

2015년 주식회사KB손해보험 회사의 현황

기 간 : 2015.1.1 ~ 2015.12.31



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

목 차

1. 주요경영현황 요약

2. 일반현황

- 2-1 선언문
- 2-2 경영방침
- 2-3 연혁·추이
- 2-4 조직
- 2-5 임직원현황
- 2-6 모집조직현황
- 2-7 자회사
- 2-8 자본금
- 2-9 대주주
- 2-10 주식소유현황
- 2-11 계약자배당
- 2-12 주주배당
- 2-13 주식매수선택권 부여내용

3. 경영실적

- 3-1 경영실적 개요
- 3-2 손익발생원천별 실적

4. 재무에 관한 사항

- 4-1 재무상황 개요
- 4-2 대출금운용
- 4-3 유가증권투자 및 평가손익
- 4-4 금융상품 현황
- 4-5 금융상품의 공정가치 서열체계
- 4-6 부동산보유현황
- 4-7 책임준비금
- 4-8 책임준비금 적정성 평가
- 4-9 보험계약과 투자계약 구분
- 4-10 외화자산·부채
- 4-11 대손상각 및 대손충당금
- 4-12 대손준비금 등의 적립
- 4-13 부실대출현황
- 4-14 보험계약현황
- 4-15 재보험현황
- 4-16 재보험자산의 손상

5. 경영지표

- 5-1 자본의 적정성
- 5-2 자산건전성지표
- 5-3 수익성지표
- 5-4 유동성지표
- 5-5 생산성지표
- 5-6 신용평가등급

6. 위험관리

- 6-1 위험관리 개요
- 6-2 보험위험 관리
- 6-3 금리위험 관리
- 6-4 신용위험 관리
- 6-5 시장위험 관리
- 6-6 유동성위험 관리
- 6-7 운영위험 관리

7. 기타 경영현황

- 7-1 자회사 경영실적
- 7-2 타금융기관과의 거래내역
- 7-3 내부통제
- 7-4 기관경고 및 임원문책사항
- 7-5 임직원 대출잔액
- 7-6 사외이사 등에 대한 대출 및 기타거래 내역
- 7-7 민원발생평가등급
- 7-8 민원발생건수
- 7-9 불완전판매비율, 불완전판매계약 해지율, 청약철회비율 현황
- 7-10 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도
- 7-11 사회공헌활동
- 7-12 보험회사 손해사정업무 처리현황

8. 재무제표

- 8-1-1 감사보고서
- 8-1-2 재무상태표
- 8-1-3 포괄손익계산서
- 8-1-4 이익잉여금(결손금)처분 계산서
- 8-1-5 현금흐름표
- 8-1-6 자본변동표
- 8-1-7 주식사항
- 8-2-1 감사보고서 [연결기준]
- 8-2-2 연결재무상태표
- 8-2-3 연결포괄손익계산서
- 8-2-4 연결현금흐름표
- 8-2-5 연결자본변동표
- 8-2-6 주식사항 [연결기준]

9. 기타 필요한 사항

- 9-1 임원현황
- 9-2 이용자편람

1. 주요경영현황 요약

1-1. 회사개요

1) 회사 연혁

1959. 01. 27	범한해상보험주식회사로 창립
1962. 06. 21	범한해상화재보험주식회사로 변경
1970. 04. 03	럭키금성그룹 범한 주식 인수
1976. 06. 23	기업공개(자본금 10억원)
1982. 07. 10	범한화재해상보험주식회사로 변경
1986. 11. 29	럭키금성 다동빌딩 사옥 준공(서울 중구 다동 85)
1988. 06. 21	럭키화재해상보험주식회사로 변경
1995. 06. 01	LG화재해상보험주식회사로 변경
1998. 12. 24	유상증자 실시 (자본금 217억원 → 300억원)
1999. 07. 10	주식 액면분할 (1주의 금액 5,000 → 500원)
2006. 04. 01	LIG손해보험주식회사로 변경
2015. 06. 24	주식회사KB손해보험으로 변경

2) 임원 및 대주주 현황

	직 위	성 명
대표이사	사장	양종희

주 주 명	소 유 주 식 수	소 유 비 율
케이비금융지주	19,972,759	33.29%
합 계	19,972,759	33.29%

3) 조직현황

- 1실 66부 14영업본부 78(부/지역단) 338지점 해외5

1-2. 요약재무정보

FY2015년도 당사의 자산총계는 26조 5,036억으로 전년말대비 3조 3,557억 증가 하였으며, 당기순이익은 1,737억을 실현하였습니다

당사는 2014년 전기회계수정회계를 실시하여 2014년 수치의 경우 작년에 제출한 2014년말 수치와 달라진 부분이 있으므로 이용에 착오없으시기 바랍니다

1) 요약대차대조표 (총괄계정)

(단위:억원)

구분	2015년	2014년	증감액
현금및현금성자산	6,892	5,205	1,687
금융자산	189,350	166,083	23,267
관계종속기업투자주식	4,644	6,352	(1,708)
위험회피목적파생상품자산	112	326	(214)
재보험자산	7,164	7,934	(770)
투자부동산	3,337	3,157	180
유형자산	7,589	8,059	(470)
무형자산	398	428	(30)
매각예정자산	1,288	0	1,288
신계약비	16,549	16,066	483
당기법인세자산	23	38	(15)
기타자산	470	389	81
특별계정자산	27,220	17,442	9,778
자산총계	265,036	231,479	33,557
보험계약부채	203,734	183,698	20,036
금융부채	5,143	5,128	15
위험회피목적파생상품부채	953	634	319
충당부채	473	287	186
확정급여채무	1,032	835	197
당기법인세부채	162	0	162
이연법인세부채	2,457	2,096	361
기타부채	394	296	98
특별계정부채	29,918	21,474	8,444
부채총계	244,266	214,448	29,818
자본금	300	300	0
자본잉여금	1,811	497	1,314
자본조정	0	(566)	566
기타포괄손익누계액	2,885	2,505	380
이익잉여금	15,774	14,295	1,479
자본총계	20,770	17,031	3,739

2) 요약대차대조표 (특별계정)

(단위:억원)

구분	2015년	2014년	증감액
현금및현금성자산	2,296	791	1,505
당기손익인식금융자산	2,231	2,356	(125)
매도가능금융자산	18,207	11,372	6,835
만기보유금융자산	100	100	0
위험회피목적파생금융자산	6	0	6
대여금및수취채권	4,381	2,822	1,559
비금융자산	0	0	0
일반계정미수금	2,940	4,500	(1,560)
자산총계	30,161	21,941	8,220
예수부채	0	0	0
기타금융부채	150	88	62
비금융부채	0	0	0
일반계정미지급금	97	276	(179)
부채총계	247	364	(117)
계약자적립금	29,768	21,386	8,382
기타포괄손익누계액	146	192	(46)
부채·적립금 및 기타포괄손익누계	30,161	21,941	8,220

3) 요약손익계산서 (총괄계정)

(단위:억원)

구분	2015년	2014년	증감액
영업수익	110,034	107,135	2,899
영업비용	107,755	105,811	1,944
영업외손익	(16)	11	(27)
법인세비용차감전순이익	2,263	1,335	928
법인세비용	526	243	283
당기순이익	1,737	1,092	645

※ 2014년도 자료는 전기손익오류수정을 반영한 수치임

4) 요약손익계산서 (특별계정)

(단위:억원)

구분	2015년	2014년	증감액
보험관련수익	14,572	9,959	4,613
투자관련수익	956	729	226
기타영업수익	16	3	13
수익총계	15,543	10,691	4,852
계약자적립금전입	8,382	5,332	3,050
지급보험금	6,743	5,068	1,675
투자관련비용	251	128	122
기타영업비용	168	163	4
비용총계	15,543	10,691	4,852

5) 사업실적

(단위:건,억원)

구분		2015년	2014년	증감
신계약실적	건수	8,481,450	7,254,334	1,227,116
	가입금액	31,288,374	20,342,845	10,945,529
보유계약실적	건수	13,015,034	12,366,918	648,116
	가입금액	249,280,059	18,853,152	230,426,906
원수보험료		91,194	88,404	2,791
원수보험금		32,674	30,482	2,191
순사업비		15,433	14,398	1,036

6) 계약유지율

(단위 : %, %p)

구분	당기	전년동기	전년대비 증감(%p)
13회차	82.36	80.74	1.62
25회차	69.51	61.31	8.20
37회차	59.98	58.64	1.34
49회차	53.21	52.40	0.81
61회차	49.33	58.32	-8.99
73회차	56.07	38.79	17.28
85회차	36.93	30.69	6.24

7) 주요경영효율지표

(단위 : %, %p, 억원)

구분	2015년	2014년	증감액
손해율	86.59	87.50	-0.91
사업비율	18.75	18.25	0.50
자산운용율	78.25	78.87	-0.62
자산수익율	3.30	3.65	-0.35
효력상실해약율	8.26	9.15	-0.89
민원발생율	-	2등급	2015년부터는 소비자보호실태평가로 제도변경
신용평가등급	A- (A.M.Best)	A- (A.M.Best)	-
지급여력비율	170.18	173.56	-3.38
지급여력금액	23,790	20,208	3,583
지급여력기준금액	13,980	11,643	2,336

주) K-IFRS 기준

※ 주요경영효율지표 산출식

- 손해율 : 발생손해액/경과보험료
- 사업비율 : 순사업비/보유보험료
- 자산운용율 : (당분기말 운용자산/당분기말 총자산)
- 자산수익율 : 투자영업손익/((전회계연도말 총자산+ 당분기말 총자산-투자영업손익)/2)
(총자산=대차대조표상 총자산에서 미상각신계약비, 영업권 및 특별계정자산을 차감한 잔액)
- 효력상실해약율 : 효력상실해약액/(연초보유계약액+ 신계약액)
- 민원발생율 : 금융감독원 민원발생평가등급
- 지급여력비율 : 지급여력금액/지급여력기준금액

2. 일반현황

2-1. 선언문

고객 여러분 안녕하십니까?

2015년 경영공시를 통해 당사의 경영현황 및 성과 전반에 관한 사항을 소개하게 된 것을 기쁘게 생각하며, 그간 저희 KB손해보험의 발전에 변함없는 관심과 성원을 보내주신 고객 여러분께 깊은 감사의 말씀을 전합니다.

본 자료는 보험감독규정 제7-44조(경영공시)에 따라 작성되었으며, 저희 회사의 경영전반에 대한 진실한 내용을 다루고 있어 회사의 현황을 투명하게 보여드릴 수 있을 것으로 기대합니다.

지난 2015년은 당사에 그 어느 때보다 많은 변화가 있었던 한해였습니다. 아시는 바와 같이 지난해에는 메르스의 확산, 유가 하락, 중국경제 성장의 둔화, 미국의 금리 인상 등으로 인한 세계 경기의 불확실성과 함께 국내 내수 침체, 수출 부진 등이 겹치며 큰 어려움을 겪었습니다.

또한 그와는 별개로 우리 회사는 작년 6월 24일 임시 주주총회를 통해 KB손해보험이라는 이름으로 새롭게 출발하게 되었으며 이 과정에서 많은 투자자와 고객 여러분께서 당사의 미래 전망에 대해 일부 우려의 시각을 보이기도 하셨습니다.

그러나 KB의 계열사가 되면서 안으로는 계열사간 시너지를 통해 경쟁력을 강화시킬 수 있는 토대를 마련하였고, 밖으로는 고객님들께 전문 금융사로서의 브랜드 이미지를 더욱 높일 수 있는 계기를 마련하였습니다.

또한 전 임직원이 합심하여 착실하게 준비한 우량매출 중심의 내실성장을 통해 본업 경쟁력의 핵심지표인 손해율이 업계 2위 수준에 진입하는 등 의미 있는 성과를 실현하였으며, 시장에 대해 실적 및 경영 비전을 적극적으로 투명하게 공유하였고, 자기주식 매각 등 KB금융그룹과의 시너지 현실화 하였습니다. 그 결과 시장의 시각도 우호적으로 바뀌면서 주가가 新高가를 기록하는 등 여러 투자자로부터 인정받는 기업으로 자리매김하고 있습니다.

이는 어려운 환경에 직면해 있었음에도 불구하고 신뢰와 인내를 보여준 회사 전 임직원의 저력과 KB금융그룹의 적극적인 협조가 어우러지면서 이루어낸 쾌거라 하겠습니다

존경하는 고객 여러분!

그동안 KB손해보험은 변변히 시장의 기대를 받았다가 여러 이유로 그 기대에 못미치는 실적을 보이면서 실망을 끼친 경우가 많았습니다. 그러나 금년 기본과 원칙에 입각하여 지속적인 성장기를 갖추는 KB손해보험의 발전된 모습을 보여드릴 수 있도록 하겠습니다.

언제나 고객과 함께 성장하고자 하는 저희 KB손해보험에 대한 고객 여러분의 변함없는 관심과 성원에 다시한번 감사의 말씀을 전합니다.

고객 여러분의 건승과 가정의 행복을 진심으로 기원합니다.

감사합니다.

2016년 3월 30일

주식회사 KB손해보험

서울시 강남구 테헤란로 117 KB손해보험빌딩

대표이사
사 장

양종희

2-2.경영방침

● KB손해보험 비전

KB손해보험 비전 “고객선호도 1위 보험사”



● KB손해보험 핵심가치

KB손해보험 핵심가치 고객지향, 변화주도, 프로의식, 투명성, 소통과 협업



2-3. 연혁·추이

1) 설립경과 및 설립 이후의 변동상황

1958. 12. 16	범한해상보험주식회사 설립등기
1959. 01. 27	범한해상보험주식회사 창립 서울 중구 태평로2가 28에서 업무개시
1970. 04. 03	럭키금성그룹 범한 주식 인수
1970. 05. 04	사옥 준공(서울 중구 소공동 77)
1976. 06. 23	기업공개(자본금 10억원)
1978. 05. 15	런던주재사무소 개설
1982. 07. 24	사옥이전(서울 종로구 인사동 194-27 태화빌딩)
1986. 11. 29	럭키금성 다동빌딩 사옥 준공(서울 중구 다동 85)
1987. 07. 24	뉴욕주재사무소 개설
1988. 10. 31	동경주재사무소 개설
1990. 04. 05	미국지점 개소
1992. 09. 25	자카르타 주재사무소 개설
1993. 02. 12	LA 주재사무소 개설
1995. 06. 24	하노이 주재사무소 개설
1997. 04. 23	북경 주재사무소 설치
1998. 12. 24	유상증자 실시 (자본금 217억원 → 300억원)
1999. 07. 01	주식 액면분할 (1주의 금액 5,000 → 500원)
2003. 02. 25	상하이 주재사무소 개설
2006. 02. 02	본점이전(서울 강남구 테헤란로 117)

2) 상호의 변경

1959. 01. 27	범한해상보험주식회사로 창립
1962. 06. 21	범한해상화재보험주식회사로 변경
1982. 07. 10	범한화재해상보험주식회사로 변경
1988. 06. 21	럭키화재해상보험주식회사로 변경
1995. 06. 01	LG화재해상보험주식회사로 변경
2006. 04. 01	LIG손해보험주식회사로 변경
2015. 06. 24	주식회사KB손해보험으로 변경

3) 합병, 영업양수 또는 영업양도

"해당사항 없음"

4) 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생

1967. 03. 27	자동차보험 인가
1983. 09. 24	자동차보험 영위 인가 획득
1988. 03. 07	업계 최초로 고객플라자 개설
1996. 03. 01	업계 최초로 매직카서비스 실시
1998. 04. 18	국내보험업계최초로 美 보험평가기관인 A.M.Best사로부터 신용등급 A- (Excellent) 획득
1998. 09. 30	인도네시아 합작법인 설립
1999. 03. 00	24시간 긴급출동보상서비스 실시
1999. 11. 01	LG그룹으로부터 계열분리

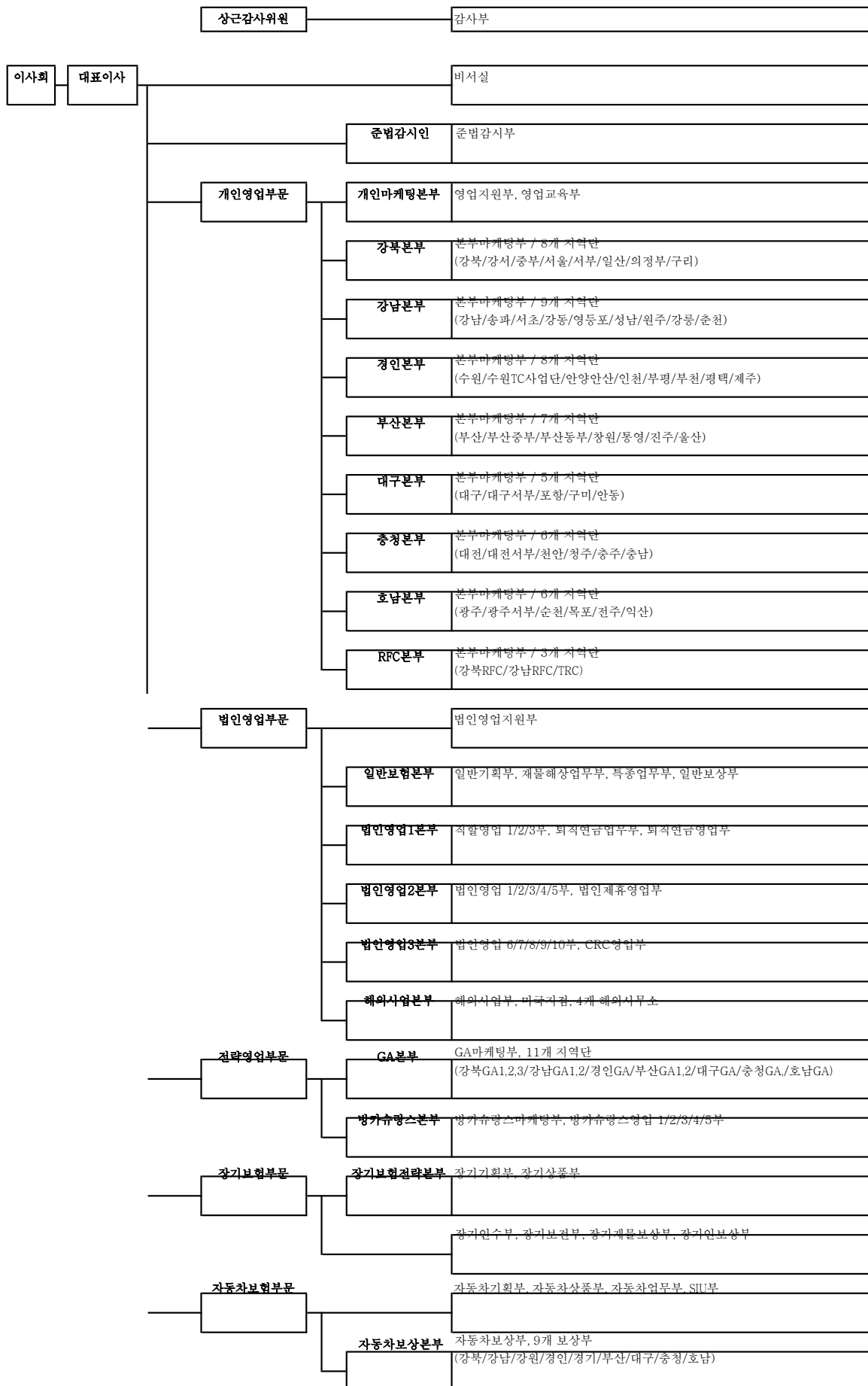
2000. 01. 27 새로운 CI와 새천년 비전 선포
 2000. 05. 12 Standard & Poor's 사로부터 신용등급 A-(Strong)획득
 2000. 12. 20 한국생산성본부에서 실시한 손해보험부문 국가고객만족도지수 (NCSI) 1위 달성
 2002. 11. 20 고객만족경영대상 고객서비스혁신 최우수상 수상
 2003. 04. 29 매직카서비스센터 오픈
 2003. 05. 16 VISION 2010 선포
 2003. 05. 26 한국표준협회 주최 한국서비스대상 손해보험부문 대상 수상
 2004. 01. 27 LG화재 인재니움 개관
 2004. 10. 19 2004 올해의 브랜드 대상 자동차보험 부문 수상
 2005. 01. 26 2005 퍼스트브랜드 대상 수상
 (LG화재-손해보험부문 / 매직카-자동차보험부문)
 2005. 05. 27 매직카, 여성 소비자가 뽑은 브랜드대상 자동차보험 부문 대상 수상
 2005. 10. 12 LIG 희망봉사단 발족
 2005. 12. 01 퇴직연금 판매 개시
 2006. 04. 03 LIG손해보험 CI 선포식
 2006. 04. 13 LIG프로골프단 창단
 2006. 05. 29 LIG 희망바자회 개최
 2006. 08. 25 LIG아트홀 개관
 2006. 09. 05 LBS사내방송국 개국
 2006. 12. 05 2006 한국경영대상 혁신경영대상 수상
 2007. 04. 17 중국 난징시와 투자의향서 체결
 2007. 05. 03 LIG손해보험 사천연수원 기공식
 2007. 08. 09 영업가족 미니홈피 서비스 오픈
 2007. 09. 04 임직원 자선기금 'LIG희망기금' 조성 개시
 2007. 12. 20 LIG희망나눔기금 협약식 및 기금 전달식(세이브더칠드런)
 2008. 01. 02 소비자불만 자율관리 시스템 (CCMS) 도입 선포
 2008. 01. 21 제 6회 LIG 어린이 경제캠프 개최
 2008. 03. 08 제16회 한국마케팅 프론티어 기업이미지 부문 대상 수상
 2008. 06. 30 중국 보험시장 영업 허가에 관한 내인가 획득
 2009. 02. 05 창립 50주년 기념식 개최
 2009. 03. 19 LIG문화재단 출범
 2009. 07. 13 차세대 전산시스템 NAIS 오픈
 2009. 08. 10 홈플러스와 제휴, 마트슈랑스 진출
 2009. 09. 18 중국 보험시장 영업 허가에 관한 본인가 획득 (중국보험감독관리위원회)
 2009. 10. 19 국내 최초 LIG법률비용보험 출시
 2009. 10. 23 계열회사 추가 : LIG재산보험(중국)유한공사
 2009. 10. 23 '2009 프리미엄브랜드 대상' 손해보험부문 대상 수상
 2009. 11. 18 중국법인 LIG재산보험(중국)유한공사 출범
 2009. 11. 26 2009 지속성장경영대상 '사회공헌부문 대상' 수상
 2009. 11. 26 2009 대한민국 IT 이노베이션 대상 '지식경제부장관상' 수상
 2009. 11. 30 Web Award KOREA 2009 보험분야 최우수상 수상
 2010. 02. 02 대한적십자사 최고명예대장 수상
 2010. 04. 28 미국지점 창립 20주년 기념식
 2010. 08.25 신민원시스템(VOC) 오픈
 2010. 11. 30 업계 최초 '온실가스 인벤토리' 공식 인증
 2010. 12. 03 소셜미디어(SNS) 고객 만족도 1위 보험기업 선정
 2010. 12. 23 희망의 집 16호 완공 (전북 장수)
 2011. 01. 25 LIG()를위한종합보험, 업계 최초 6개월 배타적사용권 획득
 2011. 03. 15 부산사옥 준공식

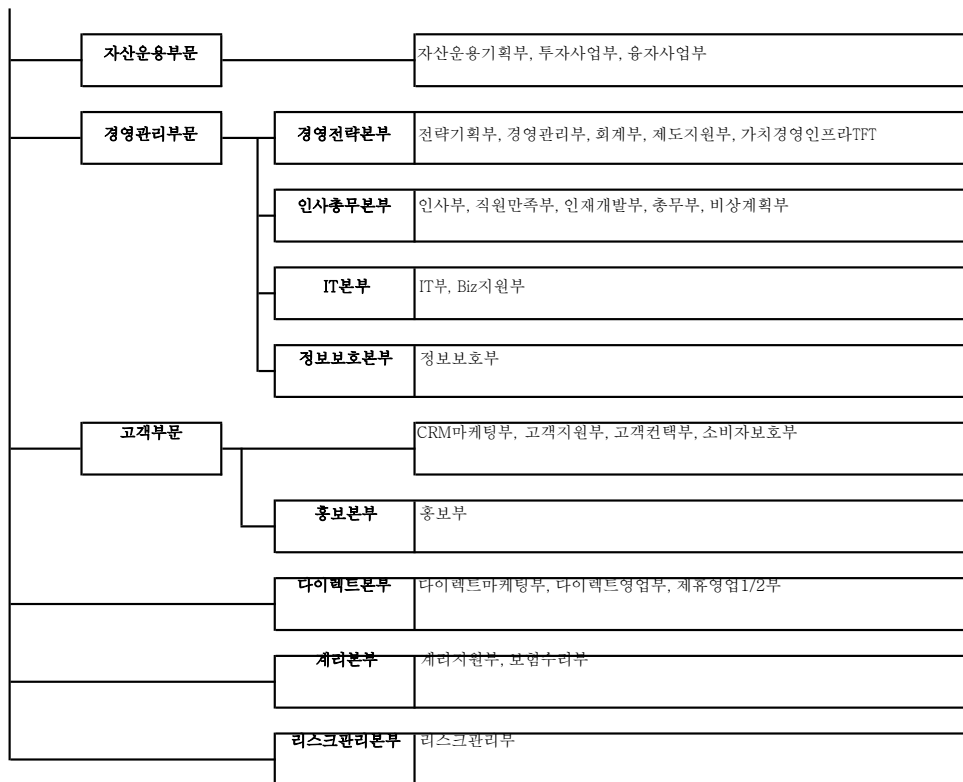
2011. 03. 27 영업연속성(BCM) 국제표준 BS25999 인증 획득
 2011. 06. 16 2011년 고객의 소리를 우선하는 기업' AAA 인증
 2011. 09. 02 인재니움 사천 준공
 2011. 09. 06 제 35회 국가생산성대회' 국가생산성대상 종합부문 수상
 2011. 09. 21 대전콜센터 'KS 국가인증' 획득
 2011. 12. 30 금융감독원 주관 2011 우수금융신상품 선정 (LIG희망플러스자녀보험)
 2012. 03. 14 고객패널단 'LIG희망서포터즈' 발대
 2012. 04. 01 자동차 긴급출동서비스 브랜드 '매직카24' 런칭
 2012. 04. 19 LIG다시보장암보험 3개월 배타적사용권 획득
 2012. 05. 04 중앙일보 2012 고객사랑브랜드대상 수상 (LIG희망플러스자녀보험)
 2012. 07. 05 영업연속성계획 국제표준 ISO22301 취득
 2012. 10. 12 합정사옥 'ART SPACE' 오픈
 2012. 10. 23 인재니움 사천연수원 한국건축문화대상 민간부문 본상 수상
 2012. 11. 26 2012 KS-CQI 콜센터 품질지수 손해보험부분 1위 수상
 2012. 11. 26 '제5회 대한민국 인터넷 소통대상' 보험부문 종합 대상
 2012. 11. 29 'KS-CQI 콜센터 품질지수' 인증, 손해보험부분 1위 선정
 2012. 12. 07 '2012 대한민국 블로거어워드' 손해보험부분 최우수상 수상
 2012. 12. 13 2012 아주경제 금융대상 시상식 사회공헌부문 대상 수상
 2012. 12. 20 美, S&P社 신용등급 'BBB+' 8년 연속 획득
 2013. 01. 10 美, A.M.BEST社 신용등급 'A-(Excellent)' 9년 연속 획득
 2013. 04. 01 LIG매직카다이렉트자동차보험 런칭
 2013. 04. 18 2013 서비스품질지수(KSQI) 한국의 우수콜센터 선정
 2013. 06. 14 김병헌 사장 신임 대표이사 취임
 2013. 12. 17 '제10회 웹어워드코리아' 손해보험분야 대상 수상
 2014. 01. 08 美, A.M.BEST社 신용등급 'A-(Excellent)' 10년 연속 획득
 2014. 01. 15 제6회 "LIG희망캠프" 개최
 2014. 02. 03 신상품 'LIG실버암보험'출시
 2014. 03. 28 공식 홈페이지, 국가공인 '웹 접근성 품질인증마크' 획득
 2014. 05. 20 중앙일보 2014 고객사랑브랜드대상 자녀보험 부문 수상 (3년 연속)
 2014. 06. 24 희망의 집 30호 완공 (경남 거창)
 2014. 07. 03 2014 서울경제 참보험인대상 마케팅부문 대상 수상 (LIG매직터치서비스)
 2014. 10. 24 대한민국 SNS대상' 손해보험부분 2년 연속 최우수상 수상
 2014. 11. 13 제3회 금융소비자보호대상 손해보험부분 최우수상 수상
 2014. 11. 26 '2014 대한민국 인터넷 소통대상' 손해보험부분 대상 수상
 2015. 02. 12 美, A.M.BEST社 신용등급 A-(Excellent) 획득 (11년 연속)
 2015. 03. 03 더벨 2015 Korea Wealth Management Awards 손해보험 상품부문 수상
 2015. 04. 20 공식 홈페이지, 국가공인 '웹 접근성 품질인증마크'획득 (3년연속)
 2015. 05. 28 중앙일보 2015 고객사랑브랜드 대상 자녀보험 부문 수상(4년연속)
 2015. 06. 24 사명변경: 엘아이지손해보험주식회사 → 주식회사 케이비손해보험
 2015. 07. 09 2015 한국표준협회 한국서비스대상 손해보험부문 종합대상 수상

2-4. 조직

1) 조직도 (2016. 3. 1 현재)

실	부	영업본부	부/지역단	지점	해외
1	66	14	87	338	5





2-4. 조직

2) 영업조직 (2016. 3. 1 현재)

실	부 주1)	영업본부	부/지역단	지점	해외
1	66	14	87	338	5

주1) 부: 영업외 부서 전체(퇴직연금운용팀, 자산운용심사팀 제외)

2-5. 임직원현황

(2016년 3월 1일 현재)

(단위 : 명)

구 분		2016년	2015년
임 원	등기임원 (사외이사 포함)	7	11
	비등기임원	23	25
직 원	정규직	3,050	3,055
	비정규직	529	522
합계		3,609	3,613

주1) 2015년도는 2015년 3월 1일 현재임

주2) 비정규직 : 근로 2년미만의 계약자 및 다이렉트상담원 포함

2-6. 모집조직현황

(2016년 3월 1일 현재 / 단위 : 명, 개)

구 분		2016.2월말	2015년
보험설계사		14,298	14,458
대리점	개인	3,242	3,508
	법인	1,030	1,237
	계	4,272	4,745
금융기관보험 대리점	은행	16	17
	증권	8	8
	상호저축은행	3	6
	신용카드사 外	9	8
	계	36	39

2-7. 자회사

1) 연결대상 자회사

(2016년 3월 1일 현재)

(단위 : 억원, 주, %)

회사명	소재지	주요업무	설립년월일	자본금	소유주식수	소유비율
LIG투자증권	서울	증권업	08. 06. 17	1,700	28,000,000	82.35%
KB자동차손해사정	서울	손해사정업	09. 12. 31	16	325,561	100.00%
KB손보CNS	서울	콜센터 운영대행업	09. 11. 10	3.0	60,000	100.00%
PT.LIG Insurance Indonesia	인도네시아	손해보험업	97. 09. 30	1,320억 Rp	924	70.00%
LIG재산보험(중국)유한공사	중국	손해보험업	09. 10. 23	2.2억 RMB	-	100.00%
Leading Insurance Services. Inc.	뉴욕	손해보험업무대행업	05. 11. 01	400만 US\$	200	100.00%

주 1) 설립년월일과 취득년월일이 다른 경우에는 취득년월일을()안에 표시함.

2) 비연결 자회사

해상 사항 없음.

2-8 자본금

당해년도말 자본금 잔액 : 300억원

(주 : 최근 3개년간 증자 또는 감자한 사실이 없음)

2-9. 대주주

(2015년 12월 31일 현재)

(단위 : 주, %)

주 주 명	소 유 주 식 수	소 유 비 율
케이비금융지주	19,972,759	33.29%
합 계	19,972,759	33.29%

2-10. 주식소유현황

(2015년 12월 31일 현재)

(단위 : 주, %)

구 분	주 주 수		소 유 주 식 수	
		비율 (%)		비율 (%)
정 부	0	0.00	0	0.00
정 부 관 리 회 사	0	0.00	0	0.00
증 권 회 사	24	0.25	726,506	1.21
보 험 회 사	11	0.12	342,756	0.57
투 자 신 탁 회 사	427	4.54	20,481,960	34.14
은 행	4	0.04	617,231	1.03
연 기 금	1	0.01	1,332,730	2.22
종 금/금 융/금 고	1	0.01	1,111	0.00
기 타 법 인	337	3.58	18,902,581	31.50
개 인	8,608	91.45	17,595,125	29.33
합 계	9,413	100.00	60,000,000	100.00
[참 고 사 항]				
외 국 인	244	2.59	9,413,493	15.69

주) 최근 주주명부 폐쇄 기준일인 2015년 12월 31일 현재 기준으로 작성된,
KB국민은행(명의개서 대리인)의 '보통주 주식분포상황표' 기준임.

2-11. 계약자배당

(단위 : 천원)

구 분		2015년도					
		이자율차	배당률	사업비차	배당률	위험율차	배당률
일반계정	노후안심보험	-	0.00%	15,421	20.00%	52,667	20.00%
	흥련인생보험	-	0.00%	324	20.00%	5,147	20.00%
	실버그린연금보험	-	0.00%	3,143	20.00%	20,697	20.00%
	신실버그린연금보험	-	0.00%	4,338	20.00%	24,790	20.00%
	실버그린연금보험 (II)	-	0.00%	2,966	20.00%	16,488	20.00%
	실버그린연금보험 III	-	0.00%	2,659	20.00%	16,786	20.00%
	연금저축 미래골드보험	-	0.00%	6,001	20.00%	9,057	20.00%
	연금저축미래골드보험 2	-	0.00%	6,111	20.00%	9,455	20.00%
	연금저축미래골드보험 (III)	176,917	0.24%	18,981	20.00%	25,924	20.00%
	연금저축 뉴 - 미래골드	110,424	0.24%	12,774	20.00%	19,089	20.00%
	연금저축미래골드보험 (L3.10)	348,564	0.24%	40,653	20.00%	29,159	20.00%
	연금저축미래골드보험 (L5.05)	311,294	0.24%	76,335	20.00%	22,948	20.00%
	연금저축미래골드보험 (L6.04)	377,857	0.24%	201,999	20.00%	31,964	20.00%
	연금저축미래골드보험 (L7.04)	199,970	0.24%	87,851	20.00%	15,033	20.00%
	연금저축LIG미래골드보험(L7.10)	28,605	0.23%	10,885	20.00%	1,648	20.00%
	연금저축LIG행복연금보험(L7.11)	230,361	0.21%	103,974	20.00%	4,761	20.00%
	연금저축 LIG연금보험(L7.11)	1,460	0.21%	548	20.00%	0	20.00%
	연금저축LIG행복연금보험(L8.04)	317,103	0.21%	154,958	20.00%	6,236	20.00%
	연금저축 LIG연금보험(L8.04)	69,306	0.21%	24,986	20.00%	0	20.00%
	연금저축 LIG연금보험(L9.02)	20,584	0.21%	8,831	20.00%	0	20.00%
	연금저축LIG행복연금보험(L9.02)	73,407	0.21%	41,067	20.00%	920	20.00%
	연금저축LIG행복연금보험(L9.04)	314,421	0.21%	175,145	20.00%	2,658	20.00%
	연금저축 LIG연금보험(L9.04)	38,976	0.21%	16,518	20.00%	0	20.00%
	(유)파워업연금보험(L9.10)	77,238	0.20%	42,665	20.00%	393	20.00%
	(유)파워업연금보험(L9.10)	42,378	0.20%	26,380	20.00%	0	20.00%
	연금저축LIG연금보험(L9.10)	9,100	0.21%	3,817	20.00%	0	20.00%
	(유)LIG플래티넘연금보험(L9.11)	316,233	0.21%	195,352	20.00%	3,594	20.00%
	(유)LIG플래티넘연금보험(L9.11)	102,850	0.21%	69,983	20.00%	0	20.00%
	연금저축LIG연금보험(L9.11)	52,229	0.21%	24,739	20.00%	0	20.00%
	(유)LIG플래티넘연금보험(L10.04)	238,235	0.21%	159,959	20.00%	1,715	20.00%
	연금저축 LIG연금보험(L10.04)	88,275	0.21%	55,341	20.00%	0	20.00%
	(유)LIG플래티넘연금보험(L10.04)	42,386	0.21%	33,769	20.00%	0	20.00%
	(유)LIG멀티플러스연금보험(L10.10)	336,049	0.21%	244,327	20.00%	1,935	20.00%
	(유)LIG멀티플러스연금보험(L10.10)	20,375	0.21%	16,197	20.00%	0	20.00%
	(유)LIG멀티플러스연금보험(L11.04)	105,723	0.21%	87,570	20.00%	0	20.00%
	(유)LIG멀티플러스연금보험(L11.04)	5,899	0.21%	5,360	20.00%	0	20.00%
	연금저축손해보험 (유)LIG멀티플러스연금보험(L11.06)	240,122	0.21%	195,816	20.00%	0	20.00%
	연금저축손해보험 (유)LIG멀티플러스연금보험(L11.06)	19,104	0.20%	18,267	20.00%	0	20.00%
	(유)LIG매직연금저축보험(L11.06)	42,000	0.21%	31,471	20.00%	0	20.00%
	연금저축손해보험 (유)LIG멀티플러스연금보험(L11.11)	277,440	0.21%	267,316	20.00%	0	20.00%
	연금저축손해보험 (유)LIG멀티플러스연금보험(L11.11)	44,663	0.21%	55,194	20.00%	0	20.00%
	연금저축손해보험 (유)LIG멀티플러스연금보험(L12.04)	283,342	0.21%	333,575	20.00%	0	20.00%
	연금저축손해보험 (유)LIG멀티플러스연금보험(L12.04)	65,413	0.20%	102,046	20.00%	0	20.00%
	(유)LIG매직연금저축보험(L12.04)	13,329	0.21%	11,592	20.00%	0	20.00%
	연금저축손해보험 LIG계약이전연금보험(L12.10)	63	0.21%	21	20.00%	0	20.00%
	연금저축손해보험 LIG멀티플러스연금보험(L13.03)	452	0.21%	643	20.00%	0	20.00%
	연금저축손해보험 LIG매직연금저축보험(L13.03)	1,500	0.21%	1,997	20.00%	0	20.00%
	연금저축손해보험 LIG멀티플러스연금보험(L13.03)	11,138	0.21%	13,427	20.00%	0	20.00%
	연금저축손해보험 LIG멀티플러스연금보험(L13.04)	21,029	0.18%	28,779	20.00%	0	20.00%
	연금저축손해보험 LIG매직연금저축보험(L13.04)	1,833	0.18%	2,814	20.00%	0	20.00%
	연금저축손해보험 LIG멀티플러스연금보험(L13.04)	172	0.17%	211	20.00%	0	20.00%
	연금저축손해보험 LIG단채연금보험(L13.04)	57	0.18%	65	20.00%	0	20.00%
	연금저축손해보험 LIG멀티플러스연금보험(L13.07)	26,427	0.17%	35,570	20.00%	0	20.00%
	연금저축손해보험 LIG멀티플러스연금보험(L13.07)	33	0.18%	52	20.00%	0	20.00%
	연금저축손해보험 LIG계약이전연금보험(L13.07)	50	0.18%	13	20.00%	0	20.00%
	연금저축손해보험 LIG매직연금저축보험(L13.07)	2,352	0.18%	3,353	20.00%	0	20.00%
	연금저축손해보험 LIG멀티플러스연금보험(L14.01)	8,435	0.18%	26,386	20.00%	0	20.00%
	연금저축손해보험 LIG멀티플러스연금보험(L14.04)	17,130	0.17%	49,990	20.00%	0	20.00%
	연금저축손해보험 LIG계약이전연금보험(L14.04)	133	0.18%	34	20.00%	0	20.00%
	연금저축손해보험 LIG다이렉트연금보험(L14.05)	6	0.18%	14	20.00%	0	20.00%
	연금저축손해보험 LIG멀티플러스연금보험(L15.01)	-	0.00%	41,350	20.00%	0	20.00%
	연금저축손해보험 LIG계약이전연금보험(L15.01)	79	0.21%	21	20.00%	0	20.00%
	연금저축손해보험 LIG다이렉트연금보험(L15.01)	-	0.00%	25	20.00%	0	20.00%
	연금저축손해보험 LIG멀티플러스연금보험(L15.06)	-	0.00%	4,310	20.00%	0	20.00%
	연금저축손해보험 KB멀티플러스연금보험(L15.06)	-	0.00%	37,352	20.00%	0	20.00%
	연금저축손해보험 KB계약이전연금보험(L15.06)	10	0.36%	9	20.00%	0	20.00%
	연금저축손해보험 KB다이렉트연금보험(L15.06)	-	0.00%	9	20.00%	0	20.00%
	연금저축손해보험 KB멀티플러스연금보험(L15.06)	-	0.00%	14	20.00%	0	20.00%
	유배당 가가호호종합보험	-	0.00%	1,284	62.00%	0	0.00%
	퇴직보험	-		16,006	22.50%		
	합계	5,132,530		3,260,955		323,065	
특별계정	금리확정형	0	0.00%				
	금리연동형	0	0.00%				
	합계	0		0		0	

(단위 : 천원)

구 분		2014년도					
		이자율차	배당률	사업비차	배당률	위험율차	배당률
일반계정	노후안심보험	0	0.00%	18,729	25.00%	41,651	15.00%
	흙먼인생보험	0	0.00%	358	25.00%	3,652	15.00%
	실버그린연금보험	0	0.00%	3,776	25.00%	16,059	15.00%
	신실버그린연금보험	0	0.00%	5,360	25.00%	19,416	15.00%
	실버그린연금보험 (II)	0	0.00%	4,383	25.00%	12,744	15.00%
	실버그린연금보험 III	0	0.00%	4,495	25.00%	13,041	15.00%
	연금저축 미래골드보험	0	0.00%	7,142	25.00%	7,241	15.00%
	연금저축미래골드보험 2	0	0.00%	7,261	25.00%	7,594	15.00%
	연금저축미래골드보험 (III)	205,165	0.27%	24,440	25.00%	20,652	15.00%
	연금저축 뉴 - 미래골드	124,437	0.27%	16,116	25.00%	14,595	15.00%
	연금저축미래골드보험 (L3.10)	396,645	0.27%	95,265	25.00%	23,789	15.00%
	연금저축미래골드보험 (L5.05)	334,953	0.28%	192,919	25.00%	18,914	15.00%
	연금저축미래골드보험 (L6.04)	386,730	0.27%	263,568	25.00%	24,852	15.00%
	연금저축미래골드보험 (L7.04)	208,796	0.27%	121,696	25.00%	12,837	15.00%
	연금저축LIG미래골드보험(L7.10)	31,079	0.28%	15,082	25.00%	1,280	15.00%
	연금저축LIG행복연금보험(L7.11)	112,778	0.12%	136,871	25.00%	3,904	15.00%
	연금저축 LIG연금보험(L7.11)	693	0.12%	713	25.00%	0	15.00%
	연금저축 LIG 행복연금보험(L8.04)	153,411	0.12%	206,087	25.00%	4,954	15.00%
	연금저축 LIG연금보험(L8.04)	33,155	0.12%	32,646	25.00%	0	15.00%
	연금저축 LIG연금보험	9,489	0.12%	11,488	25.00%	0	15.00%
	연금저축LIG행복연금보험	34,771	0.12%	54,928	25.00%	852	15.00%
	연금저축LIG행복연금보험	149,640	0.12%	234,677	25.00%	2,151	15.00%
	연금저축 LIG연금보험	18,104	0.12%	21,589	25.00%	0	15.00%
	(유)파워업연금보험	37,360	0.12%	58,075	25.00%	323	15.00%
	(유)파워업연금보험	20,574	0.12%	35,728	25.00%	0	15.00%
	연금저축 LIG연금보험	4,056	0.12%	4,761	25.00%	0	15.00%
	(유)LIG플래티넘연금보험	148,186	0.12%	264,519	25.00%	2,845	15.00%
	(유)LIG플래티넘연금보험	48,850	0.12%	94,486	25.00%	0	15.00%
	연금저축 LIG연금보험	24,493	0.12%	33,278	25.00%	0	15.00%
	(유)LIG플래티넘연금보험	107,567	0.12%	214,256	25.00%	1,359	15.00%
	LIG매직연금저축보험	38,488	0.12%	73,427	25.00%	0	15.00%
	(유)LIG플래티넘연금보험	19,454	0.12%	45,853	25.00%	0	15.00%
	(유)LIG멀티플러스연금보험(L10.10)	144,418	0.12%	350,495	25.00%	1,576	15.00%
	(유)LIG멀티플러스연금보험(L10.10)	8,661	0.12%	23,532	25.00%	0	15.00%
	(유)LIG멀티플러스연금보험	43,739	0.12%	116,719	25.00%	0	15.00%
	(유)LIG멀티플러스연금보험	2,395	0.12%	7,014	25.00%	0	15.00%
	연금저축손해보험 (유)LIG멀티플러스연금보험	99,145	0.12%	260,204	25.00%	0	15.00%
	연금저축손해보험 (유)LIG멀티플러스연금보험	7,961	0.12%	24,476	25.00%	0	15.00%
	(유)LIG매직연금저축보험	16,949	0.12%	41,450	25.00%	0	15.00%
	연금저축손해보험 (유)LIG멀티플러스연금보험	106,623	0.12%	359,449	25.00%	0	15.00%
	연금저축손해보험 (유)LIG멀티플러스연금보험	17,426	0.12%	75,685	25.00%	0	15.00%
	연금저축손해보험 (유)LIG멀티플러스연금보험(L12.04)	98,415	0.12%	447,303	25.00%	0	15.00%
	연금저축손해보험 (유)LIG멀티플러스연금보험(L12.04)	23,031	0.12%	139,512	25.00%	0	15.00%
	(유)LIG매직연금저축보험(L12.04)	4,956	0.12%	15,235	25.00%	0	15.00%
	연금저축손해보험 LIG계약이전연금보험(L12.10)	30	0.12%	27	25.00%	0	15.00%
	연금저축손해보험 LIG멀티플러스연금보험(L13.03)	128	0.12%	920	25.00%	0	15.00%
	연금저축손해보험 LIG매직연금저축보험(L13.03)	406	0.12%	2,640	25.00%	0	15.00%
	연금저축손해보험 LIG멀티플러스연금보험(L13.03)	2,982	0.12%	18,446	25.00%	0	15.00%
	연금저축손해보험 LIG멀티플러스연금보험(L13.04)	6,557	0.12%	39,083	25.00%	0	15.00%
	연금저축손해보험 LIG매직연금저축보험(L13.04)	573	0.12%	3,692	25.00%	0	15.00%
	연금저축손해보험 LIG멀티플러스연금보험(L13.04)	54	0.12%	306	25.00%	0	15.00%
	연금저축손해보험 LIG단체연금보험(L13.04)	17	0.12%	83	25.00%	0	15.00%
	연금저축손해보험 LIG멀티플러스연금보험(L13.07)	8,615	0.12%	50,148	25.00%	0	15.00%
	연금저축손해보험 LIG멀티플러스연금보험(L13.07)	8	0.12%	58	25.00%	0	15.00%
	연금저축손해보험 LIG계약이전연금보험(L13.07)	59	0.12%	17	25.00%	0	15.00%
	연금저축손해보험 LIG매직연금저축보험(L13.07)	756	0.12%	4,109	25.00%	0	15.00%
	연금저축손해보험 LIG멀티플러스연금보험(L14.01)	0	0.00%	36,023	25.00%	0	15.00%
	연금저축손해보험 LIG멀티플러스연금보험(L14.01)	0	0.00%	0	25.00%	0	15.00%
	연금저축손해보험 LIG계약이전연금보험(L14.01)	0	0.00%	0	25.00%	0	15.00%
	연금저축손해보험 LIG멀티플러스연금보험(L14.04)	0	0.00%	74,944	25.00%	0	15.00%
	연금저축손해보험 LIG계약이전연금보험(L14.04)	92	0.14%	49	25.00%	0	15.00%
	연금저축손해보험 LIG다이렉트연금보험(L14.05)	0	0.00%	29	25.00%	0	15.00%
	유배당 가가호호종합보험	0	0.00%	1,904	40.0%	0	0.00%
	퇴직보험			1,164	1.65%		
	합계	3,242,870		4,398,689		256,279	
특별계정	금리확정형	0	0.00%				
	금리연동형	39,307	0.52%				
	합계	39,307		0		0	

2-12. 주주배당

(단위 : 원)

구 분	2015년	2014년
배 당 율	80.00%	100.00%
주 당 배 당 액	400	500
주 당 순 이 익	2,896	2,312
배 당 성 향	13.81%	18.63%

※ 2014년도 자료는 회계변동에 의한 영향 반영전 기준임

2-13. 주식매수선택권 부여내용

"해당사항 없음"

3. 경영실적

3-1. 경영실적개요

(단위 : 억원)

구 분	2015년	2014년
원 수 보 험 료	91,194	88,404
원 수 보 험 금	32,674	30,482
순 사 업 비	15,433	14,398
장 기 환 급 금	22,915	21,527
총 자 산	265,036	231,441
보험계약준비금	203,733	183,698
당 기 순 손 익	1,737	1,092

주) 2014년 수치는 전기회계변경을 반영한 수치임

3-2. 손익발생원천별 실적

(단위 : 억원)

구 분		2015년	구 분		2014년	증 감
보험 부문	보험영업손익	16,282	보험 부문	보험영업손익	17,496	-1,214
	(보 험 수 익)	98,122		(보 험 수 익)	96,003	2,119
	(보 험 비 용)	81,840		(보 험 비 용)	78,507	3,333
투자 부문	투자영업손익	6,706	투자 부문	투자영업손익	6,483	223
	(투자영업수익)	10,955		(투자영업수익)	9,340	1,615
	(투자영업비용)	4,249		(투자영업비용)	2,857	1,392
책임준비금전입액(△)		20,709	책임준비금전입액(△)		22,654	-1,945
영업손익		2,280	영업손익		1,325	955
기타 부문	기타손익	-16	기타 부문	기타손익	11	-27
	(기타수익)	32		(기타수익)	131	-99
	(기타비용)	48		(기타비용)	120	-72
특별 계정 부문	특별계정손익	0	특별 계정 부문	특별계정손익	0	0
	(특별계정수익)	949		(특별계정수익)	699	250
	(특별계정비용)	949		(특별계정비용)	699	250
경상손익		2,263	경상손익		1,335	928
법인세비용		526	법인세비용		243	283
당기순손익		1,737	당기순손익		1,092	645

주1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

주2) 2014년 수치는 전기회계변경을 반영한 수치임

- 2015년에는 미국지점 지급준비금 증가에 따른 보험비용 증가로 인해 보험부문 영업손익이 감소하였음
- 투자영업이익은 안정적인 성장을 이어나가면서 전년대비 성장하는 모습을 보였음

4. 재무에 관한 사항

4-1. 재무상황 개요

일반계정은 매도가능증권, 대출채권 등의 증가로 총자산이 3조 3,557억 증가하였고, 특별계정은 유가증권, 대출채권 등의 증가로 총자산이 8,220억 증가했습니다

1) 일반계정

(단위 : 억원, %)

구 분		2015년		구 분		2014년	
			구성비				구성비
자 산	현금 및 예치금	9,680	4%	자 산	현금 및 예치금	9,503	4%
	당기손익인식증권	7,108	3%		당기손익인식증권	5,773	2%
	매도가능증권	85,604	32%		매도가능증권	71,105	31%
	만기보유증권	21,459	8%		만기보유증권	16,335	7%
	관계·종속기업투자주식	5,932	2%		관계·종속기업투자주식	6,352	3%
	대출채권	67,131	25%		대출채권	62,680	27%
	부동산	10,467	4%		부동산	10,714	5%
	고정자산	857	0%		고정자산	930	0%
	기타자산	29,578	11%		기타자산	30,645	13%
	특별계정자산	27,220	10%		특별계정자산	17,442	8%
자 산 총 계		265,036	100%	자 산 총 계		231,479	100%
부 채	책임준비금	203,733	77%	부 채	책임준비금	183,698	79%
	기타부채	10,615	4%		기타부채	9,275	4%
	특별계정부채	29,918	11%		특별계정부채	21,474	9%
	부채총계	244,266	92%		부채총계	214,447	93%
자본	자본총계	20,770	8%	자본	자본총계	17,032	7%
부채 및 자본 총 계		265,036	100%	부채 및 자본 총 계		231,479	100%

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정의 합계임

2) 특별계정

(단위 : 억원, %)

구 분		2015년		2014년	
			구성비		구성비
자 산	현금 및 예치금	2,413	8%	1,101	5%
	유가증권	20,538	68%	13,828	63%
	대출채권	4,140	14%	2,396	11%
	유형자산	0	0%	0	0%
	기타자산	130	0%	116	1%
	일반계정미수금	2,940	10%	4,500	21%
	자 산 총 계	30,161	100%	21,941	100%
부 채	기타부채	150	1%	88	0%
	일반계정미지급금	97	0%	276	2%
	계약자적립금	29,768	99%	21,386	97%
	기타포괄손익누계액	146	0%	192	1%
	부채·적립금 및 기타포괄손익누계액 총액	30,161	100%	21,941	100%

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정의 합계임

4-2. 대출금운용

1) 대출금 운용 방침

당사는 2015년 12월말 현재, 대출잔액(충당금 공제 전)은 7조 1,407억으로 전년 말 대비 6,213억원(9.5%) 증가하였습니다.

당사는 향후 안정적 대출포트폴리오를 유지하기 위해 보험계약대출 및 우량 오피스대출 주력할 예정이며, 저금리기조가 지속됨에 따라 적정이자마진 확보를 위해서 정부가 원리금상환재원 부족시 부족분을 보전하는 사업재구조화 방식의 BTO, 정부가 지급하는 임대료로 원리금상환이 가능한 BTL 또는 지속적으로 시장 확대가 예상되며 대기 환경 보전에 도움이 되는 태양광, 풍력 등 신재생발전사업 등의 대체투자부문을 중심으로 운용해나갈 예정입니다.

2) 담보별 대출금

(단위:억원,%)

구 분		2015년		2014년도	
			구성비		구성비
일반계정	콜 론		0.00%		0.00
	보험약관	15,073	22.41%	13,051	20.78%
	유가증권	0	0.00%	0	0.00%
	부 동 산	27,097	40.28%	27,005	43.00%
	담 보 계	42,170	62.69%	40,056	63.79%
	신 용	2,142	3.18%	1,086	1.73%
	어음할인	0	0.00%	0	0.00%
	지급보증	300	0.45%	329	0.52%
	기 타	22,659	33.68%	21,327	33.96%
	소 계	67,269	100.00%	62,797	100.00%
특별계정	콜 론	0	0.00%	0	0.00
	보험약관	0	0.00%	0	0.00
	유가증권	0	0.00%	0	0.00
	부 동 산	1,068	25.81%	0	0.00
	담 보 계	0	0.00%	0	0.00
	신 용	0	0.00%	0	0.00
	어음할인	0	0.00%	0	0.00
	지급보증	0	0.00%	0	0.00
	기 타	3,069	74.19%	2,396	1.00
	소 계	4,137	74.19%	2,396	1.00
합 계		71,407	100.00%	65,194	100.00%

주1) 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전 금액 기준임

2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

-2015년 총 대출금은 담보대출 증가에 따라 전년대비 9.5% 늘어난 7조 1,407억원을 기록.

안전자산인 보험약관 및 부동산 담보대출의 증가추세 지속과 수익성 높은 신용대출의 잔액이 증가.

3) 업종별 대출금

(단위:억원,%)

업 종 별	2015년		2014년도	
		구성비		구성비
농업·수렵업·임업	-	0.00%	-	0.00%
어업	-	0.00%	-	0.00%
광업	-	0.00%	-	0.00%
제조업	2,579	3.61%	1,714	2.63%
전기·가스·수도업	4,287	6.00%	2,901	4.45%
건설업	2,161	3.03%	2,961	4.54%
도·소매 및 소비자용품수리업	500	0.70%	201	0.31%
숙박 및 음식점업	500	0.70%	599	0.92%
운수·창고 및 통신업	3,489	4.89%	2,476	3.80%
금융 및 보험업	6,705	9.39%	7,608	11.67%
부동산·임대 및 사업서비스업	5,656	7.92%	5,999	9.20%
기타 공공사회 및 개인서비스업	3,213	4.50%	2,643	4.05%
기타(개인대출)	42,317	59.26%	38,091	58.43%
합 계	71,407	100.00%	65,194	100.00%

주) 일반계정 및 특별계정 대출금 잔액 합계이며, 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전 금액 기준임.

-2015년 전체 대출금액은 전년대비 6,213억원 증가. 업종별로는 제조업, 전기, 가스, 수도업, 운수창고 및 통신업 대출이 증가하였으며, 건설업과 금융업 구성비는 감소.

4) 용도별 대출금

(단위 : 억원, %)

구 분	2015년		2014년	
		구성비		구성비
개 인 대 출	42,088	58.94	37,810	58.00
기 업 대 출	29,318	41.06	27,383	42.00
중 소 기 업	15,985	22.39	17,097	26.22
대 기 업	13,333	18.67	10,286	15.78
합 계	71,407	100.00	65,194	100.00

주) 일반계정 및 특별계정 대출금 잔액 합계이며, 대손충당금 및 현재가치할인차금

차감전 금액 기준임

- 개인대출의 경우 안전자산인 보험약관 및 부동산 담보대출과 수익성 높은 신용대출 증가로 잔액 증가
- 기업대출은 철도, 발전소 등 SOC 대출 증가로 인해 전년대비 증가

5) 계정별 대출금

(단위 : 억원, %)

구 분	2015년		2014년	
		구성비		구성비
일 반 계 정	67,269	94.21	62,797	96.32
특 별 계 정	4,137	5.79	2,396	3.68

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

- 개인부동산 담보대출의 증가로 특별계정 대출이 전년에 비해 상대적으로 증가함

4-3. 유가증권투자 및 평가손익

1) 유가증권 평가손익

(단위 : 억원)

구		분	공정가액	평가손익
일반 계정	당기손익 인식증권(A)	주 식	21	-1
		채 권	0	0
		수 익 증 권	1,201	0
		해외 유가증권	1,658	3
		신종 유가증권	0	0
		기타 유가증권	4,227	-78
	매도 가능 증권 (B)	주 식	2,484	394
		출 자 금	1,840	215
		채 권	37,851	1,327
		수 익 증 권	11,086	186
		해외 유가증권	29,597	507
		신종 유가증권	0	0
	기타 유가증권	2,748	31	
	만기 보유 증권 (C)	채 권	20,990	0
		수 익 증 권	0	0
		해외 유가증권	469	0
		신종 유가증권	0	0
관계·종속기 업	주 식	4,643	13	
	출 자 금	0	0	
소계(A+B+C+D)			118,815	2,597
특별 계정	주 식		102	1
	채 권		14,625	140
	수 익 증 권		1,646	6
	해외 유가증권		3,206	190
	기타 유가증권		959	11
	소 계		20,538	348
합 계			139,353	2,945

2) 매도가능증권 평가손익

구 분		공정가액	평가손익
	주식	125	6
	출자금	-	-
	채권	35,143	1,224
	수익증권	주식	192
		채권	-
		기타	7,070
		주식	-

특별계정	해외유가증권	출자금	-	-	
		채권	19,941	283	
		수익증권(주식)	-	-	
		수익증권(채권)	2,170	91	
		수익증권(기타)	259	-	
		기타해외유가증권	1,805	8	
		기타해외유가증권(채권)	-	-	
		신종유가증권	217	-	6
		신종유가증권(채권)	-	-	-
		기타유가증권	2,222	31	-
		기타유가증권(채권)	-	-	-
		합 계	69,144	1,701	

4-4. 금융상품 현황

(단위 : 억원)

구분 주1)		2015년 4분기		2015년 3분기	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	7,112	7,112	6,259	6,259
	매도가능금융자산	85,604	84,923	80,103	79,563
	만기보유금융자산	21,459	23,654	21,439	23,703
	대여금및수취채권	75,174	76,053	74,992	75,911
	합계	189,349	191,742	182,793	185,436
금융부채	당기손익인식금융부채	57	57	137	137
	기타금융부채 주2)	5,086	5,086	4,304	4,304
	합계	5,143	5,143	4,441	4,441

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

주2) 기타금융부채는 상각후원가측정금융부채 / 위험회피회계적용과생상품부채임.

4-5. 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위 : 억원)

구분		공정가액 서열체계			
		레벨1	레벨2	레벨3	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	21	1,599	5,492	7,112
	매도가능금융자산	10,584	58,584	15,755	84,923
	합계	10,605	60,183	21,247	92,035
금융부채	당기손익인식금융부채	0	43	14	57

주1) 당분기말 현재 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 취득원가로 평가하는 매도금융자산 681 억은 제외함

* 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. 부동산보유현황

사택 매각(3채, 6억원) 및 일반계정 건물 감가상각(241억원)등으로 전년대비 247억원 감소하였습니다.

(단위 : 억원, %)

구 분		2015년도					2014년도				
		업무용	구성비	비업무용	구성비	계	업무용	구성비	비업무용	구성비	계
일반계정	토지	2,978	28.44			2,978	2,979	27.80			2,979
	건물	7,477	71.42			7,477	7,720	72.05			7,720
	구축물	5	0.05			5	6	0.06			6
	건설중인 자산	0	0.00			0	0	0.00			0
	해외부동산	10	0.09			10	10	0.09			10
	소 계	10,469	100.00			10,469	10,715	100.00			10,715
특별계정	토지										
	건물										
	구축물										
	건설중인 자산										
	해외부동산										
	소 계										
합 계		10,469	100.00			10,469	10,715	100.00			10,715

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임.

4-7. 책임준비금

- 기간경과에 따른 보유계약증가 등으로 전년대비 28,917억 증가

(단위 : 억원)

		2015년	2014년
일반계정 및 특별계정 I (a)	지급준비금	18,985	17,968
	보험료적립금	171,352	153,208
	미경과보험료적립금	12,290	11,543
	계약자배당준비금	756	696
	계약자이익배당준비금	199	152
	배당보험손실보전준비금	151	131
	보증준비금		
	합계	203,733	183,698
특별계정 II (b)	보험료적립금	29,768	21,386
	계약자배당준비금		
	계약자이익배당준비금		
	무배당잉여금		
	합계	29,768	21,386
합계(a + b)		233,501	204,584
비상위험준비금		6,197	5,852

주1) 2014년 수치는 전기오류수정 회계처리를 반영한 수치임

주2) 손해보험경영통일공시 기준으로 작성됨

주3) 일반계정 및 특별계정 I(장기 및 개인연금 특별계정)은 책임준비금이며,
특별계정 II(퇴직보험 및 퇴직연금 특별계정)은 계약자적립금임

4-8. 책임준비금 적정성 평가

(단위 : 억 원)

구분 *	평가 후 책임준비금 **	평가 전 책임준비금	변동금액 ***
보험료적립금 ****	153,653	153,653	0
미경과보험료적립금	12,054	12,054	0
보증준비금			
합계	165,707	165,707	0

* 보험업감독업무시행세칙 별표26(보험계리기준)에 따른 책임준비금 적정성 평가 기준대상

** MAX(평가 전 책임준비금, 책임준비금 적정성 평가금액)

*** 평가 후 책임준비금 - 평가 전 책임준비금

**** 순보험료식보험료적립금에서 미상각신계약비를 공제한 금액

4-9. 보험계약과 투자계약 구분*

(단위 : 억원)

계정	구분	2015년 4분기	2015년 3분기
일반	보험계약부채	202,583	198,638
	투자계약부채	1,151	1,170
	소계	203,734	199,808
특별 주2)	보험계약부채	1	1
	투자계약부채	246	344
	소계	247	345
합계	보험계약부채	202,584	198,639
	투자계약부채	1,397	1,514
	소계	203,981	200,153

* 보험업감독업무시행세칙 별표26(보험계약 분류 등)에 따른 구분

4-10 외화자산 • 부채

1) 형태별 현황

(단위:백만원)

구분		2015년	2014년	증감
자 산	예치금	358,248	385,544	-27,297
	유가증권	3,569,661	2,491,736	1,077,924
	대출	41,078	67,167	-26,089
	부동산	965	989	-24
	기타자산	401,000	107,623	293,376
	자산총계	4,370,951	3,053,060	1,317,891
부 채	책임준비금	607,690	297,988	309,702
	차입금			0
	기타부채	33,665	33,630	34
	부채총계	641,355	331,618	309,737

2) 국가별 주요자산운용 현황

2015년

구분	현금과 예치금	대 출	유가증권			부동산	기타 자산	합계
			채권	주식	기타			
미국	128,622	0	568,381	4,439	87,058	965	183,628	973,093
프랑스	0	0	95,596	0	82,878	0	2,421	180,895
케이만군도	0	0	329,780	0	64,002	0	2,529	396,311
중국	14	0	119,059	40,871	0	0	1,891	161,835
호주	0	0	73,619	0	0	0	2,141	75,760
기 타	5	-	356,642	14,455	30,750	0	17,928	419,781
총 계	128,641	0	1,543,078	59,765	264,688	965	210,538	2,207,674

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

4-11. 대손상각 및 대손충당금

(단위 : 억원)

구 분		2015년	2014년
대 손 충 당 금		485	442
	일 반 계 정	475	442
	국 내 분	408	347
	국 외 분	67	95
	특 별 계 정	10	0
대 손 준 비 금		561	705
	일 반 계 정	561	705
	국 내 분	561	705
	국 외 분	0	0
	특 별 계 정	0	0
합 계		1,046	1,147
	일 반 계 정	1,036	1,147
	국 내 분	969	1,052
	국 외 분	67	95
	특 별 계 정	0	0
대 손 상 각 액		72	45
	일 반 계 정	72	45
	국 내 분	72	45
	국 외 분	0	0
	특 별 계 정	0	0

주) 특별계정은 퇴직보험특별계정에 한함.

4-12. 대손준비금 등 적립

(단위 : 억원)

계정		2015년 3분기	전입	환입	2015년 4분기
이익잉여금	대손준비금 주1)	641	0	82	559
	비상위험준비금 주2)	6,109	88	0	6,197
	합계	6,750	6	0	6,756

4-13. 부실대출 현황

1) 부실대출 현황

당사는 부실기업 여신의 담보물 처분대금 수령 등을 통하여 고정이하 자산 부실율이 전년말 대비 약 0.68% 감소하였습니다.

(단위 : 억원)

구 분	2015년	2014년
총 대출	71,407	65,194
일반계정	67,269	62,797
특별계정	4,137	2,396
부실대출	398	808
일반계정	397	808
특별계정	2	0

주 1) 부실대출은 고정, 회수의문 및 추정손실 분류대출의 합계임

2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

2) 신규발생 법정관리업체 등의 현황

"해당사항 없음"

4-14. 보험계약현황

2015년 일반계정 원수보험료 합계는 9조1,194억원으로 6조 65억원의 장기보험 보험료가 큰 비중을 이루고 있습니다.

(단위 : 건, 억원, %)

구 분		2015년				2014년			
		건 수		원수보험료		건 수		원수보험료	
			구성비		구성비		구성비		구성비
일반계정	화 재	68,074	0.51	209	0.20	82,793	0.65	217	0.22
	해 상	23,821	0.18	861	0.81	26,257	0.21	945	0.96
	자동차	4,998,198	37.21	18,318	17.32	4,943,548	38.72	17,131	17.42
	보 증	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	특 중	932,055	6.94	7,071	6.69	800,622	6.27	8,074	8.21
	장 기	6,739,426	50.17	60,065	56.79	6,247,432	48.93	57,050	58.00
	개인연금	253,460	1.89	4,671	4.42	266,266	2.09	4,986	5.07
일반계정계		13,015,034	96.89	91,194	86.22	12,366,918	96.86	88,404	89.88
특별계정계		418,240	3.11	14,572	13.78	400,930	3.14	9,959	10.12
합 계		13,433,274	100.00	105,767	100.00	12,767,848	100.00	98,363	100.00

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

4-15. 재보험현황

1) 국내 재보험거래 현황

(단위 : 억원)

구분			전반기	당반기	증감액
국 내	수재	수입보험료	309	148	-161
		지급수수료	5	5	0
		지급보험금	9	93	84
		수지차액(A)	295	50	-245
	출재	지급보험료	3,210	3,000	-210
		수입수수료	351	344	-7
		수입보험금	2,111	2,346	235
		수지차액(B)	-748	-310	438
	순수지차액(A+B)		-453	-260	193

2) 국외 재보험거래 현황

(단위 : 억원)

구분			전반기	당반기	증감액
국 외	수재	수입보험료	232	86	-146
		지급수수료	23	10	-13
		지급보험금	85	76	-9
		수지차액(A)	124	0	-124
	출재	지급보험료	1,338	1,039	-299
		수입수수료	214	60	-154
		수입보험금	943	843	-100
		수지차액(B)	-181	-136	45
	순수지차액(A+B)		-57	-136	-79

주 1) 수입보험료 : 수재보험료-수재보험료 환급

2) 지급보험료 : 출재보험료-출재보험료 환입

4-16. 재보험자산의 손상

당사는 재보험계약자의 재보험자산이 손상되면 당해 자산의 장부가액을 손상차손을 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(단위 : 억원)

구분	2015년	2015년 3분기	증감	손상사유
재보험자산	7,171	8,043	(872)	
손상차액	7	8	(1)	투자적격이하 거래선
장부가액	7,164	8,035	(871)	

5. 경영지표

5-1 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위:억원)

구분	2015년 4분기	2015년 3분기	2015년 2분기
자본총계	20,770	18,855	18,418
자본금	300	300	300
자본잉여금	1,811	497	497
이익잉여금	15,774	15,382	15,399
자본조정	0	-566	-566
기타포괄손익누계액	2,885	3,242	2,788

2015년 4분기 자기주식처분으로 인한 자본잉여금 증가로 인하여 2015년 4분기 자기자본은 전분기 대비 1,915억 증가하였습니다.

2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

(단위 : 억원, %)

구분	2015년 4분기	2015년 3분기	2015년 2분기
지급여력비율(A/B)	170.2	168.0	173.1
지급여력금액(A)	23,790	22,332	21,839
지급여력기준금액(B)	13,980	13,296	12,613
보험위험액	7,266	7,056	6,635
금리위험액	4,141	4,134	3,790
신용위험액	5,584	4,881	4,856
시장위험액	538	600	455
운영위험액	1,055	1,024	1,008

주1) 위험기준 지급여력비율(RBC비율)임

[주요 변동 요인]

- 지급여력비율은 지급여력금액을 지급여력기준금액으로 나누어 산출됩니다.
- 지급여력금액은 보험회사에 예상치 못한 손실 발생시 이를 보전하여 지급능력을 유지할 수 있도록 하는 리스크 버퍼(Risk buffer)로서 자본금, 이익잉여금, 기타포괄손익누계액 등으로 이루어지며, 지급여력기준금액은 회사에 내재된 보험, 금리, 신용, 시장, 운영위험액의 규모를 측정하여 산출된 필요 자기자본을 의미합니다.
- 2015년 4분기 지급여력비율은 170.2%로서, 전분기 대비 2.2%p 상승하였습니다. 이는 지급여력기준금액은 위험익스포저 증가 및 RBC 제도강화에 따라 전분기 대비 684억원 증가한 반면, 지급여력금액은 자기주식처분으로

3) 최근 3개년도 동안 지급여력 비율의 주요 변동요인

(단위:억원,%,%p)

구 분	2015년	증감	2014년	증감	FY'13
지급여력비율(A/B)	170.2	0.2	170.0	-2.9	172.9
지급여력금액(A)	23,790	3,878	19,912	3,295	16,617
지급여력기준금액(B)	13,980	2,264	11,715	2,103	9,613

[주요 변동 요인]

- 최근 3년간 지급여력비율은 각각 FY2013 172.9%, 2014년 170.0%, 2015년 170.2%입니다.
- 지급여력비율을 구성하는 지급여력금액과 지급여력기준금액은 당기의 시현 등 순자본 증가 및 사업규모 확대 등에 따른 위험익스포저 증가를 통하여 증가하는 추세입니다.
- 2015년에는 금융감독원 재무건전성 선진화 로드맵에 따른 신용리스크 신뢰수준 상향의 RBC 제도강화 영향에 따른 지급여력기준금액 증가에도 불구하고, 자기주식처분, 금리하락에 따른 채권평가의 증가 및 당기의 시현을 통해 FY'14 대비 소폭 상승한 170.2%를 기록하였습니다.

5-2. 자산건전성 지표

1) 부실자산비율

(단위:억원,%,%p)

구분	2015년	2014년	증감
가중부실자산(A)	425	619	-194
자산건전성 분류대상자산(B)	197,560	173,685	23,876
비율(A/B)	0.22	0.36	-0.14

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	2015년	2014년	증감
위험가중자산(A)	118,476	104,170	14,307
총자산(B)	224,225	199,470	24,755
비율(A/B)	52.84	52.22	0.61

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

주2) 총자산 : 비상각신계약비, 영업권 및 퇴직보험 특별계정자산 제외

5-3. 수익성 지표

1) 손해율

(단위:억원,%,%p)

구분	2015년	2014년	증감
발생손해액(A)	70,500	68,304	2,196
경과보험료(B)	81,415	78,057	3,357
손해율(A/B)	86.59	87.50	-0.91

2) 사업비율

(단위:억원,%,%p)

구분	2015년	2014년	증감
순사업비(A)	15,433	14,398	1,036
보유보험료(B)	82,314	78,881	3,433
사업비율(A/B)	18.75	18.25	0.50

3) 운용자산이익율

(단위:억원,%,%p)

구분	2015년	2014년	증감
투자영업손익(A)	6,797	6,414	383
경과운용자산(B)	191,523	164,054	27,469
운용자산이익율(A/B)	3.55	3.91	-0.36

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

- 운용자산이익율 : 투자영업손익/경과운용자산x100

- 투자영업손익 : 투자영업수익(직전1년) - 투자영업비용(직전1년)

- 경과운용자산 : (당기말 운용자산 + 전년동기말 운용자산 - 직전1년 투자영업손익) / 2

주2) 2014년 수치는 전기회계오류수정분 반영한 수치임

4) ROA (Return on Assets)

(단위:%,%p)

구분	2015년	2014년	증감
ROA	0.83	0.47	0.36

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

주2) 2014년 수치는 전기회계오류수정분 반영한 수치임

5) ROE (Return on Equity)

(단위:%,%p)

구분	2015년	2014년	증감
ROE	9.19	6.41	2.78

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

주2) 2014년 수치는 전기회계오류수정분 반영한 수치이며 자기자본 변동으로 인해 2015년에도 영향을 미침

5-4. 유동성지표

1)유동성비율

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2015년	2014년	전년대비 증감
유동성자산(A)	13,713	11,337	2,376
평균지급보험금	11,056	10,417	639
비율(A/B)	124.03	108.83	15.20

2) 현금수지차비율

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2015년	2014년	전년대비 증감
현금수지차(A)	30,881	31,804	-923
보유보험료(B)	82,314	78,881	3,433
비율(A/B)	37.52	40.32	-2.80

5-5. 생산성지표

1) 임직원 인당 원수보험료

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2015년	2014년	전년대비 증감
임직원 거수 원수보험료(A)	2,009,185	1,452,293	556,892
평균임직원수(B)	3,312	3,264	48
임직원 인당 원수보험료 (A/B)	607	445	162

2) 보험설계사 인당 원수보험료

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2015년	2014년	전년대비 증감
보험설계사 거수 원수보험료(A)	2,209,892	2,163,786	46,106
평균보험설계사수(B)	14,479	15,286	-807
설계사 인당 원수보험료 (A/B)	153	142	11

3) 대리점당 원수보험료

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2015년	2014년	전년대비 증감
대리점 거수 원수보험료(A)	6,357,576	6,220,182	137,395
평균대리점수(B)	4,663	5,074	-412
대리점당 원수보험료(A/B)	1,364	1,226	138

5-6. 신용평가등급

최근 3년간 변동상황	A.M.Best
2015. 12. 01	A-(Excellent)
2015. 02. 12	A-(Excellent)
2014. 01. 08	A-(Excellent)

○ 평가등급의 의미 : 전사적 재무건전성 (Fiancial Strength Rating)

◆ A.M.Best (본점소재지 : 미국)

전사적 재무건전성	등급의 정의
A++, A+	보험금 지급능력이 최고 수준임 (Superior ability)
A, A-	보험금 지급능력이 우수한 수준임 (Superior ability)
B++, B+	보험금 지급능력이 양호한 수준임 (Good ability)
B, B-	보험금 지급능력이 적절한 수준이나 (Fair ability) 전사적 재무건전성은 언더라이팅 및 경제 환경 변화에 따라 하락할 수 있음
C++, C+	보험금 지급능력은 인정되나 (Marginal ability) 전사적 재무건전성은 언더라이팅 및 경제 환경 변화에 따라 하락할 수 있음
C, C-	보험금 지급능력이 취약하며 (Weak ability) 전사적 재무건전성은 언더라이팅 및 경제 환경 변화에 따라 하락할 수 있음
D	보험금 지급능력이 상당히 불안정하여 (Poor ability) 전사적 재무건전성은 언더라이팅 및 경제 환경 변화에 따라 하락할 수 있음
E	감독당국의 직접적인 관리하에 놓여있음
F	법원 및 자발적 계약 하에서 청산절차 진행 중임

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 리스크관리위원회 및 경영진에 보고하고 있습니다.

2) 내부 자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항

- 감독기준의 위험기준평가제도(RBC)에 의한 표준모형과 더불어, 내부모형에 의한 내부모형기준을 통해 내부 자본적정성을 평가하고 있습니다. 전사 위험한도는 RBC 표준모형기준에 의해 산출된 리스크량을 기반으로 리스크관리위원회 승인을 거쳐 관리하고 있으며, 개별 리스크별로도 한도를 설정하여 한도를 관리하고 있습니다. 내부모형에 의한 리스크에 대해서도 별도로 한도를 설정하고 있으나, 현재는 리스크관리위원회 승인사항이 아닌 내부 관리 목적으로만 사용하고 있습니다.

3) 이사회(리스크관리위원회) 및 리스크관리조직의 구조와 기능

① 리스크관리위원회

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

결의사항	1. 경영전략에 부합하는 위험관리 기본방침 및 중장기계획의 수립 2. 보험사업자가 부담 가능한 위험 수준의 결정 3. 적정 리스크한도의 승인 4. 위험관리세부기준(리스크관리규정 등)의 제정 및 개정 등
심의사항	1. 최근 사업연도 자기자본의 1%를 초과하는 단일 신규 및 증설 투자 2. 최근 사업연도 자기자본의 1%를 초과하는 단일 비상장주식 출자 3. 자회사를 설립하기 위한 출자 등
보고사항	1. 전사 리스크현황 및 대책 2. 새로운 리스크를 포함하는 보험상품 및 투자상품 3. 위기상황분석 4. 신사업 진출 및 사업철수 등

- 리스크관리위원회가 결정한 리스크관리전략의 실행을 위한 정책의 수립 및 집행기구로서 리스크관리협의회를 설치하여 운영하고 있습니다.

② 리스크관리 실무조직

- 리스크관리위원회 및 리스크관리협의회를 실무적으로 보좌하는 리스크관리 실무조직으로 리스크관리 전담부서인 '리스크관리부'를 독립적인 조직으로 운영하고 있으며, 다음의 역할 수행하고 있습니다.
- 위험자본 산정, 배분 및 리스크 관련 각종 한도관리 등 리스크관리에 관한 사항 통할
- 리스크관리에 관한 세부정책, 절차 및 업무프로세스 운영
- 리스크관리위원회 및 리스크관리협의회와 경영진에 대한 리스크 관련 정보 제공
- 리스크를 관리할 수 있는 적절한 시스템의 구축 및 운영
- 리스크관리 체계 구축 및 운영

4) 리스크관리체계구축을 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 리스크관리협의회를 운영하고 있으며, 개별 리스크를 관리하기 위한 산하 위원회를 별도로 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 비교하고 위험 현황을 모니터링하여 주요사항을 리스크관리위원회에 보고하고 필요 시에는 대응방안을 수립하여 실행하고 있습니다.

6-2. 보험위험 관리 (* 2014년 수치는 전기손익오류수정 반영, 일부 변경된 수치임)

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]

- 일반보험의 보험가격위험은 전기 대비 익스포저는 58억원 증가하고 위험계수가 상승하여 위험액이 210억원 증가하였으며, 자동차보험의 보험가격위험은 익스포저 1,512억 증가 및 위험상승으로 위험액이 405억원 증가하였습니다.

(단위 : 백만원, %)

구분	당기 ('15.12월)		직전반기 ('15.6월)		전기 ('14.12월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
화재기술해외	59,001	51,686	56,117	34,839	76,338	39,888
종합	43,461	11,436	41,748	11,371	34,022	9,742
해상	18,166	9,627	18,249	8,456	16,493	6,674
상해	67,654	28,543	61,015	25,564	50,374	21,653
근재책임	45,129	5,114	45,256	5,949	45,820	5,705
기타일반	64,663	21,506	64,684	22,385	68,533	23,222
외국인	17,757	1,278	19,981	1,439	18,447	1,328
선급급환급보증	0	0	0	0	0	0
일반보험합계	315,830	129,191	307,050	110,003	310,028	108,213
재보험인정비 율		129,191		110,003		108,213
- 보유율		75.32		74.34		71.60
자동차보험	1,705,024	293,586	1,620,061	270,722	1,553,843	253,056
자동차보험합계	1,705,024	293,586	1,620,061	270,722	1,553,843	253,056
재보험인정비 율		293,586		270,722		253,056
- 보유율		75.32		74.34		71.60
보증보험	0	0	0	0	0	0

주1) 익스포저 : 산출일 이전의 직전 1년간 보유보험료

[지급준비금위험]

- 일반보험의 준비금위험액은 익스포저 증가로 인하여 전기 대비 139억원 증가하였으며, 자동차보험의 준비금위험액은 익스포저 증가로 인하여 전기 대비 80억원 증가하였습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당기 (‘15.12월)		직전반기 (‘15.6월)		전기 (‘14.12월)	
	익스포저	지급준비금 위험액	익스포저	지급준비금 위험액	익스포저	지급준비금 위험액
화재기술해외	264,285	99,107	213,494	80,060	223,864	83,949
총합	16,814	6,910	16,951	6,967	21,306	8,757
해상	14,155	7,007	11,916	5,898	12,181	6,030
상해	19,774	8,819	20,819	9,285	19,354	8,632
근재책임	50,455	11,050	54,628	11,964	53,017	11,611
기타일반	11,603	8,377	14,481	10,455	11,982	8,651
외국인	38,736	1,278	35,885	1,184	31,335	1,034
선급금환급보증	0	0	0	0	0	0
일반보험합계	415,821	142,548	368,174	125,813	373,038	128,663
자동차보험	380,220	77,560	338,848	69,488	338,925	69,557
자동차보험합계	380,220	77,560	338,848	69,488	338,925	69,557
보증보험	0	0	0	0	0	0

주1) 익스포저 : 산출일 시점의 보유지급준비금

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 보험위험의 측정

- 보험위험은 감독원 표준방법과 내부모형에 의해 측정합니다.
- 감독원 표준방법은 ‘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.
- 당사 내부모형은 DFA(Dynamic Finacial Analysis) 기법을 통하여 당사 과거의 손해율 및 지급준비금 추이를 반영하여 측정합니다. 당사의 과거 손해율 및 지급준비금 분포를 이용한 Simulation을 통해 99% 신뢰수준의 최대 위험량을 산출합니다.

② 보험위험의 관리

- 분기 별로 보험위험 한도를 설정하고 한도준수 현황을 모니터링하여 한도를 초과한 경우 주요원인 파악 및 대응방안을 수립하여 실행하고 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]

- FY2015 합산비율(손해율과 사업비율의 합계)은 일반보험 136.36%, 자동차보험 110.51%로 FY2014 대비 일반보험은 증가하고 자동차보험은 감소하였습니다.

(단위 : %)

구분	FY'13	FY'14	FY'15		
				상반기	하반기
일반	110.82	128.80	136.36	132.50	140.27
자동차	110.10	113.44	110.51	106.99	113.88

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

- 일반보험의 경우 고액사고 중심의 계약건별 관리를 통해, 자동차보험의 경우 보상업무 프로세스 표준화 및 요율조정 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	415,821	-
자동차	380,220	-
합계	796,040	-

② 보험금 진전추이

[일반보험]

(단위 : 백만원)

사고년도	진전년도					비고
	1	2	3	4	5	
당기-4년	97,490	140,620	152,696	157,622	160,074	-
당기-3년	101,938	154,844	163,211	167,864	-	-
당기-2년	124,607	172,880	186,554	-	-	-
당기-1년	83,076	115,302	-	-	-	-
당기	87,851	-	-	-	-	-

[자동차보험]

(단위 : 백만원)

사고년도	진전년도					비고
	1	2	3	4	5	
당기-4년	929,491	1,066,885	1,093,589	1,109,202	1,117,381	-
당기-3년	939,239	1,105,672	1,135,064	1,149,585	-	-
당기-2년	939,569	1,114,063	1,145,110	-	-	-
당기-1년	969,211	1,150,462	-	-	-	-
당기	1,020,975	-	-	-	-	-

5) 보험위험의 집중 및 재보험정책

① 개요

- 재보험 운영전략은 재보험 운영기준에 명시된 재보험 거래의 목적에 부합하도록 수립하고 리스크관리위원회에 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.
- 재보험 운영전략을 원칙으로 하여 재보험거래를 시행하고 있으며, 재보험자의 선택과 평가지침 따라 재보험자의 신용등급을 투자적격(S&P BBB-이상, AM Best B+ 이상, 이에 상응하는 국내신용 평가기관 평가등급)이상으로 규정하고 있습니다.
- 위험단위당 보유한도를 초과하는 경우, 재보험그룹에 대한 최대 출재비율을 초과하여 출재하는 경우 및 부적격 재보험사와 재보험 거래를 하는 경우에는 리스크관리위원회의 사전승인을 받고 있습니다.
- 위험관리 담당부서는 재보험 운영기준 및 운영전략의 준수 현황을 모니터링하여 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다.

② 상위 5대 재보험자 편중도 현황

(단위 : 백만원, %)

구분	상위5대 재보험자				비고
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	
출재보험료	456,722	-	-	-	-
비중	68.98	-	-	-	-

- FY2015.12월말기준으로 상위 5대 재보험자와의 거래규모는 전체 출재보험료 대비 68.98%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	654,495	460	3,515	3,661	662,132	-
비중	98.85	0.07	0.53	0.55	100	-

[기타 거래실적 상세]

(단위 : 백만원, %)

보종	거래선 구분	출재보험료	비고
일반	국영재보험사	3	-
	국내사	3,452	-
	ROBERT MALATIER, PARIS, FRANCE	172	-
	SWISS MOBILIAR, BERN, SWITZERLAND	21	-
	SPS RE, PARIS, FRANCE	4	-
	MISR, CAIRO, EGYPT 등	10	-

- FY2015.12월말 현재 일반손해보험 출재보험료는 6,621억원이며, 그중 AA- 등급이상이 6,545억원으로 98.85%를 차지하고 있으며 기타의 경우 0.55%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]

- 장기보험 보험가격위험은 전기 대비 익스포저가 1,903억원 증가하여 위험액이 503억원 증가하였습니다.

(단위 : 백만원, %)

구분	당기 ('15.12월)		직전반기 ('15.6월)		전기 ('14.12월)	
	익스포저	보험가격위험액	익스포저	보험가격위험액	익스포저	보험가격위험액
사망후유장해	361,887	43,716	340,770	41,152	322,417	38,897
상해생존	151,532	21,875	141,650	20,371	133,199	19,082
질병생존	265,649	70,037	238,446	67,048	212,869	64,999
재물	45,576	21,428	46,326	21,783	46,785	21,998
실손의료비	469,393	213,782	422,514	192,516	386,952	175,267
기타	87,356	14,529	87,767	14,617	88,854	14,817
합계	1,381,394	385,367	1,277,473	357,487	1,191,077	335,061
재보험인정비용		385,367		357,487		335,061
보유율		87.85		87.71		87.57

주) 익스포저는 산출일 이전의 1년간 보유위험보험료

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 보험위험의 측정

- 보험위험은 감독원 표준방법과 내부모형에 의해 측정합니다.
- 감독원 표준방법은 '보험업감독업무시행세칙'에 따라 측정합니다.
장기손해보험의 보험가격위험은 위험구분별로 직전 1년간 보유위험보험료와 규정에서 정한 담보별 위험계수를 곱하여 산출합니다. 이때 과거 위험손해율 실적을 통하여 위험계수를 조정해서 사용하게 됩니다.
- 내부모형에 의한 보험가격위험은 위험보험료 20년 Projection을 반영하여 각 시점마다의 산출된 이익분포를 할인하여 99% 신뢰수준의 최대 위험량을 산출합니다.

② 보험위험의 관리

- 분기 별로 보험위험 한도를 설정하고 한도준수 현황을 모니터링하여 한도를 초과한 경우 주요원인 파악 및 대응방안을 수립하여 실행하고 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.
- 재보험 운영전략을 원칙으로 하여 재보험거래를 시행하고 있으며, 재보험자의 선택과 평가지침 따라 재보험자의 신용등급을 투자적격(S&P BBB-이상, AM Best B+ 이상, 이에 상응하는 국내신용 평가기관 평가등급)이상으로 규정하고 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	192,716	-	-	-	-
비중	98.05	-	-	-	-

- FY2015.12월말 현재 상위 5대 재보험자와의 거래규모는 전체 출재보험료 대비 98.05%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	196,511	-	42	-	196,553	-
비중	99.98	-	0.02	-	100	-

6-3. 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 자산으로 단기매매증권, 이자없이 수수료만 수취하는 자산, 자산건전성 분류기준상 고정이하자산 등은 금리부자산에서 제외합니다.

② 금리위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분	당 기('15.12월)		직 전 반 기('15.06월)		전 기('14.12월)	
	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액
가. 금리부자산	15,937,185	79,247,786	14,926,645	64,575,238	13,798,461	55,073,659
Ⅰ. 예치금	356,960	487,850	474,114	731,983	456,848	1,240,366
Ⅱ. 당기손익인식지정증권	385,700	1,252,269	310,817	945,876	295,211	764,041
Ⅲ. 매도가능증권	6,668,583	44,204,323	6,178,363	34,934,058	5,522,285	28,328,309
Ⅳ. 만기보유증권	1,932,279	19,419,951	1,657,413	14,319,318	1,421,906	11,585,600
Ⅴ. 대출채권	6,593,663	13,883,392	6,305,937	13,644,003	6,102,210	13,155,344
나. 금리부부채	16,359,084	91,495,572	15,236,349	77,465,250	14,153,392	67,255,737
Ⅰ. 금리확정형	716,786	3,586,427	755,076	3,660,605	810,551	3,753,204
Ⅱ. 금리연동형	15,642,298	87,909,145	14,481,273	73,804,645	13,342,841	63,502,533
다. 금리위험액	414,077		378,983		324,065	
- 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 = $\max(\text{보험료적립금} \times (\text{적립이율} - \text{자산부채비율} \times \text{시장금리}) \times 0.5, 0)$

주5) 최저금리위험액 = $\text{순수금리연동형 보험부채 익스포저} \times (\text{공시기준이율} - \text{최저보증이율 차이별 위험계수}) + \text{순수금리연동형 이외의 보험부채 익스포저} \times \text{위험계수}$

- 지속된 시장금리 하락으로 금리리스크가 증가추세가 지속되고 있으나, 15년 12월 금리역마진리스크 산출시 적용되는 LAT 위험스프레드의 증가로 금리 역마진리스크의 증가가 완화되었습니다

- 당사는 경제적관점 금리리스크를 관리하기 위하여 자산/부채의 금리민감도를 적절히 매칭, 순자산가치하락위험을 최소화하고 있습니다.
또한, 적립이율(공시이율) 상승자제 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	105,483	4,072,971	2,735,979	8,662,488	65,378	15,642,298

주1) 대상부채는 RBC금리리스크 측정대상 (순보식준비금 + 미경과보험료 - 특별계정 해약공제)

주2) 최저보증이율이 없는 적립금은 0%이하로 표시

주3) 금리연동형을 주계약/특약을 분리하여 작성하되 특약의 적립금은 보험료산출 적용이율을 적용하여 산출

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

- 금리위험은 감독원 표준방법과 내부모형에 의해 측정하며, 감독원 표준방법에 의한 금리위험액 산출식은 다음과 같습니다

금리위험액

$$= \max(\text{금리부자산금리민감액} - \text{보험부채금리민감액} * \text{금리변동계수}, \text{최저금리위험액 한도}) + \text{금리역마진위험액}$$

- 감독원 표준방법은 ‘보험업감독업무시행세칙’에 따라 금리부자산 및 보험부채 금리민감액과 금리변동계수를 고려하여 위의 산식에 따라 산출하되, 최저 금리위험액을 최저한도로 산출합니다.
- 내부모형에 의한 금리위험의 측정은 별도의 ALM시스템을 활용하여 산출하며, 확률론적 평가로 인한 순자산가치의 변동에 의하여 위험량을 산출합니다.

② 관리방법

- 정기적으로 표준모형 및 내부모형에 따른 금리리스크를 산출하여 관리하고 있으며, 매 분기말 기준으로 경영진에 보고하고 있습니다.
- 금리위험한도를 분기별로 설정하고 리스크관리위원회의 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 리스크관리위원회에 보고/실행하고 있으며, 적절한 이차손익관리를 위하여 예정이율, 최저보증이율에 대한 운영기준을 수립하고 운영기준을 변경하는 경우 위원회의 승인을 받아서 결정하고 있습니다.

6-4. 신용위험 관리 (※ 2014년 수치는 전기손익오류수정 반영, 일부 변경된 수치임)

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 표준모형과 내부모형을 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('15.12월)		직 전 반 기('15.06월)		전 기('14.12월)	
		익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액
I. 운용 자산	현금과예치금	967,972	13,480	668,327	5,769	950,259	8,576
	유가증권	11,863,017	281,232	10,951,893	242,234	9,811,099	223,572
	대출채권	6,701,870	164,079	6,418,648	140,198	6,233,810	134,185
	부동산	1,046,727	60,680	1,059,546	63,573	1,071,441	64,286
	소계	20,579,586	519,471	19,098,415	451,774	18,066,609	430,619
II. 비운용 자산	재보험자산	717,108	16,365	809,674	15,126	784,804	14,699
	기타	601,984	17,308	650,276	14,795	509,860	16,352
	소계	1,319,092	33,673	1,459,951	29,922	1,294,665	31,052
III. 장외파생금융거래		400,057	5,279	383,331	3,910	307,252	1,694
합계 (I + II + III)*		22,298,736	558,424	20,941,696	485,606	19,668,526	463,365

주) 2014년 수치는 전기회계오류수정분 반영한 수치임

* 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 신용위험액 차감한 금액으로 기재 하였습니다.

- 2015.12월말 당사의 신용위험 대상자산은 22,298,736백만원, 신용위험액은 558,424백만원입니다.
- 신용위험액을 익스포저로 나눈 신용위험비율은 직전반기 대비 0.19%p 상승한 2.50%입니다

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

- 신용위험은 감독원 '표준방법' 및 '내부모형'에 의해 측정하고 있습니다.

- 감독원 표준방법은 '보험업감독업무시행세칙'에 따라 측정합니다.
적격외부신용평가기관이 부여한 신용등급을 이용하여 익스포저에 위험계수를 곱하여 산출합니다.
- 내부모형은 외부기관으로부터 시장가치를 반영한 부도율(PD) 및 손실률(LGD)을 입수하여 KMV방법론을 적용, 위험량(신용VaR)을 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

- 매 월말 기준으로 표준모형 및 내부모형에 따른 신용리스크를 산출하여 관리하고 있으며, 매 분기말 기준으로 경영진에 보고하고 있습니다. 또한 내부모형에서 산출된 위험량과 표준모형으로 산출된 위험량을 비교하여, 회사의 신용포트폴리오 위험을 적정수준으로 유지하도록 모니터링 하고있습니다. 또한 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	2,302,576	-	-	-	-	-	2,302,576
특수채	910,987	769,700	20,730	-	-	-	1,701,417
금융채	52,059	41,226	521,182	83,500	-	-	697,967
회사채	20,000	389,411	561,042	211,667	-	-	1,182,120
외화채권	602,189	678,073	775,871	229,265	-	95,862	2,381,260
합 계	3,887,812	1,878,409	1,878,825	524,432	-	95,862	8,265,340

- 당사의 직접보유 채권규모는 8,265,340백만원 수준이며, 92.50%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	-	29,967	-	-	-	8,756	203,596	242,318
보험계약대출	-	-	-	-	-	-	1,507,256	1,507,256
유가증권담보대출	-	-	-	-	-	-	-	-
부동산담보대출	-	229,523	-	-	-	532,799	1,943,965	2,706,287
기타대출	942,414	51,500	125,881	241,714	-	664,283	220,217	2,246,009
합 계	942,414	310,989	125,881	241,714	-	1,205,838	3,875,034	6,701,870

③ 재보험미수금 및 재보험자산

(단위: 백만원)

구 분		신용등급별 익스포저				
		AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합계
국내	재보험미수금	2,047	-	-	-	2,047
	출재미경과보험료적립금	129,709	159	-	1,209	131,078
	출재지급준비금	174,363	98	-	335	174,797
해외	재보험미수금	40,678	72	2,459	1,659	44,869
	출재미경과보험료적립금	88,953	16	1,111	235	90,315
	출재지급준비금	319,036	153	1,310	419	320,919

※ 기타

(단위: 백만원)

구분	재보험미수금	재보험자산	비고
LOTTE INS, SEOUL, KOREA	84	1,274	국내사
HUNGKOOK INS, SEOUL, KOREA	60	231	국내사
UNITED INS, HANOI, VIETNAM	596	-	무등급
ROBERT MALATIER, PARIS, FRANCE	-	60	무등급
KB Insurance 미국지점 등	919	635	

④ 장외파생상품

구 분	신용등급별 익스포저						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB-미만	무등급	합계
금리관련	587	-	-	-	-	-	587
주식관련	-	-	-	-	-	-	-
외환관련	36,976	20,484	9,479	-	-	-	66,940
신용관련	122,970	93,440	76,120	40,000	-	-	332,530
기 타	-	-	-	-	-	-	-
합 계	160,533	113,924	85,599	40,000	-	-	400,057

- 장외파생상품은 분석 기준일 현재의 평가액을 거래상대방으로부터 받지 못할 위험과 해당거래의 잔존기간동안 추가로 발생할 수 있는 평가액을 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	2,302,576	1,595,454	360,807	580,405	354,442	690,396	5,884,080

② 대출채권

(단위: 백만원)

구분	산업별 편중도						
	부동산업 및 임대업	금융 및 보험업	도/소매,운 숙박,음식점	전기,가스, 증기,수도업	건설업	기타	합 계
보험계약대출						1,507,256	1,507,256
기타	565,612	670,451	448,944	428,671	216,138	3,303,580	5,633,397
합 계	565,612	670,451	448,944	428,671	216,138	4,810,836	7,140,652

※ 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	152,107	1,217	169,797	12,345	160,120	10,169
외화표시자산부채	3,354,596	268,368	2,853,267	228,261	2,616,404	209,312
파생금융거래	-2,740,786	-215,768	-2,134,695	-195,143	-2,349,129	-187,348
소 계	775,437	53,816	890,410	45,463	430,927	32,133

- 표준모형에서의 시장위험 대상은 단기매매증권, 외화표시자산부채, 파생금융거래입니다.
- 직전반기와 비교하여
 - 주식 등의 증가로 단기매매증권 익스포저가 17,690백만원 감소하였습니다.
 - 외화표시 채권의 증가로 외화표시 자산부채 익스포저가 501,329백만원 증가하였습니다.
 - 헤지이외 파생상품의 감소로 파생금융거래 순익스포저가 606,091백만원 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	2,588	477	-
원/달러 환율 100원 감소	-2,588	-477	-
금리100bp의 증가	-17,523	-471,404	-
금리 100bp의 감소	17,523	471,404	-
주가지수10%의 증가	139	78,450	-
주가지수10%의 감소	-139	-78,450	-

- 환율 100원 감소 시 손익 영향은 2,588백만원 손실, 자본 영향은 477백만원 손실입니다.
- 금리 100bp 증가 시 손익 영향은 17,523백만원 손실, 자본 영향은 471,404백만원 손실입니다.
- 주가지수 10% 감소 시 손익 영향은 139백만원 손실이며, 자본 영향은 78,450백만원 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	140,360	6,000	5,500	151,860
	유가증권	89,822	11,825	91,676	193,324
	대출채권	90,974	107,837	313,026	511,837
	기타	171,382	1,901	17,122	190,405
자산 계		492,539	127,563	427,325	1,047,426
부채	책임준비금	187,030	164,935	368,433	720,399
	차입부채	-	-	-	-
부채 계		187,030	164,935	368,433	720,399
갭(자산-부채)		305,509	- 37,373	58,892	327,027

- 1년미만의 유동성 갭 현황은 약 3,270억원으로 안정적인 수준을 유지하고 있습니다.

2) 인식 및 관리방법

- 유동성 관리지표로 당사는 현금수지차비율과 유동성비율을 산출하여 관리하고 있습니다.
 - 현금수지차비율은 보험회사 내부로 유입되는 자금과 외부로 유출되는 자금의 비율을 비교하여 보험회사의 유동성 수준을 점검하는 지표입니다. 이를 이용하여 유동성위험에 대해 매 분기별로 허용한도를 설정하고 운영하고 있으며, 한도초과 여부를 위험관리위원회에 보고하여 관리하고 있습니다.
 - 유동성비율은 보험회사의 지급능력을 판단하는 지표로써 유동성수준을 나타내는 가장 대표적인 지표입니다. 평균 지급보험금에 대한 유동성 자산의 비중을 측정하여 100% 이상으로 안전하게 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 적정한 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.

7-1 자회사 경영실적

1) 자회사 재무 및 손익현황

(단위 : 억 원)

자회사명	재무상황		손익상황		결산기준일
	총자산	자기자본	영업손익	당기순손익	
LIG투자증권	10,786	4,401	113	85	2015.12.31
KB자동차손해사정	217	106	22	23	2015.12.31
KB손보CNS	31	3	5	5	2015.12.31
PT.LIG Insurance Indonesia	420	126	3	8	2015.12.31
LIG재산보험(중국) 유한공사	1,062	428	17	15	2015.12.31
Leading Insurance Services, Inc.	40	40	0	0	2015.12.31

주) 영업손익은 보험영업이익과 투자이익의 합임

2) 자회사 관련 대출채권 등 현황

①모회사의 자회사에 대한 대출채권 및 자회사 회사채 인수현황

"해당사항 없음"

②자회사의 모회사에 대한 대출채권 현황

"해당사항 없음"

7-2. 타금융기관과의 거래내역

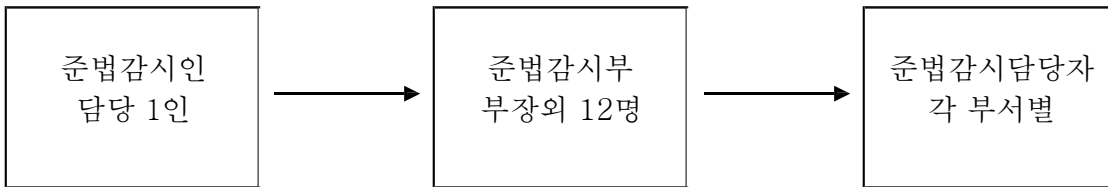
(단위:백만원)

구 분	조 달		운 용		비 고
	과 목	금 액	과 목	금 액	
타 보 험 사			주식	0	
			채권	46,469	
			대출금	10,000	
			퇴직보험예치금	0	
			퇴직연금운용자산	76,815	
소 계				133,284	
은 행			예금	622,511	
			주식	0	
			채권	1,146,313	
			해외유가증권	607,874	
			기타유가증권	0	
			대출금	165,794	
			퇴직연금운용자산	0	
소 계				2,542,492	
기타금융기관			해외제예금	345,461	
			퇴직연금운용자산	6,734	
			대출금	0	
			주식	53,389	
			채권	87,616	
			해외유가증권	1,540,909	
			수익증권	1,481,857	
			기타유가증권	19,225	
소 계				3,535,191	
합 계				6,210,967	

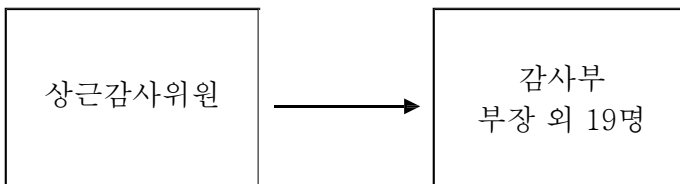
7-3. 내부통제

1) 내부통제기구현황(2016.3.1 현재)

① 준법감시인 기구 현황



② 감사조직



③ 감사위원회

감사위원장 : 신용인(사외이사)

감사위원 : 이봉주(사외이사), 신응호(사내이사)

2) 감사의 기능과 역할

전문적이고 공정한 감사를 통한 회사의 잠재적 리스크관리와 지속가능한 경영에 공헌함을 목적으로 하며 감사의 구분은 다음과 같다.

- ① 종합감사는 감사위원회에 보고된 연도별 정기적인 감사계획에 의하여 실시한다.
- ② 특별감사는 감사위원회 또는 상근감사위원이 필요하다고 인정하는 경우, 대표이사의 요청 또는 감독기관의 지시가 있는 경우에 실시한다.
- ③ 일상감사는 중요한 업무(업무, 재무, 준법 등)에 대하여 상근감사위원이 최종 결재권자의 결재에 앞서 내용을 검토하고 필요시 의견을 첨부하는 방식으로 실시한다.
- ④ 상시감사는 사전에 점검하여야 할 항목을 설정하고 감사시스템을 활용하여 상시적으로 점검하는 방식으로 실시한다.

3) 내부감사부서 감사방침

- ① 신의성실과 사실에 근거한 객관적이고 공정한 감사를 실시한다.
- ② 상시감사를 통한 예방적 감사를 실시한다.
- ③ 충분한 사전준비를 통해 감사를 실시하고 사후관리를 철저히 한다.
- ④ 직무상 취득한 정보에 대해서는 비밀을 유지한다.
- ⑤ 효율적인 감사를 위하여 지속적인 감사기법 개선과 전문성을 확보한다.

4) 감사빈도

@ 감사실시기간 2015.01.01-2015.12.31

@ 월평균 5.3회 실시 종합감사 25회L 특별감사 38회로 총 63회 실시함

7-4. 기관경고 및 임원 문책사항

1) 기관경고

해당없음

2) 임원 문책사항

해당없음

7-5. 임직원대출잔액

(단위:억원)

구 분	2015년	2014년
임직원대출잔액	189	224

7-6. 사외이사 등에 대한 대출 및 기타거래 내역

1) 대출현황

"해당사항 없음"

2) 기타 주요거래 내역(부동산매매,임대차,용역계약,주식,회사채매입 등)

"해당사항 없음"

7-7. 민원발생평가등급

구분	2012년	2013년	2014년*
평가등급	2등급	3등급	2등급

* 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. 민원발생 건수

대상기간 : 당분기 (2015. 4/4분기, 2015.10.01~2015.12.31)

전분기 (2015. 3/4분기, 2015.07.01~2015.09.30)

1) 민원건수

구분	민원건수			환산건수 (보유계약 십만건당)			비고
	전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
자체민원	418	460	10.05	4.06	4.37	7.64	
경유민원*	402	315	-21.64	3.90	2.99	-23.33	
합계	820	775	-5.49	7.96	7.36	-7.54	

주1) 금융감독원 등 타기관을 통해 접수된 민원 중 이첩된 민원 또는 사실조회 요청한 민원, 단 해당 기관에서 이첩 또는 사실조회 없이 직접처리한 민원은 제외

주2) 보유계약 산출기준 : '가'+ '나'

가 : 업무보고서 AI059장표 상의 (일반계정+특별계정 I)-(일반계정 3.자동차) + (특별계정 II 35.퇴직유배당) + (특별계정 II 36. 퇴직무배당)

나 : 업무보고서 AI060장표 상의 자매책보험

2) 유형별 민원 건수

구분		민원건수			환산건수 (보유계약 십만건당)			비고
		전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
유형	보험모집	110	121	10.00	1.07	1.15	7.48	
	유지관리	152	120	-21.05	1.47	1.14	-22.45	
	보상(보험금)	442	416	-5.88	4.29	3.95	-7.93	
	기타	116	118	1.72	1.13	1.12	-0.88	
합계		820	775	-5.49	7.96	7.36	-7.54	

7-9. 불완전판매비율, 불완전판매계약해지율, 청약철회비율 현황

구분	설계사	개인 대리점	법인대리점 (방카)4)	법인대리점 TM5)	법인대리점 (홈쇼핑)6)	법인대리점 (기타)7)	직영 복합8)	직영 다이렉트9)
불완전판매비율1)								
2015	0.23	0.09	0.07	0.83	0.29	0.15	-	0.19
불완전판매건수	950	146	28	357	137	860	-	81
신계약건수	410,	161,	37,4	42,7	47,2	560,	5	42,2
업계 평균	0.16	0.10	0.18	0.63	0.52	0.20	0.02	0.24
불완전판매계약해지율2)								
2015	0.23	0.09	0.07	0.83	0.29	0.15	-	0.19
계약해지건수	944	143	28	357	137	852	-	79
신계약건수	410,	161,	37,4	42,7	47,2	560,	5	42,2
업계 평균	0.15	0.10	0.18	0.63	0.51	0.19	0.02	0.23
청약철회비율3)								
2015	2.78	2.14	7.46	19.1	7.53	3.37	-	10.7
청약철회건수	11,4	3,43	2,79	8,17	3,55	18,9	-	4,55
신계약건수	410,	161,	37,4	42,7	47,2	560,	5	42,2
업계 평균	2.55	2.18	6.33	11.21	11.91	3.55	0.98	8.57

대상기간 : 2015-01 ~ 2015-12

- 1) (품질보증해지 건수 + 민원해지 건수 + 무효건수) / 신계약 건수 × 100
- 2) (품질보증해지 건수 + 민원해지 건수) / 신계약 건수 × 100
- 3) (청약철회 건수) / 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 非대면모집을 병행하는 보험회사 직영 모집조직
- 9) 통신판매를 전문으로 하는 보험회사 직영 모집조직
(직영 TM 설계사의 경우 직영다이렉트 조직에 포함하여 작성)

7-10. 보험금 부지급율 및 보험금 불만족도

(단위:건,%)

구분	보험금 부지급률	구분	보험금 불만족도
2015년 비율	1.02	2015년 비율	0.53
보험금 부지급건수	7,601	보험금청구 후 해지건	2,406
보험금 청구건수	747,108	보험금청구된 계약건	451,937
업계평균	0.80	업계평균	0.22

- 1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건 × 100
- 2) 보험금 청구후 해지건 / 보험금 청구된 계약건 × 100
- 3) 보험금 청구건에 대해 보험금이 지급되지 않은 건
- 4) 직전 3개 회계연도의 신계약 중 보험금 청구권자가 약관상 보험금 지급사유로 알고 보험금을 청구한 건
- 5) 보험금청구된 계약건 중 보험금 청구 후 품질보증해지.민원해지 건, 보험금 부지급 후 고지의무위반해 보험회사 임의해지* 건 (* 계약자 임의해지 건 제외)
- 6) 직전 3개 회계연도의 신계약 중 보험금 청구된 보험계약건(증권번호 기준)

7-11 사회공헌

1) 사회공헌활동 주요 현황

KB손해보험은 브랜드 전달가치인 '희망'을 사회공헌 활동과 접목시켜 체계적인 나눔 경영을 실천하고 있습니다. KB손해보험은 우리사회에 '희망'을 점차 더해나가자는 취지 아래 사회공헌 비전을 '국민의 희망을 함께하는 기업'으로 정하고, 전국 201개 봉사팀으로 구성된 'KB스타드림봉사단'의 자원봉사활동을 중심으로 아동 주거환경개선, 희귀난치질환 의료비 지원, 교통사고 유자녀 지원 등 미래의 희망인 '어린이'의 복지와 삶의 질 향상에 주력하고 있습니다.

2) 사회공헌활동 주요 현황

(단위:백만원,명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
15년 4분기	1,774	3	○	12,735	2,703	30,283	7,387	3,327	14,212	173,736

3) 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위:백만원,명)

분야	주요사회공헌활동	기부 (집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회/공익	KB스타드림봉사단,KB희망의집짓기,척추측만증 환자 수술비지원, 미혼모자 가정 지원 등	1,062	4,892	11,268	1,619	4,439
문화/예술/스포츠	장애인 축구 후원, 한국대학배구연맹 등	210	0	0	0	0
학술/교육	다문화 캠프 지원 등	94	0	0	0	0
환경보호	환경정화 봉사활동	-	237	637	6	16
글로벌 사회공헌	-	-	0	0	0	0
공동사회공헌	어린이안전체험 교육 등	310	0	0	0	0
서민금융	신용회복위원회	98	0	0	0	0
기타	KB스타드림봉사단 활동 등	-	7,606	18,378	1,078	2,932
총계		1,774	12,735	30,283	2,703	7,387

* 2015. 4분기 누적실적 기준임

7-12. 보험회사 손해사정업무 처리현황

- 기간 : '15.01.01 ~ '15.12.31

(단위 : 건, 천원, %)

회사명	위탁업체명	종구분	계약기간	총위탁건수	총위탁수수료	위탁비율	지급수수료비율
KB손해보험	고려손사	1종	2015.8.1 ~ 2016.7.31	248	244,043	0.0	0.3
KB손해보험	국제손사	1/4종	2015.8.1 ~ 2016.7.32	828	1,321,829	0.0	1.9
KB손해보험	대양손사	4종	2015.8.1 ~ 2016.7.33	10	6,681	0.0	0.0
KB손해보험	대영손사	1종	2015.8.1 ~ 2016.7.34	165	95,060	0.0	0.1
KB손해보험	대한손사	1종	2015.8.1 ~ 2016.7.35	336	249,069	0.0	0.4
KB손해보험	동북아손사	1종	2015.8.1 ~ 2016.7.36	161	124,026	0.0	0.2
KB손해보험	동아손사	1종	2015.8.1 ~ 2016.7.37	68	39,957	0.0	0.1
KB손해보험	리더스손사	1/4종	2015.8.1 ~ 2016.7.38	302	191,900	0.0	0.3
KB손해보험	맥클라렌손사	1종	2015.8.1 ~ 2016.7.39	3	16,616	0.0	0.0
KB손해보험	미래손사	1종	2015.8.1 ~ 2016.7.40	1,404	1,225,551	0.0	1.7
KB손해보험	바른손사	4종	2015.8.1 ~ 2016.7.41	2	872	0.0	0.0
KB손해보험	보람손사	1종	2015.8.1 ~ 2016.7.42	179	116,411	0.0	0.2
KB손해보험	서울손사	1/4종	2015.8.1 ~ 2016.7.43	456	294,976	0.0	0.4
KB손해보험	서진손사	1/4종	2015.8.1 ~ 2016.7.44	362	294,861	0.0	0.4
KB손해보험	세계손사	1종	2015.8.1 ~ 2016.7.45	557	527,912	0.0	0.8
KB손해보험	세종손사	1종	2015.8.1 ~ 2016.7.46	277	281,624	0.0	0.4
KB손해보험	솔로몬손사	1종	2015.8.1 ~ 2016.7.47	232	185,519	0.0	0.3
KB손해보험	씨엔에스손사	4종	2015.8.1 ~ 2016.7.48	19	6,564	0.0	0.0
KB손해보험	씨엘케이손사	1종	2015.8.1 ~ 2016.7.49	7	87,827	0.0	0.1
KB손해보험	아세아손사	1/4종	2015.8.1 ~ 2016.7.50	165	107,942	0.0	0.2
KB손해보험	아이지손사	1종	2015.8.1 ~ 2016.7.51	49	27,608	0.0	0.0
KB손해보험	에스원손사	1/4종	2015.8.1 ~ 2016.7.52	630	415,046	0.0	0.6
KB손해보험	에스손사	1/4종	2015.8.1 ~ 2016.7.53	117	78,468	0.0	0.1
KB손해보험	에이원손사	4종	2015.8.1 ~ 2016.7.54	25	10,350	0.0	0.0
KB손해보험	에이플러스손사	4종	2015.8.1 ~ 2016.7.55	1	335	0.0	0.0
KB손해보험	인코크손사	1종	2015.8.1 ~ 2016.7.56	161	353,983	0.0	0.5
KB손해보험	일신손사	1종	2015.8.1 ~ 2016.7.57	26	143,500	0.0	0.2
KB손해보험	중앙손사	1/4종	2015.8.1 ~ 2016.7.58	138	86,673	0.0	0.1
KB손해보험	카스코손사	1종	2015.8.1 ~ 2016.7.59	312	265,064	0.0	0.4
KB손해보험	캄코손사	4종	2015.8.1 ~ 2016.7.60	79	32,004	0.0	0.0
KB손해보험	케이엠손사	1/4종	2015.8.1 ~ 2016.7.61	653	455,476	0.0	0.6
KB손해보험	케이원손사	1종	2015.8.1 ~ 2016.7.62	93	58,195	0.0	0.1
KB손해보험	코마손사	4종	2015.8.1 ~ 2016.7.63	36	21,747	0.0	0.0
KB손해보험	김스손사	4종	2015.8.1 ~ 2016.7.64	11	6,166	0.0	0.0
KB손해보험	탑손사	1/4종	2015.8.1 ~ 2016.7.65	1,186	758,945	0.0	1.1
KB손해보험	태양손사	1종	2015.8.1 ~ 2016.7.66	160	166,004	0.0	0.2
KB손해보험	태평양손사	1종	2015.8.1 ~ 2016.7.67	20	17,147	0.0	0.0

KB손해보험	티앤지손사	1/4종	2015.8.1 ~ 2016.7.68	156	115,513	0.0	0.2
KB손해보험	파란손사	4종	2015.8.1 ~ 2016.7.69	34	27,698	0.0	0.0
KB손해보험	프라임손사	4종	2015.8.1 ~ 2016.7.70	70	30,614	0.0	0.0
KB손해보험	해성손사	1/4종	2015.8.1 ~ 2016.7.71	181	102,115	0.0	0.1
KB손해보험	TSA손사	4종	2015.8.1 ~ 2016.7.72	1	200	0.0	0.0
KB손해보험	한리손사	2종	2015.4.1 ~ 2016.1.31	84	331,811	0.0	0.5
KB손해보험	네스코손사	2종	2015.4.1 ~ 2016.1.32	1	850	0.0	0.0
KB손해보험	다스카손사	2종	2015.4.1 ~ 2016.1.33	38	54,221	0.0	0.1
KB손해보험	모든손사	2종	2015.4.1 ~ 2016.1.34	134	446,879	0.0	0.6
KB손해보험	새한손사	2종	2015.4.1 ~ 2016.1.35	312	234,026	0.0	0.3
KB손해보험	연합검정	2종	2015.4.1 ~ 2016.1.36	10	10,080	0.0	0.0
KB손해보험	콤포손사	2종	2015.4.1 ~ 2016.1.37	30	42,480	0.0	0.1
KB손해보험	푸름손사	2종	2015.4.1 ~ 2016.1.38	16	28,040	0.0	0.0
KB손해보험	한결손사	2종	2015.4.1 ~ 2016.1.39	8	37,633	0.0	0.1
KB손해보험	한바다손사	2종	2015.4.1 ~ 2016.1.40	3	8,180	0.0	0.0
KB손해보험	한서손사	2종	2015.4.1 ~ 2016.1.41	73	121,023	0.0	0.2
KB손해보험	한일손사	2종	2015.4.1 ~ 2016.1.42	55	267,326	0.0	0.4
KB손해보험	협성검정	2종	2015.4.1 ~ 2016.1.43	48	65,346	0.0	0.1
KB손해보험	KB손사(*자회사)	1/4종	2015.1.1 ~ 2015.12.31	193,464	5,005,032	5.3	7.1
KB손해보험	고려	1종	2015.8.1~2016.7.31	160	118,733	0.0	0.0
KB손해보험	국제	1/4종	2015.8.1~2016.7.31	3,638	1,552,556	0.1	0.0
KB손해보험	대양	4종	2015.8.1~2016.7.31	592	240,632	0.0	0.0
KB손해보험	대영	1종	2015.8.1~2016.7.31	373	211,928	0.0	0.0
KB손해보험	대한	1종	2015.8.1~2016.7.31	388	211,352	0.0	0.0
KB손해보험	동북아	1종	2015.8.1~2016.7.31	263	151,939	0.0	0.0
KB손해보험	동아	1종	2015.8.1~2016.7.31	168	97,967	0.0	0.0
KB손해보험	리더스	1/4종	2015.8.1~2016.7.31	3,301	1,332,552	0.1	0.0
KB손해보험	미래	1종	2015.8.1~2016.7.31	910	555,072	0.0	0.0
KB손해보험	바른	4종	2015.8.1~2016.7.31	790	296,133	0.0	0.0
KB손해보험	보람	1종	2015.8.1~2016.7.31	290	164,305	0.0	0.0
KB손해보험	서울	1/4종	2015.8.1~2016.7.31	2,225	979,465	0.1	0.0
KB손해보험	서진	1/4종	2015.8.1~2016.7.31	312	144,639	0.0	0.0
KB손해보험	세계	1종	2015.8.1~2016.7.31	631	363,045	0.0	0.0
KB손해보험	세종	1종	2015.8.1~2016.7.31	186	114,446	0.0	0.0
KB손해보험	솔로몬	1종	2015.8.1~2016.7.31	260	165,677	0.0	0.0
KB손해보험	씨엔에스	4종	2015.8.1~2016.7.31	1,391	526,349	0.0	0.0
KB손해보험	아세아	1/4종	2015.8.1~2016.7.31	1,589	671,968	0.0	0.0
KB손해보험	아이지	1종	2015.8.1~2016.7.31	171	102,927	0.0	0.0
KB손해보험	에스	1종	2015.8.1~2016.7.31	228	140,538	0.0	0.0
KB손해보험	에스원	1/4종	2015.8.1~2016.7.31	4,022	1,760,320	0.1	0.0
KB손해보험	에이원	4종	2015.8.1~2016.7.31	1,812	664,438	0.0	0.0
KB손해보험	에이플러스	4종	2015.8.1~2016.7.31	667	243,966	0.0	0.0
KB손해보험	인코크	1종	2015.8.1~2016.7.31	31	21,773	0.0	0.0
KB손해보험	중앙	1/4종	2015.8.1~2016.7.31	1,113	489,935	0.0	0.0

KB손해보험	카스코	1종	2015.8.1~2016.7.31	256	161,030	0.0	0.0
KB손해보험	감코	4종	2015.8.1~2016.7.31	2,036	880,598	0.1	0.0
KB손해보험	케이엠	1/4종	2015.8.1~2016.7.31	2,830	1,331,141	0.1	0.0
KB손해보험	케이원	1종	2015.8.1~2016.7.31	236	154,900	0.0	0.0
KB손해보험	코마	4종	2015.8.1~2016.7.31	1,609	658,162	0.0	0.0
KB손해보험	킴스	4종	2015.8.1~2016.7.31	3,186	1,241,962	0.1	0.0
KB손해보험	탑	1/4종	2015.8.1~2016.7.31	2,244	969,723	0.1	0.0
KB손해보험	태양	1종	2015.8.1~2016.7.31	324	240,911	0.0	0.0
KB손해보험	태평양	1종	2015.8.1~2016.7.31	57	31,370	0.0	0.0
KB손해보험	티엔지	1/4종	2015.8.1~2016.7.31	2,126	883,532	0.1	0.0
KB손해보험	파란	4종	2015.8.1~2016.7.31	1,701	680,223	0.0	0.0
KB손해보험	프라임	4종	2015.8.1~2016.7.31	1,559	659,665	0.0	0.0
KB손해보험	해성	1/4종	2015.8.1~2016.7.31	2,613	1,078,772	0.1	0.0
KB손해보험	해오름	4종	2015.8.1~2016.7.31	161	58,654	0.0	0.0
KB손해보험	TSA	4종	2015.8.1~2016.7.31	38	15,537	0.0	0.0
KB손해보험	KB손사(자회사)*	1/4종	2015.1.1~2015.12.31	2,416,025	31,980,008	66.5	0.0
KB손해사정	(주)링컨대물손해사정	3종	2015.1.1~2015.12.31	2	3	0.0	0.0
KB손해사정	(주)신한국손해사정	3종	2015.1.1~2015.12.31	12	3	0.0	0.0
KB손해사정	AMP손해사정	3종	2015.1.1~2015.12.31	1	1	0.0	0.0
KB손해사정	MK손해사정	3종	2015.1.1~2015.12.31	8	4	0.0	0.0
KB손해사정	갑인씨엔에스손해사정	3종	2015.1.1~2015.12.31	132	78	0.0	0.0
KB손해사정	강중배손해사정사무소	3종	2015.1.1~2015.12.31	1	1	0.0	0.0
KB손해사정	리카운특수대물손해사정(주)	3종	2015.1.1~2015.12.31	46	39	0.0	0.0
KB손해사정	머큐리손해사정(주)	3종	2015.1.1~2015.12.31	188	89	0.0	0.0
KB손해사정	메이저자동차손해사정(주)	3종	2015.1.1~2015.12.31	36	25	0.0	0.0
KB손해사정	미래화재특종손해사정(주)	3종	2015.1.1~2015.12.31	1	1	0.0	0.0
KB손해사정	비전에이스자동차대물손해사정(주)	3종	2015.1.1~2015.12.31	1	2	0.0	0.0
KB손해사정	세종손해사정(주)	3종	2015.1.1~2015.12.31	1	1	0.0	0.0
KB손해사정	유니언손해사정	3종	2015.1.1~2015.12.31	6	10	0.0	0.0
KB손해사정	주식회사천하손해사정	3종	2015.1.1~2015.12.31	6	6	0.0	0.0
KB손해사정	티엔지화재특종손해사정(주)	3종	2015.1.1~2015.12.31	1	1	0.0	0.0
KB손해보험	㈜KB손해사정(자회사)*	3종	2015.1.1~2015.12.31	964,202	55,027,890	26.6	78.2
합계	-	-	-	3,631,352	70,325,521	100.0	100.0

*자회사는 심사건 포함

주1) 위탁업체가 자회사인 경우 위탁업체명에 자회사임을 별도로 명기

주2) 업무위탁이 종결되어 수수료 지급완료된 건 기준으로 작성

주3) 위탁비율=업체별 총 위탁건수/전체 위탁건수

주4) 지급수수료 비율=업체별 총 수수료 지급액/전체 수수료 지급액

8. 재무제표

8-1. 별도기준

8-1-1. 독립된 감사인의 감사보고서

우리는 별첨된 주식회사KB손해보험(구, LIG손해보험주식회사)의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2015년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 주식회사KB손해보험(구, LIG손해보험주식회사)의 2015년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

기타사항

주식회사KB손해보험(구, LIG손해보험주식회사)의 2014년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 삼정회계법인이 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2015년 3월 11일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 한편 해당 감사인이 적정의견을 표명한 재무제표는 재무제표에 대한 주식 2.2 (3)에서 기술되어 있는 조정사항들을 반영하기 전의 재무제표이며 비교표시된 2014년 12월 31일로 종료되는 재무제표는 해당 조정사항이 반영된 재무제표입니다.

서울특별시 용산구 한강대로 92

삼일회계법인 대표이사 안경태

이 감사보고서는 감사보고서일(2016년 3월 10일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

8-1-2.

KB손해보험주식회사

(단위:원)

과 목	제58기(당기)	제57기(전기)
자산		
I. 현금및현금성자산	689,212,179,922	520,481,709,167
II. 금융자산	18,934,946,490,422	16,608,260,404,819
1. 당기손익인식금융자산	711,193,310,444	578,438,464,708
2. 매도가능금융자산	8,560,438,459,053	7,110,474,951,572
3. 만기보유금융자산	2,145,902,726,515	1,633,550,768,521
4. 대출채권	6,713,093,424,913	6,267,992,190,162
5. 기타수취채권	804,318,569,497	1,017,804,029,856
III. 관계종속기업투자주식	464,348,523,626	635,183,593,404
IV. 위험회피목적파생상품자산	11,177,788,388	32,597,634,168
V. 재보험자산	716,444,141,405	793,442,486,759
VI. 투자부동산	333,736,147,564	315,747,244,117
VII. 유형자산	758,880,845,932	805,887,641,342
VIII. 무형자산	39,837,602,730	42,810,357,152
IX. 매각예정자산	128,830,000,000	-
X. 신계약비	1,654,854,101,613	1,606,591,492,707
XI. 당기법인세자산	2,315,313,716	3,821,913,409
XII. 기타자산	47,021,941,180	38,944,307,403
XIII. 특별계정자산	2,722,036,877,851	1,744,168,910,179
자산총계	26,503,641,954,349	23,147,937,694,626
부채		
I. 보험계약부채	20,373,344,022,125	18,369,825,703,456
II. 금융부채	514,327,413,475	512,778,685,615
1. 당기손익인식금융부채	5,710,069,682	4,064,081,026
2. 기타금융부채	508,617,343,793	508,714,604,589
III. 위험회피목적파생상품부채	95,336,345,346	63,410,932,856
IV. 충당부채	47,277,649,541	28,714,854,914
V. 확정급여부채	103,185,174,484	83,481,565,686
VI. 당기법인세부채	16,238,975,361	-
VII. 이연법인세부채	245,678,950,622	209,589,402,999
VIII. 기타부채	39,436,069,233	29,585,434,608
IX. 특별계정부채	2,991,801,912,071	2,147,385,034,827
부채총계	24,426,626,512,258	21,444,771,614,961
자본		
I. 자본금	30,000,000,000	30,000,000,000
II. 자본잉여금	181,120,621,932	49,715,102,618
III. 자본조정	-	-56,599,754,316
IV. 기타포괄손익누계액	288,488,526,524	250,525,439,510
V. 이익잉여금	1,577,406,293,635	1,429,525,291,853
(대손준비금적립예정액)	-14,596,500,196	13,697,442,724
(비상위험준비금적립예정액)	34,525,672,714	10,198,888,015
자본총계	2,077,015,442,091	1,703,166,079,665
부채와자본총계	26,503,641,954,349	23,147,937,694,626

KB손해보험주식회사

(단위

자			부		
계	금		계	금	
	제58기(당기)	제57기(전기)		제58기(당기)	제57기(전기)
I. 현금과	241,280,585,357	110,105,178,695	I. 기타부채	14,997,218,678	8,772,529,041
1. 현금	0	0	1. 미지급금	58,867,050	177,385,559
2. 당좌예금	0	0	2. 미지급비용	233,928,859	38,021,724
3. 보통예금	0	0	3. 당좌차월	0	0
4. 정기예금	0	20,000,000,000	4. 차입금	0	0
5. 기타예금	241,280,585,357	90,105,178,695	5. 선수수익	0	0
6. 금전신탁	0	0	6. 예수금	19,131,988	4
7. 증거금	0	0	7. 미지급원천세	17,475,086	0
II. 유가증권	2,053,740,456,886	1,382,830,181,008	8. 파생상품부채	14,667,838,101	6,675,641,234
(단기매매유가증권)	165,895,799,578	159,489,869,237	9. 기타	-22,406	1,881,480,520
(당기손익인식지정유가증권)	57,155,556,500	76,147,844,800	II. 일반계정미지급금	9,651,937,851	27,598,961,860
2-1. 당기손익인식유가증권	223,051,356,078	235,637,714,037	[부 I]	24,649,156,529	36,371,490,901
주식	10,208,769,685	13,233,260,520	III. 계약자적립금	2,976,804,693,393	2,138,612,505,786
채권	1,178,950,208	1,128,036,261	1. 보험료적립금	2,976,804,693,393	2,138,572,923,168
수익증권	154,508,079,685	145,128,572,456	2. 계약자배당준비금	0	39,306,735
외화유가증권	0	0	3. 계약자이익배당준비금	0	275,883
기타유가증권	57,155,556,500	76,147,844,800	4. 무배당잉여금	0	0
2-2. 매도가능유가증권	1,820,689,100,808	1,137,192,466,971	IV. 기타포괄손익누계액	14,605,865,020	19,150,985,790
주식	1,000	1,000			
채권	1,451,293,567,623	938,760,414,803			
수익증권	10,044,668,689	19,570,677,845			
외화유가증권	320,600,412,096	148,758,687,723			
기타유가증권	38,750,451,400	30,102,685,600			
2-3. 만기보유유가증권	10,000,000,000	10,000,000,000			
채권	10,000,000,000	10,000,000,000			
수익증권	0	0			
외화유가증권	0	0			
기타유가증권	0	0			
III. 대출채권	413,991,390,963	239,637,241,035			
(대손충당금)	1,020,477,488	0			
(현재가치할인차금)	0	0			
(이연대출부대수익)	1,303,344,038	0			
(평가손익누계액)	0	0			
1. 콜론	0	0			
2. 보험약관대출금	0	0			
3. 유가증권담보대출금	0	0			
4. 부동산담보대출금	106,793,129,860	0			
5. 어음할인대출금	0	0			
6. 신용대출금	0	0			
7. 지급보증대출금	0	0			
8. 기타대출금	306,915,394,553	239,637,241,035			
IV. 유형자산	0	0			
V. 기타자산	13,024,444,645	11,596,309,441			
1. 미수금	25,313,120	3,087,352,608			
2. 미수이자	12,359,108,003	8,507,336,166			
3. 미수배당금	0	0			
4. 선급비용	3,020,547	1,660,577			
5. 선급원천세	0	0			
6. 파생상품자산	637,002,975	-39,910			
7. 기타	0	0			
VI. 일반계정미수금	294,022,837,091	449,966,072,298			
[자 I]	3,016,059,714,942	2,194,134,982,477			
			[부채와 포괄손익누계액 I]	3,016,059,714,942	2,194,134,982,477

8-1-3.

1)

KB손해보험주식회사

(단위

과	제58기(당기)	제57기(전기)
I. 영업수익	11,003,411,969,858	10,713,535,117,918
1.보혐료수익	9,090,067,330,082	8,806,273,891,670
2.재보험수익	624,225,469,059	667,936,058,975
3.수입경비	98,657,511,929	127,353,508,466
4.이자수익	600,871,101,559	555,261,786,700
5.배당수익	85,335,445,082	57,997,438,724
6.유가증권평가및처분이익	127,377,997,164	116,110,171,256
7.대출채권및기타수취채권평가및처분이익	164,075,717	3,482,590,929
8.파생상품평가및처분이익	23,319,899,533	32,822,328,890
9.관계종속기업투자주식관련이익	785,641,868	5,099,420,017
10.외화거래이익	194,921,497,035	114,184,221,551
11.재보험자산변동이익	-	108,058,485,809
12.기타수익	62,736,094,265	49,040,828,262
13.특별계정수익	94,949,906,565	69,914,386,669
II. 영업비용	10,775,454,032,853	10,581,074,371,189
1.보험계약부채전입액	1,982,238,437,390	2,373,450,620,346
2.보험금비용	3,179,183,844,734	3,007,462,820,567
3.환급금및배당금비용	2,291,491,508,146	2,152,748,056,075
4.재보험비용	858,685,047,955	918,200,728,280
5.구상손실	784,223,510	1,290,725,030
6.손해조사비	228,480,594,433	204,077,655,826
7.신계약비상각비	654,047,419,224	644,567,414,934
8.사업비	972,071,929,029	923,619,600,318
9.이자비용	517,589,033	555,552,097
10.유가증권평가및처분손실	88,133,326,968	58,603,888,932
11.대출채권및기타수취채권평가및처분손실	11,043,404,479	4,198,608,364
12.파생상품평가및처분손실	169,918,646,988	93,783,109,256
13.관계종속기업투자주식관련손실	12,561,464,377	-
14.외화거래손실	19,402,984,491	18,564,013,331
15.재산관리비	77,478,692,032	68,879,520,217
16.재보험자산변동손실	88,613,538,669	-
17.부동산관리비	16,291,391,710	16,234,568,957
18.기타비용	29,560,083,120	24,923,101,990
19.특별계정비용	94,949,906,565	69,914,386,669
III. 영업이익	227,957,937,005	132,460,746,729
IV. 영업외손익	(1,628,137,378)	1,067,215,825
1.영업외수익	2,911,944,245	12,802,591,346
2.영업외비용	4,540,081,623	11,735,375,521
V. 법인세비용차감전순이익	226,329,799,627	133,527,962,554
VI. 법인세비용	52,593,887,345	24,333,089,433
VII. 당기순이익	173,735,912,282	109,194,873,121
VIII. 기타포괄손익	37,963,087,014	162,192,782,991
(1)	35,879,348,025	171,549,631,211
	45,294,296,102	158,141,350,734
	(661,144,807)	1,001,300,612
	(904,067,153)	964,885,999
	(4,404,534,573)	(2,877,262,729)
	(3,445,201,544)	14,319,356,595
(2)	2,083,738,989	(9,356,848,220)
1.확정급여부채	2,083,738,989	(9,356,848,220)
IX. 총포괄손익	211,698,999,296	271,387,656,112

당
전

KB손해보험주식회사

(단위

비			수		
계	금		계	금	
	제58기(당기)	제57기(전기)		제58기(당기)	제57기(전기)
1.계약자적립금전입	55,961,692,353	42,953,748,243	1.보험료수익	1,360,351,708	5,435,325
2.지급보험금	642,134,272	1,070,629,878	개인보험료	0	0
보험금비용	(86,330,542,442)	(36,490,028,567)	단체보험료	1,360,351,708	5,435,325
환급금비용	86,972,676,714	37,560,658,445	2.이자수익	60,504,914,101	50,260,816,504
배당금비용	0	0	예금이자	1,829,744,819	2,486,565,430
3.최저보증비용	0	0	유가증권이자	47,538,616,126	39,198,352,689
4.특별계정운용수수료	16,584,835,351	16,332,524,422	대출채권이자	11,136,553,156	8,575,898,385
가.준비금비례사업비	8,139,526,754	6,547,634,489	기타수익이자	0	0
나.주주지분	8,445,308,597	9,784,889,933	3.배당금수익	1,946,299,607	2,311,840,621
다.기타	0	0	4.임대료수익	0	0
5.지급수수료	0	0	5.수수료수익	930,199	20,674,222
6.세금과공과	0	1,334,394	6.유가증권처분이익	8,497,125,801	6,711,651,073
7.감가상각비	0	0	7.유가증권평가이익	2,439,555,678	3,084,715,180
8.대손상각비	1,021,941,197	0	8.투자자산처분이익	0	0
9.재산관리비	985,984,181	534,235,171	9.투자자산평가이익	0	0
10.유가증권처분손실	2,480,575,828	3,356,526,900	10.유형자산처분이익	0	0
11.유가증권평가손실	609,824,988	973,034,168	11.금전신탁이익	0	0
12.투자자산처분손실	0	0	12.외환차이익	20,202,465,070	8,340,598,067
13.투자자산평가손실	0	0	13.파생상품거래이익	1,332,268,466	2,184,187,764
14.유형자산처분손실	0	0	14.파생상품평가이익	637,878,717	8,672,101
15.금전신탁손실	0	0	15.기타수익	1,557,686,795	286,086,830
16.외환차손실	237,977,992	422,242,057	가.손실보전금액	368,757,885	73,649,046
17.이자비용	54,005,955	10,857,342	나.기타	1,188,928,910	212,437,784
18.파생상품거래손실	5,031,527,232	872,199,383			
19.파생상품평가손실	14,668,673,933	6,675,681,144			
20.기타비용	200,302,860	11,664,585			
[98,479,476,142	73,214,677,687	[98,479,476,142	73,214,677,687

8-1-4. 이익잉여금(결손금) 처분계산서

2015년 1월 1일 2015년 12월 31일 처분예정일 : 2016년 3월 18일
 2014년 1월 1일 2014년 12월 31일 처분확정일 : 2015년 3월 20일

KB손해보험주식회사

(단위 : 백만원)

계정과목	제58기(당기)		제57기(전기)	
I. 미처분이익잉여금		148,334		134,349
1. 전기이월미처분이익잉여금()	(25,402)		8,308	
2. 재평가잉여금 대체	-		16,846	
3. 당기순이익	173,736		109,195	
II. 이익잉여금처분액		143,929		159,751
1. 배당금	24,000		25,855	
2. 임의적립금	100,000		110,000	
3. 대손준비금	(14,597)		13,697	
4. 비상위험준비금	34,526		10,199	
III. 차기이월미처분이익잉여금(미처리결손금)		4,405		(25,402)

8-1-5. 현금흐름표

2015년 1월 1일 2015년 12월 31일
2014년 1월 1일 2014년 12월 31일

KB손해보험주식회사

(단위 : 백만원)

계 정 과 목	제58기(당기)		제57기(전기)	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		1,753,428		1,681,020
(1) 세전순이익	226,330		133,528	
(2) 손익조정사항	(685,689)		(612,704)	
1. 이자수익	(600,871)		(555,262)	
2. 이자비용	518		556	
3. 배당수익	(85,335)		(57,997)	
(3) 현금유출입이 없는 손익조정항목	2,808,704		2,915,744	
1. 재보험자산변동	88,614		(108,058)	
2. 구상손익	784		1,291	
3. 유가증권평가및처분손익	(36,282)		(48,762)	
4. 대출채권및수취채권평가손익	10,856		2,672	
5. 파생상품관련손익	146,817		61,941	
6. 관계중속기업투자주식관련손익	10,606		(5,099)	
7. 외화거래손익	(156,139)		(94,067)	
8. 보험계약부채전입액	1,982,238		2,373,451	
9. 신계약비상각비	654,047		644,567	
10. 감가상각비	40,034		40,783	
11. 무형자산상각비	9,048		16,561	
12. 무형자산손상차손	1,317		2,091	
13. 매각예정자산처분이익	0		(7,099)	
14. 매각예정자산처분손실	0		231	
15. 퇴직급여	38,656		29,439	
16. 기타손익	18,109		5,802	
(4) 자산부채의 증감	(1,236,725)		(1,357,648)	
1. 당기손익인식금융자산	(138,287)		(55,563)	
2. 위험회피목적파생상품자산	0		(708)	
3. 대출채권	(465,176)		(758,935)	
4. 기타수취채권	226,136		(155,767)	
5. 신계약비	(702,310)		(639,872)	
6. 기타자산	(7,884)		21,164	
7. 특별계정자산	(982,413)		(295,264)	
8. 당기손익인식금융부채	1,646		2,054	
9. 기타금융부채	(809)		15,337	
10. 위험회피목적파생상품	2,064		35,344	
11. 확정급여채무	(16,189)		(34,629)	
12. 기타부채	(3,180)		(25,652)	
13. 특별계정부채	844,417		539,266	
14. 해외사업장환산손익	5,260		(4,422)	
(5) 법인세의 납부	(54,238)		(23,270)	
(6) 이자의 수취	615,696		566,683	
(7) 이자의 지급	(520)		(556)	
(8) 배당금의 수취	79,869		59,242	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(1,788,725)		(1,641,529)
1. 매도가능금융자산의 감소	2,656,662		2,193,527	
2. 매도가능금융자산의 증가	(3,875,546)		(3,504,133)	
3. 만기보유금융자산의 감소	34,466		0	
4. 만기보유금융자산의 증가	(542,720)		(101,213)	
5. 유형자산의 처분	1,956		3,758	

6. 유형자산의 취득	(10,299)		(12,073)	
7. 무형자산의 처분	1,853		3,915	
8. 무형자산의 취득	(9,742)		(6,098)	
9. 매각비유동자산의 처분	0		43,470	
10. 관계중속기업투자주식의 처분	205,261		23,284	
11. 관계중속기업투자주식의 취득	(161,750)		(307,142)	
12. 임차보증금의 감소	8,675		4,814	
13. 임차보증금의 증가	(5,158)		(5,316)	
14. 위험회피활동으로 인한 현금유입	6,076		33,205	
15. 위험회피활동으로 인한 현금유출	(98,460)		(11,529)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		202,982		(26,394)
1. 배당금의 지급	(25,855)		(25,855)	
2. 임대보증금의 증가	3,848		2,496	
3. 임대보증금의 감소	(4,969)		(3,035)	
4. 자기주식의 처분	229,958		0	
IV. 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		1,045		128
V. 현금및현금성자산의 증가		168,730		13,224
VI. 기초의 현금및현금성자산		520,482		507,257
VII. 기말의 현금및현금성자산		689,212		520,482

8-1-6. 자본변동표

2015년 1월 1일 2015년 12월 31일
2014년 1월 1일 2014년 12월 31일

KB손해보험주식회사

(단위 : 백만원)

과목	자본금	자본 잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익 잉여금	총계
I. 2014년 1월 1일 (전기초)	30,000	49,715	(56,600)	105,206	1,329,339	1,457,661
(1) 총포괄손익				162,193	109,195	271,388
1. 당기순이익					109,195	109,195
2. 매도가능금융자산평가손익				158,141		158,141
3. 현금흐름위험회피파생상품평가손익				1,001		1,001
4. 관계종속기업투자주식평가손익				965		965
5. 해외사업장환산손익				(2,877)		(2,877)
6. 특별계정기타포괄손익				14,319		14,319
7. 재측정요소				(9,357)		(9,357)
(2) 자본에 직접 반영된 소유주와의 거래						
1. 연차배당					(25,855)	(25,855)
(3) 기타					(25,855)	(25,855)
1. 재평가잉여금 대체				(16,874)	16,846	(27)
II. 2014년 12월 31일 (전기말)				(16,874)	16,846	(27)
I. 2015년 1월 1일 (당기초)	30,000	49,715	(56,600)	250,525	1,429,525	1,703,166
(1) 총포괄손익	30,000	49,715	(56,600)	250,525	1,429,525	1,703,166
1. 당기순이익				37,963	173,736	211,699
2. 매도가능금융자산평가손익					173,736	173,736
3. 현금흐름위험회피파생상품평가손익				45,294		45,294
4. 관계종속기업투자주식평가손익				(661)		(661)
5. 해외사업장환산손익				(904)		(904)
6. 특별계정기타포괄손익				(4,405)		(4,405)
7. 재측정요소				(3,445)		(3,445)
(2) 자본에 직접 반영된 소유주와의 거래						
1. 연차배당				2,084		2,084
2. 자기주식처분		131,406	56,600		(25,855)	162,150
II. 2015년 12월 31일 (당기말)		131,406	56,600		(25,855)	(25,855)
	30,000	181,121		288,489	1,577,406	2,077,015

8-1-7. 주식사항

1. 일반 사항

주식회사KB손해보험(구, LIG손해보험주식회사)(이하 "회사"라 함)은 1959년 1월 27일에 설립되어 손해보험 및 겸영 가능한 보험과 이를 위한 자산운용 등을 주요사업으로 영위하고 있으며, 당기말 현재 전국에 61개의 지역 단과 332개의 지점을 운영하고있습니다. 또한 회사는 1976년 6월에 주식을 한국거래소에 상장하였으며, 당기 말 현재 회사의 주요 주주는 (주)KB금융지주(지분율 33.29%)입니다.

2. 중요한 회계정책

다음은 재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기

2.1 재무제표 작성 기준

회사의 재무제표는 한국채택국제회계기준(이하 기업회계기준)에 따라 작성했습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성 시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 필요한 부분이나 중요한 가정 및 추정이 필요한 부분은 주석3에서 설명하고 있습니다.

2.2 회계정책과 공시의 변경

(1) 회사가 채택한 제·개정 기준서

회사는 2015년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용했습니다.

- 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 개정

기업회계기준서 제1019호 '종업원급여'의 개정에 따라 확정급여형 퇴직급여제도를 운영하는 회사가 종업원 또는 제3자로부터 기여금을 납입 받는 경우에 실무적 간편법에 따른 회계처리가 허용됩니다. 상기의 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 한국채택국제회계기준 2010-2012 연차개선

- 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상' 개정: '가득조건', '성과조건', '용역조건'의 정의를 명확히 함.
- 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정: 조건부대가의 분류 및 측정을 명확히 함.
- 기업회계기준서 제1108호 '영업부문' 개정: 영업부문 통합 시 경영진이 내린 판단을 공시하고 보고부문들의 자산에서 기업전체 자산으로의 조정 내역을 공시하도록 함.
- 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 및 제1038호 '무형자산' 개정: 재평가모형을 적용하는 경우 총장부금액과 감가상각누계액의 표시방법을 명확히 함.
- 기업회계기준서 제1024호 '특수관계자 공시' 개정: 보고기업 또는 보고기업의 지배기업에 주요 경영서비스를 제공하는 기업을 특수관계자에 포함하도록 함.

- 한국채택국제회계기준 2011-2013 연차개선

- 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정: 공동약정의 구성에 대한 회계처리는 기준서 제1103호가 적용되지 않음을 명확히 함.
- 기업회계기준서 제1113호 '공정가치측정' 개정: 금융상품 집합의 공정가치를 순포지션에 근거하여 측정하는 것을 허용하는 포트폴리오 예외조항이 비금융계약을 포함하여, 기업회계기준서 제1039호의 적용범위에 해당하는 모든 계약에 적용된다는 것을 명확히 함.
- 기업회계기준서 제1040호 '투자부동산' 개정: 기업회계기준서 제1040호와 제1103호가 상호배타적이지 않음을 명확히 함.

회사가 2015년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 신규로 적용한 기타 제·개정 기준서가 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

(2) 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서

회사는 개정 또는 공표됐으나 2015년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 조기 적용하지 않은 개정 기준서는 다음과 같습니다. 회사는 해당 기준의 적용이 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정
- 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 및 기업회계기준서 제1041호 '농림어업': 생산용식물
- 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 및 기업회계기준서 제1038호 '무형자산': 수익에 기초한 감가상각방법
- 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표', 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 및 기준서 제1112호 '타기업에 대한 지분의 공시': 투자기업의 연결 면제
- 기업회계기준서 제1111호 '공동약정'
- 한국채택국제회계기준 2012-2014 연차개선

또한, 제정 또는 공표됐으나 2015년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 조기 적용하지 않은 제정 기준서는 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

2015년 12월 공표한 금융상품에 대한 새로운 기준은 금융상품의 인식과 측정을 규정한 기준서 제1039호를 대체합니다. 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 금융상품의 분류와 측정을 사업모형과 상품의 현금흐름 특성에 근거하여 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류할 것을 규정하고 해당분류에 따른 손익인식 방법을 규정하고 있습니다. 또한 손상모형은 기대신용손실과 그 변동을 인식하도록 변경되었습니다. 한편 위험회피회계에 대해서는 기업들의 위험관리와 일관되도록 부분적인 개정이 반영되었습니다. 새로운 기준서는 2018년 1월 1일이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되고 조기 적용이 허용되며 당기손익-공정가치로 지정한 금융부채의 손익에 대한 요구사항에 대한 부분적 조기적용도 허용됩니다. 회사는 상기 제정 기준서 적용에 따른 영향을 파악하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

2015년 12월 공표된 수익인식에 대한 새로운 기준은 재화와 용역에 대한 수익인식 기준인 기준서 제1018호와 건설계약 수익인식 기준인 제1011호 및 관련 해석서를 대체합니다.

기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 현행 수익인식 기준의위험과 보상 이전 모형을 대체하여 고객에게 재화나 용역에 대한 통제가 이전될 때 수익을 인식한다는 원칙에 기초하여 5단계의 과정을 적용하여 수익을 인식하도록 요구합니다. 현행 수익인식과 주요한 차이로 재화나 용역이 묶음으로 제공될 때 구분되는 수행의무 별로 수익인식기준을 적용하도록 하고 변동대가 인식에 대한 제약을 규정하고 있으며, 수익을 일정 기간에 걸쳐 인식하기 위한 조건과 증가된 공시사항 등이 포함되었습니다. 새로운 기준서는 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되고 조기 적용이 허용됩니다. 회사는 상기 제정 기준서 적용에 따른 영향을 파악하고 있습니다.

(3) 기타 주요변경 내역

1) 재평가잉여금 변동액 표시

회사는 과거 회계기준에 따라 인식한 재평가잉여금의 변동액을 전기에 해당 자산이 처분될 때 포괄손익계산서 상 표시하였습니다. 이는 포괄손익으로 표시하는 재분류조정에 해당하지 않음에 따라 전기의 총포괄손익은 16,854백만원만큼 증가되었으며, 당기순이익이나 순자산에는 영향을 미치지 아니합니다.

2) 미국지점 보험부채 오류수정

당기중 전기말 보험계약부채 계상시 미국지점의 지급준비금이 과소 계상된 회계처리오류가 발견되었으며, 비교표시된 전년도 재무제표는 이러한 수정사항을 반영하여 소급하여 재작성되었습니다. 회사는 동 사항이 전전기 이전에 미치는 오류의 영향을 실무적으로 결정할 수 없어, 실무적으로 소급재작성할 수 있는 가장 이른 시점인 전기말 자산, 부채 및 자본의 금액을 수정하였습니다.

3) 상기 1) 재평가잉여금 변동액 표시 및 2) 미국지점 보험계약부채 오류수정에 따른 전기말 현재의 재무상태표와 전기 포괄손익계산서의 수정내역 다음과 같습니다(단위:백만원, 주당순손익:원).

① 재무상태표

구분	수정 전	수정금액	수정 후
재보험자산	784,063	9,379	793,442
당기법인세자산	-	3,822	3,822
보험계약부채	18,319,745	50,081	18,369,826
당기법인세부채	5,613	-5,613	-
기타포괄손익누계액	252,240	-1,715	250,525
이익잉여금	1,459,077	-29,552	1,429,525

② 포괄손익계산서

구분	수정 전	수정금액	수정 후
영업수익	10,704,551	8,984	10,713,535
영업비용	10,533,103	47,971	10,581,074
영업이익	171,447	-38,986	132,461
당기순이익	138,747	-29,552	109,195
총포괄손익	285,781	-14,393	271,388
기본주당순이익	2,683	-571	2,112

2.3 종속기업 및 관계기업투자

회사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호에 따른 별도재무제표입니다. 회사는 종속기업 및 관계기업에 대한 투자자산에 대해서 기업회계기준서 제1027호에 따른 원가법을 선택하여 회계처리하고 있습니다. 다만, 종속기업 중 수익증권에 대해서는 기업회계기준서 제1039호에 따른 공정가치법을 적용하여 회계처리하고 있습니다. 한편, 종속기업 및 관계기업으로부터 수취하는 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.4 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

회사는 개별기업의 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이뤄지는 주된경제 환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 회사의 기능통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시돼 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간말의 환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식됩니다. 외화거래의 결제나 화폐성 외화 자산·부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기손익으로 인식됩니다.

비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익인식지분상품으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로, 매도가능지분상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

(3) 해외사업장

해외사업장의 기능통화가 회사의 표시통화와 다른 경우에는 경영성과와 재무상태를 다음의 방법으로 표시통화로 환산하고 있습니다. 해외사업장의 기능통화가 초인플레이션 경제의 통화가 아닌 경우 재무상태표(비교표시하는 재무상태표 포함)의 자산과 부채는 해당 보고기간말의 마감환율로 환산하고, 포괄손익계산서(비교표시하는 포괄손익계산서 포함)의 수익과 비용은 해당기간의 평균환율로 환산하고, 환산에서 생기는 외환차이는 기타포괄손익으로 인식합니다.

해외사업장의 취득으로 생기는 영업권과 자산·부채의 장부금액에 대한 공정가치 조정액은 해외사업장의 자산·부채로 보아 해외사업장의 기능통화로 표시하고, 해외사업장의 다른 자산·부채와 함께 마감환율을 적용하여 원화로 환산하고 있습니다.

해외사업장을 처분하는 경우에는 기타포괄손익과 별도의 자본항목으로 인식한 해외사업장 관련 외환차이의 누계액은 해외사업장의 처분손익을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 해외사업장을 일부 처분시 기타포괄손익에 인식된 외환차이의 누계액 중 비례적 지분만을 당기손익으로 재분류합니다.

2.5 현금및현금성자산

회사는 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 투자자산을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외되나, 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함하고 있습니다.

2.6 금융자산

(1) 분류 및 측정

회사는 금융자산을 당기손익인식금융자산, 매도가능금융자산, 대출채권 및 기타수취채권, 만기보유금융자산의 범주로 구분하고 있으며 금융자산의 정형화된 매매거래는매매일에 인식됩니다.

회사는 복합상품에 대하여 주계약으로부터 내재파생상품을 분리하여 측정할 수 없어복합계약 전체를 당기손익인식항목으로 지정하여 분류하고 있습니다. 회사가 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산은 외화전환사채와 파생결합증권입니다.

금융자산의 정형화된 매매거래는 매매일에 인식됩니다. 금융자산은 최초 인식시점에공정가치로 측정하며, 거래원가는 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산은 공정가치에 가산하고 당기손익인식금융자산의 경우에는 당기비용으로 처리됩니다. 최초 인식 이후 매도가능금융자산과 당기손익인식금융자산은 후속적으로 공정가치로 측정되고, 대출채권 및 기타수취채권과 만기보유금융자산은 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정됩니다.

당기손익인식금융자산의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식되고, 매도가능금융자산의 공정가치변동은 기타포괄손익에 계상되어 이를 처분하거나 손상을 인식하는 때자본에서 당기손익으로 재분류됩니다.

(2) 손상

회사는 금융자산 또는 금융자산 집합의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고, 그 결과 손상됐다는 객관적인 증거가 있으며 손상사건이 신뢰성 있게 추정할 수 있는 금융자산의 추정 미래현금흐름에 영향을 미친 경우에는 손상차손을 인식하고 있습니다.

회사의 금융자산이 손상됐다는 객관적인 증거에는 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움, 이차지급이나 원금상환이 6개월 이상 연체 등이 포함됩니다. 또한, 매도가능지분상품의 공정가치가 원가로부터 30% 이상 하락하거나 6개월 이상 지속적으로 하락하는 경우는 손상의 객관적인 증거에 해당됩니다.

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 금융자산 범주별로 다음과 같이 손상차손을 측정하여 당기손익으로 인식합니다.

1) 대출채권 및 기타수취채권

상각후원가로 측정되는 대출채권 및 기타수취채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름 현재가치의 차이로 측정합니다.이를 위하여 회사는 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다. 개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 개별적으로 또는 집합적으로 검토합니다. 개별적인 검토결과 손상발생의 객관적인 증거가 없다면, 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 손상여부를 검토합니다.

① 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름을 추정할 때,회사는 관련 상대방의 영업현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 순실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실률에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 손상발현기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 발생부도율(PD: Probability of Incurred Default)과 담보 및 여신과목별명목회수율, 부도시 발생손실률(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정을 적용합니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대출채권 및 수취채권이 후속적으로 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

2) 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우, 취득원가와 현재 공정가치의 차이를 기타포괄손익으로 인식한 누적손실 중 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 손상차손을 차감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류하고 있습니다. 매도가능지분 상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 아니합니다. 한편, 후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3) 만기보유금융자산

상각후원가로 측정되는 만기보유금융자산은 장부금액과 최초 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정합니다. 만기보유금융자산의 손상차손은 장부금액에서 직접 차감합니다. 후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고, 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손은 회복 후 장부금액이 당초 손상을 인식하지 않았다면 회복일 현재 인식하였을 상각후원가를 초과하지 않는 한도 내에서 당기손익으로 환입합니다.

(3) 제거

회사가 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 회사가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다.

(4) 금융상품의 상계

금융자산과 부채는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고, 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있을 때 상계하여 재무상태표에 순액으로 표시합니다. 법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능한 것을 의미합니다.

2.7 파생금융상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하며, 후속적으로 매 보고기간말의 공정가치로 측정하고 있습니다. 파생상품의 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 각각 아래와 같이 인식하고 있습니다.

(1) 위험회피회계

회사는 이자율위험과 환율위험을 회피하기 위하여 통화선도, 통화스왑 등의 파생금융상품계약을 체결하고 있습니다. 회피대상 위험으로 인한 자산 또는 부채, 확정계약의 공정가치의 변동(공정가치위험회피), 발생가능성이 매우 높은 예상거래 또는 확정거래의 환율변동위험(현금흐름위험회피)을 회피하기 위하여 일부 파생상품을 위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

회사는 위험회피관계의 개시시점에 위험회피관계, 위험관리목적과 위험회피전략을 공식적으로 지정하고 문서화를 수행하고 있습니다. 또한 이 문서에는 위험회피수단, 위험회피대상항목 및 위험회피관계의 개시시점과 그 후속기간에 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 또는 현금흐름의 변동을 위험회피수단이 상쇄하는 효과를 평가하는 방법 등을 포함하고 있습니다.

1) 공정가치위험회피

위험회피수단으로 지정되고, 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있으며, 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동도 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피수단의 공정가치변동과 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동은 위험회피대상항목과 관련된 포괄손익계산서의 같은 항목에 인식됩니다. 공정가치위험회피회계는 회사가 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산 또는 행사되거나 공정가치 위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 장부금액조정액은 위험회피회계가 중단된 날부터 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 현금흐름위험회피

위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 자본으로 처리하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 현금흐름위험회피회계는 회사가 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산, 행사되거나, 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 현금흐름위험회피회계의 중단시점에서 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 향후 예상거래가 발생하는 보고기간에 걸쳐 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것이라 예상되는 경우에는 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

(2) 내재파생상품

내재파생상품은 주계약의 경제적 특성 및 위험도와 밀접한 관련성이 없고 내재파생상품과 동일한 조건의 별도의 상품이 파생상품의 정의를 충족하는 경우, 복합금융상품이 당기손익인식항목으로 지정되지 않았다면 내재파생상품을 주계약과 분리하여 별도로 회계처리하고 있습니다. 주계약과 분리한 내재파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(3) 기타 파생상품

위험회피수단으로 지정되어 위험회피에 효과적인 파생상품을 제외한 모든 파생상품은 공정가치로 측정하며, 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.8 매각예정비유동자산

비유동자산(또는 처분자산집단)은 장부금액이 매각거래를 통하여 주로 회수되고, 매각될 가능성이 매우 높은 경우에 매각예정으로 분류되며, 그러한 자산은 장부금액과 순공정가치 중 작은 금액으로 측정됩니다.

2.9 유형자산

유형자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시됩니다. 역사적 원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다. 토지를 제외한 자산은 취득원가에서 잔존가치를 제외하고, 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각됩니다.

구분	내용연수
건물	20~40년
기타 유형자산	5~15년

유형자산의 감가상각방법과 잔존가치 및 경제적 내용연수는 매 회계연도말에 재검토되고 필요한 경우 추정의

2.10 정부보조금

정부보조금은 보조금의 수취와 정부보조금에 부가된 조건의 준수에 대한 합리적인 확신이 있을 때 공정가치로 인식됩니다. 자산관련보조금은 자산의 장부금액을 계산할 때 차감하여 표시되며, 수익관련보조금은 이연하여 정부보조금의 교부 목적과 관련된 비용에서 차감하여 표시됩니다.

2.11 무형자산

영업권을 제외한 무형자산은 역사적 원가로 최초 인식되고, 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다.

내부적으로 창출한 무형자산인 소프트웨어 개발비는 기술적 실현가능성, 미래경제적효익 등을 포함한 자산 인식요건이 충족된 시점 이후에 발생한 지출금액의 합계입니다. 회원권은 이용 가능 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 내용연수가 한정되지 않아 상각되지 않습니다. 한정된 내용연수를 가지는 다음의 무형자산은 추정내용연수동안 정액법으로 상각됩니다.

구분	내용연수
소프트웨어	5년
개발비	5년

2.12 투자부동산

임대수익이나 투자차익을 목적으로 보유하고 있는 부동산은 투자부동산으로 분류됩니다. 투자부동산은 최초 인식시점에 원가로 측정되며, 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다. 투자부동산 중 토지를 제외한 투자부동산은 추정 경제적 내용연수 20~40년 동안 정액법으로 상각됩니다.

2.13 비금융자산의 손상

영업권이나 내용연수가 비한정인 무형자산에 대하여는 매년, 상각대상 자산에 대하여는 자산손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액(사용가치 또는 처분부대원가를 차감한 공정가치 중 높은 금액)을 초과하는 장부금액만큼 인식되고 영업권 이외의 비금융자산에 대한 손상차손은 매 보고기간말에 환입가능성이 검토됩니다.

2.14 금융부채

(1) 분류 및 측정

당기손익인식금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 대상이 아닌 파생상품이나 내재파생상품을 포함한 금융상품으로부터 분리된 파생상품도 단기매매금융부채로 분류됩니다.

당기손익인식금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채는 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 재무상태표상 "기타금융부채" 등으로 표시됩니다.

(2) 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 재무상태표에서 제거됩니다.

2.15 충당부채

충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정되며, 시간경과로 인한 충당부채의 증가는 이자비용으로 인식됩니다.

2.16 당기법인세 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액은 해당 항목에서 직접 인식하며, 이를 제외하고는 당기손익으로 인식됩니다. 법인세비용은 보고기간말 현재 제정됐거나 실질적으로 제정된 세법을 기준으로 측정됩니다.

경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 따라 달라질 수 있는 상황에 대하여 회사가 세무신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있습니다. 회사는 세무당국에 납부할 것으로 예상되는 금액에 기초하여 당기법인세비용을 인식합니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 발생하는 일시적 차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다. 다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식되지 않습니다.

이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식됩니다.

중속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분과 관련된 가산할 일시적차이에 대해 소멸시점을 통제할 수 있는 경우, 그리고 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을가능성이 높은 경우를 제외하고 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한 이러한 자산으로부터 발생하는 차감할 일시적 차이에 대하여 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에만 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 법적으로 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 권리를 회사가 보유하고 있으며, 동시에 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있으면서 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에 상계됩니다.

2.17 종업원급여

(1) 퇴직급여

회사의 퇴직연금제도는 확정기여제도와 확정급여제도로 구분됩니다.

확정기여제도는 회사가 고정된 금액의 기여금을 별도 기금에 지급하는 퇴직연금제도이며, 기여금은 종업원이 근무 용역을 제공했을 때 비용으로 인식됩니다.

확정급여제도는 확정기여제도를 제외한 모든 퇴직연금제도입니다. 일반적으로 확정급여제도는 연령, 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의하여 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직연금급여의 금액이 확정됩니다. 확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 부채는 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다. 확정급여채무는 매년 독립된 보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정되며, 확정급여채무의 현재가치는 그 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정됩니다. 한편, 순확정급여부채와 관련한 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식됩니다.

제도개정, 축소 또는 정산이 발생하는 경우, 과거근무원가 또는 정산으로 인한 손익은 당기손익으로 인식됩니다.

(2) 주식기준보상

종업원에게 부여한 주식결제형 주식기준보상은 부여일에 지분상품의 공정가치로 측정되며, 가득기간에 걸쳐 종업원 급여비용으로 인식됩니다. 가득될 것으로 예상되는 지분상품의 수량은 매 보고기간말에 비시장성과조건을 고려하여 재측정되며, 당초 추정치로부터의 변동액은 당기손익과 자본으로 인식됩니다.

주식선택권의 행사시점에 신주를 발행할 때 직접적으로 관련되는 거래비용을 제외한순유입액은 자본금(명목가액)과 주식발행초과금으로 인식됩니다.

2.18 수익 · 비용의 인식

수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있고, 미래의 경제적 효익이 기업에 유입될 가능성이 높으며, 다음에서 설명하고 있는 회사의 활동별 특정 요건을 충족하는 경우에 수익을 인식하고 있습니다. 회사의 추정은 고객의 유형, 거래의 유형 및 개별 거래조건 등의 과거 자료를 바탕으로 하고 있습니다.

(1) 보험료 수익인식

회사는 보험료수익을 보험료의 회수기일이 도래한 때 수익으로 인식하고 있습니다. 다만, 보험료납입의 유예로 인하여 보험기간 개시일 현재 제1회 보험료(전기납) 또는보험료 전액(일시납)이 회수되지 않은 보험계약의 경우에는 보험기간 개시일이 속하는 회계연도의 수익으로 인식하고 있습니다. 한편, 보고기간말 현재 납입은 되었으나회수기일이 도래하지 아니한 보험료는 가수보험료로 계상하고 있습니다.

(2) 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 포괄손익계산서에 인식하고 있습니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하나, 미래신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료, 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 구합니다. 금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다.

(3) 배당수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 수익을 인식하고 있습니다.

2.19 리스

리스는 리스제공자가 자산의 사용권을 일정기간 동안 리스이용자에게 이전하고 리스이용자는 그 대가로 사용료를 리스제공자에게 지급하는 계약입니다. 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 회사에게 이전되지 않은 리스는 운용리스로 분류되고, 리스지급액은 리스기간 동안 정액기준으로 비용 인식됩니다.

리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 회사에게 이전되는 리스는 금융리스로 분류되고 리스자산의 공정가치와 최소 리스료의 현재가치 중 작은 금액이 리스기간 개시일에 각각 리스자산과 리스부채로 계상됩니다.

리스약정일에 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는 리스는 금융리스로 분류되고, 금융리스 이외의 모든 리스는 운용리스로 분류됩니다. 운용리스로부터 발생하는 리스료 수익은 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 인식되고, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설 직접원가는 리스자산의 장부금액에 가산한 후 리스료 수익에 대응하여 리스기간 동안 비용으로 인식됩니다.

2.20 보험계약 및 투자계약의 분류

회사는 계약당사자 일방(보험자)이 특정한 미래의 불확실한 사건(보험사건)으로 계약상대방(보험계약자)에게 불리한 영향이 발생한 경우에 보험계약자에게 보상하기로 약정함으로써 보험계약자로부터 유의적 보험위험을 인수하는 계약을 보험계약으로 분류하고 있으며, 유의한 보험위험이 없이 금융위험에 노출된 계약은 투자계약으로 분류하고 있습니다. 계약분류에 의해 보험계약으로 분류되면 계약에 대한 권리와 의무가 소멸할 때까지 보험계약으로 처리하고 있습니다. 투자계약으로 분류된 상품 중 임의배당 요소가 있는 투자계약은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 적용하고, 임의배당 요소가 없는 투자계약은 기업회계기준서 제1039호 '금융상품'을 적용하고 있습니다.

2.21 보험계약부채

회사는 보험업법에 의거하여 보험약관과 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 산출된 금액을 보험계약부채로 설정하고 있으며 그 주요 내용은 다음과 같습니다.

(1) 보험료적립금

보고기간말 이전에 체결된 장기 및 개인연금보험계약으로 인하여 보고기간말 이후에 지급하여야 할 보험금의 현재가치에서 보고기간말 이후에 회수될 순보험료의 현재가치를 차감한 금액을 보험료적립금으로 적립하고 있습니다.

(2) 지급준비금

보고기간말 현재 보험계약과 관련하여 보험금, 환급금 또는 계약자배당금에 관하여 소송에 계류 중에 있는 금액이나 지급이 확정된 금액과 이미 보험사고의 발생으로 인하여 보험금 등으로 지급하여야 할 의무가 있다고 인정되는 금액 중 아직 지급되지 아니한 금액에 소송이나 중재 등 보험사고 해결과정에서 발생하는 비용 등을 가산하고, 보험사고의 해결과정에서 취득하는 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의행사로 인한 회수 가능액을 차감한 금액을 지급준비금으로 적립하고 있습니다.

(3) 미경과보험료적립금

보고기간말 이전에 회수기일이 도래한 보험료 중 차기 이후에 속하는 보험료 해당액을 미경과보험료적립금으로 적립하고 있습니다.

(4) 계약자배당준비금

법령이나 약관 등에 의하여 이자율차배당, 위험률차배당 및 사업비차배당에 충당하기 위한 금액을 계약자배당준비금으로 적립하고 있습니다.

(5) 계약자이익배당준비금

장래 계약자에게 배당하거나 계약자배당준비금 외에 책임준비금을 추가적으로 적립할 목적으로 법령이나 약관에 의하여 영업성과에 따라 총액으로 적립하는 금액입니다.

(6) 배당보험손실준비금

배당보험계약의 손실이 발생할 경우 손실을 보전할 목적으로 배당보험계약에서 발생한 이익잉여금 중 계약자지분의 일부를 배당보험손실준비금으로 적립하고 있습니다.

2.22 보험부채 적정성 평가

회사는 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 적용되는 모든 계약에 대하여 옵션·보증 및 보험금처리원가로 인한 현금흐름 등 보고기간말 현재의 보험계약으로부터 발생할 것으로 예상되는 모든 현금유입액과 현금유출액의 현행 추정을 고려하여 부채적정성 평가를 실시하며, 부채부족분이 발생하는 경우 부채를 추가로 적립하고 있습니다.

보험부채 적정성 평가시 장기보험의 경우에는 미래 현금흐름을 미래운용자산수익률로 할인하며, 일반보험 및 자동차보험의 경우에는 현재가치할인을 적용하지 않고 있습니다. 보험료적립금과 미경과보험료적립금의 경우 부채적정성 평가시 미래 발생할 보험금, 사업비, 영업보험료 등 모든 현금흐름을 고려하며, 지급준비금의 경우 여러 가지 통계적 방식 중 지급보험금 추세에 적합하다고 판단되는 모형을 적용하여 개별추산보험금의 적정성을 평가하고 있습니다.

2.23 보험금처리원가

보험금처리원가는 사고건의 처리 및 지급과 관련한 비용으로 보험금 지급에 수반되는 비용입니다. 회사는 매 보고기간말 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약에 대하여 향후 손해사정에 소요될 것으로 예상되는 금액을 손해조사준비금(지급준비금에 포함함)으로 적립하고 있습니다.

2.24 구상채권

회사는 보고기간말 현재 보험사고 발생으로 지급된 보험금 중 보험사고의 해결과정에서 취득하는 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타권리의 행사로 인한 회수가능액을 구상채권으로 계상하고 있는 바, 구상채권은 보고기간말 직전 1년간 순보험금 중 잔여분에 과거 3개년간의 평균회수율(보험금회수액/순보험금)을 곱하여 산정하고 있습니다. 또한, 회사는 상기의 평균회수율에 보고기간말의 지급준비금을 곱하여 계산된 회수가능이익을 지급준비금에서 차감하고 있습니다.

2.25 내재된 옵션과 보증

보험계약 중 일부에 최저보증 등의 내재된 옵션 및 보증이 포함되어 있습니다. 회사는 해당 옵션 및 보증을 부채적정성 평가에 고려하고 있습니다.

2.26 임의배당요소

보험계약의 임의배당요소 및 투자계약의 임의배당요소는 분리하여 인식하지 않으며, 전체 계약에 대하여 부채로 인식하여 부채적정성 평가를 적용하고 있습니다.

2.27 신계약비

회사는 개인연금보험계약과 2003년 10월 1일 이후에 계약이 체결된 장기보험계약으로 인하여 발생한 신계약비를 자산으로 계상하고 당해 보험계약의 보험료 납입기간에 걸쳐 균등하게 상각하고 있으며 보험료 납입기간이 7년을 초과하는 경우에는 상각기간을 7년으로 하고 해약일에 미상각 잔액이 있는 경우에는 해약일(해약이전에 보험계약이 실효된 경우에는 실효일)이 속하는 회계연도에 전액 상각하고 있습니다.

2.28 재보험계약

기업회계기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 재보험계약상 재보험계약자의 순계약상 권리로 다음을 상계하지 아니합니다.

- 재보험자산과 관련 보험부채
- 재보험계약에서 발생한 수익 및 비용과 관련 보험계약에서 발생한 수익 및 비용

또한, 재보험자산의 손상여부를 고려하여, 재보험계약자의 재보험자산이 손상되면 당해 자산의 장부금액을 감소시키고, 손상차손을 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.29 특별계정

회사는 보험업법 및 보험업감독규정이 정하는 바에 따라 퇴직보험계약 및 퇴직연금계약에 대하여 그 준비금에 상당하는 재산의 전부를 기타 재산과 구별하여 이용하기 위한 계정을 설정하여 운용하고 있으며, 그에 상당하는 자산·부채를 특별계정자산과 특별계정부채로 계상하고 있습니다. 한편, 일반계정과 특별계정간 거래에서 발생한 미청산금액을 특별계정자산과 특별계정부채에서 각각 차감하고 있습니다.

한편, 회사는 보험업감독규정에 따라 원리금보장형 특별계정(퇴직보험, 퇴직연금)의 수익과 비용을 특별계정수익과 특별계정비용의 과목으로 각각 포괄손익계산서에 계상하고 있습니다.

회사는 특별계정 운용으로 인한 손실을 특별계정의 계약자이익배당준비금에서 우선적으로 충당하고, 부족한 경우에는 주주지분에서 전액 보전하고 있습니다.

2.30 비상위험준비금

회사는 예측 불가능한 위험으로 인한 거대손실을 보전하기 위하여, 일반 및 자동차보험 중목별 보유보험료에 적립기준율을 곱한 금액의 35%이상 100%이하 해당액을, 해당 사업년도 또는 직전 사업년도 중 큰 경과보험료의 50%(자동차는 40%, 보증보험은 150%)를 한도로 하여 이익잉여금내의 준비금으로 적립하고 있습니다.

또한, 보험종목별로 경과위험손해율이 화재: 120%, 해상·자동차·특종: 110%, 보증: 140%를 초과(수재 및 해외원보험은 경과손해율이 80%를 초과)하는 경우 그 초과금액 이내에서 환입할 수 있습니다. 한편, 회사는 비상위험준비금 적립시 경과위험손해율을 고려하여 35%에서 100%까지의 적립률을 적용하고 있습니다.

2.31 대손준비금

회사는 보험업감독규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하고 있습니다. 동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하고 있습니다.

2.32 재무제표 승인

회사의 재무제표는 2016년 2월 3일자로 이사회에서 승인됐으며, 정기주주총회에서 수정승인될 수 있습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

회사는 미래에 대해 추정 및 가정을 하고 있습니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에 비추어 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도 있습니다. 다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액의 조정에 영향을 미칠 수 있는 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다.

(1) 법인세

회사의 과세소득에 대한 법인세는 다양한 국가의 세법 및 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다.

회사는 '기업소득 환류세제'에 따라 2015년부터 3년간 당기 과세소득의 일정 금액을 투자, 임금증가, 배당 등에 사용하지 않았을 때 세법에서 정하는 방법에 따라 산정된 법인세를 추가로 부담합니다. 따라서, 동 기간의 당기법인세와 이연법인세를 측정할 때 환류세제에 따른 세효과를 반영하여야 하고, 이로 인해 회사가 3년간 부담할 법인세는 각 연도의 투자, 임금증가, 배당 등의 수준에 따라 달라지므로 최종 세효과를 산정하는데에는 불확실성이 존재합니다.

(2) 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정됩니다. 회사는 보고기간말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다.

(3) 순확정급여부채

순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다.

4. 대출금, 예치금 등 주요계정과목 내역

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권 및 기타수취채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제58(당)기	제57(전)기
<대출채권>		
보험약관대출금	1,507,256	1,305,092
부동산담보대출금	2,709,710	2,700,465
신용대출금	214,151	108,606
지급보증대출금	29,967	32,870
기타대출금	2,265,860	2,132,693
이연대출부대손익	17,306	16,119
대손충당금(-)	(31,157)	(27,853)
합 계	6,713,093	6,267,992
<기타수취채권>		
예치금	278,760	429,778
보험미수금	274,077	331,694
미수금	79,402	84,005
미수수익	99,428	97,035
받을어음	374	318
보증금	88,390	91,908
공탁금	2,316	2,418
현재가치할인차금(-)	(2,098)	(2,981)
대손충당금(-)	(16,330)	(16,371)
합 계	804,319	1,017,804

(2) 당기말과 전기말 현재 예치금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제58(당)기	제57(전)기
정기예금	61,876	88,978
외화정기예금	216,820	340,752
특정예금	64	48
합 계	278,760	429,778

(3) 당기말과 전기말 현재 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제58(당)기	제57(전)기
미수보험료	49,151	54,057
대리점미수금	3,206	6,987
공동보험미수금	13,144	12,900
대리업무미수금	25,078	28,801
재보험미수금	88,561	110,530
외국재보험미수금	93,492	116,991
특약수재예탁금	1,445	1,428
합 계	274,077	331,694

(4) 대손충당금 증감내역

당기와 전기 중 대출채권 및 기타수취채권에 대한 대손충당금 증감내역은 다음과 같습니다.

<제58(당)기>

(단위:백만원)			
구 분	대출채권	기타수취채권	합 계
기초잔액	27,853	16,371	44,224
증가			
손상차손	10,673	348	11,021

상각채권의 회수	697	1	698
감소			
손상차손환입	-	164	164
제각	6,954	226	7,180
현재가치할인해제효과	1,112	-	1,112
기말금액	31,157	16,330	47,487

<제57(전기)>

(단위:백만원)			
구 분	대출채권	기타수취채권	합 계
기초잔액	34,731	19,347	54,078
증가			
손상차손	4,191	-	4,191
상각채권의 회수	463	4	467
감소			
손상차손환입	-	1,519	1,519
제각	3,037	1,461	4,498
처분	5,505	-	5,505
현재가치할인해제효과	2,990	-	2,990
기말금액	27,853	16,371	44,224

(5) 이연대출부대손익

당기와 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제58(당)기	제57(전)기
기초잔액	16,119	16,160
증가	13,780	11,936
감소	(12,593)	(11,977)
기말금액	17,306	16,119

5. 사용제한 자산 내역

당기말과 전기말 현재 사용이 제한되어 있는 예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분	제58(당)기	제57(전)기	사용제한내용
외화정기예금	-	87,936	장외파생계약으로 인한 질권설정
특정예금	64	48	당좌개설보증금
합 계	64	87,984	

8-2. 연결기준

8-2-1. 독립된 감사인의 감사보고서 [연결기준]

우리는 별첨된 주식회사KB손해보험(구, LIG손해보험주식회사)와 그 종속기업의 연결재무제표를 감사하였습니다. 동 연결재무제표는 2015년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

연결재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 연결재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 연결재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 연결재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 연결재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 연결재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 연결재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 연결재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 연결재무제표는 주식회사KB손해보험(구, LIG손해보험주식회사)과 그 종속기업의 2015년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

기타사항

주식회사KB손해보험(구, LIG손해보험주식회사)과 그 종속기업의 2014년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 연결재무제표는 삼정회계법인이 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2015년 3월 11일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 한편 해당 감사인이 적정의견을 표명한 연결재무제표는 연결재무제표에 대한 주식 2.2 (3)에서 기술되어 있는 조정사항들을 반영하기 전의 연결재무제표이며 비교표시된 2014년 12월 31일로 종료되는 연결재무제표는 해당 조정사항이 반영된 연결재무제표입니다.

서울특별시 용산구 한강대로 92

삼일회계법인 대표이사 안경태

이 감사보고서는 감사보고서일(2016년 3월 10일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 연결재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

8-2-2. 연결재무상태표

제58(당)기 2015년 12월 31일 현재
제57(전)기 2014년 12월 31일 현재

KB손해보험주식회사		(단위 : 백만원)	
과목	제58(당)기	제57(전)기	
자 산			
I. 현금및현금성자산	769,208	566,224	
II. 금융자산	19,351,311	17,861,936	
1. 당기손익인식금융자산	979,946	1,521,499	
2. 매도가능금융자산	8,560,472	7,139,877	
3. 만기보유금융자산	2,148,198	1,635,317	
4. 대출채권	6,755,519	6,420,033	
5. 기타수취채권	907,176	1,145,210	
III. 관계기업투자주식	7,436	10,827	
IV. 위험회피목적파생상품자산	11,178	32,598	
V. 재보험자산	776,234	894,957	
VI. 투자부동산	333,736	315,747	
VII. 유형자산	760,878	809,979	
VIII. 무형자산	41,191	51,228	
IX. 매각예정으로 분류된 처분집단의 자산	1,039,888	0	
X. 당기법인세자산	2,315	4,310	
XI. 이연법인세자산	2,427	1,514	
XII. 신계약비	1,654,854	1,606,591	
XIII. 기타자산	48,641	41,619	
XIV. 특별계정자산	2,722,037	1,744,169	
자 산 총 계	27,521,334	23,941,699	
부 채			
I. 보험계약부채	20,447,990	18,484,673	
II. 금융부채	535,313	1,133,935	
1. 당기손익인식금융부채	7,002	189,668	
2. 예수부채	0	95,497	
3. 차입부채	0	295,302	
4. 기타금융부채	528,311	553,468	
III. 위험회피목적파생상품부채	95,336	63,411	
IV. 충당부채	47,278	28,991	
V. 확정급여부채	103,398	84,746	
VI. 매각예정으로 분류된 처분집단의 부채	884,470		
VII. 당기법인세부채	16,705		
VIII. 이연법인세부채	245,564	209,784	
IX. 기타부채	42,238	35,190	
X. 특별계정부채	2,991,802	2,147,385	
부 채 총 계	25,410,094	22,188,114	
자 본			
I. 지배기업소유지분	2,080,687	1,717,177	
1. 자본금	30,000	30,000	
2. 자본잉여금	181,121	49,715	
3. 자본조정	(9)	(56,607)	
4. 기타포괄손익누계액	285,657	250,316	
5. 처분집단과 관련된 기타포괄손익누계	1,534		
6. 이익잉여금	1,582,384	1,443,753	
(대손준비금			
적립예정액: (14,032,039,532)원			
기적립액: 70,774,603,999(원)			
비상위험준비금			
적립예정액: 34,525,672,714원			
기적립액: 585,161,905,130(원)			
II. 비지배지분	30,553	36,409	
자 본 총 계 부	2,111,240	1,753,586	
채 와 자 본 총 계	27,521,334	23,941,699	

8-2-3. 연결포괄손익계산서

제58(당)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지
제57(전)기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

KB손해보험주식회사

(단위 : 백만원)

과목	제58(당)기		제57(전)기	
I. 영업수익		11,110,282		10,778,497
1. 보험료수익	9,124,343		8,837,490	
2. 재보험수익	682,092		678,751	
3. 수입경비	103,424		132,715	
4. 이자수익	615,085		562,990	
5. 배당수익	65,973		55,159	
6. 유가증권평가및처분이익	134,205		121,995	
7. 대출채권및수취채권평가및처분이익	164		3,483	
8. 파생상품관련이익	29,673		40,638	
9. 종속기업투자주식관련이익	353		5,099	
10. 외화거래이익	201,780		118,107	
11. 재보험자산변동이익	0		102,307	
12. 기타수익	58,240		49,848	
13. 특별계정수익	94,950		69,914	
II. 영업비용		10,867,892		10,644,918
1. 보험계약부채전입액	1,942,099		2,368,984	
2. 보험금비용	3,234,418		3,015,976	
3. 환급금및배당금비용	2,291,492		2,152,748	
4. 재보험비용	883,532		941,109	
5. 구상손실	784		1,291	
6. 손해조사비	219,952		202,622	
7. 신계약비상각비	654,047		644,567	
8. 사업비	953,613		905,904	
9. 이자비용	752		556	
10. 유가증권평가및처분손실	93,085		65,060	
11. 대출채권및수취채권평가및처분손실	11,633		4,799	
12. 파생상품관련손실	172,322		101,393	
13. 종속기업투자주식관련손실	1,005		0	
14. 외화거래손실	23,040		22,990	
15. 재보험자산변동손실	130,429		0	
16. 재산관리비	78,328		69,795	
17. 부동산관리비	16,291		16,235	
18. 기타비용	66,119		60,977	
19. 특별계정비용	94,950		69,914	
III. 영업이익		242,390		133,579
IV. 영업외손익		(252)		2,546
1. 영업외수익	4,559		13,878	
2. 영업외비용	4,811		11,331	
V. 법인세비용차감전계속영업순이익		242,138		136,125
VI. 계속영업법인세비용		53,464		26,174
VII. 계속영업당기순이익		188,674		109,951
VIII. 중단사업손익		(29,326)		(722)
IX. 당기순이익		159,348		109,229
(대손준비금 반영후 조정이익 당기: 173,380,204,637원 전기: 96,311,569,756원) (비상위험준비금 반영후 조정이익 당기: 124,822,492,391원 전기: 99,030,424,018원)				
X. 기타포괄손익		36,274		166,746
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익	2,064		(9,319)	
(1) 확정급여부채의 재측정요소	2,064		(9,319)	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익	34,209		176,065	
(1) 매도가능금융자산평가손익	42,530		162,551	
(2) 현금흐름위험회피파생상품손익	(661)		1,001	
(3) 관계기업투자관련기타포괄손익	(18)		24	
(4) 해외사업장환산손익	(4,196)		(1,830)	
(5) 특별계정기타포괄손익	(3,445)		14,319	
XI. 총포괄손익		195,622		275,975
1. 당기순이익의 귀속	159,348		109,229	
(1) 지배기업소유지분순이익	164,199		109,342	
(2) 비지배지분순이익	(4,850)		(113)	
2. 총포괄손익의 귀속	195,622		275,975	

(1) 지배가업소유지분증표팔손익	201, 074	275, 253
Q) 비지배지분주주표팔손익	(5, 452)	722

8-2-4. 연결현금흐름표

제58(당)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지
제57(전)기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

KB손해보험주식회사

(단위 : 백만원)

계 정 과 목	제58(당)기		제57(전)기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		1,657,729		1,539,792
(1) 법인세비용차감전순이익	215,726		135,958	
(2) 손익조정사항	(693,338)		(628,617)	
1. 이자수익	(637,397)		(583,929)	
2. 이자비용	10,087		10,553	
3. 배당수익	(66,028)		(55,240)	
(3) 현금유출입이 없는 손익조정항목	2,830,206		2,931,953	
1. 재보험자산변동	130,429		(102,307)	
2. 구상손익	784		1,291	
3. 유가증권평가및처분손익	(40,426)		(49,459)	
4. 대출채권및기타수취채권평가손익	11,106		5,396	
5. 파생상품관련손익	143,706		64,097	
6. 관계종속기업투자주식관련손익	(1,023)		(1,025)	
7. 외화거래손익	(158,268)		(95,598)	
8. 보험계약부채전입액	1,942,099		2,368,984	
9. 신계약비상각비	654,047		644,567	
10. 감가상각비	41,836		43,531	
11. 무형자산상각비	10,760		18,823	
12. 무형자산손상차손	1,317		5,113	
13. 매각예정자산처분손익	0		(6,868)	
14. 매각예정자산집단관련손상차손	37,788		0	
15. 퇴직급여	39,066		30,250	
16. 기타손익	16,984		5,159	
(4) 자산부채의 증감	(1,343,403)		(1,520,492)	
1. 당기손익인식금융자산	(365,167)		(330,507)	
2. 손해배상공동기금	(691)		277	
3. 위험회피목적파생상품자산	0		(708)	
4. 대출채권	(487,497)		(743,243)	
5. 기타수취채권	262,298		(190,562)	
6. 신계약비	(702,310)		(639,872)	
7. 기타자산	(8,452)		20,570	
8. 특별계정자산	(982,413)		(295,264)	
9. 당기손익인식금융부채	69,186		99,045	
10. 예수부채	27,391		30,350	
11. 기타금융부채	12,740		18,931	
12. 위험회피목적파생상품부채	2,064		35,344	
13. 충당부채	(76)		(45)	
14. 확정급여부채	(16,552)		(35,456)	
15. 기타부채	(3,600)		(25,487)	
16. 특별계정부채	844,417		530,146	
17. 해외사업장환산	5,260		5,991	
(5) 법인세의 납부	(56,410)		(24,887)	
(6) 이자의 수취	652,036		598,246	
(7) 이자의 지급	(9,854)		(10,548)	
(8) 배당금의 수취	62,766		58,179	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(1,811,942)		(1,364,396)

1. 매도가능금융자산의 감소	2,669,595		2,198,969
2. 매도가능금융자산의 취득	(3,882,135)		(3,517,252)
3. 만기보유금융자산의 감소	34,466		#VALUE!
4. 만기보유금융자산의 취득	(543,312)		(101,568)
5. 유형자산의 처분	2,003		4,236
6. 유형자산의 취득	(11,184)		(13,016)
7. 무형자산의 처분	2,703		4,295
8. 무형자산의 취득	(10,742)		(6,467)
9. 매각예정자산의 처분	0		43,470
10. 관계종속기업투자주식의 처분	15,527		0
11. 관계종속기업투자주식의 취득	(20)		(10)
12. 임차보증금의 감소	8,981		7,117
13. 임차보증금의 증가	(5,440)		(5,846)
14. 위험회피활동으로 인한 현금유입	6,076		33,205
15. 위험회피활동으로 인한 현금유출	(98,460)		(11,529)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		367,294	(147,774)
1. 배당금의 지급	(26,037)		(25,855)
2. 차입부채의 증가	164,575		0
3. 차입부채의 감소	0		(122,108)
4. 임대보증금의 증가	3,858		2,496
5. 임대보증금의 감소	(4,969)		(3,035)
6. 종속기업소유지분 변동에 따른 현금유	0		1,323
7. 종속기업소유지분 변동에 따른 현금유	(91)		(595)
8. 자기주식의 감소	229,958		
IV. 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		1,178	272
V. 현금및현금성자산의 증가(I + II + III+ IV)		214,260	27,893
VI. 기초의 현금및현금성자산		566,224	538,331
VII. 기말의 현금및현금성자산		780,484	566,224
VIII. 처분집단으로 분류된 현금및현금성자산		11,276	0
IX. 기말 재무상태표상 현금및현금성자산		769,208	566,224

8-2-5. 연결자본변동표

제58(당)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지
제57(전)기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

KB손해보험주식회사

(단위 : 백만원)

과목	자본금	자본 잉여금	자본 조정	기타포괄 손익누계액	처분집단과 관련된 기타포괄손 익 누계액	이익 잉여금	비지배 지분	총계
I. 2014년 1월 1일 (전기초)	30,000	49,715	(56,602)	101,279		1,343,301	34,688	1,502,381
(1) 총포괄손익:				165,911		109,342	722	275,975
1. 당기순이익(손실)						109,342	(113)	109,229
2. 매도가능금융자산평가손익				161,791			760	162,551
3. 현금흐름위험회피파생상품손익				1,001				1,001
4. 관계기업투자관련기타포괄손익				23			1	24
5. 해외사업장환산손익				(1,896)			65	(1,830)
6. 특별계정기타포괄손익				14,319				14,319
7. 확정급여부채의 재측정요소				(9,328)			9	(9,319)
(2) 자본에 직접 반영된 소유주와의 거래:						(25,855)		(25,855)
1. 연차배당						(25,855)		(25,855)
(3) 기타:			(6)	(16,874)		16,965	999	1,084
1. 재평가잉여금 대체				(16,874)		16,846	999	(27)
2. 연결범위변동 등			(6)			118		1,112
II. 2014년 12월 31일 (전기말)	30,000	49,715	(56,607)	250,316		1,443,753	36,409	1,753,586
III. 2015년 1월 1일 (당기초)	30,000	49,715	(56,607)	250,316		1,443,753	36,409	1,753,586
(1) 총포괄손익:				35,341	1,534	164,199	(5,452)	195,622
1. 당기순이익(손실)						164,199	(4,850)	159,348
2. 매도가능금융자산평가손익				43,008			(478)	42,530
3. 현금흐름위험회피파생상품손익				(661)				(661)
4. 관계기업투자관련기타포괄손익				(18)			0	(18)
5. 해외사업장환산손익				(4,070)			(126)	(4,196)
6. 특별계정기타포괄손익				(3,445)			2	(3,445)
7. 확정급여부채의 재측정요소				2,062				2,064
8. 매각예정 분류				(1,534)	1,534		(287)	
(2) 자본에 직접 반영된 소유주와의 거래:		131,406	56,600			(25,568)		162,150
1. 연차배당						(25,555)	(287)	(25,855)
2. 기타변동		131,406	56,600			287		
3. 자기주식처분							(117)	188,005
(3) 기타:			(1)				(117)	(118)
1. 연결범위변동 등			(1)					(118)
IV. 2015년 12월 31일 (당기말)	30,000	181,121	(9)	285,657	1,534	1,582,384	30,553	2,111,240

8-2-6. 주석사항 [연결기준]

1. 회사의 개요

지배회사인 주식회사KB손해보험(구, LIG손해보험주식회사)과 그 종속기업(이하, "연결실체")의 개요는 다음과 같습니다.

(1) 지배회사의 개요

지배회사인 주식회사KB손해보험(구, LIG손해보험주식회사)(이하, "지배회사")은 1959년 1월 27일에 설립되어 손해 보험 및 경영가능한 보험과 이를 위한 자산운용 등을주요사업으로 영위하고 있으며, 당기말 현재 전국에 60개의 지역단과 323개의 지점을 운영하고 있습니다. 또한, 지배회사는 1976년 6월에 주식을 한국거래소에 상장하였으며, 당기말 현재 지배회사의 주요 주주는 (주)KB금융지주(지분율 33.29%)입니다.

(2) 연결대상 종속기업의 개요

보고기간말 현재 연결대상 종속기업의 지분보유현황은 다음과 같습니다.

	소재지	주요 영업활동	사용 재무제표일	당기말		전기말	
				소유지 분율	비지배 지분 지분율	소유지분 율	비지배 지분 지분율
Leading Insurance Services, Inc.	미국	업무대행업	12월 31일	100.00%	-	100.00%	-
LIG재산보험(중국)유한공사	중국	손해보험업	12월 31일	100.00%	-	100.00%	-
PT. KB Insurance Indonesia(구, PT. LIG Insurance Indonesia)	인도네시아	손해보험업	12월 31일	70.00%	30.00%	70.00%	30.00%
엘아이지투자증권(주) (*1)	한국	금융투자업	12월 31일	82.35%	17.65%	82.35%	17.65%
(주)KB손해사정(구, (주)엘아이지자동차손해사정)	한국	손해사정업	12월 31일	100.00%	-	100.00%	-
(주)KB손보CNS(구, (주)투모로플러스)	한국	업무대행업	12월 31일	100.00%	-	100.00%	-

(*1) 2015년 12월 22일 지배회사의 이사회 매각결정에 따라 매각예정처분자산 집단으로 분류되었습니다.

(3) 연결대상 수익증권의 개요

보고기간말 현재 연결대상 수익증권의 지분보유현황은 다음과 같습니다.

회사명	소재지	주요 영업활동	지분율	
			당기말	전기말
KB스마트스텝업사모증권투자신탁2호	한국	금융투자업	-	100.00%
KB스마트스텝업사모증권투자신탁3호	한국	금융투자업	100.00%	100.00%
KB스마트스텝업사모증권투자신탁4호	한국	금융투자업	100.00%	100.00%
KB희망파트너사모증권투자신탁제1호	한국	금융투자업	100.00%	100.00%
대신포르테알파사모증권투자신탁제30호	한국	금융투자업	100.00%	100.00%
대신포르테알파사모증권투자신탁제31호	한국	금융투자업	100.00%	100.00%
대신포르테알파사모증권투자신탁제32호	한국	금융투자업	100.00%	100.00%
대신포르테알파사모증권투자신탁제33호	한국	금융투자업	100.00%	100.00%
대신포르테알파사모증권투자신탁제36호	한국	금융투자업	100.00%	100.00%
대신포르테알파사모증권투자신탁제43호	한국	금융투자업	100.00%	100.00%
대신포르테알파사모증권투자신탁제44호	한국	금융투자업	100.00%	100.00%
동부사모특별자산투자신탁제16호	한국	금융투자업	89.52%	99.96%
미래에셋트라이엄프사모증권투자신탁38호	한국	금융투자업	100.00%	100.00%
신한BNPP법인용사모증권투자신탁제42호	한국	금융투자업	100.00%	100.00%
하나랜드칩사모부동산투자신탁58호	한국	금융투자업	99.99%	99.99%
한화사모증권투자신탁86호	한국	금융투자업	100.00%	100.00%
현대AVIATION사모특별자산투자신탁2호	한국	금융투자업	-	100.00%
현대AVIATION사모특별자산투자신탁3호	한국	금융투자업	99.96%	99.95%
현대파워사모특별자산투자신탁3호	한국	금융투자업	99.95%	-
신한BNPP사모증권투자신탁V-12호	한국	금융투자업	-	100.00%
피닉스블루DIP사모증권투자신탁4호	한국	금융투자업	-	100.00%

(4) 연결대상 범위의 변동

당기 중 연결대상 범위의 변동은 다음과 같습니다.

회사명	사유
현대과워사모특별자산투자신탁3호	신규투자자로 지배력을 보유함에 따라 연결대상에 포함
신한BNPP사모증권투자신탁V-12호	투자지분 처분으로 인한 연결대상 제외
피닉스블루DIP사모증권투자신탁4호	투자지분 처분으로 인한 연결대상 제외
현대AVIATION사모특별자산투자신탁2호	투자지분 처분으로 인한 연결대상 제외
KB스마트스텝업사모증권투자신탁2호	투자지분 처분으로 인한 연결대상 제외

(5) 연결대상 종속기업 및 수익증권의 요약 재무정보

보고기간말 현재 연결대상 종속기업 및 수익증권의 요약재무정보는 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

회사명	당기말			당기		
	자산	부채	자본	수익	당기순손익	총포괄손익
Leading Insurance Services, Inc.	4,050	30	4,020	12,572	5	245
LIG재산보험(중국)유한공사	106,181	63,394	42,787	84,049	1,488	1,866
PT. KB Insurance Indonesia(구, PT. LIG Insurance Indonesia)	42,074	29,488	12,586	21,518	847	426
엘아이지투자증권㈜	1,078,510	884,777	193,733	138,008	8,462	5,713
㈜KB자동차손해사정(구, ㈜엘아이지자동차손해사정)	26,153	15,567	10,586	98,838	2,287	2,254
㈜KB손보CNS(구, ㈜투모로플러스)	3,068	2,806	262	32,312	481	481
KB스마트스텝업사모증권투자신탁3호	9,861	42	9,819	795	48	48
KB스마트스텝업사모증권투자신탁4호	9,839	23	9,816	1,165	79	79
KB희망파트너사모증권투자신탁제1호	50,440	5	50,435	2,727	2,114	2,114
대신포르테알파사모증권투자신탁제30호	10,049	17	10,032	862	621	621
대신포르테알파사모증권투자신탁제31호	20,157	33	20,124	2,968	1,149	1,149
대신포르테알파사모증권투자신탁제32호	10,006	16	9,990	812	566	566
대신포르테알파사모증권투자신탁제33호	10,007	16	9,991	926	585	585
대신포르테알파사모증권투자신탁제36호	9,904	23	9,881	313	-26	-26
대신포르테알파사모증권투자신탁제43호	10,002	27	9,975	694	319	319
대신포르테알파사모증권투자신탁제44호	10,120	22	10,098	708	409	409
동부사모특별자산투자신탁제16호	42,361	2,955	39,406	2,308	1,874	1,874
미래에셋트라이엄프사모증권투자신탁38호	50,178	178	50,000	2,722	2,080	2,080
신한BNPP법인융사모증권투자신탁제42호	50,003	-	50,003	2,143	2,020	2,020
하나랜드칩사모부동산투자신탁58호	15,327	1,292	14,035	1,449	558	558
한화사모증권투자신탁86호	50,035	2	50,033	2,147	1,944	1,944
현대AVIATION사모특별자산투자신탁3호	21,086	1	21,085	2,554	1,327	1,327
현대과워사모특별자산투자신탁3호	23,464	28	23,436	3,740	2,042	2,151
합계	1,662,875	1,000,742	662,133	416,330	31,279	28,803

<전기말>

회사명	전기말			전기		
	자산	부채	자본	수익	당기순손익	총포괄손익
Leading Insurance Services, Inc.	4,025	250	3,775	15,009	135	219
LIG재산보험(중국)유한공사	141,156	100,236	40,920	36,682	986	1,633
PT. KB Insurance Indonesia(구, PT. LIG Insurance Indonesia)	44,095	31,936	12,159	12,193	43	260
엘아이지투자증권㈜	801,039	612,927	188,112	108,293	-722	3,730
㈜KB자동차손해사정(구, ㈜엘아이지자동차손해사정)	22,702	14,371	8,331	92,099	-1,240	-1,240
㈜KB손보CNS(구, ㈜투모로플러스)	2,443	2,662	-219	30,942	-222	-222
KB스마트스텝업사모증권투자신탁2호	20,156	354	19,802	1,597	-429	-429

LIG재산보험(중국)유한공사	141,156	100,236	40,920	36,682	986	1,633
PT. KB Insurance Indonesia(구, PT. LIG Insurance Indonesia)	44,095	31,936	12,159	12,193	43	260
엘아이지투자증권(주)	801,039	612,927	188,112	108,293	-722	3,730
(주)KB자동차손해사정(구, (주)엘아이지자동차손해사정)	22,702	14,371	8,331	92,099	-1,240	-1,240
(주)KB손보CNS(구, (주)투모로플러스)	2,443	2,662	-219	30,942	-222	-222
KB스마트스텝업사모증권투자신탁2호	20,156	354	19,802	1,597	-429	-429
KB스마트스텝업사모증권투자신탁3호	10,161	151	10,010	1,032	10	10
KB스마트스텝업사모증권투자신탁4호	10,146	102	10,044	81	44	44
KB희망파트너사모증권투자신탁제1호	50,210	2	50,208	226	208	208
대신포르테알파사모증권투자신탁제30호	10,300	90	10,210	1,699	10	10
대신포르테알파사모증권투자신탁제31호	20,655	158	20,497	2,693	479	479
대신포르테알파사모증권투자신탁제32호	10,217	82	10,135	1,040	149	149
대신포르테알파사모증권투자신탁제33호	10,198	86	10,112	1,262	110	110
대신포르테알파사모증권투자신탁제36호	10,552	215	10,337	728	337	337
대신포르테알파사모증권투자신탁제43호	10,404	250	10,154	406	154	154
대신포르테알파사모증권투자신탁제44호	10,219	255	9,964	281	-36	-36
동부사모특별자산투자신탁제16호	27,046	17	27,029	4,343	1,506	1,506
미래에셋트라이엄프사모증권투자신탁38호	50,201	3	50,198	231	198	198
신한BNPP법인용사모증권투자신탁제42호	50,217	2	50,215	224	215	215
신한BNPP사모증권투자신탁V-12호	19,872	499	19,373	1,640	-811	-811
피닉스블루DIP사모증권투자신탁4호	1,168	180	988	673	26	26
하나랜드칩사모부동산투자신탁58호	10,500	701	9,799	473	136	136
한화사모증권투자신탁86호	50,224	3	50,221	231	221	221
현대AVIATION사모특별자산투자신탁2호	21,317	11	21,306	1,436	1,487	1,487
현대AVIATION사모특별자산투자신탁3호	21,248	40	21,208	2,154	643	643
합계	1,440,471	765,583	674,888	317,668	3,637	9,037

(6) 당기말 현재 비지배지분의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

비지배지분 에 배분된 당기순손익	누적 비지 배지분	비지배지분 에 지급한 배당금
254	3,776	-
-5,104	26,777	-
-4,850	30,553	-

2. 중요한 회계정책

다음은 재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용됩니다.

2.1 재무제표 작성 기준

연결실체의 연결재무제표는 한국채택국제회계기준(이하, "기업회계기준")에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회(이하, "IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성 시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 필요한 부분이나 중요한 가정 및 추정이 필요한 부분은 주석3에서 설명하고 있습니다.

2.2 회계정책과 공시의 변경

(1) 연결실체가 채택한 제·개정 기준서

연결실체는 2015년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용했습니다.

- 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 개정

기업회계기준서 제1019호 '종업원급여'의 개정에 따라 확정급여형 퇴직급여제도를 운영하는 회사가 종업원 또는 제3자로부터 기여금을 납입받는 경우에 실무적 간편법에 따른 회계처리가 허용됩니다. 상기의 개정 기준서의 적용이 연결재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 한국채택국제회계기준 2010-2012 연차개선

· 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상' 개정: '가득조건', '성과조건', '용역조건'의 정의를 명확히 함.

· 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정: 조건부대가의 분류 및 측정을 명확히 함.

· 기업회계기준서 제1108호 '영업부문' 개정: 영업부문 통합 시 경영진이 내린 판단을 공시하고 보고부문들의 자산에서 기업전체 자산으로의 조정 내역을 공시하도록 함.

· 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 및 제1038호 '무형자산' 개정: 재평가모형을적용하는 경우 총장부금액과 감가상각누계액의 표시방법을 명확히 함.

· 기업회계기준서 제1024호 '특수관계자 공시' 개정: 보고기업 또는 보고기업의 지배기업에 주요 경영서비스를 제공하는 기업을 특수관계자에 포함하도록 함.

- 한국채택국제회계기준 2011-2013 연차개선

· 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정: 공동약정의 구성에 대한 회계처리는 기준서 제1103호가 적용되지 않음을 명확히 함.

· 기업회계기준서 제1113호 '공정가치측정' 개정: 금융상품 집합의 공정가치를 순포지션에 근거하여 측정하는 것을 허용하는 포트폴리오 예외조항이 비금융계약을 포함하여, 기업회계기준서 제1039호의 적용범위에 해당하는 모든 계약에 적용된다는 것을 명확히 함.

· 기업회계기준서 제1040호 '투자부동산' 개정: 기업회계기준서 제1040호와 제1103호가 상호배타적이지 않음을 명확히 함.

연결실체가 2015년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 신규로 적용한 기타 제·개정 기준서가 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

(2) 연결실체가 적용하지 않은 제·개정 기준서

연결실체는 개정 또는 공표됐으나 2015년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 조기 적용하지 않은 개정 기준서는 다음과 같습니다. 연결실체는 해당 기준의 적용이 연결재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정

- 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 및 기업회계기준서 제1041호 '농림어업': 생산용식물

- 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 및 기업회계기준서 제1038호 '무형자산': 수익에 기초한 감가상각방법

- 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표', 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 및 기업회계기준서 제1112호 '타기업에 대한 지분의 공시': 투자기업의 연결 면제

- 기업회계기준서 제1111호 '공동약정'

또한, 제정 또는 공표됐으나 2015년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 조기 적용하지 않은 제정 기준서는 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

2015년 12월 공표된 금융상품에 대한 새로운 기준은 금융상품의 인식과 측정을 규정한 기업회계기준서 제1039호를 대체합니다. 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 금융상품의 분류와 측정을 사업모형과 상품의 현금흐름 특성에 근거하여 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류할 것을 규정하고 해당 분류에 따른 손익인식 방법을 규정하고 있습니다. 또한 손상모형은 기대신용손실과 그 변동을 인식하도록 변경되었습니다. 한편 위험회피회계에 대해서는 기업들의 위험관리와 일관되도록 부분적인 개정이 반영되었습니다. 새로운 기준서는 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되고 조기 적용이 허용되며 당기손익-공정가치로 지정한 금융부채의 손익에 대한 요구사항에 대한 부분적 조기적용도 허용됩니다. 연결실체는 상기 제정 기준서 적용에 따른 영향을 파악하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

2015년 12월 공표한 수익인식에 대한 새로운 기준은 재화와 용역에 대한 수익인식 기준인 기업회계기준서 제1018호와 건설계약 수익인식 기준인 제1011호 및 관련 해석서를 대체합니다. 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 현행 수익인식 기준의 위험과 보상 이전 모형을 대체하여 고객에게 재화나 용역에 대한 통제가 이전될 때 수익을 인식한다는 원칙에 기초하여 5단계의 과정을 적용하여 수익을 인식하도록 요구합니다. 현행 수익인식과 주요한 차이로 재화나 용역이 묶음으로 제공될 때 구분되는 수행의무별로 수익인식기준을 적용하도록 하고 변동대가 인식에 대한 제약을 규정하고 있으며, 수익을 일정 기간에 걸쳐 인식하기 위한 조건과 증가된 공시사항 등이 포함되었습니다. 새로운 기업기준서는 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되고 조기 적용이 허용됩니다. 연결실체는 상기 제정 기업회계기준서 적용에 따른 영향을 파악하고 있습니다.

(3) 기타 주요변경 내역

1) 재평가잉여금 변동액 오류수정

연결실체는 과거 회계기준에 따라 인식한 재평가잉여금의 변동액을 전기에 해당 자산이 처분될 때 연결포괄손익계산서상 표시하였습니다. 이는 포괄손익으로 표시하는재분류조정에 해당하지 않음에 따라 전기의 연결총포괄손익은 16,854백만원만큼 증가되었으며, 연결당기순이익이나 연결순자산에는 영향을 미치지 아니합니다.

2) 미국지점 보험부채 오류수정

당기중 전기말 보험계약부채 계상시 미국지점의 지급준비금이 과소 계상된 회계처리오류가 발견되었으며, 비교표시된 전년도 재무제표는 이러한 수정사항을 반영하여 소급하여 재작성되었습니다. 연결실체는 동 사항이 전전기 이전에 미치는 오류의 영향을 실무적으로 결정할 수 없어, 실무적으로 소급재작성할 수 있는 가장 이른 시점인 전기의 재무제표의 금액을 수정하였습니다.

3) 상기 1) 재평가잉여금 변동액 오류수정 및 2) 미국지점 보험계약부채 오류수정에 따른전기말 현재의 연결재무상태표와 전기 연결포괄손익계산서의 수정내역은 다음과 같습니다(단위:백만원, 주당순손익:원).

① 연결재무상태표

구분	수정전	수정금액	수정후
재보험자산	885,578	9,379	894,957
당기법인세자산	659	3,651	4,310
보험계약부채	18,434,592	50,081	18,484,673
당기법인세부채	5,784	-5,784	-
해외사업장환산손익	-5,880	-1,715	-7,595
이익잉여금	1,473,305	-29,552	1,443,753

② 연결포괄손익계산서

구분	수정전(주1)	수정금액	수정후
영업수익	10,769,513	8,984	10,778,497
영업비용	10,596,947	47,971	10,644,918
법인세비용차감전계속영업순이익	175,112	-38,987	136,125
계속영업법인세비용	35,609	-9,435	26,174
계속영업당기순이익	139,503	-29,552	109,951
해외사업장환산손익	-116	-1,714	-1,830
지배기업소유지분순이익	138,894	-29,552	109,342
지배기업소유지분총포괄손익	289,646	-14,393	275,253
주당순이익	2,686	-571	2,115

(주1) 매각예정처분자산집단으로 분류된 엘아이지투자증권(주)의 손익을 중단사업손익으로 재분류한 후의 금액입니다.

2.3 연결

연결실체는 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'에 따라 연결재무제표를 작성하고 있습니다.

(1) 종속기업

종속기업은 지배기업이 지배하고 있는 모든 기업입니다. 회사가 투자한 기업에 관여해서 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고, 투자한 기업에 대해 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미칠 능력이 있는 경우, 해당 기업을 지배한다고 판단합니다. 종속기업은 회사가 지배하게 되는 시점부터 연결재무제표에 포함되며, 지배력을 상실하는 시점부터 연결재무제표에서 제외됩니다.

연결실체의 사업결합은 취득법으로 회계처리 됩니다. 이전대가는 취득일의 공정가치로 측정하고, 사업결합으로 취득한 식별가능한 자산·부채 및 우발부채는 취득일의 공정가치로 최초 측정하고 있습니다. 연결실체는 청산 시 순자산의 비례적 몫을 제공하는 비지배지분을 사업결합건별로 판단하여 피취득자의 순자산 중 비례적 지분 또는 공정가치로 측정합니다. 그 밖의 비지배지분은 다른 기업회계기준서의 요구사항이 없다면 공정가치로 측정합니다. 취득관련 원가는 발생 시 당기비용으로 인식됩니다.

영업권은 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액과 취득자가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치 합계액이 취득한 식별가능한 순자산의 공정가치를 초과하는 금액으로 인식됩니다. 이전대가 등이 취득한 종속기업 순자산의 공정가치보다 작다면, 그 차액은 당기손익으로 인식됩니다.

연결실체 내의 기업간에 발생하는 거래로 인한 채권, 채무의 잔액, 수익과 비용 및 미실현이익 등은 제거됩니다. 또한 종속기업의 회계정책은 연결실체에서 채택한 회계정책을 일관성 있게 적용하기 위해 차이가 나는 경우 수정됩니다.

(2) 관계기업

관계기업은 연결실체가 유의적 영향력을 보유하는 기업이며, 관계기업 투자는 최초에 취득원가로 인식하며 지분법을 적용합니다. 연결실체와 관계기업 간의 거래에서 발생한 미실현손익은 연결실체의 관계기업에 대한 지분에 해당하는 부분만큼 제거됩니다. 또한 관계기업 투자에 대한 객관적인 손상의 징후가 있는 경우 관계기업 투자의 회수가능액과 장부금액과의 차이는 손상차손으로 인식됩니다.

(3) 공동약정

둘 이상의 당사자들이 공동지배력을 보유하는 공동약정은 공동영업 또는 공동기업으로 분류됩니다. 공동영업자는 공동영업의 자산과 부채에 대한 권리와 의무를 보유하며, 공동영업의 자산과 부채, 수익과 비용 중 자신의 몫을 인식합니다. 공동기업참여자는 공동기업의 순자산에 대한 권리를 가지며, 지분법을 적용합니다.

2.4 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

연결실체는 연결실체 내 개별기업의 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이뤄지는 주된 경제 환경에서의 통화(이하, "기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 지배기업의 기능통화는 대한민국 원화이며, 연결재무제표는 대한민국 원화로 표시되어 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간말의 환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식됩니다. 외화거래의 결제나 화폐성 외화 자산·부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기손익으로 인식됩니다.

비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익인식지분상품으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로, 매도가능지분상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

(3) 해외사업장

해외사업장의 기능통화가 연결실체의 표시통화와 다른 경우에는 경영성과와 재무상태를 다음의 방법으로 표시통화로 환산하고 있습니다. 해외사업장의 기능통화가 초인플레이션 경제의 통화가 아닌 경우 재무상태표(비교표시하는 재무상태표 포함)의 자산과 부채는 해당 보고기간말의 마감환율로 환산하고, 포괄손익계산서(비교표시하는 포괄손익계산서 포함)의 수익과 비용은 해당기간의 평균환율로 환산하고, 환산에서 생기는 외환차이는 기타포괄손익으로 인식합니다.

해외사업장의 취득으로 생기는 영업권과 자산·부채의 장부금액에 대한 공정가치 조정액은 해외사업장의 자산·부채로 보아 해외사업장의 기능통화로 표시하고, 해외사업장의 다른 자산·부채와 함께 마감환율을 적용하여 원화로 환산하고 있습니다.

해외사업장을 처분하는 경우에는 기타포괄손익과 별도의 자본항목으로 인식한 해외사업장 관련 외환차이의 누계액은 해외사업장의 처분손익을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 해외사업장을 일부 처분시 기타포괄손익에 인식된 외환차이의 누계액 중 비례적 지분만을 당기손익으로 재분류합니다.

2.5 현금및현금성자산

연결실체는 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 투자자산을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외되나, 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함하고 있습니다.

2.6 금융자산

(1) 분류 및 측정

연결실체는 금융자산을 당기손익인식금융자산, 매도가능금융자산, 대출채권 및 기타수취채권, 만기보유금융자산의 범주로 구분하고 있으며 금융자산의 정형화된 매매거래는 매매일에 인식됩니다.

연결실체는 복합상품에 대하여 주계약으로부터 내재파생상품을 분리하여 측정할 수 없어 복합계약 전체를 당기손익인식항목으로 지정하여 분류하고 있습니다. 연결실체가 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산은 외화전환사채와 파생결합증권입니다.

금융자산의 정형화된 매매거래는 매매일에 인식됩니다. 금융자산은 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 거래원가는 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산은 공정가치에 가산하고 당기손익인식금융자산의 경우에는 당기비용으로 처리됩니다. 최초 인식 이후 매도가능금융자산과 당기손익인식금융자산은 후속적으로 공정가치로 측정되고, 대출채권 및 기타수취채권과 만기보유금융자산은 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정됩니다.

당기손익인식금융자산의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식되고, 매도가능금융자산의 공정가치변동은 기타포괄손익에 계상되어 이를 처분하거나 손상을 인식하는 때 자본에서 당기손익으로 재분류됩니다.

(2) 손상

연결실체는 금융자산 또는 금융자산 집합의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고, 그 결과 손상됐다는 객관적인 증거가 있으며 손상사건이 신뢰성 있게 추정할 수 있는 금융자산의 추정 미래현금흐름에 영향을 미친 경우에는 손상차손을 인식하고 있습니다.

연결실체의 금융자산이 손상됐다는 객관적인 증거에는 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움, 이자지급이나 원금상환이 6개월 이상 연체 등이 포함됩니다. 또한, 매도가능지분상품의 공정가치가 원가로부터 30% 이상 하락하거나 6개월 이상 지속적으로 하락하는 경우는 손상의 객관적인 증거에 해당됩니다.

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 금융자산 범주별로 다음과 같이 손상차손을 측정하여 당기손익으로 인식합니다.

1) 대출채권 및 기타수취채권

상각후원가로 측정되는 대출채권 및 기타수취채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 연결실체는 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다. 개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 개별적으로 또는 집합적으로 검토합니다. 개별적인 검토결과 손상발생의 객관적인 증거가 없다면, 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 손상여부를 검토합니다.

① 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름을 추정할 때, 연결실체는 관련 상대방의 영업현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 순실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실률에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 손상발현기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 발생부도율(PD: Probability of Incurred Default)과 담보 및 여신과목별명목회수율, 부도시 발생손실률(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정을 적용합니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대출채권 및 수취채권이 후속적으로 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

2) 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우, 취득원가와 현재 공정가치의 차이를 기타포괄손익으로 인식한 누적손실 중 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 손상차손을 차감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류하고 있습니다. 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 않습니다. 한편, 후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3) 만기보유금융자산

상각후원가로 측정되는 만기보유금융자산은 장부금액과 최초 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정합니다. 만기보유금융자산의 손상차손은 장부금액에서 직접 차감합니다. 후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고, 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손은 회복 후 장부금액이 당초 손상을 인식하지 않았다면 회복일 현재 인식하였을 상각후원가를 초과하지 않는 한도 내에서 당기손익으로 환입합니다.

(3) 제거

연결실체가 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 연결실체가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식되, 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다.

(4) 금융상품의 상계

금융자산과 부채는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고, 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있을 때 상계하여 연결재무상태표에 순액으로 표시합니다. 법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능한 것을 의미합니다.

2.7 파생금융상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하며, 후속적으로 매 보고기간말의 공정가치로 측정하고 있습니다. 파생상품의 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 각각 아래와 같이 인식하고 있습니다.

(1) 위험회피회계

연결실체는 이자율위험과 환율위험을 회피하기 위하여 통화선도, 통화스왑 등의 파생금융상품계약을 체결하고 있습니다. 회피대상 위험으로 인한 자산 또는 부채, 확정계약의 공정가치의 변동(공정가치위험회피), 발생가능성이 매우 높은 예상거래 또는 확정거래의 환율변동위험(현금흐름위험회피)을 회피하기 위하여 일부 파생상품을 위험회피 수단으로 지정하고 있습니다.

연결실체는 위험회피관계의 개시시점에 위험회피관계, 위험관리목적과 위험회피전략을 공식적으로 지정하고 문서화를 수행하고 있습니다. 또한 이 문서에는 위험회피수단, 위험회피대상항목 및 위험회피관계의 개시시점과 그 후 속기간에 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 또는 현금흐름의 변동을 위험회피수단이 상쇄하는 효과를 평가하는 방법 등을 포함하고 있습니다.

1) 공정가치위험회피

위험회피수단으로 지정되고, 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있으며, 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동도 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피수단의 공정가치변동과 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동은 위험회피대상항목과 관련된 연결포괄손익계산서의 같은 항목에 인식됩니다. 공정가치위험회피회계는 연결실체가 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산 또는 행사되거나 공정가치 위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 장부금액 조정액은 위험회피회계가 중단된 날부터 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 현금흐름위험회피

위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 자본으로 처리하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 현금흐름위험회피회계는 연결실체가 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산, 행사되거나, 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 현금흐름위험회피회계의 중단 시점에서 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 향후 예상거래가 발생하는 보고기간에 걸쳐 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것이라 예상되는 경우에는 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

(2) 내재파생상품

내재파생상품은 주계약의 경제적 특성 및 위험도와 밀접한 관련성이 없고 내재파생상품과 동일한 조건의 별도의 상품이 파생상품의 정의를 충족하는 경우, 복합금융상품이 당기손익인식항목으로 지정되지 않았다면 내재파생상품을 주계약과 분리하여 별도로 회계처리하고 있습니다. 주계약과 분리한 내재파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(3) 기타 파생상품

위험회피수단으로 지정되어 위험회피에 효과적인 파생상품을 제외한 모든 파생상품은 공정가치로 측정하며, 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.8 매각예정비유동자산

비유동자산(또는 처분자산집단)은 장부금액이 매각거래를 통하여 주로 회수되고, 매각될 가능성이 매우 높은 경우에 매각예정으로 분류되며, 그러한 자산은 장부금액과 순공정가치 중 작은 금액으로 측정됩니다.

2.9 유형자산

유형자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시됩니다. 역사적 원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다. 토지를 제외한 자산은 취득원가에서 잔존가치를 제외하고, 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각됩니다.

구분	추정 내용연수
건물	20~40년
기타 유형자산	5~15년

유형자산의 감가상각방법과 잔존가치 및 경제적 내용연수는 매 회계연도말에 재검토되고 필요한 경우 추정의 변경으로 조정됩니다.

2.10 정부보조금

정부보조금은 보조금의 수취와 정부보조금에 부가된 조건의 준수에 대한 합리적인 확신이 있을 때 공정가치로 인식됩니다. 자산관련보조금은 자산의 장부금액을 계산할 때 차감하여 표시되며, 수익관련보조금은 이연하여 정부보조금의 교부 목적과 관련된 비용에서 차감하여 표시됩니다.

2.11 무형자산

영업권은 주식 2.3(1)에서 설명한 방식으로 측정되며, 원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시되고 있습니다. 영업권을 제외한 무형자산은 역사적 원가로 최초 인식되고, 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다.

내부적으로 창출한 무형자산인 소프트웨어 개발비는 기술적 실현가능성, 미래경제적효익 등을 포함한 자산 인식요건이 충족된 시점 이후에 발생한 지출금액의 합계입니다. 회원권은 이용 가능 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 내용연수가 한정되지 않아 상각되지 않습니다. 한정된 내용연수를 가지는 다음의 무형자산은 추정내용연수 동안 정액법으로 상각됩니다.

구분	추정 내용연수
소프트웨어	5년
개발비	5년

2.12 투자부동산

임대수익이나 투자차익을 목적으로 보유하고 있는 부동산은 투자부동산으로 분류됩니다. 투자부동산은 최초 인식 시점에 원가로 측정되며, 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다. 투자부동산 중 토지를 제외한 투자부동산은 추정 경제적 내용연수 20~40년동안 정액법으로 상각됩니다.

2.13 비금융자산의 손상

영업권이나 내용연수가 비한정인 무형자산에 대하여는 매년, 상각대상 자산에 대하여는 자산손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액(사용가치 또는 처분부대원가를 차감한 공정가치 중 높은 금액)을 초과하는 장부금액만큼 인식되고 영업권 이외의 비금융자산에 대한 손상차손은 매 보고기간말에 환입가능성이 검토됩니다.

2.14 금융부채

(1) 분류 및 측정

당기손익인식금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 대상이 아닌 파생상품이나 내재파생상품을 포함한 금융상품으로부터 분리된 파생상품도 단기매매금융부채로 분류됩니다.

당기손익인식금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채는 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 연결재무상태표상 "기타금융부채" 등으로 표시됩니다.

(2) 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 연결재무상태표에서 제거됩니다.

2.15 충당부채

충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정되며, 시간경과로 인한 충당부채의 증가는 이자비용으로 인식됩니다.

2.16 당기법인세 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액은 해당 항목에서 직접 인식하며, 이를 제외하고는 당기손익으로 인식됩니다. 법인세비용은 보고기간말 현재 제정됐거나 실질적으로 제정된 세법을 기준으로 측정됩니다.

경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 따라 달라질 수 있는 상황에 대하여 연결실체가 세무신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있습니다. 연결실체는 세무당국에 납부할 것으로 예상되는 금액에 기초하여 당기법인세비용을 인식합니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 발생하는 일시적차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다. 다만,사업결합 이외의 거래에서 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식되지 않습니다.

이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식됩니다.

종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분과 관련된 가산할 일시적차이에 대해 소멸시점을 통제할 수 있는 경우, 그리고 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을가능성이 높은 경우를 제외하고 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한 이러한 자산으로부터 발생하는 차감할 일시적차이에 대하여 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에만 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 법적으로 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 권리를 연결실체가 보유하고 있으며, 동시에 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있으면서 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에 상계됩니다.

2.17 종업원급여

(1) 퇴직급여

연결실체의 퇴직연금제도는 확정기여제도와 확정급여제도로 구분됩니다.

확정기여제도는 연결실체가 고정된 금액의 기여금을 별도 기금에 지급하는 퇴직연금제도이며, 기여금은 종업원이 근무 용역을 제공했을 때 비용으로 인식됩니다.

확정급여제도는 확정기여제도를 제외한 모든 퇴직연금제도입니다. 일반적으로 확정급여제도는 연령, 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의하여 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직연금급여의 금액이 확정됩니다. 확정급여제도와 관련하여 연결재무상태표에 계상된 부채는 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다. 확정급여채무는 매년 독립된 보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정되며, 확정급여채무의 현재가치는 그 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정됩니다. 한편, 순확정급여부채와 관련한 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식됩니다.

제도개정, 축소 또는 정산이 발생하는 경우, 과거근무원가 또는 정산으로 인한 손익은 당기손익으로 인식됩니다.

(2) 주식기준보상

종업원에게 부여한 주식결제형 주식기준보상은 부여일에 지분상품의 공정가치로 측정되며, 가득기간에 걸쳐 종업원 급여비용으로 인식됩니다. 가득될 것으로 예상되는 지분상품의 수량은 매 보고기간말에 비시장성과조건을 고려하여 재측정되며, 당초 추정치로부터의 변동액은 당기손익과 자본으로 인식됩니다.

주식선택권의 행사시점에 신주를 발행할 때 직접적으로 관련되는 거래비용을 제외한순유입액은 자본금(명목가액)과 주식발행초과금으로 인식됩니다.

2.18 수익 · 비용의 인식

수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있고, 미래의 경제적 효익이 기업에 유입될 가능성이 높으며, 다음에서 설명하고 있는 연결실체의 활동별 특정 요건을 충족하는 경우에 수익을 인식하고 있습니다. 연결실체의 추정은 고객의 유형, 거래의 유형 및 개별 거래조건 등의 과거 자료를 바탕으로 하고 있습니다.

(1) 보험료 수익인식

연결실체는 보험료수익을 보험료의 회수기일이 도래한 때 수익으로 인식하고 있습니다. 다만, 보험료납입의 유예로 인하여 보험기간 개시일 현재 제1회 보험료(전기납) 또는 보험료 전액(일시납)이 회수되지 않은 보험계약의 경우에는 보험기간 개시일이 속하는 회계연도의 수익으로 인식하고 있습니다. 한편, 보고기간말 현재 납입은 되었으나 회수기일이 도래하지 아니한 보험료는 가수보험료로 계상하고 있습니다.

(2) 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 연결포괄손익계산서에 인식하고 있습니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하나, 미래신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료, 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 구합니다. 금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다.

(3) 배당수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 수익을 인식하고 있습니다.

2.19 리스

리스는 리스제공자가 자산의 사용권을 일정기간 동안 리스이용자에게 이전하고 리스이용자는 그 대가로 사용료를 리스제공자에게 지급하는 계약입니다. 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 연결실체에게 이전되지 않은 리스는 운용리스로 분류되고, 리스지급액은 리스기간 동안 정액기준으로 비용 인식됩니다.

리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 연결실체에게 이전되는 리스는 금융리스로 분류되고 리스자산의 공정가치와 최소 리스료의 현재가치 중 작은 금액이 리스기간 개시일에 각각 리스자산과 리스부채로 계상됩니다.

리스약정일에 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는 리스는 금융리스로 분류되고, 금융리스 이외의 모든 리스는 운용리스로 분류됩니다. 운용리스로부터 발생하는 리스료 수익은 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 인식되고, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설 직접원가는 리스자산의 장부금액에 가산한 후 리스료 수익에 대응하여 리스기간 동안 비용으로 인식됩니다.

2.20 보험계약 및 투자계약의 분류

연결실체는 계약당사자 일방(보험자)이 특정한 미래의 불확실한 사건(보험사건)으로 계약상대방(보험계약자)에게 불리한 영향이 발생한 경우에 보험계약자에게 보상하기로 약정함으로써 보험계약자로부터 유의적 보험위험을 인수하는 계약을 보험계약으로 분류하고 있으며, 유의한 보험위험이 없이 금융위험에 노출된 계약은 투자계약으로 분류하고 있습니다. 계약분류에 의해 보험계약으로 분류되면 계약에 대한 권리와 의무가 소멸할 때까지 보험계약으로 처리하고 있습니다. 투자계약으로 분류된 상품 중 임의배당 요소가 있는 투자계약은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 적용하고, 임의배당 요소가 없는 투자계약은 기업회계기준서 제1039호 '금융상품'을 적용하고 있습니다.

2.21 보험계약부채

연결실체는 보험업법에 의거하여 보험약관과 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 산출된 금액을 보험계약부채로 설정하고 있으며 그 주요 내용은 다음과 같습니다.

(1) 보험료적립금

보고기간말 이전에 체결된 장기 및 개인연금보험계약으로 인하여 보고기간말 이후에 지급하여야 할 보험금의 현재가치에서 보고기간말 이후에 회수될 순보험료의 현재가치를 차감한 금액을 보험료적립금으로 적립하고 있습니다.

(2) 지급준비금

보고기간말 현재 보험계약과 관련하여 보험금, 환급금 또는 계약자배당금에 관하여 소송에 계류 중에 있는 금액이나 지급이 확정된 금액과 이미 보험사건의 발생으로 인하여 보험금 등으로 지급하여야 할 의무가 있다고 인정되는 금액 중 아직 지급되지 아니한 금액에 소송이나 중재 등 보험사고 해결과정에서 발생하는 비용 등을 가산하고, 보험사고의 해결과정에서 취득하는 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의행사로 인한 회수가능액을 차감한 금액을 지급준비금으로 적립하고 있습니다.

한편, 연결실체는 보험사고가 이미 발생하였으나 아직 보험회사에 청구되지 아니한 사고에 대해 향후 지급될 보험금 추정액인 미보고발생손해액(IBNR)을 지급준비금으로 계상하고 있습니다.

(3) 미경과보험료적립금

보고기간말 이전에 회수기일이 도래한 보험료 중 차기 이후에 속하는 보험료 해당액을 미경과보험료적립금으로 적립하고 있습니다.

(4) 계약자배당준비금

법령이나 약관 등에 의하여 이자율차배당, 위험률차배당 및 사업비차배당에 충당하기 위한 금액을 계약자배당준비금으로 적립하고 있습니다.

(5) 계약자이익배당준비금

장래 계약자에게 배당하거나 계약자배당준비금 외에 책임준비금을 추가적으로 적립할 목적으로 법령이나 약관에 의하여 영업성과에 따라 총액으로 적립하는 금액입니다.

(6) 배당보험손실준비금

배당보험계약의 손실이 발생할 경우 손실을 보전할 목적으로 배당보험계약에서 발생한 이익잉여금 중 계약자지분의 일부를 배당보험손실준비금으로 적립하고 있습니다.

2.22 보험부채 적정성 평가

연결실체는 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 적용되는 모든 계약에 대하여 옵션·보증 및 보험금처리원가로 인한 현금흐름 등 보고기간말 현재의 보험계약으로부터 발생할 것으로 예상되는 모든 현금유입액과 현금유출액의 현행 추정을 고려하여 부채적정성 평가를 실시하며, 부채부족분이 발생하는 경우 부채를 추가로 적립하고 있습니다.

보험부채 적정성 평가 시 장기보험의 경우에는 미래 현금흐름을 미래운용자산수익률로 할인하며, 일반보험 및 자동차보험의 경우에는 현재가치 할인을 적용하지 않고 있습니다. 보험료적립금과 미경과보험료적립금의 경우 부채적정성 평가시 미래 발생할보험금, 사업비, 영업보험료 등 모든 현금흐름을 고려하며, 지급준비금의 경우 여러 가지 통계적 방식 중 지급보험금 추세에 적합하다고 판단되는 모형을 적용하여 개별추산보험금의 적정성을 평가하고 있습니다.

2.23 보험금처리원가

보험금처리원가는 사고건의 처리 및 지급과 관련한 비용으로 보험금 지급에 수반되는 비용입니다. 연결실체는 매 보고기간말 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약에 대하여 향후 손해사정에 소요될 것으로 예상되는 금액을 손해조사준비금(지급준비금에 포함함)으로 적립하고 있습니다.

2.24 구상채권

연결실체는 보고기간말 현재 보험사고 발생으로 지급된 보험금 중 보험사고의 해결과정에서 취득하는 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타권리의 행사로 인한 회수가능액을 구상채권으로 계상하고 있는 바, 구상채권은 보고기간말 직전 1년간 순보험금 중 잔여분에 과거 3개년간의 평균회수율(보험금회수액/순보험금)을 곱하여 산정하고 있습니다. 또한, 연결실체는 상기의 평균회수율에 보고기간말의 지급준비금을 곱하여 계산된 회수가능이익을 지급준비금에서 차감하고 있습니다.

2.25 내재된 옵션과 보증

보험계약 중 일부에 최저보증 등의 내재된 옵션 및 보증이 포함되어 있습니다. 연결실체는 해당 옵션 및 보증을 부채적정성 평가에 고려하고 있습니다.

2.26 임의배당요소

보험계약의 임의배당요소 및 투자계약의 임의배당요소는 분리하여 인식하지 않으며, 전체 계약에 대하여 부채로 인식하여 부채적정성 평가를 적용하고 있습니다.

2.27 신계약비

연결실체는 개인연금보험계약과 2003년 10월 1일 이후에 계약이 체결된 장기보험계약으로 인하여 발생한 신계약비를 자산으로 계상하고 당해 보험계약의 보험료 납입기간에 걸쳐 균등하게 상각하고 있으며 보험료 납입기간이 7년을 초과하는 경우에는 상각기간을 7년으로 하고 해약일에 미상각 잔액이 있는 경우에는 해약일(해약 이전에 보험계약이 실효된 경우에는 실효일)이 속하는 회계연도에 전액 상각하고 있습니다.

2.28 재보험계약

기업회계기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 재보험계약상 재보험계약자의 순계약상 권리로 다음을 상계하지 아니합니다.

- 재보험자산과 관련 보험부채
- 재보험계약에서 발생한 수익 및 비용과 관련 보험계약에서 발생한 수익 및 비용

또한, 재보험자산의 손상여부를 고려하여, 재보험계약자의 재보험자산이 손상되면 당해 자산의 장부금액을 감소시키고, 손상차손을 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.29 특별계정

연결실체는 보험업법 및 보험업감독규정이 정하는 바에 따라 퇴직보험계약 및 퇴직연금계약에 대하여 그 준비금에 상당하는 자산의 전부를 기타 자산과 구별하여 이용하기 위한 계정을 설정하여 운용하고 있으며, 그에 상당하는 자산·부채를 특별계정자산과 특별계정부채로 계상하고 있습니다. 한편, 일반계정과 특별계정간 거래에서 발생한 미청산금액을 특별계정자산과 특별계정부채에서 각각 차감하고 있습니다.

한편, 연결실체는 보험업감독규정에 따라 원리금보장형 특별계정(퇴직보험, 퇴직연금)의 수익과 비용을 특별계정수익과 특별계정비용의 과목으로 각각 연결손익계산서에 계상하고 있습니다.

연결실체는 특별계정 운용으로 인한 손실을 특별계정의 계약자이익배당준비금에서 우선적으로 충당하고, 부족한 경우에는 주주지분에서 전액 보전하고 있습니다.

2.30 비상위험준비금

연결실체는 예측 불가능한 위험으로 인한 거대손실을 보전하기 위하여, 일반 및 자동차보험 중목별 보유보험료에 적립기준율을 곱한 금액의 35% 이상 100%이하 해당액을, 해당 사업년도 또는 직전 사업년도 중 큰 경과보험료의 50%(자동차는 40%, 보증보험은 150%)를 한도로 하여 이익잉여금내의 준비금으로 적립하고 있습니다.

또한, 보험종목별로 경과위험손해율이 화재: 120%, 해상·자동차·특종: 110%, 보증: 140%를 초과(수재 및 해외원보험은 경과손해율이 80%를 초과)하는 경우 그 초과금액 이내에서 환입할 수 있습니다. 한편, 연결실체는 비상위험준비금 적립시 경과위험손해율을 고려하여 35%에서 100%까지의 적립률을 적용하고 있습니다.

2.31 대손준비금

연결실체는 보험업감독규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하고 있습니다. 동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하고 있습니다.

2.32 영업부문

연결실체는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고 영업의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 부문을구분하고 있습니다. 최고경영자에게 보고되는 부문정보는 부문에 직접 귀속되는 항목과 합리적으로 배분할 수 있는 항목을 포함합니다. 배분되지 않은 항목은 주로 본사 건물과 같은 공동자산, 본사 관련 비용 및 법인세 자산과 부채입니다. 최고 영업의사결정자는 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있으며 전략적 의사결정을 수행합니다.

2.33 재무제표 승인

연결실체의 연결재무제표는 2016년 2월 3일자로 이사회에서 승인했으며, 정기주주총회에서 수정승인 될 수 있습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

연결실체는 미래에 대해 추정 및 가정을 하고 있습니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에 비추어 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도 있습니다. 다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액의 조정에 영향을 미칠 수 있는 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다.

(1) 영업권의 손상차손

영업권의 손상 여부를 검토하기 위한 현금창출단위의 회수가능금액은 사용가치의 계산에 기초하여 결정됩니다.

(2) 법인세

연결실체의 과세소득에 대한 법인세는 다양한 국가의 세법 및 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다.

연결실체는 '기업소득 환류세제'에 따라 2015 년부터 3 년간 당기 과세소득의 일정 금액을 투자, 임금증가, 배당 등에 사용하지 않았을 때 세법에서 정하는 방법에 따라 산정된 법인세를 추가로 부담합니다. 따라서, 동 기간의 당기 법인세와 이연법인세를 측정할 때 환류세제에 따른 세효과를 반영하여야 하고, 이로 인해 연결실체가 3 년간 부담할 법인세는 각 연도의 투자, 임금증가, 배당 등의 수준에 따라 달라지므로 최종 세효과를 산정하는데에는 불확실성이 존재합니다.

(3) 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정됩니다. 연결실체는 보고기간말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다.

(4) 순확정급여부채

순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다.

4. 대출금, 예치금 등 주요계정과목 내역

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권 및 기타수취채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제58(당)기	제57(전)기
<대출채권>		
콜론	40	11,798
보험약관대출금	1,507,256	1,305,092
유가증권담보대출금	-	84,601
부동산담보대출금	2,709,710	2,709,360
신용대출금	214,246	112,694
지급보증대출금	29,967	33,283
기타대출금	2,308,150	2,177,393
이연대출부대손익	17,306	16,120
현재가치할인차금(-)	-	(32)
대손충당금(-)	(31,156)	(30,276)
합 계	6,755,519	6,420,033
<기타수취채권>		
예치금	356,498	489,467
보험미수금	291,111	348,010
미수금	80,148	121,057
미수수익	105,362	108,867
받을어음	410	335
보증금	90,866	95,397
공탁금	2,318	2,418
현재가치할인차금(-)	(2,098)	(2,979)
대손충당금(-)	(17,439)	(17,362)
합 계	907,176	1,145,210

(2) 당기말과 전기말 현재 예치금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제58(당)기	제57(전)기
정기예금	61,876	89,478
파생상품증거금	26,963	8,699
특정예금	36	47
대차거래이행보증금	-	4,200
예치금	267,623	387,043
합 계	356,498	489,467

(3) 당기말과 전기말 현재 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제58(당)기	제57(전)기
미수보험료	56,571	61,353
대리점미수금	3,206	6,987
공동보험미수금	15,115	13,756
대리업무미수금	25,078	28,801
재보험미수금	88,561	110,530
외국재보험미수금	101,136	125,156
특약수재예탁금	1,444	1,427
합 계	291,111	348,010

(4) 대손충당금 증감내역

당기와 전기 중 대출채권 및 기타수취채권에 대한 대손충당금 증감내역은 다음과 같습니다.

<제58(당)기>

(단위:백만원)			
구 분	대출채권	기타수취채권	합 계
기초잔액	30,276	17,362	47,638
증가			
손상차손	10,672	937	11,609
상각채권의 회수	697	2	699
감소			
손상차손 환입	-	164	164
제각	6,954	698	7,652
처분	1,111	-	1,111
기타	2,424	-	2,424
기말금액	31,156	17,439	48,595

<제57(전)기>

(단위:백만원)			
구 분	대출채권	기타수취채권	합 계
기초잔액	35,031	19,658	54,689
증가			
손상차손	6,315	600	6,915
상각채권의 회수	463	120	583
감소			
손상차손환입	-	1,519	1,519
제각	3,037	1,497	4,534
처분	5,505	-	5,505
기타	2,991	-	2,991
기말금액	30,276	17,362	47,638

(5) 이연대출부대손익

당기와 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제58(당)기	제57(전)기
기초잔액	16,120	16,012
증가	13,780	12,085
감소	(12,594)	(11,977)
기말금액	17,306	16,120

5. 사용제한 자산 내역

당기말과 전기말 현재 은행법 및 기타 관계법령 등에 따라 사용이 제한되어있는 예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분	제58(당)기	제57(전)기	사용제한내용
정기예금	9,863	87,936	장외파생계약으로 인한 질권설정
	-	500	소액결제 및 당좌대출약정
파생상품증거금	26,963	8,699	장내파생상품 증거금
특정예금	64	48	당좌개설보증금
대차거래이행보증금	-	4,200	한국예탁결제원 외
기타예치금	-	107	가압류 관련 법원공탁금
합 계	36,890	101,490	

9-1. 임원 현황

(2016년 3월 1일 기준)

상근임원·사 외이사·이사 대우	성명	직명	담당업무 또는 주된 직업	주요경력
상임	김병현	사장	대표이사	당사 영업총괄
상임	신응호	감사위원	상근감사위원 감사위원회	금융감독원 부원장보
상임	허정수	부사장	경영관리부문장(CFO) 보상위원회 리스크관리위원회	KB국민은행 상무
상임	윤경수	전무	전략영업부문장	당사 법인영업부문장 당사 개인영업총괄
상임	김강현	전무	개인영업부문장	당사 장기보험부문장 당사 경영기획담당
상임	김경선	전무	장기보험부문장	삼성생명 상품개발 상무
상임	김형직	상무	정보보호본부장(CISO)	당사 IT본부장
상임	이유문	상무	계리본부장	이하이브리드솔루션 부대표 삼성생명 담당임원(상무)
상임	조태석	상무	방카슈랑스본부장	KB국민은행 WM사업부 상무
상임	전영산	상무	고객부문장	KB국민카드 부장
상임	김응민	상무	일반보험본부장	삼성화재 상무
상임	양태훈	상무	법인영업3본부장	당사 기업보험본부장 당사 법인마케팅담당
상임	김상현	상무	자산운용부문장	당사 자산운용담당

상근임원·사 외이사.이사 대우	성명	직명	담당업무 또는 주된 직업	주요경력
상임	신현진	상무	리스크관리본부장	KB금융지주 리스크관리부장
상임	박희재	상무	법인영업부문장	당사 법인영업1본부장 당사 법인영업2본부장
상임	김대현	상무	경영전략본부장	당사 자보담당 KB손해사정 경영지원담당
상임	민광기	상무보	강남본부장	당사 개인마케팅담당 당사 충청본부장
상임	이평로	상무보	다이렉트본부장	당사 경인본부장 KB손해사정 제휴사업 이사
상임	박경희	상무보	GA본부장	당사 호남본부장 당사 RFC본부장
상임	전성구	상무보	충청본부장	당사 방카슈랑스본부장 당사 GS지원팀장
상임	조철호	상무보	중국법인장	당사 법인마케팅담당
상임	이화성	상무보	인사총무본부장	당사 부산본부장 당사 대구본부장
상임	김영장	상무보	자동차보험부문장	당사 자동차보상담당 KB손해사정 자동차보상1담당
상임	이종필	상무보	강북본부장	당사 준법감시인 당사 영업지원팀장
상임	조흠준	상무보	준법감시인	당사 개인마케팅본부장 당사 STP추진팀장
상임	남상준	상무보	법인영업1본부장	당사 법인마케팅담당 당사 법인영업2부장

상근임원·사 외이사·이사 대우	성명	직명	담당업무 또는 주된 직업	주요경력
사외이사	신건수	사외이사	사외이사 사외이사후보추천위원회 보상위원회 (사외이사후보추천위원회 추천)	서울고등검찰청 형사부장 검사 현) 법무법인 KCL 고문변호사
사외이사	이봉주	사외이사	사외이사 감사위원회 사외이사후보추천위원회 리스크관리위원회 (사외이사후보추천위원회 추천)	美 인디애나 경영학 석,박사 인디애나 경영학 박사 한국보험학회장 현) 경희대학교 경영학부 교수
사외이사	신용인	사외이사	사외이사 감사위원회 리스크관리위원회 (사외이사후보추천위원회 추천)	안진회계법인 대표 성균관대학교 겸임교수 현) 세아홀딩스 감사
사외이사	심재호	사외이사	사외이사 보상위원회 리스크관리위원회 (사외이사후보추천위원회 추천)	삼성생명서비스 부사장 삼성생명보험 전무 삼성그룹 상무보

주) 사외이사로 피선된 자격을 () 내에 기재할 것.

(사외이사로 피선된 자격 : 대주주추천, 소액주주추천 및 이사회추천으로 기재)

※ 이사회내 사외이사후보추천위원회의 추천에 의함

9-2. 이용자편람

- 연결대상 자회사

손해보험회사 (이하 손보사라 합니다)가 해당 회계연도말 현재 다른 회사의 발행 주식에 대하여 아래와 같이 소유하고 있는 경우 그 다른 회사를 연결대상자회사라고 합니다.

- (1) 다른 회사에 대한 손보사의 지분율이 50% 초과하는 경우
- (2) 다른 회사에 대한 손보사의 지분율이 30% 초과하면서 최대주주인 경우
- (3) 손보사와 손보사의 종속회사 (종속회사의 종속회사 포함)가 합하여 (1),(2)에 규정된 방법으로 주식을 소유하거나 실질지배력을 보유함으로써 다른 회사를 지배하는 경우

* 종속회사 : 위의 (1),(2)에서 말하는 "다른 회사"를 종속회사라 합니다.

- 비연결 자회사

손보사의 지분율이 15% 초과하면서 연결대상이 아닌 다른 회사를 비연결 자회사라고 합니다.

- 주주배당률

주주배당률은 납입자본금에 대한 배당금액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

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

- 주당배당액

주당배당액은 1주당 배당금액을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

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

- 배당성향

배당성향은 세후 당기순이익에 대한 배당금액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

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

(세후 당기순이익은 연결 전 일반계정의 세후 당기순이익을 말함)

- 계약자배당전잉여금

계약자배당전잉여금이란 손보사의 회계년도중에 신규 발생한 계약자배당금을 제외한 책임준비금을 우선 적립한 후의 잔여액을 말하며 계약자배당은 이 금액을 기준으로 이루어집니다.

- 순사업비

지급경비에서 수입경비를 차감한 금액입니다.

* 지급경비 : 급여, 퇴직급여, 복리후생비, 일반관리비, 모집비 등

* 수입경비 : 수입손해조사비, 출재보험수수료, 출재이익수수료 등

- 장기환급금

만기환급금 + 개인연금지급금 + 개인연금배당금 + 장기계약환급금

- 보험영업이익

보험영업수익에서 보험영업비용을 차감한 금액입니다.

* 보험영업수익 : 보험료수익, 재보험금수익, 구상이익 등

* 보험영업비용 : 보험금비용, 재보험료비용, 사업비, 신계약비상각비, 환급금비용 등

- 투자영업이익

투자영업수익에서 투자영업비용을 차감한 금액입니다.

* 투자영업수익 : 이자수익, 배당금수익, 임대료수익, 수수료수익, 상품유가증권 처분, 평가이익 등

* 투자영업비용 : 배당금비용, 이자비용, 상품유가증권 처분, 평가손실 등

- 영업손익

보험영업이익 + 투자영업이익 - 책임준비금전입액

- 현금 및 현금성자산

현금, 예금, 금전신탁, 선물거래예치금 등을 말합니다.

- 당기손익인식금융자산

당기손익인식금융자산이란 단기간내의 매매이익을 목적으로 취득하는 금융자산을

말합니다.

- 만기보유금융자산

만기가 고정되었고, 지급금액이 확정되었거나 결정 가능한 비파생금융자산으로서 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우의 금융자산을 말합니다.

- 대여금 및 수취채권

대여금 및 수취채권은 지급금액이 확정되었거나 결정가능하며, 활성시장에서 가격이 공시되지 않는 비파생 금융자산을 의미하며, 일반적으로 대출채권, 예치금, 임차보증금등을 말합니다.

- 매도가능금융자산

당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않는 비파생금융자산을 말합니다.

- 대출채권

경제적 실질이 이자수치를 목적으로 담보를 제공받거나 신용으로 일정기간동안 또는 동기간 종료시 원리금의 반환을 약정하고 자금을 대여하는 금액으로 콜론, 보험약관 대출, 유가증권담보대출, 부동산담보대출, 신용대출, 지급보증대출, 어음할인대출 등이 있습니다.

- 고정자산

유형자산 + 무형자산

* 유형자산 : 비품, 차량운반구

* 무형자산 : 영업권, 창업비, 개발비, 소프트웨어 등

- 보험계약부채 : 보험계약에 대해 장래에 지급할 보험금, 환급금, 계약자배당금 및 이에 관련되는 비용에 충당하기 위하여 적립하는 부채로서 그 주요 내용은 다음과 같습니다.

- 1) 보험료적립금 : 장기보험의 만기환급금(중도환급금 포함) 및 해지환급금 등에 충당하기 위하여 적립하는 금액
- 2) 지급준비금 : 보험사고가 발생하였으나 아직 확정되지 않았거나 또는 아직 정산되지 아니한 보험금으로 추후에 보험계약자에게 지급하여야 할 금액과 보험금 등의 지급 사유가 발생한 계약에 대하여 향후 손해사정, 소송·중재, 보험 대위 및 구상권 행사 등에 소요될 것으로 예상되는 비용(장래손해조사비)을 말함
- 3) 미경과보험료적립금 : 대차대조표일 현재 회수된 보험료 중 차기 이후에 속하는 미경과보험료 해당액으로 회수기일 미도래분에 대한 선수 보험료를 포함
- 4) 계약자배당준비금 : 계약자배당에 충당하기 위해 적립하는 금액으로 보험료 및 책임준비금 산출방법서와 금융감독위원장이 정하는 바에 의해 계산한 금액
- 5) 계약자이익배당준비금 : 장래의 계약자배당에 충당하기 위해 법령 등에 의해 총액으로 적립하는 금액
- 6) 배당보험손실보전준비금 : 배당보험의 손실이 발생할 경우 손실을 보전할 목적으로 배당보험계약에서 발생한 이익잉여금 중 계약자 지분의 일부를 배당보험손실보전준비금으로 적립함

- 당기손익인식금융부채

단기적 이익획득목적으로 부담하거나 정보이용자에게 목적적합한 정보를 제공하기 위해 당기손익인식으로 지정한 금융부채를 말하며, 파생상품부채 등이 이에 해당함

- 기타금융부채

당기손익인식금융부채를 제외한 나머지 금융부채를 의미하며 차입금, 미지급금 등 대부분의 금융부채가 기타금융부채로 분류됨

- 특별계정

특별계정은 보험업법 제108조에서 정하고 있는 특별계정과 동일한 개념으로, 일반계정과 구분 운용 및 회계처리하기 위하여 설정하는 계정을 말합니다.

- 부실대출

부실대출은 총대출 중 고정, 회수의문 및 추정손실을 합한 것으로 손보사의

자산건전성을 측정할 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 해당분

- 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 자산 중 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 자산 중 회수예상가액 초과부분

- 12월이상 연체대금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과분

- 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 중 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 파생금융상품거래

2) 장외거래는 장내거래가 아닌 당사자간의 계약에 의한 파생금융상품거래

3) 헷지거래는 기초자산의 손실을 감소 혹은 제거하기 위한 파생금융상품거래

4) 트레이딩거래는 거래 목적이 헷지거래에 해당되지 않는 모든 파생금융상품거래

- 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.

- 지급여력비율

지급여력비율이란 보험계약자에 대한 채무를 안정적으로 확보키 위해 보험종목별 위험도 따라 보험계약준비금에 더해 보유하여야 할 자산기준에 대한 순자산 비율을 말하고, 이는 보험회사 자본적정성(Capital Adequacy)을 측정하는 지표입니다

* 지급여력비율 = (지급여력금액/지급여력기준금액) × 100

* 지급여력금액 : 납입자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 비상위험준비금 등의 합계액에서 미상각신계약비, 무형자산 등의 합계액을 차감한 금액으로 하며, 이는 보험회사가 보유하고 있는 순자산가치를 의미합니다.

* 지급여력기준금액 : 보험위험액, 금리위험액, 신용위험액, 시장위험액 및 운영위험액을 각각 구한 후 아래 산식을 적용하여 산출합니다.

지급여력기준금액 =

$$\sqrt{\text{보험위험액}^2 + (\text{금리위험액} + \text{신용위험액})^2 + \text{시장위험액}^2} + \text{운영위험액}$$

- 부실자산비율

가중부실자산 / 자산건전성 분류대상 자산 × 100

* 자산건전성 분류대상 자산 : 보험업감독규정 제 59조 2항에 따른 "자산건전성 분류기준"에 의하여 분류된 자산

* 가중부실자산 : 자산건전성 분류대상자산 중 건전성 분류에 따른 고정분류자산의 20%, 회수의문분류자산의 50%, 추정손실분류자산의 100% 상당액을 합한 금액

- 유동성비율

유동성비율은 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, 총자산 중 미상각신계약비 및 영업권을 제외한 자산에 대해 감독원장이 별도로 정하는 기준에 따라 자산별 위험가중치를 부과하여 산출합니다.

통상적으로 위험가중치는 과거 경험율을 기초로 결정됩니다.

<참고> 위험가중자산 산정 기준

자 산 의 분 류	위 험 가 중 치 기 준
1. 현·예금	
가. 현금	0%
나. 당좌예금	10%
다. 보통예금	제 1금융권 : 10%, 제 2금융권 : 50%
라. 정기예금	제 1금융권 : 10%, 제 2금융권 : 50%
마. 정기적금	제 1금융권 : 10%, 제 2금융권 : 50%
바. 기타예금	
- 상호부금	제 1금융권 : 10%, 제 2금융권 : 50%
- 표지어음	제 1금융권 : 10%, 제 2금융권 : 100%
- 발행어음	50%
- 보증어음	제 1금융권 : 20%, 제 2금융권 : 50%, 기타 : 100%
- CD	10%
- CMA	50%
- MMDA	20%
- 외화예금	10%
- 기타	10%
사. 금전신탁	50%
아. 선물거래예치금	20%
자. 기타예치금	50%
2. 당기손익인식증권	100%
가. 주식	
나. 국공채	0%
- 국채	10%
- 공채	
다. 특수채	0%
- 한국은행	10%
- 정부출자기관, 공공기관	
라. 금융채	20%
- 제 1금융권(특수은행채권 등)	50%
- 제 2금융권(카드채권 등)	
마. 회사채	공공기관:10%, 제1금융권:20%, 제2금융권:50%, 기타:100%
- 보증회사채	신용평가등급 A등급이상 50%, 기타 100%
- 무보증회사채	
바. 수익증권	20%
- 개발신탁	50%
- 공사채형	50%
- 주식형	50%
- MMF	100%
- 기타	
사. 외화유가증권	

(1) 주식	100%
(2) 채권	
- 우리나라 정부, 한국은행 및	0%
- 국내 공공기관, OECD국 공공	10%
- 국내 제1금융권 보증, OECD국 공공	20%
- 국내 제2금융권 보증	50%
- 국제신용평가기관(S&P, Moody's)	50%
- 상기 이외의 해외채권 및 위 분류	100%
(3) 수익증권	100%
(4) 신종유가증권	100%
(5) 기타유가증권	100%
아. 기타유가증권	
- 투자일임유가증권	100%
- 기타	100%
3. 매도가능증권	
가. 주식	100%
나. 출자금	100%
다. 국공채	
- 국채	0%
- 공채	10%
라. 특수채	
- 한국은행	0%
- 정부출자기관, 공공기관	10%
마. 금융채	
- 제 1금융권(특수은행채권 등)	20%
- 제 2금융권(카드채권 등)	50%
바. 회사채	
- 보증회사채	공공기관:10%, 제1금융권:20%, 제2금융권:50%, 기타:100%
- 무보증회사채	신용평가등급 A등급이상 50%, 기타 100%
사. 수익증권	
- 개발신탁	20%
- 공사채형	50%
- 주식형	50%
- MMF	50%
- 기타	100%
아. 외화유가증권	
(1) 주식	100%
(2) 채권	
- 우리나라 정부, 한국은행 및	0%
- 국내 공공기관, OECD국 공공	10%
- 국내 제1금융권 보증, OECD국 공공	20%
- 국내 제2금융권 보증	50%
- 국제신용평가기관(S&P, Moody's)	50%
- 상기 이외의 해외채권 및 위 분류	100%
(3) 수익증권	100%
(4) 신종유가증권	100%
(5) 기타유가증권	100%
자. 기타유가증권	
- 투자일임유가증권	100%
- 기타	100%
4. 만기보유증권	
가. 국공채	
- 국채	0%
- 공채	10%

나. 특수채	
- 한국은행	0%
- 정부출자기관, 공공기관	10%
다. 금융채	
- 제 1금융권(특수은행채권 등)	20%
- 제 2금융권(카드채권 등)	50%
라. 회사채	
- 보증회사채	공공기관:10%, 제1금융권:20%, 제2금융권:50%, 기타:100%
- 무보증회사채(관계회사포함)	신용평가등급 A등급이상: 50%, 기타: 100%
마. 수익증권	
- 개발신탁	20%
- 공사채형	50%
- 주식형	50%
- MMF	50%
- 기타	100%
바. 외화유가증권	
(1) 채권	
- 우리나라 정부, 한국은행, 및	0%
- 국내 공공기관, OECD국 공공	10%
- 국내 제1금융권 보증, OECD국	20%
- 국내 제2금융권 보증	50%
- 국제신용평가기관(S&P,Moody's)	50%
- 상기 이외의 해외채권 및 위 분류	100%
(2) 수익증권	100%
(3) 신종유가증권	100%
(4) 기타유가증권	100%
사. 기타유가증권	
- 투자일임유가증권	100%
- 기타	100%
5. 관계·종속회사 투자주식	
가. 주식	100%
나. 출자금	100%
6. 대출채권	대손충당금 및 이연대출부대수익차감전 기준으로 산출
가. 콜론	제1금융권:20%, 제2금융권:50%
나. 보험약관대출금	0%
다. 유가증권담보대출금	50%
라. 부동산담보대출금	주택:50%, 기타 100%
마. 신용대출금	
- 신용평가등급 A등급 이상	50%
- 기타	100%
바. 어음할인 대출금	100%
사. 지급보증대출금	
- 정부 또는 한국은행 보증	0%
- 공공기관 보증	10%
- 제1금융권 보증	20%
- 제2금융권 보증	50%
- 기타 보증	100%
아. 기타대출금	
- CP	100%
- 주택보험대출금	50%
- 사모사채	신용평가등급 A등급 이상 50%, 기타 100%
- RP	제1금융권:20% , 제2금융권:50%
- 기타	100%
7. 부동산	100%

모 비운용자산	
가 보험미수금	100%
(거래처별 보험미지급금 차감후)	
나 기타비운용자산	100%

[산정방식]

- 1) 부동산은 감가상각누계액 및 가치하락손실충당금 차감전 기준이며,
비운용자산은 대손충당금과 감가상각누계액 차감전 기준임
- 2) 비운용자산과 총자산은 미상각신계약비, 영업권 및 퇴직보험 특별계정자산을 제외한 금액
- 3) 사모사채는 회사채 위험가중기준 적용
- 4) 비운용자산 중 보험미수금의 대상자산은 거래처별로 보험미지급금을 차감한 금액임

- 발생손해율

발생손해액 / 경과보험료 × 100

- 순사업비율

사업비 / 경과보험료 × 100

* 사업비는 손익계산서 상의 순사업비

- 운용자산수익율

투자영업손익 / 경과운용자산 × 100

* 투자영업손익 = 투자수익 - 투자비용

* 경과운용자산 = (기초운용자산 + 기말운용자산 - 순투자수익) ÷ 2

- 현금수지차비율

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

- 임직원당 거수 원수보험료

임직원 거수 원수보험료 / 평균 임직원수

- 모집인당 거수 원수보험료

모집인 거수 원수보험료 / 평균 모집인수

- 대리점당 거수 원수보험료

대리점 거수 원수보험료 / 평균 대리점수

- 퇴직급여충당금비율

퇴직급여충당금 잔액 / 전직원 일시퇴직시 소요되는 퇴직금 × 100

- 유가증권평가손익

유가증권 평가손익은 회계결산일 현재 보유하고 있는 유가증권의 장부가과 당해
회계연도말의 공정가액 또는 순자산가액과의 차이를 의미합니다.

* 장부가는 총회 결산승인후의 수정장부가를 의미합니다.

- 특수관계인

특수관계인은 자본시장법 시행령 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.

- 특수관계회사

특수관계회사라 함은 보험감독규정 별표 6에서 정하는 특수관계자 중 동일인과
그 친족이 임원의 과반수이상이거나 출연금의 50%이상을 출연하였거나 그 중 1인이
설립자로 되어있는 비영리법인·조합·단체를 말합니다.

- 신용평가등급

신용평가 전문기관에서 정한 등급을 의미하며, 평가등급으로는 채무의 상환능력을
평가한 장, 단기 신용등급 등이 있습니다. 장기신용등급은 장기 채무 상환능력
및 상환불능 위험, 투자자에 법적인 보호정도 등을 나타내는 것이며, 단기신용
등급은 1년미만 단기채무 상환능력 및 상환불능위험 등을 나타냅니다. 각 신용평가
기관별로 신용등급의 체계는 다르게 표현될 수 있습니다.

예시) 외국 주요 신용평가 전문기관 등급표

구 분		Moody's	S & P	IBCA
장기	투자적격	Aaa ~ Baa3	AAA ~ BBB-	AAA ~ BBB
	투자부적	Ba1 ~ C	BB+ ~ D	BB ~ C
단기	투자적격	P-1 ~ P-3	A-1 ~ A-3	A1 ~ A3
	투자부적	NP	B ~ D	B ~ C

- 평가기준

① A++, A+ (Superior)

: A.M. Best의 기준에 의하면 최고의 재무건전성(Super Financial Strength)를 가지고 있어 계약자에 대한 의무(Obligation)를 충족하는데 있어서 향후 아무런 문제가 없을 것으로 예상됨
(has a very strong ability to meet their ongoing obligation to policyholders)

② A, A-(Excellent)

: A.M. Best의 기준에 의하면 탁월한 재무건전성(Excellent Financial Strength)를 가지고 있어 계약자에 대한 의무(Obligation)를 충족하는데 있어서 향후 아무런 문제가 없을 것으로 예상됨
(has a strong ability to meet their ongoing obligation to policyholders)

③ B++, B+ (Very Good)

: A.M. Best의 기준에 의하면 우수한 재무건전성(Very Good Financial Strength)를 가지고 있어 계약자에 대한 의무(Obligation)를 충족하는데 있어서 향후 문제가 없을 것으로 예상됨
(has a good ability to meet their ongoing obligation to policyholders)

④ B, B-(Fair)

: A.M. Best의 기준에 의하면 적정한 재무건전성(Fair Financial Strength)를 가지고 있어 계약자에 대한 의무(Obligation)를 충족할 능력이 있는 것으로 예상되지만
(has an ability to meet their ongoing obligation to policyholders) 경제상황이나 Underwriting 조건이 급격히 변화한다면 취약할(Vulnerable) 수도 있음

⑤ C++, C+ (Marginal)

: A.M. Best의 기준에 의하면 최소한의 재무건전성(Marginal Financial Strength)를 가지고 있어 계약자에 대한 현재의 의무(Current Obligation)를 충족할 능력이 있는 것으로 예상되지만
(has an ability to meet their ongoing obligation to policyholders) 경제상황이나 Underwriting 조건이 급격히 변화한다면 취약할(Vulnerable) 수도 있음

⑥ C, C-(Weak)

: A.M. Best의 기준에 의하면 취약한 재무건전성(Weak Financial Strength)를 가지고 있어 계약자에 대한 현재의 의무(Current Obligation)를 충족할 능력이 있는 것으로 예상되지만
(has an ability to meet their ongoing obligation to policyholders) 경제상황이나 Underwriting 조건이 급격히 변화한다면 매우 취약할(Very Vulnerable) 수도 있음

⑦ D (Poor)

: A.M. Best의 기준에 의하면 재무건전성이 형편없이 취약하여(Poor Financial Strength) 계약자에 대한 현재의 의무(Current Obligation)를 충족할 능력이 없는 것으로 예상되며
(has Not an ability to meet their ongoing obligation to policyholders) 경제상황이나 Underwriting 조건이 급격히 변화한다면 극도로 취약할(Extremely Vulnerable) 수도 있음

⑧ E (Under Regulatory Supervision)

: A.M. Best의 기준에 의하면 보험감독기구(Insurance Regulatory Authority)의 감독이 필요한 상태로 아직 청산(Liquidation)의 대상이 되지는 않음

⑨ F (In Liquidation)

: A.M. Best의 기준에 의하면 법원에 의해 청산명령이 내려져 있는 상태를 말함

⑩ S (Rating Suspended)

: A.M. Best의 기준에 매우 심각한 상황이 발생하여 적절한 정보를 제공하지 못하여 Rating 자체를 낼 수 없는 상황을 말함