

2016년 3/4분기 동경해상일동화재보험의 현황

(기간 : 2016년 1월 1일 - 2016년 9월 30일)

동경해상일동화재보험(주)서울지점

본 공시자료는 보험업감독규정 7-44 조에 의하여 작성되었으며, 작성내용이 사실과 다름없음을 증명합니다.

목 차

I .요약재무정보	3
II .사업실적	3
III .주요경영효율지표	4
IV .기타경영현황	7
V .재무에 관한사항	9
VI .재무제표	11

I . 요약재무정보

□ 요약 재무상태표

(단위 : 백만원)

구 분	2016 년도 3/4 분기	2015 년도	증감액
현금 및 예치금	50,070	43,871	6,199
유가증권			0
대출채권			0
유형자산	61	62	-1
무형자산	135	101	34
기타자산	5,902	3,754	2,148
자산총계	56,168	47,788	8,380
책임준비금	25,515	20,523	4,992
기타부채	2,611	4,190	-1,579
부채총계	28,126	24,713	3,413
자본금	3,000	3,000	0
자본잉여금			0
이익잉여금	24,935	19,968	4,967
자본조정			0
자본총계	28,042	23,075	4,967

*K-IFRS 개별기준

□ 요약 손익계산서

(단위 : 백만원)

구 분	2016 년도 3/4 분기	전년동기	증감액
영업수익	20,275	20,495	-220
영업비용	15,310	12,920	2,390
법인세비용차감전순이익	4,965	7,589	-2,624
법인세비용	-3		-3
당기순이익	4,968	7,589	-2,621

*K-IFRS 개별기준

II . 사업실적

(단위 : 백만원)

구 분	2016 년도 3/4 분기	전년동기	증감액
수재보험료	19,964	19,989	-25
수재보험금	4,855	6,284	-1,429
순 사 업 비	5,301	4,959	342

*K-IFRS 기준

Ⅲ. 주요경영효율지표

□ 손해율

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2016 년도 3/4 분기	2015 년도 3/4 분기	전년대비 증감
발생손해액(A)	8,618	5,351	3,267
경과보험료(B)	18,304	17,200	1,104
손해율(A/B)	47.08	31.11	15.97

*K-IFRS 기준

* 주요변동내용 : 2016. 3 분기 손해율은 2015. 3 분기 대비 15.97%p 증가하였는데, 발생손해액 3,267 백만원 증가에 기인함.

□ 사업비율

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2016 년도 3/4 분기	2015 년도 3/4 분기	전년대비 증감
순사업비(A)	5,301	4,959	342
보유보험료(B)	19,632	19,778	-146
사업비율(A/B)	27.00	25.07	1.93

*K-IFRS 기준

* 주요변동내용 : 2016. 3 분기 사업비율은 2015. 3 분기 대비 1.93%p 증가하였는데, 순사업비 342 백만원 증가에 기인함.

□ 자산운용률

(단위 : %, %p)

구 분	2016 년도 3/4 분기	2015 년도 3/4 분기	증감율
자산운용율	89.14	87.71	1.43

*K-IFRS 개별기준

※ 자산운용율 : 회계연도말 운용자산 ÷ 회계연도말 총자산

* 주요변동내용 : 2016. 3 분기 자산운용율은 2015. 3 분기 대비 1.43%p 증가하였는데, 운용자산 7,374 백만원 증가에 기인함.

□ 자산수익율

(단위 : %, %p)

구 분	2016 년도 3/4 분기	2015 년도 3/4 분기	증감율
자산수익율	1.50	1.79	-0.29

*K-IFRS 개별기준

※ 자산수익율 : 투자영업손익 ÷ {(기초총자산+기말총자산-투자영업손익)/2} × (4/해당분기수)

* 주요변동내용 : 2016. 3 분기 자산수익율은 2015. 3 분기 대비 0.29%p 감소하였는데, 총자산 증가에 기인함.

□ 운용자산이익율

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2016 년도 3/4 분기	2015 년도 3/4 분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	766	780	-14
경과운용자산(B)	46,000	37,811	8,189
운용자산이익율(A/B)	1.67	2.06	-0.39

*K-IFRS 기준

* 주요변동내용 : 2016. 3 분기 운용자산이익율은 2015. 3 분기 대비 0.39%p 감소하였는데, 경과운용자산 8,189 백만원 증가에 기인함.

□ ROA(Return on Assets)

(단위 : %, %p)

구 분	2016 년도 3/4 분기	2015 년도 3/4 분기	증감율
ROA	12.74	22.79	-10.05

*K-IFRS 개별기준

※ROA : 당기순이익 ÷ {(전회계연도말 총자산+당분기말 총자산)/2} × (4/해당분기수)

* 주요변동내용 : 2016. 3 분기 ROA 는 2015. 3 분기 대비 10.05%p 감소하였는데, 당기순이익 2,621 백만원 감소에 기인함.

□ ROE(Return on Equity)

(단위 : %, %p)

구 분	2016 년도 3/4 분기	2015 년도 3/4 분기	증감율
ROE(Return on Equity)	25.91	50.85	-24.94

*K-IFRS 개별기준

※ROE : 당기순이익 ÷ {(전회계연도말 자기자본+당분기말 자기자본)/2} × (4/해당분기수)

* 주요변동내용 : 2016. 3 분기 ROE 는 2015. 3 분기 대비 24.94%p 감소하였는데, 당기순이익 2,621 백만원 감소에 기인함.

□ 자본의 적정성

○ B/S 상 자기자본

(단위 : 백만원)

구 분	2016 년도 3/4 분기	2016.2/4 분기	2016.1/4 분기
자본총계	28,042	24,236	23,437
자본금	3,000	3,000	3,000
자본잉여금			
이익잉여금	24,935	21,128	20,329

자본조정			
기타포괄손익누계액	107	107	107

*K-IFRS 기준

* 주요변동요인 : 2016. 3 분기 자본총계는 2016. 2 분기 대비 3,806 백만원 증가하였는데, 당기순이익 3,806 백만원 증가에 따른 이익잉여금 증가에 기인함.

○ 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요(RBC 비율)

(단위: 백만원, %)

구 분	2016 년도 3/4 분기	2016 년도 2/4 분기	2016 년도 1/4 분기
지급여력비율(A/B)	308.80	265.20	268.96
지급여력금액(A)	29,236	25,427	24,626
지급여력기준금액(B)	9,468	9,588	9,156
보험위험액	9,014	9,140	8,734
금리위험액			
신용위험액	741	715	642
시장위험액			
운영위험액	241	243	240

*K-IFRS 기준

* 2016. 3 분기 지급여력비율은 2016. 2 분기 대비 43.60%p 증가하였는데, 지급여력비율 변동의 주된 원인은 2016.9 월말 당기순이익 3,806 백만원 증가에 의한 지급여력금액의 변동에 의한 것임.

○ 최근 3 개 사업년도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인(RBC 비율)

(단위: 백만원, %)

구 분	2016 년도 3/4 분기	2015.4/4 분기	2014.4/4 분기
지급여력비율(A/B)	308.80	282.29	210.44
지급여력금액(A)	29,236	24,154	17,181
지급여력기준금액(B)	9,468	8,557	8,164

*K-IFRS 기준

* 2016. 3 분기 지급여력비율은 2015. 4 분기 대비 26.51%p 증가하였는데, 지급여력비율 변동의 주된 원인은 2016.9 월말 이익잉여금 4,963 백만원 증가에 의한 지급여력금액의 변동에 의한 것임.

IV. 기타 경영현황

□ 부실자산비율

(단위 : 백만원, %, %p)

구분	2016 년도 3/4 분기	2015 년도 3/4 분기	증감
가중부실자산(A)	0	0	0
자산건전성 분류대상자산(B)	4,077	4,494	-417
비율(A/B)	-	-	-

*K-IFRS 기준

* 주요변동내용 : 2016. 3 분기 자산건전성분류대상자산은 2015. 3 분기 대비 417 백만원 감소하였는데, 보험미수금 감소에 기인함.

□ 위험가중자산비율

(단위 : 백만원, %, %p)

구분	2016 년도 3/4 분기	2015 년도 3/4 분기	증감
위험가중자산(A)	10,664	9,813	851
총자산(B)	55,727	48,237	7,490
비율(A/B)	19.14	20.34	-1.20

주)총자산은 미상각신계약비, 영업권 및 특별계정 자산 제외

*K-IFRS 기준

* 주요변동내용 : 2016. 3 분기 위험가중자산비율은 2015. 3 분기 대비 1.20%p 감소하였는데, 총자산 증가에 기인함.

□ 사회공헌활동 :

○ 사회공헌활동 주요현황 :

(단위 : 백만원, 명)

구분	사회 공헌 기부 금액	전담 직원 수	내규 화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직 원	설계 사	임직 원	설계 사	임직 원	설계 사	
2016. 3 분기	1		×					10		4,968

※자사는 설계사 인력이 없음

○ 분야별 사회공헌활동 세부내용 :

(단위 : 백만원, 명)

분야	주요 사회 공헌활동	기부(집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회. 공익						
문화. 예술 . 스포츠		1				
학술. 교육						

환경보호						
글로벌 사회공헌						
공동사회공헌						
서민금융						
기타						
총계		1				

* 2016.3/4 분기(2016.9.30) 기준임

※자사는 설계사 인력이 없음

□ 민원발생건수

대상기간 : 당분기 (2016 3/4 분기, 2016.7.1 ~ 2016.9.30)

전분기 (2016 2/4 분기, 2016.4.1.~ 2016.6.30)

1) 민원 건수 : 해당사항 없음

구분	민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비고
	전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
자체민원	0	0		0	0		
대외민원*	0	0		0	0		
합계	0	0		0	0		

주 1) 금융감독원 등 타기관에서 접수한 민원 중 이첩된 민원 또는 사실조회 요청한 민원, 단 해당 기관에서 이첩 또는 사실조회 없이 직접 처리한 민원은 제외

주 2) 보유계약 산출기준 : ‘가’ + ‘나’

가 : 업무보고서 AI059 장표 상의 (일반계정 + 특별계정 I) - (일반계정 3.자동차) + (특별계정 II 35.퇴직유배당) + (특별계정 II 36.퇴직무배당)

나. 업무보고서 AI060 장표 상의 자배책보험

2) 유형별 민원 건수 : 해당사항 없음

구분	민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비고
	전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
유형	보험모집	0	0		0	0	
	유지관리	0	0		0	0	
	보상 (보험금)	0	0		0	0	
	기타	0	0		0	0	
합계	0	0		0	0		

V. 재무에 관한사항

□ 유가증권투자 및 평가손익 : 해당사항 없음

□ 보험계약과 투자계약 구분 (단위: 백만원)

계 정	구 분	당분기(2016.9.30)	전분기(2016.6.30)
일반	보험계약부채	25,515	24,847
	투자계약부채		
	소 계	25,515	24,847
특별	보험계약부채		
	투자계약부채		
	소 계		
합계	보험계약부채	25,515	24,847
	투자계약부채		
	합 계	25,515	24,847

* 보험업감독업무시행세칙 별표 26 제 2 장(보험계약 분류 등)에 따른 구분

□ 재보험자산의 손상 : 해당사항 없음 (단위: 백만원)

구 분	당분기 (2016.9.30)	전분기 (2016.6.30)	증감	손상사유
재보험자산				
손상차손				
장부가액				

□ 금융상품 현황 (단위: 백만원)

구 분*		당분기(2016.9.30)		전분기(2016.6.30)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융 자산	당기손익인식금융자산				
	매도가능금융자산				
	만기보유금융자산				
	대여금및수취채권	49,875	49,875	47,451	47,451
	합계	49,875	49,875	47,451	47,451
금융 부채	당기손익인식금융부채				
	기타금융부채**	766	766	1,260	1,260
	합계	766	766	1,260	1,260

*한국채택국제회계기준 제 1039 호(금융상품:인식과 측정)에 따른 금융상품 분류

**기타금융부채는 상각후원가측정금융부채임

□ 금융상품의 공정가치 서열체계 : 해당사항 없음 (단위: 백만원)

항목		공정가액서열체계			
		레벨 1*	레벨 2**	레벨 3***	합계
금융자산	당기손익인식금융자산				
	매도가능금융자산				
	합계				
금융부채					

□ 대손준비금 등 적립 (단위: 백만원)

계정		전분기말 (2016.6.30)	전입	환입	당분기말 (2016.9.30)
이익잉여금	대손준비금*	15	3		18
	비상위험준비금**	6,260	216		6,476
	합계	6,275	219		6,494

* 보험업감독규정 제 7-4 조에 따라 적립된 금액

** 보험업감독규정 제 6-18 조의 2 에 따라 적립된 금액

*** 당분기말 = 전분기말+전입-환입

□ 책임준비금 적정성 평가

○ 책임준비금 적정성평가 결과

(단위 : 백만원)

구분			평가대상 준비금 (A)	LAT 평가액 (B)	잉여(결손) 금액 (C=A-B)
장기손해보험 (개인연금 포함)	금리 확정형	유배당			
		무배당			
	금리 연동형	유배당			
		무배당			
일반손해보험 (자동차보험 제외)			12,836	5,322	7,514
자동차보험					
합계			12,836	5,322	7,514

○ 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거 : 해당사항 없음

주요가정*	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	

* 할인율, 위험률, 해약률 및 사업비율 등

○ 재평가 실시 사유 : 해당사항 없음

재평가 실시 사유
해당사항 없음

VI. 재무제표

□ 재무상태표

재 무 상 태 표				
=====				
제 14 (당)기 : 2016년 9월 30일 현재				
제 13 (전)기 : 2015년 12월 31일 현재				
(단위 : 원)				
과 목	제 14 (당) 기		제 13 (전) 기	
자 산				
I. 현금 및 예치금 (주석4,5,6)		50,070,520,809		43,870,916,195
1. 현금 및 현금성 자산	5,070,520,809		2,870,916,195	
2. 예치금	45,000,000,000		41,000,000,000	
II. 대여금 및 수취채권 (주석4,5,7)		4,874,952,133		3,749,313,578
III. 유형자산 (주석8)		60,576,543		62,493,262
IV. 무형자산 (주석10)		135,069,534		100,650,008
V. 기타자산 (주석11)		1,027,463,120		4,733,216
자 산 총 계		<u>56,168,582,139</u>		<u>47,788,106,259</u>
부 채				
I. 보험계약부채 (주석12)		25,514,657,359		20,523,373,552
1. 지급준비금	12,678,602,720		9,014,873,206	
2. 미경과보험료적립금	12,836,054,639		11,508,500,346	
II. 금융부채 (주석4,5,13)		726,045,228		539,884,887
III. 이연법인세부채 (주석26)		1,022,105,824		1,022,105,824
IV. 순확정급여부채 (주석14)		765,310,744		765,310,744
V. 총당부채 (주석15)		38,958,181		38,958,181
VI. 기타부채 (주석16)		59,022,917		1,823,550,796
부 채 총 계		<u>28,126,100,253</u>		<u>24,713,183,984</u>
자 본				
I. 자본금 (주석17)		3,000,000,000		3,000,000,000
II. 기타포괄손익누계액 (주석18)		107,262,929		107,262,929
III. 이익잉여금 (주석19)		24,935,218,957		19,967,659,346
자 본 총 계		<u>28,042,481,886</u>		<u>23,074,922,275</u>
부 채 와 자 본 총 계		<u>56,168,582,139</u>		<u>47,788,106,259</u>

*K-IFRS 기준

□ 손익계산서

손 익 계 산 서				
=====				
제 14 (당)기 : 2016년 1월 1일부터 2016년 9월 30일까지				
제 13 (전)기 : 2015년 1월 1일부터 2015년 9월 30일까지				
동경해상일동화재보험(주) 서울지점				(단위 : 원)
과 목	제 14 (당) 기		제 13 (전) 기	
I. 영 업 수 익		20,275,319,910		20,495,299,434
1. 재 보 험 료 수 익 (주석20)	19,632,003,569		19,778,206,924	
2. 이 자 수 익 (주석21)	579,994,481		590,615,848	
3. 외 환 거 래 이 익 (주석24)	63,321,860		126,476,662	
II. 영 업 비 용		15,310,051,750		12,920,311,395
1. 책 임 준 비 금 전 입 (환 입) 액 (주석12)	4,991,283,807		1,769,984,520	
2. 재 보 험 금 비 용 (주석20)	4,850,423,016		5,975,963,869	
3. 사 업 비 (주석22)	5,307,052,567		4,959,257,391	
4. 손 해 조 사 비 (주석23)	104,211,482		183,589,827	
5. 외 환 거 래 손 실 (주석24)	57,080,878		31,515,788	
III. 영 업 이 익		4,965,268,160		7,574,988,039
IV. 영 업 외 손 익 (주석25)		(751,610)		13,641,615
V. 법 인 세 비 용 차 감 전 순 이 익		4,964,516,550		7,588,629,654
VI. 법 인 세 비 용 (주석26)		- 3,043,061		- 216,540
VII. 당 기 순 이 익		4,967,559,611		7,588,846,194
VIII. 기 타 포 괄 손 익		0		-
후 속 적 으 로 당 기 손 익 으 로 재 분 류 되 지 않 는 포 괄 손 익 (주석14, 18)				
1. 순확정급여채무의 재측정요소				
IX. 당 기 총 포 괄 손 익		4,967,559,611		7,588,846,194

*K-IFRS 기준

3. 특별계정대차대조표 : 해당사항 없음

4. 특별계정손익계산서 : 해당사항 없음