

[경영통일공시자료]

## 2020년 2/4분기 코리안리재보험(주)의 현황

기간 : 2020. 01. 01 - 2020. 06. 30

- 보험업감독규정 제 7-44조의 규정에 의하여 작성 -

2020.08

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	2020년도 2/4분기	2019년도	증감(액)
현금및현금성자산	413,268	340,655	72,613
금융자산	8,824,052	8,842,447	-18,395
종속기업투자주식	108,842	108,842	0
유형자산	98,043	94,654	3,389
투자부동산	91,617	91,886	-269
무형자산	16,820	14,280	2,540
기타자산	2,877,178	2,215,921	661,257
<b>자산총계</b>	<b>12,429,821</b>	<b>11,708,685</b>	<b>721,136</b>
보험계약부채	6,827,828	5,965,100	862,728
금융부채	2,616,469	2,823,116	-206,647
기타부채	519,455	459,406	60,049
<b>부채총계</b>	<b>9,963,751</b>	<b>9,247,622</b>	<b>716,129</b>
자본금	60,185	60,185	0
자본잉여금	176,375	176,375	0
신종자본증권	229,439	229,439	0
자본조정	-115,503	-60,579	-54,924
기타포괄손익누계액	230,204	203,677	26,527
이익잉여금	1,885,370	1,851,966	33,404
<b>자본총계</b>	<b>2,466,069</b>	<b>2,461,063</b>	<b>5,006</b>
<b>부채 및 자본 총계</b>	<b>12,429,821</b>	<b>11,708,685</b>	<b>721,136</b>

주) K-IFRS 별도재무제표 기준으로 작성

## < 요약 손익계산서 >

(단위 : 백만원)

구 분	2020년도 2/4분기	전년동기	증감(액)
영업수익	5,585,152	5,143,520	441,632
영업비용	5,430,577	4,969,721	460,856
영업이익	154,575	173,799	-19,224
영업외수익	602	333	269
영업외비용	550	911	-361
법인세차감전순이익	154,628	173,220	-18,592
법인세비용	36,452	40,669	-4,217
당기순이익	118,176	132,551	-14,375
기타포괄손익	26,526	20,382	6,144
총포괄손익	144,702	152,933	-8,231

주) K-IFRS 별도재무제표 기준으로 작성

## II. 사업실적

(단위 : 억원)

구 분	2020년도 2/4분기	전년동기	전년대비 증감
신계약실적	건수	-	-
	가입금액	-	-
보유계약실적	건수	-	-
	가입금액	-	-
보유보험료	28,294	27,252	1,042
(수재보험료)	42,363	40,577	1,786
순보험금	22,214	21,704	510
(수재보험금)	32,565	29,524	3,041
순 사 업 비	3,627	3,670	-43

주1) K-IFRS 별도재무제표 기준으로 작성

주2) 수재보험료, 수재보험금은 해지환급금과 보험금환입 감안 전 기준

### III. 주요경영효율지표

#### 1. 손해율

- 2020년 2/4분기 손해율은 87.2%로 전년동기 대비 0.98%p 증가하였는데, 이는 고액사고 증가 및 환율상승에 따른 외화준비금 증가에 기인합니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2020년도 2/4분기	2019년도 2/4분기	전년대비 증감
발생손해액(A)	2,396,325	2,294,781	101,544
경과보험료(B)	2,748,151	2,661,454	86,697
손해율(A/B)	87.20	86.22	0.98

주) K-IFRS 별도재무제표 기준으로 작성

#### 2. 사업비율

- 2020년 2/4분기 사업비율은 12.82%로 전년동기 대비 0.65%p 감소하였는데, 이는 손해율 상승에 따른 추정 정산수수료 감소에 기인합니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2020년도 2/4분기	2019년도 2/4분기	전년대비 증감
순사업비(A)	362,660	366,985	-4,325
보유보험료(B)	2,829,406	2,725,174	104,232
사업비율(A/B)	12.82	13.47	-0.65

주) K-IFRS 별도재무제표 기준으로 작성

#### 3. 자산운용율

- 2020년 2/4분기 자산운용율은 50.74%로 전년동기 대비 3.28%p 감소하였는데, 이는 재보험자산 등 비운용자산의 증가에 기인합니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2020년도 2/4분기	2019년도 2/4분기	전년대비 증감
운용자산(A)	6,307,389	6,003,703	303,686
총자산(B)	12,429,821	11,113,806	1,316,015
자산운용율(A/B)	50.74	54.02	-3.28

주1) K-IFRS 별도재무제표 기준으로 작성

주2) 자산운용율 : 회계연도말 운용자산 / 회계연도말 총자산

#### 4. 자산수익율

- 2020년 2/4분기 자산수익율은 2.69%로 전년동기 대비 0.29%p 감소하였는데, 이는 재보험자산 등 비운용자산의 증가에 기인합니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2020년도 2/4분기	2019년도 2/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	161,461	161,507	-46
경과총자산(B)	11,988,522	10,840,938	1,147,584
자산수익율(A/B)	2.69	2.98	-0.29

주1) K-IFRS 별도재무제표 기준으로 작성

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

\* 투자영업손익 및 경과총자산은 별도재무제표상의 금액을 기준함

#### 5. 운용자산이익율

- 2020년 2/4분기 운용자산이익율은 4.43%로 전년동기 대비 0.33%p 증가하였는데, 이는 양호한 투자수익률 실현 및 환율상승에 따른 환평가의 증가에 기인합니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2020년도 2/4분기	2019년도 2/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	267,641	234,821	32,820
경과운용자산(B)	6,047,371	5,723,384	323,987
운용자산이익율(A/B)	4.43	4.10	0.33

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)

- 2020년 2/4분기 ROA는 1.96%로 전년동기 대비 0.47%p 감소하였는데, 이는 전년동기 대비 당기순이익 144억원 감소에 기인합니다.

(단위: %, %p)

구 분	2020년도 2/4분기	2019년도 2/4분기	전년대비 증감
R.O.A	1.96	2.43	-0.47

주1) K-IFRS 별도재무제표 기준으로 작성

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

## 8. ROE

- 2020년 2/4분기 ROE는 9.59%로 전년동기 대비 1.94%p 감소하였는데, 이는 전년동기 대비 당기순이익 144억원 감소에 기인합니다.

(단위: %, %p)

구 분	2020년도 2/4분기	2019년도 2/4분기	전년대비 증감
R.O.E	9.59	11.53	-1.94

주1) K-IFRS 별도재무제표 기준으로 작성

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

## 9. 자본의 적정성

### 1) B/S상 자기자본

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

(단위 : 억원)

구 분	2020년도 2/4분기	2020년도 1/4분기	2019년도 4/4분기
자본총계	24,661	24,025	24,611
자본금	602	602	602
자본잉여금	1,764	1,764	1,764
신종자본증권	2,294	2,294	2,294
이익잉여금	18,854	18,376	18,520
자본조정	-1,155	-1,097	-606
기타포괄손익누계액	2,302	2,086	2,037

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	2020년도 2/4분기	2020년도 1/4분기	2019년도 4/4분기
지급여력비율(A/B)	211.72	211.35	217.76
지급여력금액(A)	27,576	26,860	26,958
지급여력기준금액(B)	13,025	12,709	12,380
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	13,025	12,709	12,380
1. 보험위험액	10,269	10,141	10,015
2. 금리위험액	-	-	-
3. 신용위험액	3,842	3,516	3,177
4. 시장위험액	891	881	850
5. 운영위험액	830	819	805
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 보험영업 수재 성장에 따른 지급여력기준금액 증가에 기인합니다.

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

(단위: 억원, %)

구 분	2020년도 2/4분기	2019년도	2018년도
지급여력비율(A/B)	211.72	217.76	211.45
지급여력금액(A)	27,576	26,958	24,802
지급여력기준금액(B)	13,025	12,380	11,729



## IV. 재무에 관한 사항

### 1. 유가증권투자 및 평가손익

#### 1) 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액	평가손익
일반 계정	당기손익인식증권	4,739	3
	매도가능증권	38,970	2,100
	만기보유증권	-	-
	관계종속기업투자주식	1,088	-
	소 계(A)	44,797	2,103
특별 계정	당기손익인식증권	-	-
	매도가능증권	-	-
	만기보유증권	-	-
	관계종속기업투자주식	-	-
	소 계(B)	-	-
합 계 (A+B)		44,797	2,103

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 (2020.6.30)	전분기 (2020.03.31)
일 반	보험계약부채	68,278	65,994
	투자계약부채	-	-
	소 계	68,278	65,994
특 별	보험계약부채	-	-
	투자계약부채	-	-
	소 계	-	-
합 계	보험계약부채	68,278	65,994
	투자계약부채	-	-
	합 계	68,278	65,994

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

- 국내 순수지 차액 증가는 가계성 보험 손해를 하락에 따른 지급보험금 감소 등에 기인합니다.

(단위 : 억원)

구 분		전반기	당반기	증감액	
국	수 재	수입보험료	30,262	32,493	2,231
		지급수수료	2,771	3,117	346
		지급보험금	27,649	25,208	-2,441
		수지차액(A)	-158	4,168	4,326
내	출 재	지급보험료	3,510	3,620	110
		수입수수료	524	698	174
		수입보험금	3,317	2,292	-1,025
		수지차액(B)	331	-630	-961
순수지 차액 (A+B)		173	3,538	3,365	

주1) K-IFRS 별도재무제표 기준

주2) 전반기 : 2019년 하반기 (2019.07.01 ~ 2019.12.31)

주3) 당반기 : 2020년 상반기 (2020.01.01 ~ 2020.06.30)

주4) 해약환급금 및 보험금환입 공제 후 숫자임

#### 2) 국외 재보험거래현황

- 국외 순수지 차액 감소는 보유위험 관리 목적의 출재 익스포져 증가에 따른 지급보험료 증가 등에 기인합니다.

(단위 : 억원)

구 분		전반기	당반기	증감액	
국	수 재	수입보험료	10,170	9,297	-873
		지급수수료	2,302	1,859	-443
		지급보험금	6,570	6,678	108
		수지차액(A)	1,298	760	-538
외	출 재	지급보험료	8,921	9,891	970
		수입수수료	882	1,231	349
		수입보험금	8,177	7,297	-880
		수지차액(B)	138	-1,363	-1,501
순수지 차액 (A+B)		1,436	-603	-2,039	

주1) K-IFRS 별도재무제표 기준

주2) 전반기 : 2019년 하반기 (2019.07.01 ~ 2019.12.31)

주3) 당반기 : 2020년 상반기 (2020.01.01 ~ 2020.06.30)

주4) 해약환급금 및 보험금환입 공제 후 숫자임

#### 4. 재보험자산의 손상

- 재보험자산 증가는 수재 성장에 따른 출재 익스포져 증가 및 고액사고 발생 등에 기인합니다.

(단위 : 억원)

구분	당분기 (2020.6.30)	전분기 (2020.03.31)	증감	손상사유
재보험자산	27,470	26,287	1,183	거래사 신용도 변화 등
손상차손	62	71	-9	
장부가액	27,408	26,216	1,192	

주) 장부가액=재보험자산-손상차손

#### 5. 금융상품 현황

(단위 : 억원)

구분*		당분기 (2020.6.30)		전분기 (2020.03.31)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융 자산	현금 및 현금성자산	4,133	4,133	4,220	4,220
	예치금	2,149	2,149	2,268	2,268
	당기손익인식금융자산	4,747	4,747	2,094	2,094
	매도가능금융자산	38,970	38,970	39,562	39,562
	만기보유금융자산	-	-	-	-
	위험회피목적파생상품자산	27	27	45	45
	대여금 및 수취채권	42,347	42,591	41,415	41,833
	합계	92,373	92,617	89,603	90,021
금융 부채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-
	위험회피목적파생상품부채	103	103	146	146
	기타금융부채	26,004	26,004	25,628	25,628
	합계	26,107	26,107	25,775	25,774

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	-	4,133	-	4,133
	예치금	-	2,149	-	2,149
	당기손익인식금융자산	-	4,747	-	4,747
	매도가능금융자산	4,433	27,618	6,919	38,970
	위험회피목적파생상품자산	-	27	-	27
	만기보유금융자산	-	-	-	-
	대여금 및 수취채권	-	-	42,591	42,591
	합 계	4,433	38,674	49,510	92,617
금융 부채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-
	위험회피목적파생상품부채	-	103	-	103
	기타금융부채	-	-	26,004	26,004
	합 계	-	103	26,004	26,107

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 (2020.03.31)	전입	환입	당분기말 (2020.06.30)
이익 잉여금	대손준비금	225	-	1	224
	비상위험준비금	13,110	217	-	13,327
	합 계	13,335	217	1	13,551

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	1,882,815	1,709,595	173,220
자동차보험	288,388	218,069	70,319
합계	2,171,203	1,927,664	243,539

2) 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

주요 가정	변화 수준		변화 근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
<b>일반보험(손보)</b>	<b>71.15%</b>	<b>90.80%</b>	대형사고 발생
손해율	67.42%	86.75%	
사업비율	1.17%	1.11%	
손해조사비율	2.55%	2.94%	
<b>자동차보험(손보)</b>	<b>84.29%</b>	<b>75.62%</b>	출재사 손해율 개선
손해율	82.44%	73.32%	
사업비율	0.93%	1.04%	
손해조사비율	0.92%	1.26%	

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(556억원)로 보험가격 위험액은 '19.12월 6,439억원에서 '20.6월 6,622억원으로 183억원 증가하였습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기		직전 반기		전기	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
<b>I. 지배회사 일반보험</b>	<b>1,835,748</b>	<b>533,969</b>	<b>1,775,269</b>	<b>517,410</b>	<b>1,787,779</b>	<b>524,117</b>
화재,기술,해외보험	1,185,912	343,822	1,155,431	334,132	1,138,403	329,056
종합보험	84,788	27,562	85,606	27,452	95,041	29,335
해상보험	90,485	36,556	103,590	42,554	140,997	58,703
상해보험	89,050	27,283	81,306	24,898	81,841	24,567
근재,책임보험	193,300	23,453	178,506	21,833	171,013	20,312
기타일반보험	189,154	75,071	167,092	66,270	155,840	61,807
외국인보험	3,059	222	3,738	271	4,644	337
선급금 환급보증보험	-	-	-	-	-	-
<b>일반보험 합계</b>	<b>1,835,748</b>	<b>533,969</b>	<b>1,775,269</b>	<b>517,410</b>	<b>1,787,779</b>	<b>524,117</b>
재보험인정 비율 적용전	-	533,969	-	517,409	-	524,117
- 보유율	-	55.85%	-	55.91%	-	58.18%
<b>II. 지배회사 자동차보험</b>	<b>521,438</b>	<b>81,327</b>	<b>548,317</b>	<b>84,914</b>	<b>615,916</b>	<b>95,745</b>
자동차보험	521,438	81,327	548,317	84,914	615,916	95,745
<b>자동차보험 합계</b>	<b>521,438</b>	<b>81,327</b>	<b>548,317</b>	<b>84,914</b>	<b>615,916</b>	<b>95,745</b>
재보험인정 비율 적용전	-	81,327	-	84,914	-	95,745
- 보유율	-	55.85%	-	55.91%	-	58.18%
<b>보증보험</b>	<b>112,186</b>	<b>38,997</b>	<b>114,332</b>	<b>40,141</b>	<b>114,786</b>	<b>40,633</b>
<b>III. 국내 종속 보험회사</b>	-	-	-	-	-	-
생명보험	-	-	-	-	-	-
장기손해보험	-	-	-	-	-	-
일반보험 합계	-	-	-	-	-	-
자동차보험	-	-	-	-	-	-

IV. 해외 종속 보험회사	-	-	-	-	-	-
생명보험	-	-	-	-	-	-
장기손해보험	-	-	-	-	-	-
일반보험 합계	-	-	-	-	-	-
자동차보험	-	-	-	-	-	-
V. 재보험전업 종속회사	30,107	7,907	5,943	1,469	4,608	1,067
국내	30,107	7,907	5,943	1,469	4,608	1,067
해외	-	-	-	-	-	-
VI. RBC연결재무제표 기준	2,499,479	662,200	2,443,861	643,934	2,523,089	661,562
1. 지배회사 및 종속보험회사	2,469,372	654,293	2,437,918	642,465	2,518,481	660,495
생명보험	-	-	-	-	-	-
장기손해보험	-	-	-	-	-	-
일반보험 합계	1,947,934	572,966	1,889,601	557,551	1,902,565	564,750
자동차보험	521,438	81,327	548,317	84,914	615,916	95,745
2. 재보험전업 종속회사	30,107	7,907	5,943	1,469	4,608	1,067

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(236억원)로 준비금위험액은 '19.12월 5,752억원에서 '20.06월 5,834억원으로 82억원 증가하였습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기		직전 반기		전기	
	익스포저	지급준비금 위험액	익스포저	지급준비금 위험액	익스포저	지급준비금 위험액
I. 지배회사 일반보험	1,475,463	541,057	1,478,897	540,424	1,467,458	539,347
화재, 기술, 해외보험	1,111,169	411,267	1,153,851	426,862	1,122,236	414,978
종합보험	69,310	27,504	42,407	16,764	49,336	19,435
해상보험	78,272	37,638	88,586	42,910	97,036	47,237
상해보험	27,373	12,097	24,195	10,582	26,297	11,391
근재, 책임보험	145,119	30,625	132,139	27,532	126,512	25,795
기타일반보험	29,754	21,449	21,159	15,228	27,602	19,903
외국인보험	14,466	477	16,560	546	18,439	608
선급금 환급보증보험	-	-	-	-	-	-
일반보험 합계	1,475,463	541,057	1,478,897	540,424	1,467,458	539,347
II. 지배회사 자동차보험	198,309	36,228	185,040	33,562	170,948	31,178
자동차보험	198,309	36,228	185,040	33,562	170,948	31,178
자동차보험 합계	198,309	36,228	185,040	33,562	170,948	31,178
보증보험	24,767	297	24,523	294	22,648	272
III. 국내 종속 보험회사	-	-	-	-	-	-
일반보험	-	-	-	-	-	-
자동차보험	-	-	-	-	-	-
보증	-	-	-	-	-	-

IV. 해외 종속 보험회사	-	-	-	-	-	-
일반보험	-	-	-	-	-	-
자동차보험	-	-	-	-	-	-
보증	-	-	-	-	-	-
V. 재보험전업 종속회사	16,640	5,827	3,164	947	2,290	974
국내	16,640	5,827	3,164	947	2,290	974
해외	-	-	-	-	-	-
VI. RBC연결재무제표 기준	1,715,179	583,409	1,691,624	575,227	1,663,344	571,771
1. 지배회사 및 종속보험회사	1,698,539	577,582	1,688,460	574,280	1,661,054	570,797
일반보험	1,475,463	541,057	1,478,897	540,424	1,467,458	539,347
자동차보험	198,309	36,228	185,040	33,562	170,948	31,178
보증보험	24,767	297	24,523	294	22,648	272
2. 재보험전업 종속회사	16,640	5,827	3,164	947	2,290	974

주1) 세부 작성요령은 업무보고서[A1256] 참조

주2) 전업보증보험회사(서울보증주식회사)는 보증보험(일반보증보험, 신용보험), 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 2020회기 2분기 전사 합산비율은 100.39%로 2019회기말 대비 0.28%p 감소하였습니다.

구분	FY'20			FY'19	FY'18
	전체	1분기	2분기		
일반	98.10%	105.48%	91.36%	99.29%	103.96%
자동차	98.98%	100.09%	97.90%	103.02%	98.93%
합계	100.39%	103.63%	97.34%	100.67%	101.03%

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

4) 지급준비금 적립의 적정성

구분	보유지급준비금
일반	1,500,230
자동차	198,309
합계	1,698,539

o 회사의 지급준비금은 감독규정시행세칙 제4-9조에 의거, 원수보험사가 총량평가한 후 당사에 통보한 적립 요구액을 적립하고 있습니다.

5) 보험위험의 집중 및 재보험정책

① 개요

- 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 기존 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 비비례재보험 출재를 통해 대형손해 발생시 손실액이 일정규모 이내가 되도록하여, 보유위험을 안정적으로 관리하고 있습니다.

② 상위 5대 재보험자 편중도 현황

(단위: 백만원)

구분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	590,471	-	-	-
비중(%)	30.23%	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 423개사(최근 1년 1백만원 이상 출재거래사)이고, 상위 5대 재보험자에 대한 편중도는 30.23%입니다.

③ 재보험사 군별 출재보험료

(단위: 백만원)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	1,782,254	110,956	22,932	36,846	1,952,989
비중(%)	91.26%	5.68%	1.17%	1.89%	100%

※ 기타(무등급) 재보험사 출재 현황

(단위: 백만원)

거래선명	보험종목	출재경위	출재보험료
한국원자력보험	원자력	국내 거래선	2,498
MG손해보험(주)	일반보험	국내 거래선	8,011
GAREX	일반보험	재보험 Pool	3,986
Arab Insurance Group	일반보험	기존신용등급 철회에 따른 무등급전환	2,304
Asia Capital Reinsurance	일반보험	기존신용등급 철회에 따른 무등급전환	2,738
Trust Re	일반보험	기존신용등급 철회에 따른 무등급전환	1,078
합계			20,615

- 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 728억원 증가함에 따라 보험가격위험액은 '19.12월 6,103억원에서 '20.06월 6,360억원으로 257억원 증가하였습니다.

(단위 : 백만원)

구 분		당기		직전반기		전기	
		익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
장기	사망·후유장해	214,865	19,446	225,787	20,454	226,460	20,433
	상해생존	127,100	13,854	126,502	13,789	119,528	13,029
	질병생존	472,179	68,938	450,087	65,713	410,124	59,878
	재 물	185,277	64,677	188,643	65,075	186,625	64,943
	실손의료비	765,835	185,332	744,926	180,272	687,926	166,478
	기 타	137,362	17,573	140,537	18,035	133,712	17,160
	<b>소 계</b>	<b>1,902,618</b>	<b>369,820</b>	<b>1,876,482</b>	<b>363,338</b>	<b>1,764,375</b>	<b>341,921</b>
생명	사 망	382,110	52,158	355,023	47,792	335,636	44,867
	장 해	102,715	44,527	73,231	30,621	74,650	31,192
	입 원	130,867	10,310	137,660	10,885	125,681	9,932
	수술·진단	496,488	138,358	462,181	127,034	445,281	122,210
	실손의료비	120,668	14,932	122,370	15,182	122,651	15,025
	기 타	26,434	5,927	62,178	15,464	54,495	13,089
	<b>소 계</b>	<b>1,259,282</b>	<b>266,212</b>	<b>1,212,643</b>	<b>246,978</b>	<b>1,158,394</b>	<b>236,315</b>
<b>합 계</b>	<b>3,161,900</b>	<b>636,032</b>	<b>3,089,125</b>	<b>610,316</b>	<b>2,922,769</b>	<b>578,236</b>	
<b>재보험인정비율 적용전</b>			<b>636,032</b>		<b>610,316</b>		<b>578,236</b>
<b>보유율</b>			<b>83.13%</b>		<b>83.88%</b>		<b>83.23%</b>

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

‘6-2-1. 일반손해보험의 ① 재보험 위험관리전략 참조’

② 상위 5대 재보험자 편중도 현황

(단위: 백만원)

구 분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기 타
출재보험료	525,626	-	-	-
비중(%)	81.98%	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 65개사(최근 1년 1백만원 이상 출재거래사)이고, 상위 5대 재보험자에 대한 편중도는 81.98% 입니다.

③ 재보험사 군별 출재보험료

(단위 : 백만원)

구 분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기 타	합 계
출재보험료	639,963	217	46	946	641,172
비중(%)	99.81%	0.03%	0.01%	0.15%	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 입을수 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 '19.12월 3,170억원에서 '20.06월 3,835억원으로 665억원 증가 하였습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당기		직전 반기		전기		
	익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액	
I. 운용 자산	현금과예치금	702,123	17,460	584,743	13,602	655,466	11,211
	유가증권	3,956,804	141,663	4,124,023	120,017	3,983,111	109,011
	대출채권	976,964	53,159	987,923	52,512	922,481	47,156
	부동산	183,712	13,771	184,289	13,814	184,541	14,508
	소 계	<b>5,819,603</b>	<b>226,053</b>	<b>5,880,978</b>	<b>199,945</b>	<b>5,745,599</b>	<b>181,886</b>
II. 비운용 자산	재보험자산	2,777,054	75,102	2,077,968	56,488	2,109,399	55,244
	기타	1,248,323	55,988	977,661	41,207	972,989	43,377
	소 계	<b>4,025,377</b>	<b>131,090</b>	<b>3,055,629</b>	<b>97,696</b>	<b>3,082,388</b>	<b>98,622</b>
III. 장외파생 금융거래	12,337	90	15,919	104	24,849	222	
IV. 난외항목	309,150	26,291	257,858	19,245	219,890	11,504	
합계 (I + II + III + IV)	<b>10,166,467</b>	<b>383,524</b>	<b>9,210,384</b>	<b>316,990</b>	<b>9,072,726</b>	<b>292,234</b>	

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

- 신용위험은 금융감독원 위험기준 자기자본제도(RBC)에 따른 표준모형과 내부 신용위험 시스템에 따른 내부모형을 통해 측정 및 관리 됩니다.
- 표준모형(RBC) : 위험기준 자기자본제도에서 신용위험은 노출 익스포저와 신용등급별 위험계수의 곱으로 측정됩니다.
- 내부모형 : Credit Metrics 모델에 기반한 신용위험관리시스템(CRM)으로 차주의 부도율, 손실률, 담보에 의한 신용위험 경감효과, 동시부도확률 등을 고려하여 신용위험을 측정합니다.

② 관리방법

- 회사는 매년 신용위험에 대한 한도를 설정하여 한도 이내로 위험을 관리하며, 매월 위험량을 정기적으로 측정하여 신용위험을 관리 합니다. 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 익스포져 현황

① 채 권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	합 계
국공채	335,033	-	-	-	-	-	335,033
특수채	31,577	168,068	94,633	-	-	-	294,278
금융채	-	-	81,602	40,348	-	-	121,950
회사채	-	114,514	488,454	270,299	-	-	873,267
외화채권	473,534	366,749	646,334	132,379	-	-	1,618,996
합 계	840,144	649,331	1,311,023	443,026	-	-	3,243,524

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 익스포져							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기 타	합 계
클론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출	-	37,051	-	-	-	-	2,360	39,411
보험계약대출	-	-	-	-	-	-	-	-
유가증권담보대출	-	-	-	26,516	-	403,409	-	429,925
부동산담보대출	-	-	-	-	-	231,325	-	231,325
기타대출	-	-	19,096	-	-	257,207	-	276,303
합 계	-	37,051	19,096	26,516	-	891,941	2,360	976,964

③ 재보험미수금 및 재보험자산

(단위: 백만원)

구 분		신용등급별 익스포져				
		AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기 타	합 계
국 내	재보험미수금	960,461	197,316	-	357,311	1,515,088
	출재미경과보험료 적립금	324,197	10,080	-	5,600	339,877
	출재지급준비금	589,861	31,036	-	12,298	633,195
해 외	재보험미수금	1,231,167	73,486	18,467	433,402	1,756,522
	출재미경과보험료 적립금	554,794	35,858	11,260	11,343	613,255
	출재지급준비금	1,042,817	99,063	16,437	32,410	1,190,727

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 7,907억원(국내 3,573억원, 해외 4,334억원) 중 6,581억원(83.23%)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	335,033	135,799	600,394	244,426	308,875	1,624,527

주) 산업 구분은 표준산업분류표 참조

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도					
	국공채	전기,가스	금융및보험업	제조업	기타	합 계
보험계약대출	-	-	-	-	-	-
기타	-	-	648,988	-	327,976	976,964
합계	-	-	648,988	-	327,976	976,964

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 '19.12월 797억원에서 '20.6월 891억원으로 94억원 증가하였습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기		직전 반기		전기	
	익스포저	시장 위험액	익스포저	시장 위험액	익스포저	시장 위험액
단기매매증권	482,482	3,931	308,956	2,822	235,138	3,802
외화표시 자산/부채	1,628,584	130,287	1,537,169	122,974	1,528,528	122,282
파생금융거래	- 564,543	- 45,163	- 575,785	- 46,063	- 848,555	- 67,884
<b>소 계</b>	<b>1,546,523</b>	<b>89,055</b>	<b>1,270,340</b>	<b>79,733</b>	<b>915,111</b>	<b>58,200</b>

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

###### ③ 민감도 분석 결과

- 환율은 외화표시 자산 및 부채, 금리는 국내채권 및 MMF, 주가는 주식을 대상으로 손익영향 (당기손익인식증권), 자본영향(매도가능증권)을 분석하며, 환율하락, 금리상승, KOSPI 하락시에 손실이 발생합니다

(단위 : 백만원)

구 분	손익영향	자본영향
(환율)원/달러 환율 10% 상승	41,597	787
(환율)원/달러 환율 10% 하락	Δ41,597	Δ787
(이자율)금리 100bp의 상승	Δ1,185	Δ61,351
(이자율)금리 100bp의 하락	1,185	61,351
(주가)주가지수 10%의 상승	0	548
(주가)주가지수 10%의 하락	Δ	Δ548

주) 손익영향 및 자본영향은 법인세 차감전 기준 금액

## 2) 측정(인식) 및 관리방법

### ① 측정방법

- 시장위험은 금융감독원 위험기준 자기자본제도(RBC)에 따른 표준모형과 내부 시장위험 시스템에 따른 내부모형을 통해 측정 및 관리 됩니다.
- 표준모형(RBC) : 위험기준 자기자본제도에서 시장위험(금리, 주가, 외환)은 노출 익스포저와 위험요인별 위험계수의 곱으로 측정됩니다.
- 내부모형 : 금리, 주가, 환율 등 위험요인의 변동성 및 상관관계, 포트폴리오 분산효과를 고려하여 일정 신뢰수준 하의 시장위험량을 측정합니다.

### 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 위험관리 위원회에 보고하고 있습니다.
- 또한, 파생금융상품, 신종증권, 대체투자 등 위험이 높은 투자에 대해서는 계약 체결 전 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

- '4. 시장위험 관리, 1) 개념 및 위험액 현황, ③ 민감도 분석결과'를 참조하시기 바랍니다.

## 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

- 당사는 RAAS 유동성비율과 더불어 내부모형인 유동성위험 관리시스템 (ALM : Asset Liability Management)을 이용하여 유동성위험을 측정, 관리합니다.
- ALM은 유동성위험 관리시스템으로, 금융자산에 내재된 유동성과 만기, 추정 보험영업 현금흐름 이용하여 향후 3개월내 유출 대비 유입 유동성을 산출합니다.
- 유동성위험 관리를 위해 한도를 설정하고, 월별로 유동성비율을 측정하여 한도 이내로 관리하고 있으며, 유동성 부족 사태가 발생하는 경우에는 기수립된 유동성 단계별 대응방안에 따라 대응하고 있습니다.



## VI. 기타경영현황

### 1. 부실자산비율

- 2020년 2/4분기 부실자산비율은 0.55%로 전년동기 대비 0.02%p 증가하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2020년도 2/4분기	2019년도 2/4분기	전년대비 증감
가중부실자산(A)	50,434	43,184	7,250
자산건전성 분류대상자산(B)	9,244,487	8,219,021	1,025,466
비율(A/B)	0.55	0.53	0.02

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(2020.2/4분기, 2020.4.1 ~ 2020.6.30)  
전분기(2020.1/4분기, 2020.1.1 ~ 2020.3.31)

\* 동 민원건수는 전화를 통한 단순상담/질의사항은 제외되어 있으므로 이용 및 활용시 유의하시기 바랍니다.

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(추가관리, 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

- 코리아리는 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	
2020회기 2분기	550	3	○	0	-	0	-	377	-	118,176

주1) 2020회기 2분기 누적실적 기준임

주2) 당사는 설계사 조직이 없음

주3) 당기순이익 : K-IFRS 별도재무제표 기준 작성

주4) 인원수 : 국외현지채용직원 및 연결대상 자회사 인원 제외 (2020.6.30일자 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	246	-	-	-	-
	복지시설지원	53	-	-	-	-
문화·예술·스포츠	문화예술지원	160	-	-	-	-
학술·교육	-	7	-	-	-	-
환경보호	-	-	-	-	-	-
글로벌 사회공헌	재난구호 및 해외의료 시설 후원 등	50	-	-	-	-
공동사회공헌	손보업계 사회공헌사업	34	-	-	-	-
서민금융	힐링펀드	-	-	-	-	-
기타	-	-	-	-	-	-
총 계		550	-	-	-	-

주1) 2020회기 2분기 누적실적 기준임

주2) 힐링펀드는 법인카드포인트로 기부되는 내역으로 재무제표상 미포함

주3) 인원수 : 국외현지채용직원 및 연결대상 자회사 인원 제외 (2020.6.30일자 기준)

## 7. 보험회사 손해사정업무 처리현황

- 해당사항 없음

## 8. 손해사정사 선임 등 관련 현황

- 해당사항 없음

## VII. 재무제표

### 1. 재무상태표

(단위 : 원)

과 목	2020년도 2/4분기	2019년도	증 감(액)
I. 현금및현금성자산	413,267,794,401	340,654,828,993	72,612,965,408
II. 금융자산	8,824,052,051,505	8,842,447,127,228	(18,395,075,723)
1. 예치금	214,903,506,511	204,917,257,913	9,986,248,598
2. 당기손익인식금융자산	474,716,369,410	301,281,112,383	173,435,257,027
3. 매도가능금융자산	3,896,990,772,110	4,066,477,614,767	(169,486,842,657)
4. 만기보유금융자산	0	0	0
5. 위험회피목적파생상품자산	2,682,431,010	7,186,150,331	(4,503,719,321)
6. 대출채권	1,015,806,187,830	1,014,286,290,146	1,519,897,684
7. 수취채권	3,218,952,784,634	3,248,298,701,688	(29,345,917,054)
III. 종속기업투자주식	108,842,084,583	108,842,084,583	0
IV. 유형자산	98,043,156,395	94,653,572,973	3,389,583,422
V. 투자부동산	91,616,880,802	91,886,001,650	(269,120,848)
VI. 무형자산	16,820,228,946	14,279,530,500	2,540,698,446
VII. 기타자산	2,877,178,338,753	2,215,921,454,980	661,256,883,773
1. 재보험자산	2,740,750,226,321	2,074,865,863,361	665,884,362,960
2. 구상채권	106,996,954,026	98,799,980,220	8,196,973,806
3. 당기법인세자산	0	12,054,054,393	(12,054,054,393)
4. 사용권자산	5,668,996,527	6,540,412,228	(871,415,701)
5. 그밖의기타자산	23,762,161,879	23,661,144,778	101,017,101
자산 총계	12,429,820,535,385	11,708,684,600,907	721,135,934,478
부채			
I. 보험계약부채	6,827,827,595,892	5,965,100,270,626	862,727,325,266
II. 금융부채	2,616,469,013,354	2,823,115,650,643	(206,646,637,289)
III. 기타부채	519,454,826,362	459,405,705,176	60,049,121,186
1. 당기법인세부채	15,492,557,150	0	15,492,557,150
2. 이연법인세부채	396,628,978,857	379,179,412,953	17,449,565,904
3. 순확정급여부채	17,193,123,064	16,170,835,118	1,022,287,946
4. 그밖의기타부채	90,140,167,291	64,055,457,105	26,084,710,186
부채 총계	9,963,751,435,608	9,247,621,626,445	716,129,809,163

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	(115,503,371,409)	(60,578,753,264)	(54,924,618,145)
V. 기타포괄손익누계액	230,203,571,673	203,677,142,378	26,526,429,295
VI. 이익잉여금	1,885,370,489,841	1,851,966,175,676	33,404,314,165
자본 총계	2,466,069,099,777	2,461,062,974,462	5,006,125,315
부채 및 자본 총계	12,429,820,535,385	11,708,684,600,907	721,135,934,478

## 2. (포괄)손익계산서

(단위 : 원)

과 목	2020년도 2/4분기	전년동기	증 감(액)
I. 영업수익	5,585,151,635,032	5,143,519,517,228	441,632,117,804
1. 보험료수익	4,180,519,191,510	3,998,465,777,121	182,053,414,389
2. 재보험금수익	958,960,827,247	713,681,792,349	245,279,034,898
3. 보험계약부채환입액	0	0	0
4. 수입경비	193,580,290,903	188,368,909,638	5,211,381,265
5. 이자수익	76,960,930,945	77,306,579,938	(345,648,993)
6. 배당수익	15,079,469,050	10,919,190,419	4,160,278,631
7. 금융상품투자수익	42,281,394,230	46,923,656,341	(4,642,262,111)
8. 기타영업수익	117,769,531,147	107,853,611,422	9,915,919,725
II. 영업비용	5,430,576,550,075	4,969,721,003,720	460,855,546,355
1. 재보험료비용	1,351,113,390,529	1,273,291,560,390	77,821,830,139
2. 보험금비용	3,188,591,062,307	2,896,980,833,716	291,610,228,591
3. 보험계약부채전입액	197,999,303,162	129,419,405,170	68,579,897,992
4. 사업비	552,604,963,298	552,007,604,060	597,359,238
5. 손해조사비	59,523,686,312	56,554,257,249	2,969,429,063
6. 재산관리비	2,219,782,305	1,705,576,300	514,206,005
7. 이자비용	105,229,107	140,660,764	(35,431,657)
8. 금융상품투자비용	34,482,430,820	32,924,326,548	1,558,104,272
9. 기타영업비용	43,936,702,235	26,696,779,523	17,239,922,712
III. 영업이익	154,575,084,957	173,798,513,508	(19,223,428,551)
IV. 영업외수익	602,452,746	332,769,191	269,683,555
V. 영업외비용	550,032,957	911,179,842	(361,146,885)
VI. 법인세비용차감전순이익	154,627,504,746	173,220,102,857	(18,592,598,111)
VII. 법인세비용	36,451,754,816	40,668,660,719	(4,216,905,903)
VIII. 당기순이익	118,175,749,930	132,551,442,138	(14,375,692,208)
IX. 기타포괄손익	26,526,429,295	20,381,616,306	6,144,812,989
IX. 총포괄손익	144,702,179,225	152,933,058,444	(8,230,879,219)

## 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 제1109호 '금융상품' (제정))

- 새로운 기준서는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체합니다. 동 기준서는 금융상품 회계의 세 측면인 분류와 측정, 손상 그리고 위험회피회계를 다루고 있으며, 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용할 수 있습니다. 그러나, 개정된 기업회계기준서 제 1104호에서는 보험회사는 2016년 4월 1일 이전에 가장 먼저 종료되는 회계연도말 현재 기업회계기준서 제 1109호를 적용한 사실이 없으면서 보험과 관련된 활동이 지배적인 경우에는 2022년 1월 1일 이전에 개시하는 회계연도까지 제 1109호의 적용을 한시적으로 면제받는 옵션을 선택할 수 있도록 허용하고 있습니다. 보험과 관련된 활동이 지배적인 경우란 보험과 관련된 부채(기업회계기준서 제 1104호의 적용범위에 있는 보험계약으로 인하여 발생한 부채, 기업회계기준서 제 1039호에 의해 당기손익인식항목으로 측정되는 비파생 투자계약 부채 및 이러한 계약들을 발행하거나 당해 계약들의 의무이행을 위하여 발생하는 부채)의 총장부금액을 모든 부채의 총장부금액으로 나눈 비율이 90%를 초과하거나 또는 80%를 초과하고 90% 이하이면서 보험자가 보험과 관련 없는 활동에 유의적으로 관여하지 않는 경우입니다. 당사는 개정된 기업회계 기준서 제 1104호에 따라 2022년 1월 1일 이후에 개시하는 회계연도부터 새로운 기준서 제 1109호를 적용하는 것을 검토하고 있습니다.