

## 2015년 건설공제조합의 공제사업 현황

[ 사업연도 : 2015년 1월 1일 ~ 2015년 12월 31일 ]



본 공시자료는 공제조합 공제사업감독기준에 따라 작성되었습니다.

# 목 차

---

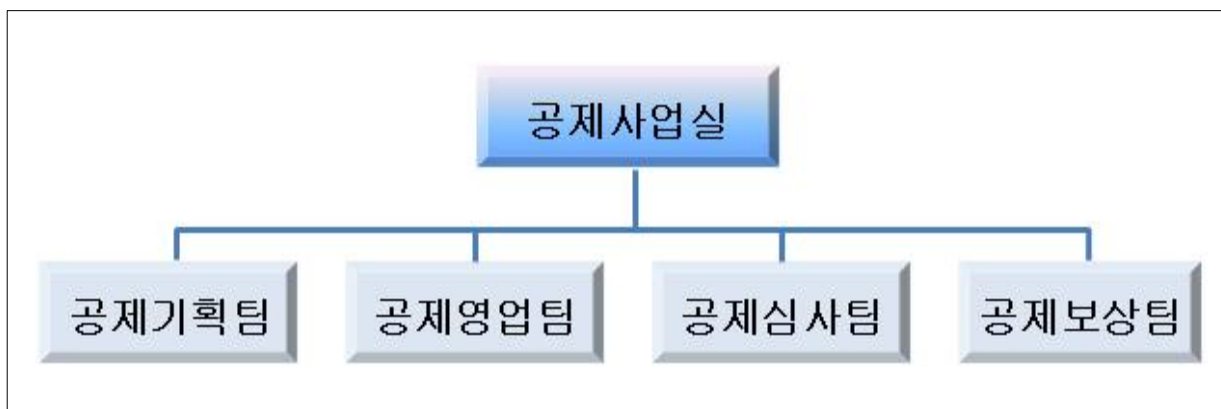
|                               |    |
|-------------------------------|----|
| I. 조직 및 인력에 관한 사항 .....       | 1  |
| II. 재무 및 손익에 관한 사항 .....      | 2  |
| III. 자금의 조달 및 운용에 관한 사항 ..... | 8  |
| IV. 경영지표에 관한 사항 .....         | 9  |
| V. 공제사업에 중요한 영향을 미치는 사항 ..... | 12 |
| VI. 기타 사항 .....               | 14 |
| VII. 이용자편람 .....              | 15 |

## I 조직 및 인력에 관한 사항

### 1-1. 조직

#### 1) 조직도 (1실 4팀으로 구성)

(2015년 12월 31일 현재)



#### 2) 영업조직

(2015년 12월 31일 현재 / 단위 : 개)

| 본부 | 지점 | 계  |
|----|----|----|
| 1  | 35 | 36 |

주) 지점에서는 보증, 용자, 공제업무를 겸하고 있습니다.

### 1-2. 직원 현황

(단위 : 명)

| 구 분 | 2015년 | 2014년 |
|-----|-------|-------|
| 직 원 | 19    | 19    |

## Ⅱ 재무 및 손익에 관한 사항

### 2-1. 요약 재무정보

#### 1) 요약 재무상태표

(단위 : 백만원)

| 구 분                 | 2015년         | 2014년         | 증감           |
|---------------------|---------------|---------------|--------------|
| 현 금 및 예 치 금         | 34,225        | 27,800        | 6,425        |
| 유 가 증 권             | 15,000        | 15,000        | -            |
| 유 · 무 형 자 산         | 163           | 337           | -174         |
| 기 타                 | 4,876         | 6,798         | -1,922       |
| <b>자 산 총 계</b>      | <b>54,264</b> | <b>49,935</b> | <b>4,329</b> |
| 공 제 계 약 준 비 금       | 9,706         | 7,434         | 2,272        |
| 기 타                 | 7,465         | 8,012         | -547         |
| <b>[ 부 채 총 계 ]</b>  | <b>17,171</b> | <b>15,446</b> | <b>1,725</b> |
| 자 본 금               | 30,000        | 30,000        | -            |
| 이 익 잉 여 금           | 7,093         | 4,489         | 2,604        |
| <b>[ 자 본 총 계 ]</b>  | <b>37,093</b> | <b>34,489</b> | <b>2,604</b> |
| <b>부 채 및 자본 총 계</b> | <b>54,264</b> | <b>49,935</b> | <b>4,329</b> |

#### 2) 요약 손익계산서

(단위 : 백만원)

| 구 분                  | 2015년        | 2014년        | 증감         |
|----------------------|--------------|--------------|------------|
| 영 업 수 익              | 41,161       | 37,003       | 4,158      |
| 영 업 비 용              | 37,584       | 33,977       | 3,607      |
| <b>[ 영 업 이 익 ]</b>   | <b>3,577</b> | <b>3,026</b> | <b>551</b> |
| 영 업 외 비 용            | 173          | 366          | -193       |
| <b>[ 세 전 순 이 익 ]</b> | <b>3,404</b> | <b>2,660</b> | <b>744</b> |
| 법 인 세 비 용            | 800          | 648          | 152        |
| <b>당 기 순 이 익</b>     | <b>2,604</b> | <b>2,012</b> | <b>592</b> |

## 2-2. 사업실적

(단위 : 건, 백만원)

| 구 분    |      | 2015년      | 2014년     | 증감        |
|--------|------|------------|-----------|-----------|
| 신계약실적  | 건수   | 9,798      | 8,504     | 1,294     |
|        | 가입금액 | 8,681,966  | 6,018,039 | 2,663,927 |
| 보유계약실적 | 건수   | 5,820      | 4,915     | 905       |
|        | 가입금액 | 11,782,674 | 8,094,276 | 3,688,398 |
| 원수공제료  |      | 28,084     | 21,904    | 6,180     |
| 원수공제금  |      | 8,607      | 8,032     | 575       |

※ 판매공제를 제외한 보유실적 기준임

## 2-3. 손익발생원천별 실적

(단위 : 백만원)

| 구 분           |          | 2015년   | 2014년   | 증감    |
|---------------|----------|---------|---------|-------|
| 공제부문          | 공제영업손익   | 4,375   | 3,999   | 376   |
|               | (공제수익)   | 39,687  | 35,411  | 4,276 |
|               | (공제비용)   | 35,312  | 31,412  | 3,900 |
| 투자부문          | 투자영업손익   | 1,474   | 1,592   | (118) |
|               | (투자영업수익) | 1,474   | 1,592   | (118) |
|               | (투자영업비용) | -       | -       | -     |
| 책임준비금전입액(△)   |          | (1,822) | (2,228) | (406) |
| 비상위험준비금전입액(△) |          | (450)   | (337)   | 113   |
| 영업손익          |          | 3,577   | 3,026   | 551   |
| 기타부문          | 기타손익     | (173)   | (366)   | (193) |
|               | (기타수익)   |         |         |       |
|               | (기타비용)   | 173     | 366     | (193) |
| 경 상 손 익       |          | 3,404   | 2,660   | 744   |
| 특 별 손 익       |          | -       | -       | -     |
| 법 인 세 비 용     |          | 800     | 648     | 152   |
| 당기순이익         |          | 2,604   | 2,012   | 592   |

## 2-4. 준비금 현황

(단위 : 백만원)

| 구 분           | 2015년 | 2014년 | 증감    |
|---------------|-------|-------|-------|
| 지 급 준 비 금     | 2,595 | 2,423 | 172   |
| 미경과공제료적립금     | 5,886 | 4,236 | 1,650 |
| 비 상 위 험 준 비 금 | 1,225 | 775   | 450   |
| 계             | 9,706 | 7,434 | 2,272 |

## 2-5. 국내 재공제거래 현황

(단위 : 백만원)

| 구 분          |         | 2015년    | 2014년    | 증감      |
|--------------|---------|----------|----------|---------|
| 수재           | 수입공제료   | -        | -        | -       |
|              | 지급수수료   | -        | -        | -       |
|              | 지급공제금   | -        | -        | -       |
|              | 수지차액(A) | -        | -        | -       |
| 출재           | 지급공제료   | (19,084) | (15,173) | 3,911   |
|              | 수입수수료   | 4,313    | 3,878    | 435     |
|              | 수입공제금   | 5,033    | 5,678    | (645)   |
|              | 수지차액(B) | (9,738)  | (5,617)  | (4,121) |
| 순수지 차액 (A+B) |         | (9,738)  | (5,617)  | (4,121) |

## 2-6. 재무제표

### 재무상태표

제4기 2015년 12월 31일 현재  
제3기 2014년 12월 31일 현재

건설공제조합 공제사업

(단위 : 원)

| 과 목         | 제4기            |                | 제3기            |                |
|-------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 자산          |                |                |                |                |
| I. 현금및예치금   |                | 34,225,427,850 |                | 27,800,000,000 |
| 1. 현금및현금성자산 | 5,225,427,850  |                | 2,800,000,000  |                |
| 2. 예치금      | 29,000,000,000 |                | 25,000,000,000 |                |
| II. 유가증권    |                | 15,000,000,000 |                | 15,000,000,000 |
| 1. 만기보유증권   | 15,000,000,000 |                | 15,000,000,000 |                |
| III. 유형자산   |                | 8,429,539      |                | 9,894,933      |
| 1. 비품       | 40,862,790     |                | 40,862,790     |                |
| 감가상각누계액     | (40,573,025)   |                | (39,190,172)   |                |
| 2. 기계장치     | 38,296,250     |                | 38,719,850     |                |
| 감가상각누계액     | (30,156,476)   |                | (30,497,535)   |                |
| IV. 무형자산    |                | 154,414,464    |                | 327,149,289    |
| 1. 소프트웨어    | 154,414,464    |                | 327,149,289    |                |
| V. 기타자산     |                | 4,875,620,812  |                | 6,281,565,909  |
| 1. 공제미수금    | 1,494,687,389  |                | 1,909,324,383  |                |
| 대손충당금       | (14,629,593)   |                | (7,342,255)    |                |
| 2. 미수금      | 27,400         |                | 670,200        |                |
| 대손충당금       | (246)          |                | (6,031)        |                |
| 3. 미수수익     | 2,127,673,984  |                | 1,603,373,839  |                |
| 4. 선급비용     | 942,861,878    |                | 2,360,545,773  |                |
| 5. 보증금      | 325,000,000    |                | 415,000,000    |                |
| VI. 타회계자산   |                |                |                | 516,039,797    |
| 자 산 총 계     |                | 54,263,892,665 |                | 49,934,649,928 |

재무상태표 - 계속

| 과 목          | 제4기              |                | 제3기              |                |
|--------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| 부채           |                  |                |                  |                |
| I. 책임준비금     |                  | 8,481,411,464  |                  | 6,659,562,540  |
| (출재공제준비금)    | (23,533,415,624) |                | (18,262,257,618) |                |
| 1. 지급준비금     | 8,429,473,625    |                | 6,403,532,536    |                |
| 2. 미경과공제료적립금 | 23,585,353,463   |                | 18,518,287,622   |                |
| II. 비상위험준비금  |                  | 1,224,629,329  |                  | 774,623,449    |
| III. 기타부채    |                  | 7,336,507,376  |                  | 8,011,213,910  |
| 1. 공제미지급금    | 3,688,253,081    |                | 2,980,837,936    |                |
| 2. 미지급비용     | 300,022,325      |                | 673,382,273      |                |
| 3. 퇴직급여충당부채  | 1,271,392,116    |                | 1,093,685,172    |                |
| 4. 예수금       | 215,813,990      |                | 77,882,380       |                |
| 5. 선수수익      | 1,089,842,527    |                | 2,708,393,569    |                |
| 6. 미지급법인세    | 580,925,409      |                | 359,672,289      |                |
| 7. 이연법인세 부채  | 190,257,928      |                | 117,360,291      |                |
| VI. 타회계부채    |                  | 128,123,232    |                  |                |
| 부 채 총 계      |                  | 17,170,671,401 |                  | 15,445,399,899 |
| 자본           |                  |                |                  |                |
| I. 자본금       |                  | 30,000,000,000 |                  | 30,000,000,000 |
| 1. 출자금       | 30,000,000,000   |                | 30,000,000,000   |                |
| II. 이익잉여금    |                  | 7,093,221,264  |                  | 4,489,250,029  |
| 1. 이익준비금     | 4,440,000,000    |                | 2,440,000,000    |                |
| 2. 미처분이익잉여금  | 2,653,221,264    |                | 2,049,250,029    |                |
| 자 본 총 계      |                  | 37,093,221,264 |                  | 34,489,250,029 |
| 부채및자본총계      |                  | 54,263,892,665 |                  | 49,934,649,928 |



## 손익계산서

제4기    2015년 1월 1일부터    2015년 12월 31일까지

제3기    2014년 1월 1일부터    2014년 12월 31일까지

건설공제조합 공제사업

(단위 : 원)

| 과 목                   | 제4기            |                       | 제3기            |                       |
|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|-----------------------|
| <b>I. 영업수익</b>        |                | <b>41,161,002,268</b> |                | <b>37,002,885,054</b> |
| 1. 공제료수익              | 30,341,104,264 |                       | 25,854,769,524 |                       |
| 2. 채공제금수익             | 5,032,827,015  |                       | 5,678,140,444  |                       |
| 3. 이자수익               | 1,473,609,217  |                       | 1,592,026,813  |                       |
| 4. 수입경비               | 4,313,461,772  |                       | 3,877,948,273  |                       |
| <b>II. 영업비용</b>       |                | <b>37,584,270,272</b> |                | <b>33,976,640,495</b> |
| 1. 책임준비금전입액           | 1,821,848,924  |                       | 2,227,945,833  |                       |
| 2. 비상위험준비금전입액         | 450,005,880    |                       | 336,518,184    |                       |
| 3. 공제금비용              | 8,607,297,838  |                       | 8,031,596,105  |                       |
| 4. 채공제료비용             | 21,047,086,240 |                       | 18,624,754,851 |                       |
| 5. 사업비                | 5,658,031,390  |                       | 4,755,825,522  |                       |
| <b>III. 영업이익</b>      |                | <b>3,576,731,996</b>  |                | <b>3,026,244,559</b>  |
| <b>IV. 영업외비용</b>      |                | <b>172,746,825</b>    |                | <b>365,966,612</b>    |
| 1. 유형자산처분손실           | 12,000         |                       | 3,000          |                       |
| 2. 무형자산상각비            | 172,734,825    |                       | 365,963,612    |                       |
| <b>V. 법인세비용차감전순이익</b> |                | <b>3,403,985,171</b>  |                | <b>2,660,277,947</b>  |
| <b>VI. 법인세비용</b>      |                | <b>800,013,936</b>    |                | <b>648,533,670</b>    |
| <b>VII. 당기순이익</b>     |                | <b>2,603,971,235</b>  |                | <b>2,011,744,277</b>  |

### Ⅲ

## 자금의 조달 및 운용에 관한 사항

### 3-1. 자금 조달

- 조합이 공제사업부문에 출자한 300억원 및 사업운영수익 등

### 3-2. 자금 운용

(단위 : 백만원, %)

| 운용자산   | 수익금액  | 수익률   |
|--------|-------|-------|
| 49,200 | 1,474 | 3.19% |

## IV

## 경영지표에 관한 사항

## 4-1. 자본의 적정성

## 1) B/S상 자기자본

(단위 : 백만원)

| 구 분       | 2015년  | 2014년  | 2013년  |
|-----------|--------|--------|--------|
| 자본총계      | 37,093 | 34,489 | 32,478 |
| 자본금       | 30,000 | 30,000 | 30,000 |
| 자본잉여금     | -      | -      | -      |
| 이익잉여금     | 7,093  | 4,489  | 2,478  |
| 자본조정      | -      | -      | -      |
| 기타포괄손익누계액 | -      | -      | -      |

## 2) 지급여력비율

(단위 : 백만원, %)

| 구 분               | 2015년    | 2014년    | 2013년    |
|-------------------|----------|----------|----------|
| 지급여력비율( A / B )   | 1,489.24 | 1,671.45 | 1,573.74 |
| 지 급 여 력 금 액 ( A ) | 37,223   | 32,584   | 27,857   |
| 지급여력기준금액( B )     | 2,500    | 1,949    | 1,770    |

## 4-2. 자산건전성 지표

## 1) 부실자산비율

(단위 : 백만원, %)

| 구 분            | 2015년  | 2014년  | 증감액(율) |
|----------------|--------|--------|--------|
| 부실자산비율(A/B)    | 0.07   | -      | 0.07   |
| 가중부실자산(A)      | 12     | -      | 12     |
| 자산건전성분류대상자산(B) | 16,495 | 16,903 | -408   |

## 2) 위험가중자산비율

(단위 : 백만원, %)

| 구 분           | 2015년  | 2014년  | 증감액(율) |
|---------------|--------|--------|--------|
| 위험가중자산비율(A/B) | 23.43  | 26.61  | -3.18  |
| 위험가중자산(A)     | 12,463 | 13,018 | -555   |
| 총자산(B)        | 53,186 | 48,918 | 4,268  |

## 4-3. 수익성 지표

### 1) 손해율

(단위 : 백만원, %)

| 구 분      | 2015년 | 2014년 | 증감액(율) |
|----------|-------|-------|--------|
| 손해율(A/B) | 51.0  | 61.7  | -10.7  |
| 발생손해액(A) | 3,747 | 3,457 | 290    |
| 경과공제료(B) | 7,351 | 5,606 | 1,745  |

### 2) 총자산이익률(ROA), 자기자본이익률(ROE)

(단위 : %)

| 구 분 | 2015년 | 2014년 | 증감율  |
|-----|-------|-------|------|
| ROA | 5.00  | 4.16  | 0.84 |
| ROE | 7.28  | 6.01  | 1.27 |

주) ROA(E) =  $\left( \frac{\text{당기순이익}}{\{(\text{전기말 총자산(자기자본)} + \text{당기말 총자산(자기자본)}) / 2\}} \right) \times (4/\text{경과분기수})$

#### 4-4. 유동성 지표

##### 1) 유동성비율

(단위 : 백만원, %)

| 구 분        | 2015년         | 2014년         | 증감액(율)       |
|------------|---------------|---------------|--------------|
| 유동성비율(A/B) | <b>738.56</b> | <b>720.62</b> | <b>17.94</b> |
| 유동성자산(A)   | 15,893        | 14,469        | 1,424        |
| 평균지급공제금(B) | 2,152         | 2,008         | 144          |

##### 2) 현금수지차비율

(단위 : 백만원, %)

| 구 분          | 2015년        | 2014년        | 증감액(율)      |
|--------------|--------------|--------------|-------------|
| 현금수지차비율(A/B) | <b>76.32</b> | <b>71.45</b> | <b>4.87</b> |
| 현금수지차(A)     | 6,869        | 4,809        | 2,060       |
| 보유공제료(B)     | 9,000        | 6,730        | 2,270       |

#### 4-5. 신용평가등급

| 최근 3년간 변동상황 | Fitch | A.M. Best | 비고          |
|-------------|-------|-----------|-------------|
| 2013년       | A등급   | -         |             |
| 2014년       | A등급   | A+ 등급     | A.M. Best   |
| 2015년       | A등급   | A+ 등급     | '14년 12월 획득 |

## V

# 공제사업에 중요한 영향을 미치는 사항

## 5-1. 경영방침

### 미션 및 비전

#### 미션

건설 보증 및 금융서비스를 제공함으로써 건설산업의  
건전한 발전에 기여

#### 비전

건설산업의 미래를 선도하는 최고의 종합건설금융기관

### 경영목표 및 방침

#### 경영목표

최 고의 “건설전문 손해공제서비스” 제공

#### 경영방침

- 최적의 공제상품으로 높은 수준의 공제서비스 제공
- 신속하고 합리적인 보상제도 운영
- 지속적인 공제인프라 구축을 통한 공제사업 경쟁력 제고

## 5-2. 위험관리

### □ 공제사업리스크 관리

#### 1) 관리대상

- 공제사업 운영과정에서 잠재적 손실 발생과 관련된 모든 공제상품
- 공제계약의 인수 및 공제금 지급과 관련하여 발생하는 리스크
  - 공제가격리스크 : 공제계약자에게 받은 공제료와 실제 발생한 손해액간의 차이로 인한 손실의 발생 가능성
  - 준비금리스크 : 지급준비금과 실제 공제금 지급액간의 차이로 인한 손실의 발생 가능성

#### 2) 측정

- 객관적이고 합리적 방법에 의해 공제사업리스크 측정

#### 3) 관리원칙

- 공제상품별로 리스크관리
- 공제사업리스크 허용한도의 설정 및 준수

#### 4) 리스크관리조직

- 리스크관리위원회 및 리스크관리협의회

## 6-1. 국토교통부 조치사항

- 건전한 공제사업을 운영하지 못할 우려가 있다고 인정되어 국토교통부장관으로부터 조치 받은 사항 없습니다.

## 6-2. 부실채권 또는 금융사고 등

## 1) 부실채권이 발생한 경우

(단위 : 원)

| 구 분       | 금 액           | 분 류  | 비 고               |
|-----------|---------------|------|-------------------|
| · 공제미수금   | 1,482,963,489 | 정 상  |                   |
| - 부실채권(*) | 11,751,300    | 추정손실 | ·1개월 이상 연체된 미수공제료 |

## 2) 금융사고 등이 발생한 경우

- 해당사항 없습니다.



1. 본 이용자 편람은 당사의 공시사항에 대해 일반이용자의 이해를 돕고자 하는데 그 목적이 있습니다.
2. 주요 용어의 종류 및 해설은 아래와 같습니다.

#### ■ 지급여력비율

- $(\text{지급여력금액} / \text{지급여력기준금액}) \times 100$
- 공제계약자에 대한 채무를 안정적으로 확보하기 위해 보유하여야 할 자산 기준에 대한 순자산비율을 말하며, 조합 공제사업 채무구조의 건전성을 나타내는 지표로서 공제조합 공제사업감독기준 제44조 내지 제46조에서 정하는 바에 따라 상기와 같이 산출합니다.

#### ■ 부실자산비율

- $(\text{가중부실자산} / \text{자산건전성 분류대상자산}) \times 100$ 
  - \* 가중부실자산 : 자산건전성 분류대상자산 중 건전성 분류에 따른 고정 분류자산의 20%, 회수의문분류자산의 50%, 추정손실분류자산의 100% 상당액을 합계한 금액
  - \* 자산건전성 분류대상자산 : 공제조합 공제사업감독기준 제47조 제2항의 규정에 따른 “자산건전성 분류기준”에 의하여 분류된 자산

#### ■ 위험가중자산비율

- $(\text{위험가중자산} / \text{총자산}) \times 100$ 
  - \* 위험가중자산 : 총자산에 대하여 자산별 위험가중치를 부과하여 산출한 금액
  - \* 총자산 및 위험가중자산 산정시 공제미수금 대상자산은 거래처별로 공제미지급금을 차감한 잔액임

## ■ 총자산이익률 (ROA : Return on Assets)

- $$\left( \frac{\text{당기순이익}}{\{(전회계년도말 총자산 + 당분기말 총자산)/2\}} \right) \times (4/\text{경과분기수})$$
- 회사의 총자산을 이용하여 이익을 어느 정도 올리고 있는가를 나타내는 이익창출능력으로 자산대비수익률이라고도 합니다.
- \* 당기순이익 : 회계연도시작부터 당해분기말까지의 당기순이익

## ■ 자기자본이익률 (ROE : Return on Equity)

- $$\left( \frac{\text{당기순이익}}{\{(전회계년도말 자기자본 + 당분기말 자기자본)/2\}} \right) \times (4/\text{경과분기수})$$
- 회사에 투자된 자본을 사용하여 이익을 어느 정도 올리고 있는가를 나타내는 이익창출능력으로 자기자본수익률이라고도 합니다.
- \* 자기자본 : 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 자본조정, 기타포괄손익누계액 합계

## ■ 유동성비율

- $$(\text{유동성자산} / \text{평균지급공제금}) \times 100$$
- 유동성비율은 회사의 지급능력을 표시하는 지표로 그 비율이 높을수록 지급능력이 높다는 것을 의미합니다.
- \* 유동성자산 : 고정이하 자산을 제외한 잔존만기 3개월 미만 가용 유동성자산
  - 현금, 당좌예금, 보통예금, 단기매매증권 중 국내 및 해외주식
  - 잔존만기 3개월 미만인 예금, 금전신탁, 기타예치금, 수익증권 등
  - 3개월 이내에 회수가 확정된 미수공제료, 국내 및 외국재공제미수금 등
  - 단기매매주식(해외주식 포함)과 매도가능주식 중 상장 및 협회등록 주식
- \* 평균지급공제금 : 최직근 1년간 월평균 지급공제금의 3개월분 금액

## ■ 현금수지차비율

- $$(\text{현금수지차} / \text{보유공제료}) \times 100$$
- \* 현금수지차 : 공제영업수지차(보유공제료 - 순공제금 - 사업비) + 공제영업외수지차(투자영업수지차 + 영업외수지차 + 특별손익) - 공제미수금증가액 + 공제미지급금증가액

- 사업비 = 순사업비 - 퇴직급여충당부채의 증가액 - 감가상각비 - 대손상각비
- 영업외수지차 = 영업외손익 + 무형자산상각비