

**2020년 1/4분기 아시아캐피탈리인슈어런스그룹피티이엘티디
한국지점의 현황**

기간: 2020. 01. 01 ~ 2020. 03. 31

아시아캐피탈리인슈어런스그룹피티이엘티디,한국지점

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

목 차

- I. 요약 재무정보
- II. 사업실적
- III. 주요경영효율지표
- IV. 기타경영현황
- V. 재무에 관한 사항
- VI. 재무제표

I. 요약재무정보

<요약 대차대조표(재무상태표)>

(단위: 백만원)

구 분	2020년도 1/4분기	2019년도	증감액
현.예금 및 신탁	53,696	56,182	-2,485
매도가능금융자산	20,513	25,573	-5,059
유형자산	133	158	-25
무형자산	80	80	0
기타자산	9,522	14,295	-4,773
자산총계	83,945	96,287	-12,342
책임준비금	33,539	42,985	-9,446
기타부채	10,364	14,515	-4,151
부채총계	43,902	57,499	-13,597
자본금	33,430	33,430	0
기타포괄손익누계액	33	6	27
이익잉여금	6,580	5,352	1,228
자본총계	40,043	38,788	1,255
부채와자본총계	83,945	96,287	-12,342

<요약 (포괄)손익계산서>

(단위: 백만원)

구 분	2020년도 1/4분기	2019년도 1/4분기	증감액
영업수익	-1,426	9,164	-10,590
영업비용	-2,964	5,225	-8,190
영업이익	1,538	3,939	-2,400
영업외수익	0	0	0
영업외비용	0	0	0
법인세차감전순이익	1,538	3,939	-2,400
법인세비용	310	848	-537
당기순이익	1,228	3,091	-1,863
기타포괄손익	27	296	-269
총포괄손익	1,255	3,387	-2,132

II. 사업실적

2020년 1사분기는 2019년 12월 5일 이후 신계약 인수 중단에 따라, 2020년 신계약은 없으며, 계약 해지(cancellation)에 의한 환급.

2019년도 1/4분기 대비, 수재보험금은 해상 8.9억 증가 및 책임 25.7억 증가 했으며, 순사업비는 수재보험수수료 16.2억 감소.

(단위: 백만원)

	2020년도 1/4분기	2019년도 1/4분기	증감액
신계약실적:			
건수	-	-	-
가입금액	-	-	-
보유계약실적:			
건수	-	-	-
가입금액	-	-	-
보유보험료	-3,771	8,277	-12,048
(원수보험료)	-	-	-
순보험금	4,828	2,060	2,767
(원수보험금)	-	-	-
순사업비	-401	1,156	-1,558

III. 주요경영효율지표

1. 손해율

2019년도 1/4분기 대비, 발생손해액은 종합 11.6억 감소.
2019년도 1/4분기 대비, 경과보험료 종합 47.8억 감소.

(단위: 백만원, %, %P)

구 분	2020년도 1/4분기	2019년도 1/4분기	전년대비 증감
발생손해액(A)	1,288	2,405	-1,117
경과보험료(B)	1,182	6,950	-5,768
손해율(A/B)	108.99	34.61	74.38

2. 사업비율

2019년도 1/4분기 대비, 보유보험료 120.5억 감소에 따른 수재 및 출재보험수수료 15.6억 감소.

(단위: 백만원, %, %P)

구 분	2020년도 1/4분기	2019년도 1/4분기	전년대비 증감
순사업비(A)	-401	1,156	-1,558
보유보험료(B)	-3,771	8,277	-12,048
사업비율(A/B)	10.64	13.97	-3.33

3. 운용자산이익율

2019년도 1/4분기 대비 운용자산은, 예금 및 정기예금(219.7억), 국공채(135.2억) 증가 및 수익증권 (285.9억) 감소.
정기예금증가(221.3억)에 따른 이자수익 증가 및 외화정기예금(USD 9.83 백만)보유에 따른 외화환산 이익 증가.

(단위: 백만원, %, %P)

구 분	2020년도 1/4분기	2019년도 1/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	3,403	1,748	1,656
경과운용자산(B)	69,059	52,470	16,589
운용자산이익률(A/B)	4.93	3.33	1.61

* 각 항목은 직전 1년간 실적 기준으로 함
* 투자영업손익: 투자영업수익 - 투자영업비용
* 경과운용자산: (기초운용자산 + 기말운용자산 - 투자영업손익) / 2

4. 자산운용율

2019년도 1/4분기 대비 운용자산은, 예금 및 정기예금(219.7억), 국공채(135.2억) 증가 및 수익증권 (285.9억) 감소.

(단위: 백만원, %, %P)

구 분	2020년도 1/4분기	2019년도 1/4분기	전년대비 증감
운용자산(A)	74,210	67,312	6,898
총자산(B)	83,945	81,598	2,348
자산운용율(A/B)	88.40	82.49	5.91

5. 자산수익율

2019년도 1/4분기 대비, 정기예금증가(221.3억)에 따른 이자수익 증가 및 외화정기예금(USD 9.83 백만)보유에 따른 외화환산 이익 증가(6.3억).

(단위: 백만원, %, %P)

구 분	2020년도 1/4분기	2019년도 1/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	1,213	643	570
총자산(B)	89,510	78,408	11,102
자산수익율(A/B)	5.42	3.28	2.14

6. ROA, ROE

2019년도 1/4분기 대비 평균자산 113.9억 증가 및 평균자본 증가 20.5억 감소 그리고 2019년도 1/4분기 대비 당기순이익 18.6억 감소에 따른 ROA 및 ROE 감소.

(단위: %, %P)

구 분	2019년도 3/4분기	2018년도 3/4분기	전년대비 증감
ROA (Return on Assets)	5.45	15.70	-10.24
ROE (Return on Equity)	12.46	29.82	-17.36

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	2020년도 1/4분기	2019년도 4/4분기	2019년도 3/4분기
자본총계	400	388	439
자본금	334	334	334
자본잉여금	0	0	0
신종자본증권	0	0	0
이익잉여금	66	54	103
자본조정	0	0	0
기타포괄손익누계액	0	0	2

2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

2020년도 1/4분기는 보험위험액 48억 감소에 따라 2019년도 4/4분기대비 88.27% 증가하였으며, 2019년도 3/4분기 대비 또한, 보험위험액 57억 감소에 따라 69.47% 증가하였습니다. 2019년12월5일 이후, 신계약 인수 중단에 따라 보험위험액의 지속적인 하락이 예상 됩니다.

(단위: 억원, %)

구 분	2020년도 1/4분기	2019년도 4/4분기	2019년도 3/4분기
지급여력비율(A/B)	304.17	215.90	234.70
가. 지급여력금액(A)	402	389	444
나. 지급여력기준금액(B)	132	180	189
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력 기준금액	132	180	189
1. 보험위험액	126	173	178
2. 금리위험액	0	0	0
3. 신용위험액	9	12	19
4. 시장위험액	3	1	5
5. 운영위험액	2	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	2020년도 1/4분기	2019년	2018년
지급여력비율(A/B)	304.17	215.90	240.29
지급여력금액(A)	402	389	400
지급여력기준금액(B)	132	180	166

IV. 기타 경영 사항

1. 부실자산비율

(단위: 백만원, %, %P)

구분	2020년도 1/4분기	2019년도 1/4분기	전년대비 증감
가중부실자산(A)	677	1,043	-365
자산건전성 분류대상자산 (B)	29,633	49,744	-20,111
비율 (A/B)	2.29%	2.10%	0.19%

2019년도 1/4분기 대비, 보험미수금의 고정(0.61), 회수의문(3.99억) 감소 및 추정손실(0.95억) 분류액 증가로 가중부실자산이 감소함

2. 사회공헌활동

1) 사회공헌활동 주요 현황

(단위:백만원, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
FY2020 1/4 분기	0	0	0	0	0	0	0	5	0	1,228

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							

* 2020년 1/4분기(2020.03.31) 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	205	0
	만기보유 금융자산		
	관계종속기업투자주식		
	소계	205	0
특별계정 ^{주2)}	당기손익인식금융자산		
	매도가능 금융자산		
	만기보유 금융자산		
	관계종속기업투자주식		
	소계		
합 계		205	0

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

2) 매도가능증권평가손익

(단위:억원)

구분		공정가액 ^{주1)}	평가손익 ^{주3)}	
특별계정 ^{주4)}	주식			
	출자금			
	채권	205	0	
	수익증권 ^{주2)}	주식		
		채권		
		기타		
	해외유가증권	주식		
		출자금		
		채권		
		수익증권	주식	
		채권		
	기타해외유가증권	기타		
	신종유가증권	채권		
	기타유가증권	채권		
	합계	205	0	

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 (2020.03.31)	전분기말 (2019.12.31)
일반	보험계약부채	335	430
	투자계약부채		
	소계	335	430
특별	보험계약부채		
	투자계약부채		
	소계		
합계	보험계약부채	335	430
	투자계약부채		
	소계	335	430

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

3. 재보험자산의 손상

(단위:억원)

구분	당분기말 (2020.03.31)	전분기말 (2019.12.31)	증감액	손상사유
재보험자산	36	45	-10	
손상차손	0	0	0	
장부가액	36	45	-10	

4. 금융상품 현황

(단위:억원)

구분		당분기 (2020.03.31)		전분기 (2019.12.31)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산				
	매도가능 금융자산	205	205	256	256
	만기보유 금융자산				
	대여금 및 수취채권				
	합계	205	205	256	256
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	205		205
	합계	205		205
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 포함될 공시가격은 제외함.

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

6. 대손준비금 등 적립

(단위:백만원)

계정	전분기말 (2019.12.31)	전입	환입	당분기말 (2020.03.31)
이익잉여금	대손준비금*	759	0	47
	비상위험준비금**	4,075	0	0
	합계	4,834	0	47

* 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	5,616	3,946	1,669
자동차보험	0	0	0
합계	5,616	3,946	1,669

(2) 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거 해당사항 없음

(3) 재평가 실시 사유

재평가 실시 사유
해당사항 없음

VI. 재무제표

1. 재무상태표

(단위:백만원)

과 목	2020년도 1/4분기		2019년도	
자 산				
I. 현금 및 예치금		53,696		56,182
II. 매도가능금융자산		20,513		25,573
III. 출재보험자산		3,560		4,514
IV. 기타자산		6,175		10,019
1. 보험미수금	4,780		8,705	
2. 기타수취채권	779		574	
3. 유형자산	133		158	
4. 무형자산	80		80	
5. 선급법인세	403		502	
6. 기타자산	0		0	
자 산 총 계		83,945		96,287
부 채				
I. 책임준비금		33,539		42,985
1. 지급준비금	27,923		32,280	
2. 미경과보험료적립금	5,616		10,704	
III. 기타부채		10,364		14,515
1. 보험미지급금	7,584		11,445	
2. 기타미지급금	1,752		2,205	
3. 이연법인세부채	713		507	
4. 퇴직급여부채	186		201	
5. 예수금	-1		4	
6. 미지급법인세	0		0	
5. 복구충당부채	15		15	
25. 그밖의 기타부채	114		137	
부 채 총 계		43,902		57,499
자 본				
I. 자본금		33,430		33,430
1. 영업기금	33,430		33,430	
II. 기타포괄손익누계액		33		6
1. 매도가능증권평가이익	33		6	
2. 기타	0		0	
II. 이익잉여금		6,580		5,352
1. 비상위험준비금	4,075		4,075	
2. 대손준비금	712		759	
2. 처분전이익잉여금	1,793		518	
자 본 총 계		40,043		38,788
부 채 및 자 본 총 계		83,945		96,287

2. 손익계산서

(단위:백만원)

과 목	2020년도 1/4분기		2019년도 1/4분기	
I. 영업수익		-1,426		9,164
1. 보험료수익	-3,838		8,472	
2. 재보험금수익	1,171		15	
3. 이자수익	195		217	
4. 금융자산처분이익	14		46	
5. 외환차익	0		0	
6. 외화환산이익	1,054		383	
7. 수입경비	-21		31	
8. 기타의영업수익	0		0	
II. 영업비용		-2,964		5,225
1. 책임준비금전입액	-8,492		1,672	
2. 보험금비용	5,998		2,075	
3. 재보험료비용	-67		194	
4. 투자영업비용	6		3	
5. 사업비	-423		1,188	
6. 외환차손	14		69	
7. 외화환산손실	0		23	
8. 무형자산상각비	0		1	
III. 영업이익		1,538		3,939
IV. 영업외수익		0		0
1. 영업외잡이익	0		0	
V. 영업외비용		0		0
1. 영업외 잡손실	0		0	
VI. 법인세비용차감전순이익		1,538		3,939
VII. 법인세비용		310		848
VIII. 당기순이익		1,228		3,091
IX. 기타포괄손익		27		296
X. 총포괄손익		1,255		3,387

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

1. 중요한 회계정책

2020년 03월 31일 현재 제정·공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 새로운 한국국제회계기준은 다음과 같습니다.

1.1 기업회계기준서 제1109호 금융상품

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 금융상품은 원칙적으로 2018년 1월 1일 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 2016년 9월 13일 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.

[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 지분증권의 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

2017년 5월 개정된 기업회계기준서 제1117호(보험계약)호를 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용받게 됩니다. 당지점은 2019년 12월 그룹대주주 변경(CATALINA)에 따라, 신계약 인수 중단 및 기존계약을 Run-off 하고 있습니다. 이에따라, 기업회계기준서 1117호 보험계약(IFRS17) project는 중단되었습니다.