

2017년 상반기 동부화재해상보험의 현황

기간 : 2017. 01. 01 ~ 06. 30

동부화재해상보험(주)

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

- 목 차 -

I. 요약재무정보

II. 사업실적

III. 주요경영효율지표

IV. 재무에 관한 사항

V. 위험관리

VI. 기타경영현황

VII. 재무제표

I. 요약재무정보

<요약 재무상태표>

1. 총괄계정

(단위: 억원)

구 분	2017년도 2/4분기	2016년도	증감액
1. 현금및예치금	6,822	6,290	532
2. 당기손익인식금융자산	7,136	6,945	191
3. 매도가능금융자산	187,073	178,287	8,786
4. 만기보유금융자산	-	-	-
5. 대여금 및 수취채권	95,649	90,084	5,565
6. 위험회피목적파생상품자산	248	42	206
7. 종속기업 및 관계기업투자주식	6,365	6,444	(-)79
8. 유형자산	3,452	3,307	145
9. 투자부동산	8,135	8,311	(-)176
10. 무형자산	992	1,131	(-)139
11. 재보험자산	6,795	7,255	(-)460
12. 기타자산	16,978	17,423	(-)445
13. 특별계정자산	21,101	16,567	4,534
자 산 총 계	360,746	342,086	18,660
부 채			
1. 보험계약부채	280,189	269,920	10,269
2. 당기손익인식금융부채	-	-	-
3. 위험회피목적파생상품부채	507	2,657	(-)2,150
4. 확정급여부채	144	67	77
5. 기타부채	12,226	5,881	6,345
6. 이연법인세부채	2,969	2,885	84
7. 당기법인세부채	878	632	246
8. 특별계정부채	21,036	20,405	631
부 채 총 계	317,949	302,447	15,502
자 본			
1. 자본금	354	354	-
2. 자본잉여금	379	379	-
3. 자본조정	(-)297	(-)297	-
4. 기타포괄손익누계액	5,679	5,175	504
5. 이익잉여금	36,682	34,028	2,654
(대손준비금 적립액)	(-)450	(-)408	(-)42
(비상위험준비금 적립액)	(-)7,714	(-)7,021	(-)693
(대손준비금 적립예정금액)	(-)66	(-)42	(-)24
(비상위험준비금 적립예정금액)	(-)389	(-)693	304
자 본 총 계	42,797	39,639	3,158
부 채 및 자 본 총 계	360,746	342,086	18,660

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

2. 특별계정

(단위: 억원)

과 목	2017년도 2/4분기	2016년도	증감액
현금과예치금	95	111	(-)16
유가증권	20,435	16,115	4,320
대출채권	270	97	173
기타자산	301	244	57
일반계정대	518	4,370	(-)3,852
자산총계	21,619	20,937	682
계약자적립금	23	26	(-)3
투자계약부채	20,778	20,125	653
일반계정차	483	448	35
기타부채	235	254	(-)19
기타포괄손익누계액	100	84	16
부채와적립금총계	21,619	20,937	682

<요약 포괄손익계산서>

1. 총괄계정

(단위: 억원)

구 분	2017년도 2/4분기	2016년도 2/4분기	증감액
영업수익	75,746	70,690	5,056
영업비용	71,015	67,613	3,402
영업이익	4,731	3,077	1,654
영업외수익	109	61	48
영업외비용	18	14	4
법인세비용차감전순이익	4,822	3,124	1,698
법인세비용	1,124	748	376
당기순이익	3,698	2,376	1,322
기타포괄이익	504	2,769	(-)2,265
총포괄이익	4,202	5,145	(-)943

2.특별계정

(단위: 억원)

구 분	2017년도 2/4분기	2016년도 2/4분기	증감액
보험료수익	-	-	-
이자수익	260	195	65
배당수익	-	-	-
유가증권처분이익	14	68	(-)54
유가증권평가이익	5	9	(-)4
기타수익	159	97	62
수익합계	438	369	69
계약자적립금전입(환입)	(-)3	(-)42	39
투자계약부채 변동액	198	156	42
지급보험금	3	43	(-)40
특별계정수입수수료	61	117	(-)56
유가증권처분손실	10	7	3
유가증권평가손실	3	2	1
기타비용	166	86	80
비용합계	438	369	69

Ⅱ. 사업실적

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

(단위: 건, 억원)

구 분		2017년도 2/4분기	전년동기	증감(액)
신계약실적	건수	6,099,043	5,621,982	477,061
	가입금액	19,500,488	16,157,888	3,342,600
보유계약실적	건수	19,614,357	18,281,422	1,332,935
	가입금액	58,962,654	25,998,612	32,964,042
원수보험료		62,017	59,652	2,365
원수보험금		23,102	21,759	1,343
순사업비		10,464	10,030	434

Ⅲ. 주요경영효율지표

1. 손해율

손해율 관리 강화 등으로 인해 손해율은 전년동기 대비 3.21%p 하락하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2017년도 2/4분기	2016년도 2/4분기	전년대비 증감
발생손해액(A)	4,626,398	4,641,730	△15,332
경과보험료(B)	5,672,435	5,475,511	196,924
손해율(A/B)	81.56	84.77	△3.21

주) 발생손해액 : 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서중 사업실적표 기준

2. 사업비율

사업비 증가 등으로 인해 사업비율은 전년동기 대비 0.12%p 상승하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2017년도 2/4분기	2016년도 2/4분기	전년대비 증감
순사업비(A)	1,046,422	1,003,035	43,387
보유보험료(B)	5,782,798	5,579,071	203,727
사업비율(A/B)	18.10	17.98	0.12

3. 운용자산이익률

시장금리 하락으로 이자수익이 감소하여 전년대비 운용자산이익률이 0.46%p 감소하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2017년도 2/4분기	2016년도 2/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	1,001,481	1,000,572	909
경과운용자산(B)	28,841,874	25,488,781	3,353,093
운용자산이익율(A/B)	3.47	3.93	△0.46

○ 산정방식

- 운용자산 이익율 : $\frac{\text{투자영업손익}}{\text{경과운용자산}} \times 100$
- 투자영업손익 = 투자영업수익 - 투자영업비용
- 경과운용자산 : (당기말운용자산 + 전년동기말운용자산 - 직전1년간 투자영업이익) ÷ 2
- * 각 항목은 직전 1년간 실적을 기준으로 작성한 금액입니다.

4. 자산운용율

지속적인 투자처를 발굴중이며 전년 대비 0.42%p 증가한 자산운용율을 기록하였습니다.

(단위: 억원, %, %p)

구 분	2017년도 2/4분기	2016년도 2/4분기	전년대비 증감
운용자산(A)	307,784	274,888	32,896
총자산(B)	360,746	323,766	36,980
자산운용율(A/B)	85.32	84.90	0.42

5. 자산수익율

시장금리 하락에 따른 운용자산의 수익률 저하로 인해 전년대비 0.32%p 감소한 자산수익율을 기록하였습니다.

(단위: 억원, %, %p)

구 분	2017년도 2/4분기	2016년도 2/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	5,054	4,983	71
총자산(B)	313,437	281,576	31,861
자산수익율(A/B)	3.22	3.54	△0.32

주) 총자산 : 총자산에서 미상각신계약비, 영업권 및 특별계정자산을 차감한 잔액임

6. 계약유지율

(단위: %, %p)

구 분	2017년도 상반기	전년동기	전년대비 증감(%p)
13회차	81.56	84.13	-2.57
25회차	69.85	67.12	2.73
37회차	64.42	62.49	1.93
49회차	58.63	53.40	5.23
61회차	57.07	53.04	4.03
73회차	51.84	47.12	4.72
85회차	47.56	57.63	-10.07

※ 업무보고서 AI124 기준 작성(일반계정과 특별계정 I·II를 모두 포괄)

7. ROA, ROE

ROA는 2.34%로 전년동기 대비 0.67%p 상승하였고, ROE는 17.94%로 전년동기 대비 5.73%p 상승하였습니다.

(단위: %, %p)

구 분	2017년도 2/4분기	2016년도 2/4분기	전년대비 증감
R O A	2.34	1.67	0.67

주1) ROA : 당기순이익 ÷ ((전회계연도말 총자산 + 당분기말 총자산) ÷ 2) × (4 ÷ 경과분기수)

주2) 총자산 : 대차대조표상 총자산에서 미상각신계약비, 영업권, 특별계정자산 차감

(단위: %, %p)

구 분	2017년도 2/4분기	2016년도 2/4분기	전년대비 증감
R O E	17.94	12.21	5.73

주) ROE : 당기순이익 ÷ ((전회계연도말 자기자본 + 당분기말 자기자본) ÷ 2) × (4 ÷ 경과분기수)

8. 자본의 적정성

가. B/S상 자기자본

2017년 6월말 자본총계는 전분기말 대비 3,297억 증가하였습니다. 이익잉여금이 2,105억 증가하였고, 기타포괄손익누계액이 1,192억 증가하였습니다. 이익잉여금은 당기순이익의 발생으로 인해 증가하였으며, 기타포괄손익누계액은 채권금리 하락에 따른 매도가능증권 평가이익의 발생 및 환율 상승에 따른 해외사업환산이익의 발생에 따라 증가하였습니다.

(단위: 억원)

구 분	2017년도 2/4분기	2017년도 1/4분기	2016년 4/4분기
자본총계	42,797	39,500	39,639
자본금	354	354	354
자본잉여금	379	379	379
이익잉여금	36,682	34,577	34,028
자본조정	(-)297	(-)297	(-)297
기타포괄손익누계액	5,679	4,487	5,175

나. 지급여력비율 내용 및 산출방법

2017년 2분기 지급여력금액은 5조 3,172억원으로 전 분기 대비 8,911억원 증가하였고 지급여력기준금액은 2조 5,593억원으로 전 분기 대비 799억원 증가하여 지급여력비율은 29.25%p 증가한 207.76%입니다.

2017년 1분기 지급여력금액은 4조 4,260억원으로 전 분기 대비 959억원 증가하였고 지급여력기준금액은 2조 4,794억원으로 전분기 대비 212억원 감소하여 지급여력비율은 5.35%p 증가한 178.51%입니다.

(단위: 억원, %)

구 분	2017년도 2/4분기	2017년도 1/4분기	2016년도 4/4분기
지급여력비율(A/B)	207.76	178.51	173.16
가.지급여력금액(A)	53,172	44,260	43,301
나.지급여력기준금액(B)	25,593	24,794	25,007
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	24,883	24,069	24,255
1. 보험위험액	10,847	10,522	10,275
2. 금리위험액	7,113	7,085	7,256
3. 신용위험액	12,715	12,207	12,372
4. 시장위험액	623	372	552
5. 운영위험액	1,558	1,549	1,543
II. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분율	357	374	403
III. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치 × 지분율	353	351	349
IV. 비금융회사에 대한 필요자본량	0	0	0

주) 보험업감독규정 7-2조에 의거하여 지급여력기준금액 산출

다. 최근 3개 년도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인

(단위: 억원, %, %p)

구 분	2017년도 2/4분기		2016년도		2015년도
		증감		증감	
지급여력비율	207.76	34.60	173.16	-37.75	210.91
지급여력금액	53,172	9,870	43,301	4,193	39,108
지급여력기준금액	25,593	586	25,007	6,464	18,542

2017년 6월말 현재 지급여력비율은 207.76%로 전기 대비 34.60%p 증가하였으며, 2016년 12월말 지급여력비율은 173.16%로 전기 대비 37.75%p 감소하였습니다.

지급여력금액 증가의 주요 요인은 후순위채권 발행 및 이익잉여금 증가입니다. 당사는 '17.5월 자본적정성 확충을 위해 만기 7년, 10년, 10년(5년 뒤 상환가능) 후순위채권을 총 4,990억원 발행하였습니다. 또 다른 요인은 이익잉여금의 증가입니다. 당사는 FY'11부터 매년 4,000억원 이상의 당기순이익을 달성하고 있어 향후에도 지속적으로 이익잉여금이 증가할 것으로 예상됩니다. 매도가능금융자산평가손익의 증가 역시 지급여력금액의 증가의 요인이지만 시장금리에 따라 향후 변동될 수 있습니다.

지급여력기준금액 증가의 요인은 외형확대 및 운용자산의 증가에 따른 자연 증감입니다.

IV. 재무에 관한 사항

1. 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익
일반 계정	당기손익인식증권	7,028	18
	매도가능증권	187,073	3,419
	만기보유증권	0	0
	관계종속기업투자주식	6,365	0
	소 계 (A)	200,466	3,437
특별 계정	당기손익인식증권	1,635	2
	매도가능증권	18,800	100
	만기보유증권	0	0
	관계종속기업투자주식	0	0
	소 계 (B)	20,435	102
합 계 (A + B)		220,901	3,539

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

2. 매도가능증권 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익 ³⁾		
특별 계정	주 식	1,571	74		
	출 자 금	139	27		
	채 권	67,560	1,753		
	수익 ²⁾ 증권	주식	751	22	
		채권	3,767	65	
		기타	34,886	367	
	해외 유가 증권	주식	0	0	
		출자금	0	0	
		채권	46,681	284	
		수익 ²⁾ 증권	주식	0	0
			채권	2,392	79
			기타	1,616	112
		기타해외유가증권	1,366	-103	
			(채권)	265	0
	신종유가증권	0	0		
		(채권)	0	0	
	기타유가증권	177	-11		
		(채권)	0	0	
	합 계		161,171	2,669	

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

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

- 주3) 특별계정 매도가능증권 평가손익을 대상으로 함
- 주4) 특별계정은 장기, 개인연금, 자산연계형 특별계정임

3. 보험계약과 투자계약 구분

(단위: 억원)

계정	구분*	당분기	전분기
일반	보험계약부채	278,744	272,728
	투자계약부채	1,445	1,462
	소계	280,189	274,190
특별	보험계약부채	23	26
	투자계약부채	20,778	20,289
	소계	20,801	20,315
합계	보험계약부채	278,767	272,754
	투자계약부채	22,223	21,751
	합계	300,990	294,505

* 보험업감독업무시행세칙 별표26제2장(보험계약분류등)에 따른 구분

** 특별계정에는 퇴직보험 퇴직연금 변액보험만 기재하고 나머지 특별계정은 일반계정에 기재

*** 보험계약부채, 투자계약부채 금액을 기재

4. 재보험현황

1) 국내재보험거래현황

(단위: 억원)

구분		전반기	당반기	전반기 대비 증감액	
국 내	수재	수입보험료	180	179	(-)1
		지급수수료	15	24	9
		지급보험금	235	55	(-)180
		수지차액(A)	(-)70	100	170
	출재	지급보험료	2,671	2,852	181
		수입수수료	391	392	1
		수입보험금	1,843	1,645	(-)198
		수지차액(B)	(-)437	(-)815	(-)378
순수지차액(A+B)		(-)507	(-)715	(-)208	

2) 국외재보험거래현황

(단위: 억원)

구분		전반기	당반기	전반기 대비 증감액	
국	수재	수입보험료	173	175	2
		지급수수료	45	44	(-)1
		지급보험금	54	69	15
		수지차액(A)	74	62	(-)12
외	출재	지급보험료	688	756	68
		수입수수료	92	98	6
		수입보험금	391	738	347
		수지차액(B)	(-)205	80	285
순수지차액(A+B)		(-)131	142	273	

5. 재보험자산의 손상

(단위: 억원)

구분	당분기	전분기	증 감	손상사유*
재보험자산	6,795	6,643	152	주1) 참조
손상차손	-	-	-	
장부가액**	6,795	6,643	152	

주1) 손상사유 : [보험업법 시행령제63조3항]에 의해 투자부적격재보험자에 대한 재보험처리로 재보험자산에 손상 발생

* 손상차손을 인식한 경우, 그 사유를 기재

** 장부가액 = 재보험자산 - 손상차손

주2) 당분기말 재보험자산의 장부가액은 6,795억원으로 전분기 대비하여 152억원 증가하였습니다. 당분기 중 책임보험 관련 신계약건수 및 보유계약건수가 전분기말 대비하여 크게 증가하였고, 이에 따른 출재미경과보험료의 증가가 재보험자산 증가의 주요 원인입니다.

6. 금융상품현황

(단위 : 억원)

구분*		당분기		전분기	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	현금 및 예치금	6,823	6,823	3,490	3,490
	당기손익인식금융자산	7,136	7,136	9,698	9,698
	매도가능금융자산	187,073	187,073	173,102	173,102
	만기보유금융자산	0	0	0	0
	대여금 및 수취채권	95,649	98,737	92,666	91,965
	위험회피목적파생상품자산	248	248	1,450	1,450
	합계	296,929	300,017	280,406	279,705
금융부채	당기손익인식금융부채	0	0	0	0
	위험회피목적파생상품부채	507	507	141	141
	기타금융부채	11,569	11,570	5,333	5,333
	합계	12,076	12,077	5,474	5,474

* 한국채택국제회계기준 제1139호(금융상품:인식과 측정)에 따른 금융상품 분류
 주) 기타금융부채는 각종 보험 미지급금, 콜머니 및 환매조건부채권매도의 장부가액 등의 합계임

7. 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위 : 억원)

항 목		공정가액 서열체계			
		레벨1*	레벨2**	레벨3***	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	1,838	5,200	98	7,136
	매도가능금융자산	64,418	75,355	47,300	187,073
	위험회피목적파생상품자산	0	248	0	248
	합 계	66,256	80,803	47,398	194,457
금융부채	당기손익인식금융부채	0	0	0	0
	위험회피목적파생상품부채	0	507	0	507
	합 계	0	507	0	507

*동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격

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

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

8. 대손준비금 등 적립

(단위: 억원)

계 정		전분기말 (2017.03.31.)	전 입	환 입	당분기말 (2017.06.30.)
이익 잉여금	대손준비금*	482	34	-	516
	비상위험준비금**	7,899	204	-	8,103
	합 계	8,381	238	-	8,619

* 보험업감독규정 제 7-4 조에 따라 적립된 금액

** 보험업감독규정 제 6-18 조의 2 에 따라 적립된 금액(손보만 해당)

*** 당분기말 = 전분기말+전입-환입

9. 책임준비금 적정성 평가

가. 책임준비금 적정성평가 결과

(단위 : 백만원)

구분		평가대상 준비금 (A)	LAT 평가액 (B)	잉여(결손) 금액 (C=A-B)	
장기손해보험 (개인연금 포함)	금리 확정형	유배당	304,353	351,826	- 47,473
		무배당	813,101	783,903	29,198
	금리 연동형	유배당	2,974,629	2,881,594	93,035
		무배당	17,533,583	7,709,626	9,823,957
일반손해보험 (자동차보험 제외)		563,170	426,208	136,963	
자동차보험		1,625,973	1,544,088	81,885	
합계		23,814,809	13,697,244	10,117,565	

나. 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

주요가정*	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
할인율	2.90 ~ 9.56%	2.20 ~ 5.75%	금리시나리오 변경

* 할인율, 위험률, 해약률 및 사업비율 등

다. 재평가 실시 사유 : 해당 없음

V. 위험관리

1. 보험위험 관리

가. 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 말 합니다. 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 익스포저는 일반손해보험의 직전 1년간 원수에 수재 및 출재를 감안한 보유기준으로 보험금 지급에 총당할 금액입니다. 또한, '16.12월부터 연결 RBC 도입에 따라 종속 자회사인 동부생명의 생명보험가격위험액을 추가 반영하게 되었습니다.

[보험가격위험]

(단위: 백만원)

구 분	당기 ('17.6월)		직전 반기 ('16.12월)		전기 ('16.6월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
I. 지배회사						
일반보험	530,754	163,570	544,639	168,730	522,806	148,312
화재·기술·해외	198,261	68,602	202,544	67,048	207,637	62,206
종합	67,705	15,908	65,972	17,835	60,210	15,363
해상	18,199	10,611	18,815	10,410	16,718	8,958
상해	102,378	38,941	106,688	42,576	82,350	32,248
근재·책임	70,646	7,107	71,202	7,373	73,900	8,119
기타일반	66,683	21,905	70,559	22,850	70,381	20,582
외국인	6,882	495	8,859	638	11,610	836
선급금환급보증	0	0	0	0	0	0
일반보험 합계	530,754	163,570	544,639	168,730	522,806	148,312
재보험인정비율		163,570		168,730		148,312
적용전						
- 보유율		86.70%		85.94%		83.99%
II. 지배회사						
자동차보험	3,004,298	445,670	2,820,154	415,452	2,639,778	398,864
자동차보험	3,004,298	445,670	2,820,154	415,452	2,639,778	398,864
자동차보험 합계	3,004,298	445,670	2,820,154	415,452	2,639,778	398,864
재보험인정비율		445,670		415,452		398,864
적용전						
- 보유율		86.70%		85.94%		83.99%
보증보험	0	0	0	0	0	0
III. 국내 종속						
보험회사	89,733	22,181	86,313	21,456		
생명보험	89,733	22,181	86,313	21,456		
장기손해보험	0	0	0	0		
일반보험	0	0	0	0		
자동차보험	0	0	0	0		
IV. RBC						
연결재무제표	5,750,538	1,009,082	5,444,141	955,352		
기준						
지배회사 및						
종속보험회사	5,750,538	1,009,082	5,444,141	955,352		
생명보험	89,733	22,181	86,313	21,456		
장기손해보험	2,125,753	616,860	1,993,036	581,365		
일반보험	530,754	163,570	544,639	168,730		
자동차보험	3,004,298	445,670	2,820,154	415,452		
재보험전업						
종속회사	0	0	0	0		

※ 보험업감독업무시행세칙 개정으로 '16.12월부터 종속 보험회사 보험가격위험액이 추가 반영됩니다. 또한, 보험종목 간 상관계수를 반영하여 위험액을 산출하므로 개별 보험종목 위험액의 단순합이 합계와 일치하지 않을 수 있습니다. 보유율은 일반보험과 자동차보험 실적을 합한 보유율입니다.

2017년 6월말 현재 RBC제도기준에 따른 일반손해보험의 보험가격위험액은 상관계수 반영시 5,461억원이며, 단순합계는 6,092억원입니다. 이중 자동차 보험이 4,457억원(73%)으로 가장 많이 차지하고 있으며, 화재,기술,해외보험이 686억원(11%)으로 다음을 차지하고 있습니다.

2016년 12월부터 연결 RBC 제도를 도입함에 따라 종속 자회사인 동부생명의 생명보험가격위험액이 추가반영되었습니다. 동부생명의 생명보험가격위험액 222억과 당사의 장기손해보험가격위험액 6,169억을 포함한 연결재무제표 기준 보험가격위험액은 1조 91억원입니다.

[지급준비금위험]

(단위: 백만원)

구 분	당기 (‘17.6월)		직전 반기 (‘16.12월)		전기 (‘16.6월)	
	익스포저	준비금 위험액	익스포저	준비금 위험액	익스포저	준비금 위험액
I. 지배회사 일반보험	366,081	132,047	358,757	127,113	314,622	111,729
화재·기술· 해외	207,161	77,685	184,183	69,069	147,525	55,322
종합	25,066	10,302	37,843	15,554	27,596	11,342
해상	18,315	9,066	19,070	9,440	16,305	8,071
상해	25,151	11,217	22,325	9,957	24,330	10,851
근재·책임	47,723	10,451	49,438	10,827	47,005	10,294
기타일반	17,243	12,450	15,555	11,231	20,467	14,777
외국인	25,385	838	30,306	1,000	31,358	1,035
선급금 환급보증	37	37	37	37	37	37
일반보험합계	366,081	132,047	358,757	127,113	314,622	111,729
II. 지배회사 자동차보험	598,757	120,674	563,238	113,470	531,096	107,133
자동차보험	598,757	120,674	563,238	113,470	531,096	107,133
자동차보험합계	598,757	120,674	563,238	113,470	531,096	107,133
보증보험	0	0	0	0	0	0
III. RBC						
연결재무제표 기준 준비금위험액	964,838	218,936	921,996	208,463		
지배회사 및 종속보험회사 준비금위험액	964,838	218,936	921,996	208,463		
일반보험	366,081	132,047	358,757	127,113		
자동차보험	598,757	120,674	563,238	113,470		
보증보험	0	0	0	0		
재보험전업 종속회사 준비금위험액	0	0	0	0		

※ 보험업감독업무시행세칙 개정으로 '16.12월부터 종속 보험회사 준비금위험액이 추가 반영됩니다. 또한, 보험종목 간 상관계수를 반영하여 위험액을 산출하므로 개별 보험종목 위험액의 단순합이 합계와 일치하지 않을 수 있습니다.

2017년 6월말 현재 RBC제도기준에 따른 일반손해보험의 지급준비금위험액은 보험업감독업무시행세칙 개정에 따른 상관계수 반영 시 2,189억원이며, 단순합계는 2,527억원입니다. 이중 자동차 보험이 1,207억원(48%)으로 가장 많이 차지하고 있으며, 화재·기술·해외보험이 777억원(31%)으로 다음을 차지하고 있습니다.

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

- RBC 제도기준의 표준모형에 따라 보험가격위험과 준비금위험으로 구분하여 산출함

다. 보험가격위험은 일반, 자동차, 장기보험으로, 준비금위험은 일반, 자동차로 구성되며 각 위험들은 상관계수(0.25 또는 0.5)를 반영하여 산출합니다.

- 회사내부모형에 따른 보험가격위험액은 빈도와 심도 2가지의 확률변수를 결합하여 각 시나리오별 손실확률 및 총손해액을 산출하는 빈도/심도 모형 방법론으로 측정하고 있으며, 99% 단측 신뢰수준에서 1년간의 변동성 기준 VaR, TVaR 등을 산출합니다.

- 회사내부모형에 따른 준비금위험액은 SCLM(Stochastic Chain Ladder Method) 모형과 시뮬레이션 모형으로 측정합니다. SCLM에서는 경과기간별로 하나의 손해진전계수 대표치를 이용하며, 시뮬레이션 모형은 각 사고발생기간별로 손해진전계수를 구한 후 대수정규분포를 이용해 난수를 생성하여 지급준비금에 대한 분포를 시뮬레이션을 통해 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 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		2015년도	2016년도	2017년도	2017년도	
					1분기	2분기
일 반	손해율	72.54%	76.45%	62.78%	61.81%	63.72%
	사업비율	26.39%	26.96%	27.21%	26.61%	27.81%
	합산비율	98.93%	103.41%	89.99%	88.42%	91.53%
자동차	손해율	87.45%	81.59%	77.63%	77.47%	77.78%
	사업비율	19.02%	19.08%	18.71%	19.45%	18.01%
	합산비율	106.47%	100.67%	96.34%	96.92%	95.79%

※ 개별(별도) 회사 기준으로 작성

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.

일반보험과 자동차보험 모두 전기(FY'16) 합산비율이 100%를 상회함에 따라 손실이 발생하였으나 당기(FY'17.6월) 손해율의 하락으로 현재 합산비율이 100%를 하회하고 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	366,081
자동차	598,757
합계	964,838

② 보험금진전추이

[일반보험]

- 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전년도 사고년도	1	2	3	4	5
FYD-4	230,688	366,526	396,234	415,502	423,919
FYD-3	217,687	353,820	392,211	417,161	
FYD-2	256,079	401,807	441,986		
FYD-1	258,932	387,543			
FYD	256,722				

※ 지급보험금 누계 기준이며, 개별(별도) 회사 기준으로 작성

[자동차보험]

- 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전년도 사고년도	1	2	3	4	5
FYD-4	1,220,993	1,385,315	1,421,708	1,436,694	1,451,913
FYD-3	1,287,209	1,485,976	1,523,950	1,543,163	
FYD-2	1,419,863	1,649,432	1,698,548		
FYD-1	1,535,240	1,768,782			
FYD	1,580,990				

※ 지급보험금 누계 기준이며, 개별(별도) 회사 기준으로 작성

5) 재보험정책

① 개요

매년 종목별(자동차/일반) 재보험 운영전략을 수립하여 리스크관리위원회에 승인을 받아 관리하고 있으며, 재보험 운영전략에서는 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 재보험사 별, 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	221,324	0	0	0
비중	77.94%	0%	0%	0%

※ 개별(별도) 회사 기준으로 작성

2017년 6월말 현재 상위5대 재보험자 출재보험료는 2,213억원, 모두 AA-이상으로 전체 대비 77.94%를 차지하고 있습니다.

③ 재보험사 群별 출재보험료

(단위: 백만원)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	279,957	0	0	3,995	283,952
비중	98.59%	0%	0%	1.41%	100%

※ 개별(별도) 회사 기준으로 작성

2017년 6월말 현재 일반손해보험 출재보험료는 2,840억원 입니다. AA- 이상이 2,800억원으로 98.59%를 차지하고 있습니다.

* 기타 재보험자 : 국가재보험(한국환경산업기술원) 40억, 국내보험사(흥국화재) 2백만원, 및 해외재보험사(Groupment D'Assurances De Risques EXEPT) 12백만원을 차지하고 있습니다.

나. 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 익스포저는 장기손해보험의 직전 1년간 원수위험보험료에 수재 및 출재를 감안한 보유기준으로 보험금을 지급하는 데 필요한 자원입니다.

[보험가격위험]

(단위: 백만원)

구 분	당기 (‘17.6월)		직전 반기 (‘16.12월)		전기 (‘16.6월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
사망후유장해	491,755	59,791	474,494	57,714	455,013	55,395
상해생존	258,548	36,920	232,754	32,981	208,542	29,250
질병생존	360,844	93,286	343,624	89,585	326,473	87,458
재물	88,423	41,693	80,963	38,169	76,032	35,831
실손의료비	772,883	359,712	711,629	338,123	660,767	316,664
기타	153,299	25,458	149,572	24,794	146,724	24,257
합계	2,125,753	616,860	1,993,036	581,365	1,873,551	548,855
재보험인정비율 적용전		616,860		581,365		548,855
보유율		93.26%		93.27%		93.58%

2017년 6월말 현재 RBC제도기준에 따른 장기손해보험가격위험액은 6,169억원 입니다. 이 중 실손의료비가 3,597억원(58%)으로 가장 많이 차지하고 있으며, 질병생존 933억원(15%)이 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 현가와 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 운영전략을 수립하여 리스크관리위원회에 승인을 받아 관리하고 있으며,

재보험 운영전략에서는 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 재보험사 별, 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	75,119	0	0	0
비중	100%	0%	0%	0%

※ 개별(별도) 회사 기준으로 작성

2017년 6월말 현재 상위 5대 재보험자 출재보험료는 751억원으로 모두 AA-이상으로 전체 대비 100%를 차지하고 있습니다.

③ 재보험사 群별 출재보험료

(단위: 백만원)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	76,862	0	0	0	76,862
비중	100%	0%	0%	0%	100%

※ 개별(별도) 회사 기준으로 작성

2017년 6월말 현재 장기손해보험 출재보험료는 769억원으로 모두 AA-이상입니다.

2. 금리위험 관리

가. 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 (‘17.6월)		직전 반기 (‘16.12월)		전 기 (‘16.6월)	
	익스포저	금리 민감액	익스포저	금리 민감액	익스포저	금리 민감액
가 지배회사 금리부자산	22,204,751	182,859,279	21,581,370	123,068,701	20,526,244	110,702,399
Ⅰ. 예치금	254,645	324,085	269,479	215,827	344,876	476,811
Ⅱ. 당기손익 인식지정증권	0	0	0	0	0	0
Ⅲ. 매도가능증권	15,464,638	168,278,533	14,600,679	112,163,372	11,412,492	77,175,492
Ⅳ. 만기보유증권	0	0	0	0	1,526,936	23,219,128
Ⅴ. 대출채권	6,485,468	14,256,662	6,711,212	10,689,503	7,241,940	9,830,968
나. 지배회사 금리부부채	23,091,349	172,096,628	22,081,393	138,664,799	20,918,187	123,705,588
Ⅰ. 금리확정형	1,118,449	7,606,617	1,134,736	7,511,396	1,159,410	7,603,414
Ⅱ. 금리연동형	21,972,900	164,490,011	20,946,657	131,153,403	19,758,777	116,102,174
다. 지배회사 금리위험액	517,924		532,924		488,650	
- 금리변동계수(%)	1.50		1.85		1.50	
라. 국내 종속회사 금리위험액	193,364		192,712			
마. 해외 종속회사 금리위험액	0		0			
바. 금리위험액 총계	711,289		725,635			

주1) 세부 작성요령은 업무보고서[AI258] 참조

주2) 금리위험액 = $\max(|\text{금리부자산금리민감액} - \text{보험부채금리민감액}| * \text{금리변동계수}, \text{최저금리위험액 한도}) + \text{금리역마진위험액}$

주3) 금리부자산민감액 = $\sum(\text{금리부자산 익스포저} * \text{금리민감도})$

주4) 금리부부채민감액 = $\sum(\text{금리부부채 익스포저} * \text{금리민감도})$

주5) 금리역마진위험액 = $\max\{\text{보험료적립금} * (\text{적립이율} - \text{자산부채비율} * \text{시장금리}) * 0.5, 0\}$

당기의 금리부자산 익스포저와 금리민감도는 22조 2,048억원과 8.24이며, 금리부부채 익스포

저와 금리민감도는 23조 91억원과 7.45입니다. 금리위험액은 금리부 자산 및 금리부 부채의 금리민감액과 금리변동계수를 고려하여 산출하되 최저금리위험액을 최저한도로 산출하고 있으며, 금리역마진위험액을 금리위험액에 추가하여 산출하고 있습니다. 현재 RBC제도 기준에 따른 금리위험액은 7,113억원입니다.

[최저보증이율별 금리연동형 부채 현황]

(단위: 백만원)

구분	0%이하	0%초과 2%이하	2%초과 3%이하	3%초과 4%이하	4%초과	합계
금리연동형 부채	9,084,776	5,847,448	8,427,030	2,276,437	122,119	25,757,809

※ 보험업감독업무시행세칙 개정으로 '16.12월부터 종속 보험회사의 부채 추가 반영

주1) 최저보증이율이 없는 적립금은 0%이하로 표시

주2) 최저보증이율 금리연동형 부채현황 및 금리위험 익스포저 현황의 금리연동형 부채 계산방식(해약식 보험료적립금+미경과보험료적립금) 통일

주3) 금리연동형을 주계약/특약을 분리하여 작성하되 금리연동/확정 시점에 따라 작성

[보험부채 금리민감도 잔존만기 최대구간]

잔존만기 최대구간	20년이상~ 25년미만	25년이상~ 30년미만	30년이상
적용여부	적용	-	-
적용시점*	2017.6.30	-	-

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	적용	-	-
적용시점*4	2017.6.30	-	-

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)

나. 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.

$$\begin{aligned} \text{☞ 금리 위험액} &= \text{Max}\{(|\text{금리부자산 금리민감액} - \text{보험부채 금리민감액}| \times \\ &\quad \text{금리변동계수}), \text{최저금리위험액}\} + \text{금리역마진위험액} \\ \text{최저 금리위험액} &= \text{금리확정형 보험부채 익스포저} \times 2.83\% + \sum_{(\text{금리확정형 이외})} (\text{보험} \\ &\quad \text{부채 익스포저} \times i) \\ \text{※ } i &= \text{공시기준이율과 최저보증이율의 차이별로 차등화된 계수}(1.41\% \sim 2.83\%) \\ \text{금리역마진위험액} &= \text{Max}\{\text{보험료적립금} \times (\text{적립이율} - \text{자산부채비율} \times \text{시장금리}) \\ &\quad \times 50\%, 0\} \end{aligned}$$

- 회사내부모형으로는 ALM 시스템을 이용하여 금리감응 갭, 금리갭 매트릭스, 듀레이션 갭, NII, MVS, EaR, VaR, PVDE 등의 금리위험 관련 지표를 산출하고 이를 통해 자산과 부채의 만기구조 차이에 의한 금리위험과 향후 금리 변화에 따른 자산과 부채의 가치변화의 위험을 계량적으로 측정하고 있습니다. 또한 미래 현금흐름 생성을 통해 미래 손익변동 및 RBC 변동을 예측하여 경영의사결정에 활용하고 있습니다.
- 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 리스크관리위원회를 통해 승인 받아 적용하고 있습니다.
- 또한 목표 자산 듀레이션, 계정별 금리 Spread 및 금리부자산 규모비율 가이드라인 제시 등을 통해 금리위험을 관리하고 있으며, 이에 대한 모니터링 보고서를 정기적으로 작성하여 경영진에게 보고하고 있습니다.

3. 신용위험 관리

가. 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, 장외파생거래와 난외항목이 포함됩니다.

(단위: 백만원)

구 분		당기('17.6월)		직전 반기('16.12월)		전기('16.6월)	
		익스포저	신용 위험액	익스포저	신용 위험액	익스포저	신용 위험액
I. 운용 자산	현금과 예치금	1,010,759	19,561	947,119	17,131	656,055	12,336
	유가증권	24,454,516	786,802	24,042,891	806,384	17,192,580	620,995
	대출채권	10,719,812	339,871	9,277,995	288,560	7,663,024	236,827
	부동산	1,315,406	107,714	1,781,273	107,865	1,146,141	77,581
	소계	37,500,493	1,253,948	36,049,278	1,219,939	26,657,801	947,739
II. 비운 용 자산	재보험자산	688,991	19,625	734,984	20,986	726,412	17,391
	기타	767,850	34,016	946,037	40,211	681,427	25,941
	소계	1,456,841	53,642	1,681,021	61,197	1,407,838	43,333
III. 장외파생금융거래		252,546	3,246	144,336	2,288	175,899	1,223
IV. 난외항목		875,173	48,806	622,631	51,383		
V. 지분법 차감 등 연결조정		-613,678	-87,983	-1,115,055	-97,510		
합계 (I + II + III + IV + V)		39,471,374	1,271,487	37,382,211	1,237,155	28,241,539	992,172

* 보험업감독업무시행세칙 개정으로 '16.12월부터 연결대상 자회사 신용위험액이 추가 반영되며 난외항목에 대한 신용위험액을 측정합니다. 합계 (I + II + III + IV + V)의 신용위험액에는 전체 합계에서 고정 이하 자산의 대손준비금에 해당하는 신용위험액을 차감한 금액으로 기재 하였습니다. 당기 고정이하 자산의 대손준비금에 해당하는 신용위험액은 1억 7,120만원입니다.

2017년 6월말 현재 RBC제도기준에 따른 신용위험액은 1조 2,715억원입니다. 유가증권 위험액이 7,868억 원으로 62%, 대출채권 위험액이 3,399억원으로 27%, 부동산이 1,077억원으로 8%를 차지하고 있습니다.

나. 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

회사는 신용위험에 노출된 대상 자산에 대하여 RBC제도기준과 회사내부모형에 따라 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 한국 기업평가, 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.

회사내부모형에 따른 신용위험액은 Basel II 모델을 통해 Credit VaR를 산출합니다. 차주가 기업인 경우 외부등급 및 내부등급을 활용하여 신용위험을 측정하고, 개인인 경우 유사한 속성의 대출에 대하여 Segmentation 후 Segment별로 신용위험을 측정합니다. Credit VaR를 측정하기 위한 파라미터로는 부도율, 회수율, 전이행렬 등을 사용합니다.

② 관리방법

신용위험의 편중을 방지하기 위하여 RBC제도기준 및 Basel II 모델을 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.

정기적 Credit VaR를 산출하여 포트폴리오의 위험 및 변화를 모니터링하고 있으며, 극단적인 시장상황에 대비하여 다양한 시나리오를 설정하여 정기적으로 Stress Test 분석을 시행하고 있습니다.

다. 신용등급별 익스포져 현황

① 채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타	합계
국공채	5,426,887	0	0	0	0	0	0	5,426,887
특수채	703,840	1,182,555	261,462	0	0	0	0	2,147,856
금융채	10,571	89,335	1,275,086	20,021	0	0	0	1,395,014
회사채	0	633,870	628,559	212,642	2,498	4,386	31,012	1,512,967
외화채권	1,072,293	1,602,321	2,950,337	496,460	1,081	179,434	0	6,301,927
합 계	7,213,592	3,508,081	5,115,444	729,123	3,580	183,820	31,012	16,784,651

2017년 6월말 현재 RBC제도기준에 따른 채권의 익스포져는 16조 7,847억원입니다. 대상 자산 중 국공채권이 5조 4,269억원으로 32%, 외화채권이 6조 3,019억원으로 38%, 특수채권이 2조 1,479억원으로 13%, 금융채권이 1조 3,950억원으로 8%을 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	695,546	169,543	57,073	135,661	0	1,770,760	326,185	3,154,767
보험계약대출	0	0	0	0	0	0	1,954,076	1,954,076
유가증권담보대출	0	0	0	0	0	119,600	43	119,643
부동산담보대출	0	0	0	0	0	1,172,151	2,101,435	3,273,587
기타대출	184,398	549,517	458,437	129,157	0	50,991	845,239	2,217,738
합 계	879,944	719,060	515,510	264,818	0	3,113,502	5,226,979	10,719,812

2017년 6월말 현재 RBC제도기준에 따른 대출채권의 익스포져는 10조 7,198억원입니다. 대상 자산 중 콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출이 3조 1,548억원으로 29%, 부동산 담보대출이 3조 2,736억원으로 31%을 차지하고 있습니다.

③ 재보험미수금 및 재보험자산

(단위: 백만원)

구 분		신용등급별 익스포져				
		AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합계
국내	재보험미수금	36,681	0	0	904	37,585
	출재 미경과보험료	192,260	0	0	4,004	196,264
	출재 지급준비금	300,436	0	0	1,045	301,481
해외	재보험미수금	47,643	364	5	3,937	51,949
	출재 미경과보험료	57,737	0	0	82	57,819
	출재 지급준비금	133,122	89	0	216	133,427
합계		767,879	453	5	10,188	778,525

※ 보험업감독업무시행세칙 개정으로 '16.12월부터 종속 보험회사의 익스포져가 추가 반영

2017년 6월말 현재 RBC제도기준에 따른 재보험미수금 및 재보험자산의 익스포져는 7,785억원 입니다. 대상 자산 중 AA- 이상의 신용등급을 가지는 익스포져가 7,679억원으로 99%를 차지하고 있습니다. 재보험미수금의 익스포져는 대손충당금을 차감하여 산출하며 RBC기준상 요건을 만족할 경우, 미지급금을 상계한 순액으로 기재합니다.

* 기타 재보험자

(단위: 백만원)

구분		재보험 미수금	출재 미경과보험료	출재 지급준비금
국내	KEITI(한국환경산업기술원)	3	3,945	642
	Construction Guarantee	521	0	0
	Lotte Insurance 등 7개社	380	59	403
해외	CHINA PACIFIC PROPERTY INSURANCE COMPANY LTD	427	0	0
	SUNSHINE PROPERTY & CASUALTY INSURANCE COMPANY LTD	390	0	0
	CHINA UNITED PROPERTY INSURANCE COMPANY	356	0	0
	TAIPING GENERAL INSURANCE COMPANY LTD	314	0	0
	CHANGJIANG P&C INSURANCE COMPANY LTD	262	0	0
	AGRICULTURE BANK OF CHINA INTERNATIONAL INSURANCE CO LTD	2,189	82	216
	등 54개社			
합계		4,842	4,086	1,261

④ 장외파생상품

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저						합계
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB-미만	무등급	
금리관련	0	0	3,490	0	0	0	3,490
주식관련	88,618	57,600	57,416	1,709	0	0	205,343
외환관련	0	0	3,266	2,662	0	1,174	7,102
신용관련	28,490	0	5,756	0	0	1,403	35,648
기 타	0	0	576	387	0	0	963
합 계	117,108	57,600	70,504	4,759	0	2,577	252,546

2017년 6월말 현재 RBC제도기준에 따른 장외파생상품의 익스포저는 2,525억원입니다. 대상 상품 중 외환관련 상품이 81%, 신용관련 상품이 14%를 차지하고 있습니다.

라. 산업별 편중도 현황

① 채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						합 계
	공공행정	금융 및 보험업	전기,가스, 증기 및 수도사업 등	부동산업 및 임대업	건설업	기타	
국내채권	4,077,554	1,840,903	514,685	472,642	449,085	299,858	7,654,727

※ 개별(별도) 회사 기준으로 작성

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						합 계
	금융 및 보험업	부동산업 및 임대업	전기,가스, 증기 및 수도사업 등	건설업	도매및소매업, 운수업, 숙박 및 음식점업	기타	
보험계약대출	0	0	0	0	0	1,954,076	1,954,076
기타	1,585,058	981,792	431,760	454,762	274,785	3,265,092	6,993,249
합 계	1,585,058	981,792	431,760	454,762	274,785	5,219,168	8,947,325

※ 개별(별도) 회사 기준으로 작성

4. 시장위험 관리

가. 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, 파생상품 거래 및 외환포지션과 변액보험이 포함됩니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기 (‘17.6월)		직전 반기 (‘16.12월)		전 기 (‘16.6월)	
	익스포저	시장위험액	익스포저	시장위험액	익스포저	시장위험액
주식포지션	19,521	6,221	17,435	3,573	8,168	2,802
금리포지션	906,303	10,682	915,958	9,604	610,943	13,186
외화포지션	479,000	38,320	252,876	20,230	309,799	23,195
상품포지션	0	0	3,841	614	0	0
변액보험	1,059,943	11,367	966,669	11,817		
연결조정	-113,505	-4,258	57,033	9,385		
소 계	2,351,262	62,333	2,213,812	55,224	928,910	39,184

※ 보험업감독업무시행세칙 개정으로 ‘16.12월부터 종속 보험회사의 익스포저 및 시장위험액 추가 반영

2017년 6월말 현재 RBC제도기준에 따른 시장위험액은 623억원입니다. 외환포지션의 위험액이 383억원으로 61%, 변액보험의 위험액이 114억원으로 18%를 차지하고 있습니다.

나. 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

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

회사내부모형에 따른 시장위험액은 과거 1년의 실제수익률을 활용하는 Historical VaR 방법론을 활용하여 99%의 신뢰수준 하에서 보유기간 10일 동안 발생할 수 있는 최대손실가능금액, 즉 Market VaR를 산출합니다.

대상자산으로는 주식, 채권, 수익증권, 파생상품, 외화표시자산 등의 시가평가 대상자산이 해당되기 때문에 RBC제도기준의 시장위험액 대상 자산보다 범위가 넓습니다.

② 관리방법

시장위험의 편중 및 대규모 손실을 방지하기 위하여 RBC제도기준 및 Market VaR를 활용하여 위험속성별 익스포저 한도, Loss Cut 기준, 분산도 관리 기준, 운용손실한도를 설정하여 관리하고 있습니다. Historical VaR를 정기적으로 산출하여 포트폴리오의 위험을 모니터링하고 Back test를 통해 모형을 검증하고 있으며, 극단적 시장상황에 대비하여 다양한 Stress Test 및 시나리오 분석을 시행하고 있습니다.

다. 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	35,366	0
원/달러 환율 100원 감소	-35,366	0
금리 100bp의 증가	-10,165	-2,069,141
금리 100bp의 감소	10,373	2,131,167
주가지수10%의 증가	959	88,583
주가지수10%의 감소	-959	-88,583

5. 유동성위험 관리

가. 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 이상~ 6개월 이하	6개월 초과~ 1년 이하	합 계
자산	현금과 예치금	483,110	8,050	308,052	799,212
	유가증권	705,749	87,641	163,531	1,156,921
	대출채권	327,117	150,840	282,803	760,760
	기타	0	0	0	0
자산 계		1,715,976	246,531	754,386	2,716,893
부채	책임준비금	532,668	30,493	251,202	814,363
	차입부채	544,021	47,300	56,314	647,635
부채 계		1,076,689	77,793	307,516	1,461,998
갭 (자산-부채)		639,287	168,738	446,870	1,254,895

※ 보험업감독업무시행세칙 개정으로 '16.12월부터 종속 보험회사의 유동성 추가 반영

주1) 특별계정을 대상으로 산출한 결과이며, 책임준비금은 해약식 보험료적립금 기준임

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

나. 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

ALM 시스템에서 제공하는 미래현금흐름, 자금조달운영만기, 유동성자산 비율, 현금흐름 분석을 통하여 유동성위험을 측정하고 있으며, ALM시스템의 분석대상은 일반계정 및 특별계정의 자산/부채 모든 상품을 포함하고 있습니다.

② 관리방법

ALM 시스템의 유동성 분석시 각 자산별 유동성 만기를 설정하여 현금흐름을 생성하며, 이에 따라 단기 및 중장기의 유동성 GAP, 유동성누적GAP, 유동성비율을 분석하여 만기 별 자산 및 부채의 비율을 조절하는 방법으로 유동성위험을 관리하고 있습니다. 또한, 유동성 부족에 대비하여 신한은행(200억), 하나은행(200억), 씨티은행(200억)과 단기자금조달 약정을 맺어 단기 지급불능 사태를 대비하고 있습니다.

<단기자금조달처 약정 현황>

구분	신한은행		하나은행	씨티은행
	일중차월	당좌차월	일중차월	일중차월
차월구분	일중차월	당좌차월	일중차월	일중차월

약정금액	200억원	20억원	200억원	200억원
------	-------	------	-------	-------

6. 운영위험 관리

가. 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 익스포저로 인식하고, 익스포저의 1%를 운영위험액으로 산출하고 있습니다.

2017년 6월말 현재 RBC제도기준에 따른 운영위험액은 1,558억원 입니다.

나. 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, 대체사

업장 마련, 모의 훈련, 모니터링 및 교육 등을 통해 주기적으로 유지보수하여 재난대비를 하고 있습니다.

VI. 기타경영현황

1. 부실자산비율

고정이하 분류 자산 증가로 인해 가중부실자산비율이 전년대비 0.01%p 증가하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2017년도 2/4분기	2016년도 2/4분기	전년대비 증감
가중부실자산(A)	55,387	46,588	8,799
자산건전성 분류대상자산(B)	32,205,900	28,356,527	3,849,373
비율(A/B)	0.17	0.16	0.01

2. 불완전판매비율, 불완전판매계약해지율 및 청약철회비율 현황

구분	설계사	개인 대리점	법인대리점 (방카4)	법인대리점 (TM5)	법인대리점 (홈쇼핑6)	법인대리점 (기타7)	직영 복합8)	직영 다이렉트9)
<불완전판매비율1>								
2017년도 상반기	0.03%	0.02%	0.28%	0.16%	0.13%	0.28%	0.00%	0.01%
불완전판매건수	102	12	17	238	32	698	0	7
신계약건수	311,802	68,681	5,966	151,507	24,784	246,821	183	46,921
<불완전판매계약해지율2>								
2017년도 상반기	0.03%	0.02%	0.28%	0.16%	0.13%	0.28%	0.00%	0.01%
계약해지건수	102	12	17	238	32	697	0	7
신계약건수	311,802	68,681	5,966	151,507	24,784	246,821	183	46,921
<청약철회비율3>								
2017년도 상반기	2.63%	2.42%	6.52%	6.46%	6.18%	3.42%	3.83%	2.82%
청약철회건수	8,201	1,665	389	9,790	1,532	8,447	7	1,322
신계약건수	311,802	68,681	5,966	151,507	24,784	246,821	183	46,921

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 비대면모집을 병행하는 보험회사 직영 모집조직(직영 TM 설계사의 경우 직영다이렉트 조직에 포함하여 작성)

9) 통신판매를 전문으로 하는 보험회사 직영 모집조직

3. 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도

1) 장기손해보험

구 분	보험금 부지급률 ¹⁾	구 분	보험금 불만족도 ²⁾
2017년도 상반기	1.93%	2017년도 상반기	0.26%
보험금 부지급건수 ³⁾	6,854	보험금청구 후 해지건수 ⁵⁾	655
보험금 청구건수 ⁴⁾	355,560	보험금청구 계약건수 ⁶⁾	253,444

1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건수 × 100

2) 보험금 청구후 해지건수 / 보험금 청구 계약건수 × 100

* 기타 청구권자의 청구행위가 없는 건 제외(단기보험금, 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 고지의무 위반해지·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

구 분	보험금 부지급률 ¹⁾	구 분	보험금 불만족도 ²⁾
2017년도 상반기	0.89%	2017년도 상반기	0.00%
보험금 부지급건수 ³⁾	4,870	보험금청구 후 해지건수 ⁵⁾	1
보험금 청구건수 ⁴⁾	550,644	보험금청구계약건수 ⁶⁾	385,767

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)

4. 금융소비자보호실태평가 결과 및 민원 발생건수

□ 금융소비자보호실태평가 결과

구 분		항목별 평가 결과		
		2014년	2015년	2016년
계량 항목	1. 민원건수	-	양호	보통
	2. 민원처리기간	-	양호	양호
	3. 소송건수	-	보통	양호
	4. 영업 지속가능성	-	보통	보통
	5. 금융사고	-	양호	양호
비계량 항목	6. 소비자보호 조직 및 제도	-	양호	양호
	7. 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 . 운용	-	양호	양호
	8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 . 운용	-	보통	양호
	9. 민원관리시스템 구축.운용	-	양호	양호
	10. 소비자정보 공시	-	양호	양호

* 금융소비자보호모범규준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호 실태평가' 제도를 통해 소비자보호 수준을 종합적으로 평가 받음

* 평가 대상사는 영업규모 및 민원건수가 업권 전체의 1% 이상인 회사로, 민원건수가 적거나 영업규모가 작은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음

<금융소비자보호 실태평가 평가항목>

구분		평가부문	세부 평가기준
계 량 항 목	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 계 량 항 목	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	민원관리시스템 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

□ 민원발생건수

※ 동 민원건수는 중복·반복민원, 단순상담 및 질의사항은 제외하여 산정하였습니다.
 ※ 동 민원건수는 협회의 "손해보험경영통일공시기준" 및 "경영공시 시행세칙"에 의거하여 작성되었습니다.
 ※ 대상기간
 - 당분기 : 2017년 2분기 (2017.04.01 ~ 2017.06.30)
 - 전분기 : 2017년 1분기 (2017.01.01 ~ 2017.03.31)

1) 민원 건수

구 분	민원 건수			환산건수(보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
자체민원	491	469	-4.48	3.27	3.07	-6.12	
대외민원*	598	482	-19.40	3.98	3.15	-20.85	
합 계	1,089	951	-12.67	7.24	6.22	-14.09	

- 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+특별계정 I) - (일반계정 3.자동차) + (특별계정 II 35.퇴직유배당) + (특별계정II 36.퇴직무배당)

나 : 업무보고서 AI060장표 상의 자배책보험

2) 유형별 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수(보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
유 형	보험모집	255	239	-6.27	1.70	1.56	-8.24
	유지관리	203	146	-28.08	1.35	0.96	-28.89
	보상 (보험금)	510	437	-14.31	3.39	2.86	-15.63
	기 타	121	129	6.61	0.80	0.84	5.00
합계	1,089	951	-12.67	7.24	6.22	-14.09	

- 주) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

[회사 보유계약 산출기준]

보유계약 : '가' + '나'

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

나 : 업무보고서 AI060장표 상의 자배책보험

3) 상품별 민원 건수

구 분		민원 건수			환산건수(보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
상 품	일반보험	41	39	-4.88	6.25	5.84	-6.56	
	장기 보장성보험	498	424	-14.86	5.26	4.41	-16.16	
	장기 저축성보험	42	34	-19.05	5.86	4.91	-16.21	
	자동차보험	449	407	-9.35	10.72	9.44	-11.94	
기 타		59	47	-20.34	-	-	-	

주1) 기타 : 해당 회사의 내부경영(주가관리, RBC 등) 관련 민원, 모집수수료, 정비수 가 등 소비자 외 모집
인정비업체 등이 제기하는 민원, 보험 가입전 상품 외 민원, 다수계약(가입상품 미한정) 가입자의 상품
관련 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 '민원건수'의 총합
계(일반보험+장기보장성보험+장기저축성보험+자동차보험+기타)는 '1. 민원건수', '2. 유형별 민원건수'
의 각 '합계'와 일치

[상품별 보유계약 산출기준]

- ▶ 자동차 : 업무보고서 AI060장표 상의 자배책보험
- ▶ 장기보장성보험 : 업무보고서 AI059장표 상의 특별계정 I - 30.장기무배당 中 저축성 - 31.장
기유배당 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')

5. 사회공헌활동

1) 사회공헌활동 비전

당사는 '나누는 행복, 함께하는 미래'라는 슬로건 아래, 손해보험의 공익적 목적을 체계적으로 구현 및 실천함으로써 기업의 사회적 책임을 이행하고자 노력하고 있습니다. 프로미 봉사단과 프로미하트펀드를 중심으로 임직원의 체계적인 사회공헌 활동 기반을 구축하고, 전사 사회공헌의 날 시행 등을 통해 장애인 및 소외된 이웃에 대한 지원은 물론 환경, 문화·스포츠 후원, 재능 기부 등의 다양한 사회공헌 활동을 전개해 나가고 있습니다.

2) 사회공헌활동 주요현황

(단위: 백만원, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원 수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
2017년 상반기	3,189	8	x	3,009	1,494	14,776	5,715	4,490	29,304	369,807

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	1,703	2,776	13,611	1,494	5,715
문화.예술.스포츠	문화예술활동 후원 등	738				
학술.교육	학술포럼 후원 등	618				
환경보호						
글로벌 사회공헌	글로벌 사회공헌활동	6	233	1,165		
공동사회공헌						
서민금융	서민지원 금융서비스 등	125				
기타						
총 계		3,189	3,009	14,776	1,494	5,715

주) 2017년 상반기 누적실적 기준임

6. 보험회사 손해사정업무 처리현황

○ 기간 : '17. 1. 1 ~ '17. 6. 30

(단위 : 건, 천원, %)

회사명	위탁업체명 주1)	종 구분	계약기간	총 위탁건수 주2)	총위탁수수료	위탁비율(%) 주3)	지급수수료 비율(%) 주4)
동부화재 해상보험 (주)	동부자동차보험 손해사정(주)(자회사)	3종	2017.01.01.~ 2017.12.31	630,772	39,005,667	25.17%	50.27%
	동부CAS손해사정(주) (자회사)	1/4종	2017.01.01.~ 2017.12.31	1,798,060	22,731,455	71.75%	29.30%
	동부CSI손해사정 (주)(자회사)	1/4종	2017.01.01.~ 2017.12.31	53,057	5,754,065	2.12%	7.42%
	해성손해사정(주)	1종/4종	2017.04.01.~ 2018.03.31	2,653	1,315,284	0.11%	1.70%
	이름손해사정(주)	1종	2017.04.01.~ 2018.03.31	6,965	987,138	0.28%	1.27%
	국제손해사정(주)	1종/2종/4 종	2017.04.01.~ 2018.03.31	1,077	951,764	0.04%	1.23%
	해오름화재특종상해 질병손해사정	1종/4종	2017.04.01.~ 2018.03.31	2,015	839,419	0.08%	1.08%
	탑손해사정(주)	1종/4종	2017.04.01.~ 2018.03.31	861	669,566	0.03%	0.86%
	C&S종합손해사정 (주)	1종/4종	2017.04.01.~ 2018.03.31	1,861	607,311	0.07%	0.78%
	미래손해사정(주)	1종	2017.04.01.~ 2018.03.31	822	593,621	0.03%	0.77%
	서울손해사정(주)	1종/4종	2017.04.01.~ 2018.03.31	2,339	422,655	0.09%	0.54%
	고려손해사정(주)	1종	2017.04.01.~ 2018.03.31	114	412,900	0.00%	0.53%
	아세아손해사정(주)	1종/4종	2017.04.01.~ 2018.03.31	887	355,304	0.04%	0.46%
	김스코손해사정(주)	1종	2017.04.01.~ 2018.03.31	311	336,670	0.01%	0.43%
	인코크손해사정(주)	1종	2017.04.01.~ 2018.03.31	55	242,003	0.00%	0.31%
	솔로몬화재특종손해 사정(주)	1종/4종	2017.04.01.~ 2018.03.31	475	229,816	0.02%	0.30%
	파란손해사정	4종	2017.01.01.~ 2017.12.31	730	225,802	0.03%	0.29%
	케이엠손해사정 주식회사	1종/4종	2017.04.01.~ 2018.03.31	319	196,447	0.01%	0.25%
세종화재해상자동차	1종	2017.04.01.~	181	164,711	0.01%	0.21%	

손해사정		2018.03.31					
리더스손해사정(주)	1종/4종	2017.04.01.~ 2018.03.31	483	155,077	0.02%	0.20%	
모든해상손해사정	2종	2017.04.01.~ 2018.03.31	26	137,339	0.00%	0.18%	
전한해상손해사정	2종	2017.04.01.~ 2018.03.31	4	120,763	0.00%	0.16%	
케이씨에이손해사정	4종	2017.01.01.~ 2017.12.31	399	119,754	0.02%	0.15%	
태양손해사정(주)	1종	2017.04.01.~ 2018.03.31	18	108,279	0.00%	0.14%	
한리해상손해사정	2종	2017.04.01.~ 2018.03.31	17	94,861	0.00%	0.12%	
세계손해사정(주)	1종	2017.04.01.~ 2018.03.31	74	93,199	0.00%	0.12%	
에이원손해사정	4종	2017.01.01.~ 2017.12.31	289	86,016	0.01%	0.11%	
다스카손해사정(주)	1종	2017.04.01.~ 2018.03.31	146	74,057	0.01%	0.10%	
푸름해상손해사정	2종	2017.04.01.~ 2018.03.31	13	72,765	0.00%	0.09%	
유월비손해사정	4종	2017.01.01.~ 2017.12.31	253	66,765	0.01%	0.09%	
새한해상손해사정	2종	2017.04.01.~ 2018.03.31	42	53,560	0.00%	0.07%	
바른손해사정	4종	2017.01.01.~ 2017.12.31	133	40,952	0.01%	0.05%	
프라임손해사정	4종	2017.01.01.~ 2017.12.31	130	40,142	0.01%	0.05%	
한일해상손해사정	2종	2017.04.01.~ 2018.03.31	8	28,998	0.00%	0.04%	
케이원화재해상 손해사정	1종	2017.04.01.~ 2018.03.31	42	26,786	0.00%	0.03%	
아크로손해사정	2종	2017.04.01.~ 2018.03.31	19	26,668	0.00%	0.03%	
한서해상특종 손해사정	2종	2017.04.01.~ 2018.03.31	10	25,170	0.00%	0.03%	
카스코손해사정(주)	1종	2017.04.01.~ 2018.03.31	39	23,571	0.00%	0.03%	
한바다해상손해사정	2종	2017.04.01.~ 2018.03.31	18	22,117	0.00%	0.03%	
한결해상손해사정	2종	2017.04.01.~ 2018.03.31	16	21,623	0.00%	0.03%	
네스코손해사정	2종	2017.04.01.~ 2018.03.31	8	20,965	0.00%	0.03%	

	이앤에스손해사정 (주)	1종	2017.04.01.~ 2018.03.31	25	18,810	0.00%	0.02%
	협성손해사정	2종	2017.04.01.~ 2018.03.31	5	14,094	0.00%	0.02%
	동북아손해사정(주)	1종	2017.04.01.~ 2018.03.31	11	13,513	0.00%	0.02%
	유니온손해사정	4종	2017.01.01.~ 2017.12.31	45	12,519	0.00%	0.02%
	서진손해사정(주)	1종	2017.04.01.~ 2018.03.31	17	10,803	0.00%	0.01%
	코마화재특종 손해사정(주)	1종	2017.04.01.~ 2018.03.31	9	5,196	0.00%	0.01%
	대영손해사정(주)	1종	2017.04.01.~ 2018.03.31	5	4,832	0.00%	0.01%
	한국해상화재 손해사정(주)	1종	2017.04.01.~ 2018.03.31	5	3,857	0.00%	0.00%
	코모스검정손해사정	2종	2017.04.01.~ 2018.03.31	1	905	0.00%	0.00%
합계	-	-	-	2,505,864	77,585,554	100%	100%

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

VII. 재무제표

- 첨부파일 참조