

[수정전]

I. 주요 경영현황 요약

1-1. 주요 경영지표

(단위 : 억원, %, %p)

구 분		당기 (23.2Q)	전년 동기 (22.2Q)	증 감
건전성	지급여력비율 (경과조치 전)	-	—	—
	지급여력비율 (경과조치 후)	-	—	—

- * 지급여력비율은 9월말 공시 예정임 (보험업감독규정 부칙 제3조)
- * 지급여력비율은 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능 (전 생·손보사 공통사항)
- * 주요변동요인 : 회계기준의 변경 (항목별 적용 회계기준 하단 참조)
- * 재무·손익 : 22.2Q IFRS17/IAS39 기준, 23.2Q IFRS17/9 기준
- * 운용자산이익률에서 A는 투자이익에 해당하며, B는 경과운용자산에 해당함
- * 운용자산이익률, 영업이익률 :
22.2Q IFRS4/IAS39 기준
23.2Q IFRS17/9 기준. 단, 직전 1년 실적 산출시 23년 IFRS17/9, 22년 IFRS17/IAS39 적용
- * 총자산수익률(ROA), 자기자본수익률(ROE) : 22.2Q IFRS17/IAS39 기준, 23.2Q IFRS17/9 기준

IV. 자본의 적정성

4-2. 지급여력비율

- * 지급여력비율은 9월말 공시 예정임(보험업감독규정 부칙 제3조)

VI. 위험관리

6-1. 비례성원칙 적용에 관한 사항

* K-ICS관련 내용은 9월말 공시 예정임(보험업감독규정 부칙 제3조)

6-2. 생명·장기손해보험위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

* K-ICS관련 내용은 9월말 공시 예정임(보험업감독규정 부칙 제3조)

2) 측정(인식) 및 관리방법

* K-ICS관련 내용은 9월말 공시 예정임(보험업감독규정 부칙 제3조)

3) 재보험정책

① 개요

매년 종목별(일반/자동차/장기) 재보험 위험관리전략을 수립한 후 위험관리위원회의 승인을 받아 관리하고 있습니다. 재보험 위험관리전략에서는 아래와 같은 내용이 포함되어 있습니다.

- 기존 재보험 출재현황 및 분석
- 향후 출재 전략 방향
- 위험보유한도
- 단일 재보험사 최대출재비율

특약보험 및 임의보험 모두 '재보험자 선택 및 평가기준'에 의거하여 재보험자에 대한 안전도 및 집중도 평가를 실시하여 거래가능여부를 판단합니다.

'안전도 평가'는 공개정보에 의한 평가를 원칙으로 하며 세부 내용은 아래와 같습니다.

- 국내외 감독기관이 정한 재무건전성에 관한 기준 충족 여부
- 일정 수준 이상의 신용등급(S&P BBB+ 이상 또는 A.M. Best A- 이상)
- 보험개발원 재보험사 Listing에 등재 여부

'집중도 평가'는 재보험사의 부도에 의해 당사에 미칠 수 있는 금전적 피해를 재보험사별, 국가별로 산출하여 한도 관리하고 있습니다.

② 상위5대 재보험자 편중도 현황

(단위 : 백만원)

구 분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	177,649	0	0	0
비 중	98.0%	0.0%	0.0%	0.0%

주1) 출재보험료의 비중은 전체 재보험료대비 비중

③ 재보험사 군별 출재보험료

(단위 : 백만원)

구 분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	181,233	0	0	0	181,233
비 중	100.0%	0.0%	0.0%	0.0%	100.0%

6-3. 일반손해보험위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

* K-ICS관련 내용은 9월말 공시 예정임(보험업감독규정 부칙 제3조)

2) 측정(인식) 및 관리방법

* K-ICS관련 내용은 9월말 공시 예정임(보험업감독규정 부칙 제3조)

3) 가격설정(pricing)의 적정성

* K-ICS관련 내용은 9월말 공시 예정임(보험업감독규정 부칙 제3조)

5) 보험위험의 집중 및 재보험 정책

① 개요

매년 종목별(일반/자동차/장기) 재보험 위험관리전략을 수립한 후 위험관리위원회의 승인을 받아 관리하고 있습니다. 재보험 위험관리전략에서는 아래와 같은 내용이 포함되어 있습니다.

- 기존 재보험 출재현황 및 분석
- 향후 출재 전략 방향
- 위험보유한도
- 단일 재보험사 최대출재비율

특약보험 및 임의보험 모두 '재보험자 선택 및 평가기준'에 의거하여 재보험자에 대한 안전도 및 집중도 평가를 실시하여 거래가능여부를 판단합니다.

'안전도 평가'는 공개정보에 의한 평가를 원칙으로 하며 세부 내용은 아래와 같습니다.

- 국내외 감독기관이 정한 재무건전성에 관한 기준 충족 여부
- 일정 수준 이상의 신용등급(S&P BBB+ 이상 또는 A.M. Best A- 이상)
- 보험개발원 재보험사 Listing에 등재 여부

'집중도 평가'는 재보험사의 부도에 의해 당사에 미칠 수 있는 금전적 피해를 재보험사별, 국가별로 산출하여 한도 관리하고 있습니다.

② 상위 5대 재보험자 편중도 현황

(단위: 백만원, %)

구분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	244,404	0	0	0
비중	58.2%	0.0%	0.0%	0.0%

주1) 출재보험료의 비중은 전체 재보험료대비 비중을 기재

③ 재보험사 군별 출재보험료

(단위: 백만원, %)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	409,904	2,148	0	7,534	419,587
비중	97.7%	0.5%	0.0%	1.8%	100.0%

* 기타 재보험자(무위험/무등급): 국가재보험(한국환경산업기술원) 36.3억원, 해외재보험자(FRONTING ROYAL & SUN ALLIANCE INSUREANCE PLC 등) 39억원 입니다.

6-4. 시장위험 관리

* K-ICS관련 내용은 9월말 공시 예정임(보험업감독규정 부칙 제3조)

6-5. 신용위험 관리

* K-ICS관련 내용은 9월말 공시 예정임(보험업감독규정 부칙 제3조)

VIII. 재무제표

- 별첨 참조

[수정후]

I . 주요 경영현황 요약

1-1. 주요 경영지표

(단위 : 억원, %, %p)

구 분		상반기 (23.2Q)	전년 동기 (22.2Q)	증 감
건전성	지급여력비율 (경과조치 전)	219.1	-	-
	지급여력비율 (경과조치 후)	219.1	-	-

- * 지급여력비율은 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능 (전 생·손보사 공통사항)
- * 당사는 경과조치를 적용하지 않아 경과조치 전·후 금액 및 비율이 동일함
- * 주요변동요인 : 회계기준의 변경 (항목별 적용 회계기준 하단 참조)
- * 재무·손익 : 22.2Q IFRS17/IAS39 기준, 23.2Q IFRS17/9 기준
- * 운용자산이익률에서 A는 투자이익에 해당하며, B는 경과운용자산에 해당함
- * 운용자산이익률, 영업이익률 :
22.2Q IFRS4/IAS39 기준
23.2Q IFRS17/9 기준. 단, 직전 1년 실적 산출시 23년 IFRS17/9, 22년 IFRS17/IAS39 적용
- * 총자산수익률(ROA), 자기자본수익률(ROE) : 22.2Q IFRS17/IAS39 기준, 23.2Q IFRS17/9 기준

IV. 자본의 적정성

4-2. 지급여력비율

4-2-1. 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

[지급여력비율 총괄]

(단위: 억원, %)

구 분	당분기 (23.2Q)	당분기-1분기 (23.1Q)	당분기-2분기 (22.4Q)
지급여력비율	219.1	210.5	-
지급여력금액	190,469	178,661	-
지급여력기준금액	86,921	84,878	-

4-2-2. 지급여력비율의 경과조치 적용에 관한 세부사항

[경과조치 적용 전 지급여력비율 세부]

(단위: 억원, %)

구 분	당분기 (23.2Q)	당분기-1분기 (23.1Q)	당분기-2분기 (22.4Q)
가. 지급여력금액 (기본자본 + 보완자본)	190,469	178,661	-
기본자본 ^{주2)}	91,945	84,879	-
보완자본	98,525	93,783	-
I. 건전성감독기준 재무상태표 상의 순자산 (1+2+3+4+5+6)	184,979	171,858	-
1. 보통주	354	354	-
2. 자본항목 중 보통주 이외의 자본증권	398	697	-
3. 이익잉여금	102,094	94,900	-
4. 자본조정	-1,526	-1,525	-
5. 기타포괄손익누계액	-6	-749	-
6. 조정준비금	83,665	78,181	-
II. 지급여력금액으로 불인정하는 항목 (지급이 예정된 주주배당액 등)	679	714	-
III. 보완자본으로 재분류하는 항목 (기본자본 자본증권의 인정한도를 초과한 금액 등)	92,355	86,265	-
나. 지급여력기준금액 (I - II + III)	86,921	84,878	-
I. 기본요구자본	114,748	110,691	-
- 분산효과 : (1+2+3+4+5) - I	42,601	41,693	-
1. 생명장기손해보험 위험액	85,280	80,545	-
2. 일반손해보험위험액	13,001	11,642	-
3. 시장위험액	29,661	30,086	-
4. 신용위험액	23,389	24,213	-
5. 운영위험액	6,018	5,898	-
II. 법인세조정액	28,552	26,490	-
III. 기타 요구자본(1+2+3)	725	677	-
1. 업권별 자본규제를 활용한 중속회사의 요구자본 환산치	313	327	-
2. 비례성원칙을 적용한 중속회사의 요구자본 대응치	75	0	-
3. 업권별 자본규제를 활용한 관계회사의 요구자본 환산치	337	350	-
다. 지급여력비율 : 가 ÷ 나 × 100	219.1	210.5	-

* 지급여력비율은 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 생·손보사 공통사항)

[지급여력비율의 경과조치 적용에 관한 사항]

(1) 공통적용 경과조치 관련

(단위 : 백만원, %)

구분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율 (%)	219.1	219.1
지급여력금액	19,046,950	19,046,950
기본자본	9,194,488	9,234,327
보완자본	9,852,462	9,812,622
보완자본 한도 적용 전	817,358	160,586
보완자본 한도	4,346,047	4,346,047
해약환급금 부족분 상당액 중 해약환급금 상당액 초과분	9,035,104	9,035,104
(기발행 신종자본증권)	39,839	
(기발행 후순위채무)	616,932	
지급여력기준금액	8,692,095	8,692,095

(2) 선택적용 경과조치 관련

① 자본감소분 경과조치

(단위: 백만원, %)

구분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율 (%)	219.1	-
지급여력금액	19,046,950	-
기본자본	9,194,488	-
보완자본	9,852,462	-
자본감소분 경과조치 적용금액	0	-
지급여력기준금액	8,692,095	-

* 당사는 자본감소분 경과조치를 적용하지 않아 경과조치 전·후 금액 및 비율이 동일함

② 장수위험·사업비위험·해지위험 및 대재해위험 경과조치

(단위: 백만원, %)

구분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율 (%)	219.1	-
지급여력금액	19,046,950	-
기본자본	9,194,488	-
보완자본	9,852,462	-
지급여력기준금액	8,692,095	-
기본요구자본	11,474,826	-
생명·장기손해보험 위험액	8,527,978	-
사망위험	428,402	-
장수위험	32,728	-
장해·질병위험	4,268,750	-
장기재물·기타위험	199,301	-
해지위험	6,392,830	-
사업비위험	938,316	-
대재해위험	176,757	-
일반손해보험 위험액	1,300,126	-
보험가격 및 준비금 위험	1,177,758	-
대재해 위험	329,987	-
시장위험액	2,966,065	-
신용위험액	2,338,924	-
운영위험액	601,807	-
법인세조정액	2,855,198	-
기타요구자본	72,467	-

* 당사는 장수위험·사업비위험·해지위험 및 대재해위험 경과조치를 적용하지 않아 경과조치 전·후 금액 및 비율이 동일함

③ 주식위험 경과조치 또는 금리위험 경과조치

(단위: 백만원, %)

구분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율 (%)	219.1	-
지급여력금액	19,046,950	-
기본자본	9,194,488	-
보완자본	9,852,462	-
지급여력기준금액	8,692,095	-
기본요구자본	11,474,826	-
생명·장기손해보험 위험액	8,527,978	-
일반손해보험 위험액	1,300,126	-
시장위험액	2,966,065	-
금리위험	750,474	-
주식위험	2,354,212	-
부동산위험	550,345	-
외환위험	1,112,334	-
자산집중위험	0	-
신용위험액	2,338,924	-
운영위험액	601,807	-
법인세조정액	2,855,198	-
기타요구자본	72,467	-

* 당사는 주식위험(또는 금리위험) 경과조치를 적용하지 않아 경과조치 전·후 금액 및 비율이 동일함

4-2-3. 최근 3개 사업연도 주요 변동 요인

(단위 : 억원, %)

구 분		당기 (23.2Q)	직전년도 결산 (22.4Q)	전전년도 결산 (21.4Q)
경과 조치 전	지급여력비율	219.1	-	-
	지급여력금액	190,469	-	-
	지급여력기준금액	86,921	-	-
경과 조치 후	지급여력비율	219.1	-	-
	지급여력금액	190,469	-	-
	지급여력기준금액	86,921	-	-

* 지급여력비율은 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 생·손보사 공통사항)

* 당사는 경과조치를 적용하지 않아 경과조치 전·후 금액 및 비율이 동일함

VI. 위험관리

6-1. 비례성원칙 적용에 관한 사항

1) 개념

비례성원칙이란, 노출된 리스크의 본질, 규모 및 복잡성 등을 고려하여 요구자본의 측정방법을 단순화한 방법(이하 '간편법')으로 측정할 수 있도록 정한 원칙입니다. 「보험업감독업무시행세칙」 [별표22] 지급여력금액 및 지급여력기준금액 산출기준 "IV.1-6. 비례성원칙(Principle of Proportionality)"에 근거하여 적용하고 있습니다.

2) 적용현황

당사는 7개의 종속회사에 대하여 간편법으로 요구자본을 산출하고 있습니다. 간편법을 적용하기 위해서는 비중요성 기준을 충족해야하며, 기준 충족 시 해당 종속회사의 일반회계 재무상태표 상 총자산의 8%로 요구자본을 산출하고 있습니다. 간편법을 적용하는 종속회사는 아래와 같습니다.

(기준 : '23.6월말, 단위: 억원)

구분	종속회사명	최초 적용년월	비중요성 기준		요구자본 (총자산의 8%)
			규모 ^{주1)}	리스크 ^{주2)}	
1	DB자동차보험손해사정(주)	'23.6월	충족	충족	17
2	DB CAS손해사정(주)				16
3	DB CSI손해사정(주)				10
4	DB CNS자동차손해사정(주)				9
5	DB MnS(주)				16
6	DB ADVISORY AMERICA, LTD.				1
7	John Mullen & Company, Inc.				6

주1) 규모기준 : 해당 종속회사의 총자산이 그룹기준 총자산의 1% 미만 여부

주2) 리스크기준 : 해당 종속회사의 파생상품거래 규모가 해당 종속회사 총자산의 6% 미만 여부

간편법을 적용하기 위해서 비례성원칙 충족 여부를 입증한 후, 위험관리위원회의 승인을 받아 이를 금융감독원에 보고하였습니다. 간편법은 최대 3년 동안 사용 가능하고, 3년이 지난 이후에도 계속 사용하고자 할 경우 비례성원칙 충족여부를 다시 입증할 계획입니다. 간편법 적용현황, 적용결과 및 모니터링 내역을 위험관리위원회에 보고하는 등 리스크관리 프로세스를 통해 간편법 적용에 관한 사항을 관리하고 있습니다.

6-2. 생명·장기손해보험위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

생명·장기손해보험위험이란 보험계약의 인수, 보험금 지급 등 보험계약 자체의 요인과 관련하여 발생할 수 있는 위험으로 정의하며, 계리적 가정 변동시 보험회사에 직·간접적으로 손실을 초래할 수 있는 자산 및 부채를 대상으로 합니다.

② 생명·장기손해보험위험액 현황

[생명·장기손해보험위험액-대재해위험 이외]

(단위: 백만원, %)

구분			I. 생명보험	II. 장기손해보험	III. 총계
당기 (2023.2Q)	충격전 평가금액	측정대상자산	943,673	3,016,631	3,960,304
		측정대상부채	5,831,617	9,715,285	15,546,902
	충격후 평가금액	사망위험	100,175	328,228	428,402
		장수위험	32,668	60	32,728
		장해·질병위험	450,025	3,818,725	4,268,750
		장기재물·기타위험	0	199,301	199,301
		해지위험	1,227,352	5,165,478	6,392,830
		사업비위험	156,420	781,896	938,316
직전 반기 (2022.4Q)	충격전 평가금액	측정대상자산	-	-	-
		측정대상부채	-	-	-
	충격후 평가금액	사망위험	-	-	-
		장수위험	-	-	-
		장해·질병위험	-	-	-
		장기재물·기타위험	-	-	-
		해지위험	-	-	-
		사업비위험	-	-	-

* 지급여력비율은 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 손·생보사 공통사항)

[생명·장기손해보험위험액-대재해위험]

(단위: 백만원)

구 분	당기 (2023.2Q)		직전 반기 (2022.4Q)	
	익스포저	대재해위험액	익스포저	대재해위험액
I. 전염병위험액	107,584,892	107,585	-	-
1. 생명보험	43,641,661	43,642	-	-
2. 장기손해보험	63,943,231	63,943	-	-
II. 대형사고위험액	2,501,679,499	140,244	-	-
1. 생명보험	79,770,612	2,432	-	-
2. 장기손해보험	2,421,908,887	137,812	-	-
III. 총계	2,609,264,391	176,757	-	-

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 손·생보사 공통사항)

2) 측정(인식) 및 관리방법

‘보험업감독업무시행세칙’에 따라 하위위험별로 충격시나리오 방식 또는 위험계수 방식을 적용하여 측정합니다. 계리적 가정의 변동성으로 인한 사망위험액, 장수위험액, 장애·질병위험액, 장기재물·기타위험액, 해지위험액, 사업비위험액은 충격시나리오 방식, 극단적이거나 불규칙한 사고로 인한 대재해위험액은 위험계수 방식으로 측정하고 하위위험 간 상관계수를 반영하여 생명·장기손해보험위험액을 산출합니다.

위험관리위원회에서 연간 보험위험 한도를 설정하고 한도준수 현황 점검 및 대응방안을 수립하여 관리합니다. 또한 손해율, 재보험 보유비율 등 주요 요인을 정기적으로 모니터링합니다.

3) 재보험정책

① 개요

매년 종목별(일반/자동차/장기) 재보험 위험관리전략을 수립한 후 위험관리위원회의 승인을 받아 관리하고 있습니다. 재보험 위험관리전략에서는 아래와 같은 내용이 포함되어 있습니다.

- 기존 재보험 출재현황 및 분석
- 향후 출재 전략 방향
- 위험보유한도
- 단일 재보험사 최대출재비율
- 부적격 재보험자에 대한 거래제한

또한, 위험관리위원회에서 의결된 재보험 위험관리전략을 준수하고 동 전략을 실행하기 위하여 재보험거래 및 재보험관리에 대한 출수재 지침을 운영하고 있으며, 회사가 보유할 보험금액 또는 보상한도액의 기준과 최고 한도액을 설정하여 관리하고 있습니다.

특약보험 및 임의보험 모두 '재보험자 선택 및 평가기준'에 의거하여 재보험자에 대한 안전도 및 집중도 평가를 실시하여 거래가능여부를 판단합니다.

'안전도 평가'는 공개정보에 의한 평가를 원칙으로 하며 세부 내용은 아래와 같습니다.

- 국내외 감독기관이 정한 재무건전성에 관한 기준 충족 여부
- 일정 수준 이상의 신용등급(S&P BBB+ 이상 또는 A.M. Best A- 이상)
- 보험개발원 재보험사 Listing에 등재 여부

'집중도 평가'는 재보험사의 부도에 의해 당사에 미칠 수 있는 금전적 피해를 재보험사별, 국가별로 산출하여 한도 관리하고 있습니다.

② 상위5대 재보험자 편중도 현황

(단위 : 백만원)

구 분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	177,649	0	0	0
비 중	98.0%	0.0%	0.0%	0.0%

주1) 외국신용기관의 신용등급은 세척 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환한다.

주2) 출재보험료의 비중은 전체 재보험료대비 비중을 기재

③ 재보험사 군별 출재보험료

(단위 : 백만원)

구 분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	181,233	0	0	0	181,233
비 중	100.0%	0.0%	0.0%	0.0%	100%

주1) 기타는 무등급, 부적격 재보험사를 포함하며 재보험사, 보험종목, 출재 경위 및 출재보험료 규모 등을 별도로 요약하여 기술한다.

6-3. 일반손해보험위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

일반손해보험에서 보험 위험이란 보험의 여러 리스크 요인에 의해 보험계약에서 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실위험의 가능성을 말합니다. 일반손해보험의 보험위험은 보험가격 위험, 준비금위험과 대재해위험으로 나눌 수 있습니다.

보험가격위험은 미래 보험사고 발생의 시기, 빈도, 심도와 관련한 불확실성으로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말합니다.

준비금위험은 기발생 보험사고에 대하여 보험금 지급을 위해 적립한 지급준비금이 장래 지급될 보험금을 충당하지 못하여 발생할 수 있는 위험을 말합니다.

대재해위험은 보험가격위험 및 준비금위험에서 고려하지 못한 극단적, 예외적 위험(자연재해, 대형사고 등)으로 인해 발생할 수 있는 위험을 말합니다.

② 보험위험액 현황

[보험가격위험(보증보험 제외)]

(단위 : 백만원)

구 분	당기 (2023.2Q)		직전 반기 (2022.4Q)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
I. 국내	4,955,658	914,743	-	-
1. 화재	27,595	22,922	-	-
2. 기술	26,820	18,279	-	-
3. 종합	154,648	137,932	-	-
4. 해상	39,795	36,690	-	-
5. 근재	11,774	6,345	-	-
6. 책임	131,821	44,083	-	-
7. 상해	183,415	49,279	-	-
8. 외국인상해	69,080	193	-	-
9. 농작물	17,300	8,687	-	-
10. 기타(일반)	131,383	82,257	-	-
11. 개인용자동차(인담보)	1,278,070	161,932	-	-
12. 개인용자동차(물담보)	1,514,540	294,761	-	-
13. 업무용자동차(인담보)	319,559	58,453	-	-
14. 업무용자동차(물담보)	421,474	82,062	-	-
15. 영업용자동차(인담보)	139,434	73,020	-	-
16. 영업용자동차(물담보)	152,371	64,974	-	-
17. 기타(자동차)	336,578	62,241	-	-
II. 유럽	15,894	10,981	-	-
III. 미국·캐나다	359,273	215,994	-	-
IV. 중국	40,965	27,506	-	-
V. 일본	3,988	2,755	-	-
VI. 기타 선진국	4,038	2,527	-	-
VII. 신흥국	18,324	11,170	-	-
VIII. 해외 기타	44,732	28,410	-	-

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 손·생보사 공통사항)

[보증보험 보험가격위험]

(단위 : 백만원)

구 분	당기 (2023.2Q)			직전 반기 (2022.4Q)		
	익스포저		보험가격 위험액	익스포저		보험가격 위험액
	보험료	가입금액		보험료	가입금액	
I. 국내	63	2,727	39	-	-	-
1. 신원보증	0	0	0	-	-	-
2. 법률보증	0	0	0	-	-	-
3. 이행보증	0	0	0	-	-	-
4. 금융보증	0	0	0	-	-	-
5. 소비자신용	0	0	0	-	-	-
6. 상업신용	63	2,727	39	-	-	-
II. 유럽	0	0	0	-	-	-
III. 미국·캐나다	596	53,294	365	-	-	-
IV. 중국	0	0	0	-	-	-
V. 일본	0	0	0	-	-	-
VI. 기타 선진국	0	0	0	-	-	-
VII. 신흥국	0	0	0	-	-	-
VIII. 해외 기타	0	0	0	-	-	-

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 손·생보사 공통사항)

[준비금위험]

(단위: 백만원)

구 분	당기 (2023.2Q)		직전 반기 (2022.4Q)	
	익스포저	준비금 위험액	익스포저	준비금 위험액
I. 국내	1,393,796	312,852	-	-
1. 화재	12,617	8,037	-	-
2. 기술	21,860	8,635	-	-
3. 종합	121,194	47,023	-	-
4. 해상	31,312	21,042	-	-
5. 근재	18,982	11,370	-	-
6. 책임	75,781	40,240	-	-
7. 상해	59,937	13,666	-	-
8. 외국인상해	109,923	550	-	-
9. 농작물	1,113	875	-	-
10. 기타(일반)	42,176	33,151	-	-
11. 개인용자동차(인담보)	480,506	107,153	-	-
12. 개인용자동차(물담보)	124,392	38,935	-	-
13. 업무용자동차(인담보)	139,392	38,751	-	-
14. 업무용자동차(물담보)	36,458	11,266	-	-
15. 영업용자동차(인담보)	74,376	32,651	-	-
16. 영업용자동차(물담보)	17,335	7,593	-	-
17. 기타(자동차)	26,437	3,622	-	-
18. 신원보증	0	0	-	-
19. 법률보증	0	0	-	-
20. 이행보증	0	0	-	-
21. 금융보증	0	0	-	-
22. 소비자신용	0	0	-	-
23. 상업신용	5.22	0.10	-	-
II. 유럽	36,315	14,090	-	-
III. 미국·캐나다	262,204	95,747	-	-
IV. 중국	26,797	10,247	-	-
V. 일본	3,088	1,198	-	-
VI. 기타 선진국	2,554	970	-	-
VII. 신흥국	11,825	4,468	-	-
VIII. 해외 기타	40,533	15,731	-	-

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 손·생보사 공통사항)

[대재해위험]

(단위: 백만원)

구 분	당기 (2023.2Q)		직전 반기 (2022.4Q)	
	익스포저	대재해위험액	익스포저	대재해위험액
가. 자연재해위험액	866,375,192	157,539	-	-
I. 지진위험	338,507,231	125,865	-	-
II. 풍수해위험	527,867,961	155,946	-	-
III. 총계	866,375,192	157,539	-	-
나. 대형사고위험액	6,600,366,264	289,953	-	-
I. 대형사고재물위험	981,604,506	56,207	-	-
II. 대형사고상해위험	5,618,761,758	233,746	-	-
다. 대형보증위험액	55,994	92	-	-
라. 대재해위험액	7,466,797,450	329,987	-	-

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 손·생보사 공통사항)

2) 측정(인식) 및 관리방법

일반손해보험 위험은 일반손해보험 계약 전체를 대상으로 측정하며, 보험가격위험 및 준비금위험에 대한 요구자본과 대재해위험에 대한 요구자본으로 구분하여 하위위험별로 위험계수 방식을 적용하여 측정합니다.

보험가격과 준비금위험은 하위위험, 보장단위, 보장그룹, 지역의 순서로 합산하여 산출하며, 각 위험 단위별 상관계수를 적용하고 있습니다.

대재해위험은 지진, 풍수해 등 자연재해에 대한 위험과 재물, 상해 관련 대형사고에 대한 위험, 대형보증에 대한 위험으로 구분하여 측정하고 있습니다.

당사는 일반손해보험에 대한 위험을 보험계약에 대한 인수 지침, 위험보유 한도 관리 및 재보험에 대한 전략 등을 통하여 관리하고 있습니다.

3) 가격설정(pricing)의 적정성

매년 보험종목별 손해율 및 합산비율 관리를 통하여 위험관리 및 Pricing에 활용하여 관리하고 있습니다.

[일반/자동차 손해율 및 합산비율 현황]

구 분		FY'20	FY'21	FY'22	FY'22	
					1분기	2분기
일 반	손해율	68.37%	72.97%	73.24%	74.52%	72.01%
	사업비율	26.54%	28.67%	28.94%	26.33%	31.45%
	합산비율	94.91%	101.64%	102.18%	100.85%	103.47%
자동차	손해율	79.51%	79.36%	75.84%	77.21%	74.51%
	사업비율	15.03%	15.00%	15.74%	16.29%	15.20%
	합산비율	94.53%	94.35%	91.58%	93.50%	89.70%

- 손해율은 발생손해액(보험금지금액)이 경과보험료에서 차지하는 비중을 의미하고, 사업비율은 보험계약 모집에 지출된 사업비가 경과보험료에서 차지하는 비중을 의미합니다. 손해율과 사업비율의 합을 합산비율이라 하며, 합산비율이 100% 이상인 경우 보험금지금액과 사업비지출액이 보험료수입을 초과하고 있어 보험영업에서 손실이 발생되고 있음을 의미합니다.

5) 보험위험의 집중 및 재보험 정책

① 개요

매년 종목별(일반/자동차/장기) 재보험 위험관리전략을 수립한 후 위험관리위원회의 승인을 받아 관리하고 있습니다. 재보험 위험관리전략에서는 아래와 같은 내용이 포함되어 있습니다.

- 기존 재보험 출재현황 및 분석
- 향후 출재 전략 방향
- 위험보유한도
- 단일 재보험사 최대출재비율
- 부적격 재보험자에 대한 거래제한

또한, 위험관리위원회에서 의결된 재보험 위험관리전략을 준수하고 동 전략을 실행하기 위하여 재보험거래 및 재보험관리에 대한 출수재 지침을 운영하고 있으며, 회사가 보유할 보험 금액 또는 보상한도액의 기준과 최고 한도액을 설정하여 관리하고 있습니다.

특약보험 및 임의보험 모두 '재보험자 선택 및 평가기준'에 의거하여 재보험자에 대한 안전도 및 집중도 평가를 실시하여 거래가능여부를 판단합니다.

'안전도 평가'는 공개정보에 의한 평가를 원칙으로 하며 세부 내용은 아래와 같습니다.

- 국내외 감독기관이 정한 재무건전성에 관한 기준 충족 여부
- 일정 수준 이상의 신용등급(S&P BBB+ 이상 또는 A.M. Best A- 이상)
- 보험개발원 재보험사 Listing에 등재 여부

'집중도 평가'는 재보험사의 부도에 의해 당사에 미칠 수 있는 금전적 피해를 재보험사별, 국가별로 산출하여 한도 관리하고 있습니다.

② 상위 5대 재보험자 편중도 현황

(단위: 백만원, %)

구분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	244,404	0	0	0
비중	58.2%	0.0%	0.0%	0.0%

주1) 외국신용기관의 신용등급은 세척 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환한다.

주2) 출재보험료의 비중은 전체 재보험료대비 비중을 기재한다.

③ 재보험사 군별 출재보험료

(단위: 백만원, %)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	409,904	2,148	0	7,534	419,587
비중	97.7%	0.5%	0.0%	1.8%	100.0%

* 기타 재보험자(무위험/무등급): 국가재보험(한국환경산업기술원) 36.3억원, 해외재보험자 (FRONTING ROYAL & SUN ALLIANCE INSUREANCE PLC 등) 39억원 입니다.

6-4. 시장위험 관리

1) 개념 및 익스포져

① 개념

시장위험이란 자산을 운용함에 있어 금리, 주가, 부동산, 환율 등의 시장가격 변동으로 자산의 가치가 하락함으로써 보험회사에 손실이 발생할 위험을 의미합니다. 이에 대한 위험액별 현황은 다음과 같습니다.

② 금리위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분	당기 (2023.2Q)					
	총격 전	총격 후				
		평균회귀	금리상승	금리하락	금리평탄	금리경사
I. 자산총계	48,080,529	48,217,109	45,004,930	51,674,425	48,724,171	47,473,059
1. 직접보유	40,054,179	40,175,310	37,162,420	43,444,670	40,726,721	39,420,689
가. 현금 및 예치금	157,157	157,969	139,470	177,132	162,145	152,200
나. 주식	0	0	0	0	0	0
다. 채권	22,777,687	22,844,150	20,640,873	25,307,055	23,297,274	22,304,355
라. 대출채권	15,942,683	15,999,656	15,243,490	16,742,802	16,077,758	15,800,498
마. 부동산	0	0	0	0	0	0
바. 비운용자산	1,176,653	1,173,534	1,138,587	1,217,682	1,189,544	1,163,636
2. 간접투자	8,026,350	8,041,799	7,842,511	8,229,755	7,997,451	8,052,370
가. 현금 및 예치금	14,188	14,213	14,154	14,222	14,172	14,204
나. 주식	0	0	0	0	0	0
다. 채권	120,676	121,067	113,077	129,299	121,073	120,370
라. 대출채권	5,018,424	5,032,190	4,846,835	5,208,494	4,987,419	5,046,494
마. 부동산	0	0	0	0	0	0
바. 비운용자산	2,873,063	2,874,329	2,868,444	2,877,740	2,874,788	2,871,302
II. 부채총계	29,069,526	29,156,435	26,100,448	32,805,660	30,500,569	27,640,511
1. 직접보유	29,039,038	29,125,586	26,068,905	32,776,239	30,471,167	27,608,926
가. 현행추정부채	28,533,610	28,617,738	25,446,502	32,408,272	30,023,893	27,046,325
나. 기타부채	505,428	507,847	622,403	367,967	447,273	562,601
2. 간접투자	30,488	30,850	31,543	29,421	29,403	31,584
III. 순자산가치	19,011,003	19,060,673	18,904,483	18,868,765	18,223,602	19,832,549
IV. 금리 위험액				750,474		

(단위 : 백만원)

구 분	직전 반기 (2022.4Q)				
	총격 전	총격 후			
		평균회귀	금리상승	금리하락	금리평탄
I. 자산총계					
1. 직접보유					
가. 현금 및 예치금					
나. 주식					
다. 채권					
라. 대출채권					
마. 부동산					
바. 비운용자산					
2. 간접투자					
가. 현금 및 예치금					
나. 주식					
다. 채권					
라. 대출채권					
마. 부동산					
바. 비운용자산					
II. 부채총계					
1. 직접보유					
가. 현행 추정부채					
나. 기타부채					
2. 간접투자					
III. 순자산가치					
IV. 금리 위험액					

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 손·생보사 공통사항)

③ 주식위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분	총격 전 공정가치		주식위험액	
	자산	부채		
당기 (23.2Q)	I. 기본법		2,354,212	
	(1) 선진시장 상장주식	572,869	503,555	101,129
	(2) 신흥시장 상장주식	81,072	8,986	36,482
	(3) 우선주	2,248,237	2,751	217,179
	(4) 인프라 주식	215,505	0	43,101
	(5) 장기보유주식	0	44,015	0
	(6) 기타주식	3,083,968	0	2,046,253
	II. 간편법			
III. 합 계^{주1)}				
직전 반기 (22.4Q)	I. 기본법		-	
	(1) 선진시장 상장주식	-	-	-
	(2) 신흥시장 상장주식	-	-	-
	(3) 우선주	-	-	-
	(4) 인프라 주식	-	-	-
	(5) 장기보유주식	-	-	-
	(6) 기타주식	-	-	-
	II. 간편법			-
III. 합 계^{주1)}			-	

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 손·생보사 공통사항)

주1) 주식위험액은 주식위험에 직·간접적으로 노출된 자산과 부채를 대상으로 측정하며, 일반계정 및 특별계정 자산(퇴직보험·연금, 변액) 및 부채(변액)를 나눠서 공정가치를 기재

④ 부동산위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분	총격 전	부동산 위험액
당기 (23.2Q)	I. 기본법	550,345
	1. 직접소유	546,429
	2. 간접소유	3,915
	3. 의무보유부동산	0
	II. 간편법	0
	III. 합 계	550,345
직전 반기 (22.4Q)	I. 기본법	-
	1. 직접소유	-
	2. 간접소유	-
	3. 의무보유부동산	-
	II. 간편법	-
	III. 합 계	-

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 손·생보사 공통사항)

⑤ 외환위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분		익스포저	환율 상승	환율 하락	가격변동 위험	외환위험액
당기 (23.2Q)	USD	335,096	0	934,470	64,647	
	EUR	429,322	0	20,638	17,538	
	CNY	140,739	0	35,185	0	
	JPY	941	0	2,554	0	
	기타	612,899	1,440	71,084	28,129	
계		1,518,997	1,439	1,002,020	110,314	1,112,334
직전 반기 (22.4Q)	USD		-	-	-	
	EUR		-	-	-	
	CNY		-	-	-	
	JPY		-	-	-	
	기타		-	-	-	
계			-	-	-	-

⑥ 자산집중위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분		한도 초과 익스포저	위험액
당기 (23.2Q)	1. 거래상대방 관련 익스포저	0	0
	2. 부동산	0	0
	가. 개별부동산	0	0
	나. 부동산 보유 전체	0	0
	계	0	0
직전 반기 (22.4Q)	1. 거래상대방 관련 익스포저	-	-
	2. 부동산	-	-
	가. 개별부동산	-	-
	나. 부동산 보유 전체	-	-
	계	-	-

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 손·생보사 공통사항)

주) 자산집중위험은 해당하는 경우 작성

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

- 시장위험액은 금리위험, 주식위험, 부동산 위험, 외환위험, 자산집중위험에 대한 요구자본을 구분하여 측정하되, 시장위험액 하위위험 간 상관계수를 반영하여 합산합니다. 이때, 하위위험별 중 금리위험액, 주식위험액, 부동산위험액, 외환위험액은 충격시나리오 방식으로 측정하며 자산 집중위험액은 위험계수 방식으로 측정합니다.

② 관리방법

- 시장위험의 편중 및 대규모 손실을 방지하기 위하여 K-ICS 제도기준 및 Market VaR를 활용하여 위험속성별 익스포져 한도, Loss Cut 기준, 분산도 관리 기준, 운용손실한도를 설정하여 관리하고 있습니다. 극단적 시장상황에 대비하여 다양한 Stress Test 및 시나리오 분석을 시행하고 있습니다.

6-5. 신용위험 관리

1) 개념 및 위험액

① 개념

신용위험이란 자산 운용에 있어 파산, 채무재조정 등 거래 상대방의 신용악화에 따라 보유자산의 원금 또는 이자를 상환 받지 못하여 발생할 수 있는 손실을 입게 될 위험을 의미합니다.

② 신용위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분	당기 (2023.2Q)		직전 반기 (2022.4Q)	
	익스포져	위험액	익스포져	위험액
I. 신용자산	44,785,217	2,125,240	-	-
(1)무위험	8,501,834	0	-	-
(2)공공부문	3,036,871	47,570	-	-
(3)일반기업	25,993,663	1,565,875	-	-
(4)유동화	1,892,992	269,862	-	-
(5)재유동화	0	0	-	-
(6)기타	2,875,149	180,231	-	-
(7)재보험관련	2,484,707	61,701	-	-
II. 담보부자산	3,482,456	213,685	-	-
(1)상업용부동산담보대출	2,987,735	200,098	-	-
(2)주택담보대출	454,294	11,055	-	-
(3)적격금융자산담보대출	40,427	2,533	-	-

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 손·생보사 공통사항)

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

- 신용위험액의 측정대상은 신용리스크가 내재된 모든 자산을 대상으로 하며, 간접 투자 및 난외자산(장외파생거래, 약정, 보증 등)을 포함하여 리스크를 측정합니다.

대상자산은 신용자산과 담보부자산으로 구분하여 측정하며 신용자산은 다시 무위험 익스포져, 공공부문 익스포져, 일반기업 익스포져, 유동화익스포져, 재유동화 익스포져, 기타자산 익스포져로 구분합니다. 또한 담보부 자산은 상업용부동산 담보대출 익스포져, 주택담보 대출 익스포져, 적극금융자산담보대출 익스포져로 구분합니다.

신용위험액은 거래자산별 익스포져에 해당하는 위험계수를 곱한 후 합산하여 산출합니다. 신용자산 및 적극금융담보대출의 위험계수는 거래자산의 K-ICS 신용등급과 유효만기에 기초하여 적용되며, 위 적극금융담보대출을 제외한 담보부 자산은 LTV(Loan to Value) 및 DSCR(Debt Service Coverage Ratio)에 기초한 위험계수를 적용합니다.

② 관리방법

- 신용위험의 편중을 방지하기 위하여 K-ICS제도 및 내부기준을 활용하여 위험속성별 익스포져 한도, 신용등급별 동일인 신용공여한도, 산업별 포트폴리오 목표, 포트폴리오 신용건전도 목표, 계열별(그룹별) 신용공여 한도를 설정하여 관리하고 있습니다.

심사업무의 독립성 확보를 위해 투자심사 1, 2 파트를 설치하여 신규투융자 시 심사업무 및 정기적인 론 리뷰를 실시하고 있습니다. 또한 정기적인 심사를 통해 투자유니버스를 설정하여 투융자 가능한 기업들을 선정하여 관리하고 있습니다.

극단적인 시장상황에 대비하여 다양한 시나리오를 설정하여 정기적으로 Stress Test 분석 및 민감도 분석 또한 시행하고 있습니다.

3) 신용등급별 익스포져 현황

① 채권

(단위: 백만원)

구 분		지급여력제도 기준 신용등급									합 계
		1	2	3	4	5	6	7	무등급	디폴트	
당 기 (23. 2Q)	I. 무위험										7,502,609
	II. 공공부문	0	2,013,272	6,097	0	0	0	0	10,569	0	2,029,938
	III. 일반기업	992,291	3,773,243	4,712,268	710,528	72,407	1,912	0	27,232	0	10,289,880
	IV. 유동화	82,248	27,204	45,800	66,495	0	0	0	0	0	221,747
	V. 재유동화	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	VI 기타	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
합 계		1,074,540	5,813,719	4,764,165	777,022	72,407	1,912	0	37,801	0	20,044,175
직 전 반 기 (22. 4Q)	I. 무위험										-
	II. 공공부문	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	III. 일반기업	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	IV. 유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	V. 재유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	VI 기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 손.생보사 공통사항)

주) 지급여력제도 신용등급은 <신용평가기관 K-ICS신용등급 매핑표>를 참고

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분		지급여력제도 기준 신용등급									합 계
		1	2	3	4	5	6	7	무등급	디폴트	
당기 (23.2Q)	I. 무위험										622,091
	II. 공공부문	0	124,376	0	0	0	0	0	598,920	0	723,296
	III. 일반기업	0	602,296	695,340	244,347	0	0	0	6,215,811	0	7,757,794
	IV. 유동화	0	0	39,959	0	0	0	0	0	0	39,959
	V. 재유동화	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	VI. 기타	0	0	0	2,098	0	0	0	1,497,405	0	1,499,503
	합 계	0	726,672	735,298	246,445	0	0	0	8,312,136	0	10,642,643
직전 반기 (22.4Q)	I. 무위험										-
	II. 공공부문	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	III. 일반기업	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	IV. 유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	V. 재유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	VI. 기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합 계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 손·생보사 공통사항)
 주) 지급여력제도 신용등급은 <신용평가기관 K-ICS신용등급 매핑표>를 참고

③ 난외자산(파생, 신용공여)

(단위 : 백만원)

구 분		지급여력제도 기준 신용등급									합 계
		1	2	3	4	5	6	7	무등급	디폴트	
당기 (23.2Q)	I. 무위험										54,621
	II. 공공부문	0	51,936	0	0	0	0	0	199,522	0	251,458
	III. 일반기업	0	12,797	186,602	62,257	23,000	0	0	1,210,806	0	1,495,462
	IV. 유동화	0	0	78,577	94,925	12,678	0	0	1,431	0	187,611
	V. 재유동화	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	VI. 기타	0	0	0	0	0	0	0	84,148	0	84,148
	합 계	0	64,733	265,178	157,183	35,678	0	0	1,495,907	0	2,073,300
직전 반기 (22.4Q)	I. 무위험										-
	II. 공공부문	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	III. 일반기업	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	IV. 유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	V. 재유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	VI. 기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합 계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 손·생보사 공통사항)
 주) 지급여력제도 신용등급은 <신용평가기관 K-ICS신용등급 매핑표>를 참고한다.

④ 재보험자산

(단위 : 백만원)

구 분		지급여력제도 기준 신용등급									
		1	2	3	4	5	6	7	무등급	디폴트	합 계
당기 (23.2Q)	I.생명·장기손해보험	0	138,734	177,899	0	0	0	0	0	0	316,634
	1.출재보험료부채	0	82,942	0	0	0	0	0	0	0	82,942
	2.출재준비금부채	0	55,793	177,899	0	0	0	0	0	0	233,692
	II.일반손해보험	0	102,879	818,423	95,885	0	0	0	0	0	1,017,188
	1.출재보험료부채	0	11,270	60,079	453	0	0	0	0	0	71,802
	2.출재준비금부채	0	91,609	758,344	95,433	0	0	0	0	0	945,386
직전 반기 (22.4Q)	I.생명·장기손해보험	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1.출재보험료부채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2.출재준비금부채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	II.일반손해보험	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1.출재보험료부채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2.출재준비금부채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 손·생보사 공통사항)
 주) 지급여력제도 신용등급은 <신용평가기관 K-ICS신용등급 매핑표>를 참고

< 신용평가기관 K-ICS 신용등급 매핑표 >

K-ICS 신용등급	국내 신용평가기관	해외 신용평가기관			
		S&P	Moody's	Fitch	AM Best
1		AAA	Aaa	AAA	
2	AAA	AA/A-1	Aa/P-1	AA/F1	A+
3	AA/A1	A/A-2	A/P-2	A/F2	A
4	A/A2	BBB/A-3	Baa/P-3	BBB/F3	B+
5	BBB/A3	BB	Ba	BB	B
6	BB	B	B	B	C+
7	B 이하	CCC ↓	Caa ↓	CCC ↓	C ↓

VIII. 재무제표

- 상세 재무제표(재무상태표, (포괄)손익계산서)는 첨부파일 참조

□ 경영, 자산 등에 관하여 중대한 영향을 미칠 수 있는 회계처리기준 등의 변경에 따른 준비사항 및 영향 분석

: 금융감독원은 당반기 중 보험회사의 책임준비금 산출 및 수익인식 가이드라인을 발표하였고, 국내 보험회사는 해당 가이드라인을 2023년 6월말 결산부터 순차적으로 적용하여야 합니다. 이에 따라 당사는 보험계약마진의 수익인식 가이드라인을 당반기 재무제표에 반영하였습니다. 한편, 무저해지보험의 계리적가정 적용, 실손의료보험의 계리적가정 적용 및 위험조정 수익인식 가이드라인은 당반기 현재 미반영 상태이며, 당사의 재무제표에 미치는 영향을 분석하고 있습니다.