

[경영통일공시자료]

2021년 2/4분기 코리안리재보험(주)의 현황

기간 : 2021. 01. 01 - 2021. 06. 30

- 보험업감독규정 제 7-44조의 규정에 의하여 작성 -

2021.08

코리안리재보험(주)

目 次

I. 요약재무정보

II. 사업실적

III. 주요경영효율지표

IV. 재무에 관한 사항

V. 위험관리

VI. 기타경영현황

VII. 재무제표

1. 요약재무정보

< 요약 대차대조표 >

(단위 : 백만원)

구 분	2021년도 2/4분기	2020년도	증감(액)
현금및현금성자산	293,795	412,835	-119,040
금융자산	9,322,407	8,964,633	357,774
종속기업투자주식	137,375	141,830	-4,455
유형자산	95,879	97,050	-1,171
투자부동산	91,091	91,351	-260
무형자산	18,771	19,614	-843
기타자산	2,805,644	2,684,249	121,395
자산총계	12,764,962	12,411,563	353,399
보험계약부채	7,029,662	6,639,176	390,486
금융부채	2,692,036	2,740,859	-48,823
기타부채	525,858	568,428	-42,570
부채총계	10,247,556	9,948,462	299,094
자본금	60,185	60,185	0
자본잉여금	176,375	176,375	0
신종자본증권	229,439	229,439	0
자본조정	-134,066	-134,066	0
기타포괄손익누계액	202,994	219,019	-16,025
이익잉여금	1,982,479	1,912,149	70,330
자본총계	2,517,406	2,463,101	54,305
부채 및 자본 총계	12,764,962	12,411,563	353,399

주) K-IFRS 별도재무제표 기준으로 작성

< 요약 손익계산서 >

(단위 : 백만원)

구 분	2021년도 2/4분기	전년동기	증감(액)
영업수익	5,252,221	5,585,152	-332,931
영업비용	5,094,699	5,430,577	-335,878
영업이익	157,522	154,575	2,947
영업외수익	452	602	-150
영업외비용	744	550	194
법인세차감전순이익	157,230	154,628	2,602
법인세비용	36,969	36,452	517
당기순이익	120,261	118,176	2,085
기타포괄손익	-16,025	26,526	-42,551
총포괄손익	104,236	144,702	-40,466

주) K-IFRS 별도재무제표 기준으로 작성

II. 사업실적

(단위 : 억원)

구 분	2021년도 2/4분기	전년동기	전년대비 증감
신계약실적	건수	-	-
	가입금액	-	-
보유계약실적	건수	-	-
	가입금액	-	-
보유보험료	29,346	28,294	1,052
(수재보험료)	42,280	42,363	-83
순보험금	22,245	22,214	31
(수재보험금)	29,846	32,565	-2,719
순 사 업 비	3,646	3,627	19

주1) K-IFRS 별도재무제표 기준으로 작성

주2) 수재보험료, 수재보험금은 해지환급금과 보험금환입 감안 전 기준

III. 주요경영효율지표

1. 손해율

- 2021년 2/4분기 손해율은 86.68%로 전년동기 대비 0.98%p 증가하였는데, 이는 고액사고 증가 및 환율상승에 따른 외화준비금 증가에 기인합니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2021년도 2/4분기	2020년도 2/4분기	전년대비 증감
발생손해액(A)	2,463,290	2,396,325	66,965
경과보험료(B)	2,841,730	2,748,151	93,579
손해율(A/B)	86.68	87.20	-0.52

주) K-IFRS 별도재무제표 기준으로 작성

2. 사업비율

- 2021년 2/4분기 사업비율은 12.43%로 전년동기 대비 0.65%p 감소하였는데, 이는 손해율 상승에 따른 추정 정산수수료 감소에 기인합니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2021년도 2/4분기	2020년도 2/4분기	전년대비 증감
순사업비(A)	364,631	362,660	1,971
보유보험료(B)	2,934,585	2,829,406	105,179
사업비율(A/B)	12.43	12.82	-0.39

주) K-IFRS 별도재무제표 기준으로 작성

3. 자산운용율

- 2021년 2/4분기 자산운용율은 52.75%로 전년동기 대비 3.28%p 감소하였는데, 이는 재보험자산 등 비운용자산의 증가에 기인합니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2021년도 2/4분기	2020년도 2/4분기	전년대비 증감
운용자산(A)	6,733,510	6,307,389	426,121
총자산(B)	12,764,962	12,429,821	335,141
자산운용율(A/B)	52.75	50.74	2.01

주1) K-IFRS 별도재무제표 기준으로 작성

주2) 자산운용율 : 회계연도말 운용자산 / 회계연도말 총자산

4. 자산수익율

- 2021년 2/4분기 자산수익율은 2.24%로 전년동기 대비 0.29%p 감소하였는데, 이는 재보험자산 등 비운용자산의 증가에 기인합니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2021년도 2/4분기	2020년도 2/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	139,943	161,461	-21,518
경과총자산(B)	12,518,290	11,988,522	529,768
자산수익율(A/B)	2.24	2.69	-0.45

주1) K-IFRS 별도재무제표 기준으로 작성

주2) 자산수익율 : 투자영업손익 / {(기초총자산+기말총자산-투자영업손익)/2} X (4/경과분기수)

* 투자영업손익 및 경과총자산은 별도재무제표상의 금액을 기준함

5. 운용자산이익율

- 2021년 2/4분기 운용자산이익율은 2.54%로 전년동기 대비 0.33%p 증가하였는데, 이는 양호한 투자수익률 실현 및 환율상승에 따른 환평가의 증가에 기인합니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2021년도 2/4분기	2020년도 2/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	159,636	267,641	-108,005
경과운용자산(B)	6,276,914	6,047,371	229,543
운용자산이익율(A/B)	2.54	4.43	-1.89

주1) K-IFRS 별도재무제표 기준으로 작성

주2) 운용자산이익율 : 직전 1년간 투자영업손익 / 경과운용자산

* 투자영업손익 및 경과운용자산은 보험업감독업무시행세칙 부표1에 따른 운용자산이익율을 기준함

* 경과운용자산=(당기말운용자산+전년동기말운용자산-직전1년간 투자영업손익)/2

* 운용자산=재무상태표 운용자산-대손준비금(운용자산해당액)+관계종속기업투자주식 평가금액 조정

6. 계약유지율

- 해당사항 없음

7. ROA(Return on Assets)

- 2021년 2/4분기 ROA는 1.91%로 전년동기 대비 0.47%p 감소하였는데, 이는 전년동기 대비 당기순이익 144억원 감소에 기인합니다.

(단위: %, %p)

구 분	2021년도 2/4분기	2020년도 2/4분기	전년대비 증감
R.O.A	1.91	1.96	-0.05

주1) K-IFRS 별도재무제표 기준으로 작성

주2) ROA : 당기순이익 / {(전회계연도말 총자산+당분기말 총자산)/2} X (4/경과분기수)

8. ROE

- 2021년 2/4분기 ROE는 9.66%로 전년동기 대비 1.94%p 감소하였는데, 이는 전년동기 대비 당기순이익 144억원 감소에 기인합니다.

(단위: %, %p)

구 분	2021년도 2/4분기	2020년도 2/4분기	전년대비 증감
R.O.E	9.66	9.59	0.07

주1) K-IFRS 별도재무제표 기준으로 작성

주2) ROE : 당기순이익/{(전회계연도말 자기자본+당분기말 자기자본)/2} X (4/경과분기수)

9. 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

- 2021년 2/4분기 자본총계는 2조 4,661억원으로 2020년 1/4분기 대비 636억원 증가하였는데, 이는 당기순이익 시현에 따른 이익잉여금 478억원 증가 및 기타포괄손익누계액 216억원 증가에 기인합니다.

(단위 : 억원)

구 분	2021년도 2/4분기	2021년도 1/4분기	2020년도 4/4분기
자본총계	25,174	24,661	24,631
자본금	602	602	602
자본잉여금	1,764	1,764	1,764
신종자본증권	2,294	2,294	2,294
이익잉여금	19,825	18,854	19,121
자본조정	-1,341	-1,155	-1,341
기타포괄손익누계액	2,030	2,302	2,190

주1) K-IFRS 별도재무제표 기준으로 작성

2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

- 2020년 2/4분기 위험기준 지급여력비율은 211.72%로 안정적인 수준을 유지하고 있습니다.
 지급여력금액은 2조 7,576억원으로 2020년 1/4분기 대비 716억원 증가하였고,
 지급여력기준금액은 1조 3,025억원으로 2020년 1/4분기 대비 316억원 증가하여
 지급여력비율은 0.37%p 증가하였습니다.

(단위: 억원, %)

구 분	2021년도 2/4분기	2021년도 1/4분기	2020년도 4/4분기
지급여력비율(A/B)	197.50	195.35	201.55
지급여력금액(A)	28,124	27,200	27,263
지급여력기준금액(B)	14,240	13,924	13,526
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	14,240	13,924	13,526
1. 보험위험액	11,216	11,010	10,678
2. 금리위험액	-	-	-
3. 신용위험액	4,380	4,348	4,240
4. 시장위험액	902	659	608
5. 운영위험액	847	848	845
II. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 x 지분율	-	-	-
III. 국내 비보험금융회사 필요자본량 x 조정치 x 지분율	-	-	-
IV. 비금융회사에 대한 필요자본량	-	-	-

주) K-IFRS 별도재무제표 기준으로 작성

3) 최근 3개 사업년도 당해 지표의 주요 변동 요인

- 2020년 2/4분기 지급여력비율은 211.72%이며, 2019년 217.76%, 2018년 211.45%로
 200% 이상의 높은 수준을 유지하고 있습니다. 2020년 2/4분기 지급여력비율은 2019년 대비
 6.04%p 감소하였는데, 이는 자사주 취득에 기인합니다.

- 2019년 지급여력비율은 2018년 대비 6.31%p 증가하였는데,
 이는 이익잉여금 증가 등에 따른 지급여력금액 증가에 기인합니다.

(단위: 억원, %)

구 분	2021년도 2/4분기	2020년도	2019년도
지급여력비율(A/B)	197.50	201.55	211.45
지급여력금액(A)	28,124	27,263	24,802
지급여력기준금액(B)	14,240	13,526	11,729

IV. 재무에 관한 사항

1. 유가증권투자 및 평가손익

1) 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액	평가손익
일반 계정	당기손익인식증권	4,775	5
	매도가능증권	43,921	1,897
	만기보유증권	-	-
	관계종속기업투자주식	1,374	-
	소 계(A)	50,070	1,902
특별 계정	당기손익인식증권	-	-
	매도가능증권	-	-
	만기보유증권	-	-
	관계종속기업투자주식	-	-
	소 계(B)	-	-
합 계 (A+B)		50,070	1,902

주1) 공정가액은 대차대조표상 금액 기준임

주2) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주3) 평가손익은 세금전 손익임

주4) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

2) 매도가능증권 평가손익 : 해당사항 없음

2. 보험계약과 투자계약 구분

(단위 : 억원)

계 정	구 분*	당분기 (2021.6.30)	전분기 (2021.03.31)
일 반	보험계약부채	70,297	67,988
	투자계약부채	-	-
	소 계	70,297	67,988
특 별	보험계약부채	-	-
	투자계약부채	-	-
	소 계	-	-
합 계	보험계약부채	70,297	67,988
	투자계약부채	-	-
	합 계	70,297	67,988

주1) 보험업감독업무시행세칙 별표26 제2장(보험계약 분류 등)에 따른 구분

주2) 특별계정에는 퇴직보험 퇴직연금 변액보험만 기재하고 나머지 특별계정은 일반계정에 기재

주3) 보험계약부채, 투자계약부채 금액을 기재

3. 재보험 현황

1) 국내 재보험거래현황

(단위 : 억원)

구분		전반기	당반기	증감액	
국	수	수입보험료	30,827	32,571	1,744
		지급수수료	3,229	2,668	-561
	재	지급보험금	28,586	23,577	-5,009
		수지차액(A)	-988	6,326	7,314
내	출	지급보험료	3,382	3,540	158
		수입수수료	625	688	63
	재	수입보험금	3,003	1,568	-1,435
		수지차액(B)	246	-1,284	-1,530
순수지 차액 (A+B)		-742	5,042	5,784	

주1) K-IFRS 별도재무제표 기준

주2) 전반기 : 2020년 하반기 (2020.07.01 ~ 2020.12.31)

주3) 당반기 : 2021년 상반기 (2021.01.01 ~ 2021.06.30)

주4) 해약환급금 및 보험금환입 공제 후 숫자임

2) 국외 재보험거래현황

(단위 : 억원)

구분		전반기	당반기	증감액	
국	수	수입보험료	11,125	9,098	-2,027
		지급수수료	2,591	1,989	-602
	재	지급보험금	7,223	5,554	-1,669
		수지차액(A)	1,311	1,555	244
외	출	지급보험료	8,248	8,796	548
		수입수수료	853	1,009	156
	재	수입보험금	8,512	5,375	-3,137
		수지차액(B)	1,117	-2,412	-3,529
순수지 차액 (A+B)		2,428	-857	-3,285	

주1) K-IFRS 별도재무제표 기준

주2) 전반기 : 2020년 하반기 (2020.07.01 ~ 2020.12.31)

주3) 당반기 : 2021년 상반기 (2021.01.01 ~ 2021.06.30)

주4) 해약환급금 및 보험금환입 공제 후 숫자임

4. 재보험자산의 손상

(단위 : 억원)

구분	당분기 (2021.06.30)	전분기 (2021.03.31)	증감	손상사유
재보험자산	26,704	25,649	1,055	거래사 신용도 변화 등
손상차손	119	91	28	
장부가액	26,585	25,558	1,027	

주) 장부가액=재보험자산-손상차손

5. 금융상품 현황

(단위 : 억원)

구분*		당분기 (2021.6.30)		전분기 (2021.03.31)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융 자산	현금 및 현금성자산	2,938	2,938	4,222	4,222
	예치금	1,939	1,939	1,454	1,454
	당기손익인식금융자산	4,775	4,775	2,296	2,296
	매도가능금융자산	43,921	43,921	43,263	43,263
	만기보유금융자산	-	-	-	-
	위험회피목적파생상품자산	87	87	149	149
	대여금 및 수취채권	42,502	42,588	40,135	40,214
	합계	96,162	96,248	91,519	91,598
금융 부채	당기손익인식금융부채	12	12	11	11
	위험회피목적파생상품부채	57	57	72	72
	기타금융부채	26,800	26,800	24,503	24,502
	합계	26,869	26,869	24,586	24,585

주1) 한국채택국제회계기준 제1039호(금융상품:인식과 측정)에 따른 금융상품 분류

주2) 기타금융부채 : 상각후원가측정금융부채 (보험미지급금, 미지급금 등)

6. 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위 : 억원)

구분		공정가액 서열체계			
		레벨1	레벨2	레벨3	합계
금융 자산	현금 및 현금성자산	-	2,938	-	2,938
	예치금	-	1,939	-	1,939
	당기손익인식금융자산	-	4,775	-	4,775
	매도가능금융자산	3,043	31,028	9,850	43,921
	위험회피목적파생상품자산	-	87	-	87
	만기보유금융자산	-	-	-	-
	대여금 및 수취채권	-	-	42,588	42,588
	합 계	3,043	40,767	52,438	96,248
금융 부채	당기손익인식금융부채	-	12	-	12
	위험회피목적파생상품부채	-	57	-	57
	기타금융부채	-	-	26,800	26,800
	합 계	-	69	26,800	26,869

주1) 레벨1 : 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격

주2) 레벨2 : 직접적으로(예 : 가격) 또는 간접적으로(예 : 가격에서 도출되어) 관측 가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수. 단 공정가치 레벨1에 포함된 공시가격은 제외함

주3) 레벨3 : 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측 가능하지 않은 투입변수)

주4) 기타금융부채 : 상각후취득원가측정금융부채

7. 대손준비금 등 적립

(단위 : 억원)

계 정		전분기말 (2021.03.31)	전입	환입	당분기말 (2021.06.30)
이익 잉여금	대손준비금	237	7	-	244
	비상위험준비금	14,003	237	-	14,240
	합 계	14,240	244	-	14,484

주1) 대손준비금 : 보험업감독규정 제7-4조에 따라 적립된 금액

주2) 비상위험준비금 : 보험업감독규정 제6-18조의 2에 따라 적립된 금액(손보만 해당)

주3) 당분기말 = 전분기말+전입-환입

8. 책임준비금 적정성 평가

1) 책임준비금 적정성 평가 결과

(단위 : 백만원)

구분	평가대상준비금 (A)	LAT 평가액 (B)	잉여(결손)금액 (C=A-B)
일반보험	1,940,670	1,527,985	412,685
자동차보험	280,671	213,317	67,354
합계	2,221,341	1,741,302	480,039

2) 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

주요 가정	변화 수준		변화 근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
일반보험(손보)	75.96%	78.73%	
손해율	72.45%	74.25%	
사업비율	1.07%	1.36%	
손해조사비율	2.45%	3.12%	
자동차보험(손보)	75.53%	76.00%	
손해율	73.72%	73.86%	
사업비율	0.93%	1.20%	
손해조사비율	0.88%	0.94%	

3) 재평가 실시 사유 : 해당사항 없음

* 현행 추정 가정에 중요한 변동이 있는 경우 분기(3월, 9월) 재평가지 작성

V. 위험관리

1. 보험위험 관리

1-1. 일반손해보험

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

- 보험위험은 보험회사의 고유업무인 보험계약의 인수와 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험으로 보험가격위험과 준비금위험으로 구분됩니다.

보험가격위험	(재)보험계약과 관련하여 수취한 예정 보험료와 실제 지급된 보험금간의 차이로 인한 손실발생 가능성
준비금위험	예정 지급준비금과 장래의 실제 보험금 지급액의 차이로 인한 손실발생 가능성

② 보험위험액 현황

[보험가격위험] 익스포저 - 산출일 이전 1년간 보유보험료

- 익스포저 증가(1,047억원)로 보험가격 위험액은 '20.12월 6,876억원에서 '21.6월 7,199억원으로 323억원 증가하였습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기		직전 반기		전기	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
I. 지배회사 일반보험	1,942,173	563,984	1,883,855	546,714	1,835,748	533,969
화재,기술,해외보험	1,271,802	367,819	1,240,021	359,527	1,185,912	343,822
종합보험	82,048	27,439	77,875	25,868	84,788	27,562
해상보험	86,018	34,787	79,347	31,801	90,485	36,556
상해보험	105,207	31,538	86,316	26,440	89,050	27,283
근재,책임보험	194,582	22,776	197,501	23,393	193,300	23,453
기타일반보험	200,661	79,490	200,371	79,509	189,154	75,071
외국인보험	1,855	135	2,424	176	3,059	222
선급금 환급보증보험	-	-	-	-	-	-
일반보험 합계	1,942,173	563,984	1,883,855	546,714	1,835,748	533,969
재보험인정 비율 적용전	-	563,984	-	546,715	-	533,969
- 보유율	-	58.90%	-	56.88%	-	55.85%
II. 지배회사 자동차보험	542,105	85,041	537,082	83,567	521,438	81,327
자동차보험	542,105	85,041	537,082	83,567	521,438	81,327
자동차보험 합계	542,105	85,041	537,082	83,567	521,438	81,327
재보험인정 비율 적용전	-	85,041	-	83,567	-	81,327
- 보유율	-	58.90%	-	56.88%	-	55.85%
보증보험	155,395	53,801	134,578	46,698	112,186	38,997
III. 국내 종속 보험회사	-	-	-	-	-	-
생명보험	-	-	-	-	-	-
장기손해보험	-	-	-	-	-	-
일반보험 합계	-	-	-	-	-	-
자동차보험	-	-	-	-	-	-

IV. 해외 종속 보험회사	-	-	-	-	-	-
생명보험	-	-	-	-	-	-
장기손해보험	-	-	-	-	-	-
일반보험 합계	-	-	-	-	-	-
자동차보험	-	-	-	-	-	-
V. 재보험전업 종속회사	57,601	17,039	37,069	10,612	30,107	7,907
국내	57,601	17,039	37,069	10,612	30,107	7,907
해외	-	-	-	-	-	-
VI. RBC연결재무제표 기준	2,697,274	719,865	2,592,584	687,591	2,499,479	662,200
1. 지배회사 및 종속보험회사	2,639,673	702,826	2,555,515	676,979	2,469,372	654,293
생명보험	-	-	-	-	-	-
장기손해보험	-	-	-	-	-	-
일반보험 합계	2,097,568	617,785	2,018,433	593,412	1,947,934	572,966
자동차보험	542,105	85,041	537,082	83,567	521,438	81,327
2. 재보험전업 종속회사	57,601	17,039	37,069	10,612	30,107	7,907

주1) 산출일 이전의 1년간 보유보험료

주2) 세부 작성요령은 업무보고서 [AI254, AI255] 참조

주3) 전업보증보험회사(서울보증보험주식회사)는 보증보험(일반보증보험, 신용보험), 일반손해보험으로 구분하고, 일반보증보험은 보험업감독업무시행세칙 <별표22> <표1>의 신용보증보험, 법률보증보험, 이행보증보험, 금융보증보험을 합산하고, 신용보험은 보험업감독업무시행세칙 <별표22> <표1>의 소비자신용보험, 상업신보험용을 합산하며, 일반손해보험은 화재·기술·해외보험, 종합보험, 해상보험, 상해보험, 근재·책임보험, 기타일반보험, 외국인보험, 선급금 환급보증보험, 자동차보험을 합산한다.

[지급준비금위험]

○ 익스포저 증가(1,415억원)로 준비금위험액은 '20.12월 6,033억원에서 '21.6월 6,657억원으로 624억원 증가하였습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기		직전 반기		전기	
	익스포저	지급준비금 위험액	익스포저	지급준비금 위험액	익스포저	지급준비금 위험액
I. 지배회사 일반보험	1,629,957	608,108	1,523,630	557,530	1,475,463	541,057
화재, 기술, 해외보험	1,226,457	454,151	1,152,739	426,336	1,111,169	411,267
종합보험	84,604	33,980	65,809	26,340	69,310	27,504
해상보험	75,330	36,347	80,341	38,590	78,272	37,638
상해보험	29,565	13,079	26,989	12,011	27,373	12,097
근재, 책임보험	150,235	31,464	156,277	32,986	145,119	30,625
기타일반보험	53,749	38,756	28,982	20,855	29,754	21,449
외국인보험	10,017	331	12,493	412	14,466	477
선급금 환급보증보험	-	-	-	-	-	-
일반보험 합계	1,629,957	608,108	1,523,630	557,530	1,475,463	541,057
II. 지배회사 자동차보험	214,977	39,432	198,212	36,233	198,309	36,228
자동차보험	214,977	39,432	198,212	36,233	198,309	36,228
자동차보험 합계	214,977	39,432	198,212	36,233	198,309	36,228
보증보험	23,709	285	29,463	354	24,767	297
III. 국내 종속 보험회사	-	-	-	-	-	-
일반보험	-	-	-	-	-	-
자동차보험	-	-	-	-	-	-
보증	-	-	-	-	-	-

IV. 해외 종속 보험회사	-	-	-	-	-	-
일반보험	-	-	-	-	-	-
자동차보험	-	-	-	-	-	-
보증	-	-	-	-	-	-
V. 재보험전업 종속회사	50,045	17,917	25,915	9,195	16,640	5,827
국내	50,045	17,917	25,915	9,195	16,640	5,827
해외	-	-	-	-	-	-
VI. RBC연결재무제표 기준	1,918,688	665,742	1,777,220	603,312	1,715,179	583,409
1. 지배회사 및 종속보험회사	1,868,643	647,825	1,751,305	594,117	1,698,539	577,582
일반보험	1,629,957	608,108	1,523,630	557,530	1,475,463	541,057
자동차보험	214,977	39,432	198,212	36,233	198,309	36,228
보증보험	23,709	285	29,463	354	24,767	297
2. 재보험전업 종속회사	50,045	17,917	25,915	9,195	16,640	5,827

주1) 세부 작성요령은 업무보고서[A1256] 참조

주2) 전업보증보험회사(서울보증주식회사)는 보증보험(일반보증보험, 신용보증), 일반손해보험으로 구분하고, 일반보증보험은 보험업감독업무시행세칙 <별표 14> 부표2의. 신용보증, 채무이행보증, 선급금이행보증을 합산하고, 일반손해보험은 화재·기술·해외보험, 종합보험, 해상보험, 상해보험, 근재·책임보험, 기타일반보험, 외국인보험, 선급금 환급보증보험, 자동차보험을 합산한다.

2) 측정(인식) 및 관리방법

- 보험위험은 금융감독원 위험기준 자기자본제도(RBC)에 따른 표준모형과 내부 보험위험 시스템에 따른 내부모형을 통해 측정 및 관리 됩니다.
 - 표준모형(RBC) : 위험기준 지급여력제도의 보험위험은 가격위험액과 준비금위험액으로 구성되어 있으며, 합산시에는 분산효과를 반영하여 산출합니다.

※ RBC 보험위험 분산효과 반영방법

보험위험액 =

$$\sqrt{\text{보험가격위험액}^2 + \text{준비금위험액}^2 + 0.5 \times \text{보험가격위험액} \times \text{준비금위험액}}$$

보험가격(준비금)위험액 =

$$\frac{\sqrt{\text{국내보험가격(준비금)위험액}^2 + \text{해외보험가격(준비금)위험액}^2} + 0.5 \times \text{국내보험가격(준비금)위험액} \times \text{해외보험가격(준비금)위험액}}$$

국내보험가격(준비금)위험액 =

$$\sqrt{\sum_i \sum_j (\text{국내위험액}_i \times \text{국내위험액}_j) \times \text{상관계수}_{ij}}$$

해외보험가격(준비금)위험액 =

$$\sqrt{\sum_i \sum_j (\text{해외위험액}_i \times \text{해외위험액}_j) \times \text{상관계수}_{ij}}$$

* i, j는 생명보험, 장기손해보험, 일반보험, 자동차보험

- 내부모형 : Dynamic Financial Analysis(DFA)를 통해 일정신뢰수준 하의 보험위험량을 산출합니다. 이를 바탕으로, 보험부문의 안정적 손해를 관리를 위한 요율 및 U/W정책을 유도하고 위험관리정책을 운영합니다.

3) 가격설정(Pricing)의 적정성(보유기준 합산비율)

o 2021회기 2분기 전사 합산비율은 99.51%로 2020회기말 대비 0.17%p 감소하였습니다.

구분	FY'21			FY'20	FY'19
	전체	1분기	2분기		
일반	92.46%	97.53%	88.00%	96.75%	99.29%
자동차	100.83%	101.28%	100.41%	101.49%	103.02%
합계	99.51%	100.95%	98.15%	99.68%	100.67%

주1) 합계는 생명/장기 포함
 주2) 일반은 생명/장기 제외
 주3) 합산비율 = (순사업비+발생손해액)/경과보험료

4) 지급준비금 적립의 적정성

① 지급준비금현황

구분	보유지급준비금
일반	1,653,666
자동차	214,977
합계	1,868,643

② 보험금진전추이

o 감독규정시행세칙 제4-9조에 의거, 당사는 원수보험사가 산출 후 통보한 금액을 지급준비금 적립액으로 사용하고 있습니다. 따라서 지급준비금 적립액 산출에 필요한 보험금 진전추이는 당사의 공시 대상이 아닙니다.

5) 보험위험의 집중 및 재보험정책

① 재보험 위험관리전략

- 재보험 위험관리전략은 회사간 리스크 전가 전략으로, 당사는 매년 재보험 위험관리전략을 수립하고 종목별, 특약/임의 등 재보험 형태별 적정 보유 한도를 설정하여 리스크관리위원회의 승인을 받아 보유위험에 대한 위험관리를 수행하고 있습니다.
- 재보험 출재시 보험금 회수의 안정성을 위하여 기준 신용등급 이상 보험 회사에 출재토록 하고 있으며 추가적으로 신용등급 및 자본규모별 출재한도를 수립하여 운영하고 있습니다. 또한 한도를 초과하여 출재하는 경우에는 위험관리팀의 사전점검을 받도록 하고 있습니다.
- 당사는 자연재해로 인한 최대 손해액을 적절히 관리하기 위해 지역별 누적위험을 관리하고 있으며 보유담보에 대한 비례재보험 출재를 통해 대형손해 발생시 손실액이 일정규모 이내가 되도록 하여, 보유위험을 안정적으로 관리하고 있습니다.

② 상위 5대 재보험자 편중도 현황

(단위: 백만원)

구분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기 타
출재보험료	569,981	-	-	-
비중(%)	30.93%	0.00%	0.00%	0.00%

주1) 편중도는 전체 출재보험료 중 상위 5대 재보험사를 신용등급 군별로 합산하여 표시
 주2) 외국신용평가기관의 신용등급은 세척 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환하여 표시
 o 일반보험 부문에서 당사와 거래중인 재보험자수는 총 404개사(최근 1년 1백만원 이상 출재거래사)이고, 상위 5대 재보험자에 대한 편중도는 30.93%입니다.

③ 재보험사 군별 출재보험료

(단위 : 백만원)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기 타	합계
출재보험료	1,697,269	90,670	24,400	30,187	1,842,526
비중(%)	92.12%	4.92%	1.32%	1.64%	100.00%

※ 기타(무등급) 재보험사 출재 현황

(단위 : 백만원)

거래선명	보험종목	출재경위	출재보험료
MG손해보험(주)	일반보험	국내 거래선	6,916
GAREX	일반보험	재보험 pool	3,083
한국원자력보험플	원자력	국내 거래선	1,172
합계			11,171

주1) 최근 1년 출재보험료 10억원 이상인 재보험 거래사 표기
 주2) 나머지 출재보험료는 계약자의 요구나 상호재보험 거래에 의한 것으로 엄격한 청산관리를 통해 신용위험을 철저히 관리하고 있습니다.

1-2. 장기손해보험 및 생명보험

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

○ 장기손해보험 및 생명보험의 보험위험은 (재)보험계약과 관련하여 수취한 예정 보험료와 실제 지급된 보험금간의 차이로 인한 손실발생가능성(보험가격위험액)을 의미합니다.

② 보험위험액 현황

[보험가격위험]

○ 익스포저가 210억원 증가하였으나 보험가격위험액은 '20.12월 6,694억원에서 '21.6월 6,670억원으로 24억원 감소하였습니다.

(단위 : 백만원)

구 분		당기		직전반기		전기	
		익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
장 기	사망·후유장해	217,919	19,691	219,536	19,809	214,865	19,446
	상해생존	136,133	14,839	134,294	14,638	127,100	13,854
	질병생존	531,525	77,603	511,838	74,728	472,179	68,938
	재 물	179,034	62,015	184,558	63,711	185,277	64,677
	실손의료비	855,678	207,074	826,327	199,971	765,835	185,332
	기 타	133,160	16,808	123,771	15,636	137,362	17,573
	소 계	2,053,449	398,030	2,000,324	388,493	1,902,618	369,820
생 명	사 망	377,830	51,946	375,609	51,829	382,110	52,158
	장 해	81,908	35,925	107,133	47,160	102,715	44,527
	입 원	129,970	10,294	126,319	10,015	130,867	10,310
	수술·진단	516,019	144,811	511,683	143,069	496,488	138,358
	실손의료비	115,310	13,945	124,707	15,084	120,668	14,932
	기 타	54,021	12,057	61,712	13,790	26,434	5,927
	소 계	1,275,058	268,978	1,307,163	280,947	1,259,282	266,212
합 계	3,328,507	667,008	3,307,487	669,440	3,161,900	636,032	
재보험인정비율 적용전			667,008		669,440		636,032
보유율			85.71%		85.15%		83.13%

주1) 산출일 이전의 1년간 보유위험보험료

주2) 세부 작성요령은 업무보고서[AI252] 참조

주3) 재보험전업사는 장기손해보험과 생명보험으로 구분

2) 측정(인식) 및 관리방법

‘일반손해보험의 2) 측정(인식) 및 관리방법’ 참조하시기 바랍니다.

3) 재보험정책

① 재보험 위험관리전략

‘1-1. 일반손해보험의 5) 보험위험의 집중 및 재보험 정책’ 참조

② 상위 5대 재보험자 편중도 현황

(단위: 백만원)

구 분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기 타
출재보험료	449,907	-	-	-
비중(%)	81.19%	0.00%	0.00%	0.00%

주1) 편중도는 전체 출재보험료 중 상위 5대 재보험사를 신용등급 군별로 합산하여 표시

주2) 외국신용평가기관의 신용등급은 세척 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환하여 표시

- 장기/생명 부문에서 당사와 거래중인 재보험자수는 총 60개사(최근 1년 1백만원 이상 출재거래사)이고, 상위 5대 재보험자에 대한 편중도는 81.19% 입니다.

③ 재보험사 군별 출재보험료

(단위 : 백만원)

구 분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기 타	합 계
출재보험료	553,525	111	23	476	554,136
비중(%)	99.89%	0.02%	0.00%	0.09%	100.00%

2. 금리위험 관리

- 해당 사항 없음

3. 신용위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

- 신용위험은 채무자의 부도, 거래상대방의 채무불이행 등으로 발생할 수 있는 손실위험으로, 예상손실을 초과하는 미예상손실을 의미합니다.
- 예상손실은 신용위험 노출자산의 부도발생시 입을 수 있는 예상손실금액으로 평균 부도율과 손실율(1-회수율)을 통해 산출되고 대손충당금 적립을 통해서 관리됩니다.
- 미예상손실은 일정 신뢰수준 하의 Stress 부도율과 손실률, 상관관계 등을 통해 산출되며 회사의 자본을 통해서 관리됩니다.

② 신용위험액 현황

- 신용위험액은 '20.12월 4,240억원에서 '21.6월 4,380억원으로 140억원 증가 하였습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당기		직전 반기		전기		
	익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액	
I. 운용 자산	현금과예치금	555,546	9,704	643,000	12,900	702,123	17,460
	유가증권	4,439,633	198,338	4,396,617	180,385	3,962,804	142,383
	대출채권	987,792	56,299	1,133,772	63,797	976,964	53,159
	부동산	182,581	13,688	183,140	13,729	183,712	13,771
	소 계	6,165,552	278,029	6,356,529	270,811	5,825,603	226,773
II. 비운용 자산	재보험자산	2,735,396	76,706	2,575,229	71,179	2,777,054	75,102
	기타	1,297,694	58,887	1,230,955	52,927	1,248,323	55,988
	소 계	4,033,090	135,593	3,806,185	124,106	4,025,377	131,090
III. 장외파생 금융거래	15,022	151	45,357	476	12,337	90	
IV. 난외항목	273,249	24,267	315,900	28,620	309,150	26,291	
합계 (I + II + III + IV)	10,486,913	438,040	10,523,971	424,013	10,172,467	384,244	

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

- 회사는 위험기준 자기자본제도(RBC) 및 내부모형인 K-함수모형을 통해 신용위험을 측정, 관리하고 있습니다. (기준 개정에 따라 2021년부터 CRM모형에서 K-함수모형으로 측정 방법이 변경됨)

② 관리방법

- 회사는 매년 신용위험에 대한 한도를 설정하여 한도 이내로 위험을 관리하며, 매월 위험량을 정기적으로 측정하여 신용위험을 관리합니다. 또한 매분기 회사의 신용위험 현황을 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다.
- 상시적으로 거래사에 대해 신용등급 변동 및 재무건전성을 관찰하여 이상징후가 있는 경우 관련 규정에 따라 조치를 신속하게 취하고 있습니다.
- 신용등급 기준에 미달하는 보험사 출재 및 유가증권 투자는 계약 체결전에 위험 사전점검을 실시하여 엄격하게 신용위험을 관리하고 있습니다.
- 그 밖에 극단적인 상황하의 시장위험 수준 및 감내능력 관리를 위해 Stress test 분석을 실시하고 있습니다.

3) 신용등급별 익스포저 현황

① 채 권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	합 계
국공채	177,113	-	-	-	-	-	177,113
특수채	30,500	92,084	91,461	-	-	-	214,045
금융채	-	-	218,736	40,268	-	-	259,004
회사채	-	111,757	786,842	319,588	-	-	1,218,187
외화채권	303,552	397,915	802,876	86,871	-	-	1,591,214
합 계	511,165	601,756	1,899,915	446,727	-	-	3,459,563

주1) 신용등급 구분은 보험업감독업무 시행세칙 별표 22 4-4 준용

주2) 외국신용평가기관의 신용등급은 세척 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환하여 표시

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기 타	합 계
클론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출	-	-	-	-	-	-	2,732	2,732
보험계약대출	-	-	-	-	-	-	-	-
유가증권담보대출	-	-	-	-	-	465,039	-	465,039
부동산담보대출	-	-	-	-	-	164,530	-	164,530
기타대출	-	-	16,693	-	-	338,799	-	355,492
합 계	-	-	16,693	-	-	968,368	2,732	987,793

③ 재보험미수금 및 재보험자산

(단위: 백만원)

구 분		신용등급별 익스포저				
		AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기 타	합 계
국 내	재보험미수금	992,857	202,383	-	339,715	1,534,955
	출재미경과보험료 적립금	327,900	5,860	-	4,034	337,794
	출재지급준비금	631,776	30,927	-	13,716	676,419
해 외	재보험미수금	1,130,649	81,918	10,540	597,238	1,820,345
	출재미경과보험료 적립금	502,692	32,808	3,501	135,534	674,535
	출재지급준비금	910,091	91,896	8,017	36,644	1,046,648

주1) 재보험미수금 : 미지급금 상계전 금액

주2) WIS 내부거래 미수금(무등급) 해외 기타 미수금에서 제거

o 재보험미수금은 수재계약에서 발생하는 수재보험료와 출재계약에서 발생하는 출재보험금으로 구분됩니다. 기타 재보험미수금 9,370억원(국내 3,397억원, 해외 5,972억원) 중 6,692억원(71.42%)은 수재계약에서 발생한 미수금으로 보험료 수취 후 보험금을 지급하므로 신용위험이 낮다고 판단됩니다. 나머지 금액은 상호재보험 거래 및 원자력 공동보험, 법적절차비 등에 의한 것입니다.

④ 장외파생상품(투자없음)

4) 산업별 편중도 현황

① 채 권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도					
	국공채	전기,가스	금융및보험업	제조업	기타	합 계
국내채권	177,113	232,615	905,602	342,725	210,294	1,868,348

주) 산업 구분은 표준산업분류표 참조

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도					
	국공채	전기,가스	금융및보험업	제조업	기타	합 계
보험계약대출	-	-	-	-	-	-
기타	-	-	577,833	-	409,959	987,792
합계	-	-	577,833	-	409,959	987,792

주1) 산업 구분은 표준산업분류표 참조

주2) 대손충당금/이연부대손익/현재가치할인차금 공제 전 금액 기준

4. 시장위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

○ 시장위험은 주가, 금리, 환율 등의 변동으로 인해 투자자산의 가치가 변동함으로써 발생할 수 있는 손실위험을 의미합니다.

② 시장위험액 현황

○ 시장위험액은 '20.12월 608억원에서 '21.6월 902억원으로 294억원 증가하였습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기		직전반기		전기	
	익스포저	시장 위험액	익스포저	시장 위험액	익스포저	시장 위험액
단기매매증권	486,408	3,873	45,445	1,038	482,482	3,931
외화표시 자산/부채	1,357,610	108,609	1,451,179	116,094	1,628,584	130,287
파생금융거래	308,796	- 22,297	- 703,917	- 56,313	- 564,543	- 45,163
소계	2,152,814	90,185	792,707	60,819	1,546,523	89,055

주) 단기매매증권 익스포저 중 런던법인의 외화유가증권의 경우, 종속기업의 규모가 작아 별도와 연결의 차이가 미미하다고 판단하여 개별 기준으로 산출

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

○ 회사는 위험기준 자기자본(RBC)제도 및 내부모형인 Market VaR(Value at Risk) 시스템을 통해 시장위험을 측정, 관리하고 있습니다.

② 관리방법

○ 회사는 매년 시장위험 한도를 설정하고, 매일 Market VaR 시스템을 이용하여 시장위험량을 측정, 관리합니다.
 ○ 시장위험은 설정된 한도 이내에서 관리되며 한도 초과시에는 신속한 조치를 취합니다. 또한 매분기 회사의 시장위험 현황을 위험관리위원회에 보고하고 있습니다.
 ○ 또한, 파생금융상품, 신종증권, 대체투자 등 위험이 높은 투자에 대해서는 계약 체결전 투자심의위원회 심의 등 위험 사전예방 체계를 구축하여 시행하고 있습니다.
 ○ 그 밖에 극단적인 상황하의 시장위험 수준 및 감내능력 관리를 위해 Stress test 분석을 실시하고 있습니다.

③ 금리 등 위험요인에 대한 민감도 분석 결과

○ 환율은 외화표시 자산 및 부채, 금리는 국내채권 및 MMF, 주가는 주식을 대상으로 손익영향(당기손익인식증권), 자본영향(매도가능증권)을 분석 하며 환율하락, 금리상승, KOSPI 하락시에 손실이 발생합니다.
 ○ 손익영향 분석 결과 환율 10% 하락 시 외화순자산 335억원 손실, 금리 100bp 상승 시 12억원 손실이 예상되며 주가 변동 시 손익영향은 없습니다. 자본영향 분석 결과 환율 10% 하락 시 자본 8억원 감소, 금리 100bp 상승 시 자본 578억원 감소, 주가 10% 하락 시 자본 17억원 감소가 예상 됩니다.

(단위 : 백만원)

구분	손익영향	자본영향
(환율)원/달러 환율 10% 상승	33,468	804
(환율)원/달러 환율 10% 하락	Δ33,468	Δ804
(이자율)금리 100bp의 상승	Δ1,194	Δ57,765
(이자율)금리 100bp의 하락	1,194	57,765
(주가)주가지수 10%의 상승	0	1,679
(주가)주가지수 10%의 하락	Δ	Δ1,679

주1) 손익영향 및 자본영향은 법인세 차감전 기준 금액입니다.

주2) 회사가 보유한 편입을 중, 시장위험변수(환율, 이자율, 주가지수변동)의 일정변동(환율 USD 대비 100원, 이자율 1%, 주가지수 10%)에 따라 편입물의 공정가치변동을 계정구분에 따라 당기손익인식금융자산 및 매매목적파생상품의 경우 손익에 미치는 영향으로 매도가능금융자산의 경우 자본에 미치는 영향으로 구분하여 공시

주3) 해외 재보험 거래가 많아 외화자산의 종류가 많은 당사 특성을 고려, 환율 변동폭은 10% 단위로 측정하고 있고 100원의 변동폭과 10% 변동폭은 분석 결과의 유의미한 차이가 없음

5. 유동성위험 관리

1) 개념 및 유동성 갭 현황

① 개념

- 유동성위험은 자산/부채의 만기 불일치 또는 예상치 못한 급격한 현금 흐름 변동으로 인한 자금의 과부족으로 인해 손실이 발생하는 위험입니다.

② 유동성 갭 현황

- 유동성 갭 현황은 '생명보험회사 일반계정과 감독규정 제5-6조 제1항 제1호 및 제4호 내지 제6호를 대상으로 작성되나, 당사 계정은 이에 해당하지 않으므로, 작성 대상에서 제외 됩니다.

2) 인식 및 관리방법

- 회사는 RAAS 유동성비율과 더불어 내부관리체제인 S&P 유동성비율을 이용하여 유동성 위험을 측정, 관리합니다. (기존 개정에 따라 2021년부터 유동성갭비율에서 S&P 유동성비율로 측정 방법이 변경됨)
- 회사는 매년 유동성비율 한도를 설정하고, 매 분기 유동성비율을 측정하여 한도 이내로 관리하고 있으며, 유동성 부족 사태가 발생하는 경우에는 기 수립된 유동성 단계별 대응방안에 따라 대응하고 있습니다. 또한 매분기 유동성위험 현황을 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다.

6. 운영위험 관리

1) 개념

- 운영위험은 부적절한 내부절차, 인력, 시스템 혹은 외부요인에 의한 손실을 의미합니다.

2) 인식 및 관리방법

- 회사는 내부 운영위험 점검표를 활용한 위험자가진단(RCSA: Risk Control Self Assessment)을 수행하여 운영위험을 관리하고 있습니다.

[업무 영역별 위험요소] (총 14개 부문 179개 위험요소)

업무 영역	주요 위험요소
① 신 상 품	도덕적 위험 등 잠재 위험요소 간과 등 11개
② 요 율	통계의 충분성, 적정성 미확인 등 9개
③ 언더라이팅	인수/보유 한도 및 위임전결규정 위반 등 41개
④ 손사업무	해외 출재 보험금의 회수 지연 등 13개
⑤ 마감업무	특약 정보의 입력 오류 등 13개
⑥ 고객위험	고객의 회사에 대한 부정적 인식 증가 등 10개
⑦ 자산운용	거래손실 은폐 및 거래 조작 등 10개
⑧ 사 취	내부인의 부정, 횡령 등 12개
⑨ 경 리	송금 오류 발생 등 12개
⑩ 법 규	법규 변경내용 미숙지로 업무 오류 발생 등 9개
⑪ 전 산	전산 시스템 장애 등 7개
⑫ 일반관리	비용 과다 집행에 따른 효율성 감소 등 11개
⑬ 전 략	환경변화에 대한 적절한 대응 실패 등 12개
⑭ 평 판	자사 관련 루머에 대한 대응 실패 등 9개

VI. 기타경영현황

1. 부실자산비율

- 2021년 2/4분기 부실자산비율은 0.59%로 전년동기 대비 0.02%p 증가하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2021년도 2/4분기	2020년도 2/4분기	전년대비 증감
가중부실자산(A)	57,002	50,434	6,568
자산건전성 분류대상자산(B)	9,679,520	9,244,487	435,033
비율(A/B)	0.59	0.55	0.04

주1) K-IFRS 별도재무제표 기준으로 작성

2. 불완전판매비율, 불완전판매계약해지율 및 청약철회비율 현황

- 해당사항 없음

3. 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도

- 해당사항 없음

4. 금융소비자보호실태평가 결과

- 해당사항 없음

5. 민원발생건수

대상기간 : 당분기(2021.2/4분기, 2021.4.1 ~ 2021.6.30)
전분기(2021.1/4분기, 2021.1.1 ~ 2021.3.31)

1) 민원 건수 : 해당사항 없음

(단위 : 건)

구분	민원 건수			환산 건수 (보유계약 십만건 당)			비고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
자체민원	-	-	-	-	-	-	
대외민원*	-	-	-	-	-	-	
합계	-	-	-	-	-	-	

주) 대외민원: 금융감독원 등 타기관을 통해 접수된 민원 중 이첩된 민원 또는 사실조회 요청한 민원,
단, 해당 기관에서 이첩 또는 사실조회 없이 직접 처리한 민원은 제외

2) 유형별 민원 건수 : 해당사항 없음

(단위 : 건)

구분	민원 건수			환산 건수 (보유계약 십만건 당)			비고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
유형	보험모집	-	-	-	-	-	
	유지관리	-	-	-	-	-	
	보상(보험금)	-	-	-	-	-	
	기타	-	-	-	-	-	
합계	-	-	-	-	-	-	

3) 상품별 민원 건수 : 해당사항 없음

(단위 : 건)

구분	민원 건수			환산 건수 (보유계약 십만건 당)			비고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
상품	일반보험	-	-	-	-	-	
	장기 보장성보험	-	-	-	-	-	
	장기 저축성보험	-	-	-	-	-	
	자동차보험	-	-	-	-	-	
기타	-	-	-	-	-	-	

주1) 기타 : 해당 회사의 내부경영(주가관리, RBC 등) 관련 민원, 모집수수료, 정비수가 등 소비자 외 모집인·정비업체 등이 제기하는 민원, 보험 가입전 상품 외 민원, 다수계약(가입상품 미한정) 가입자의 상품관련 외 민원 등

주2) 해당 분기말일 상품별 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

6. 사회공헌활동

1) 비전

- 코리안리는 세계 10대 재보험사로 성장해 오면서 어려운 이웃을 돕는 보험사업의 근본 취지 및 기업의 사회적 책임에 부합하는 다양한 봉사활동 및 공익사업을 시행하기 위해 최선을 다해 왔습니다. 전직원을 중심으로 '적극적이고 지속적인 사회공헌활동'을 목표로 삼고 활발한 나눔활동을 펼치고 있습니다. 특히 소외계층의 어려움을 함께 나누고자 전 임직원이 도움이 필요한 곳을 직접 찾아가 봉사를 실천하고 있습니다.

2) 사회공헌활동 주요현황

(단위: 백만원, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
2021회기 2분기	741	4	○	0	-	0	-	387	-	120,261

주1) 2021회기 2분기 누적실적 기준임

주2) 당사는 설계사 조직이 없음

주3) 당기순이익 : K-IFRS 별도재무제표 기준 작성

주4) 인원수 : 국외현지채용직원 및 연결대상 자회사 인원 제외 (2021.6.30일자 기준)

3) 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 명)

분야	주요 사회공헌 활동	기부(집행)금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회·공익	소외계층	547	-	-	-	-
문화·예술·스포츠	문화예술지원	40	-	-	-	-
학술·교육	-	-	-	-	-	-
환경보호	-	-	-	-	-	-
글로벌 사회공헌	재난구호 및 해외의료 시설 후원 등	120	-	-	-	-
공동사회공헌	손보업계 사회공헌사업	34	-	-	-	-
서민금융	힐링펀드	-	-	-	-	-
기타	-	-	-	-	-	-
총 계		741	-	-	-	-

주1) 2021회기 2분기 누적실적 기준임

주2) 힐링펀드는 법인카드포인트로 기부되는 내역으로 재무제표상 미포함

주3) 인원수 : 국외현지채용직원 및 연결대상 자회사 인원 제외 (2021.6.30일자 기준)

7. 보험회사 손해사정업무 처리현황

- 해당사항 없음

8. 손해사정사 선임 등 관련 현황

- 해당사항 없음

VII. 재무제표

1. 재무상태표

(단위 : 원)

과 목	2021년도 2/4분기	2020년도	증 감(액)
I. 현금및현금성자산	293,795,071,402	412,834,878,357	(119,039,806,955)
II. 금융자산	9,322,406,546,832	8,964,633,448,115	357,773,098,717
1. 예치금	193,909,809,585	154,320,344,993	39,589,464,592
2. 당기손익인식금융자산	477,518,632,097	37,016,880,967	440,501,751,130
3. 매도가능금융자산	4,392,144,004,758	4,318,271,074,742	73,872,930,016
4. 만기보유금융자산	0	0	0
5. 위험회피목적파생상품자산	8,653,062,679	37,658,646,758	(29,005,584,079)
6. 대출채권	1,056,185,998,175	1,170,236,339,387	(114,050,341,212)
7. 수취채권	3,193,995,039,538	3,247,130,161,268	(53,135,121,730)
III. 종속기업투자주식	137,375,084,583	141,829,584,583	(4,454,500,000)
IV. 유형자산	95,878,627,238	97,050,457,837	(1,171,830,599)
V. 투자부동산	91,091,014,093	91,350,853,691	(259,839,598)
VI. 무형자산	18,771,264,408	19,614,443,083	(843,178,675)
VII. 기타자산	2,805,643,941,285	2,684,248,842,722	121,395,098,563
1. 재보험자산	2,658,465,553,041	2,551,598,055,703	106,867,497,338
2. 구상채권	94,898,266,632	100,593,869,847	(5,695,603,215)
3. 당기법인세자산	0	0	0
4. 사용권자산	5,029,840,607	5,928,744,672	(898,904,065)
5. 그밖의기타자산	47,250,281,005	26,128,172,500	21,122,108,505
자산 총계	12,764,961,549,841	12,411,562,508,388	353,399,041,453
부채			
I. 보험계약부채	7,029,662,298,395	6,639,175,618,766	390,486,679,629
II. 금융부채	2,692,035,645,798	2,740,858,602,981	(48,822,957,183)
III. 기타부채	525,857,926,909	568,427,704,335	(42,569,777,426)
1. 당기법인세부채	20,817,525,572	26,509,967,041	(5,692,441,469)
2. 이연법인세부채	395,504,395,670	395,474,505,168	29,890,502
3. 순확정급여부채	29,781,675,266	28,132,490,941	1,649,184,325
4. 그밖의기타부채	79,618,631,851	118,175,601,517	(38,556,969,666)
부채 총계	10,247,555,871,102	9,948,461,926,082	299,093,945,020

자본			
I. 자본금	60,184,558,000	60,184,558,000	0
II. 자본잉여금	176,375,241,632	176,375,241,632	0
III. 신종자본증권	229,438,610,040	229,438,610,040	0
IV. 자본조정	(134,066,086,499)	(134,066,086,499)	0
V. 기타포괄손익누계액	202,993,953,028	219,018,857,842	(16,024,904,814)
VI. 이익잉여금	1,982,479,402,538	1,912,149,401,291	70,330,001,247
자본 총계	2,517,405,678,739	2,463,100,582,306	54,305,096,433
부채 및 자본 총계	12,764,961,549,841	12,411,562,508,388	353,399,041,453

2. (포괄)손익계산서

(단위 : 원)

과 목	2021년도 2/4분기	전년동기	증 감(액)
I. 영업수익	5,252,221,412,253	5,585,151,635,032	(332,930,222,779)
1. 보험료수익	4,168,261,101,549	4,180,519,191,510	(12,258,089,961)
2. 재보험금수익	694,294,016,096	958,960,827,247	(264,666,811,151)
3. 보험계약부채환입액	0	0	0
4. 수입경비	170,226,638,703	193,580,290,903	(23,353,652,200)
5. 이자수익	74,488,315,713	76,960,930,945	(2,472,615,232)
6. 배당수익	35,443,154,755	15,079,469,050	20,363,685,705
7. 금융상품투자수익	11,641,841,578	42,281,394,230	(30,639,552,652)
8. 기타영업수익	97,866,343,859	117,769,531,147	(19,903,187,288)
II. 영업비용	5,094,699,028,082	5,430,576,550,075	(335,877,521,993)
1. 재보험료비용	1,233,676,185,510	1,351,113,390,529	(117,437,205,019)
2. 보험금비용	2,913,105,005,609	3,188,591,062,307	(275,486,056,698)
3. 보험계약부채전입액	275,142,859,520	197,999,303,162	77,143,556,358
4. 사업비	528,082,108,936	552,604,963,298	(24,522,854,362)
5. 손해조사비	53,300,054,177	59,523,686,312	(6,223,632,135)
6. 재산관리비	2,322,376,942	2,219,782,305	102,594,637
7. 이자비용	85,084,819	105,229,107	(20,144,288)
8. 금융상품투자비용	32,518,011,406	34,482,430,820	(1,964,419,414)
9. 기타영업비용	56,467,341,163	43,936,702,235	12,530,638,928
III. 영업이익	157,522,384,171	154,575,084,957	2,947,299,214
IV. 영업외수익	451,982,627	602,452,746	(150,470,119)
V. 영업외비용	743,969,277	550,032,957	193,936,320
VI. 법인세비용차감전순이익	157,230,397,521	154,627,504,746	2,602,892,775
VII. 법인세비용	36,969,294,074	36,451,754,816	517,539,258
VIII. 당기순이익	120,261,103,447	118,175,749,930	2,085,353,517
IX. 기타포괄손익	(16,024,904,814)	26,526,429,295	(42,551,334,109)
IX. 총포괄손익	104,236,198,633	144,702,179,225	(40,465,980,592)

3. 경영, 자산 등에 관하여 중대한 영향을 미칠 수 있는 회계처리 기준 등의 변경에 따른 준비사항 및 영향 분석

o IFRS9, IFRS17 적용 관련 사전공시 내용 작성

- 기업회계기준서 제1117호 보험계약

2021년 4월 23일 제정된 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되, 이 기준서를 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체할 예정입니다.

기업회계기준서 제1117호의 주요 특징은 보험부채의 현행가치 측정, 발생주의에 따른 보험수익 인식, 보험손익과 투자손익의 구분표시 등이 있습니다. 즉, 현행 기업회계기준서 제1104호에서는 과거 정보(보험판매 시점의 금리 등)를 이용하여 보험부채를 측정하고, 기업이 보험료를 수취하면 수취한 보험료를 그대로 보험수익으로 인식하는 현금주의를 적용해왔습니다. 반면, 새로운 기업회계기준서 제1117호에서는 현재시점(보고시점)의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 현행가치로 보험부채를 측정하고, 보험수익은 매 회계연도별로 보험회사가 계약자 에게 제공한 서비스를 반영하여 발생주의에 따라 수익을 인식하며, 보험손익과 투자손익을 구분표시하게 됩니다.

1) 주요 회계정책 변경사항

보험회사가 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.

① 보험부채 등의 평가

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

구체적으로, 보험회사는 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 원수보험계약(또는 수재보험계약) 등에서 발생하는 보험금 등을 보상하기 위해 발행한 보험계약을 의미하며, 출재된 보험계약집합도 보험계약집합에 대한 미래현금흐름의 현재가치를 추정할 때에는 원수보험계약집합(또는 수재보험계약집합)과 일관된 가정을 적용합니다.

② 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 원전을 확인할 수 있습니다.

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

③ 보험계약의 전환 관련 회계정책

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

원칙적으로 보험회사는 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.

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

보험회사가 기업회계기준서 제1117호를 원활히 도입하기 위해서는 별도의 도입추진팀 구성, 회계결산시스템 구축, 임직원 교육, 재무영향분석 등 도입 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 보험회사는 시스템을 지속적으로 검증하는 한편, 여러 내부통제장치 등을 마련해야 합니다. 특히, 신 회계기준 시행 이후 신뢰성 있는 회계정보가 작성·공시될 수 있도록 회사는 변화된 회계환경에 맞는 내부회계관리제도 수립하고 준수해야 합니다.

기업회계기준서 제1117호의 도입은 단순히 회계기준의 변경에 그치지 않고 보험상품 개발, 판매 전략, 장기 경영전략 등에도 영향을 줄 것입니다. 이에, 회사는 신 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.

당사는 기업회계기준서 제1117호 도입 준비를 위해 2017년 7월부터 IFRS17 TF(도입준비 전담팀)을 구성 및 운영하여 왔습니다. 2018년 10월, 2017년 7월 2차에 걸쳐 회계법인 등에 부채평가 및 회계결산시스템의 구축 용역을 의뢰하였으며 2020년 7월 완료하였습니다. 2021년 6월 현재 시스템을 시범 운영하며 정확성 검증을 하고 있으며, 2022년까지 지속적으로 시스템을 고도화하는 한편 전반적인 내부회계관리제도 체계도 구축해 나갈 계획입니다. 또한, 전 임직원을 대상으로 기업회계기준서 제1117호 관련 교육 및 워크샵 등을 실시하고 있으며, 2022년에도 지속적으로 심화 교육과정 마련하여 진행할 예정입니다.

- 기업회계기준서 제1109호 금융상품(제정)

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 원칙적으로 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 합니다. 하지만 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 개정·공표되어 보고실체의 활동이 기업회계기준서 제1104호의 적용 범위에 포함되는 보험과 지배으로 관련된 기업의 경우, 기업회계기준서 제1109호의 적용을 한시적으로 면제할 수 있는 선택권을 허용합니다. 또한 기업회계기준서 제1104호의 적용범위에 포함되는 계약을 발행하는 기업의 경우, 지정된 금융자산에서 발생하는 손익 중 일부를 당기손익에서 기타포괄손익으로 재분류할 수 있는 선택권을 허용합니다.

기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 기준은 보험과 관련된 부채의 총장부금액이 모든 부채의 총장부금액의 90%를 초과하거나, 80%를 초과하면서 보험자가 보험과 관련없는 활동에 유의적으로 관여하지 않을 경우로, 당사는 2015년 12월 31일 현재 해당기준을 충족합니다. 이에 따라 당사는 기업회계기준서 제1109호를 적용하는 대신 기업회계기준서 제1039호를 계속 적용하였으며, 기업회계기준서 제1109호는 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용될 것으로 예상합니다.

동 기준서에는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계에 적격한 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대나 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 그 주요특징으로 합니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체합니다.