

2025년 상반기 하나손해보험(주)의 현황

[기간 : 2025. 1. 1 ~ 2025. 6. 30]



본 공시자료는 보험업감독규정 제7-44조의 규정에 의하여 작성되었습니다.

목 차

I.	주요 경영현황 요약	3
II.	재무·손익	5
III.	자산의 건전성	11
IV.	자본의 적정성	13
V.	수익성	23
VI.	위험관리	24
VII.	기타일반현황	47
VIII.	재무제표	60

I 주요 경영현황 요약

1-1. 주요 경영 지표

(단위: 억원, %, %p)

구 분		당분기 (2025.2Q)	전년동기 (2024.2Q)	증 감
재무·손익	자 산	20,262	16,761	3,501
	부 채	16,074	13,009	3,065
	자 본	4,188	3,752	436
	당기순이익	-162	-156	-6
건전성	지급여력비율 (경과조치 전)	141.27	160.56	-19.29
	지급여력비율 (경과조치 후)			
수익성 비율	운용자산이익률(A/B)	2.18	-1.33	3.51
	영업이익률	-5.82	-16.56	10.74
	총자산수익률(ROA)	-1.66	-1.92	0.26
	자기자본수익률(ROE)	-7.49	-9.15	1.66

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

주2) 주요변동요인

- 자산 : 운용자산(+3,230억원) 및 보험/재보험계약자산(+308억원) 증가 등 전기 대비 총자산(+3,501억원)이 증가하였습니다.
- 부채 와 자본 : 보험 및 투자계약부채 증가(+2,605억원), 유상증자(+1,000억원), 이익잉여금의 감소(-391억) 등에 기인하여 부채(+3,065억원) 증가, 자본은(+436억원) 증가하였습니다.
- 수익성비율 : 전년동기 대비 직전1년 경과당기순익 및 경과투자이익의 개선, 총자산 및 총자본의 증가 등에 기인하여 수익성 지표들은 전반적으로 개선되었습니다.

1-2. 주요 경영효율 지표

(단위: %, %p)

구 분		당분기 (2025.2Q)	전년동기 (2024.2Q)	증 감
신계약률		249.32	252.67	-3.35
효력상실 및 해약률		5.49	5.18	0.31
보험금지급률		66.66	71.64	-4.98
자산운용률		88.23	87.39	0.84
유지율	13회차	81.95	86.05	-4.10
	25회차	73.59	76.00	-2.41
	37회차	67.27	70.54	-3.27
	49회차	63.57	64.90	-1.33
	61회차	59.59	56.38	3.21
	73회차	49.81	52.50	-2.69
	85회차	46.94	48.88	-1.94
금융소비자보호 실태평가 결과		해당사항 없음		
신용평가등급		A-	A-	

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

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

주3) 주요변동요인

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

II 재무 · 손익

2-1. 요약 포괄손익계산서(총괄)

2-1-1) 감독회계 기준 총괄계정 요약 포괄손익계산서

(단위: 억원)

구 분		당분기 (2025.2Q)	전년동기 (2024.2Q)	증 감
보험 부문	보험손익	-176	-148	-28
	(보험수익)	2,419	2,455	-36
	(보험서비스비용)	2,636	2,518	118
	(재보험수익)	258	107	151
	(재보험서비스비용)	176	155	21
	(기타사업비용)	41	37	4
투자 부문	투자손익	7	-16	23
	(투자수익)	451	416	35
	(투자비용)	444	432	12
영업이익		-169	-164	-5
영업외 부문	영업외손익	7	9	-2
	(영업외수익)	12	12	0
	(영업외비용)	5	3	2
법인세비용차감전순이익		-162	-155	-7
법인세비용		0	1	-1
당기순이익		-162	-156	-6

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

주2) 주요변동요인

- 보험부문 : 원보험계약 보험수익은 -160억원 감소하였으나, 재보험계약의 수익은 +124억원 증가하였고 기타사업비가 +3억원 증가하여 전년동기 대비 보험손익은 -39억원 감소하였습니다.

- 투자부문 : 전년동기 대비 보험금융손익(-3억), 이자손익(+15억), FVPL평가손익 감소(-24억) 등 전년동기 대비 투자손익은 -11억원 감소하였습니다.

2-1-2) 일반회계와 감독회계의 차이

(단위: 억원)

구 분		일반회계 (A)	감독회계 (B)	차이 금액 (A-B)	차이 원인
보험부문	보험손익	-176	-176	0	
투자 부문	투자손익	10	7	3	
	(투자수익)	430	451	-21	외화관련손익 분류에 따른 차이 및 회계 처리 방식 차이(총액/상계)
	(투자비용)	420	444	-24	회계 처리 방식 차이(총액/상계)
영업이익 (또는 영업손실)		-166	-169	3	
영업외 부문	영업외손익	4	7	-3	
	(영업외수익)	8	12	-4	외화관련손익분류에 따른 차이
	(영업외비용)	4	5	-1	
법인세차감전 손익		-162	-162	0	
법인세비용		0	0	0	
당기손익		-162	-162	0	

주) 일반회계와 감독회계의 차이는 손익의 분류상 차이이며, 당기손익 차이는 없습니다.

2-2. 재무정보 요약사항 기술

이번 분기 영업이익은 -166억원입니다. 영업이익 -166억원 중 보험이익은 -176억원이며, 투자이익은 10억원입니다. 영업외이익은 4억원입니다. 주요 원인은 장기보험 중심의 사업구조 변경에 따른 일시적 사업비 증가 등에 기인합니다. 영업이익에서 영업외이익을 가산하고 법인세를 차감한 당기순이익은 -162억원입니다.

보험이익의 주요 원인은 예정 보험금 대비 실제 보험금 차이가 -158억원이고, 예정사업비 대비 실제 사업비 차이는 8억원입니다. 보험계약마진은 총 2,413억원 중 4.3%인 104억원이 상각되어 수익으로 인식하였고 위험조정은 총 461억원 중 4.9%인 23억원이 상각되어 수익으로 인식되었습니다. 투자이익은 이자손익 135억원, 배당금수익 94억원, 수수료수익 1억원, 금융상품 처분 손익 42억원, 보험금융비용 85억원, 무형자산상각비 117억원 등입니다.

자산은 2조 262억원이며 이 중 운용자산은 1조 8,254억원으로 채권 8,517억원, 수익증권 3,467억원, 대출채권 4,435억원 등으로 구성되어 있습니다. 자산의 주요 변동원인은 퇴직연금 운용액 증가에 따른 운용자산 증가입니다.

보험부채는 최선추정부채 2,725억원, 위험조정 461억원, 보험계약마진 2,413억원입니다. 전분기 대비 최선추정부채의 주요변동원인은 계리적 가정 중 손해율 -428억원 등입니다. 경제적 가정인 할인율은 2.64% ~ 4.30% 입니다. 보험계약마진의 주요 변동 원인은 신계약 512억원, 가정변경 428억원, 물량변경 -127억원, 상각액 -104억원 등입니다.

자본은 4,188억원이며 이 중 자본금 5,611억원, 신종자본증권 1,000억원, 결손금 -1,853억원, 기타포괄손익누계액 -292억원 등으로 구성됩니다. 결손금 변동원인은 당기순손실에 기인하며, 기타포괄손익누계액 변동원인은 금리변동에 따른 금융자산 평가금액 및 보험부채 할인율 변동 효과 등입니다.

2-3. 요약 재무상태표(총괄)

2-3-1) 감독회계 기준 총괄계정 요약 재무상태표

(단위: 억원, %)

구 분		당분기 (2025.2Q)		전년동기 (2024.2Q)	
		금액	구성비	금액	구성비
자 산	현금 및 예치금	1,320	6.51	1,073	6.40
	당기손익-공정가치측정유가증권	3,482	17.19	3,357	20.03
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	7,709	38.05	5,462	32.59
	상각후원가측정유가증권	809	3.99	898	5.36
	관계·종속기업투자주식	121	0.60	141	0.84
	대출채권	4,435	21.89	3,715	22.16
	부동산	2	0.01	2	0.01
	비운용자산	2,377	11.73	2,107	12.57
	기타자산	7	0.03	6	0.04
	특별계정자산	0	0.00	0	0.00
자산총계		20,262	100.00	16,761	100.00

부 채	책임준비금	15,204	75.04	12,599	75.17
	계약자지분조정	0	0.00	0	0.00
	기타부채	870	4.29	410	2.45
	특별계정부채	0	0.00	0	0.00
	부채총계	16,074	79.33	13,009	77.62
자본	자본총계	4,188	20.67	3,752	22.38
부 채 와 자 본 총 계		20,262	100.00	16,761	100.00

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

주2) 주요변동요인

- 자산 총계 : 기타포괄손익-공정가치측정금융자산(+2,247억), 상각후원가측정금융자산(+673억) 등 전년동기 대비 운용자산은 +3,230억원 증가하였고, 비운용자산은 보험계약자산(+211억) 재보험계약 자산(+97억) 등 +271억이 증가하여 전년동기 대비 총자산은 +3,501억원 증가하였습니다.

- 부채 와 자본 총계 : 전년동기 대비 보험/재보험계약부채 감소(-141억원), 투자계약부채 증가(+2,746억원), 이익잉여금 감소(-391억), 유상증자에 따른 자본의 증가(+1,000억), 기타포괄손익누계액 감소(-167억) 등으로 인하여 부채는 +3,065억원, 자본은 +436억원 증가하였습니다.

2-3-2) 일반회계와 감독회계의 차이

※ 당분기 및 전년동기 일반회계와 감독회계기준으로 작성 된 재무상태표 주요 계정 및 손익의 분류 상 차이 사항은 없습니다.

2-4. 회계모형별, 포트폴리오별 보험부채 현황

【2025년 2분기】

(단위: 억원)

상품 유형	구분	포트폴리오	일반모형			변동수수료접근법			보험료 배분 접근법
			최선 추정부채	위험조정	보험계약마진	최선 추정부채	위험조정	보험계약마진	
장기 손해	Non-Par	유배당상해	0	0	0	0	0	0	0
		무배당상해	-849	189	1,554	0	0	0	0
		유배당질병	0	0	0	0	0	0	0
		무배당질병	-158	25	84	0	0	0	0
		유배당재물	0	0	0	0	0	0	0
		무배당재물	23	0	0	0	0	0	0
		유배당연금·저축	363	0	2	0	0	0	0
		무배당연금·저축	2,474	1	0	0	0	0	0
		자산연계형 연금저축	0	0	0	0	0	0	0
		유배당기타	0	0	0	0	0	0	0
		무배당기타	0	0	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0	0	0
	Indirect-Par	유배당상해	0	0	0	0	0	0	0
		무배당상해	-1,261	184	473	0	0	0	0
		유배당질병	0	0	0	0	0	0	0
		무배당질병	-567	52	156	0	0	0	0
		유배당재물	0	0	0	0	0	0	0
		무배당재물	24	3	32	0	0	0	0
		유배당연금·저축	199	0	25	0	0	0	0
		무배당연금·저축	2,473	7	83	0	0	0	0
		자산연계형 연금저축	0	0	0	0	0	0	0
		유배당기타	0	0	0	0	0	0	0
		무배당기타	4	0	4	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0	0	0
일반			0	0	0	0	0	0	284
자동차			0	0	0	0	0	0	1,497
합 계			2,725	461	2,413	0	0	0	1,781

주1) 원수보험 및 수재보험계약의 잔여보장요소에 대하여 작성되었습니다. 음수는 잔여보장자산을 의미합니다.

주2) 당사는 변동수수료접근법(VFA)를 적용하는 장기보험상품이 없어 Direct-Par 모형을 적용하지 않습니다.(※상기 표에서 Direct-Par 행 삭제)

주3) 일반모형은 금융위험과 관련된 가정 변동이 계약자에게 지급되는 금액에 상당한 영향을 미치지 않는 보험계약 집합에 적용하는 Non-Par 모형과 금융위험과 관련된 가정 변동이 계약자에게 지급되는 금액에 상당한 영향을 미치는 보험계약 집합에 적용하는 Indirect-Par 모형으로 구분됩니다.

[2024년 2분기]

(단위: 억원)

상품 유형	구분	포트폴리오	일반모형			변동수수료접근법			보험료 배분 접근법
			최선정채	위험조정	보계약마진	최선정채	위험조정	보계약마진	
장기 손해	Non-Par	유배당상해	0	0	0	0	0	0	0
		무배당상해	-398	112	962	0	0	0	0
		유배당질병	0	0	0	0	0	0	0
		무배당질병	-47	6	56	0	0	0	0
		유배당재물	0	0	0	0	0	0	0
		무배당재물	21	0	0	0	0	0	0
		유배당연금·저축	324	0	0	0	0	0	0
		무배당연금·저축	2,549	1	0	0	0	0	0
		자산연계형 연금저축	0	0	0	0	0	0	0
		유배당기타	0	0	0	0	0	0	0
		무배당기타	0	0	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0	0	0
	Indirect-Par	유배당상해	0	0	0	0	0	0	0
		무배당상해	-1,058	146	716	0	0	0	0
		유배당질병	0	0	0	0	0	0	0
		무배당질병	-368	45	123	0	0	0	0
		유배당재물	0	0	0	0	0	0	0
		무배당재물	23	3	25	0	0	0	0
		유배당연금·저축	189	0	26	0	0	0	0
		무배당연금·저축	2,310	6	90	0	0	0	0
		자산연계형 연금저축	0	0	0	0	0	0	0
		유배당기타	0	0	0	0	0	0	0
		무배당기타	0	0	6	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0	0	0
	일반			0	0	0	0	0	0
자동차			0	0	0	0	0	0	1,711
합 계			3,545	319	2,004	0	0	0	2,001

주1) 원수보험 및 수재보험계약의 잔여보장요소에 대하여 작성되었습니다. 음수는 잔여보장자산을 의미합니다.

주2) 당사는 변동수수료접근법(VFA)를 적용하는 장기보험상품이 없어 Direct-Par 모형을 적용하지 않습니다.(※상기 표에서 Direct-Par 행 삭제)

주3) 일반모형은 금융위험과 관련된 가정 변동이 계약자에게 지급되는 금액에 상당한 영향을 미치지 않는 보험계약 집합에 적용하는 Non-Par 모형과 금융위험과 관련된 가정 변동이 계약자에게 지급되는 금액에 상당한 영향을 미치는 보험계약 집합에 적용하는 Indirect-Par 모형으로 구분됩니다.

2-5. 무-저해지상품 해지율 예외모형 사용에 관한 사항

※ 당사는 무-저해지상품의 해지율과 관련하여 금융감독원의 가이드라인을 준용(원칙모형 선택)하여 재무제표를 작성하였습니다.

Ⅲ 자산의 건전성

3-1. 자산건전성(부실자산비율)

자산건전성 분류대상자산은 전년동기 대비 3,138억원 증가하였고, 이는 대출채권(+719억) 및 유가증권(+2,283억) 증가에 기인하며, 증가액 중 유가증권의 가중부실자산이 13억원 증가하여 전년동기 대비 부실자산비율은 0.07%p 증가하였습니다.

(단위: 억원, %, %p)

구 분	당분기 (2025.2Q)	전년동기 (2024.2Q)	전년대비 증감
가중부실자산(A)	22	8	14
자산건전성 분류대상자산(B)	17,449	14,311	3,138
비율(A/B)	0.13	0.06	0.07

주) 작성기준 : IFRS17/9 회계기준을 적용하였습니다.

3-2. 유가증권투자 및 평가손익

(단위: 억원)

구 분		공정가액	평가손익	
일반 계정	당기손익 공정가치측정 유가증권 (A)	주식	15	0
		출자금	89	16
		채권	0	0
		수익증권	3,378	-73
		외화표시유가증권	0	0
		기타유가증권	0	0
	기타포괄손익 공정가치측정 유가증권 (B)	주식	0	0
		출자금	0	0
		채권	7,640	48
		수익증권	0	0
		외화표시유가증권	69	2
		기타유가증권	0	0
	상각후원가측정 유가증권 (C)	채권	650	0
		수익증권	0	0
		외화표시유가증권	159	0
		기타유가증권	0	0
	관계·종속기업 투자주식 (D)	주식	0	0
		출자금	121	0
		기타	0	0
	소 계 (A+B+C+D)		12,121	-7
특별 계정	주식	0	0	
	채권	0	0	
	수익증권	0	0	
	해외유가증권	0	0	
	기타유가증권	0	0	
	소 계	0	0	
합 계		12,121	-7	

주) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

IV 자본의 적정성

4-1. B/S상 자기자본

2025년 상반기 현재 이익잉여금 -117억원 감소, 기타포괄손익 +51억원 증가로 전분기 대비 66억원 감소한 4,188억원의 자기자본을 보유하고 있습니다.

(단위: 억원)

구 분	당분기 (2025.2Q)	당분기-1분기 (2024.1Q)	당분기-2분기 (2024.4Q)
자본총계	4,188	4,254	4,446
자본금	5,611	5,611	5,611
자본잉여금	0	0	0
신종자본증권	1,000	1,000	1,000
이익잉여금	-1,853	-1,736	-1,638
자본조정	-277	-277	-277
기타포괄손익누계액	-293	-344	-250

주) 작성기준 : IFRS17/9 회계기준을 적용하였습니다.

4-2. 지급여력비율

4-2-1) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

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

가. 변경된 지급여력제도의 주요사항

RBC 제도에서는 만기보유증권, 부동산 등 일부 자산과 보험부채를 원가로 평가했지만, K-ICS 제도에서는 자산과 부채를 공정가치로 평가합니다. 또한 RBC 지급여력비율은 99.0% 신뢰수준 하에서의 위험계수 방식으로 위험을 측정하였으나, K-ICS 지급여력비율은 99.5%의 신뢰수준 하에서의 총력시나리오 방식 등 보다 정교한 방법으로 위험을 측정합니다.

나. 산출방법 개요

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

- ① 지급여력금액 : 보험회사에 예상치 못한 손실 발생 시 손실흡수에 사용할 수 있는 항목으로 건전성감독기준 재무상태표상 순자산에서 손실흡수성을 고려하여 일부 항목을 가감하여 산출합니다.
- ② 지급여력기준금액 : 보험회사에서 발생할 수 있는 잠재적인 손실금액을 의미하며, 기본 요구자본에서 법인세조정액을 차감한 후 기타요구자본을 가산하여 산출합니다. 기본 요구자본은 생명·장기손해보험, 일반손해보험, 시장, 신용, 운영위험액을 각각 구한 다음 상관계수를 적용하여 산출합니다.

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

- 상관계수_{ij}는 다음의 표와 같습니다.

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

[지급여력비율의 총괄]

(단위: 억원, %)

구 분		당분기 (2025.2Q)	당분기-1분기 (2025.1Q)	당분기-2분기 (2024.4Q)
경 과 조 치 전	지급여력비율	141.27	150.14	154.89
	지급여력금액	4,989	4,972	4,809
	지급여력기준금액	3,531	3,312	3,105
경 과 조 치 후	지급여력비율			
	지급여력금액			
	지급여력기준금액			

주) 주요변동요인 : 생명장기손해보험 위험액 및 운영위험액 상승 등으로 지급여력비율이 전분기 대비 -8.87%p 하락하였습니다.

[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 (2025.2Q)	당분기-1분기 (2025.1Q)	당분기-2분기 (2024.4Q)
[운용자산]	17,826	16,813	16,402
현금및예치금	1,321	858	1,139
유가증권	11,947	11,549	11,428
당기손익-공정가치측정유가증권	3,482	3,391	3,375
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	7,709	7,304	7,203
상각후원가측정유가증권	756	854	850
지분법적용투자주식	0	0	0
대출채권	4,556	4,404	3,833
개인대출	0	0	0
기업대출	4,387	4,225	3,661

보험계약대출 ^{주1)}	169	179	172
부동산	2	2	2
[비운용자산]	1,244	1,252	1,077
재보험자산	394	376	248
기타비운용자산	850	876	829
[특별계정자산^{주2)}	0	0	0
실적배당형퇴직연금	0	0	0
변액보험	0	0	0
자산총계	19,070	18,065	17,479
[부채]			
책임준비금	13,000	12,481	12,042
현행추정부채	12,154	11,684	11,297
1. 생명-장기손해보험	9,568	9,054	8,796
2. 일반손해보험	2,586	2,630	2,501
위험마진	846	797	745
1. 생명-장기손해보험	725	671	612
2. 일반손해보험	121	126	133
기타부채	1,081	612	628
특별계정부채	0	0	0
책임준비금	0	0	0
기타부채	0	0	0
일반계정미지급금	0	0	0
부채총계	14,081	13,093	12,670
[자본]			
1. 보통주	5,611	5,611	5,611
2. 보통주 이외의 자본증권	1,000	1,000	1,000
3. 이익잉여금	-1,974	-1,830	-1,728
4. 자본조정	-277	-277	-277
5. 기타포괄손익누계액	-292	-342	-248
6. 비지배지분	0	0	0
7. 조정준비금	921	810	451
자본총계	4,989	4,972	4,809
부채 및 자본총계	19,070	18,065	17,479

- 주1) 자산운용 측면의 일관성, 리스크 측정의 적정성 확보 등의 목적으로 건전성감독기준 재무상태표에서는 보험계약대출을 별도의 자산으로 계상
- 주2) 상품구조 및 성격이 다른 보험상품의 손익보조를 차단하고, 투자수지의 명확한 귀속과 대상자산의 건전성유지의 목적으로 특별계정자산을 별도의 항목으로 표시
- 주3) 주요변동요인 : 금리 하락, 가정 변경 효과 등으로 인한 자산 및 부채 변동

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 적용 할 수 있도록 하였습니다.

경과조치는 모든 회사에 공통 적용하는 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)		X
	업무보고서	보고 및 공시기한 연장		O
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 (2025.2Q)	당분기-1분기 (2025.1Q)	당분기-2분기 (2024.4Q)
가. 지급여력금액(기본자본+보완자본)	4,989	4,972	4,809
기본자본 ^{주1)}	800	1,268	1,401
보완자본	4,189	3,704	3,408
I. 건전성감독기준 재무상태표 상의 순자산 (1+2+3+4+5+6)	4,989	4,972	4,809
1. 보통주	5,611	5,611	5,611
2. 자본항목 중 보통주 이외 자본증권	1,000	1,000	1,000
3. 이익잉여금	-1,974	-1,830	-1,728
4. 자본조정	-277	-277	-277
5. 기타포괄손익누계액	-292	-342	-248
6. 비지배지분	0	0	0
7. 조정준비금	921	810	451
II. 지급여력금액으로 불인정하는 항목 (지급이 예정된 주주배당액 등)	0	0	0
III. 보완자본으로 재분류하는 항목 (기본자본 자본증권의 인정한도를 초과한 금액 등)	4,189	3,704	3,408
나. 지급여력기준금액 (I - II + III)	3,531	3,312	3,105
I. 기본요구자본	3,531	3,312	3,105
- 분산효과 : (1+2+3+4+5) - I	1,288	1,284	1,267
1. 생명장기손해보험위험액	1,820	1,684	1,536
2. 일반손해보험위험액	828	858	908
3. 시장위험액	704	708	703
4. 신용위험액	474	481	459
5. 운영위험액	993	865	767

Ⅱ. 법인세조정액	0	0	0
Ⅲ. 기타 요구자본(1+2+3)	0	0	0
1. 업권별 자본규제를 활용한 종속회사의 요구자본 환산치	0	0	0
2. 비례성원칙을 적용한 종속회사의 요구자본 대응치	0	0	0
3. 업권별 자본규제를 활용한 관계회사의 요구자본 환산치	0	0	0
다. 지급여력비율 : 가 ÷ 나 × 100	141.27	150.14	154.89

주) 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 : 해당사항 없음

(단위: 백만원, %)

구 분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율(%)	141.27	/
지급여력금액	498,871	
기본자본	79,999	
보완자본	418,872	
보완자본 한도 적용 전	101,225	
보완자본 한도	176,562	
해약환급금 부족분 상당액 중 해약환급금 상당액 초과분	317,647	
(기발행 신종자본증권)	0	
(기발행 후순위채무)	0	
지급여력기준금액	335,123	

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

(2) 선택적용 경과조치 관련 : 해당사항 없음

① 자본감소분 경과조치

(단위: 백만원, %)

구 분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율(%)	141.27	/
지급여력금액	498,871	
기본자본	79,999	
보완자본	418,872	
자본감소분 경과조치 적용금액	0	
지급여력기준금액	353,123	

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

② 장수위험·사업비위험·해지위험 및 대재해위험 경과조치

(단위: 백만원, %)

구 분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율(%)	141.27	/
지급여력금액	498,871	
기본자본	79,999	
보완자본	418,872	
지급여력기준금액	353,123	
기본요구자본	353,123	
생명·장기손해보험 위험액	181,965	
사망위험	4,754	
장수위험	10	
장해·질병위험	106,373	
장기재물·기타위험	5,241	
해지위험	105,242	

사업비위험	38,153	/
대재해위험	4,443	
일반손해보험 위험액	82,804	
보험가격 및 준비금위험	80,822	
대재해위험	6,862	
시장위험액	70,427	
신용위험액	47,394	
운영위험액	99,272	
법인세조정액	0	
기타요구자본	0	

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

③ 주식위험 경과조치 또는 금리위험 경과조치

(단위: 백만원, %)

구 분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율(%)	141.27	/
지급여력금액	498,871	
기본자본	79,999	
보완자본	418,872	
지급여력기준금액	353,123	
기본요구자본	353,123	
생명·장기손해보험 위험액	181,965	
일반손해보험 위험액	82,804	
시장위험액	70,427	
금리위험	23,023	

주식위험	59,669	/
부동산위험	2,643	
외환위험	6,252	
자산집중위험	11,558	
신용위험액	47,394	
운영위험액	99,272	
법인세조정액	0	
기타요구자본	0	

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

4-2-3) 최근 3개 사업연도 주요 변동 요인

(단위: 억원, %)

구 분		당기 (2025.2Q)	직전년도 결산 (2024.4Q)	전전년도 결산 (2023.4Q)
경 과 조 치 전	지급여력비율	141.27	154.89	153.08
	지급여력금액	4,989	4,809	3,373
	지급여력기준금액	3,531	3,105	2,203
경 과 조 치 후	지급여력비율	/		
	지급여력금액	/		
	지급여력기준금액	/		

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

주2) 주요변동요인 : 2025년 상반기 지급여력비율은 141.27%로 전년말 대비 -13.62%p 감소하였으며, 거시지표·가정변경 등에 따른 지급여력금액 변동, 신계약 판매 및 사업비 증가로 인한 지급여력 기준금액 증가가 주요 요인입니다.

V 수익성

5-1. 수익성

전년동기 대비 2025년 상반기 현재 전기대비 직전1년 경과 당기손익 및 투자이익의 개선 등에 기인하여 운용자산이익률 및 영업이익률 지표가 개선되었으며, 당기손익은 전기대비 악화되었으나 총자산 및 총자본의 증가로 총자산수익률 및 자기자본수익률 지표는 전기 대비 소폭 개선되었습니다.

(단위: 억원, %, %p)

구 분	당분기 (2025.2Q)	전년동기 (2024.2Q)	증 감
투자이익(A)	350	-185	535
경과운용자산(B)	16,088	13,946	2,142
(1) 운용자산이익률(A/B) ^{주2)}	2.18	-1.33	3.51
(2) 영업이익률 ^{주3)}	-5.82	-16.56	10.74
(3) 총자산수익률(ROA)	-1.66	-1.92	0.26
(4) 자기자본수익률(ROE)	-7.49	-9.15	1.66

주1) 작성기준 : IFRS17/9 회계기준을 적용하였습니다.

주2) 운용자산이익률 : 2024년 12월 31일 기준으로 운용자산이익률 산출 기준이 변경되었습니다.

주3) 영업이익률 : 2024년 6월 기준으로 영업이익률 산출 기준이 변경되었습니다.

VI 위험관리

6-1. 비례성원칙 적용에 관한 사항

6-1-1) 비례성원칙 개요

보험회사는 리스크 평가방식의 복잡성에 비해 요구자본에 미치는 영향이 크지 않은 항목에 대해서는 보험업감독업무시행세칙 상의 "기본법"대신에 "간편법"을 적용하여 요구자본을 측정할 수 있습니다. (* 근거규정 : 보험업감독업무시행세칙 별표22)

6-1-2) 적용내역

비례성 원칙 적용 요건을 충족하는 해외통화 자산 및 부채 할인율에 대해 간편법 적용

6-1-3) 세부현황

- ① 적용절차 : 2024년 2회 리스크관리위원회 승인('24.02.28)
 감독원장에게 비례성원칙 충족 여부 입증 결과 보고 및 제출('24.02.29)
- ② 적용기간 : 2024년 3월 31일 ~ 2027년 3월 30일
- ③ 적용방법 : 비례성원칙 적용하는 해외통화에 대해 공정가치 평가 및 금리리스크 산출 시, 원화 할인율 시나리오 적용
- ④ 적용대상 및 산출결과

(단위: 백만원, %, %p)

구 분 (단위 : 백만원)	통화	익스포저	금리충격 민감액	비중요성 기준	
			상승 ^{주1)}	규모주 ^{주2,3)}	리스크 ^{주4)}
자산	운용자산	1,782,630	-85,675		
	AUD	764	0	0.04%	0.00%
	CAD	1,714	0	0.10%	0.00%
	JPY	0	0	0.00%	0.00%
	해외통화합계	2,478	-1	0.14%	0.00%

부채	현행추정부채	1,215,402	-75,588		
	AUD	1	0	0.00%	0.00%
	INR	6	0	0.00%	0.00%
	JPY	2	0	0.00%	0.00%
	MYR	116	0	0.01%	0.00%
	PHP	12	0	0.00%	0.00%
	RUB	0	0	0.00%	0.00%
	SAR	0	0	0.00%	0.00%
	SGD	1	0	0.00%	0.00%
	THB	0	0	0.00%	0.00%
	TWD	0	0	0.00%	0.00%
	해외통화합계	138	0	0.01%	0.00%

주1) 2025년 6월말 기준 금리리스크 노출 방향 : 상승 시나리오

주2) 평가시점 기준 원화 할인율을 적용한 통화별 자산/부채가 전체 운용자산/현행추정부채의 1% 미만

주3) 평가시점 기준 원화 할인율을 적용한 모든 해외통화 자산/부채가 전체 운용자산/현행추정부채의 5% 미만

주4) 평가시점 기준 원화 할인율을 적용한 모든 해외통화 자산/부채의 금리민감액이 전체 자산/부채 금리민감액의 5% 미만

6-1-4) 관리방법

간편법을 적용하기 위해서 비례성원칙 충족여부를 입증한 후, 위험관리위원회의 승인을 받아 이를 금융감독원에 보고하였습니다.

간편법은 최대 3년 동안 사용가능하고, 3년이 지난 이후에도 계속 사용하고자 할 경우 비례성원칙 충족여부를 다시 입증할 계획입니다.

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

- 사망위험 : 피보험자의 사망률 증가로 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험
- 장수위험 : 피보험자의 사망률 감소로 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험
- 장애·질병위험 : 피보험자의 장애 및 질병 담보의 위험률 증가로 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험
- 해지위험 : 계약상의 옵션행사를 변화 또는 보험계약자의 법적권리 행사로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험
- 사업비위험 : 보험계약 비용과 관련하여 장래 비용의 수준 및 인플레이션으로 인한 지출 변동으로 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, %)

구 분			I. 생명보험	II 장기손해보험	III. 총계
당기 (2025.2Q)	총격전 평가금액	측정대상자산	0	15,402	15,402
		측정대상부채	0	318,901	318,901
	위험액	사망위험	0	4,754	4,754
		장수위험	0	10	10
		장애·질병위험	0	106,373	106,373
		장기재물·기타위험	0	5,241	5,241
		해지위험	0	105,242	105,242
		사업비위험	0	38,153	38,153
직전 반기 (2024.4Q)	총격전 평가금액	측정대상자산	0	15,703	15,703
		측정대상부채	0	410,777	410,777
	위험액	사망위험	0	3,458	3,458
		장수위험	0	7	7
		장애·질병위험	0	93,108	93,108
		장기재물·기타위험	0	5,012	5,012
		해지위험	0	84,311	84,311
		사업비위험	0	32,842	32,842

[생명·장기손해보험위험액-대재해위험]

(단위: 백만원)

구 분	당기(2025.2Q)		직전 반기(2024.4Q)	
	익스포저	대재해위험액	익스포저	대재해위험액
I. 전염병위험액	495,273	495	498,401	498
1. 생명보험	0	0	0	0
2. 장기손해보험	495,273	495	498,401	498
II. 대형사고위험액	88,113,126	4,415	87,830,406	4,301
1. 생명보험	0	0	0	0
2. 장기손해보험	88,113,126	4,415	87,830,406	4,301
III. 총계	88,608,398	4,443	88,328,807	4,329

6-2-2) 측정(인식) 및 관리방법

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

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

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

6-2-3) 재보험정책

① 개요

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

- 재보험거래의 목적
- 위험보유 및 재보험 특약출재 계획

- 재보험업무의 적정성에 대한 모니터링 방법(내부통제시스템)
- 재보험자 및 재보험중개사의 선택방법과 안전도(Security) 평가기준

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

② 상위5대 재보험자 편중도 현황

(단위: 백만원)

구 분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	1,917	0	0	0
비 중	100.00%	0.00%	0.00%	0.00%

③ 재보험사 군별 출재보험료

(단위: 백만원)

구 분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합 계
출재보험료	1,917	0	0	0	1,917
비 중	100.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%

6-3. 일반손해보험위험 관리

6-3-1) 개념 및 위험액 현황

가. 개념

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

- 보험가격위험 : 미래 보험사고 발생의 시기, 빈도, 심도와 관련한 불확실성으로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험

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

나. 보험위험액 현황

[보험가격위험(보증보험 제외)]

(단위: 백만원)

구 분	당기 (2025.2Q)		직전 반기 (2024.4Q)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
I. 국내	266,621	74,222	300,503	81,141
1. 화재	201	136	178	116
2. 기술	3,894	3,562	5,023	4,901
3. 종합	9,806	9,627	9,760	10,062
4. 해상	83	136	85	108
5. 근재	1	0	1	1
6. 책임	1,796	811	1,735	743
7. 상해	11,011	4,713	8,864	3,521
8. 외국인상해	0	0	0	0
9. 농작물	0	0	0	0
10. 기타(일반)	4,071	2,560	4,664	2,981
11. 개인용자동차(인담보)	62,103	13,656	71,021	14,691
12. 개인용자동차(물담보)	112,287	31,924	125,281	33,333
13. 업무용자동차(인담보)	6,644	1,984	7,158	2,251
14. 업무용자동차(물담보)	11,531	3,482	12,256	3,415
15. 영업용자동차(인담보)	12,558	6,010	16,348	7,977
16. 영업용자동차(물담보)	10,020	5,849	13,045	7,449
17. 기타(자동차)	20,615	7,505	25,084	8,846
II. 유럽	0	0	0	0
III. 미국·캐나다	0	0	0	0
IV. 중국	0	0	0	0
V. 일본	0	0	0	0
VI. 기타 선진국	0	0	0	0
VII. 신흥국	0	0	0	0
VIII. 해외 기타	0	0	0	0

주1) 국가별 위험액은 상관관계를 반영한 위험액을 기재

[보증보험 보험가격위험]

※ 당사는 보증보험 보험가격위험 해당사항이 없습니다.

[준비금위험]

(단위: 백만원)

구 분	당기 (2025.2Q)		직전 반기 (2024.4Q)	
	익스포저	준비금위험액	익스포저	준비금위험액
I. 국내	71,625	16,369	80,635	18,784
1. 화재	10	6	18	11
2. 기술	6,153	2,430	9,337	3,688
3. 종합	7,530	2,922	5,264	2,043
4. 해상	231	155	47	31
5. 근재	0	0	0	0
6. 책임	1,628	865	1,657	880
7. 상해	3,808	868	2,328	531
8. 외국인상해	0	0	0	0
9. 농작물	0	0	0	0
10. 기타(일반)	589	463	541	425
11. 개인용자동차(인담보)	34,070	7,598	39,461	8,800
12. 개인용자동차(물담보)	7,228	2,262	9,269	2,901
13. 업무용자동차(인담보)	3,955	1,099	4,365	1,214
14. 업무용자동차(물담보)	857	265	816	252
15. 영업용자동차(인담보)	3,719	1,633	4,979	2,186
16. 영업용자동차(물담보)	938	411	1,402	614
17. 기타(자동차)	909	125	1,151	158
18. 신원보증	0	0	0	0
19. 법률보증	0	0	0	0
20. 이행보증	0	0	0	0
21. 금융보증	0	0	0	0
22. 소비자신용	0	0	0	0
23. 상업신용	0	0	0	0
II. 유럽	0	0	0	0
III. 미국·캐나다	0	0	0	0
IV. 중국	0	0	0	0
V. 일본	0	0	0	0
VI. 기타 선진국	0	0	0	0
VII. 신흥국	0	0	0	0
VIII. 해외 기타	0	0	0	0

주1) 국가별 위험액은 상관관계를 반영한 위험액을 기재

[대재해위험]

(단위: 백만원)

구 분	당기 (2025.2Q)		직전 반기 (2024.4Q)	
	익스포저	대재해위험액	익스포저	대재해위험액
가. 자연재해위험액	27,680,387	3,130	23,577,261	2,843
I. 지진위험	11,781,378	1,001	9,757,580	1,000
II. 풍수해위험	15,899,009	2,966	13,819,680	2,661
III. 총계	27,680,387	3,130	23,577,261	2,843
나. 대형사고위험액	117,711,864	6,107	108,019,431	6,306
I. 대형사고재물위험	19,657,927	1,495	17,663,622	1,644
II. 대형사고상해위험	98,053,937	4,611	90,355,809	4,662
다. 대형보증위험액	0	0	0	0
라. 대재해위험액	145,392,251	6,862	131,596,692	6,918

6-3-2) 측정(인식) 및 관리방법

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

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

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

6-3-3) 가격설정(pricing)의 적정성

상품개발 관련 부서는 신상품 개발과 판매 시 발생 가능한 위험에 대하여 관련부서와 충분히 검토하여 상품개발을 진행합니다. 또한 신상품의 손익분석 등의 사전 분석 및 평가를 시행하고 있으며, 기초서류 작성 및 관련계수의 적정성에 대해 관련규정에 따라 요율산출기관의 검증과 선임계리사의 확인 후 금융감독원에 신고(제출)하고 있습니다. 매년 보험종목별 합산 비율을 통하여 위험관리 및 가격설정에 활용하고 있습니다.

합산비율은 손해율과 사업비율의 합으로, 합산비율 100%의 의미는 손해액과 사업비의 합이 경과보험료와 같음을 의미합니다. 2025년 합산비율은 일반보험 120.20%, 자동차보험은 117.13%로 2024년 대비 일반보험은 3.47%p 상승, 자동차보험은 5.32%p 상승하였습니다.

[합산비율]

(단위: 백만원)

구 분	2023년도	2024년도	2025년도 ^{주1)}	1분기 ^{주2)}	2분기 ^{주2)}	3분기 ^{주2)}	4분기 ^{주2)}
일 반	124.33	116.73	120.20	110.95	105.72		
자동차	111.73	111.81	117.13	114.82	121.74		

주1) 직전 1년 기준 합산비율로 산출
 주2) 25년도 각 분기별(3개월 기준) 합산비율 산출

6-3-4) 지급준비금 적립의 적정성

① 지급준비금현황

(단위: 백만원)

구 분	보유지급준비금
일 반	44,169
자동차	58,961
합 계	103,130

② 보험금진전추이

[일반보험]

- 보험금 진전추이

(단위: 백만원)

사고년도 \ 진전년도	1	2	3	4	5
	당기(당반기)-4년	2,808	4,034	4,538	4,826
당기(당반기)-3년	3,278	6,517	6,997	7,412	-
당기(당반기)-2년	7,743	13,649	14,446	-	-
당기(당반기)-1년	13,592	19,937	-	-	-
당기(당반기)	16,098	-	-	-	-

[자동차보험]

- 보험금 진전추이

(단위: 백만원)

진전년도 사고년도	1	2	3	4	5
당기(당반기)-4년	197,139	223,301	227,195	229,087	229,622
당기(당반기)-3년	228,443	259,681	263,829	265,331	-
당기(당반기)-2년	249,080	280,047	283,534	-	-
당기(당반기)-1년	230,571	256,113	-	-	-
당기(당반기)	175,117	-	-	-	-

6-3-5) 보험위험의 집중 및 재보험 정책

① 개요

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

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

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

② 상위 5대 재보험자 편중도 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	17,084	831	0	0
비 중	95.36%	4.64%	0.00%	0.00%

③ 재보험사 군별 출재보험료

(단위: 백만원, %)

구 분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합 계
출재보험료	19,229	2,140	0	0	21,369
비 중	89.98%	10.02%	0.00%	0.00%	100.00%

6-4. 시장위험 관리

6-4-1) 개념 및 익스포저

① 개념

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

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

② 금리위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분	당기 (2025.2Q)					
	충격 전	충격 후				
		평균회귀	금리상승	금리하락	금리평탄	금리경사
I. 자산총계	1,920,056	1,920,596	1,834,381	2,017,805	1,926,012	1,915,506
1. 직접보유	1,569,162	1,569,373	1,496,515	1,651,512	1,573,984	1,565,394
가. 현금 및 예치금	132,133	132,135	132,131	132,135	132,133	132,133
나. 주식	10,401	10,401	10,401	10,401	10,401	10,401
다. 채권	846,493	846,864	797,993	900,954	848,059	845,596
라. 대출채권	455,576	455,725	439,789	473,181	455,635	455,658
마. 부동산	199	199	199	199	199	199
바. 비운용자산	124,360	124,050	116,001	134,643	127,557	121,406

2. 간접투자	350,894	351,223	337,866	366,293	352,028	350,111
가. 현금 및 예치금	6,326	6,326	6,326	6,326	6,326	6,326
나. 주식	137,449	137,449	137,449	137,449	137,449	137,449
다. 채권	45,713	45,831	41,954	50,286	46,526	45,047
라. 대출채권	144,560	144,706	134,472	156,252	144,257	145,084
마. 부동산	10,375	10,375	10,375	10,375	10,375	10,375
바. 비운용자산	6,471	6,537	7,290	5,606	7,096	5,832
Ⅱ. 부채총계	1,421,185	1,419,471	1,345,597	1,516,809	1,450,317	1,394,660
1. 직접보유	1,408,119	1,406,542	1,332,832	1,503,427	1,437,878	1,380,956
가. 현행추정부채	1,215,402	1,213,467	1,132,723	1,319,941	1,248,480	1,185,151
나. 기타부채	192,717	193,076	200,109	183,486	189,398	195,805
2. 간접투자	13,066	12,928	12,765	13,382	12,440	13,704
Ⅲ. 순자산가치	498,871	501,125	488,784	500,995	475,694	520,845
Ⅳ. 금리 위험액						23,023

(단위: 백만원)

구 분	직전반기 (2024.4Q)					
	총격 전	총격 후				
		평균회귀	금리상승	금리하락	금리평탄	금리경사
I. 자산총계	1,772,558	1,772,396	1,697,527	1,857,604	1,777,578	1,768,646
1. 직접보유	1,419,561	1,420,315	1,357,003	1,490,134	1,423,899	1,416,045
가. 현금 및 예치금	113,942	113,946	113,935	113,949	113,939	113,945
나. 주식	9,167	9,167	9,167	9,167	9,167	9,167
다. 채권	805,244	805,857	764,301	850,927	805,668	805,318
라. 대출채권	383,272	383,651	370,937	397,031	383,853	382,811
마. 부동산	201	201	201	201	201	201
바. 비운용자산	107,734	107,492	98,462	118,859	111,072	104,603
2. 간접투자	352,997	352,081	340,524	367,470	353,679	352,601
가. 현금 및 예치금	5,330	5,330	5,330	5,330	5,330	5,330
나. 주식	136,909	136,909	136,909	136,909	136,909	136,909
다. 채권	54,637	54,217	50,828	59,241	55,477	53,931
라. 대출채권	139,831	139,335	131,167	149,699	139,672	140,140
마. 부동산	11,778	11,778	11,778	11,778	11,778	11,778
바. 비운용자산	4,512	4,512	4,512	4,512	4,512	4,512
Ⅱ. 부채총계	1,291,614	1,290,611	1,220,786	1,377,409	1,314,092	1,270,857
1. 직접보유	1,266,932	1,266,588	1,196,643	1,352,166	1,290,160	1,245,418
가. 현행추정부채	1,129,701	1,129,230	1,055,401	1,219,868	1,154,858	1,106,361
나. 기타부채	137,231	137,358	141,242	132,298	135,302	139,056
2. 간접투자	24,682	24,023	24,143	25,242	23,932	25,439
Ⅲ. 순자산가치	480,944	481,784	476,741	480,195	463,487	497,789
Ⅳ. 금리 위험액						17,117

③ 주식위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분		총격 전 공정가치		주식위험액
		자산	부채	
당기 (25.2Q)	I. 기본법			59,669
	(1) 선진시장 상장주식	1,267	0	443
	(2) 신흥시장 상장주식	0	0	0
	(3) 우선주	127,429	0	12,493
	(4) 인프라 주식	68,548	0	13,710
	(5) 장기보유주식	0	0	0
	(6) 기타주식	75,258	0	37,819
	II. 간편법			0
	III. 합 계 ^{주)}			59,669
직전 반기 (24.4Q)	I. 기본법			63,296
	(1) 선진시장 상장주식	1,249	0	437
	(2) 신흥시장 상장주식	0	0	0
	(3) 우선주	84,256	0	8,607
	(4) 인프라 주식	59,249	0	11,850
	(5) 장기보유주식	0	0	0
	(6) 기타주식	85,474	0	46,545
	II. 간편법			0
	III. 합 계 ^{주)}			63,296

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

④ 부동산위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분		총격 전	부동산 위험액
당기 (25.2Q)	I. 기본법	10,573	2,643
	1. 직접소유	199	50
	2. 간접소유	10,375	2,594
	3. 의무보유부동산	0	0
	II. 간편법		0
	III. 합 계		2,643
직전 반기 (24.4Q)	I. 기본법	11,978	2,995
	1. 직접소유	201	50
	2. 간접소유	11,778	2,944
	3. 의무보유부동산	0	0
	II. 간편법		0
	III. 합 계		2,995

⑤ 외환위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분		익스포저	환율상승	환율하락	가격변동 위험	외환위험액
당기 (25.2Q)	USD	-4,768	483	0	1,081	
	EUR	-7,985	3,487	0	839	
	GBP	8,913	0	3,346	525	
	JPY	-2	1	0	0	
	기타	185	37	151	34	
계		-3,657	3,772	3,423	2,480	6,252
직전 반기 (24.4Q)	USD	9,805	0	3,732	1,389	
	EUR	-4,280	0	161	715	
	GBP	7,690	0	4,482	771	
	JPY	-2	1	0	0	
	기타	673	35	293	19	
계		13,886	33	7,390	2,894	10,285

⑥ 자산집중위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분		한도 초과 익스포저	위험액
당기 (25.2Q)	1. 거래상대방 관련 익스포저	79,495	11,558
	2. 부동산	0	0
	가. 개별부동산	0	0
	나. 부동산 보유 전체	0	0
	계	79,495	11,558
직전 반기 (24.4Q)	1. 거래상대방 관련 익스포저	53,060	9,040
	2. 부동산	0	0
	가. 개별부동산	0	0
	나. 부동산 보유 전체	0	0
	계	53,060	9,040

6-4-2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

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

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

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

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

② 관리방법

시장위험 한도(운용한도/손실한도/규제자본 등)를 설정하여 관리하며, 극단적인 상황에 대비하여 스트레스 테스트를 시행하고, 민감도분석 등을 통해 위험분석을 실시합니다.

또한 자산/부채의 듀레이션갭에 대한 내부관리목적 한도를 설정하고 이에 대한 모니터링을 실시하고 있습니다.

6-5. 신용위험 관리

6-5-1) 개념 및 위험액

① 개념

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

② 신용위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분	당기 (2025.2Q)		직전 반기 (2024.4Q)	
	익스포저	위험액	익스포저	위험액
I. 신용자산	1,752,933	44,774	1,611,410	44,307
(1) 무위험	441,609	0	393,793	0
(2) 공공부문	294,925	6,357	250,455	7,398
(3) 일반기업	719,128	33,280	700,132	32,794
(4) 유동화	31,148	390	48,860	276
(5) 재유동화	0	0	0	0
(6) 기타	192,901	4,133	164,891	3,415
(7) 재보험관련	73,222	615	53,279	423
II. 담보부자산	35,649	2,620	25,804	1,554
(1) 상업용부동산담보대출	35,649	2,602	25,804	1,542
(2) 주택담보대출	0	0	0	0
(3) 적격금융자산담보대출	0	18	0	12
III. 합 계	1,788,582	47,394	1,637,214	45,861

6-5-2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

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

- 신용자산 및 적격금융담보대출의 위험계수는 거래자산의 K-ICS신용등급(신지급여력제도 상의

적용기준)과 유효만기에 기초하여 적용

- 담보부자산(적격금융담보대출 제외)은 LTV 및 DSCR에 기초한 위험계수를 적용
- 적격외부신용평가기관 : (국내) 한국기업평가, 한국신용평가, NICE신용평가 등 은행업감독 업무시행세칙 [별표3] 제2장 제2절에 따라 금융감독원이 지정하는 적격외부신용평가기관, (국제) 국제 3대 신용평가기관 및 AM Best

② 관리방법

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

6-5-3) 신용등급별 익스포져 현황

① 채권

(단위: 백만원)

구 분		지급여력제도 기준 신용등급									
		1	2	3	4	5	6	7	무등급	디폴트	합계
당기 (25.2Q)	I. 무위험										
	II. 공공부문	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	III. 일반기업	0	15,636	113,368	178,532	0	0	0	38,636	0	346,173
	IV. 유동화	0	10,007	0	0	0	0	0	0	0	10,007
	V. 재유동화	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	VI. 기타	0	33	1,063	747	0	0	0	0	0	1,842
	합 계	0	25,676	114,430	179,279	0	0	0	38,636	0	358,022
직전 반기 (24.4Q)	I. 무위험										
	II. 공공부문	0	0	0	0	0	0	0	7,220	0	7,220
	III. 일반기업	0	5,359	167,513	136,536	0	0	0	46,899	0	356,307
	IV. 유동화	0	38,200	0	0	0	0	0	0	0	38,200
	V. 재유동화	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	VI. 기타	0	62	1,110	820	0	0	0	0	0	1,992
	합 계	0	43,621	168,623	137,356	0	0	0	54,118	0	403,719

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

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분		지급여력제도 기준 신용등급									
		1	2	3	4	5	6	7	무등급	디폴트	합계
당기 (25.2Q)	I. 무위험										
	II. 공공부문	0	0	0	0	0	0	0	217,201	0	217,201
	III. 일반기업	0	0	0	1,084	0	0	0	306,540	0	307,624
	IV. 유동화	0	0	10,524	10,618	0	0	0	0	0	21,142
	V. 재유동화	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	VI. 기타	0	0	48	125	0	0	0	1,556	0	1,728
	합 계	0	0	10,572	11,826	0	0	0	525,296	0	547,695
직전 반기 (24.4Q)	I. 무위험										
	II. 공공부문	0	0	0	0	0	0	0	177,605	0	177,605
	III. 일반기업	0	0	0	1,175	0	0	0	282,381	0	283,556
	IV. 유동화	0	0	0	10,660	0	0	0	0	0	10,660
	V. 재유동화	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	VI. 기타	0	0	33	63	0	0	0	1,336	0	1,432
	합 계	0	0	33	11,899	0	0	0	461,322	0	473,254

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	합계
당기 (25.2Q)	I. 무위험										
	II. 공공부문	0	0	0	0	0	0	0	77,724	0	77,724
	III. 일반기업	0	11,191	11,740	426	0	0	0	37,063	0	60,420
	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	76	0	0	0	0	0	0	0	76
	합 계	0	11,267	11,740	426	0	0	0	114,787	0	138,220
직전 반기 (24.4Q)	I. 무위험										
	II. 공공부문	0	0	0	0	0	0	0	65,630	0	65,630
	III. 일반기업	0	8,592	11,286	192	0	0	0	34,938	0	55,007
	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	146	0	0	0	0	0	0	0	146
	합 계	0	8,738	11,286	192	0	0	0	100,568	0	120,784

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	미분류	합계
당기 (25.2Q)	I.생명·장기손해보험	0	0	1,848	0	0	0	0	0	0	1,848
	1.출재보험료부채	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	2.출재준비금부채	0	0	1,848	0	0	0	0	0	0	1,848
	II.일반손해보험	0	927	37,952	0	0	0	0	199	0	39,079
	1.출재보험료부채	0	5	618	0	0	0	0	146	0	769
	2.출재준비금부채	0	922	37,334	0	0	0	0	53	0	38,310
직전 반기 (24.4Q)	I.생명·장기손해보험	0	0	1,464	0	0	0	0	0	0	1,464
	1.출재보험료부채	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	2.출재준비금부채	0	0	1,464	0	0	0	0	0	0	1,464
	II.일반손해보험	0	989	27,180	0	0	0	0	188	0	28,357
	1.출재보험료부채	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	2.출재준비금부채	0	989	27,180	0	0	0	0	188	0	28,357

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

<신용평가기관 K-ICS 신용등급 매핑표>

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

6-6. 운영위험 관리

6-6-1) 개념 및 위험액

① 개념

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

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

② 운영위험액 현황

[일반운영위험]

(단위: 백만원)

구 분	당기 (2025.2Q)			직전 반기 (2024.4Q)		
	익스포저		위험액	익스포저		위험액
	현행추정 부채기준	보험료 기준		현행추정 부채기준	보험료 기준	
생명·장기손해보험	956,753	869,753	11,284	879,581	683,326	10,022
일반손해보험	258,649	304,407	8,089	250,120	315,931	8,429
합 계			19,372			18,452

[기초가정위험]

(단위: 백만원)

구 분	당기 (2025.2Q)					직전 반기 (2024.4Q)				
	지급금예실차		사업비예실차		기초 가정 위험액	지급금예실차		사업비예실차		기초 가정 위험액
	익스 포저	위험액	익스 포저	위험액		익스 포저	위험액	익스 포저	위험액	
생명·장기손해보험	21,900	76,649	879	3,250	79,899	16,631	58,207	0	0	58,207
일반손해보험										
합 계										

주) 기초가정위험액은 경과조치 적용으로 '24.3월말부터 산출 가능

6-6-2) 인식 및 관리방법

① 측정방법

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

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

② 관리방법

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

6-7. 유동성위험 관리

6-7-1) 개념 및 유동성갭 현황

① 개요

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

② 유동성갭 현황 (만기 기준)

(단위: 백만원)

구 분		3개월이하	3개월 초과 ~ 6개월 이하	6개월 초과 ~ 1년 이하	합 계
자 산 (A)	현금과 예치금	130,675	0	0	130,675
	유가증권	111,596	0	0	111,596
	대출채권	10,000	0	0	10,000
	기타	5,576	4,318	16,292	26,186
	자산 계	257,847	4,318	16,292	278,457
부 채 (B)	해약환급금	2,444	1,057	1,653	5,154
	차입부채	34,900	0	0	34,900
	부채 계	37,344	1,057	1,653	40,054
유동성갭 (A-B)		220,503	3,261	14,639	238,403

- 주1) 해약환급금은 감독규정 제7-66조에 따라 계약자적립액에서 해약공제액을 공제하여 계산한 금액.
단, 감독규정 제7-66조제4항에 따른 보험상품의 경우에도 제1항을 준용하여 계산
- 주2) 업무보고서[A1135(유동성비율)]를 참조하여 작성되었고, 3개월 초과 분류는 자산 및 부채에서 제외
- 주3) 기타는 업무보고서[A1135(유동성비율)]의 실적배당형 특별계정자산을 제외한 비운용자산
- 주4) 단기차입금 등 차입부채는 차입금(당좌차월 포함), 사채, 상환이 예정된 상환우선주 발생금액임

6-7-2) 인식 및 관리방법

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

6-8. 위험 민감도

6-8-1) 민감도 분석 개요

지급여력비율은 금리, 주가, 환율 등 시장 환경에 따라 변동하며, 회사는 안정적인 재무건전성 유지를 위해 주요 변동 요인별 민감도 분석을 실시하고 있습니다. '24년 12월말 현재, 주요 변동 요인의 민감도 분석 시나리오는 다음과 같습니다.

6-8-2) 금리 민감도 분석

(단위: %, %p, 억원)

구 분		기준금액	-100bp	-50bp	+50bp	+100bp
경과 조치 전	지급여력비율	141.27	134.02	138.50	142.37	142.35
	지급여력금액	4,989	4,964	4,989	4,963	4,916
	지급여력기준금액	3,531	3,704	3,602	3,486	3,454
경과 조치 후	지급여력비율	/				
	지급여력금액					
	지급여력기준금액					

주1) 민감도 분석은 급격한 시장 변동에 의해 회사가 보유한 자산과 부채의 가치의 변동분을 활용하여 산출

주2) 결산일 기준 간편법을 활용하여 산출결과로, 경상적인 변동 요인 및 비율제고 방안 등이 반영되어 있지 않기 때문에 동 민감도만으로 당사의 장래 지급여력 비율을 예측하는 것은 한계가 있음
 주3) (경과조치 미신청 회사) 당사는 선택경과조치를 적용하지 않아 경과조치 전·후 금액 및 비율이 동일함

당사의 지급여력비율 금리 민감도는 50bp 상승시 1.1%p 상승, 하락시 -2.77%p 하락, 100bp 상승시 1.07%p 상승, 하락시 -7.25%p 하락 영향이 있습니다. 본 민감도 분석은 급격한 금리 변동이 발생하는 상황을 가정하고 있습니다.

또한, 결산일 기준 간편법을 활용하여 산출결과로, 경상적인 변동 요인 및 비율제고 방안 등이 반영되어 있지 않기 때문에 동 민감도만으로 당사의 장래 지급여력비율을 예측하는 것은 한계가 있습니다.

6-8-3) 환율 민감도 분석

(단위: %, %p, 억원)

구 분		기준금액	원/달러 환율 100원 상승	원/달러 환율 100원 하락
경 과 조 치 전	지급여력비율	141.27	140.79	141.75
	지급여력금액	4,989	4,986	4,991
	지급여력기준금액	3,531	3,542	3,521
경 과 조 치 후	지급여력비율	/		
	지급여력금액			
	지급여력기준금액			

주1) 민감도 분석은 급격한 환율 변동에 의해 회사가 보유한 자산과 부채의 가치의 변동분을 활용하여 산출
 주2) 결산일 기준 간편법을 활용하여 산출결과로, 경상적인 변동 요인 및 비율제고 방안 등이 반영되어 있지 않기 때문에 동 민감도만으로 당사의 장래 지급여력 비율을 예측하는 것은 한계가 있음
 주3) 당사는 선택경과조치를 적용하지 않아 경과조치 전·후 금액 및 비율이 동일함

당사의 지급여력비율 환율 민감도는 원/달러 환율 100원 상승시 -0.49%p 하락, 하락시 0.48%p 상승 영향이 있습니다. 민감도 분석은 급격한 환율 변동이 발생하는 상황을 가정하고 있습니다.

또한, 결산일 기준 간편법을 활용하여 산출결과로, 경상적인 변동 요인 및 비율제고 방안 등이 반영되어 있지 않기 때문에 동 민감도만으로 당사의 장래 지급여력비율을 예측하는 것은 한계가 있습니다.

Ⅶ 기타일반현황

7-1. 주식매수선택권 부여내용

※ 당사는 주식매수선택권 부여내용 관련 해당사항이 없습니다.

7-2. 재보험 현황

7-2-1) 국내 재보험거래현황

(단위 : 억원)

구 분		당반기 (2025.2Q)	직전 반기 (2024.4Q)	반기대비 증감액	
국	수	수재보험료	7	8	-1
		수재보험금	8	5	3
	재	수재보험수수료	1	2	-1
		수재차액(A)	-2	1	-3
내	출	출재보험료	166	167	-1
		출재보험금	63	96	-33
	재	출재보험수수료	30	25	5
		출재차액(B)	-73	-46	-27
순수지 차액 (A+B)		-75	-45	-30	

주1) 주요변동요인 : 2025년 상반기 현재 국내 재보험거래 수지차는 직전반기 대비 30억원 감소 하였고, 이는 출재보험금의 감소로 인한 출재차액 감소에 기인합니다.

7-2-2) 국외 재보험거래현황

(단위 : 억원)

구 분		당반기 (2025.2Q)	직전 반기 (2024.4Q)	반기대비 증감액
국	수	수재보험료	0	0
		수재보험금	0	0
	재	수재보험수수료	0	0
		수재차액(A)	0	0
내	출	출재보험료	64	39
		출재보험금	47	15
	재	출재보험수수료	14	11
		출재차액(B)	-3	-13
순수지 차액 (A+B)		-3	-13	10

주1) 주요변동요인 : 2025년 상반기 현재 국외 재보험거래 수치차는 직전반기 대비 10억원 증가 하였고, 이는 출재보험료 및 출재보험금의 증가로 인한 출재차액 증가에 기인합니다.

7-3. 해약환급금준비금 등의 적립

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

(단위: 억원, %, %p)

구 분	당분기 (2025.2Q)	직전 분기 (2025.1Q)
이익잉여금	-1,853	-1,736
대손준비금	0	0
비상위험준비금	116	116
해약환급금준비금	0	0
보증준비금	0	0

주1) 작성기준 : IFRS17/9 회계기준을 적용하였습니다.

7-4. 금융소비자보호 실태평가

“해당사항 없음”

(*당사는 영업규모가 1%미만으로 금융감독원의 금융소비자보호실태평가 대상회사가 아닙니다.)

7-5. 민원발생건수

* 대상기간 : 당분기 2025년 2분기(2025. 4. 1. ~ 2025. 6. 30.)
 전분기 2025년 1분기(2025. 1. 1. ~ 2025. 3. 31.)

7-5-1) 민원 건수

(단위: 건, %)

구 분	민원 건수			환산건수 ^{주2)} (보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
자체민원	22	19	-13.64	2.17	1.87	-13.82	
대외민원	36	45	25.00	3.54	4.43	25.14	
합 계	58	64	10.34	5.71	6.29	10.16	

주1) 금융감독원 등 타기관에서 접수한 민원 중 이첩된 민원 또는 사실조회 요청한 민원, 단 해당 기관에서 이첩 또는 사실조회 없이 직접 처리한 민원은 제외

주2) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

7-5-2) 유형별 민원 건수

(단위: 건, %)

구 분		민원 건수			환산건수 ^{주2)} (보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
유 형	보험모집	5	15	200.00	0.49	1.48	202.04	
	유지관리	6	5	-16.67	0.59	0.49	-16.95	
	보상(보험금)	47	44	-6.38	4.63	4.33	-6.48	
	기 타	0	0	-	0.00	0.00	-	
합 계		58	64	10.34	5.71	6.29	10.16	

주) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

7-5-3) 상품별 민원건수

(단위: 건, %)

구 분		민원 건수			환산건수 ^{주2)} (보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
상 품	일반보험	4	3	-25.00	4.38	3.85	-12.10	
	장기보장성보험	26	26	0.00	4.78	4.62	-3.35	
	장기저축성보험	0	0	-	0.00	0.00	-	
	자동차보험	28	35	-25.00	7.77	9.82	26.38	
기 타 ^{주1)}		0	0	-	-	-	-	

주1) 해당 회사의 내부경영(주가관리, K-ICS 등) 관련 민원, 보험상품과 관련 없는 민원(모집인·정비업체 등이 제기하는 모집수수료, 정비수가 관련 민원 등), 보험 가입 전 보험상품 외 민원(단, 대출관련 민원 중 보험계약대출 민원은 해당 상품 기준으로 구분하되, 담보·신용대출 관련 민원은 '기타' 항목으로 구분)

주2) 해당 분기말일 상품별 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

7-6. 불완전판매비율, 청약철회비율 및 유지율 현황

7-6-1) 불완전판매비율 현황

* 신계약건수 대상 기간 : 2024. 7. 1. ~ 2025. 6. 30.

(단위: 건, %)

구 분	설계사	개인 대리점	법인 대리점				직영			중개사	기타
			금융 기관 보험 대리점 주4)	TM 주5)	홈쇼핑 주6)	기타 주7)	임 직 원	복합 주8)	다이 렉트 주9)		
불완전 판매비율 ^{주1)}	0.00	-	0.03	0.00	-	0.01	0.00	-	0.03	-	-
불완전 판매건수	0	-	2	0	-	9	0	-	19	-	-
신계약 건수	277	-	6,412	76	-	103,865	80	-	60,449	-	-

7-6-2) 청약철회비율 현황

* 신계약건수 대상 기간 : 2024. 7. 1. ~ 2025. 6. 30.

(단위: 건, %)

구 분	설계사	개인 대리점	법인 대리점				직영			중개사	기타
			금융 기관 보험 대리점 주4)	TM 주5)	홈쇼핑 주6)	기타 주7)	임 직 원	복합 주8)	다이 렉트 주9)		
청약철회 비율 ^{주2)}	5.78	-	21.90	13.16	-	2.92	86.25	-	10.08	-	-
청약철회 건수	16	-	1,404	10	-	3,029	69	-	6,094	-	-
신계약 건수	277	-	6,412	76	-	103,865	80	-	60,449	-	-

7-6-3) 유지율 현황

* 신계약건수 대상 기간 : 산출월 기준 각 회차별 이전년도 동월 신계약액

* 유지계약액 대상 기간 : 2024. 7. 1. ~ 2025. 6. 30.

(단위: 백만원, %)

구 분	설계사	개인 대리점	법인 대리점				직영			중개사	기타
			금융 기관 보험 대리점 주4)	TM 주5)	홈쇼핑 주6)	기타 주7)	임직원	복합 주8)	다이 렉트 주9)		
< 13회차 >											
유지율 ^{주3)}	87.09	100.00	64.09	88.04	-	87.52	31.60	-	76.70	-	-
유지 계약액	625	0	5,226	172	-	38,745	0.19	-	15,425	-	-
대상 신계약액	717	0	8,154	195	-	44,269	0.61	-	20,112	-	-
< 25회차 >											
유지율	78.98	80.55	48.32	72.94	-	80.09	100.00	-	69.72	-	-
유지 계약액	1,865	2	2,740	319	-	22,372	0	-	9,144	-	-
대상 신계약액	2,361	3	5,669	437	-	27,933	0	-	13,116	-	-
< 37회차 >											
유지율	70.70	52.31	44.69	69.32	-	72.53	100.00	-	59.74	-	-
유지 계약액	1,874	1	1,530	153	-	16,899	0	-	4,365	-	-
대상 신계약액	2,651	2	3,423	220	-	23,299	0	-	7,305	-	-
< 61회차 >											
유지율	76.98	70.16	-	47.85	-	57.75	-	-	57.69	-	-
유지 계약액	8,325	18	-	7,383	-	1,427	-	-	835	-	-
대상 신계약액	10,814	25	-	15,428	-	2,471	-	-	1,448	-	-

- 주1) 불완전판매비율 = (품질보증해지 건수 + 민원해지 건수 + 무효건수) / 신계약 건수 × 100
- 주2) 청약철회비율 = 청약철회건수 / 신계약 건수 × 100
- 주3) 유지율 = 유지계약액 / 대상신계약액 × 100
- 주4) 은행, 증권회사 등 금융기관이 운영하는 보험대리점
- 주5) 전화 등을 이용하여 모집하는 통신판매(tele-marketing) 전문보험대리점
- 주6) 홈쇼핑사가 운영하는 보험대리점
- 주7) 금융기관보험대리점, TM, 홈쇼핑을 제외한 법인대리점으로 일반적으로 대면모집 법인대리점
- 주8) 대면모집과 非대면모집을 병행하는 보험회사 직영 모집조직(직영 TM 설계사의 경우 직영다이렉트 조직에 포함)
- 주9) 통신판매를 전문으로 하는 보험회사 직영 모집조직

7-7. 보험금 부지급률 및 청구이후 해지비율 현황

* 대상 기간 : 2025. 1. 1. ~ 2025. 6. 30.

7-7-1) 장기손해보험

(단위 : 건, %)

구 분	보험금 부지급률 ^{주1}	구 분	청구이후 해지비율 ^{주2}
2025년도 상반기	1.92	2025년도 상반기	1.09
보험금 부지급건수 ^{주3}	562	보험금청구 후 해지건수 ^{주5}	224
보험금 청구건수 ^{주4}	28,641	보험금청구 계약건수 ^{주6}	21,380

- 주1) 보험금 부지급률 = (보험금 부지급건수 / 보험금 청구건수) × 100
- 주2) 청구이후 해지비율 = (보험금 청구 후 해지건수 / 보험금 청구 계약건수) × 100
* 기타 청구권자의 청구행위가 없는 건 제외(만기보험금, 중도보험금, 만기환급금, 2회차 이후의 분할보험금 등)
- 주3) 보험금 청구 건수 중 보험금이 부지급된 건수(동일청구건에 지급과 부지급 공존시 지급으로 처리)
- 주4) 직전 3개 회계연도의 신계약을 대상으로 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 청구권자가 약관상 보험금 지급사유로 인지하고 보험금을 청구한 건 중 지급심사가 동일기간내에 완료된 건수(사고일자+증권번호+피보험자+청구일자 기준*으로 산출)
* 동일한 사고라도 청구일자 상이한 경우, 별도 건으로 산출
- 주5) 보험금 청구 계약건 중 보험금 청구 후 품질보증해지·민원해지 건수 및 보험금 부지급 후 고지의무 위반 해지·보험회사 임의해지* 건수의 합계
* 계약자 임의해지 건 제외
- 주6) 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)

7-7-2) 자동차보험

(단위 : 건, %)

구 분	보험금 부지급률 ^{주1}	구 분	청구이후 해지비율 ^{주2}
2025년도 상반기	0.11	2025년도 상반기	0.00
보험금 부지급건수 ^{주3}	42	보험금청구 후 해지건수 ^{주5}	0
보험금 청구건수 ^{주4}	38,649	보험금청구 계약건수 ^{주6}	54,743

- 주1) 보험금 부지급률 = (보험금 부지급건수 / 보험금 청구건수) × 100
- 주2) 청구이후 해지비율 : (보험금 청구 후 해지건수 / 보험금 청구 계약건수) × 100
- 주3) 보험금 청구건수 중 보험금이 지급되지 않은 건수
- 주4) 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 청구권자(피해자, 피해물 소유주 및 피보험자)가 약관상 보험금 지급사유로 인지하여 보험회사에 사고 접수한 건 중 보험금 지급/부지급 여부가 확정된 건수(사고일자, 사고 접수일자, 증권번호, 사고번호, 피해자(물) 및 피보험자 등 기준으로 산출)
 - * 피해서열별로 추산보험금을 책정한 건수를 기준으로 작성
 - ** 보험금 청구 포기건 및 피구상건 제외(다만, 소송 및 금감원 분쟁조정 진행중인건은 포함)
- 주5) 보험금 청구 계약건수 중 자동차보험 약관상 보험계약 해지사유에 의하여 「자동차손해배상보장법」상 의무보험을 포함하여 보험을 해지한 건수(증권번호 기준, 1년계약 기준)
 - * 다음의 경우는 해지건수에서 제외
 - 1) 피보험자동차가 「자동차손해배상보장법」 제5조 제4항에 정한 자동차(의무보험 가입대상에서 제외되거나 도로가 아닌 장소에 한하여 운행하는 자동차)로 변경된 경우
 - 2) 피보험자동차를 양도한 경우
 - 3) 피보험자동차의 말소등록으로 운행을 중지한 경우
 - 4) 천재지변, 교통사고, 화재, 도난 등의 사유로 인하여 피보험자동차를 더 이상 운행할 수 없게 된 경우
 - 5) 보험회사가 파산선고를 받은 경우
 - 6) 「자동차손해배상보장법」 제5조의2에서 정하는 '보험 등의 가입의무 면제' 사유에 해당하는 경우
- 주6) 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 지급건수(B)가 1건 이상 발생한 보험계약 건수(증권번호 기준, 1년계약 기준, 중복 제외)

7-8. 사회공헌활동

7-8-1) 사회공헌활동 비전

비 전
고객의 사랑에 보답하고 기업의 사회적 책임을 다하기 위한 사회공헌을 실천하며, “함께 성장하며 행복을 나누는 금융” 이라는 그룹 미션을 바탕으로 사회공동체와 상생하고, 행복한 사회를 실현

7-8-2) 사회공헌활동 주요현황

(단위: 백만원, 명)

구 분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
2025 2Q	287.3	1	○	93	0	289	0	822	354	-16,160

7-8-3) 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 명)

분 야	주요 사회공헌활동	기부 (집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회, 공익	취약계층 지원 등	74.1	93	289	0	0
문화, 예술, 스포츠	스포츠대회 후원 등	30.0	0	0	0	0
학술, 교육	하나금융공익재단 등	129.3	0	0	0	0
환경보호	지역환경 정화활동	0	0	0	0	0
글로벌 사회공헌	-	0	0	0	0	0
공동사회공헌	손해보험협회 공동	53.7	0	0	0	0
서민금융	-	0	0	0	0	0
기타	법인카드 포인트	0.2	0	0	0	0
총 계		287.3	93	289	0	0

주) 2025년 2분기 누적실적 기준입니다.

7-9. 손해사정업무 처리현황

* 대상 기간 : 2025. 1. 1. ~ 2025. 6. 30.

(단위 : 건, 천원, %)

회사명	위탁업체명 ^{주1)}	종 구분	계약기간	총위탁 건수 ^{주2)}	총위탁 수수료	위탁 비율 (%) ^{주3)}	지급수수료 비율 (%) ^{주4)}
하나 손해 보험 (주)	세종손사	1종	2025.1.1. ~ 2025.6.30.	46	38,589	0.06	2.27
	대양손사			10	6,905	0.01	0.41
	에스아이손사			58	42,548	0.08	2.50
	드림손사			21	15,178	0.03	0.89
	하나로손사			73	46,817	0.10	2.75
	다빈치손사	3종		2	1,345	0.00	0.08
	리카온손사			5	6,198	0.01	0.36
	머큐리손사			1	746	0.00	0.04
	부흥손사			3	4,397	0.00	0.26
	스카이손사			1	568	0.00	0.03
	에프엠손사			2	1,405	0.00	0.08
	에스손사			2	1,334	0.00	0.08
	월드베스트손사			3	1,842	0.00	0.11
	다우손사			3	3,151	0.00	0.19
	케이엔지손사			3	2,764	0.00	0.16
	하나로손사	4종		3,700	224,131	4.88	13.18
	코마손사			529	212,058	0.70	12.47
	에이치아이티에스손사			291	114,835	0.38	6.75
	다스카손사			15	6,425	0.02	0.38
	바다손사			1	300	0.00	0.02
	케이엠손사			3	1,216	0.00	0.07
	타임즈손사			81	32,058	0.11	1.88
	베스트손사			25	8,842	0.03	0.52
	베스트손사			21,779	28,561	28.69	1.68
	에스에이에스손사			635	260,475	0.84	15.31
	에스에이에스손사	23,276		147,965	30.66	8.70	
해오름손사	1/4종	361	150,485	0.48	8.85		
해성손사		193	95,552	0.26	5.62		
해성손사		24,798	244,232	32.66	14.36		
총 계				75,920	1,700,922	100.00	100.00

주1) 위탁업체는 당사와 관련없는 별도 법인임

주2) 총위탁건수 : 업무위탁이 종결되어 수수료 지급이 완료된 건

주3) 위탁비율 = 업체별 총 위탁 건수 / 전체 위탁건수

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

7-10. 손해사정사 선임 등

7-10-1) 손해사정사 선임요청, 선임거부 건수 및 사유

* 대상기간 : 2025. 1. 1. ~ 2025. 6. 30.

① 손해사정사 선임 요청·선임 거부 건수

(단위: 건)

구 분	2025년		2024년	
	선임 요청 건수	선임 거부 건수	선임 요청 건수	선임 거부 건수
상반기	2	-	-	-
하반기	-	-	-	-
연도 전체	2	-	-	-

주1) 대상 : 보험금이 청구된 건 중 손해사정 대상 건

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

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

② 손해사정사 선임 거부 사유

※ 당사는 손해사정사 선임 거부 사항이 없습니다.

7-10-2) 선임 동의 기준 (2025년 8월 14일 현재)

① 동의 기준

가. 원칙

「손해사정 업무위탁 및 손해사정사 선임 등에 관한 모범규준」의 제외 및 비동의 기준 외에는 손해사정사 선임 요청에 대하여 거부 할 수 없음

나. 선임동의 간주

손해사정사 선임의사를 통보 받은 날로부터 3영업일 내에 보험계약자 등에게 동의여부를 회신 하지 않은 경우 선임요청에 동의한 것으로 간주 함

② 제외 및 비동의 기준

가. 제외 기준 (재선임 요청 불가)

구 분	제외 기준
제외	<ul style="list-style-type: none"> - 실비 성격 이외 담보(정액담보) - 해외에서 발생한 보험사고 - 당사에 선임의사를 통보하기 전, 이미 독립손해사정서를 제출한 경우 (사전 동의 없이 진행된 경우로서, 청구권자의 필요에 의한 별도의 손해사정사 선임으로 간주, 비용부담 불가) - 상품 설명 부실, 불완전 판매 등 계약체결상 하자 여부 확인 필요 건 (단, 청구서류만으로 판단이 불가하여 선임 동의 후, 상기 사안이 인지되었으나 조사·정정 보완이 원활하지 않을 경우에도 별도 위임)
모범규준 제외	<ul style="list-style-type: none"> - 소송이 제기된 경우(모범규준 제2조(정의)의 3) - 제출한 서류 심사만으로 지급심사가 완료되어 서류 접수 완료일로부터 제3영업일 이내에 보험금이 지급되는 경우(모범규준 제2조(정의)의 3) - 보험계약자 등이 손해사정사 선임 관련 안내일로부터 3영업일 내에 선임 관련 의사표시를 하지 않은 경우(모범규준 제6조(손해사정사 선임관련 안내) 2항의 1호) - 손해사정 지연 시 사고현장 훼손 손해 확대 등 피해가 예상되는 경우로서 손해사정 선임 관련 안내 시 보험회사에 소속된 손해사정사 또는 보험회사와 위탁계약이 체결된 손해사정업자가 업무를 진행한다는 사실에 대해 보험계약자 등의 동의를 얻은 경우(모범규준 제6조 (손해사정사 선임관련 안내) 2항의 2호) - 손해사정사 선임 후 진행 중 보험계약자 등의 손해사정사에게 손해사정사의 업무범위를 벗어나는 보험금에 대한 화해·중재·합의 등 업무수행을 요구하거나 요청한 사실이 확인된 경우(모범규준 제8조 4항)

나. 비동의 기준(모범규준<별표2>) (재선임 요청 가능)

구 분	제외 기준
모범규준 비동의	<ul style="list-style-type: none"> - 손해사정사가 선임 요청일 기준 최근 5년 내 손해사정 업무 관련 보험 관련 법규(보험업법·시행령·시행규칙·감독규정 등)를 위반한 사실과 관련하여 감독당국으로부터 제재를 통지받거나 보험회사로부터 2회 이상 서면 또는 전자문서로 경고(시정요구 등)를 받은 이력이 있는 경우

모범규준 비동의	<ul style="list-style-type: none"> - 손해사정사가 선임 요청일 기준 최근 5년 내 손해사정 업무 관련 보험 사기 방지특별법, 형법, 변호사법, 개인정보·신용정보 관련 법규를 위반한 사실과 관련하여 사법기관 또는 감독당국으로부터 처벌 또는 제재를 통지받거나 보험회사로부터 2회 이상 서면 또는 전자문서로 경고(시정요구 등)를 받은 이력이 있는 경우 - 손해사정사가 선임 요청일 기준 최근 5년 내 감독규정 제9-16조제5항에 따라 보험회사가 보수를 부담한 계약과 관련하여 보험계약자 등에게 추가적인 보수를 요구하거나 이를 수취한 사실이 확인된 경우 - 해당 손해사정사에 대하여 보험사기 인지 보고가 되어 조사가 개시되었거나 수사기관에서 수사절차가 진행 중인 경우 - 손해사정사가 손해사정사의 업무범위를 벗어나는 보험금에 대한 화해·중재·합의 등 업무를 수행하기로 약속한 사실 또는 수행 중인 사실이 확인되는 경우 <ul style="list-style-type: none"> * (예시) 변호사법 제109조에서 금지하는 비변호사의 법률사무(화해·중재 등) 보험업감독규정 제9-14조에 따른 금지행위(보험금에 대한 합의·절충) 등 - 보험회사가 선임 동의 여부를 판단하기 위해 손해사정사에게 평가를 위한 자료제공을 요청하였으나 손해사정사가 선임 동의 기한까지 자료를 제공하지 않는 경우 - 손해사정사가 제7조제4항에 따른 보수에 대해 동의하지 않은 경우 - 자동차사고의 경우 발생한 손해를 정비업체, 의료기관 등을 통해 지급보증하거나, 관련 법규에 따라 정해진 보험금을 지급하는 경우* <ul style="list-style-type: none"> * (예시) 자동차손해배상보장법 및 표준약관에 따라 계산된 보험금을 지급하는 대차료, 위자료 등
-------------	---

③ 비동의 기준 해당시 업무 기준

보험금청구권자에게 재선임 요청을 통보한 날로부터 5영업일 이내에 재선임을 하지 않거나, 선임의사 통보이후 선임 절차가 20일 이내 완료되지 않는 경우(제6조제3항에 따라 보험계약자 등의 손해사정사 선임 관련 의사표시 기한이 10영업일 된 경우는 10일) 당사가 위탁 또는 선임한 손해사정사가 업무를 진행한다는 사실을 안내하고 손해사정 업무를 착수

VIII 재무제표

8-1. 재무상태표

8-2. 포괄손익계산서

8-3. 경영, 자산 등에 관하여 중대한 영향을 미칠 수 있는 회계처리 기준 등의 변경에 따른 준비사항 및 영향분석

8-4. 자본변동표

8-5. 현금흐름표

8-6. 선별적 주석사항

※ VIII. 재무제표 사항은 첨부 파일 참조

- [하나손해보험] 2025년 2분기 별도재무제표 및 주석
 - [하나손해보험] 2025년 2분기 연결재무제표 및 주석
-