2018년
BNP파리바 카디프손해보험회사의 현황

기간 : 2018. 1. 1 ~ 2018. 12. 31

BNP파리바 카디프손해보험㈜

본 공시자료는 보험업법 제 124조(공시 등) 및 보험업 감독규정 7-44조의 규정에 의거 작성되었으며, 작성내용이 사실과 다름없음을 증명합니다.

목 차

1. 주요 경영현황 요약

1-1. 회사개요 ---- 5

1-2. 요약재무정보 ---- 6

1-3. 사업실적 ---- 7

1-4. 주요경영효율지표 ---- 7

2. 일반현황

2-1. 선언문 ---- 8

2-2. 경영방침 ---- 8

2-3. 연혁・추이 ---- 9

2-4. 조직 ---- 10

2-5. 임직원현황 ---- 11

2-6. 모집조직 현황 ---- 11

2-7. 자회사 ---- 11

2-8. 자본금 ---- 12

2-9. 대주주 ---- 12

2-10. 주식소유현황 ---- 12

2-11. 계약자배당 ---- 13

2-12. 주주배당 ---- 13

2-13. 주식매수선택권 부여내용 ---- 13

3. 경영실적

3-1. 경영실적 개요 ---- 14

3-2. 손익발생원천별 실적 ---- 14

4. 재무에 관한 사항

4-1. 재무상황 개요 ---- 15

4-2. 대출금운용 ---- 20

4-3. 유가증권투자 및 평가손익 ---- 22

4-4. 금융상품 현황 ---- 23

4-5. 금융상품의 공정가치 서열체계 ---- 23

4-6. 부동산 보유현황 ---- 23
4-7. 책임준비금 적립 ---- 24
4-8. 책임준비금 적정성 평가 ---- 24
4-9. 보험계약과 투자계약 구분 ---- 25
4-10. 외화자산·부채 ---- 25
4-11. 대손상각 및 대손충당금 ---- 26
4-12. 대손준비금 등의 적립 ---- 26
4-13. 부실대출현황 ---- 26
4-14. 보험계약현황 ---- 27
4-15. 재보험 현황 ---- 28
4-16. 재보험자산의 손상 ---- 28

5. 경영지표

5-1. 자본의 적정성 ---- 29
5-2. 자산건전성 지표 ---- 30
5-3. 수익성지표 ---- 30
5-4. 유동성지표 ---- 31
5-5. 생산성지표 ---- 32
5-6. 신용평가 등급 ---- 32

6. 위험관리

6-1. 위험관리 개요 ---- 33
6-2. 보험위험 관리 ---- 34
6-3. 금리위험 관리 ---- 40
6-4. 신용위험 관리 ---- 42
6-5. 시장위험 관리 ---- 44
6-6. 유동성위험 관리 ---- 44
6-7. 운영위험 관리 ---- 44

7. 기타 경영현황

7-1. 자회사 경영실적 ---- 45
7-2. 타금융기관과의 거래내역 ---- 45
7-3. 내부통제 ---- 45
7-4. 기관경고 및 임원 문책사항 ---- 46
7-5. 임직원대출잔액 ---- 46
7-6. 사외이사 등에 대한 대출 및 기타거래내역 ---- 46
7-7. 금융소비자보호실태평가 결과 ---- 46

7-8. 민원발생건수 ---- 47
7.9. 불완전판매비율, 불완전판매계약해지율 및 청약철회비율 현황 ---- 48
7.10. 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도 ---- 48
7.11. 사회공헌활동 ---- 49
7-12. 보험회사 손해사정업무 처리현황 ---- 50
7-13. 신탁부분 ---- 50

8. 재무제표

8-1. 감사보고서 ---- 51
8-2. 재무상태표 ---- 54
8-3. 손익계산서 ---- 56
8-4. 이익잉여금(결손금)처분계산서 ---- 57
8-5. 현금흐름표 ---- 58
8-6. 자본변동표 ---- 59
8-7. 주석사항 ---- 60

9. 기타 필요한 사항

9-1. 임원현황 ---- 75
9-2. 이용자편람 ---- 76

1. 주요 경영현황 요약

1-1. 회사 개요

1) 회사 연혁

2003.06.13	(주)다음다이렉트라인 설립
2003.10.17	금융감독위원회로부터 자동차보험 사업 예비허가 획득
2003.11.04	다음다이렉트자동차보험(주)로 사명 변경
2003.12.26	금융감독위원회로부터 자동차보험 사업 본허가 획득
2008.03.28	세계적 보험그룹 ERGO, 다음다이렉트 지분 65% 취득
2008.07.21	에르고다음다이렉트자동차보험으로 사명변경
2008.11.01	이창길 대표이사 사장 취임
2009.09.09	종합손해보험사로 도약, 6개 보험종목에 대한 보험업 추가 허가
2010.07.01	에르고다음다이렉트손해보험(주) 사명 변경
2010.12.03	마크 샴프 신임 사장 선임
2011.05.27	ERGO International, ERGO다음다이렉트 지분 100% 보유
2012.09.19	AXA S.A의 대주주적격에 대한 금융위원회의 승인
2012.10.08	AXA S.A의 지분 100%취득 및 박일용 신임 대표이사 취임
2014.07.29	BNP파리바 카디프의 지분 85%취득 및 크리스토프 모로 신임 대표이사 취임
2014.09.01	BNP파리바 카디프손해보험㈜로 사명 변경
2014.09.26	신한생명 9.99% 지분취득
2016.08.18	올리비에 깔랑드로 신임 대표이사 취임
2017.10.10	AXA S.A의 지분 포기 및 BNP파리바 카디프의 지분 90%취득

2) 임원 및 대주주현황

▶ 대표이사 : 올리비에 깔랑드로 (2016년 8월 18일 취임)

▶ 대주주 현황

(2018년 12월 31일 현재 / 단위:주, %)

주 주 명	소 유 주 식 수	소 유 비 율
BNP Paribas Cardif	24,331,381	90.01%
신한생명	2,703,485	9.99%

3) 조직현황

비엔피파리바카디프손해보험㈜의 조직은 4개 본부, 16개 팀으로 구성되어 있습니다.

1-2. 요약재무정보

1) 요약 재무상태표

(단위: 백만원)

구 분	2018년도	2017년도	증감액
현 • 예금 및 신탁	1,404	1,959	-555
단기금융상품	27,000	34,500	-7,500
단기매매증권			
매도가능증권	12,215	11,140	1,075
만기보유증권			
지분법적용투자주식			
대출채권	206	4,107	-3,901
부동산			
고정자산	2,099	2,395	-296
기타자산	5,950	3,582	2,368
특별계정자산			
자산총계	**48,874**	**57,683**	**-8,809**
책임준비금	14,010	11,917	2,093
비상위험준비금			
기타부채	5,555	3,765	1,790
특별계정부채			
부채총계	**19,565**	**15,682**	**3,883**
자본금	135,174	135,174	
자본잉여금	25,026	25,026	
이익잉여금	-131,231	-118,518	-12,713
자본조정			
기타포괄손익누계	340	319	21
자본총계	**29,309**	**42,001**	**-12,692**

주1) 감사보고서기준

2) 요약 손익계산서

(단위: 백만원)

구 분	2018년도	2017년도	증감액
영업수익	12,517	11,283	1,234
영업비용	25,442	20,517	4,925
영업이익	-12,925	-9,234	-3,691
영업외수익	229	847	-618
영업외비용	17	7	10
법인세비용차감전순이익	-12,713	-8,394	-4,319
법인세비용			
당기순이익	-12,713	-8,394	-4,319
기타포괄손익	21	86	-65
총포괄손익	-12,692	-8,308	-4,384

1-3. 사업실적

▶ 2018년도 원수보험료는 87.8억원을 거수하여 2017년도 대비 6.71% 증가하였습니다.

(단위: 건, 백만원)

구 분		2018년도	2017년도	증감
신계약실적	건수	20,986	13,911	7,075
	가입금액	3,076,243	4,545,808	-1,469,565
보유계약실적	건수	39,641	35,588	4,053
	가입금액	8,224,211	9,692,180	-1,467,969
보유보험료		7,076	7,260	-184
(원수보험료)		8,780	8,227	553
순보험금		2,792	4,255	-1,463
(원수보험금)		4,685	4,996	-310
순사업비		15,954	13,006	2,948

※ 신계약건수 및 보유계약건수는 의무+임의계약건수

1-4. 주요경영효율지표

1) 주요지표

(단위: %, %P, 억원)

구 분	2018년도	2017년도	증감율
손 해 율	62.66	23.65	39.01
사업비율	225.46	179.14	46.32
자산운용율	83.54	89.64	-6.10
자산수익율	1.59	0.86	0.73
효력상실해약율	2.88	-	2.88
금융소비자보호실태평가결과	-	-	-
신용평가등급	-	-	-
지급여력비율(A/B)	424.55	533.00	-108.45
지급여력금액(A)	283	407	-124
지급여력기준금액(B)	67	76	-10

2) 계약유지율

(단위: %, %P)

구 분	2018년도	2017년도	증감율
13회차	86.01		86.01
25회차			
37회차			
49회차			
61회차			
73회차			
85회차			

※ 계약유지율은 업무보고서 AI124 기준 작성

2. 일반현황

2-1. 선언문

본 자료는 관련 법규에 따라 작성되었으며, BNP파리바카디프손해보험 주식회사의 경영 전반에 대한 진실한 내용을 담고 있습니다.

비엔피파리바카디프손해보험㈜
대표이사 올리비에 깔랑드로

2-2. 경영방침

BNP파리바카디프손해보험은 철저한 고객의 니즈에 기반한 상품개발 및 그 효용성이 널리 입증된 선진상품을 도입하여 다양한 채널을 통해 제공하는 것을 조직의 미션으로 삼고 있습니다.

이를 위해 당사는 아래와 같이 기본 전략을 설정 하였습니다

- 멀티채널 : 자동차 제조사 단체, 금융서비스 단체 (은행, 카드사, 캐피탈 등), 장기보험 교차판매 채널 등
- 제공 상품 / 제공예정 상품 : 운전자보험, 신용손해보험, 차량가치보험, 장기운전자보험 등

BNP파리바카디프손해보험은 고객이 만족하는 보험을 위해 앞장 서겠습니다.

2-3. 연혁 · 추이

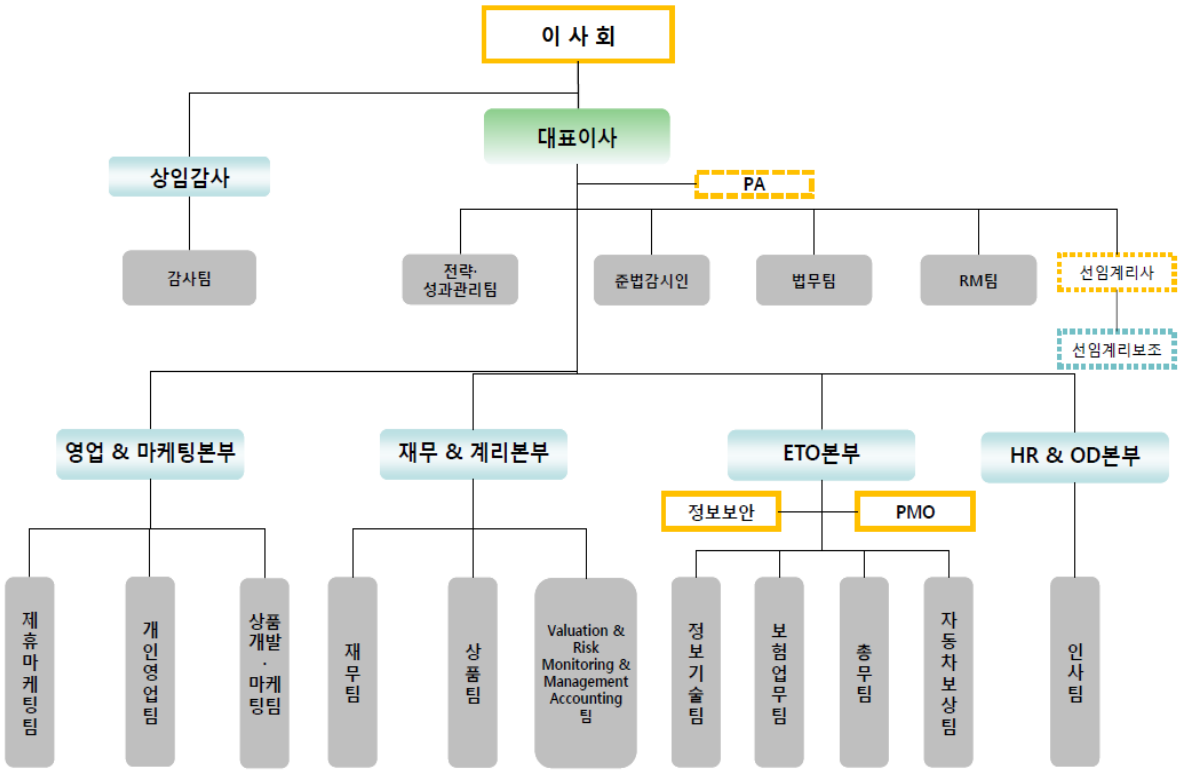
2003.06.13	(주)다음다이렉트라인 설립
2003.10.17	금융감독위원회로부터 자동차보험 사업 예비허가 획득
2003.11.04	다음다이렉트자동차보험(주)로 사명 변경
2003.12.26	금융감독위원회로부터 자동차보험 사업 본허가 획득
2004.01.05	다음다이렉트자동차보험(주) 출범 / 영업개시
2004.09.01	업계 최초 '다이렉트 플레너' 도입
2004.10.21	최세훈 대표이사 취임
2004.11.01	업계 최초 '30분 현장출동보증제' 실시
2004.12.31	영업개시 12개월차만에 다이렉트자동차보험 업계 2위 달성
2005.08.31	업계 2번째로 100억 돌파
2006.01.16	대전CC 오픈
2006.03.02	업계 최초 '온라인 차량대체' 서비스 오픈
2006.06.08	자동차보험 업계 최초 '보상처리 한눈에 서비스' 도입
2006.11.07	GS칼텍스와 전략적 제휴 체결, GS칼텍스 보너스 포인트로 보험료 결제 서비스 제공
2007.03.13	강서CC 오픈
2008.03.28	세계적 보험그룹 ERGO, 다음다이렉트 지분 65% 취득
2008.07.21	에르고다음다이렉트자동차보험으로 사명변경
2008.11.01	이창길 대표이사 사장 취임
2009.06.20	FY2008 다이렉트 플레너 어워드 개최
2009.07.01	블랙박스 특별요율 상품 출시
2009.09.09	종합손해보험사로 도약, 6개 보험종목에 대한 보험업 추가 허가
2010.06.01	요일제 보험 책임 개시
2010.06.01	에르고다이렉트운전자보험, 에르고우리아이사랑보험 출시
2010.07.01	에르고다음다이렉트손해보험㈜로 사명 변경
2010.09.20	에르고 다이렉트 주택종합보험 출시
2010.12.01	대한민국 디지털 미디어 어워드 금융(보험) 분야 대상 수상
2010.12.03	마크 샴프 신임 사장 선임
2011.05.27	ERGO International, ERGO다음다이렉트 지분 100% 보유
2012.10.08	AXA S.A의 지분 100%취득 및 박일용 신임 대표이사 취임
2014.07.29	BNP파리바 카디프의 지분 85%취득 및 크리스토프 모로 신임 대표이사 취임
2014.09.01	BNP파리바 카디프손해보험㈜로 사명 변경
2014.09.26	신한생명 9.99% 지분취득
2016.08.18	올리비에 깔랑드로 신임 사장 선임
2017.10.10	AXA S.A의 지분 포기 및 BNP파리바 카디프의 지분 90%취득

2-4. 조직

1) 조직도

(2019년 02월 28일 현재)

BNP파리바 카디프손해보험㈜의 조직은 4개 본부, 16개 팀으로 구성되어 있습니다.



2) 영업조직

(2019년 2월 28일 현재 / 단위: 개)

본 부	지 점	보 상 사무소	영업소	해외현지 법인	해외 지점	해외 사무소	합 계
1	0		0	0	0	0	1

주1) 본부 : 지역본부 및 지역영업부 포함
주2) 보상사무소 : 지역센터 및 사무소 포함
주3) 해외점포 : 해외현지법인은 외국환거래규정에 의하여 신고 등을 하여 설립한 외국에 있는 법인,
해외 지점은 영업점포, 해외사무소는 영업을 하지 않는 연락사무소를 의미

2-5. 임직원현황

(2019년 2월 28일 현재 / 단위 : 명)

구 분		2018년도	2017년도
임 원	등기임원(사외이사포함)	6 (6)	6 (6)
	비등기임원	7	3
직 원	정규직	53	50
	비정규직	5	4
합 계		71	63

※ 2018년도는 현황은 2019년 2월 28일기준이며, 2017년도 현황은 2018년 2월 28일 기준으로 작성하였습니다.

2-6. 모집조직 현황

(2019년 2월 28일 현재 / 단위: 명, 개)

구 분		2018년도	2017년도
보 험 설 계 사		358	104
대 리 점	개 인	1	
	법 인	6	3
	계	7	3
금융기관보험 대리점	은행		
	증권		
	상호저축은행		
	신용카드사	2	2
	지역 농축협조합		
	계	2	2

※ 2018년도는 현황은 2019년 2월 28일기준이며, 2017년도 현황은 2018년 2월 28일 기준으로 작성하였습니다.

2-7. 자회사

- 해당사항 없음

2-8. 자본금

(단위: 억원)

연월일	주식의 종류	발행주식수	증자 (또는 감자) 금액	증자 (또는 감자) 내용	증자 (또는 감자)후 자본금	비 고
2003.06.13	보통주	200,000 주	10		10	
2003.11.05	보통주	3,800,000 주	190		200	
2004.06.24	보통주	2,000,000 주	100		300	
2004.12.31	보통주	2,000,000 주	100		400	
2005.03.31	보통주	1,500,000 주	75		475	
2005.03.31	우선주	500,000 주	25		500	
2006.03.31[1)]	우선주	-2,500,000 주	-125		375	우선주를 보통주 전환
2006.03.31	보통주	2,500,000 주	125		500	
2006.03.31	보통주	2,000,000 주	100		600	
2006.12.29	보통주	2,000,000 주	100		700	
2008.03.31	보통주	6,113,200 주	306		1,006	
2009.09.11	보통주	2,445,287 주	122		1,128	
2010.12.29	보통주	5,600,000 주	280		1,408	
2011.02.08[2)]	보통주	-21,963,621 주	-1,098		310	감자
2011.03.28	보통주	3,300,000 주	165		475	
2011.04.29	보통주	5,400,000 주	270		745	증자
2015.03.27	보통주	3,000,000 주	150		895	증자
2016.03.28	보통주	3,600,000 주	180		1,075	증자
2017.04.10	보통주	5,540,000 주	277		1,352	증자

주1) 금융감독위원회의 승인 및 2006년 3월 30일자 이사회 결의에 의해 당사가 보유하고 있던 우선주 전량이 보통주로 전환됨.

주2) 50주를 11주로 병합하는 무상감자 시행

2-9. 대주주

(2018년 12월 31일 현재 / 단위: 주, %)

주 주 명	소 유 주 식 수	소 유 비 율
BNP Paribas Cardif	24,331,381	90.01%
신한생명	2,703,485	9.99%

2-10. 주식 소유 현황

- 해당사항 없음

2-11. 계약자 배당

- 해당사항 없음

2-12. 주주 배당

- 해당사항 없음

2-13. 주식매수선택권 부여내용

- 해당사항 없음

3. 경영실적

3-1. 경영실적개요

▶ 2018년 총 자산은 489억원으로 전년대비 88억원 감소하였습니다.

(단위: 억원)

구 분	2018년도	2017년도
보유보험료	71	73
순보험금	28	43
순사업비	160	130
장기환급금	-	-
총 자 산	489	577
책임준비금	140	119
당기순손익	-127	-84
(원수보험료)	88	82
(원수보험금)	47	50

3-2. 손익발생원천별 실적

▶ 투자부문손익이 4억원 증가하였으나, 보험부문손익이 41억원 감소하여 전년대비 당기순손익이 43억원 감소하였습니다.

(단위: 억원)

구 분		2018년도	2017년도	전년대비 증감
보험부문	보험영업손익	-138	-97	-41
	(보험수익)	116	105	11
	(보험비용)	254	202	52
투자부문	투자영업손익	9	5	4
	(투자영업수익)	9	8	1
	(투자영업비용)		3	-3
책임준비금전입액(△)				
영업손익		-129	-92	-37
기타	기타손익	2	8	-6
	(기타수익)	2	8	-6
	(기타비용)			
특별계정부문	특별계정손익			
	(특별계정수익)			
	(특별계정비용)			
경상손익		-127	-84	-43
특별이익				
특별손실				
법인세비용				
당기순손익		-127	-84	-43

※ 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임.

4. 재무에 관한 사항

4-1. 재무상황 개요

1) 일반계정

(단위 : 억원, %)

구 분		2018년도		2017년도	
			구성비		구성비
자산	현 금 및 예 치 금	284	58.12	365	63.20
	당기손익인식증권				
	매 도 가 능 증 권 (매도가능금융자산)	122	24.99	111	19.31
	만 기 보 유 증 권 (만기보유금융자산)				
	관계·종속기업투자주식				
	대 출 채 권	2	0.42	41	7.12
	부 동 산				
	고 정 자 산	21	4.30	24	4.15
	기 타 자 산	59	12.17	36	6.21
	특 별 계 정 자 산				
	자 산 총 계	489	100.00	577	100.00
부채	책 임 준 비 금	140	71.60	119	75.99
	기 타 부 채	56	28.40	38	24.01
	특 별 계 정 부 채				
	부 채 총 계	196	100.00	157	100.00
자본	자 본 총 계	293	100.00	420	100.00
	부 채 및 자 본 총 계	489	100.00	577	100.00

주1) 잔액기준

2) 특별계정

- 해당사항없음

3) 경영 • 자산 등에 관하여 중대한 영향을 미칠 수 있는 회계처리기준 등의 변경에 따른준비

(1) 중요한 회계정책

2015년 9월 25일 현재 제정 • 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 새로운 한국채택국제회계기준은 다음과 같습니다.

(1-1) 기업회계기준서 제 1109호 '금융상품'

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 원칙적으로 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만, 회사는 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 개정 • 공표되어 기업회계기준서 제1109호의 적용을 한시적으로 면제 받을 수 있게 될 경우, 2020년까지 기업회계기준서 제1109호의 적용을 면제 받을 계획입니다. 국제회계기준위원회(IASB)는 2016년 9월 13일 IFRS4를 개정 • 공표하였고, 한국회계기준원은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'의 개정 절차를 진행 중입니다. 회사는 2015년 12월 31일 현재 보험과 관련된 부채의 비율이 총부채금액의 80%를 초과하며, 보험과 관련 없는 활동에 유의적으로 관여하고 있지 아니하므로 기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 요건을 충족할 수 있어 기업회계기준서 제1109호는 2022년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 것으로 예상합니다.

새로운 기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류 • 측정, 손상의 경우 비교 정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

기업회계기준서 제1109호의 주요 특징으로 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 들 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호의 원활한 도입을 위해서는 일반적으로 재무영향분석 및 회계정책 수립, 회계시스템 구축, 시스템 안정화 등의 준비 작업이 필요합니다. 동 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐 아니라 해당 기간에 당사가 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다.

회사는 기업회계기준서 제1109호의 도입과 관련하여 금융상품 보고와 관련한 내부관리 프로세스 정비 또는 회계처리시스템 변경 작업에 착수하지 못하였고, 동 기준서를 적용할 경우 재무제표에 미칠 수 있는 재무적 영향을 분석하지 못했습니다. 다만, 동 기준서의 주요 사항별로 재무제표에 미칠 수 있는 일반적인 영향은 다음과 같습니다.

(1-1-1) 금융자산의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 회사는 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.

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-공정가치 측정 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.

회사는 2018년 12월 31일 현재 대여금 및 수취채권 29,983백만원, 매도가능금융자산 12,215백만원을 보유하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취를 목적으로 하는 채무상품만 상각후원가로 측정 할 수 있습니다. 회사는 2018년 12월 31일 현재 대여금 및 수취채권 29,983백만원을 상각후원가로 측정하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취 및 매도를 목적으로 하는 채무상품을 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 회사는 2018년 12월 31일 현재 매도가능금융자산으로 분류된 채무상품 12,215백만원을 보유하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 단기매매목적으로 보유하지 않는 지분상품은 최초 인식시점에 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있고, 동 포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환(recycling)되지 않습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따른 현금흐름이 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성되지 않거나 매매가 주된 목적인 채무상품과 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하지 않은 지분상품은 당기손익-공정가치로 측정합니다.

(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 신용위험변동에 따른 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 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 않	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, 해외사업장순투자위험회피)를유지하지만, 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 없애는 등 위험회피회계 적용요건을 완화하였습니다.

기업회계기준서 제1109호의 위험회피회계를 적용할 경우, 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하는 일부 거래에 대해서도 위험회피회계를 적용할 수 있게 되어 당기손익의변동성이 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 제 1116호 '리스'

2017년 5월 22일 제정된 기업회계기준서 제1116호 '리스'는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1017호 '리스'를 대체할 예정입니다. 회사는 기업회계기준서 제 1116호를 2019년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.

새로운 기준서는 단일 리스이용자 모형을 도입하여 리스기간이 12개월을 초과하고 기초자산이 소액이 아닌 모든 리스에 대하여 리스이용자가 자산과 부채를 인식하도록 요구합니다. 리스이용자는 사용권자산과 리스료 지급의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다.

기업회계기준서 제 1116호의 최초 적용에 따른 재무적 영향응ㄹ 평가하기 위하여 2018년 12월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2019년 재무제표에 미치는 영향을 분석 중에 있으나, 회사가 이러한 분석을 완료하기 전까지는 재무적 영향에 대한 합리적 추정치를 제공하는 것이 실무상 어렵습니다.

(1-3) 기업회계기준서 제 1117호 '보험계약'

2017년 5월 18일 제정된 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체할 예정입니다. 회사는 기업회계기준서 제1117호를 2022년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 것으로 예상합니다.

기업회계기준서 제1117호는 보험부채 평가시 보험계약의 미래현금흐름 및 보험서비스 제공의무를 현재시점의 할인율로 평가할 것을 요구하고 있습니다. 또한 보험수익 인식 시 투자요소를 제외한 당해연도에 제공된 보험서비스에 상응하는 보험료만 수익으로 인식 할 것을 요구하고 있습니다.

회사는 기업회계기준서 제1117호 도입과 관련하여 2018년 사전컨설팅을 완료하였으며, 2019년 시스템 구축 완료 및 안정화를 거쳐 2020년부터는 비교공시를 위하여 기업회계기준서 제1104호와 제1117호를 병행적용하여 재무정보를 산출할 예정입니다.

4-2. 대출금 운용

1) 대출금운용 방침

▶ 당사는 대출 운용시 안정적인 수익원 확보와 고객의 재산보호를 위하여 최선을 다하고 있으며, 대출채권 중 지급보증대출금은 모두 임직원에 대한 대여금으로 서울보증보험㈜로부터 100% 이상의 채무보증이 설정되어 있습니다.

2) 담보별 대출금

(단위 : 억원, %)

구 분		2018년도		2017년도	
			구성비		구성비
일반계정	콜 론				
	보험약관 유가증권 부 동 산				
	담 보 계				
	신 용				
	어음할인				
	지급보증	2	100.00	1	2.44
	기 타			40	97.56
	소 계	2	100.00	41	100.00
특별계정	콜 론				
	보험약관 유가증권 부 동 산				
	담 보 계				
	신 용				
	어음할인				
	기 타				
	소 계				
합 계		2	100.00	41	100.00

주1) 대손충당금 및 현재가치 할인차금 차감전 금액 기준임
주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

3) 업종별 대출금

(단위 : 억원, %)

업 종 별	2018년도		2017년도	
		구성비		구성비
농업,수렵업,임업				
어 업				
광 업				
제 조 업				
전기,가스,수도업				
건 설 업				
도·소매및소비자용품수리업				
숙박 및 음식점업				
운수.창고 및 통신업				
금융 및 보험업			40	97.56
부동산·임대및사업서비스업				
기타공공사회및개인서비스업				
기타(개인대출)	2	100.00	1	2.44
합 계	2	100.00	41	100.00

주1) 대손충당금 및 현재가치 할인차금 차감전 금액 기준임
주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4) 용도별 대출금

(단위 : 억원, %)

구 분		2018년도		2017년도	
			구성비		구성비
개 인 대 출		2	100.00	1	2.44
기 업 대 출				40	97.56
	중소기업			10	24.39
	대기업			30	73.17
합 계		2	100.00	41	100.00

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

5) 계정별 대출금

(단위 : 억원, %)

구 분	2018년도		2017년도	
		구성비		구성비
일 반 계 정	2	100.00	41	100.00
특 별 계 정				

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임.

4-3. 유가증권투자 및 평가손익

1) 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분			공정가액1)	평가손익
일반계정	당기손익인식증권(A)	주 식		
		채 권		
		수 익 증 권		
		해외유가증권		
		신종유가증권		
		기타유가증권		
	매도가능증권(B)	주 식	0	
		출 자 금		
		채 권	49.92	0.34
		수 익 증 권	72.23	1.86
		해외유가증권		
		신종유가증권		
		기타유가증권		
	만기보유증권(C)	채 권		
		수 익 증 권		
		해외유가증권		
		신종유가증권		
		기타유가증권		
	지분법적용투자주식(D)	주 식		
		출 자 금		
	소 계(A+B+C+D)		122.15	2.20
특별계정	주 식			
	채 권			
	수 익 증 권			
	기타유가증권			
	소 계			
합 계			122.15	2.20

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함
주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

2) 매도가능증권 평가손익

- 해당사항 없음

4-4. 금융상품현황

(단위 : 억원)

구 분*		당분기		전분기	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산				
	매도가능금융자산	122.15	122.15	152.96	152.96
	만기보유금융자산				
	대여금및수취채권	299.83	299.83	294.34	294.34
	합계	421.98	421.98	447.30	447.30
금융부채	당기손익인식금융부채				
	기타금융부채	18.12	18.12	8.67	8.67
	합계	18.12	18.12	8.67	8.67

* 한국채택국제회계기준 제1039호(금융상품:인식과 측정)에 따른 금융상품 분류
※ 기타금융부채 : 보험미지급금 및 미지급금 금액임

4-5. 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위 : 억원)

항 목		공정가액 서열체계			
		레벨1*	레벨2**	레벨3***	합계
금융자산	당기손익인식금융자산				
	매도가능금융자산	49.92	72.23		122.15
	합 계	49.92	72.23		122.15
금융부채	당기손익인식금융부채				

* 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

- 해당사항 없음

4-7. 책임준비금 적립

(단위 : 억원)

구 분		2018년도	2017년도
일반계정	보험료적립금	0.04	0.001
	지급준비금	45	33
	미경과보험료적립금	95	86
	보증준비금		
	계약자배당준비금		
	계약자이익배당준비금		
	배당보험손실보전준비금		
	소 계	140	119
특별계정	보험료적립금		
	계약자배당준비금		
	계약자이익배당준비금		
	소 계		
합계		140	119

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-8. 책임준비금 적정성 평가

1) 책임준비금 적정성평가 결과

(단위 : 백만원)

구분			평가대상 준비금 (A)	LAT 평가액 (B)	잉여(결손) 금액 (C=A-B)
장기손해보험 (개인연금 포함)	금리 확정형	유배당			
		무배당	1	- 1,086	1,087
	금리 연동형	유배당			
		무배당			
일반손해보험 (자동차보험 제외)			9,538	7,260	2,278
자동차보험					
합계			9,539	6,173	3,365

* 자동차보험의 경우 영업중단으로 인하여 평가대상 준비금이 없습니다.

2) 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

▶ 일반보험의 상해보종의 경우, 최근 경험치의 반영률을 높이기 위해 직전 5년의 경과보험료 대비 유지비율의 산술평균에서 직전 1년 실제유지비율을 적용하였습니다.

주요가정*	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
추정사업비율	184.74%	17.08%	
추정손해율	19.38%	51.41%	

* 할인율, 위험률, 해약률 및 사업비율 등

3) 재평가 실시 사유

재평가 실시 사유
해당사항 없음

4-9. 보험계약과 투자계약 구분

(단위 : 억원)

계 정	구 분*	당분기 (2018.12.31)	전분기 (2018.09.30)
일반	보험계약부채	140	132
	투자계약부채		
	소 계	140	132
특별	보험계약부채		
	투자계약부채		
	소 계		
합계	보험계약부채	140	132
	투자계약부채		
	합 계	140	132

* 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

- 해당사항없음

4-11. 대손상각 및 대손충당금

(단위 : 억원)

구 분			2018년도	2017년도
대 손 충 당 금			0.13	0.24
	일 반 계 정		0.13	0.24
		국 내 분	0.13	0.24
		국 외 분		
	특 별 계 정			
대 손 준 비 금				
	일 반 계 정			
		국 내 분		
		국 외 분		
	특 별 계 정			
합 계			0.13	0.24
	일 반 계 정		0.13	0.24
		국 내 분	0.13	0.24
		국 외 분		
	특 별 계 정			
대 손 상 각 액				
	일 반 계 정			
		국 내 분		
		국 외 분		
특 별 계 정				

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-12. 대손준비금 등의 적립

- 해당사항없음

4-13. 부실대출현황

1) 부실대출 현황

(단위 : 억원)

구 분		2018년도	2017년도
총 대 출		2.16	41.27
	일반계정	2.16	41.27
	특별계정		
부 실 대 출		0.10	
	일반계정	0.10	
	특별계정		

2) 신규발생 법정관리업체 등의 현황

- 해당사항없음

4-14. 보험계약현황

1) 종목별 보유현황

(단위 : 건, 억원, %)

구 분			2018년도				2017년도			
			보유보험료(A)		수입보험료(B)	보유율(A/B)	보유보험료(A)		수입보험료(B)	보유율(A/B)
				구성비				구성비		
일반계정	일반보험계									
		화 재								
		해 상								
		보 증								
		특 종	67.52	95.42%	86.29	78.25%	72.59	99.99%	88.02	82.48%
	자동차		-0.02	-0.03%	-0.02	100.00%	-0.03	-0.04%	-0.03	100.00%
	장 기		3.26	4.61%	3.26	100.00%	0.03	0.05%	0.03	100.00%
	개인연금									
일반계정계			70.76	100.00%	89.53	79.03%	72.60	100.00%	88.02	82.48%
특별계정계										
합 계			70.76	100.00%	89.53	79.03%	72.60	100.00%	88.02	82.48%

주1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임.

2) 종목별 원수현황

(단위 : 건, 억원, %)

구 분			2018년도				2017년도			
			보유계약건수		원수보험료		보유계약건수		원수보험료	
				구성비		구성비		구성비		구성비
일반계정	일반보험계									
		화 재								
		해 상								
		보 증								
		특 종	36,528	92.15%	84.54	96.29%	35,472	99.67%	82.26	99.99%
	자동차				-0.01	-0.02%			-0.02	-0.03%
	장 기		3,113	7.85%	3.27	3.72%	116	0.33%	0.03	0.04%
	개인연금									
일반계정계			39,641	100.00%	87.80	100.00%	35,588	100.00%	82.27	100.00%
특별계정계										
합 계			39,661	100.00%	87.80	100.00%	35,588	100.00%	82.27	100.00%

주1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임.

4-15. 재보험 현황

1) 국내 재보험거래현황

(단위: 억원)

구 분			전반기	당반기	전반기 대비 증감액
국내	수재	수입보험료	4.093	3.928	-0.165
		지급수수료	1.637	1.564	-0.073
		지급보험금	0.013	0.015	0.002
		수지차액(A)	2.443	2.349	-0.094
	출재	지급보험료	4.011	3.742	-0.269
		수입수수료	1.826	1.549	-0.277
		수입보험금	1.365	1.709	0.344
		수지차액(B)	-0.819	-0.484	0.335
	순수지 차액 (A+B)		1.624	1.865	0.241

2) 국외 재보험거래현황

(단위: 억원)

구 분			전반기	당반기	전반기 대비 증감액
국외	수재	수입보험료			
		지급수수료			
		지급보험금			
		수지차액(A)			
	출재	지급보험료	3.354	7.666	4.312
		수입수수료	0.921	1.806	0.885
		수입보험금	1.724	5.798	4.074
		수지차액(B)	-0.709	-0.062	0.647
	순수지 차액 (A+B)		-0.709	-0.062	0.647

4-16. 재보험자산의 손상

(단위: 백만원)

구분	당분기	전분기	증 감	손상사유*
재보험자산	2,183	1,632	551	
손상차손				
장부가액**	2,183	1,632	551	

* 손상차손을 인식한 경우, 그 사유를 기재

** 장부가액=재보험자산-손상차손

5. 경영지표

5-1. 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

▶ 2018년 기말 자본총계는 293억원으로 2018년 3분기 대비 49억원이 감소하였습니다. 이는 2018년 3분기 대비 이익잉여금의 47억원 감소와 기타포괄손익누계액의 2억원 감소에 기인한 것입니다.

(단위: 억원)

구분	2018년 4/4분기	2018년 3/4분기	2018년 2/4분기
자본총계	293	342	367
자본금	1,352	1,352	1,352
자본잉여금	250	250	250
신종자본증권			
이익잉여금	-1,312	-1,265	-1,239
자본조정			
기타포괄손익누계액	3	5	4

2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

▶ 이익잉여금의 감소로 인하여 지급여력금액과 지급여력비율이 감소하고 있으나, 건전한 지급여력비율을 유지하고 있습니다.

(단위 : 억원, %)

구분	2018년 4/4분기	2018년 3/4분기	2018년 2/4분기
지급여력비율(A/B)	424.55	499.55	518.14
가. 지급여력금액(A)	283	329	352
나. 지급여력기준금액(B)	67	66	68
Ⅰ. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	67	66	68
보험위험액	63	62	64
금리위험액			
신용위험액	7	10	10
시장위험액			
운영위험액	1	1	1
Ⅱ. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분율			
Ⅲ. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치 ×지분율			
Ⅳ. 비금융회사에 대한 필요자본량			

주) 지급여력비율은 RBC 연결재무제표를 기준으로 산출한다. (다만, 연결대상 회사가 없는 경우에는 개별재무제표를 기준으로 산출한다.)

3) 최근 3개 사업년도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인

▶ 전년도 대비 2018년도 지급여력비율은 108.4%p 감소하였으나, 지급여력비율은 양호한 수준을 유지하고 있습니다.

(단위 : 억원, %)

구분	2018년도	2017년도	2016년도
지급여력비율(A/B)	424.55	533.00	333.55
지급여력금액(A)	283	407	213
지급여력기준금액(B)	67	76	64

5-2. 자산건전성 지표

1) 부실자산비율

▶ 2017년도 대비 대출채권 금액 감소로 인해 자산건전성 분류대상자산이 감소하였습니다.

(단위: 백만원, %, %P)

구 분	2018년도	2017년도	증감
가중부실자산(A)	10		10
자산건전성 분류대상자산(B)	15,707	17,459	-1,752
비율(A/B)	0.06		0.06

5-3. 수익성 지표

1) 손해율

▶ 2017년도 대비 보유계약의 증가로 경과보험료가 증가하였으나, 발생손해액이 28억원 증가하여 손해율이 39.01%p 증가하였습니다.

(단위: 백만원, %, %P)

구 분	2018년도	2017년도	증감
발생손해액(A)	3,965	1,090	2,875
경과보험료(B)	6,327	4,610	1,717
손해율(A/B)	62.66	23.65	39.01

2) 사업비율

▶ 2018년도 사업비율은 255.46%로 보유보험료의 감소 및 순사업비의 증가로 인해 2017년도 대비 46.32%p 증가하였습니다.

(단위: 백만원, %, %P)

구 분	2018년도	2017년도	증감
순사업비(A)	15,954	13,006	2,948
보유보험료(B)	7,076	7,260	-184
사업비율(A/B)	225.46	179.14	46.32

3) 운용자산이익율

▶ 직전1년 투자영업손익이 4.25억원 증가하여 운용자산이익률이 0.86%p 증가하였습니다.

(단위: 백만원, %, %P)

구 분	2018년도	2017년도	증감
투자영업손익(A)	838	413	425
경과운용자산(B)	45,847	42,676	3,171
운용자산이익율(A/B)	1.83	0.97	0.86

4) ROA(Return on Assets)

▶ 2017년도대비 당기순손실의 증가로 인하여 ROA가 6.53%p 감소하였습니다.

(단위: %, %P)

구 분	2018년도	2017년도	증감
R O A	-23.86	-17.33	-6.53

5) ROE(Return on Equity)

▶ 2017년도 대비 당기순손실의 증가로 인하여 ROE가 9.72%p 감소하였습니다.

(단위: %, %P)

구 분	2018년도	2017년도	증감
R O E	-35.65	-25.93	-9.72

5-4. 유동성 지표

1) 유동성비율

▶ 2017년도 대비 평균지급보험금이 4.3억원 증가, 유동성자산이 266.84억원 감소하여 유동성비율이 10,035.86%p 감소하였습니다.

(단위: 백만원, %, %P)

구 분	2018년도	2017년도	증감
유동성자산(A)	13,852	40,536	-26,684
평균지급보험금(B)	773	343	431
비율(A/B)	1,791.40	11,827.26	-10,035.86

2) 현금수지차비율

▶ 2018년도 현금수지차비율은 -145.72%로 2017년도 대비 27.91%p 감소하였습니다.

(단위: 백만원, %, %P)

구 분	2018년도	2017년도	증감
현금수지차(A)	-10,311	-8,553	-1,758
보유보험료(B)	7,076	7,260	-184
비율(A/B)	-145.72	-117.81	-27.91

5-5. 생산성 지표

1) 임직원인당 원수보험료

(단위: 백만원, %, %P)

구 분	2018년도	2017년도	증감
임직원거수원수보험료(A)	441	243	198
평균임직원수(B)	67	63	4
임직원인당 원수보험료(A/B)	7	4	3

2) 보험설계사인당 원수보험료

(단위: 백만원, %, %P)

구 분	2018년도	2017년도	증감
보험설계사원수보험료(A)	588	568	20
평균보험설계사수(B)	195	17	178
설계사인당 원수보험료(A/B)	3	34	-31

3) 대리점당 원수보험료

(단위: 백만원, %, %P)

구 분	2018년도	2017년도	증감
대리점거수원수보험료(A)	7,750	7,416	334
평균대리점수(B)	7	4	3.0
대리점당 원수보험료(A/B)	1,107	1,854	-747

5-6. 신용평가등급

- 해당사항 없음

6. 위험관리

6-1. 위험관리 개요

1) 위험관리정책, 전략 및 절차 등 체제 전반에 관한 사항

① 정책

- 회사의 안정적 성장을 도모하고, 이익을 실현하기 위하여 경영상 발생할 수 있는 여러 위험을 전사적 차원에서 통합하고 관리하는데 그 목적이 있으며, 이러한 목적을 달성하기 위해 주요 위험관리 전략을 수립하고 운용함.

② 전략

- 재보험 전략 등 회사의 주요 위험 관리 전략을 위험 관리 위원회에 보고하고 승인받는 절차를 준수하고 있음.

③ 절차

- 회사는 이사회 산하에 위험관리 위원회를 구성/운영하고 있음.
  회사는 각 위험을 담당하기 위해서 위험관리 담당부서와 위험들을 모두 총괄하는 전담부서를 두었으며, 중요한 부분에 대해서는 위험관리 위원회에 상정하여 논의하고, 실행결과를 모니터링하고 있음.

2) 내부 자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항

- 보험사의 자본적정성 평가를 위한 제도로서 2011.4월 부터 RBC제도를 실시하고 있음.
- RBC제도는 보험, 금리 리스크 外 시장, 신용 및 운영위험를 추가로 반영하고 있으나, 당사는 관련 법규에서 정한 산출기준에 따라, 영위 상품 및 투자 형태에서 발생하는 보험, 금리, 신용, 운영리스크를 측정/관리하고 있음.
- 자체위험 및 지급여력 평가체제 도입현황

도입현황	유예사유	향후 추진일정
유예	IFRS17결산시스템 및 내부모형구축이 필요	IFRS17결산시스템 구축 후 일정 검토예정임

3) 이사회(위험 관리 위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

- 위험 관리 위원회는 이사회 산하의 위원회로 운영되고 있으며, 위원장을 포함한 위원은 이사회 멤버로서 구성되어 있으며 위원회를 보좌하기 위해 RM팀을 두고 있음.

4) 위험관리체계구축을 위한 활동

- 위험관련 주요사항은 위험관리 위원회를 통해 결정하고 있음.

5) 연결기준 지급여력비율 산출에 관한 사항

- 당사는 연결 재무제표 관련된 해당회사가 없는 관계로, 개별 재무제표의 지급여력비율과 동일.

6-2. 보험위험 관리

6-2-1. 일반손해보험

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

- 보험위험이란 보험회사의 고유 업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험으로 보험가격위험과 준비금위험으로 구분됨.
- 보험가격위험: 보험료 산출시 책정된 예정위험률 및 예정사업비율을 초과하여 손실이 발생할 위험, 즉 보험계약자에게 받은 보험료와 실제 지급된 보험금 간의 차이 등으로 인한 손실 발생 가능성
- 준비금위험: 사고로 인해 적립한 지급준비금이 부족하여 장래의 실제 보험금지급액을 충당할 수 없게 되는 위험.

② 보험위험액 현황

[보험가격위험]

(단위: 백만원)

구 분	당 기 ('18.12월)		직전 반기 ('18.6월)		전 기 ('17.12월)	
	익스포져	보험가격위험액	익스포져	보험가격위험액	익스포져	보험가격위험액
Ⅰ. 지배회사 일반보험 보험가격위험액						
화재, 기술, 해외보험						
종합보험	70	69	81	81	125	125
해상보험						
상해보험	3,960	3,152	4,662	4,239	5,860	5,748
근재·책임보험						
기타일반보험	2,723	2,723	1,855	1,855	1,275	507
외국인보험						
선급금 환급보증보험						
일반보험합계	**6,752**	**5,943**	**6,598**	**6,175**	**7,259**	**6,380**
재보험인정 비율 적용전		5,943		6,175		6,380
- 보유율		78.20		80.00		82.50
Ⅱ. 지배회사 자동차보험 보험가격위험액						
자동차보험	-2		-4		-3	
자동차보험합계	**-2**		**-4**		**-3**	

재보험인정 비율 적용전						
- 보유율		78.20		80.00		82.50
보증보험						
Ⅲ. 국내 종속 보험회사 보험가격위험액						
생명보험						
장기손해보험						
일반보험						
자동차보험						
Ⅳ. 해외 종속 보험회사 보험가격위험액						
생명보험						
장기손해보험						
일반보험						
자동차보험						
Ⅴ. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액						
국내보험가격 위험액						
해외보험가격 위험액						
Ⅵ. RBC 연결재무제표 기준 보험가격위험액	6,950	5,954	6,645	6,178	7,259	6,380
1.지배회사 및 종속보험회사 보험가격위험	6,950	5,954	6,645	6,178	7,259	6,380
생명보험						
장기손해보험	200	43	51	11	2	0.4
일반보험	6,752	5,943	6,598	6,175	7,259	6,380
자동차보험	-2		-4		-3	
2.재보험전업 종속회사 보험가격위험액						

주1) 산출일 이전의 1년간 보유보험료

주2) 세부 작성요령은 업무보고서[AI254, AI255] 참조

주3) 전업보증보험회사(서울보증보험주식회사)는 보증보험(일반보증보험, 신용보험), 일반손해보험으로 구분하고 일반보증보험은 보험업감독업무시행세칙 <별표22> <표1>의 신원보증보험, 법률보증보험, 이행보증보험, 금융보증보험을 합산하고, 신용보험은 보험업감독업무시행세칙 <별표22> <표1>의 소비자신용보험, 상업신보험용을 합산하며, 일반손해보험은 화재, 기술,해외보허, 종합보험, 해상보험, 상해보험, 근재, 책임보험, 기타일반보험, 외국인보험, 선급금환급보증보험, 자동차보험을 합산한다.

[지급준비금위험]

(단위: 백만원)

구 분	당 기 ('18.12월)		직전 반기 ('18.6월)		전 기 ('17.12월)	
	익스포져	지급준비금 위험액	익스포져	지급준비금 위험액	익스포져	지급준비금 위험액
Ⅰ. 지배회사 일반보험 준비금위험액						
화재, 기술, 해외보험						
종합보험	0	0	1	0	1	0
해상보험						
상해보험	535	239	504	225	289	129
근재·책임보험						
기타일반보험	913	659	160	116	9	6
외국인보험						
선급금 환급보증보험						
일반보험합계	1,448	898	665	341	298	136
Ⅱ. 지배회사 자동차보험 준비금위험액						
자동차보험	2,189	410	2,579	488	2,997	566
자동차보험합계	2,189	410	2,579	488	2,997	566
보증보험						
Ⅲ. 국내 종속 보험회사 준비금위험액						
일반보험						
자동차보험						
보증보험						
Ⅳ. 해외 종속 보험회사 준비금위험액						
일반보험						
자동차보험						
보증보험						
Ⅴ. 재보험전업 종속회사 준비금위험액						
국내 준비금위험액						
해외 준비금위험액						
Ⅵ. RBC 연결재무제표 기준 준비금위험액	3,637	1,159	3,244	722	3,295	645
1.지배회사 및 종속보험회사 준비금위험액	3,637	1,159	3,244	722	3,295	645
일반보험	1,448	898	665	341	298	136
자동차보험	2,189	410	2,579	488	2,997	566
보증보험						
2.재보험전업 종속회사 준비금위험액						

주1) 세부 작성요령은 업무보고서[AI256] 참조.

주2) 전업보증보험회사(서울보증보험주식회사)는 보증보험(일반보증보험, 신용보험), 일반손해보험으로 구분하고 일반보증보험은 보험업감독업무시행세칙 <별표14> <부표2>의 신원보증, 채무이행보증, 선급금이행보증을 합산하고, 화재·기술보험, 종합보험 ,해상보험, 상해보험, 근재, 책임보험, 기타일반보험, 외국인보험, 선급금 환급보증보험, 자동차보험을 합산한다.

2) 측정(인식) 및 관리방법

- 관련법규에 의거하여 관리하고 있음.

3) 보험가격의 적정성

- 합산비율 현황

(단위: %)

구 분	2016	2017	2018 1Q	2018 2Q	2018 3Q	2018 4Q
일 반	289.9	271.0	251.4	251.9	242.6	259.9
자동차	- 23,982.9	- 39,999.0	- 13,000.0	- 27,163.8	- 32,149.4	- 51,974.8
장기		159.3	21.8	15.1	9.9	9.5
회사 계	329.8	306.0	299.1	304.7	289.2	315.2

4) 지급준비금 적립의 적정성

- 보험업 감독규정에 근거하여 지급준비금 적정성 평가를 수행하고 있으며,
  지급보험금 및 발생손해액(지급보험금 + 개별추산) 진전추이 등을 통한 준비금 적정성
  분석 등 다양한 통계적 기법을 활용하여 분석하고 있음.

① 지급준비금현황

(단위 : 백만원)

구 분	보유지급준비금
일반	1,448
자동차	2,189
장기	21
합계	3,658

② 보험금진전추이

[일반보험]

- 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전년도 / 사고년도	1	2	3	4	5
당기-4년	898	359	54	32	
당기-3년	431	150	12	8	
당기-2년	219	80	54		
당기-1년	429	439			
당기	2,343				

[자동차보험]

- 해당사항없음

5) 재보험정책

① 개요

- 매년 재보험 운영전략을 수립하여 위험관리위원회의 심의, 의결을 거쳐 시행하고 있음.
- 재보험 운영전략은 회사의 기초자산, 보험위험 정도 및 재보험비용 등을 기준으로 적정성 검토 후 수립하며, 다음의 사항을 포함함.
  · 재보험거래의 목적
  · 위험보유 및 재보험 특약출재 계획
  · 재보험업무의 적정성에 대한 모니터링 방법
  · 재보험자 및 재보험중개사의 선택방법과 안전도(security) 평가기준

② 상위 5대 재보험자 편중도 현황

(단위: 백만원, %)

구분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB-+이하	기타
출재보험료	1,878	-	-	-
비중	100.00	-	-	-

주1) 편중도는 전체 출재보험료 중 상위 5대 재보험사를 신용등급 군별로 합산하여 비율로 표시한다.
주2) 외국신용기관의 신용등급은 세칙 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환한다.

③ 재보험사 群별 출재보험료

(단위: 백만원, %)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB-+이하	기타	합계
출재보험료	1,878	-	-	-	1,878
비중	100.00	-	-	-	100.00

주1) 기타는 무등급, 부적격 재보험사를 포함하며 재보험사, 보험종목, 출재 경위 및 출재보험료 규모 등을 별도로 요약하여 기술한다.

- 당사는 뮌헨재보사(Munich Re), 코리안리재보사(Korean Re), 하노버리(HannoverRe) 등 다수의 재보사와 비례재보험 계약거래를 하고 있습니다. 자동차보험의 경우 출재사항이 없습니다.

- AM Best 기준/S&P기준 신용등급은 전 재보험사 A- 이상 입니다.

6-2-2. 장기손해보험

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

- 보험가격위험: 보험료 산출시 책정된 예정위험률 및 예정사업비율을 초과하여 손실이 발생할 위험, 즉 보험계약자에게 받은 보험료와 실제 지급된 보험금 간의 차이 등으로 인한 손실 발생 가능성

② 보험위험액 현황

[보험가격위험]

(단위: 백만원)

구 분	당 기 ('18.12월)		직전 반기 ('18.6월)		전 기 ('17.12월)	
	익스포져	보험가격위험액	익스포져	보험가격위험액	익스포져	보험가격위험액
사망후유장해	40.40	7.15	10.68	1.89	0.49	0.09
상해생존	105.49	22.57	26.83	5.74	0.94	0.20
질병생존						
재물						
실손의료비						
기타	54.34	13.36	13.67	3.36	0.56	0.14
합계	200.23	43.09	51.19	10.99	1.98	0.43
재보험인정비율 적용전		43.09		10.99		0.43
보유율		100		100		100

주1) 산출일 이전의 1년간 보유위험보험료
주2) 세부 작성요령은 업무보고서[AI252] 참조
주3) 재보험전업사는 장기손해보험과 생명보험으로 구분

2) 측정(인식) 및 관리방법

- 관련법규에 의거하여 관리하고 있음.

3) 재보험정책

- 해당사항없음

6-3. 금리위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

- 금리위험: 미래의 시장금리 변동 및 자산과 부채의 만기구조차이로 인해 발생하는 경제적 손실위험 가능성

② 금리위험액 현황

[금리위험]

(단위: 백만원)

구 분	당 기 ('18.12월)		직전 반기 ('18.06월)		전 기 ('17.12월)	
	익스포져	금리민감액	익스포져	금리민감액	익스포져	금리민감액
가. 금리부자산					해당사항 없음	
Ⅰ.예치금						
Ⅱ.당기손익 인식지정증권						
Ⅲ.매도가능증권						
Ⅳ.만기보유증권						
Ⅴ. 관계·종속기업 투자주식						
Ⅵ.대출채권						
나. 금리부부채	0.7	6.5	0.5	4.5		
Ⅰ.금리확정형	0.7	6.5	0.5	4.5		
Ⅱ.금리연동형						
다. 금리위험액	0.7	0.1	0.5	0.1		
- 금리변동계수(%)	1.5		1.5			
라. 국내 종속회사 금리위험액	해당사항없음		해당사항없음			
마. 해외 종속회사 금리위험액						

주1) 세부 작성요령은 업무보고서[AI258] 참조
주2) 금리위험액 = max(｜금리부자산금리민감액 - 보험부채금리민감액｜* 금리변동계수, 최저금리위험액 한도) + 금리역마진위험
주3) 금리부자산민감액 = ∑(금리부자산 익스포져 * 금리민감도)재보험전업사는 장기손해보험과 생명보험으로 구분
주4) 금리부부채민감액 = ∑(금리부부채 익스포져 * 금리민감도)
주5) 금리역마진위험액 = max{ 보험료적립금 × (적립이율 - 자산부채비율 × 시장금리) × 0.5 , 0}

[최저보증이율별 금리연동형 부채 현황] - 해당사항없음

(단위: 백만원)

구 분	0%이하	0%초과 2%이하	2%초과 3%이하	3%초과 4%이하	4%초과	합계
금리연동형 부채						

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

[보험부채 금리민감도 잔존만기 최대구간] - 해당사항없음

잔존만기 최대구간	20년이상~ 25년미만	25년이상~ 30년미만	30년이상
적용여부			
적용시점*			

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

[금리차 산정방식별 만기불일치위험액 계산] - 해당사항없음

만기불일치위험액 계산방식	경과규정1	경과규정2	최종규정
적용여부			
적용시점			

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)

6-4. 신용위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

- 신용위험은 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등 채무불이행으로 인하여 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실위험임.
- 대상자산은 거래상대방의 채무불이행 등에 의해 가치 및 손익이 변화하는 예금, 매도가능증권, 만기보유증권, 지분법적용 투자주식, 대출채권, 부동산 및 기타 비운용자산이 포함됨.

② 신용위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분		당 기('18.12월)		직전 반기('18.6월)		전 기('17.12월)	
		익스포져	신용위험액	익스포져	신용위험액	익스포져	신용위험액
Ⅰ. 운용자산	현금과 예치금	28,404	341	31,074	373	36,458	1,494
	유가증권	12,215	217	15,222	500	11,140	550
	대출채권	216	3	151	2	4,141	242
	부동산						
	소계	40,834	560	46,447	875	51,740	2,285
Ⅱ. 비운용자산	재보험자산	2,183	56	1,320	33	1,207	31
	기타	2,498	122	1,892	99	1,705	94
	소계	4,681	178	3,211	132	2,912	125
Ⅲ. 장외파생금융거래							
Ⅳ. 난외항목							
합계 (Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ+Ⅳ)		45,516	738	49,659	1,006	54,652	2,410

주1) 세부 작성요령은 업무보고서[AI259] 참조

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

- 신용위험의 측정은 RBC 표준모형을 사용하고 있음.
- RBC 표준모형(보험업감독규정 제7-2조 4항)은 금융감독원 위험기준 자기자본제도에 따른 신용위험액을 산출하고 적격외부신용평가기관은 국내 등급의 경우 한국기업평가, 한국신용평가, 한국신용정보 3개 회사를 사용하고, 해외등급은 S&P, Moody's, A.M.Best 등 공신력있는 신용평가를 사용함.
- RBC제도상의 신용위험 = 익스포져(대차대조표상의 장부가액) X 위험계수

② 관리방법

- 월별로 신용위험 대상자산의 데이터를 유형별로 집적하여 관리/점검하고 있음.
- 당사는 예금 위주의 보수적인 자산운용전략을 펼치고 있음.
- 또한 대출도 복리후생차원에서 임직원 대상으로만 운용하고 있음.

3) 신용등급별 익스포져 현황

① 채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타	합계
국공채	4,992							4,992
특수채								
금융채								
회사채								
외화채권								
합 계	4,992							4,992

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타	합계
콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출		216						216
보험계약대출								
유가증권담보대출								
부동산담보대출								
기타대출								
합 계		216						216

③ 재보험미수금 및 재보험자산

(단위: 백만원)

구 분		신용등급별 익스포져				
		AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합계
국내	재보험미수금	36				36
	출재 미경과보험료	672				672
	출재지급준비금	43				43
해외	재보험미수금	5				5
	출재 미경과보험료	702				702
	출재지급준비금	766				766

주1) 기타는 무등급, 부적격 재보험사를 포함하며 재보험사, 보험종목, 출재 경위 및 출재보험료 규모 등을 별도로 요약하여 기술한다.
주2) 재보험미수금은 RBC 기준상 요건을 만족할 경우 미지급금을 상계한 순액으로 기재
주3) 국내는 국내에서 허가받은 재보험사 및 국내지점을 의미

④ 장외파생상품

- 해당사항 없음

4) 산업별 편중도 현황

① 채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	산업1	산업2	산업3	산업4	산업5	기타	합 계
국내채권							

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	금융업(64)	산업2	산업3	산업4	산업5	임직원	합 계
보험계약 대출							
기타						216	216
합 계						216	216

주) 산업 구분은 업무보고서[AI266] 참조

6-5. 시장위험 관리

- 해당사항없음

6-6. 유동성위험 관리

- 해당사항없음

6-7. 운영위험 관리

1) 개념

- 운영위험이란 부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력 및 시스템 또는 외부의 사건으로 인하여 발생할 수 있는 손실 위험.

2) 인식 및 관리방법

- 당사 위험관리규정 및 위험관리위원회규정을 통하여 위험의 인식 및 관리 방법을 자세히 정의하고 있음.
- 또한 경영상의 위험을 줄이기 위하여 각종 위원회를 운영함으로써 법규위반 등의 잘못된 의사결정이 내려지지 않도록 하고 있으며, 관련규정을 구비하고 있음.

7. 기타 경영현황

7-1. 자회사 경영실적

- 해당사항없음

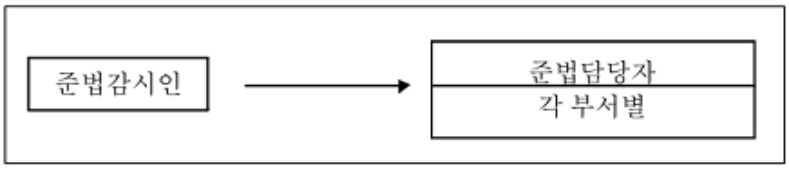
7-2. 타금융기관과의 거래내역

- 해당사항없음

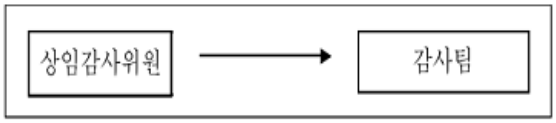
7-3. 내부통제

1) 내부통제기구현황

① 준법감시인 기구 현황



② 감사조직



③ 감사 및 준법감시인
상임감사위원 : 한충섭 (등기감사)
준법감시인 : 이근택 (이사)

2) 감사의 기능과 역할

감사규정에 의한 내부 감사기능의 강화와 자율적인 경영합리화에 기여함을 그 목적으로 하며 감사의 구분은 다음과 같다.

① 일반감사는 연도별 기본감사 계획에 의하여 실시한다.
② 특별감사는 감사가 필요하다고 인정하는 경우 및 사장의 요청 또는 감독기관의 지시가 있는 경우에 실시한다.
③ 일상감사는 회계, 업무 및 재산 상태에 대하여 최종 결재권자의 결재에 앞서 내용을 검토하고 의견을 첨부하거나 입회감사의 방법으로 실시하며 일상감사의 범위는 별도로 정한다.
④ 감사는 금융감독원의 검사대상업무중 감독원장이 지정한 자체감사 지정업무에 대해 감사를 실시하여야 한다.

3) 내부감사부서 감사방침

① 회사정책 및 지침에 대하여 타당성 여부를 검토하여 제도개선 사항이 발견될 시 시정하도록 한다.
② 사고예방을 위한 전산시스템을 적극 개발하고 활용한다.
③ 각종 지표점검 등 경영진단 감사를 강화한다.
④ 사업비 집행 내역에 대한 점검을 통하여 투명성을 제고한다.
⑤ 회사의 제규정준수 여부를 점검하고 정비한다.

7-4. 기관경고 및 임원 문책사항

- 해당사항없음

7-5. 임직원대출잔액

(단위: 억원)

구 분	2018년도	2017년도
임직원대출잔액	2	1

7-6. 사외이사 등에 대한 대출 및 기타거래 내역

- 해당사항없음

7-7. 금융소비자보호실태평가 결과

구 분		항목별 평가 결과		
		2016년도	2017년도	2018년도
계량 항목	1. 민원건수	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음
	2. 민원처리기간			
	3. 소송건수			
	4. 영업 지속가능성			
	5. 금융사고			
비계량 항목	6. 소비자보호 조직 및 제도			
	7. 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축·운용			
	8. 상품판매과정의 소비자보호 치계 구축·운용			
	9. 민원관리시스템 구축 운용			
	10. 소비자정보 공시			

7-8. 민원발생건수

* 동 민원건수는 전화를 통한 단순상담·질의사항은 제외되어 있으므로 이용·활용시 유의하시기 바랍니다.

대상기간 : 당분기(2018 4/4분기, 2018.10.1~2018.12.31)
전분기(2018 3/4분기, 2018. 7.1~2018. 9.30)

1) 민원 건수

구분	민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
자체민원	0	1	-	0.00	2.41	-	
대외민원*	2	4	100.0%	4.89	9.63	96.93%	
합계	2	5	150.0%	4.89	12.04	146.22%	

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) 보유계약 산출기준 : '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

구분		민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
유형	보험모집	0	0	-	0	0	-	
	유지관리	0	0	-	0	0	-	
	보상 (보험금)	2	5	150.00%	4.89	12.04	146.22%	
	기타	0	0	-	0	0	-	
합계		2	5	150.00%	4.89	12.04	146.22%	

3) 상품별 민원 건수

구분		민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
상품	일반보험	2	4	100.00%	5.15	10.42	102.33%	
	장기보장성 보험	-	1	-	-	31.89	-	
	장기저축성 보험	-	-	-	-	-	-	
	자동차보험	-	-	-	-	-	-	
기타		-	-	-	-	-	-	

7-9. 불완전판매비율, 불완전판매계약해지율 및 청약철회비율 현황

구분	설계사	개인 대리점	법인대리점 (방카[4])	법인대리점 (TM[5])	법인대리점 (홈쇼핑[6])	법인대리점 (기타[7])	직영 복합[8]	직영 다이렉트[9]
<불완전판매비율[1]>								
2018년 하반기	0.16%							
불완전판매건수	3							
신계약건수	1,852							
<불완전판매계약해지율[2]>								
2018년 하반기	0.00%							
계약해지건수	0							
신계약건수	1,852							
<청약철회비율[3]>								
2018년 하반기	2.05%							
청약철회건수	38							
신계약건수	1,852							

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

구분	보험금 부지급률[1]	구분	보험금 불만족도[2]
2018 하반기	0	2018 하반기	0
보험금 부지급건수[3]	0	보험금청구 후 해지건수[5]	0
보험금 청구건수[4]	87	보험금청구 계약건수[6]	82

2) 자동차보험

구분	보험금 부지급률[1]	구분	보험금 불만족도[2]
2018 하반기	0	2018 하반기	0
보험금 부지급건수[3]	0	보험금청구 후 해지건수[5]	0
보험금 청구건수[4]	0	보험금청구 계약건수[6]	0

주1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건수 × 100
주2) 보험금 청구후 해지건수 / 보험금 청구 계약건수 × 100
주3) 보험금 청구건수 중 보험금이 지급되지 않은 건수
주4) 산출대상기간 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)
주5) 보험금 청구 계약건수 중 자동차보험 약관상 보험계약 해지사유에 의하여「자동차손해배상보장법」상 의무보험을 포함하여 보험을 해지한 건수(증권번호 기준, 1년계약 기준)
주6) 산출대상기간 동안 보험금 지급건수(B)가 1건 이상 발생한 보험계약 건수(증권번호 기준, 1년계약 기준, 중복 제외)

7-11. 사회공헌활동

1) 사회공헌활동(비전) 결산

▶ 당사는 사회공헌분야에서도 지속적인 노력을 기울이고 있습니다. 매월 일정액을 모금하여 기부 및 봉사활동을 통하여 불우 청소년들을 위한 활동에 앞장서고 있습니다.

2) 사회공헌활동 주요현황

(단위 : 백만원, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
2018	15.0	2	O	29	0	156	0	71	358	-12,713

3) 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위 : 백만원, 명)

분야	주요 사회공헌활동	기부(집행)금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회.공익	자선바자회 외	2	26	132		
문화.예술.스포츠	2018 BNP파리바 아마추어 테니스	-	3	24		
학술.교육						
환경보호						
글로벌 사회공헌						
공동사회공헌	사회공헌분담금	13				
서민금융						
기타						
총계		15.0	29	156		

※ 2018. 4분기 누적실적 기준임

7-12. 보험회사 손해사정업무 처리현황

o 기간 : '18.01.01 ~ '18.12.31

(단위 : 건, 천원, %)

회사명	위탁업체명 주1)	종 구분	계약 기간	총 위탁건수 주2)	총 위탁 수수료	위탁비율(%) 주3)	지급 수수료비율(%) 주4)
BNP파리바 카디프손해보험	리더스손사	4종	20180315~ 20200314	11	4,422	1%	16%
	지성손해사정	1종	20181004 ~20181231	1,084	23,848	99%	84%
	총계			1,095	28,270	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 위탁 건수
주4) 지급수수료 비율 = 업체별 총 수수료 지급액 / 전체 수수료 지급액

7-13. 신탁부분

- 해당사항 없음

8. 재무제표

8-1. 감사보고서

독립된 감사인의 감사보고서

비엔피파리바카디프손해보험 주식회사
주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 비엔피파리바카디프손해보험 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:
- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확

실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

삼 일 회 계 법 인

대표이사 金 永 植

2019년 3월 22일

이 감사보고서는 감사보고서일 (2019년 3월 22일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 별첨된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

8-2. 재무상태표

당기(제16기) 2018년 1월 1일 부터 2018년 12월 31일 까지
전기(제15기) 2017년 1월 1일 부터 2017년 12월 31일 까지

BNP파리바 카디프손해보험주식회사 (단위 : 원)

계정과목	제 16 기 (당 기)		제 15 기 (전 기)	
자 산				
I.현금및현금성자산		1,403,634,639		1,958,443,142
1.현금				
2.보통예금	233,634,639		278,443,142	
3.기타예금	1,170,000,000		1,680,000,000	
II.단기금융상품		27,000,000,000		34,500,000,000
III.매도가능금융자산		12,214,915,204		11,140,302,572
1.주식	1,000		1,000	
2.국채	4,991,881,923			
3.특수채				
4.금융채				
5.수익증권	7,223,032,281		11,140,301,572	
IV.대출채권및기타수취채권		2,987,211,773		5,893,119,183
1.부동산담보대출금				
2.지급보증대출금	206,134,834		141,496,022	
3.기타수취채권			3,965,928,758	
4.보험미수금	1,212,500,463		306,181,857	
5.미수금	614,487,705		742,909,648	
6.보증금	561,421,000		561,421,000	
7.미수수익	392,667,771		175,138,180	
8.특별계정미수금			43,718	
V.유형자산		1,252,871,037		1,474,071,294
1.비품	4,965,501,292		4,747,080,693	
감가상각누계액	(3,744,150,255)		(3,316,349,399)	
2.임차점포시설물	59,100,000		59,100,000	
감가상각누계액	(27,580,000)		(15,760,000)	
VI.무형자산		846,560,859		920,475,783
VII.재보험자산		2,183,252,576		1,206,888,479
VIII.이연법인세자산				
IX.기타자산		985,828,574		589,757,145
1.선급비용	211,607,069		429,920,151	
2.구상채권	120,457,364		96,749,684	
3.미상각신계약비	4,172,941		54,600	
4.선급금	616,682,000			
5.선급법인세	32,909,200		63,032,710	
자 산 총 계		48,874,274,662		57,683,057,598
부 채				
I.보험계약부채		14,009,983,180		11,917,276,665
1.지급준비금	4,467,086,869		3,352,154,343	
2.보험료적립금	4,172,941		54,600	
3.미경과보험료적립금	9,538,723,370		8,565,067,722	
II.금융부채		1,816,151,762		741,873,554
1.보험미지급금	1,339,538,224		527,627,497	
2.미지급금	476,613,538		214,202,339	
2.특별계정미지급금			43,718	
III.이연법인세부채				

Ⅳ.기타부채		3,739,233,129		3,022,720,046
1.미지급비용	1,856,830,420		1,682,364,264	
2.퇴직급여충당부채	1,400,423,895		1,022,217,294	
3.가수보험료	161,263,069		1,743,701	
4.예수금	231,005,047		251,824,787	
5.복구충당부채	89,710,698		64,570,000	
6.미지급부가세				
7.그밖의기타부채				
부 채 총 계		19,565,368,071		15,681,870,265
자 본				
Ⅰ.자본금		135,174,330,000		135,174,330,000
1.보통주자본금	135,174,330,000		135,174,330,000	
Ⅱ.자본잉여금		25,026,432,763		25,026,432,763
1.주식발행초과금	25,026,432,763		25,026,432,763	
2.기타자본잉여금				
Ⅲ.기타포괄손익누계액		339,763,047		319,267,470
1.매도가능증권평가이익	220,201,363		87,457,583	
2.매도가능증권평가손실				
3.보험수리적이익	119,561,684		231,809,887	
Ⅳ.결손금		(131,231,619,219)		(118,518,842,900)
1.미처리결손금	(131,231,619,219)		(118,518,842,900)	
자 본 총 계		29,308,906,591		42,001,187,333
부채와자본총계		48,874,274,662		57,683,057,598

8-3. 손익계산서

당기(제16기) 2018년 1월 1일 부터 2018년 12월 31일 까지
전기(제15기) 2017년 1월 1일 부터 2017년 12월 31일 까지

BNP파리바 카디프손해보험주식회사 (단위 : 원)

계정과목	제 16 기 (당 기)		제 15 기 (당 기)	
Ⅰ.영업수익		12,517,236,773		11,283,217,958
1.보험료수익	8,953,469,656		8,802,315,573	
(1)원수보험료	8,779,666,434		8,226,678,289	
(2)수재보험료	802,037,077		1,001,795,715	
(3)해약환급금	628,233,855		426,158,431	
2.재보험금수익	1,059,625,890		112,329,116	
(1)재보험금	1,059,625,890		112,329,116	
(2)재보험금환급				
3.보험계약부채환입액			202,335,818	
4.재보험자산전입액	976,364,097		994,576,770	
5.구상이익	23,707,680		44,227,048	
6.이자수익	747,803,046		687,004,973	
7.금융상품투자수익	140,760,747		71,412,228	
8.수입경비	615,505,657		369,016,432	
Ⅱ.영업비용		25,442,370,800		20,517,480,451
1.보험금비용	3,874,875,851		4,411,155,829	
(1)원수보험금	4,685,248,852		4,995,622,244	
(2)수재보험금	2,754,105		55,360,324	
(3)보험금환입	813,127,106		639,826,739	
2.재보험료비용	1,877,264,462		1,542,452,646	
(1)재보험료	1,926,259,772		1,582,406,613	
(2)해약환급금환입	48,995,310		39,953,967	
3.보험계약부채전입액	2,092,706,515			
4.사업비	16,740,612,055		13,535,345,687	
5.지급손해조사비	806,193,650		682,937,602	
6.이자비용	30,730		184	
7.무형자산손상차손			299,375,000	
8.재산관리비	50,687,537		46,213,503	
Ⅲ.영업이익(손실)		(12,925,134,027)		(9,234,262,493)
Ⅳ.영업외수익		229,401,487		847,391,106
1.영업외잡이익	229,401,487		847,391,106	
Ⅴ.영업외비용		17,043,779		6,932,930
1.유형자산처분손실	12,000		2,188,308	
2.기부금	10,120,500		4,403,000	
3.영업외잡손실	6,911,279		341,622	
Ⅵ.법인세비용차감전순이익(손실)		(12,712,776,319)		(8,393,804,317)
Ⅶ.법인세비용				
Ⅷ.당기순손실		(12,712,776,319)		(8,393,804,317)
Ⅸ.기타포괄손익누계액		20,495,577		86,228,729
Ⅹ.당기총포괄손실		(12,692,280,742)		(8,307,575,588)

8-4. 이익잉여금(결손금)처분계산서

당기(제16기) 2018년 1월 1일 부터 2018년 12월 31일 까지
당기(제15기) 2017년 1월 1일 부터 2017년 12월 31일 까지

BNP파리바 카디프손해보험주식회사 (단위 : 원)

계정과목	제 16 기 (당 기)		제 15 기 (전 기)	
I. 처분전결손금		(131,231,619,219)		(118,518,842,900)
1. 전기이월이익잉여금(결손금)	(118,518,842,900)		(110,125,038,583)	
2. 회계변경의 누적효과				
3. 기타				
4. 당기순손실	(12,712,776,319)		(8,393,804,317)	
Ⅱ. 결손금처리액				
1. 자본잉여금이입액				
Ⅲ. 차기이월결손금		(131,231,619,219)		(118,518,842,900)

8-5. 현금흐름표

당기(제16기) 2018년 1월 1일 부터 2018년 12월 31일 까지
당기(제15기) 2017년 1월 1일 부터 2017년 12월 31일 까지

BNP파리바 카디프손해보험주식회사 (단위 : 원)

계정과목	제 16 기 (당 기)		제 15 기 (전 기)	
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름		(6,814,052,303)		(12,862,167,618)
1. 영업으로부터 창출된 현금흐름	(7,408,968,819)		(13,520,213,560)	
(1) 당기순이익	(12,712,776,319)		(8,393,804,317)	
(2) 현금유출입 없는 수익 /비용조정	1,342,166,328		(740,548,448)	
(3) 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	3,961,641,172		(4,385,860,795)	
2. 이자의 수취	516,202,213		589,692,371	
3. 배당의 수취	48,590,793		66,380,361	
4. 법인세의 환급(납부)	30,123,510		1,973,210	
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름		6,259,243,800		(16,609,818,487)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	38,607,914,758		30,008,385,667	
(1) 당기손익인식금융자산의 감소	34,500,000,000		30,000,000,000	
(2) 매도가능금융자산의 감소	4,107,914,758		8,385,667	
(3) 유형자산의 감소				
(4) 무형자산의 감소				
(5) 보증금의 감소				
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(32,348,670,958)		(46,618,204,154)	
(1) 단기금융상품의 증가	(27,000,000,000)		(34,500,000,000)	
(2) 매도가능금융자산의 취득	(4,945,521,858)		(11,052,843,989)	
(3) 유형자산의 취득	(305,889,300)		(467,262,305)	
(4) 복구비용 지급				
(5) 무형자산의 증가	(97,259,800)		(588,097,860)	
(6) 보증금의 증가			(10,000,000)	
Ⅲ.재무활동으로 인한 현금흐름				27,567,040,000
1. 재무활동으로 인한 현금유입액			27,700,000,000	
(1) 신주의 발행			27,700,000,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액			(132,960,000)	
(1) 신주발행비			(132,960,000)	
Ⅳ. 현금의 감소(Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ)		(554,808,503)		(1,904,946,105)
Ⅴ. 기초의 현금		1,958,443,142		3,863,389,247
Ⅵ. 기말의 현금		1,403,634,639		1,958,443,142

8-6. 자본변동표

당기(제16기) 2018년 1월 1일 부터 2018년 12월 31일 까지

전기(제15기) 2017년 1월 1일 부터 2017년 12월 31일 까지

BNP파리바 카디프손해보험주식회사 (단위 : 원)

과 목	자본금	자본잉여금	기타포괄손익 누계액	결손금	총 계
2017.01.01 (당기초)	135,174,330,000	25,026,432,763	319,267,470	(118,518,842,900)	42,001,187,333
당기순손실				(12,712,776,319)	(12,712,776,319)
매도가능증권 평가손익			132,743,780		132,743,780
확정급여부채 재측정요소			(112,248,203)		(112,248,203)
신주발행					0
2018.12.31 (당기말)	135,174,330,000	25,026,432,763	339,763,047	(131,231,619,219)	29,308,906,591

8-7. 주석사항

1. 회사의 개요

비엔피파리바카디프손해보험 주식회사(이하 "회사")는 손해보험 및 이의 재보험과 보험금 지급을 위한 재산의 운용을 주요 사업목적으로 하여 2003년 12월 26일자로 자동차보험회사 설립인가를 받고, 2004년 1월 5일자로 영업을 개시하였습니다. 회사의 설립시 자본금은 20,000백만원이었으나, 수차례의 유상증자 및 무상감자를 거쳐 당기말 현재의 납입자본금은 135,174백만원입니다.

2018년 12월 31일 현재 회사의 주주는 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수(주)	지분율
BNP PARIBAS CARDIF	24,331,381	90.00%
신한생명보험 주식회사	2,703,485	10.00%
합계	27,034,866	100.00%

2. 중요한 회계정책

다음은 재무제표의 작성에 적용된 주요한 회계정책 입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용됩니다.

2.1 재무제표 작성기준

회사의 재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 요구되는 부분이나 중요한 가정 및 추정이 요구되는 부분은 주석 3에서 설명하고 있습니다.

2.1.1 회계정책의 변경과 공시

(1) 회사가 채택한 제· 개정 기준서

회사는 2018년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용하였으며, 이로 인하여 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정
벤처캐피탈 투자기구, 뮤추얼펀드 등이 보유하는 관계기업이나 공동기업에 대한 투자지분을 지분법이 아닌 공정가치로 평가할 경우, 각각의 지분별로 선택 적용할 수 있음을 명확히 하였습니다. 벤처캐피탈 투자기구 등에 해당하지 않아 상기 면제규정을 적용하지 않으므로, 해당 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기준서 제1040호 '투자부동산' 개정
부동산의 투자부동산으로 또는 투자부동산에서의 대체는 용도 변경의 증거가 존재하는 경우에만 가능하며, 동 기준서 문단 57은 이러한 상황의예시임을 명확히 하였습

니다. 또한, 건설중인 부동산도 계정대체 규정 적용 대상에 포함됨을 명확히 하였습니다.

- 기준서 제1102호 '주식기준보상' 개정
현금결제형에서 주식결제형으로 분류변경 시 조건변경 회계처리와 현금결제형 주식기준보상거래의 공정가치 측정방법이 주식결제형 주식기준보상거래와 동일함을 명확히 하였습니다.

- 해석서 제2122호 '외화 거래와 선지급· 선수취 대가' 제정
제정된 해석서에 따르면, 관련 자산, 비용, 수익(또는 그 일부)의 최초 인식에 적용할 환율을 결정하기 위한 거래일은 대가를 선지급하거나 선수취하여 비화폐성자산이나 비화폐성부채를 최초로 인식하는 날입니다.

- 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'
기준서는 현행 기업회계기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계기준해석서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래' , 제2113호 '고객충성제도' , 제2115호 '부동산건설약정' , 제2118호 '고객으로부터의 자산이전' 을 대체할 예정입니다.

(2) 회사가 적용하지 않은 제· 개정 기준서

제정 또는 공표됐으나 2018년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 회사가 조기 적용하지 않은 제· 개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

- 기준서 제1109호 '금융상품' 제정
2015년 9월 25일에 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 원칙적으로 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만, 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 개정, 공표되어 기업회계기준서 제1109호의 적용을 한시적으로 면제받을 수 있게 될 경우, 2020년까지 기업회계기준서 제1109호의 적용을 면제받을 계획입니다. 국제회계기준위원회(IASB)는 2016년 9월 13일 IFRS4를 개정, 공표하였고, 한국회계기준원은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'의 개정 절차를 진행 중입니다. 2015년 12월 31일 현재 보험과 관련된 부채의 비율이 총부채금액의

2.2 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

회사는 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 회사의 기능통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시되어 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간말의 환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식되고, 외화거래의 결제나 화폐성 외화 자산·부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기손익으로 인식됩니다. 비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보고하고 있습니다.

2.3 금융자산

2.3.1 분류 및 측정

회사는 금융자산을 매도가능금융자산, 대여금및수취채권의 범주로 구분하고 있습니다.

금융자산은 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 거래원가는 공정가치에 가산합니다. 최초 인식 이후 매도가능금융자산은 후속적으로 공정가치로 측정되고, 대여금및수취채권은 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정됩니다.

매도가능금융자산의 공정가치변동은 기타포괄손익에 계상되어 이를 처분하거나 손상을 인식하는 때 자본에서 당기손익으로 재분류됩니다.

2.3.2 손상

회사는 금융자산 또는 금융자산 집합의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고, 그 결과 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며 손상사건이 신뢰성 있게 추정할 수 있는 금융자산의 추정 미래현금흐름에 영향을 미친 경우에는 손상차손을 인식하고 있습니다.

대여금및수취채권의 손상은 대손충당금 계정으로 차감표시되며, 그 외의 금융자산은 장부금액에서 직접 차감됩니다. 회사는 금융자산을 더 이상 회수하지 못할 것으로 판단되는 때에 해당 금융자산을 제각하고 있습니다.

회사가 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움, 이자지급이나 원금상환이 3개월 이상 연체, 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸 등이 포함됩니다. 또한, 매도가능지분상품의 공정가치가 원가로부터 30% 이상 하락하거나 6개월 이상 지속적으로 하락하는 경우는 손상의 객관적인 증거에 해당 되는 것으로 판단합니다.

2.3.3 제거

회사는 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 회사가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식하고 있습니다. 해당 금융부채는 재무상태표에 "차입금"으로 분류하고 있습니다.

2.3.4 상계

금융자산과 부채는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고, 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있을 때 상계하여 재무상태표에 순액으로 표시합니다. 법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능한 것을 의미합니다.

2.4 유형자산

유형자산은 역사적원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시됩니다. 역사적원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다.

토지를 제외한 자산은 취득원가에서 잔존가치를 제외하고, 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각됩니다.

과 목	추정 내용연수
비 품	5년
임차자산시설물	5년

유형자산의 감가상각방법과 잔존가치 및 경제적 내용연수는 매 회계연도 말에 재검토되고 필요한 경우 추정의 변경으로 회계처리 됩니다.

2.5 무형자산

(1) 소프트웨어

개별적으로 취득한 소프트웨어는 역사적 원가로 표시하고 있습니다. 소프트웨어는 한정된 내용연수를 가지고 있으며 원가에서 상각누계액을 차감한 가액으로 표시하고 있습니다. 또한 추정내용연수(5년)동안 원가를 배분하기 위하여 정액법에 따라 상각하고 있습니다.

(2) 회원권

회원권은 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 내용연수가 비한정인 것으로 평가하여 상각하고 있지 아니합니다.

(3) 개발비

개발활동과 관련된 지출은 해당 개발계획의 결과가 새로운 제품의 개발이나 실질적 기능 향상을 위한 것이며 회사가 그 개발계획의 기술적, 상업적 달성가능성이 높고 소요되는 원가는 다음 조건이 충족되었을 때 무형자산으로 인식하고 있습니다.

- 개발비를 사용하기 위해 그 자산을 완성할 수 있는 기술적 실현가능성
- 개발비를 완성하여 사용하거나 판매하려는 기업의 의도
- 개발비를 사용하거나 판매할 수 있는 기업의 능력
- 개발비가 미래경제적 효익을 창출하는 방법을 증명 가능
- 개발비의 개발을 완료하고 그것을 판매하거나 사용하는 데 필요한 기술적, 재정적 자원 등의 입수 가능성
- 개발과정에서 발생한 지출을 신뢰성 있게 측정 가능

개발비로 자본화되는 직접 관련된 원가는 개발을 위한 종업원급여 및 관련된 간접원가 중 적절한 부분을 포함하고 있습니다.

이러한 요건을 만족하지 못하는 개발관련 지출은 발생시 비용으로 인식하고 있습니다. 최초에 비용으로 인식한 개발원가는 그 이후 무형자산으로 인식할 수 없습니다. 자산으로 인식한 개발원가는 추정내용연수(5년)동안 정액법으로 상각하고 있습니다.

(4) 기타의 무형자산

기타의 무형자산은 무형자산의 정의를 충족하는 도메인 및 웹사이트 등의 기타의 자산을 포함하고 있으며, 역사적 원가로 표시하고 있습니다. 취득한 기타의 무형자산은 취득일 시점의 공정가치로 인식하고 있습니다. 기타의 무형자산은 한정된 내용연수를 가지고 있으며 원가에서 상각누계액을 차감한 가액으로 표시하고 있습니다. 기타의 무형자산은 추정내용연수(5년)동안 원가를 배분하기 위하여 정액법에 따라 상각하고 있습니다.

2.6 비금융자산의 손상

이연법인세자산, 종업원급여에서 발생한 자산 및 매각예정으로 분류되는 비유동자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산의 손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 자산 손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 이러한 장부금액의 감소는 손상차손으로 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

매 보고기간말에 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 환입합니다. 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각후 잔액을 초과할 수 없습니다.

2.7 금융부채

(1) 분류 및 측정

회사의 당기손익인식금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 수단으로 지정되지 않은 파생상품이나 금융상품으로부터 분리된 내재파생상품도 단기매매금융부채로 분류됩니다.

당기손익인식금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채는 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있습니다.

(2) 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 재무상태표에서 제거됩니다.

2.8 보험계약 및 투자계약의 분류

회사는 계약당사자 일방(보험자)이 특정한 미래의 불확실한 사건(보험사건)으로 계약상대방(보험계약자)에게 불리한 영향이 발생한 경우에 보험계약자에게 보상하기로 약정함으로써 보험계약자로부터 유의적 보험위험을 인수하는 계약을 보험계약으로 분류하고 있으며, 계약분류에 의해 보험계약으로 분류되면 계약에 대한 권리와 의무가 소멸할 때까지 보험계약입니다. 양적기준 유의성에 의하여 계약분류 후 보험계약 및 임의배당 요소가 있는 투자계약은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 적용되며, 임의배당 요소가 없는 투자계약은 기업회계기준서 제1039호 '금융상품'이 적용됩니다.

2.9 보험계약부채

회사는 보험계약에 대해 장래에 지급할 보험금, 환급금, 계약자배당금 및 이에 관련되는 비용에 충당하기 위하여 보험계약부채를 적립하고 있으며, 그 주요 내용은 다음과 같습니다.

(1) 지급준비금

보고기간말 현재 보험금의 지급사유가 발생하였으나 보험금액이 확정되지 않은 계약에 대하여 지급될 것으로 추정되는 금액을 적립하고 있으며, 소송이나 중재 및 손해조사 등 보험사고 해결과정에서 발생하는 추가적인 비용 등을 가산하고 기대되는 구상이익을 차감하여 적립하고 있습니다.

(2) 미경과보험료적립금

보고기간말 이전에 회수기일이 도래한 보험료 중 차기 이후에 속하는 보험료 해당액을 적립하고 있습니다.

2.10 보험부채 적정성 평가

회사는 매 보고기간말에 모든 보험계약의 미래현금흐름(내재된 옵션과 보증에서 발생하는 현금흐름 및 보험금 처리원가와 관련된 현금흐름 포함)에 대한 현행 추정치를 이용하여 인식한 보험부채가 적정한지 평가하고 있습니다. 장기보험의 경우에는 미래 현금흐름을 미래운용자산이익률로 할인하며, 일반보험 및 자동차보험의 경우에는 현재가치 할인을 적용하지 아니합니다. 장기저축성보험료적립금과 장기보험의 미경과보험료적립금의 경우 부채적정성 평가시 미래 발생할 보험금, 사업비, 영업보험료 등 모든 현금흐름을 고려합니다. 평가결과 보험부채의 장부금액이 추정 미래현금흐름의 관점에서 부족할 경우 부족액을 전액 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.11 손해조사비

보험금처리원가는 사고건의 처리 및 지급과 관련한 비용으로 보험금 지급에 수반되는 비용입니다. 회사는 매 보고기간말 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약에 대하여 향후 손해사정에 소요될 것으로 예상되는 금액을 손해조사준비금(지급준비금에 포함)으로 적립하고 있습니다.

2.12 구상채권

회사는 보험업회계처리준칙 및 보험업감독규정 등 관련 규정에 따라 보험사고 발생으로 지급된 보험금 중 보험사고의 해결과정에서 취득하는 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의 행사로 인한 회수가능액을 구상채권으로 계상하는 바, 보고기간말 이전 3년간 회수된 보험금환입금액을 순보험금으로 나누어 산출한 구상률에 보고기간말 이전 직전 1년간 지급된 보유보험금을 곱한 후, 진전추이 방식을 통하여 산출한 잔존율을 반영하여 구상채권의 금액을 산정하고 있습니다.

2.13 재보험계약

기업회계기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 재보험계약상 재보험계약자의 순 계약상 권리로 다음을 상계하지 아니합니다. 재보험자산은 손상여부를 고려하여, 재보험계약자의 재보험자산이 손상되면 당해 자산의 장부금액을 감소시키고, 손상차손을 당기손익으로 인식합니다.

① 재보험자산과 관련 보험부채
② 재보험계약에서 발생한 수익 또는 비용과 관련 보험계약에서 발생한 비용 또는 수익

2.14 리스

리스는 리스제공자가 자산의 사용권을 일정기간 동안 리스이용자에게 이전하고 리스이용자는 그 대가로 사용료를 리스제공자에게 지급하는 계약입니다. 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자인 회사에게 이전되지 않은 리스는 운용리스로 분류되고, 리스지급액은 리스기간 동안 정액기준으로 비용인식됩니다.

2.15 당기법인세 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액은 해당 항목에서 직접 인식하며, 이를 제외하고는 당기손익으로 인식됩니다. 법인세비용은 보고기간말 현재 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 기초하여 측정됩니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 정의되는 일시적 차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다. 다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식되지 않습니다.

이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식됩니다.

이연법인세자산과 부채는 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 회사가 보유하고, 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있으면서 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에 상계됩니다.

2.16 충당부채

충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정됩니다.

2.17 종업원급여

(1) 퇴직급여

회사는 퇴직급여제도를 운영하고 있으며, 근속연수 및 급여수준에 근거하여 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직급여의 금액을 확정하고 있습니다. 재무상태표에 계상된 확정급여부채는 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에 사외적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다.

일반적으로 확정급여제도는 연령, 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의하여 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직연금급여의 금액이 확정됩니다. 확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 부채는 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다. 확정급여채무는 매년 독립된 보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정되며, 확정급여채무의 현재가치는 그 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정됩니다. 한편, 순확정급여부채와 관련한 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식됩니다.

제도개정, 축소 또는 정산이 발생하는 경우에는 과거근무원가 또는 정산으로 인한 손익은 당기손익으로 인식됩니다.

(2) 퇴직위로금

퇴직위로금은 종업원이 통상적인 퇴직시점 이전에 회사에 의해 해고되거나 종업원이 해고의 대가로 회사가 제안하는 급여를 수락하는 경우 지급됩니다. 회사는 퇴직위로금의 제안을 더 이상 철회할 수 없을 때 또는 구조조정에 대한 원가를 인식할 때 중 이른 날에 퇴직위로금을 인식합니다.

2.18 수익인식

(1) 보험료수익

회사는 보험료수익을 보험료의 회수기일이 도래한 때 수익으로 인식하고 있습니다. 다만, 보험료납입의 유예로 인하여 보험기간 개시일 현재 제1회 보험료(전기납) 또는 보험료 전액(일시납)이 회수되지 않은 보험계약의 경우에는 보험기간 개시일이 속하는 회계연도의 수익으로 인식하고 있습니다.

(2) 이자수익

이자수익은 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의하여 인식됩니다. 채권 손상이 발생하는 경우 채권금액의 장부금액은 회수가능액까지 감액되며, 시간의 경과에 따라 증가하는 부분은 이자수익으로 인식됩니다. 한편, 손상채권에 대한 이자수익은 최초 유효이자율에 의하여 인식됩니다.

(3) 배당금수익

배당수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식됩니다.

2.19 영업부문

영업부문별 정보는 최고영업의사결정자에게 내부적으로 보고되는 방식에 기초하여 공시됩니다. 회사는 단일의 영업부문으로 구성되어 있습니다.

2.20 재무제표 승인

회사의 재무제표는 2019년 3월 7일 이사회에 의하여 승인되었으며, 2019년 3월 29일자 정기주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

9. 기타 필요한 사항

9-1. 임원현황

(2019년 3월 06일 현재)

상근임원 · 사외이사 ·이사대우	성 명	직 명	담당업무 또는 주된 직업	주요경력
상근임원	Olivier Calandreau	대표이사	대표이사	BNP파리바카디프 칠레
상근임원	한충섭	감사	상임감사	신한생명㈜
상근임원	신봉철	전무	영업.마케팅본부장	ACE화재보험㈜
상근임원	서일영	상무	인사.조직개발본부장	AIG손해보험㈜
상근임원	자비에 바라도	이사	재무관리업무집행책임자	BNP파리바카디프알제리
상근임원	이홍근	이사	위험관리책임자	악사손해보험㈜
상근임원	노윤상	이사	법무팀장	중국건설은행㈜
상근임원	송정표	이사	제휴마케팅 팀장	ACE화재보험㈜
상근임원	이근택	이사	준법감시인	RGA재보험
비상근임원	뱅상 서스펠드	비상근이사	이사	BNP파리바카디프 아시아
비상근임원	브누아 메슬레	비상근이사	이사	BNP파리바카디프생명보험㈜
비상근임원	가엘 밴스	비상근이사	이사	BNP파리바키디프아시아
비상근임원	김순기	비상근이사	이사	신한생명㈜

주) 사외이사로 피선된 자격을 ( ) 내에 기재할 것.

(사외이사로 피선된 자격 : 대주주추천, 소액주주추천 및 이사회추천으로 기재

9-2. 이용자편람(주요 용어 해설)

1. 이용자편람은 공시내용중 일반인에게 생소한 금융전문용어를 알기 쉽게 해설하여 일반인의 이해를 돕는 것을 그 목적으로 한다.

2. 손해보험회사(이하 "손보사"라 한다)는 이 지침에서 정한 주요 용어를 모두 공시하여야 하며, 그 이외의 내용을 추가할 수 있다.

3. 주요 용어의 종류 및 해설은 아래와 같다.

- 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 매매하 거나 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.

- 지급여력비율 = (지급여력금액/지급여력기준금액) × 100
- 지급여력금액 : 납입자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 비상위험준비금 등의 합계액에서 미상각신계약비, 무형자산 등의 합계액을 차감한 금액으로 하며, 이는 보험회사가 보유하고 있는 순자산가치를 의미합니다.
- 지급여력기준금액 : 보험위험액, 금리위험액, 신용위험액, 시장위험액 및 운영위험액을 각각 구한 후 산식을 적용하여 산출합니다.
- 가용자본 : 보험회사에 예상치 못한 손실이 발생시 이를 보전하여 지급능력을 유지할 수 있도록 하는 리스크버퍼(Risk Buffer)로서 지급여력금액에 해당합니다.
- 요구자본 : 보험회사에 내재된 보험·금리·시장·신용·운영위험액의 규모를 측정하여 산출된 필요 자기자본으로 지급여력기준금액에 해당합니다.

$$\text{지급여력기준금액} = \sqrt{\sum_i \sum_j (\text{위험액}_i \times \text{위험액}_j) \times \text{상관계수}_{ij}} + \text{운영위험액}$$ (단, i, j는 보험, 금리, 신용, 시장)

- 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 회계연도 말의 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 증권거래법시행령 제10조의3의 제2항에 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 1년 미만 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	FBCA
장 기	투자적격등급	Aaa ~Baa3(10등급)	AAA ~BBB-(10등급)	AAA ~BBB(4등급)
	투자부적격등급	Ba1 ~C(9등급)	BB+ ~D(12등급)	BB ~C(5등급)
단 기	투자적격등급	P-1 ~P-3(3등급)	A-1 ~A-3(3등급)	A1 ~A3(3등급)
	투자부적격등급	NP	B ~D (3등급)	B ~C (2등급)

<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)			