

제54기 삼성화재해상보험(주) 경영 현황

〔 사업연도 : 2003년 4월 1일 ~ 2004년 3월 31일 〕

삼성화재해상보험주식회사

□ 목 차 □

제 1장 일반현황	-----	1
제 2장 경영실적	-----	15
제 3장 재무상황	-----	17
제 4장 경영지표	-----	31
제 5장 리스크관리	-----	32
제 6장 기타경영현황	-----	39
제 7장 재무제표	-----	46
제 8장 주요경영현황 요약	--	73
제 9장 기 타	-----	77

제1장 일반현황

1-1. 선언문

삼성화재를 항상 믿고 관심을 가져 주셔서 감사합니다.

금번 경영통일공시를 통해 회사의 경영성과 전반을 함께 공유할 수 있게 되어 진심으로 기쁘게 생각합니다. 본 공시는 보험업감독규정 제7-44조의 규정에 따라 저희 회사의 경영현황을 사실에 근거하여 작성되었습니다.

당사는 FY'03 동안 전 임직원 및 판매조직이 노력한 결과 원수보험료 6조2,900억원을 거수하여 전년대비 4.2%의 매출 성장을 이루었습니다. 당기순이익은 1,701억원을 실현하였고 비상위험준비금을 442억원 추가 적립하여 재무구조가 더욱 견실해졌습니다. 시장점유율은 전년대비 0.3%p 증가한 31.9%를 달성하였고, 총자산은 전년 11조952억원 대비 15.2% 증가한 12조7,828억원을 기록하였습니다.

당사는 최초로 손보사 인지도 비율 52.1%를 기록해 차별화된 브랜드 구축에 성공하였으며, 세계 최대 신용평가 기관인 S&P사로부터 국내 정부 기관 및 민간기업 중 최고 등급인 A+(stable outlook) 등급을 획득, 대외신인도를 더욱 제고하였습니다.

삼성화재는 반세기 동안 고객을 위해 이룩해 온 신뢰와 견실한 경영 성과를 바탕으로 보다 안정적이고 만족스런 서비스를 제공하기 위해 최선을 다하겠습니다. 앞으로도 변함없는 관심과 성원을 부탁드립니다. 여러분의 가정에 언제나 건강과 행운이 함께 하시기를 기원합니다.

감사합니다.

2004년 6월 30일

삼성화재해상보험주식회사
대표이사 사장 이 수 창



1-2. 경영방침

1) 경영기조

☐ 『Year 2010, World Top 20』

- Corporate Value 10% Up : 미래 비전 구체화
- 핵심경쟁력 차별화 : Global 경쟁력 확보
- 기업문화 선진화 : 깨끗한 조직문화 · 신뢰받는 기업像 구축

2) 경영 방향

☐ 내실경영

- 전임직원의 Risk 관리 일상화
- 준법경영 체질화

☐ 준비경영

- 미래형 시장/상품/채널역량 강화
- 소프트 경쟁력 확충

3) 경영 Vision

☐ 고객가치를 창출하는 종합금융서비스 회사(Total Risk Solution Partner)

- 개인고객의 Life Cycle상의 다양한 위험담보 및 금융서비스 제공을 통해 삶의 질 향상
- 기업고객의 위험 및 재무관련 서비스와 위험 컨설팅 제공을 통해 기업가치 제고

1-3. 연혁·추이

1) 설립경과 및 설립 이후의 주요변동상황

1952. 1.26	안보화재해상보험주식회사 설립
1956. 6.12	부산,대구,대전,광주,춘천지점 개설
1957. 9.18	전주지점 개설
1960.11. 1	청주지점 개설
1962. 2.27	인천지점 개설
1963. 1.31	안국화재해상보험주식회사 흡수 합병
1963. 3. 2	안국화재해상보험주식회사로 상호 변경
1975. 6. 1	기업공개
1978. 2.24	마산,동부,남부지점 개설
1980. 8. 2	중부, 중부산지점 개설
1982. 5.28	원주지점 개설
1983. 9.27	포항,수원, 강릉지점 개설
1983.10. 1	자동차보험 판매 실시
1985. 9. 1	뉴욕사무소 개설
1987. 5.20	제주지점 개설
1987. 7. 1	강남지점 개설
1987.10.17	본사사옥 준공
1988. 1. 8	의정부지점 개설
1988.11. 1	강서지점 개설
1989. 5.26	자본금 84억원으로 증자
1989. 8.21	광화문 지점 개설
1990. 2.10	자본금 100억원으로 증자
1990. 3.17	자본금 117억원으로 증자
1990. 4. 1	미국지점 개설
1990. 5.29	자본금 128억원으로 증자
1992. 4. 1	서울고객서비스센터 개설
1992. 9.30	유럽법인 개설
1993. 3.26	무궁화위성보험 국내 간사회사로 선정
1993.11.29	인도네시아 자카르타사무소 개설
1993.12. 6	삼성화재해상보험주식회사로 상호 변경
1994. 1.10	일본 동경사무소 개설
1994. 5. 9	유성연수원 개원
1995. 4.20	중국 북경사무소 개설
1996. 8.28	베트남 하노이사무소 개설
1996. 9.20	중국 상해사무소 개설
1996.10.18	인니법인 개설
1998. 4. 3	자본금 148억원으로 증자
1998.10.15	삼성화재손해사정서비스주식회사를 자회사로 설립
1999. 1.19	자본금 200억원으로 증자
1999. 7. 3	주식액면분할
2000. 1.30	자본금 250억원으로 증자
2000. 5.19	수유사옥 준공
2000. 5.30	주식배당 실시(자본금 265억원으로 증가)
2000.10.19	중국 보험시장 진출
2001. 4.19	상해지점 개설
2002. 4. 2	자동차보험 대표브랜드 삼성애니카 출시
2003. 4. 8	베트남 현지 합작법인 설립
2003. 9.25	중국 칭다오 사무소 개설
2003.12.23	S&P로부터 국내 민간기업중 최고 등급인 A+ 획득
2004. 3. 3	'국세 천억원 탐' 수상

2) 상호의 변경

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

3) 합병, 영업양수 또는 영업양도

- 해당사항 없음

4) 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생

2003. 4. 1	무배당 삼성애니카 운전자상해보험 출시
2003. 4. 7	삼성애니카 RV 자동차보험 출시
2003. 4. 8	베트남에 현지 합작법인 설립
2003. 5.13	부천사옥 준공식
2003. 6.11	국제보안표준 BS7799 인증 수여식
2003. 6.25	금융감독원 민원억제 캠페인 우수부서 시상
2003. 7.15	6시그마 발족
2003. 8. 9	비지니스 패키지 보험 출시
2003.10. 1	장기보험 상품 개정
2003.10.27	e-러닝 콘텐츠 공모전, 최우수상 시상
2003.10.29	'삼성애니카' 제8회 헤럴드경제 보험대상에서 금융감독위원장상수상
2003.11. 5	신상품 『무배당 삼성애니원상해보험』 판매
2003.11. 6	美 A.M. BEST 2년 연속 『A+(Superior)』 등급 획득
2003.11.14	교통안전 심포지엄 개최 - 대전광역시, 충남지방경찰청 공동
2003.12. 9	NCSI 국가고객만족도 3년 연속 1위
2003.12.10	신상품 『무배당 삼성Super보험』 판매
2003.12.15	하나은행과 방카슈랑스 - 『글로벌케어보험』 판매
2003.12.19	산업자원부로부터 윤리경영지표 지배구조 우수기업 선정
2003.12.23	美, S&P社 신용등급 『A+,Stable』 획득
2004. 2.29	배구단, 70연승 신기록 달성
2004. 3. 3	'국제 천억원 탑' 수상

1-4. 보험계약 시 유의사항

1) 보험거래는 실명으로 계약하셔야 합니다.

- 계약의 효력은 보험사가 청약을 승낙하고 보험료를 받은 때로부터 계약상의 책임을 지므로 보험료를 납입한 때에는 반드시 보험사가 발행한 영수증을 받으시기 바랍니다.

2) 가계성 보험에 한하여 계약자는 청약한 날로부터 15일 이내에 그 청약을 철회할 수 있습니다.

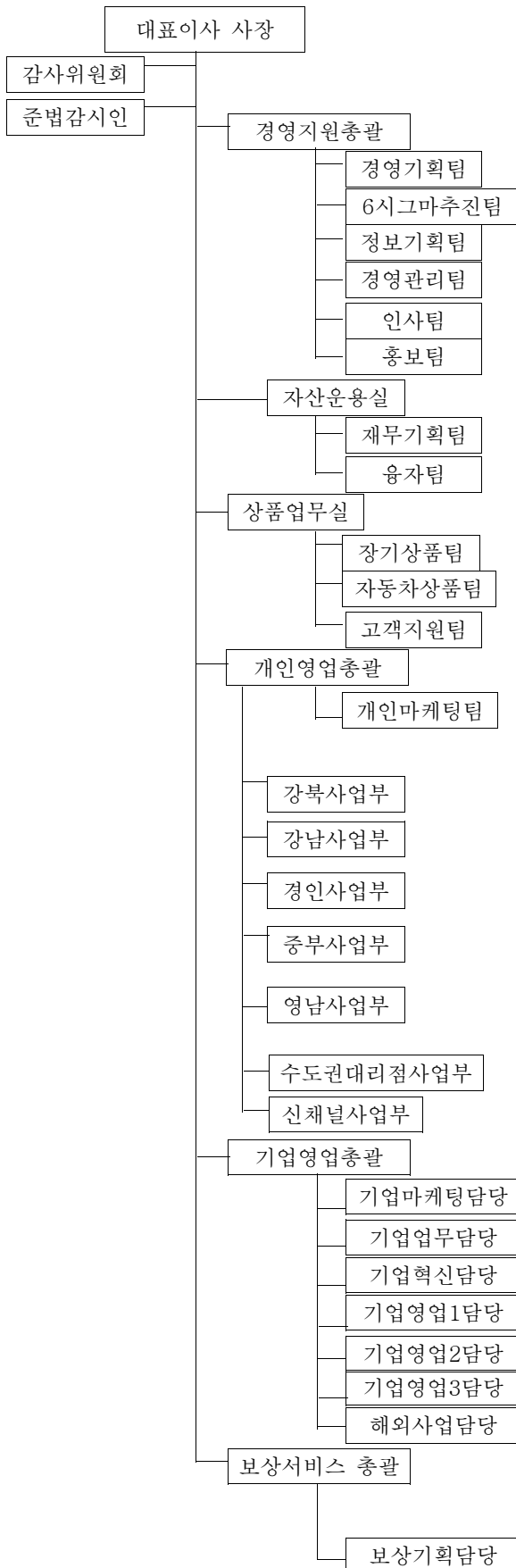
3) 보험계약 청약서에는 반드시 계약자께서 자필 서명하셔야 하며, 보험약관의 내용을 확인하여 주시기 바랍니다.

4) 계약자와 피보험자는 다음의 사항을 계약 체결시에 알려주셔야 할 의무가 있습니다.

- 계약 체결시에 계약의 승낙에 필요한 계약자 또는 피보험자의 중요한 사항에 대하여 청약서에서 질문을 하게 됩니다. 이때 계약자 또는 피보험자는 질문사항에 대하여 반드시 사실대로 알려야 합니다.
- 계약자 또는 피보험자가 고의 또는 중대한 과실로 인하여 보험금 지급사유 발생에 영향을 미치는 고지의무를 위반한 때에는 보험금 지급사유 발생여부에 관계없이 회사는 계약을 해지할 수 있습니다.

1-5. 조직

1) 조직도



1-6. 임직원 현황

(단위 : 명)

구 분		FY 2003	FY 2002
임 원	상근 임원	38	35
	사 외 이 사	4	4
일 반 직 원	책 임 자	1,292	1,216
	사 원	2,603	2,536
기 타 직 원		73	65
소 계		4,010	3,856
해외근무직원	국내파견직원	-	-
	국외현지채용직원	-	-
합 계		4,010	3,856

주) 기타 직원은 별정직원을 말함

1-7. 모집조직 현황

(단위 : 명, 개)

구 분		FY 2003	FY 2002
모 집 인		17,094	15,245
대 리 점	개 인	12,411	12,383
	법 인	433	405
	계	12,844	12,788

1-8. 자회사

1) 연결대상 자회사

회사명	소재지	주요업무	설립일	자본금	소유주식수	소유비율
Samsung Insurance Company of Europe Limited	런던	손해보험	'92. 9.30	£ 620만	6,199,996	100%
P.T Asuransi Samsung Tugu	자카르타	손해보험	'96.11. 7	Rp15억	10,500	70%

2) 비연결 자회사

회사명	소재지	주요업무	설립일	자본금	소유 주식수	소유비율
삼성화재 손해사정서비스(주)	서울	손해사정 서비스	'98.10.15	11억원	176,000	80%
애니카랜드(주)	서울	자동차관련 서비스 대행업무	'96. 1.30	5천만원	5,000	100%
Samsung Vina Insurance Company	하노이	손해보험	'02.11.14	\$500만	-	50%

1-9. 자본금

(단위 : 억원)

연월일	주식의종류	발행주식수	증자금액	증자내용	증자후자본금	비고
52.1.26	보통주	1,600	-	발기설립	-	
59.8.31	보통주	15,000	-	유상증자	-	
63. 2.1	보통주	100,000	1	무상증자	1	
69.3.31	보통주	300,000	2	무상증자	3	
75.6.16	보통주	1,020,000	7	무상증자	10	
82.2.25	보통주	1,530,000	5	무상증자	15	
83.9.27	보통주	1,780,000	3	무상증자	18	
83.9.30	보통주	2,280,000	5	유상증자	23	
86.9.30	보통주	3,420,000	11	무상증자	34	
86.11.1	보통주	5,700,000	23	유상증자	57	
87.2.21	보통주	1,140,000	-	액면병합	57	
88.3.31	보통주	1,254,000	6	무상증자	63	
88.5.21	보통주	1,482,000	11	유상증자	74	
89.5.26	보통주	1,670,599	10	주식배당	84	
90.2.10	보통주	2,004,799	16	무상증자	100	
90.3.17	우선주	2,338,999	17	유상증자	117	
90.5.29	보통주	2,560,219	11	주식배당	128	
98. 4.4	보통주	2,963,761	20	유상증자	148	
99.1.19	보통주	4,000,000	52	유상증자	200	
00.1.30	보통주	10,000,000	50	유상증자	250	
00.5.30	보통주	2,946,837	15	주식배당	265	

1-10. 대주주

(단위 : 주, %)

주주명	소유주식수(주)	소유비율(%)
삼성생명	4,906,438	9.41
삼성카드	2,298,377	4.41
삼성문화재단	1,544,241	2.96
삼성화재자사주	4,440,582	8.52
EMREGING MARKETS GR	2,877,811	5.52
THE KOREA FUND	1,513,475	2.90
THE TOKIO M.A.F. INSU	1,488,150	2.85
GOVERNMENT OF SINGAPORE	1,252,611	2.40
NPC고유주식	961,750	1.84
CAPITAL INT'L EM	908,867	1.74
MONETARY AUHORITY OF SI	825,530	1.58
JOHO FUND LTD	749,000	1.44
BONY-MATHEWS	593,403	1.14

주) 소유주식수는 보통주와 우선주 합산 기준

1-11. 주식 소유 현황

구 분	주주수		소유주식수	
		비율(%)		비율(%)
정부	3	0.03	4,721	0.01
정부관리기업체	3	0.03	150	0.00
증권회사	91	0.90	4,347,522	8.33
보험회사	9	0.09	9,791,784	18.77
투자신탁회사	22	0.22	49,673	0.10
금융기관	162	1.60	3,218,630	6.17
단기금융회사	0	0.00	0	0.00
종합금융회사	1	0.01	1,260	0.00
상호저축은행	0	0.00	0	0.00
기타법인	3	0.03	6,450	0.01
개인	9,177	90.42	3,686,603	7.07
외국인	677	6.67	31,057,467	59.53
기타	0	0.00	0	0.00
KSD	1	0.01	2,577	0.00
합계	10,149	100	52,166,837	100

1-12. 계약자 배당

(단위 : 백만원, %)

구 분		FY 2003		FY 2002	
		배당액	배당기준률	배당액	배당기준률
일반계정	<비차배당>				
	- 장기유배당	-	-	-	-
	- 개인연금	8,325	90	4,263	50
	<위험율차배당>				
	- 장기유배당	1,037	55	1,265	60
	- 개인연금	1,008	40	1,422	60
특별계정	<이차배당>				
	- 장기유배당	140	6.0	39	6.0
	- 개인연금	11,577	5.7	8,244	6.2
	- 퇴직보험 금리확정	1,639	6.0	1,063	6.0
	- 퇴직보험 금리연동	272	4.8	1,889	7.2

주1) 배당액은 해당 사업년도말 신규계약자배당준비금

주2) 비차배당금 = 연간예정유지비 × 회사율 (90%)

주3) 위험율차배당금 = 연간위험보험료 × 상품별 이재차이익율 × 회사율(장기:55%, 연금:40%)
 이재차이익율 = (위험보험료 - 발생손해액) / 원수위험보험료

배당대상: 이재차이익율 20% 이상 상품

주4) 이차배당금 = 전 보험연도말 보험료적립금 × (이자율차배당기준률 - 상품별예정이율)

1-13. 주주배당

(단위 : 원, %)

구 분	FY 2003	FY 2002
배 당 율	보통주: 현금200 우선주: 현금201	보통주: 현금200 우선주: 현금201
주 당 배 당 액	보통주: 1,000 우선주: 1,005	보통주: 1,000 우선주: 1,005
주 당 당 기 순 이 익	3,708	5,832
배 당 성 향	28.06	18.09

1-14. 주식매수선택권 부여 내용

1) 주식매수선택권 총부여 현황

부여일	직위	성명	주식의 종류	부여주식수	부여시 현재가치	행사기간	행사가격	행사주식수	행사일자	행사이익	주식소각후 미행사주식수	최근주가	미행사주식평가가치
2000.5.30	임원	이수창	보통주	100,000		2003.5.31 ~ 2010.5.30	23,800	-			98,527	77,900	5,330,310,700
2000.5.30	임원	김순환	보통주	40,000		2003.5.31 ~ 2010.5.30	23,800	20,000	2004.3.30	1,084,000,000	19,411	77,900	
2000.5.30	임원	황태선	보통주	40,000		2003.5.31 ~ 2010.5.30	23,800	-			39,411	77,900	2,132,135,100
2000.5.30	임원	손경식	보통주	40,000		2003.5.31 ~ 2010.5.30	23,800	-			39,411	77,900	2,132,135,100
2000.5.30	임원	김용철	보통주	30,000		2003.5.31 ~ 2010.5.30	23,800	-			-	77,900	-
2000.5.30	임원	윤형모	보통주	30,000		2003.5.31 ~ 2010.5.30	23,800	-			29,559	77,900	1,599,141,900
2000.5.30	임원	김정기	보통주	10,000		2003.5.31 ~ 2010.5.30	23,800	6,000	2003.8.21	268,200,000	3,942	77,900	213,262,200
2000.5.30	임원	임승진	보통주	10,000		2003.5.31 ~ 2010.5.30	23,800	-			9,853	77,900	533,047,300
2000.5.30	임원	박종훈	보통주	10,000		2003.5.31 ~ 2010.5.30	23,800	-			-	77,900	-
2000.5.30	임원	김선정	보통주	10,000		2003.5.31 ~ 2010.5.30	23,800	5,000 4,927	2003.6.2 2004.1.2	201,000,000 212,846,400	-	77,900	-
2001.9.6	임원	이계하	보통주	10,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			9,853	77,900	384,267,000
2001.9.6	임원	최영일	보통주	10,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			9,853	77,900	384,267,000
2001.9.6	임원	이재욱	보통주	10,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			9,853	77,900	384,267,000
2001.9.6	임원	정영만	보통주	10,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			9,853	77,900	384,267,000
2001.9.6	임원	장석철	보통주	9,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			8,868	77,900	345,852,000
2001.9.6	임원	곽은호	보통주	9,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	9,000	2003.9.18	261,900,000	-	77,900	-
2001.9.6	임원	손재권	보통주	9,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	8,868	2004.2.3	302,398,800	-	77,900	-
2001.9.6	임원	김승언	보통주	9,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			8,868	77,900	345,852,000
2001.9.6	임원	박찬규	보통주	8,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			7,883	77,900	307,437,000
2001.9.6	임원	권처신	보통주	8,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			7,883	77,900	307,437,000
2001.9.6	임원	나동수	보통주	8,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	7,883	2004.1.12	229,350,300	-	77,900	-
2001.9.6	임원	임성택	보통주	8,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			7,883	77,900	307,437,000
2001.9.6	임원	임경철	보통주	8,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			-	77,900	-
2001.9.6	임원	김광석	보통주	8,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			-	77,900	-
2001.9.6	임원	김상성	보통주	8,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			-	77,900	-
2001.9.6	임원	박일청	보통주	8,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			-	77,900	-
2001.9.6	임원	김병태	보통주	8,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	7,883	2004.2.2	259,350,700	-	77,900	-
2001.9.6	임원	손영철	보통주	8,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			7,883	77,900	307,437,000
2001.9.6	임원	조영환	보통주	8,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			7,883	77,900	307,437,000
2001.9.6	임원	황해선	보통주	8,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			7,883	77,900	307,437,000
2001.9.6	임원	남재호	보통주	8,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			7,883	77,900	307,437,000
2001.9.6	직원	연제훈	보통주	4,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			3,942	77,900	153,738,000
2001.9.6	직원	권순정	보통주	4,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			3,942	77,900	153,738,000

2001.9.6	직원	김관규	보통주	4,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			3,942	77,900	153,738,000
001.9.6	직원	박정일	보통주	4,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			3,942	77,900	153,738,000
2001.9.6	직원	양대봉	보통주	4,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			-	77,900	-
2001.9.6	직원	배호경	보통주	4,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			3,942	77,900	153,738,000
2001.9.6	직원	신기홍	보통주	4,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			3,942	77,900	153,738,000
2001.9.6	직원	김태환	보통주	4,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			3,942	77,900	153,738,000
2001.9.6	직원	정희섭	보통주	4,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	1,500	2004.1.30	49,200,000	2,442	77,900	95,238,000
2001.9.6	직원	박현정	보통주	4,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			3,942	77,900	153,738,000
2001.9.6	직원	정형진	보통주	4,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			3,942	77,900	153,738,000
2001.9.6	직원	윤금수	보통주	4,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			3,942	77,900	153,738,000
2001.9.6	직원	전양원	보통주	4,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			3,942	77,900	153,738,000
2001.9.6	직원	박남우	보통주	4,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			3,942	77,900	153,738,000
2001.9.6	직원	우천식	보통주	4,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			3,942	77,900	153,738,000
2001.9.6	직원	오훈택	보통주	4,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			3,942	77,900	153,738,000
2001.9.6	직원	전형성	보통주	4,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			3,942	77,900	153,738,000
2001.9.6	직원	정효용	보통주	4,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			3,942	77,900	153,738,000
2001.9.6	직원	최동원	보통주	4,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			3,942	77,900	153,738,000
2001.9.6	직원	인채권	보통주	4,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			3,942	77,900	153,738,000
2001.9.6	직원	조진일	보통주	4,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			3,942	77,900	153,738,000
2001.9.6	직원	김석홍	보통주	4,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			3,942	77,900	153,738,000
2001.9.6	직원	김상영	보통주	4,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			3,942	77,900	153,738,000
2001.9.6	직원	황학근	보통주	3,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			2,956	77,900	115,284,000
2001.9.6	직원	이광준	보통주	3,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			2,956	77,900	115,284,000
2001.9.6	직원	류경식	보통주	3,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			2,956	77,900	115,284,000
2001.9.6	직원	최재천	보통주	3,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			2,956	77,900	115,284,000
2001.9.6	직원	최영갑	보통주	3,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			2,956	77,900	115,284,000
2001.9.6	직원	김태원	보통주	3,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			-	77,900	-
2001.9.6	직원	이범	보통주	3,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			2,956	77,900	115,284,000
2001.9.6	직원	이건용	보통주	3,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			-	77,900	-
2001.9.6	직원	정현백	보통주	3,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			2,956	77,900	115,284,000
2001.9.6	직원	최영무	보통주	3,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			2,956	77,900	115,284,000
2001.9.6	직원	송성호	보통주	3,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			2,956	77,900	115,284,000
2001.9.6	직원	임윤배	보통주	3,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			2,956	77,900	115,284,000
2001.9.6	직원	최병석	보통주	3,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			2,956	77,900	115,284,000
2001.9.6	직원	권태명	보통주	3,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			2,956	77,900	115,284,000
2001.9.6	직원	이석한	보통주	3,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			2,956	77,900	115,284,000
2001.9.6	직원	이치원	보통주	3,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			2,956	77,900	115,284,000
2001.9.6	직원	이덕재	보통주	3,000		2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			2,956	77,900	115,284,000

2002.5.30	임원	김태환	보통주	4,000	2004.5.31 ~ 2012.5.30	82,500	-	3,942	77,900	18,133,200
2002.5.30	임원	박정일	보통주	4,000	2004.5.31 ~ 2012.5.30	82,500	-	3,942	77,900	18,133,200
2002.5.30	임원	고영창	보통주	8,000	2004.5.31 ~ 2012.5.30	82,500	-	7,883	77,900	36,261,800
2003.6.11	임원	채문표	보통주	9,000	2005.6.12 ~ 2013.6.11	62,600	-	8,868	77,900	135,680,400
2003.6.11	임원	박현정	보통주	4,000	2005.6.12 ~ 2013.6.11	62,600	-	3,942	77,900	60,312,600
2003.6.11	임원	배호경	보통주	4,000	2005.6.12 ~ 2013.6.11	62,600	-	3,942	77,900	60,312,600
2003.6.11	임원	신기홍	보통주	4,000	2005.6.12 ~ 2013.6.11	62,600	-	3,942	77,900	60,312,600
2003.6.11	임원	연제훈	보통주	4,000	2005.6.12 ~ 2013.6.11	62,600	-	3,942	77,900	60,312,600
2003.6.11	임원	이동원	보통주	8,000	2005.6.12 ~ 2013.6.11	62,600	-	7,883	77,900	120,609,900
2003.6.11	임원	황성태	보통주	8,000	2005.6.12 ~ 2013.6.11	62,600	-	7,883	77,900	120,609,900

부여주식 총계	주총결의 계	이사회결의 계	발행주식 총수		
			총부여한도	이사회결의부여한도	
700,000주	361,000주	339,000주	52,166,837주	7,825,026주	1,565,005주

※ 최근주가는 2004년 3월 29일 기준임.

2) 주식매수선택권 부여 조건

- 해당사항 없음

3) 연중 주식매수선택권 부여, 행사 및 취소

① 부여

가. 주주총회 특별결의

부여일	직위	성명	주식의종류	기부여주식수	부여주식수	행사기간	행사가격	행사조건	부여시현재가치	행사이익	발행주식총수	부여한도
2003.6.11	임원	채문표	보통주		9,000	2005.6.12 ~ 2013.6.11	62,600	-	-	-	52,166,837	7,825,026
2003.6.11	임원	박현정	보통주	3,942	4,000	2005.6.12 ~ 2013.6.11	62,600	-	-	-	52,166,837	7,825,026
2003.6.11	임원	배호경	보통주	3,942	4,000	2005.6.12 ~ 2013.6.11	62,600	-	-	-	52,166,837	7,825,026
2003.6.11	임원	신기홍	보통주	3,942	4,000	2005.6.12 ~ 2013.6.11	62,600	-	-	-	52,166,837	7,825,026
2003.6.11	임원	연제훈	보통주	3,942	4,000	2005.6.12 ~ 2013.6.11	62,600	-	-	-	52,166,837	7,825,026
2003.6.11	임원	이동원	보통주		8,000	2005.6.12 ~ 2013.6.11	62,600	-	-	-	52,166,837	7,825,026
2003.6.11	임원	황성태	보통주		8,000	2005.6.12 ~ 2013.6.11	62,600	-	-	-	52,166,837	7,825,026

나. 이사회 결의

- 해당사항 없음

② 행사

행사일	직위	성명	주식의 종류	부여주식수	행사주식수	주식소각후 잔여주식수	부여시행사가격	최종행사가격	행사시주가	행사이익
2003.6.2 2004.1.2	임원	김선정	보통주	10,000	5,000 4,927	-	23,800	23,800	64,000 67,000	201,000,000 212,846,400
2003.8.21	임원	김정기	보통주	10,000	6,000	3,942	23,800	23,800	68,500	268,200,000
2003.9.18	임원	곽은호	보통주	9,000	9,000	-	38,900	38,900	68,000	261,900,000
2004.1.12	임원	나동수	보통주	8,000	7,883	-	38,900	38,900	68,000	229,350,300
2004.1.30	직원	정희섭	보통주	4,000	1,500	2,442	38,900	38,900	71,700	49,200,000
2004.2.2	임원	김병태	보통주	8,000	7,883	-	38,900	38,900	71,800	259,350,700
2004.2.3	임원	손재권	보통주	9,000	8,868	-	38,900	38,900	73,000	302,398,800
2004.3.30	임원	김순환	보통주	40,000	20,000	19,411	23,800	23,800	78,000	1,084,000,000

③ 취소

취소일	직위	성명	주식의 종류	부여 주식수	취소 주식수	잔여 주식수	취소 사유
2001.11.13	대우임원	김용철	보통주	30,000	30,000	0	이사회 결의
2001.11.13	대우임원	박종훈	보통주	30,000	30,000	0	이사회 결의
2001.12.22	직원	이건용	보통주	3,000	3,000	0	포기각서
2002.9.24	대우임원	임경철	보통주	8,000	8,000	0	포기각서
2002.10.21	대우임원	박일청	보통주	8,000	8,000	0	포기각서
2003.1.22	대우임원	김광석	보통주	8,000	8,000	0	포기각서
2003.1.22	대우임원	김상성	보통주	8,000	8,000	0	포기각서
2003.9.5	직원	양대봉	보통주	4,000	4,000	0	이사회 결의
2003.9.6	직원	김태원	보통주	3,000	3,000	0	이사회 결의

제2장 경영실적

2-1. 개요

(단위 : 억원)

구 분	FY 2003	FY 2002
원 수 보 험 료	62,936	60,413
원 수 보 험 금	26,180	22,497
순 사 업 비	13,129	13,936
장 기 환 급 금	13,913	10,746
총 자 산	127,828	110,952
보험계약준비금	89,918	81,549
당 기 순 손 익	1,701	2,678

당사는 FY'03년도에 6조2,936억원의 원수보험료를 거수하였으며, 12조7,828억원의 총자산을 보유하고 있습니다. 당기순이익은 1,701억원을 달성하였습니다.

2-2. 손익발생 원천별 실적

(단위 : 억원)

구 분		FY 2003	FY 2002
보험 부문	보험영업손익	6,642	9,833
	(보험영업수익)	66,906	64,009
	(보험영업비용)	60,264	54,176
투자 부문	투자영업손익	4,456	4,055
	(투자영업수익)	6,233	5,909
	(투자영업비용)	1,777	1,854
책임준비금 전입액(△)		7,926	9,929
비상위험준비금전입액(△)		442	431
영업손익		2,730	3,528
기타 부문	기타손익	△332	322
	(기타수익)	849	1,206
	(기타비용)	1,181	884
특별 계정부문	특별계정손익	-	-
	(특별계정수익)	2,681	1,723
	(특별계정비용)	2,681	1,723
경상이익		2,399	3,849
특별이익		-	-
특별손실		-	-
법인세비용		698	1,172
당기순손익		1,701	2,678

FY'03년은 자산 증가에 따른 이자소득규모가 늘어 투자영업손익은 전년대비 9.9% 상승했으나 태풍 매미 등으로 자동차손해율이 악화되어 보험영업손익은 전년대비 32.4% 하락하였습니다. 이에 당기순이익은 전년대비 977억원 감소한 1,701억원을 기록하였습니다.

제3장 재무상황

3-1. 개요

1) 일반계정

(단위 : 억원, %)

구 분		FY 2003		FY 2002	
			구성비		구성비
자산	현금 및 예치금	2,077	1.62	2,970	2.68
	상품유가증권	9,169	7.17	10,108	9.11
	투자유가증권	64,495	50.45	47,500	42.81
	대출채권	28,284	22.13	29,498	26.59
	부동산	8,707	6.81	8,595	7.75
	고정자산	1,051	0.82	799	0.72
	기타자산	8,791	6.88	7,903	7.12
	특별계정	5,252	4.11	3,579	3.22
	자산총계	127,828	100.00	110,952	100.00
부채	책임준비금	82,039	64.18	74,113	66.80
	비상위험준비금	7,878	6.16	7,436	6.70
	기타부채	4,916	3.85	5,465	4.93
	특별계정	5,252	4.11	3,578	3.22
	부채총계	100,085	78.30	90,592	81.65
자본	자본총계	27,743	21.70	20,360	18.35
부채 및 자본총계		127,828	100.00	110,952	100.00

2) 특별계정

(단위 : 억원, %)

구 분		FY 2003		FY 2002	
			구성비		구성비
자산	현금 및 예치금	178	3.39	1	0.03
	유가증권	4,793	91.26	3,308	92.43
	대출채권	7	0.13	20	0.56
	고정자산	-	-	-	-
	기타자산	65	1.24	92	2.57
	일반계정대	209	3.98	158	4.41
	자산총계	5,252	100	3,579	100
부채	기타부채	78	1.49	23	0.64
	일반계정차	-	-	-	-
	계약자적립금	5,174	98.51	3,556	99.36
	부채와적립금총계	5,252	100	3,579	100

3-2. 대출금 운용

1) 대출금 운용방침

당사는 채권관리 부문에 역량을 집중하여, 대출자산의 건전성 확보를 위해 최선을 다하고, 선별적인 담보력 평가를 통한 철저한 대출심사로 부실우려 자산의 발생을 최소화하고 있습니다.

또한 상대적 위험자산인 개인 신용대출을 축소하는 대신 안정자산인 약관대출, 부동산담보 대출을 지속 확대하여 안정적인 이자수입 기반 확충에 최선을 다하고 있습니다.

2) 담보별 대출금

(단위 : 억원, %)

구 분		FY 2003		FY 2002	
			구성비		구성비
일 반 계 정	보험약관	7,464	25.9	5,441	18.1
	부 동 산	15,373	53.3	12,590	42.0
	유가증권	24	0.1	221	0.7
	기 타	3,006	10.4	4,588	15.3
	담 보 계	25,867	89.7	22,840	76.1
	보 증	143	0.5	213	0.7
	신 용	2,837	9.8	6,941	23.2
구분계정		해당사항 없음			
합 계		28,847	100.0	29,994	100.0

3) 업종별 대출금

(단위 : 억원, %)

업 종 별	FY 2003		FY 2002	
		구성비		구성비
농업·수산업·임업	-	-	-	-
어업	6	0.1	6	0.1
광업	-	-	-	-
제조업	197	4.2	956	13.8
전기·가스·수도업	38	0.8	89	1.3
건설업	1,063	22.8	1,392	20.1
도·소매 및 소비자용품수리업	10	0.2	133	1.9
숙박 및 음식점업	67	1.4	76	1.1
운수·창고 및 통신업	4	0.1	15	0.2
금융 및 보험업	1,644	35.3	2,551	36.9
부동산·임대 및 사업서비스업	837	18.0	1,103	16.0
기타 공공사회 및 개인서비스업	793	17.0	590	8.6
기 타		-	5	-
합 계	4,659	100.0	6,916	100.0

주) 일반계정 및 특별계정 대출금 잔액 합계기준

4) 용도별 대출금

(단위 : 억원, %)

구 분	FY 2003		FY 2002	
		구성비		구성비
가계대출	24,188	83.8	23,078	76.9
기업대출	4,659	16.2	6,916	23.1
중소기업	3,164	11.0	3,915	13.1
대 기 업	1,495	5.2	3,001	10.0
합 계	28,847	100.0	29,994	100.0

주) 일반계정 및 특별계정 대출금 잔액 합계기준

5) 중소기업 대출금

(단위 : 억원, %)

구 분		FY 2003	FY 2002
중소기업 대출비율(A / B × 100)		11.0	13.1
	중소기업대출(A)	3,164	3,915
	총 대 출(B)	28,847	29,994

6) 계정별 대출금

(단위 : 백만원, %)

구 분		FY 2003		FY 2002	
			구성비		구성비
일반계정	일반보험	1,584,217	54.9	1,769,853	59.0
	장기손해보험 (무배당)	989,614	34.3	956,945	31.9
	장기손해보험 (유배당)	6,805	0.2	2,764	0.1
	개인연금	304,092	10.5	269,800	9.0
	합 계	2,884,728	100.0	2,999,362	100.0
특별계정(퇴직보험)		700		2,000	

3-3. 유가증권투자 및 평가손익

구 분			장부가	시가	평가손익
일반계정	단기매매 증권	주식	443	524	81
		채권	6,979	6,996	17
		수익증권	200	200	-
		해외유가증권	988	1,003	15
		신종유가증권	446	446	-
		기타유가증권	-	-	-
	매도가능 증권	주식	2,472	12,442	9,970
		출자금	108	92	-16
		채권	43,056	43,953	897
		수익증권	606	709	103
		해외유가증권	1,660	1,800	141
		신종유가증권	4,832	4,909	76
		기타유가증권	317	317	-
	만기보유 증권	주식	-	-	-
		출자금	-	-	-
		채권	49	49	-
		수익증권	-	-	-
		해외유가증권	-	-	-
		신종유가증권	-	-	-
		기타유가증권	-	-	-
	소 계			62,157	73,440
특별계정	주 식	-	-	-	
	채 권	4,771	4,793	22	
	수익증권	-	-	-	
	해외유가증권	-	-	-	
	기타유가증권	-	-	-	
소 계			4,771	4,793	22
합 계			66,928	78,233	11,305

3-4. 부동산 보유현황

(단위 : 억원, %)

구 분		FY 2003					FY 2002				
		업무용	%	비업무용	%	계	업무용	%	비업무용	%	계
일반 계정	토 지	3,469	39.8	-		3,469	3,464	40.3	-		3,464
	건 물	5,132	59.0	-		5,132	4,840	56.3	-		4,840
	구축물	21	0.2	-		21	11	0.1	-		11
	건설중인자산	85	1.0	-		85	280	3.3	-		280
	해외부동산	-	-	-		-	-	-	-		-
	소 계	8,707	100.0	-		8,707	8,595	100.0	-		8,595
특별계정		해당사항 없음									
합 계		8,707	100.0	-		8,707	8,595	100.0	-		8,595

3-5. 보험계약준비금 적립

(단위 : 억원)

구 분		FY 2003	FY 2002
1. 책 임 준 비 금		82,039	74,113
	출 재 보 험 준 비 금	△4,912	△3,779
	보 험 료 적 립 금	60,339	53,361
	지 급 준 비 금	11,412	9,850
	미 경 과 보 험 료 적 립 금	14,259	14,015
	계 약 자 배 당 준 비 금	624	404
	계 약 자 이 익 배 당 준 비 금	317	260
2. 비상위험준비금		7,878	7,436
합 계		89,917	81,549

3-6. 외화자산·부채

1) 형태별 현황

(단위 : 미화백만불)

구 분		FY 2003	FY 2002	증감
자 산	예 치 금	19	20	1
	유가증권	346	346	-
	외 국 환	-	-	-
	부 동 산	-	-	-
	기타자산	22	71	49
	자산총계	387	437	50
부 채	차 입 금	-	-	-
	기타부채	100	75	15
	부채총계	100	75	15

2) 국가별 주요자산운용 현황

(단위 : 미화백만불)

구분	FY 2003						FY 2002					
	예치금	유가증권	외국환	부동산	기타자산	계	예치금	유가증권	외국환	부동산	기타자산	계
케이만군도		121				121		126			1	127
미국		102				102		94				94
프랑스		46				46		18			1	19
중국	15					15	14					14
일본		12				12		7				7
영국		4				4		4				4
인도네시아		2				2		2				2
기타	4	59			22	85	6	137			27	170
총계	19	346			22	387	20	388			29	437

주) 국내 운용분은 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

3) 포지션 현황

(단위 : 미화천불)

구 분	현물포지션	선물포지션	종합포지션	자기자본대비 포지션 비율(%)
6월	399,278	△332,421	66,857	4.77%
9월	392,963	△326,941	66,022	4.63%
12월	353,090	△303,778	49,312	3.33%
3월	345,696	△283,759	61,937	4.26%

주) 자기자본금은 6월(1,400,600천미불), 9월(1,424,685천미불),
12월(1,478,997천미불), 3월(1,452,714천미불) 기준

3-7. 대손상각 및 대손충당금

(단위 : 억원)

구 분	FY 2003	FY 2002
대 손 충 당 금	699	637
일 반 계 정	699	637
국 내 분	699	637
국 외 분	-	-
특별계정	-	-
대 손 상 각 비	439	173
일 반 계 정	439	173
국 내 분	439	173
국 외 분	-	-
특별계정	-	-

주) 대손상각비는 대손처리한 자산총액을 기재

3-8. 부실대출 현황

1) 부실대출 현황

(단위 : 억원)

구 분	FY 2003	FY 2002
총대출	28,854	30,014
일반계정	28,847	29,994
특별계정	7	20
부실대출	745	599
일반계정	745	599
특별계정	-	-

주) 부실대출은 고정,회수의문 및 추정손실 분류대출의 합계

2) 거액 부실대출 현황

(단위 : 억원)

업체명	FY 2003	FY 2002	대출잔액	부실대출 발생사유	비고
엘지카드	232.0	800.0	232.0	신용등급하락	
순천해수온천	19.0	19.0	19.0	장기연체	
박문영	13.7	13.7	13.7	"	
한국리스여신	13.3	22.3	13.3	구조조정업체	
김영란	10.4	10.4	10.4	장기연체	
조명숙	10.3	10.3	10.3	"	
안춘희	9.9	9.9	9.9	"	
유병삼	8.8	8.8	8.8	"	
김권우	8.7	16.4	8.7	"	
신혜자	8.0	8.0	8.0	"	
현영옥	6.4	6.4	6.4	"	
김복수	6.0	6.0	6.0	"	
서춘석	5.6	5.6	5.6	"	
박영기	5.3	5.3	5.3	"	
지종관	5.3	5.3	5.3	"	
김황수	5.2	5.2	5.2	"	
박충식	5.0	5.0	5.0	"	
	372.9	957.6	372.9		

주) 5억원 이상인 업체를 대상으로 상위 20개 업체

3) 신규발생 법정관리업체 등의 현황

(단위 : 억원)

업체명	법정관리 및 화의 및 workout 개시결정일자	2003년말 총대출잔 액	부실대출 잔 액	법정관리 및 화의 및 workout 진행상황	비고
해당사항 없음					

3-9. 각주 거래 및 파생금융상품 현황

1) 각주 거래현황

(단위 : 억원)

구 분	FY 2003	FY 2002
대 손 상 각 채 권	439	173
배 서 어 음	-	-
미지급자산재평가세	-	-
파생금융상품거래	3,907	5,856

2) 파생금융상품 현황

① 파생금융상품거래 위험관리 및 통제를 위한 조직구조

- 주가지수 선물, 옵션, 외환 거래 등 파생상품 거래는 기획단계 부터 재무기획파트와 협의하며 자산 R/M파트에서 주기적으로 거래 현황 및 손익현황을 보고 받아 관리하고 있음

② 파생금융상품거래 관련 주요영업 현황

(단위 : 억원)

구 분			환 율	이자율	주가	상품	기타	계
장 내 거 래	헷지거래	계약금액 (백만달러) 실현손익	()	()	()	()	()	()
	트레이딩 거래	계약금액 (백만달러) 실현손익	()	() 52	() △14	()	()	() 37
장 외 거 래	헷지거래	계약금액 (백만달러)	3,492					3,492
		평가익	(284)	()	()	()	()	(284)
		평가손	204					204
		실현손익	24					24
	트레이딩 거래	계약금액 (백만달러)	176					176
		평가익		415				415
		평가손		()	()	()	()	()
		실현손익		2 3 △11				2 3 △11

주) 2004년 3월말 잔액 기준(기준환율 1153.6), 실현손익은 FY 2003 기준

③ 파생금융상품 거래손실(건당 50억원 이상) 거래현황

- 해당사항 없음

3-10. 보험계약현황

(단위 : 건, 억원, %)

구 분		FY 2003				FY 2002			
		건 수		원 수 보 험 료		건 수		원 수 보 험 료	
			구성비		구성비		구성비		구성비
일반계정	화 재	97,277	0.72	483	0.74	98,979	0.76	515	0.83
	해 상	63,470	0.47	1,211	1.85	54,295	0.42	1,046	1.69
	자 동 차	8,168,118	60.72	23,796	36.40	7,794,245	59.93	24,325	39.32
	보 증	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	특 종	273,661	2.03	5,511	8.43	339,434	2.61	5,126	8.28
	장 기	4,519,191	33.60	29,310	44.84	4,423,785	34.01	26,904	43.48
	개인연금	212,757	1.58	2,625	4.02	204,393	1.58	2,497	4.04
일반계정계		13,334,474	99.13	62,936	96.28	12,915,131	99.30	60,413	97.64
특별계정계		116,525	0.87	2,433	3.72	90,598	0.70	1,459	2.36
합 계		13,450,999	100.00	65,369	100.00	13,005,729	100.00	61,872	100.00

3-11. 재보험 현황

1) 국내 재보험 거래 현황

(단위 : 억원)

구 분			FY 2003	FY 2002
국	수	수입보험료	119	60
		지급수수료	28	14
		지급보험금	102	162
		수지차액(A)	△11	△116
내	출	지급보험료	2,670	2,550
		수입수수료	838	822
		수입보험금	864	1,007
		수지차액(B)	△968	△721
	순수지 차액(A+ B)		△979	△837

2) 해외 재보험 거래 현황

(단위 : 미화천불)

구 분			FY 2003	FY 2002
국	수	수입보험료	19,474	24,774
		지급수수료	4,539	5,722
	재	지급보험금	6,751	13,304
		수지차액(A)	8,184	5,748
외	출	지급보험료	147,069	133,969
		수입수수료	30,160	25,463
		수입보험금	63,524	34,774
		수지차액(B)	△53,385	△73,732
	순수지 차액(A+ B)		△45,201	△67,984

제4장 경영지표

(단위 : 백만원, %)

항목번호	구 분		FY 2003	FY 2002
4-1.	자본적정성	지급여력비율	455.7	380.1
4-2.	자산건전성	부실자산비율	0.5	0.4
		위험가중자산비율	45.8	62.1
4-3.	수익성	손해율	78.7	73.6
		순사업비율	23.5	26.5
		운용자산이익율	4.6	5.0
		ROA(Return on Asset)	1.4	2.6
		ROE(Return on Equity)	7.3	14.0
4-4.	유동성	유동성자산비율	7.5	9.7
		현금수지차비율	22.9	28.9
4-5.	생산성	임직원당 원수보험료	175.8	157.6
		모집인당 원수보험료	169.0	175.4
		대리점당 원수보험료	223.6	212.4
4-6.	기타 지표	퇴직급여충당금비율	100	100

주1) 퇴직급여충당금은 삼성생명예 예치되어 있는 퇴직보험금 포함

주2) 위험가중자산비율 산정 방식 변경 ('03년 12월부터 적용)

4-7. 신용평가등급

년 도	FY 2003	FY 2002
A.M. BEST	A+	A+
Standard & Poor's	A+	A

지속적인 시장점유율 확대와 장기보험의 수익성 안정화, 채권 중심의 투자 포트폴리오로 안정적 투자 수익 창출, 충분한 자기자본 보유 등이 높게 평가되어 A.M.Best로부터 국내 보험사중 최고등급인 A+ 를, S&P로부터는 국가신용등급과 동급인 A+ 를 획득하였습니다.

제5장 리스크 관리

5-1. 개 요

리스크 관리라 함은 회사 경영상 발생할 수 있는 제반 리스크의 측정 방법과 이들 리스크를 통제·관리하기 위한 조직 및 방법을 적절하게 규정함으로써 안정적 수익기반의 확보 및 기업가치의 극대화를 달성하는 것을 말하며 리스크관리를 위한 조직체계, 의사결정 프로세스, 조직활동사항은 다음과 같습니다.

1) 리스크관리조직 체계

① 리스크관리위원회

i) 역할 : 전사 리스크관리와 관련한 의사결정 기구
(이사회내 소위원회)

ii) 구성

- 위원장 : 대표이사 사장
- 위원 : 개인영업총괄, 경영지원총괄

iii) 담당업무

- 경영전략에 부합하는 리스크관리 기본방침의 수립
- 부담 가능한 리스크 허용한도 설정 및 관리
- 리스크관리규정의 제정 및 개정
- 기타 리스크관리에 필요하다고 인정되는 사항

② 리스크관리 실무위원회

i) 역할 : 리스크관리위원회의 의사결정 보좌

ii) 구성 : 리스크관리관련 사안별 실무 임원진으로 구성

iii) 담당업무 : 리스크관리위원회의 담당 업무에 대한 실무의견 개진

③ 리스크관리 전담부서

i) 역할 : 리스크의 효율적인 관리와 리스크관리위원회 및 실무위원회의 업무보좌

ii) 구성 : 전사리스크관리 부서(RM파트)

iii) 담당업무

- 리스크의 종합적 분석 및 대응전략 수립 보고
- 리스크관련 제도 및 시스템 개선
- 리스크관리위원회 업무 보좌
- 리스크관리와 관련된 대외업무
- 리스크관련 검사 및 모니터링
- 기타 리스크관리에 필요하다고 인정하는 사항

④ 리스크관리 미세관리부서

- i) 역할 : 리스크관리의 실질적인 업무 수행
(리스크관리 관련 정책수립, 실행, 모니터링, 피드백)
- ii) 구성 : 전사 부서
- iii) 담당업무 : 업무수행중 회사경영상 발생 가능한 리스크의 차단, 회피, 전가, 보유하고자 하는 적절하고도 적절한 의사결정의 수행

2) 리스크관리 의사결정 프로세스

- ① 부의안건에 대한 자료작성
 - 사안별 주관부서에서 작성
 - RM파트 리스크 검토의견서 작성
 - 실무위원회 자료 작성
- ② 리스크관리 실무위원회의 검토
 - 필요시 개최
 - 사안별 관련부서의 임원진, 부서장 또는 실무책임자로 구성
 - 사안에 대한 실무적 검토
- ③ 리스크관리위원회 의결
 - 구성위원 2/3이상의 찬성으로 의결
 - 리스크관리위원회 회의록 작성·보관

3) 리스크관리조직 활동

- ① 리스크관리위원회 : 정기적으로 개최
 - 정기회의 : 분기별 개최를 원칙으로 함
 - 임시회의 : 필요시에 따라 수시개최
 - 회의록을 위원회 의결(승인) 및 보고사항으로 구분관리
- ② 리스크관리 실무위원회 : 사안별 관련 임원, 부서장 선임 및 수시개최

5-2. 보험리스크 관리

보험리스크는 보험상품의 운영과 관련된 리스크로서 위험요인의 형태에 따라 다음과 같이 분류를 할 수 있다. 장기보험의 利差와 관련된 ALM리스크와 보험 危險率差와 費差와 관련된 U/W리스크, 보험관련 재보험자나 기타 보험자의 파산으로 인해 발생할 수 있는 손실을 나타내는 보험신용리스크, 보험관련 외화표시 자산 및 부채가 환율변동으로 인해 발생할 수 있는 손실을 나타내는 보험 환리스크로 나눌 수 있다.

1) ALM리스크

- ① 정의 : 보유계약이 모두 종료될 때까지의 이차에 의한 손익의 기대 현가(PVFP:Present Value of Future Profit) 대비 최악의 상황時 예상되는 PVFP의 차이
→ $ALM\ Risk = PVFP_{Expected} - PVFP_{Worst}$
- ② 측정방법 : 자체개발 시스템인 「ALM System」을 이용하여 산출
- ③ 적용가정
 - 신뢰구간 99% 사용
 - Projection Period : 10년 (향후 20년으로 확대)
 - 금리시나리오 : Stochastic Scenario
 - Distribution : PVFP의 분포
 - 해지율 등 : 회사 경험통계 적용
 - 재투자 가정 : 직전 1분기 재투자 Portfolio 적용
- ④ 관리방법
 - 부채/자산/ALM사무국(RM파트) 간 역할(Role&Responsibility) 구도의 명확화를 통해, 각 부문별 최적화 달성
 - 부서별 R&R에 적합하게 Product Mix Strategy의 수립 및 실행
 - 부서별 R&R에 적합하게 SAA(Strategic Asset Allocation) 수립 및 실행

2) U/W 리스크

- ① 정의 : 보유계약이 모두 종료될 때까지의 이재차 및 비차에 의한 손익의 기대현가(PVFP:Present Value of Future Profit) 대비 최악의 상황시 예상되는 PVFP의 차이
→ $U/W \text{ Risk} = PVFP_{\text{Expected}} - PVFP_{\text{Worst}}$
- ② 측정방법 : 자체개발 시스템인 「DFA System」을 이용하여 산출
- ③ 적용가정
 - 신뢰구간 99% 사용
 - Projection Period : 5년
 - 손해율(L/R) 시나리오 : Stochastic Scenario
 - Distribution : PVFP의 분포
 - Loss Payment Pattern 등 : 회사 경험통계 적용
- ④ 관리방법
 - U/W손익의 안전성확보를 통한 기업가치의 극대화
 - 부서별 R&R에 적합하게 보유/재보험 전략의 수립 및 실행

3) 보험신용 리스크

- ① 정의 : 재보험자의 파산으로 인한 재보험금 미회수 및 기타 보험 미수금의 미회수로 인한 발생가능 최대손실예상액
- ② 측정방법 : 대차대조표에 계상된 순 채권금액(재보험자별의 Max금액) + { (출재를 통해 재보험자로 전가된 Risk량) x 재보험자 신용등급별 예상 부도율 x (1 - 예상 회수율) } ± 부외거래를 통한 위험경감 예상액
- ③ 적용가정 : 신용등급이 없는 Not Rated 재보험자와 Broker 계약은 보수적으로 접근(신용등급이 낮은 것으로 간주)하고, 예상 회수율은 경험치에 근거하여 보수적으로 접근
- ④ 관리방법 : 매월 리스크 측정 및 현황 Monitoring, 이상징후 발생시 보고

4) 보험환 리스크

- ① 정의 : 외화로 표시·거래되는 보험부채 및 자산(투자자산은 제외)이 환율 변동에 따라 발생 가능한 최대손실예상액
- ② 측정방법 : 환율변동성(Risk Factor)를 고려한 간이 VaR기법을 적용하여 산출
- ③ 적용가정
 - 신뢰구간 99% 사용
 - 보유기간 : 해당 Exposure의 평균보유기간
(평가월이 속한년도(Calendar Year)의 직전년도)
- ④ 관리방법 : 매분기별 리스크 측정 및 현황 Monitoring,
이상징후 발생시 보고

5-3. 자산리스크 관리

자산리스크는 유가증권의 운용과 관련된 리스크로서 위험 요인에 따라 시장변수의 변동에 영향을 받는 시장리스크와 거래 상대방의 신용도에 영향을 받는 신용리스크로 분류할 수 있다.

1) 시장리스크

- ① 개념 : 금리, 주가, 환율 등의 시장변수의 불리한 변동으로 인해 예상되는 손실위험
- ② 측정방법
 - Kamakura사의 KRM 시스템을 이용하여 산출
 - 특정 보유기간동안의 가격하락으로 인한 유가증권 포트폴리오의 최대 예상손실액(Market VaR) 산출
- ③ 적용가정
 - 신뢰구간 99% 사용
 - 보유기간 : 1년 기준
- ④ 관리방법
 - Daily 리스크 측정 및 현황 Monitoring을 통해 리스크 한도 관리
 - 매월 리스크 보고서 작성

2) 신용리스크

- ① 개념 : 차주의 계약불이행으로 인한 손실 및 신용도 하락에 따른 가치변동으로 인해 예상되는 손실위험
- ② 측정방법
 - RMG 사의 Credit Manager 시스템을 이용하여 산출
 - 등급별 전이확률(Transition Matrix) 및 산업별, 국가별 분산효과를 고려하여 보유기간동안의 신용도 하락 및 부도로 인한 비예상손실금액(Credit VaR) 산출
- ③ 적용가정
 - 신뢰구간 99% 사용
 - 보유기간 : 1년 기준
- ④ 관리방법
 - 매주 리스크 측정 및 현황 Monitoring을 통해 리스크 한도 관리
 - 매월 리스크 보고서 작성

5-4. 유동성리스크 관리

유동성리스크관리는 회사의 모든 부채 및 자산에 대해 적용하며, 자산과 부채의 만기가 크게 불일치하거나 예상하지 못한 흐름으로 인해 손실이 발생할 위험을 말한다.

1) 유동성리스크 관리방법

- ① 유동성리스크는 만기·해약환급금 및 지급보험금에 관련된 계약자부채와 이에 대응하는 특별계정에 대해 Cash Flow Testing등과 같은 통계적 방법에 의해 산출된다.
- ② 유동성리스크는 매월 측정함을 원칙으로 하되, 필요시 분기 또는 반기별로 측정할 수 있다.
- ③ 관리방법으로는 경영실태평가의 유동성비율과 현금수지차 비율을 준용함

2)자산·부채별 잔존기간별 잔액

① 보험료 적립금

(단위 : 억원)

구 분	1년이내	2년이내	3년이내	4년이내	5년이내	5년초과	합 계
보험료적립금	6,112	8,469	6,701	5,146	3,017	30,894	60,339

주) 장기저축성 보험계약을 대상으로 함

② 대출금

(단위 : 억원)

구 분	1년이내	2년이내	3년이내	4년이내	5년이내	5년초과	합계
대출금	2,352	3,491	1,052	2,745	2,756	8,988	21,384

주) 보험약관대출은 대상에서 제외, 충당금 차감 전 금액

③ 유가증권

(단위 : 억원)

구 분	1년이내	2년이내	3년이내	4년이내	5년이내	5년초과	합계
국·공채	365	3,198	5,245	7,161	3,028	2,549	21,546
특수채	4,355	4,092	2,361	2,701	1,484	1,632	16,625
회사채	1,523	3,458	4,766	1,259	825	997	12,828
신종채	1,283	977	877	360	150	453	4,100
기 타	1,226	-	-	-	-	-	1,226
합 계	8,752	11,725	13,249	11,481	5,487	5,631	56,325

주1) 국·공채란 통화안정증권, 정부 보증채, 재정증권국채, 지방채 등을 말함

주2) 원화 유가증권을 대상으로 하며, 유가증권의 만료기간을 특정할 수 없는 주식 및 출자금 등은 제외함

제6장 기타 경영현황

6-1. 자회사 경영실적

1) 자회사 재무 및 손익현황

(단위 : 억원)

자회사명	재무사항		손익현황		결산일
	총자산	자기자본	영업수익	당기순이익	
Samsung Insurance Company of Europe, Limited	45	100	20	△38	03.12.31
P.T. Asuransi Samsung Tugu	88	54	123	5	03.12.31
Samsung VINA Insurance Company	67	61	9	△0.4	03.12.31
삼성손해사정 서비스(주)	52	11	43	1	04.03.31
애니카랜드(주)	8	0.5	58	△0.5	04.03.31

2) 자회사관련 대출채권 등 현황

- 해당사항 없음

6-2. 타금융기관과의 거래내역

(단위 : 억원)

구 분	조 달		운 용		비 고
	과 목	금 액	과 목	금 액	
타보험사			퇴직예치금	509	
소 계				509	
은 행			예 금	1,236	
			대출금	800	
소 계				2,036	
기타금융기관			예 금	0	
			주 식	13,024	
			출자금	258	
			국공채	21,546	
			특수채	16,625	
			회사채	12,827	
			수익증권	909	
			해외유가증권	2,803	
			신종유가증권	5,354	
			기타유가증권	317	
			대출금	232	
소 계				73,895	
합 계				76,440	

주) 기타금융기관은 타보험사 및 은행을 제외한 제2금융권 및 외국금융기관을 말함

6-3. 내부통제

1) 준법감시인, 감사(감사위원회) 등 내부통제기구현황과 변동사항

- ☐ 감사위원회 (감사)
 - 구성인원: 3명 (사외이사 2명)
 - 감사위원명: 최연중, 이제홍, 석진홍 (상근감사위원)
- ☐ 감사팀
 - 인원: 8명
- ☐ 준법감시인
 - 유호익 ('03년1월22일 이사회에서 선임, 보험업법시행령 제12조의6)
 - 준법감시담당자 (총 52명)

2) 감사의 기능과 역할

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

3) 내부검사부서 검사방침

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

4) 검사빈도 등

- 감사팀은 매월 1회이상 감사 실시
- 감사팀의 업무를 지원하는 자체감사 조직 구성하여 운영
- 자체감사인 매월 1회이상 자체감사 실시

6-4. 기관경고 및 임원 문책사항

- ☐ '04.1.9 기업영업총괄 손경식 부사장 금감원의 주의적 경고
 - 무허가 재재공제 사업영위 부당
- ☐ '04.3.26 금감원의 주의적 기관경고
 - 자동차 보험 범위 요율 적용 부당

6-5. 수시공시사항

제목	내용	일시
금감원 제재	○ 지적사항 - 자동차보험 계약 보험료 부당 선납 - 대리점 수수료 부당 지급 - 특별이익 제공 등 ○ 조치내용 - 기관 : 주의적 기관경고 - 직원 : 견책 4명, 감봉 1명	03. 4. 3
	○ 지적사항 - 보험모집 부당위탁 등 - 보험모집 부당위탁의 감독책임 ○ 조치내용 - 직원 : 견책 2명, 주의 2명	03. 5. 2
	○ 지적사항 - 특별이익 제공 - 무허가 재공제 사업 영위 ○ 조치내용 - 임원 : 주의적 경고 1명 - 직원 : 문책 2명	04. 1.30
	○ 지적사항 - 자동차보험 범위요율 적용 부당 ○ 조치내용 - 기관 : 주의적 기관 경고 - 직원 : 문책 1명, 주의 1명	04. 3.26
대주주에 대한 신용공여	○ 삼성생명에 100억원 신용공여 ○ 거래조건 - 신용공여종류/기간 : 퇴직보험/'04.4.1~'05.3.31 - 적용금리 : 3.5%	04. 4. 1
대주주와의 거래현황	○ 대주주에 대한 신용공여 현황('04년 3월 31일 기준) - 삼성생명 : 50,917백만원 - 대주주 해당 개인 : 402백만원 ○ 대주주가 발행한 채권·주식 취득 현황 - 채권 : 삼성증권(20,000백만원) - 주식 : 삼성전자(80,976백만원), 삼성증권(90,490백만원), 에스원(5,216백만원), 삼성베트남법인(3,031백만원), 삼성투신(1,806백만원), 삼성화재손사(880백만원), 애니카랜드(250백만원), 삼성투구(3,761백만원), 유럽삼성(9,979백만원), 삼성선물(1,000백만원)	04. 4.28
의결권 행사(삼성증권)	○ 제22기 B/S, P/L 등 승인 건 ○ 정관일부 변경 건의 건 ○ 이사 보수한도 승인 건 ○ 주식매수선택권 부여의 건	04. 5.24
의결권 행사(삼성투신)	○ 제6기 B/S, P/L 등 승인 건 ○ 이사 보수한도 승인 건 ○ 주식매수선택권 부여의 건	04. 5.24

6-6. 임직원 대출잔액

(단위 : 억원)

구 분	FY 2003	FY 2002
임직원 대출잔액	758	821

6-7. 사외이사 등에 대한 대출 및 기타거래내역

1) 대출 현황

(단위 : 억원)

구 분	동일인명 또는 임원명(직위명)	특수관계 회사구분	주총선임일 현재잔액 (03. 5. 30일)	
			대 출	계
임 원	이제홍	(본 인) (주주회사 합계) (비주주회사합계)		
		소 계		없음
	이윤재	(본 인) (주주회사 합계) (비주주회사합계)		
		소 계		없음
	최연중	(본 인) (주주회사 합계) (비주주회사합계)		
		소 계		없음
	김영철	(본 인) (주주회사 합계) (비주주회사합계)		
		소 계		없음
총 계		(본 인) (주주회사 합계) (비주주회사합계)		
		소 계		없음

주) 비상임이사는 해당사항 없음

6-8. 기부금현황

1) 특수관계인에 대한 기부금 현황

- 해당사항 없음

2) 기타외부에 대한 기부금 현황

기부처	내역	금액
대구광역시체육회	기부금	500,000,000
어머니교통안전명예교사양성	기부금	16,000,000
시각장애인덕유산등반행사	기부금	3,000,000
대한적십자회비	기부금	300,000
고려대학교	기부금	1,000,000,000
대한적십자회비	기부금	100,000,000
성균관대학교	기부금	1,000,000,000
이건희장학재단	기부금	2,000,000,000
대한빙상경기연맹	기부금	94,983,000
삼성생명공익재단	기부금	250,000,000
대한빙상경기연맹	기부금	278,000,000
한국부름의전화자원활동대	기부금	8,700,000
삼성생명공익재단	기부금	250,000,000
육상경기연맹	기부금	300,000,000
수석장학재단	기부금	20,000,000
이건희장학재단	기부금	1,000,000,000
대한빙상경기연맹	기부금	131,384,000
경희대학교	기부금	50,000,000
삼성생명공익재단	기부금	3,000,000,000
성균관대학교	기부금	1,000,000,000
이건희장학재단	기부금	1,000,000,000
호암재단	기부금	2,000,000,000
대구광역시	기부금	1,600,000,000
불우이웃돕기성금	기부금	1,000,000,000
교통사고 유자녀 장학금	기부금	8,000,000
연세대학교	기부금	55,000,000
서강대학교	기부금	15,000,000
북한연구소	기부금	24,000,000
소년소녀가장돕기	기부금	1,200,000,000
어린이교통안전협회	기부금	118,700,000
고려대학교	기부금	1,000,000,000
성균관대학교(배구부)	기부금	200,000,000
계	-	19,223,067,000

6-9. 민원발생현황

구분	당 기('03년)		전 기('02년)	
	상반기('03.1-6월)	하반기('03.7-12월)	상반기('02.1-6월)	하반기('02.7-12월)
민원발생건수	423	444	412	466
민원발생지수	73.8	88.5	88	74

주) '02년도부터 상,하반기 2회로 변경 발표

제7장 재무제표

7-1. 감사보고서

1) 감사보고서

본 감사인은 첨부된 삼성화재해상보험주식회사의 2004년 3월 31일과 2003년 3월 31일 현재의 대차대조표와 동일로 종료되는 양회계연도의 손익계산서, 이익잉여금처분계산서 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는 것입니다.

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

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표가 삼성화재해상보험주식회사의 2004년과 2003년 3월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양회계연도의 경영성과 그리고 이익잉여금의 변동과 현금흐름의 내용을 한국의 기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

다음은 감사의견에는 영향이 없지만 감사보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 되는 사항입니다.

(1) 회계변경

재무제표에 대한 주석 2에서 설명하고 있는 바와 같이 회사는 2002년 12월 31일 이후 최초로 개시하는 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제2호 내지 9호를 반영하여 당기 재무제표를 작성하였습니다.

(2) 특수관계자와의 거래

재무제표에 대한 주석 26에서 설명하는 바와 같이 회사는 특수관계자인 삼성그룹 관련회사와의 보험거래를 통하여 당기중에 보험료수익 299,520백만원, 보험금 비용 42,546백만원이 발생하였으며, 당기말 현재 각각 예치보증금 76,171백만원의 채권과 임대보증금 10,708백만원의 채무가 있습니다.

(3) LG카드 회사채 등의 불확실성

재무제표에 대한 주석 29에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 당기말 현재 경영상의 어려움을 겪고 있는 LG카드(주)에 대하여 액면기준으로 총 106,800백만원 (구분계정 10,000백만원 포함)에 해당하는 유가증권 및 대출채권을 보유하고 있습니다. 회사는 채권단 합의에 따라 2004년 2월 상기채권 중 35,800백만원

(구분계정 3,400백만원 포함)의 채권을 출자전환하였으며, 추가로 35,800백만원 (구분계정 3,400백만원포함)의 채권에 대하여 출자전환을 할 예정입니다. 또한, 회사는 2004년 중 만기도래채권에 대하여 1년간 만기연장하기로 채권단과 합의 하였습니다. 향후 LG카드(주)의 경영정상화 여부에 따라 동 유가증권 및 대출 채권에 대한 실제 대손금액은 회사의 당기말 추정액과 달라질 수 있습니다.

7-2. 대차대조표

제54기 : 2004년 3월 31일 현재

과 목	제 54(당) 기	
	금	액
자 산		
I. 현·예금 및 예치금		207,732,904,854
현 금 및 예 금	207,732,904,854	
선물 거래예치금	-	
II. 유 가 증 권		7,366,452,580,575
단기매매증권		916,887,199,688
주 식	52,409,590,360	
국 공 채	194,202,790,713	
특 수 채	455,147,277,094	
회 사 채	50,276,824,363	
수 익 증 권	20,007,845,987	
해 외 유 가 증 권	100,269,648,250	
신 종 유 가 증 권	44,573,222,921	
매도가능증권		6,422,246,755,006
주 식	1,244,170,390,772	
출 자 금	9,249,732,270	
국 공 채	1,955,556,140,654	
특 수 채	1,207,383,299,005	
회 사 채	1,232,393,103,349	
수 익 증 권	70,880,554,227	
해 외 유 가 증 권	180,031,352,919	
신 종 유 가 증 권	490,861,313,806	
기 타 유 가 증 권	31,720,868,004	
만기보유증권		4,890,043,619
국 공 채	4,890,043,619	
특 수 채	-	
지분법적용투자주식		22,428,582,262
주 식	5,836,413,460	
출 자 금	16,592,168,802	
III. 대출채권		2,828,376,133,060
콜 론	19,700,000,000	

과 목	제 54(당) 기	
	금	액
(대손충당금)	-	19,700,000,000
보험 약관대출금	746,373,376,560	
(대손충당금)	(-)5,653,629,574	740,719,746,986
유가증권담보대출금	2,430,000,000	
(대손충당금)	(-)18,225,000	2,411,775,000
부동산 담보대출금	1,537,274,823,005	
(대손충당금)	(-)21,590,551,597	1,515,684,271,408
신 용 대 출 금	264,005,201,790	
(대손충당금)	(-)27,009,575,031	236,995,626,759
지급보증 대출금	14,343,988,890	
(대손충당금)	(-)124,511,872	14,219,477,018
기 타 대 출 금	300,600,379,978	
(대손충당금)	(-)1,955,144,089	298,645,235,889
IV. 고정자산		975,798,866,940
유 형 자 산		923,896,536,892
토 지		346,852,981,393
건 물	575,045,506,215	
(감가상각누계액)	(-)61,822,226,135	513,223,280,080
구 축 물	2,502,221,110	
(감가상각누계액)	(-)360,518,739	2,141,702,371
비 품	306,379,536,834	
(감가상각누계액)	(-)254,059,062,888	52,320,473,946
차 량 운 반 구	2,564,640,465	
(감가상각누계액)	(-)1,688,595,763	876,044,702
건 설 중 인 자 산		8,482,054,400
무 형 자 산		51,902,330,048
개 발 비	42,054,688,275	
소 프 트 웨 어	9,827,396,413	
기타의 무형자산	20,245,360	
V. 기타자산		1,404,389,965,606
보 험 미 수 금	213,935,201,488	
(대손충당금)	(-)9,183,403,757	204,751,797,731
미 수 금	101,302,296,262	
(대손충당금)	(-)4,060,463,835	97,241,832,427
보 증 금		189,457,315,701
미 수 수 익	154,595,311,352	
(대손충당금)	(-)169,269,083	154,426,042,269
선 급 비 용		5,706,042,646
구 상 채 권		99,208,307,091
구 분 계 정 자 산		525,210,068,877
신 계 약 비		88,329,747,700
받 을 어 음	2,964,731,316	
(대손충당금)	(-)14,823,657	2,949,907,659
선 급 금		4,912,907,256
선 급 법 인 세		891,786,626
선 급 부 가 세		359,390,897
공 탁 금		4,726,597,837
부 도 어 음	42,777,145	
(대손충당금)	(-)42,777,145	-

과목	제 54(당) 기	
	금	액
파생상품자산		25,914,335,563
그밖의 기타자산	341,469,910	
(대손충당금)	(-)37,584,584	303,885,326
자산총계		12,782,750,451,035
부채		
I. 책임준비금		8,203,933,345,909
(출재보험준비금)	(-)491,162,694,481	
장기저축성보험료적립금	6,033,879,742,844	
지급준비금	1,141,227,980,837	
미경과보험료적립금	1,425,921,750,673	
계약자배당준비금	62,388,426,317	
계약자이익배당준비금	31,678,139,719	
II. 계약자지분조정		-
III. 비상위험준비금		787,795,023,374
IV. 기타부채		1,016,742,108,467
보험미지급금	241,548,781,054	
미지급금	14,399,033,800	
미지급비용	60,459,771,589	
구분계정차	20,958,533,428	
구분계정부채	525,210,068,877	
이연법인세대	42,132,408,351	
퇴직급여충당금	85,638,016,186	
(국민연금전환금)	(-)1,948,012,630	
(퇴직보험예치금)	(-)50,917,115,273	
가수보험료	392,619,362	
지급어음	-	
선수금	26,475,577,666	
예수금	2,429,462,093	
선수수익	1,948,515,385	
미지급법인세	-	
미지급부가세	696,768,955	
임대보증금	39,097,415,488	
파생상품부채	2,545,261,703	
그밖의 기타부채	5,675,002,433	
부채총계		10,008,470,477,750
자본		
I. 자본금		26,473,418,500
보통주자본금	24,802,418,500	
우선주자본금	1,671,000,000	
II. 자본잉여금		728,575,107,719
주식발행초과금	593,429,120,569	
기타자본잉여금	2,936,789,790	
재평가적립금	132,209,197,360	
III. 이익잉여금		966,119,584,449
이익준비금	13,236,709,250	
기업합리화적립금	1,851,908,460	
임의적립금	779,958,754,700	
처분전이익잉여금	171,072,212,039	

과목	제 54(당) 기	
	금	액
(당기순이익:		
당기: 170,122,509천원		
전기: 267,778,457천원)		
IV. 자 본 조 정		1,053,111,862,617
자 기 주 식	(-)106,264,547,409	
매도가능증권평가이익	1,151,524,961,001	
지분법적용투자주식평가손실	(-)1,236,192,215	
해 외 사 업 환 산 차	(-)2,346,139,250	
파생상품평가이익	1,871,801,695	
주 식 매 입 선택 권	9,561,978,795	
자 본 총 계		2,774,279,973,285
부 채 와 자 본 총 계		12,782,750,451,035

제53기 : 2003년 3월 31일 현재

과목	제 53(전) 기	
	금	액
자 산		
I. 현·예금 및 예치금		297,000,902,878
현 금 및 예 금	291,556,209,380	
선물 거래예치금	5,444,693,498	
II. 유 가 증 권		5,760,845,889,144
단기매매증권		1,010,820,131,634
주 식	16,152,758,765	
국 공 채	67,976,761,609	
특 수 채	525,056,178,070	
회 사 채	120,775,118,255	
수 익 증 권	15,468,300,000	
해 외 유 가 증 권	113,563,443,717	
신 종 유 가 증 권	151,827,571,218	
매도가능증권		4,667,502,760,387
주 식	679,527,733,406	
출 자 금	17,123,030,150	
국 공 채	878,284,888,637	
특 수 채	891,289,755,190	
회 사 채	1,373,763,782,373	
수 익 증 권	43,562,010,672	
해 외 유 가 증 권	202,265,490,358	
신 종 유 가 증 권	565,070,801,597	
기 타 유 가 증 권	16,615,268,004	
만기보유증권		54,527,367,816
국 공 채	4,664,873,017	
특 수 채	49,862,494,799	
지분법적용투자주식		27,995,629,307

과목	제 53(전) 기	
	금	액
주식	8,849,951,343	
출자금	19,145,677,964	
Ⅲ. 대출채권		2,949,817,489,162
콜론	32,800,000,000	
(대손충당금)	-	32,800,000,000
보험약관대출금	544,038,868,364	
(대손충당금)	(-)4,080,291,513	539,958,576,851
유가증권담보대출금	22,134,000,000	
(대손충당금)	(-)166,005,000	21,967,995,000
부동산 담보대출금	1,259,032,769,399	
(대손충당금)	(-)16,747,935,518	1,242,284,833,881
신용대출금	661,266,700,470	
(대손충당금)	(-)25,054,468,574	636,212,231,896
지급보증대출금	21,279,185,724	
(대손충당금)	(-)195,517,432	21,083,668,292
기타대출금	458,810,501,301	
(대손충당금)	(-)3,300,318,059	455,510,183,242
Ⅳ. 고정자산		939,375,405,365
유형자산		909,467,188,173
토지		346,379,081,083
건물	532,539,494,619	
(감가상각누계액)	(-)48,551,957,720	483,987,536,899
건축물	1,404,937,110	
(감가상각누계액)	(-)258,240,043	1,146,697,067
비품	279,152,991,428	
(감가상각누계액)	(-)229,834,118,630	49,318,872,798
차량운반구	2,024,329,718	
(감가상각누계액)	(-)1,373,254,664	651,075,054
건설중인자산		27,983,925,272
무형자산		29,908,217,192
개발비	24,101,044,104	
소프트웨어	5,782,916,132	
기타의 무형자산	24,256,956	
Ⅴ. 기타자산		1,148,169,667,567
보험미수금	208,423,914,334	
(대손충당금)	(-)10,069,801,676	198,354,112,658
미수금	123,151,677,643	
(대손충당금)	(-)3,932,379,255	119,219,298,388
보증금		191,278,241,104
미수수익	126,179,877,201	
(대손충당금)	(-)124,357,218	126,055,519,983
선급비용		5,748,263,019
구상채권		96,955,620,481
구분계정자산		357,886,419,162
신계약비		14,047,851,640
받을어음	3,265,475,559	
(대손충당금)	(-)16,327,378	3,249,148,181
선급금		4,911,959,583

과	목	제 53(전) 기	
		금	액
선 급 법 인 세			-
선 급 부 가 세			516,622,009
공 탁 금			3,792,463,063
부 도 어 음	28,012,622		
(대손충당금)	(-)28,012,622		-
파 생 상 품 자 산			26,003,172,266
그밖의 기타자산	172,713,365		
(대손충당금)	(-)21,737,335		150,976,030
자 산 총 계			11,095,209,354,116
부 채			
I. 책 임 준 비 금			7,411,303,827,310
(출재보험준비금)	(-)377,862,053,914		
장기저축성보험료적립금	5,336,158,714,462		
지 급 준 비 금	985,047,555,189		
미경과 보험료 적립금	1,401,486,574,981		
계 약 자 배 당 준 비 금	40,435,800,914		
계 약 자 이익배당준비금	26,037,235,678		
II. 계 약 자 지 분 조 정			-
III. 비 상 위 험 준 비 금			743,570,242,571
IV. 기 타 부 채			855,908,514,679
보 험 미 지 급 금	223,743,502,808		
미 지 급 금	5,658,979,694		
미 지 급 비 용	57,613,058,776		
구 분 계 정 차	15,793,909,763		
구 분 계 정 부 채	357,886,419,162		
이 연 법 인 세 대	43,929,898,727		
퇴 직 급 여 총 당 금	73,017,064,500		
(국민연금전환금)	(-)2,162,865,130		
(퇴직보험예치금)	(-)43,534,552,683		
가 수 보 험 료	1,145,041,055		
지 급 어 음	611,400,000		
선 수 금	26,015,046,938		
예 수 금	3,869,260,762		
선 수 수 익	1,393,492,834		
미 지 급 법 인 세	36,906,686,605		
미 지 급 부 가 세	649,806,607		
임 대 보 증 금	34,926,736,640		
파 생 상 품 부 채	12,366,727,509		
그 밖 의 기 타 부 채	6,078,900,112		
부 채 총 계			9,010,782,584,560
자 본			
I. 자 본 금			26,473,418,500
보 통 주 자 본 금	24,802,418,500		
우 선 주 자 본 금	1,671,000,000		
II. 자 본 잉 여 금			726,870,209,449
주 식 발 행 초 과 금	593,429,120,569		
기 타 자 본 잉 여 금	1,231,891,520		
재 평 가 적 립 금	132,209,197,360		

과 목	제 53(전) 기	
	금	액
Ⅲ. 이익잉여금		894,488,720,779
이익준비금	13,236,709,250	
기업합리화적립금	1,851,908,460	
임의적립금	596,000,000,000	
처분전이익잉여금	283,400,103,069	
(당기순이익:		
당기: 170,122,509천원		
전기: 267,778,457천원)		
Ⅳ. 자본조정		436,594,420,828
자기주식	(-)108,025,327,640	
매도가능증권평가이익	534,315,176,876	
지분법적용투자주식평가손실	(-)1,380,147,240	
해외사업환산차	(-)881,743,595	
파생상품평가이익	3,766,142,304	
주식매입선택권	8,800,320,123	
자본총계		2,084,426,769,556
부채와자본총계		11,095,209,354,116

7-3. 손익계산서

제54기 : 2003년 4월 1일부터 2004년 3월 31일까지

과 목	제 54(당) 기	
	금	액
Ⅰ. 영업수익		7,313,912,952,840
보험료수익		6,219,738,024,437
원수보험료	6,293,610,511,781	
수재보험료	49,123,405,611	
해약환급금	(-)122,995,892,955	
재보험금수익		319,146,959,127
재보험금	321,474,129,053	
재보험금환급	(-)2,327,169,926	
이자수익		547,215,880,666
배당금수익		16,456,776,852
임대료		25,597,089,561
단기매매증권처분이익		22,005,147,009
단기매매증권평가이익		11,342,559,653
구상이익		2,252,686,610
투자영업잡이익		681,267,645
수입경비		145,999,290,147
영업잡이익		3,477,271,133
Ⅱ. 영업비용		7,040,845,159,909
책임준비금전입액		792,629,518,599

과 목	제 54(당) 기	
	금	액
지급준비금전입액	57,487,016,542	
미경과보험료적립금전입액	9,827,944,231	
장기저축성보험료적립금전입액	697,721,028,382	
계약자배당준비금전입액	21,952,625,403	
계약자이익배당준비금전입액	5,640,904,041	
비상위험준비금전입액		44,224,780,803
보험금비용		2,552,107,411,757
원수보험금	2,617,997,178,935	
수재보험금	22,166,285,714	
보험금환입	(-)86,963,201,393	
수재보험금환입	(-)1,092,851,499	
배당금비용		2,831,580,553
환급금비용		1,388,474,720,543
만기환급금	728,581,418,370	
개인연금지급금	7,552,167,678	
장기해약환급금	652,341,134,495	
재보험료비용		623,367,369,538
재보험료	626,566,333,582	
해약환급금환입	(-)3,198,964,044	
이자비용		947,510,958
단기매매증권처분손실		10,195,516,583
단기매매증권평가손실		60,628,597
사업비		1,452,495,808,078
신계약비상각비		9,355,933,430
재산관리비		141,846,472,346
부동산관리비		13,697,407,526
부동산감가상각비		6,115,645,444
투자영업잡손실		1,992,543,337
영업잡손실		502,311,817
III. 영업이익		273,067,792,931
IV. 영업외수익		84,915,453,677
매도가능증권처분이익	25,586,823,785	
매도가능증권감액손실환입	846,252	
파생상품처분이익	26,728,727,313	
파생상품평가이익	16,274,467,668	
유형자산처분이익	196,689,433	
외환차익	7,233,445,606	
외환환산이익	698,585,527	
대손충당금환입	581,422,738	
법인세환급액	-	
구분계정수입수수료	2,462,835,342	
영업외잡이익	5,151,610,013	
V. 영업외비용		118,101,188,337
매도가능증권처분손실	7,624,252,701	
매도가능증권감액손실	25,442,910,222	
파생상품처분손실	4,626,238,116	
파생상품평가손실	2,068,235,447	
지분법적용투자주식평가손실	4,261,002,070	
증시안정기금출자금평가손실	-	

과 목	제 54(당) 기	
	금	액
유형자산처분손실	175,229,398	
무형자산상각비	11,050,037,651	
외환차손	16,864,094,446	
외환환산손실	25,621,687,365	
법인세추납액	214,139,264	
기부금	18,461,864,370	
구분계정지급수수료	320,046,540	
영업외잡손실	1,371,450,747	
VI. 경상이익		239,882,058,271
VII. 특별이익		-
VIII. 특별손실		-
IX. 법인세비용차감전순이익		239,882,058,271
X. 법인세비용		69,759,549,201
XI. 당기순이익		170,122,509,070
(주당순이익/경상이익:		
당기 : 3,708원		
전기 : 5,832원		
회석주당순이익/경상이익:		
당기 : 3,698원		

제53기 : 2002년 4월 1일부터 2003년 3월 31일까지

과 목	제 53(전) 기	
	금	액
I. 영업수익		6,991,811,815,663
보험료수익		5,944,922,493,427
원수보험료	6,041,265,852,481	
수재보험료	51,545,137,307	
해약환급금	(-)147,888,496,361	
재보험금수익		299,129,088,570
재보험금	302,747,328,273	
재보험금환급	(-)3,618,239,703	
이자수익		529,313,559,683
배당금수익		12,597,767,981
임대료		21,943,612,673
단기매매증권처분이익		12,965,756,132
단기매매증권평가이익		11,070,710,614
구상이익		14,922,944,504
투자영업잡이익		2,997,464,707
수입경비		141,806,901,172
영업잡이익		141,516,200
II. 영업비용		6,638,968,562,241
책임준비금전입액		992,882,787,538
지급준비금전입액	88,939,486,941	
미경과보험료적립금전입액	86,352,809,752	
장기저축성보험료적립금전입액	794,080,954,526	

과 목	제 53(전) 기	
	금	액
계약자배당준비금전입액	15,191,944,240	
계약자이익배당준비금전입액	8,317,592,079	
비상위험준비금전입액		43,056,891,840
보험금비용		2,212,004,960,272
원수보험금	2,249,673,182,931	
수재보험금	37,088,109,020	
보험금환입	(-)73,427,878,487	
수재보험금환입	(-)1,328,453,192	
배당금비용		1,415,500,126
환급금비용		1,073,175,963,814
만기환급금	507,933,748,200	
개인연금지급금	5,876,594,843	
장기해약환급금	559,365,620,771	
재보험료비용		596,921,728,559
재보험료	605,451,903,626	
해약환급금환입	(-)8,530,175,067	
이자비용		1,591,631,024
단기매매증권처분손실		61,744,517,345
단기매매증권평가손실		2,046,437,950
사업비		1,525,555,783,650
신계약비상각비		6,943,034,350
재산관리비		98,848,333,217
부동산관리비		12,272,987,121
부동산감가상각비		5,525,660,636
투자영업잡손실		1,941,068,389
영업잡손실		3,041,276,410
III. 영업이익		352,843,253,422
IV. 영업외수익		120,569,122,414
매도가능증권처분이익	28,956,199,963	
매도가능증권감액손실환입	62,224,163	
파생상품처분이익	34,534,724,496	
파생상품평가이익	31,208,874,137	
유형자산처분이익	203,862,285	
외환차익	5,134,740,564	
외환환산이익	2,685,944,297	
대손충당금환입	-	
법인세환급액	4,798,397,292	
구분계정수입수수료	2,724,590,946	
영업외잡이익	10,259,564,271	
V. 영업외비용		88,446,611,529
매도가능증권처분손실	3,945,944,090	
매도가능증권감액손실	19,045,494,129	
파생상품처분손실	7,717,213,780	
파생상품평가손실	10,855,680,714	
지분법적용투자주식평가손실	1,789,405,010	
증시안정기금출자금평가손실	254,735,824	
유형자산처분손실	39,282,167	
무형자산상각비	6,803,480,074	
외환차손	7,188,334,246	
외환환산손실	12,010,808,233	

과 목	제 53(전) 기	
	금	액
법인세추납액	4,546,306,391	
기부금	12,144,073,740	
구분계정지급수수료	86,523,860	
영업외잡손실	2,019,329,271	
VI. 경상이익		384,965,764,307
VII. 특별이익		-
VIII. 특별손실		-
IX. 법인세비용차감전순이익		384,965,764,307
X. 법인세비용		117,187,307,349
XI. 당기순이익		
(주당순이익/경상이익:		
당기 : 3,708원		
전기 : 5,832원		
희석주당순이익/경상이익:		
당기 : 3,698원		
전기 : 5,831원)		267,778,456,958

7-4. 이익잉여금(결손금) 처분 계산서

제54기 : 2003년 4월 1일부터 2004년 3월 31일까지

과 목	제 54(당) 기	
	금	액
I. 처분전 이익잉여금		171,072,212,039
1. 전기이월이익잉여금	949,702,969	
2. 당기순이익	170,122,509,070	
II. 임의 적립금등의 이입액		-
III. 이익잉여금 처분액		170,741,211,100
1. 배당금	47,741,211,100	
현금배당	47,741,211,100	
- 보통주(당기:200%, 전기:200%)	44,735,035,000	
- 우선주(당기:201%, 전기:201%)	3,006,176,100	
2. 임의적립금	123,000,000,000	
IV. 차기이월이익잉여금		331,000,939

제53기 : 2002년 4월 1일부터 2003년 3월 31일까지

과 목	제 53(전) 기	
	금	액
I. 처분전 이익잉여금		283,400,103,069
1. 전기이월이익잉여금	15,621,646,111	
2. 당기순이익	267,778,456,958	
II. 임의 적립금등의 이입액		-

과 목	제 53(전) 기	
	금	액
Ⅲ. 이익잉여금 처분액		282,450,400,100
1. 배당금	48,450,400,100	
현금배당	48,450,400,100	
- 보통주(당기:200%, 전기:200%)	45,393,974,000	
- 우선주(당기:201%, 전기:201%)	3,056,426,100	
2. 임의적립금	234,000,000,000	
Ⅳ. 차기이월이익잉여금		949,702,969

7-5. 현금흐름표

제54기 : 2003년 4월 1일부터 2004년 3월 31일까지

과 목	제 54(당) 기	
	금	액
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름		1,002,461,406,081
1. 당기순이익	170,122,509,070	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	8,467,869,051,436	
급여(주식매입선택권)	2,005,561,973	
단기매매증권처분손실	10,195,516,583	
단기매매증권평가손실	60,628,597	
매도가능증권처분손실	7,624,252,701	
매도가능증권감액손실	25,442,910,222	
지분법평가손실	4,261,002,070	
파생상품처분손실	4,626,238,116	
파생상품평가손실	2,068,235,447	
증시안정기금출자금평가손실	-	
유형자산처분손실	175,229,398	
감가상각비	46,523,773,830	
무형자산상각비	11,050,037,651	
신계약비상각비	9,355,933,430	
외화환산손실	25,621,687,365	
대손상각비	47,391,269,995	
지급준비금의 적립	841,207,357,337	
장기저축성보험료적립금의 적립	6,033,879,742,844	
미경과보험료적립금의 적립	1,234,779,679,692	
계약자배당준비금의 적립	62,388,426,317	
계약자이익배당금의 적립	31,678,139,719	
비상위험준비금의 적립	44,224,780,803	
퇴직급여	23,308,647,346	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(-)7,516,971,783,298	
단기매매증권처분이익	22,005,147,009	
단기매매증권평가이익	11,342,559,653	
외화환산이익	698,585,527	
대손충당금환입	581,422,738	

과목	제 54(당) 기	
	금	액
매도가능증권처분이익	25,586,823,785	
매도가능증권감액손실환입	846,252	
파생상품처분이익	26,728,727,313	
파생상품평가이익	16,274,467,668	
구상이익	2,252,686,610	
지급준비금의 환입	783,720,340,795	
미경과보험료적립금의 환입	1,224,951,735,461	
장기저축성보험료적립금의 환입	5,336,158,714,462	
계약자배당준비금의 환입	40,435,800,914	
계약자이익배당준비금의 환입	26,037,235,678	
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(-)118,558,371,127	
보험미수금의 증가	(-)7,117,305,577	
받을어음의 감소	302,652,053	
미수금의 감소(증가)	22,114,301,857	
선급금의 증가	(-)947,673	
선급비용의 감소(증가)	42,220,373	
신계약비의 증가	(-)83,637,829,490	
미수수익의 증가	(-)28,419,653,753	
선급법인세의 증가	(-)891,786,626	
선급부가세의 감소	157,231,112	
공탁금의 감소(증가)	(-)934,134,774	
보증금의 감소	1,820,925,403	
부도어음의 증가	(-)3,037,700	
그밖의 기타자산의 감소(증가)	(-)2,712,354,373	
계약이전으로 인한 지급준비금의 증가	-	
계약이전으로 인한 장기저축성보험료 적립금의 증가	-	
계약이전으로 인한 미경과보험료적립금의 증가	-	
계약이전으로 인한 계약자배당금준비금의 증가	-	
보험미지급금의 증가	18,503,863,754	
가수보험료의 증가(감소)	(-)752,421,693	
지급어음의 감소	(-)611,400,000	
선수금의 증가(감소)	460,530,728	
예수금의 증가(감소)	(-)1,439,798,669	
미지급금의 증가(감소)	8,740,054,106	
미지급비용의 증가	2,846,712,813	
구분계정차의 증가(감소)	5,164,623,665	
선수수익의 증가(감소)	555,022,551	
미지급법인세의 감소	(-)36,906,686,605	
이연법인세대의 증가(감소)	(-)1,797,490,376	
미지급부가세의 증가	46,962,348	
임대보증금의 증가(감소)	4,170,678,848	
국민연금전환금의 환급	214,852,500	
그밖의 기타부채의 증가(감소)	(-)403,897,679	
퇴직금의 지급	(-)10,687,695,660	
퇴직보험예치금의 증가	(-)7,382,562,590	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(-)993,995,138,250
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	1,219,879,139,728	
단기매매증권(주식)의 감소	-	
단기매매증권(국공채)의 감소	-	

과목	제 54(당) 기	
	금	액
단기매매증권(회사채)의 감소	72,065,900,238	
단기매매증권(수익증권)의 감소	-	
단기매매증권(해외유가증권)의 감소	-	
단기매매증권(신종유가증권)의 감소	106,914,322,333	
매도가능증권(주식)의 감소	-	
매도가능증권(출자금)의 감소	4,206,548,616	
매도가능증권(회사채)의 감소	159,981,333,266	
매도가능증권(수익증권)의 감소	-	
매도가능증권(해외유가증권)의 감소	43,238,187,533	
매도가능증권(신종유가증권)의 감소	82,024,511,174	
매도가능증권(기타유가증권)의 감소	-	
만기보유증권(국공채)의 감소	-	
만기보유증권(특수채)의 감소	49,862,494,799	
만기보유증권(회사채)의 감소	-	
지분법적용투자주식(출자금)의 감소	2,334,287,970	
콜론의 감소	13,100,000,000	
유가증권담보대출금의 감소	19,550,578,624	
신용대출금의 감소	390,856,047,571	
지급보증대출금의 감소	6,825,649,806	
기타대출금의 감소	156,259,751,059	
토지와 건물의 처분	-	
차량운반구의 처분	12,729,294	
비품의 처분	299,905,072	
파생상품자산의 감소	41,197,691,075	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(-)2,213,874,277,978	
단기매매증권(주식)의 증가	18,158,875,078	
단기매매증권(국공채)의 증가	126,725,183,171	
단기매매증권(특수채)의 증가	-	
단기매매증권(회사채)의 증가	-	
단기매매증권(수익증권)의 증가	3,051,032,574	
단기매매증권(신종유가증권)의 증가	-	
단기매매증권(해외유가증권)의 증가	10,167,272,527	
매도가능증권(주식)의 증가	30,304,038,638	
매도가능증권(국공채)의 증가	1,079,257,000,903	
매도가능증권(특수채)의 증가	324,346,470,145	
매도가능증권(회사채)의 증가	-	
매도가능증권(수익증권)의 증가	2,531,174,283	
매도가능증권(신종유가증권)의 증가	-	
매도가능증권(기타유가증권)의 증가	24,825,600,000	
만기보유증권(국공채)의 증가	225,170,602	
지분법적용투자주식(주식)의 증가	884,287,970	
지분법적용투자주식(출자금)의 증가	-	
보험약관대출금의 증가	202,511,197,503	
유가증권담보대출금의 증가	-	
부동산담보대출금의 증가	280,082,587,828	
기타대출금의 증가	-	
토지의 취득	473,900,310	
건물의 취득	7,613,785,240	
구축물의 취득	1,097,284,000	

과목	제 54(당) 기	
	금	액
비품의 취득	35,954,106,268	
차량운반구의 취득	714,865,578	
건설중인자산의 증가	15,390,355,484	
무형자산의 증가	33,044,150,507	
파생상품부채의 감소	16,515,939,369	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		(-)97,734,265,855
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	53,506,923,801	
자기주식의 처분	53,506,923,801	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(-)151,241,189,656	
차입금의 감소	-	
자기주식의 취득	50,041,245,300	
배당금의 지급	98,491,645,400	
해외사업환산차의 증가	1,464,395,655	
주식매입선택권의 행사	1,243,903,301	
Ⅳ. 현금의 감소 (Ⅰ + Ⅱ + Ⅲ)		(-)89,267,998,024
Ⅴ. 기초의 현금		297,000,902,878

제53기 : 2002년 4월 1일부터 2003년 3월 31일까지

과목	제 53(전) 기	
	금	액
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름		1,463,556,229,677
1. 당기순이익	267,778,456,958	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	7,553,099,613,795	
급여(주식매입선택권)	4,763,358,056	
단기매매증권처분손실	61,744,517,345	
단기매매증권평가손실	2,046,437,950	
매도가능증권처분손실	3,945,944,090	
매도가능증권감액손실	19,045,494,129	
지분법평가손실	1,789,405,010	
파생상품처분손실	7,717,213,780	
파생상품평가손실	10,855,680,714	
증시안정기금출자금평가손실	254,735,824	
유형자산처분손실	39,282,167	
감가상각비	40,027,787,319	
무형자산상각비	6,803,480,074	
신계약비상각비	6,943,034,350	
외화환산손실	11,982,026,745	
대손상각비	31,868,401,838	
지급준비금의 적립	766,081,304,002	
장기저축성보험료적립금의 적립	5,209,718,877,102	
미경과보험료적립금의 적립	1,222,648,959,512	
계약자배당준비금의 적립	40,425,352,591	
계약자이익배당금의 적립	26,037,235,678	
비상위험준비금의 적립	43,056,891,840	
퇴직급여	35,304,193,679	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(-)6,408,640,181,919	
단기매매증권처분이익	12,965,756,132	

과목	제 53(전) 기	
	금	액
단기매매증권평가이익	11,070,710,614	
외화환산이익	2,685,944,278	
대손충당금환입	-	
유형자산처분이익	203,862,285	
매도가능증권처분이익	28,956,199,963	
매도가능증권감액손실환입	62,224,163	
파생상품처분이익	34,534,724,496	
파생상품평가이익	31,208,874,137	
구상이익	14,922,944,504	
지급준비금의 환입	677,141,817,061	
미경과보험료적립금의 환입	1,136,296,149,760	
장기저축성보험료적립금의 환입	4,415,637,922,576	
계약자배당준비금의 환입	25,233,408,351	
계약자이익배당준비금의 환입	17,719,643,599	
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	51,318,340,843	
보험미수금의 증가	(-)25,792,344,072	
받을어음의 감소	1,861,153,263	
미수금의 감소(증가)	(-)4,722,044,622	
선급금의 증가	(-)1,641,831,949	
선급비용의 감소(증가)	(-)1,041,028,695	
신계약비의 증가	(-)4,033,764,150	
미수수익의 증가	(-)35,040,660,805	
선급법인세의 증가	-	
선급부가세의 감소	245,717,131	
공탁금의 감소(증가)	255,921,391	
보증금의 감소	12,579,460,193	
부도어음의 증가	(-)28,005,622	
그밖의 기타자산의 감소(증가)	18,637,644	
계약이전으로 인한 지급준비금의 증가	17,170,999,530	
계약이전으로 인한 장기저축성보험료 적립금의 증가	126,439,837,360	
계약이전으로 인한 미경과보험료적립금의 증가	2,010,852,586	
계약이전으로 인한 계약자배당금준비금의 증가	10,448,323	
보험미지급금의 증가	30,488,669,130	
가수보험료의 증가(감소)	599,676,218	
지급어음의 감소	(-)240,748,000	
선수금의 증가(감소)	(-)21,033,938,229	
예수금의 증가(감소)	727,354,488	
미지급금의 증가(감소)	(-)5,446,047,189	
미지급비용의 증가	2,697,958,951	
구분계정차의 증가(감소)	5,586,389,543	
선수수수익의 증가(감소)	(-)473,270,977	
미지급법인세의 감소	(-)28,486,376,356	
이연법인세대의 증가(감소)	7,814,265,544	
미지급부가세의 증가	103,644,713	
임대보증금의 증가(감소)	(-)10,833,517,500	
국민연금전환금의 환급	624,217,000	
그밖의 기타부채의 증가(감소)	6,078,900,112	
퇴직금의 지급	(-)15,932,917,939	
퇴직보험예치금의 증가	(-)9,249,266,172	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(-)1,418,190,128,875
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	735,216,796,607	

과목	제 53(전) 기	
	금	액
단기매매증권(주식)의 감소	84,683,976,610	
단기매매증권(국공채)의 감소	83,734,635,391	
단기매매증권(특수채)의 감소	-	
단기매매증권(회사채)의 감소	-	
단기매매증권(수익증권)의 감소	11,078,096,345	
단기매매증권(해외유가증권)의 감소	12,414,381,937	
단기매매증권(신종유가증권)의 감소	8,903,591,975	
매도가능증권(주식)의 감소	55,277,033,673	
매도가능증권(출자금)의 감소	8,522,238,892	
매도가능증권(회사채)의 감소	-	
매도가능증권(수익증권)의 감소	30,998,002,054	
매도가능증권(해외유가증권)의 감소	35,080,640,711	
매도가능증권(신종유가증권)의 감소	-	
매도가능증권(기타유가증권)의 감소	16,861,852,542	
만기보유증권(국공채)의 감소	24,359,065,651	
만기보유증권(특수채)의 감소	74,604,739,849	
만기보유증권(회사채)의 감소	12,475,706,305	
지분법적용투자주식(출자금)의 감소	-	
콜론의 감소	400,000,000	
유가증권담보대출금의 감소	-	
신용대출금의 감소	159,582,654,950	
지급보증대출금의 감소	64,238,050,805	
기타대출금의 감소	-	
토지와 건물의 처분	35,000,000	
차량운반구의 처분	126,850,000	
비품의 처분	419,987,289	
파생상품자산의 감소	51,420,291,628	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(-)2,153,406,925,482	
단기매매증권(주식)의 증가	-	
단기매매증권(국공채)의 증가	-	
단기매매증권(특수채)의 증가	54,423,217,819	
단기매매증권(회사채)의 증가	17,164,530,243	
단기매매증권(수익증권)의 증가	-	
단기매매증권(신종유가증권)의 증가	151,827,571,218	
단기매매증권(해외유가증권)의 증가	-	
매도가능증권(주식)의 증가	-	
매도가능증권(국공채)의 증가	211,468,477,657	
매도가능증권(특수채)의 증가	144,506,548,905	
매도가능증권(회사채)의 증가	48,831,775,360	
매도가능증권(수익증권)의 증가	-	
매도가능증권(신종유가증권)의 증가	565,070,801,597	
매도가능증권(기타유가증권)의 증가	-	
만기보유증권(국공채)의 증가	-	
지분법적용투자주식(주식)의 증가	4,533,041,911	
지분법적용투자주식(출자금)의 증가	4,718,500,970	
보험약관대출금의 증가	227,777,052,311	
유가증권담보대출금의 증가	18,696,660,000	
부동산담보대출금의 증가	368,015,810,797	
기타대출금의 증가	202,129,538,728	
토지의 취득	299,643,610	

과목	제 53(전) 기	
	금	액
건물의 취득	3,422,155,692	
구축물의 취득	27,310,000	
비품의 취득	41,132,515,256	
차량운반구의 취득	487,395,202	
건설중인자산의 증가	43,481,152,309	
무형자산의 증가	20,030,857,084	
파생상품부채의 감소	25,362,368,813	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(-)68,175,003,711
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-	
자기주식의 처분	-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(-)68,175,003,711	
차입금의 감소	18,998,000,000	
자기주식의 취득	-	
배당금의 지급	48,448,044,920	
해외사업환산차의 증가	728,958,791	
주식매입선택권의 행사	-	
IV. 현금의 감소 (I + II + III)		(-)22,808,902,909

7-6. 주식사항

1) 중요한 회계처리 방침

회사는 한국의 기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하고 있으며 2003 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제2호 내지 제9호를 반영하여 재무제표를 작성하였습니다.(주석 31참조) 당기 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 상기의 기업회계기준서의 적용을 제외하고는 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

(1) 수익인식기준

회사는 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, 대차대조표일 현재 납입은 되었으나 납입기일이 도래하지 아니한 보험료는 가수보험료로 계상하고 있습니다.

(2) 대손충당금

회사는 대출채권 등에 대한 대손충당금을 설정함에 있어서 보험업회계처리준칙 '28-3'에 의거 금융감독원의 보험감독규정을 준용하여 기업대출의 경우 정상 분류채권의 0.5% 이상, 요주의 분류채권의 2% 이상, 고정분류채권의 20% 이상, 회수의문채권의 50% 이상, 추정손실분류채권의 100% 상당액을 합계한 금액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

가계대출의 경우 정상 분류채권의 0.75% 이상, 요주의 분류채권의 5% 이상, 고정분류채권의 20% 이상, 회수의문채권의 50% 이상, 추정손실분류채권의 100% 상당액을 대손충당금으로 계상하고 있습니다. 다만, 차주가 대한민국 정부 또는 지방자치단체인 대출채권과 정상분류 대출채권 중 콜론에 대하여는 대손충당금을 적립하지 아니하였습니다.

(3) 유가증권

유가증권(지분법적용투자주식 제외)은 취득 시점에 만기보유증권, 단기매매증권, 그리고 매도가능증권 중의 하나로 분류하고 있으며 분류의 적정성은 대차대조표일 마다 재검토하고 있습니다. 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정 되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 한편, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류하지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 가산한 후 지분증권은 이동평균법을, 채무증권은 개별법을 적용하여 산정한 가액으로 하고 있습니다. 만기보유유가증권은 상각후취득원가로 평가하고 있으며 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 시장성이 있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가액으로 보며 시장가격은 대차대표일 현재의 종가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가액으로 하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 수익증권(사모단독펀드를 포함함)의 경우에는 펀드운용사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가액으로 하고 있습니다.

단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익항목으로, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 자본항목으로 처리하고 있으며, 당해 유가증권에 대한 자본항목의 누적금액은 그 유가증권을 처분하거나 감액손실을 인식하는 시점에서 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

(4) 지분법적용 투자주식

투자주식 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 주식은 지분법을 적용하여 평가한 가액으로 평가하고 있습니다. 즉, 지분법적용회사의 순자산변동에 따른 지분의 변동액은 투자주식계정에 가감처리하며 그 변동의 원천에 따라 지분법평가손익(당기손익), 이익잉여금변동 또는 지분법적용투자주식평가손익(자본조정항목)으로 처리하고 있습니다. 취득시 피투자회사의 순자산가액과 투자계정의 금액이 일치하지 않는 경우에는 그 차액을 발생연도부터 합리적인 기간동안 정액법으로 상각 또는 환입하고 있습니다.

해외에 소재하는 지분법적용회사의 외화표시 재무제표를 환산하는 경우에는 자산 및 부채는 대차대조표일의 환율로 환산하며, 자본은 취득당시 환율로 환산하고 있습니다. 취득당시 환율로 환산된 자본금액과 대차대조표일의 환율로 환산된 자산금액에서 대차대조표일의 환율로 환산된 부채금액을 차감한 잔액과의 차이 중 투자회사 지분에 상당하는 금액을 지분법적용투자주식평가손익(자본조정 항목)으로 처리하고 있습니다.

(5) 유형자산

유형자산의 취득원가는 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 자산재평가법의 규정에 의하여 재평가한 경우에는 재평가액으로 계상하고 있습니다. 한편 교환, 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산의 가액은 공정가액을 취득원가로 하고 있습니다.

유형자산의 감가상각은 유형자산의 아래의 내용연수에 따라 정률법(건물 및 구축물은 정액법)을 적용하고 있습니다.

자 산	내 용 연 수	자 산	내 용 연 수
건 물	1 0 ~ 6 0 년	구 축 물	1 5 ~ 2 5 년
차 량 운 반 구	4 년	비 품	4 ~ 2 0 년

수선비중 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해자산의 원가에 가산되며, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기비용으로 처리됩니다.

(6) 무형자산

전산시스템 개발활동 관련 비용 중 일정요건을 충족하는 미래 경제적 효익이 확실한 비용은 개발비의 과목으로 무형자산으로 처리하고 있으며, 관련 자산 등을 사용가능한 시점부터 5년간 정액법으로 상각하고 있으며, 그 상각액을 영업외비용으로 처리하고 있습니다.

소프트웨어와 기타의 무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하며, 당해 자산의 사용가능한 시점부터 아래의내용연수동안 정액법으로 상각하며 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하고 있으며 상각액은 영업외비용으로 처리하고 있습니다.

	추 정 내 용 연 수
소 프 트 웨 어	4 년
기 타 의 무 형 자 산	4 년

(7) 책임준비금

회사는 보험업법 제120조 규정에 의거 재정경제부장관이 인가한 보험약관과 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 산출된 금액을 책임준비금으로 설정하고 있습니다. 책임준비금 전입액은 당기말 총액과 전기말 총액의 차액만을 계상하도록 규정되어 있으며 책임 준비금의 개별내용은 다음과 같습니다.

① 지급준비금 : 당기말 현재 보험계약과 관련하여 보험금, 환급금 또는 계약자 배당금에 관하여 소송에 계류중에 있는 금액이나 지급이 확정된 금액과 이미 보험사고의 발생으로 인하여 보험금 등으로 지급하여야 할 의무가 있다고 인정되는 금액 중 아직지급되지 아니한 금액에 소송이나 중재 등 보험사고 해결과정에서 발생하는 비용 등을 가산하고, 보험사고의 해결과정에서 취득하는 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의 행사로 인한 회수가능액을 차감한 금액입니다.

② 장기저축성보험료적립금 : 당기말 현재 보험금의 지급사유가 발생하지 아니한 계약에 대하여 만기 및 해약될 경우에 계약자 또는 수익자에게 지급하여야 할 만기환급금 및 해약환급금 해당액입니다.

③ 미경과보험료적립금 : 납입기일이 당사업연도에 속하는 수입보험료 중 당기말 현재 기간이 경과하지 아니한 보험료 상당액입니다.

④ 계약자배당준비금 : 계약자배당에 충당하기 위하여 적립하는 금액으로 보험료 및 책임준비금 산출방법서와 금융감독원장이 정하는 바에 의하여 계산한 금액입니다.

⑤ 계약자이익배당준비금 : 계약자에게 배당하거나 계약자이익배당준비금 외에 책임준비금을 추가적으로 적립할 목적으로 법령이나 약관에 의하여 영업성과에 따라 총액으로 적립하는 금액입니다.

(8) 비상위험준비금

회사는 예정손해율을 초과하는 비상위험에 대비하기 위하여, 일반 및 자동차 보험 종목별 보유보험료에 예정이익율을 곱한 금액을 회계연도 결산일전 1년간의 경과보험료의 50% 해당액을 적립한도로 하여 계상하고 있으며, 보험종류별로 경과손해율이 100%를 초과하는 경우와 이익잉여금을 초과하는 결손 발생시 비상위험준비금 중 그초과금액을 환입할 수 있습니다.

(9) 구상채권

회사는 보험업회계처리준칙 및 보험감독규정에 따라 구상채권을 계상하고 있으며, 그 계상방법은 직전 3개연도에 회입된 보험금 환입금액을 순보험금으로 나누어 산출한 구상율에 당기말 현재 직전 1년간 지급된 순보험금을 곱하여 산출합니다.

(10) 퇴직급여충당금

회사는 대차대조표일 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 추계액(근로기준법과 회사의 퇴직금지급 규정 중 큰 금액) 전액을 퇴직급여충당금에 계상하고 있습니다. 종업원의 수급권을 보장하는 종업원 퇴직보험에 가입한 예치금은 퇴직급여충당금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 회사는 종전 국민연금법의 규정에 의하여 종업원이 퇴직할 경우 지급할 퇴직금의 일부를 국민연금관리공단에 납부한 바 있으며, 동 금액은 국민연금전환금의 과목으로 퇴직급여충당금에서 차감하여 표시하고 있습니다.

(11) 구분계정 자산·부채

회사는 보험업법 '제 108조 특별계정의 설정·운용'에 의거하여 근로기준법 '제34조'의 규정에 의한 '퇴직연금보험계약(퇴직보험)'에 대하여 금융감독위원회가 정하는 바에 의하여 그 준비금에 상당하는 재산의 전부를 기타 재산과 구별하여 이용하기 위한 계정을 설정하여 운용하고 있으며, 그에 상당하는 자산·부채를 구분계정자산과 구분계정부채로 계상하고 있습니다. 회사는 구분계정 자산·부채로부터 공여받거나 공여한 자금을 구분계정차(대)로 계상하고 있습니다.

(12) 신계약비

회사는 보험업회계처리준칙에 의거 장기보험계약으로 인하여 발생한 신계약비 (예정신계약비를 초과하는 금액은 제외)는 자산으로 계상하여 당해 계약의 유지기간(유지기간이 7년을 초과하는 경우에는 7년)에 걸쳐 균등하게 상각하여 비용으로 처리하고있으며, 해약일에 미상각잔액이 있는 경우에는 해약일이 속하는 회계연도에 전액 상각하여 비용으로 처리하고 있습니다. 또한 회사는 신계약비를 조기에 회수할 목적으로 보험료의 산정은 평균보험료방식임에도 부가보험료는 평균식부가보험료가 아니어서 보험료에서 차지하는 부가보험료의 비율이 균등하지 않고 보험기간의 초기에 높게 되어있는 경우 장기보험계약으로 인하여 발생한 신계약비는 당기비용으로 처리하고 있습니다.

(13) 보험료결손 예상시의 회계처리

보험료적립금을 적립함에 있어서 적용하는 예정이율이 당기말 현재의 1년만기 정기예금이자율보다 높고 이러한 현상이 장기간 계속될 것으로 예상됨으로써 보험료결손(보험료적립금 기말잔액이 미래의 보험금부채의 현재가치에서 미래에 유입될 순보험료의 현재가치를 차감한 금액보다 적은 경우 동 차액)이 발생하는 경우 보험료 결손에 상당하는 금액만큼 신계약비를 추가적으로 상각하고 보험료 결손이 신계약비 추가상각액보다 큰 경우에는 계약자이익배당준비금을 보험료 적립금으로 대체하고, 계약자이익배당준비금이 없거나 부족한 경우에는 부족한 금액만큼 보험료 적립금을 추가적으로 적립하고 있습니다.

(14) 외화자산·부채의 환산

회사는 비화폐성 외화자산 및 부채는 당해자산을 취득하거나 당해 부채를 부담한 당시의 환율을 적용하여 환산하고, 화폐성 외화자산 및 부채는 대차대조표일 현재의 고시되는 기준환율로 환산하고 있으며, 환산손익은 당기손익으로 계상하고 있습니다. 해외지점 등에 대하여 외화 환산시 현행환율을 사용하는 경우 해외 지점의 자산, 부채는 대차대조표일 현재의 환율로, 자본은 발생당시 환율로, 손익항목은 당해 회계연도의 평균환율을 적용하여 평가하고 있습니다. 이 경우 환산손익은 해외사업환산차(대)의 과목으로 자본조정으로 처리하며 동 계정은 관련 해외지점 등이 청산 또는 매각되는 회계연도의 특별손익으로 처리하고 있습니다.

(15) 이연법인세차(대)

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 당해 사업연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당기 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세비용과 법인세법 등의 법령에 의하여 당기에 부담하여야 할 금액과의 차이는 이연법인세차 또는 이연법인세대의 과목으로 하여 차기 이후에 발생하는 이연법인세대 또는 이연법인세차와 상계하고 있습니다. 이연법인세차(대)는 일시적 차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있으며, 법인세율의 변동에 의한 이연법인세차(대)의 변동금액은 법률이 개정되는 회계연도의 손익으로 인식하고 있습니다.

(16) 파생상품의 처리

파생상품은 당해 계약에 따라 발생한 권리와 의무를 자산, 부채로 계상하여 공정가액으로 평가한 금액을 대차대조표가액으로 하고 평가시 발생한 손익은 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 현금흐름 위험회피를 목적으로 하는 파생상품의 평가손익 중 위험회피에 효과적이지 못한 부분은 당기손익으로 인식하고 위험회피에 효과적인 부분은 자본조정으로 계상하고 있습니다.

(17) 주식매입선택권

회사는 임직원 등에 주식매입선택권을 부여하고 있으며, 주식교부형주식매입선택권을 부여하는 경우에는 보상원가를 약정용역제공기간에 안분하여 비용과 자본조정(주식매입선택권)으로 계상하며, 권리행사시 신주발행의 경우에는 주식매입선택권에 행사가격을 합한 금액과 신주의 액면가액의 차액을 주식발행초과금으로, 자기주식 교부의 경우는 주식매입선택권에 행사가격을 합한 금액과 자기주식의 장부가액의 차액을 자기주식처분손익으로 계상하고 있습니다. 차액보상형 주식매입 선택권을 부여하는 경우에는 보상원가를 약정 용역제공기간에 안분하여 비용과 부채(장기미지급비용)로 계상하고 있습니다. 약정 용역제공기간동안 임직원등의 사망, 퇴직 또는 해고 등으로 계약의무를 이행하지 못하여 주식매입 선택권이 소멸하는 경우에는 기인식한 주식매입선택권 또는 장기미지급비용을 감액하고 동 금액을 보상비용에서 차감합니다. 또한, 약정용역 제공기간 이후에 주식교부형주식매입선택권이 행사되지 않고 소멸하는 경우에는 자본조정으로 계상하고 있는 주식매입선택권을 감액하고 동 금액을 기타자본 잉여금으로 대체하고 있습니다.

(18) 우발채무

대차대조표일 현재 순자산이 감소하였음이 확실하고 동 손실의 금액을 합리적으로 추정할 수 있는 경우에 그 손실을 부채로 계상하고 있습니다.

(19) 이익잉여금 처분 반영시기의 변경

회사는 기업회계기준서 제6호 대차대조표일 후 발생한 사건에 따라 이익잉여금 처분계산서상의 이익잉여금 처분내용을 대차대조표에 반영하지 않는 방식으로 변경하였습니다. 비교 표시된 전기 대차대조표의 처분전이익잉여금도 동 회계정책을 소급적용하여 재작성하였습니다.

(20) 회계변경

회계처리기준의 변경으로 인하여 자산 또는 부채에 미치는 누적효과는 전기이월 이익잉여금에 반영하고, 회계추정을 변경한 경우 이로 인한 영향은 당기 이후의 기간에 대하여 미치는 것으로 보아 회계처리하고 있습니다. 당기에 발견한 전기 또는 그 이전기간의 오류는 당기손익에 반영하고 있습니다. 다만, 전기 또는 그 이전기간의 오류가 중대한 경우에는 전기이월이익잉여금에 반영하고 관련 계정잔액을 수정하며 비교재무제표를 작성시에는 관련회계기간의 재무제표 항목은 재작성하고 있습니다.

(21) 추정의 사용

한국의 기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 회사의 경영자는 자산 및 부채의 금액 및 우발채무등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부가액, 이연법인세차에 대한 평가, 파생금융상품에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

2) 대출금, 예치금 등 주요계정과목 내역

□ 현금과 예치금

당기말과 전기말 현재 회사의 현금 및 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

	연 이 자 율	제 54 (당) 기	제 53 (전) 기
(1) 현금 및 예금		207,733	291,556
현금		17	15
예금		207,716	291,541
당좌예금		187	346
보통예금	0.10%	62,234	48,113
정기예금	3.7~4.5%	64,126	109,854
해외제예금		18,211	17,114
기타예금		62,958	116,114
(2) 선물거래예치금		-	5,445
합계		207,733	297,001

당기말 현재의 현금 및 예치금 중 사용이 제한된 예금은 5,788백만원이며, 이는 당좌개설 보증금 20백만원 및 상해지점 보험영업을 위한 중국건설은행 예치금 5,768백만원입니다.

□ 대출채권 등

회사는 보험감독규정에 따라 재산운용의 방법으로서 여러 종류의 대출을 하고 있으며 당기말 현재의 대출금 이율은 6.0%~15.79%입니다. 또한, 2002년, 2003년 및 2004년 3월 31일 현재 대출채권 등의 총액 대비 대손충당금 설정비율은 각각 1.21%, 1.99% 및 2.26%입니다.

당기말과 전기말 현재 대출채권의 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

① 제 54(당)기

(단위 : 백만원)

과목	0 ~ 1년	1 ~ 2년	2 ~ 3년	3 ~ 5년	5년 이상	합계
콜론	19,700	-	-	-	-	19,700
보험약관대출금	66,716	75,233	73,166	94,096	437,162	746,373
유가증권담보대출금	2,430	-	-	-	-	2,430
부동산담보대출금	76,678	90,791	94,902	495,954	778,950	1,537,275
신용대출금	149,242	104,880	7,093	872	1,918	264,005
지급보증대출금	5,079	1,164	51	80	7,970	14,344

② 제 53(전) 기

(단위 : 백만원)

과 목	0 ~ 1년	1 ~ 2년	2 ~ 3년	3 ~ 5년	5년 이상	합 계
콜론	32,800	-	-	-	-	32,800
보험약관대출금	69,995	50,044	59,411	85,143	279,446	544,039
유가증권담보대출금	22,134	-	-	-	-	22,134
부동산담보대출금	74,502	57,896	99,479	435,324	591,832	1,259,033
신용대출금	269,540	243,360	146,383	1,492	492	661,267
지급보증대출금	7,344	2,336	296	84	11,219	21,279
기타대출금	154,443	29,398	139,618	57,928	77,423	458,8

□ 보험가입자산

당기말 현재 보험에 가입된 자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

보 험 의 종 류	보 험 가 입 자 산	부 보 금 액	부 보 처
패 키 지 보 험	사 옥 관 련	760,833	현 대 해 상
도 난 보 험	유 가 증 권 외	4,934	현 대 해 상
동 산 보 험	전 산 기 기 관 련	2,279	삼 성 화 재
합 계		768,046	

회사는 상해보험 이외에 보유차량에 대하여 종합보험 및 책임보험에 가입하고 있습니다.

□ 퇴직급여충당금

당기와 전기 중 퇴직급여충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	제 54(당) 기	제 53(전) 기
기 초 잔 액	73,017	53,646
설 정 액	23,308	35,304
관계회사 전입액	58	852
지 급 액	10,745	16,785
기 말 잔 액	85,638	73,017

제8장 주요 경영현황 요약

□ 영업규모

(단위 : 억원)

과 목	금 액	증감액	변동요인
현금 및 예치금	2,077	△893	무수익 자산의 축소노력
대출채권	28,284	△1,214	보수적 대출 자산 운용
유가증권	70,664	13,056	주식 평가익 증가
고정자산	1,051	252	비품 등 유형자산의 증가
책임준비금	82,039	7,926	계약자 보호를 위한 안정성 중시
자기자본	27,743	7,383	유가증권 평가이익

□ 수익성

(단위 : 억원, %p)

구 분	금 액	증 감	변동요인
당기순이익	1,701	△977	보험영업이익 감소
손해율	78.7	5.1	자동차보험 손해율 악화
순사업비율	23.5	△3.0	경영 효율화
운용자산이익율	4.6	△0.4	부실대출 증가와 LG카드 충당금
ROA (Return on Asset)	1.4	△1.2	손해율 악화로 당기순이익 감소
ROE (Return on Equity)	7.3	△6.7	

□ 자산의 건전성

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	FY2003	FY2002	증감	변동요인
가중부실자산	534	405	129	연체율 증가에 따른 자산비율 증가
자산건전성 분류대상 자산	106,116	91,024	15,092	
부실자산비율	0.5	0.4	0.1	
위험가중자산	57,013	68,012	△10,999	시장 변화에 따른 수익성 위주 자산으로 재편
총자산	124,444	109,480	14,964	
위험가중자산비율	45.8	62.1	△16.3	
상품 및 투자유가증권의 장부가	62,157	52,397	9,760	주가상승으로 인한 평가금액 및 채권 자산의 규모 증가
상품 및 투자유가증권의 시가	73,440	57,610	15,830	
평가손익	11,283	5,213	6,070	

주1) 상품 및 투자유가증권의 장부가, 시가, 평가손익은 일반계정, 분리계정 자산의 합
 주2) 위험가중자산비율과 관련한 위험가중자산·총자산·위험가중자산비율은 금융감독원에 보고하는 '보험회사 경영실태평가자료'와 동일한 기준으로 작성

□ 자본의 적정성

(단위 : 억원,%p)

구 분	금 액	증 감	변동요인
자본금	265	-	
자본잉여금	7,286	17	
이익잉여금	9,661	1,201	당기순이익 반영
지급여력비율	455.7	76	주식시장 상승으로 유가증권 평가액 증가

□ 자회사 경영실적

1) 재무상황

(단위 : 억원)

자회사명	재무사항		손익현황		결산일
	총자산	자기자본	영업손익	당기순이익	
Samsung Insurance Company of Europe, Limited	45	3	△37	△38	03.12.31
P.T. Asuransi Samsung Tugu	88	72	9	4.5	03.12.31
Samsung VINA Insurance Company	67	60	△1.8	△0.4	03.12.31
삼성손해사정 서비스(주)	52	16	△2	1.5	04.03.31
애니카랜트(주)	8	3	△0.4	△0.5	04.03.31

2) 자회사관련 대출채권 등 현황

- 해당사항 없음

□ 요약 대차대조표 및 손익계산서

- 요약 대차대조표

(단위:백만원)

과 목	금 액
예금 및 예치금	207,733
유가증권	7,366,453
대출채권	2,828,376
부동산	870,700
고정자산	105,099
기타자산	879,180
특별계정	525,210
자산총계	12,782,750
책임준비금	8,203,933
비상위험준비금	787,795
기타부채	491,532
특별계정	525,210
자본금	26,473
자본잉여금	728,575
이익잉여금	966,120
자본조정	1,053,112
부채 및 자본총계	12,782,750

- 요약 손익계산서

(단위:백만원)

과 목	금 액
영업이익	273,067
보험료수익	6,219,738
이자수익	547,216
준비금전입액	792,630
비상준비금전입액	44,225
보험금비용	2,552,107
사업비	1,452,496
영업외수익	84,915
영업외비용	118,101
세전순이익	239,882
당기순이익	170,123

□ 요약 연결대차대조표 및 연결손익계산서

※ 2004년 7월말 해외법인 감사보고서 작성 후, 추후 공시예정.

제9장 기타

9-1. 임원

(2004년 6월 현재)

상임 비상임	성명	직명	담당업무 / 주된 직업
상임	이수창	대표이사	회사업무총괄
상임	손경식	부사장	개인영업총괄
상임	조문성	부사장	경영지원총괄 겸 자산운용실장
상임	김광진	상근감사위원	감사위원회 위원
비상임	최연중	사외이사	비상근 / 전 한국은행 부총재
비상임	이제홍	사외이사	비상근 / 안건회계법인대표회계사 회장
비상임	이윤재	사외이사	비상근 / 김&장법률사무소 고문
비상임	김영철	사외이사	비상근 / 법무법인태평양 고문변호사

9-2. 지점 및 영업소망

지점명	주 소	전 화
광진지점	서울 광진구 자양동 216-10 한승 2층	02)444-7114
송파지점	서울 송파구 신천동 7-26 예전빌딩 12층	02)419-7114
강남지점	서울 서초구 서초2동 1329번지 삼성화재빌딩 7층	02)3465-8114
영등포지점	서울 영등포구 당산동 6가 338-1 경진빌딩 2층	02)2637-2252
강동지점	서울 강동구 길동 429번지 삼성화재빌딩	02)477-8114
한양라베지점	서울 중구 다동 10번지 한국관광공사빌딩 3층	02)774-5014
종로지점	서울 종로구 연지동 270번지 연강빌딩 3층 종로지점	02)2270-1450
노원지점	서울 강북구 번동 446-8 삼성화재빌딩 15층	02)2126-1691
중부지점	서울 은평구 갈현동 395-5 서연빌딩 3층	02)358-8390
성남지점	경기 성남시 수정구 수진2동 4624번지 삼성화재빌딩 7층	031)758-8114
강서지점	서울 강서구 화곡3동 1065-22 터보빌딩 5층	02)2606-5546
구리지점	경기 구리시 교문동 216-6 계성빌딩 5층	031)556-5114
사당지점	서울 서초구 방배2동 3250번지 구산빌딩 15층	02)3474-7114
북부지점	서울 중랑구 망우동 470-22 우일빌딩 6층	02)495-5571
부산지점	부산 부산진구 범천1동 863-1 삼성생명보험빌딩 20층	051)636-8977
창원지점	경남 창원시 중앙동 94-3 번지 대우증권빌딩 6층	055)289-7114
대구지점	대구 달서구 두류2동 87-36 성안오피스텔 19층	053)650-7040

지점명	주 소	전 화
대전지점	대전 서구 둔산동 931번지 캐피탈타워빌딩 20층	042)603-1302
광주지점	광주 동구 대인동 7-12 광주은행본점빌딩 9층	062)605-3600
전북지점	전북 전주시 덕진구 금암동 472-1 삼성화재빌딩 1층	063)2547114
인천지점	인천 남동구 구월동 1144-13번지 삼성화재빌딩 14층	032)440-7002
청주시점	충북 청주시 흥덕구 복대동 849-4 금관빌딩 6층	043)275-7114
원주시점	강원 원주시 개운동 277-1 삼성화재빌딩 2층	033)761-9114
수원지점	경기 수원시 팔달구 인계동 1038-1 삼성화재빌딩 18층	031)230-1101
강릉지점	강원 강릉시 옥천동 171번지 서일빌딩 3층	033)648-3114
포항지점	경북 포항시 북구 죽도2동 627-13 삼성생명빌딩 5층	054)289-2400
제주지점	제주 제주시 연동 292-41 삼성화재빌딩 3층	064)741-7114
의정부지점	경기 의정부시 의정부2동 493-4 서영빌딩 5층	031)876-8115
동부산지점	부산 연제구 연산동 703-3 삼성화재빌딩 3층	051)853-7114
서부산지점	부산 북구 덕천2동 383-1 부산상호신용금고 9층	051)342-7114
동대구지점	대구 수성구 범어3동 2-1 삼성화재빌딩 21층	053)607-7203
부천시점	경기 부천시 원미구 중동 1140-5 삼성화재빌딩 3층	032)650-7114
울산지점	울산 남구 신정3동 186-4 삼성화재빌딩 2층	052)259-7114
안양지점	경기 안양시 만안구 안양8동 548-1 계양빌딩 7층	031)463-7100
부평지점	인천 부평구 부평5동 132-5 동부빌딩 2층	032)525-7114
경북지점	경북 구미시 송정동 57번지 삼성화재빌딩 1층	054)457-7114
순천지점	전남 순천시 조례동 1587-2 삼성화재빌딩 2층	061)720-7700
천안지점	충남 천안시 성정동 1535번지 AM타워 8층	041)553-7114
충주시점	충북 충주시 성서동 497번지 황금타운 6층	043)845-7114
평택지점	경기 평택시 비전2동 844번지 신한마트 5층 삼성화재	031)618-7114
일산지점	경기 고양시 일산구 장항동 896-1 동양생명빌딩 6층	031)901-0976
안산지점	경기 안산시 단원구 고잔동 529-2 안산신문빌딩 1층	031)413-7144
진주시점	경남 진주시 동성동 213-18 리버사이드빌딩 6층	055)745-7114
전남지점	광주 서구 마륵동 165-27 도시철도공사 8층 삼성화재	062)382-5114
통영지점	경남 거제시 신현읍 고현리 961-47번지태원회관 7F	055)637-7114
춘천지점	강원 춘천시 근화동 722-3 삼성타워빌딩 8층	033)242-8114
충남지점	충남 공주시 산성동 120-1 삼성생명B/D 6층 충남지점	041)856-9090
마산지점	경남 마산시 석전2동 233-1번지 삼성화재빌딩 2층	055)243-7114
남수원지점	경기 수원시 팔달구 인계동 1038-1 삼성화재빌딩 7층	031)230-1201

9-3. 이용자 편람

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

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

용 어	용어해설 및 작성요령
I. 일반현황	
1. 자 회 사	
-연결대상자회사	손보사가 해당 회계연도말 현재 다른 회사의 발행주식에 대하여 아래와 같이 소유하고 있는 경우 그 다른 회사를 연결대상자회사라고 함.
	(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 위의 (1),(2)에 규정된 방법으로 주식을 소유하거나 실질지배력을 보유함으로써 다른 회사를 지배하는 경우
	* 종속회사 : 위의 (1),(2)에서 말하는 "다른 회사"를 종속회사라 함.
-비연결자회사	손보사의 지분율이 10% 초과하면서 연결대상이 아닌 다른 회사를 비연결자회사라고 함.
2. 대 주 주	당해연도말 현재 지분율 1% 이상인 자
3. 주주배당율	(배당금액 / 납입자본금) × 100
4. 주주배당액	배당금액 / 발행주식수

5.주당 당기순이익	당기순이익 / 발행주식수
6. 배당성향	(배당금액 / 세후 당기순이익) × 100 * 세후 당기순이익은 연결전 일반계정의 세후 당기순이익을 말함
7. 계약자배당전 잉여금	손보사의 회계연도중에 신규발생한 계약자배당금을 제외한 책임준비금(금리차 보장배당 등의 소요액과 계약자배당금의 부리이자를 포함한 금액)을 우선 적립 한 후의 잔여액을 말하며, 계약자배당은 이 금액을 기준으로 이루어짐.
II. 경영실적	
1. 원수보험료	원수보험계약에 의하여 수입된 보험료
2. 원수보험금	원보험계약의 보험사고로 보험계약자에게 지급한 보험금
3. 순사업비	지급경비에서 수입경비를 차감한 금액 * 지급경비 : 급여, 퇴직급여, 복리후생비, 일반관리비, 모집비 등 * 수입경비 : 수입손해조사비, 출재보험수수료, 출재이익수수료 등
4. 장기환급금	만기환급금+ 개인연금지급금+ 개인연금배당금+ 장기계약환급금
5. 보험영업이익	보험영업수익에서 보험영업비용을 차감한 금액 * 보험영업수익 : 보험료수익, 재보험금수익, 구상이익 등 * 보험영업비용 : 보험금비용, 재보험료비용, 사업비, 신계약비상각비, 환급금비용 등
6. 투자영업이익	투자영업수익에서 투자영업비용을 차감한 금액 * 투자영업수익 : 이자수익, 배당금 수익, 임대료 수익, 수수료 수익, 상품유가증권 처분·평가이익 등 * 투자영업비용 : 배당금 비용, 이자비용, 상품유가증권 처분·평가손실 등
7. 영업손익	보험영업이익 + 투자영업이익 - 책임준비금 전입액 - 비상위험준비금 전입액
8. 당기순이익	영업손익 + 기타손익 + 특별계정손익 + 특별이익 - 특별손실 - 법인세 비용
III. 재무상황	
1. 현금 및 예치금	현금, 예금, 단자어음, 금전신탁, 단체퇴직보험예치금, 선물거래예치금
2. 상품유가증권	시장성이 있는 유가증권중 매매차익 획득을 목적으로 취득한 유가증권
3. 투자유가증권	상품유가증권에 속하지 아니하는 유가증권
4. 대출채권	경제적 실질이 이자수취를 목적으로 담보를 제공받거나 신용으로 일정기간동안 또는 동기간 종료시 원리금의 반환을 약정하고 자금을 대여하는 금액으로 콜론, 보험약관대출, 유가증권 담보대출, 부동산담보대출, 신용대출, 지급보증대출 어음할인대출 등이 있음.
5. 고정자산	유형자산 + 무형자산
-유형자산	비품, 차량운반구

-무형자산	영업권, 창업비, 개발비, 소프트웨어 등
6. 유가증권 평가손익	회계결산일 현재 보유하고 있는 유가증권의 대차대조표상 금액과 당해 회계연도말의 시가 또는 순자산가액과의 차이
7. 보험계약준비금	책임준비금 + 비상위험준비금
-책임준비금	보험계약자 또는 수익자에게 장래에 보험금, 환급금, 배당금을 지급하기 위하여 적립한 금액
· 지급준비금	대차대조표일 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약에 대하여 소송에 계류중에 있는 금액과 이미 보험금 지급사유가 발생하였으나 보험금 지급금액의 미확정 등으로 아직 지급하지 아니한 금액
· 장기저축성	장기저축성보험의 만기환급금(중도환급금 포함) 및 해지환급금 등에 충당하기 위하여 적립하는 금액
· 미경과보험료	대차대조표일 현재 회수된 보험료중 차기 이후에 속하는 미경과보험료 해당액 적립금으로 회수기일 미도래분에 대한 선수보험료를 포함함.
· 계약자배당 준비금	계약자배당에 충당하기 위해 적립하는 금액으로 보험료 및 책임준비금 산출 방법서와 금융감독위원장이 정하는 바에 의하여 계산한 금액
· 계약자이익 배당준비금	계약자에게 배당하거나 계약자이익배당준비금 외의 책임준비금을 추가적으로 적립할 목적으로 법령이나 약관에 의해 영업성과에 따라 총액으로 적립하는 금액
· 재보험료적립금	대차대조표일 이전에 발생한 장기보험계약으로 인하여 대차대조표일 후에 타보험회사(출재사)에게 지불하여야 할 보험금의 현재가치에서 대차대조표일 후에 회수될 재보험료의 현재가치를 차감한 금액
· 출재보험준비금	책임준비금중 수재보험사로부터 회수가능한 금액
- 비상위험준비금	거대재해 등으로 인한 비상위험에 대비하기 위하여 적립하는 준비금
8. 구분계정	보험업법 제19조의 2에서 정하고 있는 특별계정과 동일한 개념으로 일반계정과 구분 운용 및 회계처리하기 위하여 설정하는 계정
9. 포지션	외국환업무 감독규정에서 정한 외국환 포지션
-현물포지션	현물외화자산잔액 - 현물외화부채잔액
-선물포지션	선물외화자산잔액 - 선물외화부채잔액
-종합포지션	현물포지션 + 선물포지션
10. 부실대출	총대출 중 회수의문과 추정손실을 합한 것으로 손보사의 자산건전성을 측정할수 있는 지표 * 회수의문 : 총대출 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는회수 예상가액 초과금액

	* 추정손실 : 총대출 중 회수불능이 확실하여 은행의 손실처리가 불가피한 회수예상가액 초과금액
11. 무수익대출	총대출 중 고정, 회수의문, 추정손실로 분류되는 대출을 합산한 것으로서 손보사의 자산건전성을 측정할 수 있는 지표 * 고 정 : 총대출 중 금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 불량한 거래처에대한 대출중 회수예상가액 해당 금액
12. 파생금융 상품거래	통화, 채권, 주식 등 기초자산의 가격에 근거하여 그 가치가 결정되는 금융상품을 매매하거나 이로부터 발생하는 장래의 현금흐름을 교환하기로 하는 거래 및 기타 이를 이용하는 거래 1)장내거래는 거래소가 정하는 방법 및 기준에 따라 행하여지는 파생금융상품거래 2)장외거래는 장내거래가 아닌 당사자간의 계약에 의한 파생금융상품 거래 3)헷지거래는 기초자산의 손실을 감소 혹은 제거하기 위한 파생금융상품 거래 4)트레이딩거래는 거래목적이 헷지거래에 해당되지 않는 모든 거래
IV. 경영지표	
1. 지급여력비율	$(\text{지급여력} / \text{지급여력기준}) \times 100$ * 보험계약자에 대한 채무를 안정적으로 확보키 위해 보험종목별 위험도에 따라 보험계약준비금에 더해 보유하여야 할 자산기준에 대한 순자산비율을 말하며, 보험회사 재무구조의 건전성을 나타내는 지표임. * 지급여력 : 납입자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 비상위험준비금 등의 합계액에서 신계약비, 자기주식, 최근 결산재무제표에 의하여 자본의 50% 이상 잠식된 주식 또는 지분, 선급비용 등의 합계액을 차감한 금액으로 하며, 이는 보험회사가 보유하고 있는 순자산가치를 의미함.(보험감독규정 31조 2항에 의해 산출함.) * 지급여력기준 : 일반보험종목별 보험료기준 산출액과 보험금기준 산출액중 큰 금액의 합계액과 장기보험의 책임준비금 1% 및 해외출재보험료의 2%의 합산금액으로 하며, 이는 보험종목별 위험도에 따라 보험계약준비금에 더해 보유하여야 할 자산기준을 의미함.(보험감독규정 31조 3항에 의해 산출함.)
2. 부실자산비율	$(\text{가중부실자산} / \text{자산건전성 분류대상 자산}) \times 100$ * 자산건전성 분류대상자산 : 보험감독규정 시행세칙 <별지 제9-2호> "자산건전성 분류기준"에 의하여 건전성 분류대상이 되는 자산

	* 가중부실자산 : 자산건전성 분류대상자산중 건전성 분류에 따른 고정분류자산의 20%, 회수의문분류자산의 75%, 추정손실분류자산의 100% 상당액을 합계한 금액
3. 위험가중자산비율	$[\text{위험가중자산} / \text{총자산(이연자산 제외)}] \times 100$ * 위험가중자산 : 보유자산의 신용도 (예시: 채권발행기관의 신용도, 차주의 신용도 등) 및 자산의 성격별로 예상 손실액을 추정하는 것을 말하며, 총자산중이연자산 (신계약비 이연액 포함)을 제외한 자산에 대하여 감독원장이 별도로정하는 기준에 따라 자산별 위험가중치를 부과하여 산출함.통상적으로 위험가중치는 과거 경험을을 기초로 결정됨.
4. 발생손해율	$(\text{발생손해액} / \text{경과보험료}) \times 100$ * 경과보험료 : 수입보험료에서 지급보험료를 차감하여 전기이월 미경과보험료를가산하고 차기이월미경과보험료를 차감한 금액 * 발생손해액 : 지급보험금에서 수입보험금 및 장기환급금을 차감하여 지급준비금적립액·장기저축성보험료적립액·계약자배당준비금적립액을 가산하고, 지급준비금환입액·장기저축성보험료환입액·계약자배당준비금환입액을 차감한 금액 ·수입보험료 : 원수보험료+ 수재보험료-해약환급금 ·지급보험료 : 출재보험료-해약환급금 환입 ·지급보험금 : 원수보험금+ 수재보험금-보험금환입-수재보험금 환입-구상이익 ·수입보험금 : 재보험금 - 재보험금 환급
5. 순사업비율	$(\text{사업비} / \text{경과보험료}) \times 100$ * 사업비는 순사업비와 재산관리비를 합계한 금액
6. 운용자산이익률	$(\text{순투자수익} / \text{경과운용자산}) \times 100$ * 순투자수익 = 투자수익 - 투자비용 * 경과운용자산 = (기초운용자산 + 기말운용자산 - 순투자수익) ÷ 2
7. ROA (Return on Assets)	$\text{ROA} = \text{당기순이익} / \{(\text{전회계년도말 총자산} + \text{당분기말총자산} - \text{당기순이익}) / 2\}$ *당기순이익은 회계년도시작부터 당해분기말까지의 당기순이익을 말함 *총자산은 B/S상의 총자산에서 미상각신계약비 및 영업권을 차감한 잔액
8. ROE (Return on Equity)	$\text{ROE} = \text{당기순이익} / \{(\text{전회계년도말 자기자본} + \text{당분기말자기자본} - \text{당기순이익}) / 2\}$ *자기자본은 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 자본조정 합계를 말한 *다만, 자기자본이 음수인 경우, "-"기호로 대치하며, 자기자본을 주식으로 명기함
9. 유동성비율	$(\text{유동성자산} / \text{총자산}) \times 100$

	* 유동성 비율은 손보사의 지급능력을 표시하는 지표로 그 비율이 높을수록 고객의 인출요구에 대한 지급능력이 높은 것을 의미함. * 유동성 자산 : 현금, 당좌예금, 보통예금, CD, CMA, MMDA, RP, 콜론, 상품유가증권중 주식·채권(후순위채 제외)·수익증권 등
10. 현금수지차 비율	$(\text{현금수지차} / \text{보유보험료}) \times 100$ * 현금수지차 : 보험영업수지차(보유보험료-순보험금-장기환급금-사업비) + 보험영업외수지차(투자영업수지차+ 영업외수지차+ 특별손익) - 보험미수금증가액 + 보험미지급금증가액 *사업비 = 순사업비 - (퇴직급여충당금전입액+ 감가상각비+ 대손충당금전입액+ 대손상각비+ 신계약비상각비) *투자영업수지차 = 투자영업손익 ± 유가증권평가손익 + 투자 부동산감가상각비 *영업외수지차 = 영업외손익 ± 외화평가손익 - 대손충당금환입
11. 임직원당 거수 원수보험료	* 임직원거수 원수보험료 / 평균 임직원수
12. 모집인당 거수 원수보험료	* 모집인거수 원수보험료 / 평균 모집인수
13. 대리점당 거수 원수보험료	* 대리점거수 원수보험료 / 평균 대리점수
14. 퇴직급여 충당금 비율	* $(\text{퇴직급여충당금 잔액} / \text{전직원 일시퇴직시 소요되는 퇴직금}) \times 100$
15. 신용평가등급	* 신용평가 전문기관에서 정한 등급을 의미하며, 평가등급으로는 채무의 상환능력을 평가한 장·단기신용등급 등이 있음. 장기신용등급은 장기 채무 상환능력 및 상환불능 위험, 투자자에 법적인 보호정도 등을 나타내는 것이며, 단기신용등급은 1년미만 단기채무 상환능력 및 상환불능 위험 등을 나타냄. 각 신용평가기관별로 신용등급 체계는 다르게 표현될 수 있음.
V. 리스크 관리	
1. 리스크	* 경영환경의 예기치 못한 변화나 내부관리시스템의 하자가 손익에 불리하게 작용하는 내용을 양적 또는 질적으로 평가한 것
2. 신용리스크	* 거래상대방의 재무상황 악화 등으로 당초 약정한 대로 상환할 수 없게 되는 채무 불이행에 따른 손실위험 또는 그 위험에 대한 노출 상당액등
3. 시장리스크	* 금리, 주가, 환율 등 시장가격 변동에 따른 손실위험 등 * 금리리스크 : 시장금리 변동으로 인해 순이자소득이 변동하는 위험
	* 가격변동리스크 : 금리, 주가 등의 변동으로 인해 주식, 채권 등 유가증권 가격이 변동하여 자산가치가 감소하는 위험

	* 환리스크 : 환율의 변동으로 인한 외화표시자산의 가치가 감소하는 위험 및 부채의 순위험 포지션에서 손실이 발생하는 위험
4. 유동성리스크	* 자산과 부채의 만기가 크게 불일치하거나 예상치 못한 자금흐름에 대응하는 과정에서의 손실 발생 등
VI. 기타경영현황	
1. 특수관계회사	* 보험감독규정 제46조 10항 2호에서 정하는 ‘동일인과 그 친족이 임원의 과반수 이상이거나 출연금의 50%이상을 출연하였거나 그 중 1인이 설립자로 되어 있는 비영리법인, 조합, 단체’를 말함.