

2016년 삼성화재해상보험(주) 현황

[사업연도 : 2016년 1월 1일 ~ 2016년 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,
‘17.3.24 주주총회 및 이사회를 통해 안민수 대표이사 재선임)

- 최대주주 : 삼성생명보험주식회사

3) 조직현황

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

1-2. 요약재무정보

I. 요약재무정보

<요약 재무상태표>

□ 일반계정

(단위: 억원)

구 분	2016 년도	2015 년도	증감액
현금 및 예치금	10,489	13,575	-3,086
금융자산	568,292	516,449	51,843
관계종속기업투자	2,403	2,004	399
파생상품자산	89	388	-299
재보험자산	10,130	12,288	-2,158
투자부동산	4,349	5,395	-1,046
유형자산	7,403	9,213	-1,810
무형자산	1,334	1,564	-230
매각예정비유동자산	1,722	-	1,722
순확정급여자산	302	21	281
기타자산	27,223	27,302	-79
특별계정자산	45,243	40,507	4,736
[자산총계]	678,979	628,706	50,273
보험계약부채	493,532	457,234	36,298
금융부채	4,937	6,257	-1,320
파생상품부채	1,866	2,072	-206
충당부채	767	738	29
이연법인세부채	15,938	15,339	599
당기법인세부채	1,276	588	688
기타부채	5,803	4,342	1,461
특별계정부채	46,050	42,430	3,620
[부채총계]	570,169	529,000	41,169
자본금	265	265	0
자본잉여금	9,392	9,392	0
자본조정	-14,835	-13,481	-1,354
기타포괄손익누계액	39,847	35,583	4,264
이익잉여금	74,141	67,947	6,194
[자본총계]	108,810	99,706	9,104
[부채 와 자본 총계]	678,979	628,706	50,273

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

□ 특별계정

(단위: 억원)

구 분	2016 년도	2015 년도	증감액
현금 및 예치금	1,283	2,757	-1,474
유가증권	38,069	34,728	3,341
대출채권	5,503	2,692	2,811
기타자산	388	331	57
일반계정미수금	4,337	4,371	-34
자산총계	49,580	44,879	4,701
기타부채	748	495	253
일반계정 미지급금	2,994	1,817	1,177
보험계약부채	565	707	-142
투자계약부채	44,738	41,228	3,510
부채총계	49,045	44,247	4,798
기타포괄손익누계액	535	632	-97
부채와 적립금 및 기타포괄손익누계액 총계	49,580	44,879	4,701

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

<요약 손익계산서>

□ 일반계정

(단위: 억원)

구 분	2016 년도	2015 년도	증감액
영업수익	213,359	213,864	-505
영업비용	202,917	203,394	-477
영업이익	10,442	10,470	-28
영업외수익	935	183	752
영업외비용	440	316	124
법인세비용차감전순이익	10,937	10,337	600
법인세비용	2,528	2,510	18
당기순익	8,409	7,827	582
기타포괄손익	4,264	3,178	1,086
총포괄손익	12,673	11,005	1,668

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

□ 특별계정

(단위: 억원)

구 분	2016 년도	2015 년도	증감액
계약자적립금전입	-141	-192	51
지급보험금	152	204	-52
특별계정운용수수료	310	220	90
지급수수료/세금과공과	23	23	-
유가증권 처분손실	31	71	-40
유가증권 평가손실	3	7	-4
파생상품 거래손실	25	6	19
파생상품 평가손실	211	187	24
외환차손실	50	29	21
이자비용	16	7	9
투자계약부채이자비용	727	811	-84
기타비용	-	-	-
차입금이자	-	-	-
비 용 계	1,407	1,373	34
보험료수익	-	-	-
이자수익	1,030	963	67
배당금수익	-	3	-3
수수료수익	3	4	-1
유가증권 처분이익	96	149	-53
유가증권 평가이익	10	16	-6
파생상품 거래이익	8	1	7
파생상품 평가이익	33	18	15
외환차이익	220	204	16
기타수익	7	15	-8
수 익 계	1,407	1,373	34

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

1-3. 사업실적

- 18조 1,830억원의 원수보험료를 거수하여 전기대비 2.15% 증가하였으며, 보험종류 별로 보면 자동차보험 원수보험료는 4조 8,035억원으로 전기대비 13.35% 증가하였으며, 장기보험은 12조 768억원의 원수보험료를 거수하여 전기대비 1.02% 감소

(단위: 천, 억원)

구 분	2016 년도	2015 년도	증감액
신계약실적	건수	18,158,778	16,608,911
	금액	14,495,147	13,256,117
보유계약실적	건수	26,539,786	24,420,413
	금액	18,755,278	16,141,116
원수보험료	181,830	177,995	3,835
원수보험금	61,984	56,549	5,435
순 사 업 비	33,475	31,869	1,606

주) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

1-4. 주요경영효율지표

1) 주요지표

(단위: %, %P)

구 분	2016 년도	2015 년도	증감율
손 해 율	83.91	84.71	-0.80
사업비율	18.96	18.57	0.39
자산운용율	85.77	84.95	0.82
자산수익율	2.92	3.13	-0.21
효력상실해약율	11.45	10.86	0.59
신용평가등급	AA- / A+ +	AA- / A+ +	-
지급여력비율	333.31	350.38	-17.07
지급여력금액	112,218	102,181	10,037억
지급여력기준금액	33,668	29,163	4,505억

주1) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

2016년 지급여력비율은 RBC 연결재무제표를 기준, 2015년 지급여력비율은 별도재무제표 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) 신용평가등급은 S&P, A.M. BEST에서 받은 등급으로 직전 회계년도 평가를 기준으로 작성

2) 2016년도 계약 유지율

(단위 : %, %p)

구 분	당(반)기	전년동기	전년대비 증감(%p)
13회차	84.98	82.93	2.05
25회차	68.60	67.92	0.68
37회차	60.32	59.69	0.63
49회차	55.38	54.76	0.62
61회차	55.91	52.38	3.53
73회차	49.30	51.51	-2.21
85회차	49.36	41.70	7.66

3) 금융소비자보호실태평가 결과

구 분		항목별 평가 결과		
		2013	2014	2015*
계 량 항 목	1. 민원건수	-	-	양호
	2. 민원처리기간	-	-	양호
	3. 소송건수	-	-	미흡
	4. 영업 지속가능성	-	-	양호
	5. 금융사고	-	-	양호
비 계 량 항 목	6. 소비자보호 조직 및 제도	-	-	양호
	7. 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축·운용	-	-	양호
	8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축·운용	-	-	보통
	9. 민원관리시스템 구축·운용	-	-	양호
	10. 소비자정보 공시	-	-	양호

※ 금융소비자보호모범규준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 ‘금융소비자보호 실태평가제도를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가 받음

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

<금융소비자보호 실태평가 평가항목>

구분		평가부문	세부 평가기준
계량 항목	1	민원건수	- 금감원에 접수된 민원건수 및 증감률 (중·반복 및 악성민원 등은 제외)
	2	민원처리기간	- 금감원에 접수된 민원 평균처리기간 (중·반복 및 악성민원 등은 제외)
	3	소송건수	- 소송건수(패소율)와 금감원 분쟁조정 중 금융회사의 소송제기 건수
	4	영업지속가능성	- 금융회사의 재무건전성 지표(BIS비율, RBC비율 등)
	5	금융사고	- 금융회사의 금융사고 건수와 금액
비 계량 항목	6	소비자보호 조직 및 제도	- 금융소비자보호 총괄책임자(CCO) 직무의 적정성 - 금융소비자보호 총괄부서 업무 및 권한의 적정성 - 금융소비자보호협의회 운영의 적정성 - 금융소비자보호 관련 규정화 여부 - 금융소비자보호 업무전담자 인력 구성의 적정성 - 금융소비자보호 업무전담자 인사 및 보상의 적정성 - 금융소비자보호 관련 교육의 적정성
	7	상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	- 상품개발 관련 사전협의 프로세스의 적정성 - 상품개발 관련 내부준칙 운영의 적정성 - 금융소비자 의견 반영 프로세스 운영의 적정성
	8	상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	- 상품판매 과정에서 준수해야 할 기준 마련 여부 - 상품판매 프로세스 구축 여부 - 상품판매 프로세스 운영의 적정성 - 고객정보 보호를 위한 제도 및 시스템의 적정성
	9	민원관리시스템 구축 및 운영	- 효율적인 민원관리시스템 구축 여부 - 민원업무 관련 규정 및 매뉴얼 마련 여부 - 민원관리시스템 운영의 적정성 - 민원을 통한 제도개선 시스템 구축 여부
	10	소비자정보 공시	- 소비자정보 접근이 용이한지 여부 - 소비자정보 제공이 적절한지 여부

제 2 장 일반현황

2-1. 선언문

존경하는 삼성화재 고객 여러분,

먼저 그동안 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.

지난 2016년은 영국의 EU 탈퇴, 美 대선 이슈 등으로 세계경제의 불확실성이 증가했고, 글로벌 低성장이 지속되면서 국내경제도 회복세가 둔화되는 모습을 보였습니다. 이와 같은 어려운 여건 속에서도 삼성화재는 수익성 중심의 건실경영을 지속 실천하여 당기순이익 8,606억원을 달성하였으며, 특히, 자동차보험은 적자사업에서 흑자로 전환했습니다. 또한, RBC비율은 330% 수준으로 업계 최고의 재무건전성을 확보하고 있고, 세계적인 신용평가社인 S&P 신용등급은 민간기업 중 최고수준인 AA-를 유지하고 있으며, 글로벌 보험전문 신용평가社인 A.M. Best 신용등급도 최고등급인 A++를 6年 연속 유지하고 있습니다.

하지만, 2017년 우리를 둘러싼 경영환경을 살펴보면, 미국의 금리인상, 국내대선, 가계대출 리스크 등 경제 전반의 불확실성이 커질 것으로 전망되며, 특히, 보험산업의 低성장이 예상되는 가운데 IFRS 17 등 규제환경의 변화로 보험업계의 어려움은 한층 가중될 것으로 예상됩니다.

그렇지만 삼성화재는 지금까지의 수익성 중심 경영을 더욱 강화하여, 새로운 도약의 기회로 삼고자 합니다. 장기보험은 전속조직의 컨설팅 역량을 강화하고, 차별화된 교육으로 현장의 영업력을 극대화하여 보장보험료 확대에 주력하겠습니다. 자동차보험은 우량계약 M/S 및 인터넷 시장 지배력을 확대하고 지속적인 혁신을 통해 보상효율을 제고하여, 수익사업으로의 기반을 공고히 하겠습니다. 일반보험은 신시장 개척·핵심역량 강화에 주력하는 한편, 보유계약 우량화 및 재보험 구조 혁신을 통해 수익력을 강화해 나가도록 하겠습니다. 또한, 고객 중심 경영으로 고객만족을 실천하겠습니다. 천만고객 시대에 대비하여, 고객니즈를 반영한 상품과 고객관리 프로그램을 개발하는 등, 고객터치를 강화해 나가겠습니다. 마지막으로, 철저한 Risk관리를 통해 시장변화에 선행적으로 대응하겠습니다. ALM 관리를 통해 금리 리스크를 최소화하고, 가계부채 증가에 대비한 대출자산의 선행적인 리스크 관리 등, 금융환경 변화에 적극적으로 대응해 나가겠습니다.

삼성화재는 지금까지 건실경영 안착을 위해 쉽 없이 달려왔으며, 이제 이를 바탕으로 한 단계 더 도약하는 회사로 거듭나도록 하겠습니다. 글로벌 선진社로 성장하기 위한 삼성화재의 끊임없는 도전에, 株主 여러분의 변함없는 성원을 부탁드립니다. 株主 여러분의 가정에 행복이 항상 함께하기를 진심으로 기원합니다.

감사합니다.

2017년 3월

삼성화재해상보험주식회사

대표이사 사장 安敏洙

2-2. 경영방침

1) 경영이념

- 인재제일, 최고지향, 변화선도, 정도경영, 상생추구

2) 경영방침

- 손익 중심의 건실경영기조 강화
- 장기보험, 보장성 중심의 포트폴리오 개선 및 보유계약 관리 강화
- 자동차보험, Pricing · 인터넷채널 경쟁력 차별화를 통한 보험손익 흑자기반 구축
- 일반보험, 국내 신시장 개척 및 해외사업 성장기반 강화
- 자산운용, ALM 관리를 통한 리스크관리 강화 및 자산 포트폴리오 다변화
- 시장 및 고객 니즈 변화에 능동적으로 대응하여 전 프로세스에서 고객만족 실현

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

2016. 02.04	중아 Agency 설립
2016. 03.16	삼성화재금융서비스보험대리점 설립
2016. 04.28	유럽법인, A.M.Best 신용등급 A 6년 연속 획득
2016. 09.23	인도네시아법인, A.M.Best 신용등급 A- 4년 연속 획득
2016. 09.23	베트남법인, A.M.Best 신용등급 A- 3년 연속 획득
2016. 09.23	싱가포르법인, A.M.Best 신용등급 A 6년 연속 획득
2016. 12.04	본사이전, 서초구 서초대로 74길 14 삼성화재 본사

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(Allife)' 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. 11.27	'자금세탁방지 우수기관' 국무총리 표창
2015. 12.08	NCSI(국가고객만족도) 손해보험 15년 연속 1위
2016. 01.17	로베코샘(RobecoSAM) 2016지속가능경영 연감 Silver Class 선정
2016. 05.27	아시아-퍼시픽 스티비 어워드, 브랜드 리노베이션 부문 금상 수상
2016. 07.06	한국서비스품질지수(KS-SQI) 자동차보험 15년 연속 1위, 장기보험 3년 연속 1위
2016. 09.28	대한민국 지속가능성 지수(KSI) 손해보험부문 1위
2016. 10.12	한국산업의 고객만족도(KCSI) 자동차보험 19년 연속 1위, 장기보험 6년 연속 1위
2016. 11.10	다우존스 지속가능경영지수(DJSI), 3년 연속 월드지수 편입 및 2년 연속 국내 최우수 손해보험사 선정
2016. 12.06	NCSI(국가고객만족도) 손해보험 16년 연속 1위
2017. 01.19	로베코샘(RobecoSAM) 2017지속가능경영 연감 2년연속 Silver Class 선정

2-4. 조직

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

대표이사		
기획실		보험금융연구소
	기획1팀	기획파트/신사업추진파트/CSR사무국/신탁파트
	기획2팀	전략지원파트
	소비자정책팀	소보기획파트/소보운영파트
경영지원실		
	경영지원팀	경영관리파트/손익관리파트/경리파트/IR파트/원가혁신TF
	계리RM팀	계리파트/RM운영1파트/RM운영2파트/RM기획파트/IFRS추진파트
	홍보팀	홍보파트/미디어파트/브랜드전략파트
	경영혁신팀	경영혁신파트/ERP Biz파트/ERP추진파트
	IT전략팀	정보기획파트/IT기술기획파트
CPC전략실		CRM파트/고객DB TF
	장기보험지원팀	장기손익파트/건강보험선진화파트
	장기상품개발팀	장기상품지원파트/장기상품개발1파트/장기상품개발2파트
	장기보험U/W팀	장기U/W기획파트/장기계약보전파트/장기계약지원파트/장기보험심사1부/장기보험심사2부/장기보험심사3부/장기보험심사4부
	장기보험보상팀	장기손사기획파트/장기보상혁신TF/수도권손해사정1부/수도권손해사정2부/지방손해사정1부/지방손해사정2부/재산보험손해사정부/장기배상책임1부/장기배상책임2부
	마케팅팀	마케팅전략파트/마케팅기획파트/채널지원파트/보유계약관리파트
	인터넷전략팀	인터넷전략파트/인터넷운영파트/인터넷장기일반영업부/인터넷자동차영업부/인터넷U&A센터
자산운용본부		부동산파트/인프라투자파트/부동산금융파트
	재무기획팀	재무지원파트/PF전략파트/재무심사파트
	투자사업부	일반계정운용파트/특별계정운용파트/변액계정운용파트
	융자사업부	융자마케팅파트/융자RM파트/융자OP센터/강남융자부/강북융자부/영남융자부/Direct융자부/경인융자프론티어/중부융자프론티어
개인영업본부		개인영업지원파트/개인영업마케팅파트/법인지점지원파트/금융복합추진파트
	영업교육팀	영업교육파트/SRATF/FP기획파트/리쿠르팅파트/CSRCTF/모바일TF
	강북사업부	의정부지역단/서울중앙지역단/일산지역단/상암프론티어/강북지원파트/한양지역단/노원지역단/구리지역단/동서울지역단/강북고객지원센터/강북FP센터/강북법인1지점/강북법인2지점/강북법인3지점/강북CS1지점/강북CS2지점
	강남사업부	강남지원파트/성동지역단/강남지역단/강동지역단/서초지역단/송파지역단/원주지역단/춘천지역단/

		강릉지역단/강남고객지원센터/강남FP센터/ 강남법인1지점/강남법인2지점/강원법인지점/강남CS1지점 /강남CS2지점
	강서사업부	강서지원파트/강서지역단/부천지역단/부평지역단/ 양천지역단/영등포지역단/인천지역단/김포프론티어/ 강서고객지원센터/강서FP센터/강서법인1지점/ 강서법인2지점/강서법인3지점/ 강서CS1지점/강서CS2지점
	경기사업부	경기지원파트/수원삼성지역단/수원지역단/안산지역단/ 안양지역단/용인지역단/평택지역단/성남지역단/ 동탄지역단/경기고객지원센터/경기FP센터/ 경기법인1지점/경기법인2지점
	충청사업부	충청지원파트/대전세종지역단/대전지역단/천안지역단/ 청주지역단/충남중앙지역단/충남지역단/충주지역단/ 천안아산프론티어/충청고객지원센터/대전FP센터/ 충청법인지점/충청SRA BRANCH
	호남사업부	호남지원파트/상무지역단/순천지역단/익산지역단/ 전주지역단/목포지역단/광주지역단/여수프론티어/ 제주프론티어/호남고객지원센터/광주FP센터/ 호남법인1지점/호남법인2지점
	부산사업부	부산지원파트/부산지역단/진주지역단/창원지역단/ 서부산지역단/김해지역단/동부산지역단/마산지역단/ 거제통영지역단/부산고객지원센터/부산FP센터/ 부산법인1지점/부산법인2지점/부산법인3지점
	대구울산사업부	대구울산지원파트/수성지역단/울산중앙지역단/ 울산지역단/포항지역단/구미지역단/대구중앙지역단/ 대구지역단/경북프론티어/대구고객지원센터/대구FP센터/ 대구법인1지점/대구법인2지점/대구법인3지점
전략영업본부		전략영업지원파트/전략영업마케팅파트
	GA1사업부	GA1지원파트/GA영업1부/GA영업3부/GA영업5부/ GA1프론티어/GA2프론티어/충청GA영업부/호남GA영업부/ 전북GA프론티어
	GA2사업부	GA2지원파트/GA영업2부/GA영업4부/GA영업6부/ GA영업8부/GA4프론티어/대구GA영업부/부산GA영업부/ 부경GA프론티어
	제휴사업부	제휴지원파트/제휴영업부/TM영업부/HRC영업부/ 방카슈랑스영업부
일반보험본부		채널영업부/채널심사파트/퇴직연금영업부/ 퇴직연금업무파트
	해외사업실	
	해외운영팀	해외지원파트/해외전략파트/북경사무소/브라질사무소/ 인도사무소/중국법인/중아사무소/모스크바사무소
	해외사업팀	글로벌파트
	글로벌수재사업부	특약수재파트/글로벌영업1부/글로벌영업2부

	일반보험혁신팀	일반보험지원파트/일반보험손익파트/일반보험혁신파트/ 미국지점/LA사무소
	GlobalLoss ControlCenter	GLCC지원파트
	일반보험상품팀	일반상품개발파트/일반상품계리파트
	일반보험U/W팀	일반U/W기획파트/일반손사파트/재보험파트/ 일반계약보전파트/대기업업무파트
	기업영업1사업부	기업보험1부/기업보험2부/기업보험3부
	기업영업2사업부	단체Biz보험부/건설·SOC보험부/선박항공보험부/ 국공금융보험부
자동차보험본부		자보지원파트/교통박물관
	자보전략팀	자보손익파트/자동차상품파트/자동차업무파트/ 자동차계약보전파트/자동차보험심사부
	보상기획팀	보상기획파트/보상전략파트/보험조사파트/자보구상파트/ 스마트서비스부/교통안전문화연구소
	대인보상1팀	대인보상1지원파트/서서울보상/서부보상/중앙보상/ 남부보상/부천보상/북부보상/안양보상/인천보상/ 성남보상/수도권보상센터
	대인보상2팀	대인보상2지원파트/수원보상/전주보상/충청보상/ 대전보상/광주보상
	대인보상3팀	대인보상3지원파트/부산보상/서대구보상/ 동대구보상/강원보상/경남보상
감사위원회		
	감사팀	감사파트
준법지원팀		법무파트/송무파트/해외법무파트/ 준법감시파트/Compliance운영파트
준법감시인		
선임계리사		계리지원파트
인사팀		인사파트/신문화파트/총무파트/인재개발파트
	CISO	정보보호파트/IT보안파트
기타		평협/교육과전/마음누리상담실

2) 영업조직

(2017년 2월 28일 현재/ 단위: 개)

본 부	지역단	보 상 사무소	지 점	해 외 현지법인	해 외 지 점	해 외 사무소	합 계
3	83	110	607	8	8	6	825

주1) 본부 : 자동차보험본부, 개인영업본부, 전략영업본부

주2) 보상사무소 : 부서(19개) 및 센터(91개)

주3) '15년까지 지점은 자동차보험본부 및 개인영업본부 조직限 표기, '16년부터 전략영업본부 추가 표기

주4) 해외점포 : 해외현지법인은 외국환거래규정에 의하여 신고 등을 하여 설립한 외국에 있는

법인, 해외지점은 영업점포, 해외사무소는 영업을 하지 않는 연락사무소를 의미

2-5. 임직원현황

(2017년 2 월 28 일 현재 / 단위 : 명)

구 분		2016 년도	2015 년도
임원	등기임원(사외이사포함)	3(7)	3(7)
	비등기임원	55	56
직원	정규직	5,239	5,284
	비정규직	650	611
합 계		5,951	5,958

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

(2017년 2 월 28 일 현재 / 단위: 명, 개)

구 분		2016 년도	2015 년도
보 험 설 계 사 ^{주)}		40,855	41,239
대 리 점	개 인	3,815	3,890
	법 인	1,152	1,045
	계	4,967	4,935
금융기관 보험대리점	은행	15	15
	증권	6	7
	상호저축은행	8	9
	신용카드사	8	8
	지역 농축협조합	2	2
	계	39	41

주) 교차 설계사 포함

2-7. 자회사

1) 연결대상자회사

(2017년 2월 28일 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
삼성화재금융서비스 보험대리점	대한민국	보험대리업	2016.03.16	400	8,000,000	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 중아Agency	두바이	보험대리업	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
2016.12.31	보통주	47,374,837주	-	-	248	
2016.12.31	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

(2016년 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

(2016년 12월 31일 현재/단위:주, %)

구 분	주 주 수		소유주식수	
		비율		비율
정부 및 정부관리기업체	0	0.00	0	0.00
은 행	36	0.37	168,119	0.35
보 험 회 사	24	0.24	14,728,936	31.09
증 권 회 사	24	0.24	127,257	0.26
투자신탁회사	866	9.00	5,127,652	10.82
연기금	3	0.03	2,741,519	5.78
종금/금융/금고	1	0.01	5,015	0.01
기 타 법 인	1,066	11.08	23,755,523	50.14
개인	7,597	78.99	720,816	1.52
합계	9,617	100.00	47,374,837	100.00
외국인	1,036	10.77	22,068,896	46.58

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

2-11. 계약자배당

(단위 : 원, %)

구분				2016년도		2015년도	
				배당액	배당 기준율	배당액	배당 기준율
특 별 계 정	이 자 율 차	장 기 유 배 당	프라임내사랑자녀보험II	0	160.00	112,634	5.51
			프라임내사랑자녀보험III	0		560,806	
			프라임에이스운전자보험 (0804.10)	0		0	
			프라임에이스운전자보험 (0904.11)	0		0	
			유배당삼성화재운전보험프라임에이스(0910.12)	0		0	
			유배당삼성화재운전보험프라임에이스(1004.13)	0		733,622	
			유배당삼성화재운전보험프라임에이스(1104.14)	0		628,648	
			유배당삼성화재운전보험프라임에이스(1106.15)	34,131,143		2,710,454	
			유배당 삼성화재 운전보험 프라임에이스(1204.16)	415,626,895		6,453,341	
	개 인		세제지원개인연금 노후안심보험 (II)	0	3.02	0	3.93
			세제지원개인연금 노후안심보험 (II)	0		0	

	연 금	세제지원개인연금 실버그린보험 (Ⅱ)	0		0	3.15
		세제지원개인연금 실버그린보험 (Ⅱ)	0		0	
		연금저축손해보험노후보장설계	0		0	
		연금저축손해보험소득공제단체	0		0	
		연금저축손해보험노후보장설계Ⅱ	0		0	
		연금저축손해보험소득공제단체Ⅱ	0		0	
		연금저축손해보험노후보장설계Ⅲ	323,185,926		643,886,220	
		연금저축손해보험소득공제단체Ⅲ	639,747,686		1,133,587,179	
		세제지원개인연금 노후안심보험(리젠트)	0		0	
		세제지원개인연금 실버그린보험(리젠트)	0		0	
		세제지원개인연금 신노후안심보험(리젠트)	0		0	
		세제지원개인연금 신실버그린보험(리젠트)	0		0	
		연금저축손해보험노후보장설계4	173,206,076		340,002,585	
		연금저축손해보험소득공제단체4	622,527,094		1,080,023,606	
		연금저축손해보험노후보장설계5	869,760,095		1,715,372,112	
		연금저축손해보험소득공제단체5	1,383,748,899		2,385,175,893	
		연금저축손해보험노후보장설계(0505.6)	709,407,639		1,361,377,225	
		연금저축손해보험소득공제단체(0505.6)	665,558,608		1,140,857,643	
		연금저축손해보험노후보장설계(0604.7)	1,445,836,383		2,645,316,951	
		연금저축손해보험소득공제단체(0604.7)	663,112,056		1,125,539,435	
	연 금 저 축	연금저축손해보험노후보장설계보험(0704.8)	659,639,666		1,191,985,588	
		연금저축손해보험소득공제단체(0704.8)	172,737,155		295,556,613	
		연금저축손해보험 아름다운은퇴생활보험(0710.1)	370,209,795		225,553,320	
		연금저축손해보험 신소득공제단체(0711.1)	89,011,551		49,928,381	
		연금저축손해보험 삼성명품 행복한노후보험(0711)	105,182,929		62,401,233	
		연금저축손해보험 아름다운은퇴생활보험(0804.2)	698,010,119		417,517,268	
		연금저축손해보험 신소득공제단체(0804.2)	129,680,054		72,883,477	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(0804)	262,051,328		155,131,048	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(0902)	40,803,303		23,655,933	
		연금저축손해보험 아름다운은퇴생활보험(0904.3)	865,935,535		508,362,917	
		연금저축손해보험 신소득공제단체(0904.3)	56,707,165		32,286,297	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(0904)	100,477,352		58,368,086	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (0910.4)	323,472,015		191,054,675	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (0910.4)	53,407,532		29,276,653	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 (0910)	130,075,974		74,812,867	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (0911.5)	944,693,302		548,648,480	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (1004.5)	165,568,522		88,709,345	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 (1004)	310,614,009		171,702,708	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (1004.6)	1,896,470,860	2.67	1,072,336,487	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프(1010.1)	17,145,656		9,496,815	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (1104.6)	20,221,936		10,401,723	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 (1104)	283,285,722		150,303,286	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (1104.7)	322,873,515		177,745,706	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프(1104.2)	30,218,864		15,762,376	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (1106.7)	115,631,564		58,357,995	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (1111.9)	1,818,297,487		973,144,484	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(1204)	92,726,204		46,832,397	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프(1204.3)	16,569,131		8,139,841	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체(1204.8)	104,960,267		49,338,387	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활(1204.10)	1,083,568,483		549,151,177	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 Ⅱ (1303)	11,223,903		5,045,856	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프Ⅱ(1303.1)	2,376,917		1,041,483	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 Ⅱ (1303.1)	10,105,735		4,400,651	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 Ⅱ (1303.1)	40,140,324		18,361,248	
		연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1403.3)	37,183		22,529	

			연금저축손해보험 삼성명품 연금보험Ⅱ(1304)	38,582,326		17,602,896	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플러스II(1401.4)	10,718,252		4,529,768	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(1401.1)	58,409,442		24,203,693	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ(1401.4)	216,543,191		93,694,487	
			연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1404.4)	127,864		78,471	
			연금저축손해보험 삼성명품 연금보험Ⅱ(1401)	10,479,590		3,407,371	
			연금저축손해보험삼성화재연금보험아름다운생활Ⅱ(1404.5)	81,354,257		27,018,747	
			연금저축손해보험삼성화재연금보험직장인단체(1404.2)	16,298,226		5,320,229	
			연금저축손해보험 삼성명품 연금보험Ⅱ(1404)	19,632,576		6,869,913	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플러스II(1404.5)	5,135,389		1,815,861	
			개인연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1404.3)	0		0	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활II(1501.6)	37,897,748		0	
			연금저축손해보험삼성화재연금보험직장인단체(1501.3)	8,272,580		0	
			연금저축손해보험삼성명품연금보험II(1501)	10,103,335		0	
			연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1501.1)	5,983,941		0	
			연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1501.5)	212,205		123,913	
			개인연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1501.3)	64,210		36,615	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활II(1510.7)	6,329,272		0	
			연금저축손해보험삼성명품연금보험II(1509)	4,324,084		0	
			연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1510.2)	779,784		0	
			퇴직보험 금리확정형 계	0	0.00	0	0.00
			퇴직보험 금리연동형 계	0	0.00	0	0.00
			이자배당 계	19,821,227,829		21,114,757,648	
			특별계정배당 계	19,821,227,829		21,114,757,648	
일반계정	장기유배당	프라임에이스운전자보험 (0604.7)	0	7.80	80.00	0	
		프라임에이스운전자보험 (0704.8)	0			0	
		프라임에이스운전자보험 (0710.9)	0			0	
		프라임에이스운전자보험 (0804.10)	0			0	
		프라임에이스운전자보험 (0904.11)	0			0	
		유배당삼성화재운전보험프라임에이스(0910.12)	0			0	
		유배당삼성화재운전보험프라임에이스(1004.13)	0			615,674	
		유배당삼성화재운전보험프라임에이스(1104.14)	0			473,009	
		유배당삼성화재운전보험프라임에이스(1106.15)	40,357			2,173,918	
		프라임내사랑자녀보험	0			7,494,813	
		프라임내사랑자녀보험II	0			2,386,046	
		프라임내사랑자녀보험III	0			12,655,929	
		유배당 삼성화재 운전보험 프라임에이스(1204.16)	560,527			8,168,433	
	연금	세제지원개인연금 노후안심보험 (Ⅱ)	710,839,104	24.00	11.50	338,020,215	
		세제지원개인연금 노후안심보험 (Ⅱ)	330,251,930			151,577,061	
		세제지원개인연금 실버그린보험 (Ⅱ)	7,690,909			3,554,303	
		세제지원개인연금 실버그린보험 (Ⅱ)	9,385,317			4,271,432	
		연금저축손해보험노후보장설계	16,894,868			9,010,270	
		연금저축손해보험소득공제단체	83,665,104			40,807,404	
		연금저축손해보험노후보장설계II	6,873,588			3,866,000	
		연금저축손해보험소득공제단체II	21,020,020			10,141,041	
		연금저축손해보험노후보장설계III	22,469,662			11,371,114	
		연금저축손해보험소득공제단체III	86,254,558			42,017,740	
		세제지원개인연금 노후안심보험(리젠트)	1,363,059			621,206	
		세제지원개인연금 실버그린보험(리젠트)	266,891			129,744	
		세제지원개인연금 신노후안심보험(리젠트)	63,936			30,740	
		세제지원개인연금 신실버그린보험(리젠트)	237,305			113,774	
		연금저축손해보험노후보장설계4	12,969,189			6,351,193	
		연금저축손해보험소득공제단체4	99,676,980			48,360,753	
		연금저축손해보험노후보장설계5	62,149,793			30,597,980	
		연금저축손해보험소득공제단체5	255,967,214			125,161,113	

		연금저축손해보험노후보장설계(0505.6)	53,607,043	37,311,980
		연금저축손해보험소득공제단체(0505.6)	133,929,980	65,179,770
		연금저축손해보험노후보장설계(0604.7)	150,217,194	105,451,023
		연금저축손해보험소득공제단체(0604.7)	146,078,440	70,787,370
		연금저축손해보험노후보장설계보험(0704.8)	100,321,231	50,300,624
		연금저축손해보험소득공제단체(0704.8)	35,096,994	17,295,692
		세제지원개인연금 홈런인생보험 (Ⅱ)	3,858,771	1,721,149
		세제지원개인연금 홈런인생보험 (Ⅱ)	1,234,715	563,605
		세제지원개인연금신직장인복지연금보험	425,408	149,550
		세제지원개인연금신직장인복지연금보험	5,271	2,527
		세제지원개인연금 홈런인생보험(리젠트)	592,762	24,888
		세제지원개인연금 신희홈런인생보험(리젠트)	54,411	0
		연금저축손해보험 아름다운은퇴생활보험(0710.1)	164,220,852	82,554,281
		연금저축손해보험 신소득공제단체(0711.1)	64,845,259	31,469,644
		연금저축손해보험 삼성명품 행복한노후보험(0711)	49,468,345	24,186,008
		연금저축손해보험 아름다운은퇴생활보험(0804.2)	352,956,653	177,522,125
		연금저축손해보험 신소득공제단체(0804.2)	88,835,844	43,409,782
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(0804)	125,934,312	61,854,349
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(0902)	22,587,245	11,236,276
		연금저축손해보험 아름다운은퇴생활보험(0904.3)	475,815,925	239,690,865
		연금저축손해보험 신소득공제단체(0904.3)	38,393,547	19,062,267
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(0904)	56,038,900	27,844,975
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (0910.4)	178,883,121	90,563,750
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (0910.4)	47,976,001	23,749,508
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 (0910)	78,943,880	39,313,885
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (0911.5)	569,620,716	287,850,187
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (1004.5)	168,073,103	85,167,699
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 (1004)	238,989,890	118,411,326
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (1004.6)	1,418,351,100	722,430,392
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프(1010.1)	11,161,472	5,483,611
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (1104.6)	22,168,148	10,964,570
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 (1104)	251,571,894	124,687,567
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (1104.7)	266,154,638	135,704,245
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프(1104.2)	24,228,085	11,845,306
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (1106.7)	142,004,413	69,887,477
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (1111.9)	1,616,645,105	822,096,114
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(1204)	95,308,411	47,368,534
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프(1204.3)	17,208,501	8,487,489
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체(1204.8)	154,733,447	75,384,189
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활(1204.10)	1,230,942,812	633,490,376
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험Ⅱ (1303)	15,800,204	7,897,861
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프Ⅱ(1303.1)	3,051,219	1,485,335
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체Ⅱ (1303.1)	19,738,974	9,714,710
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ (1303.1)	54,879,834	28,195,641
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험Ⅱ (1304)	52,899,877	26,332,488
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프Ⅱ(1401.4)	15,206,971	7,059,169
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(1401.1)	122,126,284	61,238,024
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ (1401.4)	331,569,484	168,658,094
		연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1403.3)	9,801	4,685
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험Ⅱ (1401)	23,408,279	11,766,083
		연금저축손해보험삼성화재연금보험아름다운생활Ⅱ (1404.5)	177,004,146	90,281,439
		연금저축손해보험삼성화재연금보험직장인단체(1404.2)	50,021,812	26,312,363
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험Ⅱ (1404)	39,763,416	19,895,762
		연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1404.4)	172,061	13,172
		개인연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1404.3)	0	0

		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플러스II(1404.5)	9,494,472		4,363,673	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활II(1501.6)	244,888,208		126,518,657	
		연금저축손해보험삼성화재연금보험직장인단체(1501.3)	63,412,154		31,642,552	
		연금저축손해보험삼성생명연금보험II(1501)	53,711,983		27,757,975	
		연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1501.1)	29,230,500		14,517,002	
		연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1501.5)	117,731		113,710	
		개인연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1501.3)	30,804		36,998	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활II(1510.7)	35,708,345		17,690,167	
		연금저축손해보험삼성생명연금보험II(1509)	17,248,736		10,037,519	
		연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1510.2)	3,347,317		1,525,070	
		연금저축손해보험삼성화재연금보험아름다운생활II(1601.8)	149,997,130		0	
		연금저축손해보험삼성화재연금보험직장인단체(1601.4)	57,617,629		0	
		연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1601.3)	8,287,914		0	
		연금저축손해보험삼성화재연금보험아름다운생활II(1611.9)	11,524,603		0	
		연금저축손해보험삼성화재연금보험직장인단체(1611.5)	4,127,118		0	
		연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1611.4)	887,911		0	
	퇴직보험 계		311,229,667	100.00	120,188,577	30.00
	비차배당 계		12,232,638,734		6,053,722,606	
	장기 유배당	프라임내사랑자녀보험	0	330.00	0	850.00
		프라임내사랑자녀보험II	0		36,663,378	
		프라임내사랑자녀보험III	0		109,854,892	
		프라임에이스운전자보험 (0804.10)	0		0	
		프라임에이스운전자보험 (0904.11)	0		0	
		유배당삼성화재운전보험프라임에이스(0910.12)	0		0	
		유배당삼성화재운전보험프라임에이스(1004.13)	0		2,967,596	
		유배당삼성화재운전보험프라임에이스(1104.14)	0		6,741,345	
		유배당삼성화재운전보험프라임에이스(1106.15)	2,697,749		36,595,684	
		유배당 삼성화재 운전보험 프라임에이스(1204.16)	38,377,041		0	
	위험 물자 연금	세제지원개인연금 노후안심보험 (II)	386,926,797	50.00	287,990,709	40.00
		세제지원개인연금 노후안심보험 (II)	127,064,696		95,714,102	
		연금저축손해보험소득공제단체	50,046,148		38,438,086	
		연금저축손해보험소득공제단체II	11,559,978		10,935,847	
		연금저축손해보험소득공제단체III	45,397,700		35,957,495	
		세제지원개인연금 신노후안심보험(리젠트)	0		0	
		연금저축손해보험노후보장설계4	0		3,403,967	
		연금저축손해보험소득공제단체4	60,419,922		49,409,012	
		연금저축손해보험노후보장설계5	34,513,771		26,382,563	
		연금저축손해보험소득공제단체5	170,572,837		143,899,313	
		연금저축손해보험노후보장설계(0505.6)	14,328,866		15,758,118	
		연금저축손해보험소득공제단체(0505.6)	88,774,852		73,469,125	
		연금저축손해보험노후보장설계(0604.7)	42,297,743		43,588,436	
		연금저축손해보험소득공제단체(0604.7)	67,885,941		42,347,841	
		연금저축손해보험노후보장설계보험(0704.8)	26,417,772		17,152,616	
		연금저축손해보험소득공제단체(0704.8)	24,257,519		18,993,372	
		세제지원개인연금 홈런인생보험 (II)	74,287,185		55,813,599	
		세제지원개인연금 홈런인생보험 (II)	26,200,026		11,715,435	
		세제지원개인연금신직장인복지연금보험	0		8,050,682	
		세제지원개인연금신직장인복지연금보험	296,496		234,091	
		세제지원개인연금 홈런인생보험(리젠트)	11,435,996		2,894,961	
		세제지원개인연금 신홈런인생보험(리젠트)	963,438		50,429	
		연금저축손해보험 아름다운은퇴생활보험(0710.1)	28,801,208		25,700,256	
		연금저축손해보험 신소득공제단체(0711.1)	43,975,828		35,889,836	
		연금저축손해보험 아름다운은퇴생활보험(0804.2)	60,094,554		43,536,763	
		연금저축손해보험 신소득공제단체(0804.2)	51,819,943		33,387,304	
		연금저축손해보험 아름다운은퇴생활보험(0904.3)	76,091,982		61,678,522	

연금지속손해보험 신소득공제단체(0904.3)	22,632,754	14,693,658
연금지속손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (0910.4)	27,380,645	23,332,650
연금지속손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (0910.4)	25,194,890	19,863,338
연금지속손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (0911.5)	90,303,272	74,155,076
연금지속손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (1004.5)	100,493,154	76,535,328
연금지속손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (1004.6)	211,035,622	179,213,939
연금지속손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (1104.6)	14,241,321	7,780,865
연금지속손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (1104.7)	35,990,061	33,940,406
연금지속손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (1106.7)	80,622,064	64,225,039
연금지속손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (1111.9)	240,450,598	208,522,679
연금지속손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체(1204.8)	81,749,913	67,608,567
연금지속손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활(1204.10)	161,087,426	120,251,582
연금지속손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체Ⅱ (1303.1)	6,027,120	8,910,779
연금지속손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ (1303.1)	7,601,770	6,327,658
연금지속손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(1401.1)	43,954,200	37,671,632
연금지속손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ (1401.4)	27,678,226	22,480,486
연금지속손해보험삼성화재연금보험직장인단체(1404.2)	15,709,522	12,237,739
연금지속손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ(1501.6)	0	0
연금지속손해보험삼성화재연금보험직장인단체(1501.3)	15,465,566	12,719,182
연금지속손해보험삼성명품연금보험Ⅱ(1501)	0	0
연금지속손해보험 삼성화재 다이렉트 연금지속(1501.1)	0	0
연금지속손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1501.5)	0	0
개인연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1501.3)	0	0
연금지속손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ(1510.7)	0	0
연금지속손해보험삼성명품연금보험Ⅱ(1509)	0	0
연금지속손해보험 삼성화재 다이렉트 연금지속(1510.2)	0	0
연금지속손해보험삼성화재연금보험직장인단체(1601.4)	12,659,232	0
연금지속손해보험삼성화재연금보험직장인단체(1611.5)	2,023,088	0
위험물차배당 계	2,787,806,432	2,365,685,978
일반계정배당 계	15,020,445,166	8,419,408,584

- 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	2016 년도	2015 년도
배 당 율	1,220	1,030
주 당 배 당 액	6,100	5,150
주 당 순 이 익	19,774	17,738
배 당 성 향	30.84	28.29

- 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 : 해당사항 없음

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

제 3 장 경영실적

3-1. 경영실적개요

(단위: 억원)

구 분	2016 년도	2015 년도
원 수 보 험 료	181,830	177,995
원 수 보 험 금	61,984	56,549
순 사 업 비	33,475	31,869
장 기 환 급 금	50,044	49,141
총 자 산	678,979	628,706
보험계약준비금	493,532	457,234
당 기 순 손 익	8,409	7,827

3-2. 손익발생원천별 실적

- 보험부문손익은 2,835억 감소하였으나 책임준비금 전입액 역시 3,221억 감소하였으며, 투자부문손익은 전년대비 112억 증가하여 당기순손익은 전기대비 7.4% 증가한 8,409억 실현

(단위 : 억원)

구 분		2016 년도	2015 년도	증 감
보험 부문	보험영업손익	32,713	35,548	-2,835
	(보 험 수 익)	191,940	188,828	3,112
	(보 험 비 용)	159,227	153,280	5,947
투자 부문	투자영업손익	16,883	16,771	112
	(투자영업수익)	22,360	22,056	304
	(투자영업비용)	5,477	5,285	192
책임준비금전입액(△)		-38,391	-41,612	3,221
영업손익		11,205	10,707	498
기타 부문	기타손익	-268	-370	102
	(기타수익)	809	680	129
	(기타비용)	1,077	1,050	27
특별계정 부문	특별계정손익	-	-	-
	(특별계정수익)	1,393	1,351	42
	(특별계정비용)	1,393	1,351	42
경상손익		10,937	10,337	600
특별이익		-	-	-
특별손실		-	-	-
법인세비용		2,528	2,510	18
당기순손익		8,409	7,827	582

주1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

주2) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

제 4 장 재무에 관한 사항

4-1. 재무상황 개요

1) 일반계정

- 전년대비 총 자산 증가액 5조 273억원은 주로 장기보험수납액 증가에 따른 책임준비금 증가에 주로 기인

(단위 : 억원, %)

구 분		2016 년도		2015 년도	
			구성비		구성비
자 산	현 금 및 예 치 금	10,489	1.54	13,575	2.16
	당 기 손 익 인 식 증 권	10,040	1.48	9,339	1.49
	매 도 가 능 증 권 (매도가능금융자산)	364,795	53.73	345,731	54.99
	만 기 보 유 증 권 (만기보유금융자산)	1,407	0.21	1,403	0.22
	관계·종속기업투자주식	5,024	0.74	4,708	0.75
	대 출 채 권	178,782	26.33	145,985	23.22
	부 동 산	11,839	1.74	13,341	2.12
	고 정 자 산	2,969	0.44	2,832	0.45
	기 타 자 산	48,391	7.13	51,285	8.16
	특 별 계 정 자 산	45,243	6.66	40,507	6.44
	자 산 총 계	678,979	100.00	628,706	100.00
부 채	책 임 준 비 금	494,161	72.78	457,735	72.81
	기 타 부 채	29,958	4.41	28,835	4.59
	특 별 계 정 부 채	46,050	6.78	42,430	6.75
	부 채 총 계	570,169	83.97	529,000	84.14
자본	자 본 총 계	108,810	16.03	99,706	15.86
	부 채 및 자 본 총 계	678,979	100.00	628,706	100.00

주1) 잔액기준

주2) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

2) 특별계정

- 전년대비 총 자산 증가액 4,701억원은 주로 퇴직상품 가입총액 증가로 인한 계약자적립금 3,368억 증가에 주로 기인

(단위 : 억원, %)

구 분		2016 년도		2015 년도	
			구성비		구성비
자 산	현금과 예치금	1,283	2.59	2,757	6.14
	유가증권	38,069	76.78	34,728	77.38
	대출채권	5,503	11.10	2,692	6.00
	유형자산	-	-	-	-
	기타자산	388	0.78	331	0.74
	일반계정미수금	4,337	8.75	4,371	9.74
	자 산 총 계	49,580	100.00	44,879	100.00
부 채	기타부채	748	1.51	495	1.10
	일반계정미지급금	2,994	6.04	1,817	4.05
	계약자적립금	45,303	91.37	41,935	93.44
	기타포괄손익누계액	535	1.08	632	1.41
	부채·적립금 및 기타포괄손익 누계액 총액	49,580	100.00	44,879	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		2016	년 도	2015	년 도
			구성비		구성비
일 반 계 정	콜 론	-	-	-	-
	보 험 계 약	31,795	17.85	31,010	21.31
	유 가 증 권	-	-	-	-
	부 동 산	102,846	57.75	83,684	57.51
	담 보 계	134,641	75.60	114,694	78.82
	신 용	1,461	0.82	1,144	0.79
	어 음 할 인	-	-	-	-
	지 급 보 증	6,153	3.45	4,475	3.07
특 별 계 정	기 타	35,841	20.13	25,206	17.32
	소 계	178,096	100.00	145,519	100.00
	콜 론	-	-	-	-
	보 험 계 약	-	-	-	-
	유 가 증 권	-	-	-	-
	부 동 산	3,322	60.71	1,583	59.16
	담 보 계	3,322	60.71	1,583	59.16
	신 용	-	-	-	-
합 계	어 음 할 인	-	-	-	-
	지 급 보 증	-	-	-	-
	기 타	2,150	39.29	1,093	40.84
	소 계	5,472	100.00	2,676	100.00
	합 계	183,568	100.00	148,195	100.00

주1) 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전 금액 기준임

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

3) 업종별 대출금

- 개인대출은 및 기업대출 증가. 기업대출은 부동산·임대 및 사업서비스업, 건설업, 금융 및 보험업 위주로 증가함

(단위 : 억원, %)

업종별	2016	년도	2015	년도
		구성비		구성비
농업·수렵업·임업	-	-	-	-
어업	-	-	-	-
광업	-	-	-	-
제조업	900	0.49	200	0.13
전기·가스·수도업	5,760	3.14	4,256	2.87
건설업	13,064	7.12	10,751	7.26
도·소매및소비자용품수리업	841	0.46	950	0.64
숙박 및 음식점업	-	-	-	-
운수·창고 및 통신업	386	0.21	121	0.08
금융 및 보험업	7,375	4.02	5,110	3.45
부동산·임대 및 사업서비스업	39,618	21.58	32,222	21.74
기타공공사회및개인서비스업	3	0.00	8	0.01
기타(개인대출)	115,621	62.98	94,577	63.82
합계	183,568	100.00	148,195	100.00

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

4) 용도별 대출금

- 개인 부동산 담보대출 등의 증가로 개인대출 증가하였으며 기업대출은 대기업 부문은 감소했으나 중소기업 부문 증가로 전체적인 규모는 증가함

(단위 : 억원, %)

구분	2016	년도	2015	년도	
		구성비		구성비	
개인대출	115,071	62.68	94,124	63.51	
기업대출	68,497	37.32	54,071	36.49	
	중소기업	49,834	27.15	33,518	22.62
	대기업	18,663	10.17	20,553	13.87
합계	183,568	100.00	148,195	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	2016	년도	2015	년도
		구성비		구성비
일 반 계 정	178,096	97.02	145,519	98.19
특 별 계 정	5,472	2.98	2,676	1.88

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	404	-1	
		채	권	1,016	-4	
		수 익 증 권		7,977	8	
		해외유가증권		485	-1	
		신종유가증권		0	9	
		기타유가증권		159	0	
	매도 가능 증권 (B)	주	식	37,419	23,709	
		출	자 금	576	56	
		채	권	278,724	13,780	
		수 익 증 권		13,002	-104	
		해외유가증권		28,005	389	
		신종유가증권		6,901	-15	
	만기 보유 증권 (C)	기타유가증권		168	13	
		채	권	1,407	0	
		수 익 증 권		-	-	
		해외유가증권		-	-	
		신종유가증권		-	-	
	관계·종속기업 투자주식(D)	기타유가증권		-	-	
		주	식	1,364	0	
		출	자 금	1,039	0	
		기		타	2,620	32
		소 계(A+ B+ C+ D)		381,266	37,871	
특별 계정		주		식	0	0
		채		권	29,203	448
	수 익 증 권		924	9		
	해외유가증권		7,942	10		
	기타유가증권		-	-		
	소 계		38,069	467		
합 계			419,335	38,338		

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		323	205
	출 자 금		-	-
	채 권		247,815	12,908
	수익 ²⁾ 증권	주 식	73	1
		채 권	492	0
		기 타	26	0
	해외 유가 증권	주 식	-	-
		출자금	-	-
		채 권	18,405	269
		수익 ²⁾ 증권	주 식	-
			채 권	-
			기 타	-
		기타해외유가증권		-
		(채 권)		-
		신종유가증권		-4
		(채 권)		-4
		기타유가증권		-
		(채 권)		-
	합 계		272,656	13,379

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

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

주3) 특별계정 매도가능증권 평가손익을 대상으로 함

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	10,040	10,040	12,068	12,068
	매도가능금융자산	364,795	364,795	374,249	374,249
	만기보유금융자산	1,407	1,832	1,406	2,064
	대여금및수취채권	193,619	193,619	182,906	182,906
	합계	569,861	570,286	570,629	571,287
금융부채	당기손익인식금융부채	32	32	-	-
	기타금융부채	6,142	6,142	4,758	4,758
	합계	6,174	6,174	4,758	4,758

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

주2) 기타금융부채는 상각후원가측정금융부채 및 위험회피파생금융부채 합계임

주3) 당분기 (2016년 12월 31일 현재), 전분기 (2016년 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	989	8,566	485	10,040
	매도가능금융자산	127,170	230,172	10,004	367,346
	합 계	128,159	238,738	10,489	377,386
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 367,416억 중 공정가액을 구할 수 없는 원가법 대상 매도가능자산 70억은 제외

4-6. 부동산 보유현황

- 2016년 부동산 자산은 인천 外 6個 사옥 및 기타자산 2個 매각에 따른 -1,503억, 감가상각 -236억, 천안 신축 中 +180억, 관훈동 +16억, 노후시설 교체공사 等 +41억으로 전년비 -1,502억입니다.

(단위 : 억원, %)

구 분		2016 년도					2015 년도				
		업무용	구성비	비업무용	구성비	계	업무용	구성비	비업무용	구성비	계
일반 계정	토 지	4,980	42.06			4,980	5,597	41.96			5,597
	건 물	6,544	55.27			6,544	7,565	56.70			7,565
	구 축 물	55	0.46			55	58	0.43			58
	건설중인자산	260	2.20			260	121	0.91			121
	해외부동산										
소 계		11,839	100.00			11,839	13,341	100.00			13,341
특별 계정	토 지										
	건 물										
	구 축 물										
	건설중인자산										
소 계											
합 계		11,839	100.00			11,839	13,341	100.00			13,341

4-7. 책임준비금 적립

- 장기저축성 보험료 적립금이 전년보다 3조 1,469억원 증가한 41조 9,408억원이며, 전체 책임준비금은 3조 9,795억원 증가한 53조 9,464억원임

(단위 : 억원)

구 분		2016 년도	2015 년도
일 반 계 정	보험료적립금	419,408	387,939
	지급준비금	37,313	34,348
	미경과보험료적립금	32,404	30,896
	보증준비금	0	0
	계약자배당준비금	4,090	3,806
	계약자이익배당준비금	598	482
	배당보험손실보전준비금	348	263
	소 계	494,161	457,734
특별 계 정	보험료적립금	45,303	41,935
	계약자배당준비금	0	0
	계약자이익배당준비금	0	0
	소 계	45,303	41,935
합 계		539,464	499,669

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-8. 책임준비금적정성 평가

(1) 책임준비금 적정성평가 결과

(단위 : 백만원)

구분			평가대상 준비금 (A)	LAT 평가액 (B)	잉여(결손) 금액 (C=A-B)
장기손해보험 (개인연금 포함)	금리 확정형	유배당	112,822	172,697	-59,875
		무배당	2,056,813	2,527,567	-470,754
	금리 연동형	유배당	14,411,649	14,306,719	104,930
		무배당	22,963,590	15,066,933	7,896,657
일반손해보험 (자동차보험 제외)			816,284	539,379	276,905
자동차보험			2,371,717	2,005,804	365,913
합계			42,732,875	34,619,099	8,113,776

(2) 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

주요가정	변화수준		변화근거
	직 전 평가시점	해 당 평가시점	
할인율	1.92%~13.90%	2.14%~5.12%	금리시나리오 변경
해약률	1.50%~30.08%	1.57%~30.02%	최근 5년 실적 반영
위험률	72.39%	73.04%	최근 5년 실적 반영
사업비율	89.11%	87.90%	최근 1년 실적 반영

註) 장기손해보험 가정

(3) 재평가 실시 사유

재평가 실시 사유
해당 사항 없음

4-9. 보험계약과 투자계약 구분

(단위: 억원)

계정	구 분	당분기	전분기
일반	보험계약부채	493,532	482,404
	투자계약부채	629	578
	소 계	494,161	482,982
특별	보험계약부채	28	3
	투자계약부채	3,713	271
	소 계	3,741	274
합계	보험계약부채	493,560	482,407
	투자계약부채	4,342	849
	합 계	497,902	483,256

주1) 당분기(2016년 12월 31일 현재), 전분기(2016년 9월 30일 현재)

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

4-10. 외화자산·부채

1) 형태별 현황

- 직전년도 對比 유가증권의 증감은 대부분 외화 채권(약 200억원), 수익증권(약 1,120억원) 및 신종유가증권(CLN, 약 230억원)의 감소, 그리고 기말환율 변동 등에 기인함

(단위 : 백만원)

구 분		2016 년도	2015 년도	증 감
자 산	예 치 금	381,429	381,798	-369
	유 가 증 권	3,838,556	3,979,081	-140,525
	외 국 환	0	0	0
	부 동 산	0	0	0
	기 타 자 산	897,858	895,203	2,655
	자 산 총 계	5,117,843	5,256,082	-138,239
부 채	차 입 금	0	0	0
	기 타 부 채	1,356,518	1,275,109	81,409
	부 채 총 계	1,356,518	1,275,109	81,409

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	168,068	0	121,012	14,152	212,223	0	97,349	612,804
중 국	12,446	0	148,905	82,123	0	0	11,165	254,639
영 국	3,626	0	0	19,064	52,148	0	83,824	158,662
싱가포르	0	0	0	59,879	0	0	68,586	128,465
일 본	0	0	30,531	28,020	0	0	7,561	66,112
기 타	606	0	33,438	29,532	87,352	0	213,966	364,894
총 계	184,746	0	333,886	232,770	351,723	0	482,451	1,585,576

주) 국내운용분(한국물) 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순

4-11. 대손상각 및 대손충당금

(단위 : 억원)

구 분		2016년도	2015년도
대 손 충 당 금	일 반 계 정	245	237
	국 내 분	245	237
	국 외 분	-	-
	특 별 계 정	-	-
	합 계	1,577	1,230
대 손 준 비 금	일 반 계 정	1,577	1,230
	국 내 분	1,577	1,230
	국 외 분	-	-
	특 별 계 정	-	-
	합 계	1,822	1,467
대 손 상 각 액	일 반 계 정	44	31
	국 내 분	44	31
	국 외 분	-	-
	특 별 계 정	-	-
	합 계	44	31

주1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

주2) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

4-12. 대손준비금 등의 적립

(단위 : 억원)

계정		전분기말	전입	환입	당분기말
이익 잉여금	대손준비금*	1,379	198	-	1,577
	비상위험준비금**	17,863	309	-	18,172
	합계	19,242	506	-	19,748

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(2016년 12월 31일 현재), 전분기(2016년 9월 30일 현재)

4-13. 부실대출 현황

1) 부실대출 현황

- 부실대출은 전기대비 연체율 하락으로 24억 감소

(단위 : 억원)

구 분		2016 년도	2015 년도
총 대 출		183,568	148,195
	일반계정	178,096	145,519
	특별계정	5,472	2,676
부 실 대 출		59	83
	일반계정	59	80
	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 5,505억 증가하였으며 이는 자동차보험 원수보험료 증가액 5,659억에 주로 기인

(단위 : 건, 억원, %)

구 분		2016년도				2015년도			
		건 수		원수 보험료		건 수		원수 보험료	
		구성비		구성비		구성비		구성비	
일반계정	화 재	74,920	0.28	376	0.19	76,000	0.31	390	0.20
	해 상	53,613	0.20	989	0.50	52,170	0.21	1,612	0.83
	자동차	12,036,487	44.52	48,035	24.12	10,911,143	43.80	42,376	21.89
	보 증	-	-	-	-	-	-	-	-
	특 종	3,381,958	12.51	11,663	5.86	2,963,281	11.89	11,604	5.99
	장 기	10,082,823	37.29	100,627	50.53	9,473,314	38.03	101,151	52.24
	개인연금	909,985	3.36	20,140	10.11	944,505	3.78	20,862	10.78
일반계정계		26,539,786	98.16	181,830	91.31	24,420,413	98.02	177,995	91.93
특별계정계		497,491	1.84	17,295	8.69	492,051	1.98	15,625	8.07
합 계		27,037,277	100.00	199,125	100.00	24,912,464	100.00	193,620	100.00

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

4-15. 재보험 현황

1) 국내 재보험거래현황

- 국내 재보험 순수지 차액은 전반기 대비 947억 감소하였으며 이는 수재수입보험료 281억 감소와 수재지급보험금 212억 증가에 주로 기인

(단위: 억원)

구 분			전반기	당반기	전반기대비 증감액
국	수재	수입보험료	856	575	-281
		지급수수료	92	102	10
		지급보험금	179	391	212
		수지차액(A)	585	82	-503
내	출재	지급보험료	2,462	2,827	365
		수입수수료	320	498	178
		수입보험금	2,324	2,067	-257
		수지차액(B)	182	-262	-444
순수지 차액 (A+B)			767	-180	-947

주1) 당반기 : 2016년 7월 1일 ~ 2016년 12월 31일, 전반기 : 2016년 1월 1일 ~ 2016년 6월 30일

주2) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

2) 국외 재보험거래현황

- 국외 재보험 수지 순수지 차액은 전반기대비 629억 감소하였으며 이는 출재수지차액 616억 감소에 주로 기인

(단위: 억원)

구 분			전반기	당반기	전반기대비 증감액
국	수 재	수입보험료	1,696	1,552	-144
		지급수수료	352	310	-42
		지급보험금	583	494	-89
		수지차액(A)	761	748	-13
외	출 재	지급보험료	1,159	1,412	253
		수입수수료	179	150	-29
		수입보험금	1,034	700	-334
		수지차액(B)	54	-562	-616
		순수지 차액 (A+B)	815	186	-629

주1) 당반기 : 2016년 7월 1일 ~ 2016년 12월 31일, 전반기 : 2016년 1월 1일 ~ 2016년 6월 30일

주2) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

4-16. 재보험자산의 손상

- 재보험자산은 1조 137억으로 전분기 대비 553억 증가

(단위: 억원)

구분	당분기	전분기	증 감	손상사유*
재보험자산	10,137	9,584	553	투자적격이하 신용등급거래선
손상차손	7	6	1	
장부가액**	10,130	9,578	552	

주1) 장부가액=재보험자산-손상차손

주2) 전분기 손상차손 9천만원 (억단위 표시 생략)

주3) 당분기 (2016년 12월 31일 현재), 전분기 (2016년 9월 30일 현재)

제 5 장 경영지표

5-1. 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

- 2016년 기말 자본총계는 10조 8,810억원으로 2016년 3분기 比 1조 751억원 감소함. 이는 금리상승으로 인한 채권평가액 감소 등으로 인한 기타포괄손익누계액 1조 1,605억원 감소 등에 기인

(단위: 억원)

구 분	2016 년도	2016 3분기	2016 반기
자본총계	108,810	119,561	113,248
자본금	265	265	265
자본잉여금	9,392	9,392	9,392
이익잉여금	74,141	73,288	70,888
자본조정	-14,835	-14,835	-14,835
기타포괄손익누계액	39,847	51,451	47,537

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
- 2016년 부터는 RBC 연결재무제표를 기준으로 산출하여 자회사에 대한 지급여력금액과 지급여력기준금액에 대한 내용을 포함 산출
(반기 및 3분기는 별도기준)
- 2016년 지급여력금액은 11조 2,218억으로 2016년 3분기대비 12,343억 감소하였고 지급여력기준금액은 3조 3,668억으로 2016년 3분기대비 2,792억 증가하여 위험기준 지급여력비율은 333.31%

(단위: 억원, %)

구 분	2016 년도	2016년 3분기	2016년 반기
지급여력비율(A/B)	333.31	403.43	373.57
가. 지급여력금액(A)	112,218	124,561	117,709
나. 지급여력기준금액(B)	33,668	30,876	31,509
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	33,668	-	-
1. 보험위험액	14,661	13,847	13,548
2. 금리위험액	9,933	9,402	11,312
3. 신용위험액	17,121	15,016	14,206
4. 시장위험액	697	509	693
5. 운영위험액	2,053	2,030	2,018
II. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분율	-	-	-
III. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치 ×지분율	-	-	-
IV. 비금융회사에 대한 필요자본량	-	-	-

주1) 2016년 지급여력비율은 RBC 연결재무제표를 기준으로 산출하였으며,
2016년 3분기 이전의 지급여력비율은 별도재무제표를 기준으로 산출

주2) 2016년 3분기 위험기준지급여력비율 403.43%는 최종산출결과 기입(억원 단위 계산시 403.42%)

3) 최근 3개년도 지급여력비율의 주요 변동 요인

- 지급여력비율은 2016년 333.31%, 2015년 350.38%, 2014년 375.11%로 300% 이상의 높은 수준을 지속 유지하고 있음
- 2016년 지급여력비율은 신용위험 신뢰수준 상향 제도개선, 연결기준 RBC 도입 등 영향으로 지급여력기준금액이 증가하여 이익잉여금 등 지급여력금액 증가에도 불구하고 2015년 대비 17.07%p 감소
- 2015년 지급여력비율은 신용위험 신뢰수준 상향 제도개선, 금리하락 등 영향으로 지급여력기준금액이 증가하여 이익잉여금 등 지급여력금액 증가에도 불구하고 2014년 대비 24.73%p 감소
- 향후 지속적인 영업 이익 실현에 따른 지급여력금액 증가 및 지급여력비율 제도강화로 인한 지급여력기준금액 증가 가능성이 모두 존재

(단위: 억원, %)

구 분	2016 년도	2015 년도	2014 년도
위험기준지급여력비율 (A/B)	333.31	350.38	375.11
지급여력금액(A)	112,218	102,181	96,371
지급여력기준금액(B)	33,668	29,163	25,691
보험위험액	14,661	12,543	11,654
금리위험액	9,933	9,574	6,786
신용위험액	17,121	13,876	12,680
시장위험액	697	599	680
운영위험액	2,053	1,967	2,031

주1) 2016년 지급여력비율은 RBC 연결재무제표를 기준으로 산출하였으며, 이전의 지급여력비율은 별도재무제표를 기준으로 산출

5-2. 자산건전성 지표

○ 부실자산비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2016년도	2015년도	전년대비 증감
가중부실자산(A)	23,889	23,531	358
자산건전성 분류대상자산(B)	57,700,302	52,736,529	4,963,773
비율(A/B)	0.04	0.04	-

주) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

5-3. 수익성 지표

1) 손해율

- 2016년 손해율은 83.91%로 2015년 대비 0.80%p 감소

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2016 년도	2015 년도	전년대비 증감
발생손해액(A)	14,606,058	14,364,179	241,879
경과보험료(B)	17,405,796	16,956,296	449,500
손해율(A/B)	83.91	84.71	-0.80

주1) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

주2) 발생손해액은 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서상 사업실적표의 발생손해액 기준

2) 사업비율

- 2016년 사업비율은 18.96%로 2015 대비 0.39%p 증가

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2016 년도	2015 년도	전년대비 증감
순사업비(A)	3,347,471	3,186,923	160,548
보유보험료(B)	17,656,742	17,165,832	490,910
사업비율(A/B)	18.96	18.57	0.39

주) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

3) 운용자산이익율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2016년도	2015년도	전년대비 증감
투자영업손익(A)	1,673,939	1,681,498	-7,559
경과운용자산(B)	54,949,515	50,708,305	4,241,210
운용자산이익율(A/B)	3.05	3.32	-0.27

주) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

4) ROA(Return on Assets)

(단위: %, %p)

구 분	2016년도	2015년도	전년대비 증감
R O A	1.43	1.44	-0.01

주) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

5) ROE(Return on Equity)

(단위: %, %p)

구 분	2016년도	2015년도	전년대비 증감
R O E	8.07	8.06	0.01

주) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

5-4. 유동성 지표

1) 유동성비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2016 년도	2015 년도	전년대비 증감
유동성자산(A)	2,540,043	2,503,740	36,303
평균지급보험금(B)	2,167,734	2,070,993	96,741
비율(A/B)	117.18	120.90	-3.72

2) 현금수지차비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2016 년도	2015 년도	전년대비 증감
현금수지차(A)	6,506,239	6,654,612	-148,373
보유보험료(B)	17,656,742	17,165,832	490,910
비율(A/B)	36.85	38.77	-1.92

주) 현금수지차 및 보유보험료는 직전 1년간 실적 기준임

5-5. 생산성 지표

1) 임직원인당 원수보험료

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2016 년도	2015 년도	전년대비 증감
임직원거수원수보험료(A)	4,194,159	3,643,552	550,606
평균임직원수(B)	5,756	5,658	98
임직원인당 원수보험료(A/B)	728.66	644.02	84.64

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	2016 년도	2015 년도	전년대비 증감
보험설계사수원수보험료(A)	7,225,874	7,359,564	-133,690
평균보험설계사수(B)	40,550	40,733	-183
설계사인당 원수보험료(A/B)	178.20	180.68	-2.48

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	2016 년도	2015 년도	전년대비 증감
대리점거수원수보험료(A)	8,492,476	8,358,865	133,611
평균대리점수(B)	4,867	5,031	-164
대리점당 원수보험료(A/B)	1,744.91	1,661.47	83.44

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
2014 2015 2016	A+ AA- 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+ AA AA-	2 3 4	신용상태 우수 (Very Strong)
	A+ A A-	5 6 7	신용상태 양호 (Strong)
	BBB+ BBB BBB-	8 9 10	신용상태 적절 (Adequate)
	BB+ BB BB-	11 12 13	투자시 요주의 대상 (Less Vulnerable)
투 자 요주의 및 부적격 등 급	B+ B B-	14 15 16	투자시 요주의 대상 (More Vulnerable)
	CCC+ CCC CCC-	17 18 19	투자시 요주의 대상 (currently Vulnerable)
	CC C D	20 21 22	최악의 신용상태

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 장기/일반/자동차보험 상품위원회, 장기/일반 RM위원회 자산운용부문은 자산RM위원회, 투자심의위원회, 여신심의위원회 등을 운영
- 리스크관리위원회 활동내역(2016년도)

구 분	보고 및 의결사항
2016.1	- 2016년 장기보험 신상품 수익성 G/L 설정
2016.3	- 2015년말 감독기준 및 내부기준 지급여력비율 보고 - 2016년 위기상황분석 결과 보고
2016.6	- 2016.3월 감독기준 및 내부기준 지급여력비율 보고
2016.7	- 자산건전성분류 및 대손충당금적립 지침 개정
2016.9	- 장기보험 이율 운영(안) - 2016.6월 감독기준 및 내부기준 지급여력비율 보고
2016.11	- 2016년 ALM 운용 점검 및 2017년 거래전략 - 2016년 파생상품 리스크 관리 점검 및 2017년 거래 전략
2016.12	- 2017년 내부기준 지급여력 관리기준 설정 - 2017년 장기보험 신상품 수익성 G/L 설정 - 2017년 보유 및 재보험 전략 - 재보험 운영 모니터링 및 위험전가평가 결과 보고

4) 위험관리체계구축을 위한 활동

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

[위험종류별 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
보험리스크	VaR	ReMetrica(09.12月 도입 → 14年 업데이트)
		ALM(08.12月 구축 → RAFM(16.2月 구축)
금리리스크	VaR	ALM(08.12月 구축 → 14.12月 재구축)
시장리스크	Market VaR	KRM(01.8月 도입 → 15.12月 업데이트)
신용리스크	Credit VaR	Credit Metrics(08.12月 도입 → 14.2月 업데이트)
유동성리스크	현금성자산	SAP(회계 관리 시스템)

[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 운영상황을 주기적으로 점검하고, 리스크 한도초과 및 주요 리스크변동 상황 발견時 위원회에 보고하도록 규정

[내부보고 및 승인체계]

주요업무	보고 및 승인체계
- 리스크관리위원회 규정 제정 및 개정	- 이사회 의결
- 리스크관리 기본방침의 수립 - 회사가 부담가능한 리스크 수준의 결정 - 리스크허용한도 및 한도초과 승인에 대한 결정 등	- 리스크관리위원회 보고 및 승인

5) 연결기준 지급여력비율 산출에 관한 사항

① 개념

- 연결기준 RBC 비율은 자회사의 자산, 부채 및 자본이 반영된 연결재무제표를 기반으로 산출한 RBC 비율로서, 그룹 전체의 자본 및 리스크량을 측정
- 자회사 부실의 모회사 전가 가능성을 사전에 모니터링 하는 등 보험회사 전체의 리스크 현황을 효과적으로 파악하고 관리할 수 있음
- 연결기준 RBC 재무제표를 기준으로 지급여력비율을 산출하는 것을 기본으로 하되, 자회사 영위 업종 및 종속/관계 구분 등에 따른 특성을 반영한 감독업무시행세칙 기준에 따라 산출

② 연결대상

- 연결기준 RBC 산출은 한국채택국제회계기준에 따른 연결대상 회사를 기준으로 산출하여 해외 보험회사, 보험업 관련회사, 간접투자기구 대상

③ 비연결대상

- 비금융회사는 회계상 연결 대상이나 RBC 연결에서는 제외

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

- 익스포저 증가 및 연결기준 RBC 산출 영향으로 2016년 6월 대비 일반보험 가격위험액은 329억 증가, 자동차보험은 374억 증가하였으며 재보험전업 종속회사 보험가격 위험액 68억 증가

(단위: 백만원)

구 분	당기 (‘16.12월)		직전 반기 (‘16.6월)		전 기 (‘15.12월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
I. 지배회사 일반보험 보험가격위험액	1,217,381	299,710	1,159,868	277,930	1,089,687	247,028
화재·기술· 해외보험	365,699	129,786	357,556	116,962	320,671	90,502
종합보험	171,809	37,523	163,131	35,628	148,670	32,470
해상보험	55,555	23,564	58,056	22,403	73,316	28,657
상해보험	136,573	55,300	132,740	54,111	125,956	50,051
근재·책임보험	172,901	14,524	163,804	13,760	158,766	13,336
기타일반보험	70,110	21,392	61,397	18,997	56,203	17,172
외국인보험	244,734	17,621	223,184	16,069	206,105	14,840
선급금 환급보증보험	-	-	-	-	-	-
일반보험 합계	1,217,381	299,710	1,159,868	277,930	1,089,687	247,028

재보험인정비율 적용전		299,710		277,930		247,028
- 보유율		91.47		89.98		87.25
Ⅱ. 지배회사 자동차보험 보험가격위험액	4,605,752	639,304	4,454,436	620,363	4,065,241	567,856
자동차보험	4,605,752	639,304	4,454,436	620,363	4,065,241	567,856
자동차보험 합계	4,605,752	639,304	4,454,436	620,363	4,065,241	567,856
재보험인정비율 적용전		639,304		620,363		567,856
- 보유율		91.47		89.98		87.25
보증보험	-	-	-	-	-	-
Ⅲ. 국내 종속 보험회사 보험가격위험액	-	-	-	-	-	-
생명보험	-	-	-	-	-	-
장기손해보험	-	-	-	-	-	-
일반보험	-	-	-	-	-	-
자동차보험	-	-	-	-	-	-
Ⅳ. 해외 종속 보험회사 보험가격위험액	101,615	25,848	-	-	-	-
생명보험	-	-	-	-	-	-
장기손해보험	-	-	-	-	-	-
일반보험	39,350	11,111	-	-	-	-
자동차보험	62,265	18,435	-	-	-	-
Ⅴ. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액	20,238	6,821	-	-	-	-
국내 보험가격위험액	341	95	-	-	-	-
해외 보험가격위험액	19,897	6,797	-	-	-	-
Ⅵ. RBC 연결재무제표 기준 보험가격위험액	8,399,447	1,324,397	-	-	-	-
1. 지배회사 및 종속보험회사 보험가격위험액	8,379,210	1,317,576	-	-	-	-
생명보험	-	-	-	-	-	-
장기손해보험	2,454,463	673,999				
일반보험	1,256,731	310,821				
자동차보험	4,668,016	657,739				
2. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액	20,237	6,821				

주1) 당기('16.12월) 보험가격위험은 RBC 연결재무제표를 기준으로 산출하였으며, 이전의 보험가격위험은 별도재무제표를 기준으로 산출

[지급준비금위험]

- 익스포져 증가 및 연결기준 RBC 산출 영향으로 2016년 6월 대비 일반보험
준비위험액은 514억 증가, 자동차보험은 194억 증가하였으며 재보험전업 종속회사
보험가격 위험액 87억 증가

(단위: 백만원)

구 분	당기 (‘16.12월)		직전 반기 (‘16.6월)		전 기 (‘15.12월)	
	익스 포져	지급준비금 위험액	익스 포져	지급준비금 위험액	익스 포져	지급준비금 위험액
I. 지배회사 일반보험 준비금위험액	1,114,061	251,536	951,451	209,604	860,366	180,444
화재·기술· 해외보험	355,951	133,482	270,278	101,354	222,922	83,596
종합보험	52,281	21,487	48,630	19,987	42,908	17,635
해상보험	61,652	30,518	45,798	22,670	44,901	22,226
상해보험	42,221	18,830	38,619	17,224	35,626	15,889
근재·책임보험	119,078	26,078	117,427	25,717	109,038	23,879
기타일반보험	7,556	5,455	12,248	8,843	5,596	4,040
외국인보험	475,322	15,686	418,451	13,809	399,375	13,179
선급금 환급보증보험	-	-	-	-	-	-
일반보험합계	1,114,061	251,536	951,451	209,604	860,366	180,444
II. 지배회사 자동차보험 준비금위험액	778,437	156,895	693,658	140,144	700,183	141,657
자동차보험	778,437	156,895	693,658	140,144	700,183	141,657
자동차보험합계	778,437	156,895	693,658	140,144	700,183	141,657
보증보험	-	-	-	-	-	-
III. 국내 종속 보험회사 준비금위험액	-	-	-	-	-	-
일반보험	-	-	-	-	-	-
자동차보험	-	-	-	-	-	-
보증보험	-	-	-	-	-	-
IV. 해외 종속 보험회사 준비금위험액	36,796	11,037	-	-	-	-

일반보험	23,324	9,495	-	-	-	-
자동차보험	13,472	2,614	-	-	-	-
보증보험	-	-	-	-	-	-
V. 재보험전업 중속회사 준비금위험액	22,306	8,679	-	-	-	-
국내 준비금위험액	808	295	-	-	-	-
해외 준비금위험액	21,498	8,660	-	-	-	-
VI. RBC 연결재무제표 기준 준비금위험액	1,951,600	376,398	-	-	-	-
1. 지배회사 및 중속보험회사 준비금위험액	1,929,294	367,719	-	-	-	-
일반보험	1,137,385	261,032	-	-	-	-
자동차보험	791,909	159,508				
보증보험	-	-				
2. 재보험전업 중속회사 보험가격위험액	22,306	8,679				

주1) 당기('16.12월) 지급준비금위험은 RBC 연결재무제표를 기준으로 산출하였으며, 이전의 지급준비금위험은 별도재무제표를 기준으로 산출

2) 측정(인식) 및 관리방법

- 감독기준의 위험기준 지급여력제도를 통해 일반/자동차 보험리스크를 측정
 - 위험기준 지급여력제도(RBC)의 보험위험액은 가격위험액과 준비금위험액으로 구성되어 있으며, 일반, 자동차보험 개별로 산출한 가격위험액과 준비금위험액을 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.
- 2016년 합산비율(경과보험료 대비 손해액+사업비 비율)은 99.33%이며, 합산비율 100%는 경과보험료와 손해액+사업비가 같음을 의미
- 2016년 일반보험 합산비율은 97.99%로 전년비 +11.03%p 상승한 반면, 자동차보험 합산비율은 99.71%로 전년비 △3.35%p 하락
- 일반보험은 고액사고 발생으로 인해 손해율이 일시적으로 상승한 영향이며,
- 자동차보험은 기본 보험료 인상 및 직판채널 매출비중 상승으로 '15년에 비해 합산비율이 하락

(단위:%)

구분	2016 년도					2015	2014년도	2013년도
		1분기	2분기	3분기	4분기			
일 반	97.99	87.71	97.99	80.26	126.64	86.96	83.42	77.61
자동차	99.71	99.20	100.53	94.59	104.40	103.06	103.87	106.01
합 계	99.33	96.69	99.98	91.39	109.04	99.29	98.84	99.42

주1) 일반보험은 부수사업실적을 포함하여 산출

주2) 별도재무제표 기준

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	1,121,119
자동차	778,437
합계	1,899,556

주) 별도재무제표 기준

② 보험금진전추이

[일반보험]

- 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전년도 사고년도	1	2	3	4	5
당기-4년	336,532	557,091	599,684	619,222	629,626
당기-3년	333,373	577,697	631,015	653,724	
당기-2년	327,484	536,705	591,616		
당기-1년	334,902	629,226			
당기	238,885				

주) 별도재무제표 기준

[자동차보험]

- 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전년도 사고년도	1	2	3	4	5
당기-4년	1,910,002	2,215,000	2,257,450	2,280,254	2,293,665
당기-3년	2,040,977	2,373,569	2,421,285	2,442,716	
당기-2년	2,213,859	2,550,777	2,595,682		
당기-1년	2,350,246	2,670,546			
당기	2,589,877				

주)별도재무제표 기준

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	306,424	-	-	-
비중	100.00%	-	-	-

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

주2) 외국신용기관의 신용등급은 세척 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환하여 표시

주3) 별도재무제표 기준

- 상위 5대 재보험자를 포함하여 총 243개 재보험자와 출재 거래 중임

③ 재보험사 群별 출재보험료

(단위: 백만원, %)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합계
출재 보험료	491,790	2,500	-7,015	14	487,289
비중	100.92%	0.51%	-1.44%	0.01%	100.00%

주1) 해외원보험 출재보험료 제외

주2) 별도재무제표 기준

- 기타에 해당하는 14백만원은 출재 당시에는 적격이었던 재보험자와의 기존 계약 실적이며 상세는 아래와 같음.

현재는 무등급, 부적격 거래선으로의 신규 출재를 하지 않고 있음

(단위: 백만원, %)

거래선명	보험종목	출재경위	출재보험료
B.E.S.T. RE(L) LIMITED	재물 특종	출재 시 적격	13.4
BAOMINH INSURANCE CORPORATION	재물	출재 시 적격	-0.1
HUATAI INSURANCE COMPAYNY OF CHINA LTD	재물	출재 시 적격	0.7
합계			14.0

6-2-2. 장기손해보험

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

- 보험리스크는 보험회사의 고유업무인 보험계약 인수와 관련하여 발생하는 리스크임

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

② 보험위험액 현황

[보험가격위험]

- 2016년 6월 대비 익스포저 증가로 인해 장기보험 보험가격 위험액이 230억 증가
(단위: 백만원)

구 분	당기 (‘16.12월)		직전 반기 (‘16.6월)		전 기 (‘15.12월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
사망후유장해	657,662	81,149	646,947	79,797	632,472	77,978
상해생존	201,158	26,383	194,749	25,204	190,143	24,277
질병생존	409,481	87,523	398,558	86,045	383,972	84,678
재물	195,886	91,785	192,630	90,178	180,828	84,573
실손의료비	803,452	357,937	751,525	340,457	695,404	317,357
기타	186,823	29,222	188,379	29,335	190,496	29,516
합계	2,454,462	673,999	2,372,788	651,016	2,273,315	618,379
재보험인정 비율 적용전	-	673,999	-	651,016	-	618,379
보유율	-	90.99	-	91.83	-	92.28

주) 당기(‘16.12월) 보험가격위험은 RBC 연결재무제표를 기준으로 산출하였으며, 이전의 보험가격위험은 별도재무제표를 기준으로 산출

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 外에 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	224,680	-	-	-
비중	100.00	-	-	-

- 주1) 편중도는 전체 출재보험료 중 상위 5대 재보험사를 신용등급 군별로 합산하여 비율로 표시
 주2) 외국신용기관의 신용등급은 세척 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환하여 표시
 주3) 발더재무제표 기준

③ 재보험사 群별 출재보험료

(단위: 백만원, %)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합계
출재보험료	243,179	-	-	-	-
비중	100.00	-	-	-	-

주) 별도재무제표 기준

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

- 금리위험액은 자산, 부채 금리민감도 Gap 축소로 2016년 6월 대비 1,380억 감소

(단위: 백만원)

구 분	당기('16.12월)		직전 반기('16.6월)		전 기('15.12월)	
	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액
가. 지배회사 금리부자산	43,260,282	256,326,539	43,260,608	263,171,524	40,212,238	234,638,232
Ⅰ. 예치금	486,200	263,573	509,074	449,484	781,704	451,167
Ⅱ. 당기손익인식 지정증권	64,549	638,535	87,791	668,921	88,274	679,674
Ⅲ. 매도가능증권	27,223,523	209,665,351	28,495,663	224,207,027	26,253,572	196,545,688
Ⅳ. 만기보유증권	140,742	2,107,445	140,535	2,205,899	140,322	2,178,410
Ⅴ. 대출채권	15,345,268	43,651,635	14,027,545	35,640,193	12,948,366	34,783,293
나. 지배회사 금리부부채	39,607,667	230,527,607	37,943,493	205,576,049	36,363,415	185,855,730
Ⅰ. 금리확정형	2,169,765	21,098,029	2,331,030	21,321,907	2,644,327	21,757,855
Ⅱ. 금리연동형	37,437,902	209,429,578	35,612,463	184,254,142	33,719,088	164,097,875
다. 지배회사 금리위험액	993,268		1,131,246		957,360	
- 금리변동계수(%)	-		1.85		1.85	
다. 국내 종속회사 금리위험액	-		-		-	
라. 해외 종속회사 금리위험액	-		-		-	

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) 당기는 최저금리위험액 적용으로 금리변동계수 미적용

주1) 당기('16.12월) 금리위험액은 RBC 연결재무제표를 기준으로 산출하였으며, 이전의 금리위험액은 별도재무제표를 기준으로 산출

[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	7,156,820	10,807,675	13,195,943	6,277,464	-	37,437,902

주1) 최저보증유선이 없는 적립금은 0%이하로 표시

주2) 최저보증이율 금리연동형 부채현황 및 금리위험 익스포저 현황의 금리연동형 부채 계산방식
(해약식 보험료적립금+ 미경과보험료적립금)은 통일하여 작성

주3) 보장부분 적립금은 0% 이하로 표시

주4) 별도재무제표 기준

2) 측정(인식) 및 관리방법

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

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

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

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 2016년 6월 대비 2,962억 증가

(단위: 백만원)

구 분		당기('16.12월)		직전 반기('16.6월)		전 기('15.12월)	
		익스포저	신용 위험액	익스포저	신용 위험액	익스포저	신용 위험액
I. 운용 자산	현금과 예치금	1,484,829	37,761	972,711	13,062	1,357,537	18,129
	유가증권	36,792,816	903,927	37,897,533	858,857	35,429,647	824,624
	대출채권	17,602,877	484,097	15,432,081	381,284	14,549,799	367,487
	부동산	1,620,205	124,478	1,277,075	76,809	1,334,111	80,194
	소계	57,500,727	1,550,263	55,579,400	1,330,012	52,671,094	1,290,434
II. 비운용 자산	재보험자산	1,130,439	32,200	1,026,436	23,923	1,228,759	27,919
	기타	1,351,773	82,521	1,269,139	62,647	1,319,999	64,975
	소계	2,482,212	114,721	2,295,575	86,570	2,548,758	92,894
III. 장외 파생금융거래		153,966	1,261	273,137	3,997	304,781	4,290
IV. 난외항목		1,048,686	45,878	-	-	-	-
합계 (I + II + III + IV)		61,185,591	1,712,117	58,148,112	1,420,566	55,524,633	1,387,598

주1) 신용위험액 합계값은 고정이하 대손준비금에 해당하는 신용위험액을 차감한 금액으로 개별 자산의 신용위험액 합계금액과 차이가 발생

주2) 당기('16.12월) 신용위험액은 RBC 연결재무제표를 기준으로 산출하였으며, 이전의 신용위험액은 별도재무제표를 기준으로 산출

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	9,468,909	-	-	-	-	-	9,468,909
특수채	3,921,852	7,394,039	225,857	-	-	-	11,541,748
금융채	-	50,557	688,095	-	-	-	738,652
회사채	-	2,446,638	3,569,007	240,698	7,545	40,368	6,304,256
외화채권	673,236	959,409	1,024,766	23,386	-	48,469	2,729,266
합 계	14,063,997	10,850,643	5,507,725	264,084	7,545	88,837	30,782,831

주1) 신용등급은 세척 별표22 기준에 따라 분류한 국내신용기관의 신용등급 기준

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

주3) 특수채와 회사채에는 영구채 포함

주4) 외화채권에는 외화 신종유가증권 채권이 포함

주5) RBC 연결재무제표를 기준으로 작성

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타	합계
콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출	-	610,817	30,000	-	-	-	119,773	760,590
보험계약대출	-	-	-	-	-	-	3,179,533	3,179,533
유가증권 담보대출	-	-	-	-	-	-	-	-
부동산담보대출	-	-	-	-	-	2,759,901	7,318,777	10,078,678
기타대출	1,039,077	654,480	381,400	25,572	-	1,483,547	-	3,584,076
합 계	1,039,077	1,265,297	411,400	25,572	-	4,243,448	10,618,083	17,602,877

주) RBC 연결재무제표를 기준으로 작성

③ 재보험미수금 및 재보험자산

(단위: 백만원)

구 분		신용등급별 익스포저				
		AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합계
국내	재보험미수금	18,098	26	1	1,223	19,348
	출재 미경과보험료	165,661	1,601	22	-	167,284
	출재 지급준비금	447,698	1,962	41	-	449,701
해외	재보험미수금	54,038	20,493	7,548	18,106	100,185
	출재미경과보험료	99,065	351	4,219	-	103,635
	출재지급준비금	273,070	1,037	18,343	-85	292,365

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

주2) 국내는 국내에서 허가받은 재보험사 및 국내지점을 의미

주3) 별도재무제표 기준

- 기타 거래선에 대한 익스포저는 국내는 전체가 공제조합이며, 해외는 수재계약이 대부분(88%)에 해당

(단위: 백만원)

구분	거래선명	보험 종목	재보험 미수금	출재 지급준비금	합계
국내	한국해운조합	일반	999	-	999
	신협		224	-	224
해외	BEST RE(L) LIMITED	일반	-	-14	-14
	GROUPAMA TRANSPOTY		-	-72	-72
	外 213개 수재 거래선		18,106	1	18,107

주) 별도재무제표 기준

④ 장외파생상품

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB-미만	무등급	합계
금리관련	-	-	-	-	-	-	-
주식관련	-	-	-	-	-	-	-
외환관련	42,666	39,033	21,172	2,626	-	-	105,497
신용관련	48,469	-	-	-	-	-	48,469
기 타	-	-	-	-	-	-	-
합 계	91,135	39,033	21,172	2,626	-	-	153,966

주) 별도재무제표 기준

4) 산업별 편중도 현황

① 채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	금융업	전기가스 공급	석유화학	통신업	장학재단	기타	합 계
국내채권	2,032,759	1,823,755	943,756	941,599	565,758	21,807,154	28,114,781

주1) 정부/지자체, 공사/공단 채권은 기타로 분류함

주2) 특별(퇴직)계정 보유분 및 외화유가증권은 제외함

주3) 별도재무제표 기준

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						3,179,533	3,179,533
기타	3,956,240	1,306,362	737,504	575,987	84,083	8,517,066	15,177,242
합 계	3,956,240	1,306,362	737,504	575,987	84,083	11,696,599	18,356,775

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

주2) 대출채권 대상 익스포저는 총괄계정(일반, 장기, 퇴직) 기준.

주3) 별도재무제표 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

- 시장위험액은 단기매매증권 감소, 환리스크 증가 영향으로 2016년 6월 대비 +3억 증가

(단위: 백만원)

구 분	당기 (‘16.12월)		직전 반기 (‘16.6월)		전 기 (‘15.12월)	
	익스 포저	시장 위험액	익스 포저	시장 위험액	익스 포저	시장 위험액
단기매매증권	934,670	14,980	1,081,671	16,146	780,998	15,005
외화표시 자산부채	3,117,423	249,394	3,110,300	248,824	3,434,347	274,748
파생금융거래	-2,433,736	-194,699	-2,444,367	-195,627	-2,879,246	-229,819
소 계	1,622,715	69,675	1,747,604	69,343	1,336,099	59,934

주1) 당기(‘16.12월) 시장위험액은 RBC 연결재무제표를 기준으로 산출하였으며, 이전의 시장위험액은 별도재무제표를 기준으로 산출

주2) 익스포저 소계는 감독원 보고기준의 주식, 금리, 외환, 상품포지션 분류에 따라 산출한 값으로 상기 구분 익스포저 합계 금액과 차이 발생

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 당기손익인식증권을 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 상승시 이익이 발생

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

주가의 경우 대상자산에 주가변화율을 곱하여 산출하며, 주가가 상승시 이익이 발생

(단위 : 백만원)

구 분	손익영향	자본영향
원/달러 환율 100원 상승	-	16,211
원/달러 환율 100원 하락	-	-16,211
금리 100bp의 상승	-10,132	-2,299,934
금리 100bp의 하락	10,132	2,299,934
주가지수10%의 상승	3,324	438,437
주가지수10%의 하락	-3,324	-438,437

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 인식금융자산의 경우 손익에 미치는 영향으로 매도가능금융자산의 경우 자본에 미치는 영향으로 구분하여 공시

주2) 별도재무제표 기준

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

- 2016년 12월 31일 기준으로 3개월이하 자산/부채 유동성 갭은 7,837억원으로 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	154,989	-	-	154,989
	유가증권	557,740	178,485	518,473	1,254,698
	대출채권	469,037	127,674	226,490	823,201
	기타	3,149	-	-	3,149
자산 계		1,184,915	306,159	744,963	2,236,037
부채	책임준비금	401,187	332,123	642,383	1,375,693
	차입부채	-	-	-	-
부채 계		401,187	332,123	642,383	1,375,693
갭 (자산-부채)		783,728	-25,964	102,580	860,344

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

주5) 개별 재무제표 기준

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 0.7조 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 매월 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	267	85 (5)	1,178	23	2016.12.31
삼성화재에니카손해사정	385	121 (11)	1,583	95	2016.12.31
삼성화재금융서비스보험대리점	381	356 (400)	104	(43)	2016.12.31
삼성화재인니법인	765	206 (54)	344	42	2016.12.31
삼성화재베트남법인	977	452 (320)	705	56	2016.12.31
삼성화재중국법인	4,368	1,278 (419)	2,954	11	2016.12.31
삼성화재브라질법인	3	3 (5)	4	-	2016.12.31
삼성화재유럽법인	622	265 (191)	403	22	2016.12.31
삼성화재미국관리법인	50	37 (48)	154	-	2016.12.31
삼성화재싱가포르법인	2,014	807 (599)	874	55	2016.12.31
삼성화재중아Agency	4	4 (2)	8	1	2016.12.31

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	280	
소 계				280	
은 행			주식	40	
			채권	32,444	
			정기예금	4,434	
			MMDA	1,355	
소 계				38,273	
기타금융기관1)			주식, 출자금	693	
			채권	16,212	
			수익증권	17,773	
			선물예치금	18	
			CD	608	
			MMF	7,823	
			CMA	500	
			MMW	597	
			RP매수	3,350	
소 계				47,574	
합 계				86,127	

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), 오수상(상근감사위원, 사내이사)

☐ 감사팀

- 인원 : 26명

□ 준법감시인

- 손헌태 ('16.12.14일 이사회에서 선임, 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제25조)

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 (2016년도)

- 당사는 2016 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	2016 년도	2015 년도
임직원대출잔액	200	418

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)	-	-
	합 계	소 계	-	-
		(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)	-	-
		합 계	-	-
임원	문효남	(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)	-	-
		소계		없음
	조동근	(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)	-	-
		소계	-	없음
	박대동	(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)	-	-
		소계	-	없음
	박세민	(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. 금융소비자보호실태평가 결과

구 분		항목별 평가 결과		
		2013	2014	2015*
계 량 항 목	1. 민원건수	-	-	양호
	2. 민원처리기간	-	-	양호
	3. 소송건수	-	-	미흡
	4. 영업 지속가능성	-	-	양호
	5. 금융사고	-	-	양호
비 계 량 항 목	6. 소비자보호 조직 및 제도	-	-	양호
	7. 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축·운용	-	-	양호
	8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축·운용	-	-	보통
	9. 민원관리시스템 구축·운용	-	-	양호
	10. 소비자정보 공시	-	-	양호

※ 금융소비자보호모범규준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 ‘금융소비자보호 실태평가제도를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가 받음

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

<금융소비자보호 실태평가 평가항목>

구분		평가부문	세부 평가기준
계량 항목	1	민원건수	- 금감원에 접수된 민원건수 및 증감률 (중·반복 및 악성민원 등은 제외)
	2	민원처리기간	- 금감원에 접수된 민원 평균처리기간 (중·반복 및 악성민원 등은 제외)
	3	소송건수	- 소송건수(패소율)와 금감원 분쟁조정 중 금융회사의 소송제기 건수
	4	영업지속가능성	- 금융회사의 재무건전성 지표(BIS비율, RBC비율 등)
	5	금융사고	- 금융회사의 금융사고 건수와 금액
비 계량 항목	6	소비자보호 조직 및 제도	- 금융소비자보호 총괄책임자(CCO) 직무의 적정성 - 금융소비자보호 총괄부서 업무 및 권한의 적정성 - 금융소비자보호협의회 운영의 적정성 - 금융소비자보호 관련 규정화 여부 - 금융소비자보호 업무전담자 인력 구성의 적정성 - 금융소비자보호 업무전담자 인사 및 보상의 적정성 - 금융소비자보호 관련 교육의 적정성
	7	상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	- 상품개발 관련 사전협의 프로세스의 적정성 - 상품개발 관련 내부준칙 운영의 적정성 - 금융소비자 의견 반영 프로세스 운영의 적정성
	8	상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	- 상품판매 과정에서 준수해야 할 기준 마련 여부 - 상품판매 프로세스 구축 여부 - 상품판매 프로세스 운영의 적정성 - 고객정보 보호를 위한 제도 및 시스템의 적정성
	9	민원관리시스템 구축 및 운영	- 효율적인 민원관리시스템 구축 여부 - 민원업무 관련 규정 및 매뉴얼 마련 여부 - 민원관리시스템 운영의 적정성 - 민원을 통한 제도개선 시스템 구축 여부
	10	소비자정보 공시	- 소비자정보 접근이 용이한지 여부 - 소비자정보 제공이 적절한지 여부

7-8. 민원발생건수

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

* 대상기간 : 당분기 (2016 4/4분기, 2016.10.1.~2016.12.31.)
전분기 (2016 3/4분기, 2016. 7.1.~2016. 9.30.)

1) 민원 건수

(단위: 건, %)

구 분	민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
자체민원	771	703	-8.82	3.80	3.42	-9.89	
경유 민원*	1,103	1,051	-4.71	5.43	5.12	-5.83	
합계	1,874	1,754	-6.40	9.23	8.54	-7.50	

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	255	239	-6.27	1.26	1.16	-7.37	
	유지관리	212	188	-11.32	1.04	0.92	-12.36	
	보상 (보험금)	1,219	1,143	-6.23	6.01	5.57	-7.33	
	기 타	188	184	-2.13	0.93	0.90	-3.28	
합계		1,874	1,754	-6.40	9.23	8.54	-7.50	

7-9. 불완전판매비율, 불완전판매계약해지율 및 청약철회비율 현황

구분	설계사	개인 대리점	법인대리점 (방카4))	법인대리점 (TM5))	법인대리점 (홈쇼핑6))	법인대리점 (기타7))	직영 복합8))	직영 다이렉트9)
<불완전판매비율1)>								
2016.7.1. ~ 12.31	0.14%	0.07%	0.00%	0.14%	0.16%	0.16%	0.00%	0.03%
불완전판매건수	832	91	0	8	9	404	0	35
신계약건수	587351	136556	2381	5628	5646	255607	2238	111284
<불완전판매계약해지율2)>								
2016.7.1. ~ 12.31	0.14%	0.07%	0.00%	0.14%	0.16%	0.16%	0.00%	0.03%
계약해지건수	811	89	0	8	9	404	0	34
신계약건수	587351	136556	2381	5628	5646	255607	2238	111284
<청약철회비율3)>								
2016.7.1. ~ 12.31	2.16%	1.93%	6.68%	2.63%	13.87%	1.94%	0.22%	4.90%
청약철회건수	12684	2636	159	148	783	4955	5	5456
신계약건수	587351	136556	2381	5628	5646	255607	2238	111284

- 1) (품질보증해지 건수 + 민원해지 건수 + 무효건수) / 신계약 건수 × 100
- 2) (품질보증해지 건수 + 민원해지 건수) / 신계약 건수 × 100
- 3) 청약철회건수 / 신계약 건수 × 100
- 4) 은행, 증권회사 등 금융기관이 운영하는 보험대리점
- 5) 전화 등을 이용하여 모집하는 통신판매(tele-marketing) 전문보험대리점
- 6) 홈쇼핑사가 운영하는 보험대리점
- 7) 방카슈랑스, TM, 홈쇼핑을 제외한 법인대리점으로 일반적으로 대면모집 법인대리점
- 8) 대면모집과 비대면모집을 병행하는 보험회사 직영 모집조직
- 9) 통신판매를 전문으로 하는 보험회사 직영 모집조직(직영 TM 설계사의 경우 직영다이렉트 조직에 포함하여 작성)

7-10. 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도

1) 장기손해보험

구 분	보험금 부지급률 ¹⁾	구 분	보험금 불만족도 ²⁾
2016.7.1. ~ 12.31	2.63%	2016.7.1. ~ 12.31	0.12%
보험금 부지급건수 ³⁾	10,892	보험금청구 후 해지건수 ⁵⁾	355
보험금 청구건수 ⁴⁾	414,455	보험금청구 계약건수 ⁶⁾	306,002

- 1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건수 × 100
- 2) 보험금 청구후 해지건수 / 보험금 청구 계약건수 × 100
* 기타 청구권자의 청구행위가 없는 건 제외(만기보험금, 중도보험금, 만기환급금, 2회차 이후의 분할보험금 등)
- 3) 보험금 청구 건수 중 보험금이 부지급된 건수(동일청구건에 지급과 부지급 공존시 지급으로 처리)
- 4) 직전 3개 회계연도의 신계약을 대상으로 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 청구권자가 약관상 보험금 지급사유로 인지하고 보험금을 청구한 건 중 지급심사가 동일기간내에 완료된 건수(사고일자 + 증권번호 + 피보험자 + 청구일자 기준*으로 산출)
* 동일한 사고라도 청구일자 상이한 경우, 별도 건으로 산출
- 5) 보험금 청구 계약건 중 보험금 청구 후 품질보증해지·민원해지 건수 및 보험금 부지급 후 고지의무위반해지·보험회사 임의해지* 건수의 합계
* 계약자 임의해지 건 제외
- 6) 직전 3개 회계연도의 신계약 중 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 청구된 보험계약건(증권번호 기준, 중복 제외)

2) 자동차보험

구 분	보험금 부지급률 ¹⁾	구 분	보험금 불만족도 ²⁾
2016.7.1. ~ 12.31	0.84%	2016.7.1. ~ 12.31	0.01%
보험금 부지급건수3)	8,153	보험금청구 후 해지건수5)	69
보험금 청구건수4)	969,566	보험금청구계약건수6)	551,135

1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건수 × 100

2) 보험금 청구후 해지건수 / 보험금 청구 계약건수 × 100

3) 보험금 청구건수 중 보험금이 지급되지 않은 건수

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

* 피해서열별로 추산보험금을 책정한 건수를 기준으로 작성

** 보험금 청구 포기건 및 피구상건 제외(다만, 소송 및 금감원 분쟁조정 진행중인건은 포함)

5) 보험금 청구 계약건수 중 자동차보험 약관상 보험계약 해지사유에 의하여 「자동차손해배상보장법」상의무보험을 포함하여 보험을 해지한 건수(증권번호 기준, 1년계약 기준)

* 다음의 경우는 해지건수에서 제외

1) 피보험자동차가 「자동차손해배상보장법」 제5조 제4항에 정한 자동차(의무보험 가입대상에서 제외되거나 도로가 아닌 장소에 한하여 운행하는 자동차)로 변경된 경우

2) 피보험자동차를 양도한 경우

3) 피보험자동차의 말소등록으로 운행을 중지한 경우

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

5) 보험회사가 파산선고를 받은 경우

6) 「자동차손해배상보장법」 제5조의2에서 정하는 ‘보험 등의 가입의무 면제’ 사유에 해당하는 경우

6) 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 지급건수(B)가 1건 이상 발생한 보험계약 건수(증권번호 기준, 1년계약 기준, 중복 제외)

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 파트너십을 통한 시너지 창출
- 지역사회 자생력 강화를 위한 지속적 활동 전개
- 임직원 및 RC 봉사 및 기부활동 실시

2) 사회공헌활동 주요현황

(단위: 백만원, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
16.1~ 12月	34,509	5	○	28,605	2,477	105,033	8,249	5,758	40,141	840,911

주1) 2016년 1~12월 누적실적 기준임

주2) 당기순이익은 별도기준 재무제표임

주3) 임직원수 및 설계사수는 '16.12월말 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	19,892	13,462	46,499	2,255	7,712
문화·예술·스포츠	문화재 지원, 아마추어스포츠 후원 등	8,856	76	236		
학술·교육	교육기부, 장학금 지원 등	1,818	406	1,490	222	537
환경보호	환경프로그램 운영 등	677	1,338	1,576		
글로벌 사회공헌	해외아동 교육지원활동 등	185	13,323	55,232		
공동사회공헌	손해보험사회공헌협의회 사업기부 등	19				
서민금융	미소금융재단 기부 등	3,062				
기타						
총 계		34,509	28,605	105,033	2,477	8,249

주) 2016년 1~12월 누적실적 기준임

7-12. 보험회사 손해사정업무 처리 현황

○ 기간: '16.01.01~'16.12.31

(단위: 건, 천원, %)

회사명	위탁업체명 주1)	종구분	계약기간	총위탁건수 주2)	총위탁 수수료	위탁비율 (%)주3)	지급 수수료비율 (%)주4)
삼성 화재	고려	1종	'15.4.1 ~ '16.3.31	154	120,317	0.00%	0.06%
	국제	1종/4종	'16.4.1 ~ '17.3.31	3,360	2,672,005	0.06%	1.28%
	다스카	1종/4종	'16.4.1 ~ '17.3.31	4,177	3,079,765	0.08%	1.47%
	대양	1종/4종	'16.4.1 ~ '17.3.31	1,309	778,579	0.02%	0.37%
	대영	1종	'16.4.1 ~ '17.3.31	2,893	2,015,608	0.05%	0.96%
	동북아	1종	'16.4.1 ~ '17.3.31	927	615,329	0.02%	0.29%
	동아	1종	'15.4.1 ~ '16.3.31	114	59,921	0.00%	0.03%
	드림	1종	'16.4.1 ~ '17.3.31	808	482,649	0.01%	0.23%
	리더스	1종/4종	'16.4.1 ~ '17.3.31	673	297,109	0.01%	0.14%
	리카온	1종	'16.4.1 ~ '17.3.31	544	252,976	0.01%	0.12%
	머큐리	1종	'16.4.1 ~ '17.3.31	178	88,817	0.00%	0.04%
	미래	1종/4종	'16.4.1 ~ '17.3.31	1,877	1,171,472	0.03%	0.56%
	바른	4종	'16.4.1 ~ '17.3.31	149	47,173	0.00%	0.02%
	보람	1종	'16.4.1 ~ '17.3.31	959	596,975	0.02%	0.29%
	서울	1종/4종	'16.4.1 ~ '17.3.31	1,591	984,870	0.03%	0.47%
	서진	1종/4종	'16.4.1 ~ '17.3.31	2,132	1,397,479	0.04%	0.67%
	세계	1종	'16.4.1 ~ '17.3.31	740	433,906	0.01%	0.21%
	세종	1종	'16.4.1 ~ '17.3.31	2,969	2,548,168	0.05%	1.22%
	유니온	1종/4종	'16.4.1 ~ '17.3.31	572	310,756	0.01%	0.15%
	씨엘케이	1종	'15.4.1 ~ '16.3.31	5	81,589	0.00%	0.04%
	아세아	1종/4종	'16.4.1 ~ '17.3.31	764	407,429	0.01%	0.19%
	아이글로벌	1종	'16.4.1 ~ '17.3.31	407	246,370	0.01%	0.12%
	에스	1종	'16.4.1 ~ '17.3.31	502	296,146	0.01%	0.14%
	에스에이에스	1종	'16.4.1 ~ '17.3.31	927	497,649	0.02%	0.24%
	에이원	1종/4종	'16.4.1 ~ '17.3.31	2,190	1,346,481	0.04%	0.64%
	에이플러스	4종	'16.4.1 ~ '17.3.31	344	115,091	0.01%	0.06%
	이산	1종	'16.4.1 ~ '17.3.31	620	430,357	0.01%	0.21%
	인코크	1종	'16.4.1 ~ '17.3.31	536	753,933	0.01%	0.36%
	일신	1종	'16.4.1 ~ '17.3.31	22	74,441	0.00%	0.04%
	중앙	1종	'16.4.1 ~ '17.3.31	14	3,645	0.00%	0.00%
	카스코	1종	'16.4.1 ~ '17.3.31	625	405,851	0.01%	0.19%
	감코	1종/4종	'16.4.1 ~ '17.3.31	221	69,409	0.00%	0.03%
	케이엠	1종	'16.4.1 ~ '17.3.31	1,261	739,629	0.02%	0.35%
	케이원	1종	'16.4.1 ~ '17.3.31	753	507,604	0.01%	0.24%
	코마	1종/4종	'16.4.1 ~ '17.3.31	2,161	1,171,219	0.04%	0.56%
	김스코	1종	'16.4.1 ~ '17.3.31	662	432,983	0.01%	0.21%
	탐	1종/4종	'16.4.1 ~ '17.3.31	3,933	2,485,152	0.07%	1.19%
	태양	1종	'16.4.1 ~ '17.3.31	1,120	919,964	0.02%	0.44%
	티앤지	1종	'16.4.1 ~ '17.3.31	37	22,418	0.00%	0.01%
	티에스에이	4종	'16.4.1 ~ '17.3.31	889	276,585	0.02%	0.13%
	파란	4종	'16.4.1 ~ '17.3.31	261	85,755	0.00%	0.04%
	프라임	1종/4종	'16.4.1 ~ '17.3.31	364	225,838	0.01%	0.11%
	해성	1종/4종	'16.4.1 ~ '17.3.31	1,719	1,026,674	0.03%	0.49%
	한국	1종	'16.4.1 ~ '17.3.31	68	40,042	0.00%	0.02%
	K&C	1종/4종	'16.4.1 ~ '17.3.31	556,514	5,241,696	10.26%	2.51%
	P&P	4종	'16.4.1 ~ '17.3.31	495,200	4,451,694	9.13%	2.13%
	S&C	4종	'16.4.1 ~ '17.3.31	606,311	5,515,843	11.18%	2.64%
	센트럴	4종	'16.4.1 ~ '17.3.31	711,967	6,486,039	13.13%	3.10%

삼성화재애니카손해사정(자회사)	1종	'16.1.1 ~ '16.12.31	8,321	1,673,740	0.15%	0.80%
삼성화재서비스손해사정(자회사)	1종/4종	'16.1.1 ~ '16.12.31	755,737	16,155,950	13.94%	7.72%
S&S손해사정	2종	'16.1.1 ~ '16.12.31	2,257	525,000	0.04%	0.25%
한리손해사정	2종	'16.1.1 ~ '16.12.31	49	142,069	0.00%	0.07%
새한손해사정	2종	'16.1.1 ~ '16.12.31	81	227,544	0.00%	0.11%
모든손해사정	2종	'16.1.1 ~ '16.12.31	65	324,387	0.00%	0.16%
네스코손해사정	2종	'16.1.1 ~ '16.12.31	16	35,317	0.00%	0.02%
한바다손해사정	2종	'16.1.1 ~ '16.12.31	57	183,301	0.00%	0.09%
한일손해사정	2종	'16.1.1 ~ '16.12.31	34	117,219	0.00%	0.06%
국제손해사정	2종	'16.1.1 ~ '16.12.31	25	38,788	0.00%	0.02%
한서손해사정	2종	'16.1.1 ~ '16.12.31	54	150,680	0.00%	0.07%
다스카손해사정	2종	'16.1.1 ~ '16.12.31	2	1,950	0.00%	0.00%
전한손해사정	2종	'16.1.1 ~ '16.12.31	11	19,098	0.00%	0.01%
코모스손해사정	2종	'16.1.1 ~ '16.12.31	1	2,727	0.00%	0.00%
한결손해사정	2종	'16.1.1 ~ '16.12.31	26	205,036	0.00%	0.10%
협성손해사정	2종	'16.1.1 ~ '16.12.31	12	21,968	0.00%	0.01%
국제검정공사	2종	'16.1.1 ~ '16.12.31	113	28,051	0.00%	0.01%
푸름손해사정	2종	'16.1.1 ~ '16.12.31	15	18,091	0.00%	0.01%
극동손해사정	2종	'16.1.1 ~ '16.12.31	10	14,463	0.00%	0.01%
아크로손해사정	2종	'16.1.1 ~ '16.12.31	30	43,918	0.00%	0.02%
동북아손사	3종	'16.3.1 ~ '17.2.28	88	85,596	0.00%	0.04%
리카온손사	3종	'16.3.1 ~ '17.2.28	264	228,858	0.00%	0.11%
(주)민손해사정	3종	'16.3.1 ~ '17.2.28	207	183,886	0.00%	0.09%
미첼손사	3종	'16.3.1 ~ '17.2.28	234	85,513	0.00%	0.04%
FM자동차손사	3종	'16.3.1 ~ '17.2.28	214	77,845	0.00%	0.04%
빛고을손사	3종	'16.3.1 ~ '17.2.28	98	83,077	0.00%	0.04%
삼정손사	3종	'16.3.1 ~ '17.2.28	141	123,214	0.00%	0.06%
(주)S.M.K손사	3종	'16.3.1 ~ '17.2.28	150	115,281	0.00%	0.06%
전일손사(주)	3종	'16.3.1 ~ '17.2.28	156	121,845	0.00%	0.06%
SAS손사	3종	'16.3.1 ~ '17.2.28	225	185,862	0.00%	0.09%
코마손사	3종	'16.3.1 ~ '17.2.28	104	77,941	0.00%	0.04%
머큐리손사	3종	'16.3.1 ~ '17.2.28	193	71,766	0.00%	0.03%
삼성화재애니카손해사정(자회사)	1종/3종	'16.1.1 ~ '16.12.31	2,236,371	135,470,344	41.25%	64.77%
합계			5,421,884	209,151,725	100.00%	100.00%

주1)위탁업체가자회사인경우위탁업체명에자회사임을별도로명기

주2)업무위탁이종결되어수수료지급완료된건기준으로작성

주3)위탁비율=업체별총위탁건수/전체위탁건수

주4)지급수수료비율=업체별총수수료지급액/전체수수료지급액

7-13. 신탁부분

1) 조직 및 인력현황

☐ 조직도



☐ 신탁담당부서 인원 현황

(단위 : 명)

임원	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	2016년	2015년	계정과목	2016년	2015년
자산총계	286,767	117,683	부채총계	286,767	117,683
현금·예치금	223,625	87,049	금전신탁	282,464	114,987
증권	61,871	29,361	기타부채	4,303	2,696
금전채권	0	125			
기타자산	1,271	1,148			

□ 요약 손익계산서(신탁계정)

(단위 : 백만원)

계정과목	2016년	2015년	계정과목	2016년	2015년
이익금계	3,432	3,016	손실금계	3,432	3,016
예치금이자	2,729	2,374	금전신탁이익	2,916	2,626
증권이자	589	-	증권손실	45	10
금전채권이자	2	2	수수료비용	471	380
증권이익	25	34			
기타수익	87	606			

3) 자금조달 및 운용현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2016년		2015년	
		평균잔액	구성비(%)	평균잔액	구성비(%)
조 달	금전신탁	117,494	100.00	88,797	100.00
	(퇴직연금신탁)	117,494	100.00	88,797	100.00
	차입금	-	-	-	-
	재산신탁	-	-	-	-
	특별유보금	-	-	-	-
	기 타	-	-	-	-
	조달계	117,494	100.00	88,797	100.00
운 용	대출금	-	-	-	-
	유가증권	38,304	32.60	5,985	6.74
	콜론	-	-	-	-
	기타	79,190	67.40	88,812	93.26
	운용계	117,494	100.00	88,797	100.00

4) 신탁상품 기간별 평균배당률 현황 : 해당없음

5) 신탁계정 재무제표

대 차 대 조 표(재무상태표)

2016년 : 2016년 12월 31일 현재

2015년 : 2015년 12월 31일 현재

삼성화재해상보험

(단위 : 백만원)

과 목	2016년		2015년	
[자산]				
I . 현금 및 예치금		223,625		87,049
1. 원화예치금	223,625		87,049	
II . 증권		61,871		29,361
1. 수익증권	8,235		5,448	
2. 파생결합증권	53,636		23,913	
III . 금전채권		-		125
1. 환매조건부매수	-		125	
IV . 기타자산		1,271		1,148
1. 미수이자	1,067		1,148	
2. 고유계정대	204			
자산총계		286,767		117,683
[부채]				
I . 금전신탁		282,464		114,987
1. 퇴직연금신탁	282,464		114,987	
II . 기타부채		4,303		2,696
1. 수수료미지급금	35		235	
2. 미지급신탁이익	4,268		2,461	
부채총계		286,767		117,683

손 익 계 산 서

2016년 : 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

2015년 : 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

(단위 : 백만원)

과 목	2016년		2015년	
신 탁 이 익				
I . 예치금이자		2,729		2,374
1. 원화예치금이자	2,729		2,374	
II . 증권이자		589		-
2. 파생결합증권이자	589		-	
III . 금전채권이자		2		2
1. 환매조건부매수이자	2		2	
IV . 증권이익		25		34
1. 수익증권매매이익	25		34	
V . 기타수익		87		606
1. 신탁이익조정계정	67		602	
2. 기타잡수익	19		3	
3. 고유계정대이자	1		1	
신 탁 이 익 계		3,432		3,016
신 탁 손 실				
I . 금전신탁이익		2,916		2,626
1. 퇴직연금신탁이익	2,916		2,626	
II . 증권손실		45		10
1. 수익증권매매손실	45		10	
III . 수수료비용		471		380
1. 신탁보수	471		380	
신 탁 손 실 계		3,432		3,016

제 8 장 . 재무제표

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

제 9 장 기타

9-1. 임원현황

(2017년 3월 31일 현재)

상근임원 사외이사 이사대우	성명	직명	담당업무 또는 주된 직업	주요경력
상근임원	안민수	대표이사	회사업무총괄	삼성화재 사장
상근임원	전용배	사내이사	경영지원실장	삼성전자 경영지원팀장
상근임원	현성철	사내이사	전략영업본부장	삼성카드 경영지원실장
사외이사	문효남	사외이사	사외이사 이사회회장 (임원후보추천위원회)	부산고등검찰청 검사장 現)법률사무소상용변호사
사외이사	조동근	사외이사	사외이사 감사위원장 (사외이사후보추천위원회)	한국하이테크소사이터티 회장 現)명지대 경제학과 교수
사외이사	박대동	사외이사	사외이사 (임원후보추천위원회)	예금보험공사 사장 現)법무법인(유) 올존 고문 現)셀맥인터내셔널 사외이사
사외이사	박세민	사외이사	사외이사 (임원후보추천위원회)	법무부 보험법 개정위원회 위원 現)고려대 법학전문대학원 교수 現)보험상품위원회 제3보험 분과위원
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	FM 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 兼)준법감시인	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	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 융자사업부장
상근임원	백창윤	상무	ERP추진팀장	삼성화재 경영지원실 담당임원
상근임원	박남규	상무	해외사업팀장	삼성화재 글로벌지원파트장
상근임원	권선혁	상무	기업영업2사업부장	삼성화재 기업영업2사업부 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	해외운영팀장	삼성화재 해외지원파트 법인장
상근임원	김우석	상무	기획1팀장	삼성화재 경영지원파트 담당부장
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. 경영공시기준 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, 임원관련 항목은 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. 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	<p>$(\text{지급여력금액} / \text{지급여력기준금액}) \times 100$</p> <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 $ROA = \text{당기순이익} / \{(\text{전회계년도말 총자산} + \text{당분기말총자산}) / 2\}$ $\times (4/\text{경과분기수})$</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. $ROE = \text{당기순이익} / \{(\text{전회계년도말 자기자본} + \text{당분기말자기자본}) / 2\}$ $\times (4/\text{경과분기수})$</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