

(별첨) 재무제표

가. 대차대조표

제 40 기 1분기 2006. 06. 30 현재
제 39 기 2006. 03. 31 현재

(단위 : 원)

과 목	제 40 (당) 1분기		제 39 (전)기	
		금 액		금 액
자 산				
I. 현금·예금및예치금		151,118,811,195		98,904,679,671
1. 현금및예금		151,118,811,195		98,904,679,671
(1)현금		8,953,661		4,974,283
(2)예금		151,109,857,534		98,899,705,388
II. 유가증권		3,293,326,357,863		3,176,873,314,093
1. 단기매매증권		72,599,177,607		48,116,584,871
(1)국·공채		9,863,049,000		-
(2)특수채		2,266,367,646		-
(3)회사채		6,604,324,670		10,962,006,000
(4)수익증권		-		11,981,043,308
(5)해외유가증권		43,896,258,191		25,173,535,563
(6)기타유가증권		9,969,178,100		
2. 매도가능증권		3,090,232,901,161		2,997,201,703,677
(1)주식		226,662,551,205		246,212,157,460
(2)출자금		4,019,492,306		3,760,492,306
(3)국·공채		481,906,023,727		436,672,762,350
(4)특수채		1,052,803,480,182		922,185,211,309
(5)회사채		693,880,512,192		709,256,841,401
(6)수익증권		314,518,594,725		301,550,086,215
(7)해외유가증권		265,167,363,087		261,495,806,161
(8)신종유가증권		48,895,499,070		50,070,055,606
(9)기타유가증권		2,379,384,667		65,998,290,869
3. 만기보유증권		7,888,950,000		7,935,850,000
(1)국·공채		7,888,950,000		7,935,850,000
4. 지분법적용투자주식		122,605,329,095		123,619,175,545
(1)주식		122,605,329,095		123,619,175,545
III. 대출채권	1,007,349,537,213		1,020,697,103,388	
현재가치할인차금	300,934,289		320,617,843	
대손충당금	16,448,409,748	990,600,193,176	16,488,854,519	1,003,887,631,026
1. 보험약관대출금		321,806,330,655		313,860,356,327
2. 부동산담보대출금		501,521,110,088		515,118,585,920
3. 신용대출금		115,160,408,048		115,163,823,349
4. 지급보증대출금		571,517,150		635,516,520
5. 기타대출금		68,290,171,272		75,918,821,272
IV. 고정자산		411,315,440,578		406,881,684,293
1. 투자자산		122,887,776,286		122,074,260,856
(1)토지		121,597,500,574		120,779,267,644
(2)건물	426,200,000		426,200,000	
감가상각누계액	43,661,250	382,538,750	40,997,500	385,202,500
(3)구축물	164,300,000		164,300,000	

과목	제 40 (당) 1분기		제 39 (전기)	
	금액		금액	
감가상각누계액	36,556,250	127,743,750	34,502,500	129,797,500
(4) 건설중인 자산		779,993,212		779,993,212
2. 유형 자산		267,650,443,274		265,955,647,766
(1) 토지		118,240,979,292		118,553,886,374
(2) 건물	144,392,347,545		144,403,233,143	
감가상각누계액	18,877,378,870	125,514,968,675	17,981,576,293	126,421,656,850
(3) 구축물	2,623,845,844		2,623,845,844	
감가상각누계액	736,081,929	1,887,763,915	703,283,856	1,920,561,988
(4) 건설중인 자산		121,309,725		121,309,725
(5) 비품	110,667,399,381		104,213,123,961	
감가상각누계액	88,851,871,802	21,815,527,579	85,355,413,515	18,857,710,446
(6) 차량운반구	405,163,757		405,163,757	
감가상각누계액	335,269,669	69,894,088	324,641,374	80,522,383
3. 무형 자산		20,777,221,018		18,851,775,671
(1) 영업권		4,525,918,849		4,788,000,000
(2) 소프트웨어		16,251,302,169		14,063,775,671
V. 기타 자산		1,066,026,771,572		990,529,135,584
1. 보험미수금	70,405,929,451		86,770,883,602	
대손충당금	3,951,481,324	66,454,448,127	2,481,261,251	84,289,622,351
2. 미수금	104,827,693,496		54,007,560,063	
대손충당금	4,683,618,728	100,144,074,768	3,889,157,522	50,118,402,541
3. 보증금		88,444,675,424		85,962,974,500
(1) 임차보증금		71,566,329,846		69,061,119,032
(2) 예탁보증금		16,073,791,468		16,079,015,468
(3) 전신전화가입권		804,554,110		822,840,000
4. 미수수익	67,886,406,330		64,032,234,734	
대손충당금	98,257,258	67,788,149,072	95,619,823	63,936,614,911
5. 선급비용		5,070,483,188		1,068,405,635
6. 구상채권		48,866,125,993		40,225,732,762
7. 구분계정대		983,365,280		619,680,567
8. 구분계정 자산		250,701,556,404		268,068,492,344
9. 신계약비		351,945,928,904		314,410,048,304
10. 받을어음	2,878,635,798		2,973,498,120	
대손충당금	14,393,179	2,864,242,619	14,867,491	2,958,630,629
11. 선급금		37,280,727,479		37,513,485,206
12. 공탁금		3,913,338,883		3,884,038,883
13. 파생상품자산		41,569,655,431		37,473,006,951
자 산 총 계		5,912,387,574,384		5,677,076,444,667
부 채				
I. 책임준비금	4,520,754,553,899		4,296,059,000,371	
출재보험준비금	182,026,366,930	4,338,728,186,969	170,295,343,527	4,125,763,656,844
1. 장기보험료적립금		3,228,743,031,857		3,082,590,070,623
2. 지급준비금		510,942,055,441		454,110,298,009
3. 미경과보험료적립금		766,891,154,842		745,115,055,750
4. 계약자배당준비금		11,284,825,733		11,350,089,963
5. 계약자 이익 배당준비금		2,893,486,026		2,893,486,026
II. 비상위험준비금		273,703,233,064		265,655,132,186
III. 기타부채		723,810,831,841		674,485,084,818
1. 보험미지급금		179,998,306,707		175,925,332,887
2. 미지급금		44,157,671,656		14,950,581,477
3. 미지급비용		40,308,755,280		44,986,915,614

과 목	제 40 (당) 1분기		제 39 (전)기	
	금 액		금 액	
4. 구분계정차		3,603,118,188		10,173,073,614
5. 구분계정부채		250,701,556,404		268,068,492,344
6. 이연법인세부채		30,264,247,888		33,657,350,322
7. 퇴직급여충당금	49,622,663,300		48,948,014,630	
국민연금전환금	676,652,039		679,639,139	
퇴직보험예치금	28,481,076,798	20,464,934,463	28,864,710,702	19,403,664,789
8. 가수보험료		9,487,705,490		7,965,642,804
9. 차입금		51,000,000,000		
10. 선수금		4,128,847,675		3,901,087,193
11. 예수금		8,282,432,979		5,631,491,288
12. 선수수익		176,512,382		370,506,491
13. 미지급법인세		12,979,496,330		21,144,694,548
14. 미지급부가세		247,986,089		511,803,133
15. 임대보증금		54,565,943,660		55,248,923,320
16. 파생상품부채		2,205,969,369		1,500,728,117
17. 그밖의기타부채		11,237,347,281		11,044,796,877
부 채 총 계		5,336,242,251,874		5,065,903,873,848
자 본				
I. 자본금		35,400,000,000		35,400,000,000
1. 보통주 자본금		35,400,000,000		35,400,000,000
II. 자본잉여금		37,912,781,518		37,912,781,518
1. 주식발행초과금		25,978,178,290		25,978,178,290
2. 자산재평가적립금		11,934,603,228		11,934,603,228
III. 이익잉여금		485,890,805,309		504,407,196,227
1. 이익준비금		10,299,100,000		7,599,100,000
2. 기업합리화적립금		2,879,575,506		2,879,575,506
3. 임의적립금		457,103,782,805		378,801,074,188
4. 처분전이익잉여금 (당분기 및 전기순이익 당분기: 8,640,667,151원 전기: 123,100,693,944원)		15,608,346,998		115,127,446,533
IV. 자본조정		16,941,735,683		33,452,593,074
1. 자기주식		(-)29,655,475,800		(-)29,655,475,800
2. 매도가능증권평가이익		48,069,009,979		62,530,973,479
3. 지분법자본변동		7,429,261,177		7,423,655,843
4. 부의지분법자본변동		(-)7,919,960,438		(-)5,816,200,796
5. 파생상품평가손실		(-)981,099,235		(-)858,102,524
6. 자기주식처분손실		-		(-)172,257,128
자 본 총 계		576,145,322,510		611,172,570,819
부 채 및 자 본 총 계		5,912,387,574,384		5,677,076,444,667

(1) 특별계정 - 퇴직보험계정 대차대조표

(단위: 천원)

계정과목	자 산		계정과목	부 채	
	제 40 (당) 1분기	제 39 (전)		당분기말	제 39 (전)
I. 현금과예치금	37,501,874	3,457,391	I. 기타부채	860,887	606,598
1. 보통예금	35,601	157,391	1. 미지급비용	860,887	606,598
2. 기타예금	37,466,273	3,300,000	II. 일반계정차	983,313	619,680
II. 유가증권	197,817,604	253,221,992			

1.주식	1,380,739	1,380,739	부 채 총 계	1,844,200	1,226,278
2.국공채	39,489,191	21,380,774			
3.특수채	79,970,109	109,549,564	1. 계약자적립금	248,739,884	266,742,386
4.회사채	76,804,643	56,544,485	1.보험료적립금	245,233,380	263,605,806
5.수익증권	172,922	64,366,430	2.계약자배당준비금	1,964,343	2,100,692
III. 기타자산	11,661,535	1,495,669	3.계약자이익배당준비금	1,542,161	1,035,888
1.미수금	9,987,000	-			
2.미수이자	1,344,615	1,179,289	적립금 총계	248,739,884	266,742,386
3.선급원천세	329,920	316,380			
IV.일반계정대	3,603,071	9,793,612			
자 산 총 계	250,584,084	267,968,664	부채와적립금총계	250,584,084	267,968,664

(2) 특별계정 - 퇴직연금계정 대차대조표

(단위:천원)

계정과목	자 산		계정과목	부 채	
	제 40 (당) 1분기	제 39(전)		제 40 (당) 1분기	제 39(전)
I. 현금과예치금	117,264	36,743	I. 기타부채	2	1
1.보통예금	17,264	1,743	1.미지급비용	2	1
2.기타예금	100,000	35,000	II. 일반계정차	52	-
II. 기타자산	159	4	부 채 총 계	54	1
1.미수이자	23	4	I. 계약자적립금	117,418	99,827
2.선급원천세	136	-	1.보험료적립금	117,541	99,827
III.일반계정대	49	63,081	2.계약자이익배당준비금	(-)123	-
			적립금 총계	117,418	99,827
자 산 총 계	117,472	99,828	부채와적립금총계	117,472	99,828

나. 손익계산서

제 40 기 1분기 (2006.04.01 부터 2006. 06. 30 까지)

제 39 기 1분기 (2005. 04. 01 부터 2005. 06. 30 까지)

(단위 : 원)

과 목	제 40 (당) 1분기		제 39 (전) 1분기	
	금	액	금	액
I. 영 업 수 익		1,042,026,962,475		905,182,568,198
1. 보 험 료 수 익	938,231,666,198		805,189,470,535	
(1)원 수 보 험 료	942,323,030,063		804,546,254,782	
(2)수 재 보 험 료	10,689,009,391		16,286,834,467	
(3)해 약 환 급 금	(-)14,780,373,256		(-)15,643,618,714	
2. 재 보 험 금 수 익	28,090,725,293		33,480,890,218	
(1)재 보 험 금	28,231,478,793		33,641,072,338	
(2)재 보 험 금 환 급	(-)140,753,500		(-)160,182,120	
3. 이 자 수 익	50,388,803,962		44,037,080,916	
4. 배 당 금 수 익	266,666,000		-	
5. 임 대 료	2,189,752,725		1,722,450,196	
6. 수 수 료 수 익	584,632,416		347,385,380	
7. 단기매매증권처분이익	929,649,661		1,212,925,139	

과목	제 40 (당) 1분기		제 39 (전) 1분기	
	금 액		금 액	
8. 단기매매증권평가이익	185,533,147		1,151,697,714	
9. 구 상 이 익	8,640,393,231		4,483,159,422	
10.투 자 영 업 잡 이 익	1,141,675		-	
11.수 입 경 비	12,104,003,742		13,190,684,421	
12.영 업 잡 이 익	413,994,425		366,824,257	
II. 영 업 비 용		1,045,215,490,287		854,710,451,254
1. 책 임 준 비 금 전 입 액	212,964,530,125		155,145,724,417	
(1)장기저축성보험료적립금전입액	146,152,961,234		128,874,371,487	
(2)지급준비금전입액	45,777,605,251		14,827,492,177	
(3)미경과보험료적립금전입액	21,099,227,870		11,584,299,147	
(4)계약자배당준비금환입액	(-)65,264,230		(-)140,438,394	
2. 비상위험준비금전입액	8,048,100,878		5,771,368,424	
3. 보 험 금 비 용	319,615,941,881		267,155,659,714	
(1)원 수 보 험 금	331,520,607,866		275,996,368,034	
(2)수 재 보 험 금	179,397,131		1,019,675,941	
(3)보 험 금 환 입	(-)11,876,004,889		(-)9,776,974,687	
(4)수 재 보 험 금 환 입	(-)208,058,227		(-)83,409,574	
4. 배 당 금 비 용	198,746,695		216,519,812	
5. 환 급 금 비 용	224,548,028,170		200,695,184,928	
(1)만 기 환 급 금	108,713,885,748		95,915,292,979	
(2)개 인 연 금 지 급 금	1,616,552,093		660,375,257	
(3)장 기 해 약 환 급 금	114,217,590,329		104,119,516,692	
6. 재 보 험 료 비 용	74,556,968,842		60,199,725,100	
(1)재 보 험 료	75,390,454,302		61,497,067,366	
(2)해 약 환 급 금 환 입	(-)833,485,460		(-)1,297,342,266	
7. 이 자 비 용	212,590,045		23,988,544	
8. 단기매매증권처분손실	876,521,878		339,778,781	
9. 단기매매증권평가손실	757,546,720		523,727,280	
10.사 업 비	162,194,870,935		138,885,188,009	
11.신 계 약 비 상 각 비	36,950,286,407		21,180,178,411	
12.재 산 관 리 비	2,718,767,035		3,948,798,241	
13.부 동 산 관 리 비	616,364,204		259,406,805	
14.부 동 산 감 가 상 각 비	939,805,034		355,894,206	
15.투 자 영 업 잡 손 실	1,091,812		-	
16.영 업 잡 손 실	15,329,626		9,308,582	
III. 영 업 이 익		(-)3,188,527,812		50,472,116,944
IV. 영 업 외 수 익		32,510,399,035		13,553,104,567
1. 매 도 가 능 증 권 처 분 이 익	17,993,942,856		5,684,963,164	
2. 파 생 상 품 처 분 이 익	2,559,191,383		1,332,571,150	
3. 파 생 상 품 평 가 이 익	6,812,217,507		978,410,535	
4. 지 분 법 평 가 이 익	1,946,158,970		4,004,219,960	
5. 유 형 자 산 처 분 이 익	14,934,677		7,832,383	
6. 외 환 차 익	1,224,455,328		254,684,428	
7. 외 화 환 산 이 익	1,433,652,734		400,694,489	
8. 대 손 총 당 금 환 입	474,312		397,339,358	
9. 법 인 세 환 급 액	-		10,995,007	
10.구 분 계 정 수 입 수 수 료	319,227,931		278,964,073	
11.영 업 외 잡 이 익	206,143,337		202,430,020	
V. 영 업 외 비 용		17,910,512,006		9,241,635,337
1. 매 도 가 능 증 권 처 분 손 실	4,656,303,934		814,733,340	
2. 지 분 법 적 용 투 자 주 식 처 분 손 실	539,238		-	

과 목	제 40 (당) 1분기		제 39 (전) 1분기	
	금 액		금 액	
3. 파생상품처분손실	1,786,003,920		307,090,000	
4. 파생상품평가손실	852,729,047		4,475,336,712	
5. 지분법손실	-		12,207,281	
6. 유형자산처분손실	42,134,158		1,000	
7. 무형자산상각비	1,816,627,903		1,184,967,563	
8. 외환차손	2,629,439,084		546,931,467	
9. 외환환산손실	5,762,279,256		851,449,415	
10. 법인세추납액	85,563,351		-	
11. 기부금	2,736,000		-	
12. 구분계정지급수수료	8,567,909		12,730,429	
13. 영업외잡손실	267,588,206		1,036,188,130	
VI. 경상이익		11,411,359,217		54,783,586,174
VII. 법인세비용차감전순이익		11,411,359,217		54,783,586,174
VIII. 법인세비용		2,770,692,066		15,006,069,429
IX. 당분기순이익 (주당경상이익 및 순이익 당분기: 137원 전분기: 635원)(주석18)		8,640,667,151		39,777,516,745

(1) 특별계정 - 퇴직보험계정 손익계산서

(단위: 천원)

계정과목	제 40 (당) 1분기		제 39 (전) 1분기	
I. 영업수익		3,407,586		11,252,563
1. 보험료수익	3,407,586		11,252,563	
II. 영업비용		6,044,328		13,124,129
1. 계약자적립금전입액	(-)18,002,502		(-)3,757,110	
2. 지급보험금	24,046,830		16,881,239	
III. 영업손실		(-)2,636,742		(-)1,871,566
IV. 영업외수익		3,042,114		2,492,684
1. 이자수익	2,406,407		1,987,645	
2. 유가증권처분이익	525,590		435,682	
3. 유가증권평가이익	110,117		69,357	
V. 영업외비용		424,347		659,931
1. 이자비용	9,717		9,499	
2. 유가증권처분손실	18,702		209,800	
3. 유가증권평가손실	76,668		160,448	
4. 특별계정운용수수료	318,941		278,964	
5. 지급수수료	319		1,220	
VI. 경상손실		(-)18,975		(-)38,813
VII. 기타수익		19,522		39,468
VIII. 기타비용		547		655
IX. 당분기순이익		-		-

(2) 특별계정 - 퇴직연금계정 손익계산서

(단위: 천원)

계 정 과 목	제 40 (당) 1분기	
I. 영업수익		16,706
1. 보험료수익	16,706	
II. 영업비용		17,591
1. 계약자적립금전입액	17,591	
III. 영업손실		(-)885
IV. 영업외수익		1,000
1. 이자수익	1,000	
V. 영업외비용		154
1. 특별계정운용수수료	154	
VI. 경상손실		(-)39
VII. 기타수익		39
VIII. 당분기순이익		-