

FY2012

라이나생명보험회사의 현황

기간 : 2012.4.1-2013.03.31



※ 이 공시자료는 보험업법 제124조(공시 등) 및 보험업감독규정 제7-44조에 의하여 작성되었으며, 작성내용이 사실과 다름없음을 증명합니다.

◆ 목 차

1. 주요 경영 현황 요약

1. 영업규모
2. 수익성
3. 건전성
4. 자본의 적정성
5. 주요 경영효율지표
6. 요약 재무제표

2. 일반현황

- 2-1. 선언문
- 2-2. 경영방침
- 2-3. 연혁·추이
- 2-4. 조직
- 2-5. 임직원 현황
- 2-6. 모집조직 현황
- 2-7. 자회사 (해당사항 없음)
- 2-8. 자본금
- 2-9. 대주주
- 2-10. 주식 소유 현황 (해당사항 없음)
- 2-11. 계약자 배당
- 2-12. 주주 배당
- 2-13. 주식매수선택권 부여내용 (해당사항 없음)

3. 경영실적

- 3-1. 개요
- 3-2. 손익발생원천별 실적

4. 재무상황

- 4-1. 개요
- 4-2. 대출금 운용
- 4-3. 유가증권투자 및 평가손익
- 4-4. 부동산 보유현황 (해당사항 없음)
- 4-5. 책임준비금

- 4-6. 외화자산부채
- 4-7. 대손상각 및 대손충당금
- 4-8. 부실대출현황
- 4-9. 계약 현황
- 4-10. 재보험현황

5. 경영지표

- 5-1. 자본의 적정성
- 5-2. 자산 건전성
- 5-3. 수익성
- 5-4. 유동성
- 5-5. 신용평가등급 (해당사항 없음)

6. 위험관리

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

7. 기타경영현황

- 7-1. 자회사 경영실적 (해당사항 없음)
- 7-2. 타 금융기관과의 거래내역
- 7-3. 내부통제
- 7-4. 기관경고 및 임원 문책 사항 (해당사항 없음)
- 7-5. 임직원대출잔액
- 7-6. 민원발생평가 현황
- 7-7. 불완전판매비율 및 계약해지율 현황
- 7-8. 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도
- 7-9. 사회공헌활동

8. 신탁 (해당사항 없음)

9. 재무제표

- 9-1. 감사보고서

- 9-2. 재무상태표
- 9-3. 손익계산서
- 9-4. 이익잉여금(결손금)처분계산서
- 9-5. 현금흐름표
- 9-6. 주석사항

10. 보험회사성과보상체계 연차보고서 (해당사항 없음)

11. 기타

- 11-1. 임원
- 11-2. 이용자 편람(주요 용어해설)

※ 해당사항이 없을 경우, 제목과 “해당사항 없음”을 표시
※ 임의공시항목의 공시여부는 회사 자율적으로 선택하되, 공시시에는
이 양식에서 정한 순서대로 공시

주요 경영현황 요약

I. 영업규모

① 일반계정

(단위 : 억원)

구 분	FY2012	FY2011	증 감
현금및예치금	5,055	690	4,365
대출채권	301	243	58
유가증권	10,881	12,611	-1,730
부동산	-	-	-
비운용자산	5,071	4,485	586
책임준비금	13,638	11,225	2,413
자기자본	6,551	5,819	732

* 주요변동요인: 투자다변화전략을 위한 유동자산 확보로 현금성자산 증가 및 유가증권 감소

② 특별계정

(단위 : 억원)

구 분	FY2012	FY2011	증 감
현금및예치금	191	176	15
대출채권	9	5	4
유가증권	2,076	2,077	-1
유형자산	-	-	-
기타자산 ^{주1)}	28	57	-29
계약자적립금	2,291	2,279	12

주1) 일반계정미수금이 포함된 금액

* 주요변동요인 : 전년동기 대비 주식매매관련 미수금 감소로 인한 기타자산의 감소

③ 양계정 합계(일반계정+특별계정)

(단위 : 억원)

구 분	FY2012	FY2011	증 감
현금및예치금	5,246	866	4,380
대출채권	310	248	62
유가증권	12,957	14,688	-1,731
유형자산 ^{주1)}	-	-	-
기타자산 ^{주2)}	5,099	4,542	557
책임준비금 ^{주3)}	15,929	13,504	2,425
자기자본	6,551	5,819	732

주1) 일반계정 부동산과 특별계정 유형자산을 합한 금액

주2) 일반계정 비운용자산과 특별계정 기타자산(일반계정미수금 포함)을 합한 금액

주3) 일반계정 책임준비금과 특별계정 계약자적립금을 합한 금액

II. 수익성

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	FY2012	FY2011	증 감(%p)
당기순이익 (또는 당기순손실)	1,197	1,066	12.3%p
영업이익률	8.96	9.31	-0.35
위험보험료 對 사망보험금 비율	98.16	99.52	-1.36
운용자산이익률	4.19	4.83	-0.64
총자산수익률 (ROA)	5.45	5.65	-0.20
자기자본수익률 (ROE)	19.36	20.23	-0.87

* 주요변동요인 :

영업이익률 : 보험영업비용의 증가로 전년동기대비 0.35%p 감소

운용자산이익률 : 금리변동에 따른 채권매입수익률 하락으로 전년동기대비 0.64%p 하락

ROE: FY2011 대비 FY2012의 당기순이익 증가율(12%)에 비해 평균자기자본의 증가율(17%)이 높아 FY2012 ROE 감소

Ⅲ. 건전성

1. 가중부실자산

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	FY2012	FY2011	증 감
가중부실자산(A)	15	39	-24
자산건전성 분류대상 자산(B)	11,692	13,372	-1,680
비율(A/B)	0.13 %	0.29%	-0.16%p

* 주요변동요인: 보험약관대출금의 자산건전성 분류기준 변경으로 인한 부실자산 감소

2. 위험가중자산

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	FY2012	FY2011	증 감
위험가중자산(A)	4,686	4,412	274
총자산 ^{주)} (B)	17,492	14,775	2,717
비율(A/B)	26.79%	29.86%	-3.07%p

주) 총자산은 미상각신계약비, 영업권 및 특별계정 자산 제외

* 주요변동요인 : 전년동기대비 총자산 중 유가증권이 차지하는 비율의 감소로 위험가중치가 감소

3. 유가증권의 공정가액 및 평가손익

(2013년 3월 31일 현재)

(단위 : 억원, %, %p)

구 분		공정가액 ^{주)}	평가손익
일 반 계 정	당기손익인식금융자산	-	-
	매도가능금융자산	9,881	405
	만기보유금융자산	1,000	-
	관계종속기업투자주식	-	-
일 반 계 정 소 계		10,881	405
특 별 계 정 소 계		2,076	94
합 계		12,957	499

주) 유가증권의 공정가액은 시가평가를 기준으로 하고 있으며, 시장성이 없는 유가증권이나 만기보유증권은 원가법을 기준으로 산정함.

* 주요변동요인 : 시증금리 하락에 따른 유가증권 평가이익 증가

IV. 자본의 적정성

1. B/S상 자기자본

(단위 : 억원, %)

구 분	FY2012	FY2011	증 감
자본총계	6,551	5,819	732
자본금	349	349	-
자본잉여금	318	318	-
이익잉여금	5,590	4,993	597
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	294	159	135

* 주요변동요인 : 당기순이익 증가로 인한 이익잉여금의 증가

2. 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

(단위: 억원, %)

구 분	FY2012	FY2011	증감
지급여력비율(A/B)	401.21	422.36	-21.15
지급여력금액(A)	6,471	5,748	723
지급여력기준금액(B)	1,613	1,361	252
보험위험액	1,346	1,191	155
금리위험액	404	158	246
신용위험액	209	205	4
시장위험액	0	1	-1
운영위험액	134	116	18

주) 지급여력비율은 2013.3.27일 이후 개정 시행된 '지급여력기준금액(보험업감독규정 제7-2조)'을 적용하여 산출된 수치임.

3. 최근 3개 사업 년도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인

(단위: 억원, %)

구 분	FY2012 (2013.3월)	FY2011 (2012. 3월)	FY2010 (2011. 3월)
지급여력비율(A/B)	401.21	422.36	462.83
지급여력금액(A)	6,471	5,748	4,701
지급여력기준금액(B)	1,613	1,361	1,016

* 주요변동요인 : 이익잉여금 및 기타포괄손익누계액의 증가로 지급여력금액은 증가하였으나, 보유위험보험료 증가에 따른 보험위험액 증가와 자산부채 듀레이션 갭 확대에 의한 금리위험액 증가에 따라 지급여력기준금액은 상승

V. 주요 경영효율지표

(단위 : %, %p)

구 분		FY2012	FY2011	증 감(%p)
신계약률		27.26	42.40	-15.14
효력상실해약률		12.65	11.76	0.89
보험금지급율		40.81	44.04	-3.23
사업비율		16.61	15.34	1.27
자산운용율		76.20	75.12	1.08
자산수익률(투자수익률)		3.87	4.52	-0.65
계약유지율	13회차	81.27	82.18	-0.91
	25회차	72.88	68.59	4.29
민원발생평가결과		3등급	3등급	3등급
신용평가등급				

* 계약유지율 : 업무보고서 참조(13회차 : AH112, 25회차: AH113)

- 1) 신계약율 = 당회계년도 신계약금액/회계년도 보험계약금액
- 2) 효력상실해약률 = 효력상실해약금액 / (연초보유계약금액 + 신계약금액)
- 3) 보험금지급률 = 당회계년도 지급보험금/ 당회계년도 수입보험료(특별계정 포함)
- 4) 사업비율 = 사업비/수입보험료(특별계정 수입보험료 포함)
- 5) 자산운용율 = 회계연도말 운용자산/회계년도말 총자산
 $\text{총자산} = \text{대차대조표(총괄) 총자산} - \text{특별계정자산}$
- 6) 자산수익률(투자수익률) = 투자손익×2 / (연초총자산+연말총자산-투자손익)
 $\text{총자산} = \text{대차대조표(총괄) 총자산} - \text{미상각신계약비} - \text{특별계정자산}$
 $\text{투자손익} = \text{투자영업이익} - \text{투자영업비용}$
- 7) 계약유지율(13회차, 25회차)

< 계약유지율 산출표 >

산출월	산출월기준 전년동월 대상신계약액(A)	(A)중 산출월 현재 유지계약액(B)	13회차 계약유지율 (B/A)*100
4월	①	㉠	
5월	②	㉡	
6월	③	㉢	
:	:	:	
익년 3월	⑫	㉫	
합계	$A = ① + ② + ③ + \dots + ㉪ + ⑫$	$B = ㉠ + ㉡ + ㉢ + \dots + ㉩ + ㉫$	$(B/A) * 100$

2 유지계약액 : 대상 신계약액 - 해지계약액 + 부활계약액 다만, 해지계약액이란 보험료납입유예기간이 경과하여 보험회사로부터 해지된 계약이나 보험계약자가 해지환급금을 지급받지 않은 계약액과 보험계약자가 임의해지하거나 보험료납입유예기간을 경과하여 보험사업자로부터 해지된 이후 해지환급금을 지급받은 계약액을 말함.

3. 25회차 계약유지율은 A해당월은 전년동월이 아닌 전전년동월의 대상신계약으로 계산

8) 민원발생율 = 금융감독원의 민원발생평가 등급을 기재

9) 신용평가등급 = 정기공시항목 5-6의 신용평가등급 기재

VI. 요약 재무제표

① 대차대조표

(단위: 백만원)

구 분		FY2012	FY2011
자 산	현금및예금	505,485	69,017
	대출채권	30,078	24,323
	유가증권	1,088,120	1,261,051
	투자자산	-	-
	유형자산	14,587	15,566
	무형자산	8,331	7,011
	기타자산	484,161	425,896
	특별계정자산	230,080	230,280
합 계		2,360,842	2,033,144
부 채 및 자 본	책임준비금	1,363,758	1,122,505
	기타부채	111,553	97,244
	특별계정부채	230,428	231,490

	자기자본	655,103	581,905
합 계		2,360,842	2,033,144

* 보증준비금은 보험업감독규정 6-11조에 의거하여 작성함.(과거자료도 소급적용)

② 손익계산서

(단위:백만원)

구 분		FY2012	FY2011
보험부문	보험손익	333,587	262,909
	(보험영업수익)	(1,377,001)	(1,173,393)
	(보험영업비용)	(1,043,414)	(910,484)
투자부문	투자손익	61,002	59,120
	(투자영업수익)	(67,831)	(63,117)
	(투자영업비용)	(6,829)	(3,997)
책임준비금전입액(△)		238,499	182,303
영업이익(또는 영업손실)		156,090	139,726
영업외부문	영업외손익	1,330	1,474
	(영업외수익)	(8,318)	(9,054)
	(영업외비용)	(6,988)	(7,580)
법인세비용차감전순이익 (또는 법인세비용차감전순손실)		157,420	141,200
법인세비용		37,694	34,569
당기순이익 (또는 당기순손실)		119,726	106,631

2. 일반현황

2-1. 선언문

라이나생명에 아낌없는 사랑과 신뢰를 주시는 고객 여러분께 감사 드립니다.

라이나생명은 220년 전통의 글로벌 보험기업인 Cigna 그룹의 한국법인으로, 1987년 외국계 생명보험사로서는 최초로 한국시장에 진출했습니다. 국내 보험업계 최초로 다이렉트 마케팅을 도입하여 고객들이 필요로 하는 보험상품과 서비스를 합리적인 보험료로 제공하고 있습니다. 특히, 특화된 상품으로 보험사각지대에 놓인 분들에게 보험혜택을 제공하고 있습니다.

라이나생명은 고객 여러분의 건강(Health), 웰빙(Well-being), 안정(Security)을 돕는다는 기업 미션을 실천하기 위해 체계화된 고객가치분석과 전문적인 고객가치 마케팅 노하우를 통해 보다 차별화된 고객만족 서비스를 제공하고 있습니다.

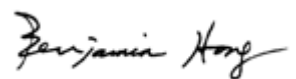
더욱이 라이나생명은 고객에게 보다 가치를 줄 수 있는 상품과 서비스를 제공하여 신뢰성 있는 회사로 자리매김 한다는 의미에서 고객만족을 최우선으로 하는 경영방침에 초점을 두고 있습니다. 이러한 노력의 결과로 금융감독원에서 발표한 자료에서 라이나생명은 최근 3년간 보유계약 십만건당 민원건수가 가장 적은 회사, 2010년 기준으로 고객분쟁이 가장 적은 회사가 되었습니다. 또한, 라이나생명 주요 채널인 TM채널과 홈쇼핑채널에서 불완전판매율이 가장 낮은 회사(2010)로 자리할 수 있었습니다. 라이나생명은 여기에 안주하지 않고 더 나은 고객감동 서비스를 실천하고자 2011년 고객보호위원회를, 2012년에는 고객중심위원회를 출범하여 운영하고 있습니다.

라이나생명은 고객의 삶을 더욱 풍요롭고 행복하게 할 수 있는 고객 중심의 서비스를 제공하기 위해 고객에게 더 가까이 다가가는 자세와 마음가짐으로 매일 노력하고 있습니다.

마지막으로 보험업감독규정 제7-44조(경영공시)에 의해 작성한 다음의 자료는 사실과 다름이 없음을 확인 드리며, 한결같이 라이나생명을 성원해 주신 고객 여러분께 깊은 감사를 드립니다. 라이나생명은 보험이상의 가치를 고객들에게 제공하고자 건강한 생명보험회사로 성장할 수 있도록 최선을 다할 것을 약속 드립니다.

감사합니다.

라 이 나 생 명 보 험(주)
대 표 이 사 홍 봉 성



2-2. 경영방침

고객중심경영

라이나생명의 고객중심경영이란 고객이 이용하는 라이나생명의 상품과 서비스에 대해 만족도를 더욱 높이고, 더 나아가 상품 및 서비스에 고객들의 의견을 적극 반영하는 경영방침을 말합니다. 전부서, 전임직원들이 고객중심경영 방침을 최우선으로 삼아 고객의 상세한 요구 사항까지 항상 파악하여 충족시키며, 모든 책임을 다하도록 투철한 사명감을 가지고 부단한 노력을 하고 있습니다.

믿음과 혁신의 보험·헬스서비스 선도기업

고객이 가장 먼저 찾는 혁신적인 상품과 최상의 맞춤 서비스를 제공함으로써 고객들에게 보험 이상의 가치를 제공하고자 노력하고 있습니다. 이러한 노력은 Cigna의 220여 년 전통과 신뢰를 바탕으로 언제 어디서나 고객의 건강한 삶을 지켜가고자 하는 기업의 오랜 철학과 일맥상통 합니다. 라이나생명은 내실경영을 통한 회사의 성장과 함께 직원개개인의 동반성장을 통해 지속가능경영을 이루어 나가려고 노력하고 있습니다. 또한, 건강하고 행복한 지역사회를 위해 다양한 공헌활동을 실천해 나가고 있습니다.

우수인력 확보 및 육성

라이나생명은 인재의 가치를 소중히 하며, 우수한 인재 확보와 인재 양성을 중요시합니다. 인재의 다양한 경험과 경력의 차이를 인정하고 존중함으로써 혁신적이고 지속적인 발전이 가능합니다. 라이나생명은 이러한 인재경영철학을 바탕으로 인재의 역량 강화와 업무 기술 향상을 지속적으로 지원할 것 입니다.

지속가능경영

라이나생명은 글로벌 네트워크의 오랜 경험과 노하우를 바탕으로 보험 본연의 기능에 충실하고 있습니다. 체계화된 고객가치분석을 통해 고객의 라이프스타일에 맞는 상품을 다양한 영업채널 개발을 통해 제공하고 있으며, 이러한 라이나생명의 경영철학은 매년 두 자리 수의 성장을 계속해 왔습니다. 이러한 회사의 성장과 직원 개개인의 경쟁력과 자부심을 바탕으로 지속 가능한 성장을 함께 이루어가는 것을 목표로 하고 있습니다.

경쟁역량 배가

라이나생명의 모태인 Cigna그룹은 1792년에 이미 태평양지역에 진출하였으며, 1987년 한국에 진출한 라이나생명을 비롯하여 전세계 29여 개국의 고객들에게 선진 서비스를 제공하고 있습니다. Cigna 그룹의 노하우와 경험을 바탕으로 한국보험시장에서 성공적인 비즈니스 파트너로 자리매김한 라이나생명은 고객과 파트너 사를 위해 혁신적이고 효율적인 비즈니스 모델을 개발하고 제공하는데 앞으로도 최선을 다할 것입니다.

2-3. 연혁·추이

라이나생명 연혁

1987	라이나생명보험 한국지사 설립
1994	텔레마케팅을 통한 진단 급부형 암보험 상품 판매
1995	업계 최초 다이렉트 마케팅(Direct Marketing) 도입
1996	외국계 생명보험사 최초 흑자 전환, 보험업계 최초 텔레마케팅팀 설립
2004. 6. 1	한국법인전환 - 라이나생명보험 주식회사
2005	방카슈랑스 진출
2006	한국 최초 무심사 보험 출시 - (무)OK 실버보험
2007	금융감독원 실시 '금융회사 민원평가' 2등급 획득
2008	한국 최초 치아 전문보험 출시 - (무)치아사랑보험(갱신형) 금융감독원 선정 2008 우수금융신상품 선정
2009	정보보호경영시스템 인증 ISO 27001 획득 - 영국표준협회(BSI) 마트슈랑스 진출
2010	한국능률협회컨설팅 선정 KSQI 콜센터 부문 우수 콜센터
2011	GA(General Agency, 독립법인대리점) 제휴 영업 개시 금융감독원 집계 2년 연속 고객분쟁이 가장 적은 생명보험사 한국능률협회컨설팅 선정 KSQI 콜센터 부문 2년 연속 우수 콜센터 고객보호위원회 발족 Fortune Korea 500 초고속성장기업 선정
2012	고객중심경영 선포 - 새로운 CI(Corporate Identity) 런칭 금융감독원 발표 2011년 민원건수 최저 (보유계약 십만건당 8.5건)
2013	제18회 매경 금융상품대상 특별상 수상 - (무)실버암보험(갱신형)

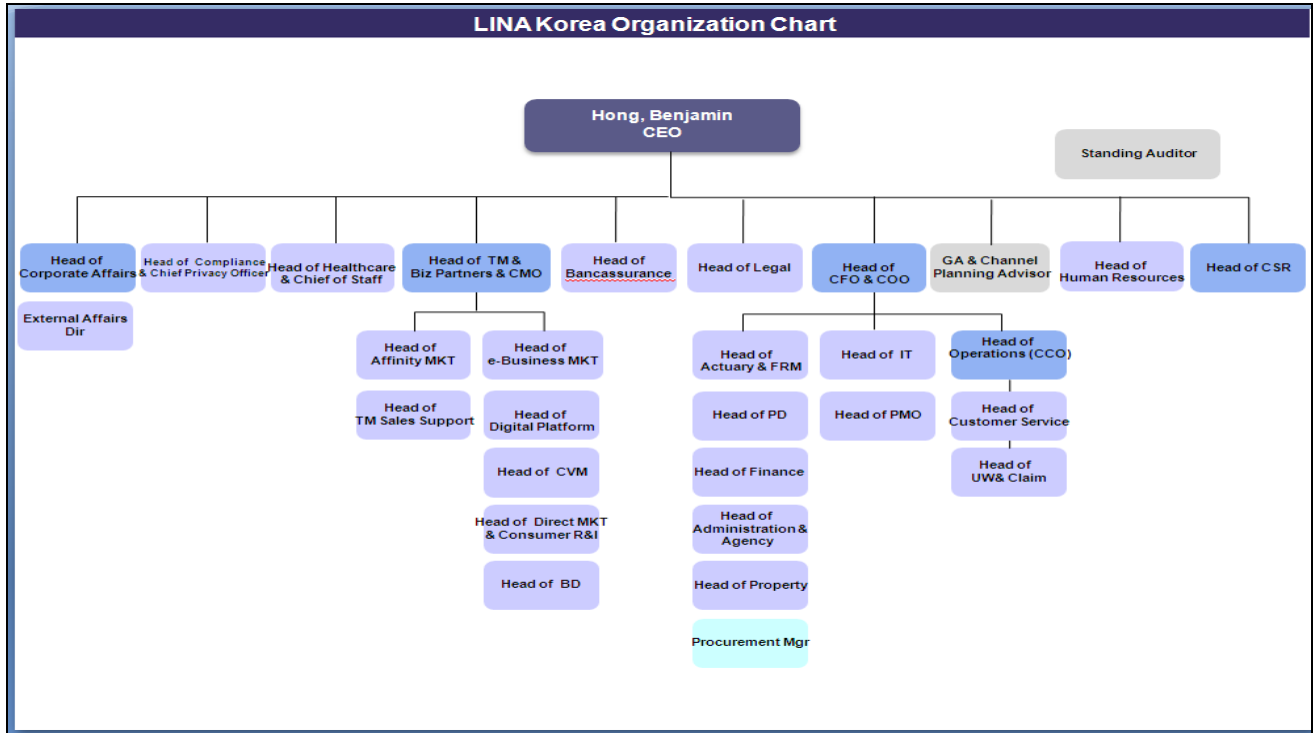
Cigna 연혁

1792	미국 최초로 주식회사 INA(Insurance Company of North America) 설립
1865	CG(Connecticut General) 설립
1871	최초로 미국 전역에 서비스 네트워크 구축 Chicago 화재로 단일 보험회사로는 최고인 약 440만 달러 보험금 지급
1906	샌프란시스코 대지진으로 총 775만 달러의 보험금 지급

- 1918 보험회사 중 미국 최초로 해외 영업 개시
- 1920 일본, 필리핀, 뉴질랜드, 인도네시아, 싱가포르에 지사 설립
- 1935 전세계 서비스 네트워크 구축
- 1956 생명보험 전문회사 LINA(Life Insurance Company of North America) 설립
- 1967 지주회사인 INA Corporation 설립
 - 생명보험, 손해보험, 금융투자자의 3개 사업부문으로 분할하여 종합 금융서비스 기업으로 발족
- 1972 투자전문회사인 INA Corporation 설립
- 1987 한국시장 진출(라이나생명보험[한국지사])
- 1999 생명/건강/종업원 복지보험 전문회사로 재정비
 - 포춘지 선정 500대 기업 중 '건강보험부문 1위', '가장 존경받는 기업' 3위,
 - 연금부문 순위 1위, 보험업계 자산기준 3위
- 2002 Cigna 중국 시장 진출
- 2003 신용평가기관 무디스, 라이나생명의 모기업 Life Insurance Company of North America에 초우량 AAA 평가 등급 부여
- 2004 한국현지법인 설립(라이나생명보험㈜)
- 2006 2006년 포춘지 선정 Healthcare : Insurance & Managed Care 분야 4위 선정
- 2008 미국 비영리단체인 건강 관련 The National Business Group on Health에서 선정하는 '가장 건강한 라이프 스타일을 추구하는 직장' 플래티넘상 수상
- 2009 Business Insurance지 독자 선정 전체 종업원지원제도(EAP) 분야 최고로 선정
 - Call Center Awards 그랑프리 포함 7개 부문 수상 (Cigna Hong Kong)
- 2010 Vanbreda Int'l 및 Kronos Optimal Health 인수
 - 4년 연속 Cigna HealthCare® 콜센터, J.D. Power and Associates 인증 획득
- 2011 싱가포르 지사 설립 및 터키 지역 영업 개시
 - 미국 HealthSpring 및 영국 FirstAssist 인수
 - 인도 TTK 그룹과의 합작투자 합의
 - 개인민영의료보험인 Individual PMI(Individual Private Medical Insurance) 출시

2-4. 조직

1) 조직도



2) 영업조직

(2013년 3월 31일 현재)

(단위 : 개)

구 분	지 점	영 업 소	기타 사무소	계
국 내	1	5	-	6
국 외	-	-	-	-
계	1	5	-	6

주) 국내의 지점에는 본점이 1개 점포로 포함되어 있음.

2-5. 임직원 현황

(2013년 3월 31일 현재)

(단위 : 명)

구 분		2013년도	2012년도
임 원	상 임	28	25
	사외 이사	3	1
	이사 대우	-	-
일 반 직 원	책 임 자	222	194
	사 원	254	241
기 타 직 원		169	184

소 계		676	645
해외근무	국내파견직원	-	-
직 원	국외현지채용직원	-	-
합 계		676	645

주) 기타직원은 별정직원을 말함.

2-6. 모집조직 현황

(2013년 3월 31일 현재)

(단위 : 명, 개)

구 분		2013년도	2012년도
보 험 설 계 사		2,465	2,330
대 리 점	개 인	1	1
	법 인	87	68
	계	88	69

2-7. 자회사 (해당사항 없음)

2-8. 자본금

(* 감자도 반영)

(단위 : 억원)

연월일	주식의 종류	발행주식수	증자금액	증자내용	증자후자본금	비 고
2004년 1월 28일	보통주	6,000,000주	300	유상증자	300	
2004년 6월 18일	보통주	972,000주	49	유상증자	349	

2-9. 대주주

(2013년 3월 31일 현재)

(단위 : 주, %)

주 주 명	소 유 주 식 수	소 유 비 율
Life Insurance Company of North America	6,972,000주	100%

2-10. 주식 소유 현황 (해당사항 없음)

2-11. 계약자 배당

(단위 : 원, %)

구분				FY2012		FY2011	
				배당액	배당기준율	배당액	배당기준율
일반계정	이차배당			-	-	-	-
	사업비차배당			157,521,741	0.25	178,390,067	0.25
	장기유지특별배당			-	-	-	-
	위험율차 배당			314,810,698	100.00	319,696,082	100.00
	기 타			-	-	-	-
	합 계			472,332,439		498,086,149	
특별계정	이차배당	퇴직보험	금리확정형	-	-	-	-
			금리연동형	-	-	-	-
		퇴직보험외		-	-	-	-
		소 계		-	-	-	-
	사업비차배당			-	-	-	-
	장기유지특별배당			-	-	-	-
	위험율차 배당			-	-	-	-
	기 타			-	-	-	-
	합 계			-	-	-	-

주) 소수점이하 둘째자리까지 표시

2-12. 주주 배당

(단위 : 원, %)

구 분	FY2012	FY2011
배 당 율	86%	172%
주 당 배 당 액	4,303원	8,606원
주 당 순 이 익	17,172원	15,294원
배 당 성 향	25.1%	56.3%

2-13. 주식매수선택권 부여내용 (해당사항 없음)

3. 경영실적

3-1. 개요

(단위 : 억원)

구 분		FY2012	FY2011
계약자배당전잉여금 (A)		1,575	1,418
계약자지분관련 책임준비금전입액 (B)	계약자지분관련 책임준비금전입액 (B)	1	6
	배당손실보전준비금 전입액	-	2
	계약자배당준비금 전입액	2	5
	계약자이익배당준비금 전입액	-1	-1
	소 계 (B)	1	6
법 인 세 비 용 (C)		377	346
당 기 순 손 익 (A - B - C)		1,197	1,066

3-2. 손익발생원천별 실적

(단위 : 억원)

구 분		FY2012	FY2011	증 감
보험부 문	보험손익	3,336	2,629	707
	(보험영업수익)	(13,770)	(11,734)	(2,036)
	(보험영업비용)	(10,434)	(9,105)	(1,329)
투자부 문	투자손익	610	591	19
	(투자영업수익)	(678)	(631)	(47)
	(투자영업비용)	(68)	(40)	(28)
책임준비금전입액(△) (또는 책임준비금환입액)		2,385	1,823	562
영업이익(또는 영업손실)		1,561	1,397	164
영업외 영업외손익		13	15	-2

부문	(영업외수익)	(83)	(91)	(-8)
	(영업외비용)	(70)	(76)	(-6)
특별계정부분	특별계정손익	-	-	-
	(특별계정수익)	(-)	(-)	(-)
	(특별계정비용)	(-)	(-)	(-)
법인세비용차감전순이익 (또는 법인세비용차감전순손실)		1,574	1,412	162
법인세비용		377	346	31
당기순이익 (또는 당기순손실)		1,197	1,066	131

4. 재무상황

4-1. 개요

1) 총 괄

(단위 : 억원, %)

구 분		FY2012		FY2011	
		금액	구성비	금액	구성비
자 산	현금 및 예치금	5,055	21.41	690	3.39
	당기손익인식증권	-	-	-	-
	매도가능증권 (매도가능금융자산)	9,881	41.85	11,414	56.14
	만기보유증권 (만기보유금융자산)	1,000	4.24	1,197	5.89
	지분법적용투자주식 (관계종속기업투자주식)	-	-	-	-
	대 출 채 권	301	1.27	243	1.20
	부 동 산	-	-	-	-
	비 운 용 자 산	5,071	21.49	4,485	22.05
	특별계정자산	2,300	9.74	2,302	11.33

	자 산 총 계	23,608	100.00	20,331	100.00
부 채 및 자 본	책 임 준 비 금	13,638	57.77	11,225	55.21
	계약자지분조정	17	0.07	11	0.05
	기 타 부 채	1,098	4.65	961	4.73
	특별계정부채	2,304	9.76	2,315	11.39
	부 채 총 계	17,057	72.25	14,512	71.38
	자 본 총 계	6,551	27.75	5,819	28.62
	부채 및 자본 총계	23,608	100.00	20,331	100.00

주) 잔액기준

* 주요변동요인: 투자다변화전략을 위한 유동자산 확보로 현금성자산 증가 및 유가증권 감소

2) 특별계정

(단위 : 억원, %)

구 분		FY2012		FY2011	
		금액	구성비	금액	구성비
자 산	현금및예치금	191	8.29	176	7.60
	유가증권	2,076	90.10	2,077	89.72
	대출채권	9	0.39	5	0.22
	유형자산	-	-	-	-
	기타자산	25	1.09	45	1.94
	일반계정미수금	3	0.13	12	0.52
	자 산 총 계	2,304	100.00	2,315	100.00
부 채	기타부채	13	0.56	36	1.56
	일반계정미지급금	-	-	-	-

및 적 립 금	계약자적립금	2,291	99.44	2,279	98.44
	기타포괄손익누계액	-	-	-	-
	부채,적립금 및 기타포괄손익누계액	2,304	100.00	2,315	100.00

주) 잔액기준

* 주요변동요인 : 전년동기 대비 주식매매관련 미수금 및 미지급금 감소

4-2. 대출금 운용

1) 대출금운용 방침 (해당사항 없음)

2) 담보별 대출금

(단위 : 억원, %)

구 분		FY2012		FY2011	
		금액	구성비	금액	구성비
일반 계정	콜 론	-	-	-	-
	보 험 약 관	289	95	231	93
	부 동 산	-	-	-	-
	유 가 증 권	-	-	-	-
	담 보 계	289	95	231	93
	지 급 보 증	11	3	12	5
	신 용	-	-	-	-
특별계 정	기 타	5	2	5	2
	소 계	305	100	248	100
	콜 론	-	-	-	-
	보 험 약 관	9	100	5	100
	부 동 산	-	-	-	-
	유 가 증 권	-	-	-	-
	담 보 계	9	100	5	100
특별계 정	지 급 보 증	-	-	-	-

	신 용	-	-	-	-
	기 타	-	-	-	-
	소 계	9	100	5	100
합 계		314	100	253	100

주) 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전 금액 기준임.

* 주요변동요인 : 보험약관대출금의 증가로 인한 전체 대출금액의 증가

3) 업종별 대출금

(단위 : 억원, %)

업 종 별	FY2012		FY2011	
	금액	구성비	금액	구성비
농업·수렵업·임업·어업·광업	-	-	-	-
제조업	-	-	-	-
전기·가스·수도업·하수폐기물·원료재생·환경복원	-	-	-	-
건설업	5	2	5	2
도·소매및소비자용품·수리·숙박 및 음식점업	-	-	-	-
·운수·창고 및 통신업	-	-	-	-
금융 및 보험업	-	-	-	-
부동산·임대및사업서비스업	-	-	-	-
기 타	309	98	248	98
합 계	314	100	253	100

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

* 주요변동요인 : 보험약관대출금의 증가로 인한 전체 대출금액의 증가

4) 용도별 대출금

(단위 : 억원, %)

구 분	FY2012		FY2011	
	금액	구성비	금액	구성비
개 인 대 출	309	98	248	98
기 업 대 출	5	2	5	2
	중소기업	-	-	-
	대 기 업	5	5	2
합 계	314	100	253	100

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

* 주요변동요인 : 보험약관대출금의 증가로 인한 전체 대출금액의 증가

4-3. 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익
일반 계정	당기손익인식 금융자산 (A)	주 식	-
		채 권	-
		수 익 증 권	-
		외화유가증권	-
		기타유가증권	-
	매도가능 금융자산 (B)	주 식	-
		출 자 금	-
		채 권	9,881
		수 익 증 권	-
		외화유가증권	-
		기타유가증권	-
	만기보유 금융자산 (C)	채 권	1,000
		수 익 증 권	-
		외화유가증권	-
		기타유가증권	-
	관계종속기업 투자주식 (D)	주 식	-
		출 자 금	-
	소 계 (A+B+C+D)		10,881
		당기손익 계상항목	-
		자본조정 및 계약자지분조정 계상항목	405
		이익잉여금 계상항목	-
특별 계정	주 식		1,188
	채 권		292
	수 익 증 권		586
	외화유가증권		10
	기타유가증권		-
	소 계		2,076
합 계		12,957	499

주 : 대여유가증권은 해당항목에 합산함.

4-4. 부동산 보유현황 (해당사항 없음)

4-5. 책임준비금

(단위 : 억원)

구 분		FY2012	FY2011
일 반 계 정	보험료적립금	12,157	9,997
	지급준비금	1,435	1,180
	미경과보험료적립금	1	1
	보증준비금	-	-
	계약자배당준비금	37	39
	계약자이익배당준비금	3	4
	배당보험손실보전준비금	5	4
	재보험료적립금	-	-
	출재보험준비금(△)	-	-
	소 계	13,638	11,225
특 별 계 정	보험료적립금	2,291	2,279
	계약자배당준비금	-	-
	계약자이익배당준비금	-	-
	소 계	2,291	2,279
합 계		15,929	13,504

* 주요변동요인 : 보유계약건수로 인한 준비금 규모 확대

* 보증준비금은 보험업감독규정 6-11조에 의거하여 작성함.(과거자료도 소급적용)

<책임준비금 적정성평가 주요현황>

(단위 : 억원)

구 분	평가후 책임준비금**	평가전 책임준비금	변동금액***
보험료적립금	8,273	8,273	-
미경과보험료적립금	-	-	-
보증준비금	-	-	-
합 계	8,273	8,273	-

* 보험업감독업무시행세칙 별표26에 따른 책임준비금 적정성평가 기준대상

** Max(평가전책임준비금, 책임준비금 적정성평가금액)

*** 평가후 책임준비금 - 평가전 책임준비금

4-6. 외화자산,부채

1) 형태별 현황

(단위 : 억원)

구 분		FY2012	FY2011	증 감
자 산	예 치 금	1	-	1
	유 가 증 권	10	-	10
	외 국 환	-	-	-
	부 동 산	-	-	-
	기 타 자 산	-	-	-
	자 산 총 계	11	-	11
부 채	차 입 금	-	-	-
	기 타 부 채	2	1	1
	부 채 총 계	2	1	1

* 업무보고서 AH018 참조

2) 국가별 주요자산운용 현황(해당사항 없음)

(단위 : 억원)

구 분	현금 및 예치금	대출	유가증권			외국환	부동산	기타자산	합계
			채권	주식	기타				
룩셈부르크	-	-	-	-	2	-	-	-	2
미국	1	-	-	-	8	-	-	-	9
총 계	1	-	-	-	10	-	-	-	11

주) 국내운용 분(한 국물) 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가 순으로 기재

* 업무보고서 AH020 참조

4-7. 대손상각 및 대손충당금

1) 대손충당금 및 대손준비금

(단위 : 억원)

구 분		FY2012	FY2011
대 손 충 당 금	대 손 충 당 금	15	17
	일 반 계 정	15	17
	국 내 분	15	17
	국 외 분	-	-

	특 별 계 정	-	-
	대 손 준 비 금	4	5
	일 반 계 정	4	5
	국 내 분	4	5
	국 외 분	-	-
	특 별 계 정	-	-
	합 계	19	22
	일 반 계 정	19	22
	국 내 분	19	22
	국 외 분	-	-
	특 별 계 정	-	-
	대 손 상 각 액	-	-
	일 반 계 정	-	-
	국 내 분	-	-
	국 외 분	-	-
	특 별 계 정	-	-

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금, 변액보험 특별계정임

* 업무보고서 AH030 참조

2) 대손준비금 등의 적립

(단위 : 억원)

구 분	전분기말	전입	환입	당분기말
이익잉여금	5,279			5,590
대손준비금	9	-	5	4

4-8. 부실대출현황

1) 부실대출 현황

(단위 : 억원)

구 분	FY2012	FY2011
총 대 출	314	253
일반계정	305	248
특별계정	9	5
부 실 대 출	4	20
일반계정	4	20
특별계정	-	-

주1) 부실대출은 고정, 회수의문 및 추정손실 분류대출의 합계임.

2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금, 변액보험 특별계정임

* 업무보고서 AH156 참조

2) 신규발생 법정관리업체 등의 현황(해당사항 없음)

4-9. 계약 현황

1) 보험계약과 투자계약의 구분

(단위 : 억원)

계 정	구 분	당분기	전분기
일 반	보험계약부채	13,638	13,060
	투자계약부채	-	-
	소 계	13,638	13,060
특 별	보험계약부채	2,291	2,305
	투자계약부채	-	-
	소 계	2,291	2,305
합 계	보험계약부채	15,929	15,365
	투자계약부채	-	-
	합 계	15,929	15,365

2) 보험계약의 현황

(단위 : 건, 억원, %)

구 분		FY2012				FY2011			
		건수		금액		건수		금액	
			구성비		구성비		구성비		구성비
일반 계정	개인보험	4,636,962	100	752,425	100	4,476,045	100	692,895	100
	생존보험	486	0.01	79	0.01	548	0.01	85	0.01
	사망보험	4,623,647	99.71	749,895	99.66	4,460,391	99.65	689,949	99.58
	생사혼합	12,829	0.28	2,451	0.33	15,106	0.34	2,861	0.41
	단체보험	-	-	-	-	-	-	-	-
	단체보장	-	-	-	-	-	-	-	-
	단체저축	-	-	-	-	-	-	-	-
	소 계	4,636,962	100	752,425	100	4,476,045	100	692,895	100
특별계 정	퇴직보험	-	-	-	-	-	-	-	-
	퇴직연금	-	-	-	-	-	-	-	-
	소 계	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계		4,636,962	100	752,425	100	4,476,045	100	692,895	100

주 1) 건수는 보유계약의 건수임.

2) 금액은 주계약보험가입금액임.

3) 변액보험의 경우, 자금의 운용은 특별계정으로 이루어지나, 계약 자체는 일반계정에서 관리되므로 보험계약현황에서는 일반계정에 포함.

4-10. 재보험현황

1) 국내 재보험거래현황

(단위: 억원)

구 분			당반기	직전 반기	반기대비 증감액
국 내	수 재	수입보험료	-	-	-
		지급수수료	-	-	-
		지급보험금	-	-	-
		수지차액(A)	-	-	-
	출 재	지급보험료	149	121	28
		수입수수료	-	-	-
		수입보험금	129	112	17
		수지차액(B)	-20	-9	-11
순수지 차액 (A+B)		-20	-9	-11	

2) 국외 재보험거래현황

(단위: 억원)

구 분			당반기	직전 반기	반기대비 증감액
국 외	수 재	수입보험료	-	-	-
		지급수수료	-	-	-
		지급보험금	-	-	-
		수지차액(A)	-	-	-
	출 재	지급보험료	420	425	-5
		수입수수료	-	-	-
		수입보험금	419	424	-5
		수지차액(B)	-1	-1	0
순수지 차액 (A+B)		-1	-1	0	

* 업무보고서 AH196 참조

* 주요변동요인 新암상품 출재에 따라 국내 재보험료 비용 및 수지차액이 증가함.

3) 재보험자산의 손상

(단위: 억원)

구 분	당분기	전분기	증 감	손상사유*
재보험자산	218	212	6	
손상차손	-	-	-	
장부가액*	218	212	6	

* 장부가액 = 재보험자산 - 손상차손

5. 경영지표

5-1. 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위: 억원)

구 분	FY2012 (2013년 3월)	(FY2012 3/4분기) (2012년 12월)	(FY2012 상반기) (2012년 9월)
자본총계	6,551	6,208	5,932
자본금	349	349	349
자본잉여금	318	318	318
이익잉여금	5,590	5,279	4,961
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	294	262	304

2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

(단위: 억원, %)

구 분	FY2012 (2013년 3월)	(FY2012 3/4분기) (2012년 12월)	(FY2012 상반기) (2012년 9월)
지급여력비율(A/B)	401.21	394.72	404.17
지급여력금액(A)	6,471	6,117	5,864
지급여력기준금액(B)	1,613	1,550	1,451

보험위험액	1,346	1,310	1,236
금리위험액	404	340	275
신용위험액	209	207	208
시장위험액	0	1	1
운영위험액	134	130	124

항목 번호	구 분		FY2012	FY2011
5-2	자 산 건전성	부실자산비율 AH026	0.13	0.29
		위험가중자산비율 AH027	26.79	29.86
5-3	수 익 성	운용자산이익률 AH045	4.19	4.83
		위험보험료 대 사망보험금 비율 AH043	98.16	99.52
		영업이익률 AH042	8.96	9.31
		총자산수익율(ROA) 계산식 참고	5.54	5.65
		자기자본수익율(ROE) 계산식 참고	19.36	20.23
5-4	유 동 성	유동성비율 AH154	483.43	131.84
		수지차비율 AH062	72.65	62.94

5-5. 신용평가등급 (해당사항 없음)

6. 위험관리

6-1. 위험관리 개요

1) 위험관리정책, 전략 및 절차 등 체제 전반에 관한 사항

① 위험관리정책

- 회사는 경영 전반에 걸쳐 발생할 수 있는 보험, 시장, 신용, 금리, 유동성 및 운영리스크의 효율적인 관리와 통제로 적정수준의 자본을 확보하여 고객의 요구에 부응하며, 회사자산가치의 지속 가능한 성장을 이룰 수 있도록 위험관리정책을 수립·운영합니다.

② 위험관리전략

- 회사 전체의 리스크 수준이 가용자본대비 적정수준이 되도록 Risk Appetite, Risk Tolerance 및 부문별 리스크한도를 설정하고, 회사의 주요정책은 리스크를 고려하여 수립·시행합니다
- 모든 리스크는 계량화하여 관리함을 원칙으로 하며, 리스크 허용한도를 설정하여 관리합니다. 특정부문에 대한 리스크의 집중을 방지하기 위하여 리스크를 적절히 분산하여 관리합니다. 리스크관리의 감독 및 통제는 영업활동과 분리하여 독립적으로 수행하며, 문서 등 공식적인 3 절차 또는 방법에 의하여 수행됩니다. 리스크관리는 안정성과 수익성이 상호 조화를 이루도록 합니다. 단, 안정성과 수익성이 상충되는 경우 안정성을 우선으로 합니다.

③ 위험관리절차

- 리스크의 인식: 회사 경영활동에서 발생할 수 있는 보험, 시장, 신용, 금리, 유동성 및 운영리스크로 분류하고 있습니다.
- 리스크의 측정 및 평가: 보험, 시장, 신용 및 금리리스크를 Value at Risk (최대손실 예상액) 방법론을 적용하여 측정하고 있습니다. 유동성리스크는 적정유동성 한도를 설정하고, 비재무리스크는 기초지표법과 체크리스트를 통하여 정기적으로 측정하고 있습니다.
- 리스크의 통제: 회사에 가장 적정한 Risk Appetite, Risk Tolerance 및 부문별 리스크한도를 설정하고 이에 대한 준수여부를 상시 모니터링하여 적정성을 관리하고 있습니다. 또한 회사의 중요한 의사결정사항 및 회사 경영에 부정적 영향을 미칠 수 있는 각종 리스크 요인을 모니터링하고 리스크관리위원회 등 경영진에게 보고하여 적절한 조치를 취하는 등 리스크관리 전담부서가 사전에 검토하여 의사결정을 지원하고 있습니다.

2) 내부 자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항

- ① 회사는 재무건정성 관리를 위해 감독당국에서 규정한 위험기준 자기자본(RBC)제도를 준수하고 있으며, 이를 외부에 공시하고 있습니다.
- ② RBC(지급여력) 비율은 회사가 예상하지 못한 손실을 입거나 혹은 자산가치의 하락 시에도 보험계약자에 대한 채무를 얼마나 이행할 수 있는 정도에 대한 척도인 가용자본(지급여력금액)을 회사의 위험액인 요구자본 (위험기준 지급여력기준금액)으로 나누어 산출하는 비율로써, 생명보험사의 재무건정성이나 보험금지급능력에 대한 척도입니다.
- ③ 지급여력금액(Available capital)은 지급능력을 유지할 수 있도록 하는 리스크버퍼로서 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금 등으로 구성됩니다. 위험기준 지급여력기준금액(Required capital)은 보험회사에 내재된 보험, 시장, 금리, 신용, 운영위험액의 규모를 측정하여 산출된 필요 자기자본입니다. 요구자본 측정시 리스크 부문간 분산효과를 반영합니다.
- ④ 2013.3월말기준으로 가용자본은 6,471 억원이고, 요구자본은 1,613 억원 으로 RBC비율은 401.21% 입니다. 이는 감독당국의 최소요구 RBC 비율인 100%를 크게 상회하는 수준으로 충분한 자본적정성을 보유하고 있습니다.

3) 이사회(리스크관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

① 리스크관리위원회

- 회사의 리스크관리에 대해 이사회로부터 위임 받아 리스크관리 기본방침 수립, Risk Appetite, Risk Tolerance 및 부문별 리스크한도 설정, 리스크 관련 제규정의 제·개정 등 리스크관리에 관한 중요사항을 의결하고 있습니다.
- 상임등기이사 2 명(사외이사 포함)으로 구성하여 리스크관리에 관한 중요사항을 의결하고 있습니다.
- FY2012 총 4 회 개최되었으며, 결의사항 6 건, 보고사항 33 건, 총 39 건을 처리하였습니다.

② 리스크관리실무위원회

- 리스크관리위원회의 의결사항, 기타 리스크관리에 관한 중요사항을 사전에 심의 및 논의하는 기구로서 리스크부문별 담당임원 및 부서장으로 구성되어 있습니다.

③ 리스크관리 실무조직

- 리스크관리 실무조직은 그 역할에 따라 리스크관리 전담부서, 주관부서 및 관련부서로 구분하여 운영하고 있습니다.
- 리스크관리 전담부서인 재무리스크관리팀 및 준법감시팀은 리스크관리 업무를 총괄적으로 담당하고, 리스크의 관리, 통제 및 보고 등 위원회를 보좌합니다.

- 리스크관리 주관부서는 아래와 같이 이루어져 있습니다.

가. 보험리스크 - 계리부서 및 상품개발부서

나. 시장·신용·유동성리스크 - 자산운용부서

다. 금리리스크 - 계리부서 및 자산운용부서

라. 운영리스크 - 준법감시부서

- 기타 리스크 관련 부서는 해당 리스크관리의 일차적인 책임을 지며 전담부서와 주관부서를 지원합니다.

4) 위험관리체계구축을 위한 활동

- ① 보험위험은 보험상품 개발 시 적절한 최적기초율을 적용 및 Profit test를 실시하고, 정기적으로 손해율 및 보험금지급율 분석을 시행하여 그 결과를 보험계약인수기준의 제·개정, 위험율 개정, 신상품개발 및 기존상품 개정에 반영하는 등 적극적으로 관리하고 있습니다.
- ② 금리위험은 보장성 상품 위주의 상품전략에 따라 금리위험에 대한 노출을 일차적으로 줄이고 있으며, 보험부채/자산의 cashflow를 반영한 자산부채종합관리(ALM)전략에 의거 Liability Backing Portfolio와 Surplus Portfolio를 구분하여 자산운용을 실시하여 듀레이션 매칭을 통해 관리하고 있습니다.
- ③ 신용위험은 자산운용전략에 따라 무위험 자산인 국공채와 특수채, 금융채, 회사채는 신용등급 A-이상인 우량채권 위주의 안정적인 운용을 실시하고 있으며, 특히 외화자산 및 파생금융상품에 대한 원칙적인 투자를 제한하고 있습니다. 자산운용가이드라인에 채권종목별, 신용등급별 운용한도를 설정하고, 보유자산에 대한 월 단위의 모니터링 및 Credit review 를 실시하는 등 건전성관리를 적절하게 수행하고 있습니다.
- ④ 유동성위험은 유동성 비상 계획을 수립하여 시행하고 있으며, 적정 유동성 비율 한도를 설정하여 관리하고 있습니다. 또한 유동성 비상 계획지침에 의거 유동성 위기 상황에 대비하여 주거래은행과의 당좌차월계약을 맺고 있습니다.
- ⑤ 운영위험은 준법감시부서가 주관이 되어 년 단위로 내부통제 준수여부에 대한 자체점검을 실시하여 부문별 개선사항을 도출하여 개선을 진행하고 있으며, 운영위험 관리강화를 위해 운영손실사건 보고와 TRA(Top Risk Assessment) framework를 수행하고 있습니다.

6-2. 보험위험 관리

1) 개념 및 위험액

① 개념

- 보험위험은 예기치 못한 사태의 발생이나 경제환경 등의 변화에 의해 보험료 산출시 예상한 수준을 초과하여 보험금 등이 지급되는 경우로 언더라이팅 위험, 예정사업 비율 위험, 보험환 위험 및 재보험 위험으로 구분하고 있습니다.

② 보험위험액 현황

(단위: 백만원, %)

구 분		FY2012		FY2012 2/4분기		FY2011	
		익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
구양식 (~2012 1/4분기)	보장성보험	-	-	-	-	80,922	15,480
	질병보험	-	-	-	-	190,715	103,475
	기타생명보험	-	-	-	-	435	175
신양식 (2012 2/4분기~)	사망	128,783	20,160	116,570	19,031	-	-
	장해	3,019	1,872	2,586	1,944	-	-
	입원	14,861	5,866	14,079	5,640	-	-
	수술·진단	191,442	106,597	167,840	96,834	-	-
	실손의료비	138	13	138	13	-	-
	기타	280	106	284	104	-	-
총 계		338,523	134,614	301,498	123,567	272,072	119,130
- 재보험인정비율 적용전		450,008	195,281	408,508	183,236	376,168	174,024
- 보유율(%)		75.2		73.8		72.3	

주1) 보장성보험은 보장성사망보험과 보장성상해보험임

주2) 익스포저 및 보험위험액은 위험기준 자기자본(RBC)제도 기준임

주3) 보험업감독규정 시행세칙 개정에 따라 2012년 2/4분기부터 업무보고서 중 해당 자료 구분의 항목이 "보장성보험, 질병보험, 기타생명보험"에서 "사망, 장해, 입원, 수술·진단, 실손의료비, 기타"로 수정되어 일시적으로 두 항목을 함께 기재함

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

- 보험위험액은 위험기준 자기자본제도(RBC) 기준에 근거하여 측정합니다.
- 보험가격위험액은 위험 보험담보별로 산출 기준일 이전 1년간 보유위험보험료에 3년 평균 원수기준 손해율을 곱한 후, 위험계수를 곱하여 측정합니다.

② 관리방법

- 정기적으로 손해율 분석을 시행하고, 그 결과를 보험계약인수기준의 제·개정, 위험을 개정, 신상품 개발 및 기존상품의 개정에 반영하는 등 보험위험을 적극적으로 관리하고 있습니다.
- 보험위험한도는 리스크관리위원회의 승인을 통하여 설정하고 있으며, 분기단위로 한도준수 여부를 모니터링하여 그 결과를 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다.

3) 재보험정책

① 개요

- 매년 재보험운영전략을 리스크관리위원회의 승인을 받아 운영하고 있습니다.
- 기본적으로 보험상품의 사차리스크 전가 목적의 재보험을 운영중이며, 수재는 운영하지 않습니다. 재해장해, (재해)사망 급부에 대해 초과액방식(Surplus) 등으로 출재 중이며, 입원, 수술, 골절, 암진단 등의 주요 질병 급부에 대해 비례재보험 방식으로 재보험을 운영하고 있습니다.
- 재보험거래를 위한 재보험자 선정은 국제신용평가 기관의 신용등급 '투자적격' 이상으로 제한하고 있고, 현재 거래중인 재보험사는 3개사로 CWW, Korean Re, Swiss Re입니다. 각 재보험사 신용등급은 적격외부신용평가기관 (해외: A.M. Best)이 부여하는 신용등급을 사용하며, 모두 '투자적격'입니다.

② 상위5대 재보험자 편중도 현황

(단위 : 백만원)

구 분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	111,485	-	-	-
비 중	100%	-	-	-

주1) 외국신용기관의 신용등급은 세척 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환한 신용등급임

주2) 출재보험료의 비중은 전체 재보험료대비 비중임.

③ 재보험사 郡별 출재보험료

(단위 : 백만원)

구 분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	111,485	-	-	-	111,485
비 중	100%	-	-	-	100%

주1) 기타는 무등급, 부적격 재보험사를 포함하며 재보험사, 보험종목, 출재 경위 및 출재보험료 규모 등을 별도로 요약하여 기술하였음.

6-3. 금리위험 관리

1) 개념 및 위험액

① 개념

- 금리위험은 금리변동 및 자산부채 만기의 불일치 등으로 순이자소득 및 순자산가치가 변동할 위험을 말합니다.

② 금리위험액 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	FY2012		FY2012 2/4분기		FY2011	
	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액
가. 금리부자산	1,623,683	2,743,904	1,450,313	3,215,357	1,349,886	3,629,325
Ⅰ. 예치금	505,485	28,133	222,042	16,475	69,017	3,380
Ⅱ. 당기손익인식지정증권	-	-	-	-	-	-
Ⅲ. 매도가능증권	988,149	2,168,044	1,091,859	2,626,063	1,136,908	3,022,374
Ⅳ. 만기보유증권	99,971	318,968	109,828	361,221	119,637	404,810
Ⅴ. 대출채권	30,078	228,760	26,584	211,598	24,323	198,761
나. 금리부부채	833,935	5,439,514	752,176	5,048,131	678,994	4,679,735
Ⅰ. 금리확정형	817,562	5,245,829	736,456	4,861,723	663,964	4,497,536
Ⅱ. 금리연동형	16,373	193,685	15,719	186,408	15,031	182,199
금리위험액	40,434		27,492		15,756	
- 금리변동계수(%)	1.5		1.5		1.5	

주1) 익스포저 및 금리민감액은 위험기준 자기자본(RBC)제도 기준임

주2) 당기 : 금리위험액 = max(|금리부자산금리민감액 - 보험부채금리민감액| * 금리변동계수, 최저금리위험액 한도) + 금리역마진위험액

직전반기, 전기 = max(|금리부자산금리민감액 - 보험부채금리민감액| * 금리변동계수, 최저금리위험액 한도)

주3) 금리부자산민감액 = ∑(금리부자산 익스포저 * 금리민감도)

주4) 금리부부채민감액 = ∑(금리부부채 익스포저 * 금리민감도)

주5) 금리역마진위험액 = max{ 보험료적립금 × (적립이율 - 자산부채비율 × 시장금리) × 0.5 , 0 }

[최저보증이율별 금리연동형 부채 현황]

(단위: 백만원)

구 분	0%이하	0%초과 2%이하	2%초과 3%이하	3%초과 4%이하	4%초과	합계
금리연동형 부채	-	93	16,280	-	-	16,373

주계약	-	93	7,889	-	-	7,982
특약	-	-	8,391	-	-	8,391

주1) 최저보증옵션이 없는 적립금은 0%이하로 표시하였음.

주2) 금리연동과 금리확정형의 형태를 복합적으로 가지고 있는 부채의 경우에는 작성시점을 기준으로 판단함.

주3) 주계약과 특약은 분리하여 기재함.

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

- 금리위험액은 위험기준 자기자본제도(RBC) 기준에 근거하여 측정합니다.
- 금리위험의 관리대상은 금리변동에 영향을 받는 모든 금리부자산 및 부채입니다.
- 금리위험량은 VaR모형을 이용하여 측정하며, 금리부자산과 금리부부채의 유효듀레이션 차이에 금리변동성(1.5%~2.0%)을 곱하여 산출합니다.

② 관리방법

- 금리위험은 보장성 상품 위주의 상품전략에 따라 금리위험에 대한 노출을 일차적으로 줄이고 있으며, 보험부채/자산의 cashflow를 반영한 자산부채종합관리(ALM)전략에 의거 Liability Backing Portfolio와 Surplus Portfolio를 구분하여 자산운용을 실시하여 듀레이션 매칭을 통해 관리하고 있습니다.
- 리스크관리위원회의 승인을 통하여 설정하고 있으며, 분기단위로 한도준수 여부를 모니터링하여 그 결과를 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다.

6-4. 신용위험 관리

1) 개념 및 위험액

① 개념

- 신용위험은 대출금 차입자, 채권발행자 등 채무자의 불이행, 합의사항 미이행 등으로 대출의 원리금 또는 투자원리금을 당초 약정대로 회수할 수 없게 되는 위험을 말합니다.

② 신용위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분		FY2012		FY2012 2/4분기		FY2011	
		익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액
I. 운용자산	현금과 예치금	505,485	4,045	222,042	1,777	69,017	553
	대출채권	30,093	46	26,681	27	24,457	42
	유가증권	1,088,120	14,521	1,205,713	16,469	1,261,051	17,263
	부동산	-	-	-	-	-	-
	소 계	1,623,699	18,612	1,454,435	18,273	1,354,525	17,858
II. 비운용자산	재보험자산	21,759	429	20,501	820	19,005	760
	기 타	46,557	1,849	56,817	1,700	48,316	1,928
	소 계	68,316	2,278	77,317	2,520	67,321	2,689
III. 장외파생금융거래		-	-	-	-	-	-
합계 (I + II + III)		1,692,015	20,890	1,531,752	20,793	1,421,846	20,546

주1) 익스포저 및 신용위험액은 위험기준 자기자본(RBC)제도 기준임

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

- 신용위험액은 위험기준 자기자본제도(RBC) 기준에 근거하여 측정합니다.
- 신용위험의 관리대상은 단기매매증권을 제외한 모든 운용자산과 비운용자산 및 재보험거래 등 신용리스크를 내포하고 있는 각종 거래입니다.
- 신용위험은 VaR모형을 이용하여 측정하며, 신용위험관리대상액에 신용등급별 (AAA~기타)로 위험계수(0.8%~12.0%)를 곱하여 산출합니다

② 관리방법

- 신용위험한도는 리스크관리위원회의 승인을 통하여 설정하고 있으며, 분기단위로 한도준수 여부를 모니터링하여 그 결과를 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다.
- 자산건전성 확보를 위해 채권종목별, 신용등급별 운용한도를 설정하여 관리하고 있으며, 회사채의 경우 적격신용등급인 BBB-보다 높은 신용등급 A- 이상만 신규로 편입 가능하도록 리스크관리위원회의 승인을 거쳐 시행하고 있습니다.
- 또한 월 단위로 보유 중인 신용위험대상자산에 대해 Credit Review를 실시하여 발생 가능한 위험을 사전에 차단하고 있습니다.

3) 신용등급별 익스포저 현황

① 채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB-미만	무등급	합계
국공채	282,735	-	-	-	-	-	282,735
특수채	42,543	169,129	21,647	-	-	-	233,319
금융채	-	10,064	195,280	11,873	-	-	217,217
회사채	-	94,137	145,365	115,347	-	-	354,849
외화유가증권(채권)	-	-	-	-	-	-	-
합 계	325,278	273,330	362,291	127,221	-	-	1,088,120

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB-미만	무등급	기타	합계
콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출	-	-	-	-	-	-	1,090	1,090
유가증권담보대출	-	-	-	-	-	-	-	-
부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	-
보험계약대출	-	-	-	-	-	-	28,967	28,967
기타대출	-	-	-	-	36	-	-	36
합 계	-	-	-	-	36	-	30,057	30,093

주1) 익스포저는 위험기준 자기자본(RBC)제도 기준임

③ 재보험자산

(단위 : 백만원, %)

구 분		신용등급별 익스포저			
		AA-이상	A+ ~ A-	BBB-미만	합 계
국내	재보험미수금*	-	-	-	-
	출재미경과보험료적립금	-	-	-	-
	출재지급준비금	6,685 (100%)	-	-	6,685 (100%)
해외	재보험미수금	-	-	-	-

	출재미경과보험료적립금	-	-	-	-
	출재지급준비금	15,074 (100%)	-	-	15,074 (100%)

주1) 기타는 무등급, 부적격 재보험사를 포함하며 재보험사, 보험종목, 출재 경위 및 출재보험료 규모 등을 별도로 요약하여 기술함.

주2) 재보험미수금은 RBC 기준상 요건을 만족할 경우 미지급금을 상계한 순액으로 기재함

주3) 국내라 하면 국내에서 허가받은 재보험사 및 국내지점을 의미함

④ 파생상품(해당사항 없음)

4) 산업별 편중도

① 채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	국가 및 공공기관 (국공채, 지방채)	금융 및 보험업	부동산 및 임대업	제조업	도매 및 소매업, 운수업, 숙박 및 음식점업	기 타	합 계
국내채권	282,735	302,468	149,839	134,834	74,073	144,172	1,088,120

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	건설업	산업2	산업3	산업4	산업5	기 타	합 계
보험계약대출	-	-	-	-	-	28,967	28,967
기 타	36	-	-	-	-	1,090	1,126
합 계	36	-	-	-	-	30,057	30,093

6-5. 시장위험 관리

1) 개념 및 익스포저

① 개념

- 일반시장위험은 주가, 금리, 환율 등 금융시장 변화에 따른 자산의 시가 하락으로 인해 손실을 입을 위험입니다.

- 변액보험 보증위험이란 기초자산의 가치변동으로 인하여 회계상의 최저보증준비금을 초과하는 보증손실이 발생할 위험입니다.

② 시장위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분		FY2012		FY2012 2/4분기		FY2011	
		익스포저	시장위험액	익스포저	시장위험액	익스포저	시장위험액
I. 일반시장위험	단기매매증권	-	-	-	-	-	-
	외화표시자산부채	211	17	129	10	52	4
	파생금융거래	-	-	-	-	-	-
	소 계	211	17	129	10	52	4
변액보험보증위험	변액종신보험	-	-	-	-	-	-
	변액CI보험	-	-	-	-	-	-
	변액연금보험	-	-	-	-	-	-
	변액유니버설보장성보험	-	-	-	-	-	-
	변액유니버설저축성보험	131	-	227,269	87	227,876	78
	기 타	-	-	-	-	-	-
	소 계	131	-	227,269	87	227,876	78
합계 (I + II)		341	17	227,398	97	227,928	82

주1) 익스포저 및 시장위험액은 위험기준 자기자본(RBC)제도 기준임

③ 변액보험보증위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분	보험료수익	계약자적립금	보증준비금	최저보증위험액
변액종신보험	-	-	-	-
변액연금보험	-	-	-	-
변액유니버설보장성보험	-	-	-	-
변액유니버설저축성보험	67,622	131	-	-
기 타	-	-	-	-
소 계	67,622	131	-	-

주1) 보험료수익 및 계약자적립금은 위험기준 자기자본(RBC)제도 기준임

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

- 시장위험액은 위험기준 자기자본제도(RBC) 기준에 근거하여 측정합니다.

- 일반시장위험액은 주가/금리/환율/상품 익스포저에 대해 각각의 시장위험 계수를 곱하여 측정하고, 변액보험의 보증위험에 대해서도 위험계수를 이용하여 변액보험 보증위험액을 측정하고 있습니다.

② 관리방법

- 시장위험한도는 리스크관리위원회의 승인을 통하여 설정하고 있으며, 분기단위로 한도준수 여부를 모니터링하여 그 결과를 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다.

3) 민감도분석 결과

(단위: 백만원)

구 분	손익영향	자본영향
(환율)원/달러 환율 100원 증가	-19	-
(환율)원/달러 환율 100원 감소	19	-
(이자율)금리 100bp의 증가	-	-22,427
(이자율)금리 100bp의 감소	-	22,427
(주가)주가지수10%의 증가	-	-
(주가)주가지수10%의 감소	-	-

주1) 회사가 보유한 편입물 중, 시장위험변수(환율, 이자율, 주가지수변동)의 일정변동(환율 USD 대비 100원, 이자율 1%, 주가지수 10%)에 따라 편입물의 공정가치변동을 계정구분에 따라 당기손인인식금융자산 및 매매목적파생상품의 경우 손익에 미치는 영향으로 매도가능금융자산의 경우 자본에 미치는 영향으로 구분 산출함

6-6. 유동성위험 관리

1) 개념 및 유동성갭 현황

① 개념

- 유동성위험은 자금의 조달, 운용상의 만기불일치, 예상치 못한 자금의 유출 및 보유 자산의 시장유동성 저하 등으로 환급금, 보험금 등에 충당할 현금부족을 보전하기 위하여 보유자산을 매각하거나 외부자금을 차입함에 따른 손실위험을 말합니다.

② 측정(인식) 및 관리방법

- 유동성위험은 유동성비상계획을 수립하여 시행하고 있으며, 적정 유동성비율한도를 설정하여 관리하고 있습니다. 또한 유동성 비상계획 지침에 의거 유동성위기 상황에 대비하여 주거래 은행과의 당좌차월계약을 맺고 있습니다.

③ 유동성갭 현황

(단위: 백만원)

구 분		3개월이하	3개월초과 ~ 6개월이하	6개월초과 ~ 1년미만	합 계
자 산 (A)	현금과 예치금	505,485	-	-	505,485
	유가증권	50,132	90,798	81,500	222,430
	대출채권	129	103	255	486
	기 타	27,054	844	-	27,897
	자산 계	582,800	91,744	81,755	756,299
부 채 (B)	책임준비금	1,896	2,057	6,025	9,978
	차입부채	-	-	-	-
	부채 계	1,896	2,057	6,025	9,978
유동성갭 (A-B)		580,904	89,687	75,730	746,321

주1) 생명보험회사 일반계정과 감독규정 제5-6조 제1항 제1호 및 제4호 내지 제 6호의 특별계정을 대상으로 산출하며, 책임준비금은 해약식적립금 기준

6-7. 운영위험관리

1) 개념

- 운영위험은 회사에 손실을 발생시킬 수 있는 전략, 법률, 사무, 전산, 평판 등 경영 전반에 걸쳐 발생하는 위험을 말합니다.

2) 측정(인식) 및 관리방법

- 운영위험은 준법감시부서가 주관이 되어 년 단위로 내부통제 준수여부에 대한 자체점검을 실시하여 부문별 개선사항을 도출하고 이에 대한 개선을 진행하고 있습니다.
- 운영위험은 관련부서별로 위험을 인식하고 관리할 수 있는 프로세스 구축을 최우선으로 하고 있습니다.
- 운영위험 관리강화를 위해 운영손실사건 보고와 TRA(top risk assessment) framework을 수행하고 있습니다

7. 기타경영현황

7-1. 자회사 경영실적 (해당사항 없음)

7-2. 타금융기관과의 거래내역

(단위 : 억원)

구 분		과 목	금 액	과 목	금 액	비 고 ²⁾
국내	타 보 험 사	-	-	-	-	
국내	소 계	-	-	-	-	
국내	은 행	-	-	당좌예금 보통예금 정기예금 기타예금 채권	- 3 2,344 1,476 744	
국내	소 계	-	-	-	4,567	
국내	기 타 금융 기관 ¹⁾	-	-	보통예금 기타예금 채권	1 1,231 1,428	
국내	소 계	-	-	-	2,660	
해외 금융 기관		-	-	-	-	
소 계		-	-	-	-	
합 계		-	-	-	7,227	

주 1) 기타 금융기관은 타보험사 및 은행을 제외한 제2금융권 및 외국금융기관(외국에 본점을 둔 국내지점 포함)을 말함.

- 2) 타금융기관과 특별한 거래약정이 있는 경우 기재할 것.
- 3) 대출채권의 경우 대손충당금 차감전 금액임.
- 4) 예입은 타금융기관의 자금을 거래약정에 의해 예입하는 경우 동 금액 기재
- 5) 운용은 보험사의 자금을 거래약정에 의해 타금융기관으로 유출하는 경우 동 금액 기재

7-3. 내부통제

1) 준법감시인, 감사위원회 등 내부통제기구 현황과 변동사항

- ① 임직원의 법규준수 의식함양, 고객권익보호와 경영의 투명성을 제고하기 위해 법규 준수 측면에서의 일상업무에 대한 사전감시 및 내부통제 운영실태에 대한 모니터링 등 내부통제체제 운영을 총괄하는 준법감시인제도를 운영하고 있으며, 2013.3.30일 현재 준법감시인 1인과 보조조직인 준법감시팀 (팀장 포함 5명)을 두고 있으며 내부통제제도 활성화를 위해 준법감시담당자제도를 추가 운영하고 있음

② 감사위원회:

- 2012년 6월 보험업법 제16조(감사위원회)에 의거 사외이사 2명 및 상근감사위원 1명으로 감사위원회를 설치하여 운영하고 있고, 감사위원회직무규정, 감사업무시행세칙을 제정하여 시행하고 있으며, 감사위원회의 효율적인 수행을 위해 감사보조조직으로서 감사팀을 운영함
- 감사위원회는 분기 1회 이상 정기회의를 개최하여 감사위원회직무규정에 의한 업무를 처리하고 있고, 2012회계연도 중 3차에 걸쳐 회의를 개최함

2) 감사위원회의 기능과 역할

- 감사위원회는 이사의 직무집행 감사, 재무제표 및 영업보고서 등에 대한 회계감사, 대외감사 수검업무의 총괄, 회사의 내부통제시스템 평가기능을 가지며, 내부감사 계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안의 제시, 외부감사인 선임의 승인, 외부감사인 감사활동에 대한 평가, 감사결과 지적사항에 대한 조치 확인 및 기타 관계법령 및 정관에서 정하는 사항에 대한 제반 역할 수행

3) 내부감사부서 감사방침

- ① 건전한 조직문화 정착 및 경영성과 창출 지원
- ② 리스크 기반 사전적·예방적 감사 실시
- ③ 내부통제 유효성 제고를 위한 평가 및 개선활동 강화
- ④ 감사 품질관리 향상 및 만족도 제고

4) 감사의 종류 및 감사빈도 등

- ① 정기감사: 연간 감사계획에 의하여 본사 관리부서 및 영업부서에 대해 정기적으로 실시
- ② 수시감사: 상근감사위원이 필요하다고 인정하거나 대표이사의 의뢰가 있을 경우에 실시
- ③ 위탁감사: 감사대상 업무가 특수한 전문 지식이나 기술을 필요로 하거나 또는 감사인력이 부족한 경우에 감사부서 소속직원이 아닌 자 중 일정자격 소지자로 하여금 감사부서의 감사권한을 대행하게 하여 감사를 결정하여 실시
- ④ 일상감사: 일상감사시행세칙에 규정하고 있는 사항이 발생할 때마다 실시
- ⑤ 특별감사: 상근감사위원이 필요하다고 인정하거나, 대표이사 또는 외부 감독기관의 의뢰가 있을 경우에 특정 민원이나 정보사항에 대하여 실시
- ⑥ 확인감사: 감사결과 처리에 대하여 확인이 필요하다고 인정되는 경우에 실시
- ⑦ 2012 회계연도 정기감사 1회, 수시감사 4회, 특별감사 6회, 일상감사 83회 실시

7-4. 기관경고 및 임원 문책 사항 (해당사항 없음)

7-5. 임직원대출잔액

(단위 : 억원)

구 분	FY2012	FY2011
임직원대출잔액	11	12

7-6. 민원발생평가 현황

1) 민원발생건수

1. 민원건수(작성대상기간 : 2012. 10. 1. ~ 2013. 3. 31.)

구 분	민원 건수			환산건수(보유계약 십만건대비)			비고
	전반기	금반기	증감률(%)	전반기	금반기	증감률(%)	
자체민원	74	118	59.5	1.65	2.71	64.2	
경유민원*	142	163	14.8	3.16	3.74	18.4	
합 계	216	281	30.1	4.81	6.44	33.9	

* 금융감독원 등 타 기관을 통해 접수된 민원

2. 유형별 민원건수(작성대상기간 : 2012. 10. 1. ~ 2013. 3. 31.)

구 분		민원 건수			환산건수(보유계약 십만건대비)			비고
		전반기	금반기	증감률(%)	전반기	금반기	증감률(%)	
유 형	판 매	106	147	38.7	2.36	3.37	42.8	
	유 지	49	64	30.6	1.09	1.47	34.9	
	지 급	57	65	14.0	1.27	1.49	17.3	
	기 타	4	5	25.0	0.09	0.11	22.2	
합 계		216	281	30.1	4.81	6.44	33.9	

2) 최근 3년간 민원발생평가 등급

구 분	2012년	2011년	2010년
민원발생평가 등급	3등급	3등급	3등급

주1) 민원발생현황은 CY(1월~12월) 기준임

주2) 민원발생평가 등급

- 매년 금융감독원이 금융회사별 민원발생건수, 처리결과 및 회사규모를 종합적으로 고려하여 평가[1등급(우수)~5등급(불량)]하며, 당해 금융회사의 영업규모(총자산, 고객수 등) 및 민원발생

건수의 각 업권내 비중이 1% 이내인 경우 등급을 산정하지 않음

7-7. 불완전판매비율 및 계약해지율 현황

구분	설계사	개인 대리점	법인대리점				직영	
			방카 ³	TM ⁴	홈쇼핑 ⁵	기타 ⁶	복합 ⁷	다이렉트 ⁸
< 불완전판매비율 ¹ >								
FY2012 ^{주1)}	0.06%	-	0.42%	0.43%	0.29%	0.33%	-	0.55%
불완전판매건수	2	-	10	1,045	696	95	-	3,159
신계약건수	3,099	-	2,354	245,197	237,185	29,105	-	571,283
업계 평균	0.53%	0.79%	0.35%	1.21%	1.27%	1.71%	2.40%	1.56%
< 불완전판매 계약해지율 ² >								
FY2012 ^{주1)}	0.06%	-	0.42%	0.37%	0.23%	0.31%	-	0.48%
계약해지건수	2	-	10	914	549	91	-	2,726
신계약건수	3,099	-	2,354	245,197	237,185	29,105	-	571,283
업계 평균 ^{주2)}	0.50%	0.78%	0.35%	1.17%	1.23%	1.70%	2.38%	1.52%

1) (품질보증해지+민원해지+무효)건수 / 신계약건수 × 100

2) (품질보증해지 + 민원해지)건수 / 신계약건수 × 100

3) 은행, 증권회사 등 금융기관이 운영하는 보험대리점

4) 전화 등을 이용하여 모집하는 통신판매 전문보험대리점

5) 홈쇼핑사가 운영하는 보험대리점

6) 방카슈랑스, TM, 홈쇼핑을 제외한 법인대리점으로 일반적으로 대면모집 법인대리점

7) 대면모집과 非대면모집을 병행하는 보험회사 직영 모집조직

8) 통신판매를 전문으로 하는 보험회사 직영 모집조직

주) 업계 평균은 농협생명보험을 제외한 23개 생명보험사의 FY'12년도('11.4~'12.3) 기준

7-8. 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도

보험금 부지급률 ¹			보험금 불만족도 ²		
FY2012^{주1)}	0.98%		FY2012^{주1)}	1.21%	
보험금 부지급건수³	1,132		보험금청구 후 해지건⁵	1,147	
보험금 청구건수⁴	115,363		보험금청구된 계약건⁶	94,442	
업계 평균	0.96%		업계 평균	0.78%	

1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건 × 100

2) 보험금 청구후 해지건 / 보험금 청구된 계약건 × 100

3) 보험금 청구건에 대해 보험금이 지급되지 않은 건

4) 직전 3개 회계연도의 신계약 중 보험금 청구권자가 약관상 보험금 지급사유로 알고 보험금을 청구한

5) 보험금청구된 계약건 중 보험금 청구 후 품질보증해지?민원해지 건, 보험금 부지급 후 고지의무위반해지?임의해약 건

6) 직전 3개 회계연도의 신계약 중 보험금 청구된 보험계약건(증권번호 기준)

주) 업계 평균은 농협생명보험을 제외한 23개 생명보험사의 FY'12년도('11.4~'12.3) 기준

7-9. 사회공헌활동

1) 사회공헌활동 비전 (300자 내외로 기재)

2) 사회공헌활동 주요현황

(단위: 백만원, 시, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
FY2012	674	2	X	359		2,377		676		119,726

주) "자사 설계사의 봉사활동은 있으나, 관리체계 보완 등으로 이번 공시분에는 포함되지 않았습니다"

3) 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 시, 명)

분야	주요 사회공헌활동	기부(집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회·공익	☐ 독거노인 지원사업 - 독거노인 사랑잇는전화 봉사 - 독거노인 사랑잇는 사업 손편지프로그램 어르신세상나들이 사랑의식품Kit 나눔행사 - 취약계층 어르신 도시락 배달봉사	296	349	2,057		
	☐ 다문화가정 지원사업 - 취약계층 무료 치과진료					
	☐ 지역사회 지원 - 김장봉사					
	☐ 아동야간보호사업 - 지역아동센터 아동 야간 보호사업					
문화·예술·스포츠	☐ Special Olympics 후원	21	3	-		
	☐ 서울시 꿈나무마을 어린이 UN평화콘서트 참관					

	☐ USO 42nd Six Star Salute Gala 후원				
학술·교육	☐ 시니어 일자리 - 시니어 강사 양성 프로그램 ☐ 어린이 리더십 프로그램 지원	225	-	-	
환경보호	-	-	-	-	
글로벌 사회공헌	☐ 해비타트 태국 후원 ☐ 인도네시아 홍수 피해 구호금	8	10	320	
공동사회공헌	☐ 생명보험사회공헌위원회 지정법인사업 - 한국노인종합복지관협회 - 호국문화예술진흥위원회 - 한국자원봉사문화	124	-	-	
서민금융	-	-	-	-	
기타	-	-	-	-	
총 계		674	359	2,377	

주) "자사 설계사의 봉사활동은 있으나, 관리체계 보완 등으로 이번 공시분에는 포함되지 않았습니다"

8. 신탁 (해당사항 없음)

9. 재무제표

9-1. 감사보고서

라이나생명보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

본 감사인은 첨부된 라이나생명보험주식회사의 2013년 3월 31일과 2012년 3월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

본 감사인은 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 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

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

서울특별시 용산구 한강로 2가 191번지

삼 일 회 계 법 인

대표이사 안 경 태

2013년 6월 5일

9-2. 재무상태표

① 총괄 (별도재무제표)

재무상태표(총괄)

제10기 : 2013년 3월 31일 현재

제 9기 : 2012년 3월 31일 현재

라이나생명보험(주)

(단위 : 원)

과 목	제 10(당) 기말	제 9(전) 기말
자 산		
I. 현금 및 현금성자산	505,485,385,413	69,017,326,949
II. 매도가능금융자산	988,148,635,341	1,141,413,805,775
III. 만기보유금융자산	99,971,332,993	119,637,359,140
IV. 대여금및수취채권	101,889,195,720	98,228,090,553
V. 유형자산	14,587,394,529	15,566,143,595
VI. 무형자산	8,330,957,834	7,011,453,696
VII. 이연신계약비	388,404,371,582	331,112,168,664
VIII. 재보험자산	21,758,721,621	19,005,155,259
IX. 기타자산	2,186,371,718	1,872,228,300
X. 특별계정자산	230,080,088,867	230,280,054,914
자 산 총 계	2,360,842,455,618	2,033,143,786,845
부 채		
I. 보험계약부채	1,363,757,807,092	1,122,505,315,005
II. 계약자지분조정	1,707,551,672	1,106,425,043
III. 금융부채	73,097,845,424	64,210,114,167
IV. 총당부채	6,856,609,809	7,924,409,945
V. 이연법인세부채	6,570,441,073	4,900,563,063
VI. 당기법인세부채	20,224,987,870	16,207,920,940
VII. 기타부채	3,097,078,091	2,894,142,087
VIII. 특별계정부채	230,427,512,956	231,489,887,338
부 채 총 계	1,705,739,833,987	1,451,238,777,588
자 본		
I. 자본금	34,860,000,000	34,860,000,000
II. 자본잉여금	31,833,004,391	31,833,004,391
III. 기타포괄손익누계액	29,409,731,358	15,937,880,536
IV. 이익잉여금	558,999,885,882	499,274,124,330
자 본 총 계	655,102,621,631	581,905,009,257
부 채 와 자 본 총 계	2,360,842,455,618	2,033,143,786,845

② 특별계정

재무상태표(특별계정)

제10기 2013년 03월 31일 현재

제 9기 2012년 03월 31일 현재

라이나생명보험(주)

(단 위 : 원)

과 목	제 10 (당)기		제 9 (전)기	
I . 현금과 예치금		19,077,845,759		17,582,811,372
1. 현 금	-		-	
2. 당좌예금	-		-	
3. 보통예금	14,289,018,071		13,614,286,436	
4. 정기예금	-		-	
5. 기타예금	4,671,772,162		3,635,631,078	
6. 금전신탁	-		-	
7. 증 거 금	117,055,526		332,893,858	
II . 유가증권		207,645,133,844		207,738,495,903
2-1. 당기손익인식증권	207,645,133,844		207,738,495,903	
(단기매매증권)	207,645,133,844		207,738,495,903	
(당기손익인식지정증권)				
1. 주 식	118,752,830,140		123,514,542,055	
2. 국 공 채	22,538,416,725		20,187,262,006	
3. 특 수 채	2,533,721,402		2,517,130,825	
4. 회 사 채	4,148,207,125		3,324,776,789	
5. 수익증권	58,625,362,146		56,955,974,757	
6. 해외유가증권	1,046,596,306		1,238,809,471	
7. 기타유가증권	-		-	
III . 대출채권		889,090,000		491,100,000
(대손충당금)	-		-	
(현재가치할인차금)	-		-	
(이연대출부대수익)	-		-	
1. 콜 론	-		-	
2. 보험약관대출금	889,090,000		491,100,000	
IV . 기타자산		2,468,019,264		4,467,647,639
1. 미 수 금	878,045,659		3,087,648,531	
2. 미수이자	368,798,385		181,116,578	
3. 미수배당금	1,221,175,220		1,198,882,530	
4. 선급원천세	-		-	
V . 일반계정미수금		347,424,089		1,209,832,424
【자 산 총 계】		230,427,512,956		231,489,887,338
I . 기타부채		1,306,424,429		3,613,448,488
1. 미지급금	836,674,164		2,645,549,130	
2. 미지급비용	442,897,255		455,212,268	
3. 미지급원천세	26,853,010		32,907,090	
4. 기 타	-		479,780,000	

II. 일반계정미지급금		-		-
【부 채 총 계】		1,306,424,429		3,613,448,488
III. 계약자적립금		229,121,088,527		227,876,438,850
(보험계약부채)	229,121,088,527		227,876,438,850	
(투자계약부채)				
1. 보험료적립금	229,121,088,527		227,876,438,850	
【부채와 적립금 총계】		230,427,512,956		231,489,887,338

9-3. 손익계산서

① 총괄 (별도재무제표)

손익계산서(총괄)

제10기 : 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지

제 9기 : 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지

라이나생명보험주

(단위 : 원)

과목	제 10(당) 기		제 9(전) 기	
I. 영업수익		1,451,805,541,394		1,244,838,241,392
1. 보험료수익	1,268,616,075,380		1,071,864,865,924	
2. 재보험수익	108,385,332,106		101,528,415,953	
3. 이자수익	67,726,813,150		62,745,600,341	
4. 매도가능금융자산처분이익	-		371,307,091	
5. 특별계정수입수수료	6,972,903,316		8,328,052,083	
6. 대손충당금환입	104,417,442		-	
II. 영업비용		1,294,708,356,533		1,103,728,953,199
1. 보험계약부채전입액	238,498,925,725		182,302,655,156	
2. 지급보험금	482,222,093,157		426,757,287,100	
3. 재보험비용	111,484,690,201		104,096,105,570	
4. 사업비	221,884,658,242		177,416,350,278	
5. 대손상각비	38,546,247		1,087,299,449	
6. 무형자산상각비	1,953,083,184		1,424,911,068	
7. 재산관리비	2,441,041,160		2,909,639,346	
8. 신계약비상각비	227,821,397,468		202,213,012,347	
9. 매도가능금융자산처분손실	49,850,000		-	
10. 매도가능금융자산손상차손	4,025,830,436		-	
11. 특별계정지급수수료	27,861,919		31,420,751	
12. 기타영업비용	4,260,378,794		5,490,272,134	
III. 영업이익		157,097,184,861		141,109,288,193
IV. 영업외수익		1,344,781,988		726,301,091
V. 영업외비용		1,022,457,042		635,001,526
VI. 법인세비용차감전이익		157,419,509,807		141,200,587,758
VII. 법인세비용		37,693,748,255		34,569,548,599
VIII. 당기순이익		119,725,761,552		106,631,039,159
IX. 기타포괄손익		13,471,850,822		3,006,763,419
X. 총포괄손익		133,197,612,374		109,637,802,578

② 특별계정

손익계산서(특별계정)

제 10 기 2012년 4월 1일부터 2013년 03월 31일까지

제 9 기 2011년 4월 1일부터 2012년 03월 31일까지

라이나생명보험(주)

(단 위 : 원)

과 목	제 10 (당)기		제 9 (전)기	
1. 계약자적립금전입		1,244,649,677		(16,689,574,265)
2. 지급보험금		63,108,051,033		82,532,499,065
가. 보험금비용	194,036,352		59,140,699	
나. 환급금비용	62,914,014,681		82,473,358,366	
다. 배당금비용	-		-	
3. 특별계정운용수수료		7,449,129,534		8,808,929,265
4. 지급수수료		828,462,900		2,260,782,006
5. 유가증권처분손실		13,236,793,589		29,191,892,884
6. 유가증권평가손실		3,628,961,644		7,540,345,813
7. 외환차손실		17,643,854		13,668,974
8. 파생상품거래손실		1,447,005,000		3,140,526,000
9. 기타비용		-		(20,220,000)
【비 용 합 계】		90,960,697,231		116,778,849,742
1. 보험료수익		67,622,139,797		84,522,849,965
가. 개인보험료	67,622,139,797		84,522,849,965	
나. 단체보험료	-		-	
2. 이자수익		1,621,725,367		1,626,899,380
가. 예금이자	287,485,291		338,297,105	
나. 유가증권이자	1,024,907,801		998,384,861	
다. 대출채권이자	281,871,998		262,951,207	
라. 기타수익이자	27,460,277		27,266,207	
3. 배당금수익		1,354,928,136		1,481,347,728
4. 유가증권처분이익		5,788,326,355		15,651,141,586
5. 유가증권평가이익		13,069,990,027		10,392,805,878
6. 외환차이익		6,779,979		29,208,704
7. 파생상품거래이익		1,464,648,000		2,970,688,000
8. 기타수익		32,159,570		103,908,501
【수 익 합 계】		90,960,697,231		116,778,849,742

9-4. 이익잉여금(결손금)처분계산서

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

제10기 : 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지
처분예정일 2013년 6월 25일

제9기 : 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지
처분확정일 2012년 6월 15일

라이나생명보험주)

(단위 : 원)

과 목	제 10(당) 기		제 9(전) 기	
	금 액		금 액	
I .미처분이익잉여금		548,106,729,944		494,884,124,330
1.전기이월미처분이익잉여금	428,380,968,392		388,253,085,171	
2.당기순이익	119,725,761,552		106,631,039,159	
II .이익잉여금이입액		136,162,730		-
1.대손준비금	136,162,730		-	
III.이익잉여금처분액		33,000,000,000		66,503,155,938
1.이익준비금	3,000,000,000		6,000,000,000	
2.현금배당	30,000,000,000		60,000,000,000	
3.대손준비금	-		503,155,938	
IX.차기이월미처분이익잉여금		515,242,892,674		428,380,968,392

9-5. 현금흐름표

현금흐름표

제10기 : 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지

제 9기 : 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지

라이나생명보험(주)

(단위 : 원)

과목	제 10 (당)기		제 9 (전기)	
	금	액	금	액
I. 영업활동으로부터의 현금흐름		317,504,705,510		222,923,194,627
1. 영업활동에서 창출된 현금흐름	282,953,472,313		197,452,443,943	
가. 당기순이익	119,725,761,552		106,631,039,159	
나. 손익조정사항	448,885,745,910		364,034,269,771	
다. 자산·부채의 증감	(285,658,035,149)		(273,212,864,987)	
2. 이자의 수취	70,859,075,957		56,803,953,574	
3. 법인세부담액	(36,307,842,760)		(31,333,202,890)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		178,963,352,954		(234,587,262,785)
1. 매도가능금융자산의 증가	(20,019,581,319)		(408,401,858,112)	
2. 매도가능금융자산의 감소	187,484,259,609		167,119,307,091	
3. 만기보유금융자산의 감소	19,984,640,156		20,000,000,000	
4. 보증금의 증가	(1,106,389,884)		(4,324,290,364)	
5. 보증금의 감소	228,082,800		1,287,713,000	
6. 유형자산의 취득	(4,125,554,086)		(7,994,934,744)	
7. 유형자산의 처분	22,060,000		52,299,000	
8. 무형자산의 취득	(3,654,164,322)		(2,820,328,656)	
9. 무형자산의 처분	150,000,000		494,830,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(60,000,000,000)		-
1. 배당금의 지급	(60,000,000,000)		-	
IV. 현금 및 현금성자산의 순증감 (I+II+III)		436,468,058,464		(11,664,068,158)
V. 기초 현금 및 현금성자산		69,017,326,949		80,681,395,107
VI. 기말 현금 및 현금성자산		505,485,385,413		69,017,326,949

9-6. 주석사항

1. 회계정책의 공시

재무제표의 작성에 적용된 주요한 회계정책은 아래에 제시되어 있습니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용되었습니다.

1.1 재무제표 작성기준

회사는 2011년 4월 1일 이후에 개시하는 연차보고기간부터 국제회계기준을 채택하여 제정한 한국채택국제회계기준을 적용하고 있습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

회사의 재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 요구되는 부분이나 중요한 가정 및 추정이 요구되는 부분은 주석3에서 설명하고 있습니다.

1.1.1 회계정책의 변경과 공시

(1) 회사가 채택한 제·개정 기준서

회사는 당기 중 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'의 개정에 따라 영업손익의 산정방법을 소급하여 적용하였으며, 비교표시된 포괄손익계산서는 이러한 소급적용에 따른 변경사항을 반영하여 재작성되었습니다. 이러한 회계정책 변경으로 인하여 개정 전 기준에 따라 영업이익으로 분류되었던 유형자산처분손익, 무형자산손상차손, 기부금 등이 포함된 당기의 기타영업수익 1,344,782천원 및 기타영업비용 1,022,457천원과 전기의 기타영업수익 726,301천원 및 기타영업비용 635,002천원이 영업손익에서 제외되었습니다. 이로 인하여 당기 및 전기의 영업이익은 개정 전 기준과 비교하여 각각 322,325천원 및 91,299천원 감소하였으나, 당기 및 전기의 당기순이익에는 영향이 없습니다.

(2) 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정·공표되었으나 2012년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니하였고, 회사가 조기 적용하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

-기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정

기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'는 기타포괄손익에 표시되는 항목을 미래에 당기손익으로 재분류 되는지 여부에 따라 두 가지 그룹으로 나누어 표시하는 것으로 개정되었습니다. 동 개정 내용은 2012년 7월 1일 이후 개시되는 회계연도부터 적용될 예정이며, 조기 적용이 허용됩니다. 회사는 상기의

개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 개정

기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 개정에 따라 보험수리적 손익에 대한 범위접근법의 적용이 더 이상 허용되지 않으며, 따라서 발생한 모든 보험수리적손익은 기타포괄손익으로 즉시 인식됩니다. 또한 제도의 변경에 따라 발생한 모든 과거근무원가를 즉시 인식하며, 이자원가와 사외적립자산에 대한 기대수익을 별도로 산출하던 것을 순확정급여부채(자산)에 확정급여채무의 측정에 사용한 할인율 적용하여 계산한 순이자비용(수익)을 산출하는 것으로 변경하였습니다. 동 개정 내용은 2013년 1월 1일 이후에 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다. 회사는 상기의 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1032호 '금융상품:표시' 개정

기업회계기준서 제1032호 '금융상품:표시'의 개정에 따라 상계권리가 미래사건에 좌우되지 않고 모든 상황에서 법적으로 집행가능 해야한다는 사실과 결제 결과가 실질적으로 차액결제와 동일한 방식으로 금액을 결제 할 수 있는 경우 차액결제 기준을 충족할 것이라는 사실을 명확히 하였습니다. 동 개정내용은 2014년 1월 1일 이후 개시되는 회계연도부터 적용될 예정이며, 조기 적용이 허용됩니다. 회사는 상기의 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

-기업회계기준서 제1111호 '공동약정'의 제정

기업회계기준서 제1111호 '공동약정'은 약정의 법률적 형식보다는 약정의 당사자가 가지는 권리와 의무에 초점을 맞추어 공동약정의 실질을 반영할 수 있도록 제정되었습니다. 공동약정은 공동영업과 공동기업으로 분류됩니다. 공동영업은 자산과 부채에 대한 권리와 의무를 공동영업자가 보유하는 것으로 자산과 부채, 수익과 비용을 직접 회계처리합니다. 공동기업은 공동기업참여자가 약정의 순자산에 대한 권리를 가지며, 지분법으로 회계처리합니다. 동 제정 내용은 2013년 1월 1일 이후에 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다. 회사는 상기의 제정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

-기업회계기준서 제1112호 '타 기업에 대한 지분의 공시'의 제정

기업회계기준서 제1112호 '타 기업에 대한 지분의 공시'는 종속기업, 공동약정, 관계기업, 연결구조화기업 및 비연결구조화기업을 포함하는 타 기업에 대한 모든 형태의 지분에 요구되는 공시사항을 제공합니다. 동 제정 내용은 2013년 1월 1일 이후에 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다. 회사는 상기의 제정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1113호 '공정가치측정' 제정

기업회계기준서 제1113호 '공정가치측정'은 공정가치를 명확히 정의하고, 공정가치의 측정을 위한 체계 및 공시사항을 단일의 기준서에서 정하여 한국채택국제회계기준 적용시 일관성을 제고하고 복잡성을 감소시키기 위하여 제정되었습니다. 기업회계기준서 제1113호는 다른 기준서에서 이미 요구하거나 허용하는 사항 이외에 추가적으로 공정가치측정을 요구하지 않으며, 다른 기준서에서 공정가치 측정이

요구되거나 허용되는 경우 적용되는 지침을 제공합니다. 동 제정 내용은 2013년 1월 1일 이후에 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다. 회사는 상기의 제정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

1.2 영업부문

회사는 보험업이 주사업목적인 단일 영업부문으로 구성되어 있습니다.

1.3 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

회사는 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 회사의 기능통화와 표시통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시하고 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간 말의 외화환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식하고 있습니다. 외화거래의 결제나 화폐성 외화 자산·부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

화폐성 자산과 부채로부터 발생하는 외환차이는 포괄손익계산서상 영업외수익(영업외비용)으로 표시됩니다.

1.4 현금및현금성자산

현금및현금성자산은 보유중인 현금, 은행예금, 기타 취득일 현재 만기일이 3개월 이내에 도래하는 매우 유동적인 단기 투자자산을 포함하고 있습니다.

1.5 금융자산

1.5.1 분류

회사는 금융자산을 그 취득목적과 성격에 따라 당기손익인식금융자산과 대여금및수취채권, 매도가능금융자산, 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 경영진은 최초 인식시점에서 이러한 금융상품의 분류를 결정하고 있습니다.

(1) 당기손익인식금융자산

당기손익인식금융자산은 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 매각할 목적으로 취득한 금융상품을 당기손익인식금융자산으로 분류합니다. 또한, 위험회피회계의 대상이 아닌 파생상품이나 내재파생상품도 당기손익인식금융자산으로 분류합니다.

(2) 대여금및수취채권

대여금및수취채권은 지급금액이 확정되었거나 확정될 수 있으며 활성시장에서 거래되지 않는 비파생금융자산입니다. 취득시점에 잔여만기가 3개월 미만인 대여금및수취채권은 재무상태표에 현금및현금성자산으로 분류되어 있습니다.

(3) 만기보유금융자산

만기보유금융자산은 만기가 고정되었고 지급금액이 확정되었거나 확정될 수 있는 비파생금융자산으로서, 회사가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우의 금융자산입니다. 만약 회사가 경미한 금액 이상의 만기보유금융자산을 매각하는 경우 전체 분류는 훼손되어 매도가능금융자산으로 분류변경됩니다.

(4) 매도가능금융자산

매도가능금융자산은 매도가능금융자산으로 지정하거나, 다른 범주에 포함되지 않은 비파생금융상품입니다.

1.5.2 인식과 측정

금융자산의 정형화된 매매거래는 매매일에 인식하고 있습니다. 당기손익인식금융자산을 제외한 모든 금융자산은 최초 인식시점의 공정가치에 거래원가를 가산하여 인식하고 있습니다.

당기손익인식금융자산의 경우에는 최초에 공정가치로 인식하고 거래원가는 포괄손익계산서에 비용처리하고 있습니다. 회사는 금융자산으로부터 받을 현금흐름에 대한 권리가 소멸하거나 이전되고, 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전한 경우에 당해 금융자산을 제거하고 있습니다.

매도가능금융자산과 당기손익인식금융자산은 후속적으로 공정가치로 측정하고 있습니다.

대여금및수취채권과 만기보유금융자산은 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

매도가능금융자산을 처분하거나 손상차손을 인식하는 때, 자본에 인식된 누적 공정가치 조정금액은 영업수익(영업비용)으로 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다.

유효이자율법을 적용하여 계산한 매도가능금융자산 및 만기보유금융자산의 이자는 이자수익으로 포괄손익계산서에 인식됩니다.

1.5.3 상계

금융자산과 금융부채는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계 권리를 현재 보유하고 있고 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있는 경우 상계하고 재무상태표에 순액으로 표시됩니다.

1.5.4 제거

금융자산은 그 현금흐름을 수취할 계약상 권리가 소멸한 경우 또는 이러한 권리를 양도하고 대부분의 위험과 보상 또한 이전한 경우 (만약 대부분의 위험과 보상이 이전되지 않았다면 회사는 통제권을 검토하여 지속적인 관여의 정도로 인해 제거 요건에 미충족되지 않는지 확인함) 제거됩니다.

1.6 금융자산의 손상

회사는 금융자산 또는 금융자산집합의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가합니다. 금융자산 또는 금융자산의 집합은 최초인식 후 하나 이상의 사건("손상사건")이 발생한 결과 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며 손상사건이 신뢰성 있게 추정할 수 있는 금융자산의 추정 미래현금흐름에 영향을 미친 경우에는 손상차손을 인식하고 있습니다.

회사가 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거를 판단하는데 적용하는 기준은 다음을 포함합니다.

- 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움
- 이자지급이나 원금상환이 3개월 이상 연체
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건의 불가피한 완화
- 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정의 가능성이 높은 상태
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸
- 금융자산의 집합에 포함된 개별 금융자산의 추정미래현금흐름의 감소를 식별할 수는 없지만, 최초 인식 후 당해 금융자산 집합의 추정미래현금흐름에 측정가능한 감소가 있다는 것을 시사하는 다음과 같은 관측가능한 자료
 - 1) 금융자산의 집합에 포함된 차입자의 지급능력의 악화
 - 2) 금융자산의 집합에 포함된 자산에 대한 채무불이행과 상관관계가 있는 국가나 지역의 경제상황

매도가능금융자산으로 분류된 지분상품에 대하여는 상기 예시 이외에 동 지분상품의 공정가치가 취득원가 이하로 유의적 또는 지속적으로 하락하는 경우 자산손상의 객관적인 증거에 포함됩니다.

매도가능지분상품에 대하여 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 아니하며, 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이전에 당기손익으로 인식하였던 손상차손을 한도로 하여 회복된 금액을 당기손익으로 인식합니다.

손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 측정합니다(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은 제외함). 손상차손은 당해 자산의 장부금액에서 차감하고 당기손익으로 인식합니다. 회사는 관측가능한 시장가격을 사용한 금융상품의 공정가치에 근거하여 손상차손을 측정할 수 있습니다.

후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우(예: 채무자의 신용등급 향상)에는 이미 인식한 손상차손을 직접 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

1.7 유형자산

유형자산은 역사적 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시하고 있습니다. 역사적원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 회사에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함되거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 그 외의 모든 수선 및 유지비는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

유형자산의 감가상각액은 자산의 취득원가에서 5년의 경제적 내용연수를 적용하여 정액법에 따라 산정하고 있습니다. 단, 기타유형자산(미술품)은 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 내용연수가 비한정인 것으로 평가하여 상각하고 있지 않습니다.

회사는 매 회계연도 말에 유형자산의 감가상각방법, 잔존가치와 경제적 내용연수를 검토하고 필요한 경우 조정을 하고 있습니다. 자산의 장부금액이 추정 회수가능액을 초과하는 경우 자산의 장부금액을 회수가능액으로 즉시 감소시키고 있습니다. 자산의 처분 손익은 처분대가와 자산의 장부금액의 차이로 결정되며, 포괄손익계산서의 영업외수익(영업외비용)으로 표시하고 있습니다.

1.8 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

내용연수가 유한한 무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 추정내용연수 5년동안 원가를 배분하기 위하여 정액법에 따라 상각하고 있습니다.

회원권은 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 내용연수가 비한정인 것으로 평가하여 상각하고 있지 않습니다.

1.9 비금융자산의 손상

비한정내용연수를 가진 무형자산은 상각하지 않고 매년 손상검사를 실시하고 있으며, 상각하는 자산의 경우는 매 보고기간말에 장부금액이 회수가능하지 않을 수도 있음을 나타내는 환경의 변화나 사건이 있다면 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액을 초과하는 장부금액만큼 인식하고 있습니다. 회수가능액은 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 손상을 측정하기 위한 목적으로 자산은 별도로 식별가능한 현금흐름을 창출하는 가장 하위 수준의 집단(현금창출단위)으로 분류하고 있습니다. 손상차손을 인식한 비금융자산은 매 보고기간말에 손상차손의 환입가능성을 검토하고 있습니다.

1.10 신계약비

회사는 보험업회계처리준칙 제31조와 동 부칙 제3조에 따라 장기보험계약으로 인하여 발생한 신계약비(표준해약공제액을 초과하는 금액은 제외)를 당해 보험계약의 보험료 납입기간에 걸쳐 균등하게 상각하여 비용으로 처리하고 있습니다. 다만, 표준해약공제액을 초과하는 금액과 신계약비를 조기에 회수할 목적으로 부가보험료의 비율이 보험기간의 초기에 높게 되어 있는 경우의 신계약비는 당해연도에 비용으로 처리하고 있습니다.

신계약비의 상각은 계약의 보험료 납입기간이 7년을 초과하는 경우에는 상각기간을 7년으로 하여 상각하고 있으며, 해약일(해약이전에 보험계약이 실효된 경우에는 실효일로 함)에 미상각잔액이 있는 경우에는 해약일이 속하는 회계연도에 전액 상각하고 있습니다.

1.11 재보험자산

회사는 보험계약을 출재한 경우 재보험사로부터 회수가능한 금액을 재보험자산으로 표기하고 매 보고일마다 손상평가를 실시하며 손상이 발생한 경우 이를 당기손익에 반영하고 있습니다. 재보험자산의 증가(감소)액은 보험계약부채전입(환입)액에 가감하여 회계처리하고 있습니다.

1.12 특별계정

회사는 보험업법 및 보험업감독규정이 정하는 바에 따라 변액보험계약에 대하여 그 준비금에 상당하는 재산의 전부 또는 일부를 일반계정과 구별하고 있으며 관련금액을 특별계정자산 및 특별계정부채로 계상하고 있습니다.

특별계정자산은 개별 특별계정별로 평가하며, 동 규정을 적용함에 있어 변액보험계약에 대해서 설정된 유가증권의 경우 자본시장과금융투자업에관한법률에 의한 방법으로 계상하고 이외의 자산은 일반계정의 방법을 준용하고 있습니다. 또한, 계약자적립금은 기획재정부장관 및 금융위원장이 인가한 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 산출되었습니다.

1.13 보험계약의 분류

회사는 인수한 모든 계약에 대하여 부가급부금 수준을 평가하여 보험계약자로부터 유의적인 보험위험을 인수하는 경우 보험계약으로 분류하고, 유의적인 보험위험의 이전이 없는 경우 보험계약의 법률적 형식을 취하고 있더라도 투자계약으로 분류하고 있습니다. 계약의 분류에 따라 보험계약과 임의배당요소가 있는 투자계약의 경우 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 적용하며, 임의배당요소가 없는 투자계약의 경우 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 적용하여 회계처리하고 있습니다.

회사는 보험계약에 내재된 보증, 풋옵션, 해약옵션 등의 내재파생상품에 대하여 내재파생상품 자체가 보험계약이 아니며, 보험계약자에게 고정급부금 조건으로 보험계약을 해약할 수 있는 옵션이 주어져 있지 않은 경우 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 적용하여 회계처리하고 있습니다. 보고기간말 현재 회사가 보유하고 있는 계약에 내재된 파생상품요소 중 분리요건을 만족하는 내재파생상품은 존재하지 않습니다.

1.14 보험계약부채

회사는 보험계약에 대해 장래에 지급할 보험금, 환급금, 계약자배당금 및 이에 관련되는 비용에 총당하기 위하여 보험약관과 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 책임준비금을 적립하고 있으며, 그 주요내용은 아래와 같습니다.

(1) 보험료적립금

보험료적립금은 보고기간종료일 이전에 체결된 장기보험계약으로 인하여, 보고기간종료일 후에 보험계약자에게 지불하여야 할 보험금의 현재가치에서 보고기간종료일 후에 회수될 순보험료의 현재가치를 차감한 잔액을 적립하고 있습니다.

(2) 미경과보험료적립금

회사는 납입기일이 당해 회계연도에 속하는 수입보험료 중에서 보고기간종료일 현재기간이 경과하지 않은 보험료를 미경과보험료적립금으로 적립하고 있습니다.

(3) 지급준비금

회사는 보고기간종료일 현재 보험금, 환급금 또는 보험계약에 의한 배당금으로서 지급이 확정된 금액과 이미 발생한 사유로 인하여 지급할 의무가 있다고 인정되는 금액 및 소송에 계류중인 금액으로 지급되지 아니한 금액 및 실효환급금을 지급준비금으로 적립하고 있습니다.

한편, 회사는 보험업감독규정 제6-11조 및 보험감독업무시행세칙 제4-3조의 2에 의하여

미보고발생손해액을 추산하고 있으며, Bornhuetter-Ferguson 방법을 사용하여 추산한 금액은 당기말 현재 92,071,753천원입니다.

(4) 계약자배당준비금

1) 금리차보장준비금

배당보험의 경우 예정이율이 당해 회계연도의 1년만기 정기예금 평균이자율보다 낮을 경우 보험계약자에게 그 차이를 보전해 주기 위하여 적립하고 있습니다.

2) 위험률차배당준비금

1년이상 유지된 유효한 보험계약(무배당 보험 제외)에 대해 보험료 산출기준에 적용된 예정사망률과 실제사망률과의 차이를 보전해 주는 배당금을 적립하고 있습니다.

3) 이자율차배당준비금

1년이상 유지된 유효한 배당보험계약(무배당보험 제외)에 대해 이자율차배당기준율과 보험상품별 예정이자율과의 차이를 보전해 주는 배당금을 적립하고 있습니다.

4) 사업비차배당준비금

1년이상 유지된 유효한 배당보험계약(무배당보험 제외)에 대해 사업비차배당기준율과 보험상품별 예정사업비율과의 차이를 보전해 주는 배당금을 적립하고 있습니다.

5) 장기유지특별배당준비금

보고기간종료일 현재 6년 이상 유지된 유효한 보험계약에 대하여 전 보험연도말 순보험료식 보험료에서 미상각된 신계약비를 차감한 금액에 장기유지특별배당률을 곱한 금액을 적립하고 있습니다.

(5) 계약자이익배당준비금

배당보험의 경우 보고기간종료일에 책임준비금(금리차보장배당 등의 소요액과 당해 회계연도 중 신규발생한 계약자배당금 및 그 부리이자를 포함)을 우선 적립한 후의 잔여이익에서 주주지분(10%이내에서 자유로이 결정됨)과 자본계정운용손익 및 무배당보험의 판매에 따른 손익을 차감한 계약자지분 중 당해 사업연도의 계약자배당준비금을 적립한 후의 금액을 총액으로 적립하는 것으로서, 다음연도에 신규로 발생하는 보험연도식 이자율차·사업비차 및 장기유지 특별배당금 지급에 우선 사용되며, 그 잔액에 대한 구체적인 처리방법은 당해 회계연도 종료일로부터 5년 이내에 결정합니다. 단, 무배당보험의 판매 및 자본계정의 운용으로 인한 이익은 배분대상에서 제외합니다.

(6) 배당보험손실보전준비금

회사는 배당보험이익 계약자지분의 30% 이내에서 배당보험손실보전준비금을 적립하며, 적립한 회계연도 종료일로부터 5년 이내의 회계연도에 배당보험계약의 손실보전 및 개별계약자에 대한 계약자 배당재원으로 사용합니다.

1.15 계약자지분조정

회사는 보고기간종료일 현재 계상된 매도가능금융자산평가손익의 총액을 계약자배당준비금적립전잉여금에 대한 당기의 계약자지분과 주주지분의 배분비율에 따라 기타포괄손익누계액과 계약자지분조정으로 배부하고 있습니다.

1.16 부채적정성 평가

회사는 매 회계연도 말에 보험계약의 미래현금흐름에 대한 현행추정치를 이용하여 인식한 보험부채가 적정한지 평가하고 평가 결과 보험부채의 장부금액이 추정된 미래현금흐름의 관점에서 부적정하다고 판단되면 부족액에 상당하는 금액만큼을 모두 포괄손익계산서에 반영하고 있습니다.

1.17 금융부채

(1) 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채를 당기손익인식금융부채로 분류합니다.

(2) 상각후원가로 측정하는 금융부채

회사는 당기손익인식금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채를 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류하고 있습니다.

1.18 충당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무나 의제의무가 존재하고, 그 의무를 이행하기 위한 자원의 유출가능성이 높으며, 당해 금액의 신뢰성 있는 추정이 가능한 경우 회사는 충당부채를 인식하고 있습니다. 미래영업손실에 대하여는 충당부채를 인식하지 않습니다.

충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정하며, 현재가치 평가에 사용하는 할인율은 그 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전

이자율입니다. 시간경과로 인한 총당부채의 증가는 이자비용으로 인식하고 있습니다.

1.19 당기법인세 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액을 제외하고는 당기손익으로 인식합니다. 기타포괄손익이나 자본의 특정 항목과 관련된 경우에는 해당 법인세를 각각 기타포괄손익이나 자본에서 직접 부가하거나 차감하여 인식합니다.

당기법인세비용은 보고기간말 현재 제정되었거나 실질적으로 제정될 세법에 기초하여 계산됩니다. 경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 의존하는 경우 회사가 세무 보고를 위해 취한 입장을 주기적으로 평가하고 과세당국에 지급할 것으로 예상되는 금액은 총당부채로 계상하고 있습니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 정의되는 일시적차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세 효과로 인식하고 있습니다. 다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산, 부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식하지 아니하고 있습니다. 이연법인세는 관련 이연법인세자산이 실현되고 이연법인세부채가 결제될 때 적용될 것으로 예상되는 보고기간말에 제정되었거나 실질적으로 제정될 세율과 세법을 적용하여 결정하고 있습니다.

이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있고, 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 동일한 또는 다른 과세대상 기업에 부과되는 법인세와 관련이 있으면서 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에 상계합니다.

1.20 종업원급여

(1) 퇴직급여

회사는 확정기여제도를 운영하고 있습니다. 확정기여제도는 회사가 고정된 금액의 기여금을 별도 기금에 지급하는 퇴직연금제도입니다.

(2) 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 회계기간의 종료일부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

1.21 수익인식

(1) 보험료수익

회사는 보험계약에 따른 납입방법별로 보험료 회수기일이 도래되어 납입된 보험료를 수익으로 인식하며, 보고기간종료일 현재 납입은 되었으나 회수기일이 차기 회계연도 이후인 보험료는 선수보험료로 계상하고 있습니다.

(2) 이자수익

이자수익은 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의하여 인식하고 있습니다. 채권 손상이 발생하는 경우 채권금액의 장부금액을 회수가가능액까지 감액하며, 시간의 경과에 따라 증가하는 부분은 이자수익으로 인식하고 있습니다. 손상채권에 대한 이자수익은 최초 유효이자율에 의하여 인식하고 있습니다.

회사는 예금(예치금 포함), 대출채권 및 유가증권에 대한 이자수익을 발생주의 기준에 따라 인식하고 있으며, 대출채권 중 이자납입이 90일 이상 연체된 채권의 이자수익은 인식하지 않고 있습니다. 다만, 90일 이상 연체대출채권 중 정부, 금융기관이 보증한 대출채권은 보증한도 범위내에서, 보험약관대출금의 해약환급금이 대출원리금을 초과하는 경우에는 초과액 범위내에서 이자수익을 인식하고 있습니다.

(3) 배당수익

배당수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

1.22 리스

리스는 리스제공자가 자산의 사용권을 일정기간 동안 리스이용자에게 이전하고 리스이용자는 그 대가로 사용료를 리스제공자에게 지급하는 계약입니다.

리스자산의 소유에 따른 위험 및 보상과 관련하여 대부분이 이전되지 않은 리스는 운용리스로 분류하고 있습니다. 운용리스에서 리스지급액은 리스기간 동안 정액기준으로 포괄손익계산서상 비용으로 인식하고 있습니다.

리스자산의 소유에 따른 실질적 위험과 보상의 대부분을 부담하고 있는 리스의 경우 금융리스로 분류하고 있습니다. 금융리스는 리스자산의 공정가치와 최소리스료의 현재가치 중 작은 금액을 리스기간개시일에 자본화하고 있습니다.

1.23 배당금

배당금은 회사의 주주에 의해 승인된 기간에 부채로 인식하고 있습니다.

1.24 재무제표 승인

회사의 재무제표는 2013년 5월 14일자로 이사회에서 발행이 승인되었습니다.

2. 추정 불확실성의 원천

회사는 미래에 대하여 추정 및 가정을 하고 있습니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에서 합리적으로 예측가능한 미래의 사건과 같은 다른 요소들을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도 있습니다. 다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액에 조정을 미칠 수 있는 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다.

(1) 법인세

회사의 영업활동으로 창출된 과세소득에 대한 법인세는 국가의 세법 및 과세당국 결정을 적용하여 산정되므로 회사의 영업활동으로 창출된 과세소득에 대한 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다. 회사는 보고기간말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세효과를 최선의 추정과정을 거쳐 당기법인세 및 이연법인세로 인식하였습니다. 하지만 실제 미래 최종 법인세부담은 인식한 관련 자산·부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 최종 세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세 자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다.

(2) 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 회사는 보고기간말 현재 주요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다.

(3) 대손충당금

회사는 대여금및수취채권에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정합니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금의 정확성은 개별평가 대손충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 대손충당금 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

3. 자본관리

3.1 개요

(1) 위험관리정책 개요

회사는 경영 전반에 걸쳐 발생할 수 있는 보험, 시장, 신용, 금리 및 유동성리스크의 효율적인 관리와 통제로 적정수준의 자본을 확보하여 고객의 요구에 부응하며, 회사자산가치의 지속 가능한 성장을 이룰 수 있도록 위험관리정책을 수립·운영합니다.

(2) 위험관리전략

회사 전체의 리스크 수준이 가용자본대비 적정수준이 되도록 Risk Appetite, Risk Tolerance 및 부문별 리스크한도를 설정하고, 회사의 주요 정책은 리스크를 고려하여 수립·시행합니다.

회사는 연 단위로 리스크관리위원회의 심의·의결을 통하여 회사에 가장 적절한 Risk Appetite, Risk Tolerance, 부문별 리스크한도를 설정하고 있으며, 이에 대한 모니터링을 분기단위로 실시하여 부여된 한도의 준수여부 등을 점검하여 적정성 관리를 하고 있습니다.

정기적인 부문별 리스크분석을 통하여 관련 규정 및 지침의 변경 등을 실시, 발생가능한 위험의 사전회피 또는 적정수준의 위험액 보유를 유도, 관리하고 있습니다. 또한 회사가 보유해야 하는 적정수준의 위험액 또는 운용한도를 설정하고, 관리지침 및 Guide Line의 준수여부를 모니터링하여 그 결과를 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다.

모든 리스크는 계량화하여 관리함을 원칙으로 하며, 리스크 허용한도를 설정하여 관리합니다. 특정부문에 대한 리스크의 집중을 방지하기 위하여 리스크를 적절히 분산하여 관리합니다. 리스크관리의 감독 및 통제는 영업활동과 분리하여 독립적으로 수행하며, 문서 등 공식적인 절차 또는 방법에 의하여 수행됩니다. 리스크관리는 안정성과 수익성이 상호 조화를 이루도록 합니다. 단, 안정성과 수익성이 상충되는 경우 안정성을 우선으로 합니다.

(3) 위험관리절차

회사의 위험관리 절차는 다음과 같습니다.

1) 리스크의 인식 : 회사 경영활동에서 발생할 수 있는 보험, 시장, 신용, 금리 및 유동성리스크를 재무리스크로 분류하여 인식하고 있습니다.

2) 리스크의 측정 및 평가 : 보험, 시장, 신용, 금리 및 유동성리스크를 금융감독당국에서 정한 기준 또는 회사 내부기준을 적용하여 측정하고 있습니다.

3) 리스크의 통제 : 회사에 가장 적절한 Risk Appetite, Risk Tolerance 및 부문별 리스크한도를 설정하고 이에 대한 준수여부를 상시 모니터링하여 그 결과를 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다. 또한 회사의 중요한 의사결정사항 및 회사경영에 부정적 영향을 미칠 수 있는 각종 리스크 요인을 모니터링하여 리스크관리위원회 등 경영진에게 보고하여 적절한 조치를 취하는 등 리스크관리 전담부서가 사전에 검토하여 의사결정을 지원하고 있습니다.

(4) 위험관리조직

회사의 위험관리조직은 위험관련 의사결정 기능을 수행하는 이사회 산하의 리스크관리위원회와 이를 보좌하고 위험관리기능을 실행하는 위험관리부서로 나누어집니다.

리스크관리위원회는 리스크관리에 대한 최고 의사결정기구로서 회사의 리스크관리에 대해 이사회로부터 위임 받아 리스크관리 기본방침 수립, 리스크 허용한도 설정 및 변경, 재보험 운영전략 설정, 리스크관련 제규정의 제·개정 등 리스크관리 관련 중요의사결정을 의결하고 있습니다.

리스크관리실무위원회는 리스크관리위원회의 의결사항, 기타 리스크관리에 관한 중요사항을 사전에 심의 및 논의하는 기구로서 리스크부문별 담당임원 및 부서장으로 구성되어 있습니다.

리스크관리 실무조직은 그 역할에 따라 리스크관리 전담부서, 주관부서 및 관련부서로 구분하여 운영하고 있습니다.

리스크관리 전담부서인 재무리스크관리팀은 리스크관리업무를 총괄적으로 담당하고, 리스크의 관리, 통제 및 보고 등 리스크관리위원회와 리스크관리실무위원회를 보좌합니다.

리스크관리 주관부서는 해당 리스크를 주도적으로 관리하며 전담부서를 지원합니다.

리스크관리 관련부서는 해당부문 리스크관리의 일차적인 책임을 지며 전담부서와 주관부서를 지원합니다.

리스크관리 주관부서 및 관련부서는 리스크관리담당자를 지정하여 해당 리스크의 원활한 관리를 지원합니다.

3.2 자본적정성 평가

회사는 재무건전성 관리를 위해 감독당국에서 규정한 위험기준 지급여력비율(RBC) 제도를 준수하고 있습니다.

위험기준 지급여력비율제도(RBC)는 보험회사에 예상하지 못한 손실이 발생하더라도 이를 충당할 수

있는 자기자본을 보유하도록 하는 제도로 보험회사가 소비자에 대한 지급능력을 유지하도록 하는 것이 목적입니다.

회사는 지급여력 유지를 위한 필요자본을 관리하기 위해 보험업감독규정상의 위험기준 자기자본제도에 따라 RBC(지급여력) 비율을 측정하여, 내부적으로 관리하고 외부에 공시하고 있습니다.

RBC(지급여력) 비율은 회사가 예상하지 못한 손실을 입거나 혹은 자산가치의 하락시에도 보험계약자에 대한 채무를 얼마나 이행할 수 있는 정도에 대한 척도인 가용자본(지급여력금액)을 회사의 위험액인 요구자본(위험기준 지급여력기준금액)으로 나누어 산출하는 비율로써, 생명보험사의 재무건전성이나 보험금지급능력에 대한 척도입니다.

지급여력금액(Available capital)은 지급능력을 유지할 수 있도록 하는 리스크버퍼로서 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금 등으로 구성됩니다. 위험기준 지급여력기준금액(Required capital)은 보험회사에 내재된 보험, 시장, 금리, 신용, 운영위험액의 규모를 측정하여 산출된 필요 자기자본입니다. 요구자본 측정시 리스크 부문간 분산효과를 반영합니다.

감독당국에서는 위험기준 지급여력비율 100% 이상 유지할 것을 의무화하고 있으며, 보험업감독규정상, 위험기준 지급여력비율이 100%에 미달되는 경우, RBC비율별로 적기시정조치를 통해 부실심화를 방지하고 있습니다. 보고기간말 회사는 감독기관에서 규정한 RBC(지급여력) 비율을 준수하고 있습니다.

4. 금융상품관련 주요사항

① 금융상품 현황

(단위 : 억원)

구 분		당분기		전분기	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산				
	매도가능금융자산	9,881	9,881	10,350	10,350
	만기보유금융자산	1,000	1,000	999	999
	대여금및수취채권	1,019	1,023	929	922
	합 계	11,900	11,904	12,278	12,271
금융부채	당기손익인식금융부채				
	기타금융부채	731	731	742	742
	합 계	731	731	742	742

② 금융상품의 공정가치 서열체계(정기공시 : 분기별)

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 서열체계			
		레벨1*	레벨2**	레벨3***	합 계
금융자산	당기손익인식금융자산				
	매도가능금융자산	1,723	8,158		9,881
	합 계	1,723	8,158		9,881
금융부채	당기손익인식금융부채				

* 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격

** 직접적으로(예:가격)또는 간접적으로(예:가격에서도 출되어)관측가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수. 단 공정가치 레벨1에 포함된 공시가격은 제외함

*** 관측가능한 시장자료에 기초하지않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지않은투입변수)

4.1 매도가능금융자산

(1) 회사는 보험업감독규정에 의한 재산운용의 방법으로서 유가증권을 보유하고 있으며, 보고기간말 현재 회사의 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

종 류	당기말	전기말
국공채	182,763,638	250,393,485
특수채	233,318,501	252,824,166
금융채	217,217,187	265,385,844
회사채	354,849,309	372,330,531
수익증권	-	479,780
합 계	988,148,635	1,141,413,806

(2) 보고기간말 현재 매도가능금융자산 중 주식의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

회사명	보유주식수	지분율(%)	취득원가	공정가액	장부가액
신성건설(*)	67,728	0.42	1,568,208	-	-

(*) 회사는 신성건설의 회생절차개시 및 채권금융기관협의회 결의에 따른 출자전환에 의해 상기의 지분증권을 취득하였습니다.

(3) 보고기간말 현재 매도가능금융자산 중 채무증권의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

종 류	연이자율 (%)	액면가액	취득가액	상각후 취득원가	공정가액	장부가액	평가이익
국공채	3.00~5.75	175,000,000	171,738,847	174,159,252	182,763,638	182,763,638	8,604,386
특수채	3.27~6.94	220,000,000	222,726,778	222,174,825	233,318,501	233,318,501	11,143,676
금융채	4.40~7.80	206,000,000	208,997,230	207,351,159	217,217,187	217,217,187	9,866,028

회사채	3.56~6.90	343,772,000	344,101,937	343,956,729	354,849,309	354,849,309	10,892,580
합 계		944,772,000	947,564,792	947,641,965	988,148,635	988,148,635	40,506,670

(4) 회사는 현재 공정가액 또는 순자산가액이 하락하여 회복할 가능성이 없다고 판단한 다음의 채권에 대하여 손상차손을 인식하였습니다(단위:천원).

종목명	액면가액	취득원가	회수가능평가액	당기 손상차손인식액	전기 이전 손상차손인식액	손상차손 누계액
삼호71	10,000,000	10,000,000	-	4,025,830	5,974,170	10,000,000

상기 감액대상 채권의 당기말 현재의 미수이자는 없습니다.

(5) 당기 및 전기 중 기타포괄손익누계액과 계약자지분조정으로 계상된 매도가능금융자산평가이익의 증감내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

변동내역	당기	전기
매도가능금융자산평가이익(기초)	22,132,653	17,680,757
평가액	18,353,797	4,671,943
손익반영액	20,220	(220,047)
매도가능금융자산평가이익(기말)	40,506,670	22,132,653
계약자지분조정으로의 배부액	(1,707,552)	(1,106,425)
이연법인세부채로의 배부액	(9,389,387)	(5,088,347)
기타포괄손익누계액으로의 배부액	29,409,731	15,937,881

4.2 만기보유금융자산

보고기간말 현재 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

종 류	연이자율(%)	액면가액	취득가액	상각후취득원가	장부가액
국공채	4.25~5.75	100,000,000	98,411,137	99,971,333	99,971,333

4.3 대여금및수취채권

(1) 보고기간말 현재 대출채권 및 기타수취채권의 장부금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
대출채권	30,077,813	24,322,811
기타수취채권	71,811,383	73,905,280

합계	101,889,196	98,228,091
----	-------------	------------

(2) 보고기간말 현재 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
보험약관대출금	28,967,262	23,144,580
지급보증대출금	1,090,082	1,227,928
기타대출금	476,000	524,000
소계	30,533,344	24,896,508
현재가치할인차금	(13,694)	(29,449)
대손충당금	(441,837)	(544,248)
장부금액	30,077,813	24,322,811

(3) 보고기간말 현재 기타수취채권의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
보험미수금	37,460,422	36,436,855
미수금	1,654,853	1,605,816
보증금	17,897,911	17,019,604
미수수익	16,720,549	20,688,450
소계	73,733,735	75,750,725
현재가치할인차금	(816,235)	(737,846)
대손충당금	(1,106,117)	(1,107,599)
장부금액	71,811,383	73,905,280

(4) 보고기간말 현재 일괄표시한 대출채권 및 기타수취채권 대손충당금의 세부내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
대출채권		
보험약관대출금	(1,117)	(102,568)
기타대출금	(440,720)	(441,680)
소계	(441,837)	(544,248)
기타수취채권		
미수금	(1,106,072)	(1,105,547)
미수수익	(45)	(2,052)
소계	(1,106,117)	(1,107,599)
합계	(1,547,954)	(1,651,847)

(5) 당기 및 전기 중 대출채권 및 기타수취채권에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	대출채권		기타수취채권	
	당기	전기	당기	전기
기초잔액	544,248	524,906	1,107,599	39,641
증감	(102,411)	19,342	(1,482)	1,067,958
기말잔액	441,837	544,248	1,106,117	1,107,599

(6) 보고기간말 현재 대출채권 및 기타수취채권 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
대출채권	30,533,344	24,896,508
기타수취채권	73,733,735	75,750,725
합계	104,267,079	100,647,233
대손충당금	(1,547,954)	(1,651,847)
설정비율(%)	1.48	1.64

(7) 보고기간말 현재 기타수취채권 중 회사의 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
재보험미수금	27,897,247	27,518,762
보험료미수금	9,563,175	8,918,093
합계	37,460,422	36,436,855

4.4 금융상품의 공정가치 측정

(1) 보고기간말 현재 계정별 공정가치와 장부가액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및현금성자산	505,485,385	505,485,385	69,017,327	69,017,327
매도가능금융자산	988,148,635	988,148,635	1,141,413,806	1,141,413,806
만기보유금융자산	99,971,333	108,991,504	119,637,359	126,316,570
대여금및수취채권	101,889,196	102,279,043	98,228,091	98,147,957
소계	1,695,494,549	1,704,904,567	1,428,296,583	1,434,895,660
금융부채				

금융부채	73,097,845	73,097,845	64,210,114	64,210,114
소계	73,097,845	73,097,845	64,210,114	64,210,114

(2) 보고기간말 현재 공정가치로 측정되는 금융자산 및 금융부채의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	장부금액	공정가치	수준분류		
			수준 1	수준 2	수준 3
금융자산					
매도가능금융자산	988,148,635	988,148,635	172,324,067	815,824,568	-

공정가치란 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 거래에서 자산이 교환되거나 부채가 결제될 수 있는 금액을 말합니다. 회사는 매 보고기간말에 금융자산과 금융부채의 종류별 공정가치와 장부금액을 비교하는 형식으로 공시합니다. 금융상품 공정가치의 최선의 추정치는 활성시장에서 공시되는 가격입니다. 회사는 금융상품의 공정가치 평가에 사용한 평가방법이 적절하고 재무상태표에 기록된 공정가치가 합리적이라고 확신하지만, 다른 평가방법을 사용하거나 다른 가정을 이용한다면 재무상태표 상의 금융상품 공정가치가 변동될 수도 있습니다. 또한 공정가치를 측정함에 있어 다양한 평가방법이 사용되었고 여러 추정이 이루어졌기 때문에 다른 금융기관의 금융상품 공정가치 금액과 합리적으로 비교하는 것이 어려울 수 있습니다. 회사는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치수준으로 분류하여 공시합니다.

- 수준 1: 활성시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 금융상품의 경우, 동 금융상품의 공정가치는 수준 1로 분류됩니다. 공정가치가 수준 1로 분류되는 금융상품에는 거래소에서 거래되는 주식, 국고채권 등이 있습니다.
- 수준 2: 평가방법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 모든 중요 요소가 시장에서 관측한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 2로 분류됩니다. 공정가치가 수준 2로 분류되는 금융상품에는 대부분의 원화채권과 옵션 등 일반적인 장외파생금융상품 등이 있습니다.
- 수준 3: 평가방법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 하나 이상의 중요 요소가 시장에서 관측불가능한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 3으로 분류됩니다.

4.5 범주별 금융상품

(1) 보고기간말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	대여금및 수취채권	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	상각후원가 금융부채	합계
금융자산					
현금및현금성자산	505,485,385	-	-	-	505,485,385
매도가능금융자산	-	988,148,635	-	-	988,148,635

만기보유금융자산	-	-	99,971,333	-	99,971,333
대여금및수취채권	101,889,196	-	-	-	101,889,196
소계	607,374,581	988,148,635	99,971,333	-	1,695,494,549
금융부채					
금융부채	-	-	-	73,097,845	73,097,845
소계	-	-	-	73,097,845	73,097,845

(2) 금융상품 범주별 순손익 구분

당기 및 전기 중 회사의 금융상품 범주별 순손익 내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

범주	이자수익	기타손익	순손익	기타포괄손익(*)
금융자산				
대여금및수취채권	10,317,995	65,871	10,383,866	-
매도가능금융자산	51,580,858	(4,075,680)	47,505,178	40,506,670
만기보유금융자산	5,827,960	-	5,827,960	-
소계	67,726,813	(4,009,809)	63,717,004	40,506,670

(*) 기타포괄손익누계액의 변동은 계약자지분조정 및 이연법인세 배분전 금액입니다.

10. 보험회사성과보상체계 연차보고서 (해당사항 없음)

10-1. 보상체계 의사결정 절차

(1) 보상위원회의 구성

(예시)

성명	직명	사외이사여부 ^{주1)}	주요 경력	비고 ^{주2)}
	사외이사	○	OOO 사장 OOO 고문	위원장
	부사장	x	OOO 전무	x
	사외이사	○	OO대학교 교수	리스크관리위원

주1) 사외이사여부 : "○" 또는 "x"로 표시

주2) 보상위원회 위원장, 리스크관리위원(또는 위험관리위원[모범규준§9])에 해당하는 경우 기재

(4) 보상위원회의 성과보상체계 모범규준 점검 대상자 범위

(예시) 분 류	인원수 ^{주)}	비 고 (직급·직무별로 구분하여 해당인원을 기재)
경영진	OO명	사장1명, 부사장4명, 전무3명 등
특정직원	OO명	해외투자2명, 채권거래2명 등

주) 회계연도말 기준으로 작성

(5) 보상위원회의 개최 횟수 등

회계연도중 보상위원회 개최 횟수, 개최 시기 등을 아래 예시를 준용하여 기재한다.

(예시) 개최횟수	개최일
2회	2010.9.29, 2011.2.25

10-3. 보상에 관한 총계정보

(경영진 및 특정직원 보상에 관한 세부화된 정보)

* 보상에 관한 총계정보는 연속된 2개 회계연도에 대하여 작성·기재한다. 다만, 「보험회사 성과보상체계 모범규준」이 '10.1.21. 시행된 점을 감안하여 FY'10년 회계연도 공시시에는 전년 회계연도의 작성을 생략할 수 있다.

(1) 회계연도중 보상액 (당해 회계연도중 발생액 기준)

(예시)

(단위 : 명, 억원)

구 분		수급자수	고정보상액	변동보상액	
				이연지급금액	
당해 회계연도	경영진				
	특정직원				
전년 회계연도	경영진				
	특정직원				

(예시) 당해 회계연도중 보상액에 대해서는 ①보상총액이 가장 많은 수급자 3인의 개인별 보상액을 공시하거나
②수급자 전원의 금액구간별 분포를 공시

방법 ① 선택시

(단위 : 억원)

구분	직위	담당업무	고정보상액	변동보상액	
				이연지급금액	
당해 회계연도					

방법② 선택시

(단위 : 명, 억원)

구분	금액구분 (개인별 당해연도 총보상액)	수급자수	고정보상액	변동보상액
당해 회계연도	~ 3억원 미만			
	3억원 이상 ~ 5억원 미만			
	5억원 이상 ~ 7억원 미만			
	7억원 이상 ~ 10억원 미만			
	10억원 이상 ~ 15억원 미만			
	15억원 이상 ~ 20억원 미만			
	20억원 이상 ~			

(2) 변동보상 금액 및 형태 (당해 회계연도중 발생액 기준)

(예시)

(단위 : 억원)

구 분		변동보상액					
		장기성과 연동상품				현금	기타
		계	주식	주식 연계 상품 등			
당해 회계연도	경영진						
	특정직원						
전년 회계연도	경영진						
	특정직원						

(3) 이연된 보상액 (당해 회계연도말 누적액 기준)

(예시)

(단위 : 억원)

구 분		이연보상액		
			지급확정	지급미확정
당해 회계연도	경영진			

	특정직원			
전년 회계연도	경영진			
	특정직원			

(4) 이연된 보상액중 당해 연도 지급액 (성과조정 등에 따른 증감액 포함)

(예시)

(단위 : 억원)

구분		직전회계연도말 이연보상액	직전회계연도말 당해회계연도지급예 정액(A)	당해회계연도 지급액(B)	증감액 (A-B)	증감사유
당해 회계연도	경영진					
	특정직원					
전년 회계연도	경영진					
	특정직원					

(5) 기존 고용자에 대한 보장성 상여금

(예시)

(단위 : 명, 억원)

구 분		수급자수	보장성 상여금	1인기준 최고 지급액
당해 회계연도	경영진			
	특정직원			
전년 회계연도	경영진			
	특정직원			

(6) 신규 고용자에 대한 보장성 상여금

(예시)

(단위 : 명, 억원)

구 분		수급자수	보장성 상여금	1인기준 최고 지급액
당해 회계연도	경영진			
	특정직원			
전년 회계연도	경영진			
	특정직원			

(7) 퇴직자에 대한 퇴직보상

(예시)

(단위 : 명, 억원)

구 분		수급자수	퇴직보상금액	1인기준 최고 지급액
당해 회계연도	경영진			
	특정직원			
전년 회계연도	경영진			
	특정직원			

11. 기타

11-1. 임 원

(2013년 3월 31일 현재)

상임임원· 사외이사	성 명	직 명	담당업무 또는 주된 직업	주요경력
상임임원	홍봉성 (벤자민홍)	대표이사	회사 총괄	SunLife(Canada)한국사무소장 Metlife 수석부사장
상임임원	이순관	상근 감사위원	상근감사위원	미래에셋생명보험상근감사위원 금융감독원조사역
사외이사	정동수	사외이사 (감사위원)	사외이사(사외이사 선임 위원회 추천)	법무법인율촌상임고문 KOTRAInvestKorea 단장
사외이사	김원용	사외이사 (감사위원)	사외이사(사외이사 선임 위원회 추천)	이화여자대학교일반대학원디지털미디어학부교수 AlticastInc.사장
사외이사	이태열	사외이사	사외이사(사외이사 선임 위원회 추천)	보험연구원선임연구원 포스코경영연구소연구위원
상임임원	김준호	부사장	CFO & COO	라이나생명 선임계리사
상임임원	서유순	부사장	HR 담당 부사장	G.D Searle Korea Dupont Korea 인사담당대표
상임임원	이훈	부사장	TM 총괄 부사장	신한생명 교육소장 라이나생명 텔레마케팅팀 상무
상임임원	유중식	전무	IT & Operations	GE capital 라이나생명 IT, 고객센터 서비스 담당 상무

상임임원	이제경	전무	대외협력(홍보) 총괄	매경이코노미 편집부장
상임임원	한경일	상무	영업지원, 개인영업, 총무	해군소령 라이나생명 총무/영업지원 부장
상임임원	유신옥	상무	상품개발부	푸르덴셜생명 상품개발본부 상무
상임임원	조은미	상무	인사	eBay Korea HR Manager Astrazeneca Korea HR 담당 이사
상임임원	백의지	상무	계리·리스크관리부	라이나생명 계리·리스크관리부 이사
상임임원	최수연	이사	재무	ING생명 재무경영팀 부장
상임임원	엄제일	이사	IT	HP IT Technology Project Manager
상임임원	박청오	이사	보험심사부(UW, Claim)	라이나생명 보험금심사팀 부장
상임임원	이병민	이사	고객서비스부(계약관리, 고객서비스팀)	라이나생명 계약관리팀 부장
상임임원	임희영	이사	준법감시	에이스생명 감사실장/본부장
상임임원	조기근	이사	텔레마케팅 영업지원 본부	에르고손보 마케팅&세일즈 전략기획부 부분부장
상임임원	예자선	이사	법무	수원지방검찰청, 예금보험공사, 금융위, 차티스손보 Legal Head
상임임원	이지현	이사	PMO	푸르덴셜생명, PCA생명
상임임원	한효범	이사	제휴마케팅	대신증권 라이나생명 제휴마케팅팀 부장
상임임원	김기준	이사	대외협력	라이나생명 법무팀 부장
상임임원	조지은	이사	헬스케어	Sun Life Financial AVP 라이나생명 채널기획팀 부장
상임임원	배미향	이사	고객마케팅	11번가 Marketing Planning team / eBay Business Insight team Leader
상임임원	한정선	이사	다이렉트마케팅	CJ Food Ville 외식마케팅팀 이사 MC kinsey& Company
상임임원	한태준	상무	전략사업부	Visa International(A.P.Korea) Consumer Credit & Affluent Product Head IMG Korea Senior Marketing Manager
상임임원	이신영	이사	디지털플랫폼	Dell korea Marketing Sr. Manager 다음 커뮤니케이션즈 Local Keyword Business Leader
상임임원	정대식	이사	부동산운영부	오라이언파트너스 Asset Management Director CBRE Property Management Manager

주) 사외이사로 피선된 자격을 () 내에 기재할 것.

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

11-2. 이용자 편람(주요 용어해설)

- 연결대상자회사

생보사가 해당 회계연도 말 현재 다른 회사의 발행주식에 대하여 아래와 같이 소유하고 있는 경우 그 다른 회사를 연결대상자회사라고 합니다.

(1) 다른 회사에 대한 생보사의 지분율이 50% 초과하는 경우

(2) 다른 회사에 대한 생보사의 지분율이 30% 초과하면서 최대주주인 경우

(3) 생보사와 생보사의 종속회사(종속회사의 종속회사 포함)가 합하여 위의 (1),(2)에 규정된 방법으로 주식을 소유하거나 실질지배력을 보유함으로써 다른 회사를 지배하는 경우

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

- 비연결자회사

생보사의 지분율이 15% 초과하면서 연결대상이 아닌 다른 회사를 비연결자회사라고 합니다.

- 주주배당률

주주배당률은 납입자본금에 대한 배당금액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

• 주주배당률 = $\text{배당금액} / \text{납입자본금} \times 100$

- 주당배당액

주당배당액은 1 주당 배당금액을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

• 주당배당액: $\text{배당금액} / \text{발행주식수}$

- 배당성향

배당성향은 세후 당기순이익에 대한 배당금액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

• 배당성향 = $\text{배당금액} / \text{세후 당기순이익} \times 100$

(세후 당기순이익은 연결 전 일반계정의 세후 당기순이익을 말함)

- 계약자배당전잉여금

계약자배당전잉여금이란 생보사의 회계연도 중에 신규 발생한 계약자배당금을 제외한 책임준비금(금리차보장배당 등의 소요액과 계약자배당금의 부리이자를 포함한 금액)을 우선 적립한 후의 잔여액을 말하며 계약자배당은 이 금액을 기준으로 이루어집니다.

- 당기순익인식금융자산

일반적으로 단기간내의 매매이익을 목적으로 취득하는 금융자산을 말합니다.

- 단기매매증권

단기매매증권은 단기매매차익을 위해 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 것을 말합니다.

- 매도가능증권(매도가능금융자산)

매도가능증권은 단기매매증권 또는 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권을 말합니다.

- 만기보유증권(만기보유금융자산)

만기보유증권은 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도 또는 능력이 있는 경우에 해당되는 유가증권을 말합니다.

- 지분법적용투자주식(관계종속기업투자주식)

지분법적용투자주식은 생보사가 중대한 영향력을 행사하는 회사에 대한 주식 또는 출자금을 말합니다.

- 부실대출

부실대출은 총대출중 고정, 회수의문 및 추정손실을 합한 것으로 생보사의 자산건전성을 측정할 수 있는 지표입니다.

1) 고정은 다음의 1 에 해당하는 자산을 말합니다.

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

2) 회수의문은 다음의 1 에 해당하는 자산을 말합니다.

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

- 3 월 이상 12 월 미만 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분

3) 추정손실은 다음의 1 에 해당하는 자산을 말합니다.

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

- 파생금융상품거래

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

- 1) 장내거래는 거래소가 정하는 방법 및 기준에 따라 행하여지는 파생금융상품거래입니다.
- 2) 장외거래는 장내거래가 아닌 당사자간의 계약에 의한 파생금융상품거래입니다.
- 3) 헷지거래는 기초자산의 손실을 감소 혹은 제거하기 위한 파생금융상품거래입니다.
- 4) 트레이딩거래는 거래목적이 헷지거래에 해당되지 않는 모든 파생금융상품거래입니다.

- 지급여력비율

지급여력비율은 해약환급금식 책임준비금에 대한 보험사의 순재산의 비율을 말하며, 이는
보험회사 재무구조의 건전성을 나타내는 지표로서 보험업감독규정 제 7-1 조 및 제 7-2 조에서
정하는 바에 따라 다음과 같이 산출합니다.

$$\bullet \text{ 지급여력비율} = (\text{지급여력} / \text{지급여력기준}) \times 100$$

- 지급여력: 아래의 (1)에서 (2)를 차감한 금액

(1) 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 자본조정, 대손충당금(정상 및 '요주의' 분류자산에 한함), 후순위채무액,
계약자이익배당준비금, 계약자배당안정화준비금 등

(2) 미상각신계약비, 영업권, 선급비용 등

- 지급여력기준(2009.4.1 감독규정 개정후): 보험위험액, 금리위험액, 신용위험액, 시장위험액 및 운영위험액을 각각 구한 후 다음 산식을 적용하여 산출한다.

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

(단, I. 보험위험액, II. 금리위험액, III. 신용위험액, IV. 시장위험액, V. 운영위험액)

- 유동성 비율

유동성 비율은 생보사의 지급능력을 표시하는 지표로 그 비율이 높을수록 고객의 인출요구에 대한 지급능력이 높다는 것을 의미합니다.

- 위험가중자산

위험가중자산이란 보유자산의 신용도(예시: 채권발행기관의 신용도, 차주의 신용도 등) 및 자산의 성격별로 예상 손실액을 추정한 것을 말하며, 총자산 중 이연자산 (신계약비이연액 포함)을 제외한 자산에 대하여 감독원장이 별도로 정하는 기준에 따라 자산별 위험가중치를 부과하여 산출합니다. 통상적으로 위험가중치는 과거 경험율을 기초로 결정됩니다.

<참고> 위험가중자산 산정기준 (예시)

자산의 분류	위험가중치 기준
I. 운용자산	
1. 현. 예금	
가. 현금	0%
나. 당좌예금	10%
다. 보통예금	- 제 1 금융권: 10%, 제 2 금융권: 50%
라. 정기예금	- 제 1 금융권: 10%, 제 2 금융권: 50%
마. 정기적금	- 제 1 금융권: 10%, 제 2 금융권: 50%
바. 기타예금	
- 상호부금	- 제 1 금융권: 10%, 제 2 금융권: 50%
- 표지어음	- 제 1 금융권: 10%, 제 2 금융권: 100%
- 발행어음	50%
- 보증어음	- 제 1 금융권: 20%, 제 2 금융권: 50%, 기타: 100%
- CD	10%
- CMA	50%
- MMDA	20%
- RP	- 제 1 금융권: 20%, 제 2 금융권: 50%
- 외화예금	10%
- 기타	10%

사. 금전신탁	50%
아. 단체퇴직보험예치금	20%
자. 선물거래예치금	20%
차. 기타예치금	50%
2. 유가증권	- 당기손익인식증권, 매도가능증권(매도가능금융자산), 만기보유증권(만기보유금융자산), 관계종속기업투자주식에서 각 해당항목별로 적용
가. 주식	100%
나. 출자금	100%
다. 국공채	- 국채: 0%, 공채: 10%
라. 특수채	- 정부출자기관: 공공기관: 10%, 제 1 금융권: 20%, 제 2 금융: 50%
마. 회사채	
- 보증회사채	- 공공기관: 10%, 제 1 금융권: 20%, 제 2 금융권: 50%, 기타: 100%
- 무보증 회사채	- 신용평가등급 A 등급 이상: 50%, 기타: 100%
바. 수익증권	- 개발신탁: 20%, 공사채형: 50%, 주식형: 50%, MMF: 50%, 기타: 100%
사. 해외유가증권	
(1) 해외주식	100%

- 유가증권평가손익

유가증권 평가손익은 회계결산일 현재 보유하고 있는 유가증권의 취득원가와 당해 회계연도 말의 시가 또는 순자산가액과의 차이를 의미합니다.

- 특별계정

특별계정은 보험업법 제 108 조에서 정하고 있는 특별계정과 동일한 개념으로, 일반계정과 구분 운용 및 회계처리하기 위하여 설정하는 계정을 말합니다. 생명보험회사는 현재 퇴직보험 및 변액보험 등에 대하여 특별계정을 설정하고 있습니다.

- 특수관계인

특수관계인은 증권거래법시행령 제 10 조의 3 의 제 2 항에 해당하는 자로서, 최대주주 또는 주요주주의 직계존비속 등 친족 및 그들과 합산하여 30%이상을 출자 또는 사실상 영향력을 행사하고 있는 경우 당해 법인, 기타단체와 그 임원 등을 말합니다.

- 신용평가등급

신용평가 전문기관에서 정한 등급을 의미하며, 평가등급으로는 채무의 상환능력을 평가한 장·단기신용등급 등이 있습니다. 장기신용등급은 장기 채무 상환능력 및 상환불능 위험, 투자자에 법적인 보호 정도 등을 나타내는 것이며, 단기신용등급은 1 년 미만 단기채무 상환능력 및 상환불능 위험 등을 나타냅니다. 각 신용평가기관 별로 신용등급 체계는 다르게 표현될 수 있습니다.

예시) 외국의 주요 신용평가 전문기관 등급표

구 분		Moody's	S & P	IBCA
장 기	투자적격등급	Aaa ~ Baa3(10 등급)	AAA ~ BBB-(10 등급)	AAA ~ BBB(4 등급)
	투자부적격등급	Ba1 ~ C(9 등급)	BB+ ~ D(12 등급)	BB ~ C(5 등급)
단 기	투자적격등급	P-1 ~ P-3(3 등급)	A-1 ~ A-3(3 등급)	A1 ~ A3(3 등급)
	투자부적격등급	NP	B ~ D (3 등급)	B ~ C (2 등급)

<참고> 평가기관별 장·단기 신용평가등급 체계

1) Moody's

	장기신용 등급		신용등급내용	단기신용 등급		신용등급내용
		순위			순위	
투 자 적 격 등 급	Aaa	1	최상의 신용상태 (Exceptional Financial Security)	P-1 (Prime-1)	1	최상의 신용등급 (Superior Ability for Repayment)
	Aa1	2	전반적으로 신용상태가 우수하나 Aaa 에 비해서는 약간의 투자위험 존재 (Excellent Financial Security)	P-2 (Prime-2)	2	신용등급 양호 (Strong Ability for Repayment)
	Aa2	3				
	Aa3	4				
	A1	5	신용상태 양호 (Good Financial Security)	P-3 (Prime-3)	3	신용등급 적절 (Acceptable Ability for Repayment)
	A2	6				
	A3	7				

	Baa1 Baa2 Baa3	8 9 10	신용상태 적절 (현재 문제는 없으나 미래에는 신용위험 존재) (Adequate Financial Security)			
투 자 요주의 및 부적격 등 급	Ba1 Ba2 Ba3	11 12 13	투자시 요주의 대상 (Questionable Financial Security)	Not Prime	4	
	B1 B2 B3	14 15 16	바람직한 투자대상이 아님 (Poor Financial Security)			
	Caa	17	신용상태 나쁨 (Very Poor Financial Security)			
	Ca	18	신용상태 매우 나쁨 (extremely poor financial security)			
	C	19	최악의 신용상태 (The Lowest Rated Class)			

2) S & P

	장기신용 등급		신용등급내용	단기신용 등급		신용등급내용
		순위			순위	
투 자 적 격 등 급	AAA	1	최상의 신용상태 (Extremely Strong)	A-1	1	최상의 신용등급 (Strong)
	AA+	2	신용상태 우수 (Very Strong)	A-2	2	신용등급 양호 (Good)
	AA	3				
	AA-	4				
	A+	5	신용상태 양호 (Strong)	A-3	3	신용등급 적절 (Adequate)
	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 (Vulnerable)
	BB	12				
	BB-	13				
	B+	14	투자시 요주의 대상 (More Vulnerable)	C	5	상환불능위험 상존 (Currently Vulnerable)
	B	15				
	B-	16				
	CCC+	17	투자시 요주의 대상 (currently Vulnerable)			
	CCC	18				
	CCC-	19				
	CC	20	최악의 신용상태 (Currently Highly-Vulnerable)			
	C	21				
	D	22				

3) IBCA

	장기신용 등급		신용등급내용	단기신용 등급		신용등급내용
		순위			순위	
투 자 적 격 등 급	AAA	1	투자위험 발생가능성이 거의 없음 (the lowest expectation of invest- -ment risk)	F1	1	최상의 신용등급 (Highest Credit Quality)
	AA	2	아주 약간의 투자위험 발생가능성 있음 (very low expectation of in- -vestment risk)	F2	2	신용등급 양호 (Good Credit Quality)
	A	3	약간의 투자위험 발생가능성 있음 (Currently low expectation of inv- -estment risk)	F3	3	신용등급 적절 (Fair Credit Quality)
	BBB	4	약간의 투자위험 발생가능성 있음 (Currently low expectation of inv- -estment risk)			

투 자 요주의 및 부적격 등 급	BB	5	투자위험 발생가능성 있음 (possibility of investment risk dev- -eloping)	B	4	투자시 요주의 대상 (Speculative)
	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 (High Default Risk)
	C	9	상환불능 상태 (currently default)			