

FY2012년 삼성화재해상보험(주) 현황

[사업연도 : 2012년 4월 1일 ~ 2013년 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

- 9본부, 4실, 12사업부, 32팀, 2기타 (감사위원, 준법감시)

1-2. 요약재무정보

I . 요약재무정보

<요약 재무상태표>

□ 일반계정

(단위: 억원)

구 분	FY2012	FY2011	증감액
현금 및 예치금	9,248	9,709	-461
금융자산	373,495	309,768	63,727
관계종속기업투자	1,921	1,921	-
파생상품자산	1,681	1,187	494
재보험자산	8,354	8,389	-35
투자부동산	5,033	5,138	-105
유형자산	8,678	8,328	350
무형자산	1,635	1,441	194
기타자산	26,177	23,322	2,855
특별계정자산	20,271	17,009	3,262
[자산총계]	456,493	386,212	70,281
보험계약부채	322,788	271,308	51,480
금융부채	4,299	4,216	83
파생상품부채	1,010	1,393	-383
충당부채	505	416	89
확정급여채무	577	667	-90
이연법인세부채	14,599	11,412	3,187
당기법인세부채	764	387	377
기타부채	2,470	2,324	146
특별계정부채	20,318	17,139	3,179
[부채총계]	367,330	309,262	58,068
자본금	265	265	-
자본잉여금	7,361	7,318	43
자본조정	- 4,073	- 807	-3,266
기타포괄손익누계액	33,894	24,313	9,581
이익잉여금	51,716	45,861	5,855
[자본총계]	89,163	76,950	12,213
[부채 와 자본 총계]	456,493	386,212	70,281

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

□ 특별계정

(단위: 억원)

구 분	FY2012	FY2011	증감액
현금 및 예치금	4,693	3,921	772
유가증권	15,409	12,806	2,603
대출채권	0	100	-100
기타자산	169	182	-13
일반계정미수금	431	270	161
자산총계	20,702	17,279	3,423
기타부채	209	208	1
일반계정 미지급금	95	58	37
보험계약부채	1,360	2,112	-752
투자계약부채	18,749	14,819	3,930
부채총계	20,413	17,197	3,216
기타포괄손익누계액	289	82	207
부채와 적립금 및 기타포괄손익누계액 총계	20,702	17,279	3,423

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

<요약 손익계산서>

□ 일반계정

(단위: 억원)

구 분	FY2012	FY2011	증감액
영업수익	192,579	172,182	20,397
영업비용	182,679	161,505	21,174
영업이익	9,900	10,677	-777
영업외수익	168	112	56
영업외비용	210	210	-
법인세비용차감전순이익	9,858	10,579	-721
법인세비용	2,253	2,734	-481
당기순익	7,605	7,845	-240
기타포괄손익	9,580	4,495	5,085
총포괄손익	17,185	12,340	4,845

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

□ 특별계정

(단위: 억원)

구 분	FY2012	FY2011	증감액
계약자적립금전입	-753	-1,285	532
지급보험금	810	1,716	-906
특별계정운용수수료	59	84	-25
재산관리비	12	13	-1
유가증권 처분손실	16	28	-12
유가증권 평가손실	2	16	-14
파생상품 거래손실	11	19	-8
파생상품 평가손실	0	18	-18
외환차손실	10	2	8
이자비용	1	1	-
투자계약부채이자비용	611	466	145
기타비용	4	-5	9
차입금이자	-	1	-1
비 용 계	783	1,074	-291
보험료수익	-	328	-328
이자수익	622	592	30
배당금수익	7	13	-6
수수료수익	1	8	-7
유가증권 처분이익	90	56	34
유가증권 평가이익	31	15	16
파생상품 거래이익	12	10	2
파생상품 평가이익	6	-	6
외환차이익	10	35	-25
기타수익	4	17	-13
수 익 계	783	1,074	-291

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

1-3. 사업실적

- FY2012 원수보험료는 FY2011 대비 13.57%상승하였으며 이는 장기원수보험료 상승(19.86%)에 기인

(단위: 건, 억원)

구 분		FY2012	FY2011	증감액
신계약실적	건수	15,152,868	14,196,509	956,359
	금액	14,759,355	13,120,119	1,639,236
보유계약실적	건수	19,848,296	18,482,729	1,365,567
	금액	15,704,664	13,273,061	2,431,603
원수보험료		165,632	145,846	19,786
원수보험금		46,199	43,264	2,935
순 사 업 비		27,420	24,298	3,122

주) K-IFRS 별도재무제표 기준

1-4. 주요경영효율지표

(단위: %, %P)

구 분	FY2012	FY2011	증감율
손 해 율	85.08	84.14	0.94
사업비율	17.37	17.60	-0.23
자산운용율	84.85	84.12	0.73
자산수익율	3.88	4.37	-0.49
효력상실해약율	13.07	12.95	0.12
계약유지율(13회차/25회차)	80.47 / 65.24	78.23 / 67.98	2.24 / -2.74
민원발생율	1등급	2등급	-
신용평가등급	A+ / A++	A+ / A++	-
지급여력비율	438.53	449.13	-10.60
지급여력금액	90,266	81,610	10.61
지급여력기준금액	20,584	18,171	13.28

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 기준

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

주7) K-IFRS 별도재무제표 기준

제 2 장 일반현황

2-1. 선언문

존경하는 고객여러분!

먼저 그 동안 베풀어 주신 관심과 성원에 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 경영성과 전반을 여러분과 함께 공유할 수 있어 진심으로 기쁘게 생각합니다.

2012 회계연도는 세계경제의 침체가 장기화 되는 가운데 저성장, 저금리, 가계부채 부실 등으로 국내경기 회복이 지연되었으며, 기록적인 한파와 폭설로 인해 손해보험업계에도 많은 어려움과 도전이 있었습니다.

이처럼 어려운 경영환경 속에서도 삼성화재는 2012 회계연도는 원수매출에서 전년대비 13.6% 성장한 16조 5,632억원을 달성하였습니다. 당기순이익은 7,605억원을 실현하였고, 총자산은 46조를 돌파하였습니다. 보험사 재무건전성을 나타내는 위험기준 지급여력비율(RBC)은 439%로 업계 최고 수준을 유지하였으며, ‘13년 5월에 세계적인 신용평가 기관인 S&P社로부터 ‘AA-’ 신용등급을 획득하여 높은 신인도와 세계 최고 수준의 재무 건전성을 인정 받았습니다. 한편, 작년 11월에는 업계 최초로 러시아 사무소를 개설하여 향후 동유럽 시장개척의 교두보를 확보하였으며, 국내 손보사 최초로 중국 내 자동차 책임보험과 직판영업 인가를 획득하여 ‘13년 5월부터 본격적으로 영업을 개시하는 등 해외 현지 시장 확대를 위한 중요한 기반을 갖추게 되었습니다.

2013 회계연도에 국내 경제는 글로벌 경제회복 지연과 엔저 현상으로 인한 환율불안 및 수출 감소 등으로 경기회복을 낙관하기가 어려울 전망입니다. 삼성화재는 이러한 어려운 경영여건 속에서도 글로벌 선진기업으로 도약하기 위하여 도전과 혁신을 바탕으로 삼성화재 전 임직원 모두가 어떠한 난관도 헤쳐 나갈 수 있다는 자신감과 소명의식으로 무장하여 세계적인 보험사로 성장할 수 있도록 최선의 노력을 다하겠습니다. 여러분의 가정에 언제나 행복과 평안이 함께하기를 진심으로 기원합니다.

감사합니다.

2013년 6월
삼성화재해상보험주식회사
대표이사 사장

金彰洙

2-2. 경영방침

1) 경영이념

- 인재제일, 최고지향, 변화선도, 정도경영, 상생추구

2) 경영방침

- 채널 및 상품 경쟁력 강화를 통한 장기 보장성 보험 신계약 시장지배력 확대
- 수익기반 자동차보험 매출 확대
- 일반보험 글로벌 전문시장 개척, 재보험 프로그램 통합 운영 등 일반보험 선진화
- ALM 강화, 자산운용 포트폴리오 다양화 등 최적의 자산 포트폴리오 구축
- 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

- 2020 Global Top 10 (Total Risk Solution Partner)

2-3. 연혁 추이

1) 설립경과 및 설립이후의 주요 변동 상황

1952. 01.26	안보화재해상재보험주식회사 설립
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
1983. 10.01	자동차보험 판매 실시
1985. 09.01	뉴욕사무소 개설
1987. 10.17	본사사옥 준공
1989. 05.26	자본금 84억원으로 증자
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
1994. 10.20	삼성화재 사회봉사단 발대
1995. 04.20	중국 북경사무소 개설
1995. 07.15	베트남 호치민 사무소 개설
1996. 08.28	베트남 하노이 사무소 개설
1996. 09.20	중국 상해사무소 개설
1996. 10.18	인도네시아법인 설립
1998. 04.04	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	주식배당 실시
2001. 04.26	중국 상해지점 개설
2001. 07.01	삼성교통안전문화연구소 설립
2001. 12.31	‘Far Eastern Economic Review’ 선정, 아시아 최우수 200대 기업
2002. 01.18	‘삼성화재 윤리경영 원년’ 선포
2002. 01.26	창립50주년 기념, 타임캡슐 제막
2002. 04.02	자동차보험 대표브랜드 ‘삼성애니카’ 출시
2002. 04.26	한국조폐공사 주최, ‘The First in Korea’ 손해보험 부문 ‘한국인이 존경하는 기업상’ 수상
2002. 11.14	베트남법인 설립
2003. 03.26	공정거래협회 주관, ‘공정거래 자율준수 우수기업’ 선정
2003. 05.26	중국 청도 사무소 개설
2003. 12.30	중국 태평양재산보험공사(CPIC)와 교류협력 양해각서 체결
2004. 08.19	업계 최초 ‘사외공헌브랜드’ 도입
2005. 01.03	국내 민간기업 최초 삼성방재연구소 설립
2005. 04.25	‘삼성화재해상보험(중국)유한공사’ 단독법인 세계 최초로 설립
2005. 06.30	500원 희망선물 협약식
2005. 07.22	영국 런던 사무소 개설
2006. 04.04	장기보험에 ‘생활보험’ 슬로건 도입
2006. 08.03	중국법인 북경지점 개설
2006. 11.27	네온 조형물 ‘메트로 폴 50’ 점등식
2006. 11.29	

2006. 12.01	‘장애인 인권상’ 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. 02.21	삼성교통박물관 철도관 오픈
2008. 01.10	중국법인 심천지점 개설
2008. 08.05	중국법인 소주지점 개설
2008. 11.20	업계 최초 FP센터 오픈
2008. 12.12	싱가포르 사무소 개설
2009. 01.15	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 화태보험사와 포괄적 업무 제휴 체결
2010. 07.01	새로운 브랜드 슬로건 ‘think NEXT’ 런칭
2010. 07.14	해피스쿨 1호 기증식
2011. 12.19	두바이중아사무소 개설
2011. 03.30	유럽법인 설립
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 ⁺⁺ (최고등급) 획득
2011. 12.09	싱가포르 법인 설립
2011. 12.23	S&P 신용등급 9년연속 A ⁺ 획득
2012. 02.07	김창수 대표이사 사장 취임
2012. 04.03	한국능률협회컨설팅 ‘한국에서 가장 존경받는 기업’ 9년 연속 1위
2012. 05.21	‘삼성화재 을지로 어린이집’ 개원
2012. 05.25	금융권 최초 ISO50001(에너지경영시스템) 인증 획득
2012. 09.05	36회 국가생산성대회 대통령 표창
2012. 10.03	국내 브랜드 평가 3개 부문 1위(NBCI, KS-PBI, KPBI)
2012. 11.27	모스크바사무소 개설
2013. 01.25	A.M.Best 인도네시아법인 현지 손보사 최고등급 ‘A-’ 취득
2013. 02.26	대출 금융 컨설팅 전문조직 SRA 발대
2013. 03.14	손보업계 최초 대구FP센터 개소
2013. 03.28	블루팡스 2012-13시즌 프로배구리그 통합우승 6연패 V7 달성
2013. 04.30	금융감독원 주관, 2012년 금융회사 민원발생평가 1등급 선정
2013. 05.29	국내 민간기업 최초로 S&P 신용등급 AA- 획득(기존 A+ 등급에서 한 단계 상승)

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	'국세 천억원 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
2008. 01.10	중국법인 심천지점 개설
2008. 08.05	중국법인 소주지점 개설
2008. 11.20	업계 최초 FP센터 오픈
2008. 12.18	싱가포르 사무소 개설
2009. 01.15	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. 12.18	두바이중아사무소 개설
2011. 03.30	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 ⁺⁺ (최고등급) 획득
2011. 12.09	싱가포르 법인 설립
2011. 12.23	S&P 신용등급 9년연속 A ⁺ 획득
2012. 02.07	김창수 대표이사 사장 취임
2012. 05.25	금융권 최초 ISO50001(에너지경영시스템) 인증 획득
2012. 10.03	국내 브랜드 평가 3개 부문 1위(NBCI, KS-PBI, KPBI)
2012. 11.27	모스크바사무소 개설
2013. 03.14	손보업계 최초 대구FP센터 개소
2013. 04.30	금융감독원 주관, 2012년 금융회사 민원발생평가 1등급 선정
2013. 05.29	국내 민간기업 최초로 S&P 신용등급 AA- 획득(기존 A+ 등급에서 한 단계 상승)

2-4. 조직

1) 조직도 : 9본부, 4실, 12사업부, 32팀, 2기타(감사위원, 준법감시)로 구성

(2013년 5월 31일 현재)

대표이사		
기획실		
	보험금융연구소	
	기획 1 팀	기획파트/IR 파트/신사업발굴파트/CSR 사무국
	기획 2 팀	전략지원파트
	소비자정책팀	소보기획파트/소보운영파트
경영지원실		
	경영지원팀	경영지원파트/경리파트/글로벌지원파트
	계리 RM 팀	계리파트/보험RM파트/자산RM파트
	홍보팀	홍보파트/Communication파트/미디어파트
	경영혁신팀	경영혁신파트
	정보기획팀	정보기획파트/IT지원파트/IT운영파트/IT보안파트/인터넷서비스파트/기준정보파트/ERP추진TF
	ERP추진팀	기준정보파트/ERP추진파트
준법지원실		법무파트/송무파트
상품마케팅실		
	마케팅전략팀	마케팅전략파트/영업관리파트/상품서비스파트/채널지원파트
	상품전략팀	상품전략파트/CRM파트/URM파트
	장기보험팀	장기상품개발파트
	자동차보험팀	자동차상품파트/자동차심사파트/자동차계약보전파트/자동차보험혁신TF
	영업교육팀	리쿠르팅파트/영업교육파트/FP센터/강북FP센터/강남FP센터/강서FP센터/경기FP센터/호남FP센터/부산FP센터/대구FP센터
	보험심사팀	인보험심사파트/물보험심사파트/장기계약보전파트/수도권동부심사센터/수도권서부심사센터/충청호남심사센터/부산대구심사센터/전략채널심사센터/심사지원파트
	상품R&D팀	
자산운용본부		
	재무기획팀	재무지원파트/PF전략파트/재무심사센터
	투자사업부	일반계정운용파트/대체투자파트/특별계정운용파트/변액계정운용파트
	융자사업부	융자마케팅파트/수도권융자1부/수도권융자2부/지방융자1부/지방융자2부/Direct융자부/융자심사파트/부동산관리파트/부동산개발TF
수도권동부본부		
	수도권동부마케팅팀	수도권동부마케팅파트/수도권동부지원파트/강남고객지원센터/강북고객지원센터/수도권동부교육파트
	수도권동부분부	수도권동부분부/서초, 송파, 강동, 춘천, 원주, 강릉, 강남, 성남, 한양, 강북, 광진, 동서울, 노원, 구리, 의정부, 서울중앙지역단/수도권동부, FRC영업단/백두, 삼성, 미래, 탑, 스카이, 강남, 한별BRANCH
수도권서부본부		
	수도권서부마케팅팀	수도권서부마케팅파트/수도권서부지원파트/강서고객지원센터/수원고객지원센터/수도권서부교육파트
	수도권서부분부	영등포, 강서, 일산, 제주, 부천, 부평, 인천, 서울서부, 수원, 수원삼성, 안산, 안양, 평택, 동탄, 용인지역단/광명프론티어/수도권서부영업단, CRC1, CRC2영업단
부산대구본부		
	부산대구마케팅팀	부산대구마케팅파트/부산대구지원파트/부산고객지원센터/대구고객지원센터/부산대구교육파트
	부산대구본부	부산, 동부산, 서부산, 울산, 마산, 창원, 거제통영, 진주, 김해, 대구, 수성, 포항, 경북, 대구중앙지역단/부산대리점, 대경대리점영업단/안동, 남울산, 부산특화, 대구특화프론티어
충청호남본부		
	충청호남마케팅팀	충청호남마케팅파트/충청호남지원파트/호남고객지원센터/충청고객지원센터/충청호남교육파트
	충청호남본부	목포, 순천, 익산, 전주, 상무, 광주, 대전, 둔산, 충남, 청주, 충주, 천안, 충남중앙지역단/호남대리점, 충청대리점영업단/여수, 서청주프론티어
전략영업본부		전략영업지원파트
	전략영업1사업부	전략영업1지원파트/제휴영업부/전략TM영업1부/전략TM영업2부/SPC프론티어/신화SPC브랜치/드림SPC브랜치/창조SPC브랜치
	전략영업2사업부	전략영업2지원파트/전략영업1부/전략영업2부/전략영업3부/전략영업4부/전략영업5부/전략영업6부/전략1프론티어/전략2프론티어/전략3프론티어
	방카슈랑스사업부	강북, 강남, 강서, 경기, 영남, 중부방카슈랑스영업부/방카슈랑스지원파트/강원, 대구, 충청방카슈랑스영업팀

	다이렉트사업부	다이렉트영업부/DRC영업팀/다이렉트지원파트/다이렉트고객센터
기업영업본부		
	기업마케팅팀	기업영업지원파트/기업마케팅파트/방재연구소/기업시장개발파트
	기업영업1사업부	건설·SOC보험부/선박항공보험부/국공금융보험부/기업영업컨설팅1부/기업영업컨설팅2부
	기업영업2사업부	대기업영업1부/대기업영업2부/대기업영업3부/단체보험영업부/기업채널지원파트
	기업영업3사업부	법인영업1부/법인영업2부/법인영업3부
	퇴직연금사업부	퇴직연금업무파트/연금펀드기획파트/퇴직연금영업부/신탁TF/은퇴설계컨설팅파트
	기업업무팀	특종보험파트/해상보험파트/재물보험파트/재보험파트/업무선진화추진파트/글로벌업무파트/일반상품개발파트
해외사업본부		
	해외지원팀	해외지원파트/미주유럽전략파트/동남아전략파트/ Global Service Center/자동차지원파트/동경사무소/인도사무소/브라질사무소/중아사무소/북경사무소/모스크바사무소
	해외1사업부	중국법인/심천지점/소주지점/청도지점/천진지점/자동차사업총괄/LA사무소
	해외2사업부	
보상서비스본부		보상지원파트/교통박물관/보상교육파트
	보상기획팀	보상전략파트/보상혁신파트/교통안전문화연구소/정비기술지원센터/보험조사파트
	장기일반보상팀	손사기획파트/기업, 전문, 수도권, 지방손해사정센터/강서, 강남, 강북, 수원, 인천, 중앙, 충청, 호남, 대구, 부산, 경남손해사정팀
	수도권보상1팀	서서울보상/서부보상/인천보상/부천보상/안양보상/강서애니케어센터
	수도권보상2팀	중앙보상/남부보상/북부보상/수원보상/강원보상/성남보상/강동애니케어센터
	지방보상1팀	대전보상/충청보상/전주보상/광주보상/중부애니케어센터
	지방보상2팀	동대구보상/서대구보상/부산보상/경남보상/영남애니케어센터
감사팀		감사파트
준법감시인		준법감시파트/Compliance운영파트
선임계리사		계리지원파트
인사팀		인사파트/신문화파트/총무파트/인재개발파트/비상계획부/뉴욕사무소
기타		평협/교육과전

2) 영업조직

(2013년 3월 31일 현재/ 단위: 개)

본 부	지역단	보 상 사무소	지 점	해 외 현지법인	해 외 지 점	해 외 사무소	합 계
8	59	113	527	7	7	7	728

주1) 본부 : 지역본부 및 지역영업부 포함

주2) 보상사무소 : 지역센터 및 사무소 포함

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

2-5. 임직원현황

(2013년 5 월 31 일 현재 / 단위 : 명)

구 분		FY2012	FY2011
임원	등기임원(사외이사포함)	2 (6)	3 (7)
	비등기임원	49	47
직원	정규직	5,336	5,244
	비정규직	431	319
합 계		5,817	5,617

2-6. 모집조직현황

(2013년 3 월 31 일 현재 / 단위: 명, 개)

구 분		FY2012	FY2011
보 험 설 계 사 ^{주)}		46,100	46,695
대 리 점	개 인	4,652	6,686
	법 인	1,080	1,090
	계	5,732	7,776
금융기관 보험대리점	은행	16	16
	증권	7	7
	상호저축은행	2	1
	신용카드사	7	7
	계	32	31

주) 교차 설계사 포함

2-7. 자회사

1) 연결대상자회사

(2013년 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	294	-	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
2013.03.31	보통주	47,374,837	-	-	248	-
2013.03.31	우선주	3,192,000	-	-	17	-

주1) 최근 3개년間に 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

(2013년 3월 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	2.87
삼성복지재단	170,517	0.34
김창수	1,000	0.00
전용배	1,000	0.00

주) 최근 주주명부 폐쇄 기준일인 '13년 3월 31일 현재 기준

2-10. 주식소유현황

(2013년 3월 31일 현재, 단위 :주, %)

구 분	주 주 수		소유주식수	
		비율		비율
정 부	0	0.00	0	0.00
정부관리회사	2	0.01	12,000	0.02
증 권 회 사	35	0.28	134,275	0.28
보 험 회 사	19	0.15	9,980,527	21.06
투 자 신 탁	818	6.65	6,830,056	14.41
은 행	15	0.12	110,115	0.23
연 기 금	1	0.00	20,179	0.04
종금/저축은행	6	0.04	304,186	0.64
기 타 법 인	967	7.87	29,166,536	61.56
개 인	10,422	84.83	816,963	1.72
합 계	12,285	100.00	47,374,837	100.00
외 국 인	892	7.26	25,471,390	53.76

주)최근 주주명부 폐쇄 기준일인 '13년 3월 31일 현재 기준으로 작성된,
한국예탁결제원(명의개서 대리인)의 '보통주 주식분포상황표' 기준임.

2-11. 계약자배당

(단위 : 원, %)

구분				FY2012		FY2011	
				배당액	배당 기준율	배당액	배당 기준율
일 반 계 정	장기 유배당	장기 유배당	프라임내사랑자녀	26,680,310	75.00	32,408,886	55.00
			프라임내사랑자녀2	127,880		2,923,556	
			프라임내사랑자녀3	16,003,550		14,604,508	
			프라임에이스운전자보험(0704.8)	-		4,620,195	
			프라임에이스운전자보험(0710.9)	69,599		3,979,790	
			프라임에이스운전자보험(0804.10)	4,817,958		5,760,625	
			프라임에이스운전자보험(0904.11)	2,490,756		5,554,916	
			유배당삼성화재운전보험프라임에이스(0910.12)	956,913		5,429,686	
			유배당삼성화재운전보험프라임에이스(1004.13)	5,580,742		7,144,775	
			유배당삼성화재운전보험프라임에이스(1104.14)	844,858		801,815	
			유배당삼성화재운전보험프라임에이스(1106.15)	6,236,900		7,762,471	
			유배당삼성화재운전보험프라임에이스(1204.16)	8,596,972		-	
		연금	노후안심	13,810,802	0.60	76,347,598	3.30
			실버그린연금	114,011		803,096	
			신노후안심연금	4,469,077		32,238,711	
			신실버그린연금	220,645		1,715,840	
			노후보장설계	72,176		2,837,536	
			소득공제단체	128,733		11,280,017	
			노후보장설계2	212,292		1,238,877	
			소득공제단체2	518,157		2,850,753	
			소득공제단체3	1,378,057		11,675,494	
			노후보장설계3	506,669		6,341,005	
			노후보장설계 4	410,824		4,254,099	
			소득공제단체 4	1,356,234		13,072,481	
			노후보장설계 5	1,943,657		20,545,315	
			소득공제단체 5	3,115,541		34,125,749	
			연금저축손해보험노후보장설계보험(0505.6)	1,654,887		17,250,605	
			연금저축손해보험소득공제단체보험(0505.6)	1,468,265		18,460,991	
			연금저축손해보험노후보장설계(0604.7)	3,949,239		36,847,260	
			연금저축손해보험소득공제단체(0604.7)	1,672,707		20,013,461	
			연금저축손해보험노후보장설계보험(0704.8)	3,066,318		18,717,667	
			연금저축손해보험소득공제단체보험(0704.8)	919,345		5,210,206	
			노후안심 (리)	30,465		169,400	
			실버그린 (리)	5,667		44,174	
			신노후안심 (리)	1,381		11,952	
			신실버그린	4,874		32,439	
			흙런인생	55,677		381,147	
			신흙런인생연금	47,715		444,271	
			직장인복지연금	4,589		18,124	
			신직장인복지연금	57		313	
			흙런인생 (리)	1,574		26,620	
			신흙런인생(리)	290		3,839	
			연금저축손해보험아름다운은퇴생활보험(0710.1)	2,458,488		30,034,421	
			연금저축손해보험신소득공제단체보험(0710.1)	219,329		9,097,008	
			연금저축손해보험삼성명품행복한노후보험(0711)	194,805		7,843,030	
			연금저축손해보험아름다운은퇴생활보험(0804.2)	6,831,636		67,826,179	
			연금저축손해보험신소득공제단체보험(0804.2)	1,552,005		12,761,777	
			연금저축손해보험삼성명품연금보험(0804)	3,047,927		20,126,890	
			연금저축손해보험삼성명품연금보험(0902)	-		3,799,101	
			연금저축손해보험아름다운은퇴생활보험(0904.3)	14,546,466		91,042,003	
			연금저축손해보험신소득공제단체보험(0904.3)_1종	1,064,664		6,198,802	
			[방카슈랑스]연금저축손해보험삼성명품연금보험(0904)	1,609,658		9,573,442	
			연금저축손해보험삼성화재연금보험아름다운생활(0910.4)	5,532,673		35,312,884	
			연금저축손해보험삼성화재연금보험소득공제단체(0910.4)	394,950		7,404,323	
			연금저축손해보험삼성명품연금보험(0910)	1,052,317		13,577,540	
			연금저축손해보험삼성화재연금보험아름다운생활(0911.5)	7,896,905		112,888,149	
			연금저축손해보험삼성화재연금보험소득공제단체(1004.5)	2,309,932		24,725,178	
			연금저축손해보험삼성명품연금보험(1004)	3,106,202		40,702,558	
			연금저축손해보험삼성화재연금보험아름다운생활(1004.6)	22,049,678		290,287,176	
			연금저축손해보험삼성화재연금보험마이뷰티플라이프(1009.1)	136,750		1,739,917	
			연금저축손해보험삼성화재연금보험소득공제단체(1104.6)	570,192		3,182,411	
			연금저축손해보험삼성명품연금보험(1104)	4,616,249		44,508,600	
			연금저축손해보험삼성화재연금보험아름다운생활(1104.7)	8,368,710		55,783,388	
			연금저축손해보험삼성화재연금보험마이뷰티플라이프(1104.2)	399,140		4,039,782	
			연금저축손해보험삼성화재연금보험소득공제단체(1106.7)	2,030,849		20,183,216	
			연금저축손해보험삼성화재연금보험아름다운생활(1106.8)	32,384,881		348,951,161	
			연금저축손해보험삼성명품연금보험(1204)	2,671,118		-	
			연금저축손해보험삼성화재연금보험마이뷰티플라이프(1204.3)	347,866		-	

			연금저축손해보험삼성화재연금보험소득공제단체(1204.8)	2,771,892		-	
			연금저축손해보험삼성화재연금보험아름다운생활(1204.10)	36,710,323		-	
			사업비차 배당계	278,421,968		1,689,539,199	
위험물차	장기유배당		프라임내사랑자녀	286,746,015	170.00	-	160.00
			프라임내사랑자녀2	-		25,313,167	
			프라임내사랑자녀3	106,325,499		255,398,736	
			프라임에이스운전자보험(0704.8)	-		9,229,429	
			프라임에이스운전자보험(0710.9)	291,052		5,190,682	
			프라임에이스운전자보험(0804.10)	12,756,773		22,286,151	
			프라임에이스운전자보험(0904.11)	-		30,917,687	
			유배당삼성화재운전보험프라임에이스(0910.12)	3,232,256		19,322,334	
			유배당삼성화재운전보험프라임에이스(1004.13)	21,394,289		34,779,720	
			유배당삼성화재운전보험프라임에이스(1104.14)	3,120,556		3,265,364	
			유배당삼성화재운전보험프라임에이스(1106.15)	18,734,912		32,184,275	
			유배당삼성화재운전보험프라임에이스(1204.16)	30,682,783		-	
	연금		노후안심	22,968,169	4.00	81,754,152	14.60
			신노후안심연금	5,523,567		28,357,015	
			소득공제단체	252,638		15,088,888	
			소득공제단체2	1,015,196		-	
			소득공제단체3	2,756,628		17,177,855	
			노후보장설계 4	-		5,222,845	
			소득공제단체 4	2,696,778		16,132,651	
			노후보장설계 5	1,603,085		-	
			소득공제단체 5	6,545,770		48,810,870	
			연금저축손해보험노후보장설계보험(0505.6)	1,008,723		10,984,202	
			연금저축손해보험소득공제단체보험(0505.6)	2,712,406		23,681,062	
			연금저축손해보험노후보장설계(0604.7)	2,866,930		17,459,358	
			연금저축손해보험소득공제단체(0604.7)	2,475,339		18,004,792	
			연금저축손해보험노후보장설계보험(0704.8)	2,541,625		9,906,839	
			연금저축손해보험소득공제단체보험(0704.8)	2,091,335		4,363,309	
			노후안심 (리)	-		864,956	
			신노후안심 (리)	95,274		-	
			홍련인생	3,775,390		21,086,292	
			신홍련인생연금	1,741,074		7,481,939	
			직장인복지연금	-		2,966,633	
			신직장인복지연금	22,080		83,349	
			신홍련인생(리)	155,976		358,005	
			연금저축손해보험아름다운은퇴생활보험(0710.1)	1,479,629		11,042,494	
			연금저축손해보험신소득공제단체보험(0710.1)	372,241		15,537,211	
			연금저축손해보험아름다운은퇴생활보험(0804.2)	2,920,409		19,317,879	
			연금저축손해보험신소득공제단체보험(0804.2)	3,157,074		14,953,144	
			연금저축손해보험아름다운은퇴생활보험(0904.3)	7,427,755		30,588,414	
			연금저축손해보험신소득공제단체보험(0904.3)_1종	1,060,439		8,126,157	
			연금저축손해보험삼성화재연금보험아름다운생활(0910.4)	2,759,348		11,521,804	
			연금저축손해보험삼성화재연금보험소득공제단체(0910.4)	765,522		9,856,690	
			연금저축손해보험삼성화재연금보험아름다운생활(0911.5)	3,988,458		37,054,477	
			연금저축손해보험삼성화재연금보험소득공제단체(1004.5)	3,530,548		33,992,026	
			연금저축손해보험삼성화재연금보험아름다운생활(1004.6)	10,811,717		91,867,000	
			연금저축손해보험삼성화재연금보험소득공제단체(1104.6)	1,212,333		1,613,110	
			연금저축손해보험삼성화재연금보험아름다운생활(1104.7)	4,039,549		19,364,529	
			연금저축손해보험삼성화재연금보험소득공제단체(1106.7)	2,891,234		25,004,133	
			연금저축손해보험삼성화재연금보험아름다운생활(1106.8)	15,982,112		127,334,397	
			연금저축손해보험삼성화재연금보험소득공제단체(1204.8)	3,790,151		-	
			연금저축손해보험삼성화재연금보험아름다운생활(1204.10)	16,495,612		-	
			위험물차 배당계	628,816,249		1,224,846,022	
			일반계정 배당계	907,238,217		2,914,385,221	
특별계정	이자율차	장기유배당	프라임내사랑자녀2	203,544	5.90	2,523,889	5.70
			프라임내사랑자녀3	20,845,031		10,716,634	
			프라임에이스운전자보험(0704.8)	-		9,292,508	
			프라임에이스운전자보험(0710.9)	107,151		7,880,502	
			프라임에이스운전자보험(0804.10)	6,579,178		6,794,058	
			프라임에이스운전자보험(0904.11)	2,688,329		5,340,373	
			유배당삼성화재운전보험프라임에이스(0910.12)	890,798		4,296,615	
			유배당삼성화재운전보험프라임에이스(1004.13)	3,940,871		2,514,227	
			유배당삼성화재운전보험프라임에이스(1104.14)	248,526		-	
			유배당삼성화재운전보험프라임에이스(1106.15)	2,145,414		-	
	개인연금		노후안심	10,842,753,301	4.90	14,834,795,259	5.20
			실버그린연금	812,249,217		1,374,825,549	
			신노후안심연금	2,140,991,389		3,654,033,525	
			신실버그린연금	1,050,700,733		1,845,026,891	
			노후보장설계	92,456,463		886,893,639	
			소득공제단체	52,539,730		1,012,215,832	
			노후보장설계2	254,044,711		340,569,733	
			소득공제단체2	297,271,734		351,393,568	
			소득공제단체3	669,430,386		1,134,567,746	

연금 저축	연금 저축	노후보장설계3	641,415,233	4.62	1,007,904,450	5.20
		노후보장설계 4	232,349,442		495,179,322	
		소득공제단체 4	508,128,805		1,019,202,505	
		노후보장설계 5	1,091,230,735		2,218,792,845	
		소득공제단체 5	979,816,732		2,154,986,664	
		연금저축손해보험노후보장설계보험(0505.6)	806,905,413		1,548,250,437	
		연금저축손해보험소득공제단체보험(0505.6)	429,756,543		1,004,142,016	
		연금저축손해보험노후보장설계(0604.7)	1,701,483,341		2,848,216,820	
		연금저축손해보험소득공제단체(0604.7)	444,521,164		911,166,054	
		연금저축손해보험노후보장설계보험(0704.8)	1,077,985,602		1,156,801,097	
		연금저축손해보험소득공제단체보험(0704.8)	214,541,187		211,159,204	
		노후안심 (리)	102,719,137		152,568,686	
		실버그린 (리)	18,902,484		36,836,694	
		신노후안심 (리)	5,315,925		9,517,134	
		신실버그린	20,682,949		33,616,709	
	연금 저축	연금저축손해보험아름다운은퇴생활보험(0710.1)	38,193,890	4.62	140,505,219	5.20
		연금저축손해보험신소득공제단체보험(0710.1)	2,239,699		24,534,564	
		연금저축손해보험삼성명품행복한노후보험(0711)	3,495,754		37,937,003	
		연금저축손해보험아름다운은퇴생활보험(0804.2)	81,686,281		223,951,381	
		연금저축손해보험신소득공제단체보험(0804.2)	11,778,903		27,932,865	
		연금저축손해보험삼성명품연금보험(0804)	38,492,304		73,386,560	
		연금저축손해보험삼성명품연금보험(0902)	-		12,729,610	
		연금저축손해보험아름다운은퇴생활보험(0904.3)	123,753,659		185,053,296	
		연금저축손해보험신소득공제단체보험(0904.3)_1종	6,942,307		9,709,089	
		[방카슈랑스]연금저축손해보험삼성명품연금보험(0904)	13,806,856		20,366,358	
		연금저축손해보험삼성화재연금보험아름다운생활(0910.4)	47,507,085		72,371,480	
		연금저축손해보험삼성화재연금보험소득공제단체(0910.4)	2,110,898		9,201,186	
		연금저축손해보험삼성명품연금보험(0910)	10,101,436		30,419,849	
		연금저축손해보험삼성화재연금보험아름다운생활(0911.5)	70,731,384		230,615,892	
		연금저축손해보험삼성화재연금보험소득공제단체(1004.5)	7,293,431		13,762,841	
		연금저축손해보험삼성명품연금보험(1004)	18,287,216		38,104,787	
		연금저축손해보험삼성화재연금보험아름다운생활(1004.6)	118,416,047		224,628,120	
		연금저축손해보험삼성화재연금보험마이뷰티플라이프(1009.1)	1,077,433		2,271,016	
		연금저축손해보험삼성화재연금보험소득공제단체(1104.6)	867,591		-	
		연금저축손해보험삼성명품연금보험(1104)	12,717,310		-	
		연금저축손해보험삼성화재연금보험아름다운생활(1104.7)	16,595,163		-	
		연금저축손해보험삼성화재연금보험마이뷰티플라이프(1104.2)	1,369,727		-	
		연금저축손해보험삼성화재연금보험소득공제단체(1106.7)	3,079,817		-	
		연금저축손해보험삼성화재연금보험아름다운생활(1106.8)	66,528,864		-	
		퇴직보험금리확정 계	71,905,070	4.00	373,768,070	4.90
		퇴직보험금리연동 계	903,882,849	3.70	635,360,196	3.90
		이자율차 배당계	26,198,702,172		42,678,630,567	
		특별계정 배당계	26,198,702,172		42,678,630,567	
		계	27,105,940,389		45,593,015,788	

주1) 배당액은 해당 사업년도말 신규계약자배당준비금

2) 사업비차배당금 = 연간예정유지비 × 사업비차배당기준율

3) 위험율차배당금 = 연간위험보험료 × 상품별이익율 × 위험율차배당기준율

이익율 = (위험보험료 - 발생손해액) / 원수위험보험료

4) 이자율차배당금 = 전보험연도말 해지식준비금 × (이자율차배당기준율 - 상품별 평균예정이익율)

2-12. 주주배당

(단위: 원, %)

구 분	FY2012	FY2011
배 당 율	750	750
주 당 배 당 액	3,750	3,750
주 당 순 이 익	17,493	17,690
배 당 성 향	22.30	22.30

주) 배당율, 주당배당액은 보통주 기준임

2-13. 주식매수선택권 부여내용

가. 주식매수선택권 부여. 행사 현황

부여 받은자	관계	부여일	부여 방법	주식의 종류	변동수량			미행사 수량	행사 기간	행사 가격	증가
					부여	행사	취소				
채문표	미등기임원	'03.06.11	자기주식교부	보통주	9,000	3,375	-	5,233	'05.06.12 ~ '13.06.11	62,600	218,000
배호경	미등기임원	'03.06.11	자기주식교부	보통주	4,000	-	-	3,822	'05.06.12 ~ '13.06.11	62,600	218,000
신기홍	미등기임원	'03.06.11	자기주식교부	보통주	4,000	3,872	-	-	'05.06.12 ~ '13.06.11	62,600	218,000
김성준	미등기임원	'04.05.28	자기주식교부	보통주	8,000	7,779	-	-	'06.05.29 ~ '14.05.28	74,900	218,000
조진일	미등기임원	'04.05.28	자기주식교부	보통주	4,000	2,000	-	1,878	'06.05.29 ~ '14.05.28	74,900	218,000

주) 증가는 '13년 3월 29일 기준임

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, 2001년, 2002년 부여분은 행사기간 만료

2003년 부여분은 2013년 6월 11일, 2004년 부여분은 2014년 5월 28일 행사기간 만료

다. 연중(분기중) 주식매수선택권, 부여, 행사 및 취소

1. 부여 : 해당없음

2. 행사

(단위 : 주, 원)

행사일	직위	성명	주식의 종류	부여 주식수	행사 주식수	잔여 주식수	부여시 행사가격	최종 행사가격	행사시 주가	행사 이익
'12.08.21	임원	조진일	보통주	-	2,000	1,878	74,900	74,900	225,000	300,200,000
'12.11.13	임원	신기홍	보통주	-	1,722	-	62,600	62,600	214,500	261,571,800
'12.12.10	임원	채문표	보통주	-	2,000	5,233	62,600	62,600	213,000	300,800,000
'13.03.14	임원	김성준	보통주	-	1,400	-	74,900	74,900	218,000	200,340,000

주) 행사이익 = (행사시주가 - 최종행사가격) * 행사주식수

3 취소 : 해당없음

제 3 장 경영실적

3-1. 경영실적개요

(단위: 억원)

구 분	FY2012	FY2011
원 수 보 험 료	165,632	145,846
원 수 보 험 금	46,199	43,264
순 사 업 비	27,420	24,298
장 기 환 급 금	36,615	29,425
총 자 산	456,493	386,212
보험계약준비금	322,789	271,308
당 기 순 손 익	7,605	7,845

주) K-IFRS 별도재무제표 기준

3-2. 손익발생원천별 실적

- 당기 영업손익은 1조 312억원으로 전기 1조 1,007억원 대비 695억원 감소했으며, 이는 책임준비금전입액의 증가에 기인

(단위 : 억원)

구 분		FY2012	FY2011	증 감
보험 부문	보험영업손익	47,389	41,768	5,621
	(보 험 수 익)	174,173	153,438	20,735
	(보 험 비 용)	126,784	111,670	15,114
투자 부문	투자영업손익	14,449	13,611	838
	(투자영업수익)	17,395	16,041	1,354
	(투자영업비용)	2,946	2,430	516
책임준비금전입액(△)		-51,526	-44,372	-7,154
영업손익		10,312	11,007	-695
기타 부문	기타손익	-454	-427	-27
	(기타수익)	454	422	32
	(기타비용)	908	849	59
특별계정 부문 ²⁾	특별계정손익	-	-	-
	(특별계정수익)	754	1,049	-295
	(특별계정비용)	754	1,049	-295
경상손익		9,858	10,580	-722
특별이익		-	-	-
특별손실		-	-	-
법인세비용		2,253	2,735	-482
당기순손익		7,605	7,845	-240

주1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임.

주2) 감독원 업무보고서(AI009) 손익계산서 기준으로 작성

주3) K-IFRS 별도재무제표 기준

제 4 장 재무에 관한 사항

4-1. 재무상황 개요

1) 일반계정

(단위 : 억원, %)

구 분		FY2012		구 분		FY2011	
			구성비				구성비
자 산	현금 및 예치금	9,248	2.03	자 산	현금 및 예치금	9,709	2.51
	당기 손익 인식 증권	9,566	2.10		당기 손익 인식 증권	10,822	2.80
	매도 가능 증권 (매도가능금융자산)	258,051	56.53		매도 가능 증권 (매도 가능 금융자산)	200,072	51.80
	만기 보유 증권 (만기보유금융자산)	1,100	0.24		만기 보유 증권 (만기 보유 금융 자산)	1,101	0.29
	관계·종속기업투자주식	5,427	1.19		지분법 적용 투자주식	5,355	1.39
	대출 채권	91,180	19.97		대 출 채 권	85,120	22.04
	부 동 산	12,768	2.80		부 동 산	12,713	3.29
	고정 자산	2,578	0.56		고정 자산	2,193	0.57
	기타 자산	46,304	10.14		기타 자산	42,118	10.91
	특별 계정 자산	20,271	4.44		특별 계정 자산	17,009	4.40
	자 산 총 계	456,493	100.00		자 산 총 계	386,212	100.00
부 채	책임 준비금	322,788	70.71	부 채	책임 준비금	271,308	70.25
	기타 부채	24,224	5.31		기타 부채	20,815	5.39
	특별 계정 부채	20,318	4.45		특별 계정 부채	17,139	4.44
	부 채 총 계	367,330	80.47		부 채 총 계	309,262	80.08
자본	자 본 총 계	89,163	19.53	자본	자 본 총 계	76,950	19.92
	부 채 및 자 본 총 계	456,493	100		부 채 및 자 본 총 계	386,212	100.00

주1) 잔액기준

주2) 감독원 업무보고서(AI004) 대차대조표 기준으로 작성

주3) K-IFRS 별도재무제표 기준

2) 특별계정

(단위 : 억원, %)

구 분		FY2012		FY2011	
		금액	구성비	금액	구성비
자 산	현금과 예치금	4,693	22.67	3,921	22.69
	유가증권	15,409	74.43	12,806	74.11
	대출채권	0	0.00	100	0.58
	유형자산	0	0.00	0	0.00
	기타자산	169	0.82	182	1.06
	일반계정미수금	431	2.08	270	1.56
	자 산 총 계	20,702	100.00	17,279	100.00
부 채	기타부채	209	1.00	208	1.21
	일반계정미지급금	95	0.46	58	0.34
	보험계약부채	1,360	6.57	2,112	12.22
	투자계약부채	18,749	90.57	14,819	85.76
	기타포괄손익누계액	289	1.40	82	0.47
	부채·적립금 및 기타포괄손익누계액 총액	20,702	100.00	17,279	100.00

주1) 잔액기준

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금의 합계임

주3) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 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 기타대출은 소폭 감소

(단위 : 억원, %)

구 분		FY2012		FY2011	
			구성비		구성비
일 반 계 정	콜 론	1,200	1.32	300	0.35
	보 험 계 약	29,628	32.54	26,349	30.98
	유 가 증 권	0	0.00	0	0.00
	부 동 산	49,155	53.98	46,328	54.47
	담 보 계	78,783	86.51	72,677	85.45
	신 용	1,042	1.14	1,115	1.31
	어 음 할 인	0	0.00	0	0.00

	지 급 보 증	339	0.37	91	0.11
	기 타	9,700	10.65	10,869	12.78
	소 계	91,065	100.00	85,052	100.00
특 별 계 정	콜 론	0	0	0	0.00
	보 험 계 약	0	0	0	0.00
	유 가 증 권	0	0	0	
	부 동 산	0	0	0	
	담 보 계	0	0	0	0.00
	어 음 할 인	0	0	0	0.00
	신 용	0	0	100	100.00
	지 급 보 증	0	0	0	0.00
	기 타	0	0	0	0.00
	소 계	0	0	100	100.00
합 계		91,065	100.00	85,152	100.00

주1) 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전 금액 기준임

2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

3) 업종별 대출금

- 기업대출 및 개인대출의 증가로 전년에 비해 전체적인 대출 증가. 기업대출은 금융 및 보험업 관련 대출 비중이 상대적으로 증가.

(단위 : 억원, %)

업 종 별	FY2012		FY2011	
		구성비		구성비
농업.수렵업.임업	2	0.00	2	0.00
어 업	0	0.00	0	0.00
광 업	0	0.00	0	0.00
제 조 업	1	0.00	2	0.00
전기.가스.수도업	193	0.21	200	0.23
건 설 업	8,026	8.81	7,120	8.36
도·소매및소비자용품수리업	3	0.00	4	0.00
숙박 및 음식점업	3	0.00	3	0.00
운수.창 고 및 통신업	197	0.22	913	1.07
금융 및 보험업	1,493	1.64	601	0.71
부동산·임대및사업서비스업	13,715	15.06	13,701	16.09
기타공공사회및개인서비스업	5	0.01	5	0.01
기타(개인대출)	67,427	74.04	62,602	73.52
합 계	91,065	100.00	85,152	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, SOC 대출 등의 증가로 인한 중소기업 대출의 증가로 기업대출 증가

(단위 : 억원, %)

구 분	FY2012		FY2011	
		구성비		구성비
개 인 대 출	67,189	73.78	62,443	73.33
기 업 대 출	23,875	26.22	22,709	26.67
중소기업	22,675	24.90	21,709	25.49
대 기 업	1,200	1.32	1,000	1.17
합 계	91,065	100.00	85,152	100.00

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

5) 계정별 대출금

(단위 : 억원, %)

구 분	FY2012		FY2011	
		구성비		구성비
일 반 계 정	91,065	100.00	85,052	99.88
특 별 계 정	0	0.00	100	0.12

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-3 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액1)	평가손익
일반 계정	당기손익인식증권 (A)	주 식	0
		채 권	3,951
		수 익 증 권	3,304
		해외유가증권	1,337
		신종유가증권	972
		기타유가증권	0
	매도 가능 증권 (B)	주 식	33,134
		출 자 금	534
		채 권	164,747
		수 익 증 권	7,103
		해외유가증권	26,171
		신종유가증권	26,168
		기타유가증권	195
	만기 보유 증권 (C)	채 권	1,101
		수 익 증 권	0
		해외유가증권	0
		신종유가증권	0
		기타유가증권	0
	관계·종속기업투 자주식(D)	주 식	993
		출 자 금	928
		기 타	3,506
	소 계(A+ B+ C+ D)		274,144
특별 계정	주 식		61
	채 권		12,481
	수 익 증 권		481
	해외유가증권		256
	기타유가증권		2,129
	소 계		15,408
합 계		289,552	34,173

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	9,566	9,566	7,702	7,702
	매도가능금융자산	258,051	258,051	248,375	248,375
	만기보유금융자산	1,100	1,199	1,101	1,201
	대여금및수취채권	104,473	104,473	105,063	105,063
	합계	373,190	373,289	362,241	362,341
금융부채	당기손익인식금융부채	13	13	0	0
	기타금융부채	5,333	5,333	5,572	5,572
	합계	5,346	5,346	5,572	5,572

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

주2) 기타금융부채는 상각후원가측정금융부채 및 위험회피파생금융부채 합계임

주3) 당분기(2013년 3월 31일 현재), 전분기(2012년 12월 31일 현재)

주4) K-IFRS 별도재무제표 기준

4-5. 금융상품의 공정가치 서열체계

항 목		공정가액 서열체계			
		레벨1*	레벨2**	레벨3***	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	2,632	5,962	972	9,566
	매도가능금융자산	68,936	186,183	2,932	258,051
	합 계	71,568	192,145	3,904	267,617
금융부채	당기손익인식금융부채	-	13	-	13

* 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

- FY2011대비 FY2012 부동산자산은 55억원 증가하였습니다. 이는, 관교사옥 신축 공사 기성금 외 86억원, 고양연수원 신축공사 기성금 외 66억원 등 취득 274억원, 감가상각비 219억원입니다.

(단위 : 억원, %)

구 분		FY2012					FY2011				
		업무용	구성비	비업무용	구성비	계	업무용	구성비	비업무용	구성비	계
일반 계정	토 지	5,674	44.44			5,674	5,673	44.63			5,673
	건 물	6,830	53.49			6,830	6,898	54.26			6,898
	구 축 물	67	0.53			67	22	0.17			22
	건설중인자산	197	1.54			197	120	0.94			120
	해외부동산										
	소 계	12,768	100.00			12,768	12,713	100.00			12,713
특별 계정	토 지										
	건 물										
	구 축 물										
	건설중인자산										
	해외부동산										
	소 계										
합 계		12,768	100.00			12,768	12,713	100.00			12,713

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-7. 책임준비금

- 장기저축성 보험료 적립금이 전년보다 4조 8,814억원 증가한 26조 7,894억원이며, 전체책임준비금은 5조 4,659억원 증가한 34조 2,898억원임

(단위 : 억원)

구 분		FY2012	FY2011
일 반 계 정	보험료적립금	267,894	219,080
	지급준비금	24,283	22,976
	미경과보험료적립금	27,004	26,003
	보증준비금	0	0
	계약자배당준비금	2,905	2,680
	계약자이익배당준비금	595	569
	배당보험손실보전준비금	108	0
	소 계	322,789	271,308
특별 계정	보험료적립금	20,094	16,919
	계약자배당준비금	10	10
	계약자이익배당준비금	5	2
	소 계	20,109	16,931
합 계		342,898	288,239

주1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금의 합계임

주2) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

4-8. 책임준비금적정성 평가

(단위: 억원)

구분 ^{주1)}	평가 후 책임준비금 ^{주3)}	평가 전 책임준비금	변동금액 ^{주4)}
보험료적립금 ^{주2)}	231,931	231,931	0
미경과보험료적립금	24,697	24,697	0
보증준비금	-	-	-
합계	256,628	256,628	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	구 분 ^{주)}	당분기	전분기
일반	보험계약부채	322,789	313,466
	투자계약부채	0	0
	소 계	322,789	313,466
특별	보험계약부채	1,360	1,382
	투자계약부채	18,749	18,774
	소 계	20,109	20,156
합계	보험계약부채	324,149	314,848
	투자계약부채	18,749	18,774
	합 계	342,898	333,622

주1) 당분기(2013년 3월 31일 현재), 전분기(2012년 12월 31일 현재)

주2) 보험업감독업무시행세칙 별표26 제2장(보험계약 분류 등)에 따른 구분

주3) 일반 : 외부공시용 재무제표 기준으로 작성되었으며, 보험계약부채에는 보험계약분류결과 투자계약으로 분류되는 금액이 포함되어 있습니다. (당분기 :547억, 전분기:542억)

주4) K-IFRS 별도재무제표 기준

4-10. 외화자산·부채

1) 형태별 현황

(단위 : 백만원)

구 분		FY2012	FY2011	증 감
자 산	예 치 금	104,003	50,998	53,005
	유 가 증 권	3,057,932	3,103,726	-45,794
	외 국 환	0	0	0
	부 동 산	0	0	0
	기 타 자 산	144,767	120,751	24,016
	자 산 총 계	3,306,702	3,275,475	31,227
부 채	차 입 금	0	0	0
	기 타 부 채	103,892	105,641	-1,749
	부 채 총 계	103,892	105,641	-1,749

주) 보험업감독업무시행세칙 별지16호에 따른 외화자산부채현황(AI024)에 따라 작성

2) 국가별 주요자산운용 현황

(단위 : 백만원)

구 분	현금과 예치금	대출	유가증권			부동산	기타자산	합계
			채권	주식	기타			
미국	97,082	0	11,095	15,036	136,437	0	0	259,650
영국	1,047	0	0	0	105,122	0	0	106,169
중국	0	0	0	0	82,123	0	0	82,123
싱가폴	3,124	0	0	0	59,878	0	0	63,002
케이만제도	0	0	0	0	22,696	0	0	22,696
기 타	2,750	0	2,575,896	17,623	32,026	0	144,767	2,773,062
총 계	104,003	0	2,586,991	32,659	438,282	0	144,767	3,306,702

주) 국내운용분(한국물) 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순

4-11. 상각 및 대손충당금

(단위 : 억원)

구 분			FY2012	FY2011
대 손 충 당 금	대 손 충 당 금		169	146
	일 반 계 정	국 내 분	169	146
		국 외 분	0	0
		특 별 계 정	0	0
대 손 준 비 금	대 손 준 비 금		788	588
	일 반 계 정	국 내 분	788	587
		국 외 분	0	0
		특 별 계 정	0	1
합 계	합 계		957	734
	일 반 계 정	국 내 분	957	733
		국 외 분	0	0
		특 별 계 정	0	1
대 손 상 각 액	대 손 상 각 액		10	7
	일 반 계 정	국 내 분	10	7
		국 외 분	0	0
		특 별 계 정	0	0

주1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

주2) K-IFRS 별도재무제표 기준

4-12. 대손준비금 등 적립

(단위 : 억원)

계정		전분기말	전입	환입	당분기말 ^{주3)}
이익 잉여금	대손준비금 ^{주1)}	768	20		788
	비상위험준비금 ^{주2)}	13,627	230		13,857
	합계	14,395	250		14,645

주1) 보험업감독규정 제7-4조에 따라 적립된 금액

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

주3) 당분기말 = 전분기말+전입-환입

주4) K-IFRS 별도재무제표 기준

4-13. 부실대출 현황

1) 부실대출 현황

(단위 : 억원)

구 분		FY2012	FY2011
총 대 출		91,065	85,152
	일반계정	91,065	85,052
	특별계정	-	100
부 실 대 출		147	112
	일반계정	147	112
	특별계정	-	-

주1) 부실대출은 고정, 회수의문 및 추정손실분류 대출의 합계임

2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

3) 대출잔액은 대손충당금, 이연대출부대손익, 현재가치할인차금 고려 전 금액임

2) 신규발생 법정관리업체 등의 현황

(단위 : 억원)

업 체 명	법정관리, 화의 및 workout 개시결정일자	년말 총대출잔액	부실대출 잔액	법정관리, 화의 및 workout 진행상황	비 고
해당사항 없음					

4-14. 보험계약현황

- 자동차보험과 장기보험이 총보유계약건수와 보험료에서 큰 비중 차지

(단위 : 건, 억원, %)

구 분		FY2012				FY2011			
		건 수		원수 보험료		건 수		원수 보험료	
			구성비		구성비		구성비		구성비
일 반 계 정	화 재	82,768	0.41	376	0.21	79,705	0.42	391	0.25
	해 상	61,722	0.30	2,568	1.46	73,341	0.39	2,742	1.75
	자동차	9,351,591	46.19	35,476	20.21	8,958,971	47.60	35,794	22.79
	보 증	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	특 중	1,334,625	6.59	12,385	7.06	1,271,358	6.76	11,121	7.08
	장 기	7,997,897	39.50	94,140	53.64	7,179,068	38.15	79,018	50.31
	개인연금	1,019,693	5.04	20,687	11.79	920,286	4.89	16,780	10.68
일반계정계		19,848,296	98.03	165,632	94.37	18,482,729	98.21	145,846	92.86
특별계정계		398,031	1.97	9,884	5.63	337,713	1.79	11,210	7.14
합 계		20,246,327	100.00	175,516	100	18,820,442	100.00	157,056	100.00

주1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

주2) K-IFRS 별도재무제표 기준

4-15. 재보험 현황

1) 국내 재보험거래현황

(단위: 억원)

구 분			전반기	당반기	전반기대비 증감액
국 내	수재	수입보험료	587	315	-272
		지급수수료	65	49	-16
		지급보험금	300	759	459
		수지차액(A)	222	-493	-715
	출재	지급보험료	3,942	3,049	-893
		수입수수료	809	649	-160
		수입보험금	1,852	2,262	410
		수지차액(B)	-1,281	-138	1,143
순수지 차액 (A+ B)		-1,059	-631	428	

주1) 전반기 : FY2012 (2012년 4월 1일 ~ 2012년 9월 30일)

당반기 : FY2012 (2012년 10월 1일 ~ 2013년 3월 31일)

주2) K-IFRS 별도재무제표 기준

2) 국외 재보험거래현황

(단위: 억원)

구 분			전반기	당반기	전반기대비 증감액
국	수재	수입보험료	1,133	1,040	-93
		지급수수료	973	604	-369
		지급보험금	241	214	-27
		수지차액(A)	-81	222	303
외	출재	지급보험료	1,072	1,047	-25
		수입수수료	585	479	-106
		수입보험금	175	179	4
		수지차액(B)	-312	-389	-77
순수지 차액 (A+ B)			-393	-167	226

주1) 전반기 : FY2012 (2012년 4월 1일 ~ 2012년 9월 30일)

당반기 : FY2012 (2012년 10월 1일 ~ 2013년 3월 31일)

주2) K-IFRS 별도재무제표 기준

4-16. 재보험자산의 손상

(단위: 억원)

구분	당분기	전분기	증 감	손상사유 ^{주1)}
재보험자산	8,354	9,606	-1,252	투자적격이하 신용등급거래선
손상차손	-	-	-	
장부가액 ^{주2)}	8,354	9,606	-1,252	

주1) 장부가액 = 재보험자산 - 손상차손

주2) 당분기 손상차손 4천만원 (억단위 표시 생략)

전분기 손상차손 3천만원 (억단위 표시 생략)

주3) 당분기 (2013년 3월 31일 현재), 전분기 (2012년 12월 31일 현재)

주4) K-IFRS 별도재무제표 기준

제 5 장 경영지표

5-1. 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

- FY2012 기말 자본총계는 8조 9,163억원으로 FY2013 3분기 대비 4,772억원 증가하였는데, 이는 이익잉여금 2,038억원 및 기타포괄손익누계액 2,733억원 등의 증가에 기인

(단위: 억원)

구 분	FY2012	FY2012 3분기	FY2012 상반기
자본총계	89,163	84,391	82,464
자본금	265	265	265
자본잉여금	7,361	7,361	7,360
이익잉여금	51,716	49,678	48,472
자본조정	-4,073	-4,074	-4,075
기타포괄손익누계액	33,894	31,161	30,442

주) K-IFRS 별도재무제표 기준

2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

- FY2012 위험기준 지급여력비율은 438.53%로 FY2012 3분기 대비 3.01%p 증가
이는 지급여력금액 증가율(+ 2.45%)이 기준금액 증가율(+ 1.75%)보다 큰 것에 기인

(단위: 억원, %)

구 분	FY2012	FY2012 3분기	FY2012 상반기
위험기준 지급여력비율(A/B)	438.53	435.52	439.55
지급여력금액(A)	90,266	88,105	86,525
지급여력기준금액(B)	20,584	20,230	19,685
보험위험액	11,021	11,145	11,097
금리위험액	3,925	3,758	3,611
신용위험액	11,315	11,000	10,552
시장위험액	544	373	412
운영위험액	1,769	1,732	1,688

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 FY12 438.53, FY11 449.13, FY10 436.46 등으로 안정적으로 높은 수준을 유지하고 있으며, FY11 회계연도부터는 위험기준 지급여력비율 적용으로 과거 회계년도 숫자와 직접 비교 불가

5-2. 자산건전성 지표

1) 부실자산비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	FY2012	FY2011	전년대비 증감
가중부실자산(A)	16,880	14,349	2,531
자산건전성 분류대상자산(B)	38,054,871	31,672,707	6,382,164
비율(A/B)	0.04	0.05	-0.01

주) K-IFRS 별도재무제표 기준

2) 위험가중자산비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	FY2012	FY2011	전년대비 증감
위험가중자산(A)	19,791,861	17,063,522	2,728,339
총자산(B)	41,544,508	35,087,756	6,456,752
비율(A/B)	47.64	48.63	-0.99

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

- FY2012 손해율은 85.08%로 FY2011 대비 0.94%p 상승, 자동차 손해율 상승에 기인함

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	FY2012	FY2011	전년대비 증감
발생손해액(A)	13,356,886	11,509,339	1,847,547
경과보험료(B)	15,698,507	13,679,377	2,019,130
손해율(A/B)	85.08	84.14	0.94

주1) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서상 사업실적표의 발생손해액 기준

주2) K-IFRS 별도재무제표 기준

2) 사업비율

- FY2012 사업비율은 17.37%로 FY2011 대비 -0.23%p 하락하였으며,
이는 순사업비 대비 보유보험료 증가에 기인함

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	FY2012	FY2011	전년대비 증감
순사업비(A)	2,741,985	2,429,758	312,227
보유보험료(B)	15,787,415	13,807,762	1,979,653
사업비율(A/B)	17.37	17.60	-0.23

주) K-IFRS 별도재무제표 기준

3) 운용자산이익율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	FY2012	FY2011	전년대비 증감
투자영업손익(A)	1,432,870	1,361,141	71,729
경과운용자산(B)	34,864,374	29,048,236	5,816,138
운용자산이익율(A/B)	4.11	4.69	-0.58

주) K-IFRS 별도재무제표 기준

4) ROA(Return on Assets)

(단위: %, %p)

구 분	FY2012	FY2011	전년대비 증감
R O A	2.01	2.46	-0.45

주) K-IFRS 별도재무제표 기준

5) ROE(Return on Equity)

(단위: %, %p)

구 분	FY2012	FY2011	전년대비 증감
R O E	9.16	10.96	-1.8

주) K-IFRS 별도재무제표 기준

5-4. 유동성 지표

1) 유동성비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	FY2012	FY2011	전년대비 증감
유동성자산(A)	2,546,327	2,197,820	348,507
평균지급보험금(B)	2,103,998	1,815,199	288,799
비율(A/B)	121.02	121.08	-0.06

주) K-IFRS 별도재무제표 기준

2) 현금수지차비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	FY2012	FY2011	전년대비 증감
현금수지차(A)	7,399,760	6,405,247	994,513
보유보험료(B)	15,787,415	13,807,762	1,979,653
비율(A/B)	46.87	46.39	0.48

주) K-IFRS 별도재무제표 기준

5-5. 생산성 지표

1) 임직원인당 원수보험료

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	FY2012	FY2011	전년대비 증감
임직원거수원수보험료(A)	2,895,892	2,763,961	131,931
평균임직원수(B)	5,733	5,480	253
임직원인당 원수보험료(A/B)	505.13	504.42	0.71

주) K-IFRS 별도재무제표 기준

2) 보험설계사인당 원수보험료

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	FY2012	FY2011	전년대비 증감
보험설계사수원수보험료(A)	7,267,537	6,958,561	308,976
평균보험설계사수(B)	47,702	47,303	399
설계사인당 원수보험료(A/B)	152.35	147.11	5.24

주1) 교차설계사 포함

주2) K-IFRS 별도재무제표 기준

3) 대리점당 원수보험료

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	FY2012	FY2011	전년대비 증감
대리점거수원수보험료(A)	7,388,216	6,037,017	1,405,193
평균대리점수(B)	7,345	8,175	-830
대리점당 원수보험료(A/B)	1,005.88	738.47	267.41

주) K-IFRS 별도재무제표 기준

5-6. 신용평가등급

최근3년간 변동상황	S&P		A.M. Best	
	장 기	단 기	장 기	단 기
2010	A+	-	A+	-
2011	A+		A++	
2012	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)
투 자 요주의 및 부적격 등 급	BBB	9	
	BBB-	10	
	BB+	11	투자시 요주의 대상 (Less Vulnerable)
	BB	12	
	BB-	13	
	B+	14	투자시 요주의 대상 (More Vulnerable)
	B	15	
	B-	16	
	CCC+	17	투자시 요주의 대상 (currently Vulnerable)
	CCC	18	
	CCC-	19	
	CC	20	최악의 신용상태
	C	21	
	D	22	

2) A.M.Best 신용 평가 기준

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

제 6 장 위험관리

6-1. 위험관리개요

1) 위험관리정책, 전략 및 절차 등 체제 전반에 관한 사항

① 리스크 관리 정책

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

② 리스크 관리 전략

- 리스크관리위원회를 통해 회사의 주요 리스크 관리 전략을 수립·운용
 - 보험위험 관리를 위한 보유 및 재보험 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 小위원회로 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(FY2012)

구 분	보고 및 의결사항
2012.05	- 연금저축 공시이율 내부운영한도 예외적용의 件 - '12年 파생상품 거래전략 수립의 件
2012.07	- '12年 위기상황분석 결과 보고의 件
2012.08	- 연금저축 공시이율 내부운영한도 예외적용의 件
2012.12	- 실손의료비 단독상품 수익성 G/L 예외적용(案) - '13年 ALM 운용 전략(案) - 파생상품 운영리스크 모니터링 경과 보고의 件
2013.02	- '13年 보유 및 재보험 전략(案) - 화재배상책임 단독상품 수익성 G/L 예외적용의 件 - '13年 파생금융상품 거래 전략(案)
2013.03	- '13年 장기보험 이율 운영(案) - '13年 장기보험 신상품 수익성 G/L 설정(案) - 내부모형 지급여력비율 관리기준 설정(案) - 재보험 위험전가평가 결과보고의 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(2005.04 구축)	- 年間 단위로 설정
금리리스크	목표듀레이션	ALM(2008.12 자체개발)	- 年間 단위로 설정
시장리스크	Market VaR	KRM(2001.08 구축)	- 年間 단위로 설정
신용리스크	Credit VaR	Credit Metrics(2008.12구축)	- 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 적절한 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	FY2012		FY2012 상반기		FY2011	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
화재·도난보험	29,098	7,496	22,488	5,793	23,354	6,016
기술·종합보험	308,765	4,323	257,104	3,599	222,866	3,120
기타일반보험	683,357	13,306	688,588	12,504	662,643	12,015
자동차보험	3,389,346	443,264	3,390,035	442,541	3,421,338	449,189
보증보험	-	-	-	-	-	-
합계	4,410,566	468,389	4,358,215	464,437	4,330,201	470,340

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 △7.5% 감소. 이는 위험계수가 높은 기타일반보험의 익스포저 △14.7% 감소에 기인

(단위: 백만원)

구 분	FY2012		FY2012 상반기		FY2011	
	익스포저	지급준비금 위험액	익스포저	지급준비금 위험액	익스포저	지급준비금 위험액
화재·도난보험	4,296	52	3,253	39	3,860	46
기술·종합보험	136,269	46,740	79,073	27,122	49,989	17,146
기타일반보험	397,808	291,101	466,622	351,879	474,874	361,477
자동차보험	772,325	216,293	784,685	220,070	736,814	208,039
보증보험	-	-	-	-	-	-
합계	1,310,698	554,186	1,333,633	599,110	1,265,537	586,708

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

$$= \text{유보험료} \times \text{리스크계수} + (\text{준비금} \times \text{리스크계수})^2$$
- 감독기준의 보험리스크 外에 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 97.67% 수준임
- 합산비율 100%는 경과보험료와 손해액+사업비가 같음을 의미

(단위: %)

구분	FY2012			FY2011	FY2010	FY2009
		3분기	4분기			
일 반	79.68	79.44	77.48	90.50	80.01	74.97
자동차	102.68	111.65	99.00	100.90	113.32	109.12
합 계	97.67	104.72	94.12	98.90	107.27	103.24

4) 지급준비금 적립의 적정성

4.1. 일반손해보험

- 총량추산은 지급보험금 진전추이방식(Paid Loss Development Method), 발생손해액 진전추이방식(Incurred Loss Development Method), 평균지급보험금(Average Payment Method), 빈도/심도(Frequency/Severity Method), 본휴에터-퍼거슨방식(Bornhuetter-Ferguson Method) 등 감독규정상 허용된 방식을 적용하여 산출

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

4.1.1. 지급준비금현황

(단위 : 백만원)

구 분	보유지급준비금
일반	538,299
자동차	772,325
합계	1,310,624

4.1.2. 보험금진전추이

[일반보험]

- 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전년도 사고년도	1	2	3	4	5
FYD-4	188,046	303,992	341,848	355,899	362,576
FYD-3	224,778	392,616	444,014	470,232	-
FYD-2	320,473	492,301	532,922	-	-
FYD-1	329,387	553,061	-	-	-
FYD	357,743	-	-	-	-

[자동차보험]

- 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전년도 사고년도	1	2	3	4	5
FYD-4	1,586,081	1,814,929	1,861,846	1,883,852	1,894,823
FYD-3	1,753,139	1,995,199	2,039,422	2,061,573	-
FYD-2	1,968,659	2,190,234	2,235,193	-	-
FYD-1	1,911,092	2,144,979	-	-	-
FYD	1,988,757	-	-	-	-

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	565,867			
비중	74			

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	758,726	3,843	2,083	32	764,684
비중	99.22	0.50	0.27	0.01	100

주) 해외원보험 출재보험료 제외

- 기타는 출재時 적격 출재사 등 기존 계약 실적 발생 32백만원 규모이며 (비중 0.01% 미만), 현재는 무등급, 부적격 출재사로의 신규 출재를 하지 않고 있음

거래선명	보험종목	출재경위	출재보험료
BAOMINH INSURANCE CORPORATION	재물	무등급 (베트남 최대 보험사)	2
BRIT INSURANCE LIMITED	재물	무등급/출재시 적격	2
GLOBAL AEROSPACE UNDERWRITING MANAGERS LIMITED	해상	무등급/출재시 적격	-1
HUATAI INSURANCE COMPANY OF CHINA LTD	재물	무등급/출재시 적격	8
VIETNAM NATIONAL REINSURANCE CORPORATION	재물	무등급 (베트남 국영 재보험사)	21
합계			32

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 변동규모는 크지 않으며
산출기준 변경(상품군별 → 보장군별)으로 전기 대비 위험액 직접 비교는 불가

(단위: 백만원)

구 분	FY2012		FY2012상반기		FY2011	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
질병보험	-	-	-	-	1,096,567	303,519
운전자보험	-	-	-	-	187,432	41,529
기타	-	-	-	-	342,153	91,628
사망후유장해	522,894	64,241	500,461	61,424	-	-
상해생존	156,513	18,672	154,446	18,473	-	-
질병생존	286,042	85,557	266,488	83,622	-	-
재물	116,449	54,312	109,199	50,852	-	-
실손의료비	513,662	235,474	491,711	229,291	-	-
기타	173,238	26,008	170,785	25,980	-	-
합계	1,768,798	484,264	1,693,090	469,642	1,626,152	436,676

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

· 위험기준 지급여력제도(RBC) 상 보험리스크

$$= \text{유보험료} \times \text{리스크계수} + (\text{준비금} \times \text{리스크계수})^2$$

- 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	105,931	-	-	105,931
비중	100	-	-	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	105,931	-	-	-	105,931
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 익스포저

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	FY2012		FY2012 상반기		FY2011	
	익스포저	금리 민감액	익스포저	금리 민감액	익스포저	금리 민감액
가 금리부자산	25,763,658	116,579,885	23,506,679	99,745,659	20,328,901	76,623,793
Ⅰ. 예치금	539,618	1,316,000	625,544	402,000	474,982	343,200
Ⅱ. 당기손익 인식지정증권	77,646	88,562	77,183	76,736	75,031	100,588
Ⅲ. 매도가능증권	17,644,883	97,521,241	15,904,826	82,197,437	13,331,828	63,331,919
Ⅳ. 만기보유증권	110,085	218,544	110,091	265,517	110,098	309,400
Ⅴ. 대출채권	7,391,426	17,435,538	6,789,035	16,803,969	6,336,962	12,538,685
나. 금리부부채	24,295,916	101,157,716	22,027,359	96,387,902	19,551,351	69,900,893
Ⅰ. 금리확정형	3,713,946	23,225,203	3,891,748	24,026,656	3,972,651	24,469,830
Ⅱ. 금리연동형	20,581,970	77,932,512	18,135,611	72,361,246	15,578,700	45,431,063
다. 금리위험액	392,456		361,077		304,693	
-금리변동계수(%)	2.30		2.30		2.30	

주1) 세부 작성요령은 업무보고서[AI258] 참조

주2) 금리위험액

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

직전반기, 전기 = $\max(|\text{금리부자산금리민감액} - \text{보험부채금리민감액}| * \text{금리변동계수}, \text{최저금리위험액 한도})$

주3) 금리부자산민감액 = $\sum(\text{금리부자산 익스포저} * \text{금리민감도})$

주4) 금리부부채민감액 = $\sum(\text{금리부부채 익스포저} * \text{금리민감도})$

주5) 금리역마진위험액 = $\max\{\text{보험료적립금} \times (\text{적립이율} - \text{자산부채비율} \times \text{시장금리}) \times 0.5, 0\}$

[최저보증이율별 금리연동형 부채 현황]

(2013.3.31.기준, 단위: 백만원, %)

구 분	0%이하	0%초과 2%이하	2%초과 3%이하	3%초과 4%이하	4%초과	합계
금리연동형부채	941,399	9,133,943	3,462,115	7,044,243	270	20,581,970

주1) 최저보증옵션이 없는 적립금은 0%이하로 표시

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

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

2) 측정(인식) 및 관리방법

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

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

- 내부적으로는 위험기준 지급여력제도 기준外 ALM시스템을 활용, 금리리스크를 관리하고 있음
- 또한 매년 리스크관리위원회를 통해 금리리스크 관리를 위한 예정이율, SAA 전략 等 ALM전략을 수립·운용하고 있음

6-4. 신용위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

1.1. 개념

- 신용 리스크란 파산, 채무재조정 等 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		FY2012		FY2012 상반기		FY2011	
		익스포저	신용 위험액	익스포저	신용 위험액	익스포저	신용 위험액
Ⅰ. 운용 자산	현금과예치금	924,783	11,938	1,140,711	11,628	970,914	9,259
	유가증권	26,555,105	786,476	24,170,720	725,295	20,796,733	686,267
	대출채권	9,104,213	183,969	8,767,813	164,396	8,503,437	110,346
	부동산	1,276,803	76,608	1,274,564	76,473	1,271,324	76,279
	소계	37,860,904	1,058,991	35,353,808	977,792	31,542,408	882,151
Ⅱ. 비운 용 자산	재보험자산	835,354	16,146	976,260	18,434	838,901	16,829
	기타	1,010,051	40,258	1,083,139	42,894	983,181	39,283
	소계	1,845,405	56,404	2,059,399	61,328	1,822,082	56,112
Ⅲ. 장외과생금융거래		738,726	16,115	738,318	16,107	692,274	15,042
합계 (Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ)		40,445,035	1,131,510	38,151,525	1,055,227	34,056,764	953,305

주) 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 익스포저 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 익스포저 現況

① 채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기 타	합계
국공채	3,802,650	-	-	-	-	-	-	3,802,650
특수채	163,212	7,288,874	-	-	-	-	-	7,452,086
금융채	-	115,799	939,153	-	-	-	-	1,054,952
회사채	-	1,775,985	2,194,726	296,999	7,416	-	-	4,275,126
외화채권	-	335,106	1,685,184	595,825	-	42,423	-	2,658,538
합 계	3,965,862	9,515,764	4,819,063	892,824	7,416	42,423	-	19,243,352

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	-	53,885	100,000	-	-	-	103,912	257,797
보험계약대출	-	-	-	-	-	-	2,962,780	2,962,780
유가증권 담보대출	-	-	-	-	-	-	-	-
부동산담보대출	-	-	-	-	-	1,271,832	3,641,764	4,913,596
기타대출	-	3,300	104,197	-	-	862,543	-	970,040
합 계	-	57,185	204,197	-	-	2,134,375	6,708,456	9,104,213

③ 재보험미수금 및 재보험자산

(단위: 백만원)

구 분		신용등급별 익스포저				
		AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
국내	재보험 미수금	113,520	4,816		2,136	120,472
	출재 미경과보험료	287,453	9,123	57		296,633
	출재 지급준비금	277,247	3,071	17	130	280,465
해외	재보험 미수금	70,687	7,490	838	39,052	118,067
	출재 미경과보험료	127,005	2,615	24,490	4,265	158,375
	출재 지급준비금	90,521	2,862	6,328	171	99,882

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	-	16,276	254,737	20,360	-	-	291,373
신용관련	-	-	390,902	56,452	-	-	447,354
기 타	-	-	-	-	-	-	-
합 계	-	16,276	645,639	76,812	-	-	738,727

4) 산업별 편중도 현황

① 채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	금융업	전기, 가스 공급업	석유화학	통신업	전자, 통신장비 제조업	기타	합 계
국내채권	4,326,139	1,163,064	979,770	704,704	603,810	14,489,545	22,267,032

주) 산업 구분은 표준산업분류표 참조

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	부동산업 및 임대업	건설업	금융 및 보험업	출판, 영상, 방송통신 및 정보서비스업	전기, 가스, 증기, 수도사업	기타	합 계
보험계약대출						2,962,830	2,962,830
기타	1,371,499	802,586	149,267	19,548	19,289	3,781,443	6,143,632
합 계	1,371,499	802,586	149,267	19,548	19,289	6,744,273	9,106,462

주) 산업 구분은 업무보고서[AI266] 참조, 대손충당금/이연부대손익/현재가치할인차금 공제 전 금액 기준

6-5. 시장위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

1.1. 개념

- 시장위험이란 주가, 금리, 환율 등 시장가격 변동으로 인한 포트폴리오의 가치가 변동함으로서 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 익스포저 3,097億 증가에 따른 단기매매증권 시장위험액 39億 증가 등으로 전체 시장위험액 130億 증가

(단위: 백만원)

구 분	FY2012		FY2012 상반기		FY2011	
	익스포저	시장 위험액	익스포저	시장 위험액	익스포저	시장 위험액
단기매매증권	859,217	16,326	549,540	12,415	938,239	23,128
외화표시 자산부채	3,067,640	245,411	2,994,865	239,589	2,830,028	226,402
파생금융거래	-2,477,276	-207,323	-2,537,319	-210,846	-2,482,122	-206,985
소 계	1,448,593	54,149	1,007,086	41,158	1,286,145	42,635

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 等 위험요인에 대한 민감도 분석

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

(단위 : 백만원)

구 분	손익영향	자본영향
원/달러 환율 100원 증가	20,778	4,659
원/달러 환율 100원 감소	-20,778	-4,659
금리 100bp의 증가	-12,345	-975,212
금리 100bp의 감소	12,345	975,212
주가지수10%의 증가	3,260	380,866
주가지수10%의 감소	-3,260	-380,866

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 익스포저 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 等으로 손실을 입게될 리스크를 의미함

1.2. 유동성 갭 현황

- 유동성 갭
 - 2012년 3월 31일 기준으로 3개월이내 자산/부채 유동성 갭은 18,715억원으로 양(+)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	613,861	160,000	-	773,861
	유가증권	1,450,527	246,147	669,515	2,366,189
	대출채권	247,638	81,165	165,833	494,636
	기타	103,431	440	48,325	152,196
자산 계		2,415,457	487,752	883,673	3,786,882
부채	책임준비금	201,836	206,890	521,897	930,623
	차입부채	-	-	-	-
부채 계		201,836	206,890	521,897	930,623
갭 (자산-부채)		2,213,621	280,862	361,776	2,856,259

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 6조 4,938억으로 평균지급보험금의 3.1배 수준을 유지하여 예기치 못한 해약환급금의 과다발생에 대비함

(단위: 억원)

평균지급보험금 (3개월분)	유동성자산	보완유동성자산	잔존만기 3개월 이상	
			국채	통안채
21,040	25,463	39,475	39,124	351

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

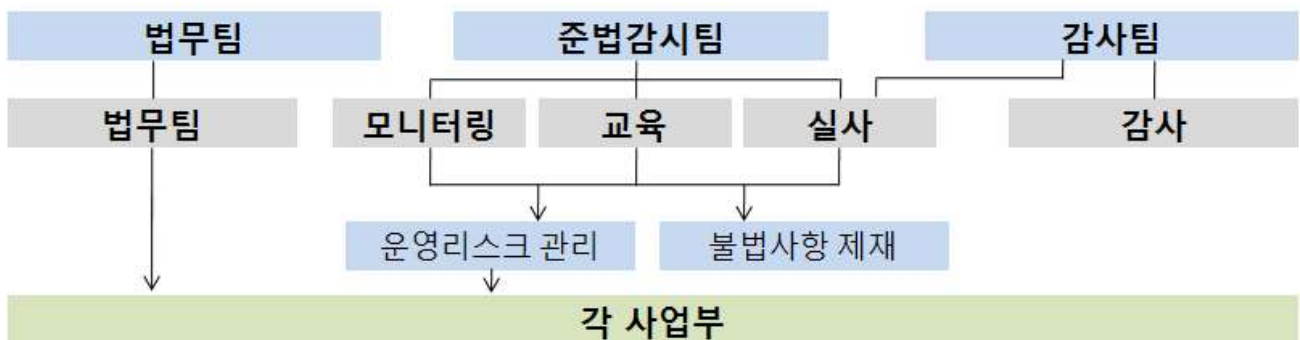
1) 개념

- 운영리스크란 회사 내부 통제제도의 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	
애니카자동차손해사정서비스	142	6 (5)	1,006	8	2013.03.31
삼성화재손해사정서비스	155	17 (11)	1,248	2	2013.03.31
삼성화재인니법인	579	156 (54)	456	22	2013.03.31
삼성화재베트남법인	950	371 (294)	892	70	2013.03.31
삼성화재중국법인	2,715	1,170 (419)	1,870	82	2013.03.31
삼성화재브라질법인	4	3 (5)	6	0	2013.03.31
삼성화재유럽법인	714	200 (191)	429	18	2013.03.31
삼성화재미국관리법인	34	34 (48)	89	0	2013.03.31
삼성화재싱가포르법인	1,553	545 (599)	1,371	-35	2013.03.31

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	FY2012		FY2011		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	FY2012	FY2011	증 감
	대출채권	대출채권	
-	-	-	-

7-2. 타금융기관과의 거래내역

(단위 : 억원)

구 분	조 달		운 용		비 고
	과 목	금 액 ²⁾	과 목	금 액 ²⁾	
타보험사			퇴직보험예치금 주식	1,772 179	-
	소 계			1,951	-
은행			채권 주식 정기예금 MMDA MMT 퇴직보험예치금	47,281 34 10,447 746 200 198,441	-
	소 계		-	257,149	-
기타금융기관 ¹⁾			채권 주식 수익증권 CMA MMT CALL	4,061 3,602 13,773 1,079 100 300	-
	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 3명)
- 감사위원명: 손병조(감사위원장, 사외이사), 윤영철(감사위원, 사외이사), 신동엽(감사위원, 사외이사)

※ '13.2.14일 이재식 상근감사위원의 중도퇴임으로

'13.3.18일 신동엽 사외이사를 일시감사위원으로 선임

☐ 감사팀

- 인원: 29명

□ 준법감시인

- 김석호 ('12.12.17일 이사회에서 선임, 보험업법 제17조)

2) 감사위원회의 기능과 역할

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

3) 내부감사부서 감사방침

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

4) 감사의 종류

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

7-4. 기관경고 및 임원 문책사항

□ 기관경고 및 임원 문책사항 (FY'12)

- 해당사항 없음

7-5. 임직원대출잔액

(단위:억원)

구 분	FY2012	FY2011
임직원대출잔액	538	568

7-6. 사외이사 등에 대한 대출 및 기타거래 내역

1) 대출현황

(단위 : 억원)

구 분	동일인명 또는 임원명	특수관계 회사 구분 ¹⁾	주주총회 선임일 현재 잔액 (2013.6월 7일 잔액)	
			대 출 ²⁾	계
주주		(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)	-	-
		소 계	-	-
		(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)	-	-
	합 계	소 계	-	-
		(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)	-	-
		합 계	-	-
임원	문효남	(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)	-	-
		소계		없음
	손병조	(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)	-	-
		소계	-	없음
	윤영철	(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)	-	-
		소계	-	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)

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

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

7-7. 민원발생등급

구 분	2010 년도	2011 년도	2012 년도
민원발생평가등급	2등급	2등급	1등급

주1) 민원발생평가등급은 CY(1월 ~ 12월) 기준임.

주2) 매년 금융감독원이 금융회사별 민원발생건수, 처리결과 및 회사규모를 종합적으로 고려하여 평가[1등급(우수)~5등급(불량)]하며, 당해 금융회사의 영업규모(총자산, 고객수 등) 및 민원발생건수의 각 업권내 비중이 1% 이내인 경우 등급을 산정하지 않음

7-8. 민원발생건수

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

* 대상기간 : 금반기 (2012 하반기, 2012.10.1.~2013.3.31.)
전반기 (2012 상반기, 2012.4.1.~2012.9.30.)

구 분	민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
	전반기	금반기	증감률 (%)	전반기	금반기	증감률 (%)	
자체민원	3,072	2,911	-5.2	20.2	19.1	-5.2	
경유 민원*	1,465	1,508	2.9	9.6	9.9	2.9	
합계	4,537	4,419	-2.6	29.8	29.1	-2.6	

주) 금융감독원 등 타기관을 통해 접수된 민원

2) 유형별 민원 건수

구 분		민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
		전반기	금반기	증감률 (%)	전반기	금반기	증감률 (%)	
유 형	보험모집	518	561	8.3	3.4	3.7	8.3	
	유지관리	1,030	1,026	-0.4	6.8	6.7	-0.4	
	보상 (보험금)	2,820	2,565	-9.0	18.5	16.9	-9.0	
	기 타	169	267	58.0	1.1	1.8	58.0	
합계		4,537	4,419	-2.6	29.8	29.1	-2.6	

7-9. 불완전판매비율 및 불완전판매계약해지율 현황

구분	설계사	개인 대리점	방카 ³⁾	법인대리점 TM ⁴⁾	법인대리점 홈쇼핑 ⁵⁾	법인대리점 기타 ⁶⁾	직영 복합 ⁷⁾	직영 다이렉트 ⁸⁾
< 불완전판매비율 ¹⁾ >								
FY'12	0.06%	0.03	0.20	1.03	0.78	0.15	0.09	0.00
불완전판매건수	1,076건	108	74	1,427	492	205	16	-
신계약건수	1,695,656 건	335,376	36,876	138,838	62,745	139,146	17,656	5,012
업계 평균	0.17%	0.12	0.32	0.80	0.40	0.40	0.15	0.41
< 불완전판매계약해지율 ²⁾ >								
FY'12	0.06%	0.03	0.20	1.03	0.78	0.15	0.01	0.00
계약해지건수	1,038건	102	74	1,427	490	205	2	-
신계약건수	1,695,656 건	335,376	36,876	138,838	62,745	139,146	17,656	5,012
업계 평균	0.16%	0.11	0.30	0.77	0.39	0.37	0.08	0.40

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

주) 불완전판매비율 및 불완전판매계약해지율 ‘업계평균’은 회계 기준연도를 CY로 적용하는 농협손해 보험을 제외한 손해보험회사의 평균임

7-10. 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도

구 분	보험금 부지급률 ¹⁾	구 분	보험금불만족도 ²⁾
FY10~FY12	0.96%	FY'12	0.30
보험금 부지급건수 ³⁾	8,892건	보험금청구 후 해지건 ⁵⁾	1,102
보험금 청구건수 ⁴⁾	927,829건	보험금청구된 계약건 ⁶⁾	362,050
업계 평균	0.87%	업계 평균	0.21

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

주) 보험금부지급률 및 보험금불만족도 ‘업계평균’은 회계 기준연도를 CY로 적용하는 농협손해보험을 제외한 손해보험회사의 평균임

7-11. 사회공헌활동

1) 사회공헌활동 비전

삼성화재는 지역사회 발전과 인류 행복증진을 위한 지속적이고 체계적인 사회공헌을 운영함으로써 존경받는 기업, 인류사회에 공헌하는 기업이 되고자 합니다.

□ 사회공헌 방향

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

2) 사회공헌활동 주요현황

(단위: 백만원, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
FY2012	26,711	6	○	12,636		48,633		5,857		760,484

주1) 관련재단(삼성문화재단 1,000백만원, 삼성복지재단 2,000백만원, 삼성생명공익재단 2,871백만원, 성균관대 63백만원)

주2) 자사 설계사의 봉사활동은 있으나, 관리체계 보완 등으로 이번 공시분에는 포함되지 않았음

3) 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 명)

분야	주요 사회공헌활동	기부(집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회·공익	소외계층 지원사업 등	13,609				
문화·예술·스포츠	아마추어스포츠 지원 등	6,140				
학술·교육	교육기부, 장학지원 등	557				
환경보호	학교숲가꾸기활동 등	610				
글로벌 사회공헌	해외아동지원활동 등	29				
공동사회공헌	손보사회공헌 출연금 등	653				
서민금융	미소금융재단 출연금 등	5,113				
기타		-				
총 계		26,711	12,636	48,633		

주1) FY2012 누적실적 기준임

주2) 자사 설계사의 봉사활동은 있으나, 관리체계 보완 등으로 이번 공시분에는 포함되지 않았음

제 8 장. 재무제표

8-1. 감사보고서

외부감사인의 감사보고서

삼성화재해상보험주식회사
주주 및 이사회 귀중

2013년 5월 30일

본 감사인은 첨부된 삼성화재해상보험주식회사와 그 종속기업의 2013년 3월 31일과 2012년 3월 31일 현재의 연결재무상태표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표를 감사하였습니다. 이 연결재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 연결재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 연결재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 연결재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 연결재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 연결재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가 뿐만 아니라 연결재무제표 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 연결재무제표는 삼성화재해상보험주식회사의 2013년과 2012년 3월 31일 현재의 재무상태와 동일로 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 (2013년 5월 30일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 연결재무제표에 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 63 기 2013년 3월 31일 현재

제 62 기 2012년 3월 31일 현재

삼성화재해상보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	제 63 (당) 기	제 62 (전) 기
자 산		
I. 현금및예치금	1,192,286,832,907	1,233,512,037,497
II. 금융자산	37,019,170,833,336	30,704,148,379,511
1. 당기손익인식금융자산	1,045,467,270,818	1,177,279,978,364
2. 매도가능금융자산	25,821,148,315,084	20,015,978,107,397
3. 만기보유금융자산	152,995,249,797	110,097,846,731
4. 대출채권	8,852,078,171,372	8,389,658,818,393
5. 기타수취채권	1,147,481,826,265	1,011,133,628,626
III. 관계기업투자	7,225,451,780	6,421,433,759
IV. 파생상품자산	168,082,374,908	118,716,102,553
V. 재보험자산	980,869,273,623	957,815,444,357
VI. 투자부동산	1,079,269,827,152	1,089,719,369,464
VII. 유형자산	877,313,848,255	840,080,768,147
VIII. 무형자산	168,399,131,626	147,520,957,123
IX. 이연법인세자산	4,590,502,441	2,929,324,030
X. 기타자산	2,624,251,432,508	2,339,001,914,018
XI. 특별계정자산	2,027,136,027,459	1,700,885,674,134
자 산 총 계	46,148,595,535,995	39,140,751,404,593
부 채		
I. 보험계약부채	32,512,742,949,546	27,294,057,051,186
II. 금융부채	597,092,143,039	697,878,965,086
1. 차입부채	4,000,000,000	139,000,000,000
2. 기타금융부채	593,092,143,039	558,878,965,086
III. 파생상품부채	100,996,313,969	139,274,949,198
IV. 충당부채	50,480,888,653	41,564,290,239
V. 확정급여부채	67,330,534,186	73,048,810,346
VI. 이연법인세부채	1,460,038,819,682	1,141,255,799,617
VII. 당기법인세부채	81,493,731,273	41,719,284,389
VIII. 기타부채	277,549,143,521	255,380,849,421
IX. 특별계정부채	2,031,837,802,046	1,713,868,996,738
부 채 총 계	37,179,562,325,915	31,398,048,996,220
자 본		
I. 지배회사지분	8,945,799,352,728	7,722,929,527,913
1. 자본금	26,473,418,500	26,473,418,500
2. 연결자본잉여금	736,076,566,800	731,765,914,431
3. 연결자본조정	-407,303,944,265	-80,667,789,418
4. 연결기타포괄손익누계액	3,382,838,293,187	2,434,342,837,660
5. 연결이익잉여금	5,207,715,018,506	4,611,015,146,740
II. 비지배지분	23,233,857,352	19,772,880,460
자 본 총 계	8,969,033,210,080	7,742,702,408,373
부 채 와 자 본 총 계	46,148,595,535,995	39,140,751,404,593

2) 특별계정

제 63 기 2013년 3월 31일 현재
제 62 기 2012년 3월 31일 현재

삼성화재해상보험주식회사

(단위:원)

과목	제63(당)기		제62(전)기	
I. 현금과 예치금		469,318,737,226		392,051,826,065
1. 현금				
2. 당좌예금	139,964,730		102,962,781	
3. 보통예금				
4. 정기예금	438,000,000,000		370,000,000,000	
5. 기타예금	31,171,774,595		21,934,168,284	
6. 금전신탁				
7. 증거금	6,997,901		14,695,000	
II. 유가증권		1,540,880,090,409		1,280,617,846,416
1. 단기매매증권	165,431,637,376		651,383,309,694	
(1) 주식	6,141,364,150		4,296,462,250	
(2) 채권	111,143,016,000		625,304,269,440	
(3) 수익증권	48,147,257,226		21,782,578,004	
(4) 외화유가증권				
(5) 기타유가증권				
(6) 당기손익인식금융자산				
2. 매도가능증권	1,373,789,736,036		627,624,477,016	
(1) 주식				
(2) 채권	1,135,317,936,082		549,736,444,729	
(3) 수익증권			18,509,223,000	
(4) 외화유가증권	25,620,481,954		59,378,809,287	
(5) 기타유가증권	212,851,318,000			
3. 만기보유증권	1,658,716,997		1,610,059,706	
(1) 채권	1,658,716,997		1,610,059,706	
(2) 수익증권				
(3) 외화유가증권				
(4) 기타유가증권				
III. 대출채권				9,980,957,231
(대손충당금)				
(현재가치할인차금)				
(이연대출부대수익)				
1. 콜론				
2. 보험약관대출금				
3. 유가증권담보대출금				
4. 부동산담보대출금				
5. 어음할인대출금				
6. 신용대출금			9,980,957,231	
7. 지급보증대출금				
8. 기타대출금				
IV. 유형자산				
V. 기타자산		16,937,199,824		18,235,044,422
1. 미수금	39,423,205		132,981,943	
(대손충당금)				
2. 미수이자	16,323,612,726		16,298,892,583	
(대손충당금)				
3. 미수배당금				
4. 선급비용				
5. 선급원천세				
6. 파생상품자산	574,163,893		1,803,169,896	
7. 기타				
VI. 일반계정대		43,063,879,378		26,984,984,539
[자산총계]		2,070,199,906,837		1,727,870,658,673
I. 기타부채		20,982,376,786		20,779,524,697
1. 미지급금	3,887,777		166,905,810	
2. 미지급비용	614,293,123		3,385,167,052	
3. 당좌차월			0	
4. 차입금			0	
5. 선수수익			0	
6. 예수금	885,146,550		40,830,160	
7. 미지급원천세			0	
8. 선물 및 옵션부채			0	
9. 파생상품부채	15,452,805		1,175,157,487	
10. 기타	19,463,596,531		16,011,464,188	

II. 일반계정미지급금		9,432,259,773		5,753,037,386
III. 투자계약부채		1,874,892,598,717		1,481,858,460,312
IV. 보험계약부채		135,962,826,543		211,231,011,729
1.보험료적립금	134,444,037,344		210,067,527,663	
2.계약자배당준비금	975,800,447		1,009,128,266	
3.계약자이익배당준비금	542,988,752		154,355,800	
4.무배당잉여금	0		0	
[부채총계]		2,041,270,061,819		1,719,622,034,124
V. 기타포괄손익누계액		28,929,845,018		8,248,624,549
[부채와적립금총계]		2,070,199,906,837		1,727,870,658,673

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

8-3. 손익계산서(연결)

1) 일반계정

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제63(당)기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지

제62(전)기 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지

삼성화재해상보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	제 63 (당) 기	제 62 (전) 기
I. 영업수익	19,628,610,144,872	17,502,622,275,747
1. 보험영업수익	17,791,093,978,354	15,776,887,046,306
(1) 보험료수익	16,916,277,085,757	14,873,987,870,745
(2) 재보험금수익	575,540,590,927	466,179,680,330
(3) 재보험자산전입액	22,966,684,421	183,130,129,067
(4) 구상이익(손실)	8,751,296,906	1,721,228,202
(5) 수입경비	241,927,283,709	228,555,885,921
(6) 외환거래이익	25,631,036,634	23,312,252,041
2. 투자영업수익	1,756,798,659,142	1,612,700,203,200
(1) 이자수익	1,435,339,124,392	1,297,707,111,176
(2) 배당금수익	54,484,787,052	40,315,921,425
(3) 금융상품평가및처분이익	70,422,518,318	95,675,465,363
(4) 파생상품거래및평가이익	103,005,633,868	35,460,209,084
(5) 손상차손환입	1,555	184,137,527
(6) 임대료수익	77,192,372,685	59,319,666,898
(7) 수수료수익	735,157,236	447,661,138
(8) 외환거래이익	13,428,228,613	82,217,371,452
(9) 투자영업잡이익	2,190,835,423	1,372,659,137
3. 특별계정수입수수료	5,268,898,973	8,120,400,423
4. 특별계정수익	75,448,608,403	104,914,625,818
II. 영업비용	18,614,410,834,489	16,413,460,158,314
1. 보험영업비용	18,229,755,411,687	16,056,202,745,414
(1) 지급보험금 및 환급금	8,497,516,292,219	7,298,394,126,546
(2) 재보험료비용	1,026,587,597,435	1,012,727,868,258
(3) 보험계약부채 전입액	5,221,070,852,052	4,637,976,413,698
(4) 손해조사비	421,509,816,402	383,437,108,468
(5) 지급경비	3,028,831,950,190	2,693,685,764,265
(6) 외환거래손실	34,238,903,389	29,981,464,179
2. 투자영업비용	308,812,044,405	251,738,265,091
(1) 이자비용	7,085,039,142	6,453,043,506
(2) 금융상품평가및처분손실	18,776,991,176	28,795,783,427
(3) 파생상품거래및평가손실	9,832,330,913	76,379,182,655
(4) 손상차손	66,877,396,241	4,743,510,156
(5) 재산관리비	81,808,615,498	76,757,062,597
(6) 부동산관리비	22,426,281,861	22,791,427,228
(7) 부동산감가상각비	8,633,677,591	8,851,881,622
(8) 외환거래손실	86,521,319,070	17,585,591,490

(9) 투자영업잡손실	6,850,392,913		9,380,782,410	
3. 특별계정지급수수료		394,769,994		604,521,991
4. 특별계정비용		75,448,608,403		104,914,625,818
III. 영업이익		1,014,199,310,383		1,089,162,117,433
IV. 영업외수익		17,111,145,567		11,722,609,252
V. 영업외비용		21,312,886,801		22,085,658,601
VI. 법인세차감전순이익		1,009,997,569,149		1,078,799,068,084
VII.. 법인세비용		233,264,830,188		279,639,454,365
VIII. 연결당기순이익		776,732,738,961		799,159,613,719
IX. 연결당기기타포괄이익		947,803,506,063		462,938,341,812
X. 연결당기총포괄이익		1,724,536,245,024		1,262,097,955,531
1. 연결당기순이익 귀속:				
지배기업주주지분순이익		772,579,812,605		794,875,307,776
비지배지분순이익		4,152,926,356		4,284,305,943
2. 연결총포괄이익 귀속:				
지배기업주주지분총포괄이익		1,721,075,268,132		1,257,547,096,349
비지배지분총포괄이익		3,460,976,892		4,550,859,182
XI. 연결주당이익				
1. 기본주당이익		17,775		17,926
2. 희석주당이익		17,758		17,917

2) 특별계정

손익계산서

제 63기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일 까지
제 62기 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일 까지

삼성화재해상보험주식회사

(단위:원)

과목	제63(당)기		제62(전)기	
1.계약자적립금 전입		-75,268,185,186		-128,451,431,664
2.지급보험금		81,048,705,126		171,571,666,542
보험금비용	42,587,264,794		70,280,276,072	
환급금비용	38,461,440,332		101,291,390,470	
배당금비용				
3.최저사망보험금보증비용				
4.특별계정운용수수료		5,876,196,349		8,432,588,809
5.지급수수료		1,067,764,166		1,253,063,141
6.세금과공과		57,361,423		52,872,670
7.감가상각비				
8.대손상각비				
9.재산관리비				
10.유가증권처분손실		1,572,684,539		2,776,686,742
11.유가증권평가손실		168,599,612		1,548,364,609
12.유가증권감액손실				
13.투자자산처분손실				
14.투자자산평가손실				
15.유형자산처분손실				
16.파생상품거래손실		1,063,606,531		1,911,245,575
17.파생상품평가손실				1,764,779,879
18.금전신탁손실				
19.외환차손실		979,393,849		174,775,864
20.이자비용		155,729,920		143,283,486
21.투자계약부채이자비용		61,111,868,418		46,592,959,124
22.기타비용		455,317,796		-450,648,949
23.차입금이자		727,091		86,322,672
비 용 [합 계]		78,289,769,634		107,406,528,500
1.보험료수익		449,327		32,831,669,278
개인보험료				
단체보험료	449,327		32,831,669,278	
2.이자수익		62,256,378,655		59,187,050,676
예금이자	16,970,531,065		15,251,380,995	
유가증권이자	44,892,603,477		43,271,460,954	
대출금채권이자	312,661,943		615,299,623	
기타수익이자	80,582,170		48,909,104	
3.배당금수익		673,196,497		1,252,212,251
4.임대료수익				
5.수수료수익		58,746,084		833,645,205
6.유가증권처분이익		9,026,558,153		5,638,091,109

7.유가증권평가이익		3,073,138,528		1,511,813,254
8.투자자산처분이익				
9.투자자산평가이익				
10.유형자산처분이익				
11.파생상품거래이익		1,187,129,807		1,032,801,381
12.파생상품평가이익		572,862,602		31,247,915
13.금전신탁이익				
14.외환차이익		1,046,289,174		3,442,249,307
15.기타수익		395,020,807		1,645,748,124
수 익 [합 계]		78,289,769,634		107,406,528,500

주) 외부공시용 별도재무제표(K-IFRS) 기준으로 작성

8-4. 이익잉여금(결손금) 처분계산서

- 연결 해당없음

8-5. 현금흐름표(연결)

연 결 현 금 흐 름 표

제63(당)기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지

제62(전)기 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지

삼성화재해상보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 63 (당) 기	제 62 (전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	5,681,940,908,025	2,983,266,119,238
(1) 연결당기순이익	776,732,738,961	799,159,613,719
(2) 손익조정항목	5,216,793,802,239	4,435,031,716,711
금융상품평가및처분손실	16,207,673,308	2,966,571,523
외화환산손실	86,115,594,111	11,936,928,573
대손상각비	5,132,020,321	4,516,054,741
파생상품거래및평가손실	9,832,330,913	76,205,500,406
신계약비상각비	1,104,569,617,597	923,656,790,919
감가상각비	56,188,618,538	64,782,859,160
유형자산처분손실	781,977,603	905,660,772
무형자산처분손실	51,792,507	54,314,334
무형자산손상차손	452,744,443	2,007,421,969
기타비용	8,651,593,855	14,850,956,551
무형자산상각비	38,893,728,407	36,023,539,157
이자비용	7,085,039,142	6,453,043,506
복구충당부채순전입액	537,969,772	533,572,427
퇴직급여	63,056,424,549	68,594,187,060
법인세비용	233,264,830,188	279,639,454,365
금융자산손상차손	66,387,866,499	4,743,510,156
보험계약부채전입액	5,221,070,852,052	4,637,976,413,698
관계기업투자관련손실	-	840,655,932
재보험자산전입액	-22,966,684,421	-183,130,129,067
금융상품평가및처분이익	-51,735,460,083	-55,772,078,141
이자수익	-1,435,339,124,392	-1,297,707,111,176
외화환산이익	-13,027,780,683	-74,089,690,711
관계기업투자관련이익	-804,018,021	-640,966,111
파생상품거래및평가이익	-103,005,633,868	-35,308,644,188
유형자산처분이익	-642,580,697	-262,202,903
무형자산처분이익	-66,948,910	-
구상이익	-8,751,296,906	-1,721,228,202
배당금수익	-54,484,787,052	-40,315,921,425
기타수익	-10,662,556,533	-12,707,746,614
(3) 자산부채증감	-1,593,541,769,172	-3,335,221,793,525
예치금의 감소(증가)	280,129,569,142	-428,530,560,650
당기손익인식금융자산의(증가)	137,862,618,656	-239,324,697,143

대출채권의 감소(증가)	-461,193,927,632		-1,474,478,709,505	
기타수취채권의 감소(증가)	-120,477,385,844		-66,939,869,086	
기타자산의 감소(증가)	-1,433,716,432,520		-1,265,238,098,035	
특별계정자산의 감소(증가)	16,078,894,839		4,299,247,096	
기타금융부채의 증가(감소)	33,825,326,817		105,591,228,181	
매매목적파생상품의 증가(감소)	801,550,858		318,569,892	
충당부채의 증가(감소)	6,768,377,401		1,036,371,962	
기타부채의 증가(감소)	24,960,004,289		31,357,498,947	
특별계정부채의 증가(감소)	-3,679,222,387		2,714,011,522	
퇴직금의 지급	-26,586,806,233		-25,060,320,558	
확정급여채무의 증가(감소)	2,620,415,222		2,685,712,550	
사외적립자산의 감소(증가)	-44,808,309,698		-46,323,737,696	
보험계약부채의 증가(감소)	-		53,994,117,675	
해외사업환산손익의 증가(감소)	-6,126,442,082		8,677,441,323	
(4) 이자의 수취	1,420,146,334,128		1,262,900,558,737	
(5) 이자의 지급	-4,962,092,711		-2,506,066,600	
(6) 배당금 수입	48,995,008,052		44,944,271,835	
(7) 법인세 납부액	-182,223,113,472		-221,042,181,639	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		-4,811,380,715,077		-2,633,337,069,031
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	2,978,688,285,430		3,114,222,000,626	
매도가능금융자산의 처분	2,562,375,452,959		2,433,268,718,246	
만기보유금융자산의 상환	-		3,447,478,052	
위험회피활동으로 인한 현금유입	406,201,699,987		676,586,214,379	
관계기업투자주식의 처분	-		170,773,529	
투자부동산의 처분	18,850,690		135,530,510	
유형자산의 처분	1,153,936,996		613,285,910	
무형자산의 처분	8,938,344,798		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	-7,790,069,000,507		-5,747,559,069,657	
매도가능금융자산의 취득	7,259,341,411,757		4,356,101,985,176	
만기보유금융자산의 취득	42,910,788,202		-	
위험회피활동으로 인한 현금유출	384,534,741,844		665,891,758,710	
투자부동산의 취득	502,654,456		592,283,203,648	
유형자산의 취득	83,443,803,050		114,049,896,778	
무형자산의 취득	19,335,601,198		19,232,225,345	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-631,655,773,035		-63,955,154,300
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	2,773,800,000,000		9,285,489,636,800	
콜머니 차입	2,773,800,000,000		9,098,000,000,000	
환매조건부채권매도의 증가	-		46,400,000,000	
기타차입금의 증가	-		139,000,000,000	
자기주식의 처분	-		2,089,636,800	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-3,405,455,773,035		-9,349,444,791,100	
콜머니 상환	2,774,103,290,115		9,103,100,000,000	
환매조건부채권매도의 감소	-		71,600,000,000	
차입금 상환	135,000,000,000		-	
자기주식의 매입	321,436,935,570		-	
배당금 지급	174,915,547,350		174,744,791,100	
IV. 외화표시현금및현금성자산에대한 환율변동효과		-4,435,535,611		8,906,035,869
V. 현금및현금성자산의 증가 (I+ II+ III+ IV)		234,468,884,302		294,879,931,776
VI. 기초의 현금및현금성자산		492,135,725,043		197,255,793,267
VII. 기말의 현금및현금성자산 (V+ VI)		726,604,609,345		492,135,725,043

8-6 자본변동표(연결)

연 결 자 본 변 동 표

제63(당)기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지
제62(전)기 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지

삼성화재해상보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	비지배지분	총계
I. 2011년 4월 1일 (전기초)	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.자기주식처분	-	-	1,128,285,950	-	-	-	1,128,285,950
4.자기주식처분이익	-	1,565,854,205	-	-	-	-	1,565,854,205
5.Stock Grant부여	-	-	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	-	-	-	443,159,294,588	-	-84,433,633	443,074,860,955
9.해외사업환산손익	-	-	-	10,954,030,371	-	350,986,872	11,305,017,243
10.관계기업투자자본변동	-	-	-	668,914,748	-	-	668,914,748
11.현금흐름위험회피파생손익	-	-	-	5,697,609,717	-	-	5,697,609,717
12.특별계정기타포괄손익	-	-	-	2,191,939,149	-	-	2,191,939,149
13.연결범위조정 등	-	-	-	-	-9,356,129,034	-66,285,304	-9,422,414,338
II. 2012년 3월 31일 (전기말)	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
III. 2012년 4월 1일 (당기초)	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
1.연차배당	-	-	-	-	-174,915,547,350	-	-174,915,547,350
2.연결당기순이익	-	-	-	-	772,579,812,605	4,152,926,356	776,732,738,961
3.자기주식처분	-	-	1,177,960,626	-	-	-	1,177,960,626
4.자기주식처분이익	-	149,512,053	-	-	-	-	149,512,053
5.Stock Grant 지급	-	4,161,140,316	-6,138,244,730	-	-	-	-1,977,104,414
6.주식선택권 행사	-	-	-238,935,173	-	-	-	-238,935,173
7.자기주식 취득	-	-	-321,436,935,570	-	-	-	-321,436,935,570
8.매도가능금융자산평가손익	-	-	-	921,185,385,190	-	112,895,863	921,298,281,053
9.해외사업환산손익	-	-	-	-6,174,494,548	-	-804,845,327	-6,979,339,875
10.현금흐름위험회피파생손익	-	-	-	12,803,344,416	-	-	12,803,344,416
11.특별계정기타포괄손익	-	-	-	20,681,220,469	-	-	20,681,220,469
12.연결범위조정 등	-	-	-	-	-964,393,489	-	-964,393,489
IV. 2013년 3월 31일(당기말)	26,473,418,500	736,076,566,800	-407,303,944,265	3,382,838,293,187	5,207,715,018,506	23,233,857,352	8,969,033,210,080

8-7. 주석사항(연결)

1. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

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

(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 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성함에 있어서 경영진으로 하여금 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 판단, 추정치, 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 실제 결과는 이러한 추정치와 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 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 30% 이상 공정가치의 하락을 "유의적인 하락"으로, 시장성 있는 지분증권의 시장가격이 6개월 이상 하락한 경우를 "지속적인 하락"으로 간주합니다.

② 유효한 위험회피 관계

연결실체는 유의적인 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 현금흐름위험회피회계를 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 예측단위적립방식으로 계산되며, 임금인상률, 퇴직률, 할인율 등의 보험수리적 가정과 변수들에 의해서 결정됩니다.

(5) 회계정책의 변경

1) 회계정책 변경의 내용

재무제표 표시

2012년 12월 31일 이후 최초로 종료하는 회계연도부터 연결실체는 기업회계기준서 제 1001호 '재무제표 표시'의 개정사항을 적용하여, 영업이익(또는 영업손실)을 포괄손익계

산서에 구분하여 표시하고 있습니다.

2) 회계정책 변경의 영향

재무제표 표시 개정이 연결실체의 당기 연결포괄손익계산서에 미치는 영향은 아래와 같으며, 연결실체는 동 회계정책의 변경을 소급하여 비교표시 되는 전기 연결포괄손익계산서를 재작성 하였습니다.

(단위:백만원)				
계정	제63(당)기		제62(전)기	
개정전 연결영업이익		1,009,997		1,078,799
차이내역		4,202		10,363
관계종속기업투자관련손익	-804		-641	
유형자산처분이익	-643		-262	
무형자산처분이익	-67		-	
기타영업외잡이익	-15,597		-10,820	
관계기업투자관련비용	-		841	
유형자산처분손실	782		906	
무형자산처분손실	52		54	
무형자산손상차손	452		2,007	
기부금	18,006		14,644	
기타영업외잡손실	2,021		3,634	
연결영업이익		1,014,199		1,089,162

(6) 연결재무제표의 발행승인일

연결실체의 연결재무제표는 2013년 5월 9일자 이사회에서 승인되었으며, 2013년 6월 7일자 주주총회에서 최종 승인되었습니다.

2. 유의적인 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 연결재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 연결기준

1) 종속기업

종속기업은 지배기업 또는 지배기업의 종속기업이 경제활동에서 효익을 얻기 위하여 재무정책과 영업정책을 결정할 수 있는 기업입니다. 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.

2) 특수목적기업

연결실체는 거래 및 투자를 목적으로 다수의 특수목적기업을 설립하였으나, 이러한 기업에 대해 직·간접적으로 주식을 보유하고 있지 않습니다. 특수목적기업의 활동, 연결실체의 지배력 획득을 위한 의사결정능력, 특수목적기업의 활동에 대한 효익을 획득할 권리와 위험에 대한 노출정도를 종합적으로 고려하여 연결여부를 판단하고 있습니다.

3) 내부거래제거

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.

4) 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.

5) 지배기업의 종속기업 소유지분 변동

지배력을 상실하지 않는 종속기업에 대한 지배기업의 소유지분 변동은 자본거래로 회계처리하고 있습니다. 이러한 상황에서 지배지분과 비지배지분의 장부금액은 종속기업에 대한 상대적 지분변동을 반영하여 조정하고 있습니다. 비지배지분의 조정금액과 지급하거나 수취한 대가의 공정가치의 차이는 자본으로 직접 인식하고 지배기업의 소유주에게 귀속시키고 있습니다.

6) 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 의제적의무가 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.

현금흐름위험회피로 지정된 금융부채에서 발생한 환산차이를 제외한 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 모두 당기순이익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기순이익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기순이익으로 인식하고 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 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 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 보상의 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 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 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 자기지분상품을 재취득하는 경우에 이러한 지분상품은 자기주식의 과목으로 자본에서 직접 차감하고 있습니다. 자기지분상품을 매입 또는 매도하거나 발생 또는 소각하는 경우의 손익은 당기손익으로 인식하지 않습니다. 연결실체가 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

연결실체는 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 일부파생상품을 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 따라당기손익으로 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.

당기의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

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

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

한편, 연결실체는 비품 및 차량운반구의 경우 시간의 경과에 따라 기간별로 동일한 사용효익을 발생 시킨다고 판단하여 당기부터 정률법에서 정액법으로 감가상각정책을 변경하였습니다. 경영진은 이 변경으로 인해 신뢰성 있고 목적적합한 정보를 제공한다고 판단하고 있습니다. 당기 중 비품 및 차량운반구의 감가상각방법 변경으로 인해 감소한 감가상각비는 22,669백만원입니다. 비품 및 차량운반구의 감가상각방법 변경으로 인한 미래기간에 미치는 영향은 보고기간말 현재 추정할 수 없음에 따라 해당 효과는 공시하지 않습니다.

(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 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 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, 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 발생한 결과 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며, 그 손상사건이 금융자산의 추정 미래현금흐름에 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 차입조건의 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 감소

가 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

매도가능지분증권에 대하여는 상기 예시 이외에 동 지분증권의 공정가치가 취득원가이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우 자산손상의 객관적인 증거로 판단합니다. 이에 따라, 연결실체는 전기말까지 매도가능지분증권의 공정가치가 취득원가 대비 50% 이상 하락하는 경우를 "유의적인 하락"으로 간주하였으며, 공정가치가 취득원가 대비 12개월 이상 하회하는 경우를 "지속적인 하락"으로 간주하였습니다.

한편, 연결실체는 당기부터 매도가능지분증권 손상의 객관적 증거 판단기준에 대해 유의적 하락 기준을 취득원가 대비 30% 이상으로 변경하였고, 지속적인 하락 기준을 공정가치가 취득원가 이하로 6개월 이상 하회하는 경우로 변경하였습니다.

이는 과거 손상 기준을 설정할 때 국내주식시장의 급격한 변동성을 고려하여 설정한 것이나, 최근의 국내 주식시장은 과거와 달리 급격한 변동성이 없으므로 이를 고려하여 손상 기준을 강화한 것으로 정당한 회계추정의 변경에 해당합니다.

당기 중 매도가능지분증권의 손상기준 변경으로 추가로 인식한 손상차손 금액은 53,027 백만원입니다.

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 금융자산 범주별로 다음과 같이 손상차손을 측정하여 당기손익으로 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 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 현재가치에 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 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 필요할 경우 검토 후 변경할 수 있습니다.

손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

(12) 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한자산, 이연법인세자산, 미상각신계약비 및 매각예정자산으로 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 할인

하여 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 예측단위적립 방식으로 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 기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적효익의 현재가치를 가산한 금액을한도로 자산으

로 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 추정치를반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능

성이 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 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출 시 사용되는 세무기준액과의 차이를 바탕으로 인식되며, 자산부채법에 의하여 인식하고 있습니다. 이연법인세부채는 모든 가산할 일시적차이에 대하여 인식하며, 이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 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 과

세소득에 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 총액과 전기말 총액의 차액만을 계상하도록 규정되어 있으며 보험계약부채의 개별내용은 다음과 같습니다.

1) 지급준비금

보고기간말 현재 보험금등의 지급사유가 발생한 계약에 대하여 아직 지급하지 아니한 금액으로 보험사고별로 추산하여 산출하거나 통계적인 방법 등을 사용하여 산출하고 있습니다.

2) 보험료적립금

보고기간말 현재 유지되고 있는 계약에 대하여 장래의 보험금 등의 지급을 위해 적립하여야 하는 금액입니다.

3) 미경과보험료적립금

보고기간말 이전에 납입한 보험료 중 차기 이후의 기간에 해당하는 보험료를 적립한 금액입니다.

4) 계약자배당준비금

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

5) 계약자이익배당준비금

장래에 계약자배당에 충당할 목적으로 법령이나 보험약관에 의해 영업성과에 따라 총액으로 적립하는 금액입니다.

(23) 보험부채 적정성 평가

기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 적용되는 모든 계약에 대하여 옵션·보증 및보험금처리원가로 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 현재가치 할인을 적용하지 아니합니다.

(24) 손해조사비

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

(25) 구상채권

보험업감독규정 등 관련규정에 따라 보고기간말 현재 과거 보험사고 발생으로 지급된 보험금 중 보험사고의 해결과정에서 취득한 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타권리의

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

보험업감독규정 등에 의거 장기보험계약으로 인하여 발생한 신계약비(표준해약공제액을 초과하는 금액은 제외)는 보험계약별로 구분하여 실제 신계약비를 이연하되 당해 보험계약의 보험료 납입기간 또는 신계약비 부가기간에 걸쳐 균등하게 상각하여 비용처리하고 있습니다. 다만, 보험료 납입기간 또는 신계약비 부가기간이 7년을 초과하는 경우에는 상각기간을 7년으로 하며 해약일(해약이전에 보험계약이 실효된 경우에는 실효일)에 미상각 잔액이 있는 경우에는 해약일이 속하는 회계연도에 전액 상각하여 비용으로 처리하고 있습니다. 또한, 미상각신계약비 전체 합계액이 당해 회계연도말 순보험료식 보험료 적립금과 해약환급금식 보험료적립금과의 차액보다 큰 경우에는 그 초과금액을 상각합니다.

(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

보험업법 '제 108조 특별계정의 설정·운용' 및 보험업감독규정이 정하는 바에 따라 '퇴직보험계약' 및 '퇴직연금계약'에 대하여 계약자적립금 등에 상당하는 재산을 기타 재산과 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

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. 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 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 부문을구분하고 있습니다.

34) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2012년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니하였고, 연결실체는 연결재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다. 다음의 제·개정 기준서 및 해석서 적용시 연결재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

① 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표' 제정

이 기준서는 지배력 원칙을 정의하고 연결재무제표에서 연결되는 기업들을 결정하기위한 근거로 지배력을 규정하고 있습니다. 동 기준서는 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

② 기업회계기준서 제1111호 '공동약정' 제정

공동약정을 두가지 유형, 즉 공동영업과 공동기업으로 분류합니다. 공동영업은 약정의

공동지배력을 보유하는 당사자들이 약정의 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 갖는 공동약정이며, 공동기업은 약정의 공동지배력을 보유하는 당사자(공동기업참여자)들이 약정의 순자산에 대한 권리를 갖는 공동약정입니다. 공동영업자는 특정 자산, 부채, 수익 및 비용에 적용가능한 관련 한국채택국제회계기준에 따라 약정에 대한 자신의 지분과 관련된 자산과 부채를 인식하고 측정하며, 공동기업 참여자는 지분법을 사용하여 그 투자자산을 인식하고 회계처리합니다. 동 기준서는 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

③ 기업회계기준서 제1112호 '타 기업에 대한 지분의 공시' 제정

종속기업, 공동약정, 관계기업 및 비연결구조화기업에 대한 공시 요구사항을 동 기준서로 통합하였습니다. 이 기준서는 재무제표이용자들이 타기업에 대한 지분의 성격과 타기업의 지분과 관련된 위험 및 그러한 지분이 연결실체의 재무상태, 재무성과 및 현금흐름에 미치는 영향을 평가할 수 있는 정보를 연결실체에게 공시하도록 요구하고 있습니다. 동 기준서는 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

④ 기업회계기준서 제1019호 '종업원 급여' 개정

임금상승률, 이자율 등의 변동에 따른 퇴직급여 부채의 증감액(보험수리적손익)을 개정 전 기준서에는 당기인식하거나 이연하여 인식할 수 있었으나 개정된 기준서에서는당기인식(기타포괄손익)만 허용하고 있습니다. 또한, 사외적립자산에 우량회사채수익률을 적용하여 순이자수익(비용)을 인식하도록 요구하고 있습니다. 동 개정내용은 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

⑤ 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.

⑥ 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정

기타포괄손익항목을 성격별로 분류하고 "후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목"과 "특정 조건을 충족하는 때에 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목"의 집단으로 묶어 표시하도록 규정하고 있습니다. 동 개정내용은 2012년 7월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

3. 사용이 제한된 예금

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

(단위:백만원)

계정과목	종류	거래처	제63(당)기 기말	제62(전)기 기말	제한내용
예치금	특정예금	(주)국민은행 외	23	23	당좌개설보증금
	기타예치금	중국공상은행 외	12,527	12,631	의무예치금 등
	정기예금	Shinhan Vina은행 외	532	2,190	당좌개설보증금 등
합계			13,082	14,844	

4. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	제63(당)기 기말	제62(전)기 기말
대출채권	8,840,562	8,382,899
현재가치할인차금	-4,626	-5,160
대손충당금	-4,672	-4,510
이연대출부대손익	20,814	16,430
장부금액	8,852,078	8,389,659

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

① 제63(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	가계	기업	합계
콜론	-	121,000	121,000
보험약관대출금	2,939,017	23,813	2,962,830
부동산담보대출금	3,642,304	1,006,278	4,648,582
신용대출금	104,210	9	104,219
지급보증대출금	33,392	499	33,891
기타대출금	-	970,040	970,040
대출채권총액	6,718,923	2,121,639	8,840,562
현재가치할인차금	-4,626	-	-4,626
대출채권소계	6,714,297	2,121,639	8,835,936
비율(%)	76.00%	24.00%	100.00%
대손충당금	-4,486	-186	-4,672
이연대출부대손익	23,476	-2,662	20,814
대출채권장부금액	6,733,287	2,118,791	8,852,078

② 제62(전)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

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

① 제63(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	1년이하	1~2년	2~3년	3~5년	5년이상	합계
콜론	121,000	-	-	-	-	121,000
보험약관대출금	98,173	146,397	172,291	251,095	2,294,874	2,962,830
부동산담보대출금	162,978	131,534	491,120	488,863	3,374,087	4,648,582
신용대출금	43,174	26,337	29,591	5,054	63	104,219
지급보증대출금	6,788	20,865	5,738	300	200	33,891
기타대출금	151,155	28,695	17,807	6,267	766,116	970,040
대출채권 총액	583,268	353,828	716,547	751,579	6,435,340	8,840,562

② 제62(전)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

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

① 제63(당)기

(단위: 백만원)

구분	기초	증가	감소	기말
이연대출부대비용				
부동산담보대출금	20,560	22,576	-19,284	23,852
신용대출금	-	1	-	1
지급보증대출금	98	432	-183	347
소계	20,658	23,009	-19,467	24,200
이연대출부대수익				
부동산담보대출금	-1,826	-1,306	2,026	-1,106
신용대출금	-359	-1,458	1,816	-1
기타대출금	-2,043	-5,360	5,124	-2,279
소계	-4,228	-8,124	8,966	-3,386
합계	16,430	14,885	-10,501	20,814

② 제62(전)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

5. 현금 및 예치금

당기말과 전기말 및 전기초 현재 현금및예치금 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

계정과목	구분	제63(당)기 기말	제62(전)기 기말
현금및현금성자산	현금	23	20
	당좌예금	2,385	440
	보통예금	70,212	43,848
	해외제예금	105,262	88,664
	정기예금(*1)	180,000	120,000
	기타예금	368,723	239,164
	소계	726,605	492,136
예치금	정기예금	465,660	738,486
	기타예금	22	2,890
	소계	465,682	741,376
합계		1,192,287	1,233,512

(*1) 현금및현금성자산에 포함된 정기예금은 취득일 기준 만기가 91일 이내입니다.

6. 보험가입자산

당기말 및 전기말 및 전기초 현재 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

보험종류	부보자산	부보금액		보험가입처
		제63(당)기 기말	제62(전)기 기말	
패키지보험 (지배회사)	사옥 및 구축물 등	1,324,826	1,320,131	현대해상
패키지보험 (종속회사)	비품 및 차량운반구	3,282	3,267	Tugu Pratama Indonesia 등

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

7. 확정급여부채

(1) 당기말과 전기말 현재 확정급여제도하의 자산부채내역은 다음과 같습니다

(단위: 백만원)

구분	제63(당)기 기말	제63(전)기 기말
기금이 설정된 의무의 현재가치	355,735	307,761
(-) 사외적립자산의 공정가치	-288,404	-234,713
합계	67,331	73,048

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

(단위: 백만원)

구분	제63(당)기	제62(전)기
기초금액	307,761	255,808
당기근무원가	40,759	35,306
이자비용	15,351	15,037
보험수리적손실	13,107	17,107
급여 지급액	-26,587	-25,060
과거근무원가	2,722	7,373
기타(전출입에 의한 효과 등)	2,622	2,190
기말금액	355,735	307,761

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

(단위: 백만원)

구분	제63(당)기	제62(전)기
기초금액	234,713	182,159
사외적립자산의 기대수익	9,126	7,183
보험수리적손실	-243	-954
기여금납부액	71,650	62,609
급여 지급액	-26,387	-16,757
기타(전출입에 의한 효과 등)	-455	473
사외적립자산의 공정가치	288,404	234,713

(4) 당기와 전기 중 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제63(당)기	제62(전)기
당기근무원가	40,759	35,306
이자비용	15,351	15,037
사외적립자산의 기대수익	-9,126	-7,183
보험수리적손실(이익)	13,350	18,061
과거근무원가	2,722	7,373
당기손익에 인식된 비용	63,056	68,594

당기와 전기 중 사외적립자산에서 발생한 실제수익은 각각 8,883백만원, 6,229백만원입니다.

제 8 장. 재무제표(별도)

8-1. 별도감사보고서

외부감사인의 감사보고서

삼성화재해상보험주식회사
주주 및 이사회 귀중

2013년 5월 30일

본 감사인은 첨부된 삼성화재해상보험주식회사의 2013년 3월 31일과 2012년 3월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 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 표명하는데 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 평가 뿐만 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 2013년과 2012년 3월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 한국채택 국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

서울시 강남구 역삼동 737 강남파이낸스센터 10층
삼정회계법인 대표이사 김교태

이 감사보고서는 감사보고서일(2013년 5월 30일) 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

제63(당)기 기말 2013년 3월 31일 현재
제62(전)기 기말 2012년 3월 31일 현재

삼성화재해상보험주식회사

(단위 : 원)

과목 자산	제 63 (당)기 기말		제 62 (전)기 기말	
I. 현금및예치금		924,782,957,690		970,913,854,795
II. 금융자산		37,349,494,064,513		30,976,758,440,877
1. 당기손익인식금융자산	956,384,452,015		1,082,203,460,064	
2. 매도가능금융자산	26,155,728,249,736		20,350,546,914,502	
3. 만기보유금융자산	110,084,461,595		110,097,846,731	
4. 대출채권	9,117,978,171,372		8,511,958,814,473	
5. 기타수취채권	1,009,318,729,795		921,951,405,107	
III. 관계종속기업투자		192,123,640,091		192,123,640,091
IV. 파생상품자산		168,082,374,908		118,716,102,553
V. 재보험자산		835,353,931,381		838,901,406,018
VI. 투자부동산		503,343,258,134		513,801,882,300
VII. 유형자산		867,769,892,778		832,791,823,171
VIII. 무형자산		163,549,260,317		144,058,918,074
IX. 기타자산		2,617,687,963,208		2,332,201,055,835
X. 특별계정자산		2,027,136,027,459		1,700,885,674,134
자산총계		45,649,323,370,479		38,621,152,797,848
부채				
I. 보험계약부채		32,278,875,013,467		27,130,778,247,129
II. 금융부채		429,870,702,497		421,598,702,806
III. 파생상품부채		100,996,313,969		139,274,949,198
IV. 총당부채		50,475,378,909		41,564,290,239
V. 확정급여부채		57,673,708,691		66,728,310,884
VI. 이연법인세부채		1,459,887,056,064		1,141,230,509,700
VII. 당기법인세부채		76,443,942,020		38,651,064,229
VIII. 기타부채		246,990,873,185		232,426,425,831
IX. 특별계정부채		2,031,837,802,046		1,713,868,996,738
부채총계		36,733,050,790,848		30,926,121,496,754
자본				
I. 자본금		26,473,418,500		26,473,418,500
II. 자본잉여금		736,076,566,800		731,765,914,431
III. 자본조정		-407,303,944,265		-80,667,789,418
IV. 기타포괄손익누계액		3,389,401,278,744		2,431,402,507,022
V. 이익잉여금		5,171,625,259,852		4,586,057,250,559
자본총계		8,916,272,579,631		7,695,031,301,094
부채와자본총계		45,649,323,370,479		38,621,152,797,848

8-3. 손익계산서(별도)

1) 일반계정

포 괄 손 익 계 산 서

제63(당)기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지
제62(전)기 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지

삼성화재해상보험주식회사

(단위 : 원)

과목	제 63 (당) 기	제 62 (전) 기
I. 영업수익	19,257,854,881,820	17,218,200,447,275
1. 보험영업수익	17,437,593,748,523	15,501,199,820,779
(1)보험료수익	16,698,416,467,049	14,714,671,450,159
(2)재보험금수익	517,782,058,976	439,171,006,658
(3)재보험자손전입액(환입액)	-2,866,288,464	134,515,776,902
(4)구상이익	8,751,296,906	1,522,808,088
(5)수입경비	192,316,484,187	188,434,474,873
(6)외환거래이익	23,193,729,869	22,884,304,099
2. 투자영업수익	1,739,543,625,921	1,603,965,600,255
(1)이자수익	1,438,868,978,357	1,297,328,858,061
(2)배당금수익	68,561,395,004	47,304,724,539
(3)금융상품평가및처분이익	70,059,607,607	94,949,010,067
(4)파생상품거래및평가이익	103,005,633,868	35,460,209,084
(5)손상차손환입	1,555	184,137,527
(6)임대료수익	43,693,367,506	45,850,511,285
(7)수수료수익	735,157,236	445,978,553
(8)외환거래이익	12,455,010,251	81,163,660,787
(9)투자영업잡이익	2,164,474,537	1,278,510,352
3. 특별계정수입수수료	5,268,898,973	8,120,400,423
4. 특별계정수익	75,448,608,403	104,914,625,818
II. 영업비용	18,267,864,833,650	16,150,536,854,485
1. 보험영업비용	17,897,851,731,969	15,802,054,580,756
(1)지급보험금 및 환급금	8,415,990,989,382	7,260,795,373,549
(2)재보험료비용	911,001,557,249	906,909,040,743
(3)보험계약부채 전입액	5,149,762,809,979	4,571,753,809,922
(4)손해조사비	417,053,848,903	381,100,626,547
(5)지급경비	2,972,675,257,276	2,653,495,349,244
(6)외환거래손실	31,367,269,180	28,000,380,751
2. 투자영업비용	294,169,723,284	242,963,125,920
(1)이자비용	2,764,898,565	4,652,374,863
(2)금융상품평가및처분손실	18,627,465,078	27,663,281,304
(3)파생상품거래및평가손실	9,832,330,913	76,345,320,235
(4)손상차손	66,387,866,499	4,743,510,156
(5)재산관리비	76,409,731,736	74,211,247,305
(6)부동산관리비	19,317,720,863	19,756,587,605
(7)부동산감가상각비	8,633,677,591	8,851,881,622
(8)외환거래손실	86,136,815,639	17,637,478,326
(9)투자영업잡손실	6,059,216,400	9,101,444,504
3. 특별계정지급수수료	394,769,994	604,521,991
4. 특별계정비용	75,448,608,403	104,914,625,818
III. 영업이익	989,990,048,170	1,067,663,592,790
IV. 영업외수익	16,848,129,796	11,271,662,627
V. 영업외비용	21,061,999,065	20,979,750,974
VI. 법인세차감전순이익	985,776,178,901	1,057,955,504,443
VII. 법인세비용	225,292,622,258	273,426,777,425
VIII. 당기순이익	760,483,556,643	784,528,727,018
IX. 기타포괄손익	957,998,771,722	449,471,647,145
X. 당기총포괄손익	1,718,482,328,365	1,234,000,374,163
XI. 주당이익		
1. 기본주당이익	17,493	17,690
2. 희석주당이익	17,476	17,681

8-4. 이익잉여금(결손금) 처분계산서 (별도)

이익잉여금처분계산서

제63(당)기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지 (처분확정일 2013년 6월 7일)
제62(전)기 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지 (처분확정일 2012년 6월 5일)

삼성화재해상보험주식회사

(단위: 원)

과 목	제 63 (당) 기	제 62 (전) 기
I. 미처분이익잉여금	760,651,909,802	1,593,809,878,149
1. 전기이월미처분이익잉여금	168,353,159	365,899,439
2. K-IFRS 전환효과 잉여금반영	-	808,915,251,692
3. 당기순익	760,483,556,643	784,528,727,018
II. 이익잉여금처분액	760,214,133,486	1,593,641,524,990
1. 배당금	169,452,468,600	174,915,547,350
가. 보통주배당금	158,933,887,500	164,059,016,250
나. 우선주배당금	10,518,581,100	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	100,907,999,332	1,284,783,417,130
3. 대손준비금	19,853,665,554	58,942,560,510
4. 임의적립금	470,000,000,000	75,000,000,000
III. 차기이월미처분이익잉여금	437,776,316	168,353,159

8-5. 현금흐름표(별도)

현금흐름표

제63(당)기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지
제62(전)기 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지

삼성화재해상보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 63 (당) 기	제 62 (전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	5,442,653,978,383	2,646,394,681,036
(1) 당기순이익	760,483,556,643	784,528,727,018
(2) 손익조정항목	5,129,706,471,696	4,386,351,687,205
금융상품평가및처분손실	16,206,384,555	20,550,687,486
외화환산손실	85,361,398,023	11,068,999,492
대손상각비	4,956,574,460	3,094,441,140
파생상품거래및평가손실	9,832,330,913	76,205,500,406
재보험자산전입액(환입액)	2,866,288,464	-134,515,776,902
신계약비상각비	1,104,841,609,778	923,656,790,919
감가상각비	54,061,594,971	62,081,757,989
유형자산처분손실	781,823,410	877,653,336
무형자산처분손실	51,792,507	54,314,334
무형자산손상차손	447,294,443	2,007,421,969
기타비용	8,651,593,855	14,850,223,948
무형자산상각비	38,373,781,128	35,302,676,816
이자비용	2,764,898,565	4,652,374,863
복구충당부채순전입액	537,969,772	533,572,427
퇴직급여	51,755,007,574	57,843,734,578
법인세비용	225,292,622,258	273,426,777,425
금융자산손상차손	66,387,866,499	4,743,510,156
보험계약부채전입액	5,149,762,809,979	4,571,753,809,922
금융상품평가및처분이익	-51,488,910,163	-73,559,195,633
이자수익	-1,438,868,978,357	-1,297,328,858,061
외화환산이익	-11,505,511,050	-73,796,993,765
기타수익	-10,662,556,533	-12,707,746,614
파생상품거래및평가이익	-103,005,633,868	-35,308,644,188
유형자산처분이익	-315,938,667	-239,828,952
무형자산처분이익	-66,948,910	-

구상이익	-8,751,296,906		-1,522,808,088	
배당금수익	-68,561,395,004		-47,304,724,539	
관계종속기업투자관련수익	-		-67,983,259	
(3) 자산부채증감	-1,758,108,826,334		-3,608,763,286,440	
예치금의 감소(증가)	237,567,200,639		-359,555,939,789	
당기손익인식금융자산의 감소(증가)	131,123,438,307		-477,626,769,474	
대출채권의 감소(증가)	-604,793,931,552		-1,554,106,138,424	
기타수취채권의 감소(증가)	-71,690,397,099		-9,473,822,716	
기타자산의 감소(증가)	-1,433,702,091,568		-1,265,064,524,449	
특별계정자산의 감소(증가)	16,078,894,839		4,299,247,096	
보험계약부채의 증가(감소)	-		53,994,117,675	
기타금융부채의 증가(감소)	8,109,025,028		22,771,490,239	
매매목적파생상품의 증가(감소)	801,550,858		318,569,892	
충당부채의 증가(감소)	6,762,867,657		1,036,371,962	
기타부채의 증가(감소)	16,123,448,711		33,876,986,398	
특별계정부채의 증가(감소)	-3,679,222,387		2,714,011,522	
퇴직금의 지급	-23,519,579,223		-22,746,600,420	
확정급여채무의 증가(감소)	697,099,260		2,685,712,550	
사외적립자산의 감소(증가)	-37,987,129,804		-41,885,998,502	
(4) 이자의 수취	1,424,528,556,305		1,253,394,525,607	
(5) 이자의 지급	-328,954,551		-2,038,107,287	
(6) 배당금 수입	63,071,616,004		47,304,724,539	
(7) 법인세 납부액	-176,698,441,380		-214,383,589,606	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		-4,754,561,846,453		-2,181,168,970,945
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	3,077,207,830,776		3,638,669,144,580	
매도가능금융자산의 처분	2,661,388,878,356		2,961,396,327,277	
위험회피활동으로 인한 현금유입	406,201,699,987		676,586,214,379	
관계종속기업투자주식의 처분	-		170,773,529	
투자부동산의 처분	18,850,690		135,530,510	
유형자산의 처분	660,056,945		380,298,885	
무형자산의 처분	8,938,344,798		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	-7,831,769,677,229		-5,819,838,115,525	
매도가능금융자산의 취득	7,351,651,813,754		4,813,589,046,968	
위험회피활동으로 인한 현금유출	384,534,741,844		665,891,758,710	
관계종속기업투자주식의 취득	-		64,676,760,000	
투자부동산의 취득	493,572,603		149,188,585,176	
유형자산의 취득	78,148,979,126		108,486,388,290	
무형자산의 취득	16,940,569,902		18,005,576,381	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-496,655,773,035		-198,955,064,300
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	2,773,800,000,000		9,150,489,636,800	
콜머니 차입	2,773,800,000,000		9,102,000,000,000	
환매조건부채권매도의 증가	-		46,400,000,000	
자기주식의 처분	-		2,089,636,800	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-3,270,455,773,035		-9,349,444,701,100	
콜머니 상환	2,774,103,290,115		9,103,100,000,000	
환매조건부채권매도의 감소	-		71,600,000,000	
자기주식의 매입	321,436,935,570		-	
배당금 지급	174,915,547,350		174,744,701,100	
IV. 현금및현금성자산의 증가		191,436,358,895		266,270,645,791
V. 기초의 현금및현금성자산		413,324,098,795		147,053,453,004
VI. 기말의 현금및현금성자산		604,760,457,690		413,324,098,795

8-6 자본변동표(별도)

자 본 변 동 표

제63(당)기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지
제62(전)기 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지

삼성화재해상보험주식회사

(단위 : 원)

과목	자 본 금	자 본 잉 여 금	자 본 조 정	기타포괄손익누계액	이 익 잉 여 금	총 계
I. 2011년 4월 1일 (전기초)	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. 자기주식처분	-	-	1,128,285,950	-	-	1,128,285,950
4. 자기주식처분이익	-	1,565,854,205	-	-	-	1,565,854,205
5. Stock Grant 지급	-	-	12,281,882,730	-	-	12,281,882,730
6. 주식선택권 행사	-	-	-1,104,419,869	-	-	-1,104,419,869
7. 자기주식 취득	-	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. 현금흐름위험회피파생손익	-	-	-	5,697,609,717	-	5,697,609,717
11. 특별계정기타포괄손익	-	-	-	2,191,939,149	-	2,191,939,149
II. 2012년 3월 31일 (전기말)	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
III. 2012년 4월 1일 (당기초)	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
1. 연차배당	-	-	-	-	-174,915,547,350	-174,915,547,350
2. 당기순이익	-	-	-	-	760,483,556,643	760,483,556,643
3. 자기주식처분	-	-	1,177,960,626	-	-	1,177,960,626
4. 자기주식처분이익	-	149,512,053	-	-	-	149,512,053
5. Stock Grant 지급	-	4,161,140,316	-6,138,244,730	-	-	-1,977,104,414
6. 주식선택권 행사	-	-	-238,935,173	-	-	-238,935,173
7. 자기주식 취득	-	-	-321,436,935,570	-	-	-321,436,935,570
8. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	926,478,643,927	-	926,478,643,927
9. 해외사업환산손익	-	-	-	-1,964,437,090	-	-1,964,437,090
10. 현금흐름위험회피파생손익	-	-	-	12,803,344,416	-	12,803,344,416
11. 특별계정기타포괄손익	-	-	-	20,681,220,469	-	20,681,220,469
IV. 2013년 3월 31일 (당기말)	26,473,418,500	736,076,566,800	-407,303,944,265	3,389,401,278,744	5,171,625,259,852	8,916,272,579,631

8-7 주석사항 (별도)

1. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사는 주식회사의외부감사에관한법률 제13조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준 위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '연결재무제표와 별도재무제표'에 따른 별도재무제표로서 지배기업, 관계기업의 투자자 또는 공동지배기업의 참여자가 투자자산을 피투자자의 보고된 성과와 순자산에 근거하지 않고 직접적인 지분 투자에 근거한 회계처리로 표시한 재무제표입니다.

(2) 측정기준

재무제표는 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

당사는 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 이는 기능통화이면서 재무제표 작성을 위한 표시통화인 '원'으로 표시하고 있습니다.

(4) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성함에 있어서 경영진으로 하여금 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 판단, 추정치, 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 실제 결과는 이러한 추정치와 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추

정이 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 30% 이상 공정가치의 하락을 "유의적인 하락"으로, 시장성 있는 지분증권의 시장가격이 6개월 이상 하락한 경우를 "지속적인 하락"으로 간주합니다.

② 유효한 위험회피 관계

당사는 유의적인 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 예측단위적립방식으로 계산되며, 임금인상률, 퇴직률, 할인율 등의 보험수리적 가정과 변수들에 의해서 결정됩니다.

(5) 회계정책의 변경

1) 회계정책 변경의 내용

재무제표 표시

2012년 12월 31일 이후 최초로 종료하는 회계연도부터 당사는 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'의 개정사항을 적용하여, 영업이익(또는 영업손실)을 포괄손익계산서에 구분하여 표시하고 있습니다.

2) 회계정책 변경의 영향

재무제표 표시 개정이 당사의 당기 포괄손익계산서에 미치는 영향은 아래와 같으며, 당사는 동 회계정책의 변경을 소급하여 비교표시 되는 전기 포괄손익계산서를 재작성하였습니다.

(단위:백만원)				
계정	제63(당)기		제62(전)기	
개정전 영업이익		985,776		1,057,956
차이내역		4,214		9,708
관계종속기업투자관련손익	-		-68	
유형자산처분이익	-316		-240	
무형자산처분이익	-67		-	
기타영업외잡이익	-16,465		-10,964	
유형자산처분손실	782		878	
무형자산처분손실	52		54	
무형자산손상차손	447		2,007	
기부금	17,985		14,585	
기타영업외잡손실	1,796		3,456	
영업이익		989,990		1,067,664

(6) 재무제표의 발행승인일

당사의 재무제표는 2013년 5월 9일자 이사회에서 승인되었으며, 2013년 6월 7일자주주총회에서 최종 승인 되었습니다.

2. 유의적인 회계정책

당사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 및 비교표시된 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, 종속기업 및 관계기업투자에 대해서는 기업회계기준서 제1101호(한국채택국제회계기준의 최초채택)를 적용하여 한국채택국제회계기준 전환일의 과거회계기준에 따른 장부금액을 간주원가로 사용하여 측정하였습니다. 한편, 종속기업 및 관계기업으로부터 수취하는 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기 손익으로 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 비화폐성항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 현금흐름위험회피로 지정된 금융부채에서 발생한 환산차이를 제외한 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 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 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. 해외사업장을 포함한 종속기업을 일부 처분 시 기타포괄손익에 인식된 외환차이의 누계액 중 비례적 지분을 그 해외사업장의 비지배지분으로 재귀속시키며, 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

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 당기손익으로인식하고 있습니다.

2) 만기보유금융자산

만기가 고정되어 있고 지급금액이 확정되었거나 결정 가능한 비파생금융자산으로 당사가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 만기보유금융자산으로 분류하고 있

습니다. 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, 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 보상의 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 당기손익으로 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 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산 또는 행사되거나 공정가치위험회피회계의 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 포함됩니다.

유형자산은 최초 인식 후에는 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	정액법
차량운반구	4년	정액법

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

한편, 당사는 비품 및 차량운반구의 경우 시간의 경과에 따라 기간별로 동일한 사용 효익을 발생 시킨다고 판단하여 당기부터 정률법에서 정액법으로 감가상각정책을 변경하였습니다. 경영진은 이 변경으로 인해 신뢰성 있고 목적적합한 정보를 제공한다고 판단하고 있습니다. 당기 중 비품 및 차량운반구의 감가상각방법 변경으로 인해 감소한 감가상각비는 21,659백만원입니다. 비품 및 차량운반구의 감가상각방법 변경으로 인한 미래기간에 미치는 영향은 보고기간말 현재 추정할 수 없음에 따라 해당효과는 공시하지 않습니다.

(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 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 취득원가에서잔존가치를 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 손상사건이 금융자산의 추정 미래현금흐름에 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
- 이차지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건의 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

매도가능지분증권에 대하여는 상기 예시 이외에 동 지분증권의 공정가치가 취득원가이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우 자산손상의 객관적인 증거로 판단합니다. 이에 따라, 당사는 전기말까지 매도가능지분증권의 공정가치가 취득원가 대비 50% 이상 하락하는 경우를 "유의적인 하락"으로 간주하였으며, 공정가치가 취득원가 대비 12개월 이상 하회하는 경우를 "지속적인 하락"으로 간주하였습니다.

한편, 당사는 당기부터 매도가능지분증권 손상의 객관적 증거 판단기준에 대해 유의적 하락 기준을 취득원가 대비 30% 이상으로 변경하였고, 지속적인 하락 기준을 공정가치가 취득원가 이하로 6개월 이상 하회하는 경우로 변경하였습니다.

이는 과거 손상 기준을 설정할 때 국내주식시장의 급격한 변동성을 고려하여 설정한 것이나, 최근의 국내 주식시장은 과거와 달리 급격한 변동성이 없으므로 이를 고려하여 손상 기준을 강화한 것으로 정당한 회계추정의 변경에 해당합니다.

당기 중 매도가능지분증권의 손상기준 변경으로 추가로 인식한 손상차손 금액은 53,027백만원입니다.

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 필요할 경우 검토 후 변경할 수 있습니다.

손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

(12) 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산, 이연법인세자산, 미상각신계약비 및 매각예정자산으로 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 자산

이 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 경우에는금융리스로 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 단기종업원급여는 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 예측단위적립 방식으로 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 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

당사는 제공받는 재화나 용역의 대가로 종업원에게 주식이나 주식선택권을 부여하는주식결제형 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 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 예상되는 경우 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하게 되는 때에 한하여 변제금액을 인

식하고 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 보험료수익을 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 세무기

준액과의 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 배당금 지급과 관련한 부채가 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 나누어계산하고 있습니다. 희석주당이익은 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 보험금등의 지급사유가 발생한 계약에 대하여 아직 지급하지 아니한 금액으로 보험사고별로 추산하여 산출하거나 통계적인 방법 등을 사용하여 산출하고 있습니다.

2) 보험료적립금

보고기간말 현재 유지되고 있는 계약에 대하여 장래의 보험금 등의 지급을 위해 적립하여야 하는 금액입니다.

3) 미경과보험료적립금

보고기간말 이전에 납입한 보험료 중 차기 이후의 기간에 해당하는 보험료를 적립한 금액입니다.

4) 계약자배당준비금

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

5) 계약자이익배당준비금

장래에 계약자배당에 충당할 목적으로 법령이나 보험약관에 의해 영업성과에 따라 총액으로 적립하는 금액입니다.

(23) 보험부채 적정성 평가

기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 적용되는 모든 계약에 대하여 옵션·보증 및보험금처리원가로 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 현재가치 할인을 적용하지 아니합니다.

(24) 손해조사비

손해조사비는 보험사고 손해액을 사정하여 지급하고 구상권 행사 등을 통해 보험금을 환수하는 일련의 업무처리에 소요되는 비용입니다. 매 회계연도 말 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약에 대하여 향후 손해사정, 소송·중재, 보험대위 및 구상권 행사 등에

소요될 것으로 예상되는 금액을 장래손해조사비(지급준비금에 포함)로 적립하고 있습니다.

(25) 구상채권

당사는 보험업감독규정에 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 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 보험업감독규정 등에 의거 장기보험계약으로 인하여 발생한 신계약비(표준계약공제액을 초과하는 금액은 제외)는 보험계약별로 구분하여 실제 신계약비를 이연하되 당해 보험계약의 보험료 납입기간 또는 신계약비 부가기간에 걸쳐 균등하게 상각하여 비용처리하고 있습니다. 다만, 보험료 납입기간 또는 신계약비 부가기간이 7년을 초과하는 경우에는 상각기간을 7년으로 하며 해약일(해약이전에 보험계약이 실효된 경우에는 실효일)에 미상각 잔액이 있는 경우에는 해약일이 속하는 회계연도에 전액 상각하여 비용으로 처리하고 있습니다. 또한, 미상각신계약비 전체 합계액이 당해 회계연도말 순보험료식 보험료적립금과 해약환급금식 보험료적립금과의 차액보다 큰 경우에는 그 초과금액을 상각합니다.

(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 계약자적립금 등에 상당하는 재산을

기타 재산과 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 법률에 의한 방법으로 계상하고 이외의 자산은 일반계정의 방법을 준용하고 있습니다.

한편, 일반계정과 특별계정간 거래에서 발생한 미정산금액을 특별계정미수금(특별계정미지급금)으로 계상하고 있습니다.

(31) 비상위험준비금

당사는 예측불가능한 위험으로 인한 거대손실을 보전하기 위하여, 일반 및 자동차보험 종목별 보유보험료에 적립기준율을 곱한 금액의 100분의 35 이상 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. 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 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 2012년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니하였고, 당사는 재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다. 다음의 제·개정 기준서 및 해석서 적용시 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

① 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표' 제정

이 기준서는 지배력 원칙을 정의하고 연결재무제표에서 연결되는 기업들을 결정하기 위한

근거로 지배력을 규정하고 있습니다. 동 기준서는 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

② 기업회계기준서 제1111호 '공동약정' 제정

공동약정을 두가지 유형, 즉 공동영업과 공동기업으로 분류합니다. 공동영업은 약정의 공동지배력을 보유하는 당사자들이 약정의 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 갖는 공동약정이며, 공동기업은 약정의 공동지배력을 보유하는 당사자(공동기업참여자)들이 약정의 순자산에 대한 권리를 갖는 공동약정입니다. 공동영업자는 특정 자산, 부채, 수익 및 비용에 적용가능한 관련 한국채택국제회계기준에 따라 약정에 대한 자신의 지분과 관련된 자산과 부채를 인식하고 측정하며, 공동기업 참여자는 지분법을 사용하여 그 투자자산을 인식하고 회계처리합니다. 동 기준서는 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

③ 기업회계기준서 제1112호 '타 기업에 대한 지분의 공시' 제정

종속기업, 공동약정, 관계기업 및 비연결구조화기업에 대한 공시 요구사항을 동 기준서로 통합하였습니다. 이 기준서는 재무제표 이용자들이 타 기업에 대한 지분의 성격과 타 기업의 지분과 관련된 위험 및 그러한 지분이 당사의 재무상태, 재무성과 및 현금흐름에 미치는 영향을 평가할 수 있는 정보를 당사에게 공시하도록 요구하고 있습니다. 동 기준서는 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

④ 기업회계기준서 제1019호 '종업원 급여' 개정

임금상승률, 이자율 등의 변동에 따른 퇴직급여 부채의 증감액(보험수리적손익)을 개정 전 기준서에는 당기인식하거나 이연하여 인식할 수 있었으나 개정된 기준서에서는당기인식(기타포괄손익)만 허용하고 있습니다. 또한, 사외적립자산에 우량회사채수익률을 적용하여 순이자수익(비용)을 인식하도록 요구하고 있습니다. 동 개정내용은 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

⑤ 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.

⑥ 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정

기타포괄손익항목을 성격별로 분류하고 "후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목"과 "특정 조건을 충족하는 때에 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목"의 집단으로 묶어 표시하도록 규정하고 있습니다. 동 개정내용은 2012년 7월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

3. 사용이 제한된 예금

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

(단위:백만원)

계정과목	종류	거래처	제63(당)기 기말	제62(전)기 기말	제한내용
예치금	특정예금	국민은행 외	23	23	당좌개설보증금

4. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구분	제62(당)기 기말	제61(전)기 기말
대출채권	9,106,462	8,505,199
현재가치할인차금	-4,626	-5,160
대손충당금	-4,672	-4,510
이연대출부대손익	20,814	16,430
장부금액	9,117,978	8,511,959

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

① 제63(당)기

(단위: 백만원)			
구분	가계	기업	합계
콜론	-	120,000	120,000
보험약관대출금	2,939,017	23,813	2,962,830
부동산담보대출금	3,642,304	1,273,178	4,915,482
신용대출금	104,210	9	104,219
지급보증대출금	33,392	499	33,891
기타대출금	-	970,040	970,040
대출채권총액	6,718,923	2,387,539	9,106,462
현재가치할인차금	-4,626	-	-4,626
대출채권소계	6,714,297	2,387,539	9,101,836
비율(%)	73.80%	26.20%	100.00%
대손충당금	-4,486	-186	-4,672
이연대출부대손익	23,476	-2,662	20,814
대출채권장부금액	6,733,287	2,384,691	9,117,978

② 제62(전)기

(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

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

① 제63(당)기

(단위: 백만원)						
구분	1년이하	1~2년	2~3년	3~5년	5년이상	합계
콜론	120,000	-	-	-	-	120,000
보험약관대출금	98,173	146,397	172,291	251,095	2,294,874	2,962,830
부동산담보대출금	162,978	131,534	491,120	488,863	3,640,987	4,915,482
신용대출금	43,174	26,337	29,591	5,054	63	104,219
지급보증대출금	6,788	20,865	5,738	300	200	33,891
기타대출금	151,155	28,695	17,807	6,267	766,116	970,040
대출채권총액	582,268	353,828	716,547	751,579	6,702,240	9,106,462

② 제62(전)기

(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

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

① 제63(당)기

(단위: 백만원)				
구분	기초	증가	감소	기말
이연대출부대비용				
부동산담보대출금	20,560	22,576	-19,284	23,852
신용대출금	-	1	-	1
지급보증대출금	98	432	-183	347
소계	20,658	23,009	-19,467	24,200
이연대출부대수익				
부동산담보대출금	-1,826	-1,306	2,026	-1,106
신용대출금	-359	-1,458	1,816	-1
기타대출금	-2,043	-5,360	5,124	-2,279
소계	-4,228	-8,124	8,966	-3,386
합계	16,430	14,885	-10,501	20,814

② 제62(전)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

5. 현금및예치금

당기말과 전기말 및 전기초 현재 현금및예치금 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
계정과목	구분	제63(당)기 기말	제62(전)기 기말
현금및현금성자산	현금	19	15
	당좌예금	2,385	440
	보통예금	52,683	38,638
	해외제예금	10,899	15,067
	정기예금(*1)	180,000	120,000
	기타예금	358,774	239,164
	소계	604,760	413,324
예치금	정기예금	320,000	554,700
	기타예금 등	23	2,890
	소계	320,023	557,590
합계		924,783	970,914

(*1) 현금및현금성자산에 포함된 정기예금은 취득일 기준 만기가 91일 이내입니다.

6. 보험가입자산

당기말과 전기말 및 전기초 현재 당사의 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
보험종류	부보자산	부보금액	
		제63(당)기 기말	제62(전)기 기말
패키지보험	사옥 및 건축물 등	1,324,826	1,320,131
			현대해상

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

7. 확정급여부채

(1) 당기말과 전기말 현재 확정급여제도하의 자산부채내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제63(당)기 기말	제62(전)기 기말
기금이 설정된 의무의 현재가치	304,679	267,991
사외적립자산의 공정가치	-247,006	-201,262
합계	57,673	66,729

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

(단위: 백만원)		
구분	제63(당)기	제62(전)기
기초금액	267,991	224,835
당기근무원가	32,783	28,807
이자비용	13,468	13,313
보험수리적손실	10,538	13,723
급여 지급액	-23,520	-22,746
과거근무원가	2,722	7,373
기타(전출입에 의한 효과 등)	697	2,686
기말금액	304,679	267,991

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

(단위: 백만원)		
구분	제63(당)기	제62(전)기
기초금액	201,262	154,004
사외적립자산의 기대수익	7,575	5,813
보험수리적이익(손실)	181	-441
기여금납부액	60,000	56,309
급여지급액	-21,933	-15,336
기타(전출입에 의한 효과 등)	-79	913
사외적립자산의 공정가치	247,006	201,262

(4) 당기와 전기 중 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제63(당)기	제62(전)기
당기근무원가	32,783	28,807
이자비용	13,468	13,313
사외적립자산의 기대수익	-7,575	-5,813
보험수리적손실(이익)	10,357	14,164
과거근무원가	2,722	7,373
당기손익에 인식된비용	51,755	57,844

제 9 장. 2012년 삼성화재 성과보상 연차보고서

9-1. 보상체계 의사결정 절차

(1) 보상위원회의 구성

(2013년 6월 28일 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 보상제도의 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 모범규준 점검 대상자 범위

(대표이사 포함 경영진 총 49명, 2013.3.31 기준)

(5) 보상위원회의 개최 횟수 등

개최 횟수	개최일
1회	2012.5.8

(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%, 주식연계상품(현물)50% 비중으로 지급

(1차 年度에는 총지급액의 50%를 현금으로 지급하고,

2차·3차년도에는 각각 총지급액의 25%를 주식연계상품으로 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 주식연계상품 보상으로 구별하여
운용

(현금50%, 주식연계상품 50%로 지급하되, 주식연계상품은 25%씩
이연하여 지급)

9-3. 보상에 관한 총계정보

(1) 회계연도중 보상액 (2012년도 발생액 기준)

(단위 : 명, 억원)

구분		수급자수 ^{주1)}	고정보상액	변동보상액 ^{주2)}	이연지급금액
2012년	경영진	49	200	-	-
	특정직원				
2011년	경영진	51	207	-	-
	특정직원				

주1) 6개월 이상 근무한 경영진 및 특정직원 기준

주2) 변동보상액은 성과평가 후 3년에 1번 지급 가능

(2) 변동보상 금액 및 형태(2012년도 발생액 기준)

(단위 : 억원)

구분		변동보상액				
			현금	주식	주식연계상품	기타
2012년	경영진	-	-	-	-	-
	특정직원					
2011년	경영진	-	-	-	-	-
	특정직원					

(3) 이연된 보상액(2012년도 누적액 기준)

(단위 : 억원)

구분		이연보상액		
			지급확정	지급미확정
2012년	경영진	114	57	57
	특정직원			
2011년	경영진	228	114	114
	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
2012년	경영진	114	57	57	-	-
	특정직원	-	-	-	-	-

(5) 기존 고용자에 대한 보장성 상여금

(단위 : 억원)

구분		수급자수	보장성 상여금	1인기준 최고지급액
2012년	경영진	-	-	-
	특정직원	-	-	-

(6) 신규 고용자에 대한 보장성 상여금

(단위 : 억원)

구분		수급자수	보장성 상여금	1인기준 최고지급액
2012년	경영진	-	-	-
	특정직원	-	-	-

(7) 퇴직자에 대한 퇴직보상

(단위 : 억원)

구분		수급자수	퇴직보상액	1인기준 최고지급액
2012년	경영진	-	-	-
	특정직원	-	-	-

제 10 장 기타

10-1. 임원현황

(2013년 5월 31일 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	문효남	사외이사(이사회의장)	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(감사위원)	사외이사(사외이사후보추천위원회 추천)	現)연세대 경영학과 교수
미등기임원	장폴	부사장	해외2사업부장	Allianz General Laos VP(겸직)
미등기임원	황해선	부사장	해외사업본부장 兼)해외1사업부장	삼성화재 기업영업총괄
미등기임원	여남구	전무	준법지원실장	삼성화재 법무실장
미등기임원	고영창	전무	충청호남본부장	삼성화재 경영지원실 담당임원
미등기임원	이상목	전무	기획실장 兼)기획2팀장	삼성생명 보험금융연구소 담당임원
미등기임원	김연길	전무	부산대구본부장	삼성화재 지방영업총괄
미등기임원	최성식	전무	자산운용본부장	삼성화재 자산운용실장
미등기임원	김정철	전무	기업영업본부장	삼성화재 기업영업3사업부장
미등기임원	최영무	전무	전략영업본부장	삼성화재 전략영업총괄
미등기임원	최영갑	전무	상품마케팅실장	삼성화재 마케팅전략팀장
미등기임원	김성규	전무	보상서비스본부장	삼성화재 수도권영업총괄
미등기임원	오훈택	상무	홍보팀장	삼성화재 호남사업부장
미등기임원	박춘원	상무	보상서비스본부 담당임원	삼성화재 경영지원팀장
미등기임원	이 범	상무	기업영업3사업부장	삼성화재 기업업무담당
미등기임원	강형구	상무	수도권서부본부장	삼성화재 강서사업부장
미등기임원	이상경	상무	전략영업2사업부장	삼성화재 강남사업부장
미등기임원	정현준	상무	중국법인장	삼성화재 북경지점장
미등기임원	김상옥	상무	감사팀장	삼성생명 감사팀장
미등기임원	성기재	상무	수도권동부본부장	삼성화재 강북사업부장
미등기임원	박인성	상무	투자사업부장	삼성증권 신탁운용사업부장
미등기임원	권대영	상무	마케팅전략팀장	삼성화재 다이렉트사업부장
미등기임원	이명호	상무	수도권서부마케팅팀장	삼성화재 영남사업부장
미등기임원	조희종	상무	기업마케팅팀장	삼성화재 기업영업1사업부장
미등기임원	김석태	상무	인사팀장	삼성화재 전략영업2사업부장
미등기임원	오상훈	상무	해외지원팀장	삼성화재 해외1사업부장
미등기임원	김만용	상무	수도권보상1팀장	兼)해외관리담당
미등기임원	신동구	상무	기획1팀장 兼)보험금융연구소장	삼성화재 수도권보상1담당
미등기임원	이순구	상무	기업영업2사업부장	삼성화재 기획1팀장
미등기임원	장덕희	상무	경영지원팀장	삼성화재 장기일반보상담당
미등기임원	오재욱	상무	소비자정책팀장	삼성화재 경영혁신팀장
미등기임원	김응민	상무	기업업무팀장	삼성화재 호남사업부장
미등기임원	슈니츨러	상무	상품R&D팀장	삼성화재 일반상품담당
미등기임원	이종수	상무	계리RM팀장	삼성화재 상품R&D센터장
미등기임원	강신흥	상무	싱가폴법인장	삼성화재 재무기획팀장
미등기임원	유인근	상무	미국관리법인장	삼성화재 싱가포르법인장
미등기임원	구본열	상무	충청호남마케팅팀장	삼성화재 기업영업지원팀장
미등기임원	이두열	상무	기업영업1사업부장	삼성화재 중부사업부장
미등기임원	남영우	상무	영업교육팀장	삼성화재 강남사업부장
미등기임원	유우근	상무	수도권보상2팀장	삼성화재 충남지역단장
미등기임원	김선택	상무	유통법인장	삼성화재 지방보상2담당
미등기임원	조정배	상무	수도권동부마케팅팀장	삼성화재 유통법인장
미등기임원	이상봉	상무	자동차보험팀장	삼성화재 창원지역단장
미등기임원	최승일	상무	상품전략팀장	삼성화재 자동차보험팀장
미등기임원	이재덕	상무	경영혁신팀장	삼성화재 장기일반심사파트장
미등기임원	김정기	상무	지방보상2팀장	삼성화재 경영지원파트장
미등기임원	박경국	상무	부산대구마케팅팀장	삼성화재 기획2팀장
미등기임원	손을식	상무	보상기획팀장	삼성화재 대구경북사업부장
미등기임원	문장섭	상무	재무기획팀장	삼성화재 수도권보상2담당
미등기임원	준아리마	상무	보좌역	삼성화재 재무기획팀장
				노무라자산운용
				도쿄본사 Senior Product Manager

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}*4/경과분기수
- 투자영업손익	투자영업수익- 투자영업비용
- 총자산	대차대조표(총괄) 총자산에서 미상각신계약비, 영업권 및 특별계정자산을 차감한 잔액임

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

용 어	내 용
7. 지급여력비율	$(\text{지급여력금액} / \text{지급여력기준금액}) \times 100$ * 보험계약자에 대한 채무를 안정적으로 확보기 위해 보험종목별 위험도에 따라 보험계약준비금에 더해 보유하여야 할 자산기준에 대한 순자산비율을 말하며, 보험회사 재무구조의 건전성을 나타내는 지표임. * 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.) * 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.)
8. ROA (Return on Assets)	보험회사의 총자산을 이용하여 이익을 어느 정도 올리고 있는가를 나타내는 보험회사의 이익창출능력으로 자산대비수익률이라고도 함 $ROA = \text{당기순이익} / \{(\text{전회계년도말 총자산} + \text{당분기말총자산}) / 2\}$ * 당기순이익은 회계년도시작부터 당해분기말까지의 당기순이익을 말함 * 총자산은 B/S상의 총자산에서 미상각신계약비 및 영업권을 차감한 잔액
9. ROE (Return on Equity)	보험회사에 투자된 자본을 사용하여 이익을 어느 정도 올리고 있는가를 나타내는 보험회사의 이익창출능력으로 자기자본수익률이라고도 함. $ROE = \text{당기순이익} / \{(\text{전회계년도말 자기자본} + \text{당분기말자기자본}) / 2\}$ * 자기자본은 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 자본조정 합계를 말함 * 다만, 자기자본이 음수인 경우, "-"기호로 대치하며, 자기자본을 주식으로 명기함
10. 신용평가등급	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.

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
	* 고정 - 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환 능력의 저하를 초래할 수 있는 요인이 현재화되어 채권회수에 상당한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처(고정거래처)에 대한 자산 - 3월이상 연체대금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산 중 회수예상 가액 해당부분 - 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 해당부분 - “회수의문거래처” 및 “추정손실거래처”에 대한 자산 중 회수예상 가액 해당부분
	* 회수의문 - 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환 능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분 - 3월 이상 12월 미만 연체대출금을 보유하고있는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분
	* 추정손실 - 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환 능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분 - 12월 이상 연체대금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분 - 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분
5. 부실자산비율	$(가중부실자산 / 자산건전성 분류대상 자산) \times 100$ * 자산건전성 분류대상자산 : 보험감독규정 제 7-3조 제2항의 규정에 따른 "자산건전성 분류기준"에 의하여 분류된자산 * 가중부실자산 : 자산건전성 분류대상자산중 건전성 분류에 따른 고정분류자산의 20%, 회수의문분류자산의 50%, 추정손실분류자산 의 100% 상당액을 합계한 금액

용 어	내 용
6. 위험가중자산비율	$(\text{위험가중자산} / \text{총자산}) \times 100$ * 위험가중자산은 총자산에 대하여 감독원장이 별도로 정하는 기준에 따라 자산별 위험가중치를 부과하여 산출함. * 총자산 및 위험가중자산 산정시 보험미수금 대상자산은 거래처별로 보험미지급금을 차감한 잔액임. * 부동산은 감가상각누계액 및 가치하락손실충당금차감전 기준이며, 비운용자산은 대손충당금과 감가상각누계액 차감전 기준임. * 총자산: 대자대조표상 미상각신계약비, 영업권 및 특별계정자산 제외
7. 유동성비율	$(\text{유동성자산} / \text{평균지급보험금}) \times 100$ * 고정이하 자산을 제외한 잔존만기 3개월미만 가용 유동성자산으로 다음의 자산을 합계한 금액 - 현금, 당좌예금, 보통예금, 단기매매증권 중 국내 및 해외주식(유동성비율 제고 목적의 단기차입자금으로 조성된 자산은 유동성자산에서 제외) - 잔존만기 3개월 미만인 예금, 금전신탁, 기타예치금, 국내 및 해외채권, 수익증권, 기타유가증권, 대출채권 등 - 3개월이내에 회수가 확정된 국내 및 외국채보험미수금 - 단기매매주식(해외주식포함)과 매도가능주식 중 상장 및 협회등록 주식(해외주식 포함, 자회사 및 관계회사 주식 제외) - 잔존만기 3개월 초과 유가증권 중 단기매매증권(해외채권 포함) * 평균지급보험금: 최근 1년간 월평균 지급보험금의 3개월분 금액임
8. 현금수지차비율	$(\text{현금수지차} / \text{보유보험료}) \times 100$ * 현금수지차 : 보험영업수지차(보유보험료-순보험금-장기환급금-사업비) + 보험영업외수지차(투자영업수지차+ 영업외수지차+ 특별손익) - 보험미수금증가액 + 보험미지급금증가액 - 사업비 = 순사업비-퇴직급여충당금의 증가액(국민연금전환금상계후금액)-일반관리비중 감가상각비-일반관리비중 대손상각비-신계약비 상각비 - 투자영업수지차 = 투자영업손익 ± 단기매매증권평가손익 ± 매도가능주식감액손실(환입) ± 만기보유채권감액손실(환입) ± 지분법평가손익 ± 파생상품평가손익 + 부동산평가손실 + 부동산감가상각비 + 재산관리비중 퇴직급여충당금의 증가액 + 재산관리비중 감가상각비 + 재산관리비중 대손상각비 - 가치하락손실충당금환입 * 영업외수지차 = 영업외손익 ± 외화환산손익 - 대손충당금환입 + 무형자산상각비

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 실질지배력 을 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]

- 부동산은 감가상각누계액 및 가치하락손실충당금 차감전 기준이며, 비운용자산은 대손충당금과 감가상각누계액 차감전 기준임
- 비운용자산과 총자산은 미상각신계약비, 영업권 및 퇴직보험 특별계정자산을 제외한 금액
다만, 그 이외 자산의 항목별 계는 대자대조표상 자산과 일치
- 공공기관
 - 지방자치법 및 정부투자기관관리기본법에 의한 기관
 - 지방공기업에 의한 기관
 - 특별법에 의한 특수공공법인(신용보증기금 등)
 - 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
 - 예금자보호법에 의한 예금보험공사
-결손이 발생하는 경우 정부 또는 지방자치단체로부터 제도적으로 결손보전이 이루어질 수 있는 기관에 한함
* 한국산업은행, 한국수출입은행, 중소기업은행, 신용보증기금은 공공기관으로 분류
- 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%) :
- 유가증권중 특수채의 위험가중치는 다음 기준에 의함
 - 카드채권, 리스채권, 중금채권, 할부금융채권등 제2금융권(위험가중치 50%) :
 - 기타 정부출자기관 등....(위험가중치 10%) :
- 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%)
- 비운용자산 중 보험미수금의 대상자산은 거래처별로 보험미지급금을 차감한 금액임