

2015년
AIA생명보험회사의 현황

2015. 1. 1 – 2015. 12. 31

AIA생명보험

※ 이 공시자료는 보험업법 제124조(공시 등) 및 보험업감독규정 제7-44조에 의하여 작성되었으며, 작성내용이 사실과 다름없음을 증명합니다.



- 목 차 -

1. 주요 경영현황 요약 04

 I. 영업규모..... 04

 II. 수익성..... 05

 III. 건전성..... 06

 IV. 자본의 적정성..... 07

 V. 주요 경영효율지표 09

 VI. 요약재무제표 10

2. 일반현황..... 11

 2-1. 선언문..... 11

 2-2. 경영방침 11

 2-3. 연혁 및 추이 12

 2-4. 조직 13

 2-5. 임직원 현황..... 13

 2-6. 모집조직 현황 14

 2-7. 자회사..... 14

 2-8. 자본금..... 14

 2-9. 대주주..... 14

 2-10. 주식소유현황 14

 2-11. 계약자배당 15

 2-12. 주주배당 15

 2-13. 주식매수선택권 부여내용 15

3. 경영실적..... 16

 3-1. 개요 16

 3-2. 손익발생원천별 실적..... 16

4. 재무상황..... 17

 4-1. 개요..... 17

 4-2. 대출금운용 19

 4-3. 유가증권투자 및 평가손익..... 21

 4-4. 부동산 보유현황 23

 4-5. 책임준비금 23

 4-6. 외화자산.부채 24

 4-7. 대손상각 및 대손충당금 25

 4-8. 부실대출현황 26

 4-9. 계약 현황..... 26

 4-10. 재보험 현황..... 27



- 5. 경영지표..... 29**
 - 5-1. 자본적정성 29
 - 5-2. 자산건정성 30
 - 5-3. 수익성..... 30
 - 5-4. 유동성..... 30
 - 5-5. 신용평가등급 30

- 6. 위험관리..... 31**
 - 6-1. 위험관리 개요 31
 - 6-2. 보험위험 관리 32
 - 6-3. 금리위험 관리 34
 - 6-4. 신용위험 관리 36
 - 6-5. 시장위험 관리 39
 - 6-6. 유동성위험 관리 41
 - 6-7. 운영위험 관리 42

- 7. 기타경영현황 43**
 - 7-1. 자회사 경영실적 43
 - 7-2. 타금융기관과의 거래내역 43
 - 7-3. 내부통제 44
 - 7-4. 기관경고 및 임원 문책사항 44
 - 7-5. 임직원대출잔액..... 44
 - 7-6. 민원발생평가현황..... 45
 - 7-7. 불완전판매비율 현황..... 46
 - 7-8. 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도..... 46
 - 7-9. 사회공헌활동 47
 - 7-10. 보험회사 손해사정업무 처리현황 48

- 8. 신탁 48**

- 9. 재무제표..... 49**
 - 9-1. 감사보고서 49
 - 9-2. 재무상태표 50
 - 9-3. 손익계산서 50
 - 9-4. 자본변동표 50
 - 9-5. 현금흐름표 50
 - 9-6. 주석사항 50

- 10. 기타 51**
 - 10-1. 임원..... 51
 - 10-2. 이용자편람(주요 용어해설) 52



1. 주요 경영현황 요약

I. 영업규모

① 일반계정

(단위: 억원)

구 분	2015년	2014년	증 감
현금 및 예치금	963	687	276
대출채권	4,568	4,893	-325
유가증권	112,329	101,651	10,678
부동산	2,576	2,634	-58
비운용자산	6,022	6,428	-406
책임준비금	105,405	96,981	8,424
자기자본	16,377	15,407	970

* 주요변동요인: 지속적인 보험료 유입으로 현·예금 40% 유가증권 11% 증가 등 운용자산 증가함.

② 특별계정

(단위: 억원)

구 분	2015년	2014년	증 감
현금 및 예치금	1,215	1,338	-123
대출채권	253	288	-35
유가증권	13,178	12,968	210
유형자산	-	-	-
기타자산^{주1)}	408	395	13
계약자적립금	14,662	14,670	-8

주1) 일반계정미수금이 포함된 금액



③ 양계정 합계(일반계정 + 특별계정)

(단위: 억원)

구 분	2015년	2014년	증 감
현금및예치금	2,178	2,025	153
대출채권	4,821	5,181	-360
유가증권	125,507	114,619	10,888
유형자산 ^{주1)}	2,576	2,634	-58
기타자산 ^{주2)}	6,430	6,823	-393
책임준비금 ^{주3)}	120,067	111,651	8,416
자기자본	16,377	15,407	970

주1) 일반계정 부동산과 특별계정 유형자산을 합한 금액

주2) 일반계정 비운용자산과 특별계정 기타자산(일반계정미수금 포함)을 합한 금액

주3) 일반계정 책임준비금과 특별계정 계약자적립금을 합한 금액

* 주요변동요인: 지속적인 보험료 유입으로 현·예금 유가증권 등 운용자산 증가함.

II. 수익성

(단위: 억원, %, %p)

구 분	2015년	2014년	증 감
당기순이익 (또는 당기순손실)	1,343	853	57.44%
영업이익률	5.26	3.07	2.19
위험보험료 對 사망보험금 비율	98.72	108.89	-10.17
운용자산이익률	3.65	4.41	-0.76
총자산수익률 (ROA)	0.99	0.68	0.31
자기자본수익률 (ROE)	8.45	5.91	2.54

* 주요변동요인: 전년대비 사업비 감소와 준비금 전입액 감소로 당기순이익이 57% 증가하여 영업이익률이 증가하였으며, 경과운용자산이 12% 증가했지만 투자영업이익이 7% 감소하여 운용자산 이익률이 감소함. 또한 당기순이익 증가로 ROA와 ROE가 증가함. 사망보험금의 감소 대비 위험보험료가 더 큰 폭으로 증가하여 위험보험료 對 사망 보험금 비율이 감소하였음.

※ 영업이익률, 위험보험료對사망보험금 비율, 운용자산이익률: 작성지침에 따라 직전1년간 금액을 기준으로 작성 (AH042, AH045)

※ ROA와 ROE는 아래의 기준에 따라 작성한다. 단, ROA계산시 적용하는 총자산은 B/S상 총자산을 의미하며, 자기자본수익률(ROE)계산시 적용하는 자기자본은 B/S상 자본총계를 말함.

$$ROA = \left[\frac{\text{당분기 당기순이익}}{(\text{전회계년도말 총자산} + \text{당분기말 총자산})/2} \right] \times (4/\text{경과분기수})$$

$$ROE = \left[\frac{\text{당분기 당기순이익}}{(\text{전회계년도말 자기자본} + \text{당분기말 자기자본})/2} \right] \times (4/\text{경과분기수})$$

* ROA 및 ROE의 전회계년도말 숫자는 KIFRS를 기준으로 작성하였습니다.



Ⅲ. 건전성

1. 가중부실자산

(단위: 억원, %, %p)

구 분	2015년	2014년	증 감
가중부실자산(A)	225	154	71
자산건전성 분류대상 자산(B)	119,391	108,975	10,416
비율(A/B)	0.19%	0.14%	0.05%p

* 주요변동요인: 전년대비 유가증권 증가로 건전성분류대상자산 증가하였지만 미수금 건전성 분류악화로 가중부실 자산이 더 크게 증가하여 가중부실자산비율은 증가함.

2. 위험가중자산

(단위: 억원, %, %p)

구 분	2015년	2014년	증 감
위험가중자산(A)	42,437	32,555	9,882
총자산 ^{주)} (B)	123,823	113,277	10,546
비율(A/B)	34.27	28.74	5.53

주) 총자산은 미상각신계약비, 영업권 및 특별계정 자산 제외

* 주요변동요인: 위험가중치가 높은 해외채권과 회사채 비중이 증가함에 따라 위험가중자산의 비율이 증가하였음.

3. 유가증권의 공정가액 및 평가손익

(2015년 12월 31일 현재)

(단위: 억원)

구 분		공정가액 ^{주)}	평가손익
일 반 계 정	당기손익인식금융자산	7,161	-117
	매도가능금융자산	57,572	3,971
	만기보유금융자산	47,596	-
	관계종속기업투자주식	-	-
일반계정 소계		112,329	3,854
특별계정 소계		13,178	66
합 계		125,507	3,920

주유가증권의 공정가액은 시가평가를 기준으로 하고 있으며, 시장성이 없는 유가증권이나 만기보유증권은 원가법을 기준으로 산정함. 매도가능금융자산의 평가손익은 취득 시점부터의 누적 평가손익임.

* 주요변동요인: 자산은 전년 대비 약 9% 증가하였고, 당기손익인식금융자산의 평가손익은 해당기간 추가하락으로 감소하였으나, 매도가능금융자산의 평가손익은 금리하락으로 인해 증가함.



IV. 자본의 적정성

1. B/S상 자기자본

(단위: 억원)

구 분	2015년	2014년	증 감
자본총계	16,377	15,407	970
자본금	2,572	2,572	-
자본잉여금	-	-	-
이익잉여금	9,985	8,982	1,003
자본조정	1	-	-
기타포괄손익누계액	3,819	3,853	-34

* 주요변동요인: 당기순이익 증가로 이익잉여금이 증가함에 따라 총자본 증가함.

2. 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

(단위: 억원, %, %p)

구 분	2015년	2014년	증 감
지급여력비율(A/B)	253.88	290.10	-36.22
지급여력금액(A)	16,231	15,269	962
지급여력기준금액(B)	6,393	5,263	1,130
보험위험액	2,217	2,249	-32
금리위험액	3,060	2,406	653
신용위험액	2,280	1,571	709
시장위험액	756	609	148
운영위험액	244	259	-15



3. 최근 3개 사업년도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인

(단위: 억원, %)

구 분	2015년 (2015.12월)	2014년 (2014.12월)	2013년 (2013.12월)
지급여력비율(A/B)	253.88	290.10	337.60
지급여력금액(A)	16,231	15,269	13,441
지급여력기준금액(B)	6,393	5,263	3,981

주) 상기양식은 예시이므로, 회사는 자율적으로 작성가능하며 서술형으로 기재하여도 무방함.

* 주요변동요인: FY2015 12월말 지급여력비율은 FY2014 12월말 대비 36.22%p 감소하여 253.88%를 나타냄. 이는 지급여력비율 산출 관련 법령 개정에 따라 FY2015 12월말 지급여력비율 산출 시 신용위험액 신뢰수준 상향 조정 등에 기인함

- 지급여력금액: 이익잉여금 적립이 증가함에 따라 전년 12월말 대비 962억원 증가

- 지급여력기준금액: 신용위험액 신뢰수준 상향조정 및 금리역마진 등의 금리위험액 증가로 전년 12월말 대비 1,130억원 증가함



V. 주요 경영효율지표

(단위: %, %p)

구 분	2015년	2014년	증 감(%p)	
신계약률	19.04	18.60	0.45	
효력상실해약률	9.38	8.41	0.97	
보험금지급율	54.62	49.89	4.73	
사업비율	12.43	13.81	-1.38	
자산운용율	95.24	94.47	0.76	
자산이익률(투자이익률)	3.60	4.27	-0.67	
계약유지율	13회차	76.97	78.82	-1.85
	25회차	64.48	67.98	-3.50
	37회차	60.35	63.28	-2.93
	49회차	58.03	55.03	3.00
	61회차	51.27	56.44	-5.17
	73회차	52.98	51.78	1.20
	85회차	49.37	49.86	-0.49
민원발생평가결과	X		2등급	*2015년 미발표
신용평가등급	AA-	AA-	-	

* 계약유지율 : 업무보고서 참조(AH124 계약유지율)

- 1) 신계약율 = 당회계년도 신계약금액/회계년도 보험계약금액
- 2) 효력상실해약률 = 효력상실해약금액 / (연초보유계약금액 + 신계약금액)
- 3) 보험금지급률 = 당회계년도 지급보험금/ 당회계년도 수입보험료(특별계정 포함)
- 4) 사업비율 = 사업비/수입보험료(특별계정 수입보험료 포함)
- 5) 자산운용율 = 회계연도말 운용자산/회계연도말 총자산
 ☞ 총자산 = 대차대조표(총괄) 총자산 - 특별계정자산
- 6) 자산수익률(투자수익률) = 투자손익×2 / (연초총자산+연말총자산-투자손익)
 ☞ 총자산 = 대차대조표(총괄) 총자산 - 미상각신계약비 - 특별계정자산
 ☞ 투자손익 = 투자영업이익 - 투자영업비용
- 7) 계약유지율(13,25,37,49,61,73,85회차)

< 계약유지율 산출표 >

산출월	산출월기준 전년동월 대상신계약액(A)	(A)중 산출월 현재 유지계약액(B)	13 회차 계약유지율 (B/A)*100
1 월	①	㉠	
2 월	②	㉡	
3 월	③	㉢	
:	:	:	
12 월	⑫	㉫	
합계	A=①+②+③+...+⑪+⑫	B=㉠+㉡+㉢+...+㉩+㉫	(B/A)*100

1. 대상신계약액 : 신계약액 - 보험금 지급계약액(만기, 사망, 퇴직) 및 보험계약의 취소·철회계약액. 다만, 종퇴보험등 1년만기 자동갱신계약은 산정대상에서 제외
2. 유지계약액 : 대상 신계약액 - 해지계약액 + 부활계약액. 다만, 해지계약액이란 보험료납입유예기간이 경과하여 보험회사로부터 해지된 계약이나 보험계약자가 해지환급금을 지급받지 않은 계약액과 보험계약자가 임의해지하거나 보험료납입유예기간을 경과하여 보험사업자로부터 해지된 이후 해지환급금을 지급받은 계약액을 말함.
- 8) 민원발생율 = 금융감독원의 민원발생평가 등급을 기재
- 9) 신용평가등급 = 정공시항목 5-6의 신용평가등급 기재



VI. 요약 재무제표

① 대차대조표

(단위: 백만원)

구 분		2015년	2014년
자산	현금및예금	96,341	68,704
	대출채권	456,795	489,325
	유가증권	11,232,856	10,165,144
	투자자산	194,402	198,678
	유형자산	73,477	83,669
	무형자산	14,492	11,572
	기타자산	612,223	612,223
	특별계정자산	1,488,799	1,481,717
합계		14,134,676	13,111,032
부채 및 자본	책임준비금	10,540,486	9,689,085
	기타부채	451,031	373,179
	특별계정부채	1,505,499	1,499,042
	자기자본	1,637,660	1,540,726
합계		14,134,676	13,111,032

* 보증준비금은 보험업감독규정 6-11조에 의거하여 작성함. (과거자료도 소급적용)

② 손익계산서

(단위: 백만원)

구 분		2015년	2014년
보험부문	보험손익	584,934	691,682
	(보험영업수익)	2,189,289	2,325,131
	(보험영업비용)	1,604,355	1,633,449
투자부문	투자손익	417,147	444,216
	(투자영업수익)	722,563	612,680
	(투자영업비용)	305,471	168,464
책임준비금전입액(△)		838,610	1,040,649
영업이익(또는 영업손실)		163,471	95,249
영업 외 부문	영업외손익	10,751	15,209
	(영업외수익)	47,425	41,733
	(영업외비용)	36,674	26,524
법인세비용차감전순이익 (또는 법인세비용차감전순손실)		174,222	110,458
법인세비용		39,912	25,157
당기순이익 (또는 당기순손실)		134,310	85,302



2. 일반현황

2-1. 선언문

저희 회사를 성원해 주신 데 진심으로 깊은 감사를 드립니다.

1987년 한국시장에 진출한 AIA생명은 AIA그룹의 선진보험기법과 상품기획을 바탕으로 괄목할만한 성장세를 보여왔습니다. 2000년 국내 최초로 다이렉트 영업기법을 도입하였고 생손보 겸업 대리점 제도를 실시하였습니다. 특히 외화연금 보험상품을 국내 최초로 개발하여 판매 하는 등 고객의 편의는 물론 한국 보험산업 발전과 선진화에 기여하기 위해 매진하고 있습니다. 또 2009년 6월에는 AIG생명에서 AIA생명으로 사명을 변경하여 아시아 보험시장의 리더로 거듭나기 위한 새로운 도약을 시작했습니다. AIA생명은 2015년 12월 기준 680여명의 직원과 3,000 여명의 영업인력, 전국 90여개의 영업지점 및 콜센터를 보유한 생명보험사로 성장하였습니다.

또한 AIA생명이 속한 AIA그룹은 생명보험, 은퇴플랜, 보장성 보험과 자산관리 솔루션을 아우르는 포괄적인 상품과 서비스를 제공하며 고객의 니즈에 부합해 왔습니다. AIA그룹은 아시아 태평양 지역 18개국에서 지점 및 지사를 운영 중이며, 광범위한 네트워크로 2천9백만 고객과 1천만 이상의 단체보험 고객을 보유하고 있습니다. 지급여력비율 428%를 자랑하는 건실한 기업 AIA그룹의 총 자산규모는 1,680억 달러입니다.

앞으로도 AIA생명은 90여 년 간의 역사를 통해 쌓아온 노하우를 바탕으로 아시아 태평양 시장의 선도자로서 고객에게 가장 필요한 상품을 개발하고, 가장 차별화된 서비스를 개발하기 위해 최선의 노력을 다할 것이며, 저희 AIA생명의 활동과 상품에 여러분의 많은 관심을 부탁드립니다.

2016년 3월

에이아이에이 인터내셔널 리미티드 (AIA생명) 한국지점장

차 태 진

2-2. 경영방침

1) 경영이념

AIA생명은 "올바른 일을 올바른 방법으로 올바른 사람들과"라는 모토 아래, 오래도록 지속 가능한 방법으로 성장하는 생명보험사가 되기 위해 노력하고 있습니다.

2) 경영방침

AIA생명은 90년의 역사와 전통을 바탕으로 축적된 AIA 그룹만의 노하우와 경험을 바탕으로, 급변하는 한국보험시장을 선도하는 혁신적인 경영기법과 새로운 상품, 고객 서비스를 도입함으로써 한국보험산업의 발전과 선진화에 기여합니다.

3) 경영기본자세

- 다양한 판매 채널: 고객에게 보다 쉽고 다양한 상품 구매 경로를 제공합니다
- 고객 중심 경영: 고객에게 꼭 맞는 상품과 최적의 금융서비스를 제공합니다.

4) 경영비전

AIA생명은 올바른 가치관을 지닌 전문금융인들과 함께, 고객의 가치를 보장하고 기업의 가치를 보전하기 위해 최선을 다합니다.



2-3. 연혁 및 추이

1987. 07.	알리코 (American Life Insurance Company) 본인가 획득
1987. 10.	영업개시 보험업계 최초로 통신판매기법 도입
1988. 02.	한국 내 최초로 생·손보 겸업대리점 제도 도입
1988. 10.	한국 내 최초로 질병보험(FIH)발매
1992. 09.	한국 내 최초로 무배당 상품 발매
1997. 04.	알리코 생명에서 아메리카 생명(American International Assurance Korea)으로 상호 변경
2000. 06.	AIG생명보험(AIG Life Insurance)으로 마케팅 상호 도입 다이렉트 마케팅 (직접 판매) 영업 개시
2003. 09.	방카슈랑스 영업 개시
2003. 10.	한국 내 최초로 달러연금보험 발매
2003. 12.	산업자원부 인증 우수기업 선정 및 서비스 경영 최우수상 수상
2004. 11.	한국능률협회 선정 고객만족경영대상 선정
2005. 03.	연간 총 수입보험료 1조원 달성
2006. 09.	하이브리드 영업 개시 산업자원부 인증 우수기업 선정
2007. 11.	한국능률협회선정 콜센터 서비스 품질지수 1위 선정
2008. 11.	지식경제부 주관 6년 연속 한국서비스품질 우수기업 인증 한국능률협회선정 콜센터서비스품질지수 생명보험산업부문 2년 연속 1위 선정
2009. 06.	AIA생명으로 사명변경
2010. 02.	2010 고객감동경영대상, 하이스트 브랜드 등 9개 부문 대외수상
2011. 08.	Rebalance your life 캠페인 론칭
2012. 03.	한국능률협회 선정 콜센터서비스품질지수(KSQI) 생명보험산업부문
2013. 09.	'더 리얼 라이프 컴퍼니(The Real Life Company)' 브랜드 포지션 공표
2014. 07	서울 순화동 신사옥 'AIA 타워' 본사 이전

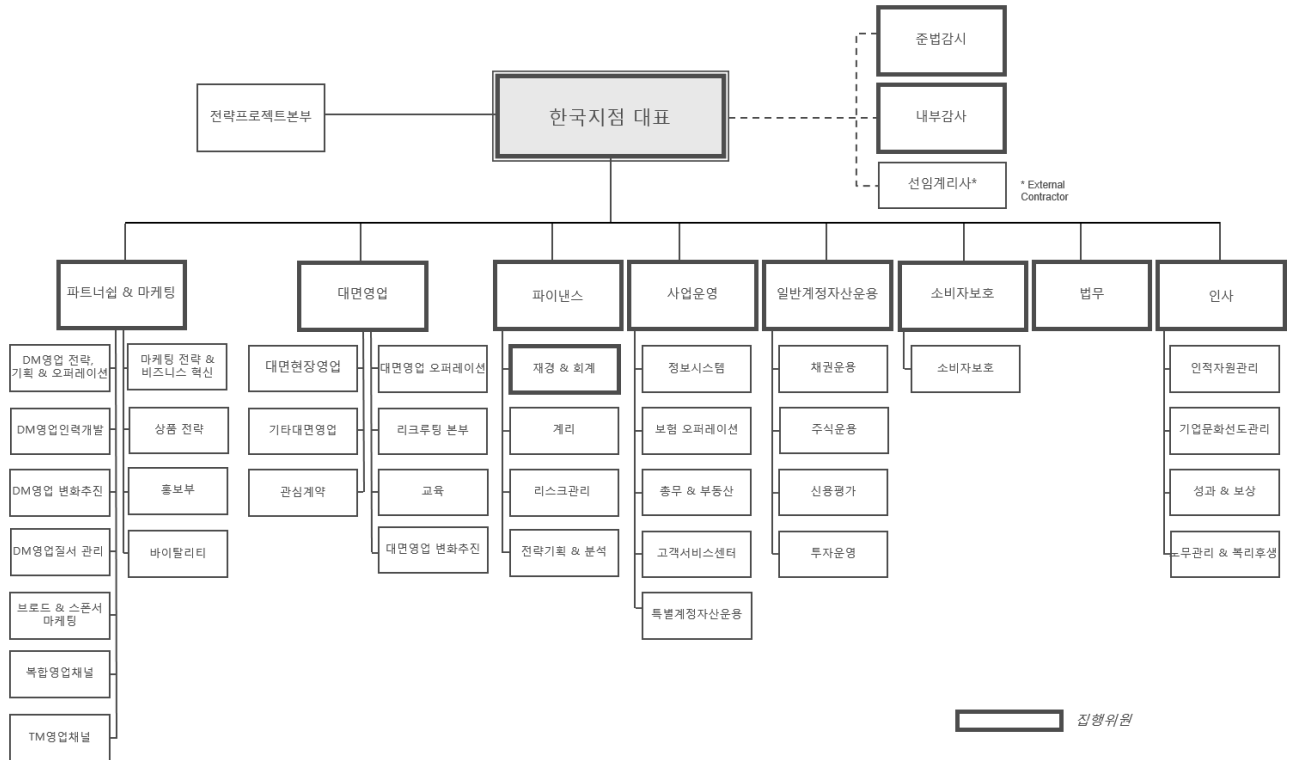


2-4. 조직

1) 조직도

AIA생명 한국지점 조직도

2015년 12월 31일 기준



2) 영업조직

(2015년 12월 31일 현재)

(단위: 개)

본부	지점	영업소	해외현지법인	해외지점	해외사무소	합계
-	1	70	-	-	-	71

(업무보고서 AH001 참고)

2-5. 임직원 현황

(2015년 12월 31일 현재)

(단위: 명)

구분		2015년	2014년
임원	등기임원(사외이사포함)	1	1
	비등기임원	10	11
직원	정규직	664	677
	비정규직	5	13
합계		680	702

(업무보고서 AH001 참고)



2-6. 모집조직 현황

(2015년 12월 31일 현재)

(단위: 명, 개)

구 분		2015년	2014년
보 험 설 계 사		2,007	2,614
대 리 점	개 인	720	1,031
	법 인	89	99
	계	809	1,130
금융기관보험대리점	은행	13	14
	증권	8	8
	상호저축은행	5	5
	신용카드사	8	6
	지역 농축협조합	-	-
	계	34	33

(업무보고서 AH001 참고)

2-7. 자회사

“해당사항 없음”

2-8. 자본금

(* 감자도 반영)

(단위: 억원)

연월일	주식의 종류	발행주식수	증자금액	증자내용	증자후자본금	비 고
2003.12.15	-	-	200	영업기금	673	
2004.03.29	-	-	292	영업기금	895	
2006.12.18	-	-	277	영업기금	1,172	
2007.09.28	-	-	275	영업기금	1,447	
2008.03.27	-	-	597	영업기금	2,044	
2008.09.29	-	-	232	영업기금	2,275	
2008.09.30	-	-	297	영업기금	2,572	

2-9. 대주주

“해당사항 없음”

2-10. 주식소유 현황

“해당사항 없음”



2-11. 계약자 배당

(단위: 원, %)

구 분			2015년		2014년		
			배당액	배당기준율	배당액	배당기준율	
일반 계정	이차배당		-	-	-	-	
	사업비차배당		-	-	-	-	
	장기유지특별배당		-	-	-	-	
	위험율차 배당		59,105,562	140%	176,428,243	100%	
	기 타		-	-	-	-	
	합 계		59,105,562	-	176,428,243	-	
특별 계정	이차 배당	퇴직	금리확정형	-	-	-	-
		보험	금리변동형	-	-	-	-
		퇴직보험외		-	-	-	-
		소 계		-	-	-	-
	사업비차배당		-	-	-	-	
	장기유지특별배당		-	-	-	-	
	위험율차 배당		-	-	-	-	
	기 타		-	-	-	-	
	합 계		-	-	-	-	

주) 소수점 이하 둘째 자리까지 표시

2-12. 주주 배당

“해당사항 없음”

2-13. 주식매수선택권 부여내용

“해당사항 없음”



3. 경영실적

3-1. 개요

(단위: 억원)

구 분	2015년	2014년
계약자배당전잉여금 (A)	1,742	1,103
계약자지분관련 책임준비금전입액 (B)	-	(1)
배당손실보전준비금 전입액	(1)	(3)
계약자배당준비금 전입액	1	2
계약자이익배당준비금 전입액	-	-
소 계 (B)	-	(1)
법 인 세 비 용 (C)	399	252
당 기 순 손 익 (A - B - C)	1,343	853

3-2. 손익발생원천별 실적

(단위: 억원)

구 분	2015년	2014년	증 감	
보험부문	보험손익	5,849	6,917	-1,067
	(보험영업수익)	21,893	23,251	-1,358
	(보험영업비용)	16,043	16,334	-291
투자부문	투자손익	4,171	4,442	-271
	(투자영업수익)	7,225	6,127	1,099
	(투자영업비용)	3,054	1,685	1,370
책임준비금전입액(△) (또는 책임준비금환입액)		8,386	10,406	-2,020
영업이익(또는 영업손실)		1,635	952	682
영업 외 부문	영업외손익	107	152	-45
	(영업외수익)	474	417	57
	(영업외비용)	367	265	101
특별계정 부문	특별계정손익	-	-	-
	(특별계정수익)	-	-	-
	(특별계정비용)	-	-	-
법인세비용차감전순이익 (또는 법인세비용차감전순손실)		1,742	1,105	638
법인세비용		399	252	148
당기순이익 (또는 당기순손실)		1,343	853	490



4. 재무상황

4-1. 개요

1) 총괄

(단위: 억원, %)

구 분		2015년		2014년	
		금액	구성비	금액	구성비
자산	현금및예치금	963	0.68	687	0.52
	당기손익인식증권	7,161	5.07	5,494	4.19
	매도가능증권 (매도가능금융자산)	57,571	40.73	49,222	37.54
	만기보유증권 (만기보유금융자산)	47,596	33.67	46,936	35.80
	지분법적용투자주식 (관계종속기업투자주식)	-	-	-	-
	대출채권	4,568	3.23	4,893	3.73
	부동산	2,576	1.82	2,634	2.01
	비운용자산	6,022	4.26	6,428	4.90
	특별계정자산	14,888	10.53	14,817	11.30
	자 산 총 계	141,347	100.00	131,110	100.00
부채 및 자본	책 임 준 비 금	105,405	74.57	96,981	73.97
	계약자지분조정	13	0.01	14	0.01
	기 타 부 채	4,497	3.18	3,718	2.84
	특별계정부채	15,055	10.65	14,990	11.43
	부 채 총 계	124,970	88.41	115,703	88.25
	자 본 총 계	16,377	11.59	15,407	11.75
	부채 및 자본 총계	141,347	100.00	131,110	100.00

주) 잔액기준

* 주요변동요인: 계속적 보험료 유입으로 당기손익인식증권 매도가능증권 등 운용자산 증가함.

* 동 자료는 금융감독원 업무보고서 기준으로 작성되었으며, 감사보고서 상의 공시용 재무제표와 일부 차이가 있을 수 있습니다.



2) 특별계정

(단위: 억원, %)

구 분		2015년		2014년	
		금액	구성비	금액	구성비
자 산	현금과 예치금	1,215	8.07	1,338	8.93
	유가증권	13,178	87.54	12,968	86.52
	대출채권	253	1.68	288	1.92
	유형자산	-	-	-	-
	기타자산	241	1.60	222	1.48
	일반계정미수금	167	1.11	173	1.15
	자 산 총 계	15,055	100.00	14,990	100.00
부 채 및 적 립 금	기타부채	393	2.61	321	2.14
	일반계정미지급금	-	-	-	-
	계약자적립금	14,662	97.39	14,670	97.86
	기타포괄손익누계액	-	-	-	-
	부채, 적립금 및 기타포괄손익누계액	15,055	100.00	14,990	100.00

주) 잔액기준

* 동 자료는 금융감독원 업무보고서 기준으로 작성되었으며, 감사보고서 상의 공시용 재무제표와 일부 차이가 있을 수 있습니다.



4-2. 대출금 운용

1) 대출금 운용 방침

대출금은 크게 콜론, 약관대출, 임직원대출로 운용하고 있으며 약관대출은 해약환급금의 90% (일부 상품에 따라 다름)이내에서 운용하고 있음

2) 담보별 대출금

(단위: 억원, %)

구 분		2015년		2014년	
		금액	구성비	금액	구성비
일반 계정	콜 론	-	-	-	-
	보 험 약 관	4,162	86.28	4,126	79.57
	부 동 산	-	-	-	-
	유 가 증 권	-	-	-	-
	담 보 계	4,162	86.28	4,126	79.57
	지 급 보 증	52	1.08	60	1.15
	신 용	1	0.02	9	0.18
	기 타	356	7.38	702	13.55
	소 계	4,571	94.76	4,897	94.45
특별 계정	콜 론	-	-	-	-
	보 험 약 관	253	5.24	288	5.55
	부 동 산	-	-	-	-
	유 가 증 권	-	-	-	-
	담 보 계	253	5.24	288	5.55
	지 급 보 증	-	-	-	-
	신 용	-	-	-	-
	기 타	-	-	-	-
	소 계	253	5.24	288	5.55
합 계		4,824	100.00	5,185	100.00

주) 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전 금액 기준임.

* 주요변동요인: 기타대출 감소로 전체 대출금 감소함.



3) 업종별 대출금

(단위: 억원, %)

업종별	2015년		2014년	
	금액	구성비	금액	구성비
농업·수렵업·임업·어업·광업	-	-	-	-
제조업	-	-	-	-
전기가스·수도업·하수폐기물·원료재생·환경복원	-	-	-	-
건설업	-	-	-	-
도·소매및소비자용품·수리·숙박 및	-	-	-	-
음식점업·운수·창고 및 통신업	-	-	-	-
금융 및 보험업	356	7.38	702	13.55
부동산·임대 및 사업서비스업	-	-	-	-
기타	4,468	92.62	4,483	86.45
합계	4,824	100.00	5,185	100.00

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

* 주요변동요인: 기타대출 감소로 금융업 대출금 감소함.

4) 용도별 대출금

(단위: 억원, %)

구분	2015년		2014년	
	금액	구성비	금액	구성비
개인대출	4,428	91.79	4,483	86.45
기업대출	396	8.21	702	13.55
중소기업	40	0.83	-	-
대기업	356	7.38	702	13.55
합계	4,824	100	5,185	100.00

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

* 주요변동요인: 기타대출 감소로 금융업 대출금 감소함.



4-3. 유가증권투자 및 평가손익

1) 전체현황

(단위: 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익	
일반 계정	당기손익인식 금융자산 (A)	주 식	3,779	69
		채 권	-	-
		수 익 증 권	-	-
		외화유가증권	3,086	-194
		기타유가증권	296	8
	매도가능 금융자산 (B)	주 식	-	-
		출 자 금	-	-
		채 권	40,492	3,693
		수 익 증 권	-	-
		외화유가증권	17,080	278
	만기보유 금융자산 (C)	기타유가증권	-	-
		채 권	47,596	-
		수 익 증 권	-	-
		외화유가증권	-	-
	관계종속기업 투자주식(D)	기타유가증권	-	-
		주 식	-	-
	소 계 (A+B+C+D)	출 자 금	-	-
		주 식	-	-
		채 권	47,596	-
		수 익 증 권	-	-
특별 계정	외화유가증권	-	-	
	기타유가증권	-	-	
	수 익 증 권	894	20	
	채 권	3,266	21	
합 계	주 식	7,009	50	
	수 익 증 권	894	20	
	외화유가증권	2,009	-25	
	채 권	3,266	21	
소 계		13,178	66	
합 계		125,507	3,920	

주) 대여유가증권은 해당항목에 합산함. 매도가능금융자산의 평가손익은 취득 시점부터의 누적 평가손익임.



2) 매도가능금융자산 평가손익(상세)

(단위: 억원)

구 분		공정가액 ^{주1)}	평가손익 ^{주3)}		
매도가능 금융자산	주식	-	-		
	출자금	-	-		
	채권	40,492	3,693		
	수익증권 ^{주2)}	주식	-	-	
		채권	-	-	
		기타	-	-	
	외화 유가 증권	주식	-	-	
		출자금	-	-	
		채권	17,080	278	
		수익증권	주식	-	-
			채권	-	-
			기타	-	-
		기타 외화유가증권	-	-	
	(채권)	-	-		
	신종유가증권		-	-	
		(채권)	-	-	
	기타유가증권		-	-	
(채권)		-	-		
기 타 ^{주4)}	-	-			
합 계	57,572	3,971			

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

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

주3) 일반계정 매도가능증권 평가손익을 대상으로 하며, 평가손익은 업무보고서 AH292 (매도가능금융자산평가손익 상세) 수치와 일치하도록 작성

주4) 기타항목을 작성할 경우, 해당 내용에 대해 주석으로 상세 기재 요망

주5) 매도가능금융자산의 평가손익은 취득 시점부터의 누적 평가손익임



4-4. 부동산 보유현황

(단위: 억원, %)

구 분		2015년					2014년				
		업무용	구성비	비업무용	구성비	계	업무용	구성비	비업무용	구성비	계
일반 계정	토 지	228	36	750	39	978	228	35	750	37	978
	건 물	370	59	1,194	61	1,564	384	59	1,236	63	1,620
	구 축 물	34	5	-	-	34	36	6	-	-	36
	건설중인자산										
	해외부동산										
소 계		632	100	1,944	100	2,576	647	100	1,987	100	2,634
특별 계정	토 지										
	건 물										
소 계		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계		632	100	1,944	100	2,576	647	100	1,987	100	2,634

** 업무용과 비업무용은 기업회계기준의 유형자산/투자자산의 분류기준에 따라 작성함.

* 주요변동요인: 감가상각으로 건물 감소함.

4-5. 책임준비금

(단위: 억원)

구 분		2015년	2014년
일 반 계 정	보험료적립금	102,511	94,416
	지급준비금	2,299	2,259
	미경과보험료적립금	25	31
	계약자배당준비금	33	34
	보증준비금*	537	240
	계약자이익배당준비금	-	-
	배당보험손실보전준비금	-	1
	재보험료적립금	-	-
	소 계	105,405	96,981
특 별 계 정	보험료적립금*	14,662	14,670
	계약자배당준비금	-	-
	계약자이익배당준비금	-	-
	소 계	14,662	14,670
합 계		120,067	111,651

* 보증준비금은 보험업감독규정 6-11 조에 의거하여 작성함 (과거자료도 소급적용)

* 특별계정 보험료적립금은 지급준비금 항목이 합산된 수치임

* 주요변동요인: 수입보험료 유입으로 인한 보험료 적립금 증가함.



<책임준비금 적정성평가 주요현황>

구 분*	평가후 책임준비금**	평가전 책임준비금	변동금액***
보험료적립금	99,395	99,395	-
미경과보험료적립금	25	25	-
보증준비금	-	-	-
합 계	99,420	99,420	-

* 보험업감독업무시행세칙 별표26에 따른 책임준비금 적정성평가 기준대상

** Max(평가전책임준비금, 책임준비금 적정성평가금액)

*** 평가후 책임준비금 - 평가전 책임준비금

4-6. 외화자산·부채

1) 형태별 현황

(단위: 억원)

구 분		2015년	2014년	증 감
자 산	예 치 금	283	218	65
	유 가 증 권	20,168	12,454	7,714
	외 국 환	-	-	-
	부 동 산	-	-	-
	기 타 자 산	227	151	76
	자 산 총 계	20,678	12,823	7,855
부 채	차 입 금	-	-	-
	기 타 부 채*	4,191	3,300	891
	부 채 총 계	4,191	3,300	891

* 기타부채는 책임준비금이 포함된 수치임

* 업무보고서 AH018 참조

* 주요변동요인: 해외채 신규 매입 증가로 외화자산 증가함.

2) 국가별 주요자산운용 현황

(단위: 억원)

구 분	현금및 예치금	대출	유가증권			외국환	부동산	기타자산	합계
			채권	주식	기타				
버진아일랜드	-	-	4,135	-	-	-	-	63	4,198
케이만제도	-	-	3,697	-	-	-	-	36	3,733
미국	-	-	1,973	-	-	-	-	18	1,991
인도	-	-	1,734	-	-	-	-	20	1,754
싱가포르	-	-	1,626	40	-	-	-	18	1,684
총계			13,165	40	-	-	-	155	13,360

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

* 업무보고서 AH020 참조



4-7. 대손상각 및 대손충당금

1) 대손충당금 및 대손준비금

(단위: 억원)

구 분	2015년	2014년
대 손 충 당 금	189	117
일 반 계 정	189	117
국 내 분	189	117
국 외 분	-	-
특 별 계 정	-	-
대 손 준 비 금	54	57
일 반 계 정	51	54
국 내 분	51	54
국 외 분	-	-
특 별 계 정	3	3
합 계	243	174
일 반 계 정	240	171
국 내 분	240	171
국 외 분	-	-
특 별 계 정	3	3
대 손 상 각 액	-	-
일 반 계 정	-	-
국 내 분	-	-
국 외 분	-	-
특 별 계 정	-	-

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금, 변액보험 특별계정임

* 업무보고서 AH030 참조

2) 대손준비금 등의 적립

(단위: 억원)

구 분	전분기말	전입	환입	당분기말
이익잉여금	10,084	-	99	9,985
대손준비금	53	1	-	54

4-8. 부실대출현황

1) 부실대출 현황

(단위: 억원)

구 분	2015년	2014년
총 대 출	4,821	5,181
일반계정	4,568	4,893
특별계정	253	288
부 실 대 출	-	1
일반계정	-	1
특별계정	-	-

주1) 부실대출은 고정, 회수의문 및 추정손실 분류대출의 합계임.

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금, 변액보험 특별계정임

* 업무보고서 AH156 참조

2) 신규발생 법정관리업체 등의 현황

(단위: 억원)

업 체 명	법정관리, 화의 및 workout 개시결정일자	연말 총대출잔액	부실대출잔액	법정관리, 화의 및 workout 진행상황	비 고
-	-	-	-	-	-

4-9. 계약 현황

1) 보험계약과 투자계약의 구분

(단위: 억원)

계정	구분	당분기	전분기
일반	보험계약부채	105,405	103,396
	투자계약부채	-	-
	소 계	105,405	103,396
특별	보험계약부채	14,662	14,551
	투자계약부채	-	-
	소 계	14,662	14,551
합계	보험계약부채	120,067	117,947
	투자계약부채	-	-
	합 계	120,067	117,947



2) 보험계약의 현황

(단위: 건, 억원, %)

구분	2015년				2014년				
	건수		금액		건수		금액		
		구성비		구성비		구성비		구성비	
일반 계정	개인보험	3,528,957	99	709,567	95	3,530,962	99	696,419	96
	생존보험	42,797	1	23,289	3	36,391	1	21,202	3
	사망보험	3,323,079	93	661,490	89	3,309,708	93	647,750	89
	생사혼합	163,081	5	24,787	3	184,863	5	27,467	4
	단체보험	30,147	1	33,514	5	36,970	1	31,995	4
	단체보장	30,147	1	33,514	5	36,970	1	31,995	4
	단체저축	-	-	-	-	-	-	-	-
소계	3,559,104	100	743,080	100	3,567,932	100	728,414	100	
특별 계정	퇴직보험	-	-	-	-	-	-	-	-
	퇴직연금	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	-	-	-	-	-	-	-	-
합계	3,559,104	100	743,080	100	3,567,932	100	728,414	100	

주1) 건수는 보유계약의 건수임.

주2) 금액은 주계약보험가입금액임.

주3) 변액보험의 경우, 자금의 운용은 특별계정으로 이루어지나, 계약 자체는 일반계정에서 관리되므로 보험계약현황에서는 일반계정에 포함.

4-10. 재보험현황

1) 국내 재보험거래현황

(단위: 억원)

구분		당반기*	전반기	반기대비 증감액	
국 내	수 재	수입보험료	-	-	
		지급수수료	-	-	
		지급보험금	-	-	
		수지차액(A)	-	-	
	출 재	지급보험료	718	338	380
		수입수수료	131	66	65
		수입보험금	470	230	240
		수지차액(B)	-117	-42	-75
순수지 차액 (A+B)		-117	-42	-75	

* 당반기 수치는 2015년 1년간의 누적 수치임

* 주요변동요인: 보험기간 경과로 인한 재보험료 증가 및 신규 상품 추가(꼭 필요한 정기특약, 우리가족 힘이 되는 선지급 종신보험)로 인한 신규 재보험 협약 체결함.



2) 국외 재보험거래현황

(단위: 억원)

구분		당반기	전반기	반기대비 증감액	
국 외	수 재	수입보험료	-	-	-
		지급수수료	-	-	-
		지급보험금	-	-	-
		수지차액(A)	-	-	-
	출 재	지급보험료	465	226	239
		수입수수료	80	30	50
		수입보험금	267	131	136
		수지차액(B)	-118	-65	-53
	순수지 차액 (A+B)		-118	-65	-53

* 업무보고서 AH196 참조

* 당반기 수치는 2015년 1년간의 누적 수치임

* 주요변동요인: 보험기간 경과로 인한 재보험료 증가함.

3) 재보험자산의 손상

(단위: 억원)

구분	당분기	전분기	증감	손상사유*
재보험자산	266	248	18	-
손상차손	-	-	-	
장부가액*	266	248	18	

* 장부가액=재보험자산-손상차손



5. 경영지표

5-1. 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위: 억원)

구 분	2015년 (2015년 12월)	2015년 3/4분기 (2015년 9월)	2015년 2/4분기 (2015년 6월)
자본총계	16,377	16,770	16,284
자본금	2,572	2,572	2,572
자본잉여금	-	-	-
이익잉여금	9,985	10,084	10,010
자본조정	-	1	2
기타포괄손익누계액	3,819	4,112	3,700

2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

(단위: 억원, %)

구 분	2015년 (2015년 12월)	2015년 3/4분기 (2015년 9월)	2015년 2/4분기 (2015년 6월)
지급여력비율(A/B)	253.88	274.27	275.07
지급여력금액(A)	16,231	16,570	16,091
지급여력기준금액(B)	6,393	6,041	5,850
보험위험액	2,217	2,227	2,248
금리위험액	3,060	2,965	2,805
신용위험액	2,280	1,877	1,826
시장위험액	756	789	731
운영위험액	244	249	253



항목번호	구 분		2015년	2014년
5-2	자 산 건전성	부실자산비율 AH026	0.19	0.14
		위험가중자산비율 AH027	34.27	28.74
5-3	수 익 성	운용자산이익률 AH045	3.65	4.41
		위험보험료 대 사망보험금 비율 AH043	98.72	108.89
		영업이익률 AH042	5.26	3.07
		총자산수익율(ROA)* 계산식 참고	0.99	0.68
		자기자본수익율(ROE)* 계산식 참고	8.45	5.91
5-4	유 동 성	유동성비율 AH154	301.00	264.00
		수지차비율 AH062	110.37	117.76

5-5. 신용평가등급

최근3년간 변동상황	S&P	
	장 기	단 기
2012.12.26	AA-	-
2013.05.29	AA-	-
2014.03.12	AA-	-
2015.09.16	AA-	-

6. 위험관리

6-1. 위험관리 개요

1) 위험관리정책, 전략 및 절차 등 체제 전반에 관한 사항

가. 정책

기업가치를 극대화하고 당 지점 보험계약자를 보호하기 위해 경영전반에 내재되어 있는 다양한 위험을 효율적으로 측정, 통제, 관리할 수 있는 리스크관리 체계를 구축하고 있습니다.

나. 전략

리스크관리는 과도한 리스크 노출의 방지를 위한 리스크 허용한도 설정, 특정 부문에의 리스크 집중을 방지하기 위한 리스크 분산 및 리스크와 수익의 균형을 고려하여 전사적 독립적으로 이루어지고 있습니다.

다. 절차

a. 리스크 인식

: 경영활동 상 일어나는 각종 리스크에 대해 보험, 금리, 신용, 시장, 유동성, 운영리스크의 각 항목으로 분류

b. 리스크 측정/평가

: 리스크 평가 대상의 양적 측정 및 발생 가능성, 연속성, 통제의 효율성 등을 종합적으로 측정/평가

c. 리스크 통제

: 리스크 한도를 고려해 리스크 유지 혹은 감소를 위한 결정을 하며, 리스크 감소 결정시 이를 위한 최선의 리스크 헷징 전략을 수립

d. 리스크 모니터링

: 각각의 리스크 영역에 대해 리스크 요인을 설정, 일별, 월별, 분기별로 상시 모니터링을 실시하고 있으며, 새로운 리스크 및 잠재 리스크 발견 시 즉시 경영진에 보고

2) 내부 자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항

- 당사는 각종 거래에서 발생하는 보험위험, 금리위험, 시장위험, 신용위험 및 운영위험 등 주요위험을 종류별로 측정, 관리하기 위해 2009년 4월부터 RBC비율을 산출하고 있습니다.

- RBC비율은 보험회사 위험기준 자기자본의 건전성을 나타내는 지표로서, 기존 지급여력비율에 비해 보험회사에 내재된 다양한 리스크를 효과적으로 반영할 수 있도록 리스크 구분을 세분화하여 정교한 측정방법을 사용하고 있습니다

3) 이사회(리스크관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

가. 리스크관리 위원회

- 경영상 발생할 수 있는 위험을 효율적으로 관리, 감독하고 적시에 적정수준을 넘어서는 위험에



대해 효율적인 의사결정을 하기 위한 협의체로서 리스크관리위원회를 운영하고 있습니다.

- 구성: 대표이사, 영업담당 임원, 마케팅담당 임원, 재무담당 임원, 운영 및 시스템 담당 임원, Comptroller, 계리담당 임원, 법무담당 임원, 자산운용담당 임원, 리스크담당 임원 등 총 10명의 위원 및 Observer 자격의 내부감사인으로 구성되어 있습니다.
- 활동: 3개월마다 개최되며, 리스크 관리 규정 제정 및 개정, 개별 리스크별 한도관리 및 각 리스크에 대한 대책 수립, 자산/부채 포트폴리오 전략 수립 등을 논의하고 있습니다.
- 이와 별도로 운영 리스크관리 위원회가 있어 3개월마다 개최되며, 운영리스크와 관련된 의사결정을 하고 있습니다.

나. 위험관리조직

리스크관리 전담조직인 ERM(Enterprise Risk Management)는 재무위험관리팀, 운영위험관리팀 및 내부통제팀으로 구성되며, 전사 리스크관리 전략수립, 리스크관리 한도설정, 상시 모니터링을 통해 리스크관리위원회 보좌 및 전사 리스크관리 시스템을 운용하고 있습니다.

4) 위험관리체계구축을 위한 활동

가. 리스크관리 상시 모니터링 시스템

당사는 일별, 주별, 월별, 분기별 보고서를 통해 상시 모니터링 시스템을 운용하고 있으며 리스크 영역별로 리스크요인별 한도 설정을 통해 효과적이고, 효율적인 보고 시스템을 구축하고 있습니다.

나. 리스크관리 시스템 구축

비재무리스크의 경우, Beehive라는 시스템을 활용하여 체계적으로 관리하고 있으며, 재무리스크의 경우 정교하고 신속한 리스크 모니터링 및 분석을 가능케 하는 ALM(자산부채종합관리) 시스템을 사용하고 있습니다. 또한 통합리스크 관리를 위한 Economic Capital 시스템을 구축하여 시범 운영중에 있습니다.

6-2. 보험위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

보험회사 고유 업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험으로, 보험계약자에게 받은 보험료와 실제 지급된 보험금간의 차이 등으로 인한 손실발생 가능성을 의미합니다.



② 보험위험액 현황

(단위: 백만원)

구분	2015년('15.12월)		2015년 2/4분기('15.6월)		2014년('14.12월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
사망	68,437	11,516	67,961	11,433	67,123	11,289
장해	4,756	3,815	4,573	3,557	4,917	3,777
입원	58,689	16,985	56,815	17,667	51,210	16,805
수술·진단	266,374	188,268	260,261	191,194	252,007	192,046
실손의료비	1,691	168	2,385	220	2,154	199
기타	3,261	902	2,699	734	2,844	785
총계	403,209	221,653	394,695	224,806	380,256	224,901
-재보험인정비율 적용전		221,653		224,806		224,901
-보유율(%)	77.33		78.38		78.50	

주1) 보장성보험은 보장성사망보험과 보장성상해보험임

주2) 세부 작성요령은 업무보고서[AH252] 참조

2) 측정(인식) 및 관리방법

위험기준자기자본제도(RBC) 기준에 따라 다음과 같이 보험위험을 측정하고 있습니다. 보험가격위험액은 산출기준일 이전 1년간 보유위험보험료를 익스포저로 하고 조정위험계수는 기본위험계수에 갱신여부 및 당사 손해율을 감안하여 산출한 후 익스포저에 조정위험계수를 곱하여 계산합니다.

3) 재보험정책

① 개요

당사는 보험위험의 집중 해소 및 자본관리 효율성 증대를 목적으로 재보험을 활용하고 있습니다. 매년 재보험 운영실적 분석을 기초로 재보험 운영전략을 수립하여 승인권자의 승인을 받아 관리하고 있습니다. 재보험 운영전략은 회사의 재보험 업무를 취급함에 있어 기본적인 원칙을 정하고, 재보험 출재 기능을 보다 효율적이고 체계적으로 수행, 감독하여 운영의 건전성을 유도하고자 하며 다음의 사항이 포함됩니다.

1. 재보험 출재 목적
2. 출재 대상위험
3. 출재율 결정기준
4. 재보험사 선정기준
5. 재보험 출재 절차
6. 재보험 출재 관리
7. 재보험 협약서 관리
8. 재보험사 관리
9. 내부통제



이러한 보험 위험의 관리와 더불어 재보험은 회사의 재무구조 개선, 계약체결 역량 증대, 신상품 개발 지원 등과 관련하여 재보험사의 전문적 자원을 활용함으로써 보험회사의 업무능력 향상에도 기여하고 있습니다.

② 상위 5대 재보험자 편중도 현황

(단위: 백만원)

구분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	97,993	-	-	-
비중	82.88%	-	-	-

주1) 외국신용기관의 신용등급은 세척 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환한다.

주2) 출재보험료의 비중은 전체 재보험료 대비 비중을 기재

③ 재보험사 郡別 출재보험료

(단위: 백만원)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	118,234	-	-	-	118,234
비중	100.00%	-	-	-	100.00%

주1) 기타는 무등급, 부적격 재보험사를 포함하며 재보험사, 보험종목, 출재 경위 및 출재보험료 규모 등을 별도로 요약하여 기술한다.

6-3. 금리위험 관리

1) 개념 및 위험액

① 개념

미래 시장금리 변동 및 자산과 부채의 만기구조 차이로 인해 발생하는 경제적 손실위험으로서, 금리변동이 자산 및 부채의 미래 현금흐름의 현재가치 변화를 통하여 보험회사의 순자산가치에 미치는 부정적인 영향을 말합니다.

② 금리위험액 현황

(단위: 백만원, %)

구분	2015년('15.12월)		2015년 2/4분기('15.6월)		2014년('14.12월)	
	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액
가. 금리부자산	11,184,635	99,058,382	10,634,469	92,713,164	10,255,867	88,346,251
Ⅰ. 예치금	96,341	2,564	107,833	1,509	68,704	2,372
Ⅱ. 당기손익인식지정증권	114,734	357,181	97,538	247,399	82,086	171,251
Ⅲ. 매도가능증권	5,757,136	33,062,645	5,357,708	31,652,864	4,922,194	27,799,248



IV.만기보유증권	4,759,630	61,265,640	4,628,141	56,537,441	4,693,558	56,053,402
V.대출채권	456,795	4,370,351	443,248	4,273,951	489,325	4,319,977
나. 금리부부채	10,017,453	91,087,760	9,588,150	87,262,480	9,180,903	83,715,787
I.금리확정형	8,091,602	86,694,700	7,764,549	83,149,405	7,431,503	79,818,909
II.금리연동형	1,925,851	4,393,060	1,823,601	4,113,074	1,749,400	3,896,878
금리위험액	305,957		280,544		240,622	
-금리변동계수(%)	1.85		1.85		1.85	

주1) 세부 작성요령은 업무보고서 [AH258] 참조

주2) 금리위험액 = max(금리부자산금리민감액 - 보험부채금리민감액* 금리변동계수, 최저금리위험액 한도) + 금리역마진위험액

주3) 금리부자산민감액 = ∑(금리부자산 익스포져 * 금리민감도)

주4) 금리부부채민감액 = ∑(금리부부채 익스포져 * 금리민감도)

주5) 금리역마진위험액 = max(보험료적립금 × (적립이율 - 자산부채비율 × 시장금리) × 0.5, 0)

* 주요 변동요인: FY2015 금리위험액은 3,060억원으로 FY2014년 대비 653억원 증가. FY2015

금리위험액의 증가는 시장금리 하락에 따른 금리역마진의 증가 및 최저금리위험액 증가에 기인함.

[최저보증이율별 금리연동형 부채 현황]

(단위: 백만원)

구 분	0%이하	0%초과 2%이하	2%초과 3%이하	3%초과 4%이하	4%초과	합계
금리연동형부채	-	1,687,971	10,703	23,706	34,929	1,757,309

주1) 최저보증유선이 없는 적립금은 0%이하로 표시

주2) 금리연동과 금리확정형의 형태를 복합적으로 가지고 있는 부채의 경우에는 작성시점을 기준으로 판단

주3) 주계약과 특약은 분리하여 기재

2) 측정(인식) 및 관리방법

금리리스크는 금리변동에 따른 순자산가치(자산 - 부채) 변화를 나타내는 금리민감도를 이용하여, 향후 1년간 예상되는 금리변동폭을 감안한 순자산가치의 하락을 금리리스크로 인식합니다.

금리민감액은 각 대상 익스포져에 해당 위험률계수(금리민감도)를 곱한 금액으로, 자산의 금리민감도는 채권평가기관으로부터 제공받은 듀레이션을 사용하고 있으며, 부채의 금리민감도는, 업계 평균 해약율에 기초한 금리민감도를 공통적용하고 있습니다.

금리역마진위험은 보험계약의 적립이율이 시장이율을 초과하여 향후 1년간 발생할 예상손실을 의미하므로 가용자본에 반영하는 것이 바람직하나 현행 체계상 그것이 가용자본에 제대로 반영되지 않는 점을 감안하여 현행 RBC제도와 마찬가지로 기존의 금리위험액에 금리역마진위험액을 추가하여 금리위험액을 산출합니다.

당사는 자산과 부채의 익스포져 차이 및 금리민감도 차이를 줄이기 위한 자산운용전략을 통해 금리리스크를 관리하고 있습니다.

6-4. 신용위험 관리

1) 개념 및 위험액

① 개념

신용리스크란 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등으로 발생할 수 있는 손실 중 예상손실을 초과하는 위험액으로서, 신용위험 측정대상 자산은 거래상대방의 채무불이행 등에 의해 가치 또는 손익이 변화하는 예금, 매도가능증권, 만기보유증권, 지분법적용 투자주식, 대출채권, 부동산 및 기타자산(비운용자산) 등을 포함합니다.

② 신용위험액 현황

(단위: 백만원)

구분		2015년('15.12월)		2015년 2/4분기('15.6월)		2014년('14.12월)	
		익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액
I. 운용자산	현금과 예치금	96,341	1,041	107,833	941	68,704	615
	대출채권	457,084	410	443,651	329	489,744	648
	유가증권	11,232,856	199,116	10,699,024	159,281	10,165,144	133,022
	부동산	257,645	17,742	260,507	15,630	263,369	15,802
	소계	12,043,926	218,309	11,511,015	176,181	10,986,961	150,087
II. 비운용자산	재보험자산	26,578	477	23,941	344	22,787	322
	기타	207,442	7,506	189,053	5,461	212,569	6,303
	소계	234,020	7,983	212,995	5,805	235,355	6,624
III. 장외파생금융거래		87,202	1,675	72,580	581	46,706	374
합계 (I + II + III)*		12,365,148	227,966	11,796,590	182,566	11,269,023	157,083

* 보험업감독업무시행세칙 개정(관련 업무보고서 AH259 작성기준 변경)에 따라 2015년(1412월) 합계 (I+II+III)의 신용위험액에는 전체 합계에서 고정 이하 자산의 대손준비금에 해당하는 신용위험액을 차감한 금액으로 기재하였습니다.

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

- 위험기준자기자본제도(RBC)에 따른 신용위험액은 대차대조표자산, 장외파생금융거래 및 재보험거래로 구분하며, 익스포저에 위험계수를 곱하여 산출합니다.
- 위험계수는 자산종류별, 거래상대방(채무자 포함)의 신용등급별로 차등화하며, 담보, 보증 및 상계의 신용위험경감기법을 적용하는 신용위험 감소효과를 인정합니다.

② 관리방법

- 당사의 자산 포트폴리오 특성상, 신용리스크 관리는 유가증권이 중점적 대상이 되고 있으며 월별 보고서를 통해 관련 법규상 한도 및 내부 운용지침에 따른 신용등급별, 발행자별, 산업별 집중도 등을 모니터링하고 있습니다.



3) 신용등급별 익스포져 현황

① 채권

(단위: 백만원)

구분	신용등급별 익스포져							
	무위험	AAA	AA+ ~AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타*	합계
국공채	3,310,732	-	-	-	-	-	3,310,732	3,310,732
특수채	987,303	2,007,801	-	-	-	-	2,995,104	987,303
금융채	-	30,830	685,446	-	-	-	716,276	-
회사채	-	900,961	885,666	-	-	-	1,786,627	-
외화유가증권(채권)	10,132	73,598	570,763	1,139,701	32,750	-	1,826,943	10,132
합계	4,308,167	3,013,191	2,141,875	1,139,701	32,750	-	10,635,683	4,308,167

*기타는 조건부 자본증권 임

② 대출채권

(단위: 백만원)

구분	신용등급별 익스포져							
	무위험	AAA	AA+ ~AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타*	합계
콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출	-	5,154	-	-	-	-	59	5,213
유가증권담보대출	-	-	-	-	-	-	-	-
부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	-
보험계약대출	-	-	-	-	-	-	416,236	416,236
기타대출	-	35,635	-	-	-	-	-	35,635
합계	-	40,789	-	-	-	-	416,295	457,084

주1) 세부 작성요령은 업무보고서 [AH261] 참조

③ 재보험자산

(단위: 백만원)

구분		신용등급별 익스포져			
		AA-이상	A+ ~ A-	BBB-미만	합계
국내	재보험미수금*	7,478 (65.31%)	-	-	7,478 (65.31%)
	출재미경과보험료적립금	3,086 (58.97%)	-	-	3,086 (58.97%)
	출재지급준비금	13,120 (61.47%)	-	-	13,120 (61.47%)
해외	재보험미수금	3,972 (34.69%)	-	-	3,972 (34.69%)
	출재미경과보험료적립금	2,147 (41.03%)	-	-	2,147 (41.03%)
	출재지급준비금	8,225 (38.53%)	-	-	8,225 (38.53%)

주1) 기타는 무등급, 부적격 재보험사를 포함하며 재보험사, 보험종목, 출재 경위 및 출재보험료 규모 등을 별도로 요약하여 기술한다.



주2) 재보험미수금은 RBC 기준상 요건을 만족할 경우 미지급금을 상계한 순액으로 기재
 주3) 국내라 하면 국내에서 허가받은 재보험사 및 국내지점을 의미

④ 파생상품

(단위: 백만원)

구분	신용등급별 익스포저						
	무위험	AAA	AA+ ~AA-	A+ ~BBB-	BBB- 미만	무등급	합계
금리관련	-	704	105	-	-	-	809
주식관련	-	32,176	53,310	-	-	-	85,486
외환관련	-	818	89	-	-	-	907
신용관련	-	-	-	-	-	-	-
기 타	-	-	-	-	-	-	-
합 계	-	33,697	53,505	-	-	-	87,202

주1) 세부 작성요령은 업무보고서 [A4262] 참조

4) 산업별 편중도

① 채권

(단위: 백만원)

구분	산업별 편중도						
	공공행정	금융 및 보험업	운수업	부동산업 및 임대업	전기,가스, 증기 및 수도사업	기타	합계
국내채권	3,923,785	1,203,531	1,026,449	935,360	797,882	921,732	8,808,739

② 대출채권

(단위: 백만원)

구분	산업별 편중도						
	금융 및 보험업	산업2	산업3	산업4	산업5	기타	합계
보험계약 대출	-	-	-	-	-	416,236	416,236
기타	40,789	-	-	-	-	59	40,848
합계	40,789	-	-	-	-	416,295	457,084



6-5. 시장위험 관리

1) 개념 및 익스포저

① 개념

시장위험은 위험기준자기자본제도(RBC) 기준으로 일반시장위험과 변액보험 보증위험으로 구분됩니다. 일반시장위험은 주가, 금리, 환율 등 시장가격의 변동으로 자산의 시장가치가 하락함으로써 회사에 손실이 발생할 위험입니다. 변액보험 보증위험은 회사가 판매하고 있는 변액보험에 있어 운용자산의 시장가치 하락으로 인한 보증 손실이 발생하는 위험입니다.

② 시장위험액 현황

(단위: 백만원)

구분		2015년('15.12월)		2015년 2/4분기('15.6월)		2014년('14.12월)	
		익스포저	시장위험액	익스포저	시장위험액	익스포저	시장위험액
I. 일반시장 위험	단기매매증권	-	-	-	-	-	-
	외화표시자산부채	1,645,770	131,662	1,464,421	117,154	937,312	74,985
	파생금융거래	-817,734	-61,299	-621,500	-46,699	-259,865	-17,884
	소계	917,761	74,631	866,979	71,477	698,397	58,981
II. 변액보험 보증위험	변액종신보험	-	-	-	-	-	-
	변액연금보험	113,873	114	101,800	717	87,461	978
	변액유니버설보장성보험	84,549	-	73,667	-	57,814	-
	변액유니버설저축성보험	671,540	874	702,841	935	661,454	895
	기타	4,112	3	1,261	1	23	0.02
	소계	874,073	992	879,570	1,654	806,752	1,873
합계 (I + II)		1,791,835	75,622	1,746,549	73,131	1,505,149	60,854

주1) 세부 작성요령은 업무보고서 [AH263] 참조

③ 변액보험보증위험액현황

(단위: 백만원)

구분	보험료수익	계약자적립금	보증준비금	최저보증위험액
변액종신보험	-	-	-	-
변액연금보험	48,051	113,873	8,134	114
변액유니버설보장성보험	94,082	84,549	45,415	-
변액유니버설저축성보험	214,777	671,540	133	874
기타	4,813	4,112	3	3
소 계	361,723	874,073	53,685	992

주1) 세부 작성요령은 업무보고서 [AH277] 참조



2) 측정(인식) 및 관리방법

① 인식방법

위험기준자기자본제도 (RBC) 기준에 의거하여 시장위험 상대방의 익스포져 및 시장위험을 산출하고 있습니다. 일반시장위험액은 주가, 금리, 환율 익스포져에 대해 각각의 시장위험계수를 곱하여 측정하고, 변액보험의 보증위험액은 보증위험에 대하여 위험계수를 적용하여 산출하고 있습니다.

② 관리방법

회사는 시장위험 관리를 위하여 회사가 보유한 Market Value at Risk (MVaR), 손실한도, 베타, 듀레이션, 외화순포지션, 전체 운용자산 대비 위험자산의 규모 등에 대한 기준을 마련하고 있으며, 리스크관리부서는 운용부서에서 이러한 한도를 준수하고 있는지 정기적으로 모니터링하여 보고하고 있습니다.

3) 민감도분석 결과

당사는 정기적으로 시장 지표 변화에 따른 민감도 테스트를 시행하고 있습니다. 2015년 12월말 기준으로 금리 1%/ 주가 10%/ 환율 100원 변동시 손익 및 자본에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	손익영향	자본영향
(환율)원/달러 환율 100원 증가	3,041	-
(환율)원/달러 환율 100원 감소	(3,041)	-
(이자율)금리 100bp의 증가	(3,572)	(330,626)
(이자율)금리 100bp의 감소	3,572	330,626
(주가)주가지수10%의 증가	37,780	-
(주가)주가지수10%의 감소	(37,780)	-

주1) 회사가 보유한 편입물 중, 시장위험변수(환율, 이자율, 주가지수변동)의 일정변동(환율 USD 대비 100원, 이자율 1%, 주가지수 10%)에 따라 편입물의 공정가치변동을 계정구분에 따라 당기순인식금융자산 및 매매목적파생상품의 경우 손익에 미치는 영향으로 매도가능금융자산의 경우 자본에 미치는 영향으로 구분하여 공시

주2) 민감도분석 대상계정, 방법, 기준 등에 대하여 상세히 기술

주3) 민감도분석은 시장위험 익스포져에 한정함

6-6. 유동성위험 관리

1) 개념 및 유동성갭 현황

① 개념

유동성위험이란 자산과 부채의 만기구조 불일치나 급격한 현금흐름의 변동으로 유동성 자금의 과부족이 발생하여 예상치 못한 손실이 발행할 위험을 말합니다.

② 유동성갭 현황

(단위: 백만원)

구 분		3 개월이하	3 개월초과 ~ 6 개월이하	6 개월초과 ~ 1 년이하	합 계
자 산 (A)	현금과 예치금	92,750	-	3,591	96,341
	유가증권	629,492	43,760	384,369	1,057,621
	대출채권	35,705	109	301	36,114
	기 타	99	24	163	286
	자산 계	758,045	43,893	388,424	1,190,362
부 채 (B)	책임준비금	77,688	25,594	68,310	171,591
	차입부채	-	-	-	-
	부채 계	77,688	25,594	68,310	171,591
유동성갭 (A-B)		680,358	18,299	320,114	1,018,771

주1) 생명보험회사 일반계정과 감독규정 제5-6조 제1항제1호 및 제4호 내지 제 6호의 특별계정을 대상으로 산출한다, 책임준비금은 해약식적립금 기준

2) 인식 및 관리방법

당사는 유동성 비율 및 유동성 갭을 통해 유동성 관리를 하고 있습니다.

- 유동성비율이란 만기 3개월 미만 유동자산대비 직전 3개월 지급보험금의 비율로 유동자산 보유 규모의 적정성을 평가하는 지표이며, 내부적으로는 주 단위로 유동성 모니터링 보고서를 통해 단기 자금의 유동성을 관리하고 있습니다.

- 유동성 갭이란 3개월, 6개월 등의 구간 내에서 발생하는 자산과 부채의 현금흐름의 차이로, 급격한 현금흐름 변동 시에도 유동성 자금이 부족하지 않도록 관리하고 있습니다.



6-7. 운영위험 관리

1) 개념

운영리스크는 부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력 및 시스템 또는 외부의 사건으로 인하여 발생할 수 있는 손실 위험을 말하며, 불완전판매 등 일반 경영활동에서 발생하는 포괄적인 손실위험으로 정의됩니다.

2) 인식 및 관리방법

- RBC 기준 측정대상은 회사의 모든 보험계약으로, 산출기준일 직전 1년간 수입보험료를 익스포져로 하며, 이에 대해 위험계수 1%를 곱하여 산출합니다.
- 당사는 운영리스크관리위원회를 운영하고 있으며 비재무리스크의 사전적 관리를 위한 RCSA (Risk Control Self Assessment)와 사후적으로 사고재발 방지를 위한 RECAP (The Risk Event Capture & Analysis Process) 등을 지속적으로 적용하여 경영활동 프로세스 전반에 걸쳐 운영리스크를 관리하고 있습니다.



7. 기타경영현황

7-1. 자회사 경영실적

“해당사항 없음”

7-2. 타금융기관과의 거래내역

(단위: 억원)

구 분		예 입		운 용		비 고 ²⁾
		과 목	금 액	과 목	금 액	
국내	타보험사			주식	20,671	
	소계				20,671	
	은행			콜론(특별)	-	
				당좌예금	1	
				보통예금	936	
				기타예금	87,121	
				정기예금	3,612	
				기타예치금	2	
				채권	495,590	
				주식	12,466	
소계				599,728		
기타 금융기관 ¹⁾			RP	35,635		
			주식	21,398		
			채권	215,205		
소계				272,238		
해외금융기관			주식	24,389		
			채권	432,306		
소계				456,695		
합 계				1,349,332		

주1) 기타 금융기관은 타보험사 및 은행을 제외한 제2금융권 및 외국금융기관 (외국에 본점을 둔 국내지점 포함)을 말함.

2) 타금융기관과 특별한 거래약정이 있는 경우 기재할 것.

3) 대출채권의 경우 대손충당금 차감전 금액임.

4) 예입은 타금융기관의 자금을 거래약정에 의해 예입하는 경우 동 금액 기재

5) 운용은 보험사의 자금을 거래약정에 의해 타금융기관으로 유출하는 경우 동 금액 기재



7-3. 내부통제

1) 준법감시인, 감사(위원회) 등 내부통제기구현황과 변동사항

준법감시인을 포함한 준법감시 인력은 총 6명으로 구성되어 있으며, 임직원의 법규준수 의식 함양 및 고객권익보호와 경영의 투명성 제고를 위하여 준법감시활동을 하고 있음. 감사부 인력은 총 5명으로 내부감사를 담당하고 있음.

2) 감사부의 기능과 역할

독립적이고 객관적인 입장에서 회사의 전반적인 영업활동 및 내부통제시스템 운영의 적정성과 효과성을 평가하여 취약점 및 개선사항을 마련하고 경영진에게 적시에 제공하여 회사의 목적을 효율적으로 달성할 수 있도록 지원.

3) 내부감사 운영방침

- 리스크에 기초한 감사실시
- 경영 현안과제 및 리스크 점검으로 효율적 경영활동 지원
- 전사 각 부문의 업무·회계감사 실시 및 조치
- 감사인 전문 역량 강화로 감사의 효율성 및 효과성 제고

4) 감사 종류와 빈도

- 일반감사 : 연간감사 계획에 의거 재무, 업무, 준법, 경영, IT 등 기능별로 감사를 실시하여 기능별 프로세스의 유효성 평가, 문제점 적시, 개선방안 제시 등 업무 전반에 대하여 정기적으로 실시하는 감사
- 특별감사 : 일반감사 외에 AIA 그룹 내부감사팀, 경영진 또는 감독 당국 등의 요청에 따라 특정 사안에 대하여 비정기적으로 실시하는 감사

7-4. 기관경고 및 임원 문책사항

“해당사항 없음”

7-5. 임직원대출잔액

(단위: 억원)

구 분	2015년	2014년
임직원대출잔액	52.13	69.13

7-6. 민원발생평가 현황

1) 민원발생건수

아래에서 공시하고 있는 민원건수는 방문, 우편, 팩스 및 전자매체(홈페이지, 이메일 등)등을 통하여 서면으로 민원의사를 표시한 건을 대상으로 작성되었으며 중복되거나 반복적으로 제기된 민원은 1건으로 처리하였습니다. 또한 금융위원회, 금융감독원, 한국소비자원 등 타기관에서 이첩된 민원도 포함하여 작성되었습니다.

*작성대상기간: 당분기 (2015.10.1 ~ 2015.12.31) / 전분기 (2015.7.1 ~ 2015.9.30)

1. 민원건수

구분	민원건수			환산건수(보유계약 십만건대비)			비고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
대외민원*	201	255	26.87	5.64	7.16	26.96	
합계	220	281	27.73	6.18	7.90	27.82	

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

2. 유형별 민원건수

구분		민원건수			환산건수(보유계약 십만건대비)			비고
		전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
	유지	35	37	5.71	0.98	1.04	5.79	
	지급	73	69	-5.48	2.05	1.94	-5.41	
	기타	7	13	85.71	0.20	0.37	85.86	
	합계	220	281	27.73	6.18	7.90	27.82	

2) 최근3년간 민원발생평가 등급

구분	2015년	2014년	2013년
민원발생평가 등급	-	2등급	3등급

1) 민원발생현황은 CY(1월~12월) 기준임

2) 민원발생평가등급

- 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



7-7. 불완전판매비율 및 계약해지율 현황

(단위: %)

구분	설계사	개인 대리점	법인대리점				직영	
			방카 ⁴	TM ⁵	홈쇼핑 ⁶	기타 ⁷	복합 ⁸	다이렉트 ⁹
< 불완전판매비율¹ >								
2015년도	1.01%	1.10%	0.08%	1.41%	1.03%	0.33%	1.06%	1.49%
불완전판매건수	380	168	3	904	496	30	80	2,014
신계약건수	37,732	15,300	3,548	64,259	48,016	9,227	7,528	135,021
업계 평균	0.46%	1.01%	0.06%	0.99%	1.02%	0.99%	1.47%	0.89%
< 불완전판매 계약해지율² >								
2015년도	1.00%	1.08%	0.08%	1.34%	0.98%	0.33%	1.04%	1.42%
계약해지건수	378	165	3	858	472	30	78	1,920
신계약건수	37,732	15,300	3,548	64,259	48,016	9,227	7,528	135,021
업계 평균	0.44%	0.99%	0.06%	0.96%	0.99%	0.98%	1.46%	0.85%
< 청약철회비율³ >								
2015년도	8.59%	5.80%	10.01%	13.54%	11.40%	3.37%	8.53%	13.89%
청약철회건수	3,241	888	355	8,701	5,474	311	642	18,752
신계약건수	37,732	15,300	3,548	64,259	48,016	9,227	7,528	135,021
업계 평균	5.18%	5.34%	4.86%	14.51%	15.26%	8.43%	9.36%	11.49%

- 1) (품질보증해지+민원해지+무효)건수 / 신계약건수 × 100
- 2) (품질보증해지 + 민원해지)건수 / 신계약건수 × 100
- 3) 청약철회건수 / 신계약 건수 × 100
- 4) 은행, 증권회사 등 금융기관이 운영하는 보험대리점
- 5) 전화 등을 이용하여 모집하는 통신판매 전문보험대리점
- 6) 홈쇼핑사가 운영하는 보험대리점
- 7) 방카슈랑스, TM, 홈쇼핑을 제외한 법인대리점으로 일반적으로 대면모집 법인대리점
- 8) 대면모집과 비대면모집을 병행하는 보험회사 직영 모집조직
- 9) 통신판매를 전문으로 하는 보험회사 직영 모집조직

7-8. 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도

보험금 부지급률 ¹		보험금 불만족도 ²	
2015년	2.71%	2015년	2.98%
보험금 부지급건수 ³	1,800	보험금청구 후 해지건 ⁵	1,283
보험금 청구건수 ⁴	66,317	보험금청구된 계약건 ⁶	43,115
업계 평균	1.05%	업계 평균	0.68%

- 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 고지의무위반해지, 임의해약 건
- 6) 직전 3개 회계연도의 신계약 중 보험금 청구된 보험계약건(증권번호 기준)



7-9. 사회공헌활동

1) 사회공헌활동 비전

AIA 그룹은 'Healthy living'을 그룹 사회공헌 활동의 핵심 가치로 추구해오고 있으며, 교육, 건강, 환경을 3대 중점 지원 분야로 삼고, 저소득 유소년층의 스포츠 활동과 영양 지원 사업 및 환경 교육 등에 초점을 맞추고 있다. 이에 AIA생명 한국지점 또한 'Healthy Living'을 모토로 다양한 사회공헌활동을 펼쳐가고 있으며, 특히 저소득층 여성암 환우와 소아암 백혈병 환아, 그 외 불우한 이웃들이 육체적, 정신적으로 건강한 삶을 영위할 수 있도록 노력 중이다. AIA생명은 앞으로 더욱 더 다양한 CSR(Corporate Social Responsibilities) 프로그램을 기획해 실행함으로써 사회적 책임을 다하는 기업으로 자리매김할 계획이다.

2) 사회공헌활동 주요현황

(단위: 백만원, 시, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사기간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
2015년	360	1	○	225	-	1,122	-	680	2,727	134,310

3) 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 시간, 명)

분야	주요 사회공헌활동	기부(집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회·공익	1) SOS 어린이마을 임직원 자원봉사 2) 저소득 여성암 환우 치료비 후원 3) 겨울나기 연탄 나르기 봉사활동 4) 핑크리본 캠페인 후원 5) 꿈나누기기금으로 소아암 환우 후원	345	222	1,110	-	-
문화·예술·스포츠	영덕 유소년 축구단 축구용품 지원	6	3	12	-	-
학술·교육		-	-	-	-	-
환경보호		-	-	-	-	-
글로벌 사회공헌	캄보디아 학교 설립 후원	4	-	-	-	-
공동 사회공헌		-	-	-	-	-
서민금융	힐링펀드 법인카드포인트 기부	5	-	-	-	-
기타		-	-	-	-	-
총계		360	225	1,122	-	-



7-10. 보험회사 손해사정업무 처리현황

○ 기간: 2015. 1. 1 ~ 2015. 12. 31

(단위: 건, 천원, %)

회사명	위탁 업체명 ¹⁾	종 구분	계약기간	총 위탁건수	총 위탁수수료	위탁비율 (%)	지급수수료 비율(%)
AIA 생명	바른화재특종손해사정(주)	4종	2014.12.05 ~2015.12.04	3,336	1,101,356	23.33%	23.03%
	다스카손해사정화재해상(주)	4종	2014.12.05 ~2015.12.04	3,452	1,177,870	24.14%	24.63%
	에이원손해사정(주)	4종	2014.11.01 ~2015.10.31	2,878	931,003	20.13%	19.47%
	캠코화재특종손해사정(주)	4종	2014.11.01 ~2015.10.31	3,290	1,097,626	23.01%	22.96%
	T&G화재특종손해사정(주)	4종	2015.04.01 ~2016.03.31	1,325	467,628	9.27%	9.78%
	파란손해사정(주)	4종	2013.12.05 ~2014.12.04	18	6,105	0.12%	0.13%
	총계	-	-	14,299	4,781,588	100%	100%

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

8. 신탁

“해당사항 없음”



9. 재무제표

9-1. 감사보고서

에이아이에이인터내셔널리미티드 한국지점
지점장 귀하

우리는 별첨된 에이아이에이인터내셔널리미티드 한국지점의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2015년 12월 31일과 2014년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인인 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 없는지에 대한 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 표명 하기 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 지점의 재무제표는 에이아이에이인터내셔널리미티드 한국지점의 2015년 12월 31일과 2014년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 용산구 한강대로 92
삼 일 회 계 법 인
대 표 이 사 안 경 태
2016년 3월 24일



9-2. 재무상태표

“별첨 1-1(재무상태표), 별첨 1-2(특별계정 재무상태표) 참조”

9-3. 손익계산서

“별첨 2-1(손익계산서), 별첨 2-2(특별계정 손익계산서) 참조”

9-4. 자본변동표

“별첨 3 참조”

9-5. 현금흐름표

“별첨 4 참조”

9-6. 주식사항

“별첨 5.감사보고서 참조”



10. 기타

10-1. 임 원

임원이라 함은 상근 및 사외이사와 감사를 말하며 최근일 현재의 임원 현황을 기재한다.

(2015년 12월 31일 현재)

상근임원· 사외이사	성 명	직 명	담당업무 또는 주된 직업	주요 경력
상근임원	다니엘 리 코스텔로	대표	AIA 생명 총괄	<ul style="list-style-type: none"> AIG Group 입사 AIG ALICO 부사장 메트라이프생명 보험부문 부사장
상근임원	차태진	부대표	대면영업 총괄	<ul style="list-style-type: none"> ING 생명 부사장 및 영업총괄 메트라이프생명 부사장 및 전략영업채널 총괄
상근임원	전성수	부대표	사업운영 총괄	<ul style="list-style-type: none"> AIA 한국지점 재무담당 및 대리점부총괄 AIA 한국지점 대면영업총괄
상근임원	임창원	부대표	재무 총괄	<ul style="list-style-type: none"> DGB 생명 운영담당 부사장 PCA 생명 CFO
상근임원	마크 스탠리	부대표	파트너쉽&마케팅 총괄	<ul style="list-style-type: none"> 아메리카 홈 다이렉트(일본) AIG Group(미국) 씨티은행 호주 보험 그룹 커먼웰스 은행(호주)
상근임원	김병훈	전무	회계 총괄	<ul style="list-style-type: none"> AIA 한국지점 재경부 & 영업관리
상근임원	박정진	전무	법무 총괄	<ul style="list-style-type: none"> Lee & Ko, Kim Shin & Yu 법무법인 삼성토탈 법무부 SH&C 생명 법무부
상근임원	정유식	전무	일반계정자산운용 총괄	<ul style="list-style-type: none"> 하트포드파이낸셜서비스그룹 AIG Management Consulting AIA 한국지점 전략기획부
감사	이정선	전무	내부감사	<ul style="list-style-type: none"> 삼일회계법인 메트라이프생명 내부감사
상근임원	이강란	전무	인사 총괄	<ul style="list-style-type: none"> 피자헛 코리아 인사총괄 스트라이커 코리아 인사총괄
상근임원	구미경	상무	준법감시 및 소비자보호 총괄	<ul style="list-style-type: none"> RGA 준법감시 PCA 생명 준법감시 Croker National Bank

주) 사외이사로 피선된 자격을 ()내에 기재할 것.

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

10-2. 이용자편람(주요 용어해설)

용어	내용	관련 페이지
주주 배당률	주주배당률은 납입자본금에 대한 배당금액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다. ▷주주배당률 = (배당금액 / 납입자본금) × 100	-
주당 배당액	주당 배당액은 1주당 배당금액을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다. ▷주당배당액 : 배당금액/발행주식수	-
배당 성향	배당성향은 세후 당기순이익에 대한 배당금액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다. ▷배당성향 = 배당금액 / 세후 당기순이익 × 100 (세후 당기순이익은 연결 전 일반계정의 세후 당기순이익을 말함)	-
계약자 배당전 잉여금	계약자배당전 잉여금이란 생보사의 회계연도 중에 신규발생한 계약자배당금을 제외한 책임준비금(금리차보장배당 등의 소요액과 계약자배당금의 부리이자를 포함한 금액)을 우선 적립한 후의 잔여액을 말하며 계약자배당은 이 금액을 기준으로 이루어집니다.	-
당기손익인식 금융자산	일반적으로 단기기간내의 매매이익을 목적으로 취득하는 금융자산을 말합니다.	-
매도가능증권 (매도가능금융 자산)	매도가능항목으로 지정한 비파생금융자산 또는 다음의 금융상품으로 분류되지 않는 비파생금융자산	-
만기보유증권 (만기보유금융 자산)	만기보유증권은 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도 또는 능력이 있는 경우에 해당되는 유가증권을 말합니다.	-
지분법적용투 자주식(관계종 속기업투자주 식)	지분법적용투자주식은 생보사가 중대한 영향력을 행사하는 회사에 대한 주식 또는 출자금을 말합니다.	-
부실대출	부실대출은 총대출중 고정, 회수의문 및 추정손실을 합한 것으로 생보사의 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 - 3월 이상 연체대금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 해당부분 - 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 해당부분 - “회수의문거래처” 및 “추정손실거래처”에 대한 자산 중 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	-



	<p>자산 중 회수예상가액 초과부분</p> <ul style="list-style-type: none"> - 3월 이상 12월 미만 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분 <p>(3) 추정손실은 다음의 1에 해당하는 자산을 말합니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> - 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분 - 12월 이상 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분 - 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분 																									
<p>파생 금융상품 거래</p>	<p>통화, 채권, 주식 등 기초자산의 가격에 근거하여 그 가치가 결정되는 금융상품을 매매하거나 이로부터 발생하는 장래의 현금흐름을 교환하기로 하는 거래 및 기타 이를 이용하는 거래입니다.</p> <p>(1) 장내거래는 거래소가 정하는 방법 및 기준에 따라 행하여지는 파생금융상품거래입니다.</p> <p>(2) 장외거래는 장내거래가 아닌 당사자간의 계약에 의한 파생금융상품거래입니다.</p> <p>(3) 헷지거래는 기초자산의 손실을 감소 혹은 제거하기 위한 파생금융상품거래입니다.</p> <p>(4) 트레이딩거래는 거래목적이 헷지거래에 해당되지 않는 모든 파생금융상품거래입니다.</p>	<p>-</p>																								
<p>지급여력 비율</p>	<p>지급여력비율은 해약환급금식 책임준비금에 대한 보험사의 순재산의 비율을 말하며, 이는 보험회사 재무구조의 건전성을 나타내는 지표로서 보험업감독 규정 제7-1조 및 제7-2조에서 정하는 바에 따라 다음과 같이 산출합니다.</p> <p>▷지급여력비율 = (지급여력/지급여력기준) × 100</p> <p>▷지급여력: 아래의 (1)에서 (2)를 차감한 금액</p> <p>(1) 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 자본조정, 대손충당금('정상' 및 '요주의' 분류자산에 한함), 후순위채무액, 계약자이익배당준비금, 계약자배당안정화준비금 등</p> <p>(2) 미상각신계약비, 영업권, 선급비용 등</p> <p>▷지급여력기준: 아래의 (1)과 (2)를 합한 금액</p> <p>(1) (순보험료식 책임준비금-해약공제액) × 책임준비금 위험계수(=4%)의 소정비율</p> <p>(2) 위험보험금 × 보험위험계수의 소정비율</p> <p>* 위의 산식에서 소정비율은 아래와 같이 분기별로 변경 적용됩니다.</p> <table border="1" data-bbox="400 1872 1278 2098"> <thead> <tr> <th>시 기</th> <th>소정비율</th> <th>시 기</th> <th>소정비율</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1999. 9월말</td> <td>6.25%</td> <td>2002. 3월말</td> <td>50.00%</td> </tr> <tr> <td>2000. 3월말</td> <td>12.50%</td> <td>2002. 9월말</td> <td>62.50%</td> </tr> <tr> <td>2000. 9월말</td> <td>18.75%</td> <td>2003. 3월말</td> <td>75.00%</td> </tr> <tr> <td>2001. 3월말</td> <td>25.00%</td> <td>2003. 9월말</td> <td>87.50%</td> </tr> <tr> <td>2001. 9월말</td> <td>37.50%</td> <td>2004. 3월말이후</td> <td>100.0%</td> </tr> </tbody> </table>	시 기	소정비율	시 기	소정비율	1999. 9월말	6.25%	2002. 3월말	50.00%	2000. 3월말	12.50%	2002. 9월말	62.50%	2000. 9월말	18.75%	2003. 3월말	75.00%	2001. 3월말	25.00%	2003. 9월말	87.50%	2001. 9월말	37.50%	2004. 3월말이후	100.0%	<p>-</p>
시 기	소정비율	시 기	소정비율																							
1999. 9월말	6.25%	2002. 3월말	50.00%																							
2000. 3월말	12.50%	2002. 9월말	62.50%																							
2000. 9월말	18.75%	2003. 3월말	75.00%																							
2001. 3월말	25.00%	2003. 9월말	87.50%																							
2001. 9월말	37.50%	2004. 3월말이후	100.0%																							



	<p>○ 지급여력기준(2009.4.1 감독규정 개정후) : 보험위험액, 금리위험액, 신용위험액, 시장위험액 및 운영위험액을 각각 구한 후 다음 산식을 적용하여 산출한다.</p> $\sqrt{\text{보험위험액}^2 + (\text{금리위험액} + \text{신용위험액})^2 + \text{시장위험액}^2 + \text{운영위험액}}$																																																							
유동성 비율	유동성 비율은 생보사의 지급능력을 표시하는 지표로 그 비율이 높을수록 고객의 인출요구에 대한 지급능력이 높다는 것을 의미합니다.	-																																																						
위험가중 자산	<p>위험가중자산이란 보유자산의 신용도(예시: 채권발행기관의 신용도, 차주의 신용도 등) 및 자산의 성격별로 예상 손실액을 추정한 것을 말하며, 총자산 중 이연자산(신계약비이연액 포함)을 제외한 자산에 대하여 감독원장이 별도로 정하는 기준에 따라 자산별 위험가중치를 부과하여 산출합니다. 통상적으로 위험가중치는 과거 경험율을 기초로 결정됩니다.</p> <p><참고> 위험가중자산 산정기준(예시)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>자산의 분류</th> <th>위험가중치 기준</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>I. 운용자산</td> <td></td> </tr> <tr> <td>1. 현·예금</td> <td></td> </tr> <tr> <td>가. 현금</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>나. 당좌예금</td> <td>10%</td> </tr> <tr> <td>다. 보통예금</td> <td>- 제1금융권: 10%, 제2금융권: 50%</td> </tr> <tr> <td>라. 정기예금</td> <td>- 제1금융권: 10%, 제2금융권: 50%</td> </tr> <tr> <td>마. 정기적금</td> <td>- 제1금융권: 10%, 제2금융권: 50%</td> </tr> <tr> <td>바. 기타예금</td> <td></td> </tr> <tr> <td>- 상호부금</td> <td>- 제1금융권: 10%, 제2금융권: 50%</td> </tr> <tr> <td>- 표지어음</td> <td>- 제1금융권: 10%, 제2금융권: 100%</td> </tr> <tr> <td>- 발행어음</td> <td>50%</td> </tr> <tr> <td>- 보증어음</td> <td>- 제1금융권: 20%, 제2금융권: 50%, 기타100%</td> </tr> <tr> <td>- CD</td> <td>10%</td> </tr> <tr> <td>- CMA</td> <td>50%</td> </tr> <tr> <td>- MMDA</td> <td>20%</td> </tr> <tr> <td>- RP</td> <td>- 제1금융권: 20%, 제2금융권: 50%</td> </tr> <tr> <td>- 외화예금</td> <td>10%</td> </tr> <tr> <td>- 기타</td> <td>10%</td> </tr> <tr> <td>사. 금전신탁</td> <td>50%</td> </tr> <tr> <td>아. 단체퇴직보험예치금</td> <td>20%</td> </tr> <tr> <td>자. 선물거래예치금</td> <td>20%</td> </tr> <tr> <td>차. 기타예치금</td> <td>50%</td> </tr> <tr> <td>2. 유가증권</td> <td>- 단기매매증권, 매도가능증권, 만기보유증권, 지분법적용투자주식에서 각 해당항목별로 적용</td> </tr> <tr> <td>가. 주식</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>나. 출자금</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>다. 국공채</td> <td>- 국채: 0%, 공채: 10%</td> </tr> </tbody> </table>	자산의 분류	위험가중치 기준	I. 운용자산		1. 현·예금		가. 현금	0%	나. 당좌예금	10%	다. 보통예금	- 제1금융권: 10%, 제2금융권: 50%	라. 정기예금	- 제1금융권: 10%, 제2금융권: 50%	마. 정기적금	- 제1금융권: 10%, 제2금융권: 50%	바. 기타예금		- 상호부금	- 제1금융권: 10%, 제2금융권: 50%	- 표지어음	- 제1금융권: 10%, 제2금융권: 100%	- 발행어음	50%	- 보증어음	- 제1금융권: 20%, 제2금융권: 50%, 기타100%	- CD	10%	- CMA	50%	- MMDA	20%	- RP	- 제1금융권: 20%, 제2금융권: 50%	- 외화예금	10%	- 기타	10%	사. 금전신탁	50%	아. 단체퇴직보험예치금	20%	자. 선물거래예치금	20%	차. 기타예치금	50%	2. 유가증권	- 단기매매증권, 매도가능증권, 만기보유증권, 지분법적용투자주식에서 각 해당항목별로 적용	가. 주식	100%	나. 출자금	100%	다. 국공채	- 국채: 0%, 공채: 10%	-
	자산의 분류	위험가중치 기준																																																						
	I. 운용자산																																																							
	1. 현·예금																																																							
	가. 현금	0%																																																						
	나. 당좌예금	10%																																																						
	다. 보통예금	- 제1금융권: 10%, 제2금융권: 50%																																																						
	라. 정기예금	- 제1금융권: 10%, 제2금융권: 50%																																																						
	마. 정기적금	- 제1금융권: 10%, 제2금융권: 50%																																																						
	바. 기타예금																																																							
	- 상호부금	- 제1금융권: 10%, 제2금융권: 50%																																																						
	- 표지어음	- 제1금융권: 10%, 제2금융권: 100%																																																						
	- 발행어음	50%																																																						
	- 보증어음	- 제1금융권: 20%, 제2금융권: 50%, 기타100%																																																						
	- CD	10%																																																						
	- CMA	50%																																																						
	- MMDA	20%																																																						
	- RP	- 제1금융권: 20%, 제2금융권: 50%																																																						
	- 외화예금	10%																																																						
	- 기타	10%																																																						
	사. 금전신탁	50%																																																						
아. 단체퇴직보험예치금	20%																																																							
자. 선물거래예치금	20%																																																							
차. 기타예치금	50%																																																							
2. 유가증권	- 단기매매증권, 매도가능증권, 만기보유증권, 지분법적용투자주식에서 각 해당항목별로 적용																																																							
가. 주식	100%																																																							
나. 출자금	100%																																																							
다. 국공채	- 국채: 0%, 공채: 10%																																																							

	라. 특수채	- 정부출자기관·공공기관: 10%, 제1금융권: 20%, 제2금융권: 50%	
	마. 회사채		
	- 보증회사채	- 공공기관: 10%, 제1금융권: 20%, 제2금융권: 50%, 기타: 100%	
	- 무보증 회사채	- 신용평가등급 A등급 이상: 50%, 기타: 100%	
	바. 수익증권	- 개발신탁: 20%, 공사채형: 50%, 주식형: 50%, MMF: 50%, 기타: 100%	
	사. 해외유가증권		
	(1) 해외주식	100%	
	(2) 해외채권	<ul style="list-style-type: none"> - 우리나라 정부 및 한국은행이 발행 또는 보증, OECD국(이하 한국 제외) 정부 및 중앙은행이 발행 또는 보증: 0% - 국내 공공기관이 발행 또는 보증, OECD국의 공공부문이 발행 또는 보증, OECD국을 제외한 정부 및 중앙은행이 발행 또는 보증: 10% - 국내 제1금융권이 보증, OECD국의 은행이 발행 또는 보증, OECD국을 제외한 국가의 공공부문이 발행 또는 보증: 20% - 국내 제2금융권이 보증: 50% - 국제신용평가기관(이하 Standard & Poors社와 Moody's社를 말함)으로부터 A등급상당 이상을 받은 채권: 50% - 상기 이외의 해외채권 및 위 분류대상 중 국제신용평가기관으로부터 투자부적격 판정을 받은 채권(우리나라 정부와 한국은행 및 국내 공공기관이 발행 또는 보증하거나 국내 금융기관이 보증한 채권은 제외): 100% 	
	(3) 기타 해외유가증권	100%	
	아. 신종유가증권	100%	
	자. 기타유가증권	- 투자일임유가증권: 100%, 기타: 100%	
	3. 대출채권	- 대손충당금 차감 전 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. 어음할인대출금	100%	
	사. 지급보증대출금	<ul style="list-style-type: none"> - 정부 또는 한국은행이 보증: 0% - 공공기관 보증: 10% <ul style="list-style-type: none"> ○ 공공기관이라 함은 지방자치단체, 정부투자기관, 특수공공법인, 지방공기업법에 의한 공사를 말함 ○ 한국산업은행, 한국수출입은행, 중소기업은행, 신용보증기금은 공공기관으로 분류 - 제1금융권 보증: 20% - 제2금융권 보증: 50% - 기타 보증: 100% 	



	아. 기타대출금		
	- CP	100%	
	- 주택보험대출금	50%	
	- 사모사채	- 신용평가등급 A등급 이상: 50%, 기타 : 100%	
	- 기타	100%	
	4. 부동산	100%(감가상각누계액 및 가치하락손실충당금 차감전 기준)	
	Ⅱ. 비운용자산	100%(감가상각누계액 차감전 기준, 미상각신계약비.영업권 제외)	
	가. 보험미수금	100%(거래처별 보험미지급금 차감후 기준)	
	나. 기타비운용자산	100%	
	Ⅲ. 총자산	(특별계정자산 제외)	
유가증권 평가손익	유가증권 평가손익은 회계결산일 현재 보유하고 있는 유가증권의 취득원가와 당해 회계연도 말의 시가 또는 순자산가액과의 차이를 의미합니다.		-
특별계정	특별계정은 보험업법 제108조에서 정하고 있는 특별계정과 동일한 개념으로, 일반계정과 구분 운용 및 회계처리하기 위하여 설정하는 계정을 말합니다. 생명보험회사는 현재 퇴직보험 및 변액보험 등에 대하여 특별계정을 설정하고 있습니다.		-
특수 관계인	특수관계인은 증권거래법시행령 제10조의3의 제2항에 해당하는 자로서, 최대주주 또는 주요주주의 직계존·비속 등 친족 및 그들과 합산하여 30%이상을 출자 또는 사실상 영향력을 행사하고 있는 경우 당해 법인·기타단체와 그 임원 등을 말합니다.		-
신용평가 등급	신용평가 전문기관에서 정한 등급을 의미하며, 평가등급으로는 채무의 상환능력을 평가한 장, 단기신용등급 등이 있습니다. 장기신용등급은 장기 채무 상환능력 및 상환불능 위험, 투자자에 법적인 보호 정도 등을 나타내는 것이며, 단기신용등급은 1년 미만 단기채무 상환능력 및 상환불능 위험 등을 나타냅니다. 각 신용평가기관 별로 신용등급 체계는 다르게 표현될 수 있습니다.		-

주) 본 서식은 임의적용 사항이며, 용어를 가나다순으로 정비하거나, 기타 다른 방법으로 기술할 수 있음. 단, 이용자편람 작성지침에 수록된 내용은 모두 기술하여야 하며, 그 이외의 내용을 추가할 수 있음.

9-2. 재무상태표

제19기 2015년 12월 31일 현재

제18기 2014년 12월 31일 현재

에이아이에이인터내셔널리미티드 한국지점

(단위 : 원)

	제19기	제18기
자산		
I. 현금및현금성자산	937,432,578	1,125,571,637
II. 예치금	95,403,544,818	67,578,152,822
III. 당기손익인식금융자산	716,090,471,013	549,392,056,966
IV. 파생상품자산	2,463,921,215	3,140,693,526
V. 매도가능금융자산	5,757,135,597,251	4,922,193,984,724
VI. 만기보유금융자산	4,759,629,749,294	4,693,558,335,778
VII. 대출채권및기타수취채권	675,518,996,263	690,215,585,251
VIII. 투자부동산	194,402,374,624	198,677,973,875
IX. 유형자산	73,476,902,255	83,668,521,788
X. 무형자산	14,491,636,376	11,571,946,860
XI. 당기법인세자산	15,308,311,637	27,772,172,908
XII. 기타자산	341,018,129,729	380,419,695,414
XIII. 특별계정자산	1,488,798,837,378	1,481,717,420,619
자 산 총 계	14,134,675,904,431	13,111,032,112,168
부채		
I. 보험부채	10,540,486,491,964	9,698,084,755,993
II. 계약자지분조정	1,312,291,313	1,407,612,513
III. 당기손익인식금융부채	-	-
IV. 파생상품부채	100,541,159,230	23,626,870,326
V. 당기법인세부채	-	2,541,747,639
VI. 이연법인세부채	160,415,276,162	167,987,717,955
VII. 총당부채	6,737,172,176	10,579,768,194
VIII. 확정급여부채	4,055,303,127	16,066,477,497
IX. 기타부채	43,818,743,200	39,044,737,832
X. 기타금융부채	134,150,987,051	111,924,065,168
XI. 특별계정부채	1,505,498,899,740	1,499,042,017,753
부 채 총 계	12,497,016,323,963	11,570,305,770,870
자본		
I. 자본금	257,241,760,854	257,241,760,854
II. 자본잉여금	-	-
III. 자본조정	125,423,798	153,205,597
IV. 기타포괄손익누계액	381,801,662,314	385,150,863,655
V. 이익잉여금	998,490,733,502	898,180,511,192
자 본 총 계	1,637,659,580,468	1,540,726,341,298
부 채 와 자 본 총 계	14,134,675,904,431	13,111,032,112,168

9-2. 재무상태표 (특별계정)

제19기 2015년 12월 31일 현재
제18기 2014년 12월 31일 현재

에이아이에이인터내셔널리미티드 한국지점

(단위 : 원)

	제19기	제18기
(현금및현금성자산)	121,515,210,993	133,835,517,344
(단기매매금융자산)	1,317,832,482,766	1,296,849,153,051
(당기손익인식지정금융자산)	-	-
(매도가능금융자산)	-	-
(만기보유금융자산)	-	-
(대여금및수취채권)	25,309,692,703	28,801,078,413
(비금융자산)	40,849,356,789	39,532,321,546
I. 현금과 예치금	121,515,210,993	133,835,517,344
1. 현금	-	-
2. 당좌예금	-	-
3. 보통예금	111,772,859,318	125,144,657,741
4. 정기예금	-	-
5. 기타예금	2,798,911,104	2,742,418,422
6. 금전신탁	-	-
7. 증 거 금	6,943,440,571	5,948,441,181
II. 유가증권	1,317,832,482,766	1,296,849,153,051
1. 당기손익인식증권	1,317,832,482,766	1,296,849,153,051
(단기매매증권)	1,317,832,482,766	1,296,849,153,051
(당기손익인식지정증권)	-	-
(1) 주식	700,910,917,170	779,156,831,875
(2) 채권	326,611,194,996	247,537,364,129
(3) 수익증권	89,402,621,275	112,126,952,574
(4) 외화유가증권	200,907,749,325	158,028,004,473
(5) 기타유가증권	-	-
2. 매도가능증권	-	-
(1) 주식	-	-
(2) 채권	-	-
(3) 수익증권	-	-
(4) 외화유가증권	-	-
(5) 기타유가증권	-	-
3. 만기보유증권	-	-
(1) 채권	-	-
(2) 수익증권	-	-
(3) 외화유가증권	-	-
(4) 기타유가증권	-	-
III. 대출채권	25,309,692,703	28,801,078,413
(대손충당금)	-	-
(현재가치할인차금)	-	-
(이연대출부대수익)	-	-
1. 콜 론	-	101,800,000,000
2. 보험약관대출금	25,309,692,703	28,801,078,413
3. 유가증권담보대출금	-	-
4. 부동산담보대출금	-	-
5. 어음할인대출금	-	-
6. 신용대출금	-	-
7. 지급보증대출금	-	-
8. 기타대출금	-	-
IV. 유형자산	-	-
V. 기타자산	24,141,450,916	22,231,671,811
1. 미 수 금	8,214,366,358	7,208,727,415
2. 미수이자	2,714,463,489	2,920,460,936
3. 미수배당금	9,535,164,406	9,653,797,972
4. 선급비용	1,038,392,524	728,323,112
5. 선급월천세	1,238,904,280	907,786,960
6. 파생상품자산	1,400,159,859	812,575,416
7. 기 타	-	-
VI. 일반계정미수금	16,707,905,873	17,300,649,735
[자 산 총 계]	1,505,506,743,251	1,499,018,070,354
I. 기타부채	39,321,229,712	32,051,578,534
1. 미지급금	6,757,950,732	9,701,939,139
2. 미지급비용	2,732,275,753	2,813,409,506
3. 당좌차월	-	-
4. 차 입 금	-	-
5. 선수수익	264,541	-
6. 예 수 금	-	-
7. 미지급원천세	183,736,490	196,563,540
8. 파생상품부채	-	-
9. 기 타	29,647,002,196	19,339,666,349
II. 일반계정미지급금	7,843,511	(23,947,399)
【부 채 총 계】	39,329,073,223	32,027,631,135
III. 계약자적립금	1,466,177,670,028	1,466,990,439,219
(보험계약부채)	1,466,177,670,028	1,466,990,439,219
(투자계약부채)	-	-
1. 보험료적립금	1,466,177,670,028	1,466,990,439,219
2. 계약자배당준비금	-	-
3. 계약이익배당준비금	-	-
4. 무배당잉여금	-	-
IV. 기타포괄손익누계액	-	-
【부채, 적립금 및 기타포괄손익누계액 총계】	1,505,506,743,251	1,499,018,070,354

9-3. 손익계산서

제19기 2015년 01월 01일부터 2015년 12월 31일까지

제18기 2014년 01월 01일부터 2014년 12월 31일까지

에이아이에이인터내셔널리미티드 한국지점

(단위: 원)

과목	제 19 기	제 18 기
I. 영업수익	2,962,250,400,852	2,985,650,826,767
1. 보험료수익	2,094,546,112,851	2,246,956,477,005
2. 재보험수익	94,742,934,320	78,174,690,125
3. 재보험자산전입액	3,791,476,519	8,182,639,629
4. 이자수익	469,816,846,276	446,748,752,890
5. 임대료수익	6,515,663,583	3,207,925,189
6. 당기손익인식금융자산관련이익	158,644,373,334	85,420,920,824
7. 매도가능금융자산관련이익	1,181,085,875	324,054,120
8. 만기보유금융자산관련이익	4,617,600	289,506
9. 대출채권및기타수취채권관련이익	-	-
10. 외환거래이익	75,747,140,911	74,360,266,314
11. 수수료수익	-	-
12. 배당금수익	15,103,235,215	4,484,070,941
13. 특별계정수입수수료	41,949,423,996	37,575,863,197
14. 특별계정수익	-	-
15. 기타영업수익	207,490,372	214,877,027
II. 영업비용	2,761,691,108,835	2,856,213,508,889
1. 보험계약부채전입액	842,401,735,971	1,048,831,538,150
2. 지급보험금	1,006,687,081,400	985,578,743,933
3. 재보험비용	118,234,392,795	104,171,908,803
4. 사업비	303,342,768,206	357,958,126,314
5. 신계약비상각비	175,628,550,582	185,472,878,670
6. 재산관리비	8,209,955,938	7,399,031,649
7. 이자비용	322,720,692	248,895,067
8. 당기손익인식금융자산관련손실	272,436,712,821	119,940,049,723
9. 매도가능금융자산관련손실	2,015,187,134	-
10. 만기보유금융자산관련손실	1	-
11. 대출채권및기타수취채권관련손실	7,108,104,619	4,514,853,046
12. 외환거래손실	16,038,570,651	33,711,995,586
13. 특별계정지급수수료	1,019,051,981	818,174,777
14. 기타영업비용	8,246,276,044	7,567,313,171
III. 영업이익(손실)	200,559,292,017	129,437,317,878
IV. 영업외수익	818,815,826	2,075,690,085
V. 영업외비용	27,156,080,939	21,054,695,858
VI. 법인세비용차감전순이익	174,222,026,904	110,458,312,105
VII. 법인세 비용	39,911,804,594	25,156,576,553
VIII. 당기순이익(또는 당기순손실)	134,310,222,310	85,301,735,552
IX. 기타포괄손익	(3,349,201,341)	133,285,209,716
1. 매도가능금융자산평가손익	8,479,479,033	144,509,208,303
2. 만기보유금융자산평가손익	(9,630,743,427)	(9,479,587,139)
3. 재측정요소	(2,197,936,947)	(1,744,411,448)
X. 총포괄손익	130,961,020,969	218,586,945,268
(주당경상이익: ***원)		
(주당순이익: ***원)		

9-3. 손익계산서 (특별계정)

제19기 2015년 01월 01일부터 2015년 12월 31일까지
 제18기 2014년 01월 01일부터 2014년 12월 31 일까지

에이아이에이인터내셔널리미티드 한국지점

(단위: 원)

계정과목	제 19 기	제 18 기
1. 계약자적립금전입	(812,769,191)	(53,233,058,064)
2. 지급보험금	326,437,101,614	307,263,110,154
가.보험금비용	970,722,697	1,227,140,834
나.환급금비용	325,466,378,917	306,035,969,320
다.배당금비용	-	-
3. 최저보증비용	1,251,438,247	815,130,528
가.최저연금적립금보증	588,452,218	399,578,955
나.최저사망보험금보증	662,986,029	415,551,573
다.최저중도인출금보증	-	-
라.최저종신중도인출금보증	-	-
마.기타	-	-
4. 특별계정운용수수료	30,662,861,690	26,549,455,571
가.준비금비례사업비	-	-
나.주주 지분	-	-
다.기타	30,662,861,690	26,549,455,571
5. 지급 수수료	14,161,766,732	14,494,064,010
6. 세금과 공과	3,768,376,558	3,209,666,013
7. 감가 상각비	-	-
8. 대손 상각비	-	-
9. 재산관리비	-	-
10. 유가증권처분손실	78,695,197,038	84,300,587,005
11. 유가증권평가손실	56,308,743,108	76,849,916,907
12. 유형자산처분손실	-	-
13. 금전신탁손실	-	-
14. 외환차손실	779,129,199	719,706,598
15. 이자비용	899,028	906,552
16.파생상품거래손실	87,114,636,748	50,594,635,383
17.파생상품평가손실	3,255,474,988	2,876,440,113
18. 기타비용	1,932,309,432	2,192,774,917
【비 용 합 계】	603,555,165,191	516,633,335,687
1.보험료수익	346,116,625,167	344,531,336,848
개인보험료	346,116,625,167	344,531,336,848
단체보험료	-	-
2.이자수익	10,977,032,820	11,120,715,733
예금이자	1,570,959,360	2,654,446,410
유가증권이자	7,786,900,402	6,700,421,893
대출채권이자	1,397,598,651	1,587,174,802
기타수익이자	221,574,407	178,672,628
3.배당금수익	12,286,405,042	10,895,283,843
4.임대료수익	-	-
5.수수료수익	7,141,660	1,674,758
6.유가증권처분이익	90,246,070,438	49,930,994,481
7.유가증권평가이익	62,943,667,827	50,543,965,513
8.유형자산처분이익	-	-
9.금전신탁이익	-	-
10.외환차이익	2,552,604,655	929,475,308
11.파생상품거래이익	77,278,693,281	47,156,886,310
12.파생상품평가이익	4,767,803	-
13.기타수익	1,142,156,498	1,523,002,893
가.손실보전 금액	-	-
나.기타	1,142,156,498	1,523,002,893
【수 익 합 계】	603,555,165,191	516,633,335,687

9-4. 자본 변동표

제 19 기 : 2015년 1월 1일 부터 2015년 12월 31일 까지

제 18 기 : 2014년 1월 1일 부터 2014년 12월 31일 까지

에이아이에이인터내셔널리미티드 한국지점

(단위: 원)

과 목	자본금	자본조정	기타포괄손익누계액	이익잉여금	총 계
2014. 1. 1 (당기초)	257,241,760,854	129,035,294	251,865,653,939	837,878,775,640	1,347,115,225,727
주식보상비용		24,170,303	-	-	24,170,303
본사송금				(25,000,000,000)	(25,000,000,000)
매도가능증권평가손익	-		144,509,208,303	-	144,509,208,303
만기보유증권평가손익			(9,479,587,139)		(9,479,587,139)
재측정요소			(1,744,411,448)		(1,744,411,448)
당기순이익	-		-	85,301,735,552	85,301,735,552
2014. 12. 31 (당기말)	257,241,760,854	153,205,597	385,150,863,655	898,180,511,192	1,540,726,341,298
2015. 1. 1 (당기초)	257,241,760,854	153,205,597	385,150,863,655	898,180,511,192	1,540,726,341,298
주식보상비용		(27,781,799)	-	-	(27,781,799)
본사송금				(34,000,000,000)	(34,000,000,000)
매도가능증권평가손익	-		8,479,479,033	-	8,479,479,033
만기보유증권평가손익			(9,630,743,427)		(9,630,743,427)
재측정요소			(2,197,936,947)		(2,197,936,947)
당기순이익	-		-	134,310,222,310	134,310,222,310
2015. 12. 31 (당기말)	257,241,760,854	125,423,798	381,801,662,314	998,490,733,502	1,637,659,580,468

9-5. 현금흐름표

제 19 기 : 2015년 1월 1일 부터 2015년 12월 31일 까지

제 18 기 : 2014년 1월 1일 부터 2014년 12월 31일 까지

에이아이에이인터내셔널리미티드 한국지점

(단위 : 원)

계정과목	제19기		제18기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		65,076,811,871		14,180,576,197
1. 영업으로부터 창출된 현금흐름				
가. 당기순이익	134,310,222,310		85,301,735,552	
나. 손익조정사항	632,935,790,140		799,164,909,108	
다. 자산부채의 변동	(1,114,891,323,790)		(1,264,863,769,716)	
2. 이자의 수취	434,308,404,007		414,803,620,525	
3. 배당금의 수령	14,906,581,873		6,359,368,026	
4. 법인세의 지급	(36,492,862,669)		(26,585,287,298)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(31,264,950,930)		(35,632,999,847)
투자활동으로 인한 현금유입액	7,636,289,362		5,109,974,179	
예치금의 감소	-		72,000,000	
보증금의 감소	3,312,144,380		3,881,009,077	
유형자산처분	2,226,135,191		21,989,340	
무형자산의 처분	103,212,470		66,750,000	
임대보증금의 증가	1,994,797,321		1,068,225,762	
투자활동으로 인한 현금유출액	(38,901,240,292)		(40,742,974,026)	
예치금의 증가	(30,062,935,764)		(13,827,599,896)	
보증금의 증가	(810,000,000)		(12,450,000)	
유형자산 취득	(1,467,396,631)		(17,382,491,433)	
무형자산의 취득	(6,560,907,897)		(7,927,403,595)	
투자부동산의 취득			(1,593,029,102)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(34,000,000,000)		(25,000,000,000)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(34,000,000,000)		(25,000,000,000)	
배당금의 지급	(34,000,000,000)		(25,000,000,000)	
IV. 현금의 증가 (I + II + III)		(188,139,059)		(46,452,423,650)
V. 기초의 현금		1,125,571,637		47,669,579,936
VI. 현금 및 현금성자산의 환율변동 효과				(91,584,649)
VII. 기말의 현금		937,432,578		1,125,571,637

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제19기 2015년 12월 31일 현재

제18기 2014년 12월 31일 현재

에이아이에이인터내셔널리미티드 한국지점

1. 일반 사항

에이아이에이인터내셔널리미티드는 버뮤다법에 준거하여 설립된 보험회사로서 인보험업 및 관련사업을 주사업 목적으로 하고 있습니다.

에이아이에이인터내셔널리미티드 한국지점(이하 "지점"이라 함)은 1987년 7월에 인가를 받아 영업기금 50억원으로 1987년 10월부터 영업을 개시하였습니다. 지점은 서울특별시 중구 통일로에 소재하고 있으며, 보험업법에 의한 인보험업 등을 영위하고 있습니다. 한편, 지점은 설립후 수차례에 걸쳐 영업기금을 증액한 결과 2015년 12월 31일 현재 자본금(영업기금)은 2,572억원에 이르고 있습니다. 자본금은 전액 에이아이에이인터내셔널리미티드 본점으로부터 조달된 것입니다.

2. 중요한 회계정책

다음은 재무제표의 작성에 적용된 주요한 회계정책입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용됩니다.

2.1 재무제표 작성기준

지점의 재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 요구되는 부분이나 중요한 가정 및 추정이 요구되는 부분은 주석

3에서 설명하고 있습니다.

2.1.1 회계정책의 변경과 공시

(1) 지점이 채택한 제·개정 기준서

지점은 2015년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용하였습니다.

- 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 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 회계처리하는 기준서 제1103호가 적용되지 않음을 명확히 함.
- 기업회계기준서 제1113호 '공정가치측정' 개정: 금융상품 집합의 공정가치를 순포

지선에 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.

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

(2) 지점이 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

지점은 제정 또는 공표됐으나 2015년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 조기 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서의 적용이 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

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

- 기준서 제1109호 '금융상품'
- 2015년 12월 공표된 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-공

정가치로 측정되도록 분류할 것을 규정하고 해당 분류에 따른 손익인식 방법을 규정하고 있습니다. 또한 손상모형은 기대 신용손실과 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. 회사는 개정 기준서 적용에 따른 영향을 파악하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1115호 고객과의 계약에서 생기는 수익

2015년 12월 공표한 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 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 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 개정 기준서 적용에 따른 영향을 파악하고 있습니다.

2.2 영업부문

영업부문은 최고영업의사결정자에게 보고되는 내부 보고자료와 동일한 방식으로 보고하고 있습니다. 최고영업의사결정자는 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있으며, 전략적 의사결정을 수행하는 경영위원회를 최고이사결정자로 보고 있습니다. 지점은 기업회계기준서 제1108호 "영업부문"에 따른 공시기준을 충족하지 않아 별도의 영업부문을 구분하여 공시하지 아니하였습니다.

2.3 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

지점은 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 지점의 기능통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시되어 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간 말의 외화환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식되고, 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.

2.4 금융자산

2.4.1 분류 및 측정

지점은 금융자산을 당기손익인식금융자산, 매도가능금융자산, 대여금및수취채권, 만기보유금융자산의 범주로 구분하고 있으며 금융자산의 정형화된 매매거래는 매매일에 인식됩니다.

지점은 복합상품에 대하여 주계약으로부터 내재파생상품을 분리하여 측정할 수 없어 복합계약 전체를 당기손익인식항목으로 분류하고 있습니다. 지점이 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산은 외화전환사채와 파생결합증권입니다.

금융자산의 정형화된 매매거래는 매매일에 인식됩니다. 금융자산은 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 거래원가는 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산은 공정

가치에 가산하고 당기손익인식금융자산의 경우에는 당기비용으로 처리됩니다. 최초 인식 이후 매도가능금융자산과 당기손익인식금융자산은 후속적으로 공정가치로 측정되고, 대여금및수취채권과 만기보유금융자산은 유효이자율법을 적용하여 상각후 원가로 측정됩니다.

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

2.4.2 손상

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

대여금및수취채권의 손상은 대손충당금 계정으로 차감표시되며, 그 외의 금융자산은 장부금액에서 직접 차감됩니다. 지점은 금융자산을 더 이상 회수 하지 못할 것으로 판단되는 때에 해당 금융자산을 제각하고 있습니다.

지점이 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움, 이자지급이나 원금상환이 3개월 이상 연체, 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸 등이 포함됩니다. 또한, 매도가능지분상품의 공정가치가 원가로부터 30% 이상 하락하거나 6개월 이상 지속적으로 하락하는 경우는 손상의 객관적인 증거에 해당됩니다.

2.4.3 제거

지점은 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 지점이 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식하고 있습니다. 해당 금융부채는 재무상태표에 "차입금"으로 분류됩니다.

2.4.4 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.

2.5 파생상품

파생상품은 파생상품계약 체결시점에 공정가치로 최초 인식되며 후속적으로 공정가치로 재측정됩니다. 위험회피회계의 적용요건을 충족하지 않는 파생상품의 공정가치 변동은 거래의 성격에 따라 "영업외수익(비용)"으로 손익계산서에 인식됩니다.

2.6 유형자산

유형자산은 역사적원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시됩니다. 역사적원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다.

토지를 제외한 자산은 취득원가에서 잔존가치를 제외하고, 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각됩니다.

구 분	감가상각내용연수
건물	30년
비품	4년
임차점포시설물	4년

유형자산의 감가상각방법과 잔존가치 및 경제적 내용연수는 매 회계연도 말에 재검토되고 필요한 경우 추정의 변경으로 회계처리 됩니다.

2.7 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 30년 동안 정액법으로 상각됩니다.

2.8 무형자산

지점은 무형자산을 당해 자산의 제작원가 또는 구입원가에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 산정하고 있으며, 상각누계액과 손상차손누계액을 취득원가에서 직접 차감한 가액으로 표시하고 있습니다.

(1) 소프트웨어, 개발비

지점은 무형자산에 대한 상각을 지점에서 추정한 내용연수에 따라 5년의 내용연수를 적용하여 정액법으로 상각하고 있습니다.

(2) 기타의 무형자산

지점은 골프 및 콘도회원권 등을 무형자산으로 계상하였습니다. 이러한 회원권은 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 내용연수가 비한정인 것으로 평가하여 상각하고 있지 않습니다.

2.9 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.

2.10 보험계약의 분류

지점은 인수한 모든 계약에 대하여 부가급부금 수준을 평가하여 보험계약자로부터 유의적인 보험위험을 인수하는 경우 보험계약으로 분류하고, 유의적인 보험위험의 이전이 없는 경우 보험계약의 법률적 형식을 취하고 있더라도 투자계약으로 분류하고 있습니다.

계약의 분류에 따라 보험계약과 임의배당요소가 있는 투자계약의 경우 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 적용하며, 임의배당요소가 없는 투자계약의 경우 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 적용하여 회계처리하고 있습니다.

지점은 보험계약에 내재된 보증, 풋옵션, 해약옵션 등의 내재파생상품에 대하여 내재파생상품 자체가 보험계약이 아니며, 보험계약자에게 고정급부금 조건으로 보험계약을 해약할 수 있는 옵션이 주어져 있지 않은 경우 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 적용하여 회계처리하고 있습니다. 보고기간말 현재 지점이 보유하고 있는 계약에 내재된 파생상품요소 중 분리요건을 만족하는 내재파생상품은 존재하지 않습니다.

2.11 신계약비

지점은 보험업회계처리준칙 제31조와 동 부칙 제3조에 따라 장기보험계약으로 인하여 발생한 신계약비를 당해 보험계약의 유지기간에 걸쳐 균등하게 상각하여 비용으로 처리하고 있습니다. 다만, 표준해약공제액을 초과하는 금액과 신계약비를 조기에 회수할 목적으로 부가보험료의 비율이 보험기간의 초기에 높게 책정되어 있는 경우의 신계약비는 당해연도에 비용으로 처리하고 있습니다.

신계약비의 상각은 계약의 유지기간이 7년을 초과하는 경우에는 상각기간을 7년으로 하여 상각하고 있으며, 해약일(해약이전에 보험계약이 실효된 경우에는 실효일로 함)에 미상각잔액이 있는 경우에는 해약일이 속하는 회계연도에 전액 상각하고 있습니다.

2.12 보험계약부채

(1) 준비금

지점은 보험업회계처리준칙, 보험업법 및 관계규정에 의거 보험계약의 종류에 따라 책임준비금을 설정하고 있는 바, 동 준비금의 금액은 금융위원회가 인가한 보험약관과 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 산출되며 그 주요내용은 다음과 같습니다.

- 보험료적립금 - 보고기간종료일 이전에 체결된 장기보험계약으로 인하여, 보고기간종료일 후에 보험계약자에게 지불하여야 할 보험금의 현재가치에서 보고기간종료일 후에 회수될 순보험료의 현재가치를 차감한 금액을 말한다.

- 미경과보험료적립금 - 회계연도말 이전에 회수기일이 도래한 보험료 중 차기 이후의 기간에 해당하는 보험료를 말한다.

- 보증준비금 - 지점은 변액보험 상품의 특성에 따라 예상손실액을 추정하고, 각 보증 항목별로 보증준비금을 적립한다.

- 지급준비금 - 보고기간종료일 이전에 보험사고가 발생하였으나 보험금액이 확정되지 않은 경우 추정금액을 말한다. 지급준비금을 추정함에 있어 소송이나 중재 등 보험사고 해결과정에서 발생하는 비용 등을 가산한다.

한편, 지점은 보험업감독업무 시행세칙 제4-3조의 2에 의하여 미보고발생손해액(IBNR)의 보험금 추정액은 지점의 경험실적을 고려한 합리적인 통계방법인 진전추이방식(CLM)을 적용하여 미보고발생손해액으로 지급준비금에 계상한다.

- 계약자배당준비금 - 법령이나 약관 등에 의하여 계약자배당(이차배당, 장기유지 특별배당, 위험율차배당 등)에 충당할 목적으로 적립하는 금액을 말한다.

- 계약자이익배당준비금 - 장래에 계약자배당에 충당하거나 계약자이익배당준비금 이외의 책임준비금을 추가적으로 적립할 목적으로 법령이나 약관에 의해 영업성과에

따라 총액으로 적립하는 금액을 말한다.

· 배당보험손실보전준비금 - 매 결산기 이후 배당보험이익 계약자지분의 100분의 30이내에서 적립할 수 있으며, 적립한 회계연도 종료일로부터 5년내의 회계연도에 한하여 배당보험계약의 손실을 보전하고, 보전후 잔액은 개별 계약자에 대한 계약자 배당재원으로 사용가능한 금액을 말한다.

(2) 보험부채 적정성 평가

지점은 보험계약 및 임의배당요소가 있는 투자계약의 미래현금흐름에 대한 현행추정치를 이용하여, 지점이 인식한 보험계약부채 및 임의배당요소가 있는 투자계약부채가 적정한 지 평가하고 있으며, 평가 결과 보험계약부채 및 임의배당요소가 있는 투자계약부채의 장부금액(신계약비 등 관련 자산을 차감한 금액)이 추정된 미래현금흐름의 관점에서 부적정하다고 판단되면 부족액을 모두 당기손익으로 처리(보험료적립금으로 계상)하고 있습니다. 지점은 기업회계기준서 제1104호가 요구하는 아래와 같은 최소한의 요구사항을 충족하는 부채적정성평가를 적용하고 있으며, 그 내용은 다음과 같습니다.

- 부채적정성평가의 수행시, 내재된 옵션과 보증에서 발생하는 현금흐름뿐만 아니라 모든 계약상 현금흐름, 보험금처리원가와 같은 관련 현금흐름을 고려한다.
- 평가 결과 장부상의 부채가 부적정하다고 판단되면 부족액을 모두 당기손익으로 인식한다.

2.13 특별계정

지점은 보험업법 및 보험감독규정이 정하는 바에 따라 변액보험계약에 대하여 일반계정과 분리하여 독립된 계정으로 회계처리하고 있으며, 관련금액을 특별계정자산 및 특별계정부채로 각각 계상하고 있습니다.

특별계정자산은 개별 특별계정별로 평가하며, 동 규정을 적용함에 있어 변액보험계약에 대해서 설정된 유가증권의 경우 자본시장과금융투자업에관한법률에 의한 방법으로 계상하고 이외의 자산은 일반계정의 방법을 준용하고 있습니다. 또한, 계약자적

립금은 재정경제부장관 및 금융감독위원장이 인가한 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 산출되었습니다. 변액유니버설보험계약의 수익과 비용은 일반계정 손익계산서에 표시하지 않습니다.

2.14 비금융자산의 손상

비한정내용연수를 가진 무형자산은 상각하지 않고 매년 손상검사를 실시하고 있으며, 상각하는 자산의 경우는 매 보고기간말에 장부금액이 회수가능하지 않을 수도 있음을 나타내는 환경의 변화나 사건이 있다면 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액을 초과하는 장부금액만큼 인식하고 있습니다. 회수가능액은 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 손상을 측정하기 위한 목적으로 자산은 별도로 식별가능한 현금흐름을 창출하는 가장 하위 수준의 집단(현금창출단위)으로 분류하고 있습니다. 손상차손을 인식한 비금융자산은 매 보고기간말에 손상차손의 환입가능성을 검토하고 있습니다.

2.15 금융부채

(1) 분류 및 측정

당기손익인식금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 당기손익인식금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 대상이 아닌 파생상품이나 내재파생상품을 포함한 금융상품도 당기손익인식금융부채로 분류합니다.

당기손익인식금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채를 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 재무상태표 상 "기타금융부채"로 표시됩니다. 상각후원가로 측정하는 금융부채는 보고기간말 현재 12개월 이내에 만기가 도래하는 부채는 유동부채로, 이외의 부채는 비유동부채로 분류됩니다.

(2) 제거

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

2.16 충당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무나 의제의무가 존재하고, 그 의무를 이행하기 위한 자원의 유출가능성이 높으며, 당해 금액의 신뢰성 있는 추정이 가능한 경우 지점은 충당부채를 인식하고 있습니다. 미래영업손실에 대하여는 충당부채를 인식하지 않습니다.

충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정하며, 현재 가치 평가에 사용하는 할인율은 그 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전 이자율입니다.

2.17 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 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 기초하여 측정됩니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 정의되는 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.

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

2.18 종업원급여

(1) 순확정급여부채

지점은 확정기여제도와 확정급여제도를 모두 운영하고 있습니다.

확정기여제도는 회사가 고정된 금액의 기여금을 별도 기금에 지급하는 퇴직연금제도입니다. 해당 기금이 현재나 과거 기간의 종업원 용역과 관련하여 지급하여야 할 급여 전액을 지급하기에 충분한 자산을 보유하지 못하는 경우에도 지점은 추가적인 기여금을 납부할 법적 의무나 의제의무를 부담하지 않습니다. 확정기여제도와 관련하여 지점은 상장되거나 비상장으로 관리되고 있는 연금보험제도에 의무적으로나 계약에 의해 또는 자발적으로 기여금을 지급하고 있습니다. 기여금이 지급된 이후에 지점은 더 이상의 미래 의무를 부담하지 않습니다. 기여금은 그 지급기일에 종업원급여비용으로 인식됩니다. 선급 기여금은 초과 기여금으로 인해 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산으로 인식하고 있습니다.

확정급여제도는 확정기여제도를 제외한 모든 퇴직연금제도입니다. 일반적으로 확정급여제도는 연령, 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의해 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직연금급여의 금액을 확정하고 있습니다. 확정급여제도와 관련하여 재무상대표에 계상된 부채는 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에 사외적립자산의 공정가치를 차감하고 미인식과거근무원가를 조정한 금액입니다. 확정급여채무는 매년 독립된 보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정됩니다. 확정급여채무의 현재가치는 그 지급시점과 만기가 유사한 우량 회사채의 이자율로 기대미래현금흐름을 할인하여 산정됩니다. 한편, 순확정급여부채와 관련한 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식됩니다.

제도 개정, 축소 또는 정산이 발생한 경우에는 과거근무원가 또는 정산으로 인한 손

익은 당기손익으로 인식됩니다.

(2) 주식기준보상

AIA Group Limited는 종업원으로부터 용역을 제공받은 대가로, 지분상품(주식선택권)을 부여하는 여러 종류의 주식결제형 주식기준보상제도를 운영하고 있습니다. 주식선택권을 부여한 대가로 받는 종업원의 근무용역에 대한 공정가치는 보상원가로 인식하고 있습니다. 보상원가는 시장성과조건과 비가득조건을 고려하여 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 결정됩니다.

비시장성과조건은 가득될 것으로 기대되는 지분상품의 수량에 대한 가정에 포함되어 있습니다. 총보상원가는 특정 가득조건이 모두 만족될 가득기간동안 인식합니다. 매 보고기간말에 비시장성과조건을 고려하여 가득될 것으로 예상될 지분상품의 수량을 측정하며, 당초 추정치로부터의 변동액은 당기손익과 자본으로 인식합니다.

지배회사가 지점의 종업원에게 기업의 지분상품을 주식선택권으로 부여하는 경우 보상원가는 주식결제형 주식기준보상제도에 따라 측정하여 보상원가를 인식하고 동일한 금액에 대하여 지배회사에서 자본을 불입받은 것으로 보아 자본계정으로 인식합니다.

2.19 수익인식

(1) 보험료수익

지점은 보험계약에 따른 납입방법별로 보험료 회수기일이 도래되어 납입된 보험료를 수익으로 인식하되, 보고기간종료일 현재 납입은 되었으나 회수기일이 차기 회계연도 이후인 보험료는 선수보험료로 계상하고 있습니다. 다만, 보험료의 연체 등의 사유로 보험료의 납입이 유예되거나 보험계약이 실효된 경우와 보험료의 납입이 면제되는 경우에는 회수기일이 도래하더라도 수익으로 인식하지 않고 있습니다.

(2) 이자수익

이자수익은 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의하여 인식됩니다. 채권 손상이 발생하는 경우 채권금액의 장부금액은 회수가능액까지 감액되며, 시간의 경과에 따라 증가하는 부분은 이자수익으로 인식됩니다. 한편, 손상채권에 대한 이자수익은 최초 유효이자율에 의하여 인식됩니다.

(3) 배당수익

배당수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식됩니다.

2.20 리스

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

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

2.21 재보험자산

지점은 출재한 보험계약에 대해 재보험사로부터 회수가능금액을 기타자산의 재보험자산의 과목으로 표시하고 있습니다. 지점은 재보험자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 사건의 결과로 계약조건상의 모든 금액을 수령할 수 없을 것이라는 객관적인 증거가 있고, 재보험사로부터 수취할 금액에 대하여 당해 사건이 신뢰성 있게 측정 가능한 영향을 미치는 경우 재보험자산이 손상되었다고 판단합니다. 재보험자산이 손상되면

당해 자산의 장부금액을 감소시키고 손상차손을 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.22 재무제표 승인

지점의 재무제표는 2016년 2월 29일 금융감독원에 제출되었으며, 추후 다른 수정공시요구가 없는 한 재무제표 제출일을 재무제표가 확정된 날로 간주합니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

지점은 미래에 대하여 추정 및 가정을 하고 있습니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에서 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도 있습니다. 다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액에 조정을 미칠 수 있는 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다.

(1) 법인세

지점은 보고기간말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세효과를 최선의 추정과정을 거쳐 당기법인세 및 이연법인세로 인식하였습니다. 하지만 실제 미래 최종 법인세부담은 인식한 관련 자산·부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 최종 세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세 자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다(주석26 참조).

(2) 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정됩니다. 지점은 보고기간말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다(주석5 참조).

(3) 순확정급여부채

순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들 특히

할인율의 변동에 영향을 받습니다(주석25 참조).

4. 재무위험관리

4.1 위험관리체계

4.1.1 위험관리정책, 전략 및 절차 등 체제 전반에 관한 사항

(1) 정책

기업가치를 극대화하고 당 지점 보험계약자를 보호하기 위해 경영전반에 내재되어 있는 다양한 위험을 효율적으로 측정, 통제, 관리할 수 있는 리스크관리 체계를 구축하고 있습니다.

(2) 전략

리스크관리는 과도한 리스크 노출의 방지를 위한 리스크 허용한도 설정, 특정 부문에 의 리스크 집중을 방지하기 위한 리스크 분산 및 리스크와 수익의 균형을 고려하여 전사적 독립적으로 이루어지고 있습니다.

(3) 절차

- 리스크 인식 : 경영활동상 일어나는 각종 리스크에 대해 보험, 금리, 신용, 시장, 유동성, 운영리스크의 각 항목으로 분류

- 리스크 측정/평가 : 리스크 평가 대상의 양적 측정 및 발생 가능성, 연속성, 통제의 효율성 등을 종합적으로 측정/평가

- 리스크 통제 : 리스크 한도를 고려해 리스크 유지 혹은 감소를 위한 결정을 하며, 리스크 감소 결정시 이를 위한 최선의 리스크 헷징 전략을 수립.

- 리스크 모니터링 : 각각의 리스크 영역에 대해 리스크 요인을 설정하여 일별, 월별,

분기별로 상시 모니터링을 실시하고 있으며, 새로운 리스크 및 잠재 리스크 발견 시 즉시 경영진에게 보고.

4.1.2 리스크관리위원회 및 위험관리조직의 구조와 기능

(1) 리스크관리위원회

- 경영상 발생할 수 있는 위험을 효율적으로 관리, 감독하고 적시에 적정수준을 넘어서는 위험에 대해 효율적인 의사결정을 하기 위한 협의체로서 리스크관리위원회를 운영하고 있습니다.

- 구성: 대표이사, 영업담당 임원, 마케팅담당 임원, 재무담당 임원, 운영 및 시스템 담당 임원, Comptroller, 상품담당 계리임원, 법무담당 임원, 자산운용담당 임원, 준법감시인, 리스크담당 임원 등 총 11명의 위원 및 감독관 자격의 내부감사인과 그룹 리스크담당 임원 2명으로 구성되어 있습니다.

- 활동: 3개월마다 개최되며, 리스크 관리 규정 제정 및 개정, 개별 리스크별 한도관리 및 각 리스크에 대한 대책 수립, 자산/부채 포트폴리오 전략 수립 등을 논의

- 소위원회: 3개월마다 개최되며, 각각의 리스크 영역별 리스크관리를 위한 의사결정 위원회

a. 상품 리스크관리 위원회: 상품 pricing부터 사후관리까지의 전 과정에 걸쳐 발생하는 리스크 관리

b. 자산/부채 리스크관리 위원회: 자산과 부채의 불일치에서 발생하는 제반 리스크 관리

c. 운영 리스크관리 위원회: 전반적인 프로세스 및 시스템 등 비재무리스크 관리

(2) 위험관리조직

- 리스크관리 전담조직인 ERM(Enterprise Risk Management)는 재무위험관리팀, 운영위험관리팀 및 내부통제팀으로 구성되며, 전사 리스크관리 전략수립, 리스크관리 한도설정, 상시 모니터링을 통해 리스크관리위원회 보좌 및 전사 리스크관리 시스

템을 운용하고 있습니다.

4.1.3 위험관리체계구축을 위한 활동

(1) 리스크관리 상시 모니터링 시스템

- 지점은 일별, 주별, 월별, 분기별 보고서를 통해 상시 모니터링 시스템을 운영하고 있으며, 리스크 영역별로 리스크요인별 한도설정을 통해 효과적이고, 효율적인 보고 시스템을 구축하고 있습니다.

(2) 리스크관리 시스템 구축

- 비재무리스크의 경우, OpenPage라는 시스템을 활용하여 체계적으로 관리하고 있으며, 재무리스크의 경우 정교하고 신속한 리스크 모니터링 및 분석을 가능케 하는 ALM(자산부채종합관리) 시스템을 사용하고 있습니다. 또한 통합리스크 관리를 위한 Economic Capital 시스템을 본사와 함께 구축하였으며 현재 시험 테스트 중에 있습니다.

4.2 금융위험의 관리

보험사업을 진행하면서, 지점은 여러종류의 위험에 노출되게 됩니다. 지점은 위험을 각각의 성격에 맞게 분류하여 체계적인 리스크관리 철학을 통해 관리하고 통제하고 있습니다.

4.2.1 신용위험

(1) 신용위험의 개요

신용리스크는 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등으로 발생할 수 있는 손실 중 예상손실을 초과하는 위험액으로써, 신용위험에 노출되어 있는 자산은 거래상대방의 채무불이행 등에 의해 가치 또는 손익이 변화하는 예금, 채무증권, 대여금 및 수취채권, 보험미수금, 대출채권 및 기타자산 등을 포함합니다.

(2) 신용위험의 관리

지점의 자산 포트폴리오 특성상, 신용리스크 관리는 유가증권이 중점적 대상이 되고 있으며, 월별 보고서를 통해 관련 법규상 한도 및 내부 운용지침에 따른 신용등급별, 발행자별, 산업별 집중도 등을 모니터링 하고 있습니다.

(3) 신용위험의 최대노출정도

신용위험의 최대노출금액은 지점이 보유한 예금, 채무증권, 대여금 및 수취채권, 보험미수금, 대출채권 및 기타자산의 장부금액과 동일합니다.

(4) 대출채권 및 기타수취채권의 신용건전성

1) 연체 및 손상되지 않은 대출채권 및 기타수취채권의 신용건전성 정보는 다음과 같습니다.

지점은 외부 신용등급을 얻을 수 있는 경우 외부신용등급 또는 거래상대방의 부도율에 대한 역사적 정보를 참조하여 연체 및 손상되지 않은 금융자산의 신용 건전성을 측정하였습니다.

(단위: 백만원)

당기말	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BB+ 이하	기타(*)	합계
보험약관대출금	-	-	-	-	-	416,222	416,222
신용대출금	-	-	-	-	-	59	59
지급보증대출금	-	5,154	-	-	-	-	5,154
기타대출금	-	35,635	-	-	-	-	35,635
재보험미수금	-	-	20,128	22,216	-	-	42,344
기타보험미수금	-	-	-	-	-	25,669	25,669
미수금	-	-	-	-	-	8,029	8,029
미수수익	33,600	17,882	13,816	16,258	523	2,015	84,094
보증금	-	-	-	-	-	55,720	55,720
합계	33,600	58,671	33,944	38,474	523	507,714	672,926

(단위: 백만원)

전기말	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BB+ 이하	기타(*)	합계
보험약관대출금	-	-	-	-	-	412,484	412,484
신용대출금	-	-	-	-	-	945	945

전기말	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BB+ 이하	기타(*)	합계
지급보증대출금	-	5,968	-	-	-	-	5,968
기타대출금	-	70,249	-	-	-	-	70,249
재보험미수금	-	-	16,395	13,548	-	-	29,943
기타보험미수금	-	-	-	-	-	27,785	27,785
미수금	-	-	-	-	-	6,296	6,296
미수수익	37,019	18,521	7,248	13,664	786	6	77,244
보증금	-	-	-	-	-	58,220	58,220
합계	37,019	94,738	23,643	27,212	786	505,736	689,134

(*) 기타는 외부신용위험에 대한 정보가 제공되지 않는 자산입니다.

2) 보고기간종료일 현재 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권 및 기타수취채권의 연령분석은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

당기말	보험약관대출금	미수금	합계
연체 구성			
- 1개월미만	1	-	1
- 1개월이상~3개월미만	-	677	677
- 3개월이상~1년미만	4	860	864
- 1년이상	8	954	962
합계	13	2,491	2,504

(단위: 백만원)

전기말	보험약관대출금	미수금	합계
연체 구성			
- 1개월미만	-	-	-
- 1개월이상~3개월미만	1	1,057	1,058
- 3개월이상~1년미만	1	1,020	1,021
- 1년이상	95	289	384
합계	97	2,366	2,463

3) 보고기간말 현재 손상된 대출채권 및 기타수취채권은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

당기말	대출채권	대손충당금	설정률
보험약관대출금	1	1	100.00%

당기말	대출채권	대손충당금	설정률
미수금	20,107	18,906	94.03%
미수수익	1	1	100.00%
합계	20,109	18,908	

(단위: 백만원)

전기말	대출채권	대손충당금	설정률
보험약관대출금	1	1	100.00%
미수금	13,064	11,791	90.26%
미수수익	8	8	100.00%
합계	13,073	11,800	

(5) 채무증권의 신용건전성

1) 보고기간종료일 현재 연체되지도 않고 손상되지 않은 채무증권의 신용건전성 정보는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

당기말	무위험	AAA to AA- (AAA to A-)	A+ to BBB- (BBB+ to BB-)	BB+이하 (B+ 이하)	합계
당기손익인식금융자산	-	22,481	53,003	43,433	118,917
매도가능금융자산	495,737	3,612,149	1,627,236	22,014	5,757,136
만기보유금융자산	2,814,995	1,944,635	-	-	4,759,630
합계	3,310,732	5,579,265	1,680,239	65,447	10,635,683

(단위: 백만원)

전기말	무위험	AAA to AA- (AAA to A-)	A+ to BBB- (BBB+ to BB-)	BB+이하 (B+ 이하)	합계
당기손익인식금융자산	-	21,172	24,671	42,308	88,151
매도가능금융자산	600,000	3,283,094	1,039,100	-	4,922,194
만기보유금융자산	2,683,710	2,009,848	-	-	4,693,558
합계	3,283,710	5,314,114	1,063,771	42,308	9,703,903

2) 당기말 및 전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않거나, 손상된 채무증권은 없습니다.

(6) 파생상품의 신용건전성

보고기간종료일 현재 연체되지도 않고 손상되지 않은 파생상품의 신용건전성 정보는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

당기말	AAA	AA+ ~AA-	합계
지수옵션	-	177	177
통화옵션	22	6	28
통화스왑	967	-	967
통화선도	-	1,292	1,292
합계	989	1,475	2,464

(단위: 백만원)

전기말	AAA	AA+ ~AA-	합계
지수옵션	-	419	419
통화옵션	-	44	44
통화스왑	3	2,675	2,678
합계	3	3,138	3,141

(7) 대출채권의 신용위험 집중도분석

보고기간종료일 현재 대출채권 신용위험의 주요 산업별 집중도는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

당기말	금융 및 보험업	가계대출	합계
보험약관대출금	-	416,236	416,236
신용대출금	-	59	59
지급보증대출금	-	5,154	5,154
기타대출금	35,635	-	35,635
합계	35,635	421,449	457,084

(단위: 백만원)

전기말	금융 및 보험업	가계대출	합계
보험약관대출금	-	412,582	412,582
신용대출금	-	945	945
지급보증대출금	-	5,968	5,968
기타대출금	70,249	-	70,249
합계	70,249	419,495	489,744

(8) 담보 및 기타신용보강의 내용 및 그 재무적 영향

보고기간종료일 현재 금융자산에 설정되어 있는 담보물이나 기타신용보강의 내용 및 그 재무적 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말			전기말		
	총위험 노출액	신용보강 수단	신용보강후 위험노출액	총위험 노출액	신용보강 수단	신용보강후 위험노출액
보험약관대출금	416,236	1,139,545	-	412,582	940,686	-
재보험미수금(*1)	42,344	31,567	10,777	29,943	26,039	3,904
미수금(*2)	30,627	2,026	28,601	21,726	1,464	20,262
합계	489,207	1,173,138	39,378	464,251	968,189	24,166

(*1) 재보험미수금은 신용등급 A-이상인 재보험사와 재보험약정을 맺고 있습니다.

(*2) 미수금 신용보강 후 위험노출액에 대해서는 연체기간 3개월 이상 건에 대해 전액 충당금을 설정하고 있습니다.

4.2.2 시장위험

(1) 이자율위험

미래 시장금리 변동 및 자산과 부채의 만기구조 차이로 인해 발생하는 경제적 손실위험으로, 금리변동이 자산 및 부채의 미래 현금흐름의 현재가치 변화를 통하여 보험회사의 순자산가치에 미치는 영향을 의미합니다. 지점은 자산과 부채의 금리 및 만기구

조를 정기적으로 분석, 관리하여 효율적인 ALM 전략에 따른 자산배분 및 조정을 통해 금리리스크를 관리하고 있습니다.

(2) 환율위험

환율위험은 외화표시 자산은 해당통화의 부채흐름에 따라 투자를 하고 있는데, 이는 통화별 자산/부채 불일치를 피하기 위한 것입니다. 지점은 현재 USD 및 AUD 통화의 연금상품을 판매하고 있어, 해당통화의 자산 및 부채를 보유하고 있으며, 법령에서 규정하고 있는 외국환포지션 분석을 통해 월별로 관리하고 있습니다.

(3) 주식가격 위험

주식가격 위험에 노출되어 있는 KOSPI와 KOSDAQ에 상장되어 있는 주식이 관리대상이 되며, Value-at-Risk 분석을 통한 위험액 분석 및 Stop-Loss Guideline에 의거한 수익률 추이 분석을 통해 주식가격위험을 관리하고 있습니다.

(4) 민감도분석

보고기간말 현재 노출된 환율, 금리, 주가를 기준으로 민감도 분석을 실시한 결과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기말		전기말	
		세전손익에 미치는 영향	자본에 미치는 영향	세전손익에 미치는 영향	자본에 미치는 영향
이자율	Yield curve +50 basis point 이동	(1,786)	(165,313)	(856)	(138,996)
	Yield curve -50 basis point 이동	1,786	165,313	856	138,996
환율	USD 5% 상승	1,788	-	4,614	-
	AUD 5% 상승	1,912	-	681	-
	USD 5% 하락	(1,788)	-	(4,614)	-
	AUD 5% 하락	(1,912)	-	(681)	-
주가	KOSPI지수 10% 상승	37,780	-	37,145	-
	KOSPI지수 10% 하락	(37,780)	-	(37,145)	-

4.2.3 유동성 위험

유동성위험은 자산과 부채의 만기구조 불일치나 급격한 현금흐름의 변동으로 유동성 자금의 과부족이 발생하여 예상치 못한 손실이 발생할 위험을 의미합니다. 지점은 유동성 비율 및 유동성 갭을 통해 유동성에 대한 관리를 하고 있습니다.

(1) 유동성 비율이란 만기 3개월 미만 유동성 자산 대비 직전 3개월 지급보험금의 비율로 유동자산 보유규모의 적정성을 평가하는 지표이며, 내부적으로는 주 단위로 유동성 모니터링 보고서를 통해 단기 자금의 유동성을 관리하고 있습니다.

(2) 유동성 갭이란 3개월, 6개월 등의 구간 내에서 발생하는 자산과 부채의 현금흐름의 차이로, 급격한 현금흐름 변동시에도 유동성 자금이 부족하지 않도록 관리하고 있습니다.

(3) 유동성 위험 분석

보고기간종료일 현재 지점의 유동성 위험 분석내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

당기말	1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과 10년 이내	10년 초과	합계
금융자산					
현금및현금성자산	937	-	-	-	937
예치금(*)	95,404	-	-	-	95,404
당기손익지정 금융자산 (채무증권)	23,440	47,741	53,912	-	125,093
매도가능금융자산 (채무증권)	385,119	1,287,788	2,809,786	881,580	5,364,273
만기보유금융자산	64,000	113,939	305,100	4,924,750	5,407,789
파생금융상품자산(*)	2,459	5	-	-	2,464
대출채권 및 기타수취채권					
- 보험약관대출금	369	2,675	5,185	408,007	416,236
- 신용대출금	18	41	-	-	59
- 지급보증대출금	1,278	3,163	713	-	5,154
- 기타대출금	35,635	-	-	-	35,635
- 재보험미수금	42,344	-	-	-	42,344
- 보험미수금	25,669	-	-	-	25,669
- 미수금	6,069	22,676	1,741	141	30,627

당기말	1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과 10년 이내	10년 초과	합계
- 보증금	44,107	11,613	-	-	55,720
- 미수수익	84,095	-	-	-	84,095
금융자산 합계	810,943	1,489,641	3,176,437	6,214,478	11,691,499
보험계약부채(*)	115,011	128,896	383,103	9,913,476	10,540,486
금융부채					
파생금융상품부채(*)	881	6,242	93,418	-	100,541
보험미지급금	60,660	-	-	-	60,660
미지급금	17,726	3	9	-	17,738
미지급비용	55,377	13	7	-	55,397
선수수익	355	-	-	-	355
금융부채 합계	134,999	6,258	93,434	-	234,691

(단위: 백만원)

전기말	1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과 10년 이내	10년 초과	합계
금융자산					
현금및현금성자산	1,126	-	-	-	1,126
예치금(*)	67,578	-	-	-	67,578
당기손익지정 금융자산 (채무증권)	-	79,636	23,083	-	102,719
매도가능금융자산 (채무증권)	336,030	1,353,557	1,920,183	905,318	4,515,088
만기보유금융자산	169,500	128,939	298,600	4,595,150	5,192,189
파생금융상품자산(*)	2,012	935	194	-	3,141
대출채권 및 기타수취채권					
- 보험약관대출금	268	2,442	5,020	404,852	412,582
- 신용대출금	617	328	-	-	945
- 지급보증대출금	1,365	3,433	1,171	-	5,969
- 기타대출금	70,249	-	-	-	70,249
- 재보험미수금	29,943	-	-	-	29,943
- 보험미수금	27,785	-	-	-	27,785
- 미수금	62	20,601	1,027	36	21,726
- 보증금	48,823	9,397	-	-	58,220
- 미수수익	77,252	-	-	-	77,252
금융자산 합계	832,610	1,599,268	2,249,278	5,905,356	10,586,512
보험계약부채(*)	110,309	112,974	300,162	9,174,640	9,698,085
금융부채					
파생금융상품부채(*)	-	468	23,159	-	23,627
보험미지급금	45,377	-	-	-	45,377
미지급금	2,320	-	1,707	-	4,027
미지급비용	62,275	-	-	-	62,275
선수수익	245	-	-	-	245

전기말	1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과 10년 이내	10년 초과	합계
금융부채 합계	110,217	468	24,866	-	135,551

(*) 해당 금융자산 및 보험계약부채의 현금흐름은 이자, 배당금 수취 및 할인되지 않은 현금흐름이 고려되지 않은 재무제표상 금액입니다.

4.3 자본위험관리

지점은 각종 거래에서 발생하는 보험위험, 금리위험, 시장위험, 신용위험 및 운영위험 등 주요위험을 종류별로 측정, 관리하기 위해 2009년 4월부터 RBC비율을 산출하고 있습니다.

RBC비율은 보험회사 위험기준 자기자본의 건전성을 나타내는 지표로써, 기존 지급여력비율에 비해 보험회사에 내재된 다양한 리스크를 효과적으로 반영할 수 있도록 리스크 구분을 세분화하여 정교한 측정방법을 사용하고 있습니다.

감독기관에서는 RBC(지급여력) 비율을 일정수준이상 유지할 것을 의무화하고 있으며, 미달하는 경우에는 적기시정조치를 통해 재무건정성을 유지할 수 있도록 하고 있습니다.

지점은 감독기관에서 규정한 RBC(지급여력) 비율을 준수하고 있습니다.

4.4 보험위험

지점은 보험위험을 Product design risk, Pricing and Underwriting risk, Claims risk, Lapse risk, 그리고 Concentration of insurance risk 등 여러 risk의 결합으로 인식하고 있습니다.

(1) Product design risk

Product design risk는 상품의 Design 및 Pricing과정에서 발생할 수 있는 잠재적인

결합입니다. 지점의 상품출시전 계리, 언더라이팅 부서의 검토 및 승인 후, 상품 리스크관리 위원회에서 안건으로 다뤄지게 됩니다.

(2) Pricing and underwriting risk

Pricing risk는 보험상품의 가격 산정 시 사용되는 가정들의 예상치 못한 변동으로 인하여 상품수익 또는 현금흐름의 변동을 야기시키는 위험을 뜻하며, Underwriting risk는 보험청약을 승낙 또는 거절하고 위험별로 구분하는 과정에서 오류를 범함으로써 발생하는 위험을 지칭합니다. 지점의 내부에서 규정하고 있는 지침에 따라 해당 Risk를 관리하고 있습니다.

(3) Claims risk

Claims risk는 Pricing 및 Underwriting 단계에서 예상했던 Claims의 정도를 예상치 못하게 초과하는 것을 뜻합니다. 예를 들어, 유행성 질병의 확산으로 인해 전체적으로 Claims의 빈도가 예상보다 증가하고 앞선 기간에서 발생할 때, Claims risk가 커지게 됩니다. 지점은 정기적으로 Mortality 그리고 Morbidity experience study를 통해 그 추이를 검토하고, 재보험의 필요성을 고려함으로써 Claims risk를 완화시키고 있습니다.

(4) Lapse risk

Lapse risk는 계약의 조기해약으로 인해 발생하는 손실발생 가능성으로, 지점은 정기적인 Lapse study, Persistency experience study 등의 결과를 통해 현재 진행중인 그리고 새로운 사업운영에 반영하게 됩니다. 그리고 조기해약에 대한 추가적인 수수료를 부과하여 Lapse risk에 노출되는 정도를 줄이고 있습니다.

(5) Concentration of insurance risk

Concentration of insurance risk는 위험의 분산을 충족시키지 못함으로써 발생하는 손실을 뜻 하는데, 여기에는 지역적인 집중 혹은 상품별 집중이 해당됩니다. 지점은 지역별, 상품별로 Claims ratio, Lapse ratio 추이를 분석하고 있으며, 이를 정기적인

리포트 형식으로 보고하고 있습니다. 또한 급격하게 추이가 증가하게 되는 경우, 상품 리스크관리 위원회에서 해당 안전에 대해 논의하게 됩니다.

(6) 보고기간종료일 현재 보험가격위험의 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	위험완화이전	위험완화이후	위험완화이전	위험완화이후
사망	88,430	68,437	86,131	67,123
장해	6,933	4,756	7,174	4,917
입원	80,945	58,689	73,010	51,210
수술, 진단	337,000	266,374	310,171	252,007
실손의료비	4,436	1,691	4,384	2,154
기타	3,698	3,261	3,557	2,844
합계	521,442	403,208	484,427	380,255

4.5 금융자산과 금융부채의 상계

(1) 실행가능한 일괄상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받는 인식된 금융자산의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말					순액
	자산 총액	상계된 부채총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		
				금융상품	현금담보	
파생상품	2,464	-	2,464	(2,464)	-	-
미수금(*)	1,616	-	1,616	(207)	-	1,409
합계	4,080	-	4,080	(2,671)	-	1,409

(단위: 백만원)

구분	전기말					순액
	자산 총액	상계된 부채총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		
				금융상품	현금담보	
파생상품	3,141	-	3,141	(3,138)	-	3
미수금(*)	1,247	-	1,247	(218)	-	1,029
합계	4,388	-	4,388	(3,356)	-	1,032

(*) 미환수 수당 잔액이 있는 경우 지점은 그 이후에 해당 설계사에게 지급할 일체의

금원에서 우선적으로 상계할 권리를 갖습니다.

(2) 실행가능한 일괄상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받는 인식된 금융부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말					순액
	부채 총액	상계된 자산총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		
				금융상품	현금당보	
파생상품	100,541	-	100,541	(97,743)		2,798
미지급비용(*)	470	-	470	(207)		263
합계	101,011	-	101,011	(97,950)	-	3,061

(단위: 백만원)

구분	전기말					순액
	부채 총액	상계된 자산총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		
				금융상품	현금당보	
파생상품	23,627	-	23,627	(23,589)	-	38
미지급비용(*)	375	-	375	(218)	-	157
합계	24,002	-	24,002	(23,807)	-	195

(*) 미환수 수당 잔액이 있는 경우 회사는 그 이후에 해당 설계사에게 지급할 일체의 금원에서 우선적으로 상계할 권리를 갖습니다.

5. 금융상품의 공정가치 측정

아래 표는 평가기법에 따라 공정가치로 측정되는 금융상품을 분석합니다. 정의된 수준들은 다음과 같습니다.

- 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격(수준 1)
- 직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수. 단 수준 1에 포함된 공시가격은 제외함(수준 2)
- 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)(수준 3)

(1) 보고기간말 현재 공정가치로 측정되거나 공정가치를 공시하는 금융자산과 금융부채 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

당기말	수준 1	수준 2	수준 3	합계
공정가치 측정치				
금융자산				
당기손익인식금융자산	531,660	53,003	131,427	716,090
파생상품자산	-	2,436	28	2,464
매도가능금융자산	495,737	5,116,267	145,132	5,757,136
소 계	1,027,397	5,171,706	276,587	6,475,690
금융부채				
파생상품부채	-	100,541	-	100,541
공시하는 공정가치				
만기보유금융자산	3,469,626	2,236,030	-	5,705,656

(단위: 백만원)

전기말	수준 1	수준 2	수준 3	합계
공정가치 측정치				
금융자산				
당기손익인식금융자산	413,593	24,671	111,128	549,392
파생상품자산	-	3,097	44	3,141
매도가능금융자산	565,625	4,248,973	107,596	4,922,194
소 계	979,218	4,276,741	218,768	5,474,727
금융부채				
파생상품부채	-	23,627	-	23,627
공시하는 공정가치				
만기보유금융자산	3,057,373	2,215,271	-	5,272,644

활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간 말 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 거래소, 판매자, 중개인, 산업집단, 평가기관 또는 감독기관을 통해 공시가격이 용이하게 그리고 정기적으로 이용가능하고, 그러한 가격이 독립된 당사자 사이에서 정기적으로 발생한 실제 시장거래를 나타낸다면, 이를 활성시장으로 간주합니다. 지점이 보유하고 있는 금융자산의 공시되는 시장가격은 매입호가입니다. 이러한 상품들은 수준1에 포함됩니다. 수준1에 포함된 상품들은 대부분 단기매매 또는 매도가능으로 분류된 KOSPI주가지수, KOSDAQ 주가지수에 속한 상장

된 지분상품으로 구성됩니다.

활성시장에서 거래되지 아니하는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 이러한 평가기법은 가능한 한 관측가능한 시장정보를 최대한 사용하고 기업특유정보를 최소한으로 사용합니다. 이때, 해당 상품의 공정가치 측정에 요구되는 모든 유의적인 투입변수가 관측가능하다면 해당 상품은 수준2에 포함됩니다.

만약 하나 이상의 유의적인 투입변수가 관측가능한 시장정보에 기초한 것이 아니라면 해당 상품은 수준3에 포함됩니다.

(2) 수준3에 해당하는 상품의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기손익인식금융자산		파생상품자산		매도가능금융자산	
	당기	전기	당기	전기	당기	전기
기초 잔액	111,128	103,953	44	1,716	107,596	96,768
매입 및 발행금액	21,071	9,798	158	248	35,388	-
매도 및 결제금액	(2,401)	(8,572)	(2)	(354)	-	-
수준 3으로의 유입/유출	-	-	-	(1,189)	-	-
당기손익에 인식된 손익	1,630	5,949	(172)	(377)	-	-
기타포괄손익에 인식된 손익	-	-	-	-	2,148	10,828
기말 잔액	131,428	111,128	28	44	145,132	107,596
보고기간말에 보유하는 자산에 대해 기중 당기손익에 인식된 총 손익	1,536	5,949	(147)	(377)	-	-

(3) 가치평가기법 및 투입변수

지점은 공정가치 서열체계에서 수준 2와 수준 3으로 분류되는 반복적인 공정가치측정치, 비반복적인 공정가치측정치, 공시되는 공정가치에 대하여 다음의 가치평가기법과 투입변수를 사용하고 있습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말		
	공정가치	수준	가치평가기법
매도가능금융자산			
구조화채권	94,396	3	현재가치기법
무이표채	15,941	3	시장접근법
대출채권담보부증권	34,795	3	현재가치기법

구분	당기말		
	공정가치	수준	가치평가기법
기타 매도가능금융자산 (국채, 공채, 특수채, 금융채, 해외채)	5,116,267	2	현재가치기법
소 계	5,261,399		
당기손익인식금융자산			
해외채	53,003	2	현재가치기법
신종유가증권 (AQUARIUS + INV PLC/AXIOM FRN)	22,481	3	시장접근법
신종유가증권(그외 CDO)	43,434	3	현재가치기법
PEF	35,866	3	시장접근법
Seed Money	29,646	3	시장접근법
소 계	184,430		
파생상품자산			
지수옵션	177	2	옵션가격모델기법
통화옵션	28	3	옵션가격모델기법
통화스왑	967	2	현재가치기법
통화선도	1,292	2	현재가치기법
소 계	2,464		
파생상품부채			
통화스왑	97,484	2	현재가치기법
이자율스왑	3,057	2	현재가치기법
소 계	100,541		
만기보유금융자산	2,236,030	2	현재가치기법

(단위: 백만원)

구분	전기말		
	공정가치	수준	가치평가기법
매도가능금융자산			
구조화채권	92,529	3	현재가치기법
무이표채	15,067	3	시장접근법
기타 매도가능금융자산 (국채, 공채, 특수채, 금융채, 해외채)	4,248,973	2	현재가치기법
소 계	4,356,569		
당기손익인식금융자산			
해외채	24,671	2	현재가치기법
신종유가증권 (AQUARIUS + INV PLC/AXIOM FRN)	21,172	3	시장접근법
신종유가증권(그외 CDO)	42,308	3	현재가치기법
PEF	28,308	3	시장접근법
Seed Money	19,340	3	시장접근법
소 계	135,799		
파생상품자산			
지수옵션	419	2	옵션가격모델기법

구분	전기말		
	공정가치	수준	가치평가방법
통화옵션	44	3	옵션가격모델기법
통화스왑	2,678	2	현재가치기법
소 계	3,141		
파생상품부채			
통화스왑	22,004	2	현재가치기법
이자율스왑	1,623	2	현재가치기법
소 계	23,627		
만기보유금융자산	2,215,271	2	현재가치기법

(4) 수준3으로 분류된 공정가치 측정치의 가치평가과정

지점은 재무보고 목적의 공정가치 측정을 담당하는 별도 팀을 운영하고 있으며 이러한 공정가치 측정치는 수준 3으로 분류되는 공정가치 측정치를 포함하고 있습니다. 공정가치 측정을 담당하는 팀은 지점의 재무담당이사과 감사위원회에 직접 보고하며 매 분기 보고일정에 맞추어 공정가치 평가과정 및 그 결과에 대해 재무담당이사 및 감사위원회와 협의합니다.

6. 범주별 금융상품

(1) 보고기간말 현재 범주별 금융상품은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

당기말	대여금 및 수취채권	당기손익인식 금융자산(부채)	매도가능금융자산	만기보유금융자산	상각후원가로 측 정하는 금융부채	합 계
재무상대표상 자산						
현금및현금성자산	937	-	-	-	-	937
예치금	95,404	-	-	-	-	95,404
당기손익인식금융자산	-	716,090	-	-	-	716,090
파생상품자산	-	2,464	-	-	-	2,464
매도가능금융자산	-	-	5,757,136	-	-	5,757,136
만기보유금융자산	-	-	-	4,759,630	-	4,759,630
대출채권및기타수취채권	675,519	-	-	-	-	675,519
합계	771,860	718,554	5,757,136	4,759,630	-	12,007,180
재무상대표상 부채						
파생상품부채	-	100,541	-	-	-	100,541
기타금융부채	-	-	-	-	134,151	134,151
합계	-	100,541	-	-	134,151	234,692

(단위: 백만원)

전기말	대여금 및 수취채권	당기손익인식 금융자산(부채)	매도가능금융자산	만기보유금융자산	상각후원가로 측 정하는 금융부채	합 계
재무상태표상 자산						
현금및현금성자산	1,126	-	-	-	-	1,126
예치금	67,578	-	-	-	-	67,578
당기손익인식금융자산	-	549,392	-	-	-	549,392
파생상품자산	-	3,141	-	-	-	3,141
매도가능금융자산	-	-	4,922,194	-	-	4,922,194
만기보유금융자산	-	-	-	4,693,558	-	4,693,558
대출채권및기타수취채권	690,216	-	-	-	-	690,216
합계	758,920	552,533	4,922,194	4,693,558	-	10,927,205
재무상태표상 부채						
파생상품부채	-	23,627	-	-	-	23,627
기타금융부채	-	-	-	-	111,924	111,924
합계	-	23,627	-	-	111,924	135,551

(2) 금융상품 범주별 순손익 구분

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
당기손익인식지정금융자산		
이자수익	4,980	3,723
배당수익	15,103	4,484
평가/처분손익(당기손익)	(21,228)	(7,017)
매도가능금융자산		
평가손익(기타포괄손익)	20,058	195,823
평가/처분손익(당기손익)	(834)	324
처분손익(손익대체 *)	(8,907)	4,739
이자수익	230,997	198,284
외환손익	59,832	39,389
만기보유금융자산		
이자수익	200,410	209,977
처분손익(당기손익)	5	-
대여금 및 수취채권		
이자수익	33,430	34,764
외환손익	686	1,658
대손상각비	(7,108)	4,515
매매목적파생상품		
평가/처분손익(당기손익)	(92,564)	(27,502)

(*) 손익대체는 기타포괄손익으로 인식한 항목 중 당기손익으로 재분류된 금액입니다.

7. 예치금

(1) 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
단기은행예치금	95,404	67,578

(2) 보고기간종료일 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

거래은행	목적	당기말	전기말
신한은행명동지점	당좌개설보증금	2	3
신한은행명동지점	국고보조금상환	2,100	2,100
국민은행명동지점	부동산질권설정	1,512	1,102
합계		3,614	3,205

8. 당기손익인식금융자산

보고기간종료일 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
지분증권(*1)	597,173	461,241
채무증권(*2)	118,917	88,151
합계	716,090	549,392

(*1) 지점은 지분증권을 투자전략에 따라 공정가치기준으로 관리하고 그 성과를 평가함에 따라 당기손익인식금융상품으로 인식하였습니다.

(*2) 지점은 내재파생상품등을 포함하여 구조화된 금융상품에 대하여 당기손익인식 지정금융자산으로 인식하였습니다.

9. 파생금융상품

(1) 보고기간종료일 현재 파생금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말			전기말		
	명목가액	자산	부채	명목가액	자산	부채
통화선물	85,556	-	-	73,646	-	-
지수옵션	15,120	177	-	38,864	419	-
통화스왑	1,184,123	967	97,484	631,424	2,678	22,004
이자율스왑	53,912	-	3,057	23,083	-	1,623
기타 파생상품	11,504	28	-	11,446	44	-
통화선도	44,629	1,292	-	-	-	-
합계	1,394,844	2,464	100,541	778,463	3,141	23,627

(2) 당기 및 전기 중 파생상품의 평가손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기		전기	
	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
지수옵션	8	306	-	805
통화스왑	967	77,643	6,647	29,697
이자율스왑	-	1,435	-	1,572
기타 파생상품	-	147	31	484
통화선도	1,292	-	-	-
합계	2,267	79,531	6,678	32,558

10. 매도가능금융자산

(1) 보고기간종료일 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
국공채	495,737	600,000
특수채	1,441,230	1,560,030
금융채	716,276	500,512
회사채	1,395,866	1,174,859

구분	당기말	전기말
외화유가증권	1,708,027	1,086,793
합계	5,757,136	4,922,194

(2) 당기 및 전기중 매도가능금융자산평가손익의 증감 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

당기	기초	손익반영액	당기 평가	기말
매도가능금융자산평가손익	366,623	(8,907)	20,058	377,774
계약자지분조정으로서의 배부액	(983)	24	12	(947)
이연법인세부채로의 배부액	(88,485)	2,150	(4,857)	(91,192)
기타포괄손익누계액으로서의 배부액	277,155	(6,733)	15,213	285,635

(단위: 백만원)

전기	기초	손익반영액	당기 평가	기말
매도가능금융자산평가손익	175,539	(4,739)	195,823	366,623
계약자지분조정으로서의 배부액	(544)	15	(454)	(983)
이연법인세부채로의 배부액	(42,349)	1,143	(47,279)	(88,485)
기타포괄손익누계액으로서의 배부액	132,646	(3,581)	148,090	277,155

11. 만기보유금융자산

(1) 보고기간종료일 현재 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

당기말	액면가	취득가액	장부가액	공정가액
국공채	3,561,539	2,583,478	2,814,995	3,469,626
특수채	1,466,250	1,510,287	1,553,874	1,785,307
회사채	380,000	391,601	390,761	450,723
합계	5,407,789	4,485,366	4,759,630	5,705,656

(단위: 백만원)

전기말	액면가	취득가액	장부가액	공정가액
국공채	3,261,039	2,456,065	2,683,710	3,092,142
특수채	1,501,150	1,528,217	1,568,724	1,708,226
회사채	430,000	441,479	441,124	472,276
합계	5,192,189	4,425,761	4,693,558	5,272,644

(2) 당기말 현재 만기보유금융자산 장부가액 1,224,228백만원(공정가액 1,429,068백만원)은 최초 취득시 매도가능금융자산으로 분류하였으나, 2012년 5월 25일에 금융시장상황및 리스크 감독체계 변화를 종합적으로 고려하여 만기까지 보유할 의도와 능력이 있는 매도가능금융자산을 만기보유금융자산으로 재분류하였습니다.

(3) 당기 및 전기중 만기보유금융자산평가손익의 증감 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

당기	기초	손익반영액(*)	기말
만기보유금융자산평가손익	158,452	(12,765)	145,687
계약자지분조정으로의 배부액	(425)	60	(365)
이연법인세부채로의 배부액	(38,243)	3,075	(35,168)
기타포괄손익누계액으로의 배부액	119,784	(9,630)	110,154

(단위: 백만원)

전기	기초	손익반영액(*)	기말
만기보유금융자산평가손익	171,063	(12,611)	158,452
계약자지분조정으로의 배부액	(530)	105	(425)
이연법인세부채로의 배부액	(41,269)	3,026	(38,243)
기타포괄손익누계액으로의 배부액	129,264	(9,480)	119,784

(*) 지점은 만기보유증권평가이익과 계약자지분조정을 잔여기간에 걸쳐 유효이자율법을 적용하여 상각하고 있습니다.

(4) 보고기간종료일 현재 유가증권이 분류변경되지 않았더라면 인식하였을 공정가액 변동금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
매도가능금융자산평가손익	53,371	116,006

(5) 매도가능금융자산에서 만기보유금융자산으로 분류변경된 유가증권의 분류변경일 현재의 유효이자율과 보고기간종료일 현재 회수할 것으로 예상하는 추정현금흐름

금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	유효이자율	1년 미만	1년이상 2년미만	2년이상 5년미만	5년이상
국공채	3.34~4.03%	53,368	53,368	160,103	1,318,711
특수채	3.52~4.06%	4,515	4,515	13,545	114,915
합계		57,883	57,883	173,648	1,433,626

12. 대출채권 및 기타수취채권

(1) 보고기간종료일 현재 대출채권 및 수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
대출채권		
보험약관대출금	416,236	412,582
신용대출금	59	945
지급보증대출금	5,154	5,968
기타대출금	35,635	70,249
소계	457,084	489,744
대손충당금	(1)	(1)
현재가치할인차금	(288)	(418)
장부금액	456,795	489,325
기타수취채권		
보험미수금	68,013	57,728
미수금	30,627	21,726
보증금	55,720	58,220
미수수익	84,095	77,252
소계	238,455	214,926
대손충당금	(18,907)	(11,799)
현재가치할인차금	(824)	(2,236)
장부금액	218,724	200,891
합 계	675,519	690,216

(2) 당기 및 전기 중 대출채권 및 기타수취채권에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

당기	대출채권	기타수취채권	합계
기초금액	1	11,799	11,800
손상된 채권에 대한 대손상각비	-	7,108	7,108
보고기간말 금액	1	18,907	18,908

(단위: 백만원)

전기	대출채권	기타수취채권	합계
기초금액	1	7,284	7,285
손상된 채권에 대한 대손상각비	-	4,515	4,515
보고기간말 금액	1	11,799	11,800

손상된 채권에 대한 충당금 설정 및 차감액은 손익계산서상 대출채권및기타수취채권 관련 손실(이익)에 포함되어 있습니다. 추가적인 현금회수 가능성이 없는 경우 대손충당금은 일반적으로 상각하고 있습니다.

(3) 보고기간종료일 현재 대출채권 및 기타수취채권 대손충당금의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
대출채권		
보험약관대출금	1	1
기타수취채권		
미수금	18,906	11,791
미수수익	1	8
소계	18,907	11,799
합계	18,908	11,800

(4) 보고기간종료일 현재 대출채권 및 기타수취채권 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
대출채권	457,084	489,744
기타수취채권	238,455	214,926
합계	695,539	704,670
대손충당금	18,908	11,800
설정비율(%)	2.72%	1.67%

13. 투자부동산

당기 및 전기중 투자부동산의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기			전기		
	토지	건물	합계	토지	건물	합계
기초	75,042	123,636	198,678	97,242	166,571	263,813
취득	-	-	-	580	1,013	1,593
대체	-	-	-	(22,780)	(39,021)	(61,801)
감가상각	-	(4,276)	(4,276)	-	(4,927)	(4,927)
기말	75,042	119,360	194,402	75,042	123,636	198,678

당기 중 투자부동산에서 발생한 임대수익은 6,515백만원(전기: 3,207백만원)이며, 임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 운영비용(유지와 보수비용 포함)은 2,372백만원(전기: 521백만원)입니다.

당기말 현재 투자부동산의 공정가치는 222,481백만원(전기말: 214,256백만원)입니다. 투자부동산의 공정가치는 전문자격을 갖추고 경험이 있는 독립된 평가자에 의해 수익환원법과 비교사례법의 산술평균으로 측정되었으며, 공정가치 서열체계에서 수준 3으로 분류됩니다.

14. 유형자산

당기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

당기	토지	건물	공기구비품	임차점포시설물	합계
기초 순장부금액	22,780	41,911	17,909	1,068	83,668
취득	-	-	1,467	-	1,467
복구충당부채전입	-	-	-	33	33
처분	-	-	(3,293)	(197)	(3,490)
감가상각비 (*)	-	(1,449)	(6,330)	(422)	(8,201)
기말 순장부금액	22,780	40,462	9,753	482	73,477
2015년 12월 31일					
취득원가	22,780	43,395	42,557	3,758	112,490
감가상각누계액	-	(2,933)	(32,804)	(3,276)	(39,013)
순장부금액	22,780	40,462	9,753	482	73,477

(단위: 백만원)

전기	토지	건물	공기구비품	임차점포시설물	합계
기초 순장부금액	-	-	9,266	1,931	11,197
취득	-	3,614	13,768	-	17,382
대체	22,780	39,021	-	-	61,801
복구충당부채전입	-	-	-	387	387
처분	-	-	(54)	(7)	(61)
감가상각비 (*)	-	(724)	(5,071)	(1,243)	(7,038)
기말 순장부금액	22,780	41,911	17,909	1,068	83,668
2014년 12월 31일					
취득원가	22,780	43,395	56,693	4,553	127,421
감가상각누계액	-	(1,484)	(38,784)	(3,485)	(43,753)
순장부금액	22,780	41,911	17,909	1,068	83,668

(*) 감가상각비는 포괄손익계산서상 사업비 및 재산관리비에 포함 되었습니다.

15. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

당기	소프트웨어	개발비	기타의 무형자산	합계
기초 순장부금액	6,150	4,109	1,313	11,572

당기	소프트웨어	개발비	기타의 무형자산	합계
취득	604	5,870	87	6,561
처분	(509)	-	(100)	(609)
무형자산상각비(*)	(1,615)	(1,417)	-	(3,032)
기말 순장부금액	4,630	8,562	1,300	14,492
2015년 12월 31일				
취득원가	17,633	22,488	3,310	43,431
상각누계액	(13,003)	(13,926)	-	(26,929)
손상차손누계액	-	-	(2,010)	(2,010)
순장부금액	4,630	8,562	1,300	14,492

(단위: 백만원)

전기	소프트웨어	개발비	기타의 무형자산	합계
기초 순장부금액	3,121	1,499	1,388	6,008
취득	4,323	3,604	-	7,927
처분	-	-	(75)	(75)
무형자산상각비(*)	(1,294)	(994)	-	(2,288)
기말 순장부금액	6,150	4,109	1,313	11,572
2014년 12월 31일				
취득원가	19,249	16,618	3,323	39,190
상각누계액	(13,099)	(12,509)	-	(25,608)
손상차손누계액	-	-	(2,010)	(2,010)
순장부금액	6,150	4,109	1,313	11,572

(*) 무형자산상각비는 포괄손익계산서상 기타비용에 포함 되었습니다.

16. 기타자산

(1) 보고기간종료일 현재 기타자산은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
재보험자산	26,578	22,787
신계약비	311,539	349,894
선급금	549	3,132
선급비용	2,248	4,518

구분	당기말	전기말
기타보증금	43	46
부가가치세대금	61	43
합계	341,018	380,420

(2) 신계약비

당기 및 전기 중 지점의 보험종류별 신계약비 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

당기	기초잔액	상각액	이연액	기말잔액
생존보험	12,534	6,912	8,343	13,965
사망보험	278,337	140,807	124,610	262,140
생사혼합보험	59,023	27,910	4,321	35,434
합계	349,894	175,629	137,274	311,539

(단위: 백만원)

전기	기초잔액	상각액	이연액	기말잔액
생존보험	11,009	6,051	7,576	12,534
사망보험	267,206	135,727	146,858	278,337
생사혼합보험	83,454	43,695	19,264	59,023
합계	361,669	185,473	173,698	349,894

지점의 신계약비 상각비는 전기말 미상각신계약비와 당기에 발생한 신계약비의 합계액에서 보고기간 종료일 현재 순보험료 방식에 의한 보험료 적립금과 해약환급금 방식에 의한 보험료적립금과의 차액을 차감하는 방식으로 계산되고 있습니다. 단 2004년 4월 1일 이후 계약에 대해서는, 보험계약별로 구분하여 실제 신계약비를 당해 보험계약의 보험료 납입기간에 걸쳐 균등하게 상각하고 있습니다. 그러나 지점의 미상각 신계약비가 당해 회계연도말 순보험료식 보험료적립금과 해약환급금식 보험료적립금과의 차액보다 큰 경우에는 그 초과금액을 당해 회계연도에 추가로 상각하여 계산하고 있습니다.

(3) 재보험자산

보고기간종료일 현재 재보험자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
출재지급준비금	2,842	3,380
출재미경과보험료적립금	5,233	4,237
출재미보고발생손해액	18,503	15,170
합 계	26,578	22,787

17. 특별계정

지점은 특별계정을 통하여 납입보험료에 대한 운용수익을 전액 계약자에게 귀속시키는 변액보험계약을 운용하고 있습니다. 특별계정은 자산의 운용과 손익의 배분 등에 있어서 일반계정과는 구분하여 별도로 관리되고 있으며, 보고기간말 현재 특별계정의 재무상태표와 손익계산서는 다음과 같습니다.

(1) 재무상태표

(단위: 백만원)

계정과목	당기말	전기말
I. 현금과 예치금	121,515	133,836
예금	114,572	127,887
증거금	6,943	5,949
II. 유가증권	1,317,833	1,296,849
주식	700,911	779,157
국공채	277,736	211,269
특수채	38,836	36,268
회사채	10,039	-
수익증권	89,403	112,127
해외유가증권	200,908	158,028
III. 대출채권	25,310	28,801

계정과목	당기말	전기말
보험약관대출금	25,310	28,801
IV. 기타자산	40,849	39,532
미수금	8,214	7,209
미수이자	2,714	2,920
기타자산	11,813	11,289
파생상품자산	1,400	813
일반계정대	16,708	17,301
자산 총계	1,505,507	1,499,018
(-)특별계정미지급금	(16,708)	(17,301)
특별계정자산	1,488,799	1,481,717
I. 기타부채	39,329	32,028
미지급금	6,758	9,702
기타	32,563	22,350
일반계정차	8	(24)
II. 계약자적립금	1,466,178	1,466,990
보험료적립금	1,466,178	1,466,990
부채와 적립금 총계	1,505,507	1,499,018
(-)특별계정미수금	(8)	24
특별계정부채	1,505,499	1,499,042

(2) 손익계산서

(단위: 백만원)

계정과목	당기	전기
(수 익)		
보험료수익	346,117	344,531
이자수익	10,977	11,121
배당금수익	12,286	10,895
유가증권처분이익	90,246	49,931
유가증권평가이익	62,944	50,544
파생상품거래이익	77,279	47,157
파생상품평가이익	5	-

계정과목	당기	전기
기타수익	3,701	2,454
수익 합계	603,555	516,633
(비 용)		
계약자적립금환입	(813)	(53,233)
지급보험금	326,437	307,263
최저사망보증비용	1,251	815
특별계정 운용수수료	48,593	44,253
유가증권처분손실	78,695	84,301
유가증권평가손실	56,309	76,850
파생상품거래손실	87,115	50,595
파생상품평가손실	3,255	2,876
기타비용	2,713	2,913
비용 합계	603,555	516,633

18. 보험계약부채

(1) 보고기간종료일 현재 보험계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

보험종류	당기말					
	보험료적립금	미경과보험료	최저보증준비금	지급준비금	계약자 배당준비금	합 계
생존보험	1,829,333	-	8,134	18,409	57	1,855,933
사망보험	7,062,460	1,324	45,415	201,811	3,131	7,314,141
생사혼합보험	1,359,226	-	136	8,963	134	1,368,459
단체보험	-	1,217	-	736	-	1,953
소계	10,251,019	2,541	53,685	229,919	3,322	10,540,486
계약자이익배당준비금						-
배당보험손실보전준비금						-
합계						10,540,486

(단위: 백만원)

보험종류	전기말					
	보험료적립금	미경과보험료	최저보증준비금	지급준비금	계약자 배당준비금	합 계
생존보험	1,713,017	-	902	15,645	64	1,729,628
사망보험	6,454,924	1,796	23,015	201,795	3,208	6,684,738

보험종류	전기말					합 계
	보험료적립금	미경과보험료	최저보증준비금	지급준비금	계약자 배당준비금	
생사혼합보험	1,273,642	-	97	8,001	147	1,281,887
단체보험	-	1,275	-	497	-	1,772
소계	9,441,583	3,071	24,014	225,938	3,419	9,698,025
계약자이익배당준비금						-
배당보험손실보전준비금						60
합계						9,698,085

(2) 당기 및 전기 중 보험종류별 보험계약부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

당기	기초	증가(감소)	기말
생존보험	1,729,628	126,305	1,855,933
사망보험	6,684,738	629,403	7,314,141
생사혼합보험	1,281,887	86,572	1,368,459
단체보험	1,772	181	1,953
소계	9,698,025	842,461	10,540,486
계약자이익배당준비금	-	-	-
배당손실보험준비금	60	(60)	-
합계	9,698,085	842,401	10,540,486

(단위: 백만원)

전기	기초	증가(감소)	기말
생존보험	1,416,239	313,389	1,729,628
사망보험	6,039,338	645,400	6,684,738
생사혼합보험	1,191,733	90,154	1,281,887
단체보험	1,570	202	1,772
소계	8,648,880	1,049,145	9,698,025
계약자이익배당준비금	-	-	-
배당손실보험준비금	373	(313)	60
합계	8,649,253	1,048,832	9,698,085

19. 보험부채 적정성평가

(1) 평가대상 보험계약부채

2015년 12월 31일 현재의 보유계약으로서 보험료적립금과 미경과보험료적립금을 대상으로 적정성평가 여부를 검토하였으며, 보험료적립금은 순보험료식보험료적립금에서 보험업감독규정 제6-3조에 의한 미상각신계약비를 공제한 금액을 대상으로 하였습니다.

(2) 부채적정성평가의 계산 기준일인 2015년 12월 31일 현재의 보유계약에 대해 지점이 적용한 미래현금흐름에 대한 현행추정치의 가정과 그 산출근거는 다음과 같습니다.

구분	가정값(%)	산출근거
해약률	2 - 35	최근 경험통계를 근거로 산출된 상품별, 경과기간별로 ANP(연환산 보험료) 기준으로 산출
지급률	35 - 1200	최근 8개년 경험통계를 기초로 담보별, 연령, 성별, 경과기간에 따라 위험보험료 대비 지급보험금의 비율에 미래추세를 반영
할인율	2.95 - 5.22	금융감독원이 제시한 금리시나리오에 보수성을 감안하여 추정된 미래의 각 시점별 운용자산이익률

한편, 사업비는 변동비와 고정비로 구분하여 최근 1년간의 경험통계를 기준으로 지점 내부의 미래 사업비정책, 모집수당규정 및 물가상승률을 반영하여 산출하였습니다.

(3) 부채적정성평가는 금리확정 및 배당여부를 구분하여 보험계약 유형별로 수행하였으며, 당기말 현재 평가결과에 따른 보험계약 유형별 잉여 및 결손의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		잉여(결손)금액
금리확정형	유배당보험	(17,328)
	무배당보험	1,477,602
금리연동형	유배당보험	-
	무배당보험	170,095

구분	잉여(결손)금액
변액보험	247,802
합계	1,878,171

지점은 보험료적립금의 기말잔액이 미래 보험관련 비용의 현재가치에서 미래 유입될 보험료의 현재가치를 차감한 금액보다 크므로 보험료결손으로 인한 회계처리는 없습니다.

20. 계약자지분조정

보고기간종료일 현재 계약자지분조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
매도가능금융자산평가손익	947	983
만기보유금융자산평가손익	365	425
합계	1,312	1,408

21. 기타부채

보고기간종료일 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
예수금	4,351	5,896
선수보험료	18,571	11,741
그밖의기타부채	2,167	2,835
임직원관련부채	13,842	15,751
임대보증금	4,728	2,733
부가가치세예수금	160	89
합계	43,819	39,045

22. 기타금융부채

보고기간종료일 현재 기타금융부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
보험미지급금	60,660	45,377
미지급금	17,738	4,027
미지급비용	55,398	62,275
선수수익	355	245
합계	134,151	111,924

23. 정부보조금

당기 및 전기 중 정부보조금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기초잔액	318	419
차감: 영업외수익	(101)	(101)
기말잔액	217	318

지점은 2008년에 순천시에 콜센타를 개설하였으며, 이와 관련하여 순천시로부터 지역고용효과 창출에 대한 임차보증금지원 명목으로 시장이자율보다 낮은 이자율의 정부대여금을 수령하였습니다.

지점은 시장이자율보다 낮은 이자율의 정부대여금의 효익(정부대여금의 최초 장부금액과 수취한 대가의 차이)은 이연하여 기타부채로, 그 대여금은 기타금융부채로 인식하고 있습니다. 정부보조금으로 보전하려고 하는 관련원가를 비용으로 인식하는 기간에 걸쳐 영업외수익(잡이익)으로 인식하고 있습니다.

24. 충당부채

당기 및 전기 중 충당부채의 내역 및 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기				전기			
	복구충당부채 (*1)	DC/RB(*2)	기타	합계	복구충당부채 (*1)	DC/RB(*2)	기타	합계
기초	5,124	5,456	-	10,580	5,643	5,382	499	11,524
추가 충당금전입	33	149	-	182	386	839	-	1,225
당기 환입	(320)	-	-	(320)	(21)	-	(499)	(520)
할인액 상각	108	76	-	184	167	814	-	981
당기 사용	(759)	(3,130)	-	(3,889)	(1,051)	(1,579)	-	(2,630)
기말	4,186	2,551	-	6,737	5,124	5,456	-	10,580

(*1) 지점은 임차점포의 복구의무와 관련하여 충당부채를 인식하고 있습니다. 복구 충당부채 전입액은 임차점포시설물의 취득원가로 계상하고 있습니다.

(*2) 지점은 보험설계사들의 장기계약을 독려하기 위한 5년이상 계약을 유지한 설계사에 대해서 지급할 수당의 지급수당과 근속연수를 기초로 보험수리적 가정을 적용하여 적정한 충당부채의 금액을 산출하고 있습니다.

25. 순확정급여부채

(1) 순확정급여부채 산정내역

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
기금이 적립된 확정급여채무의 현재가치	17,470	21,346
사외적립자산의 공정가치	(13,415)	(5,280)
재무상태표상 부채	4,055	16,066

(2) 확정급여채무의 변동내역

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기초금액	21,346	15,450
당기근무원가	3,209	3,597
과거근무원가	(1,401)	-

구 분	당기	전기
이자비용	629	696
재측정요소:		
- 인구통계적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	1	2
- 재무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	910	1,430
- 경험적조정으로 인한 보험수리적손익	1,961	707
급여의 지급	(9,185)	(536)
보고기간말 금액	17,470	21,346

(3) 사외적립자산의 변동내역

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
기초금액	5,280	5,337
이자수익	92	244
재측정요소:		
- 사외적립자산의 수익(이자수익에 포함된 금액 제외)	(27)	(162)
기여금	8,476	-
급여의 지급	(406)	(139)
보고기간말 금액	13,415	5,280

(4) 주요 보험수리적 가정

구분	당기말	전기말
할인율	3.00%	3.50%
미래임금상승률	5.00%	5.00%

(5) 주요 가정의 변동에 따른 연금부채의 민감도 분석

(단위: 백만원)

구분	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동(%)	가정의 증가	가정의 감소
할인률	±0.25%	(434)	454
임금상승률	±0.25%	444	(427)

할인률인 우량 회사채 수익률의 하락은 제도가 보유하고 있는 채무증권의 가치를 일

부 증가시켜 상쇄효과가 있으나, 확정급여부채의 증가를 통해 가장 유의적인 위험에 노출되어 있습니다.

임금인상률 가정이 상승할 경우, 종업원이 퇴직 시 수령하는 급여가 상승하며, 이로 인하여 확정급여채무를 상승하는 효과로 이어집니다.

상기의 민감도 분석은 다른 가정은 일정하다는 가정하에 산정되었으나, 실무적으로는 여러 가정이 서로 관련되어 변동됩니다. 주요 보험수리적가정의 변동에 대한 확정급여채무의 민감도는 재무상태표에 인식된 확정급여채무 산정시 사용한 예측단위접근법과 동일한 방법을 사용하여 산정되었습니다.

(6) 사외적립자산의 구성내역

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	공시가격	구성비(%)	공시가격	구성비(%)
채권	8,545	63.70	2,781	52.67
주식	78	0.59	-	0.00
수익증권	3,627	27.03	-	0.00
대출	192	1.43	888	16.82
콜론/유동성자산	939	7.00	1,574	29.81
기타	34	0.25	37	0.70
합계	13,415	100.00	5,280	100.00

(7) 당기말 현재 할인되지 않은 퇴직급여 예상지급액의 만기분석은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	급여지급액
1년 미만	1,419
1년 이상 2년 미만	1,515
2년 이상 3년 미만	1,576
3년 이상 4년 미만	1,608
4년 이상 5년 미만	1,611
5년 이상	62,572

구분	급여지급액
합계	70,301

(8) 당기말 현재 지점의 확정급여채무 가중평균예상만기는 10.42년입니다.

(9) 당기 중 확정기여제도와 관련해 비용으로 인식한 금액은 1,116백만원입니다.

26. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용의 구성내역

(단위: 백만원)

	당기	전기
당기법인세 부담액	46,415	22,603
일시적차이로 인한 법인세 변동액	(7,573)	45,107
자본에 직접 반영된 이연법인세	368	(43,110)
자본에 직접 반영된 당기법인세	702	557
법인세비용	39,912	25,157

(2) 당기 및 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

	당기		전기	
법인세비용차감전순이익		174,222		110,459
적용세율에 따른 법인세		41,700		26,269
조정사항		(1,788)		(1,112)
- 비과세수익	(1,023)		(742)	
- 비공제비용	179		183	
- 공제감면세액	(181)		(830)	
- 법인세 추납(환급)액	(763)		277	
법인세비용		39,912		25,157
유효세율		22.91%		22.77%

(3) 자본에 직접 반영된 법인세효과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말			전기말		
	반영 전	법인세효과	반영 후	반영 전	법인세효과	반영 후
매도금융자산평가손익	11,187	(2,707)	8,480	190,645	(46,136)	144,509
만기보유금융자산평가손익	(12,705)	3,075	(9,630)	(12,506)	3,026	(9,480)
재측정요소	(2,901)	702	(2,199)	(2,301)	557	(1,744)
합계	(4,419)	1,070	(3,349)	175,838	(42,553)	133,285

(4) 이연법인세자산과 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
이연법인세자산		
12개월 후에 결제될 이연법인세자산	21,622	14,190
12개월 이내에 결제될 이연법인세자산	21,877	16,500
소계	43,499	30,690
이연법인세부채		
12개월 후에 결제될 이연법인세부채	(175,471)	(145,945)
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	(28,443)	(52,733)
소계	(203,914)	(198,678)
이연법인세부채 순액	(160,415)	(167,988)

(5) 이연법인세의 총 변동액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기초금액	(167,988)	(122,881)
손익계산서에 반영된 이연법인세	7,205	(1,997)
기타포괄손익에 반영된 법인세	368	(43,110)
기말금액	(160,415)	(167,988)

(6) 당기와 전기 중 동일과세당국과 관련된 금액을 상계하기 이전의 이연법인세자산과 부채의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

당기	기초	손익계산서	기타포괄손익	기말
미수수익	(45,265)	22,193	-	(23,072)
배당보험손실보전준비금	15	(15)	-	-
단기매매증권	275	-	-	275
채무증권할인차금상각	(8,034)	(25,842)	-	(33,876)
매도가능금융자산 외화환산	31	(5)	-	26
외화환산손익	(1,245)	1,245	-	-
당기손익인식금융자산	(5,171)	5,486	-	315
매도가능금융자산평가손익	(88,485)	-	(2,707)	(91,192)
만기보유금융자산평가손익	(38,243)	-	3,075	(35,168)
기타 일시적차이	18,134	4,143	-	22,277
합계	(167,988)	7,205	368	(160,415)

(단위: 백만원)

전기	기초	손익계산서	기타포괄손익	기말
미수수익	(37,613)	(7,652)	-	(45,265)
배당보험손실보전준비금	90	(75)	-	15
단기매매증권	275	-	-	275
채무증권할인차금상각	(9,654)	1,620	-	(8,034)
매도가능금융자산 외화환산	31	-	-	31
외화환산손익	(3,299)	2,054	-	(1,245)
당기손익인식금융자산	(2,683)	(2,488)	-	(5,171)
매도가능금융자산평가손익	(42,349)	-	(46,136)	(88,485)
만기보유금융자산평가손익	(41,269)	-	3,026	(38,243)
기타 일시적차이	13,590	4,544	-	18,134
합계	(122,881)	(1,997)	(43,110)	(167,988)

2015년 12월 31일 현재 누적일시적차이의 법인세효과 및 자본에 부과된 이연법인세는 당해 일시적차이등이 소멸되는 회계연도의 미래예상세율을 적용하여 계산하였습니다.

27. 자본금

영업기금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
영업기금	257,242	257,242

28. 기타포괄손익누계액 및 자본조정

(1) 기타포괄손익누계액의 구성내역

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
매도가능금융자산평가손익	285,635	277,155
만기보유금융자산평가손익	110,154	119,784
재측정요소	(13,987)	(11,788)
합계	381,802	385,151

(2) 기타포괄손익누계액의 증감

(단위: 백만원)

구분	매도가능금융자산 및 만기보유금융자산		재측정요소	
	당기	전기	당기	전기
기초	396,939	261,910	(11,788)	(10,044)
증감(*)	15,213	148,089	(2,199)	(1,744)
당기손익으로의 재분류	(16,363)	(13,060)	-	-
기말	395,789	396,939	(13,987)	(11,788)

(*) 기타포괄손익누계액의 증감은 법인세효과가 차감된 후의 금액입니다.

(3) 자본조정의 구성내역

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
주식보상비용	125	153

29. 이익잉여금

(1) 이익잉여금의 구성내역

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
대손준비금	5,660	4,377
미처분이익잉여금	992,830	893,803
합 계	998,490	898,180

(2) 이익잉여금처분계산서

(단위: 백만원)

과목	제 18(당) 기		제 17(전) 기	
I. 미처분이익잉여금		992,830		893,803
1. 전기이월미처분이익잉여금	858,520		808,501	
2. 당기순이익	134,310		85,302	
II. 이익잉여금이입액		219		-
1. 대손준비금환입	219		-	
III. 이익잉여금처분액		-		35,283
1. 대손준비금전입	-		1,283	
2. 본점송금	-		34,000	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		993,049		858,520

(3) 대손준비금

지점은 보험업감독규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하도록 요구받고 있습니다. 보험업감독규정상에서 규정하는 기업대출채권, 가계대출채권, 부동산프로젝트파이낸싱대출채권등의 각 호별로 한국채택국제회계기준상 대손충당금 총액과 감독규정상 대손충당금 총액의 차이로 산출되며, 이익잉여금에서 보험업법 및 다른 법률에 따라 적립한 적립금을 차감한 금액을 한도로 합니다.

동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하며, 기존에 적립한 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과하는

금액을 환입할 수 있습니다.

1) 대손준비금 잔액

보고기간종료일 현재 대손준비금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	5,660	4,377
대손준비금 적립예정금액	(219)	1,283
대손준비금 예정 잔액	5,441	5,660

2) 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등

당기 및 전기의 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
대손준비금 반영전 당기순이익	134,310	85,302
대손준비금 환입(전입)액	219	(1,283)
대손준비금 반영후 조정손익(*)	134,529	84,019

(*) 상기 대손준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 계약자지분 배분 및 이연법인세 효과 고려전의 대손준비금 전입액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

30. 보험료수익

당기와 전기 중 지점의 보험종류별 보험료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

보험종류	당기	전기
생존보험	189,023	347,027

보험종류	당기	전기
사망보험	1,621,764	1,602,418
생사혼합보험	279,908	293,589
단체보험	3,851	3,922
합계	2,094,546	2,246,956

31. 재보험수익 및 비용

당기와 전기 중 지점의 재보험 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

재보험회사	당기			전기		
	출재보험료	수입 재보험금	수입출재 보험수수료	출재보험료	수입 재보험금	수입출재 보험수수료
Korean Re	29,011	18,060	7,256	25,239	16,641	5,580
Swiss Reinsurance	11,767	6,033	2,894	11,366	6,552	2,551
AlA-Hong Kong	10,107	4,319	4,876	10,063	4,552	4,291
RGA	3,601	3,166	248	3,283	3,165	340
Toa Re	24,088	14,575	3,100	22,014	10,648	-
Hannover Re	6,192	5,511	671	5,698	5,808	388
Munich Re	21,750	14,859	2,032	16,356	10,550	1,809
Pacific Life Re	11,377	7,048	-	9,930	5,229	-
Zurich	268	95	-	178	71	-
기타	73	-	-	45	-	-
합계	118,234	73,666	21,077	104,172	63,216	14,959

32. 사업비

당기와 전기 중 지점의 사업비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
1. 신계약비		
가. 비례수당	79,187	108,759
나. 대리점수당	91,054	133,011

구분	당기	전기
다. 점포운영비	4,928	4,906
라. 판매촉진비	24,264	16,529
마. 진단비	794	990
바. 인쇄비	2,105	2,564
사. 광고선전비	31,737	52,186
아. 교육훈련비	1,401	2,258
소계	235,470	321,203
2. 유지비		
가. 급여와 임금	45,184	43,171
나. 상여금	11,659	10,763
다. 복리후생비	7,981	9,225
라. 퇴직급여	3,300	3,911
마. 여비교통비	672	649
바. 통신비	3,355	3,448
사. 수도광열비	1,152	8,856
아. 지급임차료	27,164	28,184
자. 수선비	452	629
차. 소모품비	589	604
카. 세금과공과	25,568	22,717
타. 전산비	12,463	11,247
파. 수수료	31,589	31,968
하. 협회비	406	334
거. 인쇄비	1,791	2,299
너. 광고선전비	4,207	5,677
더. 감가상각비	8,150	7,013
러. 접대비	1,181	1,260
머. 조사연구비	4,900	3,655
버. 수금사무비	11,372	12,194
서. 기타비용	2,012	2,649
소계	205,147	210,453
(이연신계약비)(주석16)	(137,274)	(173,698)
합계	303,343	357,958

33. 재산관리비

당기 및 전기 중 지점의 재산관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
1. 급여	1,580	1,431
2. 특별상여금	262	304
3. 퇴직급여	161	138
4. 여비교통비	47	34
5. 복리후생비	172	282
6. 통신비	47	40
7. 수도광열비	462	359
8. 지급임차료	3	33
9. 수선비	16	8
10. 복구충당부채전입액	-	12
11. 인쇄비	19	25
12. 보험료	30	37
13. 차량유지비	-	2
14. 소모품비	10	49
15. 접대비	12	7
16. 관리용역비	14	50
17. 수수료	4,575	4,036
18. 교육훈련비	-	2
19. 전산비	263	198
20. 세금과공과	486	314
21. 감가상각비	51	25
22. 기타	-	13
합계	8,210	7,399

34. 기타수익 및 기타비용

당기 및 전기 중 기타수익 및 기타비용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
기타수익		
1. 기타투자수익	207	215
기타비용		
1. 할인료	462	267
2. 기타투자비용	476	85
3. 무형자산상각비	3,032	2,288
4. 투자부동산감가상각비	4,276	4,927
합 계	8,246	7,567

35. 영업외수익 및 영업외비용

당기 및 전기 중 영업외수익 및 영업외비용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
영업외수익		
1. 유형자산처분이익	4	13
2. 잡이익	815	2,063
합 계	819	2,076
기타영업비용		
1. 유형자산처분손실	1,657	59
2. 기부금	400	313
3. 잡손실	25,099	20,683
합 계	27,156	21,055

36. 종업원급여

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
단기종업원급여	56,921	54,365
퇴직급여	3,461	4,049
임직원에게 부여된 주식선택권	1,764	1,304
합 계	62,146	59,718

37. 주식기준보상

AIA Group Limited(이하 "AIAGL")은 2010년 9월 28일에 채택한 Restricted Share Unit(이하 "RSU") Scheme과 Share Option(이하 "SO") Scheme에 따라 2011년 중 특정임직원에게 RSU와 SO를 최초로 부여하였습니다. 또한, AIA Group은 Employee Share Purchase Plan(이하 "ESPP")를 채택하였습니다.

(1) RSU Scheme

RSU Scheme에서는 가득기간 동안 근무용역제공을 조건으로 RSU가 부여됩니다. 특정 RSU의 성과조건에는 시장성과조건과 비시장성과조건이 포함됩니다. 성과조건에 따라 부여된 RSU는 가득기간이 종료되는 시점에 실제 성과조건충족에 따라 가득되며, 가득기간 중에는 RSU에 대해 배당이 부여되지 않습니다. 이 제도하에서 부여할 수 있는 최대 주식수는 301,100천주이며, 당기말 현재 기준으로 AIAGL 발행주식수의 2.5% 입니다.

당기말과 전기말 현재 현재 AIAGL이 부여하고 있는 주식선택권(RSU)에 관한 내역은 다음과 같습니다.

구 분	주식선택권 수량(단위: 주)	
	당기	전기
기 초	1,345,916	1,284,857
부 여	439,777	443,734
행 사	(293,771)	(334,580)
소 멸	(288,875)	(313,379)
전 입	-	284,399
전 출	(263,233)	(19,115)
기말 잔여주	939,814	1,345,916

(2) SO Scheme

SO Scheme의 목적은 해당 임직원이 옵션을 행사할 때의 가치를 공유함으로써 해당 임직원의 이익을 회사의 주주들의 이익과 일치시키는 데에 있습니다. 임직원에게 부여된 SO는 AIA Group에 근무하여 특정기간이 경과된 후에 가득됩니다. SO의 만기일은 부여일로부터 10년후 입니다. 이 제도하에서 부여할 수 있는 최대 주식수는 301,100천주, 당기말 현재 기준으로 AIAGL 발행주식수의 2.5% 입니다.

당기말과 전기말 현재 현재 AIAGL이 부여하고 있는 주식선택권(SO)에 관한 내역은 다음과 같습니다.

구 분	주식선택권 수량(단위: 주)		가중평균행사가격	
	당기	전기	당기	전기
기 초	407,895	384,065	HKD 31.04	HKD 29.19
부 여	75,664	80,946	HKD 47.73	HKD 37.56
행 사	(183,990)	-	HKD 27.67	-
소 멸	-	(57,116)	-	HKD 27.88
기말 잔여주	299,569	407,895	HKD 37.32	HKD 31.04

당기말 현재 행사 가능한 주식선택권은 20,562주입니다.

당기 중 183,990주의 주식선택권이 주당 HKD 27.67에 행사됐으며, 행사 시점의 가중평균주가는 HKD 48.57 이었습니다.

당기말 현재 유효한 주식선택권의 가중평균잔여만기는 7.66년이며, 행사 가격은 HKD 27.35~47.73 입니다.

(3) ESPP

ESPP 제도하에 임직원은 본인의 납입으로 AIAGL의 보통주를 구입할 수 있고, 가득 기간 종료시에 AIA Group은 임직원 본인이 납입하여 구매한 2주의 주식 당 1주의 matching restricted share purchase unit을 부여합니다. 임직원이 납입한 금액으로 구매하는 주식(이하 "Contribution share")은 주식시장을 통해서 구매됩니다. 임직원은 가득기간 동안 Contribution share를 보유하고 있어야 하며, AIA Group에 재직중이어야 합니다. Contribution share를 구입할 수 있는 한도는 연봉의 5%까지입니다. 당기에 참여한 임직원들은 HKD 3,074,412로 총 65,418주의 AIAGL의 보통주를 구매하였습니다.

(4) 가치평가

회사는 주식기준보상의 조건에 근거하여 부여된 SO의 공정가치를 산출하기 위해 옵션이항모형(Binomial lattice model)을 이용하고 RSU와 ESPP 주식기준보상의 공정가치를 산출하기 위해서는 Monte-Carlo simulation model과 Discounted cash flow technique을 이용합니다. 가격변동은 홍콩 증권거래소에서 주식을 거래한 기간 동안 분석한 자료와 동종업계의 과거변동을 고려한 AIA Group 주식의 내재변동성에 근거하여 예측됩니다. 옵션의 기대만기는 회사 직원들의 예상행동에 대한 분석을 기반으로 계산됩니다. 성과조건이 부여된 RSU의 시장조건 추정치는 부여일 이전 1년간의 자료에 근거하고 있습니다.

당기 및 전기 중 부여한 주식기준보상의 측정기준일 현재 공정가치의 가중평균 및 가격결정요소는 다음과 같습니다.

가. 당기

구 분	RSU	SO	ESPP
무위험이자율	0.80%	1.61%	0.52% - 0.84%
기대변동성(*1)	20.00%	20.00%	20.00%
배당율	1.20%	1.20%	1.20%
옵션의 기대만기	-	10	-
행사가격	-	HKD 47.73	-
기대만기(*2)	-	7.94	-
부여일의 가중평균 주가	HKD 47.15	HKD 47.15	HKD 42.34
부여일 현재 주당 가중평균공정가치	HKD 39.93	HKD 10.15	HKD 40.85

나. 전기

구 분	RSU	SO	ESPP
무위험이자율	0.54%	2.22%	0.44% - 0.73%
기대변동성(*1)	25.00%	25.00%	25.00%
배당율	1.20%	1.20%	1.20%
옵션의 기대만기	-	10	-
행사가격	-	HKD 37.56	-
기대만기(*2)	-	7.54	-
부여일의 가중평균 주가	HKD 37.40	HKD 37.40	HKD 43.04
부여일 현재 주당 가중평균공정가치	HKD 30.50	HKD 10.40	HKD 39.12

(*1) 주가변동성은 지난 5년간 일별 주가분석에 기초하여 산출한 주식의 연속복리 투자수익률의 표준 편차입니다.

(*2) 경영자의 최선의 추정치를 기반으로 양도 불가능, 행사 제한(옵션에 부가된 시장 조건충족가능성 포함) 등에 대한 영향을 기대 만기 산정에 고려했습니다. 조기행사효과는 가득일 이후 주가가 행사가격의 2배가 됐을 때 종업원들이 주식선택권을 행사하는 것으로 가정했습니다.

(5) 보상원가

지점이 주식기준보상약정과 관련하여 인식한 총보상원가는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
사업비	1,764	1,304

38. 현금흐름표

(1) 당기 및 전기 중 비용 및 수익의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
현금의 유출이 없는 비용등의 가산 :		
법인세비용	39,912	25,157
당기손익인식금융자산평가손실	57,051	25,215
감가상각비	12,477	11,965
유형자산처분손실	1,657	59
무형자산상각비	3,032	2,288
파생상품자산평가손실	79,531	32,558
보험계약부채전입액	842,402	1,048,832
이자비용	299	249
퇴직급여	3,461	4,049
복구충당부채전입액	-	146
기타충당부채전입액	225	1,153
주식보상비용	1,764	1,304
신계약비상각비	175,629	185,473
외화환산손실	8,174	2,533
대손상각비	7,108	4,515
소 계	1,232,722	1,345,496
현금의 유입이 없는 수익등의 차감 :		
당기손익인식금융자산평가이익	(45,383)	(36,798)
이자수익	(469,817)	(446,749)
배당수익	(15,103)	(4,484)
외화환산이익	(63,226)	(42,045)

구 분	당기	전기
복구충당부채환입액	(94)	-
재보험자산전입액	(3,791)	(8,183)
유형자산처분이익	(4)	(13)
파생상품평가이익	(2,267)	(6,678)
잡이익	(101)	(101)
소 계	(599,786)	(545,051)
합 계	632,936	800,445

(2) 당기 및 전기 중 영업활동으로 인한 자산부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
당기손익인식금융자산의 증가	(178,366)	(156,963)
파생상품자산의 감소(증가)	328	(5)
매도가능금융자산의 증가	(755,173)	(707,929)
만기보유금융자산의 증가	(62,195)	(124,926)
대출채권및기타수취채권의 감소(증가)	13,476	(70,541)
기타자산의 증가	(132,438)	(156,624)
기타금융부채의 (감소)증가	19,671	(49,145)
기타부채의 증가	2,991	1,823
확정급여채무의 감소	(18,372)	(396)
충당부채의 감소	(3,890)	(2,631)
특별계정부채의 증가(감소)	(923)	1,193
합 계	(1,114,891)	(1,266,144)

(3) 당기와 전기 중 현금의 유입·유출이 없는 주요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
투자부동산의 유형자산 대체	-	61,801
매도가능 및 만기보유금융자산평가손익	(1,151)	135,030

39. 우발상황 및 약정사항

(1) 재보험협약

지점은 당기말 현재 원보험계약에 대하여 국내 Korean Re, Swiss Re, RGA, Munich Re, Hannover Re(KR)와 해외 AIA Co, Toa Re, Zurich, Hannover Re(HK), Pacific life Re, AON 과 재보험협약에서 명시하고 있는 조건에 따라 재보험 출재를 하고 있으며, 재보험 수재는 없습니다.

(2) 보유계약 및 계류중인 소송사건

당기말 현재 지점이 고객과의 각종 보험계약에 의거 약정한 총보유계약고(특별계정 포함)는 3,559천건이며 계약금액 총액은 74,308,019백만원입니다.

당기말 현재 지점이 국내에서 원고로 계류중인 소송사건은 19건으로서 소송가액은 약 2,574백만원이며, 피고로 계류중인 소송사건은 39건으로서 소송가액은 약 3,078백만원으로 소송과 관련된 손실추정액을 지급준비금에 계상하고 있습니다. 지점의 경영진은 상기의 소송결과가 지점의 재무상태에 중요한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있습니다.

(3) 운용리스

지점은 당기말 현재 차량과 사무실 및 대리점에 대해 운용리스계약을 체결하고 있습니다.

당기 및 전기말 현재 각 기간별 운용리스에 따른 미래 최소리스료의 합계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

기간구분	당기	전기
1년 이내	8,891	11,450
1년 초과 5년 이내	35,566	45,802
합 계	44,457	57,252

당기 및 전기의 손익으로 인식된 리스료의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
최소리스료	8,891	8,588

40. 특수관계자 거래

(1) 지점의 지배회사는 AIA International Limited 이며 차상위지배회사는 AIA Company Limited, 그리고 최상위지배회사는 홍콩에서 영업을 영위하고 홍콩증권거래소에 상장된 AIA Group Limited(이하"AIA")입니다. 지점의 종속회사는 없습니다.

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

특수관계자구분	회사명	당기			
		재보험금수익	재보험료비용	사업비	재산관리비
최상위지배회사	AIA Group	-	-	(1,821)	-
지배회사	AIA Company Limited	9,195	(10,107)	(13,943)	(976)
관계회사	AIA Share Service HK	-	-	(986)	(464)
관계회사	AIA IT Guangzhou	-	-	(12)	-
관계회사	AIA IT Beijing	-	-	(3)	-
관계회사	AIA Share Service Sdn Bhd	-	-	(858)	(284)

(단위: 백만원)

특수관계자구분	회사명	전기			
		재보험금수익	재보험료비용	사업비	재산관리비
최상위지배회사	AIA Group	-	-	(19)	-
지배회사	AIA Company Limited	8,843	(10,063)	(11,605)	(858)
관계회사	AIA Share Service HK	-	-	(657)	(411)
관계회사	AIA IT Guangzhou	-	-	(7)	-
관계회사	AIA IT Beijing	-	-	(1)	-
관계회사	AIA Share Service Sch Bhd	-	-	(452)	(267)

(3) 당기 및 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무의 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

특수관계자구분	회사명	당기말		
		채권	채무	
		보험미수금	보험미지급금	미지급금
지배회사	AIA Company Limited	5,874	2,399	15,089
관계회사	AIA Share Service HK	-	-	479
관계회사	AIA Share Service Sch Bhd	-	-	113

(단위: 백만원)

특수관계자구분	회사명	전기말		
		채권	채무	
		보험미수금	보험미지급금	미지급금
지배회사	AIA Company Limited	5,109	2,342	14,108
관계회사	AIA Share Service HK	-	-	334
관계회사	AIA Share Service Sch Bhd	-	-	88
관계회사	AIA IT Guangzhou	-	-	5

(4) 주요 경영진에 대한 보상

당기와 전기 중요한 경영진에 대한 보상의 구성은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
단기종업원급여	4,045	3,444
퇴직급여	182	151
주식기준보상	1,246	938
합계	5,473	4,533

41. 비연결구조화기업에 대한 지분

(1) 지점이 보유 중인 지분 중 지배력을 보유하지 않은 비연결구조화기업의 성격, 목적, 활동과 비연결구조화기업의 자금조달 방법은 다음과 같습니다.

구분	성격, 목적, 활동 등
자산유동화	"자산유동화"는 유동화자산을 기초로 자산유동화증권을 발행하고 해당 유동화자산의 관리, 운용 및 처분에 의한 수익이나 차입금 등으로 자산유동화증권의 원리금 또는 배당금을 지급하는 기업입니다. 지점은 자산유동화증권 매입약정 체결 또는 신용공여를 통해 자산유동화증권 발행에 따른 관련 위험을 이전하고 있으며, 이로 인한 이자 수익 또는 수수료 수익을 인식하고 있습니다. 지점의 재무 지원에 앞서 자금보충 및 유동화 자산에 대한 조건부 채무인수 약정 등을 제공하는 실체가 있으나, 당 비연결구조화기업의 차환발행 실패 등이 발생할 경우 지점이 발행된 금융자산을 구입해야 하는 손실이 발생할 수 있습니다.
구조화금융	"구조화금융"은 프로젝트파이낸싱투자회사로 사업을 효율적으로 추진하기 위해 한정된 목적의 별도 회사로 설립되어, 금융기관 및 참여기관 등으로부터 지분투자 또는 대출 등을 통해 자금을 조달합니다. 프로젝트파이낸싱투자회사는 주로 대규모 위험 사업에 대한 자금조달 방법으로써, 사업추진 주체의 신용이나 물적담보가 아닌 특정 프로젝트 자체의 경제성에 근거하여 해당 기업에 투자가 이루어지고, 사업의 진행에서 발생하는 수익을 투자자들이 취하는 구조입니다. 지점은 이와 관련하여 이자 수익, 지분투자평가손익 또는 배당 수익을 인식하고 있습니다. 프로젝트파이낸싱투자회사의 불확실성에 대해 지점에 앞서 자금보충, 연대보증, 선순위신용 공여 등의 재무지원을 제공하는 실체가 있으나, 계획된일정에 따른 자금 회수 실패, 프로젝트의 중단 등이 발생할 경우 지점은 투자지분 가치 하락에 따른 원금손실 또는 대출금 회수 불가로 인한 손실을 입을 수 있습니다.
투자신탁	"투자신탁"은 신탁약정에 따라 투자 및 운용을 신탁업자에게 지시하고 투자신탁 투자자에게 운용수익을 배분하는 구조입니다. 지점은 투자신탁에 대한 투자자로서 지분율에 비례하여 지분투자 평가손익과 배당수익을 인식하고 있으며, 해당 투자신탁의 가치 하락 시 원금 손실의 위험이 있습니다.
사모투자	"사모투자"는 사모투자전문회사로 경영권 참여, 지배구조 개선 등을 위한 지분증권의 투자자금을 사모로 조달하고 발생하는 수익을 투자사원들간에 배분하는 구조입니다.

구분	성격, 목적, 활동 등
	지점은 사모투자전문회사에 대한 투자자로서 지분율에 비례하여 지분투자 평가손익과 배당수익을 인식하고 있으며, 해당 사모투자전문회사의 가치 하락시 원금 손실이 발생할 수 있습니다.

(2) 당기 및 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모 및 비연결구조화기업에 대한 지점의 지분과 관련된 위험의 성격은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

당기말	자산유동화	구조화금융	투자신탁	사모투자
비연결구조화기업의 자산총액	448,347	19,843,495	3,541,108	2,819,024
재무상태표에 인식된 자산	179,037	6,377	98,469	35,866
당기손익인식금융자산	65,914	-	98,469	35,866
매도가능증권	66,874	6,377	-	-
만기보유증권	46,249	-	-	-
최대손실 노출액(*)	179,037	6,377	98,469	35,866
비연결구조화기업으로부터 발생한 손실	705	-	18,743	3,865

(단위: 백만원)

전기말	자산유동화	구조화금융	투자신탁	사모투자
비연결구조화기업의 자산총액	1,391,690	17,780,659	3,765,184	2,180,135
재무상태표에 인식된 자산	314,413	6,246	28,308	34,887
당기손익인식금융자산	63,480	-	28,308	34,887
매도가능증권	139,785	6,246	-	-
만기보유증권	111,148	-	-	-
최대손실 노출액(*)	314,413	6,246	28,308	34,887
비연결구조화기업으로부터 발생한 손실	477	-	964	1,519

(*) 최대 손실 노출액은 재무제표에 인식한 투자자산금액과 매입 약정, 신용 공여 등 계약에 의해 장래에 일정한 조건 충족 시 확정될 가능성이 있는 금액을 포함합니다.