

2015년 삼성화재해상보험(주) 현황

[사업연도 : 2015년 1월 1일 ~ 2015년 12월 31일]

삼성화재해상보험주식회사

본 공시자료는 보험업감독규정 제 7-44조의 규정에 의하여 작성되었으며,
작성내용이 사실과 다름없음을 증명합니다.

[목 차]

제 1 장 주요경영현황 요약

제 2 장 일반현황

제 3 장 경영실적

제 4 장 재무에 관한 사항

제 5 장 경영지표

제 6 장 위험관리

제 7 장 기타 경영현황

제 8 장 재무제표

제 9 장 기타 필요한 사항

제 1 장 주요경영현황 요약

1-1. 회사개요

1) 회사연혁

- 회사설립일

일자	회사설립
1952. 1.26	안보화재해상재보험주식회사 설립

- 회사명 변경일

변경일자	변경전 상호	변경후 상호	변경사유
1963.03.02	안보화재해상 재보험주식회사	안국화재해상 보험주식회사	삼성그룹편입에 따른 명칭 변경
1993.12.06	안국화재해상 보험주식회사	삼성화재해상 보험주식회사	대외 이미지 제고 및 C.I. 도입

- 인수합병일

해당사항없음

2) 임원 및 대주주현황

- 대표이사 : 안민수 사장

('14.1.28 주주총회 및 이사회를 통해 안민수 대표이사 신규 선임)

- 최대주주 : 삼성생명보험주식회사

3) 조직현황

- 5본부, 4실, 16사업부, 30팀, 3기타 (감사위원, 준법감시, CISO)

1-2. 요약재무정보

I . 요약재무정보

<요약 재무상태표>

□ 일반계정

(단위: 억원)

구 분	2015 년도	2014 년도	증감액
현금 및 예치금	13,575	16,463	-2,888
금융자산	516,449	476,994	39,455
관계종속기업투자	2,004	2,029	-25
파생상품자산	388	937	-549
재보험자산	12,288	11,086	1,202
투자부동산	5,395	5,431	-36
유형자산	9,213	9,159	54
무형자산	1,564	1,650	-86
순확정급여자산	21	-	21
기타자산	27,302	26,918	384
특별계정자산	40,507	25,652	14,855
[자산총계]	628,706	576,319	52,387
보험계약부채	457,234	414,339	42,895
금융부채	6,257	5,718	539
파생상품부채	2,072	1,055	1,017
충당부채	738	599	139
확정급여채무	-	30	-30
이연법인세부채	15,339	14,356	983
당기법인세부채	588	1,140	-552
기타부채	4,342	4,099	243
특별계정부채	42,430	40,488	1,942
[부채총계]	529,000	481,824	47,176
자본금	265	265	-
자본잉여금	9,392	9,392	-
자본조정	-13,481	-9,674	-3,807
기타포괄손익누계액	35,583	32,405	3,178
이익잉여금	67,947	62,107	5,840
[자본총계]	99,706	94,495	5,211
[부채 와 자본 총계]	628,706	576,319	52,387

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

□ 특별계정

(단위: 억원)

구 분	2015 년도	2014 년도	증감액
현금 및 예치금	2,757	1,482	1,275
유가증권	34,728	21,325	13,403
대출채권	2,692	2,620	72
기타자산	331	225	106
일반계정미수금	4,371	15,374	-11,003
자산총계	44,879	41,026	3,853
기타부채	495	285	210
일반계정 미지급금	1,817	90	1,727
보험계약부채	707	899	-192
투자계약부채	41,228	39,305	1,923
부채총계	44,247	40,579	3,668
기타포괄손익누계액	632	447	185
부채와 적립금 및 기타포괄손익누계액 총계	44,879	41,026	3,853

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

<요약 손익계산서>

□ 일반계정

(단위: 억원)

구 분	2015 년도	2014 년도	증감액
영업수익	213,864	206,753	7,111
영업비용	203,394	196,115	7,279
영업이익	10,470	10,638	-168
영업외수익	183	189	-6
영업외비용	316	319	-3
법인세비용차감전순이익	10,337	10,508	-171
법인세비용	2,510	2,542	-32
당기순익	7,827	7,966	-139
기타포괄손익	3,178	9,236	-6,058
총포괄손익	11,005	17,202	-6,197

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

□ 특별계정

(단위: 억원)

구 분	2015 년도	2014 년도	증감액
계약자적립금전입	-192	-174	-18
지급보험금	204	197	7
특별계정운용수수료	220	172	48
지급수수료/세금과공과	23	14	9
유가증권 처분손실	71	78	-7
유가증권 평가손실	7	16	-9
파생상품 거래손실	6	-	6
파생상품 평가손실	187	50	137
외환차손실	29	73	-44
이자비용	7	10	-3
투자계약부채이자비용	811	591	220
기타비용	-	-	-
차입금이자	-	-	-
비 용 계	1,373	1,027	346
보험료수익	-	-	-
이자수익	963	681	282
배당금수익	3	2	1
수수료수익	4	2	2
유가증권 처분이익	149	176	-27
유가증권 평가이익	16	18	-2
파생상품 거래이익	1	33	-32
파생상품 평가이익	18	42	-24
외환차이익	204	64	140
기타수익	15	9	6
수 익 계	1,373	1,027	346

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

1-3. 사업실적

- 17조 7,995억원의 원수보험료를 거수하여 전기대비 2.54% 증가하였으며, 보험종류 별로 보면 일반보험 원수보험료는 1조 3,606억원으로 전기대비 11.86% 감소하였으며, 장기보험은 12조 2,013억원의 원수보험료를 거수하여 전기대비 1.52% 성장

(단위: 천, 억원)

구 분		2015 년도	2014 년도	증감액
신계약실적	건수	16,608,911	15,681,580	927,331
	금액	13,256,117	13,143,455	112,662
보유계약실적	건수	24,420,413	22,968,042	1,452,371
	금액	16,141,116	18,071,193	-1,930,077
원수보험료		177,995	173,581	4,414
원수보험금		56,549	52,200	4,349
순 사 업 비		31,869	29,912	1,957

주) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

1-4. 주요경영효율지표

1) 주요지표

(단위: %, %P)

구 분	2015 년도	2014 년도	증감율
손 해 율	84.71	85.45	-0.74
사업비율	18.57	17.93	0.64
자산운용율	84.95	86.32	-1.37
자산수익율	3.13	3.54	-0.41
효력상실해약율	10.86	11.25	-0.39
민원발생율	-	1등급	* 2015년도 미발표
신용평가등급	AA- / A+ +	A+ / A+ +	-
지급여력비율	350.38	375.11	-24.73
지급여력금액	102,181억	96,371억	5,810억
지급여력기준금액	29,163억	25,691억	3,472억

주1) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

주2) 주요 경영효율지표 산출식

- 손해율 : 발생손해액 ÷ 경과보험료

* 발생손해액은 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서상 사업실적표의 발생손해액(A) 기준

- 사업비율 : 순사업비 ÷ 보유보험료

- 운용자산이익율 : 투자영업손익/경과운용자산 × (4/경과분기수)

* 투자영업손익 = 투자영업수익 - 투자영업비용

경과운용자산 = (기초운용자산 + 기말운용자산 - 투자영업손익) / 2

- ROA : 당기순이익 ÷ {(전회계연도말 총자산 + 당분기말 총자산) / 2} × (4/경과분기수)

* 총자산 = 대차대조표 총자산 - 미상각신계약비 - 영업권 - 특별계정자산

- ROE : 당기순이익 ÷ {(전회계연도말 자기자본 + 당분기말 자기자본) / 2} × (4/경과분기수)

- 자산운용율 : 회계연도말 운용자산 ÷ 회계연도말 총자산

- 자산수익율 : 투자영업손익 ÷ {(기초총자산 + 기말총자산 - 투자영업손익) / 2} × (4/경과분기수)

* 총자산 = 대차대조표 총자산 - 미상각신계약비 - 영업권 - 특별계정자산

주3) 민원발생평가 순위(등급)

- 금융감독원에서 손해보험사들의 민원발생지수를 기준으로 민원처리의 적정성을 평가한 순위(등급)이며, 상위순위(낮은등급)일수록 상대적으로 민원처리과정이 양호함.

주4) 2015년도 민원발생평가등급은 공시일 기준 미발표

주5) 신용평가등급은 S&P, A.M. BEST에서 받은 등급으로 직전 회계년도 평가를 기준으로 작성

2) 2015년도 계약유지율

(단위 : %, %p)

구 분	당(반)기	전년동기	전년대비 증감(%p)
13회차	82.93	80.58	2.35
25회차	67.92	66.26	1.66
37회차	59.69	60.99	-1.30
49회차	54.76	51.46	3.30
61회차	52.38	54.04	-1.66
73회차	51.51	44.26	7.25
85회차	41.70	38.94	2.76

제 2 장 일반현황

2-1. 선언문

존경하는 삼성화재 고객 여러분,

먼저 그 동안 베풀어 주신 관심과 성원에 깊은 감사의 말씀을 드립니다. 본 자료는 보험업감독규정 제 7-44조의 규정에 따라 저희 회사의 경영 전반에 대한 진실한 내용을 포함하여 작성되었습니다. 이번 경영통일공시를 통해 회사의 경영성과 전반을 여러분과 함께 공유할 수 있어 진심으로 기쁘게 생각합니다.

2015년 세계경제는 미국 금리변화, 중국의 경제성장 둔화, 원자재 가격 하락 등 다방면에서 불안한 모습을 보였으며, 이에 따라 국내경제의 회복 속도도 부진하였습니다. 삼성화재는 이런 경영환경에서도 수익성 중심의 내실있는 성장을 실천하여 당기순이익 8,138억 원을 달성하였으며, RBC 비율 350.4%로 업계 최고 수준의 재무건전성을 유지하였습니다.

이러한 견실한 재무구조를 반영하여 글로벌 보험 전문신용평가사인 A.M. Best는 5년 연속 최고등급인 'A++'를 유지하고 있고, S&P는 기존 'A+' 등급에서 'AA-'등급으로 한 단계 상승하여 국내 민간기업 중 최고 등급을 유지하고 있습니다. 또한, 주가는 역대 최고가를 경신하였고, 대외 고객서비스 만족도 평가도 최상위권을 지속하는 등 견실한 경영의 성과를 인정받았습니다.

2016년, 삼성화재는 지난 2년간 추진해 온 고객 중심경영기조를 계속 실천하여 경쟁사와 확고한 차별화를 이루도록 하겠습니다.

이를 위해,

첫째, 단기적인 시장 변화에 흔들리지 않고, 고객 만족도 향상을 위해 최선의 노력을 다하겠습니다.

둘째, 수익구조를 더욱 견실하게 하겠습니다.

셋째, 업무프로세스 혁신 및 미래 성장동력 확보를 위한 노력을 지속하겠습니다.

삼성화재는 글로벌 보험사로 도약하기 위해 끊임없이 도전하고 변화하고 있습니다. 삼성화재의 도전과 변화에, 株主 여러분의 변함없는 성원과 격려를 부탁드리며, 株主 여러분과 가정에 건강과 행복이 가득 하시기를 진심으로 기원합니다.

감사합니다.

2016년 3월

삼성화재해상보험주식회사

대표이사 사장 安敏洙

2-2. 경영방침

1) 경영이념

- 인재제일, 최고지향, 변화선도, 정도경영, 상생추구

2) 경영방침

- 손익 중심의 건실경영기조 확립
- 장기보험 포트폴리오 개선 및 수익성 확대
- 자동차보험 영업이익 창출기반 확보
- 일반보험 본업 핵심역량 고도화 및 Global 성장기반 구축
- 자산운용 수익원 다변화 및 포트폴리오 건실화
- 시장 및 고객 니즈 변화에 능동적으로 대응하여 전 프로세스에서 고객만족 실현
- 도전적이고 열린 조직문화 정착

3) 경영자세

- 법과 윤리를 준수한다.
- 깨끗한 조직문화를 유지한다.
- 고객·주주·종업원을 존중한다.
- 환경·안전·건강을 중시한다.
- 글로벌 기업시민으로서 사회적 책임을 다한다.

4) 경영Vision

- 초일류 ‘핵심역량’을 기반으로 선진보험사와 경쟁하는 「글로벌 초일류 손해보험사」

2-3. 연혁 추이

1) 설립경과 및 설립이후의 주요 변동 상황

1952. 01.26	안보화재해상재보험주식회사 설립
1958. 02.21	삼성에서 안국화재 인수
1962. 11.29	안보화재와 안국화재 합병
1963. 03.02	안국화재해상보험주식회사로 상호 변경
1975. 06.25	기업 공개
1978. 05.25	런던 주재사무소 개설
1983. 10.01	자동차보험 판매 개시
1987. 10.17	안국화재 본사 사옥 준공
1990. 04.01	미국 뉴욕지점 설립
1993. 12.06	삼성화재해상보험주식회사로 상호 변경
1994. 01.10	일본 동경사무소 개설
1994. 05.09	삼성화재 유성연수원 개원
1994. 12.03	이학수 대표이사 부사장 취임
1995. 04.20	중국 북경사무소 개설
1996. 08.20	배정충대표이사 부사장 취임
1996. 11.07	인도네시아 현지 합작법인 설립
1998. 04.20	A.M.Best 신용등급 A- (Excellent) 획득
1998. 10.15	삼성화재손해사정서비스주식회사를 자회사로 설립
1999. 01.11	이수창 대표이사 부사장 취임
1999. 07.03	액면가 500원으로 주식 액면 분할
2000. 01.30	자본금 250억원으로 증자
2000. 05.30	주식 배당 실시
2001. 04.26	국내 보험사 최초 중국 진출(상해지점 설립)
2001. 07.01	삼성교통안전문화연구소 설립
2002. 04.02	자동차보험 대표 브랜드 ‘삼성 애니카’ 발표
2002. 11.14	베트남 현지 합작법인 설립
2003. 03.25	중국 청도사무소 개설
2003. 12.10	국내 최초 통합보험 ‘삼성Super보험’ 출시
2003. 12.23	S&P 신용등급 A+ (Stable) 획득
2005. 01.03	국내 민간기업 최초 삼성방재연구소 설립
2005. 04.25	세계 보험업계 최초 중국 단독법인 설립 (삼성화재해상보험(중국)유한공사)
2006. 06.01	황태선 대표이사 사장 취임
2006. 08.03	중국법인 북경지점 설립
2008. 01.10	중국법인 심천지점 설립
2008. 06.09	지대섭 대표이사 사장 취임
2008. 07.17	중국법인 S&P 신용등급 A 획득
2008. 08.05	중국법인 소주지점 설립
2008. 12.18	싱가포르 사무소 개설
2009. 01.15	중국법인 청도지점 설립
2009. 03.03	인터넷 자동차보험 서비스 개시
2009. 04.23	인도사무소 개설
2009. 09.15	브라질법인 설립
2010. 12.19	두바이중아사무소 개설
2011. 03.30	유럽법인 설립(영국)
2011. 06.23	미국관리법인 설립
2011. 09.26	중국법인 천진지점 설립
2011. 11.21	A.M.Best 신용등급 A++ (최고등급) 획득
2011. 12.09	싱가포르 재보험사 ‘Samsung Re’ 설립
2012. 02.07	김창수 대표이사 사장 취임
2012. 11.27	러시아 모스크바사무소 개설
2013. 04.18	국내 보험사 최초 중국 자동차 책임보험 영업 인가
2013. 05.28	중국법인 S&P 신용등급 A+ 획득
2013. 05.29	국내 민간기업 최초로 S&P 신용등급 AA- 획득
2014. 01.28	안민수 대표이사 사장 취임
2014. 03.31	베트남 정부와 금융 협력
2015. 02.03	중국법인 섬서지점 설립

2015. 05.15	유럽법인, A.M.Best 신용등급 A 5년 연속 획득
2015. 10.02	인도네시아법인, A.M.Best 신용등급 A- 3년 연속 획득
2015. 10.02	베트남법인, A.M.Best 신용등급 A- 2년 연속 획득
2015. 10.02	싱가포르법인, A.M.Best 신용등급 A 5년 연속 획득

2) 상호의 변경

변경일자	변경전 상호	변경후 상호	변경사유
1963. 3. 2	안보화재해상 재보험주식회사	안국화재해상 보험주식회사	삼성그룹편입에 따른 명칭 변경
1993.12. 6	안국화재해상 보험주식회사	삼성화재해상 보험주식회사	대외 이미지 제고 및 C.I. 도입

3) 합병, 영업양수 또는 영업양도

- 해당사항 없음

4) 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생

2004. 03.03	국세 천억원 탐 수상
2005. 06.01	보험업계 최초 '고객패널제도' 시행
2005. 09.30	장기보험 대표 브랜드 '올라이프(Alllife)' 도입
2006. 10.20	소비자불만 자율관리 시스템 도입
2007. 01.18	포브스誌 선정 '아시아·태평양 50대 우량기업'
2008. 11.20	손보업계 최초 FP센터 오픈
2010. 06.21	중국 화태보험사와 포괄적 업무제휴 체결
2010. 06.29	위기관리경영 국제인증 획득
2010. 07.01	브랜드 슬로건 'Think Next' 런칭
2011. 03.21	통합보험 '수퍼플러스' 출시
2011. 06.23	한국표준협회 주관, 한국서비스대상『명예의 전당』헌액
2012. 01.26	창립 60주년 기념 서비스 브랜드 '내일처럼' 런칭
2012. 05.25	금융권 최초 ISO50001 (에너지경영시스템) 인증 획득
2012. 09.05	제36회 국가생산성대회 대통령 표창
2013. 01.07	웹와치社 주관 웹접근성 우수인증 취득
2013. 02.26	대졸 금융컨설팅 전문조직 SRA 발대
2013. 09.05	모바일 기반 '스마트 보상시스템' 오픈
2013. 11.07	손보업계 최초 '애니카 자동차대출' 판매
2014. 01.17	베트남법인 지분 25% 추가 인수
2014. 12.12	브랜드 슬로건 '당신에게 좋은 보험' 런칭
2015. 01.22	국내최초 지속가능보험원칙(PSI) 가입
2015. 05.18	업계최초 '임신·출산 관련 질환 실손입원의료비' 담보 출시
2015. 05.28	고용노동부 주관 「2015년 남녀고용평등 우수기업」 국무총리상 수상
2015. 06.25	KS-SQI(한국서비스품질지수) 자동차보험 14년 연속 1위, 장기보험 2년 연속 1위
2015. 09.10	'다우존스지속가능경영지수(DJSI) 월드지수' 기업 2년 연속 선정
2015. 10.13	KCSI(한국산업의 고객만족도) 자동차보험 18년 연속 1위, 장기보험 5년 연속 1위
2015. 11.27	'자금세탁방지 우수기관' 국무총리 표창
2015. 12.08	NCSI(국가고객만족도) 손해보험 15년 연속 1위

2-4. 1) 조직

1) 조직도 : 5본부, 4실, 16사업부, 30팀, 3기타 (감사위원, 준법감시, CISO)로 구성

대표이사		
기획실		
	기획1팀	기획파트/신사업추진파트/신탁파트/CSR사무국
	기획2팀	전략지원파트
	소비자정책팀	소보기획파트/소보운영파트/보험금융연구소
경영지원실		
	경영지원팀	경영관리파트/손익관리파트/경리파트/IR파트
	계리RM팀	계리파트/RM운영1파트/RM운영2파트/RM기획파트/IFRS TF
	홍보팀	홍보파트/미디어파트/브랜드전략파트
	경영혁신팀	경영혁신파트/ERP Biz파트/ERP추진파트
	IT전략팀	정보기획파트/IT기술기획파트/IT운영파트
CPC전략실		
	장기보험지원팀	장기손익파트/건강보험선진화파트
	장기상품개발팀	장기상품지원파트/장기상품개발1파트/장기상품개발2파트
	장기보험U/W팀	장기U/W기획파트/장기계약보전파트/장기계약지원파트/ 장기보험심사1부/장기보험심사2부/장기보험심사3부/ 장기보험심사4부
	장기보험보상팀	장기손사기획파트/수도권손해사정1부/수도권손해사정2부/ 지방손해사정1부/지방손해사정2부/재산보험손해사정부/ 장기배상책임1부/장기배상책임2부
	마케팅팀	마케팅전략파트/마케팅기획파트/채널지원파트/ 금융복합추진 TF
	인터넷전략팀	인터넷전략파트/인터넷운영파트/인터넷영업지원파트/ 인터넷장기일반영업부/인천공항데스크/ 인터넷자동차영업부/CRM파트/고객DB TF
자산운용본부		
	재무기획팀	재무지원파트/PF전략파트/재무심사파트
	투자사업부	일반계정운용파트/특별계정운용파트/변액계정운용파트
	융자사업부	융자마케팅파트/융자RM파트/강남융자부/강북융자부/ 영남융자부/Direct융자부/부동산파트/인프라투자파트/ 부동산금융파트
개인영업본부		개인영업지원파트/개인영업마케팅파트
	영업교육팀	영업교육파트/FP기획파트/리쿠르팅파트/CSRC TF/SRA TF
	강북사업부	강북지원파트/한양지역단/노원지역단/구리지역단/ 동서울지역단/의정부지역단/서울중앙지역단/일산지역단/ 상암프론티어/강북고객지원센터/강북FP센터/강북법인1지점 /강북법인2지점/강북법인3지점/강북CS1지점/강북CS2지점
	강남사업부	강남지원파트/성동지역단/강남지역단/강동지역단/ 서초지역단/송파지역단/원주지역단/강릉지역단/춘천지역단 /강남고객지원센터/강남FP센터/강남법인1지점/강남W지점/ 강남법인2지점/강원법인지점/강남CS1지점/강남CS2지점/
	강서사업부	강서지원파트/강서지역단/양천지역단/영등포지역단/

		인천지역단/부천지역단/부평지역단/김포프론티어/ 강서고객지원센터/강서FP센터/강서법인1지점/ 강서법인2지점/인천법인지점/강서CS1지점/강서CS2지점
	경기사업부	경기지원파트/성남지역단/수원지역단/수원삼성지역단/ 안양지역단/안산지역단/평택지역단/용인지역단/동탄지역단 /경기고객지원센터/경기FP센터/경기법인1지점/ 경기법인2지점
	충청사업부	충청지원파트/대전지역단/대전세종지역단/충남지역단/ 천안지역단/청주지역단/충주지역단/충남중앙지역단/ 천안아산프론티어/충청고객지원센터/대전FP센터/ 충청법인지점
	호남사업부	호남지원파트/광주지역단/상무지역단/목포지역단/ 순천지역단/전주지역단/익산지역단/제주프론티어/ 여수프론티어/호남고객지원센터/광주FP센터/ 호남법인1지점/호남법인2지점
	부산사업부	부산지원파트/부산지역단/동부산지역단/서부산지역단/ 김해지역단/창원지역단/마산지역단/진주지역단/ 거제통영지역단/부산고객지원센터/부산FP센터/ 부산법인1지점/부산법인2지점/부산법인3지점/부산W지점
	대구울산사업부	대구울산지원파트/대구지역단/수성지역단/포항지역단/ 구미지역단/대구중앙지역단/울산지역단/울산중앙지역단/ 경북프론티어/대구고객지원센터/대구FP센터/ 대구법인1지점/대구법인2지점/대구법인3지점/대구W지점/ 법인지점지원파트
전략영업본부		전략영업지원파트/전략영업마케팅파트
	GA1사업부	GA1지원파트/GA영업1부/GA영업3부/GA영업5부/GA1프론티어 /GA2프론티어/충청GA영업부/호남GA영업부/전북GA프론티어
	GA2사업부	GA2지원파트/GA영업2부/GA영업4부/GA영업6부/GA3프론티어 /GA4프론티어/대구GA영업부/부산GA영업부/부경GA프론티어
	제휴사업부	제휴지원파트/제휴영업부/TM영업부/HRC영업부/ 방카슈랑스영업부
해외사업실		
	해외운영팀	해외지원파트/해외전략파트/동경사무소/인도사무소/ 브라질사무소/중아사무소/북경사무소/모스크바사무소/ 미국법인/중국법인/북경지점/심천지점/소주지점/청도지점/ 천진지점/섬서지점/자동차사업총괄/유럽법인/LA사무소/ 인도네시아법인/베트남법인/미국지점/싱가포르법인
	해외사업팀	글로벌1파트/글로벌2파트
일반보험본부		
	글로벌수재사업부	글로벌영업1부/글로벌영업2부
	일반보험혁신팀	일반보험지원파트/일반보험손익파트/일반보험혁신파트
	Global Loss Control Center	GLCC지원파트
	일반보험상품팀	일반상품개발파트/일반상품계리파트
	일반보험U/W팀	일반U/W기획파트/일반손사파트/재보험파트/ 일반계약보전파트/특약수재파트/대기업업무파트
	기업영업1사업부	기업보험1부/기업보험2부/기업보험3부
	기업영업2사업부	단체Biz보험부/건설·SOC보험부/선박항공보험부/ 국공금융보험부/채널영업부/채널심사파트/퇴직연금영업부/ 퇴직연금업무파트

자동차보험본부		자보지원파트
	자보전략팀	자보손익파트/자동차상품파트/자동차업무파트/ 자동차계약보전파트/자동차보험심사부/자동차단체보험파트
	보상기획팀	보상기획파트/보상전략파트/보험조사파트/자보구상파트/ 스마트서비스부/교통안전문화연구소
	대인보상1팀	대인보상1지원파트/서서울보상/서부보상/중앙보상/ 남부보상/성남보상/북부보상/인천보상/부천보상/안양보상/ 수도권1대인센터/수도권2대인센터/수도권보상센터
	대인보상2팀	대인보상2지원파트/수원보상/대전보상/충청보상/전주보상/ 광주보상/지방1대인센터/지방2대인센터
	대인보상3팀	대인보상3지원파트/강원보상/경남보상/동대구보상/ 부산보상/서대구보상/교통박물관
감사위원회		
	감사팀	감사파트
준법지원팀		법무파트/송무파트/해외법무파트
준법감시인		준법감시파트/Compliance운영파트
선임계리사		계리지원파트
인사팀		인사파트/신문화파트/총무파트/인재개발파트/비상계획파트/ /뉴욕사무소
	CISO	정보보호파트/IT보안파트
기타		평협/입문교육/교육과전/마음누리상담실

2) 영업조직

(2016년 2월 29일 현재/ 단위: 개)

본 부	지역단	보 상 사무소	지 점	해 외 현지법인	해 외 지 점	해 외 사무소	합 계
1	63	109	483	8	8	6	678

주1) 본부 : 자동차보험본부

주2) 보상사무소 : 부서(19개) 및 센터(90개)

주3) 해외점포 : 해외현지법인은 외국환거래규정에 의하여 신고 등을 하여 설립한 외국에 있는

법인, 해외지점은 영업점포, 해외사무소는 영업을 하지 않는 연락사무소를 의미

2-5. 임직원현황

(2016년 2월 29일 현재 / 단위 : 명)

구 분		2015 년도	2014 년도
임원	등기임원(사외이사포함)	3(7)	3(7)
	비등기임원	56	54
직원	정규직	5,284	5,391
	비정규직	611	298
합 계		5,958	5,750

주1) 임직원현황의 합계 산출식: 합계 = 임원 + 직원, 정규직과 임원은 중복 없이 별도 기재

주2) 합계 직원 수는 사외이사 포함한 재직 임직원 기준 숫자

2-6. 모집조직현황

(2016년 2 월 29 일 현재 / 단위: 명, 개)

구 분		2015 년도	2014 년도
보 험 설 계 사 ^{주)}		41,239	40,033
대 리 점	개 인	3,890	3,850
	법 인	1,045	1,132
	계	4,935	4,982
금융기관 보험대리점	은행	15	16
	증권	7	7
	상호저축은행	9	8
	신용카드사	8	8
	지역 농축협조합	2	2
	계	41	41

주) 교차 설계사 포함

2-7. 자회사

1) 연결대상자회사

(2016년 2월 29일 현재, 단위: 억원, 주, %)

회사명	소재지	주요업무	설립년월일	자본금	소유주식수	소유비율
삼성화재 서비스손해사정	대한민국	손해보험 서비스업	1996.01.30	5	50,000	100
삼성화재 애니카손해사정	대한민국	손해보험 서비스업	1998.10.15	11	176,000	100
삼성화재 인도네시아법인	인도네시아	손해보험업	1996.11.07	54	10,500	70
삼성화재 베트남법인	베트남	손해보험업	2002.11.14	320	-	75
삼성화재 중국법인	중국	손해보험업	2005.04.25	419	-	100
삼성화재 브라질법인	브라질	보험서비스업	2009.09.15	5	-	100
삼성화재유럽법인	영국	손해보험업	2011.03.30	191	10,600,000	100
삼성화재 미국관리법인	미국	보험서비스업	2011.06.23	48	4,000,000	100
삼성화재 싱가포르법인	싱가포르	손해보험업	2011.12.09	599	68,000,000	100
삼성화재 중아 Agency	두바이	보험대리 및 관리업	2016.02.04	2	-	100

2) 비연결 자회사

- 해당 사항 없음

2-8. 자본금

(단위 : 억원)

연월일	주식의 종류	발행주식수	증자(또는 감자)금액	증자(또는 감자)내용	증자(또는 감자)후자본금	비 고
2015.12.31	보통주	47,374,837주	-	-	248	
2015.12.31	우선주	3,192,000주	-	-	17	

주1) 최근 3개년 간에 증자 또는 감자한 사실이 없음.

주2) '03.11.11과 '07.5.28 이익소각 : (자본금 ÷ 발행주식수 × 액면가)

주3) '07.5.28 이익소각 후 발행주식수는 보통주 47,374,837주, 우선주 3,192,000주임

2-9. 대주주

(2015년 12월 31일 현재/단위:주, %)

주 주 명	소 유 주 식 수	소 유 비 율
삼성생명	7,099,808	14.04
삼성문화재단	1,451,241	2.87
삼성복지재단	170,517	0.34
이재용	44,000	0.09
안민수	2,000	0.00
전용배	1,000	0.00

註)소유주식수 및 소유비율은 보통주와 우선주를 합한 발행주식총수를 기준으로 작성함.

2-10. 주식소유현황

(2015년 12월 31일 현재/단위:주, %)

구 분	주 주 수		소유주식수	
		비율		비율
정부 및 정부관리기업체	-	-	-	-
은 행	9	0.11	7,593	0.01
보 험 회 사	15	0.18	14,197,026	29.96
증 권 회 사	22	0.27	62,657	0.13
투자신탁회사	713	8.87	4,980,571	10.51
연기금	2	0.02	2,654,635	5.60
종금/금융/금고	1	0.01	8	0.00
기 타 법 인	1,088	13.53	24,983,718	52.73
개인	6,187	76.98	488,629	1.03
합계	8,037	100.00	47,374,837	100.00
외국인	1,050	13.06	23,318,981	49.22

주) 한국예탁결제원(명의개서 대리인)의 '보통주 주식분포상황표' 기준임.

2-11. 계약자배당

(단위 : 원, %)

구분				2015년도		2014년도	
				배당액	배당 기준율	배당액	배당 기준율
특별계정	장기 유배당	프라임내사랑자녀보험 II		112,634	5.51	-	-
		프라임내사랑자녀보험 III		560,806		-	
		프라임 에이스운전자보험(0804.10)		-		-	
		프라임 에이스운전자보험(0904.11)		-		-	
		프라임 에이스운전자보험(0910.12)		-		-	
		삼성화재 운전보험 프라임에이스(1004.13)		733,622		-	
		유배당 삼성화재 운전보험 프라임에이스(1104.14)		628,648		-	
		유배당 삼성화재 운전보험 프라임에이스(1106.15)		2,710,454		-	
		유배당 삼성화재 운전보험 프라임에이스(1204.16)		6,453,341		-	
	개인 연금	세제지원개인연금 신노후안심보험		-	3.93	4,046,762,199	4.25
		세제지원개인연금 신노후안심보험		-		1,110,809,371	
		세제지원개인연금 신실버그린보험		-		306,101,799	
		세제지원개인연금 신실버그린보험		-		420,005,445	
		연금저축손해보험 노후보장설계		-		183,829,253	
		연금저축손해보험 소득공제단체		-		281,472,437	
		연금저축손해보험 노후보장설계 II		-		71,852,714	
		연금저축손해보험 소득공제단체 II		-		107,126,384	
		연금저축손해보험 노후보장설계 III		643,886,220		584,218,242	
		연금저축손해보험 소득공제단체 III		1,133,587,179		906,771,962	
		세제지원개인연금 노후안심보험 (리첸		-		28,990,011	
		세제지원개인연금 실버그린보험 (리첸		-		7,499,158	
		세제지원개인연금 신노후안심보험 (리		-		1,822,928	
		세제지원개인연금 신실버그린보험 (리		-		7,252,454	
		연금저축손해보험 노후보장설계 4		340,002,585		306,824,392	
		연금저축손해보험 소득공제단체 4		1,080,023,606		848,338,996	
		노후보장설계 5		1,715,372,112		1,534,725,435	
		소득공제단체 5		2,385,175,893		1,846,619,618	
		연금저축손해보험노후보장설계보험(0505.6)		1,361,377,225		1,141,736,671	
		연금저축손해보험소득공제단체보험(0505.6)		1,140,857,643		882,503,329	
		연금저축손해보험노후보장설계 (0604.7)		2,645,316,951		2,186,134,568	
		연금저축손해보험소득공제단체 (0604.7)		1,125,539,435		850,683,080	
		연금저축손해보험 노후보장설계보험(0704.8)		1,191,985,588		977,234,461	
		연금저축손해보험 소득공제단체보험(0704.8)		295,556,613		225,947,680	
		연금저축손해보험 아름다운은퇴생활보험(0710.1)		225,553,320	3.15	181,115,381	3.75
		연금저축손해보험 신소득공제단체보험(0710.1)		49,928,381		36,630,495	
		연금저축손해보험 삼성명품 행복한노후보험(0710)		62,401,233		49,419,801	
		연금저축손해보험 아름다운은퇴생활보험(0804.2)		417,517,268		328,634,085	
		연금저축손해보험 신소득공제단체보험(0804.2)		72,883,477		52,851,710	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(0804)		155,131,048		121,752,033	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(0902)		23,655,933		17,871,800	
		연금저축손해보험 아름다운은퇴생활보험(0904.3)		508,362,917		391,527,755	
		연금저축손해보험 신소득공제단체보험(0904.3)_1종		32,286,297		23,681,991	
		[방카슈랑스]연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(0904)		58,368,086		44,337,237	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활(0910.4)		191,054,675		148,265,617	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체(0910.4)		29,276,653		20,529,926	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(0910)		74,812,867		56,568,858	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활(0911.5)		548,648,480		413,910,786	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체(1004.5)		88,709,345		58,508,028	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(1004)		171,702,708		121,286,304	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활(1004.6)		1,072,336,487		763,889,556	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프(1010.1)		9,496,815		6,674,889	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (1104.6)		10,401,723		6,586,415	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 (1104)		150,303,286		98,549,200	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (1104.7)		177,745,706		120,563,818	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프(1104.2)		15,762,376		10,324,878	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (1106.7)		58,357,995		35,490,297	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (1106.8)		973,144,484		633,892,534	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(1204)		46,832,397		28,117,525	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프(1204.3)		8,139,841		4,605,825	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체(1204.8)		49,338,387		26,390,588	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활(1204.10)		549,151,177		317,892,004	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험II(1303)		5,045,856		2,206,539	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프II(1303.1)		1,041,483		455,954	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체II(1303.1)		4,400,651		1,797,485	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활II(1303.1)		18,361,248		7,891,217	
		연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1308.2)		22,529		17,140	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험II(1304)		17,602,896		8,120,724	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프II(1304.2)		4,529,768		1,712,863	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체II(1304.2)		24,203,693		8,702,424	
일반계정	이자율차	연금저축손해보험					
		연금저축손해보험					

일반계정	사업비차	연금	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활II(1304.2)	93,694,487	80.00	35,691,612	35.00
			연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1404.3)	78,471		115,420	
			연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 II(1401)	3,407,371		-	
			연금저축손해보험 삼성화재연금보험아름다운생활 II(1404.5)	27,018,747		-	
			연금저축손해보험 삼성화재연금보험직장인단체(1404.2)	5,320,229		-	
			연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 II(1404)	6,869,913		-	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프II(1404.5)	1,815,861		-	
			개인연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1404.3)	-		508	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활2(1501.6)	-		-	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(1501.3)	-		-	
			연금저축손해보험 삼성명품 연금보험2(1501)	-		-	
			연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금보험(1501.1)	-		-	
			연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1501.1)	123,913		-	
			개인연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1501.4)	36,615		-	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활II(1510.7)	-		-	
			연금저축손해보험 삼성명품 연금보험II(1510)	-		-	
			연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금보험(1510.2)	-		-	
			퇴직보험 금리확정형 계	-	-	-	-
			퇴직보험 금리연동형 계	-	-	-	-
			이자배당 계	21,114,757,648		23,051,843,809	
			특별계정배당계	21,114,757,648		23,051,843,809	
일반계정	사업비차	장기 유배당	프라임에이스운전자보험(0604.7)	-	80.00	-	35.00
			프라임에이스운전자보험(0704.8)	-		-	
			프라임에이스운전자보험(0710.9)	-		-	
			프라임에이스운전자보험(0804.10)	-		-	
			프라임 에이스운전자보험(0904.11)	-		-	
			유배당 삼성화재 운전보험 프라임에이스(0910.12)	-		675,104	
			삼성화재 운전보험 프라임에이스(1004.13)	615,674		1,803,093	
			유배당 삼성화재 운전보험 프라임에이스(1104.14)	473,009		214,927	
			유배당 삼성화재 운전보험 프라임에이스(1106.15)	2,173,918		1,561,650	
			프라임내사랑자녀	7,494,813		14,574,230	
			프라임내사랑자녀2	2,386,046		1,276,718	
			프라임내사랑자녀3	12,655,929		6,385,533	
			유배당 삼성화재 운전보험 프라임에이스(1204.16)	8,168,433		5,381,763	
		연금	노후안심	338,020,215	11.50	126,721,108	4.50
			신노후안심연금	151,577,061		55,834,637	
			실버그린연금	3,554,303		1,294,983	
			신실버그린연금	4,271,432		1,878,569	
			노후보장설계	9,010,270		3,644,250	
			소득공제단체	40,807,404		16,119,117	
			노후보장설계2	3,866,000		1,549,277	
			소득공제단체2	10,141,041		3,954,767	
			노후보장설계3	11,371,114		4,644,073	
			소득공제단체3	42,017,740		16,510,963	
			노후안심(리)	621,206		248,220	
			실버그린(리)	129,744		49,829	
			신노후안심(리)	30,740		16,165	
			신실버그린	113,774		45,284	
			노후보장설계4	6,351,193		2,581,559	
			소득공제단체4	48,360,753		18,836,572	
			노후보장설계5	30,597,980		16,588,277	
			소득공제단체5	125,161,113		48,827,406	
			노후보장설계(0505.6)	37,311,980		20,590,340	
			소득공제단체(0505.6)	65,179,770		25,554,454	
			연금저축손해보험노후보장설계(0604.7)	105,451,023		43,196,550	
			연금저축손해보험소득공제단체(0604.7)	70,787,370		27,672,265	
			연금저축손해보험노후보장설계보험(0704.8)	50,300,624		20,653,758	
			연금저축손해보험소득공제단체보험(0704.8)	17,295,692		6,830,856	
			홍련인생	1,721,149		636,476	
			신홍련인생연금	563,605		331,634	
			직장인복지연금	149,550		48,745	
			신직장인복지연금	2,527		988	
			홍련인생(리)	24,888		16,918	
			신홍련인생	-		-	
			연금저축손해보험아름다운은퇴생활보험(0710.1)	82,554,281		33,965,947	
			연금저축손해보험신소득공제단체보험(0710.1)	31,469,644		12,352,308	
			연금저축손해보험삼성명품행복한노후보험(0711)	24,186,008		9,873,415	
			연금저축손해보험아름다운은퇴생활보험(0804.2)	177,522,125		73,522,693	
			연금저축손해보험신소득공제단체보험(0804.2)	43,409,782		17,099,689	
			연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(0804)	61,854,349		25,126,915	
			연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(0902)	11,236,276		4,564,477	
			연금저축손해보험 아름다운은퇴생활보험(0904.3)	239,690,865		99,342,239	
			연금저축손해보험 신소득공제단체보험(0904.3)_1종	19,062,267		7,705,560	
			[방카슈랑스]연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(0904)	27,844,975		11,366,941	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활(0910.4)	90,563,750		37,661,099	

			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체(0910.4)	23,749,508		9,501,947	
			연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(0910)	39,313,885		16,086,564	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활(0911.5)	287,850,187		119,152,757	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체(1004.5)	85,167,699		33,580,107	
			연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(1004)	118,411,326		48,020,075	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활(1004.6)	722,430,392		298,256,191	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프(1009.1)	5,483,611		2,183,184	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (1104.6)	10,964,570		4,314,747	
			연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 (1104)	124,687,567		50,392,370	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (1104.7)	135,704,245		55,943,957	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프(1104.2)	11,845,306		4,754,183	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (1106.7)	69,887,477		27,686,418	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (1106.8)	822,096,114		341,072,354	
			연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(1204)	47,368,534		19,345,167	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프(1204.3)	8,487,489		3,395,807	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체(1204.8)	75,384,189		29,733,159	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활(1204.10)	633,490,376		268,446,176	
			연금저축손해보험 삼성명품 연금보험Ⅱ(1303)	7,897,861		3,218,045	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프Ⅱ(1303.1)	1,485,335		596,395	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체Ⅱ(1303.1)	9,714,710		3,871,167	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ(1303.1)	28,195,641		11,805,236	
			연금저축손해보험 삼성명품 연금보험Ⅱ(1304)	26,332,488		10,800,145	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프Ⅱ(1304.2)	7,059,169		2,849,667	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체Ⅱ(1304.2)	61,238,024		24,428,156	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ(1304.2)	168,658,094		72,130,642	
			연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1308.2)	4,685		7,459	
			연금저축손해보험 삼성명품 연금보험Ⅲ(1401)	11,766,083		4,823,042	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅲ(1404.5)	90,281,439		38,984,627	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(1404.2)	26,312,363		10,564,919	
			연금저축손해보험 삼성명품 연금보험Ⅲ(1404)	19,895,762		8,846,165	
			연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1404.4)	13,172		22,389	
			개인연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1404.2)	-		3,463	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프Ⅱ(1404.5)	4,363,673		1,947,588	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활2(1501.6)	126,518,657		-	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(1501.3)	31,642,552		-	
			연금저축손해보험 삼성명품 연금보험2(1501)	27,757,975		-	
			연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금보험(1501.1)	14,517,002		-	
			연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1501.1)	113,710		-	
			개인연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1501.4)	36,998		-	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ(1510.7)	17,690,167		-	
			연금저축손해보험 삼성명품 연금보험Ⅱ(1510)	10,037,519		-	
			연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금보험(1510.2)	1,525,070		-	
			퇴직보험 계	120,188,577	30.00	175,350,943	30.00
			비차배당계	6,053,722,606		2,531,447,552	
위험물차	장기 유배당	프라임내사랑자녀보험	-	850.00	200.00	25,323,571	
		프라임내사랑자녀보험Ⅱ	36,663,378			7,997,248	
		프라임내사랑자녀보험Ⅲ	109,854,892			34,773,127	
		프라임 에이스운전자보험(0804.10)	-			-	
		프라임 에이스운전자보험(0904.11)	-			-	
		유배당 삼성화재 운전보험 프라임에이스(0910.12)	-			7,915,478	
		삼성화재 운전보험 프라임에이스(1004.13)	2,967,596			19,347,012	
		유배당 삼성화재 운전보험 프라임에이스(1104.14)	6,741,345			1,027,092	
		유배당 삼성화재 운전보험 프라임에이스(1106.15)	36,595,684			13,960,322	
		유배당 삼성화재 운전보험 프라임에이스(1204.16)	-			14,627,397	
	연금	세제지원개인연금 신노후안심보험	287,990,709	40.00	23.00	141,591,406	
		세제지원개인연금 신노후안심보험	95,714,102			40,170,082	
		연금저축손해보험 소득공제단체	38,438,086			22,264,415	
		연금저축손해보험 소득공제단체Ⅱ	10,935,847			2,729,414	
		연금저축손해보험 소득공제단체Ⅲ	35,957,495			21,710,057	
		세제지원개인연금 신노후안심보험 (리)	-			-	
		노후보장설계 4	3,403,967			-	
		연금저축손해보험 소득공제단체 4	49,409,012			26,369,228	
		노후보장설계 5	26,382,563			9,381,208	
		소득공제단체 5	143,899,313			58,540,045	
		연금저축손해보험노후보장설계보험(0505.6)	15,758,118			14,423,996	
		연금저축손해보험소득공제단체보험(0505.6)	73,469,125			36,698,591	
		연금저축손해보험노후보장설계 (0604.7)	43,588,436			12,880,946	
		연금저축손해보험소득공제단체 (0604.7)	42,347,841			29,226,122	
		연금저축손해보험 노후보장설계보험(0704.8)	17,152,616			12,057,842	
		연금저축손해보험 소득공제단체보험(0704.8)	18,993,372			9,658,984	
		홀런인생	55,813,599			28,424,141	
		신홀런인생연금	11,715,435			6,364,538	
		직장인복지연금	8,050,682			4,549,541	
		신직장인복지연금	234,091			127,388	
		홀런인생(리)	2,894,961			2,538,052	

신혼런인생	50,429	853,950
연금저축손해보험 아름다운은퇴생활보험(0710.1)	25,700,256	15,104,373
연금저축손해보험 신소득공제단체보험(0710.1)	35,889,836	20,507,575
연금저축손해보험 아름다운은퇴생활보험(0804.2)	43,536,763	28,399,408
연금저축손해보험 신소득공제단체보험(0804.2)	33,387,304	23,257,958
연금저축손해보험 아름다운은퇴생활보험(0904.3)	61,678,522	34,109,415
연금저축손해보험 신소득공제단체보험(0904.3)_1종	14,693,658	10,628,376
연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활(0910.4)	23,332,650	13,861,461
연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체(0910.4)	19,863,338	8,913,701
연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활(0911.5)	74,155,076	39,885,354
연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체(1004.5)	76,535,328	43,311,887
연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활(1004.6)	179,213,939	103,736,196
연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (1104.6)	7,780,865	6,354,773
연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (1104.7)	33,940,406	20,530,134
연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (1106.7)	64,225,039	25,688,319
연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (1106.8)	208,522,679	121,779,369
연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체(1204.8)	67,608,567	36,052,523
연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활(1204.10)	120,251,582	84,673,807
연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체Ⅱ(1303.1)	8,910,779	468,374
연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ(1303.1)	6,327,658	4,042,379
연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체Ⅱ(1304.2)	37,671,632	25,262,013
연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ(1304.2)	22,480,486	13,460,268
연금저축손해보험 삼성화재연금보험직장인단체(1404.2)	12,237,739	7,403,415
연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활2(1501.6)	-	-
연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(1501.3)	12,719,182	-
연금저축손해보험 삼성명품 연금보험2(1501)	-	-
연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금보험(1501.1)	-	-
연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1501.1)	-	-
개인연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1501.4)	-	-
연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ(1510.7)	-	-
연금저축손해보험 삼성명품 연금보험Ⅱ(1510)	-	-
연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금보험(1510.2)	-	-
위험물차배당계	2,365,685,978	1,292,962,271
일반계정 배당계	8,419,408,584	3,824,409,823

- 주1) 배당액은 해당 사업년도말 신규계약자배당준비금
주2) 사업비차배당금 = 연간예정유지비 × 사업비차배당기준율
주3) 위험물차배당금 = 연간위험보험료 × 상품별이익율 × 위험물차배당기준율
이익율 = (위험보험료 - 발생손해액) / 원수위험보험료
주4) 이자율차배당금 = 전보험연도말 해지식준비금 × (이자율차배당기준율 - 상품별 평균예정이익율)

2-12. 주주배당

(단위: 원, %)

구 분	2015 년도	2014 년도
배 당 율	1,030	900
주 당 배 당 액	5,150	4,500
주 당 순 이 익	17,738	17,904
배 당 성 향	28.29	24.95

- 주1) 배당율, 주당배당액, 주당순이익은 보통주 기준입니다.
주2) 배당성향 = (우선주배당금+ 보통주배당금)/당기순이익

2-13. 주식매수선택권 부여내용

가. 주식매수선택권 부여. 행사 현황 : 해당사항 없음

나. 주식매수선택권 부여 조건

(단위 : 주, 원)

부여일	부여주식수	행사가격	비고
2000년 05월 30일	320,000	23,800	주총결의
2001년 09월 06일	323,000	38,900	이사회결의
2002년 05월 30일	16,000	82,500	이사회결의
2003년 06월 11일	41,000	62,600	주총결의
2004년 05월 28일	40,000	74,900	주총결의
계	740,000		

주) 부여분 전량 행사기간 만료

다. 연중(분기중) 주식매수선택권, 부여, 행사 및 취소 : 해당사항 없음

제 3 장 경영실적

3-1. 경영실적개요

(단위: 억원)

구 분	2015 년도	2014 년도
원 수 보 험 료	177,995	173,581
원 수 보 험 금	56,549	52,200
순 사 업 비	31,869	29,912
장 기 환 급 금	49,141	43,597
총 자 산	628,706	576,319
보험계약준비금	457,234	414,339
당 기 순 손 익	7,827	7,966

주) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

3-2. 손익발생원천별 실적

- 보험부문손익은 6,006억 감소하였으나 책임준비금 전입액 역시 5,867억 감소하였으며, 투자부문손익도 전년대비 57억 감소하여 당기순손익은 전기대비 1.7% 감소한 7,827억 실현

(단위 : 억원)

구 분		2015 년도	2014 년도	증 감
보험 부문	보험영업손익	35,548	41,554	-6,006
	(보 험 수 익)	188,828	183,264	5,564
	(보 험 비 용)	153,280	141,710	11,570
투자 부문	투자영업손익	16,771	16,828	-57
	(투자영업수익)	22,056	20,590	1,466
	(투자영업비용)	5,285	3,762	1,523
책임준비금전입액(△)		-41,612	-47,479	5,867
영업손익		10,707	10,903	-196
기타 부문	기타손익	-370	-395	25
	(기타수익)	680	546	134
	(기타비용)	1,050	941	109
특별계정 부문	특별계정손익	-	-	-
	(특별계정수익)	1,351	1,004	347
	(특별계정비용)	1,351	1,004	347
경상손익		10,337	10,508	-171
특별이익		-	-	-
특별손실		-	-	-
법인세비용		2,510	2,542	-32
당기순손익		7,827	7,966	-139

주1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

주2) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

4-1. 재무상황 개요

1) 일반계정

- 전년대비 총 자산 증가액 5조 2,387억원은 주로 장기보험수납액 증가에 따른 책임준비금 증가에 주로 기인

(단위 : 억원, %)

구 분		2015 년 도		2014 년 도	
			구성비		구성비
자 산	현 금 및 예 치 금	13,575	2.16	16,463	2.86
	당 기 손 익 인 식 증 권	9,339	1.49	9,620	1.67
	매 도 가 능 증 권 (매도가능금융자산)	345,731	54.99	317,445	55.08
	만 기 보 유 증 권 (만기보유금융자산)	1,403	0.22	1,599	0.28
	관계·종속기업투자주식	4,708	0.75	4,354	0.76
	대 출 채 권	145,985	23.22	134,658	23.37
	부 동 산	13,341	2.12	13,341	2.31
	고 정 자 산	2,832	0.45	2,900	0.50
	기 타 자 산	51,285	8.16	50,287	8.73
	특 별 계 정 자 산	40,507	6.44	25,652	4.45
	자 산 총 계	628,706	100.00	576,319	100.00
부 채	책 임 준 비 금	457,735	72.81	414,831	71.98
	기 타 부 채	28,835	4.59	26,505	4.60
	특 별 계 정 부 채	42,430	6.75	40,488	7.03
	부 채 총 계	529,000	84.14	481,824	83.60
자본	자 본 총 계	99,706	15.86	94,495	16.40
	부 채 및 자 본 총 계	628,706	100.00	576,319	100.00

주1) 잔액기준

주2) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

2) 특별계정

- 전년대비 총 자산 증가액 3,853억원은 주로 퇴직상품 가입총액 증가로 인한 계약자적립금 1,732억 증가에 주로 기인

(단위 : 억원, %)

구 분		2015 년도		2014 년도	
			구성비		구성비
자 산	현금과 예치금	2,757	6.14	1,482	3.61
	유가증권	34,728	77.38	21,325	51.98
	대출채권	2,692	6.00	2,620	6.39
	유형자산	-	-	-	-
	기타자산	331	0.74	225	0.55
	일반계정미수금	4,371	9.74	15,374	37.47
	자 산 총 계	44,879	100.00	41,026	100.00
부 채	기타부채	495	1.10	285	0.69
	일반계정미지급금	1,817	4.05	91	0.22
	계약자적립금	41,935	93.44	40,203	98.00
	기타포괄손익누계액	632	1.41	447	1.09
	부채·적립금 및 기타포괄손익 누계액 총액	44,879	100.00	41,026	100.00

주1) 잔액기준

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정의 합계임

주3) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

4-2. 대출금운용

1) 대출운용방침

당사는 자산의 우량화에 역량을 집중하여, 대출자산의 건전성 확보를 위해 최선을 다하고, 선별적인 담보력 평가를 통한 철저한 대출심사로 부실우려 자산의 발생을 최소화하고 있습니다. 또한 안정자산인 보험계약대출, 부동산담보대출 위주 운용으로 안정적인 이자수입 기반확충에 최선을 다하고 있습니다.

2) 담보별 대출금

안정자산인 부동산담보대출 위주 운용으로 담보대출은 증가했으며, 지급보증 및 기타대출 역시 증가

(단위 : 억원, %)

구 분		2015	년 도 구성비	2014	년 도 구성비
일 반 계 정	콜 론	-	-	14,600	10.87
	보 험 계 약 유 가 증 권 부 동 산	31,010	21.31	31,105	23.15
		-	-	-	-
		83,684	57.51	72,222	53.75
	담 보 계	114,694	78.82	103,327	76.90
	신 용	1,144	0.79	1,090	0.81
	어 음 할 인	-	-	-	-
	지 급 보 증	4,475	3.07	2,729	2.03
특 별 계 정	기 타	25,206	17.32	12,612	9.39
	소 계	145,519	100.00	134,358	100.00
	콜 론	-	-	900	34.53
	보 험 계 약 유 가 증 권 부 동 산	-	-	-	-
		-	-	-	-
		1,583	59.16	1,287	49.35
	담 보 계	1,583	59.16	1,287	49.35
	신 용	-	-	-	-
합 계	어 음 할 인	-	-	-	-
	지 급 보 증	-	-	-	-
	기 타	1,093	40.84	420	16.12
	소 계	2,676	100.00	2,607	100.00
	합 계	148,195	100.00	136,965	100.00

주1) 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전 금액 기준임

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

3) 업종별 대출금

개인대출은 증가하였으나 기업대출은 감소. 기업대출은 금융 및 보험업 관련 대출 비중이 상대적으로 크게 감소.

(단위 : 억원, %)

업종별	2015	년도	2014	년도
		구성비		구성비
농업.수렵업.임업	-	-	-	-
어업	-	-	-	-
광업	-	-	-	-
제조업	200	0.13	101	0.07
전기.가스.수도업	4,256	2.87	2,865	2.09
건설업	10,751	7.26	7,959	5.81
도·소매및소비자용품수리업	950	0.64	-	-
숙박 및 음식점업	-	-	1	0.00
운수.창고 및 통신업	121	0.08	151	0.11
금융 및 보험업	5,110	3.45	15,700	11.46
부동산·임대 및 사업서비스업	32,222	21.74	27,877	20.36
기타공공사회및개인서비스업	8	0.01	16	0.01
기타(개인대출)	94,577	63.82	82,295	60.09
합계	148,195	100.00	136,965	100.00

주1) 일반계정 및 특별계정 대출금 잔액 합계이며, 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전 금액 기준임

4) 용도별 대출금

개인 부동산 담보대출 등의 증가로 개인대출이 증가. 기업대출은 대기업 부문 대출감소로 감소

(단위 : 억원, %)

구분	2015	년도	2014	년도	
		구성비		구성비	
개인대출	94,124	63.51	81,920	59.81	
기업대출	54,071	36.49	55,045	40.19	
	중소기업	33,518	22.62	25,373	18.53
	대기업	20,553	13.87	29,672	21.66
합계	148,195	100.00	136,965	100.00	

주1) 일반계정 및 특별계정 대출금 잔액 합계이며, 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전 금액 기준임

5) 계정별 대출금

개인부동산 담보대출 등의 증가로 일반계정 대출이 전년비 증가

(단위 : 억원, %)

구 분	2015	년도	2014	년도
		구성비		구성비
일 반 계 정	145,519	98.19	134,358	98.10
특 별 계 정	2,676	1.88	2,607	1.90

주1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-3 유가증권투자 및 평가손익

1) 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액1)	평가손익
일반 계정	당기손익 인식증권 (A)	주 식	-
		채 권	4,470
		수 익 증 권	3,744
		해외유가증권	714
		신종유가증권	410
		기타유가증권	-
	매도 가능 증권 (B)	주 식	30,659
		출 자 금	649
		채 권	260,785
		수 익 증 권	10,833
		해외유가증권	30,609
		신종유가증권	12,032
		기타유가증권	165
	만기 보유 증권 (C)	채 권	1,403
		수 익 증 권	-
		해외유가증권	-
		신종유가증권	-
		기타유가증권	-
	관계·종속기업 투자주식(D)	주 식	968
		출 자 금	1,036
		기 타	2,704
	소 계(A+ B+ C+ D)		361,181
특별 계정	주 식		60
	채 권		27,011
	수 익 증 권		1,141
	해외유가증권		6,516
	기타유가증권		-
	소 계		34,728
합 계		395,909	35,574

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주2) 유가증권의 공정가액은 B/S 금액 기준임

주3) 평가손익은 이연법인세를 차감 반영하였으며, 감액손실 및 감액손실환입도 평가손익에 합산

주4) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

2) 매도가능증권 평가손익

(단위 : 억원)

구 분			공정가액 ¹⁾	평가손익 ³⁾
특별 계정	주 식		367	239
	출 자 금		-	-
	채 권		235,393	15,171
	수익 ²⁾ 증권	주 식	76	1
		채 권	-	-
		기 타	27	0
	해외 유가 증권	주 식	-	-
		출자금	-	-
		채 권	19,554	491
		수익 ²⁾ 증권	주 식	-
			채 권	-
			기 타	-
		기타해외유가증권		-
		(채 권)		-
	신종유가증권		7,589	105
	(채 권)		7,589	105
	기타유가증권		-	-
	(채 권)		-	-
	합 계		263,009	16,007

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

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

주3) 특별계정매도가능증권 평가손익을 대상으로 하며, 평가손익은 업무보고서 AI298

(매도가능금융자산평가손익 상세) 수치와 일치하도록 작성함(이연법인세 차감 반영함)

주4) 상기 구분은 업무보고서 AI004(대차대조표 총괄)의 기준에 따름

주5) 특별계정은 장기, 개인연금, 자산연계형 특별계정임

4-4. 금융상품 현황

(단위 : 억원)

구분*		당분기		전분기	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	9,435	9,435	9,371	9,371
	매도가능금융자산	345,731	345,731	341,427	341,427
	만기보유금융자산	1,403	1,842	1,602	2,032
	대여금및수취채권	165,160	165,160	157,747	157,747
	합계	521,729	522,168	510,147	510,577
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	1	1
	기타금융부채	7,829	7,829	7,901	7,901
	합계	7,829	7,829	7,902	7,902

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

주2) 기타금융부채는 상각후원가측정금융부채 및 위험회피파생금융부채 합계임

주3) 당분기 (2015년 12월 31일 현재), 전분기 (2015년 9월 30일 현재)

주4) K-IFRS 별도재무제표 기준

4-5. 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위: 억원)

항 목		공정가액 서열체계			
		레벨1*	레벨2**	레벨3***	합계****
금융자산	당기손익인식금융자산	3,003	5,623	809	9,435
	매도가능금융자산	112,778	227,117	5,760	345,655
	합 계	115,781	232,740	6,569	355,090
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-
	합 계	-	-	-	-

* 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격

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

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

**** 매도가능금융자산 345,731억 중 공정가액을 구할 수 없는 원가법 대상 매도가능자산 76억은 제외됨

4-6. 부동산 보유현황

- 2015년 부동산 자산은 2014년 수준입니다. 이는 고양연수원 신축 78억, 교통 박물관 어린이교육장 신축 33억, 사옥 리모델링 108억等 취득 251억, 감가상각 251억 입니다.

(단위 : 억원, %)

구 분		2015 년도					2014 년도				
		업무용	구성비	비업무용	구성비	계	업무용	구성비	비업무용	구성비	계
일반 계정	토 지	5,597	41.96	-	-	5,597	5,596	41.96	-	-	5,596
	건 물	7,565	56.70	-	-	7,565	7,629	57.18	-	-	7,629
	구 축 물	58	0.43	-	-	58	62	0.46	-	-	62
	건설중인자산	121	0.91	-	-	121	54	0.40	-	-	54
	해외부동산	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소 계	13,341	100.00	-	-	13,341	13,341	100.00	-	-	13,341
특별 계정	토 지	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	건 물	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	구 축 물	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	건설중인자산	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	해외부동산	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소 계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계		13,341	100.00	-	-	13,341	13,341	100.00	-	-	13,341

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-7. 책임준비금

- 장기저축성 보험료 적립금이 전년보다 3조 7,493억원 증가한 38조 7,939억원이며, 전체 책임준비금은 4조 4,635억원 증가한 49조 9,669억원임

(단위 : 억원)

구 분		2015 년도	2014 년도
일 반 계 정	보험료적립금	387,939	350,446
	지급준비금	34,348	30,581
	미경과보험료적립금	30,896	29,608
	보증준비금	-	-
	계약자배당준비금	3,806	3,568
	계약자이익배당준비금	482	437
	배당보험손실보전준비금	263	191
	소 계	457,734	414,831
특별 계정	보험료적립금	41,935	40,200
	계약자배당준비금	-	-
	계약자이익배당준비금	-	3
	소 계	41,935	40,203
합 계		499,669	455,034

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-8. 책임준비금적정성 평가

(단위: 억원)

구분*	평가 후 책임준비금***	평가 전 책임준비금	변동금액****
보험료적립금**	363,030	363,030	-
미경과보험료적립금	30,480	30,480	-
보증준비금	-	-	-
합계	393,510	393,510	-

* 보험업감독업무시행세칙 별표26(보험계리기준)에 따른 책임준비금 적정성평가 기준대상

** 손보는 장기저축성보험료적립금으로 대체

*** Max(① 평가 전 책임준비금, ② 책임준비금 적정성 평가금액)

**** 평가 후 책임준비금 - 평가 전 책임준비금

4-9. 보험계약과 투자계약 구분

(단위: 억원)

계정	구 분	당분기	전분기
일반	보험계약부채	457,234	448,843
	투자계약부채	501	489
	소 계	457,735	449,332
특별	보험계약부채	707	830
	투자계약부채	41,228	38,222
	소 계	41,935	39,052
합계	보험계약부채	457,941	450,162
	투자계약부채	41,729	38,222
	합 계	499,670	488,384

주1) 당분기(2015년 12월 31일 현재), 전분기(2015년 9월 30일 현재)

주2) 보험업감독업무시행세칙 별표26 제2장(보험계약 분류 등)에 따른 구분

4-10. 외화자산·부채

1) 형태별 현황

- 직전년도 對比 예치금 증감은 외화 CD 및 해외예금이 약 2,498억원 가량 감소한 것이 주된 원인이며, 유가증권의 증감은 대부분 외화 채권(약 2,970억원) 및 수익증권(약 1,671억원)의 증가에 기인함

(단위 : 백만원)

구 분		2015 년도	2014 년도	증 감
자 산	예 치 금	381,798	550,494	-168,696
	유 가 증 권	3,979,081	3,479,967	499,114
	외 국 환	-	-	-
	부 동 산	-	-	-
	기 타 자 산	895,203	634,771	260,432
	자 산 총 계	5,256,082	4,665,232	590,850
부 채	차 입 금	-	-	-
	기 타 부 채	1,275,109	836,743	438,366
	부 채 총 계	1,275,109	836,743	438,366

주) 기타자산에는 비운용자산, 기타부채에는 책임준비금 등을 포함함

2) 국가별 주요자산운용 현황

(단위 : 백만원)

구 분	현금과 예치금	대출	유가증권			부동산	기타자산	합계
			채권	주식	기타			
미 국	96,799	-	-	7,478	238,136	-	65,320	407,733
중 국	12,109	-	143,135	-	16,004	-	13,476	184,724
영 국	7,674	-	-	-	72,819	-	89,339	169,832
독 일	-	-	-	-	78,917	-	28,699	107,616
아일랜드	-	-	7,099	-	60,672	-	4,784	72,555
기 타	-	-	-	25,809	10,065	-	263,389	299,263
총 계	116,582	-	150,234	33,287	476,613	-	465,007	1,241,723

주) 국내운용분(한국물) 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순

4-11. 상각 및 대손충당금

(단위 : 억원)

구 분		2015년도	2014년도
대 손 충 당 금	일 반 계 정	237	230
	국 내 분	237	230
	국 외 분	-	-
	특 별 계 정	-	-
	합 계	237	230
대 손 준 비 금	일 반 계 정	1,230	1,014
	국 내 분	1,230	1,014
	국 외 분	-	-
	특 별 계 정	-	-
	합 계	1,230	1,014
대 손 상 각 액	일 반 계 정	31	41
	국 내 분	31	41
	국 외 분	-	-
	특 별 계 정	-	-
	합 계	31	41

주1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

주2) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

4-12. 대손준비금 등 적립

(단위 : 억원)

계정		전분기말	전입	환입	당분기말
이익 잉여금	대손준비금*	1,158	72	-	1,230
	비상위험준비금**	16,619	302	-	16,921
	합계	17,777	374	-	18,151

주1) 보험업감독규정 제7-4조에 따라 적립된 금액

주2) 보험업감독규정 제6-18조의2에 따라 적립된 금액(손보만 해당)

주3) 당분기말 = 전분기말 + 전입 - 환입

주4) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

주5) 당분기(2015년 12월 31일 현재), 전분기(2015년 9월 30일 현재)

4-13. 부실대출 현황

1) 부실대출 현황

- 부실대출은 전기대비 연체율 하락으로 46억 감소, 특별계정은 3억 증가

(단위 : 억원)

구 분		2015 년도	2014 년도
총 대 출		148,195	136,965
	일반계정	145,519	134,358
	특별계정	2,676	2,607
부 실 대 출		83	129
	일반계정	80	129
	특별계정	3	-

주1) 부실대출은 고정, 회수의문 및 추정손실분류 대출의 합계임

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

주3) 대출잔액은 대손충당금, 이연대출부대손익, 현재가치할인차금 고려 전 금액임

2) 신규발생 법정관리업체 등의 현황

(단위 : 억원)

업 체 명	법정관리, 화의 및 workout 개시결정일자	년말 총대출잔액	부실대출 잔액	법정관리, 화의 및 workout 진행상황	비 고
해당사항 없음					

4-14. 보험계약현황

- 총 원수보험료는 전년대비 6,479억 감소하였으며 이는 퇴직연금 수납액 감소에 따른 특별계정 감소액 1조 892억원에 주로 기인

(단위 : 건, 억원, %)

구 분		2015년도				2014년도			
		건 수		원수 보험료		건 수		원수 보험료	
			구성비		구성비		구성비		구성비
일 반 계 정	화 재	76,000	0.31%	390	0.20%	83,215	0.36%	381	0.19%
	해 상	52,170	0.21%	1,612	0.83%	66,695	0.28%	2,025	1.01%
	자동차	10,911,143	43.80%	42,376	21.89%	10,255,938	43.80%	37,963	18.97%
	보 증	-	-	-	-	-	-	-	-
	특 종	2,963,281	11.89%	11,604	5.99%	2,585,973	11.04%	13,031	6.52%
	장 기	9,473,314	38.03%	101,151	52.24%	9,006,779	38.47%	99,094	49.52%
	개인연금	944,505	3.78%	20,862	10.78%	969,442	4.14%	21,088	10.54%
일반계정계		24,420,413	98.02%	177,995	91.93%	22,968,042	98.09%	173,582	86.75%
특별계정계		492,051	1.98%	15,625	8.07%	447,204	1.91%	26,517	13.25%
합 계		24,912,464	100.00%	193,620	100.00%	23,415,246	100.00%	200,099	100.00%

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

4-15. 재보험 현황

1) 국내 재보험거래현황

- 국내 재보험 순수지 차액은 전반기 대비 471억 증가하였으며 이는 출재수지차액 1,010억 증가에 주로 기인

(단위: 억원)

구 분			전반기	당반기	전반기대비 증감액
국	수재	수입보험료	993	582	-411
		지급수수료	77	81	4
		지급보험금	184	308	124
		수지차액(A)	732	193	-539
내	출재	지급보험료	3,227	3,035	-192
		수입수수료	470	606	136
		수입보험금	1,861	2,543	682
		수지차액(B)	-896	114	1,010
순수지 차액 (A+B)			-164	307	471

주1) 당반기 : 2015년 7월 1일 ~ 2015년 12월 31일, 전반기 : 2015년 1월 1일 ~ 2015년 6월 30일

주2) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

2) 국외 재보험거래현황

- 국외 재보험 수지 순수지 차액은 전반기대비 207억 증가하였으며 이는 출재수지차액 452억 증가에 주로 기인

(단위: 억원)

구 분			전반기	당반기	전반기대비 증감액
국	수재	수입보험료	1,856	1,584	-272
		지급수수료	361	302	-59
		지급보험금	682	714	32
		수지차액(A)	813	568	-245
외	출재	지급보험료	1,464	1,711	247
		수입수수료	206	228	22
		수입보험금	469	1,146	677
		수지차액(B)	-789	-337	452
	순수지 차액 (A+B)		24	231	207

주1) 당반기 : 2015년 7월 1일 ~ 2015년 12월 31일, 전반기 : 2015년 1월 1일 ~ 2015년 6월 30일

주2) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

4-16. 재보험자산의 손상

- 재보험자산은 1조 2,288억으로 전분기 대비 2,053억 감소

(단위: 억원)

구분	당분기	전분기	증 감	손상사유*
재보험자산	12,298	14,351	-2,053	투자적격이하 신용등급거래선
손상차손	10	10	-	
장부가액**	12,288	14,341	-2,053	

주1) 장부가액=재보험자산-손상차손

주2) 전분기 손상차손 9천만원 (억단위 표시 생략)

주3) 당분기 (2015년 12월 31일 현재), 전분기 (2015년 9월 30일 현재)

제 5 장 경영지표

5-1. 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

- 2015년 기말 자본총계는 9조 9,706억원으로 2015 3분기 대비 2,681억원 감소함.
이는 자기주식매입으로 인한 자본조정 3,807억원 증가 및 채권평가익 증가 등으로
인한 기타포괄손익누계액 396억원 증가등에 기인

(단위: 억원)

구 분	2015 년도	2015 3분기	2015 반기
자본총계	99,706	102,387	98,192
자본금	265	265	265
자본잉여금	9,392	9,392	9,392
이익잉여금	67,947	67,217	65,446
자본조정	-13,481	-9,674	-9,674
기타포괄손익누계액	35,583	35,187	32,763

주) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

- 지급여력비율은 지급여력금액과 지급여력기준금액의 비율로써 지급여력금액은
자본과 부채 중 자본으로 활용 가능한 항목을 합산하고 자산성이 없는 자산 항목을
차감하여 산출하며,
지급여력기준금액은 보험, 금리, 신용, 시장 운영위험을 산출한 후 통합 위험액 산출

- 2015년 지급여력금액은 10조 2,181억으로 2015년 3분기 대비 4,549억 감소하였고 지급여력기준금액은 2조 9,163억으로 2015년 3분기 대비 2,632억 증가하여 위험기준 지급여력비율은 350.38%

(단위: 억원, %)

구 분	2015 년도	2015년 3분기	2015년 반기
지급여력비율(A/B)	350.38	402.28	380.09
지급여력금액(A)	102,181	106,730	102,267
지급여력기준금액(B)	29,163	26,531	26,906
보험위험액	12,543	12,233	12,079
금리위험액	9,574	8,360	7,796
신용위험액	13,876	11,754	13,001
시장위험액	599	725	538
운영위험액	1,967	2,066	2,059

3) 최근 3개년도 지급여력비율의 주요 변동 요인

- 지급여력비율은 2013년 373.02%, 2014년 375.11%, 2015년 350.38%로 350% 이상의 높은 수준을 지속 유지하고 있음
- 2015년 지급여력비율은 신용위험 신뢰수준 상향 제도개선, 금리하락 등 영향으로 지급여력기준금액이 증가하여 이익잉여금 등 지급여력금액 증가에도 불구하고 2014년 대비 24.73%p 감소
- 2014년은 일반/자동차보험위험과 금리위험의 위험계수 상향, 위험간 분산효과의 추가 반영 제도개선 영향 등으로 지급여력기준금액이 2013년 대비 4,099억 증가했으나, 안정적 이익실현과 금리하락으로 인한 매도가능평가이익 증가 등으로 2013년 대비 지급여력금액이 1조 5,830억 증가하여 지급여력비율은 2.09%p 상승
- 향후 지속적인 영업 이익 실현에 따른 지급여력금액 증가 및 신용위험의 위험계수 상향 등 추가 제도개선으로 인한 지급여력기준금액 증가 가능성이 모두 존재

(단위: 억원, %)

구 분	2015 년도	2014 년도	2013 년도
위험기준지급여력비율(A/B)	350.38	375.11	373.02
지급여력금액(A)	102,181	96,371	80,541
지급여력기준금액(B)	29,163	25,691	21,592
보험위험액	12,543	11,654	11,623
금리위험액	9,574	6,786	4,935
신용위험액	13,876	12,680	11,043
시장위험액	599	680	426
운영위험액	1,967	2,031	1,829

5-2. 자산건전성 지표

1) 부실자산비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2015년도	2014년도	전년대비 증감
가중부실자산(A)	23,531	24,135	-604
자산건전성 분류대상자산(B)	52,736,529	48,642,897	4,093,632
비율(A/B)	0.04	0.05	-0.01

주) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

2) 위험가중자산비율

- 위험가중자산은 총자산에 대하여 감독원장이 별도로 정하는 기준에 따라 자산별 위험가중치를 부과하여 산출하며 총자산은 미상각신계약비, 영업권 및 특별계정자산을 제외한 금액으로 산출.

2015년 위험가중자산은 23.6조, 총자산은 56.5조로 위험가중자산 비율은 41.80%

위험가중자산은 2014년 대비 0.3조가 감소하고 총자산은 전년동기 대비

2.2조가 증가하여 위험가중자산비율은 2014년 대비 2.27%p 하락

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2015년도	2014년도	전년대비 증감
위험가중자산(A)	23,627,589	23,949,269	-321,680
총자산(B)	56,522,723	54,340,337	+2,182,386
비율(A/B)	41.80	44.07	-2.27

주) 총자산은 미상각신계약비, 영업권 및 특별계정 자산 제외

5-3. 수익성 지표

1) 손해율

- 2015년 손해율은 84.71%로 2014년 85.45%p 감소

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2015 년도	2014 년도	전년대비 증감
발생손해액(A)	14,364,179	14,147,111	217,068
경과보험료(B)	16,956,296	16,555,708	400,588
손해율(A/B)	84.71	85.45	-0.74

주1) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

주2) 발생손해액은 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서상 사업실적표의 발생손해액 기준

2) 사업비율

- 2015년 사업비율은 18.57%로 2014 대비 0.64%p 증가

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2015 년도	2014 년도	전년대비 증감
순사업비(A)	3,186,923	2,991,152	195,771
보유보험료(B)	17,165,832	16,686,690	479,142
사업비율(A/B)	18.57	17.93	0.64

주) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

3) 운용자산이익율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2015년도	2014년도	전년대비 증감
투자영업손익(A)	1,681,498	1,710,115	-28,617
경과운용자산(B)	50,708,305	44,790,811	5,917,494
운용자산이익율(A/B)	3.32	3.82	-0.50

주) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

4) ROA(Return on Assets)

(단위: %, %p)

구 분	2015년도	2014년도	전년대비 증감
R O A	1.44	1.65	-0.21

주) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

5) ROE(Return on Equity)

(단위: %, %p)

구 분	2015년도	2014년도	전년대비 증감
R O E	8.06	9.22	-1.16

주) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

5-4. 유동성 지표

1) 유동성비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2015 년도	2014 년도	전년대비 증감
유동성자산(A)	2,503,740	4,267,979	-1,764,239
평균지급보험금(B)	2,070,993	1,855,516	215,477
비율(A/B)	120.90	230.02	-109.12

2) 현금수지차비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2015 년도	2014 년도	전년대비 증감
현금수지차(A)	6,654,612	7,135,786	-481,174
보유보험료(B)	17,165,832	16,686,690	479,142
비율(A/B)	38.77	42.76	-3.99

주) 현금수지차 및 보유보험료는 직전 1년간 실적 기준임

5-5. 생산성 지표

1) 임직원인당 원수보험료

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2015 년도	2014 년도	전년대비 증감
임직원거수원수보험료(A)	3,643,552	4,525,675	-882,123
평균임직원수(B)	5,658	5,703	-45
임직원인당 원수보험료(A/B)	643.96	793.63	-149.67

주1) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

주2) 평균임직원수는 [기초(전기말)임직원수 + 기말(당기말)임직원수 / 2]

주3) 임직원수는 사외이사를 포함함

2) 보험설계사인당 원수보험료

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2015 년도	2014 년도	전년대비 증감
보험설계사수원수보험료(A)	7,359,564	7,322,968	36,596
평균보험설계사수(B)	40,733	42,397	-1,664
설계사인당 원수보험료(A/B)	180.68	172.72	7.96

주1) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

주2) 평균설계사수는 [기초(전기말)설계사수 + 기말(당기말)설계사수 / 2]

주3) 교차설계사 포함

3) 대리점당 원수보험료

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2015 년도	2014 년도	전년대비 증감
대리점거수원수보험료(A)	8,358,865	8,161,224	197,641
평균대리점수(B)	5,031	5,353	-322
대리점당 원수보험료(A/B)	1,661.47	1,524.75	136.72

주1) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

주2) 평균대리점수는 [기초(전기말)대리점수 + 기말(당기말)대리점수 / 2]

주3) 원수보험료와 대리점 수는 방카슈랑스를 포함

5-6. 신용평가등급

최근3년간 변동상황	S&P		A.M. Best	
	장 기	단 기	장 기	단 기
2013 2014 2015	AA- A+ AA-	-	A++ A++ A++	-

1) S & P 신용 평가 기준

	장기신용등급		신용등급내용
		순위	
투 자 적 격 등 급	AAA	1	최상의 신용상태 (Extremely Strong)
	AA+	2	신용상태 우수 (Very Strong)
	AA	3	
	AA-	4	
	A+	5	신용상태 양호 (Strong)
	A	6	
	A-	7	
투 자 요주의 및 부적격 등 급	BBB+	8	신용상태 적절 (Adequate)
	BBB	9	
	BBB-	10	
	BB+	11	투자시 요주의 대상 (Less Vulnerable)
	BB	12	
	BB-	13	
	B+	14	투자시 요주의 대상 (More Vulnerable)
	B	15	
	B-	16	
	CCC+	17	투자시 요주의 대상 (currently Vulnerable)
	CCC	18	
	CCC-	19	
	CC	20	최악의 신용상태
	C	21	
	D	22	

2) A.M.Best 신용 평가 기준

	장기신용등급		신용등급 정의
		평가	
평가 안정적	A+ + A+ 0	Superior	계약자에 대한 의무를 이행하는데 있어 최고의 재무건전성을 보유
	A0 A-	Excellent	계약자에 대한 의무를 이행하는데 있어 탁월한 재무건전성을 보유
	B+ + B+ 0	Good	계약자에 대한 의무를 이행하는데 있어 우수한 재무건전성을 보유
평가 가변적	B0 B-	Fair	계약자에 대한 의무를 이행하는데 있어 적정한 재무건전성을 보유하고 있지만, 보험이나 경제 상황이 급격히 변화되면 재무적으로 취약해 질수 있음
	C+ + C+ 0	Marginal	계약자에 대한 의무를 이행하는데 있어 최소한의 재무건전성을 보유하고 있으며, 보험이나 경제 상황이 급격히 변화되면 재무적으로 취약해 질수 있음
	C0 C-	Weak	계약자에 대한 의무를 이행하는데 있어 취약한 재무건전성을 보유하고 있으며, 보험이나 경제 상황이 급격히 변화되면 재무적으로 매우 취약해 질수 있음
	D	Poor	계약자에 대한 의무를 이행하는데 있어 불충분한 재무건전성 보유하고 있으며, 보험이나 경제 상황이 급격히 변화되면 재무적으로 매우 취약해 질수 있음
	E	Under Regulatory Supervision	보험감독기구의 감독이 필요한 상태로 아직 청산 대상으로 포함되지 않음
	F	In Liquidation	법원의 명령 또는 사주의 자발적인 합의에 따라 청산이 결정된 상태
평가 불가	S	Suspended	뜻밖의 심각한 상황 발생으로 적절한 정보를 적시에 제공하지 못하여 평가 자체를 할 수 없는 상황

제 6 장 위험관리

6-1. 위험관리개요

1) 위험관리정책, 전략 및 절차 등 체제 전반에 관한 사항

① 리스크 관리 정책

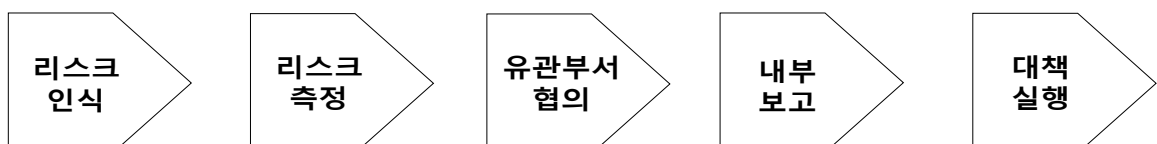
- 회사의 안정적인 성장과 고객의 이익 제고를 위해 경영상 발생할 수 있는 제반 리스크를 전사적 차원에서 통합 관리

② 리스크 관리 전략

- 전사 주요 리스크의 통합 관리를 위해 리스크관리위원회 및 관리조직을 통하여 리스크관리 전략을 수립·운용
 - 보험리스크 관리를 위한 보유 및 재보험 전략, 장기보험 신상품 수익성 G/L 수립
 - 금리리스크 관리를 위한 자산·부채 관리 전략(ALM), 장기보험 이율 운용 전략
 - 재무 건전성 관리를 위한 지급여력비율 관리기준 수립 등

③ 리스크 관리 절차

- 리스크 인식
 - 상품개발, 심사, 영업, 자산운용 등 제반 프로세스 상에서 발생하는 리스크를 인식
- 리스크 측정 및 유관부서 협의
 - 보험, 금리, 신용, 시장, 운영 등 부문별로 리스크의 계량화 및 수익성 평가를 수행하고 유관부서 협의를 통해 리스크 관리 대책 수립
- 내부보고 및 대책실행
 - 각 부문은 리스크 관리 대책을 실행하고 리스크 전담부서는 결과 모니터링 및 피드백 실시



2) 내부 자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항

- 회사의 자본 적정성 평가는 감독기관에서 규정하고 있는 위험기준 지급여력 평가제도(RBC)를 통해 이루어지고 있으며, 경영목표수립 등을 위해 내부모형으로 산출한 리스크량도 관리
- 내부모형으로 산출한 리스크량은 보험리스크 관리를 위한 보유 및 재보험 전략, 금리리스크 관리를 위한 자산 부채관리 전략(ALM), 예정이율 운용 전략 등에 활용하여 경영목표 수립에 반영

3) 이사회(리스크관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

- 회사는 이사회 내 소위원회로 리스크관리위원회를 두고 전사리스크 관련 사항을 심의·의결을 하고 있으며, 이를 보좌하기 위한 전담 조직으로 RM기획파트, RM운영1파트, RM운영2파트를 설치하여 운영
- 리스크 관련 의사결정을 위해 보험부문은 일반/장기/자동차보험 상품위원회, 자산운용부문은 자산RM위원회, 투자심의위원회, 여신심의위원회 등을 운영
- 리스크관리위원회 활동내역(2015년도)

구 분	보고 및 의결사항
2015.3	- 2015년 위기상황분석 결과 보고 - 2014년 RBC 비율 변동내역 보고
2015.6	- 2015년 1분기 내부기준 지급여력비율 현황 보고 - 파생상품 거래전략 및 운영리스크 점검결과 보고
2015.9	- 2015년 6월 RBC 비율 변동내역 보고
2015.11	- 2016년 장기보험 이율 운영(안) - 2015년 ALM 운용 점검 및 2016년 전략 - 2015년 파생상품 리스크관리 점검 및 2016년 거래 전략
2015.12	- 2016년 보유 및 재보험 전략 - 재보험 운영 모니터링 및 위험전가평가 결과 보고 - 2016년 내부기준 지급여력 관리기준 설정

4) 위험관리체계구축을 위한 활동

- 리스크관리위원회에서 리스크 관리 관련 주요사항에 대한 의사결정을 수행하며, 리스크 허용한도 설정/평가 기준과 절차를 리스크관리시행세칙에 명시하여 관리

[위험종류別 측정방법]

- 보험리스크는 신상품리스크, U/W리스크, 재보험리스크로 구분하여 측정
 - 신상품리스크 : 보험 신상품에 대하여 위험율차, 사업비차, 이자율차 등의 미래현금흐름에 기초하여 가치 중심으로 측정
 - U/W리스크 : 보험계약에 대한 유지율, 보험금지급률, 실제 사업비율, 가입속성 등을 반영하여 측정
 - 재보험리스크 : 재보험거래 규모, 보유율, 손해율 등을 반영하여 측정
- ALM(금리)리스크는 금리변화에 따른 자산과 부채의 가치변화에 기초하여 회사 가치 중심으로 리스크 측정
- 시장리스크는 금리, 주가, 환율 등 시장변수 변동률을 반영하여 미래의 잠재적 손실액(Value at Risk) 측정
- 신용리스크는 부실율, 회수율, 신용등급 및 업종별 포트폴리오 등을 반영하여 측정
- 유동성리스크는 유동성 자산과 유동성 부채의 규모에 기초하여 유동성갭 및 유동성 비율을 중심으로 리스크 측정

구 분	측정방법	측정시스템	설정 주기
보험리스크	VaR	ReMetrica(2005.04 구축)	- 年間 단위로 설정
금리리스크	목표듀레이션	ALM(2008.12 자체개발)	- 年間 단위로 설정
시장리스크	Market VaR	KRM(2001.08 구축)	- 年間 단위로 설정
신용리스크	Credit VaR	Credit Metrics(2008.12구축)	- 年間 단위로 설정
유동성리스크	현금성자산	SAP(회계 관리 시스템)	- 日刊 단위로 설정

[리스크한도 설정 및 관리현황]

- 리스크 허용한도는 리스크관리위원회에서 매년 설정하며, 자본적정성(Capital Adequacy)이 확보·유지될 수 있는 범위내에서 결정
- 설정된 리스크 허용한도를 초과하지 않도록 관리하며 리스크한도 설정과 운영상황을 주기적으로 점검하고, 리스크 한도초과 및 주요 리스크변동 상황 발견時 위원회에 보고하도록 규정

[내부보고 및 승인체계]

주요업무	보고 및 승인체계
- 리스크관리위원회 운영	- 이사회 산하 小위원회
- 리스크관리 제규정 수립 및 변경 (1) 리스크관리위원회 규정 (2) 리스크관리규정	- 이사회 승인 - 리스크관리위원회 승인

6-2. 보험위험 관리

6-2-1. 일반손해보험

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

- 보험리스크는 보험회사의 고유 업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련해 발생하는 리스크로 크게 보험가격 리스크와 준비금 리스크로 구분

구 분	정 의
보험가격 리스크	보험료 산출시 책정된 예정위험률 및 예정사업비율을 초과할 리스크
준비금 리스크	평가시점에 적립한 지급준비금이 부족하여 향후 더 많은 보험금지급이 발생함에 따라 회사에 손실이 발생할 리스크

② 보험위험액 현황

[보험가격위험] : 익스포저 - 산출일 이전 1년간 일반/자동차보험 보유보험료

- 일반/자동차보험의 보험가격 위험액은 익스포저 증감 영향으로 일반보험은 2015년 6월 대비 215억 감소하였고, 자동차보험은 379억 증가

(단위: 백만원)

구 분	당기 (‘15.12월)		직전 반기 (‘15.6월)		전 기 (‘14.12월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
화재·기술· 해외보험	320,671	90,502	324,431	82,021	320,487	79,605
종합보험	148,670	32,470	271,083	59,205	285,476	62,348
해상보험	73,316	28,657	80,302	31,044	89,382	34,618
상해보험	125,956	50,051	124,940	48,511	115,638	44,294
근재·책임보험	158,766	13,336	158,698	13,330	147,920	12,425
기타일반보험	56,203	17,172	55,613	20,918	54,956	21,427
외국인보험	206,105	14,840	188,153	13,547	170,305	12,262
선급금 환급보증보험	-	-	-	-	-	-
일반보험 합계	1,089,687	247,028	1,203,220	268,576	1,184,164	266,979
재보험인정비율 적용전	-	247,028	-	268,576		266,979
- 보유율	-	87.25	-	86.25		85.46
자동차보험	4,065,241	567,856	3,779,590	529,984	3,638,213	511,966
자동차보험 합계	4,065,241	567,856	3,779,590	529,984	3,638,213	511,966
재보험인정비율 적용전	-	567,856	-	529,984		511,966
- 보유율	-	87.25	-	86.25		85.46
보증보험	-	-	-	-	-	-

[지급준비금위험]

- 일반보험의 지급준비금위험액은 2015년 6월 대비 40억 감소하였으며 이는 전체 익스포저가 430억 증가했음에도 위험계수가 높은 종합보험, 기타일반보험의 익스포저는 감소한 것이 주요 이유.
- 자동차보험의 지급준비금위험액은 익스포저 증가로 인하여 2015년 6월 대비 14억 증가

(단위: 백만원)

구 분	당기 (‘15.12월)		직전 반기 (‘15.6월)		전 기 (‘14.12월)	
	익스 포저	지급준비금 위험액	익스 포저	지급준비금 위험액	익스 포저	지급준비금 위험액
화재·기술· 해외보험	222,922	83,596	216,736	81,276	182,279	68,355
종합보험	42,908	17,635	65,310	26,843	45,554	18,723
해상보험	44,901	22,226	42,865	21,218	46,596	23,065
상해보험	35,626	15,889	31,006	13,829	31,445	14,024
근재·책임보험	109,038	23,879	102,745	22,501	97,587	21,372
기타일반보험	5,596	4,040	10,033	7,244	4,233	3,056
외국인보험	399,375	13,179	348,704	11,507	296,571	9,787
선급금 환급보증보험	-	-	-	-	-	-
일반보험합계	860,366	180,444	817,399	184,418	704,265	158,382
자동차보험	700,183	141,657	690,464	140,287	761,555	154,570
자동차보험합계	700,183	141,657	690,464	140,287	761,555	154,570
보증보험	-	-	-	-	-	-

2) 측정(인식) 및 관리방법

- 감독기준의 위험기준 지급여력제도를 통해 일반/자동차 보험리스크를 측정
 - 위험기준 지급여력제도(RBC)의 보험위험액은 가격위험액과 지급준비금위험액으로 구성되어 있으며, 일반, 자동차보험 개별로 산출한 가격위험액과 지급준비금위험액을 장기보험과 함께 분산효과(일반/자동차/장기보험間, 가격/준비금위험)를 반영하여 산출

- 감독기준의 보험리스크 외에 내부적으로는 Dynamic Financial Analysis(DFA) 기법을 통해 경제적 자본(Economic Capital) 개념의 보험리스크를 평가하여 활용
- 감독기준의 리스크 측정기준(신뢰수준 99% 수준)보다 보수적인 기준(신뢰수준 99.5% 수준)을 적용하여 관리
- 이를 기초로, 보험부문의 안정적 손해를 관리를 위한 요율 및 U/W정책을 유도하고 리스크 관리 정책 운용

3) 가격설정(Pricing)의 적정성

- 신상품 개발시 상품위원회를 운영하여 관련부서들의 충분한 협의가 이루어지고 있으며 예정위험율 및 예정사업비율의 적정성을 선임계리사가 확인.
- 2015년 합산비율(경과보험료 대비 손해액+사업비 비율)은 99.29%이며, 합산비율 100%는 경과보험료와 손해액+사업비가 같음을 의미
- '15년 일반보험 합산비율은 86.96%로 전년비 3.54p 상승한 반면, 자동차보험 합산비율은 103.06%로 전년비 0.81p 하락
- 일반보험은 텐진항 폭발사고 등의 고액사고 증가로 인해 손해율이 상승한 영향이며,
- 자동차보험은 건당 손해액이 증가하였으나, 사고발생률이 감소하여 '14년에 비해 합산비율이 하락

(단위:%)

구분	2015 년도					2014년도	2013년도	2012년도
		1분기	2분기	3분기	4분기			
일 반	86.96	74.08	91.48	85.53	97.48	83.42	77.61	79.73
자동차	103.06	101.04	99.93	102.22	108.66	103.87	106.01	102.68
합 계	99.29	94.39	97.84	98.38	106.28	98.84	99.42	97.64

주) 일반보험은 부수사업실적을 포함하여 산출

4) 지급준비금 적립의 적정성

- 총량추산은 지급보험금 진전추이방식(Paid Loss Development Method), 발생손해액 진전추이방식(Incurred Loss Development Method), 평균지급보험금(Average Payment Method), 빈도/심도(Frequency/Severity Method), 본휴에터-퍼거슨방식(Bornhuetter-Ferguson Method) 등 감독규정상 허용된 방식을 적용하여 산출

- 상기의 총량추산을 통해 지급준비금 적립의 ‘적정성’을 확인한 결과
적립된 지급준비금은 적정한 것으로 판단
 - 지급준비금이 통계적으로 산출된 총량추산보다 부족하지 않으며,
향후 Back-Testing을 통해 과거 지급준비금의 적정성 확인
- 보증별 ‘지급속도 변화’를 보험금 진전추이를 통해 확인한 결과
진전계수는 변동범위내 존재하고 있어 지급속도의 변화는 없다고 판단
 - 변동범위는 과거 진전계수 실적을 이용, 여러 기간에 대한 평균치 및 최대
최소를 근거로 설정

* 지급준비금 = 개별추산 + IBNR - 구상가능액 + 장래손해조사비(공동물건 포함)

① 지급준비금현황

(단위 : 백만원)

구 분	보유지급준비금
일반	864,636
자동차	700,183
합계	1,564,820

② 보험금진전추이

[일반보험]

- 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전년도 사고년도	1	2	3	4	5
당기-4년	309,573	518,662	560,178	578,444	583,663
당기-3년	336,532	557,091	599,684	619,222	
당기-2년	333,373	577,697	631,015		
당기-1년	327,484	536,705			
당기	334,902				

[자동차보험]

- 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전년도 사고년도	1	2	3	4	5
당기-4년	1,886,441	2,129,060	2,167,118	2,186,331	2,197,835
당기-3년	1,910,002	2,215,000	2,257,450	2,280,254	
당기-2년	2,040,977	2,373,569	2,421,285		
당기-1년	2,213,859	2,550,777			
당기	2,350,246				

5) 재보험정책

① 재보험 운영전략

- 보유 및 재보험 전략은 회사의 리스크 전가 전략으로, 위험분산을 통해 개별 계약의 손실한도를 관리하고 재연재해 등으로 동시에 여러 계약에 손실이 발생하는 위험을 경감 가능
- 각 계약의 위험도 평가를 통해 보유/출재를 결정하고 있으며, 보유위험에 대한 적정성 관리를 위해 총보유한도와 순보유한도를 설정하여 운영
 - 총보유한도 : 사고당 회사가 입을 수 있는 최대 손해액
 - 순보유한도 : 초과재보험 적용 후에 회사가 실질적으로 입을 수 있는 손해액
- 리스크 전가효과와 재보험으로 인한 예상손익, 리스크 대비 예상손익, 자금조달 비용 등을 감안하여 재보험 전략을 수립하여 리스크관리위원회에서 결정하며, 계약별 특성을 분석하여 특약/임의, 비례/비비례 재보험 등 다양한 형태의 재보험 계약을 체결하여 운영
 - 비례재보험 : 약정 비율에 따라 재보험사가 위험을 부담하는 재보험 유형
 - 비비례재보험 : 약정 손해액(율)을 초과하는 손해만 재보험사가 부담하는 재보험 유형
 - 특약재보험 : 원보험사와 재보험사가 사전에 합의한 조건에 따라 재보험 거래가 자동으로 발생하는 재보험 유형
 - 임의재보험 : 원보험사와 재보험사가 개별계약에 대하여 인수요청과 승낙으로 재보험 거래가 발생하는 재보험 유형

- 또한 인수 가이드라인에 따라 계약 위험을 평가하여 특약/임의, 비례/비비례 등 다양한 형태의 수재계약을 인수하고 있으며, 재보험 전략에 따라 보유와 출재업무를 수행
- 재보험 거래는 국제신용평가기관 기준 “A-” 등급 이상 재보험사와의 거래가 원칙이며, 재보험중개사도 정기적 평가를 통해 거래 가능여부를 평가하고 전산 시스템을 통해 적격 재보험사와 중개사 현황 관리
- 재보험계약의 위험전가가 제대로 이루어졌는지에 대해서도 감독기관의 평가 방식에 따라 재보험 위험전가평가를 실시하여 관리

② 상위 5대 재보험자 편중도 현황

(단위: 백만원, %)

구분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재 보험료	377,759	-	-	-
비중	100.00%	-	-	-

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

주2) 외국신용기관의 신용등급은 세척 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환하여 표시합니다.

③ 재보험사 群별 출재보험료

(단위: 백만원, %)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재 보험료	666,833	4,646	921	-859	671,540
비중	99.30%	0.69%	0.14%	-0.13%	100.00%

주1) 해의원보험 출재보험료 제외

주2) 기타는 무등급, 부적격 재보험사를 포함한다.

- 기타 거래선에 대한 출재보험료는 출재 당시 적격사와의 기존 계약 실적이며, 현재는 무등급, 부적격사로의 신규 출재 불가

(단위: 백만원, %)

거래선명	보험종목	출재경위	출재보험료
B.E.S.T. RE(L) LIMITED	재물	출재시 A-, 14년 신용등급 철회	-849.4
BAOMINH INSURANCE CORPORATION	재물	신용관리위원회 심사 후 출재	0.6
GROUPAMA TRANSPORT	재물	신용관리위원회 심사 후 출재	-2.8
INFRASSURE LTD	재물, 해상	출재시 A-, 14년 보유 전환	-7.2
합계			-858.9

6-2-2. 장기손해보험

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

- 보험리스크는 보험회사의 고유업무인 보험계약의 인수와 관련하여 발생하는 리스크임

구 분	정 의
보험가격 리스크	보험료 산출 시 책정된 예정위험률 및 예정사업비율을 초과할 리스크

② 보험위험액 현황

[보험가격위험]

- 2015년 6월 대비 익스포저 증가로 인해 장기보험 보험가격 위험액이 +349억 증가
(단위: 백만원)

구 분	당기 (‘15.12월)		직전 반기 (‘15.6월)		전 기 (‘14.12월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
사망후유장해	632,472	77,978	616,942	76,028	604,389	74,449
상해생존	190,143	24,277	183,908	23,123	178,779	22,119
질병생존	383,972	84,678	369,702	84,817	354,204	85,385
재물	180,828	84,573	165,384	77,296	152,727	71,314
실손의료비	695,404	317,357	638,109	292,890	595,666	275,100
기타	190,496	29,516	190,491	29,343	187,778	28,747
합계	2,273,315	618,379	2,164,536	583,497	2,073,543	557,114
재보험인정 비율 적용전	-	618,379	-	583,497	-	557,114
보유율	-	92.28	-	92.55	-	93.11

2) 측정(인식) 및 관리방법

- 감독기준의 위험기준 지급여력제도를 통해 장기보험 보험리스크 측정
 - 장기보험의 보험리스크는 준비금 리스크를 산출하지 않고 가격리스크로만 구성되어 있으며, 일반, 자동차보험의 개별로 산출한 가격위험액 함께 분산효과 (일반/자동차/장기보험間)를 반영하여 보험위험액 산출
- 감독기준의 보험리스크 외에 내부적으로는 리스크 요인별 경제적 자본 (Economic Capital) 개념의 보험리스크를 평가하여 활용하고 있음
 - 감독기준의 리스크 측정기준보다 보수적인 기준을 적용
- 이를 기초로, 보험부문의 안정적 손해를 관리를 위한 효율 및 U/W정책을 유도하며 이와 관련된 리스크 관리 정책 운용

3) 재보험정책

① 재보험 운영전략

- 보유 및 재보험 전략은 회사의 리스크 전가 전략으로, 각 계약의 위험도 평가를 통해 보유/출재를 결정하며 크게 총보유한도와 순보유한도 전략으로 구분
 - 총보유한도 : 사고당 회사가 입을 수 있는 최대 손해액
 - 순보유한도 : 초과재보험 적용후에 회사가 실질적으로 입을 수 있는 손해액
- 새로운 보유 및 재보험 전략 적용 시에는 기존 재보험 전략 대비 예상손익, 리스크 대비 예상손익, 자금조달비용 등을 감안하여 리스크관리위원회에서 결정하며, 인수 가이드라인에 따라 계약 위험을 평가하여 특약/임의, 비례/비비례 등 다양한 형태의 수재계약을 인수하고 있으며, 재보험 전략에 따라 보유와 출재 업무를 수행
 - 특약재보험 : 원보험사와 재보험사가 사전에 합의한 조건에 따라 재보험 거래가 자동으로 발생하는 재보험 유형
 - 임의재보험 : 원보험사와 재보험사가 개별계약에 대하여 인수요청과 승낙으로 재보험 거래가 발생하는 재보험 유형
 - 비례재보험 : 약정 비율에 따라 재보험사가 위험을 부담하는 재보험 유형
 - 비비례재보험 : 약정 손해액(율)을 초과하는 손해만 재보험사가 부담하는 재보험유형
- 재보험 거래는 국제신용평가기관 기준 “A-” 등급 이상 재보험사와의 거래가 원칙이며, 재보험중개사도 정기적 평가를 통해 거래 가능여부를 평가하고 전산 시스템을 통해 적격 재보험사와 중개사 현황 관리
- 재보험계약의 위험전가가 제대로 이루어졌는지에 대해서도 감독기관의 평가 방식에 따라 재보험 위험전가평가를 실시하여 관리

② 상위 5대 재보험자 편중도 현황

(단위: 백만원, %)

구분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB-+이하	기타
출재보험료	183,445	-	-	-
비중	100.0	-	-	-

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

주2) 외국신용기관의 신용등급은 세척 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환하여 표시합니다.

③ 재보험사 群별 출재보험료

(단위: 백만원, %)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	190,427	-	-	-	-
비중	100.0	-	-	-	-

6-3. 금리위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

- 금리리스크란 자산과 부채의 만기 및 금리구조의 불일치로 금리변동시 회사의 순자산가치가 감소할 위험을 의미

② 금리위험액 현황

- 금리위험액 익스포저와 금리민감도 Gap 확대로 2015년 6월 대비 1,777억 증가

(단위: 백만원)

구 분	당기('15.12월)		직전 반기('15.6월)		전 기('14.12월)	
	익스포저	금리 민감액	익스포저	금리 민감액	익스포저	금리 민감액
가. 금리부자산	40,212,238	234,638,232	37,498,551	206,595,209	35,174,158	180,133,033
Ⅰ. 예치금	781,704	451,167	781,027	487,834	1,114,428	429,651
Ⅱ. 당기손익 인식지정증권	88,274	679,674	87,050	705,110	86,709	177,491
Ⅲ. 매도가능증권	26,253,572	196,545,688	24,520,485	173,418,277	23,017,256	151,325,343
Ⅳ. 만기보유증권	140,322	2,178,410	160,120	2,165,888	159,949	2,191,610
Ⅴ. 대출채권	12,948,366	34,783,293	11,949,869	29,818,100	10,795,816	26,008,938
나. 금리부부채	36,363,415	185,855,730	34,516,539	173,872,093	32,533,459	143,833,473
Ⅰ. 금리확정형	2,644,327	21,757,855	2,947,242	22,102,655	3,236,766	22,502,894
Ⅱ. 금리연동형	33,719,088	164,097,875	31,569,297	151,769,438	29,296,693	121,330,579
다. 금리위험액	957,360		779,641		678,648	
-금리변동계수(%)	1.85		-		-	

주1) 금리위험액 = $\max(|\text{금리부자산금리민감액} - \text{보험부채금리민감액}| * \text{금리변동계수}, \text{최저금리위험액 한도}) + \text{금리역마진위험액}$

주2) 금리부자산민감액 = $\sum(\text{금리부자산 익스포저} * \text{금리민감도})$

주3) 금리부부채민감액 = $\sum(\text{금리부부채 익스포저} * \text{금리민감도})$

주4) 금리역마진위험액 = $\max\{\text{보험료적립금} \times (\text{적립이율} - \text{자산부채비율} \times \text{시장금리}) \times 0.5, 0\}$

주5) 직전반기와 전기는 최저금리위험액 적용으로 금리변동계수 미적용

[최저보증이율별 금리연동형 부채 현황]

(단위: 백만원)

구 분	0%이하	0%초과 2%이하	2%초과 3%이하	3%초과 4%이하	4%초과	합계
금리연동형 부채	927,931	14,704,799	10,660,152	7,426,206	-	33,719,088

주1) 최저보증옵션이 없는 적립금은 0%이하로 표시합니다.

주2) 최저보증이율 금리연동형 부채현황 및 금리위험 익스포저 현황의 금리연동형 부채 계산방식
(해약식 보험료적립금+미경과보험료적립금)은 동일하여 작성합니다.

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

2) 측정(인식) 및 관리방법

- 위험기준 지급여력제도에서는 금리민감도(Duration)를 이용하여 금리리스크를 다음과 같이 측정

$$\cdot \text{금리위험액} = \text{Max}(|\text{자산금리 민감액} - \text{부채금리민감액}| \times \text{금리변동계수}, \\ \text{최저금리위험액}) + \text{금리역마진위험액}$$

- 내부적으로는 위험기준 지급여력제도 기준 외 ALM시스템을 활용하여 금리리스크를 관리
- 또한 매년 리스크관리위원회를 통해 금리리스크 관리를 위한 장기보험 이율운영안 및 ALM 전략을 수립·운용

6-4. 신용위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

- 신용 리스크란 파산, 채무재조정 등 차주의 신용악화로 보유 자산의 원금 또는 이자의 미상환 등 손실을 입을 위험을 의미
- 파산 및 신용악화로 발생할 수 있는 신용위험은 예상손실과 未예상손실로 분리 가능
 - 예상손실 : 신용위험 노출자산의 부도발생時 입을 수 있는 예상 손실가능 금액으로 부도율, 회수율을 통해 산출하고 대손충당금 적립을 통해 관리
 - 未예상손실 : 신용위험으로 인한 손실금액의 변동성에 기인하는 부분으로 신용 VaR 모델을 통해 측정하고 회사는 자본을 통해 未예상손실을 관리

② 신용위험액 현황

- 신용위험액은 신뢰수준 상향 제도개선 영향 등으로 2015년 6월 대비 +875억 증가
(단위: 백만원)

구 분		당기('15.12월)		직전 반기('15.6월)		전 기('14.12월)	
		익스포저	신용 위험액	익스포저	신용 위험액	익스포저	신용 위험액
Ⅰ. 운용 자산	현금과 예치금	1,357,537	18,129	1,245,572	15,117	1,646,334	21,400
	유가증권	35,429,647	824,624	33,763,724	828,886	32,488,820	803,637
	대출채권	14,549,799	367,487	13,345,740	293,767	13,433,006	278,936
	부동산	1,334,111	80,194	1,332,585	79,955	1,334,085	80,045
	소계	52,671,094	1,290,434	49,687,621	1,217,725	48,902,245	1,184,018
Ⅱ. 비운용 자산	재보험자산	1,228,759	27,919	1,428,275	25,872	1,108,630	21,660
	기타	1,319,999	64,975	1,274,036	51,952	1,193,581	50,500
	소계	2,548,758	92,894	2,702,311	77,824	2,302,211	72,160
Ⅲ. 장외 파생금융거래		304,781	4,290	329,532	4,520	491,219	11,805
합계 (Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ)		55,524,633	1,387,598	52,719,464	1,300,060	51,695,675	1,267,951

주) 당기의 신용위험액 합계값은 고정이하 대손준비금에 해당하는 신용위험액을 차감한 금액으로 개별 자산의 신용위험액 합계금액과 차이가 발생

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

- 신용위험의 측정은 금융감독원 위험기준 지급여력제도에 따른 RBC 표준모형과 외부 신용리스크 시스템을 동시 사용
 - 위험기준 지급여력제도에서는 각 자산의 신용등급별로 위험계수를 곱하여 신용위험액을 측정
 - 외부 신용리스크 시스템으로 Mark to Market(MtM)방법을 적용한 Credit Metrics 모델을 사용하여 신용VaR 측정

② 관리방법

- 회사는 신용위험관리를 위해 익스포저 및 신용위험 한도를 설정하여 관리하며, 예상손실 및 신용 VaR를 정기적으로 산출하고, 결과 분석을 통해 대책을 수립하여 시행

- 또한 극단적 상황에서의 신용위험 수준 및 감내 능력 관리를 위해 Stress Test를 실시하고 부실징후를 조기에 발견하기 위해 여신사후관리를 정기적으로 실시하여 차주의 신용도 및 담보가치에 대한 관리 및 점검 실시

3) 신용등급별 익스포저 현황

① 채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	합계
국공채	8,624,531	-	-	-	-	-	8,624,531
특수채	3,756,858	7,321,669	33,433	-	-	-	11,111,960
금융채	-	32,315	797,122	-	-	-	829,437
회사채	-	2,183,304	3,087,661	283,035	7,455	40,470	5,601,925
외화채권	835,717	1,087,892	710,104	143,668	-	71,453	2,848,834
합 계	13,217,106	10,625,180	4,628,320	426,703	7,455	111,923	29,016,687

주1) 신용등급은 세척 별표22 기준에 따라 분류한 국내신용기관의 신용등급 기준

주2) 전체 익스포저는 세척 별표 22 신용위험액 산출대상 계정(단기매매증권 제외) 기준

주3) 외화채권에는 외화 신종유가증권 채권이 포함

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타	합계
콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출	-	446,364	-	-	-	-	114,644	561,008
보험계약대출	-	-	-	-	-	-	3,100,991	3,100,991
유가증권담보대출	-	-	-	-	-	-	-	-
부동산담보대출	-	-	-	-	-	2,730,090	5,637,084	8,367,174
기타대출	976,904	71,328	243,664	85,000	-	1,143,730	-	2,520,626
합 계	976,904	517,692	243,664	85,000	-	3,873,820	8,852,719	14,549,799

③ 재보험미수금 및 재보험자산

(단위: 백만원)

구 분		신용등급별 익스포저				
		AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합계
국내	재보험미수금	3,699	1,239	1	1,145	6,084
	출재 미경과보험료	216,287	3,921	16	-	220,224
	출재 지급준비금	553,682	4,907	-	79	558,668
해외	재보험미수금	112,649	20,986	1,329	33,124	168,088
	출재미경과보험료	144,786	7,233	54	66	152,139
	출재지급준비금	257,065	28,149	626	11,887	297,727

주1) 재보험미수금은 RBC 기준상 요건을 만족할 경우 미지급금을 상계한 순액으로 기재합니다.

주2) 국내는 국내에서 허가받은 재보험사 및 국내지점을 의미

- 기타 거래선에 대한 익스포저는 수재(69%) 및 중개사 기준(26%), 출재 당시
적격사와의 기존 계약 실적(5%)으로 구성

(단위: 백만원)

구분	거래선명	보험 종목	출재 미수금	출재 미경과보험료	출재 지급준비금	합계
국내	수재	일반	1,145	-	-	1,145
	중개사 기준		-	-	79	79
해외	GROUPAMA TRANSPORT	일반	-	-	1	1
	GERLING GLOBAL REINSURANCE COMPANY		-	-	-1	-1
	BEST RE LIMITED		2,106	-	-17	2,089
	중개사舊코드 기준		-	66	11,904	11,970
	수재		31,018	-	-	31,018

④ 장외파생상품

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB-미만	무등급	합계
금리관련	-	-	-	-	-	-	-
주식관련	-	-	-	-	-	-	-
외환관련	47,525	47,471	31,688	9,420	-	-	136,104
신용관련	47,147	72,918	24,306	24,306	-	-	168,677
기 타	-	-	-	-	-	-	-
합 계	94,672	120,389	55,994	33,726	-	-	304,781

4) 산업별 편중도 현황

① 채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	금융업	전기가스 공급	통신업	석유화학	장학재단	기타	합 계
국내채권	1,991,740	1,663,727	858,765	847,703	529,419	20,734,033	26,625,387

주1) 정부/지자체, 공사/공단 채권은 기타로 분류함

주2) 특별(퇴직)계정 보유분 및 외화유가증권은 제외함

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	부동산업 및 임대업	건설업	금융 및 보험업	전기, 가스, 증기 및 수도사업	도매 및 소매업	기타	합 계
보험계약대출						3,100,991	3,100,991
기타	3,216,593	1,075,133	511,000	425,583	95,000	6,395,246	11,718,555
합 계	3,216,593	1,075,133	511,000	425,583	95,000	9,496,237	14,819,546

주1) 산업 구분은 업무보고서[AI266] 참조, 대손충당금/이연부대손익/현재가치할인차금 공제 전 금액 기준

주2) 대출채권 대상 익스포저는 총괄계정(일반, 장기, 퇴직) 기준

6-5. 시장위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

- 시장위험이란 주가, 금리, 환율 등 시장가격 변동으로 인한 포트폴리오의 가치가 변동함으로써 발생할 수 있는 손실 위험을 의미

② 시장위험액 현황

- 외화표시 자산과 파생거래 익스포저 Gap 확대 등으로 시장위험액이 2015년 6월 대비 +61억 증가

(단위: 백만원)

구 분	당기 (‘15.12월)		직전 반기 (‘15.6월)		전 기 (‘14.12월)	
	익스 포저	시장 위험액	익스 포저	시장 위험액	익스 포저	시장 위험액
단기매매증권	780,998	15,005	1,054,948	18,586	812,981	25,667
외화표시 자산부채	3,434,347	274,748	3,607,776	288,622	3,628,433	290,275
파생금융거래	-2,879,246	-229,819	-3,156,311	-253,413	-3,081,895	-247,959
소 계	1,341,639	59,934	1,510,846	53,795	1,353,581	67,983

주) 소계는 감독원 보고기준의 주식, 금리, 외환, 상품포지션 분류에 따라 산출한 값으로 상기 구분 익스포저의 합계 금액과 차이가 발생합니다.

2) 측정(인식) 및 관리방법

- 시장위험의 측정은 금융감독원 위험기준 지급여력제도에 따른 RBC 표준모형과 외부 시장리스크 시스템을 동시에 사용
- 위험기준 지급여력제도의 시장위험액은 단기매매증권 및 환헷지가 되지 않은 외화자산, 파생금융거래 익스포저를 기준으로 각 자산별 위험계수를 반영하여 산출
- 외부 시장리스크 시스템으로 美 Kamakura사에서 개발한 Kamakura Risk Management 모델을 사용하여 시장VaR 측정
- KRM을 통해 시장리스크량을 측정 및 관리하고, 시장위험 투자한도, 시장VaR 한도, 손실한도 등을 설정하여 주기적으로 관리

※ 시장위험량은 금리, 주가, 환율 등 위험요인의 상관관계와 포트폴리오 분산효과를 고려해 Delta-Normal 방법을 활용한 Parametric VaR를 기본으로 산출

- 그 밖에 극단적 상황하의 시장위험 수준 및 감내능력 관리를 위해 Stress Test 분석을 실시하며, 민감도 분석 등을 통해 시장포트폴리오의 위험분석, 주기적인 Back Test를 통한 모형의 적정성을 점검을 시행

3) 금리 등 위험요인에 대한 민감도 분석

- 환율, 금리, 주가의 변동에 따른 자산의 가치변화에 대해 당기손익인식증권 및 매매목적파생상품을 손익영향으로 반영하고 매도가능증권은 자본에 미치는 영향으로 반영

위험요인별 민감도 분석 대상자산은

환율의 경우 외화표시 자산, 단, 헷지된 자산을 제외하고, 금리의 경우는 채권 등 금리부 자산, 주가는 주식 및 주식형수익증권

위험요인에 변화에 따른 영향도는

환율의 경우 환율변화에 외화표시 자산을 곱하여 산출하며, 환율이 상승時 이익이 발생

금리의 경우 대상자산에 금리변화 및 자산의 듀레이션 곱하여 산출하며, 금리가 하락할 경우 이익이 발생

주가의 경우 대상자산에 주가변화율을 곱하여 산출하며, 주가가 상승時 이익이 발생

(단위 : 백만원)

구 분	손익영향	자본영향
원/달러 환율 100원 상승	-	16,020
원/달러 환율 100원 하락	-	-16,020
금리 100bp의 상승	-20,608	-2,152,041
금리 100bp의 하락	20,608	2,152,041
주가지수10%의 상승	434	379,157
주가지수10%의 하락	-434	-379,157

주1) 회사가 보유한 편입물 중, 시장위험변수(환율, 이자율, 주가지수변동)의 일정변동(환율 USD 대비 100원, 이자율 1%, 주가지수 10%)에 따라 편입물의 공정가치변동을 계정구분에 따라 당기손익 인식금융자산 및 매매목적파생상품의 경우 손익에 미치는 영향으로 매도가능금융자산의 경우 자본에 미치는 영향으로 구분하여 공시

6-6. 유동성위험 관리

1) 개념 및 유동성갭 현황

① 개념

- 자금의 조달, 운용기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 일시적 자금부족 사태가 발생하거나, 고금리 자금의 조달, 보유 유가증권의 불리한 매각 등으로 손실 발생 가능성이 있는 리스크 의미

② 유동성갭 현황

- 2015년 12월 31일 기준으로 3개월이하 자산/부채 유동성 갭은 2,575억원으로 양(+)의 현금흐름을 보임

[유동성갭 현황(만기기준)]

(단위 : 백만원)

구 분		3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 1년 이하	합 계
자산	현금과 예치금	113,795	-	-	113,795
	유가증권	575,844	310,204	726,347	1,612,395
	대출채권	193,281	125,015	361,910	680,206
	기타	2,333	5,333	2,908	10,574
자산 계		885,253	440,552	1,091,165	2,416,970
부채	책임준비금	627,759	436,404	750,395	1,814,558
	차입부채	-	-	-	-
부채 계		627,759	436,404	750,395	1,814,558
갭 (자산-부채)		257,494	4,148	340,770	602,412

주1) 감독규정 제5-6조 제1항제1호 및 제4호 내지 제6호의 특별계정을 대상으로 산출하며 책임준비금은 해약식적립금 기준

주2) 업무보고서 AI135를 참조하되 작성요령 1,3,5 3개월이상 분류는 자산 및 부채에서 제외

주3) 기타는 업무보고서 AI135의 특별계정자산을 제외한 비운용자산

주4) 단기차입금 등 차입부채는 차입금(당좌차월 포함), 사채, 상황이 예정된 상환우선주 발생금액 기재

2) 인식 및 관리방법

- 평균 3개월 지급보험금 대비 고정이하 자산을 제외한 잔존만기 3개월 이내 유동성 자산의 비율을 통해서 유동성 비율을 측정하고 있으며, 유동성 비율을 최소 100% 이상 유지할 수 있도록 유동성 자산을 적정한 수준으로 운용

- 또한 단기 지급불능 사태와 같은 급격한 금융 위기 상황 발생에 대비하여 6개의 시중은행과 0.6조 규모의 당좌차월 약정을 설정하고 있으며, 보유하고 있는 채권을 활용하여 환매조건부채권(RP) 거래를 통해 추가적인 자금부족 해소가 가능

6-7. 운영위험 관리

1) 개념

- 운영리스크란 회사 내부 통제제도의 미흡, 임직원의 실수 및 시스템의 오류 등으로 인하여 손실이 발생할 위험을 의미

2) 인식 및 관리방법

- 회사는 운영위험의 유형별로 각 위험의 특성에 맞는 관리를 실행
 - 법규준수 측면에서 회사 내부 프로세스 운영위험 관리를 위해 내부규정 제/개정, 새로운 업무/제도 운영, 대고객 안내자료 등 회사 주요 의사결정시 내부통제 부서의 합의를 받도록 하고 있으며, 감사부서는 불법, 부정 방지를 위해 수시/정기 감사 실시
 - 회사는 불완전판매에 따른 손실 방지에 중점을 두고 관리하고 있습니다. 이를 위해 영업 현장에는 Compliance Manager를 배치하여 상시점검 체계를 운영하고 있으며, 또한 판매 후에는 불완전판매 지표를 매일 모니터링하여 관리
 - 인적 위험관리를 위해 회사는 장기 근무자 순환배치 제도 및 명령휴가 제도를 운영하고 있으며, 부동산관리부서는 정기적으로 작업장 및 빌딩에 대한 안전진단 실시
 - 보안 위험관리를 위해 전자문서 DRM을 활용하여 회사 내부에서만 열람할 수 있게 하는 등 각종 보안제도를 운영하고 있으며, 각 부서단위로 준법보안담당자를 지정 운영
- 또한 회사는 화재, 자연재해, 전쟁 등 예상치 못한 사고로 사업이 중단될 경우를 대비하여 사업영속성관리(Business Continuity Management)체계를 구축하여 운영하고 있음. 주요 사고 유형별로 위기대응 시나리오를 수립하여 정기적인 훈련 및 교육을 실시하고 있으며, 이러한 위기대응능력을 바탕으로 국내 손해보험업계 최초로 영국표준협회인증(BS25999, 2010년)과 국제표준인증(ISO22301, 2013년)을 취득함

제 7 장. 기타 경영현황

7-1. 자회사 경영실적

1) 자회사 재무 및 손익현황

(단위 : 억원)

자회사명	재무상황		손익상황		결산기준일
	총자산	자기자본 (자본금)	영업손익	당기순손익	
삼성화재서비스손해사정	230	73 (5)	1,016	39	2015.12.31
삼성화재에니카손해사정	290	33 (11)	1,439	30	2015.12.31
삼성화재인니법인	862	162 (54)	592	30	2015.12.31
삼성화재베트남법인	1,015	411 (320)	1,113	67	2015.12.31
삼성화재중국법인	3,283	1,305 (419)	2,218	71	2015.12.31
삼성화재브라질법인	3	2 (5)	5	0	2015.12.31
삼성화재유럽법인	594	286 (191)	360	10	2015.12.31
삼성화재미국관리법인	43	36 (48)	162	0	2015.12.31
삼성화재싱가포르법인	2,289	747 (599)	1,615	79	2015.12.31

주) 상기 자회사 재무 및 손익현황은 당사와 동일한 회계처리 기준으로 수정된 연결재무제표 반영실적이며, 당사 및 자회사간 내부거래가 상계되지 아니한 금액임.

2) 자회사관련 대출채권 등 현황

① 모회사의 자회사에 대한 대출채권 및 자회사 회사채 인수 현황

- 해당사항 없음

② 자회사의 모회사에 대한 대출채권 현황

- 해당사항 없음

7-2. 타금융기관과의 거래내역

(단위 : 억원)

구 분	조 달		운 용		비 고 2)
	과 목	금 액	과 목	금 액	
타보험사			주식	258	
소 계				258	
은 행			주식	41	
			채권	39,474	
			정기예금	8,341	
			MMDA	1,859	
소 계				49,715	
기타금융기관1)	RP매도	600	주식, 출자금	3,272	
			채권	14,136	
			수익증권	16,467	
			선물예치금	1	
			CD	824	
			MMF	4,000	
			CMA	900	
			MMW	1,100	
			RP매수	3,000	
소 계		600		43,700	
합 계		600		93,673	

주1) 기타 금융기관은 타보험사 및 은행을 제외한 제2금융권 및 외국금융기관을 말함.

2) 타금융기관과 특별한 거래약정이 있는 경우 기재할 것.

3) 일반계정 및 특별계정(퇴직계정)의 합계로서 B/S금액 기준이며 요구불예금 제외

7-3. 내부통제

1) 준법감시인, 감사(감사위원회) 등 내부통제기구현황과 변동사항

☐ 감사위원회

- 구성인원 : 3명 (사외이사 2명, 사내이사 1명)
- 감사위원명 : 손병조(감사위원장, 사외이사), 윤영철(감사위원, 사외이사), 조병진(상근감사위원, 사내이사)

☐ 감사팀

- 인원 : 26명

□ 준법감시인

- 강윤미 ('14.12.16일 이사회에서 선임, 보험업법 제17조)

2) 감사위원회의 기능과 역할

- 내부감사 계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시
- 회사의 전반적인 내부통제 시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
- 외부감사인 선임 및 감사활동에 대한 평가
- 감사결과 지적 사항에 대한 조치 확인
- 주요결재서류 사전 또는 사후 검토 및 필요시 의견제시

3) 내부감사부서 감사방침

- 부정, 부실 발생 예방 및 근절을 통한 청결한 조직 구축, 유지
- 경영 현안과제 및 리스크 점검으로 효율적인 경영활동 지원

4) 감사의 종류

- 종합감사 : 정기적인 감사계획에 의거하여 재무,준법,업무,경영,IT 등 기능별로 감사를 실시하여 기능별 프로세스의 유효성 평가, 문제점 지적, 개선방안 등을 제시
- 특별감사 : 특정사안에 대해 필요시 비정기적으로 실시하는 감사
- 일상감사 : 주요결재사안에 대하여 상근감사위원이 그 내용을 사전 또는 사후적으로 검토하고 필요시 의견을 개진

7-4. 기관경고 및 임원 문책사항

□ 기관경고 및 임원 문책사항 (2015년도)

- 당사는 2015 회계연도 중 금융기관검사 및 제재에 관한 규정 시행세칙 제 62조 (제재내용의 이사회 등 보고)에 해당하는 기관제재, 임원제재를 받은 사실이 없음

7-5. 임직원대출잔액

(단위: 억원)

구 분	2015 년도	2014 년도
임직원대출잔액	418	500

7-6. 사외이사 등에 대한 대출 및 기타거래 내역

1) 대출현황

(단위 : 억원)

구 분	동일인명 또는 임원명	특수관계 회사 구분 ¹⁾	주주총회 선임일 현재 잔액	
			대 출 ²⁾	계
주주		(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)	-	-
		소 계	-	-
		(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)	-	-
		소 계	-	-
	합 계	(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)	-	-
		합 계	-	-
임원	문효남	(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)	-	-
		소계		없음
	손병조	(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)	-	-
		소계	-	없음
	윤영철	(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)	-	-
		소계	-	없음
	신동엽	(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)	-	-
		소 계	-	없음
	합 계	(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)	-	-
		합 계	-	없음
총 계		(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)	-	-
		합 계	-	-

주 1) 사외이사를 추천한 주주 및 사외이사와 각각 보험업감독규정에서 정하는 특수관계에 있는 회사를 말함
(사외이사를 추천한 주주 및 사외이사 본인포함)

2) 대차대조표(일반계정, 특별계정)상의 대출채권의 합계액

3) 사외이사를 추천한 주주(개인인 경우) 및 사외이사에 대한 순수개인대출은 본인란에 각각 기재

2) 기타 주요거래 내역(부동산 매매, 임대차, 용역계약, 주식, 회사채 매입 등)

구 분	동일인명 또는 임원명	특수관계 회사명 ^{주)}	거래구분	거래일자	거래규모	거래조건
주 주	-	-	-	-	-	-
임 원	-	-	-	-	-	-

주) 사외이사를 추천한 주주 및 사외이사와 각각 보험업감독규정에서 정하는 특수관계에 있는 회사를 말함
(사외이사를 추천한 주주 및 사외이사 본인포함)

7-7. 민원발생등급

구 분	2012 년도	2013 년도	2014 년도
민원발생평가등급	1등급	1등급	1등급

주1) 민원발생평가등급은 CY(1월~12월) 기준임.

주2) 매년 금융감독원이 금융회사별 민원발생건수, 처리결과 및 회사규모를 종합적으로 고려하여 평가[1등급(우수)~5등급(불량)]하며, 당해 금융회사의 영업규모(총자산, 고객수 등) 및 민원발생 건수의 각 업권내 비중이 1% 이내인 경우 등급을 산정하지 않음

7-8. 민원발생건수

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

* 대상기간 : 당분기 (2015 4/4분기, 2015.10.1.~2015.12.31.)
전분기 (2015 3/4분기, 2015. 7.1.~2015. 9.30.)

1) 민원 건수

(단위: 건, %)

구 분	민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
자체민원	973	894	-8.12	5.19	4.71	-9.18	
경유 민원*	747	832	11.38	3.98	4.38	10.09	
합계	1,720	1,726	0.35	9.17	9.09	-0.81	

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 민원 건수

(단위: 건, %)

구 분		민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
유 형	보험모집	266	238	-10.53	1.42	1.25	-11.56	
	유지관리	274	258	-5.84	1.46	1.36	-6.93	
	보상 (보험금)	954	1,013	6.18	5.08	5.34	4.96	
	기 타	226	217	-3.98	1.20	1.14	-5.09	
합계		1,720	1,726	0.35	9.17	9.09	-0.81	

7-9. 불완전판매비율, 불완전판매계약해지율 및 청약철회비율 현황

(단위: 건, %)

구분	설계사	개인 대리점	법인대리점 (방카 ⁴⁾)	법인대리점 (TM ⁵⁾)	법인대리점 (홈쇼핑 ⁶⁾)	법인대리점 (기타 ⁷⁾)	직영 복합 ⁸⁾)	직영 다이렉트 ⁹⁾)
<불완전판매비율 ¹⁾ >								
2015년도	0.19	0.11	0.19	0.27	0.50	0.20	0.00	0.09
불완전판매건수	1,802	224	31	39	457	751	-	202
신계약건수	927,894	208,277	16,190	14,314	92,266	377,884	5,208	218,836
업계 평균	0.16	0.10	0.18	0.63	0.52	0.20	0.02	0.24
<불완전판매계약해지율 ²⁾ >								
2015년도	0.19	0.10	0.19	0.27	0.50	0.20	0.00	0.09
계약해지건수	1,774	213	31	39	457	741	-	200
신계약건수	927,894	208,277	16,190	14,314	92,266	377,884	5,208	218,836
업계 평균	0.15	0.10	0.18	0.63	0.51	0.19	0.02	0.23
<청약철회비율 ³⁾ >								
2015년도	2.22	1.80	9.36	5.11	10.56	2.18	0.06	4.63
청약철회건수	20,559	3,744	1,515	731	9,745	8,255	3	10,137
신계약건수	927,894	208,277	16,190	14,314	92,266	377,884	5,208	218,836
업계 평균	2.55	2.18	6.33	11.21	11.91	3.55	0.98	8.57

1) '15년 신계약건수 중 동기간 품질보증해지, 민원해지, 무효건수 비율

2) '15년 신계약건수 중 동기간 품질보증해지, 민원해지건수 비율

3) '15년 신계약건수 중 동기간 청약철회건수 비율

4) 은행, 증권회사 등 금융기관이 운영하는 보험대리점

5) 전화 등을 이용하여 모집하는 통신판매(tele-marketing) 전문보험대리점

6) 홈쇼핑사가 운영하는 보험대리점

7) 방카슈랑스, TM, 홈쇼핑을 제외한 법인대리점으로 일반적으로 대면모집 법인대리점

8) 대면모집과 비대면모집을 병행하는 보험회사 직영 모집조직

9) 통신판매를 전문으로 하는 보험회사 직영 모집조직

10) 2015년 체결된 신계약(초회보험료 미입금 건, 청약심사거절 건 제외) 중 '무료보험, 단체보험, 퇴직보험' 제외

7-10. 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도

(단위: 건, %)

구 분	보험금 부지급률 ¹⁾	구 분	보험금불만족도 ²⁾
2015 년도	0.85	2015 년도	0.06
보험금 부지급건수 ³⁾	7,960	보험금청구 후 해지건 ⁵⁾	306
보험금 청구건수 ⁴⁾	937,610	보험금청구된 계약건 ⁶⁾	524,533
업계 평균	0.80	업계 평균	0.22

1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건 × 100

2) '13.4 ~ '15.12 기간 내 보험금 청구 계약 건수 대비 계약 해지된 건수 비율

3) 보험금 청구건에 대해 보험금이 지급되지 않은 건

4) 직전 3개 회계연도의 신계약 중 보험금 청구권자가 약관상 보험금 지급사유로 알고 보험금을 청구한 건

5) 보험금청구된 계약건 중 보험금 청구 후 품질보증해지·민원해지 건, 보험금 부지급 후 고지의무위반해지·보험 회사 임의해약 건 (계약자 임의해약 건 제외)

6) 한 개의 보험계약으로 세 번 보험금을 청구하여도 1건(계약)으로 계산

7) 보험금부지급률의 보험금청구건은 사고일자 + 증권번호 + 피보험자 기준으로 산출

7-11. 사회공헌활동

1) 사회공헌활동 비전

삼성화재는 지역사회 발전과 인류 행복증진을 위한 지속적이고 체계적인 사회공헌을 운영함으로써 나눔의 가치를 실천하고 인류사회에 공헌하는 기업이 되고자 합니다.

□ 사회공헌 방향

- 회사 업의 특성 및 조직역량을 활용한 사회공헌사업 운영을 통해 전문성 확보
- 정부, 시민단체와의 전략적 파트너십을 통한 시너지 창출
- 지역사회 자생력 강화를 위한 지속적 활동 전개
- 임직원 및 RC 봉사 및 기부활동 확대

2) 사회공헌활동 주요현황

(단위: 백만원, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
2015.1 ~12월	34,347	5	○	31,971	3,412	108,770	10,672	5,754	40,959	782,714

주1) 2015년 1~12월 누적실적 기준임

주2) 당기순이익은 별도기준 재무제표임

주3) 임직원수 및 설계사수는 '15.12월말 기준임

3) 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 명)

분야	주요 사회공헌활동	기부(집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회·공익	소외계층지원, 공익캠페인 운영 등	20,671	13,292	41,753	3,209	10,084
문화·예술·스포츠	문화재 지원, 아마추어스포츠 후원 등	4,630	227	734		
학술·교육	교육기부, 장학금 지원 등	1,764	469	1,181	203	588
환경보호	환경프로그램 운영 등	381	2,572	4,215		
글로벌 사회공헌	해외아동 교육지원활동 등	225	15,411	60,887		
공동사회공헌	손해보험사회공헌협의회 사업기부 등	623				
서민금융	미소금융재단 기부 등	6,053				
기타						
총 계		34,347	31,971	108,770	3,412	10,672

주) 2015년 1~12월 누적실적 기준임

7-12. 보험회사 손해사정업무 처리 현황

○기간: '15.01.01~'15.12.31

(단위:건,천원,%)

회사명	위탁업체명 주1)	종구분	계약기간	총위탁건수 주2)	총위탁 수수료	위탁비율 (%)주3)	지급수 료비율 (%)주4)
삼성 화재	고려손사	1종	'15.1.1 ~ '15.12.31	236	195,062	0.00%	0.10%
	국제손사	1종/4종		3,081	2,345,949	0.06%	1.20%
	다스카손사	1종/4종		3,597	2,239,185	0.07%	1.15%
	대양손사	1종/4종		1,171	1,014,013	0.02%	0.52%
	대영손사	1종		2,016	1,669,707	0.04%	0.86%
	동북아손사	1종/3종대물		1,029	734,635	0.02%	0.38%
	동아손사	1종		282	144,958	0.01%	0.07%
	드림손사	1종		908	607,621	0.02%	0.31%
	리더스손사	1종/4종		667	232,876	0.01%	0.12%
	리카온손사	1종/3종대물		716	422,493	0.01%	0.22%
	맥클라렌손사	1종		3	43,893	0.00%	0.02%
	머큐리손사	1종		234	122,829	0.00%	0.06%
	(주)민손해사정	3종대물		140	119,301	0.00%	0.06%
	미첼손사	3종대물		283	106,006	0.01%	0.05%
	FM자동차손사	3종대물		255	88,815	0.01%	0.05%
	빛고을손사	3종대물		82	64,052	0.00%	0.03%
	삼정손사	3종대물		195	154,786	0.00%	0.08%
	(주)S.M.K손사	3종대물		108	76,499	0.00%	0.04%
	전일손사(주)	3종대물		111	72,758	0.00%	0.04%
	전일손사	3종대물		30	21,997	0.00%	0.01%
	HSH손사	3종대물		61	38,936	0.00%	0.02%
	공정손사	3종대물		67	52,514	0.00%	0.03%
	김광선손사	3종대물		23	18,367	0.00%	0.01%

스피드자동차손사	3종대물	136	41,535	0.00%	0.02%
어세스자동차손사	3종대물	33	28,292	0.00%	0.01%
SS손사	3종대물	42	34,989	0.00%	0.02%
이티오손사	3종대물	29	22,490	0.00%	0.01%
티엔피손사	3종대물	55	44,039	0.00%	0.02%
대영자동차손사	3종대물	4	4,066	0.00%	0.00%
(주)에스엔알특수대물손사	3종대물	3	2,252	0.00%	0.00%
미래손사	1종	1,101	668,633	0.02%	0.34%
보람손사	1종	1,025	642,613	0.02%	0.33%
서울손사	1종/4종	1,243	863,681	0.03%	0.44%
서진손사	1종/4종	1,466	1,000,288	0.03%	0.51%
세계손사	1종	691	414,396	0.01%	0.21%
세종손사	1종	2,493	2,317,120	0.05%	1.19%
솔로몬손사	1종	6	7,896	0.00%	0.00%
유니온손사	1종/4종	507	289,774	0.01%	0.15%
씨엔에스손사	4종	4	1,257	0.00%	0.00%
씨엘케이손사	1종	38	92,993	0.00%	0.05%
아세아손사	1종/4종	564	247,683	0.01%	0.13%
아이글로벌손사	1종	755	525,950	0.02%	0.27%
에스손사	1종	619	380,777	0.01%	0.20%
에이원손사	1종/4종	1,523	935,472	0.03%	0.48%
에이플러스손사	4종	659	223,108	0.01%	0.11%
일신손사	1종	23	128,236	0.00%	0.07%
중앙손사	1종	28	7,708	0.00%	0.00%
카스코손사	1종	518	387,503	0.01%	0.20%
캄코손사	4종	509	166,116	0.01%	0.09%
케이엠손사	1종	617	416,660	0.01%	0.21%
케이원손사	1종	820	529,633	0.02%	0.27%
코마손사	1종/3종대물/ 4종	2,142	1,107,030	0.04%	0.57%
김스코손사	1종	460	314,652	0.01%	0.16%
탑손사	1종/4종	4,140	2,673,843	0.08%	1.37%
태양손사	1종	1,253	1,060,056	0.03%	0.54%
티에스에이손사	4종	687	238,165	0.01%	0.12%
파란손사	4종	402	152,943	0.01%	0.08%
해성손사	1종/4종	1,879	1,206,201	0.04%	0.62%
인코크손사	1종	485	1,125,143	0.01%	0.58%
바른손사	4종	88	28,276	0.00%	0.01%
에스에이에스손사	1종/3종대물	1,148	727,089	0.02%	0.37%
이산손사	1종	219	184,763	0.00%	0.09%
프라임손사	1종/4종	72	38,030	0.00%	0.02%
삼성화재서비스손해사정(자회사)	1/4종	678,950	18,920,619	13.86%	9.69%
삼성화재애니카손해사정(자회사)	1종/3종대물	2,102,727	121,499,387	42.91%	62.23%
S&C손사	4종	537,033	5,492,621	10.96%	2.81%
K&C손사	1종/4종	512,929	6,205,212	10.47%	3.18%
센트럴손사	4종	587,536	5,939,155	11.99%	3.04%
P&P손사	4종	433,716	4,483,610	8.85%	2.30%
S&S손해사정	2종	2,824	739,100	0.06%	0.38%
한리손해사정	2종	59	195,334	0.00%	0.10%
새한손해사정	2종	103	465,878	0.00%	0.24%
모든손해사정	2종	89	255,898	0.00%	0.13%

	네스코손해사정	2종		15	55,954	0.00%	0.03%
	한바다손해사정	2종		86	454,300	0.00%	0.23%
	한일손해사정	2종		34	67,435	0.00%	0.03%
	국제손해사정	2종		43	77,247	0.00%	0.04%
	한서손해사정	2종		38	94,795	0.00%	0.05%
	다스카손해사정	2종		18	24,190	0.00%	0.01%
	콤사손해사정	2종		26	45,440	0.00%	0.02%
	전한손해사정	2종		19	42,941	0.00%	0.02%
	코모스손해사정	2종		4	6,675	0.00%	0.00%
	한결손해사정	2종		26	175,762	0.00%	0.09%
	협성손해사정	2종		17	34,632	0.00%	0.02%
	국제검정공사	2종		96	21,991	0.00%	0.01%
	푸름손해사정	2종		14	24,005	0.00%	0.01%
	극동손해사정	2종		13	30,701	0.00%	0.02%
	해성손해사정	2종		4	4,060	0.00%	0.00%
	아크로손해사정	2종		12	18,365	0.00%	0.01%
합계				4,900,212	195,243,910	100.00%	100.00%

주1)위탁업체가 자회사인 경우 위탁업체명에 자회사임을 별도로 명기

주2)업무위탁이 종결되어 수수료 지급 완료된 건 기준으로 작성

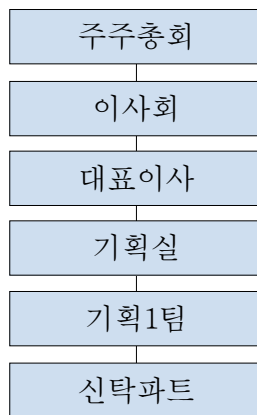
주3)위탁비율=업체별총위탁건수/전체위탁건수

주4)지급수수료비율=업체별총수수료지급액/전체수수료지급액

7-13. 신탁부분

1) 조직 및 인력현황

□ 조직도



□ 신탁담당부서 인원 현황

(단위 : 명)

인원	직 원					합계
	직급1	직급2	직급3	직급4	기타	
0	1	2	1	0	0	4

* 직급은 당사의 직급체계에 따라 구분한다.

(1급: 부서장, 2급: 책임, 3급: 선임, 4급: 주임, 5급: 사원)

2) 재무 및 손익현황

□ 요약 재무상태표(신탁계정)

(단위 : 백만원)

계정과목	2015년	2014년	계정과목	2015년	2014년
자산총계	117,683	43,017	부채총계	117,683	43,017
현금·예치금	87,049	41,954	금전신탁	114,987	42,933
증권	29,361	856	기타부채	2,696	84
금전채권	125	123			
기타자산	1,148	84			

□ 요약 손익계산서(신탁계정)

(단위 : 백만원)

계정과목	2015년	2014년	계정과목	2015년	2014년
이익금계	3,016	84	손실금계	3,016	84
예치금이자	2,374	84	금전신탁이익	2,626	71
증권이익	34	0	증권손실	10	13
금전채권이자	2	-	수수료비용	380	-
기타수익	606	-			

3) 자금조달 및 운용현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2015		2014	
		평균잔액	구성비(%)	평균잔액	구성비(%)
조 달	금전신탁	88,797	100.00	3,059	100.00
	(퇴직연금신탁)	88,797	100.00	3,059	100.00
	차입금	-	-	-	-
	재산신탁	-	-	-	-
	특별유보금	-	-	-	-
	기 타	-	-	-	-
	조달계		100.00	3,059	100.00
운 용	대출금	-	-	-	-
	유가증권	5,985	6.74	45	1.47
	콜론	-	-	-	-
	기타	82,812	93.26	3,014	98.53
	운용계	88,797	100.00	3,059	100.00

4) 신탁상품 기간별 평균배당률 현황 : 해당없음

5) 신탁계정 재무제표

대 차 대 조 표(재무상태표)

2015년 12월 31일 현재

삼성화재해상보험

(단위 : 백만원)

과 목	2015		2014	
[자산]				
I . 현금 및 예치금		87,049		41,954
1. 원화예치금	87,049		41,954	
II . 증권		29,361		856
1. 수익증권	5,448		856	
2. 파생결합증권	23,913			
III . 금전채권		125		123
1. 환매조건부매수	125		123	
IV . 기타자산		1,148		84
1. 미수이자	1,148		84	
2. 고유계정대	-			
자산총계		117,683		43,017
[부채]				
I . 금전신탁		114,987		42,933
1. 퇴직연금신탁	114,987		42,933	
II . 기타부채		2,696		84
1. 수수료미지급금	235		13	
2. 미지급신탁이익	2,461		71	
부채총계		117,683		43,017

손익계산서

2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

(단위 : 백만원)

과목	당기		전기	
신택이익				
I. 예치금이자		2,374		84
1. 원화예치금이자	2,374		84	
II. 증권이익		34		
1. 수익증권매매이익	34			
III. 금전채권이자		2		0
1. 환매조건부매수이자	2		0	
IV. 기타수익		606		
1. 신탁이익조정계정	602			
2. 기타잡수익	3			
3. 고유계정대이자	1			
신탁이익계		3,016		84
신탁손실				
I. 금전신탁이익		2,626		71
1. 퇴직연금신탁이익	2,626		71	
II. 증권손실		10		
1. 수익증권매매손실	10			
III. 수수료비용		380		13
1. 신탁보수	380		13	
신탁손실계		3,016		84

제 8 장. 재무제표

* 연결/별도 기준 감사보고서, 재무상태표, 손익계산서, 현금흐름표, 자본변동표 등은
첨부파일 참조.

제 9 장 기타

9-1. 임원현황

(2016년 2월 29일 현재)

상근임원 사외이사 이사대우	성명	직명	담당업무 또는 주된 직업	주요경력
상근임원	안민수	대표이사	회사업무총괄	삼성화재 사장
상근임원	전용배	사내이사	경영지원실장	삼성전자 경영지원팀장
상근임원	조병진	상근감사 위원	상근감사위원	보험연수원장
사외이사	문효남	사외이사	사외이사 이사회위원장 (사외이사후보추천위원회)	부산고등검찰청검사장 現)법률사무소상용변호사
사외이사	손병조	사외이사	사외이사 감사위원장 (사외이사후보추천위원회)	관세청차장 現)법무법인태평양고문 現)현대정보기술사외이사
사외이사	윤영철	사외이사	사외이사 감사위원 (사외이사후보추천위원회)	한국언론학회 회장 現)연세대언론홍보영상학부교수
사외이사	신동엽	사외이사	사외이사 (사외이사후보추천위원회)	現)연세대경영학과교수 現)아모레퍼시픽그룹사외이사
상근임원	현성철	부사장	전략영업본부장	삼성카드 경영지원실장
상근임원	이상목	부사장	기획실장	삼성생명 보험금융연구소 담당임원
상근임원	최영무	부사장	자동차보험본부장	삼성화재 전략영업본부장
상근임원	김성규	부사장	개인영업본부장	삼성화재 CPC전략실장
상근임원	이범	전무	일반보험본부장	삼성화재 기업영업총괄
상근임원	이석준	전무	해외사업실장	삼성화재 일반보험본부 해외담당임원
상근임원	빈센트	전무	GLC센터장	FA Global 임원
상근임원	장석훈	전무	인사팀 담당임원	삼성증권 인사지원 담당임원
상근임원	박인성	전무	자산운용본부장	삼성화재 투자사업부장
상근임원	장덕희	전무	CPC전략실장	삼성화재 경영지원팀장
상근임원	이상경	전무	강북사업부장	삼성화재 GA사업부장
상근임원	김석태	전무	충청사업부장	삼성화재 인사팀장
상근임원	손헌태	상무	준법지원팀장	삼성전자 법무1그룹장
상근임원	신동구	상무	일반보험혁신팀장	삼성화재 감사팀장
상근임원	배태영	상무	경영지원팀장	삼성생명 경영지원실 담당임원
상근임원	이종수	상무	자동차보험본부 담당임원	삼성화재 자동차보험본부 팀장
상근임원	유인근	상무	일반보험U/W팀장	삼성화재 해외운영팀장
상근임원	구본열	상무	호남사업부장	삼성화재 개인영업지원팀장
상근임원	이두열	상무	강서사업부장	삼성화재 경인사업부장
상근임원	유우근	상무	대인보상1팀장	삼성화재 보상기획팀장
상근임원	이순배	상무	장기보험지원팀장	삼성생명 고객지원팀장
상근임원	김선택	상무	일반보험상품팀장	삼성화재 일반보험U/W팀장
상근임원	이상봉	상무	자보전략팀장	삼성화재 자동차보험팀장
상근임원	최승일	상무	감사팀장	삼성화재 장기보험심사팀장
상근임원	박경국	상무	강남사업부장	삼성화재 개인영업지원팀장

상근임원 사외이사 이사대우	성명	직명	담당업무 또는 주된 직업	주요경력
상근임원	손을식	상무	홍보팀장	삼성화재 수도권보상팀장
상근임원	임태조	상무	소비자정책팀장	삼성화재 기획실 담당임원
상근임원	김인	상무	대인보상3팀장	삼성화재 기획1팀장
상근임원	김규형	상무	인사팀장	삼성화재 홍보팀장
상근임원	홍승표	상무	중국법인장	삼성화재 중국법인 자동차사업총괄
상근임원	김태함	상무	글로벌수재사업부장	삼성화재 선박항공보험부장
상근임원	김영제	상무	마케팅팀장	삼성화재 광진지역단장
상근임원	차준호	상무	부산사업부장	삼성화재 대구울산사업부장
상근임원	이문화	상무	계리RM팀장	삼성화재 경영지원파트장
상근임원	정병록	상무	장기상품개발팀장	삼성화재 장기보험팀장
상근임원	문병호	상무	투자사업부장	삼성화재 용자사업부장
상근임원	백창윤	상무	경영지원실 담당임원	삼성화재 일반U/W기획팀 담당임원
상근임원	박남규	상무	해외사업팀장	삼성화재 글로벌지원파트장
상근임원	권선혁	상무	기업영업2사업부장	삼성화재기업영업2사업부 해상인프라담당
상근임원	이상목	상무	IT전략팀장	삼성SDS 화재경영CI그룹장
상근임원	장재태	상무	대구울산사업부장	삼성화재 수성지역단장
상근임원	박준현	상무	인터넷전략팀장	삼성화재 다이렉트사업부장
상근임원	황인철	상무	장기보험보상팀장	삼성화재 감사파트장
상근임원	정현	상무	영업교육팀장	삼성화재 CPC전략파트장
상근임원	이승현	상무	기업영업1사업부장	삼성화재 일반보험지원팀장
상근임원	강우희	상무	GA1사업부장	삼성화재 GA사업부장
상근임원	손종율	상무	자동차보험본부 담당임원	삼성화재 교통박물관 담당부장
상근임원	백송호	상무	재무기획팀장	삼성화재 투자사업부장
상근임원	홍창문	상무	일반보험본부 담당임원	삼성화재 건설·SOC보험부장
상근임원	홍성우	상무	경기사업부장	삼성화재 CPC기획팀장
상근임원	임채훈	상무	보상기획팀장	삼성화재 인천보상부장
상근임원	주해연	상무	해외지원파트 법인장	삼성화재 동남아전략파트장
상근임원	김우석	상무	기획1팀장	삼성화재 경영지원파트 담당부장
상근임원	박영교	상무	CPC전략실 담당임원	삼성화재 소비자정책팀장
상근임원	박황제	상무	GA2사업부장	삼성화재 영등포지역단장
상근임원	남상길	상무	CISO	삼성화재 IT기술기획파트장

9-2. 이용자편람

본 이용자 편람은 손해보험회사의 공시사항에 대해 일반이용자의 이해를 돕고자 하는데 그 목적이 있습니다.

1. 개별 공시항목의 개념, 내용, 산식 및 서식은 상법상 영업보고서, 증권거래법상 사업보고서, 보험감독규정, 금감원 정기보고서 등에서 사용되는 내용을 준용합니다.

2. 각종 비율 및 구성비는 소숫점 이하 2자리까지 표시합니다.

3. 경영통일공시기준 항목별 작성지침에서 작성기준일을 별도로 명시하지 않은 항목의 작성 기준일은 공시기준년도 결산일 현재(분기 임시결산 포함)로 합니다. 단, 작성기준일을 최근일 현재로 하여야 할 항목은 결산일로부터 2개월 후로 작성하되, 임원관련항목은 공시기준년도 결산처분을 위한 정기주주총회에서 선임된 후의 임원을 기준으로 합니다.

4. 서식상의 항목번호는 지침서 배열상의 편의를 위하여 부여한 것입니다.

용 어	내 용
제 1 장 주요경영현황 요약	
1. 신계약실적	신계약건수 및 신계약가입금액
2. 보유계약실적	보유계약건수 및 보유계약가입금액
3. 보험료	원수보험료
4. 보험금	원수보험금
5. 사업비	예정사업비 계상 및 실제사업비 배분기준에 의해 배분된 금액
6. 손해율	발생손해액/경과보험료
7. 사업비율	순사업비/보유보험료
8. 자산운용율	회계연도말 운용자산/회계연도말 총자산
9. 자산수익율	투자영업손익/((기초총자산+ 기말총자산 -투자영업손익)/2)*4/경과분기수
- 투자영업손익	투자영업수익- 투자영업비용
- 총자산	대차대조표(총괄) 총자산에서 미상각신계약비, 영업권 및 특별계정자산을 차감한 잔액임

용 어	내 용
10. 효력상실해약율	효력상실액/(연초보유계약액 + 신계약액)
11. 민원발생율	금융감독원 민원발생평가등급 기재
12. 지급여력비율	지급여력금액/지급여력기준
제 2 장 회사의 개황	
1. 배당률	(당해연도 결산후 배당액/당해연도 평균납입자본금) × 100
2. 주당배당액	당해연도 결산후 배당액/당해연도 평균주식수
3. 주당순이익	당해연도 결산후 당기순이익/당해연도 평균주식수
4. 배당성향	(당해연도 결산후 배당액/당해연도 결산후 당기순이익) × 100
제 3 장 사업의 내용	
1. 유가증권 평가손익	회계결산일 현재 보유하고 있는 유가증권의 대차대조표상 금액과 당해 회계연도말의 시가 또는 순자산가액과의 차이
2. 단기매매증권	단기매매차익을 위해 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 것에 한함.
4. 만기보유증권	만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도 또는 능력이 있는 경우에 한함
5. 특별계정	보험업법 제19조의 2에서 정하고 있는 특별계정과 동일한 개념으로 일반계정과 구분 운용 및 회계처리하기 위하여 설정하는 계정 보험업회계처리준칙에서는 구분계정으로 표기
6. 보험계약준비금	책임준비금 + 비상위험준비금
- 책임준비금	보험계약자 또는 수익자에게 장래에 보험금, 환급금, 배당금을 지급 하기 위하여 적립한 금액
지급준비금	대차대조표일 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약에 대하여 소송에 계류 중에 있는 금액과 이미 보험금 지급사유가 발생했으나 보험금 지급금액의 미확정 등으로 아직 지급하지 아니한 금액
장기저축성보험료적립금	장기저축성보험의 만기환급금(중도환급금 포함) 및 해지환급금 등에 충당하기 위하여 적립하는 금액
미경과보험료적립금	대차대조표일 현재 회수된 보험료 중 차기 이후에 속하는 미경과보험료 해당액 적립금으로 회수기일 미도래분에 대한 선수보험료를 포함함
계약자배당준비금	계약자배당에 충당하기 위해 적립하는 금액으로 보험료 및 책임준비금 산출 방법서와 금융감독위원장이 정하는 바에 의하여 계산한 금액
계약자이익배당준비금	계약자에게 배당하거나 계약자이익배당준비금 외의 책임준비금을 추가적으로 적립할 목적으로 법령이나 약관에 의해 영업성과에 따라 총액으로 적립하는 금액
- 비상위험준비금	거대재해 등으로 인한 비상위험에 대비하기 위하여 적립하는 준비금

용 어	내 용
7. 지급여력비율	$(\text{지급여력금액} / \text{지급여력기준금액}) \times 100$ <p>* 보험계약자에 대한 채무를 안정적으로 확보키 위해 보험종목별 위험도에 따라 보험계약준비금에 더해 보유하여야 할 자산기준에 대한 순자산비율을 말하며, 보험회사 재무구조의 건전성을 나타내는 지표임.</p> <p>* 지급여력 : 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 비상위험준비금 등의 합계액에서 미상각신계약비, 무형자산, 선급비용 등의 합계액을 차감한 금액으로 하며, 이는 보험회사가 보유하고 있는 순자산가치를 의미함. (보험감독규정 제7-1조에 의해 산출함.)</p> <p>* 지급여력기준 : 보험종목별 보유보험료 기준 산출액과 발생손해액 기준 산출액 중 큰 금액의 합계액과 장기보험 책임준비금의 4%를 합산하여 지급여력기준금액으로 하며, 이는 보험종목별 위험도에 따라 보험계약준비금에 더해 보유하여야 할 자산기준을 의미함. (보험감독규정 제7-2조에 의해 산출함.)</p>
8. ROA (Return on Assets)	<p>보험회사의 총자산을 이용하여 이익을 어느 정도 올리고 있는가를 나타내는 보험회사의 이익창출능력으로 자산대비수익률이라고도 함 $\text{ROA} = \text{당기순이익} / \{(\text{전회계년도말 총자산} + \text{당분기말총자산}) / 2\}$ $*(4/\text{경과분기수})$</p> <p>* 당기순이익은 회계년도시작부터 당해분기말까지의 당기순이익을 말함</p> <p>* 총자산은 B/S상의 총자산에서 미상각신계약비 및 영업권, 특별계정자산을 차감한 잔액</p>
9. ROE (Return on Equity)	<p>보험회사에 투자된 자본을 사용하여 이익을 어느 정도 올리고 있는가를 나타내는 보험회사의 이익창출능력으로 자기자본수익률이라고도 함. $\text{ROE} = \text{당기순이익} / \{(\text{전회계년도말 자기자본} + \text{당분기말자기자본}) / 2\}$ $*(4/\text{경과분기수})$</p> <p>* 자기자본은 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 자본조정 합계를 말함</p> <p>* 다만, 자기자본이 음수인 경우, "-"기호로 대치하며, 자기자본을 주석으로 명기함</p>
10. 신용평가등급	<p>신용평가 전문기관에서 정한 등급을 의미하며, 평가등급으로는 채무의 상환능력을 평가한 장·단기신용등급 등이 있음. 장기신용등급은 장기 채무 상환능력 및 상환불능 위험, 투자자에 법적인 보호정도 등을 나타내는 것이며, 단기신용등급은 1년미만 단기채무 상환능력 및 상환불능 위험 등을 나타냄. 각 신용평가기관별로 신용등급 체계는 다르게 표현될 수 있음.</p>

용 어	내 용
제 4 장 재무에 관한 사항	
1. 현금 및 예치금	현금, 예금, 단자어음, 금전신탁, 단체퇴직보험예치금, 선물거래예치금
2. 대출채권	경제적 실질이 이자수취를 목적으로 담보를 제공받거나 신용으로 일정기간동안 또는 동기간 종료시 원리금의 반환을 약정하고 자금을 대여하는 금액으로 콜론, 보험약관대출, 유가증권 담보대출, 부동산 담보대출, 신용대출, 지급보증대출 어음할인대출 등이 있음.
3. 고정자산	유형자산 + 무형자산
- 유형자산	비품, 차량운반구 등
- 무형자산	영업권, 창업비, 개발비, 소프트웨어 등
4. 부실대출	총 대출 중 고정, 회수의문 및 추정손실을 합한 것으로 손보사의 자산건전성을 측정할 수 있는 지표
	<p>* 고정</p> <ul style="list-style-type: none"> - 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환 능력의 저하를 초래할 수 있는 요인이 현재화되어 채권회수에 상당한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처(고정거래처)에 대한 자산 - 3월이상 연체대금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산 중 회수예상 가액 해당부분 - 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 해당부분 - “회수의문거래처” 및 “추정손실거래처”에 대한 자산 중 회수예상 가액 해당부분
	<p>* 회수의문</p> <ul style="list-style-type: none"> - 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환 능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분 - 3월 이상 12월 미만 연체대출금을 보유하고있는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분
	<p>* 추정손실</p> <ul style="list-style-type: none"> - 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환 능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분 - 12월 이상 연체대금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분 - 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분
5. 부실자산비율	$(가중부실자산 / 자산건전성 분류대상 자산) \times 100$ <p>* 자산건전성 분류대상자산 : 보험감독규정 제 7-3조 제2항의 규정에 따른 "자산건전성 분류기준"에 의하여 분류된자산</p> <p>* 가중부실자산 : 자산건전성 분류대상자산중 건전성 분류에 따른 고정분류자산의 20%, 회수의문분류자산의 50%, 추정손실분류자산 의 100% 상당액을 합계한 금액</p>

용 어	내 용
6. 위험가중자산비율	$(\text{위험가중자산} / \text{총자산}) \times 100$ * 위험가중자산은 총자산에 대하여 감독원장이 별도로 정하는 기준에 따라 자산별 위험가중치를 부과하여 산출함. * 총자산 및 위험가중자산 산정시 보험미수금 대상자산은 거래처별로 보험미지급금을 차감한 잔액임. * 부동산은 감가상각누계액 및 가치하락손실충당금차감전 기준이며, 비운용자산은 대손충당금과 감가상각누계액 차감전 기준임. * 총자산: 대자대조표상 미상각신계약비, 영업권 및 특별계정자산 제외
7. 유동성비율	$(\text{유동성자산} / \text{평균지급보험금}) \times 100$ * 고정이하 자산을 제외한 잔존만기 3개월미만 가용 유동성자산으로 다음의 자산을 합계한 금액 <ul style="list-style-type: none"> - 현금, 당좌예금, 보통예금, 단기매매증권 중 국내 및 해외주식(유동성비율 제고 목적의 단기차입자금으로 조성된 자산은 유동성자산에서 제외) - 잔존만기 3개월 미만인 예금, 금전신탁, 기타예치금, 국내 및 해외채권, 수익증권, 기타유가증권, 대출채권 등 - 3개월이내에 회수가 확정된 국내 및 외국채보험미수금 - 단기매매주식(해외주식포함)과 매도가능주식 중 상장 및 협회등록 주식(해외주식 포함, 자회사 및 관계회사 주식 제외) - 잔존만기 3개월 초과 유가증권 중 단기매매증권(해외채권 포함) * 평균지급보험금: 최근 1년간 월평균 지급보험금의 3개월분 금액임
8. 현금수지차비율	$(\text{현금수지차} / \text{보유보험료}) \times 100$ * 현금수지차 : 보험영업수지차(보유보험료-순보험금-장기환급금-사업비) + 보험영업외수지차(투자영업수지차+ 영업외수지차+ 특별손익) - 보험미수금증가액 + 보험미지급금증가액 <ul style="list-style-type: none"> - 사업비 = 순사업비-퇴직급여충당금의 증가액(국민연금전환금상계후금액)-일반관리비중 감가상각비-일반관리비중 대손상각비-신계약비 상각비 - 투자영업수지차 = 투자영업손익 ± 단기매매증권평가손익 ± 매도가능주식감액손실(환입) ± 만기보유채권감액손실(환입) ± 지분법평가손익 ± 파생상품평가손익 + 부동산평가손실 + 부동산감가상각비 + 재산관리비중 퇴직급여충당금의 증가액 + 재산관리비중 감가상각비 + 재산관리비중 대손상각비 - 가치하락손실충당금환입 * 영업외수지차 = 영업외손익 ± 외화환산손익 - 대손충당금환입 + 무형자산상각비

용 어	내 용
제 6장 지배구조 및 관계회사 등의 현황	
1. 자회사	
- 연결대상자회사	손보사가 해당 회계연도말 현재 다른 회사의 발행주식에 대하여 아래와 같이 소유하고 있는 경우 그 다른 회사를 연결대상자회사 라고 함.
	(1) 다른 회사에 대한 손보사의 지분율이 50% 초과하는 경우
	(2) 다른 회사에 대한 손보사의 지분율이 30% 초과하면서 최대주주 인 경우
	(3) 손보사와 손보사의 종속회사(종속회사의 종속회사 포함)가 합하여 위의 (1),(2)에 규정된 방법으로 주식을 소유하거나 실질지배력 을 보유함으로써다른 회사를 지배하는 경우
	* 종속회사 : 위의 (1),(2)에서 말하는 "다른 회사"를 종속회사라함.
- 비연결자회사	손보사의 지분율이 15% 초과하면서 연결대상이 아닌 다른 회사를 비연결자회사 라고 함.
2. 대출채권	경제적 실질이 이자수취를 목적으로 담보를 제공받거나 신용으로 일정기간동안 또는 동기간 종료시 원리금의 반환을 약정하고 자금을 대여하는 금액으로 콜론, 보험약관대출, 유가증권 담보대출, 부동산담보대출, 신용대출, 지급보증대출, 어음할인대출 등이 있음.
3. 대주주	당해연도말 현재 지분율 1% 이상인 자

<참고>

위험가중자산 산정기준

자산의 분류	위험가중치 기준
1. 현·예금	
가. 현금	0%
나. 당좌예금	10%
다. 보통예금	- 제1금융권 : 10%, 제2금융권 : 50%
라. 정기예금	- 제1금융권 : 10%, 제2금융권 : 50%
마. 정기적금	- 제1금융권 : 10%, 제2금융권 : 50%
바. 기타예금	
- 상호부금	- 제1금융권 : 10%, 제2금융권 : 50%
- 표지어음	- 제1금융권 : 10%, 제2금융권 : 100%
- 발행어음	50%
- 보증어음	- 제1금융권 : 20%, 제2금융권 : 50%, 기타100%
- CD	10%
- CMA	50%
- MMDA	20%
- 외화예금	10%
- 기타	10%
사. 금전신탁	50%
아. 단체퇴직보험예치금	20%
자. 선물거래예치금	20%
차. 기타예치금	50%
2. 단기매매증권	
가. 주식	100%
나. 국공채	
- 국채	0%
- 공채	10%
다. 특수채	- 한국은행 : 0%, 정부출자기관·공공기관 : 10%, 제 1 금융권(특수은행채권 등) : 20%, 제 2 금융권(카드채권 등) : 50%
라. 회사채	
- 보증회사채(관계회사포함)	- 공공기관 : 10%, 제1금융권 : 20%, 제2금융권 : 50%, 기타: 100%
- 무보증회사채(관계회사포함)	- 신용평가등급 A등급이상: 50%, 기타: 100%
마. 수익증권	
- 개발신탁	20%
- 공사채형	50%
- 주식형	50%
- MMF	50%
- 기타	100%

자산의 분류	위험가중치 기준
바. 해외유가증권	
(1) 해외주식	100%
(2) 해외채권	
- 우리나라 정부, 한국은행, 및 OECD국 정부, 중앙 은행이 발행 또는 보증	0%
- 국내 공공기관, OECD국 은행 및 OECD국을 제외 한 국가의 공공부문이 발행 또는 보증	10%
- 국내 제1금융권 보증, OECD국 은행 및 OECD국 을 제외한 국가의 공공부문이 발행 또는 보증	20%
- 국내 제2금융권 보증	50%
- 국제신용평가기관(S&P, Moody's)으로부터 A등급이상을 받은 채권	50%
- 상기 이외의 해외채권 및 위 분류대상중 국제신용 평가기관(S&P, Moody's)으로부터 투자부적격 판정을 받은 채권	100%
(3) 기타 해외유가증권	100%
사. 신종유가증권	100%
아. 기타유가증권	
- 투자일임유가증권	100%
- 기타	100%
3. 매도가능증권	
가. 주식	100%
나. 출자금	100%
다. 국공채	
- 국채	0%
- 공채	10%
라. 특수채	
- 한국은행	0%
- 정부출자기관 · 공공기관	10%
- 제1금융권(특수은행채권 등)	20%
- 제2금융권(카드채권 등)	50%
마. 회사채	
- 보증회사채(관계회사포함)	- 공공기관 : 10%, 제1금융권 : 20%, 제2금융권 : 50%, 기타 : 100%
- 무보증회사채(관계회사포함)	- 신용평가등급 A 등급이상 : 50%, 기타 : 100%
바. 수익증권	
- 개발신탁	20%
- 공사채형	50%
- 주식형	50%
- MMF	50%
- 기타	100%
사. 해외유가증권	
(1) 해외주식	100%
(2) 해외채권	
- 우리나라 정부, 한국은행, 및 OECD국 정부, 중앙 은행이 발행 또는 보증	0%
- 국내 공공기관, OECD국 은행 및 OECD국을 제외 한 국가의 공공부문이 발행 또는 보증	10%
- 국내 제1금융권 보증, OECD국 은행 및 OECD국을 제외한 국가의 공공부문이 발행 또는 보증	20%
- 국내 제2금융권 보증	50%
- 국제신용평가기관(S&P, Moody's)으로부터 A등급이상을 받은 채권	50%
- 상기 이외의 해외채권 및 위 분류대상중 국제신용 평가기관(S&P, Moody's)으로부터 투자부적격 판정을 받은 채권	100%
(3) 기타 해외유가증권	100%
아. 신종유가증권	100%

자산의 분류	위험가중치 기준
자. 기타유가증권	
- 투자일임유가증권	100%
- 기타	100%
4. 만기보유증권	
가. 국공채	
- 국채	0%
- 공채	10%
나. 특수채	
- 한국은행	0%
- 정부출자기관 · 공공기관	10%
- 제1금융권(특수은행채권 등)	20%
- 제2금융권(카드채권 등)	50%
다. 회사채	
- 보증회사채(관계회사포함)	- 공공기관 : 10%, 제1금융권 : 20%, 제2금융권 : 50%, 기타 : 100%
- 무보증회사채(관계회사포함)	- 신용평가등급 A 등급이상 : 50%, 기타 : 100%
라. 수익증권	0%
- 개발신탁	20%
- 공사채형	50%
- 주식형	50%
- MMF	50%
- 기타	100%
마. 해외유가증권	
(1) 해외채권	
- 우리나라 정부, 한국은행, 및 OECD국 정부, 중앙은행이 발행 또는 보증	0%
- 국내 공공기관, OECD국 은행 및 OECD국을 제외한 국가의 공공부문이 발행 또는 보증	10%
- 국내 제1금융권 보증, OECD국 은행 및 OECD국을 제외한 국가의 공공부문이 발행 또는 보증	20%
- 국내 제2금융권 보증	50%
- 국제신용평가기관(S&P, Moody's)으로부터 A등급이상을 받은 채권	50%
- 상기 이외의 해외채권 및 위 분류대상중 국제신용평가기관(S&P, Moody's)으로부터 투자부적격 판정을 받은 채권	100%
(2) 기타 해외유가증권	100%
바. 신종유가증권	100%
사. 기타유가증권	0%
- 투자일임유가증권	100%
- 기타	100%
5. 지분법적용투자주식	100%
가. 주식	100%
나. 출자금	100%
6.대출채권(대손충당금차감전)	
가. 콜론	-제1금융권 : 20% 제2금융권: 50%
나. 보험약관대출금	0%
다. 유가증권담보대출금	50%
라. 부동산담보대출금	-주택 : 50% , 기타 : 100%
마. 신용대출금	- 신용평가등급 A등급 이상 : 50%, 기타 : 100%
바. 어음할인대출금	100%
사. 지급보증대출금	- 정부 또는 한국은행 보증 : 0%, 공공기관 보증: 10%, 제1금융권 보증 : 20%, 제2금융권 보증 : 50%, 기타 보증 : 100%

자산의 분류	위험가중치 기준
아. 기타대출금	
- CP	100%
- 주택보험대출금	50%
- 사모사채	- 신용평가등급 A등급 이상: 50%, 기타: 100%
- RP	- 제 1금융권: 20%, 제 2금융권: 50%
- 기타	100%
7. 부동산	100%
II. 비운용자산	
가. 보험미수금(거래처별 보험미지급금 차감후)	100%
나. 기타비운용자산	100%
III. 총자산	

[작성요령]

- 부동산은 감가상각누계액 및 가치하락손실충당금 차감전 기준이며,
비운용자산은 대손충당금과 감가상각누계액 차감전 기준임
- 비운용자산과 총자산은 미상각신계약비, 영업권 및 퇴직보험 특별계정자산을 제외한 금액
다만, 그 이외 자산의 항목별 계는 대자대조표상 자산과 일치
- 공공기관
 - 지방자치법 및 정부투자기관관리기본법에 의한 기관
 - 지방공기업에 의한 기관
 - 특별법에 의한 특수공공법인(신용보증기금 등)
 - 금융기관부실자산 등의 효율적처리 및 성업공사의 설립에 관한 법률에 의한 성업공사 (부실채권 정리기금)
-결손이 발생하는 경우 정부 또는 지방자치단체로부터 제도적으로 결손보전이 이루어질 수 있는 기관에 한함
 - 예금자보호법에 의한 예금보험공사
-결손이 발생하는 경우 정부 또는 지방자치단체로부터 제도적으로 결손보전이 이루어질 수 있는 기관에 한함
* 한국산업은행, 한국수출입은행, 중소기업은행, 신용보증기금은 공공기관으로 분류
- 유가증권중 무보증 회사채 및 대출채권중 신용대출금, 사모사채의 위험가중치는 다음 기준에 의함
 - 국내 신용평가기관의 유효한 회사채 신용평가등급이 A등급 이상인 회사...(위험가중치 50%) :
 - * 신용평가 기관별 신용평가등급이 다를 경우 최하위 등급을 기준으로 산출하고 가장 최근 평가등급 적용
 - 기타 회사...(위험가중치 100%) :
- 유가증권중 특수채의 위험가중치는 다음 기준에 의함
 - 카드채권, 리스채권, 중금채권, 할부금융채권등 제2금융권(위험가중치 50%) :
 - 기타 정부출자기관 등...(위험가중치 10%) :
- 해외채권의 위험가중치는 다음기준에 의함
 - 우리나라 정부,한국은행 및 OECD국 정부,중앙은행이 발행 또는 보증 (위험가중치 0%)
 - 국내 공공기관, OECD국 공공부문 및 OECD국을 제외한 국가의 정부,중앙은행이 발행 또는 보증 (위험가중치 10%)
 - 국내 제1금융권 보증, OECD국 은행 및 OECD국을 제외한 국가의 공공부문이 발행 또는 보증 (위험가중치 20%)
 - 국내 제2금융권 보증 (위험가중치 50%)
 - 국제신용평가기관(S&P,Moody's)으로부터 A등급이상을 받은 채권 (위험가중치 50%)
 - 상기 이외의 해외채권 및 위 분류대상중 국제신용평가기관(S&P,Moody's)으로부터 투자부적격판정을 받은 채권 (위험가중치 100%)
- 비운용자산 중 보험미수금의 대상자산은 거래처별로 보험미지급금을 차감한 금액임