1. 생명보험 업무보고서

[보고서 목록]

분류	보고서코드	보고항목명	작성주기	보고기한	소관부서(팀)
1.일반현황	AH160	회사 일반사항	분기	1개월이내	보험감독국(보험총괄팀)
	AH001	인원및점포현황	분기	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AH073	대주주 지분현황	월	1개월이내	보험감독국(보험총괄팀)
2.재무현황	AH801	재무상태표(총괄)	월	1개월이내***	보험감독국(건전경영팀)
가.재무제표	AH802	포괄손익계산서(총괄)	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AH679	재무상태표(일반계정)	월	1개월이내***	보험감독국(건전경영팀)
	AH601	재무상태표(원리금보장형 특별계정)	월	1개월이내***	보험감독국(건전경영팀)
	AH602	포괄손익계산서(원리금보장형_특별계정)	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AH803	재무상태표(실적배당형 특별계정)	월	1개월이내***	보험감독국(건전경영팀)
	AH804	포괄손익계산서(실적배당형 특별계정)	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AH805	연결재무상태표	분기	2개월이내*	보험감독국(건전경영팀)
	AH806	연결포괄손익계산서	분기	2개월이내*	보험감독국(건전경영팀)
나.주요 재무현황	AH013	총괄 재산이용명세표	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AH015	자금차입현황	월	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AH016	후순위자금 공여현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AH018	외화자산 부채 현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AH019	외화증권 세부내역	반기	2개월이내*	보험감독국(건전경영팀)
	AH020	외화자산 국가별 운용 현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AH603	보험계약대출 예정과 실제차이 세부내역	분기	2개월이내*	보험계리상품감독국(보험계리팀)
	AH604	보험계약마진 변동	분기	2개월이내*	보험계리상품감독국(보험계리팀)
	AH605	보험계약마진 상각	분기	2개월이내*	보험계리상품감독국(보험계리팀)
	AH606	신용등급 및 잔존만기별 운용자산 현황	분기	2개월이내*	보험리스크관리국(보험리스크총괄팀)
	AH607	위험조정 변동분석	분기	2개월이내*	보험계리상품감독국(보험계리팀)
	AH608	해약환급금 준비금 상세	분기	2개월이내*	보험계리상품감독국(보험계리팀)
	AH610	BEL 변동분석	분기	2개월이내*	보험계리상품감독국(보험계리팀)
다. 자본적정성	AH701	K-ICS 건전성감독기준 재무상태표	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH702	K-ICS 생명보험·장기손해보험 현행추정부채	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH703	K-ICS 일반손해보험 현행추정부채	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH704	K-ICS 생명보험·장기손해보험 보험료부채	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH705	K-ICS 생명보험·장기손해보험 보험료부채 평가액변동	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH706	K-ICS 생명보험·장기손해보험 보험계약대출	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH707	K-ICS 생명보험·장기손해보험 보험계약대출 가정	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH708	K-ICS 생명보험·장기손해보험 재보험자산	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH709	K-ICS 일반손해보험 재보험자산	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH710	K-ICS 재보험자산 손실조정 간편법	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH711	K-ICS 이연법인세 자산 및 부채	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH712	K-ICS 생명보험 괘산보험료 가정	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH713	K-ICS 생명보험·장기손해보험 공시이율 가정	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH714	K-ICS 계리적가정 정합성 검증(예상-실제 차이)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH715	K-ICS 단독형 실손의료보험 현금흐름	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH717	K-ICS 지급여력비율(총괄)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH718	K-ICS 자본증권 명세표	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH719	K-ICS 비지배지분 중 종속회사 요구자본의 비지배지분 상응액	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH720	K-ICS 지급여력기준금액	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH721	K-ICS 요구자본에 대한 법인세효과	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH722	K-ICS 경과조치 적용 후 지급여력비율	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH723	K-ICS 자본감소분 경과조치	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH724	K-ICS 생명·장기손해보험위험액-대재해위험 이외	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH750	K-ICS 생명·장기손해보험위험액-해지위험(상세)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH725	K-ICS 생명·장기손해보험위험액-대재해위험	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH726	K-ICS 일반손해보험위험액-보험가격·준비금위험	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH727	K-ICS 일반손해보험위험액-보장단위별 보험가격위험(보증보험	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH728	K-ICS 일반손해보험위험액-보장단위별 보험가격위험(보증보험	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH729	K-ICS 일반손해보험위험액-보장단위별 준비금위험	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH730	K-ICS 일반손해보험위험액(보유리스크율)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH731	K-ICS 일반손해보험위험액-대재해위험	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH732	K-ICS 시장위험액-금리위험	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH733	K-ICS 시장위험액-주식위험	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH734	K-ICS 시장위험액-부동산위험	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH735	K-ICS 시장위험액-외환위험	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH736	K-ICS 시장위험액-외환위험(상세)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH737	K-ICS 시장위험액-자산집중위험	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH738	K-ICS 신용위험액	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH739	K-ICS 신용위험액(신용자산_위험경감반영전)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH740	K-ICS 신용위험액(위험경감)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH741	K-ICS 신용위험액(당보부자산)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH742	K-ICS 신용위험액(재보험계약)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH743	K-ICS 운영위험액	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH751	K-ICS 운영위험액-기초가정위험	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH744	K-ICS 비례성원칙(적용현황)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH745	K-ICS 비례성원칙(편입자산분해 간접투자기구)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH746	K-ICS 비례성원칙(생명·장기손해보험리스크 상품그룹 기준)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH747	K-ICS 비례성원칙(생명·장기손해보험리스크 하위위험 요구자본	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH748	K-ICS 비례성원칙(일반손해보험리스크 보유리스크율)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH749	K-ICS 비례성원칙(TVOG)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
라.자산건전성	AH026	부실자산비율	분기	1개월이내	생명보험검사국(상시감시팀)
	AH173	대손충당금적립률	분기	1개월이내	생명보험검사국(상시감시팀)
	AH028	자산건전성분류현황(총괄)	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AH030	대손충당금 및 대손준비금 적립현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AH031	대손준비금 적립현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AH032	부실채권 증감내역	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AH156	대출채권 부문별 자산건전성 분류현황	월	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AH157	대출채권 부문별 대손충당금 적립 및 대손상각 현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AH158	대출채권 부문별 연체현황	월	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AH266	대출채권 업종별 자산건전성 분류현황	월	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AH267	대출채권 업종별 연체현황	월	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AH285	가계주택담보대출의 건전성 현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AH301	가계주택담보대출의 지역별 LTV 현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AH302	DTI구간별 가계주택담보대출 분기중 신규 취급 현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AH350	담보별 대출채권 현황	월	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AH351	대출금액대별 대출현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AH419	대체투자 자산운용 현황	반기	2개월이내*	보험감독국(건전경영팀)
	AH408	보험회사 여신심사위원회 승인 주택담보대출 현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)

마.수익성	AH041	유가증권손익현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AH042	영업이익률	분기	2개월이내*	생명보험검사국(상시감시팀)
	AH045	운용자산이익률	분기	2개월이내*	생명보험검사국(상시감시팀)
바.유동성	AH154	유동성 비율	분기	1개월이내	생명보험검사국(상시감시팀)
	AH678	유동성커버리지 비율	분기	3개월이내**	보험감독국(건전경영팀)
사. 보험영업현황	AH681	모집형태별 초회보험료 현황	월	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AH682	수납형태별 계속보험료 현황	월	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AH680	계약실적표	월	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AH684	수지차 현황	분기	2개월이내*	보험계리상품감독국(보험계리팀)
	AH670	사업비_계정별 구분 현황	분기	2개월이내*	보험계리상품감독국(보험계리팀)
	AH671	보험금 환급금 배당금 현황	월	1개월이내***	보험계리상품감독국(보험계리팀)
	AH672	사업실적표(IFRS17 기준)	분기	2개월이내*	보험감독국(건전경영팀)
	AH673	판매채널별 사업비 현황	월	1개월이내***	보험계리상품감독국(보험계리팀)
	AH674	보험료 현황	월	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AH081	적립이율 및 잔존기간별 계약자적립액	분기	1개월이내	보험계리상품감독국(보험계리팀)
	AH221	금융기관보험대리점별 수수료 현황	반기	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AH360	실손의료보험 계약현황	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
	AH361	실손의료보험 보험금 지급현황	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
	AH362	실손의료보험 보험금 청구 및 지급 세부내역 I (부당주체별)	연	1개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
	AH363	실손의료보험 보험금 청구 및 지급 세부내역 II (치료행위별)	연	1개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
	AH364	실손의료보험 손해율 현황	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
	AH365	단독형 실손의료보험 보험료 현황	연	2개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
	AH366	주요 사고원인별 실손의료보험 지급보험금 현황	연	1개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
	AH500	직업별 보험계약 인수기준 현황	연	2개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
	AH501	직업별 보험계약 현황	연	2개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
아. 재보험거래현황	AH195	재보험거래 주요지표 요약	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험1팀)
	AH196	재보험 수지차현황	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험1팀)
	AH683	재보험 손익현황	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험1팀)
	AH199	계열보험사와 재보험 출수재 현황	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험1팀)
	AH200	연체기간별 재보험미수금 현황	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험1팀)
	AH675	재보험사별 출재현황	연	2개월이내	보험감독국(특수보험1팀)
	AH676	특약재보험 출재현황	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험1팀)
자. 파생상품거래현황	AH174	파생금융상품 현황	월	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AH175	파생금융상품 거액손실현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
차. 리스크평가	AH281	위험평가 계량평가항목 총괄	분기	3개월이내**	보험감독국(건전경영팀)
카. 계약자배당 사항	AH294	계약자배당 관련 상품별 손익 명세표	분기	2개월이내*	보험계리상품감독국(보험계리팀)
	AH271	계약자배당준비금 적립현황(생보)	연	3개월이내*	보험계리상품감독국(보험계리팀)
3. 업무규제 준수현황	AH082	일반계정자산 자산운용비율	월	1개월이내	생명보험검사국(상시감시팀)
	AH233	실적배당형 퇴직연금 무배당 특별계정자산 자산운용비율	월	1개월이내	생명보험검사국(상시감시팀)
	AH152	변액종신 특별계정자산 자산운용비율	월	1개월이내	생명보험검사국(상시감시팀)
	AH159	변액연금 특별계정자산 자산운용비율	월	1개월이내	생명보험검사국(상시감시팀)
	AH234	변액유니버셜 특별계정자산 자산운용비율	월	1개월이내	생명보험검사국(상시감시팀)
	AH088	부동산 운용현황	분기	1개월이내	생명보험검사국(상시감시팀)
	AH091	동일한 법인이 발행한 채권 · 주식 소유현황	월	1개월이내	생명보험검사국(상시감시팀)
	AH092	동일한 개인 또는 법인에 대한 신용공여현황	월	1개월이내	생명보험검사국(상시감시팀)
	AH187	동일한 자회사에 대한 신용공여현황	월	1개월이내	생명보험검사국(상시감시팀)
	AH094	대주주 및 자회사에 대한 신용공여현황	월	1개월이내	생명보험검사국(상시감시팀)
	AH095	대주주 및 자회사가 발행한 채권 · 주식 소유현황	월	1개월이내	생명보험검사국(상시감시팀)
	AH096	동일 차주에 대한 신용공여 또는 동일차주가 발행한 채권 및	월	1개월이내	생명보험검사국(상시감시팀)
	AH098	외국환, 외국부동산 소유현황	월	1개월이내	생명보험검사국(상시감시팀)
	AH100	파생상품거래현황	월	1개월이내	생명보험검사국(상시감시팀)
	AH101	거액신용공여현황	월	1개월이내	생명보험검사국(상시감시팀)
	AH103	자산운용 예외승인 및 자산운용제한 예외적용 현황	월	1개월이내	생명보험검사국(상시감시팀)
	AH106	다른회사 발행주식 소유현황	월	1개월이내	생명보험검사국(상시감시팀)
	AH107	대주주와의 자산거래 현황	월	1개월이내	생명보험검사국(상시감시팀)
	AH161	보험회사 소속 기업집단의 주식보유현황	분기	1개월이내	생명보험검사국(상시감시팀)
	AH192	자회사현황	분기	2개월이내*	생명보험검사국(상시감시팀)
4.권역별현황	AH111	13월차 설계사정착률	반기	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AH124	계약유지율	반기	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AH114	설계사와 대리점의 생산성 및 소득분포	반기	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AH119	법인보험대리점별 및 법인보험중개사별 실적	반기	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
5.내부통제	AH118	임원 현황	분기	1개월이내	보험감독국(보험총괄팀)
	AH409	업무위수탁 현황	반기	1개월이내	보험감독국(보험총괄팀)
	AH410	정보처리업무 위탁 현황	반기	1개월이내	보험감독국(보험총괄팀)
	AH411	휴면보험금 현황(금액대별)	반기	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AH412	휴면보험금 환급실적 및 신규발생 현황	반기	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AH413	경과기간별 미지급 보험금 현황(금액대별)	반기	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AH414	경과기간별 미지급 보험금 현황(연령대별)	반기	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AH415	집합투자증권 판매현황	분기	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AH416	집합투자증권 판매현황(수익자별)	월	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AH417	집합투자증권 판매수익현황	분기	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AH418	집합투자증권 계좌수 현황	분기	45일이내	보험감독국(보험제도팀)
	AH420	금리인하요구권 운영현황	분기	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
6.상품현황	AH286	신고·자율상품 현황	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
	AH287	판매상품현황	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
	AH288	당분기주력상품판매현황	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
	AH289	판매상품목록	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
7. 보험사기조사 현황	AH400	보험회사 조사조직(SIU) 인원 현황	반기	1개월이내	보험사기대응단(조사기획팀)
	AH401	보험사기 조사 진행 현황	반기	1개월이내	보험사기대응단(조사기획팀)
	AH402	보험사기로 인해 부당 지급된 보험금 환수 현황	반기	1개월이내	보험사기대응단(조사기획팀)
	AH404	보험사기 관련 판결문 확보 현황	분기	1개월이내	보험사기대응단(보험조사팀)

▭ 보고기한
- 월 또는 분기 및 반기 종료후 보고기한 이내에 감독원장에게 보고하되
  회계연도 결산월의 경우에는 결산 종료후 2개월 이내에 보고
- 다만, 보고기한에 *표시가 있는 보고서는 결산 종료후 3개월 이내에 보고
- 보고기한에 **표시가 있는 보고서는 '24.9월까지는 분기결산은 종료후 3개월, 연결산은 종료 후 4개월 이내에 보고
  '24.12월부터는 분기결산은 종료후 2개월, 연결산은 종료 후 3개월 이내에 보고
- 보고기한에 ***표시가 있는 보고서는 '23.2월까지 월결산은 종료후 2개월 이내에 보고 (예 : '23.1월말 기준 → 3월말 이내, '23.2월말 기준 → 4월말 이내)

<변경이력>
* AH156, AH351 업무보고서 개정('20.7월말 기준 업무보고서부터 적용)
* AH411~AH418 업무보고서 신설('20.7월말 기준 업무보고서부터 적용)
* AH013, AH025, AH301, AH156, AH157, AH158, AH266, AH267, AH350, AH419 업무보고서 개정('21.6월말 기준 업무보고서부터 적용)
* AH500, AH501 업무보고서 개정('22.12월말 기준 업무보고서부터 적용)
* AH420 업무보고서 신설('22.3월말 기준 업무보고서부터 적용)
* IFRS17 및 K-ICS 제도를 반영하여 업무보고서 제개정('23.1월말 기준 업무보고서부터 적용)
* AH606, AH608, AH702, AH704, AH705, AH706, AH710, AH712, AH713, AH717, AH719, AH720, AH721, AH722, AH723, AH724, AH730, AH732, AH733, AH734, AH736, AH738, AH739, AH741, AH742, AH744, AH745, AH746, AH747, AH748 업무보고서 개정('24.1월말 기준 업무
* AH749 업무보고서 신설('24.1월말 기준 업무보고서부터 적용)
* AH701, AH717 업무보고서 개정('24.6월말 기준 업무보고서부터 적용)
* AH724 업무보고서 수정 및 AH610, AH750, AH751 업무보고서 신설('24.12월말 기준 업무보고서부터 적용, AH610 업무보고서는 '25.6월말 기준 업무보고서부터 적용)
* AH608 업무보고서 수정 및 AH684 업무보고서 신설('24.12월말 기준 업무보고서부터 적용)

[3]보고서부터 적용)

1. 생명보험 업무보고서

[보고서 목록]

분류	보고서코드	보고항목명	작성주기	보고기한	소관부서(팀)
1.일반현황	AH160	회사 일반사항	분기	1개월이내	보험감독국(보험총괄팀)
	AH001	인원및점포현황	분기	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AH073	대주주 지분현황	월	1개월이내	보험감독국(보험총괄팀)
2.재무현황	AH801	재무상태표(총괄)	월	1개월이내***	보험감독국(건전경영팀)
가.재무제표	AH802	포괄손익계산서(총괄)	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AH679	재무상태표(일반계정)	월	1개월이내***	보험감독국(건전경영팀)
	AH601	재무상태표(원리금보장형 특별계정)	월	1개월이내***	보험감독국(건전경영팀)
	AH602	포괄손익계산서(원리금보장형_특별계정)	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AH803	재무상태표(실적배당형 특별계정)	월	1개월이내***	보험감독국(건전경영팀)
	AH804	포괄손익계산서(실적배당형 특별계정)	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AH805	연결재무상태표	분기	2개월이내*	보험감독국(건전경영팀)
	AH806	연결포괄손익계산서	분기	2개월이내*	보험감독국(건전경영팀)
나.주요 재무현황	AH013	총괄 재산이용명세표	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AH015	자금차입현황	월	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AH016	후순위자금 공여현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AH018	외화자산 부채 현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AH019	외화증권 세부내역	반기	2개월이내*	보험감독국(건전경영팀)
	AH020	외화자산 국가별 운용 현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AH603	보험계약대출 예정과 실제차이 세부내역	분기	2개월이내*	보험계리상품감독국(보험계리팀)
	AH604	보험계약마진 변동	분기	2개월이내*	보험계리상품감독국(보험계리팀)
	AH605	보험계약마진 상각	분기	2개월이내*	보험계리상품감독국(보험계리팀)
	AH606	신용등급 및 잔존만기별 운용자산 현황	분기	2개월이내*	보험리스크관리국(보험리스크총괄팀)
	AH607	위험조정 변동분석	분기	2개월이내*	보험계리상품감독국(보험계리팀)
	AH608	해약환급금 준비금 상세	분기	2개월이내*	보험계리상품감독국(보험계리팀)
	AH610	BEL 변동분석	분기	2개월이내*	보험계리상품감독국(보험계리팀)
다. 자본적정성	AH701	K-ICS 건전성감독기준 재무상태표	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH702	K-ICS 생명보험·장기손해보험 현행추정부채	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH703	K-ICS 일반손해보험 현행추정부채	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH704	K-ICS 생명보험·장기손해보험 보험료부채	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH705	K-ICS 생명보험·장기손해보험 보험료부채 평가액변동	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH706	K-ICS 생명보험·장기손해보험 보험계약대출	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH707	K-ICS 생명보험·장기손해보험 보험계약대출 가정	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH708	K-ICS 생명보험·장기손해보험 재보험자산	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH709	K-ICS 일반손해보험 재보험자산	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH710	K-ICS 재보험자산 손실조정 간편법	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH711	K-ICS 이연법인세 자산 및 부채	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH712	K-ICS 생명보험 괘산보험료 가정	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH713	K-ICS 생명보험·장기손해보험 공시이율 가정	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH714	K-ICS 계리적가정 정합성 검증(예상-실제 차이)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH715	K-ICS 단독형 실손의료보험 현금흐름	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH717	K-ICS 지급여력비율(총괄)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH718	K-ICS 자본증권 명세표	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH719	K-ICS 비지배지분 중 종속회사 요구자본의 비지배지분 상응액	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH720	K-ICS 지급여력기준금액	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH721	K-ICS 요구자본에 대한 법인세효과	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH722	K-ICS 경과조치 적용 후 지급여력비율	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH723	K-ICS 자본감소분 경과조치	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH724	K-ICS 생명·장기손해보험위험액-대재해위험 이외	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH750	K-ICS 생명·장기손해보험위험액-해지위험(상세)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH725	K-ICS 생명·장기손해보험위험액-대재해위험	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH726	K-ICS 일반손해보험위험액-보험가격·준비금위험	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH727	K-ICS 일반손해보험위험액-보장단위별 보험가격위험(보증보험	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH728	K-ICS 일반손해보험위험액-보장단위별 보험가격위험(보증보험	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH729	K-ICS 일반손해보험위험액-보장단위별 준비금위험	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH730	K-ICS 일반손해보험위험액(보유리스크율)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH731	K-ICS 일반손해보험위험액-대재해위험	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH732	K-ICS 시장위험액-금리위험	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH733	K-ICS 시장위험액-주식위험	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH734	K-ICS 시장위험액-부동산위험	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH735	K-ICS 시장위험액-외환위험	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH736	K-ICS 시장위험액-외환위험(상세)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH737	K-ICS 시장위험액-자산집중위험	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH738	K-ICS 신용위험액	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH739	K-ICS 신용위험액(신용자산_위험경감반영전)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH740	K-ICS 신용위험액(위험경감)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH741	K-ICS 신용위험액(당보부자산)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH742	K-ICS 신용위험액(재보험계약)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH743	K-ICS 운영위험액	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH751	K-ICS 운영위험액-기초가정위험	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH744	K-ICS 비례성원칙(적용현황)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH745	K-ICS 비례성원칙(편입자산분해 간접투자기구)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH746	K-ICS 비례성원칙(생명·장기손해보험리스크 상품그룹 기준)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH747	K-ICS 비례성원칙(생명·장기손해보험리스크 하위위험 요구자본	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH748	K-ICS 비례성원칙(일반손해보험리스크 보유리스크율)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AH749	K-ICS 비례성원칙(TVOG)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
라.자산건전성	AH026	부실자산비율	분기	1개월이내	생명보험검사국(상시감시팀)
	AH173	대손충당금적립률	분기	1개월이내	생명보험검사국(상시감시팀)
	AH028	자산건전성분류현황(총괄)	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AH030	대손충당금 및 대손준비금 적립현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AH031	대손준비금 적립현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AH032	부실채권 증감내역	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AH156	대출채권 부문별 자산건전성 분류현황	월	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AH157	대출채권 부문별 대손충당금 적립 및 대손상각 현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AH158	대출채권 부문별 연체현황	월	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AH266	대출채권 업종별 자산건전성 분류현황	월	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AH267	대출채권 업종별 연체현황	월	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AH285	가계주택담보대출의 건전성 현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AH301	가계주택담보대출의 지역별 LTV 현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AH302	DTI구간별 가계주택담보대출 분기중 신규 취급 현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AH350	담보별 대출채권 현황	월	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AH351	대출금액대별 대출현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AH419	대체투자 자산운용 현황	반기	2개월이내*	보험감독국(건전경영팀)
	AH408	보험회사 여신심사위원회 승인 주택담보대출 현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)

마.수익성	AH041	유가증권손익현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AH042	영업이익률	분기	2개월이내*	생명보험검사국(상시감시팀)
	AH045	운용자산이익률	분기	2개월이내*	생명보험검사국(상시감시팀)
바.유동성	AH154	유동성 비율	분기	1개월이내	생명보험검사국(상시감시팀)
	AH678	유동성커버리지 비율	분기	3개월이내**	보험감독국(건전경영팀)
사. 보험영업현황	AH681	모집형태별 초회보험료 현황	월	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AH682	수납형태별 계속보험료 현황	월	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AH680	계약실적표	월	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AH684	수지차 현황	분기	2개월이내*	보험계리상품감독국(보험계리팀)
	AH670	사업비_계정별 구분 현황	분기	2개월이내*	보험계리상품감독국(보험계리팀)
	AH671	보험금 환급금 배당금 현황	월	1개월이내***	보험계리상품감독국(보험계리팀)
	AH672	사업실적표(IFRS17 기준)	분기	2개월이내*	보험감독국(건전경영팀)
	AH673	판매채널별 사업비 현황	월	1개월이내***	보험계리상품감독국(보험계리팀)
	AH674	보험료 현황	월	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AH081	적립이율 및 잔존기간별 계약자적립액	분기	1개월이내	보험계리상품감독국(보험계리팀)
	AH221	금융기관보험대리점별 수수료 현황	반기	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AH360	실손의료보험 계약현황	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
	AH361	실손의료보험 보험금 지급현황	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
	AH362	실손의료보험 보험금 청구 및 지급 세부내역 I (부당주체별)	연	1개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
	AH363	실손의료보험 보험금 청구 및 지급 세부내역 II (치료행위별)	연	1개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
	AH364	실손의료보험 손해율 현황	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
	AH365	단독형 실손의료보험 보험료 현황	연	2개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
	AH366	주요 사고원인별 실손의료보험 지급보험금 현황	연	1개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
	AH500	직업별 보험계약 인수기준 현황	연	2개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
	AH501	직업별 보험계약 현황	연	2개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
아. 재보험거래현황	AH195	재보험거래 주요지표 요약	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험1팀)
	AH196	재보험 수지차현황	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험1팀)
	AH683	재보험 손익현황	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험1팀)
	AH199	계열보험사와 재보험 출수재 현황	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험1팀)
	AH200	연체기간별 재보험미수금 현황	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험1팀)
	AH675	재보험사별 출재현황	연	2개월이내	보험감독국(특수보험1팀)
	AH676	특약재보험 출재현황	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험1팀)
자. 파생상품거래현황	AH174	파생금융상품 현황	월	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AH175	파생금융상품 거액손실현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
차. 리스크평가	AH281	위험평가 계량평가항목 총괄	분기	3개월이내**	보험감독국(건전경영팀)
카. 계약자배당 사항	AH294	계약자배당 관련 상품별 손익 명세표	분기	2개월이내*	보험계리상품감독국(보험계리팀)
	AH271	계약자배당준비금 적립현황(생보)	연	3개월이내*	보험계리상품감독국(보험계리팀)
3. 업무규제 준수현황	AH082	일반계정자산 자산운용비율	월	1개월이내	생명보험검사국(상시감시팀)
	AH233	실적배당형 퇴직연금 무배당 특별계정자산 자산운용비율	월	1개월이내	생명보험검사국(상시감시팀)
	AH152	변액종신 특별계정자산 자산운용비율	월	1개월이내	생명보험검사국(상시감시팀)
	AH159	변액연금 특별계정자산 자산운용비율	월	1개월이내	생명보험검사국(상시감시팀)
	AH234	변액유니버셜 특별계정자산 자산운용비율	월	1개월이내	생명보험검사국(상시감시팀)
	AH088	부동산 운용현황	분기	1개월이내	생명보험검사국(상시감시팀)
	AH091	동일한 법인이 발행한 채권 · 주식 소유현황	월	1개월이내	생명보험검사국(상시감시팀)
	AH092	동일한 개인 또는 법인에 대한 신용공여현황	월	1개월이내	생명보험검사국(상시감시팀)
	AH187	동일한 자회사에 대한 신용공여현황	월	1개월이내	생명보험검사국(상시감시팀)
	AH094	대주주 및 자회사에 대한 신용공여현황	월	1개월이내	생명보험검사국(상시감시팀)
	AH095	대주주 및 자회사가 발행한 채권 · 주식 소유현황	월	1개월이내	생명보험검사국(상시감시팀)
	AH096	동일 차주에 대한 신용공여 또는 동일차주가 발행한 채권 및	월	1개월이내	생명보험검사국(상시감시팀)
	AH098	외국환, 외국부동산 소유현황	월	1개월이내	생명보험검사국(상시감시팀)
	AH100	파생상품거래현황	월	1개월이내	생명보험검사국(상시감시팀)
	AH101	거액신용공여현황	월	1개월이내	생명보험검사국(상시감시팀)
	AH103	자산운용 예외승인 및 자산운용제한 예외적용 현황	월	1개월이내	생명보험검사국(상시감시팀)
	AH106	다른회사 발행주식 소유현황	월	1개월이내	생명보험검사국(상시감시팀)
	AH107	대주주와의 자산거래 현황	월	1개월이내	생명보험검사국(상시감시팀)
	AH161	보험회사 소속 기업집단의 주식보유현황	분기	1개월이내	생명보험검사국(상시감시팀)
	AH192	자회사현황	분기	2개월이내*	생명보험검사국(상시감시팀)
4.권역별현황	AH111	13월차 설계사정착률	반기	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AH124	계약유지율	반기	2개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AH114	설계사와 대리점의 생산성 및 소득분포	반기	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AH119	법인보험대리점별 및 법인보험중개사별 실적	반기	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
5.내부통제	AH118	임원 현황	분기	1개월이내	보험감독국(보험총괄팀)
	AH409	업무위수탁 현황	반기	1개월이내	보험감독국(보험총괄팀)
	AH410	정보처리업무 위탁 현황	반기	1개월이내	보험감독국(보험총괄팀)
	AH411	휴면보험금 현황(금액대별)	반기	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AH412	휴면보험금 환급실적 및 신규발생 현황	반기	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AH413	경과기간별 미지급 보험금 현황(금액대별)	반기	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AH414	경과기간별 미지급 보험금 현황(연령대별)	반기	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AH415	집합투자증권 판매현황	분기	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AH416	집합투자증권 판매현황(수익자별)	월	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AH417	집합투자증권 판매수익현황	분기	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AH418	집합투자증권 계좌수 현황	분기	45일이내	보험감독국(보험제도팀)
	AH420	금리인하요구권 운영현황	분기	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
6.상품현황	AH286	신고·자율상품 현황	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
	AH287	판매상품현황	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
	AH288	당분기주력상품판매현황	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
	AH289	판매상품목록	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
7. 보험사기조사 현황	AH400	보험회사 조사조직(SIU) 인원 현황	반기	1개월이내	보험사기대응단(조사기획팀)
	AH401	보험사기 조사 진행 현황	반기	1개월이내	보험사기대응단(조사기획팀)
	AH402	보험사기로 인해 부당 지급된 보험금 환수 현황	반기	1개월이내	보험사기대응단(조사기획팀)
	AH404	보험사기 관련 판결문 확보 현황	분기	1개월이내	보험사기대응단(보험조사팀)

▭ 보고기한
- 월 또는 분기 및 반기 종료후 보고기한 이내에 감독원장에게 보고하되
  회계연도 결산월의 경우에는 결산 종료후 2개월 이내에 보고
- 다만, 보고기한에 *표시가 있는 보고서는 결산 종료후 3개월 이내에 보고
- 보고기한에 **표시가 있는 보고서는 '24.9월까지는 분기결산은 종료후 3개월, 연결산은 종료 후 4개월 이내에 보고
  '24.12월부터는 분기결산은 종료후 2개월, 연결산은 종료 후 3개월 이내에 보고
- 보고기한에 ***표시가 있는 보고서는 '23.2월까지 월결산은 종료후 2개월 이내에 보고 (예 : '23.1월말 기준 → 3월말 이내, '23.2월말 기준 → 4월말 이내)

<변경이력>
* AH156, AH351 업무보고서 개정('20.7월말 기준 업무보고서부터 적용)
* AH411~AH418 업무보고서 신설('20.7월말 기준 업무보고서부터 적용)
* AH013, AH025, AH301, AH156, AH157, AH158, AH266, AH267, AH350, AH419 업무보고서 개정('21.6월말 기준 업무보고서부터 적용)
* AH500, AH501 업무보고서 개정('22.12월말 기준 업무보고서부터 적용)
* AH420 업무보고서 신설('22.3월말 기준 업무보고서부터 적용)
* IFRS17 및 K-ICS 제도를 반영하여 업무보고서 제개정('23.1월말 기준 업무보고서부터 적용)
* AH606, AH608, AH702, AH704, AH705, AH706, AH710, AH712, AH713, AH717, AH719, AH720, AH721, AH722, AH723, AH724, AH730, AH732, AH733, AH734, AH736, AH738, AH739, AH741, AH742, AH744, AH745, AH746, AH747, AH748 업무보고서 개정('24.1월말 기준 업무
* AH749 업무보고서 신설('24.1월말 기준 업무보고서부터 적용)
* AH701, AH717 업무보고서 개정('24.6월말 기준 업무보고서부터 적용)
* AH724 업무보고서 수정 및 AH610, AH750, AH751 업무보고서 신설('24.12월말 기준 업무보고서부터 적용, AH610 업무보고서는 '25.6월말 기준 업무보고서부터 적용)
* AH608 업무보고서 수정 및 AH684 업무보고서 신설('24.12월말 기준 업무보고서부터 적용)
* AH124 업무보고서 보고기한 조정(1개월 이내 → 2개월 이내)

[3]보고서부터 적용)

유동성비율(AH154)

[작성주기 : 분기]

금융기관 _____ 기 준 월 _____
작성자소속 _____ 작성자직위 _____ 작성자성명 _____ 전화번호 _____
확인자소속 _____ 확인자직위 _____ 확인자성명 _____ 전화번호 _____

(단위 : 천원, %, %P)

구 분	당분기말		
	잔존만기 3개월이내	잔존만기 3개월초과	계
1. 현・예금 및 예치금			
- 현 금			
- 예 금			
- 금 전 신 탁			
- 선물거래예치금			
- 기타예치금			
2. 당기손익-공정가치측정유가증권			
- 주 식			
- 출 자 금			
- 국・공 채			
- 특 수 채			
- 금 융 채			
- 회 사 채			
- 수 익 증 권			
- 외화표시 유가증권			
- 기 타			
3. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권			
- 주 식			
- 출 자 금			
- 국・공 채			
- 특 수 채			
- 금 융 채			
- 회 사 채			
- 수 익 증 권			
- 외화표시 유가증권			
- 기 타			
4. 상각후원가측정유가증권			
- 국・공 채			
- 특 수 채			
- 금 융 채			
- 회 사 채			
- 수 익 증 권			
- 외화표시 유가증권			
- 기 타			
5. 관계/종속기업투자주식			
- 주 식			
- 기 타			
6. 대 출 채 권			
(대손충당금)			
(현재가치할인차금)			
(이 연 대 출 부 대 손 익)			
- 콜 론			
- 유가증권담보대출금			

- 부동산담보대출금			
- 신 용 대 출 금			
- 어음할인대출금			
- 지급보증대출금			
- 기 타 대 출 금			
(1) 사모사채			
(2) C P			
(3) 투자계약 보험계약대출			
(4) 기타			
7. 부 동 산			
8. 운용자산계(1+2+3+4+5+6+7)			
9. 비운용자산			
- 보험계약자산			
- 재보험계약자산			
- 미수수익			
- 파생상품자산			
- 기타비운용자산			
10. 실적배당형 특별계정 자산			
11. 자산총계(8+9+10)			
- 원리금보장형 특별계정 자산			
12. 단기차입금 등 차입부채			
A. 유동성자산(11-12)			
B. 평균 3개월 지급보험금			
a. 직전 1년 지급보험금			
b. 직전 1년 환급금			
c. 직전 1년 배당금			
C. 유동성 비율(A/Bx100)			

[작성요령]

1) 총괄 재무상태표를 기준으로 작성하되, 실적배당형 특별계정 자산은 "10. 실적배당형 특별계정 자산"에 총액을 기재
2) "8. 운용자산계"와 "9.비운용자산"의 합은 일반계정 자산과 원리금보장형 특별계정 자산의 합과 동일하도록 기재
3) "11. 자산총계"가 재무상태표(총괄) 자산과 동일하도록 작성
4) 자산건전성 분류대상 자산중 고정이하 자산은 잔존만기 3개월초과로 분류
5) 현금, 당좌예금, 보통예금, 당기손익-공정가치측정유가증권중 국내 및 외화주식은 잔존만기 3개월이내로 분류
6) 퇴직급여채무 관련 사외적립자산, 선물거래예치금, 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 중 국내 및 외화주식, 출자금,특별계정자산은 잔존만기 3개월초과로 분류
   다만, 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 중 상장 및 협회등록주식(외화주식 포함, 자회사 및 관계회사 주식 제외)은 3개월 이내로 분류
7) 예금, 금전신탁, 기타예치금,국내 및 외화 채권·수익증권·신종유가증권·기타유가증권, 대출채권 및 비운용자산중 파생상품자산은 잔존만기별로 분류
   다만, 잔존만기 3개월 초과 유가증권 중 당기손익-공정가치측정유가증권에 포함된 채권(외화채권포함), 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 중 국고채, 통화안정증권, 예금보험공사채권 금액의 30%, 부동산담보대출 중 유동화대상 주택담보대출은 3개월 이내로 분류
8) 대출채권중 대손충당금과 현재가치할인차금은 음수로 표시하며, 현재가치할인차금은 해당자산의 잔존만기별로 분류하고, 고정이하 대출채권의 대손충당금은 3개월초과로 분류하며 정상·요주의채권의 대손충당금은 콜론을 제외한 대출채권의 잔존만기 금액비율로 배분
9) 단기차입금 등 차입부채는 차입금(당좌차월 포함), 사채, 상환이 예정된 상환우선주 발행금액 등을 기재
10) 평균3개월 지급보험금은 최근 1년간 월평균 지급보험금, 환급금, 배당금 합산한 값의 3개월분임
   직전 1년 지급보험금은 최근 1년간 보험계약에 의하여 만기, 사망, 장해, 퇴직, 생존시에 보험금으로 지급하는 금액
   직전 1년 환급금은 최근 1년간 보험계약의 해지, 효력상실에 대한 환급금과 각종 급여금으로 지급하는 금액
   직전 1년 배당금은 최근 1년간 금리차보장금, 위험율차배당금, 이차배당금 등 계약자에게 배당금으로 지급하는 금액

[변경이력]

2022.12.23부터 작성요령에 유동성자산으로 인정 가능한 매도가능채권 및 만기보유채권을 추가
2023.1.1. 한국채택국제회계기준 제 1109호 및 제 1117호 적용에 따라 "보험계약의 보험계약대출금"과 "보험미수금"을 자산에서 제외하고, 계정과목 변경사항을 반영
2024.12.31.부터 작성요령에 유동성자산 인정 범위 변경

유동성비율(AH154)

[작성주기 : 분기]

금융기관 _____ 기 준 월 _____
작성자소속 _____ 작성자직위 _____ 작성자성명 _____ 전화번호 _____
확인자소속 _____ 확인자직위 _____ 확인자성명 _____ 전화번호 _____

(단위 : 천원, %, %P)

구 분	당분기말		
	잔존만기 3개월이내	잔존만기 3개월초과	계
1. 현・예금 및 예치금			
- 현 금			
- 예 금			
- 금 전 신 탁			
- 선물거래예치금			
- 기타예치금			
2. 당기손익-공정가치측정유가증권			
- 주 식			
- 출 자 금			
- 국・공 채			
- 특 수 채			
- 금 융 채			
- 회 사 채			
- 수 익 증 권			
- 외화표시 유가증권			
- 기 타			
3. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권			
- 주 식			
- 출 자 금			
- 국・공 채			
- 특 수 채			
- 금 융 채			
- 회 사 채			
- 수 익 증 권			
- 외화표시 유가증권			
- 기 타			
4. 상각후원가측정유가증권			
- 국・공 채			
- 특 수 채			
- 금 융 채			
- 회 사 채			
- 수 익 증 권			
- 외화표시 유가증권			
- 기 타			
5. 관계/종속기업투자주식			
- 주 식			
- 기 타			
6. 대 출 채 권			
(대손충당금)			
(현재가치할인차금)			
(이 연 대 출 부 대 손 익)			
- 콜 론			
- 유가증권담보대출금			

- 부동산담보대출금			
- 신 용 대 출 금			
- 어음할인대출금			
- 지급보증대출금			
- 기 타 대 출 금			
(1) 사모사채			
(2) C P			
(3) 투자계약 보험계약대출			
(4) 기타			
7. 부 동 산			
8. 운용자산계(1+2+3+4+5+6+7)			
9. 비운용자산			
- 보험계약자산			
- 재보험계약자산			
- 미수수익			
- 파생상품자산			
- 기타비운용자산			
10. 원리금보장형 퇴직연금 특별계정 자산			
11. 실적배당형 특별계정 자산			
12. 자산총계(8+9+10+11)			
- 원리금보장형 특별계정 자산			
13. 단기차입금 등 차입부채			
A. 유동성자산(8+9-13)			
B. 평균 3개월 지급보험금			
a. 직전 1년 지급보험금			
b. 직전 1년 환급금			
c. 직전 1년 배당금			
C. 유동성 비율(A/Bx100)			
D. 퇴직연금 유동성자산			
E. 퇴직연금 평균 3개월 만기도래액			
F. 퇴직연금 평균 3개월 중도해지액			
G. 퇴직연금 유동성비율(D/(E*50%+F))			

[작성요령]

1) 총괄 재무상태표를 기준으로 작성하되, 실적배당형 특별계정 자산은 "10. 실적배당형 특별계정 자산"에 총액을 기재
2) "8. 운용자산계"와 "9.비운용자산"의 합은 일반계정 자산과 원리금보장형 특별계정 자산(퇴직연금 제외)의 합과 동일하도록 기재
3) "11. 자산총계"가 재무상태표(총괄) 자산과 동일하도록 작성
4) 자산건전성 분류대상 자산중 고정이하 자산은 잔존만기 3개월초과로 분류
5) 현금, 당좌예금, 보통예금, 당기손익-공정가치측정유가증권중 국내 및 외화주식은 잔존만기 3개월이내로 분류
6) 퇴직급여채무 관련 사외적립자산, 선물거래예치금, 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 중 국내 및 외화주식,
   출자금,특별계정자산은 잔존만기 3개월초과로 분류
   다만, 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 중 상장 및 협회등록주식(외화주식 포함, 자회사 및 관계회사 주식 제외)은
   3개월 이내로 분류
7) 예금, 금전신탁, 기타예치금,국내 및 외화 채권·수익증권·신종유가증권·기타유가증권,
   대출채권 및 비운용자산중 파생상품자산은 잔존만기별로 분류
   다만, 잔존만기 3개월 초과 유가증권 중 당기손익-공정가치측정유가증권에 포함된 채권(외화채권포함),
   기타포괄손익-공정가치측정유가증권 중 국고채, 통화안정증권, 예금보험공사채권 금액의 30%,
   부동산담보대출 중 유동화대상 주택담보대출은 3개월 이내로 분류
8) 대출채권중 대손충당금과 현재가치할인차금은 음수로 표시하며, 현재가치할인차금은 해당자산의 잔존만기별로
   분류하고, 고정이하 대출채권의 대손충당금은 3개월초과로 분류하며 정상·요주의채권의 대손충당금은 콜론을
   제외한 대출채권의 잔존만기 금액비율로 배분
9) 단기차입금 등 차입부채는 차입금(당좌차월 포함), 사채, 상환이 예정된 상환우선주 발행금액 등을 기재(단, 원리금보장형 퇴직연금 특별계정 관련 금액은 제외)
10) 평균3개월 지급보험금은 최근 1년간 월평균 지급보험금, 환급금, 배당금 합산한 값(단, 원리금보장형 퇴직연금 관련 지급보험금, 환급금, 배당금은 제외)의 3개월분임
   직전 1년 지급보험금은 최근 1년간 보험계약에 의하여 만기, 사망, 장해, 퇴직, 생존시에 보험금으로 지급하는 금액
   직전 1년 환급금은 최근 1년간 보험계약의 해지, 효력상실에 대한 환급금과 각종 급여금으로 지급하는 금액
   직전 1년 배당금은 최근 1년간 금리차보장금, 위험율차배당금, 이차배당금 등 계약자에게 배당금으로 지급하는 금액
11) 퇴직연금 유동성자산은 「보험업감독업무시행세칙」[별표13] 경영실태평가 부문별 평가항목 및 평가기준(제5-6조 관련) 2. 계량평가항목의 산정기준 라. 유동성리스크
   (3) 퇴직연금 유동성비율(생보·손보)에 따라 산출
12) 퇴직연금 평균 3개월 만기도래액은 이율보증형 퇴직연금의 향후 1년 내 만기도래액 월평균 금액의 3개월분임
13) 퇴직연금 평균 3개월 중도해지액은 이율보증형 퇴직연금과 금리연동형 퇴직연금의 최근 1년간 월평균 중도해지액의 3개월분임
   다만, 이율보증형 퇴직연금 상품 만기일(상품 만기일이 휴일인 경우 직전 영업일 포함) 도래에 따른 해지액은 퇴직연금 평균 3개월 중도해지액 산출 대상에서 제외

[변경이력]

2022.12.23부터 작성요령에 유동성자산으로 인정 가능한 매도가능채권 및 만기보유채권을 추가
2023.1.1. 한국채택국제회계기준 제 1109호 및 제 1117호 적용에 따라 "보험계약의 보험계약대출금"과 "보험미수금"을 자산에서 제외하고, 계정과목 변경사항을 반영
2024.12.31.부터 작성요령에 유동성자산 인정 범위 변경
2025.6.30.부터 퇴직연금 유동성비율 별도 산출

유동성커버리지비율(AH678)

[작성주기 : 분기]

금융기관 _____ 기 준 월 _____
작성자소속 _____ 작성자직위 _____ 작성자성명 _____ 전화번호 _____
확인자소속 _____ 확인자직위 _____ 확인자성명 _____ 전화번호 _____

(단위 : 천원, %)

구 분			유동화계수 또는 조달필요계수(a)	당분기말	
				유동화가능자산 또는 조달필요부채(b)	가용 유동성 또는 조달필요금액(a×b)
1. 현금(요구불 예금 포함)			100%		
2. 신용위험액 익스포져 중 신용등급 2등급 이상 국공채			100%		
3. 신용위험액 익스포져 중 현지통화 국공채			100%		
4. 신용위험액 익스포져 중 신용등급 3등급 국공채			85%		
5. 신용등급 4등급 국공채			70%		
6. 신용위험액 익스포져 중 신용등급 4등급 이상 공공부문 익스포져 중 채권(국공채 제외)(구조화상품, 후순위 채권 제외)			70%		
7. 신용위험액 익스포져 중 신용등급 4등급 이상 일반기업 익스포져 중 채권(구조화상품, 후순위 채권 제외)	금융채		50%		
	금융채 외		70%		
8. 신용위험액 익스포져 중 신용등급 3등급 이상 공공기관 보증 주택저당증권(MBS)			85%		
9. 신용위험액 익스포져 중 신용등급 4등급 이상 커버드본드(연관회사 발행 증권 제외)			70%		
10. 상장주식			40%		
11. 정기예금 (잔여만기 1년미만 또는 해지로 인한 손해 10% 미만 단, 요구불예금 제외)			50%		
12. 미인출 약정금액			10%		
13. 공모형(환매가능) 펀드 및 MMF			25%		
14. ETF			25%		
A. 가용 유동성(1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13+14)					
15. 해약환급금 1군 (불이익 없음)	개인	1주일 이내	50%		
	개인	3개월 이내	25%		
	개인	3개월 초과	1.25%		
	법인	1주일 이내	100%		
	법인	3개월 이내	50%		
	법인	3개월 초과	2.50%		
16. 해약환급금 2군 (불이익 20% 미만)	개인	1주일 이내	25%		
	개인	3개월 이내	12.50%		
	개인	3개월 초과	0		
	법인	1주일 이내	50%		
	법인	3개월 이내	25%		
	법인	3개월 초과	0		
17. 해약환급금 3군 (불이익 20% 이상)	개인	1주일 이내	1.25%		
	개인	3개월 이내	0		
	개인	3개월 초과	0		
	법인	1주일 이내	2.50%		
	법인	3개월 이내	0		
	법인	3개월 초과	0		
18. 파생상품	파생상품부채		100%		
	파생상품 개시증거금		85%		
	가격변동분		파생상품부채×20%		
19. 차입금	단기차입금		100%		
	장기차입금		100%		
	RP		100%		
	추가증거금 등		100%		
	기타차입금		25%		
20. 기타	미경과보험료	개인	10%		
		법인	25%		
	재보험수입		25%		
	수입보험료(최근 12개월)		2.5%		
B. 조달 필요금액(15+16+17+18+19+20)					
C. 유동성커버리지비율(A/Bx100)					

[작성요령]

1) 특별계정(변액보험 및 실적배당형 퇴직연금) 및 자산연계형 계정 제외, 개별재무제표 기준
2) 유동화가능자산이란 낮은집중도를 가진 활성화된 시장이 있고, 스트레스 상황에서 유동화 가능하다는 신뢰성 있는 기록이 있으며, 연관회사 및 금융기관에 의무가 없는 자산
 - 단, 해당자산은 저분에 제한이 없어야 하며, 계약자의 소유인 자산(특별계정 및 자산연계형 보험의 자산)은 제외
 - 신용위험액 및 신용등급은 [별표22] 기준
 - 유동화가능자산은 해당 익스포져에 속하는 자산군에 해당하는 편입분해 전 자산 기준으로 산정하며, 공모형펀드, MMF, ETF 유동화가능자산 항목은 편입분해 없이 산출
3) 신용위험액 익스포져 중 신용등급 2등급 이상 국공채 : [별표22] Ⅳ.5-1.나.(1).①우위험 익스포져 중 중앙정부 및 중앙은행이 발행한 채권(ㄱ), 국제기구 및 다자개발은행이 발행한 채권(ㅂ)(단, 원금과 이자를 모두 보장)
4) 신용위험액 익스포져 중 현지통화 국공채 : [별표22] Ⅳ.5-1.나.(1).①우위험 익스포져 조건을 충족하지 못하는 외국 중앙정부 및 중앙은행이 현지 통화로 발행한 채권(단, 원금과 이자를 모두 보장)
5) 신용위험액 익스포져 중 신용등급 3등급 국공채 : [별표22] Ⅳ.5-1.나.(1).①우위험 익스포져 중 국내 지방자치법에 의한 지방자치단체가 발행한 채권(ㅁ), [별표22] Ⅳ.5-1.나.(1).②공공부문 익스포져 중 'ㄷ'항목에 해당하며 2.,3.에 해당되지 않는 채권(단, 원금과 이자를 모두 보장)
6) 신용등급 4등급 국공채 : [별표22] Ⅳ.5-1.나.(1).①우위험 익스포져 조건을 충족하지 못하는 외국 중앙정부 및 중앙은행, 외국 지방정부 및 공공기관([별표22] Ⅳ.5-2.나.(1).②.다.에서 정한 국제 3대 신용평가기관 기준으로 BBB- 등급 이상인 국가의 지방정부 및 공공기관)이 발행한 채권(단, 원금과 이자를 모두 보장하며 2.,3.,4.에 해당하지 않는 채권)
7) 신용위험액 익스포져 중 신용등급 4등급 이상 공공부문 익스포져 중 채권(국공채 제외) : [별표22] Ⅳ.5-1.나.(1).①우위험 익스포져 중 'ㄷ'항목에 해당하는 채권, [별표22] Ⅳ.5-1.나.(1).②공공부문 익스포져 중 'ㄱ'항목에 해당하며 K-ICS 신용등급 4등급 이상의 채권(단, 원금과 이자를 모두 보장)
8) 신용위험액 익스포져 중 신용등급 4등급 이상 일반기업 익스포져 중 채권(구조화상품, 후순위 채권 제외) : 금융채 구분시 [별표4] 참조
9) 미인출 약정금액 : 제3자로부터의 신용 및 유동성 공여 중 아직 인출하지 않은 최대금액 기재
10) 해약환급금은 기초서류 상 생명보험 및 장기손해보험계약 해지 시 계약자에게 지급하기 위해 보험회사가 적립한 금액을 의미하며, 개인 및 법인을 구분하고, 약관상 지급기한을 기준으로 조달필요계수를 구분
 - 해약환급금은 개별 계약을 기준으로 산출하되, 보험계약대출은 제외
 - 1군 : 해약시 보험계약자에게 불이익 없이 지급되는 해약환급금, 2군 : 해약시 보험계약자에게 20% 미만의 불이익이 발생하는 해약환급금(0 < (1 - 해약환급금 / 계약자적립액) < 0.2), 3군 : 해약시 보험계약자에게 20% 이상의 불이익이 발생하는 해약환급금((1 - 해약환급금 / 계약자적립액) ≥ 0.2)
 - 개인연금저축계정은 모두 '해약환급금 2군'으로 분류
11) 파생상품부채금액은 파생상품부채가 파생상품자산보다 큰 경우 파생상품자산을 상계한 후의 파생상품부채의 순액으로 하며, 파생상품계약에 이미 납입한 현금액과 파생상품 거래상대방으로부터 받은 현금담보는 차감
12) 파생상품 가격변동분은 파생상품부채 금액에 20%를 곱하여 조달필요금액을 산출
13) 단기차입금 : 재무상태표상 '당좌차월', '콜머니', '기업어음의 발행' 해당 계정 금액을 기재
14) 장기차입금 : 차입금 및 사채 중 잔존만기 1년 이내에 해당하는 금액 기재(분할상환의 경우 1년이내 상환예정액 포함)
 - 잔존만기 1년 초과 장기차입금 중 기한이익상실 조항(적정부채비율, 이자보상비율 등)으로 인해 상환의무가 발생할 수 있는 경우 장기차입금 계정에 포함(전체 액면가 기준)
 - 기한이익상실 외 잔존만기 1년 초과 장기차입금 중 채권자 요청에 따라 즉시 상환의무가 발생하는 경우 장기차입금 계정에 포함(전체 액면가 기준)
 - 투자계약부채에 대한 향후 1년간의 예상 지급액을 장기차입금 계정에 포함. 투자계약부채는 중대한 보험리스크가 없는 상품으로 원리금보장형퇴직연금(GICs), 확정연금 등을 포함
15) RP : RP거래 및 증권대차거래를 통해 받은 현금 또는 자산 등을 기재. 장부에 미인식된 거래도 포함하며, 공정가치 기준으로 작성
16) 추가증거금 등 : 보험회사 자체 신용등급 하락, 계약상 트리거 조항 등의 사유로 발생할 수 있는 추가 담보 및 증거금의 최대치를 작성(재보험 계약에 따른 지급액도 포함)
17) 기타차입금 : 신용 및 유동성 공여약정 등에 따른 부외금융 또는 우발채무를 전체 명목금액 기준으로 작성
18) 미경과보험료 : 법적, 계약적으로 계약자 요청에 따라 지급할 의무가 있는 미경과보험료를 기재
19) 재보험수입 : [AH801] 기준 재보험계약자산 금액을 기재, 재보험계약부채는 고려하지 않음
20) 수입보험료(최근12개월) : [AH674] 참조

[변경이력]
* 2024. 6. 30.부터 유동화계수 및 조달필요계수 일부 조정, 일반기업 익스포져 금융채 구분 신설, 책임준비금 제외

유동성커버리지비율(AH678)

[작성주기 : 분기]

금융기관 _____ 기 준 월 _____
작성자소속 _____ 작성자직위 _____ 작성자성명 _____ 전화번호 _____
확인자소속 _____ 확인자직위 _____ 확인자성명 _____ 전화번호 _____

(단위 : 천원, %)

구 분			유동화계수 또는 조달필요계수(a)	당분기말	
				유동화가능자산 또는 조달필요부채(b)	가용 유동성 또는 조달필요금액(a×b)
1. 현금(요구불 예금 포함)			100%		
2. 신용위험액 익스포저 중 신용등급 2등급 이상 국공채			100%		
3. 신용위험액 익스포저 중 현지통화 국공채			100%		
4. 신용위험액 익스포저 중 신용등급 3등급 국공채			85%		
5. 신용등급 4등급 국공채			70%		
6. 신용위험액 익스포저 중 신용등급 4등급 이상 공공부문 익스포저 중 채권(국공채 제외)(구조화상품, 후순위 채권 제외)			70%		
7. 신용위험액 익스포저 중 신용등급 4등급 이상 일반기업 익스포저 중 채권(구조화상품, 후순위 채권 제외)	금융채		50%		
	금융채 외		70%		
8. 신용위험액 익스포저 중 신용등급 3등급 이상 공공기관 보증 주택저당증권(MBS)			85%		
9. 신용위험액 익스포저 중 신용등급 4등급 이상 커버드본드(연관회사 발행 증권 제외)			70%		
10. 상장주식			40%		
11. 정기예금 (잔여만기 1년미만 또는 해지로 인한 손해 10% 미만 단, 요구불예금 제외)			50%		
12. 미인출 약정금액			10%		
13. 공모형(환매가능) 펀드 및 MMF			25%		
14. ETF			25%		
A. 가용 유동성(1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13+14)					
15. 해약환급금 1군 (불이익 없음)	개인	1주일 이내	50%		
	개인	3개월 이내	25%		
	개인	3개월 초과	1.25%		
	법인	1주일 이내	100%		
	법인	3개월 이내	50%		
	법인	3개월 초과	2.50%		
16. 해약환급금 2군 (불이익 20% 미만)	개인	1주일 이내	25%		
	개인	3개월 이내	12.50%		
	개인	3개월 초과	0		
	법인	1주일 이내	50%		
	법인	3개월 이내	25%		
	법인	3개월 초과	0		
17. 해약환급금 3군 (불이익 20% 이상)	개인	1주일 이내	1.25%		
	개인	3개월 이내	0		
	개인	3개월 초과	0		
	법인	1주일 이내	2.50%		
	법인	3개월 이내	0		
	법인	3개월 초과	0		
18. 파생상품	파생상품부채		100%		
	파생상품 개시증거금		85%		
	가격변동분		파생상품부채×20%		
19. 차입금	단기차입금		100%		
	장기차입금		100%		
	RP		100%		
	추가증거금 등		100%		
	기타차입금		25%		
20. 기타	미경과보험료	개인	10%		
		법인	25%		
	재보험수입		25%		
	수입보험료(최근 12개월)		2.5%		
B. 조달 필요금액(15+16+17+18+19+20)					
C. 유동성커버리지비율(A/Bx100)					

[작성요령]

1) 특별계정(변액보험 및 실적배당형 퇴직연금) 및 자산연계형 계정 제외, 개별재무제표 기준
2) 유동화가능자산이란 낮은집중도를 가진 활성화된 시장이 있고, 스트레스 상황에서 유동화 가능하다는 신뢰성 있는 기록이 있으며, 연관회사 및 금융기관에 의무가 없는 자산
 - 단, 해당자산은 처분에 제한이 없어야 하며(조달필요부채와 직접 상계하여 처분이 가능한 경우에는 제한이 없는 것으로 인정), 계약자의 소유인 자산(특별계정 및 자산연계 보험의 자산)은 제외
 - 신용위험액 및 신용등급은 [별표22] 기준
 - 유동화가능자산은 해당 익스포저에 속하는 자산군에 해당하는 편입분해 전 자산 기준으로 산정하며, 공모형펀드, MMF, ETF 유동화가능자산 항목은 편입분해 없이 산출
3) 신용위험액 익스포저 중 신용등급 2등급 이상 국공채 : [별표22] Ⅳ.5-1.나.(1).①무위험 익스포저 중 중앙정부 및 중앙은행이 발행한 채권(ㄱ), 국제기구 및 다자개발은행이 발행한 채권(ㅂ)(단, 원금과 이자를 모두 보장)
4) 신용위험액 익스포저 중 현지통화 국공채 : [별표22] Ⅳ.5-1.나.(1).①무위험 익스포저 조건을 충족하지 못하는 외국 중앙정부 및 중앙은행이 현지 통화로 발행한 채권(단, 원금과 이자를 모두 보장)
5) 신용위험액 익스포저 중 신용등급 3등급 국공채 : [별표22] Ⅳ.5-1.나.(1).①무위험 익스포저 중 국내 지방자치법에 의한 지방자치단체가 발행한 채권(ㄴ), [별표22] Ⅳ.5-1.나.(1).②공공부문 익스포저 중 'ㄷ'항목에 해당하며 2.,3.에 해당되지 않는 채권(단, 원금과 이자를 모두 보장)
6) 신용등급 4등급 국공채 : [별표22] Ⅳ.5-1.나.(1).①무위험 익스포저 조건을 충족하지 못하는 외국 중앙정부 및 중앙은행, 외국 지방정부 및 공공기관([별표22] Ⅳ.5-2.나.(1).②.다.에서 정한 국제 3대 신용평가기관 기준으로 BBB- 등급 이상인 국가의 지방정부 및 공공기관)이 발행한 채권(단, 원금과 이자를 모두 보장하며 2.,3.,4.에 해당하지 않는 채권)
7) 신용위험액 익스포저 중 신용등급 4등급 이상 공공부문 익스포저 중 채권(국공채 제외) : [별표22] Ⅳ.5-1.나.(1).①무위험 익스포저 중 'ㄷ'항목에 해당하는 채권, [별표22] Ⅳ.5-1.나.(1).②공공부문 익스포저 중 'ㄱ'항목에 해당하며 K-ICS 신용등급 4등급 이상의 채권(단, 원금과 이자를 모두 보장)
8) 신용위험액 익스포저 중 신용등급 4등급 이상 일반기업 익스포저 중 채권(구조화상품, 후순위 채권 제외) : 금융채 구분시 [별표4] 참조
9) 미인출 약정금액 : 제3자로부터의 신용 및 유동성 공여 중 아직 인출하지 않은 최대금액 기재
10) 해약환급금은 기초서류 상 생명보험 및 장기손해보험계약 해지 시 계약자에게 지급하기 위해 보험회사가 적립한 금액을 의미하며, 개인 및 법인을 구분하고, 약관상 지급기한을 기준으로 조달필요계수를 구분
 - 해약환급금은 개별 계약을 기준으로 산출하되, 보험계약대출은 제외
 - 1군 : 해약시 보험계약자에게 불이익 없이 지급되는 해약환급금, 2군 : 해약시 보험계약자에게 20% 미만의 불이익이 발생하는 해약환급금(0 < (1 - 해약환급금 / 계약자적립액) < 0.2), 3군 : 해약시 보험계약자에게 20% 이상의 불이익이 발생하는 해약환급금((1 - 해약환급금 / 계약자적립액) ≥ 0.2)
 - 개인연금저축계정은 모두 '해약환급금 2군'으로 분류
11) 파생상품부채금액은 파생상품부채가 파생상품자산보다 큰 경우 파생상품자산을 상계한 후의 파생상품부채의 순액으로 하며, 파생상품계약에 이미 납입한 현금액과 파생상품 거래상대방으로부터 받은 현금담보는 차감
12) 파생상품 가격변동분은 파생상품부채 금액에 20%를 곱하여 조달필요금액을 산출
13) 단기차입금 : 재무상태표상 '당좌차월', '콜머니', '기업어음의 발행' 해당 계정 금액을 기재
14) 장기차입금 : 차입금 및 사채 중 잔존만기 1년 이내에 해당하는 금액 기재(분할상환의 경우 1년이내 상환예정액 포함)
 - 잔존만기 1년 초과 장기차입금 중 기한이익상실 조항(적정부채비율, 이자보상비율 등)으로 인해 상환의무가 발생할 수 있는 경우 장기차입금 계정에 포함(전체 액면가 기준)
 - 기한이익상실 외 잔존만기 1년 초과 장기차입금 중 채권자 요청에 따라 즉시 상환의무가 발생하는 경우 장기차입금 계정에 포함(전체 액면가 기준)
 - 투자계약부채에 대한 향후 1년간의 예상 지급액을 장기차입금 계정에 포함, 투자계약부채는 중대한 보험리스크가 없는 상품으로 원리금보장형퇴직연금(GICs), 확정연금 등을 포함
15) RP : RP거래 및 증권대차거래를 통해 받은 현금 또는 자산 등을 기재. 장부에 미인식된 거래도 포함하며, 공정가치 기준으로 작성
16) 추가증거금 등 : 보험회사 자체 신용등급 하락, 계약상 트리거 조항 등의 사유로 발생할 수 있는 추가 담보 및 증거금의 최대치를 작성(재보험 계약에 따른 지급액도 포함)
17) 기타차입금 : 신용 및 유동성 공여약정 등에 따른 부외금융 또는 우발채무를 전체 명목금액 기준으로 작성
18) 미경과보험료 : 법적, 계약적으로 계약자 요청에 따라 지급할 의무가 있는 미경과보험료를 기재
19) 재보험수입 : [AH801] 기준 재보험계약자산 금액을 기재, 재보험계약부채는 고려하지 않음
20) 수입보험료(최근12개월) : [AH674] 참조

[변경이력]
* 2024. 6. 30.부터 유동화계수 및 조달필요계수 일부 조정, 일반기업 익스포져 금융채 구분 신설, 책임준비금 제외
* 2025. 6. 30.부터 조달필요부채와 직접 상계하여 처분이 가능한 자산에 대하여는 유동성 인정

대체투자 자산운용 현황(AH419)

금융기관 _____ 기 준 월 _____
작성자소속 _____ 작성자직위 _____ 작성자성명 _____ 전화번호
확인자소속 _____ 확인자직위 _____ 확인자성명 _____ 전화번호

구분		자산구분1	자산구분2
	대출채권	부동산개발	**(합계)**
			주거용
			상업용
			기타·복합
		부동산운용 (임대·매매)	**(합계)** = 주거용
			주거용
			상업용
			기타·복합
		SOC개발	**(합계)**
			공항·항만
			발전·에너지
			도로·교량·철도
			기타·복합
		SOC운용	**(합계)**
			공항·항만
			발전·에너지
			도로·교량·철도
			기타·복합
		기타실물	**(합계)**
			항공기·선박
			미술품·골동품
			기타·복합
		기업투자	**(합계)**
			구조조정·인수합
			기타·복합
			(합계)
			주거용(RMBS)

	유가증권-유동화증권	부동산담보대출채권(MBS등)	상업용(CMBS)
			PF
			기타·복합
		기타채권(ABS)	**(합계)**
			예금
			신용카드채권
			오토론
			항공운임채권
			단말기할부대금
			기업대출채권·벌
			부실채권
			기타·복합
	유가증권-파생결합증권	기초자산	**(합계)**
			주가
			금리
			외환·환율
			원자재·상품
			부동산
			SOC
			기타·복합
	유가증권-파생결합펀드	기초자산	**(합계)**
			주가
			금리
			외환·환율
			원자재·상품
			부동산
			SOC
			기타·복합
		부동산개발	**(합계)**
			주거용
			상업용
			기타·복합
		부동산운용(임대·매매)	**(합계) = 주거용**
			주거용
			상업용
			기타·복합
			(합계)
			공항·항만
			발전·에너지

국내투자	유가증권-집합투자기구	SOC개발	도로·교량·철도
			산업단지(농업··
			공공시설(교육··
			치수(발전댐제오
			의료·복지·문화·
			기타·복합
		SOC운용	**(합계)**
			공항·항만
			발전·에너지
			도로·교량·철도
			산업단지(농업··
			공공시설(교육··
			치수(발전댐제오
			의료·복지·문화·
			기타·복합
		기타실물	**(합계)**
			항공기·선박
			미술품·골동품
			기타·복합
		지수파생·상품	**(합계)**
			주가
			금리
			외환·환율
			원자재·상품
			기타·복합
		부동산담보대출채권	**(합계)**
			주거용(RMBS)
			상업용(CMBS)
			PF
			기타·복합
		기타채권	**(합계)**
			예금
			신용카드채권
			오토론
			항공운임채권
			단말기할부대금
			기업대출채권·발
			부실채권
			기타·복합
		기업투자	**(합계) - MMF**
			단기금융(MM
			상장주식·채권
			벤처·비상장·IPO
			구조조정·인수합
			기타절대수익전

			기타·복합
		기타대체투자펀드	**(합계)**
			기타단일전략·자
			복합전략·자산
	유가증권-그외	부동산개발	**(합계)**
			주거용
			상업용
			기타·복합
		부동산운용(임대·매매)	**(합계) = 주거용**
			주거용
			상업용
			기타·복합
		SOC개발	**(합계)**
			공항·항만
			발전·에너지
			도로·교량·철도
			산업단지(농업··
			공공시설(교육··
			치수(발전댐제외
			의료·복지·문화·
			기타·복합
		SOC운용	**(합계)**
			공항·항만
			발전·에너지
			도로·교량·철도
			산업단지(농업··
			공공시설(교육··
			치수(발전댐제외
			의료·복지·문화·
			기타·복합
		기타실물	**(합계)**
			항공기·선박
			미술품·골동품
			기타·복합
		지수파생·상품	**(합계)**
			주가
			금리
			외환·환율
			원자재·상품

			기타·복합
		기업투자	**(합계)**
			구조조정·인수합
			기타·복합
	대출채권	부동산개발	**(합계)**
			주거용
			상업용
			기타·복합
		부동산운용 (임대·매매)	**(합계)** = 주거용
			주거용
			상업용
			기타·복합
		SOC개발	**(합계)**
			공항·항만
			발전·에너지
			도로·교량·철도
			기타·복합
		SOC운용	**(합계)**
			공항·항만
			발전·에너지
			도로·교량·철도
			기타·복합
		기타실물	**(합계)**
			항공기·선박
			미술품·골동품
			기타·복합
		기업투자	**(합계)**
			구조조정·인수합
			기타·복합
	유가증권-유동화증권	부동산담보대출채권(MBS등)	**(합계)**
			주거용(RMBS)
			상업용(CMBS)
			PF
			기타·복합
		기타채권(ABS)	**(합계)**
			예금
			신용카드채권
			오토론
			항공운임채권
			단말기할부대금
			기업대출채권·발
			부실채권
			기타·복합

해외투자	유가증권-파생결합증권	기초자산	**(합계)**
			주가
			금리
			외환·환율
			원자재·상품
			부동산
			SOC
			기타·복합
	유가증권-파생결합펀드	기초자산	**(합계)**
			주가
			금리
			외환·환율
			원자재·상품
			부동산
			SOC
			기타·복합
	유가증권-집합투자기구	부동산개발	**(합계)**
			주거용
			상업용
			기타·복합
		부동산운용(임대·매매)	**(합계) = 주거용**
			주거용
			상업용
			기타·복합
		SOC개발	**(합계)**
			공항·항만
			발전·에너지
			도로·교량·철도
			산업단지(농업··
			공공시설(교육··
			치수(발전댐제오
			의료·복지·문화·
			기타·복합
		SOC운용	**(합계)**
			공항·항만
			발전·에너지
			도로·교량·철도
			산업단지(농업··
			공공시설(교육··
			치수(발전댐제오
			의료·복지·문화·
			기타·복합
		기타실물	**(합계)**
			항공기·선박
			미술품·골동품
			기타·복합

		지수파생·상품	**(합계)**
			주가
			금리
			외환·환율
			원자재·상품
			기타·복합
		부동산담보대출채권	**(합계)**
			주거용(RMBS)
			상업용(CMBS)
			PF
			기타·복합
		기타채권	**(합계)**
			예금
			신용카드채권
			오토론
			항공운임채권
			단말기할부대금
			기업대출채권·발
			부실채권
			기타·복합
		기업투자	**(합계) - MMF 및**
			단기금융(MM
			상장주식·채권
			벤처·비상장·IPO
			구조조정·인수합
			기타절대수익전
			기타·복합
		기타대체투자펀드	**(합계)**
			기타단일전략·자
			복합전략·자산
		부동산개발	**(합계)**
			주거용
			상업용
			기타·복합
		부동산운용(임대·매매)	**(합계) = 주거용**
			주거용
			상업용
			기타·복합
		SOC개발	**(합계)**
			공항·항만
			발전·에너지
			도로·교량·철도
			산업단지(농업··
			공공시설(교육··
			치수(발전댐제외
			의료·복지·문화·

	유가증권-그외		기타·복합
		SOC운용	**(합계)**
			공항·항만
			발전·에너지
			도로·교량·철도
			산업단지(농업··
			공공시설(교육··
			치수(발전댐제오
			의료·복지·문화·
			기타·복합
		기타실물	**(합계)**
			항공기·선박
			미술품·골동품
			기타·복합
		지수파생·상품	**(합계)**
			주가
			금리
			외환·환율
			원자재·상품
			기타·복합
		기업투자	**(합계)**
			구조조정·인수합
			기타·복합

[작성요령]

1) 대체투자 개념은 전통적인 주식, 채권 투자 이외의 개념을 총망라(아래 대체투자 자산
2) 주식, 채권, 대출, 수익증권 등 회계적 구분에 상관없이 대체투자에 해당하면 모두 작
3) 투자자산 잔액 : 재무상태표 상 장부가 금액
 * 대출채권은 대손충당금 차감 전 잔액 기준 (그 외 M열이하 항목 모두 동일)
4) 취득가액 : 잔액에 매칭 되는 취득가액
5) 투자 트렌치 구분은 구분가능한 경우 최대한 구분하되 구분 불가능한 경우 기타에 기재
6) 만기분포, 투자기간 등은 각 투자 건을 년 단위로 단순평균하여 계산 (단, 별도의 만기
 * 만기분포 : 작성시점 기준 잔존만기를 의미
 투자기간 : 투자건 만기일자-최초 투자 집행일자의 총 투자기간을 의미
7) 총 투자이익 : 이자 · 배당수익 + 투자자산 당기손익(이자 · 배당수익 제외) + 투자자산
 * 투자자산 당기손익 : 처분손익, 당기손익인식증권의 평가손익 등 손익계산서에 반영되
 투자자산 손상차손 : 투자자산 부실로 인해 당기에 인식한 손상차손으로 손익계산서에
 투자자산 기타포괄손익 : 기타포괄손익에 반영되는 공정가치측정유가증권의 평가손익
 환헤지 등 파생상품자산 당기손익 : 투자자산의 환헤지 등을 위해 계약한 파생상품자
 환헤지 등 파생상품자산 기타포괄손익 : 투자자산의 환헤지 등을 위해 계약한 파생상
8) 투자이익률(연환산) : {(2*총 투자손익)/(연초 투자자산 잔액+당반기말 투자자산잔액-
9) 건전성 분류 현황 : 해당 대체투자 자산을 건전성 분류 기준으로 잔액 기재
10) 당기 대손충당금 추가적립액 : 당기 추가적립한 누계액으로 작성
11) 당기 순 손상차손 : 당반기말 현재 보유자산에 대한 환입액은 차감한 순 손상차손 누
12) 특이사항 항목 별로 중복값이 있는 경우 왼쪽 항목부터 우선하여 적용하고 중복하여
13) 투자조건 조정 중, 투자조건 조정 완료 : 현금흐름 등 투자환경의 악화로 리파이낸싱
 * 투자조건 조정 중 : 당반기말 현재 기준

투자조건 조정 완료 : FY기준 사업연도 중 투자조건 조정이 완료된 건
14) 공사지연·중단 : 부동산개발, SOC개발 등 공사 진행과 관련이 있는 항목에 한해 작성
15) 작성대상계정 : 실적배당형 특별계정(변액보험 및 실적배당형 퇴직연금) 제외하고 작

[참고 : 대체투자 자산 범위]
① 유가증권-유동화증권: 모기지 채권, 신용카드 채권,대출채권, 발행사채, 기타 매출채권
- 상품예시 : MBS, ABS, CDO, CLO 등
* (예외) 국내 정기예금, 주담대, 부동산PF, 신용카드채권, 오토론, 항공운임채권을 기
② 유가증권-파생결합증권·펀드: 금리, 환율, 주가, 원자재·상품(에너지,귀금속, 비철금
- 상품예시 : ELS, ELW, DLS
③ 유가증권-집합투자기구: 위의 파생결합펀드를 제외한 모든 집합투자기구(자본시장법에
- 부동산 또는 SOC의 경우 개발 및 운용이 같이 진행되어 구분이 불가능하다면(예: 일부
- 상품예시 : REITs, 부동산·특별자산 펀드, 헷지펀드, PEF, VC, Pre-IPO, IPO 펀드(벤
* (예외) 일반 상장주식 및 우량 회사채에 대한 포트폴리오 투자(분산투자)를 전략으로
④ 유가증권-그외: 부동산(개발 및 운영), SOC(개발 및 운영), 항공기·선박·미술품 등
- 대체투자 포함 여부가 불분명한 경우 차주(또는 발행인)가 SPC인지 여부로 판별함. 차
* (예외) 국내 부동산 PF 투자는 제외, 또한 일반 기업이 발행한 CB, BW 등은 제외하
⑤ 대출채권: 부동산(개발 및 운영), SOC(개발 및 운영), 항공기·선박·미술품 등 동산
- 대체투자 포함 여부가 불분명한 경우 차주(또는 발행인)가 SPC인지 여부로 판별함. 차
* (예외) 국내 부동산 PF 대출(브릿지론 포함), 자산보유자에 대한 청구권도 함께 갖는

< 변경이력 >
* 2019.12.31.부터 대체투자 자산운용 현황 작성 양식을 대차대조표와 일치시켜 정합성을
* 2021.6.1부터 기존의 AH407 업무보고서 폐지 및 동 보고서를 신설하여 대체함
* 2023.1.1부터 한국채택국제회계기준 제1109호 적용에 따른 계정과목 변경사항 등을 반영

[작성주기 : 반기]

_____
_____

자산구분3	투자자산 잔			
	취득가액	전반기말		
			선순위	중순위
+상업용+기타복합				
(합계)				
오피스				
상가				
호텔				
물류·창고				
기타				
복합시설				
합병·경영참여(인수금융)				

·채권				
발행사채(CBO·CDO·CLO포함)				
+상업용+기타복합				
(합계)				
오피스				
상가				
호텔				
물류·창고				
기타				
복합시설				

상업·공업)				
군·입법·사법·행정)				
식)·환경				
여가				
상업·공업)				
군·입법·사법·행정)				
식)·환경				
여가				
채권				
발행사채(CBO·CDO·CLO포함)				
및 상장주식, 채권포트폴리오 外				
IF)				
빌포트폴리오				
D·투기등급				
합병·경영참여(PEF)				
략(Hedgefund)				

사산				
+상업용+기타복합				
(합계)				
오피스				
상가				
호텔				
물류·창고				
기타				
복합시설				
상업·공업)				
군·입법·사법·행정)				
의)·환경				
여가				
상업·공업)				
군·입법·사법·행정)				
의)·환경				
여가				

합병·경영참여(인수금융)				
주+상업용+기타복합				
(합계)				
오피스				
상가				
호텔				
물류·창고				
기타				
복합시설				
합병·경영참여(인수금융)				
·채권				
발행사채(CBO·CDO·CLO포함)				

+상업용+기타복합				
(합계)				
오피스				
상가				
호텔				
물류·창고				
기타				
복합시설				
상업·공업)				
군·입법·사법·행정)				
의)·환경				
여가				
상업·공업)				
군·입법·사법·행정)				
의)·환경				
여가				

·채권				
발행사채(CBO·CDO·CLO포함)				
및 상장주식, 채권포트폴리오 外				
IF)				
빌포트폴리오				
)·투기등급				
발병·경영참여(PEF)				
략(Hedgefund)				
자산				
+상업용+기타복합				
(합계)				
오피스				
상가				
호텔				
물류·창고				
기타				
복합시설				
상업·공업)				
군·입법·사법·행정)				
외)·환경				
·여가				

상업·공업)				
군·입법·사법·행정)				
의)·환경				
여가				
합병·경영참여(인수금융)				

정의 참고)
성대상에 포함

개
이가 존재하지 않는 경우는 제외하고 산출)

산 당기 손상차손 + 투자자산 기타포괄손익 + 환헤지 등 파생상품자산 당기손익 + 환헤지 등 파생상
되는 손익
에 반영되는 손익

산의 처분손익, 평가손익 등 손익계산서에 반영되는 손익
품자산의 당해년도 평가손익으로 기타포괄손익에 반영되는 손익
총 투자손익)}/당기경과월수*12

계액(미보유자산의 처분손실은 제외)이며, 대출채권의 경우 대손상각처리한 금액을 기재
기재하지 말 것 (예: 차주 EOD 선언 "100억원", 이자배당 중단 "100억원"인 경우 → 차주 EOD 선언
하거나 만기 연장하는 경우 등을 모두 포함하며 기존보다 보험회사에 불리하게 조건이 조정되는

액					
당반기말			1년 이내	2년 이내	3년 이내
후순위·Equity	복합·Blind·기타	합계			
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–

			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–

상품자산 기타포괄손익

| "100억원"에만 기재)
경우 해당 투자자산의 잔액을 기재

만기분포				투자기간 (단순평균)
5년 이내	10년 이내	10년 이후	기타 (개방형 펀드 등)	
–		–		
–		–		
–		–		
–		–		
–		–		
–		–		
–		–		
–		–		
–		–		
–		–		
–		–		
–		–		
–		–		
–		–		
–		–		
–		–		
–		–		
–		–		
–		–		
–		–		
–		–		
–		–		
–		–		
–		–		
–		–		
–		–		
–		–		
–		–		
–		–		

–		–		
–		–		
–		–

해당 반기중 투자이익				
이자·배당수익(a)	기타 손익(b)	총 투자이익(=a+b)	투자이익률	정상
				–
				–
				–

				–
				–
				–

건전성 분류 현황				해당 반기중 대손충당금 추가적립액
요주의	고정	회수의문	추정손실	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	

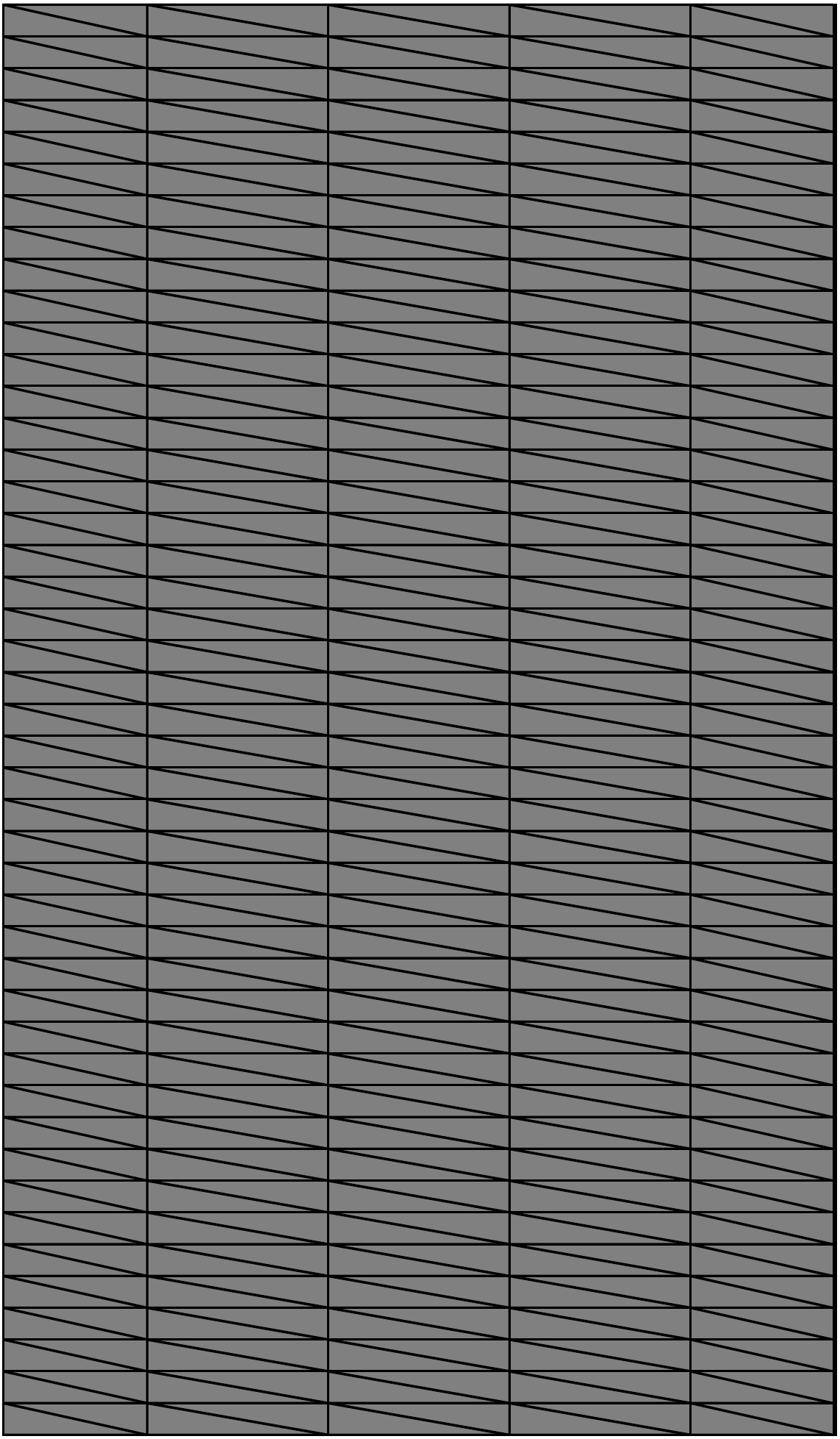
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–

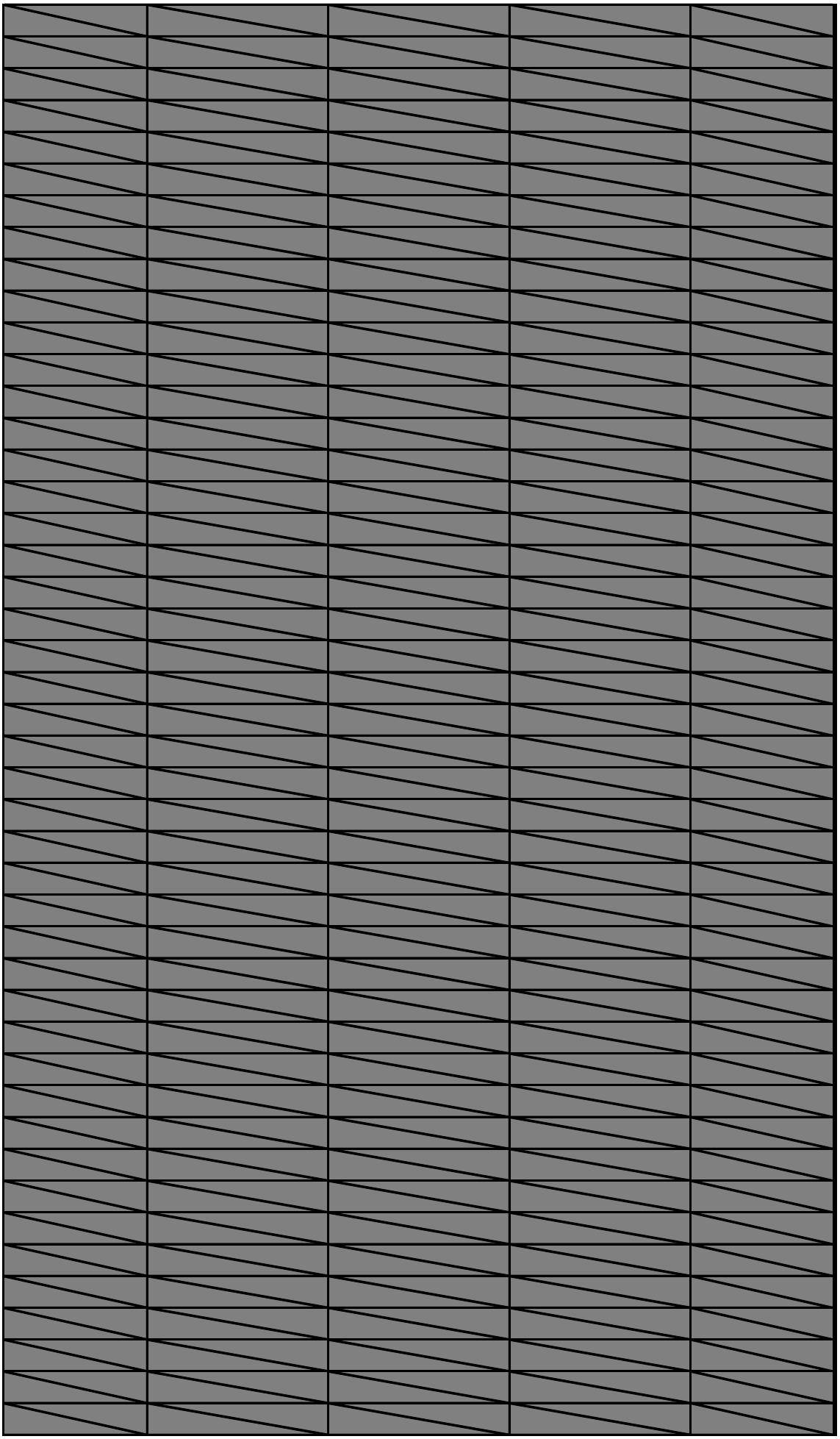
해당 반기중 순 손상차손	특이사항		
	차주 EOD 선언	이자·배당 중단	투자조건 조정중

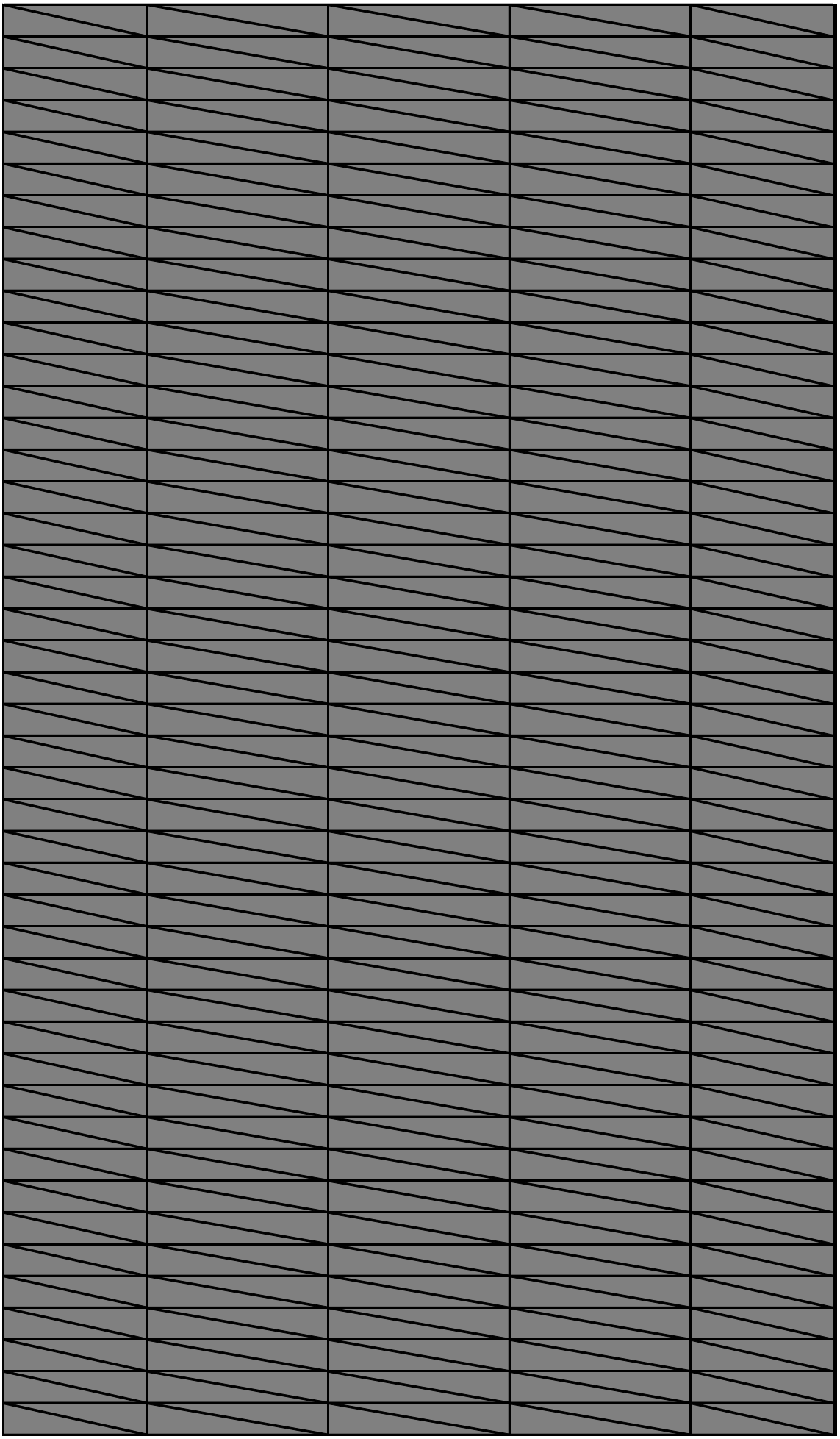
투자조건 조정 완료	공사지연· 중단 선언	북미	유럽	중동

(단위 : 천원, 년, %)

해외 투자지역 구분				
아시아 (중동 제외)	오세아니아	남미	아프리카	기타·복합 (국내외복합, 미구분 등)







대체투자 자산운용 현황(AH419)

금융기관 _____ 기 준 월 _____
작성자소속 _____ 작성자직위 _____ 작성자성명 _____ 전화번호
확인자소속 _____ 확인자직위 _____ 확인자성명 _____ 전화번호

구분		자산구분1	자산구분2
	대출채권	부동산개발	**(합계)**
			주거용
			상업용
			기타·복합
		부동산운용 (임대·매매)	**(합계)** = 주거용
			주거용
			상업용
			기타·복합
		SOC개발	**(합계)**
			공항·항만
			발전·에너지
			도로·교량·철도
			기타·복합
		SOC운용	**(합계)**
			공항·항만
			발전·에너지
			도로·교량·철도
			기타·복합
		기타실물	**(합계)**
			항공기·선박
			미술품·골동품
			기타·복합
		기업투자	**(합계)**
			구조조정·인수합
			기타·복합
		부동산담보대출채권(MBS등)	**(합계)**
			주거용(RMBS)
			상업용(CMBS)

	유가증권-유동화증권		PF
			기타·복합
		기타채권(ABS)	**(합계)**
			예금
			신용카드채권
			오토론
			항공운임채권
			단말기할부대금
			기업대출채권·발
			부실채권
			기타·복합
	유가증권-파생결합증권	기초자산	**(합계)**
			주가
			금리
			외환·환율
			원자재·상품
			부동산
			SOC
			기타·복합
	유가증권-파생결합펀드	기초자산	**(합계)**
			주가
			금리
			외환·환율
			원자재·상품
			부동산
			SOC
			기타·복합
		부동산개발	**(합계)**
			주거용
			상업용
			기타·복합
		부동산운용(임대·매매)	**(합계) = 주거용**
			주거용
			상업용
			기타·복합
			(합계)
			공항·항만
			발전·에너지
			도로·교량·철도

국내투자	유가증권-집합투자기구	SOC개발	산업단지(농업··
			공공시설(교육··
			치수(발전댐제외
			의료·복지·문화·
			기타·복합
		SOC운용	**(합계)**
			공항·항만
			발전·에너지
			도로·교량·철도
			산업단지(농업··
			공공시설(교육··
			치수(발전댐제외
			의료·복지·문화·
			기타·복합
		기타실물	**(합계)**
			항공기·선박
			미술품·골동품
			기타·복합
		지수파생·상품	**(합계)**
			주가
			금리
			외환·환율
			원자재·상품
			기타·복합
		부동산담보대출채권	**(합계)**
			주거용(RMBS)
			상업용(CMBS)
			PF
			기타·복합
		기타채권	**(합계)**
			예금
			신용카드채권
			오토론
			항공운임채권
			단말기할부대금
			기업대출채권·발
			부실채권
			기타·복합
		기업투자	**(합계) - MMF 제**
			단기금융(MM
			상장주식·채권
			벤처·비상장·IPO
			구조조정·인수합
			기타절대수익전
			기타·복합

		기타대체투자펀드	**(합계)**
			기타단일전략·자
			복합전략·자산
	유가증권-그외	부동산개발	**(합계)**
			주거용
			상업용
			기타·복합
		부동산운용(임대·매매)	**(합계) = 주거용**
			주거용
			상업용
			기타·복합
		SOC개발	**(합계)**
			공항·항만
			발전·에너지
			도로·교량·철도
			산업단지(농업··
			공공시설(교육··
			치수(발전댐제외
			의료·복지·문화·
			기타·복합
		SOC운용	**(합계)**
			공항·항만
			발전·에너지
			도로·교량·철도
			산업단지(농업··
			공공시설(교육··
			치수(발전댐제외
			의료·복지·문화·
			기타·복합
		기타실물	**(합계)**
			항공기·선박
			미술품·골동품
			기타·복합
		지수파생·상품	**(합계)**
			주가
			금리
			외환·환율
			원자재·상품
			기타·복합

		기업투자	**(합계)**
			구조조정·인수합
			기타·복합
	대출채권	부동산개발	**(합계)**
			주거용
			상업용
			기타·복합
		부동산운용 (임대·매매)	**(합계)** = 주거용
			주거용
			상업용
			기타·복합
		SOC개발	**(합계)**
			공항·항만
			발전·에너지
			도로·교량·철도
			기타·복합
		SOC운용	**(합계)**
			공항·항만
			발전·에너지
			도로·교량·철도
			기타·복합
		기타실물	**(합계)**
			항공기·선박
			미술품·골동품
			기타·복합
		기업투자	**(합계)**
			구조조정·인수합
			기타·복합
	유가증권-유동화증권	부동산담보대출채권(MBS등)	**(합계)**
			주거용(RMBS)
			상업용(CMBS)
			PF
			기타·복합
		기타채권(ABS)	**(합계)**
			예금
			신용카드채권
			오토론
			항공운임채권
			단말기할부대금
			기업대출채권·발
			부실채권
			기타·복합
			(합계)
			주가

해외투자	유가증권-파생결합증권	기초자산	금리
			외환·환율
			원자재·상품
			부동산
			SOC
			기타·복합
	유가증권-파생결합펀드	기초자산	**(합계)**
			주가
			금리
			외환·환율
			원자재·상품
			부동산
			SOC
			기타·복합
	유가증권-집합투자기구	부동산개발	**(합계)**
			주거용
			상업용
			기타·복합
		부동산운용(임대·매매)	**(합계) = 주거용**
			주거용
			상업용
			기타·복합
		SOC개발	**(합계)**
			공항·항만
			발전·에너지
			도로·교량·철도
			산업단지(농업··
			공공시설(교육··
			치수(발전댐제오
			의료·복지·문화·
			기타·복합
		SOC운용	**(합계)**
			공항·항만
			발전·에너지
			도로·교량·철도
			산업단지(농업··
			공공시설(교육··
			치수(발전댐제오
			의료·복지·문화·
			기타·복합
		기타실물	**(합계)**
			항공기·선박
			미술품·골동품
			기타·복합
			(합계)
			주가

		지수파생·상품	금리
			외환·환율
			원자재·상품
			기타·복합
		부동산담보대출채권	**(합계)**
			주거용(RMBS)
			상업용(CMBS)
			PF
			기타·복합
		기타채권	**(합계)**
			예금
			신용카드채권
			오토론
			항공운임채권
			단말기할부대금
			기업대출채권·발
			부실채권
			기타·복합
		기업투자	**(합계) - MMF**
			단기금융(MM
			상장주식·채권
			벤처·비상장·IPO
			구조조정·인수합
			기타절대수익전
			기타·복합
		기타대체투자펀드	**(합계)**
			기타단일전략·자
			복합전략·자산
	유가증권-그외	부동산개발	**(합계)**
			주거용
			상업용
			기타·복합
		부동산운용(임대·매매)	**(합계) = 주거용**
			주거용
			상업용
			기타·복합
		SOC개발	**(합계)**
			공항·항만
			발전·에너지
			도로·교량·철도
			산업단지(농업··
			공공시설(교육··
			치수(발전댐제외
			의료·복지·문화··
			기타·복합
			(합계)

		SOC운용	공항·항만
			발전·에너지
			도로·교량·철도
			산업단지(농업··
			공공시설(교육··
			치수(발전댐제오
			의료·복지·문화·
			기타·복합
		기타실물	**(합계)**
			항공기·선박
			미술품·골동품
			기타·복합
		지수파생·상품	**(합계)**
			주가
			금리
			외환·환율
			원자재·상품
			기타·복합
		기업투자	**(합계)**
			구조조정·인수합
			기타·복합

[작성요령]

1) 대체투자 개념은 전통적인 주식, 채권 투자 이외의 개념을 총망라(아래 대체투자 자산
2) 주식, 채권, 대출, 수익증권 등 회계적 구분에 상관없이 대체투자에 해당하면 모두 작
3) 투자자산 잔액 : 재무상태표 상 장부가 금액
  * 대출채권은 대손충당금 차감 전 잔액 기준 (그 외 N열이하 항목 모두 동일)
4) 취득가액 : 잔액에 매칭 되는 취득가액
5) 투자 트렌치 구분은 구분가능한 경우 최대한 구분하되 구분 불가능한 경우 기타에 기재
6) 만기분포는 각 투자 건을 년 단위로 단순평균하여 계산 (단, 별도의 만기가 존재하지
  * 만기분포 : 작성시점 기준 잔존만기를 의미
7) 총 투자이익 : 이자·배당수익 + 투자자산 당기손익(이자·배당수익 제외) + 투자자산
  * 투자자산 당기손익 : 처분손익, 당기손익인식증권의 평가손익 등 손익계산서에 반영되
    투자자산 기타포괄손익 : 기타포괄손익에 반영되는 공정가치측정유가증권의 평가손익
    환헤지 등 파생상품자산 당기손익 : 투자자산의 환헤지 등을 위해 계약한 파생상품자
    환헤지 등 파생상품자산 기타포괄손익 : 투자자산의 환헤지 등을 위해 계약한 파생상
8) 건전성 분류 현황 : 해당 대체투자 자산을 건전성 분류 기준으로 잔액 기재
9) 대손충당금 누계액 : 당기말까지의 누계액으로 작성
10) 특이사항 항목 별로 중복값이 있는 경우 왼쪽 항목부터 우선하여 적용하고 중복하여
11) 투자조건 조정 중, 투자조건 조정 완료 : 현금흐름 등 투자환경의 악화로 리파이낸싱
  * 투자조건 조정 중 : 당반기말 현재 기준
    투자조건 조정 완료 : FY기준 사업연도 중 투자조건 조정이 완료된 건
12) 공사지연·중단 : 부동산개발, SOC개발 등 공사 진행과 관련이 있는 항목에 한해 작성
13) 작성대상계정 : 실적배당형 특별계정(변액보험 및 실적배당형 퇴직연금) 제외하고 작

[참고 : 대체투자 자산 범위]

① 유가증권-유동화증권: 모기지 채권, 신용카드 채권,대출채권, 발행사채, 기타 매출채권

- 상품예시 : MBS, ABS, CDO, CLO 등
  * (예외) 국내 정기예금, 주담대, 부동산PF, 신용카드채권, 오토론, 항공운임채권을 기
② 유가증권-파생결합증권ㆍ펀드: 금리, 환율, 주가, 원자재ㆍ상품(에너지,귀금속, 비철금
- 상품예시 : ELS, ELW, DLS
③ 유가증권-집합투자기구: 위의 파생결합펀드를 제외한 모든 집합투자기구(자본시장법에
- 부동산 또는 SOC의 경우 개발 및 운용이 같이 진행되어 구분이 불가능하다면(예: 일부
- 상품예시 : REITs, 부동산ㆍ특별자산 펀드, 헷지펀드, PEF, VC, Pre-IPO, IPO 펀드(벤
  * (예외) 일반 상장주식 및 우량 회사채에 대한 포트폴리오 투자(분산투자)를 전략으로
④ 유가증권-그외: 부동산(개발 및 운영), SOC(개발 및 운영), 항공기ㆍ선박ㆍ미술품 등
- 대체투자 포함 여부가 불분명한 경우 차주(또는 발행인)가 SPC인지 여부로 판별함. 차
  * (예외) 국내 부동산 PF 투자는 제외, 또한 일반 기업이 발행한 CB, BW 등은 제외하ㅁ
⑤ 대출채권: 부동산(개발 및 운영), SOC(개발 및 운영), 항공기ㆍ선박ㆍ미술품 등 동산
- 대체투자 포함 여부가 불분명한 경우 차주(또는 발행인)가 SPC인지 여부로 판별함. 차
  * (예외) 국내 부동산 PF 대출(브릿지론 포함), 자산보유자에 대한 청구권도 함께 갖는

< 변경이력 >
* 2019.12.31.부터 대체투자 자산운용 현황 작성 양식을 대차대조표와 일치시켜 정합성을
* 2021.6.1부터 기존의 AH407 업무보고서 폐지 및 동 보고서를 신설하여 대체함
* 2023.1.1부터 한국채택국제회계기준 제1109호 적용에 따른 계정과목 변경사항 등을 반영

[작성주기 : 반기]

_____
_____

자산구분3	투자			
	전기말 (연초)	당기중 증감		
		투자액	상환·처분	평가손익
+상업용+기타복합				
(합계)				
오피스				
상가				
호텔				
물류·창고				
기타				
복합시설				
합병·경영참여(인수금융)				

·채권				
발행사채(CBO·CDO·CLO포함)				
+상업용+기타복합				
(합계)				
오피스				
상가				
호텔				
물류·창고				
기타				
복합시설				

상업·공업)				
군·입법·사법·행정)				
식)·환경				
여가				
상업·공업)				
군·입법·사법·행정)				
식)·환경				
여가				
채권				
발행사채(CBO·CDO·CLO포함)				
및 상장주식, 채권포트폴리오 外				
IF)				
빌포트폴리오				
D·투기등급				
합병·경영참여(PEF)				
략(Hedgefund)				

사산				
용+상업용+기타복합				
(합계)				
오피스				
상가				
호텔				
물류·창고				
기타				
복합시설				
상업·공업)				
군·입법·사법·행정)				
의)·환경				
여가				
상업·공업)				
군·입법·사법·행정)				
의)·환경				
여가				

합병·경영참여(인수금융)				
용+상업용+기타복합				
(합계)				
오피스				
상가				
호텔				
물류·창고				
기타				
복합시설				
합병·경영참여(인수금융)				
채권				
발행사채(CBO·CDO·CLO포함)				

+상업용+기타복합				
(합계)				
오피스				
상가				
호텔				
물류·창고				
기타				
복합시설				
상업·공업)				
군·입법·사법·행정)				
의)·환경				
여가				
상업·공업)				
군·입법·사법·행정)				
의)·환경				
여가				

·채권				
발행사채(CBO·CDO·CLO포함)				
및 상장주식, 채권포트폴리오 外				
IF)				
빌포트폴리오				
)·투기등급				
합병·경영참여(PEF)				
략(Hedgefund)				
자산				
+상업용+기타복합				
(합계)				
오피스				
상가				
호텔				
물류·창고				
기타				
복합시설				
상업·공업)				
군·입법·사법·행정)				
회)·환경				
여가				

상업·공업)				
군·입법·사법·행정)				
외)·환경				
여가				
합병·경영참여(인수금융)				

정의 참고)
성대상에 포함

개
않는 경우는 제외하고 산출)

산 기타포괄손익 + 환헤지 등 파생상품자산 당기손익 + 환헤지 등 파생상품자산 기타포괄손익
되는 손익

산의 처분손익, 평가손익 등 손익계산서에 반영되는 손익
품자산의 당해년도 평가손익으로 기타포괄손익에 반영되는 손익

기재하지 말 것 (예: 차주 EOD 선언 "100억원", 이자배당 중단 "100억원"인 경우 → 차주 EOD 선언
하거나 만기 연장하는 경우 등을 모두 포함하며 기존보다 보험회사에 불리하게 조건이 조정되는

성하고, 공정률이 계획 대비 30%p를 초과하여 지연되거나 공사가 중단된 경우 해당 투자자산의 잔액
성

및 등 모든 유동화증권(ABS, ABCP, ABSTB 등)

자산 잔액				트랜	
외환손익	기타	당기말	취득가액	선순위	중순위

ㅌ "100억원"에만 기재)
경우 해당 투자자산의 잔액을 기재

ㅐ을 기재

벤치				
후순위·Equity	복합·Blind·기타 (구분 불가 등)	1년 이내	2년 이내	3년 이내
		–	–	–
		–	–	–
		–	–	–
		–	–	–
		–	–	–
		–	–	–
		–	–	–
		–	–	–
		–	–	–
		–	–	–
		–	–	–
		–	–	–
		–	–	–
		–	–	–
		–	–	–
		–	–	–
		–	–	–
		–	–	–
		–	–	–
		–	–	–
		–	–	–
		–	–	–
		–	–	–
		–	–	–
		–	–	–
		–	–	–

		–	–	–
		–	–	–
		–	–	–

만기분포				당
5년 이내	10년 이내	10년 이후	기타 (개방형 펀드 등)	이자·배당수익(a)
–		–		
–		–		
–		–		
–		–		
–		–		
–		–		
–		–		
–		–		
–		–		
–		–		
–		–		
–		–		
–		–		
–		–		
–		–		
–		–		
–		–		
–		–		
–		–		
–		–		
–		–		
–		–		
–		–		
–		–		
–		–		
–		–		
–		–		

–		–		
–		–		
–		–

상기누계 투자이익		건전성 분류 현황		
기타 손익(b)	총 투자이익(=a+b	정상	요주의	고정
		–	–	–
		–	–	–
		–	–	–

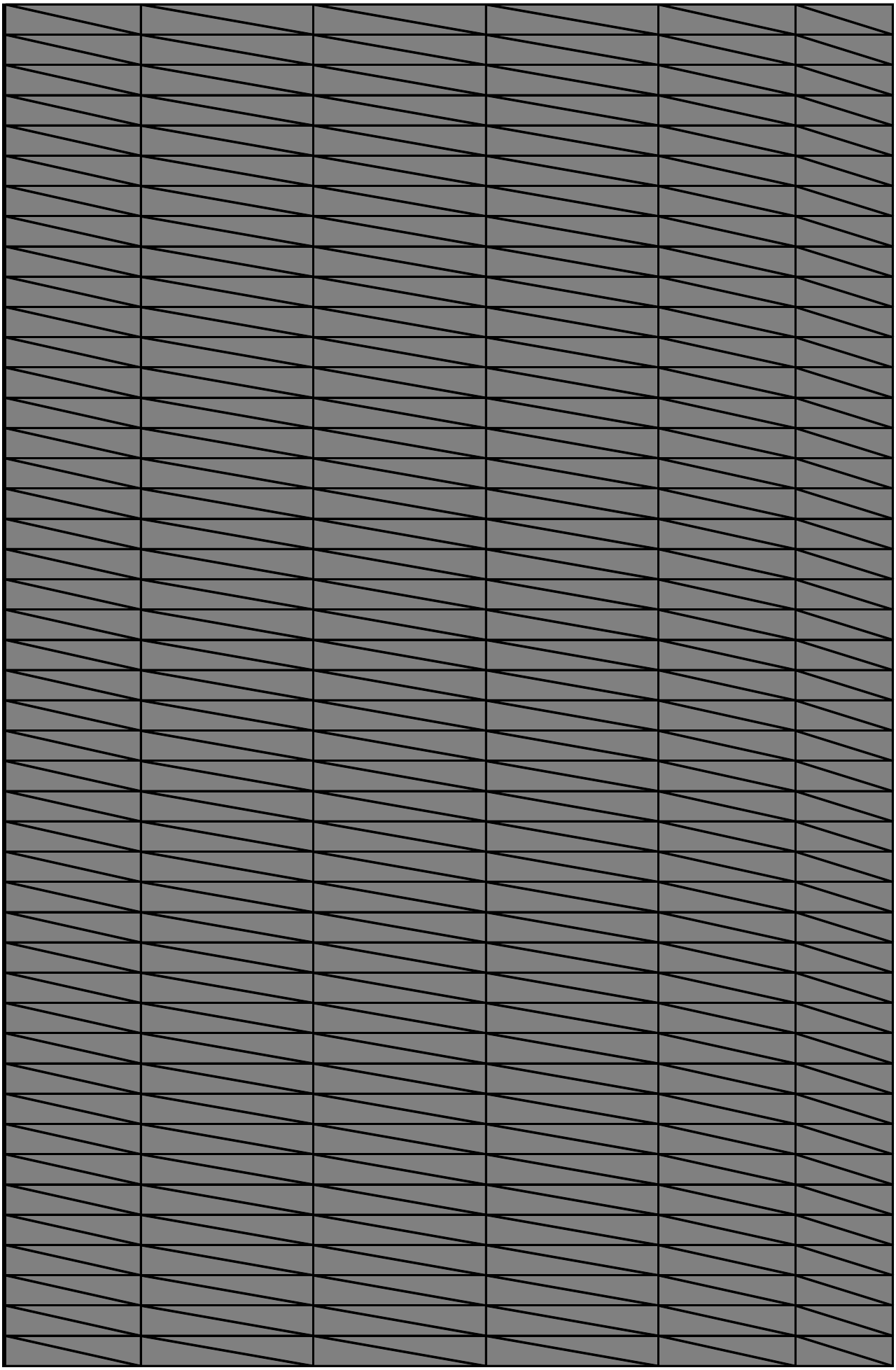
		–	–	–
		–	–	–
		–	–	–

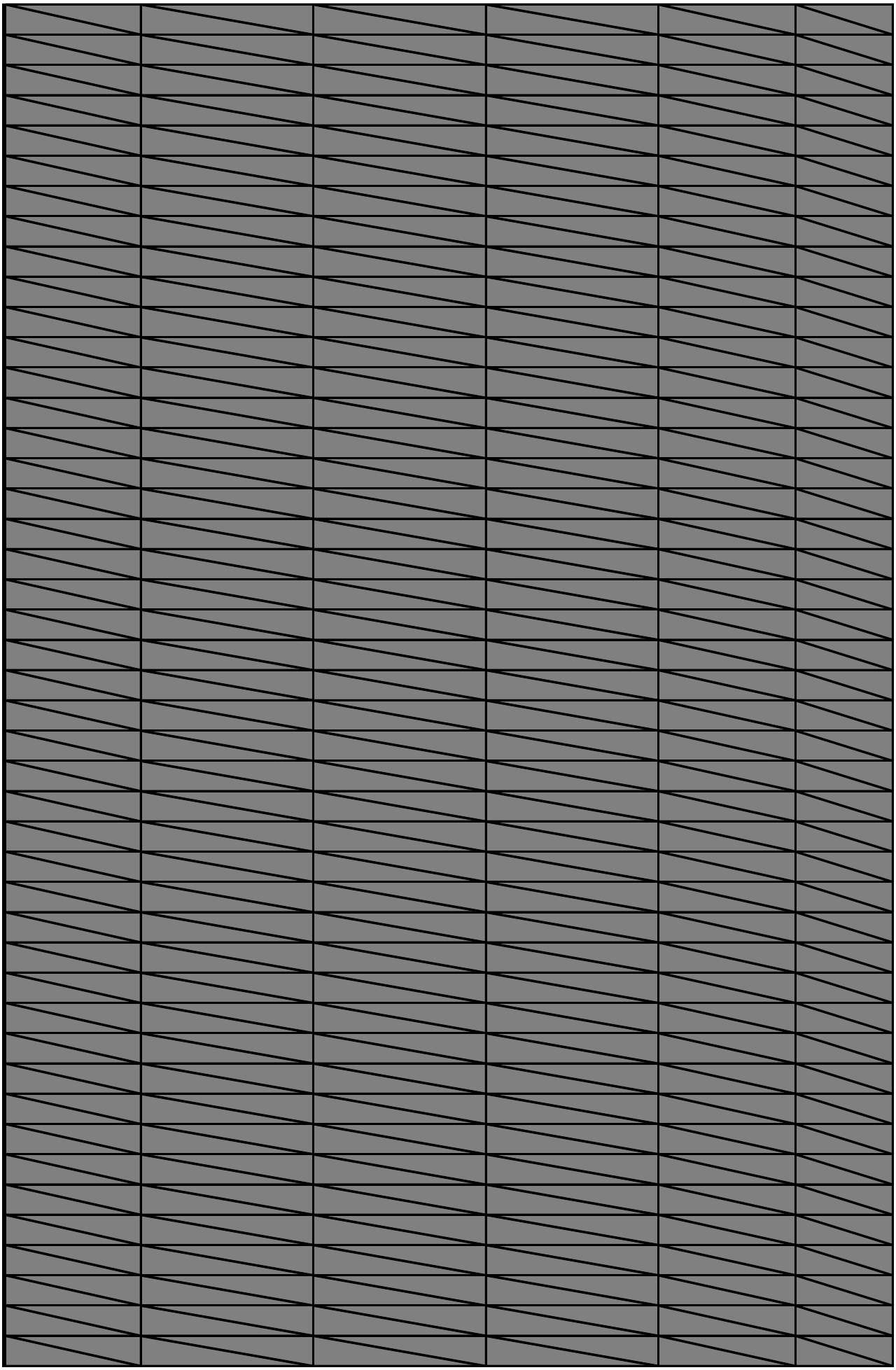
회수의문	추정손실	**대손충당금 누계액**	차주 EOD 선언
–	–		
–	–		
–	–

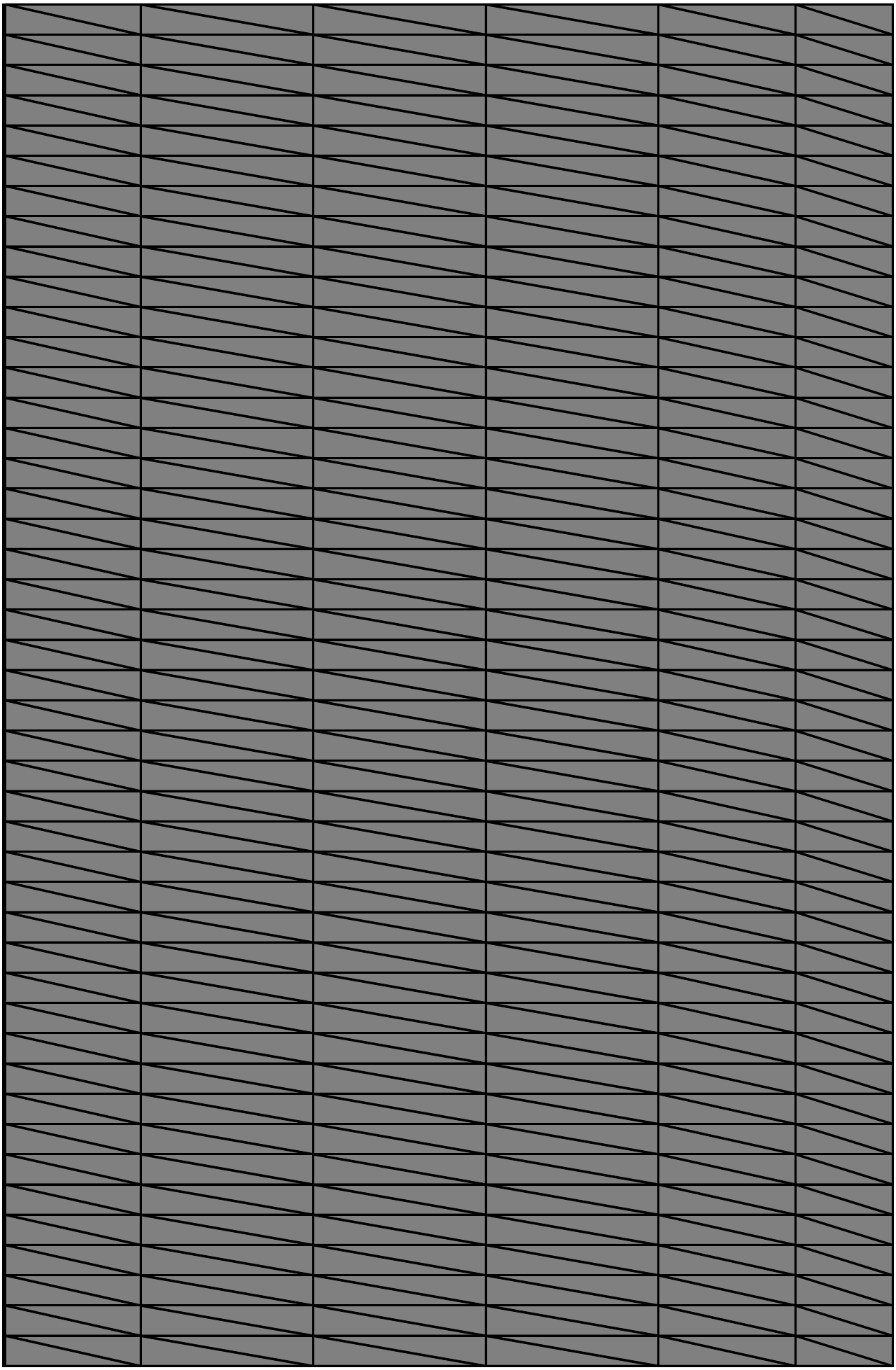
–	–		
–	–		
–	–

특이사항				
이자·배당 중단	투자조건 조정중	투자조건 조정 완료	공사지연· 중단 선언	합계

해외 투자지역 구분					
북미	유럽	중동	아시아 (중동 제외)	오세아니아	남미

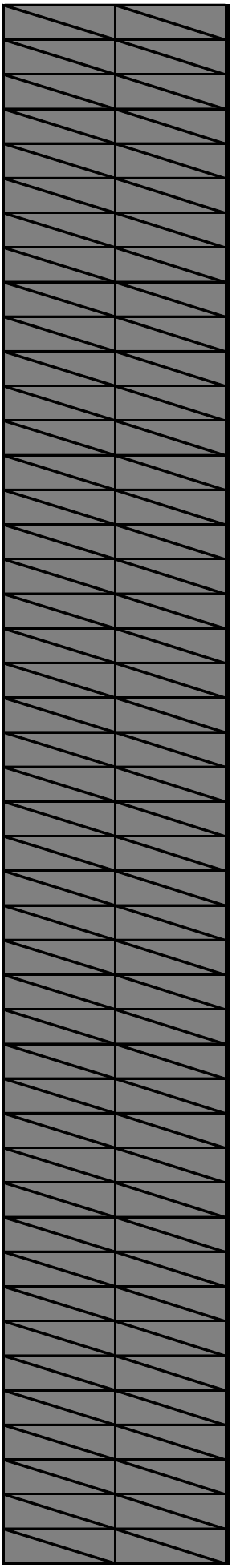


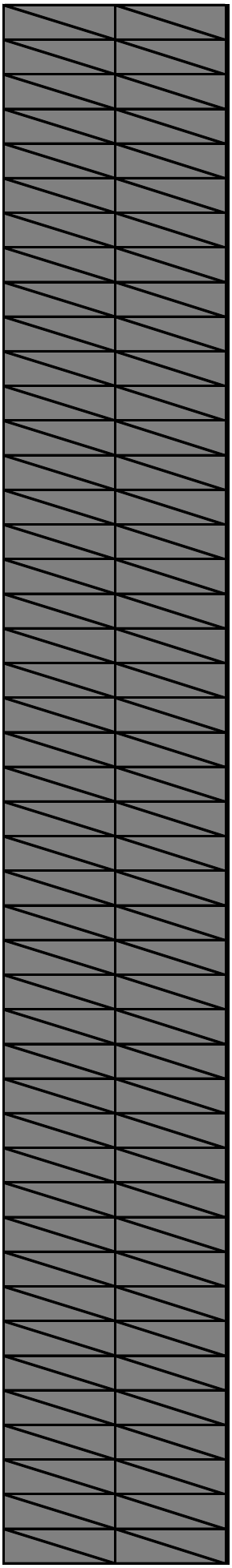


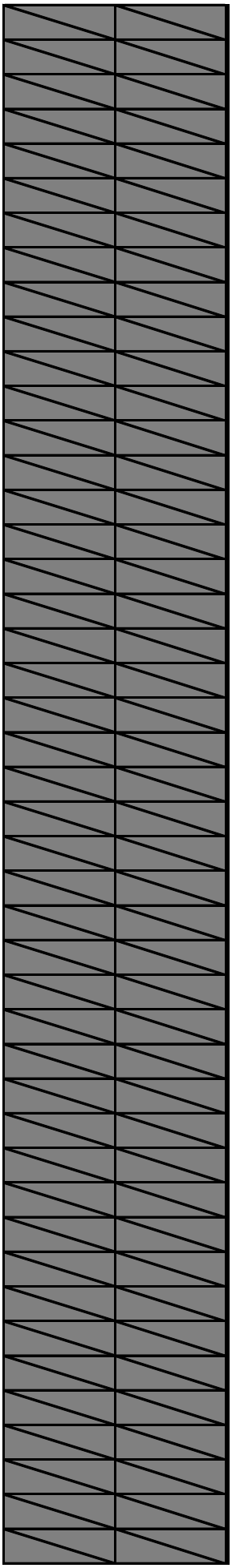


(단위 : 천원, 년, %)

아프리카	기타·복합 (국내외복







2. 손해보험 업무보고서

[보고서 목록]

분류	보고서코드	보고항목명	작성주기	보고기한	소관부서(팀)
1.일반현황	AI160	회사 일반사항	분기	1개월이내	보험감독국(보험총괄팀)
	AI001	인원 및 점포현황	분기	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AI026	대주주 지분현황	월	1개월이내	보험감독국(보험총괄팀)
2.재무현황	AI801	재무상태표(총괄)	월	1개월이내***	보험감독국(건전경영팀)
가 재무제표	AI802	포괄손익계산서(총괄)	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AI676	재무상태표(일반계정)	월	1개월이내***	보험감독국(건전경영팀)
	AI601	재무상태표(원리금보장형 특별계정)	월	1개월이내***	보험감독국(건전경영팀)
	AI602	포괄손익계산서(원리금보장형_특별계정)	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AI803	재무상태표(실적배당형_특별계정)	월	1개월이내***	보험감독국(건전경영팀)
	AI804	포괄손익계산서(실적배당형_특별계정)	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AI805	연결재무상태표	분기	2개월이내*	보험감독국(건전경영팀)
	AI806	연결포괄손익계산서	분기	2개월이내*	보험감독국(건전경영팀)
나.주요 재무현	AI018	총괄 재산이용명세표	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AI022	자금차입현황	월	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AI023	후순위자금공여현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AI024	외화자산 · 부채현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AI076	외화증권 세부내역	반기	2개월이내*	보험감독국(건전경영팀)
	AI025	외화자산 국가별 운용현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AI603	보험계약대출 예정과 실제차이 세부내역	분기	2개월이내*	보험계리상품감독국(보험계리팀)
	AI604	보험계약마진 변동	분기	2개월이내*	보험계리상품감독국(보험계리팀)
	AI605	보험계약마진 상각	분기	2개월이내*	보험계리상품감독국(보험계리팀)
	AI606	신용등급 및 잔존만기별 운용자산 현황	분기	2개월이내*	보험리스크관리국(보험리스크총괄팀)
	AI607	위험조정 변동분석	분기	2개월이내*	보험계리상품감독국(보험계리팀)
	AI608	해약환급금 준비금 상세	분기	2개월이내*	보험계리상품감독국(보험계리팀)
	AI609	비상위험준비금 명세표	분기	2개월이내*	보험계리상품감독국(보험계리팀)
	AI610	BEL 변동분석	분기	2개월이내*	보험계리상품감독국(보험계리팀)
다.자본적정성	AI701	K-ICS 건전성감독기준 재무상태표	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI702	K-ICS 생명보험 · 장기손해보험 현행추정부채	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI703	K-ICS 일반손해보험 현행추정부채	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI704	K-ICS 생명보험 · 장기손해보험 보험료부채	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI705	K-ICS 생명보험 · 장기손해보험 보험료부채 평가액변동	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI706	K-ICS 생명보험 · 장기손해보험 보험계약대출	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI707	K-ICS 생명보험 · 장기손해보험 보험계약대출 가정	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI708	K-ICS 생명보험 · 장기손해보험 재보험자산	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI709	K-ICS 일반손해보험 재보험자산	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI710	K-ICS 재보험자산 손실조정 간편법	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI711	K-ICS 이연법인세 자산 및 부채	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI712	K-ICS 장기손해보험 갱신보험료 가정	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI713	K-ICS 생명보험 · 장기손해보험 공시이율 가정	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI714	K-ICS 계리적가정 정합성 검증(예상-실제 차이)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI715	K-ICS 단독형 실손의료보험 현금흐름	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI716	K-ICS 재보험사 목표할산비율 가정	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI717	K-ICS 지급여력비율(총괄)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI718	K-ICS 자본증권 명세표	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI719	K-ICS 비지배지분 중 종속회사 요구자본의 비지배지분 상응액	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI720	K-ICS 지급여력기준금액	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI721	K-ICS 요구자본에 대한 법인세효과	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI722	K-ICS 경과조치 적용 후 지급여력비율	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI723	K-ICS 자본감소분 경과조치	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI724	K-ICS 생명 :장기손해보험위험액-대재해위험 이외	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI750	K-ICS 생명:장기손해보험위험액-해지위험(상세)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI725	K-ICS 생명 :장기손해보험위험액-대재해위험	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI726	K-ICS 일반손해보험위험액-보험가격·준비금위험	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI727	K-ICS 일반손해보험위험액-보장단위별 보험가격위험(보증보험 이외	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI728	K-ICS 일반손해보험위험액-보장단위별 보험가격위험(보증보험)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI729	K-ICS 일반손해보험위험액-보장단위별 준비금위험	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI730	K-ICS 일반손해보험위험액(보유리스크율)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI731	K-ICS 일반손해보험위험액-대재해위험	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI732	K-ICS 시장위험액-금리위험	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI733	K-ICS 시장위험액-주식위험	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI734	K-ICS 시장위험액-부동산위험	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI735	K-ICS 시장위험액-외환위험	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI736	K-ICS 시장위험액-외환위험(상세)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI737	K-ICS 시장위험액-자산집중위험	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI738	K-ICS 신용위험액	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI739	K-ICS 신용위험액(신용자산_위험경감변영전)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI740	K-ICS 신용위험액(위험경감)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI741	K-ICS 신용위험액(담보부자산)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI742	K-ICS 신용위험액(재보험계약)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI743	K-ICS 운영위험액	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI751	K-ICS 운영위험액-기초가정위험	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI744	K-ICS 비례성원칙(적용현황)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI745	K-ICS 비례성원칙(편입자산분해 간접투자기구)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI746	K-ICS 비례성원칙(생명 · 장기손해보험리스크 상품그룹 기준)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI747	K-ICS 비례성원칙(생명 · 장기손해보험리스크 하위위험 요구자본)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI748	K-ICS 비례성원칙(일반손해보험리스크 보유리스크율)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI749	K-ICS 비례성원칙(TVOG)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
라.자산건전성	AI125	부실자산비율	분기	1개월이내	손해보험검사국(상시감시팀)
	AI162	대손충당금적립률	분기	1개월이내	손해보험검사국(상시감시팀)
	AI032	자산건전성 분류현황(총괄)	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AI035	대손충당금 및 대손준비금 적립현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AI038	대손준비금 적립현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AI036	부실채권 증감내역	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)

	AI156	대출채권 부문별 자산건전성 분류현황	월	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AI157	대출채권 부문별 대손충당금 적립 및 대손상각 현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AI158	대출채권 부문별 연체현황	월	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AI266	대출채권 업종별 자산건전성 분류현황	월	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AI267	대출채권 업종별 연체현황	월	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AI285	가계주택담보대출의 건전성 현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AI301	가계주택담보대출의 지역별 LTV 현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AI302	DTI구간별 가계주택담보대출 분기중 신규 취급 현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AI310	담보별 대출채권 현황	월	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AI311	대출금액대별 대출현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AI419	대체투자 자산운용 현황	반기	2개월이내*	보험감독국(건전경영팀)
	AI408	보험회사 여신심사위원회 승인 주택담보대출 현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
마.수익성	AI020	유가증권손익현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AI807	영업이익률	분기	2개월이내*	손해보험검사국(상시감시팀)
	AI045	운용자산이익률	분기	2개월이내*	손해보험검사국(상시감시팀)
바.유동성	AI135	유동성비율	분기	1개월이내	손해보험검사국(상시감시팀)
	AI675	유동성커버리지 비율	분기	3개월이내**	보험감독국(건전경영팀)
사.보험영업현황	AI059	사업실적표	월	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AI060	자동차보험 사업실적표	월	1개월이내	보험감독국(특수보험1팀)
	AI199	보증보험 구상실적표	월	1개월이내	보험감독국(특수보험1팀)
	AI065	장기,개인연금의 적립이율 및 잔존기간별 계약자적립액	분기	1개월이내	보험계리상품감독국(보험계리팀)
	AI680	계약실적표	월	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AI681	갱신형대별 초회보험료 현황	월	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AI682	수납형대별 계속보험료 현황	월	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AI684	수지차 현황	분기	2개월이내*	보험계리상품감독국(보험계리팀)
	AI670	사업비 계정별 구분 현황	분기	2개월이내*	보험계리상품감독국(보험계리팀)
	AI671	보험금 환급금 및 배당금 현황	월	1개월이내***	보험계리상품감독국(보험계리팀)
	AI672	사업실적표(IFRS17 기준)	분기	2개월이내*	보험감독국(건전경영팀)
	AI673	판매채널별 사업비 현황	월	1개월이내***	보험계리상품감독국(보험계리팀)
	AI674	보험료 현황	월	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AI187	금융기관보험대리점별 수수료 현황	반기	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AI320	실손의료보험 계약현황	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
	AI321	실손의료보험 보험금 지급현황	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
	AI322	실손의료보험 보험금 청구 및 지급 세부내역 I (부담주체별)	연	1개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
	AI323	실손의료보험 보험금 청구 및 지급 세부내역 II (치료행위별)	연	1개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
	AI324	실손의료보험 손해율 현황	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
	AI325	단독형 실손의료보험 보험료 현황	연	2개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
	AI326	주요 사고원인별 실손의료보험 지급보험금 현황	연	1개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
	AI500	직업별 보험계약 인수기준 현황	연	2개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
	AI501	직업별 보험계약 현황	연	2개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
아. 재보험거래현황	AI189	재보험거래 주요지표 요약	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험1팀)
	AI190	재보험 수지차 현황	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험1팀)
	AI683	재보험 손익현황	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험1팀)
	AI193	계열보험사와 재보험 출수재 현황	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험1팀)
	AI217	재보험미수금 현황	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험1팀)
	AI195	재보험사별 출재현황	연	2개월이내	보험감독국(특수보험1팀)
	AI205	특약재보험 출재현황	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험1팀)
자. 파생상품거래현황	AI165	파생금융상품 현황	월	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AI166	파생금융상품 거액손실현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
차. 리스크평가	AI281	위험평가 계량평가항목 총괄	분기	3개월이내**	보험감독국(건전경영팀)
카. 계약자배당 사항	AI291	계약자배당 관련 상품별 손익명세표	분기	2개월이내*	보험계리상품감독국(보험계리팀)
	AI268	계약자배당준비금 적립현황(손보)	연	3개월이내*	보험계리상품감독국(보험계리팀)
3. 업무규제 준수현황	AI082	일반계정자산 자산운용비율	월	1개월이내	손해보험검사국(상시감시팀)
	AI083	퇴직보험유배당 특별계정자산 자산운용비율	월	1개월이내	손해보험검사국(상시감시팀)
	AI202	퇴직보험우배당 특별계정자산 자산운용비율	월	1개월이내	손해보험검사국(상시감시팀)
	AI204	퇴직연금우배당 특별계정자산 자산운용비율	월	1개월이내	손해보험검사국(상시감시팀)
	AI088	부동산 운용현황	분기	1개월이내	손해보험검사국(상시감시팀)
	AI091	동일한 법인이 발행한 채권 · 주식 소유현황	월	1개월이내	손해보험검사국(상시감시팀)
	AI092	동일한 개인 또는 법인에 대한 신용공여현황	월	1개월이내	손해보험검사국(상시감시팀)
	AI178	동일한 자회사에 대한 신용공여현황	월	1개월이내	손해보험검사국(상시감시팀)
	AI094	대주주 및 자회사에 대한 신용공여현황	월	1개월이내	손해보험검사국(상시감시팀)
	AI095	대주주 및 자회사가 발행한 채권 · 주식 소유현황	월	1개월이내	손해보험검사국(상시감시팀)
	AI096	동일 차주에 대한 신용공여 또는 동일차주가 발행한 채권 및 주식 소유현황	월	1개월이내	손해보험검사국(상시감시팀)
	AI098	외국환, 외국부동산 소유현황	월	1개월이내	손해보험검사국(상시감시팀)
	AI100	파생상품거래현황	월	1개월이내	손해보험검사국(상시감시팀)
	AI101	거액신용공여현황	월	1개월이내	손해보험검사국(상시감시팀)
	AI103	자산운용 예외승인 및 자산운용제한 예외적용 현황	월	1개월이내	손해보험검사국(상시감시팀)
	AI106	다른 회사 발행주식 소유현황	월	1개월이내	손해보험검사국(상시감시팀)
	AI107	대주주와의 자산거래 현황	월	1개월이내	손해보험검사국(상시감시팀)
	AI161	보험회사 소속 기업집단의 주식보유현황	분기	1개월이내	손해보험검사국(상시감시팀)
	AI183	자회사 현황	분기	2개월이내*	손해보험검사국(상시감시팀)
4.권역별현황	AI111	13월차 설계사정착률	반기	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AI124	계약유지율	반기	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AI114	설계사와 대리점의 생산성 및 소득분포	반기	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AI121	법인보험대리점별 및 법인보험중계사별 실적	반기	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
5.내부통제	AI118	임원 현황	분기	1개월이내	보험감독국(보험총괄팀)
	AI409	업무위수탁 현황	반기	1개월이내	보험감독국(보험총괄팀)
	AI410	정보처리업무 위탁 현황	반기	1개월이내	보험감독국(보험총괄팀)
	AI411	휴면보험금 현황(금액대별)	반기	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AI412	휴면보험금 환급실적 및 신규발생 현황	반기	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AI413	경과기간별 미지급 보험금 현황(금액대별)	반기	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AI414	경과기간별 미지급 보험금 현황(연령대별)	반기	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AI415	집합투자증권 판매현황	분기	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AI416	집합투자증권 판매현황(수익자별)	월	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AI417	집합투자증권 판매수익현황	분기	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AI418	집합투자증권 계좌수 현황	분기	45일이내	보험감독국(보험제도팀)
	AI420	금리인하요구권 운영현황	분기	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
6.상품현황	AI286	신고 · 자율상품현황	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
	AI287	판매상품현황	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
	AI288	당분기주력상품판매현황	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
	AI289	판매상품목록	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
7.보험사기조사 현황	AI400	보험회사 조사조직(SIU) 인원 현황	반기	1개월이내	보험사기대응단(조사기획팀)
	AI401	보험사기 조사 진행 현황	반기	1개월이내	보험사기대응단(조사기획팀)
	AI402	보험사기로 인해 부당 지급된 보험금 환수 현황	반기	1개월이내	보험사기대응단(조사기획팀)
	AI404	보험사기 관련 판결문 확보 현황	분기	1개월이내	보험사기대응단(보험조사팀)
	AI405	자동차 할증보험료 환급현황	분기	1개월이내	보험사기대응단(특별조사팀)

▭ 보고기한
- 월 또는 분기 및 반기 종료후 보고기한 이내에 감독원장에게 보고하되
  회계연도 결산월의 경우에는 결산 종료후 2개월 이내에 보고
- 다만, 보고기한에 *표시가 있는 보고서는 결산 종료후 3개월 이내에 보고
- 보고기한에 **표시가 있는 보고서는 '24.9월까지는 분기결산은 종료후 3개월, 연결산은 종료 후 4개월 이내에 보고
  '24.12월부터는 분기결산은 종료후 2개월, 연결산은 종료 후 3개월 이내에 보고
- 보고기한에 ***표시가 있는 보고서는 '23.2월까지 월결산은 종료후 2개월 이내에 보고 (예 : '23.1월말 기준 → 3월말 이내, '23.2월말 기준 → 4월말 이내)

<변경이력>
* AI156, AI311 업무보고서 개정('20.7월말 기준 업무보고서부터 적용)
* AI411~AI418 업무보고서 신설('20.7월말 기준 업무보고서부터 적용)
* AI018, AI030, AI038, AI156, AI157, AI158, AI266, AI267, AI310, AI419 업무보고서 개정('21.6월말 기준 업무보고서부터 적용)
* AI500, AI501 업무보고서 개정('22.12월말 기준 업무보고서부터 적용)
* AI420 업무보고서 신설('22.3월말 기준 업무보고서부터 적용)
* IFRS17 및 K-ICS 제도를 반영하여 업무보고서 제개정('23.1월말 기준 업무보고서부터 적용)

2. 손해보험 업무보고서

[보고서 목록]

분류	보고서코드	보고항목명	작성주기	보고기한	소관부서(팀)
1.일반현황	AI160	회사 일반사항	분기	1개월이내	보험감독국(보험총괄팀)
	AI001	인원 및 점포현황	분기	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AI026	대주주 지분현황	월	1개월이내	보험감독국(보험총괄팀)
2.재무현황	AI801	재무상태표(총괄)	월	1개월이내***	보험감독국(건전경영팀)
가 재무제표	AI802	포괄손익계산서(총괄)	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AI676	재무상태표(일반계정)	월	1개월이내***	보험감독국(건전경영팀)
	AI601	재무상태표(원리금보장형 특별계정)	월	1개월이내***	보험감독국(건전경영팀)
	AI602	포괄손익계산서(원리금보장형_특별계정)	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AI803	재무상태표(실적배당형_특별계정)	월	1개월이내***	보험감독국(건전경영팀)
	AI804	포괄손익계산서(실적배당형_특별계정)	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AI805	연결재무상태표	분기	2개월이내*	보험감독국(건전경영팀)
	AI806	연결포괄손익계산서	분기	2개월이내*	보험감독국(건전경영팀)
나.주요 재무현	AI018	총괄 재산이용명세표	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AI022	자금차입현황	월	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AI023	후순위자금공여현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AI024	외화자산 · 부채현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AI076	외화증권 세부내역	반기	2개월이내*	보험감독국(건전경영팀)
	AI025	외화자산 국가별 운용현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AI603	보험계약대출 예정과 실제차이 세부내역	분기	2개월이내*	보험계리상품감독국(보험계리팀)
	AI604	보험계약마진 변동	분기	2개월이내*	보험계리상품감독국(보험계리팀)
	AI605	보험계약마진 상각	분기	2개월이내*	보험계리상품감독국(보험계리팀)
	AI606	신용등급 및 잔존만기별 운용자산 현황	분기	2개월이내*	보험리스크관리국(보험리스크총괄팀)
	AI607	위험조정 변동분석	분기	2개월이내*	보험계리상품감독국(보험계리팀)
	AI608	해약환급금 준비금 상세	분기	2개월이내*	보험계리상품감독국(보험계리팀)
	AI609	비상위험준비금 명세표	분기	2개월이내*	보험계리상품감독국(보험계리팀)
	AI610	BEL 변동분석	분기	2개월이내*	보험계리상품감독국(보험계리팀)
다.자본적정성	AI701	K-ICS 건전성감독기준 재무상태표	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI702	K-ICS 생명보험 · 장기손해보험 현행추정부채	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI703	K-ICS 일반손해보험 현행추정부채	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI704	K-ICS 생명보험 · 장기손해보험 보험료부채	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI705	K-ICS 생명보험 · 장기손해보험 보험료부채 평가액변동	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI706	K-ICS 생명보험 · 장기손해보험 보험계약대출	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI707	K-ICS 생명보험 · 장기손해보험 보험계약대출 가정	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI708	K-ICS 생명보험 · 장기손해보험 재보험자산	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI709	K-ICS 일반손해보험 재보험자산	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI710	K-ICS 재보험자산 손실조정 간편법	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI711	K-ICS 이연법인세 자산 및 부채	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI712	K-ICS 장기손해보험 갱신보험료 가정	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI713	K-ICS 생명보험 · 장기손해보험 공시이율 가정	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI714	K-ICS 계리적가정 정합성 검증(예상-실제 차이)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI715	K-ICS 단독형 실손의료보험 현금흐름	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI716	K-ICS 재보험사 목표할산비율 가정	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI717	K-ICS 지급여력비율(총괄)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI718	K-ICS 자본증권 명세표	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI719	K-ICS 비지배지분 중 종속회사 요구자본의 비지배지분 상응액	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI720	K-ICS 지급여력기준금액	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI721	K-ICS 요구자본에 대한 법인세효과	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI722	K-ICS 경과조치 적용 후 지급여력비율	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI723	K-ICS 자본감소분 경과조치	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI724	K-ICS 생명 :장기손해보험위험액-대재해위험 이외	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI750	K-ICS 생명:장기손해보험위험액-해지위험(상세)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI725	K-ICS 생명 :장기손해보험위험액-대재해위험	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI726	K-ICS 일반손해보험위험액-보험가격·준비금위험	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI727	K-ICS 일반손해보험위험액-보장단위별 보험가격위험(보증보험 이외	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI728	K-ICS 일반손해보험위험액-보장단위별 보험가격위험(보증보험)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI729	K-ICS 일반손해보험위험액-보장단위별 준비금위험	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI730	K-ICS 일반손해보험위험액(보유리스크율)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI731	K-ICS 일반손해보험위험액-대재해위험	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI732	K-ICS 시장위험액-금리위험	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI733	K-ICS 시장위험액-주식위험	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI734	K-ICS 시장위험액-부동산위험	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI735	K-ICS 시장위험액-외환위험	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI736	K-ICS 시장위험액-외환위험(상세)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI737	K-ICS 시장위험액-자산집중위험	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI738	K-ICS 신용위험액	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI739	K-ICS 신용위험액(신용자산_위험경감변영전)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI740	K-ICS 신용위험액(위험경감)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI741	K-ICS 신용위험액(담보부자산)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI742	K-ICS 신용위험액(재보험계약)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI743	K-ICS 운영위험액	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI751	K-ICS 운영위험액-기초가정위험	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI744	K-ICS 비례성원칙(적용현황)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI745	K-ICS 비례성원칙(편입자산분해 간접투자기구)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI746	K-ICS 비례성원칙(생명 · 장기손해보험리스크 상품그룹 기준)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI747	K-ICS 비례성원칙(생명 · 장기손해보험리스크 하위위험 요구자본)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI748	K-ICS 비례성원칙(일반손해보험리스크 보유리스크율)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
	AI749	K-ICS 비례성원칙(TVOG)	분기	3개월이내**	보험리스크관리국(보험지급여력제도팀)
라.자산건전성	AI125	부실자산비율	분기	1개월이내	손해보험검사국(상시감시팀)
	AI162	대손충당금적립률	분기	1개월이내	손해보험검사국(상시감시팀)
	AI032	자산건전성 분류현황(총괄)	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AI035	대손충당금 및 대손준비금 적립현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AI038	대손준비금 적립현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AI036	부실채권 증감내역	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)

	AI156	대출채권 부문별 자산건전성 분류현황	월	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AI157	대출채권 부문별 대손충당금 적립 및 대손상각 현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AI158	대출채권 부문별 연체현황	월	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AI266	대출채권 업종별 자산건전성 분류현황	월	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AI267	대출채권 업종별 연체현황	월	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AI285	가계주택담보대출의 건전성 현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AI301	가계주택담보대출의 지역별 LTV 현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AI302	DTI구간별 가계주택담보대출 분기중 신규 취급 현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AI310	담보별 대출채권 현황	월	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AI311	대출금액대별 대출현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AI419	대체투자 자산운용 현황	반기	2개월이내*	보험감독국(건전경영팀)
	AI408	보험회사 여신심사위원회 승인 주택담보대출 현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
마.수익성	AI020	유가증권손익현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AI807	영업이익률	분기	2개월이내*	손해보험검사국(상시감시팀)
	AI045	운용자산이익률	분기	2개월이내*	손해보험검사국(상시감시팀)
바.유동성	AI135	유동성비율	분기	1개월이내	손해보험검사국(상시감시팀)
	AI675	유동성커버리지 비율	분기	3개월이내**	보험감독국(건전경영팀)
사.보험영업현황	AI059	사업실적표	월	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AI060	자동차보험 사업실적표	월	1개월이내	보험감독국(특수보험1팀)
	AI199	보증보험 구상실적표	월	1개월이내	보험감독국(특수보험1팀)
	AI065	장기,개인연금의 적립이율 및 잔존기간별 계약자적립액	분기	1개월이내	보험계리상품감독국(보험계리팀)
	AI680	계약실적표	월	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AI681	갱신형대별 초회보험료 현황	월	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AI682	수납형대별 계속보험료 현황	월	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AI684	수지차 현황	분기	2개월이내*	보험계리상품감독국(보험계리팀)
	AI670	사업비 계정별 구분 현황	분기	2개월이내*	보험계리상품감독국(보험계리팀)
	AI671	보험금 환급금 및 배당금 현황	월	1개월이내***	보험계리상품감독국(보험계리팀)
	AI672	사업실적표(IFRS17 기준)	분기	2개월이내*	보험감독국(건전경영팀)
	AI673	판매채널별 사업비 현황	월	1개월이내***	보험계리상품감독국(보험계리팀)
	AI674	보험료 현황	월	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AI187	금융기관보험대리점별 수수료 현황	반기	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AI320	실손의료보험 계약현황	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
	AI321	실손의료보험 보험금 지급현황	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
	AI322	실손의료보험 보험금 청구 및 지급 세부내역 I (부담주체별)	연	1개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
	AI323	실손의료보험 보험금 청구 및 지급 세부내역 II (치료행위별)	연	1개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
	AI324	실손의료보험 손해율 현황	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
	AI325	단독형 실손의료보험 보험료 현황	연	2개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
	AI326	주요 사고원인별 실손의료보험 지급보험금 현황	연	1개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
	AI500	직업별 보험계약 인수기준 현황	연	2개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
	AI501	직업별 보험계약 현황	연	2개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
아. 재보험거래현황	AI189	재보험거래 주요지표 요약	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험1팀)
	AI190	재보험 수지차 현황	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험1팀)
	AI683	재보험 손익현황	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험1팀)
	AI193	계열보험사와 재보험 출수재 현황	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험1팀)
	AI217	재보험미수금 현황	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험1팀)
	AI195	재보험사별 출재현황	연	2개월이내	보험감독국(특수보험1팀)
	AI205	특약재보험 출재현황	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험1팀)
자. 파생상품거래현황	AI165	파생금융상품 현황	월	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
	AI166	파생금융상품 거액손실현황	분기	1개월이내	보험감독국(건전경영팀)
차. 리스크평가	AI281	위험평가 계량평가항목 총괄	분기	3개월이내**	보험감독국(건전경영팀)
카. 계약자배당 사항	AI291	계약자배당 관련 상품별 손익명세표	분기	2개월이내*	보험계리상품감독국(보험계리팀)
	AI268	계약자배당준비금 적립현황(손보)	연	3개월이내*	보험계리상품감독국(보험계리팀)
3. 업무규제 준수현황	AI082	일반계정자산 자산운용비율	월	1개월이내	손해보험검사국(상시감시팀)
	AI083	퇴직보험유배당 특별계정자산 자산운용비율	월	1개월이내	손해보험검사국(상시감시팀)
	AI202	퇴직보험우배당 특별계정자산 자산운용비율	월	1개월이내	손해보험검사국(상시감시팀)
	AI204	퇴직연금우배당 특별계정자산 자산운용비율	월	1개월이내	손해보험검사국(상시감시팀)
	AI088	부동산 운용현황	분기	1개월이내	손해보험검사국(상시감시팀)
	AI091	동일한 법인이 발행한 채권 · 주식 소유현황	월	1개월이내	손해보험검사국(상시감시팀)
	AI092	동일한 개인 또는 법인에 대한 신용공여현황	월	1개월이내	손해보험검사국(상시감시팀)
	AI178	동일한 자회사에 대한 신용공여현황	월	1개월이내	손해보험검사국(상시감시팀)
	AI094	대주주 및 자회사에 대한 신용공여현황	월	1개월이내	손해보험검사국(상시감시팀)
	AI095	대주주 및 자회사가 발행한 채권 · 주식 소유현황	월	1개월이내	손해보험검사국(상시감시팀)
	AI096	동일 차주에 대한 신용공여 또는 동일차주가 발행한 채권 및 주식 소유현황	월	1개월이내	손해보험검사국(상시감시팀)
	AI098	외국환, 외국부동산 소유현황	월	1개월이내	손해보험검사국(상시감시팀)
	AI100	파생상품거래현황	월	1개월이내	손해보험검사국(상시감시팀)
	AI101	거액신용공여현황	월	1개월이내	손해보험검사국(상시감시팀)
	AI103	자산운용 예외승인 및 자산운용제한 예외적용 현황	월	1개월이내	손해보험검사국(상시감시팀)
	AI106	다른 회사 발행주식 소유현황	월	1개월이내	손해보험검사국(상시감시팀)
	AI107	대주주와의 자산거래 현황	월	1개월이내	손해보험검사국(상시감시팀)
	AI161	보험회사 소속 기업집단의 주식보유현황	분기	1개월이내	손해보험검사국(상시감시팀)
	AI183	자회사 현황	분기	2개월이내*	손해보험검사국(상시감시팀)
4.권역별현황	AI111	13월차 설계사정착률	반기	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AI124	계약유지율	반기	2개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AI114	설계사와 대리점의 생산성 및 소득분포	반기	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AI121	법인보험대리점별 및 법인보험중계사별 실적	반기	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
5.내부통제	AI118	임원 현황	분기	1개월이내	보험감독국(보험총괄팀)
	AI409	업무위수탁 현황	반기	1개월이내	보험감독국(보험총괄팀)
	AI410	정보처리업무 위탁 현황	반기	1개월이내	보험감독국(보험총괄팀)
	AI411	휴면보험금 현황(금액대별)	반기	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AI412	휴면보험금 환급실적 및 신규발생 현황	반기	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AI413	경과기간별 미지급 보험금 현황(금액대별)	반기	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AI414	경과기간별 미지급 보험금 현황(연령대별)	반기	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AI415	집합투자증권 판매현황	분기	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AI416	집합투자증권 판매현황(수익자별)	월	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AI417	집합투자증권 판매수익현황	분기	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
	AI418	집합투자증권 계좌수 현황	분기	45일이내	보험감독국(보험제도팀)
	AI420	금리인하요구권 운영현황	분기	1개월이내	보험감독국(보험제도팀)
6.상품현황	AI286	신고 · 자율상품현황	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
	AI287	판매상품현황	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
	AI288	당분기주력상품판매현황	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
	AI289	판매상품목록	분기	1개월이내	보험감독국(특수보험2팀)
7.보험사기조사 현황	AI400	보험회사 조사조직(SIU) 인원 현황	반기	1개월이내	보험사기대응단(조사기획팀)
	AI401	보험사기 조사 진행 현황	반기	1개월이내	보험사기대응단(조사기획팀)
	AI402	보험사기로 인해 부당 지급된 보험금 환수 현황	반기	1개월이내	보험사기대응단(조사기획팀)
	AI404	보험사기 관련 판결문 확보 현황	분기	1개월이내	보험사기대응단(보험조사팀)
	AI405	자동차 할증보험료 환급현황	분기	1개월이내	보험사기대응단(특별조사팀)

▭ 보고기한
- 월 또는 분기 및 반기 종료후 보고기한 이내에 감독원장에게 보고하되
  회계연도 결산월의 경우에는 결산 종료후 2개월 이내에 보고
- 다만, 보고기한에 *표시가 있는 보고서는 결산 종료후 3개월 이내에 보고
- 보고기한에 **표시가 있는 보고서는 '24.9월까지는 분기결산은 종료후 3개월, 연결산은 종료 후 4개월 이내에 보고
  '24.12월부터는 분기결산은 종료후 2개월, 연결산은 종료 후 3개월 이내에 보고
- 보고기한에 ***표시가 있는 보고서는 '23.2월까지 월결산은 종료후 2개월 이내에 보고 (예 : '23.1월말 기준 → 3월말 이내, '23.2월말 기준 → 4월말 이내)

<변경이력>
* AI156, AI311 업무보고서 개정('20.7월말 기준 업무보고서부터 적용)
* AI411~AI418 업무보고서 신설('20.7월말 기준 업무보고서부터 적용)
* AI018, AI030, AI038, AI156, AI157, AI158, AI266, AI267, AI310, AI419 업무보고서 개정('21.6월말 기준 업무보고서부터 적용)
* AI500, AI501 업무보고서 개정('22.12월말 기준 업무보고서부터 적용)
* AI420 업무보고서 신설('22.3월말 기준 업무보고서부터 적용)
* IFRS17 및 K-ICS 제도를 반영하여 업무보고서 제개정('23.1월말 기준 업무보고서부터 적용)

유동성비율(AI 135)

[작성주기 : 분기]

금융기관 _____ 기 준 월 _____
작성자소속 _____ 작성자직위 _____ 작성자성명 _____ 전화번호 _____
확인자소속 _____ 확인자직위 _____ 확인자성명 _____ 전화번호 _____

(단위 : 천원, %, %P)

구 분	당분기말		
	잔존만기 3개월이내	잔존만기 3개월초과	계
1. 현・예금 및 예치금			
- 현 금			
- 예 금			
- 금 전 신 탁			
- 선물거래예치금			
- 기타예치금			
2. 당기손익-공정가치측정유가증권			
- 주 식			
- 출 자 금			
- 국・공 채			
- 특 수 채			
- 금 융 채			
- 회 사 채			
- 수 익 증 권			
- 외화표시 유가증권			
- 기 타			
3. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권			
- 주 식			
- 출 자 금			
- 국・공 채			
- 특 수 채			
- 금 융 채			
- 회 사 채			
- 수 익 증 권			
- 외화표시 유가증권			
- 기 타			
4. 상각후원가측정유가증권			
- 국・공 채			
- 특 수 채			
- 금 융 채			
- 회 사 채			
- 수 익 증 권			
- 외화표시 유가증권			
- 기 타			
5. 관계/종속기업투자주식			
- 주 식			
- 기 타			
6. 대 출 채 권			
(대손충당금)			
(현재가치할인차금)			
(이 연 대 출 부 대 손 익)			
- 콜 론			
- 유가증권담보대출금			
- 부동산담보대출금			
- 신 용 대 출 금			
- 어음할인대출금			
- 지급보증대출금			
- 기 타 대 출 금			
(1) 사모사채			
(2) C P			
(3) 투자계약 보험계약대출			
(4) 기타			
7. 부 동 산			
8. 운용자산계(1+2+3+4+5+6+7)			
9. 비운용자산			
- 보험계약자산			
- 재보험계약자산			
- 미수수익			
- 파생상품자산			
- 기타비운용자산			

10. 실적배당형 특별계정 자산			
11. 자산총계(8+9+10)			
- 원리금보장형 특별계정 자산			
12. 단기차입금 등 차입부채			
A. 유동성자산(11-12)			
B. 평균 3개월 지급보험금			
a. 직전 1년 지급보험금			
b. 직전 1년 자동차보험 지급보험금			
c. 직전 1년 환급금			
C. 유동성 비율(A/Bx100)			

[작성요령]

1) 총괄 재무상태표를 기준으로 작성하되, 실적배당형 특별계정 자산은 "10. 실적배당형 특별계정 자산"에 총액을 기재
2) "8. 운용자산계"와 "9.비운용자산"의 합은 일반계정 자산과 원리금보장형 특별계정 자산의 합과 동일하도록 기재
3) "11. 자산총계"가 재무상태표(총괄) 자산과 동일하도록 작성
4) 자산건전성 분류대상 자산중 고정이하 자산은 잔존만기 3개월초과로 분류
5) 현금, 당좌예금, 보통예금, 당기손익-공정가치측정유가증권중 국내 및 외화주식은 잔존만기 3개월이내로 분류
6) 퇴직급여채무 관련 사외적립자산, 선물거래예치금, 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 중 국내 및 외화주식,
출자금,특별계정자산은 잔존만기 3개월초과로 분류
다만, 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 중 상장 및 협회등록주식(외화주식 포함, 자회사 및 관계회사 주식 제외)은
3개월 이내로 분류
7) 예금, 금전신탁, 기타예치금,국내 및 외화 채권·수익증권·신종유가증권·기타유가증권,
대출채권 및 비운용자산중 파생상품자산은 잔존만기별로 분류
다만, 잔존만기 3개월 초과 유가증권 중 당기손익-공정가치측정유가증권에 포함된 채권(외화채권포함),
기타포괄손익-공정가치측정유가증권 중 국고채, 통화안정증권, 예금보험공사채권 금액의 30%,
부동산담보대출 중 유동화대상 주택담보대출은 3개월 이내로 분류
8) 대출채권중 대손충당금과 현재가치할인차금은 음수로 표시하며, 현재가치할인차금은 해당자산의 잔존만기별로
분류하고, 고정이하 대출채권의 대손충당금은 3개월초과로 분류하며 정상·요주의채권의 대손충당금은 콜론을
제외한 대출채권의 잔존만기 금액비율로 배분
9) 단기차입금 등 차입부채는 차입금(당좌차월 포함), 사채, 상환이 예정된 상환우선주 발행금액 등을 기재
10) 평균 3개월 지급보험금은 최직근 1년간 월평균 지급보험금의 3개월분(손보는 장기저축성보험환급금 포함)으로 하되, 다음에 따라 산출된 값으로 함
- 평균 3개월 지급보험금: (a-80%*b+c)*3/12
(단, 자동차보험 전업사는 (a-40%*b+c)*3/12. 자동차보험 전업사란 전체 평균지급보험금 중 자동차보험의 평균지급보험금이 90% 이상인 회사를 의미)
a. 직전 1년 지급보험금은 최근 1년간 보험계약 사고로 보험계약자 및 출재사에게 지급한 보험금이며, 환입액은 차감함(단, 농작물재해보험에 대한 정부 재보험 금액은
b. 직전 1년 자동차보험 지급보험금은 최근 1년간 자동차 보험계약 사고로 보험계약자 및 출재사에게 지급한 보험금이며, 환입액은 차감함
c. 직전 1년 환급금은 최근 1년간 발생한 만기환급금, 개인연금지급금, 개약자배당금, 장기해지환급금의 합
만기환급금은 장기저축성보험의 보험기간의 중도 또는 만료시 보험약관에 따라 지급한 금액
개인연금지급금은 개인연금약관에 따라 지급한 연금액
계약자배당금은 장기저축성보험계약(개인연금보험계약 포함)의 약관에 따라 계약자에게 배당금(원금과 이자를 포함)으로 지급한 금액
장기해지환급금은 장기저축성보험계약의 중도해지시 보험약관에 따라 지급한 금액

[변경이력]

2022.12.23부터 작성요령에 유동성자산으로 인정 가능한 매도가능채권 및 만기보유채권을 추가
2023.1.1. 한국채택국제회계기준 제 1109호 및 제1117호 적용에 따라 "보험계약의 보험계약대출금"과 "보험미수금"을 자산에서 제외하고, 계정과목 변경사항을 반영
2024. 12. 31.부터 작성요령에 유동성자산 인정 범위 변경

유동성비율(AI135)

[작성주기 : 분기]

금융기관 _____ 기 준 월 _____
작성자소속 _____ 작성자직위 _____ 작성자성명 _____ 전화번호 _____
확인자소속 _____ 확인자직위 _____ 확인자성명 _____ 전화번호 _____

(단위 : 천원, %, %P)

구 분	당분기말		
	잔존만기 3개월이내	잔존만기 3개월초과	계
1. 현・예금 및 예치금			
- 현 금			
- 예 금			
- 금 전 신 탁			
- 선물거래예치금			
- 기타예치금			
2. 당기손익-공정가치측정유가증권			
- 주 식			
- 출 자 금			
- 국・공 채			
- 특 수 채			
- 금 융 채			
- 회 사 채			
- 수 익 증 권			
- 외화표시 유가증권			
- 기 타			
3. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권			
- 주 식			
- 출 자 금			
- 국・공 채			
- 특 수 채			
- 금 융 채			
- 회 사 채			
- 수 익 증 권			
- 외화표시 유가증권			
- 기 타			
4. 상각후원가측정유가증권			
- 국・공 채			
- 특 수 채			
- 금 융 채			
- 회 사 채			
- 수 익 증 권			
- 외화표시 유가증권			
- 기 타			
5. 관계/종속기업투자주식			
- 주 식			
- 기 타			
6. 대 출 채 권			
(대손충당금)			
(현재가치할인차금)			
(이 연 대 출 부 대 손 익)			
- 콜 론			
- 유가증권담보대출금			
- 부동산담보대출금			
- 신 용 대 출 금			
- 어음할인대출금			
- 지급보증대출금			
- 기 타 대 출 금			
(1) 사모사채			
(2) C P			
(3) 투자계약 보험계약대출			
(4) 기타			
7. 부 동 산			
8. 운용자산계(1+2+3+4+5+6+7)			
9. 비운용자산			
- 보험계약자산			
- 재보험계약자산			
- 미수수익			
- 파생상품자산			
- 기타비운용자산			
10. 원리금보장형 퇴직연금 특별계정 자산			
11. 실적배당형 특별계정 자산			
12. 자산총계(8+9+10+11)			
- 원리금보장형 특별계정 자산			
13. 단기차입금 등 차입부채			
A. 유동성자산(8+9-13)			
B. 평균 3개월 지급보험금			
a. 직전 1년 지급보험금			
b. 직전 1년 자동차보험 지급보험금			
c. 직전 1년 환급금			
C. 유동성 비율(A/Bx100)			
D. 퇴직연금 유동성자산			
E. 퇴직연금 평균 3개월 만기도래액			
F. 퇴직연금 평균 3개월 중도해지액			
G. 퇴직연금 유동성비율(D/(E*50%+F))			

[작성요령]

1) 총괄 재무상태표를 기준으로 작성하되, 실적배당형 특별계정 자산은 "10. 실적배당형 특별계정 자산"에 총액을 기재
2) "8. 운용자산계"와 "9.비운용자산"의 합은 일반계정 자산과 원리금보장형 특별계정 자산(퇴직연금 제외)의 합과 동일하도록 기재
3) "11. 자산총계"가 재무상태표(총괄) 자산과 동일하도록 작성
4) 자산건전성 분류대상 자산중 고정이하 자산은 잔존만기 3개월초과로 분류
5) 현금, 당좌예금, 보통예금, 당기손익-공정가치측정유가증권중 국내 및 외화주식은 잔존만기 3개월이내로 분류
6) 퇴직급여채무 관련 사외적립자산, 선물거래예치금, 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 중 국내 및 외화주식,
   출자금,특별계정자산은 잔존만기 3개월초과로 분류
   다만, 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 중 상장 및 협회등록주식(외화주식 포함, 자회사 및 관계회사 주식 제외)은
   3개월 이내로 분류
7) 예금, 금전신탁, 기타예치금,국내 및 외화 채권・수익증권・신종유가증권・기타유가증권,
   대출채권 및 비운용자산중 파생상품자산은 잔존만기별로 분류
   다만, 잔존만기 3개월 초과 유가증권 중 당기손익-공정가치측정유가증권에 포함된 채권(외화채권포함),
   기타포괄손익-공정가치측정유가증권 중 국고채, 통화안정증권, 예금보험공사채권 금액의 30%,

부동산담보대출 중 유동화대상 주택담보대출은 3개월 이내로 분류

8) 대출채권중 대손충당금과 현재가치할인차금은 음수로 표시하며, 현재가치할인차금은 해당자산의 잔존만기별로 분류하고, 고정이하 대출채권의 대손충당금은 3개월초과로 분류하며 정상·요주의채권의 대손충당금은 콜론을 제외한 대출채권의 잔존만기 금액비율로 배분

9) 단기차입금 등 차입부채는 차입금(당좌차월 포함), 사채, 상환이 예정된 상환우선주 발행금액 등을 기재(단, 원리금보장형 퇴직연금 특별계정 관련 금액은 제외)

10) 평균 3개월 지급보험금은 최직근 1년간 월평균 지급보험금(단, 원리금보장형 퇴직연금 관련 지급보험금은 제외)의 3개월분(손보는 장기저축성보험환급금 포함)으로 하되, 다음에 따라 산출된 값으로 함

- 평균 3개월 지급보험금: (a-80%*b+c)*3/12

(단, 자동차보험 전업사는 (a-40%*b+c)*3/12. 자동차보험 전업사란 전체 평균지급보험금 중 자동차보험의 평균지급보험금이 90% 이상인 회사를 의미)

a. 직전 1년 지급보험금은 최근 1년간 보험계약 사고로 보험계약자 및 출재사에게 지급한 보험금이며, 환입액은 차감함(단, 농작물재해보험에 대한 정부 재보험 금액은 제외)

b. 직전 1년 자동차보험 지급보험금은 최근 1년간 자동차 보험계약 사고로 보험계약자 및 출재사에게 지급한 보험금이며, 환입액은 차감함

c. 직전 1년 환급금은 최근 1년간 발생한 만기환급금, 개인연금지급금, 개약자배당금, 장기해지환급금의 합

만기환급금은 장기저축성보험의 보험기간의 중도 또는 만료시 보험약관에 따라 지급한 금액

개인연금지급금은 개인연금약관에 따라 지급한 연금액

계약자배당금은 장기저축성보험계약(개인연금보험계약 포함)의 약관에 따라 계약자에게 배당금(원금과 이자를 포함)으로 지급한 금액

장기해지환급금은 장기저축성보험계약의 중도해지시 보험약관에 따라 지급한 금액

11) 퇴직연금 유동성자산은 「보험업감독업무시행세칙」[별표13] 경영실태평가 부문별 평가항목 및 평가기준(제5-6조 관련) 2. 계량평가항목의 산정기준 라. 유동성리스크 (3) 퇴직연금 유동성비율(생보·손보)에 따라 산출

12) 퇴직연금 평균 3개월 만기도래액은 이율보증형 퇴직연금의 향후 1년 내 만기도래액 월평균 금액의 3개월분임

13) 퇴직연금 평균 3개월 중도해지액은 이율보증형 퇴직연금과 금리연동형 퇴직연금의 최근 1년간 월평균 중도해지액의 3개월분임

다만, 이율보증형 퇴직연금 상품 만기일(상품 만기일이 휴일인 경우 직전 영업일 포함) 도래에 따른 해지액은 퇴직연금 평균 3개월 중도해지액 산출 대상에서 제외

[변경이력]

2022.12.23부터 작성요령에 유동성자산으로 인정 가능한 매도가능채권 및 만기보유채권을 추가

2023.1.1. 한국채택국제회계기준 제 1109호 및 제1117호 적용에 따라 "보험계약의 보험계약대출금"과 "보험미수금"을 자산에서 제외하고, 계정과목 변경사항을 반영

2024.12.31.부터 작성요령에 유동성자산 인정 범위 변경

2025.6.30.부터 퇴직연금 유동성비율 별도 산출

유동성커버리지비율(AI675)

[작성주기 : 분기]

금융기관 _____ 기 준 월 _____
작성자소속 _____ 작성자직위 _____ 작성자성명 _____ 전화번호 _____
확인자소속 _____ 확인자직위 _____ 확인자성명 _____ 전화번호 _____

(단위 : 천원, %)

구 분			유동화계수 또는 조달필요계수(a)	당분기말	
				유동화가능자산 또는 조달필요부채(b)	가용 유동성 또는 조달필요금액(a×b)
1. 현금(요구불 예금 포함)			100%		
2. 신용위험액 익스포저 중 신용등급 2등급 이상 국공채			100%		
3. 신용위험액 익스포저 중 현지통화 국공채			100%		
4. 신용위험액 익스포저 중 신용등급 3등급 국공채			85%		
5. 신용등급 4등급 국공채			70%		
6. 신용위험액 익스포저 중 신용등급 4등급 이상 공공부문 익스포저 중 채권(국공채 제외)(구조화상품, 후순위 채권 제외)			70%		
7. 신용위험액 익스포저 중 신용등급 4등급 이상 일반기업 익스포저 중 채권(구조화상품, 후순위 채권 제외)	금융채		50%		
	금융채 외		70%		
8. 신용위험액 익스포저 중 신용등급 3등급 이상 공공기관 보증 주택저당증권(MBS)			85%		
9. 신용위험액 익스포저 중 신용등급 4등급 이상 커버드본드(연관회사 발행 증권 제외)			70%		
10. 상장주식			40%		
11. 정기예금 (잔여만기 1년미만 또는 해지로 인한 손해 10% 미만 단, 요구불예금 제외)			50%		
12. 미인출 약정금액			10%		
13. 공모형(환매가능) 펀드 및 MMF			25%		
14. ETF			25%		
15. 일반손해보험 경과보험료(최근 12개월)			85%		
A. 가용 유동성(1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13+14+15)					
16. 해약환급금 1군 (불이익 없음)	개인	1주일 이내	50%		
	개인	3개월 이내	25%		
	개인	3개월 초과	1.25%		
	법인	1주일 이내	100%		
	법인	3개월 이내	50%		
	법인	3개월 초과	2.5%		
17. 해약환급금 2군 (불이익 20% 미만)	개인	1주일 이내	25%		
	개인	3개월 이내	12.5%		
	개인	3개월 초과	0		
	법인	1주일 이내	50%		
	법인	3개월 이내	25%		
	법인	3개월 초과	0		
18. 해약환급금 3군 (불이익 20% 이상)	개인	1주일 이내	1.25%		
	개인	3개월 이내	0		
	개인	3개월 초과	0		
	법인	1주일 이내	2.5%		
	법인	3개월 이내	0		
	법인	3개월 초과	0		
19. 파생상품	파생상품부채		100%		
	파생상품 개시증거금		85%		
	가격변동분		파생상품부채×20%		
20. 차입금	단기차입금		100%		
	장기차입금		100%		
	RP		100%		
	추가증거금 등		100%		
	기타차입금		25%		
21. 기타	미경과보험료	개인	10%		
		법인	25%		
	일반손보 책임준비금		2.50%		
	재보험수입		25%		
	수입보험료(최근 12개월)		2.5%		
	일반손보 손해액(비용포함)		85%		
22. K-ICS 기준 대재해위험액(일반손보)					
B. 조달 필요금액(16+17+18+19+20+21+22)					
C. 유동성커버리지비율(A/Bx100)					

[작성요령]

1) 특별계정(실적배당형 퇴직연금) 및 자산연계형 계정 제외, 개별재무제표 기준
2) 유동화가능자산이란 낮은집중도를 가진 활성화된 시장이 있고, 스트레스 상황에서 유동화 가능하다는 신뢰성 있는 기록이 있으며, 연관회사 및 금융기관에 의무가 없는 자산
 - 단, 해당자산은 처분에 제한이 없어야 하며, 계약자의 소유인 자산(특별계정 및 자산연계형 보험의 자산)은 제외
 - 신용위험액 및 신용등급은 [별표22] 기준
 - 유동화가능자산은 해당 익스포저에 속하는 자산군에 해당하는 편입분해 전 자산 기준으로 산정하며, 공모형펀드, MMF, ETF 유동화가능자산 항목은 편입분해 없이 산출
3) 신용위험액 익스포저 중 신용등급 2등급 이상 국공채 : [별표22] Ⅳ.5-1.나.(1).①무위험 익스포저 중 중앙정부 및 중앙은행이 발행한 채권(ㄱ), 국제기구 및 다자개발은행이 발행한 채권(ㅂ)(단, 원금과 이자를 모두 보장)
4) 신용위험액 익스포저 중 현지통화 국공채 : [별표22] Ⅳ.5-1.나.(1).①무위험 익스포저 조건을 충족하지 못하는 외국 중앙정부 및 중앙은행이 현지 통화로 발행한 채권(단, 원금과 이자를 모두 보장)
5) 신용위험액 익스포저 중 신용등급 3등급 국공채 : [별표22] Ⅳ.5-1.나.(1).①무위험 익스포저 중 국내 지방자치법에 의한 지방자치단체가 발행한 채권(ㄴ), [별표22] Ⅳ.5-1.나.(1).②공공부문 익스포저 중 'ㄷ'항목에 해당하며 2.,3.에 해당되지 않는 채권(단, 원금과 이자를 모두 보장)
6) 신용등급 4등급 국공채 : [별표22] Ⅳ.5-1.나.(1).①무위험 익스포저 조건을 충족하지 못하는 외국 중앙정부 및 중앙은행, 외국 지방정부 및 공공기관([별표22] Ⅳ.5-2.나.(1).②.다.에서 정한 국제 3대 신용평가기관 기준으로 BBB- 등급 이상인 국가의 지방정부 및 공공기관)이 발행한 채권(단, 원금과 이자를 모두 보장하며 2.,3.,4.에 해당하지 않는 채권)
7) 신용위험액 익스포저 중 신용등급 4등급 이상 공공부문 익스포저 중 채권(국공채 제외) : [별표22] Ⅳ.5-1.나.(1).①무위험 익스포저 중 'ㄷ'항목에 해당하는 채권, [별표22] Ⅳ.5-1.나.(1).②공공부문 익스포저 중 'ㄱ'항목에 해당하며 K-ICS 신용등급 4등급 이상의 채권(단, 원금과 이자를 모두 보장)
8) 신용위험액 익스포저 중 신용등급 4등급 이상 일반기업 익스포저 중 채권(구조화상품, 후순위 채권 제외) : 금융채 구분시 [별표4] 참조
9) 미인출 약정금액 : 제3자로부터의 신용 및 유동성 공여 중 아직 인출하지 않은 최대금액 기재
10) 해약환급금은 기초서류 상 생명보험 및 장기손해보험계약 해지 시 계약자에게 지급하기 위해 보험회사가 적립한 금액을 의미하며, 개인 및 법인을 구분하고, 약관상 지급기한을 기준으로 조달필요계수를 구분
 - 해약환급금은 개별 계약을 기준으로 산출하되, 보험계약대출은 제외
 - 1군 : 해약시 보험계약자에게 불이익 없이 지급되는 해약환급금, 2군 : 해약시 보험계약자에게 20% 미만의 불이익이 발생하는 해약환급금(0 < (1 - 해약환급금 / 계약자적립액) < 0.2), 3군 : 해약시 보험계약자에게 20% 이상의 불이익이 발생하는 해약환급금((1 - 해약환급금 / 계약자적립액) ≥ 0.2)
 - 개인연금저축계정은 모두 '해약환급금 2군'으로 분류
11) 파생상품부채금액은 파생상품부채가 파생상품자산보다 큰 경우 파생상품자산을 상계한 후의 파생상품부채의 순액으로 하며, 파생상품계약에 이미 납입한 현금액과 파생상품 거래상대방으로부터 받은 현금담보는 차감
12) 파생상품 가격변동분은 파생상품부채 금액에 20%를 곱하여 조달필요금액을 산출
13) 단기차입금 : 재무상태표상 '당좌차월', '콜머니', '기업어음의 발행' 해당 계정 금액을 기재
14) 장기차입금 : 차입금 및 사채 중 잔존만기 1년 이내에 해당하는 금액 기재(분할상환의 경우 1년이내 상환예정액 포함)
 - 잔존만기 1년 초과 장기차입금 중 기한이익상실 조항(적정부채비율, 이자보상비율 등)으로 인해 상환의무가 발생할 수 있는 경우 장기차입금 계정에 포함(전체 액면가 기준)
 - 기한이익상실 외 잔존만기 1년 초과 장기차입금 중 채권자 요청에 따라 즉시 상환의무가 발생하는 경우 장기차입금 계정에 포함(전체 액면가 기준)
 - 투자계약부채에 대한 향후 1년간의 예상 지급액을 장기차입금 계정에 포함, 투자계약부채는 중대한 보험리스크가 없는 상품으로 원리금보장형퇴직연금(GICs), 확정연금 등을 포함
15) RP : RP거래 및 증권대차거래를 통해 받은 현금 또는 자산 등을 기재, 장부에 미인식된 거래도 포함하며, 공정가치 기준으로 작성
16) 추가증거금 등 : 보험회사 자체 신용등급 하락, 계약상 트리거 조항 등의 사유로 발생할 수 있는 추가 담보 및 증거금의 최대치를 작성(재보험 계약에 따른 지급액도 포함)
17) 기타차입금 : 신용 및 유동성 공여약정 등에 따른 부외금융 또는 우발채무를 전제 영독금액 기준으로 작성
18) 미경과보험료 : 법적, 계약적으로 계약자 요청에 따라 지급할 의무가 있는 미경과보험료를 기재, [AI059] 참조
19) 일반손보 책임준비금 : [AI059] 기준 일반손해보험 관련 책임준비금을 기재
20) 재보험수입 : [AI801] 기준 재보험계약자산 금액을 기재, 재보험계약부채는 고려하지 않음
21) 수입보험료(최근12개월) : [AI059] 참조
22) 일반손보 손해액(비용포함) : 일반손해보험 관련 발생손해액 및 손사업비를 의미, [AI059] 참조

< 변경이력 >
* 2024. 6. 30.부터 유동화계수 및 조달필요계수 일부 조정, 일반기업 익스포저 금융채 구분 신설, 책임준비금을 일반손보 책임준비금으로 변경

유동성커버리지비율(AI675)

[작성주기 : 분기]

금융기관 _____ 기 준 월 _____
작성자소속 _____ 작성자직위 _____ 작성자성명 _____ 전화번호 _____
확인자소속 _____ 확인자직위 _____ 확인자성명 _____ 전화번호 _____

(단위 : 천원, %)

구 분			유동화계수 또는 조달필요계수(a)	당분기말	
				유동화가능자산 또는 조달필요부채(b)	가용 유동성 또는 조달필요금액(a×b)
1. 현금(요구불 예금 포함)			100%		
2. 신용위험액 익스포져 중 신용등급 2등급 이상 국공채			100%		
3. 신용위험액 익스포져 중 현지통화 국공채			100%		
4. 신용위험액 익스포져 중 신용등급 3등급 국공채			85%		
5. 신용등급 4등급 국공채			70%		
6. 신용위험액 익스포져 중 신용등급 4등급 이상 공공부문 익스포져 중 채권(국공채 제외)(구조화상품, 후순위 채권 제외)			70%		
7. 신용위험액 익스포져 중 신용등급 4등급 이상 일반기업 익스포져 중 채권(구조화상품, 후순위 채권 제외)	금융채		50%		
	금융채 외		70%		
8. 신용위험액 익스포져 중 신용등급 3등급 이상 공공기관 보증 주택저당증권(MBS)			85%		
9. 신용위험액 익스포져 중 신용등급 4등급 이상 커버드본드(연금회사 발행 증권 제외)			70%		
10. 상장주식			40%		
11. 장기예금 (잔여만기 1년미만 또는 해지로 인한 손해 10% 미만 단, 요구불예금 제외)			50%		
12. 미인출 약정금액			10%		
13. 공모형(환매가능) 펀드 및 MMF			25%		
14. ETF			25%		
15. 일반손해보험 경과보험료(최근 12개월)			85%		
A. 가용 유동성(1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13+14+15)					
16. 해약환급금 1군 (불이익 없음)	개인	1주일 이내	50%		
	개인	3개월 이내	25%		
	개인	3개월 초과	1.25%		
	법인	1주일 이내	100%		
	법인	3개월 이내	50%		
	법인	3개월 초과	2.5%		
17. 해약환급금 2군 (불이익 20% 미만)	개인	1주일 이내	25%		
	개인	3개월 이내	12.5%		
	개인	3개월 초과	0		
	법인	1주일 이내	50%		
	법인	3개월 이내	25%		
	법인	3개월 초과	0		
18. 해약환급금 3군 (불이익 20% 이상)	개인	1주일 이내	1.25%		
	개인	3개월 이내	0		
	개인	3개월 초과	0		
	법인	1주일 이내	2.5%		
	법인	3개월 이내	0		
	법인	3개월 초과	0		
19. 파생상품	파생상품부채		100%		
	파생상품 개시증거금		85%		
	가격변동분		파생상품부채×20%		
20. 차입금	단기차입금		100%		
	장기차입금		100%		
	RP		100%		
	추가증거금 등		100%		
	기타차입금		25%		
21. 기타	미경과보험료	개인	10%		
		법인	25%		
	일반손보 책임준비금		2.50%		
	재보험수입		25%		
	수입보험료(최근 12개월)		2.5%		
	일반손보 손해액(비용포함)		85%		
22. K-ICS 기준 대재해위험액(일반손보)					
B. 조달 필요금액(16+17+18+19+20+21+22)					
C. 유동성커버리지비율(A/Bx100)					

[작성요령]

1) 특별계정(실적배당형 퇴직연금) 및 자산연계형 계정 제외, 개별재무제표 기준
2) 유동화가능자산이란 낮은집중도를 가진 활성화된 시장이 있고, 스트레스 상황에서 유동화 가능하다는 신뢰성 있는 기록이 있으며, 연관회사 및 금융기관에 의우가 없는 자산
 - 단, 해당자산은 처분에 제한이 없어야 하며(조달필요부채와 직접 상계하여 처분이 가능한 경우에는 제한이 없는 것으로 인정), 계약자의 소유인 자산(특별계정 및 자산연계형 보험의 자산)은 제외
 - 신용위험액 및 신용등급은 [별표22] 기준
 - 유동화가능자산은 해당 익스포져에 속하는 자산군에 해당하는 편입분해 전 자산 기준으로 산정하며, 공모형펀드, MMF, ETF 유동화가능자산 항목은 편입분해 없이 산출
3) 신용위험액 익스포져 중 신용등급 2등급 이상 국공채 : [별표22] Ⅳ.5-1.나.(1).①우위험 익스포져 중 중앙정부 및 중앙은행이 발행한 채권(ㄱ), 국제기구 및 다자개발은행이 발행한 채권(ㅂ)(단, 원금과 이자를 모두 보장)
4) 신용위험액 익스포져 중 현지통화 국공채 : [별표22] Ⅳ.5-1.나.(1).①우위험 익스포져 조건을 충족하지 못하는 외국 중앙정부 및 중앙은행이 현지 통화로 발행한 채권(단, 원금과 이자를 모두 보장)
5) 신용위험액 익스포져 중 신용등급 3등급 국공채 : [별표22] Ⅳ.5-1.나.(1).①우위험 익스포져 중 국내 지방자치법에 의한 지방자치단체가 발행한 채권(ㄴ), [별표22] Ⅳ.5-1.나.(1).②공공부문 익스포져 중 'ㄷ'항목에 해당하며 2.,3.에 해당되지 않는 채권(단, 원금과 이자를 모두 보장)
6) 신용등급 4등급 국공채 : [별표22] Ⅳ.5-1.나.(1).①우위험 익스포져 조건을 충족하지 못하는 외국 중앙정부 및 중앙은행, 외국 지방정부 및 공공기관([별표22] Ⅳ.5-2.나.(1).②.다.에서 정한 국제 3대 신용평가기관 기준으로 BBB- 등급 이상인 국가의 지방정부 및 공공기관)이 발행한 채권(단, 원금과 이자를 모두 보장하며 2.,3.,4.에 해당하지 않는 채권)
7) 신용위험액 익스포져 중 신용등급 4등급 이상 공공부문 익스포져 중 채권(국공채 제외) : [별표22] Ⅳ.5-1.나.(1).①우위험 익스포져 중 'ㄷ'항목에 해당하는 채권, [별표22] Ⅳ.5-1.나.(1).②공공부문 익스포져 중 'ㄱ'항목에 해당하며 K-ICS 신용등급 4등급 이상의 채권(단, 원금과 이자를 모두 보장)
8) 신용위험액 익스포져 중 신용등급 4등급 이상 일반기업 익스포져 중 채권(구조화상품, 후순위 채권 제외) : 금융채 구분시 [별표4] 참조
9) 미인출 약정금액 : 제3자로부터의 신용 및 유동성 공여 중 아직 인출하지 않은 최대금액 기재
10) 해약환급금은 기초서류 상 생명보험 및 장기손해보험계약 해지 시 계약자에게 지급하기 위해 보험회사가 적립한 금액을 의미하며, 개인 및 법인을 구분하고, 약관상 지급기한을 기준으로 조달필요계수를 구분
 - 해약환급금은 개별 계약을 기준으로 산출하되, 보험계약대출은 제외
 - 1군 : 해약시 보험계약자에게 불이익 없이 지급되는 해약환급금, 2군 : 해약시 보험계약자에게 20% 미만의 불이익이 발생하는 해약환급금(0 < (1 - 해약환급금 / 계약자적립액) < 0.2), 3군 : 해약시 보험계약자에게 20% 이상의 불이익이 발생하는 해약환급금((1 - 해약환급금 / 계약자적립액) ≥ 0.2)
 - 개인연금저축계정은 모두 '해약환급금 2군'으로 분류
11) 파생상품부채금액은 파생상품부채가 파생상품자산보다 큰 경우 파생상품자산을 상계한 후의 파생상품부채의 순액으로 하며, 파생상품계약에 이미 납입한 현금액과 파생상품 거래상대방으로부터 받은 현금담보는 차감
12) 파생상품 가격변동분은 파생상품부채 금액에 20%를 곱하여 조달필요금액을 산출
13) 단기차입금 : 재무상태표상 '당좌차월', '콜머니', '기업어음의 발행' 해당 계정 금액을 기재
14) 장기차입금 : 차입금 및 사채 중 잔존만기 1년 이내에 해당하는 금액 기재(분할상환의 경우 1년이내 상환예정액 포함)
 - 잔존만기 1년 초과 장기차입금 중 기한이익상실 조항(적정부채비율, 이자보상비율 등)으로 인해 상환의무가 발생할 수 있는 경우 장기차입금 계정에 포함(전체 액면가 기준)
 - 기한이익상실 외 잔존만기 1년 초과 장기차입금 중 채권자 요청에 따라 즉시 상환의무가 발생하는 경우 장기차입금 계정에 포함(전체 액면가 기준)
 - 투자계약부채에 대한 향후 1년간의 예상 지급액을 장기차입금 계정에 포함, 투자계약부채는 중대한 보험리스크가 없는 상품으로 원리금보장형퇴직연금(GICs), 확정연금 등을 포함
15) RP : RP거래 및 증권대차거래를 통해 받은 현금 또는 자산 등을 기재, 장부에 미인식된 거래도 포함하며, 공정가치 기준으로 작성
16) 추가증거금 등 : 보험회사 자체 신용등급 하락, 계약상 트리거 조항 등의 사유로 발생할 수 있는 추가 담보 및 증거금의 최대치를 작성(재보험 계약에 따른 지급액도 포함)
17) 기타차입금 : 신용 및 유동성 공여약정 등에 따른 부외금융 또는 우발채무를 전제 영독금액 기준으로 작성
18) 미경과보험료 : 법적, 계약적으로 계약자 요청에 따라 지급할 의우가 있는 미경과보험료를 기재, [AI059] 참조
19) 일반손보 책임준비금 : [AI059] 기준 일반손해보험 관련 책임준비금을 기재
20) 재보험수입 : [AI801] 기준 재보험계약자산 금액을 기재, 재보험계약부채는 고려하지 않음
21) 수입보험료(최근12개월) : [AI059] 참조
22) 일반손보 손해액(비용포함) : 일반손해보험 관련 발생손해액 및 손사업비를 의미, [AI059] 참조

< 변경이력 >
* 2024. 6. 30.부터 유동화계수 및 조달필요계수 일부 조정, 일반기업 익스포져 금융채 구분 신설, 책임준비금을 일반손보 책임준비금으로 변경
* 2025. 6. 30.부터 조달필요부채와 직접 상계하여 처분이 가능한 자산에 대하여는 유동성 인정

대체투자 자산운용 현황(AI419)

금융기관 _____ 기 준 월 _____
작성자소속 _____ 작성자직위 _____ 작성자성명 _____ 전화번호
확인자소속 _____ 확인자직위 _____ 확인자성명 _____ 전화번호

구분		자산구분1	자산구분2
	대출채권	부동산개발	**(합계)**
			주거용
			상업용
			기타·복합
		부동산운용 (임대·매매)	**(합계)** = 주거용
			주거용
			상업용
			기타·복합
		SOC개발	**(합계)**
			공항·항만
			발전·에너지
			도로·교량·철도
			기타·복합
		SOC운용	**(합계)**
			공항·항만
			발전·에너지
			도로·교량·철도
			기타·복합
		기타실물	**(합계)**
			항공기·선박
			미술품·골동품
			기타·복합
		기업투자	**(합계)**
			구조조정·인수합
			기타·복합
			(합계)
			주거용(RMBS)

	유가증권-유동화증권	부동산담보대출채권(MBS등)	상업용(CMBS)
			PF
			기타·복합
		기타채권(ABS)	**(합계)**
			예금
			신용카드채권
			오토론
			항공운임채권
			단말기할부대금
			기업대출채권·벌
			부실채권
			기타·복합
	유가증권-파생결합증권	기초자산	**(합계)**
			주가
			금리
			외환·환율
			원자재·상품
			부동산
			SOC
			기타·복합
	유가증권-파생결합펀드	기초자산	**(합계)**
			주가
			금리
			외환·환율
			원자재·상품
			부동산
			SOC
			기타·복합
		부동산개발	**(합계)**
			주거용
			상업용
			기타·복합
		부동산운용(임대·매매)	**(합계) = 주거용**
			주거용
			상업용
			기타·복합
			(합계)
			공항·항만
			발전·에너지

국내투자	유가증권-집합투자기구	SOC개발	도로·교량·철도
			산업단지(농업··
			공공시설(교육··
			치수(발전댐제오
			의료·복지·문화·
			기타·복합
		SOC운용	**(합계)**
			공항·항만
			발전·에너지
			도로·교량·철도
			산업단지(농업··
			공공시설(교육··
			치수(발전댐제오
			의료·복지·문화·
			기타·복합
		기타실물	**(합계)**
			항공기·선박
			미술품·골동품
			기타·복합
		지수파생·상품	**(합계)**
			주가
			금리
			외환·환율
			원자재·상품
			기타·복합
		부동산담보대출채권	**(합계)**
			주거용(RMBS)
			상업용(CMBS)
			PF
			기타·복합
		기타채권	**(합계)**
			예금
			신용카드채권
			오토론
			항공운임채권
			단말기할부대금
			기업대출채권·발
			부실채권
			기타·복합
		기업투자	**(합계) - MMF**
			단기금융(MM
			상장주식·채권
			벤처·비상장·IPO
			구조조정·인수합
			기타절대수익전

			기타·복합
		기타대체투자펀드	**(합계)**
			기타단일전략·자
			복합전략·자산
	유가증권-그외	부동산개발	**(합계)**
			주거용
			상업용
			기타·복합
		부동산운용(임대·매매)	**(합계) = 주거용**
			주거용
			상업용
			기타·복합
		SOC개발	**(합계)**
			공항·항만
			발전·에너지
			도로·교량·철도
			산업단지(농업··
			공공시설(교육··
			치수(발전댐제외
			의료·복지·문화·
			기타·복합
		SOC운용	**(합계)**
			공항·항만
			발전·에너지
			도로·교량·철도
			산업단지(농업··
			공공시설(교육··
			치수(발전댐제외
			의료·복지·문화·
			기타·복합
		기타실물	**(합계)**
			항공기·선박
			미술품·골동품
			기타·복합
		지수파생·상품	**(합계)**
			주가
			금리
			외환·환율
			원자재·상품

			기타·복합
		기업투자	**(합계)**
			구조조정·인수합
			기타·복합
	대출채권	부동산개발	**(합계)**
			주거용
			상업용
			기타·복합
		부동산운용 (임대·매매)	**(합계)** = 주거용
			주거용
			상업용
			기타·복합
		SOC개발	**(합계)**
			공항·항만
			발전·에너지
			도로·교량·철도
			기타·복합
		SOC운용	**(합계)**
			공항·항만
			발전·에너지
			도로·교량·철도
			기타·복합
		기타실물	**(합계)**
			항공기·선박
			미술품·골동품
			기타·복합
		기업투자	**(합계)**
			구조조정·인수합
			기타·복합
	유가증권-유동화증권	부동산담보대출채권(MBS등)	**(합계)**
			주거용(RMBS)
			상업용(CMBS)
			PF
			기타·복합
		기타채권(ABS)	**(합계)**
			예금
			신용카드채권
			오토론
			항공운임채권
			단말기할부대금
			기업대출채권·발
			부실채권
			기타·복합
			(합계)
			주가

해외투자	유가증권-파생결합증권	기초자산	금리
			외환·환율
			원자재·상품
			부동산
			SOC
			기타·복합
	유가증권-파생결합펀드	기초자산	**(합계)**
			주가
			금리
			외환·환율
			원자재·상품
			부동산
			SOC
			기타·복합
	유가증권-집합투자기구	부동산개발	**(합계)**
			주거용
			상업용
			기타·복합
		부동산운용(임대·매매)	**(합계) = 주거용**
			주거용
			상업용
			기타·복합
		SOC개발	**(합계)**
			공항·항만
			발전·에너지
			도로·교량·철도
			산업단지(농업··
			공공시설(교육··
			치수(발전댐제외
			의료·복지·문화·
			기타·복합
		SOC운용	**(합계)**
			공항·항만
			발전·에너지
			도로·교량·철도
			산업단지(농업··
			공공시설(교육··
			치수(발전댐제외
			의료·복지·문화·
			기타·복합
		기타실물	**(합계)**
			항공기·선박
			미술품·골동품
			기타·복합
		지수파생·상품	**(합계)**
			주가
			금리
			외환·환율
			원자재·상품

			기타·복합
		부동산담보대출채권	**(합계)**
			주거용(RMBS)
			상업용(CMBS)
			PF
			기타·복합
		기타채권	**(합계)**
			예금
			신용카드채권
			오토론
			항공운임채권
			단말기할부대금
			기업대출채권·발
			부실채권
			기타·복합
		기업투자	**(합계) - MMF 5**
			단기금융(MM
			상장주식·채권
			벤처·비상장·IPO
			구조조정·인수합
			기타절대수익전
			기타·복합
		기타대체투자펀드	**(합계)**
			기타단일전략·자
			복합전략·자산
	유가증권-그외	부동산개발	**(합계)**
			주거용
			상업용
			기타·복합
		부동산운용(임대·매매)	**(합계) = 주거용**
			주거용
			상업용
			기타·복합
		SOC개발	**(합계)**
			공항·항만
			발전·에너지
			도로·교량·철도
			산업단지(농업··
			공공시설(교육··
			치수(발전댐제외
			의료·복지·문화··
			기타·복합
		SOC운용	**(합계)**
			공항·항만
			발전·에너지
			도로·교량·철도
			산업단지(농업··
			공공시설(교육··
			치수(발전댐제외

			의료·복지·문화·
			기타·복합
		기타실물	**(합계)**
			항공기·선박
			미술품·골동품
			기타·복합
		지수파생·상품	**(합계)**
			주가
			금리
			외환·환율
			원자재·상품
			기타·복합
		기업투자	**(합계)**
			구조조정·인수합
			기타·복합

[작성요령]

1) 대체투자 개념은 전통적인 주식, 채권 투자 이외의 개념을 총망라(아래 대체투자 자산
2) 주식, 채권, 대출, 수익증권 등 회계적 구분에 상관없이 대체투자에 해당하면 모두 작
3) 투자자산 잔액 : 재무상태표 상 장부가 금액
  * 대출채권은 대손충당금 차감 전 잔액 기준 (그 외 M열이하 항목 모두 동일)
4) 취득가액 : 잔액에 매칭 되는 취득가액
5) 투자 트렌치 구분은 구분가능한 경우 최대한 구분하되 구분 불가능한 경우 기타에 기재
6) 만기분포, 투자기간 등은 각 투자 건을 년 단위로 단순평균하여 계산 (단, 별도의 만기
  * 만기분포 : 작성시점 기준 잔존만기를 의미
    투자기간 : 투자건 만기일자-최초 투자 집행일자의 총 투자기간을 의미
7) 총 투자이익 : 이자·배당수익 + 투자자산 당기손익(이자·배당수익 제외) + 투자자산
  * 투자자산 당기손익 : 처분손익, 당기손익인식증권의 평가손익 등 손익계산서에 반영되
    투자자산 손상차손 : 투자자산 부실로 인해 당기에 인식한 손상차손으로 손익계산서에
    투자자산 기타포괄손익 : 기타포괄손익에 반영되는 공정가치측정유가증권의 평가손익
    환헤지 등 파생상품자산 당기손익 : 투자자산의 환헤지 등을 위해 계약한 파생상품자
    환헤지 등 파생상품자산 기타포괄손익 : 투자자산의 환헤지 등을 위해 계약한 파생상
8) 투자이익률(연환산) : {(2*총 투자손익)/(연초 투자자산 잔액+당반기말 투자자산잔액-
9) 건전성 분류 현황 : 해당 대체투자 자산을 건전성 분류 기준으로 잔액 기재
10) 당기 대손충당금 추가적립액 : 당기 추가적립한 누계액으로 작성
11) 당기 순 손상차손 : 당반기말 현재 보유자산에 대한 환입액은 차감한 순 손상차손 누
12) 특이사항 항목 별로 중복값이 있는 경우 왼쪽 항목부터 우선하여 적용하고 중복하여
13) 투자조건 조정 중, 투자조건 조정 완료 : 현금흐름 등 투자환경의 악화로 리파이낸싱
  * 투자조건 조정 중 : 당반기말 현재 기준
    투자조건 조정 완료 : FY기준 사업연도 중 투자조건 조정이 완료된 건
14) 공사지연·중단 : 부동산개발, SOC개발 등 공사 진행과 관련이 있는 항목에 한해 작성
15) 작성대상계정 : 실적배당형 특별계정(실적배당형 퇴직연금)을 제외하고 작성

[참고 : 대체투자 자산 범위]

① 유가증권-유동화증권: 모기지 채권, 신용카드 채권,대출채권, 발행사채, 기타 매출채권
 - 상품예시 : MBS, ABS, CDO, CLO 등

* (예외) 국내 정기예금, 주담대, 부동산PF, 신용카드채권, 오토론, 항공운임채권을 기
② 유가증권-파생결합증권·펀드: 금리, 환율, 주가, 원자재·상품(에너지,귀금속, 비철금
- 상품예시 : ELS, ELW, DLS
③ 유가증권-집합투자기구: 위의 파생결합펀드를 제외한 모든 집합투자기구(자본시장법에
- 부동산 또는 SOC의 경우 개발 및 운용이 같이 진행되어 구분이 불가능하다면(예: 일부
- 상품예시 : REITs, 부동산·특별자산 펀드, 헷지펀드, PEF, VC, Pre-IPO, IPO 펀드(벤
* (예외) 일반 상장주식 및 우량 회사채에 대한 포트폴리오 투자(분산투자)를 전략으로
④ 유가증권-그외: 부동산(개발 및 운영), SOC(개발 및 운영), 항공기·선박·미술품 등
- 대체투자 포함 여부가 불분명한 경우 차주(또는 발행인)가 SPC인지 여부로 판별함. 차
* (예외) 국내 부동산 PF 투자는 제외, 또한 일반 기업이 발행한 CB, BW 등은 제외하
⑤ 대출채권: 부동산(개발 및 운영), SOC(개발 및 운영), 항공기·선박·미술품 등 동산
- 대체투자 포함 여부가 불분명한 경우 차주(또는 발행인)가 SPC인지 여부로 판별함. 차
* (예외) 국내 부동산 PF 대출(브릿지론 포함), 자산보유자에 대한 청구권도 함께 갖는

< 변경이력 >
* 2019.12.31.부터 대체투자 자산운용 현황 작성 양식을 대차대조표와 일치시켜 정합성을
* 2021.6.1부터 기존의 AI407 업무보고서 폐지 및 동 보고서를 신설하여 대체함
* 2023.1.1부터 한국채택국제회계기준 제1109호 적용에 따른 계정과목 변경사항 등을 반영

[작성주기 : 반기]

_____
_____

자산구분3	투자자산 잔			
	취득가액	전반기말		
			선순위	중순위
+상업용+기타복합				
(합계)				
오피스				
상가				
호텔				
물류·창고				
기타				
복합시설				
합병·경영참여(인수금융)				

·채권				
발행사채(CBO·CDO·CLO포함)				
+상업용+기타복합				
(합계)				
오피스				
상가				
호텔				
물류·창고				
기타				
복합시설				

상업·공업)				
군·입법·사법·행정)				
식)·환경				
여가				
상업·공업)				
군·입법·사법·행정)				
식)·환경				
여가				
채권				
발행사채(CBO·CDO·CLO포함)				
및 상장주식, 채권포트폴리오 外				
IF)				
빌포트폴리오				
D·투기등급				
합병·경영참여(PEF)				
략(Hedgefund)				

사산				
+상업용+기타복합				
(합계)				
오피스				
상가				
호텔				
물류·창고				
기타				
복합시설				
상업·공업)				
군·입법·사법·행정)				
의)·환경				
여가				
상업·공업)				
군·입법·사법·행정)				
의)·환경				
여가				

합병·경영참여(인수금융)				
주+상업용+기타복합				
(합계)				
오피스				
상가				
호텔				
물류·창고				
기타				
복합시설				
합병·경영참여(인수금융)				
·채권				
발행사채(CBO·CDO·CLO포함)				

+상업용+기타복합				
(합계)				
오피스				
상가				
호텔				
물류·창고				
기타				
복합시설				
상업·공업)				
군·입법·사법·행정)				
의)·환경				
여가				
상업·공업)				
군·입법·사법·행정)				
의)·환경				
여가				

·채권				
발행사채(CBO·CDO·CLO포함)				
및 상장주식, 채권포트폴리오 外				
IF)				
빈포트폴리오				
)·투기등급				
할병·경영참여(PEF)				
략(Hedgefund)				
자산				
+상업용+기타복합				
(합계)				
오피스				
상가				
호텔				
물류·창고				
기타				
복합시설				
상업·공업)				
군·입법·사법·행정)				
의)·환경				
·여가				
상업·공업)				
군·입법·사법·행정)				
의)·환경				

여가				
합병·경영참여(인수금융)				

정의 참고)
성대상에 포함

개
이가 존재하지 않는 경우는 제외하고 산출)

산 당기 손상차손 + 투자자산 기타포괄손익 + 환헤지 등 파생상품자산 당기손익 + 환헤지 등 파생상
되는 손익
에 반영되는 손익

산의 처분손익, 평가손익 등 손익계산서에 반영되는 손익
품자산의 당해년도 평가손익으로 기타포괄손익에 반영되는 손익
총 투자손익)}/당기경과월수*12

계액(미보유자산의 처분손실은 제외)이며, 대출채권의 경우 대손상각처리한 금액을 기재
기재하지 말 것 (예: 차주 EOD 선언 "100억원", 이자배당 중단 "100억원"인 경우 → 차주 EOD 선언
하거나 만기 연장하는 경우 등을 모두 포함하며 기존보다 보험회사에 불리하게 조건이 조정되는

성하고, 공정률이 계획 대비 30%p를 초과하여 지연되거나 공사가 중단된 경우 해당 투자자산의 잔액

및 등 모든 유동화증권(ABS, ABCP, ABSTB 등)

액					
당반기말			1년 이내	2년 이내	3년 이내
후순위·Equity	복합·Blind·기타	합계			
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–

			–	–	–
			–	–	–
			–	–	–

상품자산 기타포괄손익

년 "100억원"에만 기재)
경우 해당 투자자산의 잔액을 기재

액을 기재

만기분포				투자기간 (단순평균)
5년 이내	10년 이내	10년 이후	기타 (개방형 펀드 등)	
–		–		
–		–		
–		–

–		–		
–		–		
–		–

해당 반기중 투자이익				
이자·배당수익(a)	기타 손익(b)	총 투자이익(=a+b)	투자이익률	정상
				–
				–
				–

				–
				–
				–

건전성 분류 현황				해당 반기중 대손충당금 추가적립액
요주의	고정	회수의문	추정손실	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–	

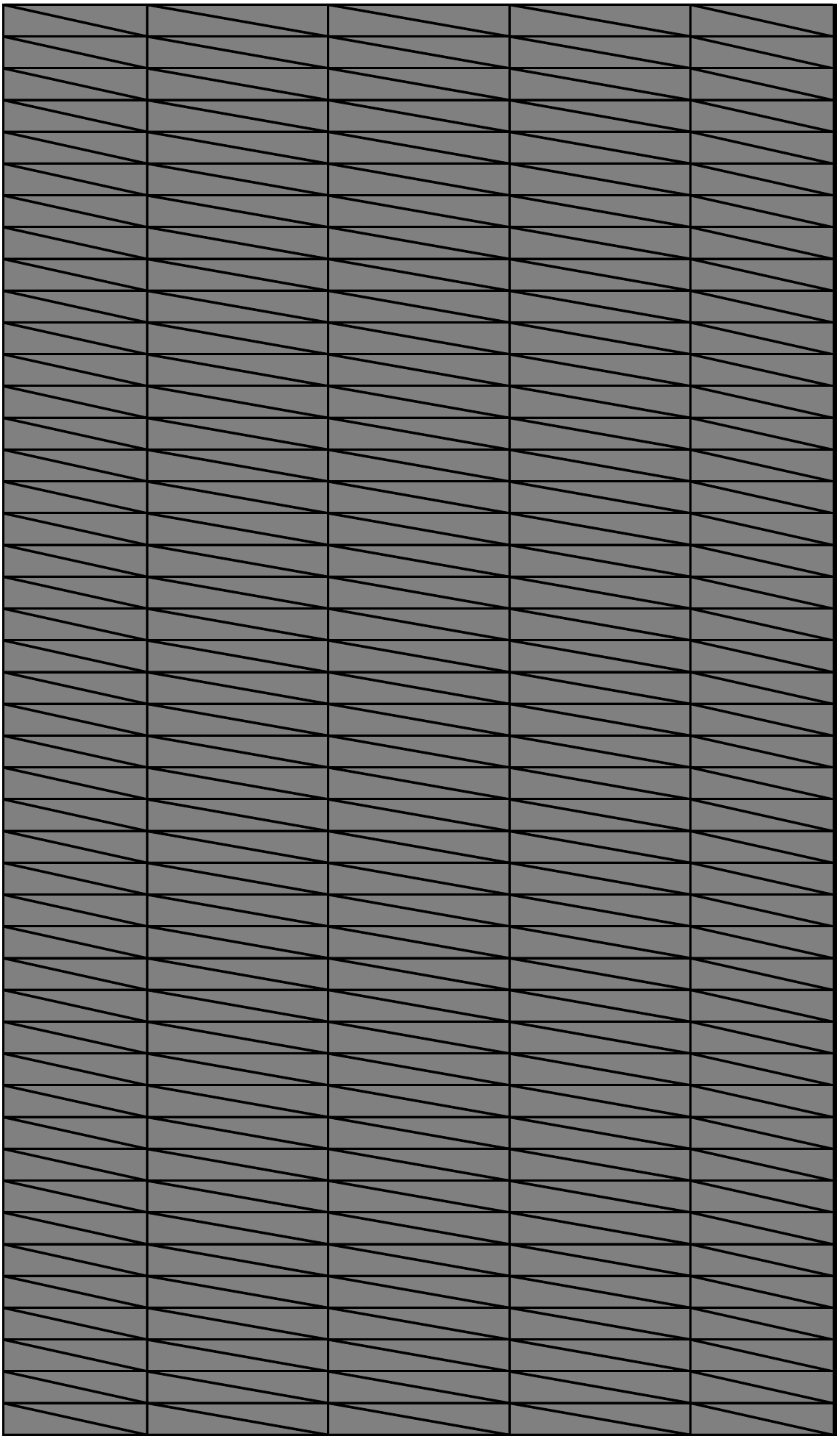
–	–	–	–	
–	–	–	–	
–	–	–	–

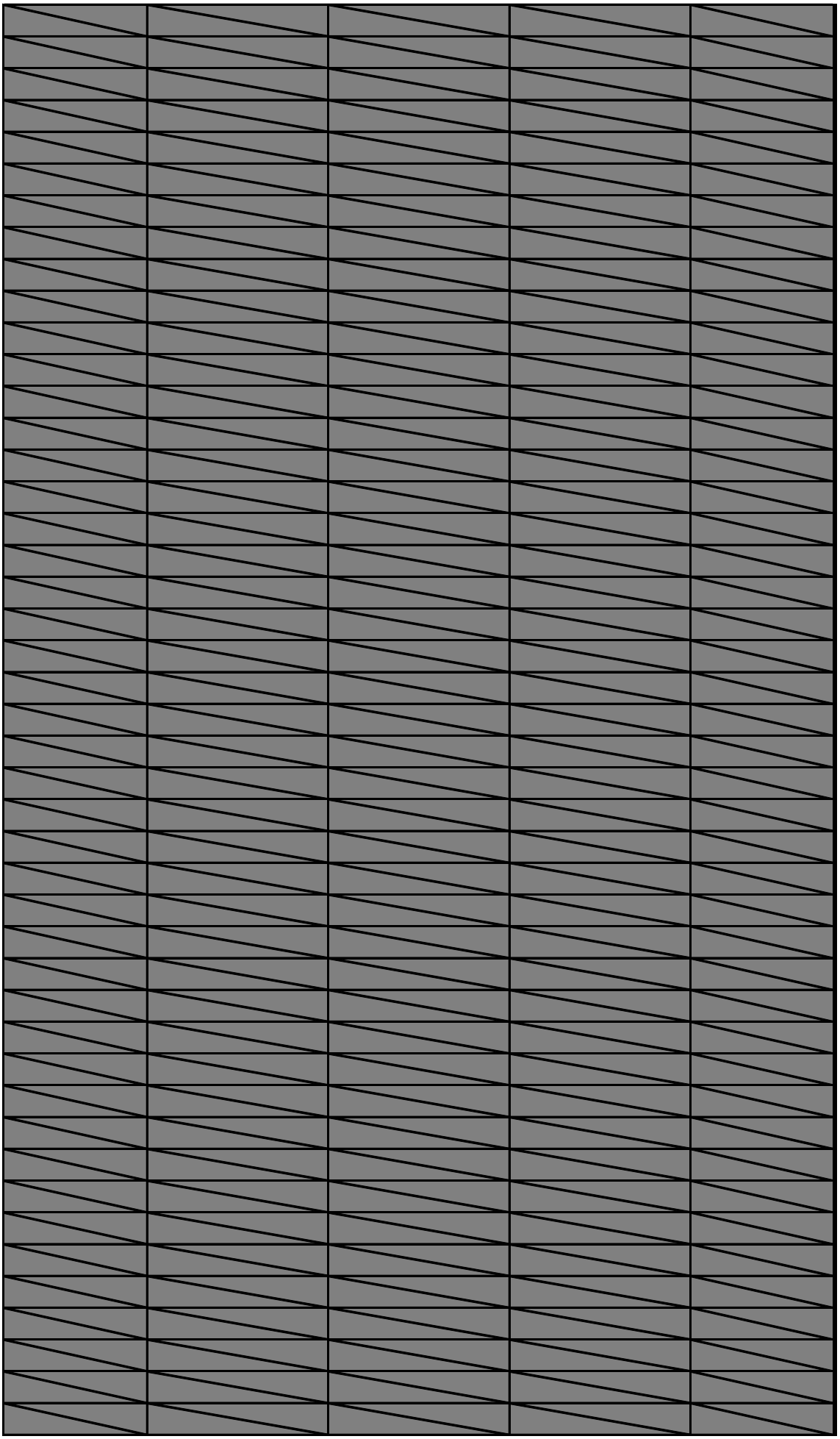
해당 반기중 순 손상차손	특이사항		
	차주 EOD 선언	이자·배당 중단	투자조건 조정중

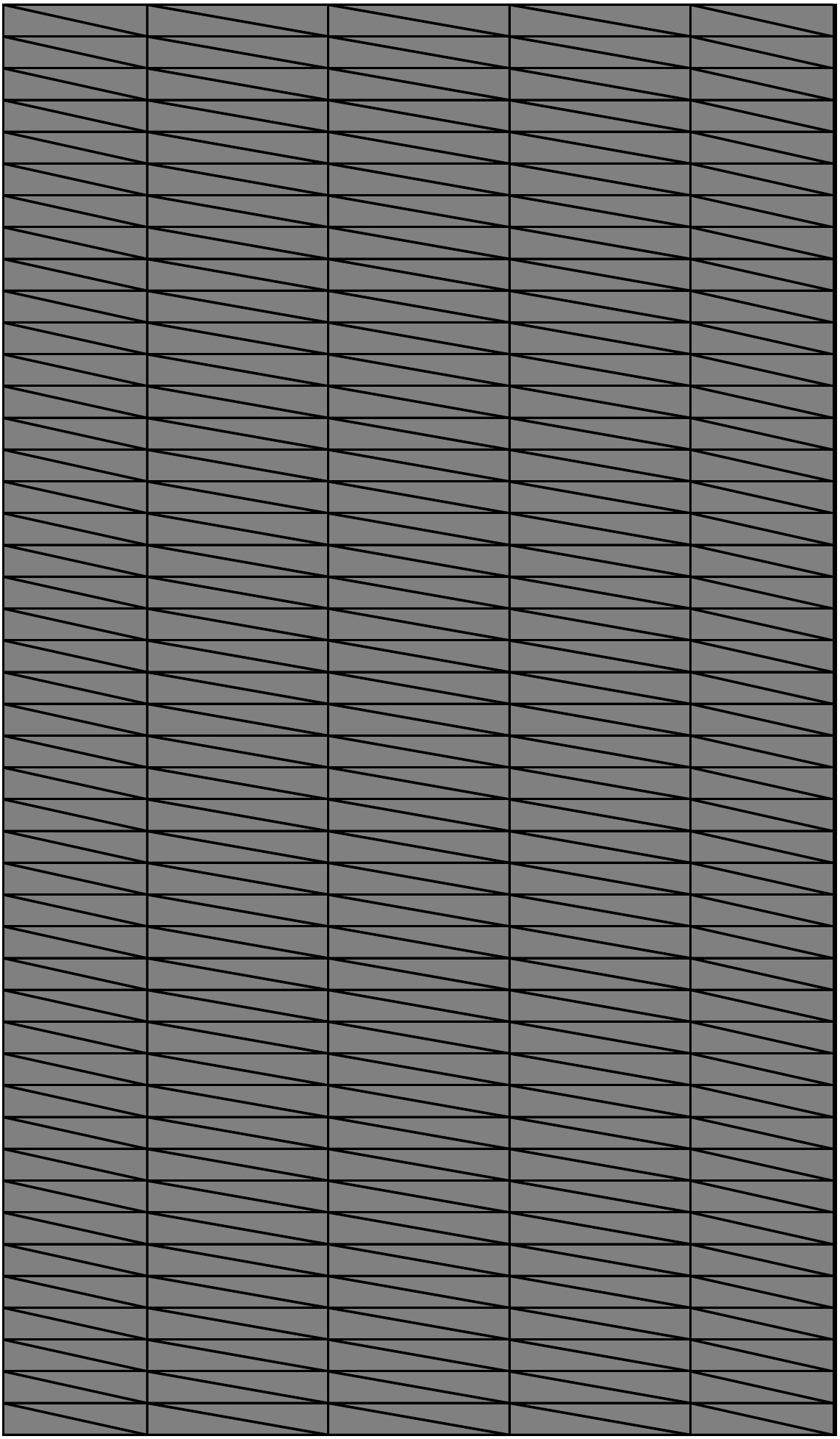
투자조건 조정 완료	공사지연· 중단 선언	북미	유럽	중동

(단위 : 천원, 년, %)

해외 투자지역 구분				
아시아 (중동 제외)	오세아니아	남미	아프리카	기타·복합 (국내외복합, 미구분 등)







대체투자 자산운용 현황(AI419)

금융기관 _____ 기 준 월 _____
작성자소속 _____ 작성자직위 _____ 작성자성명 _____ 전화번호
확인자소속 _____ 확인자직위 _____ 확인자성명 _____ 전화번호

구분		자산구분1	자산구분2
	대출채권	부동산개발	**(합계)**
			주거용
			상업용
			기타·복합
		부동산운용 (임대·매매)	**(합계)** = 주거용
			주거용
			상업용
			기타·복합
		SOC개발	**(합계)**
			공항·항만
			발전·에너지
			도로·교량·철도
			기타·복합
		SOC운용	**(합계)**
			공항·항만
			발전·에너지
			도로·교량·철도
			기타·복합
		기타실물	**(합계)**
			항공기·선박
			미술품·골동품
			기타·복합
		기업투자	**(합계)**
			구조조정·인수합
			기타·복합
		부동산담보대출채권(MBS등)	**(합계)**
			주거용(RMBS)
			상업용(CMBS)

	유가증권-유동화증권		PF
			기타·복합
		기타채권(ABS)	**(합계)**
			예금
			신용카드채권
			오토론
			항공운임채권
			단말기할부대금
			기업대출채권·발
			부실채권
			기타·복합
	유가증권-파생결합증권	기초자산	**(합계)**
			주가
			금리
			외환·환율
			원자재·상품
			부동산
			SOC
			기타·복합
	유가증권-파생결합펀드	기초자산	**(합계)**
			주가
			금리
			외환·환율
			원자재·상품
			부동산
			SOC
			기타·복합
		부동산개발	**(합계)**
			주거용
			상업용
			기타·복합
		부동산운용(임대·매매)	**(합계) = 주거용**
			주거용
			상업용
			기타·복합
			(합계)
			공항·항만
			발전·에너지
			도로·교량·철도

국내투자	유가증권-집합투자기구	SOC개발	산업단지(농업··
			공공시설(교육··
			치수(발전댐제외
			의료·복지·문화·
			기타·복합
		SOC운용	**(합계)**
			공항·항만
			발전·에너지
			도로·교량·철도
			산업단지(농업··
			공공시설(교육··
			치수(발전댐제외
			의료·복지·문화·
			기타·복합
		기타실물	**(합계)**
			항공기·선박
			미술품·골동품
			기타·복합
		지수파생·상품	**(합계)**
			주가
			금리
			외환·환율
			원자재·상품
			기타·복합
		부동산담보대출채권	**(합계)**
			주거용(RMBS)
			상업용(CMBS)
			PF
			기타·복합
		기타채권	**(합계)**
			예금
			신용카드채권
			오토론
			항공운임채권
			단말기할부대금
			기업대출채권·발
			부실채권
			기타·복합
		기업투자	**(합계) - MMF 제**
			단기금융(MM
			상장주식·채권
			벤처·비상장·IPO
			구조조정·인수합
			기타절대수익전
			기타·복합

		기타대체투자펀드	**(합계)**
			기타단일전략·자
			복합전략·자산
	유가증권-그외	부동산개발	**(합계)**
			주거용
			상업용
			기타·복합
		부동산운용(임대·매매)	**(합계) = 주거용**
			주거용
			상업용
			기타·복합
		SOC개발	**(합계)**
			공항·항만
			발전·에너지
			도로·교량·철도
			산업단지(농업··
			공공시설(교육··
			치수(발전댐제외
			의료·복지·문화·
			기타·복합
		SOC운용	**(합계)**
			공항·항만
			발전·에너지
			도로·교량·철도
			산업단지(농업··
			공공시설(교육··
			치수(발전댐제외
			의료·복지·문화·
			기타·복합
		기타실물	**(합계)**
			항공기·선박
			미술품·골동품
			기타·복합
		지수파생·상품	**(합계)**
			주가
			금리
			외환·환율
			원자재·상품
			기타·복합

		기업투자	**(합계)**
			구조조정·인수합
			기타·복합
	대출채권	부동산개발	**(합계)**
			주거용
			상업용
			기타·복합
		부동산운용 (임대·매매)	**(합계)** = 주거용
			주거용
			상업용
			기타·복합
		SOC개발	**(합계)**
			공항·항만
			발전·에너지
			도로·교량·철도
			기타·복합
		SOC운용	**(합계)**
			공항·항만
			발전·에너지
			도로·교량·철도
			기타·복합
		기타실물	**(합계)**
			항공기·선박
			미술품·골동품
			기타·복합
		기업투자	**(합계)**
			구조조정·인수합
			기타·복합
	유가증권-유동화증권	부동산담보대출채권(MBS등)	**(합계)**
			주거용(RMBS)
			상업용(CMBS)
			PF
			기타·복합
		기타채권(ABS)	**(합계)**
			예금
			신용카드채권
			오토론
			항공운임채권
			단말기할부대금
			기업대출채권·발
			부실채권
			기타·복합
	유가증권-파생결합증권	기초자산	**(합계)**
			주가
			금리
			외환·환율

해외투자	[illegible]	[illegible]	원자재·상품
			부동산
			SOC
			기타·복합
	유가증권-파생결합펀드	기초자산	**(합계)**
			주가
			금리
			외환·환율
			원자재·상품
			부동산
			SOC
			기타·복합
	유가증권-집합투자기구	부동산개발	**(합계)**
			주거용
			상업용
			기타·복합
		부동산운용(임대·매매)	**(합계) = 주거용**
			주거용
			상업용
			기타·복합
		SOC개발	**(합계)**
			공항·항만
			발전·에너지
			도로·교량·철도
			산업단지(농업··
			공공시설(교육··
			치수(발전댐제외
			의료·복지·문화·
			기타·복합
		SOC운용	**(합계)**
			공항·항만
			발전·에너지
			도로·교량·철도
			산업단지(농업··
			공공시설(교육··
			치수(발전댐제외
			의료·복지·문화·
			기타·복합
		기타실물	**(합계)**
			항공기·선박
			미술품·골동품
			기타·복합
		지수파생·상품	**(합계)**
			주가
			금리
			외환·환율
			원자재·상품
			기타·복합
			(합계)

		부동산담보대출채권	주거용(RMBS)
			상업용(CMBS)
			PF
			기타·복합
		기타채권	**(합계)**
			예금
			신용카드채권
			오토론
			항공운임채권
			단말기할부대금
			기업대출채권·발
			부실채권
			기타·복합
		기업투자	**(합계) - MMF**
			단기금융(MM
			상장주식·채권
			벤처·비상장·IPO
			구조조정·인수합
			기타절대수익전
			기타·복합
		기타대체투자펀드	**(합계)**
			기타단일전략·자
			복합전략·자산
	유가증권-그외	부동산개발	**(합계)**
			주거용
			상업용
			기타·복합
		부동산운용(임대·매매)	**(합계) = 주거용**
			주거용
			상업용
			기타·복합
		SOC개발	**(합계)**
			공항·항만
			발전·에너지
			도로·교량·철도
			산업단지(농업··
			공공시설(교육··
			치수(발전댐제오
			의료·복지·문화·
			기타·복합
		SOC운용	**(합계)**
			공항·항만
			발전·에너지
			도로·교량·철도
			산업단지(농업··
			공공시설(교육··
			치수(발전댐제오
			의료·복지·문화·
			기타·복합

		기타실물	(합계)
			항공기·선박
			미술품·골동품
			기타·복합
		지수파생·상품	(합계)
			주가
			금리
			외환·환율
			원자재·상품
			기타·복합
		기업투자	(합계)
			구조조정·인수합
			기타·복합

[작성요령]

1) 대체투자 개념은 전통적인 주식, 채권 투자 이외의 개념을 총망라(아래 대체투자 자산
2) 주식, 채권, 대출, 수익증권 등 회계적 구분에 상관없이 대체투자에 해당하면 모두 작
3) 투자자산 잔액 : 재무상태표 상 장부가 금액
  * 대출채권은 대손충당금 차감 전 잔액 기준 (그 외 N열이하 항목 모두 동일)
4) 취득가액 : 잔액에 매칭 되는 취득가액
5) 투자 트렌치 구분은 구분가능한 경우 최대한 구분하되 구분 불가능한 경우 기타에 기재
6) 만기분포는 각 투자 건을 년 단위로 단순평균하여 계산 (단, 별도의 만기가 존재하지
  * 만기분포 : 작성시점 기준 잔존만기를 의미
7) 총 투자이익 : 이자·배당수익 + 투자자산 당기손익(이자·배당수익 제외) + 투자자산
  * 투자자산 당기손익 : 처분손익, 당기손익인식증권의 평가손익 등 손익계산서에 반영되
    투자자산 기타포괄손익 : 기타포괄손익에 반영되는 공정가치측정유가증권의 평가손익
    환헤지 등 파생상품자산 당기손익 : 투자자산의 환헤지 등을 위해 계약한 파생상품자
    환헤지 등 파생상품자산 기타포괄손익 : 투자자산의 환헤지 등을 위해 계약한 파생상
8) 건전성 분류 현황 : 해당 대체투자 자산을 건전성 분류 기준으로 잔액 기재
9) 대손충당금 누계액 : 당기말까지의 누계액으로 작성
10) 특이사항 항목 별로 중복값이 있는 경우 왼쪽 항목부터 우선하여 적용하고 중복하여
11) 투자조건 조정 중, 투자조건 조정 완료 : 현금흐름 등 투자환경의 악화로 리파이낸싱
  * 투자조건 조정 중 : 당반기말 현재 기준
    투자조건 조정 완료 : FY기준 사업연도 중 투자조건 조정이 완료된 건
12) 공사지연·중단 : 부동산개발, SOC개발 등 공사 진행과 관련이 있는 항목에 한해 작성
13) 작성대상계정 : 실적배당형 특별계정(변액보험 및 실적배당형 퇴직연금) 제외하고 작

[참고 : 대체투자 자산 범위]

① 유가증권-유동화증권: 모기지 채권, 신용카드 채권,대출채권, 발행사채, 기타 매출채권
 - 상품예시 : MBS, ABS, CDO, CLO 등
  * (예외) 국내 정기예금, 주담대, 부동산PF, 신용카드채권, 오토론, 항공운임채권을 기
② 유가증권-파생결합증권·펀드: 금리, 환율, 주가, 원자재·상품(에너지,귀금속, 비철금
 - 상품예시 : ELS, ELW, DLS
③ 유가증권-집합투자기구: 위의 파생결합펀드를 제외한 모든 집합투자기구(자본시장법에
 - 부동산 또는 SOC의 경우 개발 및 운용이 같이 진행되어 구분이 불가능하다면(예: 일부
 - 상품예시 : REITs, 부동산·특별자산 펀드, 헷지펀드, PEF, VC, Pre-IPO, IPO 펀드(벤

* (예외) 일반 상장주식 및 우량 회사채에 대한 포트폴리오 투자(분산투자)를 전략으로
④ 유가증권-그외: 부동산(개발 및 운영), SOC(개발 및 운영), 항공기·선박·미술품 등
- 대체투자 포함 여부가 불분명한 경우 차주(또는 발행인)가 SPC인지 여부로 판별함. 차
* (예외) 국내 부동산 PF 투자는 제외, 또한 일반 기업이 발행한 CB, BW 등은 제외하
⑤ 대출채권: 부동산(개발 및 운영), SOC(개발 및 운영), 항공기·선박·미술품 등 동산
- 대체투자 포함 여부가 불분명한 경우 차주(또는 발행인)가 SPC인지 여부로 판별함. 차
* (예외) 국내 부동산 PF 대출(브릿지론 포함), 자산보유자에 대한 청구권도 함께 갖는

< 변경이력 >

* 2019.12.31.부터 대체투자 자산운용 현황 작성 양식을 대차대조표와 일치시켜 정합성을
* 2021.6.1부터 기존의 AH407 업무보고서 폐지 및 동 보고서를 신설하여 대체함
* 2023.1.1부터 한국채택국제회계기준 제1109호 적용에 따른 계정과목 변경사항 등을 반영

[작성주기 : 반기]

_____
_____

자산구분3	투자			
	전기말 (연초)	당기중 증감		
		투자액	상환·처분	평가손익
+상업용+기타복합				
(합계)				
오피스				
상가				
호텔				
물류·창고				
기타				
복합시설				
합병·경영참여(인수금융)				

·채권				
발행사채(CBO·CDO·CLO포함)				
+상업용+기타복합				
(합계)				
오피스				
상가				
호텔				
물류·창고				
기타				
복합시설				

상업·공업)				
군·입법·사법·행정)				
식)·환경				
여가				
상업·공업)				
군·입법·사법·행정)				
식)·환경				
여가				
채권				
발행사채(CBO·CDO·CLO포함)				
및 상장주식, 채권포트폴리오 外				
IF)				
빌포트폴리오				
D·투기등급				
합병·경영참여(PEF)				
략(Hedgefund)				

사산				
용+상업용+기타복합				
(합계)				
오피스				
상가				
호텔				
물류·창고				
기타				
복합시설				
상업·공업)				
군·입법·사법·행정)				
의)·환경				
여가				
상업·공업)				
군·입법·사법·행정)				
의)·환경				
여가				

합병·경영참여(인수금융)				
+상업용+기타복합				
(합계)				
오피스				
상가				
호텔				
물류·창고				
기타				
복합시설				
합병·경영참여(인수금융)				
·채권				
발행사채(CBO·CDO·CLO포함)				

+상업용+기타복합				
(합계)				
오피스				
상가				
호텔				
물류·창고				
기타				
복합시설				
상업·공업)				
군·입법·사법·행정)				
의)·환경				
여가				
상업·공업)				
군·입법·사법·행정)				
의)·환경				
여가				

·채권				
발행사채(CBO·CDO·CLO포함)				
및 상장주식, 채권포트폴리오 外				
IF)				
빅포트폴리오				
)·투기등급				
합병·경영참여(PEF)				
략(Hedgefund)				
자산				
+상업용+기타복합				
(합계)				
오피스				
상가				
호텔				
물류·창고				
기타				
복합시설				
상업·공업)				
군·입법·사법·행정)				
의)·환경				
여가				
상업·공업)				
군·입법·사법·행정)				
의)·환경				
여가				

할병·경영참여(인수금융)				

정의 참고)
성대상에 포함

내
않는 경우는 제외하고 산출)

산 기타포괄손익 + 환헤지 등 파생상품자산 당기손익 + 환헤지 등 파생상품자산 기타포괄손익
되는 손익

산의 처분손익, 평가손익 등 손익계산서에 반영되는 손익
품자산의 당해년도 평가손익으로 기타포괄손익에 반영되는 손익

기재하지 말 것 (예: 차주 EOD 선언 "100억원", 이자배당 중단 "100억원"인 경우 → 차주 EOD 선언
하거나 만기 연장하는 경우 등을 모두 포함하며 기존보다 보험회사에 불리하게 조건이 조정되는

성하고, 공정률이 계획 대비 30%p를 초과하여 지연되거나 공사가 중단된 경우 해당 투자자산의 잔액
성

및 등 모든 유동화증권(ABS, ABCP, ABSTB 등)

초자산으로 하는 유동화증권은 제외
금속, 농산물 등), 부동산 등 모든 파생결합증권(발행인이 국내 증권사 등 금융회사) 및 파생결합증

따른 간접투자기구외에 부동산투자회사법에 따른 REITs, 신기술투자조합, 벤처투자조합 등 포함.
블라인드 펀드) 투자 비중이 높은 쪽으로 기재
처 · 비상장 · IPO · 투기등급), 무역금융펀드 등

자산 잔액				트린	
외환손익	기타	당기말	취득가액	선순위	중순위

년 "100억원"에만 기재)					
경우 해당 투자자산의 잔액을 기재					
액을 기재					
등권을 주된 기초자산으로 하는 집합투자기구(파생결합펀드)					
해외의 경우 동 기준 준용) 중 MMF 및 ‘포트폴리오 투자펀드’ 제외					

벤치		만기분포			
후순위·Equity	복합·Blind·기타	1년 이내	2년 이내	3년 이내	5년 이내
		–	–	–	–
		–	–	–	–
		–	–	–	–
		–	–	–	–
		–	–	–	–
		–	–	–	–
		–	–	–	–
		–	–	–	–
		–	–	–	–
		–	–	–	–
		–	–	–	–
		–	–	–	–
		–	–	–	–
		–	–	–	–
		–	–	–	–
		–	–	–	–
		–	–	–	–
		–	–	–	–
		–	–	–	–
		–	–	–	–
		–	–	–	–
		–	–	–	–
		–	–	–	–
		–	–	–	–
		–	–	–	–
		–	–	–	–

		–	–	–	–
		–	–	–	–
		–	–	–	–

			당기누계 투자이	
10년 이내	10년 이후	기타 (개방형 펀드	이자·배당수익(a)	기타 손익(b)
	–			
	–			
	–			
	–			
	–			
	–			
	–			
	–			
	–			
	–			
	–			
	–			
	–			
	–			
	–			
	–			
	–			
	–			
	–			
	–			
	–			
	–			
	–			
	–			
	–			

	–			
	–			
	–

익	건전성 분류 현황			
총 투자이익(=a+b)	정상	요주의	고정	회수의문
	–	–	–	–
	–	–	–	–
	–	–	–	–
	–	–	–	–
	–	–	–	–
	–	–	–	–
	–	–	–	–
	–	–	–	–
	–	–	–	–
	–	–	–	–
	–	–	–	–
	–	–	–	–
	–	–	–	–
	–	–	–	–
	–	–	–	–
	–	–	–	–
	–	–	–	–
	–	–	–	–
	–	–	–	–
	–	–	–	–
	–	–	–	–
	–	–	–	–
	–	–	–	–
	–	–	–	–
	–	–	–	–
	–	–	–	–
	–	–	–	–

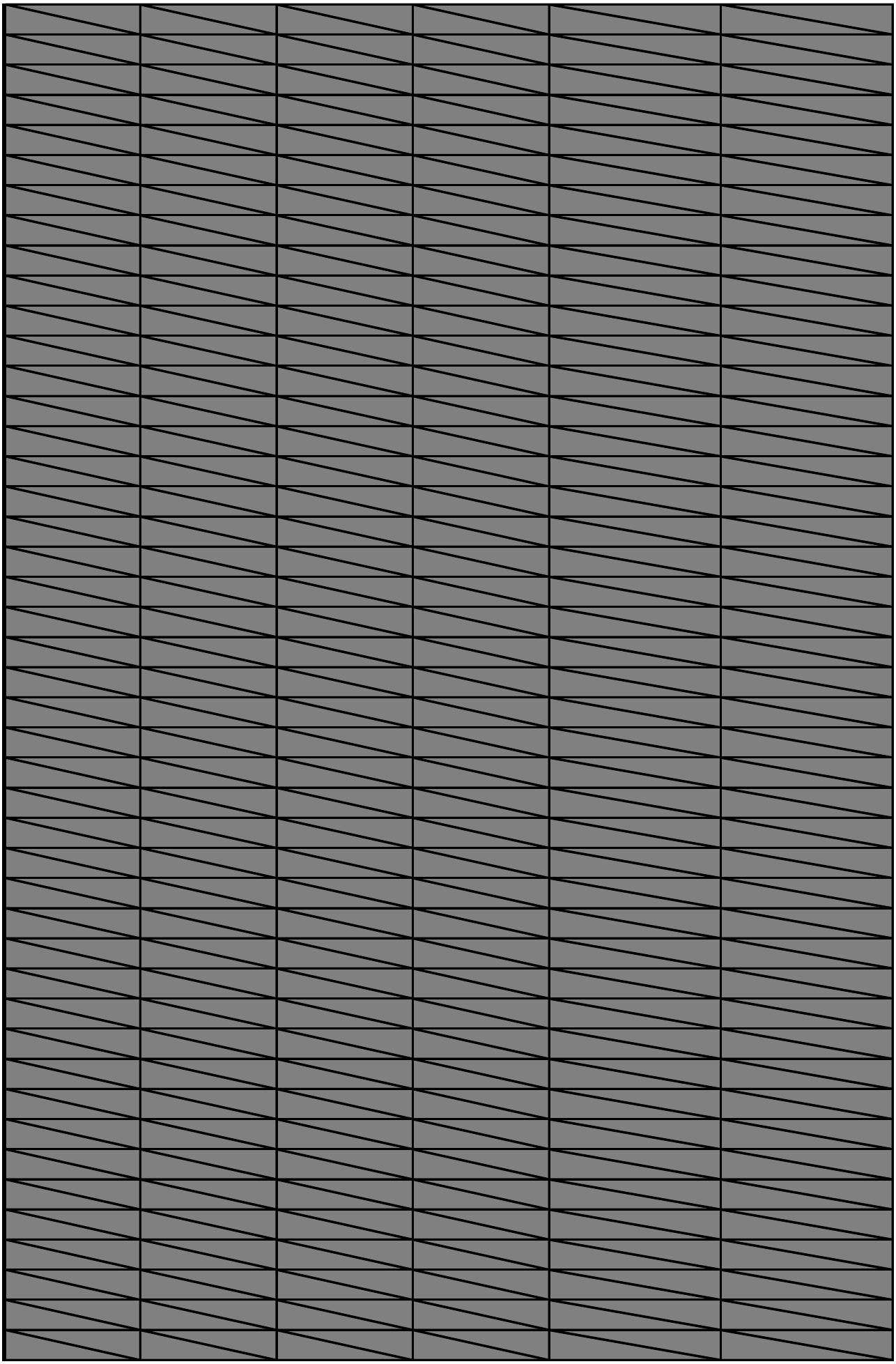
	–	–	–	–
	–	–	–	–
	–	–	–	–

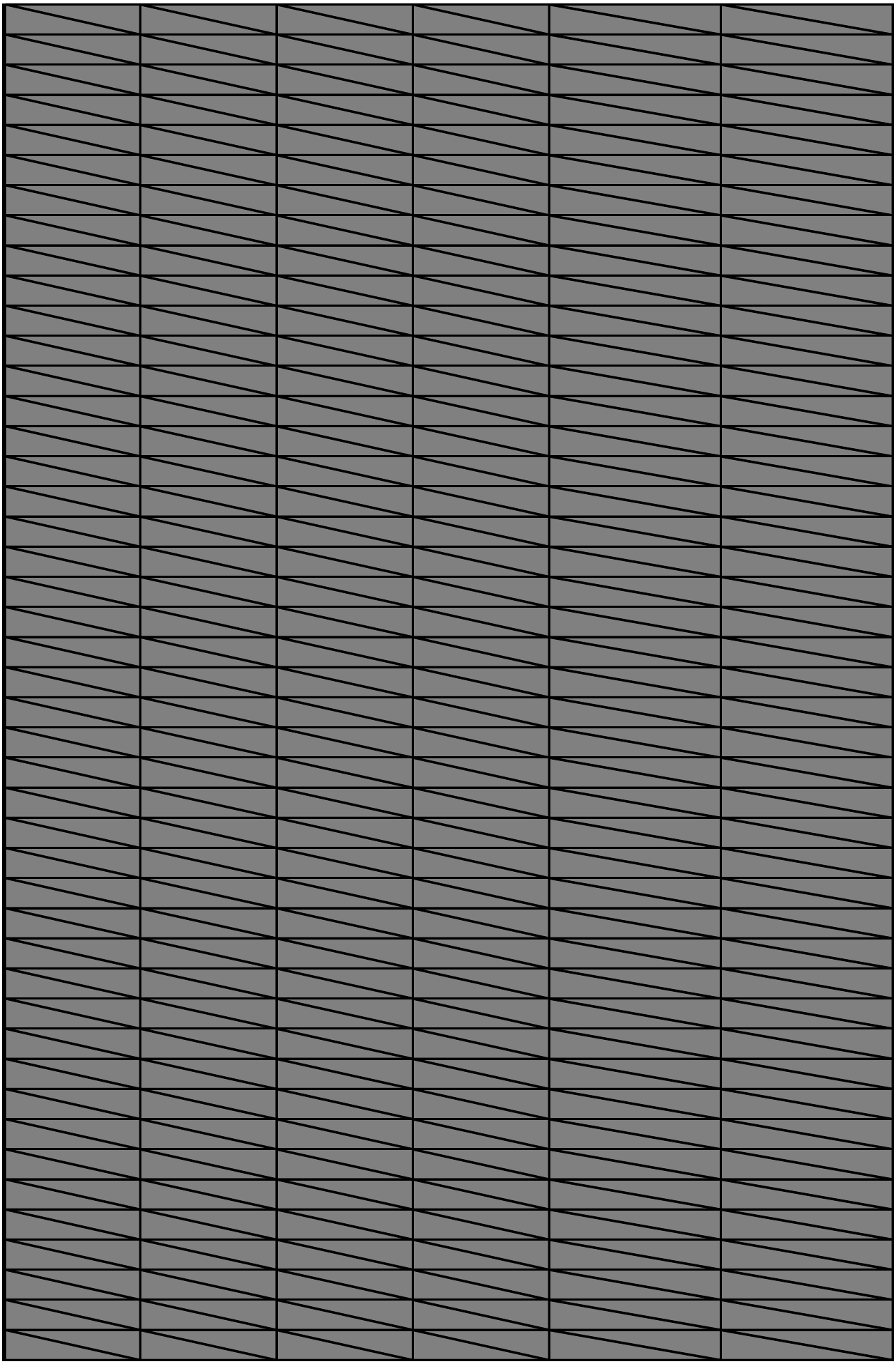
추정손실	**대손충당금 누계액**	차주 EOD 선언	이자·배당 중단
–			
–			
–

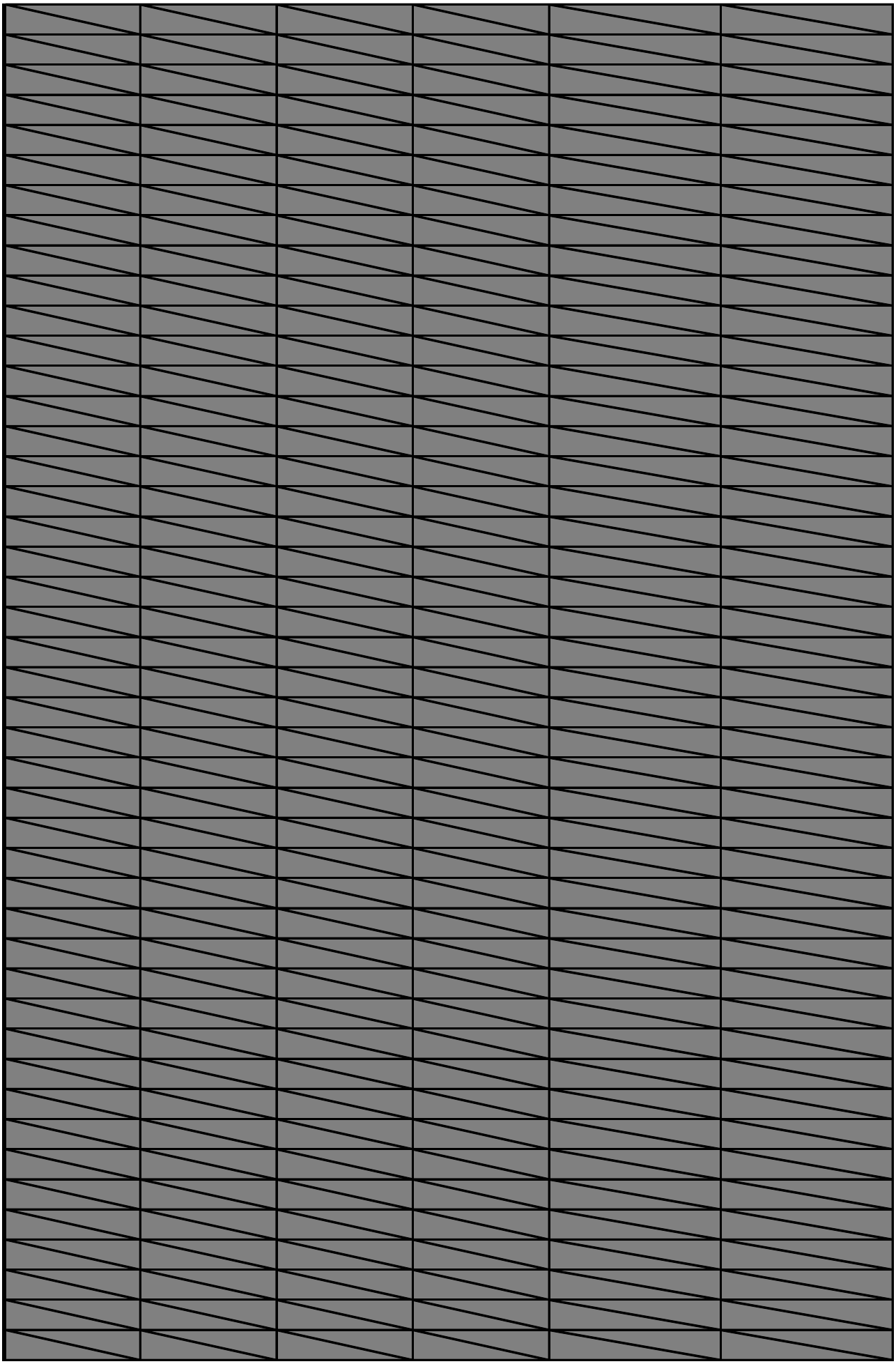
–			
–			
–

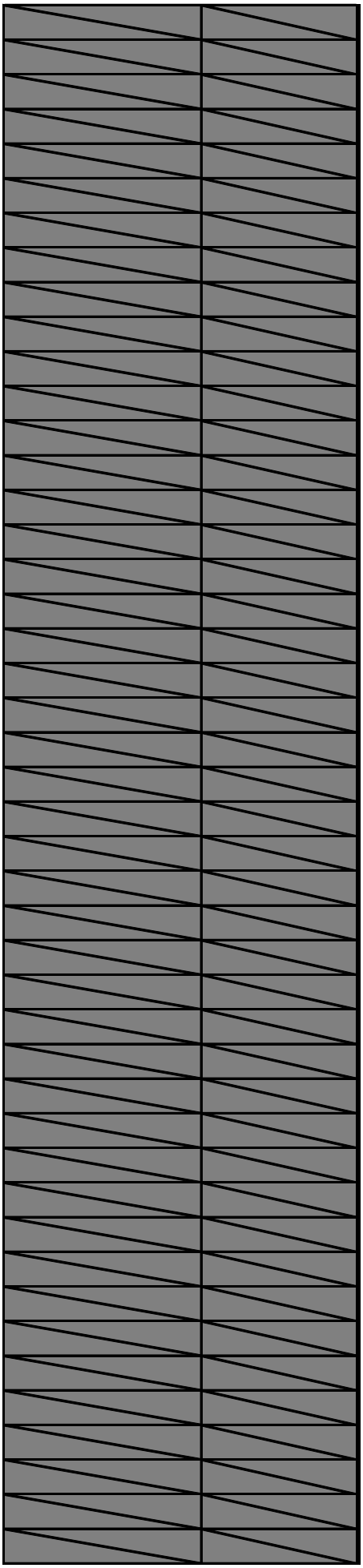
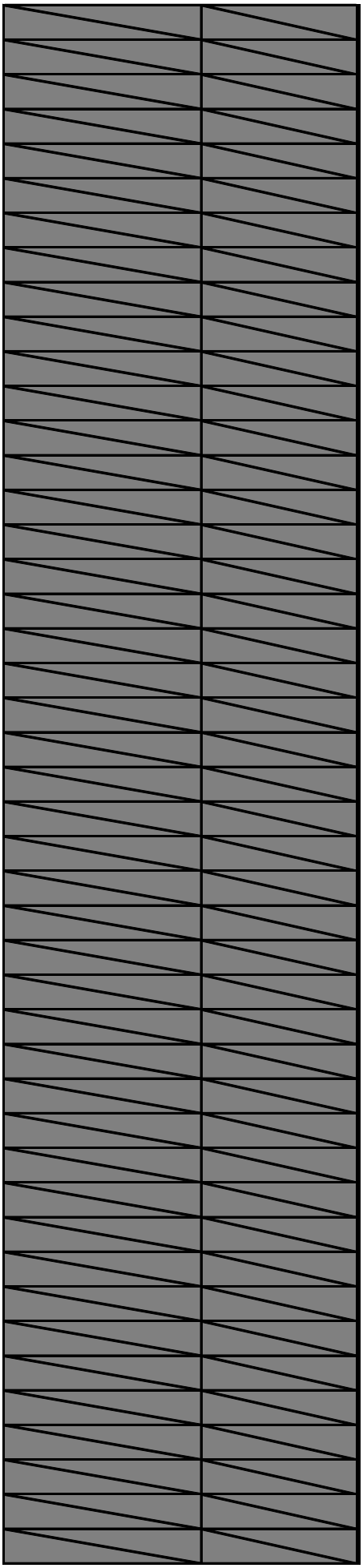
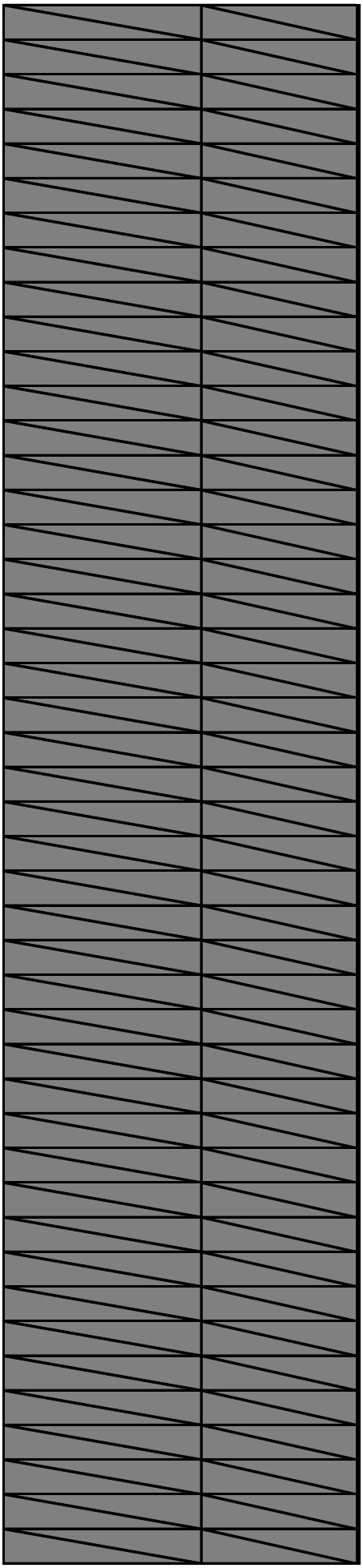
특이사항			
투자조건 조정중	투자조건 조정 완료	공사지연· 중단 선언	합계

해외 투자지역 구분					
북미	유럽	중동	아시아 (중동 제외)	오세아니아	남미







(단위 : 천원, 년, %)

아프리카	기타·복합 (국내외복합,