

# FY2011 삼성화재해상보험(주) 현황

[ 사업연도 : 2011년 4월 1일 ~ 2012년 3월 31일 ]

## 삼성화재해상보험주식회사

본 공시자료는 보험업감독규정 7-44조 및 '보험회사 성과보상체계 모범규준'에 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 성과보상체계 모범규준 연차보고서

제 10 장 기타

# 제 1 장 주요경영현황 요약

## 1-1. 회사개요

### 1) 회사연혁

#### - 회사설립일

일자	회사설립
1952. 1.26	안보화재해상재보험주식회사 설립

#### - 회사명 변경일

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

#### - 인수합병일

해당사항없음

### 2) 임원 및 대주주현황

- 대표이사 : 김 창 수 사장
- 최대주주 : 삼성생명보험주식회사

### 3) 조직현황

- 6총괄, 6실, 20사업부, 8담당, 18팀, 1연구소

## 1-2. 요약재무정보

### I. 요약재무정보

#### <요약 재무상태표>

##### □ 일반계정

(단위: 억원)

구분	FY2011	FY2010	증감액
현금 및 예치금	9,709	3,451	6,258
금융자산	309,768	262,636	47,132
관계종속기업투자	1,921	1,275	646
파생상품자산	1,187	1,328	-141
재보험자산	8,389	7,036	1,353
투자부동산	5,138	4,120	1,018
유형자산	8,328	7,378	950
무형자산	1,441	1,220	221
기타자산	23,322	20,418	2,904
특별계정자산	17,009	13,856	3,153
[자산총계]	386,212	322,718	63,494
보험계약부채	271,308	225,032	46,276
금융부채	4,216	4,233	-17
파생상품부채	1,393	1,071	322
충당부채	416	351	65
확정급여채무	667	708	-41
이연법인세부채	11,412	8,299	3,113
당기법인세부채	387	732	-345
기타부채	2,324	2,136	188
특별계정부채	17,139	13,937	3,202
[부채총계]	309,262	256,499	52,763
자본금	265	265	-
자본잉여금	7,318	7,300	18
자본조정	-807	-928	121
기타포괄손익누계액	24,313	19,819	4,494
이익잉여금	45,861	39,763	6,098
[자본총계]	76,950	66,219	10,731
[부채 와 자본 총계]	386,212	322,718	63,494

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

□ 특별계정

(단위: 억원)

구 분	FY2011	FY2010	증감액
현금 및 예치금	3,921	2,603	1,318
유가증권	12,806	10,694	2,112
대출채권	100	412	-312
기타자산	182	147	35
일반계정미수금	270	227	43
자산총계	17,279	14,083	3,196
기타부채	15,027	10,540	4,487
일반계정 미지급금	58	85	-27
부채총계	15,085	10,625	4,460
계약자 적립금	2,112	3,397	-1,285
기타포괄손익누계액	82	61	21
부채와 적립금 및 기타포괄손익누계액 총계	17,279	14,083	3,196

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

<요약 손익계산서>

□ 일반계정

(단위: 억원)

구 분	FY2011	FY2010	증감액
영업수익	172,295	150,445	21,850
영업비용	161,715	141,425	20,290
법인세비용차감전순이익	10,580	9,020	1,560
법인세비용	2,735	2,256	479
당기순익	7,845	6,764	1,081
기타포괄손익	4,495	3,514	981
총포괄순익	12,340	10,278	2,062

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

□ 특별계정

(단위: 억원)

구 분	FY2011	FY2010	증감액
계약자적립금전입	-1,285	-1,807	522
지급보험금	1,716	2,901	-1,185
특별계정운용수수료	84	66	18
재산관리비	13	14	-1
유가증권 처분손실	28	40	-12
유가증권 평가손실	16	14	2
파생상품 거래손실	19	13	6
파생상품 평가손실	18	25	-7
외환차손실	2	13	-11
이자비용	1	4	-3
투자계약부채이자비용	466	330	136
기타비용	-5	18	-23
차입금이자	1	1	0
비 용 계	1,074	1,632	-558
보험료수익	328	945	-617
이자수익	592	525	67
배당금수익	13	12	1
수수료수익	8	7	1
유가증권 처분이익	56	55	1
유가증권 평가이익	15	18	-3
파생상품 거래이익	10	15	-5
파생상품 평가이익	0	13	-13
외환차이익	35	29	6
기타수익	17	13	4
수 익 계	1,074	1,632	-558

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

1-3. 사업실적

- FY2011 원수보험료는 FY2010 대비 14.20%상승하였으며 이는 장기원수보험료 상승(17.98%)에 기인

(단위: 건, 억원)

구 분	FY2011	FY2010	증감액	
신계약실적	건수	14,196,509	13,464,902	731,607
	금액	13,120,119	10,706,630	2,413,489
보유계약실적	건수	18,482,729	17,281,948	1,200,781
	금액	13,273,061	10,979,836	2,293,225
원수보험료	145,846	127,713	18,133	
원수보험금	43,264	42,482	782	
순 사 업 비	24,298	24,393	-95	

주) FY2011 K-IFRS 기준, FY2010 K-GAAP 기준으로 작성

## 1-4. 주요경영효율지표

(단위: %, %P)

구 분	FY2011	FY2010	증감율
손 해 율	84.14	81.61	2.53
사업비율	17.60	20.32	-2.72
자산운용율	84.12	85.24	-1.12
자산수익율	4.37	4.90	-0.53
효력상실해약율	12.95	12.97	-0.02
계약유지율(13회차/25회차)	78.23 / 67.98	80.26 / 63.10	-0.23 / + 4.88
민원발생율	2등급	2등급	-
신용평가등급	A <sup>+</sup> / A <sup>++</sup>	A <sup>+</sup> / A <sup>+</sup>	
지급여력비율	449.13	436.46	12.67
지급여력금액	81,610	71,380	14.33
지급여력기준금액	18,171	16,354	11.11

주1) 위의 지표는 감독원보고 재무제표 기준으로 작성됨

주2) 주요 경영효율지표 산출식

- 손해율 : 발생손해액 ÷ 경과보험료

\* 발생손해액은 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서상 사업실적표의 발생손해액(A) 기준

- 사업비율 : 순사업비 ÷ 보유보험료

- 운용자산이익율 : 투자영업손익/경과운용자산 × (4/경과분기수)

\* 투자영업손익 = 투자영업수익 - 투자영업비용

경과운용자산 = (기초운용자산 + 기말운용자산 - 투자영업손익) / 2

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

\* 총자산=대차대조표 총자산-미상각신계약비-영업권-특별계정자산

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

- 자산운용율 : 회계연도말 운용자산 ÷ 회계연도말 총자산

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

\* 총자산=대차대조표 총자산-미상각신계약비-영업권-특별계정자산

주3) 민원발생현황은 CY(1월-6월 / 7월-12월) 기준임.

주4) 민원발생평가 순위(등급)

- 금융감독원에서 손해보험사들의 민원발생지수를 기준으로 민원처리의 적정성을 평가한 순위(등급)이며, 상위순위(낮은등급)일수록 상대적으로 민원처리과정이 양호함.

주5) 신용평가등급은 S&P, A.M. BEST에서 받은 등급으로 직전 회계년도 평가를 기준으로 작성

주6) FY2011 K-IFRS 기준, FY2010 K-GAAP 기준으로 작성

# 제 2 장 일반현황

## 2-1. 선언문

존경하는 고객여러분!

언제나 변함없는 신뢰로 삼성화재를 아껴주시는 고객 여러분께 먼저 깊은 감사의 말씀을 드립니다. 본 자료는 보험업감독규정 제 7-44의 규정에 따라 작성되었으며, 저희 회사의 경영 전반에 대한 진실한 내용을 담고 있습니다. 이번 경영통일공시를 통해 회사의 경영 성과 전반을 여러분과 함께 공유할 수 있어 진심으로 기쁘게 생각합니다.

2011 회계연도는 일본대지진, 태국홍수 등 세계각지에서 자연재해가 빈발한 가운데, 그리스 및 스페인 등 일부국가의 재정위기가 유로존 전체의 금융위기로 확산되면서 세계 경제의 불확실성이 증폭되었습니다. 국내 손해보험 시장도 상품과 채널의 다변화가 급속히 진행되는 가운데, 대형社 중심의 시장점유율 경쟁심화로 과거 어느 때보다 힘겹고 치열한 한 해를 보냈습니다.

이처럼 어려운 경영여건 속에서도 삼성화재는 2011 회계연도 원수매출에서 전년대비 14.2% 성장한 14조 5,846억원을 달성하였습니다. 당기순이익은 16.0% 성장한 7,845억원을 실현하였고, 총자산은 38조 6,212억원으로 전년대비 19.7%의 높은 성장을 기록하였습니다. 국제 신용평가 기관인 A.M Best로부터 국내 기업 최초로 최고 신용등급인 A++ 등급을 획득하였으며, 국내 CS평가에서도 한국서비스 대상 ‘명예의 전당’에 손해보험업계 최초로 선정되어 국내 최고 보험회사로서의 위상을 공고히 하였습니다. 한편, 해외사업의 본격적인 확대를 위해 싱가포르에 Samsung Re를 설립하였고, 미국법인의 독자 경영체계를 구축하는 등 해외사업의 본격화를 위한 기반을 마련하였습니다.

2012 회계연도에도 글로벌 금융시장의 불안과 각국의 긴축재정 운용이 지속되는 가운데, 국내경제 또한 低성장에 따른 소비심리 위축으로 침체에서 쉽게 벗어나지 못할 전망입니다. 삼성화재는 이러한 불확실한 환경 변화에 적극적으로 대응하여 ‘2020 Global Top 10 보험회사’라는 비전을 달성하기 위한 도전을 계속해 나아갈 것입니다. 미래를 향한 삼성화재의 도전에 고객 여러분의 변함없는 사랑과 격려 부탁드립니다. 고객 여러분의 가정에 늘 건강과 행복이 함께 하시기를 기원합니다.

감사합니다.

2012년 6월  
삼성화재해상보험주식회사  
대표이사 사장

金 彰 洙

## 2-2. 경영방침

### 1) 경영이념

- 인재제일, 최고지향, 변화선도, 정도경영, 상생추구

### 2) 경영방침

- 시장지배력 확대
- 효율기반 수익구조 개선
- 해외사업 견실한 성장
- 현장지원 및 경영관리 선진화
- 소통이 활성화되고 도전적인 조직문화 정착

### 3) 경영자세

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

### 4) 경영Vision

- 본업경쟁력 강화 및 사업다각화를 통해 고객가치를 창출하는  
종합금융서비스회사 (Total Risk Solution Partner)

## 2-3. 연혁 추이

### 1) 설립경과 및 설립이후의 주요 변동 상황

1952. 01.26	안보화재해상재보험주식회사 설립
1956. 06.12	부산, 대구, 대전, 광주, 춘천지점 개설
1957. 09.18	전주지점 개설
1960. 11.01	청주지점 개설
1962. 02.27	인천지점 개설
1963. 01.31	안국화재해상보험주식회사 흡수 합병
1963. 03.02	안국화재해상보험주식회사로 상호 변경
1975. 06.01	기업공개
1978. 02.24	마산,동부,남부지점 개설
1979. 02.04	『위험관리연구소』 설립
1980. 08.02	중부, 중부산지점 개설
1982. 05.28	원주지점 개설
1983. 09.27	포항,수원, 강릉지점 개설
1983. 10.01	자동차보험 판매 실시
1985. 09.01	뉴욕사무소 개설
1987. 05.20	제주지점 개설
1987. 10.17	본사사옥 준공
1988. 01.08	의정부지점 개설
1988. 11.01	강서지점 개설
1989. 05.26	자본금 84억원으로 증자
1989. 08.21	광화문 지점 개설
1990. 02.10	자본금 100억원으로 증자
1990. 03.17	자본금 117억원으로 증자
1990. 04.01	미국지점 개설
1990. 05.29	자본금 128억원으로 증자
1992. 04.01	서울고객서비스센터 개설
1993. 03.26	무궁화위성보험 국내 간사회사로 선정
1993. 11.29	인도네시아 자카르타사무소 개설
1993. 12.06	삼성화재해상보험주식회사로 상호 변경
1994. 01.10	일본 동경사무소 개설
1994. 05.09	유성연수원 개원
1995. 04.20	북경(중국)사무소 개설
1995. 07.15	호치민(베트남)사무소 개설
1995. 04.20	중국 북경사무소 개설
1996. 08.28	베트남 하노이사무소 개설
1996. 09.20	중국 상해사무소 개설
1996. 10.18	인니법인 개설
1996. 11.07	삼성 Tugu보험 현지법인 개설
1997. 02.01	동수원, 일산지점 개설
1997. 07.01	은평, 홍성, 둔산, 남부천, 계양, 서광주지점 개설
1998. 04.03	자본금 148억원으로 증자
1998. 10.15	삼성화재손해사정서비스주식회사를 자회사로 설립
1999. 01.19	자본금 200억원으로 증자
1999. 07.03	액면가 500원으로 주식액면분할
2000. 01.30	자본금 250억원으로 증자
2000. 05.30	주식매당 실시(자본금 265억원으로 증가)
2001. 04.19	상해지점 개설
2001. 07.01	삼성교통안전문화연구소 설립
2002. 01.18	『삼성화재 윤리경영 원년』 선포
2002. 04.02	자동차보험 대표브랜드 삼성에니카 출시
2002. 07.01	생산물 배상책임보험 신상품 출시
2002. 11.14	삼성 비나보험 현지법인 개설
2003. 03.26	공정거래협회 주관, 『공정거래 자율준수 우수기업』 선정

2003. 04.08	베트남 현지 합작법인 설립
2003. 05.26	중국 청도 사무소 개설
2003. 12.10	업계 최초 통합보험 출시
2003. 12.23	S&P 로부터 국내 민간기업중 최고 등급인 A+ 획득
2004. 03.03	'국제 천억원 탐' 수상
2005. 02.02	국내 민간기업 최초 『삼성방재연구소』 설립
2005. 04.25	'삼성화재해상보험(중국)유한공사' 단독법인 세계 최초로 설립
2005. 07.22	영국 런던 사무소 개설
2005. 09.30	장기보험 대표브랜드 『올라이프』 출시
2006. 02.27	삼성화재 『2006 애니카 봉사단』 발대
2006. 04.04	장기보험에 『생활(生活)보험』 슬로건 도입
2006. 07.27	중국법인 북경지점 개설
2006. 11.27	네온 조형물 『메트로 폴 50』 점등식
2006. 11.29	대한민국 브랜드 大賞 '대통령상' 수상
2006. 12.12	2006 장애인 먼저 실천상 '대통령상' 수상
2006. 12.20	디지털 지식경영대상 '대통령상' 수상
2007. 01.09	교통안전문화연구소 '자랑스런 삼성인상' 수상
2007. 01.18	포브스(Forbes) 선정 『아시아·태평양 50대 우량기업』 선정
2007. 03.08	『삼성 애니카봉사단』 발대
2007. 12.21	중국법인 심천지점 개설
2008. 07.10	중국법인 소주지점 개설
2008. 11.20	업계 최초 FP센터 오픈
2008. 12.12	싱가포르 사무소 개설
2009. 02.26	중국법인 청도지점 개설
2009. 03.03	인터넷 자동차보험 서비스 개시
2009. 04.23	인도사무소 개설
2009. 07.01	『애니홈종합보험』 출시
2009. 09.15	브라질 법인 개설
2010. 04.16	500원의 희망선물 100호점 입주식
2010. 06.21	중국 화재보험사와 포괄적 업무 제휴 체결
2010. 07.01	새로운 브랜드 슬로건 『Think Next』 런칭
2010. 07.20	이우시랑 1호점 오픈
2010. 11.17	24hours센터 오픈
2011. 01.25	두바이중아사무소 개설
2011. 03.29	유럽법인 설립
2011. 04.18	부산 FP센터 개설
2011. 06.23	미국관리법인 설립
2011. 09.26	중국법인 천진지점 설립
2011. 09.28	아시아 지속가능금융상 보험부문 수상
2011. 11.21	A.M BEST 신용등급 A <sup>+</sup> (최고등급) 획득
2011. 12.09	싱가포르 법인 설립
2011. 12.23	S&P 신용등급 9년연속 A <sup>+</sup> 획득
2012. 02.07	김창수 대표이사 사장 취임

## 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

2003. 06.25	금융감독원 민원억제 캠페인 우수부서 시상
2003. 07.15	6 시그마 발족
2003. 08.09	비즈니스 패키지 보험 출시
2003. 10.01	장기보험 상품 개정
2003. 10.27	e- 러닝 콘텐츠 공모전, 최우수상 시상
2003. 10.29	'삼성애니카' 제8회 헤럴드경제 보험대상에서 금융감독위원장상수상
2003. 11.05	신상품 『무배당 삼성애니원상해보험』 판매
2003. 11.06	美 A.M. BEST 2년 연속 『A+ (Superior)』 등급 획득
2003. 11.14	교통안전 심포지엄 개최 - 대전광역시, 충남지방경찰청 공동
2003. 12.09	NCSI 국가고객만족도 3년 연속 1위
2003. 12.10	신상품 『무배당 삼성Super보험』 판매
2003. 12.15	하나은행과 방카슈랑스 - 『글로벌케어보험』 판매
2003. 12.19	산업자원부로부터 윤리경영지표 지배구조 우수기업 선정
2003. 12.23	美, S&P社 신용등급 『A+,Stable』 획득
2004. 02.29	배구단, 70연승 신기록 달성
2004. 03.03	'국제 친역원 탐' 수상
2004. 08.19	업계 최초 '사회공헌브랜드' 도입
2004. 10.05	한국산업고객만족도(KCSI)부문 7년 연속 1위 수상
2004. 11.30	美 S&P社 신용등급 2년 연속 『A+,Stable』 획득
2004. 12.08	국가고객만족도(NCSI) 5년 연속 1위 획득
2005. 02.16	美 A.M. BEST 3년 연속 『A+ (Superior)』 등급 획득
2006. 06.20	2006년 한국서비스대상 3년 연속 '종합대상' 수상
2006. 09.05	2006년 한국서비스품질지수(KS-SQI) 손해보험부문 5년 연속 1위 선정
2006. 09.26	2006년 한국산업의 고객만족도(KCSI) 자동차보험부문 9년 연속 1위 선정
2006. 11.01	美 A.M. BEST 5년 연속 『A+ (Superior)』 등급 획득
2006. 11.14	2006년 고객만족경영대상 '종합대상' 수상
2006. 12.11	2006년 국가고객만족도(NCSI) 손해보험부문 6년 연속 1위 선정
2007. 01.18	포브스(Forbes) 선정 『아시아·태평양 50대 우량기업』 선정
2007. 12.21	중국법인 심천지점 개설
2008. 07.10	중국법인 소주지점 개설
2008. 11.20	업계 최초 FP센터 오픈
2008. 12.12	싱가포르 사무소 개설
2009. 02.26	중국법인 청도지점 개설
2009. 03.03	인터넷 자동차보험 서비스 개시
2009. 04.23	인도사무소 개설
2009. 07.01	『애니홈종합보험』 출시
2009. 09.15	브라질 법인 개설
2010. 06.21	중국 화태보험사와 포괄적 업무 제휴 체결
2010. 07.01	새로운 브랜드 슬로건 『Think Next』 런칭
2010. 07.20	이우시랑 1호점 오픈
2010. 11.17	24hours센터 오픈
2011. 01.25	두바이중아사무소 개설
2011. 03.29	유럽법인 설립
2011. 04.18	부산 FP센터 개설
2011. 06.23	미국관리법인 설립
2011. 09.26	중국법인 천진지점 설립
2011. 11.21	A.M BEST 신용등급 A <sup>++</sup> (최고등급) 획득
2011. 12.09	싱가포르 법인 설립
2011. 12.23	S&P 신용등급 9년연속 A <sup>+</sup> 획득
2012. 02.07	김창수 대표이사 사장 취임

## 2-4. 조직

### 1) 조직도 (6총괄,6실,20사업부,8담당,18팀,1연구소로 구성)

(2012년 5월 31일 현재)

대표이사		
기획실		
	기획 1 팀	기획파트/ IR 파트/ 신사업발굴 TF/ CSR 사무국
	기획 2 팀	전략지원파트
	보험금융연구소	
경영지원실		
	경영관리팀	경영관리파트/ 경리파트
	계리 RM 팀	계리파트/ 보험 RM 파트/ 자산 RM 파트
	홍보팀	홍보파트/ Communication 파트/ 미디어파트
	경영혁신팀	경영혁신파트/ 기준정보파트
	정보기획팀	정보기획파트/ 인터넷서비스파트/ ERP 추진 TF
준법지원실		법무팀/ 송무팀
인사팀		인사파트/ 채용파트/ 신문화파트/ 인재개발센터/ 총무파트/ 비상계획부/ 정보보호파트
상품마케팅실		마케팅지원파트/ URM 파트/ 영업력강화 TF/ 마케팅혁신 TF/ 자동차보험혁신 TF
	마케팅전략팀	마케팅기획파트/ 채널지원파트/ 상품전략파트/ 상품서비스파트
	영업교육팀	영업교육기획파트/ 영업교육운영파트/ FP 센터
	장기보험팀	장기상품개발파트/ 장기일만심사파트
	자동차보험팀	자동차상품파트/ 자동차심사파트
	상품 R&D 센터	
고객지원실		
	고객지원팀	고객지원파트/ 소비자센터
	업무지원팀	계약보전파트/ 계약지원파트/ 강북,강남,강서,경기,충청,대구,부산,호남,중앙 업무센터
	CRM 팀	CRM 파트
자산운용실		
	재무기획팀	PF 전략파트/ 재무심사센터
	투자사업부	일반계정운용파트/ 특별계정운용파트/ 변액계정운용파트/ 대체투자파트/ 부동산개발 TF
	소매금융사업부	소매금융지원파트/ 대출영업 1 부/ 대출영업 2 부/ Direct 대출영업부
수도권영업총괄		수도권지원파트
	강북사업부	강북지원팀/ 한양,강북,광진,동서울,노원,구리,의정부,서울중앙지역단/ 강북교육팀/ 강북고객지원센터/ 강북스마트팀
	강남사업부	강남지원팀/ 서초,강남,송파,강동,춘천,원주,강릉,서울남부지역단/ 강남교육팀/ 강남고객지원센터
	강서사업부	강서지원팀/ 서울남서,서울서부,강서,일산,계주,부천,부평,인천,영등포,서서울지역단/ 강서교육팀/ 강서고객지원센터/ 강서스마트팀
	경기사업부	경기지원팀/ 수원,성남,안양,안산,평택,동탄,용인,수원삼성지역단/ 경기교육팀/ 수원고객지원센터/ 경기스마트팀/
지방영업총괄		지방지원파트
	호남사업부	호남지원팀/ 광주,순천,전남,전북,전주,상무지역단/ 호남교육팀/ 호남고객지원센터/ 여수,군산프론티어/ 호남스마트팀
	충청사업부	충청지원팀/ 대전,둔산,충남,천안,충주,청주,충남중앙지역단/ 충청교육팀/ 충청고객지원센터/ 충청스마트팀
	부산사업부	부산지원팀/ 부산,동부산,서부산,울산,마산,창원,진주,거제통영,부산중앙,김해지역단/ 부산대리점영업단/ 부산교육팀/ 부산고객지원센터/ 남울산프론티어/ 부산스마트팀
	대구경북사업부	대구경북지원팀/ 대구,동대구,경북,포항,대구중앙지역단/ 대경대리점영업단/ 대구경북교육팀/ 대구고객지원센터/ 대구스마트팀

전략영업총괄		전략영업지원파트
	전략영업 1 사업부	전략영업 1 지원팀/ 제휴영업 1 부/ 제휴영업 2 부/ FRC 영업단
	전략영업 2 사업부	전략영업 2 지원팀/ 전략영업 1,2,3,4,5,6 부/ 전략프런티어 1,2 팀
	방카슈랑스사업부	방카슈랑스추진팀/ 강북,강남,강서,경기,중부,영남 방카슈랑스영업부
	다이렉트사업부	다이렉트지원팀/ 마이애니카영업부/ 다이렉트고객센터
기업영업총괄		기업영업지원팀/ 시장개발팀/ 방재연구소
	기업영업 1 사업부	건설·SOC 보험부/ 선박항공보험부/ 국공금융보험부
	기업영업 2 사업부	대기업영업 1,2,3 부/ 단체보험영업부
	기업영업 3 사업부	법인영업 1,2,3 부
	퇴직연금사업부	퇴직연금업무팀/ 연금펀드기획팀/ 퇴직연금영업부/ 퇴직연금컨설팅팀/ 기업컨설팅영업 1,2 부/ 신탁 TF
	기업업무담당	특종보험팀/ 해상보험팀/ 재물보험팀/ 재보험팀/ 업무선진화추진팀/ 글로벌업무팀
	일반상품담당	일반상품개발팀
해외사업총괄		해외기획파트
	해외관리담당	해외관리파트
	해외 1 사업부	Global Service Center
	해외 2 사업부	
보상서비스총괄		보상지원파트/ 교통박물관
	보상기획팀	보상전략파트/ 교통안전전문화연연구소/ 보상혁신 TF/ 정비기술지원센터/ 보험조사파트
	장기일반보상담당	손사기획파트/ 기업손해사정센터/ 전문손해사정센터/ 수도권손해사정센터/ 지방손해사정센터
	수도권보상 1 담당	서울,서부,인천,부천,안양보상, 강서애니케어센터
	수도권보상 2 담당	중앙,남부,북부,수원,강원,성남보상, 강동애니케어센터
	지방보상 1 담당	대전,충청,전주,광주보상, 중부애니케어센터
	지방보상 2 담당	동대구,서대구,부산,경남보상, 영남애니케어센터

감사위원회	감사팀	감사파트
	준법감시인	준법감시팀/ Compliance 운영파트
	선입계리사	계리지원팀
	해외거점	중국,미국,유럽,인니,베트남,싱가포르법인/ 동경,북경,싱가포르,인도,브라질,중아,LA 사무소

## 2) 영업조직

( 12년 3월 31일 현재/ 단위: 개)

본 부	지 점	보 상 사무소	영업소	해 외 현지법인	해 외 지 점	해 외 사무소	합 계
10	63	19	540	7	7	8	654

주1) 본부 : 지역본부 및 지역영업부 포함

주2) 보상사무소 : 지역센터 기준

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

## 2-5. 임직원현황

( 2012년 5 월 31 일 현재 / 단위 : 명 )

구 분		FY2011	FY2010
임원	등기임원(사외이사포함)	3 ( 7 )	3 ( 7 )
	비등기임원	47	46
직원	정규직	5,244	5,133
	비정규직	319	209
합 계		5,617	5,395

## 2-6. 모집조직현황

( 2012년 3 월 31 일 현재 / 단위: 명, 개 )

구 분		FY2011	FY2010
보 험 설 계 사 <sup>주)</sup>		46,695	47,896
대 리 점	개 인	6,686	7,587
	법 인	1,090	1,048
	계	7,776	8,635
금융기관 보험대리점	은행	16	15
	증권	7	8
	상호저축은행	1	1
	신용카드사	0	0
	계	24	24

주) 교차 설계사 포함

## 2-7. 자회사

### 1) 연결대상자회사

(2012년 3월 31일 현재, 단위: 억원, 주, %)

회사명	소재지	주요업무	설립년월일	자본금	소유주식수	소유비율
애니카자동차 손해사정서비스	대한민국	손해보험 서비스업	1996.01.30	5	50,000	100
삼성화재 손해사정서비스	대한민국	손해보험 서비스업	1998.10.15	11	176,000	99.86
삼성화재 인도네시아법인	인도네시아 자카르타	손해보험업	1996.11.07	54	10,500	70
삼성화재 베트남법인	베트남 호치민	손해보험업	2002.11.14	217	-	50
삼성화재 중국법인	중국 상하이	손해보험업	2005.04.25	419	-	100
삼성화재 브라질법인	브라질 상파울로	보험 서비스업	2009.09.15	5	-	100
삼성화재 유럽법인	영국 런던	손해보험업	2011.03.30	191	10,600,000	100
삼성화재 미국관리법인	미국 뉴저지	보험 서비스업	2011.06.23	48	4,000,000	100
삼성화재 싱가포르법인	싱가포르	손해보험업	2011.12.09	599	68,000,000	100

### 2) 비연결 자회사

- 해당 사항 없음

## 2-8. 자본금

(단위 : 억원)

연월일	주식의 종류	발행주식수	증자(또는 감자)금액	증자(또는 감자)내용	증자(또는 감자)후자본금	비 고
2012.03.31	보통주	47,374,837	-	-	248	-
2012.03.31	우선주	3,192,000	-	-	17	-

주1) 최근 3개년간에 증자 또는 감자한 사실이 없음.

2) '03.11.11과 '07.5.28 이익소각 : (자본금 ≠ 발행주식수 × 액면가)

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

## 2-9. 대주주

(2012년 5월 31일 현재단위:주, %)

주 주 명	소유 주식수	소유 비율
삼성생명	4,906,438	9.70
삼성카드	298,377	0.59
삼성문화재단	1,451,241	2.86
삼성복지재단	170,517	0.33
김창수	1,000	0.00
전용배	1,000	0.00

주)최근 주주명부 폐쇄 기준일인 '12년 3월 31일 현재 기준으로 작성된,  
한국예탁결제원(명의개서 대리인)의 '주식분포상황표' 기준임.

## 2-10. 주식소유현황

(2012년 3월 31일 현재, 단위:주, %)

구 분	주 주 수		소유주식수	
		비율		비율
정 부	1	0.00	71	0.00
정부관리회사	2	0.01	666	0.00
증 권 회 사	30	0.20	89,114	0.17
보 험 회 사	20	0.13	8,921,763	17.64
투 자 신 탁	693	4.82	6,886,105	13.61
은 행	27	0.18	349,780	0.69
연 기 금	4	0.02	84,167	0.16
종금/저축은행	3	0.02	17,320	0.03
기 타 법 인	1,051	7.32	32,653,627	64.57
개 인	12,525	87.24	1,564,224	3.09
합 계	14,356	100.00	50,566,837	100.00
외 국 인	974	6.78	29,117,138	57.58

주)최근 주주명부 폐쇄 기준일인 '12년 3월 31일 현재 기준으로 작성된,  
한국예탁결제원(명의개서 대리인)의 '주식분포상황표' 기준임.

## 2-11. 계약자배당

(단위 : 원, %)

구분		FY11		FY10		
		배당액	배당률	배당액	배당률	
일반 계정	장기 유배 당	프라이미내사랑자녀	32,408,886	55.00	24,023,521	30.00
		프라이미내사랑자녀2	2,923,556		2,164,989	
		프라이미텔레니얼티더스2	-		3,784,338	
		프라이미내사랑자녀3	14,604,508		19,828,246	
		프라이메이스운전자보험(0505.6)	-		10,516	
		프라이메이스운전자보험 (0604.7)	-		6,787,714	
		프라이메이스운전자보험(0704.8)	4,620,195		3,368,901	
		프라이메이스운전자보험(0710.9)	3,979,790		2,626,371	
		프라이메이스운전자보험(0804.10)	5,760,625		9,607,739	
		프라이 에이스운전자보험(0904.11)	5,554,916		4,455,100	
		유배당 삼성화재 운전보험 프라이메이스(0910.12)	5,429,686		3,843,935	
		유배당 삼성화재 운전보험 프라이메이스(1004.13)	7,144,775		4,822,383	
		유배당 삼성화재 운전보험 프라이메이스(1104.14)	801,815		-	
	유배당 삼성화재 운전보험 프라이메이스(1106.15)	7,762,471	-			
	개인 연금	노후안심	76,347,598	3.30	116,873,389	5.00
		실버그린연금	803,096		1,398,378	
		신노후안심연금	32,238,711		47,349,550	
		신실버그린연금	1,715,840		2,688,544	
		노후보장설계	2,837,536		5,388,228	
		소득공제단체	11,280,017		17,664,004	
		노후보장설계2	1,238,877		4,673,653	
		소득공제단체2	2,850,753		4,727,375	
		소득공제단체3	11,675,494		18,647,835	
		노후보장설계3	6,341,005		13,482,709	
		노후보장설계 4	4,254,099		7,065,561	
		소득공제단체 4	13,072,481		20,709,704	
		노후보장설계 5	20,545,315		33,929,134	
		소득공제단체 5	34,125,749		53,686,130	
		연금저축손해보험노후보장설계보험(0505.6)	17,250,605		28,901,667	
		연금저축손해보험소득공제단체보험(0505.6)	18,460,991		29,154,426	
		연금저축손해보험노후보장설계 (0604.7)	36,847,260		62,122,843	
		연금저축손해보험소득공제단체 (0604.7)	20,013,461		31,880,949	
		연금저축손해보험노후보장설계보험(0704.8)	18,717,667		32,437,607	
		연금저축손해보험소득공제단체보험(0704.8)	5,210,206		8,339,439	
		노후안심 (리)	169,400		246,995	
		실버그린 (리)	44,174		74,057	
		신노후안심 (리)	11,952		19,273	
		신실버그린	32,439		51,081	
		흙런인생	381,147		715,273	
		신흙런인생연금	444,271		703,283	
		직장인복지연금	18,124		25,094	
		신직장인복지연금	313		423	
		흙런인생 (리)	26,620		58,223	
		신흙런인생(리)	3,839		5,998	
		연금저축손해보험아름다운은퇴생활보험(0710.1)	30,034,421		52,246,220	
연금저축손해보험신소득공제단체보험(0710.1)		9,097,008	14,868,469			
연금저축손해보험삼성명품행복한노후보험(0711)		7,843,030	12,774,542			
연금저축손해보험아름다운은퇴생활보험(0804.2)		67,826,179	124,239,631			
연금저축손해보험신소득공제단체보험(0804.2)		12,761,777	21,180,347			
연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(0804)		20,126,890	33,554,497			
연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(0902)		3,799,101	6,230,475			
연금저축손해보험 아름다운은퇴생활보험(0904.3)		91,042,003	171,969,984			
연금저축손해보험 신소득공제단체보험(0904.3)_1종		6,198,802	10,465,247			
[방카슈랑스]연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(0904)		9,573,442	16,166,070			
연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활(0910.4)		35,312,884	63,721,352			
연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체(0910.4)		7,404,323	11,383,530			
연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(0910)	13,577,540	21,199,005				
연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활(0911.5)	112,888,149	186,188,217				
연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체(1004.5)	24,725,178	39,537,726				
연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(1004)	40,702,558	64,817,558				
연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활(1004.6)	290,287,176	512,923,343				
연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플라이프(1009.1)	1,739,917	2,838,528				
연금저축손해보험삼성화재연금보험소득공제단체(1104.6)	3,182,411	-				
연금저축손해보험삼성명품연금보험(1104)	44,508,600	-				
연금저축손해보험삼성화재연금보험아름다운생활(1104.7)	55,783,388	-				
연금저축손해보험삼성화재연금보험마이뷰티플라이프(1104.2)	4,039,782	-				
연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (1106.7)	20,183,216	-				
연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (1106.8)	348,951,161	-				

		퇴직보험	-	0.00	1,114,245,374	40.00
		비차배당 계	1,689,539,199		3,108,894,693	
위험 특성	장기 유배 당	프라임내사랑자녀	-		288,537,942	
		프라임내사랑자녀2	25,313,167		-	
		프라임밀레니엄리더스2	-		25,038,495	
		프라임내사랑자녀3	255,398,736		125,402,857	
		프라임에이스운전자보험 (0604.7)	-		48,864,688	
		프라임에이스운전자보험(0704.8)	9,229,429	160.0	9,164,492	
		프라임에이스운전자보험(0710.9)	5,190,682		14,018,876	150.0
		프라임에이스운전자보험(0804.10)	22,286,151		37,480,125	
		프라임 에이스운전자보험(0904.11)	30,917,687		21,993,099	
		유배당 삼성화재 운전보험 프라임에이스(0910.12)	19,322,334		27,101,131	
		유배당 삼성화재 운전보험 프라임에이스(1004.13)	34,779,720		29,355,085	
		유배당 삼성화재 운전보험 프라임에이스(1104.14)	3,265,364		-	
	유배당 삼성화재 운전보험 프라임에이스(1106.15)	32,184,275		-		
	개인 연금	노후안심	81,754,152		202,694,700	
		신노후안심연금	28,357,015		67,505,888	
		소득공제단체	15,088,888		36,853,225	
		소득공제단체2	-		4,599,829	
		소득공제단체3	17,177,855		30,799,368	
		노후보장설계 4	5,222,845		-	
		소득공제단체 4	16,132,651		42,172,270	
		노후보장설계 5	-		27,658,403	
		소득공제단체 5	48,810,870		110,013,105	
		연금저축손해보험노후보장설계보험(0505.6)	10,984,202		11,521,361	
		연금저축손해보험소득공제단체보험(0505.6)	23,681,062		48,712,018	
		연금저축손해보험노후보장설계 (0604.7)	17,459,358		16,029,899	
		연금저축손해보험소득공제단체 (0604.7)	18,004,792		30,026,869	
		연금저축손해보험노후보장설계보험(0704.8)	9,906,839		10,386,244	
		연금저축손해보험소득공제단체보험(0704.8)	4,363,309		13,088,571	
		노후안심 (리)	864,956		-	
		혼련인생	21,086,292		37,639,954	
		신혼련인생연금	7,481,939		-	
		직장인복지연금	2,966,633		5,713,305	35.00
		신직장인복지연금	83,349	14.60	170,585	
혼련인생 (리)		-		2,368,464		
신혼련인생(리)		358,005		1,764,815		
연금저축손해보험아름다운은퇴생활보험(0710.1)		11,042,494		7,505,865		
연금저축손해보험신소득공제단체보험(0710.1)		15,537,211		31,519,812		
연금저축손해보험아름다운은퇴생활보험(0804.2)		19,317,879		-		
연금저축손해보험신소득공제단체보험(0804.2)		14,953,144		36,733,053		
연금저축손해보험 아름다운은퇴생활보험(0904.3)		30,588,414		-		
연금저축손해보험 신소득공제단체보험(0904.3)_1종	8,126,157		-			
연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활(0910.4)	11,521,804		-			
연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체(0910.4)	9,856,690		-			
연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활(0911.5)	37,054,477		-			
연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체(1004.5)	33,992,026		-			
연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활(1004.6)	91,867,000		-			
연금저축손해보험삼성화재연금보험소득공제단체(1104.6)	1,613,110		-			
연금저축손해보험삼성화재연금보험아름다운생활(1104.7)	19,364,529		-			
연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체 (1106.7)	25,004,133		-			
연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활 (1106.8)	127,334,397		-			
위험특차배당 계	1,224,846,022		1,402,434,393			
일반계정 배당 계	2,914,385,221		4,511,329,086			
특별 계정	이치 배당	프라임내사랑자녀2	2,523,889		-	
		프라임내사랑자녀3	10,716,634		-	
		프라임에이스운전자보험(0505.6)	-		39,701	
		프라임에이스운전자보험 (0604.7)	-		20,681,771	
		프라임에이스운전자보험(0704.8)	9,292,508	5.70	7,410,126	5.50
		프라임에이스운전자보험(0710.9)	7,880,502		5,704,561	
		프라임에이스운전자보험(0804.10)	6,794,058		12,149,073	
		프라임 에이스운전자보험(0904.11)	5,340,373		2,732,835	
	유배당 삼성화재 운전보험 프라임에이스(0910.12)	4,296,615		1,993,549		
	유배당 삼성화재 운전보험 프라임에이스(1004.13)	2,514,227		-		
	개인 연금	노후안심	14,834,795,258		12,666,140,042	
		실버그린연금	1,374,825,549		1,245,212,032	
		신노후안심연금	3,654,033,525	5.20	2,941,657,065	5.00
		신실버그린연금	1,845,026,891		1,650,621,841	

	노후보장설계	886,893,639		721,512,630		
	소득공제단체	1,012,215,832		720,849,367		
	노후보장설계2	340,569,733		269,584,249		
	소득공제단체2	351,393,568		257,538,484		
	소득공제단체3	1,134,567,746		804,751,084		
	노후보장설계3	1,007,904,450		757,813,909		
	노후보장설계 4	495,179,322		364,817,362		
	소득공제단체 4	1,019,202,505		710,247,992		
	노후보장설계 5	2,218,792,845		1,579,760,027		
	소득공제단체 5	2,154,986,664		1,452,165,394		
	연금저축손해보험노후보장설계보험(0505.6)	1,548,250,437		1,078,534,634		
	연금저축손해보험소득공제단체보험(0505.6)	1,004,142,016		655,472,274		
	연금저축손해보험노후보장설계 (0604.7)	2,848,216,820		1,913,931,983		
	연금저축손해보험소득공제단체 (0604.7)	911,166,054		575,295,543		
	연금저축손해보험노후보장설계보험(0704.8)	1,156,801,097		735,951,892		
	연금저축손해보험소득공제단체보험(0704.8)	211,159,204		124,137,705		
	노후안심 (리)	152,568,686		146,358,731		
	실버그린 (리)	36,836,694		34,241,268		
	신노후안심 (리)	9,517,134		9,382,838		
	신실버그린	33,616,709		32,341,361		
개인 연금 신공 시	연금저축손해보험아름다운은퇴생활보험(0710.1)	140,505,219		224,888,547		
	연금저축손해보험신소득공제단체보험(0710.1)	24,534,564		36,892,289		
	연금저축손해보험삼성명품행복한노후보험(0711)	37,937,003		62,097,170		
	연금저축손해보험아름다운은퇴생활보험(0804.2)	223,951,381		319,791,986		
	연금저축손해보험신소득공제단체보험(0804.2)	27,932,865		37,229,630		
	연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(0804)	73,386,560		109,493,730		
	연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(0902)	12,729,610		17,927,850		
	연금저축손해보험 아름다운은퇴생활보험(0904.3)	185,053,296		165,827,650		
	연금저축손해보험 신소득공제단체보험(0904.3)_1종	9,709,089		8,894,732		
	[방카슈랑스]연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(0904)	20,366,358	5.20	20,063,720	5.30	
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활(0910.4)	72,371,480		65,692,038		
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체(0910.4)	9,201,186		8,307,640		
	연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(0910)	30,419,849		31,044,445		
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활(0911.5)	230,615,892		201,090,279		
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 소득공제단체(1004.5)	13,762,841		-		
	연금저축손해보험 삼성명품 연금보험(1004)	38,104,787		-		
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 아름다운생활(1004.6)	224,628,120		-		
	연금저축손해보험 삼성화재 연금보험 마이뷰티플러스(1009.1)	2,271,016		-		
		퇴직보험금리확정 계	373,768,070	4.90	914,711,588	4.80
		퇴직보험금리연동 계	635,360,196	3.90	1,133,899,284	4.40
	이자배당 계	42,678,630,567		34,856,883,901		
	특별계정 배당 계	42,678,630,567		34,856,883,901		
	계	45,593,015,788		39,368,212,987		

- 주1) 배당액은 해당 사업년도말 신규계약자배당준비금  
 2) 비차배당금 = 연간예정유지비 × 회사율(장기:30%, 연금:5%, 퇴직:40%)  
 3) 위험율차배당금 = 연간위험보험료 × 상품별 이차차이익율 × 회사율(장기:150%, 연금:35%)  
 이차차이익율 = (위험보험료 - 발생손해액) / 원수위험보험료  
 4) 이차배당금 = 전 보험연도말 보험료적립금 × (이자율차배당기준율 - 상품별예정이율)

## 2-12. 주주배당

(단위: 원, %)

구 분	FY2011	FY2010
배 당 율	750	750
주 당 배 당 액	3,750	3,750
주 당 순 이 익	17,690	14,975
배 당 성 향	22.30	26.28

- 주1) 배당율, 주당배당액은 보통주 기준임  
 주2) FY2011은 K-IFRS, FY2010은 K-GAAP 기준임

## 2-13. 주식매수선택권 부여내용

### 가. 주식매수선택권 부여. 행사 현황

부여 받은자	관계	부여일	부여 방법	주식의 종류	변동수량			미 행사 수량	행사 기간	행사 가격	증가
					부여	행사	취소				
이계하	미등기임원	2001.9.6	자기주식교부	보통주	10,000	9,585	-	-	2003.9.7~ 2011.9.6	38,900	214,000
이재욱	미등기임원	2001.9.6	자기주식교부	보통주	10,000	9,580	-	-	2003.9.7~ 2011.9.6	38,900	214,000
박찬규	미등기임원	2001.9.6	자기주식교부	보통주	8,000	7,672	-	-	2003.9.7~ 2011.9.6	38,900	214,000
황해선	미등기임원	2001.9.6	자기주식교부	보통주	8,000	7,734	-	-	2003.9.7~ 2011.9.6	38,900	214,000
배호경	미등기임원	2001.9.6	자기주식교부	보통주	4,000	3,843	-	-	2003.9.7~ 2011.9.6	38,900	214,000
조진일	미등기임원	2001.9.6	자기주식교부	보통주	4,000	3,855	-	-	2003.9.7~ 2011.9.6	38,900	214,000
김태환	미등기임원	2002.5.30	자기주식교부	보통주	4,000	3,846	-	-	2004.5.31~ 2012.5.30	82,500	214,000
고영창	미등기임원	2002.5.30	자기주식교부	보통주	8,000	7,847	-	-	2004.5.31~ 2012.5.30	82,500	214,000
채문표	미등기임원	2003.6.11	자기주식교부	보통주	9,000	1,375	-	7,233	2005.6.12 ~ 2013.6.11	62,600	214,000
배호경	미등기임원	2003.6.11	자기주식교부	보통주	4,000	-	-	3,822	2005.6.12 ~ 2013.6.11	62,600	214,000
신기홍	미등기임원	2003.6.11	자기주식교부	보통주	4,000	2,150	-	1,722	2005.6.12 ~ 2013.6.11	62,600	214,000
김성준	미등기임원	2004.5.28	자기주식교부	보통주	8,000	6,379	-	1,400	2006.5.29 ~ 2014.5.28	74,900	214,000
조진일	미등기임원	2004.5.28	자기주식교부	보통주	4,000	-	-	3,878	2006.5.29 ~ 2014.5.28	74,900	214,000
권순정 외 6명	직원	2001.9.6	자기주식교부	보통주	25,000	24,096	-	-	2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	214,000

### 나. 주식매수선택권 부여 조건

(단위 : 주, 원)

부여일	부여주식수	행사가격	비고
2000년 05월 30일	320,000	23,800	주총결의
2001년 09월 06일	323,000	38,900	이사회결의
2002년 05월 30일	16,000	82,500	이사회결의
2003년 06월 11일	41,000	62,600	주총결의
2004년 05월 28일	40,000	74,900	주총결의
계	740,000		

주) 2000년 부여분은 2010년 행사기간 만료  
 2003년 부여분과 2004년 부여분에 대해서는 상근기간에 따른 행사조건 부여  
 2년간 계속 상근한 경우에는 교부할 주식의 1/3 범위내,  
 3년간 계속 상근한 경우에는 교부할 주식의 2/3 범위내,  
 4년간 계속 상근한 경우에는 교부할 주식의 전부에 해당하는 스톡옵션 행사

다. 연중(분기중) 주식매수선택권, 부여, 행사 및 취소

1. 부여

- 해당없음

2. 행사

행사일	직위	성명	주식의 종류	부여 주식수	행사 주식수	잔여 주식수	부여시 행사가격	최종 행사가격	행사시 주가	행사 이익
'11.04.05	임원	박찬규	보통주	8,000	4,000	2,692	38,900	38,900	240,000	804,400,000
'11.04.12	임원	이계하	보통주	10,000	470	6,104	38,900	38,900	222,500	86,292,000
'11.04.18	임원	이계하	보통주	10,000	470	5,634	38,900	38,900	221,000	85,587,000
'11.04.18	직원	최재천	보통주	3,000	616	0	38,900	38,900	221,000	112,173,600
'11.04.22	임원	채문표	보통주	9,000	185	7,233	62,600	62,600	223,000	29,674,000
'11.04.22	직원	이광준	보통주	3,000	1,571	0	38,900	38,900	223,000	289,221,100
'11.05.13	임원	이계하	보통주	10,000	495	5,139	38,900	38,900	208,500	83,952,000
'11.06.13	임원	조진일	보통주	4,000	2,355	0	38,900	38,900	236,500	465,348,000
'11.06.21	직원	김석홍	보통주	4,000	2,727	0	38,900	38,900	234,500	533,401,200
'11.06.24	임원	이재욱	보통주	10,000	4,210	0	38,900	38,900	243,000	859,261,000
'11.06.24	임원	김성준	보통주	8,000	2,199	4,000	74,900	74,900	243,000	369,651,900
'11.06.27	임원	이계하	보통주	10,000	895	4,244	38,900	38,900	238,000	178,194,500
'11.06.27	임원	김태환	보통주	4,000	2,800	236	82,500	82,500	238,000	435,400,000
'11.06.28	임원	이계하	보통주	10,000	910	3,334	38,900	38,900	232,500	176,176,000
'11.07.06	임원	박찬규	보통주	8,000	2,692	0	38,900	38,900	252,000	573,665,200
'11.07.07	직원	오훈택	보통주	4,000	1,103	0	38,900	38,900	249,000	231,740,300
'11.07.18	임원	이계하	보통주	10,000	895	2,439	38,900	38,900	238,000	178,194,500
'11.07.25	임원	이계하	보통주	10,000	450	1,989	38,900	38,900	234,000	87,795,000
'11.07.27	임원	이계하	보통주	10,000	900	1,089	38,900	38,900	236,000	177,390,000
'11.08.03	임원	배호경	보통주	4,000	2,363	0	38,900	38,900	224,000	437,391,300
'11.08.05	임원	이계하	보통주	10,000	1,089	0	38,900	38,900	220,000	197,217,900
'11.08.09	직원	이범	보통주	3,000	1,095	0	38,900	38,900	205,000	181,879,500
'11.08.11	임원	황해선	보통주	8,000	2,000	2,734	38,900	38,900	198,000	318,200,000
'11.08.18	직원	김상영	보통주	4,000	1,000	929	38,900	38,900	224,000	185,100,000
'11.08.24	직원	권순정	보통주	4,000	340	1,004	38,900	38,900	207,000	57,154,000
'11.08.24	직원	김상영	보통주	4,000	500	429	38,900	38,900	207,000	84,050,000
'11.08.31	직원	권순정	보통주	4,000	1,004	0	38,900	38,900	230,000	191,864,400
'11.09.02	직원	김상영	보통주	4,000	429	0	38,900	38,900	226,500	80,480,400
'11.09.06	임원	황해선	보통주	8,000	2,734	0	38,900	38,900	217,500	488,292,400
'12.01.02	임원	고영창	보통주	8,000	202	0	82,500	82,500	205,500	24,846,000
'12.01.12	임원	김성준	보통주	8,000	2,600	1,400	74,900	74,900	207,500	344,760,000
'12.01.19	임원	김태환	보통주	4,000	236	0	82,500	82,500	206,000	29,146,000

주) 행사이익 = (행사시주가 - 최종행사가격) \* 행사주식수

3 취소

- 해당없음

# 제 3 장 경영실적

## 3-1. 경영실적개요

(단위: 억원)

구 분	FY2011	FY2010
원 수 보 험 료	145,846	127,713
원 수 보 험 금	43,264	42,482
순 사 업 비	24,298	24,393
장 기 환 급 금	29,425	25,071
총 자 산	386,212	315,876
보험계약준비금	271,308	228,434
당 기 순 손 익	7,845	6,649

주) FY2011 K-IFRS 기준, FY2010 K-GAAP 기준으로 작성

## 3-2. 손익발생원천별 실적

- 당기 영업손익은 1조 1,007억원으로 전기 9,218억원 대비 1,789억원 증가했으며, 이는 보험부문(8,764억), 투자부문(1,124억)의 영업손익 증가에 기인

(단위 : 억원)

구 분		FY2011	구 분		FY2010	증 감
보험 부문	보험영업손익	41,768	보험 부문	보험영업손익	33,004	8,764
	(보 험 수 익)	153,438		(보 험 수 익)	134,143	19,295
	(보 험 비 용)	111,670		(보 험 비 용)	101,139	10,531
투자 부문	투자영업손익	13,611	투자 부문	투자영업손익	12,487	1,124
	(투 자 영 업 수 익)	16,041		(투 자 영 업 수 익)	14,217	1,824
	(투 자 영 업 비 용)	2,430		(투 자 영 업 비 용)	1,730	700
책임준비금전입액(△)		- 44,372	책임준비금전입액(△)		- 35,719	- 8,653
			비상위험준비금전입액(△) <sup>1)</sup>		- 554	
영업손익		11,007	영업손익		9,218	1,789
기타 부문	기타손익	- 427	기타 부문	기타손익	- 335	- 92
	(기 타 수 익)	422		(기 타 수 익)	404	18
	(기 타 비 용)	849		(기 타 비 용)	739	110
특별계정 부문 <sup>2)</sup>	특별계정손익	-	특별계정 부문 <sup>2)</sup>	특별계정손익	-	-
	(특 별 계 정 수 익)	1,049		(특 별 계 정 수 익)	11,104	- 10,055
	(특 별 계 정 비 용)	1,049		(특 별 계 정 비 용)	11,104	- 10,055
경상손익		10,580	경상손익		8,883	1,697
특별이익		-	특별이익		-	-
특별손실		-	특별손실		-	-
법인세비용		2,735	법인세비용		2,234	501
당기순손익		7,845	당기순손익		6,649	1,196

주1) K-IFRS 도입으로 비상위험준비금 전입액( '11년도 기준 965원억)이 자본 내(이익잉여금)에 적립됨에 따라

FY2011년 부터는 제외

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임.

주3) FY2011 K-IFRS 기준, FY2010 K-GAAP 기준으로 작성

주4) 감독원 업무보고서(AI009) 손익계산서 기준으로 작성

# 제 4 장 재무에 관한 사항

## 4-1. 재무상황 개요

### 1) 일반계정

(단위 : 억원, %)

구 분		FY2011		구 분		FY2010	
			구성비				구성비
자 산	현금 및 예치금	9,709	2.51	자 산	현금 및 예치금	3,451	1.09
	당기 손익 인식 증권	10,822	2.80		당기 손익 인식 증권	8,538	2.70
	매도 가능 증권 (매도가능금융자산)	200,072	51.80		매도 가능 증권 (매도 가능 금융자산)	174,177	55.14
	만기 보유 증권 (만기보유금융자산)	1,101	0.29		만기 보유 증권 (만기 보유 금융 자산)	1,101	0.35
	관계·종속기업투자주식	5,355	1.39		지분법 적용 투자주식	1,400	0.44
	대출 채권	85,120	22.04		대출 채 권	69,574	22.03
	부 동 산	12,713	3.29		부 동 산	10,998	3.48
	고정 자산	2,193	0.57		고정 자산	1,199	0.38
	기타 자산	42,118	10.91		기타 자산	31,584	10.00
	특별 계정 자산	17,009	4.40		특별 계정 자산	13,854	4.39
자 산 총 계		386,212	100.00	자 산 총 계		315,876	100.00
부 채	책임 준비금	271,308	70.25	부 채	책임 준비금	216,553	68.56
	기타 부채	20,815	5.39		비 상 위 험 준 비 금 <sup>1)</sup>	11,882	3.76
	특별 계정 부채	17,139	4.44		기타 부채	15,456	4.89
	부 채 총 계	309,262	80.08		특별 계정 부채	13,935	4.41
자본	자 본 총 계	76,950	19.92	자본	자 본 총 계	58,050	18.38
부 채 및 자 본 총 계		386,212	100.00	부 채 및 자 본 총 계		315,876	100.00

주1) K-IFRS 도입으로 비상위험준비금('11년도 기준 12,847억원)이 자본 내(이익잉여금)에 적립됨에 따라 FY2011년부터는 제외

주2) 잔액기준

주3) FY2011 K-IFRS 기준, FY2010 K-GAAP 기준으로 작성

주4) 감독원 업무보고서(AI004) 대차대조표 기준으로 작성

## 2) 특별계정

(단위 : 억원, %)

구 분		FY2011		FY2010	
			구성비		구성비
자 산	현금과 예치금	3,921	22.69	2,603	18.49
	유가증권	12,806	74.11	10,694	75.95
	대출채권	100	0.58	409	2.90
	유형자산	0	0.00	0	0.00
	기타자산	182	1.06	147	1.00
	일반계정미수금	270	1.56	227	1.61
	자 산 총 계	17,279	100.00	14,080	100.00
부 채	기타부채	15,027	86.97	239	1.70
	일반계정미지급금	58	0.34	85	0.60
	계약자적립금	2,112	12.22	13,696	97.27
	기타포괄손익누계액	82	0.47	60	0.43
	부채·적립금 및 기타포괄손익 누계액 총액	17,279	100.00	14,080	100.00

주1) 잔액기준

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정의 합계임

주3) FY2011 K-IFRS 기준, FY2010 K-GAAP 기준으로 작성

## 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 보험계약대출, 부동산담보대출 위주 운용으로 담보대출은 증가했으며, 신용대출 및 기타대출 역시 소폭 증가

(단위 : 억원, %)

구 분		FY2011		FY2010	
			구성비		구성비
일 반 계 정	콜 론	300	0.35	0	0.00
	보 험 계 약	26,349	30.98	22,485	32.06
	유 가 증 권	0	0.00		
	부 동 산	46,328	54.47	37,176	53.01
	담 보 계	72,677	85.45	59,662	85.08
	신 용	1,115	1.31	685	0.98
	어 음 할 인	0	0.00	0	0.00
	지 급 보 증	91	0.11	7	0.01
	기 타	10,869	12.78	9,773	13.94
	소 계	85,052	100.00	70,128	100.00
특 별 계 정	콜 론	0	0.00	8	1.94
	보 험 계 약	0		0	0.00
	유 가 증 권	0	0.00	0	0.00
	부 동 산	0		0	0.00
	담 보 계	0	0.00	0	0.00
	어 음 할 인	0	0.00	0	0.00
	신 용	100	100.00	0	0.00
	지 급 보 증	0	0.00	0	0.00
기 타	0	0.00	404	98.06	
소 계	100	100.00	412	100.00	
합 계		85,152	100.00	70,540	100.00

주1) 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전 금액 기준임

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

### 3) 업종별 대출금

기업대출 중 상업용 빌딩을 담보로 하는 수익성 부동산 담보대출과 SOC관련 대출의 증가로 건설업 및 부동산·임대 및 사업서비스업 대출 증가

(단위 : 억원, %)

업종별	FY2011		FY2010	
		구성비		구성비
농업.수렵업.임업	2	0.00	2	0.00
어업	0	0.00	0	0.00
광업	0	0.00	0	0.00
제조업	2	0.00	4	0.01
전기.가스.수도업	200	0.23	200	0.28
건설업	7,120	8.36	6,871	9.74
도·소매및소비자용품수리업	4	0.00	1	0.00
숙박 및 음식점업	3	0.00	4	0.01
운수.창고 및 통신업	913	1.07	338	0.48
금융 및 보험업	601	0.71	936	1.33
부동산·임대및사업서비스업	13,701	16.09	10,561	14.97
기타공공사회및개인서비스업	5	0.01	6	0.01
기타(개인대출)	62,602	73.52	51,618	73.18
합계	85,152	100.00	70,540	100.00

주) 일반계정 및 특별계정 대출금 잔액 합계이며, 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전 금액기준임.

### 4) 용도별 대출금

보험계약대출, 개인 부동산 담보대출 등의 증가로 개인대출이 증가했으며, 수익성 부동산 담보대출, PF관련 대출 등의 증가로 인한 중소기업 대출의 증가로 기업대출 증가

(단위 : 억원, %)

구분	FY2011		FY2010	
		구성비		구성비
개인대출	62,443	73.33	51,459	72.95
기업대출	22,709	26.67	19,081	27.05
중소기업	21,709	25.49	18,573	26.33
대기업	1,000	1.17	508	0.72
합계	85,152	100.00	70,540	100.00

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

5) 계정별 대출금

(단위 : 억원, %)

구 분	FY2011		FY2010	
		구성비		구성비
일 반 계 정	85,052	99.88	70,128	99.42
특 별 계 정	100	0.12	412	0.58

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-3 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 <sup>1)</sup>	평가손익	
일반 계정	당기손익인식증권 (A)	주 식	39	0
		채 권	6,528	0
		수 익 증 권	1,800	0
		해외유가증권	1,015	0
		신종유가증권	1,440	0
		기타유가증권	0	0
	매도가능증권 (B)	주 식	29,145	19,175
		출 자 금	458	8
		채 권	124,737	4,074
		수 익 증 권	6,933	122
		해외유가증권	26,646	1,307
		신종유가증권	0	0
	만기보유증권 (C)	기타유가증권	12152	8
		채 권	1,101	0
		수 익 증 권	0	0
		해외유가증권	0	0
	관계·종속기업투 자주식(D)	신종유가증권	0	0
		기타유가증권	0	0
		주 식	993	0
		출 자 금	928	0
	소 계(A+ B+ C+ D)		217,349	24,694
특별 계정	주 식	43	0	
	채 권	11,766	47	
	수 익 증 권	403	5	
	해외유가증권	594	12	
	기타유가증권	0	0	
	소 계	12,806	64	
합 계		230,155	24,758	

주 1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주 2) 유가증권의 공정가액은 B/S 금액 기준임.

3) 평가손익에는 이연법인세 차감분이 반영되었으며, 감액손실 및 감액손실환입도 평가손익에 합산

#### 4-4. 금융상품 현황

(단위 : 억원)

구 분		당분기		전분기	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	10,830	10,830	9,403	9,403
	매도가능금융자산	200,072	200,072	187,942	187,942
	만기보유금융자산	1,101	1,201	1,101	1,212
	대여금및수취채권	99,915	99,915	93,168	93,168
	합계	311,918	312,018	291,614	291,725
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-
	기타금융부채	5,647	5,647	5,260	5,260
	합계	5,647	5,647	5,260	5,260

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

주2) 기타금융부채는 상각후원가측정금융부채 및 위험회피파생금융부채 합계임

주3) 당분기(2012년 3월 31일 현재), 전분기(2011년 12월 31일 현재)

#### 4-5. 금융상품의 공정가치 서열체계

항 목		공정가액 서열체계			
		레벨1*	레벨2**	레벨3***	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	4,576	4,814	1,440	10,830
	매도가능금융자산	52,392	144,135	3,545	200,072
	합 계	56,968	148,950	4,985	210,902
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-

\* 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)

#### 4-6. 부동산 보유현황

- 부동산자산은 FY10대비 FY11에 1,715억원 증가하였으며, 이는, 관훈동부지 매입 1,450억원 및 천안사옥 부지매입 105억원, 영등포사옥 기성금 157억원 등 취득 1,939억원, 감가상각비 212억원, 고양연수원 부지매각 1억원등 처분 12억원

(단위 : 억원, %)

구 분		FY2011					FY2010				
		업무용	구성비	비업무용	구성비	계	업무용	구성비	비업무용	구성비	계
일반 계정	토 지	5,673	44.63			5,673	4,105	37.32			4,105
	건 물	6,898	54.26			6,898	6,578	59.82			6,578
	구 축 물	22	0.17			22	22	0.19			22
	건설중인자산 해외부동산	120	0.94			120	293	2.67			293
	소 계	12,713	100.00			12,713	10,998	100.00			10,998
		3	0			8	0			8	
특별 계정	토 지										
	건 물										
	구 축 물	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	건설중인자산 해외부동산										
	소 계										
합 계		12,713	100.00			12,713	10,998	100.00			10,998

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

#### 4-7. 책임준비금

- 장기저축성 보험료 적립금이 전년보다 4조 48억원 증가한 21조 9,081억원이며, 전체보험계약준비금은 5조 7,990억원 증가한 28조 8,239억원임

(단위 : 억원)

구 분		FY2011	FY2010
일 반 계 정	보험료적립금	219,081	179,033
	지급준비금	22,976	14,497
	미경과보험료적립금	26,003	20,281
	보증준비금	0	0
	계약자배당준비금	2,680	2,249
	계약자이익배당준비금	569	492
	배당보험손실보전준비금	0	0
	소 계	271,308	216,552
특별 계정	보험료적립금	16,919	13,670
	계약자배당준비금	10	20
	계약자이익배당준비금	2	6
	소 계	16,931	13,696
합 계		288,239	230,249

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

#### 4-8. 책임준비금적정성 평가

(단위: 억원)

구분 <sup>주1)</sup>	평가 후 책임준비금 <sup>주3)</sup>	평가 전 책임준비금	변동금액 <sup>주4)</sup>
보험료적립금 <sup>주2)</sup>	186,670	186,670	0
미경과보험료적립금	33	33	0
보증준비금	-	-	-
합계	186,703	186,703	0

주1) 보험업감독업무시행세칙 별표26(보험계리기준)에 따른 책임준비금 적정성평가 기준대상

주2) 손보는 장기저축성보험료적립금으로 대체

주3) Max(① 평가 전 책임준비금, ② 책임준비금 적정성 평가금액)

주4) 평가 후 책임준비금 - 평가 전 책임준비금

#### 4-9. 보험계약과 투자계약 구분

(단위: 억원)

계정	구분 <sup>주)</sup>	당분기	전분기
일반	보험계약부채	271,308	259,617
	투자계약부채	552	-
	소계	271,308	259,617
특별	보험계약부채	2,112	2,281
	투자계약부채	14,819	14,527
	소계	16,931	16,808
합계	보험계약부채	272,868	261,898
	투자계약부채	15,371	14,527
	합계	288,239	276,425

주1) 당분기(2012년 3월 31일 현재), 전분기(2011년 12월 31일 현재)

주2) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

## 4-10. 외화자산·부채

### 1) 형태별 현황

(단위 : 백만원)

구 분		FY2011	FY2010	증 감
자 산	예 치 금	50,998	30,255	20,743
	유 가 증 권	3,103,726	2,817,605	286,121
	외 국 환	0	0	0
	부 동 산	0	0	0
	기 타 자 산	120,751	255,872	-135,121
	자 산 총 계	3,275,475	3,103,732	171,743
부 채	차 입 금	0	0	0
	기 타 부 채	105,641	251,398	-145,757
	부 채 총 계	105,641	251,398	-145,757

주) FY2011은 K-IFRS 기준이며, FY2010은 K-GAPP 기준임.

### 2) 국가별 주요자산운용 현황

(단위 : 백만원)

구 분	현금과 예치금	대출	유가증권			부동산	기타자산	합계
			채권	주식	기타			
미국	45,656	0	11,245	0	113,096	0	0	169,997
중국	0	0	0	0	82,123	0	0	82,123
싱가폴	1,461	0	0	0	59,879	0	0	61,340
네덜란드	0	0	0	0	59,875	0	0	59,875
케이만제도	0	0	0	0	37,569	0	0	37,569
기 타	3,880	0	2,656,829	17,669	65,442	0	120,751	2,864,571
총 계	50,997	0	2,668,074	17,669	417,984	0	120,751	3,275,475

주) 국내운용분(한국물) 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순

#### 4-11. 대손상각 및 대손충당금

(단위 : 억원)

구 분	FY2011	FY2010
대 손 충 당 금	146	634
일 반 계 정	146	631
국 내 분	146	631
국 외 분	-	-
특 별 계 정	-	3
대 손 준 비 금	588	-
일 반 계 정	587	-
국 내 분	587	-
국 외 분	-	-
특 별 계 정	1	-
합 계	734	634
일 반 계 정	733	631
국 내 분	733	631
국 외 분	-	-
특 별 계 정	1	3
대 손 상 각 액	8	32
일 반 계 정	8	32
국 내 분	8	32
국 외 분	-	-
특 별 계 정	-	-

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

주) FY2011은 K-IFRS 기준, FY2010은 K-GAPP 기준

#### 4-12. 대손준비금 등 적립

(단위 : 억원)

계정	전분기말	전입	환입	당분기말 <sup>주3)</sup>
이익 잉여금				
대손준비금 <sup>주1)</sup>	563	26	-	589
비상위험준비금 <sup>주2)</sup>	12,622	227	-2	12,847
합계	13,185	253	-2	13,436

주1) 보험업감독규정 제7-4조에 따라 적립된 금액

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

주3) 당분기말 = 전분기말+전입-환입

## 4-13. 부실대출 현황

### 1) 부실대출 현황

(단위 : 억원)

구 분		FY2011	FY2010
총 대 출		85,152	70,532
	일반계정	85,052	70,128
	특별계정	100	404
부 실 대 출		112	104
	일반계정	112	104
	특별계정	-	-

- 주1) 부실대출은고정,회수의문및추정손실분류대출의합계임  
 2) 특별계정은퇴직보험,퇴직연금(실적배당형은제외)특별계정임  
 3) 대출잔액은대손충당금,이연대출부대손익,현재가치할인차금고려전금액임

### 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

- 자동차보험과 장기보험이 총보유계약건수와 보험료에서 큰 비중 차지

(단위 : 건, 억원, %)

구 분		FY2011				FY2010			
		건 수		원수 보험료		건 수		원수 보험료	
			구성비		구성비		구성비		구성비
일 반 계 정	화 재	79,705	0.42	391	0.25	83,333	0.47	411	0.30
	해 상	73,341	0.39	2,742	1.75	69,808	0.40	2,038	1.47
	자동차	8,958,971	47.60	35,794	22.79	8,527,353	48.55	33,869	24.50
	보 증	0	0.00	-	0.00	0	0.00	0	0.00
	특 종	1,271,358	6.76	11,121	7.08	1,215,897	6.92	10,199	7.38
	장 기	7,179,068	38.15	79,018	50.31	6,675,163	38.01	69,526	50.29
	개인연금	920,286	4.89	16,780	10.68	710,394	4.04	11,670	8.44
일반계정계		18,482,729	98.21	145,846	92.86	17,281,948	98.40	127,713	92.37
특별계정계		337,713	1.79	11,210	7.14	280,905	1.60	10,547	7.63
합 계		18,820,442	100.00	157,056	100.00	17,562,853	100.00	138,260	100.00

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

## 4-15. 재보험 현황

### 1) 국내 재보험거래현황

(단위: 억원)

구 분		전반기	당반기	전반기대비 증감액	
국	수 재	수입보험료	437	236	-201
		지급수수료	52	48	-4
		지급보험금	78	327	249
		수지차액(A)	307	-139	-446
내	출 재	지급보험료	3,558	2,964	-594
		수입수수료	718	571	-147
		수입보험금	1,655	2,042	387
		수지차액(B)	-1,185	-351	834
순수지 차액 (A+B)		-878	-490	388	

주) 전반기 : FY2011 (2011년 4월 1일 ~ 2011년 9월 30일)

당반기 : FY2011 (2011년 10월 1일 ~ 2012년 3월 31일)

### 2) 국외 재보험거래현황

(단위: 억원)

구 분		전반기	당반기	전반기대비 증감액	
국	수 재	수입보험료	1,075	1,207	132
		지급수수료	221	257	36
		지급보험금	417	573	156
		수지차액(A)	437	377	-60
외	출 재	지급보험료	1,075	1,472	397
		수입수수료	200	285	85
		수입보험금	429	265	-164
		수지차액(B)	-446	-922	-476
순수지 차액 (A+B)		-9	-545	-536	

주) 전반기 : FY2011 (2011년 4월 1일 ~ 2011년 9월 30일)

당반기 : FY2011 (2011년 10월 1일 ~ 2012년 3월 31일)

#### 4-16. 재보험자산의 손상

(단위: 억원)

구분	당분기	전분기	증 감	손상사유 <sup>주1)</sup>
재보험자산	8,389	8,362	27	투자적격이하 신용등급거래선
손상차손	-	-	-	
장부가액 <sup>주2)</sup>	8,389	8,362	27	

주1) 장부가액 = 재보험자산 - 손상차손

주2) 당분기 손상차손 2천만원 (억단위 표시 생략)

전분기 손상차손 2천만원 (억단위 표시 생략)

주3) 당분기 (2012년 3월 31일 현재), 전분기 (2011년 12월 31일 현재)

# 제 5 장 경영지표

## 5-1. 자본의 적정성

### 1) B/S상 자기자본

- FY2011 기말 자본총계는 FY2011 3분기 대비 5,621억 증가하였으며, 이는 이익잉여금(2,156억 증가) 및 기타포괄손익누계액 (3,463억 증가) 등에 기인

(단위: 억원)

구 분	FY2011	FY2011 3분기	FY2011 상반기
자본총계	76,950	71,329	67,648
자본금	265	265	265
자본잉여금	7,318	7,315	7,315
이익잉여금	45,861	43,705	42,848
자본조정	-807	-806	-806
기타포괄손익누계액	24,313	20,850	18,026

### 2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

- FY2011 위험기준 지급여력비율은 449.13%로 FY2011 3분기 대비 4.62%p 증가 이는 지급여력금액 증가율(+5.42%)이 기준금액 증가율(+4.33%)보다 큰 것에 기인

(단위: 억원, %)

구 분	FY2011	FY2011 3분기	FY2011 상반기
<b>위험기준 지급여력비율(A/B)</b>	449.13	444.51	454.06
지급여력금액(A)	81,610	77,415	74,115
지급여력기준금액(B)	18,171	17,416	16,323
보험위험액	10,802	107,142	10,196
금리위험액	3,047	2,922	2,802
신용위험액	9,533	8,798	8,000
시장위험액	426	416	522
운영위험액	1,584	1,531	1,460

주) 각 위험액은 보험업감독규정 7-2조에 의거 산출하였으며 지급여력기준금액 산출식은 아래와 같음

$$\text{지급여력기준금액} = \text{험위험액} \quad (\text{금리위험액} + \text{신용위험액})^2 + \text{시장위험액}^2 + \text{운영위험액}$$

### 3) 최근 3개년도 지급여력비율의 주요 변동 요인

- 최근 3개년 지급여력 비율은 FY11 449.13, FY10 436.46, FY09 426.40 등으로 안정적으로 높은 수준을 유지하고 있으며, FY11 회계년도 위험기준 지급여력비율 적용으로 과거 회계년도 숫자와 직접 비교 불가

## 5-2. 자산건전성 지표

### 1) 부실자산비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	FY2011	FY2010	전년대비 증감
가중부실자산(A)	14,349	11,566	2,783
자산건전성 분류대상자산(B)	31,672,707	26,089,602	5,583,105
비율(A/B)	0.05	0.04	0.01

주) FY2011 K-IFRS 기준, FY2010 K-GAAP 기준으로 작성

### 2) 위험가중자산비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	FY2011	FY2010	전년대비 증감
위험가중자산(A)	17,063,522	14,133,953	2,929,569
총자산(B)	35,087,756	28,666,493	6,421,263
비율(A/B)	48.63	49.30	△0.67

주) 총자산은 미상각신계약비, 영업권 및 특별계정 자산 제외 기준이며, 부동산은 감가상각누계액 및 가치하락손실충당금 차감전, 비운용자산은 대손충당금과 감가상각누계액 차감전 기준

## 5-3. 수익성 지표

### 1) 손해율

- FY2011 손해율은 84.14%로 FY2010 대비 2.53%p 상승, 자동차 손해율 상승에 기인함

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	FY2011	FY2010	전년대비 증감
발생손해액(A)	11,509,339	9,680,144	1,829,195
경과보험료(B)	13,679,377	11,861,061	1,818,316
손해율(A/B)	84.14	81.61	2.53

주) FY2011 K-IFRS 기준, FY2010 K-GAAP 기준으로 작성

## 2) 사업비율

- FY2011 사업비율은 17.60%로 FY2010 대비 -2.72%p 하락하였으며, 이는 순사업비 대비 보유보험료 증가에 기인함

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	FY2011	FY2010	전년대비 증감
순사업비(A)	2,429,758	2,439,295	- 9,537
보유보험료(B)	13,807,762	12,005,664	1,802,098
사업비율(A/B)	17.60	20.32	- 2.72

주) FY2011 K-IFRS 기준, FY2010 K-GAAP 기준으로 작성

## 3) 운용자산이익율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	FY2011	FY2010	전년대비 증감
투자영업손익(A)	1,361,141	1,248,655	112,486
경과운용자산(B)	29,048,236	24,204,715	4,843,521
운용자산이익율(A/B)	4.69	5.16	-0.47

주) FY2011 K-IFRS 기준, FY2010 K-GAAP 기준으로 작성

## 4) ROA(Return on Assets)

(단위: %, %p)

구 분	FY2011	FY2010	전년대비 증감
R O A	2.46	2.55	-0.9

주) FY2011 K-IFRS 기준, FY2010 K-GAAP 기준으로 작성

## 5) ROE(Return on Equity)

(단위: %, %p)

구 분	FY2011	FY2010	전년대비 증감
R O E	10.96	12.37	-1.41

주) FY2011 K-IFRS 기준, FY2010 K-GAAP 기준으로 작성

## 5-4. 유동성 지표

### 1) 유동성비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	FY2011	FY2010	전년대비 증감
유동성자산(A)	2,197,820	1,758,723	439,097
평균지급보험금(B)	1,815,199	1,670,451	144,748
비율(A/B)	121.08	105.28	15.80

주) FY2011 K-IFRS 기준, FY2010 K-GAAP 기준으로 작성

### 2) 현금수지차비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	FY2011	FY2010	전년대비 증감
현금수지차(A)	6,405,247	5,338,812	1,066,435
보유보험료(B)	13,807,762	12,005,664	1,802,098
비율(A/B)	46.39	44.47	1.92

주) FY2011 K-IFRS 기준, FY2010 K-GAAP 기준으로 작성

## 5-5. 생산성 지표

### 1) 임직원인당 원수보험료

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	FY2011	FY2010	전년대비 증감
임직원거수원수보험료(A)	2,763,961	2,314,638	449,323
평균임직원수(B)	5,479.5	5,400.5	79
임직원인당 원수보험료(A/B)	504.42	428.60	75.82

주) FY2011 K-IFRS 기준, FY2010 K-GAAP 기준으로 작성

### 2) 보험설계사인당 원수보험료

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	FY2011	FY2010	전년대비 증감
보험설계사수원수보험료(A)	6,958,561	6,222,188	736,373
평균보험설계사수(B)	47,303	48,339	-1,036
설계사인당 원수보험료(A/B)	147.11	128.72	18.39

주1) 교차설계사 포함

주2) FY2011 K-IFRS 기준, FY2010 K-GAAP 기준으로 작성

### 3) 대리점당 원수보험료

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	FY2011	FY2010	전년대비 증감
대리점거수원수보험료(A)	5,983,023	5,289,096	693,927
평균대리점수(B)	8,175	9,079	-904
대리점당 원수보험료(A/B)	731.87	582.56	149.31

주) FY2011 K-IFRS 기준, FY2010 K-GAAP 기준으로 작성

## 5-6. 신용평가등급

최근3년간 변동상황	S&P		A.M. Best	
	장 기	단 기	장 기	단 기
2009	A+		A+	
2010	A+	-	A+	-
2011	A+		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 요 주의 및 부 적 격 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+	Superior	계약자에 대한 의무를 이행하는데 있어 최고의 재무건전성을 보유
	A A-	Excellent	계약자에 대한 의무를 이행하는데 있어 탁월한 재무건전성을 보유
	B+ + B+	Good	계약자에 대한 의무를 이행하는데 있어 우수한 재무건전성을 보유
평가 가변적	B B-	Fair	계약자에 대한 의무를 이행하는데 있어 적절한 재무건전성을 보유하고 있지만, 보험이나 경제 상황이 급격히 변화되면 재무적으로 취약해 질수 있음
	C+ + C+	Marginal	계약자에 대한 의무를 이행하는데 있어 최소한의 재무건전성을 보유하고 있으며, 보험이나 경제 상황이 급격히 변화되면 재무적으로 취약해 질수 있음
	C 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 관리하고 있음

#### ② 리스크 관리 전략

- 리스크관리위원회를 통해 회사의 주요 리스크 관리 전략을 수립·운영
  - 보험위험 관리를 위한 보유 및 再보험 전략
  - 금리 리스크 관리를 위한 자산·부채관리 전략(ALM)
  - 예정이율 운용 전략 等

#### ③ 리스크 관리 절차

- 상품개발, 보험심사, 영업 等 제반 프로세스 상에서 발생하는 리스크 인식
- 리스크 계량화 및 수익성 평가를 수행하고 유관부서와 협의를 통해 리스크 관리 대책을 수립함
- 이후, 각 부문은 리스크 관리 대책을 실행하고 리스크 전담부서는 결과 모니터링 및 피드백을 실시함

**리스크  
인식**

**리스크  
측정**

**유관부서  
협의**

**내부  
보고**

**대책  
실행**

### 2) 내부 자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항

- 현재 보험사의 자본적정성 평가는 위험기준 지급여력 평가제도(RBC)를 통해 이루어지고 있음
- 위험기준 지급여력 평가제도(RBC)는 현재 경영목표 수립에는 활용하고 있지 않으며 경영목표 수립에는 내부모형에 의해 산출된 리스크량 사용
- 내부모형에 의해 산출된 리스크량을 보험위험 관리를 위한 보유 및 재보험 전략, 금리리스크 관리를 위한 자산 부채관리 전략(ALM), 예정이율 운용 전략 等 경영목표 수립에 반영

### 3) 이사회(리스크관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

- 이사회 내 소위원회로 리스크관리위원회를 두고 전사 리스크 관련 사항 심의·의결을 하고 있으며, 이를 보좌하기 위한 전담 조직으로 RM파트를 설치하고 있음
- 리스크 관련 의사결정을 위해 보험부문은 일반/장기/자동차보험 상품위원회, 자산부문은 자산RM위원회, 투자심의위원회, 여신심의위원회 등을 운영하고 있음
- 리스크관리위원회 활동내역(FY2011)

구 분	보고 및 의결사항
2011.06	- '11년 항공 보유재보험 전략(案) 변경의 件 - '11년 위기상황분석 결과 보고의 件 - 퇴직연금 원리금보장형 상품의 가산금리 적용 보고의 件 - 장기보험 연동형 공시이율 G/L 일부 변경의 件
2011.07	- 퇴직연금 원리금보장형상품 리스크관리지침 개정의 件
2011.11	- 공시이율 내부 운영한도 변경의 件 - 퇴직연금 원리금보장형 상품의 가산금리 적용의 件
2012.02	- FY'12 장기보험 이율 운영안 - '12년 ALM전략 및 자산운용 Index 운영안
2012.03	- FY'12 보유 및 재보험 전략 수립의 件 - FY'12 장기보험 신상품 수익성 G/L 설정의 件 - '12년 리스크허용한도 설정의 件 - FY'12 장기보험 이율 G/L 변경의 件 - 파생상품 운영리스크 모니터링 결과 보고의 件

### 4) 위험관리체계구축을 위한 활동

- 리스크관리위원회는 리스크 관리 관련 주요사항에 대한 의사결정을 수행
- 리스크 허용한도 설정/평가 기준과 절차를 리스크관리 시행세칙에 명시하여 관리

## [위험종류별 측정방법]

- 보험리스크는 신상품리스크, U/W리스크, 재보험리스크로 구분하여 측정
  - ① 신상품리스크 : 보험 신상품에 대하여 위험율차, 사업비차, 이자율차 등의 미래현금흐름에 기초하여 가치중심으로 측정
  - ② U/W리스크 : 보험계약에 대한 유지율, 보험금지급률, 실제 사업비율, 가입속성 등을 반영하여 측정
  - ③ 재보험리스크 : 재보험거래 규모, 보유율, 손해율 등을 반영하여 측정
- ALM(금리)리스크는 금리변화에 따른 자산과 부채의 가치변화에 기초하여 회사의 가치 중심으로 리스크를 측정
- 시장리스크는 금리, 주가, 환율 등 시장변수 변동률 등을 반영하여 미래의 잠재적 손실액(Value at Risk)를 산출
- 신용리스크는 부실율, 회수율, 신용등급 및 업종별 포트폴리오 등을 반영하여 측정
- 유동성리스크는 유동성 자산과 유동성 부채의 규모에 기초하여 유동성갭 및 유동성 비율을 중심으로 리스크를 측정

구 분	측정방법	측정시스템	설정 주기
보험리스크	VaR	ReMetrica('05.04 구축)	- 年間 단위로 설정
금리리스크	목표듀레이션	ALM('08.12 자체개발)	- 年間 단위로 설정
시장리스크	Market VaR	KRM('01.08 구축)	- 年間 단위로 설정
신용리스크	Credit VaR	Credit Metrics('08.12구축)	- 年間 단위로 설정
유동성리스크	현금성자산	SAP(회계 관리 시스템)	- 日刊 단위로 설정

## [리스크한도 설정 및 관리현황]

- 리스크 허용한도는 리스크관리 위원회에서 정함
- 리스크 허용한도는 자본적정성(Capital Adequacy)이 확보·유지될 수 있는 범위내에서 결정
- 설정된 리스크 허용한도를 초과하지 않도록 관리하며 리스크한도 설정과 운영상황을 주기적으로 점검

- 리스크 한도초과 및 주요 리스크변동 상황 발견時 위원회에 보고토록 규정
- 이사회 산하 리스크관리위원회를 운영

[내부보고 및 승인체계]

주요업무	보고 및 승인체계
- 리스크관리위원회 운영	- 이사회 산하 小위원회
- 리스크관리 제규정 수립 및 변경 (1) 리스크관리위원회 규정 (2) 리스크관리규정	- 이사회 승인 - 리스크관리위원회 승인

## 6-2. 보험위험 관리

### 6-2-1. 일반손해보험

#### 1) 개념 및 위험액 현황

##### 1.1. 개념

- 보험리스크는 보험회사의 고유업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 리스크로 크게 보험가격 리스크와 준비금 리스크로 구분됨

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

## 1.2. 보험위험액 현황

[보험가격위험] : 일반/자동차보험 보유보험료

- 직전반기 對比 보험가격 위험액 변동사항은 미미한 수준임

(단위: 백만원)

구 분	FY2011		FY2011 상반기		FY2010	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
화재·도난보험	23,354	6,016	23,498	6,053	22,469	5,788
기술·종합보험	222,866	3,120	213,073	2,983	176,135	2,466
기타일반보험	662,643	12,015	615,534	11,296	549,806	10,093
자동차보험	3,421,338	449,189	3,386,063	444,266	3,241,263	425,101
보증보험	-	-	-	-	-	-
합계	4,330,201	470,340	4,238,168	464,598	3,989,673	443,448

주1) 산출일 이전의 1년간 보유보험료

주2) 업무보고서[AI254, AI255] 참조. 기타 일반보험에는 해상보험을 포함

주3) 전업보증보험회사(서울보증보험주식회사)는 보증보험(일반보증보험, 신용보험), 일반손해보험으로 구분하고, 일반보증보험은 보험업감독업무시행세칙 <별표22> <표1>의 신원보증보험, 법률보증보험, 이행보증보험, 금융보증보험을 합산하고, 신용보험은 보험업감독업무시행세칙 <별표22> <표1>의 소비자신용보험, 상업신보험용을 합산하며, 일반손해보험은 화재도난보험, 기술종합보험, 기타일반보험(해상보험 포함), 자동차보험을 합산함.

[지급준비금위험]

- 직전반기 對比 지급준비금 위험액 16.0% 증가. 이는 익스포저 13.4% 증가에 기인

(단위: 백만원)

구 분	FY2011		FY2011 상반기		FY2010	
	익스포저	지급준비금 위험액	익스포저	지급준비금 위험액	익스포저	지급준비금 위험액
화재·도난보험	3,860	46	3,630	44	2,236	27
기술·종합보험	49,989	17,146	43,180	14,811	28,502	9,776
기타일반보험	474,874	361,477	396,069	300,229	316,243	240,618
자동차보험	736,814	208,039	672,848	190,720	599,638	171,246
보증보험	-	-	-	-	-	-
합계	1,265,537	586,708	1,115,727	505,804	946,619	421,667

주1) 업무보고서[AI256] 참조. 기타 일반보험에는 해상보험을 포함함.

주2) 전업보증보험회사(서울보증주식회사)는 보증보험(일반보증보험, 신용보험), 일반손해보험으로 구분하고, 일반보증보험은 보험업감독업무시행세칙 <별표14> 부표2의. 신원보증, 채무이행보증, 선급금이행보증을 합산하고, 일반손해보험은 화재도난보험, 기술종합보험, 기타일반보험(해상보험 포함), 자동차보험을 합산함.

## 2) 측정(인식) 및 관리방법

- 감독기준의 위험기준 지급여력제도를 통해 일반/자동차 보험리스크를 측정하고 있음
- 위험기준 지급여력제도(RBC) 上 보험리스크
  - = 유보험료×리스크계수) +(준비금×리스크계수)<sup>2</sup>
- 감독기준의 보험리스크 외에 내부적으로는 Dynamic Financial Analysis(DFA) 기법을 활용하여 경제적 자본(Economic Capital) 개념의 보험리스크를 평가하고 있음
- 감독기준의 요구자본보다 더 실질적이며, 보수적인 기준을 준용
- 이를 기초로, 보험부문의 안정적 손해를 관리를 위한 요율 및 U/W정책을 유도하며 이와 관련된 리스크 관리 정책을 운용하고 있음

## 3) 가격설정(pricing)의 적정성

- 신상품 개발時 상품위원회를 운영하여 관련부서들의 충분한 협의가 이루어지고 있으며 예정위험을 및 예정사업비율의 적정성을 선임계리사가 확인하고 있음
- 합산비율(경과보험료 對比 손해액+사업비 비율)은 98.90% 수준임
- 합산비율 100%는 경과보험료와 손해액+사업비가 같음을 의미

(단위: %)

구 분	FY2011	FY2010	FY2009
일 반	90.50	80.01	74.97
자동차	100.90	113.32	109.12
합 계	98.90	107.27	103.24

#### 4) 지급준비금 적립의 적정성

##### 4.1. 일반손해보험

- 일반손해보험 中 자동차 대인담보는 무한보상으로 적정 준비금 적립이 중요  
· 선임계리사는 전체 지급준비금에 대해 정기적으로 적정성을 검증

- '12.3월말 기준 대인담보 결산준비금\*은 5,384억으로 총량추산방식에 의해 검증한 결과 적정하다고 판단됨

\* 결산준비금 = 개별추산 + IBNR - 구상가능액  
(AIP 포함, 리젠트社 이전건 제외)

→ 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 산출하였음.

##### 4.1.1. 지급준비금현황

(단위 : 백만원)

구 분	보유지급준비금		
	FY2011	FY2010	FY2009
일반	529,397	346,314	268,151
자동차	736,814	599,638	579,816
합계	1,266,212	945,952	847,967

##### 4.1.2. 보험금진전추이

[일반보험]

- 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전년도 사고년도	1	2	3	4	5
FYD-4	206,243	377,443	411,023	415,520	420,802
FYD-3	188,046	303,992	341,848	355,899	-
FYD-2	224,778	392,616	444,014	-	-
FYD-1	320,473	492,257	-	-	-
FYD	329,430	-	-	-	-

## [자동차보험]

### - 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전년도 사고년도	1	2	3	4	5
FYD-4	1,605,243	1,824,802	1,867,696	1,886,425	1,896,667
FYD-3	1,586,081	1,814,929	1,861,846	1,883,852	-
FYD-2	1,753,139	1,995,199	2,039,422	-	-
FYD-1	1,968,659	2,190,234	-	-	-
FYD	1,911,092	-	-	-	-

## 5) 보험위험의 집중 및 재보험정책

### 5.1. 再보험 운영전략 概要

- 보유 및 재보험 전략은 회사의 리스크 전가 전략으로, 각 계약의 위험도 평가를 통해 보유/출재를 결정하며 크게 총보유한도와 순보유한도 전략으로 구분됨
  - 총보유한도는 사고당 회사가 입을 수 있는 최대 손해액
  - 순보유한도는 초과재보험 적용후에 회사가 실질적으로 입을수 있는 손해액
- 새로운 보유 및 재보험 전략 적용 시에는 기존 재보험 전략 대비 예상손익, 리스크 대비 예상손익, 자금조달비용 등을 감안하여 리스크관리위원회에서 결정하고 있음

### 5.2. 상위 5대 재보험자 편중도 현황

(단위: 백만원, %)

구분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	443,977	-	-	-
비중	70.20%	-	-	-

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

### 5.3. 재보험사 군별 출재보험료

(단위: 백만원, %)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	695,606	80,398	1,730	482	778,216
비중	89.38	10.33	0.22	0.06	100.00

주) 해외원보험 출재보험료 제외

- 기타는 출재時 적격 출재사와의 기존계약 실적 발생 4.0億, 무등급, 부적격 출재사와의 기존계약 실적 발생 0.8億원 등 4.8億 규모이며(비중 0.06%) 현재는 무등급, 부적격 출재사로의 신규 출재를 하지 않고 있음

거래선명	보험종목	출재경위	출재보험료
PT ASURANSI SAMSUNG TUGU	해상	무등급적격	369.03
VIETNAM NATIONAL REINSURANCE CORPORATION	해상	무등급(베트남 국영 재보험사)	78.17
GLOBAL AEROSPACE UNDERWRITING MANAGERS LIMITED	해상	무등급적격	17.73
HUATAI INSURANCE COMPANY OF CHINA LTD	재물	무등급적격	17.70
PGA SOMPO JAPAN INSURANCE INC	재물	무등급적격	-2.02
BAOMINH INSURANCE CORPORATION	재물	부적격	4.17
GENERALI CHINA INSURANCE COMPANY LIMITED	재물	무등급적격	-2.67

## 6-2-2. 장기손해보험

### 1) 개념 및 보험위험액

#### 1.1. 개념

- 보험리스크는 보험회사의 고유업무인 보험계약의 인수와 관련하여 발생하는 리스크로 크게 보험가격 리스크로 대표됨

구분	정의
보험가격 리스크	보험료 산출 시 책정된 예정위험률 및 예정사업비율을 초과할 리스크

## 1.2. 보험위험액 현황

### [보험가격위험]

- 직전반기 對比 보험가격 위험액 변동사항은 미미한 수준임

(단위: 백만원)

구 분	FY2011		FY2011상반기		FY2010	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
질병보험	1,096,567	303,519	1,042,634	292,336	975,861	275,076
운전자보험	187,432	41,529	192,526	42,719	193,582	42,975
기타	342,153	91,628	320,179	85,611	300,252	78,297
합계	1,626,152	436,676	1,555,339	420,666	1,469,695	396,348

주1) 산출일 이전의 1년간 보유위험보험료

주2) 업무보고서[AI252] 참조. 기타장기손해보험에는 재물보험을 포함

주3) 재보험전업사는 장기손해보험과 생명보험으로 구분

## 2) 측정(인식) 및 관리방법

- 감독기준의 지급여력제도 및 위험기준 지급여력제도를 통해 장기보험리스크를 측정하고 있음
  - 現 지급여력제도 上 보험리스크
    - = Max(보유보험료 × 17.8%, 발생손해액 × 25.2%)
  - 위험기준 지급여력제도(RBC) 上 보험리스크
    - = 유보험료 × 리스크계수 + (준비금 × 리스크계수)<sup>2</sup>
- 감독기준의 보험리스크 외에 내부적으로는 Dynamic Financial Analysis(DFA) 기법을 활용하여 경제적 자본(Economic Capital) 개념의 보험리스크를 평가하고 있음
  - 감독기준의 요구자본보다 더 실질적이며, 보수적인 기준을 준용
- 이를 기초로, 보험부문의 안정적 손해를 관리를 위한 효율 및 U/W정책을 유도하며 이와 관련된 리스크 관리 정책을 운용하고 있음

### 3) 보험위험의 집중 및 再보험정책

#### 3.1. 再보험 운영전략 개요

- 보유/재보험 전략은 회사의 리스크 전가 전략으로, 각 계약의 위험도 평가를 통해 보유/출재를 결정하며 크게 총보유한도와 순보유한도 전략으로 구분됨
  - 총보유한도는 사고당 회사가 입을 수 있는 최대 손해액
  - 순보유한도는 초과재보험 적용후에 회사가 실질적으로 입을 수 있는 손해액
- 새로운 보유 및 재보험 전략 적용 시에는 既存 재보험 전략 대비 예상손익, 리스크 대비 예상손익, 자금조달비용 등을 감안하여 리스크관리위원회에서 결정하고 있음

#### 3.2. 상위 5대 재보험사 편중도 현황

(단위: 백만원, %)

구분	상위 5대 재보험사			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	102,302	-	-	-
비중	100	-	-	-

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

#### 3.3. 再보험사 群별 출재보험료

(단위: 백만원, %)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	102,302	-	-	-	102,302
비중	100	-	-	-	100

- 주1) 기타는 무등급, 부적격 재보험사를 포함하며 재보험사, 보험종목, 출재 경위 및 출재보험료 규모 등을 별도로 요약하여 기술

## 6-3. 금리위험 관리

### 1) 개념 및 익스포져

#### 1.1. 개념

- 금리리스크란 자산과 부채의 만기 및 금리구조의 불일치로 금리변동時 회사의 순자산가치가 감소할 위험을 의미함

## 1.2 금리위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분	FY2011		FY2011 상반기		FY2010	
	익스포저	금리 민감액	익스포저	금리 민감액	익스포저	금리 민감액
가 금리부자산	20,328,901	76,623,792	18,389,292	65,241,250	16,170,621	63,799,911
Ⅰ. 예치금	474,982	343,200	507,118	121,800	149,052	45,500
Ⅱ. 당기손익 인식지정증권	75,031	100,588	71,863	-	-	-
Ⅲ. 매도가능증권	13,331,828	63,331,919	12,066,852	53,420,384	11,240,517	49,698,356
Ⅳ. 만기보유증권	110,098	309,400	110,106	353,404	110,115	39,532
Ⅴ. 대출채권	6,336,962	12,538,685	5,633,353	11,345,662	4,670,937	13,660,743
나. 금리부부채	19,551,351	69,900,893	17,618,910	65,244,646	15,776,378	70,334,929
Ⅰ. 금리확정형	3,972,651	24,469,830	4,077,014	24,786,301	4,094,337	28,460,123
Ⅱ. 금리연동형	15,578,700	45,431,063	13,541,896	40,458,344	11,682,041	41,874,806
다. 금리위험액	304,693		280,196		98,025	
-금리변동계수(%)	2.30		2.30		1.50	

주1) 업무보고서[AI258] 참조

주2) 금리위험액 = max(|금리부자산금리민감액 - 보험부채금리민감액| \* 금리변동계수, 최저금리위험액한도)

주3) 금리부자산민감액 = ∑(금리부자산 익스포저 \* 금리민감도)

주4) 금리부부채민감액 = ∑(금리부부채 익스포저 \* 금리민감도)

### [최저보증이율별 금리연동형 부채 현황]

(2012.3.31. 기준, 단위: 백만원, %)

구 분	0%이하	0%초과 2%이하	2%초과 3%이하	3%초과 4%이하	4%초과	합계
금리연동형부채	1,070,435	7,616,794	2,020,883	4,870,018	569	15,578,700

## 2) 측정(인식) 및 관리방법

- 위험기준 지급여력제도에서는 금리민감도(Duration)를 이용하여 금리리스크를 다음과 같이 측정하고 있음
  - 금리위험액 = |자산금리 민감액 - 부채금리민감액| × 금리변동계수
- 내부적으로는 위험기준 지급여력제도 기준外 ALM시스템을 활용, 금리리스크를 관리하고 있음
- 또한 매년 리스크관리위원회를 통해 금리리스크 관리를 위한 예정이율, SAA 전략 등 ALM전략을 수립·운영하고 있음

### 3) 금리민감도

- 일반적으로 금리 상승時 자산과 부채의 가치(時價)와 듀레이션은 감소하며, 금리하락時 자산과 부채의 가치와 듀레이션은 증가함
- 자산 듀레이션이 부채의 듀레이션보다 작은 경우 금리하락時 자산가치 상승이 부채가치 상승보다 작아 금리리스크가 증가함

## 6-4. 신용위험 관리

### 1) 개념 및 위험액 현황

#### 1.1. 개념

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

#### 1.2. 신용위험 익스포저 현황

(단위: 백만원)

구 분		FY2011		FY2011 상반기		FY2010	
		익스포저	신용 위험액	익스포저	신용 위험액	익스포저	신용 위험액
Ⅰ. 운용 자산	현금과예치금	970,914	9,259	819,927	8,991	345,112	4,261
	유가증권	20,796,733	686,267	18,317,275	538,893	17,667,818	552,288
	대출채권	8,503,437	110,346	7,898,188	101,458	7,010,444	92,253
	부동산	1,271,324	76,279	1,119,457	67,167	1,099,764	65,986
	소계	31,542,408	882,151	28,154,847	716,508	26,123,138	714,788
Ⅱ. 비운 용 자산	채보험자산	838,901	16,829	780,576	29,564	652,948	24,434
	기타	983,181	39,283	948,340	35,814	1,013,950	38,978
	소계	1,822,082	56,112	1,728,916	65,378	1,666,898	63,412
Ⅲ. 장외파생금융거래		692,274	15,042	829,736	18,123	841,363	11,042
합계 (Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ)		34,056,764	953,305	30,713,499	800,009	28,631,399	789,242

주1) 업무보고서[AI259] 참조

## 2) 측정(인식) 및 관리방법

### 2.1. 측정방법

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

※ 적격 외부신용평가기관으로 국내 등급의 경우 한국기업평가, 한국신용평가, 한국신용정보, 해외등급은 S&P, Moody's, A.M.Best 각각 3개사를 사용, 보수적으로 최저 등급을 준용

- 외부 신용리스크 시스템으로 Mark to Market(MtM)방법을 적용한 Credit Metrics 모델을 사용하여 신용VaR 측정

### 2.2. 관리방법

- 月別로 신용위험관리를 위해 익스포져 및 신용위험 한도를 설정하여 관리
- 신용위험은 예상손실 및 신용 VaR를 정기적으로 산출하고, 결과 분석을 통해 대책을 수립하여 시행하고 있음
- 극단적 상황하 신용위험 수준 및 감내능력 관리를 위해 월별로 Stress Test 실시
- 부실징후를 조기에 발견하기 위해 여신사후관리를 정기적으로 실시하여 차주의 신용도 및 담보가치에 대한 관리 및 점검을 실시

## 3) 신용등급별 익스포져 現況

### ① 채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져							합계
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타	
국공채	2,380,674	-	15	-	-	-	-	2,380,689
특수채	-	5,450,465	21,409	-	-	-	-	5,471,874
금융채	-	387,775	1,057,359	-	-	-	-	1,445,134
회사채	-	1,391,380	1,531,288	303,879	6,992	52,593	-	3,286,132
외화채권	-	143,036	2,277,766	298,373	-	33,484	-	2,752,659
합 계	2,380,674	7,372,656	4,887,837	602,252	6,992	86,077	-	15,336,488

주1) 신용등급 구분은 보험업감독업무 시행세칙(이하 '세칙' 이라 한다) 별표22 4-4.를 준용

주2) 외국신용기관의 신용등급은 세칙 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB-미만	무등급	기타	합계
콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출	-	49,086	30,000	-	-	-	71,449	150,535
보험계약대출	-	-	-	-	-	-	2,634,930	2,634,930
유가증권 담보대출	-	-	-	-	-	-	-	-
부동산담보대출	-	-	-	-	-	1,086,133	3,544,903	4,631,036
기타대출	698,061	-	277,200	-	-	111,676	-	1,086,937
합 계	698,061	49,086	307,200	-	-	1,197,809	6,251,282	8,503,438

③ 재보험미수금 및 재보험자산

(단위: 백만원)

구 분		신용등급별 익스포저				
		AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
국내	재보험 미수금	110,201	3,830	-	219	114,250
	출재 미경과보험료	-	3,791	-	-	3,791
	출재 지급준비금	-	278	10	1	289
해외	재보험 미수금	60,880	13,641	36,348	-	110,869
	출재 미경과보험료	377,416	61,695	484	44	439,639
	출재 지급준비금	385,036	5,956	935	3,256	395,183

주1) 기타는 무등급, 부적격 재보험사를 포함하며 재보험사, 보험종목, 출재 경위 및 출재보험료 규모 등을 별도 요약 기술

주2) 재보험미수금은 RBC 기준상 요건을 만족할 경우 미지급금을 상계한 순액으로 기재

주3) 국내는 국내에서 허가받은 재보험사 및 국내지점을 의미

④ 장외파생상품

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB-미만	무등급	합계
금리관련	-	-	-	-	-	-	-
주식관련	-	-	-	-	-	-	-
외환관련	-	13,272	226,291	12,404	-	-	251,967
신용관련	-	-	384,927	55,380	-	-	440,307
기 타	-	-	-	-	-	-	-
합 계	-	13,272	611,218	67,784	-	-	692,274

#### 4) 산업별 편중도 현황

##### ① 채권

(단위: 백만원)

구분	산업별 편중도						
	금융업	전기, 가스 공급업	석유화학	통신업	전자, 통신장비 제조업	기타	합계
국내채권	4,228,470	415,565	179,894	422,685	151,892	9,014,760	14,413,266

주) 산업 구분은 표준산업분류표 참조

##### ② 대출채권

(단위: 백만원)

구분	산업별 편중도						
	부동산업 및 임대업	건설업	출판, 영상, 방송통신 및 정보서비스업	금융 및 보험업	전기, 가스, 증기, 수도사업	기타	합계
보험계약대출	-	-	-	-	-	2,634,930	2,634,930
기타	1,370,055	711,971	91,112	60,070	20,000	3,627,061	5,880,269
합계	1,370,055	711,971	91,112	60,070	20,000	6,261,991	8,515,199

주) 산업 구분은 업무보고서[AI266] 참조

### 6-5. 시장위험 관리

#### 1) 개념 및 위험액 현황

##### 1.1. 개념

- 시장위험이란 주가, 금리, 환율 등 시장가격 변동으로 인한 포트폴리오의 가치가 변동함으로써 발생할 수 있는 손실의 위험

위험요인	대상자산	시장위험량
주가	주식	주가 하락에 의한 보유주식 현재가치 감소분
금리	채권	금리 상승에 의한 보유채권 현재가치 감소분
환율	외화표시 자산부채	환율변동에 의한 외화순자산의 원화환산시 현재가치 감소분

## 1.2. 시장 위험액 현황

- 직전반기 對比 단기매매증권 익스포져 1,474億 감소에 따른 단기매매증권 시장위험액 93億 감소 등으로 전체 시장위험액 96億 감소

(단위: 백만원)

구 분	FY2011		FY2011 상반기		FY2010	
	익스포져	시장 위험액	익스포져	시장 위험액	익스포져	시장 위험액
단기매매증권	938,239	23,218	1,085,663	32,481	853,812	36,957
외화표시 자산부채	2,830,028	226,402	2,745,089	219,607	2,455,813	196,465
파생금융거래	-2,482,122	-206,985	-2,413,288	-199,895	-2,267,988	-179,317
소 계	1,286,145	42,635	1,417,464	52,193	1,041,637	54,105

주) 세부 작성요령은 업무보고서[AI263] 참조

## 2) 측정(인식) 및 관리방법

- 시장위험의 측정은 금융감독원 위험기준 자기자본제도에 따른 RBC 표준모형과 외부 시장리스크 시스템을 동시에 사용하고 있음
- 외부 시장리스크 시스템으로 美 Kamakura사에서 개발한 Kamakura Risk Management 모델을 사용하여 시장VaR 측정하고 있음
  - ※ 시장위험량은 금리, 주가, 환율 등 위험요인의 상관관계 및 포트폴리오 분산효과를 고려하여 Delta-Normal 방법을 활용한 Parametric VaR를 기본으로 산출
- KRM을 통해 시장리스크량을 측정 및 관리하고, 시장위험 투자한도, 시장VaR 한도, 손실한도 등을 설정하여 주기적으로 관리하고 있음
- 극단적 상황하의 시장위험 수준 및 감내능력 관리를 위해 월별로 Stress Test 분석을 실시하고 있음
- 그 밖에 민감도 분석 등을 통해 시장포트폴리오의 위험분석을 하고 주기적으로 Back Test를 실시하여 모형의 적정성을 점검하고 있음

### 3) 금리 등 위험요인에 대한 민감도 분석

- 환율은 외화표시 자산, 금리는 채권 등 금리부자산, 주가는 주식 및 수익증권을 대상으로 손익영향(당기손익인식증권), 자본영향(매도가능증권)을 분석

(단위 : 백만원)

구 분	손익영향	자본영향
원/달러 환율 100원 증가	23,633	5,034
원/달러 환율 100원 감소	△23,633	△5,034
금리 100bp의 증가	△25,023	△633,319
금리 100bp의 감소	25,023	633,319
주가지수10%의 증가	394	338,485
주가지수10%의 감소	△394	△338,485

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 당기손익인식 금융자산 및 매매목적파생상품의 경우 손익에 미치는 영향으로 매도가능금융자산의 경우 자본에 미치는 영향으로 구분하여 공시

주2) 민감도분석 대상계정, 방법, 기준 등에 대하여 상세히 기술

## 6-6. 유동성위험 관리

### 1) 개념 및 익스포져 현황

#### 1.1. 개념

- 자금의 조달, 운용기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 일시적 자금부족 사태가 발생하거나, 고금리 자금의 조달, 보유 유가증권의 불리한 매각 등으로 손실을 입게될 리스크를 의미함

#### 1.2. 유동성 갭 현황

- 유동성 갭
  - 2012년 3월 31일 기준으로 3개월이내 자산/부채 유동성 갭은 18,715억원으로 양(+)<sup>1)</sup>의 현금흐름을 보임

[유동성갭 현황(단기기준)]

(단위 : 백만원)

구 분		3개월 미만	3개월 이상~ 6개월 미만	6개월 이상~ 1년 미만	합 계
자산	현금과 예치금	676,957	226,000	20,000	922,957
	유가증권	1,276,593	96,097	649,398	2,022,088
	대출채권	70,836	73,417	106,820	251,073
	기타	68,369	-	2,370	70,739
자산 계		2,092,755	395,514	778,588	3,266,857
부채	책임준비금	221,236	212,815	494,797	928,848
	차입부채	-	-	-	-
부채 계		221,236	212,815	494,797	928,848
갭 (자산-부채)		1,871,519	182,699	283,791	2,338,009

주1) 생명보험회사 일반계정과 감독규정 제5-6조 제1항제1호 및 제4호 내지 제 6호의 특별계정을 대상으로 산출한 책임준비금은 해약식적립금 기준

주2) 업무보고서[AI135]를 참조하되, 작성요령 1),3),5) 3개월이상 분류는 자산 및 부채에서 제외

주3) 기타는 업무보고서[AI135]의 특별계정자산을 제외한 비운용자산

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

- 유동성 관련 자산현황

- 유동성자산 및 보완유동성자산의 합이 4조 6,113억으로 평균지급보험금의 2.5배 수준을 유지하여 예기치 못한 해약환급금의 과다발생에 대비함

(단위: 억원)

평균지급보험금 (3개월분)	유동성자산	보완유동성자산	잔존만기 3개월 이상	
			국채	통안채
18,152	21,978	24,135	25,235	900

2) 인식 및 관리방법

- 필요 최소유동성 잔고를 설정하여 日別로 유동성 잔고를 체크하며, 극단적인 Stress 상황에서 발생할 수 있는 단기 지급불능을 대비하기 위해 주요 은행과의 당좌차월 약정을 설정하여 일시적이고 급격한 유동자산의 부족에 대비하고 있음

## 6-7. 운영위험 관리

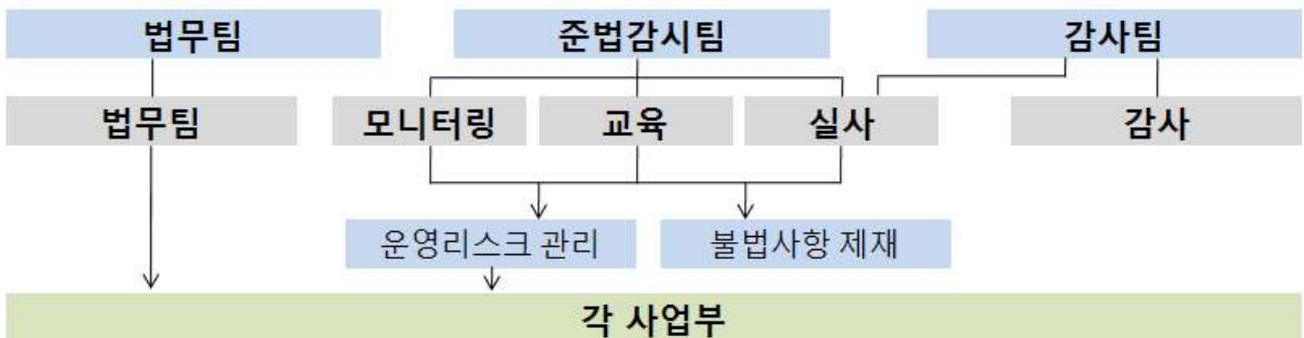
### 1) 개념

- 운영리스크란 회사 내부 통제체도의 미흡, 임직원의 실수 및 시스템의 오류 등으로 인하여 손실이 발생할 위험임

### 2) 인식 및 관리방법

- 운영리스크 관련 항목들의 다음 항목 관련 체크리스트를 작성하여 주기적으로 모니터링을 수행중임
  - 고객지원, 서비스 및 만족도, 영업프로세스 등
  - 불완전판매, 각종 투자, 사업적정성 등 법무 및 준법감시

※ Compliance/Reputation 리스크 관리 조직도



# 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	
에니카자동차손해사정서비스	81	-1 (5)	790	-6	2012.03.31
삼성화재손해사정서비스	109	16 (11)	1,059	-6	2012.03.31
삼성화재인니법인	651	146 (54)	617	19	2012.03.31
삼성화재베트남법인	729	308 (217)	567	74	2012.03.31
삼성화재중국법인	2,108	1,096 (419)	1,328	102	2012.03.31
삼성화재브라질법인	4	4 (5)	6	0	2012.03.31
삼성화재유럽법인	601	196 (191)	442	4	2012.03.31
삼성화재미국관리법인	35	35 (48)	12	-10	2012.03.31
삼성화재싱가포르법인	694	598 (599)	134	-17	2012.03.31

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

### 2) 자회사관련 대출채권 등 현황

#### ① 모회사의 자회사에 대한 대출채권 및 자회사 회사채 인수 현황

(단위 : 억원)

회사명	FY2011		FY2010		증 감	
	대출채권	자회사 회사채 인 수	대출채권	자회사 회사채 인 수	대출채권	자회사 회사채 인 수
-	-	-	-	-	-	-

#### ② 자회사의 모회사에 대한 대출채권 현황

(단위 : 억원)

회 사 명	FY2011	FY2010	증 감
	대출채권	대출채권	
-	-	-	-

## 7-2. 타금융기관과의 거래내역

(단위 : 억원)

구 분	조 달		운 용		비 고
	과 목	금 액 <sup>2)</sup>	과 목	금 액 <sup>2)</sup>	
타보험사			퇴직보험예치금	1,772	-
			주식	179	
소 계				1,951	-
은행			채권	47,281	-
			주식	34	
			정기예금	10,447	
			MMDA	746	
			MMT	200	
			퇴직보험예치금	198,441	
소 계			-	257,149	-
기타금융기관 <sup>1)</sup>			채권	4,061	-
			주식	3,602	
			수익증권	13,773	
			CMA	1,079	
			MMT	100	
			CALL	300	
소 계			-	22,915	-
합 계			-	282,015	-

주1) 기타 금융기관은 타보험사 및 은행(한국은행포함)을 제외한 제2,3금융권

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

## 7-3. 내부통제

### 1) 준법감시인, 감사(감사위원회) 등 내부통제기구현황과 변동사항

#### □ 감사위원회

- 구성인원: 3명 (사외이사 2명)
- 감사위원명: 손병조(감사위원장, 사외이사), 운영철(감사위원, 사외이사), 이재식(상근감사위원, 사내이사)

※ '10.6.1일 정기 주주총회에서 이재식 상근감사위원 선임

#### □ 감사팀

- 인원: 44명

#### □ 준법감시인

- 이상철('11.12.20일 이사회에서 선임, 보험업법 제17조)

## 2) 감사위원회의 기능과 역할

- 경영진의 업무집행에 대한 적법성 감사
- 기업의 재무활동의 건전성과 타당성 및 재무보고의 정확성 검토
- 내부통제 시스템에 대한 평가
- 외부감사인 선임 및 감사활동에 대한 평가
- 감사결과 시정 사항에 대한 조치 확인
- 금융사고 및 기회손실 예방
- 주요결재서류 사전 또는 사후 결재
- 이사회, 경영위원회 참석하여 진술
- 집행위원 산하 조직에 대한 정기 및 수시감사 실시 등

## 3) 내부감사부서 검사방침

- Weak-Point에 대한 상시 감사체제로 부정사고 예방
- 감사를 통한 업무개선 및 정책대안 제시

## 4) 감사빈도 등

- 감사팀은 매월 1회 이상 감사 실시
- 감사팀의 업무를 지원하는 자체감사 조직 구성하여 운영
- 자체감사인 반기 1회 이상 자체감사 실시

## 7-4. 기관경고 및 임원 문책사항

### 기관주의 및 임원 문책사항

- 해당사항 없음

## 7-5. 임직원대출잔액

(단위:억원)

구 분	FY2011	FY2010
임직원대출잔액	568	588

## 7-6. 사외이사 등에 대한 대출 및 기타거래 내역

### 1) 대출현황

(단위 : 억원)

구 분	동일인명 또는 임원명	특수관계 회사 구분 <sup>1)</sup>	주주총회 선임일 현재 잔액 (2012.6월 5일 잔액)	
			대 출 <sup>2)</sup>	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	문효남 (‘12.6.5선임)	(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)	-	-
		소계		없음
	손병조 (‘12.6.5선임)	(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)	-	-
		소계	-	없음
	윤영철 (‘12.6.5선임)	(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)	-	-
		소계	-	없음
	김강정	(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)	-	-
		소계	-	없음
	이원창	(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)	-	-
		소계	-	없음
	신현철	(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)	-	-
		소 계	-	없음
	신동엽	(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)	-	-
		소 계	-	없음
	합 계	(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)	-	-
		합 계	-	없음
	총 계	(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)	-	-
		합 계	-	-

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

2) 대차대조표(일반계정, 특별계정)상의 대출채권의 합계액

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

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

구분	동일인명 또는 임원명	특수관계 회사명 <sup>주)</sup>	거래구분	거래일자	거래규모	거래조건
주주	-	-	-	-	-	-
임원	-	-	-	-	-	-

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

## 7-7. 민원발생현황

구분	FY2011	FY2010
민원발생평가등급	2등급	2등급

주 1) 민원발생평가등급은 CY(1월~12월) 기준임.

주 2) 민원발생평가 등급

- 금융감독원에서 처리한 민원에 대하여 민원발생 규모, 민원에 대한 회사의 해결노력, 총자산·고객수 등의 영업규모를 종합적으로 반영하여 1등급부터 5등급까지 회사별 등급을 산정하여 평가한 등급으로 상위등급일수록 상대적으로 민원처리과정이 양호함.

## 7.8. 불완전판매비율 및 불완전판매계약해지율 현황

구분	설계사	개인 대리점	방카 <sup>3)</sup>	법인대리점 TM <sup>4)</sup>	법인대리점 홈쇼핑 <sup>5)</sup>	법인대리점 기타 <sup>6)</sup>	직영 복합 <sup>7)</sup>	직영 다이렉트 <sup>8)</sup>
< 불완전판매비율 <sup>1)</sup> >								
FY'11	0.09	0.07	0.16	1.45	0.90	0.55	0.07	0.12
불완전판매건수	1,217	204	53	1,893	798	361	13	5
신계약건수	1,312,618	285,057	33,186	130,447	88,759	65,996	18,572	4,221
업계 평균	0.19	0.18	0.36	0.89	0.88	0.52	0.09	0.57
< 불완전판매계약해지율 <sup>2)</sup> >								
FY'11	0.08	0.06	0.16	1.45	0.90	0.54	-	-
계약해지건수	1,071	176	53	1,891	798	356	-	-
신계약건수	1,312,618	285,057	33,186	130,447	88,759	65,996	18,572	4,221
업계 평균	0.18	0.16	0.34	0.87	0.84	0.49	0.04	0.51

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

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

3) 은행, 증권회사 등 금융기관이 운영하는 보험대리점

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

5) 홈쇼핑사가 운영하는 보험대리점

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

7) 대면모집과 非대면모집을 병행하는 보험회사 직영 모집조직

8) 통신판매를 전문으로 하는 보험회사 직영 모집조직

## 7.9. 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도

구 분	보험금 부지급률 <sup>1)</sup>	구 분	보험금불만족도 <sup>2)</sup>
FY09~FY11	1.61%	FY'11	0.30%
보험금 부지급건수 <sup>3)</sup>	20,770	보험금청구 후 해지건 <sup>5)</sup>	2,073
보험금 청구건수 <sup>4)</sup>	1,292,365	보험금청구된 계약건 <sup>6)</sup>	688,547
업계 평균	1.16	업계 평균	0.46

1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건 × 100

2) 보험금 청구후 해지건 / 보험금 청구된 계약건 × 100

3) 보험금 청구건에 대해 보험금이 지급되지 않은 건

4) 직전 3개 회계연도의 신계약 중 보험금 청구권자가 약관상 보험금 지급사유로 알고 보험금을 청구한 건

5) 보험금청구된 계약건중 보험금 청구후 품질보증해지·민원해지건, 보험금 부지급 후 고지의무위반해지·임의해약 건

6) 직전 3개 회계연도의 신계약 중 보험금 청구된 보험계약건(증권번호 기준)

7) 보험금부지급률의 보험금청구건은 사고일자 + 증권번호 + 피보험자 기준으로 산출되었으나, FY'12 결산경영공시 부터는 단계적으로 청구일자 방식으로 변경하여 FY'14 결산경영공시 부터는 산출대상기간 전부를 청구일자 기준으로 산출

# 제 8 장. 재무제표

## 8-1. 감사보고서

### 외부감사인의 감사보고서

삼성화재해상보험주식회사  
주주 및 이사회 귀중

2012년 5월 25일

본 감사인은 첨부된 삼성화재해상보험주식회사의 2012년 3월 31일과 2011년 3월 31일 및 2010년 4월 1일 현재의 재무상태표와 2012년 3월 31일과 2011년 3월 31일로 종료되는 양 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는 데 있습니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 삼성화재해상보험주식회사의 2012년 3월 31일과 2011년 3월 31일 및 2010년 4월 1일 현재의 재무상태와 2012년 3월 31일과 2011년 3월 31일로 종료되는 양 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

서울시 강남구 역삼동 737 강남파이낸스센터 10층

삼정회계법인 대표이사 김교태

이 감사보고서는 감사보고서일(2012년 5월 25일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

## 8-2. 재무상태표(연결)

### 1) 일반계정

#### 연 결 재 무 상 태 표

제 62 기 2012년 3월 31일 현재  
제 61 기 2011년 3월 31일 현재

삼성화재해상보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	제 62 (당) 기		제 61 (전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금		1,233,512,037,497		519,032,409,406
II. 금융자산		30,704,148,379,511		26,195,969,490,071
1. 당기손익인식금융자산	1,177,279,978,364		930,157,132,279	
2. 매도가능금융자산	20,015,978,107,397		17,266,370,923,041	
3. 만기보유금융자산	110,097,846,731		113,562,228,046	
4. 대출채권	8,389,658,818,393		6,971,743,199,574	
5. 기타수취채권	1,011,133,628,626		914,136,007,131	
III. 관계기업투자		6,421,433,759		5,934,314,103
IV. 파생상품자산		118,716,102,553		132,834,547,227
V. 재보험자산		957,815,444,357		770,574,725,539
VI. 투자부동산		1,089,719,369,464		544,848,134,985
VII. 유형자산		840,080,768,147		742,302,899,905
VIII. 무형자산		147,520,957,123		124,863,183,960
IX. 이연법인세자산		2,929,324,030		534,029,005
X. 기타자산		2,339,001,914,018		2,046,690,557,336
XI. 특별계정자산		1,700,885,674,134		1,385,555,649,018
자 산 총 계		39,140,751,404,593		32,469,139,940,555
부 채				
I. 보험계약부채		27,294,057,051,186		22,594,562,557,768
II. 금융부채		697,878,965,086		481,799,686,133
1. 차입부채	139,000,000,000		30,300,000,000	
2. 기타금융부채	558,878,965,086		451,499,686,133	
III. 파생상품부채		139,274,949,198		107,061,404,432
IV. 증당부채		41,564,290,239		35,133,606,231
V. 확정급여채무		73,048,810,346		73,648,969,110
VI. 이연법인세부채		1,141,255,799,617		830,211,538,162
VII. 당기법인세부채		41,719,284,389		74,784,490,403
VIII. 기타부채		255,380,849,421		227,334,327,560
IX. 특별계정부채		1,713,868,996,738		1,393,717,652,153
부 채 총 계		31,398,048,996,220		25,818,254,231,952
자 본				
I. 지배회사지분		7,722,929,527,913		6,635,597,402,021
1. 자본금	26,473,418,500		26,473,418,500	
2. 자본잉여금	731,765,914,431		730,018,973,574	
3. 자본조정	-80,667,789,418		-92,806,798,238	
4. 기타포괄손익누계액	2,434,342,837,660		1,971,671,049,087	
5. 이익잉여금	4,611,015,146,740		4,000,240,759,098	
II. 비지배지분		19,772,880,460		15,288,306,582
자 본 총 계		7,742,702,408,373		6,650,885,708,603
부 채 및 자 본 총 계		39,140,751,404,593		32,469,139,940,555

2) 특별계정

제 62 기 2012년 3월 31일 현재  
제 61 기 2011년 3월 31일 현재

삼성화재해상보험주식회사

(단위:원)

과 목	제62(당기)		제61(전기)	
I. 현금과 예치금		392,051,826,065		260,319,199,336
1. 현금				
2. 당좌예금	102,962,781		91,596,897	
3. 보통예금				
4. 정기예금	370,000,000,000		225,000,000,000	
5. 기타예금	21,934,168,284		35,177,932,319	
6. 금전신탁				
7. 증거금	14,695,000		49,670,120	
II. 유가증권		1,280,617,846,416		1,069,364,160,665
1. 단기매매증권	651,383,309,694		347,651,745,286	
(1) 주식	4,296,462,250		4,580,420,520	
(2) 채권	625,304,269,440		308,825,910,698	
(3) 수익증권	21,782,578,004		24,180,427,869	
(4) 외화유가증권				
(5) 기타유가증권			10,064,986,199	
(6) 당기손익인식금융자산				
2. 매도가능증권	627,624,477,016		719,458,781,433	
(1) 주식				
(2) 채권	549,736,444,729		614,388,358,281	
(3) 수익증권	18,509,223,000		18,939,078,000	
(4) 외화유가증권	59,378,809,287		75,056,889,924	
(5) 기타유가증권			11,074,455,228	
3. 만기보유증권	1,610,059,706		2,253,633,946	
(1) 채권	1,610,059,706		2,253,633,946	
(2) 수익증권				
(3) 외화유가증권				
(4) 기타유가증권				
III. 대출채권		9,980,957,231		41,186,265,455
(대손충당금)			-52,192,289	
(현재가치할인차금)				
1. 콜론			800,000,000	
2. 보험약관대출금				
3. 유가증권담보대출금				
4. 부동산담보대출금				
5. 어음할인대출금				
6. 신용대출금	9,980,957,231			
7. 지급보증대출금				
8. 기타대출금			40,438,457,744	
IV. 유형자산				
V. 기타자산		18,235,044,422		14,686,023,562
1. 미수금	132,981,943		128,282,948	
2. 미수이자	16,298,892,583		11,976,158,145	
(대손충당금)			-9,095	
3. 미수배당금				
4. 선급비용				
5. 선급원천세				
6. 파생상품자산	1,803,169,896		2,581,591,564	
7. 기타				
VI. 일반계정대		26,984,984,539		22,685,737,443
<b>[자산총계]</b>		<b>1,727,870,658,673</b>		<b>1,408,241,386,461</b>
I. 기타부채		1,502,637,985,009		1,054,035,208,760
1. 미지급금	166,905,810		63,880,658	
2. 미지급비용	3,385,167,052		1,938,811,995	
3. 당좌차월				

4.차입금				
5.선수수익				
6.예수금	1,481,899,290,472		1,030,853,346,306	
7.미지급원천세				
8.선물 및 옵션부채				
9.파생상품부채	1,175,157,487		1,419,110,837	
10.기타	16,011,464,188		19,760,058,964	
II. 일반계정미지급금 [부채총계]		5,753,037,386 1,508,391,022,395		8,467,048,908 1,062,502,257,668
III. 계약자적립금		211,231,011,729		339,682,443,393
1.보험료적립금	210,067,527,663		337,063,949,489	
2.계약자배당준비금	1,009,128,266		2,048,610,872	
3.계약자이익배당준비금	154,355,800		569,883,032	
4.무배당잉여금				
IV. 기타포괄손익누계액		8,248,624,549		6,056,685,400
<b>[부채와적립금총계]</b>		<b>1,727,870,658,673</b>		<b>1,408,241,386,461</b>

### 8-3. 손익계산서(연결)

#### 1) 일반계정

#### 연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제62(당)기 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지  
제61(전)기 2010년 4월 1일부터 2011년 3월 31일까지

삼성화재해상보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 62 (당) 기	제 61 (전) 기
I. 영업수익	17,514,344,884,999	15,257,957,361,584
1. 보험영업수익	15,776,887,046,306	13,603,253,961,576
(1) 보험료수익	14,873,987,870,745	12,947,707,161,178
(2) 재보험금수익	466,179,680,330	424,402,683,218
(3) 재보험자산전입액	183,130,129,067	8,301,473,195
(4) 구상이익	1,721,228,202	6,827,819,860
(5) 수입경비	228,555,885,921	196,860,839,453
(6) 외환거래이익	23,312,252,041	19,153,984,672
2. 투자영업수익	1,612,700,203,200	1,470,865,889,327
(1) 이자수익	1,297,707,111,176	1,132,575,595,294
(2) 배당금수익	40,315,921,425	48,657,961,650
(3) 금융상품평가및처분이익	95,675,465,363	126,787,086,071
(4) 파생상품거래및평가이익	35,460,209,084	83,604,208,491
(5) 손상차손환입	184,137,527	96,198,722
(6) 임대료수익	59,319,666,898	50,565,265,736
(7) 수수료수익	447,661,138	954,242,468
(8) 외환거래이익	82,217,371,452	18,071,525,972
(9) 투자부동산처분이익	-	6,555,668,691
(10) 투자영업잡이익	1,372,659,137	2,998,136,232
3. 기타수익	11,081,643,141	16,685,648,647
4. 관계기업투자관련수익	640,966,111	1,561,513,295
5. 특별계정수입수수료	8,120,400,423	6,541,570,244
6. 특별계정수익	104,914,625,818	159,048,778,495
II. 영업비용	16,435,545,816,915	14,329,790,751,969
1. 보험영업비용	16,056,202,745,414	13,915,646,969,401
(1) 지급보험금 및 환급금	7,298,394,126,546	6,707,068,278,587
(2) 재보험료비용	1,012,727,868,258	908,315,950,953
(3) 보험계약부채 전입액	4,637,976,413,698	3,610,784,497,605
(4) 손해조사비	383,437,108,468	329,882,671,547
(5) 지급경비	2,693,685,764,265	2,336,803,673,247
(6) 외환거래손실	29,981,464,179	22,791,897,462
2. 투자영업비용	251,738,265,091	236,011,331,547
(1) 이자비용	6,453,043,506	5,576,535,581
(2) 금융상품평가및처분손실	28,795,783,427	20,362,554,020
(3) 파생상품거래및평가손실	76,379,182,655	24,810,625,052
(4) 손상차손	4,743,510,156	3,972,649,996
(5) 재산관리비	76,757,062,597	83,085,797,279
(6) 부동산관리비	22,791,427,228	23,377,642,360
(7) 부동산감가상각비	8,851,881,622	9,103,802,657
(8) 외환거래손실	17,585,591,490	61,702,541,842
(9) 투자부동산처분손실	-	2,992,162
(10) 투자영업잡손실	9,380,782,410	4,016,190,598
3. 기타비용	21,245,002,669	18,336,902,541
4. 관계기업투자주식관련비용	840,655,932	-
5. 특별계정지급수수료	604,521,991	746,769,985
6. 특별계정비용	104,914,625,818	159,048,778,495
III. 법인세비용차감전순이익	1,078,799,068,084	928,166,609,615
IV. 법인세비용	279,639,454,365	234,580,826,200
V. 연결당기순이익	799,159,613,719	693,585,783,415
VI. 연결기타포괄이익	462,671,788,573	350,189,865,230
VII. 연결당기총포괄이익	1,261,831,402,292	1,043,775,648,645
1. 연결당기순이익 귀속:		

지배기업주주지분순이익		794,875,307,776		691,022,480,116
비지배지분순이익		4,284,305,943		2,563,303,299
2. 연결총포괄이익 귀속:				
지배기업주주지분총포괄이익		1,257,280,543,110		1,042,409,648,829
비지배지분총포괄이익		4,550,859,182		1,365,999,816
VIII. 연결주당이익				
1. 기본주당이익		18,024		15,633
2. 희석주당이익		18,015		15,602

## 2) 특별계정

### 손익계산서

제 62기 2011 4월 1일부터 2012 3월 31일 까지

제 61기 2010 4월 1일부터 2011 3월 31일 까지

삼성화재해상보험주식회사

(단위:원)

과목	제62(당)기		제61(전)기	
1. 계약자적립금 전입		-128,451,431,664		-180,703,115,691
2. 지급보험금		171,571,666,542		290,142,922,203
보험금비용	70,280,276,072		112,838,136,657	
환급금비용	101,291,390,470		177,304,785,546	
배당금비용				
3. 최저사망보험금보증비용				
4. 특별계정운용수수료		8,432,588,809		6,573,074,804
5. 지급수수료		1,253,063,141		1,364,090,904
6. 세금과공과		52,872,670		70,337,535
7. 감가상각비				
8. 대손상각비				
9. 재산관리비				
10. 유가증권처분손실		2,776,686,742		4,003,071,487
11. 유가증권평가손실		1,548,364,609		1,359,094,728
12. 유가증권감액손실				
13. 투자자산처분손실				
14. 투자자산평가손실				
15. 유형자산처분손실				
16. 파생상품거래손실		1,911,245,575		1,267,439,811
17. 파생상품평가손실		1,764,779,879		2,550,981,736
18. 금전신탁손실				
19. 외환차손실		174,775,864		1,338,540,791
20. 이자비용		46,736,242,610		33,347,750,478
21. 기타비용		-450,648,949		1,769,742,220
22. 차입금이자		86,322,672		93,572,404
<b>비 용 [합 계]</b>		<b>107,406,528,500</b>		<b>163,177,503,410</b>
1. 보험료수익		32,831,669,278		94,489,721,584
개인보험료				
단체보험료	32,831,669,278		94,489,721,584	
2. 이자수익		59,187,050,676		52,534,396,157
예금이자	15,251,380,995		12,036,951,028	
유가증권이자	43,271,460,954		38,848,436,269	
대출금채권이자	615,299,623		1,619,143,120	
기타수익이자	48,909,104		29,865,740	
3. 배당금수익		1,252,212,251		1,152,494,809
4. 임대료수익				
5. 수수료수익		833,645,205		715,554,289
6. 유가증권처분이익		5,638,091,109		5,469,591,532
7. 유가증권평가이익		1,511,813,254		1,821,771,871
8. 투자자산처분이익				

9.투자자산평가이익			
10.유형자산처분이익			
11.파생상품거래이익		1,032,801,381	1,445,776,990
12.파생상품평가이익		31,247,915	1,290,044,304
13.금전신탁이익			
14.외환차이익		3,442,249,307	2,918,131,786
15.기타수익		1,645,748,124	1,340,020,088
<b>수 익 [합 계]</b>		<b>107,406,528,500</b>	<b>163,177,503,410</b>

## 8-4. 이익잉여금(결손금) 처분계산서

- 연결 해당없음

## 8-5. 현금흐름표(연결)

### 연 결 현 금 흐 름 표

제62(당)기 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지  
제61(전기) 2010년 4월 1일부터 2011년 3월 31일까지

삼성화재해상보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 62 (당) 기	제 61 (전) 기
<b>I. 영업활동으로 인한 현금흐름</b>	<b>2,993,960,574,907</b>	<b>2,083,124,506,422</b>
1. 당기순이익	799,159,613,719	693,585,783,415
2. 손익조정항목	4,451,503,426,198	3,429,117,463,079
외환거래손실	11,936,928,573	59,172,700,878
보험계약부채전입액	4,637,976,413,698	3,610,784,497,605
파생상품거래및평가손실	68,026,352,809	13,463,915,669
유형자산처분손실	959,975,106	692,443,629
투자부동산처분손실	-	2,992,162
이자비용	6,453,043,506	5,576,535,581
퇴직급여	68,594,187,060	45,907,560,811
무형자산상각비	36,023,539,157	33,632,846,848
감가상각비	64,782,859,160	56,599,462,267
신계약비상각비	923,656,790,919	742,183,697,168
금융상품평가및처분손실	2,966,571,523	7,176,331,080
관계기업투자관련손실	840,655,932	-
손상차손	4,743,510,156	3,972,649,996
대손상각비	2,629,652,378	2,207,573,222
기타비용	16,858,378,520	3,631,705,323
법인세비용	279,639,454,365	234,580,826,200
배당금수익	-40,315,921,425	-48,657,961,650
외환거래이익	-74,089,690,711	-14,232,358,569
구상이익	-1,721,228,202	-6,827,819,860
재보험자산전입액	-183,130,129,067	-8,301,473,195
금융상품평가및처분이익	-55,772,078,141	-103,200,599,279
이자수익	-1,297,707,111,176	-1,132,575,595,293
유형자산처분이익	-262,202,903	-1,432,793,836
투자부동산처분이익	-	-6,555,668,691
관계기업투자관련이익	-640,966,111	-1,561,513,295
파생상품거래및평가이익	-8,237,812,314	-58,408,781,932
기타수익	-12,707,746,614	-8,713,709,760
3. 자산부채증감	-3,340,999,047,343	-2,966,986,724,925
예치금의 증가	-428,530,560,650	-127,713,410,618
당기순이익인식금융자산의 증가	-239,324,697,143	-312,523,187,633
대출채권의 증가	-1,474,478,709,505	-1,332,878,316,696
기타수취채권의 증가	-65,053,466,723	-66,133,289,728
파생상품자산의 증가	-11,907,726,110	-10,810,852,178
기타자산의 증가	-1,261,114,363,769	-1,096,728,270,551

특별계정자산의 감소(증가)	4,299,247,096		-11,574,090,777	
기타금융부채의 증가	105,591,228,181		2,967,837,354	
파생상품부채의 증가	4,029,067,394		13,951,470,614	
보험계약부채의 증가	53,994,117,675		-	
충당부채의 증가(감소)	1,569,944,389		-250,623,700	
퇴직금의 지급	-25,060,320,558		-19,003,053,835	
사의적립자산의 증가	-43,638,025,146		-18,145,510,617	
기타부채의 증가(감소)	35,911,206,004		-1,796,076,267	
특별계정부채의 증가	2,714,011,522		13,650,649,707	
4. 이자의 수취	1,262,900,558,737		1,089,394,896,004	
5. 이자의 지급	-2,506,066,600		-3,188,603,402	
6. 배당금 수입	44,944,271,835		53,286,312,060	
7. 법인세 납부액	-221,042,181,639		-212,084,619,809	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		-2,644,031,524,700		-1,912,058,761,303
1. 투자활동으로 인한 현금유입	2,437,635,786,247		3,230,797,429,643	
매도가능금융자산의 처분	2,433,268,718,246		3,088,263,741,668	
관계기업투자주식의 처분	170,773,529		6,999,663,517	
유형자산의 처분	613,285,910		2,063,079,487	
무형자산의 처분	-		94,200,000	
투자부동산의 처분	135,530,510		133,376,744,971	
만기보유금융자산의 처분	3,447,478,052		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출	-5,081,667,310,947		-5,142,856,190,946	
매도가능금융자산의 취득	4,356,101,985,176		5,061,756,513,940	
유형자산의 취득	114,049,896,778		63,827,091,513	
무형자산의 취득	19,232,225,345		12,129,007,265	
투자부동산의 취득	592,283,203,648		1,696,100,176	
만기보유금융자산의 취득	-		3,447,478,052	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-63,955,154,300		-214,535,844,400
1. 재무활동으로 인한 현금유입	9,285,489,636,800		16,529,746,188,700	
자기주식의 처분	2,089,636,800		2,046,188,700	
차입부채의 증가	139,000,000,000		-	
환매조건부채권매도의 증가	46,400,000,000		-	
콜머니 차입	9,098,000,000,000		16,527,700,000,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출	-9,349,444,791,100		-16,744,282,033,100	
차입부채의 상환	-		66,500,000,000	
배당금 지급	174,744,791,100		139,682,033,100	
환매조건부채권매도의 감소	71,600,000,000		-	
콜머니 상환	9,103,100,000,000		16,538,100,000,000	
IV. 외화표시 현금 및 현금성 자산에 대한 환율변동효과		8,906,035,869		2,786,016,592
V. 현금 및 현금성 자산의 증가		285,973,895,907		-43,470,099,281
VI. 기초의 현금 및 현금성자산		197,255,793,267		237,939,875,956
VII. 기말의 현금 및 현금성자산		492,135,725,043		197,255,793,267

## 8-6 자본변동표(연결)

### 연결자본변동표

제62(당)기 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지  
제61(전)기 2010년 4월 1일부터 2011년 3월 31일까지

삼성화재해상보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	연결자본금	연결자본잉여금	연결자본조정	연결기타포괄 손익누계액	연결이익잉여금	비지배지분	총계
I. 2010년 4월 1일 (전기초)	26,473,418,500	728,232,492,735	-92,496,152,058	1,621,481,183,857	3,450,858,240,984	13,716,506,084	5,748,265,690,102
1.연차배당					-139,682,033,100		-139,682,033,100
2.연결당기순이익					691,022,480,116	2,563,303,299	693,585,783,415
3.자기주식처분이익		1,591,276,209					1,591,276,209
4.자기주식처분			963,806,710				963,806,710
5.주식선택권 행사			-1,016,926,993				-1,016,926,993
6.주식선택권 소멸		195,204,630	-257,525,897				-62,321,267
7.매도가능금융자산평가손익				331,495,724,038		173,541,946	331,669,265,984
8.해외사업환산손익				69,251,630		-1,370,845,749	-1,301,594,119
9.관계기업투자자본변동				17,258,031			17,258,031
10.현금흐름위험회피과생손익				19,816,992,372			19,816,992,372
11.특별계정기타포괄 손익누계액				-1,209,360,841			-1,209,360,841
12.연결범위조정 등					-1,957,928,902	205,801,002	-1,752,127,900
II. 2011년 3월 31일 (전기말)	26,473,418,500	730,018,973,574	-92,806,798,238	1,971,671,049,087	4,000,240,759,098	15,288,306,582	6,650,885,708,603
III. 2011년 4월 1일 (당기초)	26,473,418,500	730,018,973,574	-92,806,798,238	1,971,671,049,087	4,000,240,759,098	15,288,306,582	6,650,885,708,603
1.연차배당					-174,744,791,100	-	-174,744,791,100
2.연결당기순이익					794,875,307,776	4,284,305,943	799,159,613,719
3.자기주식처분이익		1,565,854,205					1,565,854,205
4.자기주식처분			1,128,285,950				1,128,285,950
5. Stock Grant 부여			12,281,882,730				12,281,882,730
6.주식선택권 행사			-1,104,419,869				-1,104,419,869
7.주식선택권 소멸		181,086,652	-166,739,991				14,346,661
8.매도가능금융자산평가손익				443,159,294,589		-84,433,633	443,074,860,956
9.해외사업환산손익				10,954,030,370		350,986,872	11,305,017,242
10.관계기업투자자본변동				668,914,748			668,914,748
11.현금흐름위험회피과생손익				5,697,609,717			5,697,609,717
12.특별계정 기타포괄손익누계액				2,191,939,149			2,191,939,149
13.연결범위조정 등					-9,356,129,034	-66,285,304	-9,422,414,338
IV. 2012년 3월 31일(당기말)	26,473,418,500	731,765,914,431	-80,667,789,418	2,434,342,837,660	4,611,015,146,740	19,772,880,460	7,742,702,408,373

## 8-7. 주식사항(연결)

### 1. 재무제표 작성기준

#### (1) 회계기준의 적용

연결실체는 주식회사의외부감사에관한법률 제13조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

기업회계기준서 제1101호 "한국채택국제회계기준의 최초채택"에 따라 한국채택국제회계기준으로의 전환일은 2010년 4월 1일입니다.

#### (2) 측정기준

연결재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 매도가능금융상품
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 순공정가치와 미인식된 과거근무원가를 차감한 확정급여부채

#### (3) 기능통화와 표시통화

연결실체 내 개별기업의 재무제표는 각 개별기업의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화("기능통화")로 작성되고 있습니다. 연결실체의 연결재무제표는 보고기업인 지배기업의 기능통화 및 표시통화인 원화로 작성하여 보고하고 있습니다.

#### (4) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 중간보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 중간보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제결과는 다를 수 있습니다.

#### 1) 연결실체의 회계정책에 적용되는 중요한 판단

연결재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책을 적용함에 있어 다음과 같은 중요한 회계적 판단이 포함되어 있습니다.

##### ① 매도가능지분상품의 손상

매도가능지분증권의 공정가치가 취득원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우는 손상이 발생하였다는 객관적인 증거에 해당합니다. 이에 따라, 연결실체는 원칙적으로 취득원가 대비 50% 이상 공정가치의 하락을 "유의적인 하락"으로, 시장성 있는 지분증권의 시장가격이 1년이상 연속 하락한 경우를 "지속적인 하락"으로 간주합니다.

## ② 유효한 위험회피 관계

연결실체는 유의적 회계정책 (7)에서 기술하고 있는 바와 같이, 회피대상위험으로 인한 공정가치나 현금흐름의 변동을 상쇄하는데 있어 위험회피로 지정된 재무보고기간전체에 걸쳐 높은 위험회피효과를 기대할 수 있는 경우 위험회피회계를 적용합니다. 또한, 자산 또는 부채, 확정계약의 공정가치의 변동위험을 회피할 목적인 경우에는 공정가치위험회피회계를 적용하고, 위험회피대상 예상거래의 발생가능성이 매우 높은 경우에 현금흐름 위험회피회계를 적용합니다.

## 2) 중요한 회계추정 및 가정

다음 회계기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성은 다음과 같습니다.

### ① 금융상품의 공정가치

관측 가능한 시장가격이 없는 금융자산과 금융부채의 공정가치 결정을 위해서는 가치평가 기법들이 요구됩니다. 빈번한 거래가 이루어지지 않고 가격의 투명성이 낮은 금융상품의 경우, 공정가치의 객관성은 낮아지고 유동성, 집중도, 시장요소의 불확실성, 가격결정의 가정 및 기타 위험에 대한 광범위한 판단이 요구됩니다.

### ② 신용손실에 대한 충당금

연결실체는 대여금및수취채권에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정합니다. 이러한, 신용손실에 대한 충당금은 개별평가 대손충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 대손충당금 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

### ③ 확정급여채무의 측정

확정급여채무의 현재가치는 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되며, 임금인상률, 퇴직률, 할인율 등의 보험수리적 가정과 변수들에 의해서 결정됩니다.

## (3) 재무제표의 발행승인일

연결실체의 재무제표는 2012년 5월 8일자 이사회에서 사실상 확정되었습니다.

## 2. 유의적인 회계정책

연결실체는 주식회사의외부감사에관한법률 제13조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다. 한국채택국제회계기준에 따른 연결재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 및 비교표시된전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

기업회계기준서 제1101호 "한국채택국제회계기준의 최초채택"에 따라 한국채택국제회계기준으로의 전환일은 2010년 4월 1일입니다.

### (1) 연결기준

#### 1) 종속기업

종속기업은 연결실체에 의해 지배를 받고 있는 회사이며, 지배력이란 경제활동에서 효익을 얻기 위하여 기업의 재무정책과 영업정책을 결정할 수 있는 능력을 의미합니다. 연결실체의 또 다른 기업에 대한 지배여부를 평가하는데 있어 행사 또는 전환이 가능한 잠재적 의결권의 존재와 영향도 고려하고 있습니다. 종속기업의 재무제표는 지배력을 획득한 시점부터 지배력을 상실하는 시점까지 연결재무제표에 포함되어 있습니다.

연결실체를 구성하는 기업이 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래와 사건에 대하여 연결재무제표에서 채택한 회계정책과 다른 회계정책을 사용한 경우에는 그 재무제표를 적절히 수정하여 연결재무제표를 작성하고 있습니다.

연결실체 내의 거래, 이와 관련된 잔액, 수익과 비용, 미실현손익은 연결재무제표 작성시 모두 제거하고 있습니다. 연결실체의 내부거래에서 발생한 미실현손실이 연결재무제표에서 인식해야 하는 자산손상의 징후일 경우 당기손실로 인식하고 있습니다.

#### 2) 특수목적기업

연결실체는 거래 및 투자를 목적으로 다수의 특수목적기업을 설립하였으나, 이러한 기업에 대해 직·간접적으로 주식을 보유하고 있지 않습니다. 특수목적기업의 위험과 효익 및 연결실체와의 실질적인 관계에 대한 평가를 고려할 때, 연결실체가 해당 특수목적기업을 지배하고 있다고 판단되는 경우에는 연결대상에 포함하고 있습니다.

#### 3) 비지배지분

종속기업의 지분 중 지배기업에게 귀속되지 않는 비지배지분은 지배기업의 소유주 지분과는 구분하여 표시하고 있습니다. 당기순이익과 기타포괄손익의 각 구성요소는 지배기업의 소유주와 비지배지분에 귀속되며, 비지배지분이 부(-)의 잔액이 되더라도 총포괄손익은 지배기업의 소유주와 비지배지분에 귀속시키고 있습니다.

#### 4) 관계기업과 공동지배기업

관계기업은 연결실체가 재무정책 및 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 유의적인 영향력을 가지고 있는 회사이며, 일반적으로 연결실체가 피투자기업 의결권의 20%에서 50%를 소유하고 있다면 유의적인 영향력이 있는 것으로 판단하고 있습니다.

공동지배기업은 연결실체가 계약상의 약정에 의하여 경제활동에 대한 지배력을 공유하고 있는 피투자기업으로, 경제활동에 대한 전략적 재무정책과 영업정책에 관한 의사결정에 지배력을 공유하고 있는 당사자(참여자) 전체의 동의가 필요합니다.

관계기업과 공동지배기업 투자지분은 최초에 취득원가로 인식하고, 취득후에는 지분법을 사용하여 회계처리하고 있습니다. 즉, 취득일 이후에 발생한 피투자자의 당기순이익 및 자본변동분 중 연결실체의 지분에 해당하는 금액을 장부금액에 가감하고, 피투자자에게 받은 분배액은 투자지분의 장부금액에서 차감하고 있습니다. 연결실체와관계기업간의 내부거래에서 발생한 미실현이익은 연결실체지분만큼 제거하고 있습니다. 미실현손실 또한 거래가 이전된 자산에 대한 손상의 증거를 제공하지 않는 한 제거하고 있습니다.

관계기업 또는 공동지배기업이 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래와 사건에 대하여 다른 회계정책을 사용한 경우에는 관계기업 및 공동지배기업의 재무제표를 적절히 조정하고 있습니다.

투자지분의 장부금액이 영(0)으로 감소된 이후 추가 손실분에 대하여 법적의무 또는 의제의무가 있거나 피투자자를 대신하여 지불하여야 하는 경우를 제외하고는 손실을인식하지 않고 있습니다.

### (2) 외화

#### 1) 외화거래

개별기업들의 재무제표 작성에 있어서 그 기업의 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

#### 2) 해외사업장

해외사업장의 기능통화가 연결실체의 표시통화와 다른 경우에는 경영성과와 재무상태를 다음의 방법으로 표시통화로 환산하고 있습니다.

해외사업장의 기능통화가 초인플레이션 경제의 통화가 아닌 경우 재무상태표(비교표시하는 재무상태표 포함)의 자산과 부채는 해당 보고기간말의 마감환율로 환산하고,

포괄손익계산서(비교표시하는 포괄손익계산서 포함)의 수익과 비용은 해당 회계기간의 평균환율로 환산하되 환율이 유의적으로 변동한 경우에는 거래일 환율로 환산하며, 환산에서 생기는 외환차이는 기타포괄손익으로 인식합니다.

해외사업장의 취득으로 생기는 영업권과 자산·부채의 장부금액에 대한 공정가치 조정액은 해외사업장의 자산·부채로 보아 해외사업장의 기능통화로 표시하고, 해외사업장의 다른 자산·부채와 함께 마감환율을 적용하여 원화로 환산하고 있습니다.

해외사업장을 처분하는 경우에는 기타포괄손익과 별도의 자본항목으로 인식한 해외사업장관련 외환차이의 누계액은 해외사업장의 처분손익을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 재분류합니다.

### (3) 현금 및 현금성자산

연결실체는 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 단기 투자자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외하고 있으며 다만, 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함하고 있습니다.

### (4) 비파생금융자산

금융자산은 인식 및 측정과 관련하여 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산의 네가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

금융자산은 최초인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

#### 1) 당기손익인식금융자산

단기매매금융자산이나 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산을 당기손익인식금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기 손익으로인식하고 있습니다.

#### 2) 만기보유금융자산

만기가 고정되어 있고 지급금액이 확정되었거나 결정 가능한 비파생금융자산으로 연결실체가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 만기보유금융자산으로분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다.

### 3) 대여금및수취채권

지급금액이 확정되었거나 결정 가능하고, 활성시장에서 거래가격이 공시되지 않는 비파생금융자산은 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다. 최초인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다.

### 4) 매도가능금융자산

매도가능금융자산은 매도가능항목으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 또는 대여금및수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산으로서, 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동에 따른 손익은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품 등은 원가로 측정하고 있습니다. 기타포괄손익누계액은 관련된 금융자산이 제거되거나 손상차손을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 재분류하며, 매도가능금융자산에서 발생한 배당금은 지급액을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### 5) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 연결실체가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련부채를 함께 인식하고 있습니다.

만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상을 대부분을 연결실체가 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

### 6) 금융자산과 부채의 상계

금융자산과 부채는 연결실체가 자산과 부채를 상계할 수 있는 법적인 권리가 있고 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

### (5) 비파생금융부채

연결실체는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에

취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기 손익으로 인식하고 있습니다.

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비과생금융부채는 기타금융부채로 분류하고 있습니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

금융부채는 소멸한 경우 즉, 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 재무상태표에서 제거하고 있습니다.

#### (6) 납입자본

보통주는 자본으로 분류하며 자본거래에 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.

우선주는 상환하지 않아도 되거나 연결실체의 선택에 의해서만 상환되는 경우와 배당의 지급이 연결실체의 재량에 의해 결정된다면 자본으로 분류하고, 연결실체의 주주총회에서 배당을 승인하면 배당금을 인식하고 있습니다. 주주가 특정일이나 그 이후에 확정되거나 확정가능한 금액의 상환을 청구할 수 있거나 의무적으로 상환해야 하는 우선주는 부채로 분류하고 있습니다. 관련 배당은 발생시점의 이자비용으로서 당기손익으로 인식하고 있습니다.

연결실체가 자기 지분상품을 재취득하는 경우에 이러한 지분상품은 자기주식의 과목으로 자본에서 직접 차감하고 있습니다. 자기지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기손익으로 인식하지 않습니다. 연결실체가 자기주식을 취득하여 보유하는 경우 지급하거나 수취한 대가는 자본에서 직접 인식하고 있습니다.

#### (7) 과생금융상품

과생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하며, 후속적으로 매 보고기간 말의 공정가치로 측정하고 있습니다. 과생상품의 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 각각 아래와 같이 인식하고 있습니다.

##### 1) 위험회피회계

연결실체는 이자율위험과 환율위험을 회피하기 위하여 통화선도, 이자율스왑, 통화스왑 등의 과생금융상품계약을 체결하고 있습니다. 회피대상 위험으로 인한 자산 또는 부채, 확정계약의 공정가치의 변동(공정가치위험회피), 발생가능성이 매우 높은 예상거래 또는 확정거래의 환율변동위험(현금흐름위험회피)을 회피하기 위하여 일부과생상품을 위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

연결실체는 위험회피관계의 개시시점에 위험회피관계, 위험관리목적과 위험회피전략을 공식적으로 지정하고 문서화를 수행하고 있습니다. 또한 이 문서에는 위험회피수단, 위험회피대상항목 및 위험회피관계의 개시시점과 그 후속기간에 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 또는 현금흐름의 변동을 위험회피수단이 상쇄하는 효과를 평가하는 방법 등을 포함하고 있습니다.

#### ① 공정가치위험회피

위험회피수단으로 지정되고, 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있으며, 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동도 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피수단의 공정가치변동과 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동은 위험회피대상항목과 관련된 포괄손익계산서의 같은 항목에 인식됩니다. 공정가치위험회피회계는 연결실체가 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산 또는 행사되거나 공정가치 위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 장부금액조정액은 위험회피회계가 중단된 날부터 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

#### ② 현금흐름위험회피

위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 자본으로 처리하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 현금흐름위험회피회계는 연결실체가 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산, 행사되거나, 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 현금흐름위험회피회계의 중단시점에서 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 향후 예상거래가 발생하는 회계기간에 걸쳐 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것이라 예상되는 경우에는 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

#### 2) 내재파생상품

내재파생상품은 주계약의 경제적 특성 및 위험도와 밀접한 관련성이 없고 내재파생상품과 동일한 조건의 별도의 상품이 파생상품의 정의를 충족하는 경우, 복합금융상품이 당기손익인식항목으로 지정되지 않았다면 내재파생상품을 주계약과 분리하여 별도로 회계처리하고 있습니다. 주계약과 분리한 내재파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

#### 3) 기타 파생상품

위험회피수단으로 지정되어 위험회피에 효과적인 파생상품을 제외한 모든 파생상품은 공정가치로 측정하며, 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

#### 4) 거래일 손익

연결실체는 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 이용하여 장외파생금융상품의 공정가치를 평가하는 경우, 최초인식시점의 공정가치와 거래가격과의 차이는 당기손익으로 인식하지 않고 이연하여 인식하며, 동 손익은 파생상품의 청산 및 만기도래, 시장참여자가 가격을 결정하는데 고려하는 요소(시간 포함)의 변동에 따라 당기손익으로 인식합니다.

#### (8) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있으며, 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

유형자산은 최초 인식후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산의 일부를 대체할 때 발생하는 원가는 해당 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 연결실체에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 이때 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 그 외의 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 방법으로 상각하고 있습니다.

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체원가와 비교하여 유의적이라면, 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 기타손익으로 인식합니다.

당기 및 전기의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구분	내용연수	상각방법
건물 및 구축물	10~60년	정액법
비품	4~20년	정률법
차량운반구	4~6년	정률법

연결실체는 매 회계연도 말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 추정치가 종전 추정치와 다르다면 그 차이는 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(9) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

영업권을 제외한 무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

구분	내용연수	상각방법
개발비	5년	정액법
소프트웨어	4년	정액법
기타의무형자산	4년	정액법

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 회계연도 말에 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 적당한 지를 매 회계기간에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

1) 연구 및 개발

연구 또는 내부프로젝트의 연구단계에 대한 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다. 개발단계의 지출은 자산을 완성할 수 있는 기술적 실현가능성, 자산을 완성하여 사용하거나 판매하려는 기업의 의도와 능력 및 필요한 자원의 입수가능성, 무형자산의 미래 경제적 효익을 모두 제시할 수 있고, 관련 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 무형자산으로 인식하고 있으며, 기타 개발관련 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

2) 후속지출

후속지출은 관련되는 특정자산에 속하는 미래의 경제적 효익이 증가하는 경우에만 자본화하며, 내부적으로 창출한 영업권 및 상표명등을 포함한 다른 지출들은 발생 즉시 비용화하고 있습니다.

(10) 투자부동산

임대수익이나 시세차익을 얻기 위하여 보유하는 부동산은 투자부동산으로 분류하고 있습니다. 투자부동산은 최초 인식시점에 거래원가를 포함하여 원가로 측정하고 있으며, 최

초 인식 후에는 취득원가에서 감가상각누계액 및 손상차손누계액을 차감하여 측정하고 있습니다.

투자부동산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 건물은 자산의 취득원가에서 잔존 가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 방법으로 상각하고 있습니다.

구분	내용연수	상각방법
건물	10~60년	정액법

### (11) 금융자산의 손상

당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간 종료일에 평가하고 있습니다. 최초인식 후 하나 이상의 손상사건이 발생한 결과 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며, 그 손상자산이 금융자산의 추정 미래현금흐름에 영향을 미친 경우에는 당해 금융자산이 손상되었다고 판단하고 있습니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 아니합니다.

#### 1) 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우, 취득원가와 현재 공정가치의 차이를 기타포괄손익으로 인식한 누적손실 중 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 손상차손을 제외한 부분을 재분류조정으로 자본에서 당기손익으로 인식합니다. 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 아니합니다. 한편, 후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식합니다.

#### 2) 만기보유금융자산

상각후원가로 측정되는 만기보유금융자산은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정합니다. 만기보유금융자산의 손상차손은 장부가액에서 직접 차감합니다.

후속기간중 손상차손의 금액이 감소하고, 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손은 회복 후 장부금액이 당초 손상을 인식하지 않았다면 회복일 현재 인식하였을 상각후원가를 초과하지 않는 한도 내에서 당기손익으로 환입합니다.

#### 3) 대여금및수취채권

상각후원가로 측정되는 대여금및수취채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은 제외)의 현

재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 연결실체는 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다. 개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 그룹에 포함하여 집합평가방식으로 손상여부를 검토합니다.

#### ① 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재 가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름을 추정할 때, 연결실체는 관련 상대방의 영업현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 순실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

#### ② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 손상발현기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 발생부도율과 담보 및 여신과목별명목회수율, 부도시 발생손실율을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정을 적용합니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대여금및수취채권이 후속적으로 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기 손익으로 인식합니다.

#### (12) 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산, 이연법인세자산, 미상각신계약비 및 매각예정으로 분류되는 자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 내용연수가 비한정인 무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전할인율로 할인하여 추정합니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### (13) 리스

리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자에게 이전되는 경우에는금융 리스로 분류하고, 위험과 보상의 대부분을 이전하지 않는 리스는 운용리스로 분류하고 있습니다. 운용리스하의 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용을 인식하고 있으며, 운용리스의 인센티브는 총효익을 리스기간에 걸쳐 리스비용에서 차감하여 인식하고 있습니다.

### (14) 종업원급여

#### 1) 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 회계기간의 말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원 급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을, 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

#### 2) 퇴직급여: 확정기여제도

확정기여제도는 연결실체가 고정된 금액의 기여금을 별도 기금에 지급하는 퇴직연금제도입니다. 해당 기금이 현재나 과거 기간의 종업원 용역과 관련하여 지급하여야 할 급여 전액을 지급하기에 충분한 자산을 보유하지 못하는 경우에도 연결실체는 추가적인 기여금을 납부할 법적 의무나 의제의무를 부담하지 않습니다. 확정기여제도와 관련하여 연결실체는 상장되거나 비상장으로 관리되고 있는 연금보험제도에 의무적으로나 계약에 의해 또는 자발적으로 기여금을 지급하고 있습니다. 기여금이 지급된 이후에 연결실체는 더 이상의 미래 의무를 부담하지 않습니다. 기여금은 그 지급기일에 종업원급여비용으로 인식됩니다. 선급 기여금은 초과 기여금으로 인해 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산으로 인식하고 있습니다.

#### 3) 퇴직급여: 확정급여제도

보고기간 말 현재 확정급여제도와 관련된 확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다. 확정급여부채는 매년독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치는 확정급여제도에서 지급될 미래 현금흐름을 관련 퇴직급여의 만기와 유사한 만기를 가지는 퇴직금이 지급되는 통화로 표시된 우량회사채의 이자율을 사용하여 추정 미래 현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 보험수리적 가정의 변동과 경험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간에 전액 당기손익으로 인식하고 있습니다.

확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 산출된 순액이 자산일 경우, 미인식과거근무원가 누계액과 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래 기여금

이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적효익의 현재가치를 가산한 금액을한도로 자산으로 인식하고 있습니다.

퇴직급여를 새로 도입하거나 변경함에 따라 종업원의 과거 근무용역에 대한 확정급여채무의 현재가치의 변동액인 과거근무원가는 관련 급여가 가득되기까지의 평균기간에 정액법을 적용하여 비용으로 인식하고 있습니다. 단, 확정급여제도를 새로 도입하거나 개정하는 즉시 관련 급여가 가득되는 경우에는 해당 과거근무원가는 즉시 인식하고 있습니다.

#### (15) 주식기준보상

연결실체는 제공받는 재화나 용역의 대가로 종업원에게 주식이나 주식선택권을 부여하는 주식결제형 주식보상거래에 대하여, 제공받는 재화나 용역의 공정가치 또는 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없다면 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 간접측정하고 그 금액을 가득기간 동안에 종업원급여비용과 자본으로 인식하고 있습니다. 주식선택권의 가득조건이 용역제공조건 또는 시장조건이 아닌 가득조건인 경우에는 궁극적으로 가득되는 주식선택권의 실제수량에 기초하여 결정되도록 인식된 종업원비용을 조정하고 있습니다.

제공받는 재화나 용역의 대가로 현금을 지급하는 현금결제형 주식기준보상거래의 경우에는 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 공정가치로 측정하고 가득기간동안 종업원급여비용과 부채로 인식하고 있습니다. 또한 부채가 결제될 때까지 매 보고기간 말과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 급여로 인식하고 있습니다.

#### (16) 충당부채

충당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의무 (법적의무 또는 의제의무)로서, 당해의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상되는 경우 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하게 되는 때에 한하여 변제금액을 인식하고 별도의 자산으로 회계처리하고 있습니다.

매 보고기간 말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 않은 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다. 충당부채는 최초 인식과 관련 있는 지출에만 사용하고 있습니다.

#### (17) 수익인식

보험료수익은 보험료의 회수기일이 도래한 때 수익으로 인식하고 있습니다. 다만, 보험료납입의 유예로 인하여 보험기간 개시일 현재 제1회 보험료(전기납) 또는 보험료 전액(일시납)이 회수되지 않은 보험계약의 경우에는 보험기간 개시일이 속하는 회계연도의 수익으로 인식하고 있습니다.

#### (18) 금융수익과 비용

금융수익은 매도가능금융자산을 포함한 투자로부터의 이자수익, 배당수익, 매도가능금융자산처분손익, 당기손익인식금융상품의 공정가치의 변동, 당기손익으로 인식하는 위험회피수단의 평가차익을 포함하고 있습니다. 이자수익은 기간의 경과에 따라 유효이자율법을 적용하여 당기손익으로 인식하며, 배당수익은 주주로서 배당을 받을권리가 확정되는 시점에 수익을 인식하고 있습니다.

금융비용은 차입금에 대한 이자비용, 충당부채의 상각액, 부채로 분류되는 우선주에 대한 배당금, 당기손익인식금융상품의 공정가치의 변동, 당기손익으로 인식하는 위험회피수단의 평가차손을 포함하고 있습니다. 차입금에 대한 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 기간의 경과에 따라 당기손익으로 인식하고 있습니다.

#### (19) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

##### 1) 당기법인세

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 포괄손익계산서상의 세전이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나손금불인정항목을 제외하므로 포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 연결실체의 당기법인세와 관련된 당기법인세부채는 확정되었거나 실질적으로 확정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

##### 2) 이연법인세

이연법인세는 채무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출 시 사용되는 세무기준액과의 차이를 바탕으로 인식되며, 자산부채법에 의하여 인식하고 있습니다. 이연법인세부채는 모든 가산할 일시적차이에 대하여 인식하며, 이연법인세자산은 차감할 일시적 차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에, 모든 차감할 일시적차이

에 대하여 인식합니다. 그러나, 일시적차이가 영업권을 최초로 인식하는 경우나 자산·부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합 거래가 아니고, 거래 당시의 회계이익 또는 과세소득에 영향을 미치지 아니하는 거래의 경우 이연법인세를 인식하지 않고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간 말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말 제정 되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 현재 연결실체가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 연결실체가 인식된금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세부채와 자산을 순액으로결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다. 배당금 지급에 따라 추가적으로 발생하는 법인세비용이 있다면 배당금지급과 관련한 부채가 인식되는 시점에 인식하고 있습니다.

#### (20) 주당이익

연결실체는 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 계속영업손익과 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 회계기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어계산하고 있습니다. 희석주당이익은 전환사채와 종업원에게 부여한 주식기준보상 등 모든 희석효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

#### (21) 보험계약 및 투자계약의 분류

연결실체는 계약당사자 일방(보험자)이 특정한 미래의 불확실한 사건(보험사건)으로계약 상대방(보험계약자)에게 불리한 영향이 발생한 경우에 보험계약자에게 보상하기로 약정함으로써 보험계약자로부터 유의적 보험위험을 인수하는 계약을 보험계약으로 분류하고 있으며, 계약분류에 의해 보험계약으로 분류되면 계약에 대한 권리와 의무가 소멸할 때까지 보험계약입니다. 양적기준 유의성에 의하여 계약분류 후 보험계약 및 임의배당 요소가 있는 투자계약은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 적용되며, 임의배당 요소가 없는 투자계약은 기업회계기준서 제1039호 '금융상품'이 적용됩니다.

#### (22) 보험계약부채

연결실체는 보험계약에 대하여 관련 법규와 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 산출된 금액을 보험계약부채로 설정하고 있습니다. 보험계약부채전입액은 보고기간말 총액

과 전기말 총액의 차액만을 계상하도록 규정되어 있으며 보험계약부채의 개별내용은 다음과 같습니다.

#### 1) 지급준비금

보고기간말 현재 보험계약과 관련하여 보험금, 환급금 또는 계약자배당금에 관하여 소송에 계류 중에 있는 금액이나 지급이 확정된 금액과 이미 보험사고의 발생으로 인하여 보험금 등으로 지급하여야 할 의무가 있다고 인정되는 금액 중 아직 지급되지 아니한 금액에 소송이나 중재 등 보험사고 해결과정에서 발생하는 비용 등을 가산하고, 보험사고의 해결과정에서 취득하는 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의 행사로 인한 회수가능액을 차감한 금액입니다.

한편, 연결실체는 보험사고가 이미 발생하였으나 아직 보험회사에 청구되지 아니한 사고에 대해 향후 지급될 보험금 추정액인 미보고발생손해액(IBNR)에 대한 지급준비금을 적립하고 있습니다.

#### 2) 보험료적립금

보고기간말 현재 보험금의 지급사유가 발생하지 아니한 계약에 대하여 만기 및 해약될 경우에 계약자 또는 수익자에게 지급하여야 할 만기환급금 및 해지환급금 해당액입니다.

#### 3) 미경과보험료적립금

당사업연도에 속하는 수입보험료 중 보고기간말 현재 기간이 경과하지 아니한 보험료 상당액입니다.

#### 4) 계약자배당준비금

계약자배당에 충당하기 위하여 적립하는 금액으로 보험료 및 책임준비금 산출방법서와 금융감독원장이 정하는 바에 따라서 계산한 금액입니다.

#### 5) 계약자이익배당준비금

장래 계약자에게 배당하거나 계약자배당준비금 외에 책임준비금을 추가적으로 적립할 목적으로 법령이나 약관에 의하여 영업성과에 따라 총액으로 적립하는 금액입니다.

#### (23) 보험부채 적정성 평가

기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 적용되는 모든 계약에 대하여 옵션·보증 및 보험금처리원가로 인한 현금흐름 등 보고기간말 현재의 보험계약으로부터 발생할 것으로 예상되는 모든 현금유입액과 현금유출액의 현행 추정을 고려하여 부채적정성 평가를 실시하며, 부채부족분이 발생하는 경우 부채를 추가로 적립합니다. 장기보험의 경우에는 미래 현금흐름을 미래운용자산이익률로 할인하며, 일반보험 및 자동차보험의 경우에는 현재 가치 할인을 적용하지 아니합니다. 보험료적립금과 미경과보험료적립금의 경우 부채적정성 평가시 미래 발생할 보험금, 사업비, 영업보험료 등 모든 현금흐름을 고려합니다.

#### (24) 손해조사비

손해조사비는 보험사고 손해액을 사정하여 지급하고 구상권 행사 등을 통해 보험금을 환수하는 일련의 업무처리에 소요되는 비용입니다. 매 회계연도 말 현재 보험금 등의 지급 사유가 발생한 계약에 대하여 향후 손해사정, 소송·중재, 보험대위 및 구상권 행사 등에 소요될 것으로 예상되는 금액을 장래손해조사비(지급준비금에 포함)로 적립하고 있습니다.

#### (25) 구상채권

보험업회계처리준칙 및 보험업감독규정 등 관련규정에 따라 보고기간말 현재 과거 보험사고 발생으로 지급된 보험금 중 보험사고의 해결과정에서 취득한 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의 행사로 인한 회수가능가액을 과거 3년간 실제구상율에 의한 회수율을 기초로 산출하여 구상채권으로 계상하고 있습니다.

#### (26) 내재된 옵션과 보증

보험계약 중 일부에 최저보증 등의 내재된 옵션 및 보증이 포함되어 있으며, 해당 옵션 및 보증을 부채적정성 평가에 고려하고 있습니다.

#### (27) 임의배당요소

보험계약의 임의배당요소 및 투자계약의 임의배당요소는 분리하여 인식하지 않으며, 전체 계약에 대하여 부채로 인식하며 부채적정성 평가를 적용합니다.

#### (28) 신계약비

보험업회계처리준칙 등에 의거 장기보험계약으로 인하여 발생한 신계약비(예정신계약비를 초과하는 금액은 제외)는 자산으로 계상하여 당해 계약의 유지기간(유지기간이 7년을 초과하는 경우에는 7년)에 걸쳐 균등하게 상각하여 비용으로 처리하고 있으며, 해약일에 미상각잔액이 있는 경우에는 해약일이 속하는 회계연도에 전액 상각하여 비용으로 처리하고 있습니다.

#### (29) 재보험계약

기업회계기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 재보험계약상 재보험계약자의 순 계약상 권리로 다음을 상계하지 아니합니다. 재보험자산은 손상여부를 고려하여, 재보험계약자의 재보험자산이 손상되면 당해 자산의 장부금액을 감소시키고, 손상차손을 당기손익으로 인식합니다.

#### (30) 특별계정

보험업법 '제 108조 특별계정의 설정·운용' 및 보험업감독규정이 정하는 바에 따라 '퇴직보험계약' 및 '퇴직연금계약'에 대하여 그 준비금에 상당하는 자산의 전부를 기타 재산과 구별하여 이용하기 위한 계정을 설정하여 운용하고 있으며, 그에 상당하는 자산·부채를 특별계정자산과 특별계정부채로 계상하고 있습니다. 특별계정자산은 개별 특별계

정별로 평가하며, 동 규정을 적용함에 있어 퇴직연금 실적배당형상품에 대해서 설정된 유가증권의 경우 자본시장과 금융투자업에 관한 법률(구 간접투자자산운용업법시행령)에 의한 방법으로 계상하고 이외의 자산은 일반계정의 방법을 준용하고 있습니다. 한편, 일반계정과 특별계정간 거래에서 발생한 미청산금액을 특별계정미수금(특별계정미지급금)으로 계상하고 있습니다.

### (31) 비상위험준비금

예측불가능한 위험으로 인한 거대손실을 보전하기 위하여, 일반 및 자동차보험 종목별 보유보험료에 적립기준율을 곱한 금액의 100분의 35이상 100분의 100 이하 해당액을, 회계연도 결산일전 1년간의 경과보험료의 50%(자동차는 40%)를 한도로 하여 적립하고 있습니다.

또한, 보험종목별로 경과위험손해율이 화재: 120%, 해상·자동차·특종: 110%, 보증: 140%를 초과(수재 및 해외원보험은 경과손해율이 80%를 초과)하는 경우 그 초과금액 이내에서 환입할 수 있습니다. 한편, 비상위험준비금 적립시 경과위험손해율을 고려하여 35%에서 100%까지의 적립율을 적용하고 있습니다.

### (32) 대손준비금

보험업감독규정에서는 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하도록 요구하고 있습니다. 동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 결산일 현재적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하도록 합니다.

### (33) 영업부문

연결실체는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고 영업의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 부문을 구분하고 있습니다.

### 34) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2011년 1월1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 당사는 재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

#### ① 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' 개정

거래 상대방에게 양도되었지만 제거되지 아니한 금융자산에 대해 그 종류별로 자산의 성격, 장부금액 및 위험과 보상에 대한 설명을 공시하도록 하고 있습니다. 또한, 금융자산이 재무제표에서 제거되었지만 기업이 여전히 양도자산과 관련하여 특정 위험과 보상에

노출되어 있다면 그러한 위험의 영향을 이해할 수 있도록 추가적인 공시가 요구됩니다. 동 개정내용은 2011년 7월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다. 동 개정 기준서 적용시 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

② 기업회계기준서 제1012호 '법인세' 개정

이연법인세자산 또는 이연법인세부채 측정 시 공정가치로 측정되는 투자부동산은 반증이 없는 한 모두 매각을 통하여 회수되는 세효과를 반영하여 측정하도록 개정되었습니다. 동 개정내용은 2012년 1월 1일부터 의무적용됩니다. 동 개정 기준서 적용시 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

③ 기업회계기준서 제1019호 '종업원 급여' 개정

임금상승률, 이자율 등의 변동에 따른 퇴직급여 부채의 증감액(보험수리적손익)을 개정 전 기준서에는 당기인식하거나 이연하여 인식할 수 있었으나 개정된 기준서에서는 당기인식(기타포괄손익)만 허용하고 있습니다. 동 개정내용은 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다. 동 개정 기준서 적용시 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

④ 기업회계기준서 제1113호 '공정가치 측정' 제정

여러 개의 기준서에 분산되어 있던 공정가치 측정에 관한 규정을 동 기준서로 통합하고 공정가치 측정에 관한 구체적인 내용을 규정하고 있습니다. 동 기준서는 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다. 동 개정 기준서 적용시 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

3. 사용이 제한된 예금

당기말과 전기말 및 전기초 현재 연결실체의 사용이 제한된 예금 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

계정과목	종류	거래처	제62(당)기 기말	제61(전기) 기말	제61(전기) 기초	제한내용
예치금	특정예금	국민은행 외	23	11	11	당좌개설보증금
	기타예금	한국씨티은행	-	448	437	공탁용보증서 발행 담보
	기타예치금	중국공상은행 외	12,631	11,965	-	의무예치금 등
	정기예금	UOB부아나은행 외	2,190	318	-	당좌개설보증금 등
합계			14,843	12,742	447	

#### 4. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제62(당)기 기말	제61(전)기 기말	제61(전)기 기초
대출채권	8,382,899	6,970,010	5,639,397
현재가치할인차금	-5,160	-5,955	-6,008
대손충당금	-4,510	-4,345	-4,548
이연대출부대손익	16,430	12,033	9,803
장부금액	8,389,659	6,971,743	5,638,644

(2) 당기말과 전기말 및 전기초 대출유형 및 고객유형별 구성내역은 다음과 같습니다.

##### ① 제62(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	가계	기업	합계
콜론	-	39,600	39,600
보험약관대출금	2,619,071	15,859	2,634,930
부동산담보대출금	3,544,713	956,151	4,500,864
신용대출금	71,458	40,020	111,478
지급보증대출금	9,090	-	9,090
기타대출금	-	1,086,937	1,086,937
대출채권총액	6,244,332	2,138,567	8,382,899
현재가치할인차금	-5,160	-	-5,160
대출채권소계	6,239,172	2,138,567	8,377,739
비율(%)	74.50%	25.50%	100.00%
대손충당금	-3,432	-1,078	-4,510
이연대출부대손익	20,316	-3,886	16,430
대출채권장부금액	6,256,056	2,133,603	8,389,659

##### ② 제61(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	가계	기업	합계
콜론	-	19,146	19,146
보험약관대출금	2,232,695	15,851	2,248,546
부동산담보대출금	2,874,035	781,691	3,655,726
신용대출금	38,439	30,032	68,471
지급보증대출금	747	-	747
기타대출금	-	977,374	977,374
대출채권총액	5,145,916	1,824,094	6,970,010
현재가치할인차금	-5,955	-	-5,955
대출채권소계	5,139,961	1,824,094	6,964,055
비율(%)	73.80%	26.20%	100%
대손충당금	-4,080	-265	-4,345
이연대출부대손익	15,206	-3,173	12,033
대출채권장부금액	5,151,087	1,820,656	6,971,743

③ 제61(전)기 기초

(단위: 백만원)

구분	가계	기업	합계
콜론	-	44,885	44,885
보험약관대출금	1,893,731	17,128	1,910,859
부동산담보대출금	2,386,039	381,066	2,767,105
신용대출금	37,928	180,057	217,985
지급보증대출금	1,362	-	1,362
기타대출금	29	697,172	697,201
대출채권총액	4,319,089	1,320,308	5,639,397
현재가치할인차금	-6,008	-	-6,008
대출채권소계	4,313,081	1,320,308	5,633,389
비율(%)	76.56%	23.44%	100.00%
대손충당금	-4,459	-89	-4,548
이연대출부대손익	12,639	-2,836	9,803
대출채권장부금액	4,321,261	1,317,383	5,638,644

(3) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 대출채권의 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다

① 제62(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	1년이하	1~2년	2~3년	3~5년	5년이상	합계
콜론	39,600	-	-	-	-	39,600
보험약관대출금	111,977	103,437	141,700	261,645	2,016,171	2,634,930
부동산담보대출금	139,145	128,308	225,152	806,984	3,201,275	4,500,864
신용대출금	32,846	18,131	58,071	2,364	66	111,478
지급보증대출금	1,103	7,151	836	-	-	9,090
기타대출금	131,072	202,827	93,822	5,024	654,192	1,086,937
대출채권총액	455,743	459,854	519,581	1,076,017	5,871,704	8,382,899

② 제61(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	1년이하	1~2년	2~3년	3~5년	5년이상	합계
콜론	19,146	-	-	-	-	19,146
보험약관대출금	98,585	114,488	96,289	247,639	1,691,545	2,248,546
부동산담보대출금	159,696	89,242	121,293	576,540	2,708,955	3,655,726
신용대출금	48,448	16,092	3,562	281	88	68,471
지급보증대출금	415	294	38	-	-	747
기타대출금	65,000	145,849	122,970	36,428	607,127	977,374
대출채권총액	391,290	365,965	344,152	860,888	5,007,715	6,970,010

③ 제61(전)기 기초

(단위: 백만원)

구분	1년이하	1~2년	2~3년	3~5년	5년이상	합계
콜론	44,885	-	-	-	-	44,885
보험약관대출금	85,501	104,696	109,630	181,315	1,429,717	1,910,859
부동산담보대출금	137,233	110,068	88,365	248,813	2,182,626	2,767,105
신용대출금	52,169	46,675	73,709	45,333	99	217,985
지급보증대출금	589	428	332	13	-	1,362
기타대출금	55,513	47,992	24,434	47,536	521,726	697,201
대출채권총액	375,890	309,859	296,470	523,010	4,134,168	5,639,397

(4) 당기말과 전기말 현재 이연대출부대비용(수익)의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제62(당)기

(단위: 백만원)

구분	기초	증가	감소	기말
이연대출부대비용				
부동산담보대출금	15,396	16,293	-11,129	20,560
지급보증대출금	-	165	-67	98
소계	15,396	16,458	-11,196	20,658
이연대출부대수익				
부동산담보대출금	-1,236	-4,121	3,531	-1,826
신용대출금	-	-1,494	1,135	-359
기타대출금	-2,127	-2,049	2,133	-2,043
소계	-3,363	-7,664	6,799	-4,228
합계	12,033	8,794	-4,397	16,430

② 제61(전)기말

(단위: 백만원)

구분	기초	증가	감소	기말
이연대출부대비용				
부동산담보대출금	12,845	9,069	-6,518	15,396
소계	12,845	9,069	-6,518	15,396
이연대출부대수익				
부동산담보대출금	-1,090	-1,814	1,668	-1,236
기타대출금	-1,952	-1,034	859	-2,127
소계	-3,042	-2,848	2,527	-3,363
합계	9,803	6,221	-3,991	12,033

## 5. 현금 및 예치금

당기말과 전기말 및 전기초 현재 현금및예치금 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

계정과목	구분	제62(당)기 기말	제61(전)기 기말	제61(전)기 기초
현금및현금성자산	현금	30,047	19,639	30
	당좌예금	440	187	107
	보통예금	42,412	34,771	27,086
	해외제예금	60,073	38,856	77,073
	정기예금(*1)	120,000	-	-
	기타예금	239,164	103,803	133,644
	소계	492,136	197,256	237,940
예치금	정기예금	738,486	320,794	163,352
	기타예금	2,890	983	33,572
	소계	741,376	321,777	196,924
합계		1,233,512	519,033	434,864

(\*1) 현금및현금성자산에 포함된 정기예금의 만기는 3개월이내입니다.

## 6. 보험가입자산

당기말 및 전기말 및 전기초 현재 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

보험종류	부보자산	부보금액			보험가입처
		제62(당)기 기말	제61(전)기 기말	제61(전)기 기초	
패키지보험 (지배회사)	사옥 및 구축물 등	1,320,131	1,226,135	1,200,590	현대해상
패키지보험 (종속회사)	비품 및 차량운반구	3,267	2,809	1,412	Tugu Pratama Indonesia 등

상기 보험이외에 보유차량에 대한 종합보험 및 책임보험, 배상책임보험, 임원배상책임보험 및 가스사고 배상책임보험 등에 가입하고 있습니다.

## 7. 확정급여채무

(1) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 확정급여제도하의 자산부채내역은 다음과 같습니다

(단위: 백만원)

구분	제62(당)기 기말	제62(전)기 기말	제61(전)기 기초
기금이 설정된 의무의 현재가치	307,761	255,808	223,487
(-) 사외적립자산의 공정가치	-234,713	-182,159	-158,366
합계	73,048	73,649	65,121

(2) 당기 및 전기 중 현재 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제62(당)기	제61(전)기
기초금액	255,808	223,487
당기근무월가	35,306	33,206
이자비용	15,037	13,728
보험수리적손익	17,107	2,999
급여 지급액	-25,060	-19,003
과거근무월가	7,373	1,203
기타(전출입에 의한 효과 등)	2,190	188
기말금액	307,761	255,808

(3) 당기 및 전기 중 현재 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제62(당)기	제61(전)기
기초금액	182,159	158,366
사외적립자산의 기대수익	7,183	7,557
보험수리적손익	-954	-2,329
기여금납부액	62,609	30,803
급여 지급액	-16,757	-12,227
기타(전출입에 의한 효과 등)	473	-11
사외적립자산의 공정가치	234,713	182,159

(4) 당기와 전기 중 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제62(당)기	제61(전)기
당기근무월가	35,306	33,206
이자비용	15,037	13,728
사외적립자산의 기대수익	-7,183	-7,557
보험수리적손익	18,061	5,328
과거근무월가	7,373	1,203
당기손익에 인식된 비용	68,594	45,908

8. 한국채택국제회계기준으로의 전환

(1) 기업회계기준서 제1101호의 면제조항 선택 적용

한국채택국제회계기준에 따르면 개시 한국채택국제회계기준 재무상태표의 작성과 관련하여 기업회계기준서 제1101호의 다른 한국채택국제회계기준서에 대한 면제조항 중 하나 이상을 선택하여 적용할 수 있도록 하고 있는 바, 연결실체가 선택한 면제조항은 다음과 같습니다.

구분	내용
간주원가로서 공정가치나 재평가액	일부 유형자산(토지 및 건물)에 대하여 전환일 이전의 과거 회계기준에 따른 유형자산 재평가액을 간주원가로 적용함.
관계기업 및 종속기업 투자의 간주원가	별도재무제표작성시 기업회계기준서제1027호 (연결재무제표와 별도재무제표)에 따른 별도재무제표작성시 종속기업, 공동 지배기업 및 관계기업에 대한 투자에 대해 원가법을 적용하는 경우, 전환일의 한국기업회계기준에 따른 장부금액을 원가로 간주함.
당기손익인식항목지정 또는 매도가능금융자산지정	금융자산·부채의 당기손익인식항목지정 또는 금융자산의 매도가능금융자산지정은 해당 자산·부채의 최초 취득시점에만 허용되나, 전환일에 한하여 기존 보유분에 대한 지정이 가능하여 이를 적용함.
유형자산의 원가에 포함된 사후처리·복구충당부채	유형자산의 최초 인식시점부터 소급하여 예상 복구 비용 변동에 따른 충당부채 변동액을 추정하지 않고, 전환일 시점에 충당부채 변동액을 한 번만 추정함.

(2) 주요회계정책차이

구분	한국채택국제회계기준	현행회계기준
연결범위	지분율 과반수이상 보유 등 의사결정능력보유여부 뿐만아니라 효익 및 위험 보유여부 등에 따라 판단	지분율 30%초과 최대주주 등 의사결정능력 보유여부에 따라 판단하며, 일정요건을 만족하는 특수목적기업 등은 연결제외
대손충당금	손상사건이 발생하였다는 객관적인 증거가 있는 경우에 발생손실기준으로 인식	보험업감독규정에 따라 자산건전성 분류에 따른 최소적립율 이상을대손충당금으로 적립
종업원급여	예측단위적립방식의 개념에 따라 보험수리적 기법 및 할인율을 사용하여 계산된 예측 퇴직금의 현재가치를 확정급여채무로 계상	보고기간종료일 현재 임직원퇴직금 규정에 따라 당기말 현재 1년이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액을 퇴직급여충당부채로 설정

복구충당부채	임차점포시설물의 예상 복구공사비용을 복구충당부채로 인식하고, 이후 취득원가에 포함하여 감가상각 및 매년 재측정함	임차점포시설물의 복구공사비용 발생시 비용 처리
준비금적정성평가	보험부채에 대해 매기 적정성평가를 수행하고 결손이 발생시 보험부채 추가적립	합리적인 통계적기법을 사용하여 산출한 총량추산액과 개별추산액 등과의 비교하여 큰 금액을 보험부채로 인식
비상위험준비금	비상위험준비금은 부채로 계상할 수 없으며 자본으로 분류	비상위험준비금은 부채로계상

(3) 한국채택국제회계기준 도입이 재무상태 및 경영성과에 미치는 영향에 대한 계량정보

1) 2010년 4월 1일(전환일) 현재 재무상태 조정내역

(단위:백만원)

구분	자산	부채	자본
과거회계기준	26,712,048	21,758,064	4,953,984
조정사항			
1. 금융상품 계정 재분류(FVO 포함)	270	-	270
2. 금융상품(파생) 공정가치	-944	300	-1,244
3. 유가증권손상	-953	-	-953
4. 대손충당금	38,385	-	38,385
5. 대출부대수익 이연인식	12,915	-	12,915
6. 준비금 등	721,370	871,751	-150,381
7. 비상위험준비금	-	-1,133,549	1,133,549
8. 복구충당부채	1,870	8,258	-6,388
9. 퇴직급여채무(보험수리적평가)	-	4,149	-4,149
10. 기타	-320,818	-305,437	-15,380
11. 조정사항에대한 이연법인세 효과	-	212,342	-212,342
12. 연결대상변동	476,466	476,465	-
조정액합계	928,561	134,279	794,282
한국채택국제회계기준	27,640,609	21,892,343	5,748,266

2) 2011년 3월31일 현재 재무상태와 중간기간의 경영성과 조정내역

(단위:백만원)

구분	자산	부채	자본	당기순이익	총포괄순이익
과거회계기준	31,667,167	25,847,817	5,819,350	666,751	1,004,783
조정사항					
1. 금융상품 계정 재분류 (FVO 포함)	-124		-124	-15,928	-15,928
2. 금융상품(파생) 공정가치	-1,345	248	-1,593	1,319	4,719
3. 관계종속기업투자주식	-12,435		-12,435	-13,086	-3,293
4. 유가증권손상	-2,301		-2,301	-1,348	-1,348
5. 대손충당금	47,979		47,979	9,594	9,594
6. 대출부대수익 이연인식	15,036		15,036	2,121	2,121
7. 준비금 등	700,437	874,515	-174,078	-24,368	-24,368
8. 비상위험준비금		-1,189,114	1,189,114	55,683	55,683

9. 복구충당부채	2,139	8,603	-6,464	-76	-76
10. 퇴직급여채무 (보험수리적평가)		5,885	-5,885	-3,236	-3,236
11. 기타	-35,299	-57,269	21,969	3,882	2,847
12. 조정사항에대한 이연법인세 효과		239,682	-239,682	-2,142	-2,142
13. 연결대상변동	87,886	87,887		14,420	14,420
조정액합계	801,973	-29,563	831,536	26,835	38,993
한국채택국제회계기준	32,469,140	25,818,254	6,650,886	693,586	1,043,776

(4) 현금흐름 조정내역

한국채택국제회계기준 이전의 회계기준에 따르면 영업활동으로 인한 현금흐름으로 분류되었던 단기매매목적 이외의 다른 기업의 지분상품이나 채무상품의 취득, 처분에 따른 현금흐름은 투자활동으로 인한 현금흐름으로 분류되었습니다. 한국채택국제회계기준에 따라 표시한 현금흐름표와 한국채택국제회계기준 이전의 회계기준에 따라 표시한 현금흐름표 사이에 그 밖의 중요한 차이는 없습니다.

# 제 8 장. 재무제표(별도)

## 8-1. 별도감사보고서

### 외부감사인의 감사보고서

삼성화재해상보험주식회사  
주주 및 이사회 귀중

2012년 5월 25일

본 감사인은 첨부된 삼성화재해상보험주식회사의 2012년 3월 31일과 2011년 3월 31일 및 2010년 4월 1일 현재의 재무상태표와 2012년 3월 31일과 2011년 3월 31일로 종료되는 양 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는 데 있습니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 삼성화재해상보험주식회사의 2012년 3월 31일과 2011년 3월 31일 및 2010년 4월 1일 현재의 재무상태와 2012년 3월 31일과 2011년 3월 31일로 종료되는 양 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

서울시 강남구 역삼동 737 강남파이낸스센터 10층

삼정회계법인 대표이사 김교태

이 감사보고서는 감사보고서일(2012년 5월 25일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

## 8-2. 재무상태표(별도)

### 1) 일반계정

#### 재무상태표

제62(당)기 기말 2012년 3월 31일 현재

제61(전)기 기말 2011년 3월 31일 현재

삼성화재해상보험주식회사

(단위 : 원)

과목	제 62 (당)기 기말	제 61 (전)기 기말
자산		
I. 현금및예치금	970,913,854,795	345,112,097,682
II. 금융자산	30,976,758,440,877	26,263,583,199,594
1. 당기손익인식금융자산	1,082,203,460,064	596,454,170,030
2. 매도가능금융자산	20,350,546,914,502	17,674,952,090,867
3. 만기보유금융자산	110,097,846,731	110,114,749,994
4. 대출채권	8,511,958,814,473	7,014,496,899,574
5. 기타수취채권	921,951,405,107	867,565,289,129
III. 관계중속기업투자	192,123,640,091	127,549,670,361
IV. 파생상품자산	118,716,102,553	132,834,547,227
V. 재보험자산	838,901,406,018	703,618,380,823
VI. 투자부동산	513,801,882,300	412,025,266,293
VII. 유형자산	832,791,823,171	737,756,421,015
VIII. 무형자산	144,058,918,074	121,998,539,797
IX. 기타자산	2,332,201,055,835	2,041,756,216,839
X. 특별계정자산	1,700,885,674,134	1,385,555,649,018
자산총계	38,621,152,797,848	32,271,789,988,649
부채		
I. 보험계약부채	27,130,778,247,129	22,503,177,788,318
II. 금융부채	421,598,702,806	423,339,161,795
1. 차입부채	-	26,300,000,000
2. 기타금융부채	421,598,702,806	397,039,161,795
III. 파생상품부채	139,274,949,198	107,061,404,432
IV. 총당부채	41,564,290,239	35,133,606,231
V. 확정급여채무	66,728,310,884	70,831,462,678
VI. 이연법인세부채	1,141,230,509,700	829,873,056,537
VII. 당기법인세부채	38,651,064,229	73,170,979,498
VIII. 기타부채	232,426,425,831	213,595,108,653
IX. 특별계정부채	1,713,868,996,738	1,393,717,652,153
부채총계	30,926,121,496,754	25,649,900,220,295
자본		
I. 자본금	26,473,418,500	26,473,418,500
II. 자본잉여금	731,765,914,431	730,018,973,574
III. 자본조정	-80,667,789,418	-92,806,798,238
IV. 기타포괄손익누계액	2,431,402,507,022	1,981,930,859,877
V. 이익잉여금	4,586,057,250,559	3,976,273,314,641
자본총계	7,695,031,301,094	6,621,889,768,354
부채와자본총계	38,621,152,797,848	32,271,789,988,649

## 8-3. 손익계산서(별도)

### 1) 일반계정

#### 포괄손익계산서

제62(당기) 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지  
제61(전기) 2010년 4월 1일부터 2011년 3월 31일까지

삼성화재해상보험주식회사

(단위 : 원)

과목	제 62 (당) 기	제 61 (전) 기
I. 영업수익	17,229,472,109,902	15,044,478,671,326
1. 보험영업수익	15,501,199,820,779	13,403,725,769,078
(1)보험료수익	14,714,671,450,159	12,832,830,133,282
(2)재보험료수익	439,171,006,658	399,385,064,361
(3)재보험자자산전입액(환입액)	134,515,776,902	-23,021,688,783
(4)구상이익	1,522,808,088	6,635,561,438
(5)수입경비	188,434,474,873	168,836,833,414
(6)외환거래이익	22,884,304,099	19,059,865,366
2. 투자영업수익	1,603,965,600,255	1,458,184,080,226
(1)이자수익	1,297,328,858,061	1,124,563,812,520
(2)배당금수익	47,304,724,539	60,086,442,947
(3)금융상품평가및처분이익	94,949,010,067	119,253,595,101
(4)파생상품거래및평가이익	35,460,209,084	82,799,795,108
(5)손상차손환입	184,137,527	96,198,722
(6)임대료수익	45,850,511,285	46,914,799,592
(7)수수료수익	445,978,553	896,587,598
(8)외환거래이익	81,163,660,787	16,029,361,004
(9)투자부동산처분이익	-	6,555,668,691
(10)투자영업잡이익	1,278,510,352	987,818,943
3. 기타수익	11,203,679,368	16,098,945,809
4. 관계종속기업투자관련수익	67,983,259	879,527,474
5. 특별계정수입수수료	8,120,400,423	6,541,570,244
6. 특별계정수익	104,914,625,818	159,048,778,495
II. 영업비용	16,171,516,605,459	14,142,441,599,666
1. 보험영업비용	15,802,054,580,756	13,737,056,851,414
(1)지급보험금 및 환급금	7,260,795,373,549	6,674,130,289,550
(2)재보험료비용	906,909,040,743	827,166,038,080
(3)보험계약부채 전입액	4,571,753,809,922	3,571,101,151,139
(4)손해조사비	381,100,626,547	331,889,858,702
(5)지급경비	2,653,495,349,244	2,310,409,474,232
(6)외환거래손실	28,000,380,751	22,360,039,711
2. 투자영업비용	242,963,125,920	227,444,011,643
(1)이자비용	4,652,374,863	4,501,950,866
(2)금융상품평가및처분손실	27,663,281,304	18,358,842,558
(3)파생상품거래및평가손실	76,345,320,235	24,310,570,669
(4)손상차손	4,743,510,156	3,972,649,996
(5)재산관리비	74,211,247,305	82,364,361,305
(6)부동산관리비	19,756,587,605	20,549,933,525
(7)부동산감가상각비	8,851,881,622	9,103,802,657
(8)투자부동산처분손실	-	2,992,162
(9)외환거래손실	17,637,478,326	60,292,981,782
(10)투자영업잡손실	9,101,444,504	3,985,926,123
3. 기타비용	20,979,750,974	18,145,188,129
4. 특별계정지급수수료	604,521,991	746,769,985
5. 특별계정비용	104,914,625,818	159,048,778,495
III. 법인세비용차감전순이익	1,057,955,504,443	902,037,071,660
IV. 법인세비용	273,426,777,425	225,631,102,354
V. 당기순이익	784,528,727,018	676,405,969,306
VI. 기타포괄손익	449,471,647,145	351,347,547,731
VII. 당기총포괄손익	1,234,000,374,163	1,027,753,517,037
VIII. 주당이익		
1. 기본주당이익	17,690	15,239
2. 희석주당이익	17,681	15,209

## 8-4. 이익잉여금(결손금) 처분계산서 (별도)

### 이익잉여금처분계산서

제62(당)기 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지 (처분에정일 2012년 6월 5일)  
제61(전)기 2010년 4월 1일부터 2011년 3월 31일까지 (처분확정일 2011년 6월 3일)

삼성화재해상보험주식회사

(단위: 원)

과목	제 62 (당) 기	제 61 (전) 기
I. 미처분이익잉여금	1,593,809,878,149	665,110,690,539
1. 전기이월미처분이익잉여금	365,899,439	258,628,622
2. K-IFRS 전환효과 잉여금반영	808,915,251,692	-
3. 당기순익	784,528,727,018	664,852,061,917
II. 이익잉여금처분액	1,593,641,524,990	664,744,791,100
1. 현금배당금	174,915,547,350	174,744,791,100
가. 보통주배당금	164,059,016,250	163,888,260,000
나. 우선주배당금	10,856,531,100	10,856,531,100
(주당배당금(율))		
보통주: 당기 3,750원(750%)		
전기 3,750원(750%)		
우선주: 당기 3,755원(751%)		
전기 3,755원(751%)		
2. 비상위험준비금	1,284,783,417,130	-
3. 대손준비금	58,942,560,510	-
4. 임의적립금	75,000,000,000	490,000,000,000
III. 차기이월미처분이익잉여금	168,353,159	365,899,439

주) 제62기는 K-IFRS, 제61기는 K-GAAP 기준으로 작성되었음

## 8-5. 현금흐름표(별도)

### 현금흐름표

제62(당)기 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지  
제61(전)기 2010년 4월 1일부터 2011년 3월 31일까지

삼성화재해상보험주식회사

(단위 : 원)

과목	제 62 (당) 기	제 61 (전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	2,657,089,136,705	2,197,207,110,760
(1) 당기순이익	784,528,727,018	676,405,969,306
(2) 손익조정항목	4,402,823,397,670	3,400,068,803,071
금융상품평가및처분손실	20,550,687,486	15,546,504,223
유형자산처분손실	931,967,670	670,644,292
투자부동산처분손실	-	2,992,162
파생상품거래및평가손실	68,026,352,809	13,463,915,669
외화거래손실	11,068,999,492	58,889,406,515
손상차손	4,743,510,156	3,972,649,996
대손상각비	1,208,039,755	1,412,093,939
재보험자산전입액	-134,515,776,902	23,021,688,783
보험계약부채전입액	4,571,753,809,922	3,571,101,151,139
신계약비상각비	923,656,790,919	742,637,548,098
감가상각비	62,081,757,989	54,310,408,620
무형자산상각비	35,302,676,816	32,959,913,621
퇴직급여	57,843,734,578	37,638,511,915
이자비용	4,652,374,863	4,501,950,866
법인세비용	273,426,777,425	225,631,102,354
기타비용	16,857,645,917	3,631,705,322
금융상품평가및처분이익	-73,559,195,633	-108,495,163,540
관계종속기업투자관련수익	-67,983,259	-879,527,474
파생상품거래및평가이익	-8,237,812,314	-58,408,781,932
투자부동산처분이익	-	-6,555,668,691
유형자산처분이익	-239,828,952	-1,428,945,339
외화거래이익	-73,796,993,765	-13,398,815,041

이자수익	-1,297,328,858,061		-1,124,563,812,520	
구상이익	-1,522,808,088		-6,635,561,438	
배당금수익	-47,304,724,539		-60,253,998,708	
기타수익	-12,707,746,614		-8,703,109,760	
(3) 자산부채증감	-3,614,540,541,236		-2,818,833,066,629	
예치금의 증가	-359,555,939,789		-45,285,759,519	
당기손익인식금융자산의 증가	-477,626,769,474		-314,519,310,768	
대출채권의 증가	-1,554,106,138,424		-1,356,060,611,958	
기타수취채권의 증가	-7,587,421,331		-68,017,122,017	
파생상품자산의 증가	-11,907,726,110		-12,556,679,082	
기타자산의 증가	-1,265,064,524,449		-1,072,359,957,569	
보험계약부채의 증가(감소)	53,994,117,675		-11,574,090,777	
특별계정자산의 감소	4,299,247,096		40,031,808,789	
기타금융부채의 증가	22,771,490,239		14,058,585,614	
파생상품부채의 증가(감소)	4,029,067,394		-250,623,700	
충당부채의 증가	1,569,944,389		23,258,226,716	
기타부채의 증가	33,876,986,398		13,650,649,707	
특별계정부채의 감소	2,714,011,522		-	
퇴직금의 지급	-22,746,600,420		-17,407,122,040	
사외적립자산의 증가	-39,200,285,952		-11,801,060,025	
(4) 이자의 수취	1,253,394,525,607		1,081,471,994,267	
(5) 이자의 지급	-2,038,107,287		-2,157,031,886	
(6) 배당금 수입	47,304,724,539		65,049,904,879	
(7) 법인세 납부액	-214,383,589,606		-204,799,462,248	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		-2,191,863,426,614		-2,052,507,420,207
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	2,962,082,930,201		3,491,714,974,137	
매도가능금융자산의 처분	2,961,396,327,277		3,472,837,805,497	
관계종속기업투자주식의 처분	170,773,529		7,383,826,300	
투자부동산의 처분	135,530,510		9,452,480,971	
유형자산의 처분	380,298,885		2,040,861,369	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	-5,153,946,356,815		-5,544,222,394,344	
매도가능금융자산의 취득	4,813,589,046,968		5,452,756,513,940	
관계종속기업투자주식의 취득	64,676,760,000		19,064,100,000	
투자부동산의 취득	149,188,585,176		1,645,538,156	
유형자산의 취득	108,486,388,290		60,760,923,294	
무형자산의 취득	18,005,576,381		9,995,318,954	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-198,955,064,300		-148,035,844,400
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	9,150,489,636,800		16,529,746,188,700	
콜머니 차입	9,102,000,000,000		16,527,700,000,000	
환매조건부채권매도의 증가	46,400,000,000		-	
자기주식의 처분	2,089,636,800		2,046,188,700	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-9,349,444,701,100		-16,677,782,033,100	
콜머니 상환	9,103,100,000,000		16,538,100,000,000	
환매조건부채권매도의 감소	71,600,000,000		-	
배당금 지급	174,744,701,100		139,682,033,100	
IV. 현금 및 현금성 자산의 증가		266,270,645,791		-3,336,153,847
V. 기초의 현금 및 현금성 자산		147,053,453,004		150,389,606,851
VI. 기말의 현금 및 현금성 자산		413,324,098,795		147,053,453,004

## 8-6 자본변동표(별도)

### 자 본 변 동 표

제62(당)기 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지  
제61(전)기 2010년 4월 1일부터 2011년 3월 31일까지

삼성화재해상보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉 여 금	자 본 조 정	기타포괄손익누계액	이 익 잉 여 금	총 계
I. 2010년 4월 1일 (전기초)	26,473,418,500	728,232,492,735	-92,496,152,058	1,630,583,312,146	3,439,549,378,435	5,732,342,449,758
1. 연차배당	-	-	-	-	-139,682,033,100	-139,682,033,100
2. 당기순이익	-	-	-	-	676,405,969,306	676,405,969,306
3. 자기주식처분이익	-	1,591,276,209	-	-	-	1,591,276,209
4. 자기주식처분	-	-	963,806,710	-	-	963,806,710
5. 주식선택권 행사	-	-	-1,016,926,993	-	-	-1,016,926,993
6. 주식선택권 소멸	-	195,204,630	-257,525,897	-	-	-62,321,267
7. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	332,644,506,292	-	332,644,506,292
8. 해외사업환산손익	-	-	-	95,409,908	-	95,409,908
9. 현금흐름위험회피파생상품손익	-	-	-	19,816,992,372	-	19,816,992,372
10. 특별계정기타포괄손익누계액	-	-	-	-1,209,360,841	-	-1,209,360,841
II. 2011년 3월 31일 (전기말)	26,473,418,500	730,018,973,574	-92,806,798,238	1,981,930,859,877	3,976,273,314,641	6,621,889,768,354
III. 2011년 4월 1일 (당기초)	26,473,418,500	730,018,973,574	-92,806,798,238	1,981,930,859,877	3,976,273,314,641	6,621,889,768,354
1. 연차배당	-	-	-	-	-174,744,791,100	-174,744,791,100
2. 당기순이익	-	-	-	-	784,528,727,018	784,528,727,018
3. 자기주식처분이익	-	1,565,854,205	-	-	-	1,565,854,205
4. 자기주식처분	-	-	1,128,285,950	-	-	1,128,285,950
5. Stock Grant 부여	-	-	12,281,882,730	-	-	12,281,882,730
6. 주식선택권 행사	-	-	-1,104,419,869	-	-	-1,104,419,869
7. 주식선택권 소멸	-	181,086,652	-166,739,991	-	-	14,346,661
8. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	439,263,397,420	-	439,263,397,420
9. 해외사업환산손익	-	-	-	2,318,700,859	-	2,318,700,859
10. 현금흐름위험회피파생상품손익	-	-	-	5,697,609,717	-	5,697,609,717
11. 특별계정기타포괄손익누계액	-	-	-	2,191,939,149	-	2,191,939,149
IV. 2012년 3월 31일 (당기말)	26,473,418,500	731,765,914,431	-80,667,789,418	2,431,402,507,022	4,586,057,250,559	7,695,031,301,094

## 8-7 주석사항 (별도)

### 1. 재무제표 작성기준

#### (1) 회계기준의 적용

당사는 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제13조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회(국제회계기준)를 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

한국채택국제회계기준 제1101호 "한국채택국제회계기준의 최초채택"에 따라 한국채택국제회계기준으로의 전환일은 2010년 4월 1일입니다.

#### (2) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적 원가기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 매도가능금융상품
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 순공정가치와 미인식된 과거근무원가를 차감한 확정급여부채

#### (3) 기능통화와 표시통화

당사는 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제 환경의 통화(기능통화)이며 재무제표 작성을 위한 표시통화인 '원'으로 표시하고 있습니다.

#### (4) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고 기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고 기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제결과는 다를 수 있습니다. 추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

#### 1) 당사의 회계정책에 적용되는 중요한 판단

재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책을 적용함에 있어 다음과 같은 중요한 회계적 판단이 포함되어 있습니다.

### ① 매도가능지분상품의 손상

매도가능지분증권의 공정가치가 취득원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우는 손상이 발생하였다는 객관적인 증거에 해당합니다. 이에 따라, 당사는 원칙적으로 취득원가 대비 50% 이상 공정가치의 하락을 "유의적인 하락"으로, 시장성 있는 지분증권의 시장가격이 1년 이상 연속 하락한 경우를 "지속적인 하락"으로 간주합니다.

### ② 유효한 위험회피 관계

당사는 유의적 회계정책 (7)에서 기술하고 있는 바와 같이, 회피대상위험으로 인한 공정가치나 현금흐름의 변동을 상쇄하는데 있어 위험회피로 지정된 재무보고기간 전체에 걸쳐 높은 위험회피효과를 기대할 수 있는 경우 위험회피회계를 적용합니다. 또한, 자산 또는 부채, 확정계약의 공정가치의 변동위험을 회피할 목적인 경우에는 공정가치위험회피회계를 적용하고, 위험회피대상 예상거래의 발생가능성이 매우 높은 경우에 현금흐름 위험회피회계를 적용합니다.

### 2) 중요한 회계추정 및 가정

다음 회계기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성은 다음과 같습니다.

#### ① 금융상품의 공정가치

관측 가능한 시장가격이 없는 금융자산과 금융부채의 공정가치 결정을 위해서는 가치평가 기법들이 요구됩니다. 빈번한 거래가 이루어지지 않고 가격의 투명성이 낮은 금융상품의 경우, 공정가치의 객관성은 낮아지고 유동성, 집중도, 시장요소의 불확실성, 가격결정의 가정 및 기타 위험에 대한 광범위한 판단이 요구됩니다.

#### ② 신용손실에 대한 충당금

당사는 대여금및수취채권에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정합니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금은 개별평가 대손충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 대손충당금 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

#### ③ 확정급여채무의 측정

확정급여채무의 현재가치는 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되며, 임금인상률, 퇴직률, 할인율 등의 보험수리적 가정과 변수들에 의해서 결정됩니다.

### (5) 재무제표의 발행승인일

당사의 재무제표는 2012년 5월 8일자 이사회에서 사실상 확정되었습니다.

## 2. 유의적인 회계정책

당사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 및 비교 표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

### (1) 별도재무제표에서의 종속기업 및 관계기업 투자

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호에 따른 별도재무제표입니다. 당사는 종속기업 및 관계기업에 대한 투자자산에 대해서 기업회계기준서 제1027호에 따른 원가법을 선택하여 회계처리하였습니다. 다만, 전환일의 한국채택국제회계기준 별도 재무상태표에서는 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'을 적용하여 과거회계기준에 따른 장부금액을 간주원가로 사용하여 측정하였습니다. 한편, 종속기업 및 관계기업으로부터 수취하는 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### (2) 외화

#### 1) 외화거래

당사의 재무제표 작성에 있어서 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성 항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

#### 2) 해외사업장

해외사업장의 기능통화가 당사의 표시통화와 다른 경우에는 경영성과와 재무상태를 다음의 방법으로 표시통화로 환산하고 있습니다.

해외사업장의 기능통화가 초인플레이션 경제의 통화가 아닌 경우 재무상태표(비교표시하는 재무상태표 포함)의 수익과 비용은 해당 회계기간의 평균환율로 환산하되 환율이 유의적으로 변동한 경우에는 거래일 환율로 환산하며, 환산에서 생기는 외환차이는 기타포괄손익으로 인식합니다.

해외사업장의 취득으로 생기는 영업권과 자산·부채의 장부금액에 대한 공정가치 조정액은 해외사업장의 자산·부채로 보아 해외사업장의 기능통화로 표시하고, 해외사업장의 다른 자산·부채와 함께 마감환율을 적용하여 원화로 환산하고 있습니다.

해외사업장을 처분하는 경우에는 기타포괄손익과 별도의 자본항목으로 인식한 해외사업장관련 외환차이의 누계액은 해외사업장의 처분손익을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 해외사업장을 포함한 종속기업을 일부 처분 시 기타포괄손익에 인식된 외환차이의 누계액 중 비례적 지분을 그 해외사업장의 비지배지분으로 재귀속시

키며, 이 외의 경우에는 해외사업장을 일부 처분한 때에 기타포괄손익에 인식된 외환차이의 누계액 중 비례적 지분만을 당기손익으로 재분류합니다.

### (3) 현금 및 현금성자산

당사는 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 단기 투자자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외하고 있으며 다만, 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함하고 있습니다.

### (4) 비파생금융자산

금융자산은 인식 및 측정과 관련하여 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산의 네가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

금융자산은 최초인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

#### 1) 당기손익인식금융자산

금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기 손익으로 인식하고 있습니다.

#### 2) 만기보유금융자산

만기가 고정되어 있고 지급금액이 확정되었거나 결정 가능한 비파생금융자산으로 당사가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다.

#### 3) 대여금및수취채권

지급금액이 확정되었거나 결정 가능하고, 활성시장에서 거래가격이 공시되지 않는 비파생금융자산은 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다. 최초인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다.

#### 4) 매도가능금융자산

매도가능금융자산은 매도가능항목으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 또는 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않은 비파생 금융자산으로서, 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동에 따른 손익은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상

품 등은 원가로 측정하고 있습니다. 기타포괄손익누계액은 관련된 금융자산이 제거되거나 손상차손을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 재분류하며, 매도가능금융자산에서 발생한 배당금은 지급액을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

#### 5) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 당사가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련부채를 함께 인식하고 있습니다.

만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상을 대부분을 당사가 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

#### 6) 금융자산과 부채의 상계

금융자산과 부채는 당사가 자산과 부채를 상계할 수 있는 법적인 권리가 있고 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

#### (5) 비파생금융부채

당사는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기 손익으로 인식하고 있습니다.

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하고 있습니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

금융부채는 소멸한 경우 즉, 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 재무상태표에서 제거하고 있습니다.

## (6) 납입자본

보통주는 자본으로 분류하며 자본거래에 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.

우선주는 상환하지 않아도 되거나 당사의 선택에 의해서만 상환되는 경우와 배당의 지급이 당사의 재량에 의해 결정된다면 자본으로 분류하고, 당사의 주주총회에서 배당을 승인하면 배당금을 인식하고 있습니다. 주주가 특정일이나 그 이후에 확정되거나 확정가능한 금액의 상환을 청구할 수 있거나 의무적으로 상환해야 하는 우선주는 부채로 분류하고 있습니다. 관련 배당은 발생시점의 이자비용으로서 당기손익으로 인식하고 있습니다.

당사가 자기지분상품을 재취득하는 경우에 이러한 지분상품은 자기주식의 과목으로 자본에서 직접 차감하고 있습니다. 자기지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기손익으로 인식하지 아니합니다. 당사가 자기주식을 취득하여 보유하는 경우 지급하거나 수취한 대가는 자본에서 직접 인식하고 있습니다.

## (7) 파생금융상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하며, 후속적으로 매 보고기간 말의 공정가치로 측정하고 있습니다. 파생상품의 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 각각 아래와 같이 인식하고 있습니다.

### 1) 위험회피회계

당사는 이자율위험과 환율위험을 회피하기 위하여 통화선도, 이자율스왑, 통화스왑 등의 파생금융상품계약을 체결하고 있습니다. 회피대상 위험으로 인한 자산 또는 부채, 확정계약의 공정가치의 변동(공정가치위험회피), 발생가능성이 매우 높은 예상거래 또는 확정거래의 환율변동위험(현금흐름위험회피)을 회피하기 위하여 일부 파생상품을 위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

당사는 위험회피관계의 개시시점에 위험회피관계, 위험관리목적과 위험회피전략을 공식적으로 지정하고 문서화를 수행하고 있습니다. 또한 이 문서에는 위험회피수단, 위험회피대상항목 및 위험회피관계의 개시시점과 그 후속기간에 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 또는 현금흐름의 변동을 위험회피수단이 상쇄하는 효과를 평가하는 방법 등을 포함하고 있습니다.

#### ① 공정가치위험회피

위험회피수단으로 지정되고, 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있으며, 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동도 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피수단의 공정가치변동과 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동은 위험회피대상항목과 관련된 포괄손익계산서의 같은 항목에 인식됩니다. 공정가치위험회피회계는 당사가 더 이상 위험

회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산 또는 행사되거나 공정가치 위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 장부금액조정액은 위험회피회계가 중단된 날부터 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

## ② 현금흐름위험회피

위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 자본으로 처리하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 현금흐름위험회피회계는 당사가 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산, 행사되거나, 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 현금흐름위험회피회계의 중단시점에서 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 향후 예상거래가 발생하는 회계기간에 걸쳐 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것이라 예상되는 경우에는 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

### 2) 내재파생상품

내재파생상품은 주계약의 경제적 특성 및 위험도와 밀접한 관련성이 없고 내재파생상품과 동일한 조건의 별도의 상품이 파생상품의 정의를 충족하는 경우, 복합금융상품이 당기손익인식항목으로 지정되지 않았다면 내재파생상품을 주계약과 분리하여 별도로 회계처리하고 있습니다. 주계약과 분리한 내재파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### 3) 기타 파생상품

위험회피수단으로 지정되어 위험회피에 효과적인 파생상품을 제외한 모든 파생상품은 공정가치로 측정하며, 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### 4) 거래일 손익

당사는 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 이용하여 장외파생금융상품의 공정가치를 평가하는 경우, 최초인식시점의 공정가치와 거래가격과의 차이는 당기손익으로 인식하지 않고 이연하여 인식하며, 동 손익은 파생상품의 청산 및 만기도래, 시장참여자가 가격을 결정하는데 고려하는 요소(시간 포함)의 변동에 따라 당기손익으로 인식합니다.

## (8) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있으며, 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포

합됩니다.

유형자산은 최초 인식후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산의 일부를 대체할 때 발생하는 원가는 해당 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 당사에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 이 때 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 그 외의 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 방법으로 상각하고 있습니다.

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체원가와 비교하여 유의적이라면, 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 기타손익으로 인식합니다.

당기 및 전기의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구분	내용연수	상각방법
건물 및 구축물	10~60년	정액법
비품	4~20년	정률법
차량운반구	4~6년	정률법

당사는 매 회계연도 말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 추정치가 종전 추정치와 다르다면 그 차이는 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

#### (9) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

영업권을 제외한 무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 당해 무형자

산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

구분	내용연수	상각방법
개발비	5년	정액법
소프트웨어	4년	정액법
기타의무형자산	4년	정액법

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 회계연도 말에 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한 지를 매 회계기간에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

#### 1) 연구 및 개발

연구 또는 내부프로젝트의 연구단계에 대한 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다. 개발단계의 지출은 자산을 완성할 수 있는 기술적 실현가능성, 자산을 완성하여 사용하거나 판매하려는 기업의 의도와 능력 및 필요한 자원의 입수가능성, 무형자산의 미래 경제적 효익을 모두 제시할 수 있고, 관련 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 무형자산으로 인식하고 있으며, 기타 개발관련 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

#### 2) 후속지출

후속지출은 관련되는 특정자산에 속하는 미래의 경제적 효익이 증가하는 경우에만 자본화하며, 내부적으로 창출한 영업권 및 상표명 등을 포함한 다른 지출들은 발생 즉시 비용화하고 있습니다.

#### (10) 투자부동산

임대수익이나 시세차익을 얻기 위하여 보유하는 부동산은 투자부동산으로 분류하고 있습니다. 투자부동산은 최초 인식시점에 거래원가를 포함하여 원가로 측정하고 있으며, 최초 인식 후에는 취득원가에서 감가상각누계액 및 손상차손누계액을 차감하여 측정하고 있습니다.

투자부동산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 건물은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 방법으로 상각하고 있습니다.

구분	내용연수	상각방법
건물	10~60년	정액법

## (11) 금융자산의 손상

당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간 종료일에 평가하고 있습니다. 최초인식 후 하나 이상의 손상사건이 발생하면 결과 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며, 그 손상사건이 금융자산의 추정미래현금흐름에 영향을 미친 경우에는 당해 금융자산이 손상되었다고 판단하고 있습니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 아니합니다.

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음과 같은 손상사건이 포함됩니다.

- 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움
- 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건에 불가피한 완화
- 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정의 가능성이 높은 상태가 됨
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸
- 금융자산의 집합에 포함된 개별 금융자산의 추정미래현금흐름의 감소를 식별할 수는 없지만, 최초인식 후 당해 금융자산 집합의 추정미래현금흐름에 측정가능한 감소가 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

매도가능금융자산으로 분류된 지분상품에 대하여는, 상기 예시 이외에 동 지분상품의 공정가치가 원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우 자산손상의 객관적인 증거로 추가로 판단됩니다.

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 금융자산 범주별로 다음과 같이 손상차손을 측정하여 인식합니다.

### 1) 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우, 취득원가와 현재 공정가치의 차이를 기타포괄손익으로 인식한 누적손실 중 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 손상차손을 제외한 부분을 재분류조정으로 자본에서 당기손익으로 인식합니다. 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 아니합니다. 한편, 후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식합니다.

### 2) 만기보유금융자산

상각후원가로 측정되는 만기보유금융자산은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정합니다. 만기보유금융자산의 손상차손은 장부가액에서 직접 차감합니다.

후속기간중 손상차손의 금액이 감소하고, 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과

객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손은 회복 후 장부금액이 당초 손상을 인식하지 않았다면 회복일 현재 인식하였을 상각후원가를 초과하지 않는 한도 내에서 당기손익으로 환입합니다.

### 3) 대여금및수취채권

상각후원가로 측정되는 대여금및수취채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은 제외)의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 당사는 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다. 개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 그룹에 포함하여 집합평가방식으로 손상여부를 검토합니다.

#### ① 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름을 추정할 때, 당사는 관련 상대방의 영업현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 순실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

#### ② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실률에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 손상발현기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 발생부도율과 담보 및 여신과목별명목회수율, 부도시 발생손실율을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정을 적용합니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대여금및수취채권이 후속적으로 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기 손익으로 인식합니다.

### (12) 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산, 이연법인세자산, 미상각신계약비 및 매각예정으로 분류되는 자산을 제외한 모든 비금융 자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 내용연수가 비한정인 무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전할인율로 할인하여 추정합니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### (13) 리스

리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자에게 이전되는 경우에는금융 리스로 분류하고, 위험과 보상의 대부분을 이전하지 않는 리스는 운용리스로 분류하고 있습니다. 운용리스하의 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용을 인식하고 있으며, 운용리스의 인센티브는 총효익을 리스기간에 걸쳐 리스비용에서 차감하여 인식하고 있습니다.

### (14) 종업원급여

#### 1) 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 회계기간의 말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원 급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을, 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

#### 2) 퇴직급여 : 확정기여제도

확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함하는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 부채(미지급비용)로 인식하고 있습니다. 또한, 이미 납부한 기여금이 보고기간말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산(선급비용)으로 인식하고 있습니다.

#### 3) 퇴직급여: 확정급여제도

보고기간 말 현재 확정급여제도와 관련된 확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다. 확정급여부채는 매년독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 확정급여부채의 현재가치는 확정급여제도에서 지급될 미래 현금흐름을 관련 퇴직급여의 만기와 유사한 만기를 가지는 퇴직금이 지급되는 통화로 표시된 우량회사채의 이자율을 사용하여 추정 미래 현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 보험수리적 가정의 변동과 경험적 조정에서 발생하는

손익은 발생한 기간에 전액 당기손익으로 인식하고 있습니다.

확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 산출된 순액이 자산일 경우, 미인식과거근무원가 누계액과 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래 기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적효익의 현재가치를 가산한 금액을 한도로 자산으로 인식하고 있습니다.

퇴직급여를 새로 도입하거나 변경함에 따라 종업원의 과거 근무용역에 대한 확정급여채무의 현재가치의 변동액인 과거근무원가는 관련 급여가 가득되기까지의 평균기간에 정액법을 적용하여 비용으로 인식하고 있습니다. 단, 확정급여제도를 새로 도입하거나 개정하는 즉시 관련 급여가 가득되는 경우에는 해당 과거근무원가는 즉시 인식하고 있습니다.

#### (15) 주식기준보상

당사는 제공받는 재화나 용역의 대가로 종업원에게 주식이나 주식선택권을 부여하는 주식결제형 주식보상거래에 대하여, 제공받는 재화나 용역의 공정가치 또는 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없다면 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 간접측정하고 그 금액을 가득기간 동안에 종업원급여비용과 자본으로 인식하고 있습니다. 주식선택권의 가득조건이 용역제공조건 또는 시장조건이 아닌 가득조건인 경우에는 궁극적으로 가득되는 주식선택권의 실제수량에 기초하여 결정되도록 인식된 종업원비용을 조정하고 있습니다.

제공받는 재화나 용역의 대가로 현금을 지급하는 현금결제형 주식기준보상거래의 경우에는 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 공정가치로 측정하고 가득기간동안 종업원급여비용과 부채로 인식하고 있습니다. 또한 부채가 결제될 때까지 매 보고기간 말과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 급여로 인식하고 있습니다.

#### (16) 충당부채

충당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위해 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상

되는 경우 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하게 되는 때에 한하여 변제금액을 인식하고 별도의 자산으로 회계처리하고 있습니다.

매 보고기간 말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 않은 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다. 충당부채는 최초 인식과 관련 있는 지출에만 사용하고 있습니다.

#### (17) 수익인식

당사는 보험료수익은 보험료의 회수기일이 도래한 때 수익으로 인식하고 있습니다. 다만, 보험료납입의 유예로 인하여 보험기간 개시일 현재 제1회 보험료(전기납) 또는 보험료 전액(일시납)이 회수되지 않은 보험계약의 경우에는 보험기간 개시일이 속하는 회계연도의 수익으로 인식하고 있습니다.

#### (18) 금융수익과 비용

금융수익은 매도가능금융자산을 포함한 투자로부터의 이자수익, 배당수익, 매도가능금융자산처분손익, 당기손익인식금융상품의 공정가치의 변동, 당기손익으로 인식하는 위험회피수단의 평가차익을 포함하고 있습니다. 이자수익은 기간의 경과에 따라 유효이자율법을 적용하여 당기손익으로 인식하며, 배당수익은 주주로서 배당을 받을권리가 확정되는 시점에 수익을 인식하고 있습니다.

금융비용은 차입금에 대한 이자비용, 충당부채의 상각액, 부채로 분류되는 우선주에 대한 배당금, 당기손익인식금융상품의 공정가치의 변동, 당기손익으로 인식하는 위험회피수단의 평가차손을 포함하고 있습니다. 차입금에 대한 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 기간의 경과에 따라 당기손익으로 인식하고 있습니다.

#### (19) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

##### 1) 당기법인세

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 포괄손익계산서상의 세전이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나손금불인정항목을 제외하므로 포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 당사의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

## 2) 이연법인세

이연법인세는 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출 시 사용되는 세무기준액과의 차이를 바탕으로 인식되며, 자산부채법에 의하여 인식하고 있습니다. 이연법인세부채는 모든 가산할 일시적차이에 대하여 인식하며, 이연법인세자산은 차감할 일시적 차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에, 모든 차감할 일시적차이에 대하여 인식합니다. 그러나, 일시적차이가 영업권을 최초로 인식하는 경우나 자산·부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합 거래가 아니고, 거래 당시의 회계이익 또는 과세소득에 영향을 미치지 아니하는 거래의 경우 이연법인세를 인식하지 않고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간 말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말 제정 되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 현재 당사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 당사가 인식된금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다. 배당금 지급에 따라 추가적으로 발생하는 법인세비용이 있다면 배당금지급과 관련한부채가 인식되는 시점에 인식하고 있습니다.

## (20) 주당이익

당사는 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 계속영업손익과 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 회계기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다. 희석주당이익은 전환사채와 종업원에게 부여한 주식기준보상 등 모든 희석효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

## (21) 보험계약 및 투자계약의 분류

당사는 계약당사자 일방(보험자)이 특정한 미래의 불확실한 사건(보험사건)으로 계약상 대방(보험계약자)에게 불리한 영향이 발생한 경우에 보험계약자에게 보상하기로 약정함으로써 보험계약자로부터 유의적 보험위험을 인수하는 계약을 보험계약으로 분류하고 있으며, 계약분류에 의해 보험계약으로 분류되면 계약에 대한 권리와 의무가 소멸할 때까지 보험계약입니다. 양적기준 유의성에 의하여 계약분류 후 보험계약 및 임의배당 요소가 있는 투자계약은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 적용되며, 임의배당 요소가

없는 투자계약은 기업회계기준서 제1039호 '금융상품'이 적용됩니다.

## (22) 보험계약부채

당사는 보험계약에 대하여 관련 법규와 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 산출된 금액을 보험계약부채로 설정하고 있습니다. 보험계약부채전입액은 보고기간말 총액과 전기말 총액의 차액만을 계상하도록 규정되어 있으며 보험계약부채의 개별내용은 다음과 같습니다.

### 1) 지급준비금

보고기간말 현재 보험계약과 관련하여 보험금, 환급금 또는 계약자배당금에 관하여 소송에 계류 중에 있는 금액이나 지급이 확정된 금액과 이미 보험사고의 발생으로 인하여 보험금 등으로 지급하여야 할 의무가 있다고 인정되는 금액 중 아직 지급되지 아니한 금액에 소송이나 중재 등 보험사고 해결과정에서 발생하는 비용 등을 가산하고, 보험사고의 해결과정에서 취득하는 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의행사로 인한 회수가능액을 차감한 금액입니다.

한편, 당사는 보험업감독규정 및 보험업감독업무시행세칙에 따라 보험사고가 이미 발생하였으나 아직 보험회사에 청구되지 아니한 사고에 대해 향후 지급될 보험금 추정액인 미보고발생손해액(IBNR)에 대한 지급준비금을 적립하고 있습니다.

### 2) 보험료적립금

보고기간말 현재 보험금의 지급사유가 발생하지 아니한 계약에 대하여 만기 및 해약될 경우에 계약자 또는 수익자에게 지급하여야 할 만기환급금 및 해지환급금 해당액입니다.

### 3) 미경과보험료적립금

당사업연도에 속하는 수입보험료 중 보고기간말 현재 기간이 경과하지 아니한 보험료 상당액입니다.

### 4) 계약자배당준비금

계약자배당에 충당하기 위하여 적립하는 금액으로 보험료 및 책임준비금 산출방법서와 금융감독원장이 정하는 바에 따라서 계산한 금액입니다.

### 5) 계약자이익배당준비금

장래 계약자에게 배당하거나 계약자배당준비금 외에 책임준비금을 추가적으로 적립할 목적으로 법령이나 약관에 의하여 영업성과에 따라 총액으로 적립하는 금액입니다.

### (23) 보험부채 적정성 평가

기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 적용되는 모든 계약에 대하여 옵션·보증 및보험금처리원가로 인한 현금흐름 등 보고기간 말 현재의 보험계약으로부터 발생할 것으로 예상되는 모든 현금유입액과 현금유출액의 현행 추정을 고려하여 부채적정성 평가를 실시하며, 부채부족분이 발생하는 경우 부채를 추가로 적립합니다. 장기보험의 경우에는 미래 현금흐름을 미래운용자산이익률로 할인하며, 일반보험 및 자동차보험의 경우에는 현재가치 할인을 적용하지 아니합니다. 보험료적립금과 미경과보험료적립금의 경우 부채적정성 평가시 미래 발생할 보험금, 사업비, 영업보험료 등 모든 현금흐름을 고려합니다.

### (24) 손해조사비

손해조사비는 보험사고 손해액을 사정하여 지급하고 구상권 행사 등을 통해 보험금을 환수하는 일련의 업무처리에 소요되는 비용입니다. 매 회계연도 말 현재 보험금 등의 지급 사유가 발생한 계약에 대하여 향후 손해사정, 소송·중재, 보험대위및 구상권 행사 등에 소요될 것으로 예상되는 금액을 장래손해조사비(지급준비금에 포함)로 적립하고 있습니다.

### (25) 구상채권

당사는 보험업회계처리준칙 및 보험업감독규정에 따라 보고기간 말 현재 과거 보험사고 발생으로 지급된 보험금 중 보험사고의 해결과정에서 취득한 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의 행사로 인한 회수가능가액을 과거 3년간 실제구상율에 의한 회수율을 기초로 산출하여 구상채권으로 계상하고 있습니다.

### (26) 내재된 옵션과 보증

보험계약 중 일부에 최저보증 등의 내재된 옵션 및 보증이 포함되어 있습니다. 당사는 해당 옵션 및 보증을 부채적정성 평가에 고려하고 있습니다.

### (27) 임의배당요소

보험계약의 임의배당요소 및 투자계약의 임의배당요소는 분리하여 인식하지 않으며, 전체 계약에 대하여 부채로 인식하며 부채적정성 평가를 적용합니다.

### (28) 신계약비

당사는 보험업회계처리준칙에 의거 장기보험계약으로 인하여 발생한 신계약비(예정신계약비를 초과하는 금액은 제외)는 자산으로 계상하여 당해 계약의 유지기간(유지기간이 7년을 초과하는 경우에는 7년)에 걸쳐 균등하게 상각하여 비용으로 처리하고있으며, 해약일에 미상각잔액이 있는 경우에는 해약일이 속하는 회계연도에 전액 상각하여 비용으로 처리하고 있습니다.

### (29) 재보험계약

기업회계기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 재보험계약상 재보험계약자의 순 계약상 권리로 다음을 상계하지 아니합니다. 재보험자산은 손상여부를 고려하여, 재보험계약자의 재보험자산이 손상되면 당해 자산의 장부금액을 감소시키고, 손상차손을 당기손익으로 인식합니다.

① 재보험자산과 관련 보험부채

② 재보험계약에서 발생한 수익 또는 비용과 관련 보험계약에서 발생한 비용 또는 수익

### (30) 특별계정

당사는 보험업법 '제 108조 특별계정의 설정·운용' 및 보험업감독규정이 정하는 바에 따라 '퇴직보험계약' 및 '퇴직연금계약'에 대하여 그 준비금에 상당하는 자산의 전부를 기타 자산과 구별하여 이용하기 위한 계정을 설정하여 운용하고 있으며, 그에 상당하는 자산·부채를 특별계정자산과 특별계정부채로 계상하고 있습니다. 특별계정자산은 개별 특별계정별로 평가하며, 동 규정을 적용함에 있어 퇴직연금 실적배당형상품에 대해서 설정된 유가증권의 경우 자본시장과 금융투자업에 관한 법률(구 간접투자자산운용업법시행령)에 의한 방법으로 계상하고 이외의 자산은 일반계정의 방법을 준용하고 있습니다. 한편, 일반계정과 특별계정간 거래에서 발생한 미청산금액을 특별계정미수금(특별계정미지급금)으로 계상하고 있습니다.

### (31) 비상위험준비금

당사는 예측불가능한 위험으로 인한 거대손실을 보전하기 위하여, 일반 및 자동차보험 종목별 보유보험료에 적립기준율을 곱한 금액의 100분의 35이상 100분의 100 이하 해당액을, 회계연도 결산일전 1년간의 경과보험료의 50%(자동차는 40%)를 한도로 하여 적립하고 있습니다.

또한, 보험종목별로 경과위험손해율이 화재: 120%, 해상·자동차·특종: 110%, 보증: 140%를 초과(수재 및 해외원보험은 경과손해율이 80%를 초과)하는 경우 그 초과금액 이내에서 환입할 수 있습니다. 한편, 당사는 비상위험준비금 적립시 경과위험손해율을 고려하여 35%에서 100%까지의 적립율을 적용하고 있습니다.

### (32) 대손준비금

당사는 보험업감독규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하도록 요구받고 있습니다. 동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 결산일 현재적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하도록 합니다.

(33) 영업부문

당사는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고 영업의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 부문을 구분하고 있으며 현재는 보험업 단일부문으로 보고하고 있습니다.

(34) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2011년 1월1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 당사는 재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하 동 개정 기준서 적용시 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

3. 사용이 제한된 예금

당기말과 전기말 및 전기초 현재 당사의 사용이 제한된 예금 등의 내역은 다음과 같습니다

(단위:백만원)

계정과목	종류	거래처	제62(당)기 기말	제61(전)기 기말	제61(전)기 기초	제한내용
예치금	특정예금	국민은행 외	23	11	11	당좌개설보증금
	기타예금	한국씨티은행	-	448	437	공탁용보증서 발행 담보
합계			23	459	447	

4. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	제62(당)기 기말	제61(전)기 기말	제61(전)기 기초
대출채권	8,505,199	7,012,764	5,656,412
현재가치할인차금	-5,160	-5,955	-6,008
대손충당금	-4,510	-4,345	-4,548
이연대출부대손익	16,430	12,033	9,803
장부금액	8,511,959	7,014,497	5,655,659

(2) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 대출유형 및 고객유형별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제62(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	가계	기업	합계
콜론	-	30,000	30,000
보험약관대출금	2,619,071	15,859	2,634,930
부동산담보대출금	3,544,713	1,088,051	4,632,764
신용대출금	71,458	40,020	111,478
지급보증대출금	9,090	-	9,090
기타대출금	-	1,086,937	1,086,937
대출채권총액	6,244,332	2,260,867	8,505,199
현재가치할인차금	-5,160	-	-5,160

대출채권소계	6,239,172	2,260,867	8,500,039
비율(%)	73.40%	26.60%	100.00%
대손충당금	-3,432	-1,078	-4,510
이연대출부대손익	20,316	-3,886	16,430
대출채권장부금액	6,256,056	2,255,903	8,511,959

② 제61(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	가계	기업	합계
보험약관대출금	2,232,695	15,851	2,248,546
부동산담보대출금	2,874,035	843,591	3,717,626
신용대출금	38,439	30,032	68,471
지급보증대출금	747		747
기타대출금		977,374	977,374
대출채권총액	5,145,916	1,866,848	7,012,764
현재가치할인차금	-5,955		-5,955
대출채권소계	5,139,961	1,866,848	7,006,809
비율(%)	73.40%	26.60%	100%
대손충당금	-4,080	-265	-4,345
이연대출부대손익	15,206	-3,173	12,033
대출채권장부금액	5,151,087	1,863,410	7,014,497

③ 제61(전)기 기초

(단위: 백만원)

구분	가계	기업	합계
보험약관대출금	1,893,731	17,128	1,910,859
부동산담보대출금	2,386,038	442,967	2,829,005
신용대출금	37,928	180,057	217,985
지급보증대출금	1,362		1,362
기타대출금	29	697,172	697,201
대출채권총액	4,319,088	1,337,324	5,656,412
현재가치할인차금	-6,008		-6,008
대출채권소계	4,313,080	1,337,324	5,650,404
비율(%)	76.30%	23.70%	100.00%
대손충당금	-4,459	-89	-4,548
이연대출부대손익	12,640	-2,836	9,803
대출채권장부금액	4,321,261	1,334,398	5,655,659

(3) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 대출채권의 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다

① 제62(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	1년이하	1~2년	2~3년	3~5년	5년이상	합계
콜론	30,000					30,000
보험약관대출금	111,977	103,437	141,700	261,645	2,016,171	2,634,930
부동산담보대출금	139,145	128,308	225,152	806,984	3,333,175	4,632,764
신용대출금	32,846	18,131	58,071	2,364	66	111,478
지급보증대출금	1,103	7,151	836			9,090
기타대출금	131,072	202,827	93,822	5,024	654,192	1,086,937
대출채권총액	446,143	459,854	519,581	1,076,017	6,003,604	8,505,199

② 제61(전)기 기말

(단위:백만원)

구분	1년이하	1~2년	2~3년	3~5년	5년이상	합계
보험약관대출금	98,585	114,488	96,289	247,639	1,691,545	2,248,546
부동산담보대출금	159,696	89,242	121,293	576,540	2,770,855	3,717,626
신용대출금	48,448	16,092	3,562	281	88	68,471
지급보증대출금	415	294	38	-	-	747
기타대출금	65,000	145,849	122,970	36,428	607,127	977,374
대출채권총액	372,144	365,965	344,152	860,888	5,069,615	7,012,764

③ 제61(전)기 기초

(단위:백만원)

구분	1년이하	1~2년	2~3년	3~5년	5년이상	합계
보험약관대출금	85,501	104,696	109,630	181,315	1,429,717	1,910,859
부동산담보대출금	137,233	110,068	88,365	248,813	2,244,526	2,829,005
신용대출금	52,169	46,675	73,709	45,333	99	217,985
지급보증대출금	589	428	332	13	-	1,362
기타대출금	55,513	47,992	24,434	47,536	521,726	697,201
대출채권총액	331,005	309,859	296,470	523,010	4,196,068	5,656,412

(4) 당기말과 전기말 현재 이연대출부대비용(수익)의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제62(당)기

(단위: 백만원)

구분	기초	증가	감소	기말
이연대출부대비용				
부동산담보대출금	15,396	16,293	-11,129	20,560
지급보증대출금		165	-67	98
소계	15,396	16,458	-11,196	20,658
이연대출부대수익				
부동산담보대출금	-1,236	-4,121	3,531	-1,826
신용대출금		-1,494	1,135	-359
기타대출금	-2,127	-2,049	2,133	-2,043
소계	-3,363	-7,664	6,799	-4,228
합계	12,033	8,794	-4,397	16,430

② 제61(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	증가	감소	기말
이연대출부대비용				
부동산담보대출금	12,845	9,069	-6,518	15,396
소계	12,845	9,069	-6,518	15,396
이연대출부대수익				
부동산담보대출금	-1,090	-1,814	1,668	-1,236
기타대출금	-1,952	-1,034	859	-2,127
소계	-3,042	-2,848	2,527	-3,363
합계	9,803	6,221	-3,991	12,033

## 5. 현금및예치금

당기말과 전기말 및 전기초 현재 현금및예치금 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
계정과목	구분	제62(당)기 기말	제61(전)기 기말	제61(전)기 기초
현금및현금성자산	현금	15	17	27
	당좌예금	440	187	107
	보통예금	38,638	30,080	25,949
	해외제예금	15,067	12,966	163
	정기예금(*1)	120,000	-	-
	기타예금	239,164	103,803	124,144
	소계	413,324	147,053	150,390
예치금	정기예금	554,700	197,600	152,400
	기타예금 등	2,890	459	447
	소계	557,590	198,059	152,847
합계		970,914	345,112	303,237

(\*1) 현금및현금성자산에 포함된 정기예금의 만기는 3개월이내입니다.

## 6. 보험가입자산

당기말과 전기말 및 전기초 현재 당사의 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)					
보험종류	부보자산	부보금액			보험가입처
		제62(당)기 기말	제61(전)기 기말	제61(전)기 기초	
패키지보험	사옥 및 건축물 등	1,320,131	1,226,135	1,200,590	현대해상

당사는 상기 보험이외에 보유차량에 대한 종합보험 및 책임보험, 배상책임보험, 임원배상책임보험 및 가스사고 배상책임보험 등에 가입하고 있습니다.

7. 확정급여채무

(1) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 확정급여제도하의 자산부채내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제62(당)기 기말	제62(전)기 기말	제61(전)기 기초
기금이 설정된 의무의 현재가치	267,991	224,835	199,648
(-) 사외적립자산의 공정가치	-201,262	-154,004	-137,247
합계	66,729	70,831	62,401

(2) 당기 및 전기 중 현재 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제62(당)기	제61(전)기
기초금액	224,835	199,648
당기근무원가	28,807	27,346
이자비용	13,313	12,246
보험수리적손익	13,723	1,380
급여지급액	-22,746	-17,407
과거근무원가	7,373	1,203
기타(전출입에 의한 효과 등)	2,686	419
기말금액	267,991	224,835

(3) 당기 및 전기 중 현재 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제62(당)기	제61(전)기
기초금액	154,004	137,247
사외적립자산의 기대수익	5,813	6,526
보험수리적손익	-441	-1,989
기여금납부액	56,309	23,535
급여지급액	-15,336	-11,315
기타(전출입에 의한 효과 등)	913	-
사외적립자산의 공정가치	201,262	154,004

(4) 당기와 전기 중 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제62(당)기	제61(전)기
당기근무원가	28,807	27,346
이자비용	13,313	12,246
사외적립자산의 기대수익	-5,813	-6,526
보험수리적손익	14,164	3,369
과거근무원가	7,373	1,203
당기손익에 인식된비용	57,844	37,638

## 8. 한국채택국제회계기준으로의 전환

### (1) 기업회계기준서 제1101호의 면제조항 선택 적용

한국채택국제회계기준에 따르면 개시 한국채택국제회계기준 재무상태표의 작성과 관련하여 기업회계기준서 제1101호의 다른 한국채택국제회계기준서에 대한 면제조항 중 하나 이상을 선택하여 적용할 수 있도록 하고 있는 바, 당사가 선택한 면제조항은 다음과 같습니다.

구분	내용
간주원가로서 공정가치나 재평가액	일부 유형자산(토지 및 건물)에 대하여 전환일 이전의 과거 회계기준에 따른 유형자산 재평가액을 간주원가로 적용함.
관계기업 및 종속기업 투자의 간주원가	별도재무제표작성시 기업회계기준서 제1027호(연결재무제표와 별도재무제표)에 따른 별도재무제표작성시 종속기업, 공동 지배기업 및 관계기업에 대한 투자에 대해 원가법을 적용하는 경우, 전환일의 한국기업회계기준에 따른 장부금액을 원가로 간주함.
당기손익인식항목지정 또는 매도가능금융자산지정	금융자산·부채의 당기손익인식항목지정 또는 금융자산의 매도가능금융자산지정은 해당 자산·부채의 최초 취득시점에만 허용되나, 전환일에 한하여 기존 보유분에 대한 지정이 가능하여 이를 적용함.
유형자산의 원가에 포함된 사후처리·복구충당부채	유형자산의 최초 인식시점부터 소급하여 예상 복구 비용 변동에 따른 충당부채 변동액을 추정하지 않고, 전환일 시점에 충당부채 변동액을 한 번만 추정함.

### (2) 주요회계정책차이

구분	한국채택국제회계기준	과거회계기준
연결범위	지분을 과반수이상 보유 등의 사결정능력보유여부 뿐만아니라 효익 및 위험 보유여부 등에 따라 판단	지분율30%초과최대주주등의사결정능력보유여부에따라판단하며, 일정요건을만족하는특수목적기업등은연결제외
대손충당금	손상사건이 발생하였다는 객관적인 증거가 있는 경우에 발생손실기준으로 인식	보험업감독규정에 따라 자산 건전성 분류에 따른 최소적립을 이상을 대손충당금으로 적립
종업원급여	예측단위적립방식의 개념에 따라 보험수리적 기법 및 할인율을 사용하여 계산된 예측 퇴직금의 현재가치를 확정급여채무로 계상	보고기간종료일 현재 임직원 퇴직금 규정에 따라 당기말 현재 1년이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정
복구충당부채	임차점포시설물의 예상 복구공사비용을 복구충당부채로 인식하고, 이후 취득원가에 포함하여 감가상각 및 매년 재측정함	임차점포시설물의복구공사비용 발생시 비용 처리
준비금적정성평가	보험부채에 대해 매기 적정성평가를 수행하고 결손이 발생시 보험부채 추가적립	합리적인 통계적기법을 사용하여 산출한 총량추산액과 개별추산액 등과의 비교하여 큰 금액을 보험부채로 인식
비상위험준비금	비상위험준비금은 부채로 계상할 수 없으며 자본으로 분류	비상위험준비금은 부채로계상

(3) 한국채택국제회계기준 도입이 재무상태 및 경영성과에 미치는 영향에 대한 계량정보

1) 2010년 4월 1일(전환일) 현재 재무상태 조정내역

(단위:백만원)

구분	자산	부채	자본
과거회계기준	26,655,886	21,715,558	4,940,328
조정사항			
1. 금융상품 계정 재분류(FVO 포함)	270	-	270
2. 금융상품(과생) 공정가치	-944	300	-1,244
3. 유가증권손상	-953	-	-953
4. 대손충당금	38,385	-	38,385
5. 대출부대수익 이연인식	12,915	-	12,915
6. 준비금 등	684,157	834,538	-150,381
7. 비상위험준비금	-	-1,132,825	1,132,825
8. 복구충당부채	1,870	8,258	-6,388
9. 퇴직급여채무(보험수리적평가)	-	4,149	-4,149
10. 기타	289	-6,227	6,516
11. 조정사항에 대한 이연법인세 효과	-	235,782	-235,782
조정액합계	735,989	-56,025	792,014
한국채택국제회계기준	27,391,875	21,659,533	5,732,342

2) 2011년 3월31일 현재 재무상태와 경영성과 조정내역

(단위:백만원)

구분	자산	부채	자본	당기순이익	총포괄손익
과거회계기준	31,587,559	25,782,552	5,805,007	664,852	1,002,884
조정사항					
1. 금융상품계정재분류(FVO포함)	-124		-124	-15,928	-15,928
2. 금융상품(과생) 공정가치	-1,345	248	-1,593	1,319	4,719
3. 관계종속기업투자주식	-12,435		-12,435	-13,086	-3,293
4. 유가증권손상	-2,301		-2,301	-1,348	-1,348
5. 대손충당금	47,979		47,979	9,594	9,594
6. 대출부대수익 이연인식	15,036		15,036	2,121	2,121
7. 준비금 등	633,481	807,559	-174,078	-24,368	-24,368
8. 비상위험준비금		-1,188,237	1,188,237	55,412	55,412
9. 복구충당부채	2,139	8,603	-6,464	-76	-76
10. 퇴직급여채무(보험수리평가)		6,697	-6,697	-2,823	-2,823
11. 기타	1,801	-7,203	9,004	2,879	3,002
12. 조정사항에 대한 이연법인세 효과		239,682	-239,682	-2,142	-2,142
조정액합계	684,231	-132,651	816,882	11,554	24,870
한국채택국제회계기준	32,271,790	25,649,901	6,621,889	676,406	1,027,754

(4) 현금흐름 조정내역

한국채택국제회계기준 이전의 회계기준에 따르면 영업활동으로 인한 현금흐름으로 분류되었던 단기매매목적 이외의 다른 기업의 지분상품이나 채무상품의 취득, 처분에 따른 현금흐름은 투자활동으로 인한 현금흐름으로 분류되었습니다. 한국채택국제회계기준에 따라 표시한 현금흐름표와 한국채택국제회계기준 이전의 회계기준에 따라 표시한 현금흐름표 사이에 그 밖의 중요한 차이는 없습니다.

# 제 9 장. 2011년 삼성화재 성과보상 연차보고서

## 9-1. 보상체계 의사결정 절차

### (1) 보상위원회의 구성

(2012년 6월 29일 현재)

성명	직명	사외이사여부	주요 경력	비고
김창수	대표이사	×	삼성물산기계플랜트부사장 에스원특수사업기획실전무	위원장 리스크관리위원회
문효남	사외이사	○	(現) 법률사무소 상용 변호사 부산 고등검찰청 검사장 역임	내부거래위원회 사외이사후보추천위원회
윤영철	사외이사	○	現)연세대 언론홍보학부 교수 現)한국 언론학회장	감사위원회 사외이사후보추천위원회

### (2) 보상 위원회의 보상체계 의사결정 절차

보상위원회의 결의는 재적위원 과반수 출석과 출석위원 과반수 찬성으로, 위원 총수의 과반수를 사외이사로 구성하며, 리스크관리 위원회 위원 1인을 포함하여 이사회에서 선임한다.

### (3) 보상 위원회의 권한과 책임

- ① '회사의 경영에 관하여 중요한 의사 결정을 수행하거나 리스크에 중요한 영향을 미치는 범위의 업무를 수행하는 경영진'에 대한 성과 보상체계의 설계·운영의 적정성에 대한 평가 및 심의
- ② 적용 대상자 결정
- ③ 성과보상체계가 재무상황 및 리스크와 연계되어 있는지 등에 대한 점검
- ④ 경영진으로부터 독립적으로 매년 점검을 실시하고 감독 당국 및 주주들에게 결과 제출
- ⑤ 그 밖에 성과보상 체계와 관련된 사항에 대한 결정 및 위원회가 필요하다고 인정하는 사항

### (4) 보상위원회의 성과 보상 체계 모범기준 점검 대상자 범위(2012.3.31기준)

경영진 총49명 (대표이사1명, 부사장3명, 전무11명, 상무33명, 감사1명)

(5) 보상위원회의 개최 횟수 등

개최 횟수	개최일
1회	2011.6.3

(6) 보상체계상 주요 변경 사항

- ① 보상 위원회 설치
- ② 리스크를 고려한 장기성과 평가를 위해 3년 단위로 평가
- ③ 장기 성과 인센티브 지급금액을 3年間 분할 지급하며,  
이연지급 기간中 과거 실적으로 인 한재무적 손실이 발생할 경우  
이연지급 금액을 再정산하여 지급

(7) 리스크관리·준법감시 부서 성과보상 체계의 독립성

리스크 관리 전담조직 및 준법감시 부서는 영업,보상,자산운용 등 업무상 실질적으로 리스크를 부담하는 조직과 분리·운영되고 있음. 이에 따라 해당 분야와 평가 KPI에 있어 이해상충이 발생하지 않으며, 독립성 유지가 가능함.

## 9-2.보상체계주요특성

(1)성과측정 및 리스크 조정 기준('08년~'10년장기성과평가결과)

- ① 성과지표 설정원칙 : 리스크와 연계한 장기 성과, 수익성, 건전성 및 고객 만족도를 중요 가치로 추구
- ② 주요 측정지표
  - a. 수익성 지표 : 주당이익(EPS,EarningsPerShare), 세전이익률 등
  - b. 건전성 지표 : 지급여력비율 평가
  - c. 고객 만족도 : 금감원 민원평가 등급 등을 평가지표로 활용
- ③ 동 측정지표에 의한 주요 리스크別 측정 결과
  - 주당이익(EPS) 16,979원, 세전 이익률 10.2% (직전3년평균)
  - 지급여력비율 458.5%, 금감원 민원평가등급 2등급

④ 동 측정 결과의 증감추이, 증감추이에 대한설명

·주당이익(EPS) 10,234원('05~'07년) → 16,979('08~'10년)

세전이익률 8.3%('05~'07년) → 10.2%('08~'10년)

지급여력비율 349.1%('07년) →458.5%('10년)

·리스크와 연계한 장기 성과 측정을 위해 3년단위 평가시에도 회사의 수익성, 건전성 지표는 지속적으로 개선되는 상황임

⑤ 동 측정 결과와 보상의 연계방법

상기 주당이익, 세전이익률, 지급여력비율 및 추가수익률 등은 경영진의 경영 성과지표로 직접 반영되고 있음.

(2) 성과와 보상의 연계성

경영진의 경우, 회사 전체에 대한 주요 성과지표를 기본으로 개인에 대한 주요 성과 측정에 반영

(3) 이연 및 지급확정 기준

확정된 변동 보상액은 지급금액을 3년간 분할 지급하며,

현금50%, 주식(현물)50% 비중으로 지급

(1차 年度에는 총지급액의 50%를 현금으로 지급하고,

2차·3차년도에는 각각 총지급액의 25%를 주식으로 지급)

(4) 현금과 주식등 기타 보상간의 배분 기준 등

① 전체 보상액 중 고정 보상액과 변동 보상액의 배분결정 기준 및 근거

전체 보상액 중 성과에 관계없이 지급되는 기본연봉 및 제수당은 고정 보상액으로 분류하고, 경영진 장기성과 평가에 의해 지급되는 인센티브는 변동 보상액으로 분류

② 변동 보상의 지급형태

변동 보상의 지급 형태는 현금 보상과 주식보상으로 구별하여 운용 (현금50%, 주식50%으로 지급하되, 주식은 25%씩 이연하여 지급)

### 9-3. 보상에 관한 총계정보

#### (1) 회계연도중 보상액 (2011년도 발생액 기준)

(단위 : 명, 억원)

구분		수급자수 <sup>주1)</sup>	고정보상액	변동보상액 <sup>주2)</sup>	
				이연지급금액	
2011년	경영진	51	207	-	-
	특정직원				
2010년	경영진	46	200	228	228
	특정직원				

주1) 6개월 이상 근무한 경영진 및 특정직원 기준

주2) 변동보상액은 성과평가 후 3년에 1번 지급 가능

#### (2) 변동보상 금액 및 형태(2011년도 발생액 기준)

(단위 : 억원)

구분		변동보상액				
		현금	주식	주식연계상품	기타	
2011년	경영진	-	-	-	-	-
	특정직원					
2010년	경영진	228	114 <sup>주1)</sup>	114 <sup>주2)</sup>	-	-
	특정직원					

주1) 장기 성과연봉 중 현금 지급 금액임

주2) 장기 성과연봉 중 주식 보상 금액임

#### (3) 이연된 보상액(2011년도 누적액 기준)

(단위 : 억원)

구분		이연보상액		
		지급확정	지급미확정	
2011년	경영진	228	114	114
	특정직원			
2010년	경영진	228	-	228
	특정직원			

(4) 이연보상액 중 당해연도 지급액(성과조정에 따른 증감액 포함)

(단위 : 억원)

구분		직전회계연도말 이연된보상액	직전회계연도말 당해회계연도 지급예정액(A)	당해회계연도 지급액(B)	증감 (A-B)	증감사유
2011년	경영진	228	114	114	-	-
	특정직원	-	-	-	-	-

(5) 기존 고용자에 대한 보장성 상여금

(단위 : 억원)

구분		수급자수	보장성 상여금	1인기준 최고지급액
2011년	경영진	-	-	-
	특정직원	-	-	-

(6) 신규 고용자에 대한 보장성 상여금

(단위 : 억원)

구분		수급자수	보장성 상여금	1인기준 최고지급액
2011년	경영진	-	-	-
	특정직원	-	-	-

(7) 퇴직자에 대한 퇴직보상

(단위 : 억원)

구분		수급자수	퇴직보상액	1인기준 최고지급액
2011년	경영진	-	-	-
	특정직원	-	-	-

# 제 10 장 기타

## 10-1. 임원현황

(2012년 6월 29일 현재)

구분	성 명	직 명	담당업무 또는 주된 직업	주요경력
등기임원	김창수	대표이사 사장	회사업무총괄	삼성물산 기계플랜트본부장
등기임원	전용배	부사장	경영지원실장	삼성전자 경영지원팀장
등기임원	이재식	감사위원	감사위원	금융감독원 회계감독1국장
등기임원	문효남	사외이사(이사회위원장)	사외이사(사외이사후보추천위원회 추천)	現)법률사무소 상용 변호사
등기임원	손병조	사외이사(감사위원장)	사외이사(사외이사후보추천위원회 추천)	現)법무법인(유) 태평양 고문
등기임원	윤영철	사외이사(감사위원)	사외이사(사외이사후보추천위원회 추천)	現)연세대 언론홍보학부 교수
등기임원	신동엽	사외이사	사외이사(사외이사후보추천위원회 추천)	現)연세대 경영학과 교수
미등기임원	남재호	부사장	보상서비스총괄	삼성화재 상품마케팅실장
미등기임원	장훈	부사장	해외2사업부장	Allianz General Laos VP(겸직)
미등기임원	여남규	전무	준법지원실장	삼성화재 법무실장
미등기임원	박재홍	전무	해외사업총괄	삼성화재 해외사업부장
미등기임원	이종성	전무	기획실장 兼)보험금융연구소장	삼성화재 경영지원실장
미등기임원	황해선	전무	기업영업총괄	삼성화재 상품마케팅실장
미등기임원	고영창	전무	경영지원실 담당임원	삼성화재 전략영업총괄
미등기임원	한규선	전무	고객지원실장	삼성자산운용 경영지원실장
미등기임원	김연길	전무	지방영업총괄	삼성화재 퇴직연금사업부장
미등기임원	최성식	전무	자산운용실장	삼성생명 감사팀 담당임원
미등기임원	김정철	전무	기업영업3사업부장	삼성화재 경영지원실 담당임원
미등기임원	최영무	전무	전략영업총괄	삼성화재 인사팀장
미등기임원	최영갑	전무	상품마케팅실장	삼성화재 마케팅전략팀장
미등기임원	김성규	전무	수도권영업총괄	삼성화재 강서사업부장
미등기임원	김종우	상무	투자사업부장	삼성화재 재무기획팀장
미등기임원	오훈택	상무	홍보팀장	삼성화재 호남사업부장
미등기임원	박춘원	상무	경영관리팀장	삼성화재 상품기획팀장
미등기임원	이 범	상무	기업업무담당	삼성화재 기업마케팅담당
미등기임원	강형구	상무	강서사업부장	삼성화재 기업영업2사업부장
미등기임원	이상경	상무	전략영업2사업부장	삼성화재 강남사업부장
미등기임원	정현준	상무	중국법인장	삼성화재 북경지점장
미등기임원	김상욱	상무	감사팀장	삼성생명 감사팀장
미등기임원	김유상	상무	보상기획팀장	삼성생명 경영기획팀 부장
미등기임원	성기재	상무	강북사업부장	삼성화재 호남사업부장
미등기임원	권대영	상무	마케팅전략팀장	삼성화재 다이렉트사업부장
미등기임원	이명호	상무	영남사업부장	삼성화재 개인영업관리팀장
미등기임원	이덕재	상무	경기사업부장	삼성화재 감사팀장
미등기임원	이종영	상무	지방보상1담당	삼성화재 지방보상담당
미등기임원	조희중	상무	기업영업1사업부장	삼성화재 전략영업2사업부장
미등기임원	김석태	상무	인사팀장	삼성화재 전략영업2사업부장
미등기임원	오상훈	상무	해외1사업부장 兼)해외관리담당	삼성화재 해외사업부장
미등기임원	황성용	상무	소매금융사업부장	삼성화재 재무기획팀장
미등기임원	황승목	상무	퇴직연금사업부장	삼성화재 대구경북사업부장
미등기임원	김만용	상무	수도권보상1담당	삼성화재 인천보상 부장
미등기임원	신동구	상무	기획1팀장	삼성화재 경영기획팀장
미등기임원	이순구	상무	기업영업2사업부장	삼성화재 장기일반보상담당
미등기임원	장덕희	상무	경영혁신팀장	삼성화재 경영관리파트장
미등기임원	오재욱	상무	호남사업부장	삼성화재 중앙지역담당
미등기임원	김웅민	상무	일반상품담당	삼성전자 일반상품개발팀장
미등기임원	슈니츨러	상무	상품R&D센터장	International Health Management Consulting CEO
미등기임원	이종수	상무	계리RM팀장	삼성화재 재무기획팀장
미등기임원	강신홍	상무	싱가폴 법인장	삼성화재 싱가포르 법인장
미등기임원	유인근	상무	해외1사업부 담당임원	삼성화재 기업영업지원팀장
미등기임원	구본열	상무	중부사업부장	삼성화재 개인영업관리파트장
미등기임원	이두열	상무	강남사업부장	삼성화재 서울남서지역담당
미등기임원	남영우	상무	영업교육팀장	삼성화재 충남지역담당
미등기임원	유우근	상무	지방보상2담당	삼성화재 지방보상2담당

## 10-2. 이용자편람

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

1. 개별 공시항목의 개념, 내용, 산식 및 서식은 상법상 영업보고서, 증권거래법상 사업보고서, 보험감독규정, 금감원 정기보고서 등에서 사용되는 내용을 준용합니다.
2. 각종 비율 및 구성비는 소숫점 이하 2자리까지 표시합니다.
3. 경영통일공시기준 항목별 작성지침에서 작성기준일을 별도로 명시하지 않은 항목의 작성 기준일은 공시기준년도 3월 31일 현재로 합니다. 단, 작성기준일을 최근일 현재로 하여야 할 항목은 공시기준년도 익년 5월말일 현재로 작성하되, 임원관련항목은 공시기준년도 결산처분을 위한 정기주주총회에서 선임된 후의 임원을 기준으로 합니다.
4. 서식상의 항목번호는 지침서 배열상의 편의를 위하여 부여한 것입니다.

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

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

용 어	내 용
7. 지급여력비율	<p><math>(\text{지급여력금액} / \text{지급여력기준금액}) \times 100</math></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* 보험계약자에 대한 채무를 안정적으로 확보키 위해 보험종목별 위험도에 따라 보험계약준비금에 더해 보유하여야 할 자산기준에 대한 순자산비율을 말하며, 보험회사 재무구조의 건전성을 나타내는 지표임.</li> <li>* 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.)</li> <li>* 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.)</li> </ul>
8. ROA (Return on Assets)	<p>보험회사의 총자산을 이용하여 이익을 어느 정도 올리고 있는가를 나타내는 보험회사의 이익창출능력으로 자산대비수익률이라고도 함  <math>ROA = \text{당기순이익} / (\text{전회계년도말 총자산} + \text{당분기말총자산}) / 2</math></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* 당기순이익은 회계년도시작부터 당해분기말까지의 당기순이익을 말함</li> <li>* 총자산은 B/S상의 총자산에서 미상각신계약비 및 영업권을 차감한 잔액</li> </ul>
9. ROE (Return on Equity)	<p>보험회사에 투자된 자본을 사용하여 이익을 어느 정도 올리고 있는가를 나타내는 보험회사의 이익창출능력으로 자기자본수익률이라고도 함.  <math>ROE = \text{당기순이익} / (\text{전회계년도말 자기자본} + \text{당분기말자기자본}) / 2</math></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* 자기자본은 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 자본조정 합계를 말함</li> <li>* 다만, 자기자본이 음수인 경우, "-"기호로 대치하며, 자기자본을 주식으로 명기함</li> </ul>
10. 임직원당 원수보험료	<p>임직원거수 원수보험료 / 평균임직원수</p>
11. 보험설계사인당 원수보험료	<p>보험설계사거수원수보험료 / 평균보험설계사수</p>
12. 대리점당 원수보험료	<p>대리점거수 원수보험료 / 평균 대리점수</p>
13. 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
- 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"> <li>- 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</li> <li>- 3월이상 연체대금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산 중 회수예상 가액 해당부분</li> <li>- 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 해당부분</li> <li>- “회수의문거래처” 및 “추정손실거래처”에 대한 자산 중 회수예상 가액 해당부분</li> </ul>
	<p>* 회수의문</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환 능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분</li> <li>- 3월 이상 12월 미만 연체대출금을 보유하고있는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분</li> </ul>
	<p>* 추정손실</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환 능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분</li> <li>- 12월 이상 연체대금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분</li> <li>- 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분</li> </ul>
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	<p>(위험가중자산 / 총자산) × 100</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* 위험가중자산은 총자산에 대하여 감독원장이 별도로 정하는 기준에 따라 자산별 위험가중치를 부과하여 산출함.</li> <li>* 총자산 및 위험가중자산 산정시 보험미수금 대상자산은 거래처별로 보험미지급금을 차감한 잔액임.</li> <li>* 부동산은 감가상각누계액 및 가치하락손실충당금차감전 기준이며, 비운용자산은 대손충당금과 감가상각누계액 차감전 기준임.</li> <li>* 총자산: 대자대조표상 미상각신계약비, 영업권 및 특별계정자산 제외</li> </ul>
7. 유동성비율	<p>(유동성자산/평균지급보험금) × 100</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* 고정이하 자산을 제외한 잔존만기 3개월미만 가용 유동성자산으로 다음의 자산을 합제한 금액 <ul style="list-style-type: none"> <li>- 현금, 당좌예금, 보통예금, 단기매매증권 중 국내 및 해외주식 (유동성비율 제고 목적의 단기차입자금으로 조성된 자산은 유동성자산에서 제외)</li> <li>- 잔존만기 3개월 미만인 예금, 금전신탁, 기타예치금, 국내 및 해외채권, 수익증권, 기타유가증권, 대출채권 등</li> <li>- 3개월이내에 회수가 확정된 국내 및 외국재보험미수금</li> <li>- 단기매매주식(해외주식포함)과 매도가능주식 중 상장 및 협회등록 주식 (해외주식 포함, 자회사 및 관계회사 주식 제외)</li> <li>- 잔존만기 3개월 초과 유가증권 중 단기매매증권 (해외채권 포함)</li> </ul> </li> <li>* 평균지급보험금: 최근 1년간 월평균 지급보험금의 3개월분 금액임</li> </ul>
8. 현금수지차비율	<p>(현금수지차/보유보험료) × 100</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* 현금수지차 : 보험영업수지차(보유보험료-순보험금-장기환급금-사업비) + 보험영업외수지차(투자영업수지차+ 영업외수지차+ 특별손익) - 보험미수금증가액 + 보험미지급금증가액 <ul style="list-style-type: none"> <li>- 사업비 = 순사업비-퇴직급여충당금의 증가액(국민연금전환금상계후금액)-일반관리비중 감가상각비-일반관리비중 대손상각비-신계약비 상각비</li> <li>- 투자영업수지차 = 투자영업손익 ± 단기매매증권평가손익 ± 매도가능주식감액손실(환입) ± 만기보유채권감액손실(환입) ± 지분법평가손익 ± 파생상품평가손익 + 부동산평가손실 + 부동산감가상각비 + 재산관리비중 퇴직급여충당금의 증가액 + 재산관리비중 감가상각비 + 재산관리비중 대손상각비 - 가치하락손실충당금환입</li> </ul> </li> <li>* 영업외수지차 = 영업외손익 ± 외화환산손익 - 대손충당금환입 + 무형자산상각비</li> </ul>

용 어	내 용
제 6장 지배구조 및 관계회사 등의 현황	
1. 자회사	
- 연결대상자회사	손보사가 해당 회계연도말 현재 다른 회사의 발행주식에 대하여 아래와 같이 소유하고 있는 경우 그 다른 회사를 연결대상자회사 라고 함.
	(1) 다른 회사에 대한 손보사의 지분율이 50% 초과하는 경우
	(2) 다른 회사에 대한 손보사의 지분율이 30% 초과하면서 최대주주 인 경우
	(3) 손보사와 손보사의 종속회사(종속회사의 종속회사 포함)가 합하여 위의 (1),(2)에 규정된 방법으로 주식을 소유하거나 실질지배력을 보유함으로써 다른 회사를 지배하는 경우
* 종속회사 : 위의 (1),(2)에서 말하는 "다른 회사"를 종속회사라함.	
- 비연결자회사	손보사의 지분율이 15% 초과하면서 연결대상이 아닌 다른 회사를 비연결자회사 라고 함.
2. 대출채권	경제적 실질이 이자수취를 목적으로 담보를 제공받거나 신용으로 일정기간동안 또는 동기간 종료시 원리금의 반환을 약정하고 자금을 대여하는 금액으로 콜론, 보험약관대출, 유가증권 담보대출, 부동산담보대출, 신용대출, 지급보증대출, 어음할인대출 등이 있음.
3. 대주주	당해연도말 현재 지분율 1% 이상인 자

<참고>

위험가중자산 산정기준

자산의 분류	위험가중치 기준
1. 현·예금	
가. 현금	0%
나. 당좌예금	10%
다. 보통예금	- 제1금융권 : 10%, 제2금융권 : 50%
라. 정기예금	- 제1금융권 : 10%, 제2금융권 : 50%
마. 정기적금	- 제1금융권 : 10%, 제2금융권 : 50%
바. 기타예금	
- 상호부금	- 제1금융권 : 10%, 제2금융권 : 50%
- 표지어음	- 제1금융권 : 10%, 제2금융권 : 100%
- 발행어음	50%
- 보증어음	- 제1금융권 : 20%, 제2금융권 : 50%, 기타100%
- CD	10%
- CMA	50%
- MMDA	20%
- 외화예금	10%
- 기타	10%
사. 금전신탁	50%
아. 단체퇴직보험예치금	20%
자. 선물거래예치금	20%
차. 기타예치금	50%
2. 단기매매증권	
가. 주식	100%
나. 국공채	
- 국채	0%
- 공채	10%
다. 특수채	- 한국은행 : 0%, 정부출자기관·공공기관 : 10%, 제 1 금융권(특수은행채권 등) : 20%, 제 2 금융권(카드채권 등) : 50%
라. 회사채	
- 보증회사채(관계회사포함)	- 공공기관 : 10%, 제1금융권 : 20%, 제2금융권 : 50%, 기타: 100%
- 무보증회사채(관계회사포함)	- 신용평가등급 A등급이상: 50%, 기타: 100%
마. 수익증권	
- 개발신탁	20%
- 공사채형	50%
- 주식형	50%
- MMF	50%
- 기타	100%

자산의 분류	위험가중치 기준
바. 해외유가증권	
(1) 해외주식	100%
(2) 해외채권	
- 우리나라 정부, 한국은행, 및 OECD국 정부, 중앙은행이 발행 또는 보증	0%
- 국내 공공기관, OECD국 은행 및 OECD국을 제외한 국가의 공공부문이 발행 또는 보증	10%
- 국내 제1금융권 보증, OECD국 은행 및 OECD국을 제외한 국가의 공공부문이 발행 또는 보증	20%
- 국내 제2금융권 보증	50%
- 국제신용평가기관(S&P, Moody's)으로부터 A등급이상을 받은 채권	50%
- 상기 이외의 해외채권 및 위 분류대상중 국제신용평가기관(S&P, Moody's)으로부터 투자부적격 판정을 받은 채권	100%
(3) 기타 해외유가증권	100%
사. 신종유가증권	100%
아. 기타유가증권	
- 투자일임유가증권	100%
- 기타	100%
3. 매도가능증권	
가. 주식	100%
나. 출자금	100%
다. 국공채	
- 국채	0%
- 공채	10%
라. 특수채	
- 한국은행	0%
- 정부출자기관 · 공공기관	10%
- 제1금융권(특수은행채권 등)	20%
- 제2금융권(카드채권 등)	50%
마. 회사채	
- 보증회사채(관계회사포함)	- 공공기관 : 10%, 제1금융권 : 20%, 제2금융권 : 50%, 기타 : 100%
- 무보증회사채(관계회사포함)	- 신용평가등급 A 등급이상 : 50%, 기타 : 100%
바. 수익증권	
- 개발신탁	20%
- 공사채형	50%
- 주식형	50%
- MMF	50%
- 기타	100%
사. 해외유가증권	
(1) 해외주식	100%
(2) 해외채권	
- 우리나라 정부, 한국은행, 및 OECD국 정부, 중앙은행이 발행 또는 보증	0%
- 국내 공공기관, OECD국 은행 및 OECD국을 제외한 국가의 공공부문이 발행 또는 보증	10%
- 국내 제1금융권 보증, OECD국 은행 및 OECD국을 제외한 국가의 공공부문이 발행 또는 보증	20%
- 국내 제2금융권 보증	50%
- 국제신용평가기관(S&P, Moody's)으로부터 A등급이상을 받은 채권	50%
- 상기 이외의 해외채권 및 위 분류대상중 국제신용평가기관(S&P, Moody's)으로부터 투자부적격 판정을 받은 채권	100%
(3) 기타 해외유가증권	100%
아. 신종유가증권	100%

자산의 분류	위험가중치 기준
자. 기타유가증권	
- 투자일임유가증권	100%
- 기타	100%
4. 만기보유증권	
가. 국공채	
- 국채	0%
- 공채	10%
나. 특수채	
- 한국은행	0%
- 정부출자기관·공공기관	10%
- 제1금융권(특수은행채권 등)	20%
- 제2금융권(카드채권 등)	50%
다. 회사채	
- 보증회사채(관계회사포함)	- 공공기관 : 10%, 제1금융권 : 20%, 제2금융권 : 50%, 기타 : 100%
- 무보증회사채(관계회사포함)	- 신용평가등급 A 등급이상 : 50%, 기타 : 100%
라. 수익증권	0%
- 개발신탁	20%
- 공사채형	50%
- 주식형	50%
- MMF	50%
- 기타	100%
마. 해외유가증권	
(1) 해외채권	
- 우리나라 정부, 한국은행, 및 OECD국 정부, 중앙은행이 발행 또는 보증	0%
- 국내 공공기관, OECD국 은행 및 OECD국을 제외한 국가의 공공부문이 발행 또는 보증	10%
- 국내 제1금융권 보증, OECD국 은행 및 OECD국을 제외한 국가의 공공부문이 발행 또는 보증	20%
- 국내 제2금융권 보증	50%
- 국제신용평가기관(S&P, Moody's)으로부터 A등급이상을 받은 채권	50%
- 상기 이외의 해외채권 및 위 분류대상중 국제신용평가기관(S&P, Moody's)으로부터 투자부적격 판정을 받은 채권	100%
(2) 기타 해외유가증권	100%
바. 신종유가증권	100%
사. 기타유가증권	0%
- 투자일임유가증권	100%
- 기타	100%
5. 지분법적용투자주식	100%
가. 주식	100%
나. 출자금	100%
6. 대출채권(대손충당금차감전)	
가. 콜론	- 제1금융권 : 20% 제2금융권 : 50%
나. 보험약관대출금	0%
다. 유가증권담보대출금	50%
라. 부동산담보대출금	- 주택 : 50% , 기타 : 100%
마. 신용대출금	- 신용평가등급 A등급 이상 : 50%, 기타 : 100%
바. 어음할인대출금	100%
사. 지급보증대출금	- 정부 또는 한국은행 보증 : 0%, 공공기관 보증 : 10%, 제1금융권 보증 : 20%, 제2금융권 보증 : 50%, 기타 보증 : 100%

자산의 분류	위험가중치 기준
아. 기타대출금	
- CP	100%
- 주택보험대출금	50%
- 사모사채	- 신용평가등급 A등급 이상: 50%, 기타: 100%
- RP	- 제 1금융권: 20%, 제 2금융권: 50%
- 기타	100%
7. 부동산	100%
II. 비운용자산	
가. 보험미수금(거래처별 보험미지급금 차감후)	100%
나. 기타비운용자산	100%
III. 총자산	

[ 작성요령 ]

- 1) 부동산은 감가상각누계액 및 가치하락손실충당금 차감전 기준이며, 비운용자산은 대손충당금과 감가상각누계액 차감전 기준임
- 2) 비운용자산과 총자산은 미상각신계약비, 영업권 및 퇴직보험 특별계정자산을 제외한 금액이지만, 그 이외 자산의 항목별 계는 대자대조표상 자산과 일치
- 3) 공공기관
  - ① 지방자치법 및 정부투자기관관리기본법에 의한 기관
  - ② 지방공기업에 의한 기관
  - ③ 특별법에 의한 특수공공법인(신용보증기금 등)
  - ④ 금융기관부실자산 등의 효율적처리 및 성업공사의 설립에 관한 법률에 의한 성업공사 (부실채권 정리기금)
    - 결손이 발생하는 경우 정부 또는 지방자치단체로부터 제도적으로 결손보전이 이루어질 수 있는 기관에 한함
  - ⑤ 예금자보호법에 의한 예금보험공사
    - 결손이 발생하는 경우 정부 또는 지방자치단체로부터 제도적으로 결손보전이 이루어질 수 있는 기관에 한함
    - \* 한국산업은행, 한국수출입은행, 중소기업은행, 신용보증기금은 공공기관으로 분류
- 4) 유가증권중 무보증 회사채 및 대출채권중 신용대출금, 사모사채의 위험가중치는 다음 기준에 의함
  - 국내 신용평가기관의 유효한 회사채 신용평가등급이 A등급 이상인 회사...(위험가중치 50%) :
  - \* 신용평가 기관별 신용평가등급이 다를 경우 최하위 등급을 기준으로 산출하고 가장 최근 평가등급 적용
  - 기타 회사...(위험가중치 100%) :
- 5) 유가증권중 특수채의 위험가중치는 다음 기준에 의함
  - 카드채권, 리스채권, 중금채권, 할부금융채권등 제2금융권 ....(위험가중치 50%) :
  - 기타 정부출자기관 등...(위험가중치 10%) :
- 6) 해외채권의 위험가중치는 다음기준에 의함
  - 우리나라 정부, 한국은행 및 OECD국 정부, 중앙은행이 발행 또는 보증 (위험가중치 0%)
  - 국내 공공기관, OECD국 공공부문 및 OECD국을 제외한 국가의 정부, 중앙은행이 발행 또는 보증 (위험가중치 10%)
  - 국내 제1금융권 보증, OECD국 은행 및 OECD국을 제외한 국가의 공공부문이 발행 또는 보증 (위험가중치 20%)
  - 국내 제2금융권 보증 (위험가중치 50%)
  - 국제신용평가기관(S&P, Moody's)으로부터 A등급이상을 받은 채권 (위험가중치 50%)
  - 상기 이외의 해외채권 및 위 분류대상중 국제신용평가기관(S&P, Moody's)으로부터 투자부적격판정을 받은 채권 (위험가중치 100%)
- 7) 비운용자산 중 보험미수금의 대상자산은 거래처별로 보험미지급금을 차감한 금액임