

2024년 2/4분기 에이비엘생명보험회사의 현황

기간 : 2024.1.1 ~ 2024.6.30

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	8
V.	수익성	8
VI.	위험관리	
1.	비례성원칙 적용현황에 관한 사항	9
2.	생명·장기손해보험위험 관리	9
3.	일반손해보험위험 관리	11
4.	시장위험 관리	11
5.	신용위험 관리	11
6.	운영위험 관리	11
7.	유동화위험 관리	12

Contents

VII. 기타 일반현황

1. 주식매수선택권 부여내용	14
2. 재보험 관련 사항	14
3. 해약환급금준비금 등의 적립	15
4. 금융소비자보호 실태평가	16
5. 민원발생건수	19
6. 불완전판매비율, 유지율 및 청약철회비율 현황	21
7. 보험금 부지급률 및 청구이후 해지비율 현황	22
8. 사회공헌활동	23
9. 손해사정업무 처리현황	24
10. 손해사정사 선임 등	25

VIII. 재무제표

1. 재무상태표	27
2. 포괄손익계산서	27
3. 경영에 관하여 중대한 영향을 미칠 수 있는 회계처리기준 등의 변경에 따른 준비사항 및 영향분석	27

I. 주요 경영현황 요약

1-1. 주요 경영지표

(단위 : 억원, %, %p)

구 분		해당 분기 (24.2Q)	전년 동기 (23.2Q)	증 감
재무·손익*	자 산	177,069	169,481	7,588
	부 채	169,565	158,694	10,871
	자 본	7,504	10,788	-3,283
	당기순이익	425	473	-48
건전성**	지급여력비율 (경과조치 전)	104.68	113.23	-8.55
	지급여력비율 (경과조치 후)	144.48	172.22	-27.74
수익성 비율	운용자산이익률	4.07	3.56	0.51
	영업이익률	3.48	-29.29	32.77
	총자산수익률(ROA)	0.48	0.56	-0.08
	자기자본수익률(ROE)	9.14	9.05	0.09

* 주요변동요인 : 금리 변동 및 부채할인을 변동 효과에 따른 보험부채 증가 및 자본 감소

** 주요변동요인 : 전년 동기 대비 금리 하락과 보험부채 할인율 제도 강화로 인한 보험부채 규모 증가에 따라 가용자본이 감소함. 2024년 해지위험액에 대한 제도 개선 사항 반영으로 보험위험액이 증가하였으며, 보험부채 할인율 제도 강화로 금리위험액 증가 등 요구자본이 증가하여 지급여력비율이 하락함. 경과조치 후 기준 지급여력비율은 2024년(Y+1) 경과조치 적용비율 상승으로 경과조치 후 보험위험액 및 주식위험액이 증가하여 지급여력비율이 하락함.

1-2. 주요 경영효율 지표

(단위 : %, %p)

구분		해당 분기 (24.2Q)	전년 동기 (23.2Q)	증 감(%p)
신계약률		4.63	13.65	-9.02
효력상실 및 해약률		4.10	3.98	0.12
보험금지급률*		91.45	116.54	-25.09
자산운용률		97.23	97.46	-0.23
계약유지율**	13회차	89.47	82.92	6.55
	25회차	58.57	62.17	-3.60
	37회차	47.17	52.66	-5.49
	49회차	43.02	48.48	-5.46
	61회차	42.38	32.20	10.18
	73회차	26.76	35.24	-8.48
	85회차	35.40	26.46	8.94

* 주요변동요인 : 금리 변동에 따른 해약환급금 증가 및 보험금 지급 감소

** 단, 계약유지율 업무보고서 산출기준 정비(23년 결산부터 적용)에 따라 해당 분기와 전년 동기 산정방식 상이 (전년동기 수치 : 23.2Q 경영공시 당시 제출값 사용)

Ⅱ. 재무 · 손익

2-1. 요약 포괄손익계산서(총괄)

(단위 : 억원)

구 분		해당 분기 (24.2Q)	전년 동기 (23.2Q)	증 감
보험 부문	보험손익	267	274	-7
	(보험수익)	3,479	3,166	312
	(보험서비스비용)	3,048	2,712	336
	(재보험수익)	238	225	14
	(재보험서비스비용)	272	271	1
	(기타사업비용)	129	134	-4
투자 부문	투자손익	327	512	-185
	(투자수익)	7,865	7,986	-121
	(투자비용)	7,539	7,475	64
영업이익(또는 영업손실)		594	786	-192
영업외 부문	영업외손익	-40	-160	120
	(영업외수익)	65	4	60
	(영업외비용)	105	165	-60
법인세비용차감전순이익 (또는 법인세비용차감전손실)		554	626	-72
법인세비용		129	153	-24
당기순이익 (또는 당기순손실)		425	473	-48

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

** 주요변동요인 : 금리 변동 등에 따른 유가증권 평가손익 감소 효과

2-2. 요약 재무상태표(총괄)

(단위 : 억원, %)

구 분			해당 분기 (24.2Q)		전년 동기 (23.2Q)	
			금 액	구성비	금 액	구성비
자 산	현 금 및 예 치 금		770	0.43	1,310	0.77
	당기손익-공정가치측정유가증권		32,589	18.40	31,721	18.72
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권		100,359	56.68	93,610	55.23
	상각후원가측정유가증권		-	0.00	-	0.00
	관계·종속기업투자주식		189	0.11	189	0.11
	대 출 채 권		13,545	7.65	13,894	8.20
	부 동 산		1,748	0.99	1,794	1.06
	비운용자산		4,258	2.40	3,383	2.00
	특별계정자산		23,611	13.33	23,580	13.91
자 산 총 계			177,069	100.00	169,481	100.00
부 채 및 자 본		책 임 준 비 금	142,476	80.46	127,884	75.46
		계약자지분조정	-7	0.00	-10	-0.01
		기 타 부 채	3,745	2.11	7,377	4.35
		특별계정부채	23,351	13.19	23,443	13.83
	부 채 총 계		169,565	95.76	158,694	93.63
	자 본 총 계		7,504	4.24	10,788	6.37
부채 및 자본 총계			177,069	100.00	169,481	100.00

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

** 주요변동요인 : 금리 변동 및 부채할인을 변동 효과에 따른 보험부채 증가 및 자본 감소

Ⅲ. 자산의 건전성

3-1. 자산건전성

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	해당 분기 (24.2Q)	전년 동기 (23.2Q)	증 감
가중부실자산(A)	339	210	129
자산건전성 분류대상 자산(B)	148,431	141,311	7,120
부실자산비율 (A/B)	0.23	0.15	0.08

* 주요변동요인 : 수익증권 일부의 자산건전성 분류 변동에 따라 가중부실자산 증가하여 부실자산비율 증가

3-2. 유가증권 투자 및 평가손익 현황

(단위 : 억원)

구분			공정가액 ¹⁾	평가손익
일반 계정	당기손익 공정가치측정 유가증권 (A)	주식	686	22
		출자금	-	-
		채권	195	2
		수익증권	24,808	315
		외화표시유가증권	4,612	-15
		기타유가증권	2,287	-29
	기타포괄손익 공정가치측정 유가증권 (B)	주식	-	-
		출자금	-	-
		채권	96,325	-7,970
		수익증권	-	-
		외화표시유가증권	4,035	-395
		기타유가증권	-	-
	상각후원가측정 유가증권 (C)	채권	-	-
		수익증권	-	-
		외화표시유가증권	-	-
		기타유가증권	-	-
	관계종속기업 투자주식 (D)	주식	-	-
		출자금	189	-
		기타	-	-
	소계 (A+B+C+D)			133,137
특별 계정	주식		4,283	376
	채권		10,080	36
	수익증권		3,818	180
	외화유가증권		2,331	329
	기타유가증권		92	1
	기타		-	-
	소계		20,604	922
합계			153,741	-7,148

주1) 대여유가증권은 해당 항목에 합산함

IV. 자본의 적정성

4-1. B/S상 자기자본

(단위 : 억원)

구 분	해당 분기 (24.2Q)	직전 분기 (24.1Q)	전전 분기 (23.4Q)
자본총계	7,504	8,983	11,076
자본금	155	155	155
자본잉여금	10,011	10,011	10,011
신종자본증권	-	-	-
이익잉여금	-1,757	-2,104	-2,182
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	-904	921	3,092

* 주요변동요인 : 금리 변동 및 부채할인율 변동에 따른 기타포괄손익누계액 감소

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 기존 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-ICS제도는 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 건전성 감독 기준 재무상태표상 순자산에서 손실흡수성을 고려하여 일부 항목을 가감하여 산출합니다.

- 지급여력기준금액

향후 1년간 보험회사에서 발생할 수 있는 잠재적인 손실금액을 의미하며, 기본요구자본에서 법 인세조정액을 차감한 후 기타요구자본을 가산하여 산출합니다. 기본요구자본은 생명·장기손해보험, 일반손해보험, 시장, 신용, 운영위험액을 각각 구한 다음 상관계수를 적용하여 산출합니다.

$$\text{기본요구자본} = \sqrt{\sum_i \sum_j \text{상관계수}_{ij} \times \text{개별위험액}_i \times \text{개별위험액}_j} + \text{운영위험액} \quad i, j = \text{생명·장기손해보험, 일반손해보험, 시장, 신용}$$

<기본요구자본의 개별위험액 간 상관관계수>

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 (24.2Q)	직전 분기 (24.1Q)	전전 분기 (23.4Q)
경과 조치 전	지급여력비율	104.68	114.35	129.98
	지급여력금액	14,182	15,234	16,618
	지급여력기준금액	13,547	13,323	12,785
경과 조치 후	지급여력비율	144.48	160.55	185.96
	지급여력금액	14,182	15,234	16,618
	지급여력기준금액	9,815	9,489	8,936

* 주요변동요인 : 금리 하락 및 부채 할인을 제도 강화에 따른 가용자본 감소와 보험위험액, 금리위험액 증가 등 요구자본 증가 영향으로 지급여력비율이 하락함

[건전성감독기준 요약 재무상태표]

(단위 : 억원)

구 분		해당 분기 (24.2Q)	직전 분기 (24.1Q)	전전 분기 (23.4Q)
자 산	운용자산	162,325	159,829	158,965
	현금 및 예치금	839	702	799
	유가증권	131,410	129,131	129,162
	당기손익-공정가치측정 유가증권	31,051	30,477	29,782
	기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	100,359	98,653	99,380
	상각후원가측정유가증권	0	0	0
	지분법적용투자주식	0	0	0
	대출채권	25,385	25,306	24,317
	개인대출	5,396	5,477	5,644
	기업대출	9,879	10,040	9,048
	보험계약대출 ^{주1)}	10,110	9,788	9,625
	부동산	4,690	4,690	4,687
	비운용자산	759	812	733
	재보험자산	-1,720	-1,670	-1,674
	기타비운용자산	2,480	2,482	2,406
	특별계정자산 ^{주2)}	24,662	24,615	24,535
	실적배당형퇴직연금	0	0	0
	변액보험	24,662	24,615	24,535
	총 계	187,747	185,256	184,233
부 채 및 자 본	책 임 준 비 금	147,755	144,139	140,899
	현행추정부채	144,392	140,825	137,781
	생명·장기손해보험	144,392	140,825	137,781
	일반손해보험	0	0	0
	위험마진	3,363	3,315	3,118
	생명·장기손해보험	3,363	3,315	3,118
	일반손해보험	0	0	0
	기타부채	4,432	4,387	5,284
	특별계정부채	23,351	23,462	23,422
	책임준비금	23,279	23,317	23,362

구 분			해당 분기 (24.2Q)	직전 분기 (24.1Q)	전전 분기 (23.4Q)
		기타부채	72	145	60
		일반계정미지급금	0	0	0
		부 채 총 계	175,538	171,988	169,605
		보통주	10,166	10,166	10,166
		보통주 이외의 자본증권	0	0	0
		이익잉여금	-1,866	-2,193	-2,272
		자본조정	0	0	0
		기타포괄손익누계액	-904	921	3,092
		비지배지분	0		
		조정준비금	0	4,374	3,642
		자 본 총 계	12,208	13,268	14,628
		부채 및 자본 총계	187,747	185,256	184,233

* 주요변동요인 : 직전 분기 대비 금리하락에 따라 자산평가액이 증가하였으나, 부채 할인율 제도 강화에 따른 현행추정부채 증가 및 보험위험액 증가에 따른 위험마진 증가로 순자산가치가 감소함

- 주1) 자산운용 측면의 일관성, 리스크 측정의 적정성 확보 등의 목적으로 건전성감독기준 재무상태표에서는 보험계약대출을 별도의 자산으로 계상하고 있습니다.
- 주2) 상품구조 및 성격이 다른 보험상품의 손익보조를 차단하고, 투자수지의 명확한 귀속과 대상자산의 건전성유지의 목적으로 특별계정자산을 별도의 항목으로 표시하고 있습니다.

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 선택 적용하는 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		O
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 (24.2Q)	직전 분기 (24.1Q)	전전 분기 (23.4Q)
가. 지급여력금액 (기본자본 + 보완자본)	14,182	15,234	16,618
기본자본 ^{주1)}	10,815	12,961	14,485
보완자본	3,367	2,273	2,133
I. 건전성감독기준 재무상태표 상의 순자산 (1+2+3+4+5+6+7)	12,208	13,268	14,628
1. 보통주	10,166	10,166	10,166
2. 자본항목 중 보통주 이외의 자본증권	0	0	0
3. 이익잉여금	-1,866	-2,193	-2,272
4. 자본조정	0	0	0
5. 기타포괄손익누계액	-904	921	3,092
6. 비지배지분	0		
7. 조정준비금	4,813	4,374	3,642
II. 지급여력금액으로 불인정하는 항목 (지급이 예정된 주주배당액 등)	0	0	0
III. 보완자본으로 재분류하는 항목 (기본자본 자본증권의 인정한도를 초과한 금액 등)	1,393	307	143
나. 지급여력기준금액 (I - II + III)	13,547	13,323	12,785
I. 기본요구자본	13,547	13,385	13,255
- 분산효과 : (1+2+3+4+5) - I	4,446	4,329	4,316
1. 생명장기손해보험위험액	8,536	8,420	7,980
2. 일반손해보험위험액	0	0	0
3. 시장위험액	6,225	6,020	6,789
4. 신용위험액	2,399	2,328	2,041
5. 운영위험액	834	947	761
II. 법인세조정액	0	62	470
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	104.68	114.35	129.98

* 주요변동요인 : 직전 분기 대비 부채 할인을 제도 강화 영향으로 순자산이 감소하였고, 금리 하락과 보험부채 할인을 제도 강화로 사망위험액, 장해질병위험액 등 보험위험액 증가 및 금리위험액 증가로 시장위험액이 증가하여 요구자본이 증가함

주1) 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 (%)	104.68	104.68
지급여력금액	1,418,155	1,418,155
기본자본	1,081,491	1,081,491
보완자본	336,664	336,664
보완자본 한도 적용 전	258,968	258,968
보완자본 한도	677,371	677,371
해약환급금 부족분 상당액 중 해약환급금 상당액 초과분	77,695	77,695
(기발행 신종자본증권)	0	
(기발행 후순위채무)	64,495	
지급여력기준금액	1,354,742	1,354,742

※ 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 (%)	104.68	129.58
지급여력금액	1,418,155	1,418,155
기본자본	1,081,491	1,081,491
보완자본	336,664	336,664
지급여력기준금액	1,354,742	1,094,461
기본요구자본	1,354,745	1,094,463
생명·장기손해보험 위험액	853,609	525,423
사망위험	95,284	95,284
장수위험	154,346	20,659
장해·질병위험	456,810	456,810
장기재물·기타위험	0	0
해지위험	464,785	55,854
사업비위험	158,425	53,532
대재해위험	47,092	0
일반손해보험 위험액	0	0
보험가격 및 준비금 위험	0	0
대재해 위험	0	0
시장위험액	622,489	622,489
신용위험액	239,880	239,880
운영위험액	83,365	83,365
법인세조정액	2	2
기타요구자본	-	-

③ 주식위험 경과조치

(단위 : 백만원, %)

구 분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율 (%)	104.68	112.84
지급여력금액	1,418,155	1,418,155
기본자본	1,081,491	1,081,491
보완자본	336,664	336,664
지급여력기준금액	1,354,742	1,256,781
기본요구자본	1,354,745	1,256,783
생명·장기손해보험 위험액	853,609	853,609
일반손해보험 위험액	0	0
시장위험액	622,489	477,008
금리위험	182,557	182,557
주식위험	474,768	286,032
부동산위험	149,598	149,598
외환위험	158,734	158,734
자산집중위험	0	0
신용위험액	239,880	239,880
운영위험액	83,365	83,365
법인세조정액	2	2
기타요구자본	-	-

4-2-3. 최근 3개 사업연도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인

(단위 : 억원, %)

구 분		해당 분기 (24.2Q)	직전년도 결산 (23.4Q)	전전년도 결산 (22.4Q)
경과 조치 전	지급여력비율	104.68	129.98	—
	지급여력금액	14,182	16,618	—
	지급여력기준금액	13,547	12,785	—
경과 조치 후	지급여력비율	144.48	185.96	—
	지급여력금액	14,182	16,618	—
	지급여력기준금액	9,815	8,936	—

* 주요변동요인 : 직전년도 결산 대비 금리가 소폭 상승하였으나, 부채 할인율에 대한 제도 강화로 현행추정부채가 증가하여 순자산이 감소하였음. 요구자본 측면에서는 사망위험액, 장수 위험액, 장애질병위험액, 사업비위험액에 대한 익스포저가 증가하고, 당해년도 시행된 해지 위험액의 제도 개선사항 반영으로 무(저)해지상품에 대한 해지위험액이 증가하였으며 부채 할인율 제도 강화 영향으로 금리하락위험액 발생으로 시장위험액이 증가함.

경과조치 후 기준으로는 경과조치 시행 2차년(Y+1) 적용비율 상승으로 인하여 경과조치 시행중인 장수위험, 사업비위험, 해지위험, 대재해위험 등 보험위험액과 주식위험액이 증가하였음.

V. 수익성

(단위 : 억원, %, %p)

구 분		해당 분기 (24.2Q)	전년 동기 (23.2Q)	증 감
	투자이익(A)	5,817	5,025	792
	경과운용자산(B)	142,889	141,112	1,777
(1) 운용자산이익률(A/B)		4.07	3.56	0.51
(2) 영업이익률		3.48	-29.29	32.77
(3) 총자산수익률(ROA)		0.48	0.56	-0.08
(4) 자기자본수익률(ROE)		9.14	9.05	0.09

* 영업이익률 : 보험업감독업무시행세칙 개정(2024.6.26.)에 따라 해당 분기와 전년 동기 산식 및 산정방식 상이

** 주요변동요인 : 전년 동기 대비 금리 등 변동에 의한 유가증권 및 파생관련 손실 감소에 따라 영업이익 증가

VI. 위험관리

6-1. 비례성원칙 적용현황에 관한 사항

※ 적용하지 않음

6-2. 생명·장기손해보험위험 관리

1) 개념 및 위험액

① 개념

생명·장기손해보험위험액은 생명·장기손해보험위험액의 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 생명·장기손해보험위험액을 하위위험액(사망위험, 장수위험, 장애질병위험, 해지위험, 사업비위험, 대재해위험)으로 구분 및 계량화하고 하위위험 간 상관계수를 반영하여 생명·장기손해보험위험액을 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 행사를 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

[생명·장기손해보험위험액-대재해위험 이외]

(단위: 백만원)

구분			I. 생명보험	II. 장기손해보험	III. 총계
당기 (2024.2Q)	충격전 평가금액	측정대상자산	917,763	-	917,763
		측정대상부채	16,138,148	-	16,138,148
	위험액	사망위험	95,284	-	95,284
		장수위험	154,346	-	154,346
		장해·질병위험	456,810	-	456,810
		장기재물·기타위험	-	-	-
		해지위험	464,785	-	464,785
		사업비위험	158,425	-	158,425
직전반기 (2023.4Q)	충격전 평가금액	측정대상자산	874,186	-	874,186
		측정대상부채	15,506,512	-	15,506,512
	위험액	사망위험	92,888	-	92,888
		장수위험	144,591	-	144,591
		장해·질병위험	436,767	-	436,767
		장기재물·기타위험	-	-	-
		해지위험	413,077	-	413,077
		사업비위험	148,789	-	148,789

[생명·장기손해보험위험액-대재해위험]

(단위: 백만원)

구 분	당기 (2024.2Q)		직전 반기 (2023.4Q)	
	익스포저	대재해위험액	익스포저	대재해위험액
I. 전염병위험액	47,013,233	47,013	59,691,167	59,691
1. 생명보험	47,013,233	47,013	59,691,167	59,691
2. 장기손해보험	-	-	-	-
II. 대형사고위험액	87,962,362	2,719	98,561,319	3,128
1. 생명보험	87,962,362	2,719	98,561,319	3,128
2. 장기손해보험	-	-	-	-
III. 총계	134,975,595	47,092	158,252,486	59,773

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

회사는 K-ICS에 따라 회사가 보유한 모든 보험계약에 대해 충격시나리오 방식(단, 대재해위험액은 위험계수방식)을 적용하여 생명보험위험액을 측정하고 있습니다.

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

② 관리방법

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

위험관리 조직은 생명보험위험을 최소화하고자 정기적으로 판매상품에 대한 지급여력비율 영향 및 리스크 분석을 통해 상품포트폴리오 관리를 하고 있으며, 부채 변동분석을 통하여 변동요인 및 원인을 식별하여 자본관리계획에 반영하며 생명보험 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	27,222			
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	28,854				28,854
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 직·간접적인 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, 자산집중위험)으로 구분 및 계량화하고 하위위험 간 상관계수를 반영하여 시장위험액을 산출하고 있습니다.

② 금리위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분	당 기 (2024.2Q)					
	충격 전	충격 후				
		평균회귀	금리상승	금리하락	금리평탄	금리경사
I. 자산총계	18,774,652	18,764,883	17,495,843	20,259,541	18,961,646	18,607,280
1. 직접보유	13,355,453	13,349,681	12,243,570	14,650,206	13,566,200	13,161,334
가. 현금 및 예치금	83,864	83,864	83,864	83,864	83,864	83,864
나. 주식	68,579	68,579	68,579	68,579	68,579	68,579
다. 채권	10,331,561	10,326,413	9,376,732	11,439,093	10,508,186	10,169,002
라. 대출채권	2,440,720	2,440,716	2,282,882	2,627,115	2,469,668	2,414,054
마. 부동산	469,042	469,042	469,042	469,042	469,042	469,042
바. 비운용자산	-38,314	-38,934	-37,529	-37,487	-33,139	-43,208
2. 간접투자	5,419,199	5,415,202	5,252,273	5,609,335	5,395,446	5,445,945
가. 현금 및 예치금	284,857	284,857	284,857	284,857	284,857	284,857
나. 주식	1,735,055	1,735,055	1,735,055	1,735,055	1,735,055	1,735,055
다. 채권	2,482,801	2,478,488	2,336,715	2,650,013	2,462,749	2,505,689
라. 대출채권	769,091	768,979	747,658	792,646	764,865	773,488
마. 부동산	131,789	131,789	131,789	131,789	131,789	131,789
바. 비운용자산	15,605	16,034	16,198	14,975	16,132	15,067
II. 부채총계	17,553,817	17,537,650	16,250,950	19,147,590	17,895,241	17,237,578
1. 직접보유	17,409,767	17,396,048	16,113,278	18,996,418	17,755,183	17,089,403
가. 현행추정부채	16,767,094	16,752,942	15,413,437	18,425,048	17,142,285	16,418,516
나. 기타부채	642,673	643,106	699,841	571,370	612,898	670,886
2. 간접투자	144,050	141,602	137,672	151,172	140,058	148,175
III. 순자산가치	1,220,834	1,227,232	1,244,893	1,111,951	1,066,406	1,369,702
IV. 금리 위험액	182,557					

(단위 : 백만원)

구 분	직전반기 (2023.4Q)					
	충격 전	충격 후				
		평균회귀	금리상승	금리하락	금리평탄	금리경사
I. 자산총계	18,423,285	18,505,631	17,209,378	19,833,025	18,624,419	18,241,053
1. 직접보유	13,217,062	13,287,309	12,124,515	14,490,152	13,431,613	13,019,588
가. 현금 및 예치금	79,887	79,887	79,887	79,887	79,887	79,887
나. 주식	67,004	67,004	67,004	67,004	67,004	67,004
다. 채권	10,235,930	10,296,887	9,284,771	11,337,347	10,412,464	10,073,590
라. 대출채권	2,374,891	2,385,772	2,249,249	2,524,945	2,397,953	2,353,954
마. 부동산	468,701	468,701	468,701	468,701	468,701	468,701
바. 비운용자산	-9,351	-10,942	-25,097	12,268	5,603	-23,548
2. 간접투자	5,206,223	5,218,321	5,084,862	5,342,872	5,192,807	5,221,464
가. 현금 및 예치금	291,959	291,969	291,950	291,969	291,956	291,963
나. 주식	1,833,613	1,833,613	1,833,613	1,833,613	1,833,613	1,833,613
다. 채권	1,965,179	1,973,829	1,877,276	2,065,241	1,956,951	1,975,034
라. 대출채권	991,535	995,702	959,827	1,026,353	984,947	998,337
마. 부동산	102,491	102,491	102,491	102,491	102,491	102,491
바. 비운용자산	21,445	20,717	19,706	23,206	22,849	20,026
II. 부채총계	16,960,521	17,031,535	15,822,569	18,371,834	17,281,557	16,667,566
1. 직접보유	16,909,885	16,980,993	15,772,258	18,320,855	17,232,119	16,615,718
가. 현행추정부채	16,114,281	16,185,462	14,931,956	17,580,688	16,459,364	15,798,492
나. 기타부채	795,604	795,530	840,301	740,167	772,755	817,227
2. 간접투자	50,636	50,543	50,311	50,979	49,438	51,848
III. 순자산가치	1,462,764	1,474,095	1,386,809	1,461,191	1,342,862	1,573,486
IV. 금리 위험액	130,604					

③ 주식위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분		총격 전 공정가치		주식위험액
		자산	부채	
당기 (24.2Q)	I. 기본법			474,768
	(1) 선진시장 상장주식	227,020	582,701	89,875
	(2) 신흥시장 상장주식	-	-	-
	(3) 우선주	305,177	-	26,389
	(4) 인프라 주식	183,509	-	36,702
	(5) 장기보유주식	-	-	-
	(6) 기타주식	1,439,700	1,754,757	352,702
	II. 간편법			-
	III. 합 계^{주)}			474,768
직전 반기 (23.4Q)	I. 기본법			580,314
	(1) 선진시장 상장주식	195,905	494,250	86,108
	(2) 신흥시장 상장주식	-	-	-
	(3) 우선주	289,303	-	24,283
	(4) 인프라 주식	79,942	-	15,988
	(5) 장기보유주식	-	-	-
	(6) 기타주식	1,664,578	1,818,984	481,153
	II. 간편법			-
	III. 합 계^{주)}			580,314

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

④ 부동산위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분		충격 전	부동산 위험액
당기 (24.2Q)	I. 기본법	598,390	149,598
	1. 직접소유	465,331	116,333
	2. 간접소유	133,059	33,265
	3. 의무보유부동산	-	-
	II. 간편법		-
	III. 합 계		149,598
직전 반기 (23.4Q)	I. 기본법	567,822	141,955
	1. 직접소유	465,331	116,333
	2. 간접소유	102,491	25,623
	3. 의무보유부동산	-	-
	II. 간편법		-
	III. 합 계		141,955

⑤ 외환위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분		익스포저	환율 상승	환율 하락	가격변동 위험	외환위험액
당기 (24.2Q)	USD	193,690	-	75,629	14,203	
	AUD	108,998	-	55,180	9,394	
	GBP	18,638	-	9,148	1,619	
	EUR	10,531	-	10,841	4,420	
	NZD	1,887	-	660	-	
	CAD	1,489	-	978	251	
	CNY	861	-	215	-	
	HKD	267	-	67	-	
	JPY	86	-	35	-	
	SEK	-3,488	-	1,620	783	
계		332,959	-	128,064	30,671	158,734
직전 반기 (23.4Q)	USD	180,991	-	66,889	12,832	
	AUD	114,263	-	53,968	8,248	
	EUR	20,821	-	12,354	2,437	
	GBP	10,226	-	7,436	1,181	
	CNY	5,882	-	1,471	-	
	CAD	2,083	-	1,104	242	
	HKD	245	-	61	-	
	JPY	92	-	37	-	
	SEK	-2,999	786	-	490	
계		331,604	786	118,614	25,431	144,045

⑥ 자산집중위험액 현황

※ 자산집중위험은 해당사항 없음.

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

회사는 자산의 시가변동으로 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 협의하여 투자한도 보고서를 작성하고 투자자산에 내재되어 있는 시장리스크를 지속적으로 분석 및 관리하고 있습니다.

투자리스크 측면에서는 자산운용부서에서 기 설정된 위험한도를 준수 여부를 확인하고, 운영리스크 측면에서는 절차상 문제가 없는지를 정기적으로 모니터링하여 경영진 및 위험관리위원회에 보고하고 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^{주)}

(단위: 백만원)

구 분	당 기 (2024.2Q)		직전 반기 (2023.4Q)	
	익스포저	위험액	익스포저	위험액
I. 신용자산	12,975,397	238,966	12,506,110	201,257
(1)무위험	7,833,961	-	7,749,411	-
(2)공공부문	2,184,517	23,689	2,162,445	23,963
(3)일반기업	2,697,737	206,243	2,332,175	167,843
(4)유동화	-	-	-	-
(5)재유동화	-	-	-	-
(6)기타	181,879	7,097	173,997	7,256
(7)재보험관련	77,303	1,937	88,082	2,196
II. 담보부자산	41,010	914	84,275	2,863
(1)상업용부동산담보대출	-	-	36,877	1,770
(2)주택담보대출	32,391	604	36,461	695
(3)적격금융자산담보대출	8,620	310	10,937	398
III. 합계	13,016,408	239,880	12,590,385	204,120

주) 신용위험액 현황은 신용위험경감을 반영한 후 기준으로 작성

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

회사는 대출, 채권, 장외파생상품 등 신용위험 측정 대상자산에 대해 K-ICS기준에 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) 및 잔존만기에 따라 익스포저를 산출하고 위험계수를 적용하여 총 신용위험액을 산출하고 있습니다.

국내 적격 외부 신용 평가기관: 「은행업감독업무시행세칙」 [별표3] 제2장 제2절에서 정하는 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 K-ICS제도에서 정의된 신용위험 측정치를 이용하여 투자 한도 관리 시 차주별 익스포저 한도설정 및 예상손실을 추정하여 관리하고 있습니다.

신규 투자 시 예상되는 신용위험을 측정하여 지급여력비율을 추정해 재무건전성 관리를 하고 있으며 당사가 직접 보유한 자산뿐만 아니라 수익증권에 편입된 자산까지 연체 및 부도 여부를 모니터링 하고 있습니다.

3) 신용등급별 익스포저 현황

① 채권

(단위: 백만원)

구 분		지급여력제도 기준 신용등급									합 계
		1	2	3	4	5	6	7	무등급	디폴트	
당기 (24.2Q)	I. 무위험										7,293,589
	II. 공공부문	45,192	1,812,177	181,599	3,423	-	-	-	-	-	2,042,391
	III. 일반기업	28,257	116,327	495,042	283,161	953	-	104	924,926	21	1,848,791
	IV. 유동화	-	37,195	-	-	-	-	-	-	-	37,195
	V. 재유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	VI. 기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합 계	73,449	1,965,699	676,641	286,584	953	-	104	924,926	21	11,221,967
직전 반기 (23.4Q)	I. 무위험										7,207,944
	II. 공공부문	44,673	1,778,695	184,096	3,097	-	-	-	-	-	2,010,561
	III. 일반기업	27,827	118,979	507,109	181,880	-	-	-	482,146	-	1,317,941
	IV. 유동화	-	37,091	-	-	-	-	-	-	-	37,091
	V. 재유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	VI. 기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합 계	72,500	1,934,765	691,206	184,976	-	-	-	482,146	-	10,573,537

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

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분		지급여력제도 기준 신용등급									합 계
		1	2	3	4	5	6	7	무등급	디폴트	
당기 (24.2Q)	I. 무위험										477,651
	II. 공공부문	-	-	-	-	-	-	-	116,870	-	116,870
	III. 일반기업	-	-	374,577	125,334	-	51,981	-	367,771	39,939	959,602
	IV. 유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	V. 재유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	VI. 기타	-	-	-	-	-	-	-	539,609	-	539,609
	합 계	-	-	374,577	125,334	-	51,981	-	1,024,249	39,939	2,093,731
직전 반기 (23.4Q)	I. 무위험										461,560
	II. 공공부문	-	-	11,851	1,853	-	-	-	109,733	-	123,436
	III. 일반기업	-	-	308,495	121,642	47,963	-	-	600,865	31,775	1,110,740
	IV. 유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	V. 재유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	VI. 기타	-	-	-	-	-	-	-	601,287	-	601,287
	합 계	-	-	320,346	123,494	47,963	-	-	1,311,885	31,775	2,297,023

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

③ 난외자산(파생, 신용공여)

(단위 : 백만원)

구 분		지급여력제도 기준 신용등급									
		1	2	3	4	5	6	7	무등급	디폴트	합 계
당기 (24.2Q)	I. 무위험										
	II. 공공부문	-	-	-	-	-	-	-	2,107	-	2,107
	III. 일반기업	-	9,505	3,880	20,027	1,539	-	-	169	-	35,121
	IV. 유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	V. 재유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	VI. 기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합 계	-	9,505	3,880	20,027	1,539	-	-	2,276	-	55,432
직전 반기 (23.4Q)	I. 무위험										
	II. 공공부문	-	-	-	-	-	-	-	4,079	-	4,079
	III. 일반기업	-	18,263	11,001	26,963	1,018	-	-	4	-	57,248
	IV. 유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	V. 재유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	VI. 기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합 계	-	18,263	11,001	26,963	1,018	-	-	4,083	-	99,250

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

④ 재보험자산

(단위 : 백만원)

구 분		지급여력제도 기준 신용등급									
		1	2	3	4	5	6	7	무등급	디폴트	합 계
당기 (24.2Q)	I.생명·장기손해보험	-	-138,677	-33,350	-	-	-	-	-	-	-172,027
	1.출재보험료부채	-	-152,674	-46,298	-	-	-	-	-	-	-198,971
	2.출재준비금부채	-	13,996	12,948	-	-	-	-	-	-	26,944
	Ⅱ.일반손해보험	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1.출재보험료부채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2.출재준비금부채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
직전 반기 (23.4Q)	I.생명·장기손해보험	-	-136,246	-31,128	-	-	-	-	-	-	-167,374
	1.출재보험료부채	-	-151,550	-44,001	-	-	-	-	-	-	-195,551
	2.출재준비금부채	-	15,304	12,873	-	-	-	-	-	-	28,177
	Ⅱ.일반손해보험	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1.출재보험료부채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2.출재준비금부채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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	B이하	CCC ↓	Caa ↓	CCC ↓	C ↓

6-6. 운영위험 관리

1) 개념 및 위험액

① 개념

운영위험이란 부적절하거나 잘못된 내부 절차, 인력 및 시스템 또는 외부 사건으로 인하여 발생할 수 있는 손실 위험(운영위험) 혹은 계리적 가정을 낙관적으로 설정함에 따라 재무건전성이 왜곡될 위험(기초가정위험)을 말합니다.

② 운영위험액 현황

[일반운영위험]

(단위 : 백만원)

구분	당기(2024.2Q)			직전 반기(2023.4Q)		
	익스포저		위험액	익스포저		위험액
	현행추정 부채 기준	보험료 기준		현행추정 부채 기준	보험료 기준	
생명·장기손해보험	16,767,094	2,114,672	83,365	16,114,281	1,908,670	76,067
일반손해보험	-	-	-	-	-	-
합계			83,365			76,067

[기초가정위험]^{주)}

(단위 : 백만원)

구분	당기(2024.2Q)					직전 반기(2023.4Q)				
	지급금예실차		사업비예실차		기초 가정 위험액	지급금예실차		사업비예실차		기초 가정 위험액
	익스 포저	위험액	익스 포저	위험액		익스 포저	위험액	익스 포저	위험액	
생명·장기손해보험	0	0	0	0	0					
일반손해보험										
합계										

주) 기초가정위험액은 경과조치 적용으로 '24.3월말부터 산출 가능

2) 인식 및 관리방법

① 측정방법

일반운영위험액은 보험료 익스포저에 해당 위험계수를 곱하여 산출된 일반운영위험액과 현행추정부채 익스포저에 해당 위험계수를 곱하여 산출된 일반운영위험액 중 큰 금액으로 합니다. 익스포저 산출 및 위험계수는 K-ICS기준에 따릅니다.

기초가정위험액은 지급금예실차위험액과 사업비예실차위험액을 합산하여 산출하며 각 익스포저에 해당 위험계수를 적용하여 산출합니다. 익스포저 산출 및 위험계수는 K-ICS기준에 따릅니다.

② 관리방법

일반운영위험액 관리 목적으로 주요 위험을 선정하여 회사의 재무적, 비재무적 전략 목표 달성에 영향을 미치는 중대한 정량적 및 비정량적 위험을 감지하여 이를 주기적으로 평가하고 해당 위험의 감축 방안을 마련하는 절차를 수행하고 있습니다.

기초가정 위험액 관리를 위해 예실차 모니터링을 분기마다 수행하며 계리적 가정 및 경제적 가정 관리감독을 위해 모델관리위원회를 개최하여 거버넌스 체계를 구축하고 있습니다.

6-7. 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)

(단위 : 백만원)

구 분		3개월이하	3개월초과 ~6개월 이하	6개월초과 ~1년 이하	합 계
자 산 (A)	현금과 예치금	76,969	-	-	76,969
	유가증권	145,699	10,493	138,838	295,030
	대출채권	55,565	79,766	103,260	238,592
	기 타	74,685	7,855	32,330	114,871
	자산 계	352,919	98,114	274,429	725,463
부 채 (B)	해약환급금	139,053	90,237	180,008	409,298
	차입부채	-	-	-	-
	부채 계	139,053	90,237	180,008	409,298
유동성갭 (A-B)		213,866	7,877	94,422	316,164

- 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.

VII. 기타 일반현황

7-1. 주식매수선택권 부여내용

※ 해당 사항 없음

7-2. 재보험 관련 사항

1) 국내 재보험거래현황

(단위: 억원)

구 분			당반기 (24.2Q)	직전 반기 (23.4Q)	반기대비 증감액
국 내	수 재	수재보험료	-	-	-
		수재보험금	-	-	-
		수재보험수수료	-	-	-
		수재차액(A)	-	-	-
	출 재	출재보험료	-228	-229	1
		출재보험금	189	187	2
		출재보험수수료	15	18	-3
		출재차액(B)	-24	-24	1
순수지 차액 (A+B)		-24	-24	1	

2) 국외 재보험거래현황

(단위: 억원)

구분			당반기 (24.2Q)	직전 반기 (23.4Q)	반기대비 증감액
국	수재	수재보험료	-	-	-
		수재보험금	-	-	-
		수재보험수수료	-	-	-
		수재차액(A)	-	-	-
외	출재	출재보험료	-60	-60	0
		출재보험금	34	39	-5
		출재보험수수료	21	14	6
		출재차액(B)	-6	-7	1
	순수지 차액 (A+B)		-6	-7	1

7-3. 해약환급금준비금 등의 적립

(단위 : 억원)

구 분	해당 분기 (24.2Q)	직전 분기 (24.1Q)
이익잉여금	-1,757	-2,104
대손준비금	63	63
해약환급금준비금	-	-
보증준비금	-	-

* 주요변동요인 : 당기손익 변동에 따른 이익잉여금 변동 외 변동내역 없음

7-4. 금융소비자보호 실태평가

1) 2023년 평가결과

구분		평가항목	항목별 평가결과 (2023년)
계량 지표	1	민원 처리노력 및 금융소비자 대상 소송사항	해당 없음
	2	금융사고 및 휴면금융자산 찾아주기	해당 없음
비계량 지표	3	금융소비자 내부통제체계 구축 및 이의 운영을 위한 전담조직·인력	해당 없음
	4	금융상품 개발 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	해당 없음
	5	금융상품 판매 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	해당 없음
	6	금융상품 판매후단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차와 민원관리	해당 없음
	7	임직원에게 대한 금융소비자보호 교육 및 보상체계 운영	해당 없음
	8	기타 금융소비자 정보제공 및 취약계층 등의 피해방지 관련 사항	해당 없음
종합등급			해당 없음

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~2022년 중 소비자보호활동

비계량평가 : 2020~2023년 3월 중 소비자보호활동

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

주5) [평가등급] 5등급 체계 (우수-양호-보통-미흡-취약)

2) 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	임직원에게 대한 금융소비자보호 교육 및 보상체계 운영	보통
	8	기타 금융소비자 정보제공 및 취약계층 등의 피해방지 관련 사항	보통
종합등급			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

주5) [평가등급] 5등급 체계 (우수-양호-보통-미흡-취약)

3) 2021년 평가결과

구분		평가항목	항목별 평가결과 (2021년)
계량 지표	1	민원 사전예방 관련 사항	해당 없음
	2	민원 처리노력 및 금융소비자 대상 소송 관련 사항	해당 없음
비계량 지표	3	금융소비자보호 전담조직 관련 사항	해당 없음
	4	금융상품 개발 과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	해당 없음
	5	금융상품 판매 과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	해당 없음
	6	민원 관리시스템 및 소비자정보 공시 관련 사항	해당 없음
	7	기타 소비자보호 관련 사항	해당 없음
종합등급			해당 없음

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 중 소비자보호활동

비계량평가 : 2020~2021년 6월 중 소비자보호활동

주4) [평가항목] 2개 계량평가 항목 및 5개 비계량평가 항목, 총 7개 항목

주5) [평가등급] 5등급 체계 (우수-양호-보통-미흡-취약)

7-5. 민원발생건수

* 작성대상기간 : 당분기 (2024. 4. 1. ~ 2024. 6. 30.)
전분기 (2024. 1. 1. ~ 2024. 3. 31.)

1. 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수(보유계약 십만건대비)			비고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
자체민원	14	20	42.86	0.82	1.17	42.68	
대외민원 ^{주)}	49	21	-57.14	2.88	1.22	-57.64	
합 계	63	41	-34.92	3.70	2.39	-35.41	

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	31	27	-12.90	1.82	1.57	-13.74	
	유 지	0	1	0.00	0	0.06	0.00	
	지 급	29	11	-62.07	1.71	0.64	-62.57	
	기 타	3	2	-33.33	0.18	0.12	-33.33	
합 계		63	41	-34.92	3.70	2.39	-35.41	

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)}	5	5	0.00	3.35	3.46	3.28	
	보장성 ^{주3)}	19	6	-68.42	2.09	0.65	-68.90	
	종신	34	26	-23.53	10.06	7.63	-24.16	
	연금	1	1	0.00	0.60	0.59	-1.67	
	저축	1	1	0.00	0.75	0.77	2.67	
기 타 ^{주4)}		3	2	-33.33	-	-	-	

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, K-ICS 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			중개사 ¹	기타
			금융 기관 보험 대리점 ⁴	TM ⁵	홈쇼핑 ⁶	기타 ⁷	임직 원 ⁸	복합 ⁹	다이 렉트 ¹⁰		
< 불완전판매비율 ¹ >											
불완전판매비율	0.05	-	0.04	-	-	0.16	0	-	0	-	-
불완전판매건수	26	-	12	-	-	116	0	-	0	-	-
신계약건수	51,063	-	30,657	-	-	71,009	419	-	2,229	-	-
< 청약철회비율 ² >											
청약철회비율	3.27	-	9.25	-	-	7.71	0.95	-	13.68	-	-
청약철회건수	1,668	-	2,835	-	-	5,474	4	-	305	-	-
신계약건수	51,063	-	30,657	-	-	71,009	419	-	2,229	-	-

※ 신계약건수 대상 기간 : 23.7.1~24.6.30

(단위 : 백만원. %)

구 분	설계사	개인 대리점	법인대리점				직영			중개사 ¹⁾	기타
			금융 기관 보험 대리점 ⁴⁾	TM ⁵⁾	홈쇼핑 ⁶⁾	기타 ⁷⁾	임직원 ⁸⁾	복합 ⁹⁾	다이 렉트 ¹⁰⁾		
< 유지율 ³⁾ >											
13회차	92.18	-	93.02	-	-	84.28	98.78	-	64.42	-	-
유지계약액	110,334	-	122,589	-	-	128,577	657	-	174	-	-
대상신계약액	119,689	-	131,792	-	-	152,554	665	-	270	-	-
25회차	75.96	-	42.41	-	-	54.31	68.07	-	52.28	-	-
유지계약액	77,695	-	26,412	-	-	98,504	277	-	208	-	-
대상신계약액	102,280	-	62,282	-	-	181,364	406	-	397	-	-
37회차	62.43	-	35.60	-	-	39.92	71.08	-	47.03	-	-
유지계약액	81,424	-	15,265	-	-	83,320	495	-	251	-	-
대상신계약액	130,425	-	42,879	-	-	208,695	696	-	534	-	-
61회차	49.58	-	40.06	-	-	37.57	63.45	-	26.24	-	-
유지계약액	62,422	-	67,268	-	-	40,048	372	-	270	-	-
대상신계약액	125,911	-	167,928	-	-	106,608	586	-	1,029	-	-

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

유지계약액 대상 기간 : 23.7.1~24.6.30

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) 금융기관보험대리점, TM, 홈쇼핑을 제외한 법인대리점으로 일반적으로 대면모집 법인대리점
- 8) 보험회사 임원(대표이사, 사외이사, 감사 및 감사위원은 제외) 또는 직원
- 9) 대면모집과 비대면모집을 병행하는 보험회사 직영 모집조직
- 10) 통신판매를 전문으로 하는 보험회사 직영 모집조직
- 11) 독립적으로 보험계약의 체결을 중개하는 모집조직

7-7. 보험금 부지급률 및 청구이후 해지비율 현황

(단위 : 건, %)

보험금 부지급률 ¹		0.37	청구이후 해지비율 ²		0.37
보험금 부지급건수 ³		35	보험금 청구 후 해지건 ⁵		27
보험금 청구건수 ⁴		9,398	보험금 청구된 계약건 ⁶		7,353

※ 대상 기간 : 24.1.1~24.6.30

- 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, 중복제외)

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	139	1	○	116	-	928	-	777	2,100	42,476

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) 사내 기부 프로그램 'Make a Donation' 전개 - 임직원 및 설계사 기부금 및 회사매칭 기부금 전달 (세이브더칠드런에 '빈곤아동 치료기금'에, 어린이재단과 '인재양성 프로그램'에, 굿네이버스와 '방학 중 방임 어린이 지원 프로그램'에 기부) 2) 회사 결연 봉사활동 진행 및 기부금 전달 5회 (혜명보육원 1회, 구세군서울후생원 1회, 이든아이빌 1회, 다움장애아동지원센터 1회, 선덕원 1회) 3) 임직원 자체 봉사활동 3회(덕진노인복지관, 울산남구종합사회복지관, 호세요양원)	80	116	928	-	-
문화·예술· 스포츠	2024강원동계청소년올림픽 후원	25	-	-	-	-
학술·교육	57기 어린이 회장단 수련회 진행 (소년한국일보와 연계)	34	-	-	-	-
환경보호		-	-	-	-	-
글로벌 사회공헌		-	-	-	-	-
공동사회 공헌		-	-	-	-	-
서민금융		-	-	-	-	-
기 타		-	-	-	-	-
총 계		139	116	928	-	-

*1) 2024년 2/4분기 누적실적 기준임

7-9. 손해사정업무 처리현황

○ 기간 : 2024.1.1.~2024.6.30

(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	4종	24.04.22~ 25.04.21	640	182,326	1.13	19.76
	한화손사	4종	24.04.22~ 25.04.21	429	125,962	0.76	13.65
	파란손사	4종	24.04.22~ 25.04.21	266	81,454	0.47	8.83
	에이원손사	4종	24.04.22~ 25.04.21	417	123,184	0.74	13.35
	탑손사(심사)	4종	24.03.01~ 25.02.28	27,806	206,234	49.04	22.35
	에이원손사 (심사)	4종	24.03.01~ 25.02.28	27,142	203,570	47.87	22.06
	총계	-	-	56,700	922,730	100%	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	3	0	0	0
하반기	-	-	5	0
연도 전체	3	0	5	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 (2024년 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. 손해사정사 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.

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

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

※ 해당사항 없음

반기연결재무상태표

제72(당)기 반기말 2024년 06월 30일 현재

제71(전)기 기말 2023년 12월 31일 현재

에이비엘생명보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	제72(당)기 반기말		제71(전)기 기말	
자산				
I. 현금및현금성자산	276,948,095,342		280,821,343,089	
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	5,304,855,985,191		5,174,129,900,743	
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	10,035,908,611,859		9,938,038,932,316	
IV. 상각후원가측정금융자산	1,677,626,715,237		1,622,163,248,891	
V. 위험회피목적파생상품자산	1,787,945,525		5,692,036,502	
VI. 유형자산	105,962,170,571		98,380,523,110	
VII. 투자부동산	76,480,694,896		87,388,340,981	
VIII. 무형자산	39,577,510,801		43,896,960,400	
IX. 재보험계약자산	7,962,213,090		8,051,558,591	
X. 이연법인세자산	191,330,239,804		85,043,148,821	
XI. 당기법인세자산	33,631,057,207		55,028,843,282	
XII. 기타자산	7,074,906,907		2,236,409,548	
자산총계		17,759,146,146,430		17,400,871,246,274
부채				
I. 보험계약부채	16,498,266,112,117		15,737,534,995,582	
II. 재보험계약부채	75,643,588,524		60,444,720,620	
III. 투자계약부채	909,615,188		899,446,381	
IV. 계약자지분조정	(724,599,740)		(724,599,740)	
V. 당기손익-공정가치측정금융부채	71,940,004,956		21,529,980,683	
VI. 차입부채	191,915,237,879		291,781,331,464	
VII. 기타금융부채	107,014,802,239		112,567,613,166	
VIII. 위험회피목적파생상품부채	37,933,789,905		30,054,640,217	
IX. 총당부채	27,655,269,055		43,829,148,920	
X. 기타부채	9,028,242,585		4,426,065,799	
부채총계		17,019,582,062,708		16,302,343,343,092
자본				
I. 자본금	15,533,680,000		15,533,680,000	
II. 자본잉여금	1,001,052,586,462		1,001,052,586,462	
III. 기타포괄손익누계액	(90,434,171,096)		309,152,042,693	
IV. 결손금	(186,588,011,644)		(227,210,405,973)	
(대손준비금 기적립액: 6,336 백만원)				
자본총계		739,564,083,722		1,098,527,903,182
부채 및 자본총계		17,759,146,146,430		17,400,871,246,274

반 기 재 무 상 태 표

제72(당)기 반기말 2024년 06월 30일 현재

제71(전)기 기말 2023년 12월 31일 현재

에이비엘생명보험주식회사

(단위: 원)

과목	제72(당)기 반기말	제71(전)기 기말
자 산		
I. 현금및현금성자산	270,077,840,772	260,031,168,791
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	5,458,574,298,289	5,308,775,193,818
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	10,035,908,611,859	9,938,038,932,316
IV. 상각후원가측정금융자산	1,463,796,832,931	1,448,409,090,867
V. 종속기업투자주식	18,900,000,000	18,900,000,000
VI. 위험회피목적파생상품자산	1,787,945,525	5,692,036,502
VII. 유형자산	95,635,678,135	97,477,269,366
VIII. 투자부동산	85,671,291,882	87,388,340,981
IX. 무형자산	39,260,739,776	43,519,372,065
X. 재보험계약자산	7,962,213,090	8,051,558,591
XI. 이연법인세자산	189,697,340,128	82,461,332,296
XII. 당기법인세자산	33,626,065,401	55,028,363,192
XIII. 기타자산	6,007,730,326	1,195,067,394
자 산 총 계	17,706,906,588,114	17,354,967,726,179
부 채		
I. 보험계약부채	16,498,266,112,117	15,737,534,995,582
II. 재보험계약부채	75,643,588,524	60,444,720,620
III. 투자계약부채	909,615,188	899,446,381
IV. 계약자지분조정	(724,599,740)	(724,599,740)
V. 당기손익-공정가치측정금융부채	48,121,710,478	12,687,062,594
VI. 차입부채	191,915,237,879	291,781,331,464
VII. 기타금융부채	68,835,990,454	67,592,388,448
VIII. 위험회피목적파생상품부채	37,933,789,905	30,054,640,217
IX. 총당부채	27,202,418,184	43,345,050,784
X. 기타부채	8,353,203,804	3,792,510,105
부 채 총 계	16,956,457,066,793	16,247,407,546,455
자 본		
I. 자본금	15,533,680,000	15,533,680,000
II. 자본잉여금	1,001,052,586,462	1,001,052,586,462
III. 기타포괄손익누계액	(90,434,171,096)	309,152,042,693
IV. 결손금	(175,702,574,045)	(218,178,129,431)
(대손준비금 기적립액: 6,336 백만원)		
자 본 총 계	750,449,521,321	1,107,560,179,724
부 채 및 자 본 총 계	17,706,906,588,114	17,354,967,726,179

반기연결포괄손익계산서

제72(당)기 반기 2024년 01월 01일부터 2024년 06월 30일까지
제71(전)기 반기 2023년 01월 01일부터 2023년 06월 30일까지

에이비알생명보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	제72(당)기 반기			제71(전)기 반기		
	3개월	누적		3개월	누적	
I. 보험영업손익		11,137,999,114	26,729,953,570		16,227,112,699	27,404,890,410
1. 보험영업수익	177,448,774,642	371,690,305,428		175,398,151,393	339,092,314,627	
(1) 보험수익	167,052,568,199	347,851,517,959		163,873,258,431	316,615,477,377	
(1) 재보험수익	10,396,206,443	23,838,787,469		11,524,892,962	22,476,837,250	
2. 보험영업비용	166,310,775,528	344,960,351,858		159,171,038,694	311,687,424,217	
(1) 보험서비스비용	143,559,950,264	304,817,657,836		135,669,137,177	271,205,719,593	
(2) 재보험비용	13,574,125,805	27,200,730,449		13,654,333,022	27,110,148,349	
(3) 기타사업비용	9,176,699,459	12,941,963,573		9,847,568,495	13,371,556,275	
II. 보험금융손익	(183,235,982,267)	(389,682,750,946)		(164,491,090,676)	(398,886,946,987)	
1. 보험금융손익	(182,438,948,762)	(388,045,180,290)		(163,668,760,329)	(397,262,264,587)	
2. 재보험금융손익	(797,033,505)	(1,637,570,656)		(822,330,347)	(1,624,682,400)	
III. 투자영업수익	415,227,584,835	859,897,443,513		345,135,376,628	905,510,006,458	
1. 이자수익	125,871,599,446	248,940,773,679		118,014,525,514	233,956,442,382	
2. 배당금수익	7,460,743,612	12,341,224,407		1,854,951,330	3,480,798,715	
3. 당기손익-공정가치측정금융상품관련이익	182,239,573,470	407,222,449,343		174,511,688,751	515,282,291,105	
4. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련이익	4,096,200,416	4,176,914,480		46,732,236	47,072,193	
5. 신용손실총당금환입	24,174,857	82,297,543		2,840,753	92,386,727	
6. 파생상품관련수익	479,700,000	654,976,030		132,343,632	4,560,853,560	
7. 외환거래이익	60,110,458,990	116,700,197,105		13,430,326,082	75,960,517,952	
8. 임대료수익	1,709,491,711	3,710,623,725		1,936,111,683	3,676,026,704	
9. 수수료수익	7,078,955,212	18,524,109,672		7,100,463,839	14,494,042,692	
10. 기타의영업수익	26,156,687,121	47,543,877,529		28,105,392,808	53,959,574,428	
IV. 투자영업비용	196,248,818,878	439,979,049,690		141,511,955,408	455,460,907,724	
1. 재산관리비	8,489,139,519	22,248,763,665		7,943,191,994	16,673,656,994	
2. 부동산관리비	1,098,409,198	2,574,687,247		1,019,366,371	2,216,591,128	
3. 이자비용	13,450,044,489	26,612,713,686		16,807,712,681	30,248,114,852	
4. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손실	117,098,405,766	290,946,625,291		103,291,880,292	303,471,773,488	
5. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련손실	798,445,817	907,565,929		303,877,901	434,742,083	
6. 신용손실총당금전입	2,087,098,736	3,186,017,949		3,966,526,933	3,984,449,475	
7. 파생상품관련비용	37,765,222,923	65,674,276,844		1,429,993,642	36,911,324,347	
8. 외환거래손실	15,714,021,993	26,575,625,309		6,134,732,536	60,296,239,367	
9. 투자부동산감가상각비	580,833,012	1,161,999,687		588,164,523	1,176,951,947	
10. 무형자산상각비	43,630,068	88,026,470		20,555,508	41,111,016	
11. 기타의영업비용	(876,432,643)	2,747,613		5,953,027	5,953,027	
V. 영업이익	46,880,782,804	56,965,596,447		55,359,443,243	78,567,042,157	
VI. 영업외손익	(4,366,403,064)	(3,982,607,585)		(7,511,751,167)	(16,061,256,282)	
1. 영업외수익	16,712,604,486	22,956,939,196		341,283,936	428,760,857	
2. 영업외비용	21,079,007,550	26,939,546,781		7,853,035,103	16,490,017,139	
VII. 법인세비용차감전순이익	42,514,379,740	52,982,988,862		47,847,692,076	62,505,785,875	
VIII. 법인세비용	9,832,504,196	12,360,594,533		11,033,149,924	15,275,586,470	
IX. 당기순이익	32,681,875,544	40,622,394,329		36,814,542,152	47,230,199,405	
X. 기타포괄손익	(182,583,902,329)	(399,586,213,789)		(2,933,024,873)	22,339,669,884	
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	-	-		-	-	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	(182,583,902,329)	(399,586,213,789)		(2,933,024,873)	22,339,669,884	
(1) 공정가치측정금융상품평가손익	119,625,628,939	(40,977,666,139)		(219,233,702,972)	109,588,147,278	
(2) 공정가치측정채무상품손실총당금	(22,925,747)	(73,047,103)		104,694,352	112,660,017	
(3) 보험계약관련순금융손익	(303,122,563,587)	(343,006,068,594)		226,110,038,221	(80,088,403,465)	
(4) 재보험계약관련순금융손익	(6,135,819,777)	(7,532,721,899)		4,829,662,091	(1,831,255,691)	
(5) 현금흐름위험회피파생상품평가손익	7,071,777,843	(7,996,710,054)		(14,743,716,565)	(5,441,478,255)	
XI. 총포괄손익	(149,902,026,785)	(358,963,819,460)		33,881,517,279	69,569,869,289	
1. 당기순이익의 귀속:						
지배기업주주지분순이익	32,681,875,544	40,622,394,329		36,814,542,152	47,230,199,405	
비지배지분순이익	-	-		-	-	
2. 총포괄이익의 귀속:						
지배기업주주지분총포괄이익	(149,902,026,785)	(358,963,819,460)		33,881,517,279	69,569,869,289	
비지배지분총포괄이익	-	-		-	-	
XII. 연결주당이익	10,520	13,076		11,850	15,203	

반기포괄손익계산서

제72(당)기 반기 2024년 01월 01일부터 2024년 06월 30일까지

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

에이비엘생명보험주식회사

(단위: 원)

과목	제72(당)기 반기			제71(전)기 반기		
	3개월	누적		3개월	누적	
I. 보험영업손익		11,137,999,114	26,729,953,570	16,227,112,699	27,404,890,410	
1. 보험영업수익	177,448,774,642	371,690,305,428	175,398,151,393	339,092,314,627		
(1) 보험수익	167,052,568,199	347,851,517,959	163,873,258,431	316,615,477,377		
(1) 재보험수익	10,396,206,443	23,838,787,469	11,524,892,962	22,476,837,250		
2. 보험영업비용	166,310,775,528	344,960,351,858	159,171,038,694	311,687,424,217		
(1) 보험서비스비용	143,559,950,264	304,817,657,836	135,669,137,177	271,205,719,593		
(2) 재보험비용	13,574,125,805	27,200,730,449	13,654,333,022	27,110,148,349		
(3) 기타사업비용	9,176,699,459	12,941,963,573	9,847,568,495	13,371,556,275		
II. 보험금융손익	(183,235,982,267)	(389,682,750,946)	(164,491,090,676)	(398,886,946,987)		
1. 보험금융손익	(182,438,948,762)	(388,045,180,290)	(163,668,760,329)	(397,262,264,587)		
2. 재보험금융손익	(797,033,505)	(1,637,570,656)	(822,330,347)	(1,624,682,400)		
III. 투자영업수익	385,205,574,033	788,166,483,210	331,546,758,558	800,266,587,033		
1. 이자수익	121,099,556,073	241,108,636,655	117,307,570,482	232,369,140,497		
2. 배당금수익	2,701,273,117	5,932,894,814	1,854,951,330	3,480,798,715		
3. 당기손익-공정가치측정금융상품관련이익	178,893,166,213	396,445,626,221	180,667,555,685	453,293,281,998		
4. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련이익	4,096,200,416	4,176,914,480	46,732,236	47,072,193		
5. 신용손실충당금환입	24,174,857	82,297,543	2,840,753	92,386,727		
6. 파생상품관련수익	479,700,000	654,976,030	132,343,632	4,560,853,560		
7. 외환거래이익	43,529,571,213	77,921,888,738	4,959,938,758	44,897,945,289		
8. 임대료수익	1,829,974,681	3,951,589,665	2,056,594,653	3,913,483,429		
9. 수수료수익	182,847,955	758,524,638	179,002,900	332,261,073		
10. 기타의영업수익	32,369,109,508	57,133,134,426	24,339,228,129	57,279,363,552		
IV. 투자영업비용	163,593,898,490	365,828,118,800	128,153,770,256	350,208,777,096		
1. 재산관리비	712,026,629	1,410,872,698	920,633,539	1,880,290,685		
2. 부동산관리비	1,098,409,198	2,574,687,247	1,019,366,371	2,216,591,128		
3. 이차비용	13,436,225,064	26,587,515,759	16,789,329,007	30,212,661,484		
4. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손실	108,572,378,722	262,127,198,979	100,115,182,129	266,785,859,412		
5. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련손실	798,445,817	907,565,929	303,877,901	434,742,083		
6. 신용손실충당금환입	2,087,098,736	3,186,017,949	3,966,526,933	3,984,449,475		
7. 파생상품관련비용	37,765,222,923	65,674,276,844	1,429,993,642	36,911,324,347		
8. 외환거래손실	(1,470,772,159)	2,168,026,935	3,014,743,184	6,599,953,508		
9. 투자부동산감가상각비	580,833,012	1,161,999,687	588,164,523	1,176,951,947		
10. 무형자산상각비	13,604,580	27,209,160	-	-		
11. 기타의영업비용	425,968	2,747,613	5,953,027	5,953,027		
V. 영업이익	49,513,692,390	59,385,567,034	55,129,010,325	78,575,753,360		
VI. 영업외손익	(4,366,403,060)	(3,992,745,848)	(7,490,859,723)	(16,024,829,261)		
1. 영업외수익	16,712,604,486	22,946,800,929	341,283,936	428,760,857		
2. 영업외비용	21,079,007,546	26,939,546,777	7,832,143,659	16,453,590,118		
VII. 법인세비용차감전순이익	45,147,289,330	55,392,821,186	47,638,150,602	62,550,924,099		
VIII. 법인세비용	10,440,706,311	12,917,265,800	10,984,745,844	15,286,013,400		
IX. 반기순이익	34,706,583,019	42,475,555,386	36,653,404,758	47,264,910,699		
X. 기타포괄손익	(182,583,902,329)	(399,586,213,789)	(2,933,024,873)	22,339,669,884		
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	-	-	-	-		
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	(182,583,902,329)	(399,586,213,789)	(2,933,024,873)	22,339,669,884		
(1) 공정가치측정금융상품평가손익	119,625,628,939	(40,977,666,139)	(219,233,702,972)	109,588,147,278		
(2) 공정가치측정재무상품손실충당금	(22,925,747)	(73,047,103)	104,694,352	112,660,017		
(3) 보험계약관련순금용손익	(303,122,563,587)	(343,006,068,594)	226,110,038,221	(80,088,403,465)		
(4) 재보험계약관련순금용손익	(6,135,819,777)	(7,532,721,899)	4,829,662,091	(1,831,255,691)		
(5) 현금흐름위험회피파생상품평가손익	7,071,777,843	(7,996,710,054)	(14,743,716,565)	(5,441,478,255)		
XI. 총포괄손익	(147,877,319,310)	(357,110,658,403)	33,720,379,885	69,604,580,583		
XII. 주당이익	11,171	13,672	11,798	15,214		