

2015 2/4분기 라이나생명보험회사의 현황

기간 : 2015.1.1-2015.6.30



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

- 목 차 -

I. 영업규모

1. 일반계정
2. 특별계정
3. 양계정 합계 (일반계정 + 특별계정)

II. 수익성

1. 당기순이익 (또는 당기순손실)
2. 수익성 비율

III. 건전성

1. 가중부실자산
2. 위험가중자산
3. 유가증권의 공정가액 및 평가손익

IV. 자본의 적정성

1. B/S상 자기자본
2. 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요
3. 최근 3개 사업년도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인

V. 재보험 관련 사항

1. 국내 재보험거래현황
2. 국외 재보험거래현황

VI. 주요 경영효율지표

1. 사업비율
2. 자산운용율
3. 계약유지율

VII. 위험관리

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

VIII. 주식매수선택권 부여내용 (해당사항없음)

IX. IFRS 관련 주요 공시사항

- 1. 보험계약과 투자계약의 구분
- 2. 재보험자산의 손상
- 3. 금융상품 현황
- 4. 금융상품의 공정가치 서열체계
- 5. 대손준비금 등 적립

X. 기타 경영현황

- 10-1. 민원발생평가 현황
- 10-2. 사회공헌활동
- 10-3. 보험회사 손해사정업무 처리현황

XI. 재무제표

- 1. 재무상태표
- 2. 손익계산서

I. 영업규모

1. 일반계정

(단위 : 억원)

구 분	2015년 2/4분기	전년 동기	증 감
현금및예치금	1,623	2,687	-1,064
대출채권	546	423	123
유가증권	19,678	14,271	5,407
부동산	2,594	2,618	-24
비운용자산	6,366	5,968	398
책임준비금	19,949	17,106	2,843
자기자본	9,424	7,637	1,788

* 주요변동요인 : 유가증권 투자, 주주 배당, 법인세 납부로 현금 보유액 당기 감소, 보험료 수익 증가에 따라 유입된 자금 운용을 위한 유가증권 투자로 금액 증가. 또한 보유계약건수 및 수입보험료 증가로 인한 책임준비금이 증가함

2. 특별계정

(단위 : 억원)

구 분	2015년 2/4분기	전년 동기	증 감
현금및예치금	175	165	10
대출채권	10	11	-1
유가증권	1,818	1,969	-151
유형자산	-	-	-
기타자산 ^{주1)}	33	23	10
계약자적립금	2,023	2,143	-120

주1) 일반계정미수금이 포함된 금액

* 주요변동요인 : 유가증권 및 보험계약 변동으로 계약자 적립금 감소

3. 양계정 합계(일반계정 + 특별계정)

(단위 : 억원)

구 분	2015년 2/4분기	전년 동기	증 감
현금및예치금	1,798	2,852	-1,054

대출채권	556	434	122
유가증권	21,496	16,240	5,256
유형자산 ^{주1)}	2,594	2,618	-24
기타자산 ^{주2)}	6,399	5,991	408
책임준비금 ^{주3)}	21,972	19,249	2,723
자기자본	9,424	7,637	1,787

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 : 유가증권 투자, 주주 배당, 법인세 납부로 현금 보유액 당기 감소, 보험료 수익 증가에 따라 유입된 자금 운용을 위한 유가증권 투자로 금액 증가. 또한 보유계약건수 및 수입보험료 증가로 인한 책임준비금이 증가함.

II. 수익성

1. 당기순이익

(단위 : 억원)

구 분	2015년 2/4분기	전년 동기	증 감
당기순이익 (또는 당기순손실)	1,120	830	290

* 주요변동요인 : 보험료 수익 증가율 10.1% 대비 사업비 감소 등 보험영업비용 증가율 둔화(8.4%)로 인해 보험 손익 증가

2. 수익성비율

(단위 : %, %p)

구 분	2015년 2/4분기	전년 동기	증 감(%p)
영업이익률	11.84	8.80	3.04
위험보험료 對 사망보험금 비율	86.67	92.47	-5.80
운용자산이익률	2.44	3.19	-0.75
총자산수익률 ^(주) (ROA)	7.02	6.02	1.00

자기자본수익률^(주) (ROE)	24.54	22.73	1.81
----------------------------------------	-------	-------	------

* 주요변동요인 : ROA, ROE : 전년 동기 대비 총자산 및 자기자본 증가율 대비 당기순이익 증가율이 높아 당분기 ROA, ROE 증가

※ 영업이익률, 위험보험료對사망보험금 비율, 운용자산이익률 : 작성지침에 따라 직전 1년간 금액을 기준으로 작성 (AH042, AH045)

※ ROA 와 ROE 는 아래의 기준에 따라 작성한다. 단, ROA 계산시 적용하는 총자산은 B/S 상 총자산을 의미하며, 자기자본수익률(ROE)계산시 적용하는 자기자본은 B/S 상 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	2015년 2/4분기	전년 동기	증 감
가중부실자산(A)	7	8	-1
자산건전성 분류대상 자산(B)	20,658	15,148	5,510
비율(A/B)	0.03	0.05	-0.02

* 주요변동요인 : 추정손실 미수금 감소로 인해 가중부실자산 감소

2. 위험가중자산

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2015년 2/4분기	전년 동기	증 감
위험가중자산(A)	9,026	7,746	1,280
총자산 ^(주) (B)	26,014	21,518	4,496
비율(A/B)	34.70	36.00	-1.30

주) 총자산은 미상각신계약비, 영업권 및 특별계정 자산 제외

* 주요변동요인 : 위험가중치가 낮은 자산에 투자확대하여 위험가중자산비율이 전년동기대비 1.3%p 개선됨.

3. 유가증권의 공정가액 및 평가손익

(2015년 6월 30일 현재)

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ^{주)}	평가손익
일반계정	당기손익인식금융자산	-	-
	매도가능금융자산	17,920	520
	만기보유금융자산	1,643	-
	관계중속기업투자주식	116	-
일반계정 소 계		19,679	520
특별계정 소 계		1,818	110
합 계		37,854	630

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

4. 매도가능금융자산 평가손익(상세)

(2015년 6월 30일 현재)

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익 ³⁾		
일반계정	주식	49	28		
	출자금	-	-		
	채권	17,871	492		
	수익증권 ²⁾	주식	-	-	
		채권	-	-	
		기타	-	-	
	외화 유가 증권	주식	-	-	
		출자금	-	-	
		채권	-	-	
		수익증권 ²⁾	주식	-	-
			채권	-	-
			기타	-	-
		기타 외화유가증권	-	-	
(채권)	-	-			

	신종유가증권		-	-
		(채권)	-	-
	기타유가증권		-	-
		(채권)	-	-
	기 타 ⁴⁾		-	-
	합 계		17,920	520

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

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

주3) 일반계정 매도가능증권 평가손익을 대상으로 하며, 평가손익은 업무보고서 AH293(매도가능금융자산평가손익 상세) 수치와 일치하도록 작성

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

IV. 자본의 적정성

1. B/S상 자기자본

B/S상 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 자본조정, 기타포괄손익누계액을 당분기를 포함하여 최근 3분기 현황을 기재하고 증감내역 등 주요변동요인에 대해 기술한다.

(단위 : 억원)

구 분	2015년 2/4분기 (2015. 6월)	2015년 1/4분기 (2015. 3월)	2014년 결산 (2014. 12월)
자본총계	9,424	8,990	8,834
자본금	349	349	349
자본잉여금	318	318	318
이익잉여금	8,252	7,642	7,732
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	505	681	435

* 주요변동요인 : 주주배당(600억)으로 2014년 4분기 대비 2015년 1분기 이익잉여금 감소, 주식시장의 상승세(KOSPI 지수: 2015.06.30: 2,074.20 2015.03.31: 2,041.03, 2014.12.31: 1,915.59)로 인해 주식평가이익은 증가하였으나 2015년 1분기 대비 채권 시장 이자율 증가로 인해 채권 평가이익 감소하여 2분기 기타포괄손익 누계액 감소

2. 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

(단위: 억원, %)

구 분	2015년 2/4분기 (2015. 6월)	2015년 1/4분기 (2015. 3월)	2014년 결산 (2014. 12월)
지급여력비율(A/B)	361.15	358.80	367.13
지급여력금액(A)	9,235	8,807	8,612
지급여력기준금액(B)	2,557	2,455	2,346
보험위험액	2,122	2,042	1,940
금리위험액	368	353	337
신용위험액	364	334	334
시장위험액	1	1	1
운영위험액	173	169	165

주) 지급여력비율은 2010.4.1일 이후 시행된 '지급여력기준금액(보험업감독규정 제7-2조)'을 적용하여 산출된 수치임.

3. 최근 3개 사업년도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인

(단위: 억원, %)

구 분	2015년 2/4분기 (2015. 6월)	2014년 결산 (2014. 12월)	2013년 결산 (2013. 12월)
지급여력비율(A/B)	361.15	367.13	363.15
지급여력금액(A)	9,235	8,612	6,849
지급여력기준금액(B)	2,557	2,346	1,886

주) 상기양식은 예시이므로, 회사는 자율적으로 작성가능하며 서술형으로 기재하여도 무방함.

* 주요변동요인 : 이익잉여금증가로 지급여력금액은 상승하였으나, 신규 채권매수로 인한 신용위험액의 소폭증가로 작년 말 대비 지급여력비율은 감소함.

V. 재보험 관련 사항

1. 국내 재보험거래현황

(단위: 억원)

구 분			2015년 상반기 (2015. 6월)	직전반기 (2014. 12월)	반기대비 증감액
국	수 재	수입보험료	-	-	-
		지급수수료	-	-	-
		지급보험금	-	-	-
		수지차액(A)	-	-	-
내	출 재	지급보험료	267	237	30
		수입수수료	-	-	-
		수입보험금	229	195	34
		수지차액(B)	-38	-42	4
순수지 차액 (A+B)			-38	-42	4

* 주요변동요인 : 일부 출재급부 재보험 비용 감소로 재보험수지 개선효과 발생.

2. 국외 재보험거래현황

(단위: 억원)

구 분			2015년 상반기 (2015. 6월)	직전반기 (2014. 12월)	반기대비 증감액
국	수 재	수입보험료	-	-	-
		지급수수료	-	-	-
		지급보험금	-	-	-
		수지차액(A)	-	-	-
외	출 재	지급보험료	367	368	-1
		수입수수료	-	3	-3
		수입보험금	329	339	-10
		수지차액(B)	-38	-26	-12
순수지 차액 (A+B)			-38	-26	-12

* 주요변동요인 : 일부 출재급부의 손해를 개선으로 재보험수지차 확대됨.

VI. 주요 경영효율지표

(단위 : %, %p)

구 분	2015년 상반기 (2015. 6월)	전년동기 (2014. 6월)	증 감(%p)	
사업비율	15.39	17.72	-2.33	
자산운용율	79.34	77.02	2.32	
계약유지율	13회차	83.37	81.19	2.18
	25회차	74.07	70.97	3.10
	37회차	64.69	67.01	-2.32
	49회차	61.59	56.93	4.66
	61회차	36.06	19.32	16.74
	73회차	18.15	23.56	-5.41
	85회차	21.98	27.70	-5.72

* 계약유지율 : 업무보고서 참조 (AH124 계약유지율)

* 주요변동요인 :

1. 수입보험료 증가 대비 신계약비 및 유지비 감소로 당기 사업비율 감소
2. 전년동기 대비 전체적으로 계약모집 및 유지계약액이 증가함에 따라 전년동기대비 유지율이 증감했으며, 61회차의 경우, 증감폭이 전년동기 대비 유지계약액이 11억정도 증감하여, 증감폭이 가장 컸습니다.

1) 사업비율 = 사업비/수입보험료(특별계정 수입보험료 포함)

2) 자산운용율 = 회계연도말 운용자산/회계연도말 총자산
 ≡ 총자산 = 재무상태표(총괄) 총자산 - 특별계정자산

3) 계약유지율(13회차 예시)

< 계약유지율 산출표 >

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

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

2. 유지계약액 : 대상 신계약액 - 해지계약액 + 부활계약액. 다만, 해지계약액이란 보험료납입유예기간이 경과하여

보험회사로부터 해지된 계약이나 보험계약자가 해지환급금을 지급받지 않은 계약액과 보험계약자가 임의해지하거나 보험료납입유예기간을 경과하여 보험사업자로부터 해지된 이후 해지환급금을 지급받은 계약액을 말함.

VII. 위험관리

7-1. 위험관리 개요

1. 개념 및 위험액

1) 위험관리정책, 전략 및 절차 등 체제 전반에 관한 사항

① 위험관리정책

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

② 위험관리전략

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

모든 리스크는 계량화하여 관리함을 원칙으로 하며, 리스크 허용한도를 설정하여 관리합니다.

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

③ 위험관리절차

리스크의 인식: 회사 경영활동에서 발생할 수 있는 보험, 시장, 신용, 금리, 유동성 및 운영리스크로 분류하고 있습니다.

리스크의 측정 및 평가: 보험, 시장, 신용 및 금리리스크를 Value at Risk (최대손실 예상액) 방법론을 적용하여 측정하고 있습니다. 유동성리스크는 적정유동성 한도를 설정하고, 비재무리스크는 체크리스트 및 운영손실사건을 정기적으로 점검하는 활동을 통해 관리하고 있습니다.

리스크의 통제: 회사에 가장 적정한 Risk Appetite, Risk Tolerance 및 부문별 리스크한도를 설정하고 이에 대한 준수여부를 상시 모니터링하여 적정성을 관리하고 있습니다. 또한 회사의 중요한 의사결정사항 및 회사 경영에 부정적 영향을 미칠 수 있는 각종 리스크 요인을 모니터링하고 리스크관리위원회 등 경영진에게 보고하여 적절한 조치를 취하는 등 리스크관리 전담부서가 사전에 검토하여 의사결정을 지원하고 있습니다.

2) 내부 자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항

① 회사는 재무건전성 관리를 위해 감독당국에서 규정한 위험기준 자기자본(RBC)제도를 준수하고 있으며, 이를 외부에 공시하고 있습니다.

② RBC(지급여력) 비율은 회사가 예상하지 못한 손실을 입거나 혹은 자산가치의 하락 시에도 보험계약자에 대한 채무를 얼마나 이행할 수 있는 정도에 대한 척도인 가용자본(지급여력금액)을 회사의 위험액인 요구자본 (위험기준 지급여력기준금액)으로 나누어 산출하는 비율로써, 생명보험사의 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 2015.6월말기준으로 가용자본은 9,235 억원이고, 요구자본은 2,557 억원으로 RBC비율은 361.2%입니다. 이는 감독당국의 최소요구 RBC 비율인 100%를 크게 상회하는 수준으로 충분한 자본적정성을 보유하고 있습니다.

3) 이사회(리스크관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

① 리스크관리위원회

회사의 리스크관리에 대해 이사회로부터 위임 받아 리스크관리 기본방침 수립, Risk Appetite, Risk Tolerance 및 부문별 리스크한도 설정, 리스크 관련 제규정의 제·개정 등 리스크관리에 관한 중요사항을 의결하고 있습니다.

② 리스크관리 실무조직

리스크관리 실무조직은 그 역할에 따라 리스크관리 전담부서, 주관부서 및 관련부서로 구분하여 운영하고 있습니다. 리스크관리 전담부서인 리스크관리팀은 리스크관리업무를 총괄적으로 담당하고, 리스크의 관리, 통제 및 보고 등 리스크관리위원회를 보좌합니다.

리스크관리 주관부서는 아래와 같이 이루어져 있습니다.

가. 보험리스크 : 계리부서 및 상품개발부서

나. 시장·신용·유동성리스크: 자산운용부서

다. 금리리스크 : 계리부서 및 자산운용부서

라. 운영리스크 : 준법감시부서

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

4) 위험관리체계구축을 위한 활동

보험위험은 보험상품 개발 시 적절한 최적기초율을 적용 및 Profit test를 실시하고, 정기적으로 손해율 및 보험금지급율 분석을 시행하여 그 결과를 보험계약인수기준의 제·개정, 위험율 개정, 신상품개발 및 기존상품 개정에 반영하는 등 적극적으로 관리하고 있습니다.

금리위험은 보장성 상품 위주의 상품전략에 따라 금리위험에 대한 노출을 일차적으로 줄이고 있으며, 보험부채/자산의 현금흐름을 반영한 자산부채 포트폴리오전략을 수립한 후 국공채 등의 무위험자산과 금융채, 회사채 등의 우량채권을 활용하여 듀레이션매칭 전략을 통하여 금리위험을 관리하고 있습니다.

신용위험은 자산운용전략에 따라 국공채, 특수채, 우량 회사채 위주의 안정적인 운용형태를 보이고 있습니다. 특히 외화자산 및 파생금융상품에 대한 원칙적인 투자를 제한하고 있습니다.

자산운용가이드라인에 따라 채권종목별, 신용등급별 운용한도를 설정하고, 보유자산에 대한 월 단위의 모니터링 및 Credit review 를 실시하는 등 건전성관리를 적정하게 하고 있습니다.

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

운영위험은 리스크관리팀이 주관이 되어 년 단위로 리스크관리 내규 준수여부에 대한 자체점검을 실시하여 부문별 개선사항을 도출하여 개선을 진행하고 있으며, 운영위험 관리강화를 위해 TRA(Top Risk Assessment) 와 OLIR(Operational Loss Incident Report) Framework을 수행하고 있습니다.

시장위험은 자산운용전략상 시장위험대상자산을 보유하지 않아 별도 관리 활동이 없습니다.

7-2. 보험위험 관리

1. 개념 및 위험액

① 개념

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

② 보험위험액 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	당 기 (2015.6월)		직전 반기 (2014.12월)		전 기 (2014.6월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
사 망	190,207	42,067	181,266	36,821	170,105	32,410
장 해	2,724	2,228	2,675	2,329	2,606	2,107
입 원	17,677	7,008	17,763	6,998	17,196	6,701
수술·진단	333,145	159,691	293,700	147,648	260,601	137,569
실손의료비	124	12	151	14	162	15
기타	5,482	1,231	420	231	397	180
총 계	549,359	212,237	495,976	194,040	451,066	178,982

- 재보험인정비율 적용전	-	212,237	-	194,040	-	178,982
- 보유율(%)	81.6		80.6		79.1	

주1) 보장성보험은 보장성사망보험과 보장성상해보험임

주2) 세부 작성요령은 업무보고서[AH252] 참조

2. 측정(인식) 및 관리방법

보험위험액은 위험기준 자기자본제도(RBC) 기준에 근거하여 측정합니다.

보험가격위험액은 위험 보험담보별로 산출 기준일 직전 1년간 보유위험보험료에 3년 평균 원수기준 손해율을 곱한 후, 위험계수를 곱하여 측정합니다.

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, 분기단위로 한도준수 여부를 모니터링하여 그 결과를 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다.

3. 재보험정책

① 개요

재보험운영전략을 리스크관리위원회의 승인을 받아 운영하고 있습니다.

기본적으로 보험상품의 사차리스크 전가 목적의 재보험을 운영 중이며, 수재는 운영하지 않습니다.

재해장해, (재해)사망 급부에 대해 초과액 방식 (Surplus)으로 출재 중이며, 입원 등의 주요 질병 급부에 대해 비례재보험 방식으로 재보험을 운영하고 있습니다.

재보험 거래를 위한 재보험자 선정은 국제신용평가 기관의 신용등급 '투자적격' 이상으로 제한하고 있고, 각 재보험사 신용등급은 적격외부신용평가기간(해외 : A.M.Best)이 부여하는 신용등급을 사용하며, 모두 '투자적격'입니다.

② 상위5대 재보험자 편중도 현황

(단위 : 백만원)

구 분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	124,002	-	-	-
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	124,002	-	-	-	124,002
비 중	100%	-	-	-	100%

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

7-3. 금리위험 관리

1. 개념 및 위험액

① 개념

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

② 금리위험액 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	당 기 (2015.6월)		직전 반기 (2014.12월)		전 기 (2014.6월)	
	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액
가. 금리부자산	2,168,281	9,329,078	2,007,388	8,287,531	1,726,268	5,982,464
I. 예치금	162,299	-	147,901	-	268,678	-
II. 당기손익인식지정증권	-	-	-	-	-	-
III. 매도가능증권	1,787,115	7,970,633	1,645,078	6,895,420	1,230,842	4,574,082
IV. 만기보유증권	164,274	1,016,724	164,358	1,077,208	184,399	1,131,615
V. 대출채권	54,594	341,721	50,051	314,903	42,349	276,767
나. 금리부부채	1,300,291	7,397,315	1,193,453	7,038,104	1,082,212	6,585,811
I. 금리확정형	1,281,399	7,186,588	1,175,069	6,875,539	1,064,409	6,435,861
II. 금리연동형	18,892	210,727	18,385	162,565	17,803	149,950
금리위험액	36,781		33,717		24,791	

- 금리변동계수(%)	1.85	1.85	1.5
-------------	------	------	-----

주1) 세부 작성요령은 업무보고서[AH258] 참조

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

주3) 금리부자산민감액 = ∑(금리부자산 익스포져 * 금리민감도)

주4) 금리부부채민감액 = ∑(금리부부채 익스포져 * 금리민감도)

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

[최저보증이율별 금리연동형 부채 현황]

(단위: 백만원)

구 분	0%이하	0%초과 2%이하	2%초과 3%이하	3%초과 4%이하	4%초과	합계
금리연동형부채	-	104	18,788	-	-	18,892
주계약	-	104	9,224	-	-	9,328
특약	-	-	9,564	-	-	9,564

주1) 최저보증옵션이 없는 적립금은 0%이하로 표시

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

주3) 주계약과 특약은 분리하여 기재

2. 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

금리위험액은 위험기준 자기자본제도(RBC) 기준에 근거하여 측정합니다.

금리위험의 관리대상은 금리변동에 영향을 받는 모든 금리부자산 및 부채입니다.

금리위험량은 VaR모형을 이용하여 측정하며, 금리부자산과 금리부부채의 듀레이션 차이에 금리변동성을 곱하여 산출합니다.

② 관리방법

금리위험은 보험부채/자산의 cashflow를 반영한 자산부채 포트폴리오전략을 수립한 후 자산부채 듀레이션매칭 방식을 통하여 관리하고 있습니다.

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

7-4. 신용위험 관리

1. 개념 및 위험액

① 개념

신용위험은 대출금 차입자, 채권발행자 등 채무자의 불이행, 합의사항 미이행 등으로 대출의 원리금

또는 투자원리금을 당초 약정대로 회수할 수 없게 되는 위험을 말합니다.

② 신용위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분		당 기 (2015.6월)		직전 반기 (2014.12월)		전 기 (2014.6월)	
		익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액
I. 운용자산	현금과 예치금	162,299	1,347	147,901	1,233	268,678	2,493
	대출채권	54,692	67	50,156	62	42,458	57
	유가증권	1,967,816	17,810	1,818,393	14,696	1,427,114	13,363
	부동산	259,357	15,561	260,565	15,634	261,774	15,706
	소 계	2,444,164	34,786	2,277,015	31,624	2,000,024	31,619
II. 비운용자산	재보험자산	26,099	343	26,706	494	24,792	466
	기 타	36,105	1,263	33,037	1,307	40,583	1,452
	소 계	62,204	1,606	59,743	1,802	65,375	1,917
III. 장외파생금융거래		-	-	-	-	-	-
합계 (I + II + III)*		2,506,368	36,392	2,336,757	33,425	2,065,399	33,536

* 보험업감독업무시행세칙 개정(관련 업무보고서 AH259 작성기준 변경)에 따라 당기(15.6월) 및 직전반기(14.12월) 합계(I + II + III)*의 신용위험액에는 전체 합계에서 고정 이하 자산의 대손준비금에 해당하는 신용위험액을 차감한 금액으로 기재하였습니다.

주1) 세부 작성요령은 업무보고서[AH259] 참조

2. 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

신용위험액은 위험기준 자기자본제도(RBC) 기준에 근거하여 측정합니다.

신용위험의 관리대상은 단기매매증권을 제외한 모든 운용자산과 비운용자산 및 재보험거래 등 신용리스크를 내포하고 있는 각종 거래입니다.

신용위험량은 VaR모형을 이용하여 측정하며, 신용위험관리대상액에 신용등급별 (AAA~기타)로 위험계수를 곱하여 산출합니다

② 관리방법

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

자산건전성 확보를 위해 채권종목별, 신용등급별 운용한도를 설정하여 관리하고 있으며, 회사채의 경우 적격신용등급인 BBB-보다 높은 신용등급 A+ 이상만 신규로 편입 가능하도록 자산운용심의위원회의

승인을 거쳐 시행하고 있습니다.

또한 월 단위로 보유 중인 신용위험대상자산에 대해 Credit Review를 실시하여 발생 가능한 위험을 사전에 차단하고 있습니다.

3. 신용등급별 익스포져 현황

① 채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져							합계
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타*	
국공채	298,102	-	-	-	-	-	-	298,102
특수채	590,857	297,461	11,399	-	-	-	-	899,718
금융채	-	29,876	99,051	41,456	-	-	-	170,383
회사채	-	259,594	283,369	40,222	-	-	-	583,185
외화유가증권(채권)	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	888,960	586,932	393,820	81,678	-	-	-	1,951,389

* 기타는 조건부 자본증권임

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져							합계
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타	
콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출	-	-	-	-	-	-	1,684	1,684
유가증권담보대출	-	-	-	-	-	-	-	-
부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	-
보험계약대출	-	-	-	-	-	-	53,008	53,008
기타대출	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	-	-	-	-	-	-	54,692	54,692

주1) 세부 작성요령은 업무보고서[AH261] 참조

③ 재보험자산

(단위 : 백만원, %)

구 분		신용등급별 익스포져				
		AA-이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합 계
국내	재보험미수금*	-	-	-	-	-
	출재미경과보험료적립금	-	-	-	-	-
	출재지급준비금	11,151 (100%)	-	-	-	11,151 (100%)
해외	재보험미수금	-	-	-	-	-
	출재미경과보험료적립금	-	-	-	-	-
	출재지급준비금	14,948 (100%)	-	-	-	14,948 (100%)

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

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

주3) 국내라 하면 국내에서 허가받은 재보험사 및 국내지점을 의미

④ 파생상품(해당사항없음)

4. 산업별 편중도

① 채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	국가 및 공 공기관 (국공채,지 방채)	금융 및 보 험업	부동산 및 임대업	제조업	도매 및 소 매업, 운수 업, 숙박 및 음식점 업	기 타	합 계
국내채권	308,171	833,313	84,492	192,590	51,057	481,766	1,951,389

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	산업1	산업2	산업3	산업4	산업5	기타	합 계
보험계약대출	-	-	-	-	-	53,008	53,008
기 타	-	-	-	-	-	1,684	1,684
합 계	-	-	-	-	-	54,692	54,692

7-5. 시장위험 관리

1. 개념 및 익스포져

① 개념

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

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

② 시장위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분		당 기 (2015.6월)		직전 반기 (2014.12월)		전 기 (2014.6월)	
		익스포져	시장위험액	익스포져	시장위험액	익스포져	시장위험액
I. 일반시장위험	단기매매증권	-	-	-	-	-	-
	외화표시자산부채	1,085	87	1,568	125	735	59
	파생금융거래	-	-	-	-	-	-
	소 계	1,085	87	1,568	125	735	59
II. 변액보험보증위험	변액종신보험	-	-	-	-	-	-
	변액연금보험	-	-	-	-	-	-
	변액유니버설보장성보험	-	-	-	-	-	-
	변액유니버설저축성보험	5,292	4	3,066	2	4,943	5
	기 타	-	-	-	-	-	-
	소 계	5,292	4	3,066	2	4,943	5
합계 (I + II)		6,377	91	4,634	128	5,678	64

주1) 세부 작성요령은 업무보고서[AH263] 참조

③ 변액보험보증위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분	보험료수익	계약자적립금	보증준비금	최저보증위험액
변액종신보험	-	-	-	-
변액연금보험	-	-	-	-
변액유니버설보장성보험	-	-	-	-

변액유니버설저축성보험	47,761	5,292	4	4
기 타	-	-	-	-
소 계	47,761	5,292	4	4

주1) 세부 작성요령은 업무보고서[AH277] 참조

2. 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

시장위험액은 위험기준 자기자본제도(RBC) 기준에 근거하여 측정합니다.

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

② 관리방법

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

3. 민감도분석 결과

(단위: 백만원)

구 분	손익영향	자본영향
(환율)원/달러 환율 100원 증가	-97	-
(환율)원/달러 환율 100원 감소	97	-
(이자율)금리 100bp의 증가	-	-
(이자율)금리 100bp의 감소	-	-
(주가)주가지수10%의 증가	-	-
(주가)주가지수10%의 감소	-	-

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

주2) 민감도분석 대상계정, 방법, 기준 등에 대하여 상세히 기술

주3) 민감도분석은 시장위험 익스포저에 한정함

7-6. 유동성위험 관리

1. 개념 및 유동성갭 현황

① 개념

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

③ 유동성갭 현황

(단위 : 백만원)

구 분		3개월이하	3개월초과 ~ 6개월 이하	6개월초과 ~1년 이하	합 계
자 산 (A)	현금과 예치금	162,299	-	-	162,299
	유가증권	-	110,044	56,178	166,222
	대출채권	73	160	321	554
	기 타	27,743	4,440	-	32,183
	자산 계	190,115	114,644	56,499	361,257
부 채 (B)	책임준비금	3,302	4,740	10,670	18,712
	차입부채	-	-	-	-
	부채 계	3,302	4,740	10,670	18,712
유동성갭 (A-B)		186,812	109,904	45,829	342,546

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

7-7. 운영위험 관리

① 개념

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

② 측정(인식) 및 관리방법

운영위험은 관련부서별로 위험을 인식하고 관리할 수 있는 프로세스 구축을 최우선으로 하고 있습니다. 운영위험은 리스크관리부서가 주관하여 회사 경영상 발생가능한 운영손실사건을 월 단위로 점검하여 관리하고 있습니다. 또한, 운영위험 관리강화를 위해 TRA(Top Risk Assessment) 와 OLIR(Operational Loss Incident Report) Framework을 수행하고 있습니다.

Ⅷ. 주식매수선택권 부여내용(해당사항없음)

Ⅸ. IFRS 관련 주요 공시사항

1. 보험계약과 투자계약 구분

(단위 : 억원)

계 정	구 분*	당분기 (2015.6.30)	전분기 (2015.3.31)
일반	보험계약부채	19,949	19,320
	투자계약부채	-	-
	소 계	19,949	19,320
특별	보험계약부채	2,023	2,061
	투자계약부채	-	-
	소 계	2,023	2,061
합계	보험계약부채	21,972	21,381
	투자계약부채	-	-
	합 계	21,972	21,381

* 보험업감독업무시행세칙 별표26 제2장(보험계약 분류 등)에 따른 구분

** 특별계정에는 퇴직보험 퇴직연금 변액보험만 기재하고 나머지 특별계정은 일반계정에 기재

*** 보험계약부채, 투자계약부채 금액을 기재

2. 재보험자산의 손상

(단위 : 억원)

구 분	당분기 (2015.6.30)	전분기 (2015.3.31)	증 감	손상사유*
재보험자산	261	265	-4	
손상차손	-	-	-	
장부가액**	261	265	-4	

* 손상차손을 인식한 경우, 그 사유를 기재

** 장부가액=재보험자산-손상차손

3. 금융상품 현황

(단위 : 억원)

구 분*		당분기 (2015.6.30)		전분기 (2015.3.30)	
		장부가액	공정가액**	장부가액	공정가액
금융자 산	당기손익인식금융자산	-	-	-	-
	매도가능금융자산	17,920	17,920	16,888	16,888
	만기보유금융자산	1,643	1,643	1,643	1,643
	대여금및수취채권	1,165	1,167	1,127	1,130
	합계	19,563	19,563	18,532	18,532
금융부 채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-
	기타금융부채	822	822	839	839
	합계	822	822	839	839

* 한국채택국제회계기준 제1039호(금융상품:인식과 측정)에 따른 금융상품 분류 (파생상품은 제외)

** 만기보유금융자산의 공정가액은 상각후원가를 의미합니다.

*** 동 자료는 일반계정에 한정되어 작성되었습니다.

4. 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위 : 억원)

항 목		공정가액 서열체계			
		레벨1*	레벨2**	레벨3***	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	-	-	-	-
	매도가능금융자산	1,785	16,135	-	17,920
	합 계	1,785	16,135	-	17,920
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-

* 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격

** 직접적으로(예 : 가격) 또는 간접적으로(예 : 가격에서 도출되어) 관측 가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수. 단 공정가치 레벨1에 포함된 공시가격은 제외함

*** 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

5. 대손준비금 등 적립

(단위 : 억원)

구 분	전분기말 (2015.3.31)	전입	환입	당분기말 (2015.6.30)
이익잉여금	7,642	610	-	8,252
대손준비금	5	1	-	6

* 보험업감독규정 제7-4조에 따라 적립된 금액

** 당분기말 = 전분기말+전입-환입

※ 다만, 이익잉여금 부족 및 미처리결손금 등으로 대손준비금 및 비상위험준비금(손보만 해당)을 정상적으로 적립하지 못한 경우①

일부만 적립, ② 전액 미적립), 아래 해당 문구를 추가로 기재

- 아 래 -

① 일부만 적립한 경우

'××년 ××월말 현재 당사는 이익잉여금 부족 등으로 인해 적립해야할 대손준비금(×××억원), 비상위험준비금(×××억원) 중 일부(대손준비금 ×××억, 비상위험준비금 ×××억원)만 적립하고 있어 향후 이익잉여금 발생시 대손준비금(×××억원), 비상위험준비금(×××억원)을 추가 적립해야 합니다.

② 전액 적립하지 못한 경우

'××년 ××월말 현재 당사는 미처리결손금 등으로 인해 적립해야할 대손준비금(×××억원), 비상위험준비금(×××억원)을 적립하지 못하고 있어 향후 이익잉여금 발생시 대손준비금(×××억원), 비상위험준비금(×××억원)을 추가 적립해야 합니다.

X. 기타 경영현황

10-1. 민원발생평가 현황

1) 민원건수

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 (2015.4.1. ~ 2015.6.30.)
전분기 (2015.1.1. ~ 2015.3.31.)

1. 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수(보유계약 십만건대비)			비고
	전분기 (151~3월)	당분기 (154~6월)	증감률(%)	전분기 (151~3월)	당분기 (154~6월)	증감률(%)	
자체민원	44	34	-22.73%	0.85	0.65	-23.84%	
대외민원 ^{주)}	119	125	5.04%	2.31	2.39	3.53%	
합 계	163	159	-2.45%	3.17	3.04	-3.86%	

주) 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 (151~3월)	당분기 (154~6월)	증감률(%)	전분기 (151~3월)	당분기 (154~6월)	증감률(%)	
판 매	75	74	-1.33%	1.46	1.42	-2.75%	
유 지	25	25	0.00%	0.49	0.48	-1.44%	
지 급	37	43	16.22%	0.72	0.82	14.55%	
기 타	26	17	-34.62%	0.51	0.33	-35.56%	
합 계	163	159	-2.45%	3.17	3.04	-3.86%	

2) 최근 3년간 민원발생평가 등급

구 분	2014년	2013년	2012년
민원발생평가 등급	2등급	4등급	3등급

주1) 민원발생현황은 CY(1월~12월) 기준임

주2) 민원발생평가 등급

-매년 금융감독원이 금융회사별 민원발생건수, 처리결과 및 회사규모를 종합적으로 고려하여

평가[1등급(우수) ~ 5등급(불량)]하며, 당해 금융회사의 영업규모(총자산, 고객수 등) 및 민원발생 건수의 각 업권내 비중이 1% 이내인 경우 등급을 산정하지 않음

10-2. 사회공헌활동

1. 사회공헌활동 주요현황

(단위: 백만원, 명, 시간)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
2015 2분기	3,602	-	×	287	4,316	1,188	2,532	771	4,560	112,002

2. 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 명, 시간)

분야	주요 사회공헌활동	기부(집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회·공익	<input type="checkbox"/> 시니어 일자리 지원 - 치매 예방 학습도구 개발 및 시니어 학습교사 '2090 지혜아카데미' 지원 - 시니어대상, 금융사기방지 교육 진행	3,602	287	1,188	4,316	2,532
	<input type="checkbox"/> 시니어 여가문화 지원사업 - Heyday 잡지 발간					
	<input type="checkbox"/> 독거노인 지원사업 - 사랑 잇는 전화 봉사					

	<ul style="list-style-type: none"> - 어르신 행복 가득 밑반찬 배달봉사 - 양천구 독거노인 힐링여행 - '지치지 않는 가족사랑' 지원 - 가정의 달, 사랑을 나눠 孝 캠페인 <p>□ 다문화가정 무료 치과진료 지원사업</p> <ul style="list-style-type: none"> - 찾아가는 가족사랑 치과진료소 <p>□ 저소득층 아동 지원사업</p> <ul style="list-style-type: none"> - 꿈나무 마을 '꿈, Framing our Dreams' 카메라 교육 지원 - 2015년 <행복한 지역아동센터 만들기> 지원 <p>□ 취약계층 지원</p> <ul style="list-style-type: none"> - 국립중앙의료원 호스피스 병동 구축 지원 <p>□ 라이나 건강한 봉사단</p> <ul style="list-style-type: none"> - 시그나사회공헌재단 사업 서포트 봉사단 - 데이케어센터 봄맞이 나들이 봉사(창경궁) - 행복 가득 급식지원 봉사 <p>□ 임직원 재능기부 봉사</p> <p>□ 시그나사회공헌재단 기부</p>					
문화. 예술. 스포츠						
학술. 교육						
환경보호						

글로벌 사회공헌						
공동사회공헌						
서민금융						
기타						
총 계		3,602	287	1,188	4,316	2,532

* 2015년 2분기 누적실적 기준임

10-3. 보험회사 손해사정업무 처리현황

○ 기간 : 2015.1.1 ~ 2015.6.30

(단위 : 건, 천원, %)

회사명	위탁 업체명 주1)	종 구분	계약기간	총 위탁건수 주2)	총 위탁 수수료	위탁비율(%) 주3)	지급수수료 비율(%) 주4)
라이나 생명	리더스 손해사정	4종	2014.06.01 ~	522	165,694	12.4%	13.2%
	A-One 손해사정	4종	2014.06.01 ~	1,075	317,281	25.6%	25.3%
	KCA 손해사정	4종	2014.06.01 ~	1,045	308,778	24.9%	24.6%
	PARAN 손해사정	4종	2014.06.01 ~	1,025	306,131	24.4%	24.4%
	TSA 손해사정	4종	2014.06.01 ~	532	155,548	12.7%	12.4%
	총계	-	-	-	4,199	1,253,431	100%

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

XI. 재무제표

1. 재무상태표 (별도)

① 총괄

재무상태표(총괄)

제13기 2/4분기 : 2015년 6월 30일 현재

제12기 : 2014년 12월 31일 현재

라이나생명보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제13(당)기 2/4분기	제 12(전) 기말
I. 현금 및 현금성자산	162,298,889,985	147,900,741,617
II. 매도가능금융자산	1,791,992,026,454	1,647,484,227,536
III. 만기보유금융자산	164,273,545,775	164,358,015,406
IV. 대여금및수취채권	116,506,646,750	112,825,066,428
V. 종속기업투자	11,550,375,861	6,550,375,861
VI. 유형자산	292,083,886,736	297,822,218,216
VII. 무형자산	12,570,631,155	14,497,189,798
VIII. 이연신계약비	495,656,899,680	478,124,799,008
IX. 재보험자산	26,098,729,865	26,705,988,248
XI. 기타자산	7,606,439,166	2,809,654,619
XII. 특별계정자산	201,982,685,686	202,599,663,825
자 산 총 계	3,282,620,757,113	3,101,677,940,562
I. 보험계약부채	1,994,860,774,714	1,865,482,551,691
II. 계약자지분조정	1,456,712,554	1,491,110,082
III. 금융부채	82,158,628,710	88,148,187,834
IV. 총당부채	6,735,823,537	7,104,690,695
V. 이연법인세부채	9,834,780,033	7,587,991,252
VI. 당기법인세부채	35,757,912,340	37,279,118,999
VII. 기타부채	5,787,668,990	7,955,731,013
VIII. 특별계정부채	203,582,114,861	203,221,469,286
부 채 총 계	2,340,174,415,739	2,218,270,850,852
I. 자본금	34,860,000,000	34,860,000,000
II. 자본잉여금	31,833,004,391	31,833,004,391
III. 기타포괄손익누계액	50,534,663,337	43,497,200,956
IV. 이익잉여금	825,218,673,646	773,216,884,363
자 본 총 계	942,446,341,374	883,407,089,710
부 채 와 자 본 총 계	3,282,620,757,113	3,101,677,940,562

② 특별계정

재 무 상 태 표

제13기 2/4분기 2015년 6월 30일 현재

제12기 2014년 12월 31일 현재

라이나생명보험(주)

(단위: 원)

과목	제 13(당)기 2/4 분기		제 12(전)기	
	금액		금액	
I. 현금과 예치금		17,470,335,077		14,353,421,387
1. 보통예금	15,024,179,039		11,284,303,267	
2. 기타예금	2,373,365,173		2,940,514,122	
3. 증 거 금	72,790,865		128,603,998	
II. 유가증권		181,754,510,722		184,902,452,164
(단기매매증권)	181,754,510,722		184,902,452,164	
(당기손익인식지정증권)				
1. 주식	105,686,563,300		103,931,932,320	
2. 채권	26,274,525,744		27,256,075,967	
3. 수익증권	48,615,968,030		52,498,716,868	
4. 외화유가증권	1,177,453,648		1,215,727,009	
5. 기타유가증권				
III. 대출채권		1,024,583,760		1,133,583,760
1. 콜론				
2. 보험약관대출금	1,024,583,760		1,133,583,760	
IV. 기타자산		1,733,256,127		2,210,206,514
1. 미수금	795,556,325		227,977,256	
2. 미수이자	847,054,880		778,598,795	
3. 미수배당금	35,291,892		1,203,630,463	
4. 선급원천세	55,353,030			
V. 일반계정미수금		1,599,429,175		621,805,461
[자산총계]		203,582,114,861		203,221,469,286
I. 기타부채		1,255,981,249		680,890,374
1. 미지급금	865,484,080		272,843,925	
2. 미지급비용	378,063,659		389,746,069	
3. 미지급원천세	12,433,510		18,300,380	
4. 기타				
II. 일반계정미지급금		1,255,981,249		680,890,374
[부채총계]		1,255,981,249		680,890,374
III. 계약자적립금		202,326,133,612		202,540,578,912
(보험계약부채)	202,326,133,612		202,540,578,912	
(투자계약부채)				
1. 보험료적립금	202,326,133,612		202,540,578,912	
[부채와 적립금 총계]		203,582,114,861		203,221,469,286

2. 손익계산서 (별도)

① 총괄

손익계산서(총괄)

제 13기 2/4분기 : 2015년 1월 1일부터 2015년 6월 30일까지

제 12기 2/4분기 : 2014년 1월 1일부터 2014년 6월 30일까지

라이나생명보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제13(당)기 2/4분기		제12(전)기 2/4분기	
I. 영업수익		953,010,999,861		872,504,666,645
1. 보험료수익	859,867,948,308		780,956,753,251	
2. 재보험수익	55,911,560,264		54,327,487,747	
3. 이자수익	34,563,930,926		34,221,826,910	
4. 배당수익	0		342,600,000	
5. 매도가능금융자산처분이익	367,221,192		147,016,478	
7. 특별계정수입수수료	2,300,312,930		2,508,975,845	
8. 대손충당금환입	26,241		6,414	
II. 영업비용		801,645,020,717		760,687,902,197
1. 보험계약부채전입액	129,985,481,406		139,516,560,525	
2. 지급보험금	332,960,177,246		297,131,428,302	
3. 재보험비용	63,518,341,414		58,991,753,282	
4. 사업비	136,365,523,915		142,437,137,850	
5. 대손상각비	303,438,729		609,148,968	
6. 무형자산상각비	1,920,822,165		1,457,970,764	
7. 재산관리비	2,075,051,419		1,993,964,092	
8. 신계약비상각비	130,610,198,105		113,416,984,973	
9. 이자비용	0		1,891,904,881	
10. 매도가능금융자산처분손실	127,820,652		-	
10. 특별계정지급수수료	55,786,471		15,840,813	
11. 기타영업비용	3,722,379,195		3,225,207,747	
III. 영업이익		151,365,979,144		111,816,764,448
IV. 영업외수익		325,778,503		56,530,039
V. 영업외비용		3,932,056,024		2,341,470,427
VI. 법인세비용차감전이익		147,759,701,623		109,531,824,060
VII. 법인세비용		35,757,912,340		26,562,812,176
VIII. 당기순이익		112,001,789,283		82,969,011,884
IX. 기타포괄손익		7,037,462,381		9,187,387,891
후속적으로 당기순이익으로 재분류 되는 항목				
매도가능금융자산평가이익(손실)	7,037,462,381		9,187,387,891	
X. 총포괄손익		119,039,251,664		92,156,399,775

② 특별계정

손익계산서

제13기 2/4분기 2015년 1월 1일부터 2015년 6월 30일까지
 제12기 2/4분기 2014년 1월 1일부터 2014년 6월 30일까지

라이나생명보험㈜

(단위: 원)

과목	제 13(당)기 2/4 분기		제 12(전)기	
	금액		금액	
1.계약자적립금전입		-214,445,300		-9,511,923,373
2.지급보험금		39,503,765,407		32,079,378,872
가.보험금비용	13,029,239		131,482,243	
나.환급금비용	39,490,736,168		31,947,896,629	
다.배당금비용				
3.특별계정운용수수료		2,510,866,294		2,740,102,019
4.지급수수료		365,148,258		236,785,501
5.유가증권처분손실		3,283,884,762		3,384,006,591
6.유가증권평가손실		5,271,651,436		5,020,376,458
7.외환차손실		6,415,061		5,483,414
8.파생상품거래손실		422,535,000		210,580,000
9.기타비용		2,250,518		30,790,000
[비용합계]		51,152,071,436		34,195,579,482
1.보험료수익		26,238,848,027		22,723,086,395
가.개인보험료	26,238,848,027		22,723,086,395	
나.단체보험료				
2.이자수익		594,367,559		712,626,191
가.예금이자	106,640,952		99,709,344	
나.유가증권이자	413,553,334		474,194,970	
다.대출채권이자	22,084,256		124,823,392	
라.기타수익이자	52,089,017		13,898,485	
3.배당금수익		310,615,514		53,102,710
4.유가증권처분이익		7,284,573,853		2,020,443,089
5.유가증권평가이익		16,305,819,675		8,391,656,449
6.외환차이익		7,302,808		2,929,535
7.파생상품거래이익		410,544,000		274,229,000
8.기타수익				17,506,113
[수익합계]		51,152,071,436		34,195,579,482