

라이나생명

A Chubb Company

2022년 2/4분기 라이나생명보험회사의 현황

기간 : 2022.1.1 ~ 2022.06.30

※ 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	2022 년 2/4 분기	전년 동기	증 감
현금및예치금	2,688	2,333	355
대출채권	778	823	-45
유가증권	39,449	36,065	3,384
부동산	2,424	2,449	-25
비운용자산	9,332	9,621	-289
책임준비금	33,405	30,024	3,381
자기자본	18,122	18,860	-738

* 주요변동요인 :

- (1) 금리상승에 따른 채권 평가손실이 크게 증가함에 따라 장부가액 감소하였으나, 외화 유가증권의 추가 투자 및 순자산가치/환율 상승으로 상계되어 유가증권 증가
- (2) 수입보험료 대비 전입액 비율이 높은 상품의 보유계약 증가로 인한 준비금 전입액 증가

2. 특별계정

(단위 : 억원)

구 분	2022 년 2/4 분기	전년 동기	증 감
현금및예치금	82	84	-2
대출채권	11	9	2
유가증권	852	1,187	-335
유형자산	-	-	-
기타자산 ^{주1)}	28	24	4
계약자적립금	955	1,290	-335

주1) 일반계정미수금이 포함된 금액

* 주요변동요인 : 해약 증가에 따른 계약자적립금액의 감소와 유가증권시장의 하락에 따른 평가손실의 증가로 감소

3. 양계정 합계(일반계정 + 특별계정)

(단위 : 억원)

구 분	2022 년 2/4 분기	전년 동기	증 감
현금및예치금	2,770	2,417	353
대출채권	789	832	-43
유가증권	40,301	37,252	3,049
유형자산 ^{주 1)}	2,424	2,449	-25
기타자산 ^{주 2)}	9,360	9,645	-285
책임준비금 ^{주 3)}	34,360	31,314	3,046
자기자본	18,122	18,860	-738

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 :

- (1) 금리상승에 따른 채권 평가손실이 크게 증가함에 따라 장부가액 감소하였으나, 외화 유가증권의 추가 투자 및 순자산가치/환율 상승으로 상계되어 유가증권 증가
- (2) 수입보험료 대비 전입액 비율이 높은 상품의 보유계약 증가로 인한 준비금 전입액 증가

II. 수익성

1. 당기순이익

(단위 : 억원)

구 분	2022 년 2/4 분기	전년 동기	증 감
당기순이익	1,623	1,651	-28

* 주요변동요인 : 보험손익 및 투자손익 증가에도 불구하고 보유계약 증가에 따른 보험료적립금 증가로 반기순이익 소폭 감소

2. 수익성비율

(단위 : %, %p)

구 분	2022 년 2/4 분기	전년 동기	증 감(%p)
영업이익률	8.00	12.50	-4.50
위험보험료 對 사망보험금 비율	85.79	83.84	1.95
운용자산이익률	2.66	2.54	0.12
총자산수익률 ^(*) (ROA)	5.82	6.40	-0.58
자기자본수익률 ^(*) (ROE)	17.27	18.23	-0.96

* 주요변동요인 : 영업이익률 감소(전년 동기 대비 신계약비상각비 일시적 증가에 따라 영업이익률 하락), 운용자산이익률 증가(대체투자 투자 규모의 증가 및 투자 펀드의 성숙기 진입에 따른 배당 지급 규모의 증가로 인한 배당수익 증가)

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

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

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

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

Ⅲ. 건전성

1. 가중부실자산

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2022 년 2/4 분기	전년 동기	증 감
가중부실자산(A)	3	3	0
자산건전성분류대상 자산(B)	40,828	37,598	3,230
비율(A/B)	0.01	0.01	0.00

2. 유가증권의 공정가액 및 평가손익

(2022년 6월 30일 현재)

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ^{주)}	평가손익
일 반 계 정	당기손익인식증권	903	-99
	매도가능증권	37,618	-958
	만기보유증권	928	-
	관계종속기업투자주식	-	-
	일 반 계 정 소 계	39,449	-1,057
특 별 계 정 소 계		852	-84
합 계		40,301	-1,141

주1) 유가증권의 공정가액은 시가평가를 기준으로 하고 있으며, 시장성이 없는 유가증권이나 만기보유증권은 원가법을 기준으로 산정함

주2) 일반계정 평가손익은 누적기준으로 작성함

* 주요변동요인 :

일반계정 : 시장금리 상승에 따른 공정가액 감소 및 평가손실 증가

특별계정 : 유가증권시장의 하락에 따른 평가손실의 증가로 감소

3. 매도가능금융자산 평가손익(상세)

(2022년 6월 30일 현재)

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익 ³⁾
일반계정	주 식	-	-
	출 자 금	-	-
	채 권	23,346	-1,916
	수익증권 ²⁾	주식	-
		채권	26
		기타	-
	외화 유가 증권	주식	-
		출자금	-
		채권	5,563
		수익증권 ²⁾	-480
		주식	-
		채권	673
		기타	-55
		기타 외화유가증권 (채권)	8,010 1,493
		신종유가증권 (채권)	- -
		기타유가증권 (채권)	- -
		기 타 ⁴⁾	- -
	합 계	37,618	-958

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)	LAT 평가액 (B)	잉여(결손)금액 (C=A-B)
금리	유배당	41,350	44,544	-3,194
확정형	무배당	2,039,284	-2,555,568	4,594,852
금리	유배당	74	27	47
연동형	무배당	21,830	19,016	2,814
변액		-3	-3,249	3,246
합계		2,102,535	-2,495,230	4,597,765

(2) 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

주요가정*	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
할인율	-3.00~18.97	-3.14~20.21	금리시나리오 변경
위험률	3.0~468.0	3.0~530.0	직전 5년 경험통계적용
해약률	1.0~67.0	1.0~67.0	직전 5년 경험통계적용
사업비율	커미션 및 Solicitation비용: 0~2581.4 건별신계약비: 17,490~24,188원 초회P비례신계약비 : 19.5~102.4 건별유지비: 11,240~14,049원 수입P비례유지비: 3.5 보험금비례손해조 사비: 1.2	커미션 및 Solicitation비용: 0~3164.4 건별신계약비: 18,762~23,452원 초회P비례신계약비 : 40.13~102.16 건별유지비: 10,802~13,503원 수입P비례유지비: 3.34 보험금비례손해조 사비: 1.25	직전 1년 경험통계적용 및 사업계획 반영, 구분단위 및 Driving factor 변경

* 할인율, 위험률, 해약률 및 사업비율 등

(3) 재평가 실시 사유

재평가 실시 사유
해당사항 없음

IV. 자본의 적정성

1. B/S상 자기자본

B/S상 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 자본조정, 기타포괄손익누계액을 당분기
기를 포함하여 최근 3분기 현황을 기재하고 증감내역 등 주요변동요인에 대
해 기술한다.

(단위 : 억원)

구 분	2022 년 2/4 분기 (2022. 6 월)	2022 년 1/4 분기 (2022. 3 월)	2021 년 결산 (2021. 12 월)
자본총계	18,122	18,240	19,473
자본금	349	349	349
자본잉여금	318	318	318
신종자본증권	-	-	-
이익잉여금	18,414	17,655	17,940
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	-959	-82	866

* 주요변동요인 : 분기 순이익 증가 및 해외 수익증권의 순자산가치/환율 상승에 따른 평가
이익 증가에도 불구하고 시장금리 상승에 따른 채권 평가손실 증가하여 감소

2. 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

(단위: 억원, %)

구 분	2022 년 2/4 분기 (2022. 6 월)	2022 년 1/4 분기 (2022. 3 월)	2021 년 결산 (2021. 12 월)
지급여력비율(A/B)	319.30	296.60	309.20
가. 지급여력금액(A)	19,656	17,534	17,932
나. 지급여력기준금액(B)	6,157	5,911	5,799
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	6,157	5,911	5,799
1. 보험위험액	4,515	4,383	4,251
2. 금리위험액	616	587	688
3. 신용위험액	1,865	1,776	1,694
4. 시장위험액	642	540	559
5. 운영위험액	287	282	279
II. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분율	-	-	-
III. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치 × 지분율	-	-	-
IV. 비금융회사에 대한 필요자본량	-	-	-

※ 세부 작성요령은 업무보고서[AH250] 참조

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

3. 최근 3개 사업년도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인

(단위: 억원, %)

구 분	2022 년 2/4 분기 (2022. 6 월)	2021 년 결산 (2021. 12 월)	2020 년 결산 (2020. 12 월)
지급여력비율(A/B)	319.3	309.2	336
지급여력금액(A)	19,656	17,932	17,089
지급여력기준금액(B)	6,157	5,799	5,086

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

* 주요변동요인 :

(A) 지급여력금액: '22.6월 30일 보험업감독업무시행세칙 일부 개정에 따라 시장금리 상승에 따른 매도가능채권 평가손해분을 지급여력금액으로 환입하게 되어 증가

(B)지급여력기준금액:

1. 시장금리 상승으로 채권평가가치 하락하였지만 대체투자 비중 확대 (추가투자금액 (Capital Call 등) + 환율 상승)의 영향으로 신용위험액 증가
2. 대체투자 확대로 인해 환 관련 위험 증가로 시장위험액 증가

V. 재보험 관련 사항

1. 국내 재보험거래현황

(단위: 억원)

구 분			2022 년 상반기 (2022. 6 월)	직전반기 (2021. 12 월)	반기대비 증감액
국	수 재	수입보험료	-	-	-
		지급수수료	-	-	-
		지급보험금	-	-	-
		수지차액(A)	-	-	-
내	출 재	지급보험료	703	698	5
		수입수수료	-	12	-12
		수입보험금	548	518	30
		수지차액(B)	-155	-168	13
	순수지 차액 (A+B)		-155	-168	13

* 주요변동요인 : 수입보험금 증가에 따른 순수지차 증가

2. 해외 재보험거래현황

(단위: 억원)

구 분			2022 년 상반기 (2022. 6 월)	직전반기 (2021. 12 월)	반기대비 증감액
국	수 재	수입보험료	-	-	-
		지급수수료	-	-	-
		지급보험금	-	-	-
		수지차액(A)	-	-	-
외	출 재	지급보험료	3	228	-225
		수입수수료	-	18	-18
		수입보험금	0	206	-206
		수지차액(B)	-3	-4	1
	순수지 차액 (A+B)		-3	-4	1

* 주요변동요인 : 출재 종료에 따른 지급보험료, 수입보험금 감소

Ⅵ. 주요 경영효율지표

(단위 : %, %p)

구 분		2022 년 상반기 (2022. 6 월)	전년동기 (2021. 6 월)	증 감(%p)
사업비율		14.34	13.81	0.53
자산운용율		82.93	81.24	1.69
계약유지율	13 회차	85.87	85.94	-0.07
	25 회차	78.34	75.82	2.52
	37 회차	69.48	64.62	4.86
	49 회차	58.77	58.84	-0.07
	61 회차	47.91	45.51	2.40
	73 회차	41.66	30.00	11.66
	85 회차	27.63	15.47	12.16

* 계약유지율 : 업무보고서 참조 (AH124 계약유지율)

* 주요변동요인 : 전년동기 대비 13, 49 회차 모집계약 및 유지계약액이 감소에 따라 전년동기대비 유지율이 감소했으며, 73, 85 회차의 경우, 모집계약 및 유지계약액이 증가에 따라 전년동기대비 유지율이 증가

1) 사업비율 = 사업비/수입보험료(특별계정 수입보험료 포함)

2) 자산운용율 = 회계연도말 운용자산/회계연도말 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	①	㉠	
2 월	②	㉡	
3 월	③	㉢	
:	:	:	
12 월	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 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. 자체 위험 평가 및 지급여력 평가체제 도입 현황

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

2. 위험관리정책, 전략 및 절차 등 체제 전반에 관한 사항

① 위험관리정책

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

② 위험관리전략

- 회사 전체의 리스크 수준이 지급여력금액대비 적정수준이 되도록 Risk Appetite, 총리스크한도 및 리스크유형별 한도를 설정하여 관리하며, 회사의 주요정책은 리스크를 고려하여 수립·시행합니다
- 모든 리스크는 계량화하여 관리함을 원칙으로 하며, 리스크 허용한도를 설정하여 관리합니다. 집중리스크를 방지하기 위하여 리스크를 적절히 분산하여 관리합니다. 리스크관리의 감독 및 통제는 영업활동과 분리하여 독립적으로 수행하며, 문서 등 공식적인 절차 또는 방법에 의하여 수행됩니다. 리스크관리는 안정성과 수익성이 상호 조화를 이루도록 합니다. 단, 안정성과 수익성이 상충되는 경우 안정성을 우선으로 합니다.

③ 위험관리절차

- 리스크의 인식: 회사 경영활동에서 발생할 수 있는 보험, 시장, 신용, 금리, 유동성 및 운영리스크로 분류하고 있습니다.
- 리스크의 측정 및 평가: 보험, 시장, 신용 및 금리리스크를 위험기준 자기자본제도(RBC) 기준을 적용하여 측정하고 있습니다. 유동성리스크는 적정유동성 한도를 설정하고, 운영리스크는 중점관리할 주요 리스크 및 운영손실사건을 정기적으로 점검하는 활동을 통해 관리하고 있습니다.
- 리스크의 통제: 회사에 가장 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.

3. 내부 자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항

① 회사는 감독당국에서 규정한 위험기준 자기자본(RBC)제도를 기준으로 자본적정성을 평가하고 관리하고 있습니다.

② RBC(지급여력) 비율은 회사가 예상하지 못한 손실을 입거나 혹은 자산가치의 하락 시에도 보험계약자에 대한 채무를 얼마나 이행할 수 있는 정도에 대한 척도인 지급여력을 회사의 위험액인 지급여력기준금액으로 나누어 산출하는 비율로써, 생명보험사의 재무건전성이나 보험금지급능력에 대한 척도입니다.

③ 지급여력금액(Available capital)은 지급능력을 유지할 수 있도록 하는 리스크버퍼로서 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금 등으로 구성됩니다. 위험기준 지급여력기준금액 (Required capital)은 보험회사에 내재된 보험, 시장, 금리, 신용, 운영위험액의 규모를 측정하여 산출된 필요 자기자본입니다. 요구자본 측정시 리스크 부문간 분산효과를 반영합니다.

④ 회사는 위기상황에서 포트폴리오 가치에 중요한 영향을 주는 금리, 주가, 환율과 같은 위험요소들의 변화를 반영하여 위기상황분석(Stress Testing)을 실시하여 재무건전성을 관리하고 있습니다.

4. 이사회(리스크관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

① 리스크관리위원회

- 리스크관리위원회는 이사회로부터 권한을 위임 받아 위험의 효율적인 관리 감독, 정책수립 및 회사의 건전성과 안전성을 유지하기 위한 위험관리 활동을 수행 합니다.
- 또한 위험관리의 주요한 역할 수행을 위하여 위험관리 기본방침 수립, 위험 허용한도의 설정 및 변경, 적정투자한도 및 손실허용한도, 위험관리 관련 제규정의 제·개정 등 위험관리에 관한 중요사항을 심의·의결합니다.

② 리스크관리 실무조직

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

5. 위험관리체계구축을 위한 활동

① 보험위험은 보험상품 개발 시 적정한 최적기초율 적용 및 Profit test 를 실시하고, 정기적으로 손해율 및 보험금지급을 분석을 시행하여 그 결과를 보험계약인수기준의 제·개정, 위험율 개정, 신상품개발 및 기존상품 개정에 반영하는 등 적극적으로 관리하고 있습니다.

② 금리위험은 보험부채/자산의 현금흐름을 반영한 자산부채 포트폴리오전략을 수립한 후 듀레이션매칭 전략을 활용하여 금리위험을 관리하고 있습니다.

③ 신용위험은 자산운용가이드라인에 따라 채권종류별, 신용등급별 운용한도를 설정하고, 보유채권에 대한 월 단위의 모니터링 및 Credit review 실시를 통해 건전성관리를 하고 있습니다.

④ 시장위험은 보유 외화자산의 환변동위험이 대부분이며, 환헤지를 시행함으로써 위험을 최소화하고 있습니다.

⑤ 유동성위험은 유동성 비상 계획을 수립하여 시행하고 있으며, 적정 유동성비율 한도를 설정하여 관리하고 있습니다.

⑥ 운영위험은 각 부서에서 중점적으로 관리할 주요 리스크를 선정하여 관리하고, 발생한 운영손실사건의 파악, 개선활동을 통해 프로세스체계를 강화하고 있습니다.

7-2. 보험위험 관리

1. 개념 및 위험액

① 개념

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

② 보험위험액 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	당기('22.6 월)		직전 반기('21.12 월)		전기('21.6 월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
가. 지배회사 보험 가격위험액	1,009,127	451,526	965,647	425,072	947,082	406,702
1. 재보험인정 비율 적용전		451,526		425,072		406,702
2. 보유율(%)		86.08		83.87		83.43
Ⅰ. 사망	101,865	27,865	108,798	26,900	118,786	28,112
Ⅱ. 장애	6,143	5,487	3,692	3,545	2,700	2,628
Ⅲ. 입원	62,993	6,731	58,913	6,297	60,530	6,470
Ⅳ. 수술·진단	831,500	408,355	788,853	385,162	760,003	367,104
Ⅴ. 실손의료비	171	157	165	138	159	128
Ⅵ. 기타	6,455	2,931	5,226	3,030	4,904	2,260
나. 국내 종속 보험 회사 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	1,009,127	451,526	965,647	425,072	947,082	406,702
1. 지배회사 및 종속보험회사 보험 가격위험액	1,009,127	451,526	965,647	425,072	947,082	406,702
2. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액	-	-	-	-	-	-

주 1) 보장성보험은 보장성사망보험과 보장성상해보험임

주 2) 세부 작성요령은 업무보고서[AH252] 참조

2. 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

- 보험위험액은 위험기준 자기자본제도(RBC) 기준에 근거하여 측정합니다.
- 보험가격위험액은 보험담보별로 산출 기준일 직전 1 년간 보유위험보험료에 3 년 평균 손해율을 고려한 위험계수를 곱하여 측정합니다.

② 관리방법

- 정기적으로 손해율 분석을 시행하고, 그 결과를 보험계약인수기준의 제·개정, 위험율 개정, 신상품 개발 및 기존상품의 개정에 반영하는 등 보험위험을 적극적으로 관리하고 있습니다.
- 보험위험한도는 리스크관리위원회의 승인을 통하여 설정하고 있으며, 한도준수 여부를 모니터링하여 그 결과를 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다.

3. 재보험정책

① 개요

- 보험상품의 사차리스크를 전가하기 위해 활용 중이며, 수재는 운영하지 않습니다. 재해장해, (재해)사망 급부에 대해 초과액재보험(Surplus)으로 출재 중이며, 입원 등의 주요 질병 급부에 대해 비례재보험 방식으로 재보험을 운영하고 있습니다.
- 재보험 거래를 위한 재보험자 선정은 국제신용평가기관의 신용등급 ‘투자적격’ 이상으로 제한하고 있고, 각 재보험사 신용등급은 적격외부신용평가기관(해외: A.M.Best)가 부여하는 신용등급을 사용하며, 모두 ‘투자적격’입니다.

② 상위 5 대 재보험자 편중도 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	상위 5 대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	163,154	-	-	-
비 중	100.00	-	-	-

주 1) 외국신용기관의 신용등급은 세척 별표 22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환한다.

주 2) 출재보험료의 비중은 전체재보험료대비 비중을 기재

③ 재보험사 郡별 출재보험료

(단위 : 백만원, %)

구 분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	163,154	-	-	-	163,154
비 중	100.00	-	-	-	100.00

주 1) 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 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('22.6 월)		직전 반기('21.12 월)		전기('21.6 월)	
	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액
가. 지배회사 보험부채	2,176,845	25,165,524	1,984,067	20,847,993	1,806,473	16,587,426
I. 금리확정형	2,152,444	24,789,064	1,959,970	20,472,914	1,782,602	16,211,836
II. 금리연동형	24,401	376,460	24,097	375,079	23,871	375,590
나. 지배회사 금리부자산	3,330,277	24,282,509	3,455,532	26,138,298	3,374,860	20,430,538
I. 예치금	268,751	-	128,039	-	233,267	-
II. 당기손익인식 지정증권	-	-	-	-	-	-
III. 매도가능증권	2,890,904	23,278,032	3,154,243	25,077,688	2,966,213	19,331,368
IV. 만기보유증권	92,810	414,012	92,922	459,553	93,030	499,776
V. 관계. 종속기업 투자주식	-	-	-	-	-	-
VI. 대출채권	77,812	590,465	80,327	601,057	82,349	599,394
VII. 금리 파생상품	-	-	-	-	-	-
다. 지배회사 금리위험액	-	61,604	-	68,774	-	51,122
- 금리변동계수(%)		1.3		1.3		1.3
라. 국내 종속회사 금리위험액	-	-	-	-	-	-
마. 해외 종속회사 금리위험액	-	-	-	-	-	-

주 1) 세부 작성요령은 업무보고서[AH258] 참조

주 2) 금리위험액 = $\max(|\text{금리부자산금리민감액} - \text{보험부채금리민감액}| * \text{금리변동계수}, \text{최저금리위험액한도}) + \text{금리역마진위험액}$

주 3) 금리부자산민감액 = $\sum(\text{금리부자산 익스포저} * \text{금리민감도})$

주 4) 금리부부채민감액 = $\sum(\text{금리부부채 익스포저} * \text{금리민감도})$

주 5) 금리역마진위험액 = $\max\{\text{보험료적립금} \times (\text{적립이율} - \text{자산부채비율} \times \text{시장금리}) \times \text{조정비율}, 0\}$

[최저보증이율별 금리연동형 부채 현황]

(단위: 백만원)

구 분	0%이하	0%초과 2%이하	2%초과 3%이하	3%초과 4%이하	4%초과	합계
금리연동형부채	-	43	24,358	-	-	24,401
주계약	-	43	12,495	-	-	12,538
특약	-	-	11,863	-	-	11,863

주 1) 최저보증유선이 없는 적립금은 0%이하로 표시

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

주 3) 주계약과 특약은 분리하여 기재

[보험부채 금리민감도 잔존만기 최대구간]

잔존만기 최대구간	20 년이상 ~ 25 년미만	25 년이상 ~ 30 년미만	30 년 이상~ 35 년미만	35 년 이상~ 40 년미만	40 년 이상~ 45 년미만	45 년 이상~ 50 년미만	50 년 이상
적용 여부							○
적용 시점*							2021-06-30

주) 현재 적용 중인 잔존만기 최대구간의 적용시점을 표시

(아직 적용하지 않은 잔존만기 최대구간은 공란으로 표시)

[금리차 산정방식별 만기불일치위험액 계산]

만기불일치위험액 계산방식	경과규정 1* 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('22.6 월)		직전 반기('21.12 월)		전기('21.6 월)	
		익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액
I. 운용자산	현금과 예치금	268,751	5,302	128,039	1,918	233,267	5,101
	대출채권	77,813	1	80,330	2	82,354	3
	유가증권	3,854,624	161,811	3,941,879	147,677	3,507,378	118,449
	부동산	242,441	16,151	243,650	15,992	244,858	16,060
	소 계	4,443,630	183,265	4,393,898	165,589	4,067,856	139,613
II. 비운용자산	재보험자산	27,834	523	45,013	1,007	42,524	965
	기 타	39,202	2,447	40,080	2,495	36,812	1,997
	소 계	67,036	2,970	85,093	3,502	79,336	2,962
III. 장외파생금융거래		9,665	290	9,244	277	7,897	227
IV. 난외항목							
합계 (I + II + III + IV)		4,520,331	186,525	4,488,235	169,368	4,155,090	142,802

주 1) 세부 작성요령은 업무보고서[AH259] 참조

2. 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

- 신용위험액은 위험기준 자기자본제도(RBC) 기준에 근거하여 측정합니다.
- 신용위험의 관리대상은 단기매매증권을 제외한 모든 운용자산과 비운용자산 및 재보험거래 등 신용리스크를 내포하고 있는 각종 거래입니다.
- 신용위험액은 신용위험 관리대상액에 신용등급별 (AAA~기타)로 위험계수를 곱하여 산출합니다.

② 관리방법

- 신용위험한도는 리스크관리위원회의 승인을 통하여 설정하고 있으며, 한도준수 여부를 모니터링하여 그 결과를 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다.
- 자산건전성 확보를 위해 채권 종목별, 신용등급별 운용한도를 설정하여 관리하고 있습니다.
- 또한, 보유 중인 신용위험 대상자산에 대해 정기적으로 Credit Review 를 실시하여 발생 가능한 위험을 사전에 차단하고 있습니다.

3. 신용등급별 익스포저 현황

① 채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타*	합계
국공채	642,150	-	-	-	-	-	-	642,150
특수채	391,567	369,869	19,852	-	-	-	27,431	808,719
금융채	-	-	187,248	18,872	-	-	64,172	270,292
회사채	-	201,163	436,392	33,592	-	-	35,085	706,233
외화유가증권(채권)	-	103,321	190,420	262,579	-	-	-	556,320
합 계	1,033,717	674,353	833,912	315,044	-	-	126,688	2,983,714

*기타는 조건부 자본증권 임

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타	합계
콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출	-	101	-	-	-	-	-	101
유가증권담보대출	-	-	-	-	-	-	-	-
부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	-
보험계약대출	-	-	-	-	-	-	77,712	77,712
기타대출	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	-	101	-	-	-	-	77,712	77,813

주 1) 세부 작성요령은 업무보고서[AH261] 참조

③ 재보험자산

(단위 : 백만원, %)

구 분		신용등급별 익스포져				
		AA-이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기 타	합 계
국내	재보험미수금*	-	-	-	-	-
	출재미경과보험료적립금	-	-	-	-	-
	출재지급준비금	10,493 (100)	-	-	-	10,493 (100)
해외	재보험미수금	-	-	-	-	-
	출재미경과보험료적립금	-	-	-	-	-
	출재지급준비금	17,341 (100)	-	-	-	17,341 (100)

주 1) 기타는 무등급, 부적격 재보험사를 포함하며 재보험사, 보험종목, 출재 경위 및 출재보험료 규모 등을 별도로 요약하여 기술한다.

주 2) 재보험미수금은 RBC 기준상 요건을 만족할 경우 미지급금을 상계한 순액으로 기재

주 3) 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	-	-	9,665	-	-	-	9,665
신용관련	-	-	-	-	-	-	-
기 타	-	-	-	-	-	-	-
합 계	-	-	9,665	-	-	-	9,665

주 1) 세부 작성요령은 업무보고서[AH262] 참조

4. 산업별 편중도

① 채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	국가 및 공공기관 (국채, 지방채)	금융 및 보험업	제조업	전기, 가스, 증기 및 수도사업	부동산업 및 임대업	기 타	합 계
국내채권	632,830	602,662	320,527	217,433	155,995	497,947	2,427,394

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	산업 1	산업 2	산업 3	산업 4	산업 5	기 타	합 계
보험계약대출						77,712	77,712
기 타						101	101
합 계	-	-	-	-	-	77,813	77,813

7-5. 시장위험 관리

1. 개념 및 익스포저

① 개념

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

② 시장위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분		당기('22.6 월)		직전 반기('21.12 월)		전기('21.6 월)	
		익스포저	시장위험액	익스포저	시장위험액	익스포저	시장위험액
I. 일반시장 위험	단기매매증권	90,254	3,634	147,519	4,464	99,164	4,858
	외화표시자산부채	1,478,269	118,262	1,341,404	107,312	1,042,674	83,414
	파생금융거래	125,336	-58,177	92,024	-56,306	-35,611	-50,050
	소 계	1,693,859	63,719	1,580,948	55,471	1,106,227	38,222
II. 변액보험 보증위험	변액종신보험	2,662	471	2,558	474	2,569	499
	변액연금보험	-	-	-	-	-	-
	변액유니버설보장 성보험	-	-	-	-	-	-
	변액유니버설저축 성보험	4,801	4	6,082	5	7,499	6
	기 타	-	-	-	-	-	-
	소 계	7,463	475	8,639	479	10,068	505
합계 (I + II)		1,701,322	64,194	1,589,587	55,950	1,116,295	38,728

주 1) 세부 작성요령은 업무보고서[AH263] 참조

③ 변액보험보증위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분	보험료수익	계약자적립금	보증준비금	최저보증위험액
변액종신보험	497	2,662	3,191	471
변액연금보험	-	-	-	-
변액유니버설보장성보험	-	-	-	-
변액유니버설저축성보험	107,506	4,801	3	4
기 타	-	-	-	-
소 계	108,003	7,463	3,195	475

주 1) 세부 작성요령은 업무보고서[AH277] 참조

2. 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

- 시장위험액은 위험기준 자기자본제도(RBC) 기준에 근거하여 측정합니다.
- 일반시장위험액은 주가/금리/환율/상품 익스포저에 대해 각각의 시장위험 계수를 곱하여 측정하고, 변액보험의 보증위험은 손실분포의 꼬리가 긴 특성을 반영하여 CTE(Conditional Tail Expectation) 방식을 이용하여 측정하고 있습니다.

② 관리방법

- 시장위험한도는 리스크관리위원회의 승인을 통하여 설정하고 있으며, 한도준수 여부를 모니터링하여 그 결과를 리스크관리위원회에 보고 하고 있습니다.

3. 민감도분석 결과

(단위: 백만원)

구 분	손익영향	자본영향
(환율)원/달러 환율 100 원 증가	36,804	
(환율)원/달러 환율 100 원 감소	-36,804	
(이자율)금리 100bp 의 증가	-4,038	
(이자율)금리 100bp 의 감소	4,038	
(주가)주가지수 10%의 증가		
(주가)주가지수 10%의 감소		

- 주 1) 회사가 보유한 편입물 중, 시장위험변수(환율, 이자율, 주가지수변동)의 일정변동(환율 USD 대비 100 원, 이자율 1%, 주가지수 10%)에 따라 편입물의 공정가치변동을 계정구분에 따라 당기손인인식금융자산 및 매매목적파생상품의 경우 손익에 미치는 영향으로 매도가능금융자산의 경우 자본에 미치는 영향으로 구분하여 공시
- 주 2) 민감도분석 대상계정, 방법, 기준 등에 대하여 상세히 기술
- 주 3) 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 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	268,651	-	-	268,651
	유가증권	101,617	26,224	196,014	323,855
	대출채권	3,051	2,257	3,877	9,185
	기 타	48,122	3,012	3,688	54,822
	자산 계	421,440	31,493	203,579	656,513
부 채 (B)	책임준비금	33,306	29,382	62,008	124,696
	차입부채	-	-	-	-
	부채 계	33,306	29,382	62,008	124,696
유동성갭 (A-B)		388,134	2,112	141,571	531,817

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 기준

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.

VII. 주식매수선택권 부여내용 (해당사항없음)

IX. IFRS 관련 주요 공시사항 (전분기 수치가 없는 경우 전분기 작성 제외)

1. 보험계약과 투자계약 구분

(단위 : 억원)

계 정	구 분*	당분기 (2022.6.30)	전분기 (2022.03.31)
일반	보험계약부채	33,405	32,534
	투자계약부채	-	-
	소 계	33,405	32,534
특별	보험계약부채	955	1,058
	투자계약부채	-	-
	소 계	955	1,058
합계	보험계약부채	34,360	33,592
	투자계약부채	-	-
	합 계	34,360	33,592

* 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 (2022.6.30)	전분기 (2022.03.31)	증 감	손상사유*
재보험자산	278	285	-7	
손상차손	-	-	-	
장부가액**	278	285	-7	

* 손상차손을 인식한 경우, 그 사유를 기재

** 장부가액=재보험자산-손상차손

3. 금융상품 현황

(단위 : 억원)

구 분*		당분기 (2022.6.30)		전분기 (2022.03.31)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	903	903	942	942
	파생금융자산	2	2	4	4
	매도가능금융자산	37,618	37,618	37,037	37,037
	만기보유금융자산	928	918	929	951
	대여금및수취채권	1,380	1,380	1,387	1,387
	합계	40,831	40,821	40,299	40,321
금융부채	파생금융부채	610	610	260	260
	기타금융부채	1,798	1,798	3,032	3,032
	합계	2,408	2,408	3,292	3,292

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

** 동 자료는 일반계정에 한정되어 작성되었습니다.

4. 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위 : 억원)

항 목		공정가액 서열체계			
		레벨 1*	레벨 2**	레벨 3***	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	-	903	-	903
	파생금융자산	-	2	-	2
	매도가능금융자산	4,821	26,245	6,552	37,618
	합 계	4,821	27,150	6,552	38,523
금융부채	파생금융부채	-	610	-	610
	합계	-	610	-	610

* 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 (2022.3.31)	전입	환입	당분기말 (2022.6.30)
이익잉여금	17,655	759	-	18,414
대손준비금	8	-	-	8

* 보험업감독규정 제7-4조에 따라 적립된 금액

** 당분기말 = 전분기말+전입-환입

*** 업무보고서 AH031 참조

X. 기타 경영현황

1. 금융소비자보호 실태평가 결과

구 분			항목별 평가결과 (2021년)
계량 항목	1	민원 사전예방 관련 사항	2020년 실태평가 비대상, 자체점검 자료 제출함
	2	민원처리노력 및 금융소비자 대상 소송 관련 사항	
비계량 항목	3	금융소비자보호 전담조직관련사항	: 금융감독원의 실태평가 내실 화와 금융회사 부담완화를 위해 '실태평가 주기제'를 도입하여 6개 생명보험회사만 점검 후 평 가 결과 공시, 라이나생명은 포 함되지 않음.
	4	금융상품개발과정의 소비자보호체계구축및운영	
	5	금융상품판매과정의 소비자보호체계구축및운영	
	6	민원 관리시스템 및 소비자정보 공시 관련 사항	
	7	기타 소비자보호 관련 사항	
종합 등급			2021년 실태평가(평가기간 : 2020.1월~2022.6월)는 7월 실태 평가 자료 제출되어 9월22일~9 월23일 현장점검 후 평가결과 회신 예정임.

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

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

주3) 회사별 평가결과조회는 협회의 공시사이트를 통해 제공하고 있음

주4) 기준연도는 평가를 실시한 연도이며, 2021년 평가대상기간은 계량항목: 2020년 중 소비자보호활동 / 비계량항목 : 2020년~2021년 6월 중 소비자보호활동임

구 분			항목별 평가 결과 (2020 년도)	항목별 평가 결과 (2019 년도)
계량 항목	1	민원발생건수		양호
	2	민원처리노력		양호
	3	소송건수		우수
	4	영업 지속가능성		우수
	5	금융사고		양호
비계량 항목	6	소비자보호 조직 및 제도		보통
	7	상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영		양호
	8	상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영		양호
	9	민원관리시스템 구축 및 운영		보통
	10	소비자정보 공시		양호
종합 등			자율진단 (현장평가 제외)	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 평가결과조치는 협회의 공시사이트를 통해 제공하고 있음

주 4) 기준년도는 평가를 실시한 년도이며, 평가대상기간은 전년도임.

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 (2022.4.1. ~ 2022.6.30.)

전분기 (2022.1.1. ~ 2022.3.31.)

① 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수 ^{주 1)} (보유계약 십만건대비)			비 고
	전분기 (‘22.1~3 월)	당분기 (‘22.4~6 월)	증감률(%)	전분기 (‘22.1~3 월)	당분기 (‘22.4~6 월)	증감률(%)	
자체민원	49	28	-43	0.77	0.43	-44	
대외민원 ^{주 2)}	179	133	-26	2.8	2.06	-26	
합 계	228	161	-29	3.56	2.5	-30	

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			환산건수 ^{주)} (보유계약 십만건대비)			비 고
		전분기 (‘21.2~3 월)	당분기 (‘22.4~6 월)	증감률(%)	전분기 (‘22.1~3 월)	당분기 (‘22.4~6 월)		
							증감률(%)	
유 형	판 매	88	69	-22	1.38	1.07	-22	
	유 지	27	20	-26	0.42	0.31	-26	
	지 급	101	62	-39	1.58	0.96	-39	
	기 타	12	10	-17	0.19	0.16	-16	
합 계		228	161	-29	3.56	2.5	-30	

주) 해당 분기말일 회사 전체 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

③ 상품별 민원건수

구 분		민원 건수			환산건수 ^{주)} (보유계약 십만건대비)			비 고
		전분기	당분기		전분기	당분기		
		(‘21.2~3 월)	(‘22.4~6 월)	증감률(%)	(‘22.1~3 월)	(‘22.4~6 월)	증감률(%)	
상 품	변액 ^{주 2)}							
	보장성 ^{주 3)}	92	80	-13	1.48	1.28	-14	
	종신	14	18	28.6	8.52	10.9	27.8	
	연금							
	저축							
기 타 ^{주 4)}		122	63	-48	-	-	-	-

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 보험 계약대출 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⁾ 〉								
2022 년도 상반기 ¹⁰⁾	-	-	-	0.13%	0.12%	0.03%	-	0.10%
불완전판매건수	-	-	-	231	133	84	-	376
신계약건수	-	-	1,431	172,504	111,147	293,888	2,575	377,107
〈 불완전판매 계약해지율 ²⁾ 〉								
2022 년도 상반기 ¹⁰⁾	-	-	-	0.13%	0.12%	0.03%	-	0.10%
계약해지건수	-	-	-	228	133	80	-	370
신계약건수	-	-	1,431	172,504	111,147	293,888	2,575	377,107
〈 청약철회비율 ³⁾ 〉								
2022 년도 상반기 ¹⁰⁾	-	-	4.96%	16.22%	14.67%	2.93%	10%	11.99%
청약철회건수	-	-	71	27,984	16,303	8,620	247	45,206
신계약건수	-	-	1,431	172,504	111,147	293,888	2,575	377,107

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	
2022 년도 상반기	0.38%	2022 년도 상반기	0.34%
보험금 부지급건수 ³	839	보험금청구 후 해지건 ⁵	293
보험금 청구건수 ⁴	218,326	보험금청구된 계약건 ⁶	86,284

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 3개 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	전담	내규화	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
	기부금액	직원수	여부	임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
2/4 분기 누적	98	0	×	1,665	134	4,901	209	794	1,251	162,340

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	98	1,665	4,901	134	209
문화·예술·스포츠						
학술·교육						
환경보호						
글로벌 사회공헌						
공동사회공헌						
서민금융						
기타						
총 계		98	1,665	4,901	134	209

*1) 2022년 2분기 누적실적 기준임

*2) 기부금액 관련 안내(일부사 오류 발생)

: 휴먼보험금 출연금액 제외

6. 보험회사 손해사정업무 처리현황

○ 기간 : 2022. 1. 1. ~ 2022. 6. 30.

(단위 : 건, 천원, %)

회사명	위탁 업체명 주 1)	종 구 분	계약기간	총 위탁건수 ^{주 2}	총 위탁수수료	위탁비율(%) ^{주 3}	지급수수료 비율(%) ^{주 4}
라이나 생명 보험	A-One 손해사정	4 종	2020.02.17~ 2023.02.16	430	141,013	0.35%	11.29%
	TSA 손해사정	4 종	2020.02.17~ 2023.02.16	403	136,828	0.33%	10.95%
	다스카 손해사정	4 종	2020.02.17~ 2023.02.16	795	282,970	0.65%	22.65%
	유일비 손해사정	4 종	2020.02.17~ 2023.02.16	298	105,225	0.24%	8.42%
	해성 손해사정	4 종	2020.02.17~ 2023.02.16	352	120,283	0.29%	9.63%
	A-One 손해사정	4 종	2022.02.21~ 2022.12.31	17,239	65,581	14.00%	5.25%
	파란 손해사정	4 종	2021.01.01~ 2022.12.31	103,656	397,327	84.15%	31.81%
	총계			123,173	1,249,226	100.00%	100.00%

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 위탁건수

주 4) 지급수수료 비율 = 업체별 총 수수료 지급액 / 전체 수수료 지급액

주 5) 노란색 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	연도 (당해연도)		연도 (전년도)	
	선임 요청 건수	선임 거부 건수	선임 요청 건수	선임 거부 건수
상반기	1	-	-	-
하반기	-	-	-	-
연도 전체	1	-	-	-

주 1) 대상 : 보험금이 청구된 건 중 손해사정 대상 건

주 2) 선임 요청 건수 : 손해사정사 선임 관련 안내일로부터 3영업일 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	-
2	보험업법 시행령 제 1 조의 2 제 3 항에 따른 보험계약	-
3	선임 동의 기준 에 따른 거부사유	-

주 1) 각 거부사유별 거부건수의 합계는 상기①의 선임거부 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) 선임거부건수가 없는 경우 표②를 생략

2) 선임 동의 기준 (2022년 6월 30일 현재)

※ 회사별 선임동의 기준 기입

XI. 재무제표

1. IFRS9 및 IFRS17 시행 관련 사전 공시

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 원칙적으로 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만, 회사는 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'이 개정·공표되어 기업회계기준서 제1109호의 적용을 한시적으로 면제 받을 수 있게 됨에 따라, 2021년까지 기업회계기준서 제1109호의 적용을 면제 받을 계획입니다. 회사는 2015년 12월 31일 현재 보험과 관련된 부채의 비율이 총 부채금액의 90%를 초과하므로 기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 요건을 충족할 수 있어 기업회계기준서 제1109호는 2021년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 것으로 예상합니다.

다만, 2020년 3월 국제회계기준위원회의 의결에 따라 IFRS17 최초 적용일이 2023년 1월 1일로 연기됨에 따라 기업회계기준서 제1104호가 개정시 기업회계기준서 제1109호는 2023년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 것으로 예상됩니다.

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

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

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

- 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'

(1) 주요 회계정책 변경사항

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

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

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

(보험부채 등의 평가)

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

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

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

(재무성과의 인식 및 측정)

기업회계기준서 제1117호에 따르면, 보험수익은 매 회계연도별로 보험회사가 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의에 따라 인식하며, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약·만기환급금 등)는 보험수익에서 제외합니다. 또한, 보험손익과 투자손익을 구분 표시함에 따라 정보이용자는 손익의 원천을 확인할 수 있습니다. 또한, 회사는 보험계약집합 관련 화폐의 시간가치와 금융위험 및 이들의 변동효과를 보험금융손익에 포함하며, 해당 기간의 보험금융손익을 당기손익과 기타포괄손익으로 구분할지에

대한 회계정책을 선택하여야 합니다.

(보험계약의 전환 관련 회계정책)

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

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

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

(2) 도입준비상황

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

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

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

회사는 기업회계기준서 제1117호 도입 준비를 위해 2016년 9월부터 IFRS팀을 신설하였고 2차례 (2017년 10월~2018년 6월, 2018년 11월~2020년 3월) 프로젝트를 통해 2020년 3월 기업회계기준서 제1117호 통합 시스템 개발을 1차 완료하였습니다.

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

전 임직원 대상으로 한 자체 기업회계기준서 제1117호 보험회계 관련 교육을 실시하고 있으

며 경영진 및 이사회 등에 기업회계기준서 제1117호 도입 준비상황 등을 지속적으로 보고하고 있습니다.

2022년 중 이사회에 2022년 1월 1일 기준으로 산출한 실제 전환 결과 및 전환 방식 등에 대해 보고할 예정이며, 관련 내용은 이사회 보고 이후 경영 공시에도 포함하여 공시할 예정입니다.

(3) 재무영향평가

기업회계기준서 제1117호 시행으로 부채의 평가방법, 수익인식방법 등이 변경됨에 따라 2023년 재무제표의 경우 재무수치 변동성이 발생할 것으로 예상되며, 재무제표에 미치는 영향은 현재 분석 중에 있습니다. 2022년 2분기말 현재 3,340,497백만원 규모의 보험계약부채를 보유하고 있습니다.

2. 재무상태표 (별도)

① 총괄

재무상태표(총괄)

제20기 2/4분기: 2022년 6월 30일 현재

제19기 : 2021년 12월 31일 현재

라이나생명보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제20(당) 2분기	제 19(전) 기
I. 현금 및 현금성자산	268,650,780,823	127,925,684,089
II. 당기손익인식금융자산	90,253,662,100	147,518,914,898
III. 파생금융상품	192,542,553	634,348,052
IV. 매도가능금융자산	3,761,813,609,992	3,848,956,737,339
V. 만기보유금융자산	92,810,365,266	92,922,422,750
VI. 대여금및수취채권	138,016,515,740	153,515,480,098
VII. 투자부동산	53,489,443,873	45,782,179,807
VIII. 유형자산	205,710,608,418	218,273,238,334
IX. 무형자산	26,278,473,943	29,567,910,592
X. 미상각신계약비	736,689,506,815	761,262,324,059
XI. 재보험자산	27,833,787,872	45,013,071,245
XII. 이연법인세자산	47,768,835,613	0
XIII. 기타자산	17,547,198,364	16,123,213,406
XIV. 특별계정자산	97,156,311,825	114,152,230,154
자 산 총 계	5,564,211,643,197	5,601,647,754,823
I. 보험계약부채	3,340,497,179,007	3,189,160,218,406
II. 계약자지분조정	0	1,253,186,099
III. 파생금융상품	61,040,029,578	26,322,337,586
IV. 기타금융부채	179,791,856,860	228,840,424,331
V. 총당부채	7,753,018,333	8,517,479,612
VI. 이연법인세부채	0	5,352,314,733
VII. 당기법인세부채	37,987,656,897	48,362,068,933
VIII. 기타부채	28,185,108,394	32,807,098,501
IX. 특별계정부채	96,716,582,706	113,726,144,642
부 채 총 계	3,751,971,431,775	3,654,341,272,843
I. 자본금	34,860,000,000	34,860,000,000
II. 자본잉여금	31,833,004,391	31,833,004,391
III. 기타포괄손익누계액	(95,826,640,707)	86,579,906,552
IV. 이익잉여금	1,841,373,847,738	1,794,033,571,037
자 본 총 계	1,812,240,211,422	1,947,306,481,980
부 채 와 자 본 총 계	5,564,211,643,197	5,601,647,754,823

② 특별계정

재무상태표(특별계정)
제20기 2/4분기 2022년 6월 30일 현재
제19기 2021년 12월 31일 현재

라이나생명보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제20(당)기 2/4분기		제 19(전)기	
I. 현금 및 현금성자산		8,215,276,777		6,889,120,148
1. 보통예금	7,883,083,585		6,817,751,965	
2. 기타예금	308,823,445		41,433,899	
3. 증거금	23,369,747		29,934,284	
II. 유가증권		85,193,233,657		103,271,587,712
2-1. 당기손익인식증권	85,193,233,657		103,271,587,712	
(단기매매증권)	85,193,233,657		103,271,587,712	
(당기손익인식지정증권)				
1. 주식	44,775,795,380		58,752,102,345	
2. 채권	12,716,234,143		14,448,672,094	
3. 수익증권	27,247,738,919		29,523,208,375	
4. 해외유가증권	453,465,215		547,604,898	
III. 대출채권		1,127,060,000		1,186,920,000
1. 보험약관대출금	1,127,060,000		1,186,920,000	
IV. 기타자산		2,620,741,391		2,804,602,294
1. 미수금	1,934,099,757		1,119,889,023	
2. 미수이자	149,904,378		474,582,969	
3. 미수배당금	129,434,711		750,554,201	
4. 선급원천세	0		0	
5. 기타	407,302,545		459,576,101	
V. 일반계정 미수금		160,549,078		1,657,137,742
자 산 총 계		97,316,860,903		115,809,367,896
I. 기타부채		1,200,720,482		567,266,678
1. 미지급금	1,018,304,407		363,574,790	
2. 미지급비용	171,643,325		196,102,458	
3. 미지급원천세	10,772,750		7,589,430	
II. 일반계정 미지급금		600,278,197		2,083,223,254
부 채 총 계		1,800,998,679		2,650,489,932
III. 계약자적립금		95,515,862,224		113,158,877,964
(보험계약부채)	95,515,862,224		113,158,877,964	
(투자계약부채)				
1. 보험료적립금	95,515,862,224		113,158,877,964	
부채와 적립금 총계		97,316,860,903		115,809,367,896

3. 손익계산서 (별도)

① 총괄

손익계산서(총괄)

제 20기 2/4분기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 6월 30일까지

제 19기 2/4분기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 6월 30일까지

라이나생명보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제20(당) 2분기		제19(전) 2분기	
I. 영업수익		1,595,465,072,498		1,511,857,195,302
1. 보험료수익	1,394,146,340,906		1,346,557,732,194	
2. 재보험수익	54,790,980,702		79,132,739,565	
3. 이자수익	48,535,063,396		43,846,733,635	
4. 배당수익	14,387,892,154		10,141,592,040	
5. 당기손익인식금융자산관련이익	-		35,086,900	
6. 파생금융상품관련이익	157,211,375		601,640,947	
7. 매도가능금융자산관련이익	2,006,281,972		2,965,746,286	
8. 외환거래이익	78,933,742,810		25,962,654,473	
9. 수수료수익	-		21,938,028	
10. 특별계정수입수수료	476,604,862		631,701,445	
11. 대손충당금환입	14,875,637		480,653	
12. 기타영업수익	2,016,078,684		1,959,149,136	
II. 영업비용		1,372,565,802,497		1,273,823,379,683
1. 보험계약부채전입액	154,061,786,402		130,843,098,337	
2. 지급보험금	651,246,232,956		629,711,925,050	
3. 재보험비용	70,587,996,173		93,113,694,912	
4. 사업비	209,499,633,669		190,501,834,543	
5. 대손상각비	127,300,986		75,731,429	
6. 무형자산상각비	3,512,543,049		5,097,178,849	
7. 재산관리비	5,442,379,731		5,346,639,429	
8. 신계약비상각비	190,038,977,806		185,787,439,498	
9. 이자비용	49,124,557		49,804,945	
10. 당기손익인식금융자산관련손실	7,586,801,706		1,018,141,158	
11. 파생금융상품관련손실	69,295,487,885		25,769,533,700	
12. 매도가능금융자산관련손실	3,593,216,624		473,824,540	
13. 외환거래손실	452,544,860		1,338,774,474	
14. 특별계정지급수수료	32,403,559		37,756,620	
15. 기타영업비용	7,039,372,534		4,658,002,199	
III. 영업이익		222,899,270,001		238,033,815,619
IV. 영업외수익		202,293,139		139,013,743
V. 영업외비용		391,949,079		10,421,941,010
VI. 법인세비용차감전이익		222,709,614,061		227,750,888,352
VII. 법인세비용		60,369,337,360		62,637,953,454
VIII. 당기순이익		162,340,276,701		165,112,934,898
IX. 기타포괄손익		(182,406,547,259)		(16,452,952,966)
후속적으로 당기손익으로 재분류 되는 항목				
매도가능금융자산평가이익(손실)	(182,406,547,259)		(16,452,952,966)	
X. 총포괄손익		(20,066,270,558)		148,659,981,932

② 특별계정

손익계산서(특별계정)

제 20기 2/4분기 2022년 1월 1일부터 2022년 6월 30일까지

제 19기 2/4분기 2021년 1월 1일부터 2021년 6월 30일까지

라이나생명보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 20(당)기 2/4분기		제 19(전)기 2/4분기	
1. 계약자적립금전입		(17,643,015,740)		(2,164,985,364)
2. 지급보험금		69,402,755,231		47,227,336,384
가. 보험금비용	88,759,577		19,057,096	
나. 환급금비용	69,313,995,654		47,208,279,288	
다. 배당금비용	0		0	
3. 특별계정운용수수료		549,497,427		728,009,997
4. 지급수수료		294,954,986		283,351,333
5. 유가증권처분손실		9,331,045,999		2,201,734,880
6. 유가증권평가손실		10,096,302,099		993,607,865
7. 외환차손실		1,116,236		1,583,965
8. 파생상품거래손실		197,603,000		260,839,000
9. 기타비용		30,714,065		79,890,480
비 용 합 계		72,260,973,303		49,611,368,540
1. 보험료수익		66,396,248,925		32,459,544,769
가. 개인보험료	66,396,248,925		32,459,544,769	
나. 단체보험료	0		0	
2. 이자수익		247,393,769		230,404,062
가. 예금이자	36,865,622		9,038,253	
나. 유가증권이자	158,444,414		167,604,353	
다. 대출채권이자	18,398,737		13,860,126	
라. 기타수익이자	33,684,996		39,901,330	
3. 배당금수익		322,891,548		425,692,914
4. 유가증권처분이익		1,931,830,260		6,979,798,552
5. 유가증권평가이익		1,729,025,275		8,921,316,673
6. 외환차이익		9,871,706		11,295,112
7. 파생상품거래이익		137,398,000		267,603,000
8. 기타수익		1,486,313,820		315,713,458
수 익 합 계		72,260,973,303		49,611,368,540