2020년 2/4분기
라이나생명보험회사의 현황

기간 : 2020.1.1 ~ 2020.06.30

※ 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	2020년 2/4분기	전년 동기	증 감
현금및예치금	4,544	2,440	2,104
대출채권	909	972	-63
유가증권	30,401	29,534	867
부동산	2,473	2,497	-24
비운용자산	9,113	8,513	600
책임준비금	27,478	26,519	959
자기자본	17,253	14,999	2,254

* 주요변동요인 : 유동성 관련 비율 조정에 따른 현금 및 예치금 잔액의 일시적인 증가, 해외 대체투자 확대에 따른 유가증권의 증가 및 기준금리 하락과 환율 상승으로 채권 평가이익 증가효과

2. 특별계정

(단위 : 억원)

구 분	2020년 2/4분기	전년 동기	증 감
현금및예치금	86	118	-32
대출채권	13	18	-5
유가증권	1,066	1,227	-161
유형자산	0	0	0
기타자산주1)	29	30	-1
계약자적립금	1,177	1,378	-201

주 1) 일반계정미수금이 포함된 금액

* 주요변동요인 : 해약의 증가로 인한 계약적립금 및 보유자산 감소

3. 양계정 합계(일반계정 + 특별계정)

(단위 : 억원)

구 분	2020년 2/4분기	전년 동기	증 감
현금및예치금	4,630	2,558	2,072
대출채권	922	990	-68
유가증권	31,467	30,761	707
유형자산주1)	2,473	2,497	-24
기타자산주2)	9,142	8,543	599
책임준비금주3)	28,655	27,897	758
자기자본	17,253	14,999	2,254

주 1) 일반계정 부동산과 특별계정 유형자산을 합한 금액

주 2) 일반계정 비운용자산과 특별계정 기타자산(일반계정미수금 포함)을 합한 금액

주 3) 일반계정 책임준비금과 특별계정 계약자적립금을 합한 금액

* 주요변동요인 : 유동성 관련 비율 조정에 따른 현금 및 예치금 잔액의 일시적인 증가, 해외 대체투자 확대에 따른 유가증권의 증가 및 기준금리 하락과 환율 상승으로 채권 평가이익 증가효과

Ⅱ. 수익성

1. 당기순이익

(단위 : 억원)

구 분	2020년 2/4분기	전년 동기	증 감
당기순이익	1,744	1,752	-8

* 주요변동요인 : 신계약 증가로 보험료 수익 증가하였으나 관련 신계약비 증가 및 책임준비금 증가로 전년 동기 대비 감소

2. 수익성비율

(단위 : %, %p)

구 분	2020년 2/4분기	전년 동기	증 감(%p)
영업이익률	13.22	14.06	-0.84
위험보험료 對 사망보험금 비율	81.70	82.72	-1.01
운용자산이익률	2.53	2.33	0.20
총자산수익률(주) (ROA)	7.24	7.79	-0.55
자기자본수익률(주) (ROE)	20.51	23.95	-3.44

* 주요변동요인 : 전년 동기 대비 당기순이익 감소에 따른 영업이익률, ROA 및 ROE 감소

※ 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	2020년 2/4분기	전년 동기	증 감
가중부실자산(A)	4	4	0
자산건전성 분류대상 자산(B)	31,985	31,374	610
비율(A/B)	0.01	0.01	0.00

* 주요변동요인 : 자산건전성 분류대상 자산 중 해외대체투자 확대에 따른 유가증권의 증가

2. 유가증권의 공정가액 및 평가손익

(2020년 6월 30일 현재) (단위 : 억원)

구 분		공정가액주)	평가손익
일반계정	당기손익인식금융자산	30	30
	매도가능금융자산	29,469	1,060
	만기보유금융자산	932	0
	관계종속기업투자주식	0	0
일 반 계 정 소 계		30,431	1,090
특 별 계 정 소 계		1,066	3
합 계		**31,497**	**1,093**

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

* 주요변동요인 : 기준금리 하락 및 환율 상승으로 인한 일반계정 평가이익 증가, 주가변동에 따른 특별계정 평가이익 발생

3. 매도가능금융자산 평가손익(상세)

(2020년 6월 30일 현재) (단위 : 억원)

구 분				공정가액[1]	평가손익[3]
일반계정	주 식			0	0
	출 자 금			0	0
	채 권			21,564	702
	수익증권[2]	주식		0	0
		채권		26	0
		기타		0	0
	외화유가증권	주식		0	0
		출자금		0	0
		채권		4,977	349
		수익증권[2]	주식	0	0
			채권	589	-13
			기타	2,070	22
		기타 외화유가증권		243	0
			(채권)	0	0
	신종유가증권			0	0
		(채권)		0	0
	기타유가증권			0	0
		(채권)		0	0
	기 타[4]			0	0
	합 계			29,469	1,060

주 1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주 2) 주식형 및 혼합형 수익증권은 주식, 채권형 수익증권은 채권, 나머지는 기타로 분류

주 3) 일반계정 매도가능증권 평가손익을 대상으로 하며, 평가손익은 업무보고서 AH293(매도가능금융자산 평가손익 상세) 수치와 일치하도록 작성

주 4) 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)
금리 확정형	유배당	41,549	68,079	-26,530
	무배당	1,481,778	-2,374,299	3,856,077
금리 연동형	유배당	76	125	-49
	무배당	20,280	13,429	6,851
변액		-659	-13,514	12,855
합계		1,543,025	-2,306,179	3,849,204

(2) 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

주요가정*	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
할인율	0.98%~15.5%	1.08%~9.49%	금융감독원이 제시하는 200개 금리시나리오의 Percentile(55) 적용
-	-	-	-
-	-	-	-

* 할인율, 위험률, 해약률 및 사업비율 등

(3) 재평가 실시 사유

재평가 실시 사유
해당사항 없음

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	2020년 2/4분기 (2020. 6월)	2020년 1/4분기 (2020. 3월)	2019년 결산 (2019. 12월)
자본총계	**17,253**	**15,926**	**16,752**
자본금	349	349	349
자본잉여금	318	318	318
신종자본증권	0	0	0
이익잉여금	15,544	14,509	15,300
자본조정	0	0	0
기타포괄손익누계액	1,042	750	785

* 주요변동요인 : FY2019 기말 배당으로 1/4분기 이익잉여금 감소, 기준금리 하락으로 채권 평가이익 증가

2. 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

(단위: 억원, %)

구 분	2020년 2/4분기 (2020. 6월)	2020년 1/4분기 (2020. 3월)	2019년 결산 (2019. 12월)
지급여력비율(A/B)	**339.70**	**311.15**	**305.14**
가. 지급여력금액(A)	17,097	15,516	15,045
나. 지급여력기준금액(B)	5,034	4,987	4,931
Ⅰ. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	5,034	4,987	4,931
1. 보험위험액	3,859	3,812	3,793
2. 금리위험액	784	854	894
3. 신용위험액	1,207	1,188	1,072
4. 시장위험액	251	198	216
5. 운영위험액	259	254	251
Ⅱ. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분율	0	0	0
Ⅲ. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치 ×지분율	0	0	0
Ⅳ. 비금융회사에 대한 필요자본량	0	0	0

※ 세부 작성요령은 업무보고서[AH250] 참조

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

3. 최근 3개 사업년도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인

(단위: 억원, %)

구 분	2020년 2/4분기 (2020. 6월)	2019년 결산 (2019. 12월)	2018년 결산 (2018. 12월)
지급여력비율(A/B)	**339.70**	**305.14**	**276.46**
지급여력금액(A)	17,097	15,045	12,439
지급여력기준금액(B)	5,034	4,931	4,499

* 주요변동요인 : 시장금리 하락으로 인한 기타포괄손익누계액 증가 및 당기순이익 실현으로 지급여력금액이 증가하고 해외투자 등 신규투자 증가로 신용 및 시장위험액 증가함

V. 재보험 관련 사항

1. 국내 재보험거래현황

(단위: 억원)

구 분			2020 년 상반기 (2020. 6 월)	직전반기 (2019. 12 월)	반기대비 증감액
국내	수재	수입보험료	0	0	0
		지급수수료	0	0	0
		지급보험금	0	0	0
		수지차액(A)	0	0	0
	출재	지급보험료	657	622	35
		수입수수료	0	35	-35
		수입보험금	547	531	16
		수지차액(B)	-110	-56	-54
	순수지 차액 (A+B)		-110	-56	-54

* 주요변동요인 : 수입수수료 수익 감소로 전반기 대비 순수지 차액 감소

2. 국외 재보험거래현황

(단위: 억원)

구 분			2020 년 상반기 (2020. 6 월)	직전반기 (2019. 12 월)	반기대비 증감액
국외	수재	수입보험료	0	0	0
		지급수수료	0	0	0
		지급보험금	0	0	0
		수지차액(A)	0	0	0
	출재	지급보험료	307	340	-33
		수입수수료	0	49	-49
		수입보험금	286	303	-17
		수지차액(B)	-21	12	-33
	순수지 차액 (A+B)		-21	12	-33

* 주요변동요인 : 수입수수료 수익 감소로 전반기 대비 순수지 차액 감소

VI. 주요 경영효율지표

(단위 : %, %p)

구 분		2020 년 상반기 (2020. 6 월)	전년동기 (2019. 6 월)	증 감(%p)
사업비율		17.49	16.59	0.90
자산운용율		80.79	80.63	0.16
계약유지율	13 회차	84.67	83.12	1.55
	25 회차	72.81	74.28	-1.47
	37 회차	65.80	67.74	-1.94
	49 회차	60.88	63.2	-2.32
	61 회차	33.03	19.34	13.69
	73 회차	17.53	39.09	-21.56
	85 회차	34.76	35.44	-0.68

* 주요변동요인 : 전년동기 대비 13, 61 회차 계약모집 및 유지계약액이 증가함에 따라 전년동기대비 유지율이 증가했으며, 73 회차의 경우, 증감폭이 전년동기 모집계약액이 상승했으나, 유지계약액이 대폭 하락함에 따라 유지율이 감소함

1) 사업비율 = 사업비 / 수입보험료(특별계정 수입보험료 포함)
2) 자산운용율 = 회계연도말 운용자산 / 회계년도말 총자산
☞ 총자산 = 재무상태표(총괄) 총자산 - 특별계정자산
3) 계약유지율 (13 회차 예시)

< 계약유지율 산출표 >

산출월	산출월기준 전년동월 대상신계약액(A)	(A)중 산출월 현재 유지계약액(B)	13 회차 계약유지율 (B/A)*100
1 월	2,364,766,101	2,000,131,152	84.58
2 월	2,295,387,685	1,935,975,729	84.34
3 월	2,155,439,345	1,817,840,232	84.34
4 월	2,773,916,363	2,357,291,118	84.98
5 월	2,862,593,118	2,420,253,740	84.55
6 월	2,563,253,632	2,181,967,412	85.12
:			
합계	15,015,356,245	12,713,459,382	84.67

1. 대상신계약액 : 신계약액 - 보험금 지급계약액(만기, 사망, 퇴직) 및 보험계약의 취소・철회계약액. 다만, 종퇴보험등 1 년만기 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, 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 적정한 Risk Appetite, 총리스크한도 및 부문별 리스크한도를 설정하고 이에 대한 준수여부를 상시 모니터링하여 적정성을 관리하고 있습니다. 또한 회사의 중요한 의사결정사항 및 회사 경영에 부정적 영향을 미칠 수 있는 각종 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 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 자기자본 입니다. 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.

⑤ 2020.6 월말기준으로 지급여력금액은 17,097 억원이고, 위험기준 지급여력기준금액은 5,034 억원으로 RBC 비율은 339.7%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 회사의 리스크관리에 대해 이사회로부터 위임 받아 리스크관리 기본방침 수립, 리스크 허용한도 설정 및 변경, 재보험 운영전략 설정, 리스크관련 제규정의 제・개정 등 리스크관리 관련 중요의사결정을 의결하고 있습니다. 대표이사 1 명(위원장), 사외이사 1 명(위원)으로 구성되어 있습니다.

② 리스크관리 실무조직

- 리스크관리 실무조직은 그 역할에 따라 리스크관리 전담부서, 주관부서 및 관련부서로 구분하여 운영하고 있습니다.
- 리스크관리 전담부서는 리스크관리업무를 총괄적으로 담당하고, 리스크의 측정, 통제 및 보고 등 리스크관리위원회를 보좌합니다. 리스크관리 주관부서는 해당 리스크를 주도적으로 관리하며 전담부서를 지원합니다. 리스크관리 관련부서는 해당부문 리스크관리의 일차적인 책임을 지며 전담부서와 주관부서를 지원합니다.

4. 위험관리체계구축을 위한 활동

① 보험위험은 보험상품 개발 시 적정한 최적기초율 적용 및 Profit test 를 실시하고, 정기적으로 손해율 및 보험금지급율 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.

7-2. 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	당기('20.6 월)		직전 반기('19.12 월)		전기('19.6 월)	
	익스포져	보험가격 위험액	익스포져	보험가격 위험액	익스포져	보험가격 위험액
가. 지배회사 보험 가격위험액	943,951	385,878	946,387	379,319	941,918	370,601
1. 재보험인정 비율 적용전		385,878		379,319		370,601
2. 보유율(%)		83.05		83.35		83.98
Ⅰ.사망	140,956	35,566	147,792	38,578	157,168	41,938
Ⅱ. 장해	2,616	3,027	2,554	2,953	2,525	2,995
Ⅲ. 입원	62,718	6,703	61,591	6,581	58,196	6,918
Ⅳ. 수술·진단	735,477	339,515	731,185	329,985	719,578	317,421
Ⅴ. 실손의료비	167	109	145	96	141	96
Ⅵ. 기타	2,017	957	3,120	1,126	4,310	1,234
나. 국내 종속 보험회사 보험가격위험액	0	0	0	0	0	0
1. 생명보험	0	0	0	0	0	0
2. 장기손해보험	0	0	0	0	0	0
3. 일반보험	0	0	0	0	0	0
4. 자동차보험	0	0	0	0	0	0
다. 해외 종속 보험회사 보험가격위험액	0	0	0	0	0	0
1. 생명보험	0	0	0	0	0	0
2. 장기손해보험	0	0	0	0	0	0
3. 일반보험	0	0	0	0	0	0

4. 자동차보험	0	0	0	0	0	0
라. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액	0	0	0	0	0	0
1. 국내 보험가격 위험액	0	0	0	0	0	0
2. 해외 보험가격 위험액	0	0	0	0	0	0
마. RBC 연결재무제표 기준 보험가격위험액	943,951	385,878	946,387	379,319	941,918	370,601
1. 지배회사 및 종속보험회사 보험가격위험액	943,951	385,878	946,387	379,319	941,918	370,601
2. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액	0	0	0	0	0	0

주 1) 보장성보험은 보장성사망보험과 보장성상해보험임

주 2) 세부 작성요령은 업무보고서[AH252] 참조함

2. 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

- 보험위험액은 위험기준 자기자본제도(RBC) 기준에 근거하여 측정합니다.
- 보험가격위험액은 보험담보별로 산출 기준일 직전 1년간 보유위험보험료에 3년 평균 원수기준 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 초과액 방식 (Surplus)으로 출재 중이며, 입원 등의 주요 질병 급부에 대해 비례재보험 방식으로 재보험을 운영하고 있습니다.
- 재보험 거래를 위한 재보험자 선정은 국제신용평가기관의 신용등급 '투자적격'이상으로 제한하고 있고, 각 재보험사 신용등급은 적격외부신용평가기관(해외: A.M.Best)이 부여하는 신용등급을 사용하며, 모두 '투자적격'입니다.

② 상위 5 대 재보험자 편중도 현황

(단위 : 백만원)

구 분	상위 5 대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	192,665	0	0	0
비 중	100%	0	0	0

주 1) 외국신용기관의 신용등급은 세칙 별표 22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환함
주 2) 출재보험료의 비중은 전체재보험료대비 비중을 기재함.

③ 재보험사 郡별 출재보험료

(단위 : 백만원)

구 분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	192,665	0	0	0	192,665
비 중	100%	0	0	0	100%

7-3. 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	당기('20.6 월)		직전 반기('19.12 월)		전기('19.6 월)	
	익스포져	금리민감액	익스포져	금리민감액	익스포져	금리민감액
가. 지배회사 보험부채	1,606,714	9,798,859	1,611,283	9,060,014	1,639,839	8,779,565
Ⅰ.금리확정형	1,583,550	9,458,963	1,588,530	8,724,189	1,617,321	8,443,484
Ⅱ.금리연동형	23,164	339,897	22,753	335,826	22,518	336,081
나. 지배회사 금리부자산	3,319,496	15,024,942	3,334,424	15,019,695	3,171,251	14,990,381
Ⅰ. 예치금	454,368	2,640	332,996	0	244,046	0
Ⅱ. 당기손익인식지정증권	0	0	0	0	0	0
Ⅲ. 매도가능증권	2,680,938	13,890,583	2,811,380	13,829,930	2,736,543	13,761,388
Ⅳ. 만기보유증권	93,243	581,363	93,343	615,173	93,445	653,420
Ⅴ. 관계. 종속기업투자주식	0	0	0	0	0	0
Ⅵ. 대출채권	90,946	550,356	96,704	574,592	97,216	575,573
다. 지배회사 금리위험액	0	78,391	0	89,395	0	93,162
- 금리변동계수(%)		1.5%		1.5%		1.5%
라. 국내 종속회사 금리위험액	0	0	0	0	0	0
마. 해외 종속회사 금리위험액	0	0	0	0	0	0

주 1) 세부 작성요령은 업무보고서[AH258] 참조

주 2) 금리위험액 = max(|금리부자산금리민감액-보험부채금리민감액|×금리변동계수, 최저금리위험액한도) +금리역마진위험액

주 3) 금리부자산민감액 = ∑(금리부자산 익스포져 × 금리민감도)

주 4) 금리부부채민감액 = ∑(금리부부채 익스포져 × 금리민감도)

주 5) 금리역마진위험액 = max{ 보험료적립금 × (적립이율 - 자산부채비율 × 시장금리) × 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	0	48	23,117	0	0	23,164
주계약	0	48	11,737	0	0	11,785
특약	0	0	11,380	0	0	11,380

주 1) 최저보증옵션이 없는 적립금은 0%이하로 표시함

주 2) 금리연동과 금리확정형의 형태를 복합적으로 가지고 있는 부채의 경우에는 작성시점을 기준으로 판단함

[보험부채 금리민감도 잔존만기 최대구간]

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

[금리차 산정방식별 만기불일치위험액 계산]

만기불일치위험액 계산방식	경과규정 1*1	경과규정 2*2	최종규정*3
적용 여부	해당사항 없음		
적용 시점*4			

주 1) 보험업감독업무시행세칙 [별표 27]에 따른 공시기준이율로 금리차를 산정하고 만기불일치위험액 계산

주 2) 보험업감독업무시행세칙 [별표 27]에 따른 공시기준이율에서 감독원장이 제시하는 산업위험스프레드의 35%를 차감한 값을 금리차 선정을 위한 공시기준이율로 하여 계산한 만기불일치위험액에서 경과규정 1 에 따른 만기불일치위험액과의 차이금액의 반을 차감한 값을 만기불일치위험액으로 사용

주 3) 보험업감독업무시행세칙 [별표 27]에 따른 공시기준이율에서 감독원장이 제시하는 산업위험스프레드의 35%를 차감한 값을 금리차 선정을 위한 공시기준이율로 하여 만기불일치위험액 계산

주 4) 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.

7-4. 신용위험 관리

1. 개념 및 위험액

① 개념

신용위험은 대출금 차입자, 채권발행자 등 채무자의 불이행, 합의사항 미이행 등으로 대출채권의 원리금 또는 투자원리금을 당초 약정대로 회수할 수 없게 되는 위험을 말합니다

② 신용위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분		당기('20.6 월)		직전 반기('19.12 월)		전기('19.6 월)	
		익스포져	신용위험액	익스포져	신용위험액	익스포져	신용위험액
Ⅰ. 운용자산	현금과 예치금	454,368	11,646	332,996	6,843	244,046	4,981
	대출채권	90,954	4	96,716	5	97,230	6
	유가증권	3,040,138	89,836	3,079,854	79,598	2,953,354	70,636
	부동산	247,275	16,354	248,483	16,448	249,691	16,647
	소 계	3,832,735	117,841	3,758,049	102,894	3,544,322	92,270
Ⅱ. 비운용자산	재보험자산	44,222	1,011	45,814	1,049	42,577	999
	기 타	31,786	1,561	50,445	2,866	64,546	3,551
	소 계	76,008	2,572	96,259	3,915	107,123	4,550

Ⅲ. 장외파생금융거래	8,435	253	11,958	358	9,537	171
Ⅳ. 난외항목	0	0	0	0	0	0
합계 (Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ+Ⅳ)*	3,917,178	120,666	3,866,267	107,167	3,660,982	96,991

주 1) 세부 작성요령은 업무보고서[AH259] 참조함

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 익스포져 현황

① 채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타*	합계
국공채	454,326	0	0	0	0	0	0	454,326
특수채	335,021	250,153	72,398	0	0	0	10,785	668,358
금융채	0	10,430	276,729	20,493	0	0	10,432	318,083
회사채	0	287,510	445,328	35,636	0	0	40,391	808,866
외화유가증권(채권)	0	79,343	175,177	243,194	0	0	0	497,714
합 계	789,348	627,436	969,632	299,324	0	0	61,609	2,747,348

*기타는 조건부 자본증권임

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타	합계
콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출	0	346	0	0	0	0	0	346
유가증권담보대출	0	0	0	0	0	0	0	0
부동산담보대출	0	0	0	0	0	0	0	0
보험계약대출	0	0	0	0	0	0	90,608	90,608
기타대출	0	0	0	0	0	0	0	0
합 계	0	346	0	0	0	0	90,608	90,954

주 1) 세부 작성요령은 업무보고서[AH261] 참조함

③ 재보험자산

(단위 : 백만원, %)

구 분		신용등급별 익스포져				
		AA-이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기 타	합 계
국내	재보험미수금*	0	0	0	0	0
	출재미경과보험료적립금	0	0	0	0	0
	출재지급준비금	10,758 (100%)	0	0	0	10,758 (100%)
해외	재보험미수금	0	0	0	0	0
	출재미경과보험료적립금	0	0	0	0	0
	출재지급준비금	33,464 (100%)	0	0	0	33,464 (100%)

주 1) 재보험미수금은 RBC 기준상 요건을 만족할 경우 미지급금을 상계한 순액으로 기재함

주 2) 국내라 하면 국내에서 허가받은 재보험사 및 국내지점을 의미함

④ 파생상품

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB-미만	무등급	합계
금리관련	0	0	0	0	0	0	0
주식관련	0	0	0	0	0	0	0
외환관련	0	0	8,435	0	0	0	8,435
신용관련	0	0	0	0	0	0	0
기 타	0	0	0	0	0	0	0
합 계	0	0	8,435	0	0	0	8,435

주 1) 세부 작성요령은 업무보고서[AH262] 참조함

4. 산업별 편중도

① 채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	국가 및 공공기관 (국채, 지방채)	금융 및 보험업	전기, 가스, 증기 및 수도 사업	제조업	부동산업 및 임대업	기 타	합 계
국내채권	444,347	739,245	295,660	263,010	123,791	383,582	2,249,634

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	산업 1	산업2	산업3	산업4	산업5	기 타	합 계
보험계약대출	0	0	0	0	0	90,608	90,608
기 타	0	0	0	0	0	346	346
합 계	0	0	0	0	0	90,954	90,954

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.
- 변액보험보증위험이란 기초자산의 가치변동으로 인하여 회계상의 최저보증준비금을 초과하는 보증손실이 발생할 위험입니다.

② 시장위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분		당기('20.6 월)		직전 반기('19.12 월)		전기('19.6 월)	
		익스포져	시장위험액	익스포져	시장위험액	익스포져	시장위험액
Ⅰ. 일반 시장 위험	단기매매증권	0	0	0	0	0	0
	외화표시자산부채	833,933	66,715	737,049	58,964	586,081	46,886
	파생금융거래	-533,420	-42,674	-475,326	-38,026	-441,319	-35,306
	소 계	305,791	24,463	261,722	20,938	144,762	11,581
Ⅱ. 변액 보험 보증 위험	변액종신보험	2,222	599	2,048	620	1,808	102
	변액연금보험	0	0	0	0	0	0
	변액유니버셜 보장성보험	0	0	0	0	0	0
	변액유니버셜 저축성보험	7,136	6	8,065	6	7,961	6
	기 타	0	0	0	0	0	0
	소 계	9,358	604	10,113	627	9,768	108
합계 (Ⅰ+Ⅱ)		315,149	25,068	271,836	21,564	154,530	11,689

주 1) 세부 작성요령은 업무보고서[AH263] 참조함

③ 변액보험보증위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분	보험료수익	계약자적립금	보증준비금	최저보증위험액
변액종신보험	638	2,222	3,119	599
변액연금보험	0	0	0	0
변액유니버셜보장성보험	0	0	0	0
변액유니버셜저축성보험	40,930	7,136	5	6
기 타	0	0	0	0
소 계	41,568	9,358	3,124	604

주 1) 세부 작성요령은 업무보고서[AH277] 참조함

2. 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

- 시장위험액은 위험기준 자기자본제도(RBC) 기준에 근거하여 측정합니다.
- 일반시장위험액은 주가/금리/환율/상품 익스포져에 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 100 원 증가	25,468	-
(환율)원/달러 환율 100 원 감소	-25,468	-
(이자율)금리 100bp 의 증가	-	-
(이자율)금리 100bp 의 감소	-	-
(주가)주가지수 10%의 증가	-	-
(주가)주가지수 10%의 감소	-	-

주) 민감도분석은 시장위험 익스포져에 한정함

7-6. 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		3 개월이하	3 개월초과 ~ 6 개월 이하	6 개월초과 ~1 년 이하	합 계
자 산 (A)	현금과 예치금	454,368	0	0	454,368
	유가증권	17,842	7,638	74,492	99,972
	대출채권	4,500	4,384	6,577	15,461
	기 타	54,930	2,210	4,406	61,546
	자산 계	531,641	14,232	85,475	631,348
부 채 (B)	책임준비금	53,058	48,716	75,518	177,291
	차입부채	0	0	0	0
	부채 계	53,058	48,716	75,518	177,291
유동성갭 (A-B)		478,584	-34,484	9,957	454,056

주 1) 생명보험회사 일반계정과 감독규정 제 5-6 조 제 1 항제 1 호 및 제 4 호 내지 제 6 호의 특별계정을 대상으로 산출한다. 책임준비금은 해약식적립금 기준임

2. 측정(인식) 및 관리방법

유동성위험은 유동성 비상 계획을 수립하여 시행하고 있으며, 적정 유동성비율 한도를 설정하여 관리하고 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. 또한, 각 부서에서 중점적으로 관리할 주요 리스크를 선정하여 관리하고, 발생한 운영손실사건의 파악, 개선활동을 통해 업무프로세스체계를 강화하고 있습니다.

Ⅷ. 주식매수선택권 부여내용 (해당사항없음)

IX. IFRS 관련 주요 공시사항

1. 보험계약과 투자계약 구분

(단위 : 억원)

계 정	구 분*	당분기 (2020.6.30)	전분기 (2020.03.31)
일반	보험계약부채	27,478	27,002
	투자계약부채	0	0
	소 계	27,478	27,002
특별	보험계약부채	1,177	1,070
	투자계약부채	0	0
	소 계	1,177	1,070
합계	보험계약부채	28,655	28,072
	투자계약부채	0	0
	합 계	28,655	28,072

* 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 (2020.6.30)	전분기 (2020.03.31)	증 감	손상사유*
재보험자산	442	446	-4	-
손상차손	0	0	0	
장부가액**	442	446	-4	

* 손상차손을 인식한 경우, 그 사유를 기재

** 장부가액 = 재보험자산 - 손상차손

3. 금융상품 현황

(단위 : 억원)

구 분*		당분기 (2020.6.30)		전분기 (2020.03.31)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	30	30	0	0
	매도가능금융자산	29,469	29,469	30,444	30,444
	만기보유금융자산	932	1,063	933	1,056
	대여금및수취채권	1,557	1,557	1,618	1,618
	합계	**31,988**	**32,119**	**32,995**	**33,118**
금융부채	당기손익인식금융부채	110	110	194	194
	기타금융부채	1,339	1,339	3,157	3,157
	합계	**1,449**	**1,449**	**3,351**	**3,351**

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

** 동 자료는 일반계정에 한정되어 작성됨

4. 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위 : 억원)

항 목		공정가액 서열체계			
		레벨1*	레벨2**	레벨3***	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	0	30	0	30
	매도가능금융자산	2,383	24,401	2,685	29,469
	합 계	**2,383**	**24,431**	**2,685**	**29,499**
금융부채	당기손익인식금융부채	0	110	0	110

* 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 (2020.3.31)	전입	환입	당분기말 (2020.6.30)
이익잉여금		14,509	1,035	0	15,544
	대손준비금	10	0	1	9

* 보험업감독규정 제7-4조에 따라 적립된 금액

** 당분기말 = 전분기말 + 전입 - 환입

*** 업무보고서 AH031 참조

X. 기타 경영현황

1. 금융소비자보호 실태평가 결과

구 분			항목별 평가 결과 (2018 년도)	항목별 평가 결과 (2017 년도)	항목별 평가 결과 (2016 년도)
계량 항목	1	민원발생건수	양호	양호	양호
	2	민원처리노력	양호	우수	양호
	3	소송건수	우수	우수	양호
	4	영업 지속가능성	양호	양호	양호
	5	금융사고	양호	양호	양호
비계량 항목	6	소비자보호 조직 및 제도	양호	양호	보통
	7	상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	보통	양호	양호
	8	상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	양호	양호	보통
	9	민원관리시스템 구축 및 운영	양호	양호	양호
	10	소비자정보 공시	양호	양호	보통
종합 등급			양호	-	-

주 1) 금융소비자보호모범규준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호 실태평가제도를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가 받음

주 2) 평가대상사는 영업규모 및 민원건수가 업권 전체의 1%이상인 회사로, 민원건수가 적거나 영업규모가 작은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음

주 3) 회사별 평가결과조회는 협회의 공시사이트를 통해 제공하고 있음

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 (2020.4.1. ~ 2020.6.30.)**
전분기 (2020.1.1. ~ 2020.3.31.)

① 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수주1)(보유계약 십만건대비)			비 고
	전분기 ('20.1~3월)	당분기 ('20.4~6월)	증감률(%)	전분기 ('20.1~3월)	당분기 ('20.4~6월)	증감률(%)	
자체민원	34	46	35.29	0.53	0.72	35.85	-
대외민원주2)	166	139	-16.27	2.60	2.19	-15.77	-
합 계	200	185	-7.50	3.14	2.91	-7.32	-

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 ('20.1~3월)	당분기 ('20.4~6월)	증감률(%)	전분기 ('20.1~3월)	당분기 ('20.4~6월)	증감률(%)	
유형	판 매	93	83	-10.75	1.46	1.31	-10.27	-
	유 지	17	23	35.29	0.27	0.36	33.33	-
	지 급	75	64	-14.67	1.18	1.01	14.41	-
	기 타	15	15	0.00	0.24	0.24	0.00	-
합 계		200	185	-7.50	3.14	2.91	-7.32	-

주) 해당 분기말일 회사 전체 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

③ 상품별 민원건수

구 분		민원 건수			환산건수주1)(보유계약 십만건대비)			비고
		전분기 ('20.1~3월)	당분기 ('20.4~6월)	증감률(%)	전분기 ('20.1~3월)	당분기 ('20.4~6월)	증감률(%)	
상품	변액주2)	0	0	0.00	0	0	0	-
	보장성주3)	111	108	-2.70	1.78	1.74	-2.25	-
	종신	11	7	-36.36	8.50	4.93	-42.00	-
	연금	0	0	0.00	0	0	0.00	-
	저축	0	1	0.00	0	8.83	0.00	-
기 타주4)		78	69	-11.54	0	0	0	-

주 1) 해당 분기말일 상품별 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

주 2) 변액종신·변액연금·변액저축보험 포함

주 3) 단독실손·질병·재해보험 등 포함, 종신보험 제외

주 4) 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

구분	설계사	개인 대리점	법인대리점				직영	
			방카 [4]	TM[5]	홈쇼핑 [6]	기타 [7]	복합 [8]	다이렉트 [9]
< 불완전판매비율 [1] >								
2020 년도 상반기 [10]	0	0	0.08%	0.33%	0.22%	0.13%	0.00%	0.28%
불완전판매건수	0	0	12	638	333	296	0	918
신계약건수	0	0	15,851	193,404	152,977	219,475	335	329,843
< 불완전판매 계약해지율 [2] >								
2020 년도 상반기 [10]	0	0	0.08%	0.33%	0.22%	0.13%	0.00%	0.28%
계약해지건수	0	0	12	636	331	293	0	915
신계약건수	0	0	15,851	193,404	152,977	219,475	335	329,843
< 청약철회비율 [3] >								
2020 년도 상반기 [10]	0	0	13.61%	18.32%	19.69%	3.86%	5.07%	15.25%
청약철회건수	0	0	2,158	35,441	30,118	8,480	17	50,308
신계약건수	0	0	15,851	193,404	152,977	219,475	335	329,843

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
10) 상반기의 경우 직전 회계연도 하반기부터 당해연도 상반기(7.1~6.30)까지, 하반기의 경우 해당 회계연도 전체(1.1~12.31)를 말한다.

4. 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도

보험금 부지급률[1]		보험금 불만족도[2]	
2020 년도 상반기	0.50%	2020 년도 상반기	0.49%
보험금 부지급건수[3]	1,066	보험금청구 후 해지건[5]	408
보험금 청구건수[4]	212,177	보험금청구된 계약건[6]	82,509

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

5. 사회공헌활동

① 사회공헌활동 주요현황

(단위: 백만원, 시간, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
2/4분기 누적	10,084	0	O	74	167	67	101	800	1,076	174,377

② 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	10,084	74	67	167	101
문화·예술·스포츠	-	-	-	-	-	-
학술·교육	-	-	-	-	-	-
환경보호	-	-	-	-	-	-
글로벌 사회공헌	-	-	-	-	-	-
공동사회공헌	-	-	-	-	-	-
서민금융	-	-	-	-	-	-
기타	-	-	-	-	-	-
총 계		10,084	74	67	167	101

*1) 2020년 2분기 누적실적 기준임

*2) 기부금액 관련 안내(일부사 오류 발생)

: 휴먼보험금 출연금액 제외

6. 보험회사 손해사정업무 처리현황

○ **기간 : 2020. 1. 1. ~ 2020. 6. 30.**

(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	2017.02.18~2020.02.17 2020.02.17~2023.02.16	1,120	355,143	0.8%	20.8%
	파란손사	4 종	2017.02.18~2020.02.17	227	67,575	0.2%	4.0%
	TSA 손사	4 종	2017.02.18~2020.02.17 2020.02.17~2023.02.16	873	278,530	0.6%	16.3%
	해성손사	4 종	2017.02.18~2020.02.17 2020.02.17~2023.02.16	672	217,401	0.5%	12.8%
	한국손사	4 종	2017.02.18~2020.02.17	50	13,949	0.0%	0.8%
	다스카손사	4 종	2020.02.17~2023.02.16	418	141,360	0.3%	8.3%
	유윌비손사	4 종	2020.02.17~2023.02.16	349	112,826	0.2%	6.6%
	A-ONE 손사	4 종	2019.01.01~2020.12.31	70,914	259,389	48.9%	15.2%
	파란손사	4 종	2019.01.01~2020.12.31	70,253	258,037	48.5%	15.1%
	총계	-	-	114,876	1,704,210	**100%**	**100%**

주 1) 위탁업체가 자회사인 경우 위탁업체명에 자회사임을 별도로 명기
주 2) 업무위탁이 종결되어 수수료 지급 완료된 건 기준으로 작성
주 3) 위탁비율 = 업체별 총 위탁 건수 / 전체 위탁 건수
주 4) 지급수수료 비율 = 업체별 총 수수료 지급액 / 전체 수수료 지급액
주 5) 파란색 셀은 서면심사 위탁 현황임

7. 손해사정사 선임 등

1) 손해사정사 선임 요청, 선임거부 건수 및 사유

① 손해사정사 선임 요청, 선임 거부 건수

(단위: 건)

구 분	2020 년	
	선임 요청 건수	선임 거부 건수
상반기	0	0

주 1) 대상 : 보험금이 청구된 건 중 손해사정 대상 건
주 2) 선임 요청 건수 : 손해사정사 선임 관련 안내일로부터 3 영업일 내에 선임 관련 의사를 표시한 건수
주 3) 선임 거부 건수 : 소비자가 손해사정사 선임을 요청하였으나 보험회사가 동의 거부한 건수

② 손해사정사 선임 거부 사유

(단위: 건)

구분	선임 거부 사유	선임 거부 건수
1	보험업법 제 2 조 제 19 호에 따른 전문보험계약자의 계약	0
2	보험업법 시행령 제 1 조의 2 제 3 항에 따른 보험계약	0
3	선임 동의 기준 에 따른 거부사유	0

주 1) 각 거부사유별 거부 건수의 합계는 상기①의 선임 거부 건수 동일(상반기의 경우 상반기, 결산시 당해연도)
주 2) 상기 3 의 회사별 선임 동의 기준에 따른 거부사유는 구체적으로 기재(예: 선임 동의 기준 제 0 조에 의한 보험업 관련 법령을 위반)
주 3) 선임 거부 건수가 없는 경우 표②를 생략

2) 선임 동의 기준 (2020 년 6 월 30 일 현재)

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

가. 금융위원회 미등록자 또는 보험업법상의 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 달성시 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, 실손의료보험계약을 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 보험금청구권자에 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 재선임요청일로부터 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 착수할 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.

XI. 재무제표

1. IFRS9 및 IFRS17 시행 관련 사전 공시

회사는 제정 또는 공표됐으나 2019년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 조기 적용하지 않은 제・개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 회사는 해당 기준의 적용이 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않을 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 제1104호 '보험계약'이 개정·공표되어 기업회계기준서 제 1109호의 적용을 한시적으로 면제 받을 수 있게 됨에 따라, 2020년까지 기업회계기준서 제 1109호의 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.

보고기간 종료일 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 이자지급만으로 구성된 현금흐름이 발생하는 계약 조건을 갖는 금융자산(*)	3,048,079	3,073,759	3,048,047	3,073,018	(24,971)
그외 금융자산	222,833	18,924	222,833	18,924	203,909
합계	3,270912	3,092,683	3,270,880	3,091,942	178,938

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

2. 재무상태표 (별도)

① 총괄

재무상태표(총괄)

제 18 기 2/4 분기 : 2020 년 6 월 30 일 현재

제 17 기 : 2019 년 12 월 31 일 현재

라이나생명보험주식회사 (단위 : 원)

과 목	제 18(당) 2 분기	제 17(전) 기말
Ⅰ. 현금 및 현금성자산	454,368,433,581	332,995,950,887
Ⅱ. 당기손익인식금융자산	3,100,397,662	7,205,013,428
Ⅲ. 매도가능금융자산	2,946,894,436,728	2,986,511,203,919
Ⅳ. 만기보유금융자산	93,243,170,326	93,343,278,936
Ⅴ. 대여금및수취채권	155,660,306,185	172,014,764,244
Ⅵ. 투자부동산	50,593,310,449	51,293,015,500
Ⅶ. 유형자산	214,982,950,057	213,914,831,013
Ⅷ. 무형자산	39,212,255,319	26,203,839,779
Ⅸ. 이연신계약비	732,286,826,714	682,892,752,980
Ⅹ. 재보험자산	44,222,228,924	45,813,847,692
Ⅺ. 기타자산	9,447,623,314	19,345,989,948
Ⅻ. 특별계정자산	119,380,453,974	132,812,592,719
자 산 총 계	**4,863,392,393,233**	**4,764,347,081,045**
Ⅰ. 보험계약부채	2,747,831,358,359	2,690,337,854,061
Ⅱ. 계약자지분조정	1,830,324,895	1,376,747,040
Ⅲ. 당기손익인식금융부채	11,284,388,592	-
Ⅳ. 기타금융부채	133,937,915,787	143,164,682,065
Ⅴ. 충당부채	7,407,113,102	8,269,597,058
Ⅵ. 이연법인세부채	35,104,233,714	25,353,794,117
Ⅶ. 당기법인세부채	66,143,024,384	70,226,564,973
Ⅷ. 기타부채	15,396,777,835	17,654,626,171
Ⅸ. 특별계정부채	119,166,560,219	132,755,684,994
부 채 총 계	**3,138,101,696,887**	**3,089,139,550,479**
Ⅰ. 자본금	34,860,000,000	34,860,000,000
Ⅱ. 자본잉여금	31,833,004,391	31,833,004,391
Ⅲ. 기타포괄손익누계액	104,161,014,987	78,455,310,495
Ⅳ. 이익잉여금	1,554,436,676,968	1,530,059,215,680
자 본 총 계	**1,725,290,696,346**	**1,675,207,530,566**
부 채 와 자 본 총 계	**4,863,392,393,233**	**4,764,347,081,045**

② 특별계정

재무상태표(특별계정)

제18기 2/4분기 2020년 06월 30일 현재
제17기 2019년 12월 31일 현재

라이나생명보험주식회사 (단위 : 원)

과 목	제 18(당)기 2/4분기		제 17(전)기	
Ⅰ.현금과 예치금		**8,625,430,746**		**8,714,810,556**
1.보통예금	7,415,216,077		8,154,552,863	
2.기타예금	1,175,485,385		539,659,131	
3.증 거 금	34,729,284		20,598,562	
Ⅱ.유가증권		**106,631,017,857**		**119,345,251,709**
2-1.당기손익인식증권	106,631,017,857		119,345,251,709	
(단기매매증권)	106,631,017,857		119,345,251,709	
(당기손익인식지정증권)				
1.주 식	57,021,208,760		62,873,994,065	
2.국 공 채	11,880,102,639		12,327,195,524	
3.특 수 채	1,657,467,661		1,751,581,350	
4.회 사 채	4,631,930,131		7,172,158,650	
5.수익증권	30,725,595,774		34,406,642,776	
6.해외유가증권	714,712,892		813,679,344	
7.기타유가증권	0		0	
Ⅲ.대출채권		**1,325,990,000**		**1,777,160,000**
1. 콜 론	-		-	
2. 보험약관대출금	1,325,990,000		1,777,160,000	
Ⅳ.기타자산		**2,798,015,371**		**2,975,370,454**
1.미 수 금	1,450,808,674		757,940,223	
2.미수이자	435,023,624		457,109,478	
3.미수배당금	128,500,794		936,054,508	
4.선급원천세	60,481,550			
5.기 타	723,200,729		824,266,245	
Ⅴ.일반계정미수금		**138,423,032**		**392,367,702**
【자 산 총 계】		**119,518,877,006**		**133,204,960,421**
Ⅰ.기타부채		**1,480,167,309**		**1,062,195,944**
1.미지급금	1,273,593,810	.	825,967,875	.
2.미지급비용	191,475,249		219,534,689	
3.미지급원천세	15,098,250		16,693,380	
4.선수수익	-		-	
Ⅱ.일반계정미지급금		**352,316,787**		**449,275,427**
【부 채 총 계】		**1,832,484,096,**		**1,511,471,371**
Ⅲ.계약자적립금		**117,686,392,910**		**131,693,489,050**
(보험계약부채)	**117,686,392,910**		**131,693,489,050**	
(투자계약부채)				
1.보험료적립금	117,686,392,910		131,693,489,050	
【부채와 적립금 총계】		**119,518,877,006**		**133,204,960,421**

3. 손익계산서 (별도)

① 총괄

손익계산서(총괄)

제18기 2/4분기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 6월 30일까지

제17기 2/4분기 : 2019년 1월 1일부터 2019년 6월 30일까지

라이나생명보험주식회사 (단위 : 원)

과 목	제18(당) 2분기		제17(당) 2분기	
Ⅰ. 영업수익		**1,464,418,241,102**		**1,365,620,402,223**
1. 보험료수익	1,302,480,117,268		1,213,664,389,801	
2. 재보험수익	83,265,033,264		82,325,544,187	
3. 이자수익	43,311,747,798		44,533,382,620	
4. 배당수익	4,450,821,973		294,555,563	
5. 당기손익인식금융자산관련이익	3,100,397,662		5,155,290,811	
6. 매도가능금융자산관련이익	3,030,442,004		2,195,680,465	
7. 외환거래이익	21,190,476,346		15,889,270,663	
8. 수수료수익	76,578,772		3,856,079	
9. 특별계정수입수수료	1,332,645,465		1,472,977,432	
10. 대손충당금환입	3,133,288		433,655	
11. 기타영업수익	2,176,847,262		85,020,947	
Ⅱ. 영업비용		**1,214,834,261,429**		**1,112,418,179,886**
1. 보험계약부채전입액	59,085,123,066		(127,122,030)	
2. 지급보험금	641,240,793,659		632,906,771,987	
3. 재보험비용	96,401,863,888		92,776,094,539	
4. 사업비	231,646,471,373		205,237,392,280	
5. 대손상각비	115,970,956		160,860,845	
6. 무형자산상각비	4,924,545,978		4,932,035,955	
7. 재산관리비	4,376,041,425		3,816,200,934	
8. 신계약비상각비	143,531,178,669		146,540,950,852	
9. 이자비용	73,533,841		115,795,240	
10. 매도가능금융자산관련손실	1,450,449,488		1,134,759,580	
11. 당기손익인식금융부채관련손실	23,766,626,539		19,304,426,095	
12. 외환거래손실	2,473,446,378		424,652,710	
13. 특별계정지급수수료	50,757,773		66,912,951	
14. 기타영업비용	5,697,458,396		5,128,447,948	
Ⅲ. 영업이익		**249,583,979,673**		**253,202,222,337**
Ⅳ. 영업외수익		1,293,194,615		1,860,467,549
Ⅴ. 영업외비용		10,357,085,649		12,893,450,528
Ⅵ. 법인세비용차감전이익		**240,520,088,639**		**242,169,239,358**
Ⅶ. 법인세비용		66,142,627,351		66,926,520,786
Ⅷ. 당기순이익		**174,377,461,288**		**175,242,718,572**
Ⅸ. 기타포괄손익		**25,705,704,492**		**48,114,430,624**
후속적으로 당기손익으로 재분류 되는 항목				
매도가능금융자산평가이익(손실)	25,705,704,492		48,114,430,624	
Ⅹ. 총포괄손익		**200,083,165,780**		**223,357,149,196**

② 특별계정

손 익 계 산 서

제18기 2/4분기 2020년 1월 1일부터 2020년 6월 30일까지

제17기 2/4분기 2019년 1월 1일부터 2019년 6월 30일까지

라이나생명보험주식회사 (단위 : 원)

과 목	제 18(당)기 2/4분기		제 17(전)기 2/4분기	
1. 계약자적립금전입		-14,007,096,140		-4,461,895,848
2. 지급보험금		**32,068,331,802**		**34,868,890,675**
가.보험금비용	3,040,156		24,212,551	
나.환급금비용	32,065,291,646		34,844,678,124	
다.배당금비용	-		-	
3. 특별계정운용수수료		1,413,565,233		1,594,382,538
4. 지급수수료		219,182,030		185,971,549
5. 유가증권처분손실		6,896,264,030		1,056,297,687
6. 유가증권평가손실		5,450,152,372		2,948,113,206
7. 외환차손실		2,500,380		1,595,511
8. 파생상품거래손실		382,740,000		354,644,500
9. 기타비용		196,195,075		85,020,947
【비 용 합 계】		**32,621,834,782**		**36,633,020,765**
1. 보험료수익		**22,166,199,656**		**23,679,839,291**
가.개인보험료	22,166,199,656		23,679,839,291	
나.단체보험료	-		-	
2. 이자수익		**325,236,852**		**516,155,551**
가.예금이자	26,698,822		75,913,376	
나.유가증권이자	219,020,979		343,296,883	
다.대출채권이자	25,616,566		27,720,936	
라.기타수익이자	53,900,485		69,224,356	
3. 배당금수익		236,061,662		361,144,589
4. 유가증권처분이익		3,290,722,572		3,014,969,048
5. 유가증권평가이익		5,740,201,324		8,662,299,419
6. 외환차이익		18,145,590		6,054,432
7. 파생상품거래이익		324,192,000		323,681,500
8. 기타수익		521,075,126		68,876,935
【수 익 합 계】		**32,621,834,782**		**36,633,020,765**