

# [수정전]

## I. 주요 경영현황 요약

### 1-1. 주요 경영지표

(단위 : 억원, %, %p)

구 분		2023년도	2022년도	증 감
건전성	지급여력비율 (경과조치 전)		—	—
	지급여력비율 (경과조치 후)		—	—

\* 지급여력비율은 4월말 공시 예정임 (보험업감독규정 부칙 제3조)

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

## V. 경영지표

### 5-2. 지급여력비율

\* 지급여력비율은 4월말 공시 예정임(보험업감독규정 부칙 제3조)

### 5-6. 유동성

(단위 : 억원, %, %p)

구 분		연도 (2023)	연도 (2022)	증감
	가용 유동성(C)			
	조달 필요금액(D)			
(2) 유동성 커버리지 비율(C/D) <sup>주</sup>				

주) 2023년 AI675 업무보고서 신설되어 2023년부터 작성하되, 4월말 공시 예정

## VI. 위험관리

### 6-1. 위험관리 개요

#### 6-1-5) 비례성원칙 적용에 관한 사항

\* 비례성원칙 적용에 관한 사항은 4월말 공시 예정임(보험업감독규정 부칙 제3조)

### 6-2. 생명·장기손해보험위험 관리

#### 6-2-1) 개념 및 위험액 현황

#### 6-2-2) 측정(인식) 및 관리방법

\* K-ICS 생명·장기손해보험위험은 4월말 공시 예정임(보험업감독규정 부칙 제3조)

### 6-3. 일반손해보험위험 관리

#### 6-3-1) 개념 및 위험액 현황

#### 6-3-2) 측정(인식) 및 관리방법

#### 6-3-3) 가격설정(pricing)의 적정성

\* K-ICS 일반손해보험위험은 4월말 공시 예정임(보험업감독규정 부칙 제3조)

### 6-4. 시장위험 관리

\* K-ICS 시장위험은 4월말 공시 예정임(보험업감독규정 부칙 제3조)

### 6-5. 신용위험 관리

\* K-ICS 신용위험은 4월말 공시 예정임(보험업감독규정 부칙 제3조)

### 6-6. 운영위험 관리

\* K-ICS 운영위험은 4월말 공시 예정임(보험업감독규정 부칙 제3조)

## [수정후]

### 1-1. 주요 경영지표

(단위 : 억원, %, %p)

구 분		2023년도	2022년도	증 감
건전성	지급여력비율 (경과조치 전)	233.1	—	—
	지급여력비율 (경과조치 후)	233.1	—	—

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

## 5-2. 지급여력비율

### 5-2-1) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

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

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

#### □ 산출방법 개요

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

#### - 지급여력금액

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

#### - 지급여력기준금액

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

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

- 상관계수<sub>ij</sub>는 다음의 표와 같습니다.

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

[지급여력비율 총괄]

(단위: 억원, %)

구 분		당분기 (23.4Q)	당분기-1분기 (23.3Q)	당분기-2분기 (23.2Q)
경과 조치 전	지급여력비율	233.1	214.5	219.1
	지급여력금액	195,752	192,608	190,469
	지급여력기준금액	83,962	89,780	86,921
경과 조치 후	지급여력비율	233.1	214.5	219.1
	지급여력금액	195,752	192,608	190,469
	지급여력기준금액	83,962	89,780	86,921

\* 주요변동요인 : 시행세칙 변경(대량해지위험의 해지충격 변경)에 따른 지급여력기준금액 하락 등으로 지급여력비율이 전분기 대비 18.6%p 상승하였습니다.

**[건전성감독기준 요약 재무상태표]**

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

(단위: 억원, %)

구 분	당분기 (23.4Q)	당분기-1분기 (23.3Q)	당분기-2분기 (23.2Q)
[운용자산]	598,251	545,727	546,751
현금및예치금	14,166	8,887	8,657
유가증권	342,689	318,781	321,548
- 당기손익-공정가치측정유가증권	94,943	91,581	95,053
- 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	231,638	212,094	213,130
- 상각후원가측정유가증권	11,707	12,980	11,134
- 지분법적용투자주식	4,400	2,126	2,232
대출채권	216,663	194,276	192,786
- 개인대출	13,876	15,012	16,391
- 기업대출	157,263	138,122	135,138
- 보험계약대출 <sup>주1)</sup>	45,524	41,142	41,258
부동산	24,733	23,783	23,760
[비운용자산]	32,604	30,739	25,949
재보험자산	15,768	15,283	10,157
기타비운용자산	16,836	15,457	15,792
[특별계정자산 <sup>주2)</sup> ]	12,867	12,132	12,392
실적배당형퇴직연금	178	161	152
변액보험	12,689	11,971	12,240
자산총계	643,722	588,598	585,092
[부채]	450,445	401,384	400,113
책임준비금	359,177	310,776	309,107
- 현행추정부채	326,120	273,116	273,294
1. 생명-장기손해보험	272,123	217,074	221,709
2. 일반손해보험	53,997	56,042	51,585
- 위험마진	33,057	37,660	35,812
1. 생명-장기손해보험	31,299	35,849	34,051
2. 일반손해보험	1,758	1,811	1,762
기타부채	78,666	78,655	78,800
특별계정부채	12,601	11,953	12,206
- 책임준비금	12,421	11,808	12,029
- 기타부채	80	45	68
- 일반계정미지급금	101	99	109
부채총계	450,445	401,384	400,113
[자본]	193,277	187,214	184,979
1. 보통주	354	354	354
2. 보통주 이외의 자본증권	398	398	398
3. 이익잉여금	104,142	100,213	102,094
4. 자본조정	-1,526	-1,526	-1,526
5. 기타포괄손익누계액	-1,464	1,675	-6
6. 조정준비금	91,373	86,099	83,665
자본총계	193,277	187,214	184,979
부채 및 자본 총계	643,722	588,598	585,092

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

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

\* 주요변동요인: 시장금리 하락에 따라 자산, 부채 평가금액이 모두 증가하였으나, 시행세칙 변경(대량해지 총격수준 변경)에 따라 위험마진(부채)이 감소하였고, '23년 4분기 당기손익 증가에 따라 자본이 증가하였습니다.

### 5-2-2) 지급여력비율의 경과조치 적용에 관한 세부사항

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

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

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

[경과조치 적용 전 지급여력비율 세부]

(단위: 억원, %)

구 분	당분기 (23.4Q)	당분기-1분기 (23.3Q)	당분기-2분기 (23.2Q)
가. 지급여력금액 (기본자본 + 보완자본)	195,752	192,608	190,469
기본자본 <sup>주2)</sup>	95,462	93,576	91,945
보완자본	100,290	99,032	98,525
I. 건전성감독기준 재무상태표 상의 순자산 (1+2+3+4+5+6)	193,277	187,214	184,979
1. 보통주	354	354	354
2. 자본항목 중 보통주 이외의 자본증권	398	398	398
3. 이익잉여금	104,142	100,213	102,094
4. 자본조정	-1,526	-1,526	-1,526
5. 기타포괄손익누계액	-1,464	1,675	-6
6. 조정준비금	91,373	86,099	83,665
II. 지급여력금액으로 불인정하는 항목 (지급이 예정된 주주배당액 등)	3,826	803	679
III. 보완자본으로 재분류하는 항목 (기본자본 자본증권의 인정한도를 초과한 금액 등)	93,990	92,835	92,355
나. 지급여력기준금액 (I - II + III)	83,962	89,780	86,921
I. 기본요구자본	111,315	118,570	114,748
- 분산효과 : (1+2+3+4+5) - I	43,884	42,990	42,601
1. 생명장기손해보험 위험액	78,551	89,754	85,280
2. 일반손해보험위험액	13,259	13,452	13,001
3. 시장위험액	32,902	28,595	29,661
4. 신용위험액	24,227	23,653	23,389
5. 운영위험액	6,259	6,106	6,018
II. 법인세조정액	28,104	29,508	28,552
III. 기타 요구자본(1+2+3)	750	718	725
1. 업권별 자본규제를 활용한 종속회사의 요구자본 환산치	316	303	313
2. 비례성원칙을 적용한 종속회사의 요구자본 대응치	97	78	75
3. 업권별 자본규제를 활용한 관계회사의 요구자본 환산치	337	337	337
다. 지급여력비율 : 가 ÷ 나 × 100	233.1	214.5	219.1



## [지급여력비율의 경과조치 적용에 관한 사항]

### (1) 공통적용 경과조치 관련

(단위 : 백만원, %)

구분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율 (%)	233.1	233.1
지급여력금액	19,575,206	19,575,206
기본자본	9,546,189	9,586,029
보완자본	10,029,016	9,989,177
보완자본 한도 적용 전	847,973	178,086
보완자본 한도	4,198,085	4,198,085
해약환급금 부족분 상당액 중 해약환급금 상당액 초과분	9,181,043	9,181,043
(기발행 신종자본증권)	39,839	
(기발행 후순위채무)	630,048	
지급여력기준금액	8,396,170	8,396,170

### (2) 선택적용 경과조치 관련

#### ① 자본감소분 경과조치

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

#### ② 장수위험·사업비위험·해지위험 및 대재해위험 경과조치

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

#### ③ 주식위험 경과조치 또는 금리위험 경과조치

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

### 5-2-3) 최근 3개 사업연도 주요 변동 요인

(단위 : 억원, %)

구 분		당기 (23.4Q)	직전년도 결산 (22.4Q)	전전년도 결산 (21.4Q)
경 과 조 치 전	지급여력비율	233.1	—	—
	지급여력금액	195,752	—	—
	지급여력기준금액	83,962	—	—

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

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

### 5-2-4) K-ICS 외부검증보고서

\* 별도 작성양식 없음, 회사별 보고서 첨부

## 5-6. 유동성

(단위 : 억원, %, %p)

구 분		연도 (2023)	연도 (2022)	증감
	가용 유동성(C)	209,772	-	-
	조달 필요금액(D)	227,169	-	-
(2)	유동성 커버리지 비율(C/D)	92.3	-	-

## VI. 위험관리

### 6-1. 위험관리 개요

#### 6-1-5) 비례성원칙 적용에 관한 사항

##### 1) 개요

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

##### 2) 적용현황

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

(기준 : '23.12월말, 단위: 억원)

구분	종속회사명	소재지	최초 적용일	비중요성 기준		총자산	요구자본 (총자산의 8%)
				규모 <sup>주1)</sup>	리스크 <sup>주2)</sup>		
1	DB자동차보험손해사정(주)	한국	'23.6월말	충족	충족	270	22
2	DB CAS손해사정(주)	한국				228	18
3	DB CSI손해사정(주)	한국				186	15
4	DB CNS자동차손해사정(주)	한국				153	12
5	DB MnS(주)	한국				241	19
6	DB ADVISORY AMERICA, LTD.	미국				14	1
7	John Mullen & Company, Inc.	미국				126	10

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

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

##### 3) 관리방법

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

## 6-2. 생명·장기손해보험위험 관리

### 6-2-1) 개념 및 위험액 현황

#### ① 개념

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

#### ② 생명·장기손해보험위험액 현황

#### [생명·장기손해보험위험액-대재해위험 이외]

(단위: 백만원, %)

구분		I. 생명보험	II. 장기손해보험	III. 총계	
당기 (2023.4Q)	충격전 평가금액	측정대상자산	1,029,180	3,349,362	4,378,542
		측정대상부채	6,885,190	11,676,092	18,561,282
	위험액	사망위험	121,578	423,116	544,695
		장수위험	44,002	119	44,120
		장해·질병위험	511,234	4,594,243	5,105,477
		장기재물·기타위험	0	213,133	213,133
		해지위험	810,574	3,913,861	4,724,435
사업비위험	216,686	698,189	914,875		
직전 반기 (2023.2Q)	충격전 평가금액	측정대상자산	943,673	3,016,631	3,960,304
		측정대상부채	5,831,617	9,715,285	15,546,902
	위험액	사망위험	100,175	328,228	428,402
		장수위험	32,668	60	32,728
		장해·질병위험	450,025	3,818,725	4,268,750
		장기재물·기타위험	0	199,301	199,301
		해지위험	1,227,352	5,165,478	6,392,830
사업비위험	156,420	781,896	938,316		

**[생명·장기손해보험위험액-대재해위험]**

(단위: 백만원)

구 분	당기 (2023.4Q)		직전 반기 (2023.2Q)	
	익스포저	대재해위험액	익스포저	대재해위험액
<b>I. 전염병위험액</b>	104,617,728	104,618	107,584,892	107,585
1. 생명보험	41,892,871	41,893	43,641,661	43,642
2. 장기손해보험	62,724,857	62,725	63,943,231	63,943
<b>II. 대형사고위험액</b>	3,105,757,033	171,503	2,501,679,499	140,244
1. 생명보험	75,172,424	2,260	79,770,612	2,432
2. 장기손해보험	3,030,584,609	169,243	2,421,908,887	137,812
<b>III. 총계</b>	3,210,374,761	200,893	2,609,264,391	176,757

**6-2-2) 측정(인식) 및 관리방법**

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

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

### 6-3. 일반손해보험위험 관리

#### 6-3-1) 개념 및 위험액 현황

##### ① 개념

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

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

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

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

② 보험위험액 현황

[보험가격위험(보증보험 제외)]

(단위 : 백만원)

구 분	당기 (2023.4Q)		직전 반기 (2023.2Q)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
I. 국내	5,078,593	951,510	4,955,658	914,743
1. 화재	26,542	21,793	27,595	22,922
2. 기술	21,498	14,289	26,820	18,279
3. 종합	188,658	164,299	154,648	137,932
4. 해상	40,177	36,866	39,795	36,690
5. 근재	11,583	6,018	11,774	6,345
6. 책임	140,008	48,894	131,821	44,083
7. 상해	192,168	51,567	183,415	49,279
8. 외국인상해	88,128	247	69,080	193
9. 농작물	13,841	6,014	17,300	8,687
10. 기타(일반)	131,044	82,171	131,383	82,257
11. 개인용자동차(인담보)	1,275,984	161,667	1,278,070	161,932
12. 개인용자동차(물담보)	1,540,450	308,056	1,514,540	294,761
13. 업무용자동차(인담보)	325,639	57,330	319,559	58,453
14. 업무용자동차(물담보)	433,787	86,758	421,474	82,062
15. 영업용자동차(인담보)	151,993	76,174	139,434	73,020
16. 영업용자동차(물담보)	165,415	71,159	152,371	64,974
17. 기타(자동차)	331,679	57,115	336,578	62,241
II. 유럽	11,986	8,272	15,894	10,981
III. 미국·캐나다	307,526	119,854	359,273	215,994
IV. 중국	27,495	18,445	40,965	27,506
V. 일본	3,522	2,368	3,988	2,755
VI. 기타 선진국	7,514	5,000	4,038	2,527
VII. 신흥국	17,200	9,471	18,324	11,170
VIII. 해외 기타	32,557	20,635	44,732	28,410



[보증보험 보험가격위험]

(단위 : 백만원)

구 분	당기 (2023.4Q)			직전 반기 (2023.2Q)		
	익스포저		보험가격 위험액	익스포저		보험가격 위험액
	보험료	가입금액		보험료	가입금액	
I. 국내	43	2,700	27	63	2,727	39
1. 신원보증	0	0	0	0	0	0
2. 법률보증	0	0	0	0	0	0
3. 이행보증	0	0	0	0	0	0
4. 금융보증	0	0	0	0	0	0
5. 소비자신용	0	0	0	0	0	0
6. 상업신용	43	2,700	27	63	2,727	39
II. 유럽	0	0	0	0	0	0
III. 미국·캐나다	642	58,499	394	596	53,294	365
IV. 중국	0	0	0	0	0	0
V. 일본	0	0	0	0	0	0
VI. 기타 선진국	0	0	0	0	0	0
VII. 신흥국	0	0	0	0	0	0
VIII. 해외 기타	0	0	0	0	0	0

[준비금위험]

(단위: 백만원)

구 분	당기 (2023.4Q)		직전 반기 (2023.2Q)	
	익스포저	준비금 위험액	익스포저	준비금 위험액
I. 국내	1,428,830	312,317	1,393,796	312,852
1. 화재	7,998	5,094	12,617	8,037
2. 기술	21,545	8,510	21,860	8,635
3. 종합	116,543	45,219	121,194	47,023
4. 해상	37,905	25,472	31,312	21,042
5. 근재	18,283	10,951	18,982	11,370
6. 책임	73,276	38,910	75,781	40,240
7. 상해	31,216	7,117	59,937	13,666
8. 외국인상해	174,154	871	109,923	550
9. 농작물	11,213	8,813	1,113	875
10. 기타(일반)	44,713	35,144	42,176	33,151
11. 개인용자동차(인담보)	457,372	101,994	480,506	107,153
12. 개인용자동차(물담보)	131,223	41,073	124,392	38,935
13. 업무용자동차(인담보)	140,740	39,126	139,392	38,751
14. 업무용자동차(물담보)	40,704	12,578	36,458	11,266
15. 영업용자동차(인담보)	74,792	32,834	74,376	32,651
16. 영업용자동차(물담보)	19,308	8,457	17,335	7,593
17. 기타(자동차)	27,820	3,811	26,437	3,622
18. 신원보증	0	0	0	0
19. 법률보증	0	0	0	0
20. 이행보증	0	0	0	0
21. 금융보증	0	0	0	0
22. 소비자신용	0	0	0	0
23. 상업신용	23.87	0.45	5.22	0.10
II. 유럽	43,057	16,706	36,315	14,090
III. 미국·캐나다	271,355	110,706	262,204	95,747
IV. 중국	31,329	12,008	26,797	10,247
V. 일본	2,784	1,079	3,088	1,198
VI. 기타 선진국	3,964	1,548	2,554	970
VII. 신흥국	12,443	4,486	11,825	4,468
VIII. 해외 기타	46,629	18,883	40,533	15,731

**[대재해위험]**

(단위: 백만원)

구 분	당기 (2023.4Q)		직전 반기 (2023.2Q)	
	익스포저	대재해위험액	익스포저	대재해위험액
가. 자연재해위험액	962,226,072	216,808	866,375,192	157,539
I. 지진위험	379,051,996	161,004	338,507,231	125,865
II. 풍수해위험	583,174,076	225,447	527,867,961	155,946
III. 총계	962,226,072	216,808	866,375,192	157,539
나. 대형사고위험액	7,004,994,925	319,814	6,600,366,264	289,953
I. 대형사고재물위험	1,215,681,098	75,451	981,604,506	56,207
II. 대형사고상해위험	5,789,313,826	244,363	5,618,761,758	233,746
다. 대형보증위험액	61,199	101	55,994	92
라. 대재해위험액	7,967,282,195	386,376	7,466,797,450	329,987

**6-3-2) 측정(인식) 및 관리방법**

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

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

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

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

### 6-3-3) 가격설정(pricing)의 적정성

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

#### [일반/자동차 손해율 및 합산비율 현황]

구 분		FY'21	FY'22	FY'23				
					1분기	2분기	3분기	4분기
일 반	손해율	68.37%	72.97%	73.24%	74.52%	72.01%	99.70%	101.00%
	사업비율	26.54%	28.67%	28.94%	26.33%	31.45%	32.76%	31.08%
	합산비율	94.91%	101.64%	102.18%	100.85%	103.47%	132.46%	132.08%
자동차	손해율	79.51%	79.36%	75.84%	77.21%	74.51%	81.59%	79.97%
	사업비율	15.03%	15.00%	15.74%	16.29%	15.20%	13.76%	16.00%
	합산비율	94.53%	94.35%	91.58%	93.50%	89.70%	95.35%	95.97%

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

## 6-4. 시장위험 관리

### 6-4-1) 개념 및 익스포져

#### ① 개념

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

#### ② 금리위험액 현황

(단위 : 백만원)

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

(단위 : 백만원)

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

③ 주식위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분		총격 전 공정가치		주식위험액
		자산	부채	
당기 (23.4Q)	<b>I. 기본법</b>			2,464,818
	(1) 선진시장 상장주식	631,279	567,133	130,989
	(2) 신흥시장 상장주식	68,802	8,482	31,180
	(3) 우선주	2,535,132	2,581	263,884
	(4) 인프라 주식	270,021	0	54,004
	(5) 장기보유주식	0	0	0
	(6) 기타주식	3,152,511	83,524	2,091,374
	<b>II. 간편법</b>			0
	<b>III. 합 계</b>			2,464,818
직전 반기 (23.2Q)	<b>I. 기본법</b>			2,354,212
	(1) 선진시장 상장주식	572,869	503,555	101,129
	(2) 신흥시장 상장주식	81,072	8,986	36,482
	(3) 우선주	2,248,237	2,751	217,179
	(4) 인프라 주식	215,505	0	43,101
	(5) 장기보유주식	0	0	0
	(6) 기타주식	3,083,968	44,015	2,046,253
	<b>II. 간편법</b>			0
	<b>III. 합 계</b>			2,354,212

④ 부동산위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분		총격 전	부동산 위험액
당기 (23.4Q)	<b>I. 기본법</b>	2,304,538	576,134
	1. 직접소유	2,289,110	572,277
	2. 간접소유	15,428	3,857
	3. 의무보유부동산	0	0
	<b>II. 간편법</b>		0
	<b>III. 합 계</b>		576,134
직전 반기 (23.2Q)	<b>I. 기본법</b>	2,201,380	550,345
	1. 직접소유	2,185,718	546,429
	2. 간접소유	15,662	3,915
	3. 의무보유부동산	0	0
	<b>II. 간편법</b>		0
	<b>III. 합 계</b>		550,345

⑤ 외환위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분		익스포저	환율 상승	환율 하락	가격변동 위험	외환위험액
당기 (23.4Q)	USD	37,998	0	690,613	61,854	
	EUR	437,655	0	9,976	19,488	
	CNY	120,763	0	30,191	0	
	JPY	1,040	0	416	0	
	기타	551,365	1,183	26,504	34,118	
계		1,148,822	1,183	757,699	115,461	873,160
직전 반기 (23.2Q)	USD	335,096	0	934,470	64,647	
	EUR	429,322	0	20,638	17,538	
	CNY	140,739	0	35,185	0	
	JPY	941	0	2,554	0	
	기타	612,899	1,439	9,173	28,129	
계		1,518,997	1,439	1,002,020	110,314	1,112,334

⑥ 자산집중위험액 현황

(단위 : 백만원)

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



## 6-4-2) 측정(인식) 및 관리방법

### ① 측정방법

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

### ② 관리방법

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

## 6-5. 신용위험 관리

### 6-5-1) 개념 및 위험액

#### ① 개념

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

#### ② 신용위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분	당기 (2023.4Q)		직전 반기 (2023.2Q)	
	익스포저	위험액	익스포저	위험액
I. 신용자산	48,746,094	2,208,287	44,785,217	2,125,240
(1)무위험	9,303,140	0	8,501,834	0
(2)공공부문	4,268,628	66,546	3,036,871	47,570
(3)일반기업	26,068,036	1,622,130	25,993,663	1,565,875
(4)유동화	2,059,201	237,287	1,892,992	269,862
(5)재유동화	0	0	0	0
(6)기타	3,826,940	236,441	2,875,149	180,231
(7)재보험관련	3,220,149	45,882	2,484,707	61,701
II. 담보부자산	3,541,466	214,456	3,482,456	213,685
(1)상업용부동산담보대출	3,088,133	202,840	2,987,735	200,098
(2)주택담보대출	411,570	10,205	454,294	11,055
(3)적극금융자산담보대출	41,764	1,411	40,427	2,533
III. 합계	52,287,560	2,422,744	48,267,673	2,338,925

### 6-5-2) 측정(인식) 및 관리방법

#### ① 측정방법

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

대상자산은 신용자산과 담보부자산으로 구분하여 측정하며 신용자산은 다시 무위험 익스포저, 공공부문 익스포저, 일반기업 익스포저, 유동화익스포저, 재유동화 익스포저, 기타자산 익스포저로 구분합니다. 또한 담보부 자산은 상업용부동산 담보대출 익스포저, 주택담보 대출 익스포저, 적극금융자산담보대출 익스포저로 구분합니다.

신용위험액은 거래자산별 익스포저에 해당하는 위험계수를 곱한 후 합산하여 산출합니다.

다. 신용자산 및 적격금융담보대출의 위험계수는 거래자산의 K-ICS 신용등급과 유효만기에 기초하여 적용되며, 위 적격금융담보대출을 제외한 담보부 자산은 LTV(Loan to Value) 및 DSCR(Debt Service Coverage Ratio)에 기초한 위험계수를 적용합니다.

## ② 관리방법

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

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

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

### 6-5-3) 신용등급별 익스포져 현황

#### ① 채권

(단위: 백만원)

구 분		지급여력제도 기준 신용등급									
		1	2	3	4	5	6	7	무등급	디폴트	합 계
당기 (23.4Q)	I. 무위험										8,807,116
	II. 공공부문	0	2,938,143	254,020	0	0	0	0	24,600	0	3,216,764
	III. 일반기업	1,024,633	2,817,707	4,964,865	741,889	53,637	1,984	0	76,593	0	9,681,307
	IV. 유동화	82,024	0	45,469	49,034	0	0	0	1,563	0	178,090
	V. 재유동화	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	VI. 기타	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	합 계	1,106,657	5,755,850	5,264,354	790,923	53,637	1,984	0	102,756	0	21,883,276
직전 반기 (23.2Q)	I. 무위험										7,502,609
	II. 공공부문	0	2,013,272	6,097	0	0	0	0	10,569	0	2,029,938
	III. 일반기업	992,291	3,773,243	4,712,268	710,528	72,407	1,912	0	27,232	0	10,289,880
	IV. 유동화	82,248	27,204	45,800	66,495	0	0	0	0	0	221,747
	V. 재유동화	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	VI. 기타	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	합 계	1,074,540	5,813,719	4,764,165	777,022	72,407	1,912	0	37,801	0	20,044,175

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

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분		지급여력제도 기준 신용등급									합 계
		1	2	3	4	5	6	7	무등급	디폴트	
당기 (23.4Q)	I. 무위험										454,161
	II. 공공부문	0	46,998	0	0	0	0	0	626,543	0	673,541
	III. 일반기업	0	728,517	922,433	545,061	72,279	180,781	29,464	6,393,194	0	8,871,730
	IV. 유동화	0	102,982	100,450	82,463	0	0	0	11,787	0	297,683
	V. 재유동화	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	VI. 기타	0	0	0	0	0	0	0	2,942,814	0	2,942,814
	합 계	0	878,497	1,022,884	627,525	72,279	180,781	29,464	9,974,338	0	13,239,929
직전 반기 (23.2Q)	I. 무위험										622,091
	II. 공공부문	0	124,376	0	0	0	0	0	598,920	0	723,296
	III. 일반기업	0	602,296	695,340	244,347	0	0	0	6,215,811	0	7,757,794
	IV. 유동화	0	0	39,959	0	0	0	0	0	0	39,959
	V. 재유동화	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	VI. 기타	0	0	0	2,098	0	0	0	1,497,405	0	1,499,503
	합 계	0	726,672	735,298	246,445	0	0	0	8,312,136	0	10,642,643

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

③ 난외자산(파생, 신용공여)

(단위 : 백만원)

구 분		지급여력제도 기준 신용등급									합 계
		1	2	3	4	5	6	7	무등급	디폴트	
당기 (23.4Q)	I. 무위험										124,550
	II. 공공부문	0	0	0	0	0	0	0	169,649	0	169,649
	III. 일반기업	0	85,857	147,870	35,891	0	0	0	1,273,331	0	1,542,948
	IV. 유동화	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	V. 재유동화	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	VI. 기타	0	0	0	0	0	0	0	41,631	0	41,631
	합 계	0	85,857	147,870	35,891	0	0	0	1,484,611	0	1,878,778
직전 반기 (23.2Q)	I. 무위험										54,621
	II. 공공부문	0	51,936	0	0	0	0	0	199,522	0	251,458
	III. 일반기업	0	12,797	186,602	62,257	23,000	0	0	1,210,806	0	1,495,462
	IV. 유동화	0	0	78,577	94,925	12,678	0	0	1,431	0	187,611
	V. 재유동화	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	VI. 기타	0	0	0	0	0	0	0	84,148	0	84,148
	합 계	0	64,733	265,178	157,183	35,678	0	0	1,495,907	0	2,073,300

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

④ 재보험자산

(단위 : 백만원)

구 분		지급여력제도 기준 신용등급									
		1	2	3	4	5	6	7	무등급	디폴트	합 계
당기 (23.4Q)	I.생명·장기손해보험	0	133,132	208,393	0	0	0	0	0	0	341,526
	1.출재보험료부채	0	57,864	0	0	0	0	0	0	0	57,864
	2.출재준비금부채	0	75,269	208,393	0	0	0	0	0	0	283,662
	II.일반손해보험	0	190,331	1,249,726	122,002	0	0	0	4,953	0	1,567,013
	1.출재보험료부채	0	22,692	50,536	2,390	0	0	0	0	0	75,618
	2.출재준비금부채	0	167,639	1,199,190	119,612	0	0	0	4,953	0	1,491,395
직전 반기 (23.2Q)	I.생명·장기손해보험	0	138,734	177,899	0	0	0	0	0	0	316,634
	1.출재보험료부채	0	82,942	0	0	0	0	0	0	0	82,942
	2.출재준비금부채	0	55,793	177,899	0	0	0	0	0	0	233,692
	II.일반손해보험	0	102,879	818,423	95,885	0	0	0	0	0	1,017,188
	1.출재보험료부채	0	11,270	60,079	453	0	0	0	0	0	71,802
	2.출재준비금부채	0	91,609	758,344	95,433	0	0	0	0	0	945,386

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

< 신용평가기관 K-ICS 신용등급 매핑표 >

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

## 6-6. 운영위험 관리

### 6-6-1) 개념 및 위험액

#### ① 개념

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

#### ② 운영위험액 현황

#### [일반운영위험]

(단위 : 백만원)

구분	당기			직전 반기		
	익스포저		위험액	익스포저		위험액
	현행추정 부채 기준	보험료 기준		현행추정 부채 기준	보험료 기준	
생명·장기손해보험	28,464,449	11,976,515	446,023	23,384,685	11,601,345	426,507
일반손해보험	5,399,698	6,895,593	179,895	5,158,545	6,653,123	175,300
합계			625,918			601,807

#### [기초가정위험]

(단위 : 백만원)

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

※ 기초가정위험액은 경과조치 적용으로 '24.3월말부터 산출 가능

## 6-6-2) 인식 및 관리방법

### ① 측정방법

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

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

#### <일반운영위험액 익스포저 대상 및 위험계수>

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

### ② 관리방법

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

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

또한 사고 및 부정의 방지를 위하여 문서관리규정에 의해 문서접수, 기밀 문서처리, 유가증권 및 중요문서 등을 체계적으로 관리하고 있으며, 동일직무 또는 동일부서 장기근무에서 발생할 수 있는 금전사고를 예방하기 위해 직무순환제도를 운영하고 있습니다. 보안관리규정, 보안업무 세부 추진계획에 의거하여 보안유지 업무를 수행하고 있으며 월 보안진단 및 연1회 자체보안점검을 실시하고 있습니다.

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

화재 등의 자연재난, 정전, 전산마비, 전염병 등의 재난 상황에 대비하여, 본사 조직이 상주하고 있는 사옥 및 지방 주요 거점 지역에 대해서 재해확산 방지, 피해 최소화, 주사업장 복원 및 업무정상화를 위한 계획을 수립하고 운영하고 있습니다. 이를 업무연속성계획(BCP :



Business Continuity Plan)이라 하고 업무영향분석, 위험평가, 전략 수립, 계획 수립, 대체사  
업장 마련, 모의 훈련, 모니터링 및 교육 등을 통해 주기적으로 유지보수하여 재난대비를 하  
고 있습니다.