

2018년 삼성화재해상보험(주) 현황

[사업연도 : 2018년 1월 1일 ~ 2018년 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
1952.01.26	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

해당사항 없음

2) 임원 및 대주주현황

- 대표이사 : 최영무 사장

(‘18.3.23 개최된 주주총회 및 이사회를 통해 최영무 대표이사 신규 선임)

- 최대주주 : 삼성생명보험주식회사

1-2. 요약재무정보

I. 요약재무정보

<요약 재무상태표>

□ 일반계정

(단위: 억원)

구 분	2018 년도	2017 년도	증감액
현금 및 예치금	16,477	13,423	3,054
금융자산	653,142	631,360	21,782
관계종속기업투자	2,657	2,660	-3
과생상품자산	873	1,485	-612
재보험자산	7,054	9,410	-2,356
투자부동산	2,838	3,534	-696
유형자산	6,113	6,006	107
무형자산	4,982	5,687	-705
매각예정비유동자산	142	-	142
순확정급여자산	207	431	-224
이연법인세자산	187	207	-20
기타자산	23,498	24,716	-1,218
특별계정자산	71,455	56,290	15,165
[자산총계]	789,625	755,209	34,416
보험계약부채	553,565	527,914	25,651
금융부채	6,990	6,950	40
과생상품부채	242	94	148
충당부채	554	553	1
당기법인세부채	888	276	612
이연법인세부채	20,193	20,258	-65
기타부채	4,933	4,620	313
특별계정부채	79,389	75,322	4,067
[부채총계]	666,754	635,987	30,767
자본금	265	265	-
자본잉여금	9,392	9,392	-
자본조정	-14,835	-14,835	-
기타포괄손익누계액	39,753	42,423	-2,670
이익잉여금	88,296	81,977	6,319
[자본총계]	122,871	119,222	3,649
[부채 와 자본 총계]	789,625	755,209	34,416

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

□ 특별계정

(단위: 억원)

구 분	2018 년도	2017 년도	증감액
현금 및 예치금	11,565	5,867	5,698
유가증권	44,461	42,241	2,220
대출채권	14,895	7,320	7,575
기타자산	534	862	-328
일반계정미수금	12,140	22,408	-10,268
자산총계	83,595	78,698	4,897
기타부채	505	497	8
일반계정미지급금	3,711	3,384	327
보험계약부채	543	547	-4
투자계약부채	78,341	74,277	4,064
부채총계	83,100	78,705	4,395
기타포괄손익누계액	495	-7	502
부채와 적립금 및 기타포괄손익누계액 총계	83,595	78,698	4,897

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

<요약 손익계산서>

□ 일반계정

(단위: 억원)

구 분	2018 년도	2017 년도	증감액
영업수익	219,263	216,038	3,225
영업비용	204,900	203,649	1,251
영업이익	14,363	12,389	1,974
영업외수익	186	2,399	-2,213
영업외비용	148	671	-523
법인세비용차감전순이익	14,401	14,117	284
법인세비용	3,830	3,688	142
당기순익	10,571	10,429	142
기타포괄손익	-2,670	2,577	-5,247
총포괄손익	7,901	13,006	-5,105

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

□ 특별계정

(단위: 억원)

구 분	2018 년도	2017 년도	증감액
계약자적립금전입	-4	-18	14
지급보험금	15	30	-15
특별계정운용수수료	443	331	112
대손상각비	-1	-	-1
지급수수료/세금과공과	33	27	6
유가증권 처분손실	176	8	168
유가증권 평가손실	22	19	3
파생상품 거래손실	130	2	128
파생상품 평가손실	107	-	107
외환차손실	3	779	-776
이자비용	18	26	-8
투자계약부채이자비용	1,404	799	605
비 용 계	2,346	2,003	343
이자수익	1,833	1,134	699
배당금수익	10	-	10
수수료수익	5	2	3
유가증권 처분이익	240	31	209
유가증권 평가이익	14	39	-25
파생상품 거래이익	1	122	-121
파생상품 평가이익	1	661	-660
외환차이익	217	6	211
기타수익	25	8	17
수 익 계	2,346	2,003	343

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

1-3. 사업실적

- 18조 2,340억원의 원수보험료를 거수하여 전년 대비 0.02% 증가하였으며, 보험종류별로는 각각 일반보험 1조 4,047억, 자동차보험 4조 7,326억, 장기보험 12조 967억 차지

(단위: 건, 억원)

구 분		2018 년도	2017 년도	증감액
신계약실적	건수	20,396,992	19,077,928	1,319,064
	금액	17,086,820	15,715,790	1,371,030
보유계약실적	건수	29,455,373	27,788,402	1,666,971
	금액	21,410,154	21,876,238	-466,084
보유보험료		177,483	176,553	930
(원수보험료)		182,340	182,303	37
순보험금		64,699	59,206	5,493
(원수보험금)		70,063	63,790	6,273
순사업비		36,088	35,306	782

주) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

1-4. 주요경영효율지표

1) 주요지표

(단위: %, %P, 억)

구 분	2018 년도	2017 년도	증감
손 해 율	82.90	82.86	0.04
사업비율	20.33	20.00	0.33
자산운용률	84.51	85.30	-0.79
자산수익률	3.16	3.16	-
효력상실해약률	12.63	12.02	0.61
신용평가등급	AA- / A+ +	AA- / A+ +	-
지급여력비율	333.80	324.54	+ 9.26
지급여력금액	122,102	117,291	+ 4,811
지급여력기준금액	36,579	36,141	+ 438

주) 주요 경영효율지표 산출식

- 손해율 : 발생손해액÷경과보험료
- * 발생손해액은 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서상 사업실적표의 발생손해액(A) 기준
- 사업비율 : 순사업비÷보유보험료
- 운용자산이익률 : 투자영업손익/경과운용자산×(4/경과분기수)
- * 투자영업손익 = 투자영업수익 - 투자영업비용
- 경과운용자산 = (기초운용자산 + 기말운용자산 - 투자영업손익) / 2
- 자산운용률 : 회계연도말 운용자산÷회계연도말 총자산
- 자산수익률 : 투자영업손익÷{(기초총자산+기말총자산-투자영업손익)/2}×(4/경과분기수)
- * 총자산=대차대조표 총자산-미상각신계약비-영업권-특별계정자산

2) 2018년도 계약 유지율

(단위 : %, %p)

구 분	당(반)기	전년동기	전년대비 증감(%p)
13회차	82.43	84.58	-2.15
25회차	66.82	70.85	-4.03
37회차	59.15	57.87	1.28
49회차	49.98	54.79	-4.81
61회차	52.78	55.77	-2.99
73회차	52.66	53.13	-0.47
85회차	50.24	46.66	3.58

3) 금융소비자보호실태평가 결과

구 분		항목별 평가 결과		
		2015	2016	2017
계량 항목	1. 민원건수	양호	보통	양호
	2. 민원처리기간	양호	양호	양호
	3. 소송건수	미흡	양호	보통
	4. 영업 지속가능성	양호	양호	양호
	5. 금융사고	양호	양호	양호
비 계 량 항 목	6. 소비자보호 조직 및 제도	양호	양호	양호
	7. 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축·운영	양호	양호	양호
	8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축·운영	보통	양호	양호
	9. 민원관리시스템 구축·운영	양호	양호	양호
	10. 소비자정보 공시	양호	양호	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 계 량 항 목	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 적정한지 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 2018년은 글로벌 무역분쟁과 내수경기 침체 등 국내외 경제의 불안요인으로 어려운 경영환경이 지속되었습니다. 그럼에도 불구하고 저희 삼성화재는 차별화된 경쟁력 확보를 위한 노력을 지속하여 2018년 자산 총액 79조 4,164억원과 당기순이익 1조 733억원을 달성하는 등 의미있는 성과를 거두었습니다. 또한 보험사의 재무건전성을 나타내는 지급여력비율은 334%로 업계 최고 수준을 유지했으며, 세계적인 신용평가사인 S&P로부터 민간기업 최고 등급인 AA-를, A.M.BEST로부터 최고 신용등급인 A++ 를 지속 획득하며 견고한 재무건전성을 공인받았습니다.

지난 수년간 대내외 경영환경의 불확실성은 확대되어 왔으며, 올해도 녹록치 않은 시장환경이 전망됩니다. 세계 금융시장은 중국을 비롯한 주요국의 경제성장 둔화와 미국 물가상승 부담 등 리스크가 증대되고 있으며, 국내경제 역시 성장 둔화가 예상됩니다. 특히, 보험산업의 경우 저출산, 고령화 등 인구구조 변화에 따른 성장성 저하로 시장경쟁환경이 그 어느 때보다 치열할 것입니다. 이러한 가운데 저희 삼성화재는 전 임직원이 숨심하여 시장을 선도하는 플레이어로 거듭나고자 합니다. 장기보험은 채널 및 상품구조 혁신에 과감한 노력을 기울여, 시장경쟁력을 더욱더 강화해 나가겠습니다. 자동차보험은 악화된 사업여건이 계속되고 있는 만큼 적정원가 확보와 보상효율 제고, 채널 대응 강화 등에 모든 역량을 집중하여 극복해 나가겠습니다. 일반보험은 국내사업의 구조개선 및 新성장동력 발굴과 해외사업의 균형성장을 두 축으로 뚜렷한 결실을 맺을 수 있도록 하겠습니다. 자산운용부문은 글로벌 금융시장의 변동성 확대에 적극적으로 대응함과 동시에 손익기여도를 지속 제고 할 수 있도록 하겠습니다. 더불어, 미래시장 선점을 위하여 많은 고객 및 접점을 보유한 사업자와의 전략적 제휴를 추진하고, 인슈어테크 투자펀드 조성 등을 통한 디지털 혁신에도 박차를 가하겠습니다.

삼성화재는 수많은 도전의 순간에서도 항상 더 큰 미래를 준비해왔다고 확신합니다. 삼성화재의 결집된 역량을 발판으로 2019년을 더 원대한 목표를 향한 초석을 다지는 한 해로 만들어 가겠습니다. 삼성화재가 걷게 될 담대한 도전의 여정에 아낌없는 성원을 부탁 드리오며, 株主 여러분과, 여러분의 가정에 항상 건강과 행복이 가득하시기를 진심으로 기원합니다.

감사합니다.

2019년 3월
삼성화재해상보험주식회사
대표이사 사장

崔 泳 武

2-2. 경영방침

1) 경영이념

- 인재제일, 최고지향, 변화선도, 정도경영, 상생추구

2) 경영방침

- 시장 선제 대응을 통한 지배력 확대
- 장기보험, 채널 및 상품구조 혁신을 통한 경쟁력 강화
- 자동차보험, 적정원가 확보 및 보상효율 제고를 통한 수익성 개선
- 일반보험, 국내 신시장 개척 및 해외사업 성장기반 강화
- 자산운용, 국내외 금융시장 불안정성 대응 및 본업 손익기여도 제고
- 혁신과 열린 소통을 지향하는 문화 정착

3) 경영자세

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

4) 경영 Vision

- "Good Insurance Company For Better Life" (더 나은 삶을 위한 좋은 보험회사)

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
1990. 04.01	미국 뉴욕지점 설립
1993. 12.06	삼성화재해상보험주식회사로 상호 변경
1994. 01.10	일본 동경사무소 개설
1995. 04.17	중국 북경사무소 개설
1996. 11.07	인도네시아 현지 합작법인 설립
1998. 04.20	A.M.Best 신용등급 A-, Excellent 획득
1998. 10.15	삼성화재손해사정서비스주식회사를 자회사로 설립
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
2006. 08.03	중국법인 북경지점 설립
2008. 01.10	중국법인 심천지점 설립
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. 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 최초 S&P 신용등급 AA-, Stable 획득
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. 12.04	본사 이전 (서울 서초구 서초대로 74길 14)
2017. 04.13	중국법인 '소주지점' 명칭을 '강소지점'으로 변경
2017. 10.24	2018 평창동계올림픽 '지속가능성파트너' 선정
2018. 09.19	A.M.Best 신용등급 A++ 8년 연속 획득
2018. 09.28	S&P 신용등급 AA-, Stable 4년 연속 획득

2) 상호의 변경

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

3) 합병, 영업양수 또는 영업양도

— 해당사항 없음

4) 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생

2004. 03.03	국제 천역원 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. 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. 05.28	고용노동부 주관 ‘2015년 남녀고용평등 우수기업’ 국무총리상 수상
2015. 11.27	‘자금세탁방지 우수기관’ 국무총리 표창
2017. 01.19	로베코샘(RobecoSAM) 지속가능경영 연감 2년 연속 Silver Class 선정
2017. 05.07	베트남 5위 손해보험사 PJICO 지분 20% 인수
2018. 03.23	최영무 대표이사 사장 취임
2018. 05.01	‘모바일 고객패널제도’ 도입
2018. 05.25	인도네시아 손해보험사 TPI 지분 5% 인수
2018. 06.01	건강증진형 헬스케어 서비스 ‘애니핏(Anyfit)’ 도입
2018. 07.04	‘가족력 컨설팅 시스템’ 특허 획득
2018. 07.04	한국서비스품질지수(KS-SQI) 자동차보험 17년 연속 1위, 장기보험 5년 연속 1위
2018. 09.03	다우존스 지속가능경영지수(DJSI) 월드 기업 5년 연속 선정
2018. 10.11	한국산업의고객만족도(KCSI) 자동차보험 21년 연속 1위, 장기보험 8년 연속 1위
2018. 12.04	국가고객만족도(NCSI) 손해보험부문 18년 연속 1위
2018. 12.21	인슈어테크 CVC 펀드 조성

2-4. 조직

1) 조직도 : 5본부, 3실, 20사업부, 34팀(CISO 포함)으로 구성 (2019년 2월 28일 기준)

대표이사		
기획실		보험금융연구소
	기획1팀	기획파트/신사업추진파트/신탁파트/지속가능경영사무국
	기획2팀	전략지원파트
	소비자정책팀	소보기획파트/소보운영파트
	홍보팀	홍보파트/미디어파트/브랜드전략파트
경영지원실		
	경영지원팀	경영관리파트/손익관리파트/경리파트/원가혁신TF 내부회계관리파트
	계리RM팀	계리파트/RM운영1파트/RM운영2파트/RM기획파트/ IFRS추진파트
	경영혁신팀	경영혁신파트/디지털혁신파트
	IT전략팀	정보기획파트/비즈IT지원파트/IT인프라운영파트/ 홈페이지운영파트
	IT혁신팀	IT혁신파트/신기술운영파트
	해외전략팀	글로벌파트/IR파트/글로벌지원TF
CPC전략실		
	CPC기획팀	마케팅기획파트/채널지원파트/CRM파트/ 헬스케어추진파트
	장기보험지원팀	장기손익파트/건강보험선진화파트/고객전략파트/ 장기계약보전파트
	장기상품개발팀	장기상품개발1파트/장기상품개발2파트/ 장기상품개발3파트
	장기보험U/W팀	장기U/W기획파트/장기계약지원파트/장기보험심사1부/ 장기보험심사2부/장기보험심사3부/장기보험심사4부/ 장기상품IT파트
	장기보험보상팀	장기손사기획파트/장기보상혁신파트/ 수도권장기보상1부/수도권장기보상2부/충청장기보상부/ 호남장기보상부/영남장기보상부/수도권재산장기보상부/ 지방재산장기보상부/장기배상책임1부/장기배상책임2부
자산운용본부		
	재무기획팀	재무지원파트/자산IT파트/PF전략파트/재무심사파트
	투자사업부	일반계정운용파트/특별계정운용파트/변액계정운용파트
	융자사업부	융자기획파트/융자마케팅파트/융자OP센터/강남융자부/ 강북융자부/영남융자부/Direct융자부/경인융자프론티어/ 중부융자프론티어/전략융자프론티어
	기업금융사업부	인프라투자파트/부동산금융파트/부동산파트
개인영업본부		개인영업지원파트
	개인영업마케팅팀	개인영업마케팅파트/영업개발파트/보유계약관리파트
	영업교육팀	영업교육파트/리쿠르팅파트/영업컨설팅파트/모바일TF
	강북사업부	강북지원파트/한양지역단/노원지역단/동서울지역단/

		의정부지역단/서울중앙지역단/구리지역단/강북지역단/ 광진지역단/강북고객지원센터/강북FP센터
	강남사업부	강남지원파트/강남지역단/서초지역단/송파지역단/ 강동지역단/강릉지역단/원주지역단/춘천지역단/ 강남고객지원센터/강남FP센터
	경기사업부	경기지원파트/안양지역단/안산지역단/용인지역단/ 수원지역단/수원삼성지역단/동탄지역단/평택지역단/ 성남지역단/경기고객지원센터/경기FP센터
	충청사업부	충청지원파트/대전지역단/둔산지역단/충남지역단/ 충남중앙지역단/천안지역단/청주지역단/청주세종지역단/ 충주지역단/천안아산프론티어/충청고객지원센터/ 대전FP센터
	호남사업부	호남지원파트/광주지역단/상무지역단/목포지역단/ 순천지역단/전주지역단/익산지역단/제주지역단/ 여수지역단/호남고객지원센터/광주FP센터
	부산사업부	부산지원파트/부산지역단/동부산지역단/서부산지역단/ 김해지역단/창원지역단/마산지역단/진주지역단/ 거제통영지역단/부산고객지원센터/부산FP센터
	대구울산사업부	대구울산지원파트/대구지역단/수성지역단/포항지역단/ 울산지역단/울산중앙지역단/구미지역단/대구중앙지역단/ 경북프론티어/대구고객지원센터/대구FP센터
	특화사업부	법인교차지원파트/HRC영업부/CS영업추진파트/SRA TF/ 강북법인지점/강남법인지점/강서법인지점/경기법인지점/ 충청법인지점/호남법인지점/부산법인지점/대구법인지점/ 강북교차지점/강남교차지점/강서교차지점/경기교차지점/ 충청교차지점/호남교차지점/부산교차지점/대구교차지점
	경인사업단	경인영업추진파트/경인교육육성파트/경인영업컨설팅파트
	강서사업단	강서영업추진파트/강서교육육성파트/강서영업컨설팅파트/ 강서고객지원센터
	서부사업단	서부영업추진파트/서부교육육성파트/서부영업컨설팅파트
전략영업본부		전략영업지원파트
	전략영업마케팅팀	전략영업마케팅파트/전략영업기획파트
	GA1사업부	GA1지원파트/GA영업1부/GA영업3부/GA영업5부/ 충청GA영업부/호남GA영업부/GA1프론티어/ GA2프론티어/전북GA프론티어
	GA2사업부	GA2지원파트/GA영업2부/GA영업4부/GA영업6부/ GA영업8부/대구GA영업부/부산GA영업부/GA4프론티어/ 부경GA프론티어
	제휴사업부	제휴지원파트/TM영업부/제휴영업부/방카슈랑스영업부/ 인터넷장기일반영업부
일반보험본부		
	일반보험지원팀	일반보험손익파트/일반보험지원파트/해외운영파트
	일반보험U/W팀	일반U/W기획파트/재물U/W파트/특종U/W파트/ 해상U/W파트/일반손사1파트/일반손사2파트/GLCC
	일반보험상품팀	일반상품개발파트/일반상품계리파트/단체상해보험파트/ 일반시스템개발파트

	신시장사업부	신시장추진부/정책보험부/단체Biz보험부
	기업영업1사업부	기업보험1부/기업보험2부/휴대폰EW보험부
	기업영업2사업부	건설·SOC보험부/선박항공보험부/금융에너지보험부/대기업보험부
	채널영업사업부	채널영업부/채널심사파트/퇴직연금영업부/퇴직연금업무파트
	글로벌사업부	글로벌전략파트/글로벌수재1부/글로벌수재2부/동경사무소/인도사무소/북경사무소/모스크바사무소/뉴욕사무소
자동차보험본부		자보손익파트/자보지원파트/자보교육파트/교통박물관/교통안전문화연구소
	자보전략팀	자동차상품파트/자보마케팅파트/자동차업무파트/자동차계약보전파트/자동차보험심사부
	보상기획팀	보상기획파트/보상전략파트/보험조사파트/자보구상파트/스마트서비스부
	수도권보상1팀	수도권보상1지원파트/서서울보상/서부보상/인천보상/부천보상/안양보상/수원보상/수도권1대인센터
	수도권보상2팀	수도권보상2지원파트/중앙보상/남부보상/북부보상/성남보상/강원보상/수도권2대인센터
	지방보상1팀	지방보상1지원파트/대전보상/충청보상/전주보상/광주보상
	지방보상2팀	지방보상2지원파트/동대구보상/서대구보상/경남보상/부산보상
	직판사업부	인터넷영업지원파트/인터넷자동차영업부/자동차TM영업부
감사위원회		
	감사팀	감사파트
준법지원팀		법무파트/송무파트
준법감시인		준법감시파트/Compliance운영파트
선임계리사		계리지원파트
인사팀		인사파트/신문화파트/총무파트/인재개발파트
	CISO	정보보호파트/IT보안파트
사회공헌단		
기타		평협/교육파견/마음누리상담실

2) 영업조직

(2019년 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	79	114	582	8	8	6	800

주1) 본부 : 자동차보험본부, 개인영업본부, 전략영업본부

주2) 보상사무소 : 부서(19개) 및 센터(95개)

주3) 해외점포 : 해외현지법인은 외국환거래규정에 의하여 신고 등을 하여 설립한 외국에 있는 법인, 해외지점은 영업점포, 해외사무소는 영업을 하지 않는 연락사무소를 의미

2-5. 임직원현황

(2019년 2월 28일 / 단위 : 명)

구 분		2018 년도	2017 년도
임원	등기임원(사외이사포함)	3(7)	1(5)
	비등기임원	51	53
직원	정규직	5,582	5,491
	비정규직	289	304
합 계		5,929	5,853

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

주2) 합계 직원 수는 사외이사 포함한 재직 임직원 기준 숫자

주3) 2018년도 임직원 수는 2019년 2월 28일, 2017년도 임직원수는 2018년 2월 28일 시점 기준으로 기재

2-6. 모집조직현황

(2019년 2월 28일 현재 / 단위: 명, 개)

구 분		2018 년도	2017 년도
보 험 설 계 사 ^{주)}		43,129	42,140
대 리 점	개 인	3,662	3,720
	법 인	980	1,078
	계	4,642	4,798
금융기관 보험대리점	은행	15	15
	증권	6	6
	상호저축은행	8	8
	신용카드사	9	8
	지역 농축협조합	8	4
	계	46	41

주) 교차 설계사 포함

2-7. 자회사

1) 연결대상 자회사

(2019년 2월 28일, 단위: 억원, 주, %)

회사명	소재지	주요업무	설립년월일	자본금	소유주식수	소유비율
삼성화재 서비스손해사정	대한민국	손해보험 서비스업	1996.01.30 (2002.05.28)	5	50,000	100.00
삼성화재 애니카손해사정	대한민국	손해보험 서비스업	1998.10.15	11	176,000	100.00
삼성화재금융서비스 보험대리점	대한민국	보험대리업	2016.03.16	400	8,000,000	100.00
삼성화재 인도네시아법인	인도네시아	손해보험업	1996.11.07	54	10,500	70.00
삼성화재 베트남법인	베트남	손해보험업	2002.11.14	320	-	75.00
삼성화재 중국법인	중국	손해보험업	2005.04.25	419	-	100.00
삼성화재 브라질법인	브라질	보험서비스업	2009.09.15	5	-	100.00
삼성화재유럽법인	영국	손해보험업	2011.03.30	191	10,600,000	100.00
삼성화재 미국관리법인	미국	보험서비스업	2011.06.23	48	4,000,000	100.00
삼성화재 싱가포르법인	싱가포르	손해보험업	2011.12.09	599	68,000,000	100.00
삼성화재 중아Agency	아랍에미리트	보험대리업	2016.02.04	2	-	100.00

2) 비연결 자회사

(2019년 2월 28일, 단위: 억원, 주, %)

회사명	소재지	주요업무	설립년월일	자본금	소유주식수	소유비율
Petrolimex Insurance Corporation	베트남	손해보험업	1995.06.15 (2017.08.21)	438	17,743,555	20.00

2-8. 자본금

(단위: 억원)

연월일	주식의 종류	발행주식수	증자(또는 감자)금액	증자(또는 감자)내용	증자(또는 감자)후자본금	비 고
2018.12.31	보통주	47,374,837주	-	-	248	
2018.12.31	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

(2018년 12월 31일 현재/단위:주, %)

주 주 명	소 유 주 식 수	소 유 비 율
삼성생명	7,113,929	14.07
삼성문화재단	1,451,241	2.87
삼성복지재단	170,517	0.34
이재용	44,000	0.09
최영무	203	0.00
이범	2,363	0.00

주) 소유주식수 및 소유비율은 보통주와 우선주를 합한 발행주식총수를 기준으로 작성함

2-10. 주식소유현황

(2018년 12월 31일 현재/단위:주, %)

구 분	주 주 수		소유주식수	
		비율		비율
정부 및 정부관리기업체	0	0.00	0	0.00
은 행	121	1.50	561,045	1.18
보 험 회 사	16	0.19	14,689,810	31.00
증 권 회 사	19	0.23	158,458	0.33
투자신탁회사	641	7.98	4,133,772	8.72
연 기 금	2	0.02	2,566,343	5.41
종금/금융/금고	0	0.00	0	0.00
기 타 법 인	1,207	15.03	24,688,713	52.11
개 인	6,022	75.01	576,696	1.21
합 계	8,028	100.00	47,374,837	100.00
외 국 인	1,181	14.71	23,156,624	48.87

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

2-11. 계약자배당

(단위 : 원, %)

구분			2018년도		2017년도	
			배당액	배당 기준율	배당액	배당 기준율
특별계정	장기 유배당	유배당삼성화재운전보험프라임에이스(1106.15)	0	0.00%	0	131.83%
		유배당 삼성화재 운전보험 프라임에이스(1204.16)	0		169,379,655	
	개인 연금	세제지원개인연금 노후안심보험 (Ⅱ)	0	2.48%	0	2.73%
		세제지원개인연금 노후안심보험(리젠트)	0		0	
		세제지원개인연금 홈런인생보험 (Ⅱ)	0		0	
		세제지원개인연금 홈런인생보험(리젠트)	0		0	
		세제지원개인연금 실버그린보험 (Ⅱ)	0		0	
		세제지원개인연금 실버그린보험(리젠트)	0		0	
		세제지원개인연금신직장인복지연금보험	0		0	
		세제지원개인연금 신노후안심보험(리젠트)	0		0	
		세제지원개인연금 신실버그린보험(리젠트)	0		0	
		세제지원개인연금 신홈런인생보험(리젠트)	0		0	
		연금저축손해보험소득공제단체	0		0	
		연금저축손해보험노후보장설계	0		0	
		연금저축손해보험노후보장설계II	0		0	
		연금저축손해보험소득공제단체II	0		0	
		연금저축손해보험노후보장설계III	143,603,975		268,592,519	
		연금저축손해보험소득공제단체III	371,913,817		602,074,822	
		연금저축손해보험노후보장설계4	79,266,103		145,476,661	
		연금저축손해보험소득공제단체4	376,340,899		598,407,383	
		연금저축손해보험노후보장설계5	404,077,449		733,662,662	
		연금저축손해보험소득공제단체5	847,351,789		1,340,659,043	
		연금저축손해보험노후보장설계(0505.6)	325,449,545		595,787,743	
		연금저축손해보험소득공제단체(0505.6)	408,286,812		646,535,653	
		연금저축손해보험노후보장설계(0604.7)	681,815,360		1,238,527,472	
		연금저축손해보험소득공제단체(0604.7)	413,352,516		649,178,655	
		연금저축손해보험노후보장설계보험(0704.8)	320,550,335		586,973,190	
		연금저축손해보험소득공제단체(0704.8)	105,412,064		166,422,926	
	연금 저축	연금저축손해보험 삼성명품 행복한노후보험(0711)	308,995,994	2.65%	116,752,952	2.67%
		연금저축손해보험 신소득공제단체(0711.1)	285,846,379		126,170,613	
		연금저축손해보험 아름다운은퇴생활보험(0710.1)	1,064,056,682		476,741,615	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(0804)	453,308,568		320,136,184	
		연금저축손해보험 신소득공제단체(0804.2)	255,516,048		180,600,764	
		연금저축손해보험 아름다운은퇴생활보험(0804.2)	1,087,949,840		816,729,989	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(0902)	52,702,617		43,536,932	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(0904)	128,251,148		120,639,721	
		연금저축손해보험 신소득공제단체(0904.3)	76,489,324		76,450,361	
		연금저축손해보험 아름다운은퇴생활보험(0904.3)	1,087,438,813		1,077,229,040	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (0910.4)	406,299,833		426,913,147	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 (0910)	170,750,671		175,363,073	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (0910.4)	78,782,898		76,228,103	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (0911.5)	1,214,392,523		1,265,363,079	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 (1004)	427,164,449		431,295,085	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (1004.5)	253,212,283		241,805,515	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (1004.6)	2,517,174,839		2,593,443,696	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플러스(1010.1)	23,403,639		23,746,797	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 (1104)	406,552,071		403,867,279	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플러스(1104.2)	43,545,003		43,148,816	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (1104.6)	31,564,810		30,078,951	

			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (1104.7)	437,051,715		444,872,746	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (1106.7)	186,517,622		173,777,843	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (1111.9)	2,507,637,941		2,541,690,744	
			연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(1204)	139,624,239		136,530,757	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프(1204.3)	25,425,397		24,769,520	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체(1204.8)	181,793,242		164,953,374	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활(1204.10)	1,575,435,386		1,568,873,708	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체Ⅱ (1303.1)	17,721,607		16,115,064	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ (1303.1)	64,743,177		61,987,428	
			연금저축손해보험 삼성명품 연금보험Ⅱ (1303)	18,489,308		17,582,794	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프Ⅱ(1303.1)	3,985,463		3,801,667	
			연금저축손해보험 삼성명품 연금보험Ⅱ (1304)	76,334,678		59,795,214	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프Ⅱ(1401.4)	21,149,253		17,280,278	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ (1401.4)	414,059,199		341,084,209	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(1401.1)	127,950,728		96,550,899	
			연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1403.3)	43,097		46,857	
			연금저축손해보험 삼성명품 연금보험Ⅱ (1401)	21,052,600		18,505,017	
			연금저축손해보험 삼성명품 연금보험Ⅱ (1404)	38,198,720		34,057,947	
			연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1404.4)	38,612		165,179	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프Ⅱ(1404.5)	10,107,605		8,841,027	
			연금저축손해보험삼성화재연금보험아름다운생활Ⅱ (1404.5)	154,777,353		139,192,531	
			연금저축손해보험삼성화재연금보험직장인단체(1404.2)	36,321,988		30,244,376	
			연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1501.1)	17,419,807		13,724,045	
			연금저축손해보험삼성명품연금보험Ⅱ(1501)	30,302,854		23,762,683	
			개인연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1501.3)	88,782		88,954	
			연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1501.5)	252,618		271,065	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ(1501.6)	122,059,915		95,810,433	
			연금저축손해보험삼성화재연금보험직장인단체(1501.3)	27,393,186		20,529,155	
			연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1510.2)	2,046,654		1,713,373	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ(1510.7)	18,302,081		14,837,523	
			연금저축손해보험삼성명품연금보험Ⅱ(1509)	11,192,754		9,143,456	
			연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1601.3)	6,355,850		3,697,987	
			연금저축손해보험삼성화재연금보험아름다운생활Ⅱ(1601.8)	102,542,563		52,962,613	
			연금저축손해보험삼성화재연금보험직장인단체(1601.4)	38,313,124		19,602,952	
			연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1611.4)	2,089,056		598,198	
			연금저축손해보험삼성화재연금보험아름다운생활Ⅱ(1611.9)	29,230,967		7,602,429	
			연금저축손해보험삼성화재연금보험직장인단체(1611.5)	12,624,513		2,973,677	
			연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1704.5)	1,688,510		0	
			연금저축손해보험삼성화재연금보험아름다운생활Ⅱ(1704.10)	21,697,133		0	
			연금저축손해보험삼성화재연금보험직장인단체(1704.6)	20,164,583		0	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(1804.7)	0		0	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(1808.8)	0		0	
			퇴직보험 금리확정형 계	0	0.00%	0	0.00%
			퇴직보험 금리연동형 계	0	0.00%	0	0.00%
			이차배당 계	21,373,042,976		22,975,957,818	
			특별계정배당 계	21,373,042,976		22,975,957,818	
일반계정	사업비차	장기 유배당	유배당삼성화재운전보험프라임에이스(1106.15)	0	0.00%	0	9.15%
			유배당 삼성화재 운전보험 프라임에이스(1204.16)	0		273,800	
		연금	세제지원개인연금 노후안심보험 (Ⅱ)	2,494,396,814	50.00%	1,675,011,527	37.00%
			세제지원개인연금 노후안심보험(리젠트)	2,581,167		1,970,506	
			세제지원개인연금 홈런인생보험 (Ⅱ)	12,108,207		8,317,480	
			세제지원개인연금 홈런인생보험(리젠트)	850,279		569,040	
			세제지원개인연금 실버그린보험 (Ⅱ)	38,588,518		27,147,337	
			세제지원개인연금 실버그린보험(리젠트)	543,143		392,628	

		세제지원개인연금신직장인복지연금보험	1,088,681	700,119
		세제지원개인연금 신노후안심보험(리젠트)	92,320	76,111
		세제지원개인연금 신실버그린보험(리젠트)	552,351	365,973
		세제지원개인연금 신홈런인생보험(리젠트)	92,299	59,116
		연금저축손해보험소득공제단체	194,056,608	131,535,981
		연금저축손해보험노후보장설계	33,486,321	25,492,521
		연금저축손해보험노후보장설계II	13,461,747	10,372,979
		연금저축손해보험소득공제단체II	44,794,348	32,520,741
		연금저축손해보험노후보장설계III	38,194,095	29,770,008
		연금저축손해보험소득공제단체III	190,863,496	133,361,595
		연금저축손해보험노후보장설계4	21,513,559	19,327,773
		연금저축손해보험소득공제단체4	227,456,560	155,402,510
		연금저축손해보험노후보장설계5	119,659,488	93,368,002
		연금저축손해보험소득공제단체5	577,237,061	397,938,866
		연금저축손해보험노후보장설계(0505.6)	101,370,718	78,872,189
		연금저축손해보험소득공제단체(0505.6)	298,578,070	206,704,362
		연금저축손해보험노후보장설계(0604.7)	218,454,726	168,962,363
		연금저축손해보험소득공제단체(0604.7)	322,830,303	225,396,188
		연금저축손해보험노후보장설계보험(0704.8)	104,739,386	82,008,331
		연금저축손해보험소득공제단체(0704.8)	73,662,097	53,334,218
		연금저축손해보험 삼성명품 행복한노후보험(0711)	49,552,274	70,832,358
		연금저축손해보험 신소득공제단체(0711.1)	142,525,468	100,029,052
		연금저축손해보험 아름다운은퇴생활보험(0710.1)	169,936,291	189,139,799
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(0804)	145,415,882	189,358,633
		연금저축손해보험 신소득공제단체(0804.2)	191,483,779	136,097,171
		연금저축손해보험 아름다운은퇴생활보험(0804.2)	481,743,737	519,427,607
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(0902)	43,976,015	33,499,995
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(0904)	106,953,163	83,191,953
		연금저축손해보험 신소득공제단체(0904.3)	78,676,199	56,890,261
		연금저축손해보험 아름다운은퇴생활보험(0904.3)	899,806,100	700,513,546
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (0910.4)	337,088,898	262,886,274
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 (0910)	152,407,129	117,399,362
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (0910.4)	102,221,618	72,622,439
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (0911.5)	1,076,763,376	838,431,969
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 (1004)	462,164,286	355,799,975
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (1004.5)	360,015,495	255,528,886
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (1004.6)	2,649,361,195	2,076,278,837
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프(1010.1)	21,674,933	16,525,120
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 (1104)	483,772,194	373,565,488
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프(1104.2)	47,030,925	36,172,093
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (1104.6)	46,954,153	33,839,256
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (1104.7)	489,394,157	385,741,098
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (1106.7)	304,479,925	215,848,104
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (1111.9)	2,940,111,098	2,335,112,088
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(1204)	182,760,628	141,850,555
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프(1204.3)	32,921,174	25,545,822
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체(1204.8)	329,266,616	237,367,862
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활(1204.10)	2,217,632,298	1,772,215,071
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 II (1303.1)	41,075,908	29,592,090
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 II (1303.1)	91,807,178	79,898,940
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 II (1303)	23,468,207	23,523,323
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프II(1303.1)	5,175,841	4,618,846
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 II (1304)	78,079,303	77,991,692
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프II(1401.4)	26,884,175	22,034,859
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 II (1401.4)	569,065,702	473,671,042

		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(1401.1)	253,899,743		183,991,695			
		연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1403.3)	20,425		15,148			
		연금저축손해보험 삼성생명 연금보험Ⅱ(1401)	44,093,653		34,437,992			
		연금저축손해보험 삼성생명 연금보험Ⅱ(1404)	74,989,209		58,391,686			
		연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1404.4)	36,999		62,531			
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프II(1404.5)	17,435,639		13,475,069			
		연금저축손해보험삼성화재연금보험아름다운생활Ⅱ(1404.5)	308,573,987		246,686,310			
		연금저축손해보험삼성화재연금보험직장인단체(1404.2)	102,759,287		75,677,499			
		연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1501.1)	53,960,751		42,277,956			
		연금저축손해보험삼성생명연금보험Ⅱ(1501)	100,430,468		78,815,483			
		개인연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1501.3)	64,194		47,607			
		연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1501.5)	130,074		96,465			
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ(1501.6)	427,600,783		344,427,880			
		연금저축손해보험삼성화재연금보험직장인단체(1501.3)	125,635,397		93,761,818			
		연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1510.2)	5,621,731		4,485,033			
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ(1510.7)	59,125,725		48,511,044			
		연금저축손해보험삼성생명연금보험Ⅱ(1509)	32,817,682		25,633,119			
		연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1601.3)	14,299,006		11,773,496			
		연금저축손해보험삼성화재연금보험아름다운생활Ⅱ(1601.8)	257,797,378		209,397,119			
		연금저축손해보험삼성화재연금보험직장인단체(1601.4)	118,682,982		87,994,012			
		연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1611.4)	4,301,160		3,631,566			
		연금저축손해보험삼성화재연금보험아름다운생활Ⅱ(1611.9)	65,699,154		53,355,877			
		연금저축손해보험삼성화재연금보험직장인단체(1611.5)	32,032,445		22,170,509			
		연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1704.5)	9,394,151		3,949,303			
		연금저축손해보험삼성화재연금보험아름다운생활Ⅱ(1704.10)	179,849,044		52,403,948			
		연금저축손해보험삼성화재연금보험직장인단체(1704.6)	94,555,758		46,389,693			
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(1804.7)	43,372,062		0			
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(1808.8)	33,303,471		0			
		퇴직보험 계			235,649,537	80.00%	266,471,041	90.00%
		비차배당 계			23,209,029,577		17,910,624,629	
위험분차	장기 유배당	유배당삼성화재운전보험프라임에이스(1106.15)	0	0.00%	0	285.19%		
		유배당 삼성화재 운전보험 프라임에이스(1204.16)	0		9,765,675			
	연금	세제지원개인연금 노후안심보험 (Ⅱ)	509,604,744	60.00%	476,924,507	55.00%		
		세제지원개인연금 노후안심보험(리젠트)	0		1,321,646			
		세제지원개인연금 홈런인생보험 (Ⅱ)	91,661,819		72,441,701			
		세제지원개인연금 홈런인생보험(리젠트)	0		0			
		세제지원개인연금 실버그린보험 (Ⅱ)	0		0			
		세제지원개인연금 실버그린보험(리젠트)	945,898		38,097			
		세제지원개인연금신직장인복지연금보험	10,698,702		7,783,227			
		세제지원개인연금 신노후안심보험(리젠트)	125,364		126,369			
		세제지원개인연금 신실버그린보험(리젠트)	0		167,676			
		세제지원개인연금 신홈런인생보험(리젠트)	1,730,956		133,986			
		연금저축손해보험소득공제단체	68,313,246		59,073,770			
		연금저축손해보험노후보장설계	0		0			
		연금저축손해보험노후보장설계II	0		0			
		연금저축손해보험소득공제단체II	16,281,938		11,249,654			
		연금저축손해보험노후보장설계III	0		0			
		연금저축손해보험소득공제단체III	76,693,946		58,444,398			
		연금저축손해보험노후보장설계4	4,131,396		1,328,424			
		연금저축손해보험소득공제단체4	71,179,051		71,017,618			
		연금저축손해보험노후보장설계5	21,015,476		11,371,876			
		연금저축손해보험소득공제단체5	220,227,726		172,196,621			
		연금저축손해보험노후보장설계(0505.6)	25,005,665		12,569,896			
		연금저축손해보험소득공제단체(0505.6)	97,773,204		96,004,923			
		연금저축손해보험노후보장설계(0604.7)	7,780,909		10,645,407			

	연금저축손해보험소득공제단체(0604.7)	72,058,053	74,165,845
	연금저축손해보험노후보장설계보험(0704.8)	0	14,314,654
	연금저축손해보험소득공제단체(0704.8)	28,793,102	23,827,070
	연금저축손해보험 삼성명품 행복한노후보험(0711)	0	0
	연금저축손해보험 신소득공제단체(0711.1)	58,290,995	47,555,965
	연금저축손해보험 아름다운은퇴생활보험(0710.1)	12,016,244	16,753,107
	연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(0804)	0	0
	연금저축손해보험 신소득공제단체(0804.2)	66,951,246	49,023,605
	연금저축손해보험 아름다운은퇴생활보험(0804.2)	38,788,041	61,248,346
	연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(0902)	0	0
	연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(0904)	0	0
	연금저축손해보험 신소득공제단체(0904.3)	27,233,407	16,704,760
	연금저축손해보험 아름다운은퇴생활보험(0904.3)	78,329,444	80,405,245
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (0910.4)	25,027,734	28,374,121
	연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 (0910)	0	0
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (0910.4)	33,005,957	27,592,773
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (0911.5)	98,008,066	95,392,968
	연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 (1004)	0	0
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (1004.5)	115,949,314	105,202,492
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (1004.6)	224,809,516	221,228,596
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플러스(1010.1)	0	0
	연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 (1104)	0	0
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플러스(1104.2)	0	0
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (1104.6)	12,419,208	13,192,230
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (1104.7)	41,922,945	41,448,460
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (1106.7)	94,665,419	84,218,668
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (1111.9)	255,364,005	250,493,047
	연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(1204)	0	0
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플러스(1204.3)	0	0
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체(1204.8)	96,879,389	58,422,163
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활(1204.10)	167,599,708	168,512,313
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체Ⅱ (1303.1)	12,286,285	11,242,422
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ (1303.1)	6,741,274	8,011,544
	연금저축손해보험 삼성명품 연금보험Ⅱ (1303)	0	0
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플러스II(1303.1)	0	0
	연금저축손해보험 삼성명품 연금보험Ⅱ (1304)	0	0
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플러스II(1401.4)	0	0
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ (1401.4)	24,628,528	25,812,870
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(1401.1)	62,635,241	51,449,266
	연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1403.3)	0	0
	연금저축손해보험 삼성명품 연금보험Ⅱ (1401)	0	0
	연금저축손해보험 삼성명품 연금보험Ⅱ (1404)	0	0
	연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1404.4)	0	0
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플러스II(1404.5)	0	0
	연금저축손해보험삼성화재연금보험아름다운생활Ⅱ (1404.5)	0	8,969
	연금저축손해보험삼성화재연금보험직장인단체(1404.2)	16,844,959	13,345,112
	연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1501.1)	0	0
	연금저축손해보험삼성명품연금보험Ⅱ(1501)	0	0
	개인연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1501.3)	0	0
	연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1501.5)	0	0
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ(1501.6)	0	0
	연금저축손해보험삼성화재연금보험직장인단체(1501.3)	19,044,666	15,181,521
	연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1510.2)	0	0
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ(1510.7)	0	0
	연금저축손해보험삼성명품연금보험Ⅱ(1509)	0	0

	연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1601.3)	0	0
	연금저축손해보험삼성화재연금보험아름다운생활Ⅱ(1601.8)	0	0
	연금저축손해보험삼성화재연금보험직장인단체(1601.4)	14,209,186	12,995,009
	연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1611.4)	0	0
	연금저축손해보험삼성화재연금보험아름다운생활Ⅱ(1611.9)	0	0
	연금저축손해보험삼성화재연금보험직장인단체(1611.5)	7,416,052	6,494,684
	연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1704.5)	0	0
	연금저축손해보험삼성화재연금보험아름다운생활Ⅱ(1704.10)	0	0
	연금저축손해보험삼성화재연금보험직장인단체(1704.6)	12,126,820	14,303,686
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(1804.7)	8,597,748	0
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(1808.8)	7,418,348	0
	위험률차배당 계	2,963,230,940	2,709,526,982
	일반계정배당 계	26,172,260,517	20,620,151,611

주1) 배당액은 해당 사업년도말 신규계약자배당준비금

주2) 사업비차배당금 = 연간예정유지비 × 사업비차배당기준율

주3) 위험율차배당금 = 연간위험보험료 × 상품별이익율 × 위험률차배당기준율
이익율 = (위험보험료 - 발생손해액) / 원수위험보험료

주4) 이자율차배당금 = 전보험연도말 해지식준비금 × (이자율차배당기준율 - 계약별 평균적용이율)

2-12. 주주배당

(단위: 원, %)

구 분	2018 년도	2017 년도
배 당 율	2,300	2,000
주 당 배 당 액	11,500	10,000
주 당 순 이 익	24,866	24,532
배 당 성 향	46.25	40.76

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	2018 년도	2017 년도
보 유 보 험 료	177,483	176,553
순 보 험 금	64,699	59,206
순 사 업 비	36,088	35,306
장 기 환 급 금	49,518	46,598
총 자 산	789,625	755,209
책 임 준 비 금	554,608	528,723
당 기 순 손 익	10,571	10,429
(원 수 보 험 료)	182,340	182,303
(원 수 보 험 금)	70,063	63,790

* 2018년말 기준 책임준비금 및 비상위험준비금은 각각 554,608억원 및 20,782억원임
(보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서 기준)

3-2. 손익발생원천별 실적

- 보험부문손익이 8,379억 감소한 반면, 책임준비금전입액(△)이 7,327억 감소하고 투자부문손익이 1,352억 증가함에 따라 영업손익은 전년대비 300억 증가하였고, 당기순손익은 전기대비 1.4% 증가한 10,571억 실현

구 분		2018 년도	2017 년도	증 감
보험 부문	보험영업손익	21,801	30,180	-8,379
	(보 험 수 익)	193,315	190,720	2,595
	(보 험 비 용)	171,514	160,540	10,974
투자 부문	투자영업손익	21,367	20,015	1,352
	(투자영업수익)	25,417	25,672	-255
	(투자영업비용)	4,050	5,657	-1,607
책임준비금전입액(△)		-27,962	-35,289	7,327
영업손익		15,206	14,906	300
기타 부문	기타손익	-805	-789	-16
	(기타수익)	779	640	139
	(기타비용)	1,584	1,429	155
특별계정 부문	특별계정손익	-	-	-
	(특별계정수익)	2,335	1,966	369
	(특별계정비용)	2,335	1,966	369
경상손익		14,401	14,117	284
특별이익		-	-	-
특별손실		-	-	-
법인세비용		3,830	3,688	142
당기순손익		10,571	10,429	142

주1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

주2) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

(단위 : 억원)

제 4 장 재무에 관한 사항

4-1. 재무상황 개요

1) 일반계정

- 전년대비 총 자산 증가액 3조 4,416억원은 특별계정(퇴직연금) 가입총액 증가에 주로 기인

(단위 : 억원, %)

구 분		2018 년도		2017 년도	
			구성비		구성비
자 산	현 금 및 예 치 금	16,477	2.09	13,423	1.78
	당 기 손 익 인 식 증 권 (당기손익인식금융자산)	3,129	0.40	8,988	1.19
	매 도 가 능 증 권 (매도가능금융자산)	404,559	51.23	391,099	51.78
	만 기 보 유 증 권 (만기보유금융자산)	1,329	0.17	1,412	0.19
	관계·종속기업투자주식	8,536	1.08	7,178	0.95
	대 출 채 권	225,315	28.53	213,934	28.33
	부 동 산	7,985	1.01	8,154	1.08
	고 정 자 산	6,090	0.77	7,072	0.94
	기 타 자 산	44,750	5.67	47,659	6.31
	특 별 계 정 자 산	71,455	9.05	56,290	7.45
	자 산 총 계	789,625	100.00	755,209	100.00
부 채	책 임 준 비 금	554,608	70.24	528,723	70.01
	기 타 부 채	32,757	4.15	31,942	4.23
	특 별 계 정 부 채	79,389	10.05	75,322	9.97
	부 채 총 계	666,754	84.44	635,987	84.21
자본	자 본 총 계	122,871	15.56	119,222	15.79
	부 채 및 자 본 총 계	789,625	100.00	755,209	100.00

주1) 잔액기준

주2) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

2) 특별계정

- 전년대비 총 자산 증가액 4,897억원은 주로 퇴직상품 가입총액 증가로 인한 계약자적립금 4,060억 증가에 주로 기인

(단위 : 억원, %)

구 분		2018 년도		2017 년도	
			구성비		구성비
자 산	현금 및 예치금	11,565	13.83	5,867	7.46
	유가증권	44,461	53.19	42,241	53.67
	대출채권	14,895	17.82	7,320	9.30
	기타자산	534	0.64	862	1.10
	일반계정미수금	12,140	14.52	22,408	28.47
	자 산 총 계	83,595	100.00	78,698	100.00
부 채	기타부채	505	0.60	497	0.63
	일반계정미지급금	3,711	4.44	3,384	4.30
	계약자적립금	78,884	94.37	74,824	95.08
	기타포괄손익누계액	495	0.59	-7	-0.01
	부채·적립금 및 기타포괄손익 누계액 총액	83,595	100.00	78,698	100.00

주1) 잔액기준

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정의 합계임

주3) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

3) 기타사항

- 경영, 자산 등에 관하여 중대한 영향을 미칠 수 있는 회계처리기준 등의 변경에 따른 준비사항 및 영향 분석

1) 기업회계기준서 제1109호 ‘금융상품’

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 원칙적으로 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만, 당사는 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 개정·공표되어 기업회계기준서 제1109호의 적용을 한시적으로 면제 받을 수 있게 될 경우, 2020년까지 기업회계기준서 제1109호의 적용을 면제 받을 계획입니다.

기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 기준은 보험활동과 관련된 부채의 금액이 총부채금액의 90%를 초과하거나 또는 80%를 초과하고 90%이하이면서 비보험활동이 유의적인 활동이 없다는 증거를 제시할 수 있는 경우로, 당사는 2015년 12월 31일 현재 해당 기준을 충족할 수 있어 2021년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 것으로 예상합니다. 다만, 2018년 11월 국제회계기준위원회의 의결에 따라 기업회계기준서 제1109호의 한시적 면제규정이 1년 연장으로 개정될 예정이며, 기준서 개정시 당사는 2022년 1월1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 것으로 예상합니다.

당사는 보고기간 종료일 현재 기업회계기준서 제1109호의 도입과 관련하여 내부관리프로세스와 회계처리시스템, 그리고 재무제표에 미칠 수 있는 영향분석에 착수하였습니다. 동 기준서의 주요 사항별로 재무제표에 미칠 수 있는 일반적인 영향은 다음과 같습니다.

① 금융자산의 분류와 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 당사는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음 표와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

사업모형	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정(*1)	당기손익 -공정가치 측정(*2)
계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익 -공정가치 측정(*1)	
매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

(*1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다.(취소 불가)

(*2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다.(취소 불가)

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치측정 대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기업회계기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제1109호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

② 금융부채의 분류와 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호에 따르면 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 해당 금융부채의 신용위험 변동으로 인한 부분은 당기손익이 아닌 기타포괄손익으로 표시하고, 동 기타포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환하지 않습니다. 다만, 금융부채의 신용위험 변동에 따른 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 인식하면 회계불일치가 발생하거나 확대될 경우에는 해당 공정가치 변동을 당기손익으로 인식합니다.

현행 기업회계기준서 제1039호에서 모두 당기손익으로 인식했던 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 일부가 기타포괄손익으로 표시되므로 금융부채의 평가 관련 당기손익이 감소할 수 있습니다.

③ 금융자산의 손상

현행 기업회계기준서 제1039호에서는 발생손실모형(incurred loss model)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다.

기업회계기준서 제1109호에서는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기업회계기준서 제1039호의 발생손실모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식할 수 있습니다.

구분(*1)		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(*2)	12개월 기대신용손실 : 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

(*1) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 거래에서 생기는 매출채권이나 계약자산의 경우 유의적인 금융요소가 없다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정해야 하고, 유의적인금융요소가 있다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다. 리스채권도 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

(*2) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

④ 위험회피회계

새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 현행 기업회계기준서 제1039호에서 정한 위험회피회계의 체계(mechanics of hedge accounting: 공정가치위험회피, 현금흐름위험회피, 해외사업장순투자위험회피)를 유지하지만, 복잡하고 규정중심적인 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 요구사항을 기업의 위험관리활동에 중점을 둔 원칙중심적인 방식으로 변경했습니다. 위험회피대상항목과 위험회피수단을 확대하였고, 높은 위험회피효과가 있는지에 대한 평가 및 계량적인 판단기준(80~125%)을 없애는 등 위험회피회계 적용요건을 완화하였습니다.

기업회계기준서 제1109호의 위험회피회계를 적용할 경우, 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하는 일부 거래에 대해서도 위험회피회계를 적용할 수 있게 되어 당기손익의 변동성이 축소될 수 있습니다.

위험회피회계에 대한 경과규정에 따르면 기업회계기준서 제1109호를 최초 적용할 때 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 관련 규정을 계속해서 적용할 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

⑤ 기업회계기준서 제1109호를 적용하는 기업과 한시적 면제규정을 적용하는 보험자를 비교할 수 있는 정보

(i) 당기말 및 전기말 금융자산 그룹별 공정가치와 해당 보고기간의 공정가치 변동금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	2018년도	2017년도	변동금액
원금과 원금잔액에 대한 이자지급만으로 구성된 현금흐름이 발생하는 계약조건을 갖는 금융자산	57,970,572	54,305,255	3,665,317
그 외 금융자산	7,479,118	9,010,637	-1,531,519
합계	65,449,690	63,315,892	2,133,798

(ii) 원금과 원금잔액에 대한 이자지급만으로 구성된 현금흐름이 발생하는 계약조건을 갖는 금융자산의 신용위험 정보

(a) 2018년도

(단위: 백만원)

구분	약관대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	148,218	6,197	15,477	-	169,892
손상된 대출채권	-	7,388	1,537	2,221	-	11,146
대출채권 소계	-	155,606	7,734	17,698	-	181,038
손상된 유가증권	-	-	-	-	4,936	4,936
합계	-	155,606	7,734	17,698	4,936	185,974

(b) 2017년도

(단위: 백만원)

구분	약관대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	268,884	8,593	32,070	-	309,547
손상된 대출채권	-	6,511	1,110	3,217	-	10,838
대출채권 소계	-	275,395	9,703	35,287	-	320,385
손상된 유가증권	-	-	-	-	7,372	7,372
합계	-	275,395	9,703	35,287	7,372	327,757

2) 기업회계기준서 제1116호 '리스'

기업회계기준서 제1116호 '리스'

2017년 5월 22일 제정된 기업회계기준서 제1116호 '리스'는 2019년 1월 1일 이후로 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하게 됩니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1017호 '리스'와 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정'을 대체하게 됩니다. 당사는 기업회계기준서 제1116호를 2019년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.

새로운 기준서는 단일 리스이용자 모형을 도입하여 리스기간이 12개월을 초과하고 기초자산이 소액이 아닌 모든 리스에 대하여 리스이용자가 자산과 부채를 인식하도록 요구합니다. 리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산과 리스료 지급의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다.

당사는 기업회계기준서 제 1116호의 최초 적용에 따른 재무적 영향을 평가하기 위하여 2018년 12월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2019년 재무제표에 미치는 영향을 분석중에 있으나, 이러한 분석을 완료하기 전까지는 재무적 영향에 대한 합리적 추정치를 제공하는 것이 실무상 어렵습니다.

3) IFRS17 도입

2017년 5월 국제회계기준위원회(IASB)는 IFRS17 최종 기준서를 공표하였으며, 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체할 예정입니다.

IFRS17 기준서는 보험계약의 미래현금흐름을 현행가치로 측정함과 동시에 계약에 따라 서비스가 제공되는 기간에 걸쳐 이익을 인식하도록 요구하고 있습니다.

당사는 동 기준서 도입과 관련하여 계리 및 회계 결산 시스템을 구축 중에 있으며, 2019년 구축 완료 및 시스템 안정화를 거쳐 2020년부터는 비교공시를 위한 재무정보를 산출할 예정입니다.

2018년 11월 국제회계기준위원회의 의결에 따라 IFRS17 적용의 1년 연기가 잠정적으로 결정되었습니다. 국제회계기준위원회의 새로운 기준서 공표와 한국에서의 기준서 제정 절차를 감안하여, 당사는 2022년 1월1일 이후 시작되는 회계연도부터 해당 기준서를 적용할 것으로 예상합니다.

□ 기타 주요 변경내역

- 1) 당사는 2017년 중 체결된 미국지점의 부채이전 계약에 대해 재보험 계약으로 보기 어렵다는 금융감독원의 공문에 따라 해당 계약의 회계처리 방법을 변경하였습니다. 상기 회계변경으로 인해 비교표시된 2017년 재무제표는 재작성되었습니다.
- 2) 회계변경에 따른 2017년말 현재의 재무상태표 및 포괄손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

① 2017년말 재무상태에 미치는 효과

(단위: 백만원)

구 분	금 액
총자산의 증가	107,531
총부채의 증가	27,248
기타포괄손익누계액의 감소	-6,163
이익잉여금의 증가	86,446

② 2017년 포괄손익에 미치는 효과

(단위: 백만원)

구 분	금 액
영업수익의 감소	-10,010
영업비용의 감소	-128,761
당기순이익의 증가	86,446
주당이익의 증가	2,033 원

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 및 약관대출 위주 운용으로 증가

(단위 : 억원, %)

구 분		2018	년 도 구성비	2017	년 도 구성비
일 반 계 정	콜 론	-	-	-	-
	보 험 계 약 유 가 증 권 부 동 산	38,591	17.18	33,960	15.93
		-	-	-	-
		120,004	53.45	113,078	53.05
	담 보 계	158,595	70.63	147,038	68.98
	신 용	1,759	0.78	1,682	0.79
	어 음 할 인	-	-	-	-
	지 급 보 증	5,041	2.24	6,866	3.22
특 별 계 정	기 타	59,179	26.35	57,583	27.01
	소 계	224,574	100.00	213,169	100.00
	콜 론	-	-	-	-
	보 험 계 약 유 가 증 권 부 동 산	-	-	-	-
		-	-	-	-
		5,497	37.05	5,557	76.33
	담 보 계	5,497	37.05	5,557	76.33
	어 음 할 인	-	-	-	-
합 계	신 용	-	-	-	-
	지 급 보 증	1,276	8.59	-	-
	기 타	8,068	54.36	1,723	23.67
	소 계	14,841	100.00	7,280	100.00
합 계		239,415	100.00	220,449	100.00

주1) 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전 금액 기준임

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

3) 업종별 대출금

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

(단위 : 억원, %)

업 종 별	2018	년도	2017	년도
		구성비		구성비
농업.수렵업.임업	-	-	-	-
어업	-	-	-	-
광업	-	-	-	-
제조업	750	0.31	800	0.36
전기.가스.수도업	7,215	3.01	6,497	2.95
건설업	18,755	7.83	18,181	8.25
도·소매및소비자용품수리업	1,122	0.47	785	0.36
숙박 및 음식점업	300	0.13	300	0.13
운수.창고 및 통신업	458	0.19	450	0.20
금융 및 보험업	22,603	9.44	22,103	10.03
부동산·임대 및 사업서비스업	53,285	22.26	45,482	20.63
기타공공사회및개인서비스업	1,194	0.50	1	0.00
기타(개인대출)	133,733	55.86	125,852	57.09
합 계	239,415	100.00	220,451	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, 중소기업 부문은 모두 증가함

(단위 : 억원, %)

구 분	2018	년도	2017	년도
		구성비		구성비
개 인 대 출	133,733	55.86	125,247	56.81
기 업 대 출	105,682	44.14	95,204	43.19
중소기업	71,635	29.92	60,572	27.48
대 기 업	34,047	14.22	34,631	15.71
합 계	239,415	100.00	220,450	100.00

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

5) 계정별 대출금

- 개인부동산 담보대출 등의 증가로 일반계정 및 특별계정 전년비 증가

(단위 : 억원, %)

구 분	2018	년도	2017	년도
		구성비		구성비
일 반 계 정	224,574	93.80	213,170	96.70
특 별 계 정	14,841	6.20	7,281	3.30

주1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-3 유가증권투자 및 평가손익

1) 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구분			공정가액1)	평가손익
일반 계정	당기손익 인식증권 (A)	주식	-	-
		채권	1,507	10
		수익증권	1,515	2
		해외유가증권	-	-
		신종유가증권	107	-26
		기타유가증권	-	-
	매도 가능 증권 (B)	주식	35,594	24,632
		출자금	748	140
		채권	304,830	14,478
		수익증권	21,875	18
		해외유가증권	33,526	-358
		신종유가증권	7,892	90
	기타유가증권	95	11	
	만기 보유 증권 (C)	채권	1,329	-
		수익증권	-	-
		해외유가증권	-	-
		신종유가증권	-	-
		기타유가증권	-	-
	관계·종속기업 투자주식(D)	주식	1,619	-
		출자금	1,039	-
		기타	5,878	260
	소계(A+ B+ C+ D)			417,554
특별 계정	주식		-	-
	채권		39,967	463
	수익증권		1,538	-11
	해외유가증권		2,504	-32
	기타유가증권		453	3
	소계		44,462	423
합계			462,016	39,680

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		370	233	
	출 자 금		-	-	
	채 권		270,975	13,738	
	수익 증권 ²⁾	주 식	66	1	
		채 권	502	2	
		기 타	24	-	
	해외 유가 증권	주 식	-	-	
		출자금	-	-	
		채 권	25,250	-99	
		수익 ²⁾ 증권	주 식	-	-
			채 권	-	-
			기 타	-	-
		기타해외유가증권		-	-
		(채 권)		-	-
	신종유가증권		6,507	90	
	(채 권)		6,507	90	
	기타유가증권		-	-	
(채 권)		-	-		
합 계		303,694	13,965		

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	3,130	3,130	7,745	7,745
	매도가능금융자산	404,559	404,559	392,730	392,730
	만기보유금융자산	1,329	1,812	1,328	1,698
	대여금및수취채권	242,901	242,901	238,862	238,862
	합계	651,919	652,402	640,665	641,035
금융부채	당기손익인식금융부채	2	2	-	-
	기타금융부채	6,188	6,188	6,199	6,199
	합계	6,190	6,190	6,199	6,199

주1) 한국채택국제회계기준 제1039호(금융상품:인식과 측정)에 따른 금융상품 분류를 따르며,

금융자산 및 금융부채의 세부분류는 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(AI004)를 기준으로 함

주2) 기타금융부채는 상각후원가측정금융부채 및 위험회피파생금융부채 합계임

주3) 당분기(2018년 12월 31일 현재), 전분기(2018년 9월 30일 현재)

4-5. 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위: 억원)

항 목		공정가액 서열체계			
		레벨1*	레벨2**	레벨3***	합계****
금융자산	당기손익인식금융자산	603	2,526	-	3,129
	매도가능금융자산	144,575	242,508	23,285	410,368
	합 계	145,178	245,034	23,285	413,497
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 중 공정가액을 구할 수 없는 원가법 대상 매도가능자산 69억은 제외

***** K-IFRS 별도재무제표 기준

4-6. 부동산 보유현황

- 2018년 부동산 자산은 감가상각 △196억, 천안아산사옥 신축 +17억, 글로벌캠퍼스 태양광 설비 설치 +10억 등 전년比 △169억입니다.

(단위 : 억원, %)

구 분		2018 년도					2017 년도				
		업무용	구성비	비업무용	구성비	계	업무용	구성비	비업무용	구성비	계
일반 계정	토 지	2,408	30.16			2,408	2,408	29.54			2,408
	건 물	5,524	69.17			5,524	5,700	69.90			5,700
	구 축 물	43	0.54	-	-	43	46	0.56	-	-	46
	건설중인자산	10	0.13			10					
	해외부동산										
	소 계	7,985	100.00			7,985	8,154	100.00			8,154
특별 계정	토 지										
	건 물										
	구 축 물	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	건설중인자산										
	해외부동산										
	소 계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계		7,985	100.00	-	-	7,985	8,154	100.00	-	-	8,154

4-7. 책임준비금 적립

- 장기저축성 보험료 적립금이 전년보다 2조 4,581억원 증가한 47조 4,402억원이며, 전체 책임준비금은 2조 9,945억원 증가한 63조 3,492억원임

(단위 : 억원)

구 분		2018 년도	2017 년도
일반 계정	보험료적립금	474,402	449,821
	지급준비금	41,982	41,741
	미경과보험료적립금	31,929	31,607
	보증준비금	-	-
	계약자배당준비금	4,896	4,491
	계약자이익배당준비금	885	732
	배당보험손실보전준비금	514	331
	소 계	554,608	528,723
특별 계정	보험료적립금	78,884	74,824
	계약자배당준비금	-	-
	계약자이익배당준비금	-	-
	소 계	78,884	74,824
합 계		633,492	603,547

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	111,041	158,747	-47,706
		무배당	1,754,321	2,060,246	-305,925
	금리 연동형	유배당	15,824,748	15,639,012	185,736
		무배당	23,759,405	12,573,506	11,185,898
일반손해보험 (자동차보험 제외)			734,331	475,685	258,646
자동차보험			2,396,850	2,040,412	356,438
합계			44,580,696	32,947,609	11,633,088

(2) 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

주요가정	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
할인율	2.43%~5.07%	0.96%~5.40%	금리시나리오 변경
해약률	1.54%~30.74%	1.10%~30.86%	최근 5년 실적 반영
위험률	73.58%	74.20%	최근 5년 실적 반영
사업비율	90.74%	89.20%	최근 1년 실적 반영

* 할인율, 위험률, 해약률 및 사업비율 등

(3) 재평가 실시 사유

재평가 실시 사유
해당 사항 없음

4-9. 보험계약과 투자계약 구분

(단위: 억원)

계정	구 분	당분기	전분기
일반	보험계약부채	553,565	549,589
	투자계약부채	1,043	975
	소 계	554,608	550,564
특별	보험계약부채	3	2
	투자계약부채	4,213	662
	소 계	4,216	664
합계	보험계약부채	553,568	549,591
	투자계약부채	5,256	1,637
	합 계	558,824	551,228

주1) 보험업감독업무시행세칙 별표26 제2장(보험계약 분류 등) 및 업무보고서(AI004, AI014)에 따라 작성하였으며,
K-IFRS 기준으로 작성한 요약재무정보 상 금액과 상이함

주2) 당분기(2018년 12월 31일 현재), 전분기(2018년 9월 30일 현재)

4-10. 외화자산·부채

1) 형태별 현황

- 직전년도 對比 자산의 증감은 대부분 유가증권 中 외화 채권(약 3,686억원)의 증가에 기인함

(단위 : 백만원)

구 분		2018 년도	2017 년도	증 감
자 산	예 치 금	237,057	230,798	6,259
	유 가 증 권	3,824,537	3,353,839	470,698
	외 국 환	-	-	-
	부 동 산	-	-	-
	기 타 자 산	677,784	843,816	-166,032
	자 산 총 계	4,739,378	4,428,453	310,925
부 채	차 입 금	-	-	-
	기 타 부 채	1,023,454	1,132,655	-109,201
	부 채 총 계	1,023,454	1,132,655	-109,201

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	86,703	-	201,859	11,476	234,117	-	31,421	565,576
프랑스	-	-	281,409	-	-	-	7,132	288,541
호 주	-	-	137,349	-	-	-	2,381	139,730
벨기에	-	-	119,775	-	-	-	1,063	120,838
중 국	-	-	-	82,123	-	-	28,616	110,739
기 타	25,052	-	479,657	188,566	96,261	-	459,230	1,248,766
총 계	111,755	-	1,220,048	282,165	330,378	-	529,844	2,474,190

주) 국내운용분(한국물) 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순

4-11. 대손상각 및 대손충당금

(단위 : 억원)

구 분			2018년도	2017년도
대 손	충 당 금		274	291
	일 반	계 정	274	291
		국 내 분	274	291
		국 외 분	-	-
	특 별 계 정		-	-
대 손	준 비 금		1,967	1,775
	일 반	계 정	1,967	1,775
		국 내 분	1,967	1,775
		국 외 분	-	-
	특 별 계 정		-	-
	합 계		2,241	2,066
	일 반	계 정	2,241	2,066
		국 내 분	2,241	2,066
		국 외 분	-	-
	특 별 계 정		-	-
대 손	상 각 액		47	32
	일 반	계 정	47	32
		국 내 분	47	32
		국 외 분	-	-
	특 별 계 정		-	-

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	1,960	7	-	1,967
	비상위험준비금	20,428	354	-	20,782
	합계	22,388	361	-	22,749

주1) 대손준비금 : 보험업감독규정 제7-4조에 따라 적립된 금액

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

주3) 당분기말 = 전분기말 + 전입 - 환입

주4) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

주5) 당분기(2018년 12월 31일 현재), 전분기(2018년 9월 30일 현재)

4-13. 부실대출 현황

1) 부실대출 현황

- 부실대출은 전기대비 연체율 증가로 10억 증가

(단위 : 억원)

구 분		2018 년도	2017 년도
총 대 출		239,415	220,451
	일반계정	224,574	213,170
	특별계정	14,841	7,281
부 실 대 출		91	81
	일반계정	90	78
	특별계정	1	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 8,771억 감소하였으며, 이는 특별계정 원수보험료 감소액 8,808억에 주로 기인

1) 종목별 보유 현황

(단위 : 건, 억원, %)

구분		2018년도				2017년도			
		보유보험료(A)		수입보험료 (B)	보유율 (A/B)	보유보험료(A)		수입보험료 (B)	보유율 (A/B)
		구성비				구성비			
일반계정	일반보험계	14,355	6.79	18,878	76.04	12,341	5.63	17,608	70.09
	화재	238	0.11	341	69.79	265	0.12	387	68.48
	해상	618	0.29	999	61.86	601	0.27	1,311	45.84
	보증	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	특종	13,499	6.39	17,538	76.97	11,475	5.24	15,910	72.12
	자동차	45,266	21.41	45,302	99.92	45,972	20.97	46,020	99.90
	장기	99,138	46.90	102,240	96.97	98,904	45.10	101,634	97.31
	개인연금	18,724	8.86	18,727	99.98	19,336	8.82	19,339	99.98
일반계정계		177,483	83.96	185,147	95.86	176,553	80.52	184,601	95.64
특별계정계		33,915	16.04	33,915	100.00	42,723	19.48	42,723	100.00
합계		211,398	100.00	219,062	96.50	219,276	100.00	227,324	96.46

주1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

주2) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

2) 종목별 원수 현황

(단위 : 건, 억원, %)

구 분		2018년도				2017년도			
		보유계약건수		원수보험료		보유계약건수		원수보험료	
		구성비		구성비		구성비		구성비	
일반계정	일반보험계	4,949,309	16.55	14,047	6.50	4,168,025	14.73	13,293	5.90
	화재	69,308	0.23	328	0.15	78,225	0.28	370	0.16
	해상	50,220	0.17	975	0.45	228,500	0.80	1,283	0.57
	보증	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	특종	4,829,781	16.15	12,744	5.90	3,861,300	13.65	11,640	5.17
	자동차	12,587,016	42.09	47,326	21.88	12,204,507	43.14	48,036	21.35
	장기	11,074,258	37.04	102,240	47.28	10,538,224	37.24	101,635	45.17
	개인연금	844,790	2.83	18,727	8.66	877,646	3.10	19,339	8.59
	일반계정계	29,455,373	98.51	182,340	84.32	27,788,402	98.21	182,303	81.01
특별계정계		446,146	1.49	33,915	15.68	505,122	1.79	42,723	18.99
합계		29,901,519	100.00	216,255	100.00	28,293,524	100.00	225,026	100.00

주1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

주2) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

4-15. 재보험 현황

1) 국내 재보험거래현황

- 국내 재보험 순수지 차액은 전반기 대비 375억 감소하였으며 이는 출재수지차액 700억 감소에 주로 기인

(단위: 억원)

구 분			전반기	당반기	전반기대비 증감액
국	수재	수입보험료	762	739	-23
		지급수수료	131	131	0
		지급보험금	1,216	868	-348
		수지차액(A)	-585	-260	325
내	출재	지급보험료	2,467	2,656	189
		수입수수료	286	475	189
		수입보험금	2,663	1,963	-700
		수지차액(B)	482	-218	-700
순수지 차액 (A+B)			-103	-478	-375

주1) 당반기 : 2018년 7월 1일 ~ 2018년 12월 31일, 전반기 : 2018년 1월 1일 ~ 2018년 6월 30일

주2) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

2) 국외 재보험거래현황

- 국외 재보험 순수지 차액은 전반기대비 676억 증가하였으며 이는 출재수지차액 401억 증가에 주로 기인

(단위: 억원)

구 분			전반기	당반기	전반기 대비 증감액
국	수 재	수입보험료	1,566	1,812	246
		지급수수료	365	399	34
		지급보험금	964	901	-63
		수지차액(A)	237	512	275
외	출 재	지급보험료	1,179	1,362	183
		수입수수료	217	220	3
		수입보험금	736	1,317	581
		수지차액(B)	-226	175	401
	순수지 차액 (A+ B)		11	687	676

주1) 당반기 : 2018년 7월 1일 ~ 2018년 12월 31일, 전반기 : 2018년 1월 1일 ~ 2018년 6월 30일

주2) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

4-16. 재보험자산의 손상

- 재보험자산은 7,054억으로 전분기 대비 1,516억 감소

(단위: 억원)

구분	당분기	전분기	증 감	손상사유
재보험자산	7,068	8,573	-1,505	투자적격이하 신용등급거래선
손상차손	14	3	11	
장부가액	7,054	8,570	-1,516	

주1) 장부가액=재보험자산-손상차손

주2) 당분기 (2018년 12월 31일 현재), 전분기 (2018년 9월 30일 현재)

제 5 장 경영지표

5-1. 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

- 2018년 기말 자본총계는 12조 2,871억원으로 전분기 대비 2,036억원 증가,
이는 이익잉여금 1,543억원 증가 및 기타포괄손익누계액 493억원 증가에 기인

(단위: 억원)

구 분	2018년 4/4분기	2018년 3/4분기	2018년 2/4분기
자본총계	122,871	120,835	115,252
자본금	265	265	265
자본잉여금	9,392	9,392	9,392
신종자본증권	-	-	-
이익잉여금	88,296	86,753	84,382
자본조정	-14,835	-14,835	-14,835
기타포괄손익누계액	39,753	39,260	36,048

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 일부 무형자산 등 시장가치가 없는 자산 항목을 차감하여 산출하며,
지급여력기준금액은 보험, 금리, 신용, 시장, 운영위험을 산출 후 통합 위험액 산출
- 2018년 지급여력금액은 12조 2,102억으로 2018년 3분기대비 2,645억 감소하였고
지급여력기준금액은 3조 6,579억으로 2018년 3분기대비 368억 감소하여
지급여력비율은 333.80%

(단위: 억원, %)

구 분	2018년 4/4분기	2018년 3/4분기	2018년 2/4분기
지급여력비율(A/B)	333.80	337.64	320.03
가. 지급여력금액(A)	122,102	124,747	119,134
나. 지급여력기준금액(B)	36,579	36,947	37,226
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	36,579	36,947	37,226
1. 보험위험액	15,727	15,473	15,301
2. 금리위험액	9,551	9,441	9,317
3. 신용위험액	20,019	20,612	21,064
4. 시장위험액	442	490	657
5. 운영위험액	2,231	2,316	2,316
II. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분율	-	-	-
III. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치 × 지분율	-	-	-
IV. 비금융회사에 대한 필요자본량	-	-	-

주) 지급여력비율은 연결재무제표 기준 산출

3) 최근 3개년도 지급여력비율의 주요 변동 요인

- 지급여력비율은 2018년 333.80%, 2017년 324.54%, 2016년 333.31%로 300% 이상의 높은 수준을 지속 유지하고 있음
- 2018년 지급여력비율은 금리 하락에 따른 채권 평가익 증가 등 영향으로 주주배당 증가에도 불구하고 지급여력금액이 증가하여 2017년 대비 9.26%p 증가
- 2017년 지급여력비율은 금리상승에 따른 채권 평가익 감소, 주주배당 증가 등 영향으로 지급여력기준금액이 감소하여 당기순이익 증가에도 불구하고 2016년 대비 8.77%p 감소
- 향후 지속적인 영업 이익 실현에 따른 지급여력금액 증가 및 퇴직계정 리스크 반영 (70%)등 제도개선으로 인한 지급여력기준금액 증가 가능성이 모두 존재

(단위: 억원, %)

구 분	2018년	2017년	2016년
지급여력비율 (A/B)	333.80	324.54	333.31
지급여력금액(A)	122,102	117,291	112,218
지급여력기준금액(B)	36,579	36,141	33,668

주1) 지급여력비율은 연결재무제표 기준 산출

주2) '17.12월 회계변경으로 '17년 지급여력비율은 재작성 하였음.

자세한 내용은 4-1-3)기타사항 □기타주요변경내역 참조

5-2. 자산건전성 지표

○ 부실자산비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2018년도	2017년도	전년대비 증감
가중부실자산(A)	24,184	28,643	-4,459
자산건전성 분류대상자산(B)	65,953,268	63,901,437	2,051,831
비율(A/B)	0.04	0.04	-

주) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

5-3. 수익성 지표

1) 손해율

- 2018년 손해율은 82.90%로 2017년 대비 0.04%p 증가

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2018 년도	2017 년도	전년대비 증감
발생손해액(A)	14,675,535	14,658,775	16,760
경과보험료(B)	17,701,840	17,690,122	11,718
손해율(A/B)	82.90	82.86	0.04

주) 손해율 : 발생손해액 ÷ 경과보험료

* 발생손해액은 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서상 사업실적표의 발생손해액 기준

2) 사업비율

- 2018년 사업비율은 20.33%로 2017년 대비 0.33%p 증가

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2018 년도	2017 년도	전년대비 증감
순사업비(A)	3,608,802	3,530,563	78,239
보유보험료(B)	17,748,319	17,655,298	93,021
사업비율(A/B)	20.33	20.00	0.33

주) 사업비율 : 순사업비÷보유보험료

3) 운용자산이익율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2018년도	2017년도	전년대비 증감
투자영업손익(A)	2,136,121	1,989,526	146,595
경과운용자산(B)	64,438,754	60,278,940	4,159,814
운용자산이익율(A/B)	3.31	3.30	0.01

- 운용자산이익률: 직전1년간 투자영업손익÷경과운용자산 × 100

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

* 경과운용자산은 보험업감독업무시행세칙 부표1에 따른 운용자산이익률 기준함

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

4) ROA(Return on Assets)

(단위: %, %p)

구 분	2018년도	2017년도	전년대비 증감
R O A	1.54	1.62	-0.08

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

* 총자산 = 재무상태표 총자산 - 미상각신계약비 - 영업권 - 특별계정자산

5) ROE(Return on Equity)

(단위: %, %p)

구 분	2018년도	2017년도	전년대비 증감
R O E	8.73	9.15	-0.42

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

5-4. 유동성 지표

1) 유동성비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2018 년도	2017 년도	전년대비 증감
유동성자산(A)	3,522,204	4,207,405	-685,201
평균지급보험금(B)	2,320,776	2,118,136	202,640
비율(A/B)	151.77	198.64	-46.87

2) 현금수지차비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2018 년도	2017 년도	전년대비 증감
현금수지차(A)	5,914,340	6,501,829	-587,489
보유보험료(B)	17,748,319	17,655,298	93,021
비율(A/B)	33.32	36.83	-3.51

주) 현금수지차 및 보유보험료는 직전 1년간 실적 기준임

5-5. 생산성 지표

1) 임직원인당 원수보험료

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2018 년도	2017 년도	전년대비 증감
임직원거수원수보험료(A)	6,580,675	7,156,578	-575,903
평균임직원수(B)	5,787	5,746	41
임직원인당 원수보험료(A/B)	1,137.15	1,245.49	-108.34

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	2018 년도	2017 년도	전년대비 증감
보험설계사수원수보험료(A)	6,867,424	7,765,464	-898,040
평균보험설계사수(B)	42,428	41,141	1,287
설계사인당 원수보험료(A/B)	161.86	188.75	-26.89

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	2018 년도	2017 년도	전년대비 증감
대리점거수원수보험료(A)	8,177,476	7,580,592	596,884
평균대리점수(B)	4,725	4,820	-95
대리점당 원수보험료(A/B)	1,730.68	1,572.74	157.94

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
2015	AA-	-	A++	-
2016	AA-		A++	
2017	AA-		A++	
2018	AA-		A++	

1) S & P 신용 평가 기준

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

2) A.M.Best 신용 평가 기준

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

제 6 장 위험관리

6-1. 위험관리개요

1) 위험관리정책, 전략 및 절차 등 체제 전반에 관한 사항

① 리스크 관리 정책

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

② 리스크 관리 전략

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

③ 리스크 관리 절차

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



2) 내부 자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항

- 시가평가 기반의 내부기준을 통해 리스크를 측정하여 내부 자본적정성을 평가하고 있으며, 리스크 허용한도 수립, 재보험 전략, 신상품 수익성 G/L, 자산운용 성과 평가 등의 경영목표 수립時 반영하여 관리 中
- 자체 위험 및 지급여력 평가체제(ORSA)를 '17년에 도입하고, 리스크 정책 및 통제구조 운영, 내부기준으로 산출한 리스크 및 지급여력의 적정성 등을 평가한 결과를 '18.3월 이사회 승인
- 자체 위험 및 지급여력 평가체제 도입현황

도입현황	유예사유	향후 추진일정
도입완료 ('17년 도입, '18.3월 이사회 승인)	-	-

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/자동차보험 RM위원회, 자산운용부문은 자산RM위원회, 투자심의위원회, 여신심의위원회 등을 운영
- 리스크관리위원회 활동내역(2018년도)

구 분	보고 및 의결사항
2018.1	- '18년 리스크 허용한도 설정(안) - '17년 ALM 운용 점검 및 '18년 전략
2018.3	- '17년말 감독기준 및 내부기준 지급여력비율 보고
2018.6	- '18.3월말 감독기준 및 내부기준 지급여력비율 보고 - '18.3월 위기상황분석 결과 보고
2018.8	- '18.6월말 감독기준 및 내부기준 지급여력비율 보고 - '18.6월 위기상황분석 결과 보고 - '18년 파생상품 리스크관리 점검 및 '19년 거래전략
2018.10	- '18년 ALM 운용 점검 및 '19년 전략 - '19년 장기보험 신상품 수익성 G/L 설정
2018.12	- '19년 장기보험 이율 운영(안) - '19년 리스크 허용한도 설정(안) - '19년 일반보험 보유 및 재보험 전략 - 일반보험 최소보유비율 도입 - 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('09.12월 도입 → '14년 업데이트)
		ALM('08.12월 구축 → RAFM('16.2월 구축)
금리리스크	VaR	ALM('08.12월 구축 → '14.12월 재구축)
시장리스크	Market VaR	KRM('01.8월 도입 → '15.12월 업데이트)
신용리스크	Credit VaR	Credit Metrics → Basel II모형('18.1월 변경)
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 영향으로 직전반기 대비 일반보험 가격위험액은 186억 증가, 자동차보험은 65억 감소하였으며 재보험전업 종속회사 보험가격 위험액 44억 증가
(단위: 백만원)

구 분	당기 (‘18.12월)		직전 반기 (‘18.6월)		전 기 (‘17.12월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
I. 지배회사 일반보험 보험가격위험액	1,435,543	336,657	1,350,154	318,576	1,234,144	291,452
화재·기술· 해외보험	360,746	126,210	329,647	118,900	286,996	106,856
종합보험	203,194	44,378	187,570	40,965	188,029	41,065
해상보험	64,292	25,633	64,788	25,305	64,165	24,521
상해보험	152,463	58,165	152,412	59,450	137,293	54,219
근재·책임보험	200,296	19,645	186,005	15,624	173,518	14,576
기타일반보험	108,966	37,744	111,857	35,445	90,993	29,108
외국인보험	345,586	24,882	317,875	22,887	293,150	21,107
선급금 환급보증보험	-	-	-	-	-	-
일반보험 합계	1,435,543	336,657	1,350,154	318,576	1,234,144	291,452
재보험인정비율 적용전		336,657		318,576		291,452

- 보유율		92.90		92.15		91.65
Ⅱ. 지배회사 자동차보험 보험가격위험액	4,526,560	610,247	4,537,458	620,596	4,597,220	640,424
자동차보험	4,526,560	610,247	4,537,458	620,596	4,597,220	640,424
자동차보험 합계	4,526,560	610,247	4,537,458	620,596	4,597,220	640,424
재보험인정비율 적용전		610,247		620,596		640,424
- 보유율		92.90		92.15		91.65
보증보험	-	-	-	-	-	-
Ⅲ. 국내 종속 보험회사 보험가격위험액	-	-	-	-	-	-
생명보험	-	-	-	-	-	-
장기손해보험	-	-	-	-	-	-
일반보험	-	-	-	-	-	-
자동차보험	-	-	-	-	-	-
Ⅳ. 해외 종속 보험회사 보험가격위험액	110,049	21,786	114,285	18,302	112,268	24,739
생명보험	-	-	-	-	-	-
장기손해보험	-	-	-	-	-	-
일반보험	46,517	14,227	46,430	13,744	44,279	13,367
자동차보험	63,532	10,853	67,855	7,031	67,989	15,179
Ⅴ. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액	38,861	13,141	23,909	8,774	5,731	2,101
국내 보험가격위험액	86	26	52	12	198	53
해외 보험가격위험액	38,775	13,135	23,857	8,771	5,533	2,087
Ⅵ. RBC 연결재무제표 기준 보험가격위험액	8,969,263	1,411,573	8,786,890	1,378,033	8,625,577	1,359,339
1. 지배회사 및 종속보험회사 보험가격위험액	8,930,402	1,398,432	8,762,981	1,369,259	8,619,846	1,357,238
생명보험	-	-	-	-	-	-
장기손해보험	2,858,250	779,614	2,761,084	751,789	2,676,213	728,576
일반보험	1,482,060	350,884	1,396,584	332,320	1,278,423	304,819
자동차보험	4,590,092	621,100	4,605,313	627,627	4,665,209	655,603
2. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액	38,861	13,141	23,909	8,774	5,731	2,101

주1) 연결재무제표 기준 산출

주2) '17.12월 회계변경으로 '17.12월 익스포저 및 보험가격위험액은 재작성 하였음.

자세한 내용은 4-1-3) 기타사항 □ 기타주요변경내역 참조

[지급준비금위험]

- 일반보험의 준비금위험액은 익스포저 증가로 인하여 직전반기 대비 186억 증가
자동차보험의 준비금위험액은 익스포저 증가로 인해 직전반기 대비 26억 증가
하였으며 재보험전업 종속회사 준비금위험액은 19억 증가

(단위: 백만원)

구 분	당기 (‘18.12월)		직전 반기 (‘18.6월)		전 기 (‘17.12월)	
	익스 포저	지급준비금 위험액	익스 포저	지급준비금 위험액	익스 포저	지급준비금 위험액
I. 지배회사 일반보험 준비금위험액	1,469,725	284,217	1,344,131	266,374	1,261,954	250,018
화재·기술· 해외보험	368,291	138,109	350,332	131,374	357,166	133,937
종합보험	95,804	39,375	75,516	31,036	48,988	20,134
해상보험	41,950	20,765	38,184	18,901	38,708	19,161
상해보험	43,204	19,269	44,121	19,678	43,092	19,219
근재·책임보험	159,073	34,837	149,861	32,820	139,921	30,643
기타일반보험	9,775	7,058	14,401	10,398	8,708	6,287
외국인보험	751,628	24,804	671,716	22,167	625,371	20,637
선급금 환급보증보험	-	-	-	-	-	-
일반보험합계	1,469,725	284,217	1,344,131	266,374	1,261,954	250,018
II. 지배회사 자동차보험 준비금위험액	867,713	173,806	851,636	170,847	890,914	178,882
자동차보험	867,713	173,806	851,636	170,847	890,914	178,882
자동차보험합계	867,713	173,806	851,636	170,847	890,914	178,882
보증보험	-	-	-	-	-	-
III. 국내 종속 보험회사 준비금위험액	-	-	-	-	-	-
일반보험	-	-	-	-	-	-
자동차보험	-	-	-	-	-	-
보증보험	-	-	-	-	-	-
IV. 해외 종속 보험회사 준비금위험액	37,640	11,492	36,877	10,963	35,502	10,209
일반보험	24,264	9,972	21,678	9,187	20,553	8,445

자동차보험	13,376	2,595	15,199	2,948	14,949	2,900
보증보험	-	-	-	-	-	-
V. 재보험전업 종속회사 준비금위험액	29,566	11,224	24,657	9,329	21,010	7,982
국내 준비금위험액	691	251	640	231	613	219
해외 준비금위험액	28,875	11,158	24,017	9,268	20,397	7,924
VI. RBC 연결재무제표 기준 준비금위험액	2,404,644	423,001	2,257,301	401,795	2,209,380	391,168
1. 지배회사 및 종속보험회사 준비금위험액	2,375,078	411,777	2,232,644	392,466	2,188,370	383,186
일반보험	1,493,989	294,189	1,365,809	275,561	1,282,507	258,463
자동차보험	881,089	176,401	866,835	173,795	905,863	181,782
보증보험	-	-	-	-	-	-
2. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액	29,566	11,224	24,657	9,329	21,010	7,982

주1) 연결재무제표 기준 산출

주2) '17.12월 회계변경으로 '17.12월 익스포저 및 준비금위험액은 재작성 하였음.

자세한 내용은 4-1-3) 기타사항 □ 기타주요변경내역 참조

2) 측정(인식) 및 관리방법

- 감독기준의 지급여력제도를 통해 일반/자동차 보험리스크를 측정
 - 지급여력제도(RBC)의 보험위험액은 가격위험액과 준비금위험액으로 구성되어 있으며 일반, 자동차보험의 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.
- FY2018년 합산비율(경과보험료 대비 손해액+사업비 비율)은 100.57%이며, 전기말 대비 2.60%p 상승
 - ※ 합산비율 100%는 「경과보험료」와 「손해액+사업비」가 같음을 의미함
- 전기말 대비 합산비율은 일반보험에서 2.27%p 하락하였으며, 자동차보험은 4.22%p 상승
 - 일반보험은 우량계약 중심 보유보험료 확대와 언더라이팅 개선에 따라 경과보험료가 성장한 영향이며, 자동차보험은 보험료 인하 및 보험물가 상승에 따라 손해율이 상승한 영향
 - * 손해율 : 경과보험료 대비 손해액 * 사업비율 : 경과보험료 대비 사업비

(단위:%)

구분	2018 년도					2017년도	2016년도	2015년도
		1분기	2분기	3분기	4분기			
일 반	93.07	79.36	99.80	95.24	97.61	95.34	97.99	86.96
자동차	102.92	99.75	98.80	103.79	109.21	98.70	99.71	103.06
합 계	100.57	94.91	99.03	101.74	106.39	97.97	99.33	99.29

주1) 일반보험은 부수사업실적을 포함하여 산출

주2) 별도재무제표 기준

주3) '17.12월 회계변경으로 '17년 가격설정(Pricing)의 적정성 부문은 재작성 하였음.

자세한 내용은 4-1-3)기타사항 □기타주요변경내역 참조

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	1,469,725
자동차	867,713
합계	2,337,438

주) 별도재무제표 기준

② 보험금진전추이

[일반보험]

- 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전년도 사고년도	1	2	3	4	5
당기-4년	327,484	536,705	591,616	614,834	625,724
당기-3년	334,902	629,226	671,416	728,534	
당기-2년	238,885	405,872	466,256		
당기-1년	234,293	347,559			
당기	265,306				

주) 별도재무제표 기준

[자동차보험]

- 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전년도 사고년도	1	2	3	4	5
당기-4년	2,213,859	2,550,777	2,595,682	2,621,395	2,630,273
당기-3년	2,350,246	2,670,546	2,712,339	2,741,483	
당기-2년	2,589,877	2,906,434	2,947,464		
당기-1년	2,723,789	3,089,365			
당기	2,949,647				

주)별도재무제표 기준

5) 재보험정책

① 재보험 운영전략

- 보유 및 재보험 전략은 회사의 리스크 전가 전략으로, 위험분산을 통해 개별 계약의 손실한도를 관리하고 자연재해 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	273,550	-	-	-
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 226개 재보험자와 출재 거래 중임

③ 재보험사 群별 출재보험료

(단위: 백만원, %)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합계
출재 보험료	425,784	1,838	163	569	428,354
비중	99.40%	0.43%	0.04%	0.13%	100.00%

주1) 해외원보험 출재보험료 제외

주2) 별도재무제표 기준

주3) 재보험자 수는 지점 제외, 그룹 기준으로 작성(例 Lloyd's Group은 1개로 작성)

- 기타에 해당하는 569백만원은 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
MG NON LIFE INSURANCE CO., LTD	재물	출재 시 적격	36
TRUST INTERNATIONAL INSURANCE & REINSURANCE CO. B.S.C.(C)	재물,해상,특종	출재 시 적격	148
B.E.S.T. RE(L) LIMITED	재물	출재 시 적격	6
TRUST INTERNATIONAL INSURANCE & REINSURANCE CO. B.S.C.(C) (TRUST RE, LABUAN)	재물,해상,특종	출재 시 적격	379
합계			569

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]

- 직전반기 대비 익스포저 증가로 인해 장기보험 보험가격 위험액이 278억 증가

(단위: 백만원, %)

구 분	당기 (‘18.12월)		직전 반기 (‘18.6월)		전 기 (‘17.12월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
사망후유장해	687,410	84,872	685,873	84,681	683,914	84,434
상해생존	257,242	35,160	241,804	32,775	233,721	31,492
질병생존	493,632	107,174	461,722	99,834	442,097	96,103
재물	234,980	110,295	224,622	105,394	215,275	100,977
실손의료비	1,007,573	414,087	967,127	400,731	918,622	386,829
기타	177,413	28,026	179,936	28,374	182,584	28,741
합계	2,858,250	779,614	2,761,084	751,789	2,676,213	728,576
재보험인정 비율 적용전	-	779,614	-	751,789	-	728,576
보유율	-	90.20	-	90.26	-	90.73

주) 연결재무제표 기준 산출

2) 측정(인식) 및 관리방법

- 감독기준의 지급여력제도를 통해 장기보험 보험리스크 측정

- 장기보험의 보험리스크는 준비금 리스크를 산출하지 않고 가격리스크로만 구성되어 있으며, 일반, 자동차보험의 개별로 산출한 가격위험액 함께 분산효과(일반/자동차/장기보험間)를 반영하여 보험위험액 산출

- 감독기준의 보험리스크 외에 내부적으로는 리스크 요인별 경제적 자본(Economic Capital) 개념의 보험리스크를 평가하여 활용하고 있음

- 감독기준의 리스크 측정기준보다 보수적인 기준을 적용

- 이를 기초로, 보험부문의 안정적 손해를 관리를 위한 요율 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	266,728	-	-	-
비중	100.00%	-	-	-

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

주2) 외국신용기관의 신용등급은 ‘보험업감독업무 시행세칙 별표22’기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환

주3) 연결재무제표 기준

③ 재보험사 群별 출재보험료

(단위: 백만원, %)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합계
출재보험료	310,474	-	-	-	310,474
비중	100.00%	-	-	-	100.00%

주) 연결재무제표 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 당기와 직전반기에 최저금리위험액을 기준으로 산출되었으며, 직전반기와 유사한 수준

(단위: 백만원)

구 분	당기 (‘18.12월)		직전 반기 (‘18.6월)		전 기 (‘17.12월)	
	익스포저	금리 민감액	익스포저	금리 민감액	익스포저	금리 민감액
가. 지배회사 금리부자산	49,793,278	339,089,417	47,445,105	307,344,381	45,925,954	293,168,948
Ⅰ. 예치금	504,890	245,509	385,679	118,320	341,909	75,328
Ⅱ. 당기 손익인식 지정증권	-	-	-	-	39,656	617,932
Ⅲ. 매도가능증권	30,323,327	272,766,322	27,989,129	245,298,377	28,076,565	236,442,644
Ⅳ. 만기보유증권	132,939	2,668,977	162,658	2,621,785	141,167	2,005,191
Ⅴ. 관계종속기업투자주식	-	-	-	-	-	-
Ⅵ. 대출채권	18,832,122	63,408,609	18,907,640	59,305,899	17,326,657	54,027,853
나. 지배회사 금리부부채	45,409,282	392,354,330	44,141,851	342,343,460	42,795,237	343,791,349
Ⅰ.금리확정형	2,053,125	19,920,418	2,072,113	18,699,464	2,099,240	18,909,263
Ⅱ.금리연동형	43,356,157	372,433,912	42,069,738	323,643,996	40,695,997	324,882,086
다. 지배회사 금리위험액		955,147		931,705		926,301
- 금리변동계수(%)		-		-		-
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 = $\max\{\text{보험료적립금} \times (\text{적립이율} - \text{자산부채비율} \times \text{시장금리}) \times 0.5, 0\}$

[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	8,756,392	15,271,968	15,845,457	3,482,340	-	43,356,157

주1) 최저보증옵선이 없는 적립금은 0%이하로 표시

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

주3) 별도재무제표 기준

[보험부채 금리민감도 잔존만기 최대구간]

잔존만기 최대구간	20년이상~ 25년미만	25년이상~ 30년미만	30년이상
적용여부	적용	적용	적용
적용시점*	2017.6.30	2017.12.31	2018.12.31

주) 현재 적용 중인 잔존만기 최대구간의 적용시점을 표시

[금리차 산정방식별 만기불일치위험액 계산]

만기불일치위험액 계산방식	경과규정1* ¹	경과규정2* ²	최종규정* ³
적용여부	적용	미적용	미적용
적용시점* ⁴	2017.6.30	2019.12.31	2020.12.31

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

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

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

주4) 현재 적용 중인 경과규정 또는 최종규정의 적용시점을 표시

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 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 직전반기 대비 1,040억 감소

(단위: 백만원)

구 분		당기 (‘18.12월)		직전 반기 (‘18.6월)		전 기 (‘17.12월)	
		익스포저	신용 위험액	익스포저	신용 위험액	익스포저	신용 위험액
I. 운용 자산	현금과 예치금	3,254,525	62,740	2,437,313	43,776	1,765,964	35,292
	유가증권	44,695,128	1,026,988	43,536,230	1,083,505	39,349,455	1,115,630
	대출채권	22,952,762	627,609	22,425,030	682,487	19,888,866	590,234
	부동산	1,235,591	95,763	1,244,337	98,466	1,252,479	98,863
	소계	72,138,006	1,813,100	69,642,910	1,908,234	62,256,764	1,840,019
II. 비운용 자산	재보험자산	767,847	21,729	924,878	25,150	1,107,599	28,147
	기타	1,430,629	85,381	1,396,708	83,831	1,274,299	79,929
	소계	2,198,476	107,110	2,321,586	108,981	2,381,898	108,076
III. 장외 파생금융거래		262,421	5,322	273,907	4,374	297,466	4,361
IV. 난외항목		1,364,397	76,856	1,480,015	84,827	1,198,086	54,946
합계 (I + II + III + IV)		75,963,300	2,002,347	73,718,418	2,106,361	66,134,214	2,007,365

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

주2) 연결재무제표 기준 산출

주3) ‘17.12월 회계변경으로 ‘17.12월 익스포저 및 신용위험액은 재작성 하였음.

자세한 내용은 4-1-3)기타사항 □기타주요변경내역 참조

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

- 신용위험의 측정은 금융감독원 지급여력제도에 따른 RBC 표준모형과 내부 신용리스크 산출 모형을 동시 사용
 - 지급여력제도에서는 각 자산의 신용등급별로 위험계수를 곱하여 신용위험액을 측정
 - 내부 신용리스크 모형은 자산의 부도율 변동성, 회수율, 만기 영향 등을 고려한 신용VaR를 산출하여 리스크 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	11,099,167	-	-	-	-	-	11,099,167
특수채	4,098,362	8,545,329	370,346	-	-	-	13,014,037
금융채	-	510,741	1,028,712	50,307	-	-	1,589,760
회사채	-	2,946,599	5,426,456	291,878	4,936	-	8,669,869
외화채권	910,346	1,157,121	1,145,162	106,879	-	-	3,319,508
합 계	16,107,875	13,159,790	7,970,676	449,064	4,936	-	37,692,341

주1) 외국신용기관의 신용등급은 '보험업감독업무 시행세칙 별표22'기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환

주2) 연결재무제표 기준 산출

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB-미만	무등급	기타	합계
콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출	-	627,690	-	-	-	-	178,712	806,402
보험계약대출	-	-	-	-	-	-	3,859,108	3,859,108
유가증권 담보대출	-	-	-	-	-	-	-	-
부동산담보대출	-	-	-	-	166,641	3,565,769	8,778,414	12,510,824
기타대출	1,181,595	1,539,913	385,535	56,330	120,016	2,493,039	-	5,776,428
합 계	1,181,595	2,167,603	385,535	56,330	286,657	6,058,808	12,816,234	22,952,762

주) 연결재무제표 기준 산출

③ 재보험미수금 및 재보험자산

(단위: 백만원)

구 분		신용등급별 익스포저				
		AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합계
국내	재보험미수금	47,169	41	-	1,585	48,795
	출재 미경과보험료	121,237	631	23	-	121,891
	출재 지급준비금	336,729	1,817	12	-	338,558
해외	재보험미수금	97,062	622	913	21,950	120,547
	출재 미경과보험료	91,257	931	204	-	92,392
	출재 지급준비금	143,087	41	9,254	140	152,522

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

주2) 국내는 국내에서 허가받은 재보험사 및 국내지점을 의미

주3) 별도재무제표 기준

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

(단위: 백만원)

구분	거래선명	보험종목	재보험미수금	출재 지급준비금	합계
국내	전문건설공제조합	일반	1,477	0	1,477
	National Credit UNION Federation of Korea		108	-	108
해외	THE MEDITERRANEAN&GULF INSURANCE		1,316	-	1,316
	HAREL INSURANCE COMPANY LTD		838	-	838
	ALLIANZ COLOMBIA		750	-	750
	기타 거래선		19,046	140	18,906

④ 장외파생상품

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB-미만	무등급	합계
금리관련	-	-	-	-	-	-	-
주식관련	-	-	-	-	-	-	-
외환관련	87,572	48,348	102,820	15,800	7,881	-	262,421
신용관련	-	-	-	-	-	-	-
기 타	-	-	-	-	-	-	-
합 계	87,572	48,348	102,820	15,800	7,881	-	262,421

주) 연결재무제표 기준 산출

4) 산업별 편중도 현황

① 채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	금융업	제조업	전기가스 공급업	정보통신업	도소매업	기타	합 계
국내채권	4,142,592	3,337,243	2,045,025	1,250,760	546,035	23,051,178	34,372,833

주1) 정부/지자체, 공사/공단 채권은 기타로 분류함

주2) 외화유가증권은 제외함

주3) 연결재무제표 기준 산출

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	부동산업 및 임대업	건설업	금융 및 보험업	전기,가스, 증기 및 수도사업	제조업	기타	합 계
보험계약대출	-	-	-	-	-	3,859,108	3,859,108
기타	5,328,503	1,875,466	1,192,028	721,487	75,000	9,901,170	19,093,654
합 계	5,328,503	1,875,466	1,192,028	721,487	75,000	13,760,278	22,952,762

주1) 산업 구분은 업무보고서[AI266] 참조

주2) 연결재무제표 기준 산출

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 외화표시 자산부채의 익스포저 감소로 직전반기 대비 208억 감소
(단위: 백만원)

구 분	당기 (‘18.12월)		직전 반기 (‘18.6월)		전 기 (‘17.12월)	
	익스 포저	시장 위험액	익스 포저	시장 위험액	익스 포저	시장 위험액
단기매매증권	718,858	11,055	829,945	18,481	904,828	18,088
외화표시 자산부채	2,937,781	235,022	3,569,224	285,538	2,619,642	209,571
파생금융거래	-2,514,970	-201,197	-2,979,602	-238,368	-2,142,019	-171,362
소 계	1,141,669	44,880	1,419,567	65,651	1,382,451	56,297

주1) 연결재무제표 기준 산출

주2) 17.12월 회계변경으로 ‘17.12월 익스포저 및 시장위험액은 재작성 하였음.

자세한 내용은 4-1-3)기타사항 □기타주요변경내역 참조

2) 측정(인식) 및 관리방법

- 시장위험의 측정은 금융감독원 지급여력제도에 따른 RBC 표준모형과 내부 시장리스크 산출 모형을 동시에 사용
 - 위험기준 지급여력제도의 시장위험액은 단기매매증권 및 환헷지가 되지 않은 외화자산, 파생금융거래 익스포저를 기준으로 각 자산별 위험계수를 반영하여 산출
 - 내부 시장리스크 산출 모형은 금리, 주가, 환율 등 위험요인의 변동성과 위험요인 간 상관관계에 따른 포트폴리오 분산효과를 반영하여 시장VaR 측정
- 회사의 시장리스크를 관리하기 위해 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 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 상승時 이익이 발생

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

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

(단위 : 백만원)

구 분	손익영향	자본영향
원/달러 환율 100원 증가	-	10,779
원/달러 환율 100원 감소	-	-10,779
금리 100bp의 증가	-1,930	-2,921,442
금리 100bp의 감소	1,930	2,921,442
주가지수10%의 증가	1,070	455,197
주가지수10%의 감소	-1,070	-455,197

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

- 2018년 12월 31일 기준으로 3개월이하 자산/부채 유동성 갭은 5,008억원으로 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	172,798	-	-	172,798
	유가증권	387,345	528,707	479,619	1,395,671
	대출채권	330,641	278,113	491,642	1,100,396
	기타	169	2,293	8,968	11,430
자산 계		890,953	809,113	980,229	2,680,295
부채	책임준비금	389,770	334,086	750,896	1,474,752
	차입부채	380	-	-	380
부채 계		390,150	334,086	750,896	1,475,132
갭 (자산-부채)		500,803	475,027	229,333	1,205,163

주1) 기타는 업무보고서 AI135의 특별계정자산을 제외한 비운용자산

주2) 별도 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 5개의 시중은행과 0.6조 규모의 당좌차월 약정을 설정하고 있으며, 보유하고 있는 채권을 활용하여 환매조건부채권(RP) 거래를 통해 추가적인 자금부족 해소가 가능

6-7. 운영위험 관리

1) 개념

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

2) 인식 및 관리방법

- 회사는 운영위험의 유형별로 각 위험의 특성에 맞는 관리를 실행
 - 법규준수 측면에서 회사 내부 프로세스 운영위험 관리를 위해 내부규정 제/개정, 새로운 업무/제도 운영, 대고객 안내자료 등 회사 주요 의사결정시 내부통제 부서의 합의를 받도록 하고 있으며, 감사부서는 불법, 부정 방지를 위해 수시/정기 감사 실시
 - 회사는 불완전판매에 따른 손실 방지에 중점을 두고 관리하고 있습니다. 이를 위해 영업 현장에는 Compliance Manager를 배치하여 상시점검 체계를 운영하고 있으며, 또한 판매 후에는 불완전판매 지표를 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	326	136 (5)	21	12	2018.12.31
삼성화재에니카손해사정	443	127 (11)	-21	-19	2018.12.31
삼성화재금융서비스보험대리점	294	257 (400)	-53	-53	2018.12.31
삼성화재인도네시아법인	718	206 (54)	13	19	2018.12.31
삼성화재베트남법인	939	515 (320)	111	89	2018.12.31
삼성화재중국법인	3,947	1,304 (419)	105	91	2018.12.31
삼성화재브라질법인	3	3 (5)	-	-	2018.12.31
삼성화재유럽법인	883	331 (191)	77	62	2018.12.31
삼성화재미국관리법인	46	35 (48)	1	-	2018.12.31
삼성화재싱가포르법인	2,376	750 (599)	33	34	2018.12.31
삼성화재중아Agency	6	5 (2)	-	-	2018.12.31

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	540	-
소 계	-	-		540	-
은 행	-	-	주식	177	-
			채권	35,651	
			정기예금	21,369	
			CD	559	
			MMDA	3,997	
소 계	-	-		61,753	-
기타금융기관1)	RP매도	4	주식, 출자금	885	
			채권	23,418	
			수익증권	31,629	
			선물예치금	4	
			MMF	2,137	
			CMA	1,100	
			MMW	4,528	
			RP매수	11,911	
소 계	-	4	-	75,611	-
합 계	-	4	-	137,904	-

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 3명)
- 감사위원명 : 조동근(감사위원장, 사외이사), 박대동(감사위원, 사외이사), 박세민(감사위원, 사외이사)

□ 감사팀

- 인원 : 22명

□ 준법감시인

- 강윤미 ('18.11.30일 이사회 선임/ '18.12.04일 업무위촉, 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 (2018년도)

- 당사는 2018 회계연도 중 금융기관감사 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	2018 년도	2017 년도
임직원대출잔액	63	87

7-6. 사외이사 등에 대한 대출 및 기타거래 내역

1) 대출현황

(단위 : 억원)

구 분	동일인명 또는 임원명	특수관계 회사 구분 ¹⁾	주주총회 선임일 현재 잔액	
			대 출 ²⁾	계
주주	-	(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)	-	-
		소 계	-	-
	-	(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)	-	-
		소 계	-	-
	합 계	(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)	-	-
		합 계	-	-
임원	김성진	(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	-	-

주1) 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		
		2015	2016	2017
계량 항목	1. 민원건수	양호	보통	양호
	2. 민원처리기간	양호	양호	양호
	3. 소송건수	미흡	양호	보통
	4. 영업 지속가능성	양호	양호	양호
	5. 금융사고	양호	양호	양호
비 계 량 항 목	6. 소비자보호 조직 및 제도	양호	양호	양호
	7. 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축·운영	양호	양호	양호
	8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축·운영	보통	양호	양호
	9. 민원관리시스템 구축·운영	양호	양호	양호
	10. 소비자정보 공시	양호	양호	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 계 량 항 목	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 적정한지 여부

7-8. 민원발생건수

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

대상기간 : 당분기 (2018 4분기, 2018.10.1 ~ 2018.12.31)
전분기 (2018 3분기, 2018. 7.1 ~ 2018. 9.30)

1) 민원 건수

(단위: 건, %)

구 분	민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
자체민원	608	677	11.35	2.75	2.92	6.32	
대외 민원*	1,164	1,135	-2.49	5.27	4.90	-6.99	
합계	1,772	1,812	2.26	8.02	7.83	-2.43	

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

[회사 보유계약 산출기준]

보유계약: '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	228	206	-9.65	1.03	0.89	-13.63	
	유지관리	180	162	-10.00	0.82	0.70	-14.68	
	보상 (보험금)	1,219	1,387	13.78	5.52	5.99	8.51	
	기 타	145	57	-60.69	0.66	0.25	-62.70	
합계		1,772	1,812	2.26	8.02	7.83	-2.43	

주) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

[회사 보유계약 산출기준]

보유계약: '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

3) 상품별 민원건수

(단위: 건, %)

구 분		민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
상 품	일반보험	77	67	-12.99	1.92	1.35	-29.49	
	장기 보장성보험	486	514	5.76	4.53	4.74	4.62	
	장기 저축성보험	43	50	16.28	3.87	4.66	20.39	
	자동차보험	1,062	1,080	1.69	17.01	17.18	0.99	
기타		104	101	-2.88	-	-	-	-

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

주2) 해당 분기말일 상품별 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

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

※ '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 총 합계(일반보험 + 장기보장성보험+ 장기저축성보험+ 자동차보험+ 기타)는 '1. 민원건수', '2. 유형별 민원 건수'의 각 '합계'와 일치

[상품별 보유계약 산출기준]

▶ 자동차 : 업무보고서 AI060장표 상의 자배책보험
▶ 장기보장성보험 : 업무보고서 AI059 장표 상의 특별계정 I -30.장기무배당 中 저축성-31.장기유배당 中 저축성-32.개인연금-33.자산연계형
▶ 장기저축성보험 : 30.장기무배당 中 저축성+31.장기유배당 中 저축성+32.개인연금+33.자산연계형+(특별계정 II 35.퇴직유배당)+(특별계정 II 36.퇴직무배당)
▶ 일반* : 업무보고서 AI059장표 상의 ('일반계정'-'일반계정 3. 자동차')

7-9. 불완전판매비율, 불완전판매계약해지율 및 청약철회비율 현황

구분	설계사	개인 대리점	법인대리점 (방카4))	법인대리점 (TM5))	법인대리점 (홈쇼핑6))	법인대리점 (기타7))	직영 복합8))	직영 다이렉트9)
<불완전판매비율1)>								
2018.7.1. ~ 12.31	0.03%	0.02%	0.00%	0.00%	0.00%	0.06%	0.03%	0.01%
불완전판매건수	178	30	0	0	0	131	1	10
신계약건수	586,033	141,409	2,052	2,933	17	208,940	3,200	106,025
<불완전판매계약해지율2)>								
2018.7.1. ~ 12.31	0.03%	0.02%	0.00%	0.00%	0.00%	0.05%	0.00%	0.01%
계약해지건수	171	30	0	0	0	111	0	10
신계약건수	586,033	141,409	2,052	2,933	17	208,940	3,200	106,025
<청약철회비율3)>								
2018.7.1. ~ 12.31	2.24%	1.86%	4.68%	2.05%	5.88%	2.58%	0.50%	4.88%
청약철회건수	13,112	2,635	96	60	1	5,401	16	5,176
신계약건수	586,033	141,409	2,052	2,933	17	208,940	3,200	106,025

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

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⁾
2018.7.1. ~ 12.31	1.85%	2018.7.1. ~ 12.31	0.12%
보험금 부지급건수 ³⁾	7,189	보험금청구 후 해지건수 ⁵⁾	318
보험금 청구건수 ⁴⁾	388,616	보험금청구 계약건수 ⁶⁾	271,075

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⁾
2018.7.1. ~ 12.31	0.71%	2018.7.1. ~ 12.31	0.02%
보험금 부지급건수3)	7,033	보험금청구 후 해지건수5)	113
보험금 청구건수4)	996,541	보험금청구계약건수6)	559,747

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 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 직원 수	내규 화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
18년 1월~12월	19,889	7	○	24,108	2,077	88,223	6,632	5,840	42,175	1,057,057

주1) 2018년 1~12월 누적실적 기준임

주2) 당기순이익은 별도기준 재무제표임

주3) 임직원수 및 설계사수는 '18.12월말 기준임

3) 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 명)

분야	주요 사회공헌활동	기부(집 행)금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회·공익	소외계층지원, 공익캠페인 운영 등	11,551	15,122	54,039	1,841	6,130
문화·예술·스포츠	문화재지킴이, 장애청소년음악회 운영 등	3,461	38	114		
학술·교육	교육기부, 장학금 지원 등	1,024	429	1,559	236	502
환경보호	학교숲가꾸기 활동 등	637	869	990		
글로벌 사회공헌	해외아동 교육지원사업 등	53	7,650	31,521		
공동사회공헌	손해보험사회공헌협의회 사업기부 등	18				
서민금융	힐링펀드 기부금 등	3,145				
기타						
총 계		19,889	24,108	88,223	2,077	6,632

* 2018.1~12월 누적실적 기준임

7-12. 보험회사 손해사정업무 처리 현황

○ 기간: '18.01.01 ~ '18.12.31

(단위:건,천원,%)

회사명	위탁업체명주1)	종구분	계약기간	총위탁건수주2)	총위탁수수료	위탁비율(%)주3)	지급수수료비율(%)주4)
삼성 화재	국제검정	2종	'17.10.12 ~ '18.12.31	234	56,938	0.0%	0.0%
	국제손해사정	2종	'17.10.12 ~ '18.12.31	23	26,386	0.0%	0.0%
	네스코검정해상 손해사정	2종	'16.10.12 ~ '17.10.11	2	23,239	0.0%	0.0%
	다스카손해사정 화재해상	2종	'16.10.12 ~ '17.10.11	1	3,179	0.0%	0.0%
	모든손사	2종	'17.10.12 ~ '18.12.31	118	626,784	0.0%	0.3%
	새한손해사정	2종	'17.10.12 ~ '18.12.31	89	467,583	0.0%	0.2%
	아크로손해사정	2종	'17.10.12 ~ '18.12.31	27	38,732	0.0%	0.0%
	에스엔에스해상 손해사정	2종	'17.10.12 ~ '18.12.31	1,993	510,200	0.0%	0.2%
	전한해상화재손 해사정	2종	'17.10.12 ~ '18.12.31	4	4,295	0.0%	0.0%
	코모스검정손해 사정	2종	'17.10.12 ~ '18.12.31	2	2,420	0.0%	0.0%
	푸름해상손해사 정	2종	'17.10.12 ~ '18.12.31	13	15,293	0.0%	0.0%
	한결해상손해사 정	2종	'17.10.12 ~ '18.12.31	27	193,214	0.0%	0.1%
	한리해상손해사 정	2종	'17.10.12 ~ '18.12.31	54	119,424	0.0%	0.1%
	한바다손해사정	2종	'17.10.12 ~ '18.12.31	101	279,782	0.0%	0.1%
	한서해상특종손 해사정	2종	'17.10.12 ~ '18.12.31	60	149,776	0.0%	0.1%
	한일손해사정	2종	'17.10.12 ~ '18.12.31	55	123,810	0.0%	0.1%
	협성손해사정	2종	'17.10.12 ~ '18.12.31	16	21,387	0.0%	0.0%
	동북아손사	3종	'18.3.1 ~ '19.2.28	102	116,194	0.0%	0.1%
	리카온손사	3종	'18.3.1 ~ '19.2.28	172	177,141	0.0%	0.1%
	(주)민손해사정	3종	'18.3.1 ~ '19.2.28	113	112,829	0.0%	0.0%
	미켈손사	3종	'18.3.1 ~ '19.2.28	118	44,912	0.0%	0.0%

FM자동차손사	3종	'18.3.1 ~ '19.2.28	123	46,077	0.0%	0.0%
빛고을손사	3종	'18.3.1 ~ '19.2.28	61	56,368	0.0%	0.0%
삼정손사	3종	'18.3.1 ~ '19.2.28	76	70,175	0.0%	0.0%
(주)S.M.K손사	3종	'18.3.1 ~ '19.2.28	140	110,545	0.0%	0.0%
전일손사(주)	3종	'18.3.1 ~ '19.2.28	123	96,872	0.0%	0.0%
SAS손사	3종	'18.3.1 ~ '19.2.28	194	177,560	0.0%	0.1%
코마손사	3종	'18.3.1 ~ '19.2.28	75	59,092	0.0%	0.0%
머큐리손사	3종	'18.3.1 ~ '19.2.28	88	33,000	0.0%	0.0%
다우손사	3종	'18.3.1 ~ '19.2.28	90	82,386	0.0%	0.0%
삼성화재애니카	1종/3종	'18.1.1 ~ '18.12.31	2,328,044	132,508,271	36.1%	57.9%
고려	1종	'18.4.1 ~ '19.3.31	2	944	0.0%	0.0%
국제	1종/4종	'18.4.1 ~ '19.3.31	5,122	3,128,200	0.1%	1.4%
다스카	1종/4종	'18.4.1 ~ '19.3.31	42,598	3,063,095	0.7%	1.3%
대양	1종/4종	'18.4.1 ~ '19.3.31	2,804	2,011,029	0.0%	0.9%
대영	1종	'18.4.1 ~ '19.3.31	2,156	1,545,307	0.0%	0.7%
동북아	1종	'18.4.1 ~ '19.3.31	1,189	746,647	0.0%	0.3%
드림	1종	'18.4.1 ~ '19.3.31	2,008	1,078,203	0.0%	0.5%
리더스	1종/4종	'18.4.1 ~ '19.3.31	1,417	580,503	0.0%	0.3%
리카운	1종	'18.4.1 ~ '19.3.31	559	259,620	0.0%	0.1%
맥클라렌스	1종	'18.4.1 ~ '19.3.31	9	7,209	0.0%	0.0%
머큐리	1종	'18.4.1 ~ '19.3.31	474	225,290	0.0%	0.1%
미래	1종	'18.4.1 ~ '19.3.31	5,511	3,448,675	0.1%	1.5%
바른	4종	'18.4.1 ~ '19.3.31	5	1,357	0.0%	0.0%
보람	1종	'18.4.1 ~ '19.3.31	1,133	646,834	0.0%	0.3%
서울	1종/4종	'18.4.1 ~ '19.3.31	1,814	1,107,653	0.0%	0.5%

서진	1종/4종	'18.4.1 ~ '19.3.31	3,004	1,790,726	0.0%	0.8%
세계	1종	'18.4.1 ~ '19.3.31	1,336	808,512	0.0%	0.4%
세종	1종	'18.4.1 ~ '19.3.31	3,099	2,555,928	0.0%	1.1%
솔로몬	1종/4종	'18.4.1 ~ '19.3.31	453	250,056	0.0%	0.1%
씨엘케이	1종	'18.4.1 ~ '19.3.31	4	25,315	0.0%	0.0%
아세아	1종/4종	'18.4.1 ~ '19.3.31	603	287,890	0.0%	0.1%
아이지	1종	'18.4.1 ~ '19.3.31	523	287,756	0.0%	0.1%
에스에이에스	1종	'18.4.1 ~ '19.3.31	1,125	1,457,459	0.0%	0.6%
에스오에스코리아	1종/4종	'18.4.1 ~ '19.3.31	9	2,684	0.0%	0.0%
에스피케이	1종	'18.11.1 ~ '19.3.31	17	10,347	0.0%	0.0%
에이원	1종/4종	'18.4.1 ~ '19.3.31	5,616	3,202,018	0.1%	1.4%
에이플러스	4종	'18.4.1 ~ '19.3.31	545	171,270	0.0%	0.1%
유니온	1종/4종	'18.4.1 ~ '19.3.31	378	273,814	0.0%	0.1%
이앤에스	1종	'18.4.1 ~ '19.3.31	2,105	1,198,265	0.0%	0.5%
인코크	1종	'18.4.1 ~ '19.3.31	1,616	1,329,034	0.0%	0.6%
일신	1종	'18.4.1 ~ '19.3.31	19	79,754	0.0%	0.0%
카스코	1종	'18.4.1 ~ '19.3.31	825	538,613	0.0%	0.2%
캡코	4종	'18.4.1 ~ '19.3.31	142	36,174	0.0%	0.0%
케이엠	1종	'18.4.1 ~ '19.3.31	823	548,694	0.0%	0.2%
케이원	1종	'18.4.1 ~ '19.3.31	668	413,807	0.0%	0.2%
코마	1종/4종	'18.4.1 ~ '19.3.31	4,439	2,702,655	0.1%	1.2%
김스코	1종	'18.4.1 ~ '19.3.31	748	479,906	0.0%	0.2%
탑	1종/4종	'18.4.1 ~ '19.3.31	37,254	3,490,089	0.6%	1.5%
태양	1종	'18.4.1 ~ '19.3.31	947	698,979	0.0%	0.3%
티앤지	1종	'18.4.1 ~ '19.3.31	618	329,163	0.0%	0.1%

티에스에이	4종	'18.4.1 ~ '19.3.31	936	257,083	0.0%	0.1%
파란	4종	'18.4.1 ~ '19.3.31	174	44,461	0.0%	0.0%
프라임	1종/4종	'18.4.1 ~ '19.3.31	1,629	926,483	0.0%	0.4%
피에스엘	1종	'18.4.1 ~ '19.3.31	765	950,841	0.0%	0.4%
한국	1종	'18.4.1 ~ '19.3.31	1,820	1,085,475	0.0%	0.5%
한리	1종	'18.4.1 ~ '19.3.31	1	77	0.0%	0.0%
해성	1종/4종	'18.4.1 ~ '19.3.31	2,379	1,236,248	0.0%	0.5%
센트럴	4종	'18.4.1 ~ '19.3.31	893,180	6,649,696	13.8%	2.9%
에스앤씨	4종	'18.4.1 ~ '19.3.31	583,838	4,346,338	9.0%	1.9%
케이앤씨	4종	'18.4.1 ~ '19.3.31	541,306	4,089,617	8.4%	1.8%
피애피	4종	'18.4.1 ~ '19.3.31	563,329	4,146,641	8.7%	1.8%
삼성화재서비스	1종/4종	'18.1.1 ~ '18.12.31	1,385,715	25,549,536	21.5%	11.2%
삼성화재애니카 손해사정	1종	'18.1.1 ~ '18.12.31	10,391	2,259,445	0.2%	1.0%
총계			6,451,518	228,715,278	100%	100%

주1)위탁업체가자회사인경우위탁업체명예자회사임을별도로명기

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	0	0	0	3

* 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	2018년	2017년	계정과목	2018년	2017년
자산총계	443,432	362,062	부채총계	443,432	362,062
현금·예치금	263,169	265,142	금전신탁	432,374	352,384
증권	177,922	95,587	기타부채	11,058	9,678
금전채권	523	661			
기타자산	1,818	672			

□ 요약 손익계산서(신탁계정)

(단위 : 백만원)

계정과목	2018년	2017년	계정과목	2018년	2017년
이익금계	9,360	7,014	손실금계	9,360	7,014
예치금이자	7,155	5,505	금전신탁이익	7,890	6,033
증권이자	1,815	1,198	증권손실	273	54
금전채권이자	17	4	수수료비용	1,197	927
증권이익	102	123			
기타수익	271	184			

3) 자금조달 및 운용현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2018년		2017년	
		평균잔액	구성비(%)	평균잔액	구성비(%)
조 달	금전신탁	414,453	100.00	301,646	100.00
	(퇴직연금신탁)	414,453	100.00	301,646	100.00
	차입금	-	-	-	-
	재산신탁	-	-	-	-
	특별유보금	-	-	-	-
	기 타	-	-	-	-
	조달계	414,453	100.00	301,646	100.00
운 용	대출금	-	-	-	-
	유가증권	95,865	23.13	76,507	25.36
	콜론	-	-	-	-
	기타	318,588	76.87	225,139	74.64
	운용계	414,453	100.00	301,646	100.00

4) 신탁상품 기간별 평균배당률 현황 : 해당없음

5) 신탁계정 재무제표

대 차 대 조 표(재무상태표)

2018년 : 2018년 12월 31일 현재

2017년 : 2017년 12월 31일 현재

삼성화재해상보험

(단위 : 백만원)

과 목	2018년		2017년	
[자산]				
I. 현금 및 예치금		263,169		265,142
1. 원화예치금	263,169		265,142	
II. 증권		177,922		95,587
1. 수익증권	15,840		10,701	
2. 파생결합증권	162,082		84,886	
III. 금전채권		523		661
1. 환매조건부매수	523		661	
IV. 기타자산		1,818		672
1. 미수이자	1,818		672	
2. 고유계정대	-		-	
자산총계		443,432		362,062
[부채]				
I. 금전신탁		432,374		352,384
1. 퇴직연금신탁	432,374		352,384	
II. 기타부채		11,058		9,678
1. 수수료미지급금	48		409	
2. 미지급신탁이익	11,010		9,269	
부채총계		443,432		362,062

손 익 계 산 서

2018년 : 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

2017년 : 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

(단위 : 백만원)

과 목	2018년		2017년	
신 탁 이 익				
I. 예치금이자		7,155		5,505
1. 원화예치금이자	7,155		5,505	
II. 증권이자		1,815		1,198
2. 파생결합증권이자	1,815		1,198	
III. 금전채권이자		17		4
1. 환매조건부매수이자	17		4	
IV. 증권이익		102		123
1. 수익증권매매이익	102		123	
V. 기타수익		271		184
1. 신탁이익조정계정	243		149	
2. 기타잡수익	21		32	
3. 고유계정대이자	7		3	
신 탁 이 익 계		9,360		7,014
신 탁 손 실				
I. 금전신탁이익		7,890		6,033
1. 퇴직연금신탁이익	7,890		6,033	
II. 증권손실		273		54
1. 수익증권매매손실	273		54	
III. 수수료비용		1,197		927
1. 신탁보수	1,197		927	
신 탁 손 실 계		9,360		7,014

제 8 장. 재무제표

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

제 9 장 기타

9-1. 임원현황

(2019년 3월 31일 현재)

상근임원 사외이사 이사대우	성명	직명	담당업무 또는 주된 직업	주요경력
상근임원	최영무	대표이사	회사업무총괄	삼성화재 자동차보험본부장
상근임원	이범	사내이사	기획실장	삼성화재 일반보험본부장
상근임원	배태영	사내이사	경영지원실장	삼성화재 경영지원팀장
사외이사	박대동	사외이사	사외이사 이사회 의장 (임원후보추천위원회)	예금보험공사 사장 제19대 국회의원(새) 現)법무법인(유) 올존 고문 現)셀맥인터내셔널 사외이사
사외이사	조동근	사외이사	사외이사 감사위원장 (임원후보추천위원회)	한국하이에크소사이어티 회장 現)명지대 경제학과 명예교수
사외이사	박세민	사외이사	사외이사 (임원후보추천위원회)	법무부 보험법 개정위원회 위원 現)고려대 법학전문대학원 교수(보험법) 現)보험상품위원회 제3보험 분과위원
사외이사	김성진	사외이사	사외이사 (임원후보추천위원회)	조달청장 現)한양증권 사외이사 現)KOTRA 외국인투자자음부즈만
상근임원	박인성	부사장	자산운용본부장	삼성화재 투자사업부장
상근임원	장덕희	부사장	개인영업본부장	삼성화재 CPC전략실장
비상근임원	이상경	전무	CPC전략실 담당임원	삼성화재 개인영업본부장
상근임원	신동구	전무	일반보험본부장	삼성화재 자동차보험본부장
상근임원	남대희	전무	소비자정책팀장	삼성화재 기획실 담당임원
상근임원	이두열	전무	전략영업본부장	삼성화재 강서사업부장
상근임원	이상봉	전무	일반보험U/W팀장	삼성화재 자보전략팀장
상근임원	손을식	전무	자동차보험본부장	삼성화재 홍보팀장
상근임원	이문화	전무	CPC전략실장	삼성화재 경영지원팀장
상근임원	손헌태	상무	준법지원팀장	삼성전자 법무1그룹장
상근임원	임태조	상무	호남사업부장	삼성화재 소비자정책팀장
상근임원	김인	상무	기획2팀장	삼성화재 지방보상2팀장
상근임원	김규형	상무	인사팀장 兼)사회공헌단장	삼성화재 홍보팀장
상근임원	김영제	상무	강북사업부장	삼성화재 강남사업부장
상근임원	정병록	상무	장기상품개발팀장	삼성화재 장기보험팀장

상근임원	박남규	상무	해외전략팀장	삼성화재 해외사업팀장
상근임원	권선혁	상무	글로벌사업부장	삼성화재 글로벌수재사업부장
상근임원	이상목	상무	IT전략팀장	삼성SDS 화재경영CI그룹장
상근임원	박준현	상무	GA1사업부장	삼성화재 직판사업부장
상근임원	황인철	상무	감사팀장	삼성화재 장기보험보상팀장
상근임원	정현	상무	경기사업부장	삼성화재 영업교육팀장
상근임원	이승현	상무	기업영업1사업부장	삼성화재 일반보험지원팀장
상근임원	강우희	상무	강남사업부장	삼성화재 마케팅팀장
상근임원	백송호	상무	투자사업부장	삼성화재 재무기획팀장
상근임원	홍창문	상무	GA2사업부장	삼성화재 채널영업사업부장
상근임원	홍성우	상무	개인영업마케팅팀장	삼성화재 부산사업부장
상근임원	임채훈	상무	수도권보상1팀장	삼성화재 보상기획팀장
상근임원	김우석	상무	계리RM팀장 (兼)위험관리책임자	삼성화재 기획1팀장
상근임원	박영교	상무	대구울산사업부장	삼성화재 CPC전략실 담당임원
상근임원	남상길	상무	CISO	삼성화재 IT기술기획파트장
상근임원	김대진	상무	홍보팀장	삼성화재 보상기획팀장
상근임원	배성완	상무	CPC기획팀장	삼성화재 GA1사업부장
상근임원	최재봉	상무	일반보험지원팀장	삼성화재 해외운영팀 법인장
상근임원	조성옥	상무	IT혁신팀장	삼성화재 ERP운영팀장
상근임원	김용남	상무	기업금융사업부장	삼성화재 자산운용본부 담당
상근임원	남재욱	상무	기업영업2사업부장	삼성화재 기업보험3부장
상근임원	임규삼	상무	지방보상2팀장	삼성화재 기획2팀장
상근임원	김준하	상무	기획1팀장	삼성화재 제휴사업부장
상근임원	김일평	상무	자보전략팀장	삼성화재 자동차상품파트장
상근임원	노현호	상무	영업교육팀장	삼성화재 평택지역단장
상근임원	한종혁	상무	특화사업부장	삼성화재 장기보험지원팀장
상근임원	최성연	상무	경영혁신팀장	삼성화재 경영혁신파트장
상근임원	임건	상무	충청사업부장	삼성화재 장기보험U/W팀장
상근임원	박준규	상무	재무기획팀장	삼성화재 투자사업부장
상근임원	이완삼	상무	경영지원팀장	삼성화재 개인영업지원팀장
상근임원	김태민	상무	일반보험상품팀장	삼성화재 일반상품개발파트장
상근임원	이석재	상무	부산사업부장	삼성화재 부산지역단장
상근임원	방대원	상무	인사팀 담당임원	삼성전자 인력개발원
상근임원	최철환	상무	보상기획팀장	삼성화재 지방보상1팀장
상근임원	오정구	상무	경인사업단장	삼성화재 송파지역단장
상근임원	강윤미	상무	준법감시인	삼성화재 준법감시담당

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, 자본시장법상 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 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도 또는 능력이 있는 경우에 한함
5. 특별계정	보험업법 제19조의 2에서 정하고 있는 특별계정과 동일한 개념으로 일반계정과 구분 운용 및 회계처리하기 위하여 설정하는 계정 보험업회계처리준칙에서는 구분계정으로 표기
6. 보험계약준비금	책임준비금 + 비상위험준비금
- 책임준비금	보험계약자 또는 수익자에게 장래에 보험금, 환급금, 배당금을 지급 하기 위하여 적립한 금액
지급준비금	대차대조표일 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약에 대하여 소송에 계류 중에 있는 금액과 이미 보험금 지급사유가 발생했으나 보험금 지급금액의 미확정 등으로 아직 지급하지 아니한 금액
장기저축성보험료적립금	장기저축성보험의 만기환급금(중도환급금 포함) 및 해지환급금 등에 충당하기 위하여 적립하는 금액
미경과보험료적립금	대차대조표일 현재 회수된 보험료 중 차기 이후에 속하는 미경과보험료 해당액 적립금으로 회수기일 미도래분에 대한 선수보험료를 포함함
계약자배당준비금	계약자배당에 충당하기 위해 적립하는 금액으로 보험료 및 책임준비금 산출 방법서와 금융감독위원장이 정하는 바에 의하여 계산한 금액
계약자이익배당준비금	계약자에게 배당하거나 계약자이익배당준비금 외의 책임준비금을 추가적으로 적립할 목적으로 법령이나 약관에 의해 영업성과에 따라 총액으로 적립하는 금액
- 비상위험준비금	거대재해 등으로 인한 비상위험에 대비하기 위하여 적립하는 준비금

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

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

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