

FY2012

LIG손해보험주식회사의 현황

기 간 : 2012.4.1 ~ 2013.3.31



본 공시자료는 보험업법 제124조(공시 등) 및 보험업감독규정 7-44조,
보험회사 성과보상체계 모범기준에 의하여 작성되었으며,
작성내용이 사실과 다름없음을 증명합니다.

목 차

1. 주요경영현황 요약

2. 일반현황

- 2-1 선언문
- 2-2 경영방침
- 2-3 연혁·추이
- 2-4 조직
- 2-5 임직원현황
- 2-6 모집조직현황
- 2-7 자회사
- 2-8 자본금
- 2-9 대주주
- 2-10 주식소유현황
- 2-11 계약자배당
- 2-12 주주배당
- 2-13 주식매수선택권 부여내용

3. 경영실적

- 3-1 경영실적 개요
- 3-2 손익발생원천별 실적

4. 재무에 관한 사항

- 4-1 재무상황 개요
- 4-2 대출금운용
- 4-3 유가증권투자 및 평가손익
- 4-4 금융상품 현황
- 4-5 금융상품의 공정가치 서열체계
- 4-6 부동산보유현황
- 4-7 책임준비금
- 4-8 책임준비금 적정성 평가
- 4-9 보험계약과 투자계약 구분
- 4-10 외화자산·부채
- 4-11 대손상각 및 대손충당금
- 4-12 대손준비금 등의 적립
- 4-13 부실대출현황
- 4-14 보험계약현황
- 4-15 재보험현황
- 4-16 재보험자산의 손상

5. 경영지표

- 5-1 자본의 적정성
- 5-2 자산건전성지표
- 5-3 수익성지표
- 5-4 유동성지표
- 5-5 생산성지표
- 5-6 신용평가등급

6. 위험관리

- 6-1 위험관리 개요
- 6-2 보험위험 관리
- 6-3 금리위험 관리
- 6-4 신용위험 관리
- 6-5 시장위험 관리
- 6-6 유동성위험 관리
- 6-7 운영위험 관리

7. 기타 경영현황

- 7-1 자회사 경영실적
- 7-2 타금융기관과의 거래내역
- 7-3 내부통제
- 7-4 기관경고 및 임원문책사항
- 7-5 임직원 대출잔액
- 7-6 사외이사 등에 대한 대출 및 기타거래 내역
- 7-7 민원발생등급
- 7-8 민원발생건수
- 7-9 불완전판매비율 및 불완전 판매계약 해지율 현황
- 7-10 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도
- 7-11 사회공헌활동

8. 재무제표

- 8-1-1 감사보고서
- 8-1-2 재무상태표
- 8-1-3 포괄손익계산서
- 8-1-4 이익잉여금(결손금)처분 계산서
- 8-1-5 현금흐름표
- 8-1-6 자본변동표
- 8-1-7 주석사항
- 8-2-1 감사보고서 [연결기준]
- 8-2-2 연결재무상태표
- 8-2-3 연결포괄손익계산서
- 8-2-4 연결현금흐름표
- 8-2-5 연결자본변동표
- 8-2-6 주석사항 [연결기준]

9. 보상체계

- 9-1 보상체계 의사결정 절차
- 9-2 보상체계 주요 특성
- 9-3 보상에 관한 총계정보

10. 기타 필요한 사항

- 10-1 임원현황
- 10-2 이용자편람

1. 주요경영현황 요약

1-1. 회사개요

1) 회사 연혁

1959. 01. 27	범한해상보험주식회사로 창립
1962. 06. 21	범한해상화재보험주식회사로 변경
1970. 04. 03	럭키금성그룹 범한 주식 인수
1976. 06. 23	기업공개(자본금 10억원)
1982. 07. 10	범한화재해상보험주식회사로 변경
1986. 11. 29	럭키금성 다동빌딩 사옥 준공(서울 중구 다동 85)
1988. 06. 21	럭키화재해상보험주식회사로 변경
1995. 06. 01	LG화재해상보험주식회사로 변경
1998. 12. 24	유상증자 실시 (자본금 217억원 → 300억원)
1999. 07. 10	주식 액면분할 (1주의 금액 5,000 → 500원)
2006. 04. 01	LIG손해보험주식회사로 변경

2) 임원 및 대주주 현황

	직 위	성 명
대표이사	사 장	김병헌

주주성명	소유주식수	소유비율
구본상 외 17인	13,870,050	23.12%
국민연금	5,681,514	9.47%
신한BNP파리바자산운용	1,627,259	2.71%
신한은행	1,440,780	2.40%
우리사주조합	1,119,611	1.87%

3) 조직현황

- 5총괄, 17담당, 13본부로 구성

1-2. 요약재무정보

1) 요약재무상태표 (총괄계정)

(단위 : 억 원)

구분	FY2012	FY2011	증감액
현금및현금성자산	1,933	1,710	223
금융자산	125,657	100,445	25,212
관계중속기업투자주식	3,422	3,524	-102
위험회피목적파생상품자산	232	110	123
재보험자산	5,462	4,936	526
투자부동산	3,958	2,900	1,058
유형자산	8,192	8,920	-728
무형자산	763	822	-59
이연신계약비	16,438	14,266	2,171
기타자산	360	393	-33
특별계정자산	13,687	10,703	2,985
자산총계	180,103	148,729	31,374
보험계약부채	142,254	117,234	25,020
금융부채	4,990	4,721	269
위험회피목적파생상품부채	46	107	-62
충당부채	218	231	-13
확정급여채무	841	371	470
이연법인세부채	2,068	1,748	319
미지급법인세	199	159	39
기타부채	222	186	35
특별계정부채	13,796	10,729	3,067
부채총계	164,631	135,487	29,144
자본금	300	300	0
자본잉여금	497	497	0
자본조정	-566	-388	-178
기타포괄손익누계액	3,457	2,280	1,177
이익잉여금	11,783	10,553	1,230
자본총계	15,471	13,242	2,230

주) K-IFRS 기준

2) 요약재무상태표 (특별계정)

(단위 : 억원)

구분	FY2012	FY2011	증감액
현금및현금성자산	1,266	1,289	-24
당기손익인식금융자산	1,300	1,899	-598
매도가능금융자산	10,008	6,280	3,728
만기보유금융자산	0	0	0
위험회피목적파생금융자산	14	2	11
대여금및수취채권	1,099	1,232	-133
비금융자산	0	1	0
일반계정미수금	328	132	196
자산총계	14,016	10,835	3,181
예수부채			0
기타금융부채	39	51	-12
일반계정미지급금	38	92	-54
부채총계	77	143	-66
적립금	13,756	10,678	3,079
기타포괄손익누계액	182	14	168
부채·적립금 및 기타포괄손익누계액	14,016	10,835	3,181

주) K-IFRS 기준

3) 요약포괄손익계산서 (총괄계정)

(단위 : 억원)

구분	FY2012	FY2011	증감액
영업수익	103,421	91,666	11,754
영업비용	101,273	88,756	12,517
법인세비용차감전순이익	2,088	2,938	-850
법인세비용	444	954	-510
당기순이익	1,644	1,984	-340

주) K-IFRS 기준

4) 요약포괄손익계산서 (특별계정)

(단위 : 억원)

구분	FY2012	FY2011	증감액
보험관련수익	0	2	-2
투자관련수익	625	702	-77
기타영업수익	9	23	-14
수익총계	634	727	-93
계약자적립금전입(보험)	-176	-1,171	995
계약자적립금전입(투자)	456	356	100
지급보험금	182	1,207	-1,024
투자관련비용	112	283	-171
기타영업비용	60	53	7
비용총계	634	727	-93

주) K-IFRS 기준

5) 사업실적

(단위 : 건, 억원)

구분		FY2012	FY2011	증감액
신계약실적	건수	8,256,019	7,383,849	872,170
	금액	27,897,381	23,975,323	3,922,057
보유계약실적	건수	11,282,815	10,227,145	1,055,670
	금액	23,503,995	18,744,453	4,759,543
원수보험료		89,064	79,222	9,842
원수보험금		26,813	25,364	1,450
순사업비		15,277	12,793	2,484

주) K-IFRS 기준

6) 주요경영효율지표

(단위 : %)

구분		FY2012	FY2011	증감액
손해율		83.98	83.28	0.70
사업비율		18.98	18.04	0.94
자산운용율		75.93	75.41	0.52
자산수익율		3.50	3.99	-0.49
효력상실해약율		13.75	13.71	0.04
계약유지율 (13회차/25회차)		79.92 / 63.58	76.15 / 64.50	+3.77 / -0.92
민원발생율		2등급	2등급	-
신용평가등급		A- (A.M.Best) BBB+ (S&P)	A- (A.M.Best) BBB+ (S&P)	-
지급여력비율		176.95	204.19	-27.23
	지급여력	16,383	16,290	93
	지급여력기준	9,258	7,978	1,280

주) K-IFRS 기준

※ 주요경영효율지표 산출식

- 손해율 : 발생손해액/경과보험료
- 사업비율 : 순사업비/보유보험료
- 자산운용율 : (당분기말 운용자산/당분기말 총자산)
- 자산수익율 : 투자영업손익/((전회계연도말 총자산+당분기말 총자산-투자영업손익)/2)
(총자산=대차대조표상 총자산에서 미상각신계약비, 영업권 및 특별계정자산을 차감한 잔액)
- 효력상실해약율 : 효력상실해약액/(연초보유계약액+신계약액)
- 민원발생율 : 금융감독원 민원발생평가등급
- 지급여력비율 : 지급여력금액/지급여력기준금액

2. 일반현황

2-1. 선언문

고객 여러분 안녕하십니까?

2012년 경영공시를 통해 당사의 경영현황 및 성과 전반에 관한 사항을 소개하게 된 것을 기쁘게 생각하며, 그간 저희 LIG손해보험의 발전에 변함없는 관심과 성원을 보내주신 고객 여러분께 깊은 감사의 말씀을 전합니다.

본 자료는 보험감독규정 제7-44조(경영공시)에 따라 작성되었으며, 저희 회사의 경영전반에 대한 진실한 내용을 다루고 있어 회사의 현황을 투명하게 보여드릴 수 있을 것으로 기대합니다.

지난 2012년을 되돌아 보면, 연초에 우려했던 바와 같이 경제성장률이 2%에 그치는 저성장을 보였고 시중금리 역시 하락세를 거듭하였으며, 보험회사의 재무건전성 지표인 RBC비율의 산출기준이 강화되고 금융소비자의 권익보호 또한 한층 강화되었습니다.

이에 따라 보험업계 전반적으로 수익성과 재무건전성 지표가 악화되었고, 고객관리 프로세스도 신속하게 재정비해야 하는 등 매우 어려운 한 해를 보냈습니다.

작년 우리회사는 매출 측면에서 전년 대비 12.4% 성장한 8조 9,064억원을 거수하여 업계 성장률인 10.3%를 상회하였으며, 시장점유율도 전년 대비 0.3%p 증가한 14.6%를 달성하며 4년 연속으로 시장점유율을 확대하였습니다.

또한 손익구조 측면에서도 과거 경쟁사와 큰 차이를 보이던 자동차 손해율 열세를 축소하였고, 장기위험손해율도 업계 최고수준으로 개선을 이루어내는 등 손해율 경쟁력이 한층 강화되는 나쁨의 성과가 있었습니다.

하지만, 실손의료비 보험 제도변경에 따른 장기 인보험 매출의 급격한 유입으로 판매비가 크게 증가하였고, 지분증권에 대한 손상차손 인식기준 강화에 따라 투자이익에서도 대규모 손실이 발생한 결과, 당기순이익이 당초 목표에 크게 미달한 1,644억원에 머물렀습니다.

2013 회계연도에는 LIG손해보험의 지속가능 성장을 위해 더욱 발전된 모습으로 좋은 경영성과를 창출해 나갈 것을 약속 드립니다.

당사는 2013년 경영전략을 "대고객 신뢰도 1위 달성", "신속한 손익구조 개선", "내실 있는 성장추구", "경영리스크 대응체계 구축"으로 설정하였습니다. 이를 통해 2013년 경영목표를 달성하여 수익성과 재무건전성, 성장잠재력이 강화되는 한 해가 되도록 최선을 다하겠습니다.

언제나 고객과 함께 성장하고자 하는 저희 LIG손해보험에 대한 고객 여러분의 변함없는 관심과 성원에 다시한번 감사의 말씀을 전합니다.

고객 여러분의 건승과 가정의 행복을 진심으로 기원합니다.

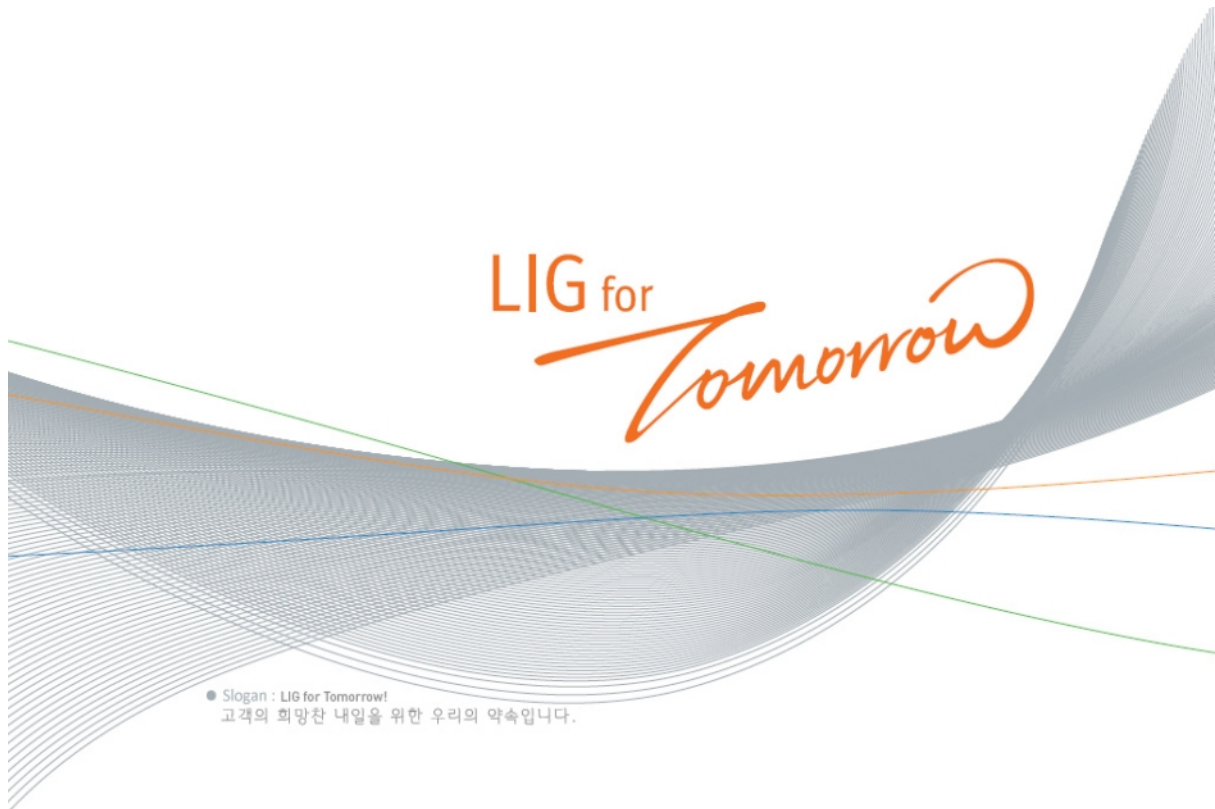
감사합니다.

2013년 6월

LIG손해보험주식회사

대표이사 사장 김병헌

2-2. 경영방침



“오늘을 지키는 기업, 내일을 책임지는 기업”



“정직과 성실로써 고객·주주·종업원의 가치를 창조합니다.”



“사랑과 존경을 받는 기업”



“창조” Creativity “인재” People “열정” Passion “혁신” Innovation

2-3. 연혁·추이

1) 설립경과 및 설립 이후의 변동상황

1958. 12. 16	범한해상보험주식회사 설립등기
1959. 01. 27	범한해상보험주식회사 창립 서울 중구 태평로2가 28에서 업무개시
1970. 04. 03	력키금성그룹 범한 주식 인수
1970. 05. 04	사옥 준공(서울 중구 소공동 77)
1976. 06. 23	기업공개(자본금 10억원)
1978. 05. 15	런던주재사무소 개설
1982. 07. 24	사옥이전(서울 종로구 인사동 194-27 태화빌딩)
1986. 11. 29	력키금성 다동빌딩 사옥 준공(서울 중구 다동 85)
1987. 07. 24	뉴욕주재사무소 개설
1988. 10. 31	동경주재사무소 개설
1990. 04. 05	미국지점 개소
1992. 09. 25	자카르타 주재사무소 개설
1993. 02. 12	LA 주재사무소 개설
1995. 06. 24	하노이 주재사무소 개설
1997. 04. 23	북경 주재사무소 설치
1998. 12. 24	유상증자 실시 (자본금 217억원 → 300억원)
1999. 07. 01	주식 액면분할 (1주의 금액 5,000 → 500원)
2003. 02. 25	상하이 주재사무소 개설
2006. 02. 02	본점이전(서울 강남구 역삼동 649-11)

2) 상호의 변경

1959. 01. 27	범한해상보험주식회사로 창립
1962. 06. 21	범한해상화재보험주식회사로 변경
1982. 07. 10	범한화재해상보험주식회사로 변경
1988. 06. 21	력키화재해상보험주식회사로 변경
1995. 06. 01	LG화재해상보험주식회사로 변경
2006. 04. 01	LIG손해보험주식회사로 변경

3) 합병, 영업양수 또는 영업양도

"해당사항 없음"

4) 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생

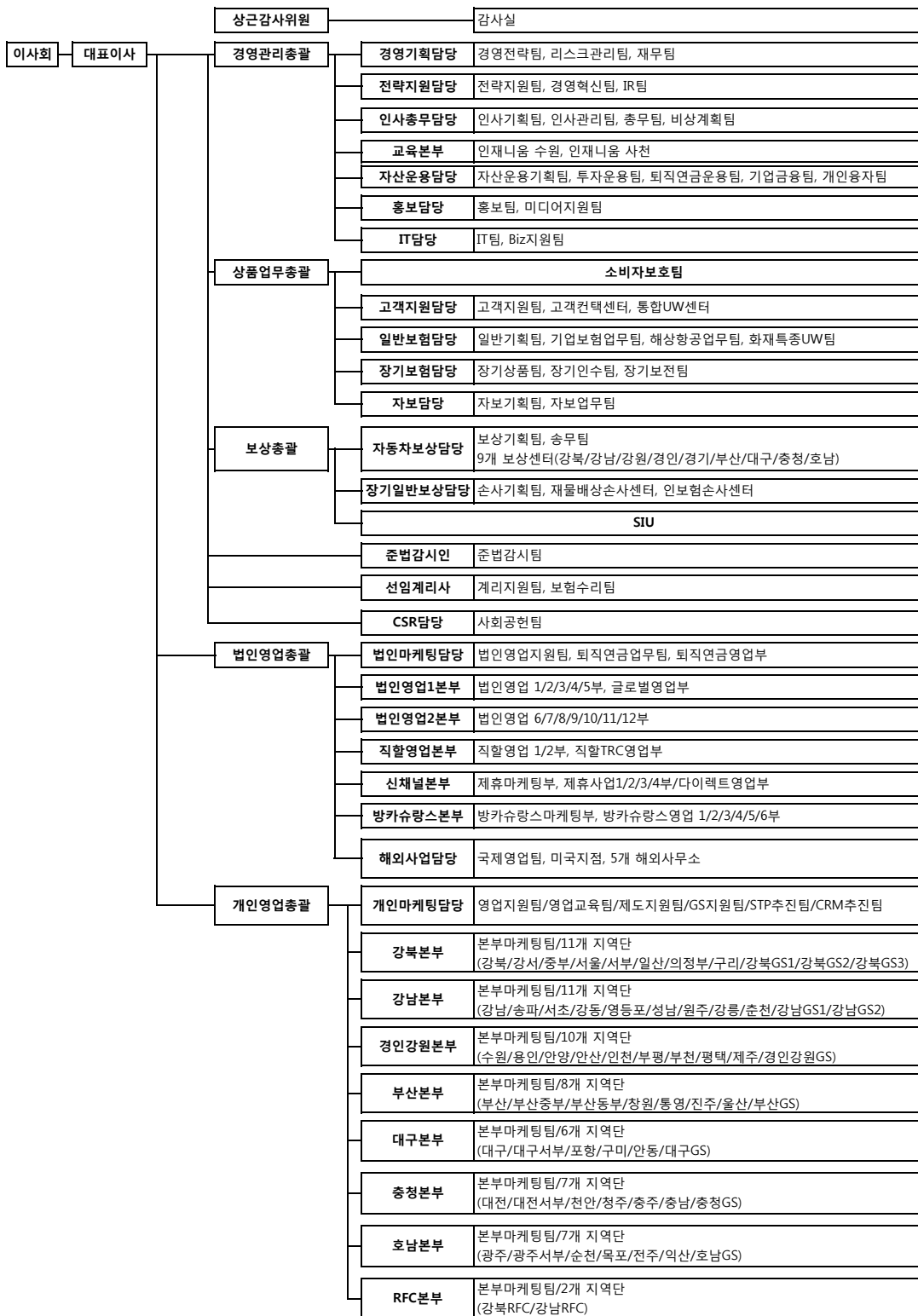
1967. 03. 27	자동차보험 인가
1983. 09. 24	자동차보험 영위 인가 획득
1988. 03. 07	업계 최초로 고객플라자 개설
1996. 03. 01	업계 최초로 매직카서비스 실시
1998. 04. 18	국내보험업계최초로 美 보험평가기관인 A.M.Best사로부터 신용등급 A- (Excellent) 획득
1998. 09. 30	인도네시아 합작법인 설립
1999. 03. 00	24시간 긴급출동보상서비스 실시
1999. 11. 01	LG그룹으로부터 계열분리

2000. 01. 27	새로운 CI와 새천년 비전 선포
2000. 05. 12	Standard & Poor's 사로부터 신용등급 A-(Strong)획득
2000. 12. 20	한국생산성본부에서 실시한 손해보험부문 국가고객만족도지수 (NCSI) 1위 달성
2002. 11. 20	고객만족경영대상 고객서비스혁신 최우수상 수상
2003. 04. 29	매직카서비스센터 오픈
2003. 05. 16	VISION 2010 선포
2003. 05. 26	한국표준협회 주최 한국서비스대상 손해보험부문 대상 수상
2004. 01. 27	LG화재 인재니움 개관
2004. 10. 19	2004 올해의 브랜드 대상 자동차보험 부문 수상
2005. 01. 26	2005 퍼스트브랜드 대상 수상 (LG화재-손해보험부문 / 매직카-자동차보험부문)
2005. 05. 27	매직카, 여성 소비자가 뽑은 브랜드대상 자동차보험 부문 대상 수상
2005. 10. 12	LIG 희망봉사단 발족
2005. 12. 01	퇴직연금 판매 개시
2006. 04. 03	LIG손해보험 CI 선포식
2006. 04. 13	LIG프로골프단 창단
2006. 05. 29	LIG 희망바자회 개최
2006. 08. 25	LIG아트홀 개관
2006. 09. 05	LBS사내방송국 개국
2006. 12. 05	2006 한국경영대상 혁신경영대상 수상
2007. 04. 17	중국 난징시와 투자의향서 체결
2007. 05. 03	LIG손해보험 사천연수원 기공식
2007. 08. 09	영업가족 미니홈피 서비스 오픈
2007. 09. 04	임직원 자선기금 'LIG희망기금' 조성 개시
2007. 12. 20	LIG희망나눔기금 협약식 및 기금 전달식(세이브더칠드런)
2008. 01. 02	소비자불만 자율관리 시스템 (CCMS) 도입 선포
2008. 01. 21	제 6회 LIG 어린이 경제캠프 개최
2008. 03. 08	제16회 한국마케팅 프론티어 기업이미지 부문 대상 수상
2008. 06. 30	중국 보험시장 영업 허가에 관한 내인가 획득
2009. 02. 05	창립 50주년 기념식 개최
2009. 03. 19	LIG문화재단 출범
2009. 07. 13	차세대 전산시스템 NAIS 오픈
2009. 08. 10	홈플러스와 제휴, 마트슈랑스 진출
2009. 09. 18	중국 보험시장 영업 허가에 관한 본인가 획득 (중국보험감독관리위원회)
2009. 10. 19	국내 최초 LIG법률비용보험 출시
2009. 10. 23	계열회사 추가 : LIG재산보험(중국)유한공사
2009. 10. 23	'2009 프리미엄브랜드 대상' 손해보험부문 대상 수상
2009. 11. 18	중국법인 LIG재산보험(중국)유한공사 출범
2009. 11. 26	2009 지속성장경영대상 '사회공헌부문 대상' 수상
2009. 11. 26	2009 대한민국 IT 이노베이션 대상 '지식경제부장관상' 수상
2009. 11. 30	Web Award KOREA 2009 보험분야 최우수상 수상
2010. 02. 02	대한적십자사 최고명예대장 수상
2010. 04. 28	미국지점 창립 20주년 기념식
2010. 08. 25	신민원시스템(VOC) 오픈
2010. 11. 30	업계 최초 '온실가스 인벤토리' 공식 인증
2010. 12. 03	소셜미디어(SNS) 고객 만족도 1위 보험기업 선정
2010. 12. 23	희망의 집 16호 완공 (전북 장수)
2011. 01. 25	LIG()를위한종합보험, 업계 최초 6개월 배타적사용권 획득
2011. 03. 15	부산사옥 준공식

2011. 03. 27	영업연속성(BCM) 국제표준 BS25999 인증 획득
2011. 06. 16	2011년 고객의 소리를 우선하는 기업' AAA 인증
2011. 09. 02	인재니움 사천 준공
2011. 09. 06	제 35회 국가생산성대회' 국가생산성대상 종합부문 수상
2011. 09. 21	대전콜센터 'KS 국가인증' 획득
2011. 12. 30	금융감독원 주관 2011 우수금융신상품 선정 (LIG희망플러스자녀보험)
2012. 03. 14	고객패널단 'LIG희망서포터즈' 발대
2012. 04. 01	자동차 긴급출동서비스 브랜드 '매직카24' 런칭
2012. 04. 19	LIG다시보장암보험 3개월 배타적사용권 획득
2012. 05. 04	중앙일보 2012 고객사랑브랜드대상 수상 (LIG희망플러스자녀보험)
2012. 05. 11	희망의 집 22호 완공 (전북 고창)
2012. 07. 05	영업연속성계획 국제표준 ISO22301 취득
2012. 10. 12	합정사옥 'ART SPACE' 오픈
2012. 10. 23	인재니움 사천연수원 한국건축문화대상 민간부문 본상 수상
2012. 11. 26	2012 KS-CQI 콜센터 품질지수 손해보험부분 1위 수상
2012. 11. 26	'제5회 대한민국 인터넷 소통대상' 보험부문 종합 대상
2012. 11. 29	'KS-CQI 콜센터 품질지수' 인증, 손해보험부분 1위 선정
2012. 12. 07	'2012 대한민국 블로거어워드' 손해보험부분 최우수상 수상
2012. 12. 13	2012 아주경제 금융대상 시상식 사회공헌부문 대상 수상
2012. 12. 18	희망의 집 23호 완공 (경남 사천)
2012. 12. 20	美, S&P社 신용등급 'BBB+' 8년 연속 획득
2013. 1. 10	美, A.M.BEST社 신용등급 'A-(Excellent)' 9년 연속 획득

2-4. 조직

1) 조직도 (2013. 6. 1 현재)



2) 영업조직

(2013년 6월 1일 현재 / 단위 : 개)

본부	지점	보상사무소	영업소	해외현지	해외지점	해외	합계
13	90	73	347	3	1	5	532

주1) 본부 : 개인영업 지역본부 및 법인영업부 포함

주2) 지점 : 개인영업 지역단 및 법인영업부

주3) 보상사무소 : 보상센터 + 보상팀

주4) 영업소 : 개인영업 지점 및 법인영업 지점

주5) 해외지점 : 해외현지법인인은 외국환거래규정에 의하여 신고 등을 하여 설립한 외국에 있는 법인,

해외지점 및 해외사무소는 영업점포

2-5. 임직원현황

(2013년 6월 1일 현재. 단, 임원은 정기주주총회선임 후 기준) (단위 : 명)

구 분		2012년도	2011년도
임원	등기임원(사외이사포함)	11	11
	비등기임원	32	33
직원	정규직	2,952	2,855
	비정규직	30	41
합 계		3,025	2,940

2-6. 모집조직현황

(2013년 6월 1일 현재 / 단위 : 명, 개)

구 분		2012년도	2011년도
보험설계사		17,195	18,760
대리점	개인	4,205	4,513
	법인	1,253	1,347
	계	5,458	5,860
금융기관보험 대리점	은행	17	17
	증권	8	8
	상호저축은행	6	6
	신용카드사	0	0
	계	31	31

2-7. 자회사

1) 연결대상 자회사

(2013년 3월 31일 현재) (단위 : 억원, 주, %)

회사명	소재지	주요업무	설립년월일	자본금	소유주식	소유비율
LIG투자증권(주)	서울	증권업	08.06.17	1,700	28,000,000	82.35%
LIG자동차손해사정(주)	서울	손해사정업	09.12.31	11.3	225,561	100.00%
(주)투모로플러스	서울	콜센터 운 영대행업	09.11.10	3.0	60,000	100.00%
PT.LIG Insurance Indonesia	인도네 시아	손해보험업	97.9.30	820억 Rp	574	70.00%
LIG재산보험 (중국)유한공사	중국	손해보험업	09.10.23	2.2억 RMB	-	100.00%
Leading Insurance Services. Inc.	뉴욕	손해보험 업무대행업	05.11.01	400만 US\$	200	100.00%

주 1) 설립년월일과 취득년월일이 다른 경우에는 취득년월일을()안에 표시함.

2) 비연결 자회사

해상 사항 없음.

2-8 자본금

당해년도말 자본금 잔액 : 300억원

(주 : 최근 3개년간 증자 또는 감자한 사실이 없음)

2-9. 대주주

(2013년 3월 31일 현재)

(단위 : 주, %)

주 주 명	소 유 주 식 수	소 유 비 율
구본상 외 17인	13,870,050	23.12%
엘아이지손해보험(자사주)	8,301,464	13.84%
국민연금	5,681,514	9.47%
신한BNP파리바자산운용	1,627,259	2.71%
신한은행	1,440,780	2.40%
우리사주조합	1,119,611	1.87%
트러스트자산운용	1,080,160	1.80%
사학연금	1,017,742	1.70%
Norges Bank	834,930	1.39%
우정사업본부	653,862	1.09%
RBC EMERGING MARKETS EQUITY FUND	640,000	1.07%
합 계	36,267,372	60.45%

2-10. 주식소유현황

(2013년 3월 31일 현재)

(단위 : 주, %)

구 분	주 주 수		소 유 주 식 수	
		비율 (%)		비율 (%)
정부 및 정부관리회사	0	0.00	0	0.00
은 행	9	0.09	1,539,720	2.57
보 험 회 사	13	0.13	488,229	0.81
증 권 회 사	30	0.29	155,427	0.26
투 자 신 탁 회 사	445	4.35	18,823,144	31.37
연 기 금	0	0.00	0	0.00
종 금/저 축 은 행	2	0.02	15,100	0.03
기 타 법 인	353	3.45	19,934,537	33.22
개 인 및 기 타	9,380	91.67	19,043,843	31.74
합 계	10,232	100.00	60,000,000	100.00
[참 고 사 항]				
외 국 인	274	2.68	10,970,269	18.28

2-11. 계약자배당

(단위 : 천원)

구 분		2012년도					
		이자율차	배당률	사업비차	배당률	위험율차	배당률
일반계정	노후안심보험	0	0.00%	8,256	13.00%	83,999	30.00%
	홀린인생보험	0	0.00%	112	13.00%	5,943	30.00%
	실버그린연금보험	0	0.00%	1,526	13.00%	29,409	30.00%
	신실버그린연금보험	0	0.00%	2,293	13.00%	30,187	30.00%
	실버그린연금보험(Ⅱ)	0	0.00%	1,685	13.00%	17,612	30.00%
	실버그린연금보험Ⅲ	0	0.00%	2,348	13.00%	29,213	30.00%
	연금저축 미래골드보험	0	0.00%	788	13.00%	2,679	30.00%
	연금저축미래골드보험 2	0	0.00%	4,454	13.00%	16,249	30.00%
	연금저축미래골드보험(Ⅲ)	19,487	0.03%	11,041	13.00%	34,917	30.00%
	연금저축 뉴 - 미래골드	9,548	0.03%	26,517	13.00%	15,641	30.00%
	연금저축미래골드보험(L3.10)	28,011	0.03%	78,925	13.00%	26,074	30.00%
	연금저축미래골드보험(L5.05)	24,749	0.04%	68,762	13.00%	20,729	30.00%
	연금저축미래골드보험(L6.04)	26,554	0.03%	97,691	13.00%	30,694	30.00%
	연금저축미래골드보험(L7.04)	19,645	0.03%	69,941	13.00%	25,521	30.00%
	연금저축UG미래골드보험(L7.10)	2,959	0.03%	8,894	13.00%	2,186	30.00%
	연금저축UG행복연금보험(L7.11)	89	0.00%	30,293	13.00%	2,690	30.00%
	연금저축UG행복연금보험(L8.04)	0	0.00%	105,932	13.00%	7,496	30.00%
	연금저축 LIG연금보험(L8.04)	0	0.00%	14,690	13.00%	0	30.00%
	연금저축UG행복연금보험(L9.04)	80	0.00%	142,934	13.00%	3,822	30.00%
	연금저축 LIG연금보험(L9.04)	0	0.00%	12,435	13.00%	0	30.00%
	(유)파워업연금보험(L9.10)	21	0.00%	36,177	13.00%	894	30.00%
	(유)파워업연금보험(L9.10)	0	0.00%	21,081	13.00%	0	30.00%
	연금저축UG연금보험(L9.10)	0	0.00%	2,904	13.00%	0	30.00%
	(유)LIG플래티넘연금보험(L9.11)	57	0.00%	63,212	13.00%	2,767	30.00%
	(유)LIG플래티넘연금보험(L9.11)	0	0.00%	33,551	13.00%	0	30.00%
	연금저축UG연금보험(L9.11)	0	0.00%	6,144	13.00%	0	30.00%
	(유)LIG플래티넘연금보험(L10.04)	32	0.00%	134,025	13.00%	3,093	30.00%
	(유)LIG플래티넘연금보험(L10.04)	0	0.00%	27,789	13.00%	0	30.00%
	연금저축 LIG연금보험(L10.04)	0	0.00%	20,308	13.00%	0	30.00%
	(유)LIG멀티플러스연금보험(L10.10)	12	0.00%	75,450	13.00%	1,328	30.00%
	(유)LIG멀티플러스연금보험(L10.10)	0	0.00%	5,852	13.00%	0	30.00%
	(유)LIG멀티플러스연금보험(L11.04)	0	0.00%	73,677	13.00%	0	30.00%
	(유)LIG멀티플러스연금보험(L11.04)	0	0.00%	4,485	13.00%	0	30.00%
	(유)LIG멀티플러스연금보험(L11.06)	0	0.00%	162,549	13.00%	0	30.00%
	(유)LIG멀티플러스연금보험(L11.06)	0	0.00%	15,552	13.00%	0	30.00%
	(유)LIG매직연금저축보험(L11.06)	0	0.00%	13,399	13.00%	0	30.00%
	연금저축손해보험 (유)LIG멀티플러스	0	0.00%	81,443	13.00%	0	30.00%
	(유)LIG멀티플러스연금보험(L11.11)	0	0.00%	14,704	13.00%	0	30.00%
	연금저축손해보험 (유)LIG멀티플러스	0	0.00%	266,110	13.00%	0	30.00%
	연금저축손해보험 (유)LIG멀티플러스	0	0.00%	88,276	13.00%	0	30.00%
	(유)LIG매직연금저축보험(L12.04)	0	0.00%	8,756	13.00%	0	30.00%
	연금저축손해보험 LIG계약이전연금	0	0.00%	5	13.00%	0	30.00%
	퇴직보험			5,807	3.53%		
	합계	131,245		1,850,773		393,145	
특별계정	금리확정형	0	0.00%				
	금리연동형	0	0.00%				
	합계	0		0		0	

구 분		2011년도					
		이자율차	배당률	사업비차	배당률	위험율차	배당률
일반계정	노후안심보험	1,277,278	0.66%	1,797	3.00%	17,129	5.00%
	홀린인생보험	0	0.00%	147	3.00%	2,534	5.00%
	실버그린연금보험	258,522	0.66%	444	3.00%	6,287	5.00%
	신실버그린연금보험	348,353	0.66%	793	3.00%	7,385	5.00%
	실버그린연금보험(Ⅱ)	214,883	0.66%	628	3.00%	4,864	5.00%
	실버그린연금보험Ⅲ	218,249	0.66%	536	3.00%	5,152	5.00%
	연금저축 미래골드보험	203,993	0.75%	943	3.00%	2,594	5.00%
	연금저축미래골드보험 2	210,052	0.75%	1,016	3.00%	3,036	5.00%
	연금저축미래골드보험(Ⅲ)	657,769	0.85%	10,375	3.00%	8,358	5.00%
	연금저축 뉴 - 미래골드	355,058	0.85%	9,412	3.00%	6,339	5.00%
	연금저축미래골드보험(L3.10)	1,007,408	0.85%	28,876	3.00%	9,303	5.00%
	연금저축미래골드보험(L5.05)	762,123	0.85%	25,506	3.00%	6,747	5.00%
	연금저축미래골드보험(L6.04)	858,782	0.85%	35,839	3.00%	9,244	5.00%
	연금저축미래골드보험(L7.04)	412,778	0.85%	17,299	3.00%	5,003	5.00%
	연금저축UG미래골드보험(L7.10)	62,606	0.85%	2,225	3.00%	462	5.00%
	연금저축UG행복연금보험(L7.11)	1,187	0.00%	18,721	3.00%	1,462	5.00%
	연금저축 LIG연금보험(L7.11)	0	0.00%	100	3.00%	0	5.00%
	연금저축UG행복연금보험(L8.04)	786	0.00%	30,893	3.00%	2,032	5.00%
	연금저축 LIG연금보험(L8.04)	0	0.00%	4,491	3.00%	0	5.00%
	연금저축 LIG연금보험(L9.02)	0	0.00%	1,538	3.00%	0	5.00%
	연금저축UG행복연금보험(L9.02)	151	0.00%	7,538	3.00%	337	5.00%
	연금저축UG행복연금보험(L9.04)	321	0.00%	36,970	3.00%	926	5.00%
	연금저축 LIG연금보험(L9.04)	0	0.00%	3,054	3.00%	0	5.00%
	(유)파워업연금보험(L9.10)	85	0.00%	9,159	3.00%	209	5.00%
	(유)파워업연금보험(L9.10)	0	0.00%	5,584	3.00%	0	5.00%
	연금저축UG연금보험(L9.10)	0	0.00%	703	3.00%	0	5.00%
	(유)LIG플래티넘연금보험(L9.11)	371	0.00%	36,846	3.00%	1,139	5.00%
	(유)LIG플래티넘연금보험(L9.11)	0	0.00%	14,296	3.00%	0	5.00%
	연금저축UG연금보험(L9.11)	0	0.00%	4,399	3.00%	0	5.00%
	(유)LIG플래티넘연금보험(L10.04)	40	0.00%	34,996	3.00%	694	5.00%
	(유)LIG플래티넘연금보험(L10.04)	0	0.00%	7,383	3.00%	0	5.00%
	연금저축 LIG연금보험(L10.04)	0	0.00%	10,005	3.00%	0	5.00%
	(유)LIG멀티플러스연금보험(L10.10)	10	0.00%	50,718	3.00%	645	5.00%
	(유)LIG멀티플러스연금보험(L10.10)	0	0.00%	3,468	3.00%	0	5.00%
	(유)LIG멀티플러스연금보험(L11.04)	0	0.00%	20,004	3.00%	0	5.00%
	(유)LIG멀티플러스연금보험(L11.04)	0	0.00%	1,199	3.00%	0	5.00%
	(유)LIG멀티플러스연금보험(L11.06)	0	0.00%	46,983	3.00%	0	5.00%
	(유)LIG멀티플러스연금보험(L11.11)	0	0.00%	4,740	3.00%	0	5.00%
	연금저축매직LIG연금보험(L11.06)	0	0.00%	5,773	3.00%	0	5.00%
	(유)LIG멀티플러스연금보험(L11.11)	0	0.00%	64,367	3.00%	0	5.00%
	(유)LIG멀티플러스연금보험(L11.11)	0	0.00%	16,652	3.00%	0	5.00%
	퇴직보험			79,416	14.00%		
	합계	6,850,805		655,830		101,880	
특별계정	금리확정형	0	0.00%				
	금리연동형	0	0.00%				
	합계	0		0		0	

2-12. 주주배당

(단위 : 원)

구 분	2012년도	2011년도
배 당 율	110.00%	160.00%
주 당 배 당 액	550	800
주 당 순 이 익	2,740	3,893
배 당 성 향	17.30%	19.80%

2-13. 주식매수선택권 부여내용

"해당사항 없음"

3. 경영실적

3-1. 경영실적개요

(단위 : 억원)

구 분	2012년도	2011년도
원 수 보 험 료	89,064	79,222
원 수 보 험 금	26,813	25,364
순 사 업 비	15,277	12,793
장 기 환 급 금	19,623	15,486
총 자 산	180,103	148,729
보험계약준비금	142,254	117,234
당 기 순 손 익	1,644	1,984

3-2. 손익발생원천별 실적

(단위 : 억원)

구 분		2012년도	구 분		2011년도	증 감
보험 부문	보험영업손익	22,834	보험 부문	보험영업손익	20,948	1,886
	(보 험 수 익)	95,700		(보 험 수 익)	85,045	10,655
	(보 험 비 용)	72,866		(보 험 비 용)	64,097	8,769
투자 부문	투자영업손익	4,482	투자 부문	투자영업손익	3,903	579
	(투자영업수익)	7,190		(투자영업수익)	6,161	1,028
	(투자영업비용)	2,707		(투자영업비용)	2,258	449
책임준비금전입액(△)		25,169	책임준비금전입액(△)		21,942	3,227
영업손익		2,147	영업손익		2,910	-762
기타 부문	기타손익	-59	기타 부문	기타손익	28	-88
	(기타수익)	31		(기타수익)	141	-110
	(기타비용)	90		(기타비용)	113	-22
특별 계정 부문	특별계정손익	0	특별 계정 부문	특별계정손익	0	0
	(특별계정수익)	531		(특별계정수익)	459	71
	(특별계정비용)	531		(특별계정비용)	459	71
경상손익		2,088	경상손익		2,938	-850
법인세비용		444	법인세비용		954	-510
당기순손익		1,644	당기순손익		1,984	-340

주1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

4. 재무에 관한 사항

4-1. 재무상황 개요

1) 일반계정

(단위 : 억원, %)

구 분		2012년도		구 분		2011년도	
			구성비				구성비
자 산	현금 및 예치금	4,932	2.74	자 산	현금 및 예치금	7,509	5.05
	당기손익인식증권	4,755	2.64		당기손익인식증권	3,379	2.27
	매도가능증권	61,325	34.05		매도가능증권	47,023	31.62
	만기보유증권	100	0.06		만기보유증권	108	0.07
	관계·종속기업투자주식	3,422	1.90		관계·종속기업투자주식	3,524	2.37
	대출채권	50,665	28.13		대출채권	39,395	26.49
	부동산	11,555	6.42		부동산	11,212	7.54
	고정자산	1,358	0.75		고정자산	1,427	0.96
	기타자산	28,304	15.72		기타자산	24,448	16.44
	특별계정자산	13,687	7.60		특별계정자산	10,703	7.20
	자 산 총 계	180,103	100.00		자 산 총 계	148,729	100.00
부 채	책임준비금	142,254	86.41	부 채	책임준비금	117,234	86.53
	기타부채	8,582	5.21		기타부채	7,524	5.55
	특별계정부채	13,796	8.38		특별계정부채	10,729	7.92
	부 채 총 계	164,631	100.00		부 채 총 계	135,487	100.00
자본	자 본 총 계	15,471	100.00	자본	자 본 총 계	13,242	100.00
	부 채 및 자 본 총 계	180,103	100.00		부 채 및 자 본 총 계	148,729	100.00

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정의 합계임

2) 특별계정

(단위 : 억원, %)

구 분		2012년도		2011년도	
			구성비		구성비
자 산	현금 및 예치금	1,588	11.33	2,213	20.43
	유가증권	11,309	80.69	8,179	75.48
	대출채권	704	5.02	250	2.30
	유형자산	0	0.00	0	0.00
	기타자산	87	0.62	61	0.57
	일반계정미수금	328	2.34	132	1.22
	자 산 총 계	14,016	100.00	10,835	100.00
부 채	기 타 부 채	39	0.28	51	0.47
	일반계정미지급금	38	0.27	92	0.85
	계약자적립금	13,756	98.15	10,678	98.55
	기타포괄손익누계액	182	1.30	14	0.13
	부채·적립금 및 기타포괄손익누계액 총액	14,016	100.00	10,835	100.00

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정의 합계임

4-2. 대출금운용

1) 대출금 운용방침

안정적인 보험계약대출, 아파트담보대출 및 우량 오피스담보대출 등 담보성대출부문과 SOC개발사업 등 대체투자부문을 중심으로 대출자산을 운용하여 2013년 3월말 현재 대출잔액(총당금 공제전)은 5조 1,662억원으로 전년대비 1조 1,845억원(29.75%) 증가하였습니다.

당사는 앞으로도 금융시장의 변화추세에 대응하고 대출운용포트폴리오의 안정성을 유지하기 위하여 보험계약대출 및 부동산담보대출과 같은 담보성 대출에 계속적으로 주력할 것이며, 대체투자부분은 중앙정부 및 지방자치단체가 임대료를 지급하는 BTL 사업과 국가 기간산업인 발전사업 등 사업성과 안전성이 우수한 SOC사업을 중심으로 선별적으로 운영해나갈 것입니다.

2) 담보별 대출금

(단위 : 억원, %)

구 분		2012년도		2011년도	
			구성비		구성비
일반계정	콜 론	0	0.00	0	0.00
	보험계약	8,694	17.06	7,068	17.86
	유가증권	0	0.00	0	0.00
	부 동 산	22,210	43.58	17,942	45.35
	담 보 계	30,904	60.65	25,010	63.21
	신 용	693	1.36	695	1.76
	어음할인	0	0.00	0	0.00
	지급보증	313	0.61	189	0.48
	기 타	19,047	37.38	13,673	34.56
	소 계	50,958	100.00	39,567	100.00
특별계정	콜 론	0	0.00	0	0.00
	보험계약	0	0.00	0	0.00
	유가증권	0	0.00	0	0.00
	부 동 산	0	0.00	0	0.00
	담 보 계	0	0.00	0	0.00
	신 용	0	0.00	0	0.00
	어음할인	0	0.00	0	0.00
	지급보증	0	0.00	0	0.00
	기 타	704	100.00	250	100.00
	소 계	704	100.00	250	100.00
합 계		51,662	100.00	39,817	100.00

주1) 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전 금액 기준임

2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

3) 업종별 대출금

(단위 : 억원, %)

업종별	2012년도		2011년도	
		구성비		구성비
농업·수렵업·임업	0	0.00	0	0.00
어업	0	0.00	0	0.00
광업	0	0.00	0	0.00
제조업	554	1.07	332	0.83
전기·가스·수도업	1,706	3.30	928	2.33
건설업	2,175	4.21	1,481	3.72
도·소매 및 소비자용품수리업	1	0.00	100	0.25
숙박 및 음식점업	400	0.77	0	0.00
운수·창고 및 통신업	3,248	6.29	2,840	7.13
금융 및 보험업	7,081	13.71	2,819	7.08
부동산·임대 및 사업서비스업	6,218	12.04	6,356	15.96
기타 공공사회 및 개인서비스업	77	0.15	368	0.93
기타(개인대출)	30,204	58.47	24,592	61.76
합계	51,662	100.00	39,817	100.00

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

4) 용도별 대출금

(단위 : 억원, %)

구분		2012년도		2011년도		
			구성비		구성비	
개인대출		29,881	57.84	24,327	61.10	
기업대출		21,781	42.16	15,491	38.90	
		중소기업	14,709	28.47	10,641	26.73
		대기업	7,072	13.69	4,850	12.18
합계		51,662	100.00	39,817	100.00	

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

5) 계정별 대출금

(단위 : 억원, %)

구분	2012년도		2011년도	
		구성비		구성비
일반계정	50,958	98.64	39,567	99.37
특별계정	704	1.36	250	0.63

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-3. 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구분			공정가액 ¹⁾	평가손익
일반 계정	당기손익 인식증권(A)	주식	163	11
		채권	1,259	-4
		수익증권	1	0
		해외유가증권	660	6
		신종유가증권	91	0
		기타유가증권	2,582	81
	매도 가능 증권 (B)	주식	4,093	352
		출자금	1,312	3
		채권	41,795	1,943
		수익증권	4,458	82
		해외유가증권	8,597	253
		신종유가증권	0	0
		기타유가증권	1,071	24
	만기 보유 증권 (C)	채권	100	0
		수익증권	0	0
		해외유가증권	0	0
		신종유가증권	0	0
기타유가증권		0	0	
관계·종속기업 투자주식(D)	주식	3,422	29	
	출자금	0	0	
소계(A+B+C+D)			69,602	2,781
특별 계정	주식		145	6
	채권		9,324	0
	수익증권		738	7
	해외유가증권		583	0
	기타유가증권		519	2
	소계		11,309	15
합계			80,911	2,796

주 1) 유가증권의 공정가액은 시가평가를 기준으로 하고 있음

2) 대여유가증권은 해당항목에 합산함.

4-4. 금융상품 현황

(단위 : 억원)

구분 *		당분기		전분기	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	4,798	4,798	3,403	3,403
	매도가능금융자산	61,325	61,325	47,023	47,023
	만기보유금융자산	100	102	108	112
	대여금및수취채권	59,434	59,434	49,910	50,034
	합계	125,657	125,657	100,445	100,572
금융부채	당기손익인식금융부채	15	15	16	16
	기타금융부채 **	5,020	5,020	4,812	4,812
	합계	5,035	5,035	4,828	4,828

* 한국채택국제회계기준 제 1139호(금융상품:인식과 측정)에 따라 금융상품 분류

** 기타금융부채는 상각후원가측정금융부채 / 위험회피회계적용파생상품부채임.

4-5. 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위 : 억원)

구분		공정가액 서열체계			
		레벨1*	레벨2**	레벨3***	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	1,033	1,182	2,582	4,797
	매도가능금융자산	17,335	35,217	6,415	58,967
	합계	18,368	36,399	8,997	63,764
금융부채	당기손익인식금융부채	0	15	0	15

주) 당분기말 현재 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 취득원가로 평가하는

매도가능금융자산 2,358억은 제외함.

* 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. 부동산보유현황

(단위 : 억원, %)

구 분		2012년도					2011년도				
		업무용	구성비	비업무용	구성비	계	업무용	구성비	비업무용	구성비	계
일반계정	토지	3,329	28.81			3,329	2,409	21.49			2,409
	건물	8,209	71.04			8,209	7,489	66.79			7,489
	구축물	7	0.06			7	7	0.06			7
	건설중인 자산	0	0.00			0	1,297	11.57			1,297
	해외부동산	10	0.09			10	10	0.09			10
	소 계	11,555	100.00			11,555	11,212	100.00			11,212
특별계정	토지										
	건물										
	구축물										
	건설중인 자산										
	해외부동산										
	소 계										
합 계		11,555	100.00			11,555	11,212	100.00			11,212

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임.

4-7. 책임준비금

(단위 : 억원)

구분		2012년도	2011년도
일반계정	보험료적립금	117,584	94,200
	지급준비금	12,144	10,582
	미경과보험료적립금	11,838	11,774
	보증준비금	0	0
	계약자배당준비금	596	586
	계약자이익배당준비금	43	44
	배당보험손실보전준비금	49	49
	소계	142,254	117,234
특별계정	보험료적립금	13,756	10,675
	계약자배당준비금	0	0
	계약자이익배당준비금	0	2
	소계	13,756	10,678

주1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임.

주2) K-IFRS 기준임

4-8. 책임준비금 적정성 평가

(단위 : 억원)

구분 *	평가 후 책임준비금 **	평가 전 책임준비금	변동금액 ***
보험료적립금 ****	101,146	101,146	0
미경과보험료적립금	11,838	11,838	0
보증준비금			
합계	112,985	112,985	0

* 보험업감독업무시행세칙 별표26(보험계리기준)에 따른 책임준비금 적정성 평가 기준대상

** MAX(평가 전 책임준비금, 책임준비금 적정성 평가금액)

*** 평가 후 책임준비금 - 평가 전 책임준비금

**** 순보험료식보험료적립금에서 미상각신계약비를 공제한 금액

4-9. 보험계약과 투자계약 구분

(단위 : 억원)

계정	구분	당분기	전분기
일반	보험계약부채	141,028	115,941
	투자계약부채	1,226	1,293
	소계	142,254	117,234
특별	보험계약부채	130	308
	투자계약부채	13,626	10,370
	소계	13,756	10,678
합계	보험계약부채	141,158	116,249
	투자계약부채	14,852	11,663
	소계	156,010	127,912
금융부채	당기손익인식금융부채	15	16

* 보험업감독업무시행세칙 별표26(보험계약 분류 등)에 따른 구분

4-10. 외화자산·부채

1) 형태별 현황

(단위 : 백만원)

구분		2012년도	2011년도	증감
자 산	예치금	185,762	229,107	-43,345
	유가증권	1,043,179	541,030	502,148
	외국환	0	0	0
	부동산	1,031	1,055	-24
	기타자산	131,656	53,730	77,926
	자산총계	1,361,627	824,922	536,705
부 채	차입금	0	0	0
	기타부채	53,012	27,702	25,310
	부채총계	53,012	27,702	25,310

2) 국가별 주요자산운용 현황

(단위 : 백만원)

구분	현금과 예치금	대 출	유가증권			외국 환	부동산	기타 자산	합계
			채권	주식	기타				
미국	17,302	0	158,871	4,439	16,403	0	1,031	70,355	268,401
프랑스	0	0	166,347	0	0	0	0	35	166,382
호주	0	0	55,658	0	0	0	0	92	55,750
중국	8	0	0	36,623	0	0	0	129	46,692
영국	0	0	35,418	0	0	0	0	134	35,552
기 타	10	0	55,341	25,542	18,914	0	0	1,905	91,780
총 계	17,320	0	471,636	66,604	35,317	0	1,031	72,649	664,557

주) 국내운용분(한국물) 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

4-11. 대손상각 및 대손충당금

(단위 : 억원)

구 분		2012년도	2011년도
대 손 충 당 금	일 반 계 정	613	410
	국 내 분	539	375
	국 외 분	74	35
	특 별 계 정	0	0
	합 계	613	410
대 손 준 비 금	일 반 계 정	497	280
	국 내 분	497	280
	국 외 분	0	0
	특 별 계 정	0	0
	합 계	497	280
합 계	일 반 계 정	1,110	690
	국 내 분	1,036	655
	국 외 분	74	35
	특 별 계 정	0	0
	합 계	1,110	690
대 손 상 각 액	일 반 계 정	9	6
	국 내 분	9	6
	국 외 분	0	0
	특 별 계 정	0	0
	합 계	9	6

주) 특별계정은 퇴직보험특별계정에 한함.

4-12. 대손준비금 등 적립

(단위 : 억원)

계정		전분기말	전입	환입	당분기말
이익잉여금	대손준비금	435	62	0	497
	비상위험준비금	5,364	80	0	5,444
	합계	5,799	142	0	5,941

4-13. 부실대출현황

1) 부실대출현황

(단위 : 억원)

구 분		2012년도	2011년도
총 대 출	일반계정	51,662	39,817
	특별계정	50,958	39,567
	합계	704	250
부실대출	일반계정	893	586
	특별계정	893	586
	합계	0	0

주 1) 부실대출은 고정, 회수의문 및 추정손실 분류대출의 합계임

2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

2) 신규발생 법정관리업체 등의 현황

"해당사항 없음"

4-14. 보험계약현황

(단위 : 건, 억원, %)

구 분		2012년도				2011년도			
		건 수		원수보험료		건 수		원수보험료	
			구성비		구성비		구성비		구성비
일반계정	화재	92,217	0.79	291	0.30	87,795	0.58	301	0.44
	해상	22,967	0.20	1,122	1.17	20,957	0.25	1,314	1.49
	자동차	4,616,990	39.55	16,277	16.95	4,340,081	42.39	16,428	20.55
	보증	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	특종	576,761	4.94	9,137	9.52	458,338	3.82	7,896	9.36
	장기	5,676,561	48.62	56,787	59.14	5,041,422	47.53	48,614	52.55
	개인연금	297,319	2.55	5,449	5.67	278,552	2.43	4,669	5.05
일반계정계		11,282,815	96.65	89,064	92.75	10,227,145	97.00	79,222	89.44
특별계정계		391,643	3.35	6,963	7.25	356,682	3.00	6,890	10.56
합 계		11,674,458	100.00	96,027	100.00	10,583,827	100.00	86,112	100.00

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

4-15. 재보험현황

1) 국내 재보험거래 현황

(단위 : 억원)

구분			2012년 하반기	2012년 상반기	전반기대비 증감액
국내	수재	수입보험료	50	149	-98
		지급수수료	8	4	5
		지급보험금	280	7	273
		수지차액(A)	-236	139	-375
	출재	지급보험료	2,515	2,728	-212
		수입수수료	361	493	-131
		수입보험금	2,089	1,763	326
		수지차액(B)	-65	-472	407
	순수지차액(A+B)		-301	-333	32

2) 국외 재보험거래 현황

(단위 : 억원)

구분			2012년 하반기	2012년 상반기	전반기대비 증감액
국외	수재	수입보험료	95	312	-218
		지급수수료	12	33	-21
		지급보험금	126	120	6
		수지차액(A)	-44	159	-203
	출재	지급보험료	1,611	1,283	328
		수입수수료	283	199	84
		수입보험금	694	656	38
		수지차액(B)	-634	-428	-206
	순수지차액(A+B)		-678	-269	-409

주 1) 수입보험료 : 수재보험료-수재보험료 환급

2) 지급보험료 : 출재보험료-출재보험료 환입

4-16. 재보험자산의 손상

(단위 : 억원)

구분	당분기	전분기	증감	손상사유
재보험자산	5,462	4,936	525	투자적격이하 거래선
손상차액	2	1	1	
장부가액	5,460	4,935	525	

5. 경영지표

5-1 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

기타포괄손익누계액의 증가로 인해 FY2012.4분기 자기자본은 직전분기 대비 690억 증가하였음

(단위 : 억원)

구분	FY2012. 4분기	FY2012. 3분기	FY2012. 2분기
자본총계	15,471	14,781	14,740
자본금	300	300	300
자본잉여금	497	497	497
이익잉여금	11,783	12,119	11,647
자본조정	-566	-565	-566
기타포괄손익누계액	3,457	2,430	2,862

2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

FY2012.4분기 위험기준 지급여력비율(RBC)은 176.95%로 FY2012. 3분기 대비 -5.47%p 하락하였음

(단위 : 억원, %)

구분	FY2012. 4분기	FY2012. 3분기	FY2012. 2분기
지급여력비율(A/B)	176.95	182.42	192.50
지급여력금액(A)	16,383	16,384	16,654
지급여력기준금액(B)	9,258	8,981	8,651
Ⅰ. 보험위험액	5,915	5,900	5,805
Ⅱ. 금리위험액	1,909	1,452	1,374
Ⅲ. 신용위험액	3,916	4,013	3,724
Ⅳ. 시장위험액	118	128	133
Ⅴ. 운영위험액	956	938	925

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

$$\text{지급여력기준금액} = \sqrt{I^2 + (II + III)^2 + IV^2} + V$$

5-2. 자산건전성지표

1)부실자산비율

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2012년도	2011년도	전년대비 증감
가중부실자산(A)	78,486	44,672	33,814
자산건전성 분류대상자산(B)	12,992,313	10,139,843	2,852,470
비율(A/B)	0.60	0.44	0.16

2)위험가중자산비율

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2012년도	2011년도	전년대비 증감
위험가중자산(A)	8,552,069	7,114,251	1,437,819
총자산(B)	15,180,169	12,506,784	2,673,384
비율(A/B)	56.34	56.88	-0.55

주) 총자산은 미상각신계약비, 영업권 및 특별계정 자산 제외

5-3. 수익성지표

1)손해율

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2012년도	2011년도	전년대비 증감
발생손해액(A)	6,755,612	5,872,875	882,737
경과보험료(B)	8,044,012	7,051,547	992,466
손해율(A/B)	83.98	83.28	0.70

2)사업비율

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2012년도	2011년도	전년대비 증감
순사업비(A)	1,527,702	1,279,285	248,417
보유보험료(B)	8,049,096	7,090,496	958,600
사업비율(A/B)	18.98	18.04	0.94

3)운용자산이익율

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2012년도	2011년도	전년대비 증감
투자영업손익(A)	455,501	434,206	21,295
경과운용자산(B)	12,189,166	9,834,396	2,354,770
운용자산이익율(A/B)	3.74	4.42	-0.68

4)ROA(Return on Assets)

(단위 : %, %p)

구 분	2012년도	2011년도	전년대비 증감
R O A	1.20	1.86	-0.65

* ROA = 당기순이익/((전회계연도말 총자산+당분기말 총자산)/2) x (4/경과분기수)

5)ROE(Return on Equity)

(단위 : %, %p)

구 분	2012년도	2011년도	전년대비 증감
R O E	11.45	16.26	-4.80

* ROE = 당기순이익/((전회계연도말 자기자본+당분기말 자기자본)/2) x (4/경과분기수)

5-4. 유동성지표

1)유동성비율

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2012년도	2011년도	전년대비 증감
유동성자산(A)	1,166,922	1,216,181	-49,259
평균지급보험금(B)	1,153,306	1,008,363	144,944
비율(A/B)	101.18	120.61	-19.43

2) 현금수지차비율

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2012년도	2011년도	전년대비 증감
현금수지차(A)	3,569,561	3,163,814	405,747
보유보험료(B)	8,049,096	7,090,496	958,600
비율(A/B)	44.35	44.62	-0.27

5-5. 생산성지표

1) 임직원 인당 원수보험료

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2012년도	2011년도	전년대비 증감
임직원 거수 원수보험료(A)	1,035,958	1,029,624	6,334
평균임직원수(B)	2,929	2,882	48
임직원 인당 원수보험료(A/B)	354	357	-4

2) 보험설계사 인당 원수보험료

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2012년도	2011년도	전년대비 증감
보험설계사 거수 원수보험료(A)	2,243,417	2,066,762	176,655
평균보험설계사수(B)	18,317	18,681	-364
설계사 인당 원수보험료(A/B)	122	111	12

3) 대리점당 원수보험료

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2012년도	2011년도	전년대비 증감
대리점 거수 원수보험료(A)	6,323,305	5,514,772	808,533
평균대리점수(B)	5,732	6,034	-302
대리점당 원수보험료(A/B)	1,103	914	189

5-6. 신용평가등급

최근 3년간 변동상황	A.M.Best	Standard & Poor's
2013. 01. 10	A-(Excellent)	
2012. 12. 20		BBB+/stable outlook
2011. 12. 23		BBB+/stable outlook
2011. 12. 21	A-(Excellent)	
2011. 01. 04	A-(Excellent)	
2010. 12. 21		BBB+/stable outlook

6. 위험관리

6-1. 위험관리 개요

1) 위험관리정책, 전략 및 절차 등 체제 전반에 관한 사항

① 정책

- 급변하는 금융환경에 대해 내/외부 위험요소에 효율적으로 대응할 수 있도록 각종 위험을 신속 정확하게 인식/측정하여 위험을 적정수준으로 관리하며, 위험 대비 수익을 극대화하도록 정책을 운영합니다.

② 전략

- 보험상품개발 및 인수정책 수립 시 위험을 감안한 전략을 수립하고 있으며, 최적 재무구조를 통해 기업가치를 극대화할 수 있도록 부채 및 자산을 종합관리하고 있습니다. 또한, 과도한 위험 보유를 방지하기 위해 회사 전체의 위험 수준이 가용자본 대비 적정수준이 유지되도록 통합위험한도를 설정하여 관리하고 있으며, 위험을 정확히 인식, 측정하기 위해 계량화 또는 등급화하여 정기적으로 모니터링하고 필요시 적절한 대응방안을 마련하여 실행합니다.

③ 절차

- 위험관리의 절차는 인식, 측정 및 평가, 모니터링 및 통제, 보고의 단계로 이루어져 있으며, 다음과 같은 활동을 수행합니다.
- 위험의 인식(Identification) : 경영활동의 주요 프로세스를 분석하여 발생 가능한 위험을 식별합니다. 특히 재무위험은 시장위험, 신용위험, 금리위험, 보험위험, 유동성위험으로 구분하여 중요한 위험으로 인식합니다.
- 위험의 측정(Measuring) : 시장위험, 신용위험, 금리위험, 보험위험은 계량화하여 측정하고 있습니다.
- 위험의 모니터링(Monitoring)/통제(Controlling) : 전사위험을 가용자본 내에서 관리하기 위해 적정 수준의 위험한도를 설정하고 이의 초과여부를 상시 모니터링하고 있습니다. 또한 주요 의사결정사항에 대해서는 사전관리체계 및 사후관리체계를 구축하여 운영하고 있습니다.
- 위험의 보고(Reporting) : 위험요인에 대한 모니터링 결과와 조치방안을 정기적으로 위험관리위원회 및 경영진에 보고하고 있습니다.

2) 내부 자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항

- 자본적정성 유지를 위하여 당사는 적정 지급여력비율을 유지하며, 또한 전사위험한도를 설정하여 관리하고 있습니다.
- 당사는 표준 모형을 통하여 위험자본을 산출하고 있으며, 매 분기 위험측정 결과를 바탕으로 전사 위험한도를 설정하여 관리하는 체제를 구축하고 있습니다.
- 따라서, 최대손실이 발생하더라도 일정수준의 지급여력을 유지할 수 있도록 한도관리를 실행하고 있습니다.

3) 이사회(위험관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

① 위험관리위원회

- 위험관리위원회는 위험관리에 대한 주요 의사결정을 수행하며, 사외이사 3인을 포함하여 5인으로 구성되어 있습니다.
- 정기회의는 분기단위로 개최되며, 필요 시 임시회의를 개최합니다.
- 위험관리위원회규정에 의하여 승인 및 보고를 하여야 하는 주요내용은 다음과 같습니다.

심의사항	1. 경영전략에 부합하는 위험관리 기본방침 및 중장기계획의 수립 2. 보험사업자가 부담 가능한 위험 수준의 결정 3. 적정투자한도 또는 손실허용한도의 승인 4. 위험관리세부기준(리스크관리규정 등)의 제정 및 개정
보고사항	1. 전사위험현황 및 대책 2. 새로운 리스크를 포함하는 보험상품 및 투자상품 3. 위기상황분석

② 위험관리 실무조직

- 위험관리위원회를 실무적으로 보좌하는 위험관리 실무조직으로 위험관리전담부서인 '리스크관리팀'을 독립적인 조직으로 운영하고 있으며, 다음의 역할을 수행하고 있습니다.
- 주요 위험에 대한 현황분석 및 대응방안 수립
- 위험관리위원회 및 경영진에 위험관리 주요사항 보고
- 위험허용한도 준수점검
- 위험자본(Risk Capital)의 산정 및 보고
- 위험 측정방법론 개발 및 유지
- 위험관리 정보시스템의 개발 및 운영

4) 위험관리체계구축을 위한 활동

- 위험의 인식, 측정, 모니터링 및 통제, 보고 등 위험관리 절차를 수행하기 위하여 '리스크관리규정' 및 '리스크관리규정시행규칙'을 마련하는 등 위험관리체계를 구축하였으며, 주요 의사결정과 관련한 위험을 관리하기 위하여 투자심의위원회, 여신심의위원회, 일반보험 상품인수위원회, 장기상품위원회 등 다양한 회의체를 운영하고 있습니다.
- 회사가 관리하여야 할 위험은 발생부문에 따라 보험위험, ALM 위험, 자산운용위험, 운영위험으로 분류하여 인식하며, 다음과 같이 세분하여 관리합니다.
 - 보험위험 : 보험가격위험, 준비금위험
 - ALM위험 : 금리위험, 유동성위험
 - 자산운용위험 : 시장위험, 신용위험
 - 운영위험 : 전략, 법률, 전산, 평판, 부정, 기타사무 위험
- 개별 위험의 측정을 위해 표준모형을 활용하여 분기별로 보험위험, 금리위험, 시장위험, 신용위험, 운영위험을 산출하고 있습니다.
이렇게 산출한 위험량을 사전에 부여한 위험한도와 비교하여 모니터링하고 한도를 초과하는 경우, 위험별로 정한 한도초과 해소시한 내에 초과된 위험을 해소하는 체제를 구축하고 있습니다.
또한, 위험 현황을 모니터링하여 주요사항을 위험관리위원회에 보고하고 필요 시에는 대응방안을 수립하여 실행하고 있습니다.

6-2. 보험위험 관리

6-2-1. 일반손해보험

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

- 보험위험은 보험계약의 요율산정, 인수, 준비금 산정, 출재 및 보유 등 업무수행 과정에서 예상치 못한 손실이 발생할 수 있는 위험으로 정의하며, 다음과 같이 구분하여 관리합니다.

- 보험가격위험 : 보험요율 산정 시 적용된 예정위험율 및 예정사업비율을 초과한 실제위험율 및 실제사업비율이 실현되어 예상치 못한 손실이 발생할 위험
- 준비금위험 : 지급준비금 등을 과소 적립함으로써 예상치 못한 손실이 발생할 위험

② 보험위험액 현황

[보험가격위험]

(단위 : 백만원)

구분	당 기		직 전 반 기		전 기	
	익스포저	보험가격위험액	익스포저	보험가격위험액	익스포저	보험가격위험액
화재도난	17,869	5,920	16,431	5,564	17,077	5,116
기술종합	180,666	4,697	75,338	1,055	76,334	1,069
기타일반	268,419	5,950	348,847	6,878	293,151	5,891
자동차	1,513,641	256,469	1,540,045	260,056	1,532,913	277,949
합계	1,980,596	273,037	1,980,661	273,554	1,919,474	290,025

주1) 익스포저 : 산출일 이전의 직전 1년간 보유보험료

주2) 기타일반 : 해상보험, 상해보험, 근재보험, 책임보험, 기타특종 등

해외원수재의 경우 기존에는 기타일반으로 분류, 당기부터는 세부상품별로 나뉘서 각 해당 보종에 가산함.

[지급준비금위험]

(단위 : 백만원)

구분	당 기		직 전 반 기		전 기	
	익스포저	준비금위험액	익스포저	준비금위험액	익스포저	준비금위험액
화재도난	4,916	59	4,808	58	5,370	64
기술종합	102,986	35,324	25,690	8,812	23,571	8,085
기타일반	110,436	82,208	174,995	132,866	159,298	120,585
자동차	302,707	86,593	295,910	84,488	287,112	81,626
합계	521,045	204,184	501,404	226,224	475,351	210,360

주1) 익스포저 : 산출일 시점의 보유지급준비금

주2) 기타일반 : 해상보험, 상해보험, 근재보험, 책임보험, 기타특종 등

해외원수재의 경우 기존에는 기타일반으로 분류, 당기부터는 세부상품별로 나뉘서 각 해당 보종에 가산함.

- FY'12년 3월 일반보험 제도변경으로 인하여 해외원수재보험의 보종이 재분류됨으로써 보종별 익스포저 비중이 변화하였고 준비금위험액이 직전반기 대비 감소하였습니다.

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 보험위험의 측정

- 보험위험은 감독원 '표준방법'으로 '보험업감독업무시행세칙'에 따라 측정합니다. 보험가격위험은 보험상품 구분별로 직전 1년간 보유보험료와 규정에서 정한 보험상품 구분별 위험계수에 합산비율 수준에 따라 할인할증한 조정위험계수를 곱하여 산출하며, 준비금위험은 보험상품 구분별로 산출시점의 보유지급준비금과 규정에서 정한 보험상품 구분별 위험계수를 곱하여 산출합니다.

② 보험위험의 관리

- 분기 별로 보험위험 한도를 설정하고 한도준수 현황을 모니터링하여 한도를 초과한 경우 설정된 한도해소시한 내에 해소하도록 하고 있습니다.
- 또한, 보험종목별로 위험을 적절한 수준에서 보유할 수 있도록 언더라이팅 지침과 보유/재보험전략을 수립하여 운영하고 있습니다.

3) 가격설정(Pricing)의 적정성

- 신상품 개발과 판매 시 발생 가능한 위험에 대하여 상품개발부서의 주관으로 관련부서와 충분한 협의를 거치고 있으며, 일반보험의 경우 당사가 보유하는 위험이 일정수준 이상이거나 위험수준이 달라지는 경우 상품인수위원회를 통하여 상품 출시 및 판매여부에 대해 검토하고 있습니다.

[합산비율]

(단위 : %)

구분	FY'10	FY'11	FY'12		
				상반기	하반기
일반	92.9	88.8	92.9	90.0	95.7
자동차	118.6	105.1	105.6	103.2	108.1

- 일반 및 자동차보험의 합산비율은 계절적인 추세로 인하여 하반기손해율이 급증하였으나 상반기 양호한 손해율로 인하여 당해년도 손해율은 양호한 수준입니다.
- 일반보험의 경우 고액사고 중심의 계약건별 관리를 통해, 자동차보험의 경우 보상업무 프로세스 표준화 및 효율조정 등을 통하여 지속적으로 손해율관리를 하고 있습니다.

4) 지급준비금 적립의 적정성

- 일반손해보험은 총량추산과 개별추산을 비교하여 지급준비금의 적정성을 평가합니다.

총량추산은 발생손해액 기준, 지급보험금 기준, 평균 지급보험금 기준, BFM 등의 방법으로 산출한 준비금을 산술평균하여 산출하며, 독립계리법인의 검증을 받아 준비금의 적정성을 평가하고 있습니다.

① 지급준비금 현황

(단위 : 백만원)

구분	보유지급준비금	비고
일반	218,338	-
자동차	302,707	-
합계	521,045	-

② 보험금 진전추이

[일반보험]

(단위 : 백만원)

사고년도	진전년도					비고
	1	2	3	4	5	
FYD-4	60,983	35,133	2,551	2,054	- 389	-
FYD-3	68,964	29,598	7,019	3,645	-	-
FYD-2	87,053	41,071	8,336	-	-	-
FYD-1	93,819	41,401	-	-	-	-
FYD	104,942	-	-	-	-	-

[자동차보험]

(단위 : 백만원)

사고년도	진전년도					비고
	1	2	3	4	5	
FYD-4	602,802	88,996	17,590	10,317	4,139	-
FYD-3	714,790	110,958	17,119	7,420	-	-
FYD-2	900,026	111,964	23,628	-	-	-
FYD-1	955,906	125,211	-	-	-	-
FYD	964,291	-	-	-	-	-

5) 보험위험의 집중 및 재보험정책

① 개요

- 재보험 운영전략은 재보험 운영기준에 명시된 재보험 거래의 목적에 부합하도록 수립하고 위험관리위원회에 승인을 받아 실행합니다. 재보험 운영전략은 보증별 보유수준 및 위험단위당 보유한도, 단일재보험사 또는 재보험그룹에 대한 최대 출재 비율, 부적격 재보험사와의 거래를 제한하는 내용 등을 포함하고 있습니다.
- 위험단위당 보유한도를 초과하는 경우, 재보험그룹에 대한 최대 출재비율을 초과하여 출재하는 경우 및 부적격 재보험사와 재보험 거래를 하는 경우에는 위험관리위원회의 사전승인을 받고 있습니다.
- 위험관리 담당부서는 재보험 운영기준 및 운영전략의 준수 현황을 모니터링하여 위험관리위원회에 보고하고 있습니다.

② 상위 5대 재보험자 편중도 현황

(단위 : 백만원, %)

구분	상위5대 재보험자				비고
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	
출재보험료	450,253	-	-	-	-
비중	68.4%	-	-	-	-

- FY2012 3월말기준으로 상위 5대 재보험자와의 거래규모는 전체 출재보험료 대비 68.4%를 차지하고 있으며, 모두 AA-이상의 신용등급을 가지고 있습니다.

③ 재보험사 군별 출재보험료

(단위 : 백만원, %)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합계	비고
출재보험료	653,067	1,855	2,901	812	658,635	-
비중	99.15	0.28	0.44	0.12	100.0	-

주) 해외원보험 출재보험료 제외

[기타 거래식전 상세]

(단위 : 백만원, %)

보종	거래선 구분	출재보험료	비고
일반	국영재보험사	115	
	공동인수보험계약	-14	POOL
	국내사	658	
	BALOISE, BASLE, SWITZERLAND	23	
	SWISS MOBILIAR, BERN, SWITZERLAND	18	
	COVEA RISKS, PARIS, FRANCE	12	
	GERLING GLOBAL, SINGAPORE	-0.2	
	ATLANTIC MUTUAL, TRENTON, U.S.A.	-0.1	

- FY2012 3월말 현재 일반손해보험 출재보험료는 6,586억이며, 그중 AA- 등급이상이 6,531억으로 99.15%를 차지하고 있으며 기타의 경우 0.12%만을 차지하고 있습니다.

6-2-2. 장기손해보험

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

- 보험위험은 보험계약의 요율산정, 인수, 출재 및 보유 등 업무수행 과정에서 발생할 수 있는 위험으로 정의하며, 장기손해보험은 준비금위험의 대상에서 제외됩니다.
- 보험가격위험 : 보험요율 산정 시 적용된 예정위험율을 초과한 실제위험율이 실현되어 예상치 못한 손실이 발생할 위험

② 보험위험액 현황

[보험가격위험]

(단위 : 백만원)

구분	당 기		직 전 반 기		전 기	
	익스포저	보험가격위험액	익스포저	보험가격위험액	익스포저	보험가격위험액
질병보험					479,055	144,070
운전자보험					105,949	23,692
기타장기					257,747	66,169
사망후유장해	276,941	33,281	258,617	31,065		
상해생존	107,528	15,287	98,477	13,958		
질병생존	147,566	55,832	131,153	52,000		
재물	45,583	23,565	41,360	21,883		
실손의료비	310,227	138,415	281,398	126,589		
기타	94,070	15,707	93,128	15,540		
합계	981,914	282,087	904,133	261,034	842,751	233,931

- FY2012년 9월부터 감독원 '표준방법'에 의한 장기보험의 보험위험액 측정방법이 변경되어 당기의 보험가격위험액은 전기 대비 보험매출의 증가폭보다 다소 크게 산출되었습니다.

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 보험위험의 측정

- 보험위험은 감독원 '표준방법'으로 '보험업감독업무시행세칙'에 따라 측정합니다. 장기손해보험의 보험가격위험은 보험상품 구분별로 직전 1년간 보유위험보험료와 규정에서 정한 보험상품 구분별 위험계수를 곱하여 산출합니다.

② 보험위험의 관리

- 분기 별로 보험위험 한도를 설정하고 한도준수 현황을 모니터링하여 한도를 초과한 경우 설정된 한도해소시한 내에 해소하도록 하고 있습니다.
- 또한, 보험종목별로 위험을 적절한 수준에서 보유할 수 있도록 언더라이팅 지침과 보유/재보험전략을 수립하여 운영하고 있습니다.

3) 재보험정책

① 개요

- 재보험 운영전략은 재보험 운영기준에 명시된 재보험 거래의 목적에 부합하도록 수립하고 위험관리위원회에 승인을 받아 실행합니다. 재보험 운영전략은 보증별 보유수준 및 위험단위당 보유한도, 단일재보험사 또는 재보험그룹에 대한 최대 출재 비율, 부적격 재보험사와의 거래를 제한하는 내용 등을 포함하고 있습니다.
- 위험단위당 보유한도를 초과하는 경우, 재보험그룹에 대한 최대 출재비율을 초과하여 출재하는 경우 및 부적격 재보험사와 재보험 거래를 하는 경우에는 위험관리위원회의 사전승인을 받고 있습니다.
- 위험관리 담당부서는 재보험 운영기준 및 운영전략의 준수 현황을 모니터링하여 위험관리위원회에 보고하고 있습니다.

② 상위 5대 재보험자 편중도 현황

(단위 : 백만원, %)

구분	상위5대 재보험자				비고
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	
출재보험료	154,302				
비중	99.5				

- FY2012 상위 5대 재보험자와의 거래규모는 전체 출재보험료 대비 99.5%를 차지하고 있으며, 모두 AA-이상의 신용등급을 가지고 있습니다.

③ 재보험사 군별 출재보험료

(단위 : 백만원, %)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합계	비고
출재보험료	155,003		47		155,050	
비중	99.97		0.03			

6-3. 금리위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

- 금리위험은 경제적관점 금리리스크와 손익관점 금리리스크로 구분됩니다.

경제적관점 금리리스크는 부채의 평균만기가 자산의 평균만기를 상(하)회함에 따라 금리하락(상승)시 순자산가치가 하락할 위험을 말합니다.

손익관점 금리리스크는 보험계약의 적립이율과 운용수익률의 차이로 인한 금리역마진위험을 말합니다.

- 대상 계정은 감독규정 제 5-6조 1항의 제1호(연금저축손해보험), 제4호(세제지원개인연금손해보험), 제5호(손해보험회사가 판매하는 장기손해보험계약), 제6호(특정자산의 수익률 또는 지표 등에 연계하여 적용이율이 결정되는 보험계약)의 보험계약을 대상으로 하는 계정입니다.
- 부채 익스포저는 보험료적립금에 미경과보험료적립금을 가산하고 해약공제액을 차감하여 산출한 금액으로 정의하며, 자산 익스포저는 이자를 수취하는 자산을 말하며, 단기매매증권, 이자없이 수수료만 수취하는 자산, 자산건전성 분류기준상 고정이하자산 등은 금리부자산에서 제외합니다.

② 금리위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분	당 기		직 전 반 기		전 기	
	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액
가. 금리부자산	9,870,964	29,154,479	8,912,119	26,595,853	7,546,484	19,193,866
Ⅰ. 예치금	400,686	208,172	499,254	410,448	519,179	451,083
Ⅱ. 당기손익인식지정증권	213,073	424,159	176,475	391,952	154,568	360,790
Ⅲ. 매도가능증권	4,344,366	18,513,854	3,993,215	18,839,183	3,122,305	13,755,671
Ⅳ. 만기보유증권	10,000	6,550	10,800	11,347	10,800	16,342
Ⅴ. 대출채권	4,902,838	10,001,745	4,232,375	6,942,922	3,739,632	4,609,980
나. 금리부부채	10,139,787	34,321,216	9,161,414	30,680,170	7,899,365	24,209,282
Ⅰ. 금리확정형	849,796	3,824,009	867,417	3,860,839	865,153	3,927,389
Ⅱ. 금리연동형	9,289,991	30,497,207	8,293,997	26,819,332	7,034,212	20,281,893
다. 금리위험액	190,941		137,354		115,933	
- 금리변동계수(%)	1.50%		1.50%		1.50%	

- 금리위험액은 당기부터 감독원 '표준방법' 변경에 따라 금리역마진위험을 포함하여 직전반기 대비 500억 이상 증가하였습니다.

- 당사는 경제적관점 금리리스크를 관리하기 위하여 자산/부채의 금리민감도를 적절히 매칭, 순자산가치하락위험을 최소화하고 있습니다.
또한, 시장금리 하락에 대비하여 최저보증이율을 낮추는 등 손익관점 금리리스크 역시 관리를 강화해 나가고 있습니다.

[최저보증이율별 금리연동형 부채현황]

(단위: 백만원)

구 분	0%이하	0%초과 2%이하	2%초과 3%이하	3%초과 4%이하	4%초과	합계
금리연동형	1,899,111	2,887,591	565,507	3,934,482	3,299	9,289,991

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

- 금리위험은 감독원 표준방법에 의해 측정하며, 산식은 다음과 같습니다.

$$\begin{aligned}\text{금리위험량} &= |\text{금리부자산금리민감액} - \text{금리부부채금리민감액}| \times \text{금리변동성} \\ \text{금리부자산 금리민감액} &= \sum \text{금리부자산 익스포저} \times \text{금리민감도} \\ \text{금리부부채 금리민감액} &= \sum \text{금리부부채 익스포저} \times \text{금리민감도}\end{aligned}$$

- 감독원 표준방법은 '보험업감독업무시행세칙'에 따라 측정합니다.
금리부자산 및 보험부채 금리민감액과 금리변동계수를 고려하여 위의 산식에 따라 산출하되, 최저 금리위험액을 최저한도로 산출합니다. 최저금리위험액은 순수금리연동형 보험부채 익스포저에 1.15%를, 순수금리연동형 이외의 보험부채 익스포저에 2.3%를 곱하여 합산한 금액으로 산출하는데, 순수금리연동형 보험은 장기손해보험의 경우 기본계약의 적립부분으로 측정합니다.

자산의 금리민감도는 개별자산별로 별도의 산출방법에 의하여 산출하며,
부채의 금리민감도는 보험상품 구분별로 정해진 금리민감계수를 이용하여 산출합니다.

② 관리방법

- 금리위험한도를 분기별로 설정하고 위험관리위원회의 승인을 통하여 관리, 보고하고 있으며 극단적 상황의 금리위험수준 및 감내능력 관리를 위해 Stress Test 분석을 실시하고 있습니다
- 부채부담금리를 고려한 적정 Spread와 Duration을 유지하도록 자산운용전략을 수립하여 위험관리위원회에 보고/실행하고 있으며, 적정한 이차손익관리를 위하여 예정이율, 최저보증이율에 대한 운영기준을 수립하고 운영기준을 변경하는 경우 위원회의 승인을 받아서 결정하고 있습니다.

6-4. 신용위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

- 신용위험이란 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등으로 발생할 수있는 손실을 의미하며, 보다 넓은 의미에서는 거래상대방의 신용등급 하락으로 인한 보유 채권가치의 하락에 대한 잠재적 손실을 포함합니다.
- 신용위험 관리란 회사가 적절한 신용포트폴리오 관리를 통하여 보유자산의 건전성을 제고하고 안정적인 수익을 확보하는 것을 목적으로 하는 일련의 과정을 말합니다.
- 신용손실은 신용위험에 노출된 익스포저로부터 발생할 수 있는 손실로서 예상 손실, 예상외 손실로 구분합니다.
 - 예상 손실(Expected loss)은 추정된 채무불이행율에 비추어 향후 1년간 발생이 예상되는 신용손실의 기대값을 말하며,
 - 예상외 손실(Unexpected loss)은 향후 1년간 소정의 신뢰수준에서 예상손실을 초과하여 발생할 수 있는 최대 신용손실을 말합니다. 이는 표준 모형을 통해 측정하고, 회사가 감내 가능한 수준으로 관리합니다.
- 신용위험 관리대상은 예금, 여신자산, 시장위험 관리대상을 제외한 유가증권 및 부외거래자산, 비운용자산 중 미수금, 미수수익, 받을어음, 부도어음 등을 포함합니다.

② 신용위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분		당 기		직 전 반 기		전 기	
		익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액
I. 운용 자산	현금과예치금	493,209	5,154	780,909	7,532	750,900	6,723
	유가증권	6,745,999	172,241	6,065,673	171,139	5,257,709	156,851
	대출채권	5,053,402	110,770	4,398,709	91,688	3,928,424	62,519
	부동산	1,155,466	69,328	1,157,253	69,435	1,121,233	67,274
	소계	13,448,076	357,493	12,402,544	339,795	11,058,265	293,367
II. 비운용 자산	재보험자산	546,235	10,435	476,257	9,073	487,518	8,697
	기타	573,380	20,929	564,368	20,210	470,816	13,683
	소계	1,119,616	31,364	1,040,625	29,283	958,334	22,380
III. 장외파생금융거래		297,799	2,724	268,379	3,322	203,989	2,203
합계 (I + II + III)		14,865,491	391,580	13,711,548	372,399	12,220,587	317,950

- 2013.3월말 당사의 신용위험 대상자산은 14,865,491백만원, 신용위험액은 391,580백만원임
- 신용위험액을 익스포저로 나눈 신용위험비율은 직전반기 대비 -0.08%p 하락한 2.63%임

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

- 신용위험은 감독원 '표준방법' 및 당사 내부모형 등 2가지 방법에 의해 측정하고 있습니다.
- 감독원 표준방법은 '보험업감독업무시행세칙'에 따라 측정합니다.
적격외부신용평가기관이 부여한 신용등급을 이용하여 익스포저에 위험계수를 곱하여 산출합니다.
- 내부모형은 외부기관으로부터 시장가치를 반영한 부도율(PD) 및 손실률(LGD)을 입수하여 KMV방법론을 적용, 위험량(신용VaR)을 산출합니다.

※ 적격외부신용평가기관: 국내 - 한국기업평가, 한국신용평가, 한국신용정보

해외 - S&P(Standard and Poor's), Moody's, Fitch IBCA, A.M.Best,
Domini Bond Rating Service, R&I(Rating Investment Information),
JCR(Japan Credit Rating Agency) 등

② 관리방법

- 표준모형은 매 분기말 기준으로 산출하여 관리하고, 내부모형은 매월말 데이터를 기준으로 경영진에 보고하고 있습니다. 뿐만 아니라 내부모형에서 산출된 위험량과 표준모형으로 산출된 위험량을 비교하여, 회사의 신용포트폴리오 위험을 적정수준으로 유지하도록 모니터링 하고있습니다. 또한 극단적 상황하의 신용위험 수준 및 감내능력 관리를 위해 정기/비정기 Stress Test 분석을 실시하며, 경영진에 보고합니다.

3) 신용등급별 익스포저 현황

① 채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	합계
국공채	1,414,849	-	-	-	-	-	1,414,849
특수채	773,203	580,840	21,029	-	-	-	1,375,072
금융채	-	63,658	473,958	145,413	-	-	683,028
회사채	-	140,324	360,548	224,599	-	-	725,471
외화채권	37,177	170,670	318,082	85,589	279	-	611,797

- 당사의 직접보유 채권규모는 4,810,217백만원 수준이며, 90.5%가 국공채 등 신용등급 AA-이상의 우량채권으로 구성되어 있습니다.

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB-미만	무등급	기타	합계
콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대		31,326	13,314				55,632	100,271
보험계약대출	-	-	-	-	-	-	869,419	869,419
유가증권담보대출	-	-	-	-	-	-	-	-
부동산담보대출	-	194,788	-	-	-	384,173	1,641,202	2,220,164
기타대출	652,254	49,202	295,437	204,363	-	400,913	261,379	1,863,549
합 계	652,254	275,316	308,751	204,363	-	785,086	2,827,632	5,053,402

③ 재보험미수금 및 재보험자산

(단위: 백만원)

구 분		신용등급별 익스포저				
		AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
국내	재보험미수금	13,209	-	-	41	13,250
	출재미경과보험료적립금	-	-	-	-	-
	출재지급준비금	-	-	-	-	-
해외	재보험미수금	40,180	3,598	4	5,661	49,442
	출재미경과보험료적립금	228,028	1,818	1,438	458	231,742
	출재지급준비금	305,304	7,186	108	1,895	314,493

※ 기타

(단위: 백만원)

구분	재보험미수금	재보험자산	비고
GLOUCESTER INS (UK)		1,648	
MISR(EGYPT)	12	77	적격 계약
PT SAMSUNG TUGU	55		적격 계약
건설공제조합	41		무등급
LOTTE INS		193	
HUNGKOOK INS	28	134	
LIG Insurance 미국지점 등	5,566	301	

④ 장외파생상품

구 분	신용등급별 익스포저						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB-미만	무등급	합계
금리관련	-	-	-	-	-	-	-
주식관련	-	-	-	-	-	-	-
외환관련	17,134	19,271	22,108	-	-	-	58,513
신용관련	86,726	110,318	22,242	20,000	-	-	239,286
기 타	-	-	-	-	-	-	-
합 계	103,860	129,589	44,350	20,000	-	-	297,799

- 장외파생상품은 분석 기준일 현재의 평가액을 거래상대방으로부터 받지 못할 위험과 해당거래의 잔존기간동안 추가로 발생할 수 있는 평가액을 받지 못할 위험이 존재합니다. 따라서 잠재익스포저를 감안한 익스포저의 위험을 산출, 관리하여야 합니다.
- 당사의 파생상품 운용은 외화투자에 수반되는 환율변동 위험을 회피하기 위한 파생상품거래 위주로 하고 있으며, 거래상대방 금융기관의 신용등급을 해외신용등급 A-(S&P기준) 혹은 국내신용등급 AA+ 이상으로 제한하고 있습니다.

4) 산업별 편중도 현황

① 채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	국공채	금융 및 보험업	제조업	전기,가스, 증기,수도업	건설업	기타	합 계
국내채권	2,321,020	954,289	356,440	104,642	20,102	441,926	4,198,420

② 대출채권

(단위: 백만원)

구분	산업별 편중도						
	부동산업 및 임대업	금융 및 보험업	도/소매,운 숙박,음식점	전기,가스, 증기,수도업	건설업	기타	합 계
보험계약대출						869,419	869,419
기타	621,754	652,712	354,814	170,593	217,502	2,209,024	4,226,399
합 계	621,754	652,712	354,814	170,593	217,502	3,078,443	5,095,819

※ 아파트담보대출 등 개인대출은 기타란에 포함.

6-5. 시장위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

- 시장위험이란 자산 운용에 있어 주가, 금리, 환율 등 시장지표 변동에 의한 자산의 가치하락으로 인해 손실을 입을 위험을 말합니다.

Risk Factor	대상자산	시장위험량
주가	주식	주가 하락에 의한 보유주식의 가치 감소분
금리	채권	금리 상승에 의한 보유채권의 가치 감소분
환율	외화표시자산/부채	환율 하락에 의한 보유외화자산/부채의 원화환산 가치 감소분

② 시장위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분	당 기		직 전 반 기		전 기	
	익스포저	시장위험액	익스포저	시장위험액	익스포저	시장위험액
단기매매증권	214,237	9,068	112,326	4,504	145,751	5,206
외화표시자산부채	1,016,790	81,343	724,666	57,973	648,487	51,879
파생금융거래	-953,321	-78,580	-608,958	-49,155	-534,228	-45,024
소 계	345,347	11,831	234,573	13,322	260,010	12,062

- 표준모형에서의 시장위험 대상은 단기매매증권, 외화표시자산부채, 파생금융거래입니다.
- 직전반기와 비교하여
 - 국공채, 금융채 등이 증가하여 단기매매증권 익스포저가 101,911백만원 증가하였습니다.
 - 외화표시 채권이 증가하여 외화표시 자산부채 익스포저가 292,124백만원 증가하였습니다.
 - 헤지목적 파생상품이 증가하여 파생금융거래 순익스포저가 344,363백만원 감소하였습니다.

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

- 시장위험은 감독원 '표준방법'에 의해 측정하고 있습니다.
- 감독원 표준방법은 '보험업감독업무시행세칙'에 따라 측정합니다.
표준모형의 대상자산은 단기매매증권, 파생금융거래 및 외화표시 자산/부채 등 입니다.

② 관리방법

- 시장위험을 적정 한도내에서 관리하기 위해 한도를 설정하여 관리하고 있으며, 위기상황 분석 등을 실시하고 있습니다.

3) 금리 등 위험요인에 대한 민감도 분석

(단위: 백만원)

구 분	손익영향	자본영향	비고
원/달러 환율 100원 증가	1,586	978	-
원/달러 환율 100원 감소	-1,586	-978	-
금리 100bp의 증가	-12,304	-224,332	-
금리 100bp의 감소	12,304	224,332	-
주가지수 10%의 증가	3,626	71,665	-
주가지수 10%의 감소	-3,626	-71,665	-

- 환율 100원 감소 시 손익 영향은 1,586백만원 손실, 자본 영향은 978백만원 손실입니다.
금리 100bp 증가 시 손익 영향은 12,304백만원 손실, 자본 영향은 224,332백만원 손실입니다.
주가지수 10% 감소 시 손익 영향은 3,626백만원 손실이며, 자본 영향은 71,665백만원 손실입니다.

6-6. 유동성위험 관리

1) 개념 및 유동성갭 현황

① 개념

- 유동성위험은 자산과 부채의 만기구조 불일치나 해약율 증가에 따른 현금흐름의 변동으로 유동성 과부족이 발생하여 예상치 못한 손실이 발생할 위험을 말하는 것으로, 이를 관리하는 목적은 자산과 부채 만기구조의 불일치를 해소하고, 예상치 못한 자금유출 등으로 인해 발생할 수 있는 비정상적 손실을 최소화하는 것입니다.

② 유동성 갭 현황

(단위: 백만원)

구 분		3개월 미만	3개월 이상 ~ 6개월 미만	6개월 이상 ~ 1년 미만	합 계
자산	현금과 예치금	142,813	9,000	24,300	176,113
	유가증권	98,172	52,539	247,873	398,584
	대출채권	40,656	104,194	226,203	371,053
	기타	430	3,058	5,234	8,722
자산 계		282,072	168,791	503,610	954,473
부채	책임준비금	115,356	137,420	271,787	524,563
	차입부채	-	-	-	-
부채 계		115,356	137,420	271,787	524,563
갭(자산-부채)		166,716	31,371	231,823	429,910

- 1년미만의 유동성 갭 현황은 약 429,910백만원으로 안정적인 수준을 유지하고 있습니다. 유동성갭은 각각의 잔존만기 별로 모두 안정적인 수준을 유지하고 있습니다.

2) 측정(인식) 및 관리방법

- 유동성 관리지표로 당사는 현금수지차 및 수지차비율과 유동성자산비율을 산출하여 관리하고 있습니다.
 - 현금수지차 및 수지차비율은 보험회사 내부로 유입되는 자금과 외부로 유출되는 자금의 비율을 비교하여 보험회사의 유동성 수준을 점검하는 지표입니다. '수지차비율'을 이용한 유동성위험에 대해 매 분기별로 허용한도를 설정하고 운영하고 있으며, 이에 대한 한도초과 여부를 위험관리위원회에 보고하여 관리하고 있습니다.
 - 유동성자산비율은 부채의 만기 및 해약환급금의 급격한 증가에 대응하기 위한 지표로 자산을 현금화 가능여부에 따라 유동성 5등급으로 분류하여 관리하고 있으며, 유동성 3등급 이상의 자산을 현금화가 용이한 자산으로 분류하여 매월 관리하고 있습니다.
- 또한, 유동성지표 관리 외에 극단적인 위기상황에 대한 당사의 유동성관리 능력을 평가하기 위해 해약환급금 증가에 따른 다양한 위기상황 시나리오를 통해 Stress Test 분석을 실시하고 관리하고 있습니다.

6-7. 운영위험 관리

1) 개념

- 보험위험과 자산운용위험 및 ALM위험을 제외한, 전반적인 경영활동과 관련하여 발생하는 위험을 말하며, 관리목적은 경영활동 과정에서 발생 가능한 경영전략의 수립 및 실행의 오류, 사무관리, 전산운영, 평판 및 법률위험 등 제반 비재무적 위험을 최소화하는 데 있습니다.

종 류	정 의
전략위험	경영전략의 수립 및 추진과 관련하여 미래에 대한 예측의 오류 또는 편의적 판단에 의해 회사가 중대한 손실을 입을 위험
법률위험	법률이나 규정에 의한 각종의 제한사항이나 법률적 요구사항의 위반 또는 규제상의 변경과 쟁점에 대한 대비 실패, 상대방과의 계약관계에서의 법률검토의 미비 등으로 예상치 못한 손실이 발생할 위험
전산위험	전산 시스템의 예기치 못한 작동불능이나 외부로부터의 불법침입 또는 중요 데이터의 망실로 회사가 손실을 입을 위험
평판위험	고객 또는 시장으로부터 회사의 평판이 악화됨으로 인하여 회사가 손실을 입을 위험
부정위험	임직원의 부정/사기/도덕적 해이/기타 불법행위 등으로 인하여 회사가 손실을 입을 위험
기타 사무위험	일반 업무과정에서 각 임직원들이 정해진 규정을 준수하지 않거나 적절한 규정의 부재로 회사가 손실을 입을 위험 (경영관리위험, 사무위험 등)

2) 인식 및 관리방법

종 류	관 리 대 상	관 리 원 칙
전략위험	회사의 장·단기 경영전략의 수립 및 실행 관련사항 자회사/해외점포 및 현지법인관리 관련 사항, 기타 전략위험을 수반하는 업무	경영 환경변화에 대한 적절한 대응체제를 구축하며 환경변화 요인을 수시로 경영전략에 반영하여야 함. 또한 위험을 감안한 수익성 및 성장을 추구해야 함.
법률위험	관련법규 및 감독규정의 준수여부, 기타 법률위험을 수반하는 업무	관련법규 및 감독규정의 준수, 업무수행 시 법적 요구사항 충족함.
전산위험	전산시스템의 관리 및 운용체계 관련사항, 기타 전산위험을 수반하는 업무	전산업무의 효율성과 안정성 추구하며, 정보자산에 대한 기밀 유지 및 보안을 철저히 함.
평판위험	시장과 고객의 회사평가 관련사항, 회사의 부정적 이미지 발생에 관한 사항, 기타 평판위험을 수반하는 업무	회사에 대한 시장 및 고객의 평가에 대한 상시 모니터링 체제를 구축하여 고객과의 분쟁, 재무건전성 악화 등에 따른 회사의 부정적 이미지 발생을 사전 예방함.
부정위험	임직원의 부정, 도덕적 해이, 불법행위가 발생할 수 있는 업무 전반, 기타 부정위험을 수반하는 업무	임직원의 부정, 도덕적 해이, 불법행위 등에 대한 내부통제 체제 구축을 통한 금융사고를 사전 예방함.
기타 사무위험	각종 업무처리 규정 및 지침의 준수에 관한 사항, 기타 내부통제 제도에 관한 사항 기타 사무리스크를 수반하는 업무	내부통제 체제의 확립과 적절한 규정을 정비하고 보완함.

7. 기타 경영현황

7-1. 자회사 경영실적

1) 자회사 재무 및 손익현황

(단위 : 억원, 억Rp, 백만RMB, 만USD)

자회사명	재무상황		손익상황		결산기준일
	총자산	자기자본	영업손익	당기순손익	
LIG투자증권(주)	9,438	1,822	62	35	12.3.31
LIG자동차손해사정(주)	169	1,134	64	64	11.12.31
(주)투모로플러스	18	212	1	-4	11.12.31
PT.LIG Insurance Indonesia	4,898	351	-6	13	11.12.31
LIG재산보험 (중국)유한공사	368	212	1	-4	11.12.31
Leading Insurance Services. Inc.	363	351	-6	13	11.12.31

2) 자회사관련 대출채권 등 현황

- ① 모회사의 자회사에 대한 대출채권 및 자회사 회사채 인수 현황
"해당사항 없음"
- ② 자회사의 모회사에 대한 대출채권 현황
"해당사항 없음"

7-2. 타금융기관과의 거래내역

(단위:백만원)

구 분	조 달		운 용		비 고
	과 목	금 액	과 목	금 액	
타 보 험 사			주식	15,507	
			채권	57,302	
			대출금		
			퇴직보험예치금		
			퇴직연금운용자산	50,293	
소 계				123,102	
은 행			예금	314,774	
			주식	21,951	
			채권	544,771	
			해외유가증권		
			기타유가증권		
			대출금	145,294	
			퇴직연금운용자산	64,867	
소 계				1,091,657	
기타금융기관			해외제예금	144,573	
			퇴직연금운용자산	9,977	
			대출금	20,004	
			주식	198,621	
			채권	262,237	
			해외유가증권		
			수익증권	583,949	
			기타유가증권		
소 계				1,219,361	
합 계				2,434,120	

주 1)기타 금융기관은 타보험사 및 은행을 제외한 제2금융권 및 외국금융기관을 말함.

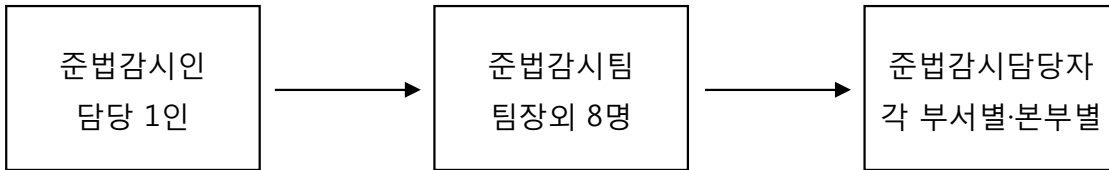
2)타금융기관과 특별한 거래약정이 있는 경우 기재할 것.

3)퇴직보험 및 퇴직연금특별계정은 제외

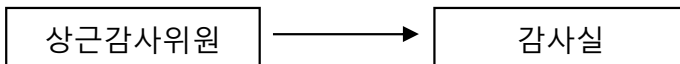
7-3. 내부통제

1) 내부통제기구현황

① 준법감시인 기구 현황



② 감사조직



③ 감사위원회

감사위원장 : 임성준(사외이사)

감사위원 : 강성태(사외이사), 김윤신(사외이사), 박병명(사내이사)

2) 감사의 기능과 역할

감사규정에 의한 내부 감사기능의 강화와 자율적인 경영합리화에 기여함을 그 목적으로 하며 감사의 구분은 다음과 같다.

- ① 일반감사는 연도별 기본감사 계획에 의하여 실시한다.
- ② 특별감사는 위원회가 필요하다고 인정하는 경우 및 사장의 요청 또는 감독기관의 지시가 있는 경우에 실시한다.
- ③ 일상감사는 회계, 업무 및 재산상태에 대하여 최종 결재권자의 결재에 앞서 내용을 검토하고 의견을 첨부하거나 입회감사의 방법으로 실시하며 일상감사의 범위는 별도로 정한다.
- ④ 위원회는 금융감독원의 검사대상업무중 감독원장이 지정한 자체감사 지정업무에 대하여 감사를 실시하여야 한다.

3) 내부감사부서 검사방침

- ① 회사정책 및 지침에 대하여 타당성 여부를 검토하여 제도개선 사항이 발견될 시 시정하도록 한다.
- ② 사고예방을 위한 전산시스템을 적극 개발하고 활용한다.
- ③ 각종 지표점검 등 경영진단 감사를 강화한다.
- ④ 사업비 집행 내역에 대한 점검을 통하여 투명성을 제고한다.
- ⑤ 회사의 제규정준수 여부를 점검하고 정비한다.

7-4. 기관경고 및 임원 문책사항

1) 기관경고

해당없음

2) 임원 문책사항

[2012년 금융감독원 부문검사]

제재구분	제재사유	직위	비고
견책	신용정보 전산시스템에 대한 보안대책 수립의무 위반	준법감시인(이사)	행위자

7-5. 임직원 대출잔액

(단위:억원)

구 분	2012년도	2011년도
임직원대출잔액	255	269

7-6. 사외이사 등에 대한 대출 및 기타거래 내역

1) 대출현황

"해당사항 없음"

2) 기타 주요거래 내역(부동산매매,임대차,용역계약,주식,회사채매입 등)

"해당사항 없음"

7-7. 민원발생등급

구분	2010년도	2011년도	2012년도
민원발생평가등급	2등급	2등급	2등급

주1) 민원발생평가등급은 동 기간중 금융감독원이 처리한 금융민원에 대하여 민원발생 규모, 민원에 대한 회사의 해결 노력, 총자산·고객수 등의 영업규모를 종합적으로 반영한 것으로 1등급 부터 5등급으로 등급을 부여함

7-8. 민원발생건수* 등

주1) 동 민원건수는 전화를 통한 단순상담·질의사항은 제외되어 있으므로 이용·활용시 유의하시기 바랍니다

주2) 대상기간 : 금반기 (FY2012 하반기, 2012.10.31~2013.3.31)

전반기 (FY2012 상반기, 2012.4.1~2012.9.30)

1) 민원 건수

(단위 : 건, %)

구분	민원건수			환산건수(보유계약 십만건당)			비고
	전반기	금반기	증감률	전반기	금반기	증감률	
자체민원	1,886	2,071	0.10	22.08	23.04	0.04	
경유민원 ^{주1)}	885	1,439	0.63	10.36	16.01	0.55	
합계	2,771	3,510	0.27	32.43	39.04	0.20	

주1) 경유민원 : 금융감독원 등 타기관을 통해 접수된 민원

2) 유형별 민원 건수

(단위 : 건, %)

구분		민원건수			환산건수(보유계약 십만건당)			비고
		전반기	금반기	증감률	전반기	금반기	증감률	
유형	보험모집	534	1,206	1.26	6	13.41	1.15	
	유지관리	323	468	0.45	4	5.21	0.38	
	보상(보험금)	805	1,179	0.46	9	13.11	0.39	
	기타	1,109	657	-0.41	13	7.31	-0.44	
합계		2,771	3,510	0.27	32	39.04	0.20	

3) 2012년도 민원발생평가등급* : 2등급

* 매년 금융감독원이 금융회사별 민원발생건수, 처리결과 및 회사규모를 종합적으로 고려하여

평가[1등급(우수) ~ 5등급(불량)]하며, 당해 금융회사의 영업규모(총자산, 고객수 등) 및 민원발생 건수의 각 업권내 비중이 1% 이내인 경우 등급을 산정하지 않음

7-9. 불완전판매비율 및 불완전판매계약해지율 현황

(단위 : %, 건)

구분	설계사	개인 대리점	법인 ³⁾ 대리점 (방카)	법인 ⁴⁾ 대리점 (TM)	법인 ⁵⁾ 대리점 (홈쇼핑)	법인 ⁶⁾ 대리점 (기타)	직영 ⁷⁾ 복합	직영 ⁸⁾ 다이 렉트
<불완전판매비율 ¹⁾ >								
FY2012	0.33	0.19	0.26	0.31	0.22	0.39	0.00	0.26
불완전판매건수	1,402	326	141	746	343	2,327	0	100
신계약건수	431,124	174,403	53,743	239,329	157,205	595,533	0	38,375
업계 평균	0.17	0.12	0.32	0.80	0.40	0.40	0.15	0.41
<불완전판매계약해지율 ²⁾ >								
FY2012	0.32	0.19	0.26	0.31	0.22	0.39	0.00	0.26
계약해지건수	1,401	326	141	746	343	2,323	0	100
신계약건수	431,124	174,403	53,743	239,329	157,205	595,533	0	38,375
업계 평균	0.16	0.11	0.30	0.77	0.39	0.37	0.08	0.40

1) (품질보증해지 건수+민원해지 건수+무효 건수) / 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) 전문 보험대리점
 - 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
농협손해보험을 제외한 손해보험회사의 평균임

7-10. 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도

(단위 : %, 건)

구분	보험금 부지급률 ¹⁾	구분	보험금 불만족도 ²⁾
FY2012	0.78	FY2012	0.05
보험금 부지급건수 ³⁾	5,792	보험금청구 후 해지건 ⁵⁾	215
보험금 청구건수 ⁴⁾	740,779	보험금청구된 계약건 ⁶⁾	398,693
업계평균	0.87	업계평균	0.21

- 1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건 × 100
 - 2) 보험금청구 후 해지건 / 보험금청구된 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) 보험금 청구된 계약건 중 보험금 청구 후 품질보증해지·민원해지 건, 보험금 부지급 후 고지의무 위반해지·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

LIG손해보험은 브랜드 전달가치인 '희망'을 사회공헌 활동과 접목시켜 체계적인 나눔 경영을 실천하고 있습니다.

LIG손해보험은 우리사회에 '희망'을 점차 더해나가자는 취지 아래 사회공헌 비전을 '희망을 함께하는 기업'으로, 사회공헌 슬로건을 '희망플러스'로 정하고, 전국 120여개 봉사팀으로 구성된 'LIG희망봉사단'의 자원봉사활동을 중심으로 아동 주거환경 개선, 희귀난치질환 의료비 지원, 교통사고 유자녀 지원 등 미래의 희망인 '어린이'의 복지와 삶의 질 향상에 주력하고 있습니다.

2) 사회공헌활동 주요 현황

(단위:백만원,명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
FY2012	6,377	3	○	4,190	-	17,832	-	3,025	-	164,426

주1) 자사 설계사의 봉사활동은 있으나, 관리체계 보완 등으로 이번 공시분에는 미포함

3) 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위:백만원,명)

분야	주요 사회공헌활동	기부 (집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회/공익	희망의 집짓기, LIG희망봉사단 봉사활동 외	940				
문화/예술/스포츠	문화재단, 스포츠 연맹 후원 외	4,827				
학술/교육	장학금지원 외	99				
환경보험		-				
글로벌 사회공헌	재난 재해 구호	79				
공동사회공헌		338				
서민금융	힐링펀드 기부	94				
기타		-				
총계		6,377	4,190	17,832		

* FY2012.4분기 누적실적 기준임

주1) 문화, 예술, 스포츠 분야의 기부금액 4,827백만원 중 4,600백만원은 LIG문화재단에 기부한 금액임

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

8. 재무제표

8-1. 개별기준

8-1-1. 감사보고서

본 감사인은 첨부된 LIG손해보험주식회사의 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 평가뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 LIG손해보험주식회사의 2013년 3월 31일과 2012년 3월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 강남구 역삼동 737 강남파이낸스센터 10층
삼정회계법인 대표이사 김교태

감사보고서는 감사보고서일(2013년 6월 5일)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.

8-1-2. 재무상태표

제55기 2013년 3월 31일 현재

제54기 2012년 3월 31일 현재

LIG손해보험주식회사

(단위 : 백만원)

과목	제55(당)기말	제54(전)기말
자 산		
I. 현금및현금성자산	193,309	170,988
II. 금융자산	12,565,687	10,044,476
1. 당기손익인식금융자산	479,781	340,293
2. 매도가능금융자산	6,132,545	4,702,337
3. 만기보유금융자산	10,000	10,800
4. 대출채권	5,066,477	3,939,487
5. 기타수취채권	876,884	1,051,558
III. 관계종속기업투자주식	342,187	352,427
IV. 위험회피목적파생상품자산	23,211	10,957
V. 재보험자산	546,156	493,584
VI. 투자부동산	395,751	289,995
VII. 유형자산	819,195	892,030
VIII. 무형자산	76,305	82,205
IX. 신계약비	1,643,764	1,426,649
X. 기타자산	35,971	39,318
XI. 특별계정자산	1,368,728	1,070,269
자 산 총 계	18,010,264	14,872,897
부 채		
I. 보험계약부채	14,225,390	11,723,431
II. 금융부채	498,967	472,091
1. 당기손익인식금융부채	1,517	1,648
2. 기타금융부채	497,449	470,443
III. 위험회피목적파생상품부채	4,568	10,742
IV. 총당부채	21,775	23,106
V. 확정급여채무	84,070	37,054
VI. 이연법인세부채	206,753	174,829
VII. 미지급법인세	19,872	15,947
VIII. 기타부채	22,171	18,625
IX. 특별계정부채	1,379,557	1,072,886
부 채 총 계	16,463,122	13,548,712
자 본		
I. 자본금	30,000	30,000
II. 자본잉여금	49,712	49,712
III. 자본조정	-56,597	-38,806
IV. 기타포괄손익누계액	345,717	228,001
V. 이익잉여금	1,178,310	1,055,277
(대손준비금		
적립예정액 : 21,628,831,436원		
기적립액 : 28,046,563,610원)		
(비상위험준비금		
적립예정액 : 45,414,391,489원		
기적립액 : 498,993,700,779원)		
자 본 총 계	1,547,142	1,324,185
부 채 와 자 본 총 계	18,010,264	14,872,897

8-1-2. 재무상태표(특별계정)

당기 제 55기 2013년 3월 31일 현재

전기 제 54기 2012년 3월 31일 현재

LIG손해보험주식회사

(단위 : 백만원)

과목	제55(당)기말	제54(전)기말
자 산		
현금및현금성자산	126,574	128,948
당기손익인식금융자산	130,029	189,875
매도가능금융자산	1,000,823	627,980
만기보유금융자산		
위험회피목적파생금융자산	1,375	230
대여금및수취채권	109,879	123,156
비금융자산	48	80
일반계정미수금	32,824	13,233
자 산 총 계	1,401,552	1,083,502
부 채		
기타금융부채	3,917	5,132
일반계정미지급금	3,778	9,202
적립금	1,375,640	1,067,754
계약자적립금(보험)	13,045	30,781
계약자적립금(투자)	1,362,595	1,036,973
부 채 총 계	1,383,335	1,082,088
자 본		
기타포괄손익누계액	18,217	1,414
부채 및 자본 계	1,401,552	1,083,502

8-1-3. 포괄손익계산서

당기 제 55기 2012년 4월 1일 부터 2013년 3월 31일까지

전기 제 54기 2011년 4월 1일 부터 2012년 3월 31일까지

LIG손해보험주식회사

(단위 : 백만원)

과목	제55기(당기)		제54기(전기)	
I. 영업수익		10,342,057		9,166,632
1. 보험료수익	8,862,780		7,875,826	
2. 재보험수익	515,970		496,731	
3. 구상이익	4,192			
4. 수입경비	134,202		130,308	
5. 이자수익	471,252		397,628	
6. 배당수익	37,680		33,316	
7. 유가증권평가및처분이익	119,348		115,355	
8. 대출채권및수취채권평가및처분이익	308		1	
9. 파생상품관련이익	32,317		11,315	
10. 종속기업투자주식관련이익	5,209		1,964	
11. 외화거래이익	14,837		26,005	
12. 재보험자산변동	52,874		1,668	
13. 기타수익	38,007		30,564	
14. 특별계정수익	53,082		45,949	
II. 영업비용		10,127,311		8,875,649
1. 보험계약부채전입액	2,516,908		2,194,179	
2. 보험금비용	2,650,941		2,484,892	
3. 환급금및배당금비용	1,962,285		1,548,559	
4. 재보험비용	813,685		785,331	
5. 구상손실			3,339	
6. 손해조사비	203,515		179,516	
7. 신계약비상각비	714,739		525,873	
8. 사업비	941,418		882,185	
9. 이자비용	1,567		1,981	
10. 유가증권평가및처분손실	105,704		82,595	
11. 대출채권및수취채권평가및처분손실	23,444		3,107	
12. 파생상품관련손실	7,608		27,762	
13. 종속기업투자주식관련손실	2,117		457	
14. 외화거래손실	30,730		15,731	
15. 자산관리비	59,620		53,236	
16. 부동산관리비	15,231		12,223	
17. 기타비용	24,717		28,736	
18. 특별계정비용	53,082		45,949	
III. 영업이익		214,746		290,983
IV. 영업외손익		-5,907		2,844
1. 영업외수익	3,131		14,107	
2. 영업외비용	9,038		11,263	
V. 법인세비용차감전순이익		208,839		293,826
VI. 법인세비용		44,413		95,435
VII. 당기순이익		164,426		198,392
(대손준비금 반영후 조정이익 당기 : 142,796,854,714원 전기 : 192,239,497,314원 비상위험준비금 반영후 조정이익 당기 : 119,011,294,661원 전기 : 155,819,499,712원)				
VIII. 기타포괄손익		117,716		-72,176
1. 매도가능금융자산평가손익	109,058		-32,949	
2. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	1,710		-256	
3. 관계종속기업투자주식평가손익	-4,523		-41,460	
4. 해외사업장환산손익	-1,265		1,423	
5. 특별계정기타포괄손익누계액	12,737		1,066	
IX. 당기총포괄손익		282,142		126,215
X. 주당이익				
1. 기본주당이익		3,157		3,695

8-1-3. 포괄손익계산서(특별계정)

당기 제 55기 2012년 4월 1일 부터 2013년 3월 31일까지

전기 제 54기 2011년 4월 1일 부터 2012년 3월 31일까지

LIG손해보험주식회사

(단위 : 백만원)

계정과목	제55(당)기말	제54(전)기말
수 익		
보험관련수익		230
투자관련수익	62,521	70,201
기타영업수익	907	2,285
수 익 계	63,428	72,716
비 용		
계약자적립금전입(보험)	-17,608	-117,098
계약자적립금전입(투자)	45,610	35,563
지급보험금	18,238	120,684
투자관련비용	11,190	28,253
기타영업비용	5,998	5,314
비 용 계	63,428	72,716

8-1-4. 이익잉여금(결손금) 처분계산서

당기 제55기 2012년 4월 1일 부터 2013년 3월 31일까지 처분예정일 : 2013년 6월 14일

전기 제54기 2011년 4월 1일 부터 2012년 3월 31일까지 처분확정일 : 2012년 6월 13일

LIG손해보험주식회사

(단위 : 백만원)

계정과목	제55기(당기)		제54기(전기)	
I.미처분이익잉여금		147,879		510,380
1. 전기이월미처분이익잉여금	1,948		5,461	
2. 회계변경의 누적효과	-18,495		295,879	
3. 당기순이익	164,426		209,040	
II. 임의적립금등의이입액				60,000
1. 기타임의적립금 이입액			60,000	
합 계		147,879		570,380
III. 이익잉여금처분액		145,477		568,433
1. 배당금	28,434		41,392	0
2. 임의적립금	50,000			
3. 대손준비금	21,629		28,047	
4. 비상위험준비금	45,414		498,994	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		2,401		1,948

8-1-5. 현금흐름표

제55(당)기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지

제54(전)기 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지

LIG손해보험주식회사

(단위 : 백만원)

계 정 과 목	제55기(당기)		제54기(전기)	
	금	액	금	액
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		1,453,418		1,072,848
(1) 법인세비용차감전순이익	208,839		293,826	
(2) 손익조정항목	-507,365		-428,964	
1. 이자수익	-471,252		-397,628	
2. 이자비용	1,567		1,981	
3. 배당수익	-37,680		-33,316	
(3) 현금유출입이 없는 손익조정항목	3,306,373		2,782,666	
1. 재보험자산변동	-52,874		-1,668	
2. 구상손익	-4,192		3,339	
3. 유가증권평가및처분손익	-12,779		-31,094	
4. 대출채권및수취채권평가손익	23,444		3,107	
5. 파생상품관련손익	-23,556		7,712	
6. 관계기업투자주식관련손익	-		-1,507	
7. 종속기업투자주식관련손익	-3,093		-12,260	
8. 외화거래손익	16,238		-10,163	
9. 보험계약부채전입액	2,516,908		2,194,179	
10. 신계약비상각비	714,739		525,873	
11. 감가상각비	42,078		37,236	
12. 무형자산상각비	21,762		20,636	
13. 무형자산손상차손	1,692		5,261	
14. 퇴직급여	65,378		38,525	
15. 기타손익	626		3,492	
(4) 자산부채의 증감	-2,022,503		-1,921,346	
1. 당기손익인식금융자산	-129,633		-193,208	
2. 위험회피목적파생상품자산	4,982		4,378	
3. 대출채권	-1,155,484		-650,691	
4. 기타수취채권	166,304		-425,646	
5. 신계약비	-931,854		-788,709	
6. 기타자산	7,218		-6,011	
7. 특별계정자산	-281,656		-220,176	
8. 보험계약부채	-12,347		126,646	
9. 당기손익인식금융부채	-		-2,382	
10. 기타금융부채	31,879		52,454	
11. 위험회피목적파생상품부채	-6,805		-3,152	
12. 충당부채	-2,386		-988	
13. 확정급여채무	-18,362		-39,841	
14. 기타부채	2,535		4,708	
15. 특별계정부채	306,671		217,276	
16. 해외사업장환산손익	-3,565		3,995	
(5) 법인세의 납부	-46,551		-59,358	
(6) 이자의 수취	477,260		381,252	

계 정 과 목	제55기(당기)		제54기(전기)	
	금	액	금	액
(7) 이자의 지급	-314		-88	
(8) 배당금의 수취	37,680		24,859	
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름		-1,382,733		-1,258,464
1. 매도가능금융자산의 감소	1,967,954		2,306,097	
2. 매도가능금융자산의 증가	-3,260,733		-3,528,648	
3. 만기보유금융자산의 감소	1,449		61,074	
4. 만기보유금융자산의 증가	-		-800	
5. 유형자산의 처분	155		448	
6. 유형자산의 취득	-74,609		-94,972	
7. 무형자산의 처분	729		-	
8. 무형자산의 취득	-16,532		-11,920	
9. 관계종속기업투자주식의 처분	96,297		116,357	
10. 관계종속기업투자주식의 취득	-105,902		-107,027	
11. 투자부동산의 취득	-		-1,350	
12. 임차보증금의 감소	73,909		17,835	
13. 임차보증금의 증가	-73,491		-19,795	
14. 위험회피활동으로 인한 현금유입	13,526		6,763	
15. 위험회피활동으로 인한 현금유출	-5,486		-2,524	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		-48,004		-30,309
1. 배당금의 지급	-41,386		-26,181	
2. 임대보증금의 증가	34,844		3,093	
3. 임대보증금의 감소	-40,363		-7,221	
4. 자기주식의 증가	-1,099		-	
Ⅳ. 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		-360		-153
Ⅴ. 현금및현금성자산의 증가(감소) (Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ+Ⅳ)		22,321		-216,079
Ⅵ. 기초의 현금및현금성자산		170,988		387,067
Ⅶ. 기말의 현금및현금성자산		193,309		170,988

8-1-6. 자본변동표

제55기 2012년 4월 1일 부터 2013년 3월 31일까지

제54기 2011년 4월 1일 부터 2012년 3월 31일까지

LIG손해보험주식회사

(단위 : 백만원)

과목	자본금	자본 잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익 잉여금	총계
I. 2011년 4월 1일 (전기초)	30,000	49,712	-15,492	300,177	883,070	1,247,468
1. 연차배당					-26,185	-26,185
2. 당기순이익					198,392	198,392
3. 자기주식증가			-23,314			-23,314
4. 매도가능금융자산평가손익				-32,949		-32,949
5. 관계종속기업투자주식평가손익				-41,460		-41,460
6. 해외사업장환산손익				1,423		1,423
7. 현금흐름위험회피파생상품평가손익				-256		-256
8. 특별계정기타포괄손익				1,066		1,066
II. 2012년 3월 31일 (전기말)	30,000	49,712	-38,806	228,001	1,055,277	1,324,185
III. 2012년 4월 1일 (당기초)	30,000	49,712	-38,806	228,001	1,055,277	1,324,185
1. 연차배당					-41,392	-41,392
2. 당기순이익					164,426	164,426
3. 자기주식증가			-18,069			-18,069
4. 매도가능금융자산평가손익				109,058		109,058
5. 관계종속기업투자주식평가손익				-4,523		-4,523
6. 해외사업장환산손익				-1,265		-1,265
7. 현금흐름위험회피파생상품평가손익				1,710		1,710
8. 특별계정기타포괄손익				12,737		12,737
9. 주식보상비용			277			277
IV. 2013년 3월 31일 (당기말)	30,000	49,712	-56,597	345,717	1,178,310	1,547,142

8-1-7. 주석사항

1. 유의적인 회계정책

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

(1) 별도재무제표에서의 종속기업 및 관계기업투자

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호에 따른 별도재무제표입니다. 당사는 종속기업 및 관계기업에 대한 투자자산에 대해서 기업회계기준서 제1027호에 따른 원가법을 선택하여 회계처리하였습니다. 다만, 종속기업 중 특수목적기업에 대해서는 기업회계기준서 제1039호에 따른 공정가치법을 적용하여 회계처리하였습니다. 또한, 특수목적기업을 제외한 종속기업 및 관계기업투자에 대해서는 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'을 적용하여 한국채택국제회계기준 전환일의 과거회계기준에 따른 장부금액을 간주원가로 사용하여 측정하였습니다. 종속기업 및 관계기업으로부터 수취하는 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(2) 외화환산

1) 외화거래

당사의 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.

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 해외사업장순투자 환산차이 또는 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 초인플레이션 경제의 통화가 아닌 경우 재무상태표(비교표시하는 재무상태표 포함)의 자산과 부채는 해당 보고기간종료일의 마감환율로 환산하고, 포괄손익계산서(비교표시하는 포괄손익계산서 포함)의 수익과 비용은 해당기간의 평균환율로 환산하고, 환산에서 생기는 외환차이는 기타포괄손익으로 인식하며 해외사업장을 처분하고 처분손익을 인식하는 시점에 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

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 일부 처분시 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 있으나, 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 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득(발행)과 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 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 만기보유금융자산

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

3) 대여금 및 수취채권

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

4) 매도가능금융자산

매도가능항목으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산은 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품 등은 원가로 측정하고 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) 금융자산의 손상

당사는 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간종료일에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나또는 그 이상의 사건의 결과로 금융자산의 추정미래 현금흐름에 영향을 받았을 경우 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 재무구조조정 가능성이 높은 상태가 됨
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸
- 금융자산의 집합에 포함된 개별 금융자산의 추정미래현금흐름의 감소를 식별할 수는 없지만, 최초 인식 후 당해 금융자산 집합의 추정미래현금흐름에 측정가능한 감소가 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

매도가능금융상품으로 분류된 지분상품에 대하여는 상기 예시 이외에 동 지분상품의공정가치가 원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우 자산손상의 객관적인 증거로 판단하고 있습니다

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

1) 대출채권 및 수취채권

상각후원가로 측정되는 대여금 및 수취채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은제외)의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 당사는 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다. 개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 개별적으로 또는 집합적으로 검토합니다. 개별적인 검토결과 손상발생의 객관적인 증거가 없다면, 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 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 발생부도율(PD: Probability of Incurred Default)과 담보 및 여신과목 별명목회수율, 부도시 발생손실률(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정을 적용합니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대출채권 및 수취채권이 후속적으로 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

2) 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산은 공정가치가 취득원가에 미달하는 금액에서 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 당해 금융자산의 손상차손을 차감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류합니다. 후속기간에 매도가능금융자산의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 매도가능채무상품은 당기손익으로 환입하고 매도가능지분상품은 기타포괄손익으로 인식합니다.

3) 만기보유금융자산

상각후원가로 측정되는 만기보유금융자산은 장부금액과 최초 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.

(6) 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, 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 공정가치 위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 장부금액조정액은 위험회피회계가 중단된 날부터 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

② 현금흐름위험회피

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

2) 내재파생상품

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

3) 기타 파생상품

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

(7) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있습니다, 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 미래경제적효익이 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 취득원가에서잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래경제적효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 정액법으로 상각하고 있습니다.

구분	내용연수
건물	20~40년
기타 유형자산	5년

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 기타수익 및 기타비용으로 인식합니다. 재평가된 자산을 매각하는 경우, 관련된 재평가잉여금은 이익잉여금으로 대체하고 있습니다.

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

(8) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다. 무형자산은 사용가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 5년의 내용연수동안 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
개발비	5년
소프트웨어	5년

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 회계연도 말에 재검토하고내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한지를 매 회계기간에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

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 미래경제적효익을 모두 제시할 수 있고, 관련 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 무형자산으로 인식하고 있으며, 기타 개발관련 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

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

(9) 정부보조금

정부보조금은 당사가 정부보조금에 부수되는 조건을 준수하고 그 보조금을 수취하는것에 대해 합리적인 확신이 있을 경우에만 인식하고 있습니다.

당사는 비유동자산을 취득 또는 건설하는데 사용해야 한다는 기본조건이 부과된 정부보조금을 수령하고 있으며, 해당 자산의 장부금액을 계산할 때, 정부보조금을 차감하고 감가상각자산의 내용연수에 걸쳐 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(10) 투자부동산

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

투자부동산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 건물은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 20~40년의 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래경제적효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 정액법으로 상각하고 있습니다.

(11) 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산, 이연법인세자산, 신계약비, 매각예정으로 분류되는 비유동자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간종료일마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 사업결합으로 취득한 영업권 및 내용연수가 비한정인무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

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

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

(12) 비파생금융부채

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

1) 당기손익인식금융부채

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

2) 기타금융부채

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.

(13) 납입자본

1) 지분상품

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

2) 자기주식

당사가 자기지분상품을 재취득하는 경우에 이러한 지분상품은 자본에서 직접 차감하고 있습니다. 자기지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기손익으로 인식하지 않습니다. 당사가 자기주식을 취득하여 보유하는 경우 지급하거나 수취한 대가는 자본에서 직접 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. 종업원이 과거 근무용역의 결과 당사가 지급해야 할 법적의무 또는 의제의무가 있고, 그 채무금액을 신뢰성있게 추정할 수 있다면 이익분배금 및 상여금으로 지급이 예상되는 금액을 부채로 인식하고 있습니다.

2) 기타장기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 회계기간의 말일부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고, 관련 채무를 직접 결제하는 데 사용할 수 있는 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 부채로 인식하고 있습니다. 부채는 관련 급여의 만기와 유사한 만기를 가지는 우량회사채의 이자율을 사용하여 추정미래현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 보험수리적가정의 변동과 경험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간에 전액 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3) 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 부채로 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 자산으로 인식하고 있습니다.

4) 퇴직급여: 확정급여제도

보고기간 말 현재 확정급여제도와 관련된 확정급여채무는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치는 확정급여제도에서 지급될 미래현금흐름을 관련 퇴직급여의 만기와 유사한 만기를 가지는 퇴직금이 지급되는 통화로 표시된 우량회사채의 이자율을 사용하여 추정미래현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 보험수리적가정의 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

과거사건의 결과로 존재하는 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며, 그 의무의 이행에소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 충당부채를 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 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

매 보고기간 말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 말 현재 최선의 추정치를반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 않은 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

(17) 수익 · 비용의 인식

1) 보험료 수익인식

당사는 보험료수익을 보험료의 회수기일이 도래한 때 수익으로 인식하고 있습니다. 다만, 보험료납입의 유예로 인하여 보험기간 개시일 현재 제1회 보험료(전기납) 또는보험료 전액(일시납)이 회수되지 않은 보험계약의 경우에는 보험기간 개시일이 속하는 회계연도의 수익으로 인식하고 있습니다. 한편, 보고기간종료일 현재 납입은 되었으나 회수기일이 도래하지 아니한 보험료는 가수보험료로 계상하고 있습니다.

2) 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 포괄손익계산서에 인식하고 있습니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하나, 미래신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료, 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 구합니다. 금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다.

2) 이자수익과 이자비용

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 수익을 인식하고 있습니다.

(18) 법인세

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

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

이연법인세부채와 이연법인세자산을 측정할 때에는 보고기간말에 기업이 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 법인세효과를 반영하고 있습니다.

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 과세소득에 영향을 미치지 아니하는 거래의 경우 이연법인세를 인식하지 않고 있습니다.

종속기업, 관계기업 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대해서는 당사가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 모두 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한, 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간종료일에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 보고기간에 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 인식된 금액을 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.

(19) 주당이익

당사는 보통주 기본주당이익을 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 보고기간 동안에유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다. 희석주당이익은 종업원에게 부여한 주식기준보상 등 모든 희석효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

(20) 보험계약 및 투자계약의 분류

당사는 계약당사자 일방(보험자)이 특정한 미래의 불확실한 사건(보험사건)으로 계약상대방(보험계약자)에게 불리한 영향이 발생한 경우에 보험계약자에게 보상하기로 약정함으로써 보험계약자로부터 유의적 보험위험을 인수하는 계약을 보험계약으로 분류하고 있으며, 유의한 보험위험이 없이 금융위험에 노출된 계약은 투자계약으로 분류하고 있습니다. 계약분류에 의해 보험계약으로 분류되면 계약에 대한 권리와 의무가 소멸할 때까지 보험계약으로 처리하고 있습니다. 투자계약으로 분류된 상품 중 임의배당 요소가 있는 투자계약은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 적용하고,임의배당 요소가 없는 투자계약은 기업회계기준서 제1039호 '금융상품'을 적용하고 있습니다.

(21) 보험계약부채

당사는 보험업법에 의거하여 보험약관과 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 산출된 금액을 보험계약부채로 설정하고 있으며 그 주요 내용은 다음과 같습니다.

1) 보험료적립금

보고기간종료일 이전에 체결된 장기 및 개인연금보험계약으로 인하여 보고기간종료일 이후에 지급하여야 할 보험금의 현재가치에서 보고기간종료일 이후에 회수될 순보험료의 현재가치를 차감한 금액을 보험료적립금으로 적립하고 있습니다.

2) 지급준비금

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

한편, 당사는 보험사고가 이미 발생하였으나 아직 보험회사에 청구되지 아니한 사고에 대해 향후 지급될 보험금 추정액인 미보고발생손해액(IBNR)을 지급준비금으로 계상하고 있으며 당기말과 전기말 현재 지급준비금으로 계상된 미보고발생손해액은 각각 304,964백만원278,825백만원입니다.

3) 미경과보험료적립금

보고기간종료일 이전에 회수기일이 도래한 보험료 중 차기 이후에 속하는 보험료 해당액을 미경과보험료적립금으로 적립하고 있습니다.

4) 계약자배당준비금

법령이나 약관 등에 의하여 이자율차배당, 위험률차배당 및 사업비차배당에 충당하기 위한 금액을 계약자배당준비금으로 적립하고 있습니다.

5) 계약자이익배당준비금

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

6) 배당보험손실준비금

배당보험계약의 손실이 발생할 경우 손실을 보전할 목적으로 배당보험계약에서 발생한 이익잉여금 중 계약자지분의 일부를 배당보험손실준비금으로 적립하고 있습니다.

(22) 보험부채 적정성 평가

당사는 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 적용되는 모든 계약에 대하여 옵션·보증 및 보험금처리원가로 인한 현금흐름 등 보고기간종료일 현재의 보험계약으로부터 발생할 것으로 예상되는 모든 현금유입액과 현금유출액의 현행 추정을 고려하여 부채적정성 평가를 실시하며, 부채부족분이 발생하는 경우 부채를 추가로 적립하고 있습니다.

보험부채 적정성 평가시 장기보험의 경우에는 미래 현금흐름을 미래운용자산수익률로 할인하며, 일반보험 및 자동차보험의 경우에는 현재가치 할인을 적용하지 않고 있습니다. 보험료적립금과 미경과보험료적립금의 경우 부채적정성 평가시 미래 발생할보험금, 사업비, 영업보험료 등 모든 현금흐름을 고려하며, 지급준비금의 경우 여러가지 통계적 방식 중 지급보험금 추세에 적합하다고 판단되는 모형을 적용하여 개별추산보험금의 적정성을 평가하고 있습니다.

(23) 보험금처리원가

보험금처리원가는 사고건의 처리 및 지급과 관련한 비용으로 보험금 지급에 수반되는 비용입니다. 당사는 매 회계연도 말 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약에 대하여 향후 손해사정에 소요될 것으로 예상되는 금액을 손해조사준비금(지급준비금에 포함함)으로 적립하고 있습니다.

(24) 구상채권

당사는 보고기간종료일 현재 보험사고 발생으로 지급된 보험금 중 보험사고의 해결과정에서 취득하는 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타권리의 행사로 인한 회수가능액을 구상채권으로 계상하고 있는 바, 구상채권은 보고기간종료일 직전 1년간 순보험금 중 잔여분에 과거 3개년간의 평균회수율(보험금회수액/순보험금)을 곱하여 산정하고 있습니다. 또한, 당사는 상기의 평균회수율에 보고기간종료일의 지급준비금을 곱하여 계산된 회수가능이익을 지급준비금에서 차감하고 있습니다.

(25) 내재된 옵션과 보증

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

(26) 임의배당요소

보험계약의 임의배당요소 및 투자계약의 임의배당요소는 분리하여 인식하지 않으며, 전체 계약에 대하여 부채로 인식하여 부채적정성 평가를 적용하고 있습니다.

(27) 신계약비

당사는 개인연금보험계약과 2003년 10월 1일 이후에 계약이 체결된 장기보험계약으로 인하여 발생한 신계약비를 자산으로 계상하고 당해 보험계약의 보험료 납입기간에 걸쳐 균등하게 상각하고 있으며 보험료 납입기간이 7년을 초과하는 경우에는 상각기간을 7년으로 하고 해약일에 미상각 잔액이 있는 경우에는 해약일(해약이전에 보험계약이 실효된 경우에는 실효일)이 속하는 회계연도에 전액 상각하고 있습니다. 단, 예정신계약비를 초과하는 금액과 신계약비를 조기에 회수할 목적으로 부가보험료의 비율이 보험기간의 초기에 높게 되어 있는 경우의 신계약비는 당기비용으로 처리하고 있습니다.

(28) 재보험계약

기업회계기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 재보험계약상 재보험계약자의 순 계약상 권리로 다음을 상계하지 아니합니다.

-재보험자산과 관련 보험부채

-재보험계약에서 발생한 수익 및 비용과 관련 보험계약에서 발생한 수익 및 비용

또한, 재보험자산의 손상여부를 고려하여, 재보험계약자의 재보험자산이 손상되면 당해 자산의 장부금액을 감소시키고, 손상차손을 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(29) 특별계정

당사는 보험업법 및 보험업감독규정이 정하는 바에 따라 퇴직보험계약 및 퇴직연금계약에 대하여 그 준비금에 상당하는 재산의 전부를 기타 재산과 구별하여 이용하기 위한 계정을 설정하여 운용하고 있으며, 그에 상당하는 자산·부채를 특별계정자산과 특별계정부채로 계상하고 있습니다. 한편, 일반계정과 특별계정간 거래에서 발생한 미청산금액을 특별계정자산과 특별계정부채에서 각각 차감하고 있습니다.

한편, 당사는 보험업감독규정에 따라 원리금보장형 특별계정(퇴직보험, 퇴직연금)의 수익과 비용을 특별계정수익과 특별계정비용의 과목으로 각각 손익계산서에 계상하고 있습니다.

당사는 특별계정 운용으로 인한 손실을 특별계정의 계약자이익배당준비금에서 우선적으로 충당하고, 부족한 경우에는 주주지분에서 전액 보전하고 있습니다.

(30) 비상위험준비금

당사는 예측불가능한 위험으로 인한 거대손실을 보전하기 위하여, 일반 및 자동차보험 종목별 보유보험료에 적립기준율을 곱한 금액의 100분의 35이상 100분의 100이하 해당액을, 회계연도 결산일전 1년간의 경과보험료의 50%(자동차는 40%)를 한도로 하여 이익잉여금내의 준비금으로 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 비상 위험준비금 적립시 경과위험손해율을 고려하여 35%에서 100%까지의 적립률을 적용하고 있습니다.

(31) 대손준비금

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

(32) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2012년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 당사는 재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하 연합니다

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. 동 제정 기준서 적용시 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

2) 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 타 기업의 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. 동 제정 기준서

3) 기업회계기준서 제1019호 '종업원 급여' 개정

임금상승률, 이자율 등의 변동에 따른 퇴직급여 부채의 증감액(보험수리적손익)을 개정전 기준서에는 당기인식 하거나 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. 당기 중 보험수리적 손익으로 인식한 금액은 43,095백만원으로 동 개정 기준서 적용시 재무제표에 미치는 영향은 유의적일 것으로 판단하고 있습니다.

4) 기업회계기준서 제1113호 '공정가치 측정' 제정

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

2. 대출금, 예치금 등 주요계정과목 내역

(1) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 대출채권 및 기타수취채권의 구성내역은 다음과 같습니다
(단위:백만원)

구 분	제55(당)기말	제54(전)기말	제54(전)기초
<대출채권>			
콜론			
보험약관대출금	869,419	706,799	588,921
부동산담보대출금	2,221,006	1,794,182	1,538,779
신용대출금	69,350	69,532	50,090
지급보증대출금	31,327	18,942	19,045
기타대출금	1,904,717	1,367,274	1,114,819
이연대출부대손익	14,230	11,957	9,290
대손충당금(-)	-43,572	-29,199	-28,395
합 계	5,066,477	3,939,487	3,292,549
<기타수취채권>			
예치금	299,900	579,912	155,658
보험미수금	269,031	205,952	195,105
미수금	138,075	86,622	103,472
미수수익	90,138	93,841	60,082
받을어음	425	203	298
보증금	97,021	97,439	95,478
공탁금	1,839	1,759	1,878
현재가치할인차금(-)	-1,826	-2,381	-1,253
대손충당금(-)	-17,719	-11,789	-10,204
합 계	876,884	1,051,558	600,514

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

(단위:백만원)

구 분	제55(당)기말	제54(전)기말	제54(전)기초
정기예금	299,373	578,454	155,610
증거금	479	1,410	
특정예금	48	48	48
합계	299,900	579,912	155,658

(3) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	제55(당)기말	제54(전)기말	제54(전)기초
미수보험료	54,929	32,289	16,110
대리점미수금	17,229	13,438	9,526
공동보험미수금	11,479	10,623	9,480
대리업무미수금	31,125	28,928	23,157
재보험미수금	80,314	78,178	71,041
외국재보험미수금	72,651	41,086	64,275
특약수재예탁금	1,304	1,410	1,516
합 계	269,031	205,952	195,105

(4) 대손충당금 증감내역

당기와 전기 중 대출채권 및 기타수취채권에 대한 대손충당금 증감내역은 다음과 같습니다.

<제55(당)기>

(단위:백만원)

구 분	대출채권	기타수취채권	합계
기초잔액	29,199	11,789	40,988
증가			
손상차손	17,281	6,163	23,444
상각채권의 회수	191	5	196
감소			
제각	650	238	888
기타	2,449	-	2,449
기말금액	43,572	17,719	61,291

<제54(전)기>

(단위:백만원)

구 분	대출채권	기타수취채권	합계
기초잔액	28,395	10,204	38,599
증가			
손상차손	1,338	1,769	3,107
상각채권의 회수	266	180	446
기타			
감소	232	364	596
제각	568		568
기말금액	29,199	11,789	40,988

(5) 이연대출부대손익

당기와 전기 중 이연대출부대손익 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	제55(당)기	제54(전)기
기초잔액	11,957	9,290
증가	10,682	5,651
감소	-8,409	-2,984
기말금액	14,230	11,957

3. 사용제한 자산 내역

당기말과 전기말 및 전기초 현재 은행법 및 기타 관계법령 등에 따라 사용이 제한되어 있는 예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	제55(당)기말	제54(전)기말	제54(전)기초	사용제한내용
정기예금		4,556	4,411	LIG생명보험(주) 매각대금(주1)
외화정기예금	55,605			장외파생계약으로 인한 질권설정
특정예금	48	48	48	당좌개설보증금
파생상품증거금	479	1,103		장내파생상품증거금
합 계	56,132	5,707	4,459	

(주1) LIG생명보험(주) 매각대금은 매각관련 우발채무 발생에 대비하여 2011년 9월 30일까지 사용이 제한되어 있습니다.

2008년 4월 1일 LIG생명보험(주)는 우리아비바생명보험(주)로 사명이 변경되었으며 2009년 9월 30일부터 예탁처가 우리은행에서 국민은행으로 변경되었습니다.

8. 재무제표

8-2. 연결기준

8-2-1. 감사보고서 [연결기준]

본 감사인은 첨부된 LIG손해보험주식회사와 그 종속기업의 2013년 3월 31일과 2012년 3월 31일 현재의 연결재무상태표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표를 감사하였습니다. 이 연결재무제표를작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 연결재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 연결재무제표에 대하여 의견을 표명하는 데 있습니다. 다만, 2013년 3월 31일과 2012년 3월 31일 현재 LIG손해보험주식회사와 그 종속기업의 자산총액(내부거래 제거전)의 4.91%, 6.27% 및 동일로 종료되는 양 회계연도의 동 회사들의 영업수익 총액(내부거래 제거전)의 2.27%, 2.96%를 차지하고 있는 엘아이지투자증권주식회사의 재무제표에 대하여는 타감사인의 감사보고서를 의견표명의 기초로 이용하였습니다.

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 평가뿐만 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 LIG손해보험주식회사와 그 종속기업의 2013년 3월 31일과 2012년 3월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 강남구 역삼동 737 강남파이낸스센터 10층
삼정회계법인 대표이사 김교태

감사보고서는 감사보고서일(2013년 6월 5일)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.

8-2-2. 연결재무상태표

제55기 2013년 3월 31일 현재
제54기 2012년 3월 31일 현재

LIG손해보험주식회사

(단위 : 백만원)

과목	제55(당)기말	제54(전)기말
자 산		
I. 현금및현금성자산	225,796	253,619
II. 금융자산	13,659,154	11,145,313
1. 당기손익인식금융자산	1,238,448	1,097,126
2. 매도가능금융자산	6,142,896	4,717,150
3. 만기보유금융자산	11,889	12,834
4. 대출채권	5,189,186	4,022,714
5. 기타수취채권	1,076,736	1,295,491
III. 관계기업투자주식	13,915	15,561
IV. 위험회피목적파생상품자산	23,211	10,957
V. 재보험자산	587,742	506,109
VI. 투자부동산	395,751	289,995
VII. 유형자산	827,902	900,467
VIII. 무형자산	91,189	98,114
IX. 이연법인세자산	1,001	868
X. 신계약비	1,643,764	1,426,649
XI. 기타자산	44,574	49,000
XII. 특별계정자산	1,368,728	1,070,269
자 산 총 계	18,882,727	15,766,920
부 채		
I. 보험계약부채	14,278,379	11,745,604
II. 금융부채	1,262,992	1,310,029
1. 당기손익인식금융부채	130,401	176,301
2. 예수부채	61,575	56,552
3. 차입부채	472,575	537,834
4. 기타금융부채	598,441	539,342
III. 위험회피목적파생상품부채	4,568	10,742
IV. 충당부채	21,972	23,443
V. 확정급여채무	85,528	38,268
VI. 이연법인세부채	20,200	15,958
VII. 미지급법인세	206,815	174,150
VIII. 기타부채	28,106	21,774
IX. 특별계정부채	1,379,557	1,072,886
부 채 총 계	17,288,117	14,412,855
자 본		
I. 지배기업소유지분	1,558,450	1,317,598
1. 자본금	30,000	30,000
2. 자본잉여금	49,712	49,712
3. 자본조정	-56,599	-52,514
4. 기타포괄손익누계액	342,443	224,289
5. 이익잉여금	1,192,894	1,066,111
(대손준비금)		
적립예정액 : 22,205,121,393원		
기적립액 : 28,448,914,919원		
비상위험준비금		
적립예정액 : 45,414,391,489원		
기적립액 : 498,993,700,779원		
II. 비지배지분	36,160	36,467
자 본 총 계	1,594,610	1,354,065
부 채 와 자 본 총 계	18,882,727	15,766,920

8-2-3. 연결포괄손익계산서

당기 제 55기 2012년 4월 1일 부터 2013년 3월 31일까지
 전기 제 54기 2011년 4월 1일 부터 2012년 3월 31일까지

LIG손해보험주식회사

(단위 : 백만원)

과목	제55기(당기)		제54기(전기)	
I. 영업수익		10,666,032		9,500,834
1. 보험료수익	8,893,715		7,900,188	
2. 재보험수익	529,542		499,147	
3. 구상이익	4,192	-		
4. 수입경비	138,401		134,275	
5. 이자수익	504,795		434,055	
6. 배당수익	36,513		32,540	
7. 유가증권평가및처분이익	205,882		174,514	
8. 대출채권및수취채권평가및처분이익	336		1	
9. 파생상품관련이익	128,981		166,909	
10. 종속기업투자주식관련이익	496		839	
11. 외화거래이익	15,882		42,412	
12. 재보험자산변동	84,310		1,660	
13. 기타수익	69,904		68,342	
14. 특별계정수익	53,082		45,949	
II. 영업비용		10,444,239		9,203,269
1. 보험계약부채전입액	2,549,238		2,196,390	
2. 보험금비용	2,621,035		2,490,363	
3. 환급금및배당금비용	1,962,285		1,548,559	
4. 재보험비용	832,938		800,786	
5. 구상손실	-		3,339	
6. 손해조사비	240,185		179,516	
7. 신계약비상각비	714,739		525,873	
8. 사업비	932,433		890,566	
9. 이자비용	16,161		19,120	
10. 유가증권평가및처분손실	164,220		127,503	
11. 대출채권및수취채권평가및처분손실	23,603		3,141	
12. 파생상품관련손실	101,637		171,439	
13. 종속기업투자주식관련손실	3,199		1,248	
14. 외화거래손실	31,481		33,201	
15. 자산관리비	59,970		53,569	
16. 부동산관리비	15,231		12,223	
17. 기타비용	122,803		100,484	
18. 특별계정비용	53,082		45,949	
III. 영업이익		221,793		297,565
IV. 영업외손익		-6,463		4,291
1. 영업외수익	5,521		26,279	
2. 영업외비용	11,984		21,988	
V. 법인세비용차감전순이익		215,330		301,856
VI. 법인세비용		48,016		98,078
VII. 당기순이익		167,314		203,777
(대손준비금 반영후 조정이익 당기 : 145,108,505,509원 전기 : 197,529,329,536원)				
(비상위험준비금 반영후 조정이익 당기 : 121,899,235,413원 전기 : 161,205,339,557원)				
VIII. 기타포괄손익		117,710		-17,388
1. 매도가능금융자산평가손익	109,181		-21,519	
2. 현금흐름위험회피파생상품손익	1,710		-256	
3. 관계기업투자관련기타포괄손익	-8		-37	
4. 해외사업장환산손익	-5,911		3,358	
5. 특별계정기타포괄손익	12,737		1,066	
IX. 당기총포괄손익		285,024		186,389
1. 당기순이익의 귀속		167,314		203,777
1) 지배기업소유지분순이익	166,549		202,923	
2) 비지배지분순이익	765		854	
2. 당기총포괄손익의 귀속		285,024		186,389
1) 지배기업소유지분총포괄손익	284,703		185,540	
2) 비지배지분총포괄손익	321		850	
X. 지배기업소유지분주당이익				
1. 기본주당이익		3,221		3,885

8-2-4. 연결현금흐름표

제55(당)기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지
제54(전)기 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지

LIG손해보험주식회사

(단위 : 백만원)

계 정 과 목	제55기(당기)		제54기(전기)	
	금	액	금	액
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		1,452,257		901,700
(1) 법인세비용차감전순이익	215,330		301,856	
(2) 손익조정사항	-525,148		-447,475	
1. 이자수익	-504,795		-434,055	
2. 이자비용	16,161		19,120	
3. 배당수익	-36,513		-32,540	
(3) 현금유출입이 없는 손익조정항목	3,318,521		2,791,991	
1. 재보험자산변동	-84,310		-1,660	
2. 구상손익	-4,192		3,339	
3. 유가증권평가및처분손익	-12,724		-31,888	
4. 대출채권및수취채권평가손익	23,575		3,141	
5. 파생상품관련손익	-23,453		6,845	
6. 관계종속기업투자주식관련손익	1,310		-13,865	
7. 외화거래손익	16,043		-9,317	
8. 보험계약부채전입액	2,549,238		2,196,390	
9. 신계약비상각비	714,739		525,873	
10. 감가상각비	45,745		40,049	
11. 무형자산상각비	24,066		22,595	
12. 퇴직급여	66,183		40,658	
13. 기타손익	2,301		9,832	
(4) 자산부채의 증감	-2,044,107		-2,104,656	
1. 당기손익인식금융자산	-145,202		-415,370	
2. 손해배상공동기금	-303		-2,152	
3. 위험회피목적파생상품자산	4,982		4,378	
4. 대출채권	-1,195,198		-631,487	
5. 기타수취채권	207,974		-505,313	
6. 신계약비	-931,854		-788,709	
7. 기타자산	7,314		-9,217	
8. 특별계정자산	-281,657		-220,176	
9. 보험계약부채	-12,347		126,646	
10. 당기손익인식금융부채	-46,315		119,704	
11. 예수부채	5,023		4,862	
12. 기타금융부채	68,793		31,383	
13. 위험회피목적파생상품부채	-6,805		-3,152	
14. 총당부채	-2,550		-988	
15. 확정급여채무	-19,047		-41,574	
16. 기타부채	4,654		5,237	
17. 특별계정부채	306,673		217,276	
18. 해외사업장환산손익	-8,243		3,995	
(5) 법인세의 납부	-48,334		-62,749	
(6) 이자의 수취	512,439		414,517	
(7) 이자의 지급	-15,172		-16,650	
(8) 배당금의 수취	38,729		24,866	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		-1,363,177		-1,244,450
1. 매도가능금융자산의 감소	1,991,780		2,370,670	

계 정 과 목	제55기(당기)		제54기(전기)	
	금	액	금	액
2. 매도가능금융자산의 취득	-3,268,738		-3,583,664	
3. 만기보유금융자산의 감소	1,594		61,074	
4. 만기보유금융자산의 취득	-		-800	
5. 유형자산의 처분	169		492	
6. 유형자산의 취득	-76,608		-96,977	
7. 무형자산의 처분	1,882		94	
8. 무형자산의 취득	-18,420		-12,325	
9. 관계기업투자주식의 처분	147		21,220	
10. 종속기업투자주식의 처분	96,297		95,157	
11. 종속기업투자주식의 취득	-104,178		-101,381	
12. 투자부동산의 취득	-		-1,350	
13. 임차보증금의 감소	78,803		19,035	
14. 임차보증금의 증가	-73,943		-19,934	
15. 위험회피활동으로 인한 현금유입	13,526		6,763	
16. 위험회피활동으로 인한 현금유출	-5,486		-2,524	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		-116,543		167,589
1. 배당금의 지급	-41,386		-26,181	
2. 차입부채의 증가	40,000		197,898	
3. 차입부채의 감소	-108,539		-	
4. 임대보증금의 증가	34,844		3,093	
5. 임대보증금의 감소	-40,363		-7,221	
6. 자기주식의 취득	-1,099		-	
Ⅳ. 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		-360		-226
Ⅴ. 현금및현금성자산의 감소(Ⅰ + Ⅱ + Ⅲ+Ⅳ)		-27,823		-175,387
Ⅵ. 기초의 현금및현금성자산		253,619		429,006
Ⅶ. 기말의 현금및현금성자산		225,796		253,619

8-2-5. 연결자본변동표

제55기 2012년 4월 1일 부터 2013년 3월 31일까지
제54기 2011년 4월 1일 부터 2012년 3월 31일까지

LIG손해보험주식회사

(단위 : 백만원)

과목	자본금	자본 잉여금	자본 조정	기타포괄 손익누계액	이익 잉여금	비지배 지분	총계
I. 2011년 4월 1일 (전기초)	30,000	49,712	-38,919	241,673	888,572	35,617	1,206,655
1. 연차배당					-26,185		-26,185
2. 당기순이익					202,923	854	203,777
3. 매도가능금융자산평가손익				-21,498		-22	-21,519
4. 현금흐름위험회피파생상품손익				-256			-256
5. 관계기업관련기타포괄손익				-37			-37
6. 해외사업장환산손익				3,340		17	3,358
7. 특별계정기타포괄손익				1,066			1,066
8. 연결범위변동			-13,595		801		-12,794
II. 2012년 3월 31일(전기말)	30,000	49,712	-52,514	224,289	1,066,111	36,467	1,354,065
III. 2012년 4월 1일 (당기초)	30,000	49,712	-52,514	224,289	1,066,111	36,467	1,354,065
1. 연차배당					-41,392		-41,392
2. 당기순이익					166,549	765	167,314
3. 자기주식 취득			-4,361				-4,361
4. 주식기준보상			277				277
5. 매도가능금융자산평가손익				109,009		172	109,181
6. 현금흐름위험회피파생상품손익				1,710			1,710
7. 관계기업관련기타포괄손익				-6		-2	-8
8. 해외사업장환산손익				-5,296		-615	-5,911
9. 특별계정기타포괄손익				12,737			12,737
10. 연결범위변동			-2		1,626	-628	996
IV. 2013년 3월 31일(당기말)	30,000	49,712	-56,599	342,443	1,192,894	36,160	1,594,610

8-2-6. 주식사항 [연결기준]

1. 유의적인 회계정책

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

(1) 연결

1) 종속기업

종속기업은 경제활동에서 효익을 얻기 위하여 재무정책과 영업정책을 결정할 수 있는 지배력이 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 연결 재무제표에서 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.

(2) 사업결합

1) 사업결합

사업결합은 동일지배 하에 있는 기업실체나 사업에 대한 결합을 제외하고는 취득법을 적용하여 회계처리하였

연결실체는 식별가능한 취득 자산, 인수 부채는 다음의 예외사항을 제외하고는 취득일의 공정가치로 측정하여 인식하고 있습니다.

- 리스계약: 약정일의 계약상 조건 및 기타 요소를 기초로 하여 분류
- 우발부채: 현재의무로 신뢰성 있게 측정될 수 있는 우발부채를 인식
- 이연법인세자산과 부채: 기업회계기준서 제1012호 '법인세'에 따라 인식 및 측정
- 종업원급여: 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여'에 따라 인식 및 측정

또한, 연결실체는 취득일 현재 피취득자에 대한 비지배지분을 피취득자의 식별가능한 순자산 중 비지배지분의 비례적 지분으로 측정하고 있습니다.

사업결합에서 이전대가는 공정가치로 측정하며, 그 공정가치는 연결실체가 이전하는 자산, 연결실체가 피취득자의 이전 소유주에 대하여 부담하는 부채 및 연결실체가 발행한 지분의 취득일의 공정가치 합계로 산정합니다. 다만, 사업결합의 이전대가에 포함된 피취득자의 종업원이 보유하고 있는 보상과 교환하여 취득자가 부여한 주식기준보상은 공정가치로 측정하지 않고 상기에서 언급하고 있는 방법으로 측정합니다.

그리고, 연결실체가 사업결합의 효과를 거두기 위하여 발생시킨 취득관련원가에는 중개수수료 즉 자문, 법률, 회계, 가치평가 및 그 밖의 전문가 또는 컨설팅 수수료, 내부의 취득 부서를 유지하기 위한 원가를 포함한 일반 관리원가, 채무증권과 지분증권을 등록하고 발행하는 원가를 포함합니다. 이러한 취득관련원가는 기업회계기준서 제1032호와 기업회계기준서 제1039호에 따라 인식하는 채무증권과 지분증권의 발행원가를 제외하고, 원가가 발생하고 용역을 제공받은 기간에 비용으로 회계처리하고 있습니다.

2) 영업권

연결실체는 취득일 현재 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분 및 단계적 사업결합의 경우 연결실체가 보유하고 있는 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치 합계가 취득하는 종속기업의 식별가능한 순자산을 초과하는 금액을 영업권으로 인식하고 있습니다. 그러나, 취득한 식별가능한 순자산이 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분 및 단계적으로 이루어지는 사업결합의 경우 연결실체가 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치의 합계를 초과하는 경우 측정을 재검토하고, 재검토 이후에도 계속해서 남는 초과분은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

비지배지분의 추가취득은 주주간의 거래로 회계처리하고, 그 결과 관련 영업권 등은 인식하지 않고 있습니다.

(3) 관계기업

관계기업은 연결실체가 재무정책 및 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 유의적인 영향력을 가지고 있는 회사이며, 일반적으로 연결실체가 피투자기업 의결권의 15%에서 50%를 소유하고 있다면 유의적인 영향력이 있는 것으로 판단하고 있습니다.

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

관계기업이 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래와 사건에 대하여 다른 회계정책을 사용한 경우에는 관계기업의 재무제표를 적절히 조정하고 있습니다.

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

(4) 영업부문

연결실체는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고 영업의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 부문을 구분하고 있습니다. 최고경영자에게 보고되는 부문 정보는 부문에 직접 귀속되는 항목과 합리적으로 배분할 수 있는 항목을 포함합니다. 배분되지 않은 항목은 주로 본사 건물과 같은 공통자산, 본사 관련 비용 및 법인세 자산과 부채입니다. 최고 영업의사결정자는 영업부문에 배분될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있으며, 전략적 의사결정을 수행합니다.

(5) 외화환산

1) 외화거래

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

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 해외사업장순투자 환산차이 또는 현금흐름위험회피로 지정된 금융부채에서 발생한 환산차이를 제외한 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

2) 해외사업장

해외사업장의 기능통화가 초인플레이션 경제의 통화가 아닌 경우 재무상태표(비교표시하는 재무상태표 포함)의 자산과 부채는 해당 보고기간종료일의 마감환율로 환산하고, 포괄손익계산서(비교표시하는 포괄손익계산서 포함)의 수익과 비용은 해당기간의 평균환율로 환산하고, 환산에서 생기는 외환차이는 기타포괄손익으로 인식하며 해외사업장을 처분하고 처분손익을 인식하는 시점에 당기손익으로 재분류하고 있습니다

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.

(6) 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.

(7) 비파생금융자산

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

금융자산은 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득(발행)과 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 연결실체가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 만기보유금융자산으로분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다.

3) 대출채권 및 기타수취채권

지급금액이 확정되었거나 결정 가능하고, 활성시장에서 거래가격이 공시되지 않는 비파생금융자산은 대출채권 및 기타수취채권으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다.

4) 매도가능금융자산

매도가능항목으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대출채권 및 수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산은 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품 등은 원가로 측정하고 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 있지 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련부채를 함께 인식하고 있습니다. 만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상을 대부분을 연결실체가 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

6) 금융자산과 부채의 상계

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

(8) 금융자산의 손상

연결실체는 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고 기간종료일에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한하나 또는 그 이상의 사건의 결과로 금융자산의 추정미래현금흐름에 영향을 받았을 경우 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 차입조건 의 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 수 는 없지만, 최초 인식 후 당해 금융자산 집합의 추정미래현금흐름에 측정가능한 감소가 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

매도가능금융상품으로 분류된 지분상품에 대하여는 상기 예시 이외에 동 지분상품의공정가치가 원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우 자산손상의 객관적인 증거로 판단하고 있습니다.

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 금융자산 범주별로 다음과 같이 손상차손을 측정하여 당기손익으로 인

1) 대출채권 및 기타수취채권

상각후원가로 측정되는 대출채권 및 기타수취채권의 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 개별적으로 또는 집합적으로 검토합니다. 개별적인 검토결과 손상발생의 객관적인 증거가 없다면, 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 손상여부를 검토합니다. 개별적으로 손상검토를 하여 손상차손을 인식하거나 기존 손상차손을 계속 인식하는 경우, 해당 자산은 집합적인 손상검토에 포함하지 아니합니다.

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 발생부도율(PD: Probability of Incurred Default)과 담보 및 여신 과목별명목회수율, 부도시 발생손실률(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정을 적용합니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대출채권 및 기타수취채권이 후속적으로 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

2) 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산은 공정가치가 취득원가에 미달하는 금액에서 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 당해 금융자산의 손상차손을 차감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류합니다. 후속기간에 매도가능금융자산의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 매도가능채무상품은 당기손익으로 환입하고 매도가능지분상품은 기타포괄손익으로 인식합니다.

3) 만기보유금융자산

상각후원가로 측정되는 만기보유금융자산은 장부금액과 최초 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.

(9) 파생금융상품

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

1) 위험회피회계

연결실체는 이자율위험과 환율위험을 회피하기 위하여 통화선도, 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.

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 장부금액조정은 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 지정되지 않은 파생상품의 공정가치 변동은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

(10) 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 하

유형자산의 일부를 대체할 때 발생하는 원가는 해당 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 연결실체에 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 미래경제적효익의 예상 소비형태를 가장 잘 반영한 정액법으로 상각하고 있습니다.

구분	내용연수
건물	20년~40년
기타	5년~10년

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 기타수익 및 기타비용으로 인식합니다. 재평가된 자산을 매각하는 경우, 관련된 재평가잉여금은 이익잉여금으로 대체하고 있습니다.

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

(11) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다. 무형자산은 사용가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 5년의 내용연수동안 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.

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.

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 미래경제적효익을 모두 제시할 수 있고, 관련 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 무형자산으로 인식하고 있으며, 기타 개발관련 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

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

(12) 정부보조금

정부보조금은 연결실체가 정부보조금에 부수되는 조건을 준수하고 그 보조금을 수취하는 것에 대해 합리적인 확신이 있을 경우에만 인식하고 있습니다. 연결실체는 비유동자산을 취득 또는 건설하는데 사용해야 한다는 기본조건이 부과된 정부보조금을 수령하고 있으며, 해당 자산의 장부금액을 계산할 때, 정부보조금을 차감하고 감가상각자산의 내용연수에 걸쳐 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(13) 투자부동산

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

투자부동산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 건물은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 20~40년의 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래경제적효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 정액법으로 상각하고 있습니다.

(14) 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산, 이연법인세자산, 신계약비, 매각예정으로 분류되는 비유동자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간종료일마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 사업결합으로 취득한 영업권 및 내용연수가 비한정인무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

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

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

(15) 비파생금융부채

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

1) 당기손익인식금융부채

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

2) 기타금융부채

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.

(16) 납입자본

1) 지분상품

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

2) 자기주식

연결실체가 자기지분상품을 재취득하는 경우에 이러한 지분상품은 자본에서 직접 차감하고 있습니다. 자기지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기손익으로 인식하지 아니합니다. 지배 회사 또는 연결실체 내의 다른 기업이 자기주식을 취득하여 보유하는 경우 지급하거나 수취한 대가는 자본에서 직접 인식하고 있습니다.

(17) 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. 종업원이 과거 근무용역의 결과 연결실체가 지급해야 할 법정의 무 또는의제의무가 있고, 그 채무금액을 신뢰성있게 추정할 수 있다면 이익분배금 및 상여금으로 지급이 예상되는 금액을 부채로 인식하고 있습니다.

2) 기타장기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 회계기간의 말일부 12개월 이내에 지급되지 않을 기타장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고, 관련 채무를 직접 결제하는 데 사용할 수 있는 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 부채로 인식하고 있습니다. 부채는 관련 급여의 만기와 유사한 만기를 가지는 우량회사채의 이자율을 사용하여 추정 미래현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 보험수리적 가정의 변동과 경험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간에 전액 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3) 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 부채로 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 자산으로 인식하고 있습니다.

4) 퇴직급여: 확정급여제도

보고기간 말 현재 확정급여제도와 관련된 확정급여채무는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치는 확정급여제도에서 지급될 미래현금흐름을 관련 퇴직급여의 만기와 유사한 만기를 가지는 퇴직금이 지급되는 통화로 표시된 우량회사채의 이자율을 사용하여 추정미래현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 보험수리적가정의 변동과 경험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간에 전액 당기손익으로 인식하고 있습니다.

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

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

(18) 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.

(19) 충당부채

과거사건의 결과로 존재하는 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며, 그 의무의 이행에소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 충당부채를 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 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

매 보고기간 말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 말 현재 최선의 추정치를반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 않은 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

(20) 수익 · 비용의 인식

1) 보험료 수익인식

연결실체는 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. 한편, 보고기간종료일 현재 납입은되었으나 납입기일이 도래하지 아니한 보험료는 가수보험료로 계상하고 있습니다.

2) 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 포괄손익계산서에 인식하고 있습니다. 유효이자율법은 금융 자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하나, 미래 신용 위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료, 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 구합니다. 금융 자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다.

(21) 법인세

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

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

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 과세소득에 영향을 미치지 아니하는 거래의 경우 이연법인세를 인식하고 않고 있습니다.

종속기업, 관계기업 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대해서는 연결실체가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 모두 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한, 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간종료일에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한 혜택이 사용되기예 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 보고기간에 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 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다. 배당금 지급에 따라 추가적으로 발생하는 법인세비용이 있다면 배당금지급과 관련한 부채가 인식되는 시점에 인식하고 있습니다.

(22) 주당이익

연결실체는 보통주 기본주당이익을 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 회계기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다.

(23) 보험계약 및 투자계약의 분류

연결실체는 계약당사자 일방(보험자)이 특정한 미래의 불확실한 사건(보험사건)으로계약상대방(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 보험계약으로 처리하고 있습니다. 투자계약으로 분류된 상품 중 임의배당 요소가 있는 투자계약은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 적용하고,임의배당 요소가 없는 투자계약은 기업회계기준서 제1039호 '금융상품'을 적용하고 있습니다.

(24) 보험계약부채

연결실체는 보험계약에 대해 장래에 지급할 보험금, 환급금, 계약자배당금 및 이에 관련되는 비용에 충당하기 위하여 보험계약부채를 적립하고 있으며, 그 주요 내용은 다음과 같습니다.

1) 보험료적립금

보고기간종료일 이전에 체결된 장기 및 개인연금보험계약으로 인하여 보고기간종료일 이후에 지급하여야 할 보험금의 현재가치에서 보고기간종료일 이후에 회수될 순보험료의 현재가치를 차감한 금액을 보험료적립금으로 적립하고 있습니다.

2) 지급준비금

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

한편, 보험사고가 이미 발생하였으나 아직 보험회사에 청구되지 아니한 사고에 대해 향후 지급될 보험금 추정액인 미보고발생손해액(IBNR)을 지급준비금으로 계상하고 있으며 당기말과 전기말 및 전기초 현재 지배회사가 지급준비금으로 계상한 미보고발생손해액은 각각 304,964백만원과 278,825백만원입니다.

3) 미경과보험료적립금

보고기간종료일 이전에 회수기일이 도래한 보험료 중 차기 이후에 속하는 보험료 해당액을 미경과보험료적립금으로 적립하고 있습니다.

4) 계약자배당준비금

법령이나 약관 등에 의하여 이자율차배당, 위험률차배당 및 사업비차배당에 충당하기 위한 금액을 계약자배당준비금으로 적립하고 있습니다.

5) 계약자이익배당준비금

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

6) 배당보험손실준비금

배당보험계약의 손실이 발생할 경우 손실을 보전할 목적으로 배당보험계약에서 발생한 이익잉여금 중 계약자 지분의 일부를 배당보험손실준비금으로 적립하고 있습니다.

(25) 보험부채 적정성 평가

연결실체는 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 적용되는 모든 계약에 대하여 옵션·보증 및 보험금처리원가로 인한 현금흐름 등 보고기간종료일 현재의 보험계약으로부터 발생할 것으로 예상되는 모든 현금유입액과 현금유출액의 현행 추정을 고려하여 부채적정성 평가를 실시하며, 부채부족분이 발생하는 경우 부채를 추가로 적립하고 있습니다.

보험부채 적정성 평가시 장기보험의 경우에는 미래현금흐름을 미래운용자산수익률로 할인하며, 일반보험 및 자동차보험의 경우에는 현재가치할인을 적용하지 않고 있습니다. 보험료적립금과 미경과보험료적립금의 경우 부채적정성 평가시 미래 발생할보험금, 사업비, 영업보험료 등 모든 현금흐름을 고려하며, 지급준비금의 경우 여러가지 통계적 방식 중 지급보험금 추세에 적합하다고 판단되는 모형을 적용하여 개별추산보험금의 적정성을 평가하고 있습니다.

(26) 보험금처리원가

보험금처리원가는 사고건의 처리 및 지급과 관련한 비용으로 보험금 지급에 수반되는 비용입니다. 연결실체는 매 회계연도 말 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약에 대하여 향후 손해사정에 소요될 것으로 예상되는 금액을 손해조사준비금(지급준비금에 포함함)으로 적립하고 있습니다.

(27) 구상채권

연결실체는 보고기간종료일 현재 보험사고 발생으로 지급된 보험금 중 보험사고의 해결과정에서 취득하는 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타권리의 행사로 인한 회수가능액을 구상채권으로 계상하고 있는 바, 구상채권은 보고기간종료일 직전 1년간순보험금 중 잔여분에 과거 3개년간의 평균회수율(보험금회수액/순보험금)을 곱하여산정하고 있습니다. 또한, 연결실체는 상기의 평균회수율에 보고기간종료일의 지급준비금을 곱하여 계산된 회수가능이익을 지급준비금에서 차감하고 있습니다.

(28) 내재된 옵션과 보증

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

(29) 임의배당요소

보험계약의 임의배당요소 및 투자계약의 임의배당요소는 분리하여 인식하지 않으며, 전체 계약에 대하여 부채로 인식하여 부채적정성 평가를 적용하고 있습니다.

(30) 신계약비

연결실체는 개인연금보험계약과 2003년 10월 1일 이후에 계약이 체결된 장기보험계약으로 인하여 발생한 신계약비를 자산으로 계상하고 당해 보험계약의 보험료 납입기간에 걸쳐 균등하게 상각하고 있으며 보험료 납입기간이 7년을 초과하는 경우에는상각기간을 7년으로 하고 해약일에 미상각 잔액이 있는 경우에는 해약일(해약이전에보험계약이 실효된 경우에는 실효일)이 속하는 회계연도에 전액 상각하고 있습니다. 단, 예정신계약비를 초과하는 금액과 신계약비를 조기에 회수할 목적으로 부가보험료의 비율이 보험기간의 초기에 높게 되어 있는 경우의 신계약비는 당기비용으로 처리하고 있습니다.

(31) 재보험계약

기업회계기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 재보험계약상 재보험계약자의 순 계약상 권리로 다음을 상계하지

- 재보험자산과 관련 보험부채
- 재보험계약에서 발생한 수익 및 비용과 관련 보험계약에서 발생한 비용 또는 수익

또한, 재보험자산의 손상여부를 고려하여, 재보험계약자의 재보험자산이 손상되면 당해 자산의 장부금액을 감소시키고, 손상차손을 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(32) 특별계정

연결실체는 보험업법 및 보험업감독규정이 정하는 바에 따라 퇴직보험계약 및 퇴직연금계약에 대하여 그 준비금에 상당하는 자산의 전부를 기타 자산과 구별하여 이용하기 위한 계정을 설정하여 운용하고 있으며, 그에 상당하는 자산·부채를 특별계정자산과 특별계정부채로 계상하고 있습니다. 한편, 일반계정과 특별계정간 거래에서 발생한 미청산금액을 특별계정자산과 특별계정부채에서 각각 차감하고 있습니다.

한편, 연결실체는 보험업감독규정에 따라 원리금보장형 특별계정(퇴직보험, 퇴직연금)의 수익과 비용을 특별계정수익과 특별계정비용의 과목으로 각각 손익계산서에 계상하고 있습니다.

연결실체는 특별계정 운용으로 인한 손실을 특별계정의 계약자이익배당준비금에서 우선적으로 충당하고, 부족한 경우에는 주주지분에서 전액 보전하고 있습니다.

(33) 비상위험준비금

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

(34) 대손준비금

연결실체는 감독규정에 근거하여 기업회계기준서에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 총당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하고 있습니다. 동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하고 있습니다.

(35) 손해배상공동기금

연결실체는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 따라 회원이 증권시장 또는 파생상품시장에서의 매매거래에 따른 채무의 불이행으로 인하여 발생하는 손해를 배상하기 위하여 한국거래소에 적립하는 기금을 손해배상 공동기금으로 계상하고 있습니다.

(36) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2012년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 연결실체는 재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

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. 동 제정 기준서 적용시 연결재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

2) 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 타 기업의 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. 동 제정 기준서 적용시 연결재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

3) 기업회계기준서 제1019호 '종업원 급여' 개정

임금상승률, 이자율 등의 변동에 따른 퇴직급여 부채의 증감액(보험수리적손익)을 개정전 기준서에는 당기인식하거나 이연하여 인식할 수 있었으나 개정된 기준서에서는당기인식(기타포괄손익)만 허용하고 있습니다. 또한, 사외적립자산에 우량회사채수익률을 적용하여 순이자수익(비용)을 인식하도록 요구하고 있습니다. 동 개정 내용은 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다. 당기 중 보험수리적 손익으로 인식한 금액은 43,111백만원으로 동 개정 기준서 적용시 연결재무제표에 미치는 영향은 유의적일 것으로 판단하고 있습니다.

4) 기업회계기준서 제1113호 '공정가치 측정' 제정

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

2. 대출금, 예치금 등 주요계정과목 내역

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

(단위 : 백만원)

구 분	제55(당)기말	제54(전)기말	제54(전)기초
<대출채권>			
콜론	5,316	14,412	11,912
보험약관대출금	869,419	706,799	588,921
유가증권담보대출	74,197	63,419	55,663
부동산담보대출금	2,221,010	1,794,226	1,538,825
신용대출금	69,351	69,535	50,118
지급보증대출금	31,327	18,942	19,045
기타대출금	1,948,569	1,384,267	1,161,272
이연대출부대손익	13,932	11,957	9,290
현재가치할인차금	-363	-131	-114
대손충당금(-)	-43,572	-40,712	-39,908
합 계	5,189,186	4,022,714	3,395,024
<기타수취채권>			
예치금	384,232	692,970	200,825
보험미수금	284,163	214,767	201,923
미수금	225,689	193,826	181,994
미수수익	96,203	101,732	64,396
받을어음	506	238	339
보증금	104,201	106,609	111,737
공탁금	1,839	1,759	1,878
현재가치할인차금(-)	-2,030	-3,139	-2,379
대손충당금(-)	-18,067	-13,271	-11,649
합 계	1,076,736	1,295,491	749,064

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

(단위 : 백만원)

구 분	제55(당)기말	제54(전)기말	제54(전)기초
정기예금	299,873	581,454	176,111
파생상품 증거금	9,894	5,913	1,831
특정예금	76	76	73
대차거래이행보증금	34,000	66,010	3,650
예치금	40,389	39,517	19,160
합 계	384,232	692,970	200,825

(3) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	제55(당)기말	제54(전)기말	제54(전)기초
미수보험료	60,383	37,585	20,385
대리점미수금	17,229	13,438	9,526
공동보험미수금	11,844	10,813	9,480
대리업무미수금	31,125	28,928	23,157
재보험미수금	88,333	81,053	72,879
외국재보험미수금	73,945	41,540	64,980
특약수재예탁금	1,304	1,410	1,516
합 계	284,163	214,767	201,923

(4) 대손충당금 증감내역

당기와 전기 중 대출채권 및 기타수취채권에 대한 대손충당금 증감내역은 다음과 같습니다.

<제55(당)기>

(단위 : 백만원)

구 분	대출채권	기타수취채권	합계
기초잔액	40,712	13,271	53,983
증가			
손상차손	17,281	6,294	23,575
상각채권의 회수	191	6	197
사업결합	-	101	101
감소			
대출채권의 제각	650	238	888
연결범위변동	11,513	1,367	12,880
기타	2,449	-	2,449
기말금액	43,572	18,067	61,639

<제54(전)기>

(단위 : 백만원)

구 분	대출채권	기타수취채권	합계
기초잔액	39,908	11,649	51,557
증가			
손상차손	1,338	1,803	3,141
상각채권의 회수	267	180	447
기타	-	4	4
감소			
대출채권의 제각	233	365	598
기타	568	-	568
기말금액	40,712	13,271	53,983

(5) 이연대출부대손익

당기와 전기 중 이연대출부대손익 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	제55(당)기	제54(전)기
기초잔액	11,957	9,290
증가	10,682	5,651
감소	-8,707	-2,984
기말금액	13,932	11,957

3. 사용제한 자산 내역

당기말과 전기말 및 전기초 현재 은행법 및 기타 관계법령 등에 따라 사용이 제한되어 있는 예치금 내역은 다음과 같습니다

(단위 : 백만원)

구 분	제55(당)기말	제54(전)기말	제54(전)기초	사용제한내용
정기예금	56,105	7,556	24,911	LIG생명보험(주) 매각대금 외(주1)
증거금	542	1,162	19	장내파생상품증거금
특정예금	76	76	73	당좌개설보증금
예치금	40	102	-	청약예치금
대차거래이행보증금	34,000	66,010	3650	한국예탁결제원 외
합 계	90,763	74,906	28,653	

주1) LIG생명보험(주) 매각대금은 매각관련 우발채무 발생에 대비하여 2012년 9월 30일까지 사용이 제한되어 있습니다. 2008년 4월 1일 LIG생명보험(주)는 우리아비바생명보험(주)로 사명이 변경되었으며, 2011년 9월 30일부터 예탁처가 국민은행에서 농협중앙회으로 변경되었습니다.

9. 보상체계

9-1. 보상체계 의사결정 절차

1) 보상위원회의 구성

성명	직명	사외이사 여부	주요경력	비고
김우진	부회장	X	LIG손해보험 대표이사	위원장
임성준	사외이사	○	주 캐나다 대사 한국국제교류재단 이사장	
김헌수	사외이사	○	순천향대 교수 금융위원회, 금융발전위 원회 위원	위험관리위원회 위원

2) 보상위원회의 보상체계 의사결정 절차

- ① 심의사항 발생시 위원장이 소집함
- ② 위원회의 결의는 위원의 과반수 출석과 출석위원의 과반수로 함

3) 보상위원회의 권한과 책임

- ① 성과보상체계 적용대상 결정
- ② 성과보상체계의 설계/운영의 적정성 평가 및 심의
- ③ 성과 평가 및 보상 결정

4) 보상위원회의 성과보상체계 모범규준 점검 대상자 범위

분류	인원수 ^{주)}	비고
경영진	3명	CEO 회장1명, CEO 부회장 1명, CFO 1명

주) FY2011 이연보상, FY2012 성과평가 대상자

5) 보상위원회의 개최 횟수 등

개최회수	개최일
2회	2012.5.17, 2013.6.12

주) FY2012 성과보상금액 결정 및 규정 변경결의를 위한 개최 포함

6) 보상체계상 주요 변경 사항

이연지급방식을 주식지급에서 주식연계상품으로 변경함

7) 리스크관리·준법감시 부서 성과보상체계의 독립성

리스크관리 전담조직 및 준법감시부서는 영업, 보상, 자산운용 등 업무상 실질적으로 리스크를 부담하는 조직과 분리 운영되고 있음.

9-2. 보상체계 주요 특성

1) 성과측정 및 리스크 조정 기준 : 연간 경영실적을 토대로 평가함

성과측정 항목		배점(100)
경영성과(70%)	경상이익	21
	합산비율	21
	전략시장내 지위(일장자)	28
전략과제(30%)	고객(민원지수, 대외기관 CSI순위)	10
	재무건전성(RBC, RAAS)	10
	전사혁신 달성도	10

2) 성과와 보상의 연계성 : 평가 배점에 따른 차등지급(고정연봉기준)

80점	85점	90점	95점	100점
20%	25.0%	30%	35.0%	40%

3) 이연 및 지급확정 기준 / 현금과 주식 등 기타 보상간의 배분기준 등

- ① 3개년 이연지급 : 확정된 보상금액을 3년간 분할지급하며, 현금 50% + 주식 50%
- 1차년도 : 당기지급액 25% + 이연지급액 25%, 현금지급
 - 2차년도 : 이연지급액 25%, 주식연계상품지급
 - 3차년도 : 이연지급액 25%, 주식연계상품지급

② 환수기준

구분	70점이상	65점이상	65점미만	비고
환수율	불환수	50%	100%	이연지급기간의 매 연도별 평가결과에 따른 미지급분 환수 기준임

9-3. 보상에 관한 총계정보

(경영진 및 특정직원 보상에 관한 세부화된 정보)

1) 회계연도중 보상액 (당해 회계연도중 발생액 기준)

(단위 : 억원)

구분	금액구분 (개인별 당해년도 총보상액)	수급자수	고정보상액	변동보상액
당해 회계연도	~3억원 미만			
	3억원 이상~5억원 미만	1	4.1	
	5억원 이상~7억원 미만			
	7억원 이상~10억원 미만	1	7.4	
	10억원 이상~15억원 미만	1	10.2	
	15억원 이상~20억원 미만			
	20억원 이상~			
전년 회계연도	경영진	3	24.8	22
	특정직원			

2) 변동보상 금액 및 형태 (당해 회계연도중 발생액 기준)

(단위 : 억원)

구분		변동보상액				
			현금	주식	주식연계 상품 등	기타
당해 회계연도	경영진					
	특정직원					
전년 회계연도	경영진	22	11	11		
	특정직원					

3) 이연된 보상액 (당해 회계연도말 누적액 기준)

(단위 : 억원)

구분		이연보상액		
			지급확정	지급미확정
당해 회계연도	경영진	11.0	5.5	5.5
	특정직원			
전년 회계연도	경영진	16.5	5.5	11.0
	특정직원			

4) 이연된 보상액중 당해연도 지급액 (성과조정 등에 따른 증감액 포함)

(단위 : 억원)

구분		직전회계 연도말 이연보상액	직전회계 연도말 당해회계 연도지급 예정액(A)	당해회계 연도지급액 (B)	증감액 (A-B)	증감 사유
당해 회계연도	경영진	11.0	5.5	2.8	2.7	성과저조 로 이연지급액
	특정직원					
전년 회계연도	경영진					
	특정직원					

5) 기존 고용자에 대한 보장성 상여금

(단위 : 명, 억원)

구분		수급자수	보장성 상여금	1인기준 최고지급액
당해 회계연도	경영진	1	10.0	10.0
	특정직원			
전년 회계연도	경영진			
	특정직원			

6) 신규 고용자에 대한 보장성 상여금

(단위 : 명, 억원)

구분		수급자수	보장성 상여금	1인기준 최고지급액
당해 회계연도	경영진			
	특정직원			
전년 회계연도	경영진			
	특정직원			

7) 퇴직자에 대한 퇴직보상

(단위 : 명, 억원)

구분		수급자수	보장성 상여금	1인기준 최고지급액
당해 회계연도	경영진			
	특정직원			
전년 회계연도	경영진			
	특정직원			

10-1. 임원 현황

(2013년 6월 15일 기준)

상근임원 · 사외이사 · 이사대우	성명	직명	담당업무 또는 주된 직업	주요경력
상임	김우진	부회장	이사회 의장	서울대 법학 당사 대표이사 사장, CFO
상임	김병현	사장	CEO	서강대 경영학 서울대 경영학 석사 美 Georgia大 위험관리(보험) 석사 당사 영업총괄
상임	노문근	부사장	상품업무총괄	서울대 공업교육학 당사 보상총괄
상임	권중원	전무	보상총괄	성균관대 무역학 당사 지원총괄
상임	윤경수	전무	개인영업총괄	고려대 영어영문학 당사 법인영업1본부장 당사 중국법인장
상임	박병명	감사위원	상근감사위원	서울대 법학 금융감독원 보험감독국장 전북은행 상임감사
상임	이호영	전무	경영관리총괄	연세대 경영학과 당사 재경 담당임원 LIG투자증권 지원총괄 전무
상임	구본욱	상무	전략지원담당	서강대 경영학 코넬 MBA 당사 재무기획팀 LIG투자증권 경영지원 담당 LIG투자증권 WM전략본부장 상무
상임	송해주	상무	자보담당	전남대 무역학 당사 호남본부장
상임	이중삼	상무	준법감시인	고려대 법학 당사 인사총무담당
상임	최우영	상무	부산본부장	관동대 경영학 당사 강북본부장
상임	이종욱	상무	법인영업총괄	중앙대 농업경제학 서울대 경영학 석사 美 뉴욕보험대 보험경영학 MBA 당사 해외사업담당
상임	박주천	상무	홍보담당, CSR담당	중앙대 경제학 당사 홍보팀장
상임	이기원	상무	호남본부장	성균관대 법학 당사 개인마케팅담당
상임	김형직	상무	IT담당	경북대 불어불문학 당사 IT추진팀장
상임	정도현	상무	법인영업2본부장	대구대 영어교육학 당사 법인영업8부장

상근임원· 사외이사· 이사대우	성명	직명	담당업무 또는 주된 직업	주요경력
상임	정하진	상무	법인마케팅담당	고려대 수학 한국외대 경영과학 석사 당사 인사총무담당
상임	김강현	상무	강북본부장	연세대 생화학 당사 경영기획담당
상임	이강우	상무	강남본부장	고려대 경영학 당사 개인마케팅담당
상임	박태근	상무	인사총무담당	연세대 경영학 당사 부산본부장
상임	이홍수	이사	신채널본부장	전남대 자원공학 당사 강북본부장
상임	김형걸	이사	미국법인장	경북대 경영학 당사 해외사업담당
상임	양태훈	이사	직할영업본부장	성균관대 산업심리학 우리아비바생명(주) 전략영업본부장 당사 법인마케팅담당
상임	김승화	이사	고객지원담당	서울대 서양사학 Colorado State Univ. MBA 당사 장기일반보상담당
상임	김태순	이사	일반보험담당	서울대 불어불문학 당사 기업보험업무팀장
상임	홍성준	이사	경영기획담당	연세대 경영학 당사 준법감시인
상임	구동범	이사	미국법인	Univ. of California, International Relation Cornell Univ. MBA Aon Risk Service Relationship Specialist Leading Insurance Service, Inc 이사
상임	김상헌	이사	자산운용담당	서울대 경제학 서울대 정책학 석사 당사 재무기획팀장
상임	박희재	이사	법인영업1본부장	고려대 법학 고려대 법학 석사 당사 법인영업7부장
상임	이병일	이사	장기일반보상담당	고려대 경제학 고려대 교육학 석사 당사 교육본부장
상임	허재영	이사	임원실	부산대 국사학 당사 신채널본부장
상임	심재웅	이사	장기보험담당	인하대 수학과 당사 선임계리사
상임	민광기	이사	개인마케팅담당	인하대 경제학 당사 충청본부장 현) 당사 개인마케팅담당
상임	이평로	이사	경인본부장	성균관대 행정학 당사 자보기획팀장 LIG자동차손해사정 제휴사업담당 이사

상근임원· 사외이사· 이사대우	성명	직명	담당업무 또는 주된 직업	주요경력
상임	박경희	이사	RFC본부장	전남대 행정학 당사 전주지역단장 현) 당사 RFC본부장
상임	변치규	이사	자동차보상담당	영남대 정치외교학 당사 고객지원팀장 현) 당사 자동차보상담당
상임	전성구	이사	방카슈랑스본부장	서울시립대 경영학 당사 GS지원팀장
상임	정태종	이사	교육본부장	고려대 무역학 당사 인재니움사천 담당
상임	조철호	이사	중국법인장	한양대 중어중문학 당사 법인마케팅담당
상임	이화성	이사	대구본부장	경북대 회계학 당사 영업지원팀장
상임	구동진	이사	미국법인	Golden Gate University, Arts in management 당사 미국법인
상임	최재광	담당	충청본부장	경희대 경제학 당사 수원지역단장
상임	설성욱	담당	해외사업담당	서강대 경영학 Georgia 보험학 MBA 당사 국제영업팀장
비상임	구본상	기타비상무 이사	기타비상무이사	美 Tufts大 서어서문학 LIG 넥스원 대표이사 당사 해외사업담당
사외이사	임성준	사외이사	감사위원회, 사외이사후보추천위원회, 보상위원회	서울대 외교학 주 캐나다 대사 한국국제교류재단 이사장 한국외국어대 석좌교수
사외이사	강성태	사외이사	감사위원회	경북대학교 행정학 서울시립대 세무학 박사 국세청 국제조세관리관 현) 서울시립대 세무전문대학원 초빙교수
사외이사	김윤신	사외이사	감사위원회, 사외이사후보추천위원회	성균관대 화학 日 동경대학 보건학 박사 美 텍사스주립대학 환경학 박사 현) 한양대 직업환경의학과 교수
사외이사	김기홍	사외이사	위험관리위원회	美 Barat大 경영학 美 Georgia大 경영학 박사 KB국민은행 수석부행장 현) 파인트리 파트너스 대표
사외이사	김헌수	사외이사	위험관리위원회, 보상위원회	부산대 경영학 美 Georgia State大 보험학 박사 보험개발원 연구위원 현) 순천향대 금융보험학과 교수

상근임원· 사외이사· 이사대우	성명	직명	담당업무 또는 주된 직업	주요경력
사외이사	신건수	사외이사	위험관리위원회	서울대 철학 美 Univ. of Washington 법과대학원 방문학자 사법시험 제17회 합격(사법연수원 7기) 서울고등검찰청 형사부장 검사 현) 기아자동차(주) 사외이사(윤리위원장) 현) 법무법인 KCL 고문변호사

주) 사외이사로 피선된 자격을 () 내에 기재할 것.

(사외이사로 피선된 자격 : 대주주추천, 소액주주추천 및 이사회추천으로 기재)

※ 이사회내 사외이사후보추천위원회의 추천에 의함

10-2. 이용자편람

- 연결대상 자회사

손해보험회사 (이하 손보사라 합니다)가 해당 회계연도말 현재 다른 회사의 발행 주식에 대하여 아래와 같이 소유하고 있는 경우 그 다른 회사를 연결대상자회사라고 합니다.

- (1) 다른 회사에 대한 손보사의 지분율이 50% 초과하는 경우
- (2) 다른 회사에 대한 손보사의 지분율이 30% 초과하면서 최대주주인 경우
- (3) 손보사와 손보사의 종속회사 (종속회사의 종속회사 포함)가 합하여 (1),(2)에 규정된 방법으로 주식을 소유하거나 실질지배력을 보유함으로써 다른 회사를 지배하는 경우

* 종속회사 : 위의 (1),(2)에서 말하는 "다른 회사"를 종속회사라 합니다.

- 비연결 자회사

손보사의 지분율이 15% 초과하면서 연결대상이 아닌 다른 회사를 비연결 자회사라고 합니다.

- 주주배당률

주주배당률은 납입자본금에 대한 배당금액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

* 주주배당률 = 배당금액 / 납입자본금 × 100

- 주당배당액

주당배당액은 1주당 배당금액을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

* 주당배당액 : 배당금액 / 발행주식수

- 배당성향

배당성향은 세후 당기순이익에 대한 배당금액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

* 배당성향 = 배당금액 / 세후 당기순이익 × 100

(세후 당기순이익은 연결 전 일반계정의 세후 당기순이익을 말함)

- 계약자배당전잉여금

계약자배당전잉여금이란 손보사의 회계년도중에 신규 발생한 계약자배당금을 제외한 책임준비금을 우선 적립한 후의 잔여액을 말하며 계약자배당은 이 금액을 기준으로 이루어집니다.

- 순사업비

지급경비에서 수입경비를 차감한 금액입니다.

* 지급경비 : 급여, 퇴직급여, 복리후생비, 일반관리비, 모집비 등

* 수입경비 : 수입손해조사비, 출재보험수수료, 출재이익수수료 등

- 장기환급금

만기환급금 + 개인연금지급금 + 개인연금배당금 + 장기계약환급금

- 보험영업이익

보험영업수익에서 보험영업비용을 차감한 금액입니다.

* 보험영업수익 : 보험료수익, 재보험금수익, 구상이익 등

* 보험영업비용 : 보험금비용, 재보험료비용, 사업비, 신계약비상각비, 환급금비용 등

- 투자영업이익

투자영업수익에서 투자영업비용을 차감한 금액입니다.

* 투자영업수익 : 이자수익, 배당금수익, 임대료수익, 수수료수익, 상품유가증권 처분, 평가이익 등

* 투자영업비용 : 배당금비용, 이자비용, 상품유가증권 처분, 평가손실 등

- 영업손익

보험영업이익 + 투자영업이익 - 책임준비금전입액

- 현금 및 현금성자산

현금, 예금, 금전신탁, 선물거래예치금 등을 말합니다.

- 당기손익인식금융자산

당기손익인식금융자산이란 단기기간내의 매매이익을 목적으로 취득하는 금융자산을 말합니다.

- 만기보유금융자산

만기가 고정되었고, 지급금액이 확정되었거나 결정 가능한 비파생금융자산으로서 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우의 금융자산을 말합니다.

- 대여금 및 수취채권

대여금 및 수취채권은 지급금액이 확정되었거나 결정가능하며, 활성시장에서 가격이 공시되지 않는 비파생 금융자산을 의미하며, 일반적으로 대출채권, 예치금, 임차보증금등을 말합니다.

- 매도가능금융자산

당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않는 비파생금융자산을 말합니다.

- 대출채권

경제적 실질이 이자수치를 목적으로 담보를 제공받거나 신용으로 일정기간동안 또는 동기간 종료시 원리금의 반환을 약정하고 자금을 대여하는 금액으로 콜론, 보험약관 대출, 유가증권담보대출, 부동산담보대출, 신용대출, 지급보증대출, 어음할인대출 등이 있습니다.

- 고정자산

유형자산 + 무형자산

* 유형자산 : 비품, 차량운반구

* 무형자산 : 영업권, 창업비, 개발비, 소프트웨어 등

- 보험계약부채 : 보험계약에 대해 장래에 지급할 보험금, 환급금, 계약자배당금 및 이에 관련되는 비용에 충당하기 위하여 적립하는 부채로서 그 주요 내용은 다음과 같습니다.

- 1) 보험료적립금 : 장기보험의 만기환급금(중도환급금 포함) 및 해지환급금 등에 충당하기 위하여 적립하는 금액
- 2) 지급준비금 : 보험사고가 발생하였으나 아직 확정되지 않았거나 또는 아직 정산되지 아니한 보험금으로 추후에 보험계약자에게 지급하여야 할 금액과 보험금 등의 지급 사유가 발생한 계약에 대하여 향후 손해사정, 소송·중재, 보험 대위 및 구상권 행사 등에 소요될 것으로 예상되는 비용(장래손해조사비)을 말함
- 3) 미경과보험료적립금 : 대차대조표일 현재 회수된 보험료 중 차기 이후에 속하는 미경과보험료 해당액으로 회수기일 미도래분에 대한 선수 보험료를 포함
- 4) 계약자배당준비금 : 계약자배당에 충당하기 위해 적립하는 금액으로 보험료 및 책임준비금 산출방법서와 금융감독위원장이 정하는 바에 의해 계산한 금액
- 5) 계약자이익배당준비금 : 장래의 계약자배당에 충당하기 위해 법령 등에 의해 총액으로 적립하는 금액
- 6) 배당보험손실보전준비금 : 배당보험의 손실이 발생할 경우 손실을 보전할 목적으로 배당보험계약에서 발생한 이익잉여금 중 계약자 지분의 일부를 배당보험손실보전준비금으로 적립함

- 당기손익인식금융부채

단기적 이익획득목적으로 부담하거나 정보이용자에게 목적적합한 정보를 제공하기 위해 당기손익인식으로 지정한 금융부채를 말하며, 파생상품부채 등이 이에 해당함

- 기타금융부채

당기손익인식금융부채를 제외한 나머지 금융부채를 의미하며 차입금, 미지급금

등 대부분의 금융부채가 기타금융부채로 분류됨

- 특별계정

특별계정은 보험업법 제108조에서 정하고 있는 특별계정과 동일한 개념으로, 일반계정과 구분 운용 및 회계처리하기 위하여 설정하는 계정을 말합니다.

- 부실대출

부실대출은 총대출 중 고정, 회수의문 및 추정손실을 합한 것으로 손보사의 자산건전성을 측정할 수 있는 지표입니다.

1) 고정은 다음의 1에 해당하는 자산을 말합니다.

- 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 저하를 초래할 수 있는 요인이 현재화되어 채권회수에 상당한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처(고정거래처)에 대한 자산

- 3월이상 연체대금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당분

- 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분

- "회수의문거래처" 및 "추정손실거래처"에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분

2) 회수의문은 다음의 1에 해당하는 자산을 말합니다.

- 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분

- 3월이상 12월미만 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분

3) 추정손실은 다음의 1에 해당하는 자산을 말합니다.

- 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분

- 12월이상 연체대금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과분

- 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분

- 파생금융상품거래

통화, 채권, 주식 등 기초자산의 가격에 근거하여 그 가치가 결정되는 금융상품을 매매하거나 이로부터 발생하는 장래의 현금흐름을 교환하기로 하는 거래 및 기타 이를 이용하는 거래입니다.

1) 장내거래는 거래소가 정하는 방법 및 기준에 따라 행하여지는 파생금융상품거래

2) 장외거래는 장내거래가 아닌 당사자간의 계약에 의한 파생금융상품거래

3) 헷지거래는 기초자산의 손실을 감소 혹은 제거하기 위한 파생금융상품거래

4) 트레이딩거래는 거래 목적이 헷지거래에 해당되지 않는 모든 파생금융상품거래

- ROA (Return on Assets)

보험회사의 총자산을 사용하여 이익을 어느 정도 올리고 있는가를 나타내는 보험회사의 이익창출능력으로 자산대비수익률이라고도 합니다.

- ROE (Return on Equity)

보험회사에 투자된 자본을 사용하여 이익을 어느 정도 올리고 있는가를 나타내는 보험회사의 이익창출능력으로 자기자본수익률이라고도 합니다.

- 지급여력비율

지급여력비율이란 보험계약자에 대한 채무를 안정적으로 확보키 위해 보험종목별 위험도 따라 보험계약준비금에 더해 보유하여야 할 자산기준에 대한 순자산 비율을 말하고, 이는 보험회사 자본적정성(Capital Adequacy)을 측정하는 지표입니다

* 지급여력비율 = (지급여력금액/지급여력기준금액) × 100

* 지급여력금액 : 납입자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 비상위험준비금 등의

합계액에서 미상각신계약비, 무형자산 등의 합계액을 차감한 금액으로 하며, 이는 보험회사가 보유하고 있는 순자산가치를 의미합니다.

* 지급여력기준금액 : 보험위험액, 금리위험액, 신용위험액, 시장위험액 및 운영 위험액을 각각 구한 후 아래 산식을 적용하여 산출합니다.

지급여력기준금액 =

$$\sqrt{\text{보험위험액}^2 + (\text{금리위험액} + \text{신용위험액})^2 + \text{시장위험액}^2} + \text{운영위험액}$$

- 부실자산비율

가중부실자산 / 자산건전성 분류대상 자산 × 100

* 자산건전성 분류대상 자산 : 보험업감독규정 제 59조 2항에 따른 "자산건전성 분류기준"에 의하여 분류된 자산

* 가중부실자산 : 자산건전성 분류대상자산 중 건전성 분류에 따른 고정분류자산의 20%, 회수의문분류자산의 50%, 추정손실분류자산의 100% 상당액을 합한 금액

- 유동성비율

유동성비율은 손보사의 지급능력을 표시하는 지표로 그 비율이 높을수록, 고객의 인출요구에 대한 지급능력이 높다는 것을 의미합니다.

- 위험가중자산

위험가중자산이란 보유자산의 신용도 (예시 : 채권발행기관의 신용도, 차주의 신용도 등) 및 자산의 성격별로 예상 손실액을 추정한 것을 말하며, 총자산 중 미상각신계약비 및 영업권을 제외한 자산에 대해 감독원장이 별도로 정하는 기준에 따라 자산별 위험가중치를 부과하여 산출합니다.

통상적으로 위험가중치는 과거 경험율을 기초로 결정됩니다.

<참고> 위험가중자산 산정 기준

자 산 의 분 류	위 험 가 중 치 기 준
1. 현·예금	
가. 현금	0%
나. 당좌예금	10%
다. 보통예금	제 1금융권 : 10%, 제 2금융권 : 50%
라. 정기예금	제 1금융권 : 10%, 제 2금융권 : 50%
마. 정기적금	제 1금융권 : 10%, 제 2금융권 : 50%
바. 기타예금	
- 상호부금	제 1금융권 : 10%, 제 2금융권 : 50%
- 표지어음	제 1금융권 : 10%, 제 2금융권 : 100%
- 발행어음	50%
- 보증어음	제 1금융권 : 20%, 제 2금융권 : 50%, 기타 : 100%
- CD	10%
- CMA	50%
- MMDA	20%
- 외화예금	10%
- 기타	10%
사. 금전신탁	50%
아. 선물거래예치금	20%
자. 기타예치금	50%
2. 당기손익인식증권	
가. 주식	100%
나. 국공채	
- 국채	0%
- 공채	10%
다. 특수채	

자 산 의 분 류	위 험 가 중 치 기 준
- 한국은행	0%
- 정부출자기관, 공공기관	10%
라. 금융채	
- 제 1금융권(특수은행채권 등)	20%
- 제 2금융권(카드채권 등)	50%
마. 회사채	
- 보증회사채	공공기관:10%, 제1금융권:20%, 제2금융권:50%, 기타:100%
- 무보증회사채	신용평가등급 A등급이상 50%, 기타 100%
바. 수익증권	
- 개발신탁	20%
- 공사채형	50%
- 주식형	50%
- MMF	50%
- 기타	100%
사. 외화유가증권	
(1) 주식	100%
(2) 채권	
- 우리나라 정부, 한국은행 및 OECD국 정부, 중앙은행이 발행 또는 보증	0%
- 국내 공공기관, OECD국 공공 부문 및 OECD국을 제외한 국가의 정부, 중앙은행이 발행 또는 보증	10%
- 국내 제1금융권 보증, OECD국 공공 부문 및 OECD국을 제외한 국가의 정부, 중앙은행이 발행 또는 보증	20%
- 국내 제2금융권 보증	50%
- 국제신용평가기관(S&P, Moody's) 으로부터 A등급이상을 받은 채권	50%
- 상기 이외의 해외채권 및 위 분류 대상중 국제신용평가기관, Moody's)으로부터 투자부적격 판정을 받은 채권	100%
(3) 수익증권	100%
(4) 신종유가증권	100%
(5) 기타유가증권	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%
마. 금융채	

자 산 의 분 류	위 험 가 중 치 기 준
- 제 1금융권(특수은행채권 등)	20%
- 제 2금융권(카드채권 등)	50%
바. 회사채	
- 보증회사채	공공기관:10%, 제1금융권:20%, 제2금융권:50%, 기타:100%
- 무보증회사채	신용평가등급 A등급이상 50%, 기타 100%
사. 수익증권	
- 개발신탁	20%
- 공사채형	50%
- 주식형	50%
- MMF	50%
- 기타	100%
아. 외화유가증권	
(1) 주식	100%
(2) 채권	
- 우리나라 정부, 한국은행 및	0%
- 국내 공공기관, OECD국 공공	10%
- 국내 제1금융권 보증, OECD국 공공	20%
- 국내 제2금융권 보증	50%
- 국제신용평가기관(S&P, Moody's)	50%
- 상기 이외의 해외채권 및 위 분류	100%
(3) 수익증권	100%
(4) 신종유가증권	100%
(5) 기타유가증권	100%
자. 기타유가증권	
- 투자일임유가증권	100%
- 기타	100%
4. 만기보유증권	
가. 국공채	
- 국채	0%
- 공채	10%
나. 특수채	
- 한국은행	0%
- 정부출자기관, 공공기관	10%
다. 금융채	
- 제 1금융권(특수은행채권 등)	20%
- 제 2금융권(카드채권 등)	50%
라. 회사채	
- 보증회사채	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%
바. 외화유가증권	
(1) 채권	
- 우리나라 정부, 한국은행, 및 OECD국 정부, 중앙은행이 발행 또는 보증	0%

자 산 의 분 류	위 험 가 중 치 기 준
- 국내 공공기관, OECD국 공공 부문 및 OECD국을 제외한 국가의 정부,중앙은행이 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 분류 대상중 국제신용평가기관, Moody's)으로부터 투자부적격 판정을 받은 채권	100%
(2) 수익증권	100%
(3) 신종유가증권	100%
(4) 기타유가증권	100%
사. 기타유가증권	
- 투자일임유가증권	100%
- 기타	100%
5. 관계·종속회사 투자주식	
가. 주식	100%
나. 출자금	100%
6. 대출채권	대손충당금 및 이연대출부대수익차감전 기준으로 산출
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. 어음할인 대출금	100%
사. 지급보증대출금	
- 정부 또는 한국은행 보증	0%
- 공공기관 보증	10%
- 제1금융권 보증	20%
- 제2금융권 보증	50%
- 기타 보증	100%
아. 기타대출금	
- CP	100%
- 주택보험대출금	50%
- 사모사채	신용평가등급 A등급 이상 50%, 기타 100%
- RP	제1금융권:20% , 제2금융권:50%
- 기타	100%
7. 부동산	100%
Ⅱ. 비운용자산	
가. 보험미수금 (거래처별 보험미지급금 차감후)	100%
나. 기타비운용자산	100%

[산정방식]

- 1) 부동산은 감가상각누계액 및 가치하락손실충당금 차감전 기준이며,
비운용자산은 대손충당금과 감가상각누계액 차감전 기준임
 - 2) 비운용자산과 총자산은 미상각신계약비, 영업권 및 퇴직보험 특별계정자산을 제외한 금액
 - 3) 사모사채는 회사채 위험가중기준 적용
 - 4) 비운용자산 중 보험미수금의 대상자산은 거래처별로 보험미지급금을 차감한 금액임
- 발생손해율
발생손해액 / 경과보험료 ×100
 - 순사업비율
사업비 / 경과보험료 ×100
* 사업비는 손익계산서 상의 순사업비
 - 운용자산수익율
투자영업손익 / 경과운용자산 ×100
* 투자영업손익 = 투자수익 - 투자비용
* 경과운용자산 = (기초운용자산 + 기말운용자산 - 순투자수익) ÷2
 - 현금수지차비율
* 현금수지차 : 보험영업수지차(보유보험료 - 순보험금 - 장기환급금 - 사업비) +
보험영업외수지차(투자영업수지차 + 영업외수지차 + 특별손익) -
보험미수금증가액 + 보험미지급금증가액
 - 임직원당 거수 원수보험료
임직원 거수 원수보험료 / 평균 임직원수
 - 모집인당 거수 원수보험료
모집인 거수 원수보험료 / 평균 모집인수
 - 대리점당 거수 원수보험료
대리점 거수 원수보험료 / 평균 대리점수
 - 퇴직급여충당금비율
퇴직급여충당금 잔액 / 전직원 일시퇴직시 소요되는 퇴직금 ×100
 - 유가증권평가손익
유가증권 평가손익은 회계결산일 현재 보유하고 있는 유가증권의 장부가과 당해 회계연도말의 공정가액 또는 순자산가액과의 차이를 의미합니다.
* 장부가는 총회 결산승인후의 수정장부가를 의미합니다.
 - 특수관계인
특수관계인은 자본시장법 시행령 제8조에 해당하는 자로서, 최대주주 또는 주요주주의 직계존비속 등 친족 및 그들과 합산하여 30%이상을 출자 또는 사실상 영향력을 행사하고 있는 경우 당해 법인·기타 단체와 그 임원 등을 말합니다.
 - 특수관계회사
특수관계회사라 함은 보험감독규정 별표 6에서 정하는 특수관계자 중 동일인과 그 친족이 임원의 과반수이상이거나 출연금의 50%이상을 출연하였거나 그 중 1인이 설립자로 되어있는 비영리법인·조합·단체를 말합니다.
 - 신용평가등급
신용평가 전문기관에서 정한 등급을 의미하며, 평가등급으로는 채무의 상환능력을 평가한 장, 단기 신용등급 등이 있습니다. 장기신용등급은 장기 채무 상환능력 및 상환불능 위험, 투자자에 법적인 보호정도 등을 나타내는 것이며, 단기신용등급은 1년미만 단기채무 상환능력 및 상환불능위험 등을 나타냅니다. 각 신용평가 기관별로 신용등급의 체계는 다르게 표현될 수 있습니다.

예시) 외국 주요 신용평가 전문기관 등급표

구 분		Moody's	S & P	IBCA
장기	투자적격	Aaa ~ Baa3	AAA ~ BBB-	AAA ~ BBB
	투자부적	Ba1 ~ C	BB+ ~ D	BB ~ C
단기	투자적격	P-1 ~ P-3	A-1 ~ A-3	A1 ~ A3
	투자부적	NP	B ~ D	B ~ C

- 평가기준

① A++, A+(Superior)

: A.M. Best의 기준에 의하면 최고의 재무건전성(Super Financial Strength)를 가지고 있어 계약자에 대한 의무(Obligation)를 충족하는데 있어서 향후 아무런 문제가 없을 것으로 예상됨
(has a very strong ability to meet their ongoing obligation to policyholders)

② A, A-(Excellent)

: A.M. Best의 기준에 의하면 탁월한 재무건전성(Excellent Financial Strength)를 가지고 있어 계약자에 대한 의무(Obligation)를 충족하는데 있어서 향후 아무런 문제가 없을 것으로 예상됨
(has a strong ability to meet their ongoing obligation to policyholders)

③ B++, B+(Very Good)

: A.M. Best의 기준에 의하면 우수한 재무건전성(Very Good Financial Strength)를 가지고 있어 계약자에 대한 의무(Obligation)를 충족하는데 있어서 향후 문제가 없을 것으로 예상됨
(has a good ability to meet their ongoing obligation to policyholders)

④ B, B-(Fair)

: A.M. Best의 기준에 의하면 적절한 재무건전성(Fair Financial Strength)를 가지고 있어 계약자에 대한 의무(Obligation)를 충족할 능력이 있는 것으로 예상되지만
(has an ability to meet their ongoing obligation to policyholders) 경제상황이나 Underwriting 조건이 급격히 변화한다면 취약할(Vulnerable) 수도 있음

⑤ C++, C+(Marginal)

: A.M. Best의 기준에 의하면 최소한의 재무건전성(Marginal Financial Strength)를 가지고 있어 계약자에 대한 현재의 의무(Current Obligation)를 충족할 능력이 있는 것으로 예상되지만
(has an ability to meet their ongoing obligation to policyholders) 경제상황이나 Underwriting 조건이 급격히 변화한다면 취약할(Vulnerable) 수도 있음

⑥ C, C-(Weak)

: A.M. Best의 기준에 의하면 취약한 재무건전성(Weak Financial Strength)를 가지고 있어 계약자에 대한 현재의 의무(Current Obligation)를 충족할 능력이 있는 것으로 예상되지만
(has an ability to meet their ongoing obligation to policyholders) 경제상황이나 Underwriting 조건이 급격히 변화한다면 매우 취약할(Very Vulnerable) 수도 있음

⑦ D (Poor)

: A.M. Best의 기준에 의하면 재무건전성이 형편없이 취약하여(Poor Financial Strength) 계약자에 대한 현재의 의무(Current Obligation)를 충족할 능력이 없는 것으로 예상되며
(has Not an ability to meet their ongoing obligation to policyholders) 경제상황이나 Underwriting 조건이 급격히 변화한다면 극도로 취약할(Extremely Vulnerable) 수도 있음

⑧ E (Under Regulatory Supervision)

: A.M. Best의 기준에 의하면 보험감독기구(Insurance Regulatory Authority)의 감독이 필요한 상태로 아직 청산(Liquidation)의 대상이 되지는 않음

⑨ F (In Liquidation)

: A.M. Best의 기준에 의하면 법원에 의해 청산명령이 내려져 있는 상태를 말함

⑩ S (Rating Suspended)

: A.M. Best의 기준에 매우 심각한 상황이 발생하여 적절한 정보를 제공하지 못하여 Rating 자체를 낼 수 없는 상황을 말함