

2018년 라이나생명보험회사의 현황

기간 : 2018.1.1. ~ 2018.12.31.

라이나생명보험(주)

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

목차

1. 주요 경영 현황 요약

- 1-1. 영업 규모
- 1-2. 수익성
- 1-3. 건전성
- 1-4. 자본의 적정성
- 1-5. 주요 경영 효율 지표
- 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(해당 사항 없음)
- 2-8. 자본금
- 2-9. 대주주
- 2-10. 주식 소유 현황
- 2-11. 계약자 배당(해당 사항 없음)
- 2-12. 주주 배당
- 2-13. 주식매수선택권 부여내용

3. 경영실적

- 3-1. 개요
- 3-2. 손익발생 원천별 실적

4. 재무상황

- 4-1. 개요
- 4-2. 대출금 운용
- 4-3. 유가증권투자 및 평가손익
- 4-4. 부동산 보유 현황
- 4-5. 책임준비금
- 4-6. 외화 자산 · 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. 신용 평가 등급(해당 사항 없음)

6. 위험 관리

- 6-1. 위험 관리 개요
- 6-2. 보험 위험 관리
- 6-3. 금리 위험 관리
- 6-4. 신용 위험 관리
- 6-5. 시장 위험 관리
- 6-6. 유동성 위험 관리
- 6-7. 운영 위험 관리

7. 기타 경영 현황

- 7-1. 자회사 경영 실적(해당 사항 없음)
- 7-2. 타금융기관과의 거래 내역
- 7-3. 내부 통제
- 7-4. 기관 경고 및 임원 문책 사항(해당 사항 없음)
- 7-5. 임직원 대출 잔액
- 7-6. 금융 소비자 보호 실태 평가
- 7-7. 민원 발생 건수
- 7-8. 불완전판매율 및 계약해지율, 청약철회 현황
- 7-9. 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도
- 7-10. 사회 공헌 활동
- 7-11. 보험회사 손해사정업무 처리현황

8. 신탁(해당 사항 없음)

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 용어 해설)

1. 주요 경영 현황 요약

I. 영업규모

① 일반계정

(단위 : 억원)

구 분	2018년	2017년	증 감
현금및예치금	2,590	4,088	-1,498
대출채권	985	879	106
유가증권	28,989	25,680	3,309
부동산	2,509	2,533	-24
비운용자산	8,094	8,121	-27
책임준비금	26,500	25,668	832
자기자본	14,266	13,552	714

* 주요변동요인 : 영업 현금 흐름 증가로 인한 유가 증권 추가 투자

② 특별계정

(단위 : 억원)

구 분	2018년	2017년	증 감
현금및예치금	103	156	-53
대출채권	17	15	2
유가증권	1,258	1,673	-415
유형자산	-	-	-
기타자산 ^{주1)}	58	109	-51
계약자적립금	1,423	1,896	-473

주1) 일반계정미수금이 포함된 금액

* 주요변동요인 : 수입보험료 감소와 해약의 증가로 인한 적립금 감소 요인 발생

③ 양계정 합계(일반계정 + 특별계정)

(단위 : 억원)

구 분	2018년	2017년	증 감
현금및예치금	2,694	4,244	-1,550
대출채권	1,002	894	108
유가증권	30,247	27,353	2,894
유형자산 ^{주1)}	2,509	2,533	-24
기타자산 ^{주2)}	8,152	8,230	-78
책임준비금 ^{주3)}	27,923	27,564	359
자기자본	14,266	13,552	714

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 : 영업 현금 흐름 증가로 인한 유가 증권 추가 투자

II. 수익성

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2018년	2017년	증 감
당기순이익 (또는 당기순손실)	3,701	3,218	483
영업이익률	15.01	14.11	0.90
위험보험료 對 사망보험금 비율	80.15	79.31	0.84
운용자산이익률	2.65	2.43	0.22
총자산수익률 (ROA)	8.43	7.85	0.58
자기자본수익률 (ROE)	26.61	26.04	0.57

* 주요변동요인 : (당기순이익) 보유계약 증가로 인한 당기 순익 증가 외 신계약비 감소, 환율 변동으로 인한 순익 증가

(ROA & ROE) 전기 대비 당기순이익 증가하여 ROA 및 ROE 증가

※ 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	2018년	2017년	증 감
가중부실자산(A)	3	3	-
자산건전성 분류대상 자산(B)	30,617	27,305	3,312
비율(A/B)	0.01	0.01	-

* 주요변동요인 : 자산건전성 분류대상 자산의 증가

2. 유가증권의 공정가액 및 평가손익

(2017년 12월 31일 현재)

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ^{주)}	평가손익
일 반 계 정	당기손익인식증권	13	13
	매도가능증권	28,054	313
	만기보유증권	935	-
	관계종속기업투자주식	-	-
	일 반 계 정 소 계	29,002	326
특 별 계 정 소 계		1,258	-161
합 계		30,260	165

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

* 주요변동요인 : 시장 이자율이 상승하였으나, 포트폴리오 리밸런싱으로 인한 평가 손익 증가

IV. 자본의 적정성

1. B/S상 자기자본

(단위 : 억원)

구 분	2018년	2017년	증 감
자본총계	14,266	13,552	714
자본금	349	349	-
자본잉여금	318	318	-
이익잉여금	13,291	12,790	501
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	308	95	213

* 주요변동요인 : 당기순이익 증가하였고 당기 시장이자율 소폭 하락과 투자자산 포트폴리오 관리 등의 사유로 전년대비 매도가능증권평가손익 증가

2. 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

(단위: 억원, %, %p)

구 분	2018년	2017년	증감
지급여력비율(A/B)	276.46	306.16	-29.69
가. 지급여력금액(A)	12,439	11,919	520
나. 지급여력기준금액(B)	4,499	3,893	606
Ⅰ. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	4,499	3,893	606
1. 보험위험액	3,596	3,162	434
2. 금리위험액	887	621	266
3. 신용위험액	753	685	68
4. 시장위험액	54	10	44
5. 운영위험액	246	237	9
Ⅱ. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분율	-	-	-
Ⅲ. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치 × 지분율	-	-	-
Ⅳ. 비금융회사에 대한 필요자본량	-	-	-

3. 최근 3개 사업년도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인

(단위: 억원, %)

구 분	2018년 (2018.12월)	2017년 (2017.12월)	2016년 (2016.12월)
지급여력비율(A/B)	276.46	306.16	316.03
지급여력금액(A)	12,439	11,919	10,577
지급여력기준금액(B)	4,499	3,893	3,347

* 주요변동요인 : 지급여력기준금액 증가와 주주배당 시행 영향으로 지급여력비율이 하락. 보험료 수입 증가로 인한 보험위험액 증가, 2016~2018년 해외유가증권 투자 등 자산운용 다변화로 인한 금리위험액 및 신용위험액 증가가 지급여력기준금액 증가의 주요인임

V. 주요 경영 효율 지표

(단위 : %, %p)

구 분		2018년	2017년	증 감(%p)
신계약률		12.93	21.05	-8.12
효력상실해약률		10.32	9.59	0.73
보험금지급율		50.74	48.05	-2.69
사업비율		16.75	16.94	-0.19
자산운용율		81.25	80.34	0.91
자산수익률(투자수익률)		2.50	2.28	0.22
계약유지율	13회차	83.70	84.42	-0.72
	25회차	75.01	75.48	-0.47
	37회차	68.27	69.77	-1.50
	49회차	63.62	63.09	0.53
	61회차	36.09	40.89	-4.80
	73회차	40.72	31.19	9.53
	85회차	28.13	32.04	-3.91
금융소비자보호 실태평가 결과		※ 7-6 금융소비자보호 실태평가 결과 참조		
신용평가등급		※ 해당 사항 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
 ☞ 총자산 = 대차대조표(총괄) 총자산 - 특별계정자산
- 6) 자산수익률(투자수익률) = 투자손익×2 / (연초총자산+연말총자산-투자손익)
 ☞ 총자산 = 대차대조표(총괄) 총자산 - 미상각신계약비 - 특별계정자산
 ☞ 투자손익 = 투자영업이익 - 투자영업비용

7) 계약유지율(13,25,37,49,61,73,85회차)

< 계약유지율 산출표 >

산출월	산출월기준 전년동월 대상신계약액(A)	(A)중 산출월 현재 유지계약액(B)	13회차 계약유지율 (B/A)*100
1월	2,885,255,580	2,438,699,480	84.52
2월	2,555,853,000	2,151,278,400	84.17
3월	2,723,717,800	2,291,106,800	84.12
4월	2,740,044,100	2,310,768,800	84.33
5월	2,354,697,100	1,962,756,600	83.35
6월	2,348,575,800	1,963,777,200	83.62
7월	2,328,984,000	1,966,865,900	84.45
8월	2,517,736,640	2,102,226,300	83.50
9월	2,401,847,740	1,997,029,860	83.15
10월	2,282,924,280	1,886,638,200	82.64
11월	1,892,284,900	1,574,045,200	83.18
12월	2,200,819,600	1,823,449,200	82.85
합계	29,232,740,540	24,468,641,940	83.70

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 5-6의 신용평가등급 기재

VI. 요약 재무제표

① 대차대조표

(단위: 백만원)

구 분		2018년	2017년
자 산	현금및예금	259,038	408,806
	대출채권	98,498	87,864
	유가증권	2,898,896	2,568,054
	투자자산	250,899	253,316
	유형자산	18,357	25,017
	무형자산	33,985	38,971
	기타자산	757,021	748,160
	특별계정자산	142,345	193,207
합 계		4,459,039	4,323,395
부 채 및 자 본	책임준비금	2,649,972	2,566,765
	기타부채	239,286	208,755
	특별계정부채	143,194	192,710
	자기자본	1,426,587	1,355,164
합 계		4,459,039	4,323,395

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

② 손익계산서

(단위:백만원)

구 분		2018년	2017년
보험부문	보험손익	519,207	551,559
	(보험영업수익)	2,527,431	2,334,761
	(보험영업비용)	2,008,223	1,783,202
투자부문	투자손익	89,360	75,344
	(투자영업수익)	131,363	114,016
	(투자영업비용)	42,003	38,672
책임준비금전입액(△)		79,993	192,311
영업이익(또는 영업손실)		528,574	434,592
영업외부 문	영업외손익	-19,839	-11,670
	(영업외수익)	6,208	9,245
	(영업외비용)	26,047	20,915
법인세비용차감전순이익 (또는 법인세비용차감전순손실)		508,735	422,922
법인세비용		138,637	101,112
당기순이익 (또는 당기순손실)		370,098	321,810

2. 일반현황

2-1. 선언문

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

지난 1987 년 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 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.

민원건수는 언제나 업계 최저를 유지하고 있으며 특히, 금융감독원에서 시행한 '금융소비자보호 종합실태평가'에서 10 개 부문 모두 양호 이상의 등급을 받은 유일한 생명보험사 입니다. 이러한 결과로 2018 년에는 금융감독원에서 주관하는 '2018 년도 금융소비자보호 유공자 시상식'에서 금융소비자보호 생명보험 부문 우수상을 수상하기도 했습니다. 고객보호를 최우선으로 생각하는 고객중심경영 혁신(Innovation through Customer Centricity)이 없었다면 이런 결과를 얻지 못했을 겁니다.

2018 년에는 보험업계에서 유일하게 보험청약 및 계약유지 관리 서비스에 대해 개인정보보호 관리체계(PIMS) 인증을 취득해 고객의 개인정보를 체계적이고 안전하게 보호하고 있음을 인증받았습니다. 또 챗봇을 통해 고객과의 접점을 넓히고 다이렉트채널의 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 뿌리내렸고, 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 내 놓은 고령자 전용 보험상품군으로 보험 사각지대에 놓인 고령층 분들께 더 많은 보험 혜택을 제공해드리고자 노력하고 있습니다.

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

주요 활동으로는 시니어들의 삶에 도움을 주는 개인 및 단체를 발굴해 상금을 수여하는 사회공헌 수상 제도인 '라이나 50+어워즈'를 제정해 2018 년 첫 수상자를 뽑았습니다. 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 30 년을 그립니다.

라이나생명은 올해로 한국진출 32 주년을 맞이합니다. 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 30 년의 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.

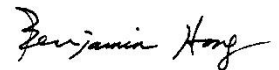
끝으로 고객 한 분 한 분께 성심을 다하는 회사가 될 것을 약속 드리며, 라이나생명에 변함없는 관심과 격려를 부탁드립니다.

감사합니다.

2019.3.31

라 이 나 생 명 보 험(주)

대 표 이 사 홍 봉 성



2-2. 경영 방침

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 것입니다.

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 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 30여 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

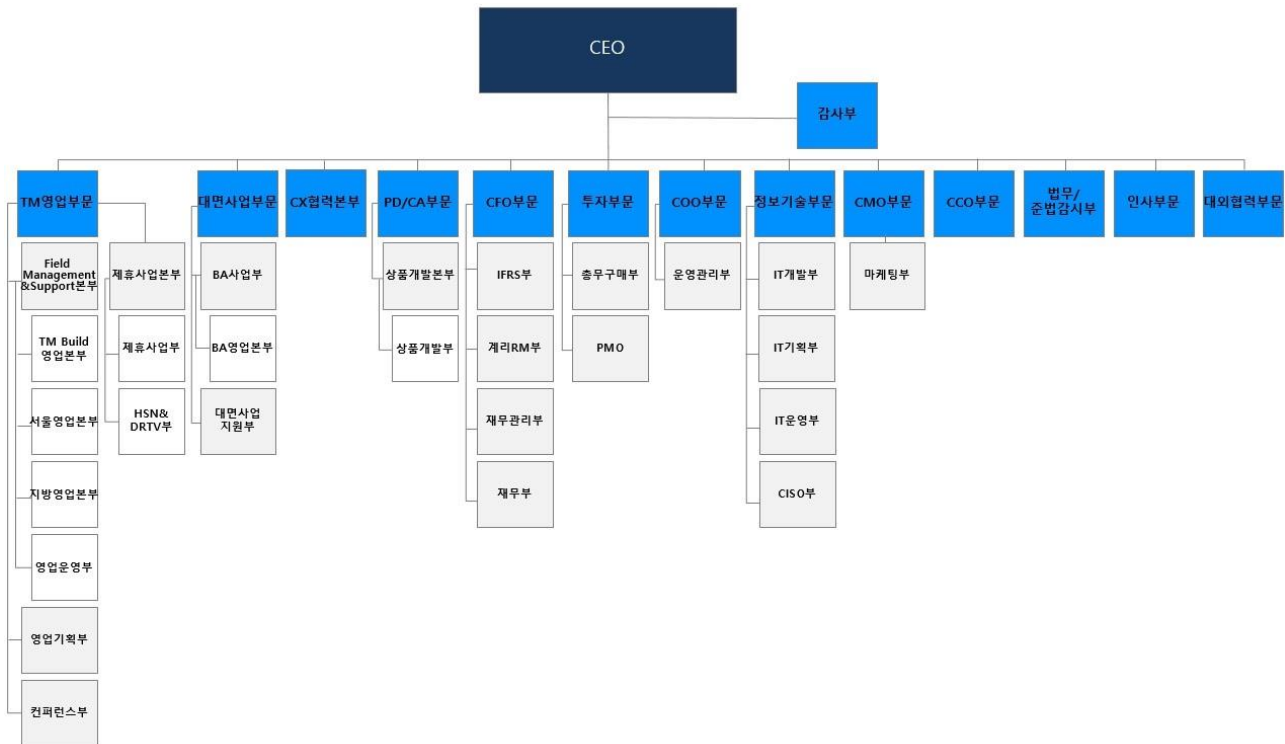
1987	라이나생명보험 한국지사 설립
1994	텔레마케팅을 통한 진단급부형 암보험 상품 판매
1995	업계 최초 다이렉트 마케팅(Direct Marketing) 도입
1996	외국계 생명보험사 최초 흑자 전환, 보험업계 최초 텔레마케팅팀 설립
2004. 6. 1	한국법인전환 – 라이나생명보험 주식회사
2005	방카슈랑스 진출
2006	한국 최초 무심사 보험 출시 - (무)OK 실버보험
2007	금융감독원 실시 '금융회사 민원평가' 2 등급 획득
2008	한국 최초 치아 전문보험 출시 - (무)치아사랑보험(갱신 형) 금융감독원 선정 2008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

- 2014 시그나타워 입주
라이나건강한봉사단 발족
제 9 회 경향금융교육대상 수상
- 2015 금융감독원 발표 2014 금융사 민원평가 '2 등급' 획득
2015 년 보험사 민원발생현황 보유계약 10 만 건당 11.99 건으로 업계 최저
금융감독원 주최 '제 1 회 우수 금융 민원 종사자 위한 힐링캠프' 금융협회 장 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(THF 건강한치아보험Ⅲ, 플러스 암보험) 획득
대한상공회의소 주최 2016 기업혁신대상 산업통상자원부 장관상 수상
한국경제신문 주최 2016 금융소비자보호대상 금융감독원장상 수상
- 2017 라이나생명보험 한국진출 30 주년
차세대 시스템(NGS) 도입
금융소비자 보호 강화 위한 '소비자보호리포터' 발족
(무)THF 간편한 4080 건강보험(갱신형) 금융소비자연맹 금융상품 소비자 품질 인증 획득
라이나생명 본사 시그나타워 사옥 리모델링 및 'Transformation 3C 제도' 시행
- 2018 '제 1 회 라이나 50+어워즈' 시상식 개최
보험청약 및 계약유지 관리 서비스에 대한 '개인정보보호 관리체계(PIMS)인증' 취득
보건복지부 주최 '2018 독거노인 보호사업 공모전' 장관상 수상
금융감독원 선정 2018 년도 금융소비자보호 부문 우수상 수상

2-4. 조직

1) 조직도

라이나생명의 조직은 12개 부문과 28개의 본부/부서, 75개의 팀으로 구성되어 있습니다.
아래의 조직도는 부 단위까지만 기표된 조직도 입니다. (내부 조직도 관리 운영 기준)



2) 영업조직

(2018년 12월 31일 현재)

(단위 : 개)

본 부	지 점	영업소	해외현지법인	해외지점	해외사무소	합 계
3	7	-	-	-	-	10

(업무보고서 AH001 참고)

2-5. 임직원 현황

(2018년 12월 31일 현재)

(단위 : 명)

구 분		2018년	2017년
임 원	등기임원(사외이사포함)	3 (4)	3 (4)
	비등기임원	35	29
직 원	정규직	637	616
	비정규직	183	193
합 계		859	842

(업무보고서 AH001 참고)

2-6. 모집 조직 현황

(2018년 12월 31일 현재)

(단위 : 명, 개)

구 분		2018년	2017년
보 험 설 계 사		859	943
대 리 점	개 인	-	-
	법 인	196	231
	계	196	231
금융기관보험 대리점	은행	13	11
	증권	3	3
	상호저축은행	-	-
	신용카드사	8	8
	지역 농축협조합	-	-
	계	24	22

(업무보고서 AH001 참고)

2-7. 자회사 (해당 사항 없음)

2-8. 자본금

(단위 : 억원)

연월일	주식의 종류	발행주식수	증자금액	증자내용	증자후자본금	비 고
2004.01.28	보통주	6,000,000주	300	유상증자	300	
2004.06.18	보통주	972,000주	49	유상증자	349	

2-9. 대주주

(2018년 12월 31일 현재)

(단위 : 주, %)

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

2-10. 주식 소유 현황

(2018년 12월 31일 현재)

(단위 : 개(명), 주, %)

구 분	주 주 수		소유주식수	
		비율		비율
정부 및 정부관리기업체	-	-	-	-
은 행	-	-	-	-
보 험 회 사	-	-	-	-
증 권 회 사	-	-	-	-
투자신탁회사	-	-	-	-
기 타 법 인	-	-	-	-
개 인	-	-	-	-
외 국 인	1	100	6,972,000	100
계	1	100	6,972,000	100

주) 정부관리기업체중 은행업무를 영위하는 기관은 은행으로 분류.

2-11. 계약자 배당

(단위 : 원, %)

구분				2018년		2017년	
				배당액	배당기준율	배당액	배당기준율
일반 계정	이차배당			해당 사항 없음		해당 사항 없음	
	사업비차배당						
	장기유지특별배당						
	위험율차 배당						
	기 타						
	합 계						
특별 계정	이차배당	퇴직	금리확정형	해당 사항 없음		해당 사항 없음	
		보험	금리연동형				
		퇴직보험외					
		소 계					
	사업비차배당						
	장기유지특별배당						
	위험율차 배당						
	기 타						
	합 계						

2-12. 주주 배당

(단위 : 원, %)

구 분	2018년	2017년
배 당 율	1004.00	344.00
주 당 배 당 액	50,201	17,212
주 당 순 이 익	53,084	46,158
배 당 성 향	94.57	37.29

2-13. 주식매수선택권 부여 내용(해당 사항 없음)

3. 경영실적

3-1. 개요

FY2018 당기순이익은 전년 대비 약 15% 수준으로 증가, 이는 유지 계약으로 인한 계속 보험료 증가, 경과 기간별 및 상품별 보유 계약 비중 변화에 따른 기간 손익 개선, 신계약 성장률 둔화에 따른 신계약비 증가율 감소, 위험율차 이익 개선 때문임.

1) 신계약 유입으로 인한 보유계약 증가에 따른 계속 보험료 증가:

전년대비 유지계약 증가로 인한 수입보험료는 전년도 대비 약 8% 증가

2) 전 년 대비 신계약 성장률 둔화에 따른 신계약비 증가율 감소로 사업비차 개선

유지 계약 증가로 수입보험료가 전년도 대비 약 8% 증가하였으나, 당 년도 신계약 성장률 이 약 15% 감소함에 따라 신계약비 증가율도 약7% 감소. 이로 인해 수입보험료 대비 신계약비가 감소하여 당 년도 사업비차가 일시적으로 개선됨.

3) 책임준비금전입액 및 지급보험금 증가 (전년 대비 8%)

손익계산서 상의 책임준비금 전입액이 급감(전년대비 42%)한 것으로 보이나, 이는 갱신/만기가 도래하는 계약물량이 급증 및 해약으로 인해 책임준비금에 적립되었던 중도급부금 및 만기보험금, 해약환급금 지급에 따른 감소분이 대부분으로 실제 손익 개선에는 영향이 없음.

4) 위험율차 이익 증가

위험율 및 상품 변경, 위험 관리 노력 등을 통한 손해율 개선이 당기순이익을 증가 시킴.

(단위 : 억원)

구 분	2018년	2017년
계약자배당전잉여금 (A)	5,087	4,229
계약자지분관련 책임준비금전입액 (B)	-	-
배당손실보전준비금 전입액	-	-
계약자배당준비금 전입액	-	-
계약자이익배당준비금 전입액	-	-
소 계 (B)	-	-
법 인 세 비 용 (C)	1,386	1,011
당 기 순 손 익 (A - B - C)	3,701	3,218

3-2. 손익발생 원천별 실적

(단위 : 억원)

구 분		2018년	2017년	증 감
보험 부문	보험손익	5,192	5,516	-324
	(보험영업수익)	25,274	23,348	1,926
	(보험영업비용)	20,082	17,832	2,250
투자 부문	투자손익	894	753	141
	(투자영업수익)	1,314	1,140	174
	(투자영업비용)	420	387	33
책임준비금전입액(△) (또는 책임준비금환입액)		800	1,923	-1,123
영업이익(또는 영업손실)		5,286	4,346	940
영업 외부 문	영업외손익	-198	-117	-81
	(영업외수익)	62	92	-30
	(영업외비용)	260	209	51
특별 계정 부문	특별계정손익	-	-	-
	(특별계정수익)	-	-	-
	(특별계정비용)	-	-	-
법인세비용차감전순이익 (또는 법인세비용차감전순손실)		5,087	4,229	858
법인세비용		1,386	1,011	375
당기순이익 (또는 당기순손실)		3,701	3,218	483

4. 재무상황

4-1. 개요

1) 총 괄

(단위 : 억원, %)

구 분		2018년		2017년	
		금액	구성비	금액	구성비
자 산	현금 및 예치금	2,590	5.81	4,088	9.46
	당기손익인식증권	-	-	-	-
	매도가능증권 (매도가능금융자산)	28,054	62.91	24,543	57.00
	만기보유증권 (만기보유금융자산)	935	2.10	1,137	3.00
	지분법적용투자주식 (관계종속기업투자주식)	-	-	-	-
	대 출 채 권	985	2.21	879	2.03
	부동산	2,509	5.63	2,533	5.86
	비운용자산	8,094	18.15	8,121	18.78
	특별계정자산	1,423	3.19	1,932	4.47
	자 산 총 계	44,590	100.00	43,234	100.00
부 채 및 자 본	책 임 준 비 금	26,500	59.43	25,668	59.37
	계약자지분조정	6	0.01	2	0.00
	기 타 부 채	2,387	5.36	2,086	4.82
	특별계정부채	1,432	3.21	1,927	4.46
	부 채 총 계	30,325	68.01	29,682	68.66
	자 본 총 계	14,266	31.99	13,552	31.34
	부채 및 자본 총계	44,590	100.00	43,234	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		2018년		2017년	
		금액	구성비	금액	구성비
자 산	현금및예치금	104	7.24	156	7.99
	유가증권	1,258	87.54	1,673	85.65
	대출채권	17	1.18	15	0.77
	유형자산	-	-	-	-
	기타자산	45	3.14	88	4.51
	일반계정미수금	13	0.90	21	1.08
	자 산 총 계	1,437	100.00	1,953	100.00
부 채 및 적 립 금	기타부채	9	0.63	31	1.59
	일반계정미지급금	5	0.35	26	1.33
	계약자적립금	1,423	99.02	1,896	97.08
	기타포괄손익누계액	-	-	-	-
	부채,적립금 및 기타포괄손익누계액	1,437	100.00	1,953	100.00

주) 잔액기준

* 주요변동요인 : 수입보험료 감소와 해약의 증가로 적립금 전년동기 대비 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

당사는 제정 또는 공표됐으나 2018년 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 제 1109호의 적용을 한시적으로 면제 받을 수 있게 될 경우, 2020년까지 기업회계기준서 제 1109호의 적용을 면제 받을 계획입니다. 회사는 2015년 12월 31일 현재 보험과 관련된 부채의 비율이 총 부채금액의 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 운용 방침

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

2) 담보별 대출금

(단위 : 억원, %)

구 분		2018년		2017년	
		금액	구성비	금액	구성비
일반 계정	콜 론	-	-	-	-
	보 험 약 관	979	97.70	870	97.32
	부 동 산	-	-	-	-
	유 가 증 권	-	-	-	-
	담 보 계	979	97.70	870	97.32
	지 급 보 증	6	0.60	9	1.01
	신 용	-	-	-	-
	기 타	-	-	-	-
	소 계	985	98.30	879	98.32

특별 계정	콜 론	-	-	-	-
	보 험 약 관	17-	1.70	15	1.68
	부 동 산	-	-	-	-
	유 가 증 권	-	-	-	-
	담 보 계	17	1.70	15	1.68
	지 급 보 증	-	-	-	-
	신 용	-	-	-	-
	기 타	-	-	-	-
	소 계	17	1.70	15	1.68
합 계		1,002	100.00	894	100.00

주) 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전 금액 기준임.

* 주요변동요인 : 수입보험료 증가 및 보험약관대출이 전기 대비 증가하였으나 대출금 구성비율은 전기와 비슷함

3) 업종별 대출금

(단위 : 억원, %)

업 종 별	2018년		2017년	
	금액	구성비	금액	구성비
농업·수렵업·임업·어업·광업	-	-	-	-
제 조 업	-	-	-	-
전기가스수도업하수폐기물 원료재생활환경복 원	-	-	-	-
건 설 업	-	-	-	-
도소매및소비자용품,수리·숙박 및 음식점업	-	-	-	-
운수창고 및 통신업	-	-	-	-
금 용 및 보 험 업	-	-	-	-
부동산·임대및사업서비스업	-	-	-	-
기 타	1,002	100.00	894	100.00
합 계	1,002	100.00	894	100.00

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

* 주요변동요인 : 유의한 변동사항 없음

4) 용도별 대출금

(단위 : 억원, %)

구 분	2018년		2017년	
	금액	구성비	금액	구성비
개 인 대 출	1,002	100.00	894	100.00
기 업 대 출	-	-	-	-
중소기업	-	-	-	-
대 기 업	-	-	-	-
합 계	1,002	100.00	894	100.00

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

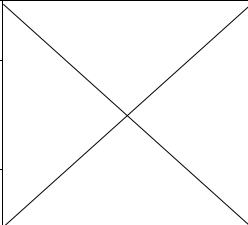
* 주요변동요인 : 유의한 변동사항 없음

4-3. 유가증권투자 및 평가손익

(1) 전체현황

(단위 : 억원)

구 분			공정가액 ¹⁾	평가손익
일반 계정	당기손익인식 금융자산 (A)	주 식	-	-
		채 권	-	-
		수 익 증 권	-	-
		외화유가증권	-	-
		기타유가증권	-	-
		기 타	13	13
	매도가능 금융자산 (B)	주 식	-	-
		출 자 금	-	-
		채 권	24,003	385
		수 익 증 권	-	-
		외화유가증권	4,051	-72
		기타유가증권	-	-
		기 타	-	-

	만기보유 금융자산 (C)	채 권	935	-
		수 익 증 권	-	-
		외화유가증권	-	-
		기타유가증권	-	-
	관계종속기업 투자주식 (D)	기 타	-	-
		주 식	-	-
		출 자 금	-	-
	소 계	(A+B+C+D)	29,002	326
		당기손익 계상항목		-
		자본조정 및 계약자지분조정 계상항목		313
이익잉여금 계상항목		13		
특별 계정	주 식		647	-116
	채 권		297	4
	수 익 증 권		304	-49
	외화유가증권		10	-
	기타유가증권		-	-
	기 타		-	-
	소 계		1,258	-161
합 계			30,260	165

주 : 대여유가증권은 해당항목에 합산함.

(2) 매도가능증권 평가손익(상세)

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익 ³⁾
일반계정	주 식	-	-
	출 자 금	-	-
	채 권	24,003	385
	수익증권 ²⁾	주식	-
		채권	-
		기타	-
	외화 유가 증권	주식	-
		출자금	-
		채권	3,978
		수익증권 ²⁾	-72
		주식	-
		채권	-
		기타	-
		기타 외화유가증권	-
		(채권)	-
	신종유가증권		-
	(채권)		-
	기타유가증권		-
	(채권)		-
	기 타		-
	합 계		28,054 313

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(매도가능금융자산
평가손익 상세) 수치와 일치하도록 작성

주4) 기타항목을 작성할 경우, 해당 내용에 대해 주석으로 상세 기재 요망

4-4. 부동산 보유현황

(단위 : 억원, %)

구 분		2018년					2017년				
		업무용	구성비	비업무용	구성비	계	업무용	구성비	비업무용	구성비	계
일반계정	토 지	1,671	66.60	-	-	1,671	1,671	65.97	-	-	1,671
	건 물	838	33.40	-	-	838	862	34.03	-	-	862
	구 축 물	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	건설중인자산	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	해외부동산	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소 계	2,509	100	-	-	2,509	2,533	100	-	-	2,533
특별계정	토 지										
	건 물										
	구 축 물										
	건설중인자산										
	해외부동산										
	소 계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계		2,509	100	-	-	2,509	2,533	100	-	-	2,533

* 주요변동요인 : 건물 감가상각에 따른 감가상각누계액 차감 후 순액의 변동

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

4-5. 책임준비금

(단위 : 억원)

구 분		2018년	2017년
일반계정	보험료적립금	22,964	22,375
	지급준비금	3,523	3,275
	미경과보험료적립금	1	1
	보증준비금	3	2
	계약자배당준비금	10	14
	계약자이익배당준비금	-	-
	배당보험손실보전준비금	-	-
	재보험료적립금	-	-
	소 계	26,500	25,668
특별계정	보험료적립금	1,411	1,883
	지급준비금	11	13
	계약자배당준비금	-	-
	계약자이익배당준비금	-	-
	소 계	1,423	1,896
합 계		27,922	27,564

*주요변동요인 : 2017년 대비 책임준비금은 약 350억원 증가하였으며, 일반계정은 수입보험료 지속 유입에 따른 증가와 특별계정 해약률 증가에 따른 보험료 적립금 감소가 주요 원인임.

*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	42,076	66,411	-24,335
	무배당	1,511,701	-2,297,529	3,809,229
금리 연동형	유배당	118	187	-69
	무배당	18,595	16,623	1,972
변액		-3,417	-20,072	16,655
합계		1,569,073	-2,234,379	3,803,452

(2) 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

주요가정*	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
할인율	1.9%~4.9%	1.1%~11.6%	금리시나리오 변경
위험율	13.6%~315.0%	14.0%~302.7%	직전 5년 경험통계적용
해약율	2.2%~47.4%	2.3%~53.6%	직전 5년 경험통계적용
사업비율	건별신계약비: 4,458원 초회P비례신계약비: 546.4% 초년도P비례신계약비: 21.4% 건별 유지비: 12,513원 수입P비례유지비: 5.5%	건별신계약비: 5,336원 초회P비례신계약비: 590.0% 초년도P비례신계약비: 23.9% 건별 유지비: 11,178원 수입P비례유지비: 5.3%	직전 1년 경험통계적용

* 할인율, 위험률, 해약률 및 사업비율 등

(3) 재평가 실시 사유

재평가 실시 사유
해당 사항 없음

4-6. 외화 자산 · 부채

1) 형태별 현황

(단위 : 억원)

구 분		2018년	2017년	증 감
자 산	예 치 금	22	72	-50
	유 가 증 권	4,061	2,761	1,300
	외 국 환	-	-	-
	부 동 산	-	-	-
	기 타 자 산	45	28	17
	자 산 총 계	4,128	2,860	1,268
부 채	차 입 금	-	-	-
	기 타 부 채	2	5	-3
	부 채 총 계	2	5	-3

* 업무보고서 AH018 참조

* 주요변동요인 : 해외투자 증가에 따른 전기 대비 외화 자산 증가

2) 국가별 주요자산운용 현황

(단위 : 억원)

구 분	현금 및 예치금	대출	유가증권			외국환	부동산	기타자산	합계
			채권	주식	기타				
미국	21	-	3,986	-	73	-	-	45	4,125
룩셈부르크	-	-	2	-	-	-	-	-	2
총 계	21	-	3,988	-	73	-	-	45	4,127

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		2018년	2017년
대 손 충 당 금		2.45	2.89
일 반 계 정	국 내 분	2.45	2.89
	국 외 분	-	-
	특 별 계 정	-	-
대 손 준 비 금		10.42	9.99
일 반 계 정	국 내 분	10.25	9.83
	국 외 분	-	-
	특 별 계 정	0.17	0.15
합 계		12.87	12.88
일 반 계 정	국 내 분	12.70	12.73
	국 외 분	-	-
	특 별 계 정	0.17	0.15
대 손 상 각 액		2.35	3.07
일 반 계 정	국 내 분	2.35	3.07
	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	14,457	-	1,166	13,291
대손준비금	11	-	1	10

4-8. 부실대출 현황

1) 부실대출 현황

(단위 : 억원)

구 분	2018년	2017년
총 대 출	1,002	894
일반계정	985	879
특별계정	17	15
부 실 대 출	-	-
일반계정	-	-
특별계정	-	-

주1) 부실대출은 고정, 회수의문 및 추정손실 분류대출의 합계임.

2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금, 변액보험 특별계정임

* 업무보고서 AH156 참조

2) 신규발생 법정관리업체 등의 현황

(단위 : 억원)

업 체 명	법정관리, 화의 및 workout 개시결정일자	연말 총대출잔액	부실대출 잔액	법정관리, 화의 및 workout 진행상황	비 고
해당 사항 없음					

4-9. 계약 현황

1) 보험계약과 투자계약의 구분

(단위 : 억원)

계 정	구 분	당분기	전분기
일 반	보험계약부채	26,500	26,199
	투자계약부채	-	-
	소 계	26,500	26,199
특 별	보험계약부채	1,423	1,602
	투자계약부채	-	-
	소 계	1,423	1,602
합 계	보험계약부채	27,922	27,801
	투자계약부채	-	-
	합 계	27,922	27,801

2) 보험계약의 현황

(단위 : 건, 억원, %)

구 분		2018년				2017년			
		건	수	금	액	건	수	금	액
			구성비		구성비		구성비		구성비
일반 계정	개인보험	6,546,912	100.00	1,391,280	100.00	6,471,834	100.00	1,404,146	100.00
	생존보험	179	0.00	43	0.00	206	0.00	46	0.00
	사망보험	6,531,423	99.76	1,388,181	99.78	6,454,309	99.73	1,400,676	99.75
	생사혼합	15,310	0.24	3,056	0.22	17,319	0.27	3,424	0.24
	단체보험	-	-	-	-	-	-	-	-
	단체보장	-	-	-	-	-	-	-	-
	단체저축	-	-	-	-	-	-	-	-
	소 계	6,546,912	100.00	1,391,280	100.00	6,471,834	100.00	1,404,146	100.00
특별 계정	퇴직보험	-	-	-	-	-	-	-	-
	퇴직연금	-	-	-	-	-	-	-	-
	소 계	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계		6,546,912	100.00	1,391,280	100.00	6,471,834	100.00	1,404,146	100.00

주 1) 건수는 보유계약의 건수임.

2) 금액은 주계약보험가입금액임.

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

4-10. 재보험 현황

1) 국내 재보험거래현황

(단위: 억원)

구 분			당반기	전반기	반기대비 증감액
국 내	수 재	수입보험료	-	-	-
		지급수수료	-	-	-
		지급보험금	-	-	-
		수지차액(A)	-	-	-
	출 재	지급보험료	505	462	43
		수입수수료	29	-	29
		수입보험금	446	424	22
		수지차액(B)	-30	-38	8
	순수지 차액 (A+B)		-30	-38	8

* 주요변동요인 : 수입수수료 수익 증가로 전반기 대비 순수지차액 개선됨

2) 국외 재보험거래현황

(단위: 억원)

구 분			당반기	전반기	반기대비 증감액
국 외	수 재	수입보험료	-	-	-
		지급수수료	-	-	-
		지급보험금	-	-	-
		수지차액(A)	-	-	-
	출 재	지급보험료	364	368	-4
		수입수수료	35	-	35
		수입보험금	314	319	-5
		수지차액(B)	-15	-49	34
	순수지 차액 (A+B)		-15	-49	34

* 업무보고서 AH196 참조

* 주요변동요인 : 수입수수료 수익 증가로 전반기 대비 순수지 차액 개선됨

3) 재보험자산의 손상

(단위: 억원)

구 분	당분기	전분기	증 감	손상사유*
재보험자산	406	383	23	
손상차손	-	-	-	
장부가액*	406	383	23	

* 장부가액 = 재보험자산 - 손상차손

5. 경영 지표

5-1. 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위: 억원)

구 분	2018년 (2018년 12월)	(2018년 3/4분기) (2018년 9월)	(2018년 2/4분기) (2018년 6월)
자본총계	14,266	15,239	14,192
자본금	349	349	349
자본잉여금	318	318	318
신종자본증권	-	-	-
이익잉여금	13,291	14,457	13,531
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	308	115	-6

2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

(단위: 억원, %)

구 분	2018년 (2018년 12월)	(2018년 3/4분기) (2018년 9월)	(2018년 2/4분기) (2018년 6월)
지급여력비율(A/B)	276.46	294.05	321.14
가. 지급여력금액(A)	12,439	12,855	13,734
나. 지급여력기준금액(B)	4,499	4,372	4,277
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	4,499	4,372	4,277
1. 보험위험액	3,596	3,527	3,402
2. 금리위험액	887	827	764
3. 신용위험액	753	731	701
4. 시장위험액	54	3	180
5. 운영위험액	246	246	242
Ⅱ. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분율	-	-	-
Ⅲ. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치 × 지분율	-	-	-
IV. 비금융회사에 대한 필요자본량	-	-	-

주) 지급여력비율은 RBC 연결재무제표를 기준으로 산출한다.(다만, 연결대상 회사가 없는 경우에는 개별재무제표를 기준으로 산출한다.)

(단위 : %)

항목 번호	구 분		2018년	2017년
5-2	자 산 건전성	부실자산비율 AH026	0.01	0.01
5-3	수 익 성	운용자산이익률 AH045	2.65	2.43
		위험보험료 대 사망보험금 비율 AH043	80.15	79.31
		영업이익률 AH042	15.01	14.11
		총자산수익율(ROA) 계산식 참고	8.43	7.85
		자기자본수익율(ROE) 계산식 참고	26.61	26.04
5-4	유 동 성	유동성비율 AH154	164.00	216.00
		수지차비율 AH062	49.46	65.14

5-5. 신용 평가 등급(해당 사항 없음)

6. 위험 관리

6-1. 위험 관리 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, 회사 자산가치의 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 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 운영스크로 분류하고 있습니다.
- 리스크의 측정 및 평가: 보험, 시장, 신용 및 금리리스크를 위험기준 자기자본제도(RBC) 기준을 적용하여 측정하고 있습니다. 유동성리스크는 적정유동성 한도를 설정하고, 운영리스크는 중점관리할 주요 리스크 및 운영손실사건을 정기적으로 점검하는 활동을 통해 관리하고 있습니다.
- 리스크의 통제: 회사에 가장 적절한 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 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 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 위험기준 자기자본제도에 따라 RBC(지급여력) 비율을 측정하여, 내부적으로 관리하고 외부에 공시하고 있습니다.
- ④ RBC(지급여력) 비율은 회사가 예상하지 못한 손실을 입거나 혹은 자산가치의 하락 시에도 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 2018.12월말기준으로 지급여력금액은 12,439억원이고, 위험기준 지급여력기준금액은 4,499억원으로 RBC비율은 276.46%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
2017년 보험감독규정 상 자체 위험 및 지급여력 평가제도 (이하 ORSA) 개정 시행(단, 회사별 준비상황을 고려 이사회 승인을 통해 도입유예 가능) 2017년 이후 매년 이사회 승인 으로 ORSA 도입을 유예 중	- 당사는 내부모형 구축, 프로세스 정비 등 제도 도입을 위한 세부과제를 도출, 실행하는 준비기간을 거쳐 '21년 ORSA 도입을 추진하고자 함 - ORSA는 내부모형 (회사별 차별화 된 리스크 측정 모형) 확정 및 시스템 구축이 핵심 으로 Infra 구축에 장기간 소요 불가피함	2019년은 당사 영향도 분석 등을 통해 내부모형 방법론의 완전성 검토 2020년은 내부모형 활용영역 확장, 시스템 구축 등 제반 인프라 확보 2021년 ORSA 체계 구축 및 제도 도입

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.

4) 위험관리체계구축을 위한 활동

- 보험위험은 보험상품 개발 시 적정한 최적기초율을 적용 및 Profit test를 실시하고, 정기적으로 손해율 및 보험금지급을 분석을 시행하여 그 결과를 보험계약인수기준의 제·개정, 위험율 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 건전성관리를 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.

6-2. 보험 위험 관리

1) 개념 및 위험액

① 개념

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

② 보험위험액 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	2018년('18.12월)		2018년 상반기('18.6월)		2017년('17.12월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
가. 지배회사 보험 가격위험액	928,129	359,631	893,470	340,207	839,320	316,183
1. 재보험인정 비율 적용전		359,631		340,207		316,183
2. 보유율(%)		84.52		84.64		84.59
I. 사망	166,563	44,690	174,774	47,334	181,750	48,599
II. 장애	2,538	2,936	2,547	2,865	2,554	2,649
III. 입원	52,196	8,253	44,597	9,326	36,808	9,591
IV. 수술·진단	701,390	302,363	665,511	279,209	611,951	253,842
V. 실손의료비	137	87	133	75	128	58
VI. 기타	5,305	1,303	5,908	1,398	6,130	1,444
나. 국내 종속 보험 회사 보험가격위험 액	-	-	-	-	-	-
1. 생명보험						
2. 장기손해보험						
3. 일반보험						
4. 자동차보험						

다. 해외 종속 보험 회사 보험가격위험 액	-	-	-	-	-	-
1. 생명보험						
2. 장기손해보험						
3. 일반보험						
4. 자동차보험						
라. 재보험전업 종 속회사 보험가격위 험액	-	-	-	-	-	-
1. 국내 보험가격 위험액						
2. 해외 보험가격 위험액						
마. RBC 연결재무제 표 기준 보험가격위 험액	928,129	359,631	893,470	340,207	839,320	316,183
1. 지배회사 및 종 속보험회사 보험 가격위험액	928,129	359,631	893,470	340,207	839,320	316,183
2. 재보험전업 종 속회사 보험가격 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 손해를 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, 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	169,962	-	-	-
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	169,962	-	-	-	169,962
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. 금리 위험 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	2018년('18.12월)		2018년 상반기('18.6월)		2017년('17.12월)	
	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액
가. 지배회사 보험부채	1,670,147	8,648,874	1,666,494	8,598,566	1,653,181	8,599,669
Ⅰ. 금리확정형	1,647,986	8,316,244	1,644,747	8,269,017	1,631,902	8,275,063
Ⅱ. 금리연동형	22,161	332,630	21,747	329,549	21,279	324,606
나. 지배회사 금리부자산	3,249,173	14,560,765	3,167,189	13,692,133	3,064,724	12,740,265
Ⅰ. 예치금	259,038	-	156,648	-	408,806	6,000
Ⅱ. 당기손익인식 지정증권	-	-	-	-	-	-
Ⅲ. 매도가능증권	2,798,093	13,292,396	2,804,005	12,413,622	2,454,292	11,433,206
Ⅳ. 만기보유증권	93,544	685,909	113,648	721,498	113,762	766,972
V. 관계·종속기업 투자주식	-	-	-	-	-	-
Ⅵ. 대출채권	98,498	582,461	92,887	557,013	87,864	534,086
다. 지배회사 금리위험액		88,678		76,403		62,109
- 금리변동계수(%)		1.50		1.50		1.50
라. 국내 종속회사 금리위험액		-		-		-
마. 해외 종속회사 금리위험액		-		-		-

주1) 세부 작성요령은 업무보고서[AH258] 참조

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

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

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

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

[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	-	47	22,114	-	-	22,161
주계약	-	47	11,125	-	-	11,172
특약	-	-	10,989	-	-	10,989

주1) 최저보증옵션이 없는 적립금은 0%이하로 표시

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

주3) 주계약과 특약은 분리하여 기재

[보험부채 금리민감도 잔존만기 최대구간]

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

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

[금리차 산정방식별 만기불일치위험액 계산]

만기불일치위험액 계산방식	경과규정 ^{1*}	경과규정 ^{2*}	최종규정 ³
적용여부	해당사항 없음		
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 경과규정 1에 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.
- 금리위험액은 금리부자산과 금리부부채의 듀레이션 차이에 금리변동성을 곱하여 산출 합니다.

② 관리방법

- 금리위험은 보험부채/자산의 현금흐름을 반영한 자산부채 포트폴리오전략을 수립한 후 듀레이션매칭 방식을 활용하여 관리하고 있습니다.
- 금리위험한도는 리스크관리위원회의 승인을 통하여 설정하고 있으며, 한도 준수 여부를 모니터링하여 그 결과를 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다.

6-4. 신용 위험 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		2018년('18.12월)		2018년 상반기('18.6월)		2017년('16.12월)	
		익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액
I. 운용 자산	현금과 예치금	259,038	3,416	156,648	2,246	408,806	5,308
	대출채권	98,517	7	92,912	8	87,897	10
	유가증권	2,898,896	53,077	2,917,654	48,337	2,568,054	43,405
	부동산	250,899	15,054	252,108	15,126	253,316	15,199
	소 계	3,507,351	71,554	3,419,321	65,718	3,318,074	63,922
II. 비운용 자산	재보험 자산	40,550	971	38,695	931	42,289	1,013
	기 타	44,660	2,714	62,026	3,358	53,864	3,229
	소 계	85,210	3,685	100,721	4,289	96,152	4,312
III. 장외파생 금융거래		4,788	72	3,466	74	12,005	237
IV. 난외항목		-	-	-	-	-	-
합계 (I + II + III + IV)*		3,597,349	75,311	3,523,509	70,081	3,426,231	68,471

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.
- 신용위험액은 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							합계
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB-미만	무등급	기타*	
국공채	439,313	-	-	-	-	-	-	439,313
특수채	452,279	294,904	81,778	-	-	-	-	828,961
금융채	-	30,069	354,638	-	-	-	-	384,706
회사채	-	371,439	444,040	25,347	-	-	-	840,826
외화유가증권 (채권)	-	82,869	132,579	182,382	-	-	7,260	405,089
합 계	891,592	779,280	1,013,035	207,729	-	-	7,260	2,898,896

*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	-	601	-	-	-	-	-	601
유가증권담보대출	-	-	-	-	-	-	-	-
부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	-
보험계약대출	-	-	-	-	-	-	97,916	97,916
기타대출	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	-	601	-	-	-	-	97,916	98,517

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*	-	-	-	-	-
	출재미경과보험료적립금	-	-	-	-	-
	출재지급준비금	23,957 (100.00)	-	-	-	23,957 (100.00)
해외	재보험미수금	-	-	-	-	-
	출재미경과보험료적립금	-	-	-	-	-
	출재지급준비금	16,593 (100.00)	-	-	-	16,593 (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	-	3,972	816	-	-	-	4,788
신용관련	-	-	-	-	-	-	-
기 타	-	-	-	-	-	-	-
합 계	-	3,972	816	-	-	-	4,788

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	1,005,397	809,246	-	284,732	272,622	121,810	2,493,807

주1) 산업1은 국가 및 공공기관, 산업2는 금융 및 보험업, 산업3은 건설업, 산업4는 제조업, 산업5는 전기, 가스, 증기 및 수도사업

주2) 합계는 국내채권기준

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	산업1	산업2	산업3	산업4	산업5	기 타	합 계
보험계약대출	-	-	-	-	-	97,916	97,916
기 타	-	-	-	-	-	601	601
합 계	-	-	-	-	-	98,517	98,517

6-5. 시장 위험 관리

1) 개념 및 익스포저

① 개념

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

② 시장위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분		2018년('18.12월)		2017년 상반기('18.6월)		2017년('17.12월)	
		익스포저	시장위험액	익스포저	시장위험액	익스포저	시장위험액
I. 일반 시장 위험	단기매매증권	-	-	-	-	-	-
	외화표시자산부채	411,511	32,921	570,069	45,606	284,133	22,731
	파생금융거래	-345,493	-27,639	-346,605	-27,728	-273,207	-21,857
	소 계	66,018	5,281	223,464	17,877	10,926	874
II. 변액 보험 보증 위험	변액종신보험	1,598	103	1,419	68	1,330	151
	변액연금보험	-	-	-	-	-	-
	변액유니버설보장성보험	-	-	-	-	-	-
	변액유니버설저축성보험	8,089	6	8,836	7	9,334	7
	기 타	-	-	-	-	-	-
	소 계	9,687	110	10,255	75	10,664	158
합계 (I + II)		75,705	5,391	233,719	17,952	21,590	1,032

주1) 세부 작성요령은 업무보고서[AH263] 참조

③ 변액보험보증위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분	보험료수익	계약자적립금	보증준비금	최저보증위험액
변액종신보험	735	1,598	266	145
변액연금보험	-	-	-	-
변액유니버설보장성보험	-	-	-	-
변액유니버설저축성보험	87,498	8,089	6	6
기 타	-	-	-	-
소 계	88,234	9,687	272	151

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 보증위험은 손실분포의 꼬리가 긴 특성을 반영하여 CTE(Conditional Tail Expectation) 방식을 이용하여 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	5,905	-
(환율)원/달러 환율 100원 감소	-5,905	-
(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 당기손인인 식금융자산 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. 유동성 위험 관리

1) 개념 및 유동성갭 현황

① 개념

유동성위험은 자금의 조달, 운용상의 만기불일치, 예상치 못한 자금의 유출 및 보유자산의 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	259,038	-	-	259,038
	유가증권	142,307	35,055	62,120	239,482
	대출채권	3,729	3,651	6,991	14,371
	기 타	61,491	5,748	-	67,239
	자산 계	466,565	44,454	69,111	580,130
부 채 (B)	책임준비금	72,519	54,547	109,808	236,874
	차입부채	-	-	-	-
	부채 계	72,519	54,547	109,808	236,874
유동성갭 (A-B)		394,046	-10,093	-40,697	343,255

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. 운영 위험 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. 기타 경영 현황

7-1. 자회사 경영실적(해당 사항 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	6	
				외화기타예금	1	
				기타예금	1,097	
				양도성예금증서	496	
				채권	726	
	소 계		-		2,326	
	기 타 금융 기관 ¹⁾			기타예금	970	
				채권	3,121	
	소 계		-		4,091	
해외 금융 기관				해외제예금	20	
				채권	866	
소 계			-		886	
합 계			-		7,303	

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. 내부 통제

1) 준법감시인, 감사(위원회) 등 내부통제기구현황과 변동사항

① 준법감시인(준법감시부 작성)

- 준법감시인을 선임하여 법규 준수 측면에서의 일상업무에 대한 사전감시 및 내부 통제 운영실태에 대한 모니터링 등 회사 전반의 내부통제체제 운영을 총괄토록 하고 있음
- 준법감시인을 보좌하기 위해 보조조직 준법감시팀(2018.12월말 현재 팀장 포함 7명)을 두고 있으며 내부통제제도 활성화를 위해 준법감시담당자제도를 추가 운영하고 있음

② 감사(위원회)

- 2012년 6월 보험업법 제 16조(감사위원회)에 의거 사외이사 2명 및 상근감사위원 1명으로 감사위원회를 설치하여 운영하여 왔으나, 2016년 8월 1일 시행된 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제 3조(적용범위) 제 3항 및 동법 시행령 제 6조(적용범위) 제 3항 제 3호에 따라 2016년 10월 27일 주주총회 의결을 통하여 감사위원회를 폐지하고 상근감사를 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 선정
- ⑤ 외부감사인 해임의 요청
- ⑥ 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
- ⑦ 감사결과 지적사항에 대한 조치 확인

- ⑧ 관계법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
- ⑨ 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 80 회 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 16 회 실시(3 회는 2018 년 12 월 31 일 현재 진행 중에 있음)하였음.
- ③ 특별감사 : 상근감사가 필요하다고 인정하는 경우, 대표이사의 요청이 있는 경우, 감독기관의 지시가 있는 경우 상근감사의 재량에 따라 비정기적으로 실시하는 감사로 총 10 회 실시하였음.

7-4. 기관 경고 및 임원 문책 사항(해당 사항 없음)

7-5. 임직원 대출 잔액

(단위 : 억원)

구 분	2018년	2017년
임직원대출잔액	6	8

7-6. 금융 소비자 보호 실태 평가 결과

구 분			항목별 평가 결과 (2017년)	항목별 평가 결과 (2016년)	항목별 평가 결과 (2015년)
계량 항목	1	민원건수	양호	양호	양호
	2	민원처리기간	우수	양호	양호
	3	소송건수	우수	양호	양호
	4	영업 지속가능성	양호	양호	양호
	5	금융사고	양호	양호	양호
비계량 항목	6	소비자보호 조직 및 제도	양호	보통	보통
	7	상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	양호	양호	보통
	8	상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	양호	보통	보통
	9	민원관리시스템 구축 및 운영	양호	양호	양호
	10	소비자정보 공시	양호	보통	보통

주1) 금융소비자보호모범기준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호 실태평가제도'를 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. 민원 발생 건수

아래에서 공시하고 있는 민원건수는 방문, 우편, 팩스 및 전자매체(홈페이지, 이메일 등) 등을 통하여 서면으로 민원의사를 표시한 건을 대상으로 작성되었으며 중복되거나 반복적으로 제기된 민원은 1건으로 처리하였습니다. 또한 금융위원회, 금융감독원, 한국소비자원 등 타기관에서 이첩된 민원도 포함하여 작성되었습니다.

* 작성대상기간 : 당분기 (2018. 10. 1. ~ 2018. 12. 31.)
전분기 (2018. 7. 1. ~ 2018. 9. 30.)

1. 민원 건수

구 분	민원 건수			환산건수(보유계약 십만건대비)			비 고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
자체민원	27	33	22.22%	0.41	0.50	22.40%	
대외민원 ^{주)}	162 주3)(162)	150 주3)(150)	-7.41% 주3)(-7.41%)	2.47 주3)(2.47)	2.29 주3)(2.29)	-7.27% 주3)(-7.27%)	
합 계	189 주3)(189)	183 주3)(183)	-3.17% 주3)(-3.17%)	2.88 주3)(2.88)	2.80 주3)(2.80)	-3.03% 주3)(-3.03%)	

주1) 해당 분기말 회사 전체 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

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

주3) 총 민원건수에서 「금감원 즉시연금 전용코너(‘18.9월 오픈)」를 통해 접수된 즉시연금 민원건수를 제외한 건수

2. 유형별 민원 건수

구 분		민원 건수			환산건수(보유계약 십만건대비)			비 고
		전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
유 형	판 매	107 주2)(107)	105 주2)(105)	-1.87% 주2)(-1.87%)	1.63 주2)(1.63)	1.60 주2)(1.60)	-1.72% 주2)(-1.72%)	
	유 지	10	12	20.00%	0.15	0.18	20.18%	
	지 급	64 주2)(64)	51 주2)(51)	-20.31% 주2)(-20.31%)	0.98 주2)(0.98)	0.78 주2)(0.78)	-20.19% 주2)(-20.19%)	
	기 타	8	15	87.50%	0.12	0.23	87.78%	
합 계		189 주2)(189)	183 주2)(183)	-3.17% 주2)(-3.17%)	2.88 주2)(2.88)	2.80 주2)(2.80)	-3.03% 주2)(-3.03%)	

주1) 해당 분기말 회사 전체 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

주2) 총 민원건수에서 「금감원 즉시연금 전용코너(‘18.9월 오픈)」를 통해 접수된 즉시연금 민원건수를 제외한 건수

3. 상품별 민원 건수

구 분		민원 건수			환산건수 ^{주1)} (보유계약 십만건대비)			비 고
		전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
상 품	변액 ^{주2)}	1	2	100.00%	21.04	45.99	118.58%	
	보장성 ^{주3)}	120	105	-12.50%	1.84	1.62	-12.25%	
	종신							
	연금							
	저축							
기 타 ^{주4)}		68	76	11.76%				

주1) 해당 분기말일 상품별 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

주2) 변액종신·변액연금·변액저축보험 포함

주3) 단독실손·질병·재해보험 등 포함, 종신보험 제외

주4) 해당 회사의 설계사 및 경영(주가, RBC 등) 관련 등 보험상품과 관계없는 민원 (단, 대출관련 민원 중 보험계약대출 민원은 해당 상품 기준으로 구분하되, 담보·신용대출 관련 민원은 '기타' 항목으로 구분)

※ '기타' 항목은 상품 외 민원으로 보유계약을 산정할 수 없으므로 '환산건수'를 표기하지 않음. 이에 따라 '합계'는 별도로 표기하지 않으며, '3. 상품별 민원건수'의 합계는 '1. 민원건수', '2. 유형별 민원건수'의 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 >								
2018연도 하반기	-	-	0.00%	0.20%	0.17%	0.19%	-	0.20%
불완전판매건수	-	-	-	255	134	141	-	326
신계약건수	-	-	1,643	129,659	79,496	75,170	-	165,724
< 불완전판매 계약해지율 ² >								
2018연도 하반기	-	-	0.00%	0.18%	0.16%	0.13%	-	0.18%
계약해지건수	-	-	-	237	125	96	-	294
신계약건수	-	-	1,643	129,659	79,496	75,170	-	165,724
< 청약철회비율 ³ >								
2018연도 하반기	-	-	7.30%	13.75%	15.85%	3.53%	-	13.11%
청약철회건수	-	-	120	17,829	12,602	2,577	-	22,010
신계약건수	-	-	1,643	129,659	79,496	73,053	-	167,841

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	
2018연도 하반기	0.55%	2018연도 하반기	0.58%
보험금 부지급건수 ³	1,356	보험금청구 후 해지건 ⁵	585
보험금 청구건수 ⁴	247,623	보험금청구된 계약건 ⁶	100,955

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 지급 사유로 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 고지의무 위반해지·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. 사회 공헌 활동

1) 사회 공헌 활동 비전

라이나생명은 사람들의 보다 나은 건강, 웰빙 그리고 재정적 안정을 돕는다는 미션 아래, 믿음과 혁신을 핵심가치로 삼는 보험 및 헬스서비스 리더로서, 보험 그 이상의 가치를 추구합니다. 지역 사회와 회사의 동반 성장을 도모하고자, 지역 사회와 소외된 계층을 위해 나눔의 가치를 실천합니다.

2) 사회 공헌 활동 주요 현황

(단위: 백만원, 시간, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
2018년 4분기	7761	-	×	662	988	1,091	925	859	859	370,098

3) 분야별 사회 공헌 활동 세부 내용

(단위: 백만원, 시간, 명)

분야	주요 사회공헌활동	기부(집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회·공익	시니어 지원	7,621	661	1,089	988	925
문화·예술·스포츠	평창동계올림픽 / 패럴림픽 후원	135				
학술·교육	1사1교 금융교육		1	2		
환경보호						
글로벌 사회공헌						
공동사회공헌	소외계층 지원	5				
서민금융						
기타						
총 계		7,761	662	1,091	988	925

7-11. 보험회사 손해사정업무 처리 현황

○ 기간 : 2018.1.1. ~ 2018.12.31.

(단위 : 건, 천원, %)

회사명	위탁 업체명 주1)	종 구분	계약기간	총 위탁건수 주2)	총 위탁 수수료	위탁비율(%) 주3)	지급수수료 비율(%) 주4)
라이나 생명보험	파란 손해사정	4종	2017.02.18~ 2019.02.17	2,347	749,247	24.10%	24.64%
	AONE 손해사정	4종	2017.02.18~ 2019.02.17	3,222	989,671	33.08%	32.54%
	리더스 손해사정	4종	2017.06.01~ 2018.02.23	85	27,797	0.87%	0.91%
	TSA 손해사정	4종	2017.02.18~ 2018.02.17 2018.02.18~ 2019.02.17	2,096	649,034	21.52%	21.34%
	해성 손해사정	4종	2017.02.18~ 2018.02.17 2018.02.18~ 2019.02.17	1,362	426,760	13.99%	14.03%
	한국 손해사정	4종	2017.02.18~ 2018.02.17 2018.02.18~ 2019.02.17	627	198,845	6.44%	6.54%
	총계	-	-	9,739	3,041,353	100.0%	100.0%

주1) 위탁업체가 자회사인 경우 위탁업체명에 자회사임을 별도로 명기

주2) 업무위탁이 종결되어 수수료 지급 완료된 건 기준으로 작성

주3) 위탁비율 = 업체별 총 위탁 건수 / 전체 위탁건수

주4) 지급수수료 비율 = 업체별 총 수수료 지급액 / 전체 수수료 지급액

8. 신탁부분 (해당 사항 없음)

9. 재무제표

9-1. 감사보고서

독립된 감사인의 감사보고서

라이나생명보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 라이나생명보험(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 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.

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큼니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.

- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

서울특별시 용산구 한강대로 100

삼 일 회 계 법 인

대 표 이 사 김 영 식

2019년 3월 11일

이 감사보고서는 감사보고서일 (2019년 3월 11일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

9-2. 대차대조표(재무상태표)

재 무 상 태 표

제 16(당) 기 : 2018년 12월 31일 현재

제 15(전) 기 : 2017년 12월 31일 현재

라이나생명보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 16(당) 기	제 15(전) 기
자 산			
I. 현금 및 현금성자산	4,5,6,7,23,34	259,038,192,679	408,806,409,205
II. 당기손익인식금융자산	4,5,6,8,35	1,332,759,702	9,273,139,763
III. 매도가능금융자산	4,5,6,9,23,37	2,805,352,380,084	2,454,292,206,447
IV. 만기보유금융자산	4,5,6,10	93,543,931,809	113,761,882,884
V. 대여금및수취채권	4,5,6,11,23,36	178,493,492,242	193,597,808,656
VI. 유형자산	12,36	269,256,516,256	278,333,191,261
VII. 무형자산	13	33,984,824,086	38,971,392,682
VIII. 이연신계약비	14	629,424,702,874	589,907,306,190
IX. 재보험자산	4,15	40,550,185,369	37,336,030,314
X. 이연법인세자산	33	-	4,476,837,533
XI. 기타자산	16	5,716,879,696	1,431,472,729
XII. 특별계정자산	24	142,344,886,811	193,207,123,989
자 산 총 계		4,459,038,751,608	4,323,394,801,653
부 채			
I. 보험계약부채	4,17,18	2,649,972,143,216	2,566,765,011,903
II. 계약자지분조정	19	559,279,516	193,846,049
III. 기타금융부채	4,5,6,20,23,34,36	128,735,811,127	132,386,364,220
IV. 총당부채	21	6,064,321,222	5,362,166,026
V. 이연법인세부채	33	2,511,312,661	-
VI. 당기법인세부채	33	85,842,719,758	59,033,488,563
VII. 기타부채	22	15,572,184,651	11,779,181,419
VIII. 특별계정부채	24	143,193,579,621	192,710,316,316
부 채 총 계		3,032,451,351,772	2,968,230,374,496
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	30,775,407,108	9,450,636,407
IV. 이익잉여금	25	1,329,118,988,337	1,279,020,786,359
자 본 총 계		1,426,587,399,836	1,355,164,427,157
부 채 와 자 본 총 계		4,459,038,751,608	4,323,394,801,653

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

재무상태표(특별계정)

제 16 기 2018 년 12 월 31 일 현재

제 15 기 2017 년 12 월 31 일 현재

라이나생명보험(주)

(단 위 : 원)

과 목	제 16 (당)기		제 15 (전)기	
I. 현금과 예치금		10,366,209,122		15,555,701,171
1.보통예금	9,489,708,128		14,059,320,112	
2.기타예금	816,795,067		1,382,713,980	
3.증 거 금	59,705,927		113,667,079	
II. 유가증권		125,779,637,991		167,342,671,397
2-1. 당기손익인식증권	125,779,637,991		167,342,671,397	
<u>(단기매매증권)</u>	125,779,637,991		167,342,671,397	
<u>(당기손익인식지정증권)</u>				
1.주 식	64,720,568,900		91,593,724,085	
2.국 공 채	17,856,862,526		20,249,080,847	
3.특 수 채	8,229,975,292		9,728,360,097	
4.회 사 채	3,568,415,471		3,570,216,971	
5.수익증권	30,419,813,961		40,936,894,034	
6.해외유가증권	984,001,841		1,264,395,363	
7.기타유가증권	0		0	
III. 대출채권		1,687,200,000		1,520,272,846
1. 콜 론	-		-	
2. 보험약관대출금	1,687,200,000		1,520,272,846	
IV. 기타자산		4,511,839,698		8,788,478,575
1.미 수 금	1,438,176,818		5,293,616,233	
2.미수이자	745,140,648		1,025,941,683	
3.미수배당금	1,187,408,449		1,189,790,496	
4.선급원천세	0		0	
5.기 타	1,141,113,783		1,279,130,163	
V. 일반계정미수금		1,320,784,086		2,063,725,570
【자 산 총 계】		143,665,670,897		195,270,849,559
I. 기타부채		941,510,384		3,132,960,626
1.미지급금	663,040,550		2,748,355,801	
2.미지급비용	260,522,834		349,902,675	
3.미지급원천세	17,947,000		34,702,150	
4.선수수익	-		-	
II. 일반계정미지급금		472,091,276		2,560,533,243
【부 채 총 계】		1,413,601,660		5,693,493,869
III. 계약자적립금		142,252,069,237		189,577,355,690
<u>(보험계약부채)</u>	142,252,069,237		189,577,355,690	
<u>(투자계약부채)</u>				
1.보험료적립금	142,252,069,237		189,577,355,690	
【부채와 적립금 총계】		143,665,670,897		195,270,849,559

9-3. (포괄)손익계산서

포괄손익계산서

제 16(당) 기 : 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

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

라이나생명보험주식회사

(단위 : 원)

과목	주석	제 16(당) 기	제 15(전) 기
I. 영업수익		2,663,433,094,972	2,457,166,718,496
1. 보험료수익	6,26	2,370,724,769,478	2,196,530,754,449
2. 재보험수익	27,36	166,705,806,658	139,230,397,744
3. 이자수익	6	87,835,296,213	77,790,104,358
4. 배당수익	6	263,892,136	-
5. 당기손익인식금융자산관련이익	6	4,027,169,939	28,877,029,021
6. 매도가능금융자산관련이익	6	5,188,179,419	5,044,910,096
7. 외환거래이익	6	33,487,112,861	1,807,440,999
8. 수수료수익	6	3,466,100	-
9. 특별계정수입수수료		4,989,210,431	8,550,643,435
10. 대손충당금환입	11	1,166,094	1,152,837
11. 기타영업수익	28	207,026,643	333,286,557
II. 영업비용		2,148,110,872,816	2,027,026,362,253
1. 보험계약부채전입액	17	79,992,976,258	192,310,881,594
2. 지급보험금	29	1,136,486,334,824	932,817,502,047
3. 재보험비용	27,36	169,961,666,421	152,885,978,062
4. 사업비	30,36	411,848,838,692	400,776,125,098
5. 대손상각비	11	191,240,988	193,372,807
6. 무형자산상각비	13	9,986,301,076	8,303,600,856
7. 재산관리비	31	6,784,730,955	5,569,363,950
8. 신계약비상각비	14	290,919,331,417	296,716,068,463
9. 이자비용	6	24,364,314	-
10. 매도가능금융자산관련손실	6	3,105,938,755	579,651,174
11. 당기손익인식금융부채관련손실	6	26,129,425,261	1,734,000,000
12. 외환거래손실	6	5,811,299,174	30,606,823,493
13. 특별계정지급수수료		162,051,704	171,149,687
14. 기타영업비용	28	7,707,382,977	4,361,835,222
III. 영업이익		515,322,222,156	430,139,356,243
IV. 영업외수익	28,36	1,667,762,676	866,195,365
V. 영업외비용	28	8,154,745,266	8,073,841,396
VI. 법인세비용차감전이익		508,735,239,576	422,921,720,213
VII. 법인세비용	33	138,637,037,598	101,111,619,198
VIII. 당기순이익		370,098,201,978	321,810,101,015
IX. 기타포괄손익	6,9	21,324,770,701	(33,277,082,331)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목			
매도가능금융자산평가이익(손실)		21,324,770,701	(33,277,082,331)
X. 총포괄손익		391,422,972,679	288,533,018,684

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서(특별계정)

제 16 기 2018 년 12 월 31 일 현재

제 15 기 2017 년 12 월 31 일 현재

라이나생명보험(주)

(단위 : 원)

과 목	제 16 (당)기		제 15 (전)기	
1. 계약자적립금전입		-47,325,286,453		-13,609,080,982
2. 지급보험금		112,098,981,803		203,680,479,312
가.보험금비용	72,966,904		61,010,387	
나.환급금비용	112,026,014,899		203,619,468,925	
다.배당금비용	-		-	
3. 특별계정운용수수료		5,291,943,570		8,918,403,375
4. 지급수수료		592,138,961		874,233,871
5. 유가증권처분손실		9,448,663,783		3,356,606,062
6. 유가증권평가손실		17,673,681,774		2,910,583,159
7. 외환차손실		3,561,813		66,823,658
8. 파생상품거래손실		1,071,542,500		792,209,500
9. 기타비용		203,026,643		
【비 용 합 계】		99,058,254,394		206,990,257,955
1. 보험료수익		88,233,610,356		169,770,229,232
가.개인보험료	88,233,610,356		169,770,229,232	
나.단체보험료	-		-	
2. 이자수익		1,208,207,856		1,442,502,060
가.예금이자	155,645,796		169,226,394	
나.유가증권이자	817,454,284		1,055,971,315	
다.대출채권이자	45,885,143		42,416,776	
라.기타수익이자	189,222,633		174,887,575	
3. 배당금수익		1,878,661,964		1,619,993,629
4. 유가증권처분이익		4,793,178,180		15,505,878,743
5. 유가증권평가이익		1,577,142,540		17,411,939,065
6. 외환차이익		13,912,174		5,085,429
7. 파생상품거래이익		899,846,500		1,041,926,000
8. 기타수익		453,694,824		192,703,797
【수 익 합 계】		99,058,254,394		206,990,257,955

9-4. 자본변동표

자 본 변 동 표

제 16(당) 기 : 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

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

라이나생명보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2017.1.1(전기초)	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(전기말)	34,860,000,000	31,833,004,391	9,450,636,407	1,279,020,786,359	1,355,164,427,157
2018.1.1(당기초)	34,860,000,000	31,833,004,391	9,450,636,407	1,279,020,786,359	1,355,164,427,157
당기순이익	-	-	-	370,098,201,978	370,098,201,978
매도가능금융자산평가이익	-	-	21,324,770,701	-	21,324,770,701
배당	-	-	-	(320,000,000,000)	(320,000,000,000)
2018.12.31(당기말)	34,860,000,000	31,833,004,391	30,775,407,108	1,329,118,988,337	1,426,587,399,836

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

9-5. 현금흐름표

현금흐름표

제 16(당) 기 : 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

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

라이나생명보험주식회사

(단위 : 원)

과목	주석	제 16(당) 기	제 15(전) 기
I. 영업활동으로부터의 현금흐름		479,366,317,858	525,063,089,765
1. 영업활동에서 창출된 현금흐름		495,449,181,004	515,535,578,507
가. 당기순이익		370,098,201,978	321,810,101,015
나. 손익조정사항	34	463,405,374,182	530,723,499,967
다. 자산부채의 증감	34	(338,054,395,156)	(336,998,022,475)
2. 이자의 수취		96,581,607,055	93,902,063,988
3. 배당의 수취		263,892,136	-
4. 법인세의 납부		(112,928,362,337)	(84,374,552,730)
II. 투자활동으로부터의 현금흐름		(308,834,569,452)	(332,880,705,558)
1. 매도가능금융자산의 증가		(2,510,729,427,954)	(895,497,936,945)
2. 매도가능금융자산의 감소		2,187,346,124,523	580,105,456,383
3. 만기보유금융자산의 감소		20,000,568,457	9,999,383,553
4. 보증금의 증가		(3,814,000,000)	(7,652,300,671)
5. 보증금의 감소		8,958,868,944	2,906,537,071
6. 유형자산의 취득		(6,336,372,994)	(11,489,917,791)
7. 유형자산의 처분		136,272,190	57,853,440
8. 무형자산의 취득		(4,760,977,618)	(11,309,780,598)
9. 무형자산의 처분		364,375,000	-
III. 재무활동으로부터의 현금흐름		(320,280,236,000)	(50,000,000,000)
1. 배당금의 지급		(320,000,000,000)	(50,000,000,000)
2. 금융리스부채의 상환	34	(280,236,000)	-
IV. 현금및현금성자산의 순증감 (I+II-III)		(149,748,487,594)	142,182,384,207
V. 기초 현금및현금성자산	7	408,806,409,205	267,130,789,867
VI. 현금및현금성자산에 대한 환율변동 효과	6,23	(19,728,932)	(506,764,869)
VII. 기말 현금및현금성자산	7	259,038,192,679	408,806,409,205

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

9-6. 주석사항

1) 회계정책의 공시

주석 2. 중요한 회계정책

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

2.1 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 주석 3에서 설명하고 있습니다.

2.2 회계정책과 공시와 변경

(1) 회사가 채택한 제·개정 기준서

회사는 2018년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용하였습니다.

- 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. 회사는 벤처캐피탈 투자기구 등에 해당하지 않아 상기 면제규정을 적용하지 않으므로, 해당 개정이 재무제표에 미치는 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. 해당 개정이 재무제표 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기준서 제1102호 '주식기준보상' 개정

현금결제형에서 주식결제형으로 분류변경 시 조건변경 회계처리와 현금결제형 주식기준보상거래의 공정가치 측정방법이 주식결제형 주식기준보상거래와 동일함을 명확히 하였습니다. 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없습니다.

- 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. 해당 해석서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

회사는 기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하였습니다. 기준서 제1115호의 경과규정에 따라 비교 표시된 재무제표는 재작성되지 않았으며 최초 적용 누적효과는 2018년 1월 1일 이익잉여금(또는 자본)에 인식되도록 소급하여 적용하였습니다. 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없습니다.

(2) 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서

회사는 제정 또는 공표됐으나 2018년 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 제1116호 '리스'

2017년 5월 22일 제정된 기업회계기준서 제1116호 '리스'는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1017호 '리스'를 대체할 예정입니다. 회사는 기업회계기준서 제1116호를 2019년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.

새로운 기준서는 단일 리스이용자 모형을 도입하여 리스기간이 12개월을 초과하고 기초자산이 소액이 아닌 모든 리스에 대하여 리스이용자가 자산과 부채를 인식하도록 요구합니다. 리스이용자는 사용권자산과 리스료 지급의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다.

회사는 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용에 따른 재무적 영향을 평가하기 위하여 2018년 12월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2019년 재무제표에 미치는 영향을 분석 중에 있으나, 회사가 이러한 분석을 완료하기 전까지는 재무적 영향에 대한 합리적 추정치를 제공하는 것이 실무상 어렵습니다.

- 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. 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 제1019호 '종업원급여' 개정

확정급여제도의 변경으로 제도의 개정, 축소, 정산이 되는 경우 제도의 변경 이후 회계기간의 잔여기간에 대한 당기근무원가 및 순이자를 산정하기 위해 순확정급여부채(자산)의 재측정에 사용된 가정을 사용합니다. 또한, 자산인식상한의 영향으로 이전에 인식하지 않은 초과적립액의 감소도 과거근무원가나 정산손익의 일부로 당기손익에 반영합니다. 개정내용은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도 이후 발생한 제도의 개정, 축소, 정산에 전진적으로 적용합니다.

- 해석서 제2123호 '법인세 처리의 불확실성' 제정

제정된 해석서는 기업이 적용한 법인세 처리가 과세당국에 의해 인정될지에 대한 불확실성이 존재하는 경우 당기법인세와 이연법인세 인식 및 측정에 적용하며, 법인세 처리 불확실성의 회계단위와 재평가가 필요한 상황 등에 대한 지침을 포함하고 있습니다. 해석서는 2019년 1월 1일부터 적용되며 비교재무제표를 소급 재작성하거나 최초 적용연도 기초에 변경 효과를 반영하는 방법 중 선택할 수 있습니다.

2.3 영업부문

회사는 보험업이 주사업목적인 단일 영업부문으로 구성되어 있습니다.

2.4 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.

2.5 현금및현금성자산

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

2.6 금융자산

2.6.1 분류

회사는 금융자산을 그 취득목적과 성격에 따라 당기손익인식금융자산과 대여금및수취채권, 매도 가능금융자산, 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.

2.6.2 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.

2.6.3 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.

2.6.4 제거

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

2.7 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
- 이차지급이나 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 경제 상황

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.

2.8 파생상품

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

2.9 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.

2.10 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과 손상차손 누계액을 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.

2.11 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.

2.12 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.

2.14 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.

2.15 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 제1117호 '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.

2.16 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(보험료 납입유예 기간 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 229,521,338천원입니다.

(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 예상사망률과 실제사망률과의 차이를 보전해 주는 배당금을 적립하고 있습니다.

3) 이자율차배당준비금

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

4) 사업비차배당준비금

1년 이상 유지된 유효한 배당보험계약(무배당보험 제외)에 대해 사업비차배당기준율과 보험 상품별 예정사업비율과의 차이를 보전해 주는 배당금을 적립하고 있습니다.

5) 장기유지특별배당준비금

보고기간종료일 현재 6년 이상 유지된 유효한 보험계약에 대하여 전 보험연도말 순보험료 식 보험료에서 미상각된 신계약비를 차감한 금액에 장기유지특별배당률을 곱한 금액을 적립 하고 있습니다.

2.17 계약자지분조정

회사는 보고기간종료일 현재 계상된 매도가능금융자산평가손익의 총액을 계약자배당준비금적립 전잉여금에 대한 당기의 계약자지분과 주주지분의 배분비율에 따라 기타포괄손익누계액과 계약자 지분조정으로 배부하고 있습니다.

2.18 부채적정성 평가

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

보험업감독업무 시행세칙 개정에 따라 할인율 산출구조와 현행추정치 조정방식 등의 변경사항 을 포함한 보험계약부채적정성 평가 기준이 변경되었으며, 회사는 이러한 평가기준의 변경이 미래 현금흐름의 현행추정치에 대하여 더 신뢰성 있고 목적적합한 정보를 제공한다고 보아 전기 중 회 계정책의 변경으로 적용하였습니다. 이러한 정책의 변경으로 인해 전기말 및 전기초 재무상태표와 전기의 포괄손익에 미치는 영향은 없으나, 전기말 및 전기초의 주석상 보험계약부채 잉여금액은 각각 12,076백만원, 6,363백만원 감소하였습니다. 상기 회계정책 변경으로 인해 비교 표시된 전기 말 및 전기초의 주석은 재작성 되었습니다(주석 18 참조).

2.19 금융부채

(1) 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입 할 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.

2.20 총당부채 및 우발부채

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

총당부채는 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.

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.

2.21 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.

2.22 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.

2.23 수익인식

2018년 1월 1일부터 기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하였습니다.

(1) 보험료수익

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

(2) 이자수익

이자수익은 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의하여 인식하고 있습니다. 채권 손상이 발생하는 경우 채권금액의 장부금액을 회수가능액까지 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.

2.24 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 정액 기준으로 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.

2.25 배당금

배당금은 회사의 주주에 의해 승인된 기간에 부채로 인식하고 있습니다.

2.26 재무제표 승인

회사의 재무제표는 2019년 2월 18일자로 이사회에서 발행이 승인되었으며, 2019년 3월 29일자 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 이에따른 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 보험금지급 능력에 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) 비율별로 적기시정조치를 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	13	13	33	33
	매도가능금융자산	28,054	28,054	29,218	29,218
	만기보유금융자산	935	1,043	1,036	1,120
	대여금및수취채권	1,785	1,778	1,878	1,879
	합 계	30,787	30,887	32,165	32,250
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-
	기타금융부채	1,287	1,287	1,126	1,126
	합 계	1,287	1,287	1,126	1,126

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	-	13	-	13
	매도가능금융자산	3,662	24,319	73	28,054
	합 계	3,662	24,333	73	28,067
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

(2018년 12월 31일 현재)

상근임원·사외이사	성명	직 명	담당업무 또는 주된 직업	주요경력
상근임원	벤자민 홍	대표이사	대표이사, 경영총괄	라이나생명 대표이사 메트라이프생명 부사장 푸르덴셜생명 부사장 뉴욕제일은행 감사
상근임원	박재원	상근감사	상근감사	라이나생명 상근감사 금융감독원 생명보험검사국
비상근임원	Jason D Sadler	기타비상무이사	CIGNA International Global HL&A CEO	CIGNA International Global HL&A CEO
사외이사	김현수	사외이사	사외이사	라이나생명 사외이사 금융위원회 금융발전심의위원회
상근임원	김병삼	전무	대면사업부문	라이나생명 대면사업본부 라이나금융서비스 수도권2본부장 메트라이프생명
상근임원	백의지	전무	CFO부문	라이나생명 CFO부문
상근임원	서진섭	전무	TM영업부문	라이나생명 TM영업부문 뉴욕생명 영업본부 금호생명 영업본부
상근임원	유신옥	전무	PD/CA부문	라이나생명 PD/CA부문 푸르덴셜생명
상근임원	이제경	전무	대외협력부문, CCO부문	라이나생명 대외협력부문, CCO부문 매경이코노미 편집장
상근임원	이지현	전무	정보기술부문	라이나생명 정보기술부문 PCA생명 IT 푸르덴셜생명 IT
상근임원	조지은	전무	COO부문, CX협력본부	라이나생명 COO부문, CX협력본부 Sun Life Financial 메트라이프생명
상근임원	전찬우	전무	CMO부문	라이나생명 CMO부문 익스피디아 지사장 삼성카드 E-Commerce
상근임원	정유식	전무	투자부문	라이나생명 투자부문 AIA생명 CIO
상근임원	김규태	자문위원	TM Field Management & Support본부 자문위원	라이나생명 TM Field Management & Support본부 자문위원 리치앤코 영업부문 메트라이프생명

상근임원	김미정	상무	계리RM부, IFRS부	라이나생명 계리RM부 총괄, IFRS부 BNP파리바카디프생명 CFO, Chief Actuary
상근임원	박영하	상무	인사부문	라이나생명 인사부문 Cigna International Strategy 삼성생명 해외사업 PCA생명
상근임원	박정우	상무	법무&준법감시본부	라이나생명 법무&준법감시본부 BC카드 법무 법무법인 춘추
상근임원	엄제일	상무	대면사업지원부	라이나생명 대면사업지원부 라이나생명 운영서비스본부 휴렛팩커드
상근임원	윤상휴	상무	제휴사업본부	라이나생명 제휴사업본부 알리안츠생명 DM실
상근임원	이정현	상무	BA사업부	라이나생명 BA사업부 미래에셋생명 방카슈랑스마케팅
상근임원	김현주	상무	마케팅부	라이나생명 마케팅부 어반베이스 CMO SK플래닛 전략comm.상품 제일기획 광고국장
상근임원	이신형	상무	Build영업본부, 영업기획부	라이나생명 Build영업본부, 영업기획부
상근임원	김승인	이사	컨퍼런스부	라이나생명 컨퍼런스부 메트라이프생명 마케팅
상근임원	김양호	이사	총무구매부	라이나생명 총무구매부 한화손해보험 총무
상근임원	나효철	이사	상품개발본부	라이나생명 상품개발본부 KDB생명 리스크관리
상근임원	오병환	이사	제휴사업부	라이나생명 제휴사업부 라이나금융서비스 eBusiness사업본부
상근임원	오재혁	이사	지방영업본부	라이나생명 지방영업본부 ING생명 TM영업 동원F&B
상근임원	이환술	이사	감사부	라이나생명 감사부 라이나생명 소비자보호부
상근임원	이혜승	이사	PMO	라이나생명 PMO 현대카드, 현대캐피탈 해외전략, 개발PM 삼성카드 마케팅, 상품개발 보스톤컨설팅그룹
상근임원	임경옥	이사	영업운영부	라이나생명 영업운영부
상근임원	전진영	이사	IT운영부	라이나생명 IT운영부 한국IBM

상근임원	조윤경	이사	재무부, 재무관리부	라이나생명 재무부, 재무관리부 삼일회계법인
상근임원	서영학	이사	BA영업본부	라이나생명 BA영업본부 SC제일은행 방카슈랑스 미래에셋생명 방카슈랑스 BNP파리바카디프생명 방카슈랑스
상근임원	양희태	이사	운영관리부	라이나생명 운영관리부 삼성생명 신계약심사 우리아비바생명 언더라이팅 SHNC생명 계약보전
상근임원	김희재	이사	CISO부	라이나생명 정보보안부(CISO부) CJ올리브네트웍스 IT보안 BSI그룹 ICT센터 NH농협생명 IT정보보호 삼성생명 정보전략
상근임원	이중호	이사	HSN&DRTV부	라이나생명 HSN&DRTV부, AIA생명 제휴마케팅
상근임원	김호정	이사	서울영업본부	라이나생명 서울영업본부
상근임원	박승철	이사	IT개발부	라이나생명 IT개발부 한국IBM 동부CNI, 동부생명
상근임원	이용수	이사	IT기획부	라이나생명 IT기획부 삼일회계법인 우리투자증권 감사

10-2. 이용자 편람(주요 용어해설)

◆ 주주배당률

주주배당률은 납입자본금에 대한 배당금액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

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

◆ 주당배당액

주당배당액은 1주당 배당금액을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

$$\circ \text{주당배당액} : \text{배당금액} / \text{발행주식수}$$

◆ 배당성향

배당성향은 세후 당기순이익에 대한 배당금액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

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

(세후 당기순이익은 연결전 일반계정의 세후 당기순이익을 말함)

◆ **계약자배당전잉여금**

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

◆ **당기손익인식금융자산**

일반적으로 단기간내의 매매이익을 목적으로 취득하는 금융자산을 말합니다.

◆ **매도가능증권(매도가능금융자산)**

매도가능항목으로 지정한 비파생금융자산 또는 다음의 금융상품으로 분류되지 않는 비파생금융 자산

◆ **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 1에 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
- 3월이상 연체대금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분
- 최종부도 발생, 청산, 파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분
- "회수의문거래처" 및 "추정손실거래처"에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분

2) 회수의문은 다음의 1에 해당하는 자산을 말합니다.

- 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분
- 3월 이상 12월 미만 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 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 자산중 회수예상가액 초과부분
- 최종부도 발생, 청산, 파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 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 제7-1조 및 제7-2조에서 정하는 바에 따라 다음과 같이 산출합니다.

- 지급여력비율 = (지급여력/지급여력기준) × 100
- 지급여력 : 아래의 (1)에서 (2)를 차감한 금액

(1)자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 자본조정, 대손충당금(‘정상’ 및 ‘요주의’ 분류자산에 한함), 후순위채무액, 계약자이익배당준비금, 계약자배당안정회준비금 등

(2)미상각신계약비, 영업권, 선급비용 등

- 지급여력기준 : 보험위험액, 금리위험액, 신용위험액, 시장위험액 및 운영위험액을 각각 구한 후 다음 산식을 적용하여 산출한다.

$$\text{지급여력기준금액} = \sqrt{\sum_i \sum_j (\text{위험액}_i \times \text{위험액}_j) \times \text{상관계수}_{ij}} + \text{운영위험액}$$

(단, i, j는 보험, 금리, 신용, 시장)

◆ 유동성 비율

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

◆ 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 증권거래법시행령 제10조의3의 제2항에 해당하는 자로서, 최대주주 또는 주요주주의 직계존비속 등 친족 및 그들과 합산하여 30%이상을 출자 또는 사실상 영향력을 행사하고 있는 경우 당해 법인, 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 보호정도 등을 나타내는 것이며, 단기신용등급은 1년미만 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(10등급)	AAA~BBB-(10등급)	AAA~BBB(4등급)
	투자부적격등급	Ba1~C(9등급)	BB+~D(12등급)	BB~C(5등급)
단 기	투자적격등급	P-1~P-3(3등급)	A-1~A-3(3등급)	A1~A3(3등급)
	투자부적격등급	NP	B~D (3등급)	B~C (2등급)

<참고> 평가기관별 장. 단기 신용평가등급 체계

1) Moody's

	장기신용 등급		신용등급내용	단기신용 등급		신용등급내용
		순위			순위	
투자 적격 등급	Aaa	1	최상의 신용상태 (Exceptional Financial Security)	P-1 (Prime-1)	1	최상의 신용등급 (Superior Ability for Repayment)
	Aa1	2	전반적으로 신용상태가 우수하나 Aaa에 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	8	신용상태 적절 (현재 문제는 없 으나 미래에는 신용위험 존재) (Adequate Financial Security)			
	Baa2	9				
	Baa3	10				
투 자 요주의 및 부적격 등 급	Ba1	11	투자시 요주의 대상 (Questionable Financial Security)	Not Prime	4	
	Ba2	12				
	Ba3	13				
	B1	14	바람직한 투자대상이 아님 (Poor Financial Security)			
	B2	15				
	B3	16				
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 순위	신용등급내용	단기신용	등급 순위	신용등급내용
투자 적격 등급	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	
투자 적격 등급	AAA	1	투자위험 발생가능성이 거의 없음 (the lowest expectation of investment risk)	F1	1	최상의 신용등급 (Highest Credit Quality)
	AA	2	아주 약간의 투자위험 발생가능성 있음 (very low expectation of investment risk)	F2	2	신용등급 양호 (Good Credit Quality)
	A	3	약간의 투자위험 발생가능성 있음 (Currently low expectation of investment risk)	F3	3	신용등급 적절 (Fair Credit Quality)
	BBB	4	약간의 투자위험 발생가능성 있음 (Currently low expectation of investment risk)			
투 자 요주의 및 부적격 등 급	BB	5	투자위험 발생가능성 있음 (possibility of investment risk developing)	B	4	투자시 요주의 대상 (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)			