

2023년 2/4분기

에이비엘생명보험회사의 현황

기간 : 2023.1.1 ~ 2023.6.30

에이비엘생명보험(주)

목차

- I.** 주요 경영현황 요약
- II.** 재무·손익
- III.** 자산의 건전성
- IV.** 자본의 적정성
- V.** 수익성
- VI.** 위험관리
- VII.** 기타 일반현황
- VIII.** 재무제표

Contents

I.	주요 경영현황 요약	
	1. 주요 경영지표	1
	2. 주요 경영효율 지표	2
II.	재무·손익	
	1. 요약 포괄손익계산서(총괄)	3
	2. 요약 재무상태표(총괄)	4
III.	건전성	
	1. 자산건전성	5
	2. 유가증권 투자 및 평가손익 현황	6
IV.	자본의 적정성	
	1. B/S상 자기자본	7
	2. 지급여력비율	15
V.	수익성	16
VI.	위험관리	
	1. 비례성원칙 적용현황에 관한 사항	17
	2. 생명·장기손해보험위험 관리	17
	3. 일반손해보험위험 관리	21
	4. 시장위험 관리	21
	5. 신용위험 관리	28
	6. 유동화위험 관리	35

Contents

VII. 기타 일반현황

1. 주식매수선택권 부여내용	36
2. 재보험 관련 사항	37
3. 해약환급금준비금 등의 적립	38
4. 금융소비자보호 실태평가	39
5. 민원발생건수	41
6. 불완전판매비율, 유지율 및 청약철회비율 현황	43
7. 보험금 부지급률 및 청구이후 해지비율 현황	44
8. 사회공헌활동	45
9. 손해사정업무 처리현황	46
10. 손해사정사 선임 등	47

VIII. 재무제표

1. 재무상태표	52
2. 포괄손익계산서	52
3. 경영에 관하여 중대한 영향을 미칠 수 있는 회계처리기준 등의 변경에 따른 준비사항 및 영향분석	52

I. 주요 경영현황 요약

1-1. 주요 경영지표

(단위 : 억원, %, %p)

구 분		해당 분기 (23.2Q)	전년 동기 (22.2Q)	증 감
재무·손익	자 산	170,112	172,863	-2,751
	부 채	160,643	162,999	-2,356
	자 본	9,469	9,864	-395
	당기순이익	449	-1	450
건전성	지급여력비율 (경과조치 전)	113.23	—	—
	지급여력비율 (경과조치 후)	172.22	—	—
수익성 비율	운용자산이익률	3.57	4.06	-0.49
	영업이익률	-28.78	1.90	-30.68
	총자산수익률(ROA)	0.53	-0.00	0.53
	자기자본수익률(ROE)	9.75	-0.02	9.77

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

** 해당 분기 및 전년 동기는 IFRS17/9 도입 이후 수치임

*** 전년 동기 운용자산이익률과 영업이익률은 IFRS17/9 도입 전 수치임

1-2. 주요 경영효율 지표

(단위 : %, %p)

구분		해당 분기 (23.2Q)	전년 동기 (22.2Q)	증 감(%p)
신계약률		13.65	16.68	-3.03
효력상실 및 해약률		3.98	3.63	0.35
보험금지급률		116.54	105.97	10.57
자산운용률		97.46	97.14	0.32
계약유지율	13회차	82.92	83.61	-0.69
	25회차	62.17	68.64	-6.47
	37회차	52.66	56.53	-3.87
	49회차	48.48	37.49	10.99
	61회차	32.20	41.68	-9.48
	73회차	35.24	26.86	8.38
	85회차	26.46	36.20	-9.74

Ⅱ. 재무 · 손익

2-1. 요약 포괄손익계산서(총괄)

(단위 : 억원)

구 분	해당 분기 (23.2Q)	전년 동기 (22.2Q)	증 감	
보험손익	245	17	228	
보험 부문	(보험수익)	3,215	2,764	451
	(보험서비스비용)	2,767	2,607	160
	(재보험수익)	218	218	-
	(재보험서비스비용)	287	255	32
	(기타사업비용)	134	104	30
투자손익	518	6	512	
투자 부문	(투자수익)	7,993	7,897	96
	(투자비용)	7,475	7,891	-416
영업이익(또는 영업손실)	763	23	740	
영업외 부문	-165	-27	-138	
영외 부문	(영업외수익)	4	1	3
	(영업외비용)	169	28	141
법인세비용차감전순이익 (또는 법인세비용차감전손실)	598	-4	602	
법인세비용	149	-3	152	
당기순이익 (또는 당기순손실)	449	-1	448	

* 주요변동요인 : 전반기 대비 당반기중 CSM 상각 수익 증가 및 자산평가손실의 감소로 인해 이익증가

** 해당 분기 및 전년 동기는 IFRS17/9 도입 이후 수치임

*** 동 자료는 금융감독원 업무보고서 기준으로 작성되었으며, 감사보고서 상의 공시용 재무제표와 일부 차이가 있을 수 있습니다.

2-2. 요약 재무상태표(총괄)

(단위 : 억원, %)

구 분		해당 분기 (23.2Q)		전년 동기 (22.2Q)	
		금 액	구성비	금 액	구성비
자 산	현금 및 예치금	1,310	0.77	1,211	0.70
	당기손익-공정가치측정유가증권	32,014	18.82	27,551	15.94
	당기손익인식금융자산	—	—	—	—
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	93,610	55.03	100,396	58.08
	매도가능금융자산	—	—	—	—
	만기보유금융자산	—	—	—	—
	상각후원가측정유가증권	—	—	—	—
	관계·종속기업투자주식	189	0.11	189	0.11
	대출채권	13,894	8.17	13,999	8.10
	부동산	1,794	1.05	1,821	1.05
	비운용자산	3,721	2.19	4,268	2.47
	특별계정자산	23,580	13.86	23,428	13.55
	자산 총계		170,112	100.00	172,863
부 채 및 자 본	책임준비금	129,540	76.15	137,344	79.45
	계약자지분조정	-10	-0.01	-16	-0.01
	기타부채	7,378	4.34	1,990	1.15
	특별계정부채	23,736	13.95	23,681	13.70
	부채 총계		160,643	94.43	162,999
자본 총계		9,469	5.57	9,864	5.71
부채 및 자본 총계		170,112	100.00	172,863	100.00

* 해당 분기 및 전년 동기는 IFRS17/9 도입 이후 수치임

** 동 자료는 금융감독원 업무보고서 기준으로 작성되었으며, 감사보고서 상의 공시용 재무제표와 일부 차이가 있을 수 있습니다.

Ⅲ. 자산의 건전성

3-1. 자산건전성

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	해당 분기 (23.2Q)	전년 동기 (22.2Q)	증 감
가중부실자산(A)	210	169	41
자산건전성 분류대상 자산(B)	141,602	166,124	-24,522
부실자산비율 (A/B)	0.15	0.10	0.05

* 해당 분기는 IFRS17/9 도입 이후 수치이며, 전년 동기는 IFRS17/9 도입 전 수치임

** 주요변동요인 : 2023년 IFRS9/IFRS17 신제도 적용에 따른 자산건전성 분류대상 자산(분모) 감소 영향

3-2. 유가증권 투자 및 평가손익 현황

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익	
일반 계정	당기손익 공정가치측정 유가증권 (A)	주 식	662	-35
		출 자 금	-	-
		채 권	188	5
		수 익 증 권	23,812	458
		외화표시유가증권	4,884	-
		기타유가증권	2,467	109
	기타포괄손익 공정가치측정 유가증권 (B)	주 식	-	-
		출 자 금	-	-
		채 권	89,324	-13,456
		수 익 증 권	-	-
		외화표시유가증권	4,286	-572
	상각후원가측정 유가증권 (C)	채 권	-	-
		수 익 증 권	-	-
		외화표시유가증권	-	-
		기타유가증권	-	-
	관계종속기업 투자주식 (D)	주 식	-	-
		출 자 금	189	-
		기 타	-	-
	소 계 (A+B+C+D)		125,813	-13,490
특별 계정	주 식	4,014	439	
	채 권	10,761	5	
	수 익 증 권	3,112	155	
	외화유가증권	2,227	282	
	기타유가증권	-	-	
	기 타	-	-	
	소 계	20,113	881	
합 계		145,926	-12,609	

주1) 대여유가증권은 해당 항목에 합산함

IV. 자본의 적정성

4-1. B/S상 자기자본

(단위 : 억원)

구 분	해당 분기 (23.2Q)	직전 분기 (23.1Q)	전전 분기 (22.4Q)
자본총계	9,469	9,162	8,966
자본금	155	155	155
자본잉여금	10,011	10,011	10,011
신종자본증권	-	-	-
이익잉여금	-4,377	-4,726	-4,827
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	3,680	3,722	3,627

4-2. 지급여력비율

4-2-1. 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.

1) 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.

2) 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

향후 1년간 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.

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

ij:생명장기손해보험, 일반손해보험, 시장, 신용

- 상관계수ij는 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		해당 분기 (23.2Q)	직전 분기 (23.1Q)	전전 분기 (22.4Q)
경과조 치 전	지급여력비율(A/B)	113.23	111.36	—
	지급여력금액(A)	15,382	14,292	—
	지급여력기준금액(B)	13,585	12,833	—
경과조 치 후	지급여력비율(A/B)	172.22	163.62	—
	지급여력금액(A)	15,382	14,292	—
	지급여력기준금액(B)	8,932	8,734	—

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

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 공통적용하는 조치와, 신고절차를 통해 회사가 선택적용하는 조치로 구분됩니다. 당사의 경과조치 적용 사항은 다음과 같습니다.

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 전진적 인식(TIR)	O
		기존측정 위험	주식위험액 증가분 점진적 인식(TER)	O
			금리위험액 증가분 점진적 인식(TIRR)	X
K-ICS비율	적기시정조치 적용 유예		X	

[경과조치 적용 전 지급여력비율 세부]

(단위 : 억원, %)

구 분	해당 분기 (23.2Q)	직전 분기 (23.1Q)	전전 분기 (22.4Q)
가. 지급여력금액 (기본자본 + 보완자본)	15,382	14,292	—
기본자본^{주2)}	13,029	11,683	—
보완자본	2,353	2,609	—
I. 건전성감독기준 재무상태표 상의 순자산 (1+2+3+4+5+6)	13,432	12,311	—
1. 보통주	10,166	10,166	—
2. 자본항목 중 보통주 이외의 자본증권	0	0	—
3. 이익잉여금	-4,635	-4,985	—
4. 자본조정	0	0	—
5. 기타포괄손익누계액	3,680	3,722	—
6. 조정준비금	4,220	3,408	—
II. 지급여력금액으로 불인정하는 항목 (지급이 예정된 주주배당액 등)	0	0	—
III. 보완자본으로 재분류하는 항목 (기본자본 자본증권의 인정한도를 초과한 금액 등)	403	628	—
나. 지급여력기준금액 (I - II + III)	13,585	12,833	—
I. 기본요구자본	13,706	12,834	—
- 분산효과 : (1+2+3+4+5) - I	4,391	4,087	—
1. 생명장기손해보험위험액	8,722	8,007	—
2. 일반손해보험위험액	0	0	—
3. 시장위험액	6,373	6,296	—
4. 신용위험액	2,157	1,851	—
5. 운영위험액	844	766	—
II. 법인세조정액	121	0	—
III. 기타 요구자본 (1+2+3)	0	0	—
1. 업권별 자본규제를 활용한 종속회사의 요구자본 환산치	0	0	—
2. 비례성원칙을 적용한 종속회사의 요구자본 대응치	0	0	—
3. 업권별 자본규제를 활용한 관계회사의 요구자본 환산치	0	0	—
다. 지급여력비율 : 가 ÷ 나 × 100	113.23	111.36	—

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

주1) 세부 작성요령은 업무보고서 AH717/AI717(K-ICS지급여력비율(총괄)) 참조

주2) 기본자본은 건전성감독기준 재무상태표 상의 순자산에서 지급여력금액 불인정 항목 (단, 보완자본 한도를 초과한 금액을 제외) 및 보완자본으로 재분류하는 항목을 차감한 금액

[지급여력비율의 경과조치 적용에 관한 사항]

1) 공통적용 경과조치 관련

(단위 : 백만원, %)

구 분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율 (%)	113.23	113.23
지급여력금액	1,538,233	1,538,233
기본자본	1,302,888	1,302,888
보완자본	235,345	235,345
보완자본 한도 적용 전	235,345	235,345
보완자본 한도	679,256	679,256
해약환급금 부족분 상당액 중 해약환급금 상당액 초과분	0	0
(기발행 신종자본증권)	0	
(기발행 후순위채무)	196,101	
지급여력기준금액	1,358,512	1,358,512

* 당사는 공통적용 경과조치에 따른 재무적 영향이 없어 경과조치 전·후 수치가 동일함

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

(단위 : 백만원, %)

구 분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율 (%)	113.23	148.34
지급여력금액	1,538,233	1,538,233
기본자본	1,302,888	1,302,888
보완자본	235,345	235,345
지급여력기준금액	1,358,512	1,036,973
기본요구자본	1,370,616	1,049,077
생명·장기손해보험 위험액	872,247	460,971
사망위험	86,494	86,494
장수위험	142,434	0
장해·질병위험	417,099	417,099
장기재물·기타위험	0	0
해지위험	566,558	112,191
사업비위험	117,275	727
대재해위험	65,700	0
일반손해보험 위험액	0	0
보험가격 및 준비금 위험	0	0
대재해 위험	0	0
시장위험액	637,333	637,333
신용위험액	215,692	215,692
운영위험액	84,424	84,424
법인세조정액	12,103	12,103
기타요구자본	-	-

③ 주식위험 경과조치

(단위 : 백만원, %)

구 분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율 (%)	113.23	124.17
지급여력금액	1,538,233	1,538,233
기본자본	1,302,888	1,302,888
보완자본	235,345	235,345
지급여력기준금액	1,358,512	1,238,837
기본요구자본	1,370,616	1,250,941
생명·장기손해보험 위험액	872,247	872,247
일반손해보험 위험액	0	0
시장위험액	637,333	458,310
금리위험	118,367	118,367
주식위험	541,239	331,533
부동산위험	143,124	143,124
외환위험	136,375	136,375
자산집중위험	0	0
신용위험액	215,692	215,692
운영위험액	84,424	84,424
법인세조정액	12,103	12,103
기타요구자본	-	-

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

4-2-3. 최근 3개 사업연도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인

(단위 : 억원, %)

구 분		해당 분기 (23.2Q)	2022년 결산	2021년 결산
경과조 치 전	지급여력비율(A/B)	113.23	—	—
	지급여력금액(A)	15,382	—	—
	지급여력기준금액(B)	13,585	—	—
경과조 치 후	지급여력비율(A/B)	172.22	—	—
	지급여력금액(A)	15,382	—	—
	지급여력기준금액(B)	8,932	—	—

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

V. 수익성

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	해당 분기 (23.2Q)	전년 동기 (22.2Q)	증 감
투자이익(A)	5,047	6,706	-1,659
경과운용자산(B)	141,404	165,186	-23,782
(1) 운용자산이익률(A/B)	3.57	4.06	-0.49
(2) 영업이익률	-28.78	1.90	-30.68
(3) 총자산수익률(ROA)	0.53	-0.00	0.53
(4) 자기자본수익률(ROE)	9.75	-0.02	9.77

* 전년 동기 운용자산이익률과 영업이익률은 IFRS17/9 도입 전 수치임

VI. 위험관리

6-1. 비례성원칙 적용현황에 관한 사항

※ 적용하지 않음

6-2. 생명·장기손해보험위험 관리

1) 개념 및 위험

① 개념

생명보험위험은 생명보험의 여러 리스크 요인에 의해 보험계약에서 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실위험을 말하며, 보험계약 시 예상 위험과 실제위험의 차이로 인해 발생할 수 있는 손실 가능성 등을 말합니다.

K-ICS에 따라 생명보험위험을 하위위험(사망위험, 장수위험, 장애질병위험, 해지위험, 사업비위험, 대재해 위험) 으로 구분 및 계량화하고 하위위험 간 상관계수를 반영하여 생명보험위험액을 산출하고 있습니다.

1) 하위위험의 정의

- 사망위험 : 피보험자의 사망률 증가로 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험
- 장수위험 : 피보험자의 사망률 감소로 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험
- 장애 및 질병위험 : 피보험자의 장애 및 질병 담보의 위험률 증가로 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험
- 해지위험 : 계약상의 옵션 행사율 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

② 생명·장기손해보험위험액 현황

2023년 2분기 보험위험 측정 대상 자산 익스포저는 8132억이며 이는 보험계약대출 및 재보험자산에 해당됩니다. 보험위험 측정대상 부채 익스포저는 2023년 2분기 보유한 전체 계약을 대상으로 14조 8,104억입니다.

[생명·장기손해보험위험액-대재해위험 이외]

(단위: 백만원)

구분		I. 생명보험	II. 장기손해보험	III. 총계	
당기 (2023.2Q)	충격전 평가금액	측정대상자산	813,180		813,180
		측정대상부채	14,810,442		14,810,442
	충격후 평가금액	사망위험	86,494	-	86,494
		장수위험	142,434	-	142,434
		장해·질병위험	417,099	-	417,099
		장기재물·기타위험	0	-	0
		해지위험	566,558	-	566,558
		사업비위험	117,275	-	117,275
직전 반기 (2022.4Q)	충격전 평가금액	측정대상자산	-	-	-
		측정대상부채	-	-	-
	충격후 평가금액	사망위험	-	-	-
		장수위험	-	-	-
		장해·질병위험	-	-	-
		장기재물·기타위험	-	-	-
		해지위험	-	-	-
		사업비위험	-	-	-

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

주1) 세부 작성요령은 업무보고서 AH724/AI724(K-ICS 생명·장기손해보험위험액-대재해위험 이외) 참조

[생명·장기손해보험위험액-대재해위험]

2023년 2분기 대재해위험액 중 전염병위험액은 656억이며 대형사고위험액은 42억으로 총 대재해 위험액은 657억입니다. 대재해 위험액은 전염병위험액과 대형사고 위험액에 대해 상관계수 0을 적용하여 산출하고 있습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기 (2023.2Q)		직전 반기 (2022.4Q)	
	익스포저	대재해위험액	익스포저	대재해위험액
I. 전염병위험액	65,567,524	65,568	-	-
1. 생명보험	65,567,524	65,568	-	-
2. 장기손해보험	0	0	-	-
II. 대형사고위험액	129,287,895	4,164	-	-
1. 생명보험	129,287,895	4,164	-	-
2. 장기손해보험	0	0	-	-
III. 총계	194,855,420	65,700	-	-

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

주1) 세부 작성요령은 업무보고서 AH725/AI725(K-ICS 생명·장기손해보험위험액-대재해위험) 참조

주2) 대재해위험 산출 익스포저는 관련 위험 담보의 가입액 합계액 기준

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

회사는 K-ICS에 따라 회사가 보유한 모든 보험계약에 대해 충격시나리오 방식을 적용하여 생명보험위험액을 측정하고 있습니다.

충격시나리오 방식을 이용하여 보험부채 시가평가에 사용되는 기초가정(계리적 가정, 경제적 가정등) 또는 시장변수를 변경하는 충격시나리오를 적용하여 부채를 재산출합니다. 그리고 충격시나리오 적용 전·후의 보험부채 차이를 생명보험 위험액으로 산출하고 있습니다.

② 관리방법

상품개발부서는 신상품 개발 시 향후 위험률, 예정이율, 해약률 등 최적가정을 적용하여 상품수익성을 분석하고, 위험을 감안한 손익을 감안하여 적정 보험료를 책정하고 상품을 출시합니다.

리스크관리부서는 생명보험위험을 최소화하고자 정기적으로 판매상품에 대한 지급여력비율 영향 및 리스크 분석을 통해 상품포트폴리오 관리를 하고 있으며, 부채 변동분석을 통하여 변동요인 및 원인을 식별하여 자본관리계획에 반영하며 보험 리스크 한도를 모니터링하고 있습니다.

3) 재보험정책

① 개요

보험계약의 인수로 인해 발생할 수 있는 위험의 전가 혹은 분산을 필요로 하는 계약을 출재 대상으로 하여, 보험계약자에 대한 보험금 지급능력을 확고히 하고 회사 재무구조의 안정성을 확보하기 위해 재보험을 활용하고 있습니다.

효율적인 재보험 운영을 위해 재보험 거래에 대한 손익을 분석하고, 양질의 재보험자를 선정하며, 내부통제시스템을 확립하여 관련 법규를 준수하도록 운영하고 있습니다.

② 상위5대 재보험자 편중도 현황

(단위 : 백만원)

구 분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	27,318			
비 중	94%	%	%	%

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

주2) 출재보험료의 비중은 전체 재보험료대비 비중을 기재

③ 재보험사 군별 출재보험료

(단위 : 백만원)

구 분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	29,079				29,079
비 중	100%	%	%	%	100%

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

6-3. 일반손해보험위험 관리

※ 당사는 일반손해보험위험 작성 대상이 아님

6-4. 시장위험 관리

1) 개념 및 익스포저

① 개념

시장위험이란 자산운용에 있어 금리, 주가, 부동산, 환율 등 시장변수의 변동에 직간접적인 영향을 받는 자산과 부채의 시가변동 및 자산과 부채의 포트폴리오 분산도 부족으로 인해 자산 및 부채에서 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 의미합니다.

K-ICS에 따라 시장위험을 하위위험(금리위험, 주식위험, 부동산위험, 외환위험)으로 구분 및 계량화하고 하위위험 간 상관계수를 반영하여 시장위험액을 산출하고 있습니다.

② 금리위험액 현황

금리위험은 K-ICS에 따라 산출된 무위험 금리기간구조 변화로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말합니다.

2023년 2분기 현재 순자산은 1조 3,202억이며, 금리위험액 측정대상 금리부 자산 익스포저는 17조 9,812억, 금리부 부채 익스포저는 16조 6,610억입니다. 금리부 자산은 시장금리 변동에 의한 가치변동분을 포함하고 있으며 금리부 부채는 가정변경 및 모델변경, 보유계약변화로 인한 가치변동을 포함하고 있습니다.

2023년 2분기 현재 금리 시나리오별 순자산가치 감소분으로 측정된 금리위험액은 1,184억입니다. 회사는 미래 시장금리 변동, 자산과 부채의 듀레이션 갭, 현금흐름 불일치로 발생하는 경제적 손실가능성을 수리적으로 측정하여 금리 위험액을 관리하고 있습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	당 기 (2023.2Q)					
	총격 전	총격 후				
		평균회귀	금리상승	금리하락	금리평탄	금리경사
I. 자산총계	17,981,192	18,058,710	16,864,168	19,269,231	18,151,608	17,819,955
1. 직접보유	12,776,271	12,843,111	11,785,146	13,918,800	12,952,468	12,605,586
가. 현금 및 예치금	137,944	137,944	137,944	137,944	137,944	137,944
나. 주식	66,180	66,180	66,180	66,180	66,180	66,180
다. 채권	9,641,893	9,700,083	8,747,283	10,666,609	9,794,994	9,493,760
라. 대출채권	2,355,531	2,365,373	2,232,638	2,503,233	2,386,521	2,325,137
마. 부동산	469,403	469,403	469,403	469,403	469,403	469,403
바. 비운용자산	105,321	104,128	131,698	75,432	97,427	113,162
2. 간접투자	5,204,920	5,215,600	5,079,022	5,350,430	5,199,140	5,214,370
가. 현금 및 예치금	226,710	226,710	226,710	226,710	226,710	226,710
나. 주식	1,626,030	1,626,030	1,626,030	1,626,030	1,626,030	1,626,030
다. 채권	2,152,946	2,160,065	2,062,047	2,260,199	2,155,703	2,153,589
라. 대출채권	1,071,686	1,075,468	1,036,929	1,109,695	1,062,510	1,081,135
마. 부동산	107,165	107,165	107,165	107,165	107,165	107,165
바. 비운용자산	20,384	20,162	20,140	20,631	21,021	19,740
II. 부채총계	16,661,013	16,728,174	15,645,063	17,882,373	16,911,142	16,420,522
1. 직접보유	16,605,748	16,672,525	15,589,269	17,827,613	16,857,586	16,363,525
가. 현행추정부채	15,432,186	15,498,484	14,340,477	16,746,512	15,726,040	15,148,218
나. 기타부채	1,173,562	1,174,041	1,248,791	1,081,101	1,131,546	1,215,307
2. 간접투자	55,265	55,649	55,794	54,761	53,556	56,997
III. 순자산가치	1,320,178	1,330,536	1,219,105	1,386,857	1,240,466	1,399,433
IV. 금리 위험액				118,367		

주1) 세부 작성요령은 업무보고서 AH732/AI732(K-ICS 시장위험액-금리위험) 참조

(단위 : 백만원)

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

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

③ 주식위험액 현황

주식위험은 주가 및 주가의 변동성 변화로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말합니다.

2023년 2분기 현재 주식위험액 측정대상 익스포저는 자산 1조 9,801억, 부채는 2조 2,627억입니다. 자산은 시장금리 변동에 의한 가치변동분 및 자산 포트폴리오 변화를 포함하고 있으며 부채는 변액보험의 부채 금액입니다.

2023년 2분기 현재 충격 후 가치 감소분으로 측정된 주식위험액은 5,412억입니다. 회사는 위험자본 및 대체투자 한도 관리를 통해 투자 모니터링을 지속하고 있으며, 투자 자산에 대한 위기 상황 분석을 통하여 손익과 자본에 미치는 영향을 경영진 및 위험관리위원회에 보고하고 있습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	충격 전 공정가치		주식위험액	
	자산	부채		
당기 (23.2Q)	I. 기본법			
	(1) 선진시장 상장주식	204,700	506,488	85,628
	(2) 신흥시장 상장주식	0	0	0
	(3) 우선주	290,382	0	23,081
	(4) 인프라 주식	137,670	0	27,534
	(5) 장기보유주식	0	0	0
	(6) 기타주식	1,394,981	1,756,162	433,826
	II. 간편법			
III. 합 계^{주2)}			541,239	
직전 반기 (22.4Q)	I. 기본법			-
	(1) 선진시장 상장주식	-	-	-
	(2) 신흥시장 상장주식	-	-	-
	(3) 우선주	-	-	-
	(4) 인프라 주식	-	-	-
	(5) 장기보유주식	-	-	-
	(6) 기타주식	-	-	-
	II. 간편법			-
III. 합 계^{주2)}			-	

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

주1) 세부 작성요령은 업무보고서 AH733/AI733(K-ICS 시장위험액-주식위험) 참조

주2) 주식위험액은 주식위험에 직·간접적으로 노출된 자산과 부채를 대상으로 측정

④ 부동산위험액 현황

부동산위험은 부동산가격 수준 변화 등으로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말합니다.

2023년 2분기 현재 부동산위험액 측정대상 익스포저는 자산 5,725억입니다. 부동산의 공정 가치는 신지급여력제도(K-ICS)에 따라 감정평가업자 또는 감정평가사가 평가한 금액입니다.

2023년 2분기 현재 부동산 위험액은 1,431억이며 이는 부동산 가격이 25% 하락하는 충격 시나리오를 적용한 순자산가치 감소분입니다.

(단위 : 백만원)

구 분		충격 전	부동산 위험액
당기 (23.2Q)	I. 기본법	572,496	143,124
	1. 직접소유	465,331	116,333
	2. 간접소유	107,165	26,791
	3. 의무보유부동산	-	-
	II. 간편법	-	-
	III. 합 계	-	143,124
직전 반기 (22.4Q)	I. 기본법	-	-
	1. 직접소유	-	-
	2. 간접소유	-	-
	3. 의무보유부동산	-	-
	II. 간편법	-	-
	III. 합 계	-	-

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 생손보사 공통사항)

주1) 세부 작성요령은 업무보고서 AH734/AI734(K-ICS 시장위험액-부동산위험) 참조

⑤ 외환위험액 현황

외환위험은 환율변화로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말합니다. 2023년 2분기 현재 외환위험액 측정 익스포저는 2,821억이며 환율 및 순자산 가치 변동분을 포함하고 있습니다.

2023년 2분기 현재 외환위험액은 1,364억입니다. 당 사는 신지급여력제도(K-ICS)에 따라 외환위험액을 환율하락으로 인한 순자산가치 감소와 환율 상승으로 인한 순자산가치 감소 중 큰 값과 가격변동 위험액을 더하여 산출하고 있습니다.

회사는 위험자본 및 대체투자 한도 관리를 통해 외화자산 투자 모니터링을 지속하고 있으며 파생상품 운용에 대한 분석을 통하여 손익과 자본에 미치는 정도를 경영진 및 위험관리위원회에 보고하고 있습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	익스포저	환율 상승	환율 하락	가격변동 위험	외환위험액
당기 (23.2Q)	USD	158,665	-	70,612	14,987
	EUR	11,398	-	7,810	1,773
	CNY	5,835	-	1,459	0
	JPY	571	-	1,846	433
	AUD	106,475	-	46,811	6,458
	CAD	1,893	-	1,068	248
	GBP	2,923	-	2,489	1,306
	HKD	274	-	68	0
	SEK	-5,955	2,084	-	0
계	282,079	2,084	111,171	25,204	136,375
직전 반기 (22.4Q)	USD	-	-	-	-
	EUR	-	-	-	-
	CNY	-	-	-	-
	JPY	-	-	-	-
	기타 ^{주2)}	-	-	-	-
계	-	-	-	-	-

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

주1) 세부 작성요령은 업무보고서 AH735/AI735(K-ICS 시장위험액-외환위험) 참조

주2) 기타의 경우 특정 화폐단위를 구분하여 작성 가능

⑥ 자산집중위험액 현황

자산집중위험은 자산포트폴리오의 분산도 부족으로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말합니다.

자산집중위험액은 거래상대방 관련 익스포저 및 부동산 관련 익스포저에서 한도를 초과한 익스포저 기준으로 위험계수를 곱하여 산출되고 있습니다.

당사는 거래상대방 및 부동산 관련 익스포저에서 한도를 초과한 익스포저가 0원이며 위험액 또한 0원입니다.

(단위 : 백만원)

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

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

회사는 자산의 시가 변동으로 인한 손실규모를 관리하며 시장위험액은 시장변수의 움직임에 따라 영향을 받는 모든 자산과 부채를 대상으로 측정되고 있습니다.

시장위험액의 하위 위험액은 K-ICS에 따라 충격시나리오 방식과 계수방식을 활용하여 측정되며 금리위험액, 주식위험액, 부동산위험액, 외환위험액, 자산집중위험액으로 구성되어 있습니다. 또한 당사는 지분 투자한 간접투자기구의 실질적인 위험을 관리하고자 K-ICS에서 정의한 편입자산분해(Look-through)방식을 적용하여 자산 및 부채를 항목별로 분해하여 편입종목별로 위험을 관리하고 있습니다.

② 관리방법

회사는 시장위험 관리를 위해 손실한도, 운용한도 등 각종 한도를 규정하고 있습니다. 유관부서와 협의를 통해 투자한도 보고서를 통해 투자자산에 내재되어 있는 시장리스크를 지속적으로 분석 및 관리하고 있습니다. 투자리스크 측면에서는 자산운용부서에서 기설정된 위험 한도를 준수하고 있는 확인하고 운영리스크 측면에서는 절차상 문제가 없는지를 정기적으로 모니터링하여 경영진 및 위험관리위원회에 보고하고 있습니다.

또한 자산/부채의 금리민감도 차이 축소를 위해 ALM 정책을 지속적으로 추진하고 있고 회사의 자기자본, 지급여력, 위험정책 등을 감안하여 금리위험 목표(한도)를 설정하여 관리하고 있고 비정상적인 경제상황을 감안한 위기상황 민감도 테스트를 정기적으로 실시하여 관리하고 있습니다.

6-5. 신용위험 관리

1) 개념 및 위험액

① 개념

신용위험은 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등 채무불이행으로 인해 발생할 수 있는 예상손실로써 신용위험 측정대상 자산은 간접투자 및 난외자산(장외파생상품거래, 약정, 보증 등)을 포함합니다.

② 신용위험액 현황

신용위험 측정대상 익스포저는 예치금, 채권, 대출채권, 보험계약대출, 재보험자산, 장외파생상품 및 난외 신용공여를 포함하며, 2023년 2분기 현재 총 12조 3,358억으로 신용자산 12조 2,061억, 담보부자산은 1,298억 입니다.

이러한 신용위험 노출자산에 대해 차주의 신용위험 중 예상손실에 대비하여 대손충당금을 적립함으로써 회사는 채무불이행에 따른 손실에 대비하고 있습니다. 또한, 거래상대방의 채무불이행 위험을 경감시키기 위해 담보, 보증과 같은 신용보강 수단을 통해 대상자산을 관리하고 있습니다.

2023년 2분기 총 신용위험액은 2,157억으로 신용자산 신용위험액 2,107억, 담보부자산신용위험액 50억입니다. 이는 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등으로 발생할 수 있는 예상 손실을 측정하여 관리하는 금액입니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기 (2023.2Q)		직전 반기 (2022.4Q)	
	익스포저	위험액	익스포저	위험액
I. 신용자산	12,206,070	210,737	-	-
(1)무위험	7,125,498	0	-	-
(2)공공부문	2,362,658	35,917	-	-
(3)일반기업	2,377,121	166,501	-	-
(4)유동화	0	0	-	-
(5)재유동화	0	0	-	-
(6)기타	225,993	5,481	-	-
(7)재보험관련	114,800	2,838	-	-
II. 담보부자산	129,770	4,955	-	-
(1)상업용부동산담보대출	86,643	4,159	-	-
(2)주택담보대출	43,118	796	-	-
(3)적격금융자산담보대출	8	0	-	-

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

주1) 세부 작성요령은 업무보고서 AH738/AI738(K-ICS 신용위험액) 참조

주2) 신용위험액 현황은 신용위험경감을 반영한 후 기준으로 작성

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

회사는 대출, 채권, 장외파생상품 등 신용위험 측정 대상자산에 대해 K-ICS에 따라 신용위험을 측정하고 있습니다.

국내 및 국제 적격 외부 신용 평가기관이 부여한 신용등급을 바탕으로 자산의 종류 및 특성, 거래상대방, 담보 및 보증 유무 그리고 유효만기 (K-ICS에서 정의한 현금흐름 방식으로 산출한 만기)에 따라 익스포저 및 위험계수를 적용하여 총 신용위험액을 산출하고 있습니다.

국내 적격 외부 신용 평가기관:「은행업감독업무시행세칙」 [별표3] 제2장 제2절에서 정하

는 기준에 따라 감독원장이 지정하는 적격 외부 신용 평가기관

국제 적격 외부 신용 평가기관 : S&P, Moody's, Fitch 및 바젤은행감독위원회 회원국 금융감독당국이 지정한 적격외부신용평가기관(ECAI)

② 관리방법

회사는 신용위험의 측정치를 이용하여 투자 시 적격 신용등급 제한, 차주별 익스포저 한도설정 및 예상손실을 추정하여 관리하고 있습니다. 또한, 적격 차주라 하더라도 특정 차주의 집중을 방지하기 위해 차주별 집중 익스포저 한도를 설정하고 있습니다.

예상손실의 관리를 위해 회사는 차주의 신용도에 따라 자산건전성 분류기준을 정의하고, 이에 따라 보유자산의 건전성을 지속적으로 점검, 관리하고 있습니다.

이 과정에서 자산의 손실발생 위험에 대비하여 건전성 단계에 따른 대손충당금을 설정하고, 손실이 확실시되거나 회수가 불가능할 것으로 추정되는 자산은 조기에 대손상각 처리를 함으로써 차주의 부도로 일시에 큰 손실을 입을 수 있는 신용위험에 대비하고 있습니다. 자산건전성 분류기준은 차주의 신용등급, 연체여부 등 신용위험의 정도에 따라 정상, 요주의, 고정, 회수의문, 추정손실의 다섯 단계로 분류하고 있습니다.

예상하지 못한 손실의 관리를 위해 회사는 매년 신용위험한도를 설정함으로써, 보유자산의 손실규모가 정해진 한도 이내로 유지되도록 관리하고 있습니다.

3) 신용등급별 익스포저 현황

① 채권

2023년 2분기 K-ICS 신용등급별 채권 보유현황은 아래와 같으며, 대부분 무위험 또는 신용등급 AA 이상의 우량 자산으로 구성되어 있습니다.

신용위험 측정 대상인 무위험 채권은 6조 8,188억원으로 채권 전체 익스포저 10조 1,506억원 중 67.18%를 차지하고 있으며, 무위험 채권을 포함한 K-ICS 신용등급 3등급 이상인 채권은 95.8%입니다.

(단위: 백만원)

구 분		지급여력제도 기준 신용등급									
		1	2	3	4	5	6	7	무등급	디폴트	합 계
당기 (23.2Q)	I. 무위험										6,818,844
	II. 공공부문	39,086	1,677,754	184,363	4,216				2		1,905,422
	III. 일반기업	24,295	109,598	412,558	453,070				391,173		1,390,694
	IV. 유동화		35,628								35,628
	V. 재유동화										0
	VI. 기타										0
합 계		63,382	1,822,980	596,922	457,285	0	0	0	391,175	0	10,150,588
직전 반기 (22.4Q)	I. 무위험										-
	II. 공공부문	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	III. 일반기업	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	IV. 유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	V. 재유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	VI. 기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

주2) 위험경감반영전 기준이며, 당사가 보유한 직접투자 자산과 간접투자 자산이 합산된 금액

② 대출채권

2023년 2분기 K-ICS 신용등급별 대출채권 보유현황은 개인대출 및 기업대출이 대부분을 차지하며 기타등급에는 개인대출, 담보부자산, 보험계약대출을 포함하고 있습니다. 보험계약대출은 해지환급금 범위 내에서 대출이 이루어지기 때문에 신용위험에 노출되는 정도는 매우 낮습니다. 신용위험 측정 대상인 대출채권은 2조 4,243억입니다.

(단위: 백만원)

구 분	지급여력제도 기준 신용등급										
	1	2	3	4	5	6	7	무등급	디폴트	합 계	
당기 (23.2Q)	I. 무위험										49,291
	II. 공공부문								11,958		11,958
	III. 일반기업		18,301	29,986	2,672				5,800		56,760
	IV. 유동화										0
	V. 재유동화										0
	VI. 기타										0
	합 계	0	18,301	29,986	2,672	0	0	0	17,758	0	118,009
직전 반기 (22.4Q)	I. 무위험										-
	II. 공공부문	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	III. 일반기업	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	IV. 유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	V. 재유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	VI. 기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합 계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

주3) 위험경감반영전 기준이며, 당사가 보유한 직접투자 자산과 간접투자 자산이 합산된 금액

③ 난외자산(파생, 신용공여)

파생상품은 거래상대방과 1:1로 이루어지는 장외파생상품 계약과 거래소에서 거래되고 정산되는 장내파생상품으로 나뉘집니다. 회사는 장외파생상품 계약을 보유하고 있기 때문에 계약기간 동안 파생상품 거래상대방 신용위험에 노출됩니다.

파생상품의 거래상대방 신용위험이란 회사와 계약을 맺은 거래상대방의 부도 시 파생상품에 대한 의무를 이행할 수 없어 손실이 발생할 위험입니다.

장외파생상품 특성상 익스포저의 불확실성 및 쌍방향성을 고려하여 대체비용(공정가치) 및 잠재적 익스포저를 합산하여 규모를 관리하고 있습니다.

신용공여는 캐피탈 콜 방식의 대출약정 및 자회사 지급보증 등을 말하며 신용환산율을 적용한 익스포저를 기준으로 관리하고 있습니다.

2023년 2분기 현재 전체 파생상품 및 신용공여 익스포저는 1,180억원입니다.

(단위 : 백만원)

구 분	지급여력제도 기준 신용등급										
	1	2	3	4	5	6	7	무등급	디폴트	합 계	
당기 (23.2Q)	I. 무위험										49,291
	II. 공공부문										11,958
	III. 일반기업		18,301	29,986	2,672				5,800		56,760
	IV. 유동화										0
	V. 재유동화										0
	VI. 기타										0
	합 계	0	18,301	29,986	2,672	0	0	0	17,758	0	118,009
직전 반기 (22.4Q)	I. 무위험										-
	II. 공공부문	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	III. 일반기업	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	IV. 유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	V. 재유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	VI. 기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합 계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

주2) 위험경감반영전 기준이며, 당사가 보유한 직접투자 자산과 간접투자 자산이 합산된 금액

④ 재보험자산

회사는 재보험거래 시 국내 적격 신용평가기관의 신용등급을 기준으로 K-ICS 신용등급 3 등급 이상인 우량한 재보험사와 거래하고 있습니다.

2023년 신용위험 측정 대상인 재보험자산의 익스포저는 -1,649억원입니다.

(단위 : 백만원)

구 분		지급여력제도 기준 신용등급									
		1	2	3	4	5	6	7	무등급	디폴트	합 계
당기 (23. 2Q)	I.생명·장기손해보험	0	-129,646	-35,218	0	0	0	0	0	0	-164,864
	1.출재보험료부채	0	-143,642	-46,240	0	0	0	0	0	0	-189,882
	2.출재준비금부채	0	13,996	11,022	0	0	0	0	0	0	25,019
	Ⅱ.일반손해보험	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1.출재보험료부채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2.출재준비금부채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
직전 반기 (22. 4Q)	I.생명·장기손해보험	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1.출재보험료부채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2.출재준비금부채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Ⅱ.일반손해보험	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1.출재보험료부채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2.출재준비금부채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

주2) 세부 작성요령은 업무보고서(AH742/AI742)(K-ICS 신용위험액(재보험계약)) 참조

주3) 출재에 따른 생명보험위험액 경감액 및 금리위험액 경감액 반영전 익스포저 기준

< 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. 유동성위험 관리

1) 개념 및 유동성갭 현황

① 개념

- 유동성위험이란 자산, 부채의 만기 불일치 또는 예상치 못한 급격한 현금흐름 변동으로 인한 일시적 자금의 과부족으로 인해 손실이 발생할 위험입니다. 유동성 갭은 일정기간 별 유동성 자산이 유동성 부채보다 규모가 클수록 유동성 위험에 노출될 가능성이 낮다는 것을 의미합니다.

② 유동성갭 현황 (만기 기준)

- 2023년 6월말 기준 3개월 이하 유동성 갭은 자산이 부채보다 많은 5,476억원입니다.

(단위 : 백만원)

구 분		3개월이하	3개월초과 ~ 6개월 이하	6개월초과 ~1년 이하	합 계
자 산 (A)	현금과 예치금	131,032	-	-	131,032
	유가증권	358,080	30,204	15,103	403,387
	대출채권	87,473	133,527	119,498	342,498
	기 타	121,482	11,689	26,851	160,021
	자산 계	698,067	177,420	161,452	1,036,938
부 채 (B)	해약환급금	140,254	94,202	223,486	457,942
	차입부채	10,200	300,000	-	310,200
	부채 계	150,454	394,202	223,486	768,142
유동성갭 (A-B)		547,612	216,782	62,034	268,797

주1) 생명보험회사 일반계정과 감독규정 제5-6조 제1항제1호, 제2호, 제5호 및 제6호의 특별계정을 대상으로 산출

주2) 해약환급금은 감독규정 제7-66조에 따라 계약자적립액에서 해약공제액을 공제하여 계산한 금액. 단 감독규정 제7-66조제4항에 따른 보험상품의 경우에도 제1항을 준용하여 계산

주3) 업무보고서[AH154/AI135](유동성비율)를 참조하되, 작성요령 4),6),8) 3개월 초과 분류는 자산 및 부채에서 제외

주4) 기타는 업무보고서[AH154/AI135](유동성비율)의 실적배당형 특별계정자산을 제외한 비운용자산

주5) 단기차입금 등 차입부채는 차입금(당좌차월 포함), 사채, 상환이 예정된 상환우선주 발생금액 등을 기재

2) 인식 및 관리방법

① 측정방법

회사는 유동성 갭과 유동성 비율을 통해 유동성 현황을 관리하고 있습니다. 유동성 비율은 만기 3개월 이하 유동성 자산대비 평균 3개월 지급보험금으로 유동성 자산 보유규모의 적정성을 판단할 수 있는 지표입니다. 유동성 갭은 3, 6, 12개월 기간 이내에 유동성 자산과 유동성 부채의 차이를 측정하는 지표입니다.

② 관리방법

회사는 정기적으로 자금흐름 계획을 수립하고 계획대비 실적을 점검하는 등 자금흐름 정보를 수집하고 사전에 대비하고 있습니다. 또한, 갑작스런 유동성 자금수요에 대비하여 당좌차월 약정을 설정하여 일시적이고 급격한 유동성 부족에 대비하고 있습니다.

Ⅷ. 기타 일반현황

7-1. 주식매수선택권 부여내용

※ 해당사항 없음

7-2. 재보험 관련 사항

1) 국내 재보험거래현황

(단위: 억원)

구분		당반기 (23.2Q)	직전 반기 (22.4Q)	반기대비 증감액	
국	수재	수재보험료	-	-	-
		수재보험금	-	-	-
		수재보험수수료	-	-	-
		수재차액(A)	-	-	-
내	출재	출재보험료	-231	-236	5
		출재보험금	14	21	-7
		출재보험수수료	196	190	6
		출재차액(B)	-21	-25	4
순수지 차액 (A+B)		-21	-25	4	

2) 국외 재보험거래현황

(단위: 억원)

구분		당반기 (23.2Q)	직전 반기 (22.4Q)	반기대비 증감액	
국	수재	수재보험료	-	-	-
		수재보험금	-	-	-
		수재보험수수료	-	-	-
		수재차액(A)	-	-	-
외	출재	출재보험료	-59	-60	1
		출재보험금	21	18	3
		출재보험수수료	33	35	-2
		출재차액(B)	-5	-7	2
순수지 차액 (A+B)		-5	-7	2	

7-3. 해약환급금준비금 등의 적립

(단위 : 억원)

구 분	해당 분기 (23.2Q)	직전 분기 (23.1Q)
이익잉여금	-4,377	-4,726
대손준비금	63	63
해약환급금준비금	-	-
보증준비금	-	-

7-4. 금융소비자보호 실태평가

1) 2022년 평가결과

구분		평가항목	항목별 평가결과 (2022년)
계량 지표	1	민원 처리노력 및 금융소비자 대상 소송사항	양호
	2	금융사고 및 휴면금융자산 찾아주기	양호
비계량 지표	3	금융소비자 내부통제체계 구축 및 이의 운영을 위한 전담조직.인력	보통
	4	금융상품 개발 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	보통
	5	금융상품 판매 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	양호
	6	금융상품 판매후단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차와 민원관리	보통
	7	임직원에 대한 금융소비자보호 교육 및 보상체계 운영	보통
	8	기타 금융소비자 정보제공 및 취약계층 등의 피해방지 관련 사항	보통

주1) [평가근거] (2021년~) '금융소비자 보호에 관한 법률' 제32조 제2항

* (2016년~2020년) '금융소비자 보호 모범규준'

주2) [평가 대상회사] 영업규모 및 민원건수가 생명보험업권 전체의 1% 이상인 생명보험사, 영업규모가 작거나 민원건수가 적은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음

- 평가대상회사를 3개 그룹으로 나누어 매년 1개 그룹씩 나눠서 평가 (3년 주기 평가)

- 단, 전년도 실태평가 결과, 감독·검사 결과 등을 고려하여 평가주기를 달리 운영할 수 있음

주3) [평가 대상기간] 계량평가 : 2020년~2021년 중 소비자보호활동

비계량평가 : 2020~2022년 6월 중 소비자보호활동

주4) [평가항목] 2개 계량평가 항목 및 6개 비계량평가 항목, 총 8개 항목

* (2021년) 2개 계량평가 항목 및 5개 비계량평가 항목, 총 7개 항목

주5) [평가등급] 5등급 체계 (우수-양호-보통-미흡-취약)

2) 2021년 평가결과

※ 2021년 자율진단으로 평가대상 제외

3) 2020년 평가결과

구 분			항목별 평가결과 (2020년)
계량 항목	1	민원발생건수	양호
	2	민원처리노력	미흡
	3	소송건수	양호
	4	영업 지속가능성	양호
	5	금융사고	우수
비계량 항목	6	소비자보호 조직 및 제도	양호
	7	상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	보통
	8	상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	보통
	9	민원관리시스템 구축 및 운영	보통
	10	소비자정보 공시	양호
종합 등급			보통

- 주1) [평가근거] 금융소비자보호모범기준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호 실태평가제도를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가 받음
- 주2) [평가 대상회사] 영업규모 및 민원건수가 업권 전체의 1%이상인 회사로, 민원건수가 적거나 영업규모가 작은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음
- 주3) [평가 대상기간] 2019년 중 소비자보호 활동
- 주4) [평가항목] 5개 계량평가 항목 및 5개 비계량평가
- 주5) [평가등급] 5등급 체계 (우수-양호-보통-미흡-취약)

7-5. 민원발생건수

* 작성대상기간 : **당분기 (2023. 4. 1. ~ 2023. 6. 30.)**
전분기 (2023. 1. 1. ~ 2023. 3. 31.)

1. 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수(보유계약 십만건대비)			비고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
자체민원	33	15	-54.55	1.2	0.57	-52.50	
대외민원 ^{주)}	33	35	6.06	1.2	1.33	10.83	
합 계	66	50	-24.24	2.39	1.91	-20.08	

주1) 해당 분기말 회사 전체 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

주2) 금융감독원 등 타기관에서 접수한 민원 중 이첩된 민원 또는 사실조회 요청한 민원, 단 해당 기관에서 이첩 또는 사실조회 없이 직접 처리한 민원은 제외

2. 유형별 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수(보유계약 십만건대비)			비고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
유 형	판 매	43	26	-39.53	1.56	0.99	-36.54
	유 지	1	0	-100.00	0.04	0	-100.00
	지 급	19	23	21.05	0.69	0.88	27.54
	기 타	3	1	-66.67	0.11	0.04	-63.64
합 계	66	50	-24.24	2.39	1.91	-20.08	

주) 해당 분기말일 회사 전체 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

3. 상품별 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수 ^{주1)} (보유계약 십만건대비)			비 고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
상 품	변액 ^{주2)}	6	5	-16.67	3.53	3.04	-13.88
	보장성 ^{주3)}	17	17	0.00	0.87	0.93	6.90
	종신	37	26	-29.73	11.59	8	-30.97
	연금	4	1	-75.00	2.77	0.67	-75.81
	저축	2	1	-50.00	1.26	0.65	-48.41
기 타 ^{주4)}	0	0	0.00	0	0	0.00	

주1) 해당 분기말일 상품별 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

주2) 변액종신·변액연금·변액저축보험 포함

주3) 단독실손·질병·재해보험 등 포함, 종신보험 제외

주4) 해당 회사의 설계사 및 경영(주가, RBC 등) 관련 등 보험상품과 관계없는 민원 (단, 대출관련 민원 중 보험계약대출 민원은 해당 상품 기준으로 구분하되, 담보·신용대출 관련 민원은 '기타' 항목으로 구분)

※ '기타' 항목은 상품 외 민원으로 보유계약을 산정할 수 없으므로 '환산건수'를 표기하지 않음. 이에 따라 '합계'는 별도로 표기하지 않으며, '3. 상품별 민원건수'의 합계는 '1. 민원건수', '2. 유형별 민원건수'의 각 합계와 일치

7-6. 불완전판매비율, 유지율 및 청약철회비율 현황

(단위 : 건. %)

구 분	설계사	개인 대리점	법인대리점				직영	
			방카 ⁴	TM ⁵	홈쇼핑 ⁶	기타 ⁷	복합 ⁸	다이렉트 ⁹
< 불완전판매비율¹ >								
불완전판매비율	0.11	-	0.01	-	-	0.16	0	0
불완전판매건수	56	-	1	-	-	145	0	0
신계약건수	52,625	-	15,991	-	-	89,158	429	3,676
< 청약철회비율² >								
청약철회비율	2.95	-	8.87	-	-	5.72	1.87	7.51
청약철회건수	1,552	-	1,418	-	-	5,101	8	276
신계약건수	52,625	-	15,991	-	-	89,158	429	3,676

※ 신계약건수 대상 기간 : 22.7.1~23.6.30

(단위 : 백만원. %)

구 분	설계사	개인 대리점	법인대리점				직영	
			방카 ⁴	TM ⁵	홈쇼핑 ⁶	기타 ⁷	복합 ⁸	다이렉트 ⁹
< 유지율³ >								
13회차	89.01	-	74.57	-	-	82.45	89.89	63.03
유지계약액	93,354	-	49,257	-	-	154,951	409	266
대상신계약액	104,884	-	66,055	-	-	187,935	455	422
25회차	74.73	-	58.15	-	-	56.70	86.38	48.25
유지계약액	98,580	-	83,689	-	-	116,238	571	317
대상신계약액	131,918	-	143,926	-	-	205,007	661	657
37회차	64.23	-	48.30	-	-	46.96	73.75	45.15
유지계약액	77,963	-	65,007	-	-	70,975	500	372
대상신계약액	121,385	-	134,600	-	-	151,139	678	824
61회차	32.45	-	35.36	-	-	27.93	35.51	39.70
유지계약액	62,989	-	52,831	-	-	37,689	597	293
대상신계약액	194,115	-	149,389	-	-	134,944	1,681	738

※ 대상신계약액 대상 기간 : 산출월 기준 각 회차별 이전년도 동월 신계약액
유지계약액 대상 기간 : 22.7.1~23.6.30

- 1) (품질보증해지+민원해지+무효)건수 / 신계약건수 × 100
- 2) 청약철회건수 / 신계약 건수 × 100
- 3) (유지계약액 / 대상신계약액) × 100
- 4) 은행, 증권회사 등 금융기관이 운영하는 보험대리점
- 5) 전화 등을 이용하여 모집하는 통신판매 전문보험대리점
- 6) 홈쇼핑사가 운영하는 보험대리점
- 7) 방카슈랑스, TM, 홈쇼핑을 제외한 법인대리점으로 일반적으로 대면모집 법인대리점
- 8) 대면모집과 非대면모집을 병행하는 보험회사 직영 모집조직
- 9) 통신판매를 전문으로 하는 보험회사 직영 모집조직

7-7. 보험금 부지급률 및 청구이후 해지비율 현황

(단위 : 건, %)

보험금 부지급률 ¹	0.5	청구이후 해지비율 ²	0.53
보험금 부지급건수 ³	43	보험금 청구 후 해지건 ⁵	35
보험금 청구건수 ⁴	8,583	보험금 청구된 계약건 ⁶	6,647

※ 대상 기간 : 23.1.1~23.6.30

- 1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건 × 100
- 2) 보험금 청구후 해지건 / 보험금 청구된 계약건 × 100
- 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 기준으로 산출)
 - 동일한 사고라도 청구일자 상이한 경우, 별도 건으로 산출
- 5) 보험금청구된 계약건 중 보험금 청구 후 품질보증해지·민원해지 건, 보험금 부지급 후 고지의무 위반해지·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)

7-8. 사회공헌활동

7-8-1. 사회공헌활동 주요현황

(단위 : 백만원, 명, 시간)

구 분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
2/4분기 누적	113	1	○	88	-	704	-	787	1,976	44,947

7-8-2. 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위 : 백만원, 시, 명)

분 야	주요 사회공헌활동	기부 (집행) 금액	자 원 봉 사 활 동			
			임 직 원		설 계 사	
			인 원	시 간	인 원	시 간
지역사회·공익	1)사내기부프로그램'MakeaDonation'전개 -임직원및설계사기부금및회사매칭기부금전달 (세이브더칠드런에'빈곤아동치료기금'에,어린 이재단과'인재양성프로그램'에,굿네이버스와' 방학중방임어린이지원프로그램'에기부) 2)'나눔의날'회사결연기관과연계해임직원대면 봉사활동진행및기부금전달5회(꿈나무마을파 란꿈터1회,청운보육원1회,구세군서울후생원1 회,상록보육원1회,선덕원1회) 3)임직원자체봉사활동진행 -회사 기타 동호회의 요양원 공연 및 말벗, 산책 등 정서지원	82	88	704	-	-
문화·예술·스포츠		-	-	-	-	-
학술·교육	1)55기 어린이 회장단 수련회 진행(소년한국일보와 연계)	31	-	-	-	-
환경보호		-	-	-	-	-
글로벌 사회공헌		-	-	-	-	-
공동사회공헌		-	-	-	-	-
서민금융		-	-	-	-	-
기 타		-	-	-	-	-
총 계		113	88	704	-	-

*1) 2023년 2/4분기 누적실적 기준임

7-9. 손해사정업무 처리현황

○ 기간 : 2023.1.1.~2023.6.30

(단위 : 건, 천원, %)

회사명	위탁 업체명 ^{주1)}	종 구분	계약 기간	총 위탁 건수 ^{주2)}	총 위탁 수수료	위탁 비율 (%) ^{주3)}	지급 수수료 비율 (%) ^{주4)}
ABL 보험사	KCA손사	1/4종	23.04.22~ 24.04.21	480	160,271	1.0%	20.1%
	한화손사	1/4종	23.04.22~ 24.04.21	468	133,238	1.0%	16.7%
	파란손사	1/4종	23.04.22~ 24.04.21	264	79,757	0.6%	10.0%
	에이원손사	1/4종	23.04.22~ 24.04.21	363	116,673	0.8%	14.6%
	탑손사 (심사)	1/4종	23.03.01~ 24.02.28	21,795	154,135	46.5%	19.3%
	에이원손사 (심사)	1/4종	23.03.01~ 24.02.28	23,495	152,860	50.1%	19.2%
	총계	-	-	-	46,865	796,934	100%

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

7-10. 손해사정사 선임 등

1) 손해사정사 선임 요청, 선임거부 건수 및 사유

① 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	0	0	0	0
하반기	-	-	0	0
연도 전체	-	-	0	0

주1) 대상 : 보험금이 청구된 건 중 손해사정 대상 건

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

주3) 선임 거부 건수 : 소비자가 손해사정사 선임을 요청하였으나 보험회사가 동의 거부한 건수

2) 선임 동의 기준 (2023년 6월 30일 현재)

독립손해사정사 선임 동의 기준 운영안

I. 관련 근거

1. 보험업감독규정 제9-20조(보험회사의 의무)
2. 손해사정업무위탁 및 손해사정사 선임 등에 관한 모범규준(제 2019-5차 생보협회 이사회 의결 안건)

II. 독립손해사정사 선임 동의 기준

1. 손해사정사 자격 요건

손해사정사는 손해사정 관련 법령 및 규정 상 결격 사유가 없어야 하며, 다음 아래의 서류를 통하여 입증 해야 하고, 손해사정 협회 공시 내용을 통해 공시정보가 확인 가능해야 합니다.

- ① 금융감독원에 등록된 종별 손해사정사/손해사정사업자 등록증 사본 제출
- ② 손해배상보증예탁증서/인허가보증보험증권 사본 제출
- ③ 선임동의 요청서 제출
- ④ 손해사정협회를 통한 아래 항목의 공시정보가 확인되어야 한다.
 - 가. 손해사정서 교육 이수여부(확인 불가 시 별도 수료증 사본 제출 가능)
 - 나. 대표자, 손해사정사, 사업자 등록번호, 영위종목 등 필수 공시 항목
 - 다. 손해사정업자 및 소속 손해사정사의 감독기관/협회 징계 사항 항목

2. **손해사정업무 수행 능력**

손해사정 업무 수행을 위한 인적/물적 업무

인프라,업무능력(신속성/정확성/민원관리),개인정보보호를 위한 관리적/물리적/기술적 보안 등을 종합적으로 판단하며,별표1에서 정한 고객 선임손해사정사 평가기준에 충족함을 확약하고 ,이에 대한 확약서를 제출한다. 단,필요 시 협의 또는 입증서류 제출을 요구할 수 있습니다.

3. **손해사정사의 법령 준수 여부**

보험업법 등에서 규정하고 있는 별표2의 보험관계 업무 종사자의 의무 및 손해사정사의 의무를 위반하거나,독립손해사정사의 금지 행위 또는 보험사기방지특별법,형법(보험사기),변호사법(화해,중재)등 건전한 금융질서를 해칠 우려가 있는 아래 항목에 해당하는 경우 선임 동의 요청을 거절할 수 있습니다.

- ①보험사기특별법•형법(보험사기)•변호사법(화해)•보험업법 등 보험업 관련 법령을 위반한 이력이 있는 경우
- ②소비자에게 민원 유발 이력 및 과다,허위 청구에 개입하거나 손해사정서 제출 없이 청구 및 심사 절차에 개입한 이력이 있는 경우
- ③보험업법의 손해사정서 보정의무를 해태하거나 특별한 사유 없이 지급 기일을 지연한 이력이 있는 경우
- ④손해사정서의 손해액 산정시 손해사정사의 고의/과실로 보험회사 또는 소비자의 불이익을 초래한 이력이 있는 경우
- ⑤불합리한 조사절차,부주의한 고객 안내 등으로 민원이 발생한 경우
- ⑥보험회사 동의 규정에 따라 선임 후 이면 계약을 하거나 보험금 부지급 건을 재수임 하는 등 불공정 손해사정의 우려가 있는 경우
- ⑦보험사기 특별법 및 보험사기 방지 특별법 시행령에 따른 보험사기 행위의 조사,방지를 위해 필요한 경우
- ⑧변호사 사무장과 손해사정사를 겸임하는 경우로서,보험금 부지급 처리 후 사건을 알선 또는 중개 하거나 재수임 할 우려가 있는 경우

Ⅲ. 청구사유별 동의 기준 적용 범위

청구사유	동의 기준
단독 실손 외	Ⅱ.항의 1,2,3 항목의 수행 능력을 종합적으로 검토하여 동의 여부 판단
단독 실손	Ⅱ.항의 1,3 항목의 수행 능력을 종합적으로 검토하여 동의 여부 판단 Ⅱ.항의 2항목 기준은 적용하지 아니한다.(손해사정모범규준 8조 실손 담보 특례)

Ⅳ.보수 기준

- 1. 독립손해사정사 선정 동의 기준에 따라 보험금 청구권자가 선임한 손해사정사가 실손보험에 관한 손해사정업무를 진행하고 정정/보정이 완료된 조사보고서가 제출된 경우에 한하여 별표3.보수기준표에 근거하여 독립손해사정사에게 지급합니다.
- 2. 국세청 세금계산서 발행이 불가능한 경우이거나 불합리한 보수를 요청하는 경우 선임 요청을 거절할 수 있습니다.

* 위 동의 기준에서 언급되지 않은 사항은 관련 법령에 따르며,선임 요청 동의에 따른 손해사정업무 절차는 한국손해사정사회 업무 매뉴얼에 따라 진행합니다.

[별표 1] 고객 선임 손해사정사 평가 기준

평가내용	평가기준	입증서류	비고
인적 능력	3년 이상의 독립손해사정사 경력자(4종 또는 신체손사)	손해사정증등록증사본	업무정확성
	조사 지역이 청구병원 기준 200KM 이상 초과하지 않는 경우.(단순 건 및 지점이 설치되어 있는 경우 제외)		업무신속성
업무능력	보험사 고객 선임 손해사정 수임건수 10건 이상	손해사정업무 위임 계약서	업무정확성&민원
개인정보	사물실 책상 등에 대한 출입관리 통제 및 안전한 잠금 장치의 설치,CCTV 설치 등	개인정보 입증서류	물리적조치
	정보보안 및 개인정보 처리에 대한 윤리 의식	정보보안 및 개인정보 서약서	관리적조치
	개인신용정보가 이용 목적 달성 등으로 불필요하게 되었을 때 지체없이 파기하고 이를 회사에 보고	개인정보파기확인서	기술적조치

- 당사 위탁손해사정 수준에서 최소한의 업무 수행능력 평가로 평가 항목 중 1개 이상 입증이 불가한 경우 동의 불가

[별표 2] 손해사정 관련 주요 법규 사항

구분	주요 내용
보험업법	<p>제102조의 3(보험 관계 종사자의 의무) 보험회사의 임직원,보험설계사,보험대리점,보험중개사,손해사정사,그 밖에 보험 관계 업무에 종사하는 자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 하여서는 아니된다. 1.보험계약자,피보험자,보험금을 취득할 자,그 밖에 보험계약에 관하여 이해가 있는자로 하여금 고의로 보험사고를 발생시키거나 발생하지 아니한 보험사고를 발생한 것처럼 조작하여 보험금을 수령하도록 하는 행위 2.보험계약자,피보험자,보험금을 취득할 자,그 밖에 보험계약에 관하여 이해가 있는 자로 하여금 이미 발생한 보험사고의 원인,시기 또는 내용 등을 조작하거나 피해의 정도를 과장하여 보험금을 수령하도록 하는 행위</p>
	<p>제189조(손해사정사의 의무 등) ③손해사정사 또는 손해사정업자는 손해사정업무를 수행할 때 보험계약자,그 밖의 이해관계자들의 이익을 부당하게 침해하여서는 아니되며,다음 각호의 행위를 하여서는 아니된다. 1. 고의로 진실을 숨기거나 거짓으로 손해사정을 하는 행위 1. 업무상 알게 된 보험계약자 등에 관한 개인정보를 누설하는 행위 2. 타인으로 하여금 자기의 명의로 손해사정업무를 하게 하는 행위 3. 정당한 사유 없이 손해사정업무를 지연하거나 충분한 조사를 하지 아니하고 손해액 또는 보험금을 산정하는 행위 4. 보험회사 및 보험계약자 등에 대하여 이미 제출받은 서류와 중복되는 서류나 손해사정과 관련이 없는 서류 또는 정보를 요청함으로써 손해사정을 지연하는 행위 5. 보험금을 지급을 요건으로 합의서를 작성하거나 합의를 요구하는 행위 6. 그 밖에 공정한 손해사정 업무의 수행을 해치는 행위로서 대통령령으로 정하는 행위</p>
보험업법 시행령	<p>제99조(손해사정사 등의 의무)</p>

	③보험업법 제189조 제3항 제7호에서 대통령령으로 정하는 행위란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 말한다. 1. 등록된 업무 범위 외의 손해사정을 하는 행위 2. 자기 또는 자기와 총리령으로 정하는 이해관계를 가진 자의 보험사고에 대하여 손해사정을 하는 행위 3. 자기와 총리령으로 정하는 이해관계를 가진 자가 모집한 보험계약에 관한 보험사고에 eo 하여 손해사정을 하는 행위
보험업 감독규정	제9-14조(독립손해사정사의 금지행위) ①독립손해사정사 또는 독립손해사정사에게 소속된 손해사정사는 업무와 관련하여 다음 각 호의 행위를 하여서는 아니된다. 1. 보험금의 대리 청구 행위 7. 일정보상금액의 사전약속 또는 약관상 지급보험금을 현저히 초과하는 보험금을 산정하여 제시하는 행위 8. 특정변호사, 병원, 정비공장 등을 소개, 주선 후 관계인으로부터 금품 등의 대가를 수수하는 행위 9. 불필요한 소송, 민원유발 또는 이의 소개, 주선, 대행 등을 이유로 대가를 수수하는 행위 10. 사건중개인 등을 통한 사정업무 수임행위 11. 보험회사와 보험금에 대하여 합의 또는 절충하는 행위 12. 그 밖에 손해사정업무와 무관한 사항에 대한 처리 약속 등 손해사정업무 수임유치를 위한 부당행위

[별표 3] 보수기준표(2022.04.22일 기준 당사 위탁 손해사정업체 보수 기준)

구분	기본수수료	제증명료	교통비	총액	비고
단순	160,000원	실비	12,000원	172,000원	의료기관 1곳 방문
일반	250,000원		25,000원	280,000원	의료기관 2곳이상 방문

*조사 건 구분 기준 - 의료기관 방문횟수(고객면담 기본), 자문센터 통해 의료자문 시행 시 방문 횟수로 인정하지 않음.

*의료자문 시행 및 제증명료가 과도하게 발생(5만원 이상)되는 경우 선협의 후 진행

[별표 4] 손해사정사 선임 동의를 위한 체크리스트

본 기본 체크리스트는 소비자의 손해사정사 선임 요청에 대한 당사 동의 기준 충족 여부를 명확히 하여 소비자의 신뢰를 제고하는 것을 목적으로 하며, 아래 항목에 정하지 아니한 사항은 관계법령에 따릅니다.

구분	항목	해당여부		제출서류
1. 손해사정사자격요건	금융감독원 등록여부 한국손해사정사회공시	<input type="checkbox"/> 등록 <input type="checkbox"/> 공시	<input type="checkbox"/> 미등록 <input type="checkbox"/> 미공시	손해사정업등록증사본
	손해배상예탁금 인허가보증보험	<input type="checkbox"/> 예탁 <input type="checkbox"/> 가입	<input type="checkbox"/> 비예탁 <input type="checkbox"/> 미가입	손해배상보장예탁증서 인허가보증보험사본
	교육이수여부	<input type="checkbox"/> 이수	<input type="checkbox"/> 미이수	
2. 손해사정업무수행능력 (단독실손제외)	평가기준 충족여부	<input type="checkbox"/> 충족	<input type="checkbox"/> 미충족	필요시 관련 서류 요청
3. 법령준수	보험 관련 법령 위반 여부 이해관계자(선임권자와의 관계)	<input type="checkbox"/> 있음 <input type="checkbox"/> 해당	<input type="checkbox"/> 없음 <input type="checkbox"/> 비해당	필요시 관련 서류 요청
4. 불건전영업행위	협회, 감독기관 제제이력	<input type="checkbox"/> 있음	<input type="checkbox"/> 없음	필요시 관련 서류 요청
	민원 등 분쟁 발생이력	<input type="checkbox"/> 있음	<input type="checkbox"/> 없음	

5.보수 기준	당사 보수기준 동의 여부	<input type="checkbox"/> 동의	<input type="checkbox"/> 부동의
---------	---------------	-----------------------------	------------------------------

(상기 기본 체크 사항 외 당사 동의 기준 상의 결격 사유나 법령 위반 등의 사실이 있습니까? 있음 없음)

◆ 안내사항

- 가. 보험금 청구권자 또는 선임을 요청한 손해사정사는 손해사정사 선임관련 안내를 받은 날로부터 3영업일 이내 본 체크리스트 및 선임동의 요청서, 그 밖에 손해사정선임에 필요한 자격을 확인할 수 있는 서류를 제출하여야 합니다.
- 나. 보험금 청구권자가 손해사정사 선임 관련 안내를 받은 날로부터 3영업일 이내 선임 관련 의사를 표시하지 않거나, 필수 서류가 제출되지 않은 경우 회사가 위탁 또는 선임한 손해사정사가 업무를 진행합니다.
- 다. 보험금 청구권자의 손해사정사 선임 요청이 있더라도 관계법령에 따른 손해사정 대상에 해당되지 않거나, 청구서류 심사 만으로 보험금 지급이 가능한 경우, 회사의 손해사정사 선임 요청에 대한 동의기준에 부합하지 않은 경우 회사는 선임 요청을 거부할 수 있습니다.
- 라. 회사는 선임 요청에 동의하지 않는 경우 그 사유를 서면, 문자메세지, 전자우편, 팩스, 그 밖에 유사한 방법으로 알려 드립니다.
- 마. 당사 보수 기준에 동의하지 않는 경우 손해사정 선임 동의를 거절할 수 있습니다.
- 바. 보험금 청구권자가 선임 요청한 손해사정사는 ABL생명과 업무 위수탁 관계가 없으므로, ABL생명의 관리 및 감독, 점검을 받지 않습니다.
- 사. 보험금 청구권자가 선임 요청한 손해사정사의 개인정보처리와 관련하여 책임 있는 사유로 발생된 손해에 대하여 ABL생명은 관계 법령에 따른 손해배상의 책임을 부담하지 않습니다.

본인은 상기 내용에 대하여 충분히 설명받고 이해하였습니다

작성 일자 : 년 월 일

피

보험자 : 성 명 (서 명)

선임손해사정사 : 상호 또는 담당자기재 (서 명)

*상기 체크리스트 오기재 또는 허위기재로 인한 모든 책임은 보험금 청구권자 및 선임을 요청한 손해사정사에게 있음을 안내드립니다.
 * ABL생명의 고객 선임손해사정 요청 건수 및 선임 거부 건수는 홈페이지 ->공시실-> 정기공시 ->정기경영공시에서 확인 가능합니다.

VIII. 재무제표

8-1. 재무상태표

- ① 별도 : 별첨
- ② 연결 : 별첨

8-2. 포괄손익계산서

- ① 별도 : 별첨
- ② 연결 : 별첨

8-3. 경영에 관하여 중대한 영향을 미칠 수 있는 회계처리기준 등의 변경에 따른 준비사항 및 영향분석

금융감독원은 당반기 중 보험회사의 책임준비금 산출 및 수익인식 가이드라인을 발표하였고, 보험회사는 해당 가이드라인을 2023년 6월말 결산부터 순차적으로 적용하여야 합니다. 이에 따라 당사는 무저해지보험 및 고금리보험 등의 계리적가정 적용, 보험계약마진의 수익인식 가이드라인을 당반기 재무제표에 반영하였습니다. 한편, 변동수수료 접근법의 적용, 실손의료보험의 계리적가정 적용은 당반기 현재 미반영 상태이며, 당사의 재무제표에 미치는 영향을 분석하고 있습니다.

재무상태표(별도)

제71(당)기 반기말 2023년 06월 30일 현재
제70(전)기 말 2022년 12월 31일 현재

에이비엘생명보험주식회사

(단위 : 백만원)

과목	제71(당)기 반기말	제70(전)기 말
자산		
I. 현금및현금성자산	260,163	228,626
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	5,337,090	5,037,308
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	9,361,011	9,229,196
IV. 상각후원가측정금융자산	1,355,251	1,381,189
V. 종속기업투자주식	18,900	18,900
VI. 기타수취채권	247,863	246,619
VII. 위험회피목적파생상품자산	-	2,994
VIII. 유형자산	101,040	101,780
IX. 투자부동산	88,362	91,448
X. 무형자산	48,469	47,003
XI. 보험계약자산	-	-
XII. 재보험계약자산	7,678	7,929
XIII. 이연법인세자산	123,022	140,895
XIV. 당기법인세자산	27,207	68,291
XV. 기타자산	5,832	217
자산총계	16,981,888	16,602,395
부채		
I. 보험계약부채	15,230,152	15,119,686
II. 재보험계약부채	46,806	33,478
III. 투자계약부채	889	879
IV. 계약자지분조정	(1,029)	(1,017)
V. 당기손익인식금융부채	11,762	8,254
VI. 기타금융부채	581,799	436,759
VII. 위험회피목적파생상품부채	68,586	60,508
VIII. 총당부채	50,597	42,299
IX. 기타부채	45,459	4,968
부채총계	16,035,021	15,705,814
자본		
I. 자본금	15,534	15,534
II. 자본잉여금	1,001,053	1,001,053
III. 기타포괄손익누계액	367,993	362,653
IV. 결손금(주25)	(437,712)	(482,659)
(대손준비금 기적립액: 6,336 백만원)		
자본총계	946,867	896,581
부채 및 자본총계	16,981,888	16,602,395

재무상태표(연결)

제71(당)기 반기말 2023년 06월 30일 현재
제70(전)기 기말 2022년 12월 31일 현재

에이비엘생명보험주식회사

(단위 : 백만원)

과목	제71(당)기 반기말		제70(전)기 기말	
자산				
I. 현금및현금성자산	266,940		249,693	
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	5,254,094		5,013,309	
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	9,361,011		9,229,196	
IV. 상각후원가측정금융자산	1,473,363		1,421,867	
V. 종속기업투자주식	-		-	
VI. 기타수취채권	256,954		254,467	
VII. 위험회피목적파생상품자산	0		2,994	
VIII. 유형자산	102,408		103,235	
IX. 투자부동산	88,362		91,448	
X. 무형자산	48,671		47,246	
XI. 보험계약자산	-		-	
XII. 재보험계약자산	7,678		7,929	
XIII. 이연법인세자산	108,265		128,262	
XIV. 당기법인세자산	27,211		68,299	
XV. 기타자산	7,501		1,007	
자산총계		17,002,458		16,618,952
부채				
I. 보험계약부채	15,230,152		15,119,686	
II. 재보험계약부채	46,806		33,478	
III. 투자계약부채	889		879	
IV. 계약자지분조정	(1,029)		(1,017)	
V. 당기손익인식금융부채	15,553		8,254	
VI. 기타금융부채	622,988		475,461	
VII. 위험회피목적파생상품부채	68,586		60,508	
VIII. 총당부채	51,245		43,016	
IX. 기타부채	46,146		5,678	
부채총계		16,081,336		15,745,943
자본				
I. 자본금	15,534		15,534	
II. 자본잉여금	1,001,053		1,001,053	
III. 기타포괄손익누계액	367,992		362,653	
IV. 결손금(주25)	(463,457)		(506,231)	
(대손준비금 기적립액: 6,336 백만원)				
자본총계		921,122		873,009
부채 및 자본총계		17,002,458		16,618,952

포괄손익계산서(별도)

제71(당)기 반기 (2023년 01월 01일부터 2023년 06월 30일까지)

제70(전)기 반기 (2022년 01월 01일부터 2022년 06월 30일까지)

에이비엘생명보험 주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제71(당)기 반기		제70(전)기 반기	
	누적		누적	
I. 보험서비스결과		37,860		12,054
1. 보험수익	321,465		276,389	
2. 보험서비스비용	276,670		260,686	
3. 재보험손익	(6,935)		(3,649)	
(1) 재보험수익	21,768		21,836	
(2) 재보험비용	28,703		25,485	
II. 보험금융손익		(399,329)		(18,100)
1. 보험금융손익	(398,369)		(17,328)	
2. 재보험금융손익	(960)		(772)	
III. 투자영업수익		800,260		790,255
1. 이자수익	232,369		241,366	
2. 배당금수익	3,481		9,308	
3. 금융상품투자이익	457,901		380,329	
4. 대손충당금환입	92		84	
5. 외환거래이익	44,898		94,311	
6. 임대료수익	3,914		4,055	
7. 수수료수익	332		647	
8. 기타의영업수익	57,273		59,386	
9. 투자부동산처분이익	-		769	
IV. 투자영업비용		362,466		781,265
1. 재산관리비	748		809	
2. 부동산관리비	2,217		2,242	
3. 이자비용	30,213		24,066	
4. 금융상품투자손실	304,132		732,649	
5. 대손상각비	4,008		441	
6. 외환거래손실	6,600		7,288	
7. 투자부동산감가상각비	1,177		1,215	
8. 기타의영업비용	13,371		10,399	
9. 투자부동산손상차손	-		2,156	
V. 영업이익		76,325		2,944
VI. 영업외손익		(16,503)		(3,307)
1. 영업외수익	429		363	
2. 영업외비용	16,932		3,670	
VII. 법인세비용차감전순이익		59,822		(363)
VIII. 법인세비용		14,875		(251)
IX. 분기순이익		44,947		(114)
X. 기타포괄손익		5,339		81,709
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	-		-	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	5,339		81,709	
(1) 공정가치측정금융상품평가손익	109,588		(1,245,597)	
(2) 공정가치측정채무상품손실충당금	113		132	
(3) 보험계약관련순금융손익	(95,559)		1,334,993	
(4) 재보험계약관련순금융손익	(3,361)		24,991	
(5) 현금흐름위험회피파생상품평가손익	(5,442)		(32,810)	
XI. 총포괄손익		50,286		81,597

포괄손익계산서(연결)

제71(당)기 반기 (2023년 01월 01일부터 2023년 06월 30일까지)

제70(전)기 반기 (2022년 01월 01일부터 2022년 06월 30일까지)

에이비엘생명보험 주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제71(당)기 반기		제70(전)기 반기	
	누적		누적	
I. 보험서비스결과		37,860		12,054
1. 보험수익	321,465		276,389	
2. 보험서비스비용	276,670		260,686	
3. 재보험손익	(6,935)		(3,649)	
(1) 재보험수익	21,768		21,836	
(2) 재보험비용	28,703		25,485	
II. 보험금융손익		(399,329)		(18,100)
1. 보험금융손익	(398,369)		(17,328)	
2. 재보험금융손익	(960)		(772)	
III. 투자영업수익		902,722		829,354
1. 이자수익	233,956		241,425	
2. 배당금수익	3,481		26,522	
3. 금융상품투자이익	519,890		377,827	
4. 대손충당금환입	92		84	
5. 외환거래이익	75,961		101,065	
6. 임대료수익	3,676		3,821	
7. 수수료수익	14,494		12,608	
8. 기타의영업수익	51,172		65,233	
9. 투자부동산처분이익	-		769	
IV. 투자영업비용		467,718		814,385
1. 재산관리비	15,542		14,241	
2. 부동산관리비	2,217		2,242	
3. 이자비용	30,248		24,113	
4. 금융상품투자손실	340,818		747,408	
5. 대손상각비	4,008		441	
6. 외환거래손실	60,296		12,129	
7. 투자부동산감가상각비	1,177		1,215	
8. 무형자산상각비	41		41	
9. 기타의영업비용	13,371		10,399	
10. 투자부동산손상차손	-		2,156	
V. 영업이익		73,535		8,923
VI. 영업외손익		(16,539)		(3,303)
1. 영업외수익	429		377	
2. 영업외비용	16,968		3,680	
VII. 법인세비용차감전순이익		56,996		5,620
VIII. 법인세비용		14,223		1,228
IX. 반기순이익		42,773		4,392
X. 기타포괄손익		5,339		81,709
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	-		-	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	5,339		81,709	
(1) 공정가치측정금융상품평가손익	109,588		(1,245,597)	
(2) 공정가치측정채무상품손실충당금	113		132	
(3) 보험계약관련순금융손익	(95,559)		1,334,993	
(4) 재보험계약관련순금융손익	(3,361)		24,991	
(5) 현금흐름위험회피파생상품평가손익	(5,442)		(32,810)	
XI. 총포괄손익		48,113		86,101