

# 주주총회소집공고

2017년 9월 21일

회 사 명 : 동부화재해상보험(주)  
대 표 이 사 : 김 정 남  
본 점 소 재 지 : 서울시 강남구 테헤란로 432  
(전 화) 1588-0100  
(홈페이지)<http://www.idongbu.com>

작 성 책 임 자 : (직 책) 총무파트장 (성 명) 김 현 호  
(전 화) 02-3011-3323

# 주주총회 소집공고

(제51기 임시)

1. 일 시 : 2017년 10월 13일(금) 오전 8시 30분
2. 장 소 : 서울특별시 강남구 테헤란로 432 동부금융센터 지하2층 『다목적홀』
3. 회의 목적사항
  - 가. 보고사항
    - 감사보고
  - 나. 결의 사항
    - 제1호 의안 : 정관 일부 변경(안) 승인의 건
4. 의결권 행사 방법
  - 우리 회사의 이번 주주총회에서는 한국예탁결제원이 주주님들의 의결권을 행사할 수 없습니다. 따라서 주주님께서 한국예탁결제원에 의결권행사에 관한 의사표시를 하실 필요가 없으며, 종전과 같이 주주총회에 참석하여 의결권을 직접행사하시거나 또는 위임장에 의거 의결권을 대리행사할 수 있습니다.

# I. 사외이사 등의 활동내역과 보수에 관한 사항

## 1. 사외이사 등의 활동내역

### 가. 이사회 출석률 및 이사회 의안에 대한 찬반여부

회차	개최일자	의안내용	사외이사 등의 성명			
			박상용 (출석률:100%)	김성국 (출석률:100%)	이승우 (출석률:100%)	안종태 (출석률:66.6%)
			찬 반 여부			
1	2017.2.2	제1호 : 제50기 재무제표 및 영업보고서(안) 승인의 건	찬성	찬성	-	찬성
		<보고사항> 1. 주요 추진 및 계획사항 2. U.S.Branch 자본 증액 보고 3. 신용정보관리보호인 연가 업무실적 보고 4. 소송심의위원회 운영현황 보고 5. 계열 공익법인에 대한 기부현황, 적정성 점검 및 평가결과 보고 6. 제50기 중 이사회 의결건에 대한 결과보고	-	-	-	-
2	2017.2.24	제1호 : 제50기 정기주주총회 소집 및 부의안건 확정 의 건	찬성	찬성	-	찬성
		<보고사항> 1. 선임계리사 검증의 건 보고 2. 내부통제 체계 및 운영 점검 결과 보고 3. 내부회계관리제도 운영실태 및 평가결과 보고 4. 감사실시 결과 보고 5. 2016년 이사회 및 이사 활동내역 평가 보고	-	-	-	-
3	2017.3.17	제1호 : 제51기 이사회 의장 및 선임사외이사 선임의 건	찬성	찬성	찬성	불참 (개인사정)
		제2호 : 제51기 이사회 내 위원회 위원 선임의 건	찬성	찬성	찬성	불참 (개인사정)
		제3호 : 제51기 이사보수 집행(안) 승인의 건	찬성	찬성	찬성	불참 (개인사정)
		제4호 : 지배구조내부규범, 이사회규정 등 개정의 건	찬성	찬성	찬성	불참 (개인사정)
		제5호 : 경영임원 선임의 건	찬성	찬성	찬성	불참 (개인사정)
4	2017.4.17	제1호 : 후순위사채 발행의 건	찬성	찬성	찬성	-
5	2017.6.16	제1호 : 계열공익법인 기부 의 건	찬성	찬성	찬성	-
		<보고사항> 1. 2017.1분기 경영실적 요약 2. 주요 추진사항 - 후순위사채 발행 결과 보고 - 2017년 이사 보수 결정사항 보고 - U.S.Branch 자본 증액 보고	-	-	-	-
6	2017.8.22	제1호 : 제51기 임시주주총회 소집 및 주주명부 확정 기준일 설정의 건	찬성	찬성	찬성	-
		제2호 : 동부캐피탈에 대한 신용공여 연장의 건	찬성	찬성	찬성	-
		<보고사항> 1. 2017.2분기 경영실적 요약 2. 주요 추진사항 - 소송심의위원회 운영현황 보고 - U.S.Branch 하와이보험국 정기감사 결과 보고 - 2017 대외평가 결과 - 2017년 하반기 경영전략회의 개최	-	-	-	-

※ 안종태 사외이사는 2017.3.20일자로 임기만료

## 나. 이사회내 위원회에서의 사외이사 등의 활동내역

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
감사위원회	박상용 위원장 김성국 위원 안형준 위원	2017.2.24	-감사보고서 이사회 제출의 건 -내부회계관리제도 운영실태 평가 및 이사회 보고 -FY16 연간 감사실적 이사회 보고	가결
	박상용 위원장 김성국 위원 이승우 위원	2017.3.17	-감사위원회 위원장 선임의 건 -감사위원회 직무규정 개정의 건	가결
		2017.9.13	- 감사위원회 직무규정 개정의 건 - 임시주주총회 의안 심의의 건 - FY17 상반기 감사실적 이사회 보고	가결
임원후보 추천위원회	김성국 위원장 박상용 위원 안종태 위원	2017.2.24	-사외이사 후보 선임의 건 -감사위원회 위원 후보 선정의 건 - 사외이사 및 최고경영자 후보군 운영현황 보고	가결
	김성국 위원장 박상용 위원 김영만 위원	2017.3.17	- 위원회 위원장 선임의 건	가결
위험관리 위원회	김정남 위원장 박상용 위원 김성국 위원	2017.2.24	-FY17 위험관리전략(안) 승인의 건 -FY17 파생금융거래전략(안) 승인의 건 -FY16 위기상황분석 결과 보고	가결
	이승우 위원장 박상용 위원 김성국 위원	2017.3.17	-위원회 위원장 선임의 건 -FY16.12월 리스크 주요지표 모니터링 보고	가결
		2017.6.16	-환경배상보험 순보유한도 변경의 건 -FY17 위험관리전략 변경의 건 -FY17.3월 자본적정성 평가 보고 -FY17.3월 위기상황분석 결과 보고	가결
보수위원회	안종태 위원장 김성국 위원 안형준 위원	2017.2.24	-2016 보수체계 연차보고의 건	가결
	김성국 위원장 박상용 위원 이승우 위원	2017.3.17	-위원회 위원장 선임의 건	가결
경영위원회	김정남 위원장 안형준 위원	2017.1.23	-지점(사업단) 이전의 건 -지배인 선임 및 해임, 변경의 건	가결
	김정남 위원장 김영만 위원	2017.3.8	-지점(사업단) 이전의 건 -신한은행 일중차월 및 당좌차월 약정 갱신의 건	가결
		2017.7.14	-지점(사업단) 이전의 건	가결
내부거래 위원회	박상용 위원장 이승우 위원 김영만 위원	2017.3.17	-위원회 위원장 선임의 건	가결
		2017.6.16	-계열공익법인 기부 의 건	가결
		2017.8.22	-동부캐피탈에 대한 신용공여 연장의 건	가결

## 2. 사외이사 등의 보수현황

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	주총승인금액	지급총액	1인당 평균 지급액	비 고
사외이사	3	6,000	94	31	

주) 상기 주총승인금액은 사내이사를 포함한 전체 이사(5인)에 대한 총보수 승인  
금액이며, 지급총액은 2017년(1월~8월)에 지급한 금액임

## II. 최대주주등과의 거래내역에 관한 사항

### 1. 단일 거래규모가 일정규모이상인 거래

- 해당 사항 없음

### 2. 해당 사업연도중에 특정인과 해당 거래를 포함한 거래총액이 일정규모이상인 거래

(단위 : 억원)

거래상대방 (회사와의 관계)	거래종류	거래기간	거래금액	비율(%)
동부증권 (계열회사)	유가증권 중개 (주식, 채권, 수익증권)	2017.01.01~ 2017.08.31	21,329	6.23

주1) 상기 비율은 2016년 12월 31일자 현재 자산총액(별도 재무제표) 기준임

주2) 수익증권의 중도환매나 만기상환과 같은 부수적 거래는 상기 내역에서 제외됨

### III. 경영참고사항

#### 1. 사업의 개요

##### 가. 업계의 현황

국내 손보시장에는 32개의 보험사가 진입하여 사업을 영위하고 있습니다. 이 중 22개 보험사(국내 13개, 외국 9개)는 원수보험업을 영위하고 있으며, 10개 손보사(국내 1개, 외국 9개)는 재보험업을 영위하고 있습니다.(손해보험협회 분류기준)

2017년 7월말 기준('17.1.1~'17.7.31) 기준 손해보험업계는 원수보험료 44.4조원을 거수하여 전년비 3.1%의 성장을 나타내었습니다. 보증별로는 장기보험이 전년비 2.4% 성장한 30.4조원을 시현하였으며, 자동차보험이 전년비 4.9% 성장한 10.0조원을 거수하였으며, 일반보험은 전년비 3.7% 성장한 4.0조원을 거수하였습니다.

보험종목별 원수보험료 비중은 장기보험 68.5%, 자동차보험 22.4%, 일반보험 9.1%로 구성되어 있습니다. (국내 13개 손해보험사 기준 회사 자체 추정)

<참고> 최근 5년간 국내 손해보험업계 원수보험료

(단위:조원,%)

구분	FY'12	FY'13	2014	2015	2016
시장전체	62.9	48.9	67.8	71.4	74.1
(G/R)	12.9	3.9	4.7	5.3	3.8

주1) 現 13개 국내손해보험사 기준임

주2) FY'13('13.4월~12월) G/R은 FY'12. 3분기 누계('12.4월~12월) 대비 수치이며, FY'14 G/R은 CY'13('13.1월~12월) 대비 수치임.

## 나. 회사의 현황

### 1) 영업개황 및 사업부문의 구분

#### 가) 영업개황

당사는 2017.7월 기준 전년동기비 3.74% 성장한 7조 2,243억원의 원수보험료를 거수하였습니다. 보험종목별로는 장기보험은 4조 7,290억원으로 전년동기비 1.00% 성장하였고, 자동차보험이 1조 9,114억원으로 전년동기비 12.90% 성장하였으나, 일반보험은 5,839억원으로 전년동기비 0.79% 감소하였습니다.

보험영업이익은 전년동기비 1,533억을 개선된 △178억, 투자영업이익은 전년동기비 2.51% 증가한 5,977억을 달성하였습니다. 당기순이익은 전년동기비 42.09% 증가한 4,308억원을 실현하였으며, 총자산은 36조 2,289억으로 전년동기비 10.49% 증가하였습니다.

#### 나) 공시대상 사업부문의 구분

회사는 한국표준산업분류표 소분류 기준에 의거한 손해보험업을 영위하고 있습니다. 대표적인 보험종목으로는 일반보험, 장기보험, 자동차보험 등이 있습니다.

### 2) 시장점유율

최근 3년간 국내 주요 손해보험사의 보험종목별 시장점유율은 아래와 같습니다.

(단위:%)

구분	2017. 7월 누계				2016				2015			
	자동차	장기	일반	합계	자동차	장기	일반	합계	자동차	장기	일반	합계
당사	19.2	15.5	14.5	16.3	18.2	15.8	15.8	16.3	17.3	15.7	16.2	16.1
삼성	29.0	23.3	18.4	24.1	29.3	23.6	20.3	24.6	28.8	24.3	22.1	24.9
현대	19.2	16.0	15.4	16.7	19.2	16.3	16.8	17.0	18.2	16.6	16.9	17.0
KB	12.6	12.8	14.0	12.9	12.4	12.7	13.8	12.7	12.2	12.8	14.3	12.8

주) 국내 13개 손해보험사의 원수보험료 기준 회사 자체 추정

### 3) 시장의 특성

보험산업은 사람의 생사에 관하여 약정한 급여의 제공을 약속하거나 우연한 사고로 인하여 발생하는 손해의 보상을 약속하고 금전을 수수하는 것 등을 업으로 행하는 것



으로, 생명보험업, 손해보험업, 제3보험업으로 구분합니다.

손해보험은 다시 일반손해보험과 장기손해보험으로, 일반손해보험은 자동차보험, 화재보험, 해상보험, 보증보험 등으로 구분합니다.

당사가 주력으로 하고 있는 손해보험업은 가계성 보험상품의 비중이 높아 주로 국내시장에 의존하는 내수산업으로서의 성격을 지니고 있습니다. 또한 주요 수익창출 원인 자산운용부문의 성과와 수입보험료의 상당부분을 차지하는 장기보험의 수익이 금리와 시장 동향에 상당부분 영향을 받습니다.

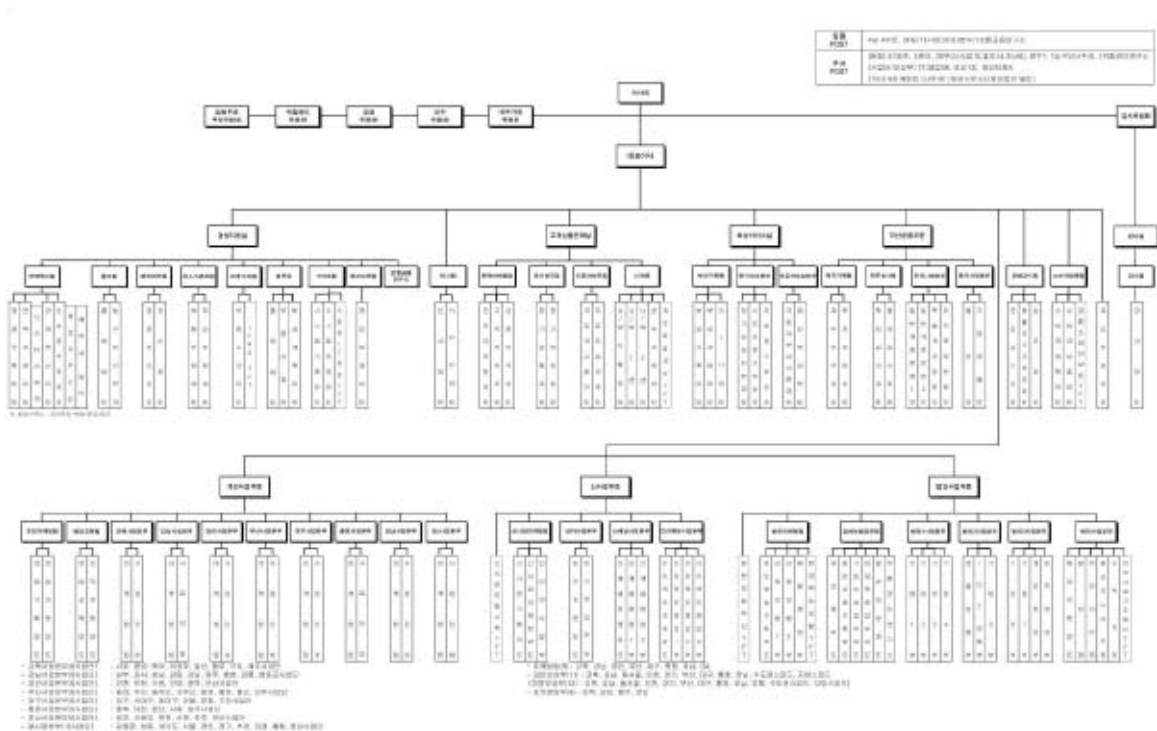
보험산업은 경기흐름을 뒤따라가는 경기후행적 특성이 강하며, 보험영업 자체가 계절성을 가진다기 보다는 회사의 이익에 영향을 미치는 손해율이 계절성을 갖는 경향이 있습니다.

4) 신규사업 등의 내용 및 전망

현재 추진중이거나 계획하는 신규사업은 없습니다.

5) 조직도

당사의 조직도는 다음과 같습니다.



## 2. 주주총회 목적사항별 기재사항

### □ 정관의 변경

가. 집중투표 배제를 위한 정관의 변경 또는 그 배제된 정관의 변경

변경전 내용	변경후 내용	변경의 목적
-	-	해당사항 없음

나. 그 외의 정관변경에 관한 건

변경전 내용	변경후 내용	변경의 목적
제1조(상호) 이 회사는 동부화재해상보험 주식회사(이하 “ 회사” 라 한다)라 칭하고, 영문으로는 DONGBU INSURANCE CO., LTD.로 표기한다.	제1조(상호) ----- 디비손해보험주식 회사(DB손해보험주식회사라 칭하며, 이하 “ 회사” 라 한 다.)라 하고, ----- DB INSURANCE CO., LTD.- -----	「상법」 제289조 및 「보 험업법」 제8조에 따른 상호 의 변경
제4조(공고의방법) 회사의 공고는 인터넷 홈페 이지( <a href="http://www.idongbu.co">http://www.idongbu.co</a> m)에 게재한다. 다만, 전산 장애 또는 그 밖의 부득이한 사유로 회사의 인터넷 홈페 이지에 공고를 할 수 없을 때 에는 서울특별시에서 발행되 는 매일경제신문에 게재한다	제4조(공고의방법) ----- ----- ( <a href="http://www.idbins.co">http://www.idbins.co</a> m)----- ----- ----- ----- -----	「상법」 제289조 및 동법 시행령 제6조에 따른 홈페이 지 변경
< 신 설 >	부 칙 이 정관은 2017년 11월 1일 부터 시행한다.	