2018년 DB손해보험(주) 현황

기간 : 2018. 01. 01 ~ 12. 31

DB손해보험(주)

본 공시자료는 '보험업감독규정 7-44조' 에 의하여 작성되었으며, 작성내용이 사실과 다름없음을 증명합니다.

- 목 차 -

1. 주요 경영현황 요약

2. 일반 현황

3. 경영 실적

4. 재무에 관한 사항

5. 주요경영효율지표

6. 위험관리

7. 기타 경영현황

8. 재무제표

9. 기타 필요한 사항

1. 주요 경영현황 요약

1-1. 회사개요

가. 회사 연혁

구분	내용
회사의 설립	1968.11.1 10개 원수 손해보험회사의 출자로 한국자동차보험㈜ 설립 (자본금 5억원)
계열 편입	1983.5.10. 동부그룹에서 한국자동차보험㈜ 경영권 인수
상호의 변경	1995.10.1. '한국자동차보험주식회사'에서 '동부화재해상보험주식회사'로 상호 변경 2017.11.1. '동부화재해상보험주식회사'에서 'DB손해보험주식회사'로 상호 변경
본점 소재지 변경	2002.1.21. '서울시 중구 초동 21-9'에서 '서울시 강남구 대치동 891-10'으로 변경 (도로명 주소 : 서울시 강남구 테헤란로 432)
최대주주 변동	2002.10.8 최대주주가 김준기에서 김남호로 변동 ※국민연금(9.19%_'18.10월 공시기준) 제외

나. 임원 및 대주주 현황

1) 대표이사 : 김정남 사장

2) 대주주

(2018년 12월 31일 현재 / 단위 : 주, %)

주주명	소유 주식수	소유 비율
김남호	5,879,520	8.30
김준기	4,708,500	6.65
김주원	2,229,640	3.15
DB김준기문화재단	3,539,070	5.00
자기주식	7,501,660	10.60
계	23,858,390	33.70

주) 상기 소유 비율은 발행 주식 총수(70,800,000주) 대비 기준임

다. 조직현황 등

당사의 조직은 4실 5부문, 22팀 19사업(보상)본부로 구성되어 있습니다.

(2019년 2월 28일 현재/단위: 개)

구분	조 직	
임원 Post	4실 5부문, 22팀/19사업(보상)본부/1보험금융연구소	
부서 Post	본점	57파트, 3센터, 29부(신사업10, 법인13, 자산6), 3TFT, 1농구단사무국, 1위험관리연구소
	사업단/보상부	71(영업58, 보상13), 해외지점4
	기타	8본부지원팀 (사무국1/해외사무소4/해외법인 별도)

1-2 요약 재무정보

가. 요약 재무상태표

① 총괄계정

(단위: 억원)

구 분	2018년	2017년	증감액
1. 현금및예치금	7,482	4,142	3,340
2. 당기손익인식금융자산	7,706	7,504	202
3. 매도가능금융자산	203,278	190,980	12,298
4. 대여금 및 수취채권	115,189	103,551	11,638
5. 위험회피목적파생상품자산	862	2,574	(-)1,712
6. 종속기업 및 관계기업투자주식	6,449	6,449	-
7. 유형자산	3,675	3,441	234
8. 투자부동산	7,789	8,116	(-)327
9. 무형자산	452	797	(-)345
10. 재보험자산	6,146	6,336	(-)190
11. 기타자산	15,128	16,249	(-)1,121
12. 특별계정자산	23,599	23,899	(-)300
자 산 총 계	397,755	374,038	23,717
부 채			
1. 보험계약부채	306,028	289,289	16,739
2. 당기손익인식금융부채	-	9	(-)9
3. 위험회피목적파생상품부채	302	5	297
4. 확정급여부채	120	27	93
5. 기타부채	11,824	11,821	3
6. 이연법인세부채	3,478	2,862	616

7. 당기법인세부채	636	940	(-)304
8. 특별계정부채	26,255	24,930	1,325
부 채 총 계	348,643	329,883	18,760
자 본			
1. 자본금	354	354	-
2. 자본잉여금	379	379	-
3. 자본조정	(-)297	(-)297	-
4. 기타포괄손익누계액	5,780	4,515	1,265
5. 이익잉여금	42,896	39,204	3,692
(대손준비금 적립액)	(-)549	(-)450	(-)99
(비상위험준비금 적립액)	(-)8,513	(-)7,714	(-)799
(대손준비금 적립예정금액)	(-)65	(-)99	34
(비상위험준비금 적립예정금액)	(-)809	(-)800	(-)9
자 본 총 계	49,112	44,155	4,957
부 채 및 자 본 총 계	397,755	374,038	23,717

② 특별계정

(단위: 억원)

과 목	2018년	2017년	증감액
현금과예치금	72	103	(-)31
유가증권	21,145	21,546	(-)401
대출채권	2,210	1,830	380
기타자산	172	420	(-)248
일반계정미수금	3,390	1,435	1,955
자산총계	26,989	25,334	1,655
계약자적립금	21	23	(-)2
투자계약부채	26,115	24,768	1,347
일반계정미지급금	661	547	114
기타부채	119	139	(-)20
기타포괄손익누계액	73	(-)143	216
부채와적립금총계	26,989	25,334	1,655

나. 요약 포괄손익계산서

① 총괄계정

(단위: 억원)

구 분	2018년	2017년	증감액
영업수익	149,951	150,743	(-)792
영업비용	142,857	142,611	246
영업이익	7,094	8,132	(-)1,038
영업외수익	122	180	(-)58
영업외비용	109	39	70
법인세비용차감전순이익	7,107	8,273	(-)1,166
법인세비용	1,959	2,053	(-)94
당기순이익	5,148	6,220	(-)1,072
기타포괄이익	1,265	(-)660	1,925
총포괄이익	6,413	5,560	853

② 특별계정

(단위: 억원)

구 분	2018년	2017년	증감액
보험료수익	–	–	–
이자수익	650	541	109
배당수익	1	–	1
유가증권처분이익	47	58	(-)11
유가증권평가이익	2	5	(-)3
기타수익	267	332	(-)65
수익합계	967	936	31
계약자적립금전입(환입)	(-)2	(-)3	1
투자계약부채 변동액	487	404	83
지급보험금	2	4	(-)2
특별계정수입수수료	165	137	28
유가증권처분손실	32	45	(-)13
유가증권평가손실	3	2	1
기타비용	280	347	(-)67
비용합계	967	936	31

1-3 사업실적

신계약실적은 해당기간 동안 신규로 체결된 계약에 대한 실적을 말하고, 보유계약실적은 특정 시점 기준으로 유효한 계약에 대한 실적을 말합니다.

(단위 : 건, 억원)

구분		2018년	2017년	증감(액)
신계약실적	건수	13,149,942	12,273,996	875,946
	가입금액	55,592,925	47,922,672	7,670,253
보유계약실적	건수	20,320,883	19,148,627	1,172,256
	가입금액	50,184,396	44,117,195	6,067,201
보유보험료		116,247	115,647	600
(원수보험료)		124,493	123,681	812
순보험금		48,132	42,398	5,734
(원수보험금)		53,894	47,886	6,008
순사업비		22,557	21,957	600

주1) 신계약실적 : 신계약건수 및 신계약가입금액
주2) 보유계약실적 : 보유계약건수 및 보유계약가입금액

1-4. 주요경영효율지표

(단위 : %, %p, 백만원)

구분	2018년	2017년	증감
손해율	83.35	82.33	1.02
사업비율	19.40	18.99	0.41
자산운용률	86.36	84.51	1.85
자산수익율	3.22	3.43	(0.21)
운용자산이익율	3.37	3.60	(0.23)
효력상실해약률			
- 일반계정	11.49	12.06	-0.57
- 특별계정	21.81	9.64	12.17
계약유지율			
- 13회차	81.55	82.41	-0.86
- 25회차	64.41	68.45	-4.04
- 37회차	61.67	65.18	-3.51
- 49회차	58.56	57.15	1.41
- 61회차	53.72	55.62	-1.90
- 73회차	52.91	51.57	1.34
- 85회차	49.55	47.41	2.14
금융소비자보호 실태평가결과	주) 금융소비자보호실태평가 결과 참조		
신용평가등급			
- A.M.BEST	A(Excellent)	A(Excellent)	-
- S&P	A	A-	A- → A로 상향
지급여력비율	216.25	201.62	14.63
지급여력금액	6,016,946	5,368,547	648,399
지급여력기준금액	2,782,413	2,662,692	119,721

주) 영업현황 및 경영효율지표 산출식

- 신계약실적 : 신계약건수 및 신계약가입금액
- 보유계약실적 : 보유계약건수 및 보유계약가입금액
- 보험료 : 원수보험료
- 보험금 : 원수보험금
- 사업비 : 예정사업비 계상 및 실제사업비 배분기준에 의해 배분된 금액
- 손해율 : 발생손해액/경과보험료
- 사업비율 : 순사업비/보유보험료
- 자산운용율 : 회계연도말 운용자산/회계연도말 총자산
- 자산수익률 : 투자영업손익/{(기초총자산+기말총자산-투자영업손익)/2}
  - ○ 투자영업손익 = 투자영업수익- 투자영업비용
  - ○ 총자산 = 대차대조표(총괄) 총자산에서 미상각신계약비, 영업권 및 특별계정자산을 차감한 잔액임

운용자산이익률의 경우 누적 1년치를 사용하는 슬라이딩 방식으로 산출하도록 정의되어 있기 때문에 분기에는 동일한 투자영업이익을 사용할 수 없기에 AI009에 나와있는 손익계산서상의 투자영업이익을 활용하고 있고 연간의 경우는 운용자산이익률과의 일관성을 위해 AI163에 나와있는 투자영업이익 사용

- 효력상실해약율 : 효력상실해약금액/(연초보유계약액 + 신계약액)
- 계약유지율 (13, 25, 37, 49, 61, 73, 85회차) 은 계약유지율은 업무보고서 AI124 기준 작성(일반계정과 특별계정Ⅰ·Ⅱ를 모두 포괄)
- 금융소비자보호실태평가 결과 : 금융감독원 금융소비자보호실태평가 결과 기재
- 신용평가등급 : 정기공시항목 5-6 기재
- 지급여력비율 : 지급여력금액/지급여력기준금액

주) 금융소비자보호실태평가 결과

<금융소비자보호실태평가 결과>

구 분		항목별 평가 결과		
		2015년도	2016년도	2017년도
계량 항목	1. 민원건수	양호	보통	양호
	2. 민원처리기간	양호	양호	양호
	3. 소송건수	보통	양호	양호
	4. 영업 지속가능성	보통	보통	양호
	5. 금융사고	양호	양호	양호
비계량 항목	6. 소비자보호 조직 및 제도	양호	양호	양호
	7. 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 . 운용	양호	양호	양호
	8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 . 운용	보통	양호	양호
	9. 민원관리시스템 구축.운용	양호	양호	우수
	10. 소비자정보 공시	양호	양호	우수

※ 금융소비자보호모범규준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호 실태평가제도를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가 받음

※ 평가대상사는 영업규모 및 민원건수가 업권 전체의 1% 이상인 회사로 민원건수가 적거나 영업규모가 작은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음

2. 일반 현황

2-1. 선언문

지난 2018년(2018.01.01~12.31) 한 해 동안 보내주신 성원과 격려에 대해 DB손해보험 임직원을 대표해 진심으로 감사의 말씀을 드립니다. 본 경영통일공시를 통해서 한 해의 경영성과를 여러분과 공유할 수 있어 매우 뜻 깊게 생각합니다. 본 공시는 보험업감독규정 제 7-44조의 규정에 따라 당사의 경영현황을 상세히 알 수 있도록 사실에 근거하여 작성되었습니다.

지난해는 경기 부진과 사상 유례없는 외형경쟁으로 많은 어려움을 겪었던 한 해였습니다. 외형실적은 12조 4,493억원으로 전년보다 0.7% 성장했고, 손익은 지난해 보다 1,073억이 감소한 5,147억원의 당기 순이익을 올렸습니다. 대부분의 손보사들이 자동차보험 손해율 상승 등으로 순익이 큰 폭으로 하락한 시장 상황에서 당사가 타사에 비해 상대적으로 높은 수준의 이익을 실현한 것은 다행이라고 생각합니다.

올해 역시 미중 무역분쟁이나 글로벌 금융 불안으로 인한 수출과 고용부진, 소비심리 위축은 우리경제의 회복을 가로막는 장해물이 될 것입니다. 보험시장 역시 경기부진 및 시장포화로 외형성장이 둔화되는 반면 경쟁은 더욱 심화되면서 저성장과 수익성 하락이 예상됩니다. 이러한 시장의 변화에서 중장기적인 수익성을 확보하기 위해 DB손해보험은 회사의 미래가치를 증대시키는 것에 중점을 두고 경영 효율을 개선하여 지속가능경영의 기틀을 다져가겠습니다.

최근 보험업의 근간이 흔들릴 정도의 치열한 경쟁이 벌어지고 있지만, 우리 임직원들은 지금의 위기가 전화위복의 기회가 될 수 있도록 최선의 노력을 다하겠습니다. 내실 있는 외형성장과 철저한 손해율 및 사업비 관리를 통해 회사의 가치를 높여 나가겠습니다. 또한 모바일, 데이터 기반의 IT활용 역량을 바탕으로 인슈어테크를 적극 추진하여 4차 산업혁명을 선도하는 금융회사로 거듭날 수 있도록 하겠습니다. 고객 여러분들도 저희들의 노력에 변함없는 성원과 지지를 보내 주시기 바랍니다. 2019년 한 해 고객 여러분의 가정에 건강과 행복이 가득하시길 진심으로 기원합니다. 감사합니다.

2019년 3월

DB손해보험주식회사

대표이사 사장 김 정 남 (서명)

2-2. 경영방침

가. Mission

'우리는 사람과 기업에게 발생 가능한 인적, 물적 리스크를 사전에 대비하도록 하여, 사람의 삶을 행복하게 하고 기업이 영속적인 발전을 누릴 수 있도록 최상의 가치를 제공하겠습니다.'

나. VISION

'고객과 함께 행복한 사회를 추구하는 글로벌 보험금융그룹'

다. 경영자세

실상추구 / 상호소통 / 자율경영

2-3. 연혁 추이

1962.03 한국자동차보험 공영사 설립
1963.06 자동차손해배상보장법의 시행에 따라 자동차 손해배상 책임보험 판매
1968.11 한국자동차보험 공영사를 발전적으로 해체하고 10개 원수손해보험사의 출자로 한국자동차보험(주) 설립
1983.05 동부그룹에서 한국자동차보험㈜ 경영권 인수
1984.02 보증보험을 제외한 손해보험 전종목 사업면허 취득
1984.03 당사 전액출자로 대물, 차량손해조사 회사인 한국자보서비스㈜ 설립
1984.10 괌지점 설치
1995.10 동부화재해상보험(주)로 사명변경
2002.09 자동차보험 대표브랜드 '프로미(PROMY)' 확정
2003.12 한국생산성본부 주관 "2003년 국가고객만족도(NCSI)" 손해보험부문 1위 선정
2004.05 신경영혁신 선포식-「최고를 향한 변화와 도전(C&C No.1)」
2005.10 동부프로미 프로농구단 창단
2005.12 산업자원부 주최, 한국표준협회 주관 2005 국가품질경영대회 품질경영상 대통령 표창 수상
2006.01 풍수해보험 단독 시범사업자 선정 (소방방재청)
2006.02 한국기업윤리대상 수상 (한국기업윤리학회 주최)
2006.04 하와이 지점 설립
2006.05 장기보험 브랜드「프로미 라이프」도입
2006.05 풍수해보험 조인식 및 판매 개시
2006.07 중국 주재사무소 설치
2006.11 제13회 기업혁신대상 국무총리상 수상 (후원:산업자원부, 행정자치부, 주최:대한상공회의소, 중앙일보사)
2007.01 전주 콜센터 오픈
2007.11 산업자원부 주최 지속가능경영대상 최우수상 수상

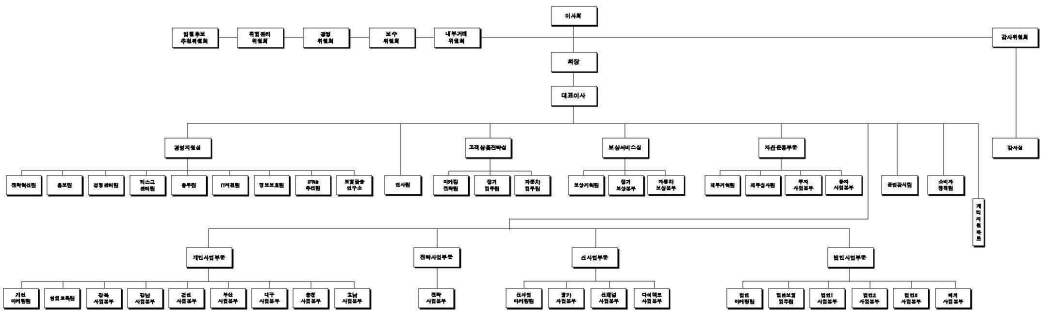
2008.01 공정거래위원회 주관 2007년 하반기 '소비자불만 자율관리 프로그램 (CCMS)' 인증
2008.08 동부증권 자회사 편입
2008.11 한국서비스품질 우수기업 인증 (지식경제부 기술표준원)
2008.11 제34회 국가품질경영대회 국가품질상 대통령표창 수상(지식경제부, 한국표준협회)
2008.12 A.M.Best Rating『A(Excellent)』획득 (등급 상향)
2009.01 금융감독원 주관, 소비자보호 우수금융회사 선정
2009.02 ISO27001(국제정보보호 경영시스템 인증) 획득
2009.03 2009 KSQI 한국의 우수콜센터 선정 (한국능률협회 컨설팅)
2009.04 금감원 민원평가 결과 5회 연속 1등급 획득
2009.04 동부화재 일반보상서비스, 국내 보험업계 최초 ISO 9001 인증 획득
2009.04 2009 한국 손해보험 지속가능지수 2위 (지속가능사회를 위한 경제연구소)
2009.06 한국서비스대상 '고객만족' 부문 대상 수상 (한국표준협회)
2009.09 사회책임투자(SRI) 지수 편입 (한국거래소)
2009.09 총자산 10조 돌파
2009.10 다우존스 지속가능지수(DJSI) 보험업종 1등 기업 선정
2009.12 LA 지점 개설
2010.01 공정거래위원회 주관 CCMS (소비자불만자율관리프로그램) 인증 획득
2010.01 환경부, 그린스타트와 그린스타트 운동 협력 MOU 체결
2010.02 데이터센터, 신축 이전 (중구 초동 → 용인시 죽전동)
2010.02 GRI(지속가능경영글로벌인증기관) A+ 등급의 지속가능경영보고서 발간
2010.05 김정남 대표이사 사장 취임
2010.10 New Slogan「Dynamic Dongbu」선포
2011.03 중국 청도소재 보험중개 합자법인 설립
2011.04 동부CAS손사, 동부CSI손사, 동부CNS자동차손사 3개 자회사 출범
2011.04 뉴욕지점 현지 사업면허 획득
2011.06 베트남 호치민사무소 설치
2011.08 인도네시아 자카르타 사무소 설치
2011.11 환경부, 그린스타트와「환경교육운영 및 그린리더 육성시범학교」 업무지원 협약 체결
2011.12 S&P Rating, 7년연속『BBB+』획득,등급전망 Stable→Positive로 상향
2012.02 스위스 SAM社, 글로벌 리더그룹인 'Bronze Class'로 선정(국내 보험업 최초)
2012.06 전사 리스크관리(ERM) 시스템 오픈
2012.09 총 자산 20조원 돌파
2012.10 '고객과 함께 행복한 사회를 추구하는 글로벌 보험금융그룹' 뉴비전 선포
2012.10 다우존스 지속가능경영지수 4년연속 손해보험업종 1등 기업 선정, 아시아태평양지수 업계 최초 선정
2013.02 판매전문 자회사 '동부 MnS 주식회사' 설립

2013.04 코스피 200 편입
2013.06 S&P 신용등급 'A-'로 상향
2013.09 업계최초 다우존스 지속가능경영지수 월드부문(DJSI World) 편입
2014.05 독립 금융판매 전문회사 '동부금융서비스(주)' 설립
2015.01 베트남 PTI 보험사 인수
2015.05 미얀마 양곤사무소 개소
2015.11 금융업계 최초 국가품질대상 대통령 표창 수상
2015.12 총자산 30조원 돌파
2016.06 가입고객 800만명 달성
2016.07 한국서비스대상 명예의 전당 수상
2016.12 손해보험업계 최초 '프로미 챗봇' 서비스 실시
2017.01 업계 최초 모바일 보험증권 특허권 획득
2017.04 환경의 날 기념 대통령 표창 수상
2017.11 DB손해보험주식회사로 사명 변경
2018.07 S&P 신용등급 'A'로 상향
2018.09 국내 손보업계 최초 6년연속 다우존스 지속가능경영지수 'World 지수'편입

2-4. 조직

가. 조직도

①전사 조직도(2019년 1월 1일 현재)



② 조직개요

당사의 조직은 4실 5부문, 22팀 19사업(보상)본부로 구성되어 있습니다.

(2019년 2월 28일 현재/단위: 개)

구분	조 직	
임원 Post	4실 5부문, 22팀/19사업(보상)본부/1보험금융연구소	
부서 Post	본점	57파트, 3센터, 29부(신사업10, 법인13, 자산6), 3TFT, 1농구단사무국, 1위험관리연구소
	사업단/보상부	71(영업58, 보상13), 해외지점4
	기타	8본부지원팀 (사무국1/해외사무소4/해외법인 별도)

나. 영업조직

(2019년 2월 28일 현재 / 단위: 개)

본 부	지 점	보 상 사무소	영업소	해외 현지법인	해 외 지 점	해 외 사무소	합 계
8	58	80	353	-	4	5	508

주1) 본부 : 지역본부 및 지역영업부 포함

주2) 보상사무소 : 지역센터 및 사무소 포함

주3) 해외점포 : 해외현지법인은 외국환거래규정에 의하여 신고 등을 하여 설립한 외국에 있는 법인, 해외지점은 영업점포, 해외사무소는 영업을 하지 않는 연락사무소를 의미

2-5. 임직원현황

(2019.02.28. 현재 / 단위 : 명)

구 분		2018년	2017년
임원	등기임원(사외이사포함)	5(3)	5(3)
	비등기임원	53	54
직원	정규직	4,494	4,451
	비정규직	68	64
합 계		4,620	4,574

※ 인원 산정 기준

정규직 : ① L~BA급, LW급, E계층, BK급, D계층, SA급, SP급

② 실무, 특정, 기간, 보조, 방카 中 근속2년 경과 직원

(단, 만60세 정년은 계약직으로 산정함)

비정규직 : ① 실무, 특정, 기간, 보조, 방카, 자문역, 다이렉트영업 中 근속2년 미경과 직원

② 만60세 정년 초과 직원

※ 기준 일자 : 2018년 (2019년 2월 28일 기준), 2017년 (2018년 2월 28일 기준)

2-6. 모집조직 현황

(2019년 2월 28일 현재 / 단위: 명, 개)

구 분		2018년도	2017년도
보 험 설 계 사		21,844	22,496
대 리 점	개 인	2,452	2,827
	법 인	1,631	1,639
	계	4,083	4,466
금융기관보험대리점	은행	16	16
	증권	9	9
	상호저축은행	4	4
	신용카드사	8	8
	지역 농축협조합	1	3
	계	38	40

※ 비교년도 (2017년) : 2018년 2월 28일 기준

2-7. 자회사

1) 연결대상 자회사

(2019년 02월 28일 현재)

회사명	소재지	주요업무	설립년월일	자본금	소유주식수	소유비율
DB 자동차보험 손해사정	서울시 강남구 테헤란로 432	손해사정업	1984.2.29	10억원	200,000주	100%
DBCAS 손해사정	서울시 용산구 후암로 107	손해사정업	2011.3.17	3억원	60,000주	100%
DBCSI 손해사정	서울시 강남구 테헤란로 432	손해사정업	2011.3.17	2억원	40,000주	100%
DBCNS 자동차 손해사정	서울시 중구 마른내로 35	손해사정업 /금융지원 서비스업	2011.3.17	2억원	40,000주	100%
DBMnS	서울시 중구 마른내로 35	보험대리 및 중개업	2013.2.22	200억원	4,000,000주	100%
DB 금융서비스	서울시 강남구 테헤란로 218	보험대리 및 중개업	2014.1.13	140억	2,800,297주	100%
DB생명	서울시 강남구 테헤란로 432	생명보험업	1989.4.14	1,933억원	28,952,942주	99.83%
DB캐피탈	서울시 중구 남대문로 113	여신금융업	1995.12.08	620억원	10,803,600주	87.11%

주) DB생명 소유주식수 및 소유비율은 보통주 기준

2) 비연결 자회사

(2019년 02월 28일 현재)

회사명	소재지	주요업무	설립년월일	자본금	소유주식수	소유비율
DB 금융투자	서울시 영등포구 국제금융로 8길 32	금융투자업	1982.12.20	2,122억원	10,643,969주	25.08%
안청 재산보험	[중국] 중경시 강북구 동승문로 63호 금융성2호 T1동	손해보험업	2006.12.31	6,853억원 (RMB 40.76억)	611,800,000주	15.01%
PTI	[베트남] 하노이시 바딘구 랑하로 4A 하렉빌딩 8층	손해보험업	1998.6.18	389억원 (VND 8,039.57억)	30,000,000주	37.32%

주) 환율 : 2019년 2월 28일자 매매기준율 적용 (중국: 1위안=168.13원, 베트남: 100동=4.84원)

2-8. 자본금

(단위 : 주, 백만원)

연월일	주식의 종류	발행주식수	증자금액	증자내용	자본금	비 고
2018. 12. 31	보통주	70,800,000	-	-	35,400	-

2-9. 대주주

(2018년 12월 31일 현재 / 단위: 주, %)

주주명	소유 주식수	소유 비율
김남호	5,879,520	8.30%
김준기	4,708,500	6.65%
김주원	2,229,640	3.15%
DB김준기문화재단	3,539,070	5.00%
자기주식	7,501,660	10.60%
계	23,858,390	33.70%

주) 상기 소유 비율은 발행 주식 총수(70,800,000주) 대비 기준임

2-10. 주식 소유 현황

(2018년 12월 31일 현재 / 단위: 명, 주, %)

구분	주주수	비율	소유주식수	비율
정부	0	0	0	0
정부관리회사	0	0	0	0
증권회사	20	0.31	197,871	0.27
보험회사	14	0.21	7,605,094	10.74
투자신탁	631	9.9	7,296,479	10.3
은행	110	1.72	1,058,288	1.49
연기금	3	0.04	4,067,585	5.74
종금/금융/금고	1	0.01	17,203	0.02
기타법인	937	14.71	36,517,430	51.57
개인	4,652	73.05	14,040,050	19.83
합계	6,368	100	70,800,000	100
(외국인)	924	14.51	32,932,361	46.51

주1) 상기 자료는 주주명부폐쇄 기준일(2018년 12월 31일)을 기준으로 한국예탁결제원에서 작성된 보통주 주식분포 상황표를 참고하여 작성됨

주2) 기타법인은 나머지 법인주주와 실기주 등을 포함

2-11. 계약자 배당

(단위 : 원, %)

구 분		FY'2018년도		FY'2017년도	
		배당액	배당(기준)율	배당액	배당(기준)율
일반 계정 (위험률차)	노후안심	58,435,712	45.00	54,686,201	35.00
	홈런인생	420,297,355	45.00	344,829,407	35.00
	실버그린	22,743,994	45.00	21,192,321	35.00
	직장인노후	2,418,835	45.00	1,892,465	35.00
	미래행복	149,818,718	45.00	123,732,840	35.00
	미래로	227,902,283	45.00	193,863,176	35.00
	방카연금	6,407,560	45.00	5,976,604	35.00
	스마트연금	32,632,222	45.00	28,117,896	35.00
	미래설계	3,884,700	45.00	3,192,030	35.00
일반 계정 (사업비차)	노후안심	4,819,606	20.00	2,760,902	9.00
	홈런인생	8,440,935	20.00	3,422,981	9.00
	실버그린	1,905,287	20.00	411,514	9.00
	미래행복	60,448,148	20.00	29,569,431	9.00
	미래로	874,153,895	20.00	540,706,193	9.00
	방카연금	310,363,158	20.00	169,343,637	9.00
	스마트연금	897,879,669	20.00	413,766,548	9.00
	미래설계	166,528,098	20.00	75,100,713	9.00
	다이렉트연금	730,733	20.00	149,430	9.00
특별 계정 (이자율차)	미래행복	1,313,524,876	2.80	1,404,277,789	2.87
	미래로	1,395,507,510	2.80	1,868,152,525	2.87
	방카연금	175,851,089	2.80	270,308,606	2.87
	스마트연금	651,347,296	2.80	586,681,030	2.87
	미래설계	64,636,608	2.80	60,374,074	2.87
	다이렉트연금	1,576,815	2.80	560,798	2.87

주1) 배당액은 해당 사업연도 결산기준 차기 계약자배당준비금(선적립) 기준임.

주2) 위험률차 배당금 : 연간 위험보험료 × 위험률차 배당율

사업비차 배당율 : 연간 예정유지비 × 사업비차 배당율

이자율차 배당율 : 전보험년도말 해지식 준비금 × (이자율차 배당기준율 - 상품별 예정이율)

주3) 소수점이하 둘째자리까지 표시, 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임.

2-12. 주주 배당

구분	2018년	2017년
배당률	400%	460%
주당배당액	2,000원	2,300원
주당 당기순이익	7,270원	8,786원
배당성향	24.6%	23.4%

주1) 주당 당기 순이익 = 별도기준 당기 순이익 / 총 발행주식수 (70,800,000 주)
주2) 배당성향 = 주당 당기순이익 / 주당배당액

2-13. 주식매수선택권 부여내용

- 해당사항 없음

3. 경영 실적

3-1. 경영실적 개요

(단위: 억원)

구 분	2018년	2017년
보 유 보 험 료	116,247	115,647
순 보 험 금	48,132	42,398
순 사 업 비	22,557	21,957
장 기 환 급 금	28,619	29,277
총 자 산	397,755	374,038
책 임 준 비 금	306,028	289,289
당 기 순 손 익	5,148	6,221
(원 수 보 험 료)	124,493	123,681
(원 수 보 험 금)	53,894	47,886

주) 비상위험준비금 : 4-12 항목 참조

3-2. 손익발생원천별 실적

(단위: 억원)

구 분		2018년	2017년	증 감
보험 부문	보험영업손익	12,246	18,071	(-)5,825
	(보 험 수 익)	128,211	127,295	916
	(보 험 비 용)	115,965	109,224	6,741
투자 부문	투자영업손익	8,347	16,882	(-)8,535
	(투자영업수익)	16,227	20,649	(-)4,422
	(투자영업비용)	7,880	3,767	4,113
책임준비금전입액(△)		16,907	20,680	(-)3,773
영업손익		3,686	14,273	(-)10,587
기타 부문	기타손익	3,421	(-)6,000	9,421
	(기타수익)	4,675	2,055	2,620
	(기타비용)	1,254	8,055	(-)6,801
특별 계정 부문1)	특별계정손익	-	-	-
	(특별계정수익)	960	923	37
	(특별계정비용)	960	923	37
경상손익		7,107	8,273	(-)1,166
특별이익		-	-	-
특별손실		-	-	-
법인세비용		1,959	2,053	(-)94
당기순손익		5,148	6,220	(-)1,072

주1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임.

4. 재무에 관한 사항

4-1. 재무상황 개요

1) 일반계정

당기말 자산총액은 397,755억원으로 전기말 대비 23,717억원, 6.34% 증가하였습니다. 유가증권의 증가 12,518억원, 대출채권의 증가 11,610억원으로, 전체 증가금액의 대부분을 차지하고 있습니다.

(단위 : 억원, %)

구 분		2018 년		2017 년	
		금액	구성비	금액	구성비
자 산	현금 및 예치금	7,482	1.88	4,142	1.11
	당기손익인식증권	7,660	1.93	7,440	1.99
	매도가능증권 (매도가능금융자산)	203,278	51.11	190,980	51.06
	만기보유증권 (만기보유금융자산)	-	0.00	-	0.00
	관계.종속기업투자주식	6,449	1.62	6,449	1.72
	대출채권	107,333	26.98	95,723	25.59
	부동산	11,310	2.84	11,359	3.04
	고정자산	606	0.15	994	0.27
	기타자산	30,038	7.56	33,052	8.83
	특별계정자산	23,599	5.93	23,899	6.39
	자산총계	397,755	100.00	374,038	100.00
부 채	책임준비금	306,028	76.94	289,289	77.34
	기타부채	16,360	4.11	15,664	4.19
	특별계정부채	26,255	6.60	24,930	6.67
	부채총계	348,643	87.65	329,883	88.20
자 본	자본총계	49,112	12.35	44,155	11.80
부채 및 자본총계		397,755	100.00	374,038	100.00

주) 잔액기준

2) 특별계정

(단위 : 억원, %)

구 분		2018 년		2017 년	
		금액	구성비	금액	구성비
자산	현금과 예치금	72	0.27	103	0.41
	유가증권	21,145	78.35	21,546	85.05
	대출채권	2,210	8.19	1,830	7.22
	유형자산	-	-	-	-
	기타자산	172	0.64	420	1.66
	일반계정미수금	3,390	12.55	1435	5.66
	자 산 총 계	26,989	100.00	25,334	100.00
부채	기타부채	119	0.44	139	0.54
	일반계정미지급금	661	2.45	547	2.16
	계약자적립금	26,136	96.84	24,791	97.86
	기타포괄손익누계액	73	0.27	(-)143	(-)0.56
	부채, 적립금 및 기타 포괄손익누계액 총계	26,989	100.00	25,334	100.00

주1) 잔액기준임

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정의 합계임

3) 기타사항

□ 경영・자산 등에 관하여 중대한 영향을 미칠 수 있는 회계처리기준 등의 변경에 따른 준비사항 및 영향분석

3)-1 중요한 회계정책

제정・공표되었으나 2018년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 새로운 한국채택국제회계기준은 다음과 같습니다.

3)-1.1 기업회계기준서 제1109호 금융상품

새로운 기준서는 기업회계기준서 제1039호'금융상품: 인식과 측정'을 대체합니다. 동 기준서는 금융상품 회계의 세 측면인 분류와 측정, 손상 그리고 위험회피회계를 다루고 있으며 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용할 수 있습니다. 그러나, 2017년 3월에 개정된 기업회계기준서 제1104호에서, 보험회사는 2016년 4월 1일 이전에 가장 먼저 종료되는 회계연도말 현재 기업회계기준서 제1109호를 적용한 사실이 없으면서 보험과 관련된 활동이 지배적인 경우에는 2022년 1월 1일 이전에 개시하는 회계연도까지는 기업회계기준서 제1109호 적용을 한시적으로 면제받는 옵션을 선택할 수 있도록 허용하고 있습니다. 보험과 관련된 활동이 지배적인 경우란 보험과 관련된 부채(기업회계기준서 제1104호 적용범위에 있는 보험계약으로 인하여 발생된 부채, 기업회계기준서 제1039호에 의해 당기손익-공정가치로 측정되는 비파생투자계약으로 인하여 발생된 부채 및 이러한 계약들을 발행하거나 당해 계약들의 의무이행을 위하여 발생되는 부채)의 장부가액이 총 부채 장부가액의 90%를 초과하거나 또는 80%를 초과하고 90% 이하이면서 비보험활동이

유의적이지 않은 경우입니다.

당사는 2015년 12월 31일 현재 해당 기준을 충족할 수 있어, 개정된 기업회계기준서 제1104호에 따라 2022년 1월 1일 이후에 개시하는 회계연도부터 새로운 기준서 제1109호를 적용할 예정입니다.

당사는 기업회계기준서 제1109호의 도입과 관련하여 금융상품 보고와 관련한 내부관리프로세스와 회계처리시스템, 그리고 재무제표에 미칠 수 있는 영향분석에 착수하였습니다. 동 기준서의 주요 사항별로 재무제표에 미칠 수 있는 일반적인 영향은 다음과 같습니다.

3)-1.1.1 금융자산의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 당사는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음 표와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

계약상 현금흐름 특성 사업모형	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정1)	당기손익-공정가치 측정 2)
계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정1)	
매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

주: 1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)
2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치측정 대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기업회계기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제1109호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

3)-1.1.2 금융부채의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호에 따르면 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 해당 금융부채의 신용위험 변동으로 인한 부분은 당기손익이 아닌 기타포괄손익으로 표시하고, 동 기타포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환하지 않습니다. 다만, 금융부채의 신용위험 변동에 따른 공정가치 변동을기타포괄손익으로 인식하면 회계불일치가 발생하거나 확대될 경우에는 해당 공정가치 변동을 당기손익으로 인식합니다.

현행 기업회계기준서 제1039호에서 모두 당기손익으로 인식했던 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 일부가 기타포괄손익으로 표시되므로 금융부채의 평가 관련 당기손익이 감소할 수 있습니다.

3)-1.1.3 손상: 금융자산과 계약자산

현행 기업회계기준서 제1039호에서는 발생손실모형(incurred loss model)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다. 기업회계기준서 제1109호에서는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기업회계기준서 제1039호의 발생손실모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식할 수 있습니다.

구 분 주1)		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우 주2)	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

주1) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 거래에서 생기는 매출채권이나 계약자산의 경우 유의적인 금융요소가 없다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정해야 하고, 유의적인 금융요소가 있다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음. 리스채권도 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음

주2) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있음

기업회계기준서 제1109호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

3)-1.1.4 위험회피회계

새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 현행 기업회계기준서 제1039호에서 정한 위험회피회계의 체계(mechanics of hedge accounting: 공정가치위험회피, 현금흐름위험회피, 해외사업장순투자위험회피)를 유지하지만, 복잡하고 규정중심적인 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 요구사항을 기업의 위험관리활동에 중점을 둔 원칙중심적인 방식으로 변경했습니다. 위험회피대상항목과 위험회피수단을 확대하였고, 높은 위험회피효과가 있는지에 대한 평가 및 계량적인 판단기준(80~125%)을 삭제하는 등 위험회피회계 적용요건을 완화하였습니다.

기업회계기준서 제1109호의 위험회피회계를 적용할 경우, 현행 기업회계기준서 제 1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하는 일부 거래에 대해서도 위험회피회계를 적용할 수 있게 되어 당기손익의 변동성이 축소될 수 있습니다.

위험회피회계에 대한 경과규정에 따르면 기업회계기준서 제1109호를 최초 적용할 때 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 관련 규정을 계속해서 적용할 것을 회계정책으로 선택
할 수 있습니다.

3)-1.2 기업회계기준서 제1116호 리스

기업회계기준서 제1116호 '리스'는 기업회계기준서 제1017호 '리스', 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정', 기업회계기준해석서 제2015호 '운용리스: 인센티브', 기업회계기준해석서 제2027호 '법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가'을 대체합니다. 기업회계기준서 제1116호는 리스의 인식, 측정, 표시, 공시 원칙을 제시하였으며, 리스이용자로 하여금 모든 리스를 기업회계기준서 제1017호에서의 금융리스 회계처리와 유사한 단일 모델로 회계처리할 것을 요구합니다. 동 기준서는 리스이용자에 대해 소액자산 리스(예: 개인 컴퓨터), 단기리스(리스기간이 12개월 이하인 리스)의 두 가지 인식 면제 규정을 포함합니다. 리스개시일에 리스이용자는 리스료 지급에 대한 부채(리스부채)를 인식하여야 하며, 기초자산에 대한 리스기간동안의 사용권을 나타내는 자산(사용권 자산)을 인식할 것입니다. 리스이용자는 리스부채의 이자비용과 사용권 자산의 감가상각비를 개별적으로 인식하여야 합니다.

또한 리스이용자는 특정 사건(즉, 리스기간의 변동, 리스료를 산정할 때 사용한 지수나 요율의 변동으로 생기는 미래 리스료의 변동)이 발생하면 리스부채를 재측정 해야 합니다. 리스이용자는 일반적으로 사용권 자산을 조정함으로써 리스부채의 재측정 금액을 인식할 것입니다. 기업회계기준서 제1116호에서의 리스제공자 회계처리는 기업회계기준서 제1017호의 현행 회계처리와 비교하여 실질적으로 변동되지 않았습니다. 리스제공자는 모든 리스를 기업회계기준서 제1017호와 동일한 분류 원칙을 사용하여 운용리스와 금융리스를 구분할 것입니다. 또한 기업회계기준서 제1116호는 리스이용자와 리스제공자에게 기업회계기준서 제1017호보다 광범위한 공시를 요구합니다.

동 기준서는 2019년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용됩니다. 조기 적용이 허용되나 기업은 먼저 기업회계기준서 제1115호를 적용하여야 합니다. 리스이용자는 완전 소급 적용 방법과 변형된 소급 적용 방법 중 하나를 사용하여 동 기준서를 적용할 수 있으며, 동 기준서상 경과 규정은 몇 가지 실무적 간편법을 허용합니다. 당사는 동 기준서가 재무제표에 미치는 영향을 검토하고 있으며, 정해진 시행일에 개정 기준서를 적용할 계획입니다.

3)-1.3 기업회계기준서 제1117호 보험계약

2017년 5월 국제회계기준위원회(IASB)는 새로운 보험계약 기준서인 IFRS17을 최종 공표하였고, 동 기준서에 따라 당사는 2022년 1월부터 IFRS17을 적용하여 재무제표를 작성하여야 합니다. IFRS17 기준서는 보험부채를 현행 추정치(Current Estimate)로 평가하도록 규정하고 있으며, 장래이익을 보험부채 중 하나인 계약서비스마진(CSM)으로 계상한 후 보험기간에 걸쳐 이익으로 인식하도록 규정하고 있습니다.

이러한 회계기준 변경에 대비하여 당사는 가정 산출, 보험부채 평가 및 관련 결산항목 산출에 필요한 통합시스템 구축을 2017년 하반기에 착수하여 시스템 개발을 진행 중입니다. IFRS17은 현행 기준과는 보험부채 평가방법, 수익 인식 기준, 이익발생 원천, 손익계산서 구조 등에서 근본적인 차이를 갖고 있어 새로운 회계기준을 적용하는데 많은 어려움이 있을 것으로 예상됩니다. 이에 따라 IFRS17 시행 전에 충분한 안정화 기간을 확보할 수 있도록 2018년에 시스템 개발 완료 후, 2019년 이후부터 시범운영 및 안정화를 진행해나갈 계획입니다.

4-2. 대출금 운용

1) 대출금운용 방침

2018년 사업년도 대출자산은 109,997억원으로 2017대비 약 12.3% 증가 하였으며, 저금리 상황이 지속되면서 상대적으로 금리가 높은 기업대출의 비중을 확대하였습니다. 또한 투자자산의 안정성을 확보하기 위해 분기별로 보유자산에 대한 리뷰 및 사전 모니터링 활동을 강화하고 있습니다.

2) 담보별 대출금

담보대출의 비중은 46.9%에서 48.0%로 소폭 확대되었으며, 자산은 6,872억원이 증가하여 가장 큰 금액을 차지하고 있습니다. 수익성 제고차원에서 상대적으로 고금리 상품인 인수금융, 질권담보대출 등의 기타대출 비중을 확대하였습니다.

(단위 : 억원, %)

구 분		2018 년		2017 년	
			구성비		구성비
일반계정	콜 론	0	0.00	0	0.00
	보험계약 유가증권 부동산	25,655 720 26,434	23.32 0.65 24.03	21,062 159 24,716	21.50 0.16 25.23
	담 보 계	52,809	48.01	45,937	46.89
	신 용	29,537	26.85	30,440	31.07
	어음할인	0	0.00	0	0.00
	지급보증	363	0.33	531	0.54
	기 타	25,078	22.80	19,225	19.62
	소 계	107,787	97.99	96,133	98.13
특별계정	콜 론				
	보험계약 유가증권 부동산				
	담 보 계				
	어음할인				
	신 용				
	지급보증				
	기 타	2,210	2.01	1,830	1.87
	소 계	2,210	2.01	1,830	1.87
합 계		109,997	100.00	97,963	100.00

주1) 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전 금액 기준임

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

3) 업종별 대출금

(단위 : 억원, %)

업 종 별	2018 년		2017 년	
		구성비		구성비
농업.수렵업.임업	0	0.00	0	0.00
어 업	0	0.00	0	0.00
광 업	0	0.00	0	0.00
제 조 업	560	0.51	1,274	1.30
전기.가스.수도업	4,672	4.25	4,115	4.20
건 설 업	2,348	2.13	3,796	3.87
도·소매및소비자용품수리업	504	0.46	636	0.65
숙박 및 음식점업	1,303	1.18	6	0.01
운수.창고 및 통신업	3,142	2.86	1,656	1.69
금융 및 보험업	23,493	21.36	19,036	19.43
부동산·임대및사업서비스업	14,634	13.30	11,977	12.23
기타공공사회및개인서비스업	1,339	1.22	2,525	2.58
기타(개인대출)	58,002	52.73	52,942	54.04
합 계	109,997	100.00	97,963	100.00

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

4) 용도별 대출금

개인대출은 전년대비 9.5%(5,060억원), 기업대출은 15.5%(6,974억원) 증가하여 기업대출 비중이 1.31%p 소폭 증가하였습니다.

(단위 : 억원, %)

구 분		2018 년		2017 년	
			구성비		구성비
개 인 대 출		58,002	52.73	52,942	54.04
기 업 대 출		51,995	47.27	45,021	45.96
	중소기업	27,804	25.28	28,163	28.75
	대 기 업	24,191	21.99	16,858	17.21
합 계		109,997	100.00	97,963	100.00

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

5) 계정별 대출금

일반계정 자산의 경우 11,654억원 증가하여 전년대비 12.1% 증가하였습니다.

특별계정 자산의 경우 380억원 증가하였으나, 금액비중은 크지 않습니다.

(단위 : 억원, %)

구 분	2018 년		2017 년	
		구성비		구성비
일 반 계 정	107,787	97.99	96,133	98.13
특 별 계 정	2,210	2.01	1,830	1.87

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-3. 유가증권투자 및 평가손익

1) 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분			공정가액[1]	평가손익
일반 계정	당기손익인식증권 (A)	주 식	21	(2)
		채 권	999	(1)
		수 익 증 권	5,634	15
		해외유가증권	9	(1)
		신종유가증권	0	
		기타유가증권	996	7
	매도가능증권 (B)	주 식	3,265	206
		출 자 금	976	0
		채 권	86,874	5,259
		수 익 증 권	47,974	439
		해외유가증권	63,270	(2,541)
		신종유가증권	249	(32)
		기타유가증권	670	(18)
	만기보유증권 (C)	채 권	0	0
		수 익 증 권	0	0
		해외유가증권	0	0
		신종유가증권	0	0
		기타유가증권	0	0
	관계.종속기업 투자주식(D)	주 식	6,449	0
		출 자 금	0	0
	소 계(A+B+C+D)		217,386	3,331
특별계정[2]	주 식		32	(2)
	채 권		17,584	150
	수 익 증 권		171	0
	해외유가증권		2,822	(78)
	기타유가증권		290	0
	소 계		20,899	70
합 계			238,285	3,401

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

2) 매도가능증권 평가손익

(단위 : 억원)

구 분				공정가액[1]	평가손익[3]
특별계정[4]	주 식			1,595	130
	출 자 금			139	29
	채 권			82,993	4,344
	수익 증권[2]	주식		742	16
		채권		2,701	38
		기타		37,956	353
	해외 유가 증권	주식		0	0
		출자금		0	0
		채권		51,888	(1,737)
		수익증권[2]	주식	0	0
			채권	2,269	23
			기타	1,393	137
		기타해외 유가증권		956	(144)
			(채권)	249	0
	신종유가증권			0	0
			(채권)	0	0
	기타유가증권			179	(12)
			(채권)	0	0
	합 계			183,060	3,177

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

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

주3) 특별계정 매도가능증권 평가손익을 대상으로 함

주4) 특별계정은 장기, 개인연금, 자산연계형 특별계정임

4-4. 금융상품 현황

(단위 : 억원)

구분*		당분기		전분기	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	7,706	7,706	4,122	4,122
	매도가능금융자산	203,277	203,277	200,087	200,087
	만기보유금융자산	0	0	0	0
	대여금및수취채권	115,188	118,515	113,997	114,965
	합계	326,171	329,498	318,206	319,174
금융부채	당기손익인식금융부채	0	0	0	0
	기타금융부채	11,048	11,048	11,850	11,850
	합계	11,048	11,048	11,850	11,850

주1) 한국채택국제회계기준 제1039호(금융상품:인식과 측정)에 따른 금융상품 분류

주2) 기타금융부채는 각종 보험 미지급금, 콜머니 및 환매조건부채권매도의 장부금액 등의 합계임

4-5. 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위 : 억원)

항 목		공정가액 서열체계			
		레벨1*	레벨2**	레벨3***	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	1,020	6,679	7	7,706
	매도가능금융자산	72,282	80,812	50,183	203,277
	합 계	73,302	87,491	50,190	210,983
금융부채	당기손익인식금융부채	0	0	0	0

* 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격

** 직접적으로(예 : 가격) 또는 간접적으로(예 : 가격에서 도출되어) 관측 가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수. 단 공정가치 레벨1에 포함된 공시가격은 제외함

*** 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수 (관측가능하지 않은 투입변수)

4-6. 부동산 보유현황

(단위 : 억원, %)

구 분		2018년					2017년				
		업무용	구성비	비업무용	구성비	계	업무용	구성비	비업무용	구성비	계
일반 계정	토 지	2,543	27.0	6,873	73.0	9,416	2,315	24.6	7,099	75.4	9,414
	건 물	971	51.5	914	48.5	1,885	921	47.6	1,013	52.4	1,934
	구 축 물	1	33.3	2	66.7	3	1	20.0	4	80.0	5
	건설중인자산	7	100.0			7	7	100.0			7
	해외부동산										
	소 계	3,522	31.1	7,789	68.9	11,311	3,244	28.6	8,116	71.4	11,360
특별 계정	토 지										
	건 물										
	구 축 물										
	건설중인자산										
	해외부동산										
	소 계										
합 계											

주 1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임
2) 업무용 부동산은 자가사용, 비업무용 부동산은 임대(투자)용 부동산을 의미함

4-7. 책임준비금

(단위 : 억원)

구 분		2018년	2017년
일반 계정	보험료적립금	258,018	242,361
	지급준비금	25,304	24,745
	미경과보험료적립금	21,679	21,217
	보증준비금	-	-
	계약자배당준비금	851	815
	계약자이익배당준비금	74	44
	배당보험손실보전준비금	102	107
	소 계	306,028	289,289
특별 계정	보험료적립금	26,136	24,791
	계약자배당준비금	-	-
	계약자이익배당준비금	-	-
	소 계	26,136	24,791
합 계		332,164	314,080

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-8. 책임준비금적정성 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	288,294	366,974	- 78,680
		무배당	734,515	643,333	91,182
	금리 연동형	유배당	3,017,234	2,927,347	89,887
		무배당	17,737,546	7,931,450	9,806,096
일반손해보험 (자동차보험 제외)			544,552	400,033	144,519
자동차보험			1,650,856	1,551,672	99,183
합계			23,972,997	13,820,810	10,152,187

○ 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

주요가정*	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
할인율	2.88 ~ 8.69%	2.18 ~ 6.72%	금리시나리오 변경
위험률	50.6 ~ 102.2%	50.0 ~ 89.9%	통계기간 변경
해약률	1.2 ~ 59.6%	1.1 ~ 60.0%	통계기간 변경
사업비율	2.1 ~ 16.3%	2.1 ~ 17.8%	배분기준 및 통계기간 변경

* 할인율, 위험률, 해약률 및 사업비율 등

○ 재평가 실시 사유

- 해당 사항 없음

4-9. 보험계약과 투자계약 구분

(단위: 억원)

계 정	구 분*	FY2018 4/4분기	FY2018 3/4분기
일반	보험계약부채	304,682	300,006
	투자계약부채	1,346	1,357
	소계	306,028	301,363
특별	보험계약부채	21	21
	투자계약부채	26,115	24,809
	소계	26,136	24,830
합계	보험계약부채	304,703	300,027
	투자계약부채	27,461	26,166
	합계	332,164	326,193

* 보험업감독업무시행세칙 별표26 제2장(보험계약 분류 등)에 따른 구분

** 특별계정에는 퇴직보험 퇴직연금 변액보험만 기재하고 나머지 특별계정은 일반계정에 기재

*** 보험계약부채, 투자계약부채 금액을 기재

4-10. 외화자산.부채

1) 형태별 현황

저금리 기조에 따른 투자기회 확대 및 수익률을 제고하기 위하여 해외투자를 지속하고 있으며 2018년도는 유가증권 중심으로 증가하였습니다.

(단위 : 백만원)

구 분		2018년	2017년	증 감
자산	예 치 금	0	0	0
	유 가 증 권	6,544,798	6,174,072	370,726
	외 국 환	190,014	145,208	44,806
	부 동 산	0	0	0
	기 타 자 산	325,536	162,965	162,571
	자 산 총 계	7,060,348	6,482,245	578,103
부채	차 입 금	0	0	0
	기 타 부 채	356,727	316,561	40,166
	부 채 총 계	356,727	316,561	40,166

주) 기타부채에 책임준비금 금액 포함

2) 국가별 주요자산운용 현황

(단위 : 백만원)

구 분	현금과 예치금	대출	유가증권			부동산	기타자산	합계
			채권	주식	기타			
미국	115,659	185,250	3,992,010	0	83,907	0	82,911	4,459,737
케이만 제도	0	0	151,413	0	337,986	0	0	489,399
오스트레일리아	0	0	348,551	0	0	0	0	348,551
영국	26	0	240,545	0	13,992	0	6,076	260,639
캐나다	0	0	238,386	0	0	0	0	238,386
기타	35	0	523,518	191,989	22,451	0	18,962	756,955
총 계	115,720	185,250	5,494,423	191,989	458,336	0	107,949	6,553,667

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

4-11. 대손상각 및 대손충당금

(단위 : 억원)

구 분			2018 년	2017 년
대 손 충 당 금			561	519
	일 반 계 정		561	519
		국 내 분	561	519
		국 외 분	-	-
	특 별 계 정		-	-
대 손 준 비 금			615	549
	일 반 계 정		615	549
		국 내 분	615	549
		국 외 분	-	-
	특 별 계 정		-	-
합 계			1,176	1,068
	일 반 계 정		1,176	1,068
		국 내 분	1,176	1,068
		국 외 분	-	-
	특 별 계 정		-	-
대 손 상 각 액			151	168
	일 반 계 정		151	168
		국 내 분	151	168
		국 외 분	-	-
	특 별 계 정		-	-

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-12. 대손준비금 등 적립

(단위: 억원)

계 정		전분기말	전 입	환 입	당분기말
이익 잉여금	대손준비금*	630	-	15	615
	비상위험준비금**	9,107	215	-	9,322
	합 계	9,737	215	15	9,937

* 보험업감독규정 제7-4조에 따라 적립된 금액

** 보험업감독규정 제6-18조의2에 따라 적립된 금액(손보만 해당)

*** 당분기말 = 전분기말+전입-환입

4-13. 부실대출 현황

1) 부실대출 현황

부실대출 비율은 전년 0.27%에서 0.20%로 감소하였습니다. 대출자산에 대한 자산건전성 제고를 위해 Risk 사전관리 및 정기적인 모니터링을 실시하고 있습니다.

(단위 : 억원)

구 분		2018년	2017년
총 대 출		109,997	97,963
	일반계정	107,787	96,133
	특별계정	2,210	1,830
부 실 대 출		223	268
	일반계정	223	268
	특별계정	0	0

주1) 부실대출은 고정, 회수의문 및 추정손실 분류대출의 합계임

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

2) 신규발생 법정관리업체 등의 현황

(단위 : 억원)

업 체 명	법정관리, 화의 및 workout 개시결정일자	년말 총대출잔액	부실대출 잔액	법정관리, 화의 및 workout 진행상황	비 고
-	-	-	-	-	-

4-14. 보험계약현황

1) 종목별 보유 현황

(단위 : 억원, %)

구 분			2018년				2017년			
			보유보험료(A)		수입보험료 (B)	보유율 (A/B)	보유보험료(A)		수입보험료 (B)	보유율 (A/B)
				구성비				구성비		
일반계정	일반보험계		5,797	4.61	10,658	54.39	5,616	4.55	10,701	52.48
		화재	303	0.24	403	75.19	283	0.23	429	65.97
		해상	139	0.11	745	18.66	177	0.14	808	21.91
		보증	-	-	2	-	-	-	2	-
		특종	5,355	4.26	9,508	56.32	5,156	4.18	9,462	54.49
	자동차		30,659	24.39	30,867	99.33	30,674	24.88	30,858	99.40
	장기		75,916	60.39	77,922	97.43	75,074	60.89	76,713	97.86
	개인연금		3,875	3.08	3,875	100.00	4,283	3.47	4,284	99.98
일반계정계			116,247	92.48	123,322	94.26	115,647	93.80	122,556	94.36
특별계정계			9,456	7.52	9,456	100.00	7,638	6.20	7,638	100.00
합 계			125,703	100.00	132,778	94.67	123,285	100.00	130,194	94.69

주1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

2)종목별 원수 현황

(단위 : 건, 억원, %)

구 분			2018년				2017년			
			보유계약건수		원수보험료		보유계약건수		원수보험료	
				구성비		구성비		구성비		구성비
일반계정	일반보험계		770,024	3.73	9,950	7.43	686,146	3.53	10,155	7.73
		화재	73,329	0.36	407	0.30	72,327	0.37	432	0.33
		해상	1,024	0.00	718	0.54	984	0.01	787	0.60
		보증	2	-	2	-	3	-	2	-
		특종	695,669	3.37	8,823	6.59	612,832	3.15	8,934	6.80
	자동차		8,350,864	40.47	32,747	24.45	7,973,192	41.01	32,529	24.77
	장기		10,983,859	53.23	77,921	58.17	10,262,595	52.79	76,713	58.42
	개인연금		216,221	1.05	3,875	2.89	226,737	1.17	4,284	3.26
일반계정계			20,320,968	98.48	124,493	92.94	19,148,670	98.50	123,681	94.18
특별계정계			313,783	1.52	9,456	7.06	291,111	1.50	7,638	5.82
합 계			20,634,751	100.00	133,949	100.00	19,439,781	100.00	131,319	100.00

주1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

4-15. 재보험 현황

1) 국내재보험거래현황

(단위: 억원)

구분			전반기	당반기	전반기 대비 증감액
국내	수재	수입보험료	161	193	32
		지급수수료	12	29	17
		지급보험금	57	311	254
		수지차액(A)	92	(-)147	(-)239
	출재	지급보험료	2,783	2,970	187
		수입수수료	376	512	136
		수입보험금	1,652	2,081	429
		수지차액(B)	(-)755	(-)377	378
	순수지차액(A+B)		(-)663	(-)524	139

2) 국외재보험거래현황

(단위: 억원)

구분			전반기	당반기	전반기 대비 증감액
국외	수재	수입보험료	201	295	94
		지급수수료	49	71	22
		지급보험금	104	122	18
		수지차액(A)	48	102	54
	출재	지급보험료	640	681	41
		수입수수료	83	86	3
		수입보험금	715	337	(-)378
		수지차액(B)	158	(-)258	(-)416
	순수지차액(A+B)		206	(-)156	(-)362

4-16. 재보험자산의 손상

(단위:억원)

구 분	당분기	전분기	증 감	손상사유
재보험자산	6,147	5,882	265	주1)
손상차손	(-)0.6	(-)0.4	(-)0.2	
장부가액 주2)	6,146	5,882	264	

주1) [보험업법시행령 제63조 3항]에 의거하여 투자적격 이하 재보험자에 대한 재보험자산에 대하여 손상차손 계상

주2) 장부가액 = 재보험자산 - 손상차손

5. 주요경영효율지표

5-1. 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위: 억원)

구 분	2018년 4분기 (10월~12월)	2018년 3분기 (7월~9월)	2018년 2분기 (4월~6월)
자본총계	49,112	45,503	42,662
자본금	354	354	354
자본잉여금	379	379	379
신종자본증권	-	-	-
이익잉여금	42,896	42,266	40,750
자본조정	(-)297	(-)297	(-)297
기타포괄손익누계액	5,780	2,801	1,476

주) 2018.12월말 자본총계는 전분기말 대비 3,609억원 증가하였습니다.
이익잉여금이 630억원 증가하였으며, 기타포괄손익누계액이 2,979억원 증가하였습니다.

2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

(단위: %, 억원)

구 분	당분기 ('18.12월)	당분기-1분기 ('18.9월)	당분기-2분기 ('18.6월)
지급여력비율(A/B)	216.25	206.69	198.42
가.지급여력금액(A)	60,169	56,755	53,775
나.지급여력기준금액(B)	27,824	27,459	27,101
Ⅰ. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	26,913	26,549	26,227
1. 보험위험액	11,871	11,681	11,585
2. 금리위험액	7,187	7,346	7,160
3. 신용위험액	13,954	13,778	13,562
4. 시장위험액	1,133	818	916
5. 운영위험액	1,516	1,498	1,496
Ⅱ. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분율	440	455	428
Ⅲ. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치 ×지분율	471	455	446
Ⅳ. 비금융회사에 대한 필요자본량	0	0	0

주) 보험업감독규정 7-2조에 의거하여 지급여력기준금액 산출

2018년 4분기 지급여력금액은 6조 169억원으로 전 분기 대비 3,414억원 증가하였고 지급여력기준금액은 2조 7,824억원으로 전분기 대비 365억원 증가하여 지급여력비율은 9.56%p 증가한 216.25%입니다.

2018년 3분기 지급여력금액은 5조 6,755억원으로 전 분기 대비 2,980억원 증가하였고 지급여력기준금액은 2조 7,459억원으로 전분기 대비 358억원 증가하여 지급여력비율은 8.26%p 증가한 206.69%입니다.

3) 최근 3개 년도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인

(단위: %, %p, 억원)

구 분	FY2018 ('18.12월)	증감	FY2017 ('17.12월)	증감	FY2016 ('16.12월)
지급여력비율	216.25	14.63	201.62	28.46	173.16
지급여력금액	60,169	6,484	53,685	10,384	43,301
지급여력기준금액	27,824	1,197	26,627	1,620	25,007

2018년 12월말 현재 지급여력비율은 216.25%로 전기 대비 14.63%p 증가하였으며, 2017년 12월말 지급여력비율은 201.62%로 전기 대비 28.46%p 증가하였습니다.
지급여력금액 증가의 요인은 국내금리 하락에 따른 평가익 확대, DB생명 후순위채권 발행 및 이익잉여금 증가입니다.
'17년 말 대비 '18년 말 시장금리는 국고채 10년 기준 52bp 하락하였으며, 이로 인한 당사 평가익은 943억원 확대되었습니다.
또 다른 요인은 후순위채권 발행입니다. DB생명은 '18.2월, 11월 자본적정성 확충을 위해 후순위채권을 총 1,410억원 발행하였습니다.
마지막 요인은 이익잉여금의 증가입니다. 당사는 FY'11부터 매년 4,000억원 이상의 당기순이익을 달성하고 있어 향후에도 지속적으로 이익잉여금이 증가할 것으로 예상됩니다. 지급여력기준금액 증가의 요인은 외형확대 및 운용자산의 증가에 따른 자연 증감입니다.

5-2. 자산건전성 지표

1) 부실자산비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2018년	2017년	전년대비 증감
가중부실자산(A)	52,560	46,548	6,012
자산건전성 분류대상자산(B)	36,037,574	33,646,616	2,390,958
비율(A/B)	0.15	0.14	0.01

5-3. 수익성 지표

1) 손해율

- 2018년 손해율은 83.35%로 전년대비 1.02%p 상승하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2018년도	2017년도	전년대비 증감
발생손해액(A)	9,662,281	9,419,367	242,914
경과보험료(B)	11,592,224	11,440,719	151,505
손해율(A/B)	83.35	82.33	1.02

주) 발생손해액 : 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서 중 사업실적표 기준

2) 사업비율

- 2018년 사업비율은 19.40%로 전년대비 0.41%p 상승하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2018년도	2017년도	전년대비 증감
순사업비(A)	2,255,744	2,195,667	60,077
보유보험료(B)	11,624,731	11,564,719	60,012
사업비율(A/B)	19.40	18.99	0.41

3) 운용자산이익율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2018년	2017년	전년대비 증감
투자영업손익(A)	1,099,166	1,084,111	15,055
경과운용자산(B)	32,636,002	30,092,560	2,543,442
운용자산이익율(A/B)	3.37	3.60	(0.23)

4) ROA(Return on Assets)

- 2018년 ROA는 1.48%로 전년동기 대비 0.45%p 하락하였습니다.

(단위: %, %p)

구 분	2018년도	2017년도	전년대비 증감
R O A	1.48	1.93	△0.45

주1) ROA : 당기순이익÷{(전회계연도말 총자산+당년도말 총자산)÷2 }
주2) 총자산 : 대차대조표상 총자산에서 미상각신계약비, 영업권, 특별계정자산 차감

5) ROE(Return on Equity)

- 2018년 ROE는 11.04%로 전년동기 대비 3.81%p 하락하였습니다.

(단위: %, %p)

구 분	2018년도	2017년도	전년대비 증감
R O E	11.04	14.85	△3.81

주1) ROE = 당기순이익/ {(전회계연도말 자기자본+당년도말 자기자본)/2 }
주2) 자기자본은 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 자본조정, 기타포괄손익누계액 합계를 말함

5-4. 유동성 지표

1) 유동성비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2018년	2017년	전년대비 증감
유동성자산(A)	2,199,417	1,861,746	337,671
평균지급보험금(B)	1,555,509	1,482,100	73,409
비율(A/B)	141.40	125.62	15.78

2) 현금수지차비율

- 2018년 현금수지차 비율은 29.61%로 전년대비 7.33%p 하락하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2018년도	2017년도	전년대비 증감
현금수지차(A)	3,441,637	4,272,444	△830,807
보유보험료(B)	11,624,731	11,564,719	60,012
비율(A/B)	29.61	36.94	△7.33

주1) 현금수지차 : 보험영업수지차(보유보험료-순보험금-장기환급금-사업비) +
보험영업외수지차(투자영업수지차+영업외수지차+특별손익) -
보험미수금증가액 + 보험미지급금증가액

5-5. 생산성 지표

□ 임직원 인당 원수보험료(*)

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2018년	2017년	증감
임직원거수원수보험료(A)	2,429,016	2,175,561	253,455
평균임직원수(B)	4,521	4,513	8
임직원인당 원수보험료(A/B)	537	482	55

□ 보험설계사 인당 원수보험료(*)

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2018년	2017년	증감
보험설계사수원수보험료(A)	3,637,722	3,645,992	(-)8,270
평균보험설계사수(B)	22,170	22,735	(-)565
설계사인당 원수보험료(A/B)	164	160	4

□ 대리점당 원수보험료(*)

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2018년	2017년	증감
대리점거수원수보험료(A)	7,328,139	7,310,325	17,814
평균대리점수(B)	4,314	4,652	(-)338
대리점당 원수보험료(A/B)	1,699	1,571	128

주1) 대리점거수원수보험료에는 중개사, 방카슈랑스 원수보험료 실적이 포함됨

5-6. 신용평가등급

1) 최근 3년간 신용등급

당사는 국제적인 보험회사 전문 신용평가기관인 A.M Best사와 세계 3대 신용평가기관 중 하나인 Standard & Poor's 사로부터 매년 전사적 재무건전성에 대해 신용평가를 받고 있으며, 최근 3년간 받은 신용평가 결과는 다음과 같습니다.

평가일	평가대상 유가증권 등	평가대상 유가증권의 신용등급	평가회사 (신용평가등급범위)	평가구분
2018.07.13	전사적 재무건전성	A(Excellent) / Stable	A.M.Best (A++~D)	정기평가
2017.07.14		A(Excellent) / Stable		
2016.07.14		A(Excellent) / Stable		
2018.07.26	전사적 재무건전성	A / Stable	Standard & Poor's (AAA~CC)	정기평가
2017.07.26		A- / Stable		
2016.07.19		A- / Stable		

2) 신용평가기관별 신용등급체계와 해당 신용등급의 의미

(가) A.M Best (본점소재지 : 미국)

구 분	Level	Rating Category
Secure Ratings (투자적격)	A++	Superior (보험금 지급능력이 최고 수준임)
	A+	
	A	Excellent (보험금 지급능력이 우수한 수준임)
	A-	
	B++	Very Good (보험금 지급능력이 양호한 수준임)
	B+	
Vulnerable Ratings (투자부적격)	B	Fair (보험금 지급능력이 적절한 수준이나 전사적 재무건전성은 언더라이팅 및 경제환경 변화에 따라 하락할 수 있음)
	B-	
	C++	Marginal (보험금 지급능력은 인정되나 전사적 재무건전성은 언더라이팅 및 경제환경 변화에 따라 하락할 수 있음)
	C+	

	C	Weak (보험금 지급능력이 취약하며 전사적 재무건전성은 언더라이팅 및 경제환경 변화에 따라 크게 하락할 수 있음)
	C-	
	D	Poor (보험금 지급능력이 상당히 불안정하며, 전사적 재무건전성은 언더라이팅 및 경제환경 변화에 따라 크게 하락할 수 있음)
	E	Under Regulatory Supervision (감독당국의 직접적인 관리하에 있음)
	F	In Liquidation (법원 및 자발적 계약하에서 청산절차 진행 중임)

(나) S & P (본점소재지 : 미국)

구 분	장기신용 등급		신용등급내용
	등급	순위	
투 자 적 격 등 급	AAA	1	최상의 신용상태 (Extremely Strong)
	AA+ AA AA-	2 3 4	신용상태 우수 (Very Strong)
	A+ A A-	5 6 7	신용상태 양호 (Strong)
	BBB+ BBB BBB-	8 9 10	신용상태 적절 (Adequate)
투 자 요주의 및 부적격 등 급	BB+ BB BB-	11 12 13	투자시 요주의 대상 (Less Vulnerable)
	B+ B B-	14 15 16	투자시 요주의 대상 (More Vulnerable)
	CCC+ CCC CCC-	17 18 19	투자시 요주의 대상 (Currently Vulnerable)
	CC C D	20 21 22	최악의 신용상태 (Currently Highly-Vulnerable)

6. 위험관리

6-1. 위험관리 개요

1) 위험관리정책, 전략 및 절차 등 체제 전반에 관한 사항

① 정책

위험(리스크)이란 회사의 경영활동 과정에서 자기자본 또는 손익에 불리하게 작용할 가능성을 말합니다. 회사에서는 위험관리를 통하여 위험발생 원천을 파악하여 그 규모를 측정하고, 적정성 여부를 평가하여 위험을 회피, 부담 또는 경감하기 위한 의사결정을 하고 있습니다.

② 전략

회사 전체가 직면한 위험수준이 가용자본 대비 적정한 수준으로 유지될 수 있도록 위험자본을 각 위험종류별로 배분하고, 할당된 위험자본 관리를 위해 한도를 설정하여 관리합니다. 이는 안정적 수익기반 확보 및 기업가치의 극대화 달성을 가능하게 합니다.

③ 절차

가. 위험의 인식 : 보험, 금리, 시장, 신용 위험 등으로 분리하여 관리하고 있습니다.

나. 위험의 측정 및 평가

- 보험, 금리, 시장, 신용위험은 Value at Risk(최대손실예상액) 방식으로 측정 및 평가
- 유동성위험은 유동성 비율 및 유동성 갭 관리를 통하여 평가

다. 위험의 감시

지속적으로 위험수준을 감시하고, 보고경로, 보고내용, 보고주기 등을 정하는 단계로서, 상시/일간/주간/월간 모니터링 체제를 유지하며 그와 관련된 보고 체계를 구축하고 있습니다.

라. 위험의 통제

위험을 회피, 축소하거나 적정 위험을 유지하기 위하여 관련 부서의 의무와 권한을 정하여 위험을 통제하는 단계로서, 통합위험 한도 운영 안에 따라 모니터링을 하고 비상계획(Contingency plan)을 수립하여 운영합니다. 중요한 의사결정이 필요한 경우에는 위험관리위원회 및 위험관리실무위원회를 소집하여 의사결정을 하게 됩니다.

2) 내부 자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항

회사는 2009. 4월부터 감독기관에서 규정하고 있는 RBC 제도기준으로 산출하고 있습니다. RBC 제도기준에 따라 산출된 RBC 비율은 보험회사 위험기준 자기자본의 건전성을 나타내는 지표로서, 보험위험, 금리위험, 시장위험, 신용위험 및 운영위험을 반영하고 있습니다.
측정결과는 위험관리전략 수립시 위험감내수준 및 위험별 허용한도 및 가이드라인에 반영하며, 이는 자산배분 계획, 손해율 등 회사 경영목표 수립시 반영합니다.

또한 회사는 자체 위험 및 지급여력 평가제도(ORSA)를 도입하여 운영 중입니다. 자체 위험 및 지급여력 평가제도(ORSA)는 리스크정책 및 통제구조 운영, 내부모형을 활용한 위험관리 및 지급여력평가, 모니터링, 경영에의 활용 등 위험관리체제의 적정성을 평가하는 제도입니다. 향후 新지급여력제도 방향에 부합하도록 내부모형을 설계·개발 중이며, 당사의 고유한 위험을 반영하여 내부자본 산출 및 자체지급여력 평가를 개선할 예정입니다.

도입현황	유예사유	향후 추진일정
'17년 도입 ('19.3월 이사회 승인)		

3) 이사회(위험관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

회사의 위험관리는 "위험관리위원회","위험관리실무위원회","위험관리 전담조직","위험관리 담당조직"에서 수행합니다.

가. 위험관리위원회

회사경영상 발생할 수 있는 위험의 효율적 감독 및 정책 수립 등 위험관리 업무를 총괄하기 위해 이사회 내에 위험관리위원회를 설치, 운영하고 있습니다. 위험관리위원회는 정기회의와 임시회의로 구분하고, 정기회의는 분기당 1회 이상 개최하며, 임시회의는 필요에 따라 수시로 개최합니다.

나. 위험관리실무위원회

급변하는 금융시장 환경에 탄력적인 대응 및 위험관리 전략의 필요성이 더욱 중요시 됨에 따라 위험관리위원회를 보조하는 위험관리실무위원회를 설치, 운영하고 있습니다.

다. 위험관리 전담조직

위험 측정, 관리, 통제, 보고 등 위험관리 업무를 총괄적으로 담당하고 있으며, 기획/영업/자산운용 부서로부터 독립되어 운영되고 있으며, 위험관리위원회 및 위험관리실무위원회를 지원합니다.
주요 업무로는 연간 위험관리 부문 계획 수립, 위험자본 배분 및 관리, 위험한도 설정, 위험관리 현황의 주기적 보고, 위원회 운영에 관한 사항, 위원회 결정사항 통지 및 사후관리, 위험관리시스템에 대한 운영 등이 있습니다.

라. 위험관리 담당조직

위험관리 담당자를 선정하고, 관련 부문 위험에 대한 세부적인 관리를 시행, 위험 허용 한도의 관리 및 결과를 보고합니다. 또한 관련 부문 위험에 대한 위험관리위원회(위험관리실무위원회 포함) 결의사항의 이행 및 보고 업무를 담당합니다.

4) 위험관리체계구축을 위한 활동

① 위험관리 관련 규정 운영

위험관리 업무를 수행함에 있어 기본적인 절차와 기준을 위험관리기준, 위험관리위원회 규정, 위험관리실무위원회운영세칙으로 구성하고 있으며, 위험관리 조직의 역할, 위험전략, 부문별 위험측정, 한도관리, 위기상황 분석 및 보고 등 위험관리 업무 및 위원회에 관한 전반적인 사항을 규정하여 관리 하고 있습니다.

② 한도설정 관리

RBC제도기준에 따른 요구자본을 기준으로 개별 리스크별(보험, 금리, 시장, 신용 및 운영위험)로 요구자본을 배분하고, 할당된 요구자본 내 관리를 위한 한도를 설정하여 안정적 자본관리를 위해 노력하고 있습니다. 이에 대한 요구자본 할당 및 한도기준에 대해서는 위험관리실무위원회를 통해 협의하고 위험관리위원회 승인을 받아 운영하고 있으며, 관련사항에 대해서는 정기적인 모니터링을 통해 통제 및 관리하고 있으며, 위원회 및 경영진에게 정기적으로 보고하고 있습니다.

③ 위험관리시스템 구축 및 운영 개선

회사는 보험, 금리, 시장 및 신용위험에 대한 각 위험별 위험관리시스템을 구축하여 개별 위험액 산출 및 스트레스테스트 등을 수행하고 있으며, 산출된 위험액으로 한도 관리를 하는 등 위험관리에 활용하고 있습니다.

금융권은 리스크관리 수준 제고를 지속적으로 요구 받고 있는 상황입니다. 이에 따라 당사는 리스크관리의 역할과 선결조건에 따라 통합리스크관리체계(ERM) 구축 프로젝트를 2012년에 진행 완료하였으며, 차세대 시스템 오픈 이후 ERM시스템 데이터 전환 프로젝트(2014.12~2015.06)을 통해 ERM 시스템을 안정화하였습니다. 또한 IFRS17 및 K-ICS 제도 도입 대응 목적으로 신규 시스템을 구축을 통해 공정가치에 기반한 위험 측정 및 관리 프로세스를 수립 중입니다. 이에 리스크관리 문화의 정착, 비재무리스크 관리 등을 반영한 실질적 전사적 위험관리 시스템을 발전시키고 있습니다.

5) 연결기준 지급여력비율(RBC) 산출에 관한 사항

① 연결기준 RBC비율의 의의

개별(별도) 기준 RBC 제도는 자회사에 대한 출자금이 모·자회사의 가용자본에 중복 계상되며, 자회사가 과도한 부채를 조달한 경우에도 자회사의 잠재 리스크가 반영되지 않는 문제가 있습니다. 2016년 12월부터 도입한 연결기준 RBC 비율은 모회사 뿐만 아니라 자회사의 자산, 부채 및 자본이 반영된 연결 재무제표를 기반으로 산출한 RBC 비율로서, 보험회사 그룹 전체의 자본 및 리스크량을 연결 RBC비율에 반영하는 데에 의의가 있습니다.

② 연결기준 RBC비율의 작성대상 및 작성원칙한도설정 관리

연결기준 RBC비율의 작성대상 및 작성원칙은 자회사의 형태, 국내/해외 여부, 종속/관계 여부에 따라 구분할 수 있습니다. 2016. 12월 기준 당사의 연결기준 자회사는 아래와 같이 구분할 수 있습니다.

구분			RBC상 연결방법	적용대상
보험사	종속	국내	연결B/S법	DB생명
		해외		
	관계	국내	개별합산법	
		해외	개별합산법주)	안청사(중국), PTI(배트남)
비보험 금융회사	종속	국내	개별합산법	DB캐피탈
		해외	자본차감법	
	관계	국내	개별합산법	DB금융투자
		해외	자본차감법	
간접투자 기구	종속		연결B/S법	수익증권
	관계		지분투자법	
보험업 관련회사	종속		연결B/S법	DB손사, DBCAS, DBCNI, DBCSI, DBMnS
	관계		지분투자법	
비보험 금융회사	종속		지분투자법	
	관계		지분투자법	

주) 해외 관계 보험회사는 자본차감법이 원칙이나, 자료의 정합성, 충분성 및 객관성이 확보된 경우 개별합산법을 적용할 수 있음

- 연결B/S법 : 각 자회사의 자산, 부채, 자본 모두를 포함하여 산출
- 개별합산법 : 자회사의 개별 재무제표를 기준으로 가용, 요구자본 산출한 후 지분율에 따라 모회사에 합산
- 자본차감법 : 모회사가 자회사에 투자한 금액이 전액 손실로 가정, 자회사 출자분만 지급여력에서 차감
- 지분투자법 : 각 자회사의 투자지분을 지분법으로 평가한 금액에 대해서만 주식위험 측정

③ 비연결대상 관련 설명

연국내외 관계 보험회사, 국내외 비보험금융회사(종속 또는 관계), 비금융회사(종속 또는 관계) 등 RBC 연결재무제표의 연결범위에서 제외되는 회사에 대하여 열거한다.

6-2. 보험위험 관리

6-2-1. 일반손해보험

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

일반손해보험에서 보험위험이란 보험회사의 고유 업무인 보험계약의 인수와 보험금 지급에 관련하여 발생하는 위험으로 보험계약 시 예상했던 위험보다 실제 지급 시 위험이 커져서 발생할 수 있는 손실 가능성 등을 말합니다. 일반손해보험의 보험위험은 보험가격위험과 준비금위험으로 나눌 수 있습니다.

- 보험가격위험은 보험계약자에게 받은 보험료와 실제 지급된 보험금간의 차이로 인하여 손실이 발생할 가능성을 말합니다.

- 준비금위험은 지급준비금과 미래의 실제 보험금지급액의 차이로 인하여 손실이 발생할 가능성을 말합니다. 즉, 지급보험금이 지급준비금보다 많을 경우에 손실이 발생하게 됩니다.

② 보험위험액 현황

보험가격위험 및 지급준비금위험의 익스포져는 일반손해보험의 직전 1년간 원수에 수재 및 출재를 감안한 보유기준으로 보험금 지급에 충당할 금액입니다. 또한, 2016. 12월부터 연결 RBC 도입에 따라 종속 자회사인 DB생명의 생명보험가격위험액을 추가 반영하게 되었습니다.

[보험가격위험]

(단위: 백만원)

구 분	당기 ('18.12월)		직전 반기 ('18.6월)		전 기 ('17.12월)	
	익스포져	보험가격 위험액	익스포져	보험가격 위험액	익스포져	보험가격 위험액
Ⅰ. 지배회사 일반보험	579,702	174,545	577,473	175,534	561,584	173,455
화재·기술·해외	220,354	74,683	211,884	72,668	211,340	70,942
종합	82,980	22,571	77,005	20,583	71,893	18,201
해상	13,910	5,992	15,456	8,038	17,688	8,660
상해	114,247	37,916	118,661	41,298	108,744	41,129
근재·책임	70,388	5,913	71,467	6,003	68,020	6,434
기타일반	77,268	27,430	78,801	26,642	78,498	27,700
외국인	555	40	4,199	302	5,401	389
선급금환급보증	0	0	0	0	0	0
일반보험 합계	579,702	174,545	577,473	175,534	561,584	173,455
재보험인정비율 적용전		174,545		175,534		173,455
- 보유율		87.8%		88.0%		87.3%
Ⅱ. 지배회사 자동차보험	3,065,873	442,100	3,058,565	450,814	3,067,386	457,092
자동차보험	3,065,873	442,100	3,058,565	450,814	3,067,386	457,092
자동차보험 합계	3,065,873	442,100	3,058,565	450,814	3,067,386	457,092
재보험인정비율 적용전		442,100		450,814		457,092
- 보유율		87.8%		88.0%		87.3%
보증보험	0	0	0	0	0	0
Ⅲ. 국내 종속 보험회사	99,244	25,927	93,792	24,115	92,825	23,300
생명보험	99,244	25,927	93,792	24,115	92,825	23,300
장기손해보험	0	0	0	0	0	0
일반보험	0	0	0	0	0	0
자동차보험	0	0	0	0	0	0
Ⅳ. RBC 연결재무제표 기준	6,257,997	1,104,586	6,121,863	1,080,460	5,980,030	1,052,843
지배회사 및 종속보험회사	6,257,997	1,104,586	6,121,863	1,080,460	5,980,030	1,052,843
생명보험	99,244	25,927	93,792	24,115	92,825	23,300
장기손해보험	2,513,178	719,737	2,392,033	684,828	2,258,234	649,315
일반보험	579,702	174,545	577,473	175,534	561,584	173,455
자동차보험	3,065,873	442,100	3,058,565	450,814	3,067,386	457,092
재보험전업 종속회사	0	0	0	0	0	0

※ 보험종목 간 상관계수를 반영하여 위험액을 산출하므로 개별 보험종목 위험액의 단순합이 합계와 일치하지 않을 수 있습니다. 보유율은 일반보험과 자동차보험 실적을 합한 보유율입니다.

※ 연결 지급여력비율(RBC) 기준

RBC제도 기준에 따른 일반손해보험의 보험가격위험액은 상관계수 반영 시 5,505억원이며, 단순합계는 6,166억원입니다. 이중 자동차보험이 4,421억원(72%)으로 가장 많이 차지하고 있으며, 화재,기술,해외보험이 747억원(12%)으로 다음을 차지하고 있습니다.

2016년 12월부터 연결 RBC 제도를 도입함에 따라 종속 자회사인 DB생명의 생명보험가격위험액이 추가반영되었습니다. DB생명의 생명보험가격위험액 259억원과 당사의 장기손해보험가격위험액 7,197억원을 포함한 연결재무제표 기준 보험가격위험액은 1조 1,046억원입니다.

[지급준비금위험]

(단위:백만원)

구 분	당기 ('18.12월)		직전 반기 ('18.6월)		전기 ('17.12월)	
	익스포져	준비금 위험액	익스포져	준비금 위험액	익스포져	준비금 위험액
Ⅰ. 지배회사 일반보험	372,854	138,412	360,431	134,079	349,662	126,692
화재·기술·해외	208,657	78,246	200,511	75,192	192,393	72,147
종합	40,672	16,716	28,002	11,509	29,270	12,030
해상	13,785	6,824	16,170	8,004	13,907	6,884
상해	28,566	12,740	30,743	13,711	26,830	11,966
근재·책임	50,320	11,020	46,592	10,204	46,314	10,143
기타일반	17,194	12,414	20,546	14,834	17,613	12,716
외국인	13,659	451	17,831	588	23,299	769
선급금 환급보증	0	0	37	37	37	37
일반보험합계	372,854	138,412	360,431	134,079	349,662	126,692
Ⅱ. 지배회사 자동차보험	685,279	137,465	639,054	128,556	647,671	130,240
자동차보험	685,279	137,465	639,054	128,556	647,671	130,240
자동차보험합계	685,279	137,465	639,054	128,556	647,671	130,240
보증보험	0	0	0	0	0	0
Ⅲ. RBC 연결재무제표 기준 준비금위험액	1,058,132	238,917	999,485	227,465	997,333	222,517
지배회사 및 종속보험회사 준비금위험액	1,058,132	238,917	999,485	227,465	997,333	222,517
일반보험	372,854	138,412	360,431	134,079	349,662	126,692
자동차보험	685,279	137,465	639,054	128,556	647,671	130,240
보증보험	0	0	0	0	0	0
재보험전업 종속회사 준비금위험액	0	0	0	0	0	0

※ 보험종목 간 상관계수를 반영하여 위험액을 산출하므로 개별 보험종목 위험액의 단순합이 합계와 일치하지 않을 수 있습니다.

※ 연결 지급여력비율(RBC) 기준

RBC제도기준에 따른 일반손해보험의 지급준비금위험액은 보험업감독업무시행세칙 개정에 따른 상관계수 반영 시 2,389억원이며, 단순합계는 2,759억원입니다. 이중 자동차보험이 1,375억원(50%)으로 가장 많이 차지하고 있으며, 화재·기술·해외보험이 782억원(28%)으로 다음을 차지하고 있습니다.

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

- RBC 제도기준의 표준모형에 따라 보험가격위험과 준비금위험으로 구분하여 산출합니다. 보험가격위험은 생명, 일반, 자동차, 장기보험으로, 준비금위험은 일반, 자동차로 구성되며 각 위험들은 상관계수(0.25 또는 0.5)를 반영하여 산출합니다.

- 현재 당사는 K-ICS 도입에 따라 보험위험액 산출 시스템을 구축하고 있습니다. 이에 따라, 일반손해보험위험은 Mack 모형, Bootstrap 방법 및 SCLM 방법으로 측정합니다.

② 관리방법

보험요율, 지급준비금 정책 등의 수립·운영 등을 위해 손해율, 사업비율, 지급준비금 적정성 평가를 준용함은 물론 최적 재보험 보유비율 및 위험 보유한도 등을 관리합니다.

3) 가격설정(pricing)의 적정성

매년 보험종목별 손해율 및 합산비율 관리를 통하여 위험관리 및 Pricing에 활용하여 관리하고 있습니다.

[일반/자동차 손해율 및 합산비율 현황]

구 분		FY'16	FY'17	FY'18				
					1분기	2분기	3분기	4분기
일 반	손해율	76.45%	64.28%	67.49%	64.32%	64.90%	62.92%	77.44%
	사업비율	26.96%	28.75%	24.29%	22.98%	23.14%	23.59%	27.25%
	합산비율	103.41%	93.02%	91.78%	87.30%	88.04%	86.51%	104.69%
자동차	손해율	81.59%	80.62%	87.17%	85.40%	79.87%	86.46%	97.02%
	사업비율	19.08%	18.31%	17.14%	18.45%	17.23%	16.34%	16.57%
	합산비율	100.67%	98.93%	104.32%	103.85%	97.11%	102.80%	113.59%

※ 별도 재무제표 기준

손해율은 발생손해액(보험금지급액)이 경과보험료에서 차지하는 비중을 의미하며 사업비율은 보험계약 모집에 지출된 사업비가 경과보험료에서 차지하는 비중을 의미합니다. 손해율과 사업비율의 합을 합산비율이라 하며 합산비율이 100% 이상인 경우 보험금지급액과 사업비지출액이 보험료수입을 초과하고 있어 보험영업에서 손실을 시현하고 있음을 의미합니다.

최근 3개년도 동안 일반보험은 손해율의 감소로 합산비율이 감소하고 있으며, 자동차보험은 손해율의 상승으로 합산비율이 증가하고 있습니다. 일반보험과 자동차보험 모두 합산비율이 100%를 초과하여 보험영업에서 손실이 발생하고 있습니다.

4) 지급준비금 적립의 적정성

매 분기 일반/자동차보험에 대한 OS 적정성을 아래와 같이 지급보험금 및 발생손해액 진전추이 등 2가지 이상의 방법으로 검증하여 평가하고, 개별추산 부족액이 발생하는 경우에 IBNR 금액으로 추가적으로 적립하고 있습니다.

① 지급준비금현황

(단위 : 백만원)

구 분	보유지급준비금
일반	372,854
자동차	685,279
합계	1,058,132

※ 별도 재무제표 기준

② 보험금진전추이

[일반보험]

- 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

사고년도 \ 진전년도	1	2	3	4	5
당기-4년	241,218	392,711	427,785	453,002	477,905
당기-3년	267,276	385,651	423,440	443,418	
당기-2년	269,482	391,509	425,043		
당기-1년	265,730	390,257			
당기	264,041				

※ 지급보험금 누계 기준
※ 별도 재무제표 기준

[자동차보험]

- 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전년도 / 사고년도	1	2	3	4	5
당기-4년	1,327,271	1,564,789	1,608,229	1,629,812	1,643,372
당기-3년	1,454,760	1,707,137	1,753,678	1,775,599	
당기-2년	1,528,526	1,780,038	1,825,784		
당기-1년	1,705,588	2,007,264			
당기	1,937,493				

※ 지급보험금 누계 기준
※ 별도 재무제표 기준

5) 재보험정책

① 개요

매년 종목별(자동차/일반) 재보험 위험관리전략을 수립하여 위험관리위원회에 승인을 받아 관리하고 있으며, 재보험 위험관리전략에서는 아래와 같은 내용을 포함하여 관리하고 있습니다.

- 기존 재보험 출재현황 및 분석
- 향후 출재 전략 방향
- 위험보유한도
- 단일 재보험사 최대출재비율
- 부적격 재보험자에 대한 거래제한

특히, 특약보험 및 임의보험 모두 '재보험자 선택 및 평가기준'에 의거하여 재보험자에 대한 '안전도'와 '집중도' 평가를 실시하여 거래가능여부를 판단합니다.

'안전도 평가'는 공개정보에 의한 평가를 원칙으로 하며 세부 내용은 아래와 같습니다.

- 국내외 감독기관이 정한 재무건전성에 관한 기준 충족 여부
- 일정 수준 이상의 신용등급(S&P BBB+이상 또는 AMBest A-이상)
- 보험개발원 재보험사 Listing에 등재 여부

'집중도 평가'는 재보험사의 부도에 의해 당사에 미칠 수 있는 금전적 피해를 재보험사별, 국가별로 산출하여 한도 관리하고 있으며, 세부 내용은 아래와 같습니다.

- 출재보험료
- 출재미경과보험료적립금
- 출재지급준비금
- 재보험미수금

② **상위 5대 재보험자 편중도 현황**

(단위 : 백만원)

구분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	380,350	0	0	0
비중	75.0%	0.0%	0.0%	0.0%

※ 별도 재무제표 기준

2018년 12월말 현재 상위5대 재보험자 출재보험료는 3,803억원으로 모두 AA-이상으로 전체 대비 75.0%를 차지하고 있습니다.

③ **재보험사 群별 출재보험료**

(단위 : 백만원)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타*	합계
출재보험료	501,578	417	0	4,919	506,914
비중	98.9%	0.1%	0.0%	1.0%	100.0%

※ 별도 재무제표 기준

2018년 12월말 현재 일반손해보험 출재보험료는 5,069억원 입니다. AA- 이상이 5,016억원으로 98.9%를 차지하고 있습니다.

* 기타 재보험자 : 국가재보험(한국환경산업기술원) 46.9억원, 국내보험사 및 중개사(롯데손해보험, 하우덴) 2개사 및 해외재보험사(Groupement D'Assurances De Risques Exeptionnels 등) 3개사가 2.4억원을 차지하고 있습니다.

6-2-2. 장기손해보험

1) 개념 및 위험액 현황

① **개념**

장기손해보험의 보험위험이란 보험회사의 고유 업무인 보험계약의 인수와 보험금 지급에 관련하여 발생하는 위험으로 보험계약 시 예상했던 위험보다 실제 지급 시 위험이 커져서 발생할 수 있는 손실 가능성 등을 말합니다.

장기손해보험의 보험위험은 주로 정액 급부형태이기 때문에 사고 지급준비금의 변동이 작고, 사고발생 후 보험금 지급까지의 기간이 길지 않아 준비금위험의 측정의 실익이 적어, RBC 제도기준에서는 보험가격위험액 만을 반영하고 있습니다.

- 보험가격위험은 보험계약자에게 받은 보험료와 실제 지급된 보험금간의 차이로 인하여 손실이 발생할 가능성을 말합니다.

② **보험위험액 현황**

보험가격위험의 익스포져는 장기손해보험의 직전 1년간 원수위험보험료에 수재 및 출재를 감안한 보유기준으로 보험금을 지급하는 데 필요한 재원입니다.

[보험가격위험]

(단위 : 백만원)

구 분	당기 ('18.12월)		직전 반기 ('18.6월)		당기 ('17.12월)	
	익스포져	보험가격 위험액	익스포져	보험가격 위험액	익스포져	보험가격 위험액
사망후유장해	517,373	62,929	514,458	62,566	505,791	61,499
상해생존	341,747	49,522	312,207	45,060	284,279	40,837
질병생존	429,760	111,110	405,286	104,218	380,243	97,825
재물	105,159	49,613	100,900	47,601	94,985	44,803
실손의료비	954,095	419,023	897,653	398,474	835,384	378,154
기타	165,044	27,539	161,529	26,910	157,553	26,196
합계	2,513,178	719,737	2,392,033	684,828	2,258,234	649,315
재보험인정비율 적용전		719,737		684,828		649,315
보유율		92.6%		93.2%		93.3%

※ 별도 재무제표 기준

RBC제도기준에 따른 장기손해보험가격위험액은 7,197억원입니다. 이중 실손의료비가 4,190억원(58%)으로 가장 많이 차지하고 있으며, 질병생존 1,111억원(15%)으로 다음을 차지하고 있습니다.

2) 측정(인식) 및 관리방법

① **측정방법**

- RBC 제도기준의 표준모형에 따라 위험보장 종류별로 보험위험액 산출기준일 이전 1년간 보유위험보험료에 조정위험계수를 곱하여 합산하되, 갱신조정률 및 보유율을 감안하여 장기손해보험의 보험가격위험액을 산출합니다.

- 회사내부모형에 따른 장기보험 가격위험액은 손해율이라는 단일 리스크요인의 변동성으로 인해 발생하는 보험가격리스크를 측정하는 손해율시나리오모형 방법론으로 측정하고 있으며, 경과회차별 유지율이 반영된 위험보험료의 현가와 순지급보험금의 현가와의 차이를 손익으로 정의한 후 이러한 손익의 변동성으로부터 위험액을 산출합니다. 신뢰수준은 최소 99%를 적용하는 것을 원칙으로 합니다.

② **관리방법**

보험요율, 지급준비금 정책 등의 수립·운영 등을 위해 손해율, 사업비율, 지급준비금 적정성 평가를 준용함은 물론 최적 재보험 보유비율 및 위험보유 한도 등을 관리합니다.

3) 재보험정책

① 개요

매년 재보험 위험관리전략을 수립하여 위험관리위원회에 승인을 받아 관리하고 있으며, 재보험 위험관리전략에서는 아래와 같은 내용을 포함하여 관리하고 있습니다.

- 기존 재보험 출재현황 및 분석
- 향후 출재 전략 방향
- 위험보유한도
- 단일 재보험사 최대출재비율
- 부적격 재보험자에 대한 거래제한

특히, 특약보험 및 임의보험 모두 '재보험자 선택 및 평가기준'에 의거하여 재보험자에 대한 '안전도'와 '집중도' 평가를 실시하여 거래가능여부를 판단합니다.

'안전도 평가'는 공개정보에 의한 평가를 원칙으로 하며 세부 내용은 아래와 같습니다.

- 국내외 감독기관이 정한 재무건전성에 관한 기준 충족 여부
- 일정 수준 이상의 신용등급(S&P BBB+이상 또는 AMBest A-이상)
- 보험개발원 재보험사 Listing에 등재 여부

'집중도 평가'는 재보험사의 부도에 의해 당사에 미칠 수 있는 금전적 피해를 재보험사별, 국가별로 산출하여 한도 관리하고 있으며, 세부 내용은 아래와 같습니다.

- 출재보험료
- 출재미경과보험료적립금
- 출재지급준비금
- 재보험미수금

② 상위 5대 재보험자 편중도 현황

(단위 : 백만원)

구분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB-+이하	기타
출재보험료	194,075	0	0	0
비중	96.8%	0.0%	0.0%	0.0%

※ 별도 재무제표 기준

상위 5대 재보험자 출재보험료는 1,941억원으로 모두 AA-이상으로 전체 대비 96.8%를 차지하고 있습니다.

③ 재보험사 群별 출재보험료

(단위 : 백만원)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	200,506	0	0	0	200,506
비중	100.0%	0.0%	0.0%	0.0%	100.0%

※ 별도 재무제표 기준

장기손해보험 출재보험료는 2,005억원으로 모두 AA-이상입니다.

6-3. 금리위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

금리위험은 자산과 부채의 만기 및 금리구조의 불일치로 인해 금리 변동시 회사의 순자산가치 감소로 인해 손실을 입게 될 위험을 의미합니다.

② 금리위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분	당기 ('18.12월)		직전 반기 ('18.6월)		전기 ('17.12월)	
	익스포져	금리 민감액	익스포져	금리 민감액	익스포져	금리 민감액
가. 지배회사 금리부자산	24,785,686	226,951,138	23,767,308	204,738,686	22,520,844	188,790,856
Ⅰ. 예치금	145,730	329,804	132,790	368,478	132,959	287,990
Ⅱ. 당기손익 인식지정증권	0	0	0	0	0	0
Ⅲ. 매도가능증권	17,389,378	208,290,788	16,565,803	188,579,122	15,655,204	172,188,781
Ⅳ. 만기보유증권	0	0	0	0	0	0
Ⅴ. 관계·종속기업투자주식	0	0	0	0	0	0
Ⅵ. 대출채권	7,250,578	18,330,546	7,068,715	15,791,087	6,732,681	16,314,085
나. 지배회사 금리부부채	24,423,837	237,645,384	24,892,716	208,151,024	24,026,994	204,289,106
Ⅰ.금리확정형	1,088,417	7,289,629	1,105,312	7,198,096	1,112,779	7,343,566
Ⅱ.금리연동형	23,335,419	230,355,755	23,787,404	200,952,929	22,914,215	196,945,540
다. 지배회사 금리위험액	538,289		544,480		538,080	
- 금리변동계수(%)	0		0		0	
라. 국내 종속회사 금리위험액	180,393		171,525		184,456	
마. 해외 종속회사 금리위험액	0		0		0	

주1) 세부 작성요령은 업무보고서[AI258] 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) × 조정비율 , 0}

금리위험액은 금리부 자산 및 금리부 부채의 금리민감액과 금리변동계수를 고려하여 산출하되 최저금리위험액을 최저한도로 산출하고 있으며, 금리역마진위험액을 금리위험액에 추가하여 산출하고 있습니다. 당기 DB손해보험 별도 기준 금리부자산의 익스포져와 금리민감도는 24조 7,857억원과 9.16이며, 금리부부채의 익스포져와 금리민감도는 24조 4,238억원과 9.73입니다.

[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
금리연동형 부채	10,819,682	6,928,293	6,462,457	213,405	0	24,423,837

주1) 최저보증옵션이 없는 적립금은 0%이하로 표시
주2) 최저보증이율 금리연동형 부채현황 및 금리위험 익스포져 현황의 금리연동형 부채 계산방식(해약식 보험료적립금+미경과보험료적립금) 통일
주3) 금리연동형을 주계약/특약을 분리하여 작성하되 금리연동/확정 시점에 따라 작성
주4) 별도 재무제표 기준

[보험부채 금리민감도 잔존만기 최대구간]

잔존만기 최대구간	20년이상~ 25년미만	25년이상~ 30년미만	30년이상
적용여부	O	O	O
적용시점*	'17.6월말	'17.12월말	'18.12월말

주) 현재 적용 중인 잔존만기 최대구간의 적용시점을 표시(아직 적용하지 않은 잔존만기 최대구간은 공란으로 표시)

[금리차 산정방식별 만기불일치위험액 계산]

만기불일치위험액 계산방식	경과규정1[*1]	경과규정2[*2]	최종규정[*3]
적용여부	O	X	X
적용시점[*4]	'17.6월말	-	-

주1) 보험업감독업무시행세칙 [별표27]에 따른 공시기준이율로 금리차를 산정하고 만기불일치위험액 계산
주2) 보험업감독업무시행세칙 [별표27]에 따른 공시기준이율에서 감독원장이 제시하는 산업위험스프레드의 35%를 차감한 값을 금리차 선정을 위한 공시기준이율로 하여 계산한 만기불일치위험액에서 경과규정1에 따른 만기불일치위험액과의 차이금액의 반을 차감한 값을 만기불일치위험액으로 사용
주3) 보험업감독업무시행세칙 [별표27]에 따른 공시기준이율에서 감독원장이 제시하는 산업위험스프레드의 35%를 차감한 값을 금리차 선정을 위한 공시기준이율로 하여 만기불일치위험액 계산
주4) 현재 적용 중인 경과규정 또는 최종규정의 적용시점을 표시(아직 적용하지 않은 경과규정 또는 최종규정은 공란으로 표시)

2) 측정(인식) 및 관리방법

- RBC 제도기준의 표준모형에 따라 금리위험액은 금리부자산과 보험부채의 금리민감액 차이에 금리변동계수를 곱하여 다음의 산식에 따라 산출하되, 최저 금리위험액을 최저한도로 측정하고 있습니다.
  금리역마진위험액은 보험계약의 적립이율이 시장이율을 초과하여 발생가능한 향후 1년간 예상손실을 의미하며, 금리위험액에 추가하여 산출하고 있습니다.

  ☞ 금리 위험액 = Max{(| 금리부자산 금리민감액 – 보험부채 금리민감액 | × 금리변동계수), 최저금리위험액 } + 금리역마진위험액
  최저금리위험액 = 금리확정형 보험부채 익스포져 × 2.83% + $\Sigma_{(\text{금리확정형 이외})}$ (보험부채 익스포져 × I)
  금리변동계수 = 1.50%
  ※ i = 공시기준이율과 최저보증이율의 차이별로 차등화된 계수(1.41%~2.83%)
  금리역마진위험액 = Max{ 보험료적립금 × (적립이율 - 자산부채비율 × 시장금리) × 50%, 0 }

- 금리위험 한도관리는 RBC기준의 요구자본에서 차지하는 금리민감액 규모를 감안하여 자본을 배분하고 배분된 자본을 기준으로 금리위험액 한도를 설정하여 관리하고 있으며, 정기적(매년 1회 이상)으로 적정성 여부를 위험관리위원회를 통해 승인 받아 적용하고 있습니다.

- 또한 목표 자산 듀레이션, 계정별 금리 스프레드 및 금리부자산 비율 가이드라인 제시 등을 통해 금리위험을 관리하고 있으며, 이에 대한 모니터링 보고서를 정기적으로 작성하여 경영진 및 위험관리위원회에 보고하고 있습니다.

6-4. 신용위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

신용위험이란 자산 운용에 있어 파산, 채무재조정 등 거래 상대방의 신용악화에 따라 보유자산의 원금 또는 이자를 상환 받지 못하여 발생할 수 있는 손실을 입게 될 위험을 의미합니다. 이러한 손실위험은 예상손실과 미예상손실로 나눌 수 있습니다.

예상손실이란 부도율, 회수율에 의해 신용위험 노출자산의 부도발생시 입을 수 있는 손실가능금액에 대한 기대값으로, 대손충당금 적립을 통해 관리합니다.

미예상손실이란 신용위험으로 인한 손실금액의 변동성에 기인하는 부분으로, RBC제도기준에 따른 신용위험액 및 Basel Ⅱ 모형을 활용하여 신용리스크를 측정하고 자본을 통해 관리합니다.

② 신용위험액 현황

신용위험에 노출된 대상자산으로는 거래상대방의 파산, 채무불이행 등에 의해 가치 또는 손익이 변동하는 예금, 매도가능증권, 만기보유증권, 관계종속기업 투자주식, 대출채권, 부동산, 비운용자산이 해당되고, 장외파생거래가 포함됩니다.

(단위 : 백만원)

구 분		당기('18.12월)		직전 반기('18.6월)		전기('17.12월)	
		익스포져	신용 위험액	익스포져	신용 위험액	익스포져	신용 위험액
Ⅰ. 운용 자산	현금과 예치금	1,393,965	28,761	1,075,341	15,103	847,616	17,794
	유가 증권	23,857,744	592,030	23,318,178	572,881	20,925,407	544,674
	대출 채권	16,424,268	531,440	15,324,255	517,202	14,153,874	498,398
	부동산	1,702,899	141,916	1,715,718	142,850	1,711,391	143,320
	소계	43,378,875	1,294,147	41,433,492	1,248,036	37,638,288	1,204,185
Ⅱ.비운 용자산	재보험자산	625,266	17,366	606,223	16,865	643,700	18,012
	기타	984,380	44,429	997,810	43,243	917,304	42,103
	소계	1,609,646	61,795	1,604,032	60,108	1,561,004	60,114
Ⅲ. 장외파생금융거래		384,219	4,574	326,809	2,999	662,975	8,281
Ⅳ. 난외항목		870,373	34,966	1,036,644	45,181	1,047,831	45,192
합계 (Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ+Ⅳ)		46,243,113	1,395,364	44,400,977	1,356,166	40,910,097	1,317,660

※ 합계 (Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ+Ⅳ)의 신용위험액에는 전체 합계에서 고정 이하 자산의 대손준비금에 해당하는 신용위험액을 차감한 금액으로 기재 하였습니다. 당기 고정이하 자산의 대손준비금에 해당하는 신용위험액은 119백만원입니다.

※ 연결 지급여력비율(RBC) 기준

RBC제도기준에 따른 신용위험액은 1조 3,954억원입니다. 유가증권 위험액이 5,920억원으로 42%, 대출채권 위험액이 5,314억원으로 38%, 부동산이 1,419억원으로 10%를 차지하고 있습니다.

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

회사는 신용위험에 노출된 대상 자산에 대하여 RBC제도기준으로 신용위험을 측정합니다. RBC제도기준에 따른 신용위험액은 자산의 종류, 거래상대방의 신용등급, 담보 및 보증을 통한 신용경감효과 등에 따라 표준위험계수를 적용하여 산출합니다.

거래상대방의 신용등급을 평가할 때, 적격 외부 신용평가기관은 국내등급의 경우 한국기업평가, 한국신용평가, 한국신용정보 3개회사를 사용하고, 해외등급은 S&P, Moody's, A.M.Best 등 공신력 있는 신용평가 회사를 사용합니다. 복수의 신용등급이 존재할 경우에는 보수적인 관점에서 신용평가회사의 신용등급 중 가장 낮은 등급을 적용하여 산출합니다.

② 관리방법

신용위험의 편중을 방지하기 위하여 RBC제도기준 및 내부기준을 활용하여 위험속성별 익스포져 한도, 신용등급별 동일인 신용공여한도, 산업별 포트폴리오 목표, 포트폴리오 신용건전도 목표, 계열별(그룹별) 신용공여 한도를 설정하여 관리하고 있습니다.

심사업무의 독립성 확보를 위해 투자심사파트와 융자심사파트를 설치하여 신규투융자 시 심사업무 및 정기적인 론 리뷰를 실시하고 있습니다. 또한 정기적인 심사를 통해 투자유니버스를 설정하여 투융자 가능한 기업들을 선정하여 관리하고 있습니다.

극단적인 시장상황에 대비하여 다양한 시나리오를 설정하여 정기적으로 Stress Test 분석 및 민감도 분석을 시행하고 있습니다.

3) 신용등급별 익스포져 현황

① 채권

(단위 : 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타	합계
국공채	5,300,084	22,343	-	-	-	-	0	5,322,427
특수채	788,759	1,514,046	289,430	-	-	-	0	2,592,235
금융채	10,462	59,869	1,641,212	50,440	-	-	0	1,761,982
회사채	-	1,134,640	1,391,278	283,748	5,555	2,969	0	2,818,190
외화채권	624,259	2,122,563	3,323,568	881,970	-	195,160	0	7,147,521
합 계	6,723,563	4,853,462	6,645,489	1,216,158	5,555	198,129	0	19,642,356

※ 연결 지급여력비율(RBC) 기준

RBC제도기준에 따른 채권의 익스포져는 19조 6,424억원 입니다. 대상 자산 중 국공채권이 5조 3,224억원으로 27%, 외화채권이 7조 1,475억원으로 36%, 특수채권이 2조 5,922억원으로 13%, 금융채권이 1조 7,620억원으로 9%를 차지하고 있습니다.

② 대출채권

(단위 : 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타	합계
콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출	965,912	250,977	106,745	186,033	0	2,069,725	343,715	3,923,107
보험계약대출	0	0	0	0	0	0	3,256,577	3,256,577
유가증권담보대출	0	0	0	0	0	5,165	9,281	14,446
부동산담보대출	0	0	13,008	11,236	27,775	2,384,427	1,271,457	3,707,903
기타대출	452,384	1,856,620	1,160,527	515,237	0	702,681	834,786	5,522,234
합 계	1,418,296	2,107,597	1,280,279	712,506	27,775	5,161,998	5,715,816	16,424,268

※ 연결 지급여력비율(RBC) 기준

RBC제도기준에 따른 대출채권의 익스포져는 16조 4,243억원 입니다. 대상 자산 중 콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출이 3조 9,231억원으로 24%, 부동산담보대출이 3조 7,079억원으로 23%를 차지하고 있습니다.

③ 재보험미수금 및 재보험자산

(단위 : 백만원)

구 분		신용등급별 익스포져						
		무위험	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	무등급	기타	합계
국내	재보험미수금	0	41,918	0	0	426	0	42,344
	출재 미경과보험료	2,304	177,164	0	0	133	0	179,601
	출재 지급준비금	701	307,633	0	0	201	0	308,534
	소계	3,004	526,715	0	0	760	0	530,480
해외	재보험미수금	0	44,196	162	5	5,497	0	49,860
	출재 미경과보험료	0	53,804	189	0	20	0	54,013
	출재 지급준비금	0	80,854	179	0	135	0	81,169
	소계	0	178,854	531	6	5,652	0	185,042
합계		3,004	705,570	531	6	6,411	0	715,522

※ 연결 지급여력비율(RBC) 기준

RBC제도 기준에 따른 재보험미수금 및 재보험자산의 익스포져는 7,155억원 입니다. 대상자산 중 AA- 이상의 신용등급을 가지는 익스포져가 7,086억원으로 99%를 차지하고 있습니다. 재보험미수금의 익스포져는 대손충당금을 차감하여 산출하며 RBC기준상 요건을 만족할 경우, 미지급금을 상계한 순액으로 기재합니다.

* 무등급 재보험자

(단위 : 백만원)

구 분		재보험 미수금	출재 미경과보험료	출재 지급준비금	비고
국내	LOTTE INSURANCE COMPANY LTD	78	128	199	수재계약, 과거계약 등
	Korea Specialty Contractor Financial Cooperative	147	0	0	
	KOREA SOCIAL WELFARE CREDIT UNION 외 8개사	201	5	2	
해외	ANBANG PROPERTY & CASUALTY INSURANCE CO LTD	688	0	0	
	CHINA CONTINENT PROPERTY & CASUALTY INSURANCE CO. LTD.	522	0	0	
	SUNSHINE PROPERTY & CASUALTY INSURANCE COMPANY LTD 외 53개사	4,287	20	135	
합 계		5,922	153	336	

④ 장외파생상품

(단위 : 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB-미만	무등급	합계
금리관련	0	96	3,573	0	0	0	3,669
외환관련	112,324	154,084	79,921	0	0	1,012	347,342
주식관련	0	0	774	0	0	0	774
신용관련	27,953	0	713	0	0	96	28,761
기 타	0	0	3,275	312	0	86	3,672
합 계	140,276	154,180	88,257	312	0	1,193	384,219

※ 연결 지급여력비율(RBC) 기준

RBC제도기준에 따른 장외파생상품의 익스포져는 3,842억원입니다. 대상 상품 중 외환관련 장외파생상품이 3,473억원으로 90%, 신용관련 상품이 288억원으로 7%를 차지하고 있습니다.

4) 산업별 편중도 현황

① 채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	공공행정	금융 및 보험업	건설업	부동산업 및임대업	전기,가스,증기 및 수도사업 등	기타	합 계
국내채권	4,846,165	2,434,264	767,092	538,431	1,115,194	739,688	10,440,834

※ 별도 재무제표 기준

② 대출채권

(단위 : 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	금융 및 보험업	부동산업 및임대업	전기,가스,증기 및수도사업등	건설업	도소매업 및운수업	기타	합 계
보험계약대출						2,565,504	2,565,504
기타	2,138,211	1,345,426	467,247	234,773	314,219	3,713,294	8,213,170
합 계	2,138,211	1,345,426	467,247	234,773	314,219	6,278,798	10,778,674

※ 별도 재무제표 기준

6-5. 시장위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

시장위험이란 자산 운용에 있어 주가, 금리, 환율 등 시장지표 변동에 의한 자산의 가치가 하락하여 발생할 수 있는 손실을 입게 될 위험을 의미합니다. 시장위험의 위험 요인별 주요 대상자산은 다음과 같습니다.

위험요인	대상자산	시장위험액
주가	주식	주가 하락에 의한 보유주식 가치 감소분
금리	채권	금리 상승에 의한 보유채권 가치 감소분
환율	외화표시 자산부채	환율변동에 의한 외화순자산의 원화 환산 시 가치감소분

② 시장위험액 현황

시장위험에 노출된 대상자산으로는 단기매매증권이 해당되고, 매매목적 파생상품 거래 및 순외환포지션(환헤지 파생상품을 초과하는 외화자산)이 포함됩니다.

(단위 : 백만원)

구 분	당기 ('18.12월)		직전 반기 ('18.6월)		전기 ('17.12월)	
	익스포져	시장위험액	익스포져	시장위험액	익스포져	시장위험액
주식포지션	16,573	2,856	16,566	4,237	30,211	6,460
금리포지션	502,739	0	925,428	0	698,745	3,610
외환포지션	493,706	39,496	549,718	43,977	839,736	67,179
상품포지션	0	0	0	0	0	0
변액보험	1,073,087	70,993	1,099,252	43,339	1,100,994	39,093
합계	2,086,104	113,345	2,590,964	91,554	2,669,686	116,341

※ 연결 지급여력비율(RBC) 기준

RBC제도기준에 따른 시장위험액은 1,133억원입니다. 변액보험의 위험액이 710억으로 63%, 외환포지션의 위험액이 395억으로 35%를 차지하고 있습니다.

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

회사는 시장위험에 노출된 대상 자산에 대하여 RBC제도기준으로 시장위험을 측정합니다. RBC제도기준에 따른 시장위험액은 주가, 금리, 환율 등의 위험요인에 따라 표준위험계수를 적용하여 산출합니다.

또한, 시장데이터를 활용하여 99%의 신뢰수준 하에서 보유기간 10일 동안 발생할 수 있는 최대손실가능금액, 즉 Market VaR를 산출합니다.

② 관리방법

시장위험의 편중 및 대규모 손실을 방지하기 위하여 RBC제도기준 및 Market VaR를 활용하여 위험속성별 익스포져 한도, Loss Cut 기준, 분산도 관리 기준, 운용손실한도를 설정하여 관리하고 있습니다. 극단적 시장상황에 대비하여 다양한 Stress Test 및 시나리오 분석을 시행하고 있습니다.

3) 금리 등 위험요인에 대한 민감도 분석

민감도 분석이란 위험요인의 변동에 의한 대상자산의 시가 변동분을 분석하는 것으로, 회사는 위험요인의 변동에 대해서 선형으로 시가변동이 발생하는 것으로 가정하였습니다.
회사는 이자율, 주가, 환율 순으로 지급여력금액 변동에 영향을 받습니다.

(단위: 백만원)

구 분	손익영향	자본영향
원/달러 환율 100원 증가	29,759	0
원/달러 환율 100원 감소	-29,759	0
금리 100bp의 증가	-6,989	-2,214,721
금리 100bp의 감소	7,127	2,258,584
주가지수10%의 증가	212	89,491
주가지수10%의 감소	-212	-89,491

※ 별도 재무제표 기준

6-6. 유동성위험 관리

1) 개념 및 유동성갭 현황

① 개념

유동성위험이란 자금의 조달, 운용 기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 일시적 자금부족 사태가 발생하거나, 자금부족 해소를 위한 고금리 자금의 조달, 보유 유가증권의 불리한 매각 등으로 손실을 입게 될 위험을 의미합니다.

② 유동성갭 현황

[유동성갭 현황(만기기준)]

(단위 : 백만원)

구 분		3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 1년 이하	합 계
자산	현금과 예치금	21,270	4,300	2,500	28,070
	유가증권	319,543	10,095	60,756	390,394
	대출채권	354,300	135,840	314,688	804,828
	기타	0	0	0	0
자산 계		695,113	150,235	377,944	1,223,292
부채	책임준비금	563,860	208,609	345,837	1,118,306
	차입부채	0	0	0	0
부채 계		563,860	208,609	345,837	1,118,306
갭 (자산-부채)		131,253	-58,374	32,107	104,986

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

주2) 업무보고서[AI135]를 참조하되, 작성요령 1),3),5) 3개월이상 분류는 자산 및 부채에서 제외

주3) 기타는 업무보고서[AI135]의 특별계정자산을 제외한 비운용자산

주4) 단기차입금 등 차입부채는 차입금(당좌차월 포함), 사채, 상환이 예정된 상환우선주 발생금액 등을 기재

2) 측정(인식) 및 관리방법

잔존만기 3개월/6개월/1년 이내의 유동성 자산 대비 추정 부채 유출액을 통해 유동성위험을 측정 중이며, 유동성갭과 유동성비율 분석을 통해 급격한 단기 지급불능 사태가 발생하지 않도록 적정 수준의 유동성 자산을 보유하도록 관리 중입니다. 또한 단기자금조달 약정을 아래와 같이 맺어 단기 지급불능 사태에 대비 중입니다.

<단기자금조달처 약정 현황>

구분	신한은행		하나은행	씨티은행
차월구분	일중차월	당좌차월	일중차월	일중차월
약정금액	200억원	20억원	200억원	200억원

※ 별도 재무제표 기준

6-7. 운영위험 관리

1) 개념

운영위험이란 부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력 및 시스템 또는 외부의 사건으로 인하여 발생할 수 있는 손실을 입게 될 위험을 의미합니다.

회사에서는 RBC제도기준으로 운영위험액을 측정하고 있습니다. 산출기준일 직전 1년간 수입보험료(재보험계약으로 받은 보험료 포함)를 익스포져로 인식하고, 익스포져의 1%를 운영위험액으로 산출하고 있습니다.

RBC제도기준에 따른 운영위험액은 1,516억원입니다.

2) 인식 및 관리방법

운영위험은 경영관리위험, 법률위험, 사무위험, 전산위험, 평판위험으로 분류하여 각 위험별로 담당부서에서 관리하고 있습니다.

재무보고 내부통제, 법률위험, 기타 자율점검 등을 통하여 관리하고 있으며, 연1회 재무보고 내부통제 평가 및 공시, 신상품 약관 검토, 계약관련 검토 등을 통해서 운영위험 감소를 위하여 노력하고 있습니다.

또한 사고 및 부정의 방지를 위하여 문서관리규정에 의해 문서접수, 기밀 문서처리, 유가증권 및 중요문서 등을 체계적으로 관리하고 있으며, 동일직무 또는 동일부서 장기근무에서 발생할 수 있는 금전사고를 예방하기 위해 직무순환제도를 운영하고 있습니다. 보안관리규정, 보안업무 세부 추진계획에 의거하여 보안유지 업무를 수행하고 있으며 월 보안진단 및 연1회 자체보안점검을 실시하고 있습니다.

그리고 평판위험관리를 위하여 고객과의 분쟁, 민원을 전담하는 소비자보호 파트를 신설하였으며, 대외민원관리지침, 민원사무처리 규정, 민원평가기준 등 고객민원에 대한 처리절차 및 지침을 수립하고 있습니다. 또한 홍보파트에서는 대언론 위기관리 강화를 위하여 위기관리 매뉴얼 제작 등 위기관리 시스템을 구축함과 동시에 언론사 유통정보에 대한 주기적 수집활동을 강화하였습니다.

화재 등의 자연재난, 정전, 전산마비, 전염병 등의 재난 상황에 대비하여, 본사 조직이 상주하고 있는 사옥 및 지방 주요 거점 지역에 대해서 재해확산 방지, 피해 최소화, 주사업장 복원 및 업무정상화를 위한 계획을 수립하고 운영하고 있습니다. 이를 업무연속성계획(BCP : Business Continuity Plan)이라 하고 업무영향분석, 위험평가, 전략 수립, 계획 수립, 대체사업장 마련, 모의 훈련, 모니터링 및 교육 등을 통해 주기적으로 유지보수하여 재난대비를 하고 있습니다.

7. 기타 경영현황

7-1. 자회사(연결대상) 경영실적

1) 자회사 재무 및 손익현황

(단위 : 백만원)

자회사명	재무상황		손익상황		결산 기준일
	총자산	자기자본 (자본금)	영업손익	당기순손익	
DB자동차보험 손해사정(주)	19,954	1,113 (1,000)	-2,274	-840	2018.12.31
DB씨에스아이 손해사정(주)	9,076	3,848 (200)	2,140	1,584	
DB씨에이에스 손해사정(주)	15,760	9,752 (300)	2,177	1,971	
DB씨엔에스 자동차손해사정(주)	11,838	3,384 (200)	1,644	1,475	
DB엠앤에스(주)	19,438	15,965 (20,000)	-1,196	-744	
DB금융서비스(주)	6,346	3,951 (14,001)	-2,950	-2,220	
DB생명보험(주)	10,961,200	591,532 (223,196)	34,595	26,371	
DB캐피탈(주)	240,166	86,536 (62,014)	7,535	5,468	

주) 상기 내역은 IFRS 기준에 의한 것임

2) 자회사관련 대출채권 등 현황

① 모회사의 자회사에 대한 대출채권 및 자회사 회사채 인수 현황

(단위 : 억원)

회 사 명	2018 년		2017 년		증 감	
	대출채권	자회사 회사채 인 수	대출채권	자회사 회사채 인 수	대출채권	자회사 회사채 인 수
DB캐피탈	130	-	40	-	90	-
DB금융투자	-	280	-	280	-	-
DB생명보험	-	100	-	-	-	100

② 자회사의 모회사에 대한 대출채권 현황

(단위 : 억원)

회 사 명	2018년	2017년	증 감
	대출채권	대출채권	
-	-	-	-

7-2. 타금융기관과의 거래내역

(단위 : 억원)

구 분	조 달		운 용		비 고
	과 목	금 액	과 목	금 액	
타보험사			퇴직연금운용자산 유가증권	1,409 3,249	
소 계				4,658	
은행			퇴직연금운용자산 예금	962 6,309	
소 계				7,271	
기타금융기관			퇴직연금운용자산 예금 대출금 유가증권	96 1,173 510 212,360	
소 계				214,139	
합 계				226,068	

주 1) 기타 금융기관은 타보험사 및 은행을 제외한 제2금융권 및 외국금융기관을 말함.

주 2) 타금융기관과 특별한 거래약정이 있는 경우 기재할 것.

7-3. 내부통제

▣ 준법감시인

회사는「금융회사의 지배구조에 관한 법률」제24조에 따라 임직원이 직무 수행시 내부통제기준의 준수 여부를 점검하고 내부통제기준을 위반하는 경우 이를 조사하는 등 내부통제 관련 업무를 총괄하는 준법감시인을 두고 있음
또한 준법감시인의 업무수행을 보좌하기 위하여 그 직속으로 준법감시부서를 설치하여 업무를 수행토록 하고 있으며 준법감시인의 효율적인 준법감시업무를 위해 일정한 조직단위로 업무를 보좌하는 자(이하 "준법감시담당자")를 지정 운영하고 있음

1) 준법감시인의 기능과 역할

준법감시인은 내부통제정책의 수립 및 기획입안, 내부통제실태에 대한 모니터링 및 개선・시정요구, 임직원 윤리강령의 제・개정 및 운영, 법률리스크관리 체제 수립 및 운영, 공정거래자율준수프로그램의 입안 및 관리, 자금세탁방지업무, 개인신용정보보호 관련 내부통제기준의 점검 및 모니터링, 금융투자업과 관련하여 이해상충방지업무에 대한 모니터링 체계 구축·운영, 일상업무에 대한 사전감시, 내부통제에 대한 임직원 교육 등의 직무를 수행하고 있으며 일상업무에 대한 사전감시 업무는 다음과 같음
가. 정관 및 규정(사규) 등의 제정 및 개폐시 법규준수 측면에서의 사전검토
나. 이사회, 이사회 산하 각종 위원회의 부의사항에 대한 내부통제 및 법규준수측면에서의 사전검토
다. 자산운용관련 지침이나 기준 등의 제・개정시 법규준수 또는 내부통제 측면에서의 사전검토
라. 회사와 임직원, 자기계열 집단 및 특수관계자간의 일정규모 이상의 내부거래에 대한 사전검토
마. 신상품 개발, 신규판매채널 운영, 신규사업진출 등 새로운 업무의 개발 및 추진시 법규 준수, 계약서 작성사항 및 내부통제측면에서의 사전검토 등

2) 내부통제기준 준수 확인

준법감시인은 다음의 방법에 의해 내부통제기준의 준수 여부를 확인함
가. 준법감시 실천항목·체크리스트에 의거 업무담당자에 의한 통제
나. 각 조직 단위별 준법감시담당자 지정·운영 및 보고체계 확립
다. 일상업무에 대한 사전감시
라. 특별감시, 내부통제기준의 이행여부에 대한 사전감시가 필요하거나 대표이사의 지시, 감독기관의 준법감시 요청이 있을 경우
마. 내부통제 운영실태에 대한 모니터링 및 조사
바. 매 월별 정기·수시 보고서 및 각종 데이터에 의한 준법 감시
사. 내부고발사항 조사·확인 및 고객으로부터 내부통제 위반사항 수렴

3) 내부고발제도의 운영

준법감시인은 내부통제기준의 자율적인 운영을 위하여 다음과 같은 내부고발제도를 운영함
가. 제보자의 신분보장과 비밀유지를 위해서 OFF-LINE으로 하고 준법감시인과
준법감시부서장이 접수처리 함
나. 단, 제보자가 원할 경우 ON-LINE으로 접수 할 수 있음
다. 임직원 개인의 내부통제기준 위반행위에 대하여 자발적인 신고의 경우는
준법감시인이 인사위원회에 정상을 참작하도록 충분히 소명하고 있음

▣ 감사위원회

당사는 감사위원회(3명) 산하에 감사실을 두고 년 초 수립된 감사계획에 따라 본점부서, 사업본부, 사업단, 보상부, 보상센터 등 전 관리부서, 모집/보상조직에 대한 업무감사를 실시하고 있음

1) 감사의 기능과 역할

감사는 연초 수립된 계획에 따라 ①업무전반에 대해 실시하는 일반감사, ②감사위원회 또는 대표이사가 필요하다고 인정하여 요청한 특별감사, ③회계, 업무 및 재산상태에 대하여 최종 결재권자의 결재에 앞서 심사하는 일상감사, ④기타감사 등으로 구분하여 현장감사 또는 서면감사의 방법으로 시행하고 있으며, 감사의 기능과 역할은 다음과 같음

가. 회사 내 부정, 부조리, 변칙의 척결로 회사의 기강 확립
나. 불합리한 제도와 경영상의 문제점을 도출하여 이의 개선을 통한 업무효율화 도모
다. 금전사고 예방활동 등을 통한 사손의 방지 및 조직구성원으로 하여금 회사의 경영방침과 원칙을 준수케 함
라. 경영층에게 정확한 정보제공으로 올바른 경영정책 수립이 가능하도록 지원 등

2) 내부감사업무처리 프로세스

감사는 내부감사업무 규정에 따라 시행하고 있으며 주요 내용은 다음과 같음

가. 감사실시 계획
(1) 연간감사 계획 : 매 사업년도 개시 1개월 전 수립
(2) 월간감사 계획 : 년간 감사계획에 따라 매월 감사대상부서별 실시계획 수립

나. 감사 실시
감사사전준비 → 감사실시통보 → 감사명령서 제시 → 감사자료 징구 → 확인서 및 문답서 징구 → 현지조치 및 사고처리 → 강 평

다. 감사결과 보고
감사개요 및 감사결과 보고

라. 감사결과에 따른 조치
조치요구안 작성 및 심의, 조정 → 관련부서장에 대한 감사결과 조치 요구사항의 통보 → 조치 및 시정결과 보고서의 징구

마. 감사결과에 대한 사후관리
(1) 적출사항 및 조치결과의 관리 : 매 감사실시 단위로 기록, 관리
(2) 감사실적 분석, 평가 및 보고
- 감사위원회 : 반기 1회 이상 보고
- 이사회 : 년 1회 이상 보고
(3) 감사보고서의 편철 및 보관

3) 내부감사부서 감사방침

가. 감사시스템을 통해 상시 모니터링하고, 불합리/부조리/불공정을 예방, 적발, 조치한다
나. 금융사고모범규준에 따라 금융사고(부조리 포함)를 예방, 적발, 조치한다
다. 감독규정을 준수하고 건전한 보험 모집질서를 유지토록 한다

4) 감사 빈도

당사는 본점, 영업지점 및 산하 모집점포와 보상센터에 대하여 감사정보시스템을 이용한 정기 및 수시감사를 병행하여 인력을 운용하고 있으며, 피감부서의 업무과중 방지를 위하여 전산자료 등의 활용을 통해 업무효율화를 기하고 있음

7-4. 기관경고 및 임원 문책사항

○ 기관경고

- 해당사항 없음

○ 임원 문책사항

기관	제재일	제재대상사실	대상자	제재내용
금융감독원	2018-02-22	퇴직연금 가입자 등에 대한 특별이익 제공	김진구	주의

7-5. 임직원대출잔액

(단위:억원)

구　　분	2018년도	2017년도
임직원대출잔액	-	-

7-6. 사외이사 등에 대한 대출 및 기타거래 내역

1) 대출현황

(단위 : 억원)

구 분	동일인명 또는 임원명 (직위명)	특수관계 회사 구분1)	주주총회 선임일 현재 잔액 (2019.02.28 일 잔액)	
			대 출2)	계
주주	DB금융투자	(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)	280	280
		소 계	280	280
	DB생명보험	(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)	100	100
		소 계	100	100
	DB캐피탈	(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)	130	130
		소 계	130	130
	합 계	(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)	510	510
		합 계	510	510
임원		(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)		
		소 계		
		(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)		
		소 계		
	합 계	(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)		
		합 계		
총 계		(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)	510	510
		합 계	510	510

주1) 사외이사를 추천한 주주 및 사외이사와 각각 보험업감독규정에서 정하는 특수관계에 있는 회사를 말함 (사외이사를 추천한 주주 및 사외이사 본인포함)

주2) 대차대조표(일반계정, 특별계정)상의 대출채권의 합계액을 기재

주3) 사외이사를 추천한 주주(개인인 경우) 및 사외이사에 대한 순수 개인대출은 본인란에 각각 기재

2) 기타 주요거래 내역(부동산 매매,임대차,용역계약,주식,회사채 매입 등)

- 해당사항없음

7-7. 금융소비자보호실태평가 결과

구 분		항목별 평가 결과		
		2015년도	2016년도	2017년도
계량 항목	1. 민원건수	양호	보통	양호
	2. 민원처리기간	양호	양호	양호
	3. 소송건수	보통	양호	양호
	4. 영업 지속가능성	보통	보통	양호
	5. 금융사고	양호	양호	양호
비계량 항목	6. 소비자보호 조직 및 제도	양호	양호	양호
	7. 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 . 운용	양호	양호	양호
	8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 . 운용	보통	양호	양호
	9. 민원관리시스템 구축.운용	양호	양호	우수
	10. 소비자정보 공시	양호	양호	우수

※ 금융소비자보호모범규준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호 실태평가제도를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가 받음

※ 평가대상사는 영업규모 및 민원건수가 업권 전체의 1% 이상인 회사로 민원건수가 적거나 영업규모가 작은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음

<금융소비자보호 실태평가 평가항목>

구분		평가 부문	세부 평가기준
계량항목	1	민원건수	- 금감원에 접수된 민원건수 및 증감률 (중·반복 및 악성민원 등은 제외)
	2	민원처리기간	- 금감원에 접수된 민원 평균처리기간 (중·반복 및 악성민원 등은 제외)
	3	소송건수	- 소송건수(패소율)와 금감원 분쟁조정 중 금융회사의 소송제기 건수
	4	영업지속가능성	- 금융회사의 재무건전성 지표(BIS비율, RBC비율 등)
	5	금융사고	- 금융회사의 금융사고 건수와 금액
비 계량 항목	6	소비자보호 조직 및 제도	- 금융소비자보호 총괄책임자(CCO) 직무의 적정성 - 금융소비자보호 총괄부서 업무 및 권한의 적정성 - 금융소비자보호협의회 운영의 적정성 - 금융소비자보호 관련 규정화 여부 - 금융소비자보호 업무전담자 인력 구성의 적정성 - 금융소비자보호 업무전담자 인사 및 보상의 적정성 - 금융소비자보호 관련 교육의 적정성
	7	상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	- 상품개발 관련 사전협의 프로세스의 적정성 - 상품개발 관련 내부준칙 운영의 적정성 - 금융소비자 의견 반영 프로세스 운영의 적정성
	8	상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	- 상품판매 과정에서 준수해야 할 기준 마련 여부 - 상품판매 프로세스 구축 여부 - 상품판매 프로세스 운영의 적정성 - 고객정보 보호를 위한 제도 및 시스템의 적정성
	9	민원 관리 시스템 구축 및 운영	- 효율적인 민원관리시스템 구축 여부 - 민원업무 관련 규정 및 매뉴얼 마련 여부 - 민원관리시스템 운영의 적정성 - 민원을 통한 제도개선 시스템 구축 여부
	10	소비자정보 공시	- 소비자정보 접근이 용이한지 여부 - 소비자정보 제공이 적정한지 여부

7-8. 민원발생건수

※ 동 민원건수는 중복·반복민원, 단순상담 및 질의사항은 제외하여 산정하였습니다.
※ 대상기간
- 당분기 : 2018년 4분기(2018.10.01~2018.12.31)
- 전분기 : 2018년 3분기(2018.07.01~2018.09.30)

1) 민원 건수

구 분	민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
자체민원	415	420	1.20	2.61	2.60	-0.38	
대외민원*	585	606	3.59	3.68	3.75	1.90	
합계	1,000	1,026	2.60	6.29	6.35	0.95	

주1) 금융감독원 등 타기관에서 접수한 민원 중 이첩된 민원 또는 사실조회 요청한 민원, 단 해당 기관에서 이첩 또는 사실조회 없이 직접 처리한 민원은 제외
주2) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

[회사 보유계약 산출기준]

보유계약: '가' + '나'
가 : 업무보고서 AI059장표 상의 (일반계정 + 특별계정Ⅰ) - (일반계정 3.자동차) + (특별계정Ⅱ 35.퇴직유배당) +(특별계정Ⅱ 36.퇴직무배당)
나. 업무보고서 AI060장표 상의 자배책보험

2) 유형별 민원 건수

구 분		민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
유형	보험모집	244	235	-3.69	1.54	1.46	-5.19	
	유지관리	222	198	-10.81	1.40	1.23	-12.14	
	보상 (보험금)	366	417	13.93	2.30	2.58	12.17	
	기 타	168	176	4.76	1.06	1.08	1.89	
합계		1,000	1,026	2.60	6.29	6.35	0.95	

주) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

[회사 보유계약 산출기준]

보유계약: '가' + '나' 가 : 업무보고서 AI059장표 상의 (일반계정 + 특별계정Ⅰ) - (일반계정 3.자동차) + (특별계정Ⅱ 35.퇴직유배당) +(특별계정Ⅱ 36.퇴직무배당) 나. 업무보고서 AI060장표 상의 자배책보험

3) 상품별 민원건수

구 분		민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
상품	일반보험	41	26	-36.59	5.57	3.38	-39.32	
	장기 보장성보험	542	507	-6.46	5.18	4.76	-8.11	
	장기 저축성보험	30	40	33.33	5.14	7.07	37.55	
	자동차보험	352	418	18.75	8.56	10.03	17.17	
기타		35	35	0.00	-	-	-	-

주1) 기타 : 해당 회사의 내부경영(주가관리, RBC 등) 관련 민원, 모집수수료, 정비수가 등 소비자 외 모집인·정비업체 등이 제기하는 민원, 보험 가입전 상품 외 민원, 다수계약(가입상품 미한정) 가입자의 상품관련 외 민원 등

주2) 해당 분기말일 상품별 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

주3) 대출관련 민원 : 보험계약대출 관련 민원은 해당 상품 기준으로 구분하되, 담보·신용대출 관련 민원은 기타로 구분

※ '기타' 구분은 상품 외 민원으로 보유계약을 산정할 수 없으므로 '환산건수'를 표기하지 않음

※ '기타' 구분의 환산건수가 산정되지 않으므로 별도 '합계'를 표기하지 않으며, 상품별 '민원 건수'의 총 합계(일반보험+장기보장성보험+장기저축성보험+자동차보험+기타)는 '1. 민원건수', '2. 유형별 민원 건수'의 각 '합계'와 일치

[상품별 보유계약 산출기준]]

▸자동차 : 업무보고서 AI060장표 상의 자배책보험 ▸장기보장성보험 : 업무보고서 AI059 장표 상의 특별계정Ⅰ-30.장기무배당 中 저축성-31.장기유배당 中 저축성-32.개인연금-33.자산연계형 ▸장기저축성보험 : 30.장기무배당 中 저축성+31.장기유배당 中 저축성+32.개인연금+33.자산연계형+(특별계정Ⅱ 35.퇴직유배당)+(특별계정Ⅱ 36.퇴직무배당) ▸일반* : 업무보고서 AI059장표 상의 ('일반계정'-'일반계정 3. 자동차')

7-9. 불완전판매비율, 불완전판매계약해지율 및 청약철회비율 현황

(단위 : %, 건)

구분	설계사	개인 대리점	법인대리점 (방카4))	법인대리점 (TM5))	법인대리점 (홈쇼핑6))	법인대리점 (기타7))	직영 복합8))	직영 다이렉트9)
<불완전판매비율1)>								
2018년 하반기	0.01%	0.01%	0.05%	0.03%	0.05%	0.01%	0.00%	0.00%
불완전판매건수	30	11	7	30	47	48	0	0
신계약건수	381,437	81,481	13,562	88,657	97,371	375,256	16	27,301
<불완전판매계약해지율2)>								
2018년 하반기	0.01%	0.01%	0.05%	0.03%	0.05%	0.01%	0.00%	0.00%
계약해지건수	30	11	7	30	47	48	0	0
신계약건수	381,437	81,481	13,562	88,657	97,371	375,256	16	27,301
<청약철회비율3)>								
2018년 하반기	2.33%	2.03%	5.39%	8.40%	6.03%	3.02%	0.00%	2.95%
청약철회건수	8,900	1,653	731	7,447	5,870	11,327	0	805
신계약건수	381,437	81,481	13,562	88,657	97,371	375,256	16	27,301

1) (품질보증해지 건수 + 민원해지 건수 + 무효건수) / 신계약 건수 × 100
2) (품질보증해지 건수 + 민원해지 건수) / 신계약 건수 × 100
3) 청약철회건수 / 신계약 건수 × 100
4) 은행, 증권회사 등 금융기관이 운영하는 보험대리점
5) 전화 등을 이용하여 모집하는 통신판매(tele-marketing) 전문보험대리점
6) 홈쇼핑사가 운영하는 보험대리점
7) 방카슈랑스, TM, 홈쇼핑을 제외한 법인대리점으로 일반적으로 대면모집 법인대리점
8) 대면모집과 非대면모집을 병행하는 보험회사 직영 모집조직(직영 TM 설계사의 경우 직영다이렉트 조직에 포함하여 작성)
9) 통신판매를 전문으로 하는 보험회사 직영 모집조직

7-10. 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도

1) 장기손해보험

(단위 : %, 건)

구 분	보험금 부지급률[1]	구 분	보험금 불만족도[2]
2018.下	1.37%	2018.下	0.19%
보험금 부지급건수3)	5,239	보험금청구 후 해지건수[5]	466
보험금 청구건수[4]	382,175	보험금청구 계약건수[6]	239,251

1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건수 × 100

2) 보험금 청구후 해지건수 / 보험금 청구 계약건수 × 100

* 기타 청구권자의 청구행위가 없는 건 제외(만기보험금, 중도보험금, 만기환급금, 2회차 이후의 분할보험금 등)

3) 보험금 청구 건수 중 보험금이 부지급된 건수(동일청구건에 지급과 부지급 공존시 지급으로 처리)

4) 직전 3개 회계연도의 신계약을 대상으로 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 청구권자가 약관상 보험금 지급사유로 인지하고 보험금을 청구한 건 중 지급심사가 동일기간내에 완료된 건수(사고일자 + 증권번호 + 피보험자 + 청구일자 기준*으로 산출)

* 동일한 사고라도 청구일자 상이한 경우, 별도 건으로 산출

5) 보험금 청구 계약건 중 보험금 청구 후 품질보증해지·민원해지 건수 및 보험금 부지급 후 고지의무위반해지·보험회사 임의해지* 건수의 합계

* 계약자 임의해지 건 제외

6) 직전 3개 회계연도의 신계약 중 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 청구된 보험계약건(증권번호 기준, 중복 제외)

2) 자동차보험

(단위 : %, 건)

구 분	보험금 부지급률[1]	구 분	보험금 불만족도[2]
2018. 하반기	0.60%	2018.하반기	0.00%
보험금 부지급건수3)	3,591	보험금청구 후 해지건수5)	3
보험금 청구건수4)	603,215	보험금청구계약건수6)	426,933

1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건수 × 100
2) 보험금 청구후 해지건수 / 보험금 청구 계약건수 × 100
3) 보험금 청구건수 중 보험금이 지급되지 않은 건수
4) 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.) 동안 보험금 청구권자(피해자, 피해물 소유주 및 피보험자)가 약관상 보험금 지급사유로 인지하여 보험회사에 사고 접수한 건 중 보험금 지급/부지급 여부가 확정된 건수(사고일자, 사고접수일자, 증권번호, 사고번호, 피해자(물) 및 피보험자 등 기준으로 산출)
 * 피해서열별로 추산보험금을 책정한 건수를 기준으로 작성
 ** 보험금 청구 포기건 및 피구상건 제외(다만, 소송 및 금감원 분쟁조정 진행중인건은 포함)
5) 보험금 청구 계약건수 중 자동차보험 약관상 보험계약 해지사유에 의하여 「자동차손해배상보장법」상 의무보험을 포함하여 보험을 해지한 건수(증권번호 기준, 1년계약 기준)
 * 다음의 경우는 해지건수에서 제외
1) 피보험자동차가 「자동차손해배상보장법」 제5조 제4항에 정한 자동차(의무보험 가입대상에서 제외되거나 도로가 아닌 장소에 한하여 운행하는 자동차)로 변경된 경우
2) 피보험자동차를 양도한 경우
3) 피보험자동차의 말소등록으로 운행을 중지한 경우
4) 천재지변, 교통사고, 화재, 도난 등의 사유로 인하여 피보험자동차를 더 이상 운행할 수 없게 된 경우
5) 보험회사가 파산선고를 받은 경우
6) 「자동차손해배상보장법」 제5조의2에서 정하는 '보험 등의 가입의무 면제' 사유에 해당하는 경우
6) 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.) 동안 보험금 지급건수(B)가 1건 이상 발생한 보험계약 건수(증권번호 기준, 1년계약 기준, 중복 제외)

7-11. 사회공헌활동

1) 사회공헌활동 비전

당사는 전사 비전인 '고객과 함께 행복한 사회를 추구하는 글로벌 보험금융그룹'과 '나누는 행복, 함께하는 미래'라는 사회공헌 슬로건 아래, 손해보험의 공익적 목적을 체계적으로 구현하고 실천함으로써 기업의 사회적 책임을 이행하고자 노력하고 있습니다. 임직원으로 구성된 프로미봉사단, PA(설계사)로 구성된 프로미PA봉사단 활동과 매칭그랜트 형태의 프로미하트펀드 조성 등을 중심으로 임직원의 체계적인 사회공헌활동 기반을 구축하고, 전사적 사회공헌 활동을 통해 사회적 약자 및 소외된 이웃에 대한 지원은 물론 환경, 문화·스포츠 후원, 재능기부 등의 다양한 사회공헌 활동을 전개해 나아가고 있습니다.

2) 사회공헌활동 주요현황

(단위: 백만원, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
'18년	4,794	3	x	7,673	1,305	40,504	5,309	4,533	21,844	514,792

주) 2018년 누계 실적 기준임

3) 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 명)

분야	주요 사회공헌활동	기부(집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회.공익	소외계층 및 지역사회 공헌활동	2,909	7,673	40,504	1,305	5,309
문화.예술.스포츠	문화예술활동 후원 등	576				
학술.교육	학술포럼 후원 등	649				
환경보호	환경개선활동	236				
글로벌 사회공헌						
공동사회공헌	손보협회 사회공헌 분담금	190				
서민금융	새희망힐링펀드	233				
기타						
총 계		4,794	7,673	40,504	1,305	5,309

주1) 2018년 1분기~4분기(2018.12.31.) 누계실적기준임

주2) 상기 지역사회,공익 기부(집행)금액에는 당사의 보험업법상 대주주가 출현한 재단인 "DB김준기문화재단"에 기부한 법인세법 제24조에 따른 지정기부금 10억원이 포함됨

7-12. 보험회사 손해사정업무 처리현황

○ 기간 : `18.01.01 ~`18.12.31

(단위 : 건, 천원, %)

회사명	위탁 업체명 주1)	종 구분	계약 기간	총 위탁건수 주2)	총 위탁 수수료	위탁비율 (%) 주3)	지급 수수료비율 (%) 주4)
	DB CSI손해사정 (조사보수료)	1/4종	2018.01.01 ~ 2018.12.31	301,372	40,322,165	5.02%	20.44%
	해성손해사정 (주)	1/4종	1종:2018.04.01~2019.03.31 4종:2018.01.01~2018.12.31	4,554	2,487,170	0.08%	1.26%
	탑손해사정(주)	1/4종	1종:2018.04.01~2019.03.31 4종:2018.01.01~2018.12.31	2,441	1,740,785	0.04%	0.88%
	해오름화재특종상해질병 손해사정	1/4종	1종:2018.04.01~2019.03.31 4종:2018.01.01~2018.12.31	4,723	2,091,083	0.08%	1.06%
	서울손해사정(주)	1/4종	1종:2018.04.01~2019.03.31 4종:2018.01.01~2018.12.31	5,277	812,573	0.09%	0.41%
	아세아손해사정(주)	1/4종	1종:2018.04.01~2019.03.31 4종:2018.01.01~2018.12.31	1,429	583,417	0.02%	0.30%
	케이엠손해사정 주식회사	1/4종	1종:2018.04.01~2019.03.31 4종:2018.01.01~2018.12.31	355	219,545	0.01%	0.11%
	솔로몬화재특종손해사정(주)	1/4종	1종:2018.04.01~2019.03.31 4종:2018.01.01~2018.12.31	676	343,762	0.01%	0.17%
	에이원특종손해사정주식회사	1/4종	1종:2018.04.01~2019.03.31 4종:2018.01.01~2018.12.31	501	183,050	0.01%	0.09%
	리더스손해사정(주)	1/4종	1종:2018.04.01~2019.03.31 4종:2018.01.01~2018.12.31	635	209,012	0.01%	0.11%
	C&S종합손해사정(주)	1/4종	1종:2018.04.01~2019.03.31 4종:2018.01.01~2018.12.31	2,664	854,174	0.04%	0.43%
	이룸손해사정(주)	1종	2018.01.01 ~ 2018.12.31	13,931	2,159,822	0.23%	1.10%
	국제손해사정(주)	1/2종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	1,889	1,615,651	0.03%	0.82%

	미래손해사정(주)	1종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	1,933	1,273,665	0.03%	0.65%
	세종화재해상자동차손해사정	1종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	800	796,062	0.01%	0.40%
	고려손해사정(주)	1종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	651	611,762	0.01%	0.31%
	킴스코손해사정(주)	1종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	490	542,558	0.01%	0.28%
	인코크손해사정㈜	1종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	236	539,138	0.00%	0.27%
	세계손해사정(주)	1종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	414	310,678	0.01%	0.16%
	모든해상손해사정(주)	2종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	53	173,138	0.00%	0.09%
	케이원화재해상손해사정	1종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	247	159,971	0.00%	0.08%
	(주)한리해상손해사정	2종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	50	158,087	0.00%	0.08%
	태양손해사정(주)	1종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	181	157,318	0.00%	0.08%
	카스코손해사정(주)	1종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	351	155,613	0.01%	0.08%
	이앤에스손해사정(주)	1종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	250	150,155	0.00%	0.08%
	새한해상보험손해사정(주)	2종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	73	136,468	0.00%	0.07%
	대영손해사정(주)	1종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	178	95,254	0.00%	0.05%
	서진손해사정(주)	1종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	136	91,399	0.00%	0.05%
	한일손해사정(주)	2종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	27	78,545	0.00%	0.04%

	코마화재특종손해사정(주)	1종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	122	78,086	0.00%	0.04%
	한서해상특종손해사정(주)	2종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	41	76,996	0.00%	0.04%
	한결해상손해사정(주)	2종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	30	66,817	0.00%	0.03%
	한바다손해사정주식회사	2종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	29	51,720	0.00%	0.03%
	한국해상화재손해사정(주)	1종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	67	43,875	0.00%	0.02%
	협성검정	2종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	20	39,556	0.00%	0.02%
	푸름해상손해사정(주)	2종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	14	37,982	0.00%	0.02%
	태평양손해사정㈜	1/2종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	59	35,480	0.00%	0.02%
	네스코검정해상손해사정(주)	2종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	15	34,400	0.00%	0.02%
	티앤지손해사정	1종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	59	34,303	0.00%	0.02%
	다스카손해사정(주)	1종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	51	27,202	0.00%	0.01%
	아크로손해사정(주)	2종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	8	19,055	0.00%	0.01%
	동북아손해사정(주)	1종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	11	10,926	0.00%	0.01%
	코모스검정손해사정(주)	2종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	5	8,844	0.00%	0.00%
	전한해상화재손해사정(주)	2종	2018.04.01 ~ 2019.03.31	1	1,293	0.00%	0.00%
	유윌비	4종	2018.01.01 ~ 2018.12.31	1,324	272,347	0.02%	0.14%

	DBCAS손해사정(자회사)	4종	2018.01.01 ~ 2018.12.31	4,208,742	52,026,422	70.14%	26.38%
	파란	4종	2018.01.01 ~ 2018.12.31	440	162,210	0.01%	0.08%
	바른	4종	2018.01.01 ~ 2018.12.31	347	105,910	0.01%	0.05%
	프라임	4종	2018.01.01 ~ 2018.12.31	49	15,958	0.00%	0.01%
	KCA	4종	2018.01.01 ~ 2018.12.31	33	9,741	0.00%	0.00%
	DB자동차보험손해사정 (자회사)	3종	2018.01.01 ~ 2018.12.31	1,442,664	85,014,380	24.04%	43.11%
	총계	-	-	6,000,648	197,225,522	100.00%	100.00%

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

7-13. 신탁부분

- 해당사항 없음

8. 재무제표 (연결, 별도)

- 감사보고서
- 대차대조표
- 손익계산서
- 이익잉여금(결손금)처분계산서
- 현금흐름표
- 자본변동표
- 주석사항 등

(첨부파일 참조)

9. 기타 필요한 사항

9-1. 임원현황

(2019.02.28 현재)

구분	성명	직명	담당업무	주요경력
상근	이근영	회장	총괄	DB손해보험 고문/ 사외이사 금융감독위원회 위원장 한국산업은행 총재 신용보증기금 이사장 한국투자신탁 사장 재무부 세제실장/국장 국세심판소 소장 국세청 조사국장
상근	김정남	대표이사 사장	전사 경영총괄	개인사업/ 신사업부문장 경영지원총괄
상근	정경수	부사장	자산운용부문장	(주)에이티넘 파트너스 부회장 공무원연금공단 자산운용본부장 우리CS자산운용 주식운용본부장 새마을금고연합회 자금운용본부장 STIC Investment 상무 삼성생명/삼성선물 상무
상근	김영만	부사장	경영지원실장	경영기획/ 기획관리팀장
상근	정종표	부사장	법인사업부문장	법인사업본부장, 인사팀장
상근	유용주	부사장	보험금융연구	DB Inc., DB생명 상무 우리금융그룹 부장 롯데경제연구소 부장 삼성경제연구소 수석연구원
상근	조원성	부사장	감사실장	경영관리팀장, 감사팀장
상근	김남호	부사장	보험금융연구	DB생명, 동부팜한농, 동부제철 부장
상근	박찬선	상무	보상서비스실장	장기/자동차보상본부장,보상기획팀장
상근	박성식	상무	고객상품전략실장	전략마케팅팀장
상근	박제광	상무	신사업부문장	전략혁신팀장
상근	김춘곤	상무	전략사업부문장	인사팀장
상근	박성록	상무	개인사업부문장	개인마케팅팀장
상근	허장	상무	투자사업본부장	템피스투자자문 대표이사 푸르덴셜자산운용 상무 삼성투신운용팀장
상근	김덕출	상무	대구사업본부장	강남/방카사업본부장, CS마케팅팀장
상근	홍기창	상무	소비자정책팀장(CCO)	준법감시팀장, 감사팀장 DBCNS/ DB손해보험 부장
상근	고영주	상무	전략혁신팀장	준법감시팀장, 보험금융연구, 법인마케팅팀장
상근	유욱종	상무	보험금융연구	방카/신채널사업본부장, 고객지원팀장

상근	이범욱	상무	보상기획팀장	장기보상본부장, 고객지원팀장, 신채널사업본부장
상근	정병선	상무	경인사업본부장	충청사업본부장, 영업교육팀장
상근	황성배	상무	재무기획팀장	
상근	이대진	상무	장기업무팀장	영업교육팀장, 개인사업본부장
상근	이득수	상무	강남사업본부장	경인사업본부장
상근	윤석준	상무	장기보상본부장	장기업무팀장, U/W팀장
상근	이존하	상무	준법감시팀장	보상기획팀장, 자동차보상본부장
상근	강경준	상무	신채널사업본부장	다이렉트사업본부장
상근	이창수	상무	법인마케팅팀장	법인2사업본부장
상근	유재호	상무	융자사업본부장	
상근	이우열	상무	총무팀장	
상근	이남규	상무	법인1사업본부장	
상근	고인철	상무	리스크관리팀장(CRO) (兼)그룹RM파트장	
상근	남승형	상무	경영관리팀장	U/W팀장 팍스바이오젠 이사 페타코 페트로륨 부장
상근	박영식	상무	신사업마케팅팀장	
상근	신해용	상무	홍보팀장 (兼)농구단장	
상근	임재환	상무	재무심사팀장	
상근	허대회	상무	자동차보상본부장	
상근	남석원	상무	강북사업본부장	
상근	손성구	담당	정보보호팀장(CISO,CPO)	IT지원팀장
상근	김창훈	담당	법인3사업본부장	일반보험업무팀장
상근	김현수	담당	충청사업본부장	대구사업본부장
상근	배택수	담당	IFRS추진팀장	보험수리팀장
상근	유부희	담당	해외사업본부장	
상근	김경수	담당	부산사업본부장	
상근	신환순	담당	방카사업본부장	
상근	이화석	담당	전략사업본부장	
상근	안승기	담당	마케팅전략팀장	
상근	박철	담당	법인2사업본부장	
상근	여태훈	담당	다이렉트사업본부장	
상근	임덕은	담당	호남사업본부장	
상근	김학출	담당	자동차업무팀장	
상근	심재철	담당	인사팀장 (兼)인사파트장	
상근	최규호	담당	개인마케팅팀장	
상근	류석	담당	일반보험업무팀장	

상근	김형훈	담당	영업교육팀장	
상근	최성환	담당	IT지원팀장 (兼)시스템기획파트장	
비상근	박상용	사외이사	감사위원회 위원장 내부거래위원회 위원장 임원후보추천위원회 위원 보수위원회 위원 (이사회추천)	現) 법무법인 율촌 고문 現) DB손해보험 사외이사 공정거래위원회 사무처장 대통령비서실 부이사관
비상근	김성국	사외이사	임원후보추천위원회 위원장 보수위원회 위원장 감사위원회 위원 위험관리위원회 위원 (이사회추천)	現) DB손해보험 사외이사 IBK신용정보 대표이사 한국증권금융(주) 부사장 금융정보분석원 공적자금관리위원회 재무부 보험국, 이재국, 국제금융국
비상근	이승우	사외이사	위험관리위원회 위원장 감사위원회 위원 보수위원회 위원 내부거래위원회 위원 (이사회추천)	現) DB손해보험 사외이사 재정경제부 경제정책국 정책조정국 국장 대통령비서실 국민/경제정책비서관 금융감독위원회 부위원장 예금보험공사 사장
비상근	최정호	사외이사	감사위원회 위원 위험관리위원회 위원 보수위원회 위원장 (이사회추천) ※ 2019년 3월 15일 신규선임 되었으며 제53기 이사회 기준으로 작성함	現) DB손해보험 사외이사 現) 서강대학교 경영학 교수 現) 한국보험학회 이사 금융감독원 보험감독자문위원

주 1) 상기 사외이사 4명은 임원후보추천위원회의 추천 및 주주총회의 의결을 통해 선임

주 2) 제52기 정기주주총회 결과 최정호 사외이사가 신규 선임 (2019.03.15.) 되었으며 박상용 사외이사는 임기 만료로 퇴임함 (2019.03.20.)

9-2. 이용자편람(주요 용어 해설)

※ 이용자편람은 공시내용 중 일반인에게 생소한 금융전문용어를 알기 쉽게 해설하여 일반인의 이해를 돕는 것을 그 목적으로 하며, 주요 용어의 종류 및 해설은 아래와 같습니다.

- 주주배당률
  주주배당률은 납입자본금에 대한 배당금액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.
  ㅇ 주주배당률 = 배당금액 / 납입자본금 × 100

- 주당배당액
  주당배당액은 1주당 배당금액을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.
  ㅇ 주당배당액 : 배당금액/발행주식수

- 배당성향
  배당성향은 세후 당기순이익에 대한 배당금액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.
  ㅇ 배당성향 = 배당금액 / 세후 당기순이익 × 100
  (세후 당기순이익은 연결전 일반계정의 세후 당기순이익을 말함)

- 계약자배당전잉여금
  계약자배당전잉여금이란 손보사의 회계연도중에 신규발생한 계약자배당금을 제외한 책임준비금(금리차보장배당 등의 소요액과 계약자배당금의 부리이자를 포함한 금액)을 우선 적립한 후의 잔여액을 말하며 계약자배당은 이 금액을 기준으로 이루어집니다.

- 당기손익인식증권
  일반적으로 단기간내의 매매이익을 목적으로 취득하는 금융자산을 의미합니다.

- 매도가능증권(매도가능금융자산)
  매도가능 항목으로 지정한 비파생금융자산 또는 다음의 금융상품으로 분류되지 않는 비파생금융자산

- 만기보유증권(만기보유금융자산)
  만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도 또는 능력이 있는 경우에 한함.

- 부실대출
  부실대출은 총대출중 고정, 회수의문 및 추정손실을 합한 것으로 보험회사의의 자산건전성을 측정 할 수 있는 지표입니다.

1) 고정은 다음의 1에 해당하는 자산을 말합니다.

- 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 저하를 초래할 수 있는 요인이 현재화되어 채권회수에 상당한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처(고정거래처)에 대한 자산

- 3월이상 연체대금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분

- 최종부도 발생, 청산.파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분

- "회수의문거래처" 및 "추정손실거래처"에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분

2) 회수의문은 다음의 1에 해당하는 자산을 말합니다.

- 경영내용,재무상태 및 미래현금흐름등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분

- 3월이상 12월미만 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분

3) 추정손실은 다음의 1에 해당하는 자산을 말합니다.

- 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분

- 12월이상 연체대금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분

- 최종부도 발생, 청산.파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분

- 파생금융상품거래

통화, 채권, 주식 등 기초자산의 가격에 근거하여 그 가치가 결정되는 금융상품을 매매하거나 이로부터 발생하는 장래의 현금흐름을 교환하기로 하는 거래 및 기타 이를 이용하는 거래입니다.

1)장내거래는 거래소가 정하는 방법 및 기준에 따라 행하여지는 파생금융상품거래입니다.

2)장외거래는 장내거래가 아닌 당사자간의 계약에 의한 파생금융상품거래입니다.

3)헷지거래는 기초자산의 손실을 감소 혹은 제거하기 위한 파생금융상품거래입니다.

4)트레이딩거래는 거래목적이 헷지거래에 해당되지 않는 모든 파생금융상품 거래입니다.

- 지급여력비율

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

ㅇ 지급여력비율 = (지급여력금액/지급여력기준금액) × 100

- ROA (Return on Assets)

보험회사의 총자산을 사용하여 이익을 어느 정도 올리고 있는가를 나타내는 보험회사의 이익창출능력으로 자산대비수익률이라고도 합니다.

- ROE (Return on Equity)

보험회사에 투자된 자본을 사용하여 이익을 어느 정도 올리고 있는가를 나타내는 보험회사의 이익창출능력으로 자기자본수익률이라고도 합니다.

- 유동성 비율

유동성 비율은 손보사의 지급능력을 표시하는 지표로 그 비율이 높을수록 고객의 인출요구에 대한 지급능력이 높다는 것을 의미합니다.

- 유가증권평가손익

유가증권 평가손익은 회계결산일 현재 보유하고 있는 유가증권의 장부가와 당해 회계연도말의 공정가액 또는 순자산가액과의 차이를 의미합니다.
* 장부가는 총회 결산승인후의 수정장부가를 의미합니다.

- 특별계정

특별계정은 보험업법 제108조에서 정하고 있는 특별계정과 동일한 개념으로, 일반계정과 구분 운용 및 회계처리하기 위하여 설정하는 계정을 말합니다. 손해보험회사는 현재 퇴직보험 및 퇴직연금에 대하여 특별계정을 설정하고 있습니다.

- 특수관계인

특수관계인은 자본시장법 제8조에 해당하는 자로서, 최대주주 또는 주요주주의 직계존비속 등 친족 및 그들과 합산하여 30%이상을 출자 또는 사실상 영향력을 행사하고 있는 경우 당해 법인.기타 단체와 그 임원 등을 말합니다.

- 신용평가등급

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

예시) 외국의 주요 신용평가 전문기관 등급표

구 분		Moody's	S & P
장 기	투자적격 .등급	Aaa ~ Baa3(10등급)	AAA ~ BBB-(10등급)
	투자부적격 등급	Ba1 ~ C(9등급)	BB+ ~ D(12등급)
단 기	투자적격 등급	P-1 ~ P-3(3등급)	A-1 ~ A-3(3등급)
	투자부적격 등급	NP	B ~ D (3등급)

<참고> 평가기관별 장.단기 신용평가등급 체계

1) Moody's

	장기신용 등급	순위	신용등급내용	단기신용 등급	순위	신용등급내용
투 자 적 격 등 급	Aaa	1	최상의 신용상태 (Exceptional Financial Security)	P-1 (Prime-1)	1	최상의 신용등급 (Superior Ability for Repayment)
	Aa1 Aa2 Aa3	2 3 4	전반적으로 신용상태가 우수하나 Aaa에 비해서는 약간의 투자위험 존재 (Excellent Financial Security)	P-2 (Prime-2)	2	신용등급 양호 (Strong Ability for Repayment)
	A1 A2 A3	5 6 7	신용상태 양호 (Good Financial Security)	P-3 (Prime-3)	3	신용등급 적절 (Acceptable Ability for Repayment)
	Baa1 Baa2 Baa3	8 9 10	신용상태 적절 (현재 문제는 없으나 미래에는 신용위험 존재) (Adequate Financial Security)			
투 자 요주의 및 부적격 등 급	Ba1 Ba2 Ba3	11 12 13	투자시 요주의 대상 (Questionable Financial Security)	Not Prime	4	
	B1 B2 B3	14 15 16	바람직한 투자대상이 아님 (Poor Financial Security)			
	Caa	17	신용상태 나쁨 (Very Poor Financial Security)			
	Ca	18	신용상태 매우 나쁨 (extremely poor financial security)			
	C	19	최악의 신용상태 (The Lowest Rated Class)			

2) S & P

	장기신용 등급	순위	신용등급내용	단기신용 등급	순위	신용등급내용
투 자 적 격 등 급	AAA	1	최상의 신용상태 (Extremely Strong)	A-1	1	최상의 신용등급 (Strong)
	AA+ AA AA-	2 3 4	신용상태 우수 (Very Strong)	A-2	2	신용등급 양호 (Good)
	A+ A A-	5 6 7	신용상태 양호 (Strong)	A-3	3	신용등급 적절 (Adequate)
	BBB+ BBB BBB-	8 9 10	신용상태 적절 (Adequate)			
투 자 요주의 및 부적격 등 급	BB+ BB BB-	11 12 13	투자시 요주의 대상 (Less Vulnerable)	B	4	투자시 요주의 대상 (Vulnerable)
	B+ B B-	14 15 16	투자시 요주의 대상 (More Vulnerable)	C	5	상환불능위험 상존 (Currently Vulnerable)
	CCC+ CCC CCC-	17 18 19	투자시 요주의 대상 (currently Vulnerable)			
	CC C D	20 21 22	최악의 신용상태 (Currently Highly-Vulnerable)			