

2022년 삼성화재해상보험(주) 현황

[사업연도 : 2022년 1월 1일 ~ 2022년 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	한국안보화재해상재보험주식회사 설립

- 회사명 변경일

변경일자	변경전 상호	변경후 상호	변경사유
1963.03.02	한국안보화재해상 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 : 홍원학 사장

('21.3.19 개최된 주주총회를 통해 홍원학 사내이사 신규 선임,
'21.12.23 개최된 이사회를 통해 홍원학 대표이사 신규 선임)

- 최대주주 : 삼성생명보험주식회사

3) 조직 현황

- 조직도 : 3부문 4본부 2실 1총괄 7사업부 39팀

1-2. 요약재무정보

1) 요약 재무상태표

<요약 재무상태표>

□ 일반계정

(단위: 억원)

구 분	2022 년도	2021 년도	증감액
현금 및 예치금	10,619	13,456	-2,837
금융자산	694,439	758,193	-63,754
관계종속기업투자	5,718	5,719	-1
파생상품자산	850	153	697
재보험자산	15,987	10,093	5,894
투자부동산	2,463	2,414	49
유형자산	6,582	6,848	-266
무형자산	2,408	2,187	221
순확정급여자산	1,560	607	953
이연법인세자산	155	170	-15
기타자산	24,644	24,559	85
특별계정자산	103,143	109,449	-6,306
[자산총계]	868,568	933,848	-65,280
보험계약부채	612,546	606,395	6,151
금융부채	13,788	12,300	1,488
파생상품부채	2,373	1,968	405
충당부채	752	660	92
당기법인세부채	2,596	1,726	870
이연법인세부채	7,893	27,761	-19,868
기타부채	6,190	5,352	838
특별계정부채	114,278	123,684	-9,406
[부채총계]	760,416	779,846	-19,430
자본금	265	265	-
자본잉여금	9,392	9,392	-
자본조정	-14,835	-14,835	-
기타포괄손익누계액	6,278	58,440	-52,162
이익잉여금	107,052	100,740	6,312
[자본총계]	108,152	154,002	-45,850
[부채 와 자본 총계]	868,568	933,848	-65,280

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

□ 특별계정

(단위: 억원)

구 분	2022 년도	2021 년도	증감액
현금 및 예치금	290	1,668	-1,378
유가증권	62,162	70,693	-8,531
대출채권	40,071	36,722	3,349
기타자산	621	366	255
일반계정미수금	20,482	20,404	78
자산총계	123,626	129,853	-6,227
기타부채	147	502	-355
일반계정미지급금	13,780	7,017	6,763
보험계약부채	277	506	-229
투자계약부채	113,854	122,677	-8,823
부채총계	128,058	130,702	-2,644
기타포괄손익누계액	-4,432	-849	-3,583
부채와 적립금 및 기타포괄손익누계액 총계	123,626	129,853	-6,227

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

2) 요약 손익계산서

<요약 손익계산서>

□ 일반계정

(단위: 억원)

구 분	2022 년도	2021 년도	증감액
영업수익	252,110	239,670	12,440
영업비용	236,868	225,068	11,800
영업이익	15,242	14,602	640
영업외수익	229	202	27
영업외비용	102	63	39
법인세비용차감전순이익	15,369	14,741	628
법인세비용	3,955	3,815	140
당기순익	11,414	10,926	488
기타포괄손익	-52,162	-15,561	-36,601
총포괄손익	-40,748	-4,635	-36,113

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

□ 특별계정

(단위: 억원)

구 분	2022 년도	2021 년도	증감액
계약자적립금전입	-229	-9	-220
지급보험금	237	19	218
특별계정운용수수료	-106	469	-575
대손상각비	-2	-	-2
지급수수료/세금과공과	61	58	3
유가증권 처분손실	650	38	612
유가증권 평가손실	81	27	54
파생상품 거래손실	9	54	-45
파생상품 평가손실	25	31	-6
외환차손실	1	1	-
이자비용	6	5	1
투자계약부채이자비용	2,126	1,762	364
비 용 계	2,859	2,455	404
이자수익	2,759	2,257	502
배당금수익	2	7	-5
수수료수익	21	22	-1
유가증권 처분이익	21	65	-44
유가증권 평가이익	12	16	-4
파생상품 거래이익	8	-	8
파생상품 평가이익	-	-	-
외환차이익	26	76	-50
기타수익	10	12	-2
수 익 계	2,859	2,455	404

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

1-3. 사업실적

- 원수보험료는 20조 126억원을 거수하여 전년 대비 1.85% 증가하였으며, 보험종류별로는 각각 일반보험 1조 9,789억, 자동차보험 5조 9,244억, 장기보험 12조 1,093억 차지

(단위: 건, 억원)

구 분		2022 년도	2021 년도	증감액
신계약실적	건수	24,817,596	23,996,669	820,927
	금액	24,547,151	21,146,724	3,400,427
보유계약실적	건수	34,904,541	34,449,320	455,221
	금액	33,505,648	30,281,080	3,224,568
보유보험료		187,756	187,088	668
(원수보험료)		200,126	196,497	3,629
순보험금		82,450	78,329	4,121
(원수보험금)		91,042	85,889	5,153
순사업비		39,600	38,373	1,227

주) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

1-4. 주요경영효율지표

1) 주요지표

(단위: %, %p, 억)

구 분		2022 년도	2021 년도	증감
손 해 율		80.94	81.99	-1.05
사업비율		21.09	20.51	0.58
자산운용률		81.09	82.61	-1.52
자산수익률		2.73	2.64	0.09
효력상실해약률		10.62	10.71	-0.09
신용평가 등급	S&P	AA- (Stable)	AA- (Stable)	-
	A.M. Best	A+ + (Stable)	A+ + (Stable)	-
지급여력	지급여력비율	284.98	305.35	-20.37
	지급여력금액	138,978	155,772	-16,794
	지급여력기준금액	48,767	51,013	-2,246

주) 주요 경영효율지표 산출식

- 손해율 : 발생손해액 ÷ 경과보험료
 - * 발생손해액은 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서상 사업실적표의 발생손해액(A) 기준
- 사업비율 : 순사업비 ÷ 보유보험료
- 운용자산 이익률 : 투자영업 손익 / 경과운용자산 × (4 / 경과 분기수)
 - * 투자영업 손익 = 투자영업수익 - 투자영업비용
 - * 경과운용자산 = (기초운용자산 + 기말운용자산 - 투자영업 손익) / 2
- 자산 운용률 : 회계 연도말 운용자산 ÷ 회계연도말 총자산
- 자산수익률 : 투자영업 손익 ÷ {(기초총자산 + 기말총자산 - 투자영업 손익) / 2} × (4 / 경과 분기수)
 - * 총자산 = 대차대조표 총자산 - 미상각 신계약비 - 영업권 - 특별계정자산
 - * 효력상실 해약률 : (해지액 + 효력 상실액) / (연초 보유 계약액 + 신계약액) × 100

2) 계약 유지율

(단위: %, %p)

구 분	당(반)기	전년동기	증감
13 회차	87.55	86.80	0.75
25 회차	69.67	61.11	8.56
37 회차	52.71	45.64	7.07
49 회차	38.66	39.05	-0.39
61 회차	33.49	36.68	-3.19
73 회차	33.06	40.07	-7.01
85 회차	37.74	37.63	0.11

주) 업무보고서 AI124 기준 작성(일반계정과 특별계정 I·II를 모두 포괄)

3) 금융소비자보호실태평가 결과

구 분		항목별 평가 결과
		2020년
종합등급 ¹⁾		보통
계량 항목	1. 민원 사전예방 관련 사항	양호
	2. 민원처리노력 및 금융소비자 대상 소송 관련 사항	양호
비계량 항목	3. 금융소비자보호 전담조직 관련 사항	보통
	4. 금융상품 개발 과정의 소비자 보호 체계 구축 및 운영	보통
	5. 금융상품 판매 과정의 소비자 보호 체계 구축 및 운영	양호
	6. 민원 관리시스템 및 소비자정보 공시 관련 사항	보통
	7. 기타 소비자보호 관련 사항	양호

주1) 종합등급은 2018년 실태평가부터 도입

주2) '16년 3등급 → '17년 4등급 → '18년 5등급 체계로 개편

주3) '16년 계량 5항목 및 비계량 5항목 → '20년 계량 2항목 및 비계량 5항목으로 변경

- 계량항목 : '민원처리노력'과 '소송건수'는 통합되고, '영업 지속가능성'·'금융사고'는 평가항목에서 제외
- 비계량항목 중 '민원관리시스템'과 '소비자정보 공시'는 통합되고, '기타 소비자보호 관련사항' 추가

- ※ 금융소비자 보호에 관한 법률 제32조 제2항에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호 실태평가제도'를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가 받음
- ※ 평가대상사는 영업의 규모 및 시장점유율, 취급하는 금융상품의 종류 및 성격, 감독 및 검사결과, 민원 및 분쟁 현황을 고려하여 금융감독원이 매년 지정하는 회사로 직전연도에 실태평가를 받은 자, 자율진단을 실시한 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음
- ※ 회사별 평가결과조치는 협회의 공시사이트를 통해 제공하고 있음
- ※ 당사는 상기 2020년 금융소비자보호 실태평가(2020년 연간 당사의 금융소비자보호 실태에 대하여 2021년에 평가 실시) 이후 자율진단 대상으로 평가에서 제외됨

<금융소비자보호 실태평가 평가항목>

구분	평가부문	세부 평가기준
계량 항목	1 민원 사전예방 관련 사항	<ul style="list-style-type: none"> - 금융상품에 대한 민원·분쟁의 발생건수 - 금융상품에 대한 민원·분쟁의 증감률
	2 민원 처리노력 및 금융소비자 대상 소송 관련 사항	<ul style="list-style-type: none"> - 평균 민원처리 기간 - 자율조정처리 의뢰된 민원 건중 조정성립된 민원건수비율 - 소송 건중 패소율 및 분쟁조정 중 금융회사의 소송제기 건수
비계량 항목	3 금융소비자보호 전담조직 관련 사항	<ul style="list-style-type: none"> - 금융소비자보호 내부통제위원회, 금융소비자보호 총괄기관의 설치·권한 및 운영현황 등 - 금융소비자보호 총괄기관의 업무를 수행하는 임직원의 임명·자격 요건·권한·직무현황 및 성과 보상체계 설계·운영 등 - 금융소비자보호 업무계획 수립 및 유관 부서의 소비자보호 노력에 대한 성과 보상체계 설계·운영 등

	4	금융상품 개발 과정의 소비자 보호 체계 구축 및 운영	<ul style="list-style-type: none"> - 금융상품 개발 단계에서 부서간 정보공유, 금융소비자에 대한 잠재적 위험 평가 관련 절차·방법·기준 및 운영현황 등 - 외부 전문가·금융소비자 등 의견 반영 관련 절차·방법·기준 및 운영현황 등
	5	금융상품 판매 과정의 소비자 보호 체계 구축 및 운영	<ul style="list-style-type: none"> - 금융상품 판매 관련 절차·방법·기준 및 운영현황 등 - 영업 담당 임직원의 자격요건, 교육 및 소비자보호 관련 성과 보상체계의 운영 현황 등 - 금융상품 판매 후 프로세스(미스터리 쇼핑 등) 운영 현황 등
	6	민원 관리시스템 및 소비자정보 공시 관련 사항	<ul style="list-style-type: none"> - 민원 접수채널, 규정·매뉴얼 및 전산시스템 운영 현황 등 - 민원 모니터링, 사전예방 프로그램 및 인력운영 현황 등 - 홈페이지, ARS 등을 통한 소비자정보 접근성 - 금융상품 설명 등 관련 공시, 안내 현황
	7	기타 소비자보호 관련 사항	<ul style="list-style-type: none"> - 고령자, 장애인의 편의성 제고 및 소비자 피해 예방 - 임직원 대상 교육 프로그램 운영 현황 등 - 금융당국의 소비자보호 정책 등에 대한 참여 및 이행 - 그밖에 금융회사의 내부통제기준, 소비자보호 기준에서 소비자보호 관련 기타 사항

구 분		항목별 평가 결과	
		2018년	2019년
종합등급		양호	양호
계량 항목	1. 민원발생건수	양호	양호
	2. 민원처리노력	양호	양호
	3. 소비자대상 소송건수	양호	양호
	4. 영업 지속가능성	우수	우수
	5. 금융사고	양호	양호
비계량 항목	6. 소비자보호 지배구조	양호	양호
	7. 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축·운용	양호	보통
	8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축·운용	양호	양호
	9. 소비자보호 정책 참여 및 민원시스템 운영	양호	보통
	10. 소비자정보 공시	양호	보통

〈금융소비자보호 실태평가 평가항목〉

구분		평가부문	세부 평가기준
계 량 항 목	1	민원발생건수	- 금감원에 접수된 민원건수 및 증감률 (중·반복 및 악성민원 등은 제외)
	2	민원처리노력 (2015~17년 민원처리기간)	- 금감원에 접수된 민원 평균처리기간 (중·반복 및 악성민원 등은 제외) - 금융회사에 자율조정처리 의뢰된 민원건중 조정성립 민원건수비율
	3	소비자대상 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 지배구조	- 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 운용	- 상품개발 관련 사전협의 프로세스의 적정성 - 상품개발 관련 내부준칙 운영의 적정성 - 금융소비자 의견 반영 프로세스 운영의 적정성
	8	상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운용	- 상품판매 과정에서 준수해야 할 기준의 적정성 - 상품판매 프로세스 구축 및 운영 적정성 - 고객정보 보호를 위한 제도 및 시스템의 적정성
	9	소비자보호 정책 참여 및 민원시 스템 운영	- 민원관리시스템 구축과 운영의 적정성 - 민원업무 관련 규정 및 매뉴얼 마련 여부 - 민원을 통한 제도개선 시스템의 적정성
	10	소비자정보 공시 등	- 소비자정보의 접근성과 적정성 - 금융소비자 대상의 금융교육 프로그램 운영 적정성 - 금융사기 예방 관련 조직 운영 및 예방 안내의 적정성 - 휴면 금융재산 발생 예방 안내 프로세스의 적정성

제 2 장 일반현황

2-1. 선언문

존경하는 주주 여러분. 2022년은 러시아와 우크라이나 전쟁 그리고 높은 인플레이션과 급격한 금리인상 등으로 대내외 불확실성이 확대된 한 해였습니다. 국내 보험시장 역시 코로나19 지속으로 인하여 대면 보험시장의 위축이 계속 되었고 태풍 힌남노와 폭우 등 자연재해 피해로 어려움이 많았습니다.

그럼에도 불구하고 삼성화재는 본업 경쟁력 기반과 효율 중심의 사업 운영을 통하여 매출은 원수보험료를 기준으로 20조 1,262억원을 그리고 순이익은 사상 최대 실적인 1조 2,837억원을 실현하였습니다.

보험회사의 지급여력을 나타내는 RBC비율 역시 285%로 업계 최고수준을 유지하였고 세계적인 신용평가사인 S&P로부터 국내 민간기업 최고등급인 AA- A.M.BEST로부터 최고 신용등급인 A++를 유지함으로써 견실한 재무건전성을 공인 받았습니다.

2023년은 인플레이션 및 금리 변동성 심화, 부동산 시장 위축 등 대내외 불확실성이 지속될 것으로 예상됩니다. 보험업계 역시 회계제도 변경, 글로벌 경기 침체 가능성 확대 등 환경 변화를 마주하고 있습니다.

삼성화재는 이러한 시장 환경에 대응하여 내실 있는 성장과 효율 혁신을 지속하고 중장기적 손익 안정성 확보에 집중할 예정입니다.

장기보험은 고수익 신상품을 개발, 공급하고 채널 경쟁력을 강화하여 신계약 CSM 확대에 주력하겠습니다. 또한, 유지율 등 효율 개선을 지속하여 미래 수익기반을 확보하도록 하겠습니다.

자동차보험은 코로나19 엔데믹化에 따른 활동량 증가, 정비수가와 의료원가 상승 등 부담 요인이 존재하지만 우량 계약 중심의 매출 성장과 프로세스 혁신을 통하여 흑자 경영을 지속해 나가겠습니다.

일반보험은 신시장 개척과 리스크 발굴을 통하여 매출 성장을 추진하고 재보험 전략을 통하여 손익 변동성을 축소하겠습니다. 또한, 중장기적으로 안전관리 컨설팅 서비스 등 사업 영역을 점차 확대하여 나가겠습니다.

자산운용은 금융시장 변동성 확대에 대한 리스크 관리를 강화하겠습니다. 또한, 고이원채 및 배당형 자산 투자를 확대하여 운용자산 수익성을 지속 개선하고 글로벌 사모펀드 협력 강화를 통하여 새로운 투자 기회도 발굴하여 나가겠습니다.

디지털전략은 모니모, 다이렉트착, ○모○모 등 애플리케이션 연계 고객을 지속 확보하고 연계 마케팅을 강화하겠습니다. 또한 펫타버스, 착한생활서비스 등 축적된 디지털 자산을 활용하여 매출 증대와 트래픽 확대 등 성과를 가시화하겠습니다.

최근 ESG경영이 중요한 경영 화두로 등장하고 있습니다. 삼성화재는 사회적 공감과 공존의 가치 그리고 건강한 성장을 지향하는 기업인만큼 친환경 책임 투자를 확대하고 탄소 중립 달성과 기후 리스크 관리 등 환경 경영을 선도해 나가겠습니다.

존경하는 주주 여러분!

2023년 계묘년은 ‘검은 토끼’의 해라고 합니다. 예로부터 토끼는 영특한 지혜로 위기를 극복하여 나가는 동물로 알려져 있습니다. 비록 2023년은 경제 전반에 대한 불확실성 지속과 글로벌 침체 가능성이 예상되지만, 영리한 토끼는 세 개의 굴을 미리 준비하여 둔다는 ‘교토삼굴’의 자세로 시장에서 차별화 되는 확고한 격차를 만들어 극복해 나가도록 하겠습니다. 2023년에도 차별화 된 성과 시현과 함께 주주가치를 제고하는 한해가 되도록 최선을 다 하겠습니다.

삼성화재에 아낌없는 성원을 부탁 드리오며, 주주 여러분과 가정에 건강과 행복이 늘 가득하시기를 진심으로 기원합니다.

감사합니다.

2023년 3월
삼성화재해상보험주식회사
대표이사 사장

홍원학

2-2. 경영방침

1) 경영이념

- 인재제일, 최고지향, 변화선도, 정도경영, 상생추구

2) 경영방침

- 양질의 성장 지속 및 가치 중심 사업 구조 정착
- 장기보험, 新계약 수익성 개선 및 보유계약 관리 강화
- 자동차보험, 업무 프로세스 효율화 및 원가 구조 재편을 통한 수익성 개선
- 일반보험, 국내 시장 지배력 확대 및 미래 수익기반 다변화
- 자산운용, 미래 수익 안정화 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) 경영Vision

- “Be the Future, Beyond Insurance” (보험을 넘어, 미래가 되다)
- 미래상: 초연결 생활금융기술기업

2-3. 연혁 추이

1) 설립경과 및 설립이후의 주요 변동 상황

1952. 01.26	한국안보화재해상재보험주식회사 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	삼성화재손해사정서비스주식회사 설립
1998. 12.01	삼성화재손해사정서비스주식회사를 자회사로 편입
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. 05.28	세일종합서비스 회사, 삼성화재 자회사로 편입
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. 03.11	세일종합서비스 회사, 애니카자동차손해사정서비스주식회사로 사명 변경
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
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
2014. 05.16	삼성화재손해사정서비스주식회사, 삼성화재애니카손해사정주식회사로 사명 변경
2014. 05.19	애니카자동차손해사정서비스주식회사, 삼성화재서비스손해사정주식회사로 사명 변경
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
2022. 09.22	삼성화재 본사 A.M.Best A++ 12년 연속 획득
2022. 10.31	삼성화재 본사 S&P AA- 8년 연속 획득

2) 상호의 변경

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

3) 합병, 영업양수 또는 영업양도

- 해당사항 없음

4) 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생

2004. 03.03	국세 천억원 탑 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	대출 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. 05.01	‘모바일 고객패널제도’ 도입
2018. 05.25	인도네시아 손해보험사 TPI 지분 5% 인수
2018. 06.04	건강증진형 헬스케어 서비스 ‘애니핏(Anyfit)’ 도입
2018. 08.08	‘가족력 컨설팅 시스템’ 특허 획득
2018. 12.21	인슈어테크 CVC 펀드 조성
2019. 02.21	제 100회 ‘고객권익보호위원회’ 개최
2019. 03.03	삼성화재 다이렉트 자동차보험 출시 10주년
2019. 11.04	글로벌 보험시장 영국 로이즈(Lloyds) 지분 투자
2019. 11.15	삼성화재, 보유고객 천만명 돌파
2020. 11.20	영국 로이즈 Canopus사 추가 투자 계약
2020. 11.12	‘탈석탄 금융’ 선언

2020. 11.26	중국법인, 텐센트 등 투자사와 합작법인 설립 계약 체결
2021. 03.19	지속가능경영을 위한 'ESG위원회' 신설
2021. 04.01	시니어 고객패널 제도 도입
2021. 10.27	신규 다이렉트 브랜드 '착' 런칭
2021. 12.23	홍원학 대표이사 사장 취임
2022. 01.26	삼성화재 창립 70주년
2022. 04.06	MZ 고객패널 제도 도입
2022. 04.12	삼성금융사 공동 브랜드 '삼성금융네트웍스(Samsung Financial Networks)' 런칭
2022. 04.14	금융 통합앱 '모니모' 출시
2022. 06.23	디지털 헬스케어 서비스 '애니핏 플러스' 출시
2022. 06.30	삼성화재 신규 CI 발표
2022. 07.01	FTSE4Good 지속가능경영지수 10년 연속 편입
2022. 10.11	한국산업의 고객만족도(KCSI) 자동차 25년 연속 1위, 장기 12년 연속 1위
2022. 11.27	펫 커뮤니티 서비스 'O모O모' 오픈
2022. 11.29	국가고객만족도(NCSI) 손해보험업 22년 연속 1위
2022. 12.07	2022년 건강친화 인증기업 선정

2-4. 조직

1) 조직도 : 3부문 4본부 2실 1총괄 7사업부 39팀 (2023년 2월 28일 기준)

대표이사		
개인영업본부		개인영업지원파트
	개인영업마케팅팀	개인영업마케팅파트/영업개발파트/보유계약관리파트/ 제주사업단추진팀
	영업교육팀	조직성장파트/영업교육파트
	영업컨설팅팀	컨설팅기획파트/변화관리추진파트
	강북사업단	강북영업추진파트
	북부사업단	북부영업추진파트/북부교육육성파트
	중앙사업단	중앙영업추진파트/중앙교육육성파트
	강남사업단	강남영업추진파트/강남교육육성파트
	강원사업단	강원영업추진파트/강원교육육성파트
	동부사업단	동부영업추진파트/동부교육육성파트
	강서사업단	강서영업추진파트/강서교육육성파트
	경인사업단	경인영업추진파트/경인교육육성파트
	서부사업단	서부영업추진파트/서부교육육성파트
	경기사업단	경기영업추진파트
	수원성남사업단	수원성남영업추진파트/수원성남교육육성파트
	남부사업단	남부영업추진파트/남부교육육성파트
	충청사업단	충청영업추진파트/충청교육육성파트
	충북사업단	충북영업추진파트/충북교육육성파트
	충남사업단	충남영업추진파트/충남교육육성파트
	광주사업단	광주영업추진파트
	전북사업단	전북영업추진파트

	전남사업단	전남영업추진파트/전남교육육성파트
	부산사업단	부산영업추진파트/부산교육육성파트
	통영진주사업단	통영진주영업추진파트
	경남사업단	경남영업추진파트/경남교육육성파트
	대구사업단	대구영업추진파트/대구교육육성파트
	경북사업단	경북영업추진파트
	울산포항사업단	울산포항영업추진파트/울산포항교육육성파트
	특화사업단	교차영업1부/교차영업2부/전환법인영업부/YB영업부
전략영업본부		전략영업지원파트
	전략영업마케팅팀	전략영업마케팅파트/전략영업기획파트/ 전략시스템지원파트/전략교육육성파트
	GA1사업단	GA1영업추진파트/GA1교육육성파트
	GA2사업단	GA2영업추진파트/GA2교육육성파트
	GA3사업단	GA3영업추진파트/GA3교육육성파트
	경인GA사업단	경인GA영업추진파트
	경기GA사업단	경기GA영업추진파트
	충북GA사업단	충북GA영업추진파트
	호남GA사업단	호남GA영업추진파트/호남GA교육육성파트
	부산GA사업단	부산GA영업추진파트/부산GA교육육성파트
	대구GA사업단	대구GA영업추진파트
	제휴사업단	제휴영업부/TM영업부/방카슈랑스영업부
디지털본부		
	디지털추진팀	디지털전략그룹/디지털상품그룹/디지털서비스운영그룹
	디지털마케팅팀	디지털마케팅그룹/디지털영업기획그룹
	디지털Tech팀	디지털IT기획그룹/디지털개발그룹/UI개발그룹
	디지털사업단	디지털자동차영업부/디지털장기일반영업부/ 자동차TM영업부
장기보험부문		장기보험R&D파트
	장기보험전략팀	장기손익파트/장기수익성관리파트/장기IRFS파트
	장기보험마케팅팀	장기마케팅파트/고객마케팅파트/제도지원파트
	장기상품개발팀	장기상품지원파트/장기상품개발파트/장기상품IT파트
	장기보험U/W팀	장기U/W기획파트/장기계약지원파트/장기계약보전파트/ 장기보험심사1부/장기보험심사2부/장기보험심사3부/ 장기보험심사4부
	장기보험보상팀	장기보상기획파트/장기보상혁신파트/실손보상관리파트/ 장기보상운영파트/강북장기보상부/강남장기보상부/ 강서장기보상부/경기장기보상부/충청장기보상부/ 호남장기보상부/부산장기보상부/대구장기보상부/ 수도권재산장기보상부/지방재산장기보상부/

		강북전문장기보상부/강남전문장기보상부/ 충청전문장기보상부/영남전문장기보상부/ 장기배상책임부
자동차보험부문		자동차보험손익파트/자동차보험지원파트/ 자동차보험교육파트/교통박물관/교통안전문화연구소
	자동차보험전략팀	자동차상품파트/자동차보험마케팅파트/자동차업무파트/ 자동차계약보전파트/자동차보험심사부
	보상기획팀	보상기획파트/보상전략파트/보험조사파트/ 자동차보험구상파트
	수도권보상1팀	수도권보상1지원파트/관악보상부/구로보상부/ 강서보상부/영등포보상부/일산보상부/부천보상부/ 김포보상부/동인천보상부/서인천보상부/안양보상부/ 시흥보상부/동수원보상부/서수원보상부/동탄보상부/ 평택보상부/클레임코어1보상부
	수도권보상2팀	수도권보상2지원파트/강남보상부/서초보상부/ 강동보상부/종로보상부/강북보상부/노원보상부/ 구리보상부/의정부보상부/분당보상부/용인보상부/ 원주보상부/춘천보상부/클레임코어2보상부
	지방보상1팀	지방보상1지원파트/천안보상부/아산보상부/청주보상부/ 홍성보상부/세종보상부/동대전보상부/서대전보상부/ 남대전보상부/전주보상부/익산보상부/동광주보상부/ 서광주보상부/남광주보상부/순천보상부
	지방보상2팀	지방보상2지원파트/동대구보상부/서대구보상부/ 남대구보상부/구미보상부/포항보상부/울산보상부/ 동부산보상부/서부산보상부/남부산보상부/창원보상부/ 진주보상부
일반보험부문		일반보험지원파트
	일반보험전략팀	일반보험손익파트/일반보험마케팅파트/기업안전연구소
	일반보험업무팀	일반U/W전략파트/일반상품개발파트/일반보험계리파트/ 일반계약보전파트/일반보상1파트/일반보상2파트/ 일반재산보상파트
	기업영업1사업부	법인컨설팅1팀/법인컨설팅2팀/법인컨설팅3팀/ 법인컨설팅4팀
	기업영업2사업부	SOC보험팀/건설보험팀/해상보험팀/에너지보험팀/ 금융보험팀/기업대리점1팀
	기업영업3사업부	대기업보험1팀/대기업보험2팀/단체Biz보험팀/ 기업대리점2팀
	퇴직연금사업부	퇴직연금영업1팀/퇴직연금영업2팀/퇴직연금업무파트/ 채널영업팀/채널심사파트/단체상해보험팀

	글로벌사업총괄	글로벌전략팀 글로벌전략파트/글로벌임의수재부/글로벌특약수재부/ 북경사무소/모스크바사무소/뉴욕사무소
		글로벌투자팀 투자전략파트/투자관리파트/사업협력TF
자산운용본부		
	재무기획팀	재무기획파트/PF운용파트
	재무심사팀	신용심사파트/대체심사파트/투자지원파트
	투자사업부	일반계정운용파트/특별계정운용파트/해외전략투자파트/ 변액계정운용파트
	용자사업부	용자기획파트/용자마케팅파트/용자심사파트/ 디지털용자1부/디지털용자2부/강남용자팀/강북용자팀/ 경인용자팀/중부용자팀
	기업금융사업부	인프라투자1팀/인프라투자2팀/부동산금융파트/ 부동산파트
경영지원실		
	경영지원팀	경영관리파트/손익관리파트/IFRS손익파트
	재경팀	경리파트/회계파트/IR파트/내부회계관리파트
	RM팀	RM기획파트/RM운영1파트/RM운영2파트
	IT운영팀	정보기획파트/시스템운영파트/인프라운영파트/ 홈페이지운영파트
	IT혁신팀	데이터혁신파트/신기술지원파트/Data Analytics파트/ 시스템선진화TF
기획실		
	기획1팀	기획1파트/기획2파트/헬스케어추진파트/신탁파트/ ESG사무국
	기획2팀	전략지원파트
	홍보팀	홍보파트/미디어파트/브랜드전략파트
감사위원회		
	감사팀	감사1파트/감사2파트
법무팀		법무파트/송무파트
컴플라이언스팀		준법감시파트/Compliance운영파트
소비자정책팀		소보기획파트/소보내부통제파트/소보운영파트
선임계리사		계리지원파트/계리운영파트
인사팀		인사파트/신문화파트/인재개발파트/총무파트/HRA센터
	CISO	정보보호파트/IT보안파트
사회공헌단		

2) 영업조직

(2023 2월 28일 현재/ 단위: 개)

본 부	사업단	보 상 사무소	지 점	해 외 현지법인	해 외 지 점	해 외 사무소	합 계
10	25	54	499	6	2	3	599

주1) 본부 : 3부문, 4본부, 2실, 1총괄

주2) 전속조직 : 사업단 25개. 지점(표준지점 433개(표준,SF,YB)+ 육성 66개) 499개

주3) 보상사무소 : 부서(54개)

주4) 해외점포 : 해외현지법인은 외국환거래규정에 의하여 신고 등을 하여 설립한 외국에 있는 법인,
해외지점은 영업점포, 해외사무소는 영업을 하지 않는 연락사무소를 의미

2-5. 임직원현황

(2023년 2월 28일 / 단위: 명)

구 분		2022 년도	2021 년도
임원	등기임원(사외이사포함)	2(6)	2(6)
	비등기임원	58	57
직원	정규직	5,461	5,498
	비정규직	67	77
합 계		5,592	5,638

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

주2) 합계 직원 수는 사외이사 포함한 재직 임직원 기준 숫자

주3) 2022년도 임직원 수는 2023년 2월 28일, 2021년도 임직원수는 2022년 2월 28일 시점 기준으로 기재

2-6. 모집조직현황

(2023년 2월 28일 현재 / 단위: 명, 개)

구 분		2022 년도	2021 년도
보 험 설 계 사 ^{주)}		37,231	39,573
대 리 점	개 인	3,624	3,713
	법 인	1,168	1,115
	계	4,792	4,828
금융기관 보험대리점	은행	15	15
	증권	6	7
	상호저축은행	8	4
	신용카드사	7	7
	지역 농축협조합	17	14
	계	53	47

주) 교차 설계사 포함

2-7. 자회사

1) 연결대상 자회사

(2023년 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	700	14,000,000	100.00
삼성화재 인도네시아법인	인도네시아	손해보험업	1996.11.07	54	10,500	70.00
삼성화재 베트남법인	베트남	손해보험업	2002.11.14	320	-	75.00
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

주) 설립년월일과 취득년월일이 다른 경우에는 취득년월일을 ()안에 표시

2) 비연결 자회사

(2023년 2월 28일, 단위: 억원, 주, %)

회사명	소재지	주요업무	설립년월일	자본금	소유주식수	소유비율
삼성화재 중국법인	중국	손해보험업	2005.04.25	1,617	-	37.00
Petrolimex Insurance Corporation	베트남	손해보험업	1995.06.15 (2017.08.21)	559	22,179,443	20.00
Fortuna Topco Limited	영국	보험업	2017.08.25 (2019.11.04)	30	289,252,872	18.86

주) 설립년월일과 취득년월일이 다른 경우에는 취득년월일을 ()안에 표시

2-8. 자본금

(단위: 억원)

연월일	주식의 종류	발행주식수	증자(또는 감자)금액	증자(또는 감자)내용	증자(또는 감자)후자본금	비 고
2022.12.31	보통주	47,374,837주	-	-	248	
2022.12.31	우선주	3,192,000주	-	-	17	

주1) 최근 3개년 간에 증자 또는 감자한 사실이 없음.

주2) '03.11.11과 '07.05.28 이익소각 : (자본금 ÷ 발행주식수 × 액면가)

주3) '07.05.28 이익소각 후 발행주식수는 보통주 47,374,837주, 우선주 3,192,000주임

2-9. 대주주

(2022년 12월 31일 현재/단위: 주, %)

주 주 명	소 유 주 식 수	소 유 비 율
삼성생명	7,099,808	14.04
삼성문화재단	1,451,241	2.87
삼성복지재단	170,517	0.34
이재용	44,000	0.09
홍원학	2,500	0.00
홍성우	102	0.00

주) 소유주식수 및 소유비율은 보통주와 우선주를 합한 발행주식총수를 기준으로 작성함

2-10. 주식소유현황

(2022년 12월 31일 현재/단위: 주, %)

구 분	주 주 수		소유주식수	
		비율		비율
정부 및 정부관리기업체	0	0.00	0	0.00
은 행	96	0.43	426,962	0.90
보 험 회 사	25	0.11	14,682,955	30.99
증 권 회 사	27	0.12	185,070	0.39
투 자 신 탁	561	2.55	3,626,338	7.65
연 기 금	1	0.00	1,918,190	4.04
종금/금융/금고	2	0.00	17,563	0.03
기 타 법 인	1,194	5.43	25,297,473	53.39
개 인	20,044	91.36	1,220,286	2.61
합 계	21,950	100.00	47,374,837	100.00
외 국 인	1,139	5.18	23,641,595	49.90

주) 한국예탁결제원(명의개서대리인)의 '보통주 주식분포상황표' 기준임

2-11. 계약자배당

(단위: 원, %)

구분				2022년도		2021년도	
				배당액	배당 기준율	배당액	배당 기준율
특별계정	이자율차	개인 연금	세제지원개인연금 노후안심보험 (Ⅱ)	0	2.22%	0	1.78%
			세제지원개인연금 노후안심보험(리젠트)	0		0	
			세제지원개인연금 신노후안심보험(리젠트)	0		0	
			세제지원개인연금 신실버그린보험(리젠트)	0		0	
			세제지원개인연금 신직장인복지연금보험	0		0	
			세제지원개인연금 신희련인생보험(리젠트)	0		0	
			세제지원개인연금 실버그린보험 (Ⅱ)	0		0	
			세제지원개인연금 실버그린보험(리젠트)	0		0	
			세제지원개인연금 흠련인생보험 (Ⅱ)	0		0	
			세제지원개인연금 흠련인생보험(리젠트)	0		0	
			연금저축손해보험 노후보장설계	0		0	
			연금저축손해보험 노후보장설계4	74,829,735		0	
			연금저축손해보험 노후보장설계Ⅲ	132,165,646		0	
			연금저축손해보험 노후보장설계Ⅱ	0		0	
			연금저축손해보험 소득공제단체	0		0	
			연금저축손해보험 소득공제단체4	623,238,647		0	
			연금저축손해보험 소득공제단체Ⅲ	589,460,646		0	
			연금저축손해보험 소득공제단체Ⅱ	0		0	
			연금저축손해보험 노후보장설계(0505.6)	684,501,674		30,332,778	
			연금저축손해보험 노후보장설계(0604.7)	1,491,242,527		65,393,472	
			연금저축손해보험 노후보장설계5	834,540,830		37,049,859	
			연금저축손해보험 노후보장설계보험(0704.8)	702,110,594		30,636,728	
			연금저축손해보험 소득공제단체(0505.6)	1,455,244,505		56,945,632	
			연금저축손해보험 소득공제단체(0604.7)	1,497,879,705		58,677,917	
			연금저축손해보험 소득공제단체(0704.8)	381,391,916		14,810,560	
			연금저축손해보험 소득공제단체5	3,016,422,480		118,346,791	
	이자율차	연금 저축	개인연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1501.3)	0	2.22%	36,419	2.05%
			연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 (0910)	142,888,553		626,157,676	
			연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 (1004)	406,125,945		1,549,535,473	
			연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 (1104)	317,657,244		130,679,836	
			연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(0804)	576,884,531		797,843,256	
			연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(0902)	120,399,263		141,664,685	
			연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(0904)	233,413,525		348,217,967	
			연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(1204)	0		0	
			연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 Ⅱ (1303)	0		0	
			연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 Ⅱ (1304)	0		19,236,778	
			연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 Ⅱ (1401)	0		7,855,250	
			연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 Ⅱ (1404)	0		13,365,753	
			연금저축손해보험 삼성명품 행복한노후보험(0711)	257,724,628		308,048,918	
			연금저축손해보험 삼성명품연금보험Ⅱ(1501)	0		16,336,319	
			연금저축손해보험 삼성명품연금보험Ⅱ(1509)	0		5,621,516	
			연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1308.2)	0		12,620	
			연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1404.4)	0		15,248	
			연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1501.5)	0		68,519	
			연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1501.1)	0		9,735,240	
			연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1510.2)	0		1,013,318	
			연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1601.3)	8,790,262		14,827,752	
			연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1611.4)	3,696,910		7,582,645	
			연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1704.5)	25,500,920		19,269,248	
			연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(2004.6)	39,412,429		20,892,338	

		연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트연금저축(2101.7)	33,531,568		0	
		연금저축손해보험 삼성화재 소득공제단체Ⅱ(1304.2)(1307.3)직장인단체(1401.1)	0		48,884,874	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프(1010.1)	23,099,928		83,697,493	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프(1104.2)	36,797,276		7,541,331	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프(1204.3)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프Ⅱ(1304.2)(1307.3)	0		6,569,075	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프Ⅱ(1303.1)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프Ⅲ(1404.5)	0		3,823,997	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (0910.4)	108,384,972		415,907,286	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (1004.5)	368,929,750		1,212,852,635	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (1104.6)	49,120,213		64,664,174	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (1106.7)	182,655,184		13,082,443	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체(1204.8)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체Ⅱ(1303.1)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (0910.4)	335,435,557		1,426,339,168	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (0911.5)	1,068,572,060		4,530,138,798	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (1004.6)	2,445,374,338		9,162,319,345	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (1104.7)	452,967,049		742,839,817	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (1106.8)	2,006,648,901		149,187,516	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활(1204.10)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ(1303.1)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ(1304.2)(1307.3)	0		123,950,482	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ(1501.6)	0		68,117,548	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ(1510.7)	0		10,446,180	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ(1601.8)	144,915,847		244,509,221	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ(1611.9)	59,052,830		111,735,876	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ(1704.10)	537,010,117		386,232,579	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ(2004.11)	73,090,131		36,703,082	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ(2101.12)	67,427,967		0	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(1804.7)	91,821,092		69,018,660	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(1808.8)	146,101,546		100,883,731	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(1904.9)	73,802,155		49,011,672	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(1910.10)	41,250,869		24,835,012	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(2004.11)	63,245,709		32,326,371	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(2101.12)	9,214,456		0	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(2104.13)	28,080,111		0	
		연금저축손해보험 삼성화재연금보험아름다운생활Ⅱ(1404.5)	0		57,436,037	
		연금저축손해보험 삼성화재연금보험직장인단체(1404.2)	0		16,813,715	
		연금저축손해보험 삼성화재연금보험직장인단체(1501.3)	0		18,293,911	
		연금저축손해보험 삼성화재연금보험직장인단체(1601.4)	66,234,681		106,111,485	
		연금저축손해보험 삼성화재연금보험직장인단체(1611.5)	30,708,832		56,938,392	
		연금저축손해보험 삼성화재연금보험직장인단체(1704.6)	235,701,597		187,061,274	
		연금저축손해보험 신소득공제단체(0711.1)	44,961,532		531,350,575	
		연금저축손해보험 신소득공제단체(0804.2)	67,891,547		784,404,313	
		연금저축손해보험 신소득공제단체(0904.3)	28,750,989		322,788,027	
		연금저축손해보험 아름다운은퇴생활보험(0710.1)	994,428,469		1,150,990,482	
		연금저축손해보험 아름다운은퇴생활보험(0804.2)	1,896,765,621		2,343,377,873	
		연금저축손해보험 아름다운은퇴생활보험(0904.3)	2,092,465,615		3,090,847,897	
		퇴직보험 금리확정형 계	0	0.00%	0	0.00%
		퇴직보험 금리연동형 계	0	0.00%	0	0.00%
		이자배당 계	27,519,961,624		32,242,242,858	
		특별계정배당 계	27,519,961,624		32,242,242,858	
	연금	개인연금저축손해보험삼성화재 계약이전 연금보험(1501.3)	52,109	65.00%	51,859	65.00%
		세제지원개인연금 노후안심보험 (Ⅱ)	3,941,170,835		3,962,953,199	

일반계정	사업비차	세제지원개인연금 노후안심보험(리젠트)	2,404,449	2,625,237
		세제지원개인연금 신노후안심보험(리젠트)	78,237	60,631
		세제지원개인연금 신설버그린보험(리젠트)	676,106	695,436
		세제지원개인연금 신직장인복지연금보험	1,705,216	1,718,536
		세제지원개인연금 신희련인생보험(리젠트)	190,485	203,497
		세제지원개인연금 실버그린보험 (Ⅱ)	55,151,087	54,415,889
		세제지원개인연금 실버그린보험(리젠트)	629,405	671,165
		세제지원개인연금 흠련인생보험 (Ⅱ)	21,130,509	20,042,604
		세제지원개인연금 흠련인생보험(리젠트)	1,267,705	1,174,059
		연금저축손해보험 노후보장설계	37,415,643	39,026,529
		연금저축손해보험 노후보장설계4	22,552,366	24,009,291
		연금저축손해보험 노후보장설계Ⅲ	38,890,542	41,881,253
		연금저축손해보험 노후보장설계Ⅱ	14,519,905	15,175,066
		연금저축손해보험 소득공제단체	280,471,615	286,250,195
		연금저축손해보험 소득공제단체4	307,392,499	319,803,836
		연금저축손해보험 소득공제단체Ⅲ	256,476,925	266,186,920
		연금저축손해보험 소득공제단체Ⅱ	60,273,931	61,043,795
		연금저축손해보험 노후보장설계(0505.6)	92,924,895	99,436,029
		연금저축손해보험 노후보장설계(0604.7)	204,016,887	229,719,356
		연금저축손해보험 노후보장설계5	112,403,582	119,421,361
		연금저축손해보험 노후보장설계보험(0704.8)	96,497,889	115,578,280
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 (0910)	86,759,291	89,254,050
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 (1004)	243,646,887	255,443,040
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 (1104)	252,384,484	361,037,204
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(0804)	140,682,077	145,052,243
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(0902)	24,913,566	25,961,223
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(0904)	61,637,516	63,511,444
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(1204)	109,127,353	202,478,016
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험Ⅱ (1303)	23,907,343	25,196,605
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험Ⅱ (1304)	76,028,754	80,282,245
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험Ⅱ (1401)	36,685,422	38,512,461
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험Ⅱ (1404)	58,878,268	62,327,234
		연금저축손해보험 삼성명품 행복한노후보험(0711)	54,138,156	57,103,155
		연금저축손해보험 삼성명품연금보험Ⅱ(1501)	77,831,781	85,650,918
		연금저축손해보험 삼성명품연금보험Ⅱ(1509)	23,291,369	26,566,506
		연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1308.2)	26,630	26,502
		연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1404.4)	48,238	48,007
		연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1501.5)	109,896	120,124
		연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1501.1)	49,835,640	53,951,491
		연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1510.2)	4,672,730	4,982,892
		연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1601.3)	13,228,106	13,849,689
		연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1611.4)	3,890,987	4,357,308
		연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1704.5)	12,683,903	14,223,014
		연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(2004.6)	37,450,255	40,854,445
		연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트연금저축(2101.7)	86,486,586	73,591,732
		연금저축손해보험 삼성화재 소득공제단체Ⅱ (1304.2)(1307.3)직장인단체(1401.1)	313,979,104	323,155,488
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프(1010.1)	15,925,435	16,569,386
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프(1104.2)	36,965,020	44,098,948
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프(1204.3)	29,478,652	37,326,374
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프Ⅱ(1304.2)(1307.3)	27,121,277	28,201,318
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프Ⅱ(1303.1)	5,307,162	5,424,122
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프Ⅱ(1404.5)	16,728,241	17,415,291
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (0910.4)	128,668,680	134,464,951
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (1004.5)	457,705,974	476,728,175

		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (1104.6)	62,499,497		64,186,215	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (1106.7)	372,235,738		394,068,143	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체(1204.8)	401,740,206		418,565,406	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체Ⅱ (1303.1)	46,000,843		49,583,340	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (0910.4)	182,138,259		188,494,803	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (0911.5)	600,478,259		623,413,600	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (1004.6)	1,410,171,680		1,472,870,913	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (1104.7)	283,096,489		298,849,690	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (1106.8)	2,069,276,902		2,520,204,352	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활(1204.10)	1,815,820,737		2,383,780,326	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ (1303.1)	93,713,184		97,550,099	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ (1304.2)(1307.3)	563,778,925		589,000,062	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ (1501.6)	392,491,691		418,723,824	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ (1510.7)	57,171,226		60,488,320	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ (1601.8)	230,177,183		241,374,643	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ (1611.9)	63,026,800		68,789,678	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ (1704.10)	286,841,548		305,596,924	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ (2004.11)	72,199,445		77,808,334	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ (2101.12)	183,172,927		152,798,267	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(1804.7)	57,882,349		61,122,205	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(1808.8)	116,578,292		115,242,456	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(1904.9)	59,662,990		62,214,396	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(1910.10)	39,334,122		41,857,779	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(2004.11)	73,518,105		78,869,816	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(2101.12)	23,050,033		23,250,372	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(2104.13)	96,709,395		68,705,586	
		연금저축손해보험 삼성화재연금보험아름다운생활Ⅱ (1404.5)	291,668,926		304,609,250	
		연금저축손해보험 삼성화재연금보험직장인단체(1404.2)	120,234,865		125,872,941	
		연금저축손해보험 삼성화재연금보험직장인단체(1501.3)	143,314,322		151,090,882	
		연금저축손해보험 삼성화재연금보험직장인단체(1601.4)	136,960,462		144,159,910	
		연금저축손해보험 삼성화재연금보험직장인단체(1611.5)	45,052,705		45,784,844	
		연금저축손해보험 삼성화재연금보험직장인단체(1704.6)	128,710,332		133,602,670	
		연금저축손해보험 소득공제단체(0505.6)	391,120,966		407,879,224	
		연금저축손해보험 소득공제단체(0604.7)	416,733,940		436,414,455	
		연금저축손해보험 소득공제단체(0704.8)	95,430,993		97,290,844	
		연금저축손해보험 소득공제단체5	770,300,185		804,145,349	
		연금저축손해보험 신소득공제단체(0711.1)	180,032,312		187,609,558	
		연금저축손해보험 신소득공제단체(0804.2)	243,581,699		252,714,403	
		연금저축손해보험 신소득공제단체(0904.3)	97,958,645		99,961,482	
		연금저축손해보험 아름다운은퇴생활보험(0710.1)	174,014,391		190,379,068	
		연금저축손해보험 아름다운은퇴생활보험(0804.2)	388,222,700		401,716,921	
		연금저축손해보험 아름다운은퇴생활보험(0904.3)	498,204,145		514,855,539	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(2204.14)	52,689,354		0	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ (2204.13)	69,391,555		0	
		연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트연금저축(2204.8)	33,213,385		0	
위험분자	연금	퇴직보험 계	147,807,733	80.00%	219,564,285	80.00%
		비차배당 계	22,135,928,045		23,864,970,798	
		개인연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1501.3)	0	80.00%	0	75.00%
		세제지원개인연금 노후안심보험 (Ⅱ)	660,513,916		708,475,874	
		세제지원개인연금 노후안심보험(리젠트)	3,184,020		0	
		세제지원개인연금 신노후안심보험(리젠트)	309,230		124,152	
		세제지원개인연금 신설버그린보험(리젠트)	0		0	
		세제지원개인연금 신직장인복지연금보험	2,748,380		11,723,630	
		세제지원개인연금 신희련인생보험(리젠트)	246,742		2,224,316	

		세제지원개인연금 실버그린보험 (Ⅱ)	0		0	
		세제지원개인연금 실버그린보험(리젠트)	87,153		0	
		세제지원개인연금 홈런인생보험 (Ⅱ)	124,102,562		109,942,471	
		세제지원개인연금 홈런인생보험(리젠트)	9,058,313		4,888,261	
		연금저축손해보험 노후보장설계	0		0	
		연금저축손해보험 노후보장설계4	0		0	
		연금저축손해보험 노후보장설계Ⅲ	0		0	
		연금저축손해보험 노후보장설계Ⅱ	0		0	
		연금저축손해보험 소득공제단체	93,722,673		86,068,431	
		연금저축손해보험 소득공제단체4	118,959,900		103,838,781	
		연금저축손해보험 소득공제단체Ⅲ	102,884,260		85,142,252	
		연금저축손해보험 소득공제단체Ⅱ	19,604,747		24,442,609	
		연금저축손해보험 노후보장설계(0505.6)	18,574,854		20,478,204	
		연금저축손해보험 노후보장설계(0604.7)	31,162,967		30,879,608	
		연금저축손해보험 노후보장설계5	30,824,745		17,452,581	
		연금저축손해보험 노후보장설계보험(0704.8)	12,715,613		9,130,641	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 (0910)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 (1004)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 (1104)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(0804)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(0902)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(0904)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(1204)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 Ⅱ (1303)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 Ⅱ (1304)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 Ⅱ (1401)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 Ⅱ (1404)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성명품 행복한노후보험(0711)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성명품연금보험Ⅱ(1501)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성명품연금보험Ⅱ(1509)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1308.2)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1404.4)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1501.5)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1501.1)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1510.2)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1601.3)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1611.4)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1704.5)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(2004.6)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성화재 소득공제단체 Ⅱ (1304.2)(1307.3)직장인단체(1401.1)	44,076,118		72,401,502	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프(1010.1)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프(1104.2)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프(1204.3)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프Ⅱ (1304.2)(1307.3)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프Ⅱ(1303.1)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프Ⅱ(1404.5)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (0910.4)	43,485,535		26,782,127	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (1004.5)	128,539,109		148,415,119	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (1104.6)	20,690,262		11,364,475	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (1106.7)	105,029,280		115,868,620	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체(1204.8)	114,687,227		89,146,926	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 Ⅱ (1303.1)	11,779,040		12,927,676	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (0910.4)	5,775,029		4,960,403	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (0911.5)	23,876,693		18,217,054	

	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (1004.6)	47,531,932		49,055,940	
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (1104.7)	11,798,540		11,509,968	
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (1106.8)	119,441,746		167,807,514	
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활(1204.10)	107,410,313		177,932,008	
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ (1303.1)	6,976,695		6,643,762	
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ (1304.2)(1307.3)	20,270,470		24,503,114	
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ(1501.6)	0		0	
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ(1510.7)	0		0	
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ(1601.8)	0		0	
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ(1611.9)	0		0	
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ(1704.10)	0		0	
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ(2004.11)	0		0	
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(1804.7)	9,493,650		3,751,814	
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(1808.8)	19,658,330		19,839,108	
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(1904.9)	1,702,604		9,683,208	
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(1910.10)	2,022,082		3,324,508	
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(2004.11)	7,799,014		8,563,512	
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(2101.12)	3,301,936		2,588,836	
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(2104.13)	12,712,454		9,403,553	
	연금저축손해보험 삼성화재연금보험아름다운생활Ⅱ (1404.5)	0		0	
	연금저축손해보험 삼성화재연금보험직장인단체(1404.2)	17,396,506		17,965,119	
	연금저축손해보험 삼성화재연금보험직장인단체(1501.3)	11,378,733		16,508,097	
	연금저축손해보험 삼성화재연금보험직장인단체(1601.4)	6,405,902		13,807,665	
	연금저축손해보험 삼성화재연금보험직장인단체(1611.5)	5,552,083		7,228,901	
	연금저축손해보험 삼성화재연금보험직장인단체(1704.6)	20,173,097		12,222,765	
	연금저축손해보험 소득공제단체(0505.6)	108,581,731		129,474,904	
	연금저축손해보험 소득공제단체(0604.7)	115,092,046		110,000,274	
	연금저축손해보험 소득공제단체(0704.8)	33,797,430		31,657,027	
	연금저축손해보험 소득공제단체5	267,508,241		265,223,100	
	연금저축손해보험 신소득공제단체(0711.1)	68,487,170		67,146,352	
	연금저축손해보험 신소득공제단체(0804.2)	83,118,522		67,526,104	
	연금저축손해보험 신소득공제단체(0904.3)	33,256,686		10,286,818	
	연금저축손해보험 아름다운은퇴생활보험(0710.1)	7,513,317		13,536,502	
	연금저축손해보험 아름다운은퇴생활보험(0804.2)	23,255,274		22,302,892	
	연금저축손해보험 아름다운은퇴생활보험(0904.3)	16,638,690		14,978,703	
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(2204.14)	6,153,963		0	
	위험률차배당 계	2,921,067,525		3,009,367,781	
	일반계정배당 계	25,056,995,570		26,874,338,579	

주1) 배당액은 해당 사업년도말 신규계약자배당준비금

주2) 사업비차배당금 = 연간예정유지비 × 사업비차배당기준율

주3) 위험률차배당금 = 연간위험보험료 × 위험률차배당기준율 × 상품별 위험률차이익률

상품별 위험률차이익률 = (위험보험료 - 발생손해액) / 위험보험료

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

2-12. 주주배당

(단위: 원, %)

구 분	2022 년도	2021 년도
배당율(보통주)	2,760	2,400
배당율(우선주)	2,761	2,401
주당배당액(보통주)	13,800	12,000
주당배당액(우선주)	13,805	12,005
주당순이익(보통주)	26,850	25,702
주당순이익(우선주)	26,855	25,707
배 당 성 향	51.40	46.69

주) (별도)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	2022 년도	2021 년도
보 유 보 험 료	187,756	187,088
순 보 험 금	82,450	78,329
순 사 업 비	39,600	38,373
장 기 환 급 금	63,313	59,017
총 자 산	868,569	933,848
책 임 준 비 금	614,279	607,975
당 기 순 손 익	11,414	10,926
(원 수 보 험 료)	200,126	196,497
(원 수 보 험 금)	91,042	85,889

주) 2022년말 기준 책임준비금 및 비상위험준비금은 각각 614,279억원 및 25,723억원임
(보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서 기준)

3-2. 손익발생원천별 실적

- 보험부문손익이 9,027억, 투자부문손익이 146억 감소한 반면,
책임준비금전입액(△)이 1조 392억 감소함에 따라 영업손익은 전년대비 1,219억
증가하였고, 당기순손익은 전기 대비 4.5% 증가한 11,414억 실현

(단위: 억원)

구 분		2022 년도	2021 년도	증 감
보험 부문	보험영업손익	-3,874	5,153	-9,027
	(보 험 수 익)	215,132	207,949	7,183
	(보 험 비 용)	219,006	202,796	16,210
투자 부문	투자영업손익	20,811	20,957	-146
	(투자영업수익)	27,906	27,079	827
	(투자영업비용)	7,095	6,122	973
책임준비금전입액(△)		-216	-10,608	10,392
영업손익		16,721	15,502	1,219
기타 부문	기타손익	-1,352	-761	-591
	(기타수익)	615	800	-185
	(기타비용)	1,967	1,561	406
특별계정 부문	특별계정손익	-	-	-
	(특별계정수익)	2,848	2,441	407
	(특별계정비용)	2,848	2,441	407
경상손익		15,369	14,741	628
특별이익		-	-	-
특별손실		-	-	-
법인세비용		3,955	3,815	140
당기순손익		11,414	10,926	488

주1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

주2) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

제 4 장 재무에 관한 사항

4-1. 재무상황 개요

1) 일반계정

- 전년대비 총 자산 감소액 6조 5,280억원은 매도가능증권 평가액감소 5조 260억에 주로 기인

(단위: 억원, %)

구 분		2022 년도		2021 년도	
			구성비		구성비
자 산	현 금 및 예 치 금	10,619	1.22	13,456	1.44
	당 기 손 익 인 식 증 권 (당기손익인식금융자산)	12,297	1.42	8,581	0.92
	매 도 가 능 증 권 (매도가능금융자산)	311,973	35.92	449,003	48.08
	만 기 보 유 증 권 (만기보유금융자산)	66,430	7.65	1,347	0.14
	관계·종속기업투자주식	30,933	3.56	24,976	2.67
	대 출 채 권	265,140	30.53	266,981	28.59
	부 동 산	6,928	0.80	7,069	0.76
	고 정 자 산	3,041	0.35	2,720	0.29
	기 타 자 산	58,064	6.67	50,266	5.39
	특 별 계 정 자 산	103,143	11.88	109,449	11.72
	자 산 총 계	868,568	100.00	933,848	100.00
부 채	책 임 준 비 금	614,277	70.72	607,975	65.10
	기 타 부 채	31,861	3.67	48,187	5.16
	특 별 계 정 부 채	114,278	13.16	123,684	13.25
	부 채 총 계	760,416	87.55	779,846	83.51
자본	자 본 총 계	108,152	12.45	154,002	16.49
	부 채 및 자 본 총 계	868,568	100.00	933,848	100.00

주1) 잔액기준

주2) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

2) 특별계정

- 전년 대비 총 자산 감소액 6,227억원은 주로 유가증권 처분으로 인한 유가증권 8,531억 감소에 주로 기인

(단위: 억원, %)

구 분		2022 년도		2021 년도	
			구성비		구성비
자 산	현금 및 예치금	290	0.23	1,668	1.28
	유가증권	62,162	50.28	70,693	54.44
	대출채권	40,071	32.42	36,722	28.29
	기타자산	621	0.50	366	0.28
	일반계정미수금	20,482	16.57	20,404	15.71
	자 산 총 계	123,626	100.00	129,853	100.00
부 채	기타부채	147	0.12	502	0.39
	일반계정미지급금	13,780	11.15	7,017	5.40
	계약자적립금	114,131	92.32	123,183	94.86
	기타포괄손익누계액	-4,432	-3.59	-849	-0.65
	부채·적립금 및 기타포괄손익 누계액 총액	123,626	100.00	129,853	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

※ 기업회계기준서 제1109호 ‘금융상품’

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 ‘금융상품’은 원칙적으로 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만 기업회계기준서 제1104호 ‘보험계약’이 개정·공표되어 기업회계기준서 제1109호의 적용을 한시적으로 면제 받을 수 있게 되었으며, 당사는 기업회계기준서 제 1117호 ‘보험계약’의 최초적용일까지 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, 2021년 3월 국제회계기준위원회의 의결에 따라 기업회계기준서 제 1109호의 한시적 면제규정이 2년 연장되었으며, 따라서 당사는 2023년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 기업회계기준서 제1109호를 적용할 예정입니다.

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	

주1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. (취소 불가)

주2) 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 손상 발생의 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 발생 가능한 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	

주1) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 거래에서 생기는 매출채권이 나 계약자산의 경우 유의적인 금융요소가 없다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정해야 하고, 유의적인 금융요소가 있다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다. 리스채권도 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

주2) 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		제73(당)기 기말	제72(전)기 기말	변동금액
원금과 원금잔액에 대한 이자지급만으로 구성된 현금흐름이 발생하는 계약조건을 갖는 금융자산	대출채권	26,513,978	26,698,136	-184,158
	유가증권	26,520,973	33,075,811	-6,554,838
	소 계	53,034,951	59,773,947	-6,738,996
그 외 금융자산		15,827,318	16,093,488	-266,170
합계		68,862,269	75,867,435	-7,005,166

(ii) 원금과 원금잔액에 대한 이자지급만으로 구성된 현금흐름이 발생하는 계약조건을 갖는 금융자산의 신용위험 정보는 다음과 같습니다.

(a) 제73(당)기 기말

가. 대출채권

(단위: 백만원)

구분	기업회계기준서 제1039호에 따른 장부금액						공정가치 ²⁾
	보험계약대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계 ¹⁾	
연체되지도 않고 손상되지 않은 대출채권	4,350,718	15,039,677	299,274	495,521	6,152,587	26,337,777	26,337,777
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	80,018	3,199	8,822	-	92,039	92,039
손상된 대출채권	-	10,063	1,443	1,272	-	12,778	12,778
합계	4,350,718	15,129,758	303,916	505,615	6,152,587	26,442,594	26,442,594

주1) 대손충당금, 이연대출부대손익, 현재가치할인차금을 고려하기 전 금액입니다.

주2) 기업회계기준서 제1039호에 따른 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치로 판단하고 있습니다.

나. 유가증권

(단위: 백만원)

구분	기업회계기준서 제1039호에 따른 장부금액							공정가치
	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ A-	BBB+ ~ BBB-	BBB- 미만	국고채 및 지방채	합계	
유가증권	11,563,423	6,419,260	779,991	107,998	-	8,316,921	27,187,593	26,520,973

(b) 제72(전)기 기말

가. 대출채권

(단위: 백만원)

구분	기업회계기준서 제1039호에 따른 장부금액						공정가치 ²⁾
	보험계약대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계 ¹⁾	
연체되지도 않고 손상되지 않은 대출채권	4,195,756	14,397,339	252,594	532,148	7,121,472	26,499,309	26,499,309
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	56,287	2,273	8,221	-	66,781	66,781
손상된 대출채권	-	53,158	1,236	806	-	55,200	55,200
합계	4,195,756	14,506,784	256,103	541,175	7,121,472	26,621,290	26,621,290

주1) 대손충당금, 이연대출부대손익, 현재가치할인차금을 고려하기 전 금액입니다.

주2) 기업회계기준서 제1039호에 따른 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치로 판단하고 있습니다.

나. 유가증권

(단위: 백만원)

구분	기업회계기준서 제1039호에 따른 장부금액							공정가치
	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ A-	BBB+ ~ BBB-	BBB- 미만	국고채 및 지방채	합계	
유가증권	13,951,614	7,974,985	685,401	152,200	-	10,278,739	33,042,939	33,075,811

⑥ 구체적 재무영향분석 결과

기업회계기준서 제1109호를 적용하려고 당사가 구축한 금융상품 회계처리시스템을 이용하여 추정한, 2023년 1월 1일 현재 회사가 보유하고 있는 금융자산(파생상품 제외)의 분류 및 측정에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

계정과목	기업회계기준서 제1039호에 따른 분류	기업회계기준서 제1109호에 따른 분류	기업회계기준서 제1039호에 따른 금액	기업회계기준서 제1109호에 따른 금액
예치금	대여금 및 수취채권	상각후 원가	366,467	366,467
채무상품	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치	28,906	1,655,533
	매도가능금융자산	당기손익-공정가치	1,704,789	9,461,987
		기타포괄손익-공정가치	24,754,883	24,754,883
		상각후 원가	216,849	268,865
	만기보유증권	기타포괄손익-공정가치	5,525,443	4,965,484
		상각후 원가	1,117,575	1,391,929
지분상품	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치	1,626,752	125
	매도가능금융자산	당기손익-공정가치	1,130	1,130
		기타포괄손익-공정가치	12,831,395	5,074,197
대출채권	대여금 및 수취채권	상각후 원가	30,530,262	26,193,346
기타 수취채권	대여금 및 수취채권	상각후 원가	1,408,203	759,607
파생상품자산을 제외한 금융자산 합계			80,112,654	74,893,553

기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 2022년 12월 31일 현재 매도가능금융자산 중 7,618,891백만원이 당기손익-공정가치 측정항목으로 분류되어 전체 금융자산(파생상품 제외) 69,167,218백만원 중 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 비중이 1.8%에서 12.8%로 증가하고, 금융자산의 공정가치 변동에 따른 당기손익 변동성이 심화될 것으로 판단합니다.

회사는 기업회계기준서 제1109호 적용 시 유의적인 금융요소가 있는 대출채권 및 계약 자산과 리스채권에 대하여 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하고, 보고기간 말 현재 신용위험이 낮은 경우 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 보는 간편법을 사용할 계획입니다. 당사가 구축한 금융상품 회계처리시스템을 이용하여 추정한 2022년 12월 31일 현재 손실충당금에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

계정과목	기업회계기준서 제1039호에 따른 손실충당금(A)	기업회계기준서 제 1109호에 따른 손실충당금(B)	증감(B-A)
예치금	-	154	154
대출채권	9,154	43,033	33,879
만기보유 채무상품	-	173	173
매도가능 채무상품	-	15,126	15,126
기타수취채권	7,845	8,539	694
대출채권 미사용약정	-	1,742	1,742
합계	16,999	68,767	51,768

※ 기업회계기준서 제1117호 ‘보험계약’

① 주요회계정책 변경사항

2021년 4월 23일 제정된 기업회계기준서 제1117호 ‘보험계약’은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1104호 ‘보험계약’을 대체할 예정입니다.

기업회계기준서 제1117호의 주요 특징은 보험부채의 현행가치 측정, 발생주의에 따른 보험수익 인식, 보험손익과 투자손익의 구분표시 등입니다. 즉, 현행 기업회계기준서 제1104호에서는 과거 정보(보험판매 시점의 금리 등)를 이용하여 보험부채를 측정하고, 당사가 보험료를 수취하면 수취한 보험료를 그대로 현금주의에 따라 보험수익으로 인식하며 보험손익과 투자손익 간 구분표시 의무가 없었습니다. 반면, 기업회계기준서 제1117호에서는 현재시점(보고시점)의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 현행가치로 보험부채를 측정하고, 보험수익은 매 회계연도별로 당사가 계약자에게 제공한 서비스를 반영하여 발생주의에 따라 수익을 인식하며 보험손익과 투자손익을 구분 표시하게 됩니다.

당사가 기업회계기준서 제1117호를 적용하여 재무제표를 작성하는 경우 현행 재무제표와 유의적인 차이를 발생시킬 것으로 예상되는 부분은 다음과 같습니다. 이러한 부분은 향후 발생할 모든 차이를 포함한 것은 아니며 향후 추가적인 분석결과에 따라 변경될 수 있습니다.

(i) 보험부채 등의 평가

기업회계기준서 제1117호에 따르면, 당사는 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채 등을 측정합니다.

구체적으로, 기업회계기준서 제1117호에서는 유사한 위험에 노출되어 있고 함께 관리되는 계약으로 구성된 보험계약 포트폴리오를 식별한 후 동 포트폴리오 내에서 수익성이 유사한 계약 등으로 보험계약집합을 구분합니다. 이후 보험계약집합은 미래현금흐름에 대한 추정치(보험계약대출 관련 현금흐름 포함, 화폐의 시간가치 등 반영), 위험조정, 보험계약마진의 합계로 측정됩니다. 기업회계기준서 제1117호 도입에 따라 보험계약마진 계정이 새로 도입되는데, 이는 미래에 보험계약서비스를 제공함에 따라 인식하게 될 미 실현이익을 의미합니다.

한편, 재보험계약은 재보험회사가 다른 보험회사가 발행한 원수 보험계약 등에서 발생하는 보험금 등을 보상하기 위해 발행한 보험계약을 의미하며, 출재된 보험계약집합도 보험계약집합에 대한 미래현금흐름의 현재가치를 추정할 때에는 원수보험계약집합과 일관된 가정을 적용합니다.

(ii) 재무성과의 인식 및 측정

기업회계기준서 제1117호에 따르면, 보험수익은 매 회계연도별로 보험회사가 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의에 따라 인식하며, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약·만기환급금 등)는 보험수익에서 제외합니다. 또한, 보험손익과 투자손익을 구분 표시함에 따라 정보이용자는 손익의 원천을 확인할 수 있습니다.

또한, 당사는 보험계약집합 관련 화폐의 시간가치와 금융위험 및 이들의 변동효과를 보험금융손익에 포함하며, 포트폴리오 단위로 보험금융손익을 당기손익 또는 기타포괄손익으로 세분화하여 인식하였습니다.

(iii) 보험계약의 전환 관련 회계정책

기업회계기준서 제1117호 경과규정에 의하면, 당사는 전환일(2022년 1월 1일 : 최초 적용일 직전 연차보고기간의 기초시점) 전 발행된 보험계약집합에 대해 수정소급법 또는 공정가치법을 적용하여 기존 원가기준 평가액을 현행가치 평가액으로 조정하여야 합니다.

원칙적으로 당사는 전환일 이전에도 기업회계기준서 제1117호를 계속 적용해 온 것처럼 보험계약집합을 식별·인식·측정(완전소급법)하여야 하지만, 동 방법이 실무적으로 불가능한 경우 수정소급법 또는 공정가치법 중 하나의 방법을 선택하여 적용할 수 있습니다. 다만, 일정요건을 충족하는 직접참가특성이 있는 보험계약집합의 경우 완전소급법 적용이 가능하더라도 공정가치법을 적용할 수 있습니다.

한편, 수정소급법은 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 사용하여 완전소급법과 매우 근접한 결과를 얻기 위한 방법이며, 공정가치법은 기업회계기준서 제1113호(공정가치 측정)에 따른 공정가치 평가액 등을 활용하여 보험계약집합을 평가하는 방법입니다. 공정가치법 적용시 잔여보장부채에 대한 보험계약 마진 등은 전환일의 보험계약집합 공정가치와 이행현금흐름의 차이로 산정합니다.

② 도입준비상황

기업회계기준서 제1117호를 원활히 도입하기 위해서는 별도의 도입추진팀 구성, 회계결산시스템 구축, 임직원 교육, 재무영향분석 등의 준비 작업이 필요합니다.

무엇보다, 보험부채 평가의 적정성을 위해 회계결산 시스템의 안정성, 시스템 산출값의 정합성 등이 확보되어야 하며, 회계정책, 계리적 가정 등이 합리적으로 설정되어 매 기간 일관되게 적용되어야 합니다. 이를 위해 당사는 시스템을 지속적으로 검증하는 한편,

여러 내부통제장치 등을 마련하였습니다. 특히, 기업회계기준서 제1117호 도입 이후 신뢰성 있는 회계정보가 작성·공시될 수 있도록 당사는 변화된 회계환경에 맞는 내부회계관리제도를 수립하였습니다.

기업회계기준서 제1117호의 도입은 단순히 회계기준의 변경에 그치지 않고 보험상품 개발, 판매 전략, 장기 경영전략 등에도 영향을 줄 것입니다. 이에, 당사는 기업회계기준서 제1117호 도입 이후 여러 경영전략 등을 재수립하는 한편, 관련 임직원 등을 대상으로 지속적으로 교육을 실시하고 경영진에게 도입 준비상황과 향후 추진 계획 등을 보고할 예정입니다.

당사는 기업회계기준서 제1117호 도입 준비를 위해 2016년 4월부터 별도의 도입추진 부서를 구성 및 운영하여 왔습니다.

2018년 6월 회계·계리법인 등에 부채평가시스템 등 결산시스템의 구축 용역을 의뢰하였으며 2019년 12월 통합 회계결산시스템을 구축 완료하였습니다. 당기말 현재 시스템을 시범운영하며 정합성 검증을 완료 하였으며, 결산 프로세스 정립 및 내부회계관리제도 체계를 고도화 할 예정입니다.

또한, 기업회계기준서 제1117호 관련 사내교육과정을 신설하여, 회계·계리·상품 관련 직원을 대상으로 교육을 실시하는 한편, 매년 경영진에게 도입준비상황을 보고하여 왔습니다. 당사의 도입 준비상황 및 향후 추진계획은 다음과 같습니다.

주요 활동	당기말 현재 준비상황	향후 추진계획
경영진 보고	시스템 구축, 재무영향 등 보고	병행결산 관련 제반사항 보고

③재무영향평가

기업회계기준서 제1117호 시행으로 부채의 평가방법, 수익인식방법 등이 변경됨에 따라 2023년 재무제표의 경우 재무수치 변동성이 발생할 것으로 예상됩니다. 또한, 2023년 1월 1일부터 기업회계기준서 제1109호(금융상품)가 제1117호와 함께 동시에 최초 적용됨에 따라 보험회사의 전체 재무상태표, 손익계산서 수치 등에는 기업회계기준서 제1109호의 영향이 포함됩니다.

당사는 2022년 12월 31일 현재 구축된 결산시스템 등을 활용하여 기업회계기준서 제1117호를 적용한 2022년 재무제표를 산출하였습니다. 다만, 기업회계기준서 제1117호에 따라 적용된 회계정책, 계리가정 및 계리모델에 대한 충분하고 정확한 검증이 진행중에 있으며, 해당 재무제표는 향후 이용할 수 있는 추가정보 및 경제지표 등에 따라 변경될 수 있습니다. 당기말 현재 기업회계기준서 제1104호를 적용하여 산출된 보험계약부채는 61조 2,546억원이며 저축성 보험료 수익은 4조 8,904억원입니다.

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 운용 위주로 증가

(단위: 억원, %)

구 분		2022 년도		2021 년도	
			구성비		구성비
일반 계정	콜 론	-	-	-	-
	보 험 계 약	43,507	16.45	41,957	15.76
	유 가 증 권	-	-	-	-
	부 동 산	151,298	57.22	145,068	54.49
	담 보 계	194,805	73.67	187,025	70.25
	신 용	3,039	1.15	2,561	0.96
	어 음 할 인	-	-	-	-
	지 급 보 증	5,056	1.91	5,412	2.03
	기 타	61,526	23.27	71,215	26.76
	소 계	264,426	100	266,213	100
특별 계정	콜 론	-	-	-	-
	보 험 계 약	-	-	-	-
	유 가 증 권	-	-	-	-
	부 동 산	26,964	67.40	25,740	70.32
	담 보 계	26,964	67.40	25,740	70.32
	어 음 할 인	-	-	-	-
	신 용	568.75	1.42	700	1.91
	지 급 보 증	480	1.20	595	1.63
	기 타	11,994	29.98	9,567	26.14
	소 계	40,006	100	36,602	100
합 계		304,432		302,815	

주1) 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전 금액 기준임

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

3) 업종별 대출금

- 개인대출 및 기업대출 증가.

기업대출은 도소매, 숙박 및 음식점업, 부동산·사업서비스업 위주로 증가함

(단위: 억원, %)

업종별	2022 년도		2021 년도	
		구성비		구성비
농업.수렵업.임업	5	0.01	4	0.01
어업	4	0.01	-	-
광업	-	-	-	-
제조업	1,973	0.65	2,057	0.68
전기.가스.수도업	14,294	4.69	14,250	4.71
건설업	15,005	4.93	15,735	5.20
도·소매및소비자용품수리업	2,645	0.87	2,163	0.71
숙박 및 음식점업	1,206	0.39	914	0.30
운수.창고 및 통신업	2,092	0.69	2,026	0.67
금융 및 보험업	15,275	5.01	23,717	7.83
부동산·임대및사업서비스업	84,461	27.74	81,319	26.85
기타공공사회및개인서비스업	1,579	0.52	1,169	0.39
기타(개인대출)	165,893	54.49	159,461	52.66
합계	304,432	100	302,815	100

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

4) 용도별 대출금

- 개인 부동산 담보대출 등의 증가로 개인대출이 증가하였으며 기업대출은 중소기업 부문 증가함

(단위: 억원, %)

구분	2022 년도		2021 년도		
		구성비		구성비	
개 인 대 출	165,893	54.49	159,461	52.66	
기 업 대 출	138,540	45.51	143,354	47.34	
	중소기업	94,377	31.00	91,863	30.34
	대 기 업	44,162	14.51	51,491	17.00
합 계	304,432	100.00	302,815	100.00	

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

5) 계정별 대출금

- 부동산 담보대출 등의 증가로 특별계정 대출이 전년비 증가

(단위: 억원, %)

구 분	2022 년도		2021 년도	
		구성비		구성비
일 반 계 정	264,426	86.86	266,213	87.91
특 별 계 정	40,006	13.14	36,602	12.09

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-3. 유가증권투자 및 평가손익

1) 유가증권투자 및 평가손익

(단위: 억원)

구분		공정가액 ^{1)&2)}	평가손익 ³⁾	
일반 계정	당기손익 인식증권 (A)	주식	1	-
		채권	-	-
		수익증권	11,941	35
		해외유가증권	-	-
		신종유가증권	-	-
		기타유가증권	355	-1
	매도 가능 증권 (B)	주식	50,301	38,559
		출자금	2,296	284
		채권	166,269	-13,026
		수익증권	42,563	366
		해외유가증권	47,818	-7,238
		신종유가증권	2,691	-897
	만기 보유 증권 (C)	기타유가증권	35	5
		채권	66,430	-9,805
		수익증권	-	-
		해외유가증권	-	-
		신종유가증권	-	-
	관계·종속기업 투자주식(D)	기타유가증권	-	-
		주식	1,614	-
		출자금	4,104	-
	특별 계정 ⁴⁾	기타	25,215	1,693
		소계(A+ B+ C+ D)		421,633
주식		-	-	
채권		57,739	-4,415	
수익증권		3,562	-60	
해외유가증권		384	-17	
기타유가증권	477	-15		
소계		62,162	-4,507	
합계		483,795	5,468	

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)

구분 ⁵⁾			공정가액 ¹⁾	평가손익 ³⁾	
특별 계정 ⁴⁾	주식		219	124	
	출자금		-	-	
	채권		143,081	-9,953	
	수익 ²⁾ 증권	주식	-	-	
		채권	1,268	5	
		기타	3,957	-33	
	해외 유가 증권	주식		-	-
		출자금		-	-
		채권		32,707	-5,954
		수익 ²⁾ 증권	주식	-	-
			채권	-	-
			기타	-	-
		기타해외유가증권		1,464	-3
			(채권)	-	-
	신종유가증권		2,691	-842	
	(채권)	2,691	-842		
기타유가증권		-	-		
	(채권)	-	-		
합계		185,387	-16,656		

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

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

주3) 특별계정 매도가능증권 평가손익을 대상으로 함

주4) 특별계정은 장기, 개인연금, 자산연계형 특별계정임

주5) 상기 구분은 업무보고서 AI004(대차대조표 총괄)의 기준에 따름

4-4. 금융상품 현황

(단위: 억원)

구분		당분기 (2022.12.31.)		전분기 (2022.09.30.)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	12,297	12,297	9,526	9,526
	매도가능금융자산	311,973	311,973	309,225	309,225
	만기보유금융자산	66,430	59,764	66,342	59,136
	대여금및수취채권	282,189	282,189	286,793	286,793
	합계	672,889	666,223	671,886	664,680
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-
	기타금융부채	12,834	12,834	19,632	19,632
	합계	12,834	12,834	19,632	19,632

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

4-5. 금융상품의 공정가치 서열체계 (정기공시: 분기별)

(단위: 억원)

항 목		공정가액 서열체계			
		레벨1 ¹⁾	레벨2 ²⁾	레벨3 ³⁾	합계 ⁴⁾
금융자산	당기손익인식금융자산	2,018	9,924		11,942
	매도가능금융자산	116,453	147,501	73,170	337,124
	합 계	118,471	157,425	73,170	349,066
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-
	합 계	-	-	-	-

주1) 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격

주2) 직접적으로(예 : 가격) 또는 간접적으로(예 : 가격에서 도출되어) 관측 가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수.

단, 공정가치 레벨1에 포함된 공시가격은 제외함

주3) 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

주4) 매도가능금융자산 중 공정가액을 구할 수 없는 원가법 대상 매도가능자산 62억은 제외

주5) K-IFRS 별도재무제표 기준

4-6. 부동산 보유현황

- 2022년 부동산 자산은 노후시설 교체공사 등 +46억, 감가상각 △187억으로 전년비 △141억 감소하였습니다.

(단위: 억원, %)

구 분		2022 년도					2021 년도				
		업무용	구성비	비업무용	구성비	계	업무용	구성비	비업무용	구성비	계
일반 계정	토 지	2,262	32.65	-	-	2,262	2,262	32.00	-	-	2,262
	건 물	4,604	66.45	-	-	4,604	4,777	67.57	-	-	4,777
	구 축 물	29	0.42	-	-	29	30	0.43	-	-	30
	건설중인자산	33	0.48	-	-	33	-	-	-	-	-
	해외부동산	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소 계	6,928	100.00	-	-	6,928	7,069	100.00	-	-	7,069
특별 계정	토 지	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	건 물	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	구 축 물	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	건설중인자산	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	해외부동산	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소 계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계		6,928	100.00	-	-	6,928	7,069	100.00	-	-	7,069

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-7. 책임준비금 적립

- 장기저축성 보험료 적립금이 전년보다 4,165억원 감소한 49조 6,020억원이며, 전체 책임준비금은 2,748억원 감소한 72조 8,410억원임

(단위 : 억원)

구 분		2022 년도	2021 년도
일반 계정	보험료적립금	496,020	500,185
	지급준비금	63,986	56,504
	미경과보험료적립금	45,260	42,642
	보증준비금	-	-
	계약자배당준비금	6,491	6,221
	계약자이익배당준비금	1,191	1,213
	배당보험손실보전준비금	1,331	1,210
	소 계	614,279	607,975
특별 계정	보험료적립금	114,131	123,183
	계약자배당준비금	-	-
	계약자이익배당준비금	-	-
	소 계	114,131	123,183
합 계		728,410	731,158

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	113,213	132,914	-19,701
		무배당	2,290,541	60,214	2,230,327
	금리 연동형	유배당	18,491,744	18,284,543	207,201
		무배당	22,053,948	8,144,118	13,909,830
일반손해보험 (자동차보험 제외)			1,143,430	813,126	330,304
자동차보험			3,246,464	2,976,636	269,828
합계			47,339,340	30,411,551	16,927,789

(2) 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

주요가정	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
할인율	-3.39%~19.54%	-2.84%~21.14%	금리시나리오 변경
해약률	0.00%~39.59%	0.00%~37.46%	최근 6년 실적 반영
위험률	16.72%~955.48%	1.68%~929.36%	최근 11년 실적 반영
사업비율	90.29%	89.61%	최근 1년 실적 반영

(3) 재평가 실시 사유

재평가 실시 사유
해당 사항 없음

4-9. 보험계약과 투자계약 구분

(단위: 억원)

계정	구 분	당분기 (2022.12.31.)	전분기 (2022.09.30.)
일반	보험계약부채	612,546	613,815
	투자계약부채	1,733	1,679
	소 계	614,279	615,494
특별	보험계약부채	2	2
	투자계약부채	13,924	458
	소 계	13,926	460
합계	보험계약부채	612,548	613,817
	투자계약부채	15,657	2,137
	합 계	628,205	615,954

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

4-10. 외화자산·부채

1) 형태별 현황

- 직전년도 대비 자산의 증감의 상당부분은 외화 유가증권 증가에 기인함

(단위: 백만원)

구 분		2022 년도	2021 년도	증 감
자 산	예 치 금	352,273	322,474	29,799
	유 가 증 권	5,389,349	6,239,944	-850,295
	외 국 환	-	-	-
	부 동 산	-	-	-
	기 타 자 산	834,244	637,716	196,528
	자 산 총 계	6,575,866	7,199,834	-623,968
부 채	차 입 금	-	-	-
	기 타 부 채	1,431,304	1,235,252	196,052
	부 채 총 계	1,431,304	1,235,252	196,052

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	95,736	-	1,029,419	7,511	286,421	-	70,679	1,489,766
영 국	869	-	66,886	-	418,849	-	34,107	520,711
프랑스	-	-	366,337	-	-	-	6,356	372,693
벨기에	-	-	292,439	-	-	-	3,736	296,175
룩셈부르크	-	-	-	-	284,429	-	137	284,566
기 타	14,196	-	1,184,193	58,771	426,634	-	498,439	2,182,233
총 계	110,801	-	2,939,274	66,282	1,416,333	-	613,454	5,146,144

주) 국내운용분(한국물) 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순

4-11. 대손상각 및 대손충당금

(단위: 억원)

구 분			2022 년도	2021 년도
대 손	충 당 금		347	275
	일 반	계 정	340	272
		국 내 분	340	272
		국 외 분	-	-
	특 별 계 정		7	3
대 손	준 비 금		2,474	2,502
	일 반	계 정	2,474	2,502
		국 내 분	2,474	2,502
		국 외 분	-	-
	특 별 계 정		-	-
합 계			2,821	2,777
	일 반	계 정	2,814	2,774
		국 내 분	2,814	2,774
		국 외 분	-	-
	특 별 계 정		7	3
대 손	상 각 액		36	50
	일 반	계 정	36	50
		국 내 분	36	50
		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 (2022.09.30.)	전입	환입	당분기말 (2022.12.31.)
이익 잉여금	대손준비금	2,573	-	99	2,474
	비상위험준비금	25,405	318	-	25,723
	합계	27,978	318	99	28,197

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

4-13. 부실대출 현황

1) 부실대출 현황

- 부실대출은 전년 대비 430억 감소

(단위: 억원)

구 분		2022 년도	2021 년도
총 대 출		304,432	302,815
	일반계정	264,426	266,214
	특별계정	40,006	36,601
부 실 대 출		119	549
	일반계정	116	545
	특별계정	3	4

주1) 부실대출은 고정, 회수의문 및 추정손실분류 대출의 합계임

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

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
해당사항없음					

4-14. 보험계약현황

- 총 원수보험료는 전년 대비 2,637억 증가하였으며,
이는 일반계정 원수보험료 증가 3,631억에 주로 기인

1) 종목별 보유 현황

(단위: 건, 억원, %)

구 분		2022 년도				2021 년도			
		보유보험료(A)		수입보험료 (B)	보유율 (A/B)	보유보험료(A)		수입보험료 (B)	보유율 (A/B)
		구성비				구성비			
일 반 계 정	일반보험계	16,073	6.96	26,683	60.24	15,515	6.71	22,234	69.78
	화 재	239	0.10	491	48.68	305	0.13	414	73.67
	해 상	634	0.28	1,340	47.31	543	0.24	1078	50.37
	보 증	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
	특 종	15,200	6.58	24,852	61.16	14,667	6.34	20,742	70.71
	자동차	56,628	24.53	56,689	99.89	56,283	24.34	56,325	99.93
	장 기	102,642	44.44	108,677	94.45	100,650	43.52	106,112	94.85
	개인연금	12,413	5.37	12,417	99.97	14,639	6.33	14,643	99.97
일반계정계		187,756	81.30	204,466	91.83	187,087	80.90	199,314	93.87
특별계정계		43,188	18.70	43,188	100.00	44,182	19.10	44,182	100.00
합 계		230,944	100.00	247,654	93.25	231,269	100.00	243,496	94.98

주1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

주2) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

2) 종목별 원수 현황

(단위: 건, 억원, %)

구 분		2022 년도				2021 년도			
		보유계약건수		원수보험료		보유계약건수		원수보험료	
		구성비		구성비		구성비		구성비	
일 반 계 정	일반보험계	5,384,471	15.23	19,789	8.13	5,624,147	16.11	16,795	6.98
	화 재	72,234	0.20	490	0.20	70,885	0.20	414	0.17
	해 상	61,397	0.17	1,330	0.55	67,646	0.19	1,083	0.45
	보 증	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
	특 종	5,250,840	14.86	17,969	7.38	5,485,616	15.72	15,298	6.36
	자동차	14,177,194	40.09	59,244	24.35	14,175,141	40.62	58,946	24.49
	장 기	14,632,491	41.39	108,677	44.67	13,908,359	39.85	106,112	44.09
	개인연금	710,385	2.01	12,417	5.10	741,673	2.13	14,643	6.08
일반계정계		34,904,541	98.72	200,127	82.25	34,449,320	98.71	196,496	81.64
특별계정계		452,090	1.28	43,188	17.75	451,332	1.29	44,182	18.36
합 계		35,356,631	100.00	243,315	100.00	34,900,652	100.00	240,678	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 419억 감소하였으며 이는 출재수지차액 759억 감소에 주로 기인

(단위: 억원)

구 분			전반기	당반기	전반기대비 증감액
국 내	수 재	수입보험료	1,113	1,545	432
		지급수수료	231	279	48
		지급보험금	599	644	45
		수지차액(A)	282	622	340
	출 재	지급보험료	3,714	5,388	1,674
		수입수수료	304	568	264
		수입보험금	2,338	2,989	651
		수지차액(B)	-1,072	-1,831	-759
순수지 차액 (A+ B)		-790	-1,209	-419	

주1) 당반기 : 2022년 7월 1일 ~ 2022년 12월 31일, 전반기 : 2022년 1월 1일 ~ 2022년 6월 30일

주2) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

2) 국외 재보험거래현황

- 국외 재보험 순수지 차액은 전반기 대비 738억 증가하였으며 이는 수재수지차액 619억 증가에 주로 기인

(단위: 억원)

구 분			전반기	당반기	전반기대비 증감액
국	수재	수입보험료	1,670	2,636	966
		지급수수료	359	569	210
		지급보험금	1,141	1,278	137
		수지차액(A)	170	789	619
외	출재	지급보험료	3,307	4,302	995
		수입수수료	438	733	295
		수입보험금	1,114	1,933	819
		수지차액(B)	-1,755	-1,636	119
	순수지 차액 (A+ B)		-1,585	-847	738

주1) 당반기 : 2022년 7월 1일 ~ 2022년 12월 31일, 전반기 : 2022년 1월 1일 ~ 2022년 6월 30일

주2) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

4-16. 재보험자산의 손상

- 2022년 4분기 재보험자산은 16,006억으로 전분기 대비 540억 증가

(단위: 억원)

구분	당분기 (2022.12.31.)	전분기 (2022.09.30.)	증 감	손상사유
재보험자산	16,006	15,466	540	투자적격이하 신용등급거래선
손상차손	-19	-18	-1	
장부가액	15,987	15,448	539	

주1) 장부가액=재보험자산-손상차손

제 5 장 경영지표

5-1. 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

- 2022년 기말 자본총계는 10조 8,151억원으로 전분기 대비 6,078억원 증가,
이는 매도가능평가손익 증가에 따른 기타포괄손익누계액 4,990억원 증가에 기인

(단위: 억원)

구 분	'22년도 4/4분기	'22년도 3/4분기	'22년도 2/4분기
자본총계	108,151	102,073	110,187
자본금	265	265	265
자본잉여금	9,392	9,392	9,392
이익잉여금	107,052	105,964	103,137
신종자본증권	-	-	-
자본조정	-14,835	-14,835	-14,835
기타포괄손익누계액	6,277	1,287	12,228

주) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

- 지급여력비율은 지급여력금액과 지급여력기준금액의 비율로서 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
- 2022년 4분기 지급여력금액은 13조 8,978억으로 2022년 3분기 대비 6,282억 감소하였고, 지급여력기준금액은 4조 8,767억으로 2022년 3분기 대비 472억 감소하여 지급여력비율은 284.98%

(단위: 억원, %)

구 분	'22년도 4/4분기	'22년도 3/4분기	'22년도 2/4분기
지급여력비율(A/B)	284.98	295.01	295.56
가. 지급여력금액(A)	138,978	145,260	144,176
나. 지급여력기준금액(B)	48,767	49,239	48,781
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	48,767	49,239	48,781
1. 보험위험액	21,031	20,938	20,531
2. 금리위험액	9,105	9,269	9,606
3. 신용위험액	28,624	28,850	28,829
4. 시장위험액	2,711	3,092	2,452
5. 운영위험액	2,506	2,517	2,501
II. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분을	-	-	-
III. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치 × 지분을	-	-	-
IV. 비금융회사에 대한 필요자본량	-	-	-

주) 지급여력비율은 연결재무제표 기준 산출

3) 최근 3개년도 지급여력비율의 주요 변동 요인

- 지급여력비율은 2022년 284.98%, 2021년 305.35%, 2020년 300.81%로 업계 최고수준을 지속 유지하고 있음
- 2022년 지급여력비율은 주가 하락에 따른 주식 평가의 축소로 지급여력금액이 지급여력기준금액보다 더 감소하여 2021년 대비 20.37%p 감소
- 2021년 지급여력비율은 금리상승에 따른 채권 평가의 감소로 지급여력금액이 감소하였으나, 금리리스크 산출 기준 변경으로 인한 지급여력기준금액 감소로 2020년 대비 4.54%p 증가

(단위: 억원, %)

구 분	2022 년도	2021 년도	2020 년도
지급여력비율(A/B)	284.98	305.35	300.81
지급여력금액(A)	138,978	155,772	162,599
지급여력기준금액(B)	48,767	51,013	54,053

주) 지급여력비율은 연결재무제표 기준 산출

5-2. 자산건전성 지표

1) 부실자산비율

- 2022년 4분기 부실자산비율 비율은 0.07%로 2021년 동기 대비 0.01%p 감소

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2022 년도	2021 년도	전년대비 증감
가중부실자산(A)	50,175	64,817	-14,642
자산건전성 분류대상자산(B)	70,952,761	76,681,373	-5,728,612
비율(A/B)	0.07	0.08	-0.01

주) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

5-3. 수익성 지표

1) 손해율

- 2022년 손해율은 80.94%로 2021년 대비 1.05%p 감소

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2022 년도	2021 년도	전년대비 증감
발생손해액(A)	15,124,053	15,200,152	-76,099
경과보험료(B)	18,684,909	18,539,272	145,637
손해율(A/B)	80.94	81.99	-1.05

주1) 손해율 : 발생손해액÷경과보험료

주2) 발생손해액은 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서상 사업실적표의 발생손해액 기준

2) 사업비율

- 2022년 사업비율은 21.09%로 2021년 대비 0.58%p 증가

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2022 년도	2021 년도	전년대비 증감
순사업비(A)	3,960,033	3,837,274	122,759
보유보험료(B)	18,775,554	18,708,762	66,792
사업비율(A/B)	21.09	20.51	0.58

주) 사업비율 : 순사업비÷보유보험료

3) 운용자산이익율

- 2022년 운용자산이익률은 2.95%로 2021년 동기대비 0.22%p 증가

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2022 년도	2021 년도	전년대비 증감
투자영업손익(A)	2,139,928	2,080,643	59,285
경과운용자산(B)	72,642,429	76,147,898	-3,505,469
운용자산이익율(A/B)	2.95	2.73	0.22

주) 운용자산이익률: 직전1년간 투자영업손익÷경과운용자산 × 100

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

주) 경과운용자산은 보험업감독업무시행세칙 부표1에 따른 운용자산이익률 기준함

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

4) ROA(Return on Assets)

- 2022년 ROA는 1.48%로 2021년 동기대비 0.12%p 증가,
이는 당기순이익 증가에 기인

(단위: %, %p)

구 분	2022 년도	2021 년도	전년대비 증감
R O A	1.48	1.36	0.12

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

주) 총자산 = 재무상태표 총자산 - 미상각신계약비 - 영업권 - 특별계정자산

5) ROE(Return on Equity)

- 2022년 ROE는 8.71%로 2021년 동기대비 1.80%p 증가,
이는 당기순이익 증가에 기인

(단위: %, %p)

구 분	2022 년도	2021 년도	전년대비 증감
R O E	8.71	6.91	1.80

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

5-4. 유동성 지표

1) 유동성비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2022 년도	2021 년도	전년대비 증감
유동성자산(A)	16,030,678	4,744,787	11,285,891
평균지급보험금(B)	3,033,645	2,820,044	213,601
비율(A/B)	528.43	168.25	360.18

2) 현금수지차비율

- 2022년 현금수지차 비율은 17.06%로 2021년 동기 대비 4.40%p 감소

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2022 년도	2021 년도	전년대비 증감
현금수지차(A)	3,203,004	4,014,012	-811,008
보유보험료(B)	18,775,554	18,708,762	66,792
비율(A/B)	17.06	21.46	-4.40

주) 현금수지차 및 보유보험료는 직전 1년간 실적 기준임

5-5. 생산성 지표

1) 임직원인당 원수보험료

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2022 년도	2021 년도	전년대비 증감
임직원거수원수보험료(A)	9,075,987	9,145,600	-69,613
평균임직원수(B)	5,624	5,739	-115
임직원인당 원수보험료(A/B)	1,614	1,594	20

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	2022 년도	2021 년도	전년대비 증감
보험설계사수원수보험료(A)	6,283,444	6,515,932	-232,488
평균보험설계사수(B)	38,402	39,473	-1,071
설계사인당 원수보험료(A/B)	164	165	-1

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	2022 년도	2021 년도	전년대비 증감
대리점거수원수보험료(A)	8,972,044	8,406,300	565,744
평균대리점수(B)	4,869	4,887	-18
대리점당 원수보험료(A/B)	1,843	1,720	123

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
2019	AA-	-	A++	-
2020	AA-		A++	
2021	AA-		A++	
2022	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 프로세스상에서 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 설정, 자본계획, 성과평가, 배당결정, 신상품 수익성 관리, 재보험 전략 등 자본적정성평가 결과를 활용
- 자체 위험 및 지급여력 평가체제(ORSA)를 '17년에 도입하고, 리스크 정책 및 통제구조 운영, 내부기준으로 산출한 리스크 및 지급여력의 적정성 등을 평가한 결과를 매년 이사회에서 승인 ('21년 ORSA는 '22.3월 이사회승인)

3) 이사회(리스크관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

- 회사는 이사회內 소위원회로 리스크관리위원회를 두고 전사리스크 관련 사항을 심의·의결을 하고 있으며, 이를 보좌하기 위한 전담 조직으로 RM기획파트, RM운영1파트, RM운영2파트를 설치하여 운영
- 리스크 관련 의사결정을 위해 장기/일반/자동차보험 부문별로 상품위원회와 RM위원회를 운영하며, 자산운용부문은 자산RM위원회, 자산운용위원회를 운영
- 리스크관리위원회 활동내역(2022년도)

구 분	보고 및 의결사항
2022.3	<ul style="list-style-type: none"> - '21년말 감독기준 및 내부기준 지급여력비율 보고 - '21년말 위기상황분석 결과 보고 - 금융시장 변동성 확대시 재무 건전성 점검 보고 - '21.4분기 대체투자 한도 현황 및 투자 승인건 보고 - '22년 장기보험 예정이율 운영(안) - '22년 일반보험 해외특약수재 보유한도 신설(안)
2022.6	<ul style="list-style-type: none"> - '22.3월말 감독기준 및 내부기준 지급여력비율 보고 - '22.1분기 대체투자 한도 현황 및 투자 승인건 보고 - 외화유동성 리스크 관리 전략(안)
2022.9	<ul style="list-style-type: none"> - '22.6월말 감독기준 및 내부기준 지급여력비율 보고 - '22.6월말 위기상황분석 결과 보고 - '21년말 K-ICS 영향평가 결과 보고 - '22.2분기 대체투자 한도 현황 및 투자 승인건 보고 - '22년 파생상품 리스크관리 점검 및 '23년 거래전략
2022.11	<ul style="list-style-type: none"> - 자산건전성분류 및 대손충당금 적립 지침 개정 - 해외 종속회사에 대한 K-ICS 요구자본 간편법 적용 승인 - 내부 리스크모델 개선 경과 및 향후 계획 - 재보험 운영 모니터링 및 위험전가 평가 결과 보고
2022.12	<ul style="list-style-type: none"> - '23년 전사 위험성향 설정(안) - '23년 리스크 허용한도 설정(안) - '22년 ALM 운용 점검 및 '23년 전략 - '23년 장기보험 예정이율 운영(안) - '23년 장기보험 신상품 수익성 가이드라인 설정 - '23년 일반보험 보유/재보험 전략 변경(안) - 일반보험 최소보유비율 운영지침 개정 - '22.3분기 대체투자 한도 현황 및 개별 투자건 승인 보고

4) 위험관리체계구축을 위한 활동

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

[위험종류별 측정방법]

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

구 분	측정방법	측정시스템
보험리스크	VaR	ReMetrica('09.12月 도입 → '14年 업데이트)
		ALM('08.12月 구축 → RAFM('16.2月 구축)
금리리스크	VaR	ALM('08.12月 구축 → '14.12月 재구축)
시장리스크	Market VaR	KRM('01.8月 도입 → '15.12月 업데이트)
신용리스크	Credit VaR	Credit Metrics → Basel II모형('18.1月 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 적절한 지급준비금이 부족하여 향후 더 많은 보험금지급이 발생함에 따라 회사에 손실이 발생할 리스크

② 보험위험액 현황

[보험가격위험]

- 일반보험은 익스포저인 보유보험료 증가에 따라 가격위험액은 280억 증가,
자동차보험은 보유보험료 감소에 따라 가격위험액은 271억 감소하였으며
재보험전업 종속회사 가격위험액은 7억 감소

(단위: 백만원)

구 분	당기 ('22.12월)		직전반기 ('22.6월)		전기 ('21.12월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
I. 지배회사 일반보험 보험가격위험액	1,607,256	393,936	1,547,369	360,225	1,551,479	365,805
화재·기술·해외보험	464,204	138,768	415,545	116,745	393,890	122,703
종합보험	184,924	63,239	206,574	56,997	232,131	58,971
해상보험	89,797	42,359	84,027	36,744	75,981	32,301
상해보험	153,531	59,536	156,960	59,879	175,912	68,082
근재·책임보험	309,474	28,809	302,172	29,383	294,395	25,545
기타일반보험	120,523	40,720	115,620	41,291	106,962	38,604
외국인보험	284,803	20,505	266,471	19,186	272,208	19,599
선급금 환급보증보험	-	-	-	-	-	-
일반보험 합계	1,607,256	393,936	1,547,369	360,225	1,551,479	365,805
재보험인정비율 적용전		393,936		360,225		365,805
- 보유율		87.20		90.05		91.39

Ⅱ. 지배회사 자동차보험 보험가격위험액	5,662,795	740,159	5,663,354	762,712	5,628,348	772,988
자동차보험	5,662,795	740,159	5,663,354	762,712	5,628,348	772,988
자동차보험 합계	5,662,795	740,159	5,663,354	762,712	5,628,348	772,988
재보험인정비율 적용전						
- 보유율						
보증보험	-	-	-	-	-	-
Ⅲ. 국내 종속 보험회사 보험가격위험액	-	-	-	-	-	-
생명보험	-	-	-	-	-	-
장기손해보험	-	-	-	-	-	-
일반보험	-	-	-	-	-	-
자동차보험	-	-	-	-	-	-
Ⅳ. 해외 종속 보험회사 보험가격위험액	23,827	6,962	100,317	15,478	95,087	16,089
생명보험	-	-	-	-	-	-
장기손해보험	-	-	-	-	-	-
일반보험	23,201	6,869	48,152	12,597	45,034	12,977
자동차보험	626	181	52,165	4,681	50,053	5,026
Ⅴ. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액	57,454	18,135	57,899	18,788	49,034	15,932
국내 보험가격위험액	1,192	453	1,186	453	935	377
해외 보험가격위험액	56,262	18,017	56,713	18,670	48,099	15,834
Ⅵ. RBC 연결재무제표 기준 보험가격위험액	11,088,281	1,861,534	10,947,118	1,825,094	10,735,680	1,781,021
1. 지배회사 및 종속보험회사 보험가격위험액	11,030,827	1,843,399	10,889,219	1,806,305	10,686,646	1,765,089
생명보험	-	-	-	-	-	-
장기손해보험	3,736,949	1,146,381	3,578,179	1,096,687	3,411,732	1,034,858
일반보험	1,630,457	400,805	1,595,521	372,822	1,596,513	378,782
자동차보험	5,663,421	740,340	5,715,519	767,393	5,678,401	778,014
2. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액	57,454	18,135	57,899	18,789	49,034	15,932

주) 연결재무제표 기준 산출

[지급준비금위험]

- 익스포져 증가 영향으로 직전반기 대비 일반보험 준비금위험액은 257억 증가, 자동차보험의 준비금위험액은 113억 증가하였으며 재보험전업 종속회사 준비금위험액은 22억 감소

(단위: 백만원)

구 분	당기 (‘22.12월)		직전반기 (‘22.6월)		전기 (‘21.12월)	
	익스포져	지급준비금 위험액	익스포져	지급준비금 위험액	익스포져	지급준비금 위험액
I. 지배회사 일반보험 준비금위험액	2,124,402	430,266	2,042,665	393,259	2,042,963	396,334
화재·기술·해외보험	448,868	168,325	435,420	163,282	461,988	173,246
종합보험	248,502	102,134	209,964	86,295	208,654	85,757
해상보험	66,596	32,965	42,425	21,000	36,289	17,963
상해보험	52,418	23,379	52,580	23,451	57,597	25,688
근재·책임보험	241,530	52,895	232,264	50,866	215,919	47,286
기타일반보험	22,312	16,109	18,947	13,679	16,446	11,874
외국인보험	1,044,176	34,459	1,051,065	34,686	1,046,070	34,520
선급금 환급보증보험	-	-	-	-	-	-
일반보험합계	2,124,402	430,266	2,042,665	393,259	2,042,963	396,334
II. 지배회사 자동차보험 준비금위험액	1,234,316	246,968	1,162,304	232,913	1,145,370	229,351
자동차보험	1,234,316	246,968	1,162,304	232,913	1,145,370	229,351
자동차보험합계	1,234,316	246,968	1,162,304	232,913	1,145,370	229,351
보증보험	-	-	-	-	-	-
III. 국내 종속 보험회사 준비금위험액	-	-	-	-	-	-
일반보험	-	-	-	-	-	-
자동차보험	-	-	-	-	-	-
보증보험	-	-	-	-	-	-
IV. 해외 종속 보험회사 준비금위험액	9,604	4,097	52,026	16,941	49,660	16,340
일반보험	9,501	4,087	37,536	15,360	36,499	14,913

자동차보험	103	20	14,490	2,811	13,161	2,553
보증보험	-	-	-	-	-	-
V. 재보험전업 중속회사 준비금위험액	44,956	17,389	50,495	19,605	55,980	21,766
국내 준비금위험액	953	431	1,196	516	1,142	496
해외 준비금위험액	44,003	17,277	49,299	19,470	54,838	21,637
VI. RBC 연결재무제표 기준 준비금위험액	3,413,278	614,839	3,307,490	584,279	3,293,973	585,924
1. 지배회사 및 중속보험회사 준비금위험액	3,368,322	597,450	3,256,995	564,674	3,237,993	564,157
일반보험	2,133,903	434,353	2,080,201	408,619	2,079,462	411,247
자동차보험	1,234,419	246,988	1,176,794	235,724	1,158,531	231,904
보증보험	-	-	-	-	-	-
2. 재보험전업 중속회사 준비금위험액	44,956	17,389	50,495	19,605	55,980	21,767

주) 연결재무제표 기준 산출

2) 측정(인식) 및 관리방법

- 감독기준의 지급여력제도를 통해 일반/자동차 보험리스크를 측정
 - 지급여력제도(RBC)의 보험위험액은 가격위험액과 준비금위험액으로
구성되며 일반, 자동차보험의 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%)보다 보수적인 기준(신뢰수준 99.5%)을
적용하여 관리
- 이를 기초로, 보험부문의 안정적 손해를 관리를 위한 효율 및 U/W정책을 유도하고
리스크 관리 정책 운용

3) 가격설정(Pricing)의 적정성

- 신상품 개발시 상품위원회를 운영하여 관련부서들의 충분한 협의가 이루어지고 있으며 예정위험을 및 예정사업비율의 적정성을 선임계리사가 확인
- FY2022 합산비율(경과보험료 대비 손해액 + 사업비율)은 97.97%이며, 전년동기 대비 1.17%p 상승
 - ※ 합산비율 100%는 「경과보험료」와 「손해액+사업비」가 동일함을 의미
- 전년동기 대비 합산비율은 일반보험에서 4.99%p, 자동차보험은 0.11%p 상승
 - 합산비율의 상승은 일반보험의 경우, 대형사고와 자연재해 증가로 손해율 상승 및 판매수수료 증가에 따른 사업비율 상승 영향이며, 자동차보험은 사고발생률 감소로 손해율은 감소하였으나 일반관리비 증가 등 사업비율 증가에 따른 영향
 - * 손해율 : 경과보험료 대비 손해액 * 사업비율 : 경과보험료 대비 사업비

(단위: %)

구분	2022년도					2021년도	2020년도	2019년도
		1분기	2분기	3분기	4분기			
일 반	99.75	89.65	92.21	105.52	109.79	94.76	100.31	94.16
자동차	97.47	90.11	94.41	99.06	106.14	97.36	100.83	107.72
합 계	97.97	90.02	93.92	100.50	106.98	96.80	100.71	104.35

주1) 일반보험은 부수사업실적을 포함하여 산출

주2) 별도재무제표 기준

4) 지급준비금 적립의 적정성

- 총량추산은 지급보험금 진전추이방식(Paid Loss Development Method), 발생손해액 진전추이방식(Incurred Loss Development Method), 평균지급보험금(Average Payment Method), 빈도/심도(Frequency/Severity Method), 본휴에터-퍼거슨방식(Bornhuetter-Ferguson Method) 등 감독규정상 허용된 방식을 적용하여 산출
- 상기의 총량추산을 통해 지급준비금 적립의 ‘적정성’을 확인한 결과 적립된 지급준비금은 적정한 것으로 판단
- 지급준비금이 통계적으로 산출된 총량추산보다 부족하지 않으며, 향후 Back-Testing을 통해 과거 지급준비금의 적정성 확인
- 보종별 ‘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 지급준비금 현황

(단위: 백만원)

구 분	보유지급준비금
일반	2,124,402
자동차	1,234,316
합계	3,358,718

주) 별도재무제표 기준

② 보험금 진전추이

[일반보험]

- 보험금 진전추이

(단위: 백만원)

진전년도 사고년도	1	2	3	4	5
당기-4년	265,306	430,572	468,512	493,660	500,859
당기-3년	281,449	399,941	449,573	494,428	
당기-2년	361,727	564,024	612,820		
당기-1년	335,183	487,463			
당기	418,935				

주) 별도재무제표 기준

[자동차보험]

- 보험금 진전추이

(단위: 백만원)

진전년도 사고년도	1	2	3	4	5
당기-4년	2,949,647	3,339,594	3,389,266	3,418,466	3,432,713
당기-3년	3,225,879	3,671,356	3,720,603	3,749,114	
당기-2년	3,265,638	3,653,304	3,694,539		
당기-1년	3,349,444	3,762,121			
당기	3,474,700				

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 적용후 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

- 상위 5대 재보험자를 포함하여 총 271개 재보험자와 출재 거래 중임

(단위: 백만원, %)

구분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타
출재 보험료	548,980	-	-	-
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

③ 재보험사 群별 출재보험료

(단위: 백만원, %)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합계
출재 보험료	883,754	168	41	152	884,116
비중	99.96	0.02	0.00	0.02	100.00

주1) 해외원보험 출재보험료 제외

주2) 별도재무제표 기준

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

주4) BBB+ 이하 거래선 Santam 의 실적은 '14년 특약의 배서 실적으로, 실제 Allianz로 출재중이며 시스템상 특약 수정 불가능에 따라, BBB+ 이하 거래선으로 배서 실적 발생 中

주5) BBB+ 이하 거래선 Tugu Insurance 의 실적은 과거 RM위원회 통해 예외 승인된 거래선이며, 과거 계약에 대한 배서 실적으로 '20년 신규 출재물량 無

주6) 기타에 해당하는 152백만원은 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
Asia Capital Reinsurance Group	특종	출재 時 적격	152
합계			152

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]

- 장기보험 보험가격 위험액은 익스포저 증가로 직전반기 대비 497억 증가

(단위: 백만원, %)

구 분	당기 (’22.12월)		직전반기 (’22.6월)		전기 (’21.12월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
사망후유장해	644,572	77,542	644,505	77,585	642,290	77,489
상해생존	423,317	57,315	402,045	54,513	375,110	51,104
질병생존	825,283	181,878	779,061	168,810	726,310	155,780
재물	319,935	150,790	306,651	144,480	290,580	136,850
실손의료비	1,333,049	628,547	1,264,975	606,320	1,203,551	572,904
기타	190,793	50,309	180,942	44,979	173,891	40,731
합계	3,736,949	1,146,381	3,578,179	1,096,687	3,411,732	1,034,858
재보험 인정비율 적용전		1,146,381		1,096,687		1,034,858
보유율		86.09		86.08		86.19

주) 연결재무제표 기준 산출

2) 측정(인식) 및 관리방법

- 감독기준의 지급여력제도를 통해 장기보험 보험리스크 측정
 - 장기보험의 보험리스크는 준비금 리스크를 산출하지 않고 가격리스크로만 구성되며 일반, 자동차보험의 가격위험액 함께 분산효과(일반/자동차/장기보험間)를 반영하여 보험위험액 산출
- 감독기준의 보험리스크 外에 내부적으로는 리스크 요인별 경제적 자본 (Economic Capital) 개념의 보험리스크를 평가하여 활용하고 있음
 - 감독기준 리스크 측정기준(신뢰수준 99%)보다 보수적인 기준(신뢰수준 99.5%)을 적용하여 관리
- 이를 기초로, 보험부문의 안정적 손해를 관리를 위한 요율 및 U/W정책을 유도하고 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 적용후 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	546,995	-	-	-
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

③ 재보험사 群별 출재보험료

(단위: 백만원, %)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합계
출재보험료	603,867	-	-	-	603,867
비중	100.00	-	-	-	100.00

6-3. 금리위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

- 금리리스크란 금리변동으로 회사의 순자산가치가 감소할 위험을 의미

② 금리위험액 현황

- 당기 금리위험액은 최저금리위험액으로 산출되었으며 직전반기 대비 501억 감소

(단위: 백만원)

구 분	당기 ('22.12월)		직전 반기 ('22.6월)		전 기 ('21.12월)	
	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액
가. 지배회사 금리부자산	46,500,430	305,573,854	47,387,586	315,722,138	50,973,300	377,437,641
Ⅰ. 예치금	288,313	232,500	369,876	88,700	357,900	180,900
Ⅱ. 당기 손익인식 지정증권	-	-	-	-	-	-
Ⅲ. 매도가능증권	17,974,830	134,871,321	21,530,425	177,539,560	29,766,256	299,631,036
Ⅳ. 만기보유증권	6,643,017	104,114,657	4,382,591	72,247,774	134,714	2,456,005
Ⅴ. 관계종속기업투자주식	-	-	-	-	-	-
Ⅵ. 대출채권	21,444,270	64,514,747	21,104,694	65,846,104	20,714,430	75,169,700
Ⅶ. 금리파생상품	150,000	1,840,629	0	0	0	0
나. 지배회사 금리부부채	47,391,392	336,078,135	47,832,837	379,911,418	47,893,633	425,729,119
Ⅰ. 금리확정형	2,522,751	41,374,839	2,406,148	37,528,641	2,296,086	34,143,544
Ⅱ. 금리연동형	44,868,641	294,703,296	45,426,689	342,382,777	45,597,547	391,585,575
다. 지배회사 금리위험액	-	910,525	-	960,634	-	1,041,524
-금리변동계수(%)	-	1.3	-	1.3	-	1.3
라. 국내 종속회사 금리위험액		-		-		-
마. 해외 종속회사 금리위험액		-		-		-

주1) 금리위험액 = max(| 금리부자산금리민감액 - 보험부채금리민감액 | * 금리변동계수, 최저금리위험액 한도)

주2) 금리부자산민감액 = \sum (금리부자산 익스포저 * 금리민감도)

주3) 금리부부채민감액 = \sum (금리부부채 익스포저 * 금리민감도)

[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	11,523,530	26,919,725	2,002,581	4,422,805	-	44,868,641

주1) 최저보증유선이 없는 적립금은 0%이하로 표시

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

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

[보험부채 금리민감도 잔존만기 최대구간]

잔존만기 최대구간	20년이상~ 25년미만	25년이상~ 30년미만	30년이상~ 35년미만	35년이상~ 40년미만	40년이상~ 45년미만	45년이상~ 50년미만	50년 이상
적용 여부							적용
적용 시점							2021.6.30

주) 현재 적용 중인 잔존만기 최대구간의 적용시점을 표시

[금리차 산정방식별 만기불일치위험액 계산]

만기불일치위험액 계산방식	경과규정 ¹⁾	경과규정 ²⁾	최종규정 ³⁾
적용여부	적용	적용	적용
적용 시점 ⁴⁾	2017.6.30	2019.12.31	2020.12.31

주1) 보험업감독업무시행세칙 [별표27]에 따른 공시기준이율로 금리차를 산정하고 만기 불일치 위험액 계산

주2) 보험업감독업무시행세칙 [별표27]에 따른 공시기준이율에서 감독원장이 제시하는 산업위험스프레드의 35%를 차감한 값을 금리 차 선정을 위한 공시기준이율로 하여 계산한 만기 불일치 위험액에서 경과규정1에 따른 만기불일치위험액과의 차이금액의 반을 차감한 값을 만기 불일치 위험액으로 사용

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

주4) 현재 적용 중인 경과규정 또는 최종규정의 적용시점을 표시

2) 측정(인식) 및 관리방법

- 감독기준 지급여력제도에서는 금리민감도(Duration)를 이용하여 금리리스크를 측정
 - 금리위험액 = $\text{Max}(|\text{자산금리 민감액} - \text{부채금리민감액}| \times \text{금리변동계수}, \text{최저금리위험액})$
- 내부적으로 지급여력제도 기준 외 ALM시스템을 활용하여 금리리스크를 관리
- 또한 매년 리스크관리위원회를 통해 금리리스크 관리를 위한 장기보험 이율운영안 및 ALM 전략을 수립·운용

6-4. 신용위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

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

② 신용위험액 현황

- 신용위험액은 직전반기 대비 205억 감소

(단위: 백만원)

구 분		당기 ('22.12월)		직전 반기 ('22.6월)		전기 ('21.12월)	
		익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액
Ⅰ. 운용 자산	현금과 예치금	1,496,082	31,592	2,240,318	76,289	2,502,891	74,614
	유가증권	43,774,659	1,466,828	46,180,672	1,479,347	51,794,761	1,725,516
	대출채권	29,965,854	938,378	29,649,976	944,188	29,098,438	920,171
	부동산	1,677,658	135,093	1,403,726	110,499	1,416,750	111,261
	소계	76,914,253	2,571,891	79,474,692	2,610,323	84,812,840	2,831,563
Ⅱ. 비운용 자산	재보험자산	1,726,164	44,292	1,392,961	34,259	1,192,686	31,132
	기타	1,240,186	76,005	1,175,835	75,231	1,257,388	79,842
	소계	2,966,350	120,297	2,568,796	109,490	2,450,074	110,975
Ⅲ. 장외 파생금융거래		515,270	9,295	428,837	6,423	362,828	6,106
Ⅳ. 난외항목		2,267,517	160,962	2,195,595	157,278	2,174,352	140,196
합계 (Ⅰ + Ⅱ + Ⅲ + Ⅳ)		82,663,390	2,862,404	84,667,920	2,882,923	89,800,094	3,088,785

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

주2) 연결재무제표 기준 산출

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	8,910,442	79,474	-	-	-	-	8,989,916
특수채	3,577,697	6,351,531	9,972	-	-	-	9,939,200
금융채	-	222,889	1,351,898	-	-	-	1,574,787
회사채	-	2,880,002	5,295,909	335,048	-	-	8,510,959
외화채권	1,117,472	2,107,472	594,289	218,518	-	-	4,037,751
합 계	13,605,611	11,641,368	7,252,068	553,566	-	-	33,052,613

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

주2) 연결재무제표 기준 산출

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타	합계
콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출	-	551,015	56,875	-	-	80,528	224,927	913,345
보험계약대출	-	-	-	-	-	-	4,350,718	4,350,718
유가증권 담보대출	-	-	-	-	-	-	-	-
부동산담보대출	-	-	-	-	-	5,259,237	12,126,919	17,386,156
기타대출	2,076,557	-	383,389	57,003	-	4,798,678	8	7,315,635
합 계	2,076,557	551,015	440,264	57,003	-	10,138,443	16,702,572	29,965,854

주) 연결재무제표 기준 산출

③ 재보험미수금 및 재보험자산

(단위: 백만원)

구 분		신용등급별 익스포져				
		AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합계
국내	재보험미수금	6,137	6	-	4,065	10,208
	출재미경과보험료	255,956	2,759	0	1	258,716
	출재지급준비금	543,582	186	0	1,718	545,486
해외	재보험미수금	59,905	906	1,156	19,899	81,866
	출재미경과보험료	222,103	35	17	311	222,466
	출재지급준비금	557,180	2,295	142	12,436	572,053

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

주2) 국내는 국내에서 허가받은 재보험사 및 국내지점을 의미

주3) 별도재무제표 기준

※ 신용등급 기타에 해당하는 거래선의 익스포져는 국내의 경우 화재보험협회 POOL 실적이 대부분이며 (16.2億), 해외의 경우 19.12월 말 신용등급 철회된 Asia Capital Reinsurance (13.6億) 등의 실적

(단위: 백만원)

구분	거래선명	보험 종목	재보험 미수금	출재 지급준비금	합계
국내	수산업협동조합중앙회	일반	3,128	0	3,128
	전문건설 공제조합		926	0	926
	기타 거래선		11	1,718	1,729
해외	SOGAZ INSURANCE GROUP (RUSSIA)		2,636	11,248	13,884
	The Mediterranean and Gulf Cooperative Insurance and Reinsurance Compa		1,808	0	1,808
	WATANIYA COOPERATIVE INSURANCE COMPANY		1,008	0	1,008
	기타 거래선		14,447	2,905	17,352

④ 장외파생상품

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB-미만	무등급	합계
금리관련	-	750	-	-	-	-	750
주식관련	-	-	-	-	-	-	-
외환관련	127,695	132,846	251,575	-	-	2,404	514,520
신용관련	-	-	-	-	-	-	-
기 타	-	-	-	-	-	-	-
합 계	127,695	133,596	251,575	-	-	2,404	515,270

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	6,678,345	3,299,292	2,980,684	1,052,457	588,097	14,415,987	29,014,862

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	전기,가스, 증기 및 수도사업	금융 및 보험업	제조업	기타	합 계
보험계약대출	-	-	-	-	-	4,350,718	4,350,718
기타	7,981,411	1,483,683	1,394,539	806,690	157,893	13,790,920	25,615,136
합 계	7,981,411	1,483,683	1,394,539	806,690	157,893	18,141,638	29,965,854

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 변동함으로서 발생할 수 있는 손실 위험을 의미

② 시장위험액 현황

- 시장위험액은 직전반기 대비 260억 증가

(단위: 백만원)

구 분	당기 (’22.12월)		직전 반기 (’22.6월)		전기 (’21.12월)	
	익스포저	시장위험액	익스포저	시장위험액	익스포저	시장위험액
단기매매증권	2,520,845	165,816	1,805,875	142,971	1,931,274	137,586
외화표시 자산부채	-2,178,539	-174,282	-2,557,200	-204,576	6,682,519	534,601
파생금융거래	4,223,412	279,609	4,409,777	306,794	-4,404,458	-393,978
소 계	4,565,718	271,143	3,658,452	245,189	4,209,335	278,209

주) 연결재무제표 기준 산출

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 위험요인간 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 주식형수익증권을 대상자산으로 정의하고 평가

위험요인에 변화에 따른 영향도는 환율의 경우 환율변화에 외화표시 자산을 곱하여 산출하며, 환율이 상승할 경우 이익이 발생

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

주가의 경우 대상자산에 주가변화율을 곱하여 산출하며, 주가가 상승할 경우 이익이 발생

(단위: 백만원)

구 분	손익영향	자본영향
원/달러 환율 100원 증가	-	14,164
원/달러 환율 100원 감소	-	-14,164
금리 100bp의 증가	-	-1,550,781
금리 100bp의 감소	-	1,550,781
주가지수10%의 증가	12	621,019
주가지수10%의 감소	-12	-621,019

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 유동성 겹 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 유동성 겹 현황

- 2022년 12월 31일 기준으로 3개월이내 자산/부채 유동성 겹은 6,798억원으로 양(+)의 현금흐름을 보임

[유동성 겹 현황(만기기준)]

(단위: 백만원)

구 분		3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 1년 이하	합 계
자산	현금과 예치금	35,543	-	-	35,543
	유가증권	877,699	202,893	582,137	1,662,729
	대출채권	532,117	326,142	623,896	1,482,155
	기타	5,231	4,362	7,230	16,823
자산 계		1,450,590	533,397	1,213,263	3,197,250
부채	책임준비금	770,771	358,723	604,237	1,733,731
	차입부채	-	-	-	-
부채 계		770,771	358,723	604,237	1,733,731
겹 (자산-부채)		679,819	174,674	609,026	1,463,519

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

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

주3) 기타는 업무보고서 AI135의 특별계정자산을 제외한 비운용자산

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

주5) 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 6개의 시중은행과 0.6조 규모의 당좌차월 약정을 설정하고 있으며, 보유하고 있는 채권을 활용하여 환매조건부채권(RP) 거래를 통해 추가적인 자금부족 해소가 가능

6-7. 운영위험 관리

1) 개념

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

2) 인식 및 관리방법

- 회사는 운영위험의 유형별로 각 위험의 특성에 맞는 관리를 실행
 - 법규준수 측면에서 회사 내부 프로세스 운영위험 관리를 위해 내부규정 제/개정, 새로운 업무/제도 운영, 대고객 안내자료 등 회사 주요 의사결정시 내부통제 부서의 합의를 받도록 하고 있으며, 감사부서는 불법, 부정 방지를 위해 수시/정기 감사 실시
 - 회사는 불완전판매에 따른 손실 방지에 중점을 두고 관리하고 있습니다. 이를 위해 영업 현장에는 Compliance Manager를 배치하여 상시점검 체계를 운영하고 있으며, 또한 판매 후에는 불완전판매 지표를 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 사업연속성관리(Business Continuity Management)체계를 구축하여 운영하고 있음. 주요 사고 유형별로 위기대응 시나리오를 수립하여 정기적인 훈련 및 교육을 실시하고 있으며, 이러한 위기대응능력을 바탕으로 국내 손해보험 업계 최초로 영국표준협회인증(BS25999, 2010년)과 국제표준인증(ISO22301, 2019년)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	682	275 (5)	41	1	2022.12.31
삼성화재에니카손해사정	844	282 (11)	33	10	2022.12.31
삼성화재금융서비스보험대리점	232	105 (400)	(56)	(111)	2022.12.31
삼성화재인도네시아법인	1,158	311 (54)	58	28	2022.12.31
삼성화재베트남법인	1,279	749 (320)	111	66	2022.12.31
삼성화재유럽법인	1,914	572 (191)	107	39	2022.12.31
삼성화재미국관리법인	50	41 (48)	1	-	2022.12.31
삼성화재싱가포르법인	3,149	1,374 (599)	261	123	2022.12.31
삼성화재중아Agency	6	4 (2)	-	-	2022.12.31

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	588	-
소 계	-	-		588	-
은 행	-	-	주식 채권 수익증권 정기예금 CD MMDA	143 25,935 1 3,524 128 1,561	-
소 계	-	-		31,292	-
기타금융기관 ¹⁾	-	-	주식, 출자금 채권 수익증권 예치금 CMA MMF MMW RP매수	3,001 50,632 78,958 8 1,200 10,426 600 7,810	-
소 계	-	-		152,635	-
합 계	-	-		184,515	-

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

주2) 타금융기관과 특별한 거래약정이 있는 경우 기재할 것

주3) 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 : 김성진(감사위원장, 사외이사), 박세민(감사위원, 사외이사), 박성연(감사위원, 사외이사)

☐ 감사팀

- 인원 : 21명

☐ 준법감시인

- 강윤미 상무

2) 감사위원회의 기능과 역할

- 내부감사 계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시
- 회사의 전반적인 내부통제 시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
- 외부감사인 선정 및 감사활동에 대한 평가
- 감사결과 지적 사항에 대한 조치 확인
- 주요결재서류 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 감사위원회에 위임을 받은 감사보조조직의 장이 그 내용을 사전 또는 사후적으로 검토하고 필요시 의견을 개진

7-4. 기관경고 및 임원 문책사항

□ 기관경고 및 임원 문책사항 (2022년도)

- 당사는 2022 회계연도 중 금융기관검사 및 제재에 관한 규정 시행세칙 제 62조 (제재내용의 이사회 등 보고)에 해당하는 기관제재, 임원제재를 받은 사실이 없음

7-5. 임직원대출잔액

(단위: 억원)

구 분	2022 년도	2021 년도
임직원대출잔액	17	21

7-6. 사외이사 등에 대한 대출 및 기타거래 내역

1) 대출현황

(단위: 억원)

구 분	동일인명 또는 임원명 (직위명)	특수관계 회사 구분 ¹⁾	주주총회 선임일 현재 잔액 (2022.12.31일 잔액)	
			대 출 ²⁾	계
주주		(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)	-	-
		소 계		
	박대동	(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)	-	-
		소계		
	박세민	(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)	-	-
	박성연	(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)	-	-
	합 계	(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)	-	-
	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)

주2) 대차대조표(일반계정, 특별계정)상의 대출채권의 합계액을 기재

주3) 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
		2020년*
종합등급 ¹⁾		보통
계량 항목	1. 민원 사전예방 관련 사항	양호
	2. 민원처리노력 및 금융소비자 대상 소송 관련 사항	양호
비계량 항목	3. 금융소비자보호 전담조직 관련 사항	보통
	4. 금융상품 개발 과정의 소비자 보호 체계 구축 및 운영	보통
	5. 금융상품 판매 과정의 소비자 보호 체계 구축 및 운영	양호
	6. 민원 관리시스템 및 소비자정보 공시 관련 사항	보통
	7. 기타 소비자보호 관련 사항	양호

주1) 종합등급은 2018년 실태평가부터 도입

주2) '16년 3등급 → '17년 4등급 → '18년 5등급 체계로 개편

주3) '16년 계량 5항목 및 비계량 5항목 → '20년 계량 2항목 및 비계량 5항목으로 변경

- 계량항목 : '민원처리노력'과 '소송건수'는 통합되고, '영업 지속가능성'·'금융사고'는 평가항목에서 제외
- 비계량항목 중 '민원관리시스템'과 '소비자정보 공시'는 통합되고, '기타 소비자보호 관련사항' 추가

※ 금융소비자 보호에 관한 법률 제32조 제2항에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호 실태평가제도'를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가 받음

※ 평가대상사는 영업의 규모 및 시장점유율, 취급하는 금융상품의 종류 및 성격, 감독 및 검사결과, 민원 및 분쟁 현황을 고려하여 금융감독원이 매년 지정하는 회사로 직전연도에 실태평가를 받은 자, 자율진단을 실시한 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음

※ 회사별 평가결과조치는 협회의 공시사이트를 통해 제공하고 있음

※ 당사는 상기 2020년 금융소비자보호 실태평가(2020년 연간 당사의 금융소비자보호 실태에 대하여 2021년에 평가 실시) 이후 자율진단 대상으로 평가에서 제외됨

<금융소비자보호 실태평가 평가항목>

구분	평가부문	세부 평가기준
계량 항목	1 민원 사전예방 관련 사항	<ul style="list-style-type: none"> - 금융상품에 대한 민원·분쟁의 발생건수 - 금융상품에 대한 민원·분쟁의 증감률

	2	민원 처리노력 및 금융소비자 대상 소송 관련 사항	<ul style="list-style-type: none"> - 평균 민원처리 기간 - 자율조정처리 의뢰된 민원 건중 조정성립된 민원건수비율 - 소송 건중 패소율 및 분쟁조정 중 금융회사의 소송제기 건수
비 계 량 항 목	3	금융소비자보호 전담조직 관련 사항	<ul style="list-style-type: none"> - 금융소비자보호 내부통제위원회, 금융소비자보호 총괄기관의 설치·권한 및 운영현황 등 - 금융소비자보호 총괄기관의 업무를 수행하는 임직원의 임명·자격 요건·권한·직무 현황 및 성과 보상체계 설계·운영 등 - 금융소비자보호 업무계획 수립 및 유관 부서의 소비자보호 노력에 대한 성과 보상체계 설계·운영 등
	4	금융상품 개발 과정의 소비자 보호 체계 구축 및 운영	<ul style="list-style-type: none"> - 금융상품 개발 단계에서 부서간 정보공유, 금융소비자에 대한 잠재적 위험 평가 관련 절차·방법·기준 및 운영현황 등 - 외부 전문가·금융소비자 등 의견 반영 관련 절차·방법·기준 및 운영현황 등
	5	금융상품 판매 과정의 소비자 보호 체계 구축 및 운영	<ul style="list-style-type: none"> - 금융상품 판매 관련 절차·방법·기준 및 운영현황 등 - 영업 담당 임직원의 자격요건, 교육 및 소비자보호 관련 성과 보상체계의 운영 현황 등 - 금융상품 판매 후 프로세스(미스터리 쇼핑 등) 운영 현황 등
	6	민원 관리시스템 및 소비자정보 공시 관련 사항	<ul style="list-style-type: none"> - 민원 접수채널, 규정·매뉴얼 및 전산시스템 운영 현황 등 - 민원 모니터링, 사전예방 프로그램 및 인력운영 현황 등 - 홈페이지, ARS 등을 통한 소비자정보 접근성 - 금융상품 설명 등 관련 공시, 안내 현황
	7	기타 소비자보호 관련 사항	<ul style="list-style-type: none"> - 고령자, 장애인의 편의성 제고 및 소비자 피해 예방 - 임직원 대상 교육 프로그램 운영 현황 등 - 금융당국의 소비자보호 정책 등에 대한 참여 및 이행 - 그밖에 금융회사의 내부통제기준, 소비자보호 기준에서 소비자보호 관련 기타 사항

구 분		항목별 평가 결과	
		2018년	2019년
종합등급		양호	양호
계량 항목	1. 민원발생건수	양호	양호
	2. 민원처리노력	양호	양호
	3. 소비자대상 소송건수	양호	양호
	4. 영업 지속가능성	우수	우수
	5. 금융사고	양호	양호
비계량 항목	6. 소비자보호 지배구조	양호	양호
	7. 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축·운영	양호	보통
	8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축·운영	양호	양호
	9. 소비자보호 정책 참여 및 민원시스템 운영	양호	보통
	10. 소비자정보 공시	양호	보통

〈금융소비자보호 실태평가 평가항목〉

구분		평가부문	세부 평가기준
계 량 항 목	1	민원발생건수	- 금감원에 접수된 민원건수 및 증감률 (중·반복 및 악성민원 등은 제외)
	2	민원처리노력 (2015~17년 민원처리기간)	- 금감원에 접수된 민원 평균처리기간 (중·반복 및 악성민원 등은 제외) - 금융회사에 자율조정처리 의뢰된 민원건중 조정성립 민원건수비율
	3	소비자대상 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 지배구조	- 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	상 품 개 발 과 정 의 소비자보호 체계 구축 및 운용	- 상품개발 관련 사전협의 프로세스의 적정성 - 상품개발 관련 내부준칙 운영의 적정성 - 금융소비자 의견 반영 프로세스 운영의 적정성
	8	상 품 판 매 과 정 의 소비자보호 체계 구축 및 운용	- 상품판매 과정에서 준수해야 할 기준의 적정성 - 상품판매 프로세스 구축 및 운영 적정성 - 고객정보 보호를 위한 제도 및 시스템의 적정성
	9	소비자보호 정책 참여 및 민원시스 템 운영	- 민원관리시스템 구축과 운영의 적정성 - 민원업무 관련 규정 및 매뉴얼 마련 여부 - 민원을 통한 제도개선 시스템의 적정성
	10	소비자정보 공시 등	- 소비자정보의 접근성과 적정성 - 금융소비자 대상의 금융교육 프로그램 운영 적정성 - 금융사기 예방 관련 조직 운영 및 예방 안내의 적정성 - 휴면 금융재산 발생 예방 안내 프로세스의 적정성

7-8. 민원발생건수

□ 동 민원건수는 중복·반복민원, 단순상담 및 질의사항은 제외하여 산정하였습니다.

□ 대상기간

- 당분기 : 2022년 4분기(2022.10.1 ~ 2022.12.31)
- 전분기 : 2022년 3분기(2022. 7.1 ~ 2022. 9.30)

1) 민원 건수

(단위: 건, %)

구 분	민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
자체민원	826	850	2.91	2.99	3.06	2.34	
대외민원*	1,348	1,378	2.23	4.88	4.95	1.43	
합계	2,174	2,228	2.48	7.87	8.01	1.78	

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

주3) 보유계약 산출 기준 : ‘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	126	126	0.00	0.46	0.45	-2.17	
	유지관리	160	166	3.75	0.58	0.60	3.45	
	보상 (보험금)	1,812	1,879	3.7	6.56	6.75	2.90	
	기 타	76	57	-25.00	0.27	0.21	-22.22	
합계		2,174	2,228	2.48	7.87	8.01	1.78	

주1) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

주2) 보유계약 산출 기준 : ‘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

구 분		민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
상 품	일반보험	108	126	16.67	2.04	2.34	14.71	
	장기 보장성보험	752	815	8.38	5.23	5.60	7.07	
	장기 저축성보험	22	17	-22.73	2.63	2.08	-20.91	
	자동차보험	1,213	1,213	0.00	17.13	17.13	0.00	
기타		79	57	-27.85	-	-	-	

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) 대출관련민원: 보험계약대출 관련 민원은 해당 상품 기준으로 구분하되, 담보·신용대출 관련 민원은 기타로 구분

주4) ‘기타’ 구분은 상품 외 민원으로 보유계약을 산정할 수 없으므로 ‘환산건수’를 표기하지 않음

주5) ‘기타’ 구분의 환산건수가 산정되지 않으므로 별도 ‘합계’를 표기하지 않으며, 상품별 ‘민원 건수’의 총 합계(일반 보험+ 장기보장성보험+ 장기저축성보험+ 자동차보험+ 기타)는 ‘1. 민원건수’, ‘2. 유형별 민원 건수’의 각 ‘합계’와 일치

주6) 상품별 보유계약 산출기준

- 가. 자동차 : 업무보고서 AI060장표 상의 자배책보험
- 나. 장기보장성보험 : 업무보고서 AI059 장표 상의 특별계정 I -30.장기무배당 中 저축성-31.장기유배당 中 저축성-32.개인연금-33.자산연계형
- 다. 장기저축성보험 : 30.장기무배당 中 저축성+31.장기유배당 中 저축성+32.개인연금+33.자산연계형+(특별계정Ⅱ 35.퇴직유배당)+(특별계정Ⅱ 36.퇴직무배당)
- 라. 일반 : 업무보고서 AI059장표 상의 (‘일반계정’-‘일반계정 3. 자동차’)

7-9. 불완전판매비율, 불완전판매계약해지율 및 청약철회비율현황

구분	설계사	개인 대리점	법인대리점 (방카 ⁴⁾)	법인대리점 (TM ⁵⁾)	법인대리점 (홈쇼핑 ⁶⁾)	법인대리점 (기타 ⁷⁾)	직영 (복합 ⁸)	직영 (다이렉트 ⁹)
<불완전판매비율 ¹⁾ >								
2022년	0.02%	0.02%	0.00%	0.06%	0.22%	0.02%	0.00%	0.00%
불완전판매건수	192	62	-	42	5	153	-	14
신계약건수	1,001,090	254,469	1,439	69,750	2,299	984,789	3,499	323,902
<불완전판매계약해지율 ²⁾ >								
2022년	0.02%	0.02%	0.00%	0.06%	0.22%	0.01%	0.00%	0.00%
계약해지건수	189	62	-	42	5	138	-	14
신계약건수	1,001,090	254,469	1,439	69,750	2,299	984,789	3,499	323,902
<청약철회비율 ³⁾ >								
2022년	1.87%	1.85%	3.82%	5.52%	5.31%	1.96%	0.43%	4.93%
청약철회건수	18,713	4,700	55	3,847	122	19,304	15	15,960
신계약건수	1,001,090	254,469	1,439	69,750	2,299	984,789	3,499	323,902

주1) (품질보증해지 건수 + 민원해지 건수 + 무효건수) / 신계약 건수 × 100

주2) (품질보증해지 건수 + 민원해지 건수) / 신계약 건수 × 100

주3) 청약철회건수 / 신계약 건수 × 100

주4) 은행, 증권회사 등 금융기관이 운영하는 보험대리점

주5) 전화 등을 이용하여 모집하는 통신판매(tele-marketing) 전문보험대리점

주6) 홈쇼핑사가 운영하는 보험대리점

주7) 방카슈랑스, TM, 홈쇼핑을 제외한 법인대리점으로 일반적으로 대면모집 법인대리점

주8) 대면모집과 비대면모집을 병행하는 보험회사 직영 모집조직(직영 TM 설계사의 경우 직영다이렉트 조직에 포함하여 작성)

주9) 통신판매를 전문으로 하는 보험회사 직영 모집조직

7-10. 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도

1) 장기손해보험

구 분	보험금 부지급률 ¹⁾	구 분	보험금 불만족도 ²⁾
2022 하반기	1.53%	2022 하반기	0.17%
보험금 부지급건수 ³⁾	12,257	보험금청구 후 해지건수 ⁵⁾	814
보험금 청구건수 ⁴⁾	803,149	보험금청구 계약건수 ⁶⁾	477,110

주1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건수 × 100

주2) 보험금 청구후 해지건수 / 보험금 청구 계약건수 × 100

* 기타 청구권자의 청구행위가 없는 건 제외(만기보험금, 중도보험금, 만기환급금, 2회차 이후의 분할보험금 등)

주3) 보험금 청구 건수 중 보험금이 부지급된 건수(동일청구건에 지급과 부지급 공존시 지급으로 처리)

주4) 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 기준으로 산출)

* 동일한 사고라도 청구일자 상이한 경우, 별도 건으로 산출

주5) 보험금 청구 계약건 중 보험금 청구 후 품질보증해지·민원해지 건수 및 보험금 부지급 후 고지의무위반해지/보험회사 임의해지 건수의 합계 * 계약자 임의해지 건 제외

주6) 직전 3개 회계연도의 신계약 중 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31일을 말한다.) 동안 보험금 청구된 보험계약건 (증권번호 기준, 중복 제외)

2) 자동차보험

구 분	보험금 부지급률 ¹⁾	구 분	보험금 불만족도 ²⁾
2022 하반기	0.49%	2022 하반기	0.03%
보험금 부지급건수 ³⁾	4,407	보험금청구 후 해지건수 ⁵⁾	137
보험금 청구건수 ⁴⁾	899,791	보험금청구 계약건수 ⁶⁾	517,066

주1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건수 × 100

주2) 보험금 청구후 해지건수 / 보험금 청구 계약건수 × 100

주3) 보험금 청구건수 중 보험금이 지급되지 않은 건수

주4) 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31일을 말한다.)동안 보험금 청구권자(피해자, 피해물 소유주 및 피보험자)가 약관상 보험금 지급사유로 인하여 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)

주5) 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

주6) 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31일을 말한다.)동안 보험금 지급건수(B)가 1건 이상 발생한 보험계약 건수(증권번호 기준, 1년계약 기준, 중복 제외)

7-11. 사회공헌활동

1) 사회공헌활동 비전

삼성화재는 ‘함께 가요 미래로! Enabling People’ 이라는 비전을 바탕으로 지속적이고 체계적인 사회공헌을 운영함으로써 나눔의 가치를 실천하고 인류사회에 공헌하는 기업이 되고자 합니다.

□ 사회공헌 방향

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

2) 사회공헌활동 주요현황

(단위: 백만원, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
'22년 1~12월	13,607	10	○	5,048	0	13,310	0	5,594	37,231	1,141,385

주1) 2022년 1~12월 누적실적 기준임

주2) 당기순이익은 별도기준 재무제표임

주3) 임직원수 및 설계사수는 '22.12월말 기준임

3) 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 명)

분야	주요 사회공헌활동	기부(집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회·공익	소외계층지원, 공익캠페인 운영 등	9,584	3,301	10,942	0	0
문화·예술·스포츠	교통박물관 운영 등	2,119	20	40	0	0
학술·교육	교통안전교육 및 교육기부 등	1,756	180	524	0	0
환경보호	환경프로그램 운영 등	0	1,547	1,804	0	0
글로벌 사회공헌	해외아동 교육지원활동 등	0	0	0	0	0
공동사회공헌	손해보험사회공헌협의회 사업기부 등	48	0	0	0	0
서민금융	힐링펀드 기부금 등	100	0	0	0	0
기타		0	0	0	0	0
총 계		13,607	5,048	13,310	0	0

주) 2022.1~12월 누적실적 기준임

주) 관련 재단 (재단법인 삼성복지재단 기부금액 560백만원)

7-12. 보험회사 손해사정업무 처리 현황

□ 기간: '22.01.01~'22.12.31

(단위: 건, 천원, %)

회사명	위탁업체명주 ¹⁾	종구분	계약기간	총위탁건수 ²⁾	총위탁 수수료	위탁 비율(%) ³⁾	지급수수료 비율(%) ⁴⁾
삼성 화재	(주) 국제검정	2종	'21.4.1~'22.3.31	8	14,554	0.00%	0.01%
	(주) 국제손해사정	2종	'22.4.1~'23.3.31	5	6,283	0.00%	0.00%
	(주) 다스카손해사정	2종	'22.4.1~'23.3.31	20	25,910	0.00%	0.01%
	(주) 한리해상손해사정	2종	'22.4.1~'23.3.31	39	90,339	0.00%	0.03%
	극동손사	2종	'22.4.1~'23.3.31	1	2,373	0.00%	0.00%
	네스코검정해상 손해사정 (주)	2종	'22.4.1~'23.3.31	4	13,576	0.00%	0.00%
	모든손사	2종	'22.4.1~'23.3.31	82	193,786	0.00%	0.07%
	새한손해사정 주식회사	2종	'22.4.1~'23.3.31	55	168,954	0.00%	0.06%
	에스엔에스해상 손해사정	2종	'22.4.1~'23.3.31	1,881	439,100	0.02%	0.15%
	케이엠에스그로발 손해사정	2종	'22.4.1~'23.3.31	15	20,940	0.00%	0.01%
	한결해상손해사정 주식회사	2종	'22.4.1~'23.3.31	50	158,730	0.00%	0.05%
	한바다손해사정	2종	'22.4.1~'23.3.31	51	132,841	0.00%	0.05%
	한서해상특종손해사정 주식회사	2종	'22.4.1~'23.3.31	39	85,814	0.00%	0.03%
	한일손해사정	2종	'22.4.1~'23.3.31	46	104,724	0.00%	0.04%
	협성손해사정 (주)	2종	'22.4.1~'23.3.31	11	17,727	0.00%	0.01%
	주식회사 아레스손해사정	1종	'22.4.1~'23.3.31	1,354	663,823	0.02%	0.23%
	세드윅코리아손해사정	1종	'22.4.1~'23.3.31	17	56,081	0.00%	0.02%
	(주) 에프엠자동차손해사정	1종	'22.4.1~'23.3.31	6	4,830	0.00%	0.00%
	리카온손사	3종	'22.4.1~'23.3.31	146	154,910	0.00%	0.05%
	동북아손사	3종	'22.4.1~'23.3.31	45	60,388	0.00%	0.02%

SAS손사	3종	'22.4.1~'23.3.31	96	92,465	0.00%	0.03%
삼정손사	3종	'22.4.1~'23.3.31	45	41,813	0.00%	0.01%
SMK손사	3종	'22.4.1~'23.3.31	87	74,343	0.00%	0.03%
전일손사	3종	'22.4.1~'23.3.31	117	147,428	0.00%	0.05%
민손사	3종	'22.4.1~'23.3.31	99	103,815	0.00%	0.04%
미첼손사	3종	'22.4.1~'23.3.31	83	45,946	0.00%	0.02%
FM손사	3종	'22.4.1~'23.3.31	67	23,815	0.00%	0.01%
빛고을손사	3종	'22.4.1~'23.3.31	85	76,421	0.00%	0.03%
코마손사	3종	'22.4.1~'23.3.31	45	34,941	0.00%	0.01%
머큐리손사	3종	'22.4.1~'23.3.31	1	350	0.00%	0.00%
다우손사	3종	'22.4.1~'23.3.31	132	115,169	0.00%	0.04%
카인스손사	3종	'22.1.1~'23.1.31	107	39,392	0.00%	0.01%
아레스손사	3종	'22.4.1~'23.3.31	98	74,630	0.00%	0.03%
삼성화재에너지 손해사정(자회사)	3종	'22.1.1~'22.12.31	2,105,332	167,424,591	25.17%	57.73%
고려	1종	'22.4.1~'23.3.31	503	287,319	0.01%	0.10%
국제	1종/4종	'22.4.1~'23.3.31	4,219	2,657,131	0.05%	0.92%
다스카	1종/4종	'22.4.1~'23.3.31	257,728	5,302,187	3.08%	1.83%
대양	1종/4종	'22.4.1~'23.3.31	248,861	2,247,749	2.98%	0.78%
대영	1종	'22.4.1~'23.3.31	303	288,135	0.00%	0.10%
동북아	1종	'22.4.1~'23.3.31	645	468,485	0.01%	0.16%
드림	1종	'22.4.1~'23.3.31	1,567	919,865	0.02%	0.32%
리더스	1종/4종	'22.4.1~'23.3.31	4,708	1,954,626	0.06%	0.67%
리카온	1종	'22.4.1~'23.3.31	227	126,354	0.00%	0.04%
머큐리	1종	'22.4.1~'23.3.31	69	32,575	0.00%	0.01%

미래	1종/4종	'22.4.1~'23.3.31	2,295	1,658,925	0.03%	0.57%
보람	1종	'22.4.1~'23.3.31	599	332,651	0.01%	0.11%
서울	1종/4종	'22.4.1~'23.3.31	1,213	855,961	0.01%	0.30%
서진	1종/4종	'22.4.1~'23.3.31	767	526,149	0.01%	0.18%
세계	1종	'22.4.1~'23.3.31	14,075	1,302,662	0.17%	0.45%
세종	1종	'22.4.1~'23.3.31	1,453	1,273,072	0.02%	0.44%
솔로몬	1종/4종	'22.4.1~'23.3.31	1,821	924,950	0.02%	0.32%
아세아	1종/4종	'22.4.1~'23.3.31	816	439,894	0.01%	0.15%
아이지	1종	'22.4.1~'23.3.31	658	495,147	0.01%	0.17%
에스에이에스	1종/4종	'22.4.1~'23.3.31	104,206	2,192,859	1.25%	0.76%
에스아이	1종/4종	'22.4.1~'23.3.31	4,522	2,943,022	0.05%	1.01%
에이원	1종/4종	'22.4.1~'23.3.31	41,211	2,127,407	0.49%	0.73%
에이플러스	4종	'22.4.1~'23.3.31	358	138,350	0.00%	0.05%
유니온	1종	'22.4.1~'23.3.31	127	96,879	0.00%	0.03%
이앤에스	1종	'22.4.1~'23.3.31	583	405,398	0.01%	0.14%
인코크	1종	'22.4.1~'23.3.31	3,333	2,815,470	0.04%	0.97%
일신	1종	'22.4.1~'23.3.31	9	146,104	0.00%	0.05%
정음	1종	'22.4.1~'23.3.31	907	843,840	0.01%	0.29%
카스코	1종	'22.4.1~'23.3.31	785	577,589	0.01%	0.20%
캄코	1종/4종	'22.4.1~'23.3.31	540	188,605	0.01%	0.07%
케이엠	1종	'22.4.1~'23.3.31	1,050	716,479	0.01%	0.25%
케이원	1종	'22.4.1~'23.3.31	2,215	1,488,276	0.03%	0.51%
코마	1종/4종	'22.4.1~'23.3.31	4,616	2,667,077	0.06%	0.92%
김스코	1종	'22.4.1~'23.3.31	307	190,807	0.00%	0.07%

탑	1종/4종	'22.4.1~'23.3.31	85,137	2,847,250	1.02%	0.98%
태양	1종	'22.4.1~'23.3.31	2,014	1,405,090	0.02%	0.48%
티앤지	1종/4종	'22.4.1~'23.3.31	4,660	1,844,664	0.06%	0.64%
티에스에이	1종/4종	'22.4.1~'23.3.31	4,292	2,681,574	0.05%	0.92%
파란	1종/4종	'22.4.1~'23.3.31	2,183	1,033,712	0.03%	0.36%
프라임	1종/4종	'22.4.1~'23.3.31	1,162	692,005	0.01%	0.24%
피에스엘	1종	'22.4.1~'23.3.31	2,854	3,269,721	0.03%	1.13%
한국	1종	'22.4.1~'23.3.31	3,045	1,808,577	0.04%	0.62%
해성	1종/4종	'22.4.1~'23.3.31	15,535	1,949,709	0.19%	0.67%
해오름	1종/4종	'22.4.1~'23.3.31	817	456,967	0.01%	0.16%
에스원	1종	'22.4.1~'23.3.31	165	106,039	0.00%	0.04%
진	1종	'22.4.1~'23.3.31	278	162,902	0.00%	0.06%
태평양	1종	'22.4.1~'23.3.31	296	165,363	0.00%	0.06%
S&C	4종	'22.1.1~'22.12.31	653,415	3,604,349	7.81%	1.24%
K&C	4종	'22.1.1~'22.12.31	526,044	2,971,710	6.29%	1.02%
센트럴	4종	'22.1.1~'22.12.31	856,919	4,779,883	10.24%	1.65%
P&P	4종	'22.1.1~'22.12.31	889,130	5,107,902	10.63%	1.76%
나이스	4종	'22.1.1~'22.12.31	892,840	5,057,786	10.67%	1.74%
애니카손사 (자회사)	1종	'22.1.1~'22.12.31	26,543	3,880,570	0.32%	1.34%
화재서비스 (자회사)	1종/4종	'22.1.1~'22.12.31	1,580,174	35,836,754	18.89%	12.36%
총계			8,365,068	290,005,328	100%	100%

주1) 위탁업체가자회사인경우위탁업체명에자회사임을별도로명기

주2) 업무위탁이종결되어수수료지급완료된건기준으로작성

주3) 위탁비율=업체별총위탁건수/전체위탁건수

주4) 지급수수료비율=업체별총수수료지급액/전체수수료지급액

7-13. 손해사정사 선임 등

1) 손해사정사 선임 요청, 선임 거부 건수 및 사유

□ 기간: '22.01.01~'22.12.31

① 손해사정사 선임 요청, 선임 거부 건수

(단위: 건)

구분	2022년 (당해 연도)		2021년 (전년도)	
	선임요청건수	선임거부건수	선임요청건수	선임거부건수
상반기	3	2	1	-
하반기	3	0	1	-
연도 전체	6	2	2	-

주1) 대상: 보험금이 청구된 건 중 손해사정대상 건

주2) 선임요청건수: 손해사정사 선임관련 안내일로부터 3영업일 내에 선임관련의사를 표시한건 수

주3) 선임거부건수: 소비자가 손해사정사 선임을 요청하였으나 보험회사가 동의 거부한 건 수

주4) 상반기 공시자료의 경우 상반기만 표시 (표에서 하반기, 연도 전체 생략)하여 작성

② 손해사정사 선임 거부 사유²⁾: 보험협회 모범 규준 항목②, 추가기준 항목③ 참조

(단위: 건)

구분	선임거부사유	선임거부건수
1	보험업법 제2조 제19호에 따른 전문보험계약자의 계약	-
2	보험업법 시행령 제1조의 2제 3항에 따른 보험계약	-
3	선임 동의기준에 따른 거부사유	2

주1) 각 거부사유별 거부건수의 합계는 상기①의 선임 거부건수 동일 (상반기의 경우 상반기, 결산시 당해연도)

주2) 상기3의 회사별 선임 동의기준에 따른 거부사유는 구체적으로 기재

(7-13. 2) 손해사정사 동의 기준, 3. 동의거부사유- 보험협회 모범 규준 항목②, 추가기준 항목③ 해당)

주3) 선임 거부건수가 없는 경우 표②를 생략

2) 손해사정사 동의 기준 (2023년 3월 11일 현재)

1. 배경

- '19.6月, 보험계약자 등의 손해사정사 선임권리 보호를 위한 보험업법감독규정 의결 (제9-16조)
- '19.7月, (모범규준) 실손의료비 담보 단독 청구 시, 계약자등의 손해사정사 선임 요청이 있을 경우 원칙적으로 동의하고 완화된 거부 기준을 적용(시행일:'20년1월1일)

2. 동의기준

- 보험업 감독규정 제9-16조 및 모범규준에 따른 선임 동의 기준
- 가. 아래 유형은 「동의 거부 사유」를 제외하고 원칙적 동의
 - (1) 실손 의료비 단독 청구件
 - (2) 당사가 위탁 손해사정사를 선임할 수 없는 경우
* 위탁손해사정사의 수입 거부/거절, 위탁손해사정사 업무 포화로 신규 수입 불가等
 - (3) 대형 재해 혹은 이에 준하는 사고에 있어, 국가에서 지정한 손해사정사 선임에 협조하여야 하는 경우

3. 동의거부사유

- 아래 거부사유에 해당되지 않을 경우, 동의하는 것을 원칙으로 함

구 분	동의 거부 사유
보험협회 모범 규준	① 실손 의료비와 함께 진단비, 수술비, 일당, 후유장해 등 정액 담보 보험금이 함께 청구된 경우 ② 보험금 청구서류 심사만으로 보험금 지급이 가능하여 조사나 확인이 불필요한 경우 ③ 보험업법 제2조 제19호에 따른 전문보험계약자의 계약 *국가, 한국은행, 대통령령으로 정하는 금융기관, 주권상장법인 ④ 보험업법 시행령 제1조의2 제3항 각호에 따른 보험계약 *화재보험, 해상보험, 자동차보험, 재보험, 책임보험, 도난보험, 동물보험, 비용보험, 날씨보험 等 (총 14個) ⑤ 보험업 관련 법령에 따른 손해사정자격을 갖추지 못한 경우 ⑥ 건전한 금융질서를 해칠 소지가 있는 경우 *보험사기연루자, 제재 대상자, 악성 민원 다발자 ⑦ 주요 경영정보를 공시하지 않은 경우 *한국손해사정사회 (www.kicaa.or.kr) 공시 검색 ⑧ 보험업법 제178조에 따라 설립된 단체에서 주관하는 손해사정 관련 보수교육을 이수하지 않은 경우 ※ ⑤~⑧에 해당될 경우, 청구권자에게 재선임 안내
추가기준	① 당사 수수료 기준에 동의하지 않은 경우 ② 해외에서 발생한 보험 사고의 경우 ③ 당사에 선임 의사 통보前, 독립 손해사정사를 이미 제출한 경우 *보험사의 사전 동의 절차 없는 경우로서, 청구권자의 필요에 의한 별도의 손해사정사 선임으로 간주 (비용 부담 불가)

	<p>④ 상품의 불완전 판매 등 계약체결상 하자 확인 필요한 경우 단, 청구 서류만으로 판단이 불가하여 선임 동의 後, 상기 사안이 인지되었으나, 조사/정정·보완이 원활하지 않을 경우, 별도 위임손사법인 선임 가능 *독립손사 수수료는 진행된 상태까지 정산 지급</p>
--	---

<p>◦(사)한국손해사정사회홈페이지→공시실→검색바로가기 * 스마트폰으로 접속하여 검색도 가능</p> <p>·손해사정영위종목,전문인력보유현황,장계현황확인</p> <p>◦금융감독원홈페이지→업무자료→검사/제재공시</p> <p>·보험→보험전문인(업)/보험중개사→등록여부조회</p>	
--	--

7-14. 신탁부분

1) 조직 및 인력현황

□ 조직도



□ 신탁담당부서 인원현황

(단위: 명)

임원	직원					합계
	직급1	직급2	직급3	직급4	직급5	
0	3	1	0	0	0	4

주) 직급은 당사의 직급체계에 따라 구분한다. (1급:부서장 및 수석, 2급:책임, 3급:선임, 4급:주임, 5급:사원)

2) 재무 및 손익현황

□ 요약 재무상태표 (신탁계정)

(단위: 백만원)

계정과목	2022년	2021년	계정과목	2022년	2021년
자산총계	1,431,810	1,049,275	부채총계	1,431,810	1,049,275
현금·예치금	901,104	926,909	금전신탁	1,340,480	1,017,401
증권	467,222	116,440	기타부채	55,195	31,874
기타자산	27,349	5,926	손익	36,135	-
손익	36,135	-			

□ 요약 손익계산서 (신탁계정)

(단위 : 백만원)

계정과목	2022년	2021년	계정과목	2022년	2021년
이익금계	36,135	23,982	손실금계	36,135	23,982
예치금이자	24,618	16,454	금전신탁이익	30,570	21,131
증권이자	673	2,566	증권손실	2,988	1,434
금전채권이자	14	5	신탁보수	2,138	1,417
증권매매이익	735	1,135	기타비용	439	-
증권상환이익	1,463	-			
기타수익	8,632	3,822			

3) 자금조달 및 운용현황

(단위: 백만원, %)

구분		2022년		2021년	
		평균잔액	구성비(%)	평균잔액	구성비(%)
조달	금전신탁	1,228,371	100.00	825,847	100.00
	(퇴직연금신탁)	1,228,371	100.00	825,847	100.00
	차입금	-	-	-	-
	재산신탁	-	-	-	-
	특별유보금	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-
	조달계	1,228,371	100.0	825,847	100.00
운용	대출금	-	-	-	-
	유가증권	187,953	15.30	183,099	21.17
	콜론	-	-	-	-
	기타	1,040,418	84.70	642,748	77.83
	운용계	1,228,371	100.00	825,847	100.00

주) 퇴직연금신탁만 취급하므로 이자율은 해당없음으로 미기재

4) 신탁상품 기간별 평균 배당률 현황 : 해당없음

5) 신탁계정 재무제표

대 차 대 조 표(재무상태표)

2022년 : 2022년 12월 31일 현재

2021년 : 2021년 12월 31일 현재

(단위 : 백만원)

과목	2022년		2021년	
[자산]				
I. 현금 및 예치금		901,104		926,909
1. 원화예치금	901,104		926,909	
II. 증권		467,222		116,440
1. 수익증권	27,604		28,431	
2. 파생결합증권	439,618		88,009	
III. 금전채권		-		-
1. 환매조건부매수	-		-	
IV. 기타자산		27,349		5,926
1. 미수수익	20,987		5,443	
2. 고유계정대	6,362		483	
V. 손익		36,135		-
1. 손실금	36,135		-	
자산총계		1,431,810		1,049,275
[부채]				
I. 금전신탁		1,340,480		1,017,401
1. 퇴직연금신탁	1,340,480		1,017,401	
II. 기타부채		55,195		31,874
1. 미지급신탁보수	1,103		-593	
2. 미지급신탁이익	54,092		32,467	
III. 손익		36,135		
1. 이익금	36,135			
부채총계		1,431,810		1,049,275

손 익 계 산 서

2022년 : 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

2021년 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

(단위 : 백만원)

과 목	2022년		2021년	
신 탁 이 익				
I. 예치금이자		24,618		16,454
1. 원화예치금이자	24,618		16,454	
II. 증권이자		673		2,566
2. 파생결합증권이자	673		2,566	
III. 금전채권이자		14		5
1. 환매조건부매수이자	14		5	
IV. 증권매매이익		735		1,135
1. 수익증권매매이익	402		1,135	
2. 파생결합증권매매이익	333		-	
V. 증권상환이익		1,463		-
1. 증권상환이익	1,463		-	
VI. 기타수익		8,632		3,822
1. 신탁이익조정계정	131		3,755	
2. 기타잡수익	8,418		64	
3. 고유계정대이자	82		3	
신 탁 이 익 계		36,135		23,982
신 탁 손 실				
I. 금전신탁이익		30,570		21,131
1. 퇴직연금신탁이익	30,570		21,131	
II. 증권손실		2,988		1,434
1. 수익증권매매손실	2,988		1,434	
III. 신탁보수		2,138		1,417
1. 신탁보수	2,138		1,417	
IV. 기타비용		439		-
1. 관리제비	439		-	
신 탁 손 실 계		36,135		23,982

제 8 장 재무제표

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

제 9 장 기타 필요한 사항

9-1. 임원현황

(2023년 3월 31일 현재)

구분	성명	직명	담당업무 또는 주된 직업	주요경력
상근임원	홍원학	대표이사	회사업무총괄	삼성화재 자동차보험본부장
상근임원	홍성우	사내이사	장기보험부문장	삼성화재 경영지원실장
상근임원	김준하	사내이사	경영지원실장	삼성화재 전략영업마케팅팀장
사외이사	김성진	사외이사	사외이사 이사회 의장 감사위원장 (임원후보추천위원회)	조달청장 現) 외국인투자유치부즈만
사외이사	박성연	사외이사	사외이사 (임원후보추천위원회)	금융위원회 금융발전심의회 위원 중소벤처기업부 균형성장촉진위원회 위원 現) 이화여대 경영학과 교수
사외이사	박진희	사외이사	사외이사 (임원후보추천위원회)	한국씨티은행 은행장겸 이사회 의장 現) SK이노베이션 사외이사 現) 중앙대 2030 탄소중립 ESG 공유포럼 공동 부위원장
사외이사	김소영	사외이사	사외이사 (임원후보추천위원회)	대법원 대법관 現) 김앤장 법률사무소 변호사 現) 한국신문윤리위원회 위원장
상근임원	박경국	부사장	전략영업본부장	삼성카드 마케팅본부장
상근임원	박민규	부사장	개인영업본부장 兼) 영업건설팀장	삼성생명 CPC전략실장
상근임원	강인규	부사장	법무팀장	삼성SDI 법무팀장
상근임원	백송호	부사장	자산운용본부장	삼성화재 투자사업부장
상근임원	홍성윤	부사장	기획실장	삼성생명 보험운영실장
상근임원	제임스박	부사장	글로벌사업총괄	삼성화재 일반보험부문 담당임원
상근임원	최재봉	부사장	일반보험부문장	삼성화재 기업영업1사업부장
상근임원	구영민	부사장	자동차보험부문장	삼성화재 인사팀장 兼) 사회공헌단장
상근임원	홍창문	상무	기업영업2사업부장	삼성화재 GA2사업부장
상근임원	조성옥	상무	CISO	삼성화재 디지털혁신팀장
상근임원	김용남	상무	기업금융사업부장	삼성화재 자산운용본부 담당
상근임원	김일평	상무	장기보험마케팅팀장	삼성화재 자동차보험전략팀장
상근임원	최성연	상무	소비자정책팀장	삼성화재 경영혁신팀장

상근임원	류주현	상무	투자사업부장	삼성자산운용 고객마케팅부문장
상근임원	임건	상무	강원사업단장	삼성화재 강북사업부장
상근임원	김태민	상무	일반보험업무팀장	삼성화재 일반보험상품팀장
상근임원	방대원	상무	인사팀 인사지원담당	삼성화재 인사팀 담당임원
상근임원	오정구	상무	강서사업단장	삼성화재 영업교육팀장
상근임원	강운미	상무	컴플라이언스팀장 (兼) 준법감시인	삼성화재 준법감시담당
상근임원	곽승현	상무	GA2사업단장	삼성화재 장기상품개발팀장
상근임원	이상동	상무	보상기획팀장	삼성화재 지방보상1팀장
상근임원	최부규	상무	RM팀장 (兼) 위험관리책임자	삼성화재 계리RM팀장
상근임원	양권진	상무	GA1사업단장	삼성화재 GA2사업부장
상근임원	원동주	상무	개인영업마케팅팀장	삼성화재 특화사업단장
상근임원	김철영	상무	IT운영팀장	삼성화재 데이터전략팀장
상근임원	김선문	상무	기획2팀장	금융위원회 회계감독팀장
상근임원	황호기	상무	자동차보험부문 담당임원	삼성화재 자동차보험본부 담당임원
상근임원	엄대웅	상무	충청사업단장	삼성화재 개인영업마케팅팀장
상근임원	권종철	상무	특화사업단장	삼성화재 개인영업마케팅팀장
상근임원	오성혁	상무	기획1팀장	삼성화재 글로벌전략파트장
상근임원	고기호	상무	디지털본부장	삼성화재 디지털추진팀장
상근임원	황상민	상무	홍보팀장	삼성화재 홍보파트장
상근임원	이상혁	상무	자동차보험전략팀장	삼성화재 수도권보상2팀장
상근임원	유승남	상무	재경팀장	삼성화재 융자사업부장
상근임원	이종훈	상무	경영지원팀장	삼성화재 일반보험지원팀장
상근임원	최원재	상무	재무기획팀장	삼성생명 전략투자사업부장
상근임원	노재영	상무	장기보험U/W팀장	삼성화재 장기상품IT파트장
상근임원	권종우	상무	일반보험전략팀장	삼성화재 일반보험손익파트장
상근임원	천세운	상무	기업영업3사업부장	삼성화재 건설보험팀장
상근임원	정영호	상무	수도권보상1팀장	삼성화재 지방보상2팀장
상근임원	손성규	상무	부산사업단장	삼성화재 강서사업단장
상근임원	한호규	상무	인사팀장 (兼) 사회공헌단장	삼성화재 디지털마케팅팀장
상근임원	송하영	상무	재무심사팀장	삼성화재 일반계정운용파트장
상근임원	김문주	상무	GA3사업단장	삼성화재 안산지역단장
상근임원	조번형	상무	감사팀장	삼성화재 손익관리파트장
상근임원	김범중	상무	장기보험보상팀장	삼성화재 장기보상기획파트장
상근임원	장효정	상무	기업영업1사업부장	삼성화재 일반보험지원파트장
상근임원	정동진	상무	융자사업부장	삼성화재 부동산금융파트장
상근임원	이용복	상무	장기보험전략팀장	삼성화재 장기손익파트장

상근임원	오일석	상무	지방보상2팀장	삼성화재 자동차보험손익파트장
상근임원	윤종호	상무	영업교육팀장	삼성화재 경남사업단장
상근임원	김태윤	상무	디지털Tech팀장	삼성화재 디지털전략그룹장
상근임원	주종혁	상무	디지털추진팀장	삼성화재 디지털추진팀 담당
상근임원	김민경	상무	디지털마케팅팀장	삼성화재 고객전략파트장
상근임원	전경은	상무	글로벌전략팀장	삼성화재 투자전략파트장
상근임원	권기순	상무	장기상품개발팀장	법무법인(유) 태평양 전문위원

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, 작성 기준일을 최근일 현재로 하여야 할 항목은 결산일로부터 2개월 후로 작성하되, 임원관련항목은 공시기준년도 결산처분을 위한 정기주주총회에서 선임된 후의 임원을 기준으로 합니다.
4. 서식상의 항목번호는 지침서 배열상의 편의를 위하여 부여한 것입니다.

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

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

용 어	내 용
7. 지급여력비율	<p>$(\text{지급여력금액} / \text{지급여력기준금액}) \times 100$</p> <p>* 보험계약자에 대한 채무를 안정적으로 확보키 위해 보험종목별 위험도에 따라 보험계약준비금에 더해 보유하여야 할 자산기준에 대한 순자산비율을 말하며, 보험회사 재무구조의 건전성을 나타내는 지표임.</p> <p>* 지급여력 : 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 비상위험준비금 등의 합계액에서 미상각신계약비, 무형자산, 선급비용 등의 합계액을 차감한 금액으로 하며, 이는 보험회사가 보유하고 있는 순자산가치를 의미함. (보험감독규정 제7-1조에 의해 산출함.)</p> <p>* 지급여력기준 : 보험종목별 보유보험료 기준 산출액과 발생손해액 기준 산출액 중 큰 금액의 합계액과 장기보험 책임준비금의 4%를 합산하여 지급여력기준금액으로 하며, 이는 보험종목별 위험도에 따라 보험계약준비금에 더해 보유하여야 할 자산기준을 의미함. (보험감독규정 제7-2조에 의해 산출함.)</p>
8. ROA (Return on Assets)	<p>보험회사의 총자산을 이용하여 이익을 어느 정도 올리고 있는가를 나타내는 보험회사의 이익창출능력으로 자산대비수익률이라고도 함 $ROA = \text{당기순이익} / \{(\text{전회계년도말 총자산} + \text{당분기말총자산}) / 2\}$ $\times (4 / \text{경과분기수})$</p> <p>* 당기순이익은 회계년도시작부터 당해분기말까지의 당기순이익을 말함</p> <p>* 총자산은 B/S상의 총자산에서 미상각신계약비 및 영업권, 특별계정자산을 차감한 잔액</p>
9. ROE (Return on Equity)	<p>보험회사에 투자된 자본을 사용하여 이익을 어느 정도 올리고 있는가를 나타내는 보험회사의 이익창출능력으로 자기자본수익률이라고도 함. $ROE = \text{당기순이익} / \{(\text{전회계년도말 자기자본} + \text{당분기말자기자본}) / 2\}$ $\times (4 / \text{경과분기수})$</p> <p>* 자기자본은 B/S상의 자본총계임</p> <p>* 다만, 자기자본이 음수인 경우, "-"기호로 대치하며, 자기자본을 주식으로 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 불가 피한 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