2017 2/4분기
라이나생명보험회사의 현황

기간 : 2017.1.1. ~ 2017.6.30.

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

- 목 차 -

Ⅰ. 영업규모

Ⅱ. 수익성

Ⅲ. 건전성

Ⅳ. 자본의 적정성

Ⅴ. 재보험 관련 사항

Ⅵ. 주요 경영효율지표

Ⅶ. 위험관리

Ⅷ. 주식매수선택권 부여내용

Ⅸ. IFRS 관련 주요 공시사항

Ⅹ. 기타 경영현황

Ⅺ. 재무제표

Ⅰ. 영업규모

1. 일반계정

(단위 : 억원)

구 분	2017년 2/4분기	전년 동기	증 감
현금및예치금	2,463	1,839	624
대출채권	797	672	125
유가증권	25,423	23,775	1,648
부동산	2,545	2,569	-24
비운용자산	7,388	6,908	480
책임준비금	24,859	22,424	2,435
자기자본	11,972	11,456	516

* 주요변동요인 : 전년 동기 대비 운용 채권 증가 및 보유계약 증가에 따른 책임준비금 증가

2. 특별계정

(단위 : 억원)

구 분	2017년 2/4분기	전년 동기	증 감
현금및예치금	181	168	13
대출채권	15	13	2
유가증권	1,823	1,874	-51
유형자산	-	-	-
기타자산주1)	50	48	2
계약자적립금	2,052	2,097	-45

주1) 일반계정미수금이 포함된 금액

* 주요변동요인 : 금융시장 변동에 따른 유가증권 및 관련 자산 감소

3. 양계정 합계(일반계정 + 특별계정)

(단위 : 억원)

구 분	2017년 2/4분기	전년 동기	증 감
현금및예치금	2,644	2,007	637
대출채권	812	685	127
유가증권	27,246	25,649	1,597
유형자산[주1)]	2,545	2,569	-24
기타자산[주2)]	7,438	6,956	482
책임준비금[주3)]	26,911	24,521	2,390
자기자본	11,972	11,456	516

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 : 전년 동기 대비 운용 채권 증가 및 보유계약 증가에 따른 책임준비금 증가

Ⅱ. 수익성

1. 당기순이익

(단위 : 억원)

구 분	2017년 2/4분기	전년 동기	증 감
당기순이익 (또는 당기순손실)	1,363	1,220	143

* 주요변동요인 : 전년동기 대비 Business growth 및 손해율 개선 등으로 당기순이익 증가

2. 수익성비율

(단위 : %, %p)

구 분	2017년 2/4분기	전년 동기	증 감(%p)
영업이익률	11.96	12.12	(0.16)
위험보험료 對 사망보험금 비율	81.38	81.10	0.28
운용자산이익률	2.54	2.48	0.06
총자산수익률(주) (ROA)	6.86	6.71	0.15
자기자본수익률(주) (ROE)	23.55	22.88	0.67

* 주요변동요인 : 전기 대비 당기순이익 증가하여 ROA 및 ROE 증가

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

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

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

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

Ⅲ. 건전성

1. 가중부실자산

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2017년 2/4분기	전년 동기	증 감
가중부실자산(A)	4	6	-2
자산건전성 분류대상 자산(B)	26,727	24,898	1,829
비율(A/B)	0.02%	0.02%	0.00%p

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

2. 유가증권의 공정가액 및 평가손익

(2017년 6월 30일 현재) (단위 : 억원)

구 분		공정가액주)	평가손익
일반계정	당기손익인식금융자산	-	-
	매도가능금융자산	24,184	378
	만기보유금융자산	1,239	-
	관계종속기업투자주식	-	-
일 반 계 정 소 계		25,423	378
특 별 계 정 소 계		1,823	157
합 계		27,246	535

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

3. 매도가능금융자산 평가손익(상세)

(2017년 6월 30일 현재) (단위 : 억원)

구 분				공정가액[1]	평가손익[3]
일반계정	주 식			38	20
	출 자 금			-	-
	채 권			21,826	333
	수익증권[2]	주식		-	-
		채권		-	-
		기타		-	-
	외화유가증권	주식		-	-
		출자금		-	-
		채권		2,320	26
		수익증권[2]	주식	-	-
			채권	-	-
			기타	-	-
		기타 외화유가증권		-	-
			(채권)	-	-
	신종유가증권			-	-
		(채권)		-	-
	기타유가증권			-	-
		(채권)		-	-
	기 타[4]			-	-
	합 계			24,184	378

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

4. 책임준비금

<책임준비금 적정성평가 주요현황>

(1) 책임준비금 적정성평가 결과

(단위 : 백만원)

구분		평가대상준비금 (A)	LAT평가액 (B)	잉여(결손)금액 (C=A-B)
금리확정형	유배당	46,321	83,305	-36,984
	무배당	1,561,138	-1,391,685	2,952,823
금리연동형	유배당	119	214	-95
	무배당	20,600	13,690	6,910
변액		-7,109	-26,221	19,112
합계		1,621,070	-1,320,697	2,941,767

(2) 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

주요가정*	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
할인율	1.60%~4.97% (최저한도 시나리오 50)	1.17%~3.31% (최저한도 시나리오 90)	감독원 시나리오 변경 및 평가시점 변경에 따라 할인율을 재산출하였고, Percentile(65)에 해당하는 최저한도 시나리오로 변경되었음. 기준금리로 사용되는 감독원 시나리오가 평균적으로 하락함에 따라 할인율이 전기 대비 하락하였음.

* 할인율, 위험률, 해약률 및 사업비율 등

(3) 재평가 실시 사유

재평가 실시 사유

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	2017년 2/4분기 (2017. 6월)	2017년 1/4분기 (2017. 3월)	2016년 결산 (2016. 12월)
자본총계	11,972	11,274	11,166
자본금	349	349	349
자본잉여금	318	318	318
이익잉여금	10,935	10,219	10,072
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	370	388	427

* 주요변동요인 : 당기순이익 증가하였고 계속적인 채권 금리 상승으로 인하여 전기 대비 기타포괄손익누계액 감소

2. 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

(단위: 억원, %)

구 분	2017년 2/4분기 (2017. 6월)	2017년 1/4분기 (2017. 3월)	2016년 결산 (2016. 12월)
지급여력비율(A/B)	319.54	321.87	316.03
가. 지급여력금액(A)	11,656	11,171	10,577
나. 지급여력기준금액(B)	3,648	3,471	3,347
Ⅰ. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	3,648	3,471	3,347
1. 보험위험액	2,950	2,846	2,740

2. 금리위험액	581	493	453
3. 신용위험액	643	577	586
4. 시장위험액	5	4	3
5. 운영위험액	235	232	224
Ⅱ. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분율	-	-	-
Ⅲ. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치 ×지분율	-	-	-
Ⅳ. 비금융회사에 대한 필요자본량	-	-	-

주) 지급여력비율은 RBC 연결재무제표를 기준으로 산출한다.(단, 당사의 경우 연결대상 회사가 없으므로 개별재무제표 기준임.)

3. 최근 3개 사업년도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인

(단위: 억원, %)

구 분	2017년 2/4분기 (2017. 6월)	2017년 1/4분기 (2017. 3월)	2016년 결산 (2016. 12월)
지급여력비율(A/B)	319.54	316.03	347.84
지급여력금액(A)	11,656	10,577	9,742
지급여력기준금액(B)	3,648	3,347	2,801

* 주요변동요인 : 이익잉여금 증가로 지급여력금액 증가

사업성장에 따른 보험위험액 증가 및 '17.6월 RBC제도 개정에 따른 자산/부채 듀레이션 갭 확대로 금리위험액 증가

Ⅴ. 재보험 관련 사항

1. 국내 재보험거래현황

(단위: 억원)

구 분			2017년 상반기 (2017. 6월)	직전반기 (2016. 12월)	반기대비 증감액
국내	수재	수입보험료	-	-	-
		지급수수료	-	-	-
		지급보험금	-	-	-
		수지차액(A)	-	-	-
	출재	지급보험료	373	332	41
		수입수수료	20	32	-12
		수입보험금	315	264	51
		수지차액(B)	-39	-37	-2
	순수지 차액 (A+B)		-39	-37	-2

2. 국외 재보험거래현황

(단위: 억원)

구 분			2017년 상반기 (2017. 6월)	직전반기 (2016. 12월)	반기대비 증감액
국외	수재	수입보험료	-	-	-
		지급수수료	-	-	-
		지급보험금	-	-	-
		수지차액(A)	-	-	-
	출재	지급보험료	365	360	5
		수입수수료	28	51	-23
		수입보험금	303	309	-6
		수지차액(B)	-33	-1	-32
	순수지 차액 (A+B)		-33	-1	-32

* 주요변동요인 : 출재 수입수수료 감소로 직전반기 대비 재보험수지 증가 재 수입수수료는 연말에 정산함

VI. 주요 경영효율지표

(단위 : %, %p)

구 분		2017년 상반기 (2017. 6월)	전년동기 (2016. 6월)	증 감(%p)
사업비율		16.33	14.54	1.79
자산운용율		80.87	80.68	0.19
계약유지율	13회차	84.48	83.96	0.52
	25회차	76.44	75.9	0.54
	37회차	69.6	68.19	1.41
	49회차	63.08	59.79	3.29
	61회차	37.07	28.41	8.66
	73회차	28.00	34.15	-6.15
	85회차	32.39	16.6	15.79

* 계약유지율 : 업무보고서 참조 (AH124 계약유지율)

* 주요변동요인 : 전년동기 대비 전체적으로 계약모집 및 유지계약액이 증가함에 따라 전년동기대비 유지율이 증가했으며, 73회차의 경우, 증감폭이 전년동기 유지계약액이 1억정도 감소함에 따라 유지율이 감소하였습니다

1) 사업비율 = 사업비/수입보험료(특별계정 수입보험료 포함)

2) 자산운용율 = 회계연도말 운용자산/회계년도말 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	3,523,378,000	2,956,406,700	83.91
2월	3,137,131,180	2,645,555,780	84.33
3월	2,972,485,100	2,487,351,400	83.68
4월	2,614,757,420	2,203,902,220	84.29
5월	2,574,552,600	2,197,861,800	85.37
6월	2,994,182,540	2,559,532,340	85.48
합계	17,816,486,840	15,050,610,240	84.48

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) 위험관리정책, 전략 및 절차 등 체제 전반에 관한 사항

① 위험관리정책
회사는 경영 전반에 걸쳐 발생할 수 있는 보험, 시장, 신용, 금리, 유동성 및 운영리스크의 효율적인 관리와 통제로 적정수준의 자본을 확보하여 고객의 요구에 부응하며, 회사자산가치의 지속 가능한 성장을 이룰 수 있도록 위험관리정책을 수립・운영합니다.

② 위험관리전략
회사 전체의 리스크 수준이 지급여력금액대비 적정수준이 되도록 Risk Appetite, Risk Tolerance 및 부문별 리스크한도를 설정하고, 회사의 주요정책은 리스크를 고려하여 수립・시행합니다

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

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

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

③ 위험관리절차
리스크의 인식: 회사 경영활동에서 발생할 수 있는 보험, 시장, 신용, 금리, 유동성 및 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 이

에 대한 준수여부를 상시 모니터링하여 적정성을 관리하고 있습니다. 또한 회사의 중요한 의사결정사항 및 회사 경영에 부정적 영향을 미칠 수 있는 각종 리스크 요인을 모니터링하고 리스크관리위원회 등 경영진에게 보고하여 적절한 조치를 취하는 등 리스크관리 전담부서가 사전에 검토하여 의사결정을 지원하고 있습니다.

2) 내부 자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항

① 회사는 재무건전성 관리를 위해 감독당국에서 규정한 위험기준 자기자본(RBC)제도를 준수하고 있습니다.

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

③ 회사는 지급여력 유지를 위한 필요자본을 관리하기 위해 보험업감독규정상의 위험기준 자기자본 제도에 따라 RBC 비율을 측정하여, 내부적으로 관리하고 외부에 공시하고 있습니다.

④ RBC 비율은 회사가 예상하지 못한 손실을 입거나 혹은 자산가치의 하락 시에도 보험계약자에 대한 채무를 이행할 수 있는지에 대한 척도인 지급여력금액을 회사의 위험액인 지급여력기준금액으로 나누어 산출하는 비율로써, 생명보험사의 재무건전성이나 보험금지급능력에 대한 척도입니다.

⑤ 지급여력금액(Available capital)은 지급능력을 유지할 수 있도록 하는 리스크버퍼로서 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금 등으로 구성됩니다. 위험기준 지급여력기준금액(Required capital)은 보험회사에 내재된 보험, 시장, 금리, 신용, 운영위험액의 규모를 측정하여 산출된 요구자본 입니다. 요구자본 측정시 리스크 부문간 분산효과를 반영합니다.

⑥ 회사는 위기상황에서 포트폴리오 가치에 중요한 영향을 주는 금리, 주가, 환율과 같은 위험요소들의 변화를 반영한 위기상황분석(Stress Testing)을 실시하여 재무건전성을 관리하고 있습니다. 이러한 위기상황분석은 최소 분기 1회 이상 실시됩니다.

⑦ 2017.6월말기준으로 가용자본은 11,656억원이고, 요구자본은 3,648억원으로 RBC비율은 319.5%입니다. 이는 감독당국의 최소요구 RBC 비율인 100%를 크게 상회하는 수준으로 충분한 자본적정성을 보유하고 있습니다.

3) 이사회(리스크관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

① 리스크관리위원회

리스크관리위원회는 리스크관리에 대한 최고의사결정기구로서 회사의 리스크관리에 대해 이사회로부터 위임 받아 리스크관리 기본방침 수립, 리스크 허용한도 설정 및 변경, 재보험 운영전략 설정, 리스크관

련 제규정의 제·개정 등 리스크관리 관련 중요의사결정을 심의·의결하고 있습니다. 위원회는 대표이사 1명(위원장), 사외이사 1명(위원)으로 구성되어 있습니다.

② 리스크관리 실무조직
리스크관리 실무조직은 그 역할에 따라 리스크관리 전담부서, 주관부서 및 관련부서로 구분하여 운영하고 있습니다.
리스크관리 전담부서는 리스크관리업무를 총괄적으로 담당하고, 리스크의 관리, 통제 및 보고와 리스크관리위원회를 운영합니다. 리스크관리 주관부서는 해당 리스크를 주도적으로 관리하며 전담부서를 지원합니다. 리스크관리 관련부서는 해당부문 리스크관리의 일차적인 책임을 지며 전담부서와 주관부서를 지원합니다. 리스크관리 주관부서 및 관련부서는 리스크관리담당자를 지정하여 해당 리스크의 원활한 관리를 지원합니다.
리스크관리실무위원회는 리스크관리 전담부서, 주관부서, 관련부서에서 각각 담당하는 업무에서 발생하는 주요 리스크를 사전에 파악하고 정보공유를 통해, 필요한 경우 이러한 리스크를 효과적으로 관리할 수 있는 방안을 논의하는 실무위원회입니다.

4) 위험관리체계구축을 위한 활동

보험위험은 보험상품 개발 시 적정한 최적기초율 적용 및 Profit test를 실시하고, 정기적으로 손해율 및 보험금지급율 분석을 실행하고, 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 활용한 듀레이션매칭 전략을 통하여 금리위험을 관리하고 있습니다.

신용위험은 자산운용전략에 따라 국공채, 특수채 위주의 안정적인 운용형태를 보이고 있습니다. 자산운용가이드라인에 따라 채권종목별, 신용등급별 운용한도를 설정하고, 보유자산에 대한 월 단위의 모니터링 및 Credit review 를 실시하는 등 건전성관리를 적정하게 하고 있습니다.

시장위험은 보유 외화자산의 환변동위험이 대부분으로, 이는 환헤지를 실행함으로써 위험을 최소화하고 있습니다.

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

운영위험은 리스크관리 내규 준수여부에 대한 자체점검을 통해 부문별 개선사항을 도출하여 개선하고 있으며, TRA(Top Risk Assessment) 와 OLNM(Operational Loss and Near Miss Reporting)등 리스크 관리기법을 활용하여 운영리스크관리를 강화하고 있습니다.

7-2. 보험위험 관리

1. 개념 및 위험액

① 개념

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

② 보험위험액 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	당기('17.6월)		직전 반기('16.12월)		전기('16.6월)	
	익스포져	보험가격 위험액	익스포져	보험가격 위험액	익스포져	보험가격 위험액
가. 지배회사 보험가격위험액	781,948	295,003	724,242	273,951	663,779	251,265
1. 재보험인정 비율 적용전	-	295,003	-	273,951	-	251,265
2. 보유율(%)	-	85	-	84	-	83
Ⅰ.사망	188,850	49,700	194,924	49,327	197,712	47,472
Ⅱ. 장해	2,625	2,603	2,738	2,649	2,797	2,634
Ⅲ. 입원	30,679	9,598	25,810	9,083	20,921	7,893
Ⅳ. 수술·진단	553,435	231,594	494,156	211,335	435,420	191,650
Ⅴ. 실손의료비	120	47	118	35	117	18
Ⅵ. 기타	6,238	1,461	6,495	1,522	6,811	1,598
나. 국내 종속 보험회사 보험가격위험액	-	-	-	-	-	-
1. 생명보험	-	-	-	-	-	-
2. 장기손해보험	-	-	-	-	-	-
3. 일반보험	-	-	-	-	-	-
4. 자동차보험	-	-	-	-	-	-
다. 해외 종속 보험회사 보험가격위험액	-	-	-	-	-	-
1. 생명보험	-	-	-	-	-	-
2. 장기손해보험	-	-	-	-	-	-

3. 일반보험	-	-	-	-	-	-
4. 자동차보험	-	-	-	-	-	-
라. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액	-	-	-	-	-	-
1. 국내 보험가격 위험액	-	-	-	-	-	-
2. 해외 보험가격 위험액	-	-	-	-	-	-
마. RBC 연결재무제표 기준 보험가격위험액	781,948	295,003	724,242	273,951	663,779	251,265
1. 지배회사 및 종속 보험회사 보험가격위험액	781,948	781,948	724,242	781,948	663,779	781,948
2. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액	-	-	-	-	-	-

주1) 보장성보험은 보장성사망보험과 보장성상해보험임

주2) 세부 작성요령은 업무보고서[AH252] 참조

.

2. 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

보험위험액은 위험기준 자기자본(RBC) 제도에 근거하여 측정합니다.

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

② 관리방법

정기적으로 손해율 분석을 실행하고, 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

재보험운영전략은 리스크관리위원회의 승인을 받아 운영하고 있습니다.

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

재해장해, (재해)사망 급부에 대해 초과액 방식 (Surplus)으로 출재 중이며, 입원 등의 주요 질병 급부에 대해서는 비례재보험 방식으로 재보험을 운영하고 있습니다.
재보험 거래를 위한 재보험자 선정은 국제신용평가기관의 신용등급기준 '투자적격' 이상으로 제한하고 있습니다. 각 재보험사 신용등급은 적격외부신용평가기관(해외: A.M.Best)이 부여하는 신용등급을 사용하고 있으며, 당사가 재보험거래를 실행하는 재보험사 모두 '투자적격'기준을 충족하고 있습니다.

② 상위5대 재보험자 편중도 현황

(단위 : 백만원)

구 분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	143,095	-	-	-
비 중	100%	0%	0%	0%

주1) 외국신용기관의 신용등급은 세칙 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환하였음.
주2) 출재보험료의 비중은 전체재보험료대비 비중임

③ 재보험사 郡별 출재보험료

(단위 : 백만원)

구 분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	143,095	-	-	-	143,095
비 중	100%	0%	0%	0%	100%

7-3. 금리위험 관리

1. 개념 및 위험액

① 개념

금리위험은 미래 시장금리변동에 따라 자산과 부채의 만기구조 차이로 인하여 경제적 손실이 발생할 위험을 말합니다.

② 금리위험액 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	당기('17.6월)		직전 반기('16.12월)		전기('16.6월)	
	익스포져	금리민감액	익스포져	금리민감액	익스포져	금리민감액
가. 지배회사 보험부채	1,617,001	8,629,079	1,562,767	7,700,201	1,482,997	7,630,716
Ⅰ.금리확정형	1,596,149	8,308,359	1,542,360	7,463,429	1,463,125	7,399,559

Ⅱ.금리연동형	20,852	320,720	20,408	236,773	19,872	231,157
나. 지배회사 금리부자산	2,864,578	12,501,949	2,685,160	10,149,635	2,625,697	10,941,840
Ⅰ. 예치금	246,306	-	267,131	-	183,888	-
Ⅱ. 당기손익인식지정증권	-	-	-	-	-	-
Ⅲ. 매도가능증권	2,414,657	11,188,554	2,218,922	8,885,304	2,240,551	9,639,430
Ⅳ. 만기보유증권	123,872	816,157	123,976	866,184	134,080	926,526
Ⅴ. 대출채권	79,743	497,238	75,131	398,147	67,178	375,884
다. 지배회사 금리위험액	-	58,093	-	45,315	-	61,256
- 금리변동계수(%)	-	1.5	-	1.85	-	1.85
라. 국내 종속회사 금리위험액	-	-	-	-	-	-
마. 해외 종속회사 금리위험액	-	-	-	-	-	-

주1) 세부 작성요령은 업무보고서[AH258] 참조

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

주3) 금리부자산민감액 = ∑(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	-	119	20,733	-	-	20,852
주계약	-	119	10,300	-	-	10,419
특약	-	-	10,433	-	-	10,433

주1) 최저보증옵션이 없는 적립금은 0%이하로 표시

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

주3) 주계약과 특약은 분리하여 기재

[보험부채 금리민감도 잔존만기 최대구간]

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

주) 2017-06-30월기준 결산부터 보험부채 금리민감도 30년이상으로 적용

[금리차 산정방식별 만기불일치위험액 계산]

만기불일치위험액 계산방식	경과규정1[*1]	경과규정2[*2]	최종규정[*3]
적용 여부	-	-	-
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)

1. 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

금리위험액은 위험기준 자기자본(RBC) 제도에 근거하여 측정합니다.

금리위험의 관리대상은 금리변동에 영향을 받는 모든 금리부자산 및 부채입니다.

금리부자산과 금리부부채의 듀레이션 차이에 RBC기준상의 금리위험계수를 적용하여 산출합니다.

② 관리방법

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

금리위험한도는 리스크관리위원회의 승인을 통하여 설정하고 있으며, 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		당기('17.6월)		직전 반기('16.12월)		전기('16.6월)	
		익스포져	신용위험액	익스포져	신용위험액	익스포져	신용위험액
Ⅰ. 운용자산	현금과 예치금	246,306	3,321	267,131	3,579	183,888	2,143
	대출채권	79,798	19	75,189	93	67,250	80
	유가증권	2,542,280	42,803	2,345,991	33,815	2,377,476	26,828
	부동산	254,524	15,271	255,732	15,344	256,941	12,847
	소 계	3,122,908	61,413	2,944,044	52,831	2,885,555	41,898
Ⅱ.비운용자산	재보험자산	32,441	804	32,286	885	28,699	652
	기 타	39,620	2,048	81,218	4,865	57,860	2,652
	소 계	72,061	2,852	113,505	5,750	86,559	3,304
Ⅲ. 장외파생금융거래		2,338	29	1,803	22	-	-
Ⅳ. 난외항목		-	-	-	-	-	-
합계 (Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ+Ⅳ)*		3,197,306	64,295	3,059,352	58,602	2,972,114	45,202

주1) 보험업감독업무시행세칙 개정에 따라 합계(Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ+Ⅳ)의 신용위험액에는 전체 합계에서 고정 이하 자산의 대손준비금에 해당하는 신용위험액 차감

2. 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

신용위험액은 위험기준 자기자본(RBC) 제도에 근거하여 측정합니다.

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

신용위험 관리대상액에 RBC기준 신용등급별(AAA~기타) 위험계수를 곱하여 산출합니다

② 관리방법

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

자산건전성 확보를 위해 채권종목별, 신용등급별 운용한도를 설정하여 관리하고 있습니다.

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

3. 신용등급별 익스포져 현황

① 채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB-미만	무등급	기타*	합계
국공채	364,462	-	-	-				364,462
특수채	544,323	384,894	21,277	-				950,494
금융채	-	50,193	250,816	35,199				336,208
회사채	-	309,224	321,000	25,109				655,332
외화유가증권(채권)	-	3,678	57,865	170,489				232,033
합 계	908,785	747,988	650,958	230,797	-	-	-	2,538,528

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB-미만	무등급	기타	합계
콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출	-	1,557	-	-	-	-	-	-
유가증권담보대출	-	-	-	-	-	-	-	-
부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	-
보험계약대출	-	-	-	-	-	-	78,241	-
기타대출	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	-	1,557	-	-	-	-	78,241	-

③ 재보험자산

(단위 : 백만원, %)

구 분		신용등급별 익스포져				
		AA-이상	A+~A-	BBB+이하	기 타	합 계
국내	재보험미수금*	109 (100%)	-	-	-	109 (100%)
	출재미경과보험료적립금	-	-	-	-	-
	출재지급준비금	17,527 (100%)	-	-	-	17,527 (100%)
해외	재보험미수금		-	-	-	-
	출재미경과보험료적립금	-	-	-	-	-
	출재지급준비금	14,805 (100%)	-	-	-	14,805 (100%)

주1) 국내라 하면 국내에서 허가받은 재보험사 및 국내지점을 의미

④ 파생상품

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져						
	무위험	AAA	AA+~AA-	A+~BBB-	BBB-미만	무등급	합계
금리관련	-	-	-	-	-	-	-
주식관련	-	-	-	-	-	-	-
외환관련	-	2,279	59	-	-	-	2,338
신용관련	-	-	-	-	-	-	-
기 타	-	-	-	-	-	-	-
합 계	-	2,279	59	-	-	-	2,338

주1) 세부 작성요령은 업무보고서[AH262] 참조

4. 산업별 편중도

① 채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	국가 및 공공기관 (국채, 지방채)	금융 및 보험업	건설업	제조업	전기, 가스, 증기 및 수도사업	기타	합 계
국내채권	374,446	1,053,005	230,316	202,538	199,786	246,405	2,306,496

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	산업1	산업2	산업3	산업4	산업5	기타	합 계
보험계약대출	-	-	-	-	-	78,241	78,241
기 타	-	-	-	-	-	1,557	1,557
합 계	-	-	-	-	-	79,798	79,798

7-5. 시장위험 관리

1. 개념 및 익스포져

① 개념

일반시장위험은 주가, 금리, 환율 등 금융시장 변화에 따른 자산의 시가 하락으로 인해 발생 가능한 손실금액을 의미합니다.

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

② 시장위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분		당기('17.6월)		직전 반기('16.12월)		전기('16.6월)	
		익스포져	시장위험액	익스포져	시장위험액	익스포져	시장위험액
Ⅰ. 일반시장위험	단기매매증권	-	-	-	-	-	-
	외화표시자산부채	239,327	19,146	184,237	14,739	124,170	9,934
	파생금융거래	-233,618	-18,689	-180,310	-14,425	-	-
	소 계	5,709	457	3,928	314	124,170	9,934
Ⅱ. 변액보험보증위험	변액종신보험	1,326	-	1,639	-	1,053	-
	변액연금보험	-	-	-	-	-	-
	변액유니버셜보장성보험	-	-	-	-	-	-
	변액유니버셜저축성보험	13,951	11	12,861	10	11,028	9
	기 타	-	-	-	-		
	소 계	15,277	11	14,500	10	12,081	9
합계 (Ⅰ+Ⅱ)		20,985	468	18,428	325	136,251	9,942

③ 변액보험보증위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분	보험료수익	계약자적립금	보증준비금	최저보증위험액
변액종신보험	1,808	1,326	255	-
변액연금보험	-	-	-	-
변액유니버셜보장성보험	-	-	-	-
변액유니버셜저축성보험	262,844	13,951	10	11
기 타	-	-	-	-
소 계	264,652	15,277	265	11

2. 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

시장위험액은 위험기준 자기자본(RBC) 제도에 근거하여 측정합니다.

일반시장위험액은 주가/금리/환율/상품 익스포져에 대해 RBC기준의 시장위험 계수를 적용하여 측정하고, 변액보험의 보증위험에 대해서도 위험계수를 이용하여 변액보험 보증위험액을 측정하고 있습니다.

② 관리방법

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

3. 민감도분석 결과

(단위: 백만원)

구 분	손익영향	자본영향
(환율)원/달러 환율 100원 증가	501	-
(환율)원/달러 환율 100원 감소	- 501	-
(이자율)금리 100bp의 증가	-	-
(이자율)금리 100bp의 감소	-	-
(주가)주가지수10%의 증가	-	-
(주가)주가지수10%의 감소	-	-

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.

② 유동성갭 현황

(단위 : 백만원)

구 분		3개월이하	3개월초과 ~ 6개월 이하	6개월초과 ~1년 이하	합 계
자 산 (A)	현금과 예치금	246,306	-	-	246,306
	유가증권	50,756	48,632	4,231	103,619
	대출채권	2,366	2,861	4,872	10,099
	기 타	39,187	13,854	-	53,041
	자산 계	338,614	65,346	9,103	413,064
부 채 (B)	책임준비금	32,519	30,904	78,659	142,082
	차입부채	-	-	-	-
	부채 계	32,519	30,904	78,659	142,082
유동성갭 (A-B)		306,096	34,442	-69,556	270,982

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

2. 측정(인식) 및 관리방법

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.

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. 인식 및 관리방법

운영위험은 관련부서별로 위험을 인식하고 관리할 수 있는 프로세스 구축을 최우선으로 하고 있습니다. 운영위험은 리스크관리 내규 준수여부에 대한 자체점검을 통해 부문별 개선사항을 도출하여 개선하고 있으며, TRA(Top Risk Assessment)와 OLNM(Operational Loss and Near Miss Reporting) 등 리스크관리기법을 활용하여 운영리스크 관리를 강화하고 있습니다.

Ⅷ. 주식매수선택권 부여내용 (해당사항 없음)

*

IX. IFRS 관련 주요 공시사항

1. 보험계약과 투자계약 구분

(단위 : 억원)

계 정	구 분*	당분기 (2017.6.30)	전분기 (2017.3.31)
일반	보험계약부채	24,859	24,164
	투자계약부채	-	-
	소 계	24,859	24,164
특별	보험계약부채	2,052	2,023
	투자계약부채	-	-
	소 계	2,052	2,023
합계	보험계약부채	26,911	26,187
	투자계약부채	-	-
	합 계	26,911	26,187

* 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 (2017.6.30)	전분기 (2017.3.31)	증 감	손상사유*
재보험자산	323	287	36	
손상차손	-	-	-	
장부가액**	323	287	36	

* 손상차손을 인식한 경우, 그 사유를 기재

** 장부가액=재보험자산-손상차손

3. 금융상품 현황

(단위 : 억원)

구 분		당분기 (2017.6.30)		전분기 (2017.3.31)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	-	-	-	-
	매도가능금융자산	24,184	24,184	22,929	22,929
	만기보유금융자산	1,239	1,239	1,239	1,239
	대여금및수취채권	1,549	1,552	1,714	1,720
	합계	25,423	25,423	24,168	24,168
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-
	기타금융부채	1,132	1,132	1,397	1,397
	합계	1,132	1,132	1,397	1,397

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

** 동 자료는 일반계정에 한정되어 작성되었습니다.

4. 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위 : 억원)

항 목		공정가액 서열체계			
		레벨1*	레벨2**	레벨3***	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	-	-	-	-
	매도가능금융자산	2,842	21,342	-	24,184
	합 계	2,842	21,342	-	24,184
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 (2017.3.31)	전입	환입	당분기말 (2017.6.30)
이익잉여금		10,219	716	-	10,935
	대손준비금	8	-	-	8

* 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 경우(① 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

1. 금융소비자보호 실태평가 결과(2016년 결산 자료와 동일하게 기재)

구 분			항목별 평가 결과 (2015년)	항목별 평가 결과 (2014년)	항목별 평가 결과 (2013년)
계량 항목	1	민원건수	양호	-	-
	2	민원처리기간	양호	-	-
	3	소송건수	양호	-	-
	4	영업 지속가능성	양호	-	-
	5	금융사고	양호	-	-
비계량 항목	6	소비자보호 조직 및 제도	보통	-	-
	7	상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	보통	-	-
	8	상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	보통	-	-
	9	민원관리시스템 구축 및 운영	양호	-	-
	10	소비자정보 공시	보통	-	-

주1) 금융소비자보호모범규준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호 실태평가제도를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가 받음

주2) 평가대상사는 영업규모 및 민원건수가 업권 전체의 1%이상인 회사로, 민원건수가 적거나 영업규모가 작은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음

주3) 회사별 평가결과조회는 협회의 공시사이트를 통해 제공하고 있음

주4) 2013년/2014년 미작성

2. 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 (2017.4.1. ~ 2017.6.30.)**
  전분기 (2017.1.1. ~ 2017.3.31.)

① 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수주1)(보유계약 십만건대비)			비 고
	전분기 ('17.1~3월)	당분기 ('17.4~6월)	증감률(%)	전분기 ('17.1~3월)	당분기 ('17.4~6월)	증감률(%)	
자체민원	36	28	-22.22%	0.59	0.45	-23.87%	
대외민원주2)	167	166	-0.60%	2.73	2.65	-2.71%	
합 계	203	194	-4.43%	3.31	3.10	-6.46%	

주1) 해당 분기말일 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			환산건수주)(보유계약 십만건대비)			비 고
		전분기 ('17.1~3월)	당분기 ('17.4~6월)	증감률(%)	전분기 ('17.1~3월)	당분기 ('17.4~6월)	증감률(%)	
유형	판 매	122	104	-14.75%	1.99	1.66	-16.57%	
	유 지	19	12	-36.84%	0.31	0.19	-38.18%	
	지 급	50	56	12.00%	0.82	0.90	9.62%	
	기 타	12	22	83.33%	0.20	0.35	79.44%	
합 계		203	194	-4.43%	3.31	3.10	-6.46%	

주) 해당 분기말일 회사 전체 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

③ 상품별 민원건수

구 분		민원 건수			환산건수주1)(보유계약 십만건대비)			비 고
		전분기 ('17.1~3월)	당분기 ('17.4~6월)	증감률(%)	전분기 ('17.1~3월)	당분기 ('17.4~6월)	증감률(%)	
상품	변액주2)	2	2	0%	29.39	30.74	4.60%	
	보장성주3)	108	101	-6%	1.77	1.62	-8.48%	
	종신	-	-	-	-	-	-	
	연금	-	-	-	-	-	-	
	저축	-	-	-	-	-	-	
기 타주4)		93	91	-2%	-	--	--	-

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

3. 불완전판매비율 및 계약해지율, 청약철회 현황

구 분		설계사	개인 대리점	법인대리점				직영	
				방카[4]	TM[5]	홈쇼핑[6]	기타[7]	복합[8]	다이렉트[9]
<불완전판매비율[1]>									
2017연도 상반기			-	-	0.4%	0.4%	0.1%	-	0.4%
	불완전판매건수 (무효건)	-	-	-	639	647	76	-	806
	신계약건수	-	-	-	165,423	143,835	111,577	-	221,653

<불완전판매 계약해지율[2]>								
2017연도 상반기	-	-	-	0.4%	0.4%	0.1%		0.3%
계약해지건수	-	-	-	615	639	74	-	767
신계약건수				165,423	143,835	111,577	-	221,653
<청약철회비율[3]>								
2017연도 상반기	-	-		11.3%	15.1%	3.3%	-	10.7%
청약철회건수	-	-		18,654	21,722	3,627	-	23,757
신계약건수	-	-		165,423	143,835	111,577	-	221,653

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

4. 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도

보험금 부지급률[1]		보험금 불만족도[2]	
2017연도 상반기	0.8%	2017연도 상반기	0.73%
보험금 부지급건수[3]	1,425	보험금청구 후 해지건[5]	616
보험금 청구건수[4]	189,091	보험금청구된 계약건[6]	84,272

1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건 × 100
2) 보험금 청구후 해지건 / 보험금 청구된 계약건 × 100

3) 보험금 청구 건수 중 보험금이 부지급된 건수(동일청구건에 지급과 부지급 공존시 지급으로 처리)
4) 직전 3개 회계연도의 신계약을 대상으로 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 청구권자가 약관상 보험금 지급사유로 인지하고 보험금을 청구한 건 중 지급심사가 동일기간내에 완료된 건수(사고일자 + 증권번호 + 피보험자 + 청구일자 기준으로 산출)
    - 동일한 사고라도 청구일자 상이한 경우, 별도 건으로 산출
5) 보험금청구된 계약건 중 보험금 청구 후 품질보증해지.민원해지 건, 보험금 부지급 후 고지의무위반해지.보험회사 임의해지 건수의 합계(계약자 임의해지 건 제외)
6) 직전 3개 회계연도의 신계약 중 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 청구된 보험계약건(증권번호 기준, 중복 제외)

5. 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	
2/4분기 누적	7,616	0	X	90	619	236	522	867	1,073	136,253

② 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 명, 시간)

분야	주요 사회공헌활동	기부(집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회.공익	시니어 지원	7,616.0	67	167	619	522
문화.예술.스포츠	꿈의 무대(시니어공연지원)		23	69	-	-
학술.교육	-		-	-	-	-
환경보호	-		-	-	-	-
글로벌사회공헌	-		-	-	-	-
공동사회공헌	-		-	-	-	-
서민금융	-		-	-	-	-
기타	-		-	-	-	-
총 계		7,616.0	90	236	619	522

1) 2017년 1.1~6.30

2) 기부 금액 관련 안내(일부회사 오류 발생) : 휴면보험금 출연금액은 제외

6. 보험회사 손해사정업무 처리현황

○ 기간 : 2017.1.1. ~ 2017.6.30.

(단위 : 건, 천원, %)

회사명	위탁 업체명 주1)	종 구분	계약기간	총 위탁 건수 주2)	총 위탁 수수료	위탁비율 (%) 주3)	지급 수수료 비율(%) 주4)
라이나 생명	파란 손해사정	4종	2016.02.18~2017.02.17 2017.02.18~2018.02.17	1,680	550,464	31.9%	32.0%
	One 손해사정	4종	2016.02.18~2017.02.17 2017.02.18~2018.02.17	1,306	421,008	24.8%	24.5%
	리더스 손해사정	4종	2016.06.01~2017.03.01 2017.03.02~2018.03.01	716	243,618	13.6%	14.2%
	TSA 손해사정	4종	2016.02.18~2017.02.17 2017.02.18~2018.02.17	490	163,308	9.3%	9.5%
	해성 손해사정	4종	2016.02.18~2017.02.17 2017.02.18~2018.02.17	907	292,132	17.2%	17.0%
	한국 손해사정	4종	2016.02.18~2017.02.17 2017.02.18~2018.02.17	162	50,114	3.1%	2.9%
	총계	-	-	5,261	1,720,644	100.0%	100.0%

주1) 위탁업체가 자회사인 경우 위탁업체명에 자회사임을 별도로 명기

주2) 업무위탁이 종결되어 수수료 지급 완료된 건 기준으로 작성

주3) 위탁비율 = 업체별 총 위탁 건수 / 전체 위탁건수

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

Ⅷ. 재무제표

1. 재무상태표

① 총괄

재무상태표(총괄)

제15기 2분기 : 2017년 6월 30일 현재
제14기 : 2016년 12월 31일 현재

라이나생명보험주식회사 (단위 : 원)

과 목	제15(당)기 2분기	제 14(전) 기말
Ⅰ. 현금 및 현금성자산	246,305,769,911	267,130,789,867
Ⅱ. 당기손익인식금융자산	1,782,597	-
Ⅲ. 매도가능금융자산	2,418,408,387,463	2,222,014,791,114
Ⅳ. 만기보유금융자산	123,871,610,931	123,976,461,153
Ⅴ. 대여금및수취채권	154,927,555,864	172,822,041,550
Ⅵ. 유형자산	280,144,990,400	280,173,972,157
Ⅶ. 무형자산	42,973,589,458	9,394,874,513
Ⅷ. 이연신계약비	553,806,495,995	543,182,009,327
Ⅸ. 재보험자산	32,331,828,740	27,990,020,659
Ⅹ. 기타자산	8,844,521,444	27,400,960,567
Ⅺ. 특별계정자산	206,140,957,106	205,669,285,369
자 산 총 계	**4,067,757,489,909**	**3,879,755,206,276**
Ⅰ. 보험계약부채	2,485,937,582,684	2,365,108,120,654
Ⅱ. 계약자지분조정	766,015,919	980,595,903
Ⅲ. 당기손익인식금융부채	1,049,941,742	4,988,162,258
Ⅳ. 기타금융부채	113,186,672,375	121,621,727,570
Ⅴ. 충당부채	5,687,571,693	8,917,926,507
Ⅵ. 이연법인세부채	4,293,386,811	6,108,003,496
Ⅶ. 당기법인세부채	47,367,022,982	41,768,160,256
Ⅷ. 기타부채	6,315,699,772	9,775,645,801
Ⅸ. 특별계정부채	205,953,453,279	203,855,455,358
부 채 총 계	**2,870,557,347,257**	**2,763,123,797,803**
Ⅰ. 자본금	34,860,000,000	34,860,000,000
Ⅱ. 자본잉여금	31,833,004,391	31,833,004,391
Ⅲ. 기타포괄손익누계액	37,043,919,371	42,727,718,738
Ⅳ. 이익잉여금	1,093,463,218,890	1,007,210,685,344
자 본 총 계	**1,197,200,142,652**	**1,116,631,408,473**
부 채 와 자 본 총 계	**4,067,757,489,909**	**3,879,755,206,276**

② 특별계정

재무상태표(특별계정)

제 15 기　　2017 년　06 월 30 일 현재
제 14 기　　2016 년　12 월 31 일 현재

라이나생명보험㈜　　(단　위 : 원)

과　　목	제 15(당)기 2/4 분기		제 14 (전)기	
Ⅰ.현금과 예치금		18,053,774,158		20,024,515,147
1.보통예금	15,013,402,007		17,682,140,184	
2.기타예금	2,470,558,904		2,287,536,884	
3.증 거 금	569,813,247		54,838,079	
Ⅱ.유가증권		182,278,405,121		179,451,717,736
2-1.당기손익인식증권	182,278,405,121		179,451,717,736	
(단기매매증권)	182,278,405,121		179,451,717,736	
(당기손익인식지정증권)				
1.주 식	90,806,857,690		90,405,527,545	
2.국 공 채	23,162,107,364		30,197,315,120	
3.특 수 채	12,125,875,567		11,179,019,405	
4.회 사 채	8,602,503,456		2,475,646,393	
5.수익증권	46,318,955,914		44,036,448,788	
6.해외유가증권	1,262,105,130		1,157,760,485	
7.기타유가증권	0		0	
Ⅲ.대출채권		1,452,482,846		1,500,772,846
1. 콜　론	-		-	
2. 보험약관대출금	1,452,482,846		1,500,772,846	
Ⅳ.기타자산		4,356,294,981		4,692,279,640
1.미 수 금	2,158,306,913		1,219,815,121	
2.미수이자	1,975,704,970		1,873,021,799	
3.미수배당금	125,526,838		1,599,442,720	
4.선급원천세	96,756,260		0	
Ⅴ.일반계정미수금				
【자 산 총 계】		206,140,957,106		205,669,285,369
Ⅰ.기타부채		765,605,510		669,018,686
1.미지급금	352,458,220		276,652,650	
2.미지급비용	381,803,080		375,669,536	
3.미지급원천세	31,344,210		16,696,500	
4.선수수익	0		0	
Ⅱ.일반계정미지급금		798,573,732		1,813,830,011
【부 채 총 계】		1,564,179,242		2,482,848,697
Ⅲ.계약자적립금		205,187,847,769		203,186,436,672
(보험계약부채)	205,187,847,769		203,186,436,672	
(투자계약부채)				
1.보험료적립금	205,187,847,769		203,186,436,672	
【부채와 적립금 총계】		206,752,027,011		205,669,285,369

2. 손익계산서

① 총괄

손익계산서(총괄)

제 15기 2/4분기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 6월 30일까지
제 14기 2/4분기 : 2016년 1월 1일부터 2016년 6월 30일까지

라이나생명보험주식회사 (단위 : 원)

과 목	제15(당)기 2분기		제14(전)기 2분기	
Ⅰ. 영업수익		**1,194,190,690,751**		**1,060,140,810,174**
1. 보험료수익	1,069,684,244,557		958,253,480,208	
2. 재보험수익	66,636,889,362		60,148,938,424	
3. 이자수익	37,745,134,658		36,300,064,035	
4. 당기손익인식금융자산관련이익	12,408,671,855		-	
5. 매도가능금융자산관련이익	1,979,752,288		1,183,120,818	
6. 외환거래이익	1,321,469,198		34,971,931	
7. 수수료수익	-		18,554,088	
8. 특별계정수입수수료	4,413,749,310		4,201,667,083	
9. 대손충당금환입	779,523		13,587	
Ⅱ. 영업비용		**1,003,294,952,423**		**899,134,065,749**
1. 보험계약부채전입액	116,487,653,949		116,611,602,898	
2. 지급보험금	438,060,750,108		386,472,180,457	
3. 재보험비용	73,825,017,523		67,926,617,109	
4. 사업비	191,186,607,618		154,327,458,320	
5. 대손상각비	61,111,007		97,269,218	
6. 무형자산상각비	3,303,259,480		1,879,426,821	
7. 재산관리비	2,842,747,209		2,491,111,033	
8. 신계약비상각비	159,683,214,162		161,148,852,523	
9. 매도가능금융자산관련손실	410,863,252		166,014,083	
10. 외환거래손실	11,986,633,189		3,228,297,163	
11. 특별계정지급수수료	68,101,085		29,045,217	
12. 기타영업비용	2,894,052,099		4,756,190,907	
Ⅲ. 영업이익		**190,895,738,328**		**161,006,744,425**
Ⅳ. 영업외수익		580,910,982		235,020,378
Ⅴ. 영업외비용		7,842,850,538		346,864,943
Ⅵ. 법인세비용차감전이익		**183,633,798,772**		**160,894,899,860**
Ⅶ. 법인세비용		47,381,265,226		38,937,397,394
Ⅷ. 당기순이익		**136,252,533,546**		**121,957,502,466**
Ⅸ. 기타포괄손익		**(5,683,799,367)**		**37,282,638,731**
후속적으로 당기손익으로 재분류 되는 항목				
매도가능금융자산평가이익(손실)	(5,683,799,367)		37,282,638,731	
Ⅹ. 총포괄손익		**130,568,734,179**		**159,240,141,197**

② 특별계정

손익계산서(특별계정)

제 15 기 2017 년 1 월 1 일부터 2017 년 06 월 30 일까지
제 14 기 2016 년 1 월 1 일부터 2016 년 06 월 30 일까지

라이나생명보험㈜ (단 위 : 원)

과 목	제 15(당)기 2/4 분기		제 14 (전)기 2/4 분기	
1. 계약자적립금전입		2,001,411,097		6,913,347,866
2. 지급보험금		**114,597,660,596**		**91,341,993,721**
가.보험금비용	17,744,706		22,822,770	
나.환급금비용	114,579,915,890		91,319,170,951	
다.배당금비용	-		-	
3. 특별계정운용수수료		4,599,899,404		4,394,578,410
4. 지급수수료		406,536,912		213,972,405
5. 유가증권처분손실		1,442,985,196		2,413,459,086
6. 유가증권평가손실		1,792,075,192		6,895,797,171
7. 외환차손실		29,718,046		5,645,929
8. 파생상품거래손실		395,780,000		464,280,000
9. 기타비용		-		-
【비 용 합 계】		**125,266,066,443**		**112,643,074,588**
1. 보험료수익		**100,983,023,152**		**102,813,572,761**
가.개인보험료	100,983,023,152		102,813,572,761	
나.단체보험료	-		-	
2. 이자수익		**745,729,869**		**600,774,566**
가.예금이자	85,887,316		104,473,034	
나.유가증권이자	571,431,213		450,508,801	
다.대출채권이자	20,108,610		17,858,042	
라.기타수익이자	68,302,730		27,934,689	
3. 배당금수익		333,790,223		196,927,925
4. 유가증권처분이익		5,051,454,931		1,468,467,947
5. 유가증권평가이익		17,457,706,852		6,712,037,437
6. 외환차이익		2,497,469		2,981,732
7. 파생상품거래이익		536,901,000		482,562,000
8. 기타수익		154,962,947		365,750,220
【수 익 합 계】		**125,266,066,443**		**112,643,074,588**