

2019년 상반기 DB손해보험(주)의 현황

기간 : 2019. 01. 01. ~ 06. 30.

DB손해보험(주)

본 공시자료는 보험업감독규정 7-44조에 의하여 작성되었으며,
작성내용이 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	2019년 2/4분기	2018년	증감액
1. 현금및예치금	5,077	7,482	(-)2,405
2. 당기손익인식금융자산	11,076	7,706	3,370
3. 매도가능금융자산	216,082	203,278	12,804
4. 대여금 및 수취채권	120,347	115,189	5,158
5. 위험회피목적파생상품자산	552	862	(-)310
6. 종속기업 및 관계기업투자주식	6,479	6,449	30
7. 유형자산	3,846	3,675	171
8. 투자부동산	7,903	7,789	114
9. 무형자산	411	452	(-)41
10. 재보험자산	6,603	6,146	457
11. 기타자산	15,000	15,128	(-)128
12. 당기법인세자산	210	-	210
13. 특별계정자산	28,635	23,599	5,036
자 산 총 계	422,221	397,755	24,466
부 채			
1. 보험계약부채	315,648	306,028	9,620
2. 위험회피목적파생상품부채	958	302	656
3. 확정급여부채	228	120	108
4. 기타부채	12,298	11,823	475
5. 이연법인세부채	6,602	3,478	3,124
6. 당기법인세부채	-	636	(-)636
7. 특별계정부채	29,063	26,255	2,808
부 채 총 계	364,797	348,642	16,155
자 본			
1. 자본금	354	354	-
2. 자본잉여금	379	379	-
3. 자본조정	(-)297	(-)297	-
4. 기타포괄손익누계액	13,295	5,780	7,515
5. 이익잉여금	43,693	42,897	796
(대손준비금 적립액)	(-)614	(-)549	(-)65
(비상위험준비금 적립액)	(-)9,322	(-)8,513	(-)809
(대손준비금 적립예정금액)	12	(-)65	77
(비상위험준비금 적립예정금액)	(-)436	(-)809	373
자 본 총 계	57,424	49,113	8,311
부 채 및 자 본 총 계	422,221	397,755	24,466

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준임

2. 특별계정

(단위: 억원)

과 목	2019년 2/4분기	2018년	증감액
현금과예치금	3,065	72	2,993
유가증권	24,194	21,145	3,049
대출채권	1,099	2,210	(-)1,111
기타자산	277	172	105
일반계정미수금	1,615	3,390	(-)1,775
자산총계	30,251	26,989	3,262
계약자적립금	20	21	(-)1
투자계약부채	28,750	26,115	2,635
일반계정미지급금	694	661	33
기타부채	293	119	174
부채총계	29,757	26,916	2,841
기타포괄손익누계액	493	73	420
부채와적립금 및 기타포괄손익누계액 총계	30,251	26,989	3,262

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준임

□ 요약 포괄손익계산서

1. 총괄계정

(단위: 억원)

구분	2019년도 2/4분기	2018년도 2/4분기	증감액
영업수익	78,422	75,864	2,558
영업비용	75,674	71,782	3,892
영업이익	2,748	4,082	(-)1,334
영업외수익	63	94	(-)31
영업외비용	47	38	9
법인세비용차감전순이익	2,764	4,138	(-)1,374
법인세비용	701	1,136	(-)435
당기순이익	2,062	3,002	(-)940
기타포괄이익	7,516	(-)3,039	10,555
총포괄이익	9,579	(-)37	9,616

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준임

2. 특별계정

(단위: 억원)

구분	2019년도 2/4분기	2018년도 2/4분기	증감액
보험료수익	-	-	-
이자수익	331	319	12
배당수익	-	-	-
유가증권처분이익	54	19	36
유가증권평가이익	23	2	21
기타수익	136	176	(-)40
수익합계	544	516	28
계약자적립금전입(환입)	(-)1	(-)2	1
투자계약부채 변동액	267	239	28
지급보험금	1	2	(-)1
특별계정수입수수료	75	84	(-)9
유가증권처분손실	12	13	(-)1
유가증권평가손실	2	2	-
기타비용	187	178	9
비용합계	544	516	28

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준임

Ⅱ. 사업실적

(단위: 건, 억원)

구분		2019년도 2/4분기	2018년도 2/4분기	증감액
신계약실적	건수	6,833,010	6,491,055	341,955
	가입금액	31,983,033	28,509,899	3,473,134
보유계약실적	건수	20,999,790	19,706,076	1,293,714
	가입금액	65,517,343	60,743,647	4,773,696
보유보험료		59,483	58,034	1,449
(원수보험료)		63,870	62,109	1,761
순보험금		25,781	23,172	2,609
(원수보험금)		28,888	26,185	2,703
순사업비		12,230	11,279	951

Ⅲ. 주요경영효율지표

1. 손해율(발생손해액/경과보험료)

- 2019년 2/4분기 손해율은 84.47%로 전년동기 대비 2.19%p 상승하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2019년도 2/4분기(a)	2018년도 2/4분기(b)	전년대비 증감(a-b)
발생손해액(A)	4,927,659	4,755,529	172,130
경과보험료(B)	5,833,537	5,779,663	53,874
손해율(A/B)	84.47	82.28	2.19

주) 발생손해액 : 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서 중 사업실적표 기준

2. 사업비율(순사업비/보유보험료)

- 2019년 2/4분기 사업비율은 20.56%로 전년동기 대비 1.12%p 상승하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2019년도 2/4분기(a)	2018년도 2/4분기(b)	전년대비 증감(a-b)
순사업비(A)	1,222,972	1,127,904	95,068
보유보험료(B)	5,948,271	5,803,422	144,849
사업비율(A/B)	20.56	19.44	1.12

3. 자산운용율

- 지속적인 투자처를 발굴중이며 전년대비 0.29%p 증가한 자산운용율을 기록하였습니다.

(단위: 억원, %, %p)

구 분	2019년도 2/4분기(a)	2018년도 2/4분기(b)	전년대비 증감(a-b)
운용자산(A)	362,055	325,733	36,322
총자산(B)	422,221	381,166	41,055
자산운용율(A/B)	85.75	85.46	0.29

4. 자산수익율

- 자산수익율이 전년대비 0.05%p 소폭 증가하였습니다.

(단위: 억원, %, %p)

구 분	2019년도 2/4분기(a)	2018년도 2/4분기(b)	전년대비 증감(a-b)
투자영업손익	5,977	5,380	597
총자산	366,993	335,448	31,545
자산수익율	3.26	3.21	0.05

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

5. 운용자산이익율

- 운용자산이익율이 전년대비 0.17%p 소폭 감소하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2019년도 2/4분기(a)	2018년도 2/4분기(b)	전년대비 증감(a-b)
투자영업손익(A)	1,155,220	1,119,440	35,780
경과운용자산(B)	34,013,012	31,315,522	2,697,490
운용자산이익율(A/B)	3.40	3.57	(-)0.17

○ 산정방식

- 운용자산 이익율 : $\frac{\text{투자영업손익}}{\text{경과운용자산}} \times 100$

- 투자영업손익 = 투자영업수익 - 투자영업비용

- 경과운용자산 : (당기말운용자산 + 전년동기말운용자산 - 직전1년간 투자영업손익) ÷ 2

* 각 항목은 직전 1년간 실적을 기준으로 작성한 금액입니다.

6. 계약유지율

(단위: %, %p)

구 분	2019년도 상반기(a)	전년동기(b)	전년대비 증감(%p) (a-b)
13회차	82.44	82.1	0.3
25회차	63.12	67.0	-3.8
37회차	55.88	62.9	-7.02
49회차	56.20	58.2	-2.0
61회차	54.54	55.7	-1.16
73회차	52.71	54.4	-1.69
85회차	52.48	50.2	2.28

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

7. ROA (Return on Assets)

- 2019년 2/4분기 ROA는 1.11%로 전년동기 대비 0.67%p 하락하였습니다.

(단위: %, %p)

구 분	2019년도 2/4분기(a)	2018년도 2/4분기(b)	전년대비 증감(a-b)
R O A	1.11	1.78	△0.67

8. ROE (Return on Equity)

- 2019년 2/4분기 ROE는 7.74%로 전년동기 대비 6.09%p 하락하였습니다.

(단위: %, %p)

구 분	2019년도 2/4분기(a)	2018년도 2/4분기(b)	전년대비 증감(a-b)
R O E	7.74	13.83	△6.09

9. 자본의 적정성

가. B/S상 자기자본

(단위: 억원)

구 분	2019년도 2/4분기	2019년도 1/4분기	2018년도 4/4분기
자본총계	57,424	52,200	49,112
자본금	354	354	354
자본잉여금	379	379	379
신종자본증권	-	-	-
이익잉여금	43,693	42,621	42,896
자본조정	(-)297	(-)297	(-)297
기타포괄손익누계액	13,295	9,143	5,780

주) 2019년 6월말 자본총계는 2019년 3월말 대비 5,224억 증가하였습니다.

이익잉여금이 1,072억 증가하였고, 기타포괄손익누계액이 4,152억 증가하였습니다.

기타포괄손익누계액 중 매도가능금융자산평가이익이 4,074억 증가하였습니다.

나. 지급여력비율 내용 및 산출방법

(단위 : 억원, %)

구 분	2019년도 2/4분기	2019년도 1/4분기	2018년도 4/4분기
지급여력비율(A/B)	239.16	229.42	216.25
가. 지급여력금액(A)	70,440	64,752	60,169
나. 지급여력기준금액(B)	29,453	28,225	27,824
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	28,518	27,299	26,913
1. 보험위험액	12,380	12,102	11,871
2. 금리위험액	7,583	7,409	7,187
3. 신용위험액	14,797	14,031	13,954
4. 시장위험액	1,510	1,141	1,133
5. 운영위험액	1,575	1,520	1,516
II. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분율	461	454	440
III. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치 × 지분율	475	472	471
IV. 비금융회사에 대한 필요자본량	0	0	0

주) 보험업감독규정 7-2조에 의거하여 지급여력기준금액 산출

- 2019년 2분기 지급여력금액은 7조 440억원, 지급여력기준금액은 2조 9,453억원으로 지급여력비율은 전분기 대비 9.75%p 증가한 239.16%입니다.

다. 최근 3개 사업연도 주요 변동 요인

(단위 : %, %p, 억원)

구 분	FY2019 (‘19.6월)	증감	FY2018 (‘18.12월)	증감	FY2017 (‘17.12월)
지급여력비율	239.16	22.91	216.25	14.63	201.62
지급여력금액	70,440	10,271	60,169	6,484	53,685
지급여력기준금액	29,453	1,629	27,824	1,197	26,627

- 2019년 6월말 현재 지급여력비율은 239.16%로 전기 대비 22.91%p 증가하였으며, 2018년 12월말 지급여력비율은 216.25%로 전기 대비 14.63%p 증가하였습니다.
- 지급여력금액 증가의 요인은 국내외 시장금리 하락에 따른 평가익 확대 및 이익잉여금 증가입니다.
2018년 12월말 대비 2019년 6월말 시장금리는 미국채 10년물 69bp 하락, 국고채 10년물 35bp 하락하였으며, 당사 매도가능증권 평가익은 7,333억원 증가하였습니다.
또 다른 요인은 이익잉여금의 증가입니다. 당사는 FY'11부터 매년 4,000억원 이상의 당기순이익을 달성하고 있으며, 향후에도 지속적으로 이익잉여금이 증가할 것으로 예상됩니다.
- 지급여력기준금액 증가의 요인은 외형확대 및 운용자산의 증가에 따른 자연 증감입니다.

IV. 재무에 관한 사항

1. 유가증권투자 및 평가손익

가. 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익
일반 계정	당기손익인식증권	11,019	32
	매도가능증권	216,082	10,645
	만기보유증권	0	0
	관계종속기업투자주식	6,479	0
	소 계 (A)	233,580	10,677
특별 계정	당기손익인식증권	4,148	21
	매도가능증권	20,046	493
	만기보유증권	0	0
	관계종속기업투자주식	0	0
	소 계 (B)	24,194	514
합 계 (A + B)		257,774	11,191

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

나. 매도가능증권 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익 ³⁾		
특별 계정	주 식	1,636	167		
	출 자 금	132	25		
	채 권	85,791	7,195		
	수익 ²⁾ 증권	주식	739	14	
		채권	2,481	41	
		기타	41,070	429	
	해외 유가 증권	주식	0	0	
		출자금	0	0	
		채권	58,545	2,113	
		수익 ²⁾ 증권	주식	0	0
			채권	2,437	89
			기타	1,326	118
		기타해외유가증권	1,055	(-)89	
	(채권)	271	0		
	신종유가증권		0	0	
		(채권)	0	0	
기타유가증권		185	(-)8		
	(채권)	0	0		
합 계		195,668	10,094		

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

2. 보험계약과 투자계약 구분

(단위: 억원)

계 정	구 분*	당분기	전분기
일반	보험계약부채	314,309	308,788
	투자계약부채	1,339	1,344
	소계	315,648	310,132
특별	보험계약부채	20	21
	투자계약부채	28,750	25,302
	소계	28,770	25,323
합계	보험계약부채	314,329	308,809
	투자계약부채	30,089	26,646
	합계	344,418	335,455

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

** 특별계정에는 퇴직보험 퇴직연금 변액보험만 기재하고 나머지 특별계정은 일반계정에 기재

*** 보험계약부채, 투자계약부채 금액을 기재

3. 재보험 현황

가. 국내 재보험거래현황

(단위: 억원)

구 분		전반기	당반기	전반기대비 증감액	
국	수재	수입보험료	193	338	145
		지급수수료	29	24	(-)5
		지급보험금	311	64	(-)247
		수지차액(A)	(-)147	250	397
내	출재	지급보험료	2,970	3,304	334
		수입수수료	512	421	(-)91
		수입보험금	2,081	2,139	58
		수지차액(B)	(-)377	(-)744	(-)367
순수지 차액 (A+B)		(-)524	(-)494	30	

나. 국외 재보험거래현황

(단위: 억원)

구 분		전반기	당반기	전반기대비 증감액	
국	수	수입보험료	295	310	15
		지급수수료	71	78	7
	재	지급보험금	122	200	78
		수지차액(A)	102	32	(-)70
외	출	지급보험료	681	604	(-)77
		수입수수료	86	75	(-)11
	재	수입보험금	337	264	(-)73
		수지차액(B)	(-)258	(-)265	(-)7
	순수지 차액 (A+B)		(-)156	(-)233	(-)77

4. 재보험자산의 손상

(단위 : 억원)

구분	당분기	전분기	증 감	손상사유*
재보험자산	6,605	6,203	402	주1) 참조
손상차손	(-)1.6	(-)2.8	1	
장부가액**	6,603	6,200	403	

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

주2) 장부가액=재보험자산-손상차손

5. 금융상품 현황

(단위 : 억원)

구분*		당분기 (2019.06.30)		전분기 (2019.03.31)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	11,076	11,076	8,396	8,396
	매도가능금융자산	216,082	216,082	208,524	208,524
	만기보유금융자산	0	0	0	0
	대여금 및 수취채권	120,347	125,816	118,457	122,551
	합계	347,505	352,974	335,377	339,471
금융부채	당기손익인식금융부채	0	0	0	0
	기타금융부채	11,315	11,315	11,087	11,087
	합계	11,315	11,315	11,087	11,087

* 한국채택국제회계기준 제1039호(금융상품:인식과 측정)에 따른 금융상품 분류
 주) 기타금융부채는 각종 보험 미지급금, 후순위채권의 장부금액 등의 합계임

6. 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위 : 억원)

항 목		공정가액 서열체계			
		레벨1*	레벨2**	레벨3***	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	549	10,503	24	11,076
	매도가능금융자산	52,944	108,194	54,944	216,082
	합 계	53,493	118,697	54,968	227,158
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)

7. 대손준비금 등 적립

(단위 : 억원)

계정		전분기말 (2019.3.31)	전입	환입	당분기말 (2019.6.30)
이익 잉여금	대손준비금*	653	-	51	602
	비상위험준비금**	9,531	227	-	9,758
	합계	10,184	227	51	10,360

* 보험업감독규정 제7-4조에 따라 적립된 금액

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

*** 당분기말 = 전분기말+전입-환입

8. 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	288,218	383,956	-95,739
		무배당	713,648	56,740	656,908
	금리 연동형	유배당	3,111,243	3,070,677	40,566
		무배당	18,296,996	8,768,078	9,528,918
일반손해보험 (자동차보험 제외)			597,446	430,145	167,301
자동차보험			1,736,887	1,632,804	104,083
합계			24,744,437	14,342,399	10,402,038

나. 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

주요가정*	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
할인율	2.18 ~ 6.72%	1.11 ~ 9.50%	금리시나리오 변경

* 할인율, 위험률, 해약률 및 사업비율 등

다. 재평가 실시 사유 : 해당 없음

V. 위험관리

V-1. 보험위험 관리

V-1-1. 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 익스포저는 일반손해보험의 직전 1년간 원수에 수재 및 출재를 감안한 보유기준으로 보험금 지급에 총당할 금액입니다. 또한, 2016. 12월부터 연결 RBC 도입에 따라 종속 자회사인 DB생명의 생명보험 가격위험액을 추가 반영하게 되었습니다.

[보험가격위험]

(단위: 백만원)

구 분	당기 (‘19.6월)		직전반기 (‘18.12월)		전기 (‘18.6월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
I. 지배회사 일반보험 보험가격위험액	644,035	196,450	579,702	174,545	577,473	175,534
화재·기술· 해외보험	249,370	87,803	220,354	74,683	211,884	72,668
종합보험	91,377	24,146	82,980	22,571	77,005	20,583
해상보험	12,602	6,415	13,910	5,992	15,456	8,038
상해보험	132,593	42,405	114,247	37,916	118,661	41,298
근재·책임보험	72,468	6,087	70,388	5,913	71,467	6,003
기타일반보험	85,077	29,554	77,268	27,430	78,801	26,642
외국인보험	547	39	555	40	4,199	302
선급금 환급보증보험	0	0	0	0	0	0
일반보험 합계	644,035	196,450	579,702	174,545	577,473	175,534
재보험인정비율 적용전		196,450		174,545		175,534
- 보유율		88%		88%		88%
II. 지배회사 자동차보험 보험가격위험액	3,116,520	451,954	3,065,873	442,100	3,058,565	450,814
자동차보험	3,116,520	451,954	3,065,873	442,100	3,058,565	450,814
자동차보험 합계	3,116,520	451,954	3,065,873	442,100	3,058,565	450,814
재보험인정비율 적용전		451,954		442,100		450,814
- 보유율		88%		88%		88%
보증보험	0	0	0	0	0	0
III. 국내 중속 보험회사 보험가격위험액	115,614	34,409	99,244	25,927	93,792	24,115
생명보험	115,614	34,409	99,244	25,927	93,792	24,115
장기손해보험	0	0	0	0	0	0

일반보험	0	0	0	0	0	0
자동차보험	0	0	0	0	0	0
IV. 해외 종속 보험회사 보험가격위험액	0	0	0	0	0	0
생명보험	0	0	0	0	0	0
장기손해보험	0	0	0	0	0	0
일반보험	0	0	0	0	0	0
자동차보험	0	0	0	0	0	0
V. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액	0	0	0	0	0	0
국내 보험가격위험액	0	0	0	0	0	0
해외 보험가격위험액	0	0	0	0	0	0
VI. RBC 연결재무제표 기준 보험가격위험액	6,501,941	1,154,746	6,257,997	1,104,586	6,121,863	1,080,460
1. 지배회사 및 종속보험회사 보험가격위험액	6,501,941	1,154,746	6,257,997	1,104,586	6,121,863	1,080,460
생명보험	115,614	34,409	99,244	25,927	93,792	24,115
장기손해보험	2,625,772	750,687	2,513,178	719,737	2,392,033	684,828
일반보험	644,035	196,450	579,702	174,545	577,473	175,534
자동차보험	3,116,520	451,954	3,065,873	442,100	3,058,565	450,814
2. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액	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 5,759억원이며, 단순합계는 6,484억원입니다. 이중 자동차보험이 4,520억원(70%)으로 가장 많이 차지하고 있으며, 화재,기술,해외보험이 878억원(14%)으로 다음을 차지하고 있습니다.
- 2016년 12월부터 연결 RBC 제도를 도입함에 따라 종속 자회사인 DB생명의 생명보험가격위험액이 추가반영되었습니다. DB생명의 생명보험가격위험액 344억원과 당사의 장기손해보험가격위험액 7,507억원을 포함한 연결재무제표 기준 보험가격위험액은 1조 1,547억원입니다.

[지급준비금위험]

(단위: 백만원)

구 분	당기 (‘19.6월)		직전반기 (‘18.12월)		전기 (‘18.6월)	
	익스포저	지급준비금 위험액	익스포저	지급준비금 위험액	익스포저	지급준비금 위험액
I. 지배회사 일반보험 준비금위험액	378,263	143,512	372,854	138,412	360,431	134,079
화재·기술· 해외보험	220,758	82,784	208,657	78,246	200,511	75,192
종합보험	33,597	13,808	40,672	16,716	28,002	11,509
해상보험	13,180	6,524	13,785	6,824	16,170	8,004
상해보험	32,902	14,674	28,566	12,740	30,743	13,711
근재·책임보험	49,666	10,877	50,320	11,020	46,592	10,204
기타일반보험	20,196	14,581	17,194	12,414	20,546	14,834
외국인보험	7,966	263	13,659	451	17,831	588
선급금 환급보증보험	0	0	0	0	37	37
일반보험합계	378,263	143,512	372,854	138,412	360,431	134,079
II. 지배회사 자동차보험 준비금위험액	683,334	136,863	685,279	137,465	639,054	128,556
자동차보험	683,334	136,863	685,279	137,465	639,054	128,556
자동차보험합계	683,334	136,863	685,279	137,465	639,054	128,556
보증보험	0	0	0	0	0	0
III. 국내 종속 보험회사 준비금위험액	0	0	0	0	0	0
일반보험	0	0	0	0	0	0
자동차보험	0	0	0	0	0	0
보증보험	0	0	0	0	0	0
IV. 해외 종속 보험회사 준비금위험액	0	0	0	0	0	0
일반보험	0	0	0	0	0	0
자동차보험	0	0	0	0	0	0
보증보험	0	0	0	0	0	0
V. 재보험전업 종속회사 준비금위험액	0	0	0	0	0	0
국내 준비금위험액	0	0	0	0	0	0

해외 준비금위험액	0	0	0	0	0	0
VI. RBC 연결재무제표 기준 준비금위험액	1,061,597	242,834	1,058,132	238,917	999,485	227,465
1. 지배회사 및 종속보험회사 준비금위험액	1,061,597	242,834	1,058,132	238,917	999,485	227,465
일반보험	378,263	143,512	372,854	138,412	360,431	134,079
자동차보험	683,334	136,863	685,279	137,465	639,054	128,556
보증보험	0	0	0	0	0	0
2. 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

- RBC제도 기준에 따른 일반손해보험의 준비금위험액은 상관계수 반영 시 2,428억원이며, 단순합계는 2,804억원입니다. 이중 자동차보험이 1,369억원(49%)으로 가장 많이 차지하고 있으며, 화재,기술,해외보험이 828억원(30%)으로 다음을 차지하고 있습니다.

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

RBC 제도기준의 표준모형에 따라 보험가격위험과 준비금위험으로 구분하여 산출합니다. 보험가격위험은 일반, 자동차, 장기보험가격위험으로 구성되며, 준비금위험은 일반, 자동차 준비금위험으로 구성됩니다. 제도 기준에 따라 '14년 12월부터 가격/준비금 간 상관계수 0.5를 적용하고, 일반/자동차/장기보험 간에도 상관관계를 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'17	FY'18	FY'19	FY'19	
					1분기	2분기
일 반	손해율	64.28%	67.49%	71.85%	77.97%	66.19%
	사업비율	28.75%	24.29%	24.94%	26.47%	23.52%
	합산비율	93.02%	91.78%	96.79%	104.44%	89.71%
자동차	손해율	80.62%	87.17%	86.65%	84.27%	88.98%
	사업비율	18.31%	17.14%	17.57%	18.05%	17.11%
	합산비율	98.93%	104.32%	104.22%	102.32%	106.09%

※ 별도 재무제표 기준

- 손해율은 발생손해액(보험금지금액)이 경과보험료에서 차지하는 비중을 의미하고, 사업비율은 보험계약 모집에 지출된 사업비가 경과보험료에서 차지하는 비중을 의미합니다. 손해율과 사업비율의 합을 합산비율이라 하며, 합산비율이 100% 이상인 경우 보험금지금액과 사업비지출액이 보험료수입을 초과하고 있어 보험영업에서 손실이 발생되고 있음을 의미합니다.
- 최근 3개년 동안 일반보험과 자동차보험 모두 손해율의 증가로 합산비율이 증가하고 있습니다. 자동차보험에서는 FY'19.2분기 손해율 악화(88.98%)로 인해 FY'19 합산비율(104.22%)이 100%을 상회하고 있습니다.

4) 지급준비금 적립의 적정성

매 분기 일반/자동차보험에 대한 개별추산액 적정성을 지급보험금 진전추이방식, 발생손해액 진전추이방식 등 2가지 이상의 방법으로 검증하여 평가하고, 개별추산액이 부족한 경우, 미보고발생손해액(IBNR)을 추가 적립하고 있습니다.

① 지급준비금현황

(단위 : 백만원)

구 분	보유지급준비금
일반	378,263
자동차	683,334
합계	1,061,597

※ 별도 재무제표 기준

② 보험금진전추이

[일반보험]

- 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전년도 사고년도	1	2	3	4	5
2015. 2/4분기	229,944	354,586	380,231	390,396	397,174
2016. 2/4분기	231,467	340,332	361,461	372,283	
2017. 2/4분기	228,162	341,988	366,252		
2018. 2/4분기	226,365	344,208			
2019. 2/4분기	248,040				

※ 지급보험금 누계 기준

※ 별도 재무제표 기준

[자동차보험]

- 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전년도 사고년도	1	2	3	4	5
2015. 2/4분기	1,472,640	1,706,552	1,755,670	1,779,521	1,792,561
2016. 2/4분기	1,593,068	1,831,276	1,868,885	1,893,759	
2017. 2/4분기	1,641,759	1,904,932	1,950,915		
2018. 2/4분기	1,938,145	2,238,145			
2019. 2/4분기	2,068,675				

※ 지급보험금 누계 기준

※ 별도 재무제표 기준

5) 보험위험의 집중 및 재보험정책

① 개요

매년 종목별(일반/자동차/장기) 재보험 위험관리전략을 수립한 후 위험관리위원회 승인을 받아 관리하고 있습니다. 재보험 위험관리전략에서는 아래와 같은 내용이 포함되어 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 A.M. Best 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	204,413	0	0	4,428
비중	75.1%	0.0%	0.0%	1.6%

※ 별도 재무제표 기준

※ 기타로 분류된 재보험자는 한국환경산업기술원(KEITI, 환경부 산하기관)로 무위험으로 분류

- 2019년 6월말 현재 상위 5대 재보험자 출재보험료는 2,088억원으로 전체 대비 76.7%를 차지하고 있습니다. 신용등급은 모두 무위험 혹은 AA- 이상입니다.

③ 재보험사 群별 출재보험료

(단위: 백만원, %)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	267,533	5	0	4,672	272,210
비중	98.3%	0.0%	0.0%	1.7%	100.0%

※ 별도 재무제표 기준

- 2019년 6월말 현재 일반손해보험 출재보험료는 2,722억원 입니다. AA- 이상이 2,675억원으로, 전체 대비 98.3%를 차지하고 있습니다.
- * 기타 재보험자 : 공공기관(한국환경산업기술원) 44.3억원, 보험사(롯데손해보험) 2.4억원.

V-1-2. 장기손해보험

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

장기손해보험의 보험위험이란 보험회사의 고유 업무인 보험계약의 인수와 보험금 지급에 관련하여 발생하는 위험으로 보험계약 시 지급될 것으로 예상했던 보험금보다 실제 지급되는 보험금이 커져서 발생하는 손실 가능성 등을 말합니다.

장기손해보험은 일반손해보험과 달리 보험위험에 보험가격위험만 반영하고 준비금위험은 반영하지 않습니다. 장기손해보험은 주로 정액 급부형태이기 때문에 지급준비금 변동이 작고, 사고발생 후 보험금 지급까지의 기간이 길지 않아 준비금위험 측정의 실익이 적기 때문입니다.

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

② 보험위험액 현황

[보험가격위험]

(단위: 백만원)

구 분	당기 ('19.6월)		직전반기 ('18.12월)		전기 ('18.6월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
사망후유장해	514,870	62,626	517,373	62,929	514,458	62,566
상해생존	372,185	54,097	341,747	49,522	312,207	45,060
질병생존	462,428	118,769	429,760	111,110	405,286	104,218
재물	107,072	50,504	105,159	49,613	100,900	47,601
실손의료비	1,001,542	436,680	954,095	419,023	897,653	398,474
기타	167,675	28,011	165,044	27,539	161,529	26,910
합계	2,625,772	750,687	2,513,178	719,737	2,392,033	684,828
재보험인정비율 적용전		750,687		719,737		684,828
보유율		92%		93%		93%

- 2019년 6월말 현재 RBC제도 기준에 따른 장기손해보험의 보험가격위험액은 7,507억원입니다. 이중 실손의료비가 4,367억원(58.2%)으로 가장 많이 차지하고 있으며, 질병생존이 1,188억원(15.8%)으로 그 다음을 차지하고 있습니다.

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

RBC제도 기준에 따라 기준일 직전 1년간 보유위험보험료(익스포저)에 조정위험계수를 곱하여 위험보장 종류별 보험가격위험액을 산출합니다. 이 보험가격위험액을 합산한 다음 보유율을 반영하여 장기손해보험 보험가격위험액을 산출합니다.

현재 당사는 K-ICS 기준에 따른 장기손해보험리스크 산출 시스템을 구축하고 있습니다.

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 종목별(일반/자동차/장기) 재보험 위험관리전략을 수립한 후 위험관리위원회의 승인을 받아 관리하고 있습니다. 재보험 위험관리전략에서는 아래와 같은 내용이 포함되어 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 A.M. Best 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	113,330	0	0	0
비중	95.5%	0.0%	0.0%	0.0%

※ 별도 재무제표 기준

- 2019년 6월말 현재 상위 5대 재보험자 출재보험료는 1,133억원으로 전체 대비 95.5%를 차지하고 있습니다. 신용등급은 모두 AA- 이상입니다.

③ 재보험사 群별 출재보험료

(단위: 백만원)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	118,628	0	0	0	118,628
비중	100.0%	0.0%	0.0%	0.0%	100.0%

※ 별도 재무제표 기준

- 2019년 6월말 현재 장기손해보험 출재보험료는 1,186억원으로 모두 AA-이상입니다.

V-2. 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 (‘19.6월)		직전반기 (‘18.12월)		전기 (‘18.6월)	
	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액
가. 지배회사 금리부자산	26,057,371	243,113,981	24,785,686	226,951,138	23,767,308	204,738,686
I. 예치금	115,642	399,633	145,730	329,804	132,790	368,478
II. 당기손익 인식지정증권	0	0	0	0	0	0
III. 매도가능증권	18,623,911	222,994,816	17,389,378	208,290,788	16,565,803	188,579,122
IV. 만기보유증권	0	0	0	0	0	0
V. 관계종속기업투자주식	0	0	0	0	0	0
VI. 대출채권	7,317,818	19,719,532	7,250,578	18,330,546	7,068,715	15,791,087
나. 지배회사 금리부부채	25,197,428	252,414,401	24,423,837	237,645,384	24,892,716	208,151,024
I. 금리확정형	1,084,400	7,228,314	1,088,417	7,289,629	1,105,312	7,198,096
II. 금리연동형	24,113,029	245,186,087	23,335,419	230,355,755	23,787,404	200,952,929
다. 지배회사 금리위험액		562,288		538,289		544,480
- 금리변동계수(%)		1.50		1.50		1.50
라. 국내 종속회사 금리위험액		196,054		181,533		171,525
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 익스포저 * 금리민감도)

주4) 금리부부채민감액 = ∑(금리부부채 익스포저 * 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 금리위험액

에 추가하여 산출하고 있습니다.

- 당기 DB손해보험 별도 기준 금리부자산의 익스포져와 금리민감도는 26조 574억원과 9.3이며, 금리부부채의 익스포져와 금리민감도는 25조 1,974억원과 10.0입니다.

[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	11,645,416	7,224,468	6,152,422	175,122	0	25,197,428

- 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	○	○	○
적용시점*	-	-	'18.12월

- 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	○	X	X
적용시점*4	-	-	-

- 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 익스포저 × 2.83% + ∑(금리확정형 이외) (보험부채 익스포저 × 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.

V-3. 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 내부기준을 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 (‘19.6월)		직전반기 (‘18.12월)		전기 (‘18.6월)	
		익스포저	신용 위험액	익스포저	신용 위험액	익스포저	신용 위험액
I. 운용 자산	현금과 예치금	1,255,972	16,220	1,393,965	28,761	1,075,341	15,103
	유가증권	25,553,382	652,584	23,857,744	592,030	23,318,178	572,881
	대출채권	16,453,413	557,533	16,424,268	531,440	15,324,255	517,202
	부동산	1,726,937	143,792	1,702,899	141,916	1,715,718	142,850
	소계	44,989,703	1,370,130	43,378,875	1,294,147	41,433,492	1,248,036
II.비운 용자산	재보험자산	671,406	18,437	625,266	17,366	606,223	16,865
	기타	1,094,714	48,438	984,380	44,429	997,810	43,243
	소계	1,766,120	66,875	1,609,646	61,795	1,604,032	60,108
III. 장외 파생금융거래		374,916	4,972	384,219	4,574	326,809	2,999
IV. 난외항목		895,149	37,892	870,373	34,966	1,036,644	45,181
합계 (I+II+III+IV)		48,025,889	1,479,691	46,243,113	1,395,364	44,400,977	1,356,166

※ 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 177백만원입니다.

※ 연결 지급여력비율(RBC) 기준

- 2019년 6월말 현재 RBC제도기준에 따른 신용위험액은 1조 4,797억원입니다. 유가증권 위험액이 6,526억 원으로 44%, 대출채권 위험액이 5,575억원으로 38%, 부동산이 1,438억 원으로 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 용자심사파트를 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						합계
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	
국공채	4,941,571	0	0	0	0	0	4,941,571
특수채	803,489	1,891,887	323,341	0	0	0	3,018,717
금융채	10,543	65,854	1,417,128	60,810	0	0	1,554,335
회사채	0	1,466,978	1,539,561	318,544	6,765	3,056	3,334,904
외화채권	716,670	2,778,593	3,602,094	953,859	0	98,779	8,149,994
합 계	6,472,273	6,203,312	6,882,123	1,333,213	6,765	101,835	20,999,521

※ 연결 지급여력비율(RBC) 기준

- 2019년 6월말 현재 RBC제도기준에 따른 채권의 익스포져는 20조 9,995억원입니다. 대상 자산 중 국공채권이 4조 9,416억원으로 24%, 외화채권이 8조 1,500억원으로 39%, 특수채권이 3조 187억원으로 14%, 금융채권이 1조 5,543억원으로 7%을 차지하고 있습니다.

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져							합계
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타	
콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출	915,039	156,097	173,979	178,737	0	2,117,963	427,572	3,969,387
보험계약대출	0	0	0	0	0	0	3,408,944	3,408,944
유가증권담보대출	0	0	0	0	0	1,813	11,673	13,485
부동산담보대출	0	0	13,008	64,507	28,706	2,756,243	1,163,859	4,026,322
기타대출	437,413	1,576,216	1,082,469	443,463	0	890,576	605,137	5,035,275
합 계	1,352,452	1,732,313	1,269,455	686,708	28,706	5,766,595	5,617,184	16,453,413

※ 연결 지급여력비율(RBC) 기준

- 2019년 6월말 현재 RBC제도기준에 따른 대출채권의 익스포져는 16조 4,534억원입니다. 대상 자산 중 콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출이 3조 9,694억원으로 24%, 부동산담보대출이 4조 263억원으로 24%을 차지하고 있습니다.

③ 재보험미수금 및 재보험자산

(단위: 백만원)

구 분		신용등급별 익스포져						합계
		무위험	AA-이상	A+ ~ A-	BBB+이하	무등급	기타	
국내	재보험미수금	0	73,860	0	0	671	0	74,531
	출재미경과보험료	4,410	198,267	0	0	216	0	202,894
	출재지급준비금	623	324,649	0	0	149	0	325,421
해외	재보험미수금	0	44,386	216	5	7,832	0	52,440
	출재미경과보험료	0	55,124	0	0	9	0	55,133
	출재지급준비금	0	85,860	30	0	145	0	86,036
합계		5,034	782,147	246	6	9,022	0	796,455

※ 연결 지급여력비율(RBC) 기준

- RBC제도 기준에 따른 재보험미수금 및 재보험자산의 익스포져는 7,965억원 입니다. 대상 자산 중 AA- 이상의 신용등급을 가지는 익스포져가 7,821억원으로 98%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	80	212	148	수재계약, 과거계약 등
	Local Finance Association	245	0	0	
	Korea Specialty Contractor Financial Cooperative 외 8개사	347	4	2	
해외	ZHESHANG PROPERTY AND CASUALTY INSURANCE COMPANY LTD	812	0	0	
	POST AND TELECOMMUNICATION JOINT-STOCK INSURANCE CORPORATION (PTI)	519	0	0	
	CHINA UNITED PROPERTY INSURANCE COMPANY 외 68개사	6,501	9	145	
합 계		8,503	225	294	

④ 장외파생상품

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저						합계
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB-미만	무등급	
금리관련	0	0	2,433	1,635	0	0	4,068
주식관련	0	0	2,592	0	0	0	2,592
외환관련	93,796	146,369	96,517	0	0	0	336,683
신용관련	28,920	0	1,312	0	0	453	30,685
기 타	0	0	576	312	0	0	888
합 계	122,716	146,369	103,430	1,947	0	453	374,916

※ 연결 지급여력비율(RBC) 기준

- 2019년 6월말 현재 RBC제도기준에 따른 장외파생상품의 익스포저는 3,749억원입니다. 대상 상품 중 외환관련 상품이 90%, 신용관련 상품이 8%를 차지하고 있습니다.

4) 산업별 편중도 현황

① 채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						합 계
	공공행정	금융 및 보험업	건설업	부동산업 및 임대업	전기,가스, 증기 공급	기타	
국내채권	4,160,518	1,327,522	833,026	541,663	1,446,625	443,590	8,752,945

※ 별도 재무제표 기준

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						합 계
	금융 및 보험업	부동산업 및 임대업	도소매업 및 운수업	전기, 가스, 증기	기술 및 임대서비스	기타	
보험계약대출						2,708,010	2,708,010
기타	2,721,178	1,341,727	649,560	596,568	175,731	3,044,759	8,529,523
합 계	2,721,178	1,341,727	649,560	596,568	175,731	5,752,769	11,237,533

※ 별도 재무제표 기준

V-4. 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 (‘19.6월)		직전반기 (‘18.12월)		전기 (‘18.6월)	
	익스포저	시장위험액	익스포저	시장위험액	익스포저	시장위험액
단기매매증권	2,099,411	20,200	1,104,191	7,809	1,446,534	8,465
외화표시 자산부채	13,935,239	1,114,819	12,964,501	1,037,160	12,667,446	1,013,396
파생금융거래	-13,252,619	-1,060,557	-13,117,787	-1,017,729	-12,655,618	-995,057
변액보험	1,126,052	75,234	1,073,087	70,993	1,099,252	43,339
소 계	3,917,467	151,020	2,086,104	113,345	2,590,964	91,554

※ 연결 지급여력비율(RBC) 기준

- 2019년 6월말 현재 RBC제도기준에 따른 시장위험액은 1,510억원입니다. 시장위험의 대상은 단기매매증권, 외화표시자산부채, 파생금융거래, 변액보험이며 변액보험의 위험액이 752억원으로 50%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	80,383	0
원/달러 환율 100원 감소	-80,383	0
금리 100bp의 증가	-23,237	-2,410,411
금리 100bp의 감소	23,699	2,458,311
주가지수10%의 증가	395	88,199
주가지수10%의 감소	-395	-88,199

※ 별도 재무제표 기준

V-5. 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 유동성 갭 현황

[유동성갭 현황(만기기준)]

(단위 : 백만원)

구 분		3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 1년 이하	합 계
자산	현금과 예치금	14,536	2,500	5,400	22,436
	유가증권	697,693	30,200	42,259	770,152
	대출채권	255,023	184,119	153,419	592,561
	기타	0	0	0	0
자산 계		967,252	216,819	201,078	1,385,149
부채	책임준비금	623,328	213,895	416,744	1,253,968
	차입부채	0	0	0	0
부채 계		623,328	213,895	416,744	1,253,968
갭 (자산-부채)		343,924	2,924	-215,666	131,181

2) 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

V-6. 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 1,575억원입니다.

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.

VI. 기타경영현황

□ 부실자산비율

- 가중부실자산 비율이 전년과 동일합니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구분	2019년도 2/4분기(a)	2018년도 2/4분기(b)	증감(액) (a-b)
가중부실자산(A)	56,983	50,265	6,718
자산건전성 분류대상자산(B)	38,403,458	34,544,633	3,858,825
비율(A/B)	0.15	0.15	0.00

□ 불완전판매비율, 불완전판매계약해지율 및 청약철회비율 현황

(단위 %, 건)

구분	설계사	개인 대리점	법인대리점 (방카4)	법인대리점 (TM5)	법인대리점 (홈쇼핑6)	법인대리점 (기타7)	직영 복합8)	직영 다이렉트9)
<불완전판매비율1)>								
2019년 상반기	0.03%	0.01%	0.01%	0.04%	0.02%	0.03%	0.00%	0.01%
불완전판매건수	131	9	1	46	20	159	0	3
신계약건수	402,571	79,582	10,733	104,559	94,014	461,505	0	33,690
<불완전판매계약해지율2)>								
2019년 상반기	0.03%	0.01%	0.01%	0.04%	0.02%	0.03%	0.00%	0.01%
계약해지건수	126	9	1	46	20	156	0	3
신계약건수	402,571	79,582	10,733	104,559	94,014	461,505	0	33,690
<청약철회비율3)>								
2019년 상반기	2.70%	2.30%	6.11%	8.57%	6.66%	3.12%	0.00%	3.42%
청약철회건수	10,860	1,833	656	8,962	6,259	14,407	0	1,153
신계약건수	402,571	79,582	10,733	104,559	94,014	461,505	0	33,690

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

□ 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도

1) 장기손해보험

(단위 %, 건)

구 분	보험금 부지급률 ¹⁾	구 분	보험금 불만족도 ²⁾
2019 상반기	1.39%	2019 상반기	0.18%
보험금 부지급건수 ³⁾	5,707	보험금청구 후 해지건수 ⁵⁾	489
보험금 청구건수 ⁴⁾	409,109	보험금청구 계약건수 ⁶⁾	265,135

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 고지의무위반 해지·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⁾
2019 상반기	0.58%	2019 상반기	0.00%
보험금 부지급건수3)	3,661	보험금청구 후 해지건수5)	4
보험금 청구건수4)	626,503	보험금청구계약건수6)	452,150

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 인하여 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」상의 무보험을 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)

□ 민원발생건수

※ 동 민원건수는 중복반복민원, 단순상담 및 질의사항은 제외하여 산정하였습니다.

※ 대상기간

- 당분기 : 2019년 2분기(2019.4.1~2019.6.30)

- 전분기 : 2019년 1분기(2019.1.1~2019.3.31)

1) 민원 건수

구 분	민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
자체민원	451	465	3.10	2.75	2.78	1.09	-
대외민원	553	532	-3.80	3.37	3.18	-5.64	-
합계	1,004	997	-0.70	6.11	5.96	-2.45	-

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) + (특별계정 II 36.퇴직무배당)

나. 업무보고서 AI060장표 상의 자배책보험

2) 유형별 민원 건수

구 분		민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
		전 분 기	당 분 기	증 감 률 (%)	전 분 기	당 분 기	증 감 률 (%)	
유 형	보험모집	247	220	-10.93	1.50	1.32	-12.00	-
	유지관리	243	226	-7.00	1.48	1.35	-8.78	-
	보상 (보험금)	372	436	17.20	2.26	2.61	15.49	-
	기 타	142	115	-19.01	0.86	0.68	-20.93	-
합계		1,004	997	-0.70	6.11	5.96	-2.45	-

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) + (특별계정 II 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 (%)	
상 품	일반보험	26	26	0.00	3.24	3.11	-4.01	-
	장기 보장성보험	541	542	0.18	4.98	4.89	-1.81	-
	장기 저축성보험	31	27	-12.90	5.65	5.09	-9.91	-
	자동차보험	356	396	11.24	8.45	9.26	9.59	-
기타		50	6	-88.00	-	-	-	-

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 총합계(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 특별계정 I -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')

□ 금융소비자보호실태평가 결과

구 분		항목별 평가 결과		
		2015년	2016년	2017년*
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
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 소 송제기 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	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

□ 사회공헌활동

○ 사회공헌활동 주요현황

(단위: 백만원, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
'19.2Q	3,105	3	x	2,674	293	9,083	923	4,632	23,325	206,250

○ 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	1,882	2,674	9,083	293	923
문화/예술/스포츠	문화예술활동 후원 등	716	-	-	-	-
학술/교육	학술포럼 후원 등	416	-	-	-	-
환경보호	-	-	-	-	-	-
글로벌 사회공헌	-	-	-	-	-	-
공동사회공헌	손보협회 사회공헌분담금	66	-	-	-	-
서민금융	새희망힐링펀드	25	-	-	-	-
기타	-	-	-	-	-	-
총 계		3,105	2,674	9,083	293	923

* 2019.2분기 누적실적 기준임

□ 보험사 손해사정업무 처리현황

○ 기간 : '19. 1. 1 ~ '19. 6. 30

(단위 : 건, 천원, %)

회사명	위탁 업체명 주1)	종 구분	계약 기간	총 위탁 건수 주2)	총 위탁 수수료	위탁 비율 (%) 주3)	지급 수수료 비율(%) 주4)
D B 손 해 보 험 (주)	DBCAS손해사정 (자회사)	4종	2019.01.01. ~2019.12.31	2,438,864	26,106,339	71.0%	25.8%
	DB자동차보험손해사정 (자회사)	3종	2019.01.01. ~2019.12.31	708,090	42,162,675	20.6%	41.7%
	DBCISI손해사정 (자회사)	1/4종	2019.01.01. ~2019.12.31	164,539	20,496,707	4.8%	20.3%
	파란	4종	2019.01.01. ~2019.12.31	53,355	352,852	1.6%	0.3%
	탑손해사정(주)	1/4종	4종:2019.01.01~ 2019.12.31 1종:2019.04.01~ 2020.03.31	47,468	807,531	1.4%	0.8%
	이름손해사정(주)	1종	2019.01.01. ~2019.12.31	6,800	1,548,698	0.2%	1.5%
	해오름화재특종 상해질병손해사정	1/4종	4종:2019.01.01~ 2019.12.31 1종:2019.04.01~ 2020.03.31	2,805	1,232,307	0.1%	1.2%
	해성손해사정(주)	1/4종	4종:2019.01.01~ 2019.12.31 1종:2019.04.01~ 2020.03.31	2,092	1,164,288	0.1%	1.2%
	서울손해사정(주)	1/4종	4종:2019.01.01~ 2019.12.31 1종:2019.04.01~ 2020.03.31	1,874	353,183	0.1%	0.3%
	C&S종합손해사정(주)	1/4종	4종:2019.01.01~ 2019.12.31 1종:2018.04.01~ 2019.03.31	1,431	462,270	0.0%	0.5%
	에이원특종손해사정주식회사	1/4종	4종:2019.01.01~ 2019.12.31 1종:2019.04.01~ 2020.03.31	1,416	1,348,173	0.0%	1.3%
	아세아손해사정(주)	1/4종	4종:2019.01.01~ 2019.12.31 1종:2019.04.01~ 2020.03.31	929	377,032	0.0%	0.4%
	미래손해사정(주)	1종	2019.04.01. ~2020.03.31	902	628,444	0.0%	0.6%
	유월비	4종	2019.01.01. ~2019.12.31	835	227,969	0.0%	0.2%
	국제손해사정(주)	1/2/4 종	4종:2019.01.01~ 2019.12.31 1/2종:2019.04.01 ~2020.03.31	754	720,985	0.0%	0.7%

리더스	4종	2019.01.01. ~2019.12.31	605	198,192	0.0%	0.2%
김스코손해사정(주)	1종	2019.04.01. ~2020.03.31	408	365,051	0.0%	0.4%
솔로몬화재특종손해사정(주)	1/4종	4종:2019.01.01~ 2019.12.31 1종:2019.04.01~ 2020.03.31	343	146,911	0.0%	0.1%
세종화재해상자동차손해사정	1종	2019.04.01. ~2020.03.31	329	438,282	0.0%	0.4%
고려손해사정(주)	1종	2019.04.01. ~2020.03.31	257	248,722	0.0%	0.2%
바른	4종	2019.01.01. ~2019.12.31	249	77,259	0.0%	0.1%
인코크손해사정(주)	1종	2019.04.01. ~2020.03.31	211	428,703	0.0%	0.4%
케이엠손해사정주식회사	1/4종	4종:2019.01.01~ 2019.12.31 1종:2019.04.01~ 2020.03.31	210	95,841	0.0%	0.1%
세계손해사정(주)	1종	2019.04.01. ~2020.03.31	152	116,399	0.0%	0.1%
케이원화재해상손해사정	1종	2019.04.01. ~2020.03.31	135	86,897	0.0%	0.1%
프라임	4종	2019.01.01. ~2019.12.31.	103	34,572	0.0%	0.0%
태양손해사정(주)	1종	2019.04.01. ~2020.03.31	81	60,010	0.0%	0.1%
이앤에스손해사정(주)	1종	2019.04.01. ~2020.03.31	81	44,452	0.0%	0.0%
서진손해사정(주)	1종	2019.04.01. ~2020.03.31	69	51,902	0.0%	0.1%
카스코손해사정(주)	1종	2019.04.01. ~2020.03.31	68	45,366	0.0%	0.0%
대영손해사정(주)	1종	2019.04.01. ~2020.03.31	66	46,611	0.0%	0.0%
다스카손해사정(주)	1종	2019.04.01.~ 2020.03.31	57	34,844	0.0%	0.0%
코마화재특종손해사정(주)	1종	2018.04.01. ~2019.03.31	47	32,240	0.0%	0.0%
한서해상특종손해사정(주)	2종	2019.04.01.~ 2020.03.31	44	70,668	0.0%	0.1%
모든해상손해사정(주)	2종	2019.04.01. ~2020.03.31	35	144,974	0.0%	0.1%

유니온	4종	2019.01.01.~ 2019.12.31	32	9,816	0.0%	0.0%
태평양손해사정(주)	1/2종	2019.04.01. ~2020.03.31	29	22,613	0.0%	0.0%
새한해상보험손해사정(주)	2종	2019.04.01. ~2020.03.31	28	88,581	0.0%	0.1%
한바다손해사정주식회사	2종	2019.04.01. ~2020.03.31	25	40,477	0.0%	0.0%
(주)한리해상손해사정	2종	2019.04.01. ~2020.03.31	20	55,212	0.0%	0.1%
티앤지손해사정	1종	2018.04.01. ~2019.03.31	16	9,890	0.0%	0.0%
협성검정	2종	2019.04.01. ~2020.03.31	14	29,858	0.0%	0.0%
한일손해사정(주)	2종	2019.04.01. ~2020.03.31	9	26,545	0.0%	0.0%
한국해상화재손해사정(주)	1종	2018.04.01. ~2019.03.31	8	6,414	0.0%	0.0%
네스코검정해상손해사정(주)	2종	2019.04.01. ~2020.03.31	5	13,359	0.0%	0.0%
한결해상손해사정(주)	2종	2019.04.01. ~2020.03.31	5	7,570	0.0%	0.0%
드림손해사정	1종	2019.04.01. ~2020.03.31	4	2,468	0.0%	0.0%
푸름해상손해사정(주)	2종	2019.04.01. ~2020.03.31	2	9,977	0.0%	0.0%
아크로손해사정(주)	2종	2018.04.01. ~2019.03.31	2	3,685	0.0%	0.0%
동북아손해사정(주)	1종	2018.04.01. ~2019.03.31	2	2,791	0.0%	0.0%
씨엘케이화재해상손해사정(주)	1종	2019.04.01. ~2020.03.31	1	1,114	0.0%	0.0%
총계	-	-	3,435,906	101,087,719	100%	100%

주1)위탁업체가자회사인경우위탁업체명에서회사임을 별도로 명기

주2)업무위탁이종결되어수수료지급완료된건기준으로작성

주3)위탁비율=업체별총위탁건수/전체위탁건수

주4)지급수수료비율=업체별총수수료지급액/전체수수료지급액

Ⅶ. 재무제표

- 별첨 참조

□ 경영·자산 등에 관하여 중대한 영향을 미칠 수 있는 회계처리기준 등의 변경에 따른 준비 사항 및 영향분석

1 중요한 회계정책

제정·공표되었으나 2019년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 새로운 한국채택국제회계기준은 다음과 같습니다.

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 발생한 부채, 기업회계기준서 제1039호에 의해 당기손익-공정가치로 측정되는 비파생투자계약으로 인하여 발생한 부채 및 이러한 계약들을 발행하거나 당해 계약들의 의무이행을 위하여 발생하는 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 영향분석을 수행하였고, 이를 바탕으로 새로운 금융상품 회계기준을 처리할 수 있는 시스템 구축 프로젝트를 완료하였습니다. 동 기준서의 주요 사항별로 재무제표에 미칠 수 있는 일반적인 영향은 다음과 같습니다.

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 상각후 원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준

으로 금융자산을 분류합니다.

사업모형 \ 계약상 현금흐름 특성	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정 ¹⁾	당기손익-공정가치 측정 ²⁾
계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정 ¹⁾	
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.

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.

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 ¹⁾		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우 ²⁾	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	

주: 1) 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

2) 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.

1.1.4 위험회피회계

새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 현행 기업회계기준서 제1039호에서 정한 위험회피회계의 체계(mechanics of hedge accounting: 공정가치위험회피, 현금흐름위험회피, 해외사업장 순투자위험회피)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 선택할 수 있습니다.

1.2 기업회계기준서 제1117호 보험계약

2017년 5월 국제회계기준위원회(IASB)는 새로운 보험계약 기준서인 IFRS17을 공표하였고, 금년 6월에는 추가적 개정 사항을 반영한 기준서 초안을 공개하였으며, 이에 대한 의견 수렴을 거쳐 2020년 중 최종 기준서를 공표할 예정입니다. 이에 따라 당사는 기준서 시행일인 2022년 1월

부터 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 완료한 상태이며, 2019년 6월 현재 테스트를 진행 중입니다. IFRS17은 보험부채 평가방법, 수익 인식 기준, 이익발생 원천, 손익계산서 구조 등에서 IFRS4와 근본적인 차이를 갖고 있어 어려움이 예상되나, 당사는 IFRS17 시행 전 충분한 시범운영 및 안정화 기간을 운영하여 새로운 회계제도 시행을 충실히 대응해나갈 계획입니다.