

2019년 3/4분기 아시아캐피탈리인슈어런스그룹피티이엘티디 한국지점의 현황

기간: 2019. 01. 01 ~ 2019. 09. 30

아시아캐피탈리인슈어런스그룹피티이엘티디, 한국지점

본 공시자료는 보험업감독규정 7-44조에 의하여 작성되었으며,
작성내용이 사실과 다름없음을 증명합니다.

I. 요약 재무정보

II. 사업실적

III. 주요경영효율지표

IV. 기타경영현황

V. 재무에 관한 사항

VI. 재무제표

I. 요약재무정보

<요약 대차대조표(재무상태표)>

(단위: 백만원)

구 분	2019년도 3/4분기	2018년도	증감액
현.예금 및 신탁	26,450	40,018	-13,568
매도가능금융자산	53,108	24,297	28,811
유형자산	30	60	-30
무형자산	80	81	-2
기타자산	15,657	11,405	4,253
자산총계	95,325	75,861	19,464
책임준비금	44,629	30,505	14,125
기타부채	6,819	5,587	1,232
부채총계	51,448	36,092	15,357
자본금	33,430	33,430	0
기타포괄손익누계액	176	-24	201
이익잉여금	10,270	6,364	3,906
자본총계	43,876	39,769	4,107
부채와자본총계	95,325	75,861	19,464

<요약 (포괄)손익계산서>

(단위: 백만원)

구 분	2019년도 3/4분기	2018년도 3/4분기	증감액
영업수익	34,937	30,569	4,368
영업비용	29,969	20,451	9,518
영업이익	4,969	10,118	-5,150
영업외수익	0	0	0
영업외비용	0	0	0
법인세차감전순이익	4,969	10,118	-5,150
법인세비용	1,062	546	516
당기순이익	3,906	9,572	-5,666
기타포괄손익	201	62	138
총포괄손익	4,107	9,634	-5,527

II. 사업실적

2018년도 3/4분기 대비, 수재보험료는 종합 9.4억 및 기술 9.7억 증가했으며, 이에따라 순사업비도 증가.

2018년도 3/4분기 대비, 수재보험금은 해상 15.3억 감소 및 책임 13.2억, 종합 33.2억 증가.

(단위: 백만원)

	2019년도 3/4분기	2018년도 3/4분기	증감액
신계약실적:			
건수	-	-	-
가입금액	-	-	-
보유계약실적:			
건수	-	-	-
가입금액	-	-	-
보유보험료	28,943	27,478	1,465
수재보험료	30,963	29,150	1,813
순보험금	7,770	5,036	2,734
수재보험금	8,447	5,105	3,343
순사업비	5,858	5,789	69

III. 주요경영효율지표

1. 손해율

2018년도 3/4분기 대비, 경과보험료 종합 25.8억 감소 했으며 발생손해액은 종합 55.1억 증가 및 해상 14.7억 감소.

(단위: 백만원, %, %P)

구 분	2019년도 3/4분기	2018년도 3/4분기	전년대비 증감
발생손해액(A)	15,407	11,241	4,165
경과보험료(B)	23,351	25,974	-2,623
손해율(A/B)	65.98	43.28	22.70

2. 사업비율

(단위: 백만원, %, %P)

구 분	2019년도 3/4분기	2018년도 3/4분기	전년대비 증감
순사업비(A)	5,858	5,789	69
보유보험료(B)	28,943	27,478	1,465
사업비율(A/B)	20.24	21.07	-0.83

3. 운용자산이익률

2018년도 3/4분기 대비 운용자산은, 예금 및 정기예금(68.0억), 수익증권 (115.7억) 증가.

정기예금증가(34.6억)에 따른 이자수익 증가 및 2019년도 3분기 외화정기예금(USD 14.8 백만)보유에 따른 외화환산 이익 증가.

(단위: 백만원, %, %P)

구 분	2019년도 3/4분기	2018년도 3/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	3,671	790	2,881
경과운용자산(B)	68,151	46,443	21,708
운용자산이익률(A/B)	5.39	1.70	3.69

* 각 항목은 직전 1년간 실적을 기준으로 함

* 투자영업손익: 투자영업수익 - 투자영업비용

* 경과운용자산: (기초운용자산 + 기말운용자산 - 투자영업손익) / 2

4. 자산운용율

2018년도 3/4분기 대비, 운용자산은 예금 및 정기예금(68.0억), 수익증권 (115.7억) 증가.

(단위: 백만원, %, %P)

구 분	2019년도 3/4분기	2018년도 3/4분기	전년대비 증감
운용자산(A)	79,558	60,415	19,143
총자산(B)	95,325	76,472	18,853
자산운용율(A/B)	83.46	79.00	4.46

5. 자산수익률

2018년도 3/4분기 대비, 정기예금증가(34.6억)에 따른 이자수익 증가 및 2019년도 3분기 외화정기예금(USD 14.8 백만)보유에 따른 외화환산 이익 증가(14.5억).

(단위: 백만원, %, %P)

구 분	2019년도 3/4분기	2018년도 3/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	2,941	499	2,442
총자산(B)	84,122	59,892	24,230
자산수익률(A/B)	4.66	1.11	3.55

6. ROA, ROE

2018년도 3/4분기 대비 평균자산 254.5억 및 평균자본 증가 129.3억 증가 하였으며, 2018년도 3/4분기 대비 당기순이익 56.7억 감소에 따른 ROA 및 ROE 감소.

(단위: %, %P)

구 분	2019년도 3/4분기	2018년도 3/4분기	전년대비 증감
ROA (Return on Assets)	6.09	21.22	-15.13
ROE (Return on Equity)	12.45	44.17	-31.72

2018년도 3/4분기

* 산출식 ROA = 당기순이익/(기초 총자산+당분기말 총자산)/2 * (4/경과분기수)

** 산출식 ROE = 당기순이익/(기초 자기자본+당분기말 자기자본)/2 * (4/경과분기수)

7. 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위: 억원)

구 분	2019년도 3/4분기	2019년도 2/4분기	2019년도 1/4분기
자본총계	439	428	432
자본금	334	334	334
자본잉여금	0	0	0
신종자본증권	0	0	0
이익잉여금	103	87	95
자본조정	0	0	0
기타포괄손익누계액	2	8	3

2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

2019년도 3/4분기는 보험위험액 증가에 따라 2019년도 1/4분기대비 31.1% 감소하였으며,

2019년도 2/4분기 대비, 이익잉여금 증가에 의하여 11.5% 증가하였습니다.

보험위험액은 2019년도 1/4분기 대비수재보험료 42억 및 면사랑/Natural F&B/성복역 롯데몰 화재로 인한 준비금 60억 증가에 의한 보험가액 위험이 증가 했으며, 신용위험은 2019년도 1/4분기대비수익증권 187억 증가에 의해 신용위험액이 증가 하였습니다.

(단위: 억원, %)

구 분	2019년도 3/4분기	2019년도 2/4분기	2019년도 1/4분기
지급여력비율(A/B)	234.70	223.20	265.80
가. 지급여력금액(A)	444	433	427
나. 지급여력기준금액(B)	189	194	161
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력 기준금액	189	194	161
1. 보험위험액	178	178	148
2. 금리위험액	0	0	0
3. 신용위험액	19	30	23
4. 시장위험액	5	6	6
5. 운영위험액	4	4	4
II. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액X지분율			
III. 국내 비보험금융회사 필요자본량X지분율			
IV. 비금융회사에 대한 필요자본량			

3) 최근 3개 사업년도 동안 당해 지표의 주요 변동요인

(단위: 억원, %)

구 분	2019년도 3/4분기	2018년	2017년
지급여력비율(A/B)	234.70	240.29	144.30
지급여력금액(A)	444	400	186
지급여력기준금액(B)	189	166	129

IV. 기타 경영 사항

1. 부실자산비율

(단위: 백만원, %, %P)

구분	2019년도 3/4분기	2018년도 3/4분기	전년대비 증감
가중부실자산(A)	265	154	111
자산건전성 분류대상자산 (B)	68,765	56,456	12,309
비율 (A/B)	0.38%	0.27%	0.11%

2018년도 3/4분기 대비, 보험미수금의 고정(0.5억) 및 추정손실(0.5억) 분류액 증가로 가중부실자산이 소폭 증가함

2. 사회공헌활동

1) 사회공헌활동 주요 현황

(단위:백만원, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사기간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
FY2019 3/4 분기	0	0	0	0	0	0	0	7	0	3,906

2) 분야별 주요 사회공헌활동 주요 내용

(단위:백만원, 명)

분야	주요 사회공헌활동	집행금액	자원봉사활동				
			임직원		설계사		
			인원	시간	인원	시간	
지역사회, 공익	해당사항 없음						
문화, 예술, 스포츠	해당사항 없음						
학술, 교육	해당사항 없음						
환경	해당사항 없음						
글로벌사회공헌	해당사항 없음						
공동사회공헌	해당사항 없음						
서민금융	해당사항 없음						
기타	해당사항 없음						
총 계							

* 2019년 3/4분기(2019.9.30) 누적실적기준임

3. 민원발생건수

해당사항 없음.

V. 재무에 관한 사항

1. 유가증권투자 및 평가손익

1) 유가증권투자 및 평가손익

(단위:억원)

구분		공정가액 ^{주1)}	평가손익
일반계정	당기손익인식금융자산		
	매도가능 금융자산	531	2
	만기보유 금융자산		
	관계종속기업투자주식		
	소계	531	2
특별계정 ^{주2)}	당기손익인식금융자산		
	매도가능 금융자산		
	만기보유 금융자산		
	관계종속기업투자주식		
	소계		
합 계		531	2

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

2) 매도가능증권평가손익

(단위:억원)

구분			공정가액 ^{주1)}	평가손익 ^{주3)}	
특별계정 ^{주4)}	주식	주식			
		출자금			
		채권	307	0	
	수익증권 ^{주2)}	주식			
		채권	224	2	
		기타			
	해외유가증권	주식	주식		
			출자금		
			채권		
		수익증권	주식		
			채권		
			기타		
		기타해외유가증권	채권		
	신종유가증권	채권			
	기타유가증권	채권			
합계			531	2	

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주2) 주식형 및 혼합형 수익증권은 주식, 채권형 수익증권은 채권, 나머지는 기타로 분류

주3) 특별계정 매도가능증권 평가손익을 대상으로 함.

주4) 특별계정은 장기, 개인연금, 자산연계형 특별계정임

2. 보험계약과 투자계약 구분

(단위:억원)

계정	구분	당분기말 (2019.9.30)	전분기말 (2019.6.30)
일반	보험계약부채	446	416
	투자계약부채		
	소계	446	416
특별	보험계약부채		
	투자계약부채		
	소계		
합계	보험계약부채	446	416
	투자계약부채		
	소계	446	416

* 보험업감독업무시행세칙 별표26 제2장(보험계약 분류 등)에 따른 구분

3. 재보험자산의 손상

(단위:억원)

구분	당분기말 (2019.9.30)	전분기말 (2019.6.30)	증감액	손상사유
재보험자산	44	36	8	
손상차손				
장부가액	44	36	8	

4. 금융상품 현황

(단위:억원)

구분	당분기 (2019.9.30)		전분기 (2019.6.30)	
	장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산			
	매도가능 금융자산	531	531	493
	만기보유 금융자산			
	대여금 및 수취채권			
	합계	531	531	493
금융부채	당기손익인식금융부채			
	기타 금융부채			
	합계			

* 한국채택국제회계기준 제 1139호(금융상품: 인식과측정)에 따른 금융상품 분류

5. 금융상품 공정가치 서열체계

(단위:억원)

항목	공정가치 서열체계			
	레벨 1*	레벨 2**	레벨 3***	합계
금융자산	당기손익인식금융자산			
	매도가능 금융자산	307	224	0
	합계	307	224	0
금융부채	당기손익인식금융부채			

* 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격

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

*** 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

6. 대손준비금 등 적립

(단위:백만원)

계정	전분기말 (2019.6.30)	전입	환입	당분기말 (2019.9.30)
이익잉여금	대손준비금*	298	35	0
	비상위험준비금**	3,549	401	0
	합계	3,846	436	0

* 보험업감독규정 제7-4조에 따라 적립될 금액을 대손준비금으로 적립하여 대손충당금은 적립되지 않았음

** 보험업감독규정 제67-18조의2에 따라 적립된 금액

*** 당분기말 = 전분기말+전입-환입

7. 책임준비금 적정성 평가

(1) 책임준비금 적정성 평가 결과

(단위:백만원)

구분	평가대상준비금 (A)	LAT 평가액 (B)	잉여(결손)금액 (C=A-B)
일반보험	16,297	9,612	6,685
자동차보험	162	26	136
합계	16,459	9,638	6,821

(2) 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거 해당사항 없음

(3) 재평가 실시 사유

재 평가 실시 사유
해당사항 없음

VI. 재무제표

1. 재무상태표

(단위:백만원)

과 목		2019년도 3/4분기		2018년도	
자	산				
I.	현금 및 예치금		26,450		40,018
II.	매도가능금융자산		53,108		24,297
III.	출재보험자산		4,368		3,472
IV.	기타자산		11,399		8,074
	1. 보험미수금	10,735		7,462	
	2. 기타수취채권	554		470	
	3. 유형자산	30		60	
	4. 무형자산	80		81	
	5. 선급법인세	0		0	
	6. 기타자산	0		0	
	자 산 총 계		95,325		75,861
부	채				
I.	책임준비금		44,629		30,505
	1. 지급준비금	28,171		19,661	
	2. 미경과보험료적립금	16,459		10,844	
III.	기타부채		6,819		5,587
	1. 보험미지급금	5,118		3,838	
	2. 기타미지급금	168		333	
	3. 이연법인세부채	1,166		666	
	4. 퇴직급여부채	178		125	
	5. 예수금	45		109	
	6. 미지급법인세	130		501	
	5. 복구충당부채	15		15	
	부 채 총 계		51,448		36,092
자	본				
I.	자본금		33,430		33,430
	1. 영업기금	33,430		33,430	
II.	기타포괄손익누계액		176		-24
	1. 매도가능증권평가이익	176		-24	
	2. 기타	0		0	
II.	이익잉여금		10,270		6,364
	1. 비상위험준비금	3,950		2,720	
	2. 대손준비금	332		387	
	2. 처분전이익잉여금	5,988		3,257	
	자 본 총 계		43,876		39,769
	부 채 및 자 본 총 계		95,325		75,861

2. 손익계산서

(단위:백만원)

과 목	2019년도 3/4분기		2018년도 3/4분기	
I. 영업수익		34,937		30,569
1. 보험료수익	30,963		29,150	
2. 재보험금수익	677		69	
3. 이자수익	560		502	
4. 금융자산처분이익	943		14	
5. 외환차익	80		0	
6. 외화환산이익	1,431		727	
7. 수입경비	284		107	
8. 기타의영업수익	0		0	
II. 영업비용		29,969		20,451
1. 책임준비금전입액	13,228		7,709	
2. 보험금비용	8,447		5,105	
3. 재보험료비용	2,020		1,673	
4. 투자영업비용	12		17	
5. 사업비	6,142		5,896	
6. 외환차손	0		50	
7. 외화환산손실	117		0	
8. 무형자산상각비	2		2	
III. 영업이익		4,969		10,118
IV. 영업외수익		0		0
1. 영업외잡이익	0			
V. 영업외비용		0		0
1. 영업외 잡손실	0			
VI. 법인세비용차감전순이익		4,969		10,118
VII. 법인세비용		1,062		546
VIII. 당기순이익		3,906		9,572
IX. 기타포괄손익		201		62
X. 총포괄손익		4,107		9,634

3. 경영자산 등에 관하여 중대한 영향을 미칠 수 있는 회계처리 기준 등의 변경에 따른 준비사항 및 영향분석

1. 중요한 회계정책

2018년 09월 30일 현재 제정·공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 새로운 한국국제회계기준은 다음과 같습니다.

1.1 기업회계기준서 제1109호 금융상품

2015년 9월25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 금융상품은 원칙적으로 2018년1월1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만, 기업회계기준서 제1104호 보험계약이 개정·공표되어 기업회계기준서 제1109호의 적용을 한시적으로 면제 받을 수 있게 될 경우, 2020년까지 기업회계기준서 제1109호의 적용을 면제 받을 계획입니다. 국제회계기준위원회(IASB)는 2016년9월13일 IFRS4를 개정·공표하였고, 한국회계기준원은 기업회계기준서 제1104호 보험계약의 개정절차를 진행 중입니다. 당사는 2018년 9월 30일 현재 보험과 관련된 부채의 비율이 총부채금액의 90%를 초과하므로 기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 요건을 충족할 수 있어 기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 요건을 충족할 수 있어 기업회계기준서 제1109호는 2022년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 것으로 예상합니다.

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

[금융자산의 분류 및 측정]

새로운 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 당 지점은 금융자산의 관리를 위한 사업 모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음 표와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치,당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주 계약으로 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 자본증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

기업회계기준서 제 1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금에 대한이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고, 계약상 현금흐름 수취 및 매도를 목적으로 하는 채권상품을 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 따라서 당 지점이 보유한 매도가능금융자산은 계약상 현금흐름 수취 및 매도를 목적으로 하므로, 기타포괄 손익-공정가치로 측정되는 항목으로 분류되어 재무제표에 영향을 미치지 않을 것으로 판단합니다.

1.2 기업회계기준서 제1117호 보험계약

2017년5월 개정된 기업회계기준서 제1117호(보험계약)호를 2022년1월1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용받게 됩니다. 당사는 기업회계기준서 제1117호의 도입과 아시아캐피탈재보험 그룹의 한국지점으로 지점차원의 보험계약에 관련한 내부관리 프로세스 정비 또는 회계처리시스템 변경 등의 작업에 착수하지 못하였습니다. 하지만 그룹차원에서는 IFRS17 Project가 2018년도 1/4분기부터 시작했으며, 현재 새로운 시스템 준비 중에 있습니다. 따라서 당 지점은 그룹 Project 의 time frame에 따라갈 것 입니다.