

# 2017년 상반기 삼성화재해상보험의 현황

[ 사업연도 : 2017년 1월 1일 ~ 2017년 6월 30일 ]

삼성화재해상보험주식회사

본 공시자료는 보험업감독규정 제7-44조의 규정에 의하여 작성되었으며,  
작성내용이 사실과 다름없음을 증명합니다.

# [ 목 차 ]

I. 요약재무정보	-----	1
II. 사업실적	-----	3
III. 주요경영효율지표	-----	4
IV. 재무에 관한사항	-----	9
V. 위험 관리	-----	14
VI. 기타경영현황	-----	34
VII. 재무제표	-----	41

## I. 요약재무정보

### 1. 요약 재무상태표

#### 1) 일반계정

(단위: 억원)

과목	2017년도 2/4분기	2016년도	증감액
현금 및 예치금	10,324	10,489	-165
금융자산	603,277	568,292	34,985
관계종속기업투자	2,399	2,403	-4
파생상품자산	330	89	241
재보험자산	10,009	10,130	-121
투자부동산	3,053	4,349	-1,296
유형자산	6,590	7,403	-813
무형자산	1,532	1,334	198
매각예정비유동자산	386	1,722	-1,336
순확정급여자산	309	302	7
기타자산	27,033	27,223	-190
특별계정자산	47,945	45,243	2,702
[자산총계]	713,187	678,979	34,208
보험계약부채	511,324	493,532	17,792
금융부채	5,278	4,937	341
파생상품부채	523	1,866	-1,343
충당부채	578	767	-189
이연법인세부채	18,419	15,938	2,481
당기법인세부채	1,567	1,276	291
기타부채	4,405	5,803	-1,398
특별계정부채	50,173	46,050	4,123
[부채총계]	592,267	570,169	22,098
자본금	265	265	-
자본잉여금	9,392	9,392	-
자본조정	-14,835	-14,835	-
기타포괄손익누계액	46,752	39,847	6,905
이익잉여금	79,346	74,141	5,205
[자본총계]	120,920	108,810	12,110
[부채 와 자본 총계]	713,187	678,979	34,208

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

## 2) 특별계정

(단위: 억원)

과목	2017년도 2/4분기	2016년도	증감액
현금 및 예치금	939	1,283	-344
유가증권	39,701	38,069	1,632
대출채권	6,738	5,503	1,235
기타자산	567	388	179
일반계정미수금	2,676	4,337	-1,661
자산합계	50,621	49,580	1,041
기타부채	450	748	-298
일반계정미지급금	14	2,994	-2,980
보험계약부채	544	565	-21
투자계약부채	49,180	44,738	4,442
부채 및 적립금 합계	50,188	49,045	1,143
기타포괄손익누계액	433	535	-102
부채 및 기타포괄손익누계액 합계	50,621	49,580	1,041

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

## 2. 요약 (포괄)손익계산서

### 1) 일반계정

(단위: 억원)

과목	2017년도 2/4분기	전년동기	증감액
영업수익	109,061	105,330	3,731
영업비용	101,000	99,185	1,815
영업이익	8,061	6,145	1,916
영업외수익	2,315	704	1,611
영업외비용	291	103	188
법인세비용차감전순이익	10,085	6,746	3,339
법인세비용	2,287	1,590	697
반기순이익	7,798	5,156	2,642
기타포괄손익	6,906	11,954	-5,048
반기총포괄손익	14,704	17,110	-2,406

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

## 2) 특별계정

(단위: 억원)

과목	2017년도 2/4분기	전년동기	증감액
계약자적립금전입	-21	-110	89
지급보험금	18	117	-99
특별계정운용수수료	187	52	135
재산관리비	14	11	3
유가증권 처분손실	3	5	-2
유가증권 평가손실	9	9	-
파생상품 거래손실	1	19	-18
파생상품 평가손실	-	47	-47
외환차손실	435	86	349
이자비용	18	8	10
투자계약부채이자비용	381	489	-108
기타비용	-	-	-
차입금이자	-	-	-
비 용 계	1,045	733	312
보험료수익	-	-	-
이자수익	542	511	31
배당금수익	8	-	8
수수료수익	1	2	-1
유가증권 처분이익	17	47	-30
유가증권 평가이익	33	27	6
파생상품 거래이익	94	8	86
파생상품 평가이익	343	78	265
외환차이익	4	54	-50
기타수익	3	6	-3
수 익 계	1,045	733	312

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

## II. 사업실적

- 2017년 상반기 원수보험료는 전년 동기 대비 1.67% 증가하였으며 이는 자동차 원수보험료 상승(2.97%)에 기인

(단위: 건, 억원)

구분		2017년도 2/4분기	전년동기	증감액
신계약실적	건수	9,419,144	9,007,168	411,976
	가입금액	6,224,599	6,108,180	116,419
보유계약실적	건수	27,464,177	25,882,237	1,581,940
	가입금액	18,400,169	17,400,855	999,314
원수보험료		91,832	90,324	1,508
원수보험금		31,321	30,824	497
순사업비		17,638	16,290	1,348

### Ⅲ. 주요경영효율지표

#### 1. 주요지표

##### 1.1) 손해율

- 2017년 2/4분기 손해율은 80.93%로 2016년 동기대비 2.36%p 감소

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2017년도 2/4분기	2016년도 2/4분기	전년대비 증감
발생손해액(A)	7,157,945	7,142,357	15,588
경과보험료(B)	8,844,350	8,575,279	269,071
손해율(A/B)	80.93	83.29	-2.36

- 손해율 : 발생손해액÷경과보험료

\* 발생손해액은 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서상 사업실적표의 발생손해액 기준

##### 1.2) 사업비율

- 2017년 2/4분기 사업비율은 19.78%로 2016년 동기대비 1.32%p 증가

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2017년도 2/4분기	2016년도 2/4분기	전년대비 증감
순사업비(A)	1,763,752	1,629,014	134,738
보유보험료(B)	8,915,305	8,823,460	91,845
사업비율(A/B)	19.78	18.46	1.32

- 사업비율 : 순사업비÷보유보험료

##### 1.3) 계약유지율

- 2017년 2/4분기 13회차 유지율은 84.78%로 2016년 동기대비 0.77%p 하락  
25회차 유지율은 72.95%로 3.60%p 상승

(단위: %, %p)

구 분	2017년도 상반기	전년 동기	전년대비 증감(%p)
13회차	84.78	85.55	-0.77
25회차	72.95	69.35	3.60
37회차	59.20	64.22	-5.02
49회차	59.55	57.31	2.24
61회차	57.95	57.61	0.34
73회차	54.70	50.32	4.38
85회차	47.73	48.38	-0.65

#### 1.4) 운용자산이익율

- 2017년 2/4분기 운용자산이익율은 3.21%로 2016년 동기대비 0.06%p증가

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2017년도 2/4분기	2016년도 2/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	1,864,507	1,663,568	200,939
경과운용자산(B)	58,011,475	52,787,104	5,224,371
운용자산이익율(A/B)	3.21	3.15	0.06

- 운용자산이익율: 직전1년간 투자영업손익÷경과운용자산 \* 100

\* 경과운용자산=(당기말운용자산+ 전년동기말운용자산-직전1년간 투자영업손익)/2

\* 경과운용자산은 보험업감독업무시행세칙 부표1에 따른 운용자산이익율 기준함

\* 운용자산=채무상태표 운용자산-대손준비금(운용자산해당액)+ 관계·종속기업투자주식 평가금액 조정

#### 1.5) ROA (Return on Assets)

- 2017년 2/4분기 ROA는 2.49%로 2016년 동기대비 0.71%p 증가

(단위: %, %p)

구 분	2017년도 2/4분기	2016년도 2/4분기	전년대비 증감
R O A	2.49	1.78	0.71

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

\* 총자산 = 채무상태표 총자산 - 미상각신계약비 - 영업권 - 특별계정자산

#### 1.6) ROE (Return on Equity)

- 2017년 2/4분기 ROE는 13.58%로 2016년 동기대비 3.89%p 증가

(단위: %, %p)

구 분	2017년도 2/4분기	2016년도 2/4분기	전년대비 증감
R O E	13.58	9.69	3.89

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

## 1.7) 자산운용율

- 2017년 2/4분기 자산운용율은 86.05%로 2016년 동기대비 0.72%p 증가

(단위: %, %p)

구 분	2017년도 2/4분기	2016년도 2/4분기	전년대비 증감
자산운용율	86.05	85.33	0.72

- 자산운용율 : 회계연도말 운용자산÷회계연도말 총자산

\* 총자산 = 재무상태표 총자산

## 1.8) 자산수익율

- 2017년 2/4분기 자산수익율은 3.64% 로 2016년 동기대비 0.44%p 증가

(단위: %, %p)

구 분	2017년도 2/4분기	2016년도 2/4분기	전년대비 증감
자산수익율	3.64	3.20	0.44

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

\* 총자산 = 재무상태표 총자산 - 미상각신계약비 - 영업권 - 특별계정자산

## 2. 자본의 적정성

### 2.1) B/S상 자기자본

- 2017년 상반기 자본총계는 12조 920억원으로 2017년 1분기 대비 7,942억원 증가하였는데, 이는 기타포괄손익누계액 5,174억원 증가 및 이익잉여금 2,768억원 증가에 따른 내역임

(단위: 억원)

구 분	2017년도 2/4분기	2017년도 1/4분기	2016년도 4/4분기
자본총계	120,920	112,978	108,810
자본금	265	265	265
자본잉여금	9,392	9,392	9,392
이익잉여금	79,346	76,578	74,141
자본조정	-14,835	-14,835	-14,835
기타포괄손익누계액	46,752	41,578	39,847

주) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도)기준



## 2.2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

- 지급여력비율은 지급여력금액과 지급여력기준금액의 비율로서 지급여력금액은 자본과 부채 중 자본으로 활용 가능한 항목을 합산하고 자산성이 없는 자산 항목을 차감하여 산출하며,  
지급여력기준금액은 보험, 금리, 신용, 시장, 운영위험을 산출 후 통합 위험액 산출
- 2017년 2분기 지급여력금액은 12조 6,865억으로 2017년 1분기 대비 +8,351억 증가하였고, 지급여력기준금액은 3조 5,324억으로 2017년 1분기 대비 +879억 증가하여 위험기준 지급여력비율은 359.15%

(단위: 억원, %)

구 분	2017년도 2/4분기	2017년도 1/4분기	2016년도 4/4분기
위험기준지급여력비율(A/B)	359.15	344.06	333.31
가. 지급여력금액(A)	126,865	118,514	112,218
나. 지급여력기준금액(B)	35,324	34,445	33,668
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	35,324	34,445	33,668
1. 보험위험액	14,790	14,751	14,661
2. 금리위험액	9,503	9,632	9,933
3. 신용위험액	19,175	18,321	17,121
4. 시장위험액	950	575	697
5. 운영위험액	2,064	2,052	2,053
II. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분율	-	-	-
III. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치 × 지분율	-	-	-
IV. 비금융회사에 대한 필요자본량	-	-	-

주1) 2016년 4분기부터 지급여력비율은 RBC 연결재무제표를 기준으로 산출

주2) 2017년 1분기 위험기준지급여력비율 344.06%는 최종산출결과 기입(억원 단위 계산시 344.07%)

### 2.3) 최근 3개 사업연도 동안 지급여력비율의 주요 변동 요인

- 지급여력비율은 2017년 2분기 359.15%, 2016년 333.31%, 2015년 350.38%로 300% 이상의 높은 수준을 지속 유지하고 있음
- 2017년 2분기 지급여력비율은 매출, 자산 증가 영향으로 지급여력기준금액이 증가하였음에도 불구하고 이익잉여금, 자산평가익 등 지급여력금액의 증가 효과로 2016년 대비 +25.84%p 증가
- 2016년 지급여력비율은 신용위험 신뢰수준 상향 제도개선, 연결기준 RBC 도입 등 영향으로 지급여력기준금액이 증가하여 이익잉여금 등 지급여력금액 증가에도 불구하고 2015년 대비 17.07%p 감소
- 향후 지속적인 영업 이익 실현에 따른 지급여력금액 증가 및 금리위험의 부채 잔존만기 확대 등 제도개선으로 인한 지급여력기준금액 증가 가능성이 모두 존재

(단위: 억원, %)

구 분	2017년도 2/4분기	2016년	2015년
위험기준지급여력비율(A/B)	359.15	333.31	350.38
지급여력금액(A)	126,865	112,218	102,181
지급여력기준금액(B)	35,324	33,668	29,163
보험위험액	14,790	14,661	12,543
금리위험액	9,503	9,933	9,574
신용위험액	19,175	17,121	13,876
시장위험액	950	697	599
운영위험액	2,064	2,053	1,967

주1) 2017년 2분기, 2016년 지급여력비율은 RBC 연결재무제표를 기준으로 산출하였으며, 이전의 지급여력비율은 별도재무제표를 기준으로 산출

#### IV. 재무에 관한 사항

##### 1. 유가증권투자 및 평가손익 (정기공시 : 분기별)

###### 1) 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 <sup>1)</sup>	평가손익
일반 계정	당기손익인식증권	11,189	23
	매도가능증권	385,458	46,470
	만기보유증권	1,409	-
	관계종속기업투자주식	5,343	92
	소 계 (A)	403,399	46,585
특별 계정	당기손익인식증권	4,170	23
	매도가능증권	35,531	371
	만기보유증권	-	-
	관계종속기업투자주식	-	-
	소 계 (B)	39,701	394
합 계 (A + B)		443,100	46,979

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 <sup>1)</sup>	평가손익 <sup>3)</sup>
특별 계정	주 식		357	231
	출 자 금		-	-
	채 권		253,043	10,754
	수익 <sup>2)</sup> 증권	주 식	71	1
		채 권	997	4
		기 타	25	0
	해외	주 식	-	-

	유가 증권	출자금		-	-
		채 권		18,873	398
		수익 <sup>2)</sup> 증권	주 식	-	-
			채 권	-	-
			기 타	-	-
		기타해외유가증권		-	-
		(채 권)		-	-
	신종유가증권		6,124	-49	
	(채 권)		6,124	-49	
	기타유가증권		-	-	
	(채 권)		-	-	
	합 계		279,490	11,339	

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

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

주3) 특별계정매도가능증권 평가손익을 대상으로 함

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

주5) 특별계정은 장기, 개인연금, 자산연계형 특별계정임

## 2. 보험계약과 투자계약 구분 (정기공시 : 분기별)

(단위: 억원)

계 정	구 분	당분기	전분기
일 반	보험계약부채	511,324	501,143
	투자계약부채	702	650
	소 계	512,026	501,793
특 별	보험계약부채	4	218
	투자계약부채	460	477
	소 계	464	695
합 계	보험계약부채	511,328	501,361
	투자계약부채	1,162	1,127
	소 계	512,490	502,488

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

주2) 당분기(2017년 6월 30일), 전분기(2017년 3월 31일)

### 3. 재보험 현황

#### 1) 국내 재보험 거래 현황

- 국내 재보험 순수지 차액은 전반기 대비 168억 감소하였으며 이는 출재지급보험료 290억 감소와 출재수입보험금 568억 감소에 주로 기인

(단위: 억원)

구분			전반기	당반기	전반기대비 증감액
국	수재	수입보험료	575	755	180
		지급수수료	102	115	13
		지급보험금	391	231	-160
		수지차액(A)	82	409	327
내	출재	지급보험료	2,827	2,537	-290
		수입수수료	498	281	-217
		수입보험금	2,067	1,499	-568
		수지차액(B)	-262	-757	-495
순수지 차액 (A+ B)		-180	-348	-168	

주1) 당반기 : 2017년 1월 1일 ~ 2017년 6월 30일, 전반기 : 2016년 7월 1일 ~ 2016년 12월 31일

주2) K-IFRS 별도재무제표 기준

#### 2) 국외 재보험 거래 현황

- 국외 재보험 수지 순수지 차액은 전반기대비 396억 감소하였으며 이는 수재지급 보험금 478억 증가에 주로 기인

(단위: 억원)

구 분			전반기	당반기	전반기대비 증감액
국	수	수입보험료	1,552	1,345	-207
		지급수수료	310	279	-31
	재	지급보험금	494	972	478
		수지차액(A)	748	94	-654
외	출	지급보험료	1,412	1,143	-269
		수입수수료	150	148	-2
	재	수입보험금	700	691	-9
		수지차액(B)	-562	-304	258
	순수지 차액 (A+ B)		186	-210	-396

주1) 당반기 : 2017년 1월 1일 ~ 2017년 6월 30일, 전반기 : 2016년 7월 1일 ~ 2016년 12월 31일

주2) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도)기준

### 4. 재보험자산의 손상 (정기공시 : 분기별)

- 재보험자산은 1조 13억으로 전분기 대비 45억 증가

(단위: 억원)

구분	당분기	전분기	증감	손상사유
재보험자산	10,013	9,968	45	투자적격이하 신용등급거래선
손상차손 <sup>주2)</sup>	4	5	-1	
장부가액 <sup>주1)</sup>	10,009	9,963	46	

주1) 장부가액 = 재보험자산 - 손상차손

주2) 당분기 (2017년 6월 30일 현재), 전분기 (2017년 3월 31일 현재)

## 5. 금융상품 현황 (정기공시 : 분기별)

(단위: 억원)

구 분		당분기		전분기	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	11,189	11,189	9,232	9,232
	매도가능금융자산	385,458	385,458	369,905	369,905
	만기보유금융자산	1,409	1,790	1,408	1,784
	대여금 및 수취채권	205,890	205,890	203,483	203,483
	합 계	603,946	604,327	584,028	584,404
금융부채	당기손익인식	13	13	1	1
	기타금융부채	5,087	5,087	6,917	6,917
	합 계	5,100	5,100	6,918	6,918

주1) 한국채택국제회계기준 제1039호(금융상품:인식과 측정)에 따른 금융상품 분류를 따르며, 금융자산, 부채의 세부분류는 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(AI004)를 기준으로 함.

주2) 기타금융부채는 상각후원가측정금융부채 및 위험회피파생금융부채 합계임

주3) 당분기(2017년 6월 30일 현재), 전분기(2017년 3월 31일 현재)

## 6. 금융상품의 공정가치 서열체계 (정기공시: 분기별)

(단위: 억원)

항 목		공정가액 서열체계			
		레벨1*	레벨2**	레벨3***	합계****
금융자산	당기손익인식금융자산	926	10,034	228	11,188
	매도가능금융자산	142,890	234,195	11,245	388,330
	합 계	143,816	244,229	11,473	399,518
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 388,401억 중 공정가액을 구할 수 없는 원가법 대상 매도가능자산 71억은 제외

## 7. 대손준비금 등 적립 (정기공시 : 분기별)

(단위: 억원)

계 정		전분기말 <sup>주3)</sup>	전입	환입	당분기말 <sup>주3), 주4)</sup>
이익 잉여금	대손준비금 <sup>주1)</sup>	1,642	35	-	1,677
	비상위험준비금 <sup>주2)</sup>	18,420	357	-	18,777
	합계	20,062	392	-	20,454

주1) 보험업감독규정 제7-4조에 따라 적립된 금액

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

주3) 당분기말 = 전분기말 + 전입 - 환입

주4) 당분기말(2017년 6월 30일 현재), 전분기말(2017년 3월 31일 현재)

## 8. 책임준비금 적정성 평가

### 1) 책임준비금 적정성평가 결과

(단위 : 백만원)

구분			평가대상 준비금 (A)	LAT 평가액 (B)	잉여(결손) 금액 (C=A-B)
장기손해보험 (개인연금 포함)	금리 확정형	유배당	114,075	170,866	-56,791
		무배당	2,018,114	2,470,406	-452,292
	금리 연동형	유배당	15,210,050	15,087,177	122,873
		무배당	23,904,340	15,546,111	8,358,229
일반손해보험 (자동차보험 제외)			766,391	505,725	260,666
자동차보험			2,455,039	2,076,756	378,283
합계			44,468,009	35,857,041	8,610,968

### 2) 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

주요가정	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
할인율(장기)	2.14%~5.12%	2.15%~4.45%	금리시나리오 변경

### 3) 재평가 실시 사유

재평가 실시 사유
해당 사항 없음

## V. 위험관리

### V-1. 보험위험 관리

#### V-1-1. 일반손해보험

##### 1. 개념 및 위험액 현황

###### 1.1) 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 적절한 지급준비금이 부족하여 향후 더 많은 보험금지급이 발생함에 따라 회사에 손실이 발생할 리스크

###### 1.2) 보험위험액 현황

##### 【보험가격위험】: 익스포저 - 산출일 이전 1년간 일반/자동차보험 보유보험료

- 일반보험은 익스포저인 보유보험료 감소에 따라 직전반기 대비 -133억 감소,  
자동차보험은 보유보험료 증가에 따라 +67억 증가하였으며 재보험전업  
종속회사 보험가격 위험액 -27억 감소

(단위: 백만원)

구 분	당 기 (‘17.6월)		직전반기 (‘16.12월)		전기 (‘16.6월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
I. 지배회사 일반보험 보험가격위험액	1,199,421	285,791	1,217,381	299,710	1,159,868	277,930
화재·기술· 해외보험	311,678	110,934	365,699	129,786	357,556	116,962
종합보험	176,941	38,644	171,809	37,523	163,131	35,628
해상보험	58,194	24,825	55,555	23,564	58,056	22,403
상해보험	138,832	55,804	136,573	55,300	132,740	54,111
근재·책임보험	171,755	14,427	172,901	14,524	163,804	13,760
기타일반보험	71,671	21,692	70,110	21,392	61,397	18,997
외국인보험	270,350	19,465	244,734	17,621	223,184	16,069
선급금 환급보증보험	-	-	-	-	-	-



일반보험 합계	1,199,421	285,791	1,217,381	299,710	1,159,868	277,930
재보험인정비율 적용전		285,791		299,710		277,930
- 보유율		91.69		91.47		89.98
Ⅱ. 지배회사 자동차보험 보험가격위험액	4,668,097	649,277	4,605,752	639,304	4,454,436	620,363
자동차보험	4,668,097	649,277	4,605,752	639,304	4,454,436	620,363
자동차보험 합계	4,668,097	649,277	4,605,752	639,304	4,454,436	620,363
재보험인정비율 적용전		649,277		639,304		620,363
- 보유율		91.69		91.47		89.98
보증보험	-	-	-	-	-	-
Ⅲ. 국내 종속 보험회사 보험가격위험액	-	-	-	-	-	-
생명보험	-	-	-	-	-	-
장기손해보험	-	-	-	-	-	-
일반보험	-	-	-	-	-	-
자동차보험	-	-	-	-	-	-
Ⅳ. 해외 종속 보험회사 보험가격위험액	101,917	23,365	101,615	25,848	-	-
생명보험	-	-	-	-	-	-
장기손해보험	-	-	-	-	-	-
일반보험	40,413	11,710	39,350	11,111	-	-
자동차보험	61,504	15,195	62,265	18,435	-	-
Ⅴ. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액	13,213	4,166	20,238	6,821	-	-
국내 보험가격위험액	251	69	341	95	-	-
해외 보험가격위험액	12,962	4,148	19,897	6,797	-	-
Ⅵ. RBC 연결재무제표 기준 보험가격위험액	8,548,855	1,342,155	8,399,447	1,324,397	-	-

1. 지배회사 및 중속보험회사 보험가격위험액	8,535,642	1,337,989	8,379,210	1,317,576	-	-
생명보험	-	-	-	-	-	-
장기손해보험	2,566,207	701,466	2,454,463	673,999	-	-
일반보험	1,239,834	297,501	1,256,731	310,821	-	-
자동차보험	4,729,601	664,472	4,668,016	657,739	-	-
2. 재보험전업 중속회사 보험가격위험액	13,213	4,166	20,237	6,821	-	-

주1) '16.12월부터 보험가격위험은 RBC 연결재무제표를 기준으로 산출하였으며, 이전의 보험가격위험은 별도재무제표를 기준으로 산출

### 【지급준비금위험】

- 일반보험의 위험계수가 낮은 외국인보험의 비중 증가로 직전반기 대비 -125억 감소, 자동차보험의 준비금위험액은 익스포저 증가로 인해 직전반기 대비 +7억 증가하였으며 재보험전업 중속회사 준비금위험액은 +1억 증가

(단위: 백만원)

구 분	당 기 (‘17.6월)		직전반기 (‘16.12월)		전기 (‘16.6월)	
	익스 포저	지급준비금 위험액	익스 포저	지급준비금 위험액	익스 포저	지급준비금 위험액
I. 지배회사 일반보험 준비금위험액	1,118,756	240,743	1,114,061	251,536	951,451	209,604
화재·기술· 해외보험	332,196	124,574	355,951	133,482	270,278	101,354
종합보험	53,125	21,834	52,281	21,487	48,630	19,987
해상보험	49,689	24,596	61,652	30,518	45,798	22,670
상해보험	41,963	18,715	42,221	18,830	38,619	17,224
근재·책임보험	118,371	25,923	119,078	26,078	117,427	25,717
기타일반보험	11,361	8,203	7,556	5,455	12,248	8,843
외국인보험	512,051	16,898	475,322	15,686	418,451	13,809
선급금 환급보증보험	-	-	-	-	-	-
일반보험합계	1,118,756	240,743	1,114,061	251,536	951,451	209,604
II. 지배회사 자동차보험 준비금위험액	781,538	157,585	778,437	156,895	693,658	140,144
자동차보험	781,538	157,585	778,437	156,895	693,658	140,144

자동차보험합계	781,538	157,585	778,437	156,895	693,658	140,144
보증보험	-	-	-	-	-	-
Ⅲ. 국내 종속 보험회사 준비금위험액	-	-	-	-	-	-
일반보험	-	-	-	-	-	-
자동차보험	-	-	-	-	-	-
보증보험	-	-	-	-	-	-
Ⅳ. 해외 종속 보험회사 준비금위험액	32,022	9,342	36,796	11,037	-	-
일반보험	18,668	7,773	23,324	9,495	-	-
자동차보험	13,354	2,591	13,472	2,614	-	-
보증보험	-	-	-	-	-	-
Ⅴ. 재보험전업 종속회사 준비금위험액	22,631	8,820	22,306	8,679	-	-
국내 준비금위험액	605	216	808	295	-	-
해외 준비금위험액	22,026	8,763	21,498	8,660	-	-
Ⅵ. RBC 연결재무제표 기준 준비금위험액	1,954,948	365,503	1,951,600	376,398	-	-
1. 지배회사 및 종속보험회사 준비금위험액	1,932,317	356,683	1,929,294	367,719	-	-
일반보험	1,137,424	248,516	1,137,385	261,032	-	-
자동차보험	794,893	160,175	791,909	159,508	-	-
보증보험	-	-	-	-	-	-
2. 재보험전업 종속회사 준비금위험액	22,631	8,820	22,306	8,679	-	-

주1) '16.12월부터 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 外 내부적으로는 Dynamic Financial Analysis(DFA) 기법을 통해 경제적 자본(Economic Capital) 개념의 보험리스크를 평가
  - 감독기준의 리스크 측정기준보다 보수적인 기준(신뢰수준 99.5% 수준)을 적용하여 평가
- 이를 기초로, 보험부문의 안정적 손해를 관리를 위한 효율 및 U/W정책을 유도하고 리스크 관리 정책 운용

## 3. 가격설정(pricing)의 적정성

- 신상품 개발시 상품위원회를 운영하여 관련부서들의 충분한 협의가 이루어지고 있으며 예정위험을 및 예정사업비율의 적정성을 선임계리사가 확인
- FY2017 상반기 합산비율(경과보험료 대비 손해액+사업비 비율)은 93.80% 이며, 전년동기 대비 4.58%p 하락
  - ※ 합산비율 100%는 「경과보험료」와 「손해액+사업비」가 같음을 의미함
- 전년동기 대비 합산비율은 일반보험에서 4.91%p 하락하였으며, 자동차보험은 4.55%p 하락
  - 일반보험은 재물 및 해상보험 손해율이 하락한 영향이며, 자동차보험은 우량 계약 중심의 매출확대 전략과 사고율 감소로 인해 손해율이 개선된 영향
    - \* 손해율 : 경과보험료 대비 손해액
    - \* 사업비율 : 경과보험료 대비 사업비율

(단위: %)

구분	2017년도 상반기			2016년도		2015년도	2014년도
		1분기	2분기		상반기		
일 반	88.06	86.58	89.44	97.99	92.97	86.96	83.42
자동차	95.33	95.96	94.71	99.71	99.88	103.06	103.87
합 계	93.80	94.02	93.58	99.33	98.38	99.29	98.84

주1) 일반보험은 부수사업실적을 포함하여 산출

주2) 별도재무제표 기준

#### 4. 지급준비금 적립의 적정성

##### 4.1) 일반손해보험

- 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 적정성을 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)

##### 4.1.1) 지급준비금현황

(단위: 백만원)

구 분	보유지급준비금
일반	1,119,047
자동차	781,539
합계	1,900,586

주) 별도재무제표 기준

##### 4.1.2) 보험금진전추이

###### [일반보험]

- 보험금 진전추이

(단위: 백만원)

진전년도 사고년도	1	2	3	4	5
2013. 2/4분기	338,688	609,954	654,409	676,049	685,719
2014. 2/4분기	306,988	562,961	645,362	675,036	-
2015. 2/4분기	250,989	630,827	707,678	-	-
2016. 2/4분기	212,552	371,488	-	-	-
2017. 2/4분기	250,959	-	-	-	-

주) 별도재무제표 기준

## [자동차보험]

### - 보험금 진전추이

(단위: 백만원)

진전년도 사고년도	1	2	3	4	5
2013. 2/4분기	2,033,654	2,296,889	2,339,153	2,361,412	2,374,456
2014. 2/4분기	2,133,426	2,445,875	2,490,152	2,515,633	-
2015. 2/4분기	2,337,509	2,614,998	2,655,739	-	-
2016. 2/4분기	2,534,513	2,828,452	-	-	-
2017. 2/4분기	2,671,511	-	-	-	-

주) 별도재무제표 기준

## 5. 보험위험의 집중 및 재보험정책

### 5.1) 재보험 운영전략 개요

- 보유 및 재보험 전략은 회사의 리스크 전가 전략으로, 위험분산을 통해 개별 계약의 손실한도 관리 및 재연재해 등으로 동시에 여러 계약에 손실이 발생하는 위험을 경감
- 각 계약의 위험도 평가를 통해 보유 및 출재를 결정하고 있으며, 보유위험에 대한 적정성 관리를 위해 총보유한도와 순보유한도를 설정하여 운영
  - 총보유한도 : 사고당 회사가 입을 수 있는 최대 손해액
  - 순보유한도 : 초과재보험 적용후에 회사가 실질적으로 입을 수 있는 손해액
- 리스크 전가효과와 재보험으로 인한 예상손익, 리스크 대비 예상손익, 자금조달 비용 등을 감안하여 재보험 전략을 수립하고 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 현황을 관리
- 재보험계약의 위험전가가 제대로 이루어졌는지에 대해서도 감독기관의 평가 방식에 따라 재보험 위험전가평가를 실시하여 관리

## 5.2) 상위 5대 재보험자 편중도 현황

(단위: 백만원, %)

구분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타
출재보험료	159,135	-	-	-
비중	100	-	-	-

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

- 상위 5대 재보험자를 포함하여 총 233개의 재보험자와 출재 거래 중임

## 5.3) 재보험사 군별 출재보험료

(단위: 백만원, %)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합계
출재보험료	234,585	575	109	4	235,273
비중	99.71	0.24	0.05	0.00	100

주) 해외원보험 출재보험료 제외

- 기타에 해당하는 4백만원은 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時 적격	0.3
BAOMINH INSURANCE CORPORATION	재물	출재時 적격	3.5
합계	-	-	3.8

## V-1. 장기손해보험

### 1. 개념 및 위험액 현황

#### 1.1) 개념

- 보험리스크는 보험회사의 고유업무인 보험계약의 인수와 관련하여 발생하는 리스크입니다.

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

#### 1.2) 보험 위험액 현황

【보험가격위험】: 익스포저 - 산출일 이전 1년간 장기보험 보유위험보험료

- 장기보험의 보험가격위험액은 익스포저 증가로 직전반기 대비 + 275억 증가

(단위: 백만원)

구 분	당기 (‘17.6월)		직전 반기 (‘16.12월)		전기 (‘16.6월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
사망후유장해	671,402	82,872	657,662	81,149	646,947	79,797
상해생존	218,243	29,077	201,158	26,383	194,749	25,204
질병생존	426,036	91,506	409,481	87,523	398,558	86,045
재물	203,938	95,619	195,886	91,785	192,630	90,178
실손의료비	861,118	373,266	803,452	357,937	751,525	340,457
기타	185,470	29,126	186,823	29,222	188,379	29,335
합계	2,566,207	701,466	2,454,462	673,999	2,372,788	651,016
재보험 인정비율 적용전		701,466		673,999		651,016
보유율		90.81		90.99		91.83

주) ‘16.12월부터 보험가격위험은 RBC 연결재무제표를 기준으로 산출하였으며, 이전의 보험가격위험은 별도재무제표를 기준으로 산출

### 2. 측정(인식) 및 관리방법

- 감독기준의 위험기준 지급여력제도를 통해 장기보험 보험리스크 측정

- 장기보험 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 보수적 기준(신뢰수준 99.5% 수준)을 적용
- 이를 기초로, 보험부문의 안정적 손해를 관리할 위한 효율 및 U/W정책을 유도하며 이와 관련된 리스크 관리 정책 운용

### 3. 보험위험의 집중 및 再보험정책

#### 3.1) 再보험 운영전략 개요

- 보유 및 재보험 전략은 회사의 리스크 전가 전략으로, 위험분산을 통해 개별 계약의 손실한도 관리 및 재연재해 등으로 동시에 여러 계약에 손실이 발생하는 위험을 경감
- 각 계약의 위험도 평가를 통해 보유 및 출재를 결정하고 있으며, 보유위험에 대한 적정성 관리를 위해 총보유한도와 순보유한도를 설정하여 운영
  - 총보유한도 : 사고당 회사가 입을 수 있는 최대 손해액
  - 순보유한도 : 초과재보험 적용후에 회사가 실질적으로 입을 수 있는 손해액
- 리스크 전가효과와 재보험으로 인한 예상손익, 리스크 대비 예상손익, 자금조달 비용 등을 감안하여 재보험 전략을 수립하고 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 현황을 관리

- 재보험계약의 위험전가가 제대로 이루어졌는지에 대해서도 감독기관의 평가 방식에 따라 재보험 위험전가평가를 실시하여 관리

### 3.2) 상위 5대 재보험자 편중도 현황

(단위: 백만원, %)

구분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB-+ 이하	기타
출재보험료	112,567	-	-	-
비중	100	-	-	-

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

주2) 외국신용기관의 신용등급은 세척 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환한다.

### 3.3) 再보험사 群별 출재보험료

(단위: 백만원, %)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합계
출재보험료	124,596	-	-	-	124,596
비중	100	-	-	-	100

주) 별도재무제표 기준

## V-2. 금리위험 관리

### 1. 개념 및 익스포저

#### 1) 개념

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

#### 2) 금리위험액 現況

- 금리위험액은 당기와 직전반기에 최저금리위험액을 기준으로 산출되었으며, 금리 상승 영향으로 직전반기 대비 -429억 감소

(단위: 백만원)

구 분	당기 (‘17.6월)		직전 반기 (‘16.12월)		전기 (‘16.6월)	
	익스포저	금리민감 액	익스포저	금리민감 액	익스포저	금리민감 액
가. 지배회사 금리부자산	45,067,199	287,059,333	43,260,282	256,326,539	43,260,608	263,171,524
Ⅰ. 예치금	513,622	227,819	486,200	263,573	509,074	449,484
Ⅱ. 당기손익 인식지정증권	40,301	626,250	64,549	638,535	87,791	668,921
Ⅲ. 매도가능증권	27,903,662	228,448,006	27,223,523	209,665,351	28,495,663	224,207,027
Ⅳ. 만기보유증권	140,940	2,058,578	140,742	2,107,445	140,535	2,205,899
Ⅴ. 대출채권	16,468,674	55,698,680	15,345,268	43,651,635	14,027,545	35,640,193
나. 지배회사 금리부부채	41,316,670	312,293,598	39,607,667	230,527,607	37,943,493	205,576,049
Ⅰ. 금리확정형	2,132,336	16,707,802	2,169,765	21,098,029	2,331,030	21,321,907
Ⅱ. 금리연동형	39,184,334	295,585,796	37,437,902	209,429,578	35,612,463	184,254,142
다. 지배회사 금리위험액	-	950,339	-	993,268	-	1,131,246
- 금리변동계수(%)	-	-	-	-	-	1.85
라. 국내 종속회사 금리위험액	-	-	-	-	-	-
마. 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) 당기와 직전반기는 최저금리위험액 적용으로 금리변동계수 미적용

주6) ‘16.12월부터 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	7,630,328	11,495,629	14,804,993	5,253,384	-	39,184,334

주1) 최저보증이율이 없는 적립금은 0%이하로 표시

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

주3) 보장부분 적립금은 0% 이하로 표시

주4) 별도재무제표 기준

## 【보험부채 금리민감도 잔존만기 최대구간】

잔존만기 최대구간	20년이상 ~ 25년미만	25년이상 ~ 30년미만	30년이상
적용여부	적용	미적용	미적용
적용시점*	2017.6.30	-	-

## 【금리차 산정방식별 만기불일치위험액 계산】

만기불일치위험액 계산방식	경과규정 <sup>1*</sup>	경과규정 <sup>2*</sup>	최종규정 <sup>3*</sup>
적용여부	적용	미적용	미적용
적용시점 <sup>4*</sup>	2017.6.30	-	-

주1) 보험업감독업무시행세칙 [별표27]에 따른 공시기준이율로 금리차를 산정하고 만기불일치위험액 계산

주2) 보험업감독업무시행세칙 [별표27]에 따른 공시기준이율에서 감독원장이 제시하는 산업위험스프레드의 35%를 차감한 값을 금리차 선정을 위한 공시기준이율로 하여 계산한 만기불일치위험액에서 경과규정1에 따른 만기불일치위험액과의 차이금액의 반을 차감한 값을 만기불일치위험액으로 사용

주3) 보험업감독업무시행세칙 [별표27]에 따른 공시기준이율에서 감독원장이 제시하는 산업위험스프레드의 35%를 차감한 값을 금리차 선정을 위한 공시기준이율로 하여 만기불일치위험액 계산

## 2. 측정(인식) 및 관리방법

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

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

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

## V-3. 신용위험 관리

### 1. 개념 및 위험액 현황

#### 1.1) 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 분리가능
  - 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

#### 1.2) 신용위험액 현황

- 신용위험액은 유가증권 및 대출채권 증가 영향 등으로 직전반기 대비 +2,054억 증가  
(단위: 백만원)

구 분		당기 (‘17.6월)		직전 반기 (‘16.12월)		전기 (‘16.6월)	
		익스포저	신용 위험액	익스포저	신용 위험액	익스포저	신용 위험액
I. 운용 자산	현금과 예치금	1,460,579	33,584	1,484,829	37,761	972,711	13,062
	유가 증권	38,818,902	1,058,956	36,792,816	903,927	37,897,533	858,857
	대출 채권	18,878,934	555,868	17,602,877	484,097	15,432,081	381,284
	부동산	1,298,587	100,669	1,620,205	124,478	1,277,075	76,809
	소계	60,457,002	1,749,077	57,500,727	1,550,263	55,579,400	1,330,012
II. 비운 용 자산	재보험자산	1,184,137	33,159	1,130,439	32,200	1,026,436	23,923
	기타	1,025,964	65,140	1,351,773	82,521	1,269,139	62,647
	소계	2,210,101	98,299	2,482,212	114,721	2,295,575	86,570
III. 장외 파생금융거래		171,570	2,207	153,966	1,261	273,137	3,997
IV. 난외항목		1,309,830	67,920	1,048,686	45,878	-	-
합계 ( I + II + III+ IV)		64,148,503	1,917,479	61,185,591	1,712,117	58,148,112	1,420,566

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

주2) ‘16.12월부터 신용위험액은 RBC 연결채무제표를 기준으로 산출하였으며, 이전의 신용위험액은 별도채무제표를 기준으로 산출

## 2. 측정(인식) 및 관리방법

### 2.1) 측정방법

- 신용위험의 측정은 금융감독원 위험기준 자기자본제도에 따른 RBC 표준모형과 외부 신용리스크 시스템을 동시에 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

### 2.2) 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 점검을 실시

## 3. 신용등급별 익스포저 現況

### 3.1) 채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	합계
국공채	9,720,747	-	-	-	-	-	9,720,747
특수채	4,042,373	7,433,366	314,034	-	-	-	11,789,773
금융채	-	119,939	664,748	-	-	-	784,687
회사채	-	2,524,508	3,535,530	261,112	7,506	40,301	6,368,957
외화채권	579,082	1,133,960	942,163	15,774	0	22,833	2,693,812
합 계	14,342,202	11,211,773	5,456,475	276,886	7,506	63,134	31,357,976

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

### 3.2) 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	<del>BB</del> 미만	무등급	기타	합계
콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출	-	644,632	30,000	-	-	-	124,580	799,212
보험계약대출	-	-	-	-	-	-	3,242,152	3,242,152
유가증권 담보대출	-	-	-	-	-	-	-	-
부동산담보대출	-	-	-	-	-	3,100,480	7,552,268	10,652,748
기타대출	1,081,209	883,053	260,500	-	25,000	1,935,059	1	4,184,822
합 계	1,081,209	1,527,685	290,500	-	25,000	5,035,539	10,919,001	18,878,934

주) RBC 연결채무제표를 기준으로 작성

### 3.3) 재보험미수금 및 재보험자산

(단위: 백만원)

구 분		신용등급별 익스포저				
		AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합계
국내	재보험미수금	27,524	-	17	331	27,872
	출재 미경과보험료	154,384	1,388	12	-	155,784
	출재지급 준비금	443,519	1,682	32	-	445,233
해외	재보험미수금	69,570	2,653	5,614	20,217	98,054
	출재 미경과보험료	76,645	274	3,209	-	80,128
	출재 지급준비금	302,715	1,002	16,083	2	319,802

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

주2) 국내는 국내에서 허가받은 재보험사 및 국내지점을 의미

주3) 별도채무제표 기준

- 신용등급 기타에 해당하는 거래선에의 익스포저는 국내는 공제조합, 해외는 수재계약이 대부분임

(단위: 백만원)

구분	거래선명	보험 종목	재보험 미수금	출재 지급준비금	합계
국내	신협	일반	317	-	317
	더케이손해보험		14	-	14
해외	BAOMINH INSURANCE CORP.	일반	1	-	1
	B.E.S.T RE(L) LIMITED		99	2	101
	外 291개 수재거래선		20,117	-	20,117

### 3.4) 장외파생상품

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB-미만	무등급	합계
금리관련	-	-	-	-	-	-	-
주식관련	-	-	-	-	-	-	-
외환관련	52,789	46,815	43,600	5,346	-	-	148,550
신용관련	22,389	-	-	-	-	-	22,389
기 타	-	-	-	-	-	-	-
합 계	75,178	46,815	43,600	5,346	-	-	170,939

주) 별도재무제표 기준

## 4. 산업별 편중도 현황

### 4.1) 채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	금융업	전기가스 공급	석유화학	통신업	장학재단	기타	합 계
국내채권	2,117,171	1,847,934	1,004,653	960,926	557,762	22,236,684	28,725,130

주1) 정부/지자체, 공사/공단 채권은 기타로 분류함

주2) 퇴직계정 보유분 및 외화유가증권은 제외함

주3) 별도재무제표 기준

### 4.2) 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	부동산업 및 임대업	건설업	전기, 가스, 증기, 수도사업	금융 및 보험업	제조업	기타	합 계
보험계약대출	-	-	-	-	-	3,242,152	3,242,152
기타	4,124,472	1,590,595	648,295	1,131,630	90,000	8,903,250	16,488,242
합 계	4,124,472	1,590,595	648,295	1,131,630	90,000	12,145,402	19,730,394

주1) 산업 구분은 업무보고서[AI266]참조,대손충당금/이연부대손익/현제가치할인차금 공제 전금액 기준

주2) 대출채권 대상 익스포저는 총괄계정(일반, 장기, 퇴직) 기준

주3) 별도재무제표 기준



## V-4. 시장위험 관리

### 1. 개념 및 위험액 현황

#### 1.1) 개념

- 시장위험이란 주가, 금리, 환율 등 시장가격 변동으로 인한 포트폴리오의 가치가 변동함으로서 발생할 수 있는 손실 위험을 의미합니다.

#### 1.2) 시장위험액 現況

- 시장위험액은 환익스포저 증가 영향으로 직전 반기 대비 + 253억 증가

(단위: 백만원)

구 분	당기 (‘17.6월)		직전 반기 (‘16.12월)		전기 (‘16.6월)	
	익스포저	시장 위험액	익스포저	시장 위험액	익스포저	시장 위험액
단기매매증권	1,099,926	14,690	934,670	14,980	1,081,671	16,146
외화표시 자산부채	3,497,633	279,811	3,117,423	249,394	3,110,300	248,824
파생금융거래	-2,494,228	-199,538	-2,433,736	-194,699	-2,444,367	-195,627
소 계	2,103,331	94,963	1,618,357	69,675	1,747,604	69,343

주1) ‘16.12월부터 시장위험액은 연결재무제표를 기준으로 산출하였으며, 이전의 시장위험액은 별도재무제표를 기준으로 산출

주2) 익스포저 소계는 단기매매증권, 외화표시자산부채, 파생금융 익스포저의 합계로 감독원 보고기준의 주식, 금리, 외환, 상품포지션 분류에 따라 산출한 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
- 그 밖에 극단적 상황하의 시장위험 수준 및 감내능력 관리를 위해 Stress Test 분석을 실시하며, 민감도 분석 등을 통해 시장포트폴리오의 위험분석, 주기적인 Back Test를 통한 모형의 적정성을 점검을 시행

### 3. 금리 등 위험요인에 대한 민감도 분석

- 환율, 금리, 주가의 변동에 따른 자산의 가치변화에 대해 당기손익인식증권 및 매매목적파생상품을 손익영향으로 반영하고 매도가능증권은 자본에 미치는 영향으로 반영
- 위험요인별 민감도 분석 대상자산은  
환율의 경우 외화표시 자산, 단, 헷지된 자산을 제외하고, 금리의 경우는 채권 등 금리부 자산, 주가는 주식 및 주식형수익증권임
- 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, 주가 상승시 이익이 발생

(단위 : 백만원)

구 분	손익영향	자본영향
원/달러 환율 100원 증가	-	18,141
원/달러 환율 100원 감소	-	-18,141
금리 100bp의 증가	-9,566	-2,502,693
금리 100bp의 감소	9,566	2,502,693
주가지수10%의 증가	2,389	560,920
주가지수10%의 감소	-2,389	-560,920

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

주2) 별도재무제표 기준

## V-5. 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 손실을 발생 가능성이 있는 리스크를 의미

#### 2) 유동성 갭 현황

- 유동성 갭 : 2017년 6월 30일 기준으로 3개월이내 자산/부채 유동성 갭은 5,569억원으로 양(+ )의 현금흐름을 보임

#### [유동성갭 현황(단기기준)]

(단위: 백만원)

구 분		3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 1년 이하	합 계
자산	현금과 예치금	189,339	-	-	189,339
	유가증권	469,249	191,852	298,887	959,988
	대출채권	313,994	82,804	459,364	856,162
	기타	90	-	2,587	2,677
자산 계		972,672	274,656	760,838	2,008,166
부채	책임준비금	415,747	300,425	642,005	1,358,177
	차입부채	-	-	-	-
부채 계		415,747	300,425	642,005	1,358,177
갭 (자산-부채)		556,925	-25,769	118,833	649,989

- 주1) 생명보험회사 일반계정과 감독규정 제5-6조 제1항제1호 및 제4호 내지 제 6호의 특별계정을 대상으로 산출한다, 책임준비금은 해약식적립금 기준
- 주2) 업무보고서[AI135]를 참조하되, 작성요령 1),3),5) 3개월이상 분류는 자산 및 부채에서 제외
- 주3) 기타는 업무보고서[AI135]의 특별계정자산을 제외한 비운용자산
- 주4) 단기차입금 등 차입부채는 차입금(당좌차월 포함), 사채, 상환 예정 상환우선주 발생금액 등을 기재
- 주5) 별도재무제표 기준

### 2. 측정(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 0.5조 규모의 당좌차월 약정을 설정하고 있으며, 보유하고 있는 채권을 활용하여 환매조건부채권(RP) 거래를 통해 추가적인 자금부족 해소 가능

## VI. 기타경영현황

### 1. 건전성

#### 1) 부실자산비율

- 2017 상반기 부실자산비율 비율은 0.04%로 전년동기와 동일

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2017년도 2/4분기	2016년도 2/4분기	증감
가중부실자산(A)	22,780	24,187	-1,407
자산건전성 분류대상자산(B)	61,164,780	56,060,025	5,104,755
비율(A/B)	0.04	0.04	-

주1) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS)기준으로 작성

### 2. 불완전판매비율, 불완전판매계약해지율 및 청약철회비율 현황

구분	설계사	개인 대리점	법인대리점 (방카4)	법인대리점 (TM5)	법인대리점 (홈쇼핑6)	법인대리점 (기타7)	직영 복합8)	직영 다이렉트9)
<불완전판매비율1>								
2017년 상반기	0.14%	0.09%	0.03%	0.13%	0.47%	0.15%	0.00%	0.03%
불완전판매건수	734	107	1	7	16	332	0	31
신계약건수	532,857	123,064	3,065	5,590	3,437	216,922	2,356	109,792
<불완전판매계약해지율2>								
2017년 상반기	0.14%	0.08%	0.03%	0.13%	0.47%	0.15%	0.00%	0.03%
계약해지건수	720	102	1	7	16	329	0	30
신계약건수	532,857	123,064	3,065	5,590	3,437	216,922	2,356	109,792
<청약철회비율3>								
2017년 상반기	2.39%	1.92%	5.77%	3.13%	14.46%	2.26%	0.38%	5.06%
청약철회건수	12,719	2,360	177	175	497	4,897	9	5,557
신계약건수	532,857	123,064	3,065	5,590	3,437	216,922	2,356	109,792

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

### 3. 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도

#### 1) 장기손해보험

구 분	보험금 부지급률 <sup>1)</sup>	구 분	보험금 불만족도 <sup>2)</sup>
2017년 상반기	2.57%	2017년 상반기	0.10%
보험금 부지급건수 <sup>3)</sup>	11,378	보험금청구 후 해지건수 <sup>5)</sup>	332
보험금 청구건수 <sup>4)</sup>	442,119	보험금청구 계약건수 <sup>6)</sup>	329,084

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 고지의무 위반해지·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 <sup>1)</sup>	구 분	보험금 불만족도 <sup>2)</sup>
2017년 상반기	0.83%	2017년 상반기	0.02%
보험금 부지급건수 <sup>3)</sup>	7,636	보험금청구 후 해지건수 <sup>5)</sup>	86
보험금 청구건수 <sup>4)</sup>	921,808	보험금청구계약건수 <sup>6)</sup>	524,280

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」상 의무보험을 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 과산선고를 받은 경우

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

7) 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)

#### 4. 금융소비자보호실태평가 결과

구 분		항목별 평가 결과		
		2014	2015	2016
계 량 항 목	1. 민원건수	-	양호	보통
	2. 민원처리기간	-	양호	양호
	3. 소송건수	-	미흡	양호
	4. 영업 지속가능성	-	양호	양호
	5. 금융사고	-	양호	양호
비 계 량 항 목	6. 소비자보호 조직 및 제도	-	양호	양호
	7. 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축·운용	-	양호	양호
	8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축·운용	-	보통	양호
	9. 민원관리시스템 구축·운용	-	양호	양호
	10. 소비자정보 공시	-	양호	양호

※ 금융소비자보호모범규준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 ‘금융소비자보호 실태평가제’를 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		평가 부문	세부 평가기준
계량항목	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 계 량 항 목	6	소비자보호 조직 및 제도	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 금융소비자보호 총괄책임자(CCO) 직무의 적정성</li> <li>- 금융소비자보호 총괄부서 업무 및 권한의 적정성               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 금융소비자보호협의회 운영의 적정성</li> <li>- 금융소비자보호 관련 규정화 여부</li> </ul> </li> <li>- 금융소비자보호 업무전담자 인력 구성의 적정성</li> <li>- 금융소비자보호 업무전담자 인사 및 보상의 적정성               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 금융소비자보호 관련 교육의 적정성</li> </ul> </li> </ul>
	7	상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 상품개발 관련 사전협의 프로세스의 적정성</li> <li>- 상품개발 관련 내부준칙 운영의 적정성</li> <li>- 금융소비자 의견 반영 프로세스 운영의 적정성</li> </ul>
	8	상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 상품판매 과정에서 준수해야 할 기준 마련 여부               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 상품판매 프로세스 구축 여부</li> <li>- 상품판매 프로세스 운영의 적정성</li> </ul> </li> <li>- 고객정보 보호를 위한 제도 및 시스템의 적정성</li> </ul>
	9	민원 관리 시스템 구축 및 운영	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 효율적인 민원관리시스템 구축 여부</li> <li>- 민원업무 관련 규정 및 매뉴얼 마련 여부               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 민원관리시스템 운영의 적정성</li> </ul> </li> <li>- 민원을 통한 제도개선 시스템 구축 여부</li> </ul>
	10	소비자정보 공시	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 소비자정보 접근이 용이한지 여부</li> <li>- 소비자정보 제공이 적정한지 여부</li> </ul>

## 5. 민원발생건수

### 1) 민원 건수

\* 대상기간 : 당분기 (2017 2분기, 2017.4.1.~2017.6.30.)  
전분기 (2017 1분기, 2017.1.1.~2017.3.31.)

구 분	민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
자체민원	687	648	-5.68	3.26	3.03	-7.04	-
대외민원*	1028	1025	-0.29	4.87	4.79	-1.73	-
합계	1715	1673	-2.45	8.13	7.82	-3.86	-

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) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

## 2) 유형별 민원 건수

\* 대상기간 : 당분기 (2017 2분기, 2017.4.1.~2017.6.30.)  
전분기 (2017 1분기, 2017.1.1.~2017.3.31.)

구 분		민원 건수			환산건수(보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
유 형	보험모집	221	251	13.57	1.05	1.17	11.93	-
	유지관리	228	205	-10.09	1.08	0.96	-11.39	-
	보상(보험금)	1097	1036	-5.56	5.20	4.84	-6.93	-
	기 타	169	181	7.10	0.80	0.85	5.55	-
합 계		1715	1673	-2.45	8.13	7.82	-3.86	-

주) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

## 3) 상품별 민원건수

\* 대상기간 : 당분기 (2017 2분기, 2017.4.1.~2017.6.30.)  
전분기 (2017 1분기, 2017.1.1.~2017.3.31.)

구 분		민원 건수			환산건수(보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
상 품	일반보험	56	50	-10.71	1.48	1.25	-15.71	-
	장기보장성보험	434	464	6.91	4.33	4.58	5.84	-
	장기저축성보험	53	39	-26.42	4.32	3.23	-25.18	-
	자동차보험	1,024	965	-5.76	16.88	15.89	-5.84	-
기 타		148	155	4.73	-	-	-	-

주1) 기타 : 해당 회사의 내부경영(주가관리, RBC 등) 관련 민원, 모집수수료, 정비수가 등 소비자 외 모집인·정비업체 등이 제기하는 민원, 보험 가입전 상품 외 민원, 다수계약(가입상품 미한정) 가입자의 상품 관련 외 민원 등

주2) 해당 분기말일 상품별 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

주3) 대출관련 민원 : 보험계약대출 관련 민원은 해당 상품 기준으로 구분하되, 담보·신용대출 관련 민원은 기타로 구분

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

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



## 6. 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	
2017. 1~6月	4,854	5	○	13,693	1,247	48,288	4,179	5,881	41,278	779,786

※ 2017년 2분기 누적실적 기준임

※ 당기순이익은 별도기준 재무제표임

### 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	2,543	12,505	46,297	1,145	3,919
문화·예술·스포츠	문화재 지원 등	1,365	41	132	-	-
학술·교육	교육기부, 장학금 지원 등	396	252	851	102	260
환경보호	학교숲가꾸기 활동, 환경프로그램 운영 등	490	895	1,008	-	-
글로벌 사회공헌	해외아동 교육지원활동 등	-	-	-	-	-
공동사회공헌	손해보험사회공헌협의회 사업기부 등	-	-	-	-	-
서민금융	힐링펀드 기부금 등	60	-	-	-	-
기타	-	-	-	-	-	-
총 계		4,854	13,693	48,288	1,247	4,179

※ 2017년 2분기 누적실적 기준임

## 7. 보험회사 손해사정업무 처리현황

○ 기간 : '17.01.01 ~ '17.06.30

(단위 : 건, 천원, %)

회사명	위탁업체명 주1)	종구분	계약기간	총위탁 건수 주2)	총위탁 수수료	위탁비율 (%)주3)	지급수수료 비율 (%)주4)
삼성화재	국제검정	2종	16.10.12~17.10.11	62	14,881,018	0.00%	1.04%
	콤사손해사정	2종	16.10.12~17.10.11	1	1,317,000	0.00%	0.09%
	국제손해사정	2종	16.10.12~17.10.11	14	17,725,000	0.00%	1.24%
	극동손해사정	2종	16.10.12~17.10.11	5	8,262,700	0.00%	0.58%
	네스코손해사정	2종	16.10.12~17.10.11	7	17,793,525	0.00%	1.25%
	모든손해사정	2종	16.10.12~17.10.11	41	220,266,187	0.00%	15.44%
	새한손해사정	2종	16.10.12~17.10.11	44	129,993,027	0.00%	9.11%
	아크로손해사정	2종	16.07.29~17.10.11	25	41,208,710	0.00%	2.89%
	S&S손해사정	2종	16.10.12~17.10.11	1,147	286,561,474	0.04%	20.08%
	전한손해사정	2종	16.10.12~17.10.11	5	6,706,140	0.00%	0.47%
	푸름손해사정	2종	16.10.12~17.10.11	11	13,619,800	0.00%	0.95%
	한결손해사정	2종	16.10.12~17.10.11	22	129,742,890	0.00%	9.09%
	한리손해사정	2종	16.10.12~17.10.11	23	79,523,374	0.00%	5.57%
	한바다손해사정	2종	16.10.12~17.10.11	57	230,196,452	0.00%	16.13%
	한서손해사정	2종	16.10.12~17.10.11	28	71,178,310	0.00%	4.99%
	한일손해사정	2종	16.10.12~17.10.11	19	50,083,035	0.00%	3.51%
	협성손해사정	2종	16.10.12~17.10.11	2	2,823,300	0.00%	0.20%
	리카온손사	3종	'17.3.1~'18.2.28	165	147,092	0.01%	0.01%
	동북아손사	3종	'17.3.1~'18.2.28	50	41,930	0.00%	0.00%
	SAS손사	3종	'17.3.1~'18.2.28	63	49,672	0.00%	0.00%
	삼정손사	3종	'17.3.1~'18.2.28	68	59,234	0.00%	0.00%
	SMK손사	3종	'17.3.1~'18.2.28	100	88,389	0.00%	0.01%
	전일손사	3종	'17.3.1~'18.2.28	77	64,051	0.00%	0.00%
	민손사	3종	'17.3.1~'18.2.28	98	83,323	0.00%	0.01%
	미첼손사	3종	'17.3.1~'18.2.28	97	34,459	0.00%	0.00%
	FM손사	3종	'17.3.1~'18.2.28	89	33,129	0.00%	0.00%
	빛고을손사	3종	'17.3.1~'18.2.28	50	42,226	0.00%	0.00%
	코마손사	3종	'17.3.1~'18.2.28	39	30,278	0.00%	0.00%
	머큐리손사	3종	'17.3.1~'18.2.28	69	25,882	0.00%	0.00%
	삼성화재 애니카 손해사정 (자회사)	1종/3종	'17.1.1~'17.12.31	1,128,028	65,647,702	39.39%	4.60%
	고려	1종	17.4.1~'18.3.31	12	10,927	0.00%	0.00%
	국제	1종/4종	17.4.1~'18.3.31	1,641	1,089,193	0.06%	0.08%
	다스카	1종/4종	17.4.1~'18.3.31	1,845	1,237,569	0.06%	0.09%
	대양	1종/4종	17.4.1~'18.3.31	791	505,370	0.03%	0.04%
	대영	1종	17.4.1~'18.3.31	1,293	944,153	0.05%	0.07%
	동북아	1종	17.4.1~'18.3.31	922	617,367	0.03%	0.04%
	동아	1종	17.4.1~'18.3.31	2	2,026	0.00%	0.00%
	드림	1종	17.4.1~'18.3.31	521	294,137	0.02%	0.02%
	리더스	1종/4종	17.4.1~'18.3.31	345	159,399	0.01%	0.01%
	리카온	1종	17.4.1~'18.3.31	163	81,570	0.01%	0.01%
	맥클라렌스	1종	17.4.1~'18.3.31	14	13,096	0.00%	0.00%
	머큐리	1종	17.4.1~'18.3.31	79	34,325	0.00%	0.00%
	미래	1종	17.4.1~'18.3.31	1,206	766,525	0.04%	0.05%
	바른	4종	17.4.1~'18.3.31	22	6,175	0.00%	0.00%
	보람	1종	17.4.1~'18.3.31	502	301,388	0.02%	0.02%
	서울	1종/4종	17.4.1~'18.3.31	771	467,255	0.03%	0.03%
	서진	1종/4종	17.4.1~'18.3.31	918	611,679	0.03%	0.04%
	세계	1종	17.4.1~'18.3.31	405	258,907	0.01%	0.02%
	세종	1종	17.4.1~'18.3.31	1,553	1,303,437	0.05%	0.09%
	솔로몬	1종	17.4.1~'18.3.31	11	6,929	0.00%	0.00%

아세아	1종/4종	17.4.1~'18.3.31	365	170,080	0.01%	0.01%
아이글로벌	1종	17.4.1~'18.3.31	122	70,229	0.00%	0.00%
에스에이에스	1종	17.4.1~'18.3.31	452	459,346	0.02%	0.03%
에스오에스	1종/4종	17.4.1~'18.3.31	36	25,379	0.00%	0.00%
코리아						
에이원	1종/4종	17.4.1~'18.3.31	1,377	802,318	0.05%	0.06%
에이플러스	4종	17.4.1~'18.3.31	265	80,210	0.01%	0.01%
유니온	1종/4종	17.4.1~'18.3.31	363	185,100	0.01%	0.01%
이앤에스	1종	17.4.1~'18.3.31	649	392,579	0.02%	0.03%
인코크	1종	17.4.1~'18.3.31	251	396,086	0.01%	0.03%
일신	1종	17.4.1~'18.3.31	13	43,524	0.00%	0.00%
카스코	1종	17.4.1~'18.3.31	363	222,007	0.01%	0.02%
캄코	4종	17.4.1~'18.3.31	53	15,983	0.00%	0.00%
케이엠	1종	17.4.1~'18.3.31	858	521,039	0.03%	0.04%
케이원	1종	17.4.1~'18.3.31	125	106,042	0.00%	0.01%
코마	1종/4종	17.4.1~'18.3.31	1,307	660,272	0.05%	0.05%
킴스코	1종	17.4.1~'18.3.31	307	204,463	0.01%	0.01%
답	1종/4종	17.4.1~'18.3.31	1,791	1,199,783	0.06%	0.08%
태양	1종	17.4.1~'18.3.31	410	313,864	0.01%	0.02%
티앤지	1종	17.4.1~'18.3.31	105	66,533	0.00%	0.00%
티에스에이	4종	17.4.1~'18.3.31	660	182,453	0.02%	0.01%
파란	4종	17.4.1~'18.3.31	158	57,225	0.01%	0.00%
프라임	1종/4종	17.4.1~'18.3.31	278	176,415	0.01%	0.01%
피에스엘	1종	17.4.1~'18.3.31	4	8,101	0.00%	0.00%
한국	1종	17.4.1~'18.3.31	187	115,967	0.01%	0.01%
한리	1종/4종	17.4.1~'18.3.31	0	0	0.00%	0.00%
해성	1종/4종	17.4.1~'18.3.31	1,063	555,305	0.04%	0.04%
K&C	4종	17.4.1~'18.3.31	277,683	2,529,512	9.70%	0.18%
P&P	4종	17.4.1~'18.3.31	240,723	2,116,133	8.41%	0.15%
S&C	4종	17.4.1~'18.3.31	281,435	2,483,213	9.83%	0.17%
센트럴	4종	17.4.1~'18.3.31	399,527	3,641,820	13.95%	0.26%
애니카손사 (자회사)	1종	'17.1.1~'17.12.31	4,294	907,250	0.15%	0.06%
화재서비스 (자회사)	1종/4종	'17.1.1~'17.12.31	505,201	11,239,208	17.64%	0.79%
합계			2,863,947	1,426,888,175	100.00%	100.00%

주1) 위탁업체가 자회사인 경우 위탁업체명에 자회사임을 별도로 명기

주2) 업무위탁이 종결되어 수수료 지급 완료된 건 기준으로 작성

주3) 위탁비율 = 업체별 총 위탁 건수 / 전체 위탁건수

주4) 지급수수료 비율 = 업체별 총 수수료 지급액/ 전체 수수료 지급액

## VII. 재무제표

- 상세 재무제표(대차대조표, 손익계산서)는 첨부파일 참고