-	2021년 6월

주) 현재 적용 중인 잔존만기 최대구간의 적용시점을 표시

[금리차 산정방식별 만기불일치위험액 계산]

만기불일치위험액 계산방식	경과규정 ^{1*}	경과규정 ^{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 익스포처에 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, 2022년 6월말 현재 17조 2,988억원입니다.

신용위험 노출자산 중에는 유가증권이 13조 8,724억원으로 80%를 차지하고 있으며, 대출채권이 2조 3,283억원으로 13%를 차지하고 있습니다. 유가증권과 대출채권을 합한 금액

은 16조 2,007억원으로 전체의 94%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 2022년 6월말 현재 3,186억원입니다. 이는 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등으로 발생할 수 있는 손실 중 예상손실을 초과하는 부분을 측정하여 관리하는 금액입니다.

(단위 : 백만원)

구 분	당기('22.6월)		직전 반기('21.12월)		전기('21.6월)		
	익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액	
I. 운용자산	현금과 예치금	128,342	4,189	224,303	8,303	222,466	7,183
	대출채권	2,328,316	32,978	2,306,261	29,278	2,198,478	26,431
	유가증권	13,872,356	234,572	14,266,609	240,093	14,338,025	241,923
	부동산	183,428	13,772	193,451	14,554	219,642	16,838
	소 계	16,512,441	285,511	16,990,625	292,229	16,978,612	292,375
II 비운용자산	재보험자산	20,612	350	22,323	377	21,955	364
	기 타	298,320	4,753	343,951	5,056	308,987	4,842
	소 계	318,932	5,103	366,274	5,433	330,941	5,207
III. 장외파생금융거래	34,173	487	31,678	516	30,854	380	
IV. 난외항목	433,212	27,497	376,675	22,479	407,856	26,117	
합계 (I + II + III + IV)*	17,298,758	318,588	17,765,251	320,647	17,748,263	324,069	

* 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, 요구, 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 익스포저 현황

① 채권

2022년 6월말 신용등급별 채권 보유현황은 아래와 같으며, 대부분 무위험 또는 신용등급 AA 이상의 우량 자산으로 구성되어 있습니다.

무위험 채권은 8조 1,056억원으로 채권 전체 익스포저 11조 3,052억원 중 70%를 차지하고 있으며, 무위험 채권을 포함한 AA-등급 이상인 채권은 97%입니다.

(단위 : 백만원)

구분	신용등급별 익스포저							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB-미만	무등급	기타*	합계
국공채	7,202,035	-	-	-	-	-	-	7,202,035
특수채	893,431	1,730,796	-	-	-	-	-	2,624,227
금융채	-	-	46,348	-	-	-	-	46,348
회사채	-	534,017	277,698	108,050	-	-	-	919,765
외화유가증권(채권)	10,187	106,261	209,098	110,244	-	-	77,044	512,835
합계	8,105,652	2,371,075	533,144	218,295	-	-	77,044	11,305,210

*기타는 조건부 자본증권 임

② 대출채권

2022년 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	-	613,389	-	-	-	-	518	613,907
유가증권담보대출	-	-	-	-	-	-	-	-
부동산담보대출	-	57	-	-	-	-	50,243	50,299
보험계약대출	-	-	-	-	-	-	864,177	864,177
기타대출	220,552	71,162	220,652	112,478	-	175,088	-	799,932
합 계	220,552	684,608	220,652	112,478	-	175,088	914,937	2,328,316

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	644	-	-	-	644 (100%)
	출재미경과보험료적립금	9,455	-	-	-	9,455 (100%)
	출재지급준비금	8,914	-	-	-	8,914 (100%)
해외	재보험미수금	165	-	-	-	165 (100%)
	출재미경과보험료적립금	474	-	-	-	474 (100%)
	출재지급준비금	1,770	-	-	-	1,770 (100%)

주1) 기타는 무등급, 부적격 재보험사를 포함

주2) 재보험미수금은 RBC 기준상 요건을 만족할 경우 미지급금을 상계한 순액으로 기재

주3) 국내라 하면 국내에서 허가받은 재보험사 및 국내지점을 의미

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.

2022년 6월말 현재 전체 파생상품 익스포저는 342억원입니다.

(단위 : 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저						합계
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB-미만	무등급	
금리관련	-	1,950	-	-	-	-	1,950
주식관련	-	-	-	-	-	-	-
외환관련	-	27,925	4,298	-	-	-	32,223
신용관련	-	-	-	-	-	-	-
기 타	-	-	-	-	-	-	-
합 계	-	29,875	4,298	-	-	-	34,173

4. 산업별 편중도

① 채권

2022년 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						합 계
	국가 및 공공기관(국공채, 지방채)	금융 및 보험업	전기, 가스, 증기 및 수도업	부동산업 및 임대업	건설업	기타	
국내채권	7,202,035	930,976	927,455	914,786	461,036	356,087	10,792,375

② 대출채권

2022년 6월말 산업별 대출채권의 보유현황은 아래와 같으며, 보험계약대출은 개인고객이 대부분이기에 기타로 분류하였습니다. 대부분 부도가능성이 낮은 산업의 우량자산으로 포

트폴리오를 구성하고 있습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	산업별 편중도						합 계
	국가 및 공공기관(국 공채, 지방채)	금융 및 보험업	전기, 가스, 증기 및 수도업	부동산업 및 임대업	건설업	기 타	
보험계약대출	-	-	-	-	-	864,177	864,177
기 타	266,068	173,594	119,139	111,024	18,473	733,980	1,422,277
합 계	266,068	173,594	119,139	111,024	18,473	1,598,157	2,286,454

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

2022년 6월말 현재 시장위험 익스포져는 2조 9,628억원으로 이는 일반시장위험 대상 익스포져 6,242억원과 변액보험 보증위험 대상 익스포져 2조 3,385억원으로 구성됩니다.

시장위험액은 2022년 6월말 현재 588억원으로 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('22.6월)		직전 반기('21.12월)		전기('21.6월)	
		익스포저	시장위험액	익스포저	시장위험액	익스포저	시장위험액
I. 일반시장위험	단기매매증권	161,047	5,461	130,089	7,496	509,366	7,629
	외화표시자산부채	1,419,427	113,554	1,592,403	127,392	1,474,830	117,986
	파생금융거래	-966,201	-97,891	-1,231,093	-107,468	-802,303	-87,337
	소 계	624,239	21,921	491,398	27,421	1,181,893	38,278
II. 변액보험보증위험	변액종신보험	240,332	7,733	263,512	7,950	265,485	9,121
	변액연금보험	1,216,027	17,525	1,319,701	19,032	1,347,455	19,442
	변액유니버설보장성보험	404,124	10,896	443,478	11,255	447,093	14,761
	변액유니버설저축성보험	478,033	714	576,293	850	604,609	883
	기 타	-	-	-	-	-	-
	소 계	2,338,516	36,868	2,602,985	39,086	2,664,643	44,208
합계 (I + II)		2,962,756	58,789	3,094,383	66,507	3,846,536	82,485

③ 변액보험보증위험액 현황

2022년 6월말 기준 변액보험 보증위험액의 계약자 적립금은 2조 3,385억원이며 최저 보증위험액은 369억원입니다.

(단위 : 백만원)

구 분	보험료수익	계약자적립금	보증준비금	최저보증위험액
변액종신보험	14,281	240,332	49,574	7,733
변액연금보험	399,408	1,216,027	8,620	17,525
변액유니버설보장성보험	54,304	404,124	33,023	10,896
변액유니버설저축성보험	146,150	478,033	3	714
기 타	-	-	-	-
소 계	614,143	2,338,516	91,219	36,868

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 2022년 6월말 기준 원/달러 환율 대비 100원의 증가와 감소에 해당하는 비율인 7.73%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	13,824	-
(환율)원/달러 환율 100원 감소	-13,824	-
(이자율)금리 100bp의 증가	-	-355,356
(이자율)금리 100bp의 감소	-	355,356
(주가)주가지수10%의 증가	-	25,758
(주가)주가지수10%의 감소	-	-25,758

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

2022년 6월말 기준 3개월 이하 유동성 갭은 자산이 부채보다 많은 7,737억원입니다.

(단위 : 백만원)

구 분		3개월이하	3개월초과 ~ 6개월 이하	6개월초과 ~1년 이하	합 계
자 산 (A)	현금과 예치금	202,096	-	-	202,096
	유가증권	512,540	50,298	157,475	720,313
	대출채권	47,301	96,799	155,573	299,672
	기 타	116,042	9,702	50,994	176,738
	자산 계	877,979	156,799	364,042	1,398,820
부 채 (B)	책임준비금	104,282	78,662	305,387	488,331
	차입부채	-	-	-	-
	부채 계	104,282	78,662	305,387	488,331
유동성갭 (A-B)		773,697	78,136	58,655	910,489

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 (2022.6.30)	전분기 (2022.3.31)
일반	보험계약부채	159,870	160,139
	투자계약부채	-	-
	소 계	159,870	160,139
특별	보험계약부채	23,548	25,165
	투자계약부채	-	-
	소 계	23,548	25,165
합계	보험계약부채	183,418	185,304
	투자계약부채	-	-
	합 계	183,418	185,304

2. 재보험자산의 손상

(단위 : 억원)

구 분	당분기 (2022.6.30)	전분기 (2022.3.31)	증 감	손상사유
재보험자산	206	227	-20	-
손상차손	-	-		
장부가액*	206	227	-20	

* 장부가액=재보험자산-손상차손

3. 금융상품 현황

(단위 : 억원)

구 분		당분기 (2022.6.30)		전분기 (2022.3.31)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	1,660	1,660	1,131	1,131
	매도가능금융자산	57,688	57,688	62,164	62,164
	만기보유금융자산	81,116	68,648	78,453	71,026
	대여금및수취채권	25,244	25,244	26,984	26,984
	합계	165,709	153,241	168,732	161,305
금융부채	당기손익인식금융부채	395	395	391	391
	기타금융부채	915	915	942	942
	합계	1,310	1,310	1,332	1,332

* 동 자료는 일반계정에 한정되어 작성되었습니다.

4. 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위 : 억원)

항 목		공정가액 서열체계			
		레벨1*	레벨2**	레벨3***	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	-	1,660	-	1,660
	매도가능금융자산	15,668	19,383	22,637	57,688
	합 계	15,668	21,043	22,637	59,348
금융부채	당기손익인식금융부채	-	395	-	395

* 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 (2022.3.31)	전입	환입	당분기말 (2022.6.30)
이익잉여금	-474	-163		-637
대손준비금	176	-	-	176

* 2022년 6월말 현재 당사는 이익잉여금 부족 등으로 인해 적립해야할 대손준비금(199억원) 중 일부(대손준비금 176억원)만 적립하고 있어 향후 이익잉여금 발생 시 대손준비금(23억원)을 추가 적립해야 합니다.

X. 기타 경영현황

1. 금융소비자보호 실태평가 결과

2021년 금융소비자보호 실태평가는 자율진단을 실시하였음.

구 분		2020년 평가 결과	2019년 평가 결과
계량 항목	1	민원발생건수	양호
	2	민원처리노력	미흡
	3	소송건수	양호
	4	영업 지속가능성	양호
	5	금융사고	우수
비계량 항목	6	소비자보호 조직 및 제도	양호
	7	상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	보통
	8	상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	보통
	9	민원관리시스템 구축 및 운영	보통
	10	소비자정보 공시	양호
종합 등급		보통	보통

- 주1) 금융소비자보호모범규준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호 실태평가제도'를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가 받음
 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
 주4) 기준년도는 평가를 실시한 년도이며, 평가대상기간은 전년도임

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.

※ 대상기간 : 당분기 (2022.4.1. ~ 2022.6.30)
전분기 (2022.1.1. ~ 2022.3.31)

① 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수 ^{주1)} (보유계약 십만건대비)			비 고
	전분기 (‘22.1~3월)	당분기 (‘22.4~6월)	증감률(%)	전분기 (‘22.1~3월)	당분기 (‘22.4~6월)	증감률(%)	
자체민원	52	32	-38.46	1.75	1.09	-37.71	
대외민원 ^{주2)}	47	57	21.28	1.59	1.94	22.01	
합 계	99	89	-10.10	3.34	3.02	-9.58	

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			환산건수 ^{주1)} (보유계약 십만건대비)			비 고
	전분기 (‘22.1~3월)	당분기 (‘22.4~6월)	증감률(%)	전분기 (‘22.1~3월)	당분기 (‘22.4~6월)	증감률(%)	
유 형	판 매	64	53	-17.19	2.16	1.80	-16.67
	유 지	0	4	0.00	0.00	0.14	0.00
	지 급	34	30	-11.76	1.15	1.02	-11.30
	기 타	1	2	100.00	0.03	0.07	133.33
합 계	99	89	-10.10	3.34	3.02	-9.58	

주1) 해당 분기말일 회사 전체 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

③ 상품별 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수 ^{주1)} (보유계약 십만건대비)			비 고
	전분기 (‘22.1~3월)	당분기 (‘22.4~6월)	증감률(%)	전분기 (‘22.1~3월)	당분기 (‘22.4~6월)	증감률(%)	
상 품	변액 ^{주2)}	12	11	-8.33	6.48	6.01	-7.25
	보장성 ^{주3)}	26	30	15.38	1.24	1.43	15.32
	종신	58	42	-27.59	18.15	13.10	-27.82
	연금	2	0	-100.00	1.29	0	-100.00
	저축	1	2	100.00	0.52	1.07	105.77
기 타 ^{주4)}	0	4	0.00	-	-	-	

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.

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 >								
2022년도 상반기 ¹⁰⁾	0.17%		0.08%			0.48%	0.00%	0.00%
불완전판매건수	88		7			312	-	-
신계약건수	50,384		8,903			65,239	349	5,171
< 불완전판매 계약해지율² >								
2022년도 상반기 ¹⁰⁾	0.17%		0.08%			0.48%	0.00%	0.00%
계약해지건수	88		7			312	-	-
신계약건수	50,384		8,903			65,239	349	5,171
< 청약철회비율³ >								
2022년도 상반기 ¹⁰⁾	3.65%		10.38%			8.03%	2.01%	5.41%
청약철회건수	1,837		924			5,239	7	280
신계약건수	50,384		8,903			65,239	349	5,171

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	
2022년도 상반기	0.65%	2022년도 상반기	0.69%
보험금 부지급건수 ³	48	보험금청구 후 해지건 ⁵	40
보험금 청구건수 ⁴	7,414	보험금청구된 계약건 ⁶	5,819

- 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	44	1	○	137	32	411	96	802	1,978	-7,969

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 설계사 기부금 및 회사매칭 기부금 전달 (세이브더칠드런에 '빈곤아동 치료기금'에, 어린이재단과 '인재양성 프로그램'에, 굿네이버스와 '방학 중 방임 어린이 지원 프로그램'에 기부) 2) 2분기 비대면 임직원 및 설계사 봉사활동 진행 및 기부금 전달 - 아이스보틀 및 파우치 550개 제작해 어린이재단에 전달	44	137	411	32	96
문화.예술.스포츠	-	-	-	-	-	-
학술.교육	-	-	-	-	-	-
환경보호	-	-	-	-	-	-
글로벌 사회공헌	-	-	-	-	-	-
공동사회공헌	-	-	-	-	-	-
서민금융	-	-	-	-	-	-
기타	-	-	-	-	-	-
총 계		44	137	411	32	96

* 2022년 2분기 누적실적 기준임.

6. 보험회사 손해사정업무 처리현황

○ 기간 : 2022.1.1. ~ 2022.6.30.

(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	21.04.22.~ 22.04.21	274	76,229	0.6%	9.3%
	KCA손사	4종	21.04.22.~ 22.04.21	715	210,282	1.6%	25.5%
	한화손사	4종	21.04.22.~ 22.04.21	570	146,046	1.3%	17.7%
	탑손사	4종	21.04.22.~ 22.04.21	327	89,716	0.7%	10.9%
	에이원손사	4종	22.04.22~ 23.04.21	2	459	0.0%	0.1%
	탑손사 (서면심사)	4종	22.03.01~ 23.02.28	19,996	140,943	44.2%	17.1%
	에이원손사 (서면심사)	4종	22.03.01~ 23.02.28	23,308	159,288	51.6%	19.4%
	총계	-	-	-	45,192	822,963	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	연도(당해연도)		연도(전년도)	
	선임 요청 건수	선임 거부 건수	선임 요청 건수	선임 거부 건수
상반기	-	-	1	-
하반기	-	-	2	-
연도 전체	-	-	3	-

- 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) 선임 동의 기준 (2022년 6월 30일 현재)

독립손해사정사 선임 동의 기준 운영안

I. 관련 근거

- 1. 보험업감독규정 제9-20조(보험회사의 의무)
- 2. 손해사정업무위탁 및 손해사정사 선임 등에 관한 모범규준(제 2019-5차 생보협회 이사회 의결 안건)

II. 독립손해사정사 선임 동의 기준

1. 손해사정사 자격 요건

손해사정사는 손해사정 관련 법령 및 규정 상 결격 사유가 없어야 하며, 다음 아래의 서류를 통하여 입증해야 하고, 손해사정 협회 공시 내용을 통해 공시정보가 확인 가능해야 합니다.

- ① 금융감독원에 등록된 종별 손해사정사/손해사정사업자 등록증 사본 제출
- ② 손해배상보장예탁증서/인허가보증보험증권 사본 제출
- ③ 선임동의 요청서 제출
- ④ 손해사정협회를 통한 아래 항목의 공시정보가 확인되어야 한다.
 - 가. 손해사정사 교육 이수여부(확인 불가 시 별도 수료증 사본 제출 가능)
 - 나. 대표자, 손해사정사, 사업자 등록번호, 영위종목 등 필수 공시 항목
 - 다. 손해사정업자 및 소속 손해사정사의 감독기관/협회 징계 사항 항목

2. 손해사정업무 수행 능력

손해사정 업무 수행을 위한 인적/물적 업무 인프라, 업무능력(신속성/정확성/민원관리),개인정보보호를 위한 관리적/물리적/기술적 보안 등을 종합적으로 판단하며, 별표1에서 정한 고객 선임손해사정사 평가기준에 충족함을 확약하고, 이에 대한 확약서를 제출한다. 단, 필요 시 협의 또는 입증서류 제출을 요구할 수 있습니다.

3. 손해사정사의 법령 준수 여부

보험업법 등에서 규정하고 있는 별표2의 보험관계 업무 종사자의 의무 및 손해사정사의 의무를 위반하거나, 독립손해사정사의 금지 행위 또는 보험사기 방지 특별법, 형법(보험사기), 변호사법(화해,

중재)등 건전한 금융질서를 해칠 우려가 있는 아래 항목에 해당하는 경우 선임 동의 요청을 거절할 수 있습니다.

- ① 보험사기특별법·형법(보험사기)·변호사법(화해)·보험업법 등 보험업 관련 법령을 위반한 이력이 있는 경우
- ② 소비자에게 민원 유발 이력 및 과다, 허위 청구에 개입하거나 손해사정서 제출 없이 청구 및 심사 절차에 개입한 이력이 있는 경우
- ③ 보험업법의 손해사정서 보정의무를 해태하거나 특별한 사유 없이 지급 기일을 지연한 이력이 있는 경우
- ④ 손해사정서의 손해액 산정시 손해사정사의 고의/과실로 보험회사 또는 소비자의 불이익을 초래한 이력이 있는 경우
- ⑤ 불합리한 조사절차, 부주의한 고객 안내 등으로 민원이 발생한 경우
- ⑥ 보험회사 동의 규정에 따라 선임 후 이면 계약을 하거나 보험금 부지급 건을 재수임 하는 등 불공정 손해사정의 우려가 있는 경우
- ⑦ 보험사기 특별법 및 보험사기 방지 특별법 시행령에 따른 보험사기 행위의 조사, 방지를 위해 필요한 경우
- ⑧ 변호사 사무장과 손해사정사를 겸임하는 경우로서, 보험금 부지급 처리 후 사건을 알선 또는 중개하거나 재수임 할 우려가 있는 경우

Ⅲ. 청구사유별 동의 기준 적용 범위

청구사유	동의 기준
단독 실손 외	Ⅱ.항의 1,2,3 항목의 수행 능력을 종합적으로 검토하여 동의 여부 판단
단독 실손	Ⅱ.항의 1,3 항목의 수행 능력을 종합적으로 검토하여 동의 여부 판단 Ⅱ.항의 2항목 기준은 적용하지 아니한다.(손해사정모범규준 8조 실손 담보 특례)

Ⅳ.보수 기준

1. 독립손해사정사 선정 동의 기준에 따라 보험금 청구권자가 선임한 손해사정사가 실손보험에 관한 손해사정업무를 진행하고 정정/보정이 완료된 조사보고서가 제출된 경우에 한하여 별표3.보수기준표에 근거하여 독립손해사정사에게 지급합니다.
2. 국세청 세금계산서 발행이 불가능한 경우이거나 불합리한 보수를 요청하는 경우 선임 요청을 거절할 수 있습니다.

* 위 동의 기준에서 언급되지 않은 사항은 관련 법령에 따르며, 선임 요청 동의에 따른 손해사정업무 절차는 한국손해사정사회 업무 매뉴얼에 따라 진행합니다.

[별표 1] 고객 선임 손해사정사 평가 기준

평가내용	평가기준	입증서류	비고
인적 능력	3년 이상의 독립손해사정사 경력자(4종 또는 신체 손사)	손해사정등록증사본	업무정확성
	조사 지역이 청구병원 기준 200KM 이상 초과하		업무신속성

	지 않는 경우.(단순 건 및 지점이 설치되어 있는 경우 제외)		
업무능력	보험사 고객 선임 손해사정 수임건수 10건 이상	손해사정업무 위임계약서	업무정확성 & 민원
개인정보	사무실 책상 등에 대한 출입관리 통제 및 안전한 잠금장치의 설치, CCTV 설치 등	개인정보 입증서류	물리적 조치
	정보보안 및 개인정보 처리에 대한 윤리 의식	정보보안 및 개인정보서약서	관리적 조치
	개인 신용정보가 이용 목적 달성 등으로 불필요하게 되었을 때 지체 없이 파기하고 이를 회사에 보고	개인정보파기 확인서	기술적 조치

-. 당사 위탁손해사정 수준에서 최소한의 업무 수행능력 평가로 평가 항목 중 1개 이상 입증이 불가능한 경우 등의 불가

[별표 2] 손해사정 관련 주요 법규 사항

구분	주요 내용
보험업법	<p>제102조의 3(보험 관계 종사자의 의무) 보험회사의 임직원, 보험설계사, 보험대리점, 보험중개사, 손해사정사, 그밖에 보험 관계 업무에 종사하는 자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 하여서는 아니 된다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 보험계약자, 피보험자, 보험금을 취득할 자, 그밖에 보험계약에 관하여 이해가 있는 자로 하여금 고의로 보험사고를 발생시키거나 발생하지 아니한 보험사고를 발생한 것처럼 조작하여 보험금을 수령하도록 하는 행위 1. 보험계약자, 피보험자, 보험금을 취득할 자, 그밖에 보험계약에 관하여 이해가 있는 자로 하여금 이미 발생한 보험사고의 원인, 시기 또는 내용 등을 조작하거나 피해의 정도를 과장하여 보험금을 수령하도록 하는 행위
	<p>제189조(손해사정사의 의무 등) ③손해사정사 또는 손해사정업자는 손해사정업무를 수행할 때 보험계약자, 그밖의 이해관계자들의 이익을 부당하게 침해하여서는 아니 되며, 다음 각 호의 행위를 하여서는 아니 된다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 고의로 진실을 숨기거나 거짓으로 손해사정을 하는 행위 2. 업무상 알게 된 보험계약자 등에 관한 개인정보를 누설하는 행위 3. 타인으로 하여금 자기의 명의로 손해사정업무를 하게 하는 행위 4. 정당한 사유 없이 손해사정업무를 지연하거나 충분한 조사를 하지 아니하고 손해액 또는 보험금을 산정하는 행위 5. 보험회사 및 보험계약자 등에 대하여 이미 제출받은 서류와 중복되는 서류나 손해사정과 관련이 없는 서류 또는 정보를 요청함으로써 손해사정을 지연하는 행위 6. 보험금을 지급을 요건으로 합의서를 작성하거나 합의를 요구하는 행위 7. 그밖에 공정한 손해사정 업무의 수행을 해치는 행위로서 대통령령으로 정하는 행위
보험업법 시행령	<p>제99조(손해사정사 등의 의무) ③보험업법 제189조 제3항 제7호에서 대통령령으로 정하는 행위란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 말한다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 등록된 업무 범위 외의 손해사정을 하는 행위 2. 자기 또는 자기와 총리령으로 정하는 이해관계를 가진 자의 보험사고에 대하여 손해사정을 하는 행위 3. 자기와 총리령으로 정하는 이해관계를 가진 자가 모집한 보험계약에 관한 보험사고에 대하여 손해사정을 하는 행위
보험업 감독규정	<p>제9-14조(독립손해사정사의 금지행위)</p>

	① 독립손해사정사 또는 독립손해사정사에게 소속된 손해사정사는 업무와 관련하여 다음 각 호의 행위를 하여서는 아니 된다. 1. 보험금의 대리 청구 행위 8. 일정보상금액의 사전약속 또는 약관상 지급보험금을 현저히 초과하는 보험금을 산정하여 제시하는 행위 9. 특정변호사, 병원, 정비공장 등을 소개, 주선 후 관계인으로부터 금품 등의 대가를 수수하는 행위 10. 불필요한 소송, 민원유발 또는 이의 소개, 주선, 대행 등을 이유로 대가를 수수하는 행위 11. 사건중개인 등을 통한 사정업무 수임행위 12. 보험회사와 보험금에 대하여 합의 또는 절충하는 행위 13. 그밖에 손해사정업무와 무관한 사항에 대한 처리 약속 등 손해사정업무 수임유치를 위한 부당행위
--	---

[별표 3] 보수기준표(2022.04.22일 기준 당사 위탁 손해사정업체 보수 기준)

구분	기본수수료	제증명료	교통비	총액	비고
단순	160,000원	실비	12,000원	172,000원	의료기관 1곳 방문
일반	250,000원		25,000원	280,000원	의료기관 2곳이상 방문

*조사 건 구분 기준 - 의료기관 방문횟수(고객면담 기본),자문센터 통해 의료자문 시행 시 방문 횟수로 인정하지 않음.

*의료자문 시행 및 제증명료가 과도하게 발생(5만원 이상)되는 경우 선협의 후 진행

구분	항목	해당여부		제출서류
1.손해사정사 자격요건	금융감독원 등록여부 한국손해사정사회공시	<input type="checkbox"/> 등록 <input type="checkbox"/> 공시	<input type="checkbox"/> 미등록 <input type="checkbox"/> 미공시	손해사정업등록증사본
	손해배상예탁금 인허가보증보험	<input type="checkbox"/> 예탁 <input type="checkbox"/> 가입	<input type="checkbox"/> 비예탁 <input type="checkbox"/> 미가입	손해배상보증예탁증서 인허가보증보험사본
	교육이수여부	<input type="checkbox"/> 이수	<input type="checkbox"/> 미이수	
2.손해사정업무수행능력 (단독실손제외)	평가기준 충족여부	<input type="checkbox"/> 충족	<input type="checkbox"/> 미충족	필요시 관련 서류 요청
3.법령준수	보험 관련 법령 위반 여부 이해관계자(선임권자와의 관계)	<input type="checkbox"/> 있음 <input type="checkbox"/> 해당	<input type="checkbox"/> 없음 <input type="checkbox"/> 비해당	필요시 관련 서류 요청
4.불건전영업행위	협회, 감독기관 제재이력	<input type="checkbox"/> 있음	<input type="checkbox"/> 없음	필요시 관련 서류 요청
	민원 등 분쟁 발생이력	<input type="checkbox"/> 있음	<input type="checkbox"/> 없음	
5.보수 기준	당사 보수기준 동의 여부	<input type="checkbox"/> 동의	<input type="checkbox"/> 부동의	

[별표 4] 손해사정사 선임 동의를 위한 체크리스트

본 기본 체크리스트는 소비자의 손해사정사 선임 요청에 대한 당사 동의 기준 충족 여부를 명확히 하여 소비자의 신뢰를 제고하는 것을 목적으로 하며, 아래 항목에 정하지 아니한 사항은 관계법령에 따릅니다.

(상기 기본 체크 사항 외 당사 동의 기준 상의 결격 사유나 법령 위반 등의 사실이 있습니까 ? 있음 없음)

◆ 안내사항

- 가. 보험금 청구권자 또는 선임을 요청한 손해사정사는 손해사정사 선임관련 안내를 받은 날로부터 3영업일 이내 본 체크리스트 및 선임동의 요청서, 그밖에 손해사정선임에 필요한 자격을 확인할 수 있는 서류를 제출하여야 합니다.
- 나. 보험금 청구권자가 손해사정사 선임 관련 안내를 받은 날로부터 3영업일 이내 선임 관련 의사를 표시하지 않거나, 필수 서류가 제출되지 않은 경우 회사가 위탁 또는 선임한 손해사정사가 업무를 진행합니다.
- 다. 보험금 청구권자의 손해사정사 선임 요청이 있더라도 관계법령에 따른 손해사정 대상에 해당되지 않거나, 청구서류 심사만으로 보험금 지급이 가능한 경우, 회사의 손해사정사 선임 요청에 대한 동의기준에 부합하지 않은 경우 회사는 선임 요청을 거부할 수 있습니다.
- 라. 회사는 손임 요청에 동의하지 않는 경우 그 사유를 서면 ,문자메세지, 전자우편, 팩스, 그밖에 유사한 방법으로 알려 드립니다.
- 마. 당사 보수 기준에 동의하지 않는 경우 손해사정 선임 동의를 거절할 수 있습니다.
- 바. 보험금 청구권자가 선임 요청한 손해사정사는 ABL생명과 업무 위수탁 관계가 없으므로, ABL생명의 관리 및 감독, 점검을 받지 않습니다.
- 사. 보험금 청구권자가 선임 요청한 손해사정사의 개인정보처리와 관련하여 책임 있는 사유로 발생한 손해에 대하여 ABL생명은 관계 법령에 따른 손해배상의 책임을 부담하지 않습니다.

본인은 상기 내용에 대하여 충분히 설명 받고 이해하였습니다

작성 일자 : 년 월 일

피보험자 : _____ 성 명 (서 명)

선임손해사정사 : _____ 상호 또는 담당자기재 (서 명)

*상기 체크리스트 오기재 또는 허위기재로 인한 모든 책임은 보험금 청구권자 및 선임을 요청한 손해사정사에게 있음을 안내드립니다.

*ABL생명의 고객 선임손해사정 요청 건수 및 선임 거부 건수는 홈페이지 -> 공시실 -> 정기공시 -> 정기경영공시에서 확인 가능합니다.

XI. 재무제표

1. 중요한 회계정책

2022년 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, 2022년까지 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 제1109호를 적용할 수 있습니다. 다만, 2020년 3월 국제회계기준위원회의 의결에 따라 기업회계기준서 제1109호의 한시적 면제규정이 2년 연장되었으며, 따라서 당사는 2023년 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.

1.2 기업회계기준서 제1117호 『보험계약』

(1) 주요 회계정책 변경

2021년 4월 23일 제정된 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 2023년 1월 1일 이후 최초로

시작되는 회계연도부터 적용되며, 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체할 예정입니다.

기업회계기준서 제1117호의 주요 특징은 보험부채의 현행가치 측정, 발생주의에 따른 보험수익 인식, 보험손익과 투자손익의 구분표시 등입니다. 즉, 현행 기업회계기준서 제1104호에서는 과거 정보(보험판매 시점의 금리 등)를 이용하여 보험부채를 측정하고, 회사가 보험료를 수취하면 수취한 보험료를 그대로 현금주의에 따라 보험수익으로 인식하며 보험손익과 투자손익 간 구분표시 의무가 없었습니다. 반면, 기업회계기준서 제1117호에서는 현재시점(보고시점)의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 현행가치로 보험부채를 측정하고, 보험수익은 매 회계연도별로 보험회사가 계약자에게 제공한 서비스를 반영하여 발생주의에 따라 수익을 인식하며 보험손익과 투자손익을 구분표시하게 됩니다.

보험회사가 기업회계기준서 제1117호를 적용하여 재무제표를 작성하는 경우 현행 재무제표와 유의적인 차이를 발생시킬 것으로 예상되는 부분은 다음과 같습니다. 이러한 부분은 향후 발생할 모든 차이를 포함한 것은 아니며 향후 추가적인 분석결과에 따라 변경될 수 있습니다.

가. 보험부채 등의 평가

기업회계기준서 제1117호에 따르면, 보험회사는 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채 등을 측정합니다.

구체적으로, 보험회사는 유사한 위험에 노출되어 있고 함께 관리되는 계약으로 구성된 보험계약 포트폴리오를 식별한 후 동 포트폴리오 내에서 수익성이 유사한 계약 등으로 보험계약집합을 구분합니다. 이후 보험계약집합은 미래현금흐름에 대한 추정치(보험계약대출 관련 현금흐름 포함, 화폐의 시간가치 등 반영), 위험조정, 보험계약마진의 합계로 측정됩니다. 기업회계기준서 제1117호 도입에 따라 보험계약마진 계정이 새로 도입되는데, 이는 미래에 보험계약서비스를 제공함에 따라 인식하게 될 미실현이익을 의미합니다.

한편, 재보험계약은 재보험회사가 다른 보험회사가 발행한 원수 보험계약 등에서 발생하는 보험금 등을 보상하기 위해 발행한 보험계약을 의미하며, 출재된 보험계약집합도 보험계약집합에 대한 미래현금흐름의 현재가치를 추정할 때에는 원수보험계약집합과 일관된 가정을 적용합니다.

나. 재무성과의 인식 및 측정

기업회계기준서 제1117호에 따르면, 보험수익은 매 회계연도별로 보험회사가 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의에 따라 인식하며, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약·만기환급금 등)는 보험수익에서 제외합니다. 또한, 보험손익과 투자손익을 구분 표시함에 따라 정보이용자는 손익의 원천을 확인할 수 있습니다.

또한, 보험회사는 보험계약집합 관련 화폐의 시간가치와 금융위험 및 이들의 변동효과를 보험

금융손익에 포함하며, 해당 기간의 보험금융손익을 당기손익과 기타포괄손익으로 구분할지에 대한 회계정책을 선택하여야 합니다.

다. 보험계약의 전환 관련 회계정책

기업회계기준서 제1117호 경과규정에 의하면, 보험회사는 전환일(2022년 1월 1일, 최초 적용일 직전 연차보고기간의 기초시점) 전 발행된 보험계약집합에 대해 완전소급법, 수정소급법 또는 공정가치법을 적용하여 기존 원가기준 평가액을 현행가치 평가액으로 조정하여야 합니다.

원칙적으로 보험회사는 전환일 이전에도 기업회계기준서 제1117호를 계속 적용해온 것처럼 보험계약집합을 식별·인식·측정(완전소급법)하여야 하지만, 동 방법이 실무적으로 불가능한 경우 수정소급법 또는 공정가치법 중 하나의 방법을 선택하여 적용할 수 있습니다. 다만, 일정요건을 충족하는 직접참가특성이 있는 보험계약집합의 경우 완전소급법 적용이 가능하더라도 공정가치법을 적용할 수 있습니다.

한편, 수정소급법은 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 사용하여 완전소급법과 매우 근접한 결과를 얻기 위한 방법이며, 공정가치법은 기업회계기준서 제1113호 '공정가치 측정'에 따른 공정가치 평가액 등을 활용하여 보험계약집합을 평가하는 방법입니다. 공정가치법 적용시 잔여보장부채에 대한 보험계약마진 등은 전환일의 보험계약집합 공정가치와 이행현금흐름의 차이로 산정합니다.

라. 예상되는 주요 회계정책 변경

기업회계기준서 제1104호에서는 과거 정보를 이용하여 보험부채를 측정하였으나, 기업회계기준서 제1117호에서는 현재시점(보고시점)의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 현행가치로 측정합니다. 또한 전환일 전 발행된 보험계약집합에 대해 완전소급법, 수정소급법 또는 공정가치법을 적용(선택)하여 기존 원가기준 평가액을 현행가치 평가액으로 조정하여야 합니다.

구분	K-IFRS 제1104호	K-IFRS 제1117호
보험부채평가	- 과거 정보를 이용하여 원가로 측정	- 보고시점의 정보를 이용하여 현행가치로 측정 - 전환일 시점에 과거 보험계약집합을 현행가치로 조정하는 전환방법 선택 필요 (환전/수정소급법, 공정가치법 중 적용)

마. 주요신설 계정과목

기업회계기준서 제1117호에 따라 새로이 신설되는 주요 계정과목은 다음과 같습니다.

계정과목	내용
최선추정부채(BEL)	계약집합의 이행에 직접 관련된 예상 미래 현금유입액과 현금유출액의 현재가치
비금융위험에 대한 위험조정(RA)	보험계약을 이행할 때 비금융위험에서 생기는 현금흐름의 금액과 시기에 대한 불확실성을 감수하는 것에 대해 요구하는 보상
보험계약마진(CSM)	보험계약집합 자산 또는 부채 장부금액의 구성요소로서, 집합내 보험계약에 따라 서비스를 제공하면서 인식하게 될 미실현이익

(2) 도입준비상황

당사는 기업회계기준서 제1117호 도입 준비를 위해 2017년 11월부터 별도의 IFRS17 도입대응팀을 구성 및 운영하여 왔습니다. 2018년 4월 부채결산 현금흐름 모델 구축 용역을 발주하였고, 2019년 10월 회계법인 등에 IFRS17 회계시스템의 구축 용역을 발주하였으며 2021년 6월 IFRS17 부채 현금흐름 산출 모델 및 회계시스템을 구축 하였습니다. 2021년 7월부터 연결산수행을 통해 시스템의 정합성 및 안정화를 진행하였고, 2022년까지 지속적으로 시스템을 고도화하는 한편 전반적인 내부회계관리제도 체계도 구축해나갈 계획입니다. 또한, 기업회계기준서 제1117호 관련해서 내부 교육을 통해서, 회계·계리·상품 관련 임직원을 대상으로 대내외 교육을 실시하였고, 전 임원을 대상으로 IFRS17 도입과 준비과정에 관련해서 교육을 진행 하였습니다.

구체적인 도입 준비상황 및 향후 추진계획은 다음과 같습니다.

구분	K-IFRS 제1104호	K-IFRS 제1117호
도입추진팀 구성	- 17.11월 IFRS17 도입대응팀 구성 (현재 총7명의 전담인력)	- 도입대응팀 지속운영, 전담인력 보강 등
결산시스템 구축	- 부채현금흐름모델 구축 용역 발주 (2018년 4월) - 회계결산시스템 구축 용역 발주 (2019년 10월- 21년 6월 부채 및 결산 시스템 개발 완료) - 연결산 수행을 통한 시스템 고도화 및 안정화 진행	- 시스템 고도화 (병행결산) - 내부회계관리제도 구축
임직원 교육	- 실무자 및 임원 대상 교육과정 마련 및 진행	- 교육과정 증설, 심화과정 신설
경영진 보고	- 시스템 구축, 재무영향 등 보고	- 병행결산 관련 제반사항 보고

(3) 주요 재무영향 분석 결과

기업회계기준서 제1117호 시행으로 부채의 평가방법, 수익인식방법 등이 변경됨에 따라 2023년 재무제표의 경우 재무수치 변동성이 발생할 것으로 예상됩니다. 또한, 2023년 1월 1일부터 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'이 제1117호와 함께 동시에 최초 적용됨에 따라 보험회사의 전체 재무상태표, 손익계산서 수치 등에는 제1109호의 영향이 포함될 것으로 예상합니다.

2021년의 경우 지속적인 시스템 정합성 검증, 2022년 병행결산 준비 등의 작업이 수행되었습니다. 이에, 2021년에는 기업회계기준서 제1117호 시행에 따른 예비적·잠재적 영향을 공시하고 2022년에는 연간 재무제표에 대한 구체적인 재무 영향 결과를 공시할 예정입니다.

당사가 당분기말 현재 입수 가능한 정보 등에 기초하여 기업회계기준서 제1117호 적용이 재무제표에 미치는 잠재적인 영향을 평가한 결과, 보유 중인 고금리 확정계약 등의 영향으로 기업회계기준서 제1117호 시행 이후 보험계약부채 평가액이 증가할 것으로 예상됩니다. 2022년 6월 30일 현재 총 15,987,044백만원의 규모의 보험계약부채를 보유하고 있습니다.

또한, 기업회계기준서 제1117호를 적용할 경우 보험수익에서 저축성 보험료 등이 제외됨에 따라 보험수익의 감소가 예상되며, 2022년 6월 기준 보험수익에서 저축성보험이 차지하는 비중은 47.9%(444,558백만원)입니다.

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)

제70기 2022년 6월 30일 현재
제69기 2021년 12월 31일 현재

에이비엘생명보험주식회사

(단위 : 백만원)

계 정 과 목	제 70 기	제 69 기
	금 액	금 액
I. 자 산 총 계	19,797,687	20,511,954
1. 현금및현금성자산	118,093	214,944
2. 금융자산	16,570,873	16,995,848
3. 위험회피목적파생상품자산	2,963	4,817
4. 관계·종속기업 투자주식	18,900	18,900
5. 투자부동산	92,221	98,233
6. 유형자산	103,893	110,004
7. 무형자산	46,828	49,154
8. 재보험자산	20,612	22,323
9. 미상각신계약비	304,250	301,836
10. 이연법인세자산	85,404	-
11. 기타자산	41,693	58,216
12. 특별계정자산	2,391,957	2,637,681
II. 부 채 총 계	18,735,530	18,994,834
1. 당기손익인식금융부채	39,479	23,900
2. 보험계약부채	15,987,044	15,882,684
3. 계약자지분조정	30,753	119,021
4. 기타금융부채	91,503	100,930
5. 위험회피목적파생상품부채	48,297	9,792
6. 충당부채	42,442	36,416
7. 이연법인세부채	-	41,933
8. 기타부채	78,812	113,207
9. 특별계정부채	2,417,201	2,666,951
III. 자 본 총 계	1,062,157	1,517,120
1. 자본금	15,534	15,534
2. 자본잉여금	1,001,053	1,001,053
3. 기타포괄손익누계액	109,269	556,263
4. 이익잉여금	(63,699)	(55,730)
IV. 부 채 와 자 본 총 계	19,797,687	20,511,954

손익계산서(별도)

제70기 2022년 1월 1일부터 2022년 6월 30일 까지
제69기 2021년 1월 1일부터 2021년 6월 30일 까지

에이비엘생명보험주식회사

(단위 : 백만원)

계정과목	제 70 기 2/4분기	제 69 기 2/4분기
	금액	금액
I. 계속 영업 수익	1,421,289	1,346,413
1. 보험료 수익	928,264	929,719
2. 재보험 수익	25,550	24,975
3. 이자 수익	247,671	244,912
4. 금융상품투자이익	61,631	33,869
5. 외환거래이익	49,173	31,483
6. 배당수익	64,862	44,965
7. 임대료수익	4,056	5,936
8. 수수료수익	581	540
9. 특별계정수입수수료	38,694	29,940
10. 특별계정수익	33	34
11. 기타의영업수익	6	41
12. 투자부동산처분이익	769	-
II. 계속 영업 비용	1,424,803	1,327,185
1. 책임준비금전입액(책임준비금환입액)	106,071	78,642
2. 지급보험금	983,727	961,820
3. 재보험비용	28,667	39,013
4. 사업비	118,102	111,837
5. 신계약비상각비	64,723	62,582
6. 재산관리비	10,905	11,332
7. 이자비용	17,700	15,327
8. 금융상품투자손실	80,028	36,570
9. 대출채권평가및처분손실	45	3
10. 외환거래손실	5,404	4,369
11. 부동산감가상각비	1,215	1,556
12. 무형자산상각비	5,195	3,619
13. 할인료	490	426
14. 특별계정지급수수료	6	19
15. 특별계정비용	33	34
16. 기타의영업비용	337	36
17. 투자부동산손상차손	2,156	-
III. 계속 영업 이익(또는 계속 영업 손실)	(3,514)	19,228
IV. 영업 외 수익	363	57
1. 유형자산처분이익	246	-
2. 잡이익	117	57
V. 영업 외 비용	7,286	4,036
1. 유형자산처분손실	-	5
2. 유형자산손상차손	864	-
3. 기부금	44	59
4. 잡손실	6,378	3,972
VI. 법인세비용차감전순이익(또는 법인세비용차감전순손실)	(10,437)	15,249
VII. 법인세비용	(2,468)	1,688
VIII. 당기순이익(또는 당기순손실)	(7,969)	13,561
IX. 기타포괄손익	(446,994)	(68,709)
1. 매도가능금융자산평가손익	(391,633)	(39,438)
2. 만기보유금융자산평가손익	(22,551)	(24,138)
3. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	(32,809)	(5,133)
X. 총포괄손익	(454,963)	(55,148)

재무상태표 (특별계정)

제70기 2022년 6월 30일 현재
제69기 2021년 12월 31일 현재

에이비엘생명보험주식회사

(단위: 백만원)

계정과목	제 70 기		제 69 기	
	금 액		금 액	
자산				
I. 현금과 예치금		215,822		224,047
1.보통예금	96,452		120,722	
2.정기예금	27,900		17,900	
3.기타예금	26,433		25,565	
4.증거금	65,036		59,861	
II. 유가증권		2,006,449		2,252,164
1.주식	376,601		485,781	
2.국·공채	455,800		611,292	
3.특수채	468,849		380,730	
4.금융채	139,823		156,541	
5.회사채	43,995		72,341	
6.수익증권	308,664		320,530	
7.해외유가증권	212,717		224,948	
III. 대출채권		137,645		137,139
대손충당금(-)	(10)		(3)	
1.보험약관대출금	45,554		45,742	
2.기타대출	92,100		91,400	
IV. 기타자산		32,041		24,331
1.미수금	13,005		6,223	
2.미수이자	16,184	16,181	12,784	12,779
대손충당금(-)	(4)		(5)	
3.미수배당금	1,066		5,323	
4.선급원천세	1,776			
5.기타	14		5	
V. 일반계정대		32,559		34,686
자산총계		2,424,515		2,672,367
부채				
I. 기타부채		62,441		47,070
1.미지급금	29,228		8,559	
2.미지급비용	1,448		1,658	
3.미지급원천세	489		295	
4.기 타	31,275		36,558	
II. 일반계정차		7,314		5,416
부채총계		69,755		52,486
III. 계약자적립금		2,354,760		2,619,881
1.보험료적립금	2,354,760		2,619,881	
부채와적립금총계		2,424,515		2,672,367

손익계산서(특별계정)

제70기 2022년 1월 1일부터 2022년 6월 30일 까지

제69기 2021년 1월 1일부터 2021년 6월 30일 까지

에이비엘생명보험주식회사

(단위: 백만원)

계정과목	제 70 기 2/4 분기		제 69 기 2/4 분기	
	금 액		금 액	
1.보험료수익		304,848		293,814
가.개인보험료	304,848		293,814	
나.단체보험료				
2.이자수익		20,317		16,429
가.예금이자	894		269	
나.유가증권이자	10,536		9,168	
다.대출채권이자	1,764		1,398	
라.기타수익이자	7,122		5,593	
3.배당금수익		3,804		8,798
4.수수료수익		66		
5.유가증권처분이익		13,236		43,796
6.유가증권평가이익		26,275		119,745
7.외환차이익		7,117		5,076
8.파생상품거래이익		215,102		258,265
9.기타수익		28		44
수 익 합 계		590,793		745,966
1.계약자적립금전입		(265,121)		(33,380)
2.지급보험금		249,439		475,241
가.보험금비용	1,628		1,253	
나.환급금비용	247,811		473,988	
3.최저보증비용		1,152		1,248
가.최저사망보증	1,018		1,081	
나.연금적립금	134		167	
4.특별계정운용수수료		37,543		28,692
5.지급수수료		2,686		2,842
6.세금과 공과		809		905
7.대손상각비		6		(2)
8.유가증권처분손실		80,249		17,277
9.유가증권평가손실		190,414		19,302
10.외환차손실		1,355		669
11.이자비용		5,423		3,821
12.파생상품거래손실		292,058		225,906
13.기타비용		(5,218)		3,446
비 용 합 계		590,793		745,966

연 결 재 무 상 태 표

제70기 2022년 6월 30일 현재
제69기 2021년 12월 31일 현재

에이비엘생명보험주식회사

계 정 과 목	제 70 기	제 69 기
	금 액	금 액
I. 자 산 총 계	19,810,666	20,516,339
1. 현금및현금성자산	125,148	220,097
2. 금융자산	16,589,418	17,011,728
3. 위험회피목적파생상품자산	2,963	4,817
4. 투자부동산	92,221	98,233
5. 유형자산	105,831	111,896
6. 무형자산	47,112	49,477
7. 재보험자산	20,612	22,323
8. 미상각신계약비	304,250	301,836
9. 이연법인세자산	88,954	-
10. 기타자산	42,199	58,251
11. 특별계정자산	2,391,957	2,637,681
II. 부 채 총 계	18,763,297	19,013,650
1. 당기손익인식금융부채	51,985	28,962
2. 보험계약부채	15,987,044	15,882,684
3. 계약자지분조정	37,057	124,170
4. 기타금융부채	98,971	108,249
5. 위험회피목적파생상품부채	48,297	9,792
6. 충당부채	43,074	37,107
7. 이연법인세부채	-	41,664
8. 기타부채	79,669	114,071
9. 특별계정부채	2,417,201	2,666,951
III. 자 본 총 계	1,047,370	1,502,689
1. 자본금	15,534	15,534
2. 자본잉여금	1,001,053	1,001,053
3. 기타포괄손익누계액	140,816	580,376
4. 이익잉여금	(110,033)	(94,274)
IV. 부 채 와 자 본 총 계	19,810,666	20,516,339

연 결 손 익 계 산 서

제70기 2022년 1월 1일부터 2022년 6월 30일 까지
제69기 2021년 1월 1일부터 2021년 6월 30일 까지

에이비엘생명보험주식회사

(단위 : 백만원)

계 정 과 목	제 70 기 2/4분기	제 69 기 2/4분기
	금 액	금 액
I. 계속 영업 수익	1,444,394	1,365,778
1. 보험료 수익	928,264	929,719
2. 재보험 수익	25,550	24,975
3. 이자 수익	247,730	246,050
4. 금융상품투자이익	63,893	39,335
5. 외환거래이익	55,927	35,235
6. 배당수익	65,930	43,533
7. 임대료수익	3,822	5,622
8. 수수료수익	12,541	10,306
9. 특별계정수입수수료	38,694	29,940
10. 특별계정수익	33	34
11. 기타의영업수익	1,241	1,028
12. 투자부동산처분이익	769	-
II. 계속 영업 비용	1,457,900	1,349,798
1. 책임준비금전입액(책임준비금환입액)	106,071	78,642
2. 지급보험금	983,727	961,820
3. 재보험비용	28,667	39,013
4. 사업비	118,103	111,894
5. 신계약비상각비	64,723	62,582
6. 재산관리비	24,339	22,738
7. 이자비용	17,747	15,363
8. 금융상품투자손실	94,761	46,656
9. 대출채권평가및처분손실	45	3
10. 외환거래손실	10,244	5,363
11. 부동산감가상각비	1,215	1,556
12. 무형자산상각비	5,236	3,654
13. 할인료	490	426
14. 특별계정지급수수료	6	19
15. 특별계정비용	33	34
16. 기타의영업비용	337	36
17. 투자부동산손상차손	2,156	-
III. 계속 영업 이익 (또는 계속 영업 손실)	(13,505)	15,980
IV. 영업 외 수익	377	69
1. 유형자산처분이익	246	-
2. 잡이익	131	69
V. 영업 외 비용	7,296	4,036
1. 유형자산처분손실	9	5
2. 유형자산손상차손	864	-
3. 기부금	44	59
4. 잡손실	6,378	3,972
VI. 법인세비용차감전순이익(또는 법인세비용차감전순손실)	(20,424)	12,012
VII. 법인세비용	(4,665)	976
VIII. 당기순이익(또는 당기순손실)	(15,759)	11,036
IX. 기타포괄손익	(439,560)	(66,713)
X. 총포괄손익	(455,319)	(55,677)