

2017년 라이나생명보험회사의 현황

기간 : 2017.1.1. ~ 2017.12.31.

라이나생명보험(주)

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

목 차

1. 주요 경영현황 요약

- 1-1. 영업규모
- 1-2. 수익성
- 1-3. 건전성
- 1-4. 자본의 적정성
- 1-5. 주요경영 효율지표
- 1-6. 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
- 2-8. 자본금
- 2-9. 대주주
- 2-10. 주식소유현황
- 2-11. 계약자배당
- 2-12. 주주배당
- 2-13. 주식매수선택권 부여내용

3. 경영실적

- 3-1. 개요
- 3-2. 손익발생원천별 실적

4. 재무상황

- 4-1. 개요
- 4-2. 대출금운용
- 4-3. 유가증권투자 및 평가손익
- 4-4. 부동산 보유현황
- 4-5. 책임준비금
- 4-6. 외화자산·부채
- 4-7. 대손상각 및 대손충당금
- 4-8. 부실대출 현황
- 4-9. 계약 현황
- 4-10. 재보험 현황

5. 경영지표

- 5-1. 자본의 적정성
- 5-2. 자산건전성
- 5-3. 수익성
- 5-4. 유동성
- 5-5. 신용평가등급

6. 위험 관리

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

7. 기타 경영현황

- 7-1. 자회사 경영실적
- 7-2. 타금융기관과의 거래내역
- 7-3. 내부통제
- 7-4. 기관경고 및 임원문책사항
- 7-5. 임직원대출잔액
- 7-6. 금융소비자보호 실태평가
- 7-7. 민원발생건수
- 7-8. 불완전판매비율 및 계약해지율, 청약철회 현황
- 7-9. 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도
- 7-10. 사회공헌활동
- 7-11. 보험회사 손해사정업무 처리현황

8. 신탁(해당사항없음)

9. 재무제표

- 9-1. 감사보고서
- 9-2. 대차대조표(재무상태표)
- 9-3. (포괄)손익계산서
- 9-4. 자본변동표
- 9-5. 현금흐름표
- 9-6. 주석사항

10. 기타

- 10-1. 임원
- 10-2. 이용자 편람(주요 용어해설)

1. 주요 경영현황 요약

I. 영업규모

① 일반계정

(단위 : 억원)

구 분	2017년	2016년	증 감
현금및예치금	4,088	2,671	1,417
대출채권	879	751	128
유가증권	25,680	23,460	2,220
부동산	2,533	2,557	-24
비운용자산	8,121	7,301	820
책임준비금	25,668	23,651	2,017
자기자본	13,552	11,166	2,386

* 주요변동요인 : 전기 대비 투자자금 대기로 현금및예치금 증가, 운용 채권 증가, 차세대시스템 관련 개발비 등 비운용자산 증가 및 보유계약 증가에 따른 책임준비금 증가

② 특별계정

(단위 : 억원)

구 분	2017년	2016년	증 감
현금및예치금	156	200	-44
대출채권	15	15	-
유가증권	1,673	1,795	-122
유형자산	-	-	-
기타자산 ^{주1)}	109	47	62
계약자적립금	1,896	2,032	-136

주1) 일반계정미수금이 포함된 금액

* 주요변동요인 : 해약의 증가로 인한 적립금 감소, 중도인출로 인한 유동성 확보를 위해 유가증권의 매매로 인한 유가증권 관련 미수금(기타자산) 증가

③ 양계정 합계(일반계정 + 특별계정)

(단위 : 억원)

구 분	2017년	2016년	증 감
현금및예치금	4,244	2,871	1,373
대출채권	894	766	128
유가증권	27,353	25,255	2,098
유형자산 ^{주1)}	2,533	2,557	-24
기타자산 ^{주2)}	8,230	7,348	882
책임준비금 ^{주3)}	27,564	25,683	1,881
자기자본	13,552	11,166	2,386

주1) 일반계정 부동산과 특별계정 유형자산을 합한 금액

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

주3) 일반계정 책임준비금과 특별계정 계약자적립금을 합한 금액

* 주요변동요인 : 전기 대비 투자자금 대기로 현금및예치금 증가, 운용 채권 증가, 차세대시스템 관련 개발비 등 기타자산 증가 및 보유계약 증가에 따른 책임준비금 증가

II. 수익성

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2017년	2016년	증 감
당기순이익 (또는 당기순손실)	3,218	2,459	759
영업이익률	14.11	11.94	2.17
위험보험료 對 사망보험금 비율	79.31	81.97	-2.66
운용자산이익률	2.43	2.59	-0.16
총자산수익률 (ROA)	7.85	6.68	1.17
자기자본수익률 (ROE)	26.04	23.39	2.65

* 주요변동요인 : 당기순이익 증가로 인한 영업이익률 증가, 유동성 확보를 위한 회기말 일시적 단기채권 운용규모 증가로 경과자산 증가하여 운용자산이익률 다소 하락

※ 영업이익률, 위험보험료對사망보험금 비율, 운용자산이익률 : 작성지침에 따라 직전1년간 금액을 기준으로 작성 (AH042, AH045)

※ ROA와 ROE는 아래의 기준에 따라 작성한다. 단, ROA계산시 적용하는 총자산은 B/S상 총자산을 의미하며, 자기자본수익률(ROE)계산시 적용하는 자기자본은 B/S상 자본총계를 말함.

$$ROA = \left[\frac{\text{당분기 당기순이익}}{(\text{전회계년도말 총자산} + \text{당분기말 총자산}) / 2} \right] \times (4/\text{경과분기수})$$

$$ROE = \left[\frac{\text{당분기 당기순이익}}{(\text{전회계년도말 자기자본} + \text{당분기말 자기자본}) / 2} \right] \times (4/\text{경과분기수})$$

* ROA 및 ROE의 전회계년도말 숫자는 K-IFRS를 기준으로 작성하였습니다.

Ⅲ. 건전성

1. 가중부실자산

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2017년	2016년	증 감
가중부실자산(A)	3	4	-1
자산건전성 분류대상 자산(B)	27,305	24,929	2,376
비율(A/B)	0.01	0.02	-0.01

* 주요변동요인 : 전기대비 부실채권 상각으로 인한 가중부실자산 감소 및 자산건전성 분류대상 자산의 증가

2. 유가증권의 공정가액 및 평가손익

(2017년 12월 31일 현재)

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ^{주1)}	평가손익
일 반 계 정	당기손익인식금융자산 ^{주2)}	93	93
	매도가능금융자산	24,543	96
	만기보유금융자산	1,137	-
	관계종속기업투자주식	-	-
일 반 계 정 소 계		25,773	189
특 별 계 정 소 계		1,673	145
합 계		27,446	334

주1) 유가증권의 공정가액은 시가평가를 기준으로 하고 있으며, 시장성이 없는 유가증권이나 만기보유증권은 원가법을 기준으로 산정함.

주2) 당기손익인식금융자산은 단기매매금융자산과 당기손익인식지정금융자산을 합산하여 산출함. 따라서 업무보고서 상의 수치와 일부 차이가 있을 수 있음.

* 주요변동요인 : 시장 이자율 상승에 따른 매도가능증권의 평가손익감소

IV. 자본의 적정성

1. B/S상 자기자본

(단위 : 억원)

구 분	2017년	2016년	증 감
자본총계	13,552	11,166	2,386
자본금	349	349	-
자본잉여금	318	318	-
이익잉여금	12,790	10,072	2,718
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	95	427	-332

* 주요변동요인 : 당기순이익 증가와 계속적인 채권 금리 상승으로 인한 전기 대비 기타포괄손익누계액 감소

2. 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

(단위: 억원, %, %p)

구 분	2017년	2016년	증감
지급여력비율(A/B)	306.16	316.03	-9.87
가. 지급여력금액(A)	11,919	10,577	1,342
나. 지급여력기준금액(B)	3,893	3,347	546
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	3,893	3,347	546
1. 보험위험액	3,162	2,740	422
2. 금리위험액	621	453	168
3. 신용위험액	685	586	99
4. 시장위험액	10	3	7
5. 운영위험액	237	224	12
II. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분율	-	-	-
III. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치 ×지분율	-	-	-
IV. 비금융회사에 대한 필요자본량	-	-	-

주) 지급여력비율은 RBC 연결재무제표를 기준으로 산출함. 다만, 당사는 연결대상 회사가 없어 개별재무제표를 기준으로 산출함.

3. 최근 3개 사업년도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인

(단위: 억원, %)

구 분	2017년 (2017.12월)	2016년 (2016.12월)	2015년 (2015.12월)
지급여력비율(A/B)	306.16	316.03	347.84
지급여력금액(A)	11,919	10,577	9,742
지급여력기준금액(B)	3,893	3,347	2,801

* 주요변동요인 : 지급여력기준금액 증가 및 주주배당 시행으로 인한 지급여력비율 하락. 보험료 수입 증가로 인한 보험위험액 증가, 2016~2017년 해외채권 투자로 인한 금리위험액 및 신용위험액 증가가 지급여력기준금액의 증가 주요 인임.

V. 주요 경영효율지표

(단위 : %, %p)

구 분		2017년	2016년	증 감(%p)
신계약률		21.05	30.87	- 9.82
효력상실해약률		9.59	10.44	- 0.85
보험금지급율		48.05	47.64	0.41
사업비율		16.94	14.75	2.19
자산운용율		80.34	80.13	0.21
자산수익률(투자수익률)		2.28	2.45	-0.17
계약유지율	13회차	84.42	83.52	0.9
	25회차	75.48	76.35	-0.87
	37회차	69.77	68.27	1.5
	49회차	63.09	60.36	2.73
	61회차	40.89	30.53	10.36
	73회차	31.19	34.11	-2.92
	85회차	32.04	22.7	9.34
금융소비자보호 실태평가 결과		※ 7-6 금융소비자보호 실태평가 결과 참조		
신용평가등급		※ 해당사항 없음		

* 계약유지율 : 업무보고서 참조 (AH124 계약유지율)

- 1) 신계약율 = 당회계년도 신계약금액/회계년초 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(13,25,37,49,61,73,85)

< 계약유지율 산출표 >

산출월	산출월기준 전년동월 대상신계약액(A)	(A)중 산출월 현재 유지계약액(B)	13회차 계약유지율 (B/A)*100
1월	①	㉠	
2월	②	㉡	
3월	③	㉢	
⋮	⋮	⋮	
12월	⑫	㉫	
합계	A=①+ ②+ ③+ ⋯+ ⑪+ ⑫	B=㉠+ ㉡+ ㉢+ ⋯+ ㉪+ ㉫	(B/A)*100

1. 대상신계약액 : 신계약액－보험금 지급계약액(만기, 사망, 퇴직) 및 보험계약의 취소·철회계약액. 다만, 종퇴보험등 1년만기 자동갱신계약은 산정대상에서 제외
- 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.

8) 금융소비자보호 실태평가 결과 = 금융감독원의 금융소비자보호 실태평가 결과를 기재

9) 신용평가등급 = 정기공시항목 5-5의 신용평가등급 기재

VI. 요약 재무제표

① 대차대조표

(단위: 백만원)

구 분		2017년	2016년
자 산	현금및예금	408,806	267,131
	대출채권	87,864	75,131
	유가증권	2,568,054	2,345,991
	투자자산	253,316	255,732
	유형자산	25,017	24,442
	무형자산	38,971	9,395
	기타자산	748,160	696,264
	특별계정자산	193,207	205,669
합 계		4,323,395	3,879,755
부 채 및 자 본	책임준비금	2,566,765	2,365,108
	기타부채	208,755	194,161
	특별계정부채	192,710	203,855
	자기자본	1,355,164	1,116,631
합 계		4,323,395	3,879,755

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

② 손익계산서

(단위:백만원)

구 분		2017년	2016년
보험부문	보험손익	551,559	497,193
	(보험영업수익)	2,334,761	2,103,225
	(보험영업비용)	1,783,202	1,606,032
투자부문	투자손익	75,344	71,226
	(투자영업수익)	114,016	86,966
	(투자영업비용)	38,672	15,740
책임준비금전입액(△)		192,311	240,000
영업이익(또는 영업손실)		434,592	328,419
영업외부문	영업외손익	-11,670	-4,268
	(영업외수익)	9,245	8,998
	(영업외비용)	20,915	13,266
법인세비용차감전순이익 (또는 법인세비용차감전순손실)		422,922	324,151
법인세비용		101,112	78,233
당기순이익 (또는 당기순손실)		321,810	245,918

2. 일반현황

2-1. 선언문

존경하는 여러분, 라이나생명은 220여 년의 역사를 자랑하는 미국 Cigna 그룹의 한국 법인입니다.

지난 1987년 외국계 생명보험회사 가운데 최초로 한국 시장에 진출한 이후 고객 여러분들의 건강, 웰빙, 재정적 안정을 돕는다는 기업 미션을 실천해 오고 있습니다. 여러분들의 변함없는 사랑에 힘입어 라이나생명은 최근 보유증권 540만 개를 돌파할 만큼 괄목할만한 성장을 이뤘습니다. 이와 같은 성장의 근간엔 고객중심경영이란 경영철학과 일반 대중을 상대로 하는 텔레마케팅 영업에 특화된 경영전략을 펼친 결과이기도 합니다. 라이나생명은 저렴한 보험료로 더 많은 분들에게 더 넓은 보험혜택을 드리기 위해 텔레마케팅 외에도 GA(보험독립대리점) 등 각종 채널을 통해 여러분 곁에 가까이 다가가고 있습니다.

라이나생명은 고객들로부터 가장 사랑 받는 보험사라 자부합니다.

민원건수와 불완전판매건수는 언제나 업계 최저 수준을 유지하고 있으며 특히, 금융감독원에서 시행한 ‘금융소비자보호 종합실태평가’에서 2년 연속으로 계량부문 우수 등급을 획득했습니다. 또 금융소비자연맹에서 실시한 ‘2017 금융상품 및 서비스 소비자품질인증’에서 (무)THE간편한4080건강보험(갱신형)이 3가지 질문만으로도 가입 가능하고 병원등급에 따라 입원비를 차등 지급하여 불필요한 장기입원을 방지하는 업계 최초 입원일시금 보험이라는 점에서 좋은 평가를 받아 품질인증을 획득한 바 있습니다. 고객보호를 최우선으로 생각하는 고객중심경영 혁신(Innovation through Customer Centricity)이 없었다면 이런 결과를 얻지 못했을 겁니다.

2017년부터는 전화영업의 특성을 살려 ‘소비자보호 리포터’ 제도를 만들어 고객의 생생한 목소리를 고객센터에 반영하고 있습니다. 또 챗봇을 통해 고객과의 접점을 넓히고 다이렉트 채널의 확대와 개선으로 고객의 불편을 최소화하는 등 소통을 늘리고자 지속적으로 노력하고 있습니다. 판매 채널 혁신 및 보험소외계층을 위해 틈새시장을 개척하는 등 보험 산업 발전에 크게 기여해온 라이나생명은 이제 고객과 함께 성장하고 발전해나가는 길을 걷고자 합니다.

라이나생명의 비전은 '믿음과 혁신의 보험·헬스 서비스리더'입니다.

라이나생명은 누구도 성공을 장담하지 못했던 텔레마케팅 영업을 국내에서 성공적으로 뿌리 내렸고, 무진단·무심사 보험, 치아보험, 고혈압자 전용보험 등의 혁신적인 보험상품을 국내 최초로 선보이는 등 차별화된 전략으로 한국 시장에 독보적인 위치를 선점했습니다. 또한 점점 심화되는 고령화 사회에 대비하기 위해 업계 선도적으로 내놓은 고령자 전용 보험상품 군으로 보험 사각지대에 놓인 고령층 분들께 더 많은 보험 혜택을 제공해드리고자 노력하고 있습니다.

또한, 라이나생명은 고객 로열티 프로그램의 일환으로 전성기 멤버십 서비스를 운영하고 있습니다. 라이나생명의 주 고객층인 50세 이상(50% 이상)의 베이비부머 세대가 소외돼 있고 그들을 위한 문화나 콘텐츠가 많이 부족하다는 연구 결과를 바탕으로 다양한 서비스를 제공하고 있습니다.

라이나생명은 사회공헌활동에도 적극적으로 임하고 있습니다.

라이나생명은 사회공헌활동을 보다 체계적으로 운영하고 창조적인 나눔의 가치를 실현하기 위해, 2013년 5월 라이나전성기재단을 설립했습니다. ‘우리 사회 곳곳의 건강한 삶을 함께 만들어 간다’는 라이나전성기재단의 미션을 바탕으로, 시니어의 건강한 삶과 취약계층 건강 증진을 지원하고, 시민사회의 참여를 통해 건강한 지역사회를 만들어 가고 있습니다. 이에 발맞춰 라이나생명 임직원들은 자발적으로 라이나건강한봉사단을 발족해 보다 체계적인 사회 공헌활동에 적극 나서고 있습니다.

주요 활동으로는 시니어들의 삶에 도움을 주는 개인 및 단체를 발굴해 상금을 수여하는 사회 공헌 수상 제도인 ‘라이나50+ 어워즈’를 제정해 올해 첫 수상자를 뽑습니다. 뿐만 아니라, '독거노인 사랑있는 전화'를 통해 라이나생명 텔레마케터들이 독거노인 분들의 말벗이 돼 주기도 하고, ‘전성기 캠퍼스’를 운영하며 삶의 새로운 희망과 활력이 필요한 시니어들의 건강한 삶과 문화를 만들기 위한 다양한 프로그램을 전개하고 있습니다.

라이나생명이 미래의 30년을 그립니다.

라이나생명은 지난해 한국진출 30주년을 맞이했습니다. 고객을 먼저 생각하고 늘 고객의 편에 서고자 하는 노력을 인정 받아 어려운 대내외 환경 속에서도 이만큼 성장할 수 있었습니다. 고객에게 받은 사랑을 돌려 드리기 위해 라이나생명은 새로운 30년의 미래를 그리고 있습니다.

보험업에 대한 소비자의 신뢰가 무너져가고 있는 지금 우리 라이나생명 만은 약속을 지키고 고객의 미래를 지원하는 보험 본연의 역할을 다하겠습니다. 가장 오래된 외국계 보험사를 넘어 가장 신뢰할 수 있는 보험사로 보험산업을 리드하겠습니다.

본 공시자료는 관련법규에 따라 작성되었으며, 회사의 경영전반에 대한 진실한 내용을 담고 있음을 알려드립니다.

끝으로 고객 한 분 한 분께 성심을 다하는 회사가 될 것을 약속 드리며, 라이나생명에 변함없는 관심과 격려를 부탁드립니다.

감사합니다.

2018.3.31

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 지속가능한 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

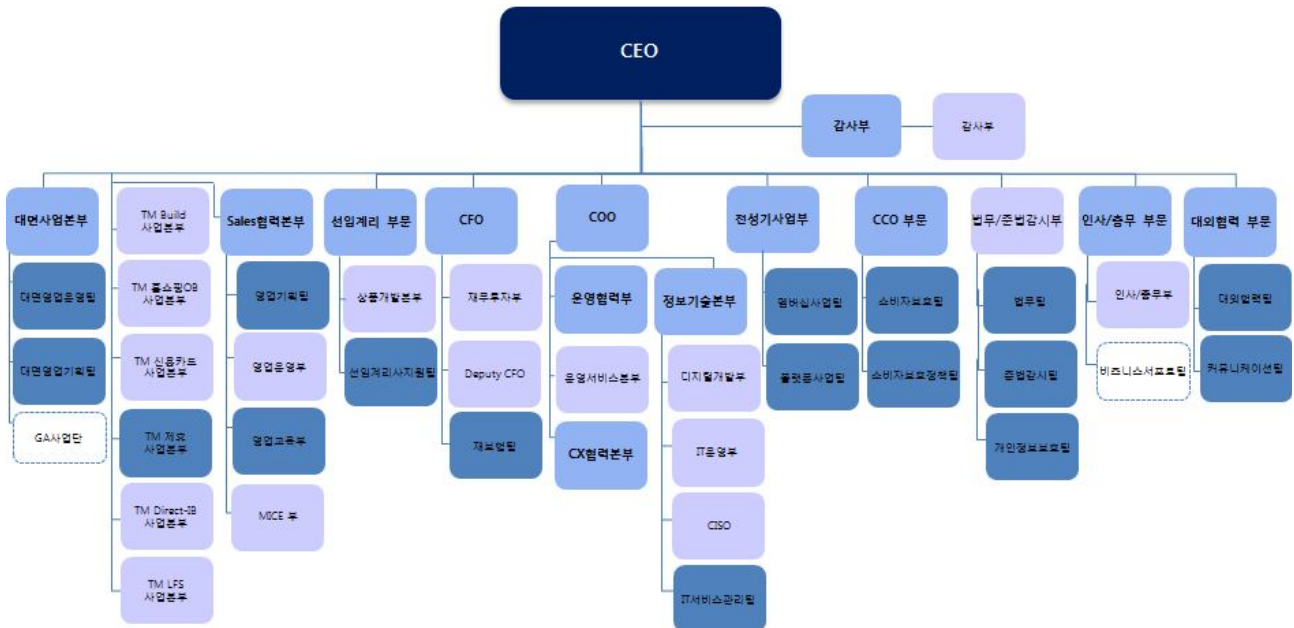
1987	라이나생명보험 한국지사 설립
1994	텔레마케팅을 통한 진단 급부형 암 보험 상품 판매
1995	업계 최초 다이렉트 마케팅(Direct Marketing) 도입
1996	외국계 생명보험사 최초 흑자 전환, 보험업계 최초 텔레마케팅팀 설립
2004. 6. 1	한국법인전환 - 라이나생명보험 주식회사
2005	방카슈랑스 진출
2006	한국 최초 무심사 보험 출시 - (무)OK 실버보험
2007	금융감독원 실시 ‘금융회사 민원평가’ 2등급 획득
2008	한국 최초 치아 전문보험 출시 - (무)치아사랑보험(갱신 형) 금융감독원 선정 2008 우수금융신상품 선정
2009	정보보호경영시스템 인증 ISO 27001 획득 - 영국표준협회(BSI) 마트슈랑스 진출
2010	한국능률협회컨설팅 선정 KSQI 콜 센터 부문 우수 콜 센터
2011	GA(General Agency, 독립법인대리점) 제휴 영업 개시 금융감독원 집계 2년 연속 고객분쟁이 가장 적은 생명보험사 한국능률협회컨설팅 선정 KSQI 콜 센터 부문 2년 연속 우수 콜 센터 고객보호위원회 발족 Fortune Korea 500 초고속성장기업 선정
2012	고객중심경영 선포 - 새로운 CI(Corporate Identity) 런칭 금융감독원 발표 2011년 민원건수 최저 (보유계약 십만 건당 8.5건) 업계 최초 보험텔레마케터 금융소비자보호 교육과정 서울대에 개설 금융감독원 발표 3년 연속 고객분쟁이 가장 적은 생명보험사 (2009~2012년 기준)
2013	제6회 한국소비자학회 소비자대상 수상 금융판매 전문회사 (주)라이나금융서비스 설립 시그나사회공헌재단 출범
2014	시그나타워 입주 라이나건강한봉사단 발족 제9회 경향금융교육대상 수상

2015	금융감독원 발표 2014 금융사 민원평가 ‘2등급’ 획득 2015년 보험사 민원발생현황 보유계약 10만 건당 11.99건으로 업계 최저 금융감독원 주최 ‘제 1회 우수 금융 민원 종사자 위한 힐링캠프’ 금융협회장 표창 대한상공회의소 주최 2015 기업혁신대상 대한상공회의소회장상 수상 매일경제신문 주최 2015 대한민국 금융대상 생명보험부문 대상 수상
2016	금융감독원 소비자보호종합실태평가 업계 유일 계량항목 전체 ‘우수’ 획득 온라인 판매채널 라이나다이렉트 오픈(https://direct.lina.co.kr) 금융소비자연맹 금융상품 소비자품질 인증(THE건강한치아보험Ⅲ, 플러스암보험) 획득 대한상공회의소 주최 2016 기업혁신대상 산업통상자원부 장관상 수상 한국경제신문 주최 2016 금융소비자보호대상 금융감독원장상 수상
2017	라이나생명보험 한국진출 30주년 차세대 시스템(NGS) 도입 금융소비자 보호 강화 위한 ‘소비자보호리포터’ 발족 (무)THE간편한4080건강보험(갱신형) 금융소비자연맹 금융상품 소비자품질 인증 획득 라이나생명 본사 시그나타워 사옥 리모델링 및 ‘Transformation 3C 제도’ 시행

2-4. 조직

1) 조직도

라이나생명의 조직은 6 개 부문, 13개 본부, 13개부, 76개 팀으로 구성 되어 있습니다.
아래 조직도는 CEO 기준 하위 3단계 까지만 기표 된 조직도입니다.
(내부 조직도 관리운영 기준)



2) 영업조직

(2017년 12월 31일 현재)

(단위 : 개)

본 부	지 점	영업소	해외현지법인	해외지점	해외사무소	합 계
6	9	-	-	-	-	15

(업무보고서 AH001 참고)

2-5. 임직원 현황

(2017년 12월 31일 현재)

(단위 : 명)

구 분		2017년	2016년
임원	등기임원(사외이사포함)	4	6
	비등기임원	29	31
직원	정규직	616	609
	비정규직	193	234
합 계		842	880

(업무보고서 AH001 참고)

2-6. 모집조직 현황

(2017년 12월 31일 현재)

(단위 : 명, 개)

구 분		2017년	2016년
보 험 설 계 사		943	1204
대 리 점	개 인	-	-
	법 인	231	206
	계	231	206
금융기관보험 대리점	은행	11	11
	증권	3	3
	신용카드사	8	8
	계	22	22

(업무보고서 AH001 참고)

2-7. 자회사 (해당사항 없음)

2-8. 자본금 (* 감자도 반영)

(단위 : 억원)

연월일	주식의 종류	발행주식수	증자금액	증자내용	증자후자본금	비 고
2004.1.28	보통주	6,000,000주	300	유상증자	300	
2004.6.18	보통주	972,000주	49	유상증자	349	

2-9. 대주주

(2017년 12월 31일 현재)

(단위 : 주, %)

주 주 명	소 유 주 식 수	소 유 비 율
Cigna Chestnut Holding, Ltd.	6,972,000	100.00

2-10. 주식 소유 현황

(2017년 12월 31일 현재)

(단위 : 개(명), 주, %)

구 분	주 주 수		소유주식수	
		비율		비율
외 국 인	1	100.00	6,972,000	100.00
계	1	100.00	6,972,000	100.00

주) 정부관리기업체중 은행업무를 영위하는 기관은 은행으로 분류.

2-11. 계약자 배당 (해당사항 없음)

2-12. 주주 배당

(단위 : 원, %)

구 분	2017년	2016년
배 당 율	344.00	430.00
주 당 배 당 액	17,212	21,515
주 당 순 이 익	46,158	35,272
배 당 성 향	37.29	61.00

2-13. 주식매수선택권 부여내용 (해당사항없음)

3. 경영실적

3-1. 개요

FY2017 당기순이익은 전년 대비 약 31% 수준으로 증가하였으며, 주요 증가 원인은 아래와 같습니다.

- 유지율 개선 노력에 따른 계속 보험료 증가
- 경과 기간별 및 상품별 보유 계약 비중 변화에 따른 기간 손익 개선
- 위험율 및 상품 변경, 위험 관리 노력 등을 통한 손해율 개선

(단위 : 억원)

구 분	2017년	2016년
계약자배당전잉여금 (A)	4,229	3,241
계약자지분관련 책임준비금전입액 (B)	-	-
배당손실보전준비금 전입액	-	-
계약자배당준비금 전입액	-	-
계약자이익배당준비금 전입액	-	-
소 계 (B)	-	-
법 인 세 비 용 (C)	1,011	782
당 기 순 손 익 (A - B - C)	3,218	2,459

3-2. 손익발생원천별 실적

(단위 : 억원)

구 분		2017년	2016년	증 감
보험 부문	보험손익	5,516	4,972	544
	(보험영업수익)	23,348	21,032	2,316
	(보험영업비용)	17,832	16,060	1,772
투자 부문	투자손익	753	712	41
	(투자영업수익)	1,140	870	270
	(투자영업비용)	387	158	229
책임준비금전입액(△) (또는 책임준비금환입액)		1,923	2,400	-477
영업이익(또는 영업손실)		4,346	3,284	1,062
영업 외부 문	영업외손익	-117	-43	-74
	(영업외수익)	92	90	2
	(영업외비용)	209	133	76
특별 계정 부문	특별계정손익	-	-	-
	(특별계정수익)	-	-	-
	(특별계정비용)	-	-	-
법인세비용차감전순이익 (또는 법인세비용차감전순손실)		4,229	3,241	988
법인세비용		1,011	782	229
당기순이익 (또는 당기순손실)		3,218	2,459	759

4. 재무상황

4-1. 개요

1) 총 괄

(단위 : 억원, %)

구 분		2017년		2016년	
		금액	구성비	금액	구성비
자 산	현금및예치금	4,088	9.46	2,671	6.89
	매도가능증권 (매도가능금융자산)	24,543	57.00	22,220	57.00
	만기보유증권 (만기보유금융자산)	1,137	3.00	1,240	3.00
	대 출 채 권	879	2.03	751	1.94
	부동산	2,533	5.86	2,557	6.59
	비운용자산	8,121	18.78	7,301	18.82
	특별계정자산	1,932	4.47	2,057	5.3
	자 산 총 계	43,234	100.00	38,798	100.00
부 채 및 자 본	책 임 준 비 금	25,668	59.37	23,651	60.96
	계약자지분조정	2	0.00	10	0.03
	기 타 부 채	2,086	4.82	1,932	4.98
	특별계정부채	1,927	4.46	2,039	5.25
	부 채 총 계	29,682	68.66	27,631	71.22
	자 본 총 계	13,552	31.34	11,166	28.78
	부채 및 자본 총계	43,234	100.00	38,798	100.00

주) 잔액기준

* 주요변동요인 : 보험료수익 증가에 따라 유입된 자금 운용을 위한 유가증권 투자로 유가증권 금액 증가. 보유계약건수 및 수입보험료 증가로 인한 책임준비금 증가

* 동 자료는 금융감독원 업무보고서 기준으로 작성되었으며, 감사보고서 상의 공시용 재무제표와 일부 차이가 있을 수 있습니다.

2) 특별계정

(단위 : 억원, %)

구 분		2017년		2016년	
		금액	구성비	금액	구성비
자 산	현금및예치금	156	7.99	200	9.85
	유가증권	1,673	85.65	1,795	88.31
	대출채권	15	0.77	15	0.74
	기타자산	88	4.51	47	2.31
	일반계정미수금	21	1.08	-	0.00
	자 산 총 계	1,953	100	2,057	100
부 채 및 적 립 금	기타부채	31	1.59	7	0.33
	일반계정미지급금	26	1.33	18	0.88
	계약자적립금	1,896	97.08	2,032	98.89
	부채,적립금 및 기타포괄손익누계액	1,953	100.00	2,057	100.00

주) 잔액기준

* 주요변동요인 : 해약의 증가로 인한 적립금 감소

* 동 자료는 금융감독원 업무보고서 기준으로 작성되었으며, 감사보고서 상의 공시용 재무제표와 일부 차이가 있을 수 있습니다.

3) 기타사항

IFRS9 및 IFRS17 시행 관련 사전 공시

□ 경영에 관하여 중대한 영향을 미칠 수 있는 회계처리기준 등의 변경에 따른 준비사항 및 영향분석 기재

※ 금감원의 요청으로 2017.8월말에 개정된 경영공시시행세칙에 근거가 마련됨 당사는 제정 또는 공표됐으나 2017년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 조기 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 원칙적으로 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만, 회사는 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 개정·공표되어 기업회계기준서 제1109호의 적용을 한시적으로 면제 받을 수 있게 될 경우, 2020년까지 기업회계기준서 제1109호의 적용을 면제 받을 계획입니다. 국제회계기준위원회(IASB)는 2016년 9월 13일 IFRS 4를 개정·공표하였고, 한국회계기준원은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'의 개정 절차를 진행 중입니다. 회사는 2015년 12월 31일 현재 보험과 관련된 부채의 비율이 총부채금액의 90%를 초과하므로 기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 요건을 충족할 수 있어 기업회계기준서 제1109호는 2021년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 것으로 예상합니다.

4-2. 대출금 운용

1) 대출금 운용방침

당사는 고객에 대한 보험약관대출 및 당사 임직원에 대한 주택자금의 지급보증대출 이외에 일반대출은 하지 않고 있습니다.

2) 담보별 대출금

(단위 : 억원, %)

구 분		2017년		2016년	
		금액	구성비	금액	구성비
일반 계정	보 험 약 관 부 동 산 유 가 증 권	870	97.32	736	96.08
	담 보 계	870	97.32	736	96.08
	지 급 보 증	9	1.01	15	1.96
	소 계	879	98.32	751	98.04
특별 계정	보 험 약 관 부 동 산 유 가 증 권	15	1.68	15	1.68
	담 보 계	15	1.68	15	1.68
	소 계	15	1.68	15	1.68
합 계		894	100.00	766	100.00

주) 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전 금액 기준임.

* 주요변동요인 : 수보 증가 및 경기 침체로 인해 보험약관대출이 전기 대비 증가하였으나 대출금 구성비율은 전기와 비슷함

3) 업종별 대출금

(단위 : 억원, %)

업종별	2017년		2016년	
	금액	구성비	금액	구성비
기타	894	100.00	766	100.00

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

* 주요변동요인 : 유의한 변동사항 없음

4) 용도별 대출금

(단위 : 억원, %)

구분	2017년		2016년	
	금액	구성비	금액	구성비
개인대출	894	100.00	766	100.00

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

* 주요변동요인 : 유의한 변동사항 없음

4-3. 유가증권투자 및 평가손익

(1) 전체현황

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ^{주1)}	평가손익
일반 계정	당기손익인식 금융자산 ^{주2)} (A)	주 식	-
		채 권	-
		수 익 증 권	-
		외화유가증권	-
		기타유가증권	-
		기 타	93
	매도가능 금융자산 (B)	주 식	-
		출 자 금	-
		채 권	21,795
		수 익 증 권	-
		외화유가증권	2,748
		기타유가증권	-
		기 타	-
	만기보유 금융자산 (C)	채 권	1,137
		수 익 증 권	-
		외화유가증권	-
		기타유가증권	-
		기 타	-
	관계종속기업 투자주식 (D)	주 식	-
		출 자 금	-
		기 타	-
	소 계 (A+ B+ C+ D)		25,773
		당기손익 계상항목	-
		자본조정 및 계약자지분조정 계상항목	96
		이익잉여금 계상항목	93
특별 계정	주 식		916
	채 권		335
	수 익 증 권		409
	외화유가증권		13
	기타유가증권		-
	기 타		-
	소 계		1,673
합 계		27,446	334

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함.

주2) 당기손익인식금융자산은 단기매매금융자산과 당기손익인식지정금융자산을 합산하여 산출함. 따라서 업무보고서 상의 수치와 일부 차이가 있을 수 있음.

(2) 매도가능금융자산 평가손익(상세)

(단위 : 억원)

구 분				공정가액 ^{주1)}	평가손익 ^{주3)}
일반계정	주 식			-	-
	출 자 금			-	-
	채 권			21,795	66
	수익증권 ^{주2)}	주식		-	-
		채권		-	-
		기타		-	-
	외화 유가 증권	주식		-	-
		출자금		-	-
		채권		2,748	30
		수익증권 ²⁾	주식	-	-
			채 권	-	-
			기타	-	-
		기타 외화유가증권		-	-
		(채권)	-	-	
	신종유가증권			-	-
	(채권)		-	-	
기타유가증권			-	-	
	(채 권)		-	-	
기 타			-	-	
합 계			24,543	96	

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주2) 주식형 및 혼합형 수익증권은 주식, 채권형 수익증권은 채권, 나머지는 기타로 분류

주3) 일반계정 매도가능증권 평가손익을 대상으로 하며, 평가손익은 업무보고서 AH292(매도가능
금융자산평가손익 상세) 수치와 일치하도록 작성

4-4. 부동산 보유현황

(단위 : 억원, %)

구 분		2017년					2016년				
		업무용	구성비	비업무용	구성비	계	업무용	구성비	비업무용	구성비	계
일반 계정	토지	1,671	65.97	-	-	1,671	1,671	65.35	-	-	1,671
	건물	862	34.03	-	-	862	886	34.65	-	-	886
특별 계정	소 계	2,533	100.00	-	-	2,533	2,557	100.00	-	-	2,557
	소 계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계		2,533	100.00	-	-	2,533	2,557	100.00	-	-	2,557

* 주요변동요인 : 건물 감가상각에 따른 감가상각누계액 차감 후 순액의 변동

** 업무용과 비업무용은 기업회계기준의 유형자산/투자자산의 분류기준에 따라 작성함.

4-5. 책임준비금

(단위 : 억원)

구 분		2017년	2016년
일 반 계 정	보험료적립금	22,375	20,977
	지급준비금	3,275	2,652
	미경과보험료적립금	1	1
	보증준비금	2	4
	계약자배당준비금	14	17
	계약자이익배당준비금	-	-
	배당보험손실보전준비금	-	-
	재보험료적립금	-	-
소 계		25,668	23,651
특 별 계 정	보험료적립금	1,883	2,032
	지급준비금	13	-
	계약자배당준비금	-	-
	계약자이익배당준비금	-	-
	소 계	1,896	2,032
합 계		27,564	25,683

* 주요변동요인 : 2016년 대비 책임준비금은 약 18백억원 증가하였으며, 이는 수입보험료 유입에 따른 보험료적립금의 증가 및 지급준비금 약 6백억원의 증가가 주요인임

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

<책임준비금 적정성평가 주요현황>

(1) 책임준비금 적정성평가 결과

(단위 : 백만원)

구분		평가대상준비금 (A)	LAT평가액 (B)	잉여(결손)금액 (C=A-B)
금리 확정형	유배당	42,729	60,140	-17,411
	무배당	1,505,341	-1,919,446	3,424,787
금리 연동형	유배당	118	166	-48
	무배당	17,746	13,808	3,938
변액		-6,810	-23,021	16,211
합계		1,559,124	-1,868,353	3,427,477

(2) 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

주요가정*	변화수준		변화근거
	직 전 평가시점	해 당 평가시점	
할인율	2.5%~12.1%	2.8%~9.2%	규정 변경
위험율	16.5%~314.5	13.6%~315.0%	직전 5년 경험통계적용
해약율	2.4%~46.0%	2.2%~47.4%	직전 5년 경험통계적용
사업비율	건별신계약비: 3,772원 초회P비례신계약비: 510.6% 초년도P비례신계약비: 19.7% 건별 유지비: 11,227원 수입P비례유지비: 5.6%	건별신계약비: 4,458원 초회P비례신계약비: 546.4% 초년도P비례신계약비: 21.4% 건별 유지비: 12,513원 수입P비례유지비: 5.5%	직전 1년 경험통계적용

* 할인율, 위험률, 해약률 및 사업비율 등

(3) 재평가 실시 사유

재평가 실시 사유
감독규정 제 6-11조 2 및 제 6-18조의 3항에 의하여 회계연도말 책임준비금 적정성 평가실시

4-6. 외화자산·부채

1) 형태별 현황

(단위 : 억원)

구 분		2017년	2016년	증 감
자 산	예 치 금	72	58	13
	유 가 증 권	2,761	1,787	973
	외 국 환	-	-	-
	부 동 산	-	-	-
	기 타 자 산	28	19	9
	자 산 총 계	2,860	1,865	995
부 채	차 입 금	-	-	-
	기 타 부 채	5	9	-4
	부 채 총 계	5	9	-4

* 업무보고서 AH018 참조

* 주요변동요인 : 해외투자 증가함에 따라 전기 대비 외화 자산 증가

2) 국가별 주요자산운용 현황

(단위 : 억원)

구 분	현금및 예치금	대출	유가증권			외국환	부동산	기타자산	합계
			채권	주식	기타				
미국	72	-	2,357	-	-	-	-	23	2,452
영국	-	-	147	-	-	-	-	1	148
캐나다	-	-	49	-	-	-	-	1	50
네델란드	-	-	47	-	-	-	-	1	48
아일랜드	-	-	37	-	-	-	-	-	37
기타	-	-	124	-	-	-	-	1	125
총 계	72	-	2,761	-	-	-	-	27	2,860

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

* 업무보고서 AH020 참조

4-7. 대손상각 및 대손충당금

1) 대손충당금 및 대손준비금

(단위 : 억원)

구 분		2017년	2016년
대 손 충 당 금	일 반 계 정	2.89	4.05
	국 내 분	2.89	4.05
	국 외 분	-	-
	특 별 계 정	-	-
	합 계	2.89	4.05
대 손 준 비 금	일 반 계 정	9.99	9.05
	국 내 분	9.83	8.90
	국 외 분	9.83	8.90
	특 별 계 정	-	-
	합 계	0.15	0.15
합 계	일 반 계 정	12.88	13.10
	국 내 분	12.73	12.95
	국 외 분	12.73	12.95
	특 별 계 정	-	-
	합 계	0.15	0.15
대 손 상 각 액	일 반 계 정	-	-
	국 내 분	-	-
	국 외 분	-	-
	특 별 계 정	-	-
	합 계	-	-

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금, 변액보험 특별계정임

* 업무보고서 AH030 참조

2) 대손준비금 등의 적립

(단위 : 억원)

구 분	전분기말	전입	환입	당분기말
이익잉여금	11,832	959	-	12,790
대손준비금	9	1	-	10

4-8. 부실대출현황

1) 부실대출 현황

(단위 : 억원)

구 분		2017년	2016년
총 대 출		894	766
	일반계정	879	751
	특별계정	15	15
부 실 대 출 ^{주1)}		-	-
	일반계정	-	-
	특별계정 ^{주2)}	-	-

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	25,668	25,217
	투자계약부채	-	-
	소 계	25,668	25,217
특 별	보험계약부채	1,896	1,916
	투자계약부채	-	-
	소 계	1,896	1,916
합 계	보험계약부채	27,563	27,133
	투자계약부채	-	-
	합 계	27,563	27,133

2) 보험계약의 현황

(단위 : 건, 억원, %)

구 분		2017년				2016년			
		건 수		금 액		건 수		금 액	
			구성비		구성비		구성비		구성비
일반 계정	개인보험	6,471,834	100.00	1,404,146	100.00	5,999,610	100.00	1,303,047	100.00
	생존보험	206	0.00	46	0.00	240	0.00	50	0.00
	사망보험	6,454,309	99.73	1,400,676	99.75	5,990,162	99.84	1,301,271	99.87
	생사혼합	17,319	0.27	3,424	0.25	9,208	0.16	1,726	0.13
	단체보험	-	-	-	-	-	-	-	-
	소 계	6,471,834	100.00	1,404,146	100.00	5,999,610	100.00	1,303,047	100.00
특별 계정	퇴직보험	-	-	-	-	-	-	-	-
	퇴직연금	-	-	-	-	-	-	-	-
	소 계	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계		6,471,834	100.00	1,404,146	100.00	5,999,610	100.00	1,303,047	100.00

주1) 건수는 보유계약의 건수임.

주2) 금액은 주계약보험가입금액임.

주3) 변액보험의 경우, 자금의 운용은 특별계정으로 이루어지나, 계약 자체는 일반계정에서 관리되므로 보험계약현황에서는 일반계정에 포함.

4-10. 재보험현황

1) 국내 재보험거래현황

(단위: 억원)

구 분			당반기	전반기	반기대비 증감액
국	수	수입보험료	-	-	-
		지급수수료	-	-	-
		지급보험금	-	-	-
		순지차액(A)	-	-	-
내	출	지급보험료	421	373	48
		수입수수료	24	20	4
		수입보험금	357	315	42
		순지차액(B)	-40	-38	-2
		순수지 차액 (A+ B)	-40	-38	-2

* 주요변동요인 : 전반기 대비 지급보험료 증가가 수입수수료 및 수입보험금으로 상쇄되어 순수지차액의 큰 변동 발생하지 않음

2) 국외 재보험거래현황

(단위: 억원)

구 분			당반기	전반기	반기대비 증감액
국	수	수입보험료	-	-	-
		지급수수료	-	-	-
		지급보험금	-	-	-
		순지차액(A)	-	-	-
외	출	지급보험료	369	365	4
		수입수수료	33	28	5
		수입보험금	312	303	9
		순지차액(B)	-24	-34	10
		순수지 차액 (A+ B)	-24	-34	10

* 업무보고서 AH196 참조

* 주요변동요인 : 전반기 대비 당반기 지급보험료 증가폭 보다 수입보험금 증가규모가 커서 순수지차액 개선됨.

3) 재보험자산의 손상

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기	증 감	손상사유*
재보험자산	373	351	22	
손상차손	-	-	-	
장부가액*	373	351	22	

* 장부가액 = 재보험자산 - 손상차손

5. 경영지표

5-1. 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위: 억원)

구 분	2017년 (2017년 12월)	(2017년 3/4분기) (2017년 9월)	(2017년 2/4분기) (2017년 6월)
자본총계	13,552	12,728	11,972
자본금	349	349	349
자본잉여금	318	318	318
이익잉여금	12,790	11,832	10,935
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	95	229	370

2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

(단위: 억원, %)

구 분	2017년 (2017년 12월)	(2017년 3/4분기) (2017년 9월)	(2017년 2/4분기) (2017년 6월)
지급여력비율(A/B)	306.16	325.63	319.54
가. 지급여력금액(A)	11,919	12,315	11,656
나. 지급여력기준금액(B)	3,893	3,782	3,648
Ⅰ. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	3,893	3,782	3,648
1. 보험위험액	3,162	3,047	2,950
2. 금리위험액	621	631	581
3. 신용위험액	685	679	643
4. 시장위험액	10	7	5
5. 운영위험액	237	234	235
Ⅱ. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분율	-	-	-
Ⅲ. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치 × 지분율	-	-	-
Ⅳ. 비금융회사에 대한 필요자본량	-	-	-

※ 세부 작성요령은 업무보고서[AH250] 참조

주) 지급여력비율은 RBC 연결재무제표를 기준으로 산출함. 다만, 당사는 연결대상 회사가 없어 개별재무제표를 기준으로 산출함.

(단위 : %)

항목 번호	구 분		2017년	2016년
5-2	자 산 건전성	부실자산비율 AH026	0.01	0.02
5-3	수 익 성	운용자산이익률 AH045	2.43	2.59
		위험보험료 대 사망보험금 비율 AH043	79.31	81.97
		영업이익률 AH042	14.11	11.94
		총자산수익율(ROA) 계산식 참고	7.85	6.68
		자기자본수익율(ROE) 계산식 참고	26.04	23.39
5-4	유 동 성	유동성비율 AH154	216	167
		수지차비율 AH062	65.14	68.44

주1) 부실자산비율=가중부실자산/자산건전성 분류대상자산×100

주2) 운용자산이익률=[투자영업이익/{(당기말 운용자산+ 전년 동기말 운용자산-투자영업이익)/2}]×100

주3) 위험보험료 대 사망보험금 비율=사망보험금/위험보험료×100

주4) 영업이익률={당기손익/(수입보험료+ 투자영업수익+ 영업외수익-투자영업비용)}×100

주5) ROA=[당분기 당기순이익/{(전회계년도말 총자산+ 당분기말 총자산)/2}]×(4/경과분기수) × 100

주6) ROE=[당분기 당기순이익/{(전회계년도말 자기자본+ 당분기말 자기자본)/2}]×(4/경과분기수)×100

주7) 유동성비율=유동성자산/평균3개월 지급보험금×100

주8) 수지차비율=총수지차/지급보험금×100

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 지급여력금액대비 적정수준이 되도록 Risk Appetite, 총리스크한도 및 부문별 리스크한도를 설정하고, 회사의 주요정책은 리스크를 고려하여 수립·시행합니다
- "회사는 연 단위로 리스크관리위원회의 심의·의결을 통하여 회사에 가장 적정한 Risk Appetite, 총리스크한도, 부문별 리스크한도를 설정하고 있으며, 이에 대한 모니터링을 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 상호조화를 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, 운영리스크는 중점관리할 주요 리스크 및 운영손실사건을 정기적으로 점검하는 활동을 통해 관리하고 있습니다.
- 리스크의 통제: 회사에 가장 적정한 Risk Appetite, 총리스크한도 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 리스크요인을 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 재무건전성 관리를 위해 감독당국에서 규정한 위험기준 자기자본(RBC)제도를 준수하고 있습니다.

② 위험기준 자기자본제도(RBC)는 보험회사에 예상하지 못한 손실이 발생하더라도 이를 충당할 수 있는 자기자본을 보유하도록 하는 제도로 보험회사가 소비자에 대한 지급능력을 유지하도록 하는 것이 목적입니다.

③ 회사는 지급여력 유지를 위한 필요자본을 관리하기 위해 보험업감독규정상의 위험기준자기자본제도에 따라 RBC(지급여력) 비율을 측정하여, 내부적으로 관리하고 외부에 공시하고 있습니다.

④ RBC(지급여력) 비율은 회사가 예상하지 못한 손실을 입거나 혹은 자산가치의 하락시에도 보험계약자에 대한 채무를 얼마나 이행할 수 있는 정도에 대한 척도인 지급여력을 회사의 위험액인 지급여력기준금액으로 나누어 산출하는 비율로써, 생명보험사의 재무건전성이나 보험금지급능력에 대한 척도입니다.

⑤ 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.

⑥ 회사는 위기상황에서 포트폴리오 가치에 중요한 영향을 주는 금리, 주가, 환율과 같은 위험요소들의 변화를 반영하여 위기상황분석(Stress Testing)을 실시하여 재무건전성을 관리하고 있습니다. 이러한 위기상황분석은 적어도 분기에 한번 이상 실시하고 있습니다.

⑦ 2017.12월말기준으로 지급여력금액은 11,919억원이고, 위험기준 지급여력기준금액은 3,893억원으로 RBC비율은 306.16%입니다. 이는 감독당국의 최소요구 RBC 비율인 100%를 크게 상회하는 수준으로 충분한 자본적정성을 보유하고 있습니다.

⑧ 자체 위험 및 지급여력 평가제도 도입현황

도입현황	유예사유	향후 추진일정
법규에서 요구하는 이사회, ORSA 전담조직, 내부감사의 역할이 기 수립 되어있으나, 내부통제구조, 위험평가, 자체 지급여력평가, 모니터링 및 보고에 이르는 ORSA의 주요 프로세스를 지원할 수 있는 인프라(리스크측정시 스템)가 부족함	규제변화의 불확실성에 대응하고, ORSA 도입이 형식적이 아닌 실질적인 리스크관리 문화로서 정착하기 위한 인적 역량 확보 등 철저한 사전준비의 필요성을 감안하여 단계적으로 추진하고자 함	· 2018년은 내부모형 방법론의 확정 및 Pilot Test · 2019년은 내부모형 기반의 Risk Awareness 제고 등 의사결정프로세스의 정비 및 정착 · 2020년은 시스템 구축 등 인프라 확보 등 단계적 추진 · 2021년 ORSA 제도 도입

주) 도입현황이 ‘도입완료’인 경우 그 시점을 함께 기재하고, ‘도입 준비중’인 경우 유예 사유와 향후 추진일정을 서술

3) 이사회(리스크관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

① 리스크관리위원회

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. 대표이사 1명(위원장), 사외이사 1명(위원)으로 구성되어 있습니다.

② 리스크관리 실무조직

- 리스크관리 실무조직은 그 역할에 따라 리스크관리 전담부서, 주관부서 및 관련부서로 구분하여 운영하고 있습니다.
- 리스크관리 전담부서는 리스크관리업무를 총괄적으로 담당하고, 리스크의 **측정**, 통제 및 보고 등 리스크관리위원회를 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.
- 리스크관리실무위원회는 리스크관리 전담부서, 주관부서, 관련부서에서 각각 담당하는 업무에서 발생하는 주요 리스크를 사전에 파악하고 정보공유를 통해, 이러한 리스크를 효과적으로 관리할 수 있는 방안을 논의하는 실무위원회입니다.

4) 위험관리체계구축을 위한 활동

- 보험위험은 보험상품 개발 시 적절한 최적기초율을 적용 및 Profit test를 실시하고, 정기적으로 손해율 및 보험금지급을 분석을 시행하여 그 결과를 보험계약인수기준의 제·개정, 위험을 개정, 신상품개발 및 기존상품 개정에 반영하는 등 적극적으로 관리하고 있습니다.
- 금리위험은 보험부채/자산의 현금흐름을 반영한 자산부채 포트폴리오전략을 수립한 후 듀레이션매칭 전략을 활용하여 금리위험을 관리하고 있습니다.
- 신용위험은 자산운용가이드라인에 따라 채권종류별, 신용등급별 운용한도를 설정하고, 보유채권에 대한 월 단위의 모니터링 및 Credit review 실시를 통해 건진성관리를 하고 있습니다.
- 시장위험은 보유 외화자산의 환변동위험이 대부분이며, 환헤지를 시행함으로써 위험을 최소화하고 있습니다.
- 유동성위험은 유동성 비상 계획을 수립하여 시행하고 있으며, 적정 유동성비율 한도를 설정하여 관리하고 있습니다. 또한 유동성 비상 계획지침에 의거 유동성 위기 상황에 대비하여 주거래은행과의 당좌차월계약을 맺고 있습니다.
- 운영위험은 각 부서에서 중점적으로 관리할 주요 리스크를 선정하여 관리하고, 발생한 운영손실사건의 파악, 개선활동을 통해 업무프로세스체계를 강화하고 있습니다.

5) 연결기준 지급여력비율 산출에 관한 사항 (해당사항 없음)

6-2. 보험위험 관리

1) 개념 및 위험액

① 개념

보험위험이란 보험회사의 고유 업무인 보험계약의 인수와 보험금 지급에 관련하여 발생하는 위험으로 보험계약시 예상했던 위험보다 실제 지급시 위험이 커져서 발생할 수 있는 손실 가능성 등을 말합니다.

② 보험위험액 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	2017년('17.12월)		2017년 상반기('17.6월)		2016년('16.12월)	
	익스포저	보험가액 위험액	익스포저	보험가액 위험액	익스포저	보험가액 위험액
가. 지배회사 보험 가액위험액	839,320	316,183	781,948	295,003	724,242	273,951
1. 재보험인정 비율 적용전		316,183		295,003		273,951
2. 보유율(%)		84.59		84.53		84.07
I. 사망	181,750	48,599	188,850	49,700	194,924	49,327
II. 장해	2,554	2,649	2,625	2,603	2,738	2,649
III. 입원	36,808	9,591	30,679	9,598	25,810	9,083
IV. 수술·진단	611,951	253,842	553,435	231,594	494,156	211,335
V. 실손의료비	128	58	120	47	118	35
VI. 기타	6,129	1,444	6,239	1,461	6,496	1,522
나. 국내 종속 보험 회사 보험가액위험액	-	-	-	-	-	-
1. 생명보험	-	-	-	-	-	-
2. 장기손해보험	-	-	-	-	-	-
3. 일반보험	-	-	-	-	-	-
4. 자동차보험	-	-	-	-	-	-
다. 해외 종속 보험 회사 보험가액위험액	-	-	-	-	-	-
1. 생명보험	-	-	-	-	-	-
2. 장기손해보험	-	-	-	-	-	-
3. 일반보험	-	-	-	-	-	-
4. 자동차보험	-	-	-	-	-	-
라. 재보험전업 종속 회사 보험가액위험액	-	-	-	-	-	-
1. 국내 보험가액 위험액	-	-	-	-	-	-
2. 해외 보험가액 위험액	-	-	-	-	-	-
마. RBC 연결재무제표 기준 보험가액위험액	839,320	316,183	781,948	295,003	724,242	273,951
1. 지배회사 및 종속보험회사 보험 가액위험액	839,320	316,183	781,948	295,003	724,242	273,951
2. 재보험전업 종속회사 보험가액 위험액	-	-	-	-	-	-

주1) 보장성보험은 보장성사망보험과 보장성상해보험임

주2) 세부 작성요령은 업무보고서[AH252] 참조

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

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

② 관리방법

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

3) 재보험정책

① 개요

보험상품의 사차리스크 전가 목적의 재보험을 운영 중이며, 수재는 운영하지 않습니다. 재해장해, (재해)사망 급부에 대해 초과액 방식 (Surplus)으로 출재 중이며, 입원 등의 주요 질병 급부에 대해 비례재보험 방식으로 재보험을 운영하고 있습니다.

재보험 거래를 위한 재보험자 선정은 국제신용평가기관의 신용등급 '투자적격' 이상으로 제한하고 있고, 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	152,886	-	-	-
비 중	100.00%	-	-	-

주1) 외국신용기관의 신용등급은 세척 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환한다.

주2) 출재보험료의 비중은 전체재보험료대비 비중을 기재

③ 재보험사 郡별 출재보험료

(단위 : 백만원)

구 분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합계
출재보험료	152,886	-	-	-	152,886
비 중	100.00%	-	-	-	100.00%

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

6-3. 금리위험 관리

1) 개념 및 위험액

① 개념

금리위험은 미래 시장금리변동 및 자산과 부채의 만기구조 차이로 인하여 경제적 손실이 발생할 위험으로 회사의 순자산가치가 감소할 위험을 말합니다

② 금리위험액 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	2017년('17.12월)		2017년 상반기('17.6월)		2016년('16.12월)	
	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액
가. 지배회사 보험부채	1,653,181	8,599,669	1,617,001	8,629,079	1,562,767	7,700,201
Ⅰ.금리확정형	1,631,902	8,275,063	1,596,149	8,308,359	1,542,359	7,463,428
Ⅱ.금리연동형	21,279	324,606	20,852	320,720	20,408	236,773
나. 지배회사 금리부자산	3,064,724	12,740,265	2,864,578	12,501,949	2,685,160	10,149,635
Ⅰ. 예치금	408,806	6,000	246,306	-	267,131	-
Ⅱ. 당기손익인식 지정증권	-	-	-	-	-	-
Ⅲ. 매도가능증권	2,454,292	11,433,206	2,414,657	11,188,554	2,218,922	8,885,304
Ⅳ. 만기보유증권	113,762	766,972	123,872	816,157	123,976	866,184
Ⅴ. 대출채권	87,864	534,087	79,743	497,238	75,131	398,147
다. 지배회사 금리위험액		62,109		58,093		45,315
- 금리변동계수(%)		1.50		1.50		1.85
라. 국내 종속회사 금리위험액		-		-		-
마. 해외 종속회사 금리위험액		-		-		-

주1) 세부 작성요령은 업무보고서[AH258] 참조

주2) 금리위험액 = max(|금리부자산금리민감액 - 보험부채금리민감액| * 금리변동계수, 최저금리위험액한도) + 금리역마진위험액

주3) 금리부자산민감액 = $\sum(\text{금리부자산 익스포저} * \text{금리민감도})$

주4) 금리부부채민감액 = $\sum(\text{금리부부채 익스포저} * \text{금리민감도})$

주5) 금리역마진위험액 = $\max\{\text{보험료적립금} \times (\text{적립이율} - \text{자산부채비율} \times \text{시장금리}) \times 0.5, 0\}$

[]

(:)

구 분	0%이하	0%초과 2%이하	2%초과 3%이하	3%초과 4%이하	4%초과	합계
금리연동형 부채	-	92	21,186	-	-	21,279
주계약	-	92	10,568	-	-	10,661
특약	-	-	10,618	-	-	10,618

주1) 최저보증옵션이 없는 적립금은 0%이하로 표시

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

주3) 주계약과 특약은 분리하여 기재

[]

잔존만기 최대구간	20년이상 25년미만	25년이상 30년미만	30년 이상
적용 여부			0
적용 시점*			2017-06-30

주) 현재 적용 중인 잔존만기 최대구간의 적용시점을 표시
(아직 적용하지 않은 잔존만기 최대구간은 공란으로 표시)

[] ()

만기불일치위험액 계산방식	경과규정1 ^{*1}	경과규정2 ^{*2}	최종규정 ^{*3}
적용여부			
적용 시점 ^{*4}			

주1) 보험업감독업무시행세칙 [별표27]에 따른 공시기준이율로 금리차를 산정하고 만기불일치위험액 계산

주2) 보험업감독업무시행세칙 [별표27]에 따른 공시기준이율에서 감독원장이 제시하는 산업위험스프레드의 35%를 차감한 값을 금리차 선정을 위한 공시기준이율로 하여 계산한 만기불일치위험액에서 경과규정1에 따른 만기불일치위험액과의 차이금액의 반을 차감한 값을 만기불일치위험액으로 사용

주3) 보험업감독업무시행세칙 [별표27]에 따른 공시기준이율에서 감독원장이 제시하는 산업위험스프레드의 35%를 차감한 값을 금리차 선정을 위한 공시기준이율로 하여 만기불일치위험액 계산

주4) 현재 적용 중인 경과규정 또는 최종규정의 적용시점을 표시(아직 적용하지 않은 경과규정 또는 최종규정은 공란으로 표시)

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 듀레이션 차이에 금리변동성을 곱하여 산출합니다.

② 관리방법

- 금리위험은 보험부채/자산의 현금흐름을 반영한 자산부채 포트폴리오전략을 수립한 후 듀레이션매칭 방식을 활용하여 관리하고 있습니다.
- 금리위험한도는 리스크관리위원회의 승인을 통하여 설정하고 있으며, 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		2017년('17.12월)		2017년 상반기('17.6월)		2016년('16.12월)	
		익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액
I. 운용자산	현금과 예치금	408,806	5,308	246,306	3,321	267,131	3,579
	대출채권	87,897	10	79,798	19	75,190	92
	유가증권	2,568,054	43,405	2,542,279	42,803	2,345,991	33,815
	부동산	253,316	15,199	254,524	15,271	255,732	15,344
	소 계	3,318,073	63,922	3,122,907	61,414	2,944,044	52,830
II. 비운용자산	재보험자산	42,289	1,013	32,441	804	32,286	885
	기 타	53,864	3,299	39,620	2,048	81,219	4,865
	소 계	96,153	4,312	72,061	2,852	113,505	5,750
III. 장외파생금융거래		12,005	237	2,338	29	1,803	22
IV. 난외항목		-	-	-	-	-	-
합계 (I + II + III + IV)*		3,426,231	68,471	3,197,306	64,295	3,059,352	58,602

주1) 세부 작성요령은 업무보고서[AH259] 참조

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.
- 신용위험량은 VaR 모형을 이용하여 측정하며, 신용위험 관리대상액에 신용등급별 (AAA~기타)로 위험계수를 곱하여 산출합니다.

② 관리방법

- 신용위험한도는 리스크관리위원회의 승인을 통하여 설정하고 있으며, 한도준수 여부를 모니터링하여 그 결과를 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다.
- 자산건전성 확보를 위해 채권종목별, 신용등급별 운용한도를 설정하여 관리하고 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	기타*	합계
국공채	378,475	-	-	-	-	-	-	378,475
특수채	588,887	317,696	60,293	-	-	-	-	966,876
금융채	-	49,786	251,781	40,001	-	-	-	341,568
회사채	-	314,218	267,127	24,998	-	-	-	606,344
외화유가증권(채권)	-	6,442	74,330	194,021	-	-	-	274,792
합 계	967,361	688,142	653,531	259,020	-	-	-	2,568,054

*기타는 조건부 자본증권 임

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB-미만	무등급	기타	합계
콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출	-	867	-	-	-	-	-	867
유가증권담보대출	-	-	-	-	-	-	-	-
부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	-
보험계약대출	-	-	-	-	-	-	87,030	87,030
기타대출	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	-	867	-	-	-	-	87,030	87,897

주1) 세부 작성요령은 업무보고서[AH261] 참조

③ 재보험자산

(단위 : 백만원, %)

구 분		신용등급별 익스포저				
		AA-이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기 타	합 계
국내	재보험미수금*	2,513(100.00)	-	-	-	2,513(100.00)
	출재미경과보험료적립금	-	-	-	-	-
	출재지급준비금	22,549(100.00)	-	-	-	22,549(100.00)
해외	재보험미수금	2,440(100.00)	-	-	-	2,440(100.00)
	출재미경과보험료적립금	-	-	-	-	-
	출재지급준비금	14,787(100.00)	-	-	-	14,787(100.00)

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

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

주3) 국내라 하면 국내에서 허가받은 재보험사 및 국내지점을 의미

④ 파생상품

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB-미만	무등급	합계
금리관련	-	-	-	-	-	-	-
주식관련	-	-	-	-	-	-	-
외환관련	-	6,841	5,164	-	-	-	12,005
신용관련	-	-	-	-	-	-	-
기 타	-	-	-	-	-	-	-
합 계	-	6,841	5,164	-	-	-	12,005

주1) 세부 작성요령은 업무보고서[AH262] 참조

4) 산업별 편중도

① 채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	산업1	산업2	산업3	산업4	산업5	기 타	합 계
국내채권	1,335,039	501,075	-	110,061	194,912	152,175	2,293,262

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	산업1	산업2	산업3	산업4	산업5	기 타	합 계
보험계약대출	-	-	-	-	-	87,030	87,030
기 타	-	-	-	-	-	867	867
합 계	-	-	-	-	-	87,897	87,897

6-5. 시장위험 관리

1) 개념 및 익스포저

① 개념

- 일반시장위험은 주가, 금리, 환율 등 금융시장 변화에 따른 자산의 시가하락으로 인해 손실을 입을 위험입니다.
- 변액보험 보증위험이란 기초자산의 가치변동으로 인하여 회계상의 최저보증준비금을 초과하는 보증손실이 발생할 위험입니다.

② 시장위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분		2017년('17.12월)		2017년 상반기('17.6월)		2016년('16.12월)	
		익스포저	시장위험액	익스포저	시장위험액	익스포저	시장위험액
I. 일반시장 위험	단기매매증권	-	-	-	-	-	-
	외화표시자산부채	284,133	22,731	239,326	19,146	184,238	14,740
	파생금융거래	-273,207	-21,857	-233,618	-18,689	-180,310	-14,425
	소 계	10,926	874	5,708	457	3,928	315
II. 변액보험 보증위험	변액종신보험	1,330	151	1,326	-	1,639	-
	변액연금보험	-	-	-	-	-	-
	변액유니버설보장성보험	-	-	-	-	-	-
	변액유니버설저축성보험	9,334	7	13,951	11	12,861	10
	기 타	-	-	-	-	-	-
	소 계	10,664	158	15,277	11	14,500	10
합계 (I + II)		21,590	1,032	20,985	468	18,428	325

주1) 세부 작성요령은 업무보고서[AH263] 참조

③ 변액보험보증위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분	보험료수익	계약자적립금	보증준비금	최저보증위험액
변액종신보험	1,120	1,330	241	13
변액연금보험	-	-	-	-
변액유니버설보장성보험	-	-	-	-
변액유니버설저축성보험	168,650	9,334	7	14
기 타	-	-	-	-
소 계	169,770	10,664	248	27

주1) 세부 작성요령은 업무보고서[AH277] 참조

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, 한도준수 여부를 모니터링하여 그 결과를 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다.

3) 민감도분석 결과

(단위: 백만원)

구 분	손익영향	자본영향
(환율)원/달러 환율 100원 증가	1,020	-
(환율)원/달러 환율 100원 감소	-1,020	-
(이자율)금리 100bp의 증가	-	-
(이자율)금리 100bp의 감소	-	-
(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 당기 손익인식금융자산 및 매매목적파생상품의 경우 손익에 미치는 영향으로 매도가능금융자산의 경우 자본에 미치는 영향으로 구분하여 공시

주2) 민감도분석 대상계정, 방법, 기준 등에 대하여 상세히 기술

주3) 민감도분석은 시장위험 익스포저에 한정함

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 유동성갭 현황

(단위 : 백만원)

구 분		3개월이하	3개월초과 ~ 6개월 이하	6개월초과 ~1년 이하	합 계
자 산 (A)	현금과 예치금	424,362	-	-	424,362
	유가증권	168,524	71,680	229,294	469,498
	대출채권	3,481	2,652	4,674	10,807
	기 타	100,451	10,208	-	110,659
	자산 계	696,818	84,540	233,968	1,015,326
부 채 (B)	책임준비금	47,313	42,456	78,364	168,133
	차입부채	-	-	-	-
	부채 계	47,313	42,456	78,364	168,133
유동성갭 (A-B)		649,505	42,084	155,604	847,193

주1) 생명보험회사 일반계정과 감독규정 제5-6조 제1항제1호 및 제4호 내지 제 6호의 특별계정을 대상으로 산출한다, 책임준비금은 해약식적립금 기준

2) 측정(인식) 및 관리방법

- 유동성위험은 유동성 비상 계획을 수립하여 시행하고 있으며, 적정 유동성비율 한도를 설정하여 관리하고 있습니다.
- 또한 유동성 비상 계획지침에 의거 유동성 위기 상황에 대비하여 주거래은행과의 당좌차월계약을 맺고 있습니다.

6-7. 운영위험 관리

1) 개념

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

2) 인식 및 관리방법

- 운영위험은 관련부서별로 위험을 인식하고 관리할 수 있는 프로세스 구축을 최우선으로 하고 있습니다.
- 또한, 각 부서에서 중점적으로 관리할 주요 리스크를 선정하여 관리하고, 발생한 운영손실사건의 파악, 개선활동을 통해 업무프로세스체계를 강화하고 있습니다.

7. 기타경영현황

7-1. 자회사 경영실적 (해당사항 없음)

7-2. 타금융기관과의 거래내역

(단위 : 억원)

구 분		예 입		운 용		비 고 ²⁾
		과 목	금 액	과 목	금 액	
국내	타 보 험 사					
	소 계		-		-	
	은 행			보통예금 기타예금 정기예금 기타	3 714 500 712	
	소 계		-		1,929	
	기 타 금융 기관 ¹⁾			기타예금 정기예금	2,800 2,704	
	소 계		-		5,504	
	해외 금융 기관			해외예금 채권	71 858	
	소 계		-		929	
	합 계		-		8,362	

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, 감사(위원회) 등 내부통제기구현황과 변동사항

① 준법감시인

- 준법감시인을 선임하여 법규 준수 측면에서의 일상업무에 대한 사전감시 및 내부통제 운영실태에 대한 모니터링 등 회사 전반의 내부통제체제 운영을 총괄토록 하고 있음
- 준법감시인을 보좌하기 위해 보조조직 준법감시팀(2017.12월말 현재 팀장 포함 7명)을 두고 있으며 내부통제제도 활성화를 위해 준법감시담당자제도를 추가 운영하고 있음

② 감사(위원회)

- 2012년 6월 보험업법 제16조(감사위원회)에 의거 사외이사 2명 및 상근감사위원 1명으로 감사위원회를 설치하여 운영하여 왔으나, 2016년 8월 1일 시행된 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제3조(적용범위) 제3항 및 동법 시행령 제6조(적용범위) 제3항 제3호에 따라 2016년 10월 27일 주주총회 의결을 통하여 감사위원회를 폐지하고 상근 감사를 선임하여 운영하고 있음.
- 감사규정, 감사업무지침을 제정하여 시행하고 있으며, 상근감사의 효율적이고 전문적인 업무 수행을 위해 감사보조조직으로서 감사부를 운영함.

2) 감사의 기능과 역할

상근감사는 회사의 전반적인 내부통제시스템의 적정성과 경영성과를 평가·개선하기 위하여 아래의 직무를 수행함.

- ① 내부감사 계획의 수립, 진행, 결과도출, 개선방안 제시
- ② 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
- ③ 감사보조조직의 장에 대한 임면 동의
- ④ 외부감사인 선임 및 해임의 승인
- ⑤ 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
- ⑥ 감사결과 지적사항에 대한 조치 확인
- ⑦ 관계법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
- ⑧ 기타 감독기관의 지시, 이사회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

3) 내부감사부서의 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 방법 및 감사빈도

- ① 일상감사 : 감사업무지침에서 정하는 범위 내의 임원급 이상이 결재하는 업무에 대하여 상근감사가 그 내용을 검토하고 필요 시 의견을 첨부하는 방식의 감사로 총 66회 실시하였음.
- ② 정기감사 : 정기적인 감사계획에 의거하여 재무, 준법, 업무, 경영, IT 등 기능별로 감사를 실시하여 기능별 프로세스의 유효성 평가, 문제점 적시, 개선방안 제시 등을 포함한 감사보고서를 작성하여 제출하는 방식의 감사로 총 30회 실시하였음.
- ③ 특별감사 : 상근감사가 필요하다고 인정하는 경우, 대표이사의 요청이 있는 경우, 감독기관의 지시가 있는 경우 상근감사의 재량에 따라 비정기적으로 실시하는 감사로 총 5회 실시하였음.

7-4. 기관경고 및 임원 문책사항 (해당사항없음)

7-5. 임직원대출잔액

(단위 : 억원)

구 분	2017년	2016년
임직원대출잔액	8	15

7-6. 금융소비자보호 실태평가 결과

구 분			항목별 평가 결과 (2016년)	항목별 평가 결과 (2015년)	항목별 평가 결과 (2014년)
계량 항목	1	민원건수	양호	양호	-
	2	민원처리기간	양호	양호	-
	3	소송건수	양호	양호	-
	4	영업 지속가능성	양호	양호	-
	5	금융사고	양호	양호	-
비계량 항목	6	소비자보호 조직 및 제도	보통	보통	-
	7	상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	양호	보통	-
	8	상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	보통	보통	-
	9	민원관리시스템 구축 및 운영	양호	양호	-
	10	소비자정보 공시	보통	보통	-

- 주1) 금융소비자보호모범규준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 ‘금융소비자보호 실태평가제도를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가 받음
- 주2) 평가대상사는 영업규모 및 민원건수가 업권 전체의 1%이상인 회사로, 민원건수가 적거나 영업규모가 작은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음
- 주3) 회사별 평가결과조회는 협회의 공시사이트를 통해 제공하고 있음
- 주4) 2014년 미작성

7-7. 민원발생건수

아래에서 공시하고 있는 민원건수는 방문, (, 이메일 등) 등을 통하여 서면으로 민원의사를 표시한 건을 대상으로 작성되었으며 중복되거나 반복적으로 제기된 민원은 1 , 한국 소비자원 등 타기관에서 이첩된 민원도 포함하여 작성되었습니다.

* 작성대상기간 : 당분기 (2017. 10. 1. ~ 2017. 12. 31.)
전분기 (2017. 7. 1. ~ 2017. 9. 30.)

1. 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수()			비고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
자체 민원	38	42	10.53	0.60	0.65	8.86	
대 외 민원 ^{주)}	163	143	-12.27	2.56	2.21	-13.59	
합 계	201	185	-7.96	3.15	2.86	-9.35	

주1) 해당 분기말 회사 전체 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

주2) 금융감독원 등 타기관에서 접수한 민원 중 이첩된 민원 또는 사실조회 요청한 민원, 간 해당 기관에서 이첩 또는 사실조회 없이 직접 처리한 민원은 제외

2. 유형별 민원건수

구 분		민원 건수			환산건수()			비고
		전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
유 형	판 매	84	88	4.76	1.32	1.36	3.18	
	유 지	19	24	26.32	0.30	0.37	24.41	
	지 급	81	61	-24.69	1.27	0.94	-25.83	
	기 타	17	12	-29.41	0.27	0.19	-30.47	
합 계		201	185	-7.96	3.15	2.86	-9.35	

3. 상품별 민원건수

구 분		민원 건수			환산건수 ^{주1)}			비 고
		전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
상 품	변액 ^{주2)}	1	3	200.00	15.93	50.89	219.93	
	보장성 ^{주3)}	116	96	-17.24	1.83	1.49	-18.35	
	종신	-	-	-	-	-	-	
	연금	-	-	-	-	-	-	
	저축	-	-	-	-	-	-	
기 타 ^{주4)}		84	86	2.38	-	-	-	

주1) 해당 분기말일 상품별 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

주2) 변액종신. 액연금. 액저축보험 포함

주3) , 종신보험 제외

주4) (, RBC) (, 대출관련 민원 중 보험계약대출 민원은 해당 상품 기준으로 구분하되, 담보·이용대출 관련 민원은 ,)

※ ‘ ’
 이에 따라 ‘ ’, ‘3.’, ‘1.’, ‘2.’
 유형별 민원건수 | 각 합계와 일치

7-8. 불완전판매비율 및 계약해지율, 청약철회 현황

구분	설계사	개인 대리점	법인대리점				직영	
			방카 ⁴	TM ⁵	홈쇼핑 ⁶	기타 ⁷	복합 ⁸	다이렉트 ⁹
＜ 불완전판매비율 ¹ ＞								
2017연도 하반기	0.00%	0.00%	0.00%	0.29%	0.36%	0.09%	0.00%	0.27%
불완전판매건수	-	-	-	468	460	93	-	587
신계약건수	-	-	1	163,703	127,690	109,246	-	219,243
＜ 불완전판매 계약해지율 ² ＞								
2017연도 하반기	0.00%	0.00%	0.00%	0.27%	0.35%	0.08%	0.00%	0.25%
계약해지건수	-	-	-	449	452	88	-	554
신계약건수	-	-	1	163,703	127,690	109,246	-	219,243
＜ 청약철회비율 ³ ＞								
2017연도 하반기	0.00%	0.00%	0.00%	12.71%	16.12%	3.35%	0.00%	11.93%
청약철회건수	-	-	-	20,807	20,585	3,659	-	26,160
신계약건수	-	-	1	163,703	127,690	109,246	-	219,243

- 1) (품질보증해지+ 민원해지+ 무효)건수 / 신계약건수 × 100
- 2) (품질보증해지 + 민원해지)건수 / 신계약건수 × 100
- 3) 청약철회건수 / 신계약 건수 × 100
- 4) 은행, 증권회사 등 금융기관이 운영하는 보험대리점
- 5) 전화 등을 이용하여 모집하는 통신판매 전문보험대리점
- 6) 홈쇼핑사가 운영하는 보험대리점
- 7) 방카슈랑스, TM, 홈쇼핑을 제외한 법인대리점으로 일반적으로 대면모집 법인대리점
- 8) 대면모집과 非대면모집을 병행하는 보험회사 직영 모집조직
- 9) 통신판매를 전문으로 하는 보험회사 직영 모집조직

7-9. 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도

보험금 부지급률 ¹		보험금 불만족도 ²	
2017연도 하반기	0.69%	2017연도 하반기	0.73%
보험금 부지급건수 ³	1,440	보험금청구 후 해지건 ⁵	651
보험금 청구건수 ⁴	208,993	보험금청구된 계약건 ⁶	89,411

1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건 × 100

2) 보험금 청구후 해지건 / 보험금 청구된 계약건 × 100

3) 보험금 청구 건수 중 보험금이 부지급된 건수(동일청구건에 지급과 부지급 공존시 지급으로 처리)

4) 직전 3개 회계연도의 신계약을 대상으로 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 청구권자가 약관상 보험금 지급사유로 인지하고 보험금을 청구한 건 중 지급심사가 동일기간내에 완료된 건수(사고일자 + 증권번호 + 피보험자 + 청구일자 기준으로 산출)

- 동일한 사고라도 청구일자 상이한 경우, 별도 건으로 산출

5) 보험금청구된 계약건 중 보험금 청구 후 품질보증해지·민원해지 건, 보험금 부지급 후 고지의무위반해지·보험회사 임의해지 건수의 합계(계약자 임의해지 건 제외)

6) 직전 3개 회계연도의 신계약 중 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 청구된 보험계약건(증권번호 기준, 중복 제외)

7-10. 사회공헌활동

1) 사회공헌활동 비전

라이나생명은 고객의 건강, 웰빙, 안정을 돕는다는 기업 미션 아래 혁신과 신뢰를 핵심가치로 삼아 체계적이고 규모있게 창조적인 나눔의 가치를 실천합니다.

2) 사회공헌활동 주요현황

(단위: 백만원, 시간, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
2017년 4분기	7,677	-	×	176	5,559	556	9,600	842	4,882	321,810

3) 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 시간, 명)

분야	주요 사회공헌활동	기부(집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회·공익	시니어 지원	7,677	111	350	1,177	836
문화·예술·스포츠	꿈의 무대(시니어공연지원)		47	119	-	-
학술·교육	학교경제교육 및 금융교육지원		1	2	-	-
글로벌 사회공헌	시그나데이		17	85	-	-
공동사회공헌	심폐소생교육		-	-	4,382	8,764
기타			-	-	-	-
총 계			176	556	5,559	9,600

7-11. 보험회사 손해사정업무 처리현황

○ 기간 : 2017.1.1. ~ 2017.12.31.

(단위 : 건, 천원, %)

회사명	위탁 업체명 주1)	종 구 분	계약기간	총 위탁건수 주2)	총 위탁 수수료	위탁비율 (%) 주3)	지급수수료 비율(%) 주4)
라이나 생명	과관 손해사정	4종	2016.02.18~2017.02.17 2017.02.18~2019.02.17	3,544	1,158,152	31.33	31.41
	A-One 손해사정	4종	2016.02.18~2017.02.17 2017.02.18~2019.02.17	3,081	988,762	27.24	26.81
	리더스 손해사정	4종	2016.06.01~2017.05.31 2017.06.01~2018.02.23	1,414	475,080	12.50	12.88
	TSA 손해사정	4종	2016.02.18~2017.02.17 2017.02.18~2018.02.17	1,136	375,907	10.04	10.19
	해성 손해사정	4종	2016.02.18~2017.02.17 2017.02.18~2018.02.17	1,756	573,040	15.52	15.54
	한국 손해사정	4종	2016.02.18~2017.02.17 2017.02.18~2018.02.17	380	116,607	3.36	3.16
	총계	-	-	11,311	3,687,548	100.00	100.00

주1) 위탁업체가 자회사인 경우 위탁업체명에 자회사임을 별도로 명기

주2) 업무위탁이 종결되어 수수료 지급 완료된 건 기준으로 작성

주3) = / 전체 위탁건수

주4) = / 전체 수수료 지급액

8. 신탁부분 (해당사항없음)

9. 재무제표

9-1. 감사보고서

독립된 감사인의 감사보고서

라이나생명보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 라이나생명보험주식회사의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하는 데 있습니다. 우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때, 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라, 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적절하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 라이나생명보험주식회사의 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 용산구 한강대로 92

삼 일 회 계 법 인

대 표 이 사 김 영 식

2018년 3월 9일

이 감사보고서는 감사보고서일(2018년 3월 9일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 별첨된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

9-2. 대차대조표(재무상태표)

(1) 일반계정

재 무 상 태 표

제 15(당) 기 : 2017년 12월 31일 현재

제 14(전) 기 : 2016년 12월 31일 현재

라이나생명보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 15(당) 기	제 14(전) 기
자 산			
I. 현금 및 현금성자산	4,5,6,7,23,34	408,806,409,205	287,130,789,887
II. 당기손익잉식금융자산	4,5,6,8,35	9,273,139,763	-
III. 매도가능금융자산	4,5,6,9,23	2,454,292,206,447	2,222,014,791,114
IV. 만기보유금융자산	4,5,6,10	113,761,882,884	123,976,461,153
V. 대여금및수취채권	4,5,6,11,23,36	193,597,808,656	172,822,041,550
VI. 유형자산	12	278,333,191,261	280,173,972,157
VII. 무형자산	13	38,971,392,682	9,394,874,513
VIII. 이연신계약비	14	589,907,306,190	543,182,009,327
IX. 재보험자산	4,15	37,336,030,314	27,990,020,659
X. 이연법인세자산	33	4,476,837,533	-
XI. 기타자산	16	1,431,472,729	27,400,960,567
XII. 특별계정자산	24	193,207,123,989	205,689,285,369
자 산 총 계		4,323,394,801,653	3,879,755,206,276
부 채			
I. 보험계약부채	4,17,18	2,566,765,011,903	2,365,108,120,654
II. 계약자지분조정	19	193,846,049	980,595,903
III. 당기손익잉식금융부채	4,5,6,8	-	4,988,162,258
IV. 기타금융부채	4,5,6,20,23,36	132,386,364,220	121,621,727,570
V. 총당부채	21	5,362,166,028	8,917,926,507
VI. 이연법인세부채	33	-	6,108,003,496
VII. 당기법인세부채	33	59,033,488,563	41,768,160,256
VIII. 기타부채	22	11,779,181,419	9,775,645,801
IX. 특별계정부채	24	192,710,316,316	203,855,455,358
부 채 총 계		2,968,230,374,496	2,763,123,797,803
자 본			
I. 자본금	25	34,860,000,000	34,860,000,000
II. 자본잉여금		31,833,004,391	31,833,004,391
III. 기타포괄손익누계액	9	9,450,636,407	42,727,718,738
IV. 이익잉여금	25	1,279,020,786,359	1,007,210,685,344
자 본 총 계		1,355,164,427,157	1,116,631,408,473
부 채 와 자 본 총 계		4,323,394,801,653	3,879,755,206,276

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

(2) 특별계정

재무상태표(특별계정)

제15기 2017년 12월 31일 현재

제14기 2016년 12월 31일 현재

라이나생명보험(주)

(단 위 : 원)

과 목	제 15(당)기		제 14 (전)기	
I. 현금과 예치금		15,555,701,171		20,024,515,147
1. 보통예금	14,059,320,112		17,682,140,184	
2. 기타예금	1,382,713,980		2,287,536,884	
3. 증 거 금	113,667,079		54,838,079	
II. 유가증권		167,342,671,397		179,451,717,736
2-1. 당기손익인식증권	167,342,671,397		179,451,717,736	
(단기매매증권)	167,342,671,397		179,451,717,736	
(당기손익인식지정증권)				
1. 주 식	91,593,724,085		90,405,527,545	
2. 국 공 채	20,249,080,847		30,197,315,120	
3. 특 수 채	9,728,360,097		11,179,019,405	
4. 회 사 채	3,570,216,971		2,475,646,393	
5. 수익증권	40,936,894,034		44,036,448,788	
6. 해외유가증권	1,264,395,363		1,157,760,485	
7. 기타유가증권	0		0	
III. 대출채권		1,520,272,846		1,500,772,846
1. 콜 론	-		-	
2. 보험약관대출금	1,520,272,846		1,500,772,846	
IV. 기타자산		8,788,478,575		4,692,279,640
1. 미 수 금	5,293,616,233		1,219,815,121	
2. 미수이자	1,025,941,683		1,873,021,799	
3. 미수배당금	1,189,790,496		1,599,442,720	
4. 선급원천세	0		0	
5. 기 타	1,279,130,163			
V. 일반계정미수금		2,063,725,570		
【자 산 총 계】		195,270,849,559		205,669,285,369
I. 기타부채		3,132,960,626		669,018,686
1. 미지급금	2,748,355,801		276,652,650	
2. 미지급비용	349,902,675		375,669,536	
3. 미지급원천세	34,702,150		16,696,500	
4. 선수수익	-		0	
II. 일반계정미지급금		2,560,533,243		1,813,830,011
【부 채 총 계】		5,693,493,869		2,482,848,697
III. 계약자적립금		189,577,355,690		203,186,436,672
(보험계약부채)	189,577,355,690		203,186,436,672	
(투자계약부채)				
1. 보험료적립금	189,577,355,690		203,186,436,672	
【부채와 적립금 총계】		195,270,849,559		205,669,285,369

9-3. (포괄)손익계산서

(1) 일반계정

포괄 손익 계 산 서

제 15(당) 기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 14(전) 기 : 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

라이나생명보험주식회사

(단위 : 원)

과목	주석	제 15(당) 기	제 14(전) 기
I. 영업수익		2,457,165,718,496	2,196,636,915,126
1. 보험료수익	26	2,195,530,754,449	1,977,612,551,963
2. 자보험수익	27.36	139,230,397,744	125,612,024,300
3. 이자수익	6	77,790,104,358	73,609,213,713
4. 당기손익인식금융자산관련이익	6	28,877,029,021	-
5. 매도가능금융자산관련이익	6	5,044,910,096	3,256,251,078
6. 외환거래이익	6	1,807,440,999	7,965,108,231
7. 수수료수익		-	18,820,363
8. 특별계정수입수수료		8,650,643,435	8,660,017,823
9. 대손충당금회입	11	1,152,837	1,827,666
10. 기타영업수익	28	333,285,557	-
II. 영업비용		2,027,026,352,253	1,872,628,951,822
1. 보험계약부채환입액	17	192,310,881,594	240,000,063,488
2. 지급보험금	29	932,817,502,047	804,268,520,530
3. 자보험비용	27.36	152,885,978,062	137,196,791,331
4. 사업비	30.36	400,776,125,098	330,976,694,562
5. 대손상각비	11	193,372,607	339,685,569
6. 무형자산상각비	13	8,303,600,866	3,382,888,969
7. 재산관리비	31	5,569,363,950	5,161,294,539
8. 실패확보상각비	14	296,716,068,463	333,587,081,214
9. 매도가능금융자산관련손실	6	579,651,174	451,519,993
10. 당기손익인식금융부채관련손실	6	1,734,000,000	7,487,162,258
11. 외환거래손실	6	30,606,823,493	635,771,541
12. 특별계정지급수수료		171,149,687	70,002,254
13. 기타영업비용	28	4,361,835,222	9,071,486,674
III. 영업이익		430,139,366,243	324,006,963,304
IV. 영업외수익	28	856,195,365	855,023,995
V. 영업외비용	28	8,073,841,395	710,787,037
VI. 법안세비용차감전이익		422,921,720,213	324,151,100,262
VII. 법안세비용	33	101,111,619,198	78,233,518,430
VIII. 당기순이익		321,810,101,015	245,917,581,832
IX. 기타포괄손익	6.9	(33,277,082,331)	(15,610,282,914)
추속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목			
매도가능금융자산평가손실		(33,277,082,331)	(15,610,282,914)
X. 총포괄손익		288,533,018,684	230,307,298,918

별첨 부표는 본 재무제표의 일부입니다.

(2) 특별계정

손익계산서(특별계정)

제15기 2017년 12월 31일 현재

제14기 2016년 12월 31일 현재

과목	제 15(당)기		제 14 (전)기	
1. 계약자적립금전입		-13,609,080,982		415,154,818
2. 지급보험금		203,680,479,312		264,908,034,553
가.보험금비용	61,010,387		68,082,231	
나.환급금비용	203,619,468,925		264,839,952,322	
다.배당금비용	-		-	
3. 특별계정운용수수료		8,918,403,375		8,944,567,446
4. 지급수수료		874,233,871		625,006,527
5. 유가증권처분손실		3,356,606,062		5,698,592,732
6. 유가증권평가손실		2,910,583,159		6,948,690,442
7. 외환차손실		66,823,658		14,296,757
8. 파생상품거래손실		792,209,500		924,595,000
9. 기타비용		-		-
【비 용 합 계】		206,990,257,955		288,478,938,275
1. 보험료수익		169,770,229,232		266,482,690,800
가.개인보험료	169,770,229,232		266,482,690,800	
나.단체보험료	-		-	
2. 이자수익		1,442,502,060		1,266,986,204
가.예금이자	169,226,394		198,554,203	
나.유가증권이자	1,055,971,315		965,181,445	
다.대출채권이자	42,416,776		35,004,932	
라.기타수익이자	174,887,575		68,245,624	
3. 배당금수익		1,619,993,629		1,808,257,065
4. 유가증권처분이익		15,505,878,743		5,212,065,546
5. 유가증권평가이익		17,411,939,065		12,338,987,719
6. 외환차이익		5,085,429		17,302,245
7. 파생상품거래이익		1,041,926,000		916,014,000
8. 기타수익		192,703,797		436,634,696
【수 익 합 계】		206,990,257,955		288,478,938,275

9-4. 자본변동표

자본변동표

제 15(당) 기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 14(전) 기 : 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

라이나생명보험주식회사

(단위 : 원)

과목	자본금	자본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이익 잉여금	총계
2016. 1. 1.(전기초)	34,860,000,000	31,833,004,391	58,338,001,652	861,293,103,512	986,324,109,555
당기순이익	-	-	-	245,917,581,832	245,917,581,832
매도가능금융자산평가손실	-	-	(15,610,282,914)	-	(15,610,282,914)
배당	-	-	-	(100,000,000,000)	(100,000,000,000)
2016. 12. 31.(전기말)	34,860,000,000	31,833,004,391	42,727,718,738	1,007,210,685,344	1,116,631,408,473
2017. 1. 1.(당기초)	34,860,000,000	31,833,004,391	42,727,718,738	1,007,210,685,344	1,116,631,408,473
당기순이익	-	-	-	321,810,101,015	321,810,101,015
매도가능금융자산평가손실	-	-	(33,277,082,331)	-	(33,277,082,331)
배당	-	-	-	(50,000,000,000)	(50,000,000,000)
2017. 12. 31.(당기말)	34,860,000,000	31,833,004,391	9,450,636,407	1,279,020,786,359	1,355,164,427,157

본표 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

9-5. 현금흐름표

현금흐름표

제 15(당) 기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 14(전) 기 : 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

라이나생명보험주식회사

(단위 : 원)

과목	주식	제 15(당) 기	제 14(전) 기
I. 영업활동으로부터의 현금흐름		525,063,089,766	466,798,246,033
1. 영업활동에서 창출된 현금흐름		515,535,578,506	451,791,490,678
가. 당기순이익		321,810,101,015	245,917,581,832
나. 손익조정사항	34	530,723,499,967	600,143,120,109
다. 자산부채의 증감	34	(336,998,022,475)	(394,269,211,263)
2. 이자의 수익		93,902,063,968	86,211,892,807
3. 법인세의 납부		(84,374,552,730)	(71,205,137,452)
II. 투자활동으로부터의 현금흐름		(332,880,705,559)	(302,765,115,054)
1. 매도가능금융자산의 증가		(895,497,936,945)	(618,681,145,928)
2. 매도가능금융자산의 감소		580,105,456,382	331,194,590,846
3. 만기보유금융자산의 감소		9,999,383,552	9,999,759,476
4. 보증금의 증가		(7,652,300,671)	(1,062,943,000)
5. 보증금의 감소		2,906,537,071	3,358,007,289
6. 유형자산의 취득		(11,489,917,791)	(9,705,114,441)
7. 유형자산의 처분		57,853,440	2,550,598,746
8. 무형자산의 취득		(11,309,780,596)	(22,974,310,287)
9. 무형자산의 처분		-	2,555,442,245
III. 재무활동으로부터의 현금흐름		(50,000,000,000)	(100,000,000,000)
1. 배당금의 지급		(50,000,000,000)	(100,000,000,000)
IV. 현금및현금성자산의 순증감 (H+II)		142,182,384,207	64,033,130,979
V. 기초 현금및현금성자산	7	267,130,789,867	202,795,360,445
VI. 현금및현금성자산에 대한 환율변동 효과	6.23	(506,764,869)	302,298,443
VII. 기말 현금및현금성자산	7	408,806,409,205	267,130,789,867

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

9-6. 주석사항

1) 회계정책의 공시

1. 중요한 회계정책

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

1.1 재무제표 작성 기준

회사의 재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성하였습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

한국채택국제회계기준(이하 "기업회계기준")은 재무제표 작성시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 필요한 부분이나 중요한 가정 및 추정이 필요한 부분은 주석3에서 설명하고 있습니다.

1.2 회계정책과 공시와 변경

(1) 회사가 채택한 제·개정 기준서

회사는 2017년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용하였으며, 이로 인하여 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기준서 제1007호 '현금흐름표' 개정

재무활동에서 생기는 부채 변동을 현금흐름에서 생기는 변동과 비현금거래로 인한 변동 등으로 구분하여 공시하도록 하였습니다.

- 기준서 제1012호 '법인세' 개정

공정가치로 측정하는 채무상품의 공정가치가 세무기준액에 미달하는 경우 미실현손실에 대해서 일시적차이가 존재한다는 점을 명확히 하였습니다.

- 기준서 제1112호 '타 기업에 대한 지분의 공시' 개정

타 기업에 대한 지분이 기준서 제1105호에 따라 매각예정이나 중단영업으로 분류되더라도, 기준서 제1112호에서 규정하고 있는 요약재무정보를 제외한 다른 항목의 공시는 요구됨을 명확히 하였습니다.

(2) 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서

회사는 제정 또는 공표됐으나 2017년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 조기 적용하지 않은 제·개정 기준서는 다음과 같습니다. 회사는 해당 기준의 적용이 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정

벤처캐피탈 투자기구, 뮤추얼펀드 등이 보유하는 관계기업이나 공동기업에 대한 투자지분을 지분법이 아닌 공정가치로 평가할 경우, 각각의 지분별로 선택 적용할 수 있음을 명확히 하였습니다. 동 개정은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 소급하여 적용하며, 조기 적용이 허용됩니다. 회사는 벤처캐피탈 투자기구 등에 해당하지 않아 상기 면제규정을 적용하지 않으므로, 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없습니다.

- 기준서 제1040호 '투자부동산' 개정

부동산의 투자부동산으로 또는 투자부동산에서의 대체는 용도 변경의 증거가 존재하는 경우에만 가능하며, 동 기준서 문단 57은 이러한 상황의 예시임을 명확히 하였습니다. 또한, 건설중인 부동산도 계정대체 규정 적용 대상에 포함됨을 명확히 하였습니다. 동 개정은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하며, 조기 적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기준서 제1102호 '주식기준보상' 개정

현금결제형에서 주식결제형으로 분류변경 시 조건변경 회계처리와 현금결제형 주식기준보상거래의 공정가치 측정방법이 주식결제형 주식기준보상거래와 동일함을 명확히 하였습니다. 동 개정은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 해석서 제2122호 '외화 거래와 선지급·선수취 대가' 제정

제정된 해석서에 따르면, 관련 자산, 비용, 수익(또는 그 일부)의 최초 인식에 적용할 환율을 결정하기 위한 거래일은 대가를 선지급하거나 선수취하여 비화폐성자산이나 비화폐성부채를 최초로 인식하는 날입니다. 또한, 선지급이나 선수취가 여러 차례에 걸쳐 이루어지는 경우 대가의 선지급이나 선수취로 인한 거래일을 각각 결정합니다.

동 해석서는 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용이 허용됩니다. 회사는 동 해석서의 제정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기준서 제1116호 '리스' 제정

2017년 5월 22일 제정된 기업회계기준서 제1116호 '리스'는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 이 기준서는 현행 기업회계기준서 제1017호 '리스', 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정', 기업회계기준해석서 제2015호 '운용리스: 인센티브', 기업회계기준해석서 제2027호 '법적 형식상

의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가'를 대체할 예정입니다.

회사는 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단하며, 최초 적용일에도 이 기준서에 따라 계약이 리스인지, 리스를 포함하고 있는지를 식별합니다. 다만, 회사는 최초 적용일 이전 계약에 대해서는 실무적 간편법을 적용하여 모든 계약에 대해 다시 판단하지 않을 수 있습니다.

리스이용자 및 리스제공자는 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에서 계약의 각 리스요소를 리스가 아닌 요소(이하 '비리스요소' 라고 함)와 분리하여 리스로 회계처리 해야 합니다. 리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산(리스자산)과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 다만, 단기리스(리스개시일에, 리스기간이12개월 이하인 리스)와 소액자산(예, 기초자산\$5,000 이하) 리스의 경우 동 기준서의 예외규정을 선택할 수 있습니다. 또한, 리스이용자는 실무적 간편법으로 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택하여 적용할 수 있습니다.

① 리스이용자로서의 회계처리

기준서 제1116호 '리스'의 적용방법

리스이용자는 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류'에 따라 표시되는 각 과거 보고기간에 소급 적용하는 방법(완전 소급법)과, 최초 적용일에 최초 적용 누적효과를 인식하도록 소급 적용하는 방법(누적효과 일괄조정 경과조치) 중 하나의 방법으로 적용할 수 있습니다. 회사는 아직 그 적용방법을 선택하지 않았습니다.

② 리스제공자로서의 회계처리

기준서 제1116호 '리스'의 적용방법 및 재무적 영향

회사는 리스제공자로서 현재의 리스 회계처리가 기업회계기준서 제1116호를 적용하더라도 유의적으로 달라지지 않아 재무제표에 미치는 영향도 유의적이지 않을 것으로 예상합니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 원칙적으로 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만, 회사는 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 개정·공표되어 기업회계기준서 제1109호의 적용을 한시적으로 면제 받을 수 있게 될 경우, 2020년까지 기업회계기준서 제1109호의 적용을 면제 받을 계획입니다. 국제회계기준위원회(IASB)는 2016년 9월 13일 IFRS 4를 개정·공표하였고, 한국회계기준원은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'의 개정 절차를 진행 중입니다. 회사는 2015년 12월 31일 현재 보험과 관련된 부채의 비율이 총부채금액의 90%를 초과하므로 기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 요건을 충족할 수 있어 기업회계기준서 제1109호는 2021년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 것으로 예상합니다.

- 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

2015년 11월 6일 제정된 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계기준해석서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체할 예정입니다.

현행 기업회계기준서 제1018호 등에서는 재화의 판매, 용역의 제공, 이자수익, 로열티수익, 배당수익, 건설계약과 같은 거래 유형별로 수익인식기준을 제시하지만, 새로운 기업회계기준서 제1115호에 따르면 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형 (① 계약 식별 → ② 수행의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

회사는 2017년 12월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 기업회계기준서 제1115호 적용 시 2017년 재무제표에 미치는 잠재적인 영향을 예비 평가하였고, 회사는 동 기준서 제정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다. 2017년 12월 31일 기준 예비영향평가 결과는 향후 회사가 이용할 수 있는 추가 정보 등에 따라 변경될 수 있습니다.

1.3 영업부문

회사는 보험업이 주사업목적인 단일 영업부문으로 구성되어 있습니다.

1.4 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.

1.5 현금및현금성자산

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

1.6 금융자산

1.6.1 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.

1.6.2 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.

1.6.3 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 표시합니다. 법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능한 것을 의미합니다.

1.6.4 제거

회사가 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 회사가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다.

1.7 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.

대여금및수취채권의 손상은 대손충당금 계정으로 차감표시되며, 그 외의 금융자산은 장부금액에서 직접 차감됩니다. 회사는 금융자산을 더 이상 회수하지 못할 것으로 판단되는 때에 해당 금융자산을 제각하고 있습니다.

1.8 파생상품

파생상품은 파생상품 계약 체결 시점에 공정가치로 최초 인식되며 이후 공정가치로 재측정됩니다. 위험회피회계의 적용 요건을 충족하지 않는 파생상품의 공정가치변동은 거래의 성격에 따라 당기손익으로 인식합니다.

1.9 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.

토지를 제외한 자산은 취득원가에서 잔존가치를 제외하고, 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각됩니다. 기타유형자산(미술품)은 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 내용연수가 비한정인 것으로 평가하여 상각하고 있지 않습니다.

구분	추정내용연수
건물	40년
비품	10년, 5년
임차점포시설물	5년

유형자산의 감가상각방법과 잔존가치 및 경제적 내용연수는 매 회계연도 말에 재검토되고 필요한 경우 추정의 변경으로 조정됩니다.

1.10 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 이용 가능 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 내용연수가 한정되지 않아 상각되지 않습니다.

1.11 비금융자산의 손상

영업권이나 내용연수가 비한정인 무형자산에 대하여는 매년, 상각대상 자산에 대하여는 자산손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액(사용가치 또는 처분부대원가를 차감한 공정가치 중 높은 금액)을 초과하는 장부금액만큼 인식되고 영업권 이외의 비금융자산에 대한 손상차손은 매 보고기간말에 환입가능성이 검토됩니다.

1.12 신계약비

회사는 보험업회계처리준칙 제31조와 동 부칙 제3조에 따라 장기보험계약으로 인하여 발생한 신계약비(예정신계약비를 초과하는 금액은 제외)를 당해 보험계약의 보험료 납입기간에 걸쳐 균등하게 상각하여 비용으로 처리하고 있습니다. 다만, 예정신계약비를 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.

2.13 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.

1.14 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.

실적배당형 특별계정의 수익과 비용은 일반계정 포괄손익계산서에 표시하지 않습니다.

1.15 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.

1.16 보험계약부채

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

(1) 보험료적립금

보고기간종료일 현재 보험금 등의 지급사유가 발생하지 아니한 유효한 계약(보험료납입유예기간 이내의 계약 포함)이 해약될 경우에 보험상품별로 계약자 또는 수익자에게 지급하여야 할 해약환급액(해약공제액을 포함)을 산출하여 적립하며, 계약이 해약될 경우에는 해약공제액(일정한 기준으로 산출한 적립률에 의해 계산한 금액)을 차감하여 지급합니다.

(2) 미경과보험료적립금

납입기일이 당해 회계연도에 속하는 수입보험료 중에서 보고기간종료일 현재 기간이 경과하지 않은 보험료를 미경과보험료적립금으로 적립하고 있습니다.

(3) 지급준비금

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 추정하고 있으며, Bornhuetter-Ferguson 방법을 사용하여 추정한 금액은 당기말 현재 208,268,012천원입니다.

(4) 계약자배당준비금

1) 금리차보장준비금

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

2) 위험률차배당준비금

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

3) 이자율차배당준비금

1년 이상 유지된 유효한 배당보험계약(무배당보험 제외)에 대해 이자율차배당기준율과 보험상품별 예정이율과의 차이를 보전해 주는 배당금을 적립하고 있습니다.

4) 사업비차배당준비금

1년 이상 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.

1.17 계약자지분조정

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

1.18 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.

회사는 당기 중 보험업감독업무시행세칙 개정에 따라 할인율 산출구조와 현행추정치 조정방식 등의 변경사항을 포함한 보험계약부채적정성 평가 기준을 변경하였고, 이러한 평가기준의 변경이 미래현금흐름의 현행추정치에 대하여 더 신뢰성 있고 목적적합한 정보를 제공한다고 보아 회계정책의 변경으로 적용하였습니다. 이러한 정책의 변경으로 인해 전기말 및 전기초 재무상태표와 전기의 포괄손익에 미치는 영향은 없으나, 전기말 및 전기초의 주식상 보험계약부채 잉여 금액은 각각 28,796백만원, 55,256백만원 증가하였습니다. 상기 회계정책 변경으로 인해 비교 표시된 전기말 및 전기초의 주식은 재작성 되었습니다(주석 18 참조).

1.19 금융부채

(1) 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채를 당기손익인식금융부채로 분류합니다. 또한 위험회피회계의 대상이 아닌 파생상품이나 복합금융상품에서 분리된 내재파생상품도 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.

(3) 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 재무상태표에서 제거됩니다.

1.20 충당부채 및 우발부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무나 의제 의무가 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 충당부채의 증가는 이자비용으로 인식하고 있습니다.

한편, 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무 또는 과거사건이나 거래의 결과로 발생한 현재의무이지만 자원이 유출될 가능성이 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석으로 기재하고 있습니다.

1.21 당기법인세 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액은 해당 항목에서 직접 인식하며, 이를 제외하고는 당기손익으로 인식됩니다.

법인세비용은 보고기간말 현재 제정됐거나 실질적으로 제정된 세법을 기준으로 측정됩니다.

경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 따라 달라질 수 있는 상황에 대하여 회사가 세무신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있습니다. 회사는 세무당국에 납부할 것으로 예상되는 금액에 기초하여 당기법인세비용을 인식합니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 발생하는 일시적 차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다. 다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식되지 않습니다.

이연법인세자산은 차감할 일시적 차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식됩니다.

종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분과 관련된 가산할 일시적 차이에 대해 소멸시점을 통제할 수 있는 경우, 그리고 예측가능한 미래에 일시적 차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한 이러한 자산으로부터 발생하는 차감할 일시적 차이에 대하여 일시적 차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고 일시적 차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에만 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 법적으로 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 권리를 회사가 보유하고 있으며, 동시에 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있으면서 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에 상계됩니다.

1.22 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.

1.23 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.

(3) 배당수익

배당수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

1.24 리스

리스는 리스제공자가 자산의 사용권을 일정기간 동안 리스이용자에게 이전하고 리스이용자는 그 대가로 사용료를 리스제공자에게 지급하는 계약입니다. 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 회사에게 이전되지 않은 리스는 운용리스로 분류되고, 리스지급액은 리스기간 동안 정액기준으로 비용인식됩니다.

리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자인 회사에게 이전되는 리스는 금융리스로 분류되고 리스자산의 공정가치와 최소 리스료의 현재가치 중 작은 금액이 리스기간 개시일에 각각 리스자산과 리스부채로 계상됩니다.

회사가 리스제공자인 경우 리스약정일에 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는 리스는 금융리스로 분류되고, 금융리스 이외의 모든 리스는 운용리스로 분류됩니다. 운용리스로부터 발생하는 리스료 수익은 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 인식되고, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설 직접원가는 리스자산의 장부금액에 가산한 후 리스료 수익에 대응하여 리스기간 동안 비용으로 인식됩니다.

1.25 배당금

배당금은 회사의 주주에 의해 승인된 기간에 부채로 인식하고 있습니다.

1.26 재무제표 승인

회사의 재무제표는 2018년 2월 9일자로 이사회에서 발행이 승인되었으며, 2018년 3월 30일자 정기주주총회에서 수정승인 될 수 있습니다.

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 과세소득에 대한 법인세는 다양한 국가의 세법 및 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다.

회사는 특정 기간동안 과세소득의 일정 금액을 투자, 임금증가 등에 사용하지 않았을 때 세법에서 정하는 방법에 따라 산정된 법인세를 추가로 부담합니다. 따라서, 해당기간의 당기법인세와 이연법인세를 측정할 때 이에 따른 세효과를 반영하여야 하고, 이로 인해 회사가 부담할 법인세는 각 연도의 투자, 임금증가 등의 수준에 따라 달라지므로 최종 세효과를 산정하는데에는 불확실성이 존재합니다.

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(주석 5 참조).

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(주석 11 참조).

3) 자본관리

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

위험기준자기자본(RBC)제도는 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 위험기준자기자본제도에 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 지급여력금액을 회사의 위험액인 위험기준 지급여력기준금액으로 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, RBC(지급여력) 비율별로적기시정 조치를 통해 부실심화를 방지하고 있습니다. 보고기간말 회사는 감독기관에서 규정한 RBC(지급여력) 비율을 준수하고 있습니다.

회사는 위기상황에서 포트폴리오 가치에 중요한 영향을 주는 금리, 주가, 환율과 같은 위험요소들의 변화를 반영하여 트레이딩 및 매도가능 포트폴리오에 대한 위기상황분석(Stress Testing)을 실시하여 재무건전성을 관리하고 있습니다. 이러한 위기상황분석은 적어도 분기에 한번 이상 실시됩니다.

4) 금융상품관련 주요사항

① 금융상품 현황

(단위 : 억원)

구 분		당분기		전분기	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	93	93	-	-
	매도가능금융자산	24,543	24,543	25,049	25,049
	만기보유금융자산	1,138	1,220	1,138	1,138
	대여금및수취채권	1,936	1,935	1,665	1,665
	합 계	27,709	27,791	27,852	27,852
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	44	44
	기타금융부채	1,324	1,324	1,229	1,229
	합 계	1,324	1,324	1,273	1,273

주) 한국채택국제회계기준 제1039호(금융상품:인식과측정)에 따른 금융상품 분류

② 금융상품의 공정가치 서열체계(정기공시 : 분기별)

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 서열체계			
		레벨1*	레벨2**	레벨3***	합 계
금융자산	당기손익인식금융자산	-	93	-	93
	매도가능금융자산	3,045	21,498	-	24,543
	합 계	3,045	21,591	-	24,636
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-

* 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격

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

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

10. 기타

10-1. 임 원

(2017 년 12월 31 일 현재)

상근임원 사외이사	성 명	직 명	담당업무 또는 주된 직업	주요경력
상근임원	벤자민 홍	사장	회사총괄	2010.11 ~ 라이나생명 대표이사 (현)
상근임원	박재원	상근 감사	상근감사위원	2017.03 ~2017.10 라이나생명 감사위원, 2013.12 금융감독원 생명보험검사국 부국장 조사역 정년퇴직
등기이사	Jason D Sadler	등기 이사	CIGNA International Global HL&A CEO	2010 ~ CIGNA International Market President (현)
사외이사	김현수	사외 이사	사외이사	순천향대 금융보험학 교수(현) 제29대 한국보험학회 회장 (현) 2016.01~금융위원회 금융옴브즈만(보험권역)
상근임원	김병삼	전무	대면영업본부	2015.01 ~ 라이나생명 대면영업 총괄 (현), 2014.01 ~ 2014.12 라이나금융서비스 수도권 2본부장
상근임원	백의지	전무	CFO	2015.11 ~ 라이나생명 재무관리업무집행책임자(CFO) (현),
상근임원	서진섭	전무	Sales협력본부	2016.08 ~ 라이나생명 영업총괄 (현), 2016.01 ~ 2016.07라이나생명 TM 영업 총괄
상근임원	유신옥	전무	Product Development/C hief Actuary부문	2011.04 ~ 라이나생명 상품개발 총괄 (현)
상근임원	이제경	전무	대외협력 & CCO	2011.03 ~ 라이나생명 대외협력부문 총괄 (현)
상근임원	이지현	전무	정보기술부문	2014.02 ~ 라이나생명 IT 총괄 (현), 2012.03 ~ 2014.01 라이나생명 PMO
상근임원	조지은	전무	COO	2015.11~라이나생명 COO 총괄 (현), 2014.05~2015.10 라이나생명 전성기사업부 총괄
상근임원	전찬우	전무	전성기사업부	2017.10~ 라이나생명 전성기사업부 총괄 (현), 2014.07~2017.10 ExpediaKorea CEO 2007.08~2013.12 삼성카드 부장

상근임원	한준기	전무	인사/총무부문	2014.05 ~ 라이나생명 인사총무 부문 총괄 (현), 2011.09 ~ 2014.04 Microsoft 인사총괄
상근임원	김미정	상무	Deputy CFO	2017.09 ~ 라이나생명 Deputy CFO(현), 2015.03 ~ 2017.09 라이나생명 Risk Management, 2010.10 ~ 2013.12 비엔피파리바카디프생명보험 CFO, 2004 ~ 2013.12 비엔피파리바카디프생명보험 선임계리사
상근임원	박영하	상무	인사/총무부	2015.10 ~ 2016.11 Cigna International Strategy Director, 2012.08 ~ 2015.10 삼성생명 해외사업 부장
상근임원	박정우	상무	법무&준법감시 본부	2016.10 ~ 라이나생명 법무 및 준법감시본부 총괄 (현), 2016.04 ~ 2016.09 라이나생명 법무 총괄, 2008.12 ~ 2016.03 BC 카드 법무실
상근임원	손익준	상무	디지털개발부	2016.07 ~ 라이나생명 디지털혁신본부 (현)
상근임원	엄제일	상무	운영서비스본부	2014.10 ~ 2016.10 라이나생명 보험심사(UW&Claim) 총괄
상근임원	윤상휴	상무	TM 신용카드사 업본부장	2016.01 ~ 라이나생명 영업마케팅본부 (현), 2014.09 ~ 2015.12 라이나생명 TM영업본부
상근임원	김승인	이사 2-4	MICE부	2015.11~ 라이나생명 컨퍼런스팀 총괄 (현)
상근임원	김양호	이사	총무구매부	2017.09 ~ 라이나생명 총무/구매부 총괄(현) 2011.06~2017.08 라이나생명 총무팀장,
상근임원	나효철	이사	상품개발부	2014.03 ~ 2016.06 KDB생명 리스크관리 총괄, 2010.06 ~ 2014.02 금호생명 상품개발팀
상근임원	박대준	이사	TM Direct-IB 사업본부장	2016.05 ~ 라이나생명 TM서울4영업본부 총괄 (현)
상근임원	소정환	이사	디지털서비스	2013.01~2016.10 라이나생명 고객센터서비스팀, 2007.01 ~ 2012.07 라이나생명 고객솔루션 및 혁신
상근임원	오병환	이사	TM 신용카드사 업본부 신용카드 영업 전 략	2017.07 ~ 라이나생명TM 신용카드영업전략(현), 2015.04~2017.08 라이나금융서비스 E-Biz총괄
상근임원	오재혁	이사	TM홈쇼핑OB사 업본부장	2010.08 ~ 라이나생명 TM광주영업본부 총괄 (현), 2007.06 ~ 2010.08 ING생명 TM 센터장 및 본사인력관리

상근임원	이기영	이사	재무투자부	2016.04 ~ 라이나생명 재무투자부, 2014.04 ~ 2016.04 국민연금공단 해외증권실 해외채권팀
상근임원	이신형	이사	TM Build사업본부장	2016.04 ~ 라이나생명 영업기획부 총괄 (현), 2013.12 ~ 2016.03 라이나생명 영업전략 및 기획
상근임원	이환술	이사	감사부	2016.10 ~ 라이나생명 감사부, 소비자보호부 (현), 2015.01 ~ 2016.09 라이나생명 소비자보호부
상근임원	임경옥	이사	영업운영부	2013.07 ~ 2014.08 라이나생명 대면영업운영팀, 1994.01~2013.06 라이나생명 영업지원팀
상근임원	전진영	이사	IT운영부/ CISO	2015.01 ~ 2016.07 Dimension Data Data center Leader, 1999.06 ~ 2014.12 IBM
상근임원	조윤경	이사	재무부	2013.10 ~ 라이나생명 재무부 총괄(현)
상근임원	홍옥주	이사	TM LFS사업본부장	2006.11 ~ 2016.12 AIA 생명보험 DM영업부문 이사

주) 사외이사로 피선된 자격을 () 내에 기재할 것.

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

10-2. 이용자 편람(주요 용어해설)

◆ 주주배당률

주주배당률은 납입자본금에 대한 배당금액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

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

◆ 주당배당액

주당배당액은 1주당 배당금액을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

$$\bullet \text{주당배당액} = \text{배당금액} / \text{발행주식수}$$

◆ 배당성향

배당성향은 세후 당기순이익에 대한 배당금액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

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

(세후 당기순이익은 연결전 일반계정의 세후 당기순이익을 말함)

◆ 계약자배당전잉여금

계약자배당전잉여금이란 생보사의 회계연도 중에 신규 발생한 계약자 이익배당을 제외한 책임준비금(금리차보장배당 등의 소요액과 계약자배당금의 부리이자 등을 포함한 금액)을 우선 적립한 후의 잔여액을 말하며 계약자 이익배당은 이 금액을 기준으로 이루어집니다.

◆ 당기손익인식금융자산

당기손익인식금융자산은 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 매각할 목적으로 취득한 금융상품을 당기손익인식금융자산으로 분류합니다. 또한, 최초인식시점에 한국채택국제회계기준에서 정한 당기손익인식지정금융자산 지정요건을 충족하여 지정한 금융자산을 말합니다.

◆ 대여금 및 수취채권

대여금 및 수취채권은 지급금액이 확정되었거나 확정될 수 있으며 활성시장에서 거래되지 않는 비파생금융자산입니다.

◆ 매도가능금융자산

매도가능항목으로 지정한 비파생금융자산 또는 대여금및수취채권, 만기보유금융자산, 당기손익인식 금융자산으로 분류되지 않는 비파생금융자산을 말합니다.

◆ 만기보유금융자산

만기가 고정되었고 지급금액이 확정되었거나 확정될 수 있는 비파생금융자산으로서, 회사가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우의 금융자산을 말합니다.

◆ 관계및종속회사투자주식

생보사가 유의적 영향력을 행사할 수 있는 기업 혹은 생보사의 지배를 받고 있는 기업에 대해 투자한 주식 등을 말합니다.

◆ 부실대출

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

1) 고정은 다음의 1에 해당하는 자산을 말합니다.

- 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 저하를 초래할 수 있는 요인이

현재화 되어 채권회수에 상당한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처(고정거래처)에 대한 자산

- 3월이상 연체대금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 해당부분 62 - 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 해당 부분

- “회수의문거래처” 및 “추정손실거래처”에 대한 자산 중 회수 예상가액 해당부분

2) 회수의문은 다음의 1에 해당하는 자산을 말합니다.

- 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심

각한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분

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

3) 추정손실은 다음의 1에 해당하는 자산을 말합니다.

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

- 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

◆ 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 위험을 감소 혹은 제거하기 위한 파생금융상품거래입니다.

4) 트레이딩거래는 거래목적이 헷지거래에 해당되지 않는 모든 파생금융상품거래입니다.

◆ 지급여력비율

지급여력비율은 지급여력금액을 지급여력기준금액으로 나눈 비율을 말하며, 이는 보험회사에 내재된 각종 리스크량을 산출하여 이에 상응하는 자본을 요구토록 하는 제도의 지표로 보험업감독규정 제7-1조 및 제7-2조에서 정하는 바에 따라 다음과 같이 산출합니다.

- 지급여력비율 = (지급여력금액/지급여력기준금액) × 100
- 지급여력금액: 보험회사에 예상치 못한 손실 발생시 이를 보전하여 지급능력을 유지할 수 있도록 하는 리스크버퍼(Risk Buffer)로서 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금 등으로 구성됨.
- 지급여력기준금액: 보험회사에 내재된 보험금리시장신용운영위험액의 규모를 측정하여 산출된 필요자기자본으로, 총 지급여력기준금액 산출 시에는 부문 내 분산효과를 고려하여 산출.

◆ 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 감독원장이별도로 정하는 기준에 따라 자산별 위험가중치를 부과하여 산출합니다.

◆ 유가증권평가손익

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

◆ 특별계정

특별계정은 보험업법 제108조에서 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 보험업법 시행령 6조에 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 1년미만 단기채무 상환능력 및 상환불능 위험 등을 나타냅니다. 각 신용평가기관 별로 신용등급 체계는 다르게 표현될 수 있습니다.