
2021년 4/4분기

라이나생명보험회사의 현황

기간 : 2021.1.1 ~ 2021.12.31

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

- 목 차 -

1. 주요 경영 현황 요약

- 1-1. 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(해당 사항 없음)

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
- 7-12. 손해사정사 선임 동의 기준 (2021년 12월 31일 현재)

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 경영현황 요약

I. 영업규모

① 일반계정

(단위 : 억원)

구 분	2021년	2020년	증 감
현금및예치금	1,280	2,882	-1,602
대출채권	803	856	-53
유가증권	40,894	33,099	7,795
부동산	2,436	2,461	-25
비운용자산	9,461	9,981	-520
책임준비금	31,892	28,729	3,163
자기자본	19,473	17,373	2,100

* 주요변동요인 : 지속적인 투자가 계속적으로 이루어짐에 따라 현금성자산이 감소하고 유가증권이 증가하였으며, 수입보험료 대비 전입액 비율이 높은 상품의 보유계약 증가로 인한 준비금 전입액 증가

② 특별계정

(단위 : 억원)

구 분	2021년	2020년	증 감
현금및예치금	69	89	-20
대출채권	12	10	2
유가증권	1,033	1,197	-164
유형자산	-	-	-
기타자산 ^{주1)}	45	33	12
계약자적립금	1,132	1,312	-180

주1) 일반계정미수금이 포함된 금액

* 주요변동요인 : 해약의 증가로 인해 계약자 적립금 감소

③ 양계정 합계(일반계정 + 특별계정)

(단위 : 억원)

구 분	2021년	2020년	증 감
현금및예치금	1,349	2,971	-1,622
대출채권	815	866	-51
유가증권	41,927	34,296	7,631
유형자산 ^{주1)}	2,436	2,461	-25
기타자산 ^{주2)}	9,506	10,014	-508
책임준비금 ^{주3)}	33,024	30,041	2,983
자기자본	19,473	17,373	2,100

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 : 지속적인 투자가 계속적으로 이루어짐에 따라 현금성자산이 감소하고 유가증권이 증가하였으며, 수입보험료 대비 전입액 비율이 높은 상품의 보유계약 증가로 인한 준비금 전입액 증가

II. 수익성

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2021년	2020년	증 감
당기순이익 (또는 당기순손실)	2,331	3,572	-1,241
영업이익률	8.26	13.06	-4.80
위험보험료 對 사망보험금 비율	85.17	82.13	3.04
운용자산이익률	2.54	2.47	0.07
총자산수익률 (ROA)	4.37	7.27	-2.90
자기자본수익률 (ROE)	12.65	20.94	-8.28

※ 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

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

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

Ⅲ. 건전성

1. 가중부실자산

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2021년	2020년	증 감
가중부실자산(A)	1	2	-1
자산건전성 분류대상 자산(B)	42,478	34,691	7,787
비율(A/B)	-	0.01	-0.01

2. 유가증권의 공정가액 및 평가손익

(2021년 12월 31일 현재)

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ^{주)}	평가손익
일 반 계 정	당기손익인식증권	1,475	-23
	매도가능증권	38,490	878
	만기보유증권	929	-
	관계종속기업투자주식	-	-
	일 반 계 정 소 계	40,894	855
	특 별 계 정 소 계	1,033	18
합 계		41,927	873

* 주요변동요인 : 시장이자율의 증가에 따라 채권의 평가손익이 감소함

IV. 자본의 적정성

1. B/S상 자기자본

(단위 : 억원)

구 분	2021년	2020년	증 감
자본총계	19,473	17,373	2,100
자본금	349	349	-
자본잉여금	318	318	-
이익잉여금	17,940	15,872	2,068
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	866	834	32

* 주요변동요인 : 당기순이익 발생에 따른 자본 증가 및 시장금리 상승으로 채권 평가손익이 감소하였으나, 해외대체투자펀드의 평가이익 증가 금액으로 상쇄됨

2. 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2021년	2020년	증감
지급여력비율(A/B)	309.20	336.00	-26.8
가. 지급여력금액(A)	17,932	17,089	843
나. 지급여력기준금액(B)	5,799	5,086	713
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	5,799	5,086	713
1. 보험위험액	4,251	3,931	320
2. 금리위험액	688	657	31
3. 신용위험액	1,694	1,270	424
4. 시장위험액	559	262	298
5. 운영위험액	279	269	10
Ⅱ. 국내 관계 보험회사지급여력기준금액×지분율	-	-	-
Ⅲ. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치×지분율	-	-	-
IV. 비금융회사에 대한 필요자본량	-	-	-

주) 지급여력비율은 연결대상 회사가 없어 개별재무제표를 기준으로 산출함.

3. 최근 3개 사업년도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인

(단위 : 억원, %)

구 분	2021년 (2021.12월)	2020년 (2020.12월)	2019년 (2019.12월)
지급여력비율(A/B)	309.20	336.00	305.10
지급여력금액(A)	17,932	17,089	15,045
지급여력기준금액(B)	5,799	5,086	4,931

- 지급여력금액 : 당기순이익 증가에 따라 이익잉여금 적립되어 지급여력금액증가.

- 지급여력기준금액 :

1. 투자다변화로 인한 대체투자 비중 확대로 신용위험액 증가
2. 2021년 RBC제도 강화(차환리스크 신설 및 헤지인정비율 도입 등 시장위험 산출 개정)에 따라 환관련 위험 증가로 시장위험액 증가

V. 주요 경영효율지표

(단위 : %, %p)

구 분		2021년	2020년	증 감(%p)
신계약률		9.11	11.31	-2.20
효력상실해약률		9.54	10.96	-1.42
보험금지급율		47.82	49.58	-1.76
사업비율		15.85	16.64	-0.79
자산운용율		82.76	79.75	3.01
자산수익률(투자수익률)		2.42	2.34	0.07
계약유지율	13회차	85.48	85.24	0.24
	25회차	76.97	73.39	3.58
	37회차	65.74	65.33	0.41
	49회차	58.57	60.21	-1.64
	61회차	45.75	40.99	4.76
	73회차	37.25	17.58	19.67
	85회차	15.62	29.45	-13.83
금융소비자보호 실태평가 결과		※76금융소비자보호 실태평가 결과참조		
신용평가등급		해당사항 없음		

- 1) 신계약률 = 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
 $\Rightarrow$ 총자산 = 대차대조표(총괄) 총자산 - 특별계정자산
- 6) 자산수익률(투자수익률) = 투자손익×2 / (연초총자산+연말총자산-투자손익)
 $\Rightarrow$ 총자산 = 대차대조표(총괄) 총자산 - 미상각신계약비 - 특별계정자산
 $\Rightarrow$ 투자손익 = 투자영업이익 - 투자영업비용
- 7) 계약유지율 = 대상신계약액 중 산출월 현재 유지계약액/ 산출월기준 전년동월 대상신계약액
 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.

VI. 요약 재무제표

① 대차대조표

(단위: 백만원)

구 분		2021년	2020년
자 산	현금및예치금	128,039	288,162
	대출채권	80,327	85,612
	유가증권	4,089,398	3,309,884
	투자자산	243,650	246,066
	유형자산	20,406	22,094
	무형자산	29,568	38,004
	기타자산	896,108	937,957
	특별계정자산	114,152	132,633
합 계		5,601,648	5,060,412
부 채 및 자 본	책임준비금	3,189,160	2,872,890
	기타부채	351,456	318,093
	특별계정부채	113,726	132,102
	자기자본	1,947,306	1,737,327
합 계		5,601,648	5,060,412

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

② 손익계산서

(단위:백만원)

구 분		2021년	2020년
보험부문	보험손익	554,899	609,224
	(보험영업수익)	2,870,084	2,805,166
	(보험영업비용)	2,315,185	2,195,942
투자부문	투자손익	106,128	93,738
	(투자영업수익)	184,547	165,995
	(투자영업비용)	78,419	72,257
책임준비금전입액(△)		315,156	184,467
영업이익(또는 영업손실)		345,871	518,495
영업외부문	영업외손익	-28,002	-26,606
	(영업외수익)	1,615	3,897
	(영업외비용)	29,617	30,503
법인세비용차감전순이익 (또는 법인세비용차감전순손실)		317,869	491,889
법인세비용		84,790	134,674
당기순이익 (또는 당기순손실)		233,079	357,215

2. 일반현황

2-1. 선언문

라이나생명보험 가족 여러분,
지난해에도 라이나생명에 애정 어린 관심과 깊은 신뢰를 보내주셔서 감사합니다.

2021년은 코로나19로 가속화된 디지털화와 보험 산업 환경 변화 등으로 많은 시도와 책임이 필요했던 한 해였습니다. 특히 핀테크·빅테크의 등장은 단기간 전 분야의 혁신을 재촉했습니다.

라이나생명은 일찌감치 디지털 혁신을 준비해왔습니다. 디지털 커뮤니케이션 기술을 도입해 전화상담의 투명성을 확보했고, 맞춤 보장 컨설팅 등 혁신 시스템을 구축해 소비자 편의를 도왔습니다. 이 같은 노력은 제 28회 기업혁신대상에서 산업부장관상 수상이라는 결실로 돌아왔습니다.

혁신의 중심에는 언제나 고객이 있습니다. 라이나생명은 가입자에게 최상의 서비스를 제공하기 위해 고객의 목소리를 업무 프로세스에 즉각 반영할 수 있는 시스템을 운영 중이며, 민원예방 실무협의회 등을 통해 고객과 상시 소통하고 있습니다. 그 결과 4년 연속 보험 부문 민원 건수 최저(금융감독원) 기록을 달성할 수 있었습니다.

보험 상품면에서 라이나생명은 과감한 혁신으로 시장을 선도하는 대표적인 회사입니다. 하지만 혁신만큼 꾸준함도 당사의 장점입니다. 2008년 처음 선보인 치아보험은 치열한 경쟁 속에서도 13년 동안 고객들에게 많은 사랑을 받으며 지난해 누적 판매건수 400만건을 돌파했습니다.

고객에게 받은 사랑을 환원하는 사회적 책무도 이어가고 있습니다. 지난해 라이나전성기재단에서는 이주노동자·치과병원·영케어러 등을 위해 기부 캠페인을 진행했으며, 중장년층의 삶의 질 개선과 건강한 삶을 만들기 위해 노력한 인물이나 단체를 시상하는 50+어워즈를 개최하기도 했습니다.

올해에도 보험업계는 많은 도전과 변화를 맞닥뜨릴 것으로 예상됩니다. 라이나생명은 업계 최고의 재무건전성을 바탕으로 흔들리지 않고 회사의 지속 성장을 위해 나아가겠습니다.

라이나생명은 당사를 아껴주시는 고객에게 최고의 상품과 서비스로 보답할 것입니다. 고객의 건강과 행복을 위해 어떤 순간에도 고객을 가장 먼저 떠올리겠습니다.

감사합니다.

2022. 3. 31

라 이 나 생 명 보 험 (주)

대 표 이 사 조 지 은

조 지 은

2-2. 경영방침

- 라이나생명보험은 2022년에도 고객 중심 경영을 이어가겠습니다. 고객의 목소리에 귀를 기울여 만든 혁신적인 보험 상품과 맞춤형 서비스를 제공해 보험 이상의 가치를 선사하겠습니다.
- 잠재 리스크는 선제적으로 대응하겠습니다. 국내외 불안한 금융 시장과 급변하는 보험 업계에 맞춰 위험 요인을 미리 파악해 리스크를 대비하겠습니다.
- 건강한 성장을 추구하는 기업 문화를 만들겠습니다. 무리한 경쟁보다는 올바른 가치관을 바탕으로 지속적인 성장을 해 나가겠습니다.
- 고객이 보내주신 믿음은 따뜻한 온기로 보답하겠습니다. 라이나생명 사회공헌재단인 라이나전성기재단을 통해 고령층, 장애인 등 고립되기 쉬운 취약 계층이 사회에서 함께 어울릴 수 있도록 관심을 갖고 지원하겠습니다.

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' 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)
2010	한국능률협회컨설팅 선정 KSQI 콜 센터 부문 우수 콜 센터

2011	GA(General Agency, 독립법인대리점) 제휴 영업 개시 한국능률협회컨설팅 선정 KSQI 콜 센터 부문 2 년 연속 우수 콜 센터 고객보호위원회 발족
2012	고객중심경영 선포 – 새로운 CI(Corporate Identity) 런칭 국내 최초 고령자 대상 암보장 (무)실버암보험 출시
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 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) 대한상공회의소 주최 2016 기업혁신대상 산업통상자원부 장관상 수상 한국경제신문 주최 2016 금융소비자보호대상 금융감독원장상 수상
2017	라이나생명보험 한국진출 30 주년
2018	보험청약 및 계약유지 관리 서비스에 대한 '개인정보보호 관리체계(PIMS) 인증 취득 금융감독원 선정 2018 년도 금융소비자보호 부문 우수상 수상
2019	2018 년 금융감독원 발표 보험사 민원발생 업계 최저

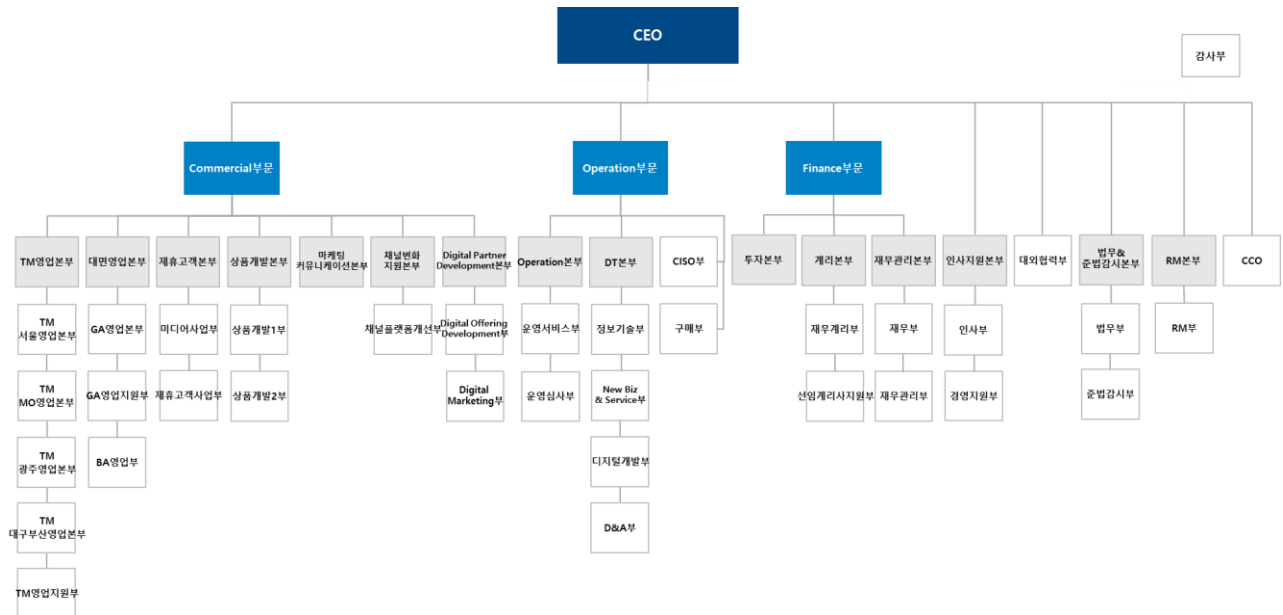
2020 제 54 회 납세자의 날, 고액 납세의 탑 국세 1000 억 탑 수상
고용노동부 선정 2020 년 남녀고용평등 우수기업 선정
문화체육관광부 선정 2020 독서경영 우수직장 인증제 우수상 수상 기업 선정

2021 대한상공회의소 주최 2021 기업혁신대상 산업통상자원부 장관상 수상

2-4. 조직

1) 조직도

(2021년 12월 31일 현재)



2) 영업조직

(2021년 12월 31일 현재)

(단위 : 개)

본 부	지 점	영업소	해외현지법인	해외지점	해외사무소	합 계
4	18	-	-	-	-	22

2-5. 임직원 현황

(2021년 12월 31일 현재)

(단위 : 명)

구 분		2021년	2020년
임원	등기임원(사외이사포함)	3(7)	4(5)
	비등기임원	39	27
직원	정규직	683	643
	비정규직	138	150
합 계		867	825

2-6. 모집조직 현황

(2021년 12월 31일 현재)

(단위 : 명, 개)

구 분		2021년	2020년
보 험 설 계 사		1,236	1,146
대 리 점	개 인	-	-
	법 인	183	174
	계	183	174
금융기관보험 대리점	은행	13	13
	증권	3	3
	상호저축은행	-	-
	신용카드사	8	8
	지역 농축협조합	-	-
	계	24	24

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

(2021년 12월 31일 현재)

(단위 : 주, %)

주 주 명	소 유 주 식 수	소 유 비 율
Cigna Chestnut Holdings, Ltd.	6,972,000주	100%

2-10. 주식 소유 현황

(2021년 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

2-11. 계약자 배당

(단위 : 원, %)

구 분		2021년		2020년	
		배당액	배당률	배당액	배당률
일반계정	이차배당	해당 사항 없음		해당 사항 없음	
	사업비차배당				
	장기유지특별배당				
	위험율차 배당				
	기 타				
	합 계				
특별계정	이차배당	금리확정형 금리연동형 퇴직보험외 소 계	해당 사항 없음	해당 사항 없음	
	사업비차배당				
	장기유지특별배당				
	위험율차 배당				
	기 타				
	합 계				

2-12. 주주 배당

(단위 : 원, %)

구 분	2021년	2020년
배 당 율	405.39	430.29
주 당 배 당 액	20,270	21,515
주 당 순 이 익	33,431	51,236
배 당 성 향	60.63	41.99

2-13. 주식매수선택권 부여내용 (해당사항없음)

3. 경영실적

3-1. 개요

FY2021 당기순이익은 전년 대비 1,241억원(세전 1,740억원) 감소한 2,331억으로 미상각신계약비 추가상각액 증가로 인한 사업비차 이익 감소와, 암, 치아 등 손해율 증가로 인한 위험률차 손익의 감소에 주로 기인함.

1) 사업비차 손익 1,582억(전 년 대비 1,471억 감소)

합병 관련 비경상적 비용 증가와 종신, 치아보험 관련 상품 포트폴리오 변화로 인하여 회사 전체의 미상각신계약비 한도를 초과하는 추가상각금액이 크게 증가하여 사업비차 이익은 큰 폭으로 감소 함.

2) 위험률차 손익 1,192억(전 년 대비 377억 감소)

COVID-19 영향으로 FY20년에 낮았던 암 손해율이 건강검진 연장 및 사인코드 확장의 영향으로 상승하였고, 치아보험의 18년 이후 가입한 계약군의 손해율 상승과 백내장 관련 수술담보의 손해율 상승 등으로 인하여 위험률차 손익 감소 함.

3) 이자율차 손익 498억(전 년 대비 85억 증가)

전년 대비 배당수익과 이자수익 증가로 의한 투자손익 증가가 주요 원인임.

4) 기타손익 -93억(전 년 대비 24억 증가)

주로 해차익에 기인하며 전년 대비 해약률은 감소하였음에도 불구하고 무해지환급형 상품의 비중이 늘면서 해차익이 증가 함.

(단위 : 억원)

구 분	2021년	2020년
계약자배당전잉여금 (A)	3,179	4,919
계약자지분관련 책임준비금전입액 (B)	-	-
배당손실보전준비금 전입액	-	-
계약자배당준비금 전입액	-	-
계약자이익배당준비금 전입액	-	-
소 계 (B)	-	-
법 인 세 비 용 (C)	848	1,347
당 기 순 손 익 (A - B - C)	2,331	3,572

3-2. 손익발생원천별 실적

(단위 : 억원)

구 분		2021년	2020년	증 감
보험부문	보험손익	5,549	6,092	-543
	(보험영업수익)	28,701	28,052	649
	(보험영업비용)	23,152	21,959	1,193
투자부문	투자손익	1,061	937	124
	(투자영업수익)	1,845	1,660	185
	(투자영업비용)	784	723	61
책임준비금전입액(△) (또는 책임준비금환입액)		3,152	1,845	1,307
영업이익(또는 영업손실)		3,459	5,185	-1,726
영업외부문	영업외손익	-280	-266	-14
	(영업외수익)	16	39	-23
	(영업외비용)	296	305	-9
특별계정부문	특별계정손익	-	-	-
	(특별계정수익)	-	-	-
	(특별계정비용)	-	-	-
법인세비용차감전순이익 (또는 법인세비용차감전순손실)		3,179	4,919	-1,740
법인세비용		848	1,347	-499
당기순이익 (또는 당기순손실)		2,331	3,572	-1,241

4. 재무상황

4-1. 개요

1) 총 괄

(단위 : 억원)

구 분		2021년		2020년	
		금액	구성비	금액	구성비
자 산	현금및예치금	1,280	2.29	2,882	5.69
	당기손익인식증권	1,475	2.63	1,002	1.98
	매도가능증권 (매도가능금융자산)	38,490	68.71	31,165	61.59
	만기보유증권 (만기보유금융자산)	929	1.66	931	1.84
	지분법적용투자주식 (관계종속기업투자주식)	-	-	-	-
	대 출 채 권	803	1.43	856	1.69
	부동산	2,436	4.35	2,461	4.86
	비운용자산	9,461	16.89	9,981	19.72
	특별계정자산	1,142	2.04	1,326	2.62
	자 산 총 계	56,016	100.00	50,604	100.00
부 채 및 자 본	책 임 준 비 금	31,892	56.93	28,729	56.77
	계약자지분조정	13	0.02	14	0.03
	기 타 부 채	3,502	6.26	3,167	6.26
	특별계정부채	1,137	2.03	1,321	2.61
	부 채 총 계	36,543	65.24	33,231	65.67
	자 본 총 계	19,473	34.76	17,373	34.33
	부채 및 자본 총계	56,016	100.00	50,604	100.00

주) 잔액기준

* 주요변동요인 : 유가증권 투자로 인한 운용자산의 증가에 따른 총 자산의 증가 및 책임준비금 증가로 인한 부채의 증가

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

2) 특별계정

(단위 : 억원)

구 분		2021년		2020년	
		금액	구성비	금액	구성비
자 산	현금및예치금	68	5.87	89	6.70
	유가증권	1,033	89.20	1,197	90.06
	대출채권	12	1.04	10	0.75
	유형자산	-	-	-	-
	기타자산	28	2.42	30	2.26
	일반계정미수금	17	1.47	3	0.23
	자 산 총 계	1,158	100.00	1,329	100.00
부 채 및 적 립 금	기타부채	6	0.52	9	0.68
	일반계정미지급금	21	1.81	8	0.60
	계약자적립금	1,131	97.67	1,312	98.72
	기타포괄손익누계액	-	-	-	-
	부채,적립금 및 기타포괄손익누계액	1,158	100.00	1,329	100.00

3) 기타사항

IFRS9 및 IFRS17 시행 관련 사전 공시

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 원칙적으로 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만, 회사는 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'이 개정·공표되어 기업회계기준서 제1109호의 적용을 한시적으로 면제 받을 수 있게 됨에 따라, 2021년까지 기업회계기준서 제1109호의 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.

보고기간 종료일(2021년 12월 31일) 현재 기업회계기준서 제1109호를 적용하였을 경우 금융자산 그룹별 공정가치와 당기 중 공정가치 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	장부금액		공정가치		공정가치 변동금액
	당기말	전기말	당기말	전기말	
원금과 원금잔액에 대한 이자 지급만으로 구성된 현금흐름이 발생하는 계약 조건을 갖는 금융자산(*)	3,430,522	3,252,850	3,436,343	3,263,326	173,017
그외 금융자산	940,951	538,608	940,951	538,608	402,343
합계	4,371,473	3,791,458	4,377,294	3,801,934	575,360

(*) 상기 금융자산 중 신용위험이 낮지 않은 금융자산은 없으며, 기업회계기준서 제1107호에서 정한 신용위험 등급별 장부금액은 주석 4에 공시하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'

2021년 4월 23일 제정된 기업회계기준서 제1117호 보험계약은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 동 기준서는 기업회계기준서 제1104호 보험계약을 대체할 예정입니다.

기업회계기준서 제1117호의 주요 특징은 보험부채의 현행가치 측정, 발생주의에 따른 보험수익 인식, 보험손익과 투자손익의 구분표시 등입니다. 즉, 현행 기업회계기준서 제1104호에서는 과거 정보(보험판매 시점의 금리 등)를 이용하여 보험부채를 측정하고, 회사가 보험료를 수취하면 수취한 보험료를 그대로 현금주의에 따라 보험수익으로 인식하며 보험손익과 투자손익 간 구분표시 의무가 없었습니다. 반면, 기업회계기준서 제1117호에서는 현재시점(보고시점)의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 현행가치로 보험부채를 측정하고, 보험수익은 매 회계연도별로 보험회사가 계약자에게 제공하는 서비스를 반영하여 발생주의에 따라 수익을 인식하며 보험손익과 투자손익을 구분표시하게 됩니다.

회사가 기업회계기준서 제1117호를 적용하여 재무제표를 작성하는 경우 현행 재무제표와 유의적인 차이를 발생시킬 것으로 예상되는 부분은 다음과 같습니다. 이러한 부분은 향후 발생할 모든 차이를 포함한 것은 아니며 향후 추가적인 분석결과에 따라 변경될 수 있습니다.

(보험부채 등의 평가)

기업회계기준서 제1117호에 따르면, 회사는 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채 등을 측정합니다.

구체적으로, 회사는 유사한 위험에 노출되어 있고 함께 관리되는 계약으로 구성된 보험계약 포트폴리

오를 식별한 후 동 포트폴리오 내에서 수익성이 유사한 계약 등으로 보험계약집합을 구분합니다. 이후 보험계약집합은 미래현금흐름에 대한 추정치(보험계약대출 관련 현금흐름 포함, 화폐의 시간가치 등 반영), 위험조정, 보험계약마진의 합계로 측정됩니다. 기업회계기준서 제1117호 도입에 따라 보험계약마진 계정이 새로 도입되는데, 이는 미래에 보험계약서비스를 제공함에 따라 인식하게 될 미실현 이익을 의미합니다.

한편, 재보험계약은 재보험회사가 다른 보험회사가 발행한 원수 보험계약 등에서 발생하는 보험금 등을 보상하기 위해 발행한 보험계약을 의미하며, 출재된 보험계약집합도 보험계약집합에 대한 미래현금흐름의 현재가치를 추정할 때에는 원수보험계약집합과 일관된 가정을 적용합니다.

(재무성과의 인식 및 측정)

기업회계기준서 제1117호에 따르면, 보험수익은 매 회계연도별로 보험회사가 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의에 따라 인식하며, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약·만기환급금 등)는 보험수익에서 제외합니다. 또한, 보험손익과 투자손익을 구분 표시함에 따라 정보이용자는 손익의 원천을 확인할 수 있습니다.

또한, 회사는 보험계약집합 관련 화폐의 시간가치와 금융위험 및 이들의 변동효과를 보험금융손익에 포함하며, 해당 기간의 보험금융손익을 당기손익과 기타포괄손익으로 구분할지에 대한 회계정책을 선택하여야 합니다.

(보험계약의 전환 관련 회계정책)

기업회계기준서 제1117호 경과규정에 의하면, 회사는 전환일(2022.1.1. 최초 적용일 직전 연차보고기간의 기초시점) 전 발행된 보험계약집합에 대해 완전소급법, 수정소급법 또는 공정가치법을 적용하여 기존 원가기준 평가액을 현행가치 평가액으로 조정하여야 합니다.

원칙적으로 회사는 전환일 이전에도 기업회계기준서 제1117호를 계속 적용해 온 것처럼 보험계약집합을 식별·인식·측정(완전소급법)하여야 하지만, 동 방법이 실무적으로 불가능한 경우 수정소급법 또는 공정가치법 중 하나의 방법을 선택하여 적용할 수 있습니다. 다만, 일정요건을 충족하는 직접참가특성이 있는 보험계약집합의 경우 완전소급법 적용이 가능하더라도 공정가치법을 적용할 수 있습니다.

한편, 수정소급법은 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 사용하여 완전소급법과 매우 근접한 결과를 얻기 위한 방법이며, 공정가치법은 기업회계기준서 제1113호(공정가치 측정)에 따른 공정가치 평가액 등을 활용하여 보험계약집합을 평가하는 방법입니다. 공정가치법 적용시 잔여보장부채에 대한 보험계약마진 등은 전환일의 보험계약집합 공정가치와 이행현금흐름의 차이로 산정합니다.

회사가 기업회계기준서 제1117호를 원활히 도입하기 위해서는 별도의 도입추진팀 구성, 회계결산시스템 구축, 임직원 교육, 재무영향분석 등의 준비 작업이 필요합니다.

무엇보다, 보험부채 평가의 적정성을 위해 회계결산 시스템의 안정성, 시스템 산출값의 정확성 등이 확보되어야 하며, 회계정책, 계리적 가정 등이 합리적으로 설정되어 매 기간 일관되게 적용되어야 합

니다. 이를 위해 보험회사는 시스템을 지속적으로 검증하는 한편, 여러 내부통제장치 등을 마련해야 합니다. 특히, 새로운 회계기준 시행 이후 신뢰성 있는 회계정보가 작성·공시될 수 있도록 회사는 변화된 회계환경에 맞는 내부회계관리제도를 수립하고 준수해야 합니다.

기업회계기준서 제1117호의 도입은 단순히 회계기준의 변경에 그치지 않고 보험상품 개발, 판매 전략, 장기 경영전략 등에도 영향을 줄 것입니다. 이에, 회사는 새로운 회계기준 시행 이후 여러 경영전략 등을 재수립하는 한편, 관련 임직원 등을 대상으로 지속적으로 교육을 실시하고 경영진에게 도입 준비상황과 향후 추진 계획 등을 보고할 필요가 있습니다.

회사는 기업회계기준서 제1117호 도입 준비를 위해 2016년 9월부터 IFRS팀을 신설하였고 2차례 (2017년 10월~2018년 6월, 2018년 11월~2020년 3월) 프로젝트를 통해 2020년 3월 기업회계기준서 제1117호 통합 시스템 개발을 완료하였습니다.

이후 IFRS팀을 계리프로젝트팀으로 변경하고 해당 부서에서 현재까지 시스템 검증 및 안정화, 2020년 6월 기준서 개정에 따른 내부대응 개발을 진행하였고, 내부대응 개발 결과의 적정성 확인 및 실제 전환을 위한 프로젝트가 2021년 10월부터 2022년 4월까지 진행되고 있습니다.

전 임직원 대상으로 한 자체 기업회계기준서 제1117호 보험회계 관련 교육을 실시하고 있으며 경영진 및 이사회 등에 기업회계기준서 제1117호 도입 준비상황 등을 지속적으로 보고하고 있습니다.

기업회계기준서 제1117호 시행으로 부채의 평가방법, 수익인식방법 등이 변경됨에 따라 2023년 재무제표의 경우 재무수치 변동성이 발생할 것으로 예상되며, 재무제표에 미치는 영향은 현재 분석 중에 있습니다. 당분기말 현재 3,189,160백만원 규모의 보험계약부채를 보유하고 있습니다.

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		2021년		2020년	
		금액	구성비	금액	구성비
일반 계정	콜 론	-	-	-	-
	보 험 약 관	802	98.28	854	98.50
	부 동 산	-	-	-	-
	유 가 증 권	-	-	-	-
	담 보 계	802	98.28	854	98.50
	지 급 보 증	2	0.25	3	0.35
	신 용	-	-	-	-
	기 타	-	-	-	-
소 계		804	98.53	857	98.85
특별계정	콜 론	-	-	-	-
	보 험 약 관	12	1.47	10	1.15
	부 동 산	-	-	-	-
	유 가 증 권	-	-	-	-
	담 보 계	12	1.47	10	1.15
	지 급 보 증	-	-	-	-
	신 용	-	-	-	-
	기 타	-	-	-	-
소 계		12	1.47	10	1.15
합 계		816	100.00	867	100.00

주) 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전 금액 기준임

* 주요변동요인 : 보유계약 감소로 인한 약관대출 감소 및 신규 대출 중단된 지급보증대출 상환으로 감소

3) 업종별 대출금

(단위 : 억원)

업 종 별	2021년		2020년	
	금액	구성비	금액	구성비
농업·수렵업·임업·어업·광업	-	-	-	-
제 조 업	-	-	-	-
전기·가스·수도업·하수폐기물·원료재생·환경복원	-	-	-	-
건 설 업	-	-	-	-
도·소매및소비자용품,수리·숙박 및 음식점업	-	-	-	-
·운수·창고 및 통신업	-	-	-	-
금 융 및 보 험 업	-	-	-	-
부동산·임대및사업서비스업	-	-	-	-
기 타	816	100.00	867	100.00
합 계	816	100.00	867	100.00

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

4) 용도별 대출금

(단위 : 억원, %)

구 분	2021년		2020년	
	금액	구성비	금액	구성비
개 인 대 출	816	100.00	867	100.00
기 업 대 출	-	-	-	-
중소기업	-	-	-	-
대 기 업	-	-	-	-
합 계	816	100.00	867	100.00

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

4-3. 유가증권투자 및 평가손익

(1) 전체현황

(단위 : 억원)

구 분			공정가액 ^{주1)}	평가손익
일반 계정	당기손익인식 금융자산 (A)	주 식	-	-
		채 권	1,475	-23
		수 익 증 권	-	-
		외화유가증권	-	-
		기타유가증권	-	-
		기 타	-	-
	매도가능 금융자산 (B)	주 식	-	-
		출 자 금	-	-
		채 권	25,531	-144
		수 익 증 권	26	-
		외화유가증권	12,933	1,022
		기타유가증권	-	-
		기 타	-	-
	만기보유 금융자산 (C)	채 권	929	-
		수 익 증 권	-	-
		외화유가증권	-	-
		기타유가증권	-	-
		기 타	-	-
	관계종속기업 투자주식 (D)	주 식	-	-
		출 자 금	-	-
		기 타	-	-
	소 계	(A+B+C+D)	40,894	855
		당기손익 계상항목		-23
		자본조정 및 계약자지분조정 계상항목		878
		이익잉여금 계상항목		-
특별	주 식		588	6

계정	채 권	145	-2
	수 익 증 권	295	13
	외화유가증권	5	1
	기타유가증권	-	-
	기 타	-	-
	소 계	1,033	18
합 계		41,927	873

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함.

주2) 누적기준.

(2) 매도가능증권 평가손익(상세)

(단위 : 억원)

구 분				공정가액 ^{주1)}	평가손익 ^{주3)}
일반계정	주 식			-	-
	출 자 금			-	-
	채 권			25,531	-144
	수익증권 ^{주2)}	주식		-	-
		채권		26	-
		기타		-	-
	외화 유가 증권	주식		-	-
		출자금		-	-
		채권		5,771	249
		수익증권 ^{주2)}	주식	-	-
			채권	683	22
			기타	6,239	751
		기타 외화유가증권		240	-
			(채권)	240	-
	신종유가증권			-	-
		(채권)		-	-
기타유가증권			-	-	
	(채권)		-	-	
기 타			-	-	
합 계			38,490	878	

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(매도가능금융자산평가손익 상세) 수치와 일치하도록 작성

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

4-4. 부동산 보유현황

(단위 : 억원, %)

구 분		2021년					2020년				
		업무용	구성비	비업무용	구성비	계	업무용	구성비	비업무용	구성비	계
일반 계정	토 지	1,357	68.60	314	68.56	1,671	1,325	67.95	346	67.84	1,671
	건 물	621	31.40	144	31.44	765	625	32.05	164	32.16	789
	구 축 물	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	건설중인자산	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	해외부동산	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소 계	1,978	100.0	458	100.0	2,436	1,950	100.0	510	100.0	2,460
특별 계정	토 지	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	건 물	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	구 축 물	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	건설중인자산	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	해외부동산	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소 계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계		1,978	100.0	458	100.0	2,436	1,950	100.0	510	100.0	2,460

* 주요변동요인 : 건물 감가상각에 따른 감가상각누계액 차감 후 순액의 변동

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

4-5. 책임준비금

(단위 : 억원)

구 분		2021년	2020년
일 반 계 정	보험료적립금	27,428	24,636
	지급준비금	4,405	4,034
	미경과보험료적립금	23	24
	보증준비금	30	28
	계약자배당준비금	5	6
	계약자이익배당준비금	-	-
	배당보험손실보전준비금	-	-
	재보험료적립금	-	-
	소 계	31,892	28,729
특 별 계 정	보험료적립금	1,127	1,305
	지급준비금	5	7
	계약자배당준비금	-	-
	계약자이익배당준비금	-	-
	소 계	1,132	1,312
합 계		33,023	30,041

* 주요변동요인 : 2020년 대비 책임준비금은 약 2,982억원 증가하였으며, 치매·종신보험 등 수입보험료 대비 전입액 비율이 높은 상품의 보유계약 비중 증가로 인한 보험료적립금 증가가 주된 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	41,446	51,576	-10,129
	무배당	1,844,511	-2,448,445	4,292,956
금리 연동형	유배당	76	28	48
	무배당	21,437	21,154	282
변액		-88	-4,111	4,023
합계		1,907,382	-2,379,798	4,287,180

(2) 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

주요가정*	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
할인율	-3.228%~18.617%	-3.004%~18.972%	금리시나리오 변경
위험률	3.0%~468.0%	3.0%~530.0%	직전 5년 경험통계적용
해약률	1.0%~67.0%	1.0%~67.0%	직전 5년 경험통계적용
사업비율	커미션 및 Solicitation비용: 0%~2581.4% 건별신계약비: 17,490~24,188원 초회P비례신계약비: 19.5%~102.4% 건별유지비: 11,240~14,049원 수입P비례유지비: 3.5% 보험금비례손해조사비: 1.2%	커미션 및 Solicitation비용: 0%~3164.4% 건별신계약비: 18,762~23,452원 초회P비례신계약비: 40.1%~102.2% 건별유지비: 11,405~14,256원 수입P비례유지비: 3.6% 보험금비례손해조사비: 1.25%	직전 1년 경험통계적용 및 사업계획 반영, 구분단위 및 Driving factor 변경

* 할인율, 위험률, 해약률 및 사업비율 등

(3) 재평가 실시 사유

재평가 실시 사유
해당사항 없음

4-6. 외화자산. 부채

1) 형태별 현황

(단위 : 억원)

구 분		2021년	2020년	증 감
자 산	예 치 금	418	271	147
	유 가 증 권	12,938	8,133	4,805
	외 국 환	-	-	-
	부 동 산	-	-	-
	기 타 자 산	97	54	43
	자 산 총 계	13,453	8,458	4,995
부 채	차 입 금	-	-	-
	기 타 부 채	33	6	27
	부 채 총 계	33	6	27

* 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	43	-	8,814	-	-	-	-	89	8,947
케이만제도	-	-	1,651	-	-	-	-	-	1,651
룩셈부르크	-	-	1,445	-	-	-	-	4	1,450
홍콩	-	-	385	-	-	-	-	3	387
아일랜드	-	-	349	-	-	-	-	-	349
총 계	43	-	12,644	-	-	-	-	97	12,784

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

4-7. 대손상각 및 대손충당금

1) 대손충당금 및 대손상각액

(단위 : 억원)

구 분		2021년	2020년
대 손 충 당 금		1.51	2.21
일 반 계 정	국 내 분	1.51	2.21
	국 외 분	-	-
	특 별 계 정	-	-
대 손 준 비 금		8.57	9.05
일 반 계 정	국 내 분	8.45	8.95
	국 외 분	-	-
	특 별 계 정	1.12	0.10
합 계		10.08	11.27
일 반 계 정	국 내 분	9.96	11.17
	국 외 분	-	-
	특 별 계 정	0.12	0.10
대 손 상 각 액		2.43	2.59
일 반 계 정	국 내 분	2.43	2.59
	국 외 분	-	-
	특 별 계 정	-	-

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금, 변액보험 특별계정임

2) 대손준비금 등의 적립

(단위 : 억원)

구 분	전분기말	전입	환입	당분기말
이익잉여금	18,233	-	293	17,940
대손준비금	8	1	-	9

4-8. 부실대출현황

1) 부실대출 현황

(단위 : 억원)

구 분	2021년	2020년
총 대 출	816	866
일반계정	804	856
특별계정	12	10
부 실 대 출	-	-
일반계정	-	-
특별계정	-	-

주1) 부실대출은 고정, 회수의문 및 추정손실 분류대출의 합계임.

2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금, 변액보험 특별계정임

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
해당사항 없음					

4-9. 계약 현황

1) 보험계약과 투자계약의 구분

(단위 : 억원)

계 정	구 분	당분기	전분기
일 반	보험계약부채	31,892	30,849
	투자계약부채	-	-
	소 계	31,892	30,849
특 별	보험계약부채	1,132	1,169
	투자계약부채	-	-
	소 계	1,132	1,169
합 계	보험계약부채	33,023	32,018
	투자계약부채	-	-
	합 계	33,023	32,018

2) 보험계약의 현황

(단위 : 건, 억원, %)

구 분		2021년				2020년			
		건 수		금 액		건 수		금 액	
			구성비		구성비		구성비		구성비
일반 계정	개인보험	6,388,029	100.00	1,291,073	100.00	6,328,892	100.00	1,322,737	100.00
	생존보험	158	0.00	40	0.00	159	0.00	40	0.00
	사망보험	6,376,244	99.82	1,288,725	99.82	6,315,667	99.79	1,320,078	99.80
	생사혼합	11,627	0.18	2,309	0.18	13,066	0.21	2,619	0.20
	단체보험	-	-	-	-	-	-	-	-
	단체보장	-	-	-	-	-	-	-	-
	단체저축	-	-	-	-	-	-	-	-
	소 계	6,388,029	100.00	1,291,073	100.00	6,328,892	100.00	1,322,737	100.00
특별계정	퇴직보험	-	-	-	-	-	-	-	-
	퇴직연금	-	-	-	-	-	-	-	-
	소 계	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계		6,388,029	100.00	1,291,073	100.00	6,328,892	100.00	1,322,737	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. 재보험현황

1) 국내 재보험거래현황

(단위: 억원)

구 분			당반기	전반기	반기대비 증감액
국 내	수 재	수입보험료	-	-	-
		지급수수료	-	-	-
		지급보험금	-	-	-
		수지차액(A)	-	-	-
	출 재	지급보험료	698	688	10
		수입수수료	12	-	12
		수입보험금	518	550	-32
		수지차액(B)	-168	-138	-30
순수지 차액 (A+B)		-168	-138	-30	

* 주요변동요인 : 수입보험금 감소에 따른 순수지차 감소

2) 국외 재보험거래현황

(단위: 억원)

구 분			당반기	전반기	반기대비 증감액
국	수 재	수입보험료	-	-	-
		지급수수료	-	-	-
		지급보험금	-	-	-
		수지차액(A)	-	-	-
외	출 재	지급보험료	228	243	-15
		수입수수료	18	-	18
		수입보험금	206	241	-35
		수지차액(B)	-4	-2	-2
	순수지 차액 (A+B)		-4	-2	-2

* 주요변동요인 : 수입보험금 감소에 따른 순수지차 감소

3) 재보험자산의 손상

(단위: 억원)

구 분	당분기	전분기	증 감	손상사유*
재보험자산	450	424	26	-
손상차손	-	-	-	
장부가액*	450	424	26	

* 장부가액 = 재보험자산 - 손상차손

5. 경영지표

5-1. 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위: 억원)

구 분	2021년 (2021년 12월)	(2021년 3/4분기) (2021년 9월)	(2021년 2/4분기) (2021년 6월)
자본총계	19,473	19,657	18,860
자본금	349	349	349
자본잉여금	318	318	318
신종자본증권	-	-	-
이익잉여금	17,940	18,233	17,524
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	866	757	669

2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

(단위: 억원, %)

구 분	2021년 (2021년 12월)	(2021년 3/4분기) (2021년 9월)	(2021년 2/4분기) (2021년 6월)
지급여력비율(A/B)	309.20	345.60	348.50
가. 지급여력금액(A)	17,932	19,002	18,449
나. 지급여력기준금액(B)	5,799	5,499	5,294
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	5,799	5,499	5,294
1. 보험위험액	4,251	4,164	4,067
2. 금리위험액	688	536	511
3. 신용위험액	1,694	1,548	1,428
4. 시장위험액	559	451	387
5. 운영위험액	279	276	274
II. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분율	-	-	-
III. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치 × 지분율	-	-	-
IV. 비금융회사에 대한 필요자본량	-	-	-

주) 지급여력비율은 연결대상 회사가 없어 개별재무제표를 기준으로 산출함.

(단위 : %)

항목 번호	구 분		2021년	2020년
5-2	자 산 건전성	부실자산비율 AH026	0.00	0.01
5-3	수 익 성	운용자산이익률 AH045	2.54	2.47
		위험보험료 대 사망보험금 비율 AH043	85.17	82.13
		영업이익률 AH042	8.26	13.06
		총자산수익율(ROA) 계산식 참고	4.37	7.27
		자기자본수익율(ROE) 계산식 참고	12.65	20.94
5-4	유 동 성	유동성비율 AH154	152.00	168.00
		수지차비율 AH062	52.38	47.82

5-5. 신용평가등급 (해당사항없음)

6. 위험관리

6-1. 위험관리 개요

1) 내부 자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항

- 자체 위험 및 지급여력 평가체제 도입현황

도입현황	유예사유	향후 추진일정
• 도입 준비 중 • 자체 위험 및 지급여력 평가체제(이하, ORSA) 도입유예 및 구축 계획을 이사회에서 승인받음.	• ORSA의 핵심인 내부모형 (회사별 차별화된 리스크 측정모형) 개발 및 시스템 구축이 핵심으로 인프라구축에 장기간 소요 불가피 • 2023년 도입예정인 IFRS 17 및 K-ICS 등 감독규제와 일관성 확보	• 2023년 도입을 목표로 계량위험에 대한 내부모형 시스템을 선행적으로 구축 • 신제도(K-ICS)와 연계하여 성과평가, 한도배분 등 활용방안을 마련하여 이사회 승인 요청 예정.

2) 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, 회사의 지속 가능한 성장을 이룰 수 있도록 위험관리정책을 수립·운영합니다.

② 위험관리전략

- 회사 전체의 리스크 수준이 지급여력금액대비 적정수준이 되도록 Risk Appetite, 총리스크한도 및 리스크유형별 한도를 설정하여 관리하며, 회사의 주요정책은 리스크를 고려하여 수립·시행합니다
- 모든 리스크는 계량화하여 관리함을 원칙으로 하며, 리스크 허용한도를 설정하여 관리합니다. 집중리스크를 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 운영리스크로 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.

3) 내부 자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항

- ① 회사는 감독당국에서 규정한 위험기준 자기자본(RBC)제도를 기준으로 자본적정성을 평가하고 관리하고 있습니다.
- ② 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.
- ③ 지급여력금액(Available capital)은 지급능력을 유지할 수 있도록 하는 리스크버퍼로서 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금 등으로 구성됩니다. 위험기준 지급여력기준금액(Required capital)은 보험회사에 내재된 보험, 시장, 금리, 신용, 운영위험액의 규모를 측정하여 산출된 필요 자기자본입니다. 요구자본 측정시 리스크 부문간 분산효과를 반영합니다.
- ④ 회사는 위기상황에서 포트폴리오 가치에 중요한 영향을 주는 금리, 주가, 환율과 같은 위험요소들의 변화를 반영하여 위기상황분석(Stress Testing)을 실시하여 재무건전성을 관리하고 있습니다.

4) 이사회(리스크관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

① 리스크관리위원회

- 위험관리위원회는 이사회로부터 권한을 위임 받아 위험의 효율적인 관리 감독, 정책수립 및 회사의 건전성과 안전성을 유지하기 위한 위험관리 활동을 수행 합니다.

- 또한 위험관리의 주요한 역할 수행을 위하여 위험관리 기본방침 수립, 위험 허용한도의 설정 및 변경, 적정투자한도 및 손실허용한도, 위험관리 관련 제규정의 제·개정 등 위험관리에 관한 중요사항을 심의·의결합니다.

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.

5) 위험관리체계구축을 위한 활동

- ① 보험위험은 보험상품 개발 시 적정한 최적기초율 적용 및 Profit test 를 실시하고, 정기적으로 손해율 및 보험금지급을 분석을 시행하여 그 결과를 보험계약인수기준의 제·개정, 위험율 개정, 신상품개발 및 기존상품 개정에 반영하는 등 적극적으로 관리하고 있습니다.
- ② 금리위험은 보험부채/자산의 현금흐름을 반영한 자산부채 포트폴리오전략을 수립한 후 듀레이션매칭 전략을 활용하여 금리위험을 관리하고 있습니다.
- ③ 신용위험은 자산운용가이드라인에 따라 채권종류별, 신용등급별 운용한도를 설정하고, 보유채권에 대한 월 단위의 모니터링 및 Credit review 실시를 통해 건전성관리를 하고 있습니다.
- ④ 시장위험은 보유 외화자산의 환변동위험이 대부분이며, 환헤지를 시행함으로써 위험을 최소화하고 있습니다.
- ⑤ 유동성위험은 유동성 비상 계획을 수립하여 시행하고 있으며, 적정 유동성비율 한도를 설정하여 관리하고 있습니다.
- ⑥ 운영위험은 각 부서에서 중점적으로 관리할 주요 리스크를 선정하여 관리하고, 발생한 운영손실사건의 파악, 개선활동을 통해 프로세스체계를 강화하고 있습니다.

6-2. 보험위험 관리

1) 개념 및 위험액

① 개념'

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

② 보험위험액 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	2021년('21.12월)		2021년 상반기('21.6월)		2020년('20.12월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
가. 지배회사 보험 가격위험액	965,647	425,072	947,082	406,702	939,389	393,101
1. 재보험인정 비율 적용전		425,072		406,702		393,101
2. 보유율(%)		83.87		83.43		83.08
I. 사망	108,798	26,900	118,786	28,112	131,858	32,725
II. 장애	3,692	3,545	2,700	2,628	2,661	2,628
III. 입원	58,913	6,297	60,530	6,470	62,203	6,648
IV. 수술·진단	788,853	385,162	760,003	367,104	741,077	350,085
V. 실손의료비	165	138	159	128	171	129
VI. 기타	5,226	3,030	4,904	2,260	1,418	886
나. 국내 종속 보험 회사 보험가격위험액	-	-	-	-	-	-
1. 생명보험	-	-	-	-	-	-
2. 장기손해보험	-	-	-	-	-	-
3. 일반보험	-	-	-	-	-	-
4. 자동차보험	-	-	-	-	-	-
가. 해외 종속 보험 회사 보험가격위험액	-	-	-	-	-	-
1. 생명보험	-	-	-	-	-	-

2. 장기손해보험	-	-	-	-	-	-
3. 일반보험	-	-	-	-	-	-
4. 자동차보험	-	-	-	-	-	-
나. 재보험전업 종속 회사 보험가격위험액	-	-	-	-	-	-
1. 국내 보험가 격 위험액	-	-	-	-	-	-
2. 해외 보험가 격 위험액	-	-	-	-	-	-
마. RBC 연결 재무제표 기 준 보험가격 위험액	965,647	425,072	947,082	406,702	939,389	393,101
1. 지배회사 및 종속보험회사 보험가격 위험액	965,647	425,072	947,082	406,702	939,389	393,101
2. 재보험전업 종속회사 보험가 격 위험액						

주1) 보장성보험은 보장성사망보험과 보장성상해보험임

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

- 보험위험액은 위험기준 자기자본제도(RBC) 기준에 근거하여 측정합니다.
- 보험가격위험액은 보험담보별로 산출 기준일 직전 1년간 보유위험보험료에 3년 평균 손해율을 고려한 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 사차리스크를 전가하기 위해 활용 중이며, 수재는 운영하지 않습니다. 재해장해, (재해)사망 급부에 대해 초과액재보험(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)가 부여하는 신용등급을 사용하며, 모두 '투자적격'입니다.

② 상위 5 대 재보험자 편중도 현황

(단위 : 백만원)

구 분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	185,680	-	-	-
비 중	100%	-	-	-

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	185,680	-	-	-	185,680
비 중	100%	-	-	-	100%

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	2021년('21.12월)		2021년 상반기('21.6월)		2020년('20.12월)	
	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액
가. 지배회사 보험 부채	1,984,067	20,847,993	1,806,473	16,587,426	1,673,844	11,855,576
Ⅰ. 금리확정형	1,959,970	20,472,914	1,782,602	16,211,836	1,650,342	11,505,882
Ⅱ. 금리연동형	24,097	375,079	23,871	375,590	23,502	349,694
나. 지배회사 금리 부자산	3,455,532	26,138,298	3,374,860	20,430,538	3,261,373	16,233,740
Ⅰ. 예치금	128,039	-	233,267	-	288,162	-
Ⅱ. 당기손익인식 지정증권	-	-	-	-	-	-
Ⅲ. 매도가능증권	3,154,243	25,077,688	2,966,213	19,331,368	2,794,461	15,164,396
Ⅳ. 만기보유증권	92,922	459,553	93,030	499,776	93,139	540,387
Ⅴ. 관계. 종속기업 투자주식	-	-	-	-	-	-
Ⅵ. 대출채권	80,327	601,057	82,349	599,394	85,612	528,957
Ⅶ. 금리 파생상품	-	-	-	-	-	-
다. 지배회사 금리 위험액		68,774		51,122		65,672
- 금리변동계수(%)		1.3		1.3		1.5
라. 국내 종속회사 금리위험액		-		-		-
마. 해외 종속회사 금리위험액		-		-		-

주1) 세부 작성요령은 업무보고서[AH258] 참조

주2) 금리위험액 = $\max(|\text{금리부자산금리민감액} - \text{보험부채금리민감액}| \times \text{금리변동계수}, \text{최저금리위험액한도}) + \text{금리역마진위험액}$

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
금리연동형부채	-	46	24,051	-	-	24,097
주계약	-	46	12,301	-	-	12,347
특약	-	-	11,750	-	-	11,750

[보험부채 금리민감도 잔존만기 최대구간]

잔존만기 최대구간	20년이상 ~ 25년미만	25년이상 ~ 30년미만	30년이상 ~ 35년미만	35년이상 ~ 40년미만	40년이상 ~ 45년미만	45년이상 ~ 50년미만	50년 이상
적용여부							○
적용시점*							2021-06-30

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

[금리차 산정방식별 만기불일치위험액 계산]

만기불일치위험액 계산방식	경과규정1*1	경과규정2*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 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.
- 금리위험액은 금리부자산과 금리부부채의 듀레이션 차이에 금리변동성 계수를 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, 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 대출 채권의 원리금 또는 투자원리금을 당초 약정대로 회수할 수 없게 되는 위험을 말합니다

② 신용위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분		2021년('21.12월)		2021년 상반기('21.6월)		2020년('20.12월)	
		익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액
I. 운용자산	현금과 예치금	128,039	1,918	233,267	5,101	288,162	7,484
	대출채권	80,330	2	82,354	3	85,617	3
	유가증권	3,941,879	147,677	3,507,378	118,449	3,209,670	99,048
	부동산	243,650	15,992	244,858	16,060	246,066	16,294
	소 계	4,393,898	165,589	4,067,856	139,613	3,829,515	122,828
II. 비운용자산	재보험자산	45,013	1,007	42,524	965	43,899	1,000
	기 타	40,080	2,495	36,812	1,997	33,016	1,899
	소 계	85,093	3,502	79,336	2,962	76,915	2,899
III. 장외파생금융거래		9,244	277	7,897	227	41,673	1,248
IV. 난외항목		-	-	-	-	-	-
합계 (I + II + III + IV)*		4,488,235	169,368	4,155,090	142,801	3,948,104	126,976

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, 보유 중인 신용위험 대상자산에 대해 정기적으로 Credit Review 를 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	666,186	-	-	-	-	-	-	666,186
특수채	421,297	380,773	40,246	-	-	-	10,161	852,477
금융채	-	10,109	228,859	20,103	-	-	48,993	308,063
회사채	-	244,294	470,837	65,196	-	-	38,931	819,259
외화유가증권(채권)	-	81,197	206,402	289,535	-	-	-	577,134
합 계	1,087,483	716,374	946,343	374,834	-	-	98,085	3,223,119

*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	-	156	-	-	-	-	-	156
유가증권담보대출	-	-	-	-	-	-	-	-
부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	-
보험계약대출	-	-	-	-	-	-	80,173	80,173
기타대출	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	-	156	-	-	-	-	80,173	80,330

③ 재보험자산

(단위 : 백만원, %)

구 분		신용등급별 익스포저				
		AA-이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기 타	합 계
국내	재보험미수금*	-	-	-	-	-
	출재미경과보험료적립금	-	-	-	-	-
	출재지급준비금	11,484 (100)	-	-	-	11,484 (100)
해외	재보험미수금	348 (100)	-	-	-	348 (100)
	출재미경과보험료적립금	-	-	-	-	-
	출재지급준비금	33,530 (100)	-	-	-	33,530 (100)

주1) 재보험미수금은 RBC 기준상 요건을 만족할 경우 미지급금을 상계한 순액으로 기재

주2) 국내라 하면 국내에서 허가받은 재보험사 및 국내지점을 의미함.

④ 파생상품

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저						
	무위험	AAA	AA+~AA-	A+~BBB-	BBB-미만	무등급	합계
금리관련	-	-	-	-	-	-	-
주식관련	-	-	-	-	-	-	-
외환관련	-	-	9,244	-	-	-	9,244
신용관련	-	-	-	-	-	-	-
기 타	-	-	-	-	-	-	-
합 계	-	-	9,244	-	-	-	9,244

4) 산업별 편중도

① 채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	금융 및 보험업	국가 및 공공기관 (국채, 지방채)	제조업	전기, 가 스, 증기 및 수도 사업	부동산업 및 임대 업	기 타	합 계
국내채권	690,797	656,445	334,274	272,717	165,770	525,982	2,645,985

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	산업1	산업2	산업3	산업4	산업5	기타	합 계
보험계약대출	-	-	-	-	-	80,173	80,173
기 타	-	-	-	-	-	156	156
합 계	-	-	-	-	-	80,330	80,330

6-5. 시장위험 관리

1) 개념 및 익스포저

① 개념

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

② 시장위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분		2021년('21.12월)		2021년 상반기('21.6월)		2020년('20.12월)	
		익스포저	시장위험액	익스포저	시장위험액	익스포저	시장위험액
I. 일반시장위험	단기매매증권	147,519	4,464	99,164	4,858	100,214	5,313
	외화표시 자산부채	1,341,404	107,312	1,042,674	83,414	844,557	67,565
	파생금융거래	92,024	-56,306	-35,611	-50,050	-590,518	-47,241
	소 계	1,580,948	55,471	1,106,227	38,222	354,253	25,636
II. 변액보험 보증위험	변액종신보험	2,558	474	2,569	499	2,458	529
	변액연금보험	-	-	-	-	-	-
	변액유니버설 보장성보험	-	-	-	-	-	-
	변액유니버설 저축성보험	6,082	5	7,499	6	8,342	7
	기 타	-	-	-	-	-	-
	소 계	8,639	479	10,068	505	10,800	536
합계 (I + II)		1,589,587	55,950	1,116,295	38,728	365,053	26,172

주1) 세부 작성요령은 업무보고서[AH263] 참조

③ 변액보험보증위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분	보험료수익	계약자적립금	보증준비금	최저보증위험액
변액종신보험	516	2,558	2,986	474
변액연금보험	-	-	-	-
변액유니버설보장성보험	-	-	-	-
변액유니버설저축성보험	73,550	6,082	4	5
기 타	-	-	-	-
소 계	74,066	8,639	2,990	479

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	40,530	-
(환율)원/달러 환율 100원 감소	-40,530	-
(이자율)금리 100bp의 증가	-4,767	-
(이자율)금리 100bp의 감소	4,767	-
(주가)주가지수10%의 증가	-	-
(주가)주가지수10%의 감소	-	-

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

주2) 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 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	127,926	-	-	127,926
	유가증권	262,634	50,574	69,570	382,778
	대출채권	3,891	2,652	4,279	10,823
	기 타	75,608	3,567	571	79,746
	자산 계	470,059	56,793	74,420	601,272
부 채 (B)	책임준비금	41,306	35,685	68,600	145,590
	차입부채	-	-	-	-
	부채 계	41,306	35,685	68,600	145,590
유동성갭 (A-B)		428,753	21,109	5,820	455,682

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.

6-7. 운영위험 관리

1) 개념

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

1) 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			채권	395	
	소 계		-		395	
	은 행			보통예금	2	
				외화기타예금	375	
				기타예금	831	
				채권	3,032	
	소 계		-		4,240	
	기타금융기관 ¹⁾			기타예금	29	
				채권	3,187	
	소 계		-		3,216	
해외 금융 기관				해외제예금	43	
				채권	1,426	
	소 계		-		1,469	
합 계			-		9,320	

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

2) 타금융기관과 특별한 거래약정이 있는 경우 기재할 것.

3) 대출채권의 경우 대손충당금 차감전 금액임.

4) 예입은 타금융기관의 자금을 거래약정에 의해 예입하는 경우 동 금액 기재

5) 운용은 보험사의 자금을 거래약정에 의해 타금융기관으로 유출하는 경우 동 금액 기재

7-3. 내부통제

1) 준법감시인, 감사위원회 등 내부통제기구현황과 변동사항

① 준법감시인

- 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제24조에 의하여 법령을 준수하고 경영을 건전하게 하며 주주 및 이해관계자 등을 보호하기 위하여 임직원이 직무를 수행함에 있어서 준수하여야 할 기준 및 절차로서 내부통제기준을 제정하여 운영하고 있음
- 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제25조에 따라 이사회의 결의를 거쳐 준법감시인을 선임하고 있으며, 준법감시인은 법규 준수 측면에서 일상 업무에 대한 사전감시와 내부통제 운영 실태에 대한 모니터링, 설계사의 불건전 행위에 대한 조치사항 등 회사 전반의 내부통제체계 운영을 총괄하고, 년 1회 이상 정기적으로 내부통제체계 및 운영 실태를 점검하여 그 결과를 이사회에 보고하고 있음
- 준법감시인의 활동을 보좌하기 위한 조직(준법감시팀, 2021년 12월 현재 7명)을 두고 있으며, 내부통제에 대한 전사적 참여를 도모하고자 준법감시담당자 제도를 운영하고 있음
- 2020 회계연도 결산 기준 회사의 총 자산이 5조원에 도달됨에 따라 금융회사의 지배구조에 관한 법률 시행령 제19조에 근거하여 2021년부터 대표이사를 위원장으로 하는 내부통제위원회를 설치하여 반기 1회 개최하고 있음

② 감사위원회

- 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」에 따라 2021년 3월 31일 주주총회 의결을 통하여 감사위원회를 설치하고 감사위원을 선임하여 운영하고 있음.
- 감사위원회규정, 감사규정, 감사업무지침을 제정하여 시행하고 있고, 감사위원회의 지시 또는 위임을 받아 최고감사책임자가 감사에 관한 사항을 주관하고 있으며 내부감사부서는 감사위원회의 보조조직으로서 최고감사책임자를 보좌하여 감사활동을 수행하고 있음.

2) 감사의 기능과 역할

감사위원회는 회사의 전반적인 내부통제시스템의 적정성과 경영성과를 평가·개선하기 위하여 아래의 역할을 수행함.

- ① 내부감사 계획의 수립, 진행, 결과도출, 개선방안 제시
- ② 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
- ③ 최고감사책임자에 대한 임면 동의
- ④ 내부회계관리제도 운영실태의 평가 및 이사회 보고
- ⑤ 외부감사인 선임 및 해임의 승인

- ⑥ 외부감사인 감사활동에 대한 평가
- ⑦ 감사결과 지적사항에 대한 조치 확인
- ⑧ 관계법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
- ⑨ 기타 감독기관의 지시, 대표이사, 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 : 임원급 이상이 결재하는 업무(그 범위는 감사업무지침에서 정함)에 대하여 최고감사책임자가 그 내용을 검토하고 필요 시 의견을 첨부하는 방식의 감사로 총 88 회 실시하였음.
- ② 정기감사 : 정기적인 감사계획에 의거하여 재무, 준법, 업무, 경영, IT 등 기능별로 감사를 실시하여 준법성, 효과성, 효율성 여부 등을 평가한 후, 개선방안을 제시하는 감사로 총 9 회 실시하였음.
- ③ 특별감사 : 감사위원회 또는 최고감사책임자가 필요하다고 인정하는 경우, 대표이사의 요청이 있는 경우, 감독 기관의 지시가 있는 경우 최고감사책임자의 재량에 따라 비정기적으로 실시하는 감사로 총 8 회 실시하였음.
- ④ 법정감사 : 관련 법령에서 감사를 실시하도록 하고 있는 사항에 대하여 내부감사부서에서 실시하는 감사로 총 4 회 실시하였음.

7-4. 기관경고 및 임원 문책사항 (해당사항 없음)

7-5. 임직원대출잔액

(단위 : 억원)

구 분	2021년	2020년
임직원대출잔액	2	3

7-6. 금융소비자보호 실태평가 결과

2020년 실태평가 미대상, 자체점검 자료 제출함

: 금융감독원의 실태평가 내실화와 금융회사 부담완화를 위해 '실태평가 주기제'를 도입하여 6개 생명보험회사만 점검 후 평가 결과 공시, 라이나생명은 포함되지 않음.

구 분			항목별 평가 결과 (2020년)
계량 항목	1	민원 사전예방 관련 사항	-
	2	민원처리노력 및 금융소비자 대상 소송 관련 사항	
비계량 항목	3	금융소비자보호 전담조직관련사항	
	4	금융상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	
	5	금융상품 판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	
	6	민원 관리시스템 및 소비자정보 공시 관련 사항	
	7	기타 소비자보호 관련 사항	
종합 등급			

주1) 금융소비자 보호에 관한 법률 제32조 제2항에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호 실태평가제도'를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가 받음.

주2) 평가대상사는 영업의 규모 및 시장점유율, 취급하는 금융상품의 종류 및 성격, 감독 및 검사결과, 민원 및 분쟁 현황을 고려하여 금융감독원이 매년 지정하는 회사로 직전연도에 실태평가를 받은 자, 자율진단을 실시한 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음

주3) 회사별 평가결과조회는 협회의 공시사이트를 통해 제공하고 있음

구 분			항목별 평가 결과 (2019년)	항목별 평가 결과 (2018년)
계량 항목	1	민원발생건수	양호	양호
	2	민원처리노력	양호	양호
	3	소송건수	우수	우수
	4	영업 지속가능성	우수	양호
	5	금융사고	양호	양호
비계량 항목	6	소비자보호 조직 및 제도	보통	양호
	7	상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	양호	보통
	8	상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	양호	양호
	9	민원관리시스템 구축 및 운영	보통	양호
	10	소비자정보 공시	양호	양호
종합 등급			양호	양호

주1) 금융소비자보호모범기준에 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

7-7. 민원발생건수

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 (2021. 10. 1. ~ 2021. 12. 31.)
전분기 (2021. 7. 1. ~ 2021. 9. 30.)

1. 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수(보유계약 십만건대비)			비고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
자체민원	36	34	-5.56	0.57	0.53	-7.02	-
대외민원 ^{주)}	144	186	29.17	2.28	2.91	27.63	-
합 계	180	220	22.22	2.84	3.44	21.13	-

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

2. 유형별 민원건수

구 분		민원 건수			환산건수(보유계약 십만건대비)			비고
		전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
유 형	판 매	88	79	-10.23	1.39	1.24	-10.79	-
	유 지	17	20	17.65	0.27	0.31	14.81	-
	지 급	64	103	60.94	1.01	1.61	59.41	-
	기 타	11	18	63.64	0.17	0.28	64.71	-
합 계		180	220	22.22	2.84	3.44	21.13	-

3. 상품별 민원건수

구 분		민원 건수			환산건수 ^{주1)} (보유계약 십만건대비)			비 고
		전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
상 품	변액 ^{주2)}	-	-	-	-	-	-	-
	보장성 ^{주3)}	111	111	0.00	1.80	1.79	-0.56	-
	종신	12	12	0.00	7.38	7.34	-0.54	-
	연금	-	-	-	-	-	-	-
	저축	-	-	-	-	-	-	-
기 타 ^{주4)}		57	97	70.18				-

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 >								
2021년 1~12월	-	-	-	0.18	0.18	0.03	0.15	0.15
불완전판매건수	-	-	-	316	218	87	4	572
신계약건수	-	-	3,205	171,001	120,361	255,216	2,715	382,413
< 불완전판매 계약해지율 ² >								
2021년 1~12월	-	-	-	0.18	0.18	0.03	0.15	0.15
계약해지건수	-	-	-	313	218	83	4	563
신계약건수	-	-	3,205	171,001	120,361	255,216	2,715	382,413
< 청약철회비율 ³ >								
2021년 1~12월	-	-	6.18	16.13	15.43	3.07	8.99	12.51
청약철회건수	-	-	198	27,584	18,574	7,844	244	47,834
신계약건수	-	-	3,205	171,001	120,361	255,216	2,715	382,413

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	
2021년 하반기	0.47	2021년 하반기	0.43
보험금 부지급건수 ³	873	보험금청구 후 해지건 ⁵	310
보험금 청구건수 ⁴	185,674	보험금청구된 계약건 ⁶	72,256

- 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 고지 의무위반해지, 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 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) 사회공헌활동 주요현황

(단위: 백만원, 시간, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
4/4분기 누적	10,196	0	X	1,758	414	3,831	561	867	1,236	233,079

주) 라이나생명의 사회공헌활동은 '라이나전성기재단'에서 전담하여 진행

3) 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 시간, 명)

분야	주요 사회공헌활동	기부(집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회. 공익	시니어 및 소외계층 지원, 자선행사	10,196	1,758	3,831	414	561
문화. 예술. 스포츠	-	-	-	-	-	-
학술. 교육	-	-	-	-	-	-
환경보호	-	-	-	-	-	-
글로벌 사회공헌	-	-	-	-	-	-
공동사회공헌	-	-	-	-	-	-
서민금융	-	-	-	-	-	-
기타	-	-	-	-	-	-
총 계		10,196	1,758	3,831	414	561

7-11. 보험회사 손해사정업무 처리현황

○ 기간 : 2021.1.1. ~ 2021.12.31.

(단위 : 건, 천원, %)

회사명	위탁 업체명 주 1)	종 구분	계약기간	총 위탁건수 주 2)	총 위탁 수수료	위탁비율(%) 주 3)	지급수수료 비율(%) 주 4)
라이나 생명보험	A-ONE 손사	4 종	2020.02.17~2023.02.16	1,340	454,485	0.52	15.25
	TSA 손사	4 종	2020.02.17~2023.02.16	1,069	371,982	0.42	12.48
	다스카손사	4 종	2020.02.17~2023.02.16	2,064	743,205	0.80	24.93
	유월비손사	4 종	2020.02.17~2023.02.16	323	114,733	0.13	3.85
	해성손사	4 종	2020.02.17~2023.02.16	942	319,810	0.37	10.73
	파란손사	4 종	2021.01.01~2022.12.31	250,968	976,980	97.76	32.77
	총계	-	-	256,706	2,981,196	100.00	100.00

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

주 5) 노란색 셀은 서면심사 위탁 현황임

7-12. 손해사정사 선임 등

1) 손해사정사 선임 요청, 선임 거부 건수 및 사유

① 손해사정사 선임 요청, 선임 거부 건수

(단위 : 건)

구분	2021년		2020년	
	선임 요청 건수	선임 거부 건수	선임 요청 건수	선임 거부 건수
상반기	-	-	-	-
하반기	-	-	-	-
연도 전체	-	-	-	-

주1) 대상: 보험금이 청구된 건 중 손해사정 대상 건

주2) 선임 요청 건수: 손해사정사 선임 관련 안내일로부터 3영업일 내에 선임 관련 의사를 표시한 건수

주3) 선임 거부 건수: 소비자가 손해사정사 선임을 요청하였으나 보험회사가 동의 거부한 건수

2) 선임 동의 기준(2021년 12월 31일 현재)

1. 회사는 보험금청구권자가 보험업감독규정에 따라 손해사정사의 선임의사를 통보한 경우 아래의 항목에 해당하는 경우 이외에는 선임에 대한 동의를 원칙으로 한다.

가. 금융위원회 미 등록자 또는 보험업법 상의 손해사정사 자격을 갖추지 못한 경우, 한국손해사정사회 공시실에서 확인이 불가능한 경우, 손해사정 관련 보수교육을 이수하지 않은 경우

나. 보험사기특별법·형법(보험사기)·변호사법(화해/중재)·보험업법 등 관련 법령을 위반한 이력이 있는 경우

다. 회사로부터 제공받은 개인(신용)정보에 대해 손해사정사, 손해사정업체가 그 목적 달성 시 즉시 정보를 파기한다는 파기확인서를 작성하지 않는 등 개인정보 관련 법령을 위반하는 경우

라. 피보험자 등 계약관계자와 이해관계를 가진 경우(보험업법 시행령 제99조 제3항 제2호 및 제3호)

마. 보험업법 제2조 제19호에 따른 전문보험계약자의 계약(단, 실손의료보험 계약을 포함하는 단체보험상품 제외)

바. 실손의료비 외에 진단비, 수술비 등 정액보험금이 같이 청구된 경우

사. 당사를 대상으로 과거 보험금 지급사유 해당여부 및 지급 등 관련 분쟁 및 소송 제기에 관여한 이력이 있는 경우

아. 회사의 수수료 기준에서 정한 금액을 초과하는 수수료를 요구하는 경우

자. 손해배상을 보장하기 위한 자산예탁, 보증보험 가입 등 필요한 조치를 하지 않은 경우

2. 회사는 보험금 청구 접수를 받은 경우 손해사정사 선임권 관련 사항, 손해사정사의 선임비용 관련 사항 등을 보험금 청구권자에게 안내하며, 회사가 안내한 일자로부터 3영업일 이내에 손해사정사 선임 관련 의사표시를 하지 않은 경우 회사가 위탁 또는 선임한 손해사정사가 업무를 진행한다는 사실을 안내하고 손해사정 업무를 착수할 수 있다.
3. 회사가 손해사정사 선임의사를 통보 받은 날로부터 3영업일 내에 보험금 청구권자에 동의 결정 여부를 회신하지 않은 경우 선임요청에 동의한 것으로 간주한다.
4. 회사는 1) 보험금청구권자가 선임하고자 하는 손해사정사가 보험업 관련 법령에 따른 손해사정자격을 갖추지 못한 경우, 2) 보험금청구권자가 선임의사를 통보한 손해사정사가 건전한 금융질서를 해칠 소지가 있는 경우, 3) 손해사정사가 주요 경영정보를 공시하지 않거나 보험업법에 따라 설립된 단체에서 주관하는 손해사정 관련 보수교육을 이수하지 않은 경우 중 어느 하나에 해당하는 경우에는 다른 손해사정사의 선임을 요청할 수 있다.
5. 보험금청구권자가 회사의 손해사정사 재 선임요청일로부터 5영업일 이내에 재선임을 하지 않거나 선임의사 통보 이후 선임절차가 20일 이내에 완료되지 않은 경우, 회사는 회사가 위탁 또는 선임한 손해사정사가 업무를 진행한다는 사실을 안내하고 손해사정 업무를 착수 할 수 있다.
6. 실손의료보험 담보에 대해서만 보험금이 청구된 경우 회사가 보험금 청구서류 심사만으로 보험금 지급이 가능하여 조사나 확인이 불필요한 경우에는 손해사정사 선임 요청을 거부할 수 있다.

8. 신탁부분 (해당 사항 없음)

9. 재무제표

9-1. 감사보고서



독립된 감사인의 감사보고서

라이나생명보험주식회사
주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 라이나생명보험주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2021년 12월 31일과 2020년 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 2021년 12월 31일과 2020년 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.

강조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 주석 3에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 주석 3에서 설명하고 있는 바와 같이, 경영진은 COVID-19가 회사의 재무상태와 경영성과에 미칠 수 있는 잠재적 영향과 불확실성을 고려하고 있

습니다.

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 큽니다.

- 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.

삼 일 회 계 법 인

대표이사 尹勳洙



2022년 3월 15일

이 감사보고서는 감사보고서일 (2022년 3월 15일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

9-2. 재무상태표 (별도)

재무상태표

제 19(당) 기 : 2021년 12월 31일 현재

제 18(전) 기 : 2020년 12월 31일 현재

라이나생명보험주식회사

(단위 : 원)

과목	주석	제 19(당) 기	제 18(전) 기
자 산			
I. 현금 및 현금성자산	4,5,6,7,25,36	127,925,684,089	288,162,195,943
II. 당기손익인식금융자산	4,5,6,8	147,518,914,898	100,213,958,800
III. 파생금융상품	4,5,6,9,37	634,348,052	35,768,213,889
IV. 매도가능금융자산	4,5,6,10,25,38,39	3,848,956,737,339	3,116,530,982,115
V. 만기보유금융자산	4,5,6,11	92,922,422,750	93,138,812,317
VI. 대여금및수취채권	4,5,6,12,25,29,38	153,515,480,098	157,644,015,267
VII. 투자부동산	13,14	45,782,179,807	50,992,632,884
VIII. 유형자산	14,38	218,273,238,334	217,167,618,923
IX. 무형자산	15	29,567,910,592	38,003,543,691
X. 미상각신계약비	16	761,262,324,059	780,248,514,696
XI. 재보험자산	4,17,37	45,013,071,245	43,898,630,107
XII. 기타자산	18	16,123,213,406	6,010,010,971
XIII. 특별계정자산	26	114,152,230,154	132,632,585,805
자 산 총 계		5,601,647,754,823	5,060,411,715,408
부 채			
I. 보험계약부채	4,19,20	3,189,160,218,406	2,872,889,670,284
II. 계약자지분조정	10,21	1,253,186,099	1,350,652,311
III. 파생금융상품	4,5,6,9,37	26,322,337,586	97,608,176
IV. 기타금융부채	4,5,6,22,25,29,36,38	228,840,424,331	166,756,542,997
V. 총당부채	23	8,517,479,612	9,030,542,464
VI. 이연법인세부채	35	5,352,314,733	21,702,504,424
VII. 당기법인세부채	35	48,362,068,933	79,459,641,520
VIII. 기타부채	24,36,38	32,807,098,501	39,695,222,519
IX. 특별계정부채	26	113,726,144,642	132,102,099,614
부 채 총 계		3,654,341,272,843	3,323,084,484,309
자 본			
I. 자본금	27	34,860,000,000	34,860,000,000
II. 자본잉여금		31,833,004,391	31,833,004,391
III. 기타포괄손익누계액	10	86,579,906,552	83,359,850,527
IV. 이익잉여금	27	1,794,033,571,037	1,587,274,376,181
자 본 총 계		1,947,306,481,980	1,737,327,231,099
부 채 와 자 본 총 계		5,601,647,754,823	5,060,411,715,408

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

재무상태표(특별계정)

제19기 : 2021년 12월 31일 현재

제18기 : 2020년 12월 31일 현재

라이나생명보험주식회사

(단위 : 원)

과목	제19(당)기		제 18(전) 기	
I. 현금 및 현금성자산		6,889,120,148		8,934,925,816
1. 보통예금	6,817,751,965		8,154,882,743	
2. 기타예금	41,433,899		731,439,747	
3. 증거금	29,934,284		48,603,326	
II. 유가증권		103,271,587,712		119,712,709,461
2-1. 당기손익인식증권	103,271,587,712		119,712,709,461	
(단기매매증권)	103,271,587,712		119,712,709,461	
(당기손익인식지정증권)				
1. 주식	58,752,102,345		66,224,736,430	
2. 국공채	9,414,529,048		9,819,212,413	
3. 특수채	1,552,312,034		1,629,300,851	
4. 금융채	2,469,183,512		4,034,296,403	
5. 회사채	1,012,647,500		1,559,165,000	
6. 수익증권	29,523,208,375		35,773,967,691	
7. 해외유가증권	547,604,898		672,030,673	
III. 대출채권		1,186,920,000		973,490,000
1. 보험약관대출금	1,186,920,000		973,490,000	
IV. 기타자산		2,804,602,294		3,011,460,528
1. 미수금	1,119,889,023		973,511,173	
2. 미수이자	474,582,969		465,894,676	
3. 미수배당금	750,554,201		871,454,708	
4. 기타	459,576,101		700,599,971	
V. 일반계정 미수금		1,657,137,742		257,260,629
자 산 총 계		115,809,367,896		132,889,846,434
I. 기타부채		567,266,678		936,461,823
1. 미지급금	363,574,790		708,354,325	
2. 미지급비용	196,102,458		214,797,278	
3. 미지급원천세	7,589,430		13,310,220	
II. 일반계정 미지급금		2,083,223,254		787,746,820
부 채 총 계		2,650,489,932		1,724,208,643
III. 계약자적립금		113,158,877,964		131,165,637,791
(보험계약부채)	113,158,877,964		131,165,637,791	
(투자계약부채)				
1. 보험료적립금	113,158,877,964		131,165,637,791	
부 채 와 적 립 금 총 계		115,809,367,896		132,889,846,434

9-3. (포괄)손익계산서 (별도)

포괄손익계산서

제 19(당) 기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 18(전) 기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

라이나생명보험주식회사

(단위 : 원)

과목	주선	제 19(당) 기	제 18(전) 기
I. 영업수익		3,055,930,438,999	2,973,715,022,476
1. 보험료수익	28	2,715,599,405,270	2,638,002,238,084
2. 재보험수익	29,38	154,484,750,019	167,163,947,959
3. 이자수익	6	90,820,580,430	85,995,409,055
4. 배당수익	6	22,080,259,108	11,629,120,564
5. 당기손익인식금융자산관련이익	6	-	161,467,744
6. 파생금융상품관련이익	6	2,365,412,214	46,129,645,870
7. 매도가능금융자산관련이익	6	4,399,133,791	8,741,468,409
8. 외환거래이익	6	61,053,334,128	8,615,519,895
9. 수수료수익	6	69,292,536	707,154,749
10. 특별계정수입수수료		1,182,875,005	2,058,434,039
11. 대손충당금환입	12	603,282	4,514,435
12. 기타영업수익	30,38	3,874,793,216	4,506,101,673
II. 영업비용		2,727,842,223,980	2,472,665,847,731
1. 보험계약부채환입액	19	315,156,106,984	184,467,033,808
2. 지급보험금	31	1,235,183,332,923	1,257,700,062,860
3. 재보험비용	29,38	185,679,509,294	191,352,669,793
4. 사업비	32,38	442,033,036,981	446,685,284,579
5. 대손상각비	11	172,686,961	181,827,509
6. 무형자산상각비	15	10,208,939,489	9,955,471,183
7. 재산관리비	33	12,246,531,550	8,608,503,869
8. 신계약비상각비	16	452,259,862,245	300,165,181,366
9. 이자비용	6	99,811,167	130,176,207
10. 당기손익인식금융자산관련손실	6	2,178,400,255	303,091,956
11. 파생금융상품관련손실	6	59,666,712,482	10,206,721,637
12. 매도가능금융자산관련손실	6	923,060,005	1,457,543,234
13. 외환거래손실	6	2,769,418,150	50,892,217,973
14. 특별계정지급수수료		71,567,180	94,840,182
15. 기타영업비용	30	9,193,248,314	10,465,221,575
III. 영업이익		328,088,215,019	501,049,174,745
IV. 영업외수익	30,38	315,710,862	1,343,094,028
V. 영업외비용	30	10,534,712,001	10,503,115,769
VI. 법인세비용차감전이익		317,869,213,880	491,889,153,004
VII. 법인세비용	35	84,790,019,024	134,673,992,503
VIII. 당기순이익		233,079,194,856	357,215,160,501
IX. 기타포괄손익	6,10	3,220,056,025	4,904,540,032
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목			
매도가능금융자산평가이익(손실)		3,220,056,025	4,904,540,032
X. 총포괄손익		236,299,250,881	362,119,700,533

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서(특별계정)

제 19기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 18기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

라이나생명보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제19(당)기		제18(전)기	
1. 계약자적립금전입		(18,006,759,827)		(527,851,259)
2. 지급보험금		98,887,737,376		73,492,501,173
가. 보험금비용	32,024,670		133,586,269	
나. 환급금비용	98,855,712,706		73,358,914,904	
다. 배당금비용	-		-	
3. 특별계정은용수수료		1,364,514,648		2,228,948,295
4. 지급수수료		594,997,449		517,768,329
5. 유가증권처분손실		7,955,220,082		9,590,513,969
6. 유가증권평가손실		3,045,046,953		360,678,781
7. 외환차손실		2,464,819		12,237,972
8. 파생상품거래손실		483,110,500		544,730,000
9. 기타비용		116,498,575		474,678,434
비 용 합 계		94,442,830,575		86,694,205,694
1. 보험료수익		74,065,843,087		47,178,001,044
가. 개인보험료	74,065,843,087		47,178,001,044	
나. 단체보험료	-		-	
2. 이자수익		460,291,158		587,051,545
가. 예금이자	25,474,323		37,588,164	
나. 유가증권이자	329,758,596		405,595,670	
다. 대출채권이자	30,769,225		45,593,879	
라. 기타수익이자	74,289,014		98,273,832	
3. 배당금수익		1,356,071,879		1,222,142,131
4. 유가증권처분이익		12,576,346,800		15,325,565,985
5. 유가증권평가이익		4,839,826,795		21,033,564,351
6. 외환차이익		25,203,969		20,155,694
7. 파생상품거래이익		437,181,500		605,574,000
8. 기타수익		682,065,387		722,150,944
수 익 합 계		94,442,830,575		86,694,205,694

9-4. 자본변동표

자 본 변 동 표

제 19(당) 기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 18(전) 기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

라이나생명보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2020.1.1(전기초)	34,860,000,000	31,833,004,391	78,455,310,495	1,530,059,215,680	1,675,207,530,566
당기순이익	-	-	-	357,215,160,501	357,215,160,501
매도가능금융자산평가이익	-	-	4,904,540,032	-	4,904,540,032
배당	-	-	-	(300,000,000,000)	(300,000,000,000)
2020.12.31(전기말)	34,860,000,000	31,833,004,391	83,359,850,527	1,587,274,376,181	1,737,327,231,099
2021.1.1(당기초)	34,860,000,000	31,833,004,391	83,359,850,527	1,587,274,376,181	1,737,327,231,099
당기순이익	-	-	-	233,079,194,856	233,079,194,856
매도가능금융자산평가이익	-	-	3,220,056,025	-	3,220,056,025
배당	-	-	-	(26,320,000,000)	(26,320,000,000)
2021.12.31(당기말)	34,860,000,000	31,833,004,391	86,579,906,552	1,794,033,571,037	1,947,306,481,980

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

9-5. 현금흐름표

현금흐름표

제 19(당) 기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 18(전) 기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

라이나생명보험주식회사

(단위 : 원)

과목	주식	제 19(당) 기	제 18(전) 기
I. 영업활동으로부터의 현금흐름		550,052,855,933	413,359,370,786
1. 영업활동에서 창출된 현금흐름		571,757,331,664	439,780,254,200
가. 당기순이익		233,079,194,856	357,215,160,501
나. 손익조정사항	36	771,727,240,791	529,178,648,514
다. 자산부채의 증감	36	(433,049,103,983)	(446,613,554,815)
2. 이자의 수취		90,582,679,693	93,696,446,460
3. 배당의 수취		21,172,026,439	10,835,218,508
4. 법인세의 납부		(133,459,181,863)	(130,952,548,382)
II. 투자활동으로부터의 현금흐름		(681,478,765,236)	(156,206,354,516)
1. 위험회피목적파생금융자산의 정산		4,089,433,757	258,269,061
2. 매도가능금융자산의 증가		(1,099,918,332,868)	(708,460,992,194)
3. 매도가능금융자산의 감소		431,983,265,742	560,907,373,570
4. 위험회피목적파생금융부채의 정산		(2,536,393,778)	(1,041,597,113)
5. 보증금의 증가		(669,833,700)	(360,000,000)
6. 보증금의 감소		478,670,800	270,000,000
7. 유형자산의 취득		(9,032,473,358)	(2,815,003,514)
8. 유형자산의 처분		115,064,834	83,936,850
9. 무형자산의 취득		(6,238,166,665)	(5,548,341,176)
10. 무형자산의 처분		250,000,000	500,000,000
III. 재무활동으로부터의 현금흐름		(28,755,494,414)	(301,669,957,363)
1. 배당금의 지급	36	(26,320,000,000)	(300,000,000,000)
2. 리스부채의 감소		(2,213,225,734)	(1,678,887,363)
3. 일대보증금의 증감		(222,268,680)	8,930,000
IV. 현금및현금성자산의 순증감 (H-E)		(160,181,403,717)	(44,516,941,093)
V. 기초 현금및현금성자산	7	288,162,195,943	332,995,950,887
VI. 현금및현금성자산에 대한 환율변동 효과	7,25	(55,108,137)	(316,813,851)
VII. 기말 현금및현금성자산	7	127,925,684,089	288,162,195,943

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

9-6. 주석사항

1) 회계정책의 공시

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 한국채택국제회계기준(이하 "기업회계기준")에 따라 작성하였습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

한국채택국제회계기준은 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.

2.2 회계정책과 공시와 변경

(1) 회사가 채택한 제·개정 기준서

회사는 2021년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용하였습니다.

- 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정: 코로나 19(이하 "COVID-19") 관련 임차료 할인 등에 대한 실무적 간편법

실무적 간편법으로, 리스이용자는 COVID-19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있습니다. 이러한 선택을 한 리스이용자는 임차료 할인 등으로 인한 리스료 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리하여야 합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품:공시', 제1104호'보험계약' 및 제1116호 '리스' 개정: 이자율지표 개혁(2단계 개정)

이자율지표 개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표 대체시 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표 대체가 발생한 경우에도 중단 없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서

제정 또는 공표되었으나 2021년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정: 2021년 6월 30일 후에도 제공되는 COVID-19 관련 임차료 할인 등

COVID-19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있도록 하는 실무적 간편법의 적용대상이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에 영향을 미치는 리스료 감면으로 확대되었습니다. 동 개정사항은 2021년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 가능합니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정: 개념체계의 인용

사업결합 시 인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정: 의도한 사용 전의 매각금액

기업이 자산을 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 유형자산의 취득원가에서 차감하는 것을 금지하고 있습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

- 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 개정: 손실부담계약: 계약이행원가

손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정: 부채의 유동/비유동 분류

보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토중에 있습니다.

- 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 제정

2021년 4월 23일 제정된 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 동 기준서는 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체할 예정입니다.

기업회계기준서 제1117호의 주요 특징은 보험부채의 현행가치 측정, 발생주의에 따른 보험수익 인식, 보험손익과 투자손익의 구분표시 등입니다. 즉, 현행 기업회계기준서 제1104호에서는 과거 정보(보험판매 시점의 금리 등)를 이용하여 보험부채를 측정하고, 회사가 보험료를 수취하면 수취한 보험료를 그대로 현금주의에 따라 보험수익으로 인식하며 보험손익과 투자손익 간 구분표시 의무가 없었습니다. 반면, 기업회계기준서 제1117호에서는 현재시점(보고시점)의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 현행가치로 보험부채를 측정하고, 보험수익은 매 회계연도별로 보험회사가 계약자에게 제공한 서비스를 반영하여 발생주의에 따라 수익을 인식하며 보험손익과 투자손익을 구분표시하게 됩니다.

회사가 기업회계기준서 제1117호를 적용하여 재무제표를 작성하는 경우 현행 재무제표와 유의적인 차이를 발생시킬 것으로 예상되는 부분은 다음과 같습니다. 이러한 부분은 향후 발생할 모든 차이를 포함한 것은 아니며 향후 추가적인 분석결과에 따라 변경될 수 있습니다.

(보험부채 등의 평가)

기업회계기준서 제1117호에 따르면, 보험회사는 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채 등을 측정합니다.

구체적으로, 회사는 유사한 위험에 노출되어 있고 함께 관리되는 계약으로 구성된 보험계약 포트폴리오를 식별한 후 동 포트폴리오 내에서 수익성이 유사한 계약 등으로 보험계약집합을 구분합니다. 이후 보험계약집합은 미래현금흐름에 대한 추정치(보험계약대출 관련 현금흐름 포함, 화폐의 시간가치 등 반영), 위험조정, 보험계약마진의 합계로 측정됩니다. 기업회계기준서 제1117호 도입에 따라 보험계약마진 계정이 새로 도입되는데, 이는 미래에 보험계약서비스를 제공함에 따라 인식하게 될 미실현이익을 의미합니다.

한편, 재보험계약은 재보험회사가 다른 보험회사가 발행한 원수 보험계약 등에서 발생하는 보험금 등을 보상하기 위해 발행한 보험계약을 의미하며, 출재된 보험계약집합도 보험계약집합에 대한 미래현금흐름의 현재가치를 추정할 때에는 원수보험계약집합과 일관된 가정을 적용합니다.

(재무성과의 인식 및 측정)

기업회계기준서 제1117호에 따르면, 보험수익은 매 회계연도별로 보험회사가 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의에 따라 인식하며, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약·만기환급금 등)는 보험수익에서 제외합니다. 또한, 보험손익과 투자손익을 구분 표시함에 따라 정보이용자는 손익의 원천을 확인할 수 있습니다.

또한, 회사는 보험계약집합 관련 화폐의 시간가치와 금융위험 및 이들의 변동효과를 보험금융손익에 포함하며, 해당 기간의 보험금융손익을 당기손익과 기타포괄손익으로 구분할지에 대한 회계정책을 선택하여야 합니다.

(보험계약의 전환 관련 회계정책)

기업회계기준서 제1117호 경과규정에 의하면, 회사는 전환일(2022.1.1. 최초 적용일 직전 연차보고기간의 기초시점) 전 발행된 보험계약집합에 대해 완전소급법, 수정소급법 또는 공정가치법을 적용하여 기존 원가기준 평가액을 현행가치 평가액으로 조정하여야 합니다.

원칙적으로 회사는 전환일 이전에도 기업회계기준서 제1117호를 계속 적용해 온 것처럼 보험계약집합을 식별·인식·측정(완전소급법)하여야 하지만, 동 방법이 실무적으로 불가능한 경우 수정소급법 또는 공정가치법 중 하나의 방법을 선택하여 적용할 수 있습니다. 다만, 일정요건을 충족하는 직접참가특성이 있는 보험계약집합의 경우 완전소급법 적용이 가능하더라도 공정가치법을 적용할 수 있습니다.

한편, 수정소급법은 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 사용하여 완전소급법과 매우 근접한 결과를 얻기 위한 방법이며, 공정가치법은 기업회계기준서 제1113호(공정가치 측정)에 따른 공정가치 평가액 등을 활용하여 보험계약집합을 평가하는 방법입니다. 공정가치법 적용시 잔여보장부채에 대한 보험계약마진 등은 전환일의 보험계약집합 공정가치와 이행현금흐름의 차이로 산정합니다.

회사가 기업회계기준서 제1117호를 원활히 도입하기 위해서는 별도의 도입추진팀 구성, 회계결산시스템 구축, 임직원 교육, 재무영향분석 등의 준비 작업이 필요합니다.

무엇보다, 보험부채 평가의 적정성을 위해 회계결산 시스템의 안정성, 시스템 산출값의 정합성 등이 확보되어야 하며, 회계정책, 계리적 가정 등이 합리적으로 설정되어 매 기간 일관되게 적용되어야 합니다. 이를 위해 보험회사는 시스템을 지속적으로 검증하는 한편, 여러 내부통제장치 등을 마련해야 합니다. 특히, 새로운 회계기준 시행 이후 신뢰성 있는 회계정보가 작성·공시될 수 있도록 회사는 변화된 회계 환경에 맞는 내부회계관리제도를 수립하고 준수해야 합니다.

기업회계기준서 제1117호의 도입은 단순히 회계기준의 변경에 그치지 않고 보험상품 개발, 판매 전략, 장기 경영전략 등에도 영향을 줄 것입니다. 이에, 회사는 새로운 회계기준 시행 이후 여러 경영전략 등을 재수립하는 한편, 관련 임직원 등을 대상으로 지속적으로 교육을 실시하고 경영진에게 도입 준비상황과 향후 추진 계획 등을 보고할 필요가 있습니다.

회사는 기업회계기준서 제 1117호 도입 준비를 위해 2016년 9월부터 IFRS팀을 신설하였고 2차례(2017년 10월~2018년 6월, 2018년 11월~2020년 3월) 프로젝트를 통해 2020년 3월 기업회계기준서 제 1117호 통합 시스템 개발을 완료하였습니다.

이후 IFRS팀을 계리프로젝트팀으로 변경하고 해당 부서에서 현재까지 시스템 검증 및 안정화, 2020년 6월 기준서 개정에 따른 내부대응 개발을 진행하였고, 내부대응개발 결과의 적정성 확인 및 실제 전환을 위한 프로젝트가 2021년 10월부터 2022년 4월까지 진행되고 있습니다.

전 임직원 대상으로 한 자체 기업회계기준서 제1117호 보험회계 관련 교육을 실시하고 있으며 경영진 및 이사회 등에 기업회계기준서 제1117호 도입 준비상황 등을 지속적으로 보고하고 있습니다.

기업회계기준서 제1117호 시행으로 부채의 평가방법, 수익인식방법 등이 변경됨에 따라 2023년 재무제

표의 경우 재무수치 변동성이 발생할 것으로 예상되며, 재무제표에 미치는 영향은 현재 분석 중에 있습니다. 당기말 현재 3,189,160백만원 규모의 보험계약부채를 보유하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시': '회계정책'의 공시

중요한 회계정책을 정의하고 공시하도록 하며, 중요성 개념을 적용하는 방법에 대한 지침을 제공하기 위하여 국제회계기준 실무서 2 '회계정책 공시'를 개정하였습니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

- 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류': '회계추정'의 정의

회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1012호 '법인세': 단일거래에서 생기는 자산과 부채에 대한 이연법인세

자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 원칙적으로 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만, 회사는 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'이 개정·공표되어 기업회계기준서 제1109호의 적용을 한시적으로 면제 받을 수 있게 됨에 따라, 2021년까지 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.

다만, 2020년 3월 국제회계기준위원회의 의결에 따라 기업회계기준서 제1117호 최초 적용일이 2023년 1월 1일로 연기됨에 따라 기업회계기준서 제1104호가 개정시 기업회계기준서 제1109호는 2023년 1월 1일로 시작되는 회계연도부터 적용할 것으로 예상됩니다.

보고기간 종료일 현재 기준서 제1109호를 적용하였을 경우 금융자산 그룹별 공정가치와 당기 중 공정가치 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

구분	장부금액		공정가치		공정가치 변동금액
	당기말	전기말	당기말	전기말	
원금과 원금잔액에 대한 이자 지급만으로 구성된 현금흐름이 발생하는 계약 조건을 갖는 금융자산(*)	3,430,522	3,252,850	3,436,343	3,263,326	173,017
그 외 금융자산	940,951	538,608	940,951	538,608	402,343
합계	4,371,473	3,791,458	4,377,294	3,801,934	575,360

(*) 상기 금융자산 중 신용위험이 낮지 않은 금융자산은 없으며, 기업회계기준서 제1107호에서 정한 신용위험 등급별 장부금액은 주석 4에 공시하고 있습니다.

- 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택: 최초채택기업인 종속기업'
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품': 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
- 기업회계기준서 제1116호 '리스': 리스 인센티브
- 기업회계기준서 제1041호 '농림어업': 공정가치 측정

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, 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.

(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 양도자산 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
- 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.

2.8 파생상품

파생상품은 파생상품 계약 체결 시점에 공정가치로 최초 인식되며 이후 공정가치로 재측정하고 있습니다. 관련 손익은 거래의 성격에 따라 위험회피회계의 적용 요건을 충족하지 않는 파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로, 위험회피회계의 적용 요건을 충족하는 파생상품 관련 평가손익은 위험회피목적에 따라 기타포괄손익 또는 당기손익으로 인식합니다.

2.8.1 매매목적 파생상품

위험회피수단으로 지정되어 위험회피에 효과적인 파생상품을 제외한 모든 파생상품은 공정가치로 측정하며, 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 파생금융상품관련이익(손실)의 일부로 당기손익으로 인식합니다.

2.8.2. 위험회피목적 파생상품 - 공정가치 위험회피

공정가치 위험회피로 지정되었고 적용요건을 충족하는 파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있으며, 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 변동도 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피수단의 공정가치 변동과 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 변동은 모두 영업손익으로 포괄손익계산서에 인식됩니다. 공정가치위험회계는 회사가 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산 또는 행사되거나 공정가치위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 장부금액 조정액은 위험회피회계가 중단된 날로부터 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.9 유형자산

유형자산은 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 아니합니다.

구분	추정 내용연수
건물	40년
비품	10년, 5년

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

2.10 무형자산

무형자산은 역사적 원가로 최초 인식되고, 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다.

내부적으로 창출한 무형자산인 소프트웨어 개발비는 기술적 실현가능성, 미래경제적 효익 등을 포함한 자산 인식요건이 충족된 시점 이후에 발생한 지출금액의 합계입니다. 회원권은 이용 가능 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 내용연수가 한정되지 않아 상각되지 않습니다. 한정된 내용연수를 가지는 무형자산은 추정내용연수 5년동안 정액법으로 상각하고 있습니다.

2.11 투자부동산

임대수익이나 투자차익을 목적으로 보유하고 있는 부동산은 투자부동산으로 분류됩니다. 투자부동산은 최초 인식시점에 원가로 측정되며, 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다. 투자부동산 중 토지를 제외한 투자부동산은 추정 경제적 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다.

2.12 비금융자산의 손상

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 비금융자산에 대한 손상차손은 매 보고기간말에 환입가능성이 검토됩니다.

2.13 신계약비

회사는 2010년 4월 1일 이후에 계약이 체결된 장기보험계약으로 인하여 발생한 신계약비(이연금액이 표준해약공제액을 초과할 수 없음)는 당해 계약의 보험료 납입기간(또는 신계약비 부가기간)에 걸쳐 균등하게 상각하여 비용으로 처리하고 있습니다. 다만, 계약의 보험료 납입기간(또는 신계약비 부가기간)이 7년을 초과하는 경우 상각기간을 7년으로 하며 해약일(해약일 이전에 계약이 실효된 경우에는 실효일로 함)에 미상각 잔액이 있는 경우에는 해약일이 속하는 회계연도에 전액 상각하고 있습니다. 한편, 2013년 4월 1일 이후 체결된 계약은 기납입 보험료와 표준해약공제액의 50%(실손의료보험 및 저축성보험은 70~100%, 17년까지 계약년도, 상품, 채널별로 단계별 적용) 중 큰 금액을 한도로 이연하고 있으며 표준해약공제액의 100%를 초과할 수 없습니다.

2.14 재보험자산

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

2.15 특별계정 관련 재무제표 표시

회사는 보험업법 및 보험업감독규정이 정하는 바에 따라 변액보험계약에 대하여 그 준비금에 상당하는 자산의 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 보험업법 및 자본시장과금융투자업에관한법률에 의한 방법으로 계상하고 이외의 자산

은 일반계정의 방법을 준용하고 있습니다. 또한, 계약자적립금은 기획재정부장관 및 금융위원장이 인가한 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 산출되었습니다. 실적배당형 특별계정의 수익과 비용은 일반계정 포괄손익계산서에 표시하지 않습니다.

2.16 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. 보고기간종료일 현재 현재 회사가 보유하고 있는 계약에 내재된 파생상품요소 중 분리요건을 만족하는 내재파생상품은 존재하지 않습니다.

2.17 보험계약부채

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

(1) 보험료적립금

보고기간종료일 현재 보험금 등의 지급사유가 발생하지 아니한 유효한 계약(보험료 납입유예기간 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) 보증준비금

보험금 등을 일정수준 이상으로 보증하기 위해 장래 예상되는 손실액 등을 고려하여 보험업감독업무시행세칙에서 정하는 보험종류별 및 최저보증별 표준 적립기준 이상으로 적립하고 있습니다.

(4) 지급준비금

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

한편, 회사는 보험업감독규정 제6-11조 및 보험감독업무시행세칙 제4-3조의 2에 의거 미보고발생손해액을 추정하고 있으며, Bornhuetter-Ferguson 방법을 사용하여 추정한 금액은 당기말 현재 276,771,207천원입니다.

(5) 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 보고기간말 순보험료식 보험료에서 미상각된 신계약비를 차감한 금액에 장기유지특별배당률을 곱한 금액을 적립하고 있습니다.

2.18 계약자지분조정

회사는 보고기간종료일 현재 계상된 매도가능금융자산평가손익의 총액을 계약자배당준비금적립전잉여금

에 대한 당기의 계약자지분과 주주지분의 배분비율에 따라 기타포괄손익누계액과 계약자지분조정으로 배부하고 있습니다.

2.19 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.

보험업감독업무 시행세칙 개정에 따라 할인율, 평가대상준비금 대상, 현행추정방식조정 관련 변경사항을 포함한 보험계약부채 적정성평가 기준이 변경되었으며, 회사는 이러한 평가기준의 변경이 미래현금흐름의 현행추정치에 대하여 더 신뢰성 있고 목적적합한 정보를 제공한다고 보아 당기 중 회계정책의 변경으로 적용하였습니다. 이러한 정책의 변경으로 인해 전기말 및 전기초 재무상태표와 전기의 포괄손익에 미치는 영향은 없으나, 전기말 및 전기초의 주식상 보험계약부채 잉여 금액은 각각 84,823백만원, 61,213백만원 감소하였습니다. 상기 회계정책의 변경으로 인해 비교 표시된 전기말 및 전기초의 주석은 재작성되었습니다(주석 20 참조).

2.20 금융부채

(1) 당기손익인식금융부채

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

(2) 상각후원가로 측정하는 금융부채

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

(3) 제거

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

2.21 총당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무나 의제의무가 존재하고, 그 의무를 이행하기 위한 자원의 유출가능성이 높으며, 당해 금액의 신뢰성 있는 추정이 가능한 경우 회사는 총당부채를 인식하고 있습니다. 총당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정되며, 시간경과로 인한 총당부채의

증가는 이자비용으로 인식하고 있습니다.

2.22 당기법인세 및 이연법인세

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

당기법인세비용은 보고기간말 현재 제정됐거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 측정합니다. 경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 따라 달라질 수 있는 상황에 대하여 회사가 세무신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있으며, 세무당국이 불확실한 법인세 처리를 수용할 가능성이 높은지 고려합니다. 회사는 법인세 측정 시 가장 가능성이 높은 금액 또는 기댓값 중 불확실성의 해소를 더 잘 예측할 것으로 예상되는 방법을 사용하여 불확실성의 영향을 반영합니다.

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 있고 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.

이연법인세 자산과 부채는 법적으로 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 권리를 회사가 보유하고 있고, 이연법인세 자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련된 경우에 상계합니다. 당기법인세 자산과 부채는 법적으로 상계할 수 있는 권리를 회사가 보유하고 있고, 순액으로 결제할 의도가 있거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제하려는 의도가 있는 경우에 상계합니다.

2.23 종업원급여

(1) 퇴직급여

회사는 확정기여제도를 운영하고 있습니다. 확정기여제도는 회사가 고정된 금액의 기여금을 별도 기금에 지급하는 퇴직연금제도이며, 기여금은 종업원이 근무 용역을 제공했을 때 비용으로 인식됩니다.

제도개정, 축소 또는 정산이 발생하는 경우, 과거근무원가 또는 정산으로 인한 손익은 당기손익으로 인식됩니다.

(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.

2.24 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.

2.25 리스

회사는 다양한 부동산, 전산장비 등을 리스하고 있습니다. 리스계약은 일반적으로 2~5년의 고정기간으로 체결되지만 아래에서 설명하는 연장선택권이 있을 수 있습니다.

계약에는 리스요소와 비리스요소가 모두 포함될 수 있습니다. 회사는 상대적 개별 가격에 기초하여 계약 대가를 리스요소와 비리스요소에 배분하였습니다. 리스조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건을 포함합니다. 리스계약에 따라 부과되는 다른 제약은 없지만 리스자산을 차입금의 담보로 제공할 수는 없습니다.

회사는 계약이 집행가능한 기간 내에서 해지불능기간에 리스이용자가 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한(reasonably certain) 경우의 그 대상기간과 종료선택권을 행사하지 않을 것이 상당히 확실한 경우의 그 대상기간을 포함하여 리스기간을 산정합니다. 회사는 리스이용자와 리스제공자가 각각 다른 당사자의 동의 없이 종료할 수 있는 권리가 있는 경우 계약을 종료할 때 부담할 경제적 불이익을 고려하여 집행가능한 기간 산정합니다.

리스에서 생기는 자산과 부채는 최초에 현재가치기준으로 측정합니다. 리스부채는 다음 리스료의 순현

재가치를 포함합니다.

- 받을 리스 인센티브를 차감한 고정리스료 (실질적인 고정리스료 포함)
- 개시일 현재 지수나 요율을 사용하여 최초 측정된, 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동 리스료
- 잔존가치보증에 따라 회사(리스이용자)가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 회사(리스이용자)가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 회사(리스이용자)의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스이용자가 리스 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우 그 선택권의 행사에 따라 지급할 리스료 또한 리스부채의 측정에 포함됩니다.

리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우 그 이자율로 리스료를 할인합니다. 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자가 비슷한 경제적 환경에서 비슷한 기간에 걸쳐 비슷한 담보로 사용권자산과 가치가 비슷한 자산을 획득하는 데 필요한 자금을 차입한다면 지급해야 할 이자율인 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

각 리스료는 리스부채의 상환과 금융원가로 배분합니다. 금융원가는 각 기간의 리스부채 잔액에 대하여 일정한 기간 이자율이 산출되도록 계산된 금액을 리스기간에 걸쳐 당기손익으로 인식합니다.

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

- 리스부채의 최초 측정금액
- 받을 리스 인센티브를 차감한 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료
- 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가
- 복구원가의 추정치

사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른날까지의 기간 동안 감가상각합니다. 회사가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우 사용권자산은 기초자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각합니다.

단기리스와 모든 소액자산 리스와 관련된 리스료는 정액 기준에 따라 당기손익으로 인식합니다. 단기리스는 매수선택권 없이 리스기간이 12개월 이하인 리스이며, 소액리스자산은 소액의 집기 비품으로 구성되어 있습니다.

2.26 배당금

배당금은 회사의 주주에 의해 승인된 기간에 부채로 인식하고 있습니다.

2.27 재무건전성 준비금

전기 신설된 보험업감독규정 제6-11조의 3에 따라 목표 보험계약부채 적정성평가금액에서 2019년말 기

준 보험계약부채 적정성평가금액과 당기말 평가대상 보험계약부채 중 큰 값을 차감한 금액 이상을 이익 잉여금 내 재무건전성준비금으로 적립하고 있습니다. 동 재무건전성준비금은 기존 재무건전성준비금이 보고기간말 현재 적립하여야 하는 재무건전성준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입처리 할 수 없으며, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리 결손금이 처리된 때부터 재무건전성준비금을 적립합니다. 회사는 재무건전성 준비금으로 적립할 금액은 없습니다.

2.28 재무제표 승인

회사의 재무제표는 2022년 2월 15일자로 이사회에서 발행이 승인되었으며, 2022년 3월 31일자 정기주주총회에서 수정승인 될 수 있습니다.

2) 추정 불확실성의 원천

3. 중요한 회계추정 및 가정

재무제표 작성에는 미래에 대한 가정 및 추정이 요구되며 경영진은 회사의 회계정책을 적용하기 위해 판단이 요구됩니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에 비추어 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 회계추정의 결과가 실제 결과와 동일한 경우는 드물 것이므로 중요한 조정을 유발할 수 있는 유의적인 위험을 내포하고 있습니다.

다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액의 조정에 영향을 미칠 수 있는 경영진 판단과 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다. 일부 항목에 대한 유의적인 판단 및 추정에 대한 추가적인 정보는 개별 주석에 포함되어 있습니다.

(1) COVID-19로 인한 불확실성

2021년도 중 COVID-19의 확산은 국내 및 세계 경제에 중대한 영향을 미치고 있습니다. 이로 인해 회사의 재무상태와 기타 재무성과에도 잠재적으로 영향이 발생할 수 있습니다.

재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 COVID-19에 따른 불확실성의 변동에 따라 조정될 수 있으며, COVID-19로 인하여 회사의 사업, 재무상태 및 경영성과 등에 미칠 궁극적인 영향은 현재 예측할 수 없습니다.

(2) 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 정하

는 방법에 따라 산정된 법인세를 추가로 부담합니다. 따라서, 해당 기간의 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(주석 35 참조).

(3) 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).

(4) 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 12 참조).

(5) 리스

리스기간을 산정할 때에 경영진은 연장선택권을 행사하거나 종료선택권을 행사하지 않을 경제적 유인이 생기게 하는 관련되는 사실 및 상황을 모두 고려합니다. 연장선택권의 대상 기간(또는 종료선택권의 대상 기간)은 리스이용자가 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한 경우에만 리스기간에 포함됩니다.

선택권이 실제로 행사되거나(행사되지 않거나) 회사가 선택권을 행사할(행사하지 않을) 의무를 부담하게 되는 경우에 리스기간을 다시 평가합니다. 리스이용자가 통제할 수 있는 범위에 있고 리스기간을 산정할 때에 영향을 미치는 유의적인 사건이 일어나거나 상황에 유의적인 변화가 있을 때에만 회사는 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한지의 판단을 변경합니다.

3) 자본관리

4.2 자본적정성 평가

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) 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	1,475	1,475	985	985
	파생금융자산	6	6	-	-
	매도가능금융자산	38,490	38,490	35,794	35,794
	만기보유금융자산	929	987	930	994
	대여금및수취채권	1,535	1,535	1,489	1,489
	합 계	42,435	42,494	39,198	39,262
금융부채	파생금융부채	263	263	418	418
	기타금융부채	2,288	2,288	1,286	1,286
	합 계	2,552	1,669	1,704	1,704

주) 한국채택국제회계기준 제 1039 호(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	-	1,475	-	1,475
	파생금융자산	-	6	-	6
	매도가능금융자산	4,736	27,515	6,239	38,490
	합 계	4,736	28,996	6,239	39,971
금융부채	파생금융부채	-	263	-	263

* 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

(2021년 12월 31일 현재)

상근임원, 사외이사	성 명	직 명	담당업무 또는 주된 직업	주요경력
상근임원	조지은	대표이사	대표이사	라이나생명 대표이사 라이나생명 Chief of Staff부문 Sun Life Financial AVP 메트라이프생명 Chief of Staff
상근임원	벤자민 홍	사내이사	사내이사	라이나생명 사내이사 라이나생명 대표이사 메트라이프생명 부사장 푸르덴셜생명 부사장
비상근임원	Jason D Sadler	기타비상무 이사	CIGNA International Market President	CIGNA International Market President
사외이사	윤세리	사외이사	사외이사	라이나생명 사외이사 법무법인(유) 율촌 명예대표변호사
사외이사	최운열	사외이사	사외이사	라이나생명 사외이사 국회의원 KB금융지주 사외이사
사외이사	박병원	사외이사	사외이사	라이나생명 사외이사 롯데손해보험 사외이사/감사위원 포스코 사외이사
사외이사	배보경	사외이사	사외이사	라이나생명 사외이사 도화엔지니어링 사외이사/감사위원 고려대학교 경영대학 교수
상근임원	Eric Ng	부사장	Finance 부문	라이나생명 Finance부문 Cigna International Corporation CFO Asia Pacific
상근임원	유신옥	부사장	Commercial부문	라이나생명 Commercial부문 푸르덴셜생명 상품본부 라이나생명 Finance부문
상근임원	이지현	부사장	Operation 부문	라이나생명 Operation부문 라이나생명 Chief of Strategy & Technology부문 PCA생명 IT 푸르덴셜생명 IT
상근임원	김기성	전무	대외협력부	라이나생명 대외협력부 보험연수원 부원장 생명보험협회기획관리본부장
상근임원	김미정	전무	Operation본부	라이나생명 Operation본부 라이나생명 계리RM부, IFRS/선임계리부 BNP파리바카디프생명 CFO, Chief Actuary
상근임원	김영제	전무	Sales담당	라이나생명 대면영업본부 라이나생명 Sales담당

				삼성화재 강북사업부
상근임원	백의지	전무	계리본부, (겸)RM본부	라이나생명 계리본부, (겸)RM본부 라이나생명 Finance부문
상근임원	이종석	전무	DT본부	라이나생명 DT본부 라이나생명 정보기술본부, (겸)D&A부 한화투자증권 GDP본부
상근임원	정유식	전무	투자본부	라이나생명 투자본부 AIA생명 Chief Investment Officer
상근임원	현창부	전무	최고감사책임자	라이나생명 최고감사책임자 라이나생명 상근감사 법무법인 린 고문 한국자산관리공사 상임감사
상근임원	김한상	상무	제휴고객본부	라이나생명 제휴고객본부 라이나생명 TM제휴영업본부 푸르덴셜생명 전략채널 본부장
상근임원	박영하	상무	PMO부	라이나생명 채널변화지원본부 라이나생명 PMO부 라이나생명 인사/총무부 Cigna International Strategy & Business Development 삼성생명 해외사업
상근임원	송희선	상무	인사지원본부	라이나생명 인사지원본부 쿠팡 HRBP
상근임원	오재혁	상무	TM영업본부	라이나생명 TM영업본부 라이나생명 TM지방영업본부 ING생명 TM영업
상근임원	이승용	상무	상품개발본부	라이나생명 상품개발본부 라이나생명 대면/상품운영부
상근임원	이용수	상무	운영심사부	라이나생명 운영심사부 라이나생명 전략지원부, (겸)정보기획부 라이나생명 IT기획부 삼일회계법인
상근임원	이재현	상무	법무&준법감시본부	라이나생명 법무&준법감시본부 라이나생명 법무팀
상근임원	조윤경	상무	재무관리본부	라이나생명 재무관리본부 삼일회계법인
상근임원	최홍준	상무	Digital Partner Development본부	라이나생명 Digital Partner Development본부 네이버 AI플랫폼 금융부문
상근임원	김달수	이사	계리R&A부	라이나생명 계리R&A부 라이나생명 계리프로젝트부 라이나생명 IFRS 라이나생명 운영심사부, 선임계리사지원팀
상근임원	김일정	이사	채널플랫폼개선부	라이나생명 채널플랫폼개선부 라이나생명 TM프로세스개선팀
상근임원	김호정	이사	TM서울영업본부	라이나생명 TM서울영업본부

상근임원	김희재	이사	CISO부	라이나생명 CISO부 CJ올리브네트웍스 IT보안 BSI그룹 ICT센터
상근임원	박경식	이사	경영지원부	라이나생명 경영지원부 라이나생명 고객분석팀 라이나생명 업무혁신팀
상근임원	박민두	이사	정보기술부	라이나생명 정보기술부 푸르덴셜생명 경영전략부
상근임원	박상태	이사	Business Insight팀	라이나생명 Business Insight팀 싱크테크노 사업개발팀 테크인사이트파이프라인 대표이사
상근임원	석승현	이사	TM영업지원부	라이나생명 TM영업지원부 라이나생명 미디어사업부 라이나생명 Direct광고팀 라이나생명 조직관리팀, 컨퍼런스팀
상근임원	신현천	이사	구매부	라이나생명 구매부 삼성SDS 금융사업그룹 사업 그룹장
상근임원	오선길	이사	GA영업본부	라이나생명 GA영업본부 라이나생명 GA3영업본부
상근임원	이수영	이사	New Biz & Service부	라이나생명 New Biz & Service부 캐롯손해보험 디지털마케팅팀
상근임원	이수현	이사	재무계리부	라이나생명 재무계리부 라이나생명 IFRS팀, (겸)재무계리팀 라이나생명 IFRS팀
상근임원	이영규	이사	Digital Marketing부	라이나생명 Digital Marketing부 교보라이프플래닛생명보험 채널마케팅팀
상근임원	이환술	이사	감사부	라이나생명 감사부 라이나생명 소비자보호부(CCO)
상근임원	장순원	이사	대외협력팀	라이나생명 대외협력팀 라이나생명 준법감시팀
상근임원	조규만	이사	디지털개발부	라이나생명 디지털개발부 한화생명 신사업 아모레퍼시픽 디지털서비스
상근임원	최창환	이사	상품개발1부	라이나생명 상품개발1부 라이나생명 TM상품팀 라이나생명 선임계리사지원팀, 영업기획팀
상근임원	장재원	이사	Digital Offering Development부	라이나생명 Digital Offering Development부 삼성카드 디지털서비스팀
상근임원	심혜숙	이사	CCO	라이나생명 CCO 라이나생명 소비자보호팀
상근임원	오수연	이사	RM부	라이나생명 RM부 라이나생명 재무계리부 라이나생명 계리컨트롤팀

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 아래 산식을 적용해 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.

◆ 당기순익인식금융자산

일반적으로 단기간내의 매매이익을 목적으로 취득하는 금융자산을 말합니다.

◆ 매도가능증권(매도가능금융자산)

매도가능항목으로 지정한 비파생금융자산 또는 다음의 금융상품으로 분류되지 않는 비파생금융자산

◆ 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, 계약자배당안정화준비금 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	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				

부적격 등 급	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		신용등급내용	단기신용 등급		신용등급내용
		순위			순위	
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	BB+	11	투자시 요주의 대상 (Less Vulnerable)	B	4	투자시 요주의 대상 (Vulnerable)
	BB	12				
	BB-	13				
요주의 및	B+	14	투자시 요주의 대상 (More Vulnerable)	C	5	상환불능위험 상존 (Currently Vulnerable)
	B	15				
	B-	16				
부적격	CCC+	17	투자시 요주의 대상 (currently Vulnerable)			
	CCC	18				
	CCC-	19				
등 급	CC	20	최악의 신용상태 (Currently Highly-Vulnerable)			
	C	21				
	D	22				

3) IBCA

	장기신용 등급		신용등급내용	단기신용 등급		신용등급내용
		순위			순위	
투자	AAA	1	투자위험 발생가능성이 거의 없음 (the lowest expectation of investment risk)	F1	1	최상의 신용등급 (Highest Credit Quality)

적격 등급	AA	2	아주 약간의 투자위험 발생가능성 있음 (very low expectation of in- vestment risk)	F2	2	신용등급 양호 (Good Credit Quality)
	A	3	약간의 투자위험 발생가능성 있음 (Currently low expectation of inv- estment risk)	F3	3	신용등급 적절 (Fair Credit Quality)
	BBB	4	약간의 투자위험 발생가능성 있음 (Currently low expectation of inv- estment risk)			
투 자 요주의 및 부적격 등 급	BB	5	투자위험 발생가능성 있음 (possibility of investment risk dev- eloping)	B	4	투자시 요주의 대상 (Speculative)
	B	6	투자위험 상존 (investment risk exist)			
	CCC	7	상환불능 가능성이 있음 (currently perceived possibility of default)			
	CC	8	상환불능 가능성이 높음 (high risk default)	C	5	상환불능 상태 (High Default Risk)
	C	9	상환불능 상태 (currently default)			