

2015년 동부화재해상보험(주) 현황

기간 : 2015. 01 01 ~ 12. 31

동부화재해상보험(주)

본 공시자료는 '보험업감독규정 7-44조' 에 의하여 작성되었으며, 작성내용이 사실과 다름없음을 증명합니다.

- 목 차 -

1. 주요 경영현황 요약

2. 일반 현황

3. 경영 실적

4. 재무에 관한 사항

5. 경영지표

6. 위험관리

7. 기타 경영현황

8. 재무제표

9. 기타 필요한 사항

1. 주요 경영현황 요약

1-1. 회사개요

가. 회사 연혁

구분	내용
회사의 설립	1968.11.1 10개 원수 손해보험회사의 출자로 한국자동차보험(주) 설립 (자본금 5억원)
계열 편입	1983.5.10. 동부그룹에서 한국자동차보험(주) 경영권 인수
상호의 변경	1995.10.1. '한국자동차보험주식회사'에서 '동부화재해상보험주식회사'로 상호 변경
본점 소재지 변경	2002.1.21. '서울시 중구 초동 21-9'에서 '서울시 강남구 대치동 891-10'으로 변경 (도로명 주소 : 서울시 강남구 테헤란로 432)
최대주주 변동	2002.10.8 최대주주가 김준기에서 김남호로 변동

나. 임원 및 대주주 현황

1) 대표이사 : 김정남 사장

2) 대주주

(2015년 12월 31일 현재)

(단위 : 주, %)

주주명	소유 주식수	소유 비율
김남호	6,379,520	9.01
김준기	4,208,500	5.94
김주원	2,229,640	3.15
동부문화재단	3,539,070	5.00
자기주식	7,501,660	10.60
계	23,858,390	33.70

주) 상기 소유 비율은 발행 주식 총수(70,800,000주) 대비 기준임

다. 조직현황 등

구분	조 직	
임원 Post	3실 4부문, 25팀/19사업(보상)본부/1보험금융연구소 (상근감사위원 제외)	
부서 Post	본점	57파트, 4센터, 33부(신사업12, 법인15, 자산6), 4TFT, 1농구 단사무국, 1위험관리연구소
	사업단/보상부	71(영업58, 보상13), 해외지점4
	기타	8마케팅팀, 3고객센터 (사무국1/해외사무소5 별도)

1-2. 요약재무정보

가. 요약 대차대조표

① 총괄계정

(단위 : 억원)

구 분	2015년	2014년	증감액
1. 현금및예치금	13,332	10,689	2,643
2. 당기손익인식금융자산	9,135	6,748	2,387
3. 매도가능금융자산	126,831	109,919	16,912
4. 만기보유금융자산	20,686	17,029	3,657
5. 대여금 및 수취채권	79,143	72,587	6,556
6. 위험회피목적파생상품자산	58	176	(-)118
7. 종속기업 및 관계기업투자주식	6,091	5,417	674
8. 유형자산	3,344	3,285	59
9. 투자부동산	8,373	8,225	148
10. 무형자산	1,470	2,174	(-)704
11. 재보험자산	7,528	5,110	2,418
12. 기타자산	18,434	18,413	21
13. 특별계정자산	11,203	8,242	2,961
자 산 총 계	305,628	268,014	37,614
부 채			
1. 보험계약부채	244,605	215,674	28,931
2. 당기손익인식금융부채	39	25	14
3. 위험회피목적파생상품부채	1,333	796	537
4. 확정급여부채	150	203	(-)53
5. 기타부채	5,980	5,493	487
6. 이연법인세부채	2,904	2,646	258
7. 당기법인세부채	344	260	84
8. 특별계정부채	13,446	9,287	4,159
부 채 총 계	268,801	234,384	34,417
자 본			
1. 자본금	354	354	-
2. 자본잉여금	379	379	-
3. 자본조정	(-)297	(-)297	-
4. 기타포괄손익누계액	6,082	6,095	(-)13
5. 이익잉여금	30,309	27,099	3,210
(대손준비금 적립액)	(-)336	(-)279	(-)57
(비상위험준비금 적립액)	(-)6,421	(-)5,878	(-)543
(대손준비금 적립예정금액)	(-)71	(-)58	(-)13
(비상위험준비금 적립예정금액)	(-)600	(-)543	(-)57
자 본 총 계	36,827	33,630	3,197
부 채 및 자 본 총 계	305,628	268,014	37,614

② 특별계정

(단위 : 억원)

과 목	2015년	2014년	증감액
현금과예치금	214	672	(-)458
유가증권	10,391	7,406	2,985
대출채권	400	-	400
기타자산	197	164	33
일반계정대	2,842	1,540	1,302
자산총계	14,044	9,782	4,262
계약자적립금	70	119	(-)49
투자계약부채	13,245	9,066	4,179
일반계정차	334	243	91
기타부채	131	102	29
기타포괄손익누계액	264	252	12
부채와적립금총계	14,044	9,782	4,262

나. 요약손익계산서

① 총괄계정

(단위 : 억원)

구 분	2015년	2014년	증감액
영업수익	136,904	125,006	11,898
영업비용	131,302	120,072	11,230
영업이익	5,602	4,934	668
영업외수익	33	171	(-)138
영업외비용	248	155	93
법인세비용차감전순이익	5,387	4,950	437
법인세비용	1,260	947	313
당기순이익	4,127	4,003	124
기타포괄손익	(-)13	3,249	(-)3,262
총포괄이익	4,114	7,252	(-)3,138

② 특별계정

(단위 : 억원)

구 분	2015년	2014년	증감액
보험료수익	-	1	(-)1
이자수익	308	285	23
배당수익	-	-	-
유가증권처분이익	90	71	19
유가증권평가이익	6	14	(-)8
기타수익	27	4	23
수익합계	431	375	56
계약자적립금전입(환입)	(-)49	(-)16	(-)33
투자계약부채 변동액	259	238	21
지급보험금	52	21	31
특별계정수입수수료	117	127	(-)10
유가증권처분손실	21	5	16
유가증권평가손실	2	2	-
기타비용	29	(-)2	31
비용합계	431	375	56

1-3. 사업실적

신계약실적은 해당기간 동안 신규로 체결된 계약에 대한 실적을 말하고, 보유계약실적은 특정 시점 기준으로 유효한 계약에 대한 실적을 말합니다.

(단위: 건, 억원)

구 분		2015년	2014년	증감
신계약	건수	10,716,711	10,263,872	452,839
	금액	23,436,104	20,416,054	3,020,050
보유계약	건수	17,334,600	15,628,905	1,705,695
	금액	24,437,852	20,258,990	4,178,862
원수보험료		114,879	107,142	7,737
원수보험금		40,024	35,748	4,276
사업비		18,655	17,023	1,632

주1) 신계약실적 : 신계약건수 및 신계약가입금액

주2) 보유계약실적 : 보유계약건수 및 보유계약가입금액

주3) 사업비 : 손익계산서 기준

1-4. 주요경영효율지표

(단위 : %, %p, 백만원)

구분	2015년	2014년	증감
손해율	85.97	86.73	-0.76
사업비율	17.39	16.95	0.44
자산운용률	85.01	84.54	0.47
자산수익률	3.99	4.14	-0.15
운용자산이익률	4.23	4.42	-0.19
효력상실해약률	10.35	10.16	0.19
계약유지율			
- 13회차	84.33	83.04	1.29
- 25회차	67.33	65.84	1.49
- 37회차	63.0	62.60	0.40
- 49회차	55.79	54.60	1.19
- 61회차	50.83	60.31	-9.48
- 73회차	57.42	44.77	12.65
- 85회차	43.13	39.22	3.91
민원발생율	-	1등급	2015년도 미발표
신용평가등급			
- A.M.BEST	A(Excellent)	A(Excellent)	-
- S&P	A-	A-	
지급여력비율	210.91	224.21	-13.3
지급여력금액	3,910,820	3,521,420	389,400
지급여력기준금액	1,854,239	1,570,566	283,673

- 주) - 신계약실적 : 신계약건수 및 신계약가입금액
- 보유계약실적 : 보유계약건수 및 보유계약가입금액
 - 보험료 : 원수보험료
 - 보험금 : 원수보험금
 - 사업비 : 예정사업비 계상 및 실제사업비 배분기준에 의해 배분된 금액
 - 손해율 : 발생손해액/경과보험료
 - 사업비율 : 순사업비/보유보험료
 - 자산운용율 : 회계연도말 운용자산/회계연도말 총자산
 - 자산수익률 : 투자영업손익/((기초총자산+기말총자산-투자영업손익)/2)
 - 투자영업손익 = 투자영업수익- 투자영업비용
 - 총자산 = 대차대조표(총괄) 총자산에서 미상각신계약비, 영업권 및 특별계정자산을 차감한 잔액임
 - 효력상실해약율 : 효력상실해약금액/(연초보유계약액 + 신계약액)
 - 계약유지율 (13, 25, 37, 49, 61, 73, 85회차)

- 민원발생율 : 금융감독원 민원발생평가등급 기재
- 신용평가등급 : 정기공시항목 3-13 기재
- 지급여력비율 : 지급여력금액/지급여력기준금액

2. 일반 현황

2-1. 선언문

지난 2015년(2015.01.01.~12.31) 한 해 동안 보내주신 성원과 격려에 대해 동부화재 임직원을 대표해 진심으로 감사의 말씀을 드립니다. 본 경영통일공시를 통해서 한 해의 경영성과를 고객 여러분과 공유할 수 있어 매우 뜻 깊게 생각합니다. 본 공시는 보험업감독규정 제 7-44조의 규정에 따라 당사의 경영현황을 상세히 알 수 있도록 사실에 근거하여 작성되었습니다.

당사는 전년보다 7.2% 신장한 11조 4,879억원의 실적을 올렸습니다. 전체 M/S도 전년보다 0.3%(P) 증가한 16.1%를 기록하는 등 저성장 환경에도 불구하고 견고한 외형성장을 이루어 냈습니다. 손익에서는 손해율 개선 및 사업비 효율화를 위한 전사적인 노력과 투자수익률 경쟁우위 지속으로 전년보다 3.1% 신장한 4,127 억원의 당기 순이익을 실현했습니다.

특히 작년에는 우리 회사가 견실한 성장과 혁신의 성과를 인정받아 금융기관 최초로 국가품질상 대통령 표창을 받는 쾌거를 이룩했습니다. 또한 손보업계 처음으로 다우존스 지속가능경영지수에서 3년 연속 월드지수에 선정됐고, 공정위가 주관하는 소비자중심경영 인증도 취득하는 등 고객이 신뢰하는 초우량 보험회사로서의 위상을 확고히 다질 수 있었습니다.

올해 들어 중국의 경기 둔화와 함께 달러, 엔 등 주요 통화와 국제유가가 급등락을 거듭하면서 글로벌 금융시장의 불확실성이 커지고 있습니다. 국내 금융시장 역시 규제완화와 기술혁신에 따른 구조변화가 본격적으로 이루어질 것으로 보입니다. 이렇듯 대격변의 시대를 맞이하였지만 동부화재는 선제적인 대응과 혁신을 거듭하여 지속가능경영의 기틀을 다져가겠습니다.

동부화재는 점점 치열해져 가는 경쟁 속에서도 지난 수 년간 안정적이고 견실한 성장을 이어오고 있습니다. 올 한 해도 결코 쉽지 않은 한 해가 될 것으로 예상하지만 고객 여러분의 기대에 부응하는 좋은 실적을 올릴 수 있도록 최선을 다하겠습니다. 2016년 한 해 고객 여러분의 가정에 건강과 행복이 가득하시길 진심으로 기원합니다. 감사합니다.

2016년 3월

동부화재해상보험주식회사
대표이사 사장 김 정 남 (서명)

2-2. 경영방침

가. Mission

'우리는 사람과 기업에게 발생 가능한 인적, 물적 리스크를 사전에 대비하도록 하여, 사람의 삶을 행복하게 하고 기업이 영속적인 발전을 누릴 수 있도록 최상의 가치를 제공할 것입니다.'

나. VISION

'고객과 함께 행복한 사회를 추구하는 글로벌 보험금융그룹'

다. 경영자세

실상추구 / 상호소통 / 자율경영

2-3. 연혁 추이

- 1962.03 한국자동차보험 공영사 설립
- 1963.06 자동차손해배상보장법의 시행에 따라 자동차 손해배상 책임보험 판매
- 1968.11 한국자동차보험 공영사를 발전적으로 해체하고 10개 원수손해보험사의 출자로 한국자동차보험(주) 설립
- 1983.05 동부그룹에서 한국자동차보험(주) 경영권 인수
- 1984.02 보증보험을 제외한 손해보험 전종목 사업면허 취득
- 1984.03 당사 전액출자로 대물, 차량손해조사 회사인 한국자보서비스(주) 설립
- 1984.10 광지점 설치
- 1995.10 동부화재해상보험(주)로 사명변경
- 2002.09 자동차보험 대표브랜드 '프로미(PROMY)' 확정
- 2003.12 한국생산성본부 주관 "2003년 국가고객만족도(NCSI)" 손해보험부문 1위 선정
- 2004.05 신경영혁신 선포식-「최고를 향한 변화와 도전(C&C No.1)」
- 2005.10 동부프로미 프로농구단 창단
- 2005.12 산업자원부 주최, 한국표준협회 주관 2005 국가품질경영대회 품질경영상 대통령 표창 수상
- 2006.01 풍수해보험 단독 시범사업자 선정 (소방방재청)
- 2006.02 한국기업윤리대상 수상 (한국기업윤리학회 주최)
- 2006.04 하와이 지점 설립
- 2006.05 장기보험 브랜드 「프로미 라이프」 도입
- 2006.05 풍수해보험 조인식 및 판매 개시
- 2006.07 중국 주재사무소 설치
- 2006.11 제13회 기업혁신대상 국무총리상 수상 (후원:산업자원부, 행정자치부, 주최:대한상공회의소, 중앙일보사)

2007.01 전주 콜센터 오픈
 2007.11 산업자원부 주최 지속가능경영대상 최우수상 수상
 2008.01 A.M.Best Rating 7년 연속 『A-,Excellent』 획득
 2008.01 공정거래위원회 주관 2007년 하반기 '소비자불만 자율관리 프로그램 (CCMS)' 인증
 2008.08 동부증권 자회사 편입
 2008.11 한국서비스품질 우수기업 인증 (지식경제부 기술표준원)
 2008.11 제34회 국가품질경영대회 국가품질상 대통령표창 수상(지식경제부, 한국표준 협회)
 2008.12 A.M.Best Rating 『A(Excellent)』 획득 (등급 상향)
 2009.01 금융감독원 주관, 소비자보호 우수금융회사 선정
 2009.02 ISO27001(국제정보보호 경영시스템 인증) 획득
 2009.03 2009 KSQI 한국의 우수콜센터 선정 (한국능률협회 컨설팅)
 2009.04 금감원 민원평가 결과 5회 연속 1등급 획득
 2009.04 동부화재 일반보상서비스, 국내 보험업계 최초 ISO 9001 인증 획득
 2009.04 2009 한국 손해보험 지속가능지수 2위 (지속가능사회를 위한 경제연구소)
 2009.06 한국서비스대상 '고객만족' 부문 대상 수상 (한국표준협회)
 2009.09 사회책임투자(SRI) 지수 편입 (한국거래소)
 2009.09 총자산 10조 돌파
 2009.10 다우존스 지속가능지수(DJSI) 보험업종 1등 기업 선정
 2009.12 LA 지점 개설
 2010.01 공정거래위원회 주관 CCMS (소비자불만자율관리프로그램) 인증 획득
 2010.01 환경부, 그린스타트와 그린스타트 운동 협력 MOU 체결
 2010.02 데이터센터, 신축 이전 (중구 초동 → 용인시 죽전동)
 2010.02 GRI(지속가능경영글로벌인증기관) A+ 등급의 지속가능경영보고서 발간
 2010.05 김정남 대표이사 사장 취임
 2010.10 New Slogan 「Dynamic Dongbu」선포
 2010.10 뉴욕사무소 폐쇄
 2010.12 A.M.Best Rating 『A(Excellent)』(3년 연속) 획득
 S&P Rating 『BBB+』(6년 연속) 획득
 2011.03 중국 청도소재 보험중개 합자법인 설립
 2011.04 동부CAS손사, 동부CSI손사, 동부CNS자동차손사 3개 자회사 출범
 2011.04 뉴욕지점 현지 사업면허 획득
 2011.06 베트남 호치민사무소 설치
 2011.08 인도네시아 자카르타 사무소 설치
 2011.10 3년연속 DJSI(다우존스 지속가능지수) Korea 보험업부문 최우수기업 선정
 2011.11 환경부, 그린스타트와 「환경교육운영 및 그린리더 육성시범학교」

업무지원 협약 체결

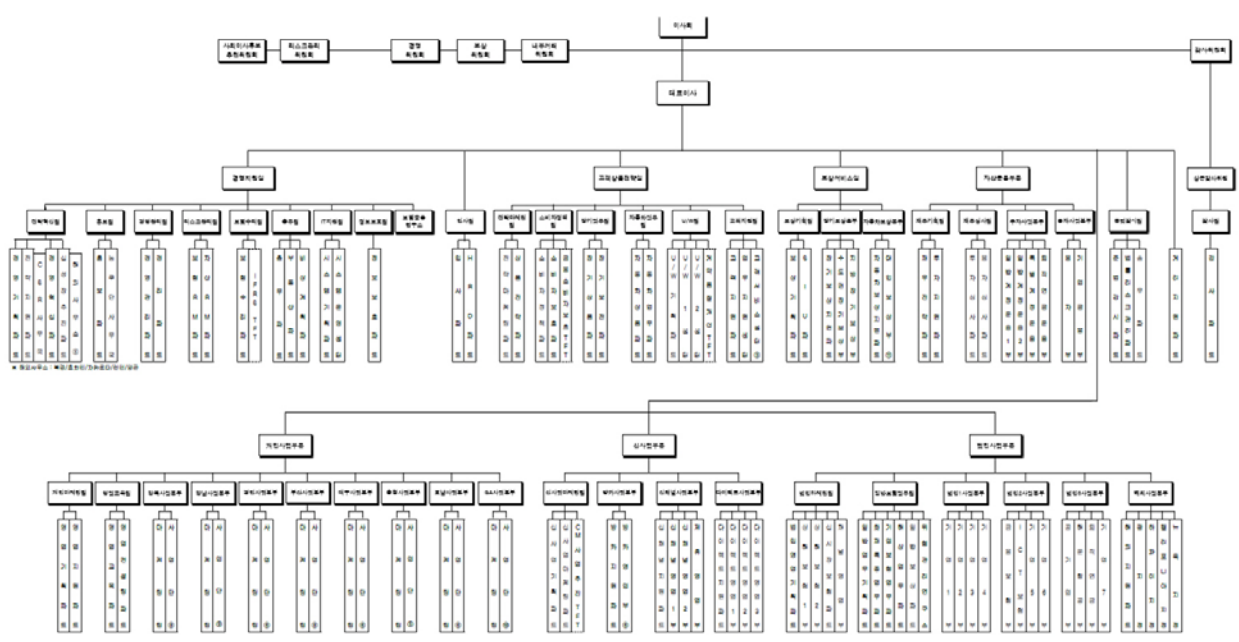
- 2011.12 A.M.Best Rating 『A(Excellent)』(4년 연속) 유지
- 2011.12 S&P Rating, 7년연속『BBB+』획득,등급전망 Stable→Positive로 상향
- 2012.02 스위스 SAM社, 글로벌 리더그룹인 'Bronze Class'로 선정(국내보험업 최초)

- 2012.06 전사 리스크관리(ERM) 시스템 오픈
- 2012.09 총 자산 20조원 돌파
- 2012.10 '고객과 함께 행복한 사회를 추구하는 글로벌 보험금융그룹'뉴비전 선포
- 2012.10 다우존스 지속가능경영지수 4년연속 손해보험업종 1등 기업 선정, 아시아태평양지수 업계 최초 선정
- 2013.01 스위스 SAM社 글로벌리더그룹인 'Bronze Class'로 선정(2년연속)
- 2013.02 판매전문 자회사 '동부 MnS 주식회사' 설립
- 2013.04 코스피 200 편입
- 2013.06 S&P 신용등급 'A-'로 상향
- 2013.09 업계최초 다우존스 지속가능경영지수 월드부문(DJSI World) 편입
- 2014.01 스위스SAM社 글로벌리더그룹인 'Bronze Class'로 선정(3년연속)
- 2014.05 독립 금융판매 전문회사 '동부금융서비스(주)' 설립
- 2014.09 국내 손보업계 최초 2년연속 다우존스 지속가능경영지수 'World Class' 선정
- 2015.01 베트남 PTI 보험사 인수
- 2015.05 미얀마 양곤사무소 개소
- 2015.09 국내 손보업계 최초 3년연속 다우존스 지속가능경영지수 'World Class' 선정
- 2015.11 금융업계 최초 국가품질대상 대통령 표창 수상

2-4. 조직

가. 조직도

①전사 조직도(2016년 2월 29일 현재)



② 조직개요

당사의 조직은 3실 4부문 25팀 19사업(보상)본부로 구성되어 있습니다.

(2016년 2월 29일 현재/단위: 개)

구분	조 직	
임원 Post	3실 4부문, 25팀/19사업(보상)본부/1보험금융연구소 (상근감사위원 제외)	
부서 Post	본점	57파트, 4센터, 33부(신사업12, 법인15, 자산6), 4TFT, 1농구 단사무국, 1위험관리연구소
	사업단/보상부	71(영업58, 보상13), 해외지점4
	기타	8마케팅팀, 3고객센터 (사무국1/해외사무소5 별도)

나. 영업조직

(2016년 2월 29일 현재/ 단위: 개)

본부	지점	보상 사무소	영업소	해외현지 법인	해외 지점	해외 사무소	합계
8	58	80	365	-	4	5	520

주1) 본부 : 지역본부 및 지역영업부 포함

주2) 보상사무소 : '대인 및 장기' 보상센터(팀포함) 기준

주3) 해외점포 : 해외현지법인은 외국환거래규정에 의하여 신고 등을 하여 설립한 외국에 있는 법인, 해외지점은 영업점포, 해외사무소는 영업을 하지 않는 연락 사무소를 의미

2-5. 임직원 현황

(단위 : 명)

구 분		2015년	2014년
임원	등기임원(사외이사포함)	5(3)	5(3)
	비등기임원	35	36
직원	정규직	4,576	4,751
	비정규직	155	241
합 계		4,771	5,033

※ 인원 산정 기준

- 2014년 : 2015. 02. 28 기준 재직 중인 직원

정규직 : ① M~BA 직급, E 계층, BK 직급, SA 직급, SP직급, D계층

② 실무, 특정, 기간, 보조, 상담, 방카 中 근속 2년 경과 직원

(단, 만55세 정년은 계약직으로 산정함)

비정규직 : ① 실무, 특정, 기간, 보조, 상담, 방카 中 2년 미경과 직원

② 만55세 정년 초과 직원

- 2015년 : 2016. 02. 29 기준 재직 중인 직원

정규직 : ① M~BA 직급, E 계층, BK 직급, SA 직급, SP직급, D계층

② 실무, 특정, 기간, 보조, 상담, 방카 中 근속 2년 경과 직원

(단, 만60세 정년은 계약직으로 산정함)

비정규직 : ① 실무, 특정, 기간, 보조, 상담, 방카 中 2년 미경과 직원

② 만60세 정년 초과 직원

2-6. 모집조직 현황

(2016 년 2 월 29 일 현재 / 단위: 명, 개)

구 분		2015년	2014년
보 험 설 계 사		23,579	23,944
대 리 점	개 인	3,292	3,767
	법 인	1,779	1,942
	계	5,071	5,709
금융기관보험대 리점	은행	16	16
	증권	9	9
	상호저축은행	4	4
	신용카드사	8	8
	지역 농축협조합	2	2
	계	39	39

주) 2015년도 : 2016. 02. 29일 기준

2014년도 : 2015. 02. 28일 기준

2-7. 자회사

1) 연결대상 자회사

(2016년 2월 29일 현재)

회사명	소재지	주요업무	설립년 월일	자본금	소유주식수	소유 비율
동부 자동차보험 손해사정	서울시 강남구 테헤란로 432	손해사정업	1984.2.29	10억원	200,000주	100%
동부CAS 손해사정	서울시 용산구 후암로 107	손해사정업	2011.3.17	3억원	60,000주	100%
동부CSI 손해사정	서울시 강남구 테헤란로 432	손해사정업	2011.3.17	2억원	40,000주	100%
동부CNS 자동차 손해사정	서울시 중구 마른내로 35	손해사정업 / 금융지원 서비스업	2011.3.17	2억원	40,000주	100%
동부MnS	서울시 중구 수표로 24	보험대리 및 중개업	2013.2.22	200억원	4,000,000주	100%
동부 금융서비스	서울시 강남구 테헤란로 218	보험대리 및 중개업	2014.1.13	100.01억원	2,000,200주	100%
동부생명	서울시 강남구 테헤란로 432	생명보험업	1989.4.14	1,933억원	28,952,942주	99.83%
동부캐피탈	서울시 중구 남대문로 113	여신금융업	1995.12.08	200억원	2,400,800주	60.02%

주1) 동부금융서비스는 동부MnS의 100% 자회사임

주2) 동부생명 소유주식수 및 비율은 보통주 기준

2) 비연결 자회사

(2016년 2월 29일 현재)

회사명	소재지	주요업무	설립년 월일	자본금	소유주식수	소유 비율
동부증권	서울시 영등포구 국제금융로 8길 32	금융투자업	1982.12.20	2,122억원	8,455,145주	19.92%
안청 재산보험	[중국] 중경시 강북구 동승문로 63호	손해보험업	2006.12.31	7,696억원 (RMB 40.76억)	611,800,000주	15.01%

	금융성2호 T1동					
PTI	[베트남] 하노이시 바딘구 랑하로 4A 하렉빌딩 8층	손해보험업	1998.6.18	445억원 (VND 8,039.57억)	30,000,000주	37.32%

주1) 중국 환율 : 2016년 2월 29일자 매매기준율(1위안=188.82원) 적용

주2) 베트남 환율 : 2016년 2월 29일자 매매기준율(100동=5.54원) 적용

2-8. 자본금

(단위 : 주, 백만원)

연월일	주식의 종류	발행 주식수	증자금액	증자내용	자본금	비고
2015. 12. 31	보통주	70,800,000	-	-	35,400	-

2-9. 대주주

(2015년 12월 31일 현재)

(단위 : 주, %)

주주명	소유 주식수	소유 비율
김남호	6,379,520	9.01
김준기	4,208,500	5.94
김주원	2,229,640	3.15
동부문화재단	3,539,070	5.00
자기주식	7,501,660	10.60
계	23,858,390	33.70

주) 상기 소유 비율은 발행 주식 총수(70,800,000주) 대비 기준임

2-10. 주식소유현황

(2015년 12월 31일 현재)

(단위 : 명, 주, %)

구분	주주수	비율	소유주식수	비율
정부	-	-	-	-
정부관리회사	-	-	-	-
증권회사	18	0.29	648,916	0.91
보험회사	12	0.19	7,647,311	10.8
투자신탁	565	9.37	7,498,633	10.59
은행	5	0.08	70,570	0.09
연기금	2	0.03	3,189,089	4.5
종금/금융/금고	0	0	0	-

기타법인	988	16.4	37,594,140	53.09
개인	4,434	73.6	14,151,341	19.98
합계	6,024	100	70,800,000	100
(외국인)	968	16.06	33,902,239	47.88

- 주1) 상기 자료는 주주명부폐쇄 기준일(2015년 12월 31일)을 기준으로 한국예탁결제원에서 작성된 보통주 주식분포 상황표를 참고하여 작성됨
- 주2) 기타법인은 나머지 법인주주와 실기주 등을 포함

2-11. 계약자 배당

(단위 : 원, %)

구 분		2015년		2014년	
		배당액	배당율	배당액	배당율
일반 계정 (위험 룰차)	노후안심	4,424,578	15.00	3,239,922	10.00
	홈런인생	131,404,872	15.00	71,384,733	10.00
	실버그린	2,764,046	15.00	1,855,358	10.00
	직장인노후	3,722	15.00	2,586	10.00
	미래행복	61,535,982	15.00	43,746,272	10.00
	미래로	87,580,598	15.00	62,245,530	10.00
	방카연금	2,827,502	15.00	1,760,735	10.00
	스마트연금	14,290,855	15.00	5,412,753	10.00
	미래설계	1,688,471	15.00	1,268,415	10.00
일반 계정 (사업 비차)	노후안심	5,540,077	15.00	3,616,101	10.00
	홈런인생	6,237,652	15.00	4,571,196	10.00
	실버그린	736,800	15.00	472,175	10.00
	미래행복	85,782,322	15.00	67,458,560	10.00
	미래로	895,022,138	15.00	816,796,852	10.00
	방카연금	318,977,035	15.00	197,308,996	10.00
	스마트연금	739,435,633	15.00	253,695,295	10.00
	미래설계	151,494,323	15.00	100,322,297	10.00
특별 계정 (이자 율차)	노후안심	0	0.00	101,610,314	0.10
	실버그린	0	0.00	21,803,281	0.10
	미래행복	1,089,201,666	0.00~0.46	1,122,110,423	0.45
	미래로	3,097,230,920	0.00~0.57	3,183,516,809	0.45
	방카연금	761,212,337	0.00~0.56	639,089,807	0.32
	스마트연금	508,979,023	0.00~0.34	332,788,918	0.32
	미래설계	164,895,890	0.00~0.57	196,728,323	0.32

주1) 배당액은 해당 사업연도 결산기준 차기 계약자배당준비금(선적립) 기준임.

주2) 위험룰차 배당율 : 연간 위험보험료 기준

사업비차 배당율 : 연간 예정유지비 기준

이자율차 배당율 : 배당기준율 - 상품별 예정이율

2-12. 주주배당

구분	2015년	2014년
배당률	310%	290%
주당배당액	1,550원	1,450원
주당 당기순이익	6,519원	6,324원
배당성향	23.8%	22.9%

2-13. 주식매수선택권 부여내용

- 해당사항 없음

3. 경영 실적

3-1. 경영실적 개요

(단위: 억원)

구 분	2015년	2014년
원 수 보 험 료	114,879	107,142
원 수 보 험 금	40,024	35,748
순 사 업 비	18,655	17,023
장 기 환 급 금	28,215	25,841
총 자 산	305,628	268,014
보험계약준비금	244,605	215,674
당 기 순 손 익	4,127	4,003

3-2. 손익발생원천별 실적

(단위 : 억원)

구 분		2015년	2014년	증 감
보험 부문	보험영업손익	21,658	22,499	(-)841
	(보 험 수 익)	118,867	110,682	8,185
	(보 험 비 용)	97,209	88,183	9,026
투자 부문	투자영업손익	7,277	7,537	(-)260
	(투자영업수익)	13,352	10,992	2,360
	(투자영업비용)	6,075	3,455	2,620
책임준비금전입액(△)		26,614	27,638	(-)1,024
영업손익		2,321	2,398	(-)77
기타 부문	기타손익	3,066	2,552	514
	(기타수익)	4,300	3,134	1,166
	(기타비용)	1,234	582	652
특별 계정 부문1)	특별계정손익	-	-	-
	(특별계정수익)	418	368	50
	(특별계정비용)	418	368	50
경상손익		5,387	4,950	437
특별이익		-	-	-
특별손실		-	-	-
법인세비용		1,260	947	313
당기순손익		4,127	4,003	124

주1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임.

4. 재무에 관한 사항

4-1. 재무상황 개요

1) 일반계정

당기말 자산총액은 305,628억원으로 전기말 대비 37,614억원, 14.03% 증가하였습니다.
이는 보험료 수입증가에 따른 운용자산의 증대로 인하여 발생하였으며, 유가증권
32,890억원, 특별계정자산 2,961억원으로 전체 증가금액의 대부분을 차지하고 있습니다.

(단위: 억원, %)

구 분		2015 년		2014 년	
		금액	구성비	금액	구성비
자 산	현금및예치금	13,332	4.36	10,689	4.00
	당기손익인식증권	8,975	2.94	6,658	2.48
	매도가능증권 (매도가능금융자산)	126,832	41.50	109,919	41.01
	만기보유증권 (만기보유금융자산)	20,686	6.77	17,029	6.35
	관계.종속기업투자주식	6,091	1.99	5,417	2.02
	대출채권	72,401	23.69	65,715	24.52
	부동산	11,498	3.76	11,158	4.16
	고정자산	1,689	0.55	2,526	0.94
	기타자산	32,921	10.77	30,661	11.44
	특별계정자산	11,203	3.67	8,242	3.08
	자산총계	305,628	100.00	268,014	100.00
부 채	책임준비금	244,605	80.03	215,674	80.46
	기타부채	10,750	3.52	9,423	3.52
	특별계정부채	13,446	4.40	9,287	3.47
	부채총계	268,801	87.95	234,384	87.45
자 본	자본총계	36,827	12.05	33,630	12.55
부채및자본총계		305,628	100.00	268,014	100.00

2) 특별계정

(단위 : 억원, %)

구 분		2015 년		2014 년	
		금액	구성비	금액	구성비
자산	현금과 예치금	214	1.52	672	6.87
	유가증권	10,391	73.99	7,406	75.71
	대출채권	400	2.85	0	0.00
	유형자산	-	-	-	-
	기타자산	197	1.40	164	1.68
	일반계정미수금	2,842	20.24	1,540	15.74
	자 산 총 계	14,044	100.00	9,782	100.00
부채	기타부채	131	0.93	102	1.04
	일반계정미지급금	334	2.38	243	2.48
	계약자적립금	13,315	94.81	9,185	93.90
	기타포괄손익누계액	264	1.88	252	2.58
	부채, 적립금 및 기타 포괄손익누계액 총계	14,044	100.00	9,782	100.00

주 1) 잔액기준임

주 2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정의 합계임

4-2. 대출금 운용

1) 대출금운용 방침

2015년 사업년도 대출자산은 73,029억원으로 FY2014대비 약 10.7% 증가 하였으며, 투자자산의 안정성을 확보하기 위해 분기별로 보유자산에 대한 리뷰 및 사전 모니터링 활동을 강화하고 있습니다.

2) 담보별 대출금

담보대출의 비중은 62.93%에서 62.37%로 소폭 축소되었으나, 자산은 4,054억원이 증가하여 담보별 대출금액 중 가장 큰 금액을 차지하고 있습니다. 수익성 제고차원에서 상대적으로 고금리 상품인 인수금융, 질권담보대출 등의 기타대출과 개인신용대출 비중을 확대하였습니다.

(단위 : 억원, %)

구 분		2015	년 구성비	2014	년 구성비
일 반 계 정	콜 론	0	0	0	0
	보 험 계 약 유 가 증 권 부 동 산	15,721 100 29,724	21.53 0.14 40.70	14,106 25 27,360	21.39 0.04 41.50
	담 보 계	45,545	62.37	41,491	62.93
	신 용	21,438	29.35	19,277	29.24
	어 음 할 인	0	0.00	0	0.00
	지 급 보 증	0	0.00	1	0.00
	기 타	5,646	7.73	5,161	7.83
	소 계	72,629	99.45	65,930	100.00
특 별 계 정	콜 론				
	보 험 계 약 유 가 증 권 부 동 산				
	담 보 계				
	어 음 할 인				
	신 용				
	지 급 보 증				
	기 타	400	0.55		
	소 계	400	0.55		
합 계		73,029	100.00	65,930	100.00

주1) 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전 금액 기준임

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

3) 업종별 대출금

기업금융 자산 중 차주가 금융기관(신탁업자)인 부동산펀드의 담보대출이 소폭 감소하여 '금융 및 보험업' 잔액은 감소하였으나, 비중은 여전히 높게 나타나고 있습니다.

(단위 : 억원, %)

업종별	2015	2015년	2014	2014년
		구성비		구성비
농업.수렵업.임업	0	0.00	0	0.00
어업	0	0.00	0	0.00
광업	0	0.00	0	0.00
제조업	942	1.30	894	1.36
전기.가스.수도업	4,240	5.84	3,010	4.57
건설업	3,392	4.67	3,284	4.98
도·소매및소비자용품수리업	926	1.26	86	0.13
숙박 및 음식점업	420	0.58	42	0.06
운수.창고 및 통신업	1,850	2.55	1,706	2.59
금융 및 보험업	12,930	18.35	14,533	22.04
부동산·임대및사업서비스업	6,928	9.54	6,526	9.90
교육서비스업	53	0.07	57	0.09
보건 및 사회복지업	0	0.00	0	0.00
오락,문화및운동관련서비스업	4	0.01	6	0.00
기타공공사회및개인서비스업	413	0.57	435	0.66
기타(개인대출)	40,931	55.26	35,351	53.62
합계	73,029	100.00	65,930	100.00

주) 일반계정 및 특별계정 대출금 잔액 합계이며, 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감 전 금액 기준임

4) 용도별 대출금

개인대출은 전년대비 15.7%(5,580억원), 기업대출은 4.9%(1,519억원) 증가하여 개인대출 비중이 2.43%p 소폭 증가하였습니다.

(단위 : 억원, %)

구분	2015	년	2014	년	
		구성비		구성비	
개인대출	40,931	56.05	35,351	53.62	
기업대출	32,098	43.95	30,579	46.38	
	중소기업	17,986	24.63	16,587	25.16
	대기업	14,112	19.32	13,992	21.22
합계	73,029	100.00	65,930	100.00	

주) 일반계정 및 특별계정 대출금 잔액 합계이며, 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감 전 금액 기준임

5) 계정별 대출금

일반계정 자산의 경우 6,699억원 증가하여 전년대비 10.1% 증가하였습니다.

(단위 : 억원, %)

구 분	2015	년	2014	년
		구성비		구성비
일 반 계 정	72,629	99.45	65,930	100.00
특 별 계 정	400	0.55	0	0.00

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-3. 유가증권투자 및 평가손익

1) 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구분			공정가액 ¹⁾	평가손익
일반 계정	당기손익인식증권 (A)	주식	0	0
		채권	3,508	27
		수익증권	5,064	3
		해외유가증권	403	-3
		신종유가증권	0	0
		기타유가증권	0	0
	매도가능증권 (B)	주식	3,913	298
		출자금	820	0
		채권	49,433	1,964
		수익증권	40,624	540
		해외유가증권	30,144	518
		신종유가증권	288	-8
	만기보유증권 (C)	기타유가증권	1,609	-29
		채권	15,954	0
		수익증권	0	0
		해외유가증권	4,733	0
		신종유가증권	0	0
관계·종속기업 투자주식(D)	기타유가증권	0	0	
	주식	6,091	0	
	출자금	0	0	
소계(A+B+C+D)			162,584	3,310
특별계정 ²⁾	주식		30	2
	채권		9,079	262
	수익증권		59	0
	해외유가증권		1,224	4
	기타유가증권		0	0
	소계		10,392	268
합계			172,976	3,578

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

2) 매도가능증권 평가손익

(단위 : 억원)

구 분			공정가액 ¹⁾	평가손익 ³⁾
특별 계정 ⁴⁾	주 식		2,740	116
	출 자 금		129	18
	채 권		39,306	1,787
	수익 증권 ²⁾	주식	753	24
		채권	7,726	83
		기타	27,635	399
	해외 유가 증권	주식	0	0
		출자금	0	0
		채권	19,398	280
		수익증권 ²⁾	주식	0
			채권	2,485
			기타	124
		기타해외 유가증권	1,726	-28
		(채권)	288	0
	신종유가증권		0	0
	(채권)		0	0
	기타유가증권		877	-8
	(채권)		0	0
	합 계		105,073	2,891

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

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

주3) 특별계정 매도가능증권 평가손익을 대상으로 하며, 평가손익은 업무보고서 AI298(매도가
능금융자산평가손익 상세) 수치와 일치하도록 작성

주4) 특별계정은 장기, 개인연금, 자산연계형 특별계정임

4-4. 금융상품 현황

(단위 : 억원)

구분*		당분기		전분기	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	현금 및 예치금	13,332	13,332	11,370	11,370
	당기손익인식금융자산	9,135	9,135	7,885	7,885
	매도가능금융자산	126,831	126,831	124,169	124,169
	만기보유금융자산	20,687	22,951	18,300	20,495
	대여금및수취채권	79,143	83,334	80,064	84,735
	위험회피목적파생상품자산	58	58	2	2
	재보험자산	0	0	0	0
	합계	249,186	255,641	241,790	248,656
금융부채	당기손익인식금융부채	39	39	43	43
	위험회피목적파생상품부채	1,333	1,333	2,793	2,793
	기타금융부채	5,165	5,180	5,911	5,902
	합계	6,537	6,552	8,747	8,738

주1) 한국채택국제회계기준 제1139호(금융상품:인식과 측정)에 따른 금융상품 분류

주2) 기타금융부채는 각종 보험 미지급금, 콜머니 및 환매조건부채권매도의 장부금액 등의 합계임

4-5. 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위 : 억원)

항 목		공정가액 서열체계			
		레벨1*	레벨2**	레벨3***	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	2,907	5,159	1,069	9,135
	매도가능금융자산	20,021	68,377	38,433	126,831
	위험회피목적파생상품자산	0	58	0	58
	합 계	22,928	73,594	39,502	136,024
금융부채	당기손익인식금융부채	0	0	39	39
	위험회피목적파생상품부채	0	1,333	0	1,333
	합 계	0	1,333	39	1,372

* 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격

** 직접적으로(예 : 가격) 또는 간접적으로(예 : 가격에서 도출되어) 관측 가능한 자산이나

부채에 대한 투입변수. 단 공정가치 레벨1에 포함된 공시가격은 제외함
 *** 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

4-6. 부동산 보유현황

(단위 : 억원, %)

구 분		2015년					2014년				
		업무용	구성비	비업무용	구성비	계	업무용	구성비	비업무용	구성비	계
일반 계정	토 지	2,172	23.1	7,239	76.9	9,411	2,029	22.5	7,004	77.5	9,033
	건 물	945	45.6	1,128	54.4	2,073	903	42.7	1,213	57.3	2,116
	구 축 물	2	24.7	5	75.3	7	2	25.1	7	74.9	9
	건설중인자산	7	100			7					
	해외부동산										
소 계		3,126	27.2	8,372	72.8	11,498	2,934	26.3	8,224	73.7	11,158
특별 계정	토 지										
	건 물										
특별 계정	구 축 물										
	건설중인자산										
특별 계정	해외부동산										
	소 계										
합 계		3,126	27.2	8,372	72.8	11,498	2,934	26.3	8,224	73.7	11,158

- 주 1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임(장기무배당은 일반계정에 포함)
 2) 업무용 부동산은 자가사용, 비업무용 부동산은 임대(투자)용 부동산을 의미함
 3) 전년 대비 부동산 보유 현황 변동은 부산 서면부지 매입 등에 따른 증가분이 반영된 것임

4-7. 책임준비금

(단위: 억원)

구 분		2015 년	2014 년
일반 계정	보험료적립금	203,494	180,819
	지급준비금	21,949	17,628
	미경과보험료적립금	18,340	16,439
	보증준비금		
	계약자배당준비금	732	674
	계약자이익배당준비금	18	60
	배당보험손실보전준비금	72	54
	소 계	244,605	215,674
특별 계정	보험료적립금	13,315	9,186
	계약자배당준비금		
	계약자이익배당준비금		
	소 계	13,315	9,186
합 계		257,920	224,860

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-8. 책임준비금 적정성 평가

(단위 : 천원)

구분*	평가 후 책임준비금***	평가 전 책임준비금	변동금액****
보험료적립금**	20,349,360,558	20,349,360,558	0
미경과보험료적립금	1,834,001,225	1,834,001,225	0
보증준비금	0	0	0
합계	22,183,361,783	22,183,361,783	0

* 보험업감독업무시행세칙 별표26(보험계리기준)에 따른 책임준비금 적정성평가 기준대상

** 손보는 장기저축성보험료적립금으로 대체

*** Max(① 평가 전 책임준비금, ② 책임준비금 적정성 평가금액)

**** 평가 후 책임준비금 - 평가 전 책임준비금

4-9. 보험계약과 투자계약 구분

(단위:억원)

계정	구분*	2015년 4분기	2015년 3분기
일반	보험계약부채	243,086	234,375
	투자계약부채	1,519	1,525
	소계	244,605	235,900
특별	보험계약부채	70	173
	투자계약부채	13,245	9,760
	소계	13,315	9,933
합계	보험계약부채	243,156	234,548
	투자계약부채	14,764	11,285
	합계	257,920	245,833

* 보험업감독업무시행세칙 별표26제2장(보험계약분류등)에 따른 구분

** 특별계정에는 퇴직보험 퇴직연금 변액보험만 기재하고 나머지 특별계정은 일반계정에 기재

*** 보험계약부채, 투자계약부채 금액을 기재

4-10. 외화자산.부채

1) 형태별 현황

저금리 기조로 인하여 투자기회 확대 및 수익률 제고를 위해 해외투자 비중을 지속적으로 늘려가고자 하며 이에 따라 2015년도 해외 유가증권 수치가 크게 증가하였습니다.
(단위 : 백만원)

구 분		2015년	2014년	증 감
자 산	예 치 금	0	0	0
	유 가 증 권	3,760,920	2,747,592	1,013,328
	외 국 환	739,730	573,322	166,408
	부 동 산	0	0	0
	기 타 자 산	164,000	107,195	56,805
	자 산 총 계	4,664,650	3,428,109	1,236,541
부 채	책 임 준 비 금	230,953	200,209	30,744
	차 입 금	0	0	0
	기 타 부 채	58,943	64,482	-5,539
	부 채 총 계	289,896	264,691	25,205

2) 국가별 주요자산운용 현황

(단위 : 백만원)

구 분	현금과 예치금	대출	유가증권			부동산	기타자산	합계
			채권	주식	기타			
미국	66,174	46,880	735,352	32,921	55,602	0	80,056	1,016,985
케이만 제도	0	0	191,670	0	260,429	0	0	452,099
영국	15	0	187,507	0	27,744	0	31	215,297
중국	3,934	0	28,073	148,897	536	0	2,893	184,333
스위스	464	0	134,746	0	0	0	5	135,215
기타	46	0	458,628	56,777	61,539	0	7,785	584,775
총 계	70,633	46,880	1,735,976	238,595	405,850	0	90,770	2,588,704

주) 국내운용분(한국물) 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

4-11. 대손상각 및 대손충당금

(단위 : 억원)

구 분		2015 년	2014 년
대 손 충 당 금		490	440
일 반 계 정	국 내 분	490	440
	국 외 분	-	-
	특 별 계 정	-	-
대 손 준 비 금		408	336
일 반 계 정	국 내 분	408	336
	국 외 분	-	-
	특 별 계 정	-	-
합 계		898	776
일 반 계 정	국 내 분	898	776
	국 외 분	-	-
	특 별 계 정	-	-
대 손 상 각 액		147	(-)4
일 반 계 정	국 내 분	147	(-)4
	국 외 분	-	-
	특 별 계 정	-	-

주1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-12. 대손준비금 등 적립

(단위: 억원)

계정		전분기말	전입	환입	당분기말
이익 잉여금	대손준비금*	379	29	-	408
	비상위험준비금**	6,854	167	-	7,021
	합계	7,233	196	-	7,429

* 보험업감독규정 제 7-4 조에 따라 적립된 금액

** 보험업감독규정 제 6-18 조의 2 에 따라 적립된 금액(손보만 해당)

*** 당분기말 = 전분기말+전입-환입

4-13. 부실대출 현황

1) 부실대출 현황

부실대출 비율은 전년에 비해 0.42%에서 0.36%로 감소 하였습니다. 대출자산에 대한 자산건전성 제고를 위해 Risk 사전관리 및 정기적인 모니터링을 실시하고 있습니다.

(단위 : 억원)

구 분		2015년	2014년
총 대 출		73,029	65,930
	일반계정	72,629	65,930
	특별계정	400	0
부 실 대 출		266	275
	일반계정	266	275
	특별계정	0	0

주1) 부실대출은 고정, 회수의문 및 추정손실 분류대출의 합계임

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

2) 신규발생 법정관리업체 등의 현황

(단위 : 억원)

업 체 명	법정관리, 화의 및 workout 개시결정일자	년말 총대출잔액	부실대출 잔액	법정관리, 화의 및 workout 진행상황	비 고
-	-	-	-	-	-

4-14. 보험계약현황

(단위 : 건, 억원, %)

구 분		2015년				2014년			
		건수		원수보험료		건수		원수보험료	
		금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
일 반 계 정	화재	75,846	0.43	484	0.40	76,183	0.48	509	0.46
	해상	833	0.00	920	0.76	1020	0.01	970	0.88
	자동차	7,336,463	41.74	25,876	21.30	6,521,103	41.21	23,033	20.86

	보증	-	-	-	-	-	-	-	-
	특종	459,641	2.62	8,589	7.07	407,381	2.57	7,808	7.07
	장기	9,206,990	52.39	74,227	61.11	8,368,391	52.88	69,886	63.27
	개인연금	254,827	1.45	4,783	3.94	254,827	1.61	4,936	4.47
일반계정계		17,334,600	98.63	114,879	94.58	15,628,905	98.76	107,142	97.01
특별계정계		240,633	1.37	6,579	5.42	196,958	1.24	3,299	2.99
합 계		17,575,233	100.00	121,458	100.00	15,825,863	100.00	110,441	100.00

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

4-15. 재보험 현황

1) 국내재보험거래현황

(단위: 억원)

구분			전반기	당반기	전반기대비 증감액
국 내	수재	수입보험료	526	275	(-)251
		지급수수료	18	16	(-)2
		지급보험금	48	169	121
		수지차액(A)	460	90	(-)370
	출재	지급보험료	2,796	2,888	92
		수입수수료	490	476	(-)14
		수입보험금	1,556	1,823	267
		수지차액(B)	(-)750	(-)589	161
	순수지차액(A+B)		(-)290	(-)499	(-)209

2) 국외재보험거래현황

(단위: 억원)

구분			전반기	당반기	전반기대비 증감액
국	수재	수입보험료	144	171	27
		지급수수료	43	43	-

외		지급보험금	72	52	(-)20
		수지차액(A)	29	76	47
	출 재	지급보험료	693	846	153
		수입수수료	89	112	23
		수입보험금	453	561	108
		수지차액(B)	(-)151	(-)173	(-)22
	순수지차액(A+B)		(-)122	(-)97	25

4-16. 재보험자산의 손상

(단위:억원)

구분	당분기	전분기	증감	손상사유*
재보험자산	7,528	5,719	1,809	
손상차손	-	1	(-)1	
장부가액**	7,528	5,718	1,810	

주1) 손상사유 : [보험업법 시행령제63조3항]에 의해 투자부적격재보험자에 대한 재보험처리로 재보험자산에 손상 발생

* 손상차손을 인식한 경우, 그 사유를 기재

** 장부가액 = 재보험자산 - 손상차손

주2) 당분기말 재보험자산의 장부가액은 7,528억원으로 전분기 대비하여 1,810억원 증가하였습니다.
이는 광지점 발전소 화재사고로 인한 재보험관련 지급준비금의 증가가 주요 원인입니다.

5. 재무에 관한 사항

5-1. 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위: 억원)

구 분	당분기	당분기-1분기	당분기-2분기
자본총계	36,827	36,865	35,140
자본금	354	354	354
자본잉여금	379	379	379
이익잉여금	30,309	29,673	28,555
자본조정	(-)297	(-)297	(-)297
기타포괄손익누계액	6,082	6,756	6,149

주) 2015.12월말 자본총계는 전분기 대비 38억 감소하였습니다. 이익잉여금이 636억 증가하였고 기타포괄손익누계액이 674억 감소하였습니다. 이익잉여금은 당기순이익의 발생으로 인해 증가하였으며, 기타포괄손익누계액은 채권금리 상승에 따라 매도가능증권 평가손실이 발생하여 감소하였습니다.

2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

(단위: %, 억원)

구 분	당분기	당분기-1분기	당분기-2분기
지급여력비율(A/B)	210.91	232.92	221.34
지급여력금액(A)	39,108	40,037	38,072
지급여력기준금액(B)	18,542	17,190	17,200
보험위험액	9,043	8,768	8,374
금리위험액	4,392	4,347	4,126
신용위험액	9,371	7,986	8,593
시장위험액	433	486	464
운영위험액	1,211	1,167	1,145

주) 보험업감독규정 7-2조에 의거하여 지급여력기준금액 산출

2015년 4분기 지급여력금액은 3조 9,108억으로 전 분기 대비 929억 감소하였고 지급여력기준금액은 1조 8,542억으로 전 분기 대비 1,352억 증가하여 지급여력비율은 22.01%p 감소한 210.91%입니다.

2015년 3분기 지급여력금액은 4조 37억으로 전 분기 대비 1,965억 증가하였고 지급여력기준금액은 1조 7,190억으로 전 분기 대비 10억 감소하여 지급여력비율은 11.58%p 증가한 232.92%입니다.

3) 최근 3개 년도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인

(단위: %, %p, 억원)

구 분	2015년 (‘15.12월)	증감	2014년 (‘14.12월)	증감	FY2013 (‘13.12월)
지급여력비율	210.91	-13.30	224.21	-13.91	238.12
지급여력금액	39,108	3,894	35,214	5,990	29,224
지급여력기준금액	18,542	2,836	15,706	3,433	12,273

최근 3개년도 지급여력비율은 200%이상 수준을 유지하고 있습니다. 2015년 12월말 현재 지급여력비율은 210.91%로 전기 대비 13.30%p 감소하였으며, 2014년 12월말 지급여력비율은 224.21%로 전기대비 13.91% 감소하였습니다. 주요 변동원인은 이익잉여금 증가, 매도 가능금융자산평가손익 변동에 따른 지급여력금액의 증가와 재무건전성 감독제도 선진화에 따른 지급여력기준금액 증가입니다.

지급여력금액 증가의 주요 요인은 이익잉여금의 증가입니다. 당사는 FY’11부터 매년 4,000억원 이상의 당기순이익을 달성하고 있어 향후에도 지속적으로 이익잉여금이 증가할 것으로 예상됩니다. 매도가능금융자산평가손익의 증가 역시 지급여력금액의 증가의 요인이지만 시장금리에 따라 향후 변동될 수 있습니다.

지급여력기준금액 증가의 주요 요인은 보험업감독업무시행세칙 개정에 따른 금리/신용리스크 신뢰수준 상향입니다. 향후에도 재무건전성 감독제도 선진화 종합로드맵에 따라 지급여력기준금액의 증가가 예상됩니다. 또한, 외형확대 및 운용자산의 증가와 자산 및 보유보험료 증가 역시 지급여력기준금액의 증가 요인입니다.

5-2. 자산건전성 지표

1) 부실자산비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2015년	2014년	전년대비 증감
가중부실자산(A)	49,857	47,761	2,096
자산건전성 분류대상자산(B)	25,813,691	22,245,463	3,568,228
비율(A/B)	0.19	0.21	-0.02

2) 위험가중자산비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2015년	2014년	전년대비 증감
위험가중자산(A)	14,545,666	12,892,018	1,653,648
총자산(B)	28,029,076	24,470,414	3,558,662
비율(A/B)	51.89	52.68	-0.79

주) 총자산은 미상각신계약비, 영업권 및 특별계정 자산 제외

5-3. 수익성 지표

1) 손해율

- 2015년 손해율은 85.97%로 전년동기 대비 0.76%p 하락하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2015년	2014년	증감
발생손해액(A)	9,083,291	8,628,460	454,831
경과보험료(B)	10,565,314	9,948,926	616,388
손해율(A/B)	85.97	86.73	-0.76

주) 발생손해액은 사업실적표 기준임

2) 사업비율

- 2015년 사업비율은 17.39%로 전년동기 대비 0.44%p 상승하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2015년	2014년	증감
순사업비(A)	1,865,550	1,702,270	163,280
보유보험료(B)	10,725,163	10,042,153	683,010
사업비율(A/B)	17.39	16.95	0.44

주) 순사업비는 손익계산서 기준

3) 운용자산이익율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2015년	2014년	전년대비 증감
투자영업손익(A)	1,013,895	908,635	105,260
경과운용자산(B)	23,955,076	20,555,706	3,399,370
운용자산이익율(A/B)	4.23	4.42	-0.19

4) ROA

- 2015년 ROA는 1.59%로 전년동기 대비 0.20%p 하락하였습니다.

(단위: %, %p)

구 분	2015년	2014년	증감
R O A	1.59	1.79	-0.20

주1) ROA = 당기순이익/((전회계연도말 총자산+당분기말 총자산)/2)×(4/경과분기수)

주2) 총자산은 B/S의 총자산에서 미상각신계약비, 영업권 및 특별계정자산을 차감한 잔액임

5) ROE

- 2015년 ROE는 11.71%로 전년동기 대비 1.49%p 하락하였습니다.

(단위: %, %p)

구 분	2015년	2014년	증감
R O E	11.71	13.20	△1.49

주1) ROE = 당기순이익/((전회계연도말 자기자본+당분기말 자기자본)/2)×(4/경과분기수)

주2) 자기자본은 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 자본조정, 기타포괄손익누계액 합계를 말함

5-4. 유동성 지표

1) 유동성비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2015년	2014년	전년대비 증감
유동성자산(A)	1,609,581	1,648,866	-39,285
평균지급보험금(B)	1,321,799	1,197,414	124,385
비율(A/B)	121.77	137.70	-15.93

2) 현금수지차 비율

- 2015년 현금수지차 비율은 39.12%로 전년동기 대비 1.15%p 하락하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2015년	2014년	증감
현금수지차(A)	4,195,293	4,043,738	151,555
보유보험료(B)	10,725,163	10,042,153	683,010
비율(A/B)	39.12	40.27	△1.15

주1) 현금수지차 : 보험영업수지차(보유보험료-순보험금-장기환급금-사업비) +
보험영업외수지차(투자영업수지차+영업외수지차+특별손익) -
보험미수금증가액 + 보험미지급금증가액

5-5. 생산성 지표

□ 임직원 인당 원수보험료(*)

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2015년	2014년	증감
임직원거수원수보험료(A)	1,860,212	1,618,625	241,587
평균임직원수(B)	4,867	5,127	-260
임직원인당 원수보험료(A/B)	382	316	66

□ 보험설계사 인당 원수보험료(*)

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2015년	2014년	증감
보험설계사수원수보험료(A)	3,451,583	3,405,017	46,566
평균보험설계사수(B)	23,650	24,508	-858
설계사인당 원수보험료(A/B)	146	139	7

□ 대리점당 원수보험료(*)

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2015년	2014년	증감
대리점거수원수보험료(A)	6,833,996	6,021,192	812,804
평균대리점수(B)	5,484	6,012	-528
대리점당 원수보험료(A/B)	1,246	1,002	244

주) 대리점거수원수보험료에는 중개사,방카슈랑스 원수보험료 실적이 포함됨

5-6. 신용평가등급

1) 최근 3년간 신용등급

당사는 국제적인 보험회사 전문 신용평가기관인 A.M Best사와 세계 3대 신용평가기관 중 하나인 Standard & Poor's 사로부터 매년 전사적 재무건전성에 대해 신용평가를 받고 있으며, 최근 3년간 받은 신용평가 결과는 다음과 같습니다.

평가일	평가대상 유가증권 등	평가대상 유가증권 의 신용등급	평가회사 (신용평가등급범위)	평가구분
2015.07.30	전사적 재무건전성	A(Excellent) / Stable	A.M.Best (A++~D)	정기평가
2014.10.21		A(Excellent) / Stable		
2013.10.11		A(Excellent) / Stable		
2015.07.10	전사적 재무건전성	A- / Stable	Standard & Poor's (AAA~CC)	정기평가
2014.07.08		A- / Stable		
2013.06.26		A- / Stable		

2) 신용평가기관별 신용등급체계와 해당 신용등급의 의미

(가) A.M Best (본점소재지 : 미국)

구 분	Level	Rating Category
Secure Ratings (투자적격)	A++	Superior (보험금 지급능력이 최고 수준임)
	A+	
	A	Excellent (보험금 지급능력이 우수한 수준임)
	A-	
	B++	Very Good (보험금 지급능력이 양호한 수준임)
	B+	
Vulnerable Ratings (투자부적격)	B	Fair (보험금 지급능력이 적절한 수준이나 전사적 재무건전성은 언더라이팅 및 경제환경 변화에 따라 하락할 수 있음)
	B-	
	C++	Marginal (보험금 지급능력은 인정되나 전사적 재무건전성은 언더라이팅 및 경제환경 변화에 따라 하락할 수 있음)
	C+	
	C	Weak (보험금 지급능력이 취약하며 전사적 재무건전성은 언더라이팅 및 경제환경 변화에 따라 크게 하락할 수 있음)
	C-	
	D	Poor (보험금 지급능력이 상당히 불안정하며, 전사적 재무건전성은 언더라이팅 및 경제환경 변화에 따라 크게 하락할 수 있음)
	E	Under Regulatory Supervision (감독당국의 직접적인 관리하에 있음)
	F	In Liquidation (법원 및 자발적 계약하에서 청산절차 진행 중임)

(나) S & P (본점소재지 : 미국)

구 분	장기신용 등급		신용등급내용
	등급	순위	
투 자 적 격 등 급	AAA	1	최상의 신용상태 (Extremely Strong)
	AA+	2	신용상태 우수 (Very Strong)
	AA	3	
	AA-	4	
	A+	5	신용상태 양호 (Strong)
	A	6	
	A-	7	

	BBB+ BBB BBB-	8 9 10	신용상태 적절 (Adequate)
투 자 요주의 및 부적격 등 급	BB+ BB BB-	11 12 13	투자시 요주의 대상 (Less Vulnerable)
	B+ B B-	14 15 16	투자시 요주의 대상 (More Vulnerable)
	CCC+ CCC CCC-	17 18 19	투자시 요주의 대상 (Currently Vulnerable)
	CC C D	20 21 22	최악의 신용상태 (Currently Highly-Vulnerable)

6.. 위험관리

6-1. 위험관리 개요

1) 위험관리정책, 전략 및 절차 등 체제 전반에 관한 사항

① 정책

위험(리스크)이란 회사의 경영활동 과정에서 자기자본 또는 손익에 불리하게 작용할 가능성을 말합니다. 회사에서는 위험관리를 통하여 위험발생 원천을 파악하여 그 규모를 측정하고, 적정성 여부를 평가하여 위험을 회피, 부담 또는 경감하기 위한 의사결정을 하고 있습니다.

② 전략

회사 전체가 직면한 위험수준이 가용자본 대비 적정한 수준으로 유지될 수 있도록 위험자본을 각 위험종류별로 배분하고, 할당된 위험자본 관리를 위해 한도를 설정하여 관리합니다. 이는 안정적 수익기반 확보 및 기업가치의 극대화 달성을 가능하게 합니다.

③ 절차

가. 위험의 인식 : 보험, 금리, 시장, 신용 위험 등으로 분리하여 관리하고 있습니다.

나. 위험의 측정 및 평가

- 보험, 금리, 시장, 신용위험은 Value at Risk(최대손실예상액) 방식으로 측정 및 평가
- 유동성위험은 유동성 비율 및 유동성 갭 관리를 통하여 평가

다. 위험의 감시

지속적으로 위험수준을 감시하고, 보고경로, 보고내용, 보고주기 등을 정하는 단계로서, 상시/일간/주간/월간 모니터링 체제를 유지하며 그와 관련된 보고 체계를 구축하고 있습니다.

라. 위험의 통제

위험을 회피, 축소하거나 적정 위험을 유지하기 위하여 관련 부서의 의무와 권한을 정하여 위험을 통제하는 단계로서, 통합위험 한도 운영 안에 따라 모니터링을 하고 비상계획(Contingency plan)을 수립하여 운영합니다. 중요한 의사결정이 필요한 경우에는 리스크관리위원회 및 리스크관리실무위원회를 소집하여 의사결정을 하게 됩니다.

2) 내부 자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항

회사는 2009. 4월부터 감독기관에서 규정하고 있는 RBC 제도기준으로 산출하고 있습니다. RBC 제도기준에 따라 산출된 RBC 비율은 보험회사 위험기준 자기자본의 건전성을 나타내는 지표로서, 감독당국은 기존의 지급여력비율과 RBC 비율을 2011.3월까지 2년간 병행하여 산출하고, 2011.4월 이후에는 RBC비율에 의거하여 리스크 중심 건전성을 지도하고 있습니다.

다. 기존 지급여력제도는 회사의 보험위험, 금리위험 만을 측정하나, RBC 제도기준은 보험 위험, 금리위험 외 시장, 신용 및 운영 위험을 추가로 반영하고 있습니다.

회사의 경우, 2015년 12월말 기준으로 RBC 비율이 210.9% 입니다. 감독당국에서는 RBC 비율을 100% 이상 유지할 것을 의무화하고 있으므로, 회사는 우수한 자본 건전성을 유지하고 있습니다.

(2015.12.31. 기준, 단위: 억원)

RBC비율	210.91%
지급여력금액	39,108
지급여력기준금액	18,542
- 분산효과	5,908
I. 보험위험액	9,043
II. 금리위험액	4,392
III. 신용위험액	9,371
IV. 시장위험액	433
V. 운영위험액	1,211

※ 분산효과 : (I + II + III + IV + V) - 지급여력기준금액

3) 이사회(리스크관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

회사의 위험관리는 “리스크관리위원회”, “리스크관리실무위원회”, “리스크관리 전담부서”, “리스크관리 담당부서”에서 수행합니다.

가. 리스크관리위원회

회사경영상 발생할 수 있는 위험의 효율적 감독 및 정책 수립 등 위험관리 업무를 총괄하기 위해 이사회 내에 리스크관리위원회를 설치, 운영하고 있습니다. 리스크관리위원회는 정기회의와 임시회의로 구분하고, 정기회의는 분기당 1회 이상 개최하며, 임시회의는 필요에 따라 수시로 개최합니다.

나. 리스크관리실무위원회

급변하는 금융시장 환경에 탄력적인 대응 및 위험관리 전략의 필요성이 더욱 중요시 됨에 따라 리스크관리위원회를 보조하는 리스크관리실무위원회를 설치, 운영하고 있습니다.

다. 리스크관리 전담부서

위험 측정, 관리, 통제, 보고 등 위험관리 업무를 총괄적으로 담당하고 있으며, 기획/영업/자산운용 부서로부터 독립되어 운영되고 있으며, 리스크관리위원회 및 리스크관리실무위원회를 지원합니다.

주요 업무로는 연간 위험관리 부문 계획 수립, 위험자본 배분 및 관리, 위험한도 설정, 위험관리 현황의 주기적 보고, 위원회 운영에 관한 사항, 위원회 결정사항 통지 및 사후

관리, 위험관리시스템에 대한 운영 등이 있습니다.

라. 리스크관리 담당부서

위험관리 담당자를 선정하고, 관련 부문 위험에 대한 세부적인 관리를 시행, 위험 허용 한도의 관리 및 결과를 보고합니다. 또한 관련 부문 위험에 대한 리스크관리위원회(리스크관리실무위원회 포함) 결의사항의 이행 및 보고 업무를 담당합니다.

4) 위험관리체계구축을 위한 활동

① 위험관리 관련 규정 운영

위험관리 업무를 수행함에 있어 기본적인 절차와 기준을 리스크관리규정, 리스크관리위원회규정, 리스크관리실무위원회운영세칙으로 구성하고 있으며, 위험관리 조직의 역할, 위험전략, 부문별 위험측정, 한도관리, 위기상황 분석 및 보고 등 위험관리 업무 및 위원회에 관한 전반적인 사항을 규정하여 관리 하고 있습니다.

② 한도설정 관리

RBC제도기준에 따른 요구자본을 기준으로 개별 리스크별(보험, 금리, 시장, 신용 및 운영위험)로 요구자본을 배분하고, 할당된 요구자본 내 관리를 위한 한도를 설정하여 안정적인 자본관리를 위해 노력하고 있습니다. 이에 대한 요구자본 할당 및 한도기준에 대해서는 리스크관리실무위원회를 통해 협의하고 리스크관리위원회 승인을 받아 운영하고 있으며, 관련사항에 대해서는 정기적인 모니터링을 통해 통제 및 관리하고 있으며, 위원회 및 경영진에게 정기적으로 보고하고 있습니다.

③ 위험관리시스템 구축 및 운영 개선

회사는 보험, 금리, 시장 및 신용위험에 대한 각 위험별 위험관리시스템을 구축하여 개별 위험액 산출 및 스트레스테스트 등을 수행하고 있으며, 산출된 위험액으로 한도관리를 하는 등 위험관리에 활용하고 있습니다.

금융권의 리스크 관리는 대내·외적으로 리스크관리 수준 제고를 지속적으로 요구 받고 있는 상황입니다. 이에 따라 당사는 리스크관리의 역할과 선결조건에 따라 통합리스크관리체계(ERM) 구축 프로젝트를 2012년에 진행 완료하였으며, 차세대 시스템 오픈 이후 ERM시스템 데이터 전환 프로젝트(2014.12~2015.06)을 통해 ERM 시스템의 안정화 및 리스크관리 문화의 정착, 비재무리스크 관리 및 파라미터 관리, 시스템 개발 등을 계획하여 실질적 전사적 리스크관리 시스템을 발전시키고 있습니다.

6-2. 보험위험 관리

6-2-1. 일반손해보험

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

일반손해보험에서 보험위험이란 보험회사의 고유 업무인 보험계약의 인수와 보험금 지급에 관련하여 발생하는 위험으로 보험계약 시 예상했던 위험보다 실제 지급 시 위험이 커져서 발생할 수 있는 손실 가능성 등을 말 합니다. 일반손해보험의 보험위험은 보험가격위험과 준비금위험으로 나눌 수 있습니다.

- 보험가격위험은 보험계약자에게 받은 보험료와 실제 지급된 보험금간의 차이로 인하여 손실이 발생할 가능성을 말합니다.
- 준비금위험은 지급준비금과 미래의 실제 보험금지급액의 차이로 인하여 손실이 발생할 가능성을 말합니다. 즉, 지급보험금이 지급준비금보다 많을 경우에 손실이 발생하게 됩니다.

② 보험위험액 현황

보험가격위험 및 지급준비금위험의 익스포저는 일반손해보험의 직전 1년간 원수에 수재 및 출재를 감안한 보유기준으로 보험금 지급에 총당할 금액 입니다

[보험가격위험]

(단위: 백만원)

구 분	당기 (‘15.12월)		직전반기 (‘15.6월)		전기 (‘14.12월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
화재·기술· 해외보험	195,684	59,515	181,619	52,424	182,027	53,971
종합보험	59,217	15,471	61,398	17,657	60,391	18,021
해상보험	18,527	11,451	24,086	12,628	23,989	12,447
상해보험	82,339	32,011	82,771	31,401	79,121	28,137
근재, 책임보험	65,048	7,711	60,428	6,902	56,216	6,698
기타일반	56,913	15,856	48,564	14,673	51,341	16,280
외국인보험	15,151	1,091	16,487	1,187	14,920	1,074
선급금	0	0	0	0	0	0
환급보증보험						
일반보험 합계	492,879	143,105	475,353	136,873	468,005	136,628
재보험인정 비율 적용전		143,105		136,873		136,628
보유율		82.85%		83.01%		83.13%
자동차보험	2,445,508	375,092	2,297,040	345,750	2,180,317	317,885
자동차보험 합계	2,445,508	375,092	2,297,040	345,750	2,180,317	317,885
재보험 인정비율 적용전		375,092		345,750		317,885
보유율		82.85%		83.01%		83.13%
보증보험	0	0	0	0	0	0

※ 보험업감독업무시행세칙 개정으로 전기(‘14.12월)부터 보험종목 간 상관계수를 반영하여 위험액을 산출하므로 개별 보험종목 위험액의 단순합이 합계와 일치하지 않을 수 있습니다. 또한, 보유율은 일반보험과 자동차보험 실적을 합한 보유율입니다.

2015년 12월말 현재 RBC제도기준에 따른 일반손해보험의 보험가격위험액은 상관계수 반영 시 4,635억원이며, 단순합계는 5,182억원입니다. 이중 자동차 보험이 3,751억원(72%)으로 가장 많이 차지하고 있으며, 화재,기술,해외보험이 595억원(11%)으로 다음을 차지하고 있습니다.

[지급준비금위험]

(단위:백만원)

구 분	당기 (‘15.12월)		직전 반기 (‘15.6월)		전기 (‘14.12월)	
	익스포저	지급준비금 위험액	익스포저	지급준비금 위험액	익스포저	지급준비금 위험액
화재·기술·해외	138,059	51,772	114,371	42,889	107,792	40,422
종합	23,644	9,718	19,535	8,029	32,354	13,297
해상	20,784	10,288	17,854	8,838	18,540	9,178
상해	22,629	10,093	23,775	10,603	19,376	8,642
근재, 책임	45,520	9,969	43,629	9,555	40,368	8,840
기타일반	11,305	8,162	16,145	11,656	8,120	5,862
외국인보험	33,598	1,109	32,215	1,063	27,890	920
선급금 환급보증	37	37	37	37	9	9
일반보험 합계	295,576	101,147	267,560	92,671	254,449	87,170
자동차	519,934	104,829	476,931	96,303	486,386	98,110
자동차보험 합계	519,934	104,829	476,931	96,303	486,386	98,110
보증보험	0	0	0	0	0	0

※ 보험업감독업무시행세칙 개정으로 전기(‘14.12월)부터 보험종목 간 상관계수를 반영하여 위험액을 산출하므로 개별 보험종목 위험액의 단순합이 합계와 일치하지 않을 수 있습니다.

2015년 12월말 현재 RBC제도기준에 따른 일반손해보험의 지급준비금위험액은 보험업감독업무시행세칙 개정에 따른 상관계수 반영 시 1,784억원이며, 단순합계는 2,060억원입니다. 이중 자동차 보험이 1,048억원(51%)으로 가장 많이 차지하고 있으며, 화재·기술·해외보험이 518억원(25%)으로 다음을 차지하고 있습니다.

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

- RBC 제도기준의 표준모형에 따라 보험가격위험과 준비금위험으로 구분하여 산출합니다. 보험가격위험은 일반, 자동차, 장기보험으로, 준비금위험은 일반, 자동차로 구성되며 각 위험들은 상관계수(0.25 또는 0.5)를 반영하여 산출합니다.

- 회사내부모형에 따른 보험가격위험액은 빈도와 심도 2가지의 확률변수를 결합하여 각 시나리오별 손실확률 및 총손해액을 산출하는 빈도/심도 모형 방법론으로 측정하고 있으며, 99% 단측 신뢰수준에서 1년간의 변동성 기준 VaR, TVaR 등을 산출합니다.

- 회사내부모형에 따른 준비금위험액은 SCLM(Stochastic Chain Ladder Method) 모형과 시뮬레이션 모형으로 측정합니다. SCLM에서는 경과기간별로 하나의 손해진전계수 대표치를 이용하며, 시뮬레이션 모형은 각 사고발생기간별로 손해진전계수를 구한 후 대수정규분포를 이용해 난수를 생성하여 지급준비금에 대한 분포를 시뮬레이션을 통해 위험액을 산출합니다. 신뢰수준은 최소 99%를 적용하는 것을 원칙으로 합니다.

② 관리방법

보험요율, 지급준비금 정책 등의 수립·운영 등을 위해 손해율, 사업비율, 지급준비금 적

정성 평가를 준용함은 물론 최적 재보험 보유비율 및 위험 보유한도 등을 관리합니다.

3) 가격설정(pricing)의 적정성

매년 보험종목별 손해율 및 합산비율 관리를 통하여 위험관리 및 Pricing에 활용하여 관리하고 있습니다.

[일반/자동차 손해율 및 합산비율 현황]

구 분		FY'13	FY'14	FY'15				
					1분기	2분기	3분기	4분기
일 반	손해율	61.24%	70.61%	72.54%	70.40%	64.92%	84.25%	71.03%
	사업비율	28.07%	25.94%	26.39%	21.42%	29.69%	27.61%	26.89%
	합산비율	89.31%	96.55%	98.93%	91.82%	94.61%	111.86%	97.92%
자동차	손해율	86.64%	88.68%	87.45%	85.82%	84.46%	89.41%	89.81%
	사업비율	19.17%	19.41%	19.02%	19.22%	19.96%	18.62%	18.34%
	합산비율	105.81%	108.09%	106.47%	105.04%	104.42%	108.03%	108.15%

※ 관련 법령 개정으로 2013.4.1부터 보험회사 장부폐쇄일이 변경(3월31일→12월31일) 됨에 따라 2013 회계연도는 '13.4~'13.12(9개월), 2014 회계연도는 '14.1~'14.12월(12개월) 실적으로 대상기간이 상이합니다.

손해율은 발생손해액(보험금지급액)이 경과보험료에서 차지하는 비중을 의미하며 사업비율은 보험계약 모집에 지출된 사업비가 경과보험료에서 차지하는 비중을 의미합니다. 손해율과 사업비율의 합을 합산비율이라 하며 합산비율이 100% 이상인 경우 보험금지급액과 사업비지출액이 보험료수입을 초과하고 있어 보험영업에서 손실을 시현하고 있음을 의미합니다.

일반보험의 경우 최근 3개년도 동안 손해율의 증가로 합산비율이 증가하고 있지만 합산비율은 100% 이하로 유지되고 있습니다. 자동차보험은 직전 3개년도 동안 합산비율이 100%를 초과하여 자동차 보험영업에서 손실이 발생하고 있습니다.

4) 지급준비금 적립의 적정성

매 분기 일반/자동차보험에 대한 OS 적정성을 아래와 같이 지급보험금 및 발생손해액 진전추이 등 2가지 이상의 방법으로 검증하여 평가하고, 개별추산 부족액이 발생하는 경우에 IBNR 금액으로 추가적으로 적립하고 있습니다.

① 지급준비금현황

(단위 : 백만원)

구 분	보유지급준비금
일반	295,576
자동차	519,934
합계	815,510

② 보험금진전추이

[일반보험]

- 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전년도 사고년도	1	2	3	4	5
당기-4년	191,065	291,855	309,052	316,314	320,402
당기-3년	205,879	332,204	360,799	375,150	
당기-2년	210,064	330,732	360,267		
당기-1년	243,584	390,743			
당기	262,699				

※ 지급보험금 누계 기준

[자동차보험]

- 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전년도 사고년도	1	2	3	4	5
당기-4년	1,066,144	1,214,823	1,242,759	1,258,642	1,266,195
당기-3년	1,128,004	1,327,372	1,358,857	1,378,266	
당기-2년	1,227,612	1,442,766	1,480,365		
당기-1년	1,327,271	1,564,789			
당기	1,454,760				

※ 지급보험금 누계 기준

5) 재보험정책

① 개요

매년 종목별(자동차/일반) 재보험 운영전략을 수립하여 리스크관리위원회에 승인을 받아 관리하고 있으며, 재보험 운영전략에서는 아래와 같은 내용을 포함하여 관리하고 있습니다.

- 기존 재보험 출재현황 및 분석
- 향후 출재 전략 방향
- 위험보유한도
- 단일 재보험사 최대출재비율
- 부적격 재보험자에 대한 거래제한

특히, 특약보험 및 임의보험 모두 '재보험자 선택 및 평가기준'에 의거하여 재보험자에 대한 '안전도'와 '집중도' 평가를 실시하여 거래가능여부를 판단합니다.

‘안전도 평가’는 공개정보에 의한 평가를 원칙으로 하며 세부 내용은 아래와 같습니다.

- 국내외 감독기관이 정한 재무건전성에 관한 기준 충족 여부
- 일정 수준 이상의 신용등급(S&P BBB+이상 또는 AMBest A-이상)
- 보험개발원 재보험사 Listing에 등재 여부

‘집중도 평가’는 재보험사의 부도에 의해 당사에 미칠 수 있는 금전적 피해를 재보험사 별, 국가별로 산출하여 한도 관리하고 있으며, 세부 내용은 아래와 같습니다.

- 출재보험료
- 출재미경과보험료적립금
- 출재지급준비금
- 재보험미수금

② 상위 5대 재보험자 편중도 현황

(단위: 백만원)

구분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	484,218	0	0	0
비중	79.63%	0.00%	0.00%	0.00%

2015년 12월말 현재 상위5대 재보험자 출재보험료는 4,842억원으로 모두 AA-이상으로 전체 대비 79.63%를 차지하고 있습니다.

③ 재보험사 群별 출재보험료

(단위: 백만원)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타*	합계
출재보험료	607,526	15	0	560	608,102
비중	99.905%	0.003%	0.000%	0.092%	100%

2015년 12월말 현재 일반손해보험 출재보험료는 6,081억원 입니다. AA- 이상이 6,075억원으로 99.9%를 차지하고 있습니다.

* 기타 재보험자 : 국내보험사가 1억 62백만원, Groupment D'Assurances De Risques EXEPT 등 해외재보험사 6개사가 3억 98백만원을 차지하고 있습니다.

6-2-2. 장기손해보험

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

장기손해보험의 보험위험이란 보험회사의 고유 업무인 보험계약의 인수와 보험금 지급에 관련하여 발생하는 위험으로 보험계약 시 예상했던 위험보다 실제 지급 시 위험이 커져서 발생할 수 있는 손실 가능성 등을 말합니다.

장기손해보험의 보험위험은 주로 정액 급부형태이기 때문에 사고 지급준비금의 변동이 작고, 사고발생 후 보험금 지급까지의 기간이 길지 않아 준비금위험의 측정의 실익이 적어, RBC 제도기준에서는 보험가격위험액 만을 반영하고 있습니다.

- 보험가격위험은 보험계약자에게 받은 보험료와 실제 지급된 보험금간의 차이로 인하여 손실이 발생할 가능성을 말합니다.

② 보험위험액 현황

보험가격위험의 익스포저는 장기손해보험의 직전 1년간 원수위험보험료에 수재 및 출재를 감안한 보유기준으로 보험금을 지급하는 데 필요한 자원입니다.

[보험가격위험]

(단위: 백만원)

구 분	당기 (‘15.12월)		직전 반기 (‘15.6월)		전 기 (‘14.12월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
사망후유장해	424,374	51,687	402,111	49,045	381,969	46,641
상해생존	167,274	23,222	135,468	18,385	127,856	17,195
질병생존	301,343	82,821	279,012	80,873	252,097	77,069
재물	68,186	32,113	61,843	29,117	58,274	27,438
실손의료비	631,466	298,991	574,385	270,282	531,930	246,799
기타	160,448	26,611	175,578	29,175	169,367	28,096
합계	1,753,091	515,445	1,628,397	476,877	1,521,493	443,238
재보험인정비 율 적용전		515,445		476,877		443,238
보유율		93.91%		94.20%		94.54%

2015년 12월말 현재 RBC제도기준에 따른 장기손해보험가격위험액은 5,154억원 입니다. 이 중 실손의료비가 2,990억원(58%)으로 가장 많이 차지하고 있으며, 질병생존 828억원(16%)으로 다음을 차지하고 있습니다.

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

- RBC 제도기준의 표준모형에 따라 위험보장 종류별로 보험위험액 산출기준일 이전 1년간 보유위험보험료에 조정위험계수를 곱하여 합산하되, 갱신조정률 및 보유율을 감안하여 장기손해보험의 보험가격위험액을 산출합니다.

- 회사내부모형에 따른 장기보험 가격위험액은 손해율이라는 단일 리스크요인의 변동성으로 인해 발생하는 보험가격리스크를 측정하는 손해율시나리오모형 방법론으로 측정하고 있으며, 경과회차별 유지율이 반영된 위험보험료의 현가와 순지급보험금의 현가와 차이를 손익으로 정의한 후 이러한 손익의 변동성으로부터 위험액을 산출합니다. 신뢰수준은 최소 99%를 적용하는 것을 원칙으로 합니다.

② 관리방법

보험요율, 지급준비금 정책 등의 수립·운영 등을 위해 손해율, 사업비율, 지급준비금 적정성 평가를 준용함은 물론 최적 재보험 보유비율 및 위험보유 한도 등을 관리합니다.

3) 재보험정책

① 개요

매년 재보험 운영전략을 수립하여 리스크관리위원회에 승인을 받아 관리하고 있으며, 재보험 운영전략에서는 아래와 같은 내용을 포함하여 관리하고 있습니다.

- 기존 재보험 출재현황 및 분석
- 향후 출재 전략 방향
- 위험보유한도
- 단일 재보험사 최대출재비율
- 부적격 재보험자에 대한 거래제한

특히, 특약보험 및 임의보험 모두 '재보험자 선택 및 평가기준'에 의거하여 재보험자에 대한 '안전도'와 '집중도' 평가를 실시하여 거래가능여부를 판단합니다.

'안전도 평가'는 공개정보에 의한 평가를 원칙으로 하며 세부 내용은 아래와 같습니다.

- 국내외 감독기관이 정한 재무건전성에 관한 기준 충족 여부
- 일정 수준 이상의 신용등급(S&P BBB+이상 또는 AMBest A-이상)
- 보험개발원 재보험사 Listing에 등재 여부

'집중도 평가'는 재보험사의 부도에 의해 당사에 미칠 수 있는 금전적 피해를 재보험사별, 국가별로 산출하여 한도 관리하고 있으며, 세부 내용은 아래와 같습니다.

- 출재보험료
- 출재미경과보험료적립금
- 출재지급준비금
- 재보험미수금

② 상위 5대 재보험자 편중도 현황

(단위: 백만원)

구분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB-+이하	기타
출재보험료	113,671	0	0	0
비중	99.58%	0%	0%	0%

2015년 12월말 현재 상위 5대 재보험자 출재보험료는 1,137억원으로 모두 AA-이상으로 전체 대비 99.6%를 차지하고 있습니다.

③ 재보험사 群별 출재보험료

(단위: 백만원)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	114,151	0	0	0	114,151
비중	100%	0%	0%	0%	100%

2015년 12월말 현재 장기손해보험 출재보험료는 1,142억원으로 모두 AA-이상입니다.

6-3. 금리위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

금리위험은 자산과 부채의 만기 및 금리구조의 불일치로 인해 금리 변동시 회사의 순 자산가치 감소로 인해 손실을 입게 될 위험을 의미합니다.

② 금리위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분	당기('15.12월)		직전 반기('15.6월)		전 기('14.12월)	
	익스포저	금리 민감액	익스포저	금리 민감액	익스포저	금리 민감액
가. 금리부자산	19,011,409	90,733,011	17,697,438	77,108,603	16,070,825	67,141,042
Ⅰ. 예치금	796,687	2,090,718	780,767	2,777,710	671,947	1,657,792
Ⅱ. 당기손익 인식지정증권	0	0	0	0	0	0
Ⅲ. 매도가능증권	9,593,891	54,968,666	8,864,050	48,233,365	7,889,194	39,551,097
Ⅳ. 만기보유증권	1,528,706	22,779,529	1,212,976	16,954,565	1,217,836	17,184,613
Ⅴ. 대출채권	7,092,124	10,894,097	6,839,645	9,142,963	6,291,848	8,747,540
나. 금리부부채	19,611,664	111,525,063	18,235,021	97,680,232	16,914,641	84,089,100
Ⅰ. 금리확정형	1,194,408	7,652,468	1,247,523	7,760,058	1,315,769	7,885,378
Ⅱ. 금리연동형	18,417,255	103,872,595	16,987,499	89,920,173	15,598,872	76,203,722
다. 금리위험액	439,209		412,558		353,040	
- 금리변동계수(%)	1.85		1.85		1.85	

주1) 금리위험액 = $\max(|\text{금리부자산금리민감액} - \text{보험부채금리민감액}| \times \text{금리변동계수}, \text{최저금리위험액 한도}) + \text{금리역마진위험액}$

주2) 금리부자산민감액 = $\sum(\text{금리부자산 익스포저} \times \text{금리민감도})$

주3) 금리부부채민감액 = $\sum(\text{금리부부채 익스포저} \times \text{금리민감도})$

주4) 금리역마진위험액 = $\max\{\text{보험료적립금} \times (\text{적립이율} - \text{자산부채비율} \times \text{시장금리}) \times 0.5, 0\}$

당기의 금리부자산의 익스포저와 금리민감도는 19조 114억원과 4.77이며, 금리부부채의 익스포저와 금리민감도는 19조 6,117억원과 5.69입니다. 금리위험액은 금리부 자산 및 금리부 부채의 금리민감액과 금리변동계수를 고려하여 산출하되 최저금리위험액을 최저한도로 산출하고 있으며, 금리역마진위험액을 금리위험액에 추가하여 산출하고 있습니다. 2015년 12월말 현재 RBC제도기준에 따른 금리위험액은 금리역마진위험액 66억을 포함 4,392억원입니다.

[최저보증이율별 금리연동형 부채 현황]

(단위: 백만원)

구 분	0%이하	0%초과 2%이하	2%초과 3%이하	3%초과 4%이하	4%초과	합계
금리연동형 부채	6,374,076	4,659,611	3,610,510	3,773,058	0	18,417,255

주) 최저보증옵션이 없는 적립금 및 보장부분 적립금은 0%이하로 표시

2) 측정(인식) 및 관리방법

- RBC 제도기준의 표준모형에 따라 금리위험액은 금리부자산과 보험부채의 금리민감액 차이에 금리변동계수를 곱하여 다음의 산식에 따라 산출하되, 최저 금리위험액을 최저한도로 측정하고 있습니다.

금리역마진위험액은 보험계약의 적립이율이 시장이율을 초과하여 발생가능한 향후 1년간 예상손실을 의미하며, 금리위험액에 추가하여 산출하고 있습니다.

$$\begin{aligned} \text{☞ 금리 위험액} &= \text{Max}\{(|\text{금리부자산 금리민감액} - \text{보험부채 금리민감액}| \times \text{금리변동계수}), \text{최저금리위험액}\} + \text{금리역마진위험액} \\ \text{최저 금리위험액} &= \text{금리확정형 보험부채 익스포저} \times 2.83\% + \sum_{(\text{금리확정형 이외})} (\text{보험부채 익스포저} \times i) \\ \text{※ } i &= \text{공시기준이율과 최저보증이율의 차이별로 차등화된 계수}(1.41\% \sim 2.83\%) \\ \text{금리역마진위험액} &= \text{Max}\{\text{보험료적립금} \times (\text{적립이율} - \text{자산부채비율} \times \text{시장금리}) \times 50\%, 0\} \end{aligned}$$

- 회사내부모형으로는 ALM 시스템을 이용하여 금리감응 갭, 금리갭 매트릭스, 듀레이션 갭, NII, MVS, EaR, VaR, PVDE 등의 금리위험 관련 지표를 산출하고 이를 통해 자산과 부채의 만기구조 차이에 의한 금리위험과 향후 금리 변화에 따른 자산과 부채의 가치변화의 위험을 계량적으로 측정하고 있습니다. 또한 미래 현금흐름 생성을 통해 미래 손익변동 및 RBC 변동을 예측하여 경영의사결정에 활용하고 있습니다.
- 금리위험 한도관리는 RBC기준의 요구자본에서 차지하는 금리민감액 규모를 감안하여 자본을 배분하고 배분된 자본을 기준으로 금리위험액 한도를 설정하여 관리하고 있으며, 정기적(매년 1회 이상)으로 적정성 여부를 리스크관리위원회를 통해 승인 받아 적용하고 있습니다.
- 또한 목표 자산 듀레이션, 계정별 금리 Spread 및 금리부자산 규모비율 가이드라인 제시 등을 통해 금리위험을 관리하고 있으며, 이에 대한 모니터링 보고서를 정기적으로 작성하여 경영진에게 보고하고 있습니다.

6-4. 신용위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

신용위험이란 자산 운용에 있어 파산, 채무재조정 등 거래 상대방의 신용악화에 따라 보유자산의 원금 또는 이자를 상환 받지 못하여 발생할 수 있는 손실을 입게 될 위험을 의미합니다. 이러한 손실위험은 예상손실과 미예상손실로 나눌 수 있습니다.

예상손실이란 부도율, 회수율에 의해 신용위험 노출자산의 부도발생시 입을 수 있는 손실가능금액에 대한 기대값으로, 대손충당금 적립을 통해 관리합니다.

미예상손실이란 신용위험으로 인한 손실금액의 변동성에 기인하는 부분으로, RBC제도기준에 따른 신용위험액 및 Basel II 모형을 활용하여 신용리스크를 측정하고 자본을 통해 관리합니다.

② 신용위험액 현황

신용위험에 노출된 대상자산으로는 거래상대방의 파산, 채무불이행 등에 의해 가치 또는 손익이 변동하는 예금, 매도가능증권, 만기보유증권, 관계종속기업 투자주식, 대출채권, 부동산, 비운용자산이 해당되고, 장외파생거래가 포함됩니다.

(단위: 백만원)

구 분		당기('15.12월)		직전 반기('15.6월)		전 기('14.12월)	
		익스포저	신용 위험액	익스포저	신용 위험액	익스포저	신용 위험액
I. 운용 자산	현금과 예치금	1,333,206	26,956	1,141,075	14,431	1,068,936	10,914
	유가 증권	15,232,472	566,386	14,726,033	555,587	13,510,160	508,081
	대출 채권	7,204,994	220,463	7,064,036	186,650	6,581,027	167,904
	부동산	1,149,792	78,421	1,148,631	68,918	1,115,848	66,951
	소계	24,920,464	892,227	24,079,774	825,586	22,275,971	753,850
II. 비운 용 자산	재보험자산	752,774	17,987	553,370	10,798	510,962	10,006
	기타	637,586	25,577	620,460	21,966	674,919	24,237
	소계	1,390,360	43,564	1,173,830	32,764	1,185,881	34,243
III. 장외 파생금융거래		142,727	1,455	447,125	985	472,068	673
합계 (I + II + III)*		26,453,551	937,140	25,700,729	859,335	23,933,920	788,762

* 보험업감독업무시행세칙 개정(관련 업무보고서 AI259 작성기준 변경)에 따라 당기('15.12월) 합계 (I + II + III)*의 신용위험액에는 전체 합계에서 고정 이하 자산의 대손준비금에 해당하는 신용위험액을 차감한 금액으로 기재 하였습니다. 당기 고정이하 자산의 대손준비금에 해당하는 신용위험액은 106백만원입니다.

2015년 12월말 현재 RBC제도기준에 따른 신용위험액은 9,371억원 입니다. 유가증권 위험액이 5,664억원으로 60%, 대출채권 위험액이 2,205억원으로 24%, 부동산이 784억원으로 8%를 차지하고 있습니다.

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

회사는 신용위험에 노출된 대상 자산에 대하여 RBC제도기준과 회사내부모형에 따라 신용위험을 측정합니다. RBC제도기준에 따른 신용위험액은 자산의 종류, 거래상대방의 신용등급, 담보 및 보증을 통한 신용경감효과 등에 따라 표준위험계수를 적용하여 산출합니다.

거래상대방의 신용등급을 평가할 때, 적격 외부 신용평가기관은 국내등급의 경우 한국기업평가, 한국신용평가, 한국신용정보 3개회사를 사용하고, 해외등급은 S&P, Moody's, A.M.Best 등 공신력 있는 신용평가 회사를 사용합니다. 복수의 신용등급이 존재할 경우에는 보수적인 관점에서 신용평가회사의 신용등급 중 가장 낮은 등급을 적용하여 산출합니다.

회사내부모형에 따른 신용위험액은 Basel II 모델을 통해 Credit VaR를 산출합니다. 차주가 기업인 경우 외부등급 및 내부등급을 활용하여 신용위험을 측정하고, 개인인 경우 유사한 속성의 대출에 대하여 Segmentation 후 Segment별로 신용위험을 측정합니다. Credit VaR를 측정하기 위한 파라미터로는 부도율, 회수율, 전이행렬 등을 사용합니다.

② 관리방법

신용위험의 편중을 방지하기 위하여 RBC제도기준 및 Basel II 모델을 활용하여 위험속성별 익스포져 한도, 신용등급별 동일인 신용공여한도, 산업별 포트폴리오 목표, 포트폴리오 신용건전도 목표, 계열별(그룹별) 신용공여 한도를 설정하여 관리하고 있습니다.

심사업무의 독립성 확보를 위해 투자심사파트와 융자심사파트를 설치하여 신규투융자 시 심사업무 및 정기적인 론 리뷰를 실시하고 있습니다. 또한 정기적인 심사를 통해 투자유니버스를 설정하여 투융자 가능한 기업들을 선정하여 관리하고 있습니다.

정기적 Credit VaR를 산출하여 포트폴리오의 위험 및 변화를 모니터링하고 있으며, 극단적인 시장상황에 대비하여 다양한 시나리오를 설정하여 정기적으로 Stress Test 분석을 시행하고 있습니다.

3) 신용등급별 익스포저 현황

① 채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타	합계
국공채	3,129,938	0	0	0	0	0	0	3,129,938
특수채	424,768	595,594	231,723	0	0	0	0	1,252,085
금융채	10,717	30,737	1,116,304	81,414	0	0	0	1,239,172
회사채	0	216,459	399,266	287,671	14,176	0	0	917,572
외화채권	486,554	544,017	592,248	740,824	854	215,671	0	2,580,168
합 계	4,051,977	1,386,808	2,339,540	1,109,909	15,030	215,671	0	9,118,935

2015년 12월말 현재 RBC제도기준에 따른 채권의 익스포저는 9조 1,189억원 입니다. 대상 자산 중 국공채권이 3조 1,299억원으로 34%, 특수채권이 1조 2,521억원으로 14%, 금융채권이 1조 2,392억원으로 14%를 차지하고 있습니다.

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타	합계
콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출	483,936	81,535	180,625	50,000	0	1,088,625	249,785	2,134,506
보험계약대출	0	0	0	0	0	0	1,572,106	1,572,106
유가증권담보대출	0	0	0	0	0	10,000	0	10,000
부동산담보대출	0	0	0	0	0	1,041,224	1,927,429	2,968,653
기타대출	10,000	0	142,379	20,000	0	7,630	339,720	519,728
합 계	493,936	81,535	323,004	70,000	0	2,147,479	4,089,040	7,204,994

2015년 12월말 현재 RBC제도기준에 따른 대출채권의 익스포저는 7조 2,050억원 입니다. 대상 자산 중 콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출이 2조 1,345억원으로 30%, 부동산담보대출이 2조 9,687억원으로 41%를 차지하고 있습니다.

③ 재보험미수금 및 재보험자산

(단위: 백만원)

구 분		신용등급별 익스포저				
		AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타*	합계
국내	재보험미수금	12,535	153	0	630	13,317
	출재 미경과보험료	199,482	0	0	113	199,595
	출재 지급준비금	236,603	120	0	90	236,812
	소계	448,619	273	0	833	449,724
해외	재보험미수금	45,367	216	7	2,239	47,829
	출재 미경과보험료	62,509	1	0	133	62,644
	출재 지급준비금	252,292	667	0	764	253,723
	소계	360,168	884	7	3,137	364,196
합계		808,787	1,157	7	3,970	813,920

2015년 12월말 현재 RBC제도기준에 따른 재보험미수금 및 재보험자산의 익스포저는 8,139억원 입니다. 대상 자산 중 AA- 이상의 신용등급을 가지는 익스포저가 8,088억원으로 99%를 차지하고 있습니다. 재보험미수금의 익스포저는 대손충당금을 차감하여 산출하며 RBC기준상 요건을 만족할 경우, 미지급금을 상계한 순액으로 기재합니다.

* 기타 재보험자

(단위: 백만원)

구분		재보험 미수금	출재 미경과보험료	출재 지급준비금	비고
국내	공동인수보험(농작물재해보험) 등	630	113	90	농협손보, 흥국화재 등
해외	OCEAN RE	185	0	291	무등급
	MARKEL EUROPE PLC	0	0	388	무등급
	LIG CHINA	205	0	0	무등급
	CHINA UNITED PROPERTY INS	182	0	0	무등급
	CHANGJIANG P&C INS	147	0	0	무등급
	ANBANG PROPERTY 외 44개社	1,521	133	86	무등급
합계		2,870	246	854	

④ 장외파생상품

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB-미만	무등급	합계
금리관련	0	0	6,330	0	0	0	6,330
주식관련	0	543	3,220	6,977	0	261	11,000
외환관련	35,519	30,556	645	2,637	0	3,146	72,503
신용관련	29,300	23,440	154	0	0	0	52,894
기 타	0	0	0	0	0	0	0
합 계	64,819	54,539	10,348	9,614	0	3,407	142,727

2015년 12월말 현재 RBC제도기준에 따른 장외파생상품의 익스포저는 1,427억원 입니다. 대상 상품 중 신용관련 장외파생상품이 529억원으로 37%, 외환관련 장외파생상품이 725억원으로 51%를 차지하고 있습니다.

4) 산업별 편중도 현황

① 채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	공공행정	금융 및 보험업	건설업	부동산업 및임대업	전기,가스,증기 및수도사업등	기타	합 계
국내채권	3,129,938	2,110,595	202,912	356,406	500,065	238,852	6,538,766

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	금융 및 보험업	부동산업 및임대업	전기,가스,증기 및수도사업등	건설업	도소매업 및운수업	기타	합 계
보험계약대출						1,572,106	1,572,106
기타	1,292,998	589,372	423,973	339,146	319,605	2,725,676	5,690,771
합 계	1,292,998	589,372	423,973	339,146	319,605	4,297,783	7,262,877

6-5. 시장위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

시장위험이란 자산 운용에 있어 주가, 금리, 환율 등 시장지표 변동에 의한 자산의 가치가 하락하여 발생할 수 있는 손실을 입게 될 위험을 의미합니다. 시장위험의 위험 요인별 주요 대상자산은 다음과 같습니다.

위험요인	대상자산	시장위험액
주가	주식	주가 하락에 의한 보유주식 가치 감소분
금리	채권	금리 상승에 의한 보유채권 가치 감소분
환율	외화표시 자산부채	환율변동에 의한 외화순자산의 원화 환산 시 가치감소분

② 시장위험액 현황

시장위험에 노출된 대상자산으로는 단기매매증권이 해당되고, 매매목적 파생상품 거래 및 순외환포지션(환헤지 파생상품을 초과하는 외화자산)이 포함됩니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기 (‘15.12월)		직전 반기 (‘15.6월)		전 기 (‘14.12월)	
	익스포저	시장위험액*	익스포저	시장위험액	익스포저	시장위험액
단기매매증권	797,213	14,826	251,873	16,446	569,480	15,675
외화표시 자산부채	4,377,562	350,205	3,815,052	305,204	3,168,846	253,508
파생금융거래	-4,264,528	-321,704	-3,738,820	-275,232	-3,087,949	-240,207
합 계	931,912	43,326	369,282	46,418	657,516	28,975

* 시장위험액 개별항목 익스포저의 합은 소계와 일치하지 않을 수 있습니다. 외국환 변동 위험에 노출된 외환 익스포저는 통화별 순환포지션(외화자산부채+파생금융거래)의 절대값의 합으로 산출되고 있어, 외화표시 자산부채와 파생금융거래의 단순합과 일치하지 않을 수 있기 때문입니다.

2015년 12월말 현재 RBC제도기준에 따른 시장위험액은 433억원 입니다. 단기매매증권 위험액이 148억원을, 외화표시 자산부채 위험액이 3,502억원을 차지하고 있고, 헤지목적의 파생상품 보유로 인해 시장위험액을 3,217억원 상쇄하고 있습니다.

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

회사는 시장위험에 노출된 대상 자산에 대하여 RBC제도기준과 회사내부모형에 따라 시장위험을 측정합니다. RBC제도기준에 따른 시장위험액은 주가, 금리, 환율 등의 위험요인에 따라 표준위험계수를 적용하여 산출합니다.

회사내부모형에 따른 시장위험액은 과거 1년의 실제수익률을 활용하는 Historical VaR 방법론을 활용하여 99%의 신뢰수준 하에서 보유기간 10일 동안 발생할 수 있는 최대손실가능금액, 즉 Market VaR를 산출합니다.

대상자산으로는 주식, 채권, 수익증권, 파생상품, 외화표시자산 등의 시가평가 대상자산이 해당되기 때문에 RBC제도기준의 시장위험액 대상 자산보다 범위가 넓습니다.

② 관리방법

시장위험의 편중 및 대규모 손실을 방지하기 위하여 RBC제도기준 및 Market VaR를 활용하여 위험속성별 익스포저 한도, Loss Cut 기준, 분산도 관리 기준, 운용손실한도를 설정하여 관리하고 있습니다. Historical VaR를 정기적으로 산출하여 포트폴리오의 위험을 모니터링하고 Back test를 통해 모형을 검증하고 있으며, 극단적 시장상황에 대비하여 다양한 Stress Test 및 시나리오 분석을 시행하고 있습니다.

3) 금리 등 위험요인에 대한 민감도 분석

민감도 분석이란 위험요인의 변동에 의한 대상자산의 시가 변동분을 분석하는 것으로, 회사는 위험요인의 변동에 대해서 선형으로 시가변동이 발생하는 것으로 가정하였습니다.

회사는 이자율, 주가, 환율 순으로 지급여력금액 변동에 영향을 받습니다.

(단위: 백만원)

구 분	손익영향	자본영향
원/달러 환율 100원 증가	20,083	0
원/달러 환율 100원 감소	-20,083	0
금리 100bp의 증가	-15,460	-599,958
금리 100bp의 감소	15,766	611,829
주가지수10%의 증가	584	124,832
주가지수10%의 감소	-584	-124,832

6-6. 유동성위험 관리

1) 개념 및 유동성갭 현황

① 개념

유동성위험이란 자금의 조달, 운용 기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 일시적 자금부족 사태가 발생하거나, 자금부족 해소를 위한 고금리 자금의 조달, 보유 유가증권의 불리한 매각 등으로 손실을 입게 될 위험을 의미합니다.

② 유동성갭 현황

[유동성갭 현황(만기기준)]

(단위 : 백만원)

구 분		3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 1년 이하	합 계
자산	현금과 예치금	50,767	5,900	4,500	61,167
	유가증권	186,340	110,737	143,161	440,238
	대출채권	133,594	163,046	436,766	733,406
	기타	0	511	3,897	4,408
자산 계		370,701	280,194	588,324	1,239,219
부채	책임준비금	192,506	198,834	506,645	897,985
	차입부채	0	0	0	0
부채 계		192,506	198,834	506,645	897,985
갭 (자산-부채)		178,195	81,360	81,679	341,234

주1) 특별계정을 대상으로 산출한 결과이며, 책임준비금은 해약식 보험료적립금 기준임

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

ALM 시스템에서 제공하는 미래현금흐름, 자금조달운영만기, 유동성자산 비율, 현금흐름 분석을 통하여 유동성위험을 측정하고 있으며, ALM시스템의 분석대상은 일반계정 및 특별계정의 자산/부채 모든 상품을 포함하고 있습니다.

② 관리방법

ALM 시스템의 유동성 분석시 각 자산별 유동성 만기를 설정하여 현금흐름을 생성하며, 이에 따라 단기 및 중장기의 유동성 GAP, 유동성누적GAP, 유동성비율을 분석하여 만기 별 자산 및 부채의 비율을 조절하는 방법으로 유동성위험을 관리하고 있습니다. 또한, 유동성 부족에 대비하여 신한은행(120억), 하나은행(100억)과 단기자금조달 약정을 맺어 단기 지급불능 사태를 대비하고 있습니다.

<단기자금조달처 약정 현황>

구분	신한은행		하나은행
차월구분	일중차월	당좌차월	일중차월
약정금액	100억원	20억원	100억원

6-7. 운영위험 관리

1) 개념

운영위험이란 부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력 및 시스템 또는 외부의 사건으로 인하여 발생할 수 있는 손실을 입게 될 위험을 의미합니다.

회사에서는 RBC제도기준으로 운영위험액을 측정하고 있습니다. 산출기준일 직전 1년간 수입보험료(재보험계약으로 받은 보험료 포함)를 익스포저로 인식하고, 익스포저의 1%를 운영위험액으로 산출하고 있습니다.

2015년 12월말 현재 RBC제도기준에 따른 운영위험액은 1,211원 입니다.

2) 인식 및 관리방법

운영위험은 경영관리위험, 법률위험, 사무위험, 전산위험, 평판위험으로 분류하여 각 위험별로 담당부서에서 관리하고 있습니다.

재무보고 내부통제, 법률위험, 기타 자율점검 등을 통하여 관리하고 있으며, 연1회 재무보고 내부통제 평가 및 공시, 신상품 약관 검토, 계약관련 검토 등을 통해서 운영위험 감소를 위하여 노력하고 있습니다.

또한 사고 및 부정의 방지를 위하여 문서관리규정에 의해 문서접수, 기밀 문서처리, 유가증권 및 중요문서 등을 체계적으로 관리하고 있으며, 동일직무 또는 동일부서 장기근무에서 발생할 수 있는 금전사고를 예방하기 위해 직무순환제도를 운영하고 있습니다. 보안관리규정, 보안업무 세부 추진계획에 의거하여 보안유지 업무를 수행하고 있으며 월 보안진단 및 연1회 자체보안점검을 실시하고 있습니다.

그리고 평판위험관리를 위하여 고객과의 분쟁, 민원을 전담하는 소비자보호 파트를 신설하였으며, 대외민원관리지침, 민원사무처리 규정, 민원평가기준 등 고객민원에 대한 처리절차 및 지침을 수립하고 있습니다. 또한 홍보파트에서는 대언론 위기관리 강화를 위하여 위기관리 매뉴얼 제작 등 위기관리 시스템을 구축함과 동시에 언론사 유통정보에 대한 주기적 수집활동을 강화하였습니다.

화재 등의 자연재난, 정전, 전산마비, 전염병 등의 재난 상황에 대비하여, 본사 조직이 상주하고 있는 사옥 및 지방 주요 거점 지역에 대해서 재해확산 방지, 피해 최소화, 주사업장 복원 및 업무정상화를 위한 계획을 수립하고 운영하고 있습니다. 이를 업무연속성계획(BCP : Business Continuity Plan)이라 하고 업무영향분석, 위험평가, 전략 수립, 계획 수립, 대체사업장 마련, 모의 훈련, 모니터링 및 교육 등을 통해 주기적으로 유지보수하여 재난대비를 하고 있습니다.

7. 기타 경영현황

7-1. 자회사(연결대상) 경영실적

1) 자회사 재무 및 손익현황

(단위 : 백만원)

자회사명	재무상황		손익상황		결산 기준일
	총자산	자기자본 (자본금)	영업손익	당기순손익	
동부자동차보험 손해사정(주)	9,761	-820 (1,000)	569	471	2015.12.31
동부씨에스아이 손해사정(주)	3,220	-378 (200)	486	266	
동부씨에이에스 손해사정(주)	6,265	3,017 (300)	1,470	1,081	
동부씨엔에스 자동차손해사정(주)	7,157	198 (200)	198	147	
동부엠앤에스(주)	19,820	16,995 (20,000)	689	500	
동부금융서비스(주)	7,822	6,366 (10,001)	-1,719	-2,060	
동부생명보험(주)	9,237,401	546,903 (193,331)	61,658	49,851	
동부캐피탈(주)	97,501	34,530 (20,000)	-1,215	-1,696	

주) 상기 내역은 IFRS 기준에 의한 것임

2) 자회사관련 대출채권 등 현황

① 모회사의 자회사에 대한 대출채권 및 자회사 회사채 인수 현황

(단위 : 억원)

회 사 명	2015 년		2014 년		증 감	
	대출채권	자회사 회사채 인 수	대출채권	자회사 회사채 인 수	대출채권	자회사 회사채 인 수
동부캐피탈	40	-	40	-	-	-

② 자회사의 모회사에 대한 대출채권 현황

(단위 : 억원)

회 사 명	2015 년	2014 년	증 감
	대출채권	대출채권	
-	-	-	-

7-2. 타금융기관과의 거래내역

(단위 : 억원)

구 분	조 달		운 용		비 고
	과 목	금 액	과 목	금 액	
타보험사			퇴직연금운용자산 유가증권	1,258 3,249	
소 계				4,507	
은행			퇴직연금운용자산 예금	590 12,626	
소 계				13,216	
기타금융기관			퇴직연금운용자산 예금 대출금 유가증권	155 706 40 157,167	
소 계				158,068	
합 계				175,791	

7-3. 내부통제

▣ 준법감시인

회사는 보험업법 제17조에 따라 임직원이 내부통제기준을 준수하고 있는 지를 점검하고, 위반하는 경우 이를 조사하여 감사위원회에 보고하며, 경영진의 입장에서 내부통제 체제 제도의 운영을 총괄하는 준법감시인을 두고 있음

또한 준법감시인을 보좌하기 위하여 그 직속으로 내부통제관리부서를 설치하여 업무를 수행하도록 하고 있으며 준법감시인은 효율적인 준법감시업무를 위해 일정한 조직단위로 업무를 보좌하는 자(이하“준법감시담당자”)를 지정하여 운영하고 있음

1) 준법감시인의 기능과 역할

준법감시인은 내부통제정책의 수립 및 기획입안, 내부통제실태에 대한 모니터링 및 개선·시정 요구, 임직원의 윤리강령 및 실천지침의 제·개정 및 운영, 법률리스크관리 체계 수립 및 운영, 공정거래자율준수프로그램의 입안 및 관리, 자금세탁방지업무 내부통제기준의 점검 및 모니터링, 일상업무에 대한 사전감시, 내부통제에 대한 임직원 교육 등의 직무를 수행하고 있으며 일상업무에 대한 사전감시 업무는 다음과 같음

가. 정관 및 규정(사규) 등의 제정 및 폐지 법규준수 측면에서의 사전검토

나. 이사회, 이사회 산하 각종 위원회의 부의사항에 대한 내부통제 및 법규준수 측면에서의 사전검토

다. 자산운용관련 지침이나 기준 등의 제·개정시 법규준수 또는 내부통제 측면에서의 사전검토

라. 회사와 임직원, 자기계열 집단 및 특수관계자간의 일정규모 이상의 내부거래에 대한 사전검토 등

2) 내부통제기준 준수 확인

준법감시인은 다음의 방법에 의해 내부통제기준의 준수여부를 확인함

가. 준법감시 실천항목·체크리스트에 의거 업무담당자에 의한 통제

나. 각 조직 단위별 준법감시담당자 지정·운영 및 보고체계 확립

다. 일상업무에 대한 사전감시

라. 특별감시, 내부통제기준의 이행여부에 대한 사전감시가 필요하거나 대표이사의 지시, 감독기관의 준법감시 요청이 있을 경우

마. 내부통제 운영실태에 대한 모니터링 및 조사

바. 매 월별 정기·수시 보고서 및 각종 데이터에 의한 준법 감시

사. 내부고발사항 조사·확인 및 고객으로부터 내부통제 위반사항 수렴

3) 내부고발제도의 운영

준법감시인은 내부통제기준의 자율적인 운영을 위하여 다음과 같은 내부고발제도를 운영함

가. 제보자의 신분보장과 비밀유지를 위해서 OFF-LINE으로 하고 준법감시인과 내부통제관리부서장이 접수처리 함

나. 단, 제보자가 원할 경우 ON-LINE으로 접수 할 수 있음

■ 감사위원회

당사는 감사위원회(3명) 산하에 감사팀을 두고 년 초 수립된 감사계획에 따라 본점부서, 영업본부, 지점, 보상센터, 지사, 사업팀 등 전 관리/모집점포에 대한 업무감사를 실시하고 있음

1) 감사의 기능과 역할

감사는 연초 수립된 계획에 따라 ①업무전반에 대해 실시하는 일반감사, ②감사위원회 또는 사장이 필요하다고 인정되어 요청한 특별감사, ③회계, 업무 및 재산상태에 대하여 최종 결재권자의 결재에 앞서 심사하는 일상감사, ④기타감사 등으로 구분하여 현장감사 또는 서면감사의 방법으로 시행하고 있으며, 감사의 기능과 역할은 다음과 같음

가. 회사내 부정, 부조리, 변칙의 척결로 회사의 기강 확립

나. 불합리한 제도와 경영상의 문제점을 도출하여 이의 개선을 통한 업무 효율화 도모

다. 금전사고 예방활동 등을 통한 사손의 방지 및 조직구성원으로 하여금 회사의 경영방침과 원칙을 준수케 함

라. 경영층에게 정확한 정보제공으로 올바른 경영정책 수립이 가능하도록 지원 등

2) 내부감사업무처리 프로세스

감사는 내부감사업무 규정에 따라 시행하고 있으며 주요 내용은 다음과 같음

가. 감사실시 계획

(1) 연간감사 계획 : 매 사업년도 개시 1개월 전 수립

(2) 월간감사 계획 : 연간 감사계획에 따라 매월 감사대상부서별 실시계획 수립

나. 감사 실시

감사사전준비 → 감사실시통보 → 감사명령서 제시 → 감사자료 징구 → 확인서 및 문답서 징구 → 현지조치 및 사고처리 → 강 평

다. 감사결과 보고

감사개요 및 감사결과 보고

라. 감사결과에 따른 조치

조치요구안 작성 및 심의, 조정 → 관련부서장에 대한 감사결과 조치 요구사항의 통보 → 조치 및 시정결과 보고서의 징구

마. 감사결과에 대한 사후관리

(1) 적출사항 및 조치결과의 관리 : 매 감사실시 단위로 기록, 관리

(2) 감사실적 분석, 평가 및 보고

- 감사위원회 및 이사회 : 년 1회 이상 보고
- (3) 감사보고서의 편철 및 보관

3) 내부검사부서 검사방침

가. 감사시스템을 통해 상시 모니터링하고, 불합리/부조리/불공정을 예방, 적발, 조치한다
 나. 금융사고모범기준에 따라 금융사고(부조리 포함)를 예방, 적발, 조치한다
 다. 감독규정을 준수하고 건전한 보험 모집질서를 유지토록 한다

4) 감사 빈도

당사는 본점, 영업지점 및 산하 모집점포와 보상센터에 대하여 감사정보시스템을 이용한 정기 및 수시감사를 병행하여 인력을 운용하고 있으며, 피감부서의 업무과중 방지를 위하여 전산자료 등의 활용을 통해 업무효율화를 기하고 있음

7-4. 기관경고 및 임원문책사항

- 해당사항 없음

7-5. 임직원대출잔액

(단위:억원)

구 분	2015년	2014년
임직원대출잔액	-	-

7-6. 사외이사 등에 대한 대출 및 기타거래 내역

1) 대출현황

(단위 : 억원)

구 분	동일인명 또는 임원명 (직위명)	특수관계 회사 구분1)	주주총회 선임일 현재 잔액 (2016.02.29 일 잔액)	
			대 출2)	계
주주	동부하이텍	(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)	337	337
		소 계	337	337
		(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)		
		소 계		
	합 계	(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)	337	337
		합 계	337	337
임원		(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)		
		소 계		
		(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)		
		소 계		
	합 계	(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)		
		합 계		
총 계		(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)	337	337
		합 계	337	337

주1) 사외이사를 추천한 주주 및 사외이사와 각각 보험업감독규정에서 정하는 특수관계에 있는 회사를 말함 (사외이사를 추천한 주주 및 사외이사 본인포함)

주2) 대차대조표(일반계정, 특별계정)상의 대출채권의 합계액을 기재

주3) 사외이사를 추천한 주주(개인인 경우) 및 사외이사에 대한 순수 개인대출은 본인란에 각각 기재

2) 기타 주요거래 내역

- 해당 사항 없음

7-7. 민원발생평가등급

구 분	2012년도	2013년도	2014년도
평가등급	3등급	2등급	1등급

*공시일 기준 가장 최근의 3년간 민원발생평가등급을 연도별로 기재

주) 매년 금융감독원이 금융회사별 민원발생건수, 처리결과 및 회사규모를 종합적으로 고려하여 평가[1등급(우수)~5등급(불량)]하며, 당해 금융회사의 영업규모(총자산, 고객수 등) 및 민원발생 건수의 각 업권내 비중이 1% 이내인 경우 등급을 산정하지 않음

7-8. 민원발생건수

1) 민원 건수

구 분	민원 건수			환산건수(보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
자체민원	632	605	-4.27	4.68	4.42	-5.56	
대외민원 ^{주)}	437	454	3.89	3.24	3.32	2.47	
합 계	1,069	1,059	-0.94	7.92	7.74	-2.27	

주) 금융감독원 등 타기관에서 접수한 민원 중 이첩된 민원 또는 사실조회 요청한 민원, 단 해당 기관에서 이첩 또는 사실조회 없이 직접 처리한 민원은 제외

2) 유형별 민원 건수

구 분		민원 건수			환산건수(보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
유 형	보험모집	305	302	-0.98	2.26	2.21	-2.21	
	유지관리	176	168	-4.55	1.30	1.23	-5.38	
	보상 (보험금)	454	440	-3.08	3.36	3.21	-4.46	
	기 타	134	149	11.19	0.99	1.09	10.10	
합 계		1,069	1059	-0.94	7.92	7.74	-2.27	

3) 2014년도 민원발생평가등급* : 1등급

* 매년 금융감독원이 금융회사별 민원발생건수, 처리결과 및 회사규모를 종합적으로 고려하여 평가[1등급(우수)~5등급(매우미흡)]하며, 당해 금융회사의 영업규모(총자산, 고객수 등) 및 민원발생 건수의 각 업권내 비중이 1% 이내인 경우 등급을 산정하지 않음

7.9. 불완전판매비율, 불완전판매계약해지율 및 청약철회비율 현황

구 분	설계사	개인 대리점	방카 대리점	TM 대리점	홈쇼핑	기타법인 대리점	직영복합	직영 다이렉트
<불완전판매비율 ¹⁾ >								
	0.11%	0.06%	0.13%	0.63%	0.38%	0.27%	0.09%	0.06%
불완전판매건수	791	91	37	2,085	544	1,556	1	29
신계약건수	733,518	155,754	29,283	332,984	142,426	572,615	1,136	48,389
업계평균	0.16%	0.10%	0.18%	0.63%	0.52%	0.20%	0.02%	0.24%
<불완전판매계약해지율 ²⁾ >								
	0.10%	0.06%	0.12%	0.62%	0.38%	0.26%	0.09%	0.06%
계약해지건수	761	87	35	2,081	542	1,517	1	29
신계약건수	733,518	155,754	29,283	332,984	142,426	572,615	1,136	48,389
업계 평균	0.15%	0.10%	0.18%	0.63%	0.51%	0.19%	0.02%	0.23%
<청약철회비율 ³⁾ >								
	2.73%	2.47%	7.52%	10.25%	7.53%	3.42%	3.52%	2.41%
청약철회건수	20,054	3,852	2,202	34,116	10,725	19,562	40	1,165
신계약건수	733,518	155,754	29,283	332,984	142,426	572,615	1,136	48,389
업계평균	2.55%	2.18%	6.33%	11.21%	11.91%	3.55%	0.98%	8.57%

1) (품질보증해지 건수 + 민원해지 건수 + 무효건수) / 신계약 건수 × 100

2) (품질보증해지 건수 + 민원해지 건수) / 신계약 건수 × 100

3) 청약철회건수 / 신계약 건수 × 100

4) 은행, 증권회사 등 금융기관이 운영하는 보험대리점

5) 전화 등을 이용하여 모집하는 통신판매(tele-marketing) 전문보험대리점

6) 홈쇼핑사가 운영하는 보험대리점

7) 방카슈랑스, TM, 홈쇼핑을 제외한 법인대리점으로 일반적으로 대면모집 법인대리점

8) 대면모집과 비대면모집을 병행하는 보험회사 직영 모집조직

9) 통신판매를 전문으로 하는 보험회사 직영 모집조직(직영 TM 설계사의 경우 직영다이렉트 조직에 포함하여 작성)

7-10. 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도

구 분	보험금 부지급률 ¹⁾	구 분	보험금 불만족도 ²⁾
2015	0.79%	2015	0.26%
보험금 부지급건수 ³⁾	8,354	보험금 청구 후 해지건 ⁵⁾	1,753
보험금 청구건수 ⁴⁾	1,052,811	보험금 청구된 계약건 ⁶⁾	685,217
업계 평균	0.80%	업계 평균	0.22%

주1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건 × 100

주2) 보험금 청구후 해지건 / 보험금 청구된 계약건 × 100

주3) 보험금 청구건에 대해 보험금이 지급되지 않은 건

주4) 직전 3개 회계연도의 신계약 중 보험금 청구권자가 약관상 보험금 지급사유로 알고 보험금을 청구한 건

주5) 보험금청구된 계약건 중 보험금 청구 후 품질보증해지.민원해지 건, 보험금 부지급 후 고지의무위반해지.보험회사 임의해지* 건

* 계약자 임의해지 건 제외

주6) 직전 3개 회계연도의 신계약 중 보험금 청구된 보험계약건(증권번호 기준)

주7) 보험금 부지급률의 보험금 청구건은 사고일자 + 증권번호 + 피보험자 기준으로 산출되었으나, 2012년 결산경영공시 부터는 단계적으로 청구일자 방식으로 변경하여 2014 결산경영공시 부터는 산출대상기간 전부를 청구일자 기준으로 산출

주8) 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도 '업계평균'은 회계 기준연도 대상기간이 상이한 (1.1~12.31) 농협손해보험을 제외한 손해보험회사의 평균임

7-11. 사회공헌활동

1) 사회공헌활동 비전

당사는 전사 비전인 '고객과 함께 행복한 사회를 추구하는 글로벌 보험금융그룹'과 '나누는 행복, 함께하는 미래'라는 사회공헌 슬로건 아래, 손해보험의 공익적 목적을 체계적으로 구현 및 실천함으로써 기업의 사회적 책임을 이행하고자 노력하고 있습니다. 프로미 봉사단과 프로미하트펀드를 중심으로 임직원의 체계적인 사회공헌 활동 기반을 구축하고, 전사 사회공헌의 날 시행 등을 통해 장애인 및 소외된 이웃에 대한 지원은 물론 환경, 문화·스포츠 후원, 재능 기부 등의 다양한 사회공헌 활동을 전개해 나아가고 있습니다.

2) 사회공헌활동 주요현황

(단위: 백만원, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원 수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
2015년	2,312	8	×	6,938	1,710	34,285	7,282	4,722	23,396	412,672

● 2015년 1월 1일 ~ 12월 31일까지 자료임

● 봉사시간 산정은 환경정화활동 실제시간 / 일반 봉사 5시간 환산(건당 최대 5시간 환산)

● 봉사활동 인원은 당사 프로미캠퍼스에 등재된 개인별 봉사활동을 포함하는 실적임

3) 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 명)

분야	주요 사회공헌활동	기부(집행)금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회.공익	소외계층, 공익단체지원	545	5,602	26,932	1,660	7,032
문화.예술.스포츠	음악, 전시회 후원	91	-	-	-	-
학술.교육	장학금 지원 등	997	-	-	-	-
환경보호	환경보호 및 정화활동 등	-	175	800	50	250
글로벌 사회공헌	저개발국 후원	3	1,161	6,553	-	-
공동사회공헌	손보험회	552	-	-	-	-

분야	주요 사회공헌활동	기부(집행)금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
	사회공헌기금					
서민금융	새희망힐링펀드	123	-	-	-	-
기타	-	-	-	-	-	-
총 계		2,312	6,938	34,285	1,710	7,282

주1) 2015년 누적실적 기준임

주2) 상기 학술.교육 기부(집행)금액에는 당사의 보험업법상 대주주가 출연한 재단인 "동부문화재단"에 기부한 법인세법 제24조에 따른 지정기부금 3억원이 포함됨

7-12. 보험회사 손해사정업무 처리현황

(단위 : 건, 천원, %)

회사명	위탁업체명 주1)	종구분	계약기간	총위탁건수 주2)	총위탁수수료	위탁비율 (%) 주3)	지급수수료비율(%) 주4)
동부화재해상보험(주)	동부자동차보험손해사정(주)(자회사)	3종	2015.01.01~2015.12.31	1,054,984	65,317,728	21.81%	45.72%
	동부CAS손해사정(주)(자회사)	1/4종	2015.01.01~2015.12.31	3,672,798	36,266,060	75.93%	25.39%
	동부CSI손해사정(주)(자회사)	1/4종	2015.01.01~2015.12.31	71,543	24,016,988	1.48%	16.81%
	C&S자동차상해질병손해사정(주)	4종	2015.01.01~2015.12.31	5,578	1,617,899	0.12%	1.13%
	해성화재특종손해사정(주)	4종	2015.01.01~2015.12.31	5,495	1,564,832	0.11%	1.10%
	(주)해성화재특종손해사정	1종	2015.04.01~2016.03.31	1,510	1,402,999	0.03%	0.98%
	(주)스피드손해사정	1종	2015.04.01~2016.03.31	2,505	1,095,967	0.05%	0.77%
	(주)국제손해사정	1종	2015.04.01~2016.03.31	688	1,002,259	0.01%	0.70%
	미래화재특종손해사정(주)	1종	2015.04.01~2016.03.31	1,545	982,352	0.03%	0.69%
	김스코화재특종손해사정(주)	1종	2015.04.01~2016.03.31	358	748,889	0.01%	0.52%
	인코크화재해상손해사정(주)	1종	2015.04.01~2016.03.31	274	720,775	0.01%	0.50%
	탐화재특종손해사정(주)	1종	2015.04.01~2016.03.31	911	637,196	0.02%	0.45%
	(주)해오름화재특종상해질병손해사정	4종	2015.01.01~2015.12.33	1,949	548,172	0.04%	0.38%
	아세아화재특종손해사정(주)	4종	2015.01.01~2015.12.34	1,949	547,722	0.04%	0.38%
	파란화재특종자동차손해사정(주)	4종	2015.01.01~2015.12.35	1,896	547,655	0.04%	0.38%
	서울손해사정(주)	4종	2015.01.01~2015.12.36	3,284	494,123	0.07%	0.35%
	고려해상화재손해사정(주)	1종	2015.04.01~2016.03.31	189	483,482	0.00%	0.34%
	(주)다스카손해사정화재해상	1종	2015.04.01~2016.03.31	1,078	446,506	0.02%	0.31%
	세종화재해상자동차손해사정(주)	1종	2015.04.01~2016.03.31	492	430,438	0.01%	0.30%

	이룸손해사정(주)	1종	2015.04.01~ 2016.03.31	943	415,092	0.02%	0.29%
	유월비질병상해손해사정(주)	4종	2015.01.01~ 2015.12.37	1,197	357,250	0.02%	0.25%
	솔로몬화재특종손해사정(주)	1종	2015.04.01~ 2016.03.31	403	331,572	0.01%	0.23%
	씨엘케이화재해상손해사정(주)	1종	2015.04.01~ 2016.03.31	1	261,349	0.00%	0.18%
	케이엠화재특종손해사정(주)	1종	2015.04.01~ 2016.03.31	395	259,586	0.01%	0.18%
	카스코화재해상손해사정(주)	1종	2015.04.01~ 2016.03.31	392	222,800	0.01%	0.16%
	(주)해오름화재특종상해질병 손해사정	1종	2015.04.01~ 2016.03.31	347	207,491	0.01%	0.15%
	세계화재해상손해사정(주)	1종	2015.04.01~ 2016.03.31	149	200,960	0.00%	0.14%
	KCA손해사정(주)	4종	2015.01.01~ 2015.12.38	708	195,537	0.01%	0.14%
	리더스손해사정(주)	4종	2015.01.01~ 2015.12.39	642	177,908	0.01%	0.12%
	아세아화재특종손해사정(주)	1종	2015.04.01~ 2016.03.31	261	177,841	0.01%	0.12%
	(주)국제손해사정	4종	2015.01.01~ 2015.12.40	628	173,337	0.01%	0.12%
	에이원특종손해사정(주)	4종	2015.01.01~ 2015.12.41	627	170,537	0.01%	0.12%
	태양화재특종손해사정(주)	1종	2015.04.01~ 2016.03.31	118	142,610	0.00%	0.10%
	서진손해사정(주)	1종	2015.04.01~ 2016.03.31	188	134,550	0.00%	0.09%
	서울해상화재손해사정(주)	1종	2015.04.01~ 2016.03.31	78	92,384	0.00%	0.06%
	솔로몬화재특종 손해사정(주)	4종	2015.01.01~ 2015.12.42	230	65,110	0.00%	0.05%
	바른손해사정(주)	4종	2015.01.01~ 2015.12.43	224	63,613	0.00%	0.04%
	프라임손해사정(주)	4종	2015.01.01~ 2015.12.44	215	61,600	0.00%	0.04%
	에이원특종손해사정(주)	1종	2015.04.01~ 2016.03.31	60	59,732	0.00%	0.04%
	리더스손해사정(주)	1종	2015.04.01~ 2016.03.31	34	35,313	0.00%	0.02%
	(주)동북아화재손해사정	1종	2015.04.01~ 2016.03.31	37	35,040	0.00%	0.02%
	(주)드림손해사정	1종	2015.04.01~ 2016.03.31	40	30,307	0.00%	0.02%
	대영화재특종손해사정(주)	1종	2015.04.01~ 2016.03.31	27	27,965	0.00%	0.02%
	유니온화재특종손해사정(주)	1종	2015.04.01~ 2016.03.31	21	17,434	0.00%	0.01%
	킴스	4종	2015.01.01~ 2015.04.30	51	15,042	0.00%	0.01%
	유니온	4종	2015.11.01~ 2015.12.31	53	14,280	0.00%	0.01%
	다스카	4종	2015.01.01~ 2015.12.31	44	13,537	0.00%	0.01%
	C&S종합손해사정(주)	1종	2015.04.01~ 2016.03.31	8	10,472	0.00%	0.01%
	(주)씨에스케이손해사정	1종	2015.04.01~ 2016.03.31	-	4,358	0.00%	0.00%
	코마화재특종손해사정(주)	1종	2015.04.01~ 2016.03.31	5	3,196	0.00%	0.00%
	한국해상화재손해사정(주)	1종	2015.04.01~	3	2,401	0.00%	0.00%

			2016.03.31				
	티앤지화재특종손해사정(주)	1종	2015.04.01~ 2016.03.31	-	1,445	0.00%	0.00%
	(주)케이원화재특종손해사 정	1종	2015.04.01~ 2016.03.31	1	690	0.00%	0.00%
	중앙화재특종손해사정(주)	1종	2015.04.01~ 2016.03.31	2	585	0.00%	0.00%
	머큐리손해사정(주)	1종	2015.04.01~ 2016.03.31	-	545	0.00%	0.00%
	(주)한울화재특종손해사정	1종	2015.04.01~ 2016.03.31	1	459	0.00%	0.00%
	총계	-	-	4,837,159	142,855,972	100%	100%

- 주1) 위탁업체가 자회사인 경우 위탁업체명에 자회사임을 별도로 명기
주2) 업무위탁이 종결되어 수수료 지급 완료된 건 기준으로 작성
주3) 위탁비율 = 업체별 총 위탁 건수 / 전체 위탁건수
주4) 지급수수료 비율 = 업체별 총 수수료 지급액/ 전체 수수료 지급액

7-13. 신탁부분

- 해당 사항 없음

8. 재무제표 (연결, 별도)

- 감사보고서
- 대차대조표
- 손익계산서
- 이익잉여금(결손금)처분계산서
- 현금흐름표
- 자본변동표
- 주석사항 등

(첨부파일 참조)

9. 기타 필요한 사항

9-1. 임원 현황

(2016.02.29.기준)

구분	성명	직명	담당업무	주요경력
상근	김정남	대표이사 사장	회사업무총괄	개인사업/ 신사업부문장 경영지원총괄
상근	정경수	부사장	자산운용부문장	(주)에이티넘 파트너스 부회장 공무원연금공단 자산운용본부장 우리CS자산운용 주식운용본부장 새마을금고연합회 자금운용본부장 STIC Investment 상무 삼성생명/삼성선물 상무
상근	김영만	부사장	경영지원실장	경영기획/ 기획관리팀장
상근	유용주	부사장	보험금융연구	(주)동부/ 동부생명 상무 우리금융그룹 부장 롯데경제연구소 부장 삼성경제연구소 수석연구원
상근	이환준	부사장	고객상품전략실장	전략마케팅팀장 개인사업/ 방카사업본부장
상근	조방래	부사장	신사업부문장	직판사업본부장
상근	구본기	부사장	개인사업부문장	개인사업/ 신채널사업본부장
상근	김상수	부사장	보상서비스실장	보상기획팀장, 장기일반보상본부장 방카사업/ 개인사업본부장
상근	정종표	부사장	법인사업부문장	법인사업본부장, 인사팀장
상근	이근교	상무	정보보호팀장	IT지원/ 정보혁신팀장 삼성화재 부장
상근	김용주	상무	임원실	장기업무팀장 보험개발원 이사
상근	조원성	상무	경영관리팀장	감사팀장
상근	허장	상무	투자사업본부장	템피스투자자문 대표이사 푸르덴셜자산운용 상무 삼성투신운용팀장
상근	김석환	상무	임원실	개인사업본부장
상근	황희대	상무	임원실	리스크관리/ 계리지원팀장 BYC생명 기획/계리 제일생명 기획/계리
상근	윤석준	상무	소비자정책팀장	개인마케팅팀장, 감사팀장
상근	김덕출	상무	강남사업본부장	방카사업본부장, CS마케팅팀장
상근	박찬선	상무	장기보상본부장	자동차보상본부장, 보상기획팀장
상근	김유석	상무	법인2사업본부장	일반보험업무팀장
상근	박제광	상무	전략혁신팀장	
상근	김춘곤	상무	인사팀장	
상근	전동현	상무	보험금융연구	동부건설/ 동부CNI 상무 한국항공우주산업(주) 부장
상근	김원조	상무	보험금융연구	(주)동부/ 한샘/ LG전자 부장 리빙클럽 경영지원본부 이사
상무	임회민	상무	임원실	해외사업본부장/ 법인업무팀장 뉴욕/ LA/ 하와이지점장
상근	노삼식	상무	부산사업본부장	개인사업본부장
상근	김진구	상무	법인3사업본부장	법인1사업본부장/ 법인마케팅팀장

상근	홍기창	상무	준법감시팀장	감사팀장 동부CNS/ 동부화재 부장
상근	고영주	상무	보험금융연구	법인마케팅팀장
상근	유옥종	상무	신채널사업본부장	고객지원팀장
상근	이범옥	상무	고객지원팀장	신채널사업본부장
상근	배종문	상무	GA사업본부장	개인사업본부장
상근	박성록	상무	개인마케팅팀장	
상근	박성식	상무	전략마케팅팀장	
상근	박춘근	상무	자동차업무팀장	
상근	정병선	상무	충청사업본부장	영업교육팀장
상근	황성배	상무	재무기획팀장	
상근	안형준	상근감사 위원	상근감사위원	에르고다움다이렉트 상근감사 SG신용정보 전무이사 서울보증보험 상무 보험감독원 선임
비상근	이수휴	사외이사	사외이사후보추천위원회 위원장 감사위원회 위원 리스크관리위원회 위원 보상위원회 위원	제17대 은행감독원 원장 제4대 보험감독원 원장 국방부/ 재무부 차관
비상근	박상용	사외이사	감사위원회 위원장 사외이사후보추천위원회 위원 리스크관리위원회 위원 내부거래위원회 위원	現) 법무법인 율촌 고문 공정거래위원회 사무처장 대통령비서실 부이사관
비상근	안종태	사외이사	보상위원회 위원장 사외이사후보추천위원회 위원 내부거래위원회 위원	現) 강원대학교 경영학 교수 現) 한국거래소 비상임이사 現) 고용노동부 정책자문위원 중앙노동위원회 공익위원 한국인사관리협회 회장

9-2. 이용자편람

※ 이용자편람은 공시내용 중 일반인에게 생소한 금융전문용어를 알기 쉽게 해설하여 일반인의 이해를 돕는 것을 그 목적으로 하며, 주요 용어의 종류 및 해설은 아래와 같습니다.

- 주주배당률

주주배당률은 납입자본금에 대한 배당금액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

$$\circ \text{주주배당률} = \text{배당금액} / \text{납입자본금} \times 100$$

- 주당배당액

주당배당액은 1주당 배당금액을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

$$\circ \text{주당배당액} : \text{배당금액} / \text{발행주식수}$$

- 배당성향

배당성향은 세후 당기순이익에 대한 배당금액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

$$\circ \text{배당성향} = \text{배당금액} / \text{세후 당기순이익} \times 100$$

(세후 당기순이익은 연결전 일반계정의 세후 당기순이익을 말함)

- 계약자배당전잉여금

계약자배당전잉여금이란 손보사의 회계연도중에 신규발생한 계약자배당금을 제외한 책임준비금(금리차보장배당 등의 소요액과 계약자배당금의 부리이자를 포함한 금액)을 우선 적립한 후의 잔여액을 말하며 계약자배당은 이 금액을 기준으로 이루어집니다.

- 당기손익인식증권

일반적으로 단기간내의 매매이익을 목적으로 취득하는 금융자산을 의미합니다.

- 매도가능증권(매도가능금융자산)

매도가능 항목으로 지정한 비파생금융자산 또는 다음의 금융상품으로 분류되지 않는 비파생금융자산

- 만기보유증권(만기보유금융자산)

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도 또는 능력이 있는 경우에 한함.

- 부실대출

부실대출은 총대출중 고정, 회수의문 및 추정손실을 합한 것으로 보험회사의 자산건전성을 측정 할 수 있는 지표입니다.

1) 고정은 다음의 1에 해당하는 자산을 말합니다.

- 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 저하를 초래할 수 있는 요인이 현재화되어 채권회수에 상당한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처(고정거래처)에 대한 자산
- 3월이상 연체대금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분
- 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분
- “회수의문거래처” 및 “추정손실거래처”에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분

2) 회수의문은 다음의 1에 해당하는 자산을 말합니다.

- 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분
- 3월이상 12월미만 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분

3) 추정손실은 다음의 1에 해당하는 자산을 말합니다.

- 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분
- 12월이상 연체대금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분
- 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분
- 파생금융상품거래
통화, 채권, 주식 등 기초자산의 가격에 근거하여 그 가치가 결정되는 금융상품을 매매하거나 이로부터 발생하는 장래의 현금흐름을 교환하기로 하는 거래 및 기타 이를 이용하는 거래입니다.
1)장내거래는 거래소가 정하는 방법 및 기준에 따라 행하여지는 파생금융상품거래입니다.
2)장외거래는 장내거래가 아닌 당사자간의 계약에 의한 파생금융상품거래입니다.
3)헷지거래는 기초자산의 손실을 감소 혹은 제거하기 위한 파생금융상품거래입니다.
4)트레이딩거래는 거래목적이 헷지거래에 해당되지 않는 모든 파생금융상품 거래입니다.
- 지급여력비율
지급여력비율이란 보험계약자에 대한 채무를 안정적으로 확보키 위해 보험종목별 위험도 따라 보험계약준비금에 더해 보유하여야 할 자산기준에 대한 순자산 비율

을 말하고, 이는 보험회사 자본적정성(Capital Adequacy)을 측정하는 지표입니다.

$$\circ \text{ 지급여력비율} = (\text{지급여력금액}/\text{지급여력기준금액}) \times 100$$

- ROA (Return on Assets)

보험회사의 총자산을 사용하여 이익을 어느 정도 올리고 있는가를 나타내는 보험회사의 이익창출능력으로 자산대비수익률이라고도 합니다.

- ROE (Return on Equity)

보험회사에 투자된 자본을 사용하여 이익을 어느 정도 올리고 있는가를 나타내는 보험회사의 이익창출능력으로 자기자본수익률이라고도 합니다.

- 유동성 비율

유동성 비율은 손보사의 지급능력을 표시하는 지표로 그 비율이 높을수록 고객의 인출요구에 대한 지급능력이 높다는 것을 의미합니다.

- 위험가중자산

위험가중자산이란 보유자산의 신용도(예시: 채권발행기관의 신용도, 차주의 신용도 등) 및 자산의 성격별로 예상 손실액을 추정한 것을 말하며, 총자산중 미상각신계약비 및 영업권을 제외한 자산에 대하여 감독원장이 별도로 정하는 기준에 따라 자산별 위험가중치를 부과하여 산출합니다. 통상적으로 위험가중치는 과거 경험율을 기초로 결정됩니다.

- 유가증권평가손익

유가증권 평가손익은 회계결산일 현재 보유하고 있는 유가증권의 장부가와 당해 회계연도 말의 공정가액 또는 순자산가액과의 차이를 의미합니다.

* 장부가는 총회 결산승인후의 수정장부가를 의미합니다.

- 특별계정

특별계정은 보험업법 제108조에서 정하고 있는 특별계정과 동일한 개념으로, 일반계정과 구분 운용 및 회계처리하기 위하여 설정하는 계정을 말합니다. 손해보험회사는 현재 퇴직보험 및 퇴직연금에 대하여 특별계정을 설정하고 있습니다.

- 특수관계인

특수관계인은 자본시장법 제8조에 해당하는 자로서, 최대주주 또는 주요주주의 직계존비속 등 친족 및 그들과 합산하여 30%이상을 출자 또는 사실상 영향력을 행사하고 있는 경우 당해 법인.기타 단체와 그 임원 등을 말합니다.

- 신용평가등급

신용평가 전문기관에서 정한 등급을 의미하며, 평가등급으로는 채무의 상환능력을 평가한 장·단기신용등급 등이 있습니다. 장기신용등급은 장기 채무 상환능력 및 상환 불능 위험, 투자자에 법적인 보호정도 등을 나타내는 것이며, 단기신용등급은 1년미만 단기채무 상환능력 및 상환불능 위험 등을 나타냅니다. 각 신용평가기관별로 신용등급 체계는 다르게 표현될 수 있습니다.

예시) 외국의 주요 신용평가 전문기관 등급표

구 분		Moody's	S & P
장 기	투자적격 .등급	Aaa ~ Baa3(10등급)	AAA ~ BBB-(10등급)
	투자부적격 등급	Ba1 ~ C(9등급)	BB+ ~ D(12등급)
단 기	투자적격 등급	P-1 ~ P-3(3등급)	A-1 ~ A-3(3등급)
	투자부적격 등급	NP	B ~ D (3등급)

<참고> 평가기관별 장·단기 신용평가등급 체계

1) Moody's

	장기신용 등급		신용등급내용	단기신용 등급		신용등급내용
		순위			순위	
투 자 적 격 등 급	Aaa	1	최상의 신용상태 (Exceptional Financial Security)	P-1 (Prime-1)	1	최상의 신용등급 (Superior Ability for Repayment)
	Aa1	2	전반적으로 신용상태가 우수하나 Aaa에 비해서는 약간의 투자위험 존재 (Excellent Financial Security)	P-2 (Prime-2)	2	신용등급 양호 (Strong Ability for Repayment)
	Aa2	3				
	Aa3	4				
	A1	5	신용상태 양호 (Good Financial Security)	P-3 (Prime-3)	3	신용등급 적절 (Acceptable Ability for Repayment)
	A2	6				
	A3	7				
	Baa1	8	신용상태 적절 (현재 문제는 없으나 미래에는 신용위험 존재) (Adequate Financial Security)			
	Baa2	9				
	Baa3	10				
투 자 요주의 및 부적격 등 급	Ba1	11	투자시 요주의 대상 (Questionable Financial Security)	Not Prime	4	
	Ba2	12				
	Ba3	13				
	B1	14	바람직한 투자대상이 아님 (Poor Financial Security)			
	B2	15				
	B3	16				
Caa	17	신용상태 나쁨 (Very Poor Financial Security)				
Ca	18	신용상태 매우 나쁨 (extremely poor financial security)				
C	19	최악의 신용상태 (The Lowest Rated Class)				

2) S & P

	장기신용 등급		신용등급내용	단기신용 등급		신용등급내용
		순위			순위	
투 자 적 격 등 급	AAA	1	최상의 신용상태 (Extremely Strong)	A-1	1	최상의 신용등급 (Strong)
	AA+ AA AA-	2 3 4	신용상태 우수 (Very Strong)	A-2	2	신용등급 양호 (Good)
	A+ A A-	5 6 7	신용상태 양호 (Strong)	A-3	3	신용등급 적절 (Adequate)
	BBB+ BBB BBB-	8 9 10	신용상태 적절 (Adequate)			
투 자 요주의 및 부적격 등 급	BB+ BB BB-	11 12 13	투자시 요주의 대상 (Less Vulnerable)	B	4	투자시 요주의 대상 (Vulnerable)
	B+ B B-	14 15 16	투자시 요주의 대상 (More Vulnerable)	C	5	상환불능위험 상존 (Currently Vulnerable)
	CCC+ CCC CCC-	17 18 19	투자시 요주의 대상 (currently Vulnerable)			
	CC C D	20 21 22	최악의 신용상태 (Currently Highly-Vulnerable)			