

2019년 삼성화재해상보험(주) 현황

[사업연도 : 2019년 1월 1일 ~ 2019년 12월 31일]

삼성화재해상보험주식회사

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

[목 차]

제 1 장 주요경영현황 요약

제 2 장 일반현황

제 3 장 경영실적

제 4 장 재무에 관한 사항

제 5 장 경영지표

제 6 장 위험관리

제 7 장 기타 경영현황

제 8 장 재무제표

제 9 장 기타 필요한 사항

제 1 장 주요경영현황 요약

1-1. 회사개요

1) 회사연혁

- 회사설립일

일자	회사설립
1952.01.26	안보화재해상재보험주식회사 설립

- 회사명 변경일

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

- 인수합병일

해당사항 없음

2) 임원 및 대주주현황

- 대표이사 : 최영무 사장

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

- 최대주주 : 삼성생명보험주식회사

3) 조직 현황

- 조직도 : 5본부, 3실, 19사업부, 34팀 (CISO 포함)

1-2. 요약재무정보

I. 요약재무정보

<요약 재무상태표>

□ 일반계정

(단위: 억원)

구 분	2019 년도	2018 년도	증감액
현금 및 예치금	12,991	16,477	-3,486
금융자산	702,072	653,142	48,930
관계종속기업투자	4,286	2,657	1,629
파생상품자산	432	873	-441
재보험자산	6,769	7,054	-285
투자부동산	2,834	2,838	-4
유형자산	6,742	6,113	629
무형자산	4,365	4,982	-617
매각예정비유동자산	78	142	-64
순확정급여자산	81	207	-126
당기법인세자산	26	-	26
이연법인세자산	178	187	-9
기타자산	22,626	23,498	-872
특별계정자산	80,889	71,455	9,434
[자산총계]	844,369	789,625	54,744
보험계약부채	577,364	553,565	23,799
금융부채	9,518	6,990	2,528
파생상품부채	826	242	584
충당부채	646	554	92
당기법인세부채	-	888	-888
이연법인세부채	26,926	20,193	6,733
기타부채	3,755	4,933	-1,178
특별계정부채	83,260	79,389	3,871
[부채총계]	702,295	666,754	35,541
자본금	265	265	-
자본잉여금	9,392	9,392	-
자본조정	-14,835	-14,835	-
기타포괄손익누계액	57,752	39,753	17,999
이익잉여금	89,500	88,296	1,204
[자본총계]	142,074	122,871	19,203
[부채 와 자본 총계]	844,369	789,625	54,744

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

□ 특별계정

(단위: 억원)

구 분	2019 년도	2018 년도	증감액
현금 및 예치금	9,879	11,565	-1,686
유가증권	47,323	44,461	2,862
대출채권	23,233	14,895	8,338
기타자산	454	534	-80
일반계정미수금	16,878	12,140	4,738
자산총계	97,767	83,595	14,172
기타부채	529	505	24
일반계정미지급금	13,693	3,711	9,982
보험계약부채	535	543	-8
투자계약부채	82,196	78,341	3,855
부채총계	96,953	83,100	13,853
기타포괄손익누계액	814	495	319
부채와 적립금 및 기타포괄손익누계액 총계	97,767	83,595	14,172

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

<요약 손익계산서>

□ 일반계정

(단위: 억원)

구 분	2019 년도	2018 년도	증감액
영업수익	226,463	219,263	7,200
영업비용	218,120	204,900	13,220
영업이익	8,343	14,363	-6,020
영업외수익	226	186	40
영업외비용	379	148	231
법인세비용차감전순이익	8,190	14,401	-6,211
법인세비용	2,098	3,830	-1,732
당기순익	6,092	10,571	-4,479
기타포괄손익	17,999	-2,670	20,669
총포괄손익	24,091	7,901	16,190

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

□ 특별계정

(단위: 억원)

구 분	2019 년도	2018 년도	증감액
계약자적립금전입	-8	-4	-4
지급보험금	19	15	4
특별계정운용수수료	451	443	8
대손상각비	-2	-1	-1
지급수수료/세금과공과	43	33	10
유가증권 처분손실	11	176	-165
유가증권 평가손실	3	22	-19
파생상품 거래손실	49	130	-81
파생상품 평가손실	73	107	-34
외환차손실	2	3	-1
이자비용	17	18	-1
투자계약부채이자비용	1,624	1,404	220
비 용 계	2,282	2,346	-64
이자수익	1,990	1,833	157
배당금수익	10	10	-
수수료수익	9	5	4
유가증권 처분이익	113	240	-127
유가증권 평가이익	38	14	24
파생상품 거래이익	2	1	1
파생상품 평가이익	2	1	1
외환차이익	108	217	-109
기타수익	10	25	-15
수 익 계	2,282	2,346	-64

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

1-3. 사업실적

- 18조 8,393억원의 원수보험료를 거수하여 전년 대비 3.32% 증가하였으며, 보험종류별로는 각각 일반보험 1조 4,635억, 자동차보험 5조 1,371억, 장기보험 12조 2,387억 차지

(단위: 건, 억원)

구 분		2019 년도	2018 년도	증감액
신계약실적	건수	25,050,384	20,396,992	4,653,392
	금액	20,070,853	17,086,820	2,984,033
보유계약실적	건수	31,466,268	29,455,373	2,010,895
	금액	23,564,427	21,410,154	2,154,273
보유보험료		183,838	177,483	6,355
(원수보험료)		188,393	182,340	6,053
순보험금		71,581	64,699	6,882
(원수보험금)		76,803	70,063	6,740
순사업비		38,141	36,088	2,053

주) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

1-4. 주요경영효율지표

1) 주요지표

(단위: %, %P, 억)

구 분	2019 년도	2018 년도	증감
손 해 율	84.60	82.90	1.70
사업비율	20.75	20.33	0.42
자산운용률	84.55	84.51	0.04
자산수익률	2.80	3.16	-0.36
효력상실해약률	13.17	12.63	0.54
신용평가등급	AA- / A+ +	AA- / A+ +	-
지급여력비율	309.76	333.50	-23.74
지급여력금액	144,468	121,927	+ 22,541
지급여력기준금액	46,639	36,560	+ 10,079

주) 주요 경영효율지표 산출식

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

2) 2019년도 계약 유지율

(단위 : %, %p)

구 분	당(반)기	전년동기	전년대비 증감(%p)
13회차	81.35	82.43	-1.08
25회차	61.87	66.82	-4.95
37회차	52.98	59.15	-6.17
49회차	50.29	49.98	0.31
61회차	45.71	52.78	-7.07
73회차	48.89	52.66	-3.77
85회차	49.48	50.24	-0.76

3) 금융소비자보호실태평가 결과

구 분		항목별 평가 결과		
		2016	2017	2018 ²⁾
종합등급 ¹⁾		공란	공란	양호
계량 항목	1. 민원발생건수	보통	양호	양호
	2. 민원처리노력	양호	양호	양호
	3. 소송건수	양호	보통	양호
	4. 영업 지속가능성	양호	양호	우수
	5. 금융사고	양호	양호	양호
비계량 항목	6. 소비자보호 조직 및 제도	양호	양호	양호
	7. 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축·운용	양호	양호	양호
	8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축·운용	양호	양호	양호
	9. 민원관리시스템 구축·운용	양호	양호	양호
	10. 소비자정보 공시 등	양호	양호	양호

- ※ 금융소비자보호모범규준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 ‘금융소비자보호 실태평가제도를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가 받음
- ※ 평가대상사는 영업규모 및 민원건수가 업권 전체의 1%이상인 회사로 민원건수가 적거나 영업규모가 작은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음
- ※ 회사별 평가결과조회는 협회의 공시사이트를 통해 제공하고 있음

주1) 종합등급은 2018년 실태평가부터 도입

주2) ‘16년 3등급→’17년 4등급→’18년 5등급 체계로 개편

〈금융소비자보호 실태평가 평가항목〉

구분		평가부문	세부 평가기준
계량 항목	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	소송건수	- 소송건수(패소율)와 금감원 분쟁조정 중 금융회사의 소송제기 건수
	4	영업지속가능성	- 금융회사의 재무건전성 지표(BIS비율, RBC비율 등)
	5	금융사고	- 금융회사의 금융사고 건수와 금액
비 계량 항목	6	소비자보호 조직 및 제도	- 금융소비자보호 총괄책임자(CCO) 직무의 적정성 - 금융소비자보호 총괄부서 업무 및 권한의 적정성 - 금융소비자보호협의회 운영의 적정성 - 금융소비자보호 관련 규정화 여부 - 금융소비자보호 업무전담자 인력 구성의 적정성 - 금융소비자보호 업무전담자 인사 및 보상의 적정성 - 금융소비자보호 관련 교육의 적정성
	7	상 품 개 발 과 정 의 소비자보호 체계 구축 및 운영	- 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 운영	- 상품판매 과정에서 준수해야 할 기준의 적정성 - 상품판매 프로세스 구축 및 운영 적정성 - 고객정보 보호를 위한 제도 및 시스템의 적정성
	9	민 원 관 리 시 스템 구축 및 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 삼성화재 고객 여러분,

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

최근 코로나19의 확산 일로에 사회 전반적으로 안전에 대한 불안감이 더욱 더 높아지고 있습니다. 회사는 사전 방역을 강화하고 근무제도를 다양화하는 등 선제적 조치를 취하고 있으며, 현재의 위기상황을 극복하기 위해 최선을 다하고 있습니다. 2019년 국내 보험산업은 보험사고 증가, 금리 하락, 장기보험 신계약 경쟁 심화 등 사업환경 악화로 인하여, 주력사업인 장기보험과 자동차보험의 수익성이 급격히 하락하는 등 二重苦를 경험하였습니다. 우리 삼성화재는 녹록치 않은 경영환경 속에서도 매출은 원수보험료 기준 19조 728억원, 자산총액 85조 1,722억원으로 성장세를 이어갔으나, 당기순이익은 6,456억원을 기록하여 전년 대비 큰 폭으로 감소하는 아픔이 있었습니다. 비록 재무적 성과 측면에서의 아쉬운 점이 있었으나, 고객의 큰 신뢰에 힘입어 업계 최초로 천만고객을 달성하였습니다. 또한, 보험사의 재무건전성을 나타내는 지급여력비율은 310%로 업계 최고 수준이며, 세계적인 신용평가사인 S&P로부터 국내 민간기업 최고 등급인 AA- 를, A.M.BEST로부터 최고 신용등급인 A++ 를 유지하여, 건실한 재무건전성을 공인받는 등 의미있는 성과를 지속 창출하고 있습니다.

세계 경기의 하향흐름은 작년에 이어 올해에도 지속될 것으로 전망됩니다. 미·중 무역갈등과 고령화 및 공유경제의 확산에 따른 소비둔화 추세에 더해서 코로나19의 세계적 확산으로 OECD는 최근에 세계경제와 한국경제의 성장률 전망치를 대폭 낮추는 등 회사를 둘러싼 대내외 경영 여건은 여전히 힘들고, 불확실성이 클 것으로 예상됩니다. 국내 보험 업계 경쟁은 더욱 치열하고 다양화되어, 기존의 손해보험사간 경쟁을 넘어서 은행금융지주, Big Tech 회사들이 참여하는 등 3색 경쟁체제가 본격화되고 있습니다. 이러한 가운데 삼성화재는 고객에게 더욱 집중하고 사업구조 효율화를 통하여 체질을 개선함과 동시에 미래 성장동력을 발굴, 추진하고자 합니다. 장기보험은 고객중심 영업 문화를 정착시키고, 매출구조를 우량화하는 등 수익성 관점에서 질적 성장을 추진하겠습니다. 자동차보험은 적정가격 확보를 통한 원가확보 노력 및 계약포트폴리오 정비, 보험금 관리 강화 등 사업구조 효율화에 박차를 가하겠습니다. 일반보험은 판매채널 다각화로 국내 시장 지배력을 확대하고 해외사업 파트너와의 협력을 통해 미래 수익기반을 다변화하겠습니다. 자산운용부문은 低금리, 低성장의 고착화에 대비하여 장기적 관점의 차별화된 운용전략을 통해 안정적인 수익을 창출하도록 하겠습니다. 아울러, 국내 최대 플랫폼 사업자와의 협업을 통해 디지털 손해보험사 설립을 추진하고 있으며, 해외보험사와의 사업협력을 기반으로 미국 및 아시아 시장 확대를 추진하는 등 새로운 도전을 통해 미래 준비에도 만전을 기하겠습니다.

2020年은 새로운 10년을 시작하는 상징적인 해입니다. 변화에 대한 막연한 불안감보다는 새로운 내일에 대한 기대감으로 더 원대한 목표를 위한 도약의 한해로 삼겠습니다. 삼성화재의 새로운 10년의 시작에 고객 여러분의 변함없는 성원과 격려를 부탁드립니다, 고객 여러분과 가정에 건강과 행복이 항상 가득하시기를 진심으로 기원합니다.

감사합니다.

2020년 3월
삼성화재해상보험주식회사
대표이사 사장

崔 泳 武

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

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

2-3. 연혁 추이

1) 설립경과 및 설립이후의 주요 변동 상황

1952. 01.26	안보화재해상재보험주식회사 설립
1958. 02.21	삼성에서 안국화재 인수
1962. 11.29	안보화재와 안국화재 합병
1963. 03.02	안국화재해상보험주식회사로 상호 변경
1975. 06.25	기업 공개
1978. 05.25	런던 주재사무소 개설
1983. 10.01	자동차보험 판매 개시
1990. 04.01	미국 뉴욕지점 설립
1993. 12.06	삼성화재해상보험주식회사로 상호 변경
1994. 01.10	일본 동경사무소 개설
1995. 04.17	중국 북경사무소 개설
1996. 11.07	인도네시아 현지 합작법인 설립
1998. 04.20	A.M.Best 신용등급 A-, Excellent 획득
1998. 10.15	삼성화재손해사정서비스주식회사를 자회사로 설립
1999. 07.03	액면가 500원으로 주식 액면 분할
2000. 01.30	자본금 250억원으로 증자
2000. 05.30	주식 배당 실시
2001. 04.26	국내 보험사 최초 중국 진출 (상해지점 설립)
2001. 07.01	삼성교통안전문화연구소 설립
2002. 04.02	자동차보험 대표 브랜드 '삼성 애니카' 발표
2002. 11.14	베트남 현지 합작법인 설립
2003. 03.25	중국 청도사무소 개설
2003. 12.10	국내 최초 통합보험 '삼성Super보험' 출시
2003. 12.23	S&P 신용등급 A+, Stable 획득
2005. 01.03	국내 민간기업 최초 삼성방재연구소 설립
2005. 04.25	세계 보험업계 최초 중국 단독법인 설립
2006. 08.03	중국법인 북경지점 설립
2008. 01.10	중국법인 심천지점 설립
2008. 07.17	중국법인 S&P 신용등급 A 획득
2008. 08.05	중국법인 소주지점 설립
2008. 12.18	싱가포르 사무소 개설
2009. 01.15	중국법인 청도지점 설립
2009. 03.03	인터넷 자동차보험 서비스 개시
2009. 04.23	인도사무소 개설
2009. 09.15	브라질법인 설립
2010. 12.19	두바이중아사무소 개설
2011. 03.30	유럽법인 설립(영국)
2011. 06.23	미국관리법인 설립
2011. 09.26	중국법인 천진지점 설립
2011. 11.21	A.M.Best 신용등급 A++ (최고등급) 획득
2011. 12.09	싱가포르 재보험사 'Samsung Re' 설립
2012. 11.27	러시아 모스크바사무소 개설
2013. 04.18	국내 보험사 최초 중국 자동차 책임보험 영업 인가
2013. 05.28	중국법인 S&P 신용등급 A+ 획득
2013. 05.29	국내 민간기업 최초 S&P 신용등급 AA-, Stable 획득
2014. 03.31	베트남 정부와 금융 협력
2015. 02.03	중국법인 섬서지점 설립
2016. 02.04	중아 Agency 설립
2016. 03.16	삼성화재금융서비스보험대리점 설립
2016. 12.04	본사 이전 (서울 서초구 서초대로 74길 14)
2017. 04.13	중국법인 '소주지점' 명칭을 '강소지점'으로 변경
2017. 10.24	2018 평창동계올림픽 '지속가능성파트너' 선정
2019. 07.25	FTSE4Good 지속가능경영지수 7년 연속 편입
2019. 09.20	삼성화재 본사 A.M Best A++ 9년 연속 획득
2019. 10.11	삼성화재 본사 S&P AA- 5년 연속 획득

2) 상호의 변경

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

3) 합병, 영업양수 또는 영업양도

— 해당사항 없음

4) 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생

2004. 03.03	국제 천역원 탐 수상
2005. 06.01	보험업계 최초 ‘고객패널제도’ 시행
2005. 09.30	장기보험 대표 브랜드 ‘올라이프(Allife)’ 도입
2006. 10.20	‘소비자불만 자율관리 시스템’ 도입
2007. 01.18	포브스誌 선정 ‘아시아 · 태평양 50대 우량기업’
2008. 11.20	손보업계 최초 FP센터 오픈
2010. 06.21	중국 화태보험사와 포괄적 업무제휴 체결
2010. 06.29	위기관리경영 국제인증 획득
2010. 07.01	브랜드 슬로건 ‘Think Next’ 런칭
2011. 03.21	통합보험 ‘수퍼플러스’ 출시
2011. 06.23	한국표준협회 주관, 한국서비스대상 ‘명예의 전당’ 헌액
2012. 01.26	창립 60주년 기념 서비스 브랜드 ‘내일처럼’ 런칭
2012. 05.25	금융권 최초 ISO50001 (에너지경영시스템) 인증 획득
2012. 09.05	제36회 국가생산성대회 대통령 표창
2013. 02.26	대졸 금융컨설팅 전문조직 SRA 발대
2013. 09.05	모바일 기반 ‘스마트 보상시스템’ 오픈
2013. 11.07	손보업계 최초 ‘애니카 자동차대출’ 판매
2014. 01.17	베트남법인 지분 25% 추가 인수
2014. 12.12	브랜드 슬로건 ‘당신에게 좋은 보험’ 런칭
2015. 01.22	국내최초 지속가능보험원칙 (PSI) 가입
2015. 05.28	고용노동부 주관 ‘2015년 남녀고용평등 우수기업’ 국무총리상 수상
2015. 11.27	‘자금세탁방지 우수기관’ 국무총리 표창
2017. 01.19	로베코샘(RobecoSAM) 지속가능경영 연감 2년 연속 Silver Class 선정
2017. 05.07	베트남 5위 손해보험사 PJICO 지분 20% 인수
2018. 03.23	최영무 대표이사 사장 취임
2018. 05.01	‘모바일 고객패널제도’ 도입
2018. 05.25	인도네시아 손해보험사 TPI 지분 5% 인수
2018. 06.04	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. 03.19	다이렉트 자동차보험 5년 연속 가입 1위 달성
2019. 07.04	한국서비스품질지수(KS-SQI) 자동차보험부문 18년 연속 1위, 장기보험 부문 6년 연속 1위
2019. 09.14	다우존스 지속가능경영(DJSI) 월드지수 6년 연속 선정
2019. 10.15	한국산업의 고객만족도(KCSI) 자동차 23년 연속 1위, 장기 10년 연속 1위
2019. 11.04	글로벌 보험시장 영국 로이즈(Lloyds) 지분 투자
2019. 11.15	삼성화재, 보유고객 천만명 돌파
2019. 12.10	국가고객만족도(NSCI) 손해보험업 19년 연속 1위

2-4. 조직

1) 조직도 : 5본부, 3실, 19사업부, 34팀(CISO 포함)으로 구성 (2020년 2월 29일 기준)

대표이사		
기획실		보험금융연구소
	기획1팀	기획파트/신사업추진파트/혁신파트/신탁파트/ 지속가능경영사무국
	기획2팀	전략지원파트
	홍보팀	홍보파트/미디어파트/브랜드전략파트
경영지원실		
	경영지원팀	경영관리파트/손익관리파트/원가혁신TF
	재경팀	경리파트/내부회계관리파트
	계리RM팀	계리파트/RM운영1파트/RM운영2파트/RM기획파트/ IFRS추진파트
	경영혁신팀	경영혁신파트/디지털혁신파트
	IT전략팀	정보기획파트/비즈IT지원파트/프로젝트추진파트/ 인프라운영파트/홈페이지운영파트
	디지털혁신팀	디지털기획파트/디지털운영파트/Data Analytics파트
	신사업전략팀	해외전략파트/국내전략파트/투자협력파트/IR파트/ 글로벌지원TF
CPC전략실		장기손익파트
	CPC기획팀	마케팅기획파트/채널지원파트/헬스케어추진파트
	고객전략팀	고객전략파트/고객서비스파트/장기계약보전파트
	장기상품개발팀	장기상품전략파트/건강상품개발파트/특화상품개발파트/ 장기상품IT파트
	장기보험U/W팀	장기U/W기획파트/장기계약지원파트/장기보험심사1부/ 장기보험심사2부/장기보험심사3부/장기보험심사4부
	장기보험보상팀	장기보상기획파트/장기보상혁신파트/실손보상관리파트/ 강북장기보상부/강남장기보상부/강서장기보상부/ 경기장기보상부/충청장기보상부/호남장기보상부/ 부산장기보상부/대구장기보상부/강북재산장기보상부/ 강남재산장기보상부/충청재산장기보상부/ 영남재산장기보상부/강북전문장기보상부/ 강남전문장기보상부/충청전문장기보상부/ 영남전문장기보상부/장기배상책임1부/장기배상책임2부
	다이렉트사업부	인터넷영업지원파트/인터넷장기일반영업부/ 인터넷자동차영업부/자동차TM영업부
자산운용본부		
	재무기획팀	PF전략파트/재무심사파트/재무지원파트/자산IT파트
	투자사업부	일반계정운용파트/특별계정운용파트/변액계정운용파트
	용자사업부	용자기획파트/용자마케팅파트/용자OP센터/강남용자부/ 강북용자부/영남용자부/Direct용자부/경인용자프론티어/ 중부용자프론티어/전략용자프론티어
	기업금융사업부	인프라투자1팀/인프라투자2팀/부동산금융파트/부동산파트

개인영업본부		개인영업지원파트
	개인영업마케팅팀	개인영업마케팅파트/영업개발파트/보유계약관리파트/ 디지털영업추진파트
	영업교육팀	영업교육파트/조직성장파트
	강북사업부	강북지원파트/동서울지역단/광진지역단/ 서울중앙지역단/강북지역단/노원지역단/구리지역단/ 의정부지역단/SRA프론티어
	강남사업부	강남지원파트/강남지역단/서초지역단/송파지역단/ 강동지역단/강릉지역단/원주지역단/춘천지역단/ 강남중앙지역단
	경기사업부	경기지원파트/수원지역단/수원삼성지역단/용인지역단/ 동탄지역단/성남지역단/안양지역단/안산지역단/ 평택지역단/경기고객지원센터
	충청사업부	충청지원파트/대전지역단/둔산지역단/청주세종지역단/ 청주지역단/충남중앙지역단/충주지역단/충청고객지원센터
	호남사업부	호남지원파트/광주지역단/상무지역단/전주지역단/ 익산지역단/제주지역단
	부산사업부	부산지원파트/부산지역단/서부산지역단/동부산지역단/ 거제통영지역단/진주지역단/부산고객지원센터
	대구사업부	대구지원파트/대구지역단/수성지역단/대구중앙지역단/ 구미지역단/경북지역단
	특화사업단	교차영업부/전환법인영업부
	경인사업단	경인영업추진파트/경인교육육성파트
	강서사업단	강서영업추진파트/강서교육육성파트
	서부사업단	서부영업추진파트/서부교육육성파트
	중앙사업단	중앙영업추진파트/중앙교육육성파트
	충남사업단	충남영업추진파트/충남교육육성파트
	전남사업단	전남영업추진파트/전남교육육성파트
	경남사업단	경남영업추진파트/경남교육육성파트
	울산포항사업단	울산포항영업추진파트/울산포항교육육성파트
전략영업본부		전략영업지원파트
	전략영업마케팅팀	전략영업마케팅파트/전략영업기획파트/ 전략시스템지원파트
	GA1사업부	GA1지원파트/강북GA1영업단/강북GA2영업단/ 강북GA프론티어/경강GA프론티어/대전GA영업단/ 충청GA프론티어/대구GA영업단
	GA2사업부	GA2지원파트/강서GA1영업단/강서GA2영업단/ 강서GA3영업단/호남GA영업단/전남GA프론티어/ 전북GA프론티어
	GA3사업부	GA3지원파트/강남GA1영업단/강남GA2영업단/ 경기GA프론티어/부산GA영업단/부경GA프론티어/ 영남GA프론티어
	제휴사업단	제휴지원파트/제휴영업부/TM영업부/방카슈랑스영업부
일반보험본부		
	일반보험지원팀	일반보험손익파트/일반보험지원파트/해외운영파트/

		인도사무소/북경사무소/모스크바사무소/뉴욕사무소
	일반보험U/W팀	일반U/W기획파트/재물해상U/W파트/특종U/W파트/ 일반시스템개발파트/일반손사1파트/일반손사2파트/GLCC
	일반보험상품팀	일반상품개발파트/일반상품계리파트/정책보험부/ 단체상해보험파트
	기업영업1사업부	기업보험1팀/기업보험2팀/기업보험3팀/휴대폰EW보험팀
	기업영업2사업부	SOC보험팀/건설보험팀/선박해운보험팀/해양항공보험팀/ 에너지보험팀/금융보험팀
	기업영업3사업부	대기업보험1팀/대기업보험2팀/단체Biz보험1팀/ 단체Biz보험2팀
	퇴직연금사업부	퇴직연금1팀/퇴직연금2팀/퇴직연금업무파트/채널영업부/ 채널심사파트
	글로벌사업부	글로벌전략파트/글로벌임의수재부/글로벌특약수재부
자동차보험본부		자동차보험손익파트/자동차보험지원파트/ 자동차보험교육파트/교통박물관/교통안전문화연구소
	자동차보험전략팀	자동차상품파트/자동차보험마케팅파트/자동차업무파트/ 자동차계약보전파트/자동차보험심사부
	보상기획팀	보상기획파트/보상전략파트/보험조사파트/ 자동차보험구상파트/스마트서비스부
	수도권보상1팀	수도권보상1지원파트/서부보상/서서울보상/일산보상/ 부천보상/인천보상/안양보상/수원보상/오산보상
	수도권보상2팀	수도권보상2지원파트/남부보상/중앙보상/북부보상/ 동서울보상/북서울보상/용인보상/강원보상
	지방보상1팀	지방보상1지원파트/충청보상/천안보상/대전보상/전주보상/ 동광주보상/서광주보상
	지방보상2팀	지방보상2지원파트/동대구보상/서대구보상/동부산보상/ 서부산보상/경남보상
감사위원회		
	감사팀	감사파트
법무팀		법무파트/송무파트
컴플라이언스팀		준법감시파트/Compliance운영파트
소비자정책팀		소보기획파트/소보운영파트
선임계리사		계리지원파트
인사팀		인사파트/신문화파트/총무파트/인재개발파트
	CISO	정보보호파트/IT보안파트
사회공헌단		
기타		평협/교육과전/마음누리상담실

2) 영업조직

(2020년 2월 29일 현재/ 단위: 개)

본 부	지역단	보 상 사무소	지 점	해 외 현지법인	해 외 지 점	해 외 사무소	합 계
3	56	113	560	7	8	4	751

주1) 본부 : 자동차보험본부, 개인영업본부, 전략영업본부

주2) 보상사무소 : 부서(26개) 및 센터(87개)

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

2-5. 임직원현황

(2020년 2월 29일 / 단위: 명)

구 분		2019 년도	2018 년도
임원	등기임원(사외이사포함)	2(6)	3(7)
	비등기임원	54	51
직원	정규직	5,617	5,582
	비정규직	510	289
합 계		6,183	5,929

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

주2) 합계 직원 수는 사외이사 포함한 재직 임직원 기준 숫자

주3) 2019년도 임직원 수는 2020년 2월 29일, 2018년도 임직원수는 2019년 2월 28일 시점 기준으로 기재

2-6. 모집조직현황

(2020년 2월 29일 현재 / 단위: 명, 개)

구 분		2019 년도	2018 년도
보 험 설 계 사 ^{주)}		36,329	43,129
대 리 점	개 인	3,645	3,662
	법 인	1,078	980
	계	4,723	4,642
금융기관 보험대리점	은행	15	15
	증권	6	6
	상호저축은행	8	8
	신용카드사	7	9
	지역 농축협조합	12	8
	계	48	46

주) 교차 설계사 포함

2-7. 자회사

1) 연결대상 자회사

(2020년 2월 29일, 단위: 억원, 주, %)

회사명	소재지	주요업무	설립년월일	자본금	소유주식수	소유비율
삼성화재 서비스손해사정	대한민국	손해보험 서비스업	1996.01.30 (2002.05.28)	5	50,000	100.00
삼성화재 애니카손해사정	대한민국	손해보험 서비스업	1998.10.15	11	176,000	100.00
삼성화재금융서비스 보험대리점	대한민국	보험대리업	2016.03.16	400	8,000,000	100.00
삼성화재 인도네시아법인	인도네시아	손해보험업	1996.11.07	54	10,500	70.00
삼성화재 베트남법인	베트남	손해보험업	2002.11.14	320	-	75.00
삼성화재 중국법인	중국	손해보험업	2005.04.25	419	-	100.00
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

주1) 설립년월일과 취득년월일이 다른 경우에는 취득년월일을()안에 표시
 주2) 브라질 법인은 당기 중 청산으로 인하여 종속기업에서 제외되었습니다.

2) 비연결 자회사

(2020년 2월 29일, 단위: 억원, 주, %)

회사명	소재지	주요업무	설립년월일	자본금	소유주식수	소유비율
Petrolimex Insurance Corporation	베트남	손해보험업	1995.06.15 (2017.08.21)	438	17,743,555	20.00
Fortuna Topco Limited	영국	보험업	2017.08.25 (2019.11.04)	17	148,595,150	15.33

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
2019.12.31	보통주	47,374,837주	-	-	248	
2019.12.31	우선주	3,192,000주	-	-	17	

주1) 최근 3개년 간에 증자 또는 감자한 사실이 없음.

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

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

2-9. 대주주

(2019년 12월 31일 현재/단위 : 주, %)

주 주 명	소 유 주 식 수	소 유 비 율
삼성생명	7,099,808	14.04
삼성생명(특별계정)	19,495	0.04
삼성문화재단	1,451,241	2.87
삼성복지재단	170,517	0.34
이재용	44,000	0.09
최영무	203	0.00
이범	2,363	0.00

주) 소유주식수 및 소유비율은 보통주와 우선주를 합한 발행주식총수를 기준으로 작성함

2-10. 주식소유현황

(2019년 12월 31일 현재/단위 : 주, %)

구 분	주 주 수		소유주식수	
		비율		비율
정부 및 정부관리기업체	3	0.02	654	0.00
은 행	122	1.12	478,734	1.01
보 험 회 사	22	0.20	14,731,702	31.09
증 권 회 사	24	0.22	410,831	0.86
투자신탁회사	694	6.41	4,366,489	9.21
연 기 금	1	0.00	10,000	0.02
중금/금융/금고	1	0.00	4,310	0.00
기 타 법 인	1,204	11.12	23,952,194	50.55
개 인	8,755	80.87	3,419,923	7.21
합 계	10,826	100.00	47,374,837	100.00
외 국 인	1,165	10.76	22,122,535	46.69

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

2-11. 계약자배당

(단위 : 원, %)

구분			2019년도		2018년도	
			배당액	배당 기준율	배당액	배당 기준율
특별계정	이자율차	개인 연금	세제지원개인연금 노후안심보험 (Ⅱ)	0	0	2.48%
			세제지원개인연금 노후안심보험(리젠트)	0	0	
			세제지원개인연금 홈런인생보험 (Ⅱ)	0	0	
			세제지원개인연금 홈런인생보험(리젠트)	0	0	
			세제지원개인연금 실버그린보험 (Ⅱ)	0	0	
			세제지원개인연금 실버그린보험(리젠트)	0	0	
			세제지원개인연금신직장인복지연금보험	0	0	
			세제지원개인연금 신노후안심보험(리젠트)	0	0	
			세제지원개인연금 신실버그린보험(리젠트)	0	0	
			세제지원개인연금 신홈런인생보험(리젠트)	0	0	
			연금저축손해보험소득공제단체	0	0	
			연금저축손해보험노후보장설계	0	0	
			연금저축손해보험노후보장설계Ⅱ	0	0	
			연금저축손해보험소득공제단체Ⅱ	0	0	
			연금저축손해보험노후보장설계Ⅲ	88,484,420	143,603,975	
			연금저축손해보험소득공제단체Ⅲ	267,524,982	371,913,817	
			연금저축손해보험노후보장설계4	49,128,235	79,266,103	
			연금저축손해보험소득공제단체4	275,670,495	376,340,899	
			연금저축손해보험노후보장설계5	306,801,195	404,077,449	
			연금저축손해보험소득공제단체5	751,624,887	847,351,789	
			연금저축손해보험노후보장설계(0505.6)	247,655,466	325,449,545	
			연금저축손해보험소득공제단체(0505.6)	363,153,109	408,286,812	
			연금저축손해보험노후보장설계(0604.7)	520,838,317	681,815,360	
			연금저축손해보험소득공제단체(0604.7)	369,595,038	413,352,516	
			연금저축손해보험노후보장설계보험(0704.8)	243,385,891	320,550,335	
			연금저축손해보험소득공제단체(0704.8)	92,910,329	105,412,064	
		연금 저축	연금저축손해보험 삼성명품 행복한노후보험(0711)	315,431,217	308,995,994	2.65%
			연금저축손해보험 신소득공제단체(0711.1)	435,692,544	285,846,379	
			연금저축손해보험 아름다운은퇴생활보험(0710.1)	1,055,466,991	1,064,056,682	
			연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(0804)	779,527,742	453,308,568	
			연금저축손해보험 신소득공제단체(0804.2)	609,082,091	255,516,048	
			연금저축손해보험 아름다운은퇴생활보험(0804.2)	2,082,772,032	1,087,949,840	
			연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(0902)	134,144,875	52,702,617	
			연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(0904)	248,802,585	128,251,148	
			연금저축손해보험 신소득공제단체(0904.3)	174,061,436	76,489,324	
			연금저축손해보험 아름다운은퇴생활보험(0904.3)	2,001,771,390	1,087,438,813	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (0910.4)	598,660,176	406,299,833	
			연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 (0910)	166,929,839	170,750,671	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (0910.4)	79,478,647	78,782,898	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (0911.5)	1,063,546,327	1,214,392,523	
			연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 (1004)	345,492,422	427,164,449	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (1004.5)	222,051,479	253,212,283	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (1004.6)	2,010,239,682	2,517,174,839	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프(1010.1)	18,744,912	23,403,639	
			연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 (1104)	332,308,497	406,552,071	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프(1104.2)	35,835,318	43,545,003	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (1104.6)	27,822,598	31,564,810	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (1104.7)	351,189,498	437,051,715	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (1106.7)	166,786,408	186,517,622	

			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (1111.9)	2,015,566,209		2,507,637,941	
			연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(1204)	115,955,546		139,624,239	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프(1204.3)	21,321,724		25,425,397	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체(1204.8)	164,859,551		181,793,242	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활(1204.10)	1,284,030,940		1,575,435,386	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체Ⅱ (1303.1)	16,568,364		17,721,607	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ (1303.1)	53,048,914		64,743,177	
			연금저축손해보험 삼성명품 연금보험Ⅱ (1303)	15,087,931		18,489,308	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프Ⅱ(1303.1)	3,314,376		3,985,463	
			연금저축손해보험 삼성명품 연금보험Ⅱ (1304)	183,330,643		76,334,678	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프Ⅱ(1401.4)	57,176,683		21,149,253	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ (1401.4)	1,077,708,983		414,059,199	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(1401.1)	366,783,363		127,950,728	
			연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1403.3)	114,753		43,097	
			연금저축손해보험 삼성명품 연금보험Ⅱ (1401)	63,706,835		21,052,600	
			연금저축손해보험 삼성명품 연금보험Ⅱ (1404)	76,130,899		38,198,720	
			연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1404.4)	93,018		38,612	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프Ⅱ(1404.5)	17,949,138		10,107,605	
			연금저축손해보험삼성화재연금보험아름다운생활Ⅱ (1404.5)	303,857,228		154,777,353	
			연금저축손해보험삼성화재연금보험직장인단체(1404.2)	84,941,982		36,321,988	
			연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1501.1)	16,585,942		17,419,807	
			연금저축손해보험삼성명품연금보험Ⅱ(1501)	28,504,881		30,302,854	
			개인연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1501.3)	73,046		88,782	
			연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1501.5)	146,519		252,618	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ(1501.6)	114,156,043		122,059,915	
			연금저축손해보험삼성화재연금보험직장인단체(1501.3)	27,613,539		27,393,186	
			연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1510.2)	1,847,225		2,046,654	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ(1510.7)	17,130,652		18,302,081	
			연금저축손해보험삼성명품연금보험Ⅱ(1509)	10,467,706		11,192,754	
			연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1601.3)	11,666,347		6,355,850	
			연금저축손해보험삼성화재연금보험아름다운생활Ⅱ(1601.8)	190,827,647		102,542,563	
			연금저축손해보험삼성화재연금보험직장인단체(1601.4)	77,442,357		38,313,124	
			연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1611.4)	4,577,954		2,089,056	
			연금저축손해보험삼성화재연금보험아름다운생활Ⅱ(1611.9)	65,093,421		29,230,967	
			연금저축손해보험삼성화재연금보험직장인단체(1611.5)	30,113,014		12,624,513	
			연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1704.5)	5,862,231		1,688,510	
			연금저축손해보험삼성화재연금보험아름다운생활Ⅱ(1704.10)	100,172,299		21,697,133	
			연금저축손해보험삼성화재연금보험직장인단체(1704.6)	67,474,067		20,164,583	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(1804.7)	18,325,039		0	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(1808.8)	14,741,967		0	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(1904.9)	0		0	
			연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(1910.10)	0		0	
			퇴직보험 금리확정형 계	0	0.00%	0	0.00%
			퇴직보험 금리연동형 계	0	0.00%	0	0.00%
			이차배당 계	23,556,980,046		21,373,042,976	
			특별계정배당 계	23,556,980,046		21,373,042,976	
일반계정	사업비차	연금	세제지원개인연금 노후안심보험 (Ⅱ)	3,550,893,545	65.00%	2,494,396,814	50.00%
			세제지원개인연금 노후안심보험(리젠트)	3,155,392		2,581,167	
			세제지원개인연금 홈런인생보험 (Ⅱ)	16,867,372		12,108,207	
			세제지원개인연금 홈런인생보험(리젠트)	1,099,576		850,279	
			세제지원개인연금 실버그린보험 (Ⅱ)	51,248,097		38,588,518	
			세제지원개인연금 실버그린보험(리젠트)	728,704		543,143	
			세제지원개인연금신직장인복지연금보험	1,573,060		1,088,681	
			세제지원개인연금 신노후안심보험(리젠트)	119,905		92,320	
			세제지원개인연금 신실버그린보험(리젠트)	722,304		552,351	

		세제지원개인연금 신혼런인생보험(리젠트)	112,058		92,299	
		연금저축손해보험소득공제단체	273,246,983		194,056,608	
		연금저축손해보험노후보장설계	42,387,476		33,486,321	
		연금저축손해보험노후보장설계II	16,665,917		13,461,747	
		연금저축손해보험소득공제단체II	60,112,497		44,794,348	
		연금저축손해보험노후보장설계III	47,235,857		38,194,095	
		연금저축손해보험소득공제단체III	263,520,910		190,863,496	
		연금저축손해보험노후보장설계4	26,646,317		21,513,559	
		연금저축손해보험소득공제단체4	318,895,020		227,456,560	
		연금저축손해보험노후보장설계5	139,971,285		119,659,488	
		연금저축손해보험소득공제단체5	807,321,765		577,237,061	
		연금저축손해보험노후보장설계(0505.6)	126,487,095		101,370,718	
		연금저축손해보험소득공제단체(0505.6)	416,056,609		298,578,070	
		연금저축손해보험노후보장설계(0604.7)	271,241,084		218,454,726	
		연금저축손해보험소득공제단체(0604.7)	446,077,077		322,830,303	
		연금저축손해보험노후보장설계보험(0704.8)	128,692,415		104,739,386	
		연금저축손해보험소득공제단체(0704.8)	99,111,428		73,662,097	
		연금저축손해보험 삼성명품 행복란노후보험(0711)	61,207,583		49,552,274	
		연금저축손해보험 신소득공제단체(0711.1)	197,480,587		142,525,468	
		연금저축손해보험 아름다운은퇴생활보험(0710.1)	210,605,099		169,936,291	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(0804)	157,864,222		145,415,882	
		연금저축손해보험 신소득공제단체(0804.2)	260,342,018		191,483,779	
		연금저축손해보험 아름다운은퇴생활보험(0804.2)	445,891,561		481,743,737	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(0902)	28,705,610		43,976,015	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(0904)	71,368,665		106,953,163	
		연금저축손해보험 신소득공제단체(0904.3)	105,437,464		78,676,199	
		연금저축손해보험 아름다운은퇴생활보험(0904.3)	576,038,441		899,806,100	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (0910.4)	213,213,918		337,088,898	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 (0910)	149,921,667		152,407,129	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (0910.4)	138,535,283		102,221,618	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (0911.5)	1,046,558,058		1,076,763,376	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 (1004)	580,367,087		462,164,286	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (1004.5)	494,395,793		360,015,495	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (1004.6)	3,287,231,632		2,649,361,195	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프(1010.1)	26,902,346		21,674,933	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 (1104)	605,185,971		483,772,194	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프(1104.2)	59,110,360		47,030,925	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (1104.6)	63,998,713		46,954,153	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (1104.7)	605,734,872		489,394,157	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (1106.7)	419,382,300		304,479,925	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (1111.9)	3,602,059,093		2,940,111,098	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(1204)	227,635,904		182,760,628	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프(1204.3)	41,215,949		32,921,174	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체(1204.8)	442,917,930		329,266,616	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활(1204.10)	2,691,586,236		2,217,632,298	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 II (1303.1)	56,406,720		41,075,908	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 II (1303.1)	111,702,347		91,807,178	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 II (1303)	29,154,479		23,468,207	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프II(1303.1)	6,374,813		5,175,841	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 II (1304)	96,012,238		78,079,303	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프II(1401.4)	32,867,621		26,884,175	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 II (1401.4)	681,339,009		569,065,702	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(1401.1)	342,218,904		253,899,743	
		연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1403.3)	26,582		20,425	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 II (1401)	44,119,062		44,093,653	

		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험Ⅱ(1404)	73,401,252		74,989,209		
		연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1404.4)	48,151		36,999		
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프Ⅱ(1404.5)	20,737,377		17,435,639		
		연금저축손해보험삼성화재연금보험아름다운생활Ⅱ(1404.5)	351,574,067		308,573,987		
		연금저축손해보험삼성화재연금보험직장인단체(1404.2)	135,731,821		102,759,287		
		연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1501.1)	67,784,197		53,960,751		
		연금저축손해보험삼성명품연금보험Ⅱ(1501)	124,277,872		100,430,468		
		개인연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1501.3)	83,543		64,194		
		연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1501.5)	107,051		130,074		
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ(1501.6)	516,515,856		427,600,783		
		연금저축손해보험삼성화재연금보험직장인단체(1501.3)	166,904,271		125,635,397		
		연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1510.2)	6,821,919		5,621,731		
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ(1510.7)	72,292,231		59,125,725		
		연금저축손해보험삼성명품연금보험Ⅱ(1509)	40,871,310		32,817,682		
		연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1601.3)	17,556,420		14,299,006		
		연금저축손해보험삼성화재연금보험아름다운생활Ⅱ(1601.8)	306,082,995		257,797,378		
		연금저축손해보험삼성화재연금보험직장인단체(1601.4)	157,222,337		118,682,982		
		연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1611.4)	5,185,245		4,301,160		
		연금저축손해보험삼성화재연금보험아름다운생활Ⅱ(1611.9)	78,399,108		65,699,154		
		연금저축손해보험삼성화재연금보험직장인단체(1611.5)	45,390,316		32,032,445		
		연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1704.5)	16,146,338		9,394,151		
		연금저축손해보험삼성화재연금보험아름다운생활Ⅱ(1704.10)	320,031,298		179,849,044		
		연금저축손해보험삼성화재연금보험직장인단체(1704.6)	137,166,133		94,555,758		
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(1804.7)	61,060,019		43,372,062		
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(1808.8)	99,271,289		33,303,471		
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(1904.9)	60,517,188		0		
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(1910.10)	19,409,259		0		
		퇴직보험 계			232,498,731		80.00%
	비차배당 계		28,454,393,479		23,209,029,577		
		위험물차	연금	세제지원개인연금 노후안심보험 (Ⅱ)	582,073,791	65.00%	509,604,744
세제지원개인연금 노후안심보험(리젠트)				0	0		
세제지원개인연금 홈런인생보험 (Ⅱ)				68,922,990	91,661,819		
세제지원개인연금 홈런인생보험(리젠트)				1,736,591	0		
세제지원개인연금 실버그린보험 (Ⅱ)				0	0		
세제지원개인연금 실버그린보험(리젠트)				0	945,898		
세제지원개인연금신직장인복지연금보험				360,471	10,698,702		
세제지원개인연금 신노후안심보험(리젠트)				0	125,364		
세제지원개인연금 신실버그린보험(리젠트)				0	0		
세제지원개인연금 신희런인생보험(리젠트)				1,369,157	1,730,956		
연금저축손해보험소득공제단체				75,159,438	68,313,246		
연금저축손해보험노후보장설계				0	0		
연금저축손해보험노후보장설계Ⅱ				0	0		
연금저축손해보험소득공제단체Ⅱ				6,388,731	16,281,938		
연금저축손해보험노후보장설계Ⅲ				0	0		
연금저축손해보험소득공제단체Ⅲ				69,107,545	76,693,946		
연금저축손해보험노후보장설계4				0	4,131,396		
연금저축손해보험소득공제단체4				94,916,656	71,179,051		
연금저축손해보험노후보장설계5				20,563,136	21,015,476		
연금저축손해보험소득공제단체5				221,497,379	220,227,726		
연금저축손해보험노후보장설계(0505.6)				22,336,142	25,005,665		
연금저축손해보험소득공제단체(0505.6)				97,624,660	97,773,204		
연금저축손해보험노후보장설계(0604.7)				30,426,969	7,780,909		
연금저축손해보험소득공제단체(0604.7)				94,497,559	72,058,053		
연금저축손해보험노후보장설계보험(0704.8)				17,339,251	0		
연금저축손해보험소득공제단체(0704.8)				30,721,900	28,793,102		

		연금저축손해보험 삼성명품 행복한노후보험(0711)	0		0	
		연금저축손해보험 신소득공제단체(0711.1)	61,552,671		58,290,995	
		연금저축손해보험 아름다운은퇴생활보험(0710.1)	10,397,840		12,016,244	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(0804)	0		0	
		연금저축손해보험 신소득공제단체(0804.2)	68,948,662		66,951,246	
		연금저축손해보험 아름다운은퇴생활보험(0804.2)	0		38,788,041	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(0902)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(0904)	0		0	
		연금저축손해보험 신소득공제단체(0904.3)	24,904,360		27,233,407	
		연금저축손해보험 아름다운은퇴생활보험(0904.3)	18,566,462		78,329,444	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (0910.4)	5,905,026		25,027,734	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 (0910)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (0910.4)	39,975,379		33,005,957	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (0911.5)	64,354,592		98,008,066	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 (1004)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (1004.5)	133,463,839		115,949,314	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (1004.6)	201,085,493		224,809,516	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플러스(1010.1)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 (1104)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플러스(1104.2)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (1104.6)	12,205,094		12,419,208	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (1104.7)	44,109,794		41,922,945	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (1106.7)	109,237,448		94,665,419	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (1111.9)	263,607,737		255,364,005	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(1204)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플러스(1204.3)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체(1204.8)	111,115,728		96,879,389	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활(1204.10)	170,347,495		167,599,708	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체Ⅱ (1303.1)	14,005,159		12,286,285	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ (1303.1)	6,643,423		6,741,274	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험Ⅱ (1303)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플러스Ⅱ(1303.1)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험Ⅱ (1304)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플러스Ⅱ(1401.4)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ (1401.4)	21,953,721		24,628,528	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(1401.1)	71,303,613		62,635,241	
		연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1403.3)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험Ⅱ (1401)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성명품 연금보험Ⅱ (1404)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1404.4)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플러스Ⅱ(1404.5)	0		0	
		연금저축손해보험삼성화재연금보험아름다운생활Ⅱ (1404.5)	0		0	
		연금저축손해보험삼성화재연금보험직장인단체(1404.2)	17,760,113		16,844,959	
		연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1501.1)	0		0	
		연금저축손해보험삼성명품연금보험Ⅱ(1501)	0		0	
		개인연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1501.3)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성화재 계약이전 연금보험(1501.5)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ(1501.6)	0		0	
		연금저축손해보험삼성화재연금보험직장인단체(1501.3)	19,602,496		19,044,666	
		연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1510.2)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활Ⅱ(1510.7)	0		0	
		연금저축손해보험삼성명품연금보험Ⅱ(1509)	0		0	
		연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1601.3)	0		0	
		연금저축손해보험삼성화재연금보험아름다운생활Ⅱ(1601.8)	0		0	
		연금저축손해보험삼성화재연금보험직장인단체(1601.4)	14,186,401		14,209,186	

	연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1611.4)	0	0	
	연금저축손해보험삼성화재연금보험아름다운생활Ⅱ(1611.9)	0	0	
	연금저축손해보험삼성화재연금보험직장인단체(1611.5)	7,758,471	7,416,052	
	연금저축손해보험 삼성화재 다이렉트 연금저축(1704.5)	0	0	
	연금저축손해보험삼성화재연금보험아름다운생활Ⅱ(1704.10)	0	0	
	연금저축손해보험삼성화재연금보험직장인단체(1704.6)	22,438,968	12,126,820	
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(1804.7)	9,496,570	8,597,748	
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(1808.8)	17,728,496	7,418,348	
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(1904.9)	8,080,936	0	
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 직장인단체(1910.10)	2,703,609	0	
	위험물차배당 계	3,008,481,962	2,963,230,940	
	일반계정배당 계	31,462,875,441	26,172,260,517	

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

2-12. 주주배당

(단위: 원, %)

구 분	2019 년도	2018 년도
배 당 율	1,700	2,300
주 당 배 당 액	8,500	11,500
주 당 순 이 익	14,331	24,866
배 당 성 향	59.31	46.25

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

2-13. 주식매수선택권 부여내용

가. 주식매수선택권 부여.행사 현황 : 해당사항 없음

나. 주식매수선택권 부여 조건 : 해당사항 없음

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

제 3 장 경영실적

3-1. 경영실적개요

(단위: 억원)

구 분	2019 년도	2018 년도
보 유 보 험 료	183,838	177,483
순 보 험 금	71,581	64,699
순 사 업 비	38,141	36,088
장 기 환 급 금	55,206	49,518
총 자 산	844,369	789,625
책 임 준 비 금	578,664	554,608
당 기 순 손 익	6,092	10,571
(원 수 보 험 료)	188,393	182,340
(원 수 보 험 금)	76,803	70,063

* 2019년말 기준 책임준비금 및 비상위험준비금은 각각 578,664억원 및 22,326억원임
(보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서 기준)

3-2. 손익발생원천별 실적

- 보험부문손익이 8,528억 감소한 반면, 책임준비금전입액(△)이 3,923억 감소하고 투자부문손익이 1,457억 감소함에 따라 영업손익은 전년대비 6,062억 감소하였고, 당기순손익은 전기대비 42.4% 감소한 6,092억 실현

(단위: 억원)

구 분		2019 년도	2018 년도	증 감
보험 부문	보험영업손익	13,273	21,801	-8,528
	(보 험 수 익)	199,443	193,315	6,128
	(보 험 비 용)	186,170	171,514	14,656
투자 부문	투자영업손익	19,910	21,367	-1,457
	(투자영업수익)	24,457	25,417	-960
	(투자영업비용)	4,547	4,050	497
책임준비금전입액(△)		-24,039	-27,962	3,923
영업손익		9,144	15,206	-6,062
기타 부문	기타손익	-954	-805	-149
	(기타수익)	848	779	69
	(기타비용)	1,802	1,584	218
특별계정 부문	특별계정손익	-	-	-
	(특별계정수익)	2,255	2,335	-80
	(특별계정비용)	2,255	2,335	-80
경상손익		8,190	14,401	-6,211
특별이익		-	-	-
특별손실		-	-	-
법인세비용		2,098	3,830	-1,732
당기순손익		6,092	10,571	-4,479

주1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

주2) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

제 4 장 재무에 관한 사항

4-1. 재무상황 개요

1) 일반계정

- 전년대비 총 자산 증가액 5조 4,744억원은 매도가능증권평가이익 증가 및 특별계정(퇴직연금) 가입총액 증가에 주로 기인

(단위 : 억원, %)

구 분		2019 년도		2018 년도	
			구성비		구성비
자 산	현 금 및 예 치 금	12,991	1.54	16,477	2.09
	당 기 손 익 인 식 증 권 (당기손익인식금융자산)	6,256	0.74	3,129	0.40
	매 도 가 능 증 권 (매도가능금융자산)	436,457	51.69	404,559	51.23
	만 기 보 유 증 권 (만기보유금융자산)	1,335	0.16	1,329	0.17
	관계·종속기업투자주식	14,693	1.74	8,536	1.08
	대 출 채 권	234,572	27.78	225,315	28.53
	부 동 산	7,609	0.90	7,985	1.01
	고 정 자 산	5,188	0.61	6,090	0.77
	기 타 자 산	44,379	5.26	44,750	5.67
	특 별 계 정 자 산	80,889	9.58	71,455	9.05
	자 산 총 계	844,369	100.00	789,625	100.00
부 채	책 임 준 비 금	578,664	68.53	554,608	70.24
	기 타 부 채	40,371	4.78	32,757	4.15
	특 별 계 정 부 채	83,260	9.86	79,389	10.05
	부 채 총 계	702,295	83.17	666,754	84.44
자본	자 본 총 계	142,074	16.83	122,871	15.56
	부 채 및 자 본 총 계	844,369	100.00	789,625	100.00

주1) 잔액기준

주2) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

2) 특별계정

- 전년대비 총 자산 증가액 1조 4,172억원은 주로 퇴직상품 가입총액 증가로 인한 계약자적립금 3,847억 증가에 주로 기인

(단위 : 억원, %)

구 분		2019 년도		2018 년도	
			구성비		구성비
자 산	현금 및 예치금	9,879	10.11	11,565	13.83
	유가증권	47,323	48.41	44,461	53.19
	대출채권	23,233	23.76	14,895	17.82
	기타자산	454	0.46	534	0.64
	일반계정미수금	16,878	17.26	12,140	14.52
	자 산 총 계	97,767	100.00	83,595	100.00
부 채	기타부채	529	0.54	505	0.60
	일반계정미지급금	13,693	14.01	3,711	4.44
	계약자적립금	82,731	84.62	78,884	94.37
	기타포괄손익누계액	814	0.83	495	0.59
	부채·적립금 및 기타포괄손익 누계액 총액	97,767	100.00	83,595	100.00

주1) 잔액기준

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정의 합계임

주3) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

3) 기타사항

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

1) 기업회계기준서 제1109호 ‘금융상품’

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 원칙적으로 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만 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, 2018년 11월 국제회계기준 위원회의 의결에 따라 기업회계기준서 제1109호의 한시적 면제규정이 1년 연장되었으며, 따라서 당사는 2022년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 기업회계기준서 제1109호를 적용할 것으로 예상합니다.

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

① 금융자산의 분류와 측정

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

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

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

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

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

② 금융부채의 분류와 측정

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

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

③ 금융자산의 손상

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

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

구분(*1)		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(*2)	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 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	

(*1) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 거래에서 생기는 매출채권이나 계약자산의 경우 유의적인 금융요소가 없다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정해야 하고, 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.

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

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

④ 위험회피회계

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

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

위험회피회계에 대한 경과규정에 따르면 기업회계기준서 제1109호를 최초 적용할 때 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 관련 규정을 계속해서 적용할

것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

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

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

(단위: 백만원)

구분		제70(당)기 기말	제69(전)기 기말	변동금액
원금과 원금잔액에 대한 이자지급만으로 구성된 현금흐름이 발생하는 계약조건을 갖는 금융자산	대출채권	23,457,221	22,531,499	925,722
	유가증권	34,909,547	34,146,056	763,491
그 외 금융자산		11,940,719	8,772,134	3,168,585
합계		70,307,487	65,449,689	4,857,798

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

(a) 제70(당)기 기말

① 대출채권

(단위: 백만원)

구분	기업회계기준서 제1039호에 따른 장부금액						공정가치 (*2)
	보험계약 대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계(*1)	
연체되지도 않고 손상되지 않은 대출채권	4,119,600	12,731,690	200,031	437,182	5,765,162	23,253,665	23,253,665
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	106,943	4,671	9,497	-	121,111	121,111
손상된 대출채권	-	5,882	1,834	1,174	-	8,890	8,890
합계	4,119,600	12,844,515	206,536	447,853	5,765,162	23,383,666	23,383,666

(*1) 대손충당금, 이연대출부대손익, 현재가치할인차금을 고려하기 전 금액입니다.

(*2) 기업회계기준서 제1039호에 따른 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치로 판단하고 있습니다.

② 유가증권

(단위: 백만원)

구분	기업회계기준서 제1039호에 따른 장부금액							공정가치
	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ A-	BBB+ ~ BBB-	BBB- 미만	국고채 및 지방채 등	합계	
유가증권	15,244,501	7,408,435	766,352	633,250	5,832	10,794,047	34,852,417	34,909,547

(b) 제69(전)기 기말

① 대출채권

(단위: 백만원)

구분	기업회계기준서 제1039호에 따른 장부금액						공정가치 (*2)
	보험계약 대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계(*1)	
연체되지도 않고 손상되지 않은 대출채권	3,859,108	11,844,749	168,208	486,393	5,917,884	22,276,342	22,276,342
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	148,218	6,197	15,477	-	169,892	169,892
손상된 대출채권	-	7,388	1,537	2,221	-	11,146	11,146
합계	3,859,108	12,000,355	175,942	504,091	5,917,884	22,457,380	22,457,380

(*1) 대손충당금, 이연대출부대손익, 현재가치할인차금을 고려하기 전 금액입니다.

(*2) 기업회계기준서 제1039호에 따른 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치로 판단하고 있습니다.

② 유가증권

(단위: 백만원)

구분	기업회계기준서 제1039호에 따른 장부금액							공정가치
	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ A-	BBB+ ~ BBB-	BBB- 미만	국고채 지방채 및 등	합계	
유가증권	15,905,059	6,038,085	716,354	597,289	4,936	10,836,118	34,097,841	34,146,056

2) 기업회계기준해석서 재무보고를 위한 개념체계

동 기준서는 측정, 표시와 공시, 제거에 대한 새로운 개념 도입, 자산과 부채의 정의 및 인식기준 업데이트, 신중성, 수탁책임, 측정의 불확실성, 실질의 우선에 대해 명확화를 주요 내용으로 합니다. 동 기준서는 2020년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

3) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'

동 기준서는 사업의 정의를 명확히 하고 취득한 활동의 집합과 자산이 사업인지의 여부를 평가하기 위한 방법의 제시를 주요 내용으로 합니다. 동 기준서는 2020년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

4) 기업회계기준서 제1101호 '재무제표 표시' 및 기업회계기준서 제1008호 '회계 정책, 회계추정의 변경 및 오류'

동 기준서는 중요성의 정의와 실무적용지침의 제시를 주요 내용으로 합니다. 동 기준서는 2020년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

5) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'

동 기준서는 보험계약의 최초 인식 시 보험부채를 보험사가 보장서비스를 이행하기 위한 현금흐름과 서비스 제공에 따라 보험사가 인식할 미실현이익인 계약서비스마진의 합으로 측정합니다. 동 기준서는 2021년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다. 다만, 2018년 11월 국제회계기준위원회의 의결에 따라 시행일이 1년 연장되었으며, 따라서 당사는 2022년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 기업회계기준서 제1117호를 적용할 것으로 예상합니다.

6) 리스기간과 리스개량 내용연수에 대한 해석서

IFRS 해석위원회는 2019년 12월 16일자로 '리스기간과 리스개량 내용연수'에 대한 해석을 발표하였습니다.

본 해석은 갱신가능리스(Cancellable Lease)와 해지가능리스(Renewable Lease)의 리스기간의 산정방법과 옮길 수 없는 리스개량의 내용연수는 관련 리스기간에 따라 제한되는지를 다루었습니다. 본 해석에 따라 당사는 광범위한 경제적 불이익을 고려하기 위한 요소를 식별하여 회계정책에 반영하고 이를 근거로 리스기간을 산정하여야 합니다.

다만, 당사가 보유한 리스계약 건수가 방대하고 계약의 조건이 다양하므로 광범위한 경제적 불이익의 검토에 포함시킬 항목을 설정하고 필요한 정보를 수집하고 분석할 수 있는 절차의 수립에 충분한 시간이 필요할 것으로 판단하였습니다. 따라서, 당사는 본 해석으로 인한 재무제표에 미치는 영향을 분석중에 있으며 분석이 완료된 이후재무제표에 그 효과를 반영할 예정입니다.

7) 기업회계기준서 제1116호 '리스'

당사는 2019년 1월 1일부터 기업회계기준서 제 1116호 '리스'를 최초 적용하였습니다. 2019년 1월 1일 이후 적용되는 다른 기준들은 당사의 재무제표에

미치는 유의적인 영향이 없습니다.

당사는 기업회계기준서 제 1116 호 최초 적용 누적효과를 2019 년 1 월 1 일의 이익잉여금에 반영하는 수정 소급법을 사용하여 기업회계기준서 제 1116 호를 적용하였습니다. 따라서 2018 년의 비교정보는 재작성되지 않았습니다. 비교정보는 종전에 기업회계기준서 제 1017 호 및 관련 해석서에 따라 작성되고 표시되었습니다. 회계정책 변경과 관련된 구체적인 사항은 아래에 공시하였습니다. 또한 기업회계기준서 제 1116 호의 공시 요구사항은 일반적으로 비교정보에 적용되지 않았습니다.

1) 리스의 정의

종전에 당사는 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정'을 적용하여 계약 약정일에 약정이 리스인지 또는 리스를 포함하는지를 결정하였습니다. 당사는 이제 새로운 리스 정의에 기초하여 계약이 리스인지 또는 리스를 포함하는지 평가합니다. 기업회계기준서 제1116호에 따르면 계약에서 대가와 교환하여 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 이전하면 계약이 리스이거나 리스를 포함합니다.

기업회계기준서 제1116호의 최초 적용일에 당사는 계약이 리스인지 다시 판단하지 않는 실무적 간편법을 적용하기로 선택하였습니다. 당사는 종전에 리스로 식별된 계약에만 기업회계기준서 제1116호를 적용하였습니다. 기업회계기준서 제1017호와 기업회계기준해석서 제2104호에 따라 리스로 식별되지 않은 계약이 리스인지는 다시 평가하지 않았습니다. 그러므로 기업회계기준서 제1116호에 따른 리스 정의는 2019년 1월 1일 이후 체결되거나 변경된 계약에만 적용되었습니다.

2) 리스이용자

당사는 건물, 차량 등을 포함한 많은 자산을 리스하고 있습니다.

당사는 리스이용자로서 종전에 리스가 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는지에 따라 리스를 운용리스나 금융리스로 분류하였습니다. 기업회계기준서 제1116호에 따르면 당사는 대부분의 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 즉, 대부분의 리스가 재무상태표에 표시됩니다.

그러나 당사는 일부 소액 기초자산 리스(예: 정수기 등)에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않기로 선택하였습니다. 당사는 이 리스에 관련되는 리스료를 리스 기간에 걸쳐 정액 기준에 따라 비용으로 인식합니다.

당사는 투자부동산의 정의를 충족하지 않는 사용권자산에 대하여 대응하는 기초자산을 보유하였을 경우에 표시하였을 항목과 같은 항목에 표시합니다. 투자부동산의 정의를 충족하는 사용권자산은 투자부동산으로 표시합니다.

당사는 리스부채를 재무상태표의 금융부채 내 기타금융부채 항목에 포함합니다.

① 유의적인 회계정책

당사는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 사용권자산은 최초 인식시 원가로 측정하고, 후속적으로 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하고, 리스부채의 재측정에 따른 조정을 반영하여 측정합니다. 사용권자산이 투자부동산의 정의를 충족하면 투자부동산으로 표시합니다. 투자부동산인 사용권자산은 최초에 원가로 측정하고, 당사의 투자부동산 회계정책과 일관되게 후속적으로는 최초인식 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다.

리스부채는 최초 인식 시 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정합니다. 현재가치 측정 시 리스의 내재이자율로 리스료를 할인하되, 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 당사의 증분차입이자율로 리스료를 할인합니다. 당사는 일반적으로 증분차입이자율을 할인율로 사용합니다.

리스부채는 후속적으로 리스부채에 대하여 인식한 이자비용만큼 증가하고, 리스료의 지급을 반영하여 감소합니다. 지수나 요율(이율)의 변동, 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액의 변동, 매수선택권이나 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실하거나 종료선택권을 행사하지 않을 것이 상당히 확실한지에 대한 평가의 변동에 따라 미래 리스료가 변경되는 경우에 리스부채를 재측정합니다.

당사는 연장선택권을 포함하는 일부 리스계약에 대한 리스기간을 결정할 때 판단을 적용합니다. 당사가 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한지에 대한 평가는 리스기간에 영향을 주기 때문에 리스부채와 사용권자산의 금액에 유의적인 영향을 미칩니다.

② 경과 규정

당사는 종전에 기업회계기준서 제1017호에 따라 건물, 차량 등의 리스를 운용리스로 분류하였습니다. 이 계약에는 본사와 지점의 부동산과 차량 등에 대한 리스가 포함되어 있습니다. 리스는 일반적으로 1년간 유지되고, 해지불능기간 종료 후 리스제공자와 리스이용자의 합의하에 연장할 수 있는 선택권이 있습니다.

전환시점에 기업회계기준서 제1017호에 따라 운용리스로 분류된 리스에 대하여 2019년 1월 1일 현재 당사의 증분차입이자율로 할인한 잔여 리스료의 현재가치로 리스부채를 측정합니다. 사용권자산은 리스부채와 동일한 금액으로 측정합니다(선급하거나 발생한(미지급) 리스료는 조정).

당사는 종전에 기업회계기준서 제1017호에 따라 운용리스로 분류한 리스에 기업회계기준서 제1116호를 적용할 때, 다음의 실무적 간편법을 적용합니다.

- 소액 기초자산 리스(예: IT장비)에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않습니다.
- 최초 적용일의 사용권자산 측정치에서 리스개설직접원가를 제외합니다.
- 계약이 리스 연장 또는 종료 선택권을 포함한다면 리스기간을 결정할 때 사후 판단을 사용합니다.

3) 리스제공자

당사는 투자부동산을 리스로 제공하고 있습니다. 당사는 이 리스를 운용리스로 분류하였습니다. 당사가 리스제공자로서 적용하는 회계정책은 기업회계기준서 제1017호의 정책과 다르지 않습니다.

당사는 리스제공자에 해당하는 리스에 대하여 전환시점에 어떠한 조정도 할 필요가 없습니다. 그러나 당사는 계약대가를 각 리스요소와 비리스요소에 배분할 때, 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하였습니다.

4) 재무제표에 미치는 영향

① 전환시점에 미치는 영향

기업회계기준서 제1116호의 전환시점에, 당사는 사용권자산을 추가 인식하고, 리스부채를 추가로 인식하였습니다. 전환시점에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 기초
유형자산으로 표시한 사용권자산	167,580
리스부채	159,318

운용리스로 분류하였던 리스에 대한 리스부채를 측정할 때, 당사는 2019년 1월 1일의 증분차입이자율을 사용하여 리스료를 할인하였습니다. 적용된 가중평균 증분차입이자율은 2.14%입니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 기초
전기말(2018년 12월 31일) 재무제표 운용리스 약정 총액	173,244
2019년 1월 1일의 증분차입이자율로 할인한 금액	159,318
2019년 1월 1일에 인식한 리스부채	159,318

② 전환기간에 미치는 영향

기업회계기준서 제1116호를 최초 적용한 결과, 당사는 2019년 12월 31일에 종전에 운용리스로 분류하였던 리스에 대하여 사용권자산으로 122,068백만원을 인식하였고, 리스부채로 117,548백만원을 인식하였습니다.

또한 기업회계기준서 제1116호에 따른 리스에 관련하여 당사는 운용리스비용 대신에 감가상각비와 이자비용을 인식하였습니다. 당사는 이 리스에 대하여 2019년 12월 31일로 종료되는 12개월 보고기간 동안 감가상각비 89,986백만원, 이자비용 2,453백만원을 인식하였습니다.

4-2. 대출금운용

1) 대출운용방침

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

2) 담보별 대출금

안정자산인 부동산담보대출 및 약관대출 위주 운용으로 증가

(단위 : 억원, %)

구 분		2019	년 도	2018	년 도
			구성비		구성비
일 반 계 정	콜 론	-	-	-	-
	보 험 계 약	41,196	17.62	38,591	17.18
	유 가 증 권	-	-	-	-
	부 동 산	128,445	54.93	120,004	53.45
	담 보 계	169,641	72.55	158,595	70.63
	신 용	2,065	0.88	1,759	0.78
	어 음 할 인	-	-	-	-
	지 급 보 증	4,479	1.92	5,041	2.24
특 별 계 정	기 타	57,652	24.65	59,179	26.35
	소 계	233,837	100.00	224,574	100.00
	콜 론	-	-	-	-
	보 험 계 약	-	-	-	-
	유 가 증 권	-	-	-	-
	부 동 산	11,990	51.77	5,497	37.05
	담 보 계	11,990	51.77	5,497	37.05
	신 용	760	3.28	-	-
합 계	어 음 할 인	-	-	-	-
	지 급 보 증	1,333	5.76	1,276	8.59
	기 타	9,075	39.19	8,068	54.36
	소 계	23,158	100.00	14,841	100.00
	합 계	256,995	100.00	239,415	100.00

주1) 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전 금액 기준임

2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

3) 업종별 대출금

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

(단위 : 억원, %)

업종별	2019	년도	2018	년도
		구성비		구성비
농업.수렵업.임업	-	-	-	-
어업	-	-	-	-
광업	-	-	-	-
제조업	1,562	0.61	750	0.31
전기.가스.수도업	9,552	3.72	7,215	3.01
건설업	12,811	4.98	18,755	7.83
도·소매및소비자용품수리업	829	0.32	1,122	0.47
숙박 및 음식점업	330	0.13	300	0.13
운수.창고 및 통신업	811	0.32	458	0.19
금융 및 보험업	26,572	10.34	22,603	9.44
부동산·임대 및 사업서비스업	61,226	23.82	53,285	22.26
기타공공사회및개인서비스업	9	0.00	1,195	0.50
기타(개인대출)	143,293	55.76	133,733	55.86
합계	256,995	100.00	239,415	100.00

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

4) 용도별 대출금

- 개인 부동산 담보대출 등의 증가로 개인대출 증가하였으며 기업대출은 대기업, 중소기업 부문은 모두 증가함

(단위 : 억원, %)

구분	2019	년도	2018	년도	
		구성비		구성비	
개인대출	142,544	55.47	133,733	55.86	
기업대출	114,451	44.53	105,682	44.14	
	중소기업	76,187	29.65	71,635	29.92
	대기업	38,264	14.88	34,047	14.22
합계	256,995	100.00	239,415	100.00	

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

5) 계정별 대출금

- 개인부동산 담보대출 등의 증가로 일반계정 대출이 전년비 증가

(단위 : 억원, %)

구 분	2019	년도	2018	년도
		구성비		구성비
일 반 계 정	233,837	90.99	224,574	93.80
특 별 계 정	23,158	9.01	14,841	6.20

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-3 유가증권투자 및 평가손익

1) 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액1)	평가손익
일반 계정	당기손익 인식증권 (A)	주 식	-
		채 권	3,037
		수 익 증 권	3,106
		해외유가증권	-
		신종유가증권	118
		기타유가증권	-
	매도 가능 증권 (B)	주 식	51,097
		출 자 금	1,216
		채 권	302,852
		수 익 증 권	29,666
		해외유가증권	44,689
		신종유가증권	6,838
		기타유가증권	100
	만기 보유 증권 (C)	채 권	1,335
		수 익 증 권	-
		해외유가증권	-
		신종유가증권	-
		기타유가증권	-
	관계·종속기업 투자주식(D)	주 식	1,456
		출 자 금	2,831
		기 타	10,407
	소 계(A+ B+ C+ D)		458,748
특별 계정	주 식		-
	채 권		43,869
	수 익 증 권		941
	해외유가증권		2,105
	기타유가증권		408
	소 계		47,323
합 계		506,071	58,136

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주2) 유가증권의 공정가액은 B/S 금액 기준임

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

주4) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

2) 매도가능증권 평가손익

(단위 : 억원)

구 분			공정가액 ¹⁾	평가손익 ³⁾	
특별 계정	주 식		345	215	
	출 자 금		-	-	
	채 권		278,455	17,347	
	수익 증권 ²⁾	주 식	-	-	
		채 권	-	-	
		기 타	657	5	
	해외 유가 증권	주 식		-	-
		출자금		-	-
		채 권		35,854	1,993
		수익 ²⁾ 증권	주 식	-	-
			채 권	-	-
			기 타	-	-
		기타해외유가증권		-	-
		(채 권)		-	-
		신종유가증권		6,641	183
	(채 권)		6,641	183	
기타유가증권		-	-		
(채 권)		-	-		
합 계		321,952	19,743		

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

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

주3) 특별계정 매도가능증권 평가손익을 대상으로 함

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

주5) 특별계정은 장기, 개인연금, 자산연계형 특별계정임

4-4. 금융상품 현황

(단위: 억원)

구분		당분기		전분기	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	6,256	6,256	12,167	12,167
	매도가능금융자산	436,457	436,457	435,385	435,385
	만기보유금융자산	1,335	1,906	1,334	2,008
	대여금및수취채권	255,743	255,743	248,951	248,951
	합계	699,791	700,362	697,837	698,511
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	9	9
	기타금융부채	7,868	7,868	7,989	7,989
	합계	7,868	7,868	7,998	7,998

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

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

주2) 기타금융부채는 상각후원가측정금융부채 및 위험회피파생금융부채 합계임

주3) 당분기(2019년 12월 31일 현재), 전분기(2019년 9월 30일 현재)

4-5. 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위: 억원)

항 목		공정가액 서열체계			
		레벨1*	레벨2**	레벨3***	합계****
금융자산	당기손익인식금융자산	1,824	4,432	-	6,256
	매도가능금융자산	163,806	245,578	37,412	446,796
	합 계	165,630	250,010	37,412	453,052
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-
	합 계	-	-	-	-

* 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격

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

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

**** 매도가능금융자산 중 공정가액을 구할 수 없는 원가법 대상 매도가능자산 68억은 제외

***** K-IFRS 별도재무제표 기준

4-6. 부동산 보유현황

- 2019년 부동산 자산은 감가상각 △225억, 감가상각 △190억, 노후시설 교체공사 등 + 39억으로 전년비 △376억입니다.

(단위 : 억원, %)

구 분		2019 년도					2018 년도				
		업무용	구성비	비업무용	구성비	계	업무용	구성비	비업무용	구성비	계
일반 계정	토 지	2,362	31.04			2,362	2,408	30.16			2,408
	건 물	5,203	68.39			5,203	5,524	69.17			5,524
	구 축 물	40	0.52	-	-	40	43	0.54	-	-	43
	건설중인자산	4	0.05			4	10	0.13			10
	해외부동산										
소 계		7,609	100.00			7,609	7,985	100.00			7,985
특별 계정	토 지										
	건 물										
	구 축 물	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
건설중인자산											
해외부동산											
소 계		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계		7,609	100.00			7,609	7,985	100.00			7,985

4-7. 책임준비금 적립

- 장기저축성 보험료 적립금이 전년보다 1조 6,377억원 증가한 49조 779억원이며, 전체 책임준비금은 2조 7,903억원 증가한 66조 1,395억원임

(단위 : 억원)

구 분		2019 년도	2018 년도
일반 계정	보험료적립금	490,779	474,402
	지급준비금	45,338	41,982
	미경과보험료적립금	35,453	31,929
	보증준비금	-	-
	계약자배당준비금	5,350	4,896
	계약자이익배당준비금	1008	885
	배당보험손실보전준비금	736	514
	소 계	578,664	554,608
특별 계정	보험료적립금	82,731	78,884
	계약자배당준비금	-	-
	계약자이익배당준비금	-	-
	소 계	82,731	78,884
합 계		661,395	633,492

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-8. 책임준비금적정성 평가

(1) 책임준비금 적정성평가 결과

(단위 : 백만원)

구분			평가대상 준비금 (A)	LAT 평가액 (B)	잉여(결손) 금액 (C=A-B)
장기손해보험 (개인연금 포함)	금리 확정형	유배당	112,708	164,857	-52,149
		무배당	1,730,361	1,301,194	429,167
	금리 연동형	유배당	17,054,703	16,881,593	173,110
		무배당	24,028,944	5,998,933	18,030,011
일반손해보험 (자동차보험 제외)			764,714	492,608	272,106
자동차보험			2,672,036	2,403,379	268,657
합계			46,363,466	27,242,564	19,120,902

(2) 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

주요가정	변화수준		변화근거
	직 전 평가시점	해당 평가시점	
할인율	0.96%~5.71%	0.90%~10.15%	금리시나리오 변경
해약률	1.10%~30.86%	0.82%~31.25%	최근 5년 실적 반영
위험률	74.20%	75.68%	최근 5년 실적 반영
사업비율	89.20%	91.06%	최근 1년 실적 반영

* 할인율, 위험률, 해약률 및 사업비율 등

(3) 재평가 실시 사유

재평가 실시 사유
해당 사항 없음

4-9. 보험계약과 투자계약 구분

(단위: 억원)

계정	구 분	당분기	전분기
일반	보험계약부채	577,364	574,006
	투자계약부채	1,300	1,234
	소 계	578,664	575,240
특별	보험계약부채	6	3
	투자계약부채	14,216	478
	소 계	14,222	481
합계	보험계약부채	577,370	574,009
	투자계약부채	15,516	1,712
	합 계	592,886	575,721

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

주2) 당분기(2019년 12월 31일 현재), 전분기(2019년 9월 30일 현재)

4-10. 외화자산·부채

1) 형태별 현황

- 직전년도 對比 자산의 증감은 대부분 유가증권 中 외화 채권(약 12,883억원)의 증가에 기인함

(단위 : 백만원)

구 분		2019 년도	2018 년도	증 감
자 산	예 치 금	367,864	237,057	130,807
	유 가 증 권	5,080,159	3,824,537	1,255,622
	외 국 환	-	-	-
	부 동 산	-	-	-
	기 타 자 산	623,003	677,784	-54,781
	자 산 총 계	6,071,026	4,739,378	1,331,648
부 채	차 입 금	-	-	-
	기 타 부 채	1,083,289	1,023,454	59,835
	부 채 총 계	1,083,289	1,023,454	59,835

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	107,528	-	241,512	191,886	148,419	-	16,391	705,736
프랑스	-	-	612,381	-	-	-	11,052	623,433
벨기에	-	-	499,470	-	-	-	3,884	503,354
호 주	-	-	152,924	-	-	-	2,458	155,382
룩셈부르크	-	-	-	-	150,240	-	428	150,668
기 타	45,799	-	625,004	279,974	59,772	-	460,906	1,471,455
총 계	153,327	-	2,131,291	471,860	358,431	-	495,119	3,610,028

주) 국내운용분(한국물) 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순

4-11. 대손상각 및 대손충당금

(단위 : 억원)

구 분		2019년도	2018년도
대 손 충 당 금	일 반 계 정	242	274
	국 내 분	242	274
	국 외 분	-	-
	특 별 계 정	-	-
	대 손 준 비 금	2,075	1,967
일 반 계 정	국 내 분	2,075	1,967
	국 외 분	-	-
	특 별 계 정	-	-
	합 계	2,317	2,241
	일 반 계 정	2,317	2,241
국 내 분	국 외 분	-	-
	특 별 계 정	-	-
	대 손 상 각 액	56	47
일 반 계 정	국 내 분	56	47
	국 외 분	-	-
	특 별 계 정	-	-

주1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

주2) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

4-12. 대손준비금 등의 적립

(단위 : 억원)

계정		전분기말	전입	환입	당분기말
이익 잉여금	대손준비금	2,020	55	-	2,075
	비상위험준비금	21,952	374	-	22,326
	합계	23,972	429	-	24,401

주1) 대손준비금 : 보험업감독규정 제7-4조에 따라 적립된 금액

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

주3) 당분기말 = 전분기말 + 전입 - 환입

주4) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

주5) 당분기(2019년 12월 31일 현재), 전분기(2019년 9월 30일 현재)

4-13. 부실대출 현황

1) 부실대출 현황

- 부실대출은 전기대비 12억 감소

(단위 : 억원)

구 분		2019 년도	2018 년도
총 대 출		256,989	239,407
	일반계정	233,831	224,566
	특별계정	23,158	14,841
부 실 대 출		80	92
	일반계정	79	91
	특별계정	1	1

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
해당사항 없음					

4-14. 보험계약현황

- 총 원수보험료는 전년대비 1조 2,303억 증가하였으며, 이는 특별계정 원수보험료 증가액 6,250억에 주로 기인

1) 종목별 보유 현황

(단위 : 건, 억원, %)

구분		2019년도				2018년도			
		보유보험료(A)		수입보험료 (B)	보유율 (A/B)	보유보험료(A)		수입보험료 (B)	보유율 (A/B)
		구성비				구성비			
일반계정	일반보험계	15,962	7.13	20,661	77.26	14,355	6.79	18,878	76.04
	화재	320	0.14	328	97.56	238	0.11	341	69.79
	해상	493	0.23	836	58.97	618	0.29	999	61.86
	보증	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
	특종	15,149	6.76	19,497	77.7	13,499	6.39	17,538	76.97
	자동차	49,175	21.95	49,206	99.94	45,266	21.41	45,302	99.92
	장기	100,715	44.96	104,398	96.47	99,138	46.90	102,240	96.97
	개인연금	17,986	8.03	17,990	99.98	18,724	8.86	18,727	99.98
일반계정계		183,838	82.07	192,255	95.62	177,483	83.96	185,147	95.86
특별계정계		40,165	17.93	40,165	100.00	33,915	16.04	33,915	100.00
합계		224,003	100.00	232,420	96.38	211,398	100.00	219,062	96.50

주1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

주2) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

2) 종목별 원수 현황

(단위 : 건, 억원, %)

구 분		2019년도				2018년도			
		보유계약건수		원수보험료		보유계약건수		원수보험료	
		구성비		구성비		구성비		구성비	
일반계정	일반보험계	5,573,267	17.45	14,635	6.40	4,949,309	16.55	14,047	6.50
	화재	68,273	0.21	322	0.14	69,308	0.23	328	0.15
	해상	55,654	0.17	814	0.36	50,220	0.17	975	0.45
	보증	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
	특종	5,449,340	17.07	13,499	5.90	4,829,781	16.15	12,744	5.90
	자동차	13,391,462	41.94	51,371	22.48	12,587,016	42.09	47,326	21.88
	장기	11,686,868	36.60	104,397	45.68	11,074,258	37.04	102,240	47.28
	개인연금	814,671	2.55	17,990	7.87	844,790	2.83	18,727	8.66
일반계정계		31,466,268	98.54	188,393	82.43	29,455,373	98.51	182,340	84.32
특별계정계		464,756	1.46	40,165	17.57	446,146	1.49	33,915	15.68
합계		31,931,024	100.00	228,558	100.00	29,901,519	100.00	216,255	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 518억 감소하였으며 이는 수재수지차액 1,155억 감소에 주로 기인

(단위: 억원)

구 분			전반기	당반기	전반기대비 증감액
국 내	수 재	수입보험료	1,196	1,099	-97
		지급수수료	174	168	-6
		지급보험금	287	1,351	1,064
		수지차액(A)	735	-420	-1,155
	출 재	지급보험료	2,514	2,927	413
		수입수수료	213	579	366
		수입보험금	1,665	2,348	683
		수지차액(B)	-636	0	636
순수지 차액 (A+ B)		99	-420	-519	

주1) 당반기 : 2019년 7월 1일 ~ 2019년 12월 31일, 전반기 : 2019년 1월 1일 ~ 2019년 6월 30일

주2) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

2) 국외 재보험거래현황

- 국외 재보험 수지 순수지 차액은 전반기대비 111억 감소하였으며 이는 수재수지차액 187억 감소에 주로 기인

(단위: 억원)

구 분			전반기	당반기	전반기 대비 증감액
국	수 재	수입보험료	1,882	1,905	23
		지급수수료	419	432	13
		지급보험금	791	989	198
		수지차액(A)	672	484	-188
외	출 재	지급보험료	1,418	1,558	140
		수입수수료	240	282	42
		수입보험금	672	846	174
		수지차액(B)	-506	-430	76
	순수지 차액 (A+ B)		166	54	-112

주1) 당반기 : 2019년 7월 1일 ~ 2019년 12월 31일, 전반기 : 2019년 1월 1일 ~ 2019년 6월 30일

주2) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

4-16. 재보험자산의 손상

- 재보험자산은 6,780억으로 전분기 대비 683억 감소

(단위: 억원)

구분	당분기	전분기	증 감	손상사유
재보험자산	6,780	7,463	-683	투자적격이하 신용등급거래선
손상차손	11	12	-1	
장부가액	6,769	7,451	-682	

주1) 장부가액=재보험자산-손상차손

주2) 당분기 (2019년 12월 31일 현재), 전분기 (2019년 9월 30일 현재)

제 5 장 경영지표

5-1. 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

- 2019년 기말 자본총계는 14조 2,074억원으로 전분기 대비 1,677억원 감소, 이는 기타포괄손익누계액 1,911억원 감소에 기인

(단위: 억원)

구 분	2019년 4/4분기	2019년 3/4분기	2019년 2/4분기
자본총계	142,074	143,751	136,670
자본금	265	265	265
자본잉여금	9,392	9,392	9,392
신종자본증권	-	-	-
이익잉여금	89,500	89,266	87,668
자본조정	-14,835	-14,835	-14,835
기타포괄손익누계액	57,752	59,663	54,180

주) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

- 지급여력비율은 지급여력금액과 지급여력기준금액의 비율로써 지급여력금액은 자본과 부채 중 자본으로 활용 가능한 항목을 합산하고 일부 무형자산 등 시장가치가 없는 자산 항목을 차감하여 산출하며, 지급여력기준금액은 보험, 금리, 신용, 시장, 운영위험을 산출 후 통합 위험액 산출
- 2019년 지급여력금액은 14조 4,468억으로 2019년 3분기 대비 5,012억 감소하였고, 지급여력기준금액은 4조 6,639억으로 2019년 3분기 대비 5,318억 증가하여 지급여력비율은 309.76%

(단위: 억원, %)

구 분	2019년 4/4분기	2019년 3/4분기	2019년 2/4분기
지급여력비율(A/B)	309.76	361.75	352.65
가. 지급여력금액(A)	144,468	149,480	141,911
나. 지급여력기준금액(B)	46,639	41,321	40,241
Ⅰ. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	46,639	41,321	40,241
1. 보험위험액	17,109	16,776	16,236
2. 금리위험액	15,387	10,278	9,958
3. 신용위험액	24,964	23,515	23,133
4. 시장위험액	1,550	1,276	1,035
5. 운영위험액	2,364	2,326	2,286
Ⅱ. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분율	-	-	-
Ⅲ. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치 × 지분율	-	-	-
Ⅳ. 비금융회사에 대한 필요자본량	-	-	-

주) 지급여력비율은 연결재무제표 기준 산출

3) 최근 3개년도 지급여력비율의 주요 변동 요인

- 지급여력비율은 2019년 309.76%, 2018년 333.50%, 2017년 324.27%로 300%이상의 높은 수준을 지속 유지하고 있음
- 2019년 지급여력비율은 주가상승에 따른 신용위험액 증가 및 제도개선에 따른 금리리스크 증가의 영향으로 금리하락으로 인한 지급여력금액 증가에도 불구하고 2018년 대비 23.74%p 감소
- 2018년 지급여력비율은 금리 하락에 따른 채권 평가액 증가 등의 영향으로 주주배당 증가에도 불구하고 지급여력금액이 증가하여 2017년 대비 9.23%p 증가
- 향후 지속적인 영업 이익 실현에 따른 지급여력금액 증가 및 퇴직계정 리스크 반영 (100%)등 지급여력기준 금액 증가 가능성이 모두 존재

(단위: 억원, %)

구 분	2019년	2018년	2017년
지급여력비율 (A/B)	309.76	333.50	324.27
지급여력금액(A)	144,468	121,927	117,142
지급여력기준금액(B)	46,639	36,560	36,124

주) 지급여력비율은 연결재무제표 기준 산출

5-2. 자산건전성 지표

○ 부실자산비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2019년도	2018년도	전년대비 증감
가중부실자산(A)	36,239	25,386	10,853
자산건전성 분류대상자산(B)	70,811,924	65,802,755	5,009,169
비율(A/B)	0.05	0.04	0.01

주) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

5-3. 수익성 지표

1) 손해율

- 2019년 손해율은 84.60%로 2018년 대비 1.70%p 증가

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2019 년도	2018 년도	전년대비 증감
발생손해액(A)	15,231,206	14,675,535	555,671
경과보험료(B)	18,003,213	17,701,840	301,373
손해율(A/B)	84.60	82.90	1.70

주1) 손해율 : 발생손해액 ÷ 경과보험료

주2) 발생손해액은 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서상 사업실적표의 발생손해액 기준

2) 사업비율

- 2019년 사업비율은 20.75%로 2018년 대비 0.42%p 증가

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2019 년도	2018 년도	전년대비 증감
순사업비(A)	3,814,101	3,608,802	205,299
보유보험료(B)	18,383,797	17,748,319	635,478
사업비율(A/B)	20.75	20.33	0.42

주) 사업비율 : 순사업비÷보유보험료

3) 운용자산이익율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2019년도	2018년도	전년대비 증감
투자영업손익(A)	2,007,208	2,136,121	-128,913
경과운용자산(B)	68,008,315	64,438,754	3,569,561
운용자산이익율(A/B)	2.95	3.31	-0.36

- 운용자산이익율: 직전1년간 투자영업손익÷경과운용자산 × 100

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

* 경과운용자산은 보험업감독업무시행세칙 부표1에 따른 운용자산이익률 기준함

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

4) ROA(Return on Assets)

(단위: %, %p)

구 분	2019년도	2018년도	전년대비 증감
R O A	0.85	1.54	-0.69

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

* 총자산 = 재무상태표 총자산 - 미상각신계약비 - 영업권 - 특별계정자산

5) ROE(Return on Equity)

(단위: %, %p)

구 분	2019년도	2018년도	전년대비 증감
R O E	4.60	8.73	-4.13

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

5-4. 유동성 지표

1) 유동성비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2019 년도	2018 년도	전년대비 증감
유동성자산(A)	3,307,880	3,522,204	-214,324
평균지급보험금(B)	2,546,352	2,320,776	225,576
비율(A/B)	129.91	151.77	-21.86

2) 현금수지차비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2019 년도	2018 년도	전년대비 증감
현금수지차(A)	5,220,031	5,914,340	-694,309
보유보험료(B)	18,383,797	17,748,319	635,478
비율(A/B)	28.39	33.32	-4.93

주) 현금수지차 및 보유보험료는 직전 1년간 실적 기준임

5-5. 생산성 지표

1) 임직원인당 원수보험료

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2019 년도	2018 년도	전년대비 증감
임직원거수원수보험료(A)	7,789,398	6,580,675	1,208,723
평균임직원수(B)	5,961	5,787	174
임직원인당 원수보험료(A/B)	1,306.73	1,137.15	169.58

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	2019 년도	2018 년도	전년대비 증감
보험설계사수원수보험료(A)	6,754,435	6,867,424	-112,989
평균보험설계사수(B)	39,522	42,428	-2,906
설계사인당 원수보험료(A/B)	170.90	161.86	9.04

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	2019 년도	2018 년도	전년대비 증감
대리점거수원수보험료(A)	8,311,995	8,177,476	134,519
평균대리점수(B)	4,723	4,725	-2
대리점당 원수보험료(A/B)	1,759.90	1,730.68	29.22

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
2016	AA-	-	A++	-
2017	AA-		A++	
2018	AA-		A++	
2019	AA-		A++	

1) S & P 신용 평가 기준

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

2) A.M.Best 신용 평가 기준

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

제 6 장 위험관리

6-1. 위험관리개요

1) 위험관리정책, 전략 및 절차 등 체제 전반에 관한 사항

① 리스크 관리 정책

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

② 리스크 관리 전략

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

③ 리스크 관리 절차

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



2) 내부 자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항

- 시가평가 기반의 내부기준을 통해 리스크를 측정하여 내부 자본적정성을 평가하고 있으며, 리스크 허용한도 설정, 자본계획, 성과평가, 배당결정, 신상품 수익성 관리, 재보험 전략等 자본적정성평가 결과를 활용하고 있음
- 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 ('19년 OLSA는 '20.3월 이사회승인)
- 자체 위험 및 지급여력 평가체제 도입현황

도입현황	유예사유	향후 추진일정
도입완료 ('17년 도입)	-	-

3) 이사회(리스크관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

- 회사는 이사회 내 소위원회로 리스크관리위원회를 두고 전사리스크 관련 사항을 심의·의결을 하고 있으며, 이를 보좌하기 위한 전담 조직으로 RM기획파트, RM운영1파트, RM운영2파트를 설치하여 운영
- 리스크 관련 의사결정을 위해 보험부문은 장기/일반/자동차보험 상품위원회, 장기/일반/자동차보험 RM위원회, 자산운용부문은 자산RM위원회, 투자심의위원회, 여신심의위원회 등을 운영
- 리스크관리위원회 활동내역(2019년도)

구 분	보고 및 의결사항
2019.3	<ul style="list-style-type: none"> - '18년말 감독기준 및 내부기준 지급여력비율 보고 - '18년말 위기상황분석 결과 보고 - '19년 전사 위험성향 설정(안) - 내부 리스크모델 개선 로드맵 수립(안)
2019.6	<ul style="list-style-type: none"> - '19.3월말 감독기준 및 내부기준 지급여력비율 보고
2019.9	<ul style="list-style-type: none"> - '19.6월말 감독기준 및 내부기준 지급여력비율 보고 - '19.6월말 위기상황분석 결과 보고 - '19년 파생상품 리스크관리 점검 및 '20년 거래전략 - 대손준비금 적립 방식 변경
2019.10	<ul style="list-style-type: none"> - '19년 ALM 운용 점검 및 '20년 전략 - '20년 장기보험 신상품 수익성 가이드라인 설정 - '20년 일반보험 보유 및 재보험 전략
2019.11	<ul style="list-style-type: none"> - '20년 전사 위험성향 설정(안) - '20년 리스크 허용한도 설정(안) - 재보험 운영 모니터링 및 위험전가평가 결과 보고

4) 위험관리체계구축을 위한 활동

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

[위험종류별 측정방법]

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

구 분	측정방법	측정시스템
보험리스크	VaR	ReMetrica('09.12월 도입 → '14년 업데이트)
		ALM('08.12월 구축 → RAFM('16.2월 구축)
금리리스크	VaR	ALM('08.12월 구축 → '14.12월 재구축)
시장리스크	Market VaR	KRM('01.8월 도입 → '15.12월 업데이트)
신용리스크	Credit VaR	Credit Metrics → Basel II모형('18.1월 변경)
유동성리스크	현금성자산	SAP(회계 관리 시스템)

[리스크한도 설정 및 관리현황]

- 리스크 허용한도는 리스크관리위원회에서 매년 설정하며, 자본적정성(Capital Adequacy)이 확보·유지될 수 있는 범위내에서 결정

- 설정된 리스크 허용한도를 초과하지 않도록 관리하며 운영상황을 주기적으로 점검하고, 리스크 한도초과 및 주요 리스크변동 상황 발견時 위원회에 보고하도록 규정

[내부보고 및 승인체계]

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

5) 연결기준 지급여력비율 산출에 관한 사항

① 개념

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

② 연결대상

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

③ 비연결대상

- 비금융회사는 회계상 연결 대상이나 RBC 연결에서는 제외

6-2. 보험위험 관리

6-2-1. 일반손해보험

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

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

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

② 보험위험액 현황

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

- 익스포저 증가 영향으로 직전반기 대비 일반보험 가격위험액은 109억 증가, 자동차보험은 641억 증가하였으며 재보험전업 종속회사 가격위험액은 8억 증가

(단위: 백만원)

구 분	당 기 (‘19.12월)		직전반기 (‘19.6월)		전기 (‘18.12월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
I. 지배회사 일반보험 보험가격위험액	1,596,222	360,129	1,505,541	348,221	1,435,543	336,657
화재·기술 ·해외보험	411,494	128,978	382,100	136,513	360,746	126,210
종합보험	237,167	51,797	225,462	49,241	203,194	44,378
해상보험	60,504	22,984	59,821	25,010	64,292	25,633
상해보험	151,638	57,723	142,840	54,164	152,463	58,165
근재·책임보험	234,836	27,207	213,898	19,543	200,296	19,645
기타일반보험	117,803	43,880	111,774	37,135	108,966	37,744
외국인보험	382,780	27,560	369,646	26,615	345,586	24,882
선급금 환급보증보험	-	-	-	-	-	-
일반보험 합계	1,596,222	360,129	1,505,541	348,221	1,435,543	336,657
재보험인정비용 적용전		360,129		348,221		336,657
- 보유율		93.23		93.01		92.90

Ⅱ. 지배회사 자동차보험 보험가격위험액	4,917,469	683,960	4,653,470	618,739	4,526,560	610,247
자동차보험	4,917,469	683,960	4,653,470	618,739	4,526,560	610,247
자동차보험 합계	4,917,469	683,960	4,653,470	618,739	4,526,560	610,247
재보험인정비용 적용전		683,960		618,739		610,247
- 보유율		93.23		93.01		92.90
보증보험	-	-	-	-	-	-
Ⅲ. 국내 종속 보험회사 보험가격위험액	-	-	-	-	-	-
생명보험	-	-	-	-	-	-
장기손해보험	-	-	-	-	-	-
일반보험	-	-	-	-	-	-
자동차보험	-	-	-	-	-	-
Ⅳ. 해외 종속 보험회사 보험가격위험액	96,775	18,226	104,614	20,016	110,049	21,786
생명보험	-	-	-	-	-	-
장기손해보험	-	-	-	-	-	-
일반보험	41,850	13,122	44,827	14,126	46,517	14,227
자동차보험	54,925	7,688	59,787	8,779	63,532	10,853
Ⅴ. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액	45,105	14,755	42,005	13,972	38,861	13,141
국내 보험가격위험액	366	106	300	87	86	26
해외 보험가격위험액	44,739	14,729	41,705	13,951	38,775	13,135
Ⅵ. RBC 연결재무제표 기준 보험가격위험액	9,645,774	1,535,059	9,237,907	1,446,435	8,969,263	1,411,573
1. 지배회사 및 종속보험회사 보험가격위험액	9,600,669	1,520,304	9,195,902	1,432,463	8,930,402	1,398,432
생명보험	-	-	-	-	-	-
장기손해보험	2,990,203	836,917	2,932,277	805,196	2,858,250	779,614
일반보험	1,638,072	373,251	1,550,368	362,347	1,482,060	350,884
자동차보험	4,972,394	691,648	4,713,257	627,518	4,590,092	621,100
2. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액	45,105	14,755	42,005	13,972	38,861	13,141

주) 연결재무제표 기준 산출

[지급준비금위험]

- 일반보험의 지급준비금위험액은 익스포저 감소로 인하여 직전반기 대비 78억 감소
- 자동차보험의 지급준비금위험액은 익스포저 증가로 인해 직전반기 대비 135억 증가 하였으며
- 재보험전업 종속회사 지급준비금위험액은 4억 증가

(단위: 백만원)

구 분	당기 (‘19.12월)		직전반기 (‘19.6월)		전기 (‘18.12월)	
	익스포저	지급준비금 위험액	익스포저	지급준비금 위험액	익스포저	지급준비금 위험액
I. 지배회사 일반보험 준비금위험액	1,651,485	304,796	1,576,857	313,460	1,469,725	284,217
화재·기술· 해외보험	423,974	158,990	449,605	168,602	368,291	138,109
종합보험	86,096	35,385	88,388	36,327	95,804	39,375
해상보험	40,173	19,886	35,756	17,699	41,950	20,765
상해보험	41,394	18,462	43,448	19,378	43,204	19,269
근재·책임보험	165,856	36,322	144,945	31,743	159,073	34,837
기타일반보험	9,069	6,548	18,615	13,440	9,775	7,058
외국인보험	884,923	29,203	796,100	26,271	751,628	24,804
선급금 환급보증보험	-	-	-	-	-	-
일반보험합계	1,651,485	304,796	1,576,857	313,460	1,469,725	284,217
II. 지배회사 자동차보험 준비금위험액	927,208	185,710	859,187	172,064	867,713	173,806
자동차보험	927,208	185,710	859,187	172,064	867,713	173,806
자동차보험합계	927,208	185,710	859,187	172,064	867,713	173,806
보증보험	-	-	-	-	-	-
III. 국내 종속 보험회사 준비금위험액	-	-	-	-	-	-
일반보험	-	-	-	-	-	-
자동차보험	-	-	-	-	-	-
보증보험	-	-	-	-	-	-
IV. 해외 종속 보험회사 준비금위험액	38,946	12,215	37,284	11,408	37,640	11,492
일반보험	26,729	10,856	24,334	9,943	24,264	9,972
자동차보험	12,217	2,370	12,950	2,512	13,376	2,595
보증보험	-	-	-	-	-	-

V. 재보험전업 종속회사 준비금위험액	43,821	17,371	43,509	17,007	29,566	11,224
국내 준비금위험액	1,087	404	1,212	449	691	251
해외 준비금위험액	42,734	17,265	42,297	16,890	28,875	11,158
VI. RBC 연결재무제표 기준 준비금위험액	2,661,460	458,254	2,516,837	454,642	2,404,644	423,001
1. 지배회사 및 종속보험회사 준비금위험액	2,617,639	440,883	2,473,328	437,635	2,375,078	411,777
일반보험	1,678,214	315,652	1,601,191	323,403	1,493,989	294,189
자동차보험	939,425	188,080	872,137	174,576	881,089	176,401
보증보험	-	-	-	-	-	-
2. 재보험전업 종속회사 준비금위험액	43,821	17,371	43,509	17,007	29,566	11,224

주) 연결재무제표 기준 산출

2) 측정(인식) 및 관리방법

- 감독기준의 지급여력제도를 통해 일반/자동차 보험리스크를 측정
 - 지급여력제도(RBC)의 보험위험액은 가격위험액과 준비금위험액으로 구성되어 있으며 일반, 자동차보험의 개별로 산출한 가격위험액과 준비금위험액을 장기보험과 함께 분산효과(일반/자동차/장기보험間, 가격/준비금위험)를 반영하여 산출
- 감독기준의 보험리스크 외에 내부적으로는 Dynamic Financial Analysis(DFA) 기법을 통해 경제적 자본(Economic Capital) 개념의 보험리스크를 평가하여 활용
 - 감독기준의 리스크 측정기준(신뢰수준 99% 수준)보다 보수적인 기준(신뢰수준 99.5% 수준)을 적용하여 관리
- 이를 기초로, 보험부문의 안정적 손해를 관리를 위한 요율 및 U/W정책을 유도하고 리스크 관리 정책 운용

3) 가격설정(Pricing)의 적정성

- 신상품 개발시 상품위원회를 운영하여 관련부서들의 충분한 협의가 이루어지고 있으며 예정위험율 및 예정사업비율의 적정성을 선임계리사가 확인.

- FY2019년 합산비율(경과보험료 대비 손해액+사업비 비율)은 104.35%이며, 전기말 대비 3.78%p 상승
 ※ 합산비율 100%는 「경과보험료」와 「손해액+사업비」가 같음을 의미함
 - 전기말 대비 합산비율은 일반보험에서 1.09%p 상승하였으며, 자동차보험은 4.80%p 상승
 - 일반보험은 전년동기 대비 고액사고 발생 증가로 인해 손해율 상승, 자동차보험은 '19년 정비수가 인상, 가동연한 상향, 高비용 한방진료비 증가 등으로 인해 손해율 상승한 영향
- * 손해율 : 경과보험료 대비 손해액 * 사업비율 : 경과보험료 대비 사업비

(단위:%)

구분	2019 년도					2018년도	2017년도	2016년도
		1분기	2분기	3분기	4분기			
일 반	94.16	87.37	104.80	92.56	91.54	93.07	95.34	97.99
자동차	107.72	101.97	106.04	106.30	116.14	102.92	98.70	99.71
합 계	104.35	98.49	105.72	102.81	109.96	100.57	97.97	99.33

주1) 일반보험은 부수사업실적을 포함하여 산출

주2) 별도재무제표 기준

4) 지급준비금 적립의 적정성

- 총량추산은 지급보험금 진전추이방식(Paid Loss Development Method), 발생손해액 진전추이방식(Incurred Loss Development Method), 평균지급보험금(Average Payment Method), 빈도/심도(Frequency/Severity Method), 본휴에터-퍼거슨방식(Bornhuetter-Ferguson Method) 등 감독규정상 허용된 방식을 적용하여 산출
 - 상기의 총량추산을 통해 지급준비금 적립의 ‘적정성’을 확인한 결과 적립된 지급준비금은 적정한 것으로 판단
 - 지급준비금이 통계적으로 산출된 총량추산보다 부족하지 않으며, 향후 Back-Testing을 통해 과거 지급준비금의 적정성 확인
 - 보증별 ‘지급속도 변화’를 보험금 진전추이를 통해 확인한 결과 진전계수는 변동범위내 존재하고 있어 지급속도의 변화는 없다고 판단
 - 변동범위는 과거 진전계수 실적을 이용, 여러 기간에 대한 평균치 및 최대 최소를 근거로 설정
- * 지급준비금 = 개별추산 + IBNR - 구상가능액 + 장래손해조사비(공동물건 포함)

① 지급준비금현황

(단위 : 백만원)

구 분	보유지급준비금
일반	1,651,485
자동차	927,208
합계	2,578,693

주) 별도재무제표 기준

② 보험금진전추이

[일반보험]

- 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전년도 사고년도	1	2	3	4	5
당기-4년	334,902	629,226	671,416	728,534	733,406
당기-3년	238,885	405,872	466,256	486,190	
당기-2년	234,293	347,559	383,293		
당기-1년	265,306	430,572			
당기	281,449				

주) 별도재무제표 기준

[자동차보험]

- 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전년도 사고년도	1	2	3	4	5
당기-4년	2,350,246	2,670,546	2,712,339	2,741,483	2,757,692
당기-3년	2,589,877	2,906,434	2,947,464	2,971,837	
당기-2년	2,723,789	3,089,365	3,142,270		
당기-1년	2,949,647	3,339,594			
당기	3,225,879				

주) 별도재무제표 기준

5) 재보험정책

① 재보험 운영전략

- 보유 및 재보험 전략은 회사의 리스크 전가 전략으로, 위험분산을 통해 개별 계약의 손실한도를 관리하고 자연재해 등으로 동시에 여러 계약에 손실이 발생하는 위험을 경감 가능
- 각 계약의 위험도 평가를 통해 보유/출재를 결정하고 있으며, 보유위험에 대한 적정성 관리를 위해 총보유한도와 순보유한도를 설정하여 운영
 - 총보유한도 : 사고당 회사가 입을 수 있는 최대 손해액
 - 순보유한도 : 초과재보험 적용 후에 회사가 실질적으로 입을 수 있는 손해액
- 리스크 전가효과와 재보험으로 인한 예상손익, 리스크 대비 예상손익, 자금조달 비용 등을 감안하여 재보험 전략을 수립하여 리스크관리위원회에서 결정하며, 계약별 특성을 분석하여 특약/임의, 비례/비비례 재보험 등 다양한 형태의 재보험 계약을 체결하여 운영
 - 비례재보험 : 약정 비율에 따라 재보험사가 위험을 부담하는 재보험 유형
 - 비비례재보험 : 약정 손해액(율)을 초과하는 손해만 재보험사가 부담하는 재보험 유형
 - 특약재보험 : 원보험사와 재보험사가 사전에 합의한 조건에 따라 재보험 거래가 자동으로 발생하는 재보험 유형
 - 임의재보험 : 원보험사와 재보험사가 개별계약에 대하여 인수요청과 승낙으로 재보험 거래가 발생하는 재보험 유형
- 또한 인수 가이드라인에 따라 계약 위험을 평가하여 특약/임의, 비례/비비례 등 다양한 형태의 수재계약을 인수하고 있으며, 재보험 전략에 따라 보유와 출재업무를 수행
- 재보험 거래는 국제신용평가기관 기준“A-”등급 이상 재보험사와의 거래가 원칙이며, 재보험중개사도 정기적 평가를 통해 거래 가능여부를 평가하고 전산 시스템을 통해 적격 재보험사와 중개사 현황 관리
- 재보험계약의 위험전가가 제대로 이루어졌는지에 대해서도 감독기관의 평가 방식에 따라 재보험 위험전가평가를 실시하여 관리

② 상위 5대 재보험자 편중도 현황

(단위: 백만원, %)

구분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타
출재 보험료	291,892	-	-	-
비중	100.00%	-	-	-

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

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

주3) 별도재무제표 기준

- 상위 5대 재보험사를 포함하여 총 253개 재보험자와 출재 거래 중임

③ 재보험사 群별 출재보험료

(단위: 백만원, %)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합계
출재 보험료	430,509	12,578	4	159	443,250
비중	97.13%	2.84%	0.00%	0.03%	100.00%

주1) 해외원보험 출재보험료 제외

주2) 별도재무제표 기준

주3) 재보험자 수는 지점 제외, 그룹 기준으로 작성(例 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

- 기타에 해당하는 159백만원 中 161백만원은 출재 당시에는 적격이었던 재보험자와의 기존 계약 실적이며 상세는 아래와 같음.

나머지 -2백만원은 부적격사는 아니나 등급이 없는 거래선으로 무등급 이전 계약 실적

현재는 무등급, 부적격 거래선으로의 신규 출재를 하지 않고 있음

(단위: 백만원, %)

거래선명	보험종목	출재경위	출재보험료
TRUST INTERNATIONAL INSURANCE & REINSURANCE CO. B.S.C.(C)	특종, 해상	출재 時 적격	-74
B.E.S.T. RE (L) LIMITED	특종	출재 時 적격	2
TRUST INTERNATIONAL INSURANCE AND REINSURANCE CO.B.S.C (C) (TRUST RE, LABUAN)	특종	출재 時 적격	233
기타 무등급 거래선	특종, 해상	출재 時 등급보유	- 2
합계			159

6-2-2. 장기손해보험

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

- 보험리스크는 보험회사의 고유업무인 보험계약 인수와 관련하여 발생하는 리스크임

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

② 보험위험액 현황

[보험가격위험]

- 직전반기 대비 익스포저 증가로 인해 장기보험 보험가격 위험액이 317억 증가

(단위: 백만원, %)

구 분	당기 (‘19.12월)		직전반기 (‘19.6월)		전기 (‘18.12월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
사망후유장해	666,878	82,149	680,450	83,986	687,410	84,872
상해생존	285,159	39,416	272,266	37,524	257,242	35,160
질병생존	563,737	118,922	525,144	112,884	493,632	107,174
재물	249,227	117,102	242,154	113,719	234,980	110,295
실손의료비	1,059,250	450,023	1,037,380	428,391	1,007,573	414,087
기타	165,952	29,305	174,883	28,692	177,413	28,026
합계	2,990,203	836,917	2,932,277	805,196	2,858,250	779,614
재보험 인정비율 적용전		836,917		805,196		779,614
보유율		89.03		89.84		90.20

주) 연결재무제표 기준 산출

2) 측정(인식) 및 관리방법

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

3) 재보험정책

① 재보험 운영전략

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

원칙이며, 재보험중개사도 정기적 평가를 통해 거래 가능여부를 평가하고 전산 시스템을 통해 적격 재보험사와 중개사 현황 관리

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

② 상위 5대 재보험자 편중도 현황

(단위: 백만원, %)

구분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB-+ 이하	기타
출재보험료	314,680	-	-	-
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	368,628	-	-	-	368,628
비중	100.00%	-	-	-	100.00%

6-3. 금리위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

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

② 금리위험액 현황

- 금리위험액은 당기에 만기불일치 위험액으로 산출되었으며, 최저금리위험액으로 산출된 직전반기에 비해 5,430億 증가한 수준

(단위: 백만원)

구 분	당기 (‘19.12월)		직전 반기 (‘19.6월)		전 기 (‘18.12월)	
	익스포저	금리 민감액	익스포저	금리 민감액	익스포저	금리 민감액
가. 지배회사 금리부자산	52,251,792	370,253,171	52,114,405	371,054,645	49,793,278	339,089,417
Ⅰ. 예치금	734,358	553,847	698,694	482,766	504,890	245,509
Ⅱ. 당기 손익인식 지정증권	-	-	-	-	-	-
Ⅲ. 매도가능증권	32,094,979	303,228,501	31,940,018	302,846,452	30,323,327	272,766,322
Ⅳ. 만기보유증권	133,506	2,646,943	133,213	2,685,260	132,939	2,668,977
Ⅴ.	-	-	-	-	-	-
관계·종속기업투자주식	-	-	-	-	-	-
Ⅵ. 대출채권	19,288,949	63,823,880	19,342,480	65,040,167	18,832,122	63,408,609
나. 지배회사 금리부부채	47,083,592	472,835,271	46,357,499	418,630,573	45,409,282	392,354,330
Ⅰ. 금리확정형	2,001,395	19,494,359	2,018,633	19,664,755	2,053,125	19,920,418
Ⅱ. 금리연동형	45,082,197	453,340,912	44,338,866	398,965,818	43,356,157	372,433,912
다. 지배회사 금리위험액		1,538,732		995,769		955,147
-금리변동계수(%)		-		-		-
다. 국내 종속회사 금리위험액		-		-		-
라. 해외 종속회사 금리위험액		-		-		-

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

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

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

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

[최저보증이율별 금리연동형 부채 현황]

(단위: 백만원)

구 분	0%이하	0%초과 2%이하	2%초과 3%이하	3%초과 4%이하	4%초과	합계
금리연동형 부채	9,494,519	18,718,008	13,160,437	3,709,233	-	45,082,197

주1) 최저보증옵션이 없는 적립금은 0%이하로 표시

주2) 최저보증이율 금리연동형 부채현황 및 금리위험 익스포저 현황의 금리연동형 부채 계산방식

(해약식 보험료적립금+ 미경과보험료적립금) 통일

주3) 별도재무제표 기준

[보험부채 금리민감도 잔존만기 최대구간]

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

주) 현재 적용 중인 잔존만기 최대구간의 적용시점을 표시

[금리차 산정방식별 만기불일치위험액 계산]

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

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

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

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

주4) 현재 적용 중인 경과규정 또는 최종규정의 적용시점을 표시

2) 측정(인식) 및 관리방법

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

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

- 내부적으로 지급여력제도 기준 외 ALM시스템을 활용하여 금리리스크를 관리

- 또한 매년 리스크관리위원회를 통해 금리리스크 관리를 위한 장기보험 이율운영안 및 ALM 전략을 수립·운영

6-4. 신용위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

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

② 신용위험액 현황

- 신용위험액은 직전반기 대비 1,833억 증가

(단위: 백만원)

구 분		당기 ('19.12월)		직전 반기 ('19.6월)		전기 ('18.12월)	
		익스포저	신용 위험액	익스포저	신용 위험액	익스포저	신용 위험액
I. 운용 자산	현금과 예치금	2,838,219	60,815	3,847,527	67,358	3,254,525	62,740
	유가증권	48,616,698	1,378,485	46,715,055	1,226,526	44,695,128	1,026,988
	대출채권	24,575,248	713,156	23,937,925	700,767	22,952,762	627,609
	부동산	1,243,542	97,593	1,282,661	101,360	1,235,591	95,763
	소계	77,273,707	2,250,049	75,783,168	2,096,011	72,138,006	1,813,100
II. 비운용 자산	재보험자산	787,319	21,759	818,482	22,908	767,847	21,729
	기타	1,352,241	82,696	1,512,184	91,116	1,430,629	85,381
	소계	2,139,560	104,455	2,330,666	114,024	2,198,476	107,110
III. 장외 파생금융거래		273,342	4,485	354,000	4,796	262,421	5,322
IV. 난외항목		1,847,966	137,579	1,534,891	98,428	1,364,397	76,856
합계 (I + II + III + IV)		81,534,575	2,496,561	80,002,725	2,313,250	75,963,300	2,002,347

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	11,185,845	-	-	-	-	-	11,185,845
특수채	3,903,843	7,983,774	375,845	-	-	-	12,263,462
금융채	-	302,795	1,058,186	50,407	-	-	1,411,388
회사채	-	3,189,734	6,408,984	262,757	5,832	-	9,867,307
외화채권	1,322,051	1,682,131	1,259,654	121,574	-	-	4,385,410
합 계	16,411,739	13,158,434	9,102,669	434,738	5,832	-	39,113,412

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

주2) 연결재무제표 기준 산출

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타	합계
콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출	-	578,195	80,002	-	-	24,600	204,056	886,853
보험계약대출	-	-	-	-	-	-	4,119,600	4,119,600
유가증권 담보대출	-	-	-	-	-	-	-	-
부동산담보대출	-	-	-	-	172,719	4,325,679	9,443,084	13,941,482
기타대출	2,256,515	30,000	489,304	169,488	157,037	2,524,969	-	5,627,313
합 계	2,256,515	608,195	569,306	169,488	329,756	6,875,248	13,766,740	24,575,248

주) 연결재무제표 기준 산출

③ 재보험미수금 및 재보험자산

(단위: 백만원)

구 분		신용등급별 익스포저				
		AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합계
국내	재보험미수금	64,317	241	-	5,767	70,325
	출재미경과보험료	112,044	1,424	-	-	113,468
	출재지급준비금	323,348	4,642	-	-	327,990
해외	재보험미수금	88,512	2,510	589	22,570	114,181
	출재미경과보험료	70,354	2,226	32	-	72,612
	출재지급준비금	157,203	5,235	365	-13	162,790

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

주2) 국내는 국내에서 허가받은 재보험사 및 국내지점을 의미

주3) 별도재무제표 기준

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

(단위: 백만원)

구분	거래선명	보험 종목	재보험 미수금	출재 지급준비금	합계
국내	한국해운조합	일반	3,105	-	3,105
	수산업협동조합중앙회		1,798	-	1,798
	기타 거래선		864	-	864
해외	GUNES SIGORTA AS		966	-	966
	GENERALI-PROVIDENCIA BIZTOSITO RT		740	-	740
	BAVARIA REINSURANCE MALTA LTD		739	-	739
	기타 거래선		20,125	-13	20,112

④ 장외파생상품

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB-미만	무등급	합계
금리관련	-	-	-	-	-	-	-
주식관련	-	-	-	-	-	-	-
외환관련	71,515	97,118	104,709	-	-	-	273,342
신용관련	-	-	-	-	-	-	-
기 타	-	-	-	-	-	-	-
합 계	71,515	97,118	104,709	-	-	-	273,342

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	3,915,212	3,806,722	2,142,497	1,507,200	618,405	22,737,966	34,728,002

주1) 정부/지자체, 공사/공단 채권은 기타로 분류함

주2) 외화유가증권은 제외함

주3) 연결재무제표 기준 산출

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	부동산업 및 임대업	건설업	금융 및 보험업	전기,가스, 증기 및 수도사업	제조업	기타	합 계
보험계약대출	-	-	-	-	-	4,119,600	4,119,600
기타	5,889,867	1,281,067	948,361	2,657,194	156,170	9,522,989	20,455,648
합 계	5,889,867	1,281,067	948,361	2,657,194	156,170	13,642,589	24,575,248

주1) 산업 구분은 업무보고서[AI266] 참조

주2) 연결재무제표 기준 산출

6-5. 시장위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

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

② 시장위험액 현황

- 시장위험액은 직전반기 대비 515억 증가

(단위: 백만원)

구 분	당기 (‘19.12월)		직전 반기 (‘19.6월)		전 기 (‘18.12월)	
	익스포저	시장 위험액	익스포저	시장 위험액	익스포저	시장 위험액
단기매매증권	1,267,077	60,018	1,489,794	23,555	718,858	11,055
외화표시 자산부채	5,320,383	425,631	5,261,078	420,886	2,937,781	235,022
파생금융거래	-4,133,135	-330,651	-4,262,161	-340,973	-2,514,970	-201,197
소 계	2,454,325	154,998	2,488,711	103,468	1,141,669	44,880

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 위험요인 간 상관관계에 따른 포트폴리오 분산효과를 반영하여 시장VaR 측정
- 회사의 시장리스크를 관리하기 위해 시장위험 투자한도, 시장VaR 한도, 손실한도 등을 설정하여 주기적으로 관리
- 그 밖에 극단적 상황하의 시장위험 수준 및 감내능력 관리를 위해 Stress Test 분석을 실시하며, 민감도 분석 등을 통해 시장포트폴리오의 위험분석, 주기적인 Back Test를 통한 모형의 적정성을 점검을 시행

3) 금리 等 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 等 금리부 자산, 주가는 주식 및 주식형수익증권

위험요인에 변화에 따른 영향도는

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

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

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

(단 위 : 백만원)

구 분	손익영향	자본영향
원/달러 환율 100원 증가	-	12,687
원/달러 환율 100원 감소	-	-12,687
금리 100bp의 증가	-10,370	-3,139,464
금리 100bp의 감소	10,370	3,139,464
주가지수10%의 증가	1,179	592,702
주가지수10%의 감소	-1,179	-592,702

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

주2) 별도재무제표 기준

6-6. 유동성위험 관리

1) 개념 및 유동성갭 현황

① 개념

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

② 유동성갭 현황

- 2019년 12월 31일 기준으로 3개월이내 자산/부채 유동성 갭은 1,930억원으로 양(+)의 현금흐름을 보임

[유동성갭 현황(만기기준)]

(단위 : 백만원)

구 분		3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 1년 이하	합 계
자산	현금과 예치금	28,352	50,000	40,000	118,352
	유가증권	250,868	748,002	568,125	1,566,995
	대출채권	497,199	88,994	531,134	1,117,327
	기타	2,207	1,543	291	4,041
자산 계		778,626	888,539	1,139,550	2,806,715
부채	책임준비금	585,668	481,378	982,063	2,049,109
	차입부채	-	-	-	-
부채 계		585,668	481,378	982,063	2,049,109
갭 (자산-부채)		192,958	407,161	157,487	757,606

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

6-7. 운영위험 관리

1) 개념

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

2) 인식 및 관리방법

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

제 7 장. 기타 경영현황

7-1. 자회사 경영실적

1) 자회사 재무 및 손익현황

(단위 : 억원)

자회사명	재무상황		손익상황		결산기준일
	총자산	자기자본 (자본금)	영업손익	당기순손익	
삼성화재서비스손해사정	495	178 (5)	60	50	2019.12.31
삼성화재에니카손해사정	438	111 (11)	7	3	2019.12.31
삼성화재금융서비스보험대리점	266	209 (400)	-44	-45	2019.12.31
삼성화재인도네시아법인	876	247 (54)	32	25	2019.12.31
삼성화재베트남법인	1,051	568 (320)	93	75	2019.12.31
삼성화재중국법인	4,385	1,426 (419)	122	100	2019.12.31
삼성화재브라질법인	-	- (-)	-1	-1	2019.08.15
삼성화재유럽법인	1,155	394 (191)	48	39	2019.12.31
삼성화재미국관리법인	45	37 (48)	1	1	2019.12.31
삼성화재싱가포르법인	2,615	845 (599)	57	57	2019.12.31
삼성화재중아Agency	6	4 (2)	-1	-1	2019.12.31

주1) 상기 자회사 재무 및 손익현황은 당사와 동일한 회계처리 기준으로 수정된 연결재무제표 반영실적이며, 당사 및 자회사간 내부거래가 상계되지 아니한 금액임.

주2) 브라질 법인은 당기 중 청산으로 인하여 종속기업에서 제외되었으며, 브라질 법인의 영업손익, 당기순손익은 2019년 8월 15일 청산일 기준 포괄손익계산서를 사용하였습니다.

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	
타보 험사	-	-	주식	637	-
소 계	-	-		637	-
은 행	-	-	주식	170	-
			채권	36,835	
			정기예금	15,530	
			CD	581	
			MMDA	624	
소 계	-	-		53,740	-
기타금융기관1)	RP매도	300	주식, 출자금	1,608	
			채권	30,467	
			수익증권	43,118	
			선물예치금	7	
			MMF	3,106	
			CMA	700	
			MMW	1,040	
			RP매수	14,733	
소 계	-	300	-	94,779	-
합 계	-	300	-	149,156	-

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

2) 타금융기관과 특별한 거래약정이 있는 경우 기재할 것.

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

7-3. 내부통제

1) 준법감시인, 감사(감사위원회) 등 내부통제기구현황과 변동사항

☐ 감사위원회

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

☐ 감사팀

- 인원 : 22명

□ 준법감시인

- 강윤미 ('18.11.30일 이사회 선임/ '18.12.04일 업무위촉, 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제25조)

2) 감사위원회의 기능과 역할

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

3) 내부감사부서 감사방침

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

4) 감사의 종류

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

7-4. 기관경고 및 임원 문책사항

□ 기관경고 및 임원 문책사항 (2019년도)

- 당사는 2019 회계연도 중 금융기관감사 및 제재에 관한 규정 시행세칙 제 62조 (제재내용의 이사회 등 보고)에 해당하는 기관제재, 임원제재를 받은 사실이 없음

7-5. 임직원대출잔액

(단위:억원)

구 분	2019 년도	2018 년도
임직원대출잔액	48	63

7-6. 사외이사 등에 대한 대출 및 기타거래 내역

1) 대출현황

(단위 : 억원)

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

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

2) 대차대조표(일반계정, 특별계정)상의 대출채권의 합계액을 기재

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

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

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

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

7-7. 금융소비자보호실태평가 결과

구 분		항목별 평가 결과		
		2016	2017	2018 ²⁾
종합등급 ¹⁾		공란	공란	양호
계량 항목	1. 민원발생건수	보통	양호	양호
	2. 민원처리노력	양호	양호	양호
	3. 소송건수	양호	보통	양호
	4. 영업 지속가능성	양호	양호	우수
	5. 금융사고	양호	양호	양호
비계량 항목	6. 소비자보호 조직 및 제도	양호	양호	양호
	7. 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축·운용	양호	양호	양호
	8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축·운용	양호	양호	양호
	9. 민원관리시스템 구축·운용	양호	양호	양호
	10. 소비자정보 공시 등	양호	양호	양호

- ※ 금융소비자보호모범규준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 ‘금융소비자보호 실태평가제도를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가 받음
- ※ 평가대상사는 영업규모 및 민원건수가 업권 전체의 1%이상인 회사로 민원건수가 적거나 영업규모가 작은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음
- ※ 회사별 평가결과조회는 협회의 공시사이트를 통해 제공하고 있음

주1) 종합등급은 2018년 실태평가부터 도입

주2) ‘16년 3등급→’17년 4등급→’18년 5등급 체계로 개편

〈금융소비자보호 실태평가 평가항목〉

구분		평가부문	세부 평가기준
계량 항목	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	소송건수	- 소송건수(패소율)와 금감원 분쟁조정 중 금융회사의 소송제기 건수
	4	영업지속가능성	- 금융회사의 재무건전성 지표(BIS비율, RBC비율 등)
	5	금융사고	- 금융회사의 금융사고 건수와 금액
비 계량 항목	6	소비자보호 조직 및 제도	- 금융소비자보호 총괄책임자(CCO) 직무의 적정성 - 금융소비자보호 총괄부서 업무 및 권한의 적정성 - 금융소비자보호협의회 운영의 적정성 - 금융소비자보호 관련 규정화 여부 - 금융소비자보호 업무전담자 인력 구성의 적정성 - 금융소비자보호 업무전담자 인사 및 보상의 적정성 - 금융소비자보호 관련 교육의 적정성
	7	상 품 개 발 과 정 의 소비자보호 체계 구축 및 운영	- 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 운영	- 상품판매 과정에서 준수해야 할 기준의 적정성 - 상품판매 프로세스 구축 및 운영 적정성 - 고객정보 보호를 위한 제도 및 시스템의 적정성
	9	민 원 관 리 시 스템 구축 및 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 전화를 통한 단순상담·질의사항은 제외되어 있으므로 이용·활용시 유의하시기 바랍니다.

대상기간 : 당분기 (2019 4분기, 2019.10.1 ~ 2019.12.31)
전분기 (2019 3분기, 2019. 7.1 ~ 2019. 9.30)

1) 민원 건수

(단위: 건, %)

구 분	민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
자체민원	868	882	1.61	3.56	3.56	-0.03	
경유 민원*	1,329	1,344	1.13	5.45	5.43	-0.51	
합계	2,197	2,226	1.32	9.02	8.99	-0.32	

주1) 금융감독원 등 타기관에서 접수한 민원 중 이첩된 민원 또는 사실조회 요청한 민원, 단 해당 기관에서 이첩 또는 사실조회 없이 직접 처리한 민원은 제외

주2) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

[회사 보유계약 산출기준]

보유계약: '가' + '나'

가 : 업무보고서 AI059장표 상의 (일반계정 + 특별계정 I) - (일반계정 3.자동차) + (특별계정 II 35. 퇴직유배당) +(특별계정 II 36.퇴직무배당)

나. 업무보고서 AI060장표 상의 자배책보험

2) 유형별 민원 건수

(단위: 건, %)

구 분		민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
유 형	보험모집	287	254	-11.50	1.18	1.03	-12.93	
	유지관리	212	189	-10.85	0.87	0.76	-12.29	
	보상 (보험금)	1,629	1,711	5.03	6.69	6.91	3.33	
	기 타	69	72	4.35	0.28	0.29	2.66	
합계		2,197	2,226	1.32	9.02	8.99	-0.32	

주) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

[회사 보유계약 산출기준]

보유계약: '가' + '나'

가 : 업무보고서 AI059장표 상의 (일반계정 + 특별계정 I) - (일반계정 3.자동차) + (특별계정 II 35. 퇴직유배당) +(특별계정 II 36.퇴직무배당)

나. 업무보고서 AI060장표 상의 자배책보험

3) 상품별 민원건수

구 분		민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
상 품	일반보험	93	96	3.23	1.71	1.73	1.05	
	장기 보장성보험	645	567	-12.09	5.71	4.93	-13.58	
	장기 저축성보험	20	45	125.00	1.91	4.38	129.34	
	자동차보험	1,293	1,382	6.88	19.66	20.66	5.13	
기타		146	136	-6.85	-	-	-	-

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

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

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

[상품별 보유계약 산출기준]

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

7-9. 불완전판매비율, 불완전판매계약해지율 및 청약철회비율 현황

구분	설계사	개인 대리점	법인대리점 (방카4))	법인대리점 (TM5))	법인대리점 (홈쇼핑6))	법인대리점 (기타7))	직영 복합8))	직영 다이렉트9)
<불완전판매비율1)>								
2019.7.1. ~ 12.31	0.02%	0.03%	0.00%	0.02%	-	0.03%	0.00%	0.01%
불완전판매건수	147	40	0	1	-	123	0	18
신계약건수	641,179	154,251	906	6,661	-	430,403	2,049	154,911
<불완전판매계약해지율2)>								
2019.7.1. ~ 12.31	0.02%	0.03%	0.00%	0.02%	-	0.03%	0.00%	0.01%
계약해지건수	147	39	0	1	-	118	0	18
신계약건수	641,179	154,251	906	6,661	-	430,403	2,049	154,911
<청약철회비율3)>								
2019.7.1. ~ 12.31	2.32%	1.97%	4.53%	2.45%	-	2.50%	0.49%	5.27%
청약철회건수	14,845	3,040	41	163	-	10,777	10	8,160
신계약건수	641,179	154,251	906	6,661	-	430,403	2,049	154,911

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

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

3) 청약철회건수 / 신계약 건수 × 100

4) 은행, 증권회사 등 금융기관이 운영하는 보험대리점

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

6) 홈쇼핑사가 운영하는 보험대리점

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

8) 대면모집과 非대면모집을 병행하는 보험회사 직영 모집조직

9) 통신판매를 전문으로 하는 보험회사 직영 모집조직(직영 TM 설계사의 경우 직영다이렉트 조직에 포함하여 작성)

7-10. 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도

1) 장기손해보험

구 분	보험금 부지급률 ¹⁾	구 분	보험금 불만족도 ²⁾
2019.7.1. ~ 12.31	1.70%	2019.7.1. ~ 12.31	0.16 %
보험금 부지급건수 ³⁾	8,525	보험금청구 후 해지건수 ⁵⁾	547
보험금 청구건수 ⁴⁾	502,313	보험금청구 계약건수 ⁶⁾	332,662

1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건수 × 100

2) 보험금 청구후 해지건수 / 보험금 청구 계약건수 × 100

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

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

4) 직전 3개 회계연도의 신계약을 대상으로 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 청구권자가 약관상 보험금 지급사유로 인지하고 보험금을 청구한 건 중 지급심사가 동일기간내에 완료된 건수(사고일자 + 증권번호 + 피보험자 + 청구일자 기준*으로 산출)

* 동일한 사고라도 청구일자 상이한 경우, 별도 건으로 산출

5) 보험금 청구 계약건 중 보험금 청구 후 품질보증해지·민원해지 건수 및 보험금 부지급 후 고지의무위반해지·보험회사 임의해지* 건수의 합계

* 계약자 임의해지 건 제외

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

2) 자동차보험

구 분	보험금 부지급률 ¹⁾	구 분	보험금 불만족도 ²⁾
2019.7.1. ~ 12.31	0.48%	2019.7.1. ~ 12.31	0.02%
보험금 부지급건수 ³⁾	4,866	보험금청구 후 해지건수 ⁵⁾	93
보험금 청구건수 ⁴⁾	1,011,791	보험금청구계약건수 ⁶⁾	564,847

1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건수 × 100

2) 보험금 청구후 해지건수 / 보험금 청구 계약건수 × 100

3) 보험금 청구건수 중 보험금이 지급되지 않은 건수

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

* 피해서열별로 추산보험금을 책정한 건수를 기준으로 작성

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

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

* 다음의 경우는 해지건수에서 제외

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

2) 피보험자동차를 양도한 경우

3) 피보험자동차의 말소등록으로 운행을 중지한 경우

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

5) 보험회사가 파산선고를 받은 경우

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

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

7-11. 사회공헌활동

1) 사회공헌활동 비전

삼성화재는 ‘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 직원 수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
19년 1월~12월	22,709	6	○	20,333	1,950	73,700	6,250	6,081	36,329	609,233

주1) 2019년 1~12월 누적실적 기준임

주2) 당기순이익은 별도기준 재무제표임

주3) 임직원수 및 설계사수는 '19.12월말 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	13,596	15,730	56,767	1,648	5,519
문화·예술·스포츠	문화재지원 등	3,534	71	159	0	0
학술·교육	교육기부, 장학금 지원 등	1,450	1,031	3,917	302	731
환경보호	학교숲가꾸기활동, 환경프로그램 운영 등	645	515	652	0	0
글로벌 사회공헌	해외아동 교육지원활동 등	34	2,986	12,205	0	0
공동사회공헌	손해보험사회공헌협의회 사업기부 등	326	0	0	0	0
서민금융	힐링펀드 기부금 등	3,124	0	0	0	0
기타						
총 계		22,709	20,333	73,700	1,950	6,250

* 2019.1~12월 누적실적 기준임

7-12. 보험회사 손해사정업무 처리 현황

○ 기간: '19.01.01~'19.12.31

(단위:건,천원,%)

회사명	위탁업체명주1)	종구분	계약기간	총위탁건수주 2)	총위탁 수수료	위탁비율(%) 주3)	지급수수료 비율(%)주4)
삼성 화재	국제검정	2종	'19.1.1 ~ '19.12.31	26	70,149	0.0%	0.0%
	한리해상손해사정	2종	'19.1.1 ~ '19.12.31	39	78,487	0.0%	0.0%
	극동손사	2종	'19.1.1 ~ '19.12.31	2	1,765	0.0%	0.0%
	네스코검정	2종	'16.10.12 ~ '17.10.11	1	5,551	0.0%	0.0%
	모든손해사정	2종	'19.1.1 ~ '19.12.31	91	268,251	0.0%	0.1%
	새한손해사정	2종	'19.1.1 ~ '19.12.31	33	117,611	0.0%	0.0%
	아크로손해사정	2종	'19.1.1 ~ '19.12.31	3	3,366	0.0%	0.0%
	에스앤에스손해사정	2종	'19.1.1 ~ '19.12.31	1,246	308,200	0.0%	0.1%
	케이엠에스그로발손 해사정	2종	'19.1.1 ~ '19.12.31	8	11,981	0.0%	0.0%
	푸름손해사정	2종	'17.10.12 ~ '18.12.31	1	653	0.0%	0.0%
	한결해상손해사정	2종	'19.1.1 ~ '19.12.31	12	90,548	0.0%	0.0%
	한바다손해사정	2종	'19.1.1 ~ '19.12.31	111	344,745	0.0%	0.1%
	한서해상손해사정	2종	'19.1.1 ~ '19.12.31	62	91,199	0.0%	0.0%
	한일손해사정	2종	'19.1.1 ~ '19.12.31	33	70,626	0.0%	0.0%
	협성손해사정	2종	'19.1.1 ~ '19.12.31	7	12,694	0.0%	0.0%
	동북아손사	3종	'19.3.1 ~ '20.2.29	134	157,075	0.0%	0.1%
	리카온손사	3종	'19.3.1 ~ '20.2.29	146	147,202	0.0%	0.1%
	(주)민손해사정	3종	'19.3.1 ~ '20.2.29	137	127,712	0.0%	0.1%
	미첼손사	3종	'19.3.1 ~ '20.2.29	149	79,978	0.0%	0.0%
	FM자동차손사	3종	'19.3.1 ~ '20.2.29	213	84,568	0.0%	0.0%
	빛고을손사	3종	'19.3.1 ~ '20.2.29	134	128,074	0.0%	0.1%

삼정손사	3종	'19.3.1 ~ '20.2.29	90	75,325	0.0%	0.0%
(주)S.M.K손사	3종	'19.3.1 ~ '20.2.29	137	114,595	0.0%	0.0%
전일손사(주)	3종	'19.3.1 ~ '20.2.29	178	144,947	0.0%	0.1%
SAS손사	3종	'19.3.1 ~ '20.2.29	146	126,338	0.0%	0.1%
코마손사	3종	'19.3.1 ~ '20.2.29	64	51,746	0.0%	0.0%
머큐리손사	3종	'19.3.1 ~ '20.2.29	287	145,234	0.0%	0.1%
다우손사	3종	'19.3.1 ~ '20.2.29	138	125,840	0.0%	0.1%
삼성화재애니카	3종	'19.1.1 ~ '19.12.31	2,335,670	146,475,720	31.3%	60.1%
국제	4종	'19.4.1 ~ '20.3.31	3,135	2,959,375	0.0%	1.2%
다스카	1종/4종	'19.4.1 ~ '20.3.31	165,030	2,138,104	2.2%	0.9%
대양	1종/4종	'19.4.1 ~ '20.3.31	2,332	1,283,161	0.0%	0.5%
대영	1종	'19.4.1 ~ '20.3.31	1,659	1,260,998	0.0%	0.5%
동북아	1종	'19.4.1 ~ '20.3.31	982	655,487	0.0%	0.3%
드림	1종	'19.4.1 ~ '20.3.31	1,833	965,994	0.0%	0.4%
리더스	1종/4종	'19.4.1 ~ '20.3.31	1,656	671,383	0.0%	0.3%
리카온	1종	'19.4.1 ~ '20.3.31	95	61,863	0.0%	0.0%
맥클라렌스	1종	'18.4.1 ~ '19.3.31	1	591	0.0%	0.0%
머큐리	1종	'19.4.1 ~ '20.3.31	148	78,753	0.0%	0.0%
미래	1종	'19.4.1 ~ '20.3.31	4,590	2,699,983	0.1%	1.1%
바른	4종	'18.4.1 ~ '19.3.31	1	304	0.0%	0.0%
보람	1종	'19.4.1 ~ '20.3.31	1,000	591,798	0.0%	0.2%
서울	1종/4종	'19.4.1 ~ '20.3.31	1,736	999,355	0.0%	0.4%
서진	1종/4종	'19.4.1 ~ '20.3.31	2,812	1,684,176	0.0%	0.7%
세계	1종	'19.4.1 ~ '20.3.31	1,967	532,239	0.0%	0.2%
세종	1종	'19.4.1 ~ '20.3.31	2,740	2,240,199	0.0%	0.9%

솔로몬	1종/4종	'19.4.1 ~ '20.3.31	317	194,516	0.0%	0.1%
아세아	1종/4종	'19.4.1 ~ '20.3.31	680	270,801	0.0%	0.1%
아이지	1종	'19.4.1 ~ '20.3.31	601	379,084	0.0%	0.2%
에스아이	1종	'19.10.28 ~ '20.3.31	172	43,325	0.0%	0.0%
에스에이에스	1종	'19.4.1 ~ '20.3.31	619	1,207,022	0.0%	0.5%
에스오에스코리아	1종/4종	'19.4.1 ~ '20.3.31	65	30,300	0.0%	0.0%
에스원	1종	'19.4.1 ~ '20.3.31	74	30,826	0.0%	0.0%
에스피케이	1종	'19.4.1 ~ '20.3.31	259	173,238	0.0%	0.1%
에이원	1종/4종	'19.4.1 ~ '20.3.31	4,177	2,356,684	0.1%	1.0%
에이플러스	4종	'19.4.1 ~ '20.3.31	558	182,541	0.0%	0.1%
유니온	1종/4종	'19.4.1 ~ '20.3.31	462	349,431	0.0%	0.1%
이앤에스	1종	'19.4.1 ~ '20.3.31	1,072	783,168	0.0%	0.3%
인코크	1종	'19.4.1 ~ '20.3.31	2,687	1,870,445	0.0%	0.8%
일신	1종	'19.4.1 ~ '20.3.31	25	213,559	0.0%	0.1%
진	1종	'19.4.1 ~ '20.3.31	150	62,944	0.0%	0.0%
카스코	1종	'19.4.1 ~ '20.3.31	563	351,204	0.0%	0.1%
감코	4종	'19.4.1 ~ '20.3.31	233	62,774	0.0%	0.0%
케이엠	1종	'19.4.1 ~ '20.3.31	663	389,975	0.0%	0.2%
케이원	1종	'19.4.1 ~ '20.3.31	1,253	656,689	0.0%	0.3%
코마	1종/4종	'19.4.1 ~ '20.3.31	4,264	2,366,509	0.1%	1.0%
김스코	1종	'19.4.1 ~ '20.3.31	445	285,620	0.0%	0.1%
탑	1종/4종	'19.4.1 ~ '20.3.31	169,889	2,924,861	2.3%	1.2%
태양	1종	'19.4.1 ~ '20.3.31	1,532	996,459	0.0%	0.4%
티앤지	1종/4종	'19.4.1 ~ '20.3.31	1,090	436,299	0.0%	0.2%
티에스에이	1종/4종	'19.4.1 ~ '20.3.31	1,532	623,436	0.0%	0.3%

파란	4종	'19.4.1 ~ '20.3.31	1,267	437,943	0.0%	0.2%
프라임	1종/4종	'19.4.1 ~ '20.3.31	1,474	841,835	0.0%	0.3%
피에스엘	1종	'19.4.1 ~ '20.3.31	1,176	1,177,706	0.0%	0.5%
한국	1종	'19.4.1 ~ '20.3.31	2,185	1,230,950	0.0%	0.5%
해성	1종/4종	'19.4.1 ~ '20.3.31	3,315	1,312,146	0.0%	0.5%
해오름	1종	'19.4.1 ~ '20.3.31	145	52,486	0.0%	0.0%
나이스	4종	'19.3.1 ~ '19.12.31	281,552	1,450,137	3.8%	0.6%
센트럴	4종	'19.4.1 ~ '19.12.31	1,023,676	6,273,548	13.7%	2.6%
에스앤씨	4종	'19.4.1 ~ '19.12.31	595,581	3,668,461	8.0%	1.5%
케이앤씨	4종	'19.4.1 ~ '19.12.31	519,150	3,177,732	7.0%	1.3%
피앤피	4종	'19.4.1 ~ '19.12.31	662,087	3,972,960	8.9%	1.6%
애니카손사 (자회사)	1종	'19.1.1 ~ 19.12.31	20,253	4,021,710	0.3%	1.7%
화재서비스 (자회사)	1종/4종	'19.1.1 ~ 19.12.31	1,622,619	30,573,037	21.8%	12.5%
총계			7,458,877	243,716,302	100%	100%

주1)위탁업체가자회사인경우위탁업체명예자회사임을별도로명기

주2)업무위탁이종결되어수수료지급완료된건기준으로작성

주3)위탁비율=업체별총위탁건수/전체위탁건수

주4)지급수수료비율=업체별총수수료지급액/전체수수료지급액

7-13. 손해사정사 선임 등

1) 선임 동의 기준(2020년 3월 10일 현재)

1. 배 경

- '19.6月, 보험계약자 등의 손해사정사 선임 권리 보호를 위한
보험업법 감독규정 의결 (제9-16조)
 - '19.7月, (모범규준) 실손의료비 담보 단독 청구 시,
계약자 등의 손해사정사 선임 요청이 있을 경우 원칙적으로
동의하고 완화된 거부 기준을 적용 (시행일 : '20년 1월 1일)

2. 동의 기준

- 청구권자가 선임한 손해사정사에 대한 동의 요청이 있을 경우,
「동의 거부 사유」를 제외하고 동의하는 것을 원칙으로 함
 - 실손의료비 담보 단독 청구권이 아닐 경우, 동의 거부 가능
- 청구권자의 손해사정사 선임 요청에 동의한 경우라도
손해사정사 선임 비용은 당사의 보수 기준에 따라 지급
 - 당사의 보수 기준을 수용하지 않은 경우, 동의 거부
- 청구권자의 손해사정사 선임 요청에 동의한 경우,
별도의 위임 손해사정법인은 선임하지 않음
 - 청구권자 선임 손해사정서를 접수하여 심사 진행
 - 제출된 손해사정서의 정정 및 보완이 필요할 경우,
「단독실손의료비 손해사정 업무 매뉴얼」을 준수하여 조치
 - 청구권자 및 손해사정사가 정정/보완 절차를 수용하지 않을 경우,
위임 손해사정법인을 선임하여 손해사정 진행 가능
- 당사에 선임 의사 통보 前, 독립손해사정서를 이미 제출한
경우는 동의 거부 가능
 - 보험사의 사전 동의 절차가 없는 경우로서 청구권자의 필요에
의한 별도 손해사정사 선임으로 간주하여 비용 부담 불가

3. 동의 거부 사유

□ 아래 거부 사유에 해당 되지 않을 경우, 동의하는 것을 원칙으로 함

구 분	동의 거부 사유
보험협회 모범 기준	① 진단비, 수술비, 일당, 후유장해 등 정액 담보 보험금과 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 보험업 관련 법령에 따른 손해사정자격을 갖추지 못한 경우 ⑤ 건전한 금융질서를 해칠 소지가 있는 경우 * 보험사기연루자, 제재 대상자, 악성민원 다발자 ⑥ 주요 경영정보를 공시하지 않은 경우 * 한국손해사정사회 (www.kicaa.or.kr) 공시실, 공시검색 ⑦ 보험업법 제178조에 따라 설립된 단체에서 주관하는 손해사정 관련 보수교육을 이수하지 않은 경우 ※ ④~⑦에 해당될 경우, 청구권자에게 재선임 안내
추가 거부 기준	① 당사 수수료 기준에 동의하지 않은 경우 ② 해외에서 발생한 보험 사고 ③ 상품 설명 부실, 불완전 판매 등 계약체결 上 하자 여부 확인 필요 건 단, 청구 서류만으로 판단이 불가하여 선임 동의 後, 상기 사안이 인지 되었으나, 조사/정정·보완이 원활하지 않을 경우, 별도 위임손사법인 선임 가능 * 독립손사 수수료는 진행된 상태까지 정산 지급

◦ (사)한국손해사정사회 홈페이지 → 공시실 → 검색바로가기

* 스마트폰으로 접속하여 검색도 가능

· 손해사정 영위종목, 전문인력 보유현황, 징계현황 확인

◦ 금융감독원 홈페이지 → 업무자료 → 검사/제재 공시

· 보험 → 보험전문인(업)/보험중개사 → 등록여부 조회

4. 세부 업무 기준

- 보험계약자 등으로부터 손해사정사 선임 동의 요청을 받은 경우
「동의 거부 사유」 해당 여부 확인

※ 손해사정사 공시 정보 확인

- 선임 의사 통보를 받은 날로부터 3영업일 내에 동의여부를
전화, 서면, 문자 등으로 청구권자에게 적극적으로 안내
 - 3영업일내 안내 누락 시, 선임 요청에 동의한 것으로 간주됨
- 선임 요청 검토 결과, 거부 사유에 해당하지 않는 경우,
'소비자 선임 손해사정 수수료 지급 동의서(양식)'를 발송하여 수령
 - 보험금 청구권자 및 손해사정사가 동시 작성 날인 하여 발송
- 손해사정 종료 후, 소비자 선임 손해사정사는 손해사정비용을
보험사에 직접 청구 → 보험사는 14영업일 내 지급 처리
 - 수수료 지급을 위한 손해사정사 사업자등록증, 통장사본 요청
 - 전자계산서 Invoice 발행 요청 후 지급 처리 필수

5. 처리조직 및 이관 기준

- 청구권자의 손해사정사 선임 요청을 받은 구회사/법인 담당자는
화재 본체로 이관 조치
 - 실손의료비 청구 이후 진단/장해 추가 청구 事前 대응 차원

7-14. 신탁부분

1) 조직 및 인력현황

☐ 조직도



☐ 신탁담당부서 인원 현황

(단위 : 명)

임원	직 원					합계
	직급1	직급2	직급3	직급4	기타	
0	1	2	0	0	0	3

* 직급은 당사의 직급체계에 따라 구분한다.

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

2) 재무 및 손익현황

☐ 요약 재무상태표(신탁계정)

(단위 : 백만원)

계정과목	2019년	2018년	계정과목	2019년	2018년
자산총계	668,436	443,432	부채총계	668,436	443,432
현금·예치금	537,403	263,169	금전신탁	648,808	432,374
증권	126,857	177,922	기타부채	19,628	11,058
금전채권	1,004	523			
기타자산	3,172	1,818			

□ 요약 손익계산서(신탁계정)

(단위 : 백만원)

계정과목	2019년	2018년	계정과목	2019년	2018년
이익금계	14,069	9,360	손실금계	14,069	9,360
예치금이자	8,749	7,155	금전신탁이익	12,361	7,890
증권이자	3,834	1,815	증권손실	486	273
금전채권이자	18	17	수수료비용	1,222	1,197
증권이익	111	102			
기타수익	1,357	271			

3) 자금조달 및 운용현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2019년		2018년	
		평균잔액	구성비(%)	평균잔액	구성비(%)
조 달	금전신탁	471,313	100.00	414,453	100.00
	(퇴직연금신탁)	471,313	100.00	414,453	100.00
	차입금	-	-	-	-
	재산신탁	-	-	-	-
	특별유보금	-	-	-	-
	기 타	-	-	-	-
	조달계	471,313	100.00	414,453	100.00
운 용	대출금	-	-	-	-
	유가증권	181,550	38.52	95,865	23.13
	콜론	-	-	-	-
	기타	289,763	61.48	318,588	76.87
	운용계	471,313	100.00	414,453	100.00

4) 신탁상품 기간별 평균배당률 현황 : 해당없음

5) 신탁계정 재무제표

대 차 대 조 표(재무상태표)

2019년 : 2019년 12월 31일 현재

2018년 : 2018년 12월 31일 현재

삼성화재해상보험

(단위 : 백만원)

과 목	2019년		2018년	
[자산]				
I . 현금 및 예치금		537,403		263,169
1. 원화예치금	537,403		263,169	
II . 증권		126,857		177,922
1. 수익증권	17,874		15,840	
2. 파생결합증권	108,983		162,082	
III . 금전채권		1,004		523
1. 환매조건부매수	1,004		523	
IV . 기타자산		3,172		1,818
1. 미수이자	3,154		1,818	
2. 고유계정대	18		-	
자산총계		668,436		443,432
[부채]				
I . 금전신탁		648,808		432,374
1. 퇴직연금신탁	648,808		432,374	
II . 기타부채		19,628		11,058
1. 수수료미지급금	-491		48	
2. 미지급신탁이익	20,119		11,010	
부채총계		668,436		443,432

손 익 계 산 서

2019년 : 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

2018년 : 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

(단위 : 백만원)

과 목	2019년		2018년	
신 탁 이 익				
I . 예치금이자		8,749		7,155
1. 원화예치금이자	8,749		7,155	
II . 증권이자		3,834		1,815
2. 파생결합증권이자	3,834		1,815	
III . 금전채권이자		18		17
1. 환매조건부매수이자	18		17	
IV . 증권이익		111		102
1. 수익증권매매이익	111		102	
V . 기타수익		1,357		271
1. 신탁이익조정계정	1,296		243	
2. 기타잡수익	60		21	
3. 고유계정대이자	1		7	
신 탁 이 익 계		14,069		9,360
신 탁 손 실				
I . 금전신탁이익		12,361		7,890
1. 퇴직연금신탁이익	12,361		7,890	
II . 증권손실		486		273
1. 수익증권매매손실	486		273	
III . 수수료비용		1,222		1,197
1. 신탁보수	1,222		1,197	
신 탁 손 실 계		14,069		9,360

제 8 장. 재무제표

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

제 9 장 기타

9-1. 임원현황

(2020년 3월 31일 현재)

상근임원 사외이사 이사대우	성명	직명	담당업무 또는 주된 직업	주요경력
상근임원	최영무	대표이사	회사업무총괄	삼성화재 자동차보험본부장
상근임원	장덕희	사내이사	개인영업본부장	삼성화재 CPC전략실장
상근임원	배태영	사내이사	경영지원실장	삼성화재 경영지원팀장
사외이사	박대동	사외이사	사외이사 이사회 의장 (임원후보추천위원회)	예금보험공사 사장 제19대 국회의원(새) 現)법무법인(유) 올촌 고문 現)셀맥인터내셔널 사외이사
사외이사	김성진	사외이사	사외이사 (임원후보추천위원회)	조달청장 現)한양증권 사외이사 現)KOTRA 외국인투자옴부즈만
사외이사	조동근	사외이사	사외이사 감사위원장 (임원후보추천위원회)	한국하이에크소사이터티 회장 現)명지대 경제학과 명예교수
사외이사	박세민	사외이사	사외이사 (임원후보추천위원회)	법무부 보험법 개정위원회 위원 現)고려대 법학전문대학원 교수(보험법) 現)보험상품위원회 제3보험 분과위원
상근임원	박인성	부사장	자산운용본부장	삼성화재 투자사업부장
상근임원	신동구	전무	일반보험본부장	삼성화재 자동차보험본부장
상근임원	남대희	전무	기획실장	삼성화재 소비자정책팀장
상근임원	이두열	전무	CPC전략실장	삼성화재 전략영업본부장
상근임원	이상봉	전무	일반보험U/W팀장	삼성화재 자보전략팀장
상근임원	손을식	전무	자동차보험본부장	삼성화재 홍보팀장
상근임원	이문화	전무	전략영업본부장	삼성화재 CPC전략실장
상근임원	이호현	전무	재경팀장	삼성화재 대표이사실 담당임원
상근임원	김인	전무	기획2팀장	삼성화재 지방보상2팀장
상근임원	김규형	전무	기업영업1사업부장	삼성화재 인사팀장
상근임원	정현	전무	강북사업부장	삼성화재 경기사업부장
상근임원	손헌태	상무	법무팀장	삼성화재 준법지원팀장
상근임원	이상목	상무	IT전략팀장	삼성SDS 화재경영CI그룹장
상근임원	박준현	상무	GA1사업부장	삼성화재 직판사업부장

상근임원	황인철	상무	감사팀장	삼성화재 장기보험보상팀장
상근임원	이승현	상무	글로벌사업부장	삼성화재 기업영업1사업부장
상근임원	백송호	상무	투자사업부장	삼성화재 재무기획팀장
상근임원	홍창문	상무	기업영업2사업부장	삼성화재 GA2사업부장
상근임원	홍성우	상무	CPC기획팀장	삼성화재 개인영업마케팅팀장
상근임원	임채훈	상무	수도권보상2팀장	삼성화재 수도권보상1팀장
상근임원	김우석	상무	장기보험보상팀장	삼성화재 계리RM팀장
상근임원	박영교	상무	대구사업부장	삼성화재 대구울산사업부장
상근임원	곽창훈	상무	재무기획팀장	삼성생명 재무심사팀장
상근임원	남상길	상무	CISO	삼성화재 IT기술기획파트장
상근임원	김대진	상무	수도권보상1팀장	삼성화재 홍보팀장
상근임원	배성완	상무	경기사업부장	삼성화재 CPC기획팀장
상근임원	최재봉	상무	일반보험지원팀장	삼성화재 해외운영팀 법인장
상근임원	조성옥	상무	디지털혁신팀장	삼성화재 IT혁신팀장
상근임원	김용남	상무	기업금융사업부장	삼성화재 자산운용본부 담당
상근임원	남재욱	상무	기업영업3사업부장	삼성화재 기업영업2사업부장
상근임원	임규삼	상무	홍보팀장	삼성화재 지방보상2팀장
상근임원	김준하	상무	기획1팀장	삼성화재 제휴사업부장
상근임원	김일평	상무	자동차보험전략팀장	삼성화재 자보전략팀장
상근임원	노현호	상무	개인영업마케팅팀장	삼성화재 영업교육팀장
상근임원	이규용	상무	강남사업부장	삼성화재 장기보험U/W팀장
상근임원	한종혁	상무	호남사업부장	삼성화재 특화사업부장
상근임원	최성연	상무	소비자정책팀장	삼성화재 경영혁신팀장
상근임원	임건	상무	충청사업부장	삼성화재 장기보험U/W팀장
상근임원	박준규	상무	융자사업부장	삼성화재 재무기획팀장
상근임원	이완삼	상무	경영지원팀장	삼성화재 개인영업지원팀장
상근임원	김태민	상무	일반보험상품팀장	삼성화재 일반상품개발파트장
상근임원	이석재	상무	부산사업부장	삼성화재 부산지역단장
상근임원	방대원	상무	인사팀 담당임원	삼성전자 인력개발원
상근임원	최철환	상무	보상기획팀장	삼성화재 지방보상1팀장
상근임원	오정구	상무	경인사업단장	삼성화재 송파지역단장
상근임원	강윤미	상무	컴플라이언스 팀장 (兼)준법감시인	삼성화재 준법감시담당
상근임원	곽승현	상무	장기상품개발팀장	삼성화재 장기보험보상팀장
상근임원	이상동	상무	지방보상1팀장	삼성화재 보상전략파트장
상근임원	최부규	상무	계리RM팀장 (兼)위험관리책임자	삼성화재 장기보험지원팀장
상근임원	양권진	상무	GA3사업부장	삼성화재 GA영업5부장
상근임원	구영민	상무	인사팀장	삼성화재 인사파트장

			兼)사회공헌단장	
상근임원	원동주	상무	영업교육팀장	삼성화재 동탄지역단장
상근임원	김철영	상무	고객전략팀장	삼성화재 정보기획파트장

9-2. 이용자편람

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

1. 개별 공시항목의 개념, 내용, 산식 및 서식은 상법상 영업보고서, 자본시장법상 사업보고서, 보험감독규정, 금감원 정기보고서 등에서 사용되는 내용을 준용합니다.
2. 각종 비율 및 구성비는 소숫점 이하 2자리까지 표시합니다.
3. 경영공시기준 항목별 작성지침에서 작성기준일을 별도로 명시하지 않은 항목의 작성 기준일은 공시기준년도 결산일 현재(분기 임시결산 포함)로 합니다. 단, 작성기준일을 최근일 현재로 하여야 할 항목은 결산일로부터 2개월 후로 작성하되, 임원관련 항목은 공시기준년도 결산처분을 위한 정기주주총회에서 선임된 후의 임원을 기준으로 합니다.
4. 서식상의 항목번호는 지침서 배열상의 편의를 위하여 부여한 것입니다.

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

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

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

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

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

