

2013년 2/3분기 LIG손해보험의 현황

기 간 : 2013. 4. 1 ~ 9. 30



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. 재무에 관한 사항

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

5. 위험관리

- 5-1) 위험관리 개요
- 5-2) 보험위험관리
- 5-3) 금리위험관리
- 5-4) 신용위험관리
- 5-5) 시장위험관리
- 5-6) 유동성위험관리
- 5-7) 운영위험관리

6. 기타 경영현황

- 6-1) 부실자산비율
- 6-2) 위험가중자산비율
- 6-3) 민원발생현황
- 6-4) 민원발생 건수
- 6-5) 사회공헌활동

7. 재무제표

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

1. 요약재무정보

FY2013 2/3분기 당사의 자산총계는 19조 2,335억으로 전년말대비 1조 2,232억 증가하였으며, 당기순이익은 1,029억을 실현하였습니다

1) 요약대차대조표 (총괄계정)

(단위:억원)

구분	FY2013 2분기	FY2012	증감
현금및현금성자산	5,196	1,933	3,262
금융자산	133,060	125,657	7,403
관계종속기업투자주식	3,261	3,422	-161
위험회피목적파생상품	588	232	356
재보험자산	6,811	5,462	1,350
투자부동산	3,664	3,958	-294
유형자산	8,311	8,192	119
무형자산	656	763	-107
이연신계약비	16,196	16,438	-242
기타자산	497	360	137
특별계정자산	14,096	13,687	409
자산총계	192,335	180,103	12,232
보험계약부채	154,382	142,254	12,128
금융부채	5,893	4,990	904
위험회피목적파생상품	1	46	-45
충당부채	210	218	-7
확정급여채무	758	841	-83
이연법인세부채	1,659	2,068	-408
미지급법인세	194	199	-5
기타부채	249	222	27
특별계정부채	14,114	13,796	318
부채총계	177,460	164,631	12,829
자본금	300	300	0
자본잉여금	497	497	0
자본조정	-566	-566	0
기타포괄손익누계액	1,505	2,848	-1,342
이익잉여금	13,138	12,393	745
자본총계	14,874	15,471	-597

2) 요약대차대조표 (특별계정)

(단위:억원)

구분	FY2013 2분기	FY2012	증감
현금및현금성자산	994	1,266	-272
당기손익인식금융자산	1,462	1,300	162
매도가능금융자산	9,447	10,008	-561
만기보유금융자산	100	0	100
위험회피목적파생금융자산	31	14	18
대여금및수취채권	2,033	1,099	934
비금융자산	29	0	28
일반계정미수금	62	328	-266
자산총계	14,158	14,016	142
예수부채	0	0	0
기타금융부채	124	39	85
일반계정미지급금	0	38	-37
부채총계	124	77	47
계약자적립금	13,990	13,756	234
기타포괄손익누계액	43	182	-139
부채·적립금 및 기타포괄손익누계액	14,158	14,016	142

3) 요약손익계산서 (총괄계정)

(단위:억원)

구분	FY2013 2분기	FY2012 2분기	증감액
영업수익	54,733	51,440	3,293
영업비용	53,295	50,085	3,210
법인세비용차감전순이익	1,399	1,355	43
법인세비용	369	281	88
당기순이익	1,030	1,074	-45

4) 요약손익계산서 (특별계정)

(단위:억원)

구분	FY2013 2분기	FY2012 2분기	증감액
보험관련수익	0	0	0
투자관련수익	90	150	-60
기타영업수익	243	226	16
수익총계	333	376	-44
계약자적립금전입	256	188	68
지급보험금	6	75	-69
투자관련비용	53	97	-44
기타영업비용	18	15	2
비용총계	333	376	-44

2. 사업실적

(단위:건,억원)

구분		FY2013 2분기	FY2012 2분기	증감
신계약실적	건수	3,960,355	4,121,836	-161,481
	가입금액	13,969,338	15,401,490	-1,432,152
보유계약실적	건수	11,365,625	10,811,361	554,264
	가입금액	22,549,471	22,547,274	2,197
원수보험료		44,754	44,733	21
원수보험금		14,198	12,995	1,203
순사업비		7,410	7,251	159

3. 주요경영효율지표

FY2013 2/3분기 손해율과 사업비율은 전년동기 대비 상승하였습니다

1) 손해율

(단위:백만원,%,%p)

구분	FY2013 2분기	FY2012 2분기	증감
발생손해액(A)	3,407,628	3,382,594	25,034
경과보험료(B)	4,031,144	4,035,770	-4,626
손해율(A/B)	84.53	83.82	0.72

2) 사업비율

(단위:백만원,%,%p)

구분	FY2013 2분기	FY2012 2분기	증감
순사업비(A)	740,984	725,107	15,877
보유보험료(B)	3,948,895	4,066,400	-117,505
사업비율(A/B)	18.76	17.83	0.93

3) 자산운용율

(단위:백만원,%,%p)

구분	FY2013 2분기	FY2012 2분기	증감
운용자산(A)	14,726,580	12,525,674	2,200,906
총자산(B)	19,233,451	16,472,381	2,761,070
자산운용율(A/B)	76.57	76.04	0.53

주1) 자산운용율 : (당분기말 운용자산/당분기말 총자산)

4) 자산수익율

(단위:%,%p)

구분	FY2013 2분기	FY2012 2분기	증감
자산수익율	3.52	3.95	-0.43

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

5) 운용자산이익율

(단위:백만원,%,%p)

구분	FY2013 2분기	FY2012 2분기	증감
투자영업손익(A)	512,863	487,063	25,800
경과운용자산(B)	13,335,644	10,910,195	2,425,449
운용자산이익율(A/B)	3.85	4.46	-0.61

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	FY2013 상반기	FY2012 상반기	증감
13회차 유지율	80.89	78.94	1.95
25회차 유지율	62.16	64.65	-2.49

7) ROA (Return on Assets)

(단위:%,%p)

구분	FY2013 2분기	FY2012 2분기	증감
ROA	1.32	2.02	-0.70

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

8) ROE (Return on Equity)

(단위:%,%p)

구분	FY2013 2분기	FY2012 2분기	증감
ROE	13.57	18.92	-5.35

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

9) 자본의 적정성

(1) B/S상 자기자본

(단위:억원)

구분	FY2013 2분기	FY2013 1분기	FY2012 4분기
자본총계	14,874	14,168	15,471
자본금	300	300	300
자본잉여금	497	497	497
이익잉여금	13,138	12,682	12,393
자본조정	-566	-566	-566
기타포괄손익누계액	1,505	1,255	2,848

(2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

(단위:억원,%)

구분	FY2013 2분기	FY2013 1분기	FY2012 4분기
지급여력비율(A/B)	176.76	165.74	176.95
지급여력금액(A)	16,845	15,704	16,383
지급여력기준금액(B)	9,529	9,475	9,258
보험위험액	5,941	5,909	5,915
금리위험액	2,087	2,051	1,909
신용위험액	4,089	4,077	3,916
시장위험액	122	129	118
운영위험액	959	961	956

주1) 위험기준 지급여력비율(RBC비율)임

(3) 최근 3개년도 동안 지급여력 비율의 주요 변동요인

(단위:억원,%)

구분	FY'11		FY'12		FY'13	
		증감		증감	2분기	증감
지급여력비율(A/B)	204.19	-22.40	176.95	-27.23	176.76	-0.19
지급여력금액(A)	16,290	698	16,383	93	16,845	461
지급여력기준금액(B)	7,978	1,097	9,258	1,280	9,529	271

주) FY'11 이후는 K-IFRS기준 위험기준지급여력(RBC)비율임

- 최근 3개년 지급여력비율은 FY'11 204.19%, FY'12 176.95%, FY'13 2분기 176.76%으로 나타나고 있습니다.
- 지급여력기준금액은 보유보험료 증가 등으로 매년 증가하였으며, 지급여력금액은 당기순이익 시현에 따른 이익잉여금 증가 등으로 매년 증가하였습니다.

4. 재무에 관한사항

1) 보험계약 및 투자계약

(단위:억원)

계정	구분 ^{주1)}	당분기	전분기
일반	보험계약부채	153,129	147,323
	투자계약부채	1,253	1,231
	소계	154,382	148,555
특별 ^{주2)}	보험계약부채	126	128
	투자계약부채	13,864	13,729
	소계	13,990	13,857
합계	보험계약부채	153,255	147,451
	투자계약부채	15,117	14,961
	소계	168,372	162,412

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

주2) 특별계정에는 퇴직보험 퇴직연금 변액보험만 기재하고 나머지는 특별계정은 일반계정에 기재

주3) 보험계약부채, 투자계약부채 금액을 기재

2) 재보험 현황

가) 국내 재보험거래현황

(단위:억원)

구분			전반기	당반기	전반기대비 증감
국 내	수재	수입보험료	50	274	224
		지급수수료	8	1	-8
		지급보험금	278	7	-271
		수지차액(A)	-236	267	503
	출재	지급보험료	2,515	3,438	922
		수입수수료	361	466	105
		수입보험금	2,089	1,900	-189
		수지차액(B)	-65	-1,072	-1,007
	순수지차액(A+B)		-301	-805	-503

나) 국외 재보험거래현황

(단위:억원)

구분			전반기	당반기	전반기대비 증감
국 외	수재	수입보험료	95	283	188
		지급수수료	12	27	15
		지급보험금	126	86	-40
		수지차액(A)	-44	170	215
	출재	지급보험료	1,611	1,876	265
		수입수수료	283	327	44
		수입보험금	694	1,131	436
		수지차액(B)	-634	-418	216
	순수지차액(A+B)		-678	-248	430

3) 재보험자산의 손상

(단위:억원)

구분	당분기	전분기	증감	손상사유 주1)
재보험자산	6,813	6,111	702	투자적격이하 거래선
손상차액	2	3	-1	
장부가액 주2)	6,811	6,108	703	

주1) 손상차손을 인식한 경우, 그 사유를 기재

주2) 장부가액 = 재보험자산 - 손상차손

4) 금융상품 현황

(단위:억원)

구분 주1)		당분기		전분기	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융 자산	당기손익인식금융자산	3,999	3,999	4,195	4,195
	매도가능금융자산	55,606	55,606	55,843	55,843
	만기보유금융자산	9,102	9,160	3,732	3,699
	대여금및수취채권	64,353	64,438	63,922	63,703
	합계	133,060	133,202	127,692	127,440
금융 부채	당기손익인식금융부채	21	21	19	19
	기타금융부채 주2)	5,873	5,873	6,815	6,815
	합계	5,894	5,894	6,834	6,834

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

5) 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위:억원)

항목		공정가액 서열체계			
		레벨1	레벨2	레벨3	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	492	1,202	2,305	3,999
	매도가능금융자산	10,669	33,959	8,659	53,288
	합계	11,161	35,161	10,964	57,286
금융부채	당기손익인식금융부채	0	0	21	21

주1) 당반기말 현재 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 취득원가로 평가하는 매도가능금융자산 2,318억원은 제외하였습니다.

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
이익잉여금	대손준비금 ^{주1)}	529	42		571
	비상위험준비금 ^{주2)}	5,570	105		5,675
	합계	6,099	147	0	6,246

주1) 보험업감독규정 제 7-4조에 따라 적립된 금액

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

주3) 당분기말 = 전분기말 + 전입 - 환입

5. 위험관리

5-1. 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 6인으로 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.

5-2. 보험위험 관리

5-2-1. 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	13,718	4,904	17,869	5,920	16,431	5,564
기술종합	149,133	3,877	180,666	4,697	75,338	1,055
기타일반	283,437	5,055	268,419	5,950	348,847	6,878
자동차	1,423,090	235,066	1,513,641	256,469	1,540,045	260,056
합계	1,869,377	248,903	1,980,596	273,037	1,980,661	273,554

주1) 익스포저 : 산출일 이전의 직전 1년간 보유보험료

주2) 기타일반 : 해상보험, 상해보험, 근재보험, 책임보험, 기타특종 등 해외원수재의 경우 기존에는 기타일반으로 분류
직전반기부터는 세부상품별로 나눠서 각 해당 보종에 가산함.

[지급준비금위험]

(단위 : 백만원)

구분	당 기		직 전 반 기		전 기	
	익스포저	준비금위험액	익스포저	준비금위험액	익스포저	준비금위험액
화재도난	6,083	73	4,916	59	4,808	58
기술종합	107,559	36,893	102,986	35,324	25,690	8,812
기타일반	130,149	96,534	110,436	82,208	174,995	132,866
자동차	325,724	92,217	302,707	86,593	295,910	84,488
합계	569,515	225,716	521,045	204,184	501,404	226,224

주1) 익스포저 : 산출일 시점의 보유지급준비금

주2) 기타일반 : 해상보험, 상해보험, 근재보험, 책임보험, 기타특종 등 해외원수재의 경우 기존에는 기타일반으로 분류
직전반기부터는 세부상품별로 나눠서 각 해당 보종에 가산함.

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'11	FY'12	FY'13		
				1분기	2분기
일반	88.8	92.9	96.2	86.9	105.9
자동차	105.1	105.6	108.4	109.4	107.5

- 일반보험의 경우 고액사고 중심의 계약건별 관리를 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	243,791	-
자동차	325,724	-
합계	569,515	-

② 보험금 진전추이

[일반보험]

(단위 : 백만원)

사고년도	진전년도					비고
	1	2	3	4	5	
FYD-4	68,243	30,234	2,039	2,266	1,731	-
FYD-3	80,763	37,945	8,776	3,347	-	-
FYD-2	83,228	49,360	10,613	-	-	-
FYD-1	91,669	51,155	-	-	-	-
FYD	114,208	-	-	-	-	-

[자동차보험]

(단위 : 백만원)

사고년도	진전년도					비고
	1	2	3	4	5	
FYD-4	650,262	105,430	21,505	9,090	3,141	-
FYD-3	781,613	130,618	21,041	8,297	-	-
FYD-2	933,336	136,041	22,128	-	-	-
FYD-1	946,461	138,534	-	-	-	-
FYD	958,832	-	-	-	-	-

5) 보험위험의 집중 및 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	572,173	-	-	-	-
비중	72.5	-	-	-	-

- FY2013 9월말기준으로 상위 5대 재보험자와의 거래규모는 전체 출재보험료 대비 72.5%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	781,362	2,352	3,221	2,086	789,021	-
비중	99.03	0.30	0.41	0.26	100.0	-

주) 해외원보험 출재보험료 제외

[기타 거래실적 상세]

(단위 : 백만원, %)

보종	거래선 구분	출재보험료	비고
일반	국영재보험사	63	
	공동인수보험계약	-1	POOL
	국내사	1,924	
	Beazley Pte Limited , SINGAPORE	44	
	BALOISE, BASLE, SWITZERLAND	25	
	SWISS MOBILIAR, BERN, SWITZERLAND	18	
	COVEA RISKS, PARIS, FRANCE	11.7	
	DANISH RE, COPENHAGEN, DENMARK	0.4	

- FY2013 9월말 현재 일반손해보험 출재보험료는 7,890억이며, 그중 AA- 등급이상이 7,814억으로 99.03%를 차지하고 있으며 기타의 경우 0.26%만을 차지하고 있습니다.

5-2-2. 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
사망후유장해	293,798	35,338	276,941	33,281	258,617	31,065
상해생존	117,434	16,737	107,528	15,287	98,477	13,958
질병생존	166,479	59,767	147,566	55,832	131,153	52,000
재물	48,058	24,000	45,583	23,565	41,360	21,883
실손의료비	336,419	149,110	310,227	138,415	281,398	126,589
기타	93,835	15,674	94,070	15,707	93,128	15,540
합계	1,056,023	300,626	981,914	282,087	904,133	261,034

주) 익스포저는 산출일 이전의 1년간 보유위험보험료

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	154,102				
비중	99.4				

- FY2013 9월말 현재 상위 5대 재보험자와 거래규모는 전체 출재보험료 대비 99.4%를 차지
하고 있으며, 모두 AA-이상의 신용등급을 가지고 있습니다.

③ 재보험사 군별 출재보험료

(단위 : 백만원, %)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합계	비고
출재보험료	154,921		45		154,966	
비중	99.97		0.03		100.0	

5-3. 금리위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

- 금리위험은 경제적관점 금리리스크와 손익관점 금리리스크로 구분됩니다.

경제적관점 금리리스크는 부채의 평균만기가 자산의 평균만기를 상(하)회함에 따라 금리하락(상승)시 순자산가치가 하락할 위험을 말합니다.

손익관점 금리리스크는 보험계약의 적립이율과 운용수익률의 차이로 인한 금리역마진위험을 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	10,902,861	34,665,578	9,870,964	29,154,479	8,912,119	26,595,853
Ⅰ. 예치금	631,156	133,747	400,686	208,172	499,254	410,448
Ⅱ. 당기손익인식지정증권	234,800	623,758	213,073	424,159	176,475	391,952
Ⅲ. 매도가능증권	3,945,552	17,032,430	4,344,366	18,513,854	3,993,215	18,839,183
Ⅳ. 만기보유증권	718,204	5,421,579	10,000	6,550	10,800	11,347
Ⅴ. 대출채권	5,373,149	11,454,063	4,902,838	10,001,745	4,232,375	6,942,922
나. 금리부부채	11,274,556	39,225,612	10,139,787	34,321,216	9,161,414	30,680,170
Ⅰ. 금리확정형	857,773	3,858,861	849,796	3,824,009	867,417	3,860,839
Ⅱ. 금리연동형	10,416,783	35,366,751	9,289,991	30,497,207	8,293,997	26,819,332
다. 금리위험액		208,735		190,941		137,354
- 금리변동계수(%)		1.50%		1.50%		1.50%

주1) 금리위험액

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

전기 = $\max(|\text{금리부자산금리민감액} - \text{보험부채금리민감액}| \times \text{금리변동계수}, \text{최저금리위험액 한도})$

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

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

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

- 금리위험액은 직전 반기부터 감독원 '표준방법' 변경에 따라 금리역마진위험을 포함하여 산출하고 있습니다.
- 당사는 경제적관점 금리리스크를 관리하기 위하여 자산/부채의 금리민감도를 적절히 매칭, 순자산가치하락위험을 최소화하고 있습니다.
또한, 시장금리 하락에 대비하여 최저보증이율을 낮추는 등 손익관점 금리리스크 역시 관리를 강화해 나가고 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	2,209,412	3,154,818	714,019	4,335,175	3,358	10,416,783

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.

5-4. 신용위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

- 신용위험이란 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등으로 발생할 수있는 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	822,364	7,773	493,209	5,154	780,909	7,532
	유가증권	7,082,299	168,933	6,745,999	172,241	6,065,673	171,139
	대출채권	5,555,471	129,019	5,053,402	110,770	4,398,709	91,688
	부동산	1,144,062	68,644	1,155,466	69,328	1,157,253	69,435
	소계	14,604,196	374,368	13,448,076	357,493	12,402,544	339,795
II. 비운용 자산	재보험자산	681,333	12,432	546,235	10,435	476,257	9,073
	기타	544,422	18,988	573,380	20,929	564,368	20,210
	소계	1,225,755	31,420	1,119,616	31,364	1,040,625	29,283
III. 장외파생금융거래		384,710	3,082	297,799	2,724	268,379	3,322
합계 (I + II + III)		16,214,661	408,871	14,865,491	391,580	13,711,548	372,399

- 2013.9월말 당사의 신용위험 대상자산은 16,214,661백만원, 신용위험액은 408,871백만원입니다.

- 신용위험액을 익스포저로 나눈 신용위험비율은 직전반기 대비 -0.11%p 하락한 2.52%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.

② 관리방법

- 표준모형은 매 분기말 기준으로 산출하여 관리하고 있습니다.
- 또한 극단적 상황하의 신용위험 수준 및 감내능력 관리를 위해 정기/비정기 Stress Test 분석을 실시하며, 경영진에 보고하고 있습니다.

3) 신용등급별 익스포저 현황

① 채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	합계
국공채	1,633,495	-	-	-	-	-	1,633,495
특수채	843,009	579,998	20,656	-	-	-	1,443,664
금융채	-	121,421	469,426	112,297	-	-	703,143
회사채	-	106,968	303,973	222,340	0	-	633,281
외화채권	109,740	182,476	340,487	81,353	-	21,584	735,641
합 계	2,586,244	990,864	1,134,543	415,989	0	21,584	5,149,224

- 당사의 직접보유 채권규모는 5,149,224백만원 수준이며, 91.5%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, 지급보증대출		31,260	14,253	-	3	-	60,323	105,838
보험계약대출	-	-	-	-	-	-	1,006,879	1,006,879
유가증권담보대출	-	-	-	-	-	-	-	-
부동산담보대출	-	192,775	-	-	-	362,184	1,817,467	2,372,426
기타대출	660,233	47,980	155,444	244,250	-	699,186	263,233	2,070,327
합 계	660,233	272,015	169,697	244,250	3	1,061,371	3,147,902	5,555,471

③ 재보험미수금 및 재보험자산

(단위: 백만원)

구 분		신용등급별 익스포저				
		AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
국내	재보험미수금	2,619	-	-	271	2,890
	출재미경과보험료적립금	174,290	2,605	-	1,015	177,910
	출재지급준비금	132,214	2,012	-	792	135,018
해외	재보험미수금	45,089	3,109	119	14,259	62,576
	출재미경과보험료적립금	127,086	1,804	1,276	2,294	132,459
	출재지급준비금	219,728	6,017	144	9,855	235,744

※ 기타

(단위: 백만원)

구분	재보험미수금	재보험자산	비고
AIG, SEOUL, KOREA	9,549	626	적격 계약
BRIT INS, LONDON, UK	1,585	2,104	적격 계약
R&SA, SINGAPORE	542	5,174	
건설공제조합	271	-	무등급
LIG Insurance 미국지점 등	2,582	6,052	

④ 장외파생상품

(단위: 백만원)

구분	신용등급별 익스포저						합계
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB-미만	무등급	
금리관련	-	-	-	-	-	-	-
주식관련	-	-	-	-	-	-	-
외환관련	33,980	28,618	31,062	-	-	-	93,660
신용관련	126,060	122,310	22,680	20,000	-	-	291,050
기타	-	-	-	-	-	-	-
합계	160,041	150,928	53,742	20,000	-	-	384,710

- 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)

구분	산업별 편중도						합계
	국공채	금융 및 보험업	제조업	전기,가스, 증기,수도업	건설업	기타	
국내채권	2,584,808	1,015,156	323,635	111,559	10,025	368,400	4,413,583

② 대출채권

(단위: 백만원)

구분	산업별 편중도						합계
	부동산업 및 임대업	금융 및 보험업	도/소매,운수 숙박,음식점	전기,가스, 증기,수도업	건설업	기타	
보험계약대출						1,006,879	1,006,879
기타	743,227	624,977	287,368	238,779	176,977	2,505,854	4,577,183
합계	743,227	624,977	287,368	238,779	176,977	3,512,733	5,584,063

※ 아파트담보대출 등 개인대출은 기타란에 포함.

5-5. 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	107,826	5,310	214,237	9,068	112,326	4,504
외화표시자산부채	1,197,748	95,820	1,016,790	81,343	724,666	57,973
파생금융거래	-1,144,652	-88,955	-953,321	-78,580	-608,958	-49,155
소 계	220,467	12,176	345,347	11,831	234,573	13,322

- 표준모형에서의 시장위험 대상은 단기매매증권, 외화표시자산부채, 파생금융거래입니다.
- 직전반기와 비교하여
 - 국공채, 외화유가증권 등의 감소로 단기매매증권 익스포저가 106,410백만원 감소하였습니다.
 - 외화표시 채권의 증가로 외화표시 자산부채 익스포저가 180,958백만원 증가하였습니다.
 - 헤지목적 파생상품의 증가로 파생금융거래 순익스포저가 191,331백만원 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	2,263	116	-
원/달러 환율 100원 감소	-2,263	-116	-
금리50bp의 증가	-4,372	-101,963	-
금리 50bp의 감소	4,372	101,963	-
주가지수10%의 증가	3,087	53,397	-
주가지수10%의 감소	-3,087	-53,397	-

- 환율 100원 감소 시 손익 영향은 2,263백만원 손실, 자본 영향은 116백만원 손실입니다.
- 금리 50bp 증가 시 손익 영향은 4,372백만원 손실, 자본 영향은 101,963백만원 손실입니다.
- 주가지수 10% 감소 시 손익 영향은 3,087백만원 손실이며, 자본 영향은 53,397백만원 손실입니다.

5-6. 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	355,792	14,500	16,500	386,792
	유가증권	232,687	80,939	151,083	464,708
	대출채권	132,874	74,583	176,833	384,290
	기타	5,232	-	-	5,232
자산 계		726,585	170,021	344,416	1,241,022
부채	책임준비금	121,968	148,665	314,504	585,137
	차입부채	-	-	-	-
부채 계		121,968	148,665	314,504	585,137
갭(자산-부채)		604,616	21,357	29,912	655,885

- 1년미만의 유동성 갭 현황은 약 655,885백만원으로 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.

5-7. 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 편익적 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	관리 대상	관리 원칙
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. 기타경영현황

1) 부실자산비율

(단위:백만원,%,%p)

구분	FY2013 2분기	FY2012 2분기	증감
가중부실자산(A)	52,732	46,500	6,232
자산건전성 분류대상자산(B)	13,829,563	11,465,100	2,364,463
비율(A/B)	0.38	0.41	-0.02

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:백만원,%,%p)

구분	FY2013 2분기	FY2012 2분기	증감
위험가중자산(A)	8,981,003	7,989,700	991,303
총자산(B)	16,395,400	13,919,500	2,475,900
비율(A/B)	54.78	57.40	-2.62

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

주2) 총자산 : 미상각신계약비, 영업권 및 퇴직보험 특별계정자산 제외

3) 민원발생현황

구분	2012년도	2011년도	2010년도
민원발생평가등급	2등급	2등급	2등급

주1) 민원발생평가등급은 CY(1~12월) 기준임

주2) 민원발생평가등급

- 내년 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

4) 민원발생 건수 *

대상기간 : 금반기 (FY 2013 상반기, 2013.4.1~2013.9.30)

전반기 (FY 2012 하반기, 2012.10.1~2013.3.31)

(1)민원건수

구분	민원건수			환산건수(보유계약 십만건당)			비 고
	전반기	금반기		전반기	금반기		
			증감률			증감률	
자체민원	2,071	1,232	-40.51%	23.04	13.52	-41.32%	
경유민원*	1,439	1,308	-9.10%	16.01	14.35	-10.33%	
합계	3,510	2,540	-27.64%	39.04	27.87	-28.61%	

주1) 민원발생건수: 동 민원건수는 전화를 통한 단순 상담·질의사항은 제외되어 있으므로 이용·활용시 유의 하시기 바랍니다.

주2) 경유민원 : 금융감독원 등 타기관을 통해 접수된 민원

(2) 유형별 민원 건수

구분		민원건수			환산건수(보유계약 십만건당)			비 고
		전반기	금반기		전반기	금반기		
				증감률			증감률	
유형	보험모집	1,206	846	-29.85%	13.41	9.28	-30.80%	
	유지관리	468	346	-26.07%	5.21	3.80	-27.07%	
	보상(보험금)	1,179	1,041	-11.70%	13.11	11.42	-12.90%	
	기타	657	307	-53.27%	7.31	3.37	-53.90%	
합계		3,510	2,540	-27.64%	39.04	27.87	-28.61%	

5) 사회공헌활동

(1) 사회공헌활동 주요현황

(단위:백만원,명)

구분	사회공헌	전담	내규화	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
	기부금액	직원수	여부	임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
FY13 2/4분기	3,272	4	O	5,047	990	15,142	2,982	3,202	16,332	102,954

(2) 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위:백만원,명)

분야	주요 사회공헌활동	기부 (집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회/공익	희망의 집짓기, LIG희망봉사단 봉사활동 외	506	2,285	6,474	980	2,948
문화/예술/스포츠	문화예술활동지 원외	2,640				
학술/교육	장학금지원 외	5				
환경보호	LIG희망봉사단		12	30	10	34
글로벌 사회공헌						
공동사회공헌						
서민금융	힐링펀드 기부	121				
기타	교육		2,750	8,638		
총계		3,272	5,047	15,142	990	2,982

* FY2013.2분기 누적실적 기준임

주1) 문화, 예술, 스포츠 분야의 기부금액 2,600백만원은 LIG문화재단에 기부한 금액임

7. 재무제표

1) 대차대조표(총괄계정)

당반기 제56기 2013년 09월 30일 현재

전 기 제55기 2013년 03월 31일 현재

LIG손해보험주식회사

(단위:원)

과 목	제56기 반기	제55기(전기)
자산		
I. 현금및현금성자산	519,556,451,632	193,309,250,810
II. 금융자산	13,305,957,483,482	12,565,686,884,585
1. 당기손익인식금융자산	399,866,657,113	479,781,276,302
2. 매도가능금융자산	5,560,581,032,974	6,132,544,846,577
3. 만기보유금융자산	910,207,596,805	10,000,000,000
4. 대출채권	5,570,028,418,093	5,066,476,895,511
5. 기타수취채권	865,273,778,497	876,883,866,195
III. 관계종속기업투자주식	326,119,545,854	342,186,590,094
IV. 위험회피목적파생상품자산	58,771,017,243	23,211,355,582
V. 재보험자산	681,130,943,444	546,155,736,689
VI. 투자부동산	366,396,928,325	395,751,281,592
VII. 유형자산	831,077,652,792	819,195,206,779
VIII. 무형자산	65,621,465,315	76,304,654,862
IX. 신계약비	1,619,551,694,977	1,643,763,810,983
X. 기타자산	49,651,879,780	35,971,366,380
XI. 특별계정자산	1,409,615,535,183	1,368,727,941,968
자산총계	19,233,450,598,027	18,010,264,080,324
부채		
I. 보험계약부채	15,438,196,179,338	14,225,390,306,967
II. 금융부채	589,338,751,215	498,966,515,910
1. 당기손익인식금융부채	2,127,860,000	1,517,232,181
2. 기타금융부채	587,210,891,215	497,449,283,729
III. 위험회피목적파생상품부채	51,124,548	4,567,757,894
IV. 총당부채	21,044,327,065	21,774,804,865
V. 확정급여채무	75,801,615,671	84,069,544,813
VI. 이연법인세부채	165,927,482,252	206,753,060,798
VII. 미지급법인세	19,370,726,411	19,871,684,103
VIII. 기타부채	24,901,467,900	22,170,771,210
IX. 특별계정부채	1,411,396,171,263	1,379,557,251,662
부채총계	17,746,027,845,663	16,463,121,698,222
자본		
I. 자본금	30,000,000,000	30,000,000,000
II. 자본잉여금	49,715,102,618	49,712,443,095
III. 자본조정	-56,599,754,316	-56,597,094,793
IV. 기타포괄손익누계액	150,535,358,990	284,774,677,117
V. 이익잉여금	1,313,772,045,072	1,239,252,356,683
(대손준비금적립예정액)	7,469,579,216	21,628,831,436
(비상위험준비금적립예정액)	23,052,748,834	45,414,391,489
자본총계	1,487,422,752,364	1,547,142,382,102
부채와자본총계	19,233,450,598,027	18,010,264,080,324

2) 대차대조표(특별계정)

당반기 제56기 2013년 09월 30일 현재
전 기 제55기 2013년 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	
	제56기 반기	제55기(전기)		제56기 반기	제55기(전기)
I. 현금과 예치금	130,139,647,532	158,815,454,183	I. 기타부채	12,371,985,574	3,917,221,890
1. 현금	0	0	1. 미지급금	10,304,029,169	2,274,064
2. 당좌예금	0	0	2. 미지급비용	91,608,267	1,038,215,380
3. 보통예금	0	0	3. 당좌차월	0	0
4. 정기예금	20,000,000,000	10,000,000,000	4. 차입금	0	0
5. 기타예금	110,139,647,532	148,815,454,183	5. 선수수익	0	0
6. 금전신탁	0	0	6. 예수금	4	4
7. 증거금	0	0	7. 미지급원천세	0	0
II. 유가증권	1,100,942,978,314	1,130,852,533,475	8. 파생상품부채	107,606,973	987,575,279
(단기매매유가증권)	85,219,417,934	79,829,676,376	9. 기타	1,868,741,161	1,889,157,163
(당기손익인식지정유가증권)	61,013,704,000	50,199,764,300	II. 일반계정미지급금	49,813,843	3,778,123,159
2-1. 당기손익인식유가증권	146,233,121,934	130,029,440,676	【부 채 총 계】	12,421,799,417	7,695,345,049
주식	14,428,097,240	14,358,396,430			
채권	11,167,912,508	1,109,087,888	III. 계약자적립금	1,399,024,185,689	1,375,640,029,772
수익증권	58,846,816,461	63,626,612,858	1. 보험료적립금	1,396,863,885,894	1,375,640,029,772
외화유가증권	0	0	2. 계약자배당준비금	0	0
기타유가증권	61,790,295,725	50,935,343,500	3. 계약자이익배당준비금	-15,172,290	0
2-2. 매도가능유가증권	944,709,856,380	1,000,823,092,799	4. 무배당잉여금	2,175,472,085	0
주식	346,936,000	163,815,400	IV. 기타포괄손익누계액	4,347,145,103	18,217,444,443
채권	818,772,857,918	931,294,483,326			
수익증권	28,832,875,585	10,163,827,000			
외화유가증권	87,103,370,977	58,256,413,793			
기타유가증권	9,653,815,900	944,553,280			
2-3. 만기보유유가증권	10,000,000,000	0			
채권	10,000,000,000	0			
수익증권	0	0			
외화유가증권	0	0			
기타유가증권	0	0			
III. 대출채권	154,504,884,269	70,379,009,793			
(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	154,504,884,269	70,379,009,793			
IV. 유형자산	0	0			
V. 기타자산	24,028,025,068	8,680,944,517			
1. 미수금	10,258,033,455	24,076,180			
2. 미수이자	7,731,343,116	7,233,738,173			
3. 미수배당금	0	0			
4. 선급비용	-36,287,379	48,084,649			
5. 선급원천세	2,931,475,023	0			
6. 파생상품자산	3,143,460,853	1,375,045,515			
7. 기타	0	0			
VI. 일반계정미수금	6,177,595,026	32,824,877,296			
【자 산 총 계】	1,415,793,130,209	1,401,552,819,264	【부채와 적립금 및 기타 포괄손익누계액 총계】	1,415,793,130,209	1,401,552,819,264

3) 손익계산서(총괄계정)

당반기 제56기 2013년 09월 30일 현재

전반기 제55기 2012년 09월 30일 현재

LIG손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제56기 반기	제55기 반기
I. 영업수익	5,473,343,798,873	5,143,997,613,457
1. 보험료수익	4,480,226,003,949	4,467,428,782,002
2. 재보험수익	288,829,580,486	239,463,447,316
3. 구상이익	1,487,365,960	3,006,706,759
4. 수입경비	79,586,458,218	69,430,325,366
5. 이자수익	254,273,252,916	231,848,425,100
6. 배당수익	30,077,963,406	13,662,793,777
7. 유가증권평가및처분이익	85,977,016,225	43,676,444,993
8. 대출채권및기타수취채권평가및처분이익	862,446,442	0
9. 파생상품평가및처분이익	51,015,747,411	16,832,752,912
10. 종속기업투자주식관련이익	2,215,148,969	2,122,708,937
11. 외화거래이익	8,441,855,704	8,423,336,829
12. 재보험자산변동이익	139,255,419,859	0
13. 기타수익	19,330,708,862	19,425,130,234
14. 특별계정수익	31,764,830,466	28,676,759,232
II. 영업비용	5,329,500,545,392	5,008,542,465,670
1. 보험계약부채전입액	1,222,902,067,341	1,413,661,902,478
2. 보험금비용	1,394,611,505,441	1,265,390,140,834
3. 환급금및배당금비용	1,035,517,586,104	874,851,945,205
4. 재보험비용	531,330,538,564	401,028,623,341
5. 구상손실	0	0
6. 손해조사비	104,900,833,644	93,921,575,525
7. 신계약비상각비	328,098,342,251	309,108,273,311
8. 사업비	491,425,058,357	475,950,794,953
9. 이자비용	408,147,865	1,088,562,031
10. 유가증권평가및처분손실	71,554,753,719	56,660,227,327
11. 대출채권및기타수취채권평가및처분손실	8,818,740,934	2,526,028,312
12. 파생상품평가및처분손실	3,148,359,907	4,172,313,613
13. 종속기업투자주식관련손실	0	2,115,069,540
14. 외화거래손실	50,115,949,433	17,430,951,148
15. 재보험자산변동손실	0	11,360,437,528
16. 재산관리비	34,268,355,154	28,929,546,734
17. 부동산관리비	8,204,069,974	7,092,196,028
18. 기타비용	12,431,406,238	14,577,118,530
19. 특별계정비용	31,764,830,466	28,676,759,232
III. 영업이익	143,843,253,481	135,455,147,787
IV. 영업외손익	-3,978,627,794	74,405,518
1. 영업외수익	1,316,623,452	1,030,099,275
2. 영업외비용	5,295,251,246	955,693,757
V. 법인세비용차감전순이익	139,864,625,687	135,529,553,305
VI. 법인세비용	36,910,742,498	28,115,189,794
VII. 반기순이익	102,953,883,189	107,414,363,511
VIII. 기타포괄손익	-134,239,318,127	101,656,167,002
(1) 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익	-147,664,532,995	109,095,964,028
1. 매도가능금융자산평가손익	-135,502,085,097	103,751,930,077
2. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	183,024,556	328,956,810
3. 관계종속기업투자주식평가손익	585,877,690	-3,395,690,080
4. 해외사업장환산손익	-2,417,663,244	-1,526,536,101
5. 특별계정기타포괄손익	-10,513,686,900	9,937,303,322
(2) 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익	13,425,214,868	-7,439,797,026
1. 확정급여채무 재측정요소	13,425,214,868	-7,439,797,026
IX. 반기총포괄손익	-31,285,434,938	209,070,530,513

4) 손익계산서(특별계정)

당반기 제56기 2013년 09월 30일 현재
전반기 제55기 2012년 09월 30일 현재

LIG손해보험주식회사

(단위 : 원)

비 용			수 익		
계 정 과 목	금 액		계 정 과 목	금 액	
	제56기 반기	제55기 반기		제56기 반기	제55기 반기
1.계약자적립금전입	25,622,589,465	18,813,129,693	1.보험료수익	0	0
2.지급보험금	599,670,725	7,548,213,618	개인보험료	0	0
보험금비용	-16,507,234,974	3,115,427,667	단체보험료	0	0
환급금비용	17,106,905,699	4,432,785,951	2.이자수익	23,085,112,628	19,547,584,453
배당금비용	0	0	예금이자	1,249,878,220	3,608,836,824
3.최저보증비용	0	0	유가증권이자	19,302,861,826	14,959,426,355
4.특별계정운용수수료	1,358,335,938	1,913,745,069	대출채권이자	2,532,372,582	979,321,274
가.준비금비례사업비	1,358,335,938	1,913,745,069	기타수익이자	0	0
나.주주지분	0	0	3.배당금수익	379,706,603	680,846,789
다.기타	0	0	4.임대료수익	0	0
5.지급수수료	0	0	5.수수료수익	0	27,512,105
6.세금과공과	915,738	5,265,577	6.유가증권처분이익	2,362,075,862	3,395,864,140
7.감가상각비	0	0	7.유가증권평가이익	2,262,476,297	9,795,111,664
8.대손상각비	0	0	8.투자자산처분이익	0	0
9.재산관리비	321,467,443	153,288,590	9.투자자산평가이익	0	0
10.유가증권처분손실	4,198,376,925	1,633,778,427	10.유형자산처분이익	0	0
11.유가증권평가손실	551,829,156	7,613,820,574	11.금전신탁이익	0	0
12.투자자산처분손실	0	0	12.외환차이익	724,546	2,450,030
13.투자자산평가손실	0	0	13.파생상품거래이익	300,646,583	30,615,585
14.유형자산처분손실	0	0	14.파생상품평가이익	3,682,222,509	1,070,346,810
15.금전신탁손실	0	0	15.기타수익	1,188,232,713	3,076,855,066
16.외환차손실	520,017,685	420,150,168	가.손실보전금액	0	2,999,999,999
17.이자비용	2,552,666	41,767,337	나.기타	1,188,232,713	76,855,067
18.파생상품거래손실	0	0			
19.파생상품평가손실	4,286,297	3,645,999			
20.기타비용	81,155,703	-519,618,410			
[비 용 합 계]	33,261,197,741	37,627,186,642	[수 익 합 계]	33,261,197,741	37,627,186,642