

**2020년 3/4분기 아시아캐피탈리인슈어런스그룹피티이엘티디
한국지점의 현황**

기간: 2020. 01. 01 ~ 2020. 09. 30

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: 특별계정 해당사항 없음.

<요약 대차대조표(재무상태표)>

(단위: 백만원)

구 분	2020년도 3/4분기	2019년도	증감액
현.예금 및 신탁	48,974	56,182	-7,208
매도가능금융자산	19,125	25,573	-6,448
유형자산	84	158	-74
무형자산	80	80	0
기타자산	5,496	14,295	-8,799
자산총계	73,759	96,287	-22,528
책임준비금	26,959	42,985	-16,026
기타부채	8,359	14,515	-6,156
부채총계	35,318	57,499	-22,181
자본금	33,430	33,430	1
기타포괄손익누계액	14	6	8
이익잉여금	4,997	5,352	-355
자본총계	38,441	38,788	-347
부채와자본총계	73,759	96,287	-22,528

<요약 (포괄)손익계산서>

(단위: 백만원)

구 분	2020년도 3/4분기	2019년도 3/4분기	증감액
영업수익	-933	34,938	-35,871
영업비용	-742	29,969	-30,711
영업이익	-191	4,969	-5,160
영업외수익	0	0	0
영업외비용	0	0	0
법인세차감전순이익	-191	4,969	-5,160
법인세비용	164	1,062	-898
당기순이익	-355	3,907	-4,262
기타포괄손익	8	201	-193
총포괄손익	-347	4,108	-4,455

II. 사업실적

2020년 3사분기는 2019년 12월 5일 이후 신계약 인수 중단에 따라, 2020년 신계약은 없으며, 계약 해지(cancellation)에 의한 환급.
2019년도 3/4분기 대비, 수재보험금은 해상 34.7억 및 책임 19.7억 증가 했으며, 순사업비는 수재보험수수료 59.7억 감소.

(단위: 백만원)

	2020년도 3/4분기	2019년도 3/4분기	증감액
신계약실적:			
건수	-	-	-
가입금액	-	-	-
보유계약실적:			
건수	-	-	-
가입금액	-	-	-
보유보험료	-3,437	28,943	-32,380
(원수보험료)	-	-	-
순보험금	12,378	7,770	4,608
(원수보험금)	-	-	-
순사업비	10	5,858	-5,848

III. 주요경영효율지표

1. 손해율

2019년도 3/4분기 대비, 발생손해액은 종합 70.2억, 기술 10.2억 감소.

2019년도 3/4분기 대비, 경과보험료 해상: 24.4억, 기술: 13.3억, 책임: 14.2억, 종합 105.1억 및 해외 및 부수사업 6.9억 감소.

(단위: 백만원, %, %P)

구 분	2020년도 3/4분기	2019년도 3/4분기	전년대비 증감
발생손해액(A)	7,894	15,407	-7,513
경과보험료(B)	6,656	23,351	-16,695
손해율(A/B)	118.60	65.98	52.62

2. 사업비율

2019년도 3/4분기 대비, 보유보험료 323.8억 감소에 따른 수재 및 출재보험수수료 56.6억 감소.

(단위: 백만원, %, %P)

구 분	2020년도 3/4분기	2019년도 3/4분기	전년대비 증감
순사업비(A)	10	5,858	-5,848
보유보험료(B)	-3,437	28,943	-32,380
사업비율(A/B)	-0.29	20.24	-20.53

3. 운용자산이익율

2019년도 3/4분기 대비 투자영업손익은 이자수익 1.3억, 국/공채 처분이익 9.3억, 외화차익/환산이익 10.4억 감소.

2019년도 3/4분기 대비 운용자산은 예금 225.2억 증가 및 국/공채 115.8억, 수익증권 224.1억 감소.

(단위: 백만원, %, %P)

구 분	2020년도 3/4분기	2019년도 3/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	729	3,671	-2,941
경과운용자산(B)	73,464	68,151	5,313
운용자산이익율(A/B)	0.99	5.39	-4.38

* 각 항목은 직전 1년간 실적 기준으로 함

* 투자영업손익: 투자영업수익 - 투자영업비용

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

4. 자산운용율

2019년도 3/4분기 대비 운용자산은 예금 225.2억 증가 및 국/공채 115.8억, 수익증권 224.1억 감소.

2019년도 3/4분기 대비 총자산은 운용자산 114.6억, 재보험자산 13.0억, 보험미수금 84.9억 감소.

(단위: 백만원, %, %P)

구 분	2020년도 3/4분기	2019년도 3/4분기	전년대비 증감
운용자산(A)	68,099	79,558	-11,459
총자산(B)	73,759	95,325	-21,565
자산운용율(A/B)	92.33	83.46	8.87

5. 자산수익율

2019년도 3/4분기 대비 투자영업손익은 이자수익 1.3억, 국/공채 처분이익 9.3억, 외화차익/환산이익 10.4억 감소에 따른 자산수익률 감소.

(단위: 백만원, %, %P)

구 분	2020년도 3/4분기	2019년도 3/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	837	2,941	-2,104
총자산(B)	84,605	84,122	483
자산수익율(A/B)	1.32	4.66	-3.34

6. ROA, ROE

2019년도 3/4분기 대비 당기순이익 42.6억 감소에 따른 ROA 및 ROE 감소.

(단위: %, %P)

구 분	2020년도 3/4분기	2019년도 3/4분기	전년대비 증감
ROA (Return on Assets)	-0.56	6.09	-6.63
ROE (Return on Equity)	-1.23	12.45	-13.68

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 3/4분기	2020년도 2/4분기	2020년도 1/4분기
자본총계	386	386	400
자본금	334	334	334
자본잉여금	0	0	0
신종자본증권	0	0	0
이익잉여금	50	51	66
자본조정	0	0	0
기타포괄손익누계액	0	0	0

2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

2020년도 3/4분기는 보험위험액 5억 감소에 따라 2020년도 2/4분기대비 29.82% 증가하였으며, 2020년도 1/4분기 대비 또한, 보험위험액 41.0억 감소에 따라 134.93% 증가하였습니다. 2019년12월5일 이후, 신계약 인수 중단에 따라 보험위험액의 지속적인 하락에 따른, 지급여력비율 상승이 예상됩니다.

(단위: 억원, %)

구 분	2020년도 2/4분기	2020년도 1/4분기	2020년도 1/4분기
지급여력비율(A/B)	439.10	409.28	304.17
가. 지급여력금액(A)	388	386	402
나. 지급여력기준금액(B)	88	94	132
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력 기준금액	88	94	132
1. 보험위험액	85	90	126
2. 금리위험액	0	0	0
3. 신용위험액	7	8	9
4. 시장위험액	4	3	3
5. 운영위험액	0	1	2
II. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액x지분율			
III. 국내 비보험금융회사 필요자본량x지분율			
IV. 비금융회사에 대한 필요자본량			

3) 최근 3개 사업년도 동안 당해 지표의 주요 변동요인

2019년12월5일 이후, 신계약 중단 및 기존계약 Run-off에 따라 보험위험액은 지속적으로 감소하여, 지급여력비율은 2019년 및 2018년 대비 상승했습니다.

(단위: 억원, %)

구 분	2020년도 3/4분기	2019년	2018년
지급여력비율(A/B)	439.10	215.90	240.29
지급여력금액(A)	388	389	400
지급여력기준금액(B)	88	180	166

IV. 기타 경영 사항

1. 부실자산비율

(단위: 백만원, %, %P)

구분	2020년도 3/4분기	2019년도 3/4분기	전년대비 증감
가중부실자산(A)	441	265	176
자산건전성 분류대상자산 (B)	24,583	68,765	-44,182
비율 (A/B)	1.79%	0.39%	1.41%

2019년도 3/4분기 대비, 보험미수금의 추정손실 1.3억 증가 하였지만, 자산건전성분류대상 자산 441.8억 감소(유가증권: 339.8억, 보험미수금: 84.9억, 재보험자산 13.0억)로 인한 부실자산비율 증가.

IV. 재무에 관한 사항

1. 유가증권투자 및 평가손익

1) 유가증권투자 및 평가손익

(단위:억원)

구분		공정가액 ^{주1)}	평가손익
일반계정	당기손익인식금융자산		
	매도가능 금융자산	191	0
	만기보유 금융자산		
	관계종속기업투자주식		
	소계	191	0
특별계정 ^{주2)}	당기손익인식금융자산		
	매도가능 금융자산		
	만기보유 금융자산		
	관계종속기업투자주식		
	소계		
합 계		191	0

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

2) 매도가능증권평가손익

(단위:억원)

구분		공정가액 ^{주1)}	평가손익 ^{주3)}		
특별계정 ^{주4)}	주식				
	출자금				
	채권	191	0		
	수익증권 ^{주2)}	주식			
		채권			
		기타			
	해외유가증권	주식			
		출자금			
		채권			
		수익증권	주식		
			채권		
		기타해외유가증권			
	신종유가증권	주식			
		채권			
	기타유가증권	주식			
		채권			
	합계		191	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 (2020.09.30)	전분기말 (2020.06.30)
일반	보험계약부채	270	284
	투자계약부채		
	소계	270	284
특별	보험계약부채		
	투자계약부채		
	소계		
합계	보험계약부채	270	284
	투자계약부채		
	소계	270	284

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

3. 재보험자산의 손상

출재 미경과 및 기존계약 Run-off에 따른 출재 지급준비금 감소.

(단위:억원)

구분	당분기말 (2020.09.30)	전분기말 (2020.06.30)	증감액	손상사유
재보험자산	31	32	-1	
손상차손	0	0	0	
장부가액	31	32	-1	

5. 금융상품 현황

(단위:억원)

구분		당분기 (2020.09.30)		전분기 (2020.06.30)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산				
	매도가능 금융자산	191	191	205	205
	만기보유 금융자산				
	대여금 및 수취채권				
	합계	191	191	205	205
금융부채	당기손익인식금융부채				
	기타 금융부채				
	합계				

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

6. 금융상품 공정가치 서열체계

(단위:억원)

항목		공정가치 서열체계			
		레벨 1*	레벨 2**	레벨 3***	합계
금융자산	당기손익인식금융자산				
	매도가능 금융자산	191			191
	합계	191			191
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)

7. 대손준비금 등 적립

(단위:백만원)

계정		전분기말 (2020.06.30)	전입	환입	당분기말 (2020.09.30)
이익잉여금	대손준비금*	804	0	344	460
	비상위험준비금**	4,075	0	0	4,075
	합계	4,879	0	344	4,535

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

** 보험업감독규정 제67-18조의2에 따라 적립된 금액

*** 당분기말 = 전분기말+전입-환입

8. 책임준비금 적정성 평가

(1) 책임준비금 적정성 평가 결과

(단위:백만원)

구분	평가대상준비금 (A)	LAT 평가액 (B)	잉여(결손)금액 (C=A-B)
일반보험	389,488	255,949	133,539
자동차보험	0	0	0
합계	389,488	255,949	133,539

(2) 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거
해당사항 없음

(3) 재평가 실시 사유

재평가 실시 사유
해당사항 없음

v. 위험관리

해당사항 없음

VII. 재무제표

1. 재무상태표

(단위:백만원)

과 목	2020년도 3/4분기	2019년도
자 산		
I. 현금 및 예치금	48,974	56,182
II. 매도가능금융자산	19,125	25,573
III. 재보험자산	3,066	4,514
IV. 기타자산	2,594	10,019
1. 보험미수금	2,250	8,705
2. 기타수취채권	142	574
3. 유형자산	84	158
4. 무형자산	80	80
5. 선급법인세	38	502
6. 기타자산	0	0
자 산 총 계	73,759	96,287
부 채		
I. 책임준비금	26,959	42,985
1. 지급준비금	26,570	32,280
2. 미경과보험료적립금	389	10,704
III. 기타부채	8,359	14,515
1. 보험미지급금	6,181	11,445
2. 기타미지급금	1,190	2,205
3. 이연법인세부채	673	507
4. 퇴직급여부채	136	201
5. 예수금	96	4
6. 미지급법인세	0	0
5. 복구충당부채	15	15
25. 그밖의 기타부채	68	137
부 채 총 계	35,318	57,499
자 본		
I. 자본금	33,430	33,430
1. 영업기금	33,430	33,430
II. 기타포괄손익누계액	14	6
1. 매도가능증권평가이익	14	6
2. 기타	0	0
II. 이익잉여금	4,997	5,352
1. 비상위험준비금	4,075	4,075
2. 대손준비금	460	759
2. 처분전이익잉여금	462	518
자 본 총 계	38,441	38,788
부 채 및 자 본 총 계	73,759	96,287

2. 손익계산서

(단위:백만원)

과 목	2020년도 3/4분기		2019년도 3/4분기	
I. 영업수익		-933		34,938
1. 보험료수익	-3,535		30,963	
2. 재보험금수익	1,558		677	
3. 이자수익	428		560	
4. 금융자산처분이익	14		943	
5. 외환차익	368		80	
6. 외화환산이익	265		1,431	
7. 수입경비	-31		284	
8. 기타의영업수익	0		0	
II. 영업비용		-742		29,969
1. 책임준비금전입액	-14,578		13,229	
2. 보험금비용	13,937		8,447	
3. 재보험료비용	-98		2,020	
4. 투자영업비용	18		12	
5. 사업비	-21		6,142	
6. 외환차손	0		0	
7. 외화환산손실	0		117	
8. 무형자산상각비	0		2	
III. 영업이익		-191		4,969
IV. 영업외수익		0		0
1. 영업외잡이익	0		0	
V. 영업외비용		0		0
1. 영업외 잡손실	0		0	
VI. 법인세비용차감전순이익		-191		4,969
VII. 법인세비용		164		1,062
VIII. 당기순이익		-355		3,907
IX. 기타포괄손익		8		201
X. 총포괄손익		-347		4,108

3. 경영·자산 등에 관하여 증대한 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 예상 합니다.

[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. 이에 따라, 기업회계기준서 1117호 보험계약(IFRS17) project는 중단되었습니다.