

제56기 삼성화재해상보험(주) 경영 현황

제56기 : 2005년 4월 1일 ~ 2006년 3월 31일
제55기 : 2004년 4월 1일 ~ 2005년 3월 31일

삼성화재해상보험주식회사

[목 차]

제 1 장 일반 현황	1
제 2 장 경영실적	17
제 3 장 재무상황	19
제 4 장 경영지표	33
제 5 장 위험 관리	35
제 6 장 기타 경영현황	45
제 7 장 재무제표	54
제 8 장 주요경영현황 요약	77
제 9 장 기타	81

제 1 장 일반 현황

1-1. 선언문

삼성화재에 보내주시는 아낌없는 성원과 격려에 진심으로 감사를 드립니다.

금번 경영통일공시를 통해 회사의 경영성과 전반을 여러분과 함께 공유할 수 있게 되어 진심으로 기쁘게 생각합니다. 본 공시는 보험업감독규정 제 7-44조의 규정에 따라 삼성화재의 경영현황을 상세히 알 수 있도록 사실에 근거하여 작성되었습니다.

2005 회계연도는 어려움이 많은 한 해였습니다. 특히, 유례없는 폭설과 자동차보험 가격 인하 경쟁은 손해를 악화로 이어져 경영에 어려움을 가중시켰습니다. 하지만 당사는 이러한 어려운 경영환경 속에서도 업계 최초의 통합보험인 수퍼보험을 중심으로 한 장기보험의 안정적인 매출 증대에 힘입어 소기의 성과를 거두었습니다. 원수보험료는 전년대비 약 6.6% 성장한 7조2,562억원을 거수하였으며, 당기순이익은 2,620억원을 실현하였습니다. 이와 함께 총 자산은 16조3,808억원으로 전기말 대비 1조9,037억원이 증가하였고, 비상위험준비금 632억원을 추가로 적립하여 재무구조도 더욱 견고히 하였습니다.

또한 세계 최대 신용평가 기관인 S&P사로부터 국내 민간기업 중 최고 등급인 A+ (Stable) 등급을 3년 연속 획득하였으며, 국내 3대 고객만족 평가기관으로부터 4년 연속 1위를 차지하는 성과도 실현하였습니다.

지난 2005 회계연도는 많은 난관과 어려움 속에서도 삼성화재 전 가족이 하나가 되어 회사의 기업가치를 한층 더 끌어올린 소중한 한 해였습니다. 2006 회계연도도 어려운 경영환경이 예상되지만 저희 삼성화재는 변화와 혁신을 통해서 지속적인 성장기반 구축과 수익증시 경영을 실천해 나가는 데 최선을 다할 것입니다. 앞으로도 변함없는 관심과 성원을 부탁드립니다.

감사합니다.

2006년 6월 30일
삼성화재해상보험주식회사
대표이사 사장 황 태 선



1-2. 경영방침

1) 경영기조

- ☐ 「변화와 혁신을 통한 경쟁력 강화」
 - 수익 중시, 현장 중시, 미래 준비

2) 경영 방향

- ☐ 자보사업 조기 정상화
 - 이익중심의 마케팅 정책
 - 자보 핵심역량 강화
- ☐ 본업 수익력 제고
 - 장기보험 성장동력 지속보강
 - 일반보험 Up-Grade 및 자산운용 역량 배가
- ☐ 컨설팅형 채널 구축
 - 영업관리방식 혁신 (SSP)
 - 차세대형 조직 육성
- ☐ 경영시스템/기업문화 혁신
 - 성과평가 체계 재정립
 - 변화관리 인프라수준 제고

3) 경영 Vision

- ☐ 본업경쟁력 강화 및 사업다각화를 통해 고객가치를 창출하는 종합금융서비스 회사(Total Risk Solution Partner)
 - 개인고객의 Life Cycle상의 다양한 위험담보 및 금융서비스 제공으로 삶의 질 향상
 - 기업고객의 위험 및 재무관련 서비스와 위험 컨설팅 제공을 통해 기업가치 제고

1-3. 연혁·추이

1) 설립경과 및 설립 이후의 주요 변동 상황

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
1978. 5. 5	런던사무소 개설
1979. 2. 4	『위험관리연구소』 설립
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
1987.10.17	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. 4. 7	서부지점 개설
1993. 7.24	대전사옥 준공
1993. 8.10	부천시점 개설
1993.11.29	인도네시아 자카르타사무소 개설
1993.12. 6	삼성화재해상보험주식회사로 상호 변경
1994. 1.10	일본 동경사무소 개설
1994. 2.14	대구중앙지점, 울산지점 개설
1994. 4. 1	안양지점 개설
1994. 5. 9	유성연수원 개원
1994. 8. 1	동광주지점 개설
1994. 9.10	광주사옥 준공
1994.10. 1	부평지점, 창원지점 개설
1995. 1. 1	남서울라베지점, 무교지점, 서대전지점 개설

1995. 3. 1	구미지점 개설
1995. 4.20	북경(중국)사무소 개설
1995. 7.15	호치민(베트남)사무소 개설
1995. 9. 1	순천지점, 영등포지점 개설
1995.10. 1	성남지점 개설
1996. 1. 1	충주지점, 천안지점 개설
1996. 3. 1	북부지점 개설
1996. 7. 1	구로, 강서라베지점 개설
1996. 7.25	부산본부사옥 준공
1996. 8. 1	평택, 안산지점 개설
1995. 4.20	중국 북경사무소 개설
1996. 8.28	베트남 하노이사무소 개설
1996. 9.20	중국 상해사무소 개설
1996.10. 1	성동, 서초, 제물포, 진주지점 개설
1996.10.18	인니법인 개설
1996.11. 1	익산지점 개설
1997. 2. 1	동수원, 일산지점 개설
1997. 7. 1	은평, 홍성, 둔산, 남부천, 계양, 서광주지점 개설
1997. 9.23	제주사옥 준공
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
2002. 7. 1	생산물 배상책임보험 신상품 출시
2003. 4. 8	베트남 현지 합작법인 설립
2003. 9.25	중국 칭다오 사무소 개설
2003.12.23	S&P 로부터 국내 민간기업중 최고 등급인 A+ 획득
2004. 3. 3	'국세 천억원 탐' 수상
2005. 2. 2	국내 민간기업 최초 『삼성방재연구소』 설립
2005. 4.25	‘삼성화재해상보험(중국)유한공사’ 단독법인 세계 최초로 설립

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	6 시그마 발족
2003. 8. 9	비즈니스 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	'국세 천억원 탐' 수상
2004. 8.19	업계 최초 '사회공헌브랜드' 도입
2004.10. 5	한국산업고객만족도(KCSI)부문 7년 연속 1위 수상
2004.11.30	美, S&P社 신용등급 2년 연속 『A+ ,Stable』 획득
2004.12. 8	국가고객만족도(NCSI) 5년 연속 1위 획득
2005. 2.16	美 A.M. BEST 3년 연속 『A+ (Superior)』 등급 획득

1-4. 보험계약 시 유의사항

- 1) 청약서는 보험계약자 본인이 작성하고 자필서명 또는 날인(도장을 찍음)을 하여야 합니다.
 - － 보험계약을 체결할 때 청약서 작성내용(고지내용)에 대해 보험설계사 등에게 구두로 알린 경우에는 보험금을 지급받지 못하는 등 불이익을 받으실 수도 있으므로 청약서는 보험계약자 본인이 직접 작성하시고, 서명란에도 보험계약자 본인 및 피보험자가 자필서명 또는 날인(도장을 찍음)을 하셔야 합니다. 다만 전화를 이용하여 가입할 때 일정요건이 충족되면 자필서명을 생략할 수 있으며 인터넷을 이용한 사이버 몰에서는 전자서명으로 대체할 수 있습니다.
- 2) 보험계약자는 청약을 한 날 또는 제1회 보험료를 납입한 날부터 15일 이내에 청약을 철회할 수 있습니다.
 - － 회사는 청약의 철회를 접수한 날부터 약관에서 정한 기간내에 납입보험료를 계약자에게 돌려드립니다. 반환기일의 다음날로부터 반환일까지의 지체기간에 대하여는 해당 보험약관에서 약정한 이율로 계산한 금액을 더하여 지급합니다. 다만, 제1회 보험료를 신용카드로 납입한 후 청약을 철회한 경우에는 매출을 취소하며 이자를 더하여 지급하지 않습니다.
- 3) 보험에 가입하실 때 청약서상의 질문사항에 사실대로 기재하셔야 하며 보험계약기간 중 직업의 변경이나 위험이 뚜렷하게 증가했을 때는 회사에 알려주셔야 합니다.
 - － 피보험자의 직업, 직무, 과거병력 등 청약서상 질문사항은 보험료 산정이나 보험계약의 인수에 중요한 자료입니다. 따라서 보험계약 청약시 보험계약자 및 피보험자는 청약서상의 질문사항(고지사항)에 대하여 사실대로 알려야 합니다. 만일 허위 또는 부실하게 알렸을 경우에는 보험사고 발생시 보상이 되지 않음은 물론 보험계약이 해지될 수 있습니다. 단, 계약전 알릴의무 위반사항이 「중요한 사항」인 경우에만 계약이 해지될 수 있습니다. * 중요한 사항 : 회사가 그 사실을 알았다라면 보험계약의 청약을 거절하거나 보험가입금액 한도 제한, 일부담보 제외, 보험금 삭감, 보험료 할증과 같이 조건부로 인수하는 등 계약인수에 영향을 미치는 사항

1-5. 조직

1) 조직도 (2006년 3월 31일 현재)

대표이사		
경영지원총괄	경영기획팀	기획파트/ 전략지원파트
	6시그마추진팀	6시그마사무국
경영지원총괄	홍보팀	홍보파트/ 미디어파트
	정보기획팀	정보기획파트/ 차세대시스템TF
	경영관리팀	경영관리파트/ 계리파트/ RM파트/ 경리파트/ 가치경영TF
	인사팀	인사파트/ 신문화파트/ 총무파트/ 비상계획부/ 채용파트
	교육팀	교육지원파트/ 교육운영파트/ 지식자산TF
	자산운용실	재무기획팀
자산운용실	재무기획파트	재무기획파트/ 재무운용파트/ 재무RM파트/ 특별계정파트/ 변액계정파트
	융자팀	융자기획파트/ 융자운용파트/ 부동산파트
상품업무실		업무지원파트/ 신채널기획파트
	장기상품팀	장기상품개발파트/ 장기상품전략파트/ 장기업무파트/ 연금보험파트/ 연금복지컨설팅TF
상품업무실	고객지원팀	고객지원파트/ 인터넷서비스파트/ 고객Call-Center/ 소비자보호센터/
		강북,강남,중앙,수원,인천,충청,대구,부산 고객지원센터
상품업무실	방카슈랑스사업부	방카슈랑스영업부/ 경인,충부,호남,대구경북,영남 방카슈랑스영업팀
	손해사정팀	손사기획파트/ 개인손사파트/ 기업손사파트
상품업무실	신채널사업부	인터넷영업부/ 제휴영업부/ 신채널업무센터
	개인영업총괄	개인영업지원파트/ 영업교육파트/ SSP추진TF
개인영업총괄	개인마케팅팀	영업관리파트/ 영업개발파트/ CRM파트
	강북사업부	강북지원팀/ 광진,한양,종로,노원,구리,동서울,의정부,충부,일산,제주지점/
개인영업총괄		강북,강북2 스피드지원센터
	강남사업부	강남지원팀/ 강남,강동,강서,강릉,사당,송파,성남,영등포,원주,춘천지점/
개인영업총괄		강남스피드지원센터
	경인사업부	경인지원팀/ 부천,부평,수원,남수원,안양,안산,인천,평택지점/ 경기,인천 스피드지원센터
개인영업총괄	호남사업부	호남지원팀/ 광주,순천,전남,전북,전주지점/ 광주직할합동/ 호남스피드지원센터
	충부담당	충부지원팀/ 대전,둔산,충남,천안,충주,청주지점/ 대전직할합동/ 대전스피드지원센터
개인영업총괄	영남사업부	영남지원팀/ 부산,동부산,서부산,울산,울산중앙,마산,창원,진주,통영지점/
		부산대리점 1,2부 / 부산스피드지원센터
개인영업총괄	대구경북담당	대구경북지원팀/ 대구,동대구,경북,포항지점/ 대구대리점1,2부/ 대구스피드지원센터
	수도권대리점사업부	대리점지원팀/ 수도권대리점 1~8부/ 대리점직할1합동/ 대리점스피드지원센터
기업영업총괄		기업마케팅팀/ 프로젝트개발팀/ 방재연구소/ 기업영업개발팀
	기업업무담당	기업업무지원팀/ 특종업무팀/ 해상업무팀/ 기업상품개발팀/ 상해업무팀
기업영업총괄	기업혁신담당	재보험팀
	기업영업1담당	건설·SOC보험부/ 선박항공보험부/ 국공금융보험부/ 기업업무1팀
기업영업총괄	기업영업2담당	GLOBAL영업부/ 대기기업영업1~3부/ 기업대리점영업팀/ 기업업무2팀
	기업영업3담당	법인영업1,2부/ Global Service Center/ 기업업무3팀
기업영업총괄	해외사업담당	해외업무팀
	자동차보험총괄	자동차보험지원파트
자동차보험총괄	자동차상품팀	자동차상품파트/ 자동차업무파트/ 자동차보험연구TF/ 교통안전문화연구소
	보상기획팀	보상관리파트/ 보상전략파트/ 송무파트/ 특수조사파트/ 교통박물관
자동차보험총괄	수도권보상담당	중앙,북부,서부,남부,경기,인천,강원보상
	지방보상담당	충청,부산,대구,경남,호남보상

* 기타 조직

감사위원회	감사팀
준법감시인	준법감시팀
법무담당	법무팀
선임계리사	계리지원팀
해외거점	유럽,중국,인니,베트남법인/ 미국지점/ 동경,북경,청도,런던사무소

2) 영업조직 (2006년 3월 31일 현재)

(단위 : 개)

구 분	지 점	영 업 소	기타 사무소	계
국 내	53	421	-	474
국 외	1	3	4	8
계	54	424	4	482

주 1) 국내의 지점에는 본점이 1개 점포로 포함되어 있음.

2) 국내의 지점에는 보상지점이 포함되어 있지 않음.

1-6. 임직원현황

(2006년3월31일 현재)

(단위 : 명)

구분		제56(당)기	제55(전)기
임원	상근	43	43
	사외이사	2	4
	이사대우	-	-
일반직원	책임자	1,529	1,435
	사원	3,071	2,527
기타직원		71	70
소계		4,716	4,079
해외근무직원	국내파견직원		-
	국내현지채용직원		-
합계		4,716	4,079

주) 기타직원은 별정직원을 말함.

1-7. 모집조직 현황

(2006년 3월 31일 현재)

(단위 : 명, 개)

구 분		제 56(당)기	제 55(전)기
보 험 설 계 사		20,338	17,975
대 리 점	개 인	11,977	11,909
	법 인	463(34)	476(35)
	계	12,440	12,385

주) 대리점 법인에는 방카슈랑스 대리점이 포함됨.
방카슈랑스 대리점 개수는 괄호 안에 표시함.

1-8. 자회사

1) 연결대상 자회사 (2006년 3월 31일 현재)

(단위 : 억원, 주, %)

회사명	소재지	주요업무	설립년월일*	자본금	소유주식수	소유비율
P.T Asuransi Samsung Tugu	자카르타	손해보험	'96.11.7	Rp 150억	10,500	70
Samsung Fire & Marine Insurance (China) Company	상하이	손해보험	'05.04.25	RMB 2.4억	-	100

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

2) 비연결 자회사 (2006년 3월 31일 현재)

(단위 : 억원, 주, %)

회사명	소재지	주요업무	설립년월일	자본금	소유주식수	소유비율
Samsung Vina Insurance Company	호치민	손해보험	'02.11.14	\$500만	-	50
삼성화재 손해사정서비스(주)	서울	손해사정 및 보험관련 서비스	'98.10.15	11억원	176,000	96.79
애니카자동차 손해사정서비스(주)	서울	차량관리 외 검사대항 및 손해사정	'96.1.30 ('02.05.28)	5천만원	5,000	100

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

타회사자본금의 15%를 초과한 경우만 기재함.

애니카랜드(주)는 '05.03.11에 애니카자동차손해사정서비스(주)로 사명을 변경함.

1-9. 자본금

(단위 : 억원)

연월일	주식의 종류	발행주식수	증자(또는 감자)금액	증자(또는 감자)내용	증자(또는 감자)후자본금	비 고
2006.03.31	보통주	48,874,837주			248	
2006.03.31	우선주	3,292,000주			17	

주 1) 최근 3개년間に 증자 또는 감자한 사실이 없음.

2) 03.11.11 이익소각 : (자본금 ÷ 발행주식수 × 액면가)

1-10. 대주주

(2006년 3월 31일 현재)

(단위 : 주, %)

주 주 명	소 유 주 식 수	소 유 비 율
삼성생명	4,906,438	9.41
삼성카드	2,298,377	4.41
삼성문화재단	1,544,241	2.96
삼성화재자사	4,260,252	8.17
국민은행(한국투신)	633,996	1.22
NPC고유주식	930,620	1.78
THE KOREA FUND, INC	835,675	1.60
EMERGING MARKETS GROWTH	859,329	1.65
THE TOKIO M.A.F INSU	1,488,150	2.85
EURO-PACIFIC GROWTH FUND	1,200,950	2.30
ABU DHABI INVESTMENT AU	539,578	1.03
NTC-GOV SPORE	1,012,267	1.94

1-11. 주식 소유 현황

(2006년 3월 31일 현재)

(단위 : 주, %)

구 분	주 주 수		소유주식수	
		비율		비율
정 부	2	0.02	3,758	0.01
정부관리회사	24	0.23	13,791	0.03
증권회사	708	6.69	32,429,902	62.17
보험회사	8	0.08	9,588,516	18.38
투자신탁	106	1.00	504,945	0.97
은 행	311	2.94	7,019,122	13.46
연기금	1	0.01	23,000	0.04
종금/저축은행	22	0.21	149,522	0.29
기타법인	28	0.26	8,749	0.02
개 인	9,370	88.56	2,425,532	4.65
합 계	10,580	100.00	52,166,837	100.00
외국인	639	6.04	28,125,916	53.92

1-12. 계약자 배당

(단위 : 백만원, %)

구 분		제 56(당)기		제 55(전)기	
		배당액	배당율	배당액	배당율
일반 계정	<비차배당>				
	- 장기유배당	267	30.00	157	15.00
	- 개인연금	6,563	60.00	6,893	70.00
	- 퇴직보험	728	15.00	687	15.00
	<위험율차배당>				
	- 장기유배당	1,200	100.00	1,095	70.00
특별 계정	- 개인연금	1,914	80.00	1,334	55.00
	<이차배당>				
	- 장기유배당	126	5.00	123	5.20
	- 개인연금	14,738	4.90	13,653	5.20
	- 퇴직보험금리확정	1,449	4.50	3,467	6.00
	- 퇴직보험금리연동	2,506	4.20	-	-

- 주 1) 배당액은 해당 사업년도말 신규계약자배당준비금
2) 비차배당금 = 연간예정유지비 × 회사율(장기:30%, 연금:60%, 퇴직:15%)
3) 위험율차배당금 = 연간위험보험료 × 상품별 이재차이익율 × 회사율(장기:100%, 연금:80%)
이재차이익율 = (위험보험료 - 발생손해액) / 원수위험보험료
배당대상 : 이재차이익율 20% 이상 상품
4) 이차배당금 = 전 보험연도말 보험료적립금 × (이자율차배당기준율 - 상품별예정이율)

1-13. 주주 배당

(단위 : 원, %)

구 분	제 56(당)기	제 55(당)기
배 당 율	보통주 300	보통주 300
	우선주 301	우선주 301
주 당 배 당 액	보통주 1,500	보통주 1,500
	우선주 1,505	우선주 1,505
주 당 순 이 익	5,739	6,112
배 당 성 향	27.4	25.8

1-14. 주식매수선택권 부여내용

가. 주식매수선택권 총부여 현황 (2006년 3월 31일 현재)

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	25,200	2003.5.31 ~ 2010.5.30	23,800	1,260 1,260	20050530 20060111	65,394,000 125,622,000	96,007	128,500	10,051,932,900
2000.5.30	임원	황태선	보통주	40,000	25,200	2003.5.31 ~ 2010.5.30	23,800	-			39,411	128,500	4,126,331,700
2000.5.30	임원	윤형모	보통주	30,000	25,200	2003.5.31 ~ 2010.5.30	23,800	1,260 1,260	20050328 20060127	66,402,000 119,322,000	27,039	128,500	2,830,983,300
2000.5.30	임원	김정기	보통주	10,000	25,200	2003.5.31 ~ 2010.5.30	23,800	6,000 3,942	20030821 20050609	268,200,000 222,723,000	-	128,500	
2000.5.30	임원	임승진	보통주	10,000	25,200	2003.5.31 ~ 2010.5.30	23,800	1,200 1,200 1,260	20041125 20051130 20060201	58,440,000 101,640,000 124,992,000	6,193	128,500	648,407,100
2001.9.6	임원	이계하	보통주	10,000	38,300	2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	580	20050701	29,638,000	9,273	128,500	830,860,800
2001.9.6	임원	최영일	보통주	10,000	38,300	2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	4,000 3,000	20050217 20050701	168,400,000 153,300,000	2,853	128,500	255,628,800
2001.9.6	임원	이재욱	보통주	10,000	38,300	2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	430	20050928	29,928,000	9,423	128,500	844,300,800
2001.9.6	임원	정영만	보통주	10,000	38,300	2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	790 420	20050309 20060208	29,704,000 29,862,000	8,643	128,500	774,412,800
2001.9.6	임원	장석철	보통주	9,000	38,300	2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			8,868	128,500	794,572,800
2001.9.6	임원	김승언	보통주	9,000	38,300	2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	450	20050826	25,695,000	8,418	128,500	754,252,800
2001.9.6	임원	박찬규	보통주	8,000	38,300	2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	660	20050630	29,700,000	7,223	128,500	647,180,800
2001.9.6	임원	권처신	보통주	8,000	38,300	2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	710 7,173	20050317 20060116	28,542,000 624,768,300	-	128,500	-
2001.9.6	임원	임성택	보통주	8,000	38,300	2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	700 3,000	20050224 20050705	29,470,000 156,300,000	4,183	128,500	374,796,800
2001.9.6	임원	손영철	보통주	8,000	38,300	2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	790 5,000	20050407 20050831	28,440,000 303,000,000	2,093	128,500	187,532,800
2001.9.6	임원	조영환	보통주	8,000	38,300	2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	650 550	20040414 20050824	28,015,000 29,920,000	6,683	128,500	598,796,800
2001.9.6	임원	황해선	보통주	8,000	38,300	2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	-			7,883	128,500	706,316,800
2001.9.6	임원	남재호	보통주	8,000	38,300	2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	2,883 5,000	20040414 20050622	124,257,300 205,500,000	-	128,500	-
2001.9.6	직원	연제훈 ^{외 39명}	보통주	143,000	38,300	2003.9.7 ~ 2011.9.6	38,900	63,680		3,353,989,400	67,384	128,500	6,037,606,400
2002.5.30	임원	김태환	보통주	4,000	78,700	2004.5.31 ~ 2012.5.30	82,500	-			3,942	128,500	181,332,000
2002.5.30	임원	박정일	보통주	4,000	78,700	2004.5.31 ~ 2012.5.30	82,500	-			3,942	128,500	181,332,000
2002.5.30	임원	고영창	보통주	8,000	78,700	2004.5.31 ~ 2012.5.30	82,500	4,200 590	20050718 20060105	29,400,000 28,320,000	3,093	128,500	142,278,000
2003.6.11	임원	채문표	보통주	9,000	62,500	2005.6.12 ~ 2013.6.11	62,600	-			8,868	128,500	584,401,200
2003.6.11	임원	박현정	보통주	4,000	62,500	2005.6.12 ~ 2013.6.11	62,600	-			3,942	128,500	259,777,800
2003.6.11	임원	배호경	보통주	4,000	62,500	2005.6.12 ~ 2013.6.11	62,600	-			3,942	128,500	259,777,800
2003.6.11	임원	신기홍	보통주	4,000	62,500	2005.6.12 ~ 2013.6.11	62,600	1,310	20051130	60,129,000	2,632	128,500	173,448,800
2003.6.11	임원	연제훈	보통주	4,000	62,500	2005.6.12 ~ 2013.6.11	62,600	1,300	20051128	67,470,000	2,642	128,500	174,107,800
2003.6.11	임원	황성태	보통주	8,000	62,500	2005.6.12 ~ 2013.6.11	62,600	2,500	20051202	118,500,000	5,383	128,500	354,739,700
2004.5.28	임원	김의현	보통주	8,000	74,700	2006.5.29 ~ 2014.5.28	74,900	-			8,000	128,500	428,800,000
2004.5.28	임원	김성준	보통주	8,000	74,700	2006.5.29 ~ 2014.5.28	74,900	-			8,000	128,500	428,800,000
2004.5.28	임원	황순철	보통주	8,000	74,700	2006.5.29 ~ 2014.5.28	74,900	-			8,000	128,500	428,800,000
2004.5.28	임원	정형진	보통주	4,000	74,700	2006.5.29 ~ 2014.5.28	74,900	-			-	128,500	-
2004.5.28	임원	조진일	보통주	4,000	74,700	2006.5.29 ~ 2014.5.28	74,900	-			4,000	128,500	214,400,000
2004.5.28	임원	장원균	보통주	8,000	74,700	2006.5.29 ~ 2014.5.28	74,900	-			8,000	128,500	428,800,000

주 1) 최근주가는 2006년 3월 31일 주가임.

2) 미행사주식 평가가치는 최근주가와 행사가격의 차액에 미행사주식수를 곱한 값임.

3) 이익소각('03.11.11)에 따라 부여주식수가 총 8,763주 감소함.

4) 직위는 부여당시 기준임.

부여주식 총계	주총결의 계	이사회결의 계	발행주식 총수		
				총부여한도	이사회결의부여한도
740,000주	401,000주	339,000주	52,166,837주	7,825,026주	1,565,005주

주) 이익소각과 취소전의 최초부여 기준임.

나. 주식매수선택권 부여 조건

- 2003년, 2004년 부여분에 대해서는 경영성과 연동제 도입
- 부여일로부터 2년간 계속 상근한 경우에는 교부할 주식수 중 3분의 1 범위 내,
3년간 계속 상근한 경우에는 교부할 주식수 중 3분의 2 범위 내,
4년간 계속 상근한 경우에는 교부할 전부 행사 가능

다. 연중(분기중) 주식매수선택권, 부여, 행사 및 취소

1. 부여

- 해당사항 없음.

2. 행사 : 당해 회계연도(05.4.1-06.3.31) 행사분임

행사일	성명	주식의 종류	행사 주식수	행사가격	행사시 주가	행사이익
20050407	손영철	보통주	790	38,900	74,900	28,440,000
20050530	이수창	보통주	1,260	23,800	75,700	65,394,000
20050602	인채권	보통주	3,942	38,900	77,300	151,372,800
20050609	김정기	보통주	3,942	23,800	80,300	222,723,000
20050615	전형성	보통주	600	38,900	79,000	24,060,000
20050622	남재호	보통주	5,000	38,900	80,000	205,500,000
20050630	윤금수	보통주	700	38,900	83,900	31,500,000
20050630	박찬규	보통주	660	38,900	83,900	29,700,000
20050701	이계하	보통주	580	38,900	90,000	29,638,000
20050701	연제훈	보통주	580	38,900	90,000	29,638,000
20050701	신기홍	보통주	600	38,900	90,000	30,660,000
20050701	최영일	보통주	3,000	38,900	90,000	153,300,000
20050704	우천식	보통주	2,000	38,900	89,000	100,200,000
20050705	임선택	보통주	3,000	38,900	91,000	156,300,000
20050705	김상영	보통주	600	38,900	91,000	31,260,000
20050713	최동원	보통주	3,942	38,900	87,000	189,610,200
20050718	고영창	보통주	4,200	82,500	89,500	29,400,000
20050719	이치원	보통주	800	38,900	91,500	42,080,000
20050722	황학근	보통주	2,956	38,900	90,100	151,347,200
20050816	최병석	보통주	700	38,900	85,300	32,480,000
20050824	조영환	보통주	550	38,900	93,300	29,920,000
20050825	박정일	보통주	510	38,900	96,000	29,121,000
20050826	김승언	보통주	450	38,900	96,000	25,695,000
20050830	박남우	보통주	500	38,900	98,200	29,650,000
20050831	손영철	보통주	5,000	38,900	99,500	303,000,000
20050921	최영무	보통주	450	38,900	108,000	31,095,000
20050927	연제훈	보통주	3,362	38,900	108,000	232,314,200
20050928	이재욱	보통주	430	38,900	108,500	29,928,000
20050930	배호경	보통주	430	38,900	108,000	29,713,000
20051011	김태환	보통주	450	38,900	103,000	28,845,000
20051102	정형진	보통주	500	38,900	104,500	32,800,000
20051104	조진일	보통주	500	38,900	103,000	32,050,000
20051128	연제훈	보통주	1,300	62,600	114,500	67,470,000
20051130	임승진	보통주	1,200	23,800	108,500	101,640,000
20051130	신기홍	보통주	1,310	62,600	108,500	60,129,000
20051202	황성태	보통주	2,500	62,600	110,000	118,500,000
20051212	이 범	보통주	350	38,900	125,000	30,135,000
20051226	권순정	보통주	350	38,900	122,500	29,260,000
20060102	정효용	보통주	320	38,900	134,000	30,432,000
20060102	최재천	보통주	350	38,900	134,000	33,285,000
20060103	신기홍	보통주	1,300	38,900	134,000	123,630,000
20060104	권태명	보통주	340	38,900	135,000	32,674,000
20060104	이석한	보통주	306	38,900	135,000	29,406,600
20060105	고영창	보통주	590	82,500	130,500	28,320,000
20060105	박남우	보통주	1,400	38,900	130,500	128,240,000

주) 행사시 주가는 행사일의 종가임

행사일	성명	주식의 종류	행사 주식수	행사가격	행사시 주가	행사이익
20060105	류경식	보통주	320	38,900	130,500	29,312,000
20060110	임운배	보통주	336	38,900	128,000	29,937,600
20060110	정현백	보통주	300	38,900	128,000	26,730,000
20060111	이수창	보통주	1,260	23,800	123,500	125,622,000
20060116	권처신	보통주	7,173	38,900	126,000	624,768,300
20060127	윤형모	보통주	1,260	23,800	118,500	119,322,000
20060127	송성호	보통주	360	38,900	118,500	28,656,000
20060201	임승진	보통주	1,260	23,800	123,000	124,992,000
20060201	전형성	보통주	400	38,900	123,000	33,640,000
20060208	정영만	보통주	420	38,900	110,000	29,862,000
20060214	이덕재	보통주	350	38,900	113,500	26,110,000
20060214	정형진	보통주	2,742	38,900	113,500	204,553,200
20060303	최영갑	보통주	340	38,900	125,000	29,274,000
20060303	오훈택	보통주	340	38,900	125,000	29,274,000
20060309	조진일	보통주	340	38,900	125,500	29,444,000
20060323	우천식	보통주	942	38,900	125,000	81,106,200

3. 취소

취소일	직위	성명	주식의 종류	부여 주식수	취소 주식수	잔여 주식수	취소사유
20060206	임원	정형진	보통주	4,000	4,000	-	행사기간 도래전 자의에 의한 사임

제 2 장 경영실적

2-1. 개 요

(단위: 억원)

구 분	제 56(당)기	제 55(전)기
원 수 보 험 료	72,562	68,049
원 수 보 험 금	27,660	25,412
순 사 업 비	12,805	12,257
장 기 환 급 금	17,835	13,881
총 자 산	163,808	144,771
보험계약준비금	116,082	103,937
당 기 순 손 익	2,620	2,782

2-2. 손익발생원천별 실적

(단위 : 억원)

구 분		제 56(당)기	제 55(전)기	증 감
보험 부문	보험영업손익	10,285	12,797	△2,512
	(보 험 수 익)	76,452	71,844	4,608
	(보 험 비 용)	66,167	59,047	7,120
투자 부문	투자영업손익	5,522	5,133	389
	(투자영업수익)	6,639	6,427	212
	(투자영업비용)	1,117	1,294	△177
책임준비금전입액(△)		11,538	13,560	△2,022
비상위험준비금전입액(△)		632	460	172
영업손익		3,637	3,910	△273
기타 부문	기타손익	△36	△37	1
	(기타수익)	879	945	△66
	(기타비용)	915	982	△67
특별 계정 부문	특별계정손익	-	-	0
	(특별계정수익)	3,959	2,803	1,156
	(특별계정비용)	3,959	2,803	1,156
경상손익		3,601	3,873	△272
특별이익		-	-	-
특별손실		-	-	-
법인세비용		981	1,091	△110
당기순손익		2,620	2,782	△162

주) 특별계정은 퇴직보험특별계정임.

제 3 장 재무상황

3-1. 개요

1) 일반계정

(단위 : 억원, %)

구 분		제 56(당)기	구성비	제 55(전)기	구성비
자 산	현 금 및 예 치 금	1,307	0.80	1,479	1.02
	단 기 매 매 증 권	5,780	3.53	4,713	3.26
	매 도 가 능 증 권	91,808	56.04	80,475	55.59
	만 기 보 유 증 권	-	-	-	-
	지분법적용투자주식	529	0.32	158	0.11
	대 출 채 권	31,077	18.97	29,618	20.46
	부 동 산	9,280	5.67	8,987	6.21
	고 정 자 산	1,159	0.71	1,010	0.70
	기 타 자 산	22,868	13.96	18,331	12.66
	자 산 총 계	163,808	100.00	144,771	100.00
부 채	책 임 준 비 금	107,112	65.39	95,600	66.04
	계 약 자 지 분 조 정	-	-	-	-
	비 상 위 험 준 비 금	8,970	5.48	8,337	5.76
	기 타 부 채	17,891	10.92	12,053	8.33
	부 채 총 계	133,973	81.79	115,990	80.12
자 본	자 본 총 계	29,835	18.21	28,781	19.88
부 채 및 자 본 총 계		163,808	100.00	144,771	100.00

주 1) 잔액기준

2) 퇴직보험 특별계정 자산부채는 기타자산 및 기타부채에 포함됨.

2) 특별계정

(단위: 억원, %)

구분		제 56(당)기		제 55(전)기	
			구성비		구성비
자산	현금 및 예치금	817	10.42	2	0.03
	유 가 증 권	6,743	85.99	6,328	95.14
	대 출 채 권	2	0.03	6	0.09
	고 정 자 산	0	0.00	0	0.00
	기 타 자 산	45	0.58	53	0.80
	일반계정대	234	2.99	262	3.94
	자 산 총 계	7,842	100.00	6,651	100.00
부채	기 타 부 채	80	1.03	47	0.71
	일반계정차	118	1.51	0	0.00
	계약자적립금	7,643	97.47	6,604	99.29
	부채와적립금총액	7,842	100.00	6,651	100.00

주 1) 잔액기준

2) 특별계정은 퇴직보험특별계정에 한함

3-2. 대출금 운용

1) 대출금 운용방침

당사는 자산의 우량화에 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 보험계약대출, 부동산담보대출을 지속 확대하여 안정적인 이자수입 기반확충에 최선을 다하고 있습니다.

2) 담보별 대출금

(단위 : 억원, %)

구 분		제 56(당)기	구성비	제 55(전)기	구성비
일반 계정	보 험 약 관	10,865	34.55	9,101	30.31
	부 동 산	16,391	52.12	16,389	54.59
	유 가 증 권	0	0.00	0	0.00
	기 타	2,169	6.89	2,470	8.23
	담 보 계	29,425	93.56	27,960	93.13
	보 증	65	0.21	100	0.33
	신 용	1,960	6.23	1,957	6.52
소 계		31,450	100.00	30,017	99.98
특별 계정	보 험 약 관				
	부 동 산				
	유 가 증 권				
	기 타				
	담 보 계				
	보 증				
	신 용			6	0.02
	소 계			6	0.02
합 계		31,450	100.00	30,023	100.00

주 1) 잔액기준, 콜론 포함

2) 특별계정은 퇴직보험특별계정에 한함

3) 업종별 대출금

(단위 : 억원, %)

업종별	제 56(당)기		제 55(전)기	
		구성비		구성비
농업 · 수렵업 · 임업	0	0	0	0.00
어업	6	0.14	16	0.37
광업	0	0	0	0.00
제조업	75	1.73	69	1.61
전기 · 가스 · 수도업	249	5.80	84	1.97
건설업	554	12.89	933	21.78
도·소매및소비자용품수리업	6	0.13	6	0.15
숙박 및 음식점업	23	0.54	34	0.80
운수 · 창고 및 통신업	32	0.75	9	0.21
금융 및 보험업	1,879	43.74	1,459	34.07
부동산·임대및사업서비스업	589	13.72	849	19.83
기타 공공사회및개인서비스업	883	20.56	822	19.20
기타	0	0	0	0.00
합계	4,296	100.00	4,282	100.00

주) 일반계정 및 특별계정(퇴직보험에 한함) 대출금 잔액 합계기준임. (콜론포함)
기타는 기업대출에 한함

4) 용도별 대출금

(단위 : 억원, %)

구분	제 56(당)기		제 55(전)기	
		구성비		구성비
개인대출	27,154	86.34	25,741	85.74
기업대출	4,296	13.66	4,282	14.26
중소기업	2,511	7.98	2,696	8.98
대기업	1,785	5.68	1,586	5.28
합계	31,450	100.00	30,023	100.00

주) 일반계정 및 특별계정(퇴직보험에 한함) 대출금 잔액 합계기준임. (콜론포함)

5) 중소기업 대출금

(단위 : 억원, %)

구 분		제 56(당)기	제 55(전)기
중소기업대출 비율 (A/B × 100)		8.98	10.96
	중소기업대출(A)	2,696	3,164
	총 대 출(B)	30,023	28,854

주) 일반계정 및 특별계정(퇴직보험에 한함) 대출금 잔액 합계기준임. (콜론포함)

6) 계정별 대출금

(단위 : 억원, %)

구 분	제 56(당)기		제 55(전)기	
		구성비		구성비
일 반 계 정	31,450	100.00	30,017	99.98
특별계정(퇴직보험)	0	0.00	6	0.02

3-3. 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구분			공정가액	평가손익
일반계정	단기매매증권	주 식		
		채 권	5,317	△8
		수 익 증 권		
		해외유가증권	463	△6
		신종유가증권		
		기타유가증권		
	매도가능증권	주 식	15,327	9,451
		출 자 금	4	1
		채 권	68,038	△402
		수 익 증 권	1,046	299
		해외유가증권	1,657	△70
		신종유가증권	5,657	81
		기타유가증권	78	8
	만기보유증권	채 권		
		수 익 증 권		
		해외유가증권		
		신종유가증권		
		기타유가증권		
	지분법적용투자주식	주 식	50	△21
		출 자 금	480	28
	소 계		98,117	9,361
특별계정	주 식		54	25
	채 권		6,278	△3
	수 익 증 권		1	
	해외유가증권			
	신종유가증권		410	
	기타유가증권			
	소 계		6,743	22
합 계			104,860	9,383

주 1) 유가증권의 공정가액은 시가평가 금액 기준.

2) 평가손익에는 이연법인세 차감분이 반영되었으며, 감액손실 및 감액손실환입도 평가손익에 합산.

3-4. 부동산 보유현황

(단위 : 억원, %)

구 분		제 56(당)기					제 55(전)기				
		업무용	구성비	비 업무용	구성비	계	업무용	구성비	비 업무용	구성비	계
일반 계정	토 지	3,445	37.1	-		3,445	3,473	38.6	-		3,473
	건 물	5,529	59.6	-		5,529	5,166	57.5	-		5,166
	구 축 물	20	0.2	-		20	21	0.2	-		21
	건설중인자산	286	3.1	-		286	327	3.7	-		327
	해외부동산	-	-	-		-	-	-	-		-
	소 계	9,280	100.0			9,280	8,987	100.0			8,987
특별 계정		해당사항 없음									
합 계		9,280	100.0			9,280	8,987	100.0	-		8,987

주) 특별계정은 퇴직보험특별계정에 한함

3-5. 보험계약준비금 적립

(단위 : 억원)

구 분		제 56(당)기	제 55(전)기
1. 책 입 준 비 금		107,112	95,599
	보 험 료 적 립 금	83,150	72,128
	지 급 준 비 금	10,411	11,060
	미경과보험료적립금	15,801	15,617
	계약자배당 준비금	1,073	843
	계약자이익배당준비금	349	334
	(출 재 보 험 준 비 금)	△3,672	△4,383
2. 비 상 위 험 준 비 금		8,970	8,338
합 계		116,082	103,937

3-6. 외화자산·부채현황

1) 형태별 현황

(단위 : 백만미불)

구 분		제 56(당)기	제 55(전)기	증 감
자 산	예 치 금	4	29	△25
	유 가 증 권	305	317	△12
	외 국 환			
	부 동 산			
	기 타 자 산	28	19	9
	자 산 총 계	337	365	△28
부 채	차 입 금			
	기 타 부 채	121	90	31
	부 채 총 계	121	90	31

2) 국가별 주요자산운용 현황

(단위 : 백만미불)

구 분	현금과 예치금	대출	유가증권			외국환	부동산	기타자산	합계
			채권	주식	기타				
미국	3				70				73
케이만군도			20		33				53
중국					35				35
일본				22					22
프랑스					7				7
기 타	1		113	5				28	147
총 계	4		133	27	145			28	337

주) 국내운용분(한국물) 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가 순으로 기재.(KP는 기타에 포함)

3) 포지션 현황

(단위 : 천미불, %)

구 분	현물포지션	선물포지션	종합포지션	자기자본 대비 포지션비율
6월	152,902	△112,051	40,851	2.12
9월	179,709	△140,518	39,191	2.04
12월	213,431	△159,013	54,418	2.64
3월	216,326	△183,118	33,208	1.55

3-7. 대손상각 및 대손충당금

(단위 : 억원)

구 분		제 56(당)기	제 55(전)기
대 손 충 당 금		462	584
	일 반 계 정	462	584
	국 내 분	462	584
	국 외 분		-
	특 별 계 정		-
대 손 상 각 액		102	375
	일 반 계 정	102	375
	국 내 분	102	375
	국 외 분	-	-
	특 별 계 정	-	-

주) 특별계정은 퇴직보험특별계정에 한함.

3-8. 부실대출 현황

1) 부실대출 현황

(단위 : 억원)

구 분		제 56(당)기	제 55(전)기
총 대 출		31,450	30,023
	일반계정	31,450	30,017
	특별계정		6
부 실 대 출		322	344
	일반계정	322	344
	특별계정	-	-

주 1) 부실대출은 고정, 회수의문 및 추정손실 분류대출의 합계임
2) 특별계정은 퇴직보험 특별계정에 한함.

2) 거액 부실대출 현황

(단위 : 억원)

업 체 명	제 56(당)기	제 55(전)기	대출잔액	부실대출 발생사유	비 고
순천해수온천	19.0	19.0	19.0	장기연체	
한북레저	18.0	18.0	18.0	장기연체	
이두연	14.4	14.4	14.4	장기연체	
박여훈	14.2	14.2	14.2	장기연체	
송선종합건설	13.0	13.0	13.0	장기연체	
송선종합건설	8.9	8.9	8.9	장기연체	
김철호	7.6	7.6	7.6	장기연체	
주경숙	7.5	7.5	7.5	장기연체	
김길삼	7.5	7.5	7.5	장기연체	
가야종합건설	7.2	0	7.2	장기연체	
김순희	6.5	6.5	6.5	장기연체	
박문영	6.5	13.7	6.5	장기연체	
조미자	6.4	6.4	6.4	장기연체	
정외순	6.3	6.3	6.3	장기연체	
손현주	6.0	6.0	6.0	장기연체	
주영선	5.9	5.9	5.9	장기연체	
국인표	5.0	5.0	5.0	장기연체	
	159.9	159.9	159.9		

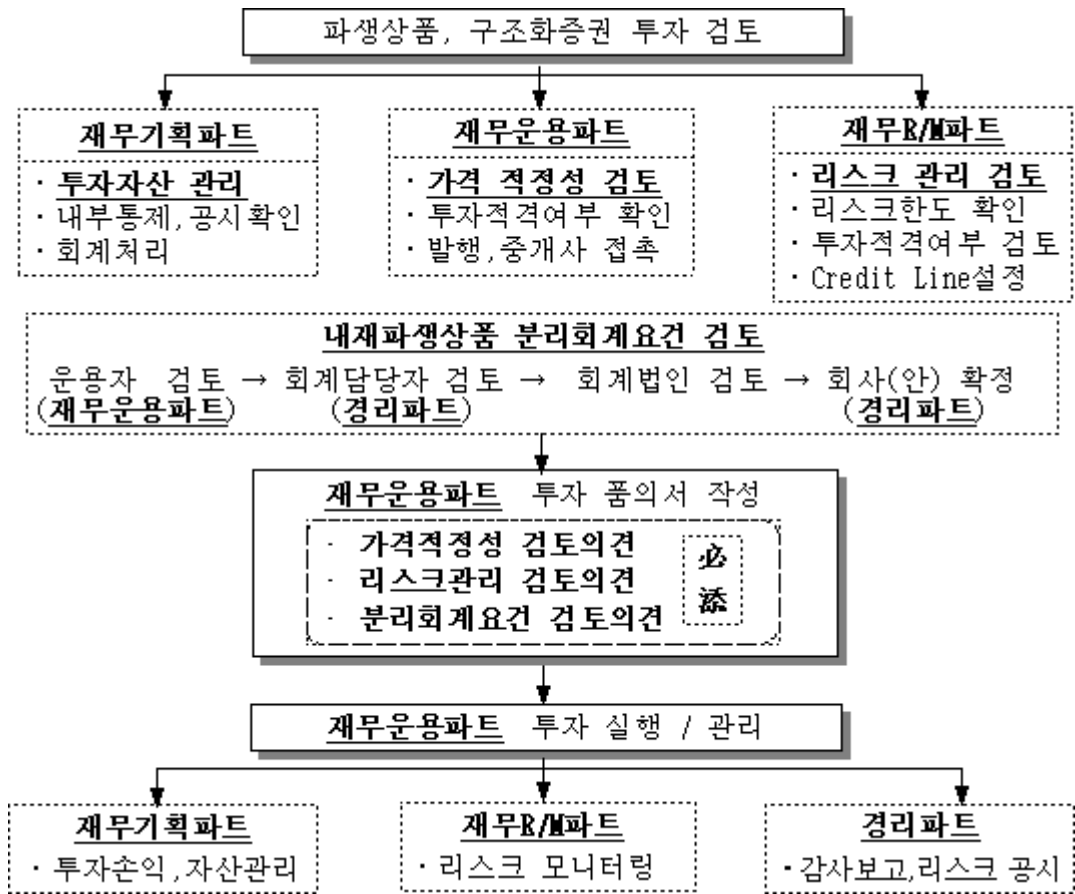
주) 5억원이상인 업체를 대상으로 상위 20개업체

3) 신규발생 법정관리업체 등의 현황

－ 해당사항 없음

3-9. 파생상품거래 현황

1) 파생금융상품과 구조화증권 거래 위험관리 및 통제를 위한 조직구조



2) 파생금융상품거래 관련 주요영업 현황

(단위 : 억원)

구 분		이자율관련거래		통화관련거래		주식관련거래		귀금속, 상품 등 관련거래		합계
		장내	장외	장내	장외	장내	장외	장내	장외	
헷지거래	계약금액		100		1,912				197	2,209
	(백만달러)				183				20	203
	실현손익		-1		16					15
	자산				173					173
	부채									
트레이딩 거래	계약금액						400			400
	(백만달러)									
	실현손익	-1			2					1
	자산						51			51
	부채									

주) 실현손익은 제 56(당)기 누계임.

3) 장외거래의 잔존만기 및 신용상환액

(단위 : 억원)

구 분	이자율관련	통화관련	주식관련	귀금속 및 상품 등 관련	합 계
장외거래 잔액 합계	100	1,912	400		2,412
Current Exposure 방식 신용환산액		266	34		300
위험회피회계적용거래 잔액	100	1,912			2,012
Current Exposure 방식 신용환산액		266			266
Match거래, 중개거래 잔액					
Current Exposure 방식 신용환산액					
매매목적거래 잔액			400		400
Current Exposure 방식 신용환산액			34		34

4) 파생금융상품 거액손실(건당 30억원 이상) 거래현황

－ 해당사항 없음

5) 신용파생상품거래현황

(단위 : 억원)

구 분	제 56(당)기	제 55(전)기
CDS(Credit Default Swap)		
TRS(Total Return Swap)		
CO(Credit Option)		
CLN(Credit Linked Notes)	197	503
기 타		
계	197	503

주) 분류대상별 잔액기준임.

6) 구조화증권 투자현황

(단위: 백만원)

분 류	제 56(당)기	제 55(전)기
주식관련	36,629	15,015
이자율관련	90,331	60,912
환율관련		
신용위험관련	19,672	50,317
계	146,632	126,244

주) 분류대상별 B/S 잔액기준임.

3-10. 자산증권화 현황

— 해당사항 없음

3-11. 보험계약현황

(단위 : 건, 억원, %)

구 분		제 56(당)기				제 55(전)기			
		건 수		원수보험료		건 수		원수보험료	
			구성비		구성비		구성비		구성비
일반계정	화 재	89,231	0.63	549	0.72	92,078	0.68	487	0.69
	해 상	69,901	0.50	1,340	1.76	60,472	0.44	1,243	1.76
	자 동 차	7,904,375	56.23	24,575	32.26	8,183,881	60.07	25,215	35.74
	보 증	-	-	-	-	-	-	-	-
	특 종	660,376	4.70	6,530	8.57	251,554	1.85	6,100	8.65
	장 기	4,911,874	34.94	36,540	47.96	4,663,871	34.24	32,224	45.67
	개인연금	249,603	1.78	3,028	3.97	231,597	1.70	2,780	3.94
일반계정계		13,885,360	98.77	72,562	95.24	13,483,453	98.98	68,049	96.45
특별계정계		172,915	1.23	3,627	4.76	139,295	1.02	2,507	3.55
합 계		14,058,275	100.00	76,189	100.00	13,622,748	100.00	70,556	100.00

주) 특별계정은 퇴직보험 특별계정에 한함.

3-12. 재보험 현황

1) 국내 재보험 수지차 현황

(단위: 억원)

구분			제 56(당)기	제 55(전)기
국 내	수 재	수입보험료	261	130
		지급수수료	30	35
		지급보험금	759	296
		수지차액(A)	△528	△201
	출 재	지급보험료	4,746	4,224
		수입수수료	1,223	1,086
		수입보험금	2,118	2,051
		수지차액(B)	△1,405	△1,088
	순수지차액(A+ B)		△1,933	△1,289

2) 국외 재보험거래현황

(단위: US \$1,000)

구 분			제 56(당)기	제 55(전)기	전년대비 증감액
국 외	수 재	수입보험료	49,121	26,273	22,848
		지급수수료	6,216	6,323	△107
		지급보험금	23,140	10,578	12,562
		수지차액(A)	19,765	9,372	10,393
	출 재	지급보험료	158,466	181,662	△23,196
		수입수수료	24,853	33,708	△8,855
		수입보험금	77,298	73,817	3,481
		수지차액(B)	△56,315	△74,137	17,822
	순수지 차액 (A+ B)		△36,550	△64,765	28,215

제 4 장 경영지표

(단위: 백만원, %)

항목 번호	구 분		제 56(당)기	제 55(전)기
4-1.	자 본 적정성	지급여력비율	414.9	421.5
4-2.	자 산 건전성	부실자산비율	0.2	0.3
		위험가중자산비율	44.8	44.1
		대손충당금적립율	115.6	116.2
4-3.	수익성	경과위험손해율	96.1	92.9
		예정對순사업비율	91.1	94.8
		일반계정운용자산이익율	3.4	3.5
		특별계정	운용자산이익율(1)	6.2
			평균예정이율(2)	6.0
			비율(1/2*100)	104.0
		R O A	1.8	2.1
		R O E	9.4	10.4
4-4.	유동성	유 동 성 비 율	120.9	56.3
		현금수지차비율	29.2	32.4
4-5.	생산성	임직원당거수원수보험료	154.3	166.4
		보험설계사당거수원수보험료	171.8	166.2
		대리점당거수원수보험료	260.6	246.7
4-6.	기타지표	퇴직급여충당금 비율	100.0	100.0

주) 4-5 중 방카 및 중개사 실적은 대리점당거수원수보험료에 포함됨.
 CYBER MALL 실적은 임직원당거수원수보험료에 포함됨.
 임직원당거수원수보험료는 사외이사(4명)를 제외한 실적임.
 제56기부터 임직원에 비정규직을 포함하여 작성함.

4-7. 신용평가등급

최근 3년간 변동상황	S&P		AM Best	
	장 기	단 기	장 기	단 기
2003 2004 2005	A+ A+ A+		A+ A+ A+	

제 5 장 위험 관리

5-1. 개요

리스크 관리라 함은 회사 경영상 발생할 수 있는 제반 리스크의 측정 방법과 이들 리스크를 통제·관리하기 위한 조직 및 방법을 적정하게 규정함으로써 안정적 수익기반의 확보 및 기업가치의 극대화를 달성하는 것을 말한다.

1) 리스크관리조직 체계

① 리스크관리 위원회

- i) 역할 : 전사 리스크관리와 관련한 의사결정 기구(이사회내 소위원회)
- ii) 구성 : 위원장(대표이사 사장), 위원(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 담당업무에 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,
보유 하고자 하는 적정하고도 적정한 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. 보험위험 관리

1) 보험위험의 개념

보험료 산출시 책정된 예정위험율 및 예정사업비율을 초과하거나, 평가일 현재 적립한 지급준비금이 부족하여 향후 더 많은 보험금 지급으로 인해 손실이 발생할 위험을 말한다.

2) 관리방법

- 일반/자동차보험 및 적립형상품의 위험+부가와 관련된 보험계약에 대해 Dynamic Financial Analysis(DFA)와 같은 통계적방법에 의해 산출된다.
- 보험리스크는 매월 측정함을 원칙으로 하되, 필요시 분기 또는 반기별로 측정할 수 있다.
- 관리범위으로는 U/W정책/보험요율정책/지급준비금정책 등의 수립·운영 등이며, 관리 방법으로는 손해율, 사업비율, 지급준비금 적정성 평가 등을 준용한다.

3) 지급준비금의 적정성, 가격의 적정성

- 지급준비금의 적정성 평가는 계리파트에서 년 1회 수행하여 총량 지급준비금과 건별 지급준비금 적립금액과의 차이금액에 대한 적정성 검토내용 및 총량 지급준비금 적립 기준에 대한 적정성 내용을 리스크관리위원회에 보고한다.
- 가격의 적정성과 관련하여 상품개발부서는 위험보험 요율과 부가요율에 대한 정보를 감안하여 적정성 평가를 년 1회 수행하여 그 내용을 리스크관리위원회에 보고 하고, 신규보험요율 정책 수립 시 반영한다.

5-3. 신용위험 관리

1) 신용위험의 개념

신용리스크라 함은 자산운용상 금융거래의 상대방이 부도 등의 사유로 계약에 명시된 의무의 이행요구를 충족시키지 못하여 발생할 수 있는 손실위험을 말한다.

2) 관리방법

- 독립적이고 전문적인 신용위험 관리 조직을 두고 있으며, 업계 최초로 신용위험계량화 시스템 구축('01년), 이후 신용심사시스템 구축('04년) 등을 통한 과학적이고 선진적인 신용위험 관리를 위한 뛰어난 인프라 구축이 되어 있으며,
- 정기적인 리스크모니터링, 자산실사, Loan Review, Credit Line 설정 등을 통하여 부실자산 발생을 사전적으로 예방·관리하고 있다.
- 부실자산 발생시에는 채권관리 전담조직 등을 통하여 운용자산의 조기 회수 및 정상화를 위해 노력하고 있으며 위기상황하에서의 사전적 위험량 분석도 실시하고 있다
- 신용위험량은 등급별 전이확률, 회수율, 차주간 분산효과 등을 고려하여 시뮬레이션 방법으로 측정하며, 지급여력규모를 감안하여 설정된 신용리스크한도 내에서 운용되고 있는 지를 정기적으로 관리한다.

3) 신용위험관리대상 익스포져 현황

(단위 : 억원)

구 분		익스포져(A)	신용보완수단 (상계, 담보 등)(B)	신용보완후 익스포져(A-B)
예치금		1	-	1
대출채권	개인	27,082	26,604	478
	기업	4,368	795	3,573
유 가 증 권	주식(출자금 포함)	941	-	941
	채 권	73,224	-	73,224
	수익증권	-	-	-
	해외유가증권	1,707	-	1,707
	기타유가증권	-	-	-
비운용자산		1,969	-	1,969
합 계		109,292	27,399	81,893

주 1) 특별계정자산은 제외함.

2) 대출채권의 경우, 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전 금액 기준임.

3) 유가증권의 경우, 단기매매증권은 제외함.

4) 비운용자산의 경우, 보험미수금 및 장외파생상품만 포함함.

4) 대출채권의 연체현황

(단위 : 억원)

구 분	전체금액 (A)	연체금액			연체율 (B/A)
		3개월미만	3개월이상	계(B)	
콜 론	1,300	-	-	-	-
보험약관대출금	10,865	360	357	717	6.60%
유가증권담보대출금	-	-	-	-	-
부동산담보대출금	16,391	41	293	334	2.04%
신 용 대 출 금	660	6	24	30	4.51%
기 타	2,234	1	-	1	0.05%
합 계	31,450	408	674	1,082	3.44%

주) 일반계정 및 특별계정의 잔액 합계이며, 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전 금액 기준임.

5) 신용등급별 유가증권 익스포저 현황

(단위 : 억원)

신용등급	국 내	해 외	합 계
AAA	30,263		30,263
AA	7,311	-	7,311
A	1,345	817	2,162
BBB	9	284	293
BB	-	-	-
합 계	38,928	1,101	40,029

주 1) 특별계정자산은 제외함.

2) 국내자산은 국내평가기관, 해외자산은 해외평가기관의 신용등급을 사용함.

5-4. 시장위험 관리

1) 시장위험의 개념

시장리스크라 함은 자산운용상 금리, 주가, 환율 등 시장변수의 불리한 변동으로 인해 발생 가능한 예상손실액을 말한다.

2) 관리방법

- 독립적이고 전문적인 자산위험(시장위험, 신용위험) 관리 조직을 두고 있으며, 업계 최초로 시장위험계량화 시스템을 구축(2000년)하여, 일별 시장위험 측정, 민감도 분석, 듀레이션 관리 등 시장성 자산의 위험에 신속하게 대응하고 있다.
- 시장위험량은 국제적으로 우수성을 입증받은 Kamakura사의 KRM시스템을 사용하여 가치하락에 따른 시장성 자산 포트폴리오의 최대 예상손실액(99% 신뢰수준) 등을 일별로 측정하고 있으며, 지급여력규모를 감안하여 설정된 시장리스크한도 내에서 운용되고 있는지를 정기적으로 관리한다.

3) 시장위험관리대상 익스포저 현황(난외계정 포함)

(단위 : 억원)

구 분	익스포저
주 식	14,919
채 권	5,317
수 익 증 권	1,046
해외유가증권	884
기타유가증권	79
과 생 상 품	224
합 계	22,469

주 1) 특별계정자산은 제외함.

2) 단기매매 및 매도가능증권 기준임.

5-5. 유동성위험 관리

1) 유동성위험의 개념

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

2) 관리방법

- 유동성리스크는 만기, 해약환급금 및 지급보험금에 관련된 계약자부채와 이에 대응하는 자산에 대해 Cash Flow Testing등과 같은 통계적방법에 의해 산출된다.
- 유동성리스크는 매월 측정함을 원칙으로 하되, 필요시 분기 또는 반기별로 측정할 수 있다.
- 관리방법으로는 경영실태평가의 유동성비율과 현금수지차비율을 준용한다.

3) 자산·부채의 잔존기간별 잔액

① 보험료적립금

(단위 : 억원)

구 분	1년이내	2년이내	3년이내	3년초과	합 계
보험료적립금	16,255	7,296	5,365	61,818	90,734

주 1) 일반계정의 만기환급형 저축성보험계약 및 특별계정의 보험계약을 대상으로 함.

2) 퇴직보험은 만기구조 1년이내에 포함.

② 대출금

(단위 : 억원)

구 분	1년이내	2년이내	3년이내	4년이내	5년이내	5년초과	합 계
대출금	1,760	1,725	1,428	401	681	13,290	19,285

- 주 1) 보험약관대출은 대상에서 제외
2) 일반계정 및 특별계정 대출금 잔액합계 기준

③ 유가증권

(단위 : 억원)

구 분	1년이내	2년이내	3년이내	4년이내	5년이내	5년초과	합 계
국 . 공채	6,277	6,590	6,245	1,675	1,624	14,857	37,268
회 사 채	3,646	1,450	2,296	954	2,873	1,363	12,582
기 타	6,965	5,008	3,793	1,388	3,720	8,888	29,762
합 계	16,888	13,048	12,334	4,017	8,217	25,108	79,612

- 주 1) 국·공채란 통화안정증권, 정부보증채, 재정증권국채, 지방채 등을 말함.
2) 유가증권의 만료기간을 특정할 수 없는 것은 제외함.
3) 일반계정 및 특별계정 유가증권 잔액합계 기준

④ Credit line약정현황

(단위 : 억원)

금융기관	신한은행	제일은행	기타은행	계
약정금액	1,000	400	1,250	2,650

주) Credit Line이란 은행 등 타금융기관과 체결한 당좌차월 등 신용공여 한도를 의미함.

5-6. 금리위험 관리

1) 금리위험의 개념

유이자부채 등과 같이 저축보험료를 가지고 있는 보험상품에서 계약당시 약정된 이자율보다 실제의 투자수익율이 낮게 됨으로써 손실이 발생할 위험을 말한다.

2) 관리방법

- 금리리스크는 장기,개인연금보험 부채와 그 매칭자산을 관리대상으로 하며, 확률론적 Simulation을 통해 산출한다.
- 금리리스크는 매월 측정함을 원칙으로 하되, 필요시 분기 또는 반기별로 측정할 수 있다.
- 관리방법으로는 내재가치(Embedded Value), MVS(Market Value Surplus) 듀레이션 매칭비율 등을 준용한다

3) 금리성 자산 및 부채 현황

(단위 : 억원)

구 분	3개월 이하	6개월 이하	1년 이하	3년 이하	3년 초과	합 계
금리성 자산 (A)	3,622	2,525	4,152	17,826	43,571	71,696
금리성 부채 (B)	2,516	2,041	4,131	12,689	62,798	84,177
GAP (A-B)	1,106	484	21	5,137	-19,227	-12,481

주) 1) 금리위험에 민감한 장기보험 관련 자산 및 부채 기준임.

2) 금리성 자산 : 금리에 민감한 예금, 채권, 대출채권, CP, MMF 등

3) 금리성 부채 : 보험료적립금, 미경과보험료, 배당준비금, 차입금 등

5-7. 운영위험 관리

1) 운영위험의 개념

부적절하거나 실패한 내부 프로세스와 직원, 시스템 등으로 인해 직,간접적으로 손실이 발생할 위험을 말한다.

2) 관리방법

- 운영리스크 관리는 회사의 영업, 보상 및 지원 등 모든 업무에 적용한다.
- 운영리스크를 사무리스크, 법률리스크, 전산리스크, 경영관리리스크 등으로 분류하고, 매월 정기적으로 측정한다.
- 관리방법으로는 발생가능한 시나리오를 고려하여 운영리스크에 대한 Contingency Plan 수립, 내부 구성원이 규정에 근거하여 업무를 수행하는지 정기적으로 Check 및 감사 등을 준용한다.

제 6 장 기타 경영현황

6-1. 자회사 경영실적

1) 자회사 재무 및 손익현황

(단위 : 억원)

자회사명	재무상황		손익상황		결산 기준일
	총자산	자기자본 (자본금)	영업손익	당기순손익	
애니카자동차 손해사정서비스(주)	13.4	0.5	1.8	1.7	06.03.31
삼성화재 손해사정서비스(주)	61.9	11.0	1.3	3.6	06.03.31
P.T Asuransi Samsung Tugu	92.9	53.7	14.3	11.1	05.12.31
Samsung Fire & Marine Insurance (China) Company	404.8	326.0	7.8	5.3	05.12.31
Samsung Vina Insurance Company	76.1	60.6	0.3	0.2	05.12.31

주) Samsung Fire & Marine Insurance (China) Company은 05.04.25 설립

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 ²⁾	과 목	금 액 ²⁾	
타보험사			퇴직보험예치금 주식	680 218	
소 계				898	
은행			주식 채권 콜론 정기예금 MMDA 사모사채 RP	1 17,692 1,302 1,346 560 300 10	
소 계				21,211	
기타금융기관 ¹⁾	콜머니	131	주식 채권 수익증권 대출금	3,138 863 1,047 5	
소 계		131		5,053	
합 계		131		27,162	

주 1) 기타 금융기관은 타보험사 및 은행을 제외한 제2금융권

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

6-3. 내부통제

1) 준법감시인, 감사(감사위원회) 등 내부통제기구현황과 변동사항

□ 감사위원회 (감사)

- 구성인원: 2명 (사외이사 1명)
- 감사위원명: 이제홍(감사위원장, 사외이사), 김광진 (상근감사위원, 사내이사)
- ※ '06.5.30일 정기 주주총회에서 결원 사외이사를 충원하여 총3명이 됨

□ 감사팀

- 인원: 28명

□ 준법감시인

- 유호익('05년1월20일 이사회에서 선임, 보험업법 제17조 및 동법 시행령 제23조)

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 예방
- 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) 감사빈도 등

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

6-4. 기관 경고 및 임원 문책사항

('05.4.1~'06.3.31)

☐ 해당사항 없음

6-5. 수시공시사항

제 목	내 용	공시일
대주주와의 거래현황	○ 대주주에 대한 신용공여 현황 (2005년 6월 30일 기준) - 삼성생명 : 63,004백만원 / - 대주주 해당 개인 : 545백만원 ○ 대주주가 발행한 채권·주식 취득현황 - 주식 : 삼성전자(80,976백만원), 삼성증권(90,490백만원), 에스원(5,216백만원), 삼성선물(1,000백만원), 삼성투신운용(1,806백만원), 삼성화재손사서비스(880백만원), 애니카랜드(250백만원), 삼성투구보험(3,761백만원), 유럽삼성보험(9,979백만원), 삼성베트남합작법인(3,031백만원) SVIC 1호(11,472백만원), 삼성화재(중국)유한공사(33,764백만원) ※ 삼성화재(중국)유한공사는 05년8월10일 27,369백만원으로 정정공시	2005.7.29
	○ 대주주에 대한 신용공여 현황 (2005년 9월 30일 기준) - 삼성생명 : 61,178백만원 / - 대주주 해당 개인 : 556백만원 ○ 대주주가 발행한 채권·주식 취득현황 - 주식 : 삼성전자(80,976백만원), 삼성증권(90,490백만원), 에스원(5,216백만원), 삼성선물(1,000백만원), 삼성투신운용(1,806백만원), 삼성화재손사서비스(880백만원), 애니카손사서비스(250백만원), 삼성투구보험(3,761백만원), 유럽삼성보험(9,979백만원), 삼성베트남합작법인(3,031백만원) SVIC 1호(11,472백만원), 삼성화재(중국)유한공사(27,369백만원)	2005.10.31
	○ 대주주에 대한 신용공여 현황 (2005년 12월 31일 기준) - 삼성생명 : 61,348백만원 / - 대주주 해당 개인 : 545백만원 ○ 대주주가 발행한 채권·주식 취득현황 - 주식 : 삼성전자(80,976백만원), 삼성증권(90,490백만원), 에스원(5,216백만원), 삼성선물(1,000백만원), 삼성투신운용(1,806백만원), 삼성화재손사서비스(880백만원), 애니카손사서비스(250백만원), 삼성투구보험(3,761백만원), 유럽삼성보험(9,979백만원), 삼성베트남합작법인(3,031백만원) SVIC 1호(11,472백만원), 삼성화재(중국)유한공사(32,594백만원)	2006.1.27
	○ 대주주에 대한 신용공여 현황 (2006년 3월 31일 기준) - 삼성생명 : 68,013백만원 / - 대주주 해당 개인 : 559백만원 ○ 대주주가 발행한 채권·주식 취득현황 - 주식 : 삼성전자(80,976백만원), 삼성증권(90,490백만원), 에스원(5,216백만원), 삼성선물(1,000백만원), 삼성투신운용(1,806백만원), 삼성화재손사서비스(880백만원), 애니카손사서비스(250백만원), 삼성투구보험(3,761백만원), 삼성베트남합작법인(3,031백만원), SVIC 1호(11,472백만원), 삼성화재(중국)유한공사(32,594백만원)	2006.4.28

제 목	내 용	공시일
대주주가 발행한 주식의 의결권 행사	○ 삼성화재손사서비스 임시주주총회 - 이사 선임의 건(이사:손경식, 감사:권태명) ○ 애니카자동차손사서비스 임시주주총회 - 이사 선임의 건(이사:권처신, 감사:김학진)	2006.1.24
	○ 삼성투신운용 임시주주총회 - 이사 선임의 건(황태선, 한규선)	2006.2.27
	○ 삼성전자 정기주주총회 - 이사 선임의 건 ▪ 사외이사 선임의 건(정귀호, 황재성, 이재웅, 윤동민, 박오수) ▪ 사내이사 선임의 건(이건희, 윤종용, 이윤우, 최도석) ▪ 감사위원회 위원 선임의 건(황재성, 이재웅)	2006.2.28
	○ 삼성전물 임시주주총회 - 이사 선임의 건(오명훈, 이광남)	2006.3.3
	○ 애니카자동차손사서비스 임시주주총회 - 이사 선임의 건(정효용)	2006.4.12
	○ 애니카자동차손사서비스 정기주주총회 - 제11기 재무제표 및 영업보고서 승인의 건	2006.5.11
	○ 삼성화재손사서비스 정기주주총회 - 제8기 대차대조표, 손익계산서 승인의 건 - 제8기 이익잉여금처분안 승인의 건	2006.5.19
	○ 삼성전물 정기주주총회 - 제15기 재무제표 승인의 건 - 이익잉여금 처리안 승인의 건 - 임원보수한도액 책정의 건	2006.5.26
	○ 삼성투신운용 정기주주총회 - 제8기 대차대조표, 손익계산서 및 이익잉여금 처분계산서(案) 승인의 건 - 이사 선임의 건 ▪ 사내이사:강재영, 최재우, 한규선 ▪ 사외이사:강희복, 김영진, 박영규, 이진순 - 이사 보수한도 승인의 건 - 정관 변경의 건	2006.5.30
	○ 애니카자동차손사서비스 임시주주총회 - 이사 선임의 건(장원균)	2006.6.1
	○ 삼성증권 정기주주총회(※감사위원회 위원 사외이사 선임의 건만 3% 한도 제한) - 제27기 대차대조표, 손익계산서 및 이익잉여금 처분계산서안 승인의 건 - 정관 일부 변경의 건 - 감사위원회 위원인 사외이사 선임의 건(이현락, 손정식) - 사내이사 선임의 건(반용음) - 이사보수한도 승인의 건	2006.6.2

6-6. 임직원대출잔액

(단위:억원)

구 분	제 56(당)기	제 55(전)기
임직원대출잔액	622	702

6-7. 사외이사 등에 대한 대출 및 기타거래 내역

1) 대출현황

(단위 : 억원)

구 분	동일인명 또는 임원명 (직위명)	특수관계 회사 구분 ¹⁾	주주총회선임일 현재 잔액('06.5.30일 잔액)	
			대 출 ²⁾	계
임원	최연중	(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)		
		소 계		없음
	이제홍	(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)		
		소 계		없음
	이윤재	(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)		
		소 계		없음
	김영철	(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)		
		소 계		없음
	합 계	(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)		
		합 계		없음
	총 계	(본 인) (주주인회사 합계) (비주주회사 합계)		
		합 계		없음

주 1) 사외이사를 추천한 주주 및 사외이사와 각각 보험업감독규정에서 정하는 특수관계에 있는 회사를 말함 (사외이사를 추천한 주주 및 사외이사 본인포함)
2) 대차대조표(일반계정, 특별계정)상의 대출채권의 합계액을 기재
3) 사외이사를 추천한 주주(개인인 경우) 및 사외이사에 대한 순수개인대출은 본인란에 각각 기재

6-8. 기부금현황

1) 특수관계인에 대한 기부금 현황

－ 해당사항 없음

2) 기타외부에 대한 기부금 현황

기부처	내역	금액 (단위:백만원)
경기대학교	기부	60
대한빙상경기연맹	기부	1,267
대한육상경기연맹	기부	200
사회복지공동모금회	기부	1,719
삼성문화재단	기부	1,000
삼성복지재단	기부	500
삼성생명공익재단	기부	9,500
성균관대학교	기부	3,000
손해보험협회	기부	102
어린이교통안전협회	기부	262
연세대학교	기부	54
이건희 장학재단	기부	3,000
전국경제인연합회	기부	300
전국재해구호협회	기부	500
천리포 수목원	기부	100
한국복지재단	기부	1,200
기타	기부	308
총 계		23,072

6-9. 민원발생현황

구분	제 56(당)기		제 55(전)기	
	상반기('05.1~6월)	하반기('05.7~12월)	상반기('04.1~6월)	하반기('04.7~12월)
민원발생건수	883	970	730	890
민원발생지수	9.33	10.09	7.80	9.49
민원평가순위	1 위	2 위	1 위	1 위

주) '04년부터 민원발생 평가지표가 '민원발생지수'에서 '보유계약 10만건당 민원발생율'로 변경됨

제 7 장 재무제표

7-1. 감사보고서

외부감사인의 감사보고서

삼성화재해상보험 주식회사
주주 및 이사회 귀중

본 감사인은 첨부된 삼성화재해상보험주식회사의 2006년 3월 31일과 2005년 3월 31일 현재의 대차대조표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 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 표명하는데 있습니다.

본 감사인은 대한민국의 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 합리적인근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 삼성화재해상보험주식회사의 2006년 3월 31일과 2005년 3월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 경영성과 그리고 이익잉여금의 변동과 현금흐름의 내용을 대한민국에서 일반적으로 인정된회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 영등포구 여의도동 23-5 한화증권빌딩 14층
안진회계법인
대표이사 양승우
2006년 4월 29일

7-2. 대 차 대 조 표

제 56 기 당 기 2006년 3월 31일 현재

제 55 기 전 기 2005년 3월 31일 현재

삼성화재해상보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 56(당) 기		제 55(전) 기	
자 산				
I. 현·예금및예치금		130,697,778,098		147,902,121,231
1. 현금및예금	130,607,955,021		147,613,878,239	
2. 선물거래예치금	89,823,077		288,242,992	
II. 유가증권		9,811,685,872,201		8,534,580,048,198
1. 단기매매증권		578,017,078,206		471,284,930,657
가. 주식	-		148,430,700	
나. 국·공채	106,564,400,867		73,409,497,142	
다. 특수채	413,388,356,333		255,327,081,663	
라. 회사채	11,794,662,150		30,151,203,920	
마. 수익증권	-		20,587,085,710	
바. 해외유가증권	46,269,658,856		61,598,977,881	
사. 신종유가증권	-		30,062,653,641	
2. 매도가능증권		9,180,731,183,569		8,047,467,640,928
가. 주식	1,532,663,305,663		1,136,548,114,990	
나. 출자금	389,881,610		1,016,906,668	
다. 국·공채	3,168,469,913,830		2,863,826,551,721	
라. 특수채	2,388,760,891,846		2,285,410,609,432	
마. 회사채	1,246,532,555,130		1,078,079,341,987	
바. 수익증권	104,604,457,251		102,725,520,817	
사. 해외유가증권	165,735,128,800		181,503,753,662	
아. 신종유가증권	565,725,045,254		381,770,668,252	
자. 기타유가증권	7,850,004,185		16,586,173,399	
3. 지분법투자주식		52,937,610,426		15,827,476,613
가. 주식	4,959,771,517		4,654,484,283	
나. 출자금	47,977,838,909		11,172,992,330	
III. 대출채권		3,107,745,349,060		2,961,750,905,872
1. 콜론	130,000,000,000		64,400,000,000	
대손충당금	0	130,000,000,000	-	64,400,000,000
2. 보험약관대출금	1,086,531,512,887		910,118,299,910	
대손충당금	(8,148,986,347)	1,078,382,526,540	(6,825,887,249)	903,292,412,661
3. 부동산담보대출금	1,639,106,489,072		1,638,866,429,842	
대손충당금	(24,958,604,074)	1,614,147,884,998	(24,085,845,795)	1,614,780,584,047
4. 신용대출금	65,977,144,385		131,325,599,166	
대손충당금	(2,753,170,921)	63,223,973,464	(7,238,952,052)	124,086,647,114
5. 지급보증대출금	6,530,969,052		10,001,571,393	
대손충당금	(50,189,141)	6,480,779,911	(125,536,042)	9,876,035,351
6. 기타대출금	216,845,270,384		246,997,985,331	
대손충당금	(1,335,086,237)	215,510,184,147	(1,682,758,632)	245,315,226,699

IV. 고정자산		1,043,892,402,794		999,668,316,423
(1) 유형자산		990,006,706,991		947,714,435,617
1. 토지		344,486,318,433		347,279,510,853
2. 건물	642,644,877,258		592,070,262,719	
감가상각누계액	(89,767,761,406)	552,877,115,852	(75,475,949,539)	516,594,313,180
3. 구축물	2,550,652,350		2,539,401,110	
감가상각누계액	(510,579,575)	2,040,072,775	(486,489,341)	2,052,911,769
4. 비품	352,878,057,158		319,844,164,218	
감가상각누계액	(291,290,549,724)	61,587,507,434	(271,466,310,778)	48,377,853,440
5. 차량운반구	2,346,520,136		2,647,483,532	
감가상각누계액	(1,941,668,481)	404,851,655	(1,973,614,863)	673,868,669
6. 건설중인자산		28,610,840,842		32,735,977,706
(2) 무형자산		53,885,695,803		51,953,880,806
1. 영업권	293,333,333		373,333,333	
2. 개발비	40,571,366,073		41,042,080,332	
3. 소프트웨어	12,979,149,178		10,493,326,928	
4. 기타의무형자산	41,847,219		45,140,213	
V. 기타자산		2,286,798,285,325		1,833,186,457,727
1. 보험미수금	179,203,466,993		195,828,099,286	
대손충당금	(4,778,317,008)	174,425,149,985	(14,257,196,812)	181,570,902,474
2. 미수금	108,711,341,481		99,398,443,726	
대손충당금	(3,905,489,679)	104,805,851,802	(3,913,636,492)	95,484,807,234
3. 보증금		204,599,045,081		193,721,381,756
4. 미수수익	177,967,825,955		174,889,364,367	
대손충당금	(157,223,687)	177,810,602,268	(151,745,769)	174,737,618,598
5. 선급비용		8,670,646,708		6,419,482,702
6. 구상채권		94,362,158,362		87,938,900,126
7. 구분계정대		11,817,053,948		-
8. 구분계정자산		784,156,674,205		665,073,132,621
9. 신계약비		677,283,382,814		363,260,188,796
10. 받을어음	1,475,594,014		5,134,939,374	
대손충당금	(7,377,970)	1,468,216,044	(25,674,697)	5,109,264,677
11. 선급금		20,569,274,902		6,943,469,380
12. 선급부가세		565,688,291		629,800,888
13. 공탁금		2,844,497,465		4,850,572,089
14. 파생상품자산		22,434,863,832		46,576,095,395
15. 그밖의기타자산	1,064,729,358		934,498,504	
대손충당금	(79,549,740)	985,179,618	(63,657,513)	870,840,991
자 산 총 계		16,380,819,687,478		14,477,087,849,451
부 채				
I. 책임준비금		10,711,227,401,687		9,559,981,727,321
1. 출재보험준비금	(367,169,156,112)		(438,269,939,202)	
2. 지급준비금	1,041,126,241,323		1,106,016,744,545	
3. 장기보험료적립금	8,315,003,114,827		7,212,830,469,865	
4. 미경과보험료적립금	1,580,112,064,922		1,561,646,742,218	
5. 계약자배당준비금	107,268,805,262		84,316,342,316	
6. 계약자이익배당준비금	34,886,331,465		33,441,367,579	
II. 비상위험준비금		896,982,278,266		833,749,203,814

Ⅲ. 기타부채		1,789,102,769,755		1,205,207,953,199
1. 보험미지급금	282,009,708,402		229,438,571,402	
2. 미지급금	33,933,674,540		21,186,568,832	
3. 미지급비용	82,245,816,875		62,464,520,435	
4. 구분계정차	23,448,872,837		26,251,098,517	
5. 구분계정부채	784,156,674,205		665,073,132,621	
6. 이연법인세부채	400,645,569,315		43,596,164,384	
7. 퇴직급여충당금	115,892,687,795		105,920,871,232	
국민연금전환금	(1,596,718,730)		(1,821,673,030)	
퇴직보험예치금	(68,013,285,941)		(62,075,843,656)	
8. 가수보험료	679,475,828		385,646,801	
9. 지급어음	506,784,000		525,201,800	
10. 차입금	13,100,000,000		-	
11. 선수금	18,127,075,504		20,077,206,511	
12. 예수금	5,342,474,660		4,885,274,083	
13. 선수수익	1,167,904,527		1,931,201,860	
14. 미지급법인세	38,875,351,297		47,926,340,741	
15. 미지급부가세	858,870,555		718,900,833	
16. 임대보증금	35,013,527,200		33,041,455,200	
17. 파생상품부채	48,098,515		236,583,603	
18. 그밖의기타부채	22,660,208,371		5,446,731,030	
부 채 총 계		13,397,312,449,708		11,598,938,884,334
자				
I. 자본금		26,473,418,500		26,473,418,500
1. 보통주자본금	24,802,418,500		24,802,418,500	
2. 우선주자본금	1,671,000,000		1,671,000,000	
II. 자본잉여금		731,491,142,048		729,175,585,456
1. 주식발행초과금	593,429,120,569		593,429,120,569	
2. 재평가적립금	132,209,197,360		132,209,197,360	
3. 기타자본잉여금	5,852,824,119		3,537,267,527	
III. 이익잉여금		1,386,875,696,892		1,196,584,332,427
1. 이익준비금	13,236,709,250		13,236,709,250	
2. 기업합리화적립금	1,851,908,460		1,851,908,460	
3. 임의적립금	1,109,158,754,700		902,958,754,700	
4. 처분전이익잉여금	262,628,324,482		278,536,960,017	
(당기순이익 및 전기순이익:				
당기 : 262,042,083,565원				
전기 : 278,205,959,078원)				
IV. 자 본 조 정		838,666,980,330		925,915,628,734
1. 자기주식	(101,796,252,580)		(103,846,494,468)	
2. 매도가능증권평가이익	944,053,827,834		1,033,632,800,499	
3. 지분법자본변동	-		1,487,575,502	
4. 부의 지분법자본변동	(11,002,855,748)		(4,731,375,452)	
5. 해외사업환산차	(6,937,052,151)		(10,739,071,331)	
6. 파생상품평가이익	6,466,118,250		1,119,001,585	
7. 주식매입선택권	7,883,194,725		8,993,192,399	
자 본 총 계		2,983,507,237,770		2,878,148,965,117
부 채 와 자 본 총 계		16,380,819,687,478		14,477,087,849,451

7-3. 손 익 계 산 서

제 56 기 당 기 2005년 4월 1일부터 2006년 3월 31일까지
제 55 기 전 기 2004년 4월 1일부터 2005년 3월 31일까지

삼성화재해상보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 56(당) 기		제 55(전) 기	
I. 영업수익		8,309,170,351,916		7,827,124,215,449
1. 보험료수익		7,199,076,302,481		6,733,717,866,429
원수보험료	7,256,219,583,679		6,804,920,551,379	
수재보험료	75,340,585,406		56,255,550,833	
해약환급금	(132,483,866,604)		(127,458,235,783)	
2. 재보험금수익		286,914,199,977		288,263,889,012
재보험금	291,673,777,357		290,764,542,712	
재보험금환급	(4,759,577,380)		(2,500,653,700)	
3. 이자수익		615,945,414,380		574,027,686,580
4. 배당금수익		15,891,548,783		24,730,859,397
5. 임대료		29,182,908,812		25,563,159,723
6. 단기매매증권처분이익		1,833,834,891		15,926,588,439
7. 단기매매증권평가이익		468,656,712		1,916,330,790
8. 구상이익		6,423,258,236		(11,269,406,965)
9. 투자영업잡이익		624,454,064		539,095,319
10. 수입경비		152,283,906,059		164,064,602,409
11. 영업잡이익		525,867,521		9,643,544,316
II. 영업비용		7,945,415,555,516		7,436,122,985,334
1. 책임준비금전입액		1,153,772,454,826		1,356,048,381,412
지급준비금전입액	14,623,456,091		41,713,082,255	
미경과보험료적립금전입액	12,578,926,941		111,693,428,277	
장기저축성보험료적립금전입	1,102,172,644,962		1,178,950,727,021	
계약자배당준비금전입액	22,952,462,946		21,927,915,999	
계약자이익배당준비금전입액	1,444,963,886		1,763,227,860	
2. 비상위험준비금전입액		63,233,074,452		45,954,180,440
3. 보험금비용		2,766,251,105,034		2,490,093,020,088
원수보험금	2,765,965,181,660		2,541,202,326,786	
수재보험금	103,107,869,840		45,525,116,679	
보험금환입	(98,031,720,829)		(93,792,701,381)	
수재보험금환입	(4,790,225,637)		(2,841,721,996)	
4. 배당금비용		6,422,987,484		5,115,597,450
5. 환급금비용		1,777,040,925,009		1,382,937,411,721
단기환급금	981,784,692,668		650,006,614,516	
개인연금지급금	8,998,095,423		8,798,587,714	
장기해약환급금	786,258,136,918		724,132,209,491	
6. 재보험료비용		629,289,324,143		632,286,234,653
재보험료	635,498,665,080		638,928,201,846	
해약환급금환입	(6,209,340,937)		(6,641,967,193)	
7. 이자비용		1,229,863,600		836,029,223
8. 단기매매증권처분손실		4,145,047,343		15,693,407,871
9. 단기매매증권평가손실		1,822,708,872		3,834,703,731
10. 사업비		1,233,197,474,052		1,316,772,750,155
11. 신계약비상각비		210,667,857,755		82,433,654,446

12. 재산관리비		75,905,628,687		83,723,316,042
13. 부동산관리비		13,875,343,470		12,577,224,363
14. 부동산감가상각비		6,209,055,991		5,832,019,707
15. 투자영업잡손실		2,131,372,196		1,825,739,244
16. 영업잡손실		221,332,602		159,314,788
III. 영업이익		363,754,796,400		391,001,230,115
IV. 영업외수익		87,869,636,095		94,517,504,240
1. 매도가능증권처분이익	41,513,571,529		17,189,035,495	
2. 지분법적용투자주식처분이익	1,193,242,441		-	
3. 매도가능증권감액손실환입	2,909,163,365		365,902,581	
4. 파생상품거래이익	5,234,675,253		18,931,884,555	
5. 파생상품평가이익	2,270,247,698		38,132,533,382	
6. 지분법이익	5,335,722,396		-	
7. 유형자산처분이익	1,863,528,324		424,243,756	
8. 외환차익	5,869,569,256		6,150,885,258	
9. 외화환산이익	440,162,835		656,067,572	
10. 대손충당금 환입	10,737,352,230		-	
11. 구분계정수입수수료	4,384,540,790		3,382,692,676	
12. 영업외잡이익	6,117,859,978		9,284,258,965	
V. 영업외비용		91,456,611,992		98,177,794,375
1. 매도가능증권처분손실	8,957,247,350		2,942,845,535	
2. 매도가능증권감액손실	10,169,507,122		3,273,640,935	
3. 파생상품거래손실	3,628,364,156		3,471,635,039	
4. 파생상품평가손실	12,422,458		206,536,077	
5. 지분법손실	-		1,565,710,937	
6. 유형자산처분손실	59,720,445		105,476,113	
7. 무형자산상각비	18,502,771,415		16,898,697,324	
8. 외환차손	8,340,691,234		13,028,131,971	
9. 외화환산손실	4,140,335,269		27,286,900,070	
10. 법인세추납액	28,771,535		250,432,818	
11. 기부금	22,942,573,107		22,389,717,282	
12. 구분계정지급수수료	438,417,159		623,476,659	
13. 영업외잡손실	14,235,790,742		6,134,593,615	
VI. 경상이익		360,167,820,503		387,340,939,980
VII. 특별이익		-		-
VIII. 특별손실		-		-
IX. 법인세비용차감전순이익		360,167,820,503		387,340,939,980
X. 법인세비용		98,125,736,938		109,134,980,902
XI. 당기순이익		262,042,083,565		278,205,959,078
(주당순이익/경상이익: 당기: 5,739원 전기: 6,112원)				
(희석주당순이익/경상이익: 당기: 5,711원 전기: 6,083원)				

7-4. 이익잉여금처분계산서

제 56 기 2005년 4월 1일부터
2006년 3월 31일까지
처분확정일 : 2006년 5월 30일

제 55 기 2004년 4월 1일부터
2005년 3월 31일까지
처분확정일 : 2005년 5월 31일

삼성화재해상보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 56(당) 기		제 55(전) 기	
I. 처분전이익잉여금		262,628,324,482		278,536,960,017
1. 전기이월이익잉여금	586,240,917		331,000,939	
2. 당기순이익	262,042,083,565		278,205,959,078	
II. 이익잉여금처분액		261,874,833,600		277,950,719,100
1. 현금배당금	71,874,833,600		71,750,719,100	
가. 보통주배당금	67,373,047,500		67,248,933,000	
나. 우선주배당금	4,501,786,100		4,501,786,100	
(주당 배당금(율))				
보통주: 당기 1,500원(300%)				
전기 1,500원(300%)				
우선주: 당기 1,505원(301%)				
전기 1,505원(301%)				
4. 임의적립금	190,000,000,000		206,200,000,000	
III. 차기이월이익잉여금		753,490,882		586,240,917

7-5. 현금흐름표

제 56 기 당기 2005년 4월 1일부터 2006년 3월 31일까지
제 55 기 전기 2004년 4월 1일부터 2005년 3월 31일까지

삼성화재해상보험주식회사

과목	제 56(당) 기		제 55(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		1,200,271,194,036		1,466,643,066,744
1. 당기순이익	262,042,083,565		278,205,959,078	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	1,560,693,970,100		1,653,858,889,880	
급여(주식매입선택권)	739,209,876		1,073,375,658	
단기매매증권처분손실	4,145,047,343		15,693,407,871	
단기매매증권평가손실	1,822,708,872		3,834,703,731	
신계약비상각비	210,667,857,755		82,433,654,446	
매도가능증권처분손실	8,957,247,350		2,942,845,535	
매도가능증권감액손실	10,169,507,122		3,273,640,935	
파생상품거래손실	3,628,364,156		3,471,635,039	
파생상품평가손실	12,422,458		206,536,077	
지분법손실	-		1,565,710,937	
감가상각비	48,771,867,878		46,806,444,669	
유형자산처분손실	59,720,445		105,476,113	
무형자산상각비	18,502,771,415		16,898,697,324	
외화환산손실	4,139,801,954		27,286,690,765	
대손상각비	2,307,199,844		15,626,580,753	
지급준비금전입액	14,623,456,091		41,713,082,255	
미경과보험료적립금전입액	12,578,926,941		111,693,428,277	
장기저축성보험료적립금전입액	1,102,172,644,962		1,178,950,727,021	
계약자배당준비금전입액	22,952,462,946		21,927,915,999	
계약자이익배당준비금전입액	1,444,963,886		1,763,227,860	
비상위험준비금전입액	63,233,074,452		45,954,180,440	
퇴직급여	29,547,663,313		28,677,362,242	
영업외잡손실	217,051,041		1,959,565,933	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(111,184,754,931)		(98,618,520,465)	
단기매매증권처분이익	1,833,834,891		15,926,588,439	
단기매매증권평가이익	468,656,712		1,916,330,790	
매도가능증권처분이익	41,513,571,529		17,189,035,495	
매도가능증권감액손실환입	2,909,163,365		365,902,581	
파생상품거래이익	5,234,675,253		18,931,884,555	
파생상품평가이익	2,270,247,698		38,132,533,382	
지분법이익	5,335,722,396		-	
지분법투자주식처분이익	1,193,242,441		-	
유형자산처분이익	1,863,528,324		424,243,756	
외화환산이익	440,162,835		656,067,572	
대손충당금의 환입	10,737,352,230		-	
구상이익	6,423,258,236		(11,269,406,965)	
이자수익	30,143,019,765		13,824,919,430	
영업외잡이익	818,319,256		2,520,421,430	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(511,280,104,698)		(366,803,261,749)	
보험미수금의 감소	11,954,402,371		17,021,050,912	
미수금의 증가(감소)	(9,501,860,652)		1,360,737,004	
보증금의 증가	(10,878,174,984)		(4,061,316,773)	
미수수익의 증가	(3,359,451,901)		(20,326,894,858)	

선급비용의 증가	(2,251,164,006)		(713,440,056)	
신계약비의 증가	(524,691,051,773)		(357,364,095,542)	
받을어음의 감소(증가)	3,659,345,360		(2,170,208,058)	
선급금의 증가	(26,741,717,307)		(13,901,252,067)	
선급법인세의 감소	-		891,786,626	
선급부가세의 감소(증가)	204,235,067		(270,409,991)	
공탁금의 감소(증가)	2,006,074,624		(123,974,252)	
부도어음의 감소	-		42,777,145	
그밖의기타자산의 증가	(130,230,854)		(593,028,594)	
구분계정대의 증가	(11,817,053,948)		-	
보험미지급금의 증가(감소)	56,670,106,195		(11,479,167,274)	
미지급금의 증가	13,216,633,430		6,787,535,032	
미지급비용의 증가	19,795,475,286		2,004,748,846	
구분계정차의 감소(증가)	(2,802,225,680)		5,292,565,089	
이연법인세대의 증가(감소)	(6,791,066,639)		1,463,756,033	
퇴직금의 지급	(19,575,846,750)		(8,394,507,196)	
국민연금전환금의 환급	224,954,300		126,339,600	
퇴직보험예치금의 증가	(5,937,442,285)		(11,158,728,383)	
가수보험료의 증가(감소)	323,339,681		(6,972,561)	
지급어음의 증가(감소)	(18,417,800)		525,201,800	
선수금의 감소	(1,950,131,007)		(6,398,371,155)	
예수금의 증가	609,410,974		2,455,811,990	
선수수익의 감소	(763,297,333)		(17,313,525)	
미지급법인세의 증가(감소)	(9,929,304,014)		46,431,933,265	
미지급부가세의 증가	139,969,722		22,131,878	
임대보증금의 증가(감소)	1,972,072,000		(6,055,960,288)	
그밖의기타부채의 증가	17,675,481,139		198,935,685	
해외사업환산차의 증가	(2,593,167,914)		(8,392,932,081)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(1,125,893,442,075)		(1,474,594,456,432)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	17,342,067,338,168		7,304,136,796,240	
예금의 감소	8,316,498,200		7,008,958,935	
단기매매증권(주식)의 감소	219,526,440		83,546,847,075	
단기매매증권(국공채)의 감소	645,207,223,422		1,715,903,328,506	
단기매매증권(특수채)의 감소	1,051,972,600,612		1,734,995,276,886	
단기매매증권(회사채)의 감소	29,886,329,215		70,651,240,911	
단기매매증권(수익증권)의 감소	20,665,914,687		6,665,735	
단기매매증권(해외유가증권)의 감소	16,472,920,303		48,481,508,250	
단기매매증권(신종유가증권)의 감소	29,998,789,486		14,376,069,695	
매도가능증권(주식)의 감소	16,042,516,000		2,472,764,621	
매도가능증권(출자금)의 감소	756,715,363		6,884,417,978	
매도가능증권(국공채)의 감소	577,369,608,179		625,426,413,332	
매도가능증권(특수채)의 감소	854,943,610,880		770,082,203,159	
매도가능증권(회사채)의 감소	273,439,084,033		300,676,734,299	
매도가능증권(수익증권)의 감소	162,342,307,015		3,202,323,212	
매도가능증권(해외유가증권)의 감소	141,657,273,453		19,297,028,449	
매도가능증권(신종유가증권)의 감소	129,163,490,691		221,164,931,460	
매도가능증권(기타유가증권)의 감소	20,985,516,190		147,206,153,045	
만기보유증권(국공채)의 감소	-		4,998,535,253	
지분법적용투자주식(주식)의 감소	496,784,399		-	
지분법적용투자주식(출자금)의 감소	-		3,027,786,977	
콜론의 감소	11,682,800,000,000		-	
보험약관대출금의 감소	663,540,972,542		554,028,217,675	
유가증권담보대출금의 감소	-		2,430,000,000	
부동산담보대출금의 감소	717,778,929,886		633,544,463,159	
신용대출금의 감소	77,125,152,390		126,235,670,545	

지급보증대출금의 감소	3,480,991,767		4,990,074,109	
기타대출금의 감소	172,485,198,137		170,310,539,852	
토지의 처분	5,618,859,996		195,583,000	
건물의 처분	2,681,140,004		-	
비품의 처분	658,722,071		348,849,513	
차량운반구의 처분	155,512,700		168,500,340	
파생상품자산의 감소	35,805,150,107		32,475,710,269	
2. 투자활동으로 인한 현금 유출액	(18,467,960,780,243)		(8,778,731,252,672)	
단기매매증권(주식)의 증가	-		32,328,367,680	
단기매매증권(국공채)의 증가	680,093,432,410		1,597,424,791,089	
단기매매증권(특수채)의 증가	1,207,592,448,797		1,531,781,728,142	
단기매매증권(회사채)의 증가	11,944,897,486		50,903,995,475	
단기매매증권(수익증권)의 증가	1,909,020		-	
단기매매증권(해외유가증권)의 증가	1,891,748,902		9,981,099,508	
매도가능증권(주식)의 증가	8,678,499,920		1,400,000,000	
매도가능증권(국공채)의 증가	967,581,553,622		1,501,059,782,439	
매도가능증권(특수채)의 증가	988,998,071,018		1,838,762,848,701	
매도가능증권(회사채)의 증가	466,926,883,974		137,760,077,596	
매도가능증권(수익증권)의 증가	113,698,168,945		32,485,177,549	
매도가능증권(해외유가증권)의 증가	128,134,841,352		48,469,694,511	
매도가능증권(신종유가증권)의 증가	311,856,328,968		123,423,648,171	
매도가능증권(기타유가증권)의 증가	5,948,955,764		148,146,000,000	
지분법적용투자주식(출자금)의 증가	5,225,500,000		-	
콜론의 증가	11,748,400,000,000		44,700,000,000	
보험약관대출금의 증가	839,987,674,267		717,809,174,397	
부동산담보대출금의 증가	720,868,213,966		736,308,070,627	
신용대출금의 증가	11,619,656,440		30,528,681,866	
지급보증대출금의 증가	51,103,000		274,124,000	
기타대출금의 증가	142,392,000,000		116,708,145,205	
토지의 취득	1,847,759,450		625,454,294	
건물의 취득	5,956,417,985		3,985,937,439	
구축물의 취득	11,251,240		37,180,000	
비품의 취득	47,211,659,151		28,612,165,921	
차량운반구의 취득	181,113,713		481,662,548	
건설중인자산의 증가	43,167,363,882		37,292,742,371	
무형자산의 증가	7,504,841,883		5,132,025,043	
파생상품부채의 감소	188,485,088		2,308,678,100	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(55,255,813,600)		(44,870,435,000)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	6,476,194,905,500		2,870,776,100	
차입금의 증가	6,472,800,000,000		-	
자기주식의 처분	3,394,905,500		2,870,776,100	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(6,531,450,719,100)		(47,741,211,100)	
차입금의 감소	6,459,700,000,000		-	
배당금의 지급	71,750,719,100		47,741,211,100	
IV. 현금의 증가(I+II+III)		19,121,938,361		(52,821,824,688)
V. 중국법인전환에 따른 현금변동분		(28,009,783,294)		-
VI. 기초의 현금		84,998,123,031		137,819,947,719
VII. 기말의 현금		76,110,278,098		84,998,123,031

7-6. 주석사항

1. 중요한 회계처리방침

회사의 재무제표는 대한민국의 일반적으로 인정된 회계처리기준 및 보험업회계처리준칙에 따라 작성되었으며, 그 중요한 회계처리 방침은 다음과 같습니다.

한편, 회사의 정기주주총회 제출용 당기 재무제표는 2006년 5월 11일에 개최될 이사회에서 사실상 확정될 예정입니다.

(1) 새로운 기업회계기준서의 도입

한국회계연구원 산하 회계기준위원회는 회계정보의 유용성과 기업회계기준의 국제적 정합성을 높이기 위해 기존의 기업회계기준을 전면적으로 개정하여 기업회계기준서 제1호부터 제21호까지를 당기말 현재까지 제정하였습니다. 동 기업회계기준서 중제1호 내지 제13호(제11호는 제외)는 당기 이전에 의무 적용되고 있으며, 제14호 내지 제17호는 당기부터 의무 적용되고 있습니다. 한편, 제18호 내지 제21호는 당기 이후부터 의무 적용될 예정입니다.

당기 기업회계기준서의 신규 적용에 따른 주요 내역은 다음과 같습니다.

1) 지분법

회사는 기업회계기준서 제15호 '지분법'에 따라 종속회사가 아닌 지분법피투자회사와의 내부거래로 인한 미실현손익 제거시 하향판매로 인한 부분은 전액 제거하는 방식에서 회사 지분 해당액을 제거하는 것으로 변경하였습니다. 당기 중 종속회사가 아닌 지분법피투자회사와의 하향판매로 인한 내부거래는 없었으므로 회계변경이 당기 재무제표에 미치는 영향은 없습니다. 한편, 동 기준서의 경과조치에 따라 비교 표시된 전기재무제표는 재작성하지 않았습니다.

2) 법인세회계

회사는 기업회계기준서 제16호 '법인세회계'에 따라 자본조정에 반영되는 매도가능증권평가손익 등에 대한 이연법인세를 해당 자본조정 항목에서 직접반영하여 세후 금액으로 표시하고 있습니다. 이러한 회계변경으로 인하여 종전의 방식에 의하였을 경우보다 당기 이연법인세부채가 363,840백만원이 증가하고, 동액 만큼 자본조정이감소하였으나, 당기 순이익에 미치는 영향은 없습니다. 한편, 동 기준서의 경과조치에 따라 비교표시된 전기 재무제표는 재작성하지 않았습니다.

(2) 수익의 인식기준

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.

또한 회사는 예금, 대출채권 및 유가증권 등에서 발생하는 이자수익을 기간의 경과에 따라 인식하고 있으나, 대차대조표일 현재 원금 또는 이자의 연체가 일정기간이 경과한 대출채권 및 부도거래처에 대한 채권 등에서 발생하는 이자수익은 현금의 회수시점에 이자수익을 인식하고 있습니다.

(3) 유가증권의 평가(지분법적용투자주식 제외)

유가증권은 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 포함한 가액을 취득 원가로 하고 있으며, 제공한 대가의 시장가격이 없는 경우에는 취득한 유가증권의 시장가격을 취득원가로 하고 있습니다. 한편, 제공한 대가와 취득한 유가증권 모두 시장가격이 없는 경우에는 공정가액을 추정하여 취득원가로 계상하고 있습니다.

취득한 유가증권은 만기보유증권, 단기매매증권, 매도가능증권으로 분류하여 회계처리하고 있는 바, 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있으며, 주로 단기간내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 경우 단기매매증권으로 분류하고 있습니다. 또한, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 취득원가와 만기 액면가액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있으며, 이러한 상각후 취득원가를 대차대조표가액으로 계상하고 있습니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하고 있습니다. 시장성 있는 유가증권은 시장가격을 공정가액으로 보며 시장가격은 대차대조표일 현재의 종가로 하고 있습니다.

매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우를 제외하고는 취득원가로 평가하고 있습니다. 공정가액 평가에 따라 발생하는 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익으로 처리하고 있으며 매도가능증권에 대한 미실현 보유

손익은 매도가능증권평가손익(자본조정)으로 처리하고, 매도가능증권평가손익의 누적금액은 매도가능증권을 처분하거나 감액손실을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익으로 처리하고 있습니다.

유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액(회수가능가액)이 채무증권의 상각후 취득원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작고 감액손실이 발생하였다는 객관적인 증거가 있는 경우에는 감액손실을 인식하여 당기손익으로 처리하고 있습니다. 만기보유증권에 대하여 감액손실의 회복이 감액손실 인식 후의 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 회복된 금액을 당기이익으로 인식하되 회복 후 장부가액이 당초에 감액손실을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후 취득원가가 되었을 금액을 초과하지 않도록 하고 있습니다. 또한, 공정가액으로 평가하는 매도가능증권에 대하여 감액손실의 회복이 감액손실을 인식한 기간 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이전에 인식하였던 감액손실 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식하고 있습니다.

(4) 지분법적용투자주식의 평가

회사는 투자주식 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 주식은 지분법을 적용하여 평가하며 구체적인 평가방법은 다음과 같습니다.

가. 피투자회사 순자산가액의 변동

지분법을 적용하여 평가한 가액과 장부가액의 차이는 피투자회사 순자산가액 변동의 원천에 따라 피투자회사의 당기순이익 또는 당기순손실로 인하여 발생한 경우에는 지분법이익 또는 지분법손실의 과목으로 하여 당기순이익의 증가 또는 감소로, 피투자회사의 이익잉여금의 증가 또는 감소로 인하여 발생하는 경우에는 이익잉여금의 증가 또는 감소로, 당기순이익(손실)과 이익잉여금 이외의 자본의 증가 또는 감소로 인하여 발생하는 경우에는 지분법 자본변동(부의지분법자본변동)의 과목으로 하여 자본조정의 증가 또는 감소로 처리하고 있습니다.

나. 투자제거차액의 처리

피투자회사의 주식취득 당시 회사의 투자계정의 금액과 피투자회사의 순자산가액 중 회사의 지분에 해당하는 금액과의 차액인 투자제거차액에 대해서는 발생연도부터 5년동안 정액법으로 상각 또는 환입하여 투자주식에 반영하고 있습니다. 다만, 당해 투자제거차액의 전부 또는 일부가 피투자회사의 특정 자산·부채를 장부가액과 다른가액으로 평가함으로써 발생하였음이 객관적으로 입증되는 경우에는 그 차액을 당해자산·부채에 대한 피투자회사의 처리방법에 따라 처리하고 있습니다.

다. 내부미실현이익의 제거

회사 및 지분법피투자회사간의 거래에서 발생한 손익에 회사의 지분율을 곱한 금액 중 대차대조표일 현재 보유자산의 장부가액에 반영되어 있는 부분은 회사의 미실현손익으로 보며, 이러한 미실현손익은 지분법적용투자주식에서 가감하고 있습니다. 다만, 회사가 종속 회사에 대하여 자산을 매각한 거래로 인하여 발생한 미실현손익은 전액 제거하여 지분법적용투자주식에 가감하고 있습니다.

라. 해외 피투자회사 재무제표의 환산

해외 피투자회사의 외화표시 재무제표 환산시 대차대조표항목은 대차대조표일 현재의 환율(단, 자본계정은 취득 당시의 환율)로, 손익계산서항목은 평균환율을 적용하여 환산하고 있으며, 원화로 환산 후 자본금액과 자산에서 부채를 차감한 금액과의 차이 중 회사의 지분에 상당하는 금액은 자본조정(지분법자본변동)으로 처리하고 있습니다.

마. 지분법적용투자주식의 감액손실

회사는 지분법적용투자주식의 감액손실 발생에 대한 객관적 증거가 있으며 지분법적용투자주식의 회수가능가액이 장부가액보다 작은 경우에는, 당해 지분법적용투자주식에 대하여 감액손실을 인식하여 당기손익(지분법적용투자주식감액손실)에 반영하고 있습니다. 지분법적용투자주식에 대하여 감액손실을 인식할 때 미상각된 투자차액이 있는 경우에는 투자차액을 우선 감액하고 있습니다. 한편, 감액손실을 인식한 후에 지분법적용투자주식의 회수가능가액이 회복된 경우에는 이전에 인식하였던 감액손실금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식하고 있습니다. 이 경우회복 후 지분법적용투자주식 장부가액이 당초에 감액손실을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 지분법적용투자주식 장부가액이 되었을 금액을 초과하지 않도록 하고 있습니다. 다만, 투자차액에 해당하는 감액손실의 회복은 인정하지 않고 있습니다.

(5) 대손충당금

회사는 대출채권 등에 대한 대손충당금을 설정함에 있어서 보유자산에 대한 개별적인 분석 및 과거의 대손경험율에 의하여 산출한 대손추산액과 보험업회계처리준칙 '28-3'에 의거 금융감독원의 보험감독규정에 의한 대손추산액 중 큰 금액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다. 금융감독위원회가 제정한 보험업감독규정에서는 보험사업자는 차주의 채무상환 능력과 금융거래내용 등을 감안하여 보유자산의 건정성을 "정상", "요주의", "고정", "회수의문" 및 "추정손실"의 5단계로 분류하고 각 분류별로 적정한 수준의 대손충당금을 설정할 것을 요구하고 있는 바, 회사는 기업대출의 경우정상분류채권의 0.5% 이상, 요주의분류채권의 2% 이상, 고정분류채권의 20% 이상,회수의문분류채권의 50% 이상, 추정손실분류채권의 100% 상당액을 합계한 금액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

가계대출의 경우 정상분류채권의 0.75% 이상, 요주의분류채권의 5% 이상, 고정분류채권의 20% 이상, 회수의문분류채권의 50% 이상, 추정손실분류채권의 100% 상당액을 대손충당금으로 계상하고 있습니다.

다만, 차주가 대한민국 정부 또는 지방자치단체인 대출채권과 정상분류 대출채권 중 콜론에 대하여는 대손충당금을 적립하지 아니하였습니다. 한편, 회사는 경험손실율을 적용함에 있어 1년간의 경험손실자료를 이용한 손실율 전이분석방식(roll-rate)을 이용하였습니다.

(6) 채권·채무의 조정

회사는 회사정리절차의 개시, 화의절차의 개시 또는 거래당사자간의 합의 등으로 인하여 채권·채무의 원리금, 이자율 또는 만기 등의 계약조건이 채무자의 부담이 경감되도록 변경된 경우, 채무의 변제가 자산의 이전 또는 지분증권의 발행을 통하여 이루어지는 경우에는 이를 고정가액으로 평가하고 장부가액과의 차이를 자산처분손익과 채무조정이익 또는 대손상각비(제공받은 자산의 공정가액이 채권의 대손충당금 차감전 장부가액보다 작은 경우에는 채권의 대손충당금 차감전 장부가액을 대손충당금과 우선 상계함)의 과목으로 처리하고, 채무의 변제가 조건변경을 통하여 이루어지는 경우 조건변경으로 인하여 원래 계약조건에 따라 회수할 금액(계약상 정해진 원금과 이자금액을 모두 포함한 금액) 중 일부 또는 전체에 대하여 원래의 계약조건에 따른 일정대로 회수할 수 없게 되는 경우에는 채권의 대손충당금과 대손상각비에 반영하여 감액손실을 인식하고 있습니다.

(7) 유형자산의 평가 및 감가상각

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.

회사는 유형자산의 취득 또는 완성후의 지출로서 가장 최근에 평가된 성능수준을 초과하여 미래 경제적 효익을 증가시키는 지출은 자본적 지출로, 당해자산의 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 수익적 지출로 처리하고 있습니다.

한편, 회사는 자산의 제조, 매입, 건설 또는 개발과 관련한 금융비용을 기간비용으로 회계 처리하는 방침인 바, 이에 따라 당해 유형자산의 취득원가에 산입한 금융비용은 없습니다.

유형자산의 감가상각은 경제적 효익이 발생하는 기간에 걸쳐 정률법으로 계산 (건물 및 구축물은 정액법)하고 있으며 회사가 적용하고 있는 자산별 내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	내 용 연 수
건물	10~60년
구축물	15~25년
비품	4~20년
차량운반구	4년

(8) 무형자산의 평가 및 상각

회사는 전산시스템 개발활동 관련 비용 중 일정요건을 충족하는 미래 경제적 효익이 확실한 비용은 개발비의 과목으로 무형자산으로 처리하고 있으며, 소프트웨어와 기타의 무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하며, 당해 자산의 사용가능한 시점부터 경제적 효익이 발생하는 기간에 걸쳐 정액법으로 상각하고 있습니다. 무형자산의 내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	내 용 연 수
영업권	5년
개발비	5년
소프트웨어	4년
기타의 무형자산	4년

(9) 책임준비금

회사는 보험업법 제120조 규정에 의거하여 재정경제부장관이 인가한 보험약관과 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 산출된 금액을 책임준비금으로 설정하고 있습니다. 책임준비금 전입액은 당기말 총액과 전기말 총액의 차액만을 계상하도록 규정되어있으며 책임준비금의 개별내용은 다음과 같습니다.

① 지급준비금

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

한편, 회사는 금융감독위원회의 의결로 개정된 보험업감독규정 제6조 및 보험업감독업무시행세칙 제4조에 따라 장기손해보험에 대하여 보험사고가 이미 발생하였으나 아직 보험회사에 청구되지 아니한 사고에 대해 향후 지급될 보험금 추정액인 미보고발생손해액(IBNR)에 대한 지급준비금을 당기 및 전기 중 각각 40,284백만원 및 29,348백만원을 적립하였으며, 이에 따라 법인세 효과를 고려한 당기순이익과 처분전이익잉여금은 각각 29,206백만원(전기 21,277백만원)이 감소하였습니다.

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.

(10) 비상위험준비금

회사는 예측불가능한 위험으로 인한 거대손실을 보전하기 위하여, 일반 및 자동차보험 종목별 보유보험료에 적립기준율(화재: 5%, 해상: 3%, 자동차: 2%, 보증: 6%, 특종: 5%, 수재 및 해외원보험: 3%)을 곱한 금액을 회계연도 결산일전 1년간의 경과보험료의 50% 해당액(자동차는 40%)을 적립한도로 하여 계상하고 있으며, 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.

(11) 구상채권

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

(12) 퇴직급여충당금

회사는 대차대조표일 현재 1년 이상 근속한 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우에 회사의 퇴직금 지급규정에 따라 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당금으로 계상하고 있습니다. 또한, 종업원의 수급권을 보장하는 종업원 퇴직보험에 가입한 예치금은 퇴직급여충당금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

한편 회사는 종전의 국민연금법의 규정에 의하여 종업원이 퇴직할 경우 지급할 퇴직금의 일부를 국민연금관리공단에 납부하고 국민연금전환금의 과목으로 퇴직급여충당금에서 차감하여 표시하고 있습니다.

(13) 구분계정자산·부채

회사는 보험업법 '제 108조 특별계정의 설정·운용' 및 보험업감독규정이 정하는 바에 따라 '퇴직보험계약'(근로기준법 '제34조의 규정에 의한 보험) 및 '퇴직연금계약'에 대하여 그 준비금에 상당하는 재산의 전부를 기타 재산과 구별하여 이용하기 위한계정을 설정하여 운용하고 있으며, 그에 상당하는 자산·부채를 구분계정자산과 구분계정부채로 계상하고 있습니다. 구분계정자산은 개별 구분계정별로 평가하며, 동 규정을 적용함에 있어 변액보험 계약에 대해서 설정된 유가증권의 경우 간접투자자산운용법시행령에 의한 방법으로 계상하고 이외의 자산은 일반계정의 방법을 준용하고 있습니다. 한편, 구분계정 자산·부채로

부터 공여받거나 공여한 자금을 구분계정차 (대)로 계상하고 있습니다.

(14) 신계약비

회사는 보험업회계처리준칙에 의거 장기보험계약으로 인하여 발생한 신계약비(예정 신계약비를 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.

(15) 보험료결손 예상시의 회계처리

보험료적립금을 적립함에 있어서 적용하는 예정이율이 당기말 현재의 1년만기 정기예금 이자율보다 높고 이러한 현상이 장기간 계속될 것으로 예상됨으로써 보험료결손(보험료 적립금 기말잔액이 미래의 보험금부채의 현재가치에서 미래에 유입될 순보험료의 현재 가치를 차감한 금액보다 적은 경우 동 차액)이 발생하는 경우 보험료 결손에 상당하는 금액 만큼 신계약비를 추가적으로 상각하고 보험료결손이 신계약비 추가상각액보다 큰 경우에는 계약자이익배당준비금을 보험료적립금으로 대체하고, 계약자이익배당준비금이 없거나 부족한 경우에는 부족한 금액만큼 보험료 적립금을 추가적으로 적립하고 있습니다.

(16) 외화자산·부채의 환산

회사는 비화폐성 외화자산 및 부채는 당해자산을 취득하거나 당해 부채를 부담한 당시의 환율을 적용하여 환산하고, 화폐성 외화자산 및 부채는 대차대조표일 현재의 고시되는 기준 환율로 환산하고 있으며, 환산손익은 당기손익으로 계상하고 있습니다. 한편, 해외지점 등에 대하여 외화환산시 현행환율을 사용하는 경우 해외지점의 자산,부채는 대차대조표일 현재의 환율로, 자본은 발생당시 환율로, 손익항목은 당해 회계연도의 평균환율을 적용하여 평가하고 있습니다. 이 경우 환산손익은 해외사업환산차(대)의 과목으로 자본조정으로 처리하고 있습니다.

(17) 법인세비용 및 이연법인세자산(부채)

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 당기에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당기 이연법인세 변동액을 가감한 금액으로 계상하고 있습니다. 회사는 회계상 자산·부채의 장부가액과 세무가액의 차이인 일시적차이에 대한 법인세효과를 이연 법인세자산 또는 이연법인세부채로 인식하고 있으며, 관련 자산항목 또는 부채항목의 대차대조표상 분류에 따라 유동자산(부채) 또는 비유동자산 (부채)로 분류하여 동일한 과세 당국과 관련된 이연법인세자산과 이연법인세부채를 각각 상계하여 대차대조표에 표시하고 있습니다.

(18) 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.

(19) 주식매입선택권

회사는 임직원 등에 주식매입선택권을 부여하고 있으며, 주식교부형주식매입선택권을 부여하는 경우에는 보상원가를 약정용역제공기간에 안분하여 비용과 자본조정(주식매입선택권)으로 계상하며, 권리행사시 신주발행의 경우에는 주식매입선택권행사가격을 합한 금액과 신주의 액면가액의 차액을 주식발행초과금으로, 자기주식 교부의 경우는 주식매입선택권행사가격을 합한 금액과 자기주식의 장부가액의 차액을 자기주식처분손익으로 계상하고 있습니다.

약정용역제공기간동안 임직원 등의 사망, 퇴직 또는 해고 등으로 계약의무를 이행하지 못하여 주식매입선택권이 소멸하는 경우에는 기인식한 주식매입선택권 또는 장기미지급비용을 감액하고 동 금액을 보상비용에서 차감합니다. 또한, 약정용역제공기간 이후에 주식교부형주식매입선택권이 행사되지 않고 소멸하는 경우에는 자본조정으로 계상하고 있는 주식매입선택권을 감액하고 동 금액을 기타자본잉여금으로 대체하고 있습니다.

(20) 우발채무

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

(21) 소멸시효 완성보험에 대한 회계처리의 변경

회사는 전기까지 소멸시효가 완성된 보험에 대해서는 법적인 지급의무가 없는 바 부채를 계상하지 않았으나, 당기부터 소멸시효가 완성된 보험이라 하더라도 보험거래의 공공성, 동종업계의 관행 등으로 인해 사실상 보험금지급의무를 부담하고 있는 경우 과거의 소멸시효 완성보험계약에 대한 보험금 지급 경험률을 근거로 지급이 예상되는 금액을 부채로 계상하고 있는 바, 당기 중 17,749백만원을 그밖의 기타부채로 계상하였습니다.

(22) 전기채무제표의 계정 재분류

회사는 당기 채무제표와의 비교를 보다 용이하게 하기 위하여 비교표시된 전기채무제표의 일부 계정과목을 당기 채무제표의 표시방법에 따라 재분류 하였습니다. 이러한 재분류는 전기의 순이익 및 순자산가액에 영향을 미치지 아니합니다.

2. 사용이 제한된 예금 등

당기 및 전기말 현재 당사의 사용이 제한된 예금 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
과 목	종 류	당 기	전 기	제 한 내 용
현금및예금	해외제예금	-	5,121	예치금(주)
"	기타예금	8	23	당좌개설보증금
합	계	8	5,144	

주) 상해지점 보험영업을 위한 중국건설은행 예치금임.

3. 대출채권 등

(1) 회사는 보험감독규정에 따라 재산운용의 방법으로서 여러 종류의 대출을 하고 있으며 당기말 현재의 대출금 이율은 3.70%~15.81%입니다.

또한 2003년, 2004년 및 2005년 3월 31일 현재 대출채권 등 건전성분류대상자산 대비 대손충당금설정비율은 각각 1.99%, 2.26% 및 1.85%이며, 당기말 현재 대출채권 등 건전성분류대상자산 대비 대손충당금 설정비율은 1.43%입니다.

(2) 당기 및 전기말 현재 대손충당금차감전 대출채권의 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 백만원)						
구 분	1년 이하	1년 ~ 2년	2년 ~ 3년	3년 ~ 5년	5년이상	합 계
콜론	130,000	-	-	-	-	130,000
보험약관대출금	97,860	85,668	67,311	99,884	735,809	1,086,532
부동산담보대출금	120,783	138,582	131,769	92,580	1,155,392	1,639,106
신용대출금	39,998	16,713	5,421	730	3,115	65,977
지급보증대출금	1,818	585	40	596	3,492	6,531
기타대출금	11,601	12,540	7,083	7,000	178,621	216,845
합 계	402,060	254,088	211,624	200,790	2,076,429	3,144,991

(전기)

(단위: 백만원)						
구 분	1년 이하	1년 ~ 2년	2년 ~ 3년	3년 ~ 5년	5년 이상	합 계
콜론	64,400	-	-	-	-	64,400
보험약관대출금	84,570	87,240	76,030	88,876	573,402	910,118
부동산담보대출금	127,716	76,262	180,621	250,817	1,003,450	1,638,866
신용대출금	100,129	20,173	5,062	595	5,367	131,326
지급보증대출금	3,081	730	80	405	5,705	10,001
기타대출금	90,033	8,293	22,039	427	126,206	246,998
합 계	469,929	192,698	283,832	341,120	1,714,130	3,001,709

4. 보험가입자산

당기말 현재 당사의 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
보험종류	보험가입 자산	보험회사	부보금액
패키지보험	사옥관련	현대해상	862,981
합 계			862,981

한편, 회사는 상기 보험 이외에 보유차량에 대하여 종합보험 및 책임보험에 가입하고 있습니다.

5. 퇴직급여충당금

당기 및 전기 중 퇴직급여충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당 기	전 기
기초 금액	105,921	85,638
기중 지급액	(-)19,576	(-)8,394
기중 전입액	29,548	28,677
기말 금액	115,893	105,921

또한 회사는 임직원의 퇴직시 퇴직금 지급에 충당하기 위하여 당기말 및 전기말 현재퇴직금 추계액의 58.69%과 58.61%에 해당하는 금액 각각 68,013백만원 및 62,076백만원을 삼성생명보험(주)에 임직원을 수급권자로 하는 퇴직보험에 가입하고 있으며, 이에 따라 납입한 예치금은 퇴직보험예치금의 과목으로 하여 퇴직급여충당금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 한편, 당기 퇴직급여충당금 전입액은 사업비 및 재산관리비에 각각 28,443백만원 및 1,105백만원이 포함되어 있습니다.

제 8 장 주요경영현황 요약

□ 영업규모

(단위: 억원)

과 목	제 56(당)기	제 55(전)기	증감액	변동요인
현금 및 예치금	1,307	1,479	△172	무수익 자산의 축소 노력
유가증권	98,117	85,346	12,771	채권 신규 투자 증가
책임준비금	107,112	95,600	11,512	매출증가 및 보험업감독규정 변경으로 책임준비금 증가
자기자본	29,835	28,781	1,054	임의적립금 증가

□ 수익성

(단위: 억원, %)

구 분	제 56(당)기	제 55(전)기	증감	변동요인
경과위험손해율	96.1	92.9	3.2	자동차보험 손해율 악화
예정對순사업비율	91.1	94.8	△3.7	일장자 모든 보험종목에서 개선
일반계정운용자산 이익율	3.4	3.5	△0.1	
당기순이익	2,620	2,782	△162	손해율 증가에 따른 보험영업이익 감소
ROA (Return on Asset)	1.8	2.1	△0.3	당기순이익 감소
ROE (Return on Equity)	9.4	10.4	△1.0	

□ 자산의 건전성

(단위: 억원, %)

구 분	제 56(당)기	제 55(전)기	증감액	변동요인
가중부실자산	218	370	△152	대상채권의 지속적인 회수로 부실자산비율 감소
자산건전성 분류대상 자산	133,303	119,187	14,116	
부실자산비율	0.2	0.3	△0.1	
위험가중자산	69,343	60,175	8,628	주식, 회사채, 대출자산의 증가로 위험가중자산 소폭 증가
총자산	154,685	137,630	17,055	
위험가중자산비율	44.8	44.1	0.7	
단기매매 및 매도가능 유가증권의 장부가	85,142	75,106	12,949	KOSPI 지수 상승으로 매도가능주식 평가손익은 전기 대비 증가하였으나, 회계처리 기준 변경으로 이연법인세 3,614억원을 평가손익에서 차감함. (차감전 평가손익 12,975억)
단기매매 및 매도가능 유가증권의 시가	98,117	85,346	11,906	
평가손익	9,361	10,240	△1,043	

- 주 1) 위험가중자산비율과 관련한 위험가중자산, 총자산, 위험가중자산비율은 금융감독원에 보고하는 '보험회사 경영실태평가자료'와 동일한 기준으로 작성
 2) 단기매매 및 매도가능증권의 장부가, 시가, 평가손익에 퇴직계정 자산은 제외

□ 자본의 적정성

(단위 : 억원,%p)

구 분	제 56(당)기	제 56(전)기	증감	변동요인
자본금	265	265	-	
자본잉여금	7,315	7,292	23	
이익잉여금	13,869	11,966	1,903	당기순이익 증가
지급여력비율	414.9	421.5	△6.6	매도가능증권 평가손익에 대한 이연법인세 계상

□ 자회사 경영실적

1) 자회사 재무 및 손익현황

(단위 : 억원)

자회사명	재무상황		손익상황		결산 기준일
	총자산	자기자본 (자본금)	영업손익	당기순손익	
애니카자동차 손해사정서비스(주)	13.4	0.5	1.8	1.7	06.03.31
삼성화재 손해사정서비스(주)	61.9	11.0	1.3	3.6	06.03.31
P.T Asuransi Samsung Tugu	92.9	53.7	14.3	11.1	05.12.31
Samsung Fire & Marine Insurance (China) Company	404.8	326.0	7.8	5.3	05.12.31
Samsung Vina Insurance Company	76.1	60.6	0.3	0.2	05.12.31

주) Samsung Fire & Marine Insurance (China) Company은 05.04.25 설립

2) 자회사관련 대출채권 등 현황

－ 해당사항 없음

□ 요약 대차대조표 및 손익계산서

－ 요약 대차대조표

(단위: 백만원)

과목	금액
현금 및 예치금	130,698
유가증권	9,811,686
대출채권	3,107,745
부동산	928,014
고정자산	115,878
기타자산	2,286,799
자산총계	16,380,820
책임준비금	10,711,227
비상위험준비금	896,982
기타부채	1,789,104
자본금	26,473
자본잉여금	731,491
이익잉여금	1,386,876
자본조정	838,667
부채 및 자본총계	16,380,820

주) 특별계정자산, 부채는 기타자산, 부채에 포함됨

－ 요약 손익계산서

(단위: 백만원)

과목	금액
영업수익	8,309,170
영업비용	7,945,415
영업이익	363,755
영업외수익	87,870
영업외비용	91,457
법인세차감전순이익	360,168
법인세비용	98,126
당기순이익	262,042

□ 요약 연결대차대조표 및 연결손익계산서

2006년 7월말 추후 공시예정

제 9 장 기타

9-1. 임 원

상임 비상임	성 명	직 명	담당업무 또는 주된 직업
상임	황태선	대표이사	회사업무총괄
상임	윤형모	부사장	경영지원총괄 겸 자산운용실장
상임	김광진	상근감사위원	감사위원회 위원
비상임	김영철	사외이사	법무법인 태평양 고문
비상임	김강정	사외이사	前) 목포문화방송 대표이사 사장
비상임	이원창	사외이사	前) 감사원 감사위원
비상임	홍지호	사외이사	SK케미칼 부회장

주) 상기 내역은 공시기준연도 결산처분을 위한 주주총회에서 선임된 후의 등기임원을 기준으로 함.

9-2. 지점 및 영업소망

(2006년 3월 31일 현재)

지 점 명	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 당산동6가 338-1 경진빌딩 2층	02)2637-2252
강동지점	서울 강동구 길동 411-4번지 길동빌딩 5층	02)477-8114
한양지점	서울 중구 다동 10번지 한국관광공사빌딩 3층	02)774-5014
종로지점	서울 종로구 연지동 270번지 연강빌딩 3층	02)2270-1450
노원지점	서울 강북구 번동 446-8 삼성화재빌딩 15층	02)2126-1654
중부지점	서울 은평구 불광동 251-2 삼성전자 불광동사옥 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)3489-1500
동서울지점	서울 동대문구 용두1동 10-2 삼성화재빌딩 15층	02)940-6200
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
대전지점	대전 중구 오류동 188-15번지 사학연금회관 12층	042)539-1905

광주지점	광주 동구 대인동 7-12 광주은행본점빌딩 9층	062)605-3600
전주지점	전북 전주시 덕진구 금암동 472-1 삼성화재빌딩 1층	063)254-7114
인천지점	인천 남동구 구월동 1144-13 번지 삼성화재빌딩 14층	032)440-7002
청주지점	충북 청주시 흥덕구 복대동 849-4 금관빌딩 6층	043)275-7114
원주지점	강원 원주시 개운동 277-1 삼성화재빌딩 2층	033)761-9114
수원지점	경기 수원시 팔달구 인계동 1038-1 삼성화재빌딩 18층	031)230-1104
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 거제1동 76-2 국제신문사 11층	051)507-8441
서부산지점	부산 북구 덕천2동 383-1 부산상호신용금고 9층	051)342-7114
동대구지점	대구 수성구 범어3동 2-1 삼성화재빌딩 6층	053)607-7231
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 동안구 비산동 1114번지 BYC 빌딩 10층	031)476-0282
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
충주지점	충북 충주시 성서동 497번지 황금타운 6층	043)845-7114
평택지점	경기 평택시 비전2동 844번지 신한마트 5층	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
진주지점	경남 진주시 동성동 213-18 리버사이드빌딩 6층	055)745-7114
전남지점	광주 서구 마곡동 165-27 도시철도공사 8층	062)382-5114
통영지점	경남 거제시 신현읍 고현리 977번지 정광빌딩 2층	055)637-7114
춘천지점	강원 춘천시 근화동 722-3 삼성타워빌딩 8층	033)242-8114
충남지점	충남 공주시 산성동 120-1 삼성생명 B / D 6층	041)856-9090
마산지점	경남 마산시 석전2동 233-1 번지 삼성화재빌딩 2층	055)243-7114
남수원지점	경기 수원시 팔달구 인계동 1038-1 삼성화재빌딩 7층	031)230-1201
울산중앙지점	울산 중구 학산동 47-20 삼성전자빌딩 4층	052)298-7113
전북지점	전북 익산시 남중동 222-2 교보빌딩 7층	063)853-9600
둔산지점	대전 서구 둔산2동 931번지 캐피탈타워 20층	042)603-1305

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 작성 기준일은 공시기준년도 3월 31일 현재로 합니다. 단, 작성기준일을 최근일 현재로 하여야 할 항목은 공시기준년도 익년 5월말일 현재로 작성하되, 임원관련항목은 공시기준년도 결산처분을 위한 정기주주총회에서 선임된 후의 임원을 기준으로 합니다.
4. 서식상의 항목번호는 지침서 배열상의 편의를 위하여 부여한 것입니다.

용 어	내 용
제1장 일반현황	
1. 자 회 사	
연결대상자회사	손보사가 해당 회계연도말 현재 다른 회사의 발행주식에 대하여 아래와 같이 소유하고 있는 경우 그 다른 회사를 연결대상자회사 라고 함.
	(1) 다른 회사에 대한 손보사의 지분율이 50% 초과하는 경우
	(2) 다른 회사에 대한 손보사의 지분율이 30% 초과하면서 최대주주 인 경우
	(3) 손보사와 손보사의 종속회사(종속회사의 종속회사 포함)가 합하여 위의 (1),(2)에 규정된 방법으로 주식을 소유하거나 실질지배력 을 보유함으로써 다른 회사를 지배하는 경우
	* 종속회사 : 위의 (1),(2)에서 말하는 "다른 회사"를 종속회사라 함.
비연결자회사	손보사의 지분율이 15% 초과하면서 연결대상이 아닌 다른 회사를 비연결자 회사 라고 함.
2. 대 주 주	당해연도말 현재 지분율 1% 이상인 자
3. 주주배당률	납입자본금에 대한 배당금액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출함 (배당금액 / 납입자본금) × 100

용 어	내 용
4. 주당배당액	1주당 배당금액을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출함 배당금액 / 발행주식수
5. 주당 당기순이익	당기순이익 / 발행주식수
6. 배당성향	세후 당기순이익에 대한 배당금액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출함 (배당금액 / 세후 당기순이익) × 100 * 세후 당기순이익은 연결전 일반계정의 세후 당기순이익을 말함
7. 계약자배당전잉여금	손보사의 회계연도중에 신규발생한 계약자배당금을 제외한 책임준비금(금리 차 보장배당 등의 소요액과 계약자배당금의 부리이자를 포함한 금액)을 우선 적립한 후의 잔여액을 말하며, 계약자배당은 이 금액을 기준으로 이루어짐.
제2장 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, 수수료수익, 단기매매증권 처분·평가이익 등 * 투자영업비용 : 배당금 비용, 이자비용, 단기매매증권 처분·평가손실 등
7. 영업손익	보험영업이익 + 투자영업이익 - 책임준비금 전입액 - 비상위험준비금 전입액
8. 당기순이익	영업손익 + 기타손익 + 특별계정손익 + 특별이익 - 특별손실 - 법인세 비용
제3장 재무상황	
1. 현금 및 예치금	현금, 예금, 단자어음, 금전신탁, 단체퇴직보험예치금, 선물거래예치금
2. 단기매매증권	단기매매차익을 위해 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번 하게 이루어지는 것에 한함.
3. 매도가능증권	단기매매증권 또는 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권

용 어	내 용
4. 만기보유증권	만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도 또는 능력이 있는 경우에 한함
5. 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.
6. 고정자산	유형자산 + 무형자산
유형자산	비품, 차량운반구
무형자산	영업권, 창업비, 개발비, 소프트웨어 등
7. 유가증권 평가손익	회계결산일 현재 보유하고 있는 유가증권의 대차대조표상 금액과 당해 회계연도말의 시가 또는 순자산가액과의 차이
8. 보험계약준비금	책임준비금 + 비상위험준비금
책임준비금	보험계약자 또는 수익자에게 장래에 보험금, 환급금, 배당금을 지급 하기 위하여 적립한 금액
지급준비금	대차대조표일 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약에 대하여 소송에 계류 중에 있는 금액과 이미 보험금 지급사유가 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 미경과보 험료 해당액 적립금으로 회수기일 미도래분에 대한 선수보험료를 포함함.
계약자배당준비금	계약자배당에 충당하기 위해 적립하는 금액으로 보험료 및 책임준비금 산출 방법서와 금융감독위원회장이 정하는 바에 의하여 계산한 금액
계약자이익배당준비금	계약자에게 배당하거나 계약자이익배당준비금 외의 책임준비금을 추가적으로 적립할 목적으로 법령이나 약관에 의해 영업성가에 따라 총액으로 적립하는 금액
재보험료적립금	대차대조표일 이전에 발생한 장기보험계약으로 인하여 대차대조표일 후에 타 보험회사(출재사)에게 지불하여야 할 보험금의 현재가치 에서 대차대조표일 후에 회수될 재보험료의 현재가치를 차감한 금액
출재보험준비금	책임준비금중 수재보험사로부터 회수가능한 금액
비상위험준비금	거대재해 등으로 인한 비상위험에 대비하기 위하여 적립하는 준비금
9. 특별계정	보험업법 제19조의 2에서 정하고 있는 특별계정과 동일한 개념으로 일반계정과 구분 운용 및 회계처리하기 위하여 설정하는 계정 보험업회계처리준칙에서는 구분계정으로 표기

용 어	내 용
10. 포지션	외국환업무 감독규정에서 정한 외국환 포지션
현물포지션	현물외화자산잔액 - 현물외화부채잔액
선물포지션	선물외화자산잔액 - 선물외화부채잔액
종합포지션	현물포지션 + 선물포지션
11. 부실대출	총 대출 중 고정, 회수의문 및 추정손실을 합한 것으로 손보사의 자산건전성을 측정할 수 있는 지표
	* 고정 - 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 자산 중 회수예상가액 해당부분 - 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 해당부분 - “회수의문거래처” 및 “추정손실거래처”에 대한 자산 중 회수예상가액 해당부분
	* 회수의문 - 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분 - 3월 이상 12월 미만 연체대출금을 보유하고있는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분
12. 무수익대출	* 추정손실 - 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분 - 12월 이상 연체대금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분 - 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분
	총대출 중 고정, 회수의문, 추정손실로 분류되는 대출을 합산한 것으로서 손보사의 자산건전성을 측정할 수 있는 지표

용 어	내 용
13. 파생금융상품거래	통화, 채권, 주식 등 기초자산의 가격에 근거하여 그 가치가 결정되는 금융상품을 매매하거나 이로부터 발생하는 장래의 현금흐름을 교환하기로 하는 거래 및 기타 이를 이용하는 거래 - 장내거래는 거래소가 정하는 방법 및 기준에 따라 행하여지는 파생금융상품거래 - 장외거래는 장내거래가 아닌 당사자간의 계약에 의한 파생금융상품 거래 - 헷지거래는 기초자산의 손실을 감소 혹은 제거하기 위한 파생금융상품 거래 - 트레이딩거래는 거래목적이 헷지거래에 해당되지 않는 모든 파생금융상품 거래
제4장 경영지표	
1. 지급여력비율	$(\text{지급여력금액} / \text{지급여력기준금액}) \times 100$ * 보험계약자에 대한 채무를 안정적으로 확보키 위해 보험종목별 위험도에 따라 보험계약준비금에 더해 보유하여야 할 자산기준에 대한 순자산비율을 말하며, 보험회사 재무구조의 건전성을 나타내는 지표임. * 지급여력 : 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 비상위험준비금 등의 합계액에서 미상각신계약비, 무형자산, 선급비용 등의 합계액을 차감한 금액으로 하며, 이는 보험회사가 보유하고 있는 순자산가치를 의미함. (보험감독규정 제7-1조에 의해 산출함.) * 지급여력기준 : 보험종목별 보유보험료 기준 산출액과 발생손해액 기준 산출액 중 큰 금액의 합계액과 장기보험 책임준비금의 4%를 합산하여 지급여력기준금액으로 하며, 이는 보험종목별 위험도에 따라 보험계약준비금에 더해 보유하여야 할 자산기준을 의미함. (보험감독규정 제7-2조에 의해 산출함.)
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%, 추정손실분류자산 의 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 추정한 것을 말하며, 총자산중 미상각신계약비 및 영업권을 제외한 자산에 대하여 감독원장이 별도로 정하는 기준에 따라 자산별 위험 가중치를 부과하여 산출함. 통상적으로 위험가중치는 과거 경험율을 기초로 결정됨.

용 어	내 용
4. 발생손해율	$(\text{발생손해액} / \text{경과보험료}) \times 100$ * 경과보험료 : 수입보험료에서 지급보험료를 차감하여 전기이월 미경과보험료를가산하고 차기이월미경과보험료를 차감한 금액 * 발생손해액 : 지급보험금에서 수입보험금 및 장기환급금을 차감 하여 지급준비금적립액·장기저축성보험료적립액·계약자배당준비금적립액을가산하고, 지급준비금환입액·장기저축성보험료환입액·계약자 배당준비금환입액을 차감한 금액 - 수입보험료: 원수보험료+수재보험료-해약환급금 - 지급보험료: 출재보험료-해약환급금 환입 - 지급보험금: 원수보험금+수재보험금-보험금환입-수재보험금환입-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)	보험회사의 총자산을 이용하여 이익을 어느 정도 올리고 있는가를 나타내는 보험회사의 이익창출능력으로 자산대비수익률이라고도 함 $ROA = \text{당기순이익} / \{ (\text{전회계년도말 총자산} + \text{당분기말총자산} - \text{당기순이익}) / 2 \}$ * 당기순이익은 회계년도시작부터 당해분기말까지의 당기순이익을 말함 * 총자산은 B/S상의 총자산에서 미상각신계약비 및 영업권을 차감한 잔액
8. ROE (Return on Equity)	보험회사에 투자된 자본을 사용하여 이익을 어느 정도 올리고 있는가를 나타내는 보험회사의 이익창출능력으로 자기자본수익률이라고도 함. $ROE = \text{당기순이익} / \{ (\text{전회계년도말 자기자본} + \text{당분기말자기자본} - \text{당기순이익}) / 2 \}$ * 자기자본은 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 자본조정 합계를 말함 * 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, 단기매매·매도가능증권 중 주식·채권(후순위채 제외) 수익증권 등

용 어	내 용
10. 현금수지차 비율	$\left(\frac{\text{현금수지차}}{\text{보유보험료}} \right) \times 100$ * 현금수지차 : 보험영업수지차(보유보험료-순보험금-장기환급금-사업비) + 보험영업외수지차(투자영업수지차+영업외수지차+특별 손익) - 보험미수금증가액 +보험미지급금증가액 * 사업비 = 순사업비 - (퇴직급여충당금전입액+감가상각비+대손충당금전입액+대손상각비+신계약비상각비) * 투자영업수지차 = 투자영업손익 ± 유가증권평가손익 + 투자부동산감가상각비 * 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	$\left(\frac{\text{퇴직급여충당금 잔액}}{\text{전직원 일시퇴직시 소요되는 퇴직금}} \right) \times 100$
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.
제5장 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

용 어	내 용
4. 유동성리스크	자산과 부채의 만기가 크게 불일치하거나 예상치 못한 자금흐름에 대응하는 과정에서의 손실 발생 등
제6장 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.
2. 특수관계인	증권거래법시행령 제10조의3의 제2항에 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 말함

<참고>

위험가중자산 산정기준

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

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

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

자산의 분류	위험가중치 기준
7. 부동산	100%
Ⅱ. 비운용자산	100%
가. 보험미수금(거래처별 보험미지급금 차감후)	100%
나. 기타비운용자산	100%
Ⅲ. 총자산	

[작성요령]

- 1) 부동산은 감가상각누계액 및 가치하락손실충당금 차감전 기준이며,
비운용자산은 대손충당금과 감가상각누계액 차감전 기준임
- 2) 비운용자산과 총자산은 미상각신계약비, 영업권 및 퇴직보험 특별계정자산을 제외한 금액
- 3) 사모사채는 회사채 위험가중기준 적용
- 4) 비운용자산 중 보험미수금의 대상자산은 거래처별로 보험미지급금을 차감한 금액임

<참고> 평가기관별 장·단기 신용평가등급 체계

1) Moody's

	장기신용등급		신용등급내용	단기신용등급		신용등급내용
		순위			순위	
투 자 적 격 등 급	Aaa	1	최상의 신용상태	P-1(Prime-1)	1	최상의 신용등급
	Aa1	2	전반적으로 신용상태가 우수 하나 Aaa에 비해서는 약간의 투자위험 존재	P-2(Prime-2)	2	신용등급 양호
	Aa2	3				
	Aa3	4				
	A1	5	신용상태 양호	P-3(Prime-3)	3	신용등급 적절
	A2	6				
	A3	7				
	Baa1	8	신용상태 적절 (현재 이자지 급 및 원금 상환에 문제는 없 으나 미래에는 위험 존재)			
	Baa2	9				
	Baa3	10				
투 자 요 주 의 및 부 적 격 등 급	Ba1	11	투자시 요주의 대상	Not Prime	4	
	Ba2	12				
	Ba3	13				
	B1	14	바람직한 투자대상이 아님			
	B2	15				
	B3	16				
	Caa	17	신용상태 나쁨			
	Ca	18				
C	19	최악의 신용상태				

2) S & P

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

3) IBCA

	장기신용등급		신용등급내용	단기신용등급		신용등급내용
		순위			순위	
투 자 적 등 급	AAA	1	투자위험 발생가능성이 거의 없음 (the lowest expectation of investment risk)	A1	1	최상의 신용등급
	AA	2	아주 약간의 투자위험 발생가능성 있음 (very low expectation of investment risk)	A2	2	신용등급 양호
	A	3	약간의 투자위험 발생가능성 있음 (Currently low expectation of investment risk)	A3	3	신용등급 적절
	BBB	4	약간의 투자위험 발생가능성 있음 (Currently low expectation of investment risk)			
투 자 요주의 및 부적격 등 급	BB	5	투자위험 발생가능성 있음 (possibility of investment risk developing)	B	4	투자시 요주의 대상
	B	6	투자위험 상존 (investment risk exist)			
	CCC	7	상환불능 가능성이 있음 (currently perceived possibility of default)			
	CC	8	상환불능 가능성이 높음 (high risk default)	C	5	상환불능 상태
	C	9	상환불능 상태 (currently default)			