

2012년 상반기 LIG손해보험의 현황

기 간 : 2012. 4. 1 ~ 9.30



본 공시자료는 보험업법 제124조(공시 등) 및 보험업감독규정 7-44조에 의하여 작성되었으며, 작성내용이 사실과 다름없음을 증명합니다.

목 차



1. 요약재무정보

- 1-1) 요약대차대조표(총괄계정)
- 1-2) 요약대차대조표(특별계정)
- 1-3) 요약손익계산서(총괄계정)
- 1-4) 요약손익계산서(특별계정)

2. 사업실적

3. 주요경영지표

- 3-1) 손해율
- 3-2) 사업비율
- 3-3) 자산운용율
- 3-4) 자산수익율
- 3-5) 운용자산이익율
- 3-6) 계약유지율
- 3-7) ROA
- 3-8) ROE
- 3-9) 자본의 적정성

4. 기타경영현황

- 4-1) 부실자산비율
- 4-2) 위험가중자산비율
- 4-3) 민원 발생 건수
 - 가) 민원 건수
 - 나) 유형별 민원 건수
 - 다) 민원발생평가등급

5. 재무에 관한사항

- 5-1) 보험계약 및 투자계약
- 5-2) 재보험 현황
- 5-3) 재보험자산의 손상
- 5-4) 금융상품 현황
- 5-5) 금융상품의 공정가치 서열체계
- 5-6) 대손준비금 등 적립

6. 위험관리

- 6-1) 보험위험 관리
- 6-2) 금리위험 관리
- 6-3) 신용위험 관리
- 6-4) 시장위험 관리
- 6-5) 유동성위험 관리

7. 재무제표

- 7-1) 대차대조표(총괄계정)
- 7-2) 대차대조표(특별계정)
- 7-3) 손익계산서(총괄계정)
- 7-4) 손익계산서(특별계정)

1. 요약재무정보

FY2012 상반기 당사의 자산총계는 16조 4,724억으로 전년말대비 1조 5,995억 증가 하였으며, 당기순이익은 1,324억을 실현하였습니다

1) 요약대차대조표 (총괄계정)

(단위:억원)

구분	FY2012 상반기	FY2011	증감
현금및현금성자산	3,191	1,710	1,481
금융자산	113,118	100,445	12,674
관계종속기업투자주식	3,177	3,524	-347
위험회피목적파생상품	124	110	15
재보험자산	4,824	4,936	-112
투자부동산	3,792	2,900	892
유형자산	8,382	8,920	-539
무형자산	757	822	-65
이연신계약비	15,534	14,266	1,267
기타자산	539	393	146
특별계정자산	11,286	10,703	583
자산총계	164,724	148,729	15,995
보험계약부채	131,332	117,234	14,098
금융부채	4,135	4,721	-586
위험회피목적파생상품	32	107	-75
충당부채	197	231	-34
확정급여채무	551	371	181
이연법인세부채	1,957	1,748	209
미지급법인세	325	159	165
기타부채	247	186	61
특별계정부채	11,207	10,729	478
부채총계	149,983	135,487	14,496
자본금	300	300	0
자본잉여금	497	497	0
자본조정	-566	-388	-178
기타포괄손익누계액	2,862	2,095	767
이익잉여금	11,647	10,738	910
자본총계	14,740	13,242	1,499

2) 요약대차대조표 (특별계정)

(단위:억원)

구분	FY2012 상반기	FY2011	증감
현금및현금성자산	1,543	1,289	254
당기손익인식금융자산	1,099	1,899	-800
매도가능금융자산	7,397	6,280	1,117
만기보유금융자산	0	0	0
위험회피목적파생금융자산	12	2	10
대여금및수취채권	1,214	1,232	-18
비금융자산	21	1	20
일반계정미수금	78	132	-54
자산총계	11,364	10,835	529
예수부채	0	0	0
기타금융부채	160	51	109
일반계정미지급금	12	92	-80
부채총계	172	143	29
계약자적립금	11,046	10,678	369
기타포괄손익누계액	145	14	131
부채·적립금 및 기타포괄손익누계액	11,364	10,835	529

3) 요약손익계산서 (총괄계정)

(단위:억원)

구분	FY2012 상반기	FY2011 상반기	증감액
영업수익	51,450	44,215	7,235
영업비용	49,766	42,690	7,076
법인세비용차감전순이익	1,684	1,525	159
법인세비용	361	518	-157
당기순이익	1,324	1,008	316

4) 요약손익계산서 (특별계정)

(단위:억원)

구분	FY2012 상반기	FY2011 상반기	증감액
보험관련수익	0	0	0
투자관련수익	150	169	-19
기타영업수익	226	174	52
수익총계	376	343	33
계약자적립금전입	188	-197	385
지급보험금	75	367	-291
투자관련비용	97	158	-61
기타영업비용	15	15	1
비용총계	376	343	33

2. 사업실적

(단위:건,억원)

구분		FY2012 상반기	FY2011 상반기	증감
신계약실적	건수	4,121,836	3,645,280	476,556
	가입금액	15,401,490	13,308,831	2,092,659
보유계약실적	건수	10,811,361	9,752,847	1,058,514
	가입금액	22,547,274	19,722,809	2,824,465
원수보험료		44,733	37,078	7,654
원수보험금		12,995	12,307	688
순사업비		7,251	5,937	1,314

3. 주요경영효율지표

FY2012 상반기 손해율은 전년동기 대비 상승하였고, 사업비율은 소폭 하락하였습니다

1) 손해율

(단위:억원,%,%p)

구분	FY2012 상반기	FY2011 상반기	증감
발생손해액(A)	33,826	27,201	6,625
경과보험료(B)	40,358	32,841	7,516
손해율(A/B)	83.82	82.82	0.99

2) 사업비율

(단위:억원,%,%p)

구분	FY2012 상반기	FY2011 상반기	증감
순사업비(A)	7,251	5,937	1,314
보유보험료(B)	40,664	33,158	7,506
사업비율(A/B)	17.83	17.91	-0.07

3) 자산운용율

(단위:억원,%,%p)

구분	FY2012 상반기	FY2011 상반기	증감
운용자산(A)	125,257	98,272	26,985
총자산(B)	164,724	132,428	32,296
자산운용율(A/B)	76.04	74.21	1.83

주1) 자산운용율 : (당분기말 운용자산/당분기말 총자산)

4) 자산수익율

(단위:%,%p)

구분	FY2012 상반기	FY2011 상반기	증감
자산수익율	3.95	3.79	0.16

주1) 자산수익율 : 투자영업손익/((전회계연도말 총자산+당분기말 총자산-투자영업손익)/2)x(4/해당분기수)

5) 운용자산이익율

(단위:억원,%,%p)

구분	FY2012 상반기	FY2011 상반기	증감
투자영업손익(A)	4,871	4,114	756
경과운용자산(B)	109,102	88,104	20,997
운용자산이익율(A/B)	4.46	4.67	-0.21

주1) 보험업감독업무시행세칙 (부표1 : 운용자산이익률 산출기준)에 따라 작성

- 운용자산이익율 : 투자영업손익/경과운용자산x100
- 투자영업손익 : 투자영업수익(직전1년) - 투자영업비용(직전1년)
- 경과운용자산 : (당기말 운용자산 + 전년동기말 운용자산 - 직전1년 투자영업손익) / 2

6) 계약유지율

(단위:%,%p)

구분	FY2012 상반기	FY2011 상반기	증감
13회차 유지율	78.94	76.48	2.46
25회차 유지율	64.65	67.70	-3.05

7) ROA (Return on Assets)

(단위:%,%p)

구분	FY2012 상반기	FY2011 상반기	증감
ROA	2.02	1.90	0.12

주1) ROA : 당기순이익/((전회계연도말 총자산+당분기말 총자산)/2)x(4/해당분기수)

8) ROE (Return on Equity)

(단위:%,%p)

구분	FY2012 상반기	FY2011 상반기	증감
ROE	18.92	16.44	2.48

주1) ROE : 당기순이익/((전회계연도말 자기자본+당분기말 자기자본)/2)x(4/해당분기수)

9) 자본의 적정성

(1) B/S상 자기자본

(단위:억원)

구분	FY2012 상반기	FY2012 1분기	FY2011 4분기
자본총계	14,740	13,288	13,242
자본금	300	300	300
자본잉여금	497	497	497
이익잉여금	11,647	11,079	10,738
자본조정	-566	-398	-388
기타포괄손익누계액	2,862	1,810	2,095

(2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

(단위:억원,%)

구분	FY2012 상반기	FY2012 1분기	FY2011 4분기
지급여력비율(A/B)	192.50	201.79	204.19
지급여력금액(A)	16,654	16,538	16,290
지급여력기준금액(B)	8,651	8,196	7,978
보험위험액	5,805	5,622	5,646
금리위험액	1,374	1,244	1,159
신용위험액	3,724	3,411	3,179
시장위험액	133	91	121
운영위험액	925	896	856

주1) 위험기준 지급여력비율(RBC비율)임

(3) 최근 3개년도 동안 지급여력 비율의 주요 변동요인

(단위:억원,%)

구분	FY'10		FY'11		FY'12	
		증감		증감	상반기	증감
지급여력비율(A/B)	226.58	-1.99	204.19	-22.40	192.50	-11.69
지급여력금액(A)	15,592	2,616	16,290	698	16,654	363
지급여력기준금액(B)	6,881	1,204	7,978	1,097	8,651	673

주) FY'10년은 K-GAAP기준 지급여력비율이며, FY'11 이후는 K-IFRS기준 위험기준지급여력(RBC)비율임

- 최근 3개년 지급여력비율은 FY'10(226.58%), FY'11(204.19%), FY'12 2분기(192.50%)으로 나타나고 있습니다. 지급여력기준금액은 보유보험료 증가 등으로 매년 증가하였으며, 지급여력금액은 당기순이익 시현에 따른 이익잉여금 증가 등으로 매년 증가하였습니다.
- 단, FY'11 이후 지급여력 비율은 K-IFRS 기준의 위험기준지급여력비율(RBC비율)로, FY'10년도(K-GAAP기준)와의 비교시 산출기준의 차이로 감소폭이 크게 났으며, 최근 RBC관련 제도개선 영향으로 FY'12 2분기에 200%를 하회하였습니다

4. 기타경영현황

1) 부실자산비율

(단위:억원,%,%p)

구분	FY2012 상반기	FY2011 상반기	증감
가중부실자산(A)	465	401	64
자산건전성 분류대상자산(B)	114,651	89,484	25,167
비율(A/B)	0.41	0.45	-0.04

주1) 가중부실자산 : 자산건전성분류 대상자산중 건전성 분류에 따른 고정분류자산의 20%, 회수의문 분류자산의 50%, 추정손실 분류자산의 100% 상당액을 합계한 금액

주2) 자산건전성분류 대상자산 : 감독규정 제7-3조의 규정에 의한 자산건전성 분류기준대상이 되는 자산

2) 위험가중자산비율

(단위:억원,%,%p)

구분	FY2012 상반기	FY2011 상반기	증감
위험가중자산(A)	79,897	65,589	14,308
총자산(B)	139,195	110,933	28,262
비율(A/B)	57.40	59.12	-1.73

주1) 위험가중자산 : 총자산에 대하여 별도 기준에 의거 자산별 위험가중치를 부과하여 산출한 금액

주2) 총자산 : 미상각신계약비, 영업권 및 퇴직보험 특별계정자산 제외

3) 민원 발생 건수 ^{주)}

주) 동 민원건수는 전화를 통한 단순상담 · 질의사항은 제외되어 있으므로 이용 · 활용시 유의하시기 바랍니다

가) 민원 건수

구분	민원건수			환산건수(보유계약 십만건당)			비고
	FY'11 하반기	FY'12 상반기	증감률	FY'11 하반기	FY'12 상반기	증감률	
자체민원		1,886			22.08		
경유민원 ^{주1)}		885			10.36		
합계		2,771			32.44		

주1) 경유민원 : 금융감독원 등 타기관을 통해 접수된 민원

나) 유형별 민원건수

구분		FY'11			FY'12			비고
		하반기	상반기	증감률	하반기	상반기	증감률	
유형	보험모집		534			6.25		
	유지관리		323			3.78		
	보상(보험금)		805			9.42		
	기타		1,109			12.98		
	합계		2,771			32.43		

다) 2011년도 민원발생평가등급 ^{주)} : 2등급

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

5. 재무에 관한사항

1) 보험계약 및 투자계약

(단위:억원)

계정	구분 ^{주1)}	FY2012 2분기	FY2012 1분기
일반	보험계약부채	130,031	123,500
	투자계약부채	1,301	1,302
	소계	131,332	124,802
특별 ^{주2)}	보험계약부채	235	276
	투자계약부채	10,812	10,685
	소계	11,046	10,960
합계	보험계약부채	130,266	123,775
	투자계약부채	12,113	11,987
	소계	142,378	135,762

주1) 보험업감독업무시행세칙 별표26 제 2장(보험계약 분류 등)에 따른 구분

주2) 특별계정에는 퇴직보험 퇴직연금 변액보험만 기재하고 나머지는 특별계정은 일반계정에 기재

2) 재보험 현황

가) 국내 재보험거래현황

(단위:억원)

구분			FY2011 하반기	FY2012 상반기	전반기대비 증감액
국 내	수재	수입보험료	27	148	121
		지급수수료	5	4	-1
		지급보험금	103	6	-97
		수지차액(A)	-81	139	219
	출재	지급보험료	2,605	2,728	123
		수입수수료	430	493	62
		수입보험금	1,723	1,763	40
		수지차액(B)	-452	-472	-20
	순수지차액(A+B)		-533	-333	199

나) 국외 재보험거래현황

(단위:억원)

구분		FY2011 하반기	FY2012 상반기	전반기대비 증감액	
국 외	수재	수입보험료	91	312	221
		지급수수료	16	33	17
		지급보험금	150	120	-30
		수지차액(A)	-75	159	234
	출재	지급보험료	1,345	1,283	-62
		수입수수료	215	199	-16
		수입보험금	749	656	-93
		수지차액(B)	-381	-428	-47
	순수지차액(A+B)		-456	-269	187

3) 재보험자산의 손상

(단위:억원)

구분	FY2012 2분기	FY2012 1분기	증감	손상사유 ^{주1)}
재보험자산	4,825	5,233	-408	
손상차액	1	1	0	
장부가액 ^{주2)}	4,824	5,232	-408	

주1) 손상차손을 인식한 경우, 그 사유를 기재

주2) 장부가액 = 재보험자산 - 손상차손

4) 금융상품 현황

(단위:억원)

구분 ^{주1)}		FY2012 2분기		FY2012 1분기	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융 자산	당기손익인식금융자산	3,197	3,197	3,467	3,467
	매도가능금융자산	55,331	55,331	49,422	49,422
	만기보유금융자산	108	111	108	111
	대여금및수취채권	54,483	54,948	52,864	53,196
	합계	113,118	113,587	105,861	106,196
금융 부채	당기손익인식금융부채	15	15	18	18
	기타금융부채 ^{주2)}	4,153	4,153	4,988	4,988
	합계	4,167	4,167	5,006	5,006

주1) 한국채택국제회계기준 제 1139호(금융상품:인식과 측정)에 따라 금융상품 분류

주2) 기타금융부채는 상각후원가로 측정하는 금융부채와 위험회피목적파생상품부채임

5) 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위:억원)

항목		공정가액 서열체계			
		레벨1	레벨2	레벨3	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	214	630	2,354	3,197
	매도가능금융자산	18,035	34,668	1,017	53,720
	합계	18,249	35,297	3,371	56,917
금융부채	당기손익인식금융부채		15		15

레벨1) 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격

레벨2) 직접적으로(예 : 가격) 또는 간접적으로(예 : 가격에서 도출되어) 관측 가능한 자산이나

부채에 대한 투입변수. 단 공정가치 레벨1에 포함된 공시가격은 제외함

레벨3) 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

6) 대손준비금 등 적립

(단위:억원)

계정		전분기말	전입	환입	당분기말
이익 잉여금	대손준비금 ^{주1)}	305	91		396
	비상위험준비금 ^{주2)}	5,119	121		5,240
	합계	5,424	212		5,636

주1) 보험업감독규정 제 7-4조에 따라 적립된 금액

주2) 보험업감독규정 제 6-18조의2에 따라 적립된 금액(손보만 해당)

주3) 당분기말 = 전분기말 + 전입 - 환입

6. 위험관리

6-1. 위험관리 개요

1) 위험관리정책, 전략 및 절차 등 체제 전반에 관한 사항

① 정책

- 급변하는 금융환경에 대해 내/외부 위험요소에 효율적으로 대응할 수 있도록 각종 위험을 신속 정확하게 인식/측정하여 위험을 적정수준으로 관리하며, 위험 대비 수익을 극대화하도록 정책을 운영합니다.

② 전략

- 보험상품개발 및 인수정책 수립 시 위험을 감안한 전략을 수립하고 있으며, 최적 재무구조를 통해 기업가치를 극대화할 수 있도록 부채 및 자산을 종합관리하고 있습니다. 또한, 과도한 위험 보유를 방지하기 위해 회사 전체의 위험 수준이 가용자본 대비 적정수준이 유지되도록 통합위험한도를 설정하여 관리하고 있으며, 위험을 정확히 인식/측정하기 위해 계량화 또는 등급화하여 정기적으로 모니터링하고 필요시 적절한 대응방안을 마련하여 실행합니다.

③ 절차

- 위험관리의 절차는 인식, 측정 및 평가, 모니터링 및 통제, 보고의 단계로 이루어져 있으며, 다음과 같은 활동을 수행합니다.
- 위험의 인식(Identification) : 경영활동의 주요 프로세스를 분석하여 발생 가능한 위험을 식별합니다. 특히 재무위험은 시장위험, 신용위험, 금리위험, 보험위험, 유동성위험으로 구분하여 중요한 위험으로 인식합니다.
- 위험의 측정(Measuring) : 시장위험, 신용위험, 금리위험, 보험위험은 계량화하여 측정하고 있습니다.
- 위험의 모니터링(Monitoring)/통제(Controlling) : 전사위험을 가용자본 내에서 관리하기 위해 적정 수준의 위험한도를 설정하고 이의 초과여부를 상시 모니터링하고 있습니다. 또한 주요 의사결정사항에 대해서는 사전관리체계 및 사후관리체계를 구축하여 운영하고 있습니다.
- 위험의 보고(Reporting) : 위험요인에 대한 모니터링 결과와 조치방안을 정기적으로 위험관리위원회 및 경영진에 보고하고 있습니다.

2) 내부 자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항

- 자본적정성 유지를 위하여 당사는 적정 지급여력비율을 유지하며, 또한 전사위험한도를 설정하여 관리하고 있습니다.
- 당사는 표준 모형을 통하여 위험자본을 산출하고 있으며, 매 분기 위험측정 결과를 바탕으로 전사 위험한도를 설정하여 관리하는 체제를 구축하고 있습니다.
- 따라서, 최대손실이 발생하더라도 일정수준의 지급여력을 유지할 수 있도록 한도관리를 실행하고 있습니다.

3) 이사회(위험관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

① 위험관리위원회

- 위험관리위원회는 위험관리에 대한 주요 의사결정을 수행하며, 사외이사 3인을 포함하여 5인으로 구성되어 있습니다.
- 정기회의는 분기단위로 개최되며, 필요 시 임시회의를 개최합니다.
- 위험관리위원회규정에 의하여 승인 및 보고를 하여야 하는 주요내용은 다음과 같습니다.

심의사항	1. 경영전략에 부합하는 위험관리 기본방침 및 중장기계획의 수립 2. 보험사업자가 부담 가능한 위험 수준의 결정 3. 적정투자한도 또는 손실허용한도의 승인 4. 위험관리세부기준(리스크관리규정 등)의 제정 및 개정
보고사항	1. 전사위험현황 및 대책 2. 새로운 리스크를 포함하는 보험상품 및 투자상품 3. 위기상황분석

② 위험관리 실무조직

- 위험관리위원회를 실무적으로 보좌하는 위험관리 실무조직으로 위험관리전담부서인 '리스크관리팀'을 독립적인 조직으로 운영하고 있으며, 다음의 역할을 수행하고 있습니다.
- 주요 위험에 대한 현황분석 및 대응방안 수립
- 위험관리위원회 및 경영진에 위험관리 주요사항 보고
- 위험허용한도 준수점검
- 위험자본(Risk Capital)의 산정 및 보고
- 위험 측정방법론 개발 및 유지
- 위험관리 정보시스템의 개발 및 운영

4) 위험관리체계구축을 위한 활동

- 위험의 인식, 측정, 모니터링 및 통제, 보고 등 위험관리 절차를 수행하기 위하여 '리스크관리규정' 및 '리스크관리규정시행규칙'을 마련하는 등 위험관리체계를 구축하였으며, 주요 의사결정과 관련한 위험을 관리하기 위하여 투자심의위원회, 여신심의위원회, 일반보험 상품인수위원회, 장기상품위원회 등 다양한 회의체를 운영하고 있습니다.
- 회사가 관리하여야 할 위험은 발생부문에 따라 보험위험, ALM 위험, 자산운용위험, 운영위험으로 분류하여 인식하며, 다음과 같이 세분하여 관리합니다.
 - 보험위험 : 보험가격위험, 준비금위험
 - ALM위험 : 금리위험, 유동성위험
 - 자산운용위험 : 시장위험, 신용위험
 - 운영위험 : 전략, 법률, 전산, 평판, 부정, 기타사무 위험
- 개별 위험의 측정을 위해 표준모형을 활용하여 분기별로 보험위험, 금리위험, 시장위험, 신용위험, 운영위험을 산출하고 있습니다.
이렇게 산출한 위험량을 사전에 부여한 위험한도와 비교하여 모니터링하고 한도를 초과하는 경우, 위험별로 정한 한도초과 해소시한 내에 초과된 위험을 해소하는 체제를 구축하고 있습니다.
또한, 위험 현황을 모니터링하여 주요사항을 위험관리위원회에 보고하고 필요 시에는 대응방안을 수립하여 실행하고 있습니다.

6-2. 보험위험 관리

6-2-1. 일반손해보험

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

- 보험위험은 보험계약의 요율산정, 인수, 준비금 산정, 출재 및 보유 등 업무수행 과정에서 예상치 못한 손실이 발생할 수 있는 위험으로 정의하며, 다음과 같이 구분하여 관리합니다.

- 보험가격위험 : 보험요율 산정 시 적용된 예정위험율 및 예정사업비율을 초과한 실제위험율 및 실제사업비율이 실현되어 예상치 못한 손실이 발생할 위험
- 준비금위험 : 지급준비금 등을 과소 적립함으로써 예상치 못한 손실이 발생할 위험

② 보험위험액 현황

[보험가격위험]

(단위 : 백만원)						
구분	당 기		직 전 반 기		전 기	
	익스포저	보험가격위험액	익스포저	보험가격위험액	익스포저	보험가격위험액
화재도난	16,431	5,564	17,077	5,116	17,004	5,095
기술종합	75,338	1,055	76,334	1,069	83,129	1,164
기타일반	348,847	6,878	293,151	5,892	257,215	5,322
자동차	1,540,045	260,056	1,532,913	277,949	1,520,271	276,228
합계	1,980,661	273,554	1,919,475	290,026	1,877,620	287,809

주1) 익스포저 : 산출일 이전의 직전 1년간 보유보험료

주2) 기타일반 : 해상보험, 상해보험, 근재보험, 책임보험, 해외원/수재보험, 기타특종

[준비금위험]

(단위 : 백만원)						
구분	당 기		직 전 반 기		전 기	
	익스포저	준비금위험액	익스포저	준비금위험액	익스포저	준비금위험액
화재도난	4,808	58	5,370	64	9,866	118
기술종합	25,690	8,812	23,571	8,085	26,140	8,966
기타일반	174,995	132,866	159,298	120,585	174,495	130,362
자동차	295,910	84,488	287,112	81,626	289,909	80,759
합계	501,404	226,224	475,351	210,360	500,410	220,205

주1) 익스포저 : 산출일 시점의 보유지급준비금

주2) 기타일반 : 해상보험, 상해보험, 근재보험, 책임보험, 해외원/수재보험, 기타특종

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 보험위험의 측정

- 보험위험은 감독원 '표준방법'으로 '보험업감독업무시행세칙'에 따라 측정합니다.
보험가격위험은 보험상품 구분별로 직전 1년간 보유보험료와 규정에서 정한 보험상품 구분별 위험계수에 합산비율 수준에 따라 할인할증한 조정위험계수를 곱하여 산출하며, 준비금위험은 보험상품 구분별로 산출시점의 보유지급준비금과 규정에서 정한 보험상품 구분별 위험계수를 곱하여 산출합니다.

② 보험위험의 관리

- 분기 별로 보험위험 한도를 설정하고 한도준수 현황을 모니터링하여 한도를 초과한 경우 설정된 한도해소시한 내에 해소하도록 하고 있습니다.
- 또한, 보험종목별로 위험을 적절한 수준에서 보유할 수 있도록 언더라이팅 지침과 보유/재보험전략을 수립하여 운영하고 있습니다.

3) 가격설정(Pricing)의 적정성

- 신상품 개발과 판매 시 발생 가능한 위험에 대하여 상품개발부서의 주관으로 관련부서와 충분한 협의를 거치고 있으며, 일반보험의 경우 당사가 보유하는 위험이 일정수준 이상이거나 위험수준이 달라지는 경우 상품인수위원회를 통하여 상품 출시 및 판매여부에 대해 검토하고 있습니다.

[합산비율]

(단위 : %)

구분	FY'10	FY'11	FY'12	1분기	2분기
일반	92.9	95.1	90.0	83.1	96.7
자동차	118.6	105.0	103.2	100.7	105.6

- 일반 및 자동차보험의 합산비율은 계절적인 추세로 인하여 1분기 대비해서 점차 증가하고 있으나 전년대비 양호한 수준을 유지하고 있습니다.
- 일반보험의 경우 단체상해 중심의 물건관리를 통해, 자동차보험의 경우 보상업무 프로세스 표준화 및 효율조정 등을 통하여 지속적으로 손해율관리를 하고 있습니다.

4) 지급준비금 적립의 적정성

- 일반손해보험은 총량추산과 개별추산을 비교하여 지급준비금의 적정성을 평가합니다.
총량추산은 발생손해액 기준, 지급보험금 기준, 평균 지급보험금 기준, BFM 등의 방법으로 산출한 준비금을 산술평균하여 산출하며, 독립계리법인의 검증을 받아 준비금의 적정성을 평가하고 있습니다.

① 지급준비금 현황

(단위 : 백만원)

구분	보유지급준비금	비고
일반	205,494	-
자동차	295,910	-
합계	501,404	-

② 보험금 진전추이

[일반보험]

(단위 : 백만원)

사고년도	진전년도					비고
	1	2	3	4	5	
FYD-4	59,722	31,406	6,208	2,382	1,571	-
FYD-3	67,861	30,399	3,105	3,287	-	-
FYD-2	79,249	37,359	9,678	-	-	-
FYD-1	81,831	46,971	-	-	-	-
FYD	96,114	-	-	-	-	-

[자동차보험]

(단위 : 백만원)

사고년도	진전년도					비고
	1	2	3	4	5	
FYD-4	570,260	92,294	17,205	7,789	4,194	-
FYD-3	650,262	105,430	21,505	9,090	-	-
FYD-2	781,613	130,618	21,041	-	-	-
FYD-1	933,336	136,041	-	-	-	-
FYD	946,461	-	-	-	-	-

5) 보험위험의 집중 및 재보험정책

① 개요

- 재보험 운영전략은 재보험 운영기준에 명시된 재보험 거래의 목적에 부합하도록 수립하고 위험관리위원회에 승인을 받아 실행합니다. 재보험 운영전략은 보종별 보유수준 및 위험단위당 보유한도, 단일재보험사 또는 재보험그룹에 대한 최대 출재 비율, 부적격 재보험사와의 거래를 제한하는 내용 등을 포함하고 있습니다.
- 위험단위당 보유한도를 초과하는 경우, 재보험그룹에 대한 최대 출재비율을 초과하여 출재하는 경우 및 부적격 재보험사와 재보험 거래를 하는 경우에는 위험관리위원회의 사전승인을 받고 있습니다.
- 위험관리 담당부서는 재보험 운영기준 및 운영전략의 준수 현황을 모니터링하여 위험관리위원회에 보고하고 있습니다.

② 상위 5대 재보험자 편중도 현황

(단위 : 백만원, %)

구분	상위5대 재보험자				비고
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	
출재보험료	393,016	-	-	-	-
비중	62.7	-	-	-	-

- FY2012 9월말기준으로 상위 5대 재보험자와의 거래규모는 전체 출재보험료 대비 62.7%를 차지하고 있으며, 모두 AA-이상의 신용등급을 가지고 있습니다.

③ 재보험사 군별 출재보험료

(단위 : 백만원, %)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합계	비고
출재보험료	621,438	1,563	2,907	755	626,663	-
비중	99.17	0.25	0.46	0.12	100.0	-

주) 해외원보험 출재보험료 제외

[기타 거래실적 상세]

(단위 : 백만원, %)

보종	거래선 구분	출재보험료	비고
일반	국영재보험사	137	POOL
	공동인수보험계약	13	
	국내사	407	
	BT INT'L SERVICES, SEOUL, KOREA	90	
	MISR, CAIRO, EGYPT	72	
	SWISS MOBILIAR, BERN, SWITZERLAND	16	
	BALOISE, BASLE, SWITZERLAND	10	
	COVER RISK, PARIS, FRANCE	10	

- FY2012 9월말 현재 일반손해보험 출재보험료는 6,266억이며, 그중 AA- 등급이상이 6,214억으로 99.17%를 차지하고 있으며 기타의 경우 0.12%만을 차지하고 있습니다.

6-2-2. 장기손해보험

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

- 보험위험은 보험계약의 요율산정, 인수, 출재 및 보유 등 업무수행 과정에서 발생할 수 있는 위험으로 정의하며, 장기손해보험은 준비금위험의 대상에서 제외됩니다.
- 보험가격위험 : 보험요율 산정 시 적용된 예정위험율을 초과한 실제위험율이 실현되어 예상치 못한 손실이 발생할 위험

② 보험위험액 현황

[보험가격위험]

(단위 : 백만원)

구분	당 기		직 전 반 기		전 기	
	익스포저	보험가격위험액	익스포저	보험가격위험액	익스포저	보험가격위험액
질병보험			479,055	144,070	436,622	131,276
운전자보험			105,949	23,692	103,382	23,152
기타장기			257,747	66,169	239,265	60,887
사망후유장해	258,617	31,065				
상해생존	98,477	13,958				
질병생존	131,153	52,000				
재물	41,360	21,883				
실손의료비	281,398	126,589				
기타	93,128	15,540				
합계	904,133	261,034	842,751	233,931	779,269	215,315

- FY2012년 9월부터 감독원 '표준방법'에 의한 장기보험의 보험위험액 측정방법이 변경되어 당기의 보험가격위험액은 보험매출의 증가폭보다 다소 크게 산출되었습니다.

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 보험위험의 측정

- 보험위험은 감독원 '표준방법'으로 '보험업감독업무시행세칙'에 따라 측정합니다. 장기손해보험의 보험가격위험은 보험상품 구분별로 직전 1년간 보유위험보험료와 규정에서 정한 보험상품 구분별 위험계수를 곱하여 산출합니다.

② 보험위험의 관리

- 분기 별로 보험위험 한도를 설정하고 한도준수 현황을 모니터링하여 한도를 초과한 경우 설정된 한도해소시한 내에 해소하도록 하고 있습니다.
- 또한, 보험종목별로 위험을 적절한 수준에서 보유할 수 있도록 언더라이팅 지침과 보유/재보험전략을 수립하여 운영하고 있습니다.

3) 재보험정책

① 개요

- 재보험 운영전략은 재보험 운영기준에 명시된 재보험 거래의 목적에 부합하도록 수립하고 위험관리위원회에 승인을 받아 실행합니다. 재보험 운영전략은 보증별 보유수준 및 위험단위당 보유한도, 단일재보험사 또는 재보험그룹에 대한 최대 출재 비율, 부적격 재보험사와의 거래를 제한하는 내용 등을 포함하고 있습니다.
- 위험단위당 보유한도를 초과하는 경우, 재보험그룹에 대한 최대 출재비율을 초과하여 출재하는 경우 및 부적격 재보험사와 재보험 거래를 하는 경우에는 위험관리위원회의 사전승인을 받고 있습니다.
- 위험관리 담당부서는 재보험 운영기준 및 운영전략의 준수 현황을 모니터링하여 위험관리위원회에 보고하고 있습니다.

② 상위 5대 재보험자 편중도 현황

(단위 : 백만원, %)

구분	상위5대 재보험자				비고
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	
출재보험료	156,976				
비중	99.5				

- FY2011 상위 5대 재보험자와의 거래규모는 전체 출재보험료 대비 99.5%를 차지하고 있으며, 모두 AA-이상의 신용등급을 가지고 있습니다.

③ 재보험사 군별 출재보험료

(단위 : 백만원, %)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합계	비고
출재보험료	157,783		51		157,834	
비중	99.97		0.03			

6-3. 금리위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

- 금리위험은 미래 시장금리 변동 및 자산과 부채의 만기구조 차이로 인해 발생하는 경제적 손실위험으로 금리변동에 따른 자산,부채의 미래 현금흐름의 현재가치 변화를 통하여 보험회사의 순자산가치에 미치는 부정적인 영향을 말합니다.
- 대상 계정은 감독규정 제 5-6조 1항의 제1호(연금저축손해보험), 제4호(세제지원개인연금손해보험), 제5호(손해보험회사가 판매하는 장기손해보험계약), 제6호(특정자산의 수익률 또는 지표 등에 연계하여 적용이율이 결정되는 보험계약)의 보험계약을 대상으로 하는 계정입니다.
- 부채 익스포저는 보험료적립금에 미경과보험료적립금을 가산하고 해약공제액을 차감하여 산출한 금액으로 정의하며, 자산 익스포저는 이자를 수취하는 자산을 말하며, 단기매매증권, 이자없이 수수료만 수취하는 자산, 자산건전성 분류기준상 고정이하자산 등은 금리부자산에서 제외합니다.

② 금리위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분	당 기		직 전 반 기		전 기	
	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액
가. 금리부자산	8,912,119	26,595,853	7,546,484	19,193,866	6,301,204	14,247,477
Ⅰ. 예치금	499,254	410,448	519,179	451,083	351,338	294,907
Ⅱ. 당기손익인식지정증권	176,475	391,952	154,568	360,790	40,646	99,197
Ⅲ. 매도가능증권	3,993,215	18,839,183	3,122,305	13,755,671	2,518,356	9,641,031
Ⅳ. 만기보유증권	10,800	11,347	10,800	16,342	30,000	24,760
Ⅴ. 대출채권	4,232,375	6,942,922	3,739,632	4,609,980	3,360,864	4,187,583
나. 금리부부채	9,161,414	30,680,170	7,899,365	24,209,282	6,702,871	20,774,128
Ⅰ. 금리확정형	867,417	3,860,839	865,153	3,927,389	877,441	4,010,693
Ⅱ. 금리연동형	8,293,997	26,819,332	7,034,212	20,281,893	5,825,429	16,763,435
다. 금리위험액	137,354		115,933		99,740	
- 금리변동계수(%)	1.50%		1.50%		1.50%	

- 당기의 금리부부채는 정기예금금리의 하락으로 인해 최저보증이율 적용상품이 늘어나 금리민감도가 크게 상승하였습니다.
- 자산/부채의 매칭을 위해 당기의 자산 금리민감도 역시 과거에 비해 높은 수준으로 관리하여 금리위험액을 효과적으로 관리하고 있습니다.

[최저보증이율별 금리연동형 부채현황]

(단위: 백만원)

구 분	0%이하	0%초과 2%이하	2%초과 3%이하	3%초과 4%이하	4%초과	합계
금리연동형	1,672,701	2,725,207	529,835	3,362,988	3,267	8,293,997

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

- 금리위험은 감독원 표준방법에 의해 측정하며, 산식은 다음과 같습니다.

$$\begin{aligned}\text{금리위험량} &= |\text{금리부자산금리민감액} - \text{금리부부채금리민감액}| \times \text{금리변동성} \\ \text{금리부자산 금리민감액} &= \sum \text{금리부자산 익스포저} \times \text{금리민감도} \\ \text{금리부부채 금리민감액} &= \sum \text{금리부부채 익스포저} \times \text{금리민감도}\end{aligned}$$

- 감독원 표준방법은 '보험업감독업무시행세칙'에 따라 측정합니다.
금리부자산 및 보험부채 금리민감액과 금리변동계수를 고려하여 위의 산식에 따라 산출하되, 최저 금리위험액을 최저한도로 산출합니다. 최저금리위험액은 순수금리연동형 보험부채 익스포저에 1.15%를, 순수금리연동형 이외의 보험부채 익스포저에 2.3%를 곱하여 합산한 금액으로 산출하는데, 순수금리연동형 보험은 장기손해보험의 경우 기본계약의 적립부분으로 측정합니다.

자산의 금리민감도는 개별자산별로 별도의 산출방법에 의하여 산출하며,
부채의 금리민감도는 보험상품 구분별로 정해진 금리민감계수를 이용하여 산출합니다.

② 관리방법

- 금리위험한도를 분기별로 설정하고 위험관리위원회의 승인을 통하여 관리, 보고하고 있으며 극단적 상황의 금리위험수준 및 감내능력 관리를 위해 Stress Test 분석을 실시하고 있습니다.
- 부채부담금리를 고려한 적정 Spread와 Duration을 유지하도록 자산운용전략을 수립하여 위험관리위원회에 보고/실행하고 있으며, 적정한 이차손익관리를 위하여 예정이율, 최저보증이율에 대한 운영기준을 수립하고 운영기준을 변경하는 경우 위원회의 승인을 받아서 결정하고 있습니다.

6-4. 신용위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

- 신용위험이란 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등으로 발생할 수 있는 손실을 의미하며, 보다 넓은 의미에서는 거래상대방의 신용등급 하락으로 인한 보유 채권가치의 하락에 대한 잠재적 손실을 포함합니다.
- 신용위험 관리란 회사가 적절한 신용포트폴리오 관리를 통하여 보유자산의 건전성을 제고하고 안정적인 수익을 확보하는 것을 목적으로 하는 일련의 과정을 말합니다.
- 신용손실은 신용위험에 노출된 익스포저로부터 발생할 수 있는 손실로서 예상 손실, 예상외 손실로 구분합니다.
 - 예상 손실(Expected loss)은 추정된 채무불이행율에 비추어 향후 1년간 발생이 예상되는 신용손실의 기대값을 말하며,
 - 예상외 손실(Unexpected loss)은 향후 1년간 소정의 신뢰수준에서 예상손실을 초과하여 발생할 수 있는 최대 신용손실을 말합니다. 이는 표준 모형을 통해 측정하고, 회사가 감내 가능한 수준으로 관리합니다.
- 신용위험 관리대상은 예금, 여신자산, 시장위험 관리대상을 제외한 유가증권 및 부외거래자산, 비운용자산 중 미수금, 미수수익, 받을어음, 부도어음 등을 포함합니다.

② 신용위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분		당 기		직 전 반 기		전 기	
		익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액
I. 운용 자산	현금과예치금	780,909	7,532	750,900	6,723	576,446	5,089
	유가증권	6,065,673	171,139	5,257,709	156,851	4,370,658	139,621
	대출채권	4,398,709	91,688	3,928,424	62,519	3,567,380	56,092
	부동산	1,157,253	69,435	1,121,233	67,274	1,108,712	66,523
	소계	12,402,544	339,795	11,058,265	293,367	9,623,196	267,325
II. 비운용 자산	재보험자산	476,257	9,073	487,518	8,697	517,492	9,233
	기타	564,368	20,210	470,816	13,683	412,854	12,333
	소계	1,040,625	29,283	958,334	22,380	930,346	21,566
III. 장외파생금융거래		268,379	3,322	203,989	2,203	67,682	904
합계 (I + II + III)		13,711,548	372,399	12,220,587	317,950	10,621,224	289,795

- 2012.9월말 당사의 신용위험 대상자산은 13,711,548백만원, 신용위험액은 372,399백만원입니다.
- 신용위험액을 익스포저로 나눈 신용위험비율은 직전반기 대비 0.11%p 상승한 2.72%입니다.

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

- 신용위험은 감독원 '표준방법'에 의해 측정하고 있습니다.

- 감독원 표준방법은 '보험업감독업무시행세칙'에 따라 측정합니다.
적격외부신용평가기관이 부여한 신용등급을 이용하여 익스포저에 위험계수를 곱하여 산출합니다.

※ 적격외부신용평가기관: 국내 - 한국기업평가, 한국신용평가, 한국신용정보
해외 - S&P(Standard and Poor's), Moody's, Fitch IBCA, A.M.Best,
Domini Bond Rating Service, R&I(Rating Investment Information),
JCR(Japan Credit Rating Agency) 등

② 관리방법

- 표준모형은 매 분기말 기준으로 산출하여 관리하고, 경영진에 보고하고 있습니다.
또한, 표준모형을 바탕으로 전사 위험한도를 부여하고 있으며,
회사의 신용포트폴리오 위험을 적정수준으로 유지하는데 사용하고 있습니다.
이와 더불어, 극단적 상황하의 신용위험 수준 및 감내능력 관리를 위해
정기/비정기 Stress Test 분석을 실시하며, 경영진에 보고합니다.

3) 신용등급별 익스포저 현황

① 채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	합계
국공채	1,435,641	-	-	-	-	-	1,435,641
특수채	464,435	563,478	30,936	-	-	-	1,058,849
금융채	32,288	84,571	430,899	103,057	-	-	650,815
회사채	-	159,067	287,770	194,034	-	-	640,871
외화채권	24,977	122,384	261,249	102,034	271	-	510,916
합 계	1,957,341	929,500	1,010,855	399,125	271	-	4,297,092

- 당사의 직접보유 채권규모는 4,297,092백만원 수준이며, 90.7%가 국공채 등
신용등급 AA-이상의 우량채권으로 구성되어 있습니다.

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타	합계
콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대	-	30,618	6,698	-	-	-	49,283	86,599
보험계약대출	-	-	-	-	-	-	785,571	785,571
유가증권담보대출	-	-	-	-	-	-	-	-
부동산담보대출	-	167,622	-	-	-	178,633	1,448,425	1,794,680
기타대출	560,031	112,126	297,150	105,005	-	432,683	224,865	1,731,859
합 계	560,031	310,366	303,848	105,005	-	611,316	2,508,143	4,398,709

③ 재보험미수금 및 재보험자산

(단위: 백만원)

구 분		신용등급별 익스포저				
		AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
국내	재보험미수금	81,991	-	-	-	81,991
	출재미경과보험료적립금	-	-	-	-	-
	출재지급준비금	-	-	-	-	-
해외	재보험미수금	45,707	5,762	12,235	-	63,704
	출재미경과보험료적립금	213,053	7,087	522	-	220,662
	출재지급준비금	236,617	14,399	4,579	-	255,595

- 당사는 엄격한 내부검토를 통해 S&P기준 BBB- 이상의 등급 또는 이에 상응하는 등급을 부여받은 우량 보험회사를 재보험자로 거래하고 있습니다.

④ 장외파생상품

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB-미만	무등급	합계
금리관련	-	-	-	-	-	-	-
주식관련	-	-	-	-	-	-	-
외환관련	12,179	12,880	13,831	-	-	-	38,891
신용관련	64,744	100,000	22,372	42,372	-	-	229,488
기 타	-	-	-	-	-	-	-
합 계	76,923	112,880	36,203	42,372	-	-	268,379

- 장외파생상품은 분석 기준일 현재의 평가익을 거래상대방으로부터 받지 못할 위험과 해당거래의 잔존기간동안 추가로 발생할 수 있는 평가익을 받지 못할 위험이 존재합니다. 따라서 잠재익스포저를 감안한 익스포저의 위험을 산출, 관리하여야 합니다.
- 당사의 파생상품 운용은 외화투자에 수반되는 환율변동 위험을 회피하기 위한 파생상품거래 위주로 하고 있으며, 거래상대방 금융기관의 신용등급을 해외신용등급 A- (S&P기준) 혹은 국내신용등급 AA+ 이상으로 제한하고 있습니다.

4) 산업별 편중도 현황

① 채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	국공채	금융 및 보험업	제조업	전기,가스, 증기,수도업	건설업	기타	합 계
국내채권	1,426,087	1,274,117	307,726	309,872	260,939	207,435	3,786,176

② 대출채권

(단위: 백만원)

구분	산업별 편중도						
	부동산업 및 임대업	금융 및 보험업	도/소매,운수 숙박,음식점	전기,가스, 증기,수도업	건설업	기타	합 계
보험계약대출	-	-	-	-	-	785,571	785,571
기타	555,371	498,860	258,729	106,213	169,665	2,102,889	3,691,726
합 계	555,371	498,860	258,729	106,213	169,665	2,888,460	4,477,297

※ 아파트담보대출 등 개인대출은 기타란에 포함.

6-5. 시장위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

- 시장위험이란 자산 운용에 있어 주가, 금리, 환율 등 시장지표 변동에 의한 자산의 가치하락으로 인해 손실을 입을 위험을 말합니다.

Risk Factor	대상자산	시장위험량
주가	주식	주가 하락에 의한 보유주식의 가치 감소분
금리	채권	금리 상승에 의한 보유채권의 가치 감소분
환율	외화표시자산/부채	환율 하락에 의한 보유외화자산/부채의 원화환산 가치 감소분

② 시장위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분	당 기		직 전 반 기		전 기	
	익스포저	시장위험액	익스포저	시장위험액	익스포저	시장위험액
단기매매증권	112,326	4,504	145,751	5,206	195,187	7,111
외화표시자산부채	724,666	57,973	648,487	51,879	527,062	42,165
파생금융거래	-608,958	-49,155	-534,228	-45,024	-466,968	-36,323
소 계	234,573	13,322	260,010	12,062	255,280	12,953

- 표준모형에서의 시장위험 대상은 단기매매증권, 외화표시자산부채, 파생금융거래입니다.
- 직전반기와 비교하여
 - 주식 및 채권 등이 감소하여 단기매매증권 익스포저가 33,425백만원 감소하였습니다.
 - 외화표시 채권이 증가하여 외화표시 자산부채 익스포저가 76,179백만원 증가하였습니다.
 - 헤지목적 파생상품이 증가하여 파생금융거래 순익스포저가 74,731백만원 감소하였습니다.

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

- 시장위험은 감독원 '표준방법'에 의해 측정하고 있습니다.
- 감독원 표준방법은 '보험업감독업무시행세칙'에 따라 측정합니다.
표준모형의 대상자산은 단기매매증권, 파생금융거래 및 외화표시 자산/부채 등 입니다.

② 관리방법

- 시장위험을 적정 한도내에서 관리하기 위해 한도를 설정하여 관리하고 있으며, 위기상황 분석 등을 실시하고 있습니다.

3) 금리 등 위험요인에 대한 민감도 분석

(단위: 백만원)

구 분	손익영향	자본영향	비고
원/달러 환율 100원 증가	2,594	985	-
원/달러 환율 100원 감소	-2,594	-985	-
금리 100bp의 증가	-6,015	-209,055	-
금리 100bp의 감소	6,015	209,055	-
주가지수 10%의 증가	2,135	87,474	-
주가지수 10%의 감소	-2,135	-87,474	-

- 환율 100원 감소 시 손익 영향은 2,594백만원 손실, 자본 영향은 985백만원 손실입니다.
금리 100bp 증가 시 손익 영향은 6,015백만원 손실, 자본 영향은 209,055백만원 손실입니다.
주가지수 10% 감소 시 손익 영향은 2,135백만원 손실이며, 자본 영향은 87,474백만원 손실입니다.

6-6. 유동성위험 관리

1) 개념 및 유동성갭 현황

① 개념

- 유동성위험은 자산과 부채의 만기구조 불일치나 해약율 증가에 따른 현금흐름의 변동으로 유동성 과부족이 발생하여 예상치 못한 손실이 발생할 위험을 말하는 것으로, 이를 관리하는 목적은 자산과 부채 만기구조의 불일치를 해소하고, 예상치 못한 자금유출 등으로 인해 발생할 수 있는 비정상적 손실을 최소화하는 것입니다.

② 유동성 갭 현황

(단위: 백만원)

구 분		3개월 미만	3개월 이상 ~ 6개월 미만	6개월 이상 ~ 1년 미만	합 계
자산	현금과 예치금	187,366	31,900	29,500	248,766
	유가증권	108,606	60,801	158,795	328,202
	대출채권	68,482	124,304	297,760	490,545
	기타	135,747	3,396	4,294	143,437
자산 계		500,201	220,401	490,348	1,210,950
부채	책임준비금	106,662	144,572	267,713	518,947
	차입부채	-	-	-	-
부채 계		106,662	144,572	267,713	518,947
갭(자산-부채)		393,539	75,829	222,635	692,003

- 1년미만의 유동성 갭 현황은 약 692,003백만원으로 안정적인 수준을 유지하고 있습니다. 유동성갭은 각각의 잔존만기 별로 모두 안정적인 수준을 유지하고 있습니다.

2) 측정(인식) 및 관리방법

- 유동성 관리지표로 당사는 현금수지차 및 수지차비율과 유동성자산비율을 산출하여 관리하고 있습니다.
 - 현금수지차 및 수지차비율은 보험회사 내부로 유입되는 자금과 외부로 유출되는 자금의 비율을 비교하여 보험회사의 유동성 수준을 점검하는 지표입니다. '수지차비율'을 이용한 유동성위험에 대해 매 분기별로 허용한도를 설정하고 운영하고 있으며, 이에 대한 한도초과 여부를 위험관리위원회에 보고하여 관리하고 있습니다.
 - 유동성자산비율은 부채의 만기 및 해약환급금의 급격한 증가에 대응하기 위한 지표로 자산을 현금화 가능여부에 따라 유동성 5등급으로 분류하여 관리하고 있으며, 유동성 3등급 이상의 자산을 현금화가 용이한 자산으로 분류하여 매월 관리하고 있습니다.
- 또한, 유동성지표 관리 외에 극단적인 위기상황에 대한 당사의 유동성관리 능력을 평가하기 위해 해약환급금 증가에 따른 다양한 위기상황 시나리오를 통해 Stress Test 분석을 실시하고 관리하고 있습니다.

6-7. 운영위험 관리

1) 개념

- 보험위험과 자산운용위험 및 ALM위험을 제외한, 전반적인 경영활동과 관련하여 발생하는 위험을 말하며, 관리목적은 경영활동 과정에서 발생 가능한 경영전략의 수립 및 실행의 오류, 사무관리, 전산운영, 평판 및 법률위험 등 제반 비재무적 위험을 최소화하는 데 있습니다.

종 류	정 의
전략위험	경영전략의 수립 및 추진과 관련하여 미래에 대한 예측의 오류 또는 편의적 판단에 의해 회사가 중대한 손실을 입을 위험
법률위험	법률이나 규정에 의한 각종의 제한사항이나 법률적 요구사항의 위반 또는 규제상의 변경과 쟁점에 대한 대비 실패, 상대방과의 계약관계에서의 법률검토의 미비 등으로 예상치 못한 손실이 발생할 위험
전산위험	전산 시스템의 예기치 못한 작동불능이나 외부로부터의 불법침입 또는 중요 데이터의 망실로 회사가 손실을 입을 위험
평판위험	고객 또는 시장으로부터 회사의 평판이 악화됨으로 인하여 회사가 손실을 입을 위험
부정위험	임직원의 부정/사기/도덕적 해이/기타 불법행위 등으로 인하여 회사가 손실을 입을 위험
기타 사무위험	일반 업무과정에서 각 임직원들이 정해진 규정을 준수하지 않거나 적절한 규정의 부재로 회사가 손실을 입을 위험 (경영관리위험, 사무위험 등)

2) 인식 및 관리방법

종 류	관 리 대 상	관 리 원 칙
전략위험	회사의 장·단기 경영전략의 수립 및 실행 관련사항 자회사/해외점포 및 현지법인관리 관련 사항, 기타 전략위험을 수반하는 업무	경영 환경변화에 대한 적절한 대응체제를 구축하며 환경변화 요인을 수시로 경영전략에 반영하여야 함. 또한 위험을 감안한 수익성 및 성장을 추구해야 함.
법률위험	관련법규 및 감독규정의 준수여부, 기타 법률위험을 수반하는 업무	관련법규 및 감독규정의 준수, 업무수행 시 법적 요구사항 충족함.
전산위험	전산시스템의 관리 및 운용체계 관련사항, 기타 전산위험을 수반하는 업무	전산업무의 효율성과 안정성 추구하며, 정보자산에 대한 기밀 유지 및 보안을 철저히 함.
평판위험	시장과 고객의 회사평가 관련사항, 회사의 부정적 이미지 발생에 관한 사항, 기타 평판위험을 수반하는 업무	회사에 대한 시장 및 고객의 평가에 대한 상시 모니터링 체제를 구축하여 고객과의 분쟁, 재무건전성 악화 등에 따른 회사의 부정적 이미지 발생을 사전 예방함.
부정위험	임직원의 부정, 도덕적 해이, 불법행위가 발생할 수 있는 업무 전반, 기타 부정위험을 수반하는 업무	임직원의 부정, 도덕적 해이, 불법행위 등에 대한 내부통제 체제 구축을 통한 금융사고를 사전 예방함.
기타 사무위험	각종 업무처리 규정 및 지침의 준수에 관한 사항, 기타 내부통제 제도에 관한 사항 기타 사무리스크를 수반하는 업무	내부통제 체제의 확립과 적절한 규정을 정비하고 보완함.

6. 재무제표

1) 대차대조표(총괄계정)

당분기 제55기 2012년 09월 30일 현재

전 기 제54기 2012년 03월 31일 현재

LIG손해보험주식회사

(단위:원)

과 목	제55기 상반기	제54기(전기)
자산		
I. 현금및현금성자산	319,135,468,089	170,988,283,262
II. 금융자산	11,311,843,265,150	10,044,475,545,827
1. 당기손익인식금융자산	319,690,301,950	340,292,917,748
2. 매도가능금융자산	5,533,088,802,389	4,702,337,402,778
3. 만기보유금융자산	10,800,000,000	10,800,000,000
4. 대출채권	4,409,512,934,753	3,939,486,872,173
5. 기타수취채권	1,038,751,226,058	1,051,558,353,128
III. 관계종속기업투자주식	317,693,749,435	352,426,559,007
IV. 위험회피목적파생상품자산	12,431,549,146	10,957,021,476
V. 재보험자산	482,354,894,357	493,583,780,278
VI. 투자부동산	379,195,851,266	289,994,525,571
VII. 유형자산	838,154,634,742	892,030,110,674
VIII. 무형자산	75,738,531,356	82,204,801,921
IX. 신계약비	1,553,356,936,343	1,426,648,638,661
X. 기타자산	53,885,792,286	39,318,306,208
XI. 특별계정자산	1,128,590,413,752	1,070,269,424,034
자산총계	16,472,381,085,922	14,872,896,996,919
부채		
I. 보험계약부채	13,133,222,609,288	11,723,431,125,297
II. 금융부채	413,536,399,301	472,091,197,145
1. 당기손익인식금융부채	1,463,873,030	1,647,948,192
2. 기타금융부채	412,072,526,271	470,443,248,953
III. 위험회피목적파생상품부채	3,202,776,941	10,742,499,521
IV. 충당부채	19,671,946,256	23,105,827,886
V. 확정급여채무	55,146,145,037	37,053,734,745
VI. 이연법인세부채	195,723,587,008	174,829,322,190
VII. 미지급법인세	32,457,038,366	15,947,426,370
VIII. 기타부채	24,713,918,524	18,625,473,122
IX. 특별계정부채	1,120,662,818,070	1,072,885,870,206
부채총계	14,998,337,238,791	13,548,712,476,482
자본		
I. 자본금	30,000,000,000	30,000,000,000
II. 자본잉여금	49,712,443,095	49,712,443,095
III. 자본조정	-56,624,523,792	-38,805,807,973
IV. 기타포괄손익누계액	286,224,982,862	209,506,181,814
V. 이익잉여금	1,164,730,944,966	1,073,771,703,501
(대손준비금적립예정액)	11,519,582,076	-28,046,563,610
(비상위험준비금적립예정액)	25,007,809,427	-498,993,700,779
자본총계	1,474,043,847,131	1,324,184,520,437
부채와자본총계	16,472,381,085,922	14,872,896,996,919

2) 대차대조표(특별계정)

당분기 제55기 2012년 09월 30일 현재
전 기 제54기 2012년 03월 31일 현재

LIG손해보험주식회사

(단위 : 원)

자 산			부 채 및 적 립 금		
계 정 과 목	금 액		계 정 과 목	금 액	
	제55기 상반기	제54기(전기)		제55기 상반기	제54기(전기)
I. 현금과 예치금	217,672,556,230	221,326,164,889	I. 기타부채	16,026,044,230	5,131,895,633
1. 현금	0	0	1. 미지급금	10,714,383,184	150,233,824
2. 당좌예금	0	0	2. 미지급비용	1,832,069,463	971,793,423
3. 보통예금	0	0	3. 당좌차월	0	0
4. 정기예금	71,000,000,000	121,000,000,000	4. 차입금	0	0
5. 기타예금	146,672,556,230	100,326,164,889	5. 선수수익	0	0
6. 금전신탁	0	0	6. 예수금	2	36
7. 증거금	0	0	7. 미지급원천세	0	0
II. 유가증권	849,582,197,244	817,854,566,207	8. 파생상품부채	0	10,658,359
2-1. 당기손익인식유가증권	109,912,794,985	189,874,893,418	9. 기타	3,479,591,581	3,999,209,991
주식	15,188,143,855	15,025,713,240	II. 일반계정미지급금	1,209,726,441	9,201,912,282
채권	1,059,326,121	63,471,245,536	【부 채 총 계】	17,235,770,671	14,333,807,915
수익증권	63,060,305,489	51,152,245,642	III. 계약자적립금	1,104,636,773,840	1,067,753,974,573
외화유가증권	0	0	1. 보험료적립금	1,102,405,105,065	1,067,511,538,106
기타유가증권	30,605,019,520	60,225,689,000	2. 계약자배당준비금	0	0
2-2. 매도가능유가증권	739,669,402,259	627,979,672,789	3. 계약자이익배당준비금	17,727,550	242,436,467
주식	877,370,100	1,000	4. 무배당잉여금	2,213,941,225	0
채권	697,546,092,314	600,696,332,670	IV. 기타포괄손익누계액	14,524,375,620	1,414,476,779
수익증권	9,930,033,980	14,716,850,000			
외화유가증권	24,966,679,749	2,443,261,202			
기타유가증권	6,349,226,116	10,123,227,917			
2-3. 만기보유유가증권	0	0			
채권	0	0			
수익증권	0	0			
외화유가증권	0	0			
기타유가증권	0	0			
III. 대출채권	50,663,164,601	24,961,600,765			
(대손충당금)	0	0			
(현재가치할인차금)	0	0			
(이연대출부대수익)	0	0			
(평가손익누계액)	0	0			
1. 콜론	0	0			
2. 보험약관대출금	0	0			
3. 유가증권담보대출금	0	0			
4. 부동산담보대출금	0	0			
5. 어음할인대출금	0	0			
6. 신용대출금	0	0			
7. 지급보증대출금	0	0			
8. 기타대출금	50,663,164,601	24,961,600,765			
IV. 유형자산	0	0			
V. 기타자산	10,672,495,677	6,127,092,173			
1. 미수금	494,485,853	237,899,908			
2. 미수이자	6,856,743,402	5,578,263,899			
3. 미수배당금	0	0			
4. 선급비용	140,205,787	81,317,512			
5. 선급원천세	1,942,042,046	0			
6. 파생상품자산	1,239,018,589	229,610,854			
7. 기타	0	0			
VI. 일반계정미수금	7,806,506,379	13,232,835,233			
【자 산 총 계】	1,136,396,920,131	1,083,502,259,267	【부채와 적립금 및 기타 포괄손익누계액 총계】	1,136,396,920,131	1,083,502,259,267

3) 손익계산서(총괄계정)

당분기 제55기 2012년 09월 30일 현재

전분기 제54기 2011년 09월 30일 현재

LIG손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제55기 상반기	제54기 상반기
I. 영업수익	5,145,027,712,732	4,421,488,355,221
1. 보험료수익	4,467,428,782,002	3,706,143,174,188
2. 재보험금수익	239,463,447,316	249,575,996,012
3. 구상이익	3,006,706,759	0
4. 수입경비	69,430,325,366	65,461,999,802
5. 이자수익	231,848,425,100	186,402,819,271
6. 배당수익	13,662,793,777	13,171,361,685
7. 유가증권평가및처분이익	43,676,444,993	70,660,374,574
8. 대여금및수취채권평가및처분이익	0	978,535,645
9. 파생상품관련이익	16,832,752,912	6,173,380,029
10. 관계종속기업투자주식관련이익	2,122,708,937	13,340,319,175
11. 외화거래이익	8,423,336,829	39,798,426,128
12. 재보험자산변동	0	31,598,919,459
13. 기타수익	20,455,229,509	16,670,720,369
14. 특별계정수익	28,676,759,232	21,512,328,884
II. 영업비용	4,976,599,259,751	4,268,973,095,428
1. 보험계약부채전입액	1,413,661,902,478	1,033,076,075,150
2. 보험금비용	1,265,390,140,834	1,195,945,591,975
3. 환급금및배당금비용	874,851,945,205	729,163,956,924
4. 재보험료비용	401,028,623,341	390,390,865,606
5. 구상손실	0	1,786,125,489
6. 손해조사비	95,529,949,695	78,707,110,169
7. 신계약비상각비	309,108,273,311	245,627,250,311
8. 사업비	484,008,914,541	414,234,971,819
9. 이자비용	1,088,562,031	1,234,291,363
10. 유가증권평가및처분손실	13,946,291,997	57,152,355,077
11. 대여금및수취채권평가및처분손실	2,526,028,312	0
12. 파생상품관련손실	4,172,313,613	39,110,817,707
13. 관계종속기업투자주식관련손실	2,115,069,540	484,641,170
14. 외화거래손실	17,430,951,148	10,003,374,365
15. 재보험자산변동	11,360,437,528	0
16. 자산관리비	29,078,088,630	26,825,481,371
17. 부동산관리비	7,092,196,028	6,070,019,010
18. 기타비용	15,532,812,287	17,647,839,038
19. 특별계정비용	28,676,759,232	21,512,328,884
III. 법인세비용차감전순이익	168,428,452,981	152,515,259,793
IV. 법인세비용	36,076,723,516	51,754,247,614
V. 당기순이익	132,351,729,465	100,761,012,179
VI. 기타포괄손익	76,718,801,048	-114,576,453,847
1. 매도가능금융자산평가손익	71,374,767,097	-84,248,660,974
2. 관계·종속기업투자주식평가손익	328,956,810	2,919,728,736
3. 해외사업환산손익	-3,395,690,080	-35,413,346,475
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-1,526,536,101	2,243,251,562
5. 특별계정기타포괄손익	9,937,303,322	-77,426,696
VII. 총포괄손익	209,070,530,513	-13,815,441,668

4) 손익계산서(특별계정)

당분기 제55기 2012년 09월 30일 현재
전분기 제54기 2011년 09월 30일 현재

LIG손해보험주식회사

(단위 : 원)

비 용			수 익		
계 정 과 목	금 액		계 정 과 목	금 액	
	제55기 상반기	제54기 상반기		제55기 상반기	제54기 상반기
1.계약자적립금전입	18,813,129,693	-19,666,663,075	1.보험료수익	0	0
2.지급보험금	7,548,213,618	36,695,485,904	개인보험료	0	0
보험금비용	3,115,427,667	10,434,844,372	단체보험료	0	0
환급금비용	4,432,785,951	26,260,641,532	2.이자수익	19,547,584,453	17,384,475,974
배당금비용	0	0	예금이자	3,608,836,824	4,931,633,091
3.최저보증비용	0	0	유가증권이자	14,959,426,355	12,422,272,231
4.특별계정운용수수료	1,913,745,069	1,409,564,032	대출채권이자	979,321,274	30,570,652
가.준비금비례사업비	1,913,745,069	1,409,564,032	기타수익이자	0	0
나.주주지분	0	0	3.배당금수익	680,846,789	491,323,907
다.기타	0	0	4.임대료수익	0	0
5.지급수수료	0	0	5.수수료수익	27,512,105	15,997,598
6.세금과공과	5,265,577	0	6.유가증권처분이익	3,395,864,140	3,290,585,606
7.감가상각비	0	0	7.유가증권평가이익	9,795,111,664	12,908,749,213
8.대손상각비	0	25,293,156	8.투자자산처분이익	0	0
9.재산관리비	153,288,590	219,802,540	9.투자자산평가이익	0	0
10.유가증권처분손실	1,633,778,427	1,348,351,021	10.유형자산처분이익	0	0
11.유가증권평가손실	7,613,820,574	14,293,380,805	11.금전신탁이익	0	0
12.투자자산처분손실	0	0	12.외환차이익	2,450,030	148,611,859
13.투자자산평가손실	0	0	13.파생상품거래이익	30,615,585	26,751,553
14.유형자산처분손실	0	0	14.파생상품평가이익	1,070,346,810	0
15.금전신탁손실	0	0	15.기타수익	3,076,855,066	65,271,874
16.외환차손실	420,150,168	1,161,372	가.손실보전금액	2,999,999,999	
17.이자비용	41,767,337	4,190,688	나.기타	76,855,067	
18.파생상품거래손실	0	560,000			
19.파생상품평가손실	3,645,999	146,320,878			
20.기타비용	-519,618,410	-145,679,737			
[비 용 합 계]	37,627,186,642	34,331,767,584	[수 익 합 계]	37,627,186,642	34,331,767,584