2019년 현대해상화재보험㈜의 현황

기간 : 2019. 1. 1 - 2019. 12.31

2020. 3

본 자료는 보험업감독규정 제7-44조(경영공시)에 의거 작성되었습니다.

현대해상

목 차

1. 주요 경영현황 요약 3

2. 일반현황 11

3. 경영실적 26

4. 재무에 관한 사항 29

5. 경영지표 50

6. 위험관리 59

7. 기타 경영현황 88

8. 재무제표 107

9. 기타 필요한 사항 108

1. 주요 경영현황 요약

1) 회사개요

가. 회사연혁

<회사명 변경일>

일 자	변경前 상호	변경後 상호	사 유
1955.3.5	-	동방해상보험주식회사	창 립
1963.8.1	동방해상보험주식회사	동방해상화재보험주식회사	화재보험업 추가
1980.5.12	동방해상화재보험주식회사	동방화재해상보험주식회사	
1985.10.17	동방화재해상보험주식회사	현대해상화재보험주식회사	

나. 임원 및 대주주 현황

○ 대표이사 : 이철영

○ 대 주 주 : 정몽윤 外 특수관계인 4명 (19,985,917주, 22.36% 보유)

다. 조직현황

(2020년 2월 29일 현재)

국 내	본 사	91부 1연구소 4팀
	점 포	54사업부 8본부지원부
	보 상	16부
해 외		1지사 1지점 4법인 7사무소

2) 요약재무정보

가. 요약재무상태표

<총괄계정>

2019년말 자산총계는 45조 8,258억원, 자본총계는 4조 4,775억원으로 전기대비 각각 2조 1,064억원 3,639억원 증가했습니다.

(단위 : 억원)

구 분	2019 년	2018 년	증 감
현금 및 현금성자산	7,751	7,228	523
금융자산	370,820	346,210	24,610
관계종속기업투자주식	5,948	5,138	809
유형자산	6,790	5,980	810
투자부동산	4,784	4,580	204
기타자산	27,404	26,089	1,315
특별계정자산	34,761	41,968	-7,207
자산총계	458,258	437,194	21,064
보험계약부채	352,849	330,414	22,435
금융부채	17,402	15,432	1,970
기타부채	8,809	8,134	674
특별계정부채	34,424	42,079	-7,655
부채총계	413,483	396,058	17,425
자본금	447	447	0
자본잉여금	1,141	1,142	-1
이익잉여금	31,377	29,967	1,410
기타자본항목	11,810	9,579	2,231
자본총계	44,775	41,136	3,639

주) 공표용 K-IFRS기준임

<특별계정>

(단위 : 억원)

구 분	2019 년	2018 년	증 감
현금과 예치금	2,090	8,767	-6,677
유가증권	28,944	31,217	-2,273
대출채권	3,261	1,477	1,784
기타자산	466	507	-41
일반계정미수금	215	134	81
자산총계	34,976	42,102	-7,126
기타부채	220	124	96
일반계정 미지급금	30	75	-45
부채총계	250	199	51
계약자적립금	79	81	-2
투자계약금융부채	34,124	41,873	-7,749
적립금총계	34,203	41,954	-7,751
기타포괄손익누계액	523	-51	574
부채, 적립금 및 기타포괄손익누계액 총계	34,976	42,102	-7,126

주) 공표용 K-IFRS기준임

나. 요약손익계산서

<총괄계정>

(단위 : 억원)

구 분	2019 년	2018 년	증 감
영업수익	166,777	155,691	11,086
영업비용	163,054	150,600	12,453
법인세차감전순이익	3,483	4,912	-1,429
법인세비용	978	1,322	-344
당기순이익	2,504	3,590	-1,086
기타포괄손익	2,231	2,794	-564
총포괄손익	4,735	6,384	-1,649

주) 공표용 K-IFRS기준임

<특별계정>

(단위 : 억원)

구 분	2019 년	2018 년	증 감
보험료수입	0	0	0
이자수익	870	846	24
배당금수입	29	24	5
유가증권처분이익	111	25	86
유가증권평가이익	6	7	-1
기타이익	268	226	42
수익합계	1,284	1,128	156
계약자적립금전입액	-2	-3	1
투자계약금융부채이자비용	844	719	125
지급보험금	4	5	-1
특별계정운용수수료	112	137	-25
지급수수료	0	0	0
재산관리비	1	1	0
이자비용	0	0	0
유가증권처분손실	27	3	24
유가증권평가손실	0	5	-5
기타비용	298	261	37
비용합계	1,284	1,128	156

주1) 공표용 K-IFRS 기준임

주2) K-IFRS상 퇴직연금은 투자계약으로 분류되어, 보험료수익/계약자적립금전입/지급보험금을 상계하여 투자계약금융부채이자비용으로 표기함

3) 사업실적

(단위 : 건, 억원)

구 분		2019 년	2018 년	증 감
신계약실적	건 수	14,054,313	13,433,315	620,998
	가입금액	84,820,005	38,505,906	46,314,099
보유계약	건 수	21,189,790	20,173,380	1,016,410
	가입금액	95,138,480	31,091,029	64,047,451
보유보험료		122,706	118,560	4,146
(원수보험료)		134,174	129,783	4,391
순보험금		55,189	48,622	6,567
(원수보험금)		63,156	56,493	6,663
순사업비		25,739	24,163	1,576

4) 주요경영효율지표

가. 주요지표

(단위 : 백만원,%,%p)

구 분		2019 년	2018 년	증 감
손 해 율		87.25	84.26	2.98
사업비율		20.98	20.38	0.60
자산운용률		84.02	81.91	2.11
자산수익률		3.70	3.04	0.66
효력상실해약률		10.20	10.31	-0.11
신용평가 등급	A.M.Best	A (Stable)	A (Stable)	
	S&P	A- (Positive)	A- (Positive)	
	Fitch	A (Stable)	A (Stable)	
지급여력	지급여력금액	5,543,158	5,214,932	328,227
	지급여력기준금액	2,594,897	2,383,644	211,253
	지급여력비율	213.62	218.78	-5.16

나. 계약유지율

(단위 : %, %p)

구 분	2019 년	2018 년	증 감
13 회차	82.84	82.48	0.36
25 회차	67.87	70.20	-2.33
37 회차	60.02	65.13	-5.11
49 회차	58.35	59.29	-0.94
61 회차	54.69	55.89	-1.2
73 회차	52.23	50.86	1.37
85 회차	48.71	52.21	-3.5

다. 금융소비자보호실태평가결과

구 분		2016	2017	2018
종합등급		-	-	양호
계량 항목	1. 민원발생건수	보통	양호	양호
	2. 민원처리노력	양호	양호	양호
	3. 소송건수	양호	보통	보통
	4. 영업 지속가능성	보통	보통	양호
	5. 금융사고	양호	양호	양호
비계량 항목	6. 소비자보호 조직 및 제도	양호	양호	양호
	7. 상품개발과정의 소비자보호체계 구축·운용	양호	양호	양호
	8. 상품판매과정의 소비자보호체계 구축·운용	양호	양호	양호
	9. 민원관리시스템 구축·운용	양호	양호	양호
	10. 소비자정보 공시 등	양호	양호	양호

주1) 금융소비자보호모범규준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호 실태평가'를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가 받음

주2) 평가대상사는 영업규모 및 민원건수가 업권 전체의 1% 이상인 회사로 민원건수가 적거나 영업규모가 작은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음

2. 일 반 현 황

2-1. 선 언 문

안녕하십니까, 고객 여러분.

항상 저희 현대해상의 발전을 위하여 끝없는 성원과 격려를 보내주시는 여러분께 먼저 감사의 말씀을 드리며, 이번 경영공시를 통하여 회사의 경영성과를 여러분과 공유할 수 있게 되어 매우 기쁘게 생각합니다.

본 경영통일공시는 보험업감독규정 제7-44조(경영공시)에 따라 작성되었으며, 회사의 경영전반에 대해 상세하게 알 수 있도록 사실적인 내용을 구체적으로 담고 있습니다.

2020 회계연도에도 저희 현대해상은 고객 여러분께서 믿고 선택할 수 있는 최고의 보험회사로 확고히 자리 매김 할 수 있도록 최선을 다해 노력하겠습니다. 저희 현대해상의 발전을 위해 많은 관심을 가지고 격려해 주시는 것에 대해 다시 한 번 감사의 말씀을 드리며, 고객 여러분의 가정에 항상 건강과 행운이 가득하시길 기원합니다.

2020년 3월

현대해상화재보험주식회사

대표이사 이 철 영

2-2. 경영방침

경 영 이 념

우리 현대해상은 뛰어난 창의력과 강인한 추진력으로 금융산업을 선도해 가며
고객의 만족을 회사활동의 중심에 두고 가정에는 행복, 기업에는 번영을 제공하여
풍요로운 사회와 국민경제발전에 이바지한다.

경 영 비 전

Hi 2020, 미래를 선도하는 최고 경쟁력의 손해보험사

미 래	선 도	최고 경쟁력
시장 성장 전망에 적극 대응하여 사업 구조 개선	경쟁사 대비 차별적 · 선도적 지위 확보	질적 성장을 위한 조직 역량과 경영 인프라 구축

◁ 4대 경영전략 방향 ▷

미래 성장기반 강화

본업 효율성 증대

경영 인프라 강화

고객 가치 극대화

2-3. 연혁·추이

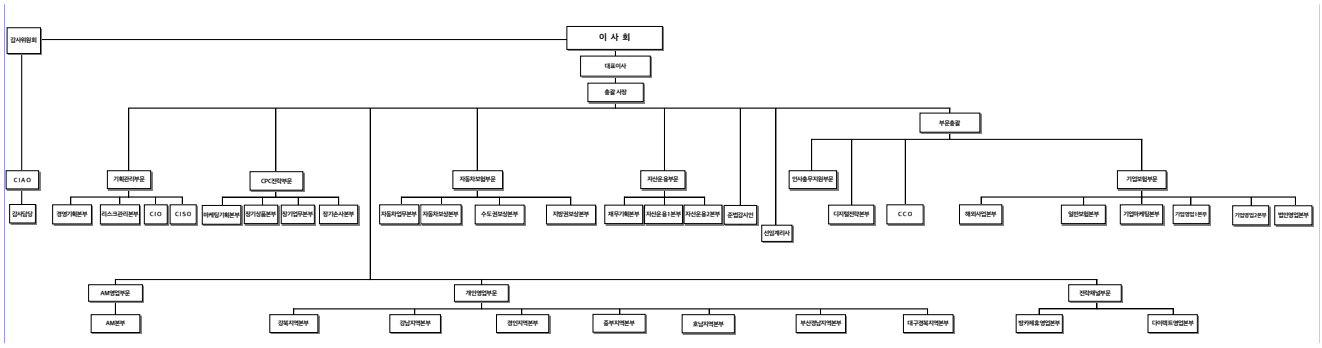
1955. 03. 국내 최초의 해상보험 전업회사로 창립 (상호: 동방해상보험주식회사)
1963. 08. 동방해상화재보험주식회사로 상호변경
1980. 05. 동방화재해상보험주식회사로 상호변경
1985. 10. 현대해상화재보험주식회사로 상호변경
1989. 07. 기업공개
1989. 08. 주식상장
2000. 02. 자회사 경일산업개발㈜(현 현대C&R), 현대해상자동차손해사정㈜ 취득
2000. 07. 자회사 현대해상투자자문㈜(현 현대인베스트먼트자산운용) 설립
2000. 10. 2002 월드컵 공식보험사로 선정
2002. 09. 자동차보험 브랜드 '하이카' 도입
2003. 11. A.M. Best rating A- (Excellent) 등급 획득
2004. 04. 자회사 현대하이서비스㈜(현 현대하이카자동차손해사정㈜) 취득
2005. 10. 장기보험 브랜드 '하이라이프' 도입
2005. 11. S&P사 신용평가 BBB+ 등급 획득
2005. 12. 자회사 현대하이카다이렉트자동차보험㈜ 설립
2006. 09. Hyundai Investment(America),Ltd. 미국투자법인 설립
2007. 03. 현대재산보험(중국)유한공사 설립
2011. 02. 싱가포르 합작중개법인 Cosmos Risk Solutions Asia Pte. Ltd. 설립
2012. 10. A.M.Best 신용평가 A (Excellent) 등급 획득
2013. 02. 이철영 · 박찬종 대표이사 선임
2013. 06. S&P 신용평가 A- (stable) 등급 획득
2015. 04. 미국지점 LA사무소 개소
2015. 05. 독일 프랑크푸르트사무소 개소
2015. 06. 자회사 현대하이카다이렉트손해보험㈜ 영업부문 양수
2016. 06. 베트남 하노이사무소 개소
2018. 04. Fitch 신용평가 A(Stable) 등급 획득
2019. 04. 인도 뉴델리사무소 개소
2019. 06. 베트남 VBI 지분 인수

2-4. 조 직

1) 조직도

(2020년 2월 29일 현재)

국 내	본 사	91부 1연구소 4팀
	점 포	54사업부 8본부지원부
	보 상	16부
해 외		1지사 1지점 4법인 7사무소



<2020년 2월 29일 현재 조직도>

2) 영업조직

(2020년 2월 29일 현재 / 단위 : 개)

본 부	사업부 (영업부)	보상부	지 점	해외 현지법인	해외지점	해외 사무소	계
13	76	16	332	4	2	7	450

주1) 본부 : 지역본부 및 영업관련 본부 포함

주2) 해외점포 : 해외현지법인은 외국환거래규정에 의하여 신고 등을 하여 설립한 외국에 있는 법인, 해외지점은 영업점포, 해외사무소는 영업을 하지 않는 연락사무소를 의미

2-5. 임직원 현황

(단위 : 명)

구 분		2020년 2월 29일	2019년 2월 28일
임 원	등기임원(사외이사포함)	6	7
	비등기임원	47	45
직 원	정규직	3,912	3,861
	비정규직	274	319
합 계		4,239	4,232

2-6. 모집조직 현황

(단위 : 명, 개)

구 분		2020년 2월 29일	2019년 2월 28일
등록설계사	전속설계사	11,214	9,886
	교차모집설계사	7,628	8,042
	계	18,842	17,928
대 리 점	개 인	4,102	4,043
	법 인	1,542	1,503
	계	5,644	5,546
금융기관 보험대리점	은 행	16	16
	증 권	10	10
	상호저축은행	62	62
	신용카드사	8	8
	지역 농축협조합	13	11
	계	109	107

2-7. 자회사

1) 연결대상 자회사

(2020년 2월 29일 현재, 단위:억원,주,%)

회사명	소재지	주요업무	설립년월일[주 1)]	자본금	소유주식수	소유비율
현대 C&R㈜	서울	건물관리, 콜센터 운영, 교육사업	1988.03.02 (2000.02.10)	10	200,000	100
현대하이카 손해사정㈜	서울	자동차보험 서비스 사업, 손해사정업	1990.02.22 (2000.02.10)	10	200,000	100
현대인베스트먼트 자산운용㈜	서울	자산운용업	2000.07.25	300	6,000,000	100
현대하이라이프 손해사정㈜	서울	손해사정업	2002.06.20 (2004.04.01)	25	500,000	100
현대재산보험 (중국)유한공사	중국 북경	중국현지 손해보험업무 및 그 재보험업무	2007.03.02	-[주 2)]	0	100
Hyundai Investment (America),Ltd	미국 뉴저지	투자자문 및 일임업, 임대사업	2006.09.20	-[주 3)]	2,500	100
Hyundai U.K. Underwriting Ltd	영국 런던	보험업	1997.06.17	-[주 4)]	3,450,000	100
Hyundai Insurance Brokers Pte, Ltd	싱가폴	재보험 중개업	2011.02.28	-[주 5)]	1,000,000	100

주1) 설립연월일과 취득년월일이 다른 경우에는 취득년월일을( )안에 표시함.

주2) 현대재산보험(중국)유한공사 자본금 : RMB 550,000,000

주3) Hyundai Investment (America),Ltd 자본금 : USD 25,000,000

주4) Hyundai U.K. Underwriting Ltd 자본금 : GBP 3,450,000

주5) Hyundai Insurance Brokers Pte, Ltd 자본금 : USD 1,000,000

2) 비연결 자회사

(2020년 2월 29일 현재, 단위:억원,주,%)

회사명	소재지	주요업무	설립년월일[주 1)]	자본금	소유주식수	소유비율
VietinBank Insurance Joint Stock Corporation	베트남 하노이	손해보험업	2002.12.12 (2019.06.13)	-[주 2)]	16,666,667	25

주1) 설립연월일과 취득년월일이 다른 경우에는 취득년월일을( )안에 표시함.

주2) VietinBank Insurance Joint Stock Corporation 자본금 : VND 666,666,670,000

2-8. 자본금

(단위 : 주, 억원)

년월일	주식의종류	발행주식수	증자금액	증자내용	증자후 자본금	비고
2019년 12월 31일	보통주	89,400,000	-	-	447	

2-9. 대주주

(2020년 3월 20일 현재)

(단위 : 주, %)

주 주 명	소 유 주 식	소 유 비 율
정몽윤 外 3명	20,138,917	22.53
현대해상	9,664,552	10.81
Fidelity Management & Research Company 주1)	8,383,181	9.38
국민연금공단 주2)	7,270,609	8.13
BlackRock Fund Advisors 주3)	4,470,266	5.00

주1) 2020.3.9, Fidelity Management & Research Company가 금융감독원 전자공시시스템(http://dart.fss.or.kr)에 제출한 대량보유상황보고 내역을 기준으로 한 주식보유현황임

주2) 2019.7.3, 국민연금공단이 금융감독원 전자공시시스템(http://dart.fss.or.kr)에 제출한 대량보유상황보고 내역을 기준으로 한 주식보유현황임

주3) 2016.8.11, BlackRock Fund Advisors가 금융감독원 전자공시시스템(http://dart.fss.or.kr)에 제출한 대량보유상황보고 내역을 기준으로 한 주식보유현황임

2-10. 주식소유현황

(2019년 12월 31일 현재, 단위, 단위 : 주)

구 분	주 주 수		소유주식수	
		비 율		비 율
정부 및 정부관리기업체	1	0.0%	2	0.0%
은 행	97	0.8%	1,157,729	1.3%
보 험 회 사	17	0.1%	1,014,759	1.1%
증 권 회 사	23	0.2%	876,865	1.0%
투자신탁회사	509	4.4%	7,324,555	8.2%
기 타 법 인	832	7.2%	50,142,820	56.1%
개인 및 기타	10,015	87.1%	28,883,270	32.3%
외 국 인	799	7.0%	38,653,637	43.2%
계	11,494	100.0%	89,400,000	100.0%

주) 정부관리기업체중 은행업무를 영위하는 기관은 은행으로 분류

2-11. 계약자 배당

(단위 : 원)

구 분				2019 년도		2018 년도	
				배당액	배당률	배당액	배당률
일반계정	위험률차	연금	노후안심	100,454,179	28.00%	95,092,673	25.00%
			노후사랑	5,672,979		5,544,341	
			노후사랑 2	11,635,650		10,657,925	
			하이노후사랑	15,131,759		13,872,298	
			하이노후사랑 2	11,570,448		10,383,824	
			뉴하이노후사랑	19,364,663		18,276,725	
			노후사랑(Hi0505)	8,396,480		7,599,935	
			노후사랑(HI0604)	11,121,100		9,975,972	
			노후사랑보험 Hi0710	6,465,110		5,741,638	
			미래희망	879,763,351		819,213,097	
			스페셜라이프	11,864,399		11,030,222	
			노후웰스플러스보험(HI0610)	14,018,121		13,266,365	
			노후웰스플러스보험 Hi0710	4,917,992		4,433,282	
			연금저축손해보험노후웰스플러스보험 Hi0804	4,323,859		4,355,855	
			연금저축손해보험노후웰스플러스보험(Hi0902)	986,965		913,751	
			연금저축손해보험하이라이프노후웰스보험(Hi0904)	1,307,937		1,232,301	
			연금저축손해보험하이라이프노후웰스보험(Hi0908)	830,153		792,629	
			연금저축손해보험하이라이프노후웰스보험(Hi0910)	2,789,709		2,560,137	
			연금저축손해보험하이라이프노후웰스보험(Hi1004)	5,170,022		4,794,348	
			연금저축손해보험하이라이프노후웰스보험(Hi1104)	529,690		488,951	
			실버그린	11,514,317		11,312,377	
			연금저축손해보험노후사랑보험 Hi0804	8,348,231		8,680,110	
			연금저축손해보험하이라이프노후사랑보험(Hi0904)	193,067		181,220	
			연금저축손해보험하이라이프노후사랑보험(Hi0908)	241,114		284,804	
			연금저축손해보험하이라이프노후사랑보험(Hi0910)	3,913,367		3,658,961	
			연금저축손해보험하이라이프노후사랑보험(Hi1004)	13,787,095		12,872,115	
			뉴 스페셜라이프	3,171,312		3,087,551	
			신노후안심	7,388,945		6,874,900	
			뉴노후안심	8,878,977		8,150,948	
			신미래희망	126,671,083		116,515,766	
			뉴미래희망	70,052,567		64,470,289	
			신실버그린	22,965,648		21,756,553	
			뉴실버그린	25,378,157		24,032,070	
			신스페셜라이프	15,532,250		14,236,102	
			신뉴 스페셜라이프	154,757		134,324	
			연금저축손해보험하이라이프노후웰스보험(Hi1106)	4,089,994		3,791,005	
			연금저축손해보험하이라이프노후웰스보험(Hi1204)	2,199,464		2,194,003	
			연금저축손해보험노후웰스보험(Hi1303)	189,776		173,181	
			연금저축손해보험노후웰스보험(Hi1304)	242,314		242,258	
			연금저축손해보험노후웰스보험(Hi1307)	647,955		605,670	
			연금저축손해보험노후웰스보험(Hi1404)	588,257		561,386	
			연금저축손해보험노후웰스보험(Hi1501)	1,023,347		932,962	
			연금저축손해보험하이라이프노후사랑보험(Hi1104)	992,890		931,895	
			연금저축손해보험하이라이프노후사랑보험(Hi1106)	14,955,125		13,512,777	
			연금저축손해보험하이라이프노후사랑보험(Hi1204)	17,542,032		16,012,123	
			연금저축손해보험하이라이프노후사랑보험(Hi1303)	711,038		653,801	

(단위 : 원)

구 분				2019 년도		2018 년도	
				배당액	배당률	배당액	배당률
일반계정	위험률차	연금	연금저축손해보험하이라이프노후사랑보험(Hi1304)	2,733,190	28.00%	2,568,694	25.00%
			연금저축손해보험하이라이프노후사랑보험(Hi1307)	3,672,970		3,361,395	
			연금저축손해보험하이라이프노후사랑보험(Hi1309)	8,043,615		7,833,988	
			연금저축손해보험노후사랑보험(Hi1404)	6,848,797		6,383,261	
			연금저축손해보험노후사랑보험(Hi1501)	3,449,050		3,174,490	
			연금저축손해보험노후사랑보험(Hi1509)	262,153		243,030	
			연금저축손해보험노후사랑보험(Hi1510)	496,978		430,442	
			연금저축손해보험 e-모아드림연금보험(Hi1307)	0		0	
			연금저축손해보험 e-모아드림연금보험(Hi1404)	35		34	
			연금저축손해보험 e-모아드림연금보험(Hi1501)	34		31	
			현대하이라이프 연금보험 (Hi1012)	0		0	
			현대하이라이프연금(Hi1104)	0		0	
			현대하이라이프연금(Hi1204)	0		0	
			현대하이라이프연금(Hi1303)	0		0	
			현대하이라이프연금(Hi1304)	0		0	
			현대하이라이프연금(Hi1307)	0		0	
			연금저축 현대하이라이프연금보험(Hi1401)	0		0	
			연금저축손해보험현대하이라이프연금보험(Hi1404)	0		0	
			연금저축손해보험현대하이라이프연금보험(Hi1501)	0		0	
			연금저축손해보험현대하이로연금보험(Hi1501)	0		0	
			연금저축손해보험노후웰스보험(Hi1609)	87,402		97,200	
			연금저축손해보험노후사랑보험(Hi1609)	242,216		218,843	
			연금저축손해보험 현대해상다이렉트연금보험(Hi1609)	0		0	
			연금저축손해보험노후웰스보험(Hi1601)	232,828		225,947	
			연금저축손해보험노후사랑보험(Hi1601)	1,730,658		1,582,676	
			연금저축손해보험 현대해상다이렉트연금보험(Hi1601)	0		0	
			연금저축손해보험노후웰스보험(Hi1701)	539,740		546,736	
			연금저축손해보험현대하이로연금보험(Hi1701)	0		0	
			연금저축손해보험현대해상다이렉트연금보험(Hi1701)	0		0	
			연금저축손해보험노후웰스보험(Hi1703)	1,037,801		1,120,110	
			연금저축손해보험노후웰스보험(Hi1801)	3,175,200		2,285,267	
			연금저축손해보험현대하이로연금보험(Hi1801)	0		0	
			연금저축손해보험현대해상다이렉트연금보험(Hi1801)	110		98	
			연금저축손해보험노후웰스보험(Hi1904)	1,644,610		0	
			연금저축손해보험현대하이로연금보험(Hi1904)	0		0	
			연금저축손해보험현대해상다이렉트연금보험(Hi1904)	0		0	
		연금 계		1,511,885,032		1,406,157,662	
	위험율차 계			1,511,885,032		1,406,157,662	
	사업비차	연금	노후안심	72,083,560	1.70%	13,470,324	2.80%
			노후사랑	8,797,474		7,737,046	
			노후사랑 2	34,291,530		31,967,855	
			하이노후사랑	51,922,483		32,039,743	
			하이노후사랑 2	23,430,417		19,306,343	
			뉴하이노후사랑	28,529,344		17,263,246	
			노후사랑(Hi0505)	31,658,575		17,345,294	
			노후사랑(HI0604)	60,249,044		36,615,178	
			노후사랑보험 Hi0710	36,304,496		23,450,475	
			미래희망	399,975,130		277,513,790	

(단위 : 원)

구 분				2019 년도		2018 년도	
				배당액	배당률	배당액	배당률
일반계정	사업비차	연금	스페셜라이프	401,506	1.70%	198,884	2.80%
			노후웰스플러스보험(HI0610)	54,602,287		22,358,929	
			노후웰스플러스보험 Hi0710	37,577,807		15,167,270	
			연금저축손해보험노후웰스플러스보험 Hi0804	45,985,360		29,250,574	
			연금저축손해보험노후웰스플러스보험(Hi0902)	22,806,178		20,482,079	
			연금저축손해보험하이라이프노후웰스보험(Hi0904)	57,005,060		37,167,667	
			연금저축손해보험하이라이프노후웰스보험(Hi0908)	55,044,077		30,474,215	
			연금저축손해보험하이라이프노후웰스보험(Hi0910)	247,524,953		120,779,188	
			연금저축손해보험하이라이프노후웰스보험(Hi1004)	1,006,494,934		435,666,209	
			연금저축손해보험하이라이프노후웰스보험(Hi1104)	320,150,439		134,636,445	
			실버그린	156,566		86,798	
			연금저축손해보험노후사랑보험 Hi0804	49,378,493		47,932,471	
			연금저축손해보험하이라이프노후사랑보험(Hi0904)	8,380,099		3,199,527	
			연금저축손해보험하이라이프노후사랑보험(Hi0908)	10,303,564		3,711,355	
			연금저축손해보험하이라이프노후사랑보험(Hi0910)	34,518,535		30,881,874	
			연금저축손해보험하이라이프노후사랑보험(Hi1004)	84,456,101		62,797,343	
			뉴 스페셜라이프	0		0	
			신노후안심	6,507,884		1,066,303	
			뉴노후안심	4,171,327		730,791	
			신미래희망	6,711,552		3,967,502	
			뉴미래희망	1,463,557		1,026,099	
			신실버그린	521,705		174,699	
			뉴실버그린	854,183		491,863	
			신스페셜라이프	548,302		8,247	
			신뉴 스페셜라이프	0		0	
			연금저축손해보험하이라이프노후웰스보험(Hi1106)	1,247,689,914		510,648,639	
			연금저축손해보험하이라이프노후웰스보험(Hi1204)	765,399,744		314,821,091	
			연금저축손해보험노후웰스보험(Hi1303)	43,900,116		17,798,553	
			연금저축손해보험노후웰스보험(Hi1304)	69,517,111		25,103,117	
			연금저축손해보험노후웰스보험(Hi1307)	154,775,522		55,191,968	
			연금저축손해보험노후웰스보험(Hi1404)	128,789,227		44,610,034	
			연금저축손해보험노후웰스보험(Hi1501)	295,869,516		107,836,409	
			연금저축손해보험하이라이프노후사랑보험(Hi1104)	9,832,841		8,041,537	
			연금저축손해보험하이라이프노후사랑보험(Hi1106)	105,310,103		81,637,893	
			연금저축손해보험하이라이프노후사랑보험(Hi1204)	104,867,357		81,727,104	
			연금저축손해보험하이라이프노후사랑보험(Hi1303)	9,991,675		5,368,921	
			연금저축손해보험하이라이프노후사랑보험(Hi1304)	18,022,761		15,590,824	
			연금저축손해보험하이라이프노후사랑보험(Hi1307)	17,045,496		14,888,210	
			연금저축손해보험하이라이프노후사랑보험(Hi1309)	26,242,283		9,727,208	
			연금저축손해보험노후사랑보험(Hi1404)	38,301,685		13,581,159	
			연금저축손해보험노후사랑보험(Hi1501)	27,402,677		8,037,229	
			연금저축손해보험노후사랑보험(Hi1509)	2,658,997		774,216	
			연금저축손해보험노후사랑보험(Hi1510)	3,506,355		996,150	
			연금저축손해보험 e-모아드림연금보험(Hi1307)	116,378		54,492	
			연금저축손해보험 e-모아드림연금보험(Hi1404)	5,258		23,752	
			연금저축손해보험 e-모아드림연금보험(Hi1501)	122,219		32,137	
			현대하이라이프 연금보험 (Hi1012)	113,850,804		57,308,381	
			현대하이라이프연금(Hi1104)	106,772,413		41,950,305	

(단위 : 원)

구 분				2019 년도		2018 년도	
				배당액	배당률	배당액	배당률
일반계정	사업비차	연금	현대하이라이프연금(Hi1204)	44,364,316	1.70%	15,005,972	2.80%
			현대하이라이프연금(Hi1303)	1,749,145		390,574	
			현대하이라이프연금(Hi1304)	3,319,683		1,097,099	
			현대하이라이프연금(Hi1307)	4,004,918		1,103,994	
			연금저축 현대하이라이프연금보험(Hi1401)	4,354,428		2,026,911	
			연금저축손해보험현대하이라이프연금보험(Hi1404)	7,416,902		3,467,897	
			연금저축손해보험현대하이라이프연금보험(Hi1501)	12,521,792		3,023,833	
			연금저축손해보험현대하이로연금보험(Hi1501)	65,994		45,270	
			연금저축손해보험노후웰스보험(Hi1609)	51,786,187		17,412,124	
			연금저축손해보험노후사랑보험(Hi1609)	3,959,888		1,033,860	
			연금저축손해보험 현대해상다이렉트연금보험(Hi1609)	187,730		59,383	
			연금저축손해보험노후웰스보험(Hi1601)	150,413,562		51,044,767	
			연금저축손해보험노후사랑보험(Hi1601)	19,835,679		5,528,362	
			연금저축손해보험 현대해상다이렉트연금보험(Hi1601)	183,492		78,245	
			연금저축손해보험노후웰스보험(Hi1701)	35,365,330		22,450	
			연금저축손해보험현대하이로연금보험(Hi1701)	0		0	
			연금저축손해보험현대해상다이렉트연금보험(Hi1701)	93,981		36,677	
			연금저축손해보험노후웰스보험(Hi1703)	100,200,357		64,256	
			연금저축손해보험노후웰스보험(Hi1801)	169,280,198		194,806	
			연금저축손해보험현대하이로연금보험(Hi1801)	22,902		9,199	
			연금저축손해보험현대해상다이렉트연금보험(Hi1801)	1,255,349		298,638	
			연금저축손해보험노후웰스보험(Hi1904)	79,891,212		0	
			연금저축손해보험현대하이로연금보험(Hi1904)	0		0	
			연금저축손해보험현대해상다이렉트연금보험(Hi1904)	933,122		0	
		연금 계		6,784,003,141		2,996,659,272	
		퇴직보험 (연동형 + 확정형)		12,528,286	25.00%	11,489,120	22.00%
	사업비차 계			6,796,531,427		3,008,148,392	
특별계정	이자율차	연금	노후안심	0	0.00%	0	2.18%
			노후사랑	0		0	
			노후사랑 2	0		0	
			하이노후사랑	0		249,047	
			하이노후사랑 2	0		88,926	
			뉴하이노후사랑	0		296,448	
			노후사랑(Hi0505)	0		276,028	
			노후사랑(HI0604)	0		257,914	
			노후사랑보험 Hi0710	0		0	
			미래희망	0		0	
			스페셜라이프	0		0	
			노후웰스플러스보험(HI0610)	0		986,173	
			노후웰스플러스보험 Hi0710	0		0	
			연금저축손해보험노후웰스플러스보험 Hi0804	0		0	
			연금저축손해보험노후웰스플러스보험(Hi0902)	0		0	
			연금저축손해보험하이라이프노후웰스보험(Hi0904)	0		0	
			연금저축손해보험하이라이프노후웰스보험(Hi0908)	0		0	
			연금저축손해보험하이라이프노후웰스보험(Hi0910)	0		0	
			연금저축손해보험하이라이프노후웰스보험(Hi1004)	0		0	
			연금저축손해보험하이라이프노후웰스보험(Hi1104)	0		0	

(단위 : 원)

구 분				2019 년도		2018 년도	
				배당액	배당률	배당액	배당률
특별계정	이자율차	연금	실버그린	0	0.00%	0	2.18%
			연금저축손해보험노후사랑보험 Hi0804	0		0	
			연금저축손해보험하이라이프노후사랑보험(Hi0904)	0		0	
			연금저축손해보험하이라이프노후사랑보험(Hi0908)	0		0	
			연금저축손해보험하이라이프노후사랑보험(Hi0910)	0		0	
			연금저축손해보험하이라이프노후사랑보험(Hi1004)	0		0	
			뉴 스페셜라이프	0		0	
			신노후안심	0		0	
			뉴노후안심	0		0	
			신미래희망	0		0	
			뉴미래희망	0		0	
			신실버그린	0		0	
			뉴실버그린	0		0	
			신스페셜라이프	0		0	
			신뉴 스페셜라이프	0		0	
			연금저축손해보험하이라이프노후웰스보험(Hi1106)	0		0	
			연금저축손해보험하이라이프노후웰스보험(Hi1204)	0		0	
			연금저축손해보험노후웰스보험(Hi1303)	0		0	
			연금저축손해보험노후웰스보험(Hi1304)	0		0	
			연금저축손해보험노후웰스보험(Hi1307)	0		0	
			연금저축손해보험노후웰스보험(Hi1404)	0		0	
			연금저축손해보험노후웰스보험(Hi1501)	0		0	
			연금저축손해보험하이라이프노후사랑보험(Hi1104)	0		0	
			연금저축손해보험하이라이프노후사랑보험(Hi1106)	0		0	
			연금저축손해보험하이라이프노후사랑보험(Hi1204)	0		0	
			연금저축손해보험하이라이프노후사랑보험(Hi1303)	0		0	
			연금저축손해보험하이라이프노후사랑보험(Hi1304)	0		0	
			연금저축손해보험하이라이프노후사랑보험(Hi1307)	0		0	
			연금저축손해보험하이라이프노후사랑보험(Hi1309)	0		0	
			연금저축손해보험노후사랑보험(Hi1404)	0		0	
			연금저축손해보험노후사랑보험(Hi1501)	0		0	
			연금저축손해보험노후사랑보험(Hi1509)	0		0	
			연금저축손해보험노후사랑보험(Hi1510)	0		0	
			연금저축손해보험 e-모아드림연금보험(Hi1307)	0		0	
			연금저축손해보험 e-모아드림연금보험(Hi1404)	0		0	
			연금저축손해보험 e-모아드림연금보험(Hi1501)	0		0	
			현대하이라이프 연금보험 (Hi1012)	0		0	
			현대하이라이프연금(Hi1104)	0		0	
			현대하이라이프연금(Hi1204)	0		0	
			현대하이라이프연금(Hi1303)	0		0	
			현대하이라이프연금(Hi1304)	0		0	
			현대하이라이프연금(Hi1307)	0		0	
			연금저축 현대하이라이프연금보험(Hi1401)	0		0	
			연금저축손해보험현대하이라이프연금보험(Hi1404)	0		0	
			연금저축손해보험현대하이라이프연금보험(Hi1501)	0		0	
			연금저축손해보험현대하이로연금보험(Hi1501)	0		0	
			연금저축손해보험노후웰스보험(Hi1609)	0		0	
			연금저축손해보험노후사랑보험(Hi1609)	0		0	

(단위 : 원)

구 분				2019 년도		2018 년도	
				배당액	배당률	배당액	배당률
특별계정	이자율차	연금	연금저축손해보험 현대해상다이렉트연금보험(Hi1609)	0	0.00%	0	2.18%
			연금저축손해보험노후웰스보험(Hi1601)	0		0	
			연금저축손해보험노후사랑보험(Hi1601)	0		0	
			연금저축손해보험 현대해상다이렉트연금보험(Hi1601)	0		0	
			연금저축손해보험노후웰스보험(Hi1701)	0		0	
			연금저축손해보험현대하이로연금보험(Hi1701)	0		0	
			연금저축손해보험현대해상다이렉트연금보험(Hi1701)	0		0	
			연금저축손해보험노후웰스보험(Hi1703)	0		0	
			연금저축손해보험노후웰스보험(Hi1801)	0		0	
			연금저축손해보험현대하이로연금보험(Hi1801)	0		0	
			연금저축손해보험현대해상다이렉트연금보험(Hi1801)	0		0	
			연금저축손해보험노후웰스보험(Hi1904)	0		0	
			연금저축손해보험현대하이로연금보험(Hi1904)	0		0	
			연금저축손해보험현대해상다이렉트연금보험(Hi1904)	0		0	
		연금 계		0		2,154,536	
	이자율차 계			0		2,154,536	

2-12. 주주배당

2019년 주당 배당금은 880원으로 2018년 대비 250원 감소했습니다. 주당 배당금 감소의 원인은 이익 감소에 기인하며, 배당성향은 2018년 25.10%에서 28.02%로 2.92%p 상승했습니다.

구 분	2019년	2018년
배 당 률	176.00%	226.00%
주당배당액	880	1,130
주당순이익	3,141	4,502
배 당 성 향	28.02	25.10

주) 자기주식 제외

2-13. 주식매수선택권 부여내용

<해당사항 없음>

3. 경 영 실 적

3-1. 경영실적 개요

2019년 총자산은 45조 8,258억원으로 전년대비 2조 1,064억원 증가하였습니다.

(단위 : 억원)

구 분	2019년	2018년
보 유 보 험 료	122,706	118,560
순 보 험 금	55,189	48,622
순 사 업 비	25,739	24,163
보 험 환 급 금	27,551	27,070
총 자 산	458,258	437,194
책 임 준 비 금	353,432	330,989
당 기 순 손 익	2,504	3,590
(원 수 보 험 료)	134,174	129,783
(원 수 보 험 금)	63,156	56,493

3-2. 손익발생 원천별 실적

2019년 당기순이익은 2,504억원을 기록하여 2018년 대비 30.2% 감소하였으며, 실적변동의 주요 원인은 손해율 상승 등에 따른 보험영업손익 감소입니다.

(단위 : 억원)

구 분		2019년	2018년	증감
보험부문	보험영업손익	7,187	14,310	-7,123
	(보 험 수 익)	120,606	117,657	2,949
	(보 험 비 용)	113,419	103,346	10,072
투자부문	투자영업손익	14,301	10,874	3,427
	(투자영업수익)	20,257	15,801	4,456
	(투자영업비용)	5,956	4,928	1,028
책임준비금전입액(-)		17,655	20,041	-2,386
영업손익		3,832	5,143	-1,310
기타부문	기 타 손 익	-350	-231	-119
	(기 타 수 익)	235	249	-15
	(기 타 비 용)	584	480	104
특별계정 부문	특별계정손익	0	0	0
	(특별계정수익)	16,897	23,255	-6,358
	(특별계정비용)	16,897	23,255	-6,358
경상이익		3,483	4,912	-1,429
특별이익		0	0	0
특별손실		0	0	0
법인세비용		978	1,322	-344
당기순이익		2,504	3,590	-1,086

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

4. 재무에 관한 사항

4-1. 재무상황 개요

1) 일반계정

2019년 총자산 및 부채는 매출 성장에 따라 전년대비 각각 2조 1,064억원, 1조 7,425억원 증가했습니다. 자본총계는 전년대비 3,639억원 증가했습니다.

(단위 : 억원, %)

구 분		2019 년	구성비	2018 년	구성비
자산	현금 및 예치금	9,768	2.13	10,579	2.42
	당기손익인식증권	6,655	1.45	5,460	1.25
	매도가능증권	193,446	42.21	225,297	51.53
	만기보유증권	49,669	10.84	0	0.00
	관계종속기업투자주식	5,948	1.30	5,138	1.18
	대출채권	108,812	23.74	101,425	23.20
	부동산	10,711	2.34	10,207	2.33
	고정자산	1,325	0.29	969	0.22
	기타자산	37,163	8.11	36,150	8.27
	특별계정자산	34,761	7.59	41,968	9.60
	자산총계	458,258	100.00	437,194	100.00
부채	책임준비금	353,432	77.12	330,989	75.71
	기타부채	25,628	5.59	22,991	5.26
	특별계정부채	34,424	7.51	42,079	9.62
	부채총계	413,483	90.23	396,058	90.59
자본총계		44,775	9.77	41,136	9.41
부채 및 자본총계		458,258	100.00	437,194	100.00

주) 잔액기준

2) 특별계정

(단위 : 억원, %)

구 분		2019 년		2018 년	
			구성비		구성비
자산	현금 및 예치금	2,091	5.98	8,767	20.82
	유가증권	28,944	82.75	31,217	74.15
	대출채권	3,261	9.32	1,477	3.51
	유형자산	0	0.00	0	0.00
	기타자산	466	1.33	507	1.20
	일반계정미수금	215	0.61	134	0.32
	자산총계	34,976	100.00	42,103	100.00
부채	기타부채	220	0.63	124	0.30
	일반계정미지급금	30	0.09	75	0.18
	계약자적립금	34,203	97.79	41,954	99.65
	기타포괄손익누계액	522	1.49	-51	-0.12
	부채/적립금 및 기타포괄손익누계액 총액	34,976	100.00	42,103	100.00

주1) 잔액기준

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정의 합계임

3) 기타사항

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

○ 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 관련

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 됨에 따라, 2021년까지 기업회계기준서 제1109호의 적용을 면제 받을 계획입니다. 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. 보고기간 종료일 현재 기업회계기준서 제1109

호를 적용하였을 경우 금융자산 그룹별 공정가치와 당기 중 공정가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	공정가치		공정가치 변동금액
	당기말	전기말	
원금과 이자만으로 구성되며 공정가치에 근거하여 거래되지 않는 항목	32,276,744	29,664,545	2,612,199
그 외 금융자산	5,900,503	5,746,248	154,255
합 계	38,177,247	35,410,793	2,766,454

○ 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 관련

2017년 5월 국제회계기준위원회는 보험계약에 대한 새로운 기준인 IFRS17 최종 기준서를 공표하였고 2019년 6월에는 개정공개초안을 발표하였습니다. 또한 2018년 5월 한국회계기준원 회계기준위원회는 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'을 제정•의결하였고 2020년 중에 개정공개초안을 반영하여 공표할 예정입니다. 기업회계기준서 제1117호는 현행 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체합니다.

기업회계기준서 제1117호는 보험부채 평가 시 보험계약의 미래 현금흐름 및 보험서비스 제공의무를 현재시점의 할인율로 평가할 것을 요구 하고 있으며 보험수익 인식 시 투자요소를 제외한 당해 연도에 제공된 보험서비스에 상응하는 보험료만 수익으로 인식할 것을 요구하고 있습니다.

한편 2018년 11월 국제회계기준위원회는 이사회 결의를 통하여 IFRS17 시행시기를 2022년으로 확정하였습니다. 이에 따라 당사는 2022년 1월1일 이후 시작되는 회계연도부터 기업회계기준서 제1117호를 적용할 예정입니다.

회사는 기업회계기준서 제1117호 도입과 관련하여 결산 시스템을 지속적으로 안정화하고 이후 시범운영 및 병행결산을 수행할 예정입니다.

4-2. 대출금 운용

1) 대출금 운용 방침

대출자산은 공정한 담보평가와 신용도 등 종합적인 심사를 통하여 안정적으로 운용하며, 수익이 효율적으로 증대되도록 하여 자산의 안정성과 계약자 보호를 높이고, 성장성이 큰 기업에 여신을 지원하여 당해 기업의 발전과 함께 발전할 수 있도록 하며, 국민경제의 건전한 발전과 생산력 증대에의 기여도가 높은 방향으로 운용하여야 한다.

2) 담보별 대출금

2019년 총 대출금은 담보대출 증가에 따라 전년대비 9,203억원 늘어난 11조 1,766억원을 기록했습니다. 안전자산인 보험약관 및 부동산 담보대출 등이 대부분을 차지하고 있습니다.

(단위 : 억원)

구 분		2019 년	구성비	2018 년	구성비
일반계정	콜 론	0	0.00%		0.00%
	보험계약	28,747	25.72%	25,296	24.66%
	유가증권	0	0.00%	0	0.00%
	부 동 산	55,236	49.42%	50,837	49.57%
	담 보 계	83,983	75.14%	76,133	74.23%
	신 용	1,191	1.07%	1,700	1.66%
	어음할인	0	0.00%	0	0.00%
	지급보증	155	0.14%	65	0.06%
	기 타	23,174	20.73%	23,187	22.61%
	소 계	108,503	97.08%	101,085	98.56%
특별계정	콜 론	0	0.00%	0	0.00%
	보험계약	0	0.00%	0	0.00%
	유가증권	0	0.00%	0	0.00%
	부 동 산	1,300	1.16%	300	0.29%
	담 보 계	1,300	1.16%	300	0.29%
	신 용	500	0.45%	100	0.10%
	어음할인	0	0.00%	0	0.00%
	지급보증	0	0.00%	0	0.00%
	기 타	1,463	1.31%	1,078	1.05%
	소 계	3,263	2.92%	1,478	1.44%
합 계		111,766	100.00%	102,563	100.00%

주1) 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전 금액 기준임

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

3) 업종별 대출금

업종별로는 건설업, 금융 및 보험업 및 기타 공공사회 및 개인서비스업 등의 대출이 증가 했습니다.

(단위 : 억원)

업 종 별	2019 년도		2018 년도	
		구성비		구성비
농업 · 수렵업 · 임업	0	0.00%	0	0.00%
어 업	0	0.00%	0	0.00%
광 업	0	0.00%	0	0.00%
제 조 업	530	0.47%	567	0.55%
전기 · 가스 · 수도업	6,051	5.41%	5,203	5.07%
건 설 업	2,534	2.27%	1,367	1.33%
도·소매 및 소비자용품수리업	379	0.34%	1,615	1.57%
숙박 및 음식점업	250	0.22%	250	0.24%
운수 · 창고 및 통신업	1,352	1.21%	1,391	1.36%
금융 및 보험업	22,546	20.17%	17,642	17.20%
부동산 · 임대 및 사업서비스업	8,554	7.65%	8,857	8.64%
기타 공공사회 및 개인서비스업	2,359	2.11%	1,502	1.46%
기 타(개인대출)	67,210	60.13%	64,169	62.56%
합 계	111,766	100.00%	102,563	100.00%

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

4) 용도별 대출금

개인대출의 경우 전년대비 4.74% 증가하였고, 기업대출의 경우 전년대비 16.05% 증가 하였습니다.

(단위 : 억원,)

구 분		2019 년도	구성비	2018 년도	구성비
개 인 대 출		67,210	60.13%	64,169	62.56%
기 업 대 출		44,556	39.87%	38,395	37.44%
	중소기업	22,169	19.84%	20,856	20.33%
	대 기 업	22,386	20.03%	17,539	17.10%
합 계		111,766	100.00%	102,563	100.00%

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

5) 계정별 대출금

당사의 대출금은 일반계정 97.08%로 대부분을 차지하고 있습니다.

(단위 : 억원)

구 분	2019 년도	구성비	2018 년도	구성비
일 반 계 정	108,503	97.08%	101,085	98.56%
특 별 계 정	3,263	2.92%	1,478	1.44%

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-3. 유가증권투자 및 평가손익

1) 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분			공정가액[주 1)]	평가손익
일반계정	당기손익 인식증권 (A)	주 식	0	0
		채 권	2,997	0
		수 익 증 권	3,112	7
		해외유가증권	6	0
		신종유가증권	0	0
		기타유가증권	539	103
	매도가능 증권 (B)	주 식	1,580	420
		출 자 금	2,866	101
		채 권	78,152	1,444
		수 익 증 권	36,994	873
		해외유가증권	72,967	2,275
		신종유가증권	0	0
		기타유가증권	887	82
	만기보유 증권 (C)	채 권	49,669	0
		수 익 증 권	0	0
		해외유가증권	0	0
		신종유가증권	0	0
		기타유가증권	0	0
	관계.종속기업 투자주식(D)	주 식	1,598	0
		출 자 금	740	0
		기 타	3,610	691
	소 계(A+B+C+D)		255,718	5,997
특별계정 주 2)	주 식		0	0
	채 권		23,994	303
	수 익 증 권		741	2
	해외유가증권		4,209	113
	기타유가증권		0	0
	소 계		28,944	418
합 계			284,662	6,415

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

주3) 유가증권의 공정가액은 B/S 금액 기준임

2) 매도가능증권 평가손익

(단위 : 억원)

구 분				공정가액 [1]	평가손익 [3]
특별계정	주 식			665	262
	출 자 금			1,146	97
	채 권			64,204	1,359
	수익증권 [2]	주 식		0	0
		채 권		0	0
		기 타		25,000	680
	해외유가증권	주 식		0	0
		출 자 금		0	0
		채 권		60,970	1,751
		수익증권	주 식	0	0
			채 권	747	17
			기 타	0	0
		기타해외유가증권		4,418	338
			채 권	0	0
	신종유가증권			0	0
		채 권		0	0
	기타유가증권			752	75
		채 권		0	0
	합 계			157,902	4,580

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

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

주3) 특별계정 매도가능증권 평가손익을 대상으로 함

주4) 특별계정은 장기, 개인연금, 자산연계형 특별계정임

4-4. 금융상품 현황

(단위 : 억원)

구 분 주 1)		당분기 (2019.12.31)		전분기 (2019.9.30)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	6,655	6,655	7,480	7,480
	매도가능금융자산	193,446	193,446	198,808	198,808
	만기보유금융자산	49,669	51,607	48,927	53,044
	대여금 및 수취채권	120,347	121,610	117,858	119,771
	합 계	370,117	373,318	373,073	379,103
금융부채	당기손익인식금융부채	104	104	113	113
	기타금융부채 주 2)	17,298	17,678	18,960	19,321
	합 계	17,402	17,782	19,073	19,434

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

주2) 기타금융부채 : 당기손익인식금융부채 外 금융부채

4-5. 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 서열체계			
		레벨 1 주 1)	레벨 2 주 2)	레벨 3 주 3)	합계
금융자산	당기손익인식금융자산		6,655		6,655
	매도가능금융자산	25,591	122,966	44,168	192,725
	합 계	25,591	129,621	44,168	199,380
금융부채	당기손익인식금융부채		104		104

주1) 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격

주2) 직접적으로(예 : 가격) 또는 간접적으로(예 : 가격에서 도출되어) 관측 가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수. 단, 공정가치 레벨1에 포함된 공시가격은 제외함

주3) 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수 (관측 가능하지 않은 투입변수)

4-6. 부동산 보유현황

2019년 당사가 보유한 부동산 자산은 건설중인자산 등으로 전년대비 504억원 증가한 1조 711억원 입니다.

(단위 : 억원, %)

구 분		2019년					2018년				
		업무용	구성비	비 업무용	구성비	계	업무용	구성비	비 업무용	구성비	계
일반계정	토 지	4,607	43.01%	0	0.00%	4,607	4,607	45.13%	0	0.00%	4,607
	건 물	6,097	56.93%	0	0.00%	6,097	5,175	50.70%	0	0.00%	5,175
	구축물	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0.00%	0
	건설중인 자산	0	0.00%	0	0.00%	0	418	4.10%	0	0.00%	418
	해외 부동산	6	0.00%	0	0.00%	6	6	0.06%	0	0.00%	6
	소 계	10,711	100.00%	0	0.00%	10,711	10,207	100.00%	0	0.00%	10,207
특별계정		해당사항 없음									
합 계		10,711	100.00%	0	0.00%	10,711	10,207	100.00%	0	0.00%	10,207

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

4-7. 책임준비금

보험료 적립금 증가에 따라 보유한 보험계약에 대한 책임준비금 적립액은 총 38조 7,635억원으로 전년대비 1조 4,692억원 증가했습니다. 이 중 일반계정 적립금 2조 2,442억원 증가하였고, 특별계정은 7,751억원 감소했습니다.

(단위 : 억원)

구 분		2019 년	2018 년
일반	보험료적립금	298,747	281,254
	지급준비금	27,560	25,257
	미경과보험료적립금	26,234	23,757
	보증준비금	0	0
	계약자배당준비금	671	612
	계약자이익배당준비금	124	70
	배당보험손실보전준비금	96	39
	소 계	353,432	330,989
특별	보험료적립금	34,203	41,954
	계약자배당준비금	0	0
	계약자이익배당준비금	0	0
	소 계	34,203	41,954
합계		387,635	372,943

4-8. 책임준비금 적정성 평가

1) 책임준비금 적정성평가 결과

(단위 : 백만원)

구 분			평가대상 준비금(A)	LAT 평가액 (B)	잉여(결손)금액 (C=A-B)
장기손해보험 (개인연금 포함)	금리확정형	유배당	628,688	1,017,603	-388,915
		무배당	1,003,072	638,483	364,590
	금리연동형	유배당	4,456,697	4,406,976	49,721
		무배당	19,370,960	5,889,980	13,480,980
일반손해보험 (자동차보험 제외)			604,516	384,135	220,381
자동차보험			1,866,991	1,749,390	117,601
합 계			27,930,925	14,086,567	13,844,358

2) 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

주요가정 주)	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
할인율	0.28% ~ 6.39%	1.69% ~ 8.21%	금리변동
공시이율 (조정률)	62.4% ~ 173.2%	52.1% ~ 145.6%	경험치변경
위험률	9% ~ 578%	10% ~ 697%	경험치변경
해약률	0% ~ 58%	0% ~ 54%	경험치변경

주) 할인율, 위험률, 해약률 및 사업비율 등

3) 재평가 실시 사유

재평가 실시 사유
해당사항 없음

4-9. 보험계약과 투자계약 구분

(단위 : 백만원)

계 정	구 분[주)]	당분기 (2018.12.31)	전분기 (2018.9.30)
일 반	보험계약부채	35,284,910	34,689,649
	투자계약부채	58,242	58,012
	소계	35,343,152	34,747,661
특 별	보험계약부채	7,935	7,918
	투자계약부채	3,412,406	3,778,486
	소계	3,420,341	3,786,403
합 계	보험계약부채	35,292,845	34,697,566
	투자계약부채	3,470,648	3,836,497
	소계	38,763,493	38,534,064

주1) 보험업감독업무시행세칙 별표26 제2장(보험계약 분류 등)에 따른 구분

주2) 특별계정에는 퇴직보험 퇴직연금 변액보험만 기재하고 나머지 특별계정은 일반계정에 기재

주3) 보험계약부채, 투자계약부채 금액을 기재

4-10. 외화자산·부채

1) 형태별 현황

외화자산은 해외채권 등 투자 확대에 따라 전년대비 8,837억원 증가했으며, 외화부채는 815억원 증가했습니다.

(단위 : 백만원)

구 분		2019 년	2018 년	증 감
자산	예치금	191,560	256,886	-65,326
	유가증권	7,746,507	6,640,868	1,105,639
	외국환	0	0	0
	부동산	629	637	-8
	기타자산	317,601	474,163	-156,562
	자산총계	8,256,297	7,372,554	883,743
부채	차입금	0	0	0
	기타부채	628,646	547,132	81,514
	부채총계	628,646	547,132	81,514

2) 국가별 주요자산운용 현황

(단위 : 백만원)

구 분	현금과 예치금	대출	유가증권			부동산	기타 자산	합 계
			채 권	주 식	기 타			
미국	13,421	0	2,139,213	28,247	306,716	0	60,417	2,548,014
프랑스	0	0	949,047	0	0	0	0	949,047
영국	0	0	695,796	1,960	175,167	0	0	872,923
호주	0	0	553,685	0	0	0	0	553,685
싱가폴	0	0	344,792	1,955	24,324	0	0	371,071
기타	60,651	0	1,315,745	30,080	43,882	629	148,663	1,599,650
총계	74,072	0	5,998,278	62,242	550,089	629	209,080	6,894,390

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

4-11. 대손상각 및 대손충당금

(단위 : 억원)

구 분			2019년	2018년
대손충당금			295	216
	일반계정		293	215
		국내분	291	213
		국외분	2	2
	특별계정		2	1
대손준비금			773	765
	일반계정		773	765
		국내분	773	765
		국외분	0	0
	특별계정		0	0
합 계			1,068	981
	일반계정		1,066	980
		국내분	1,064	978
		국외분	2	2
	특별계정		2	1
대손상각액			136	24
	일반계정		135	23
		국내분	135	33
		국외분	0	-10
	특별계정		1	1

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-12. 대손준비금 등의 적립

(단위 : 억원)

계정		전분기말 (2019.9.30)	전입	환입	당분기말[주 3)] (2019.12.31)
이익잉여금	대손준비금[주 1)]	755	18	0	773
	비상위험준비금[주 2)]	9,197	279	0	9,476
	합계	9,952	297	0	10,249

주1) 보험업감독규정 제7-4조에 따라 적립된 금액

주2) 보험업감독규정 제6-18조의 2에 따라 적립된 금액(손보만 해당)

주3) 당분기말 = 전분기말 + 전입 - 환입

4-13. 부실대출 현황

1) 부실대출 현황

총 대출 중 부실대출 비중은 2019년 0.06%로 2018년 0.10% 대비 개선되었습니다. 부실대출 전액은 개인대출입니다.

(단위 : 억원)

구 분		2019 년	2018 년
총대출		111,766	102,564
	일반계정	108,503	101,086
	특별계정	3,263	1,478
부실대출		72	104
	일반계정	72	104
	특별계정	0	0

주1) 부실대출은 고정, 회수의문 및 추정손실 분류대출의 합계임.

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임.

2) 신규발생 법정관리업체 등의 현황

<해당사항 없음>

4-14. 보험계약 현황

1) 종목별 보유 현황

(단위 : 건, 억원, %)

구 분			2019 년				2018 년			
			보유보험료(A)		수입보험료 (B)	보유율 (A/B)	보유보험료(A)		수입보험료 (B)	보유율 (A/B)
				구성비				구성비		
일반계정	일반보험계		5,335	3.86	13,564	39.33	4,700	3.34	12,248	38.37
		화재	118	0.09	175	67.49	111	0.08	186	59.63
		해상	423	0.31	1,915	22.09	342	0.24	1,781	19.22
		보증	0	0.00	2	11.54	0	0.00	0	12.97
		특종	4,793	3.46	11,471	41.39	4,247	3.02	10,281	41.31
	자동차		34,001	24.58	34,034	99.90	32,243	22.92	32,332	99.73
	장기		77,997	56.38	81,590	95.60	75,846	53.90	79,327	95.61
	개인연금		5,374	3.88	5,375	99.98	5,771	4.10	5,772	99.98
일반계정 계			122,706	88.70	134,563	91.19	118,560	84.26	129,678	91.43
특별계정 계			15,632	11.30	15,632	100.00	22,146	15.74	22,146	100.00
합 계			138,338	100.00	150,194	92.11	140,706	100.00	151,824	92.68

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

2) 종목별 원수 현황

2019년 총 보유계약건수는 22,473,439건이며, 특별계정을 포함한 전체 원수보험료는 14조 9,806억원입니다. 보유계약건수와 원수보험료 모두 장기보험이 가장 큰 비중을 차지하고 있습니다.

(단위 : 건, 억원, %)

구 분		2019 년				2018 년			
		보유계약건수		원수보험료		보유계약건수		원수보험료	
			구성비		구성비		구성비		구성비
일반계정	일반보험계	504,895	2.25	11,556	7.71	568,956	2.65	10,926	7.19
	화재	52,066	0.23	176	0.12	51,849	0.24	188	0.12
	해상	1,810	0.01	1,867	1.25	1,903	0.01	1,745	1.15
	보증	3	0.00	2	0.00	1	0.00	0	0.00
	특종	451,016	2.01	9,510	6.35	515,203	2.40	8,993	5.92
	자동차	9,100,828	40.50	35,653	23.80	8,908,907	41.43	33,759	22.22
	장기	11,242,506	50.03	81,590	54.46	10,342,799	48.10	79,327	52.21
	개인연금	341,561	1.52	5,375	3.59	352,718	1.64	5,772	3.80
일반계정 계		21,189,790	94.29	134,174	89.57	20,173,380	93.82	129,783	85.42
특별계정 계		1,283,649	5.71	15,632	10.43	1,328,580	6.18	22,146	14.58
합 계		22,473,439	100.00	149,806	100.00	21,501,960	100.00	151,930	100.00

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

4-15. 재보험 현황

1) 국내 재보험거래현황

국내 재보험 순수지차액은 전반기 대비 81억원 감소하였으며 이는 수재수지차액 904억 감소에 주로 기인

(단위 : 억원)

구 분			전반기 (2019.1.1~6.30)	당반기 (2019.7.1~12.31)	증 감
국내	수재	수입보험료	599	497	-102
		지급수수료	49	46	-3
		지급보험금	67	872	806
		수지차액(A)	483	-422	-904
	출재	지급보험료	4,379	4,245	-134
		수입수수료	184	65	-120
		수입보험금	2,954	3,762	809
		수지차액(B)	-1,241	-418	823
	순수지차액(A+B)		-758	-840	-81

2) 국외 재보험거래현황

국외 재보험 순수지 차액은 전반기 대비 174억원 증가하였으며 이는 출재수지차액 129억 증가에 주로 기인

(단위: 억원)

구분			전반기 (2019.1.1~6.30)	당반기 (2019.7.1~12.31)	증 감
국내	수재	수입보험료	542	406	-136
		지급수수료	187	169	-18
		지급보험금	349	186	-163
		수지차액(A)	7	52	45
	출재	지급보험료	1,710	1,523	-187
		수입수수료	302	247	-55
		수입보험금	706	703	-3
		수지차액(B)	-702	-573	129
	순수지차액(A+B)		-695	-521	174

4-16 재보험자산의 손상

(단위 : 억원)

구 분	당분기 (2019.12.31)	전분기 (2019.9.30)	증 감	손상사유 주 1)
재보험자산	10,144	9,523	621	부적격 재보험자에 출재된 재보험자산
손상차손	8	8	0	
장부가액 주 2)	10,136	9,515	621	

주1) 손상차손을 인식한 경우, 그 사유를 기재

주2) 장부가액 = 재보험자산 - 손상차손

5. 경 영 지 표

5-1. 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

2019년 4분기 자본총계는 4조 4,775억원으로 3분기 대비 3,192억원 감소했습니다. 이익잉여금은 직전분기 대비 77억원 증가했으며, 기타포괄손익누계액은 직전분기 대비 3,269억원 감소했습니다.

(단위 : 억원)

구 분	2019 년 4 분기	2019 년 3 분기	2019 년 2 분기
자본총계	44,775	47,967	45,719
자본금	447	447	447
자본잉여금	1,141	1,141	1,141
신종자본증권	4,983	4,983	4,983
이익잉여금	31,377	31,300	30,619
자본조정	-375	-375	-375
기타포괄손익누계액	7,202	10,471	8,904

2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

2019년 4분기 지급여력비율은 3분기 대비 19.47%p 하락하였습니다.

(단위 : 억원, %)

구 분	2019 년 4 분기	2019 년 3 분기	2019 년 2 분기
지급여력비율(A/B)	213.62	233.09	230.75
가. 지급여력금액(A)	55,432	59,381	56,896
나. 지급여력기준금액(B)	25,949	25,476	24,658
Ⅰ. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	25,793	25,320	24,501
1. 보험위험액	13,641	13,168	12,646
2. 금리위험액	6,181	6,069	6,012
3. 신용위험액	12,517	12,328	11,865
4. 시장위험액	159	260	250
5. 운영위험액	1,505	1,557	1,539
Ⅱ. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액×지분율	0	0	0
Ⅲ. 국내비보험금융회사 필요자본량×조정치×지분율	156	156	156
Ⅳ. 비금융회사에 대한 필요자본량	0	0	0

주) 지급여력비율은 연결재무제표 기준 산출

3) 최근 3개 사업연도 동안 당해 지표의 주요 변동원인

○ 지급여력비율은 2017년 186.80%, 2018년 218.78%, 2019년 213.62%로 150% 이상의 안정적인 수준을 유지하고 있습니다.

○ 최근 3개 사업연도 기간에는 각 리스크별 신뢰수준 상향 등 RBC제도 강화 등에 따라 지급여력기준금액이 증가하였고, 동 기간 중 시장금리 변화에 따른 자기자본 내 기타포괄손익누계액의 변동도 지급여력비율에 영향을 미쳤습니다.

(단위 : 억원, %)

구 분	2019 년	2018 년	2017 년
지급여력금액(A)	55,432	52,149	41,400
지급여력기준금액(B)	25,949	23,836	22,163
지급여력비율(A/B)	213.62	218.78	186.80

5-2. 자산건전성 지표

- 부실자산비율

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2019 년	2018 년	증 감
가중부실자산(A)	27,781	22,639	5,142
자산건전성분류대상자산(B)	38,102,517	35,246,742	2,855,776
비 율(A/B)	0.07	0.06	0.01

5-3. 수익성 지표

1) 손해율

2019년 손해율은 전년동기 대비 2.98%p 상승한 87.25%를 기록했습니다.

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2019 년	2018 년	증 감
발생손해액(A)	10,522,403	9,913,906	608,496
경과보험료(B)	12,060,588	11,765,651	294,937
손해율(A/B)	87.25	84.26	2.98

주) 계약자이익배당준비금증가액 및 배당보험손실보전준비금증가액 미포함

2) 사업비율

2019년 사업비율은 20.98%로 전년대비 0.60%p 상승했습니다.

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2019 년	2018 년	증 감
순사업비(A)	2,573,871	2,416,290	157,581
보유보험료(B)	12,270,579	11,856,004	414,574
사업비율(A/B)	20.98	20.38	0.60

3) 운용자산이익률

2019년 운용자산이익률은 전년대비 0.71%p 상승한 3.97%를 기록했습니다.

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2019 년	2018 년	증 감
투자영업손익(A)	1,447,940	1,095,767	352,173
경과운용자산(B)	36,489,289	33,622,141	2,867,148
운용자산이익률(A/B)	3.97	3.26	0.71

주) 보험업감독규정시행세칙에 따른 경영실태평가시 적용되는 운용자산이익률

4) ROA (Return on Assets)

(단위 : %, %p)

구 분	2019 년	2018 년	증 감
R O A	0.64	0.99	-0.35

주 1) ROA : 당기순이익/{(전기말총자산+당기말총자산)/2} * 4/경과분기수
주 2) ROA 산출시 총자산 : 미상각신계약비, 영업권 및 특별계정자산을 차감한 잔액

5) ROE (Return on Equity)

(단위 : %, %p)

구 분	2019 년	2018 년	증 감
R O E	5.83	9.95	-4.12

주) ROE : 당기순이익/{(전기말총자본+당기말총자본)/2} * 4/경과분기수

5-4. 유동성 지표

1) 유동성 비율

2019년 유동성비율은 123.48%로 전년대비 12.33%p 상승했습니다.

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2019 년	2018 년	증 감
유동성자산(A)	2,140,247	1,758,569	381,679
평균지급보험금(B)	1,733,328	1,582,177	151,151
비율(A/B)	123.48	111.15	12.33

2) 현금수지차비율

2019년 현금수지차비율은 29.25%로 전년대비 1.48%p 하락했습니다.

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2019 년	2018 년	증 감
현금수지차(A)	3,589,009	3,643,099	-54,090
보유보험료(B)	12,270,579	11,856,004	414,574
비율(A/B)	29.25	30.73	-1.48

5-5. 생산성 지표

1) 임직원인당 원수보험료

(단위 : 백만원, 명, 개)

구 분	2019 년	2018 년	증 감
임직원거수원수보험료(A)	3,019,846	3,506,239	-486,393
평균임직원수(B)	4,229	4,221	8
임직원인당원수보험료(A/B)	714	831	-117

2) 보험설계사인당 원수보험료

(단위 : 백만원, 명, 개)

구 분	2019 년	2018 년	증 감
보험설계사거수원수보험료(A)	2,637,088	2,620,924	16,164
평균보험설계사수(B)	18,609	19,334	-725
설계사인당원수보험료(A/B)	142	136	6

3) 대리점당 원수보험료

(단위 : 백만원, 개)

구 분	2019 년	2018 년	증 감
대리점거수원수보험료(A)	9,233,868	9,065,797	168,071
평균대리점수(B)	5,742	6,161	-419
대리점당원수보험료(A/B)	1,608	1,472	137

5-6. 신용평가 등급

최근 3년간 변동상황	A.M.Best	S & P	Fitch
2017	A (Negative)	A- (Stable)	-
2018	A (Stable)	A- (Positive)	A (Stable)
2019	A (Stable)	A- (Positive)	A (Stable)

※ 평가등급의 의미 : 전사적 재무건전성 (Financial Strength Rating)

1) S&P (본점소재지 : 미국)

전사적 재무건전성	등급의 정의
AAA	최상의 재무건전성임 (Extremely Strong)
AA+, AA, AA-	재무건전성 수준이 매우 높으나 (Very Strong), 상위 등급에 비해 다소 열등함
A+, A, A-	재무건전성 수준이 높으나 (Strong), 상위 등급에 비해 환경악화에 따른 영향을 받기 쉬운 면이 있음.
BBB+, BBB, BBB-	재무건전성 수준이 안정적이나 (Good), 상위 등급에 비해 환경악화가 영향을 미칠 수 있음.
BB+, BB, BB-	재무건전성이 인정되나 (Marginal), 환경 악화시 지급능력의 하락가능성이 있음.
B+, B, B-	재무건전성이 취약하여 (Weak), 환경 악화시 지급능력의 하락가능성이 높음
CCC+, CCC, CCC-	재무건전성이 매우 취약하여 (Very Weak), 환경이 개선되어야만 지급의무를 제대로 이행할 수 있음.
CC	재무건전성이 극도로 취약하여 (Extremely Weak), 보험금 지급의무 중 일부를 이행하지 못할 가능성이 높음

2) A.M.Best (본점소재지 : 미국)

전사적 재무건전성	등급의 정의
A++, A+	보험금 지급능력이 최고 수준임 (Superior ability)
A, A-	보험금 지급능력이 우수한 수준임 (Excellent ability)
B++,B+	보험금 지급능력이 양호한 수준임 (Good ability)
B, B-	보험금 지급능력이 적절한 수준이나(Fair ability), 전사적 재무건전성은 언더라이팅 및 경제 환경 변화에 따라 하락할 수 있음
C++,C+	보험금 지급능력은 인정되나 (Marginal ability), 전사적 재무건전성은 언더라이팅 및 경제 환경 변화에 따라 하락할 수 있음

전사적 재무건전성	등급의 정의
C, C-	보험금 지급능력이 취약하며 (Weak ability), 전사적 재무건전성은 언더라이팅 및 경제 환경 변화에 따라 크게 하락할 수 있음
D	보험금 지급능력이 상당히 불안정하여 (Poor ability), 전사적 재무건전성은 언더라이팅 및 경제 환경 변화에 따라 크게 하락할 수 있음
E	감독당국의 직접적인 관리하에 놓여있음
F	법원 및 자발적 계약 하에서 청산절차 진행 중임

3) Fitch (본점소재지 : 미국)

전사적 재무건전성	등급의 정의
AAA	최상의 재무건전성임 (Extremely Strong)
AA+, AA, AA-	재무건전성 수준이 매우 높으나 (Very Strong), 상위 등급에 비해 다소 열등함
A+, A, A-	재무건전성 수준이 높으나 (Strong), 상위 등급에 비해 환경악화에 따른 영향을 받기 쉬운 면이 있음.
BBB+, BBB, BBB-	재무건전성 수준이 안정적이나 (Good), 상위 등급에 비해 환경악화가 영향을 미칠 수 있음.
BB+, BB, BB-	재무건전성이 인정되나 (Marginal), 환경 악화시 지급능력의 하락가능성이 있음.
B+, B, B-	재무건전성이 취약하여 (Weak), 환경 악화시 지급능력의 하락가능성이 높음
CCC+, CCC, CCC-	재무건전성이 매우 취약하여 (Very Weak), 환경이 개선되어야만 지급의무를 제대로 이행할 수 있음.
CC	재무건전성이 극도로 취약하여 (Extremely Weak), 보험금 지급의무 중 일부를 이행하지 못할 가능성이 높음

6. 위 험 관 리

6-1. 위험관리 개요

1) 위험관리정책, 전략 및 절차 등 체제 전반에 관한 사항

가. 정책

보험, 금리, 신용, 시장, 운영위험 등 중요한 위험의 인식, 측정, 평가, 통제, 모니터링을 통해 회사의 이익이 안정적으로 실현될 수 있도록 지원하고, 중장기적으로는 기업가치가 극대화되도록 자산 및 부채 관점에서 종합적으로 위험을 관리하는 포트폴리오 정책을 수립하여 운영하고 있습니다.

나. 전략

회사 전체의 위험 수준이 가용자본대비 적정 수준으로 유지되도록 통합 위험한도 및 종목별 위험한도를 설정하여 관리하며, 과도한 위험은 제거 또는 헤지(Hedge)하고 적정 수준의 위험을 부담하여 위험 대비 수익성이 제고되도록 자산 및 부채 포트폴리오를 모니터링하고 관리합니다.

다. 절차

- 위험의 인식

회사 경영활동에서 발생할 수 있는 보험, 금리, 신용, 시장, 유동성위험은 재무위험으로, 운영, 전략, 평판위험은 비재무위험으로 분류하여 주요 관리대상 위험으로 인식하고 있습니다.

- 위험의 측정/평가

보험, 금리, 신용, 시장, 운영위험을 중요한 위험으로 인식하고 표준모형인 금융감독원 위험기준자기자본제도(RBC제도) 기준의 위험량과 내부모형 기준의 위험량을 측정 및 관리하고 있습니다. 유동성위험은 유동성비율 등을 관리지표로 설정하여 적정수준 여부를 정기적으로 모니터링하고 있습니다.

- 위험의 통제

회사의 위험을 회피, 수용, 전가 또는 경감하기 위하여 적정 수준의 위험 한도를 설정하여 초과여부를 상시 모니터링하고 필요한 경우 한도를 조정하거나 비상계획(Contingency Plan)을 수립하여 운영합니다.

- 위험의 모니터링/보고

회사의 위험을 적정 수준으로 유지하고 회사경영에 부정적 영향을 미칠 수 있는 각종 위험요인을 일별, 월별, 분기별로 상시 모니터링하며, 이상 징후 발견 시 경영진에 보고하여 조치를 취하고 있습니다.

2) 내부 자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항

- 당사는 2009.4월부터 위험기준자기자본제도에 따라 감독기준 지급여력비율을 산출하고 있습니다. 이는 보험회사 위험기준 자기자본의 건전성을 나타내는 지표로서, 2011.4월부터 기존의 지급여력비율을 대체하여 적용하고 있습니다.

- 위험기준자기자본제도에 따라 위험을 보험, 금리, 신용, 시장, 운영위험으로 구분하며, 개별위험의 분산효과를 고려한 통합위험을 산출하고 지급여력비율 영향도를 감안한 경영목표를 수립합니다. 또한, 내부모형을 활용하여 산출한 지급여력비율을 매 분기 위험관리(운영)위원회에 보고하고, 산출기준 등 주요 사항에 대하여는 위험관리위원회 승인을 득하여 변경하고 있습니다.

- 자체 위험 및 지급여력 평가(ORSA : Own Risk & Solvency Assessment)제도는 보험회사 자체적으로 리스크 통제구조를 확립하고 내부모형을 활용하여 리스크 및 지급여력을 평가·관리한 후, 그 결과에 대해 이사회 승인을 받고 감독당국이 이를 점검하는 제도입니다.

- 이에 당사는 위험관리 및 내부모형을 활용한 자본적정성 평가·관리 체제를 구축하여 운영하고, 2018년 ORSA보고서에 대하여 2019.2월 이사회 승인을 득하였습니다.

- 자체 위험 및 지급여력 평가체제 도입현황

도입현황	승인내역	향후 추진일정
체제 도입('17.1월) 및 이사회 승인 완료('18.2월)	이사회 승인 완료('19.5월)	연 1회 이상 평가 및 심의 예정

3) 이사회 (위험관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

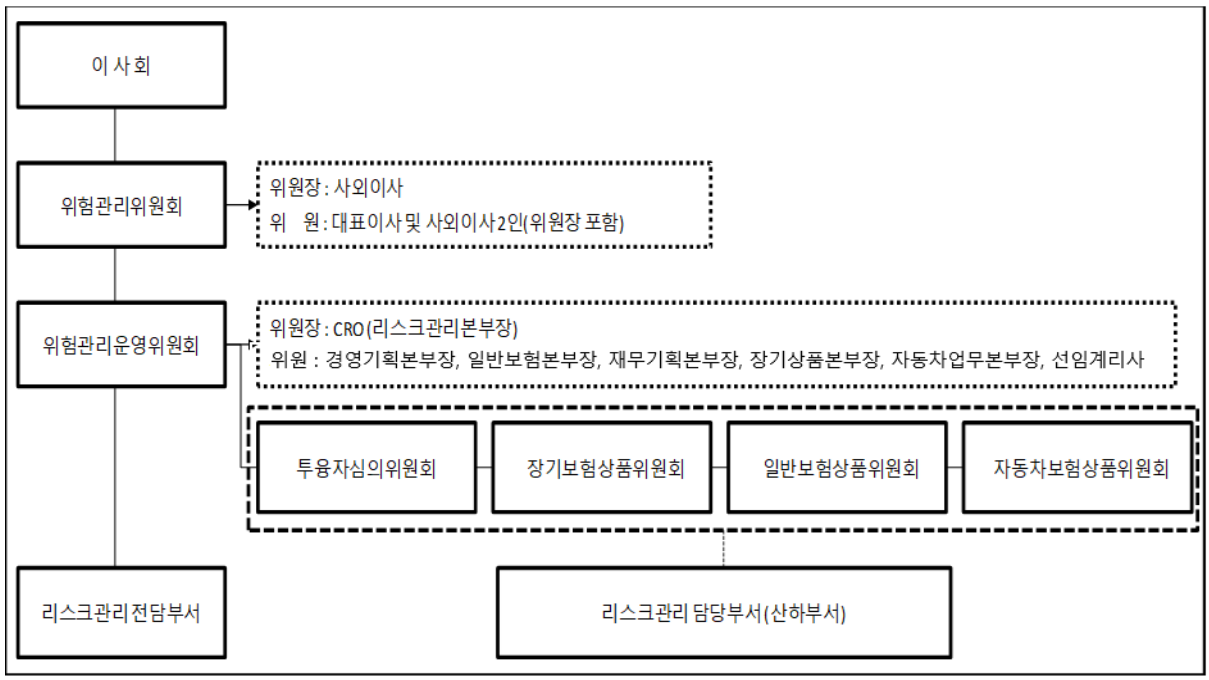
가. 위험관리위원회

위험관리에 대한 최고의사결정기구로서 이사회의 위임을 받아 위험관리 기본방침, 위험에 기초한 주요 경영전략, 위험한도 등 위험관리 관련 중요 의사결정을 의결하고 있습니다.

- 구 성 : 대표이사 1인을 포함하고, 2명 이상의 사외이사를 구성원으로 하여 이사회에서 위임한 사항과 위험관리에 관한 중요사항을 의결하고 있습니다.

- 활동내역 : 2019년 총 5회 개최되었으며, 심의사항 14건, 보고사항 21건, 총 35건을 처리하였습니다.

- 조직도



- 위험관리위원회 주요 심의 및 보고사항

구 분	내 용
심의사항	- 위험관리 제규정 개정 - 리스크관리계획 수립 - 리스크관리계획 변경변경 - 2018 자체위험 및 지급여력 체제 승인 - 파생금융거래전략 수립 - 재보험위험관리전략 수립 등
보고사항	- 리스크관리 현황 - 리스크관리계획 추진 현황 - 해외지사(지점) 투자활동 현황 - 재보험 특약 체결 현황 - 위험관리운영위원회 활동내역 등

나. 위험관리운영위원회

위험관리운영위원회는 위험관리위원회 산하의 조직으로서, 위험관리위원회 의결사항, 기타 위험관리에 관한 중요사항을 사전에 심의하는 역할을 하고 있습니다

- 구성 : 리스크관리본부장(CRO)을 위원장으로 하여, 경영기획본부장, 일반보험본부장, 재무기획본부장, 장기상품본부장, 자동차업무본부장, 선임계리사 총 7명으로 구성되어 있습니다.
- 활동내역 : 2019년 총 9회 개최되었으며, 심의사항 25건, 보고사항 20건, 총 45건을 처리하였습니다.

다. 위험관리 실무조직

- 위험관리위원회, 위험관리운영위원회를 실무적으로 보좌하는 위험관리 실무조직은 그 역할에 따라 리스크관리 전담부서와 리스크관리 담당부서로 구분하여 운영하고 있습니다.

- 리스크관리 전담부서인 리스크관리파트는 독립적인 조직으로 운영되고 있으며, 다음의 역할을 수행하고 있습니다.
  - 위험관리위원회 및 위험관리운영위원회의 운영에 관한 사항
  - 위험관리 전략에 대한 입안 및 과정관리
  - 위험관리규정 및 지침의 관리
  - 위험관리측정시스템의 개발 및 운영
  - 위험관리를 위한 지표 및 목표, 한도의 설정 및 관리

- 위험자본관리체제 구축 및 자본적정성 평가 등

4) 위험관리체계구축을 위한 활동

가. 위험규정체계

당사의 위험 관련 규정은 '위험관리규정', '위험관리위원회규정', '위험관리 운영 위원회 지침', '위험관리지침'의 2규정 2지침으로 구성되어 있으며 전략, 체제, 조직, 측정, 보고, 통제, 위기상황분석 등 위험관리업무에 관한 전반적인 사항을 명시하여 관리하고 있습니다.

나. 위험측정 방법

보험, 금리, 시장, 신용 위험에 대해 위험관리시스템을 구축하여 개별 위험량의 산출 및 위기상황분석 등을 수행하고 있으며, 전사리스크데이터마트(ERDM: Enterprise Risk Data Mart) 체계로 데이터관리가 운영되고 있습니다.

위험관리자체평가시스템을 구축하여 비계량평가 체계를 강화하고 효율성을 제고하였습니다.

다. 한도설정 관리

- '위험관리규정'의 위험한도관리 관련 조항에 한도 설정 시 고려사항, 전담부서의 입안 및 유관부서 협의 그리고 위험관리위원회의 심의 등을 규정화하여 운영하고 있습니다.
- 연간 사업계획 및 자산운용계획을 고려하여 위험종류별 분산효과(Diversification Effect)를 반영한 위험한도기준을 수립하고 정기적으로 위험관리위원회에 보고하여 관리하고 있습니다.

라. 내부보고 및 승인체계

- '위험관리규정' 및 '위험관리위원회규정'에 보고 및 승인사항을 명시하고 경영진 및 위험관리위원회에 정기적으로 보고 및 승인요청을 실시하고 있습니다.
- 위험관리위원회는 분기 1회 개최하는 것을 원칙으로 하며, 재적위원 과반수의 출석과 출석위원 과반수 찬성으로 결의하는 체계를 갖추고 있습니다.

5) 연결기준 지급여력비율 산출에 관한 사항

가. 연결기준 지급여력비율 관련 설명

- 산출의미 : 연결기준 지급여력비율은 자회사의 자산, 부채 및 자본이 반영된 연결재무제표를 기반으로 산출한 지급여력비율로서, 모회사 뿐 아니라 자회사 등 보험회사 그룹 전체의 자본 및 리스크량을 연결 RBC비율에 반영하여 자회사의 부실이 모회사 지급여력비율에 주는 영향을 점검할 수 있습니다.
- 산출방법 : 금융감독원 RBC 표준모형에 의거하여 (보험)모회사 및 종속, 관계회사의 자산부채가 포함된 RBC 연결재무제표를 기준으로 지급여력 및 부문별 위험액을 산출하고 분산효과를 반영하여 연결기준 총 위험액을 산출합니다.

나. 연결대상

RBC 연결재무제표의 연결범위에 포함하는 연결대상회사의 세부내용은 아래와 같습니다.

보험업 및 보험업 관련(6 개사)	현대재산보험유한공사(중국) 현대 HDS HYUNDAI U.K Underwriting., Ltd. 현대하이카손해사정 현대하이라이프손해사정 현대 C&R
간접투자기구(10 개사)	현대사모부동산투자신탁 6 호 현대사모부동산투자신탁 15 호 현대 SRI 사모부동산투자신탁 1 호 미래에셋트라이엄프사모증권투자신탁 1 호 현대 SRI 사모부동산신탁 2 호 현대인베인수금융전문투자형 1 호 현대인베글로벌전문투자형사모부동산 16 호 현대인베글로벌전문투자형사모부동산 17 호 Bergen REIT Bergen Properties

다. 비연결대상

RBC 연결재무제표의 연결범위에서 제외하는 국내외 관계 보험회사, 국내외 비보험금융회사(종속 또는 관계), 비금융회사(종속 또는 관계) 등 비연결대상회사의 세부내용은 아래와 같습니다.

비보험금융회사 관련(3 개사)	HYUNDAI INVESTMENT(America) 현대인베스트먼트자산운용 Hyundai Insurance Brokers Pte., Ltd.

6-2. 보험위험 관리

6-2-1. 일반손해보험

1) 개념 및 위험액 현황

가. 개념

일반손해보험의 보험위험은 보험회사의 고유 업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험으로 보험가격위험과 준비금위험으로 구분합니다.

- 보험가격위험은 예정위험률 및 예정사업비율을 초과하여 손실이 발생할 위험으로 보험계약자에게 받은 보험료와 실제 지급된 보험금 간의 차이로 인해 발생 가능한 손실을 의미합니다.
- 준비금위험은 사고로 인해 적립한 지급준비금이 부족하여 장래의 보험금지급액을 충당할 수 없게 되어 발생 가능한 손실을 의미합니다

[보험가격위험]

- 직전 반기 대비 일반보험은 익스포져 400억 증가에 따라 위험액이 134억 증가하였으며, 자동차보험은 익스포져 1,359억 증가에 따라 위험액이 417억 증가하였습니다.

- 세부내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구 분	당 기		직전 반기		전 기	
	익스포져	보험가격 위험액	익스포져	보험가격 위험액	익스포져	보험가격 위험액
Ⅰ. 지배회사 일반보험 보험가격위험액						
화재·기술·해외보험	96,968	25,248	82,858	21,617	85,769	22,649
종합보험	90,924	19,858	85,962	18,965	78,093	17,211
해상보험	42,306	14,118	35,284	12,612	34,218	11,581
상해보험	77,285	17,596	70,190	15,084	65,021	13,973
근재·책임보험	104,326	8,763	98,112	8,241	92,321	7,755
기타일반보험	110,999	38,593	104,981	34,250	93,506	30,575
외국인보험	10,672	768	15,242	1,097	21,055	1,516
선급금 환급보증보험			0	0	0	0
일반보험 합계	533,481	124,944	492,629	111,868	469,984	105,259
재보험인정비율적용전		124,944		111,868		105,259
- 보유율		82.60		82.60		82.90
Ⅱ. 지배회사 자동차보험 보험가격위험액						
자동차보험	3,400,064	522,630	3,264,298	481,105	3,224,312	477,571
자동차보험 합계	3,400,064	522,630	3,264,298	481,105	3,224,312	477,571
재보험인정비율적용전		522,630		481,105		477,571
- 보유율		82.6		82.6		82.9

구 분	당 기		직전 반기		전 기	
	익스포져	보험가격 위험액	익스포져	보험가격 위험액	익스포져	보험가격 위험액
보증보험						
Ⅲ. 국내 종속 보험회사 보험가격위험액						
생명보험						
장기손해보험						
일반보험						
자동차보험						
Ⅳ. 해외 종속 보험회사 보험가격위험액	12,207	4,571	12,896	4,148	13,459	3,655
생명보험						
장기손해보험						
일반보험	10,462	4,084	11,306	3,746	11,959	3,289
자동차보험	1,745	853	1,589	713	1,500	647
Ⅴ. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액						
국내 보험가격위험액						
해외 보험가격위험액						
Ⅵ. RBC 연결재무제표 기준 보험가격위험액	6,634,103	1,295,629	6,318,112	1,199,885	6,132,162	1,159,614
지배회사 및 종속보험회사 보험가격위험액	6,634,103	1,295,629	6,318,112	1,199,885	6,132,162	1,159,614
생명보험	0	0	0	0	0	0
장기손해보험	2,688,351	892,114	2,548,289	830,780	2,424,408	793,568
일반보험	543,943	129,028	503,935	115,613	481,942	108,548
자동차보험	3,401,810	523,483	3,265,887	481,818	3,225,812	478,218
재보험전업 종속회사 보험가격위험액						

주) RBC 연결 재무제표 기준

[준비금위험]

- 직전 반기 대비 일반보험은 익스포져 67억 감소에 따라 위험액이 1억 감소하였으며, 자동차보험은 익스포져 688억 증가에 따라 위험액이 137억 증가하였습니다.

- 세부내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구 분	당 기		직전 반기		전 기	
	익스포져	지급준비금 위험액	익스포져	지급준비금 위험액	익스포져	지급준비금 위험액
Ⅰ. 지배회사 일반보험 준비금위험액	594,814	183,433	603,386	181,588	622,768	167,421
화재·기술·해외보험	85,245	31,967	81,542	30,578	86,780	32,543
종합보험	40,146	16,500	31,732	13,042	24,985	10,269
해상보험	20,828	10,310	19,859	9,830	17,667	8,745
상해보험	18,692	8,337	18,077	8,062	16,514	7,365
근재·책임보험	62,989	13,795	63,112	13,822	58,360	12,781
기타일반보험	12,357	8,922	18,253	13,179	12,299	8,880
외국인보험	57,150	1,886	69,118	2,281	94,779	3,128
선급금 환급보증보험	0	0	0	0	0	0
일반보험합계	297,407	91,716	301,693	90,794	311,384	83,710
Ⅱ. 지배회사 자동차보험 준비금위험액	1,472,470	292,238	1,334,808	264,908	1,364,552	270,998
자동차보험	736,235	146,119	667,404	132,454	682,276	135,499
자동차보험 합계	736,235	146,119	667,404	132,454	682,276	135,499
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	13,713	5,109	16,090	6,125	16,226	6,300
일반보험	12,952	4,961	15,332	5,978	15,426	6,145
자동차보험	761	148	758	147	800	155
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	2,094,711	454,794	1,970,374	428,821	2,019,772	422,145

구 분	당 기		직전 반기		전 기	
	익스포져	지급준비금 위험액	익스포져	지급준비금 위험액	익스포져	지급준비금 위험액
지배회사 및 종속보험회사 준비금위험액	1,047,355	211,851	985,187	199,448	1,009,886	196,635
일반보험	310,360	96,677	317,025	96,772	326,810	89,855
자동차보험	736,996	146,266	668,162	132,601	683,076	135,655
보증보험	0	0	0	0	0	0
재보험전업 종속회사 준비금위험액	0	0	0	0	0	0

주) RBC 연결 재무제표 기준

2) 측정(인식) 및 관리방법

가. 측정

- 보험위험의 측정은 RBC 표준모형과 내부모형을 동시에 사용합니다.
- RBC 표준모형에 의한 보험위험액은 일반손해보험 보장 구분별로 보험가격위험액과 준비금위험액을 각각 산출한 후 분산효과를 고려하여 합산합니다.
  · 보험가격위험액은 직전 1년 보유보험료에 합산비율을 감안한 가격위험계수를 곱하여 산출합니다.
  · 준비금위험액은 산출시점기준 보유지급준비금에 준비금위험계수를 곱하여 산출합니다.
- 내부모형 보험가격리스크는 DFA(Dynamic Financial Analysis)시스템을 이용하여 산출하고, 준비금리스크는 진전추이 기준으로 추정된 익스포져 및 진전추이 변동성을 이용하여 산출합니다.

나. 관리방법

위험한도 초과여부를 점검하고 보험위험의 중요 요인인 손해율, 사업비율, 지급준비금, 재보험 보유비율 등을 정기적으로 모니터링합니다.

3) 가격설정(pricing)의 적정성

- 신상품 개발 시 상품개발 담당부서 주관으로 수익과 위험을 고려한 관련부서들의 협의가 이루어지고 있으며, 예정위험율 및 예정사업비율의 적정성을 선임계리사가 확인하고 있습니다.

- 합산비율은 손해율과 사업비율의 합으로, 종합적인 가격적정성을 판단하는 지표로 활용되고 있습니다. 이 중 손해율은 보험회사가 받은 보험료 중 사고가 발생했을 때 피해자에게 지급한 보험금의 비율을 말하며, 사업비율은 보험회사가 받은 보험료 중 보험영업, 계약유지 등과 관련된 지출 비용의 비율을 말합니다.

- 2018년 결산 대비 2019년 일반보험 손해율은 4.74%p, 사업비율은 1.33%p, 합산비율은 6.06%p 상승하였습니다. 자동차보험 손해율은 5.96%p 상승, 사업비율은 0.76%p 하락, 합산비율은 5.21%p 상승하였습니다.

- 2019년 4분기까지 최근 5년간 합산비율 추이는 다음과 같습니다.

구 분		2015	2016	2017	2018	2019	1 분기	2 분기	3 분기	4 분기
일 반	손해율	72.60	65.25	65.95	61.54	66.28	63.79	63.07	67.78	69.72
	사업비율	15.15	18.07	19.36	16.71	18.04	15.26	19.62	20.85	16.30
	합산비율	87.74	83.32	85.31	78.25	84.31	79.05	82.70	88.62	86.01
자동차	손해율	90.07	81.85	79.53	85.64	91.60	83.85	88.85	94.03	99.15
	사업비율	21.02	21.03	20.54	19.20	18.44	18.77	18.47	18.33	18.20
	합산비율	111.09	102.87	100.08	104.83	110.04	102.61	107.33	112.35	117.35

주1) RBC 별도 재무제표 기준
주2) 재보험을 감안하여 보유기준으로 산출하였습니다.

4) 지급준비금 적립의 적정성

가. 지급준비금 현황

(단위 : 백만원)

구 분	보유지급준비금
일 반	297,097
자동차	736,235
합 계	1,033,332

나. 보험금 진전추이

[일반보험]

(단위 : 백만원)

진전년도 / 사고년도	1	2	3	4	5
당기-4 년	243,421	392,730	433,158	449,299	455,524
당기-3 년	222,534	429,678	478,238	506,824	
당기-2 년	178,864	339,653	378,766		
당기-1 년	160,373	308,658			
당기	201,270				

[자동차보험]

(단위 : 백만원)

진전년도 / 사고년도	1	2	3	4	5
당기-4년	1,719,445	2,004,452	2,064,889	2,092,551	2,108,187
당기-3년	1,654,378	1,909,365	1,958,672	1,982,483	
당기-2년	1,750,133	2,051,265	2,096,006		
당기-1년	2,016,523	2,343,217			
당기	2,170,170				

5) 보험위험의 집중 및 재보험정책

가. 개요

지역별, 종목별 보험위험의 집중현황은 다음 표와 같으며, 수입보험료 기준 국내 자동차보험은 3조 4,034억원으로 71.5%, 국내 일반보험은 1조 1,086억원으로 23.3%, 해외 일반보험은 2,478억원으로 5.2% 비중을 보이고 있습니다

(단위 : 백만원)

구 분		수입보험료
국 내	자동차	3,403,355
	일 반	1,108,606
해 외	일 반	247,791
합 계		4,759,752

주) 별도 재무제표 기준 (퇴직연금 특별계정 제외)

- 재보험위험관리전략은 매년 보험종목별로 위험관리위원회의 심의, 의결을 거쳐 수립 및 시행하고 있으며, 회사의 기초자산, 보험위험 정도 및 재보험비용 등을 기준으로 적정성을 검토하며 다음의 사항이 포함됩니다.
  1. 재보험거래의 목적
  2. 적정 위험보유한도 설정, 재보험 출재계획 및 재보험 위험전가 평가내역
  3. 재보험 수재계획
  4. 재보험업무의 적정성에 대한 모니터링 방법
  5. 재보험자 및 재보험중개사의 선택방법과 안전도 평가기준
  6. 재보험 관련 신용리스크 분산 방안
  7. 재보험 유동성 관리방안
- 재보험위험관리전략에 의해 재보험 거래를 시행하는 것을 원칙으로 하며, 재보험위험관리전략을 변경하는 경우 위험관리위원회의 심의를 거치도록 합니다.
- 출·수재 정책은 보험위험 전가를 위하여 물건특성에 따라 특약재보험과 임의재보험, 비례재보험과 비비례재보험으로 구분하여 운영하고 있습니다.
- 또한, 출재시에는 '위험관리지침'에 의거, S&P 기준 BBB+ 또는 A.M.Best 기준 A- 이상 신용등급의 적격 재보험자와의 거래를 원칙으로 하고 있으며, 정기적 평가를 통해 적격 재보험중개사와 거래하는 등 재보험 거래에 안정성을 기하고 있습니다.
- 재보험 수재시에는 출재사로부터 입수한 계약자정보를 기반으로 수재위험 평가 및 수익성 분석 후 인수여부를 결정하고 있습니다.

나. 상위 5대 재보험자 편중도 현황

재보험자수는 491개이고 상위5대 재보험자의 AA-이상 등급 비중은 전체 출재보험료 중 100.00%이며 출재보험료는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구 분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기 타
출재보험료	535,335	0	0	0
비 중	100.00	0	0	0

주1) 편중도는 전체 출재보험료 중 상위 5대 재보험사를 신용등급 군별로 합산하여 비율로 표시

주2) 외국신용기관의 신용등급은 보험업감독업무시행세칙 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환

주3) RBC 별도 재무제표 기준 (퇴직연금 특별계정 제외)

다. 재보험사 군별 출재보험료

AA-이상 등급 비중은 98.24%이며 신용등급 군별 출재보험료는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구 분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	811,694	5,121	2,074	7,318	826,207
비 중	98.24	0.62	0.25	0.89	100.00

주) RBC 별도 재무제표 기준 (퇴직연금 특별계정 제외)

※ 기타 신용등급군 주요 재보험사는 아래와 같으며, 무등급 분류가 대부분입니다.

(단위 : 백만원)

구 분		출재보험료	비 고
일 반	Pool	7,119	
	국내인가보험사	235	
	국영재보험사	115	
	원자력Pool(일본)	12	

6-2-2. 장기손해보험

1) 개념 및 위험액 현황

가. 개념

장기손해보험의 보험위험은 보험회사의 고유 업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험입니다.

- 보험가격위험은 예정위험률을 초과하여 손실이 발생할 위험으로 보험계약자에게 받은 보험료와실제 지급된 보험금 간의 차이로 인해 발생 가능한 손실입니다.
- 장기손해보험은 주로 정액 보험금 지급이며 사고발생 후 보험금 지급까지의 기간이 길지 않아 준비금위험을 측정하지 않습니다.

나. 보험가격위험액 현황 : 위험기준자기자본제도(RBC제도) 기준

- 직전 반기 대비 장기손해보험 보험가격위험은 익스포져 1,401억 증가에 따라 위험액 613억 증가하였습니다.
- 재보험인정비율 적용 전 금액은 합계와 동일하며 보유율은 직전 반기 대비 0.56%p 증가하였습니다.
- 세부내용은 다음과 같습니다

(단위 : 백만원, %)

구 분	당 기		직전반기		전 기	
	익스포져	보험가격 위험액	익스포져	보험가격 위험액	익스포져	보험가격 위험액
사망후유장해	475,522	57,235	468,087	56,319	467,154	56,208
상해생존	283,492	41,876	273,718	40,394	261,841	38,613
질병생존	699,009	171,081	657,755	157,674	611,015	145,869
재 물	92,801	43,849	91,737	43,346	90,365	42,697
실손의료비	931,016	542,753	857,606	498,949	806,621	478,142
기 타	206,510	35,321	199,386	34,097	187,412	32,039
합 계	2,688,351	892,114	2,548,289	830,780	2,424,408	793,568
재보험인정비율적용전		892,114		830,780		793,568
보유율		88.21		87.65		87.44

주) RBC 연결 재무제표 기준

2) 측정(인식) 및 관리방법

가. 측정

- 보험위험의 측정은 RBC 표준모형 및 내부모형을 동시에 사용합니다.
- RBC 표준모형에 의한 보험위험액은 보험보장 구분별로 직전 1년 보유위험보험료에 가격위험계수와 갱신조정률을 곱하여 산출합니다.
- 내부모형에 의한 보험위험액은 손해액 충격, 해약률 증가, 사업비율 및 인플레이션 증가에 따른 최적가정부채의 증가액으로, 보험가격리스크, 해약리스크, 사업비리스크로 구분하여 산출합니다.관리방법

나. 관리방법

위험한도 초과여부를 점검하고 보험위험의 중요 요인인 손해율, 갱신율, 재보험 보유비율을 정기적으로 모니터링합니다..

3) 재보험정책

가. 개 요

지역별, 종목별로 보험위험의 집중현황은 다음 표와 같으며, 보유위험보험료 기준 국내 장기보험 2조 6,884억원으로 100% 비중을 보이고 있습니다.

(단위 : 백만원)

구 분		보유위험보험료
국 내	장 기	2,688,351

주) 별도 재무제표 기준 (퇴직연금 특별계정 제외)

- 재보험위험관리전략은 매년 보험종목별로 위험관리위원회의 심의, 의결을 거쳐 수립 및 시행하고 있으며, 회사의 기초자산, 보험위험 정도 및 재보험비용 등을 기준으로 적정성을 검토하며 다음의 사항이 포함됩니다.
  1. 재보험거래의 목적
  2. 적정위험보유 한도 설정, 재보험 출재계획 및 재보험 위험전가 평가내역
  3. 재보험 수재계획
  4. 재보험업무의 적정성에 대한 모니터링 방법
  5. 재보험자 및 재보험중개사의 선택방법과 안전도 평가기준
  6. 재보험 관련 신용리스크 분산 방안
  7. 재보험 유동성 관리방안

- 재보험위험관리전략에 의해 재보험 거래를 시행하는 것을 원칙으로 하며, 재보험위험관리전략을 변경하는 경우 위험관리위원회의 심의를 거치도록 합니다.
- 출·수재 정책은 보험위험 전가를 위하여 물건특성에 따라 특약재보험과 임의재보험, 비례재보험과 비비례재보험으로 구분하여 프로그램을 운영하고 있습니다.
- 또한, 출재시에는 '위험관리지침'에 의거, S&P 기준 BBB+ 또는 A.M.Best 기준 A- 이상 신용등급의 적격 재보험자와의 거래를 원칙으로 하고 있으며, 정기적 평가를 통해 적격 재보험중개사와 거래하는 등 재보험 거래에 안정성을 기하고 있습니다.
- 재보험 수재시에는 출재사로부터 입수한 계약자정보를 기반으로 수재위험 평가 및 수익성 분석 후 인수여부를 결정하고 있습니다.

나. 상위 5대 재보험자 편중도 현황

재보험자 수는 4개이고 상위5대 재보험자의 AA- 이상 등급 비중은 100.00%이며 출재보험료는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구 분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타
출재보험료	359,466	0	0	0
비 중	100.00	0	0	0

주1) 외국신용기관의 신용등급은 보험업감독업무시행세칙 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환

주2) RBC 별도 재무제표 기준 (퇴직연금 특별계정 제외)

다. 재보험사 群별 출재보험료

AA-이상 등급 비중은 100%이며 재보험사군별 출재보험료는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구 분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기 타	합 계
출재보험료	359,466	0	0	0	359,466
비 중	100.00	0.00	0.00	0.00	100.00

주) RBC 별도 재무제표 기준 (퇴직연금 특별계정 제외)

6-3. 금리위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

가. 개념

- 금리위험은 미래 시장금리 변동 시 자산과 부채의 금리별 만기구조 차이로 인해 회사의 순자산가치가 감소하여 발생하는 손실을 의미합니다.
- 금리부부채 익스포져는 보험료적립금에서 해약공제액을 차감하고 미경과보험료적립금을 가산한 금액입니다.
- 금리부자산 익스포져는 이자를 수취하는 자산의 대차대조표 금액이며, 단기매매증권, 이자 없이 수수료만 수취하는 자산, 자산건전성 분류기준상 고정이하 자산 및 미수수익은 제외합니다.

2) 금리위험액 현황 : 위험기준자기자본제도(RBC제도) 기준

가. 금리위험의 익스포져 및 위험액 현황

- 직전 반기 대비 금리부자산 익스포져는 6,953억, 금리부부채 익스포져는 8,563억 증가하였으며, 금리위험액은 169억 증가하였습니다.

- 세부내용은 다음과 같습니다.

구 분	당 기		직전 반기		전 기	
	익스포져	금리민감액	익스포져	금리민감액	익스포져	금리민감액
가 지배회사 금리부자산	28,559,835	258,640,286	27,864,546	243,375,411	26,279,724	223,669,558
Ⅰ. 예치금	306,643	790,293	346,502	1,474,742	399,295	1,879,554
Ⅱ. 당기손익인식 지정증권	0	0	0	0	0	0
Ⅲ. 매도가능증권	14,375,702	141,713,818	14,245,831	137,038,729	17,545,755	192,959,349
Ⅳ. 만기보유증권	4,966,919	79,571,274	4,526,427	70,817,453	0	0
Ⅴ. 관계·종속기업 투자주식	23,211	8,334	0	0	0	0
Ⅵ. 대출채권	8,887,360	36,556,567	8,745,786	34,044,488	8,334,673	28,830,655
나. 지배회사 금리부부채	28,372,449	291,482,808	27,516,197	277,173,448	26,561,450	257,350,874
Ⅰ.금리확정형	1,723,317	15,334,801	1,706,323	15,292,727	1,696,792	15,353,143
Ⅱ.금리연동형	26,649,132	276,148,006	25,809,874	261,880,720	24,864,657	241,997,730
다. 지배회사 금리위험액		618,058		601,151		571,648
- 금리변동계수(%)		1.50%		1.50%		1.50%
라. 국내 종속회사 금리위험액						
마. 해외 종속회사 금리위험액						

주1) RBC 연결 재무제표 기준

주2) 금리위험액 = max(|금리부자산금리민감액 - 보험부채금리민감액| * 금리변동계수, 최저금리위험액) + 금리역마진위험액
주3) 금리부자산민감액 = Σ(금리부자산 익스포져 * 금리민감도)
주4) 금리부부채민감액 = Σ(금리부부채 익스포져 * 금리민감도)
주5) 금리역마진위험액 = max{ 보험료적립금 × (적립이율 - 자산부채비율 × 시장금리) × 0.25, 0}

나. 최저보증이율별 금리연동형 부채 현황

- 금리연동형상품의 보험료적립금은 해당상품의 공시이율로 부리되며, 공시이율은 시장금리와 당사 자산운용이익률을 반영하여 결정합니다.
- 최저보증이율은 상품별로 약관에서 정하고 있으며, 공시이율이 해당상품의 최저보증이율 이하로 하락 시에 당사는 최저보증이율로 보험료적립금을 부리하여 보험료적립금 부리이율의 최저한도를 보증하고 있습니다.
- 금리연동형부채의 총액은 26조 6,491억으로 최저보증이율 0% 이하는 41.0%, 0% 초과 2% 이하는 36.0%, 2% 초과 3% 이하는 21.8%, 3% 초과 4% 이하는 1.1%의 비중을 보이고 있습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	0%이하	0%초과 2%이하	2%초과 3%이하	3%초과 4%이하	4%초과	합계
금리연동형부채	10,934,021	9,600,815	5,814,635	299,660		26,649,131

주1) 최저보증옵션이 없는 적립금 및 보장부분 적립금은 0% 이하로 표시
주2) RBC 별도 재무제표 기준 (퇴직연금 특별계정 제외)

다. 보험부채 금리민감도 잔존만기 최대구간

잔존만기 최대구간	20 년이상 ~ 25 년미만	25 년이상 ~ 30 년미만	30 년이상
적용여부			적용
적용시점 주)			2018.12.31

주) 현재 적용 중인 잔존만기 최대구간만 적용시점을 표시

라. 금리차 산정방식별 만기불일치위험액 계산

만기불일치위험액 계산방식	경과규정 1 주 1)	경과규정 2 주 2)	최종규정 주 3)
적용여부	적용	적용	
적용시점 주 4)	2017.6.30	2019.12.31	

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 적용시점 (미적용 경과규정 또는 최종규정은 공란 표시)

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

- 금리위험의 측정은 RBC 표준모형 및 내부모형을 동시에 사용합니다.
- RBC 표준모형에 따른 금리위험액은 다음 방식으로 산정합니다.

· 금리위험액

= Max {|금리부자산금리민감액 - 보험부채금리민감액| x 금리변동계수, 최저금리위험액}
+ 금리역마진위험액

* 최저금리위험액 = Σ(스프레드(공시기준이율-최저보증이율)별 익스포져 × 위험계수)

- 내부모형의 금리위험 측정 대상은 장기보험 특별계정 및 일반계정, 퇴직계정(실적배당형 제외)의 금리부자산 및 금리부부채이며, 금리위험액은 DNS(Dynamic Nelson-Siegel)모형에 의한 금리시나리오(상승, 하락, 평탄, 경사, 회귀) 적용 시 순자산가치 평가액의 감소분으로 산출합니다.

② 관리방법

- 경영계획 및 자산운용계획 등을 감안하여 위험관리위원회의 승인을 받아 금리위험한도를 설정하고, 정기적으로 초과여부를 점검합니다.
- ALM(Asset Liability Management)시스템을 통해 정기적으로 자산 및 부채의 듀레이션, 금리 VaR 등을 산출하여 금리 변화에 따른 자산과 부채의 가치변동 위험을 관리합니다.
- 극단적 상황의 금리위험 수준 및 감내능력 관리를 위해 정기적으로 위기상황분석을 실시하여 경영진 및 위험관리위원회에 보고합니다.

6-4. 신용위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

가) 개념

- 신용위험은 거래상대방의 채무불이행 혹은 신용등급 악화 등으로 보유자산의 원금 또는 이자를 상환 받을 수 없어 경제적 손실이 발생할 위험을 의미하며, 예상손실과 미예상손실로 구분할 수 있습니다.

- 예상손실은 신용위험 노출자산의 신용악화 시 발생할 수 있는 손실가능금액에 대한 기댓값으로 부도율, 회수율 등의 변수로 산출되며 대손충당금 적립을 통해 관리합니다.

- 미예상손실은 신용위험으로 인한 손실금액의 변동성에 기인하는 부분으로 자본을 통해 관리합니다.

- 신용위험의 대상 자산은 거래상대방의 파산, 채무불이행 등에 의해 가치 또는 손익이 변동하는 예금, 대출채권, 매도가능증권, 만기보유증권, 부동산 등을 포함합니다.

나) 신용위험액 현황 : 위험기준자기자본제도(RBC 제도) 기준

- 직전 반기 대비 운용자산은 익스포져 8.896 억, 위험액 568 억 증가하였고, 비운용자산은 익스포져 160 억, 위험액 19 억 감소하였습니다. 전체 익스포져는 1 조 274 억, 위험액은 652 억 증가하였습니다.

- 세부내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분		당기('19.12 월)		직전 반기('19.6 월)		전기('18.12 월)	
		익스포져	신용위험액	익스포져	신용위험액	익스포져	신용위험액
Ⅰ. 운용자산	현금과 예치금	1,610,946	36,667	1,284,360	20,669	2,131,160	24,790
	유가증권	27,254,613	645,495	27,199,979	621,972	25,660,403	587,284
	대출채권	10,948,148	324,510	10,460,815	308,799	10,145,182	298,217
	부동산	1,493,710	109,634	1,472,708	108,079	1,434,579	105,232
	소계	41,307,417	1,116,306	40,417,863	1,059,519	39,371,324	1,015,523
Ⅱ. 비운용자산	재보험자산	1,076,261	33,846	1,017,680	31,987	945,063	30,050
	기타	1,039,808	41,259	1,114,433	44,973	1,002,094	38,695
	소계	2,116,069	75,105	2,132,113	76,960	1,947,158	68,745
Ⅲ. 장외 파생금융거래		296,448	2,614	290,259	2,411	372,564	2,837
Ⅳ. 난외항목		700,136	57,665	552,387	47,647	596,434	50,189
합계 (Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ+Ⅳ)		44,420,070	1,251,691	43,392,622	1,186,536	42,287,479	1,137,191

주1) RBC 연결 재무제표 기준

주2) 금융감독원 업무보고서[AI259] 상 신용위험액은 고정이하 대손준비금에 대한 신용위험액을 차감한 값으로, 개별 자산의 신용위험액 합계와 차이 발생할 수 있음

2) 측정(인식) 및 관리방법

가. 측정방법

- 신용위험의 측정은 RBC 표준모형 신용위험액 및 내부모형 신용VaR를 동시에 사용합니다.
- RBC 표준모형에 따른 신용위험액은 자산의 종류, 거래상대방 신용등급, 신용경감 효과 등에 따른 표준위험계수를 적용하여 산출합니다.
- 신용등급 적용을 위한 적격 외부신용평가기관은 국내등급의 경우 한국기업평가, 한국신용평가, NICE신용평가 3개 회사를 사용하고, 해외등급은 S&P, Moody's, A.M.Best, Fitch 등 공신력있는 신용평가회사를 사용합니다.
- 내부모형은 은행권의 금융감독원 승인 모형인 K-function을 활용하여 당사 경험데이터 또는 외부 신용등급별 부도율, 바젤2 기준의 손실률 등 리스크 산출요소를 반영한 신용VaR를 측정하고 있습니다.

나. 관리방법

- 위험기준자기자본제도의 지급여력기준금액 관리를 위하여 정기적으로 자산 포트폴리오 관리지표를 설정하여 점검하고 있으며, 익스포져 및 신용위험한도를 설정하여 관리합니다.
- 부실징후를 조기에 발견하기 위해 여신사후관리를 정기적으로 실시하여 차주의 신용도 및 담보가치에 대한 관리 및 점검을 실시합니다.
- 극단적 상황의 신용위험 수준 및 감내능력 관리를 위해 정기적으로 위기상황분석을 실시하여 경영진 및 위험관리위원회에 보고합니다.

2) 신용등급별 익스포져 현황

가. 채권

- 당사의 채권 익스포져는 22 조 2,837 억원이며 무위험 채권이 43.7%, AAA 등급이 34.9%, AA+ ~ AA- 등급이 19.5%를 차지하고 있습니다.

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타*	합계
국공채	5,800,484	0	0	0	0	0	0	5,800,484
특수채	2,520,980	2,557,938	311,712	0	0	0	20,832	5,411,461
금융채	0	179,846	449,366	0	0	0	10,302	639,514
회사채	0	1,624,997	1,659,912	30,799	13,890	0	0	3,329,598
외화채권	1,416,553	3,407,843	1,932,003	346,241	0	0	0	7,102,640
합 계	9,738,017	7,770,623	4,352,993	377,040	13,890	0	31,134	22,283,697

주1) RBC 연결 재무제표 기준

주2) 외국신용평가기관의 신용등급은 보험업감독업무 시행세칙 별표22 기준에 따라 국내 신용평가 기관 기준으로 전환하여 표시

주3) 조건부 자본증권은 기타에 포함

나. 대출채권

- 당사의 대출 익스포져는 10 조 9,481 억원이며, 무위험 대출이 4.8%, AAA 등급이 2.5%, AA+ ~ AA-등급이 2.6%를 차지하고 있습니다

(단위 : 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB - 미만	무등급	기타	합계
콜론,신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출	88,252	4,926	50,000	0	0	34,255	7,213	184,645
보험계약대출	0	0	0	0	0	0	2,874,663	2,874,663
유가증권 담보대출	0	0	0	0	0	0	0	0
부동산담보대출	0	264,088	0	0	0	534,841	4,823,767	5,622,696
기타대출	439,508	0	237,566	113,901	0	1,471,235	3,932	2,266,143
합계	527,760	269,014	287,566	113,901	0	2,040,331	7,709,575	10,948,148

주) RBC 연결 재무제표 기준

다) 재보험미수금 및 재보험자산

- 당사의 재보험미수금은 1,193 억, 출재미경과보험료는 4,073 억, 출재지급준비금은 6,063 억원이며, AA- 이상 등급의 비중은 재보험미수금 87.8%, 출재미경과보험료 97.3%, 출재지급준비금 93.8% 입니다.

(단위 : 백만원)

구 분		신용등급별 익스포져				
		AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합계
국내	재보험미수금	61,989	1,981	119	3,810	67,900
	출재미경과보험료	0	437	0	0	437
	출재지급준비금	0	57	0	0	57
해외	재보험미수금	42,767	536	5	8,096	51,404
	출재미경과보험료	396,500	2,134	1,123	7,143	406,901
	출재지급준비금	568,922	1,495	15,603	20,224	606,243

주1) RBC 별도 재무제표 기준 (퇴직연금 특별계정 제외)
주2) 무등급 또는 부적격 재보험사는 기타에 포함
주3) 재보험미수금은 RBC 기준상 요건을 만족할 경우 미지급금을 상계한 순액으로 산출
주4) 국내에서 허가받은 재보험사 및 국내지점은 국내로 구분

※ 기타 신용등급군 주요 재보험사는 아래와 같으며, 무등급 분류가 대부분입니다.

(단위 : 백만원)

구 분		재보험미수금	출재미경과보험료	출재지급준비금
일반	Pool	7,517	111	6,928
	국영재보험사	0	55	292
	수재	2,031	0	0
	국내인가보험사	192	6,977	13,004
	BEST RE	1,989	0	0
	TRUST RE	108	0	0
	INFRASSURE	2	0	0
	MG	19	0	0
	ARIG	44	0	0
	RSA	3	0	0

라) 장외파생상품

- 당사의 장외파생상품 익스포져는 2,964억원이며, 무위험 등급이 45.7%, AAA 등급이 43.0%, AA+ ~ AA- 등급이 10.6%를 차지하고 있습니다..

(단위 : 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	합계
금리관련	0	0	0	0	0	0	0
외환관련	135,512	127,510	31,459	0	1,967	0	296,448
주식관련	0	0	0	0	0	0	0
신용관련	0	0	0	0	0	0	0
기 타	0	0	0	0	0	0	0
합 계	135,512	127,510	31,459	0	1,967	0	296,448

주) 연결 재무제표 기준

4) 산업별 편중도 현황

가. 채권

- 당사의 국내채권은 13조 818억원이며, 이 중 공공행정, 국방 및 사회보장 행정이 43.3%, 금융 및 보험업이 25.8%, 전기, 가스, 증기 및 공기 조절 공급업이 8.8%, 건설업이 8.5%, 제조업이 4.3% 비중을 차지하고 있습니다.
- 보유비중 상위 5대 산업 외는 기타로 분류합니다..

(단위 : 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	공공행정, 국방 및 사회보장 행정	금융 및 보험업	전기, 가스 증기 및 공기 조절 공급업	건설업	제조업	기타	합 계
국내채권	5,669,305	3,373,700	1,150,216	1,116,393	560,719	1,211,505	13,081,839

주1) 표준산업분류표 기준 산업 구분 참조 (단, 국공채는 공공행정, 국방 및 사회보장 행정으로 분류)
주2) RBC 별도 재무제표 기준 (퇴직연금 특별계정 제외)

나. 대출채권

- 당사의 대출채권은 10조 8,812억원이며, 이 중 금융 및 보험업이 19.3%, 부동산업이 7.3%, 전기, 가스, 증기 및 공기조절 공급업이 5.4%, 건설업이 2.0%, 운수 및 창고업이 1.2%의 비중을 차지하고 있습니다.
- '19년 12월 대출잔액 기준이며, 보유비중 상위 5대 산업 외는 기타로 분류합니다..

(단위 : 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	금융 및 보험업	부동산업	전기, 가스, 증기 및 공기조절 공급업	건설업	운수 및 창고업	기타	합 계
보험계약대출						2,874,155	2,874,155
기타	2,102,621	793,531	583,001	218,323	135,177	4,174,423	8,007,076
합 계	2,102,621	793,531	583,001	218,323	135,177	7,048,578	10,881,231

주1) 금융감독원 업무보고서[AI266] 기준 산업 구분 참조
주2) RBC 별도 재무제표 기준 (퇴직연금 특별계정 제외)
주3) 보험계약대출 및 가계대출은 기타로 분류

6-5. 시장위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

가. 개념

- 시장위험은 주가, 금리, 환율 등 시장지표 변동으로 인해 자산의 가치가 변동함으로서 발생할 수 있는 손실의 위험을 말합니다. 시장위험의 위험요인별 주요 대상 자산은 다음과 같습니다.

위험요인	대상 자산	시장위험량
주가	주식	주가 하락에 의한 보유주식 현재가치 감소분
금리	채권	금리 상승에 의한 보유채권 현재가치 감소분
환율	외화표시자산부채	환율변동에 의한 외화순자산의 원화환산시 현재가치 감소분

나. 시장위험액 현황 : 위험기준자기자본제도(RBC제도) 기준

- 시장위험 대상 자산은 단기매매증권, 외화표시자산부채(환헤지 파생상품을 초과하는 외화자산), 파생금융상품(매매목적 파생상품)입니다.
- 직전 반기 대비 단기매매증권 2,629억 증가, 외화표시자산부채 2,281억 감소, 파생금융거래 1,094억 감소로 시장위험 익스포져 746억 및 위험액 167억 감소하였습니다.
- 세부내용은 다음과 같습니다..

(단위 : 백만원)

구 분	당 기('19.12 월)		직전 반기('19.6 월)		전 기('18.12 월)	
	익스포져	시장위험액	익스포져	시장위험액	익스포져	시장위험액
단기매매증권	655,993	6,248	894,265	6,762	631,392	6,357
외화표시 자산부채	128,759	10,346	247,513	19,552	475,576	36,259
파생금융거래	-73,432	-737	-172,281	-1,824	-62,914	-1,462
합 계	711,320	15,857	969,496	24,490	1,044,053	41,154

주1) RBC 연결 재무제표 기준

주2) 금융감독원 업무보고서[AI279] 상 시장위험액은 단기매매증권 중 금리포지션 시장위험액에 대하여 헤지목적 파생금융거래에 대한 시장위험액을 차감하여 별도 산출 후 합산하므로, 상기 구분에 따른 시장위험액 단순 합계와 차이 발생할 수 있음

2) 측정(인식) 및 관리방법

가. 측정방법

- 시장위험의 측정은 위험기준자기자본제도(RBC제도) 시장위험액 및 내부모형 시장VaR을 동시에 사용합니다.
- 위험기준자기자본제도(RBC제도)에 따른 시장위험액은 자산의 종류에 따라 표준위험계수를 적용하여 산출합니다.
- 내부모형인 MRO(Market Risk Online) 시스템을 통해 시장VaR를 정기적으로 산출하여

내부모형승인제도의 도입에 대비하며, 시장위험을 보다 효과적으로 관리하고 있습니다. 금리, 주가, 환율 등 위험요인의 변동성 및 상관관계, 포트폴리오 분산효과를 고려하여 시장VaR를 측정하고 있습니다..

나. 관리방법

- 위험기준자기자본제도(RBC제도)의 지급여력기준금액 관리를 위하여 정기적으로 자산관리지표를 설정하여 점검하고 있으며, 투자손실위험관리를 위해 익스포져 및 투자위험 한도를 설정하여 관리합니다.
- 정기적으로 시장VaR를 측정하여 매분기 위험관리위원회에 보고하는 한편, 추정치와 손익을 비교하는 Back Test를 실시하여 모형의 적정성을 점검하고 있습니다.
- 극단적 상황에서 시장위험 수준 및 감내능력 관리를 위해 정기적으로 위기상황분석을 실시하여 경영진 및 위험관리위원회에 보고합니다.

3) 금리 및 위험요인에 대한 민감도 분석

- 당사는 시장위험요인에 대한 역사적 시나리오 및 사용자 정의 시나리오 등을 통해 시장가격으로 평가하는 자산의 금리, 주가, 환율에 대한 민감도 분석을 실시합니다.
- 분석이 용이하도록 환율 10% / 이자율 100bp / 주가 10%를 기준으로 민감도 분석을 실시한 결과, 주가 변동 시 손익영향 없으며, 환율 10% 하락 시 외화순자산 76억 손실, 금리 100bp 상승 시 13억 손실의 손익영향이 예상됩니다. 환율 변동 시 자본영향 없으며, 금리 100bp 상승 시 1조 5,393억 감소, 주가 10% 하락 시 134억 감소의 자본영향이 예상됩니다.

(단위 : 백만원)

구 분		손익영향	자본영향
환율변동	원/달러 환율 10% 상승	7,590	0
	원/달러 환율 10% 하락	-7,590	0
이자율변동	금리 100bp 상승	-1,252	-1,539,309
	금리 100bp 하락	1,252	1,539,309
주가변동	주가지수 10% 상승	0	13,419
	주가지수 10% 하락	0	-13,419

주1) 회사가 보유한 편입물 중, 시장위험변수(환율, 이자율, 주가지수변동)의 일정변동(환율 USD 대비 10%, 이자율 1%, 주가지수 10%)에 따라 편입물의 공정가치변동을 계정구분에 따라 당기손익인식금융자산 및 매매목적파생상품의 경우 손익에 미치는 영향으로 매도가능금융자산의 경우 자본에 미치는 영향으로 구분하여 공시
주2) 별도 재무제표 기준 (퇴직계정 포함)
주3) 이자율변동 민감도 분석 대상: 채권 및 채권형 수익증권
주4) 주가변동 민감도 분석 대상: 상장주식 및 주식형 수익증권

6-6. 유동성위험 관리

1) 개념 및 유동성갭 현황

가. 개념

유동성위험은 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 발생할 수 있는 손실 위험을 의미합니다.

나. 유동성갭 현황

- 2019년 12월말 기준 3개월 이하의 자산과 부채의 유동성 갭은 7,706억원이며, 전체 자산과 부채의 유동성 갭은 7,244억원입니다.
- 세부내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분		3 개월 이하	3 개월 초과~ 6 개월 이하	6 개월 초과~ 1 년 이하	합 계
자산	현금과 예치금	162,441	0	0	162,441
	유가증권	732,616	71,231	127,654	931,501
	대출채권	44,005	38,519	380,481	463,005
	기타	2,153	6,636	27,346	36,135
자산 계		941,215	116,387	535,480	1,593,082
부채	책임준비금	170,571	194,286	503,811	868,668
	차입부채	0	0	0	0
부채 계		170,571	194,286	503,811	868,668
갭 (자산-부채)		770,644	-77,899	31,669	724,414

주1) 기타는 금융감독원 업무보고서[AI135]의 특별계정자산을 제외한 비운용자산
주2) RBC 별도 재무제표 기준 (퇴직연금 특별계정 제외)

2) 인식 및 관리방법

가. 급격한 보험금지급 상황을 대비하기 위하여 유동화 수준에 따라 자산을 구분하고 예금을 비롯한 단기자금 및 시장성 높은 단기유가증권 등을 포함한 유동성 잔고를 관리하고 있습니다.

나. 또한, 극단적인 위기상황에서 발생할 수 있는 단기 지급불능을 대비하기 위해 주요 은행과 당좌차월 약정을 설정하여 일시적이고 급격한 유동자산의 부족에 대비하고 있습니다.

7. 운영위험 관리

1) 개념

- 운영위험은 부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력 및 시스템 또는 외부의 사건으로 인하여 발생할 수 있는 손실 위험을 의미합니다.
- 회사운영상의 경영전략, 업무 및 영업활동, 법률이나 감독규정의 개정, 대외적인 여론 악화 등의 이유로 회사 및 고객과 주주의 이익에 부정적 영향을 미칠 수 있는 경영전반의 위험으로서, 전략·운영·법규·평판위험으로 구분하여 관리하고 있습니다.

2) 인식 및 관리방법

- 운영위험은 다음과 같이 유형별로 관리대상 및 관리방법을 정의하고 있으며, 각 유형별 담당부서를 지정하여 자체적으로 담당 위험관리를 위한 방안을 시행하고 있습니다. 각 담당부서는 리스크관리자체평가를 통하여 주기적 점검을 실시합니다.

< 유형별 운영리스크 및 관리방법 >

구 분	관리대상 범위	관리 방법
전략위험	적절한 영업기획, 의사결정, 자원배분 등을 수행하지 못하거나 새로운 환경에 부적응으로 인해 수익 및 자본에 악영향을 초래할 수 있는 가능성	의사결정과정의 위험을 최소화할 수 있도록 다양한 의견반영과 업무협의과정을 거쳐 효율적인 전략을 추진하며, 경영계획에 대한 주기적인 이행사항 점검, 내·외부 환경변화에 대한 적절한 대응체계를 수립함
운영위험	직원의 업무상 발생하는 내부사취, 외부사취, 업무마비, 시스템 장애 등으로 인한 잠재적 손실 가능성	업무상의 부정방지 및 전산시스템 운영과 관련된 내부통제기준 등을 수립하고 사내 교육을 통한 일상감시업무 등을 시행함
법규위험	법률, 감독당국의 규정 및 윤리적 기준 등을 위반한 경우에 발생하는 손실	자산운용, 영업, 보상, 회계처리과정 등에서 발생할 수 있는 법률적 문제에 대해 해당 법률의 면밀한 검토와 주무부서의 자문을 통해 법률적 문제발생을 최소화함
평판위험	경영부진, 금융사고, 사회적 물의 야기 등으로 인해 고객, 주주 등 외부의 여론이 악화되어 발생하는 경제적 손실	고객과의 분쟁, 민원에 대한 효율적 대응지침을 수립하고, 민원사무를 총괄하는 조직과 대응창구를 운영하며, 회사와 관련된 주요 이슈사항 및 정보 등을 실시간으로 수집, 분석하는 등 회사에 대한 부정적 평판의 확산을 방지함

- 정보보호부서에서는 IT정보보호 활동을 수행하고, IT기획부서에서는 비상계획절차 수립 등을 통해 운영위험 및 IT위험을 관리합니다. 대고객 부서에서는 민원 및 완전판매 관리, 평판 모니터링 등을 통해 평판위험을 관리합니다.
- 또한, 보상부서에서는 보험사기인지시스템을 구축하여 보험사기에 대한 사전인지 및 사후적발에 활용하고 있으며, 감사부서에서는 종합감사시스템을 구축하여 내부사취 또는 업무과실 등에 대한 관리하고 있습니다.

7. 기타 경영현황

7-1. 자회사 경영실적

1) 자회사 재무 및 손익 현황

(단위 : 억원)

자회사명	재무상황		손익상황		결산기준일
	총자산	자기자본 (자본금)	영업손익	당기순손익	
현대 C&R㈜	1,122	875 (10)	72	76	2019.12.31
현대하이카 손해사정㈜	818	527 (10)	53	57	2019.12.31
현대인베스트먼트 자산운용㈜	636	597 (300)	43	33	2019.12.31
현대하이라이프 손해사정㈜	358	256 (25)	37	27	2019.12.31
현대재산보험 (중국)유한공사	3,957	834 (RMB 550,000,000)	31	27	2019.12.31
Hyundai Investment (America),Ltd	326	320 (USD 25,000,000)	1	1	2019.12.31
Hyundai U.K. Underwriting.Ltd 주)	21	21 (GBP 3,450,000)	0	0	2018.12.31
Hyundai Insurance Brokers Pte, Ltd)	68	30 (USD 1,000,000)	7	6	2019.12.31

주) Hyundai U.K. Underwriting.Ltd의 재무 및 손익상황은 2018. 12. 31 결산기준임

2) 자회사관련 대출채권 등 현황

<해당사항 없음>

7-2. 타금융기관과의 거래내역

(단위 : 억원)

구 분	조 달		운 용		비 고
	과 목	금 액	과 목	금 액	
타보험사			주식	177	
소 계				177	
은 행	일중차월	750	예금	1,557	
			금전신탁	8,500	
			외화정기예금	1,042	
			외화유가증권	9,153	
			채권	17,811	
소 계		750		38,063	
기타금융기관 주)			예금	4	
			수익증권	38,123	
			기타유가증권	560	
			외화유가증권	43,399	
			채권	12,961	
			관계종속기업	3,610	
소 계				98,658	
합 계		750		136,898	

주) 보험사 및 은행을 제외한 제2금융권 및 외국금융기관을 말함

7-3. 내부통제

1) 준법감시인, 감사(위원회) 등 내부통제기구현황과 변동사항

○ 내부통제위원회

- 위원 : 대표이사(위원장), 준법감시인, 리스크관리본부장, 경영기획본부장, CISO, CCO

○ 준법감시인

- 산하부서 : 준법감시파트, 법무지원파트, 일반장기송무파트

- 준법감시담당자 171명 선임 (각 부서별 부서장 직하급자)

○ 감사위원회(감사)

- 구성인원 : 3명(사외이사 3명)

- 감사위원명 : 김용준(감사위원장, 사외이사), 유재권(감사위원, 사외이사),
  김태진(감사위원, 사외이사)

○ 감사실

- 인원 : 21명

2) 감사의 기능과 역할

- 경영진의 업무집행에 대한 적법한 감사
- 기업의 재무활동의 건정성과 타당성 및 재무보고의 정확성 검토
- 내부통제 시스템에 대한 평가
- 외부감사인 선임 및 감사활동에 대한 평가
- 외부감사인으로부터 이사의 직무수행에 관한 부정행위 또는 법령이나 정관에 위배되는 중요한 사실의 보고 수령
- 외부감사인으로부터 회사가 회계처리에 관한 회계기준을 위반한 사실의 보고 수령
- 회사 내부 조직에 대한 정기 및 수시감사 실시
- 자회사에 대한 감사

- 감사 결과 지적사항에 대한 조치 확인
- 금융사고 및 기회손실 예방
- 주요 결재서류 사전 또는 사후 결재
- 이사회 참석하여 진술 등

3) 내부검사부서 검사방침

- 내부통제 강화를 통한 사고예방, 근무기강 확립
- 감사를 통한 업무개선 및 정책제안 제시
- 관계 법령 및 감독규정 준수

4) 검사빈도 등

- 정기적인 감사계획에 의거하여 종합/부문 감사를 실시
- 감사위원회 또는 대표이사의 요청이 있는 경우, 감독기관의 지시가 있는 경우 특별감사를 실시
- 회계, 업무 및 재산상태 등에 대하여 별도의 범위에 해당하는 건은 최종 결재권자의 결재 전/후에 일상감사를 실시함

7-4. 기관경고 및 임원문책 사항

<해당사항 없음>

7-5. 임직원 대출잔액

(단위 : 억원)

구 분	2019년	2018년
임직원 대출잔액	28	42

주1) 임직원대출 복리후생 성격의 대출(직원주택대출, 퇴직금 담보대출)
주2) 퇴직금 담보대출은 FY2011이후 임직원 보증보험대출로 전환

7-6. 사외이사 등에 대한 대출 및 기타거래내역

<해당사항 없음>

7-7. 금융소비자보호실태평가 결과

구 분		2016	2017	2018
종합등급		-	-	양호
계량 항목	1. 민원발생건수	보통	양호	양호
	2. 민원처리노력	양호	양호	양호
	3. 소송건수	양호	보통	보통
	4. 영업 지속가능성	보통	보통	양호
	5. 금융사고	양호	양호	양호
비계량 항목	6. 소비자보호 조직 및 제도	양호	양호	양호
	7. 상품개발과정의 소비자보호체계 구축·운용	양호	양호	양호
	8. 상품판매과정의 소비자보호체계 구축·운용	양호	양호	양호
	9. 민원관리시스템 구축·운용	양호	양호	양호
	10. 소비자정보 공시 등	양호	양호	양호

주1) 금융소비자보호모범규준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호 실태평가'를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가 받음

주2) 평가대상사는 영업규모 및 민원건수가 업권 전체의 1% 이상인 회사로 민원건수가 적거나 영업규모가 작은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음

<금융소비자보호 실태평가 평가항목>

구 분		평가부문	세부 평가기준
계량 항목	1	민원발생건수	- 금감원에 접수된 민원건수 및 증감률 (중·반복 및 악성민원 등은 제외)
	2	민원처리노력 (2015~17년 민원처리기간)	- 금감원에 접수된 민원 평균처리기간 (중·반복 및 악성민원 등은 제외) - 금융회사에 자율조정처리 의뢰된 민원건중 조정성립 민원건수비율
	3	소송건수	- 소송건수(패소율)와 금감원 분쟁조정 중 금융회사의 소송제기 건수
	4	영업지속가능성	- 금융회사의 재무건전성 지표(BIS비율, RBC비율 등)
	5	금융사고	- 금융회사의 금융사고 건수와 금액
비계량 항목	6	소비자보호 조직 및 제도	- 금융소비자보호 총괄책임자(CCO) 직무의 적정성 - 금융소비자보호 총괄부서 업무 및 권한의 적정성 - 금융소비자보호협의회 운영의 적정성 - 금융소비자보호 관련 규정화 여부 - 금융소비자보호 업무전담자 인력 구성의 적정성 - 금융소비자보호 업무전담자 인사 및 보상의 적정성 - 금융소비자보호 관련 교육의 적정성
	7	상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	- 상품개발 관련 사전협의 프로세스의 적정성 - 상품개발 관련 내부준칙 운영의 적정성 - 금융소비자 의견 반영 프로세스 운영의 적정성
	8	상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	- 상품판매 과정에서 준수해야 할 기준의 적정성 - 상품판매 프로세스 구축 및 운영 적정성 - 고객정보 보호를 위한 제도 및 시스템의 적정성
	9	민원관리시스템 구축 및 운영	- 민원관리시스템 구축과 운영의 적정성 - 민원업무 관련 규정 및 매뉴얼 마련 여부 - 민원을 통한 제도개선 시스템의 적정성
	10	소비자정보 공시 등	- 소비자정보의 접근성과 적정성 - 금융소비자 대상의 금융교육 프로그램 운영 적정성 - 금융사기 예방 관련 조직 운영 및 예방 안내의 적정성 - 휴면 금융재산 발생 예방 안내 프로세스의 적정성

7-8. 민원발생건수

○ 대상기간 : 당분기 (2019 4분기, 2019.10.1 ~ 2019.12.31)

전분기 (2019 3분기, 2019.7.1 ~ 2019.9.30)

1) 민원건수

(단위 : 건)

구 분	민원 건수			환산건수 (보유계약[주 2)] 십만건당)			비 고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
자체민원	458	445	-2.84	2.80	2.67	-4.37	
대외민원[주 1)]	939	1,013	7.88	5.73	6.09	6.18	
합 계	1,397	1,458	4.37	8.53	8.76	2.72	

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

나 : 업무보고서 AI060장표 상의 자배책보험

2) 유형별 민원건수

(단위 : 건, %)

구 분		민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
유형	보험모집	227	216	-4.85	1.39	1.30	-6.35	
	유지관리	220	249	13.18	1.34	1.50	11.39	
	보상 (보험금)	927	972	4.85	5.66	5.84	3.20	
	기타	23	21	-8.70	0.14	0.13	-10.14	
합 계		1,397	1,458	4.37	8.53	8.76	2.72	

3) 상품별 민원건

(단위 : 건, %)

구 분		민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
상품	일반보험	49	74	51.02	9.51	14.66	54.09	
	장기보장성보험	741	792	6.88	6.90	7.20	4.31	
	장기저축성보험	23	28	21.74	3.87	4.82	24.40	
	자동차보험	543	527	-2.95	11.99	11.58	-3.40	
기 타		41	37	-9.76	-	-	-	-

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

주4) 상품별 보유계약 산출기준

가. 자동차 : 업무보고서 AI060장표 상의 자배책보험

나. 장기보장성보험 : 업무보고서 AI059 장표 상의 특별계정Ⅰ-30.장기무배당 中 저축성-31.장기유배당 中 저축성-32.개인연금-33.자산연계형

다. 장기저축성보험 : 30.장기무배당 中 저축성+31.장기유배당 中 저축성+32.개인연금+33.자산연계형+(특별계정Ⅱ 35.퇴직유배당)+(특별계정Ⅱ 36.퇴직무배당)

라. 일반* : 업무보고서 AI059장표 상의 (‘일반계정’-‘일반계정 3. 자동차’)

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

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

7-9. 불완전판매비율, 불완전판매 계약해지율 및 청약철회비율 현황

(단위 : 건)

구 분	설계사	개인 대리점	법인대리점				보험회사 직영	
			방카슈랑스 주4)	TM주5)	홈쇼핑 주6)	기타주7)	복합주8)	다이렉트 주9)
<불완전판매비율 주1)>								
2019 하반기	0.02%	0.01%	0.10%	0.03%	0.00%	0.05%	0.01%	0.02%
불완전판매건수	73	14	14	19	0	263	1	7
신계약건수	339,737	113,880	14,566	62,675	7,247	532,227	10,175	44,897
<불완전판매계약해지율 주2)>								
2019 하반기	0.02%	0.01%	0.10%	0.03%	0.00%	0.05%	0.01%	0.02%
계약해지건수	72	14	14	19	0	263	1	7
신계약건수	339,737	113,880	14,566	62,675	7,247	532,227	10,175	44,897
<청약철회비율 주3)>								
2019 하반기	2.21%	2.06%	9.38%	8.00%	14.67%	3.50%	3.74%	4.75%
청약철회건수	7,510	2,342	1,367	5,014	1,063	18,639	381	2,134
신계약건수	339,737	113,880	14,566	62,675	7,247	532,227	10,175	44,897

주1) (품질보증해지 건수 + 민원해지 건수 + 무효건수) / 신계약 건수 × 100
주2) (품질보증해지 건수 + 민원해지 건수) / 신계약 건수 × 100
주3) 청약철회건수 / 신계약 건수 × 100
주4) 은행, 증권회사 등 금융기관이 운영하는 보험대리점
주5) 전화 등을 이용하여 모집하는 통신판매(tele-marketing) 전문보험대리점
주6) 홈쇼핑사가 운영하는 보험대리점
주7) 방카슈랑스, TM, 홈쇼핑을 제외한 법인대리점으로 일반적으로 대면모집 법인대리점
주8) 대면모집과 非대면모집을 병행하는 보험회사 직영 모집조직
주9) 통신판매를 전문으로 하는 보험회사 직영 모집조직(직영 TM 설계사의 경우 직영다이렉트 조직에 포함하여 작성)

7-10. 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도

1) 장기손해보험

(단위 : 건, %)

구 분	보험금 부지급률[주1)]	구 분	보험금 불만족도[주2)]
2019 하반기	1.82	2019 하반기	0.16
보험금 부지급건수[주3)]	12,163	보험금청구 후 해지건수[주5)]	731
보험금 청구건수[주4)]	667,653	보험금청구 계약건[주6)]	443,267

주1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건수 × 100

주2) 보험금 청구후 해지건수 / 보험금 청구 계약건수 × 100

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

주3) 보험금 청구 건수 중 보험금이 부지급된 건수(동일청구건에 지급과 부지급 공존시 지급으로 처리)

주4) 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 동일 기간 내에 완료된 건수(사고일자 + 증권번호 + 피보험자 + 청구일자 기준*으로 산출)

* 동일한 사고라도 청구일자 상이한 경우, 별도 건으로 산출

주5) 보험금 청구 계약건 중 보험금 청구 후 품질보증해지·민원해지 건수 및 보험금 부지급 후 고지의 무해지·보험회사 임의해지* 건수의 합계

* 계약자 임의해지 건 제외

주6) 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[주1)]	구 분	보험금 불만족도[주2)]
2019 하반기	0.49	2019 하반기	0.00
보험금 부지급건수[주3)]	3,654	보험금청구 후 해지건수[주5)]	12
보험금 청구건수[주4)]	749,540	보험금 청구된 계약건[주6)]	434,198

주1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건수 x 100

주2) 보험금 청구후 해지건수 / 보험금 청구 계약건수 x 100

주3) 보험금 청구건수 중 보험금이 지급되지 않은 건수

주4) 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.) 동안 보험금 청구권자(피해자, 피해물 소유주 및 피보험자)가 약관상 보험금 지급사유로 인지하여 보험회사에 사고 접수한 건 중 보험금 지급/부지급 여부가 확정된 건수(사고일자, 사고접수일자, 증권번호, 사고번호, 피해자(물) 및 피보험자 등 기준으로 산출)

* 피해서열별로 추산보험금을 책정한 건수를 기준으로 작성

** 보험금 청구 포기건 및 피구상건 제외 (다만, 소송 및 금감원 분쟁조정 진행 중인 건은 포함)

주5) 보험금 청구 계약건수 중 자동차보험 약관상 보험계약 해지사유에 의하여 『자동차손해배상보장법』 상 의무보험을 포함하여 보험을 해지한 건수(증권번호 기준, 1년계약 기준)

* 다음의 경우는 해지건수에서 제외

가. 피보험자동차가 『자동차손해배상보장법』 제5조 제4항에 정한 자동차(의무보험 가입대상에서 제외되거나 도로가 아닌 장소에 한하여 운행하는 자동차)로 변경된 경우

나. 피보험자동차를 양도한 경우

다. 피보험자동차의 말소등록으로 운행을 중지한 경우

라. 천재지변, 교통사고, 화재, 도난 등의 사유로 인하여 피보험자동차를 더 이상 운행할 수 없게 된 경우

마. 보험회사가 파산선고를 받은 경우

바. 『자동차손해배상보장법』 제5조의2에서 정하는 '보험 등의 가입의무 면제' 사유에 해당하는 경우

주6) 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)

7-11. 사회공헌활동

1) 사회공헌활동 비전

가. 비전 : 내일을 위한 따뜻한 도전, 희망 리더 현대해상

나. 목적 및 방향 : 지속가능한 동반 성장을 꿈꾸는 친사회기업 현대해상은 기업의 이익을 사회에 환원하여 국민 모두가 더 행복한 내일을 누릴 수 있도록 기업의 사회적 책임을 다하고 있습니다. 함께 성장하고 함께 행복을 누리는 따뜻한 사회를 만들기 위해 현대해상은 끊임없이 고민하고 한발 앞서 행동하고 있습니다. 우리 사회의 희망의 꽃을 피우는 "희망 리더, 현대해상", 모두가 행복한 내일을 위해 따뜻한 도전을 계속해 나가겠습니다.

2) 사회공헌활동 주요현황

(단위: 백만원, 명)

구 분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
2019 4 분기	5,933	6	O	5,486	478	25,528	1,434	4,212	18,600	250,438

3) 분야별 사회공헌활동

(단위 : 백만원, 명)

분 야	주요 사회공헌활동	기부 (집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회·공익	사회혁신가 활동 지원, 사회복지시설 봉사활동 지원, 아동 체육활동 및 인성교육 지원, 학교폭력 예방 활동 지원, 취약계층 아동 인성교육 지원, 백혈병 소아암 어린이 후원, 중소병원 도서관 지원, 복지재단 후원, 구세군 기부, 사랑나눔장터 판매수익 기부 등	3,149	3,838	19,174	478	1,434
문화·예술·스포츠	아마추어 스포츠활동 후원, 예술 분야 후원 등	989				
학술·교육	공익 분야 컨텐츠 생산 전문가 양성 교육 지원, 어린이 교통안전 동요제 개최, 어린이 교통안전 뮤지컬 등	1,398				
환경보호	나무심기 활동, 환경정화 활동 등	5	298	894		
글로벌 사회공헌	유니세프 후원 등	31	1,350	5,460		
공동사회공헌	동물등록제 활성화 사업, 스타트업 지원사업 등	208				

분 야	주요 사회공헌활동	기부 (집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
서민금융	신용회복위원회 금융 피해자 지원	153				
총 계		5,933	5,486	25,528	478	1,434

* 2019. 4 분기 누적실적 기준임

7-12. 보험회사 손해사정업무 처리현황

(단위: 건, 천원, %)

위탁업체명	종 구분	계약기간	총 위탁건수	총 위탁 수수료	위탁비율 (%)	지급 수수료비율 (%)
모든해상손해사정	2 종	2019.1.1~2019.12.31	105	352,999	0.00%	0.16%
한서손해사정	2 종	2019.1.1~2019.12.31	68	321,990	0.00%	0.15%
전한해상손해사정	2 종	2019.1.1~2019.12.31	49	318,590	0.00%	0.15%
한리해상손해사정	2 종	2019.1.1~2019.12.31	50	295,472	0.00%	0.14%
한바다손해사정	2 종	2019.1.1~2019.12.31	49	257,388	0.00%	0.12%
한결해상손해사정	2 종	2019.1.1~2019.12.31	33	221,918	0.00%	0.10%
한일손해사정	2 종	2019.1.1~2019.12.31	56	143,160	0.00%	0.07%
새한손해사정	2 종	2019.1.1~2019.12.31	146	135,810	0.00%	0.06%
더굿해상손해사정	2 종	2019.1.1~2019.12.31	44	82,390	0.00%	0.04%
국제손해사정	2 종	2019.1.1~2019.12.31	31	62,441	0.00%	0.03%
다스카손해사정	2 종	2019.1.1~2019.12.31	19	30,133	0.00%	0.01%
푸름해상손해사정	2 종	2019.1.1~2019.12.31	13	28,551	0.00%	0.01%
케이엠에스그로발손해사정	2 종	2019.1.1~2019.12.31	13	19,943	0.00%	0.01%
코모스검정손해사정	2 종	2019.1.1~2019.12.31	8	15,419	0.00%	0.01%
협성손해사정	2 종	2019.1.1~2019.12.31	9	12,400	0.00%	0.01%
아크로손해사정	2 종	2019.1.1~2019.12.31	2	7,346	0.00%	0.00%
국제	1/4 종	2019.4.1~2020.3.31	5,030	2,226,015	0.07%	1.02%
리더스	1/4 종	2019.4.1~2020.3.31	5,124	2,192,247	0.07%	1.01%
프라임	1/4 종	2019.4.1~2020.3.31	4,665	2,115,923	0.06%	0.97%
다스카	1/4 종	2019.4.1~2020.3.31	5,132	2,091,329	0.07%	0.96%
에이원	1/4 종	2019.4.1~2020.3.31	4,686	2,048,695	0.06%	0.94%
티에스에이	1/4 종	2019.4.1~2020.3.31	2,763	1,294,864	0.04%	0.59%
서울	1/4 종	2019.4.1~2020.3.31	3,032	1,283,256	0.04%	0.59%
파란	1/4 종	2019.4.1~2020.3.31	3,098	1,109,524	0.04%	0.51%
케이엠	1/4 종	2019.4.1~2020.3.31	2,084	981,020	0.03%	0.45%
중앙	1/4 종	2019.4.1~2020.3.31	2,111	970,787	0.03%	0.45%
인코크	1/4 종	2019.4.1~2020.3.31	1,122	769,122	0.02%	0.35%
이앤에스	1/4 종	2019.4.1~2020.3.31	1,173	765,302	0.02%	0.35%
탑	1/4 종	2019.4.1~2020.3.31	1,619	690,664	0.02%	0.32%
솔로몬	1/4 종	2019.4.1~2020.3.31	1,669	663,888	0.02%	0.30%
한국	1/4 종	2019.4.1~2020.3.31	981	631,727	0.01%	0.29%
캄코	4 종	2019.4.1~2020.3.31	1,464	583,857	0.02%	0.27%
아세아	4 종	2019.4.1~2020.3.31	1,645	582,212	0.02%	0.27%
서진	1/4 종	2019.4.1~2020.3.31	1,207	559,492	0.02%	0.26%
C&S	4 종	2019.4.1~2020.3.31	1,495	534,583	0.02%	0.25%
세종	1/4 종	2019.4.1~2020.3.31	564	516,767	0.01%	0.24%
고려	1/4 종	2019.4.1~2020.3.31	403	495,169	0.01%	0.23%
미래	1/4 종	2019.4.1~2020.3.31	772	494,503	0.01%	0.23%
에이플러스	4 종	2019.4.1~2020.3.31	860	330,436	0.01%	0.15%
태양	1/4 종	2019.4.1~2020.3.31	260	236,777	0.00%	0.11%
대영	1/4 종	2019.4.1~2020.3.31	357	232,737	0.00%	0.11%
대양	1/4 종	2019.4.1~2020.3.31	594	221,106	0.01%	0.10%
해성	4 종	2019.4.1~2020.3.31	514	191,618	0.01%	0.09%
코마	1/4 종	2019.4.1~2020.3.31	404	148,821	0.01%	0.07%

세계	1/4 종	2019.4.1~2020.3.31	196	137,495	0.00%	0.06%
유윌비	4 종	2019.4.1~2020.3.31	337	108,210	0.00%	0.05%
티앤지	4 종	2019.4.1~2020.3.31	239	104,071	0.00%	0.05%
동북아	1/4 종	2019.4.1~2020.3.31	159	96,995	0.00%	0.04%
해오름	1/4 종	2019.4.1~2020.3.31	236	91,813	0.00%	0.04%
카스코	1/4 종	2019.4.1~2020.3.31	102	73,628	0.00%	0.03%
킴스코	1/4 종	2019.4.1~2020.3.31	45	24,801	0.00%	0.01%
세일	1/4 종	2019.4.1~2020.3.31	31	15,870	0.00%	0.01%
맥클라렌스	1/4 종	2019.4.1~2020.3.31	21	14,202	0.00%	0.01%
국제(서면)	4 종	2019.1.1~2020.12.31	272,690	899,877	3.72%	0.41%
파란(서면)	4 종	2019.1.1~2020.12.31	368,637	1,216,338	5.03%	0.56%
티에스에이(서면)	4 종	2019.1.1~2020.12.31	259,781	857,277	3.55%	0.39%
하이(서면)	4 종	2019.1.1~2020.12.31	425,723	1,923,103	5.81%	0.88%
H&I(서면)	4 종	2019.1.1~2020.12.31	387,281	1,795,275	5.29%	0.82%
지니(서면)	4 종	2019.1.1~2020.12.31	288,852	1,326,322	3.94%	0.61%
km(전산심사)	1/4 종	2019.1.1~2020.12.31	137,210	1,228,070	1.87%	0.56%
현대인슈(전산심사)	1/4 종	2019.10.01~2020.9.30	8,441	183,694	0.12%	0.08%
국제손사	1/4 종	2019.4.1~2020.3.31	3,262	2,062,808	0.04%	0.95%
C&S 손사	4 종	2019.4.1~2020.3.31	1	80	0.00%	0.00%
고려손사	1/4 종	2019.4.1~2020.3.31	254	398,057	0.00%	0.18%
다스카손사	4 종	2019.4.1~2020.3.31	282	191,403	0.00%	0.09%
대양손사	4 종	2019.4.1~2020.3.31	118	111,984	0.00%	0.05%
대영손사	1/4 종	2019.4.1~2020.3.31	431	673,266	0.01%	0.31%
동북아손사	1/4 종	2019.4.1~2020.3.31	15	8,996	0.00%	0.00%
리더스손사	4 종	2019.4.1~2020.3.31	223	111,881	0.00%	0.05%
맥클라렌스손사	1/4 종	2019.4.1~2020.3.31	373	280,053	0.01%	0.13%
머큐리손사	4 종	2019.1.1~2019.12.31	7	3,539	0.00%	0.00%
미래손사	1/4 종	2019.4.1~2020.3.31	563	409,736	0.01%	0.19%
보람손사	4 종	2019.4.1~2020.3.31	57	37,668	0.00%	0.02%
서울손사	1/4 종	2019.4.1~2020.3.31	156	102,500	0.00%	0.05%
서진손사	4 종	2019.4.1~2020.3.31	214	192,740	0.00%	0.09%
세드윅코리아손사	4 종	2019.4.1~2020.3.31	28	67,907	0.00%	0.03%
세일손사	4 종	2019.4.1~2020.3.31	16	6,526	0.00%	0.00%
세종손사	1/4 종	2019.4.1~2020.3.31	3,303	2,119,366	0.05%	0.97%
솔로몬손사	4 종	2019.4.1~2020.3.31	784	616,486	0.01%	0.28%
씨엘케이손사	1/4 종	2019.4.1~2020.3.31	16	44,309	0.00%	0.02%
아세아손사	4 종	2019.4.1~2020.3.31	106	44,094	0.00%	0.02%
에이원손사	4 종	2019.4.1~2020.3.31	177	98,503	0.00%	0.05%
에이플러스손사	4 종	2019.4.1~2020.3.31	9	3,507	0.00%	0.00%
이앤에스손사	1/4 종	2019.4.1~2020.3.31	540	407,196	0.01%	0.19%
인코크손사	1/4 종	2019.4.1~2020.3.31	685	627,226	0.01%	0.29%
일신손사	1 종	2019.4.1~2020.3.31	3	8,424	0.00%	0.00%
중앙손사	1/4 종	2019.4.1~2020.3.31	3,706	3,536,576	0.05%	1.62%
카스코손사	1/4 종	2019.4.1~2020.3.31	144	177,052	0.00%	0.08%
캄코손사	4 종	2019.4.1~2020.3.31	13	4,056	0.00%	0.00%
케이엠손사	1/4 종	2019.4.1~2020.3.31	27	20,067	0.00%	0.01%
코마소나	4 종	2019.4.1~2020.3.31	29	18,564	0.00%	0.01%
킴스코손사	4 종	2019.4.1~2020.3.31	132	101,777	0.00%	0.05%
탑손사	1/4 종	2019.4.1~2020.3.31	2,695	1,155,284	0.04%	0.53%
태양손사	1/4 종	2019.4.1~2020.3.31	825	629,662	0.01%	0.29%

티에스에이손사	4 종	2019.4.1~2020.3.31	66	48,461	0.00%	0.02%
파란손사	4 종	2019.4.1~2020.3.31	13	3,231	0.00%	0.00%
프라임손사	4 종	2019.4.1~2020.3.31	185	127,371	0.00%	0.06%
한국손사	4 종	2019.4.1~2020.3.31	5	2,999	0.00%	0.00%
해성손사	1/4 종	2019.4.1~2020.3.31	927	765,553	0.01%	0.35%
메이저자동차손해사정㈜	3 종(대물)	2018.6.25~2020.6.24	185	139,882	0.00%	0.06%
㈜에스앤알특수대물손해사정	3 종(대물)	2018.6.25~2020.6.24	489	403,687	0.01%	0.19%
비알손해사정㈜	3 종(대물)	2018.6.25~2020.6.24	91	73,764	0.00%	0.03%
광장손해사정	3 종(대물)	2018.6.25~2020.6.24	69	48,118	0.00%	0.02%
아시아손해사정㈜	3 종(대물)	2018.6.25~2020.6.24	135	99,473	0.00%	0.05%
㈜손해사정법인 금화	3 종(대물)	2018.6.25~2020.6.24	121	98,580	0.00%	0.05%
금능자동차대물손해사정사무소	3 종(대물)	2018.6.25~2020.6.24	51	43,854	0.00%	0.02%
태경차량대물손해사정	3 종(대물)	2018.6.25~2020.6.24	41	34,349	0.00%	0.02%
에프엠자동차손해사정㈜	3 종(대물)	2018.6.25~2020.6.24	56	18,950	0.00%	0.01%
에스엠씨손해사정	3 종(대물)	2018.6.1~2019.7.31	119	42,607	0.00%	0.02%
한라손해사정(주)	3 종(대물)	2018.6.1~2019.7.31	43	41,075	0.00%	0.02%
윤앤정손해사정	3 종(대물)	2018.7.1~2020.6.24	323	169,663	0.00%	0.08%
태인손해사정	3 종(대물)	2018.7.1~2020.6.24	166	122,455	0.00%	0.06%
유월비손해사정㈜	3 종(대물)	2019.8.1~2020.6.24	9	6,738	0.00%	0.00%
머큐리손해사정㈜	3 종(대물)	2019.10.01~2020.6.24	38	14,575	0.00%	0.01%
프로손해사정㈜	3 종(대물)	2019.8.1~2020.6.24	14	9,780	0.00%	0.00%
현대하이라이프(자회사)	1/4 종	2019.1.1~2019.12.31	4,047,320	62,909,842	55.27%	28.88%
현대하이카(자회사)	1/3/4 종	2019.1.1~2019.12.31	1,047,414	100,998,337	14.30%	46.36%
합 계		-	7,322,578	217,860,068	100.00%	100.00%

7-13. 손해사정사 선임 등 관련 현황

1) 보험금 청구권자의 손해사정사 선임권 행사 여부 확인 및 선임 동의 요청시 기준

가. 보험회사는 접수 이후 손해사정사 선임 관련 안내를 받은 보험금청구권자는 3영업일 이내에 선임권 행사 여부를 회신해야 한다. 그렇지 않은 경우 손사담당자는 보험회사가 위탁 또는 선임한 손해사정사가 업무를 진행한다는 사실을 안내하고 업무에 착수 할 수 있다.

나. 손해사정사 선임을 원하는 보험금청구권자는 다음 양식의 서류를 첨부하여 선임 관련 내용 안내일로부터 3영업일 이내에 보험회사에 제출하여야 한다. 제출 서류는 다음과 같다.

(1) 손해사정사 선임 동의 요청서 및 선임 업무 확인서

(2) 손해사정사의 사업등록증(자격증) 사본

(3) 손해배상보장 예탁증서

(4) 신분증 등 기타 본인을 증명 할 수 있는 서류

다. 손사담당자는 다음 각 호에 해당하는 경우 보험금 청구권자의 손해사정사 선임 요청 동의

를 거부 할 수 있다.

(1) 장기보험 內 상해, 질병, 간병, 연금보험계약에 대한 손해사정 선임 요청시 검토 시행 그 외 화재보험, 책임보험계약과 같은 보업업법시행령 제1조의2제3항의 명시된 계약은 거부

(2) 당연 면책사고 해당 내용(자기부담금 미만, 계약 만료 후 사고, 특약 미가입 등)

(3) 청구 서류 만으로 보험금 지급 심사가 가능한 건

(4) 손해사정이 착수 되기 이전 보험회사에게 손해사정사의 선임 의사를 통보하여 동의를 얻지 아니하고 보험계약자 등이 보험회사와는 별도로 손해사정사를 선임하고자 할 때

(5) 제2항의 요건에 해당하는 서류를 제출하지 않는 경우

라. 손사담당자는 제3항등과 같은 사유에 따라 손해사정사 선임에 동의하지 않을 경우 그 사유를 보험금청구권자등에게 전화, 문자메시지, 서면 또는 그 밖에 유사한 방법으로 설명 및 안내 하여야 하며 관련 자료 및 안내 시점에 대한 근거 자료를 남겨야 한다.

마. 보험금청구권자가 손해사정사 선임 의사를 통보한 경우 손사담당자는 3영업일 내에 선임 요청 동의에 대한 결정을 내려 회신을 하여야 하며 그렇지 않을 경우 선임에 동의한 것으로 간주한다.

2) 실손의료보험 담보에 대한 특례적용

가. 손사담당자는 실손의료보험 담보에 대해서만 보험금이 청구된 경우 다음 각 호에 해당하는 내용에 대해서는 손해사정사 선임 관련 요청을 거부할 수 있다.

(1) 청구 서류 만으로 보험금 지급 심사가 가능한 건

(2) 사고 접수시 계약자측의 손해사정보고서 동시 접수 건

(3) 사고 접수 시점보다 계약자 및 손해사정사 간의 위임 계약일이 먼저 일어난 경우

(4) 제6조 제2항의 요건에 해당하는 서류를 제출하지 않는 경우

나. 당연 면책사고와 같은 사유로 손사담당자가 판단하여 사고 조사를 해야 하는 경우 보험금청구권자의 손해사정사 선임 요청이 있다면 그 요청에 응한다.

다. 실손의료비 담보와 정액 담보가 같이 청구된 경우에는 제3항의 내용을 따른다.

7-14. 신탁부분

<해당사항 없음>

8. 재 무 제 표

<첨부파일 참조>

9. 기타 필요한 사항

9-1. 임원현황

(2020년 3월 20일 현재)

구 분	성 명	직 명	담당업무 또는 주된 직업	주요경력
상근임원	정몽윤	회장	이사회 의장	현대할부금융 회장, 현대해상 사장
	조용일	사장	대표이사	현대해상 부사장
	이성재	부사장	대표이사	현대해상 전무
	이윤선	부사장	기획관리부문장	현대해상 전무
	성인석	전무	CIAO	현대해상 상근감사위원
	정락형	전무	전략채널부문장	현대해상 상무(A)
	김승호	전무	자산운용부문장	현대해상 상무(A)
	박주식	전무	자동차보험부문장	현대해상 상무(A)
	한재원	전무	기업보험부문장	현대해상 상무(A)
	김상완	전무	개인영업부문장	현대해상 상무(A)
	이경식	전무	AM영업부문장	현대해상 상무(A)
	이용국	전무	CPC전략부문장	현대해상 상무(A)
	한정근	상무(A)	인사총무지원부문장	현대해상 상무(B)
	황인관	상무(A)	자산운용1본부장	현대해상 상무(B)
	유장호	상무(A)	기업영업2본부장	현대해상 상무(B)
	김영천	상무(A)	부산경남지역본부장	현대해상 상무(B)
	정승진	상무(A)	기업영업1본부장	현대해상 상무(B)
	김성보	상무(A)	CIO	현대해상 상무(B)
	맹귀영	상무(A)	해외사업본부장	현대해상 상무(B)
	박종필	상무(A)	강북지역본부장	현대해상 상무(B)
	이권도	상무(A)	마케팅기획본부장	현대해상 상무(B)
	조윤상	상무(A)	경영기획본부장	현대해상 상무(B)
	안영태	상무(B)	준법감시인	현대해상 부장
	이춘호	상무(B)	경인지역본부장	현대해상 부장
	임현묵	상무(B)	지방권보상본부장	현대해상 부장
	윤의영	상무(B)	기업마케팅본부장	현대해상 부장
	정성훈	상무(B)	AM본부장	현대해상 부장
	임환대	상무(B)	재무기획본부장	현대해상 부장
	류재환	상무(B)	방카제휴영업본부장	현대해상 부장
	이석현	상무(B)	자동차업무본부장	현대해상 부장
	박윤정	상무(B)	중부지역본부장	현대해상 부장
	홍사경	상무(B)	감사담당	현대해상 부장

구 분	성 명	직 명	담당업무 또는 주된 직업	주요경력
	정진민	상무(B)	장기업무본부장	현대해상 부장
	박주호	상무(B)	수도권보상본부장	현대해상 부장
	최욱	상무(B)	일반보험본부장	현대해상 부장
	이석영	상무(B)	장기손사본부장	현대해상 부장
	김도회	상무(B)	호남지역본부장	현대해상 부장
	황미은	상무(B)	CCO	현대해상 부장
	정철현	상무(B)	강남지역본부장	현대해상 부장
	박성훈	상무(B)	장기상품본부장	현대해상 부장
	서호수	상무(B)	법인영업본부장	현대해상 부장
	박제원	상무(B)	대구경북지역본부장	현대해상 부장
	이재열	상무(B)	자동차보상본부장	현대해상 부장
	이운기	상무(B)	다이렉트영업본부장	현대해상 부장
	윤민영	상무(B)	리스크관리본부장	현대해상 부장
	정규완	상무(B)	디지털전략본부장	현대해상 부장
	전경철	상무(B)	자산운용2본부장	현대해상 부장
	김재형	상무(B)	CISO	현대해상 부장
사외이사	진영호	사외이사	임원후보추천위원회 위험관리위원회 보수위원회 (임원후보추천위원회)	두산캐피탈 대표이사, 고려대 경영대학 산학협력 중점 교수
	김용준	사외이사	감사위원회 보수위원회 (임원후보추천위원회)	한국마케팅학회 회장, 現 성균관대 경영대학 교수
	유재권	사외이사	감사위원회 위험관리위원회 보수위원회 (임원후보추천위원회)	삼일회계법인 전무, 現 상명대 경영대학 교수
	김태진	사외이사	감사위원회 임원후보추천위원회 (임원후보추천위원회)	김앤장 법률사무소 변호사 現 고려대학교 법학전문대학원 교수

9-2. 이용자 편람

1) 목적

i. 손해보험회사의 공시사항에 대해 일반이용자의 이해도 제고

2) 용어해설

i. 연결대상자회사

손보사가 해당 회계연도 말 현재 다른 회사의 발행주식에 대하여 아래와 같이 소유하고 있는 경우 그 다른 회사를 연결대상자회사라고 합니다.

(1) 다른 회사에 대한 손보사의 지분율이 50% 초과하는 경우

(2) 다른 회사에 대한 손보사의 지분율이 30% 초과하면서 최대주주인 경우

(3) 손보사와 손보사의 종속회사(종속회사의 종속회사 포함)가 합하여 위의 (1),(2)에 규정된 방법으로 주식을 소유하거나 실질지배력을 보유함으로써 다른 회사를 지배하는 경우

* 종속회사 : 위의 (1),(2)에서 말하는 “다른 회사”를 “종속회사”라 합니다.

ii. 비연결자회사

손보사의 지분율이 15% 초과하면서 연결대상이 아닌 다른 회사를 비연결 자회사라고 합니다.

iii. 주주배당률

주주배당률은 납입자본금에 대한 배당금액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

○ 주주배당률 = 배당금액 / 납입자본금 × 100

iv. 주당배당액

주당배당액은 1주당 배당금액을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

○ 주당배당액 : 배당금액/발행주식수

v. 배당성향

배당성향은 세후 당기순이익에 대한 배당금액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

○ 배당성향 = 배당금액 / 세후 당기순이익 × 100

(세후 당기순이익은 연결전 일반계정의 세후 당기순이익을 말함)

vi. 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.

vii. 당기손익인식증권

일반적으로 단기간내의 매매이익을 목적으로 취득하는 금융자산을 의미합니다.

viii. 매도가능증권(매도가능금융자산)

매도가능 항목으로 지정한 비파생금융자산 또는 다음의 금융상품으로 분류되지 않는 비파생금융자산

ix. 만기보유증권(만기보유금융자산)

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도 또는 능력이 있는 경우에 한함.

x. 부실대출

부실대출은 총대출중 고정, 회수의문 및 추정손실을 합한 것으로 보험회사의의 자산건전성을 측정할 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

xi. 파생금융상품거래

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

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

2) 장외거래는 장내거래가 아닌 당사자간의 계약에 의한 파생금융상품거래입니다.

3) 헷지거래는 기초자산의 손실을 감소 혹은 제거하기 위한 파생금융상품거래입니다.

4) 트레이딩거래는 거래목적이 헷지거래에 해당되지 않는 모든 파생금융상품 거래입니다.

xii. 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 필요자기자본으로 지급여력기준금액에 해당합니다.

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

xiii. ROA (Return on Assets)

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

xiv. ROE (Return on Equity)

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

xv. 유동성 비율

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

xvi. 유가증권평가손익

유가증권 평가손익은 회계결산일 현재 보유하고 있는 유가증권의 장부가와 당해 회계연도말의 공정가액 또는 순자산가액과의 차이를 의미합니다.

* 장부가는 총회 결산승인후의 수정장부가를 의미합니다.

xvii. 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.

xviii. 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.

xix. 신용평가등급

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