

2019년 2/4분기
푸르덴셜생명보험회사의 현황

2019.01.01 ~ 2019.06.30

푸르덴셜생명보험(주)

※ 이 공시자료는 보험업법 제124조(공시 등) 및 보험업감독규정 제7-44조에 의하여 작성되었으며, 작성내용이 사실과 다름없음을 증명합니다.

목 차

- 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

1. 영업규모

1. 일반계정

(단위: 억원)

구 분	2019년 2/4분기	전년 동기	증 감
현금및예치금	1,436	1,450	-14
대출채권	9,665	9,165	500
유가증권	145,938	128,615	17,323
부동산	942	962	-20
비운용자산	5,736	5,439	297
책임준비금	127,763	117,107	10,656
자기자본	29,588	23,801	5,787

2. 특별계정

(단위: 억원)

구 분	2019년 2/4분기	전년 동기	증 감
현금및예치금	2,682	1,694	988
대출채권	2,135	2,115	20
유가증권	32,831	30,306	2,525
유형자산	-	-	-
기타자산 ^{주1)}	825	651	174
계약자적립금	38,068	34,387	3,681

주1) 일반계정미수금이 포함된 금액

3. 양계정 합계(일반계정+특별계정)

(단위: 억원)

구 분	2019년 2/4분기	전년 동기	증 감
현금및예치금	4,118	3,144	974
대출채권	11,800	11,280	520
유가증권	178,769	158,921	19,848
유형자산 ^{주1)}	942	962	-20
기타자산 ^{주2)}	6,561	6,090	471
책임준비금 ^{주3)}	165,831	151,494	14,337
자기자본	29,588	23,801	5,787

주1) 일반계정 부동산과 특별계정 유형자산을 합한 금액

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

주3) 일반계정 책임준비금과 특별계정 계약자적립금을 합한 금액

II. 수익성

1. 당기순이익

(단위: 억원)

구 분	2019년 2/4분기	전년 동기	증 감
당기순이익	1,050	1,207	-157

2. 수익성비율

(단위: %, %p)

구 분	2019년 2/4분기	전년 동기	증 감(%p)
영업이익률	6.92	8.14	-1.22
위험보험료 대 사망보험금 비율	52.46	53.12	-0.66
운용자산이익률	3.84	4.02	-0.18
총자산수익률 ^(주) (ROA)	1.07	1.36	-0.29
자기자본수익률 ^(주) (ROE)	7.45	10.12	-2.67

* 주요변동요인: 관련지급준비금 증감액 감소로 인하여 위험보험료 대 사망보험금 비율 소폭 감소

※ 영업이익률, 위험보험료대사망보험금 비율, 운용자산이익률: 작성지침에 따라 직전 1년간 금액을 기준으로 작성 (AH042, AH045)

※ ROA 와 ROE 는 아래의 기준에 따라 작성한다. 단, ROA 계산시 적용하는 총자산은 B/S 상 총자산을 의미하며, 자기자본수익률(ROE)계산시 적용하는 자기자본은 B/S 상 자본총계를 말함.

$$ROA = \left[\frac{\text{당분기 당기순이익}}{(\text{전 회계년도말 총자산} + \text{당분기말 총자산})/2} \right] \times (4/\text{경과분기수})$$

$$ROE = \left[\frac{\text{당분기 당기순이익}}{(\text{전 회계년도말 자기자본} + \text{당분기말 자기자본})/2} \right] \times (4/\text{경과분기수})$$

III. 건전성

1. 가중부실자산

(단위: 억원, %, %p)

구 분	2019년 2/4분기	전년 동기	증 감
가중부실자산(A)	14	8	6
자산건전성 분류대상 자산(B)	157,569	139,616	17,953
비율(A/B)	0.00	0.00	0.00

2. 유가증권의 공정가액 및 평가손익

(2019년 6월 30일 현재)

(단위: 억원)

구 분		공정가액 ^{주)}	평가손익
일 반 계 정	당기손익인식증권	51	-
	매도가능증권	72,538	10,648
	만기보유증권	73,348	624
	관계종속기업투자주식	-	-
	일 반 계 정 소 계	145,937	11,272
특 별 계 정 소 계		32,831	1,008
합 계		178,768	12,280

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

3. 매도가능증권 평가손익(상세)

(2019년 6월 30일 현재)

(단위: 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익 ³⁾		
일반계정	주식	2,653	319		
	출자금	-	-		
	채권	65,320	7,987		
	수익증권 ²⁾	주식	569	45	
		채권	-	-	
		기타	-	-	
	외화 유가 증권	주식	-	-	
		출자금	-	-	
		채권	3,504	109	
		수익증권 ²⁾	주식	492	43
			채권	-	-
			기타	-	-
		기타 외화유가증권 (채권)	-	-	
	신종유가증권		-	-	
		(채권)	-	-	
기타유가증권		-	-		
	(채권)	-	-		
기타 ⁴⁾	-	-			
합계		72,538	8,503		

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

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

주3) 일반계정 매도가능증권 평가손익을 대상으로 하며, 평가손익은 업무보고서 AH293(매도가능금융자산평가손익 상세) 수치를 일치하도록 작성

주4) 기타항목을 작성할 경우, 해당 내용에 대해 주석으로 상세 기재 요망

주5) 상기 평가손익은 업무보고서(AH292)와 일치시키기 위하여 자산 재분류시의 평가손익 및 이연법인세를 가감한 금액임

4. 책임준비금

〈책임준비금 적정성평가 주요현황〉

(1) 책임준비금 적정성평가 결과

(단위: 백만원)

구 분		평가대상준비금 (A)	LAT평가액 (B)	잉여(결손)금액 (C=A-B)
금리 확정형	유배당	70,249	75,726	-5,477
	무배당	9,895,679	10,490,745	-595,066
금리 연동형	유배당	-	-	-
	무배당	636,004	505,149	130,855
변액		306,645	-957,360	1,264,005
합계		10,908,577	10,114,260	794,317

(2) 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

주요가정*	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
할인율	-2.04% ~ 13.50%	-2.83% ~ 15.00%	금융감독원이 제공한 시나리오 변경*

* 국고채 수익률의 업데이트가 반영된 금융감독원이 제시한 할인율 시나리오를 이용하였으며, 무위험 수익률에 산 업위험 스프레드 80%를 반영하여 산출

IV. 자본의 적정성

1. B/S 상 자기자본

B/S 상 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 자본조정, 기타포괄손익누계액을 당분기를 포함하여 최근 3분기 현황을 기재하고 증감내역 등 주요변동요인에 대해 기술한다.

(단위: 억원)

구분	2019년 2/4분기 (2019. 6월)	2019년 1/4분기 (2019. 3월)	2018년 결산 (2018. 12월)
자본총계	29,588	27,480	26,789
자본금	1,500	1,500	1,500
자본잉여금	-	-	-
이익잉여금	19,828	19,307	19,478
자본조정	4	-3	11
기타포괄손익누계액	8,256	6,676	5,801

2. 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

(단위: 억원, %)

구분	2019년 2/4분기 (2019. 6월)	2019년 1/4분기 (2019. 3월)	2018년 결산 (2018. 12월)
지급여력비율(A/B)	505.13	481.41	461.83
가. 지급여력금액(A)	29,615	27,477	26,110
나. 지급여력기준금액(B)	5,863	5,708	5,654
Ⅰ. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	5,863	5,708	5,654
1. 보험위험액	1,008	995	980
2. 금리위험액	3,501	3,353	3,346
3. 신용위험액	1,167	1,170	1,134
4. 시장위험액	1,590	1,580	1,562
5. 운영위험액	222	212	210
Ⅱ. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분율	-	-	-
Ⅲ. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치 × 지분율	-	-	-
Ⅳ. 비금융회사에 대한 필요자본량	-	-	-

주) 지급여력비율은 RBC 연결재무제표를 기준으로 산출한다. (다만, 연결대상 회사가 없는 경우에는 개별재무제표를 기준으로 산출한다.)

3. 최근 3개 사업연도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인

(단위: 억원)

구분	2019년 2/4분기 (2019. 6월)	2018년 결산 (2018. 12월)	2017년 결산 (2017. 12월)
지급여력비율(A/B)	505.13	461.83	416.58
지급여력금액(A)	29,615	26,110	23,418
지급여력기준금액(B)	5,863	5,654	5,621

* 주요변동요인

2019년: 매도가능증권 평가이익 증대 등으로 인한 지급여력금액 증가

2018년: 당기순이익 증가 등으로 인한 지급여력금액 증가

V. 재보험 관련 사항

1. 국내 재보험거래현황

(단위: 억원)

구 분		2019년 상반기 (2019. 06월)	직전반기 (2018. 12월)	반기대비 증감액	
국 내	수 재	수입보험료	-	-	-
		지급수수료	-	-	-
		지급보험금	-	-	-
		수지차액(A)	-	-	-
	출 재	지급보험료	23	22	1
		수입수수료	6	5	1
		수입보험금	7	4	3
		수지차액(B)	-10	-13	3
순수지 차액 (A+B)		-10	-13	3	

2. 국외 재보험거래현황

(단위: 억원)

구 분		2019년 상반기 (2019. 06월)	직전반기 (2018. 12월)	반기대비 증감액	
국 외	수 재	수입보험료	-	-	-
		지급수수료	-	-	-
		지급보험금	-	-	-
		수지차액(A)	-	-	-
	출 재	지급보험료	16	16	-
		수입수수료	5	8	-3
		수입보험금	7	3	4
		수지차액(B)	-4	-5	1
순수지 차액 (A+B)		-4	-5	1	

VI. 주요 경영효율지표

(단위: % %p)

구 분		2019년 상반기 (2019. 06월)	전년동기 (2018. 06월)	증 감(%p)
사업비율		8.84	8.65	0.18
자산운용율		96.50	96.27	0.23
계약유지율	13회차	86.89	83.60	3.29
	25회차	70.14	74.10	-3.96
	37회차	65.97	70.44	-4.47
	49회차	64.73	65.34	-0.61
	61회차	59.95	57.23	2.72
	73회차	53.52	55.85	-2.33
	85회차	52.67	52.62	0.05

* 계약유지율: 업무보고서 참조(AH124 계약유지율)

- 1) 사업비율 = 사업비/수입보험료(특별계정 수입보험료 포함)
- 2) 자산운용율 = 회계연도말 운용자산/회계연도말 총자산
 총자산 = 재무상태표(총괄) 총자산 - 특별계정자산
- 3) 계약유지율(13회차 예시)

<계약유지율 산출표>

산출월	산출월기준 전년동월 대상신계약액(A)	(A)중 산출월 현재 유지계약액(B)	13회차 계약유지율 (B/A) * 100
1월	①	㉠	
2월	②	㉡	
3월	③	㉢	
...	
12월	⑫	㉫	
합계	A = ①+②+③+...+⑪+⑫	B = ㉠+㉡+㉢+...+㉪+㉫	(B/A)*100

1. 대상신계약액 : 신계약액 - 보험금 지급계약액(만기, 사망, 퇴직) 및 보험계약의 취소·철회계약액. 다만, 종퇴보험등 1년만기 자동갱신계약은 산정대상에서 제외
2. 유지계약액 : 대상 신계약액 - 해지계약액 + 부활계약액 다만, 해지계약액이란 보험료납입유예기간이 경과하여 보험회사로부터 해지된 계약이나 보험계약자가 해지환급금을 지급받지 않은 계약액과 보험계약자가 임의해지하거나 보험료납입유예기간을 경과하여 보험사업자로부터 해지된 이후 해지환급금을 지급받은 계약액을 말함.

Ⅷ. 위험관리

7-1. 보험위험 관리

1. 개념 및 위험액

① 개념

- 보험위험은 보험회사의 고유 업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험으로 예정위험율과 실제 발생율간 차이로 인해 회사에 손실이 발생할 가능성을 말하며, 향후 1 년간 지급될 사고보험금의 최대 발생금액과 기대값(예상지급금액)의 차액을 의미합니다.

② 보험위험액 현황

- 보험위험의 익스포저 및 위험액은 위험보험료의 증가에 따라 점차적으로 상승하는 추세에 있습니다.

(단위 백만원, %)

구 분	당기('19.6 월)		직전 반기('18.12 월)		전기('18.6 월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
가. 지배회사 보험 가격위험액	337,600	100,762	329,957	98,034	323,101	95,554
1. 재보험인정비율 적용전		100,762		98,034		95,554
2. 보유율(%)		98		98		98
Ⅰ. 사망	225,484	38,354	220,680	37,537	216,577	36,840
Ⅱ. 장애	9,775	5,583	9,786	5,660	9,780	5,870
Ⅲ. 입원	31,907	3,417	31,395	3,362	30,881	3,307
Ⅳ. 수술·진단	70,435	53,408	68,096	51,475	65,862	49,537
Ⅴ. 실손의료비	-	-	-	-	-	-
Ⅵ. 기타	-	-	-	-	-	-
나. 국내 종속 보험회사 보험가격위험액	-	-	-	-	-	-
1. 생명보험	-	-	-	-	-	-
2. 장기손해보험	-	-	-	-	-	-
3. 일반보험	-	-	-	-	-	-
4. 자동차보험	-	-	-	-	-	-
다. 해외 종속 보험회사 보험가격위험액	-	-	-	-	-	-
1. 생명보험	-	-	-	-	-	-
2. 장기손해보험	-	-	-	-	-	-
3. 일반보험	-	-	-	-	-	-
4. 자동차보험	-	-	-	-	-	-

라. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액	-	-	-	-	-	-
1. 국내 보험가격위험액	-	-	-	-	-	-
2. 해외 보험가격위험액	-	-	-	-	-	-
마. RBC 연결재무제표 기준 보험가격위험액	337,600	100,762	329,957	98,034	323,101	95,554
1. 지배회사 및 종속보험회사 보험가격위험액	337,600	100,762	329,957	98,034	323,101	95,554
2. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액	-	-	-	-	-	-

주1) 보장성보험은 보장성사망보험과 보장성상해보험임

주2) 세부 작성요령은 업무보고서[AH252] 참조

2. 측정(인식) 및 관리방법

① 측정

- 회사는 위험기준자기자본제도(RBC) 및 내부모형에 따라 보험위험을 측정하고 있습니다.
- RBC 기준에 따른 보험위험액은 보험보장 구분별 보유위험보험료에 조정위험계수를 곱한 금액을 합산하되, 보유율을 감안하여 산출합니다.
- 내부모형에 의한 보험위험액은 RBC 기준을 준용하여 산출하고 있습니다.

② 관리방법

- 회사는 매분기 내부모형에 의한 보험리스크량을 측정하여 한도초과여부를 모니터링하며, 그 결과를 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다.

3. 재보험정책

① 개요

- 보험계약의 인수로 인해 발생할 수 있는 리스크의 전가 혹은 분산을 필요로 하는 계약을 출재대상으로 하여, 보험계약자에 대한 보험금 지급능력을 확고히 하고 회사 재무구조의 안정성을 확보하는 것을 재보험 거래의 목적으로 합니다.
- 재보험거래 규모, 재보험상품의 복잡성 및 리스크 노출정도, 손익, 재보험자의 신용등급 등을 고려하여 효율적이고 안정적인 재보험 운영을 기본 원칙으로 합니다.
- 수입보험료 기준으로 보유계약의 대부분이 보장성 사망보험에 집중되어 있어, 사망보장이 일정액 이상인 경우 재보험에 가입하고 있으며, 기존에 담보하지 않았던 치명적 질병에 대해서도 재보험에 가입하고 있습니다.
- 현재 6개 재보험사와의 계약을 보유하고 있으며, 2005년 3월 이전 계약 및 멀티플러스 보장보험, 여성건강평생보장보험, 더블업헬스케어보장 및 더블업100세헬스케어특약에 대하여 특약재보험, 2005년 4월 이후의 계약에 대해서는 임의재보험을 통해 위험을 경감시키고 있습니다.
- 당사가 계약한 6개사의 신용등급은 금융감독원의 위험기준자기자본제도(RBC) 상 환산 기준에 의하면 AA 이상으로 안정적인 수준입니다.

② 상위5대 재보험자 편중도 현황

(단위: 백만원)

구 분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	3,708	-	-	-
비 중	96%	-	-	-

주1) 외국신용기관의 신용등급은 세척 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환한다.

주2) 출재보험료의 비중은 전체 재보험료대비 비중을 기재

③ 재보험사 군별 출재보험료

(단위: 백만원)

구 분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타(*)	합계
출재보험료	3,858	-	-	-	3,858
비 중	100%	-	-	-	100%

주1) 기타는 무등급, 부적격 재보험사를 포함하며 재보험사, 보험종목, 출재 경위 및 출재보험료 규모 등을 별도로 요약하여 기술한다.

7-2. 금리위험 관리

1. 개념 및 위험액

① 개념

- 금리위험이란 미래의 시장금리 변동 및 자산과 부채의 만기구조 차이로 인해 발생하는 경제적 손실위험을 말합니다.

② 금리위험액 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	당기('19.6 월)		직전 반기('18.12 월)		전기('18.6 월)	
	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액
가. 지배회사 보험부채	11,785,646	201,844,588	11,245,657	189,978,795	10,814,716	184,231,834
Ⅰ. 금리확정형	10,708,102	191,853,490	10,226,147	181,134,676	9,852,853	175,721,941
Ⅱ. 금리연동형	1,077,544	9,991,098	1,019,510	8,844,119	961,863	8,509,893
나. 지배회사 금리부자산	15,332,268	209,643,697	14,426,458	197,613,794	13,288,887	177,016,885
Ⅰ. 예치금	143,591	-	67,591	-	145,027	-
Ⅱ. 당기손익 인식지정증권	-	-	-	-	-	-
Ⅲ. 매도가능증권	6,887,514	97,340,961	6,203,303	85,160,125	5,459,144	70,055,391
Ⅳ. 만기보유증권	7,334,818	99,032,132	7,199,143	99,422,153	6,768,414	94,318,640
Ⅴ. 관계, 종속기업 투자주식	-	-	-	-	-	-
Ⅵ. 대출채권	966,344	13,270,604	956,422	13,031,516	916,302	12,642,854
다. 지배회사 금리위험액		350,141		334,632		334,823
- 금리변동계수(%)		1.50		1.50		1.50
라. 국내 종속회사 금리위험액		-		-		-
마. 해외 종속회사 금리위험액		-		-		-

주1) 세부 작성요령은 업무보고서[AH258] 참조

주2) 금리위험액 = max(|금리부자산금리민감액 - 보험부채금리민감액| * 금리변동계수, 최저금리위험액한도) + 금리역마진위험액

주3) 금리부자산민감액 = Σ (금리부자산 익스포저 * 금리민감도)

주4) 금리부부채민감액 = Σ (금리부부채 익스포저 * 금리민감도)

주5) 금리역마진위험액 = max{보험료적립금 × (적립이율 - 자산부채비율 × 시장금리) × 조정비율, 0}

[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	-	374,152	303,091	-	-	677,243

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	30년 이상
적용 여부	-	-	적용
적용 시점*	-	-	2017.6 월~

주) 현재 적용 중인 잔존만기 최대구간의 적용시점을 표시 (아직 적용하지 않은 잔존만기 최대구간은 공란으로 표시)

[금리차 산정방식별 만기불일치위험액 계산]

만기불일치위험액 계산방식	경과규정 ¹⁾	경과규정 ²⁾	최종규정 ³⁾
적용 여부	-	-	적용
적용 시점 ⁴⁾	-	-	2017.6 월~

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

주4) 현재 적용 중인 경과규정 또는 최종규정의 적용시점을 표시(아직 적용하지 않은 경과규정 또는 최종규정은 공란으로 표시)

2. 측정(인식) 및 관리방법

① 측정

- 회사는 위험기준자기자본제도(RBC) 및 내부모형에 따라 금리위험을 측정하고 있습니다.

- RBC 기준에 의한 금리위험액은 다음과 같이 산출됩니다.

금리위험액 = max(만기불일치위험액, 최저금리위험액) + 금리역마진위험액

* 만기불일치위험액 = | 금리부자산 익스포저 × 자산 듀레이션 - 금리부부채 익스포저 × 부채 듀레이션 | × 금리변동성

* 금리역마진위험액 = max{ (보험료적립금 × 적립이율 - 운용자산 × 시장금리) × 조정비율, 0 }

- 회사 내부모형에서는 예상되는 부채 현금흐름을 기반으로 금리 변동에 따른 순자산가치의 변동을 추정하여 금리위험을 측정하고 있습니다.

② 관리방법

- 회사는 위험기준 자기자본제도의 금리리스크량과 내부모형 금리리스크량을 측정하여 모니터링하고 있으며, 그 결과를 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다. 또한 회사는 신상품 개발, 신규 투자 등의 주요 의사결정시 회사 전체 및 개별 자산의 금리위험을 고려하고 있습니다.

7-3. 신용위험 관리

1. 개념 및 위험액

① 개념

- 신용위험이란 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등으로 발생할 수 있는 손실 중 예상손실을 초과하는 위험액을 말합니다.

② 신용위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분		당기('19. 6월)		직전 반기('18.12월)		전기('18.6월)	
		익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액
I. 운용 자산	현금과 예치금	143,599	2,189	67,600	1,632	145,035	2,167
	대출채권	968,468	12,286	958,561	11,892	918,376	11,660
	유가증권	14,593,595	84,783	13,814,187	83,937	12,861,461	109,542
	부동산	94,195	6,969	95,218	7,045	96,241	7,120
	소 계	15,799,858	106,228	14,935,566	104,506	14,021,113	130,489
II. 비운용 자산	재보험자산	1,274	23	1,659	37	1,517	33
	기 타	267,615	6,494	203,521	4,392	217,115	4,246
	소 계	268,889	6,516	205,180	4,429	218,632	4,279
III. 장외파생금융거래		8,232	494	6,812	409	4,561	274
IV. 난외항목		28,604	3,433	33,510	4,021	10,556	1,267
합계(I+II+III+IV)*		16,105,583	116,670	15,181,068	113,362	14,254,862	136,309

* 보험업감독업무시행세칙 개정(관련 업무보고서 AH259 작성기준 변경)에 따라 2015 년('14.12 월) 합계(I+II+III)*의 신용위험액에는 전체 합계에서 고정 이하 자산의 대손준비금에 해당하는 신용위험액을 차감한 금액으로 기재하였습니다.

주 1) 세부 작성요령은 업무보고서[AH259] 참조

2. 측정(인식) 및 관리방법

① 측정

- 회사는 위험기준자기자본제도(RBC) 및 내부모형에 따라 신용위험을 측정하고 있습니다.
- 위험기준자기자본제도(RBC)에 따른 신용위험액은 예금, 채권, 재보험거래, 장외파생금융거래의 경우에는 익스포져에 외부신용평가기관이 부여한 신용등급에 부여된 위험계수를 곱하여 산출하고 있으며 그 외 신용등급이 없는 대출채권, 부동산, 비운용자산 등은 익스포져에 자산 항목별 위험계수를 곱하여 산출하고 있습니다.
- 회사의 내부모형에 의한 신용위험액은 채권에 대해서는 Moody's의 Risk Frontier 시스템을 이용하고 주식 및 기타 자산에 대해서는 과거 통계자료를 활용한 내부기준의 위험계수를 적용하여 산출하고 있습니다. 회사는 본 시스템을 통해 해당 채권의 신용등급에 따른 부도율(Probability of Default) 또는 그 신용등급에 mapping 된 부도율과 손실율(Loss Given Default) 및 상관관계 등을 고려하여 통계적 신용손실분포를 추정하고, 예상손실과 99% 신뢰수준하의 미예상손실을 산출하고 있습니다. 또한 Merton의 옵션가격결정모형에 기반하여 산출된 부도율을 보조 지표로 사용하고 있습니다.

② 관리 방법

- 회사는 매년 Credit VaR 한도를 산정하고 매월 Credit VaR 한도 관리를 하고 있습니다. 그리고 자산배분전략을 통해 위험자산 비율의 전체 한도를 설정하여 운용 중이며 차주별 신용등급에 따른 한도, 국가별 한도를 통하여 신용리스크를 관리하고 있습니다.

3. 신용등급별 익스포져 현황

① 채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져							
	무위험	AAA	AA+~AA-	A+~BBB-	BBB-미만	무등급	기타*	합계
국공채	11,970,083	-	-	-	-	-	-	11,970,083
특수채	327,988	609,878	90,857	-	-	-	-	1,028,723
금융채	-	47,554	20,456	-	-	-	-	68,010
회사채	-	118,252	510,616	171,152	-	-	-	800,021
외화유가증권 (채권)	-	41,884	186,143	122,331	-	-	-	350,358
합 계	12,298,071	817,569	808,072	293,484	-	-	-	14,217,195

* 기타는 조건부 자본증권임

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져							
	무위험	AAA	AA+~AA-	A+~BBB-	BBB-미만	무등급	기타	합계
콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출	-	-	-	-	-	-	-	-
유가증권담보대출	-	-	-	-	-	-	-	-
부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	-
보험계약대출	-	-	-	-	-	-	763,703	763,703
기타대출	-	-	-	-	-	204,765	-	204,765
합 계	-	-	-	-	-	204,765	763,703	968,468

주1) 세부 작성요령은 업무보고서[AH261] 참조

③ 재보험자산

(단위: 백만원, %)

구 분		신용등급별 익스포져				
		AA-이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합 계
국내	재보험미수금*	1,304(100%)	-	-	-	1,304(100%)
	출재미경과보험료적립금	189(100%)	-	-	-	189(100%)
	출재지급준비금	544(100%)	-	-	-	544(100%)
해외	재보험미수금	1,197(100%)	-	-	-	1,197(100%)
	출재미경과보험료적립금	136(100%)	-	-	-	136(100%)
	출재지급준비금	405(100%)	-	-	-	405(100%)

주1) 기타는 무등급, 부적격 재보험사를 포함하며 재보험사, 보험종목, 출재 경위 및 출재보험료 규모 등을 별도로 요약하여 기술한다.

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

주3) 국내라 하면 국내에서 허가받은 재보험사 및 국내지점을 의미

④ 파생상품

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB-미만	무등급	합계
금리관련	-	-	-	-	-	-	-
주식관련	-	-	-	-	-	-	-
외환관련	-	-	-	-	-	8,232	8,232
신용관련	-	-	-	-	-	-	-
기 타	-	-	-	-	-	-	-
합 계	-	-	-	-	-	8,232	8,232

주1) 세부 작성요령은 업무보고서[AH262] 참조

4. 산업별 편중도

① 채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	국가 및 공공기관	기타 공공사회 및 개인서비스업	금융 및 보험업	제조업	전기, 가스, 증기 및 수도사업	기타	합계
국내채권	11,970,083	939,686	111,015	168,901	314,724	362,428	13,866,837

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도		
	금융 및 보험업	기타	합계
보험계약대출	-	763,703	763,703
기 타	204,765	-	204,765
합 계	204,765	763,703	968,468

7-4. 시장위험 관리

1. 개념 및 익스포져

① 개념

- 시장위험은 주가, 금리, 환율 등 시장가격의 변동으로 자산의 가치가 하락함으로써 보험 회사에 손실이 발생할 위험입니다.

② 시장위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분		당기 ('19. 6월)		직전 반기('18.12월)		전기('18.6월)	
		익스포져	시장위험액	익스포져	시장위험액	익스포져	시장위험액
(1) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1)	단기매매증권	-	-	-	-	-	-
	외화표시자산부채	479,265	38,341	349,308	27,945	450,700	36,056
	파생금융거래	(313,509)	(26,001)	(198,855)	(16,137)	(265,829)	(22,123)
	소 계	165,757	12,340	150,453	11,807	184,871	13,933
(2) (2) (2) (2) (2) (2) (2) (2)	변액종신보험	203,583	2,698	190,457	1,292	183,992	6,280
	변액연금보험	1,897,499	23,481	1,715,801	22,249	1,630,161	20,719
	변액유니버설 보장성보험	1,280,854	117,704	1,199,548	117,694	1,173,902	71,585
	변액유니버설 저축성보험	424,861	2,731	415,358	3,112	450,656	1,517
	기 타	-	-	-	-	-	-
	소 계	3,806,797	146,614	3,521,164	144,347	3,438,710	100,101
합계 (1+2)		3,972,554	158,955	3,671,617	156,154	3,623,581	114,034

주 1) 세부 작성요령은 업무보고서[AH263] 참조

③ 변액보험보증위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분	보험료수익	계약자적립금	보증준비금	최저보증위험액
변액종신보험	27,789	203,583	91,551	2,698
변액연금보험	432,942	1,897,499	18,830	23,481
변액유니버설보장성보험	184,838	1,280,854	575,995	117,704
변액유니버설저축성보험	75,813	424,861	479	2,731
기 타	-	-	-	-
소 계	721,381	3,806,797	686,854	146,614

주 1) 세부 작성요령은 업무보고서[AH277] 참조

2. 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

- 회사는 위험기준자기자본제도(RBC) 및 내부모형에 따라 시장위험을 측정하고 있습니다.
- 위험기준자기자본제도(RBC) 기준에 의해 시장위험액은 주식, 금리, 외환 익스포져에 부여된 위험계수를 곱하여 산출하고 있으며, 변액상품의 최저보증위험에 대해서도 보증위험액을 측정하고 있습니다.
- 내부모형에서는 다양한 금융시장 시나리오를 적용하여 변액보험 보증위험액을 측정하고 있습니다.

② 관리 방법

- 회사는 위험기준 자기자본제도의 시장리스크량과 내부모형 기준 시장리스크량을 측정하여 모니터링하고 있으며, 그 결과를 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다. 또한 회사는 변액 신상품 개발, 해외 투자 등의 주요 의사결정시 개별 및 회사 전체 관점에서의 시장위험을 고려하고 있습니다.

3. 민감도분석 결과

(단위: 백만원)

구 분	손익영향	자본영향
(환율)원/달러 환율 100원 증가	(1,043)	-
(환율)원/달러 환율 100원 감소	1,043	-
(이자율)금리 100bp의 증가	-	(973,410)
(이자율)금리 100bp의 감소	-	973,410
(주가)주가지수 10%의 증가	-	32,228
(주가)주가지수 10%의 감소	-	(32,228)

주1) 회사가 보유한 편입물 중, 시장위험변수(환율, 이자율, 주가지수변동)의 일정변동(환율 USD 대비 100원, 이자율 1%, 주가지수 10%)에 따라 편입물의 공정가치변동을 계정구분에 따라 당기손인인식금융자산 및 매매목적파생상품의 경우 손익에 미치는 영향으로 매도가능금융자산의 경우 자본에 미치는 영향으로 구분하여 공시

주2) 민감도분석 대상계정, 방법, 기준 등에 대하여 상세히 기술

주3) 민감도분석은 시장위험 익스포져에 한정함

7-5. 유동성위험 관리

1. 개념 및 유동성갭 현황

① 개념

- 유동성위험이란 자금의 운용과 조달기간 및 금액이 불일치하여 자금의 지급요구에 대응할 수 없게 되는 리스크를 말합니다.
- 유동성 위험은 주로 자산과 부채의 자금기일 불일치, 자연재해, 대형사고 등으로 인한 비정상적 지급 보험금 급증, 경기불황, 기타 사유에 의한 대규모 해약에 따른 환급금 지급 증가 등의 사유로 발생합니다.

② 유동성갭 현황

- 유동성 갭현황은 유동성위험의 노출규모를 의미하며, 만기별 유동성자산과 책임준비금(해약식적립금)의 차이로 측정됩니다.

(단위: 백만원)

구 분		3개월 이하	3개월 초과 ~ 6개월 이하	6개월 초과 ~ 1년 이하	합 계
자산(A)	현금과 예치금	143,599	-	-	143,599
	유가증권	113,043	80,275	133,929	327,247
	대출채권	-	-	-	-
	기 타 (파생)	1,934	2	4,695	6,631
	자산 계	258,576	80,277	138,624	477,477
부채(B)	책임준비금	3,288	5,304	4,916	13,508
	차입부채	-	-	-	-
	부채 계	3,288	5,304	4,916	13,508
유동성갭 (A-B)		255,288	74,973	133,708	463,969

주1) 생명보험회사 일반계정과 감독규정 제5-6조 제1항 제1호 및 제4호 내지 제6호의 특별계정을 대상으로 산출한다, 책임준비금은 해약식적립금 기준

2. 측정(인식) 및 관리방법

- 회사는 유동성 리스크량 산출 및 유동성 갭현황 분석을 통하여 유동성 위험을 파악하고 있으며, 이 외에도 일단위 자금마감 및 정기적(분기단위)으로 작성하는 미래현금흐름표를 통해 유동성의 예측 및 관리업무를 수행하고 있습니다.
- 유동성 리스크량을 정기적으로 리스크관리 위원회에 보고하고 있으며, 매년 만일의 사태를 대비하여 각 시나리오별 필요 유동성 금액을 조달하기 위한 유동성 비상계획을 수립하여 관리하고 있습니다.

Ⅷ. 주식매수선택권 부여내용

(해당사항없음)

Ⅸ. IFRS 관련 주요 공시사항

1. 보험계약과 투자계약의 구분

(단위: 억원)

계 정	구 분*	당분기 (2019.06.30)	전분기 (2019.03.31)
일반	보험계약부채	127,763	124,768
	투자계약부채	-	-
	소 계	127,763	124,768
특별	보험계약부채	38,068	36,808
	투자계약부채	-	-
	소 계	38,068	36,808
합계	보험계약부채	165,831	161,576
	투자계약부채	-	-
	합 계	165,831	161,576

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

** 특별계정에는 퇴직보험 퇴직연금 변액보험만 기재하고 나머지 특별계정은 일반계정에 기재

*** 보험계약부채, 투자계약부채 금액을 기재

2. 재보험자산의 손상

(단위: 억원)

구 분	당분기 (2019.06.30)	전분기 (2019.03.31)	증 감	손상사유*
재보험자산	13	13	-	-
손상차손	-	-	-	
장부가액**	13	13	-	

* 손상차손을 인식한 경우, 그 사유를 기재

** 장부가액=재보험자산-손상차손

3. 금융상품 현황

(단위: 억원)

구 분*		당분기 (2019.06.30)		전분기 (2019.03.31)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	51	51	51	51
	매도가능금융자산	72,538	72,538	68,566	68,566
	만기보유금융자산	73,348	94,855	72,890	91,779
	대여금및수취채권	11,695	12,529	11,384	12,024
	합계	157,632	179,973	152,891	172,420
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-
	기타금융부채	908	908	1,058	1,058
	합계	908	908	1,058	1,058

* 한국채택국제회계기준 제1039호(금융상품: 인식과 측정)에 따른 금융상품 분류 (파생상품은 제외)

** 동 자료는 일반계정에 한정되어 작성되었습니다.

4. 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위: 억원)

항 목		공정가액 서열체계			
		레벨1*	레벨2**	레벨3***	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	-	51	-	51
	매도가능금융자산	49,575	22,471	492	72,538
	합계	49,575	22,522	492	72,589
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-

* 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 등의 적립

(단위 : 억원)

구 분	전분기말 (2019.03.31)	전입	환입	당분기말 (2019.06.30)
이익잉여금	19,307	521	-	19,828
대손준비금	101	-	-	101

* 보험업감독규정 제7-4조에 따라 적립된 금액

** 당분기말 = 전분기말+전입-환입

X. 기타 경영현황

1. 금융소비자보호 실태평가 결과

구분		항목별 평가 결과 (2017년)	항목별 평가 결과 (2016년)	항목별 평가 결과 (2015년)
계량 항목	1	민원건수	양호	양호
	2	민원처리기간	양호	양호
	3	소송건수	보통	양호
	4	영업 지속가능성	양호	양호
	5	금융사고	보통	양호
비계량 항목	6	소비자보호 조직 및 제도	보통	보통
	7	상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	양호	보통
	8	상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	양호	보통
	9	민원관리시스템 구축 및 운영	양호	양호
	10	소비자정보 공시	양호	보통

주 1) 금융소비자보호모범규준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호 실태평가제도를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가받음

주 2) 평가대상사는 영업규모 및 민원건수가 업권 전체의 1%이상인 회사로, 민원건수가 적거나 영업규모가 작은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음

주 3) 회사별 평가결과조치는 협회의 공시사이트를 통해 제공하고 있음

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.

*작성대상기간: 당분기 (2019.04.01 ~ 2019. 06. 30), 전분기 (2019.01.01. ~ 2019.03. 31)

① 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수 ^{주1)} (보유계약 십만건대비)			비고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
자체민원	27	41	51.9%	2.24	3.40	51.8%	
대외민원 ^{주2)}	50	71	42.0%	4.14	5.87	41.8%	
합 계	77	112	45.5%	6.38	9.27	45.3%	

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 ^{주)} (보유계약 십만건대비)			비고
		전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
유형	판 매	43	60	39.5%	3.56	4.97	39.6%	
	유 지	8	19	137.5%	0.66	1.57	137.9%	
	지 급	20	23	15.0%	1.66	1.90	14.5%	
	기 타	6	10	66.7%	0.50	0.83	66.0%	
합 계		77	112	45.5%	6.38	9.27	45.3%	

주) 해당 분기말일 회사 전체 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

③ 상품별 민원건수

구 분		민원 건수			환산건수 ^{주1)} (보유계약 십만건대비)			비고
		전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
상 품	변액 ^{주2)}	26	46	76.9%	7.90	14.11	78.6%	
	보장성 ^{주3)}	4	2	-50.0%	4.32	2.14	-50.5%	
	중신	33	52	57.6%	4.61	7.22	56.6%	
	연금	2	2	0.0%	2.98	3.00	0.7%	
	저축	0	0	0.0%	0.00	0.00	0.0%	
기 타 ^{주4)}		12	10	-16.7%	-	-	-	

주1) 해당 분기말일 상품별 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

주2) 변액중신·변액연금·변액저축보험 포함

주3) 단독실손·질병·재해보험 등 포함, 중신보험 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. 이에 따라 '합계'는 별도로 표기하지 않으며, '3. 상품별 민원건수'의 합계는 '1. 민원건수', '2. 유형별 민원건수'의 각 합계와 일치

3. 불완전판매비율 및 계약해지율, 청약철회 현황

구분	설계사	개인 대리점	법인대리점				직영	
			방카 ⁴	TM ⁵	홈쇼핑 ⁶	기타 ⁷	복합 ⁸	다이렉트 ⁹
〈 불완전판매비율 ¹ 〉								
2019 년도 상반기	0.06%					0.14%		
불완전판매건수	21					7		
신계약건수	37,587					5,173		
〈 불완전판매 계약해지율 ² 〉								
2019 년도 상반기	0.05%					0.14%		
계약해지건수	19					7		
신계약건수	37,587					5,173		
〈 청약철회비율 ³ 〉								
2019 년도 상반기	8.81%					7.48%		
청약철회건수	3,311					387		
신계약건수	37,587					5,173		

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

4. 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도

보험금 부지급률 ¹		보험금 불만족도 ²	
2019 년도 상반기	0.98%	2019 년도 상반기	0.58%
보험금 부지급 건수 ³	31	보험금청구 후 해지건 ⁵	17
보험금 청구건수 ⁴	3,171	보험금 청구된 계약건 ⁶	2,923

- 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 3 개 회계연도의 신계약을 대상으로 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30 을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31 을 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 3 개 회계연도의 신계약 중 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30 을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31 을 말한다.)동안 보험금 청구된 보험계약건(증권번호 기준, 중복 제외)

5. 사회공헌활동

① 사회공헌활동 주요현황

(단위: 백만원, 명, 시간)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수 ^{주1)}	내규화 여부	봉사직원		봉사시간		인원수		당기순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원 ^{주2)}	설계사	
2/4분기 누적	1,260.7	0	○	397	2,804	830	8,145	561	1,979	105,011

주 1) 푸르덴셜생명은 2007년에 푸르덴셜 사회공헌재단을 설립하여 푸르덴셜생명의 모든 사회공헌활동을 집행해 오고 있어 푸르덴셜생명 내 전담직원이 없으며 재단의 임직원 수는 6명입니다.

주 2) 임직원수는 임원직, 정규직, 계약직, 인턴사원의 수로 산정된 숫자임(인턴 포함)

② 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 명, 시간)

분야	주요 사회공헌활동	기부 (집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회.공익	소원별 기금	46.8	397	830	2,804	8,145
	나눔아카데미 세션 기부금	13.9				
문화.예술.스포츠	-	-	-	-	-	-
학술.교육	-	-				
환경보호	-	-				
글로벌사회공헌	-	-				
공동사회공헌	-	-				
서민금융	-	-				
기타	푸르덴셜 사회공헌재단 기부금	1,200				
총 계		1,260.7	397	830	2,804	8,145

* 2019년 2분기 누적실적 기준임

6. 보험회사 손해사정업무 처리현황

○ 기간: 2019.1.1. ~ 2019.6.30.

(단위: 건, 천원, %)

회사명	위탁업체명 ^{주 1)}	종 구분	계약기간	총 위탁 건수 ^{주 2)}	총 위탁 수수료	위탁비율 (%) ^{주 3)}	지급수수료 비율 (%) ^{주 4)}
푸르 덴 셀 생 명 보 험 회 사	KCA 손해사정(주)	4종	2017.07.01 ~2020.06.3 0	244	85,480	45.02%	45.13%
	에이원 손해사정(주)	4종	2017.07.01 ~2020.06.3 0	65	22,954	11.99%	12.12%
	에이플러스 손해사정(주)	4종	2017.07.01 ~2020.06.3 0	184	63,831	33.95%	33.70%
	바른 손해사정(주)	4종	2017.07.01 ~2020.06.3 0	49	17,145	9.04%	9.05%
	파란 손해사정(주)	4종	2017.07.01 ~2020.06.3 0	-	-	-	-
	총계	-	-	-	542	189,410	100.00%

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

(전년 동기 대비 증감)

KCA: 위탁건수 0 → 179 (▲179),

총 위탁수수료 0 → 67,656 (▲67,656)

에이원: 위탁건수 167 → 64 (▼103),

총 위탁수수료 65,430 → 25,353 (▼40,077)

에이플러스: 위탁건수 169 → 49 (▼120),

총 위탁수수료 65,662 → 18,951 (▼46,711)

바른: 위탁건수 173 → 186 (▲13),

총 위탁수수료 69,950 → 70,194 (▲244)

TSA: 위탁건수 123 → 0 (▼123),

총 위탁수수료 44,524 → 0 (▼44,524)

(* TSA 손해사정은 2017.06.30일자로 계약만료, 파란손해사정은 2017.07.01부터 계약되었으나 해외조사 전용 업체로서 현재까지 위탁건 없음.)

XI. 재무제표

1. IFRS9 및 IFRS17 시행관련 사전 공시

- 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 기업회계기준서 제1109호의 적용을 한시적으로 면제받을 수 있게 되었습니다. 당사는 2015년 12월 31일 현재 보험과 관련된 부채의 비율이 총부채금액의 90%를 초과하므로 기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 요건을 충족할 수 있어 기업회계기준서 제1109호는 2022년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 것으로 예상합니다.

새로운 기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류·측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

기업회계기준서 제1109호의 주요 특징으로 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 들 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호의 원활한 도입을 위해서는 일반적으로 재무영향분석 및 회계정책 수립, 회계시스템 구축, 시스템 안정화 등의 준비 작업이 필요합니다. 동 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐 아니라 해당 기간에 당사가 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다.

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 사항 별로 재무제표에 미칠 수 있는 일반적인 영향은 다음과 같습니다.

1) 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.

계약상 현금흐름 특성	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
사업모형		
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.

당사는 2019년 6월 30일 현재 대출채권 966,490백만원, 만기보유금융자산 7,334,818백만원, 매도가능금융자산 7,253,818백만원, 당기손익인식금융자산 5,150백만원을 보유하고 있습니다

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취를 목적으로 하는 채무상품만 상각후원가로 측정할 수 있습니다. 당사는 2019년 6월 30일 현재 대출채권 966,490백만원, 만기보유금융자산 7,334,818백만원을 상각후원가로 측정하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취 및 매도를 목적으로 하는 채무상품을 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 당사는 2019년 6월 30일 현재 매도가능금융자산으로 분류된 채무상품 6,882,377백만원을 보유하고 있고, 이 중에는 복합상품에서 내재파생상품을 분리한 후 주 계약이 채무상품인 경우는 없습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 단기매매목적으로 보유하지 않는 지분상품은 최초 인식시점에 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하는 취소 불가능한 선택을 할 수 있고, 동 포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환(recycling)되지 않습니다. 당사의 2019년 6월 30일 현재 매도가능금융자산으로 분류된 지분상품은 371,441백만원이고, 2019 회계연도 중 매도가능지분상품 관련 미실현평가손익 7,305백만원이 당기손익으로 재순환되었습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따른 현금흐름이 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성되지 않거나 매매가 주된 목적인 채무상품과 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하지 않은 지분상품은 당기손익-공정가치로 측정합니다. 당사는 2019년 6월 30일 현재 당기손익인식금융자산으로 분류된 채무상품과 지분상품을 각각 0원, 5,150백만원 보유하고 있습니다.

2) 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.

당사는 2019년 6월 30일 현재 금융부채 3,225백만원 중 0원을 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정하였고, 2019 회계연도 중 당기손익-공정가치 측정 금융부채와 관련하여 -3,602백만원의 공정가치 상승(하락)을 당기손실(이익)로 인식하였습니다.

3) 손상: 금융자산과 계약자산

현행 기업회계기준서 제1039호에서는 발생손실모형(incurring 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.

당사는 2019년 6월 30일 현재 상각후원가로 측정하는 채무상품 8,301,308백만원(대출채권 966,490백만원, 만기보유금융자산 7,334,818백만원), 매도가능금융자산으로 분류되어 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품 6,882,377백만원, 리스채권 0원을 보유하고 있고, 이들 자산에 대하여 손실충당금 0원을 설정하고 있습니다.

4) 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. 위험회피대상항목과 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.

2019년 6월 30일 현재 연결회사가 위험회피회계를 적용하는 자산·부채·확정계약·예상거래는 합계 -3,097백만원(재무상태표에 계상되지 않은 예상거래 등 0원 포함)입니다. 위험회피회계를 적용함에 따라 2019 회계연도 중 공정가치위험회피대상항목의 공정가치 변동금액 -12,053백만원이 당기손익으로 인식되었고, 기타포괄손익으로 인식된 현금흐름위험회피수단의 공정가치 변동금액 중 -91백만원이 당기손익으로 대체되었습니다. 2019년 6월 30일 현재 기타포괄손익으로 누적된 현금흐름위험회피수단의 공정가치 변동금액은 69백만원입니다.

위험회피회계에 대한 경과규정에 따르면 기업회계기준서 제1109호를 최초 적용할 때 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 관련 규정을 계속해서 적용할 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

2. 재무상태표

1) 총괄

재 무 상 태 표

제 31 기 2/4 분기 2019 년 06 월 30 일 현재

제 30 기 2018 년 12 월 31 일 현재

푸르덴셜생명보험주식회사

(단위: 천원)

과 목	2019년(31기) 2분기	2018년(30기)
I. 자산		
1. 현금및현금성자산	143,599,345	67,599,696
2. 당기손익인식금융자산	5,149,500	5,106,950
3. 매도가능금융자산	7,253,818,230	6,609,937,946
4. 만기보유금융자산	7,334,818,322	7,199,142,532
5. 대출채권및수취채권	1,169,526,645	1,156,478,183
6. 파생상품자산	2,985,345	3,091,300
7. 투자부동산	43,906,516	44,383,213
8. 유형자산	56,288,035	56,758,151
9. 무형자산	11,283,276	10,457,663
10. 기타자산	350,322,276	299,857,226
11. 특별계정자산	3,816,905,473	3,518,458,149
자산총계	20,188,602,963	18,971,271,009
II. 부채		
1. 보험계약부채	12,776,257,244	12,227,147,877
2. 계약자지분조정	6,908,773	5,200,957
3. 파생상품부채	9,307,186	136,079
4. 기타금융부채	90,816,358	120,297,417
5. 당기법인세부채	-	19,279,303
6. 이연법인세부채	424,420,626	310,233,039
7. 총당부채	2,236,281	2,255,170
8. 순확정급여부채	9,907,758	6,588,945
9. 기타부채	67,802,960	62,415,037
10. 특별계정부채	3,842,110,205	3,538,792,935
부채총계	17,229,767,391	16,292,346,759
III. 자본		
1. 자본금	150,000,000	150,000,000
2. 자본조정	356,467	1,064,570

3. 기타포괄손익누계액	825,662,463	580,053,758
4. 이익잉여금	1,982,816,642	1,947,805,922
자본총계	2,958,835,572	2,678,924,250
부채및자본총계	20,188,602,963	18,971,271,009

2) 특별계정

재 무 상 태 표

제 31 기 2/4 분기 2019 년 06 월 30 일 현재

제 30 기 2018 년 12 월 31 일 현재

푸르덴셜생명보험주식회사

(단위: 천원)

과 목	2019년(31기) 2분기	2018년(30기)
I. 현금과 예치금	268,197,191	216,008,789
II. 금융상품	3,573,913,014	3,322,784,146
자산합계	3,842,110,205	3,538,792,934
III. 일반계정미수금	(25,204,732)	(20,334,786)
차감계	3,816,905,473	3,518,458,148
I. 기타부채	35,312,841	17,628,622
II. 보험계약부채	3,806,797,364	3,521,164,312
부채와 적립금 총계	3,842,110,205	3,538,792,934

3. 손익계산서

1) 총괄

손익계산서

제 31 기 2/4 분기 2019년 1월 01일부터 2019년 6월 30일까지

제 30 기 2/4 분기 2018년 1월 01일부터 2018년 6월 30일까지

푸르덴셜생명보험주식회사

(단위: 천원)

과 목	2019년(31기) 2/4분기	2018년(30기) 2/4분기
I. 영업수익	1,166,786,404	1,052,721,236
1. 보험료수익	799,004,717	699,522,407
2. 재보험수익	2,500,855	2,302,764
3. 이자수익	272,639,967	254,397,184
4. 당기손익인식금융자산관련이익	42,550	34,550
5. 매도가능금융자산관련이익	16,592,721	22,451,168
6. 대출채권및기타수취채권관련이익	32,820	227,983
7. 파생상품관련이익	3,075,658	1,306,379
8. 외환거래이익	15,216,629	18,140,017
9. 배당금수익	10,660,849	11,708,028
10. 특별계정수입수수료	43,403,394	39,258,637
11. 기타영업수익	3,616,244	3,372,119
II. 영업비용	1,024,959,884	895,241,139
1. 보험계약부채전입액	546,496,896	446,422,009
2. 재보험자산환입액	385,070	197,196
3. 지급보험금	249,876,299	240,782,130
4. 재보험비용	3,882,845	3,724,775
5. 사업비	103,342,107	90,908,199
6. 신계약비상각비	80,405,207	71,968,478
7. 재산관리비	5,897,180	4,916,806
8. 이자비용	8,119	-
9. 매도가능금융자산관련손실	9,259,532	12,335,023
10. 대출채권및기타수취채권관련손실	108,429	61,416
11. 파생상품관련손실	18,730,528	19,732,573
12. 외환거래손실	2,245,170	964,724

13. 특별계정지급수수료	1,668,772	828,609
14. 기타영업비용	2,653,730	2,399,201
III. 영업이익	141,826,520	157,480,097
IV. 영업외수익	68,067	621,454
V. 영업외비용	2,394,871	2,274,218
VI. 법인세비용차감전순이익	139,499,716	155,827,333
VII. 법인세비용	34,488,996	35,106,218
VIII. 당기순이익	105,010,720	120,721,115
IX. 기타포괄손익	245,608,705	-81,060,185
X. 총포괄이익	350,619,425	39,660,930

2) 특별계정

손익계산서

제 31 기 2/4 분기 2019년 1월 01일부터 2019년 6월 30일까지

제 30 기 2/4 분기 2018년 1월 01일부터 2018년 6월 30일까지

푸르덴셜생명보험주식회사

(단위: 천원)

과 목	2019년(31기) 2/4분기	2018년(30기) 2/4분기
I. 수익		
1. 보험료수익	370,668,394	351,276,355
2. 이자수익	30,398,128	27,056,416
3. 배당금수익	9,176,086	6,700,338
4. 유가증권처분이익	42,168,775	36,243,041
5. 유가증권평가이익	132,728,181	43,822,802
6. 파생상품거래이익	15,385,524	20,854,095
7. 기타수익	1,465,266	968,189
수익 합계	601,990,354	486,921,236
II. 비용		
1. 계약자적립금전입	288,245,522	107,030,395
2. 지급보험금	188,132,705	161,023,001
3. 최저사망보증비용	10,786,796	8,465,086
4. 일반계정지급수수료	34,473,490	32,586,319
5. 유가증권처분손실	26,704,609	41,263,320
6. 유가증권평가손실	31,872,977	107,300,484
7. 파생상품거래손실	17,645,984	23,851,176
8. 기타비용	4,128,271	5,401,455
비용 합계	601,990,354	486,921,236