

[수정전]

I. 주요 경영현황 요약

1-1. 주요 경영지표

(단위 : 억원, %, %p)

구 분		해당 분기 (24.2Q)	전년 동기 (23.2Q)	증 감
건전성	지급여력비율 (경과조치 전)	-	219.1	-
	지급여력비율 (경과조치 후)	-	219.1	-

* 지급여력비율은 9월말 공시 예정임 (보험업감독규정 부칙 제3조)

IV. 자본의 적정성

4-2. 지급여력비율

* 지급여력비율은 9월말 공시 예정임(보험업감독규정 부칙 제3조)

VI. 위험관리

6-1. 비례성원칙 적용에 관한 사항

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

6-2. 생명·장기손해보험위험 관리

6-2-1) 개념 및 위험액 현황

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

6-2-2) 측정(인식) 및 관리방법

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

6-3. 일반손해보험위험 관리

6-3-1) 개념 및 위험액 현황

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

6-3-2) 측정(인식) 및 관리방법

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

6-3-3) 가격설정(pricing)의 적정성

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

6-4. 시장위험 관리

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

6-5. 신용위험 관리

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

6-6. 운영위험 관리

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

VII. 기타 일반 현황

7-6. 불완전판매비율, 청약철회비율 및 유지율 현황

1) 불완전판매비율 현황

(단위 : 건, %)

구분	설계사	개인 대리점	법인 대리점				직영			중개사	기타
			금융기관 보험대리점 ⁴⁾	TM ⁵⁾	홈쇼핑 ⁶⁾	기타 ⁷⁾	임직원	복합 ⁸⁾	다이렉트 ⁹⁾		
불완전판매비율 ¹⁾	0.01	0.01	0.00	0.02	0.03	0.01	0.00	-	0.00	-	0.00
불완전판매건수	158	27	0	76	7	161	0	-	3	-	1
신계약건수	1,103,807	211,148	3,440	430,265	25,341	1,616,845	158	-	70,498	-	51,794

※ 신계약건수 대상기간: 2023년 07월 ~ 2024년 06월

2) 청약철회비율 현황

(단위 : 건, %)

구분	설계사	개인 대리점	법인 대리점				직영			중개사	기타
			금융기관 보험대리점 ⁴⁾	TM ⁵⁾	홈쇼핑 ⁶⁾	기타 ⁷⁾	임직원	복합 ⁸⁾	다이렉트 ⁹⁾		
청약철회비율 ²⁾	2.91	2.29	2.97	5.43	10.25	2.97	6.96	-	1.88	-	8.72
청약철회건수	32,071	4,836	102	23,363	2,597	48,067	11	-	1,322	-	4,517
신계약건수	1,103,807	211,148	3,440	430,265	25,341	1,616,845	158	-	70,498	-	51,794

※ 신계약건수 대상기간: 2023년 07월 ~ 2024년 06월

3) 유지율 현황

(단위 : 백만원, %)

구분	설계사	개인 대리점	법인 대리점				직영			중개사	기타	
			금융기관 보험대리점 ⁴⁾	TM ⁵⁾	홈쇼핑 ⁶⁾	기타 ⁷⁾	임직원	복합 ⁸⁾	다이렉트 ⁹⁾			
13 회차	유지율 ³⁾	89.90	92.67	88.54	81.41	79.93	89.33	81.37	-	86.07	-	86.38
	유지계약액	580,325	157,847	31,769	137,469	8,687	763,968	117	-	26,780	-	7,749
	대상신계약액	645,487	170,337	35,880	168,868	10,868	855,192	144	-	31,115	-	8,970
25 회차	유지율	75.01	80.15	53.53	60.41	62.47	74.05	56.15	-	70.81	-	76.95
	유지계약액	416,343	123,576	7,453	82,375	4,577	490,154	120	-	19,733	-	7,167
	대상신계약액	555,071	154,177	13,922	136,365	7,327	661,950	214	-	27,866	-	9,314
37 회차	유지율	65.78	68.42	40.31	49.79	56.03	67.75	47.42	-	59.47	-	81.67
	유지계약액	372,364	105,686	4,655	62,288	4,451	526,943	184	-	16,939	-	10,097
	대상신계약액	566,074	154,462	11,547	125,100	7,945	777,831	388	-	28,482	-	12,363
61 회차	유지율	48.49	50.00	33.46	26.42	39.99	52.90	40.81	-	34.66	-	66.38
	유지계약액	187,810	59,184	11,187	27,922	4,921	256,169	140	-	4,099	-	2,466
	대상신계약액	387,278	118,370	33,430	105,687	12,305	484,261	343	-	11,567	-	3,714

※ 대상신계약액 대상 기간 : 산출월 기준 각 회차별 이전년도 동월 신계약액

유지계약액 대상 기간 : 2023년 07월 ~ 2024년 06월

1) 불완전판매비율 = (품질보증해지 건수 + 민원해지 건수 + 무효건수) / 신계약 건수 × 100

2) 청약철회비율 = 청약철회건수 / 신계약 건수 × 100

3) 유지율 = 유지계약액 / 대상신계약액 × 100

4) 은행, 증권회사 등 금융기관이 운영하는 보험대리점

5) 전화 등을 이용하여 모집하는 통신판매(tele-marketing) 전문보험대리점

6) 홈쇼핑사가 운영하는 보험대리점

7) 금융기관보험대리점, TM, 홈쇼핑을 제외한 법인대리점으로 일반적으로 대면모집 법인대리점

8) 대면모집과 비대면모집을 병행하는 보험회사 직영 모집조직(직영 TM 설계사의 경우 직영다이렉트 조직에 포함하여 작성)

9) 통신판매를 전문으로 하는 보험회사 직영 모집조직

[수정후]

I. 주요 경영현황 요약

1-1. 주요 경영지표

[작성양식]

(단위 : 억원, %, %p)

구 분		해당 분기 (24.2Q)	전년 동기 (23.2Q)	증 감
건전성	지급여력비율 (경과조치 전)	229.2	219.1	10.1
	지급여력비율 (경과조치 후)	229.2	219.1	10.1

* 당사는 지급여력비율 경과조치를 적용하지 않아 경과조치 전·후 비율이 동일함

IV. 자본의 적정성

4-2. 지급여력비율

4-2-1) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

지급여력비율은 지급여력금액과 지급여력기준금액의 비율로써 보험회사에 예상치 못한 손실 발생시에도 보험계약자에 대한 지급의무를 이행할 수 있는지 나타내는 건전성 지표입니다. 2023년부터 지급여력비율 산출기준은 RBC제도에서 신지급여력제도(K-ICS)로 변경되었습니다.

RBC와 K-ICS의 주된 차이는 보험부채 평가 기준이 원가평가에서 시가평가로 변경되었으며, 요구자본의 측정 신뢰수준을 99%에서 99.5%로 상향하고, 위험계수 방식에서 충격시나리오 방식을 적용하는 등 경제 환경에 따른 위험을 보다 정교한 방법으로 위험을 측정 가능한 부분에 있습니다.

□ 산출방법 개요

K-ICS 제도는 보험회사에 내재된 각종 리스크량을 산출하여 이에 상응하는 자본을 보유토록 하는 제도로 '지급여력금액'과 '지급여력기준금액'으로 구성됩니다.

- 지급여력금액

보험회사에 예상치 못한 손실 발생 시 손실흡수에 사용할 수 있는 항목으로 건전성감독기준 재무상태표상 순자산에서 손실흡수성을 고려하여 일부 항목을 가감하여 산출합니다.

- 지급여력기준금액

지급여력기준금액은 향후 1년간 99.5% 신뢰수준 내에서 발생 가능한 요구자본을 의미하며, 기본 요구자본에서 법인세조정액을 차감한 후 기타요구자본을 가산하여 산출합니다. 기본요구자본은 생명·장기손해보험, 일반손해보험, 시장, 신용, 운영위험액을 각각 구한 다음 상관계수를 적용하여 산출합니다.

$$\text{기본요구자본} = \sqrt{\sum_i \sum_j \text{상관계수}_{ij} \times \text{개별 위험액}_i \times \text{개별 위험액}_j} + \text{운영위험액}$$

- 상관계수_{ij}는 다음의 표와 같습니다.

구 분	생명·장기손해	일반손해	시장	신용
생명·장기손해	1	-	-	-
일반손해	0	1	-	-
시장	0.25	0.25	1	-
신용	0.25	0.25	0.25	1

[지급여력비율 총괄]

(단위: 억원, %)

구 분		당분기 (24.2Q)	당분기-1분기 (24.1Q)	당분기-2분기 (23.4Q)
경과 조치 전	지급여력비율	229.2	229.6	233.1
	지급여력금액	202,118	199,144	195,752
	지급여력기준금액	88,201	86,717	83,962
경과 조치 후	지급여력비율	229.2	229.6	233.1
	지급여력금액	202,118	199,144	195,752
	지급여력기준금액	88,201	86,717	83,962

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

* 주요변동요인 : 시장금리 및 유동성프리미엄 하락, 후순위채무 상각 영향으로 소폭 변동

[건전성감독기준 요약 재무상태표]

新지급여력제도에서 보험회사는 지급여력비율 산출 목적의 건전성감독기준 재무상태표를 작성하고, 동 재무상태표 상의 자산·부채를 기초로 가용자본과 요구자본을 산출하여 지급여력비율을 측정합니다.

(단위: 억원, %)

구 분	당분기 (24.2Q)	당분기-1분기 (24.1Q)	당분기-2분기 (23.4Q)
[운용자산]	620,686	604,025	598,251
현금및예치금	14,732	10,456	14,166
유가증권	364,474	359,445	342,689
- 당기손익-공정가치측정유가증권	96,162	103,907	94,943
- 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	250,546	238,226	231,638
- 상각후원가측정유가증권	13,168	12,790	11,707
- 지분법적용투자주식	4,598	4,522	4,400
대출채권	216,511	209,282	216,663
- 개인대출	12,982	13,679	13,876
- 기업대출	158,144	151,433	157,263
- 보험계약대출 ^{주1)}	45,385	44,169	45,524
부동산	24,969	24,842	24,733
[비운용자산]	28,346	30,121	32,604
재보험자산	12,896	15,094	15,768
기타비운용자산	15,451	15,026	16,836
[특별계정자산 ^{주2)}	13,104	12,941	12,867
실적배당형퇴직연금	216	196	178
변액보험	12,888	12,745	12,689
자산총계	662,137	647,087	643,722
[부채]	464,817	453,377	450,445
책임준비금	366,557	355,414	359,177
- 현행추정부채	331,946	321,292	326,120
1. 생명-장기손해보험	276,191	267,963	272,123
2. 일반손해보험	55,755	53,329	53,997
- 위험마진	34,611	34,121	33,057
1. 생명-장기손해보험	32,800	32,333	31,299
2. 일반손해보험	1,811	1,788	1,758
기타부채	85,483	85,298	78,666
특별계정부채	12,777	12,665	12,601
- 책임준비금	12,725	12,612	12,522
- 기타부채	52	53	80
- 일반계정미지급금	98	101	101
부채총계	464,817	453,377	450,445
[자본]	197,320	193,710	193,277
1. 보통주	354	354	354
2. 보통주 이외의 자본증권	398	398	398
3. 이익잉여금	112,910	106,802	104,142
4. 자본조정	-1,526	-1,526	-1,526
5. 기타포괄손익누계액	-15,512	-7,871	-1,464
6. 비지배지분	967	-	-
7. 조정준비금	99,729	95,553	91,373
자본총계	197,320	193,710	193,277
부채 및 자본 총계	662,137	647,087	643,722

주1) 자산운용 측면의 일관성, 리스크 측정의 적정성 확보 등의 목적으로 건전성감독기준 재무상태표에서는 보험계약 대출을 별도의 자산으로 계상

주2) 상품구조 및 성격이 다른 보험상품의 손익보조를 차단하고, 투자수지의 명확한 귀속과 대상자산의 건전성유지의 목적으로 특별계정자산을 별도의 항목으로 표시

* 주요변동요인 : 금리 하락, 후순위채무 만기 상환 및 당기손익 등 반영 영향

4-2-2) 지급여력비율의 경과조치 적용에 관한 세부사항

2023년 지급여력제도의 변경(RBC→K-ICS)에 따라 급격한 지급여력비율 변동을 완화하고자 금융당국은 최대 2032년까지 K-ICS 기준 일부를 완화(이하 '경과조치')하여 적용할 수 있도록 하였습니다.

경과조치는 모든 회사에 공통 적용하는 조치와, 신고절차를 통해 회사가 선택 적용하는 조치로 구분됩니다. 당사는 공통적용에 한하여 경과조치가 적용 되고 있으며, 선택적용 경과조치는 적용하고 있지 않습니다.

구 분		경과조치의 종류		적용여부
공통적용	가용자본	제도시행前 기발행자본증권가용자본 인정범위 확대(TFI)		○
	업무보고서	보고 및 공시기한 연장		○
선택적용	가용자본	시가평가로 인한 자본감소분 점진적 인식(TAC)		X
	요구자본	신규도입 위험	신규 보험위험 점진적 인식(TIR)	X
		기존측정 위험	주식위험액 증가분 점진적 인식(TER)	X
			금리위험액 증가분 점진적 인식(TIRR)	X
K-ICS비율	적기시정조치 적용 유예		X	

[경과조치 적용 전 지급여력비율 세부]

구 분	(단위: 억원, %)		
	당분기 (24.2Q)	당분기-1분기 (24.1Q)	당분기-2분기 (23.4Q)
가. 지급여력금액 (기본자본 + 보완자본)	202,118	199,144	195,752
기본자본 ^{주2)}	91,821	93,971	95,462
보완자본	110,297	105,173	100,290
Ⅰ. 건전성감독기준 재무상태표 상의 순자산 (1+2+3+4+5+6+7)	197,320	193,710	193,277
1. 보통주	354	354	354
2. 자본항목 중 보통주 이외의 자본증권	398	398	398
3. 이익잉여금	112,910	106,802	104,142
4. 자본조정	-1,526	-1,526	-1,526
5. 기타포괄손익누계액	-15,512	-7,871	-1,464
6. 비지배지분	967	-	-
7. 조정준비금	99,729	95,553	91,373
Ⅱ. 지급여력금액으로 불인정하는 항목 (지급이 예정된 주주배당액 등)	892	562	3,826
Ⅲ. 보완자본으로 재분류하는 항목 (기본자본 자본증권의 인정한도를 초과한 금액 등)	104,606	99,177	93,990
나. 지급여력기준금액 (Ⅰ-Ⅱ+Ⅲ)	88,201	86,717	83,962
Ⅰ. 기본요구자본	116,561	114,997	111,315

- 분산효과 : (1+2+3+4+5) - I	45,720	45,207	43,884
1. 생명장기손해보험 위험액	82,284	81,119	78,551
2. 일반손해보험위험액	13,734	13,594	13,259
3. 시장위험액	36,022	35,396	32,902
4. 신용위험액	23,778	23,730	24,227
5. 운영위험액	6,464	6,365	6,259
II. 법인세조정액	29,427	29,024	28,104
III. 기타 요구자본(1+2+3)	1,067	743	750
1. 업권별 자본규제를 활용한 종속회사의 요구자본 환산치	335	316	316
2. 비례성원칙을 적용한 종속회사의 요구자본 대응치	396	90	97
3. 업권별 자본규제를 활용한 관계회사의 요구자본 환산치	337	337	337
다. 지급여력비율 : 가 ÷ 나 × 100	229.2	229.6	233.1

[지급여력비율의 경과조치 적용에 관한 사항]

(1) 공통적용 경과조치 관련

(단위 : 백만원, %)

구분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율 (%)	229.2	229.2
지급여력금액	20,211,835	20,211,835
기본자본	9,182,143	9,221,982
보완자본	11,029,692	10,989,853
보완자본 한도 적용 전	923,326	314,425
보완자본 한도	4,410,038	4,410,038
해약환급금 부족분 상당액 중 해약환급금 상당액 초과분	10,106,366	10,106,366
(기발행 신종자본증권)	39,839	
(기발행 후순위채무)	569,062	
지급여력기준금액	8,820,076	8,820,076

(2) 선택적용 경과조치 관련

① 자본감소분 경과조치

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

② 장수위험·사업비위험·해지위험 및 대재해위험 경과조치

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

③ 주식위험 경과조치 또는 금리위험 경과조치

* 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 (24.2Q)	직전년도 결산 (23.4Q)	전전년도 결산 (22.4Q)
경 과 조 치 전	지급여력비율	229.2	233.1	-
	지급여력금액	202,118	195,752	-
	지급여력기준금액	88,201	83,962	-

- * 지급여력비율은 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 생·손보사 공통사항)
- * 당사는 경과조치를 적용하지 않아 경과조치 전·후 금액 및 비율이 동일함
- * 주요변동원인: 부채 할인을 제도 변경, 후순위채무 상각 및 당기손익 반영

VI. 위험관리

6-1. 비례성원칙 적용에 관한 사항

1) 개요

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 "I.5. 비례성원칙"에 근거하여 적용하고 있습니다.

2) 적용현황

- ① 적용항목 : 기타 종속회사에 대한 요구자본 산출 시 간편법 적용
- ② 적용절차 : FY'23 제57기 제3차, 제8차 위험관리위원회 승인 후, 금융감독원장에게 비례성원칙 충족여부 입증결과를 보고 및 제출
- ③ 적용기간 : 최초 적용일로부터 최대 3년
- ④ 적용방법 : 해당 종속회사 재무상태표 상 총자산의 8%를 요구자본 대용치로 적용
- ⑤ 적용대상 및 결과

(기준 : '24.6월말, 단위: 억원)

구분	종속회사명	소재지	최초 적용일	비중요성 기준		총자산	요구자본 (총자산의 8%)
				규모 ^{주1)}	리스크 ^{주2)}		
1	DB자동차보험손해사정(주)	한국	'23.6월말	충족	충족	177	14
2	DB CAS손해사정(주)	한국				199	16
3	DB CSI손해사정(주)	한국				153	12
4	DB CNS자동차손해사정(주)	한국				134	11
5	DB MnS(주)	한국				237	19
6	DB ADVISORY AMERICA, LTD.	미국				17	1
7	John Mullen & Company, Inc.	미국				153	12
8	VNI ^{주3)}	베트남	'24.6월말			1,841	147
9	BSH ^{주4)}	베트남				2,035	163

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

주2) 리스크기준 : 해당 종속회사의 파생상품거래 규모가 해당 종속회사 총자산의 6% 미만 여부
(장외파생상품거래는 3% 미만 여부)

주3) VNI : Vietnam National Aviation Insurance Corporation

주4) BSH : Sai Gon - Ha Noi Insurance Corporation

3) 관리방법

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

6-2-1) 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 (2024.2Q)	총격전 평가금액	측정대상자산	1,073,549	3,329,917	4,403,466
		측정대상부채	7,387,739	11,412,290	18,800,029
	위험액	사망위험	133,463	452,164	585,628
		장수위험	48,435	77	48,513
		장해·질병위험	544,465	4,992,840	5,537,305
		장기재물·기타위험	0	223,989	223,989
		해지위험	721,651	4,008,295	4,729,945
		사업비위험	229,653	730,589	960,242
직전 반기 (2023.4Q)	총격전 평가금액	측정대상자산	1,029,180	3,349,362	4,378,542
		측정대상부채	6,885,190	11,676,092	18,561,282
	위험액	사망위험	121,578	423,116	544,695
		장수위험	44,002	119	44,120
		장해·질병위험	511,234	4,594,243	5,105,477
		장기재물·기타위험	0	213,133	213,133
		해지위험	810,574	3,913,861	4,724,435
		사업비위험	216,686	698,189	914,875

[생명·장기손해보험위험액-대재해위험]

(단위: 백만원)

구 분	당기 (2024.2Q)		직전 반기 (2023.4Q)	
	익스포저	대재해위험액	익스포저	대재해위험액
I. 전염병위험액	103,785,674	103,786	104,617,728	104,618
1. 생명보험	42,842,233	42,842	41,892,871	41,893
2. 장기손해보험	60,943,441	60,943	62,724,857	62,725
II. 대형사고위험액	3,091,485,761	172,847	3,105,757,033	171,503
1. 생명보험	70,462,398	1,952	75,172,424	2,260
2. 장기손해보험	3,021,023,364	170,895	3,030,584,609	169,243
III. 총계	3,195,271,435	201,612	3,210,374,761	200,893

6-2-2) 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.

6-3. 일반손해보험위험 관리

6-3-1) 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 (2024.2Q)		직전 반기 (2023.4Q)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
I. 국내	5,146,826	986,385	5,078,593	951,510
1. 화재	29,513	24,115	26,542	21,793
2. 기술	21,400	13,647	21,498	14,289
3. 종합	210,477	187,179	188,658	164,299
4. 해상	32,167	30,593	40,177	36,866
5. 근재	10,940	5,646	11,583	6,018
6. 책임	141,143	53,300	140,008	48,894
7. 상해	211,798	56,971	192,168	51,567
8. 외국인상해	101,842	285	88,128	247
9. 농작물	14,838	6,886	13,841	6,014
10. 기타(일반)	117,901	74,653	131,044	82,171
11. 개인용자동차(인담보)	1,257,899	159,376	1,275,984	161,667
12. 개인용자동차(물담보)	1,564,065	327,739	1,540,450	308,056
13. 업무용자동차(인담보)	327,203	52,258	325,639	57,330
14. 업무용자동차(물담보)	446,781	92,388	433,787	86,758
15. 영업용자동차(인담보)	161,101	77,581	151,993	76,174
16. 영업용자동차(물담보)	175,244	76,238	165,415	71,159
17. 기타(자동차)	322,514	55,537	331,679	57,115
II. 유럽	12,801	8,830	11,986	8,272
III. 미국·캐나다	317,093	123,412	307,526	119,854
IV. 중국	28,077	18,696	27,495	18,445
V. 일본	4,027	2,699	3,522	2,368
VI. 기타 선진국	9,239	6,142	7,514	5,000
VII. 신흥국	18,324	10,279	17,200	9,471
VIII. 해외 기타	34,544	22,269	32,557	20,635

주) 국가별 위험액은 상관관계를 반영한 위험액을 기재

[보증보험 보험가격위험]

(단위 : 백만원)

구 분	당기 (2024.2Q)			직전 반기 (2023.4Q)		
	익스포저		보험가격 위험액	익스포저		보험가격 위험액
	보험료	가입금액		보험료	가입금액	
I. 국내	3	1,297	3	43	2,700	27
1. 신원보증	0	0	0	0	0	0
2. 법률보증	0	0	0	0	0	0
3. 이행보증	0	0	0	0	0	0
4. 금융보증	0	0	0	0	0	0
5. 소비자신용	0	0	0	0	0	0
6. 상업신용	3	1,297	3	43	2,700	27
II. 유럽	0	0	0	0	0	0
III. 미국·캐나다	635	60,161	389	642	58,499	394
IV. 중국	0	0	0	0	0	0
V. 일본	0	0	0	0	0	0
VI. 기타 선진국	0	0	0	0	0	0
VII. 신흥국	0	0	0	0	0	0
VIII. 해외 기타	0	0	0	0	0	0

주) 국가별 위험액은 상관관계를 반영한 위험액을 기재

[준비금위험]

(단위: 백만원)

구 분	당기 (2024.2Q)		직전 반기 (2023.4Q)	
	익스포저	준비금 위험액	익스포저	준비금 위험액
I. 국내	1,427,562	302,530	1,428,830	312,317
1. 화재	9,159	5,834	7,998	5,094
2. 기술	21,988	8,685	21,545	8,510
3. 종합	138,030	53,556	116,543	45,219
4. 해상	29,108	19,561	37,905	25,472
5. 근재	17,735	10,623	18,283	10,951
6. 책임	80,097	42,531	73,276	38,910
7. 상해	47,779	10,894	31,216	7,117
8. 외국인상해	198,756	994	174,154	871
9. 농작물	3,092	2,430	11,213	8,813
10. 기타(일반)	35,046	27,546	44,713	35,144
11. 개인용자동차(인담보)	430,349	95,968	457,372	101,994
12. 개인용자동차(물담보)	126,102	39,470	131,223	41,073
13. 업무용자동차(인담보)	134,896	37,501	140,740	39,126
14. 업무용자동차(물담보)	39,586	12,232	40,704	12,578
15. 영업용자동차(인담보)	72,045	31,628	74,792	32,834
16. 영업용자동차(물담보)	19,704	8,630	19,308	8,457
17. 기타(자동차)	24,090	3,300	27,820	3,811
18. 신원보증	0	0	0	0
19. 법률보증	0	0	0	0
20. 이행보증	0	0	0	0
21. 금융보증	0	0	0	0
22. 소비자신용	0	0	0	0
23. 상업신용	0.55	0.01	23.87	0.45
II. 유럽	39,207	15,211	43,057	16,706
III. 미국·캐나다	271,025	110,826	271,355	110,706
IV. 중국	31,314	12,014	31,329	12,008
V. 일본	2,849	1,101	2,784	1,079
VI. 기타 선진국	6,690	2,565	3,964	1,548
VII. 신흥국	10,748	3,807	12,443	4,486
VIII. 해외 기타	105,052	38,181	46,629	18,883

주) 국가별 위험액은 상관관계를 반영한 위험액을 기재

[대재해위험]

(단위: 백만원)

구 분	당기 (2024.2Q)		직전 반기 (2023.4Q)	
	익스포저	대재해위험액	익스포저	대재해위험액
가. 자연재해위험액	903,469,006	231,304	962,226,072	216,808
I. 지진위험	329,152,787	149,287	379,051,996	161,004
II. 풍수해위험	574,316,219	262,603	583,174,076	225,447
III. 총계	903,469,006	231,304	962,226,072	216,808
나. 대형사고위험액	6,943,854,800	342,426	7,004,994,925	319,814
I. 대형사고재물위험	1,217,210,304	99,971	1,215,681,098	75,451
II. 대형사고상해위험	5,726,644,496	242,455	5,789,313,826	244,363
다. 대형보증위험액	61,458	101	61,199	101
라. 대재해위험액	7,847,385,264	413,228	7,967,282,195	386,376

6-3-2) 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.

6-3-3) 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'22	FY'23	FY'24	FY'24			
					1분기	2분기	3분기	4분기
일 반	손해율	72.97%	87.04%	67.37%	71.01%	63.99%	-	-
	사업비율	28.67%	30.41%	26.76%	24.51%	28.84%	-	-
	합산비율	101.64%	117.45%	94.12%	95.52%	92.83%	-	-
자동차	손해율	79.36%	78.35%	78.67%	78.19%	79.16%	-	-
	사업비율	15.00%	15.30%	15.31%	15.36%	15.25%	-	-
	합산비율	94.35%	93.65%	93.98%	93.56%	94.41%	-	-

- 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.

6-4. 시장위험 관리

6-4-1) 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 (2024.2Q)					
	총격 전	총격 후				
		평균회귀	금리상승	금리하락	금리평탄	금리경사
I. 자산총계	54,553,410	54,435,205	50,757,304	59,016,031	55,271,381	53,923,016
1. 직접보유	46,206,553	46,118,147	42,848,216	50,150,491	46,999,046	45,496,339
가. 현금 및 예치금	175,744	175,499	143,045	198,674	180,543	169,840
나. 주식	0	0	0	0	0	0
다. 채권	26,551,895	26,479,325	24,175,344	29,348,500	27,102,068	26,075,418
라. 대출채권	18,095,773	18,086,395	17,371,102	18,948,767	18,249,791	17,946,519
마. 부동산	0	0	0	0	0	0
바. 비운용자산	1,383,142	1,376,928	1,158,725	1,654,549	1,466,645	1,304,563
2. 간접투자	8,346,857	8,317,058	7,909,088	8,865,540	8,272,335	8,426,677
가. 현금 및 예치금	10,550	10,568	10,517	10,582	10,534	10,566
나. 주식	0	0	0	0	0	0
다. 채권	704,290	703,424	674,070	740,097	705,361	703,747
라. 대출채권	3,457,217	3,447,063	3,279,309	3,660,788	3,419,841	3,497,041
마. 부동산	0	0	0	0	0	0
바. 비운용자산	4,174,801	4,156,003	3,945,192	4,454,072	4,136,599	4,215,323
II. 부채총계	35,198,014	35,072,438	31,089,031	40,486,762	37,022,776	33,487,669
1. 직접보유	35,138,089	35,013,950	31,030,265	40,425,615	36,964,323	33,426,251
가. 현행추정부채	34,453,533	34,355,672	30,365,517	39,725,917	36,359,827	32,660,946
나. 기타부채	684,557	658,279	664,748	699,698	604,496	765,305
2. 간접투자	59,925	58,488	58,767	61,147	58,453	61,418
III. 순자산가치	19,355,396	19,362,766	19,668,273	18,529,268	18,248,605	20,435,347
IV. 금리 위험액				1,373,742		

(단위 : 백만원)

구 분	직전 반기 (2023.4Q)					
	총격 전	총격 후				
		평균회귀	금리상승	금리하락	금리평탄	금리경사
I. 자산총계	52,171,593	52,323,461	48,861,384	56,010,678	52,869,621	51,550,159
1. 직접보유	43,895,731	44,027,075	40,731,969	47,569,359	44,626,963	43,239,308
가. 현금 및 예치금	163,980	164,929	133,182	186,527	169,172	159,046
나. 주식	0	0	0	0	0	0
다. 채권	24,586,032	24,662,678	22,334,106	27,267,738	25,109,806	24,134,321
라. 대출채권	17,308,864	17,365,633	16,577,057	18,103,417	17,451,213	17,166,589
마. 부동산	0	0	0	0	0	0
바. 비운용자산	1,836,855	1,833,836	1,687,623	2,011,677	1,896,773	1,779,352
2. 간접투자	8,275,863	8,296,386	8,129,415	8,441,318	8,242,658	8,310,851
가. 현금 및 예치금	3,501	3,504	3,499	3,502	3,500	3,501
나. 주식	0	0	0	0	0	0
다. 채권	162,193	162,912	153,283	172,199	161,334	163,251
라. 대출채권	4,104,233	4,121,746	3,971,453	4,254,888	4,071,662	4,138,411
마. 부동산	0	0	0	0	0	0
바. 비운용자산	4,005,936	4,008,225	4,001,180	4,010,728	4,006,162	4,005,688
II. 부채총계	34,332,458	34,449,545	30,727,604	38,903,075	36,020,054	32,750,085
1. 직접보유	34,309,096	34,425,930	30,703,275	38,880,680	35,997,742	32,725,662
가. 현행 추정부채	33,853,010	33,969,621	30,203,129	38,476,818	35,565,767	32,246,264
나. 기타부채	456,086	456,309	500,146	403,862	431,974	479,398
2. 간접투자	23,363	23,616	24,329	22,395	22,313	24,423
III. 순자산가치	17,839,135	17,873,916	18,133,781	17,107,603	16,849,567	18,800,074
IV. 금리 위험액				1,195,823		

③ 주식위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분		총격 전 공정가치		주식위험액
		자산	부채	
당기 (24.2Q)	I. 기본법			2,665,074
	(1) 선진시장 상장주식	715,667	621,933	154,382
	(2) 신흥시장 상장주식	61,388	10,896	27,157
	(3) 우선주	3,055,701	1,976	311,072
	(4) 인프라 주식	262,112	0	52,422
	(5) 장기보유주식	0	0	0
	(6) 기타주식	3,339,113	89,641	2,239,980
	II. 간편법			0
	III. 합 계^{주2)}			2,665,074
직전 반기 (23.4Q)	I. 기본법			2,464,818
	(1) 선진시장 상장주식	631,279	567,133	130,989
	(2) 신흥시장 상장주식	68,802	8,482	31,180
	(3) 우선주	2,535,132	2,581	263,884
	(4) 인프라 주식	270,021	0	54,004
	(5) 장기보유주식	0	0	0
	(6) 기타주식	3,152,511	83,524	2,091,374
	II. 간편법			0
	III. 합 계^{주1)}			2,464,818

주1) 주식위험액은 주식위험에 직·간접적으로 노출된 자산과 부채를 대상으로 측정

④ 부동산위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분		총격 전	부동산 위험액
당기 (24.2Q)	I. 기본법	2,314,059	578,515
	1. 직접소유	2,297,370	574,342
	2. 간접소유	16,690	4,172
	3. 의무보유부동산	0	0
	II. 간편법		0
	III. 합 계		578,515
직전 반기 (23.4Q)	I. 기본법	2,304,538	576,134
	1. 직접소유	2,289,110	572,277
	2. 간접소유	15,428	3,857
	3. 의무보유부동산	0	0
	II. 간편법		0
	III. 합 계		576,134

⑤ 외환위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분		익스포저	환율 상승	환율 하락	가격변동 위험	외환위험액
당기 (24.2Q)	USD	69,772	0	779,124	63,314	
	EUR	401,135	0	20,597	20,781	
	CNY	123,578	0	30,894	0	
	JPY	333	0	133	0	
	기타	636,708	1,785	61,841	28,702	
계		1,231,526	1,785	892,590	112,797	1,005,387
직전 반기 (23.4Q)	USD	37,998	0	690,613	61,854	
	EUR	437,655	0	9,976	19,488	
	CNY	120,763	0	30,191	0	
	JPY	1,040	0	416	0	
	기타	551,365	1,183	26,504	34,118	
계		1,148,822	1,183	757,699	115,461	873,160

⑥ 자산집중위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분		한도 초과 익스포저	위험액
당기 (24.2Q)	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 (23.4Q)	1. 거래상대방 관련 익스포저	0	0
	2. 부동산	0	0
	가. 개별부동산	0	0
	나. 부동산 보유 전체	0	0
	계	0	0

6-4-2) 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

6-5-1) 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 (2024.2Q)		직전 반기 (2023.4Q)	
	익스포저	위험액	익스포저	위험액
I. 신용자산	49,390,567	2,171,087	48,746,094	2,208,287
(1)무위험	10,336,605	0	9,303,140	0
(2)공공부문	3,813,992	63,670	4,268,628	66,546
(3)일반기업	26,700,129	1,639,503	26,068,036	1,622,130
(4)유동화	2,312,468	249,638	2,059,201	237,287
(5)재유동화	0	0	0	0
(6)기타	3,118,704	171,883	3,826,940	236,441
(7)재보험관련	3,108,668	46,394	3,220,149	45,882
II. 담보부자산	3,801,991	206,704	3,541,466	214,456
(1)상업용부동산담보대출	3,376,759	195,419	3,088,133	202,840
(2)주택담보대출	402,137	10,395	411,570	10,205
(3)적격금융자산담보대출	23,096	891	41,764	1,411
III. 합계	53,192,559	2,377,791	52,287,560	2,422,744

주1) 신용위험액 현황은 신용위험경감을 반영한 후 기준으로 작성

6-5-2) 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.

6-5-3) 신용등급별 익스포저 현황

① 채권

(단위: 백만원)

구 분		지급여력제도 기준 신용등급									합 계
		1	2	3	4	5	6	7	무등급	디폴트	
당기 (24.2Q)	I. 무위험										9,783,091
	II. 공공부문	0	2,798,416	16,021	0	0	0	0	0	0	2,814,436
	III. 일반기업	837,400	2,945,464	5,329,909	1,112,486	56,429	0	0	70,729	0	10,352,417
	IV. 유동화	89,098	0	140,585	29,892	0	2,208	0	0	0	261,784
	V. 재유동화	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	VI. 기타	31,555	59,589	96,658	13,938	236	11	0	1	0	201,987
	합 계	958,052	5,803,469	5,583,174	1,156,317	56,665	2,219	0	70,730	0	23,413,716
직전 반기 (23.4Q)	I. 무위험										8,807,116
	II. 공공부문	0	2,938,143	254,020	0	0	0	0	24,600	0	3,216,764
	III. 일반기업	1,024,633	2,817,707	4,964,865	741,889	53,637	1,984	0	76,593	0	9,681,307
	IV. 유동화	82,024	0	45,469	49,034	0	0	0	1,563	0	178,090
	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	1,106,657	5,755,850	5,264,354	790,923	53,637	1,984	0	102,756	0	21,883,276

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

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분		지급여력제도 기준 신용등급									
		1	2	3	4	5	6	7	무등급	디폴트	합 계
당기 (24.2Q)	I. 무위험										407,114
	II. 공공부문	0	46,071	0	0	0	0	0	691,814	0	737,885
	III. 일반기업	0	589,391	1,101,506	729,368	62,264	137,977	45,999	5,963,820	0	8,630,326
	IV. 유동화	0	105,220	72,249	156,714	0	0	0	0	0	334,183
	V. 재유동화	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	VI. 기타	0	470	3,913	5,929	1,895	2,007	182	3,757,819	0	3,772,216
	합 계	0	741,152	1,177,668	892,011	64,160	139,984	46,181	10,413,453	0	13,881,723
직전 반기 (23.4Q)	I. 무위험										454,161
	II. 공공부문	0	46,998	0	0	0	0	0	626,543	0	673,541
	III. 일반기업	0	728,517	922,433	545,061	72,279	180,781	29,464	6,393,194	0	8,871,730
	IV. 유동화	0	102,982	100,450	82,463	0	0	0	11,787	0	297,683
	V. 재유동화	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	VI. 기타	0	0	0	0	0	0	0	2,942,814	0	2,942,814
	합 계	0	878,497	1,022,884	627,525	72,279	180,781	29,464	9,974,338	0	13,239,929

주1) 지급여력제도 신용등급은 <신용평가기관 K-ICS신용등급 매핑표>를 참고

주2) VI. 기타 구분에는 담보부자산(업무보고서 AH741, AI741)을 무등급에 포함하여 작성한다.

③ 난외자산(파생, 신용공여)

(단위 : 백만원)

구 분		지급여력제도 기준 신용등급									
		1	2	3	4	5	6	7	무등급	디폴트	합 계
당기 (24.2Q)	I. 무위험										158,231
	II. 공공부문	0	0	0	0	0	0	0	184,878	0	184,878
	III. 일반기업	0	96,426	85,145	26,304	618	1,311	438	1,184,800	0	1,395,042
	IV. 유동화	0	0	0	12,140	0	0	0	350	0	12,490
	V. 재유동화	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	VI. 기타	0	5,206	0	0	0	0	0	53,944	0	59,150
	합 계	0	101,632	85,145	38,443	618	1,311	438	1,423,972	0	1,809,790
직전 반기 (23.4Q)	I. 무위험										124,550
	II. 공공부문	0	0	0	0	0	0	0	169,649	0	169,649
	III. 일반기업	0	85,857	147,870	35,891	0	0	0	1,273,331	0	1,542,948
	IV. 유동화	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	V. 재유동화	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	VI. 기타	0	0	0	0	0	0	0	41,631	0	41,631
	합 계	0	85,857	147,870	35,891	0	0	0	1,484,611	0	1,878,778

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 (24.2Q)	I.생명·장기손해보험	0	133,204	193,529	0	0	0	0	0	0	326,733
	1.출재보험료부채	0	59,358	0	0	0	0	0	0	0	59,358
	2.출재준비금부채	0	73,846	193,529	0	0	0	0	0	0	267,375
	II.일반손해보험	0	194,480	1,189,136	115,040	0	0	0	5,930	0	1,504,586
	1.출재보험료부채	0	19,499	61,333	11,899	0	0	0	470	0	93,201
	2.출재준비금부채	0	174,981	1,127,802	103,141	0	0	0	5,459	0	1,411,384
직전 반기 (23.4Q)	I.생명·장기손해보험	0	133,132	208,393	0	0	0	0	0	0	341,526
	1.출재보험료부채	0	57,864	0	0	0	0	0	0	0	57,864
	2.출재준비금부채	0	75,269	208,393	0	0	0	0	0	0	283,662
	II.일반손해보험	0	190,331	1,249,726	122,002	0	0	0	4,953	0	1,567,013
	1.출재보험료부채	0	22,692	50,536	2,390	0	0	0	0	0	75,618
	2.출재준비금부채	0	167,639	1,199,190	119,612	0	0	0	4,953	0	1,491,395

주1) 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 ↓

6-6. 운영위험 관리

6-6-1) 개념 및 위험액

① 개념

운영위험이란 부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력 및 시스템 또는 외부의 사건으로 인하여 발생할 수 있는 손실을 입게 될 위험을 의미합니다.

② 운영위험액 현황

[일반운영위험]

(단위 : 백만원)

구분	당기			직전 반기		
	익스포저		위험액	익스포저		위험액
	현행추정 부채 기준	보험료 기준		현행추정 부채 기준	보험료 기준	
생명·장기손해보험	28,891,531	12,468,141	463,890	28,464,449	11,976,515	446,023
일반손해보험	5,575,503	7,020,617	182,496	5,399,698	6,895,593	179,895
합계			646,387			625,918

[기초가정위험]

(단위 : 백만원)

구분	당기					직전 반기				
	지급금예실차		사업비예실차		기초 가정 위험액	지급금예실차		사업비예실차		기초 가정 위험액
	익스 포저	위험액	익스 포저	위험액		익스 포저	위험액	익스 포저	위험액	
생명·장기손해보험	0	0	0	0	0	-	-	-	-	-
일반손해보험										
합계										

* 기초가정위험액은 '24.3월말 시점 결산부터 산출 가능

6-6-2) 인식 및 관리방법

① 측정방법

운영위험액은 생명·장기손해보험의 변액보험, 퇴직보험 및 퇴직연금, 이외 생명·장기손해보험, 일반손해보험으로 구분하여 각각의 측정대상 익스포저에 위험계수를 곱하여 계산한 후 이를 합산하여 전체 위험액을 산출하고 있습니다.

일반운영위험액은 보험료 익스포저에 해당 위험계수를 곱하여 산출된 금액과, 현행추정부채 익스포저에 해당 위험계수를 곱하여 산출된 금액 중 큰 금액으로 하고 있습니다.

<일반운영위험액 익스포저 대상 및 위험계수>

구분		보험료 익스포저 대상		현행추정부채 익스포저 대상
		납입된 보험료 및 초과 납입된 보험료	역외출재 경과보험료	
생명·장기보험	변액	0.0%	0.0%	0.4%
	퇴직	0.0%	0.0%	0.3%
	이외	3.5%	0.0%	0.4%
일반손해보험		2.75%	0.4%	2.75%

② 관리방법

운영위험은 경영관리위험, 법률위험, 사무위험, 전산위험, 평판위험으로 분류하여 각 위험별로 담당부서에서 관리하고 있습니다.

내부통제관리제도, 법률위험, 기타 자율점검 등을 통하여 관리하고 있으며, 연2회 내부통제관리제도 평가 및 공시, 신상품 약관 검토, 계약관련 검토 등을 통해서 운영위험 감소를 위하여 노력하고 있습니다.

또한 사고 및 부정의 방지를 위하여 문서관리규정에 의해 문서접수, 기밀 문서처리, 유가증권 및 중요문서 등을 체계적으로 관리하고 있으며, 동일직무 또는 동일부서 장기근무에서 발생할 수 있는 금전사고를 예방하기 위해 직무순환제도를 운영하고 있습니다.

그리고 평판위험관리를 위하여 고객과의 분쟁, 민원을 전담하는 소비자보호 파트를 신설하였으며, 대외민원관리지침, 민원사무처리 규정, 민원평가기준 등 고객민원에 대한 처리절차 및 지침을 수립하고 있습니다. 또한 홍보파트에서는 대언론 위기관리 강화를 위하여 위기관리 매뉴얼 제작 등 위기관리 시스템을 구축함과 동시에 언론사 유통정보에 대한 주기적 수집활동을 강화하였습니다.

화재 등의 자연재난, 정전, 전산마비, 전염병 등의 재난 상황에 대비하여, 본사 조직이 상주하고 있는 사옥 및 지방 주요 거점 지역에 대해서 재해확산 방지, 피해 최소화, 주사업장 복원 및 업무정상화를 위한 계획을 수립하고 운영하고 있습니다. 이를 업무연속성계획(BCP : Business Continuity Plan)이라 하고 업무영향분석, 위험평가, 전략 수립, 계획 수립, 대체사업장 마련, 모의 훈련, 모니터링 및 교육 등을 통해 주기적으로 유지 보수하여 재난대비를 하고 있습니다.

VII. 기타 일반 현황

7-6. 불완전판매비율, 청약철회비율 및 유지율 현황

1) 불완전판매비율 현황

(단위 : 건, %)

구분	설계사	개인 대리점	법인 대리점				직영			중개사	기타
			금융기관 보험대리점 ⁴⁾	TM ⁵⁾	홈쇼핑 ⁶⁾	기타 ⁷⁾	임직원	복합 ⁸⁾	다이렉트 ⁹⁾		
불완전판매비율 ¹⁾	0.01	0.01	0.00	0.02	0.03	0.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
불완전판매건수	158	27	0	76	7	161	0	0	3	0	1
신계약건수	1,103,807	211,148	3,440	430,265	25,341	1,616,845	158	0	70,498	13	51,794

※ 신계약건수 대상기간: 2023년 07월 ~ 2024년 06월

2) 청약철회비율 현황

(단위 : 건, %)

구분	설계사	개인 대리점	법인 대리점				직영			중개사	기타
			금융기관 보험대리점 ⁴⁾	TM ⁵⁾	홈쇼핑 ⁶⁾	기타 ⁷⁾	임직원	복합 ⁸⁾	다이렉트 ⁹⁾		
청약철회비율 ²⁾	2.91	2.29	2.97	5.43	10.25	2.97	6.96	0.00	1.88	0.00	8.72
청약철회건수	32,071	4,836	102	23,363	2,597	48,067	11	0	1,322	0	4,517
신계약건수	1,103,807	211,148	3,440	430,265	25,341	1,616,845	158	0	70,498	13	51,794

※ 신계약건수 대상기간: 2023년 07월 ~ 2024년 06월

3) 유지율 현황

(단위 : 백만원, %)

구분	설계사	개인 대리점	법인 대리점				직영			중개사	기타	
			금융기관 보험대리점 ⁴⁾	TM ⁵⁾	홈쇼핑 ⁶⁾	기타 ⁷⁾	임직원	복합 ⁸⁾	다이렉트 ⁹⁾			
13 회차	유지율 ³⁾	89.90	92.67	88.54	81.41	79.93	89.33	81.37	0.00	86.07	6.67	86.38
	유지계약액	580,325	157,847	31,769	137,469	8,687	763,968	117	0	26,780	1	7,749
	대상신계약액	645,487	170,337	35,880	168,868	10,868	855,192	144	0	31,115	9	8,970
25 회차	유지율	75.01	80.15	53.53	60.41	62.47	74.05	56.15	0.00	70.81	77.72	76.95
	유지계약액	416,343	123,576	7,453	82,375	4,577	490,154	120	0	19,733	6	7,167
	대상신계약액	555,071	154,177	13,922	136,365	7,327	661,950	214	0	27,866	7	9,314
37 회차	유지율	65.78	68.42	40.31	49.79	56.03	67.75	47.42	0.00	59.47	78.36	81.67
	유지계약액	372,364	105,686	4,655	62,288	4,451	526,943	184	0	16,939	13	10,097
	대상신계약액	566,074	154,462	11,547	125,100	7,945	777,831	388	0	28,482	17	12,363
61 회차	유지율	48.49	50.00	33.46	26.42	39.99	52.90	40.81	0.00	34.66	8.29	66.38
	유지계약액	187,810	59,184	11,187	27,922	4,921	256,169	140	0	4,099	1	2,466
	대상신계약액	387,278	118,370	33,430	105,687	12,305	484,261	343	0	11,567	15	3,714

※ 대상신계약액 대상 기간 : 산출월 기준 각 회차별 이전년도 동월 신계약액
유지계약액 대상 기간 : 2023년 07월 ~ 2024년 06월

1) 불완전판매비율 = (품질보증해지 건수 + 민원해지 건수 + 무효건수) / 신계약 건수 × 100

2) 청약철회비율 = 청약철회건수 / 신계약 건수 × 100

3) 유지율 = 유지계약액 / 대상신계약액 × 100

4) 은행, 증권회사 등 금융기관이 운영하는 보험대리점

5) 전화 등을 이용하여 모집하는 통신판매(tele-marketing) 전문보험대리점

6) 홈쇼핑사가 운영하는 보험대리점

7) 금융기관보험대리점, TM, 홈쇼핑을 제외한 법인대리점으로 일반적으로 대면모집 법인대리점

8) 대면모집과 비대면모집을 병행하는 보험회사 직영 모집조직(직영 TM 설계사의 경우 직영다이렉트 조직에 포함하여 작성)

9) 통신판매를 전문으로 하는 보험회사 직영 모집조직