

# 2023년 하나손해보험(주)의 현황

[기간 : 2023. 1. 1 ~ 2023. 12. 31]



본 공시자료는 보험업감독규정 제7-44조의 규정에 의하여 작성되었습니다.

# 목 차

I.	주요 경영현황 요약 .....	3
II.	일반현황 .....	5
III.	경영실적 .....	15
IV.	재무에 관한 사항 .....	17
V.	경영지표 .....	26
VI.	위험관리 .....	30
VII.	기타일반현황 .....	40
VIII.	재무제표 .....	53
IX.	기타 필요한 사항 .....	54

## I 주요 경영현황 요약

### 1-1. 주요 경영 지표

(단위: 억원, %, %p)

구 분		2023년도	2022년도	증 감
재무·손익	자 산	15,834	14,765	1,069
	부 채	12,746	10,611	2,135
	자 본	3,088	4,154	△1,066
	당기순이익	△879	△506	△373
건전성	지급여력비율 (경과조치 전)	153.08		
	지급여력비율 (경과조치 후)			
수익성 비율	운용자산이익률(A/B)	△0.78	1.15	△1.93
	영업이익률	△18.85	△14.83	△4.02
	총자산수익률(ROA)	△5.75	△3.63	△2.12
	자기자본수익률(ROE)	△24.28	△14.71	△9.57

주1) 동 자료는 금융감독원 업무보고서 기준으로 작성되었으며, 공시용 재무제표와 일부 차이가 있을 수 있습니다. (※작성기준 : IFRS17/9)

주2) 지급여력비율은 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능(전 생·손보사 공통사항)

주3) 주요변동요인

- 자산 : 운용자산(+1,073억원) 및 보험/재보험계약자산(+157억원) 증가 등 전기 대비 총자산(+1,069억원)이 증가 하였음.
- 부채 와 자본 : 보험/재보험계약부채(+529억원), 투자계약부채 증가(+1,668억원), 이익잉여금의 감소(△879억) 등에 기인하여 부채(+2,135억원) 증가, 자본은(△1,066억원) 감소하였음.
- 수익성비율 : 전년동기 대비 당기손익의 감소, 직전1년 투자수익 경과분의 차이(사옥매각이익의 반영 여부) 등에 기인하여 수익성비율이 전반적으로 악화되었음.

## 1-2. 주요 경영효율 지표

(단위: %, %p)

구 분		2023년도	2022년도	증 감
신계약률		478.41	390.06	88.35
효력상실 및 해약률		8.47	8.77	△0.30
보험금지급률		74.82	69.71	5.11
자산운용률		86.82	85.84	0.98
유지율	13회차	87.64	87.20	0.44
	25회차	75.23	79.37	△4.14
	37회차	72.24	70.82	1.42
	49회차	63.31	64.92	△1.61
	61회차	57.26	60.35	△3.09
	73회차	51.81	59.77	△7.96
	85회차	52.19	69.19	△17.00
금융소비자보호 실태평가 결과		해당사항 없음		
신용평가등급		A-	A-	

주1) 동 자료는 금융감독원 업무보고서 기준으로 작성되었으며, 공시용 재무제표와 일부 차이가 있을 수 있습니다. (※작성기준 : IFRS17/9)

주2) '효력상실 및 해약률'과 '유지율'의 경우 장기보험종목에 대한 지표임.

주3) 주요변동요인

- 신계약금액 증가에 따른 신계약률 증가
- 장기보험 무배당상품(운전자, 상해 등)의 보험금 증가에 따른 보험금지급률 증가
- 회차별 장기보험 해지액 증가에 따른 유지율 개선

II 일반현황

2-1. 선언문

손님 여러분 안녕하십니까?

올 한해도 저희 회사에 변함없는 성원과 격려를 보내주신 손님 여러분께 깊이 감사드리며, 이번 경영공시를 통해 회사의 경영성과를 공유할 수 있게 되어 진심으로 기쁘게 생각합니다.

본 공시자료는 보험업감독규정 제7-44조(경영공시)에 따라 작성되었으며, 조직 및 인력, 경영지표, 위험관리 등 회사의 전반에 대한 진실한 내용을 담고 있습니다.

당사는 2020년 5월 하나금융그룹 자회사로 편입하여 사명을 하나손해보험으로 변경하고 하나금융그룹의 선도 종합손해보험사로 도약하기 위해 새로운 전략을 수립하고 회사의 조직과 운영시스템을 정비하였습니다. 또한 2023년 한 해 동안 본업 경쟁력 및 성장 동력 확보를 위한 사업 추진 기반을 다지는 데 회사의 모든 역량을 쏟아왔습니다.

2024년은 혁신적인 상품과 서비스 제공을 통해 손님과 주주, 나아가 우리 사회의 모든 구성원이 신뢰할 수 있는 최고의 회사로 성장할 수 있도록 최선의 노력을 다하겠습니다.

2024년 3월

하나손해보험 대표이사  
사장 배성완

배 성 완

## 2-2. 경영방침

(2024년 2월 29일 현재)

- 비전 : 모두가 「O.N.E.」하는 하나의 보험
- 전략목표 : O. N. E. value 2030
  - O. Our value : 손님  
(손님 중심 실현으로 하나만의 가치 실현)
  - N. New value : 사회  
(지속가능경영 실현으로 새로운 가치 제공)
  - E. Extra value : 혁신  
(변화에 적극적인 대응으로 더 나은 가치 창출)
- 주요테마 : +PLUS ONE
  - P. Profitable Growth : 우량 손님 중심의 질적 성장
  - L. Line-Up In Full : 다양하고 혁신적인 보험상품·서비스 제공
  - U. Unique Access : 채널 혁신을 통한 미래 생태계 구축
  - S. Sustainability : 내실 강화 및 ESG 경영

## 2-3. 연혁·추이

### 2-3-1) 설립경과 및 설립 이후의 주요 변동 사항

연 월	주요변동사항
2002년 10월	자동차보험 사업을 위한 법인설립
2003년 4월	자동차보험사업 예비허가 취득 (금융위원회)
2003년 6월	교원나라자동차보험주식회사로 사명변경 자본금 200억원으로 증자 서울 영등포구 여의도동 23-9으로 본점이전
2003년 11월	자동차보험사업 본허가 취득 (금융위원회)
2003년 12월	자동차보험 판매개시

연 월	주요변동사항
2004년 3월	자본금 400억원으로 증자
2005년 6월	서울 종로구 인의동 112-1으로 본점이전
2006년 3월	회사 자본금 500억원으로 증자
2007년 4월	회사 자본금 700억원으로 증자
2008년 1월	전주 제2콜센터 오픈
2008년 6월	일반보험 6종(상해,화재,책임,기술,도난,해상) 판매허가 획득
2008년 11월	더케이손해보험주식회사로 사명(CI) 변경
2010년 1월	일반보험 3종(비용, 질병, 부동산권리) 판매허가 획득
2010년 6월	광주 제3콜센터 오픈
2011년 9월	자본금 900억원으로 증자
2012년 9월	장기상해보험 판매개시
2012년 12월	자본금 1,000억원으로 증자
2013년 1월	장기보험전문 직영TM실 오픈
2014년 4월	종합손해보험사 승격(손해보험 전종목 허가 취득)
	장기건강보험 판매개시
2014년 5월	연금저축보험 판매개시
2015년 1월	간병보험 판매개시
2015년 3월	한국경제신문 '대한민국 브랜드명품 대상'수상
2015년 5월	'무배당 The-K 에듀플러스 생활보장보험'판매
2015년 9월	자본금 1,460억원으로 증자
2016년 5월	'무배당 The-K 실버건강보험' 판매
2016년 7월	'무배당 The-K 교직원 법률비용보험' 판매
	자본금 1,600억원으로 증자
2016년 9월	'무배당 The-K 단체생활보장보험' 판매
2017년 1월	'무배당 2030 실속 큰병보장보험' 판매
2017년 4월	자동차보험 온라인전용(CM)상품 판매
2017년 6월	금융위원회 '제11회 국가지속가능경영 대상' 수상
2017년 7월	서울 종로구 율곡로 88로 본점 이전(사옥리모델링에 따른 이전)
2017년 11월	'무배당 레이디플러스 건강보험' 판매
2017년 11월	'무배당 레이디플러스 건강보험' 판매

연 월	주요변동사항
2018년 3월	'무배당 The특별한 교직원 안심보장보험' 판매
2018년 10월	서울 종로구 창경궁로 117로 본점 이전(사옥리모델링 완료에 따른 이전)
2019년 4월	매일경제 '대한민국 퇴직연금대상' 최우수상 수상
2019년 9월	'무배당 더블플러스 건강보험' 판매
2020년 5월	(주)하나금융지주 자회사 편입
2020년 5월	권태균 대표 취임
2020년 6월	하나손해보험으로 사명 변경
2020년 7월	자본금 3,111억3천만원으로 증자
2020년 9월	'무배당 하나 Price check 운전자보험(다이렉트)' 판매
2020년 11월	'무배당 하나 가득담은 암보험' 판매
2020년 12월	'항암양성자방사선치료비 특별약관' 배타적사용권 3개월 획득
2021년 3월	자회사 하나금융파인드(舊하나금융파트너) 설립
2021년 6월	'하나 슬기로운 자녀생활보험' 배타적사용권 3개월 획득
2021년 9월	'무배당 하나 Grade 건강보험' 배타적사용권 3개월 획득
2022년 3월	김재영 대표 취임
2022년 7월	자본금 약 4,610.7억으로 증자
2022년 10월	자회사 하나금융파인드 30억원 증자 참여
2023년 4월	'해외폭력상해피해 변호사선임비 특별약관' 배타적사용권 3개월 획득
2023년 5월	자회사 하나금융파인드 70억원 증자 참여
2024년 1월	배성완 대표 취임

2-3-2) 상호의 변경

연 월	상 호
2003년 6월	교원나라자동차보험주식회사
2008년 11월	더케이손해보험주식회사(The-K Non-life Insurance Co.,Ltd.)
2020년 6월	하나손해보험주식회사(Hana Insurance Co., Ltd.)

**2-3-3) 합병.영업양수 또는 영업양도**

“해당사항 없음”

**2-3-4) 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생**

연 월	상 호
2004년 10월	계약건수 10만건, 원수보험료 390억원 돌파(사업개시 11개월째)
2005년 2월	당월 기준 이익 달성(사업개시 15개월)
2008년 3월	한국능률협회 주관 우수콜센터 KSQI인증 획득
2009년 3월	한국능률협회 주관 2년 연속 우수콜센터 KSQI인증 획득
2009년 7월	자동차보험 보유계약건수 50만건 돌파
2010년 3월	한국능률협회 주관 3년 연속 우수콜센터 KSQI 인증 획득
2010년 3월	흑자전환 이후 4년 연속 연간 손익 흑자 시현
2010년 4월	에듀카 장학사업 실시
2010년 7월	에듀카 멤버십 서비스 확대(호텔할인, 산후조리 서비스 등)
2012년 12월	한국소비자원 다이렉트 차보험 만족도 Aa등급 획득
2013년 3월	모바일 보험료 산출시스템 구축
2014년 4월	손해보험 전 종목 허가 취득
2015년 12월	원수보험료 4,000억원 돌파
2016년 12월	장기보험 원수보험료 800억원 돌파
2017년 6월	금융위원회 '제11회 국가지속가능경영 대상' 수상
2017년 12월	장기보험 원수보험료 1,100억원 돌파
2018년 12월	장기보험 원수보험료 1,400억원 돌파
2019년 12월	장기보험 원수보험료 1,600억원 돌파
2020년 12월	장기보험 원수보험료 1,700억원 돌파
2021년 12월	원수보험료 5,500억원 돌파
2022년 12월	장기보험 원수보험료 1,800억원 돌파
2023년 12월	장기보험 원수보험료 2,000억원 돌파

## 2-4. 조직

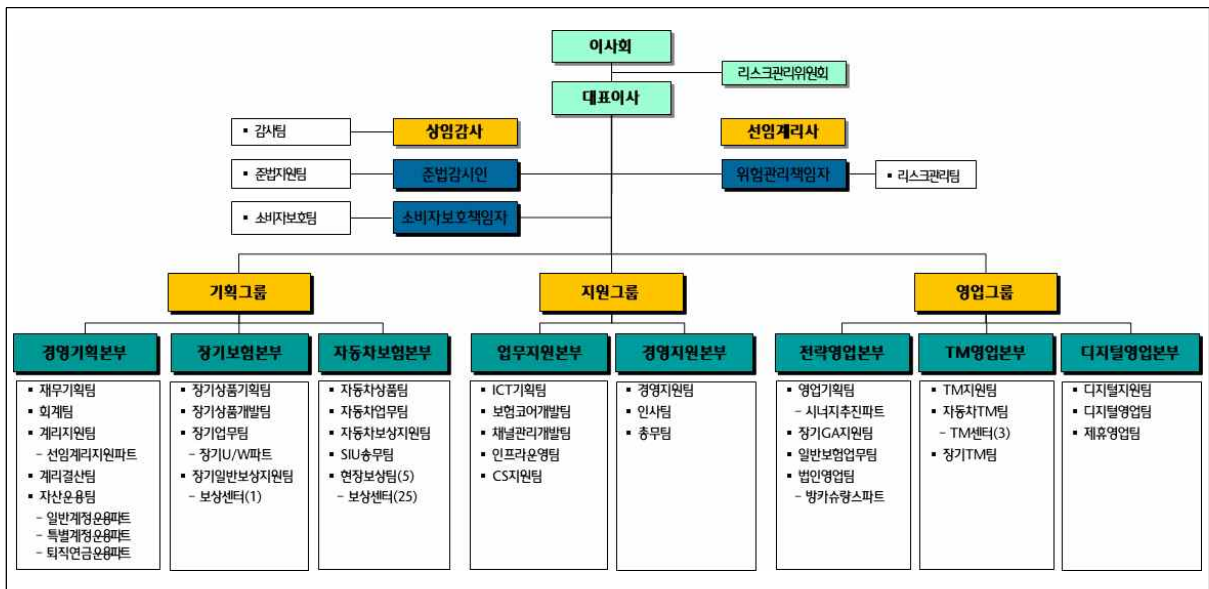
### 2-4-1) 조직도

당사는 3그룹, 35팀, 3기타(준법감시인, 위험관리책임자, 소비자보호책임자), 3TM센터, 7파트의 본사 조직과 전국 5개 권역을 담당하고 있는 5팀(26센터)으로 구성된 보상조직이 있습니다.

(2024년 2월 29일 현재)

구분	개소
본사	3그룹, 8본부, 35팀, 3기타, 3TM센터, 7파트
보상센터(사무소)	5현장보상팀, 26보상센터

#### 【하나손해보험의 조직도】



### 2-4-2) 영업조직

(2024년 2월 29일 현재 / 단위: 개)

본부	지점	보상 사무소	영업소	해외 현지법인	해외지점	해외 사무소	합 계
-	5	32	12	-	-	-	49

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

(2024년 2월 29일 현재 / 단위: 명)

구 분		2023년도	2022년도
임 원	등기임원(사외이사 포함)	6	6
	비등기임원	8	8
직 원	정 규 직	586	588
	비정규직	173	140
합 계		773	742

주) 2022년 임직원 현황은 2023년 2월 28일 기준.

## 2-6. 모집조직현황

(2024년 2월 29일 현재 / 단위: 명, 개)

구 분		2023년도	2022년도
보험설계사		257	204
대리점	개인	35	25
	법인	234	192
	계	269	217
금융기관 보험대리점	은행	1	1
	증권	0	0
	상호저축은행	0	0
	신용카드사	4	3
	지역 농축협조합	0	0
	계	5	4

주) 2022년 모집조직현황은 2023년 2월 28일 기준.

## 2-7. 자회사

### 2-7-1) 연결대상 자회사

(2023년 2월 29일 현재 / 단위: 억원, 주, %)

회사명	소재지	주요업무	설립년월일	자본금	소유주식수	소유비율
하나금융파인드 주식회사	서울	보험대리점업	2021.3.8	300	6,000,000	100.00

### 2-7-2) 비연결 자회사

“해당사항 없음”

## 2-8. 자본금

(단위: 주, 억원)

연월일	주식의 종류	발행주식수	증자금액	증자내용	증자후 자본금	비 고
2002년 10월 15일	보통주식	60,000	3	설 립	3	
2003년 3월 25일	보통주식	40,000	2	유상증자	5	
2003년 6월 11일	보통주식	3,900,000	195	유상증자	200	
2004년 3월 30일	보통주식	4,000,000	200	유상증자	400	
2006년 3월 31일	보통주식	2,000,000	100	유상증자	500	
2007년 4월 4일	보통주식	4,000,000	200	유상증자	700	
2011년 9월 30일	보통주식	4,000,000	200	유상증자	900	
2012년 12월 21일	보통주식	2,000,000	100	유상증자	1,000	
2015년 9월 7일	보통주식	675,446	34	유상증자	1,034	
2015년 9월 23일	보통주식	8,524,554	426	유상증자	1,460	
2016년 7월 29일	보통주식	2,800,000	140	유상증자	1,600	
2020년 7월 29일	보통주식	30,226,000	1,511	유상증자	3,111	
2022년 7월 28일	보통주식	29,988,522	1,500	유상증자	4,611	

## 2-9. 대주주

(2023년 12월 31일 기준 / 단위: 주, %)

주주명	소유주식수	소유비율
(주)하나금융지주	82,614,522	89.59
한국교직원공제회	9,600,000	10.41

## 2-10. 주식 소유 현황

(2023년 12월 31일 기준 / 단위: 주, %)

구 분	주주수		소유주식수	
	비율	비율	비율	비율
정부 및 정부관리기업체	1	50.00	9,600,000	10.41
은행	0	0.00	0	0.00
보험회사	0	0.00	0	0.00
증권회사	0	0.00	0	0.00
투자신탁회사	0	0.00	0	0.00
기타법인	1	50.00	82,614,522	89.59
개인 및 기타	0	0.00	0	0.00
외국인	0	0.00	0	0.00
합 계	2	100.00	92,214,522	100.00

주) 정부관리기업체 중 은행업무를 영위하는 기관은 은행으로 분류.

## 2-11. 계약자배당

(단위: 원, %)

구 분		2023년도		2022년도				
		배당액	배당률	배당액	배당률			
일반계정	사업비차	연금저축손해보험The큰행복연금보험	403,105	4.74	383,847	4.37		
		연금저축손해보험The-K더모아연금보험	3,303,250		3,212,779			
		연금저축손해보험The큰행복연금보험(1501)	377,184		360,961			
		연금저축손해보험The큰행복연금보험(1508)	183,233		186,811			
		연금저축손해보험The큰행복연금보험(1601)	535,501		531,160			
		연금저축손해보험The큰행복연금보험(1701)	405,458		418,758			
		연금저축손해보험The큰행복연금보험(1801)	108,505		108,168			
		연금저축손해보험The큰행복연금보험(1804)	121,667		120,548			
		연금저축손해보험The큰행복연금보험(1901)	135,378		127,668			
		연금저축손해보험The큰행복연금보험(1904)	105,963		104,382			
		연금저축손해보험The큰행복연금보험(2001)	111,965		107,573			
		연금저축손해보험The큰행복연금보험(2004)	68,021		62,350			
		일반계정 계	5,859,230				5,725,005	
		특별계정	이자율차		연금저축손해보험The큰행복연금보험		0	2.57
연금저축손해보험The-K더모아연금보험	0			0				
연금저축손해보험The큰행복연금보험(1501)	0			0				
연금저축손해보험The큰행복연금보험(1508)	0			0				
연금저축손해보험The큰행복연금보험(1601)	6,225,873			8,402,352				
연금저축손해보험The큰행복연금보험(1701)	18,008,461			17,101,247				
연금저축손해보험The큰행복연금보험(1801)	3,380,148			2,886,618				
연금저축손해보험The큰행복연금보험(1804)	4,313,062			3,597,204				
연금저축손해보험The큰행복연금보험(1901)	3,152,543			2,472,943				
연금저축손해보험The큰행복연금보험(1904)	2,657,876			2,247,052				
연금저축손해보험The큰행복연금보험(2001)	2,122,501			1,465,965				
연금저축손해보험The큰행복연금보험(2004)	1,369,663			930,174				
특별계정 계	41,230,127				39,103,555			

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정.

## 2-12. 주주배당

“해당사항 없음”

## 2-13. 주식매수선택권 부여내용

“해당사항 없음”

### Ⅲ 경영실적

#### 3-1. 경영실적 개요

2023년도 당사의 보험수익은 4,746억원으로 전기 4,340억원 대비 +406억원, 보험서비스비용은 전기 4,814억원 대비 +333억원 증가한 5,147억원입니다.

총자산은 +1,069억원 증가한 15,834억원이며, 당기순이익은 전기대비 373억원 감소한 △879억원입니다.

(단위: 억원)

구 분	2023년	2022년
보험수익	4,746	4,340
보험서비스비용	5,147	4,814
당기순이익	△879	△506
총자산	15,834	14,765

주1) 동 자료는 금융감독원 업무보고서 기준으로 작성되었으며, 공시용 재무제표와 일부 차이가 있을 수 있습니다. (※작성기준 : IFRS17/9)

### 3-2. 요약 포괄손익계산서(총괄)

(단위: 억원)

구 분		당기 (2023년)	전기 (2022년)	증 감
보험 부문	<b>보험손익</b>	<b>△520</b>	<b>△622</b>	<b>102</b>
	(보험수익)	4,746	4,340	406
	(보험서비스비용)	5,147	4,814	333
	(재보험수익)	264	162	102
	(재보험서비스비용)	327	250	77
	(기타사업비용)	56	60	△4
투자 부문	<b>투자손익</b>	<b>△348</b>	<b>3</b>	<b>△351</b>
	(투자수익)	568	545	23
	(투자비용)	916	542	374
<b>영업이익 (또는 영업손실)</b>		<b>△868</b>	<b>△619</b>	<b>△249</b>
영업외 부문	<b>영업외손익</b>	<b>△12</b>	<b>△12</b>	<b>0</b>
	(영업외수익)	3	7	△4
	(영업외비용)	15	19	△4
<b>법인세비용차감전순이익 (또는 법인세비용차감전순손실)</b>		<b>△880</b>	<b>△631</b>	<b>△249</b>
법인세비용		△1	△125	124
<b>당기순이익 (또는 당기순손실)</b>		<b>△879</b>	<b>△506</b>	<b>△373</b>

주1) 동 자료는 금융감독원 업무보고서 기준으로 작성되었으며, 공시용 재무제표와 일부 차이가 있을 수 있습니다. (※작성기준 : IFRS17/9)

주2) 주요변동요인

- 보험부문 : 전년동기 대비 보험손익은 CSM 및 보험취득현금흐름 상각수익이 증가 등으로 전년 동기 대비 개선(+102억)되었음.
- 투자부문 : 투자손익은 관계·종속기업가치평가에 따른 손상인식(219억원) 및 무형자산상각비(161억원) 증가등으로 전기대비 감소하였음.

주3) 일반회계와 감독회계의 차이 : 일반회계와 감독회계 포괄손익계산서 상 당기손익의 차이는 없습니다. (※ 단, 관계종속기업 평가액(△219억)이 감독회계에는 투자비용으로, 일반회계에는 영업외비용으로 분류되어 일부 계정표시 상 차이가 존재합니다.)

## IV 재무에 관한 사항

### 4-1. 요약 재무상태표(총괄)

(단위: 억원, %)

구 분		당기 (2023년)		전기 (2022년)	
		금액	구성비	금액	구성비
자 산	현금 및 예치금	1,405	8.88	231	1.57
	당기손익-공정가치측정유가증권	4,003	25.28	3,827	25.92
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	4,628	29.23	4,625	31.32
	상각후원가측정유가증권	982	6.20	1,125	7.62
	관계·종속기업투자주식	81	0.51	230	1.56
	대출채권	2,646	16.71	2,634	17.84
	부동산	2	0.01	2	0.01
	비운용자산	2,072	13.09	2,070	14.02
	기타자산	15	0.09	21	0.14
	특별계정자산	0	0.00	0	0.00
<b>자산총계</b>		<b>15,834</b>	<b>100.00</b>	<b>14,765</b>	<b>100.00</b>
부 채	책임준비금	12,260	77.43	10,063	68.16
	계약자지분조정	0	0.00	0	0.00
	기타부채	486	3.07	548	3.71
	특별계정부채	0	0.00	0	0.00
	<b>부채총계</b>	<b>12,746</b>	<b>80.50</b>	<b>10,611</b>	<b>71.87</b>
자본	<b>자본총계</b>	<b>3,088</b>	<b>19.50</b>	<b>4,154</b>	<b>28.13</b>
<b>부 채 와 자 본 총 계</b>		<b>15,834</b>	<b>100.00</b>	<b>14,765</b>	<b>100.00</b>

주1) 동 자료는 금융감독원 업무보고서 기준으로 작성되었으며, 공시용 재무제표와 일부 차이가 있을 수 있습니다. (※작성기준 : IFRS17/9)

주2) 주요변동요인

- 운용자산 : 현금(+1,174억) 및 당기손익공정가치측정유가증권(+176억), 상각후원가측정유가증권 및 관계·종속기업투자주식(△292억) 감소 등으로 총자산(+1,069억) 증가.
- 보험/투자계약부채 증가에 따른 책임준비금 증가(+2,197억) 및 당기순손실(△879억) 등으로 인한 자본금 감소.

주3) 일반회계와 감독회계의 차이 : 일반회계와 감독회계 재무제표 상 자산 및 부채와자본 총계 차이는 없습니다. (※ 단, 감독용 요약 재무상태표에서는 공시용 재무제표보다 함축되어 표시되었습니다.)

## 4-2. 대출채권 운용

### 4-2-1) 대출채권 운용방침

(2024년 2월 29일 현재)

당사는 공정한 담보평가와 신용도 등에 기반을 둔 종합적 심사를 통하여 대출자산의 건전성을 위해 최선의 노력을 하고 있습니다. 더불어 보험계약대출 운용을 통해 국민의 생활안정자금 지원 및 이자수입 기반 확충에 최선을 다하고 있습니다.

### 4-2-2) 담보별 대출채권

(단위: 억원, %)

구 분	2023년		2022년	
	금액	구성비	금액	구성비
담 보	1,297	45.97	1,340	48.27
동산 및 부동산	80	2.84	80	2.88
부동산	80	2.84	80	2.88
주택	0	0.00	0	0.00
기타부동산	80	2.84	80	2.88
동산	0	0.00	0	0.00
유가증권 및 채권	0	0.00	0	0.00
국공채	0	0.00	0	0.00
주식	0	0.00	0	0.00
사채	0	0.00	0	0.00
기타유가증권	0	0.00	0	0.00
예금	0	0.00	0	0.00
기타채권	0	0.00	0	0.00
기타담보	1,217	43.13	1,260	45.39
보 증	972	34.48	805	28.98
보증보험	0	0.00	0	0.00
정부·금융기관보증	513	18.20	338	12.17
신용기금보증	433	15.37	441	15.89
기타보증	26	0.91	26	0.92
신 용	551	19.55	632	22.75
부분신용대출	551	19.55	632	22.75
인적신용대출	0	0.00	0	0.00
순수신용대출	0	0.00	0	0.00
합 계	2,820	100.00	2,777	100.00

주1) 대손충당금·이연대출부대손익 공제 전, 현재가치할인차금 공제 후 금액 기준임.

주2) 보험약관대출금은 기타담보에 포함되어 있음.

4-2-3) 업종별 대출채권

(단위: 억원, %)

구 분	2023년		2022년	
	금액	구성비	금액	구성비
농업·임업 및 어업	0	0.00	0	0.00
광업	0	0.00	0	0.00
제조업	0	0.00	0	0.00
전기, 가스, 증기 및 공기조정 공급업	422	14.99	443	15.97
수도, 하수 및 폐기물 처리, 원료 재생업	0	0.00	0	0.00
건설업	377	13.37	357	12.86
도매 및 소매업	0	0.00	58	2.09
운수 및 창고업	0	0.00	16	0.58
숙박 및 음식점업	0	0.00	0	0.00
정보통신업	109	3.86	98	3.51
금융 및 보험업	1,126	39.93	1,115	40.15
부동산, 사업시설 관리, 사업지원 및 임대서비스업	629	22.29	555	19.98
기타 공공사회 및 개인서비스업	0	0.00	0	0.00
기타	157	5.56	135	4.86
합 계	2,820	100.00	2,777	100.00

주1) 대손충당금·이연대출부대손익 공제 전, 현재가치할인차금 공제 후 금액 기준임.

주2) 보험약관대출금은 기타에 포함되어 있음.

4-2-4) 용도별 대출채권

(단위: 억원, %)

구 분	2023년		2022년	
	금액	구성비	금액	구성비
개인대출	157	5.56	135	4.86
기업대출	2,663	94.44	2,642	95.14
중소기업	2,440	86.54	2,285	82.28
대기업	223	7.90	357	12.86
합 계	2,820	100.00	2,777	100.00

주1) 대손충당금·이연대출부대손익 공제 전, 현재가치할인차금 공제 후 금액 기준임.

주2) 개인대출은 보험약관대출금액임.

### 4-3. 유가증권투자 및 평가손익

(단위: 억원)

구 분		공정가액	평가손익	
일 반 계 정	당기손익 공정가치측정 유가증권 (A)	주식	15	0
		출자금	75	17
		채권	0	0
		수익증권	3,913	△44
		외화표시유가증권	0	0
		기타유가증권	0	0
	기타포괄손익 공정가치측정 유가증권 (B)	주식	0	0
		출자금	0	0
		채권	4,411	213
		수익증권	0	0
		외화표시유가증권	217	△1
		기타유가증권	0	0
	상각후원가측정 유가증권 (C)	채권	840	0
		수익증권	0	0
		외화표시유가증권	143	0
		기타유가증권	0	0
	관계·종속기업 투자주식 (D)	주식	0	0
		출자금	81	0
		기타	0	0
소 계 (A+B+C+D)		9,695	185	
특 별 계 정	주식	0	0	
	채권	0	0	
	수익증권	0	0	
	해외유가증권	0	0	
	기타유가증권	0	0	
	소 계	0	0	
합 계		9,695	185	

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

### 4-4. 부동산 보유현황

당사는 보고기준일 현재 휴양소 등 업무용 부동산 204백만원을 보유하고 있습니다.

(단위: 백만원, %)

구 분		2023년					2022년				
		업무용	구성비	비업무용	구성비	계	업무용	구성비	비업무용	구성비	계
일반 계정	토지	36	17.65	0	0.00	36	36	17.39	0	0.00	36
	건물	168	82.35	0	0.00	168	171	82.61	0	0.00	171
	건축물	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0
	건설중인자산	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0
	해외부동산	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0
	소계	204	100.00	0	0.00	204	207	100.00	0	0.00	207
특별 계정	토지	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0
	건물	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0
	건축물	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0
	건설중인자산	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0
	해외부동산	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0
	소계	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0
합 계		204	100.00	0	0.00	204	207	100.00	0	0.00	207

주) 업무용과 비업무용은 기업회계기준의 유형자산/투자자산의 분류기준에 따라 작성함.

### 4-5. 보험계약부채 및 자산 현황

(단위: 억원)

구 분		2023년	2022년
일반계정	보험계약부채	9,238	8,711
	보험계약자산	77	28
	재보험계약자산	382	274
	재보험계약부채	3	1
	투자계약부채	3,019	1,351
특별계정	계약자적립금	0	0

### 4-6. 외화 자산 · 부채

외화자산총계는 40,383백만원으로 전기대비 13,615백만원 증가하였고, 이는 외화유가증권 증가에 기인합니다.

#### 4-6-1) 형태별 현황

(단위: 백만원)

구 분		2023년	2022년	증 감
자 산	예치금	595	1,502	△907
	유가증권	40,383	25,804	14,579
	외국환	0	0	0
	부동산	0	0	0
	기타자산	0	57	△57
	자산총계	40,978	27,363	13,615
부 채	차입금	0	0	0
	기타부채	0	113	△113
	부채총계	0	113	△113

#### 4-6-2) 국가별 주요자산운용 현황

(단위: 백만원)

구 분	현금과 예치금	대출	유가증권			부동산	기타 자산	합 계
			채권	주식	기타			
필리핀	0	0	12,959	0	0	0	0	12,959
영국	0	0	7,193	0	0	0	0	7,193
미국	0	0	7,169	0	0	0	0	7,169
총 계	0	0	27,321	0	0	0	0	27,321

주1) 상기 유가증권은 국제기구 투자 채권이며 국제기구(ADB, IBRD, EBRD) 본부 기준임.

주2) 국내운용분(한국물) 제외, 투자금액이 큰 상위 국가순으로 기재

### 4-7. 대손상각 및 대손충당금

(단위: 억원)

구 분	2023년	2022년
대손충당금	1	2
일반계정	1	2
특별계정	0	0
대손준비금	0	0
일반계정	0	0
특별계정	0	0
합 계	1	2
일반계정	1	2
특별계정	0	0
대손상각액	0	0
일반계정	0	0
특별계정	0	0

### 4-8. 부실대출채권 현황

#### 4-8-1) 부실대출채권 현황

(단위: 억원)

구 분	2023년	2022년
총대출	2,820	2,777
일반계정	1,442	2,464
특별계정	1,378	313
부실대출	0	0
일반계정	0	0
특별계정	0	0

주) 부실대출은 고정, 회수의문 및 추정손실 분류대출의 합계임

#### 4-8-2) 신규발생 법정관리업체 등의 현황

“해당사항 없음”

### 4-9. 계약현황

(단위: 건, 억원, %)

구 분	2023년				2022년				
	건수		금액		건수		금액		
		구성비		구성비		구성비		구성비	
일반 손해 보험	화재	478	0.08	15,703	1.22	280	0.07	14,369	1.46
	해상	794	0.13	1,074	0.08	717	0.19	143,073	14.50
	자동차	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	보증	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	기술	245	0.04	63,021	4.90	231	0.06	62,783	6.36
	근로자재해보상	5	0.00	23	0.00	6	0.00	20	0.00
	책임	1,551	0.25	32,264	2.51	1,811	0.49	41,409	4.20
	상해	14,038	2.26	681,410	52.97	25,196	6.77	446,154	45.22
	질병	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	종합	6,745	1.08	178,170	13.85	5,273	1.42	191,086	19.37
	기타특종	145	0.02	55	0.00	243	0.07	50	0.00
	권원	143,629	23.10	213,424	16.59	0	0.00	0	0.00
	해외원보험	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	기타	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	소 계	167,630	26.96	1,185,144	92.12	33,757	9.07	898,944	91.12
원리금 보장형 장기 손해 보험	장기손해보험	452,124	72.70	101,242	7.88	336,257	90.33	87,599	8.88
	연금저축	2,145	0.34	0	0.00	2,219	0.60	0	0.00
	자산연계형	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	퇴직보험	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	외화보험	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	원리금보장형 퇴직연금	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	소 계	454,269	73.04	101,242	7.88	338,476	90.93	87,599	8.88
실적 배당형 장기손해 보험	실적배당형 퇴직연금	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	소 계	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
합 계	621,899	100.00	1,286,386	100.00	372,233	100.00	986,543	100.00	

주1) 건수는 보유계약의 건수임

주2) 금액은 주계약 보험가입금액임

### 4-10. 재보험 현황

#### 4-10-1) 국내 재보험거래현황

(단위: 억원)

구 분		전반기 (2023년 2/4분기)	당반기 (2023년 4/4분기)	전반기 대비 증감액	
국내	수재	수재보험료	10	12	2
		수재보험금	5	6	1
		수재보험수수료	2	3	1
		수재차액(A)	3	3	0
	출재	출재보험료	128	179	51
		출재보험금	82	78	△4
		출재보험수수료	19	20	1
		출재차액(B)	△27	△81	△54
순수지 차액 (A+B)		△24	△78	△54	

주1) 주요변동요인 : 당반기 현재 국내 재보험거래 수지차는 직전반기 대비 54억원 감소 하였고, 이는 출재보험금의 증가(+51억원)에 기인합니다.

#### 4-10-2) 국외 재보험거래현황

(단위: 억원)

구 분		전반기 (2023년 2/4분기)	당반기 (2023년 4/4분기)	전반기 대비 증감액	
국내	수재	수재보험료	0	0	0
		수재보험금	0	0	0
		수재보험수수료	0	0	0
		수재차액(A)	0	0	0
	출재	출재보험료	55	51	△4
		출재보험금	11	25	14
		출재보험수수료	12	8	△4
		출재차액(B)	△32	△18	14
순수지 차액 (A+B)		△32	△18	14	

주1) 주요변동요인 : 당반기 현재 국외 재보험거래 수지차는 직전반기 대비 14억원 증가하였고, 이는 출재보험금 증가(+14억원)에 기인합니다.

## V 경영지표

### 5-1. B/S상의 자기자본

2023년 4분기 현재 자본총계는 전분기 대비 이익잉여금 511억원 감소, 기타포괄손익누계액 242억원 감소 등으로 753억원 감소한 3,088억원을 보유하고 있습니다.

(단위: 억원)

구 분	당분기 (2023년 4/4분기)	전분기 (2023년 3/4분기)	전전분기 (2023년 2/4분기)
자본총계	3,088	3,841	3,984
자본금	4,611	4,611	4,611
자본잉여금	0	0	0
신종자본증권	0	0	0
이익잉여금	△1,305	△794	△606
자본조정	△272	△272	△272
기타포괄손익누계액	54	296	251

주1) 작성기준 : IFRS17/9 회계기준을 적용하였습니다.

### 5-2. 지급여력비율

#### 5-2-1) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

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

#### 가. 변경된 지급여력제도의 주요사항

RBC제도에서는 만기보유증권, 부동산 등 일부 자산과 보험부채를 원가로 평가했지만, K-ICS제도에서는 자산과 부채를 공정가치로 평가합니다. 또한 RBC 지급여력비율은 99% 신뢰수준 하에서의 위험계수 방식으로 위험을 측정하였으나, K-ICS 지급여력비율은 99.5%의 신뢰수준 하에서의 충격시나리오 방식 등 보다 정교한 방법으로 위험을 측정합니다.

**나. 산출방법 개요**

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

① 지급여력금액 : 보험회사에 예상치 못한 손실 발생 시 손실흡수에 사용할 수 있는 항목으로 건전성감독기준 재무상태표상 순자산에서 손실흡수성을 고려하여 일부 항목을 가감하여 산출합니다.

② 지급여력기준금액 : 보험회사에서 발생할 수 있는 잠재적인 손실금액을 의미하며, 기본요구자본에서 법인세조정액을 차감한 후 기타요구자본을 가산하여 산출합니다. 기본요구자본은 생명·장기손해보험, 일반손해보험, 시장, 신용, 운영위험액을 각각 구한 다음 상관계수를 적용하여 산출합니다.

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

- 상관계수<sub>ij</sub>는 다음의 표와 같습니다.

구 분	생명·장기손해	일반손해	시장	신용
생명·장기손해	1.00	-	-	-
일반손해	0.00	1.00	-	-
시장	0.25	0.25	1.00	-
신용	0.25	0.25	0.25	1.00

**[지급여력비율의 총괄]**

(단위: 억원)

구 분	당분기 (2023년 4/4분기)	전분기 (2023년 3/4분기)	전전분기 (2023년 2/4분기)
<b>지급여력비율</b>	<b>153.08</b>	<b>160.90</b>	<b>163.47</b>
지급여력금액	3,373	3,588	3,604
지급여력기준금액	2,203	2,230	2,205

주1) 지급여력비율은 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능(전 생·손보사 공통사항)  
 주2) 주요변동요인 : 퇴직연금 자금 집중으로 인한 퇴직연금적립금, 현예금 및 MMF 증가, 금리하락, 충격수준 변경, 재보험 등으로 인한 해지위험액 축소

## [건전성감독기준 요약 재무상태표]

(단위: 억원, %)

구 분	당분기 (2023년 4/4분기)	전분기 (2023년 3/4분기)	전전분기 (2023년 2/4분기)
<b>[운용자산]</b>	<b>13,647</b>	<b>12,175</b>	<b>12,563</b>
현금및예치금	1,417	303	753
유가증권	9,552	9,357	9,265
- 당기손익-공정가치측정유가증권	4,003	3,621	3,569
- 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	4,628	4,802	4,752
- 상각후원가측정유가증권	921	934	944
- 지분법적용투자주식	0	0	0
대출채권	2,676	2,513	2,544
- 개인대출	0	0	0
- 기업대출	2,521	2,366	2,399
- 보험계약대출 <sup>주1)</sup>	155	147	144
부동산	2	2	2
<b>[비운용자산]</b>	<b>932</b>	<b>925</b>	<b>998</b>
재보험자산	162	186	239
기타비운용자산	770	738	758
<b>[특별계정자산<sup>주2)</sup></b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
실적배당형퇴직연금	0	0	0
변액보험	0	0	0
<b>자산총계</b>	<b>14,579</b>	<b>13,100</b>	<b>13,560</b>
<b>[부채]</b>			
책임준비금	10,615	8,968	9,314
- 현행추정부채	10,080	8,402	8,786
1. 생명-장기손해보험	7,178	5,504	5,751
2. 일반손해보험	2,903	2,898	3,035
- 위험마진	535	566	528
1. 생명-장기손해보험	384	419	381
2. 일반손해보험	150	147	147
기타부채	570	530	611
특별계정부채	0	0	0
- 책임준비금	0	0	0
- 기타부채	0	0	0
- 일반계정미지급금	0	0	0
<b>부채총계</b>	<b>11,185</b>	<b>9,498</b>	<b>9,925</b>

[자본]			
1. 보통주	4,611	4,611	4,611
2. 보통주 이외의 자본증권	0	0	0
3. 이익잉여금	△1,365	△1,041	△818
4. 자본조정	△272	△272	△272
5. 기타포괄손익누계액	55	297	251
6. 조정준비금	366	8	△137
<b>자본총계</b>	<b>3,395</b>	<b>3,602</b>	<b>3,635</b>
<b>부채 및 자본 총계</b>	<b>14,579</b>	<b>13,100</b>	<b>13,560</b>

- 주1) 자산운용 측면의 일관성, 리스크 측정의 적정성 확보 등의 목적으로 건전성감독기준 재무상태표에서는 보험계약대출을 별도의 자산으로 계상
- 주2) 상품구조 및 성격이 다른 보험상품의 손익보조를 차단하고, 투자수지의 명확한 귀속과 대상자산의 건전성 유지의 목적으로 특별계정자산을 별도의 항목으로 표시
- 주3) 주요변동요인 : 연말 퇴직연금 지급 집중으로 인한 현예금, MMF 증가 및 퇴직연금 적립금 증가에 기인

**5-2-2) 지급여력비율의 경과조치 적용에 관한 세부사항**

당사는 보험업감독업무시행세칙 [별표22] 지급여력금액 및 지급여력기준금액 산출기준의 "VI. 1. 나."와 관련하여 경과조치를 적용하고 있는 사항이 없습니다.

**[경과조치 적용 전 지급여력비율 세부]**

(단위: 억원, %)

구 분	당분기 (2023년 4/4분기)	전분기 (2023년 3/4분기)	전전분기 (2023년 2/4분기)
가. 지급여력금액(기본자본+보완자본)	3,373	3,588	3,604
기본자본 <sup>주1)</sup>	1,425	2,005	2,197
보완자본	1,948	1,583	1,407
I. 건전성감독기준 재무상태표 상의 순자산 (1+2+3+4+5+6)	3,395	3,602	3,635
1. 보통주	4,611	4,611	4,611
2. 자본항목 중 보통주 이외의 자본증권	0	0	0

3. 이익잉여금	△1,365	△1,041	△818
4. 자본조정	△272	△272	△272
5. 기타포괄손익누계액	55	297	251
6. 조정준비금	366	8	△137
Ⅱ. 지급여력금액으로 불인정하는 항목 (지급이 예정된 주주배당액 등)	22	14	31
Ⅲ. 보완자본으로 재분류하는 항목 (기본자본 자본증권의 인정한도를 초과한 금액 등)	1,948	1,583	1,407
나. 지급여력기준금액 (Ⅰ -Ⅱ+Ⅲ)	2,203	2,230	2,205
Ⅰ. 기본요구자본	2,203	2,230	2,205
- 분산효과 : (1+2+3+4+5) - Ⅰ	1,149	1,166	1,151
1. 생명장기손해보험위험액	967	1,052	956
2. 일반손해보험위험액	1,027	1,003	1,008
3. 시장위험액	797	786	821
4. 신용위험액	384	381	394
5. 운영위험액	178	175	176
Ⅱ. 법인세조정액	0	0	0
Ⅲ. 기타 요구자본(1+2+3)	0	0	0
1. 업권별 자본규제를 활용한 종속회사의 요구자본 환산치	0	0	0
2. 비례성원칙을 적용한 종속회사의 요구자본 대응치	0	0	0
3. 업권별 자본규제를 활용한 관계회사의 요구자본 환산치	0	0	0
다. 지급여력비율 : 가 ÷ 나 × 100	153.08	160.90	163.47

주1) 기본자본은 건전성감독기준 재무상태표 상의 순자산에서 지급여력금액 불인정 항목(단, 보완자본 한도를 초과한 금액을 제외) 및 보완자본으로 재분류하는 항목을 차감한 금액

주2) 지급여력비율은 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능(전 생·손보사 공통사항)

**[지급여력비율의 경과조치 적용에 관한 사항]**

(1) 공통적용 경과조치 관련 : 해당사항 없음

(단위: 백만원, %)

구 분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율(%)	153.08	/
지급여력금액	337,279	
기본자본	142,510	
보완자본	194,769	
보완자본 한도 적용 전	2,203	
보완자본 한도	110,163	
해약환급금 부족분 상당액 중 해약환급금 상당액 초과분	192,566	
(기발행 신종자본증권)	0	
(기발행 후순위채무)	0	
지급여력기준금액	220,327	

주1) 당사는 공통적용 경과조치와 관련 자본증권 발행이력이 없어 경과조치 적용 전·후 금액 및 비율이 동일함

(2) 선택적용 경과조치 관련 : 해당사항 없음

① 자본감소분 경과조치

(단위: 백만원, %)

구 분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율(%)	153.08	/
지급여력금액	337,279	
기본자본	142,510	
보완자본	194,769	
자본감소분 경과조치 적용금액	0	
지급여력기준금액	220,327	

주1) 당사는 자본감소분 경과조치를 적용하지 않아 경과조치 적용 전·후 금액 및 비율이 동일함

② 장수위험·사업비위험·해지위험 및 대재해위험 경과조치

(단위: 백만원, %)

구 분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율(%)	153.08	
지급여력금액	337,279	
기본자본	142,510	
보완자본	194,769	
지급여력기준금액	220,327	
기본요구자본	220,327	
생명·장기손해보험 위험액	96,723	
사망위험	2,561	
장수위험	1	
장해·질병위험	54,440	
장기재물·기타위험	2,729	
해지위험	52,690	
사업비위험	24,283	
대재해위험	3,389	
일반손해보험 위험액	102,663	
보험가격 및 준비금위험	100,564	
대재해위험	7,396	
시장위험액	79,658	
신용위험액	38,429	
운영위험액	17,792	
법인세조정액	0	
기타요구자본	0	

주1) 당사는 장수위험·사업비위험·해지위험 및 대재해위험 경과조치를 적용하지 않아 경과조치 전·후 금액 및 비율이 동일함

③ 주식위험 경과조치 또는 금리위험 경과조치

(단위: 백만원, %)

구 분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율(%)	153.08	
지급여력금액	337,279	
기본자본	142,510	
보완자본	194,769	
지급여력기준금액	220,327	
기본요구자본	220,327	
생명·장기손해보험 위험액	96,723	
일반손해보험 위험액	102,663	
시장위험액	79,658	
금리위험	17,301	
주식위험	71,916	
부동산위험	1,439	
외환위험	8,960	
자산집중위험	18,541	
신용위험액	38,429	
운영위험액	17,792	
법인세조정액	0	
기타요구자본	0	

주1) 당사는 주식위험(또는 금리위험) 경과조치를 적용하지 않아 경과조치 전·후 금액 및 비율이 동일함

5-2-3) 최근 3개 사업연도 주요 변동 요인

(단위: 억원, %)

구 분		당기 (2023년 4/4분기)	전기 (2022년 4/4분기)	전전기 (2021년 4/4분기)
경과 조치 전	지급여력비율	153.08		
	지급여력금액	3,373		
	지급여력기준금액	2,203		
경과 조치 후	지급여력비율			
	지급여력금액			
	지급여력기준금액			

- 주1) 당사는 경과조치를 적용하지 않아 경과조치 전·후 금액 및 비율이 동일함
- 주2) 지급여력비율은 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능(전 생·손보사 공통사항)
- 주3) 주요변동요인 주석은 2024년도 경영공시부터 작성 예정

5-2-4) K-ICS 외부검증보고서

※ 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표에 대한 독립된 감사인의 감사보고서는 첨부 파일 참조

5-3. 해약환급금준비금 등의 적립

해약환급금준비금 등 이익잉여금 내 별도의 준비금 적립 사항은 없으며, 이익잉여금의 변동은 당기손익의 변동에 기인합니다.

(단위: 억원, %, %p)

구 분	당분기 (2023년 4/4분기)	전분기 (2023년 3/4분기)
이익잉여금	△1,305	△794
대손준비금	0	0
비상위험준비금	116	116
해약환급금준비금	0	0
보증준비금	0	0

주1) 작성기준 : IFRS17/9 회계기준을 적용하였습니다.

### 5-4. 자산건전성

가중부실자산의 감소로 부실자산비율이 전년동기 대비 0.01%p 하락하였습니다.

[부실자산비율]

(단위: 억원, %, %p)

구 분	당기 (2023년)	전기 (2022년)	전년대비 증감
가중부실자산(A)	9	10	△1
자산건전성 분류대상자산(B)	13,100	12,937	163
비율(A/B)	0.07	0.08	△0.01

주1) 작성기준 : IFRS17/9 회계기준을 적용하였습니다.

### 5-5. 수익성

전기 대비 2023년 현재 당기손익의 감소, 직전1년 투자수익경과분의 차이(사옥매각이익 반영 여부) 등에 기인하여 수익성지표가 악화되었습니다.

(단위: 억원, %, %p)

구 분	당기 (2023년)	전기 (2022년)	증 감
투자이익(A)	△202	138	△340
경과운용자산(B)	13,311	11,973	1,338
(1) 운용자산이익률(A/B)	△1.52	1.15	△2.67
(2) 영업이익률	△18.85	△14.83	△4.02
(3) 총자산수익률(ROA)	△5.75	△3.63	△2.12
(4) 자기자본수익률(ROE)	△24.28	△14.71	△9.57

주1) 작성기준 : IFRS17/9 회계기준을 적용하였습니다.

### 5-6. 유동성

잔존만기 3개월 이내로 분류되는 유동성자산 증가로 전기대비 유동성비율이 증가하였습니다.

(단위: 억원, %, %p)

구 분		당기 (2023년)	전기 (2022년)	증 감
	유동성자산(A)	5,639	4,189	1,450
	평균지급보험금(B)	433	399	34
	(1) 유동성 비율(A/B)	1,301.88	1,048.69	253.19
	가용 유동성(C)	9,339	/	9,339
	조달 필요금액(D)	6,925		6,925
	(2) 유동성 커버리지 비율(C/D)	134.86	/	134.86

주1) 작성기준 : 당기는 IFRS17/9, 전기는 IFRS4/IAS39 기준 업무보고서로 작성되었습니다.

주2) 유동성 커버리지 비율은 2023년 신설되어 당기분부터 작성되었습니다.

### 5-7. 신용평가등급

(2024년 2월 29일 현재)

#### 5-7-1) 최근 3년간 신용등급

당사는 한국기업평가로부터 보험금 지급능력평가에 대한 신용평가등급을 받고 있으며, 최근 3년간 받은 신용평가 결과는 다음과 같습니다.

평가일	재무제표 평가기준일	평가대상	신용 등급	평가회사 (신용평가등급범위)
2023.05.04	2022.12.31	보험금지급능력평가	A-	한국기업평가(AAA~D)
2022.05.04	2021.12.31	보험금지급능력평가	A-	한국기업평가(AAA~D)
2021.05.07	2020.12.31	보험금지급능력평가	A-	한국기업평가(AAA~D)

### 5-7-2) 한국기업평가의 신용등급체계와 해당 신용등급의 의미

한국기업평가의 신용등급체계 및 등급에 따른 의미는 다음과 같습니다.

등급기호	등급의 의미
AAA	원리금 지급확실성이 최고 수준이며, 예측 가능한 장래의 환경변화에 영향을 받지 않을 만큼 안정적이다.
AA	원리금 지급확실성이 매우 높으며, 예측 가능한 장래의 환경변화에 영향을 받을 가능성이 낮다.
A	원리금 지급확실성이 높지만, 장래의 환경변화에 영향을 받을 가능성이 상위 등급에 비해서는 높다.
BBB	원리금 지급확실성은 있으나, 장래의 환경변화에 따라 지급확실성이 저하될 가능성이 내포되어 있다.
BB	최소한의 원리금 지급확실성은 인정되나, 장래의 안정성면에서는 투기적 요소가 내포되어 있다.
B	원리금 지급확실성이 부족하며, 그 안정성이 가변적이어서 매우 투기적이다.
CCC	채무불이행이 발생할 가능성이 높다.
CC	채무불이행이 발생할 가능성이 매우 높다.
C	채무불이행이 발생할 가능성이 극히 높고, 합리적인 예측 범위내에서 채무불이행 발생이 불가피하다.
D	현재 채무불이행 상태에 있다.

## VI 위험관리

### 6-1. 위험관리 개요

#### 6-1-1) 위험관리정책, 전략 및 절차 등 체제 전반에 관한 사항

##### 가. 정책

생명·장기손해보험, 일반손해보험, 신용, 시장, 운영, 유동성리스크 등 중요한 위험의 인식, 측정, 평가, 통제, 모니터링을 통해 회사의 이익이 안정적으로 실현될 수 있도록 지원하고, 중장기적으로는 기업가치가 극대화되도록 자산, 부채 관점에서 종합적으로 위험을 관리하는 포트폴리오 정책을 수립/운영하고 있습니다.

##### 나. 전략

회사 전체의 리스크 수준이 가용자본대비 적정 수준이 유지되도록 통합 리스크 한도를 설정하여 관리하고 과도한 리스크는 제거 및 헤지하고 적정수준의 리스크를 부담하여 리스크 대비 수익성이 제고되도록 자산/상품 포트폴리오를 모니터링하고 관리합니다.

##### 다. 절차

- ① 위험의 인식 : 보험회사 경영활동에서 발생할 수 있는 위험을 생명·장기손해보험, 일반손해보험, 신용, 시장, 운영위험, 유동성위험, 비재무위험 등으로 분류하여 관리하고 있으며, 생명·장기손해보험, 일반손해보험, 신용, 시장, 운영, 유동성위험을 재무위험으로 분류하고, 인적, 시스템, 프로세스, 외부사건위험을 비재무위험으로 분류하여 관리하고 있습니다.
- ② 위험의 측정/평가 : 생명·장기손해보험, 일반손해보험, 신용, 시장, 운영위험을 중요한 위험으로 인식하고 금융감독원의 위험기준지급여력 산출방식을 인용하여 회사의 리스크량을 측정 및 관리하고 있습니다. 유동성위험은 현금수지차비율 및 유동성비율을 관리기준으로 설정하여 유동성 리스크의 적정 수준 여부를 정기적으로 측정 및 모니터링하고 있습니다.
- ③ 위험의 통제 : 회사의 리스크를 회피, 수용, 전가, 경감을 위하여 적정 수준의 리스크 한도를 설정하고, 이의 초과여부를 상시 모니터링하고 필요한 경우 한도를 조정하거나 비상계획(contingency plan)을 수립하여 운영합니다. 또한 회사의 중요한 의사결정사항에 대하여는 리스크관리 전담부서가 사전에 검토하여 바르고 빠른 의사결정을 지원하고 있습니다.
- ④ 위험의 모니터링/보고 : 회사의 리스크를 적정 수준으로 유지하고 회사경영에 부정적 영향을 미칠 수 있는 각종 리스크 요인을 월별, 분기별로 상시 모니터링하고 있고 분기 1회 이상 리스크관리위원회를 개최하여 모니터링 결과에 대해 보고하고 있습니다.

**6-1-2) 내부 자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항**

당사는 감독기관에서 규정하고 있는 지급여력비율(K-ICS)을 산출하고 있습니다. 지급여력비율은 보험회사의 위험기준 자기자본제도로써 금융회사에 예상하지 못한 손실이 발생하더라도 이를 충당할 수 있는 자기자본을 보유하도록 하는 제도입니다.

지급여력비율은 가용자본 대비 요구자본의 비율을 의미하고, 가용자본은 보통주, 자본항목 중 보통주 이외의 자본증권, 이익잉여금 등으로 구성되며, 요구자본은 생명·장기손해보험, 일반손해보험, 시장, 신용, 운영리스크를 분산효과를 고려해 산출합니다.

감독당국에서는 K-ICS 비율 100% 이상 유지할 것을 의무화하고 있으며, K-ICS 비율이 100%에 미달되는 경우 다음과 같이 지급여력비율별로 적기시정조치를 통해 부실심화를 방지하고 있습니다.

지급여력비율	개선조치
경영개선권고 (100%~50%)	자기자본증액요구, 신규업무제한 등
경영개선요구 (50%~0%)	임원교체요구, 자회사 정리 등
경영개선명령 (0%미만)	임원직무정지, 보험사업 중지 등

당사는 지급여력제도 상의 요구자본 산출을 위해서 리스크를 생명·장기손해보험, 일반손해보험, 시장, 신용, 운영리스크로 구분하여 산출하고, 포트폴리오 전략 수립시 지급여력비율에 대한 영향도를 감안하고 있습니다.

**[자체 위험 및 지급여력 평가체제 도입현황]**

당사는 2023년 제8회 이사회(2023.12.22)의 결의를 통해 자체 위험 및 지급여력 평가체제 구축 유예를 승인 하였습니다. 당사는 2024년 보험업감독업무시행세칙 등 관련 법령 개정 예고에 따른 안정적 대응 및 운영 등 경영환경을 종합적으로 고려하여 내부모형 구축 계획 등을 검토 후 자체 위험 및 지급여력 평가체제를 구축할 계획입니다.

도입현황	유예사유	향후 추진일정
도입 준비중	<ul style="list-style-type: none"> <li>- '24년 관련제도 개정 시 리스크 측정방식 변경</li> <li>- 금융감독원 ORSA 제도 개선방향 확인</li> </ul>	2024년 기예고된 지급여력제도 관련 개정사항에 대한 안정적 대응 및 감독 당국의 ORSA제도 운영 방향('24년초 가이드라인 배포 예정) 확인 후, ORSA 도입 및 평가를 개시

**6-1-3) 이사회(리스크관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능**

**가. 리스크관리위원회**

위험관리에 대한 최고 의사결정기구로서 이사회 의 위임을 받아 경영전략과 부합하는 위험관리 기본방침, 위험에 기초한 회사의 주요 경영전략, 회사의 위험 한도 등 위험관리 관련 중요 의사결정을 의결하고 있습니다.

- 구 성 : 대표이사 포함 등기이사 4명으로 구성하여 이사회에서 위임한 사항과 위험관리에 관한 중요사항을 의결하고 있습니다.
- 활동내역 : 2023년에 총 6회 개최되었으며, 의결사항 19건, 심의사항 5건, 보고사항 27건, 총 51건을 처리하였습니다.
- 리스크관리위원회 주요 의결 및 보고사항

구 분	내 용
주요 의결사항	- 2024년 리스크성향 및 리스크 유형별 한도 설정(안) - 2024년 전략적자산배분(안) - 2024년 파생금융거래전략(안) - 2024년 자동차, 일반, 장기보험 재보험전략(안) - 신지급여력제도 도입 관련 사규 제정 및 개정(안) - 자산건전성분류 및 대손충당금적립 지침 개정(안) - 유동성리스크 관리전략 수립(안) - 리스크관리규정 개정(안) - 위기상황분석 시나리오 설정(안)
주요 보고사항	- (매분기) 리스크관리현황 보고, 투자자산 감리결과 보고 - (매분기) 할인율 시나리오 산출 적정성 검토 결과 보고 - 리스크관리실무위원회 결의사항 보고 - 예정이율관리위원회 및 공시이율관리실무위원회 결의사항 보고 - 위기상황분석 결과 보고 - 자동차, 일반, 장기보험 재보험 보험위험전가평가 결과 보고 - K-ICS 문서화 요건 현황 보고 - 2023년 영업연속성계획(BCP) 모의훈련 결과 보고 - IFRS9 RC 적용(안) 보고 - 해외 대체투자 모니터링 및 위기상황 점검 결과 보고

#### 나. 리스크관리실무위원회

리스크관리실무위원회는 리스크관리위원회 산하의 조직으로서 리스크관리위원회 의결사항, 기타 위험관리에 관한 사항을 사전에 심의하는 역할을 하고 있습니다.

- 구 성 : 위험관리책임자 포함 7명으로 구성하여 리스크관리위원회에서 위임한 사항과 위험관리에 관한 중요사항을 심의 및 의결하고 있습니다.
- 활동내역 : 2023년에 총 8회 개최되었으며, 의결사항 7건, 심의사항 24건, 보고 사항 26건, 총 57건을 처리하였습니다.

#### 다. 위험관리책임자

‘금융회사의 지배구조에 관한 법률’ 시행에 따라 회사의 위험을 총괄하여 관리하는 담당자로 위험관리책임자 1명을 선임하였으며, 경영상 발생할 수 있는 위험을 실무적으로 종합관리하고 위험관리업무와 관련하여 이사회 또는 리스크관리위원회를 보좌하는 역할을 수행하고 있습니다.

#### 라. 위험관리 전담조직

리스크관리위원회와 위험관리책임자를 실무적으로 보좌하는 위험관리 전담부서를 운영하고 있습니다. 위험관리 전담부서는 다음의 역할을 수행하고 있습니다.

- 장.단기 위험관리계획 수립 및 보고
- 리스크관리 규정 및 세칙의 관리
- 리스크관리 기법, 정책, 제도의 개발
- 회사 전체 리스크의 종합적인 측정, 분석, 대응전략 수립 및 대내.외 보고
- 리스크관리위원회의 운영 보좌에 관한 사항
- 리스크관리시스템의 개발 및 관리.운영
- 리스크 유형별 허용한도 설정 및 관리
- 기타 리스크관리에 필요한 사항

### 6-1-4) 위험관리체계 구축을 위한 활동

#### 가. 위험 규정체계

당사의 위험관리 관련 규정은 리스크관리규정, 리스크관리위원회규정 등 2규정 4세칙 13지침으로 구성되어 있으며, 위험관리조직, 위험관리전략 및 체제, 부문별 위험측정 및 보고, 통제 및 한도관리 등 위험관리업무에 관한 전반적인 사항을 규정하여 관리하고 있습니다.

**나. 한도설정 관리**

리스크관리규정에 위험한도 설정 시 고려사항, 전담부서의 입안, 유관부서 협의, 리스크 관리위원회의 결의 등을 규정화하여 운영하고 있으며, 매년 연간 사업계획 및 자산운용계획, 위험간 분산효과 (Diversification Effect)를 고려하여 위험한도를 수립하고 정기적으로 준수여부 점검, 변동 원인분석, 보고 등을 통하여 적정 위험수준을 관리하고 있습니다.

**다. 위험관리 시스템 구축 및 운영관리**

생명·장기손해보험, 일반손해보험, 신용, 시장, 운영위험에 대하여 지급여력제도 하의 리스크산출 시스템을 구축하여 개별리스크량 및 통합리스크량 산출, 민감도 분석 등을 수행하고 있습니다.

**라. 내부보고 및 승인체계**

리스크관리규정 및 리스크관리위원회규정에 보고 및 승인사항을 명시하고, 주요 위험 관리 전략 및 리스크관리 현황 등을 리스크관리위원회, 경영진 등에 적시 보고 및 승인을 요청하고 있습니다.

**6-1-5) 비례성원칙 적용에 관한 사항**

※ 당사는 비례성원칙 적용 사항이 없습니다.

**6-2. 생명·장기손해보험위험 관리****6-2-1) 개념 및 위험액 현황****가. 개념**

생명·장기손해보험위험이란 생명보험 및 장기손해보험의 여러 리스크 요인에 의해 보험계약에서 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실위험을 말하며, 사망위험, 장수위험, 장애·질병위험, 장기재물·기타위험, 해지위험, 사업비위험, 대재해위험 등 7개의 하위 위험으로 구분합니다.

- 사망위험 : 피보험자의 사망률 증가로 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험
- 장수위험 : 피보험자의 사망률 감소로 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험
- 장애·질병위험 : 피보험자의 장애 및 질병 담보의 위험률 증가로 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험
- 해지위험 : 계약상의 옵션행사를 변화 또는 보험계약자의 법적권리 행사로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험

- 사업비위험 : 보험계약 비용과 관련하여 장래 비용의 수준 및 인플레이션으로 인한 지출변동으로 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험
- 대재해위험 : 사망위험 등에서 고려하지 못한 극단적, 예외적 위험(전염병, 대형사고 등)으로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험

**나. 생명·장기손해보험위험액 현황**

**[생명·장기손해보험위험액-대재해위험 이외]**

(단위: 백만원, %)

구 분			I. 생명보험	II. 장기손해보험	III. 총계
당기 (2023년 4/4분기)	충격전 평가금액	측정대상자산	0	3,697	3,697
		측정대상부채	0	394,826	394,826
	위험액	사망위험	0	2,561	2,561
		장수위험	0	1	1
		장해·질병위험	0	54,440	54,440
		장기재물·기타위험	0	2,729	2,729
		해지위험	0	52,690	52,690
		사업비위험	0	24,283	24,283
		총격전 평가금액	측정대상자산	0	9,707
	측정대상부채	0	394,872	394,872	
직전 반기 (2023년 2/4분기)	위험액	사망위험	0	2,244	2,244
		장수위험	0	0	0
		장해·질병위험	0	43,040	43,040
		장기재물·기타위험	0	3,020	3,020
		해지위험	0	65,602	65,602
		사업비위험	0	20,568	20,568

[생명·장기손해보험위험액-대재해위험]

(단위: 백만원, %)

구 분	당기 (2023.4Q)		직전 반기 (2023.2Q)	
	익스포저	대재해위험액	익스포저	대재해위험액
I. 전염병위험액	299,071	299	300,473	300
1. 생명보험	0	0	0	0
2. 장기손해보험	299,071	299	300,473	300
II. 대형사고위험액	71,204,216	3,376	51,634,192	2,412
1. 생명보험	0	0	0	0
2. 장기손해보험	71,204,216	3,376	51,634,192	2,412
III. 총계	71,503,287	3,389	51,934,665	2,431

주1) 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능(전 생·손보사 공통사항)

6-2-2) 측정(인식) 및 관리방법

생명·장기손해보험위험액은 K-ICS 표준모형에 따라 하위 위험별로 충격시나리오 방식 또는 위험계수 방식을 적용하여 측정하고, 하위 위험 간 상관계수를 반영하여 합산합니다.

- 충격시나리오 방식 적용위험: 사망위험액, 장수위험액, 장애·질병위험액, 장기재물·기타위험액, 해지위험액, 사업비위험액
- 위험계수 방식 적용위험: 대재해위험액

당사는 보험계약별로 생명·장기손해보험위험액을 측정하는 시스템을 구축하였고, 산출결과를 매 분기 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다. 또한 매년 사업계획수립과 함께 보험위험 한도를 설정하고 한도준수 현황을 정기적으로 모니터링하고 있습니다.

6-2-3) 재보험정책

가. 개요

매년 재보험 운영전략을 수립하고 리스크관리위원회의 결의를 거쳐 시행하고 있습니다. 재보험 운영전략은 회사의 기초자산, 보험위험 정도 및 재보험비용 등을 기준으로 적정성 검토 후 수립하며, 다음의 사항이 포함됩니다.

- 재보험거래의 목적
- 위험보유 및 재보험 특약출재 계획
- 재보험업무의 적정성에 대한 모니터링 방법(내부통제시스템)
- 재보험자 및 재보험중개사의 선택방법과 안전도(Security) 평가기준

재보험 운영전략에 의해 재보험 거래를 시행하는 것을 원칙으로 하며, 보유한도를 초과하여 계약을 인수하는 경우 리스크관리위원회의 결의를 거쳐 인수여부를 판단하는 프로세스를 구축하고 있습니다.

**나. 상위5대 재보험자 편중도 현황**

(단위: 백만원)

구 분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	10,277	0	0	0
비 중	100.00%	0.00%	0.00%	0.00%

**다. 재보험사 군별 출재보험료**

(단위: 백만원)

구 분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합 계
출재보험료	10,277	0	0	0	10,277
비 중	100.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%

**6-3. 일반손해보험위험 관리**

**6-3-1) 개념 및 위험액 현황**

**가. 개념**

일반손해보험리스크란 일반손해보험의 보험계약에서 발생할 수 있는 여러 리스크 요인에 따른 잠재적인 경제적 손실위험을 말하며, 보험가격위험, 준비금위험, 대재해위험 등 3개 하위 위험으로 구분합니다.

- 보험가격위험: 미래 보험사고 발생의 시기, 빈도, 심도와 관련한 불확실성으로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험
- 준비금위험: 기발생 보험사고에 대하여 보험금 지급을 위해 적립한 지급준비금이 장래 지급될 보험금을 충당하지 못하여 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험
- 대재해위험: 보험가격위험 및 준비금위험에서 고려하지 못한 극단적, 예외적 위험으로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험

**나. 보험위험액 현황**

**[보험가격위험(보증보험 제외)]**

(단위: 백만원)

구 분	당기 (2023.4Q)		직전 반기 (2023.2Q)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
I. 국내	355,297	91,962	356,350	90,951
1. 화재	269	234	368	297
2. 기술	3,835	3,630	3,966	3,535
3. 종합	8,436	8,777	6,864	7,434
4. 해상	0	0	0	0
5. 근재	4	1	2	1
6. 책임	399	196	734	309
7. 상해	5,649	2,292	5,631	2,185
8. 외국인상해	0	0	0	0
9. 농작물	0	0	0	0
10. 기타(일반)	2,655	1,905	2,408	1,743
11. 개인용자동차(인담보)	93,878	19,701	92,761	19,510
12. 개인용자동차(물담보)	147,293	36,326	150,084	34,699
13. 업무용자동차(인담보)	8,477	2,210	8,831	2,367
14. 업무용자동차(물담보)	14,570	3,420	15,042	3,287
15. 영업용자동차(인담보)	22,406	12,059	23,882	14,897
16. 영업용자동차(물담보)	18,083	10,661	19,712	11,442
17. 기타(자동차)	29,344	8,936	26,065	7,004
II. 유럽	0	0	0	0
III. 미국·캐나다	0	0	0	0
IV. 중국	0	0	0	0
V. 일본	0	0	0	0
VI. 기타 선진국	0	0	0	0
VII. 신흥국	0	0	0	0
VIII. 해외 기타	0	0	0	0

주1) 국가별 위험액은 상관관계를 반영한 위험액을 기재

**[보증보험 보험가격위험]**

※ 당사는 보증보험 보험가격위험 해당사항이 없습니다.

**[준비금위험]**

(단위: 백만원)

구 분	당기 (2023.4Q)		직전 반기 (2023.2Q)	
	익스포저	준비금위험액	익스포저	준비금위험액
I. 국내	86,855	20,704	79,541	18,853
1. 화재	11	7	10	6
2. 기술	5,487	2,167	5,606	2,214
3. 종합	0	0	0	0
4. 해상	99	66	57	38
5. 근재	0	0	0	0
6. 책임	2,012	1,068	1,056	561
7. 상해	2,032	463	3,298	752
8. 외국인상해	0	0	0	0
9. 농작물	0	0	0	0
10. 기타(일반)	212	167	211	166
11. 개인용자동차(인담보)	52,127	11,624	45,920	10,240
12. 개인용자동차(물담보)	11,018	3,449	8,889	2,782
13. 업무용자동차(인담보)	4,713	1,310	5,404	1,502
14. 업무용자동차(물담보)	946	292	797	246
15. 영업용자동차(인담보)	5,992	2,630	6,312	2,771
16. 영업용자동차(물담보)	2,206	966	1,982	868
17. 기타(자동차)	0	0	0	0
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	0	0	0
II. 유럽	0	0	0	0
III. 미국·캐나다	0	0	0	0
IV. 중국	0	0	0	0
V. 일본	0	0	0	0
VI. 기타 선진국	0	0	0	0
VII. 신흥국	0	0	0	0
VIII. 해외 기타	0	0	0	0

주1) 국가별 위험액은 상관관계를 반영한 위험액을 기재

[대재해위험]

(단위: 백만원)

구 분	당기 (2023.4Q)		직전 반기 (2023.2Q)	
	익스포저	대재해위험액	익스포저	대재해위험액
가. 자연재해위험액	30,770,095	2,820	23,771,260	3,148
I. 지진위험	13,379,371	500	8,905,851	500
II. 풍수해위험	17,390,724	2,775	14,865,409	3,108
III. 총계	30,770,095	2,820	23,771,260	3,148
나. 대형사고위험액	132,167,794	6,838	175,018,120	7,655
I. 대형사고재물위험	22,437,389	1,180	23,315,184	1,180
II. 대형사고상해위험	109,730,405	5,658	151,702,936	6,475
다. 대형보증위험액	0	0	0	0
라. 대재해위험액	162,937,889	7,396	198,789,380	8,277

6-3-2) 측정(인식) 및 관리방법

일반손해보험위험액은 K-ICS 표준모형에 따라 하위 위험별로 위험계수 방식을 적용하여 측정하고, 하위 위험 간 상관계수를 적용하여 합산합니다.

- 보험가격 · 준비금위험액 : 하위 위험, 보장단위, 보장그룹, 지역의 순서로 상관계수를 적용하여 합산
  - 보험가격위험액: 보장단위별 보유보험료 × 조정위험계수
  - 준비금위험액: 보장단위별 보유지급준비금 × 준비금위험계수
- 대재해위험액: 자연재해위험, 대형사고위험, 대형보증위험에 대한 요구자본으로 구분하여 산출하고 상관계수를 적용하여 합산

당사는 K-ICS 표준모형에 따라 일반손해보험위험액을 측정하는 시스템을 구축하였고, 산출결과를 매 분기 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다. 또한 매년 사업계획수립과 함께 보험위험 한도를 설정하고 한도준수 현황을 정기적으로 모니터링하고 있습니다.

6-3-3) 가격설정(pricing)의 적정성

상품개발 관련 부서는 신상품 개발과 판매 시 발생 가능한 위험에 대하여 관련부서와 충분히 검토하여 상품개발을 진행합니다. 또한 신상품의 손익분석 등의 사전 분석 및

평가를 시행하고 있으며, 기초서류 작성 및 관련계수의 적정성에 대해 관련규정에 따라 요율산출기관의 검증과 선임계리사의 확인 후 금융감독원에 신고(제출)하고 있습니다. 매년 보험종목별 합산비율을 통하여 위험관리 및 가격설정에 활용하고 있습니다.

합산비율은 손해율과 사업비율의 합으로, 합산비율 100%의 의미는 손해액과 사업비의 합이 경과보험료와 같음을 의미합니다. 2023년 합산비율은 일반보험 124.33%, 자동차보험은 111.73%로 2022년 대비 일반보험은 4.6%p 상승, 자동차보험은 0.4%p 상승하였습니다.

**[합산비율]**

(단위: 백만원)

구 분	2021년도	2022년도	2023년도	1분기	2분기	3분기	4분기
				일 반	129.65	119.69	124.33
자동차	103.49	111.31	111.73	107.94	106.05	110.76	122.78

**6-3-4) 지급준비금 적립의 적정성**

**가. 지급준비금현황**

(단위: 백만원)

구 분	보유지급준비금
일 반	28,966
자동차	85,752
합 계	114,718

**나. 보험금진전추이**

**[일반보험]**

- 보험금 진전추이

(단위: 백만원)

진전년도 \ 사고년도	1	2	3	4	5
당기(당반기)-4년	2,571	5,513	6,088	6,464	6,546
당기(당반기)-3년	2,260	3,977	5,362	5,476	-
당기(당반기)-2년	2,016	4,019	4,480	-	-
당기(당반기)-1년	5,898	9,452	-	-	-
당기(당반기)	10,426	-	-	-	-

**[자동차보험]**

- 보험금 진전추이

(단위: 백만원)

진전년도 사고년도	1	2	3	4	5
당기(당반기)-4년	207,307	243,564	247,758	250,074	250,748
당기(당반기)-3년	187,667	214,407	219,103	222,798	-
당기(당반기)-2년	193,529	224,834	228,436	-	-
당기(당반기)-1년	227,720	261,168	-	-	-
당기(당반기)	216,422	-	-	-	-

**6-3-5) 보험위험의 집중 및 재보험 정책**

**가. 개요**

매년 재보험 운영전략을 수립하고 리스크관리위원회의 결의를 거쳐 시행하고 있습니다. 재보험 운영전략은 회사의 기초자산, 보험위험 정도 및 재보험비용 등을 기준으로 적정성 검토 후 수립하며, 다음의 사항이 포함됩니다.

- 재보험거래의 목적
- 위험보유 및 재보험 특약출재 계획
- 재보험업무의 적정성에 대한 모니터링 방법(내부통제시스템)
- 재보험자 및 재보험중개사의 선택방법과 안전도(Security) 평가기준

재보험 운영전략에 의해 재보험 거래를 시행하는 것을 원칙으로 하며, 보유한도를 초과하여 계약을 인수하는 경우 리스크관리위원회의 결의를 거쳐 인수여부를 판단하는 프로세스를 구축하고 있습니다.

**나. 상위 5대 재보험자 편중도 현황**

(단위: 백만원, %)

구 분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	24,544	1,641	0	0
비 중	93.73%	6.27%	0.00%	0.00%

다. 재보험사 군별 출재보험료

(단위: 백만원, %)

구 분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합 계
출재보험료	27,487	3,590	0	0	31,077
비 중	88.45%	11.55%	0%	0%	100.00%

6-4. 시장위험 관리

6-4-1) 개념 및 익스포저

가. 개념

시장위험이란 자산을 운용함에 있어 금리, 주가, 부동산 및 환율 등의 불리한 가격변화 등으로 인하여 손실이 발생할 위험과 거래상대방에 대한 자산집중에 따른 잠재적 손실을 말합니다.

신지급여력제도(K-ICS)에 따른 시장리스크는 하위 위험으로 금리, 주식, 부동산, 외환, 자산집중위험을 포함하며, 측정대상은 하위 위험별 시장변수의 변동에 직·간접적인 영향을 받는 모든 자산과 부채입니다.

나. 금리위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분	당기 (2023.4Q)					
	총격 전	총격 후				
		평균 회귀	금리 상승	금리 하락	금리 평탄	금리 경사
I. 자산총계	1,462,911	1,467,259	1,405,818	1,527,384	1,464,760	1,461,651
1. 직접보유	1,116,678	1,120,773	1,069,324	1,169,765	1,117,654	1,116,114
가. 현금 및 예치금	141,749	141,756	141,734	141,766	141,742	141,757
나. 주식	8,965	8,965	8,965	8,965	8,965	8,965
다. 채권	604,945	607,879	571,121	642,663	604,139	605,989
라. 대출채권	267,609	268,739	256,349	280,221	268,365	266,970
마. 부동산	204	204	204	204	204	204
바. 비운용자산	93,205	93,230	90,950	95,945	94,239	92,228

<b>2. 간접투자</b>	346,234	346,485	336,494	357,620	347,106	345,537
가. 현금 및 예치금	5,900	5,900	5,900	5,900	5,900	5,900
나. 주식	140,164	140,164	140,164	140,164	140,164	140,164
다. 채권	2,509	2,516	2,459	2,562	2,501	2,516
라. 대출채권	186,205	186,614	176,875	197,171	186,741	185,847
마. 부동산	5,552	5,552	5,552	5,552	5,552	5,552
바. 비운용자산	5,904	5,739	5,543	6,270	6,247	5,557
<b>Ⅱ. 부채총계</b>	1,123,430	1,126,109	1,061,495	1,196,380	1,142,249	1,105,852
<b>1. 직접보유</b>	1,118,457	1,121,409	1,056,268	1,191,665	1,137,597	1,100,553
가. 현행추정부채	1,008,045	1,011,012	945,847	1,081,263	1,027,192	990,135
나. 기타부채	110,411	110,397	110,421	110,402	110,404	110,418
<b>2. 간접투자</b>	4,974	4,700	5,227	4,714	4,653	5,299
<b>Ⅲ. 순자산가치</b>	339,481	341,150	344,323	331,005	322,511	355,799
<b>IV. 금리 위험액</b>						17,301

(단위: 백만원)

구 분	직전 반기 (2023.2Q)					
	충격 전	충격 후				
		평균 회귀	금리 상승	금리 하락	금리 평탄	금리 경사
<b>I. 자산총계</b>	1,363,176	1,367,631	1,306,752	1,426,694	1,363,831	1,362,943
<b>1. 직접보유</b>	1,006,647	1,010,673	961,679	1,056,853	1,007,074	1,006,435
가. 현금 및 예치금	75,256	75,284	75,143	75,371	75,205	75,308
나. 주식	7,457	7,457	7,457	7,457	7,457	7,457
다. 채권	569,616	572,448	536,557	606,469	569,082	570,307
라. 대출채권	254,360	255,486	242,947	267,111	255,093	253,702
마. 부동산	206	206	206	206	206	206
바. 비운용자산	99,752	99,791	99,368	100,237	100,031	99,455
<b>2. 간접투자</b>	356,529	356,958	345,073	369,841	356,757	356,508
가. 현금 및 예치금	3,889	3,889	3,889	3,889	3,889	3,889
나. 주식	145,149	145,149	145,149	145,149	145,149	145,149
다. 채권	2,513	2,532	2,349	2,689	2,487	2,540
라. 대출채권	198,132	198,586	187,026	211,079	198,193	198,278
마. 부동산	5,646	5,646	5,646	5,646	5,646	5,646
바. 비운용자산	1,201	1,157	1,014	1,389	1,393	1,007
<b>Ⅱ. 부채총계</b>	999,680	1,001,703	942,041	1,066,795	1,019,219	979,986
<b>1. 직접보유</b>	992,545	994,713	934,538	1,060,035	1,012,444	972,488
가. 현행추정부채	878,624	880,777	819,421	947,530	899,049	858,051
나. 기타부채	113,921	113,936	115,117	112,505	113,395	114,437
<b>2. 간접투자</b>	7,135	6,990	7,503	6,760	6,775	7,497
<b>Ⅲ. 순자산가치</b>	363,496	365,928	364,711	359,900	344,612	382,958
<b>IV. 금리 위험액</b>						16,791

다. 주식위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분		총격 전 공정가치		주식위험액
		자산	부채	
당기 (23.4Q)	<b>I. 기본법</b>			71,916
	(1) 선진시장 상장주식	13	0	5
	(2) 신흥시장 상장주식	0	0	0
	(3) 우선주	95,794	0	8,708
	(4) 인프라 주식	41,990	0	8,398
	(5) 장기보유주식	0	0	0
	(6) 기타주식	115,104	0	58,444
	<b>II. 간편법</b>			
	<b>III. 합 계<sup>주2)</sup></b>			
직전 반기 (23.2Q)	<b>I. 기본법</b>			77,002
	(1) 선진시장 상장주식	15	0	5
	(2) 신흥시장 상장주식	0	0	0
	(3) 우선주	103,188	0	10,148
	(4) 인프라 주식	41,648	0	8,330
	(5) 장기보유주식	0	0	0
	(6) 기타주식	121,825	0	62,441
	<b>II. 간편법</b>			0
	<b>III. 합 계<sup>주2)</sup></b>			0

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

라. 부동산위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분		총격 전	부동산 위험액
당기 (23.4Q)	<b>I. 기본법</b>	5,757	1,439
	1. 직접소유	5,757	1,439
	2. 간접소유	0	0
	3. 의무보유부동산	0	0
	<b>II. 간편법</b>		0
	<b>III. 합 계</b>		1,439
직전 반기 (23.2Q)	<b>I. 기본법</b>	5,852	1,463
	1. 직접소유	5,852	1,463
	2. 간접소유	0	0
	3. 의무보유부동산	0	0
	<b>II. 간편법</b>		0
	<b>III. 합 계</b>		1,463

마. 외환위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분		익스포저	환율상승	환율하락	가격변동 위험	외환위험액
당기 (23.4Q)	USD	△3,658	0	570	1,886	
	EUR	△2,054	0	1,763	723	
	GBP	12,621	0	4,599	262	
	JPY	△5	0	35	6	
	기타 <sup>주2)</sup>	6	31	52	7	
계		6,910	30	6,076	2,884	8,960
직전 반기 (23.2Q)	USD	6,496	0	4,322	1,746	
	EUR	△2,893	0	932	650	
	GBP	12,255	0	5,038	743	
	JPY	90	0	1,923	6	
	기타 <sup>주2)</sup>	67	31	61	6	
계		16,015	29	9,983	3,151	13,134

바. 자산집중위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분		한도 초과 익스포저	위험액
당기 (23.4Q)	1. 거래상대방 관련 익스포저	104,563	18,541
	2. 부동산	0	0
	가. 개별부동산	0	0
	나. 부동산 보유 전체	0	0
	계	104,563	18,541
직전 반기 (23.2Q)	1. 거래상대방 관련 익스포저	34,641	5,723
	2. 부동산	0	0
	가. 개별부동산	0	0
	나. 부동산 보유 전체	0	0
	계	34,641	5,723

### 6-4-2) 측정(인식) 및 관리방법

#### 가. 측정방법

시장위험의 측정은 금융감독원에서 제시한 신지급여력제도(K-ICS) 표준모형을 사용합니다.

- 금리위험액 : 무위험기간구조에 충격시나리오(AFDNS모형)를 적용하여 자산과 부채의 가치를 평가한 후 순자산가치의 감소금액을 측정하여 산출
  - 통화별 금리충격시나리오 : 금융감독원에서 정한 바에 따름
- 주식위험액 : 주가하락 충격시나리오 및 주가변동성상승 충격시나리오를 적용한 후 순자산가치의 감소금액으로 산출
  - 주식위험 적용 각 시나리오 : 금융감독원에서 정한 바에 따름
- 부동산위험액 : 부동산가격 하락 충격시나리오를 적용한 후 순자산가치의 감소금액 산출
  - 부동산가격 하락 충격시나리오 : 금융감독원에서 정한 바에 따름
- 외환위험액 : 환율하락으로 인한 요구자본(환율하락위험액)과 환율상승으로 인한 요구자본(환율상승위험액) 중 큰 금액과 가격변동위험액을 합산하여 산출
  - 통화별 환율 충격시나리오 : 금융감독원에서 정한 바에 따름
  - 가격변동위험액 : 외화 위험경감기법 계약 명목금액 x 측정시점 환율의 a %

$$a = \begin{cases} \text{위험경감기법 계약만기가 1년 미만일 경우} & 2 \\ \text{위험경감기법 계약만기가 1년 이상일 경우} & 1 \end{cases}$$

- 자산집중위험액: 거래상대방에 대한 자산집중으로 인한 요구자본(거래상대방 집중위험)과 부동산에 대한 자산집중으로 인한 요구자본(부동산집중위험)에 대해 상관계수 0을 적용하여 산출
  - 거래상대방집중위험, 부동산집중위험 한도·위험계수 : 금융감독원에서 정한 바에 따름

#### 가. 측정방법

시장위험 한도(운용한도/손실한도/규제자본 등)를 설정하여 관리하며, 극단적인 상황에 대비하여 스트레스 테스트를 시행하고, 민감도분석 등을 통해 위험분석을 실시합니다. 또한 자산/부채의 듀레이션갭에 대한 내부관리목적 한도를 설정하고 이에 대한 모니터링을 실시하고 있습니다.

## 6-5. 신용위험 관리

### 6-5-1) 개념 및 위험액

#### 가. 개념

신용위험이란 거래상대방의 채무 불이행, 신용등급 하락 등으로 인한 보유 자산의 원리금 미상환으로 경제적 손실이 발생할 위험입니다. 신용위험액의 측정대상은 신용위험이 내재된 모든 자산을 대상으로 하며, 간접투자 및 난외자산(장외파생거래, 약정, 보증 등)을 포함합니다.

#### 나. 신용위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분	당기 (2023.4Q)		직전 반기 (2023.2Q)	
	익스포저	위험액	익스포저	위험액
I. 신용자산	1,329,449	36,476	1,182,983	36,950
(1) 무위험	334,462	0	340,177	0
(2) 공공부문	227,217	5,565	203,458	5,010
(3) 일반기업	501,195	25,790	451,553	27,250
(4) 유동화	10,595	318	10,462	377
(5) 재유동화	0	0	0	0
(6) 기타	190,679	3,495	120,858	3,356
(7) 재보험관련	65,301	1,307	56,475	957
II. 담보부자산	33,135	1,953	39,382	2,419
(1) 상업용부동산담보대출	33,135	1,953	39,382	2,419
(2) 주택담보대출	0	0	0	0
(3) 적격금융자산담보대출	0	0	0	0
III. 합계	1,362,585	38,429	1,222,365	39,369

### 6-5-2) 측정(인식) 및 관리방법

#### 가. 측정방법

신용위험의 측정은 금융감독원에서 제시한 신지급여력제도(K-ICS) 표준모형을 사용합니다. 거래자산별 익스포저에 신지급여력제도 상에서 정의하고 있는 위험계수 산출기준에 따른 신용위험계수를 곱한 후 합산하여 산출합니다.

- 신용자산 및 적격금융담보대출의 위험계수는 거래자산의 K-ICS신용등급(신지급여력제도 상의 적용기준)과 유효만기에 기초하여 적용
- 담보부자산(적격금융담보대출 제외)은 LTV 및 DSCR에 기초한 위험계수를 적용
- 적격외부신용평가기관 : (국내) 한국기업평가, 한국신용평가, NICE신용평가 등 은행업감독 업무시행세칙 [별표3] 제2장 제2절에 따라 금융감독원이 지정하는 적격외부신용평가기관, (국제) 국제 3대 신용평가기관 및 AM Best

**나. 관리방법**

신용등급 및 자산유형에 따른 자산운용한도와 신용공여한도를 설정하여 관리하며, 극단적 상황에서의 신용위험 수준 및 관리를 위해 스트레스 테스트를 실시합니다. 부실 징후를 조기에 발견하기 위해 신용등급평가, 여신조기경보지표 및 여신사후모니터링(투자자산 감리 활동)을 정기적으로 실시하여, 차주의 신용상태 및 담보가치를 관리하고 점검합니다.

**6-5-3) 신용등급별 익스포져 현황**

**가. 채권**

(단위: 백만원)

구 분		지급여력제도 기준 신용등급									
		1	2	3	4	5	6	7	무등급	디폴트	합계
당기 (23.4Q)	I. 무위험										
	II. 공공부문	0	0	0	0	0	0	0	777	0	777
	III. 일반기업	0	4,981	85,292	94,791	0	0	0	0	0	185,064
	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	9	465	342	0	0	0	0	0	816
	합 계	0	4,990	85,757	95,133	0	0	0	777	0	186,657
직전 반기 (23.2Q)	I. 무위험										
	II. 공공부문	0	0	0	0	0	0	0	820	0	820
	III. 일반기업	0	14,825	93,139	31,710	0	0	0	0	0	139,674
	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	148	449	246	0	0	0	0	0	842
	합 계	0	14,972	93,588	31,956	0	0	0	820	0	141,337

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

나. 대출채권

(단위: 백만원)

구 분		지급여력제도 기준 신용등급									
		1	2	3	4	5	6	7	무등급	디폴트	합계
당기 (23.4Q)	I. 무위험										
	II. 공공부문	0	0	0	0	0	0	0	156,285	0	156,285
	III. 일반기업	0	0	9,842	0	0	0	0	231,364	0	241,207
	IV. 유동화	0	0	0	10,595	0	0	0	0	0	10,595
	V. 재유동화	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	VI. 기타	0	0	35	63	0	0	0	1,388	0	1,487
	합 계	0	0	9,877	10,658	0	0	0	389,037	0	409,573
직전 반기 (23.2Q)	I. 무위험										
	II. 공공부문	0	0	0	0	0	0	0	139,425	0	139,425
	III. 일반기업	0	0	0	8,881	0	0	0	239,902	0	248,784
	IV. 유동화	0	0	0	10,462	0	0	0	0	0	10,462
	V. 재유동화	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	VI. 기타	0	0	0	99	0	0	0	1,076	0	1,175
	합 계	0	0	0	19,442	0	0	0	380,404	0	399,846

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

다. 난외자산(파생, 신용공여)

(단위: 백만원)

구 분		지급여력제도 기준 신용등급									
		1	2	3	4	5	6	7	무등급	디폴트	합계
당기 (23.4Q)	I. 무위험										
	II. 공공부문	0	0	0	0	0	0	0	70,155	0	70,155
	III. 일반기업	0	15,042	7,323	667	0	0	0	47,804	0	70,835
	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	0	0	0
	합 계	0	15,042	7,323	667	0	0	0	117,959	0	140,991
직전 반기 (23.2Q)	I. 무위험										
	II. 공공부문	0	0	0	0	0	0	0	63,213	0	63,213
	III. 일반기업	0	13,480	5,315	667	0	0	0	42,805	0	62,267
	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	0	0	0
	합 계	0	13,480	5,315	667	0	0	0	106,018	0	125,480

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

라. 재보험자산

(단위: 백만원)

구 분		지급여력제도 기준 신용등급										
		1	2	3	4	5	6	7	무등급	디폴트	합계	
당기 (23.4Q)	I.생명·장기손해보험	0	0	5,247	0	0	0	0	0	0	0	5,247
	1.출재보험료부채	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	2.출재준비금부채	0	0	5,247	0	0	0	0	0	0	0	5,247
	II.일반손해보험	0	270	22,825	0	0	0	0	1,837	0	0	24,932
	1.출재보험료부채	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	2.출재준비금부채	0	270	22,825	0	0	0	0	1,837	0	0	24,932
직전 반기 (23.2Q)	I.생명·장기손해보험	0	0	4,370	0	0	0	0	0	0	0	4,370
	1.출재보험료부채	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	2.출재준비금부채	0	0	4,370	0	0	0	0	0	0	0	4,370
	II.일반손해보험	0	6,358	18,827	0	0	0	0	45	0	0	25,230
	1.출재보험료부채	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	2.출재준비금부채	0	6,358	18,827	0	0	0	0	45	0	0	25,230

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 ↓

6-6. 운영위험 관리

6-6-1) 개념 및 위험액

가. 개념

운영리스크란 부적절한 내부절차, 인력 및 시스템 또는 외부사건으로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말하며, 일반운영위험과 기초가정위험액 하위위험으로 구분합니다.

- 일반운영위험 : 부적절한 내부절차, 인력 및 시스템 또는 외부사건으로 인해 발생하는 손실위험
- 기초가정위험 : 기초가정의 낙관적 사용에 따른 손실위험 (지급금예실차 위험액, 사업비예실차 위험액)

**나. 운영위험액 현황**

**[일반운영위험]**

(단위: 백만원)

구 분	당기			직전 반기		
	익스포저		위험액	익스포저		위험액
	현행추정 부채기준	보험료 기준		현행추정 부채기준	보험료 기준	
생명·장기손해보험	717,756	508,949	8,153			
일반손해보험	290,290	356,363	9,639			
합 계			17,792			

**[기초가정위험]**

※ 기초가정위험액은 '24.3월말 시점 결산부터 산출 가능

**6-6-2) 인식 및 관리방법**

**가. 측정방법**

운영위험액은 K-ICS 표준모형에 따라 각각의 측정대상 익스포저에 해당 위험계수를 곱하여 산출한 후 합산합니다.

- 일반운영위험액 : 변액보험, 퇴직보험 및 퇴직연금, 이외 생명·장기손해보험, 일반손해보험으로 상품군을 구분하여 위험계수를 적용
- 기초가정위험액 : 지급금예실차위험액과 사업비예실차위험액을 합산하여 산출

**나. 관리방법**

당사는 K-ICS 표준모형에 따라 운영위험액을 측정하는 시스템을 구축하였고, 산출결과를 매 분기 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다. 또한 매년 사업계획수립과 함께 운영위험액 한도를 설정하고 한도준수 현황을 정기적으로 모니터링하고 있습니다.

## 6-7. 유동성위험 관리

### 6-7-1) 개념 및 유동성갭 현황

#### 가. 개념

자금의 조달, 운용상의 만기일 불일치, 예상치 못한 자금유출 및 보유자산의 시장 유동성 저하 등으로 미래에 현금의 지급능력이 부족하여 지급불능 상태에 빠지거나 비정상적인 조달비용 상승으로 인한 경제적 손실이 발생할 위험을 의미합니다.

#### 나. 유동성갭 현황 (만기 기준)

(단위: 백만원)

구 분		3개월이하	3개월 초과 ~ 6개월 이하	6개월 초과 ~ 1년 이하	합 계
자 산 (A)	현금과 예치금	139,160	0	0	139,160
	유가증권	413,280	0	0	413,280
	대출채권	7,969	0	0	7,969
	기 타	3,456	271	5,009	8,736
	자산 계	563,865	271	5,009	569,145
부 채 (B)	해약환급금	2,642	4,138	12,092	18,872
	차입부채	0	0	0	0
	부채 계	2,642	4,138	12,092	18,872
유동성갭 (A-B)		561,223	△3,867	△7,083	550,273

### 6-7-2) 인식 및 관리방법

평균 3개월 지급보험금 대비 잔존만기 3개월 이내 유동성자산의 비율을 통해서 산출하고 있습니다. 유동성 비율을 최소 100% 이상을 유지할 수 있도록 적절한 수준의 유동성 자산을 운용하고 있습니다. 급격한 보험금 지급, 해약환급금 증가 등으로 발생할 수 있는 일시적 유동성 위험을 대비하여 다양한 위기상황 시나리오를 고려한 스트레스테스트를 실시 및 관리하고 있습니다.

**Ⅶ 기타일반현황**

**7-1. 자회사 경영실적**

7-1-1) 자회사 재무 및 손익 현황

(단위: 억원)

자회사명	재무상황		손익상황		결산기준일
	총자산	자기자본 (자본금)	영업손익	당기순손익	
하나금융파인드(주)	65	20 (300)	△97	△98	2023.12.31

2) 자회사 관련 대출채권 등 현황

“해당사항 없음”

**7-2. 타금융기관과의 거래내역**

(단위: 억원)

구 분	조달		운용		비 고
	과목	금액	과목	금액	
타보험사	-	0	유가증권	994	
소 계		0		994	
은행	-	0	보통예금	38	
			유가증권	532	
소 계		0		570	
기타금융기관	-	0	CMA	1,353	
			MMF	500	
			유가증권	4,458	
소 계		0		6,311	
합 계		0		7,875	

주) 기타금융기관은 타보험사 및 은행을 제외한 제2금융권 및 외국금융기관을 의미

### 7-3. 내부통제

(2024년 2월 29일 현재)

#### 7-3-1) 준법감시인, 감사(위원회) 등 내부통제기구현황과 변동사항

##### 가. 상임감사

성명	선임일자	퇴임일자
이재민	2021. 1. 25.	-

##### 나. 준법감시인

성명	선임일자	퇴임일자
박형준	2023. 1. 1.	-

##### 다. 위험관리책임자

성명	선임일자	퇴임일자
조재경	2023. 1. 1.	2023. 5. 31.
박형준	2023. 6. 1.	-

라. 감사팀 : 4명, 준법지원팀 : 4명

#### 7-3-2) 감사(監査)의 기능과 역할

##### 가. 감사의 기능

감사는 회사의 내부통제제도의 적정성을 기하여 업무의 효율화, 재무제표의 신뢰도 제고, 금융관련 제반 리스크의 최소화, 회사의 경영합리화에 기여함을 목적으로 합니다.

##### 나. 감사의 역할

회사의 내부통제시스템의 적정성과 경영성과를 평가하고 개선하기 위하여 다음 각 호의 업무를 수행합니다.

- ① 내부감사 계획의 수립, 실시 및 평가, 개선방안의 제시
- ② 감사결과에 지적 사항에 대한 조치 확인 및 평가
- ③ 법령, 감독기관의 지시 또는 정관에서 정한 감사에 관한 사항
- ④ 외부감사인 선정 및 감사활동에 대한 평가
- ⑤ 이사회 또는 감사가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

**7-3-3) 내부감사부서 검사방침**

- 가. 내부통제 강화 및 상시감시제도 운영으로 사고예방
- 나. 감사를 통한 업무개선 및 정책제안 제시
- 다. 관계 법령 및 감독규정 준수

**7-3-4) 감사빈도 등**

- 가. 연도별 감사계획에 의하여 정기감사 실시
- 나. 감사 또는 대표이사가 필요하다고 인정하는 경우, 감독기관의 지시가 있는 경우 특별감사 실시
- 다. 주요업무에 대하여 최종결재권자 결재 전에 그 내용을 검토하고 필요 시 의견을 첨부하는 방법에 의한 일상감사 실시

**7-4. 기관경고 및 임원 문책사항**

「금융기관검사 및 제재에 관한 규정」제 38조 및 「동 시행세칙」제 62조(제재내용의 이사회 등 보고)에 해당하는 기관경고 및 임원 문책을 받은 사실이 없음

**7-5. 임직원대출잔액**

“해당사항 없음”

**7-6. 금융소비자보호 실태평가**

“당사는 자율평가회사로서 금융감독원의 금융소비자보호실태평가 대상 회사가 아닙니다.”

### 7-7. 민원발생건수

\* 대상기간 : 당분기 2023년 4분기(2023. 10. 1.~2023. 12. 31.)  
 전분기 2023년 3분기(2023. 7. 1.~2023. 9. 30.)

#### 7-7-1) 민원 건수

(단위: 건, %)

구 분	민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
자체민원	29	27	△6.90	2.64	2.48	△6.06	
대외민원	35	46	31.43	3.20	4.22	31.87	
합 계	64	73	14.06	5.84	6.70	14.73	

주1) 금융감독원 등 타기관에서 접수한 민원 중 이첩된 민원 또는 사실조회 요청한 민원, 단 해당 기관에서 이첩 또는 사실조회 없이 직접 처리한 민원은 제외  
 주2) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

#### 7-7-2) 유형별 민원 건수

(단위: 건, %)

구 분	민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
유 형	보험모집	8	11	37.50	0.73	1.01	38.36
	유지관리	10	11	10.00	0.91	1.01	10.99
	보상 (보험금)	44	50	13.64	4.02	4.59	14.18
	기 타	2	1	△50.00	0.18	0.09	△50.00
합 계	64	73	14.06	5.84	6.70	14.73	

주) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

7-7-3) 상품별 민원건수

(단위: 건, %)

구분	민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
상 품	일반보험	3	5	66.67	1.82	2.98	63.74
	장기 보장성보험	21	24	14.29	5.49	5.55	1.09
	장기 저축성보험	0	2	-	0.00	9.01	-
	자동차보험	39	42	7.69	7.43	8.99	21.00
기타	1	0	△100.00	-	-	-	

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

주2) 해당 분기말일 상품별 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

주3) 대출관련 민원 : 보험계약대출 관련 민원은 해당 상품 기준으로 구분하되, 담보·신용대출 관련 민원은 기타로 구분

## 7-8. 불완전판매비율, 청약철회비율 및 유지율 현황

### 7-8-1) 불완전판매비율, 청약철회비율

\* 신계약건수 대상 기간 : 2023. 1. 1. ~ 2023. 12. 31.

(단위: 건, %)

구 분	설계사	개인 대리점	법인대리점				직영	
			방카 <sup>주4</sup>	TM <sup>주5</sup>	홈쇼핑 <sup>주6</sup>	기타 <sup>주7</sup>	복합 <sup>주8</sup>	다이렉트 <sup>주9</sup>
<b>&lt; 불완전판매비율<sup>주1)</sup> &gt;</b>								
불완전판매비율	0.00	0.00	0.00	0.05	0.00	0.00	0.00	0.01
불완전판매건수	0	0	0	10	0	4	0	7
신계약건수	3,075	0	1,144	18,940	0	88,132	0	66,239
<b>&lt; 청약철회비율<sup>주2)</sup> &gt;</b>								
청약철회비율	5.30	0.00	5.86	19.19	0.00	2.79	0.00	8.06
청약철회건수	163	0	67	3,634	0	2,463	0	5,342
신계약건수	3,075	0	1,144	18,940	0	88,132	0	66,239

주1) (품질보증해지+민원해지+무효)건수 / 신계약건수 × 100

주2) (청약철회건수 / 신계약 건수) × 100

주3) (유지계약액 / 대상신계약액) × 100

주4) 은행, 증권회사 등 금융기관이 운영하는 보험대리점

주5) 전화 등을 이용하여 모집하는 통신판매 전문보험대리점

주6) 홈쇼핑사가 운영하는 보험대리점

주7) 방카슈랑스, TM, 홈쇼핑을 제외한 법인대리점으로 일반적으로 대면모집 법인대리점

주8) 대면모집과 非대면모집을 병행하는 보험회사 직영 모집조직(직영 TM설계사의 경우 직영다이렉트 조직에 포함하여 작성)

주9) 통신판매를 전문으로 하는 보험회사 직영 모집조직

7-8-2) 유지율

\* 대상신계약액 대상기간 : 산출월 기준 각 회차별 이전년도 동월 신계약액  
 유지계약액 대상 기간 : 2023. 1. 1. ~ 2023. 12. 31.

(단위: 백만원, %)

구 분	설계사	개인 대리점	법인대리점				직영	
			방카 <sup>주4</sup>	TM <sup>주5</sup>	홈쇼핑 <sup>주6</sup>	기타 <sup>주7</sup>	복합 <sup>주8</sup>	다이렉트 <sup>주9</sup>
<b>&lt; 유지율<sup>주3</sup> &gt;</b>								
13회차	86.22	92.24	82.78	70.28	0.00	90.63	0.00	85.70
유지계약액	2,351	3	219	2,703	0	27,131	0	7,743
대상신계약액	2,727	3	265	3,846	0	29,935	0	9,035
25회차	70.12	90.29	77.34	52.48	0.00	79.47	0.00	77.13
유지계약액	2,279	6	402	1,273	0	10,761	0	5,371
대상신계약액	3,250	7	520	2,427	0	13,542	0	6,963
37회차	76.97	88.67	0.00	60.84	0.00	77.61	0.00	72.06
유지계약액	7,732	20	0	4,162	0	4,444	0	2,213
대상신계약액	10,046	23	0	6,841	0	5,727	0	3,072
61회차	63.77	37.51	0.00	54.06	0.00	67.31	0.00	61.37
유지계약액	3,174	2	0	13,018	0	2,502	0	1,115
대상신계약액	4,977	6	0	24,082	0	3,718	0	1,817

주1) (품질보증해지+민원해지+무효)건수 / 신계약건수 × 100

주2) (청약철회건수 / 신계약 건수) × 100

주3) (유지계약액 / 대상신계약액) × 100

주4) 은행, 증권회사 등 금융기관이 운영하는 보험대리점

주5) 전화 등을 이용하여 모집하는 통신판매 전문보험대리점

주6) 홈쇼핑사가 운영하는 보험대리점

주7) 방카슈랑스, TM, 홈쇼핑을 제외한 법인대리점으로 일반적으로 대면모집 법인대리점

주8) 대면모집과 非대면모집을 병행하는 보험회사 직영 모집조직(직영 TM설계사의 경우 직영다이렉트 조직에 포함하여 작성)

주9) 통신판매를 전문으로 하는 보험회사 직영 모집조직

### 7-9. 보험금 부지급률 및 청구이후 해지비율 현황

\* 대상기간 : 2023. 7. 1. ~ 2023. 12. 31.

#### 7-9-1) 장기손해보험

(단위 : 건, %)

구 분	보험금 부지급률 <sup>주1</sup>	구 분	청구이후 해지비율 <sup>주2</sup>
2023년도 하반기	1.95	2023년도 하반기	0.88
보험금 부지급건수 <sup>주3</sup>	356	보험금청구 후 해지건수 <sup>주5</sup>	138
보험금 청구건수 <sup>주4</sup>	18,259	보험금청구 계약건수 <sup>주6</sup>	15,647

- 1) (보험금 부지급건수 / 보험금 청구건수) × 100
- 2) (보험금 청구 후 해지건수 / 보험금 청구 계약건수) × 100  
 \* 기타 청구권자의 청구행위가 없는 건 제외(만기보험금, 중도보험금, 만기환급금, 2회차 이후의 분할보험금 등)
- 3) 보험금 청구 건수 중 보험금이 부지급된 건수(동일청구건에 지급과 부지급 공존시 지급으로 처리)
- 4) 직전 3개 회계연도의 신계약을 대상으로 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 청구권자가 약관상 보험금 지급사유로 인지하고 보험금을 청구한 건 중 지급심사가 동일기간내에 완료된 건수(사고일자 + 증권번호 + 피보험자 + 청구일자 기준\*으로 산출)  
 \* 동일한 사고라도 청구일자 상이한 경우, 별도 건으로 산출
- 5) 보험금 청구 계약건 중 보험금 청구 후 품질보증해지·민원해지 건수 및 보험금 부지급 후 고지의무위반해지·보험회사 임의해지\* 건수의 합계 (\*계약자 임의해지 건 제외)
- 6) 직전 3개 회계연도의 신계약 중 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 청구된 보험계약건(증권번호 기준, 중복 제외)

#### 7-9-2) 자동차보험

(단위: 건, %)

구 분	보험금 부지급률 <sup>주1</sup>	구 분	청구이후 해지비율 <sup>주2</sup>
2023년도 하반기	0.09	2023년도 하반기	0.00
보험금 부지급건수 <sup>주3</sup>	53	보험금청구 후 해지건수 <sup>주5</sup>	0
보험금 청구건수 <sup>주4</sup>	59,052	보험금청구 계약건수 <sup>주6</sup>	93,058

- 1) (보험금 부지급건수 / 보험금 청구건수) × 100
- 2) (보험금 청구후 해지건수 / 보험금 청구 계약건수) × 100
- 3) 보험금 청구건수 중 보험금이 지급되지 않은 건수

- 4) 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 청구권자(피해자, 피해물 소유주 및 피보험자)가 약관상 보험금 지급사유로 인지하여 보험회사에 사고 접수한 건 중 보험금 지급/부지급 여부가 확정된 건수(사고일자, 사고 접수일자, 증권번호, 사고번호, 피해자(물) 및 피보험자 등 기준으로 산출)
  - \* 피해서열별로 추산보험금을 책정한 건수를 기준으로 작성
  - \*\* 보험금 청구 포기건 및 피구상건 제외(다만, 소송 및 금감원 분쟁조정 진행중인건은 포함)
- 5) 보험금 청구 계약건수 중 자동차보험 약관상 보험계약 해지사유에 의하여 「자동차손해배상보장법」상 의무보험을 포함하여 보험을 해지한 건수(증권번호 기준, 1년계약 기준)
  - \* 다음의 경우는 해지건수에서 제외
    - 1) 피보험자동차가 「자동차손해배상보장법」 제5조 제4항에 정한 자동차(의무보험 가입대상에서 제외되거나 도로가 아닌 장소에 한하여 운행하는 자동차)로 변경된 경우
    - 2) 피보험자동차를 양도한 경우
    - 3) 피보험자동차의 말소등록으로 운행을 중지한 경우
    - 4) 천재지변, 교통사고, 화재, 도난 등의 사유로 인하여 피보험자동차를 더 이상 운행할 수 없게 된 경우
    - 5) 보험회사가 파산선고를 받은 경우
    - 6) 「자동차손해배상보장법」 제5조의2에서 정하는 '보험 등의 가입의무 면제' 사유에 해당하는 경우
- 6) 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 지급건수(B)가 1건 이상 발생한 보험계약 건수(증권번호 기준, 1년계약 기준, 중복 제외)

## 7-10. 사회공헌활동

### 7-10-1) 사회공헌활동 비전

	<b>비 전</b>	
고객의 사랑에 보답하고 기업의 사회적 책임을 다하기 위한 사회공헌을 실천하며, "함께 성장하며 행복을 나누는 금융" 이라는 그룹 미션을 바탕으로 사회공동체와 상생하고, 행복한 사회를 실현		

### 7-10-2) 사회공헌활동 주요현황

(단위: 백만원, 명)

구 분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
2023	1,202	1	○	59	0	68	0	770	226	△87,934

7-10-3) 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 명)

분 야	주요 사회공헌활동	집행 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회, 공익	취약계층 지원 등	681	0	0	0	0
문화, 예술, 스포츠	예술단체후원 등	22	0	0	0	0
학술, 교육	하나금융공익재단 등	461	0	0	0	0
환경보호	지역환경 정화활동	0	59	68	0	0
글로벌 사회공헌	-	0	0	0	0	0
공동사회공헌	손해보험협회 공동	37	0	0	0	0
서민금융	-	0	0	0	0	0
기타	법인카드포인트	1	0	0	0	0
총 계		1,202	59	68	0	0

주) 2023년 1~4분기 누적실적 기준입니다.

### 7-11. 손해사정업무 처리현황

\* 대상기간 : 2023. 1. 1. ~ 2023. 12. 31.

(단위: 건, 천원, %)

회사명	위탁업체명 <sup>주1)</sup>	종 구분	계약기간	총위탁 건수 <sup>주2)</sup>	총위탁 수수료	위탁비율 (%) <sup>주3)</sup>	지급수수료 비율(%) <sup>주4)</sup>
하나 손해보험 (주)	에스아이손사	1종	2023.01.01. ~ 2023.12.31.	81	52,827	0.12	1.97
	대양손사			57	40,836	0.08	1.52
	세종손사			79	37,525	0.12	1.40
	하나로손사			69	32,325	0.10	1.20
	다빈치손사	3종		2	1,488	0.00	0.06
	리카온손사			11	10,796	0.02	0.40
	머큐리손사			2	1,552	0.00	0.06
	부흥손사			3	1,938	0.01	0.07
	스카이손사			10	8,267	0.01	0.31
	에프엠손사			3	1,623	0.01	0.06
	월드베스트손사			3	2,789	0.01	0.10
	위드손사			2	1,506	0.00	0.06
	다우손사			14	12,843	0.02	0.48
	케이엔지손사			4	3,337	0.01	0.13
	하나로손사	7,859		433,138	11.63	16.13	
	파란손사	4종		1	726	0.00	0.03
	코마손사			558	229,131	0.83	8.53
	에이치아이티에스손사			357	134,591	0.53	5.01
	에스에이에스손사			428	170,199	0.63	6.34
	타임즈손사			426	152,132	0.63	5.67
	케이엠손사			37	14,013	0.05	0.52
	에이원손사			183	69,934	0.27	2.60
	해오름손사			403	164,425	0.60	6.12
해성손사(조사)	1/4종		397	165,256	0.59	6.15	
해성손사(심사)			56,562	942,112	83.73	35.08	
총 계				67,551	2,685,309	100.00	100.00

주1) 위탁업체가 자회사인 경우 위탁업체명에 자회사임을 별도로 명기

주2) 업무위탁이 종결되어 수수료 지급 완료된 건 기준으로 작성

주3) 위탁비율 = 업체별 총 위탁 건수 / 전체 위탁건수

주4) 지급수수료 비율 = 업체별 총 수수료 지급액 / 전체 수수료 지급액

## 7-12. 손해사정사 선임 등

### 7-12-1) 손해사정사 선임요청, 선임거부 건수 및 사유

\* 대상기간 : 2023. 1. 1. ~ 2023. 12. 31.

#### 가. 손해사정사 선임 요청·선임 거부 건수

(단위: 건)

구 분	연도(당해연도)		연도(전년도)	
	선임 요청 건수	선임 거부 건수	선임 요청 건수	선임 거부 건수
상반기	-	-	-	-
하반기	-	-	-	-
연도 전체	-	-	-	-

주1) 대상 : 보험금이 청구된 건 중 손해사정 대상 건

주2) 선임요청건수 : 손해사정사 선임 관련 안내일로부터 3영업일 내에 선임 관련 의사를 표시한 건수

주3) 선임거부건수 : 소비자가 손해사정사 선임을 요청하였으나 보험회사가 동의 거부한 건수

#### 나. 손해사정사 선임 거부 사유

※ 당사는 손해사정사 선임 거부 사항이 없습니다.

### 7-12-1) 선임 동의 기준 (2024년 3월 7일 현재)

#### 가. 동의 기준

- ① 당사에 고용된 손해사정사(보조인 포함)가 손해사정이 불가능한 경우
- ② 당사가 위탁 손해사정사를 선임할 수 없는 경우(위탁 손해사정사의 수임 거부 및 거절, 위탁 손해사정사 업무 포화로 신규 수임 불가 등)
- ③ 대형 재해 혹은 이에 준하는 사고로 국가에서 지정한 손해사정사 선임에 협조해야하는 경우
- ④ 단독 실손의료보험 청구시 (단, 진단비 등 정액 담보 보험금과 동시 청구건은 제외)

#### 나. 거부 기준

보험계약자 등의 손해사정사 선임 요청에 대한 거부 기준을 보험협회 모범규준과 자체 추가 거부기준을 구분하여 마련함

구 분	사 유
손보험회 모범규준	1) 실손 의료비와 함께 진단비, 수술비, 일당, 후유장애 등 정액 담보 보험금이 함께 청구된 경우 2) 보험금 청구서류 심사만으로 보험금 지급이 가능하여 조사나 확인이 불필요한 경우 3) 보험업 제2조 19호에 따른 전문보험계약자의 계약 (국가, 한국은행, 대통령령으로 정하는 금융기관, 주권상장법인 등, 다만 실손 의료보험계약을 포함하는 단체보험상품 및 여행보험상품은 해당되지 아니함) 4) 보험업 시행령 제1조의 2 제3항 각호에 따른 보험계약 (화재보험, 해상보험, 자동차보험, 보증보험, 재보험, 책임보험, 기술보험, 권리보험, 도난보험, 유리보험, 동물보험, 원자력보험, 비용보험, 날씨보험) 5) 보험업 관련 법령에 따른 손해사정자격을 갖추지 못한 경우 6) 건전한 금융질서를 해칠 소지가 있는 경우 (보험사기 연루자, 제재 대상자, 법령 위반자, 악성 민원 다발자(법인 포함) 등) 7) 주요 경영정보를 공시하지 않은 경우 8) 보험업법 제178조에 따라 설립된 단체에서 주관하는 손해사정 관련 보수교육을 이수하지 않은 경우 ※ 5) ~ 8)에 해당될 경우, 보험계약자 등에게 재선임 안내
추가기준	1) 보험계약자 등이 손해사정사 선임 관련 안내일로부터 3영업일내 선임 관련 의사표시를 하지 않은 경우 2) 보험계약자 등이 손해사정사 선임 요청을 하지 않아 보험회사가 손해사정에 이미 착수한 경우 3) 당사 손해사정비용(보수료) 기준에 동의하지 않은 경우 4) 해외에서 발생한 보험사고 5) 당사에 선임 의사를 통보하기 전, 이미 손해사정사를 수임한 경우 6) 보험사기 및 Moral Risk 가능성이 현저히 높을 것으로 추정되는 경우 7) 과거 위임 및 손해사정업무를 수행한 이력이 있는 손해사정사 중 불필요한 민원 유발, 손해사정업무 및 보고서 제출 지연 등의 문제가 발생할 소지가 있는 손해사정사 또는 손해사정법인에 해당하는 경우 8) 인 담보 건의 경우 자동차손해배상보장법 시행령 상 상해급수 8급에서 14급에 해당하는 사고 9) 물 담보 건의 경우 미수선 수리비 요청 건 10) 보험회사가 보상하지 아니하는 경우의 사고(계약 상 하자, 의무 위반, 특약위반, 약관 상 면책 등) 11) 보험업법 제99조 제3항에 따라 이해관계를 가진 자의 보험사고에 대하여 손해사정을 하는 행위의 경우

## **VIII** 재무제표

---

8-1. 감사보고서

8-2. 재무상태표

8-3. 포괄손익계산서

8-4. 결손금처리계산서

8-5. 현금흐름표

8-6. 자본변동표

8-7. 주식사항

※ 하나손해보험(주)의 연결 및 별도 감사보고서, 재무상태표, 포괄손익계산서, 결손금처리계산서, 현금흐름표, 자본변동표, 주식사항 등은 첨부 파일 참조

**Ⅷ 기타 필요한 사항**

**9-1. 임원현황**

(2024년 2월 29일 현재)

상근임원 · 사외이사.이사대우	성명	직명	담당업무 또는 주된 직업	주요경력
대표이사(상근)	배성완	사장	대표이사	삼성화재 장기보험부문장(부사장)
감사(상근)	이재민	감사	상임감사	한국보험계리사회 회장(現)
사외이사	감형규	이사	사외이사	청운대학교 글로벌경영학과 교수(現)
"	송준용	이사	사외이사	법무법인 요수 대표변호사(現)
기타비상무이사	박병철	이사	비상근임원	한국교직원공제회 사업운영부장(現)
"	유진희	이사	비상근임원	하나금융지주 재무기획팀장(現)
비등기임원(상근)	강봉재	전무	기획그룹장	하나손해보험 상품업무본부장(전무)
"	김지훈	상무	지원그룹장	하나손해보험 디지털Biz본부장(상무)
"	남욱	상무	영업그룹장	하나손해보험 전략채널본부장
"	강충묵	상무	업무지원본부장	하나손해보험 ICT본부장(상무)
"	박형준	상무	준법감시인	하나손해보험 위험관리책임자
"	김무석	본부장	자동차보험본부장	하나손해보험 보상본부장
"	김용립	본부장	소비자보호책임자	하나손해보험 소비자보호팀장
"	조수곤	본부장	디지털영업본부장	하나손해보험 데이터지원팀장

## 9-2. 이용자편람

본 이용자 편람은 공시내용 중 일반인에게 생소한 전문용어들을 알기 쉽게 설명하여, 일반인의 이해를 돕는 것을 목적으로 합니다.

### [주요 용어의 종류 및 해설]

용 어	해 설
주주배당률	주주배당률은 납입자본금에 대한 배당금액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다. ○ 주주배당률 = 배당금액 / 납입자본금 × 100
주당배당액	주당배당액은 1주당 배당금액을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다. ○ 주당배당액 : 배당금액/발행주식수
배당성향	배당성향은 세후 당기순이익에 대한 배당금액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다. ○ 배당성향 = 배당금액 / 세후 당기순이익 × 100 (세후 당기순이익은 연결전 일반계정의 세후 당기순이익을 말함)
계약자배당전 잉여금	계약자배당전잉여금이란 손보사의 회계연도중에 신규발생한 계약자 배당금을 제외한 책임준비금(금리차보장배당 등의 소요액과 계약자 배당금의 부리이자를 포함한 금액)을 우선 적립한 후의 잔여액을 말하며 계약자배당은 이 금액을 기준으로 이루어집니다.
당기손익-공정가치측정 유가증권	상각후원가측정유가증권이나 기타포괄손익-공정가치측정유가증권으로 분류되지 않으며, 후속적인 공정가치의 변동을 당기손익으로 측정하는 유가증권
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 보유하며, 계약상 현금흐름이 원리금 지급으로만 구성되어 있는 금융자산 및 단기매매항목이 아니고 당기손익-공정가치로 측정되는 지분상품 중 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 인식하도록 최초 인식시점에 선택한 유가증권
상각후원가측정 유가증권	계약상 현금흐름을 수취하는 것이 목적인 사업모형 하에서 보유하고 있으며, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성된 유가증권으로, 최초 인식시점에 측정한 금융자산에서 상환된 원금을 차감하고, 최초 인식금액과 만기금액의 차액에 유효이자율법을 적용하여 계산한 상각누계액을 가감하고, 손실충당금을 조정하여 측정한 금액

용 어	해 설
부실대출	<p>부실대출은 총대출 중 고정, 회수의문 및 추정손실을 합한 것으로 보험회사의 자산건전성을 측정 할 수 있는 지표입니다.</p> <p>1) 고정은 다음의 1에 해당하는 자산을 말합니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환 능력의 저하를 초래할 수 있는 요인이 현재화되어 채권회수에 상당한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처(고정거래처)에 대한 자산</li> <li>- 3월 이상 연체대금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수 예상가액 해당부분</li> <li>- 최종부도 발생, 청산.파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권 회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 해당부분</li> <li>- "회수의문거래처" 및 "추정손실거래처"에 대한 자산 중 회수예상 가액 해당부분</li> </ul> <p>2) 회수의문은 다음의 1에 해당하는 자산을 말합니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름등을 감안할 때 채무상환 능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분</li> <li>- 3월 이상 12월 미만 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분</li> </ul> <p>3) 추정손실은 다음의 1에 해당하는 자산을 말합니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환 능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가 피한 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분</li> <li>- 12월 이상 연체대금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분</li> <li>- 최종부도 발생, 청산.파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분</li> </ul>

용 어	해 설
파생금융상품거래	<p>통화, 채권, 주식 등 기초자산의 가격에 근거하여 그 가치가 결정되는 금융상품을 매매하거나 이로부터 발생하는 장래의 현금흐름을 교환하기로 하는 거래 및 기타 이를 이용하는 거래입니다.</p> <p>1) 장내거래는 거래소가 정하는 방법 및 기준에 따라 행하여지는 파생금융상품거래입니다.</p> <p>2) 장외거래는 장내거래가 아닌 당사자간의 계약에 의한 파생금융상품거래입니다.</p> <p>3) 헷지거래는 기초자산의 손실을 감소 혹은 제거하기 위한 파생금융상품거래입니다.</p> <p>4) 트레이딩거래는 거래목적이 헷지거래에 해당되지 않는 모든 파생금융상품 거래입니다.</p>
지급여력비율	<p>지급여력비율은 보험업감독규정 제7-1조 및 제7-2조에서 정하는 바에 따라 산출합니다. (자세한 내용은 해당 규정 참조)</p>
유동성 비율	<p>유동성 비율은 손보사의 지급능력을 표시하는 지표로 그 비율이 높을수록 고객의 인출요구에 대한 지급능력이 높다는 것을 의미합니다.</p>
유동성 커버리지 비율	<p>유동성 커버리지 비율은 조달 필요금액 대비 가용 유동성의 비율을 의미합니다.</p>
유가증권평가손익	<p>유가증권 평가손익은 회계결산일 현재 보유하고 있는 유가증권의 상각후원가 또는 취득원가와 당해 회계연도말의 시가 또는 순자산가액과의 차이를 의미합니다.</p>
특수관계인	<p>특수관계인은 증권거래법시행령 제10조의3의 제2항에 해당하는 자로서, 최대주주 또는 주요주주의 직계존비속 등 친족 및 그들과 합산하여 30%이상을 출자 또는 사실상 영향력을 행사하고 있는 경우 당해 법인.기타 단체와 그 임원 등을 말합니다.</p>

용 어	해 설																							
신용평가등급	<p>신용평가 전문기관에서 정한 등급을 의미하며, 평가등급으로는 채무의 상환능력을 평가한 장·단기신용등급 등이 있습니다.</p> <p>장기신용등급은 장기 채무 상환능력 및 상환불능 위험, 투자자에 법적인 보호정도 등을 나타내는 것이며, 단기신용등급은 1년미만 단기채무 상환능력 및 상환불능 위험 등을 나타냅니다.</p> <p>각 신용평가기관별로 신용등급 체계는 다르게 표현될 수 있습니다.</p> <p>예시) 외국의 주요 신용평가 전문기관 등급표</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th colspan="2" style="text-align: center;">구 분</th> <th style="text-align: center;">Moody's</th> <th style="text-align: center;">S &amp; P</th> <th style="text-align: center;">IBCA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="2" style="text-align: center; vertical-align: middle;">장기</td> <td style="text-align: center;">투자적격등급</td> <td style="text-align: center;">Aaa~Baa3 (10등급)</td> <td style="text-align: center;">AAA~BBB- (10등급)</td> <td style="text-align: center;">AAA~BBB (4등급)</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">투자부적격등급</td> <td style="text-align: center;">Ba1~C (9등급)</td> <td style="text-align: center;">BB+~D (12등급)</td> <td style="text-align: center;">BB~C (5등급)</td> </tr> <tr> <td rowspan="2" style="text-align: center; vertical-align: middle;">단기</td> <td style="text-align: center;">투자적격등급</td> <td style="text-align: center;">P-1~P-3 (3등급)</td> <td style="text-align: center;">A-1~A-3 (3등급)</td> <td style="text-align: center;">A1~A3 (3등급)</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">투자부적격등급</td> <td style="text-align: center;">NP</td> <td style="text-align: center;">B~D (3등급)</td> <td style="text-align: center;">B~C (2등급)</td> </tr> </tbody> </table>	구 분		Moody's	S & P	IBCA	장기	투자적격등급	Aaa~Baa3 (10등급)	AAA~BBB- (10등급)	AAA~BBB (4등급)	투자부적격등급	Ba1~C (9등급)	BB+~D (12등급)	BB~C (5등급)	단기	투자적격등급	P-1~P-3 (3등급)	A-1~A-3 (3등급)	A1~A3 (3등급)	투자부적격등급	NP	B~D (3등급)	B~C (2등급)
구 분		Moody's	S & P	IBCA																				
장기	투자적격등급	Aaa~Baa3 (10등급)	AAA~BBB- (10등급)	AAA~BBB (4등급)																				
	투자부적격등급	Ba1~C (9등급)	BB+~D (12등급)	BB~C (5등급)																				
단기	투자적격등급	P-1~P-3 (3등급)	A-1~A-3 (3등급)	A1~A3 (3등급)																				
	투자부적격등급	NP	B~D (3등급)	B~C (2등급)																				