

[경영통일공시자료]

2019년 4/4분기 코리안리재보험(주)의 현황

기간 : 2019. 01. 01 - 2019. 12. 31

- 보험업감독규정 제 7-44조의 규정에 의하여 작성 -

2019.12

코리안리재보험(주)

目 次

1. 주요경영현황 요약
2. 일반현황
3. 경영실적
4. 재무에 관한 사항
5. 경영지표
6. 위험관리
7. 기타 경영현황
8. 재무제표
9. 기타 필요한 사항

1. 주요경영현황 요약

1-1. 주요경영현황 요약

1) 회사개요

(1) 회사주요연혁

- 1963. 03.19 : 대한손해재보험공사 설립(자본금 5억원)
- 1968. 12.21 : '대한재보험공사'로 사명 변경
- 1978. 03.02 : 공사에서 주식회사로 전환
 '대한재보험 주식회사'로 상호 변경
- 2002. 06.27 : '코리안리재보험 주식회사'로 상호 변경
- 합병·영업양수도 : 해당사항 없음
- 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생 : 해당사항 없음

(2) 대표이사, 대주주

- 대표이사 : 원 종 규 ('13년 6월 ~)
- 대주주 현황

(2019년 12월 31일 현재 / 단위: 주, %)

주주명	소유주식수	소유비율
장인순 외 특수관계인 6인	27,701,280	23.01
국민연금	13,428,953	11.16
SKAGEN AS	7,617,973	6.33
신영증권	6,071,091	5.04

주) 지분을 5% 이상 주주현황임

(3) 조직개요 : 1실 21팀 4지점 5주재사무소 (2020.2.28 현재)

2) 요약 재무정보

< 요약 대차대조표 >

(단위 : 백만원)

구 분	2019년도	2018년도	증감(액)
현금및현금성자산	340,655	167,697	172,958
금융자산	8,842,447	8,275,859	566,588
종속기업투자주식	108,842	33,908	74,934
유형자산	94,654	77,227	17,427
투자부동산	91,886	110,237	-18,351
무형자산	14,280	14,875	-596
기타자산	2,215,921	2,049,776	166,146
자산총계	11,708,685	10,729,578	979,107
보험계약부채	5,965,100	5,574,970	390,130
금융부채	2,823,116	2,565,263	257,853
기타부채	459,406	348,285	111,120
부채총계	9,247,622	8,488,518	759,103
자본금	60,185	60,185	0
자본잉여금	176,375	176,375	0
신증자본증권	229,439	212,286	17,153
자본조정	-60,579	-35,311	-25,268
기타포괄손익누계액	203,677	124,508	79,170
이익잉여금	1,851,966	1,703,018	148,948
자본총계	2,461,063	2,241,060	220,003
부채 및 자본 총계	11,708,685	10,729,578	979,107

주) K-IFRS 별도재무제표 기준

< 요약 손익계산서 >

(단위 : 백만원)

구 분	2019년도	2018년도	증감액
영업수익	10,655,077	9,883,795	771,282
영업비용	10,404,077	9,741,508	662,569
영업이익	251,000	142,287	0
영업외수익	656	998	-343
영업외비용	2,695	10,154	-7,459
법인세차감전순이익	248,961	133,131	115,830
법인세비용	57,795	30,427	0
당기순이익	191,166	102,704	88,462
기타포괄손익	79,170	15,628	63,542
총포괄손익	270,336	118,332	152,003

주) K-IFRS 별도재무제표 기준

3) 사업실적

(단위 : 억원)

구 분	2019년도	2018년도	증감액
신계약실적	건수	-	-
	가입금액	-	-
보유계약실적	건수	-	-
	가입금액	-	-
보유보험료	55,270	53,144	2,126
(수재보험료)	81,885	76,731	5,154
순보험금	44,328	40,428	3,900
(수재보험금)	64,523	58,388	6,135
순 사 업 비	7,997	9,102	-1,105

주1) K-IFRS 별도재무제표 기준으로 작성

주2) 수재보험료, 수재보험금은 해지환급금과 보험금환입 감안 전 기준

1-2. 주요경영효율지표

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2019년도	2018년도	증감액
손 해 율	86.15	83.71	2.44
사업비율	14.47	17.13	-2.66
자산운용율	53.13	54.79	-1.66
자산수익률	2.49	1.94	0.55
신용평가등급	A / A	A / A	-
금융소비자실태평가	해당사항 없음	해당사항 없음	-
계약유지율	해당사항 없음	해당사항 없음	-
지급여력금액	26,958	24,802	2,156
지급여력기준금액	12,380	11,729	651
지급여력비율	217.76	211.45	6.31

주1) K-IFRS 별도 재무제표 기준 / K-RBC비율 기준

주2) 주요 경영효율지표 산출식

- 손해율 : 발생손해액 ÷ 경과보험료

* 발생손해액은 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서상 사업실적표의 발생손해액(A) 기준

- 사업비율 : 순사업비 ÷ 보유보험료

- 자산운용율 : 회계연도말 운용자산 / 회계연도말 총자산

- 자산수익률 : 투자영업손익 / {(기초총자산 + 기말총자산 - 투자영업손익) / 2} × (4 / 경과분기수)

주3) 신용평가등급은 S&P / A.M.BEST에서 받은 등급으로 직전 회계년도 평가를 기준으로 작성

2. 일반현황

2-1. 선언문

코리안리재보험(주) 주주 및 고객여러분 안녕하십니까?

이번 경영공시를 통해 저희 회사 경영전반에 대한 자세한 내용을 알려드릴 수 있게 되어 대단히 기쁘게 생각합니다.

본 공시는 보험업감독규정 제7-44조의 규정에 따라 저희 회사경영전반에 관한 사항을 상세히 알려드리기 위한 것으로서 본 공시의 모든 사항은 사실에 근거하여 작성하였습니다.

저희 코리안리재보험(주)는 2019회기 보험영업의 실적 개선 및 투자영업의 양호한 수익을 시현에 따라 전년대비 순익규모가 885억원 증가하여 당기순이익 1,912억원을 시현하였습니다. 글로벌 재보험 시장 개선 및 수익성 중심의 성장 전략 추진에 따라 보험영업이 개선되고 안정적인 투자 포트폴리오 구축으로 향후 당사 수익성 개선이 기대됩니다.

세계 최고 신용평가기관인 미국 S&P로부터 신용등급 A(stable), 보험사 전문 신용평가기관인 미국 A.M. Best 신용등급 A(stable)를 유지하였으며, 2020회기에는 최근 설립 완료한 스위스 현지법인, 상해지점, 보고타 사무소의 조기 안정화를 추진하여 현지 영업 기반의 수익성 중심 성장을 지속 추진하고자 합니다. 더불어 IFRS17 도입에 따른 신규 재보험 사업기회 발굴, 국내외 신상품 및 신시장 개척을 지속 추진함으로써 견실한 성장 및 높은 수익성 달성을 위해 노력하겠습니다.

앞으로도 창의적이고 전문적인 재보험서비스 제공을 통해 고객 여러분을 최우선으로 하는 고객만족 경영을 구현해 나갈 것이며 초일류 재보험사를 목표로 전 임직원이 혼연일체로 정진함으로써 주주 및 고객여러분의 관심과 격려에 보답하고자 합니다. 감사합니다.

2020년 2월
코리안리재보험 주식회사
대표이사 원종규



2-2. 경영방침

내실 경영과 미래성장 기반 구축

1. [전 사] 자본효율성 최적화 통한 내실 성장
2. [기업성] 시장경쟁력 유지, 성장의 질 개선
3. [가계성] 사업 모델 혁신으로 신성장기반 창출
4. [해외수재] P/F 및 인수거점 다변화로 변동성 개선
5. [자산운용] 민첩한 P/F 운영으로 저금리 환경 극복
6. [중장기] "新경영관리체계" 구축, 지속성장 기반 강화
7. [조직/문화] 경영 선진화 및 글로벌 지향 경영

2-3. 연혁·추이

1) 회사의 연혁

- 1963. 3.19 : 대한손해재보험공사 설립(자본금 5억원)
- 1968.12.21 : 대한재보험공사로 사명 변경
- 1969.10.23 : 동경주재사무소 개설
- 1972.12.18 : 런던주재사무소 개설
- 1975. 2.20 : 싱가포르주재사무소 개설('78.11.24 지점으로 승격)
- 1977. 9. 6 : 말레이시아 합작법인 설립 (South East Asia Insurance Berhad)
- 1977. 9. 22 : 영국 현지법인 설립 (KIC-UK Ltd., 2006.3 청산)
- 1978. 3. 2 : 공사에서 주식회사로 전환
- 1979. 4. 2 : 뉴욕주재사무소 개설
- 1979. 5.24 : 아시아재보험공사 출자(Asian Reinsurance Corp(태국))
- 1984. 6.26 : 사옥 준공
- 1988. 2.24 : 자본금 105억원으로 증자
- 1989. 4.14 : 자본금 157억5천만원으로 증자
- 1989. 6. 1 : '원자력보험 풀 업무' 당사 이관
- 1990. 5. 1 : 자본금 220억 5천만원으로 증자
- 1990. 5.29 : 자본금 240억 8천5백만원으로 증자
- 1994. 2. 5 : 자본금 340억 3천만원으로 증자
- 1995. 2. 9 : 홍콩 현지법인 설립 (Worldwide Insurance Services, Ltd.)
- 1996. 5.30 : 자본금 354억원으로 증자
- 1996. 7.30 : 자본금 454억원으로 증자
- 1997. 5.29 : 자본금 470억원으로 증자
- 1997.10. 1 : 북경주재사무소 개설
- 1998. 9.11 : 대폭적인 조직개편 및 인력구조조정 단행
- 2000. 5.30 : 자본금 512억원으로 증자
- 2002. 5.28 : A.M.Best사로부터 A- 신용등급 획득
- 2002. 5.30 : 자본금 535억원으로 증자
- 2002. 6.27 : 코리안리재보험(주)로 사명 변경
- 2003. 9.25 : '대한민국 최고기업대상' 수상 (보험부문)
- 2003.11. 6 : S&P사로 부터 신용등급 'BBB' 획득
- 2004. 1. 6 : 제 13회 다산금융상 수상(금상)
- 2004. 5. 7 : '2004 비전경영 CEO 대상' 수상
- 2004. 6.15 : 자본금 550억원으로 증자

- 2005. 1.27 : '2005 존경받는 기업인 대상 전경련회장상' 수상
- 2005.11.23 : '2005 대한민국 경영혁신대상 금감위원장상' 수상
- 2006.11. 9 : '헤럴드경제보험대상(부총리겸 재정경제부장관상)' 수상
- 2006.12. 6 : S&P사로부터 A- 신용등급 획득
- 2008. 4. 8 : 두바이주재사무소 개설
- 2008. 4.30 : 코리안리투자자문사 설립
- 2011. 2.22 : A.M. Best사로부터 A 신용등급 획득
- 2012. 6.13 : 자본금 591억원으로 증자
- 2013. 3.19 : 창립 50주년 기념식 개최
- 2013. 6.14 : 제12대 원종규 대표이사 사장 취임
- 2014. 3.14 : 자본금 602억원으로 증자
- 2014. 10.21 : 신종자본증권 2억불 발행
- 2014. 10.24 : S&P사로부터 A 등급 획득
- 2015. 2. 9 : 영국 현지법인 설립(Korean Re Underwriting Ltd.)
- 2017. 7. 1 : 말레이시아 라부안지점 설립
- 2017. 12. 29 : 두바이주재사무소 지점으로 전환
- 2019. 6. 1 : 스위스 현지법인 Korean Re Switzerland AG. 영업개시
- 2020. 1. 13 : 중국 상해지점 설립
- 2020. 2. 27 : 보고타주재사무소 개설

2) 상호의 변경

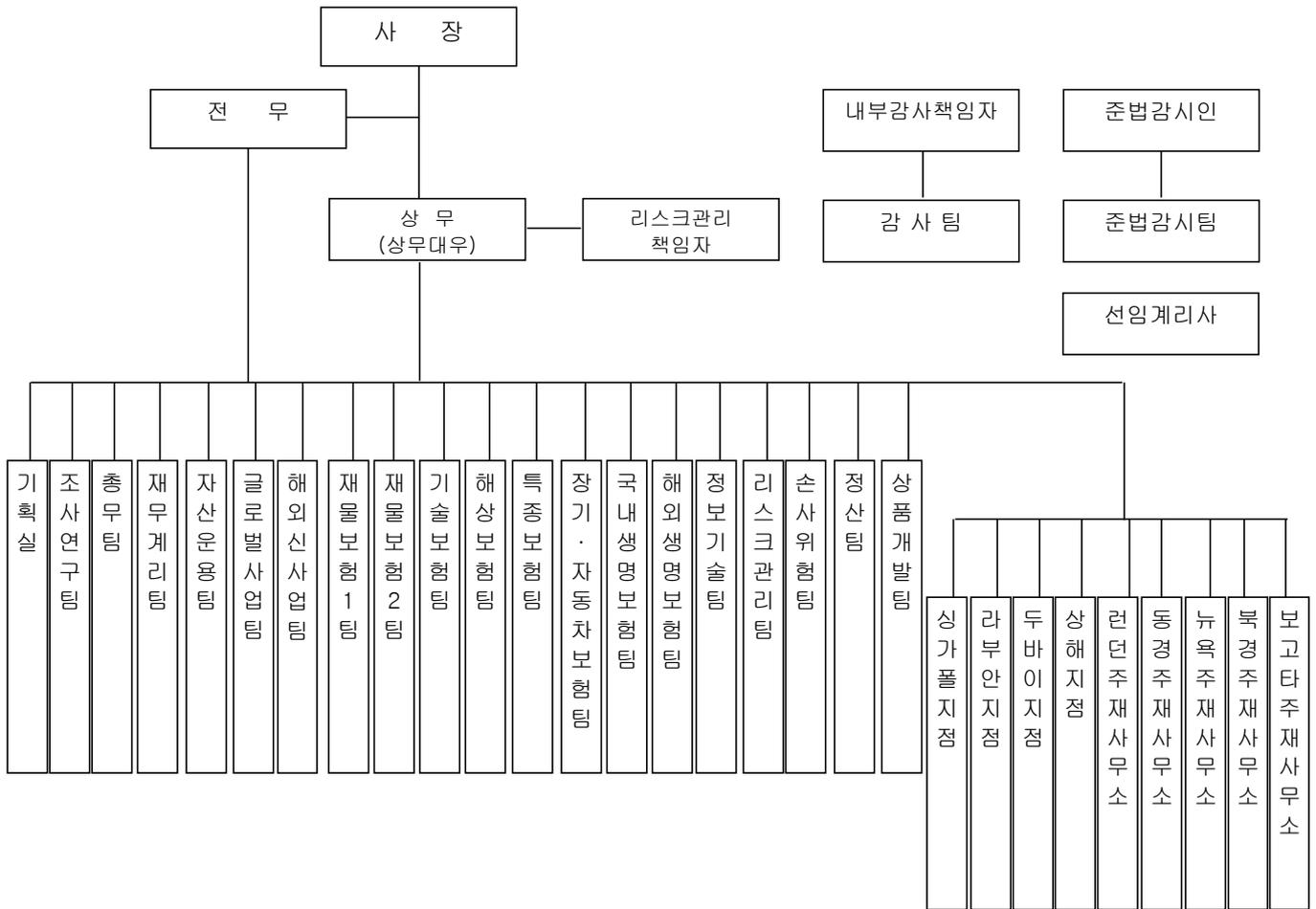
- 1968.12.21 : '대한재보험공사'로 사명 변경
- 1978. 3. 2 : 공사에서 주식회사로 전환, '대한재보험 주식회사'로 상호 변경
- 2002. 6.27 : '코리안리재보험 주식회사'로 상호 변경

3) 합병·영업양수도 : 해당사항 없음

4) 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생 : 해당사항 없음

2-4. 조직도

1) 조직도 : 1실 21팀 4지점 5주재사무소 (2020년 2월 28일 현재)



2) 영업조직

(2020년 2월 28일 현재 / 단위 : 개)

본부	지점	보상 사무소	영업소	해외 현지법인	해외지점	해외 사무소	합계
-	-	-	-	3	4	5	12

주1) 본부 : 지역본부 및 지역영업부 포함

주2) 보상사무소 : 지역센터 및 사무소 포함

주3) 해외점포 : 해외현지법인은 외국환거래규정에 의하여 신고 등을 하여 설립한 외국에 있는 법인, 해외지점은 영업점포, 해외사무소는 영업을 하지 않는 연락사무소를 의미

2-5. 임직원현황

(단위: 명)

구 분		2019년도	2018년도
임원	등기임원(사외이사)	5(3)	5(3)
	비등기임원	8	8
직원	정규직	362	338
	비정규직	2	1
합 계		377	352

주1) 인원수 : 각 사업년도의 차년 2월 28일자 기준

주2) 국외현지채용직원 및 연결대상 자회사 인원 제외

2-6. 모집조직 현황

- 해당사항 없음

2-7. 자회사

1) 연결대상 자회사

(2019년 12월 31일 현재 / 주, %)

회사명	소재지	주요업무	설립년월일	자본금	소유주식수	소유비율
Worldwide Insurance Services(H.K)	홍콩	보험중개업	1995.2.9	HKD7,800,000	100,000	100
Korean Re Underwriting Ltd.	런던	재보험업	2015.2.9	GBP 13,685,413	15,000,000	100
Korean Reinsurance Switzerland AG	취리히	보험관련업	2018.7.12	EUR 8,761,257	1,000,000	100

주) 설립년월일과 취득년월일이 다른 경우에는 취득년월일을()안에 표시함

2) 비연결 자회사

- 해당사항 없음

2-8. 자본금

(단위 : 억원)

연월일	주식의종류	발행주식수	증자금액	증자내용	증자후 자본금	비고
2014.03.14	보통주	2,252,335주	11	주식배당	602	

2-9. 대주주

(2019년 12월 31일 현재 / 당위: 주, %)

주주명	소유주식수	소유비율
장인순 외 특수관계인 6인	27,701,280	23.01
국민연금	13,428,953	11.16
SKAGEN AS	7,617,973	6.33
신영증권	6,071,091	5.04

주) 지분 5% 이상 보유 주주현황임

2-10. 주식 소유 현황

(2019년 12월 31일 현재 / 단위: 주, %)

구 분	주 주 수		소유주식수	
		비율		비율
정부 및 정부관리기업체	0	0.00	0	0.00
은행	0	0.00	0	0.00
보험회사	1	0.01	5,500,000	4.57
증권회사	13	0.13	6,441,667	5.35
투자신탁회사	42	0.43	14,383,098	11.95
기타법인	70	0.71	14,859,248	12.34
개인 및 기타	9,443	95.75	38,629,890	32.09
외국인	293	2.97	40,555,213	33.69
계	9,862	100.00	120,369,116	100.00

주1) 정부관리기업체중 은행업무를 영위하는 기관은 은행으로 분류

주2) 주주명부 폐쇄일 기준으로 작성함

2-11. 계약자 배당 : 해당사항 없음

2-12. 주주배당

(단위 : 원)

구 분	2019년도	2018년도
배 당 률	현금 100.00%	현금 55.00%
주당배당액	500	275
주당순이익	1,550	810
배당 성향	30.44%	30.70%

주1) 주당순이익 산정시 자기주식을 제외한 의결권 있는 주식 총수(가중평균유통보통주식수) 기준

주2) (연결)주당순이익 = 보통주 당기순이익(연결) / 가중평균유통보통주식수

주3) (연결) 배당 성향 = 현금배당금총액 / 당기순이익(연결)

주4) 2020년 2월 13일자 배당결정 공시에 의거하여 작성

2-13. 주식매수선택권 부여내용

- 해당사항 없음

3. 경영실적

3-1. 경영실적개요

(단위: 억원)

구 분	2019년도	2018년도
보유보험료	55,270	53,144
순보험금	44,328	40,428
순사업비	7,997	9,102
장기환급금	-	-
총자산	117,087	107,296
책임준비금	59,651	55,750
당기순이익	1,912	1,027
수재보험료	81,885	76,731
수재보험금	64,523	58,388

주1) K-IFRS 별도재무제표 기준

주2) 수재보험료, 수재보험금은 해지환급금과 보험금환입 감안 전 기준

3-2 손익발생원천별 실적

- 전년 대비 사업비 증가로 보험영업손익 감소하였으나 양호한 투자수익 실현으로 투자영업손익 증가

(단위: 억원)

구 분	2019년	2018년	증 감	
보험 부문	보험영업손익	1,838	2,450	△ 612
	(보험수익)	102,949	96,185	6,764
	(보험비용)	101,111	93,735	7,376
투자 부문	투자영업손익	2,756	1,997	759
	(투자영업수익)	3,602	2,653	949
	(투자영업비용)	846	656	190
책임준비금전입액(-)		△ 2,084	△ 3,024	940
영업손익		2,510	1,423	1,087
기타 부문	기타손익	△ 20	△ 92	72
	(기타수익)	7	10	△ 3
	(기타비용)	27	102	△ 75
특별 계정 부문	특별계정손익	-	-	-
	(특별계정수익)	-	-	-
	(특별계정비용)	-	-	-
경상손익		2,490	1,331	1,159
특별이익		-	-	-
특별손실		-	-	-
법인세비용		578	304	274
당기순이익		1,912	1,027	885

주1) K-IFRS 별도재무제표 기준

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

4. 재무에 관한 사항

4-1. 재무상황 개요

1) 일반계정

2019년 자산총계	117,087 억원
2018년 자산총계	107,296 억원
증감액	9,791 억원
사유	2019년 총 자산 및 부채는 각각 9,791억, 7,591억 증가함. 자본총계의 경우 이익잉여금 등 증가로 전년 대비 2,200억 증가함.

(단위 : 억원, %)

구 분		2019년도		구 분		2018년도	
			구성비				구성비
자 산	현금 및 예치금	5,456	4.66	자 산	현금 및 예치금	4,170	3.89
	당기손익인식증권	3,013	2.57		당기손익인식증권	3,751	3.50
	매도가능증권	40,665	34.75		매도가능증권	23,743	22.13
	만기보유증권	-	-		만기보유증권	15,609	14.55
	관계. 종속기업투자주식	1,088	0.93		관계. 종속기업투자주식	339	0.32
	대출채권	10,143	8.66		대출채권	9,327	8.69
	부동산	1,843	1.57		부동산	1,846	1.72
	고정자산	165	0.14		고정자산	177	0.16
	기타자산	54,714	46.72		기타자산	48,334	45.05
	특별계정자산	-	-		특별계정자산	-	-
자 산 총 계		117,087	100.00	자 산 총 계		107,296	100.00
부 채	책임준비금	59,651	50.95	부 채	책임준비금	55,750	51.96
	기타부채	32,825	28.03		기타부채	29,135	27.15
	특별계정부채	-	-		특별계정부채	-	-
	부 채 총 계	92,476	78.98		부 채 총 계	84,885	79.11
자본	자본총계	24,611	21.02	자본	자본총계	22,411	20.89
부채 및 자본총계		117,087	100.00	부채 및 자본총계		107,296	100.00

주1) 잔액기준

주2) K-IFRS 별도재무제표 기준

2) 특별계정 : 해당사항 없음

3) 기타사항 : 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 면제받을 옵션을 선택할 수 있도록 허용하고 있습니다. 보험과 관련된 활동이 지배적인 경우란 보험과 관련된 부채(기업회계기준서 제 1104호의 적용범위에 있는 보험계약으로 인하여 발생된 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 기업회계기준서 제 1104호에 따라 2022년 1월 1일 이후에 개시하는 회계연도부터 새로운 기준서 제 1109호를 적용하는 것을 검토하고 있습니다.

4-2. 대출금운용

1) 대출금 운용지침

- 기업대출은 투자목적으로 인수금융 및 부동산펀드 관련 담보대출에 투자하고 사내대출업무규칙에 의거 임직원을 대상으로 퇴직금 담보대출 및 주택담보 대출을 소규모로 운용하고 있음
(단, 유가증권 거래에서 발생된 사모사채가 자산 분류상 대출로 구분되는 경우는 예외로 함)

2) 담보별 대출금

- 2019회기는 인수금융 및 부동산펀드 관련 담보대출 등이 감소하였으나 기타 일반계정 대출의 증가로 전년대비 808억원 증가함
(단위 : 억원, %)

구 분		2019년도		2018년도	
			구성비		구성비
일반 계정	콜 론				
	보 험 계 약				
	유 가 증 권	4,486	43.99	4,460	47.50
	부 동 산	3,226	31.63	3,331	35.47
	담 보 계	7,712	75.62	7,791	82.97
	신 용	10	0.10	10	0.11
	어 음 할 인	-	0.00	-	0.00
	지 급 보 증	383	3.76	711	7.57
	기 타	2,093	20.52	878	9.35
	소 계	10,198	100.00	9,390	100.00
특별 계정	콜 론				
	보 험 계 약				
	유 가 증 권				
	부 동 산				
	담 보 계				
	어 음 할 인				
	신 용				
	지 급 보 증				
	기 타				
	소 계				
합 계		10,198	100.00	9,390	100.00

주1) 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감 전 금액 기준임

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

3) 업종별대출금

- 전년 대비 부동산 PF 대출금 증가(+1,258억)로 인해 건설업종, 금융 및 보험업종 차주에 대한 대출금 증가함

(단위 : 억원, %)

업종별	2019년도		2018년도	
		구성비		구성비
농업.수렵업.임업				
어업				
광업				
제조업	268	2.63	382	4.07
전기.가스.수도업				
건설업	307	3.01		
도·소매및소비자용품수리업	797	7.82	870	9.27
숙박 및 음식점업				
운수.창고 및 통신업	27	0.26	30	0.32
금융 및 보험업	7,200	70.61	6,554	69.80
부동산·임대및사업서비스업	1,576	15.45	1,528	16.27
기타공공사회및개인서비스업				
기타(개인대출)	23	0.22	26	0.28
합계	10,198	100.00	9,390	100.00

주) 일반계정 및 특별계정 대출금 잔액 합계이며, 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감 전 금액 기준

4) 용도별 대출금

- 전년 대비 중소기업 PF대출 1,165억 증가, 대기업 부동산 담보대출 105억 감소 및 대기업 유가증권담보대출금 317억 감소

(단위 : 억원, %)

구분	2019년도		2018년도	
		구성비		구성비
개인대출	23	0.22	26	0.28
기업대출	10,175	99.78	9,364	99.72
중소기업	6,711	65.81	5,210	55.48
대기업	3,464	33.97	4,154	44.24
합계	10,198	100.00	9,390	100.00

주) 일반계정 및 특별계정 대출금 잔액 합계이며, 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감 전 금액 기준

5) 계정별 대출금

- 일반계정 기업대출 증가에 기인하여 전년 대비 808억원 증가

(단위 : 억원, %)

구분	2019년도		2018년도	
		구성비		구성비
일반계정	10,198	100.00	9,390	100.00
특별계정(퇴직보험)	0	0.00	0	0.00
합계	10,198	100.00	9,390	100.00

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-3. 유가증권투자 및 평가손익

1) 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

		구 분	공정가액	평가손익
일반계정	당기손익인식증권(A)	주 식	-	-
		채 권	-	-
		수 익 증 권	3,013	4
		해외유가증권	-	-
		신종유가증권	-	-
		기타유가증권	-	-
	매도가능증권(B)	주 식	364	199
		출 자 금	1,200	183
		채 권	18,294	336
		수 익 증 권	6,116	108
		해외유가증권	14,684	542
		신종유가증권	-	-
	만기보유증권(A)	기타유가증권	7	-
		채 권	-	-
		수 익 증 권	-	-
		해외유가증권	-	-
		신종유가증권	-	-
	관계·종속기업투자주식(D)	기타유가증권	-	-
		주 식	1,028	-
			출 자 금	60
소계 (A+B+C+D)			44,766	1,372
특별계정		주 식	-	-
		채 권	-	-
		수 익 증 권	-	-
		해외유가증권	-	-
		기타유가증권	-	-
		소 계	-	-
합 계			44,766	1,372

주1) 공정가액 : 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

2) 매도가능증권 평가손익 : 해당사항 없음

4-4. 금융상품 현황

(단위 : 억원)

구분		당분기		전분기	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융 자산	현금 및 현금성자산	3,407	3,407	4,143	4,143
	예치금	2,049	2,049	2,712	2,712
	당기손익인식금융자산	3,013	3,013	3,351	3,351
	매도가능금융자산	40,665	40,665	23,960	23,960
	만기보유금융자산	-	-	16,277	17,621
	위험회피목적파생상품자산	72	72	6	6
	대출채권 및 수취채권	42,625	43,017	38,962	39,311
	합 계	91,831	92,223	89,411	91,104
금융 부채	당기손익인식금융부채	5	5	-	-
	위험회피목적파생상품부채	45	45	240	240
	기타금융부채	28,181	28,181	26,400	26,400
	합 계	28,231	28,231	26,640	26,640

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

주2) 기타금융부채 : 상각후원가측정금융부채 (보험미지급금, 미지급금 등)

4-5. 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위 : 억원)

구분		공정가치 서열체계			
		레벨1	레벨2	레벨3	합계
금융 자산	현금 및 현금성자산	-	3,407	-	3,407
	예치금	-	2,049	-	2,049
	당기손익인식금융자산	-	3,013	-	3,013
	매도가능금융자산	7,391	26,710	6,564	40,665
	만기보유금융자산	-	-	-	-
	위험회피목적파생상품자산	-	72	-	72
	대출채권 및 수취채권	-	-	43,017	43,017
	합 계	7,391	35,251	49,581	92,223
금융 부채	당기손익인식금융부채	-	5	-	5
	위험회피목적파생상품부채	-	45	-	45
	기타금융부채	-	-	28,181	28,181
	합 계	-	50	28,181	28,231

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 (관측가능하지 않은 투입변수)

4-6. 부동산 보유현황

- 2018년도 대비 부동산(토지, 건물, 구축물, 해외부동산 등) 보유현황에 변동사항 없음

(단위 : 억원, %)

구분	2019년도					2018년도				
	업무용	구성비	비업무용	구성비	계	업무용	구성비	비업무용	구성비	계
일반 계정	토지	1,540	83.56			1,540	1,540	83.42		1,540
	건물	288	15.63			288	291	15.76		291
	구축물	6	0.33			6	6	0.33		6
	건설중인자산	0	0.00			0	0	0.00		0
	해외부동산	9	0.48			9	9	0.49		9
	소계	1,843	100.00			1,843	1,846	100.00		1,846
특별계정	0	0.00			-	-	-		-	
합계	1,843	100.00			1,843	1,846	100.00		1,846	

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-7. 책임준비금

- 2018년도 대비 종목별 수재 O/S 적립 증가, 수재 및 보유 증대에 따른 미경과보험료 적립금 상승

(단위 : 억원)

구분		2019년도	2018년도
일반 계정	보험료적립금	-	-
	지급준비금	39,997	36,814
	미경과보험료적립금	19,654	18,936
	보증준비금	-	-
	계약자배당준비금	-	-
	계약자이익배당준비금	-	-
	배당보험손실보전준비금	-	-
	소계	59,651	55,750
특별 계정	보험료적립금	-	-
	계약자배당준비금	-	-
	계약자이익배당준비금	-	-
	소계	-	-
합계	59,651	55,750	

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-8. 책임준비금 적정성 평가

1) 책임준비금 적정성 평가 결과

(단위 : 백만원)

구분	평가대상준비금 (A)	LAT 평가액 (B)	잉여(결손)금액 (C=A-B)
일반보험	1,661,630	1,182,213	479,417
자동차보험	303,818	256,093	47,725
합계	1,965,448	1,438,306	527,142

2) 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

(단위 : %, %p)

주요가정	변화수준			변화근거
	직전 평가시점(A)	해당 평가시점(B)	증감(C=B-A)	
일반보험(손보)	65.77	71.15	5.38	예상 최종손해율 증가
손해율	61.87	67.42	5.55	
사업비율	1.10	1.17	0.07	
손해조사비율	2.80	2.55	-0.25	
자동차보험(손보)	82.95	84.29	1.34	예상 최종손해율 증가
손해율	80.91	82.44	1.53	
사업비율	0.95	0.93	-0.02	
손해조사비율	1.09	0.92	-0.17	

3) 재평가 실시 사유 : 해당사항 없음

* 현행추정 가정에 중요한 변동이 있는 경우는 분기 재평가시 작성

4-9. 보험계약과 투자계약 구분

(단위 : 억원)

계정	구분	당분기	전분기
일반	보험계약부채	59,651	61,097
	투자계약부채	-	-
	소 계	59,651	61,097
특별	보험계약부채	-	-
	투자계약부채	-	-
	소 계	-	-
합계	보험계약부채	59,651	61,097
	투자계약부채	-	-
	합 계	59,651	61,097

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

4-10. 외화자산, 부채

1) 형태별 현황

- 외화자산의 경우 전년대비 환율상승 효과로 인해 예치금과 기타자산이 크게 증가하였으며, 금리하락에 따른 채권 매도가 증가함에 따라 유가증권 잔액 감소함.
- 외화부채의 주요항목은 채보형미지급금, 외국채보형미지급금 등으로, 전년대비 환율이 크게 상승함에 따라 증가함.

(단위 : 백만원)

구 분		2019	2018	증 감
자 산	예치금	377,033	243,683	133,350
	유가증권	1,571,205	1,583,694	-12,489
	대출	19,120	19,875	-755
	외국환	1	2	-1
	부동산	839	872	-33
	기타자산	910,442	815,192	95,250
	자산총계	2,878,640	2,663,318	215,322
부 채	차입금	0	-	-
	기타부채	1,805,045	1,768,233	36,812
	부채총계	1,805,045	1,768,233	36,812

2) 국가별 주요자산운용 현황

(단위 : 백만원)

구 분	현금과 예치금	대출	유가증권			부동산	기타자산	합계
			채권	주식	기타			
미국	2,607	-	451,857	-	-	154	31,460	486,078
싱가폴	56,816	-	48,590	-	-	-	85,190	190,596
영국	187	-	98,392	22,686	-	684	77,194	199,143
중국	86,374	-	23,396	-	-	-	149,472	259,242
캐나다	2,853	-	43,905	-	-	-	41,484	88,242
기타	228,197	19,120	793,879	88,316	185	-	525,641	1,655,338
총계	377,034	19,120	1,460,018	111,002	185	839	910,442	2,878,640

주) 국내운용분(한국물) 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

4-11. 대손상각 및 대손충당금

(단위 : 억원)

구 분	2019년도	2018년도
대 손 충 당 금	367	293
일 반 계 정	367	293
국 내 분	92	85
국 외 분	275	208
특 별 계 정	-	-
대 손 준 비 금	218	194
일 반 계 정	218	194
국 내 분	63	51
국 외 분	155	143
특 별 계 정	-	-
합 계	585	487
일 반 계 정	585	487
국 내 분	155	137
국 외 분	430	351
특 별 계 정	-	-
대 손 상 각 액	-	-
일 반 계 정	-	-
국 내 분	-	-
국 외 분	-	-
특 별 계 정	-	-

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-12. 대손준비금 등의 적립

(단위 : 억원)

계정	전분기말	전입	환입	당분기말
이익 잉여금				
대손준비금	252	-	34	218
비상위험준비금	12,664	241	-	12,905
합 계	12,916	241	34	13,123

주1) 대손준비금 : 보험업감독규정 제7-4조에 따라 적립된 금액

주2) 비상위험준비금 : 보험업감독규정 제6-18조의2에 따라 적립된 금액(손보만 해당)

주3) 당분기말 = 전분기말+전입-환입

4-13. 부실대출 현황

1) 부실대출 현황

- 당사 총 대출 현황 중 부실대출에 해당사항 없음

(단위 : 억원)

구 분	2019년도	2018년도
총 대출	10,198	9,390
일반계정	10,198	9,390
특별계정	-	-
부실대출	-	-
일반계정	-	-
특별계정	-	-

주1) 부실대출은 고정, 회수의문 및 추정손실 분류대출의 합계임

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

주3) 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감 후 금액 기준임

주4) 임직원대출 포함기준

2) 신규발생 법정관리업체 등의 현황

: 해당사항 없음

4-14. 보험계약 현황

1) 종목별 보유 현황

'- 경기하강에 따라 화재/해상 등 일반보험 성장 부진하나, 해외수재, 보증, 장기 등의 양호한 성장으로 보유 4.0% 성장 시현

(단위 : 건, 억원, %)

구 분	2019년도				2018년도				
	보유보험료(A)		수입 보험료(B)	보유율 (A/B)	보유보험료(A)		수입 보험료(B)	보유율 (A/B)	
		구성비				구성비			
일반계정	일반보험계	32,436	58.69	51,567	0.63	31,993	60.20	48,830	0.66
	화재	551	1.00	858	0.64	646	1.22	987	0.65
	해상	1,036	1.87	2,370	0.44	1,767	3.32	3,630	0.49
	보증	1,094	1.98	1,916	0.57	1,138	2.14	1,461	0.78
	특종	29,755	53.84	46,423	0.64	28,442	53.52	42,752	0.67
	자동차	4,069	7.36	5,965	0.68	4,745	8.93	6,262	0.76
	장기	18,754	33.93	22,891	0.82	16,394	30.85	20,440	0.80
	개인연금	11	0.02	11	1.00	12	0.02	12	1.00
일반계정계	55,270	100.00	80,434	0.69	53,144	100.00	75,544	0.70	
특별계정계	-	-	-	-	-	-	-	-	
합계	55,270	100.00	80,434	100.00	53,144	100.00	75,544	100.00	

주1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

주2) 해외수재는 특종에 포함임

2) 종목별 원수 현황

'- 전년 대비 원자력 수송배상책임보험 건수는 감소하였으나 신규 호기 추가에 따라 원수보험료 증가

(단위 : 건, 억원, %)

구 분	2019년도				2018년도				
	건 수		원수 보험료		건 수		원수 보험료		
		구성비		구성비		구성비		구성비	
일반계정	일반보험계								
	화 재								
	해 상								
	보 증								
	특 종	32	100.00	32.3	100.00	42	100.00	27.2	100.00
	자 동 차								
	장 기								
	개인연금								
일반계정계									
특별계정계									
합 계	32	100.00	32.3	100.00	42	100.00	27.2	100.00	

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-15. 재보험 현황

1) 국내 재보험거래현황

- 상반기 대비 하반기 수재 금액 감소 및 지급보험금 증가

(단위 : 억원)

구 분		전반기	당반기	증감액	
국	수재	수입보험료	31,479	30,262	-1,217
		지급수수료	2,897	2,771	-126
		지급보험금	22,780	27,649	4,869
		수지차액(A)	5,802	-158	-5,960
내	출재	지급보험료	3,965	3,510	-455
		수입수수료	721	524	-197
		수입보험금	1,786	3,317	1,531
		수지차액(B)	-1,458	331	1,789
순수지 차액 (A+B)		4,344	173	-4,171	

주1) K-IFRS 별도재무제표 기준

주2) 전반기 : 2019년 상반기 (2019.1.1 ~ 2019.6.30)

주3) 당반기 : 2019년 하반기 (2019.7.1 ~ 2019.12.31)

주4) 해약환급금 및 보험금환입 공제 후 금액 기준

2) 국외 재보험거래현황

- 상반기 대비 하반기 수재보험료 증가 및 출재보험금 증가

(단위 : 억원)

구분		전반기	당반기	증감액	
국	수재	수입보험료	8,491	10,170	1,679
		지급수수료	2,135	2,302	167
		지급보험금	6,189	6,570	381
		수지차액(A)	167	1,298	1,131
외	출재	지급보험료	8,768	8,921	153
		수입수수료	1,156	882	-274
		수입보험금	5,351	8,177	2,826
		수지차액(B)	-2,261	138	2,399
		순수지 차액 (A+B)	-2,094	1,436	3,530

주1) K-IFRS 별도재무제표 기준

주2) 전반기 : 2019년 상반기 (2019.1.1 ~ 2019.6.30)

주3) 당반기 : 2019년 하반기 (2019.7.1 ~ 2019.12.31)

주4) 해약환급금 및 보험금환입 공제 후 금액 기준

4-16. 재보험 자산 손상

(단위 : 억원)

구분	당분기	전분기	증감	손상사유*
재보험자산	20,825	22,267	-1,442	거래사 신용도 하락 등
손상차손*	76	73	3	
장부가액**	20,749	22,194	-1,445	

주) 장부가액=재보험자산-손상차손

5. 경영지표

5-1. 자본적정성 지표

1) B/S상 자기자본

- 2019년 4/4분기 자본총계는 2조 4,611억원으로 2019년 3/4분기 대비 571억원 증가하였으며, 이는 이익잉여금 및 기타포괄손익누계액 증가에 기인합니다.

(단위: 억원)

구분	2019년도 4/4분기	2019년도 3/4분기	2019년도 2/4분기
자본총계	24,611	24,040	23,572
자본금	602	602	602
자본잉여금	1,764	1,764	1,764
신종자본증권	2,294	2,123	2,123
이익잉여금	18,520	18,368	17,987
자본조정	-606	-353	-353
기타포괄손익누계액	2,037	1,537	1,449

주1) K-IFRS 별도재무제표 기준

2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

- 2019년 4/4분기 지급여력비율은 217.8%로 안정적인 수준을 유지하고 있습니다. 지급여력금액은 2조 6,958억원으로 2019년 3/4분기 대비 66억원 증가하였고, 지급여력기준금액은 1조 2,380억원으로 2019년 3/4분기 대비 106억원 증가하여 지급여력비율은 1.33%p 하락하였습니다.

(단위: 억원, %)

구분	2019년도 4/4분기	2019년도 3/4분기	2019년도 2/4분기
지급여력비율(A/B)	217.76	219.09	219.91
지급여력금액(A)	26,958	26,892	26,396
지급여력기준금액(B)	12,380	12,274	12,003
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	12,380	12,274	12,003
1. 보험위험액	10,015	10,086	9,889
2. 금리위험액	-	-	-
3. 신용위험액	3,177	2,905	2,922
4. 시장위험액	850	794	598
5. 운용위험액	805	795	785
II. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 x 지분율	-	-	-
II. 국내 비보험금융회사 필요자본량 x 조정치 x 지분율	-	-	-
IV. 비금융회사에 대한 필요자본량	-	-	-

3) 최근 3개 사업연도 주요 변동 요인

- 2019년 지급여력 비율은 217.76%이며, 2018년 211.45%, 2017년 221.05%로 200% 이상의 양호한 수준을 유지하고 있습니다. 2019년 지급여력비율은 전기 대비 6.31%p 상승 하였으며, 이는 이익잉여금 증가 등에 따른 지급여력금액 증가에 기인합니다.

(단위: 억원, %)

구 분	2019년도	2018년도	2017년도
지급여력비율(A/B)	217.76	211.45	221.05
지급여력금액(A)	26,958	24,802	23,759
지급여력기준금액(B)	12,380	11,729	10,748

5-2. 자산건전성 지표

□ 부실자산비율

- 2019년 부실자산비율은 0.57%로 전년대비 0.06%p 소폭 상승

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2019년도	2018년도	전년대비 증감
가중부실자산(A)	47,730	39,804	7,926
자산건전성 분류대상자산(B)	8,358,593	7,808,635	549,958
비율(A/B)	0.57	0.51	0.06

주) K-IFRS 별도재무제표 기준

5-3. 수익성 지표

1) 손해율

- 2019년 손해율은 86.15%로 전년 대비 2.45%p 상승, 장기 및 자동차보험 보험금 증가에 기인

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2019년도	2018년도	전년대비 증감
발생손해액(A)	4,745,165	4,396,956	348,209
경과보험료(B)	5,507,982	5,252,908	255,073
손해율(A/B)	86.15	83.71	2.45

주) K-IFRS 별도재무제표 기준

2) 사업비율

- 2019년 사업비율은 14.47%로 전년 대비 2.66%p 하락. 장기 및 자동차보험 등 정산수수료 감소에 기인

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2019년도	2018년도	전년대비 증감
순사업비(A)	799,740	910,202	-110,462
보유보험료(B)	5,527,040	5,314,352	212,689
사업비율(A/B)	14.47	17.13	-2.66

주) K-IFRS 별도재무제표 기준

3) 운용자산이익률

- 2019년 운용자산이익률은 4.60%로 전년 대비 1.09%p 상승, 양호한 투자수익률 실현으로 운용자산이익률 상승

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2019년도	2018년도	전년대비증감
투자영업손익(A)	271,916	198,381	73,535
경과운용자산(B)	5,911,501	5,648,341	263,160
경과운용자산이익률(A/B)	4.60	3.51	1.09

주1) K-IFRS 별도재무제표 기준

주2) 운용자산이익률 : 직전 1년간 투자영업손익 / 경과운용자산

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

* 경과운용자산은 보험업감독업무시행세칙 부표1에 따른 운용자산이익률을 기준함

* 운용자산=채무상대표 운용자산-대손준비금(운용자산해당액)+관계·종속기업투자주식 평가금액 조정

4) ROA(Return on Assets)

- 2019년 ROA는 1.70%로 전년 대비 0.71%p 상승, 이는 전년 대비 당기순이익 885억원 증가에 기인

(단위: %, %p)

구 분	2019년도	2018년도	전년대비 증감
R.O.A	1.70	0.99	0.71

주1) K-IFRS 별도재무제표 기준

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

5) ROE(Return on Equity)

- 2019년 ROE는 8.13%로 전년 대비 3.47%p 상승, 이는 전년 대비 당기순이익 885억원 증가에 기인

(단위: %, %p)

구 분	2019년도	2018년도	전년대비 증감
R.O.E	8.13	4.66	3.47

주1) K-IFRS 별도재무제표 기준

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

5-4. 유동성 지표

1) 유동성비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2019년도	2018년도	전년대비 증감
유동성자산(A)	2,549,838	2,603,611	-53,773
평균지급보험금(B)	1,475,491	1,337,565	137,926
비율(A/B)	172.81	194.65	-21.84

주) 잔존만기 3개월 이내

2) 현금수지차비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2019년도	2018년도	전년대비 증감
현금수지차(A)	213,332	301,777	-88,445
보유보험료(B)	5,527,040	5,314,352	212,689
비율(A/B)	3.86	5.68	-1.82

5-5. 생산성 지표

1) 임직원인당 수재보험료

(단위: 백만원)

구 분	2019년도	2018년도	전년대비증감
임직원거수 수재보험료(A)	8,191,685	7,675,840	515,845
평균임직원수(B)	355	347	8
임직원인당 수재보험료(A/B)	23,108	22,121	987

* 수재보험료는 원자력 보험 포함 숫자임(해약환급금 감안 전 숫자임)

2) 보험설계사인당 원수보험료 : 당사 해당사항 없음

3) 대리점당 원수보험료 : 당사 해당사항 없음

5-6. 신용평가등급

1) 최근 3년간 신용등급

최근3년간 변동상황	S&P	A.M. Best
	등급	등급
2017. 06	A (Stable)	A (Stable)
2017. 12	A (Stable)	A (Stable)
2018. 06	A (Stable)	A (Stable)
2018. 12	A (Stable)	A (Stable)
2019. 08	A (Stable)	A (Stable)
2019. 12	A (Stable)	A (Stable)

2) 신용평가기관의 평가기준

(가) S&P 신용 평가 기준

구 분	장기신용등급		신용등급내용
	등급	순위	
투자적격등급	AAA	1	최상의 신용상태 (Extremely Strong)
	AA+	2	신용상태 우수 (Very Strong)
	AA	3	
	AA-	4	
	A+	5	신용상태 양호 (Strong)
	A	6	
	A-	7	
	BBB+	8	신용상태 적절 (Adequate)
	BBB	9	
	BBB-	10	
투자요주의 및 부적격 등급	BB+	11	투자시 요주의 대상 (Less Vulnerable)
	BB	12	
	BB-	13	
	B+	14	투자시 요주의 대상 (More Vulnerable)
	B	15	
	B-	16	
	CCC+	17	투자시 요주의 대상 (Currently Vulnerable)
	CCC	18	
	CCC-	19	
	CC	20	최악의 신용상태 (Currently Highly-Vulnerable)
C	21		
D	22		

(나) A.M. Best 신용 평가 기준

구분	장기신용등급		신용등급 정의
		평가	
평가 안정적	A++	Superior	계약자에 대한 의무를 이행하는데 있어 최고의 재무건전성을 보유
	A0	Excellent	계약자에 대한 의무를 이행하는데 있어 탁월한 재무건전성을 보유
	B++	Good	계약자에 대한 의무를 이행하는데 있어 우수한 재무건전성을 보유
평가 가변적	B0	Fair	계약자에 대한 의무를 이행하는데 있어 적절한 재무건전성을 보유하고 있지만, 보험이나 경제상황이 급격히 변화되면 재무적으로 취약해 질수 있음
	C++	Marginal	계약자에 대한 의무를 이행하는데 있어 최소한의 재무건전성을 보유하고 있으며, 보험이나 경제상황이 급격히 변화되면 재무적으로 취약해 질수 있음
	C0	Weak	계약자에 대한 의무를 이행하는데 있어 취약한 재무건전성을 보유하고 있으며, 보험이나 경제상황이 급격히 변화되면 재무적으로 매우 취약해 질수 있음
	D	Poor	계약자에 대한 의무를 이행하는데 있어 불충분한 재무건전성을 보유하고 있으며, 보험이나 경제상황이 급격히 변화되면 재무적으로 매우 취약해 질수 있음
	E	Under Regulatory Supervision	보험감독기구의 감독이 필요한 상태로 아직 청산 대상으로 포함되지 않음
	F	In Liquidation	법원의 명령 또는 사주의 자발적인 합의에 따라 청산이 결정된 상태
평가 불가	S	Suspended	뜻밖의 심각한 상황 발생으로 적절한 정보를 적시에 제공하지 못하여 평가 자체를 할 수 없는 상황

6. 위험관리

6-1. 위험관리 개요

1) 위험관리정책, 전략 및 절차 등 체제 전반에 관한 사항

① 위험관리 정책

- 회사는 주주, 고객 등 다양한 이해관계자들의 권리를 보호하기 위해, 명확한 위험관리 목표와 원칙 하에서 위험관리 정책을 수립하고, 체계적인 리스크 관리를 수행하고 있습니다.
- 당사의 위험관리 목표는 다음과 같습니다.
 - Vision 2050 달성을 위한 리스크관리 기반 구축
 - 주주가치의 지속적 제고
 - 고객, 신용평가사, 감독기관 등의 높은 대외 신인도 유지
 - 해외성장에 따른 보험·자산 P/F 분산화 및 리스크관리 강화

② 위험관리 전략

- 위험관리 원칙은 ① 리스크 성향(Risk Appetite), ② 리스크 감내도(Risk Tolerance), ③ 리스크 허용한도(Risk Limit)로 구성되어 있습니다.
- 리스크 성향은 다양한 경영 의사결정(Risk Taking과 Risk Controlling) 과정에서 척도가 되며, 다음과 같습니다.
 - Optimal Range 지급여력비율 (190~300%) 유지
 - 당사 비교우위 종목 위주 성장 및 ROE 8% 이상 달성
 - 자본 감안, Medium-low level의 보수적 리스크 보유
 - 보험, 자산 포트폴리오 분산화를 통한 자본효율성 제고
 - RoRaC(위험조정수익성)의 지속적 개선
- 리스크 감내도는 리스크 성향을 감안한 회사가 수용하려는 최대 리스크 수준 즉, 감내 가능한 리스크 수준을 의미하며 다음과 같습니다.
 - 지급여력비율 Stable Range (170% 이상) 유지
 - 대재해에 따른 연간 손실액 ≤ 가용자본의 15%
 - 신용등급 A 이상 유지
 - 상시적 책임 이행 능력(유동성) 확보
- 리스크 허용한도는 리스크 감내도의 준수를 위해, 매년 설정하는 한도관리 체제 전반을 의미합니다.

③ 위험관리 절차

- 당사는 비전 2050의 성공적인 달성을 위한 리스크관리 기반 구축이라는 확고한 위험관리 목표를 수립하였으며 이를 달성하기 위하여 리스크 성향, 리스크 감내도 등 위험관리 원칙을 명확하게 수립함으로써, 이에 기반하여 전사적으로 일관된 리스크관리 정책을 추진하고 있습니다.
- 회사는 재보험계약자 등 이해관계자에 대한 책임 이행을 위해 충분한 지급여력을 유지하는데 중대한 영향을 미치는 위험을 중요한 위험으로 정의하여 관리합니다. 당사가 부담하고 있는 위험의 수준을 평가하기 위하여 계량화가 가능한 위험은 확률론적 모델링 등 계량적인 방법을 활용하여 측정·관리하고 있으며, 계량화하기 어려운 위험에 대해서는 위험 점검표(체크리스트) 등 비계량적인 방법을 이용하여 위험관리를 수행하고 있습니다.

▷ 위험 인식 및 측정

- 전사적인 관점에서의 통합적 위험의 인식 및 측정을 위하여 정상 및 극단적인 상황에서의 위험 간 상관관계를 고려하여 리스크를 측정하고 관리합니다.
- 보험·신용·시장·유동성 리스크는 주요 위험으로 분류하고 계량적인 방법으로 측정합니다. 운영·전략·평판·규제·신위험·집중도 리스크 등 기타 위험은 계량화가 불가능하여 비계량적인 관리방법을 적용하여 관리합니다.

▷ 리스크 통제 및 대책실행

- 측정된 위험요소에 대해서는 리스크량 및 영향을 평가하여 적절한 리스크관리 대책을 수립, 시행합니다. 또한 리스크관리 대책의 이행여부를 지속적으로 모니터링하여 피드백을 실시합니다.

▷ 사후관리

- 위험요소별 관리대책 추진결과를 평가하여 수립된 대책의 효율성을 평가하고 필요한 경우, 위험관리 방법을 개선하는 조치를 취합니다.

2) 내부 자본적적성 평가 및 관리절차에 관한 사항

○ 내부 자본적적성 평가 및 관리절차에 관한 사항

- 회사는 관련 법규에 따라 2017회기말부터 리스크관리 체제와 지급여력 적정성을 자체적으로 평가·관리하는 ORSA 체계를 도입(이사회 승인, 2018.3.8)하여 실행하고 있습니다.

도입현황	유예사유	향후 추진일정
도입완료 (2018.3.8)	-	-

○ ORSA 보고서의 핵심 내용은 다음과 같습니다.

- ① 통제구조 : 이사회, 경영진, 위험 전담조직 등의 역할 정의
- ② 위험평가(내부모형) : 위험특성에 적합한 위험평가 방법 선택
- ③ 자체 지급여력평가 : 내부 요구자본과 가용자본 비교
 - 미래 지급여력평가, 위기상황 지급여력평가
 - 평가 결과에 따른 필요 조치사항
- ④ 모니터링 및 보고 : ORSA 보고서 작성 후 이사회 승인

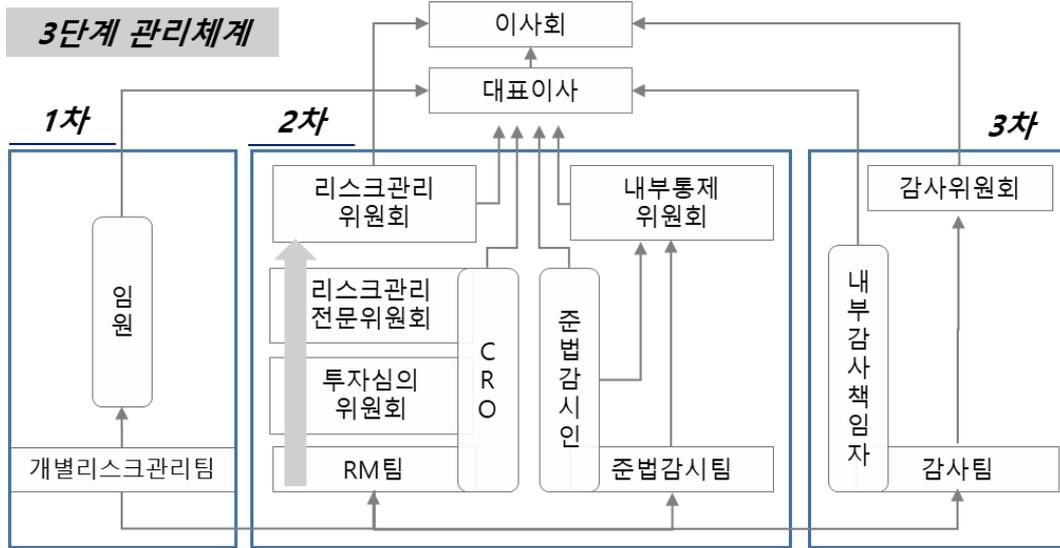
- 측정된 위험량은 사업계획 및 재보험운영전략수립 과정에 반영되어 경영전략을 수립하는데 활용되고 있습니다.

(2019.12.31 기준)

RBC 지급여력비율	217.76%
------------	---------

3) 이사회(리스크관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

- 회사는 1단계 현업팀, 2단계 리스크관리 및 준법감시, 3단계 내부감사, 총 3단계 리스크관리 조직구조를 수립하여 운영 중이며, 모든 임직원이 각 단계별로 독립적인 책임과 역할 부여 받아 리스크관리를 수행하고 있습니다.



- 관련 위원회의 구성과 주요 역할은 다음과 같습니다.

구분	구성 및 운영	주요 역할
이사회	<ul style="list-style-type: none"> 과반수를 사외이사로 구성하여 독립성 확보 	<ul style="list-style-type: none"> 리스크관리에 관한 최종적인 정책 결정 이사회내 위원회 개폐 리스크관리책임자(CRO)의 임명 등
리스크관리위원회	<ul style="list-style-type: none"> 과반수 이상 사외이사로 2인 이상의 이사로 구성 이사회에서 선임 및 해임 이사회 권한을 위임 받아 수행 분기 1회 이상, 수시 개최 	<ul style="list-style-type: none"> 이사회로부터 권한을 위임받아 리스크관리에 관한 주요 의사결정 기능 수행 리스크 관리의 기본방침 및 정책 수립 리스크 관리 규정의 제정 및 개폐 등
리스크관리전문위원회	<ul style="list-style-type: none"> CRO, 임원, 영업팀장, 등으로 구성 분기 1회 이상, 수시 개최 	<ul style="list-style-type: none"> 리스크관리위원회의 업무를 보좌하며, 회사의 위험현황 점검 및 위험관리 관련 실무적 의사결정 수행
투자심의위원회	<ul style="list-style-type: none"> 자산운용담당임원(위원장), 자산운용팀장, 리스크팀장, 기획팀장 등으로 구성 사안 발생시 수시 개최 	<ul style="list-style-type: none"> 리스크관리위원회 업무를 보좌하여 투자와 관련된 심의 기능을 수행 파생상품증권 사전심의
내부통제위원회	<ul style="list-style-type: none"> 대표이사(위원장), 준법감시인, CRO, 그 밖에 임원 반기 1회 이상 개최 	<ul style="list-style-type: none"> 이사회로부터 권한을 위임 받아 내부통제에 관한 주요 의사결정 기능 수행 내부통제 취약 부분 점검 및 대응책 마련 등
감사위원회	<ul style="list-style-type: none"> 3분의 2 이상을 사외이사로 한 3인 이상의 이사로 구성 (위원 중 1인 이상은 회계/재무전문가 선임 필요) 분기 1회 이상, 수시 개최 	<ul style="list-style-type: none"> 감사보고서의 작성, 제출 외부 감사인 선임의 승인 내부통제규정의 제정, 개폐 공시정책의 수립 및 집행의 검토 등

▷ 리스크관리위원회 활동 내용(FY2019)

구 분	보고 및 결의사항
2019.3.6	의결사항) 2018회기 ORSA 보고서 승인 보고사항) 2018회기 4분기 부문별 리스크 점검 결과 보고사항) 2019회기 제1차 리스크관리전문위원회 의결사항 보고사항) 2019회기 이머징리스크 관리계획 보고사항) 재보험위험전가평가(ERD) 결과
2019.6.21	의결사항) 리스크관리위원회 위원장 선임 의결사항) 리스크관리위원회규칙 개정 의결사항) 재보험관리기준 승인 의결사항) 재보험 위험관리전략 승인 의결사항) 리스크관리규정 개정 의결사항) 자산운용전략 변경사항 승인 보고사항) 2019회기 1분기 부문별 리스크 점검 결과 보고사항) 2019회기 제2차 리스크관리전문위원회 의결사항 보고사항) 재보험위험전가평가(ERD) 결과
2019.9.2	의결사항) 시장리스크 허용한도 초과 심의 보고사항) 2019회기 2분기 부문별 리스크 점검 결과 보고사항) 2019회기 상반기 이머징리스크 관리현황
2019.12.18	의결사항) 2020회기 리스크관리 기본 방침 의결사항) 2020회기 사업계획 리스크 적정성 의결사항) 2020회기 재보험위험관리 전략 의결사항) 2020회기 리스크 한도 설정 의결사항) 2020회기 자산운용전략 승인 의결사항) 2020회기 파생상품거래전략 승인 의결사항) 위기상황분석 결과 의결사항) 싱가포르지점 ORSA 보고서 보고사항) 내부모형 프로젝트 추진 보고사항) 2019회기 3분기 부문별 리스크 점검결과 보고사항) 2019회기 제4차 리스크관리위원회 의결사항

② 위험 측정방법

○ 회사는 위험을 계량적으로 측정하기 위하여 위험 부문별 측정시스템을 구축하여 활용하고 있습니다.

[위험관리 시스템 구축 현황]

구 분	측정방법	시스템	구축 시기	측정주기
보험위험	VaR	DFA	2005. 7	매분기
시장위험	Market VaR	VaR	2010. 7	매일
신용위험	Credit VaR	CRM	2006. 7	매월
유동성위험	유동성갭비율	ALM	2006. 7	매월
운영위험	-	내부관리체제	2008. 7	매분기

③ 허용한도 설정 및 관리

- 리스크관리위원회는 회사의 경영목표 및 위험 감내능력을 고려하여 위험 허용한도를 설정하여 한도 이내로 관리합니다.
- 위험 허용한도는 전사, 보험, 시장, 신용 위험량, 유동성갭비율, 자연재해위험 한도 등 각 부문별로 한도를 설정하여 관리하고 있습니다.
- 위험은 설정된 한도 이내에서 관리되는지 지속적으로 점검하고, 한도초과시 원인분석 및 신속한 대책 수립, 시행을 통해 철저하게 관리하고 있습니다.

④ 보고 및 승인체계

- 위험 한도관리 현황은 매분기 리스크관리위원회 및 경영진에 보고되고 있으며 주요사항 발생 시 수시로 리스크관리위원회에 보고되고 있습니다.
- 위험 한도가 초과된 경우에는 리스크관리규정에 따라 위험관리 위원회에 보고하여 신속하게 대책을 수립, 시행하고 있습니다.

5) 연결기준 지급여력비율 산출에 관한 사항

① 연결기준 지급여력비율

- 연결방식 RBC비율은 자회사의 자산, 부채 및 자본이 반영된 연결재무제표 기반으로, 모회사 뿐아니라 자회사 등 그룹 전체의 자본과 리스크량을 포함하여 RBC 비율을 산출 합니다.
- 감독규정상 보험업 관련 회사와 자료의 정합성과 충분성이 확보된 해외 종속 보험회사는 연결 대상에 포함하고, 비금융회사 등은 연결범위에 포함하지 않는 것을 원칙으로 합니다.

② 연결대상

회사명	소재지	주요업무	설립년월일	자본금	소유비율(%)
Worldwide Insurance Services(H.K)	홍콩	보험중개업	1995.2.9	HK\$7,800,000	100
Korean Re Underwriting Ltd.	런던	재보험업	2015.2.9	GBP 13,685,413	100
Korean Reinsurance Switzerland AG	취리히	보험관련업	2018.7.12	EUR 8,761,257	100

③ 비연결대상 : 해당사항 없음

6-2. 보험위험 관리

6-2-1. 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]

- 익스포져 감소(792억원)로 보험가격위험액은 '19.6월 6,616억원에서 '19.12월 6,439억원으로 177억원 감소하였습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기		직전 반기		전기	
	익스포져	보험가격 위험액	익스포져	보험가격 위험액	익스포져	보험가격 위험액
I. 지배회사 일반보험 보험가격위험액	1,775,269	517,410	1,787,779	524,117	1,797,728	524,676
화재·기술·해외보험	1,155,431	334,132	1,138,403	329,056	1,108,744	317,839
종합보험	85,606	27,452	95,041	29,335	101,671	31,409
해상보험	103,590	42,554	140,997	58,703	176,732	72,475
상해보험	81,306	24,898	81,841	24,567	90,422	26,801
근재·책임보험	178,506	21,833	171,013	20,312	173,454	19,863
기타일반보험	167,092	66,270	155,840	61,807	140,773	55,859
외국인보험	3,738	271	4,644	337	5,932	430
선급금 환급보증보험	-	-	-	-	-	-
일반보험 합계	1,775,269	517,410	1,787,779	524,117	1,797,728	524,676
재보험인정 비율 적용전	-	517,409	-	524,117	-	524,677
- 보유율	-	55.91%	-	58.18%	-	60.06%
II. 지배회사 자동차보험 보험가격위험액	548,317	84,914	615,916	95,745	595,828	93,363
자동차보험	548,317	84,914	615,916	95,745	595,828	93,363
자동차보험 합계	548,317	84,914	615,916	95,745	595,828	93,363

재보험인정 비율 적용전	-	84,914	-	95,745	-	93,363
- 보유율	-	55.91%	-	58.18%	-	60.06%
보증보험	114,332	40,141	114,786	40,633	116,686	41,855
III. 국내 종속 보험회사 보험가격위험액	-	-	-	-	-	-
생명보험	-	-	-	-	-	-
장기손해보험	-	-	-	-	-	-
일반보험	-	-	-	-	-	-
자동차보험	-	-	-	-	-	-
IV. 해외 종속 보험회사 보험가격위험액	-	-	-	-	-	-
생명보험	-	-	-	-	-	-
장기손해보험	-	-	-	-	-	-
일반보험	-	-	-	-	-	-
자동차보험	-	-	-	-	-	-
V. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액	5,943	1,469	4,608	1,067	3,609	606
국내 보험가격위험액	5,943	1,469	4,608	1,067	3,609	606
해외 보험가격위험액	-	-	-	-	-	-
VI. RBC 연결 재무제표 기준 보험가격위험액	2,443,861	643,934	2,523,089	661,562	2,513,851	660,500
1. 지배회사 및 종속보험회사 보험가격위험액	2,437,918	642,465	2,518,481	660,495	2,510,242	659,894
생명보험	-	-	-	-	-	-
장기손해보험	-	-	-	-	-	-
일반보험	1,889,601	557,551	1,902,565	564,750	1,914,414	566,531
자동차보험	548,317	84,914	615,916	95,745	595,828	93,363
2. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액	5,943	1,469	4,608	1,067	3,609	606

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 신원보증보험, 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]

○ 익스포져 및 손해율 상승으로 '19.6월 5,718억원에서 '19.12월 5,752억원으로 34억원 증가 하였습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기		직전 반기		전기	
	익스포져	지급준비금 위험액	익스포져	지급준비금 위험액	익스포져	지급준비금 위험액
I. 지배회사 일반보험 준비금위험액	1,478,897	540,424	1,467,458	539,347	1,492,780	546,305
화재·기술·해외보험	1,153,851	426,862	1,122,236	414,978	1,140,815	421,925
종합보험	42,407	16,764	49,336	19,435	48,697	19,125
해상보험	88,586	42,910	97,036	47,237	105,292	51,069
상해보험	24,195	10,582	26,297	11,391	24,426	10,530
근재·책임보험	132,139	27,532	126,512	25,795	129,296	26,143
기타일반보험	21,159	15,228	27,602	19,903	23,335	16,823
외국인보험	16,560	546	18,439	608	20,919	690
선급금 환급보증보험	-	-	-	-	-	-
일반보험 합계	1,478,897	540,424	1,467,458	539,347	1,492,780	546,305
II. 지배회사 자동차보험 준비금위험액	185,040	33,562	170,948	31,178	171,237	31,188
자동차보험	185,040	33,562	170,948	31,178	171,237	31,188
자동차보험 합계	185,040	33,562	170,948	31,178	171,237	31,188
보증보험	24,523	294	22,648	272	19,652	236
III. 국내 종속 보험회사 준비금위험액	-	-	-	-	-	-
일반보험	-	-	-	-	-	-
자동차보험	-	-	-	-	-	-
보증보험	-	-	-	-	-	-
IV. 해외 종속 보험회사 준비금위험액	-	-	-	-	-	-
일반보험	-	-	-	-	-	-
자동차보험	-	-	-	-	-	-
보증보험	-	-	-	-	-	-
V. 재보험전업 종속회사 준비금위험액	3,164	947	2,290	974	1,172	336
국내 준비금위험액	3,164	947	2,290	974	1,172	336
해외 준비금위험액	-	-	-	-	-	-

VI. RBC 연결 재무제표 기준 준비금위험액	1,691,624	575,227	1,663,344	571,771	1,684,841	578,065
1. 지배회사 및 종속보험회사 준비금위험액	1,688,460	574,280	1,661,054	570,797	1,683,669	577,729
일반보험	1,478,897	540,424	1,467,458	539,347	1,492,780	546,305
자동차보험	185,040	33,562	170,948	31,178	171,237	31,188
보증보험	24,523	294	22,648	272	19,652	236
2. 재보험전업 종속회사 준비금위험액	3,164	947	2,290	974	1,172	336

주1) 세부 작성요령은 업무보고서[AI256] 참조

주2) 전업보증보험회사(서울보증주식회사)는 보증보험(일반보증보험, 신용보험), 일반손해보험으로 구분하고, 일반보증보험은 보험업감독업무시행세칙 <별표14> 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 보험리스크 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 언더라이팅 정책을 운영합니다.

3) 가격설정(Pricing)의 적정성(보유기준 합산비율)

o 2019회기 4분기 전사 합산비율은 100.67%로 2018회기말 대비 0.36%p 감소하였습니다.

구분	FY'19					FY'18	FY'17
	전체	1분기	2분기	3분기	4분기		
일반	99.29%	102.15%	95.67%	106.29%	93.20%	103.96%	92.72%
자동차	103.02%	99.15%	105.51%	102.44%	105.40%	98.93%	100.75%
합계	100.67%	101.02%	99.06%	103.25%	99.41%	101.03%	96.62%

주1) 일반 : 부수사업(재공제 등) 포함, 생명보험 및 장기연금보험 제외

주2) 자동차 : 부수사업(재공제 등) 포함

주3) 합계 : 생명보험 및 장기연금보험 포함

주4) 합산비율 = (순사업비+발생손해액)/경과보험료

4) 지급준비금 적립의 적정성

지급준비금현황

(단위 : 백만원)

구분	보유지급준비금
일반	1,503,420
자동차	185,040
합계	1,688,460

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

5) 재보험정책

① 재보험 운영전략

- 재보험 운영전략은 회사간 위험 전가 전략으로, 당사는 매년 재보험 운영전략을 수립하고 종목별, 특약/임의 등 재보험 형태별 적정 보유한도를 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 출재 한도를 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)

구 분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기 타
출재보험료	633,219	-	-	-
비중(%)	32.93%	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

- 일반보험 부문에서 당사와 거래중인 재보험자수는 총 412개사 (최근 1개년1백만원 이상)이고, 상위 5대 재보험자에 대한 편중도는 32.93% 입니다.

③ 재보험사 군별 출재보험료

(단위 : 백만원)

구 분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기 타	합 계
출재보험료	1,770,972	97,631	19,805	34,688	1,923,096
비중(%)	92.09%	5.08%	1.03%	1.80%	100%

※ 기타(무등급) 재보험사 출재 현황

(단위 : 백만원)

거래선명	보험종목	출재경위	출재보험료
ACR	특종, 화재 등	기존신용등급 철회에 따른 무등급전환	14,346
MG손해보험(주)	특종, 화재 등	국내 거래선	5,871
한국원자력보험플	원자력	국내 거래선	2,560
TRUST RE	특종, 화재 등	기존신용등급 철회에 따른 무등급전환	1,076
합 계			23,853

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.

6-2-2. 장기손해보험 및 생명보험

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

- 장기손해보험 및 생명보험의 보험위험은 (재)보험계약과 관련하여 (재)보험계약과 관련하여 수취한 예정 보험료와 실제 지급된 보험금간의 차이로 인한 손실발생 가능성을 측정합니다.

② 보험위험액 현황

[보험가격위험]

- 익스포저가 1,664억원 증가함에 따라 보험가격위험액은 '19.6월 5,782억원에서 '19.12월 6,103억원으로 321억 증가하였습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기		직전반기		전기		
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	
장기	사망·후유장해	225,787	20,454	226,460	20,433	222,004	20,014
	상해생존	126,502	13,789	119,528	13,029	112,540	12,267
	질병생존	450,087	65,713	410,124	59,878	377,238	55,077
	재 물	188,643	65,075	186,625	64,943	181,464	62,427
	실손 의료비	744,926	180,272	687,926	166,478	618,085	149,577
	기 타	140,537	18,035	133,712	17,160	129,290	16,594
	소 계	1,876,482	363,338	1,764,375	341,921	1,640,621	315,956
생명	사 망	355,023	47,792	335,636	44,867	319,700	43,534
	장 해	73,231	30,621	74,650	31,192	74,416	30,878
	입 원	137,660	10,885	125,681	9,932	125,329	9,858
	수술·진단	462,181	127,034	445,281	122,210	457,953	125,652
	실손 의료비	122,370	15,182	122,651	15,025	120,748	14,847
	기 타	62,178	15,464	54,495	13,089	65,343	15,974
	소 계	1,212,643	246,978	1,158,394	236,315	1,163,489	240,743
합 계	3,089,125	610,316	2,922,769	578,236	2,804,110	556,699	
재보험인정비율 적용전		610,316		578,236		556,699	
보유율		83.88%		83.23%		83.09%	

주1) 산출일 이전의 1년간 보유위험보험료

주2) 세부 작성요령은 업무보고서[AI252] 참조

주3) 재보험전업사는 장기손해보험과 생명보험으로 구분

2) 측정(인식) 및 관리방법

‘6-2-1. 일반손해보험의 2) 측정(인식) 및 관리방법’ 참조

3) 재보험정책

① 재보험 운영전략

‘6-2-1. 일반손해보험의 ① 재보험 운영전략 참조’

② 상위 5대 재보험자 편중도 현황

(단위: 백만원)

구 분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기 타
출재보험료	487,826	-	-	-
비중(%)	82.23%	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

- 장기/생명 부문에서 당사와 거래중인 재보험자수는 총 50개사 (최근 1개년 1백만원 이상)고, 상위 5대 재보험자에 대한 편중도는 82.23% 입니다.

③ 재보험사 군별 출재보험료

(단위 : 백만원)

구 분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기 타	합 계
출재보험료	592,698	28	-	518	593,244
비중(%)	99.91%	0.00%	0.00%	0.09%	100.00%

6-3. 금리위험 관리

- 해당 사항 없음

6-4. 신용위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

- 신용위험은 채무자의 부도, 거래상대방의 채무불이행 등으로 발생할 수 있는 위험으로, 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 '19.6월 2,922억원에서 '19.12월 3,170억원으로 248억원 증가 하였습니다.

(단위 : 백만원)

구분		당기		직전 반기		전기	
		익스포저	신용 위험액	익스포저	신용 위험액	익스포저	신용위험액
I.	현금과예치금	584,743	13,602	655,466	11,211	445,497	8,352
	유가증권	4,124,023	120,017	3,983,111	109,011	3,935,210	104,719
	대출채권	987,923	52,512	922,481	47,156	915,190	46,408
	부동산	184,289	13,814	184,541	14,508	184,630	14,385
	소 계	5,880,978	199,945	5,745,599	181,886	5,480,527	173,864
II.	재보험자산	2,077,968	0	2,109,399	55,244	1,898,115	50,637
	기타	954,831	97,696	972,989	43,377	831,094	35,871
	소 계	3,032,799	97,696	3,082,388	98,622	2,729,209	86,507
III. 장외파생금융거래		15,919	104	24,849	222	21,428	173
IV. 난외항목		257,858	19,245	219,890	11,504	187,729	9,490
합계 (I + II + III + IV)		9,187,554	316,990	9,072,726	292,234	8,418,893	270,034

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

- 회사는 위험기준 자기자본제도(RBC) 및 내부모형인 CRM(Credit Risk Management) 시스템을 통해 신용위험을 측정, 관리하고 있습니다.

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	625,076	-	-	-	-	-	625,076
특수채	152,960	238,605	-	-	-	-	391,565
금융채	-	-	41,478	20,033	-	-	61,511
회사채	-	133,417	406,244	211,574	-	-	751,235
외화채권	513,165	228,729	687,234	88,621	-	-	1,517,749
합 계	1,291,201	600,751	1,134,956	320,228	-	-	3,347,136

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
콜론, 신용대출, 어음 할인대출, 지급보증대 출	-	37,051	-	-	-	-	1,017	38,068
보험계약대출	-	-	-	-	-	-	-	-
유가증권담보대출	-	-	-	25,679	-	391,095	-	416,774
부동산담보대출	-	-	-	-	-	322,567	1,232	323,799
기타대출	-	-	19,120	-	-	190,162	-	209,282
합 계	-	37,051	19,120	25,679	-	903,824	2,249	987,923

③ 재보험미수금 및 재보험자산

(단위: 백만원)

구 분		신용등급별 익스포져				
		AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기 타	합 계
국 내	재보험미수금	840,784	218,839	0	364,282	1,423,905
	출재미경과보험료 적립금	291,416	11,297	0	9,011	311,724
	출재지급준비금	393,273	14,662	0	12,228	420,163
해 외	재보험미수금	1,337,817	78,817	26,875	375,577	1,819,086
	출재미경과보험료 적립금	424,589	29,219	6,677	4,355	464,840
	출재지급준비금	791,035	50,117	19,340	20,749	881,241

주) 재보험미수금 : 미지급금 상계전 금액

- 재보험미수금은 수재계약에서 발생하는 수재보험료와 출재계약에서 발생하는 출재보험금으로 구분됩니다. 기타 재보험미수금 7,399억원(국내 3,643억원, 해외 3,756억원) 중 6,501억원(87.87%)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 (투자 없음)

4) 산업별 편중도 현황

① 채 권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도					
	국공채	전기,가스	금융및보험업	제조업	기타	합 계
국내채권	655,522	246,787	466,361	152,641	308,076	1,829,387

주) 산업 구분은 표준산업분류표 참조

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도					
	국공채	전기,가스	금융및보험업	제조업	기타	합 계
보험계약대출	-	-	-	-	-	-
기타	-	-	687,937	26,790	273,197	987,923
합계	-	-	687,937	26,790	273,197	987,923

주) 대손충당금/이연부대손익/현재가치할인차금 공제 전 금액 기준

6-5. 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 '19.6월 582억원에서 '19.12월 849억원으로 268억원 증가하였습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기(2019.12월)		직전 반기(2019.06월)		전 기(2018.12월)	
	익스포저	시장 위험액	익스포저	시장 위험액	익스포저	시장 위험액
단기매매증권	308,956	2,822	235,138	3,802	381,567	4,649
외화표시 자산/부채	1,537,169	122,974	1,528,528	122,282	1,307,255	104,580
파생금융거래	- 510,449	- 40,836	- 848,555	- 67,884	- 815,371	- 65,230
소 계	1,335,676	84,960	915,111	58,200	873,451	43,999

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 위험관리 위원회에 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 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	24,362	798
(환율)원/달러 환율 10% 하락	Δ24,362	Δ798
(이자율)금리 100bp의 상승	Δ753	Δ70,246
(이자율)금리 100bp의 하락	753	70,246
(주가)주가지수10%의 상승	0	464
(주가)주가지수10%의 하락	Δ	Δ464

주) 손익영향 및 자본영향은 법인세 차감전 기준 금액입니다.

6-6. 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 제외됩니다.

2) 인식 및 관리방법

- 회사는 금감원 위험평가제도 기준 유동성비율 및 내부모형인 유동성 위험관리시스템 (ALM : Asset Liability Management)을 이용하여 유동성 위험을 측정, 관리합니다.
- 회사는 매년 유동성비율 한도를 설정하고, 매월 유동성비율을 측정하여 한도 이내로 관리하고 있으며, 유동성 부족 사태가 발생하는 경우에는 기수립된 유동성 단계별 대응방안에 따라 대응하고 있습니다. 또한 매분기 유동성위험 현황을 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다.

6-7. 운영위험 관리

1) 개념

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

2) 인식 및 관리방법

- 회사는 내부 운영위험 점검표를 활용 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

7. 기타 경영 현황

7-1. 자회사 경영실적

1) 자회사 재무 및 손익현황

(단위 : 억원)

자회사명	재무상황		손익상황		결산 기준일
	총자산	자기자본 (자본금)	영업손익	당기순손익	
Worldwide Insurance Services Limited	4,180	63 (8)	31	26	2019.12
Korean Re Underwriting Limited	315	215 (227)	2	1	2019.12
Korean Reinsurance Switzerland AG	739	701 (113)	-44	-51	2019.12

2) 자회사관련 대출채권 등 현황

- i. 모회사의 자회사에 대한 대출채권 및 자회사 회사채 인수 현황
: 해당사항 없음
- ii. 자회사의 모회사에 대한 대출채권 현황
: 해당사항 없음

7-2. 타금융기관과의 거래내역

(단위 : 억원)

구 분	조 달		운 용		비고 ²⁾
	과 목	금 액	과 목	금 액	
타보험사			유가증권	1532	
소 계				1532	
은행			예금	4,190	
			유가증권	5,323	
소 계				9,513	
기타금융기관 ¹⁾			예금	1,266	
			유가증권	2,070	
소 계				3,336	
합 계				14,381	

주1) 기타 금융기관은 타보험사 및 은행을 제외한 제2금융권 및 외국금융기관을 말함

주2) 타금융기관과 특별한 거래약정이 있는 경우 기재할 것

7-3. 내부통제

1) 감사위원회의 기능과 역할

- 감사위원회(설치일 : 2003.6.11)
 - 구성인원 : 3명(사외이사 3명)
 - 감사위원명 : 전광우(감사위원장, 사외이사), 김창록(감사위원, 사외이사)
김학현(감사위원, 사외이사)
- 감사보조조직 : 감사팀(인원 4명)
- 준법감시인
 - 정필원(2018.6.21일 이사회에서 선임, 보험업법 제17조 및 시행령 제23조)

2) 감사위원회의 기능과 역할

- 이사의 직무 집행을 감사
- 이사회에 출석하여 의견이 있을 경우 진술
- 매 결산기말 영업보고서에 대한 감사보고서 제출
- 내부감사계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시
- 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
- 외부감사인 선임의 승인 및 감사활동에 대한 평가
- 감사결과 지적사항에 대한 조치 확인
- 관계법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
- 기타 감독기관 지시, 이사회, 감사위원회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

3) 내부검사부서 검사방침

- 업무의 효율화
- 재무제표의 신뢰도 제고
- 금융관련 제반 위험의 최소화
- 회사의 경영합리화에 기여

4) 감사빈도

- 종합감사 : 정기적인 감사계획에 의거하여 재무, 준법, 업무, 경영, IT 등 기능별로 감사 실시
- 특별감사 : 감사위원회 또는 상근감사위원이 필요하다고 인정하는 경우, 사장의 요청이 있는 경우, 감독기관의 지시가 있는 경우 실시
- 일상감사 : 사규 감사규정 제6조 제1항에 의거, 회사의 주요 추진 사항에 대하여 시행 전 사업 집행의 적정성 점검
- 시재감사 : 금융사고예방을 위한 업무처리기준 제4장 제7호에 의거, 금융성 자산에 대해 불시(분기 1회 이상) 점검

※ 2018회계연도 중 종합감사 4회, 특별감사 6회, 일상감사 400회, 시재감사 4회 실시

7-4. 기관경고 및 임원 문책사항

- 해당사항 없음

7-5. 임직원대출잔액

(단위: 억원)

구 분	2019년도	2018년도
임직원대출잔액	22.5	26.0

주1) 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감 전 금액 기준임

주2) 각 년도 말일(12.31) 기준

7-6. 사외이사 등에 대한 대출 및 기타거래 내역

- 해당사항 없음

7-7. 금융소비자보호실태평가 결과 : 해당사항 없음

7-8. 민원발생건수

* 동 민원건수는 전화를 통한 단순상담·질의사항은 제외되어 있으므로 이용·활용시 유의하시기 바랍니다.

대상기간 : 당분기(2019 4/4분기, 2019.10.1~2019.12.31)

전분기(2019 3/4분기, 2019. 7.1~2019. 9.30)

1) 민원 건수

구 분	민원 건수			환산건수(보유계약 십만건 당)			비고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
자체민원	-	-	-	-	-	-	
대외민원	-	-	-	-	-	-	
합 계	-	-	-	-	-	-	

주) 대외민원 : 금융감독원 등 타기관을 통해 접수된 민원

2) 유형별 민원 건수

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

3) 상품별 민원 건수

구분		민원 건수			환산건수(보유계약 십만건 당)			비고
		전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
상 품	일반보험	-	-	-	-	-	-	
	장기 보장성보험	-	-	-	-	-	-	
	장기 저축성보험	-	-	-	-	-	-	
	자동차보험							
기타		-	-	-	-	-	-	
합계		-	-	-	-	-	-	

7-9. 불완전판매비율, 불완전판매계약해지율 및 청약철회비율 현황

- 해당사항 없음

7-10. 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도

- 해당사항 없음

7-11. 사회공헌활동

1) 비전

- o 코리안리재보험(주)은 어려운 이웃을 돕는 보험사업의 근본 취지 및 기업의 사회적 책임에 부합하는 다양한 봉사 활동 및 공익사업을 시행하며, 전 직원을 중심으로 전국에서 지역사회의 소외된 이웃과 가까운 거리에서 “함께 사는 사회, 따뜻한 세상 만들기”를 목표로 지속적인 활동을 추진

2) 사회공헌활동 주요현황

(단위: 백만원, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
2019회기 결산	1,033	2	0	178	0	2,480	0	363	-	191,166

주1) 2019회기 누적실적 기준임

주2) 당사는 설계사 조직이 없음

주3) 당기순이익 : K-IFRS 별도재무제표 기준

주4) 인원수 : 2019년 12월 31일 기준 (국외현지채용직원 및 연결대상 자회사 인원 제외)

3) 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 명)

분야	주요 사회공헌 활동	기부(집행)금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회·공익	소외계층지원	450	162	2,096		
	복지시설지원	57				
문화·예술·스포츠	문화예술지원	163				
학술·교육	-	0	0	0		
재난구호	소방/해경공무원 후원	120	0	0		
환경보호	-	0	0	0		
글로벌 사회공헌	재난구호	90	16	384		
공동사회공헌	손보업계 사회공헌사업	102	0	0		
서민금융	힐링펀드	1	0	0		
기타	-	50	0	0		
총 계		1,033	178	2,480	-	-

주1) 2019회기 누적실적 기준임

주2) 힐링펀드는 법인카드포인트로 기부되는 내역으로 재무제표상 미포함

7-12. 보험회사 손해사정업무 처리현황

- 해당사항 없음

7-13. 손해사정사 선임 등 관련 현황

- 해당사항 없음

7-14. 신탁부분

- 해당사항 없음

8. 재무제표 : 첨부 참조

* 연결/별도 기준 감사보고서, 대차대조표, 손익계산서, 이익잉여금(결손금) 처분계산서, 현금흐름표, 자본변동표, 주식사항 등은 첨부파일 참조

9. 기타 필요한 사항

9-1. 임 원

(2020년 2월 28일 현재)

상근임원· 사외이사· 이사대우	성 명	직 명	담당업무 또는 주된 직업	주요경력
상근	원종규	대표이사 사장	회사업무 총괄	코리안리재보험(주) 상무 코리안리재보험(주) 전무
비상근	이필규	기타 비상무이사	임원후보추천위원회 위원	(現) 보험신보 회장
비상근	전광우	사외이사	감사위원회 위원장 등	금융위원회 위원장 국민연금공단 이사장 (現) 세계경제연구원 이사장
비상근	김창록	사외이사	감사위원회 위원 등	금융감독원 수석부원장 한국산업은행 총재
비상근	김학현	사외이사	감사위원회 위원 등	농협중앙회 인천지역본부장 농협손해보험 대표이사
상근	이무섭	전무	재물1, 기술, 특종, 정산	코리안리재보험(주) 부장
상근	정준택	내부감사 책임자	감사	금강원 보험조사국장/분쟁조정국 장 농협생명 상근감사위원
상근	장철민	상무	글로벌, 재물2, 해상, 손사	코리안리재보험(주) 부장
상근	송영흠	상무	총무, 조사, 정보, 리스크	코리안리재보험(주) 부장
상근	김용남	상무대우	장자, 국내생명, 해외생명, 상품	코리안리재보험(주) 부장
상근	정필원	상무대우	준법	코리안리재보험(주) 부장
상근	허석영	상무대우	자산	한화생명 투자전략팀장 상무보 중소기업진흥공단 융합금융처장
상근	정광식	상무대우	기획, 재무, 신사업, 금융재보험	코리안리재보험(주) 부장

주) 사외이사로 피선된 자격을 () 내에 기재할 것

(사외이사로 피선된 자격 : 대주주추천, 소액주주추천 및 이사회추천으로 기재)

9-2. 이용자편람 : 첨부 참조

※ 이용자 편람은 공시내용 중 일반인에게 생소한 금융전문용어를 알기 쉽게 해설하여 일반인의 이해를 돕는 것을 그 목적으로 하며, 주요 용어의 종류 및 해설은 첨부파일 참조