

2021년 하나손해보험(주)의 현황

[기간 : 2021. 1. 1 ~ 2021. 12. 31]



본 공시자료는 보험업감독규정 제7-44조의 규정에 의하여 작성되었습니다.

목 차

1. 주요 경영현황 요약	3
2. 일반현황	9
3. 경영실적	17
4. 재무에 관한 사항	19
5. 경영지표	38
6. 위험관리	44
7. 기타 경영현황	66
8. 재무제표	79
9. 기타 필요한 사항	80

1 주요 경영현황 요약

1-1. 회사개요

당사는 2002년 10월 교원나라자동차보험으로 출범하여 2003년 12월 자동차보험 시장에 진출한 후 2008년 일반보험 6개 종목(화재, 해상, 기술, 책임, 도난, 상해), 2010년도에는 추가 3개 종목(비용, 질병, 부동산권리)의 사업허가를 취득하였으며, 2014년 보험업법 시행령 개정을 통한 손해보험 전 종목을 취득으로 인해 진정한 종합손해보험사로서의 모습을 갖추었습니다.

당사의 납입자본금은 3,111억3천만원이며, 1그룹 8본부 33팀 2기타(준법감시인, 위험관리책임자) 3TM센터 4파트 5현장보상팀(32보상센터)의 조직으로 운영되고 있습니다. (2022년 2월 28일 기준)

가. 회사 연혁

2002년 10월	자동차보험 사업을 위한 법인설립
2003년 4월	교원나라자동차보험주식회사 금융위원회 예비허가 취득
2003년 11월	교원나라자동차보험주식회사 금융위원회 본허가 취득
2008년 11월	The-K(더케이)손해보험주식회사로 사명변경
2014년 4월	종합손해보험사 승격(손해보험 전종목 허가 취득)
2020년 5월	(주)하나금융지주 자회사 편입
2020년 6월	하나손해보험주식회사로 사명변경
2021년 3월	자회사 하나금융파인드(舊하나금융파트너) 설립

나. 대표이사 및 대주주현황(공시일 현재)

- 1) 대표이사 : 김 재 영
- 2) 대주주현황(공시일 현재)

주 주 명	소유주식수	소유비율
(주)하나금융지주	52,626,000주	84.57%
한국교직원공제회	9,600,000주	15.43%

다. 조직현황(추가)

1그룹, 8본부, 33팀, 2기타, 3TM센터, 4파트, 5현장보상팀, 32보상센터(2022년 2월말 기준)

1-2. 요약재무정보

【요약 재무상태표 - 총괄계정】

(단위: 백만원)

구 분	2021년도	2020년도	전년대비 증감
운 용 자 산	1,137,261	995,722	141,539
현 금 및 예 치 금	94,739	27,084	67,655
유 가 증 권	875,236	804,454	70,782
대 출 채 권	167,208	87,977	79,231
부 동 산	78	76,207	-76,129
비 운 용 자 산	212,936	132,167	80,415
고 정 자 산	54,601	28,315	26,286
기 타 자 산	158,335	103,852	54,129
특 별 계 정 자 산	14,769	0	14,769
[자 산 총 계]	1,364,966	1,127,889	236,723
책 임 준 비 금	978,633	866,144	112,489
기 타 부 채	64,473	27,921	36,198
특 별 계 정 부 채	82,131	0	82,131
[부 채 총 계]	1,125,237	894,065	230,818
자 본 금	311,130	311,130	0
이 익 잉 여 금 (결 손 금)	-36,789	-61,409	24,620
자 본 조 정	-26,481	-26,481	0
기 타 포 괄 손 익 누 계 액	-8,131	10,584	-18,715
[자 본 총 계]	239,729	233,824	5,950

주1) 동 자료는 금융감독원 업무보고서 재무제표 기준으로 작성되었으며, 감사보고서의 공시용 재무제표와 비교 시 계정분류 등에 일부 차이가 있을 수 있음.

【요약 재무상태표 - 특별계정】

(단위: 백만원)

구 분	2021년도	2020년도	전년대비 증감
현 금 및 예 치 금	14,769	0	14,769
유 가 증 권	0	0	0
대 출 채 권	0	0	0
유 형 자 산	0	0	0
기 타 자 산	0	0	0
일 반 계 정 미 수 금	67,386	0	67,386
[자 산 총 계]	82,155	0	82,155
기 타 부 채	0	0	0
일 반 계 정 미 지 급 금	24	0	24
[부 채 총 계]	24	0	24
계 약 자 적 립 금	82,131	0	82,131
기 타 포 괄 손 익 누 계 액	0	0	0
[부 채 와 적 립 금 및 기타포괄손익누계액 총계]	82,131	0	82,131

주1) 동 자료는 금융감독원 업무보고서 재무제표 기준으로 작성되었으며, 감사보고서의 공시용 재무제표와 비교 시 계정분류 등에 일부 차이가 있을 수 있음.

【요약 포괄손익계산서 - 총괄계정】

(단위: 백만원)

구 분	2021년도	2020년도	전년대비 증감
경 과 보 험 료	490,151	480,921	9,230
발 생 손 해 액	287,049	286,113	936
보 험 환 금 금	60,400	47,303	13,097
순 사 업 비	102,345	80,196	22,149
보 험 료 적 립 금 증 가 액	79,181	98,433	-19,252
계약자배당준비금증가액	187	0	187
보 험 영 업 이 익	-39,011	-31,124	-7,887
투 자 영 업 이 익	66,568	27,030	39,538
영 업 이 익	27,557	-4,094	31,651
영 업 외 손 익	-3,755	-3,476	-279
특 별 계 정 이 익	0	0	0
법인세비용차감전순이익	23,802	-7,570	31,372
법 인 세 비 용	6,809	-792	7,601
당기순이익(당기순손실)	16,993	-6,778	23,771
기 타 포 괄 손 익	-18,715	2,807	-21,522
총 포 괄 손 익	-1,722	-3,971	2,249

주1) 동 자료는 금융감독원 업무보고서 재무제표 기준으로 작성되었으며, 감사보고서의 공시용 재무제표와 비교 시 계정분류 등에 일부 차이가 있을 수 있음.

【요약 포괄손익계산서 - 특별계정】

(단위: 백만원)

구 분	2021년도	2020년도	전년대비 증감
계 약 자 적 립 금 전 입	3	0	3
지 급 보 험 금	0	0	0
특 별 계 정 운 용 수 수 료	0	0	0
지 급 수 수 료	0	0	0
기 타 비 용	0	0	0
[비 용 합 계]	3	0	3
보 험 료 수 익	0	0	0
이 자 수 익	2	0	2
배 당 금 수 익	0	0	0
수 수 료 수 익	0	0	0
기 타 수 익	1	0	1
[수 익 합 계]	3	0	3

주1) 동 자료는 금융감독원 업무보고서 재무제표 기준으로 작성되었으며, 감사보고서의 공시용 재무제표와 비교 시 계정분류 등에 일부 차이가 있을 수 있음.

1-3. 사업실적

2021년 당사는 원수보험료 5,526억원을 시현하였습니다.

(단위: 건, 백만원)

구 분		2021년도	2020년도	전년대비 증감
신 계약 실적	건 수	1,734,427	1,440,734	293,693
	가 입 금 액	53,617,607	39,208,288	14,409,319
보유계약실적	건 수	1,373,594	1,256,047	117,547
	가 입 금 액	68,136,286	58,560,066	9,576,220
보 유 보 험 료		515,333	483,696	31,637
(원 수 보 험 료)		552,638	520,438	32,200
순 보 험 금		251,139	253,096	-1,957
(원 수 보 험 금)		271,486	289,385	-17,899
순 사 업 비		102,345	80,195	22,150

주1) 동 자료는 금융감독원 업무보고서 재무제표 기준으로 작성되었으며, 감사보고서의 공시용 재무제표와 비교 시 일부 차이가 있을 수 있음.

1-4. 주요경영효율지표

(단위: 백만원, %, %p)

구 분		2021년도	2020년도	전년대비 증감
손 해 율		87.05	89.80	-2.75
사 업 비 율		19.86	16.58	3.28
자 산 운 용 률		83.34	88.28	-4.94
자 산 수 익 률		5.67	2.79	2.84
효 력 상 실 해 약 률		8.67	9.52	-0.85
계 유 지 약 율	1 3 회 차	87.97	88.21	-0.24
	2 5 회 차	78.15	81.10	-2.95
	3 7 회 차	71.84	75.80	-3.96
	4 9 회 차	66.93	74.81	-7.88
	6 1 회 차	66.42	79.93	-13.51
	7 3 회 차	74.35	79.71	-5.36
	8 5 회 차	75.17	67.85	7.32
금융소비자보호실태평가결과		해당사항 없음	해당사항 없음	-
신 용 평 가 등 급		A-	A-	-
지 급 여 력 비 율		203.45	243.20	-39.75
지 급 여 력 금 액		205,730	213,313	-7,583
지 급 여 력 기 준 금 액		101,120	87,713	13,407

2 일반현황

2-1. 선 언 문

손님 여러분 안녕하십니까?

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

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

당사는 2003년 12월 자동차보험사업자로 영업을 개시한 이래 업계최초 영업개시 3년차인 2006년에 흑자전환 이후, 교직원시장을 기반으로 한 당사만의 특화된 사업 모델 장점을 활용하여 온라인 업계 최고의 수익률을 달성하였습니다. 이러한 성과를 바탕으로 '08.6월 및 '10.1월에 손해보험과 제3보험의 9개 보험종목 허가를 취득하고, '14.4월 보험업법시행령 개정으로 손해보험 전 종목 허가를 취득하여 진정한 종합손해 보험사로 모습을 갖추게 되었습니다.

2020년 5월 하나금융그룹 자회사로 편입하여 사명을 하나손해보험으로 변경하고 하나금융그룹의 선도 디지털 손해보험사로 도약하기 위해 새로운 전략을 수립하고 회사의 조직과 운영시스템을 정비하였습니다. 또한 증자를 통해 안정적인 사업 추진력을 확보하는 한편, 2021년 한 해 동안 디지털 전환 추진역량 및 인프라 확보를 위해 사업 추진 기반을 다지는 데 회사의 모든 역량을 쏟아왔습니다.

2022년에도 다양한 디지털 상품과 서비스를 통해 새로운 경험을 제공하는 디지털 종합손해보험사로 손님 여러분께 한걸음 더 다가갈 것입니다. 이를 통해 손님과 주주, 나아가 우리 사회의 모든 구성원이 신뢰할 수 있는 최고의 회사로 성장할 수 있도록 최선의 노력을 다하겠습니다.

2022년 3월

하나손해보험주식회사
대표이사 사장 김재영

2-2. 경영방침

○ 목표 : SMART 2025

- S. Stable Portfolio 장기보험 매출비중 60%
- M. Membership Strengthening 재가입율, 유지율 1위
- A. Asset Growth 자산규모 2조원
- R. Relationship Management 직원만족도 1위
- T. Trustable Company 고객만족도 1위

○ 핵심가치 : The B.E.S.T

- B. Behavior 행동
- E. Emotion 감동
- S. Satisfaction 만족
- T. Trust 신뢰

2-3. 연혁·추이

1) 설립경과 및 설립 이후의 주요 변동 사항

연 월	주요 변동 사항
2002년 10월	자동차보험 사업을 위한 법인설립
2003년 4월	자동차보험사업 예비허가 취득 (금융위원회)
2003년 6월	교원나라자동차보험주식회사로 사명변경
	자본금 200억원으로 증자
	서울 영등포구 여의도동 23-9으로 본점이전
2003년 11월	자동차보험사업 본허가 취득 (금융위원회)
2003년 12월	자동차보험 판매개시
2004년 3월	자본금 400억원으로 증자
2005년 6월	서울 종로구 인의동 112-1으로 본점이전
2006년 3월	회사 자본금 500억원으로 증자
2007년 4월	회사 자본금 700억원으로 증자
2008년 1월	전주 제2콜센터 오픈
2008년 6월	일반보험 6종(상해, 화재, 책임, 기술, 도난, 해상) 판매허가 획득
2008년 9월	운전자보험 판매개시
2008년 11월	더케이손해보험주식회사로 사명(CI) 변경
2010년 1월	일반보험 3종(비용, 질병, 부동산권리) 판매허가 획득
2010년 6월	광주 제3콜센터 오픈
2011년 4월	장기운전자보험 판매개시

연 월	주 요 변 동 사 항
2011년 9월	자본금 900억원으로 증자
2012년 9월	장기상해보험 판매개시
2012년 12월	자본금 1,000억원으로 증자
2013년 1월	장기보험전문 직영TM실 오픈
2014년 4월	종합손해보험사 승격(손해보험 전종목 허가 취득) 장기건강보험 판매개시
2014년 5월	연금저축보험 판매개시
2015년 1월	간병보험 판매개시
2015년 3월	한국경제신문 ‘대한민국 브랜드명품 대상’ 수상
2015년 5월	‘무배당 The-K 에듀플러스 생활보장보험’ 판매
2015년 9월	자본금 1,460억원으로 증자
2016년 5월	‘무배당 The-K 실버건강보험’ 판매
2016년 7월	‘무배당 The-K 교직원 법률비용보험’ 판매 자본금 1,600억원으로 증자
2016년 9월	‘무배당 The-K 단체생활보장보험’ 판매
2017년 1월	‘무배당 2030 실속 큰병보장보험’ 판매
2017년 4월	자동차보험 온라인전용(CM)상품 판매
2017년 6월	금융위원회 ‘제11회 국가지속가능경영 대상’ 수상
2017년 7월	서울 종로구 율곡로 88로 본점 이전(사옥리모델링에 따른 이전)
2017년 11월	‘무배당 레이디플러스 건강보험’ 판매
2018년 3월	‘무배당 The특별한 교직원 안심보장보험’ 판매
2018년 10월	서울 종로구 창경궁로 117로 본점 이전(사옥리모델링 완료에 따른 이전)
2019년 4월	매일경제 ‘대한민국 퇴직연금대상’ 최우수상 수상
2019년 9월	‘무배당 더블플러스 건강보험’ 판매
2020년 5월	(주)하나금융지주 자회사 편입
2020년 6월	하나손해보험으로 사명 변경
2020년 7월	자본금 3,111억3천만원으로 증자
2020년 9월	‘무배당 하나 Price check 운전자보험(다이렉트)’ 판매
2020년 11월	‘무배당 하나 가득담은 암보험’ 판매
2020년 12월	‘항암양성자방사선치료비 특별약관’ 배타적사용권 3개월 획득
2021년 3월	자회사 하나금융파인드(舊하나금융파트너) 설립
2021년 6월	‘하나 슬기로운 자녀생활보험’ 배타적사용권 3개월 획득
2021년 9월	‘무배당 하나 Grade 건강보험’ 배타적사용권 3개월 획득

2) 상호의 변경

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

3) 합병·영업양수 또는 영업양도

“해당사항 없음”

4) 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생

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

2-4. 조직

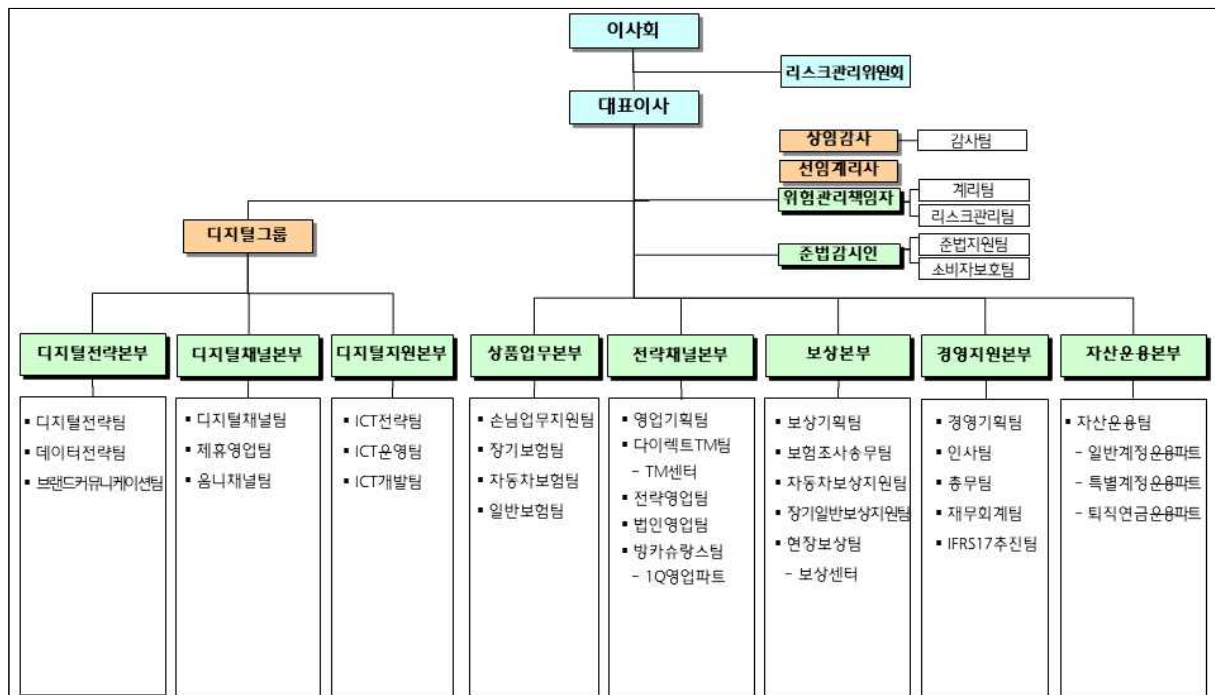
1) 조직도

당사는 1그룹 8본부 33팀 2기타(준법감시인, 위험관리책임자), 3TM센터, 4파트의 본사 조직과 전국 5개 권역을 담당하고 있는 5팀(32센터)로 구성된 보상조직이 있습니다.

(2022년 2월 28일 현재)

구 분	개 소
본 사	1그룹, 8본부, 33팀, 2기타, 3TM센터, 4파트
보상센터(사무소)	5현장보상팀, 32보상센터

【하나손해보험의 조직도】



2) 영업조직

(2022년 2월 28일 현재 / 단위: 개)

본부	지점	보상 사무소	영업소	해외현지 법인	해외지점	해외 사무소	합계
0	3	40	12	0	0	0	55

주1) 본부 : 지역본부 및 지역영업부 포함.

주2) 보상사무소 : 지역센터 및 사무소 포함.

주3) 해외점포 : 해외현지법인은 외국환거래규정에 의하여 신고 등을 하여 설립한 외국에 있는 법인
해외지점은 영업점포, 해외사무소는 영업을 하지 않는 연락사무소를 의미.

2-5. 임직원현황

(2022년 2월 28일 현재 / 단위: 명)

구 분		2021년도	2020년도
임 원	등기임원(사외이사 포함)	7	8
	비등기임원	10	7
직 원	정 규 직	579	616
	비정규직	97	83
합 계		693	714

주) 2020년 임직원 현황은 2021년 2월 28일 기준.

2-6. 모집조직현황

(2022년 2월 28일 현재 / 단위: 명, 개)

구 분		2021년도	2020년도
보험설계사		217	295
대리점	개인	28	34
	법인	159	134
	계	187	168
금융기관 보험 대리점	은행	1	1
	증권	0	0
	상호저축은행	0	0
	신용카드사	2	2
	지역 농축협조합	0	0
	계	3	3

주) 2020년 모집조직현황은 2021년 2월 28일 기준.

2-7. 자회사

1) 연결대상 자회사

(2022년 2월 28일 현재 / 단위 : 억원, 주, %)

회사명	소재지	주요업무	설립년월일	자본금	소유주식수	소유비율
하나금융과인드(주)	서울	보험대리점업	2021.3.8	200	4,000,000	100.00

2) 비연결 자회사

“해당사항 없음”

2-8. 자본금

(단위: 주, 억원)

연월일	주식의 종류	발행주식수	증자금액	증자내용	증자후 자본금	비 고
2002년10월15일	보통주식	60,000	3	설 립	3	
2003년 3월25일	보통주식	40,000	2	유상증자	5	
2003년 6월11일	보통주식	3,900,000	195	유상증자	200	
2004년 3월30일	보통주식	4,000,000	200	유상증자	400	
2006년 3월31일	보통주식	2,000,000	100	유상증자	500	
2007년 4월 4일	보통주식	4,000,000	200	유상증자	700	
2011년 9월30일	보통주식	4,000,000	200	유상증자	900	
2012년12월21일	보통주식	2,000,000	100	유상증자	1,000	
2015년 9월 7일	보통주식	675,446	34	유상증자	1,034	
2015년 9월23일	보통주식	8,524,554	426	유상증자	1,460	
2016년 7월29일	보통주식	2,800,000	140	유상증자	1,600	
2020년 7월29일	보통주식	30,226,000	1,511.3	유상증자	3,111.3	

2-9. 대주주

(2021년 12월 31일 현재 / 단위: 주, %)

주 주 명	소 유 주 식 수	소 유 비 율
(주) 하 나 금 융 지 주	52,626,000	84.57
한 국 교 직 원 공 제 회	9,600,000	15.43

2-10. 주식 소유 현황

(2022년 12월 31일 현재 / 단위: 주, %)

구 분	주주수		소유주식수	
		비율		비율
정부 및 정부관리기업체	1	50.00	9,600,000	15.43
은 행	0	0.00	0	0.00
보 험 회 사	0	0.00	0	0.00
증 권 회 사	0	0.00	0	0.00
투 자 신 탁 회 사	0	0.00	0	0.00
기 타 법 인	1	50.00	52,626,000	84.57
개 인 및 기 타	0	0.00	0	0.00
외 국 인	0	0.00	0	0.00
계	2	100.00	62,226,000	100.00

주) 정부관리기업체 중 은행업무를 영위하는 기관은 은행으로 분류.

2-11. 계약자배당

(단위: 원, %)

구 분			2021년도		2020년도	
			배당액	배당률	배당액	배당률
일반계정	사업비차	연금저축손해보험The큰행복연금보험	383,233	4.17	-	-
		연금저축손해보험The-K더모아연금보험	3,057,817			
		연금저축손해보험The큰행복연금보험(1501)	376,940			
		연금저축손해보험The큰행복연금보험(1508)	182,307			
		연금저축손해보험The큰행복연금보험(1601)	527,132			
		연금저축손해보험The큰행복연금보험(1701)	442,029			
		연금저축손해보험The큰행복연금보험(1801)	112,126			
		연금저축손해보험The큰행복연금보험(1804)	116,264			
		연금저축손해보험The큰행복연금보험(1901)	119,416			
		연금저축손해보험The큰행복연금보험(1904)	102,466			
		연금저축손해보험The큰행복연금보험(2001)	100,657			
		연금저축손해보험The큰행복연금보험(2004)	58,845			
		일반계정 계	5,579,232	4.17	-	-
특별계정	이자율차	연금저축손해보험The큰행복연금보험	0	2.18	-	-
		연금저축손해보험The-K더모아연금보험	0			
		연금저축손해보험The큰행복연금보험(1501)	4,576,320			
		연금저축손해보험The큰행복연금보험(1508)	2,374,109			
		연금저축손해보험The큰행복연금보험(1601)	9,978,712			
		연금저축손해보험The큰행복연금보험(1701)	12,788,675			
		연금저축손해보험The큰행복연금보험(1801)	2,089,832			
		연금저축손해보험The큰행복연금보험(1804)	2,504,713			
		연금저축손해보험The큰행복연금보험(1901)	1,460,107			
		연금저축손해보험The큰행복연금보험(1904)	1,420,770			
		연금저축손해보험The큰행복연금보험(2001)	625,167			
		연금저축손해보험The큰행복연금보험(2004)	459,652			
		특별계정 계	38,278,057	2.18	-	-

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정.

2-12. 주주배당

“해당사항 없음”

2-13. 주식매수선택권 부여내용

“해당사항 없음”

3 경영실적

3-1. 경영실적 개요

(단위: 억원)

구 분	2021년도	2020년도
보 유 보 험 료	5,153	4,837
순 보 험 금	2,511	2,531
순 사 업 비	1,023	802
장 기 환 급 금	579	472
총 자 산	13,646	11,279
책 임 준 비 금	9,786	8,661
당 기 순 손 익	170	-68
(원 수 보 험 료)	5,526	5,204
(원 수 보 험 금)	2,715	2,894

3-2. 손익발생원천별 실적

가. 보험영업손익

보험영업손익은 전년 대비 44억원 감소한 697억원을 실현하였습니다.

나. 투자영업손익

투자영업이익은 전년 대비 396억원 증가한 666억원을 실현하였습니다. 이는 당해 사옥 매각에 따른 부동산처분이익에 기인합니다.

다. 특별계정손익

특별계정손익은 당해연도 수익과 비용이 각각 3백만원 발생하였습니다.

(단위: 억원)

구 분		2021년도	2020년도	전년대비 증감
보 험 부 문	보 험 영 업 손 익	697	741	-44
	(보험수익)	(5,524)	(5,356)	(168)
	(보험비용)	(4,827)	(4,615)	(212)
투 자 부 문	투 자 영 업 손 익	666	270	396
	(투자영업수익)	(784)	(388)	(396)
	(투자영업비용)	(118)	(118)	0
책 임 준 비 금 전 입 액 (△)		1,087	1,052	35
영 업 손 익		276	-41	317
기 타 부 문	기 타 손 익	-38	-35	-3
	(기타수익)	(63)	(52)	(11)
	(기타비용)	(101)	(87)	(14)
특 별 계 정 부 문	특 별 계 정 손 익	0	0	0
	(특별계정수익)	(0)	(0)	(0)
	(특별계정비용)	(0)	(0)	(0)
경 상 손 익		238	-76	314
특 별 이 익		0	0	0
특 별 손 실		0	0	0
법 인 세 비 용		68	-8	76
당 기 순 손 익		170	-68	238

주1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정.

주2) 동 자료는 금융감독원 업무보고서 재무제표 기준으로 작성되었으며, 감사보고서의 공시용 재무제표와 비교 시 일부 차이가 있을 수 있음.

4 재무에 관한 사항

4-1. 재무상황 개요

1) 일반계정

자산 총계는 13,646억원으로 전기 대비 2,367억원 증가하였습니다. 자기자본(자본총계)은 전기 대비 59억원 증가한 2,397억원이며, 이는 당기순이익 170억원 등에 기인합니다.

(단위: 억원, %)

구 분		2021년도	구성비	2020년도	구성비
자 산	현 금 및 예 치 금	947	6.94	271	2.40
	당 기 손 익 인 식 금 융 자 산	1,123	8.23	660	5.85
	매 도 가 능 금 융 자 산	4,453	32.63	6,611	58.61
	만 기 보 유 금 융 자 산	2,976	21.80	774	6.86
	관 계·종 속 기 업 투 자 주 식	200	1.47	0	0.00
	대 출 채 권	1,672	12.25	880	7.80
	부 동 산	1	0.01	762	6.76
	고 정 자 산	546	4.00	283	2.51
	기 타 자 산	1,583	11.59	1,038	9.21
	특 별 계 정 자 산	148	1.08	0	0.00
	자 산 총 계	13,649	100.00	11,279	100.00
부 채	책 임 준 비 금	9,787	71.70	8,662	76.79
	기 타 부 채	644	4.72	279	2.48
	특 별 계 정 부 채	821	6.02	0	0.00
	부 채 총 계	11,252	82.44	8,941	79.27
자본	자 본 총 계	2,397	17.56	2,338	20.73
부 채 및 자 본 총 계		13,649	100.00	11,279	100.00

주1) 잔액기준.

주2) 기타자산(부채)은 위험회피목적파생금융자산(부채)을 포함하고 있음.

2) 특별계정

(단위: 억원, %)

구 분		2021년도	구성비	2020년도	구성비
자 산	현 금 과 예 치 금	148	18.00	0	0.00
	유 가 증 권	0	0.00	0	0.00
	대 출 채 권	0	0.00	0	0.00
	유 형 자 산	0	0.00	0	0.00
	기 타 자 산	0	0.00	0	0.00
	일 반 계 정 미 수 금	674	82.00	0	0.00
	자 산 총 계	822	100.00	0	0.00
부 채	기 타 부 채	0	0	0	0.00
	일 반 계 정 미 지 급 금	1	0.12	0	0.00
	계 약 자 적 립 금	821	99.88	0	0.00
	기 타 포 괄 손 익 누 계 액	0	0	0	0.00
	부 채 · 적 립 금 및 기타포괄손익누계액 총액	822	100.00	0	0.00

주1) 잔액기준.

3) 기타사항

○ 기업회계기준서 제1117호 「보험계약」

2021년 12월 31일 현재 제정·공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 새로운 한국채택국제회계기준은 다음과 같습니다.

2021년 4월 23일 제정된 K-IFRS 제1117호 ‘보험계약’은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 동 기준서는 현행 K-IFRS 제1104호 ‘보험계약’을 대체할 예정입니다.

K-IFRS 제1117호의 주요 특징은 보험부채의 현행가치 측정, 발생주의에 따른 보험수익 인식, 보험손익과 투자손익의 구분표시 등입니다. 즉, 현행 K-IFRS 제1104호에서는 과거 정보(보험판매 시점의 금리 등)를 이용하여 보험부채를 측정하고, 회사가

보험료를 수취하면 수취한 보험료를 그대로 현금주의에 따라 보험수익으로 인식하며 보험손익과 투자손익 간 구분표시 의무가 없었습니다. 반면, K-IFRS 제1117호에서는 현재시점(보고시점)의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 현행가치로 보험부채를 측정하고, 보험수익은 매 회계연도별로 보험회사가 계약자에게 제공한 서비스를 반영하여 발생주의에 따라 수익을 인식하며 보험손익과 투자손익을 구분표시하게 됩니다.

보험회사가 K-IFRS 제1117호를 적용하여 재무제표를 작성하는 경우 현행 재무제표와 유의적인 차이를 발생시킬 것으로 예상되는 부분은 다음과 같습니다. 이러한 부분은 향후 발생할 모든 차이를 포함한 것은 아니며 향후 추가적인 분석결과에 따라 변경될 수 있습니다.

K-IFRS 제1117호에 따르면, 보험회사는 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채 등을 측정합니다.

구체적으로, 보험회사는 유사한 위험에 노출되어 있고 함께 관리되는 계약으로 구성된 보험계약 포트폴리오를 식별한 후 동 포트폴리오 내에서 수익성이 유사한 계약 등으로 보험계약집합을 구분합니다. 이후 보험계약집합은 미래현금흐름에 대한 추정치(보험계약대출 관련 현금흐름 포함, 화폐의 시간가치 등 반영), 위험조정, 보험계약마진의 합계로 측정됩니다. K-IFRS 제1117호 도입에 따라 보험계약마진 계정이 새로 도입되는데, 이는 미래에 보험계약서비스를 제공함에 따라 인식하게 될 미실현 이익을 의미합니다.

한편, 재보험계약은 재보험회사가 다른 보험회사가 발행한 원수 보험계약 등에서 발생하는 보험금 등을 보상하기 위해 발행한 보험계약을 의미하며, 출재된 보험계약 집합도 보험계약집합에 대한 미래현금흐름의 현재가치를 추정할 때에는 원수보험계약 집합과 일관된 가정을 적용합니다.

K-IFRS 제1117호에 따르면, 보험수익은 매 회계연도별로 보험회사가 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의에 따라 인식하며, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약·만기환급금 등)는 보험수익에서 제외합니다. 또한, 보험손익과 투자손익을 구분 표시함에 따라 정보이용자는 손익의 원천을 확인할 수 있습니다.

또한, 보험회사는 보험계약집합 관련 화폐의 시간가치와 금융위험 및 이들의 변동

효과를 보험금융손익에 포함하며, 해당 기간의 보험금융손익을 당기손익과 기타포괄손익으로 구분할지에 대한 회계정책을 선택하여야 합니다.

K-IFRS 제1117호 경과규정에 의하면, 보험회사는 전환일(2022.1.1., 최초 적용일 직전 연차보고기간의 기초시점) 전 발행된 보험계약집합에 대해 완전소급법, 수정소급법 또는 공정가치법을 적용하여 기존 원가기준 평가액을 현행가치 평가액으로 조정하여야 합니다.

원칙적으로 보험회사는 전환일 이전에도 K-IFRS 제1117호를 계속 적용해 온 것처럼 보험계약집합을 식별·인식·측정(완전소급법)하여야 하지만, 동 방법이 실무적으로 불가능한 경우 수정소급법 또는 공정가치법 중 하나의 방법을 선택하여 적용할 수 있습니다. 다만, 일정요건을 충족하는 직접참가특성이 있는 보험계약집합의 경우 완전소급법 적용이 가능하더라도 공정가치법을 적용할 수 있습니다.

한편, 수정소급법은 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 사용하여 완전소급법과 매우 근접한 결과를 얻기 위한 방법이며, 공정가치법은 K-IFRS 제1113호(공정가치 측정)에 따른 공정가치 평가액 등을 활용하여 보험계약집합을 평가하는 방법입니다. 공정가치법 적용 시 잔여보장부채에 대한 보험계약마진 등은 전환일의 보험계약집합 공정가치와 이행현금흐름의 차이로 산정합니다.

K-IFRS 제1104호에서는 과거 정보를 이용하여 보험부채를 측정하여 왔으나, K-IFRS 제1117호에서는 현재시점(보고시점)의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 현행가치로 측정합니다. 또한 전환일 전 발행된 보험계약집합에 대해 완전소급법, 수정소급법 또는 공정가치법을 적용(선택)하여 기존 원가기준 평가액을 현행가치 평가액으로 조정하여야 합니다.

보험사가 K-IFRS 제1117호를 원활히 도입하기 위해서는 별도의 도입추진팀 구성, 회계결산시스템 구축, 임직원 교육, 재무영향분석 등의 준비 작업이 필요합니다.

무엇보다, 보험부채 평가의 적정성을 위해 회계결산 시스템의 안정성, 시스템 산출값의 정합성 등이 확보되어야 하며, 회계정책, 계리적 가정 등이 합리적으로 설정되어 매 기간 일관되게 적용되어야 합니다. 이를 위해 보험사는 시스템을 지속적으로 검증하는 한편, 여러 내부통제장치 등을 마련해야 합니다. 특히, 새로운 회계기준 시행

이후 신뢰성 있는 회계정보가 작성·공시될 수 있도록 회사는 변화된 회계환경에 맞는 내부회계관리제도를 수립하고 준수해야 합니다.

K-IFRS 제1117호의 도입은 단순히 회계기준의 변경에 그치지 않고 보험상품 개발, 판매 전략, 장기 경영전략 등에도 영향을 줄 것입니다. 이에, 보험사는 새로운 회계기준 시행 이후 여러 경영전략 등을 재수립하는 한편, 관련 임직원 등을 대상으로 지속적으로 교육을 실시하고 경영진에게 도입 준비상황과 향후 추진 계획 등을 보고할 필요가 있습니다.

당사는 K-IFRS 제1117호 도입을 위해 2017년 5월 IFRS17 도입준비 TFT를 최초 구성하였으며, 현재 총 5명의 전담 인력을 배치한 IFRS17추진팀으로 운영하고 있습니다.

2017년 5월 보험개발원 컨소시엄을 통해 보험부채산출을 위한 계리시스템 구축을 착수하였고, 2019년 3월부터 회계법인 등에 결산시스템 구축 용역을 의뢰하여 2020년 6월 회계결산시스템 구축을 완료하였습니다. 2021년 12월 현재 시스템을 시범운영하며 정합성 검증을 하고 있으며, 2022년까지 지속적으로 시스템을 고도화하는 한편 전반적인 내부회계관리제도 체계도 구축해 나갈 계획입니다.

또한 K-IFRS 제1117호 관련 주요 내용 및 영향, 결산 프로세스에 대해 회계, 계리 등 관련 임직원을 대상으로 대내외 교육을 실시하는 한편, 2022년에는 심화 교육 과정을 마련할 예정입니다. 한편, 2021년 4분기 중 이사회 및 경영진에 도입 준비상황 등을 4회 보고하였습니다.

구체적인 도입 준비상황 및 향후 추진계획은 다음과 같습니다.

주요활동	준비상황 (2021년 12월)	향후 추진계획
도입추진팀 구성	<ul style="list-style-type: none"> 2017년 5월 IFRS17 도입준비 TFT 구성 (현재 IFRS17추진팀으로 조직명 변경, 총 5명 전담인력 배치) 	<ul style="list-style-type: none"> IFRS17추진팀 지속 운영
결산시스템 구축	<ul style="list-style-type: none"> 2017년 5월 시스템 구축 착수 시스템 개발 완료, 시범운영 중 	<ul style="list-style-type: none"> 시스템 고도화(병행결산) 내부회계관리제도 구축
임직원 교육	<ul style="list-style-type: none"> 주요 결산 실무자 교육 실시 임원 및 부서장 대상 교육 실시 	<ul style="list-style-type: none"> 심화과정 실시 예정
경영진 보고	<ul style="list-style-type: none"> 시스템 구축 및 재무영향 보고 	<ul style="list-style-type: none"> 병행결산 관련 제반사항 보고

K-IFRS 제1117호 시행으로 부채의 평가방법, 수익인식방법 등이 변경됨에 따라 2023년 재무제표의 경우 재무 수치 변동성이 발생할 것으로 예상됩니다.

2021년의 경우 지속적인 시스템 정합성 검증, 2022년 병행결산 준비 등의 작업이 수행될 것으로 예상됩니다. 이에, 2021년에는 K-IFRS 제1117호 시행에 따른 예비적·잠재적 영향(예시 : 재무변동의 방향성, 평가방법이 변경되는 보험부채(자산)가액 등)을 공시하고 2022년 연간 재무제표에 구체적인 재무영향 결과를 공시하였습니다.

당사는 2021년 12월 31일 현재 입수 가능한 정보 등에 기초하여 K-IFRS 제1117호 적용이 재무제표에 미치는 잠재적인 영향을 평가한 결과, 보유중인 고금리 확정계약 대해서는 K-IFRS 제1117호 시행 이후 보험계약부채 평가액이 증가할 것으로 예상됩니다.

또한, K-IFRS 제1117호를 적용할 경우 보험수익에서 저축성 보험료 등이 제외됨에 따라 보험수익의 감소가 예상되며, 2021년 12월 31일 기준 보험수익에서 저축성 보험이 차지하는 비중은 16.52%(91,275백만원)입니다.

당사는 공표되었으나 시행되지 않은 기준서, 해석서, 개정사항을 조기 적용한 바 없습니다. 여러 개정사항과 해석서가 2023년부터 최초 적용되며, 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

4-2. 대출금운용

1) 대출금운용 방침

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

2) 담보별 대출금

당사는 보험계약대출, 지급보증대출, 기타대출 관련 대출자산 1,674억원을 보유하고 있습니다.

(단위 : 억원, %)

구 분		2021년도	구성비	2020년도	구성비
일반계정	콜 론	0	0.00	0	0.00
	보 험 계 약	123	7.35	95	9.84
	유 가 증 권	0	0.00	0	0.00
	부 동 산	0	0.00	112	11.61
	담 보 계	123	7.35	207	21.45
	신 용	0	0.00	0	0.00
	어 음 할 인	0	0.00	0	0.00
	지 급 보 증	147	8.78	86	8.91
	기 타	1,404	83.87	672	69.64
	소 계	1,674	100.00	965	100.00
특별계정		해당사항 없음			
합 계		1,674	100.00	965	100.00

주1) 일반계정 및 특별계정 대출금 잔액 합계이며, 대손충당금 및 현재가치할인차금, 이연대출부대손익 차감 전 금액 기준.

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정.

3) 업종별 대출금

당사는 금융 및 보험업이 가장 높은 비중을 차지하고 있으며, 부동산·임대 및 사업서비스업이 가장 큰 폭으로 감소하였습니다.

(단위 : 억원, %)

업 종 별	2021년도	구성비	2020년도	구성비
농업·수렵업·임업	0	0.00	0	0.00
어업	0	0.00	0	0.00
광업	0	0.00	0	0.00
제조업	50	2.99	150	15.54
전기·가스·수도업	397	23.71	177	18.34
건설업	80	4.78	22	2.28
도·소매 및 소비자용품 수리업	86	5.14	100	10.36
숙박 및 음식점업	0	0.00	0	0.00
운수·창고 및 통신업	138	8.24	40	4.15
금융 및 보험업	510	30.47	0	0.00
부동산·임대 및 사업서비스업	290	17.32	381	39.48
기타공공사회 및 개인서비스업	0	0.00	0	0.00
기타(개인대출)	123	7.35	95	9.84
합 계	1,674	100.00	965	100.00

주) 일반계정 및 특별계정 대출금 잔액 합계이며, 대손충당금 및 현재가치할인차금, 이연대출부대손익 차감전 금액 기준

4) 용도별 대출금

당사는 개인대출로 123억원, 기업대출로 1,551억원을 보유하고 있습니다.

(단위 : 억원, %)

업종별	2021년도		2020년도	구성비	
		구성비			
개인대출	123	7.35	95	9.84	
기업대출	1,551	92.65	870	90.16	
	중소기업	1,189	71.03	748	77.51
	대기업	362	21.62	122	12.64
합계	1,674	100.00	965	100.00	

주) 일반계정 및 특별계정 대출금 잔액 합계이며, 대손충당금 및 현재가치할인차금, 이연대출부대손의 차감 전 금액 기준.

5) 계정별 대출금

당사는 일반계정으로 1,674억원의 대출금을 보유하고 있으며, 특별계정에 보유 중인 대출금은 없습니다.

(단위 : 억원, %)

구분	2021년도		2020년도	
		구성비		구성비
일반계정	1,674	100.00	965	100.00
특별계정	0	0.00	0	0.00

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정

4-3. 유가증권투자 및 평가손익

1) 유가증권투자 및 평가손익

(단위: 억원)

구 분			공정가액 ^{주1)}	평가손익
일 반 계	당기 손익 인식 증권 (A)	주 식	2	0
		채 권	0	0
		수 익 증 권	1,120	2
		해 외 유 가 증 권	0	0
		신 종 유 가 증 권	0	0
		기 타 유 가 증 권	0	0
	매도 가능 증권 (B)	주 식	15	0
		출 자 금	15	0
		채 권	1,114	-121
		수 익 증 권	3,176	95
		해 외 유 가 증 권	132	14
		신 종 유 가 증 권	0	0
		기 타 유 가 증 권	0	3
	만기 보유 증권 (C)	채 권	2,842	0
		수 익 증 권	0	0
		해 외 유 가 증 권	134	0
		신 종 유 가 증 권	0	0
기 타 유 가 증 권		0	0	
관계·종속기업 투자주식(D)	주 식	0	0	
	출 자 금	200	0	
소 계(A+B+C+D)			8,750	-7
특 별 계	주 식		0	0
	채 권		0	0
	수 익 증 권		0	0
	해 외 유 가 증 권		0	0
	신 종 유 가 증 권		0	0
	기 타 유 가 증 권		0	0
	소 계		0	0
합 계			8,750	-7

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산.

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정.

2) 매도가능증권 평가손익

(단위: 억원)

구 분				공정가액 ^{주1)}	평가손익 ^{주3)}
특별계정 ^{주4)}	주 식			0	0
	출 자 금			0	0
	채 권			379	-18
	수익 증권 ^{주2)}	주 식		0	0
		채 권		0	0
		기 타		2,633	73
	해외 유가 증권	주 식		0	0
		출자금		0	0
		채 권		132	14
		수익 증권	주식	0	0
			채권	0	0
			기타	0	0
		기타해외유가증권		0	0
		(채 권)		0	0
	신종유가증권			0	0
			(채 권)	0	0
	기타유가증권			0	0
		(채 권)	0	0	
합 계			3,145	69	

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산.

주2) 주식형 및 혼합형 수익증권은 주식, 채권형 수익증권은 채권, 나머지는 기타로 분류.

주3) 특별계정 매도가능증권 평가손익을 대상으로 함.

주4) 특별계정은 장기, 개인연금, 자산연계형 특별계정.

4-4. 금융상품 현황

(단위: 억원)

구 분		당분기 (2021.12.31)		전분기 (2021.9.30)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융 자산	당기손익인식금융자산	1,123	1,123	289	289
	매도가능금융자산	4,453	4,453	4,349	4,349
	만기보유금융자산	2,977	2,959	2,977	2,978
	대여금및수취채권	2,119	2,119	1,869	1,869
	합 계	10,672	10,654	9,484	9,485
금융 부채	당기손익인식금융부채	0	0	0	0
	기타금융부채 ^{주2)}	560	560	238	238
	합 계	560	560	238	238

주1) 한국채택국제회계기준 제1039호에 따른 금융상품 분류

주2) 기타금융부채 : 보험미지급금(123억), 미지급금(85억), 미지급비용(352억)으로 구성

4-5. 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위: 억원)

항 목		공정가액 서열체계			
		레벨1 ^{주1)}	레벨2 ^{주2)}	레벨3 ^{주3)}	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	3	1,120	0	1,123
	매도가능금융자산	847	3,176	430	4,453
	합 계	850	4,296	430	5,576
금융부채	당기손익인식금융부채	0	0	0	0

주1) 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격.

주2) 직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측 가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수. 단, 공정가치 레벨1에 포함된 공시가격은 제외.

주3) 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

4-6. 부동산 보유현황

당사는 당해 보유 중인 사옥을 매각하였으며, 휴양소 등 업무용 부동산 77백만원을 보유하고 있습니다.

(단위: 백만원, %)

구 분		2021년도					2020년도				
		업무용	구성비	비 업무용	구성비	계	업무용	구성비	비 업무용	구성비	계
일반 계정	토 지	10	12.99	0	0.00	10	21,309	68.77	31,058	68.67	52,367
	건 물	67	87.01	0	0.00	67	9,663	31.19	14,149	31.29	23,812
	구 축 물	0	0.00	0	0.00	0	11	0.04	18	0.04	29
	건설중인자산	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0
	해외부동산	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0
	소 계	77	100.00	0	0.00	77	30,983	100.00	45,225	100.00	76,208
특별 계정	토 지	0	0	0	0	0	0	0.00	0	0.00	0
	건 물	0	0	0	0	0	0	0.00	0	0.00	0
	구 축 물	0	0	0	0	0	0	0.00	0	0.00	0
	건설중인자산	0	0	0	0	0	0	0.00	0	0.00	0
	해외부동산	0	0	0	0	0	0	0.00	0	0.00	0
	소 계	0	0	0	0	0	0	0.00	0	0.00	0
합 계		77	100.00	0	0.00	77	30,983	100.00	45,225	100.00	76,208

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정 .

4-7. 책임준비금 적립

당사는 보험계약과 관련하여 8,661억원을 책임준비금으로 계상하고 있으며 전기 대비 1,125억원 증가하였습니다. 특별계정은 당기에 보험료적립금 821억원을 적립하였습니다.

(단위: 억원)

구 분		2021년도	2020년도
일반계정	보험료적립금	6,418	5,627
	지급준비금	1,059	994
	미경과보험료적립금	2,307	2,041
	보증준비금	0	0
	계약자배당준비금	0	0
	계약자이익배당준비금	1	0
	배당보험손실보전준비금	1	0
	소 계	9,786	8,661
특별계정	보험료적립금	821	0
	계약자배당준비금	0	0
	계약자이익배당준비금	0	0
	소 계	821	0
합 계		10,607	8,661

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정.

4-8. 책임준비금적정성 평가

1) 책임준비금 적정성 평가 결과

(단위 : 백만원)

구분			평가대상 준비금(A)	LAT 평가액(B)	잉여(결손) 금액(C=A-B)
장기 손해보험 (개인연금포함)	금리 확정형	유배당	25,282	30,149	-4,867
		무배당	303,820	199,080	104,740
	금리 연동형	유배당	14,337	14,047	290
		무배당	258,462	164,625	93,837
일반손해보험(자동차보험 제외)			17,942	12,321	5,621
자동차보험			207,265	209,410	-2,145
합 계			827,108	629,632	197,476

2) 현행추정 가정의 변화수준 및 변화 근거

주요 가정	변화수준		변화근거
	직전 평가시점(2020년)	해당 평가시점(2021년)	
위험률	22.42% ~ 116.19%	15.24% ~ 294.08%	최근 통계 반영 후 재산출
해약률	0.95% ~ 11.32%	0.00% ~ 29.30%	
사업 비율	건당 1,274원 ~ 3,569원 보험료비례 1.50% ~ 28.30%	건당 1,389원 ~ 4,117원 보험료비례 1.90% ~ 21.10%	
할인율	0.96% ~ 12.41%	1.55% ~ 7.63%	금융감독원 제시 금리시나리오 적용

3) 재평가 실시 사유

재평가 실시 사유
해당사항 없음

4-9. 보험계약과 투자계약 구분

(단위: 억원)

계 정	구 분	당분기 (2021.12.31)	전분기 (2021.9.30)
일 반	보 험 계 약 부 채	9,786	9,487
	투 자 계 약 부 채	0	0
	소 계	9,786	9,487
특 별	보 험 계 약 부 채	0	0
	투 자 계 약 부 채	0	0
	소 계	0	0
합 계	보 험 계 약 부 채	9,786	9,487
	투 자 계 약 부 채	0	0
	합 계	9,786	9,487

주1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정.

주2) 동 자료는 금융감독원 업무보고서 재무제표 기준으로 작성되었으며, 감사보고서의 공시용 재무제표와 비교 시 일부 차이가 있을 수 있음.

4-10. 외화 자산 · 부채

외화자산총계는 28,349백만원으로 전기 대비 257백만원 감소하였고, 외화부채총계는 962백만원으로 전기 대비 67백만원 증가하였습니다.

1) 형태별 현황

(단위: 백만원)

구 분		2021년도	2020년도	전년대비 증감
자 산	예 치 금	1,058	761	297
	유 가 증 권	26,669	26,481	188
	외 국 환	0	0	0
	부 동 산	0	0	0
	기 타 자 산	622	1,364	-742
	자 산 총 계	28,349	28,606	-257
부 채	차 입 금	0	0	0
	기 타 부 채	962	895	67
	부 채 총 계	962	895	67

2) 국가별 주요자산운용 현황

(단위: 백만원)

구 분	현금과 예치금	대 출	유가증권			부동산	기타 자산	합 계
			채 권	주 식	기 타			
필리핀	0	0	13,246	0	0	0	0	13,246
미 국	0	0	6,712	0	0	0	0	6,712
영 국	0	0	6,711	0	0	0	0	6,711
총 계	0	0	26,669	0	0	0	0	26,669

주) 국내운용분(한국물: 1,680백만원)은 제외

4-11. 대손상각 및 대손충당금

(단위: 억원)

구 분		2021년도	2020년도
대 손 충 당 금		2	84
일 반 계 정	국 내 분	2	84
	국 외 분	0	0
	특 별 계 정	0	0
대 손 준 비 금		0	0
일 반 계 정	국 내 분	0	0
	국 외 분	0	0
	특 별 계 정	0	0
합 계		2	84
일 반 계 정	국 내 분	2	84
	국 외 분	0	0
	특 별 계 정	0	0
대 손 상 각 액		0	0
일 반 계 정	국 내 분	0	0
	국 외 분	0	0
	특 별 계 정	0	0

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정

4-12. 대손준비금 등 적립

(단위: 억원)

계 정		전분기말	전 입	환 입	당분기말 ^{주3)}
이익 잉여금	대 손 준 비 금 ^{주1)}	0	0	0	0
	비상위험준비금 ^{주2)}	116	0	0	116
	합 계	116	0	0	116

주1) 보험업감독규정 제7-4조에 따라 적립된 금액

주2) 보험업감독규정 제6-18조의2에 따라 적립된 금액

주3) 당분기말 = 전분기말+전입-환입

2021년 12월말 현재 당사는 미처리결손금 등으로 인해 적립해야 할 비상위험준비금 및 대손준비금 등을 적립하지 못하고 있습니다. 향후 이익잉여금 발생 시 비상위험준비금(253억원)을 추가 적립해야 합니다.

4-13. 부실대출 현황

1) 부실대출 현황

당사는 2021년 12월말 현재 자산건전성 분류 기준에 따른 고정 이하 대출채권은 보유하고 있지 않습니다.

(단위: 억원)

구 분		2021년도	2020년도
총 대 출		1,674	965
	일 반 계 정	1,674	965
	특 별 계 정	0	0
부 실 대 출		0	112
	일 반 계 정	0	112
	특 별 계 정	0	0

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정입니다.

2) 신규발생 법정관리업체 등의 현황

“해당사항 없음”

4-14. 보험계약 현황

1) 종목별 보유 현황

(단위 : 건, 백만원, %)

구분		2021년도				2020년도			
		보유보험료(A)		수입보험료 (B)	보유율 (A/B)	보유보험료(A)		수입보험료 (B)	보유율 (A/B)
		구성비				구성비			
일반계정	일반보험계	9,526	1.85	28,805	33.07	9,669	2.00	28,837	33.53
	화재	62	0.01	359	16.99	-178	-0.04	385	-46.23
	해상	97	0.02	2,822	3.44	152	0.03	4,351	3.49
	보증	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	특종	9,367	1.82	25,624	36.56	9,695	2.00	24,101	40.23
	자동차	339,735	65.92	340,160	99.88	303,290	62.70	303,713	99.86
	장기	160,254	31.10	165,128	97.05	164,578	34.03	168,710	97.55
	개인연금	5,818	1.13	5,818	100.00	6,159	1.27	6,159	100.00
일반계정계		515,333	100.00	539,911	95.45	483,696	100.00	507,418	95.32
특별계정계		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
합계		515,333	100.00	539,911	95.45	483,696	100.00	507,418	95.32

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정

2) 종목별 원수 현황

총 원수보험료는 전년대비 320억원 증가하였으며, 이는 일반계정의 자동차보험의 원수보험료 증가에 기인합니다.

(단위: 건, 억원, %)

구 분		2021년도				2020년도			
		보유계약건수		원수보험료		보유계약건수		원수보험료	
		구성비		구성비		구성비		구성비	
일 반 계 정	일반보험계	35,564	2.59	274	4.96	34,500	2.75	277	5.32
	화 재	133	0.01	4	0.07	138	0.01	4	0.08
	해 상	47	0.00	28	0.51	37	0.00	44	0.85
	보 증	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	특 중	35,384	2.58	242	4.38	34,325	2.73	229	4.40
	자 동 차	1,080,070	78.63	3,543	64.11	999,922	79.61	3,180	61.08
	장 기	255,643	18.61	1,651	29.88	219,193	17.45	1,687	32.40
	개 인 연 금	2,317	0.17	58	1.05	2,432	0.19	62	1.19
일 반 계 정 계		1,373,594	100.00	5,526	100.00	1,256,047	100.00	5,206	100.00
특 별 계 정 계		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
합 계		1,373,594	100.00	5,526	100.00	1,256,047	100.00	5,206	100.00

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정

4-15. 재보험 현황

1) 국내 재보험거래현황

국내 재보험 순수지 차액은 전반기 대비 19억원 감소하였으며, 이는 출재수지 차액 19억원 감소에 기인합니다.

(단위: 억원)

구 분			전반기 (2021.6.30)	당반기 (2021.12.31)	전반기 대비 증감액
국 내	수 재	수 입 보 험 료	8	9	1
		지 급 수 수 료	2	2	0
		지 급 보 험 금	7	8	1
		수 지 차 액 (A)	-1	-1	0
	출 재	지 급 보 험 료	96	108	12
		수 입 수 수 료	13	20	7
		수 입 보 험 금	44	30	-14
		수 지 차 액 (B)	-39	-58	-19
	순 수 지 차 액 (A + B)		-40	-59	-19

2) 국외 재보험거래현황

국외 재보험 순수지 차액은 전반기 대비 2억원 증가하였으며, 이는 출재수지 차액 2억원 증가에 기인합니다.

(단위: 억원)

구 분			전반기 (2021.6.30)	당반기 (2021.12.31)	전반기 대비 증감액
국 외	수 재	수 입 보 험 료	0	0	0
		지 급 수 수 료	0	0	0
		지 급 보 험 금	0	0	0
		수 지 차 액 (A)	0	0	0
	출 재	지 급 보 험 료	21	20	1
		수 입 수 수 료	5	4	-1
		수 입 보 험 금	1	1	0
		수 지 차 액 (B)	-17	-15	2
	순 수 지 차 액 (A + B)		-17	-15	2

4-16. 재보험자산의 손상

전분기 대비 재보험자산의 증가로 장부가액 32억 증가하였습니다.

(단위: 억원)

구 분	당분기 (2021.12.31)	전분기 (2021.9.30)	증 감	손상사유
재 보험 자 산	265	233	32	
손 상 차 손	0	0	0	
장 부 가 액	265	233	32	

주) 장부가액=재보험자산-손상차손

5 경영지표

5-1. 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

2021년 4분기 현재 자본총계는 2021년 3분기 대비 이익잉여금 201억원 증가, 기타 포괄손익누계액 93억 감소 등으로 108억원 증가한 2,397억원을 보유하고 있습니다.

(단위: 억원)

구 분	2021년 4/4분기	2021년 3/4분기	2021년 2/4분기
자본총계	2,397	2,289	2,296
자본금	3,111	3,111	3,111
자본잉여금	-	-	-
신종자본증권	-	-	-
이익잉여금	-368	-569	-563
자본조정	-265	-265	-265
기타포괄손익누계액	-81	12	13

2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

금융감독원이 정하는 지급여력기준금액 산출방법에 따라 보험위험액, 금리위험액, 신용위험액, 시장위험액, 운영위험액을 각각 산출하고 각 위험 간 분산효과를 감안하여 지급여력기준금액을 산출합니다.

2021년 4분기 현재 지급여력비율은 2021년 2분기 대비하여 19.82%p 감소한 203.45%이며, 이는 지급여력금액 23억원 증가 및 지급여력기준금액 100억원 증가에 기인합니다. 또한 당사의 2021년 4분기 현재 지급여력비율은 금융감독원의 적기시정조치 기준(100%)을 상회하였습니다.

(단위: %, 억원)

구 분	2021년 4/4분기	2021년 3/4분기	2021년 2/4분기
지급여력비율(A/B)	203.45	208.54	223.27
가. 지급여력금액(A)	2,057	2,001	2,034
나. 지급여력기준금액(B)	1,011	960	911
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	1,011	960	911
1. 보험위험액	663	640	615
2. 금리위험액	142	141	138
3. 신용위험액	426	389	364
4. 시장위험액	10	20	7
5. 운영위험액	63	53	51
II. 국내 관계 보험회사 지급여력 기준금액 × 지분율	-	-	-
III. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치 × 지분율	-	-	-
IV. 비금융회사에 대한 필요자본량	-	-	-

주) 지급여력비율은 RBC 연결재무제표를 기준으로 산출 (다만, 연결대상 회사가 없는 경우에는 개별 재무제표를 기준으로 산출)

3) 최근 3개 사업년도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인

최근 3개년도 위험기준 지급여력비율(RBC비율)은 2021년 203.45%, 2020년 243.20%, 2019년 124.59%로 금융감독원 기준(100%)을 초과하고 있습니다. 이는 이익잉여금(2021년 -407억원, 2020년 -614억원, 2019년 -546억원) 변동, 기타포괄손익누계액(2021년 -81억원, 2020년 106억원, 2019년 78억원) 변동 등의 영향입니다.

(단위: %, 억원)

구 분	2021년도	2020년도	2019년도
지급여력비율(A/B)	203.45	243.20	124.59
지급여력금액(A)	2,057	2,133	1,025
지급여력기준금액(B)	1,011	877	822

5-2. 자산건전성 지표

가중부실자산의 감소로 부실자산비율이 전년 대비 0.84%p 감소하였습니다.

【부실자산비율】

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2021년도	2020년도	전년대비 증감
가 중 부 실 자 산 (A)	3,425	10,973	-7,548
자산건전성분류대상자산(B)	1,075,042	944,866	130,176
부 실 자 산 비 율 (A / B)	0.32	1.16	-0.84

5-3. 수익성 지표

1) 손해율

발생손해액의 감소로 손해율이 전년 대비 2.75%p 감소하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2021년도	2020년도	전년대비 증감
발 생 손 해 액 (A)	426,673	431,849	-5,176
경 과 보 험 료 (B)	490,151	480,921	9,230
손 해 율 (A / B)	87.05	89.80	-2.75

주) 발생손해액은 보험환급금 및 보험료적립금 증가액이 포함된 금액

2) 사업비율

순사업비 지출의 증가로 사업비율이 전년 대비 3.28%p 증가하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2021년도	2020년도	전년대비 증감
순 사 업 비 (A)	102,345	80,195	22,150
보 유 보 험 료 (B)	515,333	483,696	31,637
사 업 비 율 (A / B)	19.86	16.58	3.28

3) 운용자산이익율

부동산처분이익 등의 증가로 운용자산이익율이 전년 대비 3.34%p 증가하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2021년도	2020년도	전년대비 증감
투 자 영 업 손 익 (A)	66,568	27,030	39,538
경 과 운 용 자 산 (B)	1,033,208	871,353	161,855
운 용 자 산 이 익 율 (A / B)	6.44	3.10	3.34

주) 운용자산이익율 : 투자영업손익 ÷ (당기말운용자산+전년동기말운용자산-직전1년간 투자영업이익) ÷ 2

4) ROA(Return on Assets)

전년 대비 당기순이익의 증가로 ROA가 2.09%p 상승하였습니다.

(단위: %, %p)

구 분	2021년도	2020년도	전년대비 증감
R O A	1.40	-0.69	2.09

주) ROA : 당기순이익 ÷ {(전회계년도말총자산+당분기말 총자산)/2}×(4/경과분기수)

5) ROE(Return on Equity)

전년 대비 자기자본 및 당기순이익의 증가로 ROE가 11.09%p 증가하였습니다.

(단위: %, %p)

구 분	2021년도	2020년도	전년대비 증감
R O E	7.18	-3.91	11.09

주) ROE : 당기순이익 ÷ {(전회계년도말자기자본+당분기말 자기자본)/2}×(4/경과분기수)

5-4. 유동성 지표

1) 유동성비율

유동성자산의 증가로 유동성비율이 전년 대비 368.35%p 증가하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2021년도	2020년도	전년대비 증감
유 동 성 자 산 (A)	233,890	119,743	114,147
평 균 지 급 보 험 금 (B)	31,583	32,171	-588
유 동 성 비 율 (A / B)	740.56	372.21	368.35

2) 현금수지차비율

보험영업수지차 등의 증가로 현금수지차비율이 전년 대비 7.92%p 증가하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2021년도	2020년도	전년대비 증감
현 금 수 지 차 (A)	164,353	115,920	48,433
보 유 보 험 료 (B)	515,333	483,696	31,637
현 금 수 지 차 비 율 (A / B)	31.89	23.97	7.92

5-5. 생산성 지표

1) 임직원인당 원수보험료

당사는 2021년 임직원 인당 원수보험료 4.9억원을 시현하였습니다.

(단위: 백만원, 명)

구 분	2021년도	2020년도	전년대비 증감
임 직 원 거 수 원 수 보 험 료 (A)	342,685	333,147	9,538
평 균 임 직 원 수 (B)	700	718	-18
임직원인당원수보험료(A/B)	490	464	26

2) 보험설계사 인당 원수보험료

당사는 2021년 보험설계사 인당 원수보험료 1.6억원을 시현하였습니다.

(단위: 백만원, 명)

구 분	2021년도	2020년도	전년대비 증감
보 험 설 계 사 수 원 수 보 험 료 (A)	40,369	37,670	2,699
평 균 보 험 설 계 사 수 (B)	252	276	-24
설계사인당원수보험료(A/B)	160	137	23

3) 대리점당 원수보험료

당사는 2021년 대리점당 원수보험료 9.8억원을 시현하였습니다.

(단위: 백만원, 개)

구 분	2021년도	2020년도	전년대비 증감
대 리 점 거 수 원 수 보 험 료 (A)	167,723	149,573	18,150
평 균 대 리 점 수 (B)	172	136	36
대리점당원수보험료(A/B)	975	1,104	-129

5-6. 신용평가등급

1) 최근 2년간 신용등급

당사는 한국기업평가로부터 보험금 지급능력평가에 대한 신용평가등급을 받고 있으며, 최근 2년간 받은 신용평가 결과는 다음과 같습니다.

평가일	재무제표 평가기준일	평가대상	신용등급	평가회사 (신용평가등급범위)
2021.05.07	2020.12.31	보험금 지급능력평가	A-	한국신용평가 (AAA~D)
2020.05.07	2019.12.31	보험금 지급능력평가	A-	한국신용평가 (AAA~D)
2020.01.22	2019.12.31	보험금 지급능력평가	A-	한국신용평가 (AAA~D)

2) 한국기업평가의 신용등급체계와 해당 신용등급의 의미

등급기호	등 급 의 정 의
AAA	원리금 지급능력이 최상급임
AA	원리금 지급능력이 매우 우수하지만 AAA의 채권보다는 다소 열위임
A	원리금 지급능력은 우수하지만 상위등급보다 경제여건 및 환경악화에 따른 영향을 받기 쉬운 면이 있음
BBB	원리금 지급능력이 양호하지만 상위등급에 비해서 경제여건 및 환경악화에 따라 장래 원리금의 지급능력이 저하될 가능성을 내포하고 있음
BB	원리금 지급능력이 당장은 문제가 되지 않으나 장래 안전에 대해서는 단언할 수 없는 투기적인 요소를 내포하고 있음.
B	원리금 지급능력이 결핍되어 투기적이며 불황시에 이자지급이 확실하지 않음
CCC	원리금 지급에 관하여 현재에도 불안요소가 있으며 채무불이행의 위험이 커 매우 투기적임
CC	상위등급에 비하여 불안요소가 더욱 큼
C	채무불이행의 위험성이 높고 원리금 상환능력이 없음
D	상환 불능상태임

주) 상기 등급 중 AA부터 B까지는 당해 등급 내에서의 상대적 위치에 따라 (+) 또는 (-) 부호를 부여할 수 있음

6 위험관리

6-1. 위험관리 개요

1) 위험관리정책, 전략 및 절차 등 체제 전반에 관한 사항

가. 정책

보험, 금리, 시장, 신용, 유동성, 비재무위험 등 중요한 위험의 인식, 측정, 평가, 통제, 모니터링을 통해 회사의 이익이 안정적으로 실현될 수 있도록 지원하고, 중장기적으로는 기업가치가 극대화되도록 위험관리 체제를 구축하고 있습니다.

나. 전략

회사 전체 위험 수준이 가용자본 대비 적정 수준을 유지하도록 통합위험 한도를 설정하여 준수하고, 자산 및 부채 포트폴리오를 점검하여 과도·과소한 위험을 보유할 경우에는 헤지(제거) 또는 추가 인수(보유)를 통하여 위험 대비 수익성이 제고되도록 관리하며, 위기상황분석을 통하여 위기상황 발생 시에도 회사의 건전성 및 안정성을 확보할 수 있도록 관리하고 있습니다.

다. 절차

① 위험의 인식

보험회사 경영활동에서 발생할 수 있는 보험, 금리, 신용, 시장, 유동성, 비재무위험을 당사의 중요한 위험으로 인식하고 있으며, 보험, 금리, 신용, 시장, 유동성위험을 재무위험으로 분류하고 운영, 법규, 평판위험을 비재무위험으로 분류하여 관리하고 있습니다.

② 위험의 측정/평가

당사는 중요한 위험인 보험, 금리, 신용, 시장, 운영위험을 금융감독원 RBC (Risk Based Capital)기준의 위험량으로 측정·관리하고 있습니다. 유동성위험은 유동성비율을 관리기준으로 설정하여 유동성위험의 적정 수준 여부를 정기적으로 측정 및 모니터링하고 있습니다.

③ 위험의 통제

적정 수준의 위험 한도를 설정하고, 이의 초과여부를 상시 모니터링하고 필요한 경우 한도를 조정하거나 비상계획(Contingency Plan)을 수립하여 운영합니다. 회사의 중요한 의사결정사항에 대하여는 위험관리 전담부서가 사전에 검토하여 의사결정을 지원하고 있습니다.

④ 위험의 모니터링/보고

회사의 위험을 적정 수준으로 유지하고 회사경영에 부정적 영향을 미칠 수 있는 각종 위험 요인을 상시 모니터링하고 있으며 이상 징후 발견 시 경영진에 보고하여 적절한 조치를 취하고 있습니다.

2) 내부 자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항

당사는 2009년 4월부터 금융감독원에서 규정하고 있는 RBC비율을 산출하고 있습니다. RBC비율은 보험회사에 내재된 각종 리스크량을 산출하여 이에 상응하는 자본을 보유토록 하는 제도로 보험회사 위험기준 자기자본의 건전성을 나타냅니다.

금융감독원은 연결재무제표기준으로 RBC비율 100% 이상 유지할 것을 의무화하고 있으며, RBC(지급여력)비율이 100%에 미달되는 경우 지급여력비율 수준별 적기시정조치를 통해 부실심화를 방지하고 있습니다.

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

2021년 4분기 현재 회사의 RBC비율은 203.45%이며 금융감독원의 적기시정조치 기준(100%)을 상회하고 있습니다.

당사는 제7회 이사회(2021.12.23)의 결의를 통해 자체 위험 및 지급여력 평가체제 구축 유예를 승인 하였습니다. 당사는 2023년 신지급여력제도(K-ICS) 도입 등 경영환경을 종합적으로 고려하여 내부모형 구축 계획 등을 검토 후 자체 위험 및 지급여력 평가체제를 구축할 계획입니다. 2023년 신지급여력제도(K-ICS) 도입으로 리스크 측정방식이 변경됨에 따라, 현행 RBC 제도 기반으로 내부모형을 개발·구축·적용하는 것은 향후 신지급여력제도(K-ICS)와 일관성 확보가 어렵다고 판단했기 때문입니다.

도입현황	유예사유	향후 추진일정
도입 준비중	내부모형 활용 미흡 K-ICS 일관성 확보 필요	2023년 K-ICS 도입 등 경영환경을 고려하여 내부모형 개발 후 구축 예정

주) 도입현황이 '도입완료'인 경우 그 시점을 함께 기재하고, '도입 준비중'인 경우 유예 사유와 향후 추진일정을 서술

3) 이사회(리스크관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

가. 리스크관리위원회

위험관리에 대한 최고의사결정기구로서 이사회의 위임을 받아 경영전략과 부합하는 위험관리 기본방침, 위험에 기초한 회사의 주요 경영전략, 회사의 위험 한도 등 위험관리 관련 중요 의사결정을 의결하고 있습니다.

◦ 구 성 : 대표이사 포함 등기이사 4명으로 구성하여 이사회에서 위임한 사항과 위험관리에 관한 중요사항을 의결하고 있습니다.

◦ 활동내역 : 2021년에 총 6회 개최되었으며, 의결사항 20건, 심의사항 2건, 보고사항 14건, 총 36건을 처리하였습니다.

◦ 리스크관리위원회 주요 의결 및 보고사항

구 분	내 용
주요 의결사항	<ul style="list-style-type: none"> - 2022년 리스크성향 및 유형별 한도 설정(안) - 2022년 자동차보험 재보험전략(안) - 2022년 일반보험 재보험전략(안) - 2022년 장기보험 재보험전략(안) - 2022년 IFRS9 RC 적용(안) - 2022년 파생금융거래전략(안) - 2022년 전략적자산배분(안)
보고사항	<ul style="list-style-type: none"> - 재보험계약 위험전가평가 결과 및 검증결과 - 2020년 4분기 보험업권 통합 위기상황분석 결과 - 2021년 6월 보험업권 중요리스크 위기상황분석 결과 - (매분기) 투자자산 감리결과 - (매분기) 리스크관리현황 보고

나. 리스크관리실무위원회

리스크관리실무위원회는 리스크관리위원회 산하의 조직으로서 리스크관리위원회 의결사항, 기타 위험관리에 관한 중요 사항을 사전에 심의하는 역할

을 하고 있습니다.

- 구 성 : 위험관리책임자 포함 8명으로 구성하여 리스크관리위원회에서 위임한 사항과 위험관리에 관한 중요사항을 심의 및 의결하고 있습니다.
- 활동내역 : 2021년에 총 6회 개최되었으며, 의결사항 2건, 심의사항 20건, 보고사항 13건, 총 35건을 처리하였습니다.

다. 위험관리책임자

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

라. 위험관리 전담조직

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

- 장·단기 위험관리계획 수립 및 보고
- 리스크관리 규정 및 지침의 관리
- 위험관리 기법, 정책, 제도의 개발
- 회사 전체 위험의 종합적인 측정, 분석, 대응전략 수립 및 대내·외 보고
- 리스크관리위원회의 운영 보좌에 관한 사항
- 위험관리시스템의 개발 및 관리·운영
- 부문별 위험 허용한도 설정 및 관리
- 기타 위험관리에 필요한 사항

4) 위험관리체계 구축을 위한 활동

가. 위험 규정체계

당사의 위험관리 관련 규정은 리스크관리규정, 투자리스크관리세칙 등 2규정 10세칙 8지침으로 구성되어 있으며, 위험관리조직, 위험관리전략 및 체제, 부문별 위험 측정 및 보고, 통제 및 한도관리 등 위험관리업무에 관한 전반적인 사항을 규정하여 관리하고 있습니다.

나. 한도설정 관리

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

다. 위험관리 시스템 구축 및 운영관리

보험, 금리, 신용, 시장위험에 대하여 PC기반의 리스크측정 방법론을 구축하여 개별리스크량 및 통합리스크량 산출, 스트레스테스트 등을 수행하고 있습니다.

라. 내부보고 및 승인체계

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

5) 연결기준 지급여력비율 산출에 관한 사항

가. 개념

연결기준 지급여력비율은 자회사의 자산, 부채 및 자본이 반영된 연결재무제표를 기반으로 산출한 지급여력비율로서, 모회사 뿐 아니라 자회사 등 보험회사 그룹 전체의 자본 및 리스크량을 연결 지급여력비율에 반영하여 자회사의 부실이 모회사 지급여력비율에 주는 영향을 점검할 수 있습니다.

나. 연결 대상

당사는 연결재무제표를 기준으로 지급여력비율을 산출하고 있으며, 2021년 12월말 기준 연결대상회사의 세부내용은 아래와 같습니다.

보험업 및 보험업 관련 (1개사)	하나금융파인드주식회사
--------------------	-------------

다. 비연결 대상

비보험 금융회사와 비금융회사 그리고 지급여력기준금액을 산출하기 위한 자료의 정합성, 충분성 및 객관성이 확보되지 않은 해외 보험회사는 연결범위에서 제외되며, 2021년 12월말 기준 당사는 해당사항이 없습니다.

6-2. 보험위험 관리

6-2-1. 일반손해보험

1) 개념 및 위험액 현황

가. 개념

보험위험이란 보험회사의 고유 업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험으로 보험가격위험과 준비금위험으로 구분합니다.

- 보험가격위험이란 예정위험률 및 예정사업비율을 초과하여 손실이 발생할 위험으로 보험계약자에게 받은 보험료와 실제 지급된 보험금의 차이 등으로 인한 손실 발생 가능성에 대한 위험이며,
- 준비금위험이란 적립한 지급준비금과 장래의 지급보험금 차이로 인한 손실 발생 가능성에 대한 위험입니다.

나. 보험위험액 현황

[보험가격위험]

(단위: 백만원)

구 분	당기('21년 4분기)		직전 반기('21년 2분기)		전기('20년 4분기)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
I. 지배회사일반보험 보험가격위험액	9,526	3,807	8,589	3,110	9,669	3,801
화재·기술·해외보험	2,086	480	2,112	514	2,025	423
종합보험	2,347	933	2,321	742	1,704	530
해상보험	97	97	102	102	152	152
상해보험	2,584	1,615	2,002	1,184	3,984	2,269
근재·책임보험	1,579	358	1,688	425	1,586	347
기타일반보험	833	325	365	142	218	81
외국인보험	-	-	-	-	-	-
선급금 환급보증보험	-	-	-	-	-	-
일반보험 합계	9,526	3,807	8,589	3,110	9,669	3,801
재보험인정비율 적용 전		3,807		3,110		3,801
- 보유율		94.66		94.27		94.11
II. 지배회사자동차보험 보험가격위험액	339,735	56,846	308,070	52,547	303,290	52,879
자동차보험	339,735	56,846	308,070	52,547	303,290	52,879
자동차보험 합계	339,735	56,846	308,070	52,547	303,290	52,879
재보험인정비율 적용 전		56,846		56,749		52,879
- 보유율		94.66		94.27		94.11
보증보험	-	-	-	-	-	-
III. 국내종속보험회사 보험가격위험액	-	-	-	-	-	-
생명보험	-	-	-	-	-	-
장기손해보험	-	-	-	-	-	-
일반보험	-	-	-	-	-	-
자동차보험	-	-	-	-	-	-
IV. 해외종속보험회사 보험가격위험액	-	-	-	-	-	-
생명보험	-	-	-	-	-	-

장기손해보험	-	-	-	-	-	-
일반보험	-	-	-	-	-	-
자동차보험	-	-	-	-	-	-
V.재보험전업종속회사 보험가액위험액	-	-	-	-	-	-
국내보험가액위험액	-	-	-	-	-	-
해외보험가액위험액	-	-	-	-	-	-
VI.RBC연결재무제표 기준보험가액위험액	364,550	60,299	330,110	55,460	326,027	56,091
1.지배회사 및 종속보험회사 보험가액위험액	364,550	60,299	330,110	55,460	326,027	56,091
생명보험	-	-	-	-	-	-
장기손해보험	15,289	2,819	13,451	2,500	13,068	2,356
일반보험	9,526	3,807	8,589	3,110	9,669	3,801
자동차보험	339,735	56,846	308,070	52,547	303,290	52,879
2.재보험전업종속회사 보험가액위험액	-	-	-	-	-	-

주1) 산출일 이전의 1년간 보유보험료

주2) 세부 작성요령은 업무보고서[AI254, AI255] 참조

주3) 전업보증보험회사(서울보증보험주식회사)는 보증보험(일반보증보험, 신용보험), 일반손해보험으로 구분하고, 일반보증보험은 보험업감독업무시행세칙 <별표22> <표1>의 신원보증보험, 법률보증보험, 이행보증보험, 금융보증보험을 합산하고, 신용보험은 보험업감독업무시행세칙 <별표22> <표1>의 소비자신용보험, 상업신용보험을 합산하며, 일반손해보험은 화재·기술·해외보험, 종합보험, 해상보험, 상해보험, 근재·책임보험, 기타일반보험, 외국인보험, 선급금 환급보증보험, 자동차보험을 합산

주4) 2014년도 이전 실적에 대해서는 해당연도(반기) 업무보고서[AI254, AI255] 산출 기준으로 공시

[지급준비금위험]

(단위: 백만원)

구 분	당기('21년 4분기)		직전 반기('21년 2분기)		전기('20년 4분기)	
	익스포저	지급준비금 위험액	익스포저	지급준비금 위험액	익스포저	지급준비금 위험액
I. 지배회사일반보험 준비금위험액	7,073	2,532	6,630	2,344	6,218	2,174
화재·기술·해외보험	2,822	1,058	2,898	1,087	2,600	975
종합보험	1,491	613	1,126	463	1,182	486
해상보험	9	5	15	7	20	10
상해보험	653	291	485	216	358	160
근재·책임보험	1,887	413	1,887	413	1,872	410
기타일반보험	211	152	218	158	185	134
외국인보험	-	-	-	-	-	-
선급금 환급보증보험	-	-	-	-	-	-
일반보험 합계	7,073	2,532	6,630	2,344	6,218	2,174
II. 지배회사자동차보험 준비금위험액	77,654	15,027	77,287	14,914	75,875	14,619
자동차보험	77,654	15,027	77,287	14,914	75,875	14,619

자동차보험 합계	77,654	15,027	77,287	14,914	75,875	14,619
보증보험	-	-	-	-	-	-
Ⅲ.국내중속보험회사 준비금위험액	-	-	-	-	-	-
일반보험	-	-	-	-	-	-
자동차보험	-	-	-	-	-	-
보증보험	-	-	-	-	-	-
Ⅳ.해외중속보험회사 준비금위험액	-	-	-	-	-	-
일반보험	-	-	-	-	-	-
자동차보험	-	-	-	-	-	-
보증보험	-	-	-	-	-	-
V.재보험전업중속 회사준비금위험액	-	-	-	-	-	-
국내준비금위험액	-	-	-	-	-	-
해외준비금위험액	-	-	-	-	-	-
Ⅵ.RBC연결재무제표 기준준비금위험액	84,727	16,440	83,917	16,213	82,093	15,819
1.자배회사및중속보험 회사준비금위험액	84,727	16,440	83,917	16,213	82,093	15,819
일반보험	7,073	2,532	6,630	2,344	6,218	2,174
자동차보험	77,654	15,027	77,287	14,914	75,875	14,619
보증보험	-	-	-	-	-	-
2.재보험전업중속회사 준비금위험액	-	-	-	-	-	-

주1) 세부 작성요령은 업무보고서[AI256] 참조

주2) 전업보증보험회사(서울보증주식회사)는 보증보험(일반보증보험, 신용보험), 일반손해보험으로 구분하고, 일반보증보험은 보험업감독업무시행세칙 <별표14> 부표2의. 신원보증, 채무이행보증, 선급금이행 보증을 합산하고, 화재·기술보험, 종합보험, 해상보험, 상해보험, 근재, 책임보험, 기타일반보험, 외국인 보험, 선급금 환급보증보험, 자동차보험을 합산.

2) 측정(인식) 및 관리방법

RBC 표준모형에 따라 보험가격위험과 준비금위험으로 구분하여 산출하며, 분산효과를 감안한 보험위험을 산출합니다. 보험가격위험은 일반손해보험가격위험과 장기손해 보험가격위험의 합(분산효과 감안)으로 산출하고, 준비금위험은 보험보장 구분별 보유지급준비금에 준비금 위험계수를 곱하여 산출합니다.

당사는 보험위험과 관련하여 PC기반의 리스크 측정 방법론을 구축하였고, 보험종목별 보험가격위험, 준비금 위험을 측정하여 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다. 또한 매년 사업연도 초에 보험위험 한도를 설정하고 한도준수현황을 정기적으로 모니터링하고 있습니다.

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 따

라 요율산출기관의 검증과 선임계리사의 확인 후 금융감독원에 신고(제출)하고 있습니다. 매년 보험종목별 합산비율을 통하여 위험관리 및 가격설정에 활용하고 있습니다. 합산비율은 손해율과 사업비율의 합으로, 합산비율 100%의 의미는 손해액과 사업비의 합이 경과보험료와 같음을 의미합니다. 2021년 합산비율은 일반보험 129.65%, 자동차보험은 103.49%로 2020년 대비 일반보험은 9.39%p 증가, 자동차보험은 1.41%p 하락하였습니다.

【합산비율】

(단위 : %)

구 분	2019년도	2020년도	2021년도	1분기	2분기	3분기	4분기
일 반	105.65	120.26	129.65	132.30	122.19	131.37	132.42
자동차	113.53	104.90	103.49	98.43	100.78	100.15	113.82

4) 지급준비금 적립의 적정성

감독규정에 근거하여 지급준비금 적정성 평가업무를 수행하고 있으며, 필요시 외부 독립계리법인에 의한 2차 검증 수행한 후 금융감독원에 지급준비금 적정성 검토 보고서를 제출하여 감독기관에 의한 최종 확인을 받고 있습니다.

매 분기 일반/자동차보험에 대한 OS 적정성을 아래와 같이 지급보험금 및 발생손해액 진전추이 등 2가지 이상의 방법으로 검증하여 평가하고, 개별추산 부족액이 발생하는 경우에 IBNR 금액으로 추가적으로 적립하고 있습니다.

가. 지급준비금현황

(단위 : 백만원)

구 분	보유지급준비금
일반	7,073
자동차	77,654
합계	84,727

나. 보험금진전추이

[일반보험]

◦ 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전년도 사고년도	1	2	3	4	5
당기(당반기)-4년	6,375	13,563	15,541	16,161	16,875
당기(당반기)-3년	5,349	11,371	12,318	12,857	-
당기(당반기)-2	2,571	5,513	6,088	-	-
당기(당반기)-1	2,260	3,979	-	-	-
당기(당반기)	2,016	-	-	-	-

[자동차보험]

◦ 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전년도 사고년도	1	2	3	4	5
당기(당반기)-4년	196,112	224,143	228,834	231,652	232,313
당기(당반기)-3년	206,222	240,269	245,322	249,904	-
당기(당반기)-2	208,806	245,301	249,496	-	-
당기(당반기)-1	189,722	216,720	-	-	-
당기(당반기)	196,979	-	-	-	-

5) 재보험정책

가. 개요

매년 재보험 운영전략을 수립하여 리스크관리위원회의 결의를 거쳐 시행하고 있습니다.

재보험 운영전략은 회사의 기초자산, 보험위험 정도 및 재보험비용 등을 기준으로 적정성 검토 후 수립하며, 다음의 사항이 포함됩니다.

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

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

나. 상위 5대 재보험자 편중도 현황

2021년 4분기 기준 상위 5대 재보험자 출재보험료는 일반보험 16,635백만원, 자동차보험 425백만원으로 모두 신용등급 AA- 이상으로 안정적으로 운영되고 있습니다.

① 상위 5대 재보험자 편중도 현황

(단위: 백만원, %)

구분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	17,060	0	0	0
비중	100.00	0.00	0.00	0.00

주) 편중도는 전체 출재보험료 중 상위 5대 재보험사를 신용등급 군별로 합산하여 비율로 표시

주2) 외국신용기관의 신용등급은 세척 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환

② 재보험사 群별 출재보험료

2021년 4분기 기준 재보험자 군별 출재보험료 중 일반보험의 AA-이상 등급 비중은 99.94% (19,828백만원)이며, 자동차보험은 모두 AA-이상(12백만원)으로 운영되고 있습니다.

(단위: 백만원, %)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	19,828	12	0	0	19,840
비중	99.94	0.06	0.00	0.00	100.00

6-2-2. 장기손해보험

1) 개념 및 위험액 현황

가. 개요

장기손해보험의 보험위험이란 보험회사의 고유 업무인 보험계약의 인수와 보험금 지급에 관련하여 발생하는 위험으로 보험계약 시 예상했던 위험보다 실제 지급 시 위험이 커져서 발생할 수 있는 손실 가능성 등을 말합니다.

- 보험가격위험이란 보험계약자에게 받은 보험료와 실제 지급된 보험금간의 차이 등으로 인한 손실이 발생할 가능성을 말합니다.

나. 보험위험액 현황

당사는 2011.4월부터 장기보험을 판매 개시하였으며 이후 매출증가로 인해 보험가격 위험 익스포저가 증가하는 추세를 보이고 있습니다. 2021년 4분기 현재 보유위험 보험료는 15,289백만원이며 이에 따른 보험가격위험액은 2,819백만원입니다.

[보험가격위험]

(단위: 백만원)

구 분	당기('21년 4분기)		직전 반기('21년 2분기)		당기('20년 4분기)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
사망후유장해	2,744	340	2,665	330	2,831	351
상해생존	2,906	435	2,486	372	2,307	346
질병생존	3,555	897	2,627	629	2,346	498
재물	330	156	638	301	667	315
실손의료비	-	-	-	-	-	-
기타	5,754	991	5,035	867	4,918	847
합계	15,289	2,819	13,451	2,500	13,068	2,356
재보험인정 비율 적용전		2,819		2,500		2,356
보유율(%)		75.83		74.88		75.98

주1) 산출일 이전의 1년간 보유위험보험료

주2) 세부 작성요령은 업무보고서[AI252] 참조

주3) 재보험 전업사는 장기손해보험과 생명보험으로 구분

2) 측정(인식) 및 관리방법

RBC 표준모형에 따라 장기손해보험상품 구분별로 보험위험액 산출기준일 이전 1년간 보유위험보험료에 조정위험 계수를 곱하여 합산하되, 갱신조정을 및 보유율을 감안하여 장기손해보험의 보험가격위험액을 산출합니다. 보험요율, 지급준비금 정책 등의 수립 및 운영 등을 위해 손해율, 사업비율, 지급준비금 적정성 평가를 준용함은 물론 최적 재보험 보유비율 및 위험보유 한도 등을 관리합니다.

3) 재보험정책

가. 개요

매년 재보험 운영전략을 수립하고 리스크관리위원회 결의를 거쳐 시행하고 있습니다.

재보험 운영전략은 회사의 기초자산, 보험위험 정도 및 재보험비용 등을 기준으로 적정성 검토 후 수립하며, 다음의 사항이 포함됩니다.

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

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

나. 상위 5대 재보험자 편중도 현황

2021년 4분기 기준 당사 장기보험의 재보험자는 모두 신용등급 AA-이상으로 안정적으로 운영되고 있으며, 국내외 관계당국이 요구하는 재무건전성을 확보하고 있습니다.

(단위: 백만원, %)

구분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	4,874	0	0	0
비중	100.00	0.00	0.00	0.00

주1) 편중도는 전체 출재보험료 중 상위 5대 재보험사를 신용등급 군별로 합산하여 비율로 표시

주2) 외국신용기관의 신용등급은 세척 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환

다. 재보험사 群별 출재보험료

(단위: 백만원, %)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	4,874	0	0	0	4,874
비중	100.00	0.00	0.00	0.00	100.00

6-3. 금리위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

가. 개요

금리위험이란 미래 시장금리 변동 및 자산과 부채의 만기구조 차이로 인해 발생

하는 경제적 손실위험으로 당사의 순자산가치가 감소할 위험을 의미합니다.

나. 금리위험액 현황

2021년 4분기 현재 장기보험 금리위험액은 14,156백만원입니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기('21년 4분기)		직전 반기('21년 2분기)		전기('20년 4분기)	
	익스포저	금리 민감액	익스포저	금리 민감액	익스포저	금리 민감액
가. 지배회사 금리부자산	530,847	3,895,292	496,762	3,665,483	457,054	3,144,025
Ⅰ. 예치금	8,321	-	11,122	-	6,137	-
Ⅱ. 당기손익인식지정증권	-	-	-	-	-	-
Ⅲ. 매도가능증권	226,068	1,649,763	204,092	1,423,702	335,108	2,487,296
Ⅳ. 만기보유증권	221,332	1,630,168	221,008	1,736,623	77,404	319,769
Ⅴ. 관계종속기업투자주식	-	-	-	-	-	-
Ⅵ. 대출채권	75,126	615,361	60,539	505,158	38,406	336,960
나. 지배회사 금리부부채	614,135	3,736,336	573,250	3,459,820	535,707	3,496,688
Ⅰ. 금리확정형	305,552	1,634,837	295,037	1,573,992	284,647	1,865,752
Ⅱ. 금리연동형	308,583	2,101,499	278,213	1,885,828	251,059	1,630,936
다. 지배회사 금리위험액	14,156		13,809		12,305	
- 금리변동계수(%)	1.30		1.30		1.50	
라. 국내종속회사금리위험액	-		-		-	
마. 해외종속회사금리위험액	-		-		-	

주1) 세부 작성요령은 업무보고서[AI258] 참조

주2) 금리위험액 = $\max(|\text{금리부자산금리민감액} - \text{보험부채금리민감액}| * \text{금리변동계수}, \text{최저금리위험액 한도}) + \text{금리역마진위험액}$

주3) 금리부자산민감액 = $\sum(\text{금리부자산 익스포저} * \text{금리민감도})$

주4) 금리부부채민감액 = $\sum(\text{금리부부채 익스포저} * \text{금리민감도})$

주5) 금리역마진위험액 = $\max\{\text{보험료적립금} \times (\text{적립이율} - \text{자산부채비율} \times \text{시장금리}) \times \text{조정비율}, 0\}$

[최저보증이율별 금리연동형 부채 현황]

(단위: 백만원)

구분	0%이하	0%초과 2%이하	2%초과 3%이하	3%초과 4%이하	4%초과	합계
금리연동형 부채	52,251	256,332	-	-	-	308,583

주1) 최저보증유선이 없는 적립금은 0%이하로 표시

주2) 최저보증이율 금리연동형 부채현황 및 금리위험 익스포저 현황의 금리연동형 부채 계산방식
(해약식 보험료적립금+미경과보험료적립금) 통일

주3) 금리연동형을 주계약/특약을 분리하여 작성하되 금리연동/확정 시점에 따라 작성

[보험부채 금리민감도 잔존만기 최대구간]

잔존만기 최대구간	20년이상 ~ 25년미만	25년이상 ~ 30년미만	30년이상
적용여부	-	-	○
적용시점 ^{주1)}	-	-	2018년 12월

주1) 현재 적용 중인 잔존만기 최대구간의 적용시점을 표시(아직 적용하지 않은 잔존만기 최대구간은 공란으로 표시)

[금리차 산정방식별 만기불일치위험액 계산]

만기불일치위험액 계산방식	경과규정1 ^{주1)}	경과규정2 ^{주2)}	최종규정 ^{주3)}
적용여부			○
적용시점 ^{*4}			2020년 12월

주1) 보험업감독업무시행세칙 [별표27]에 따른 공시기준이율로 금리차를 산정하고 만기불일치위험액 계산

주2) 보험업감독업무시행세칙 [별표27]에 따른 공시기준이율에서 감독원장이 제시하는 산업위험스프레드의 35%를 차감한 값을 금리차 선정을 위한 공시기준이율로 하여 계산한 만기불일치위험액에서 경과규정1에 따른 만기불일치위험액과의 차이금액의 반을 차감한 값을 만기불일치위험액으로 사용

주3) 보험업감독업무시행세칙 [별표27]에 따른 공시기준이율에서 감독원장이 제시하는 산업위험스프레드의 35%를 차감한 값을 금리차 선정을 위한 공시기준이율로 하여 만기불일치위험액 계산

주4) 현재 적용 중인 경과규정 또는 최종규정의 적용시점을 표시(아직 적용하지 않은 경과규정 또는 최종규정은 공란으로 표시)

6-4. 신용위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

가. 개념

신용위험이란 거래상대방의 채무 불이행, 신용등급 하락 등으로 보유 자산의 원금 또는 이자의 미상환으로 경제적 손실이 발생할 위험을 말하며, 예상손실과 미예상손실로 구분할 수 있습니다.

- 예상손실이란 신용위험 노출자산의 부도발생 시 입을 수 있는 예상 손실가능금액에 대한 기댓값으로 부도율, 회수율 등으로 산출하고 대손충당금 적립을 통해 관리하며,
- 미예상손실이란 신용위험으로 인한 손실금액의 변동성에 기인하는 부분으로 자본을 통해 관리합니다.

신용위험의 대상자산은 거래상대방의 파산, 채무불이행 등에 의해 가치 또는 손익이 변동하는 예금, 당기손익인식증권, 매도가능증권, 만기보유증권, 대출채권, 부동산

및 기타자산(비운용자산) 등을 포함합니다.

나. 신용위험액 현황

2021년 4분기 현재 당사의 신용위험 익스포저는 1,243,504백만원이며 이 중 유가증권이 59.05%로 큰 비중을 차지하고 있습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당기('21년 4분기)		직전 반기('21년 2분기)		전기('20년 4분기)	
		익스포저	신용 위험액	익스포저	신용 위험액	익스포저	신용 위험액
Ⅰ. 운용 자산	현금과예치금	122,674	3,377	46,781	1,011	27,084	771
	유가증권	734,268	23,278	709,600	17,883	729,016	17,171
	대출채권	167,412	7,377	129,878	5,560	88,008	3,769
	부동산	78	5	76,042	5,492	76,207	5,502
	소계	1,024,432	34,036	962,301	29,947	920,315	27,213
Ⅱ. 비운용 자산	재보험자산	26,481	718	23,882	639	22,655	604
	기타	107,915	5,999	70,421	3,844	49,857	2,514
	소계	134,396	6,717	94,303	4,483	72,512	3,118
Ⅲ. 장외파생금융거래		640	10	506	10	1,593	20
Ⅳ. 난외항목		84,036	1,882	94,628	1,934	92,767	1,767
합계 (Ⅰ + Ⅱ + Ⅲ + Ⅳ)*		1,243,504	42,644	1,151,738	36,374	1,087,188	32,118

2) 측정(인식) 및 관리방법

가. 측정방법

신용위험의 측정은 표준모형(RBC모형)을 사용합니다. 표준모형은 금융감독원 위험기준 자기자본제도에 따라 적격외부신용평가기관^{주)}이 부여한 신용등급을 이용하여 신용위험액을 산출합니다.

주) 적격외부신용평가기관: 국내등급의 경우 한국기업평가, 한국신용평가, NICE신용평가 3개사, 해외등급의 경우 S&P, Moody's, A.M.Best 등

나. 관리방법

신용위험 익스포저 및 신용위험 한도를 설정하여 관리하며, 극단적 상황에서의 신용위험 수준 및 관리를 위해 스트레스 테스트를 실시하고, 부실 징후를 조기에 발견하기 위해 신용등급평가, 여신조기경보지표 및 여신사후모니터링을 정기적으로 실시하여, 차주의 신용상태 및 담보가치를 관리하고 점검합니다.

3) 신용등급별 익스포저 현황

가. 채권

2021년 4분기 현재 채권 익스포저는 422,346백만원입니다. 이중 98.82%가 국공채 등 신용등급 AA-이상의 우량채권으로 구성되어 있습니다.

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	합계
국공채	273,225	-	-	-	-	-	273,225
특수채	-	-	-	-	-	-	-
금융채	-	-	5,120	-	-	-	5,120
회사채	5,678	-	106,654	5,000	-	-	117,332
외화채권	26,669	-	-	-	-	-	26,669
합 계	305,573	-	111,774	5,000	-	-	422,346

주1) 신용등급 구분은 보험업감독업무 시행세칙(이하 ‘세칙’ 이라 한다) 별표22 4-4.를 준용

주2) 외국신용기관의 신용등급은 세칙 별표 22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환

나. 대출채권

2021년 4분기 현재 대출채권 익스포저는 167,412백만원입니다.

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타	합계
콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출	14,757	-	-	-	-	-	-	14,757
보험계약대출	-	-	-	-	-	-	12,302	12,302
유가증권담보대출	-	-	-	-	-	-	-	-
부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	-
기타대출	-	-	-	14,000	-	126,353	-	140,353
합 계	14,757	-	-	14,000	-	126,353	12,302	167,412

다. 재보험미수금 및 재보험자산

당사는 재보험자 선택 시 재보험자의 안전성 즉, 재보험금 등의 지급기일이 도래했을 때 재보험자의 이행능력 유무를 평가하여 재보험 거래를 하며, 엄격한 내부검토를 통해 주로 신용등급 AA-, 또는 이에 상응하는 등급 이상의 투자적격 등급을 부여 받은 우량 보험회사를 재보험자로 거래하고 있습니다.

2021년 4분기 국내외 재보험미수금 및 재보험자산은 모두 30,054백만원으로, 이중 99.98%가 신용등급 AA-이상의 재보험자와 거래함으로써 안정적으로 운영하고 있습니다.

(단위: 백만원)

구분		신용등급별 익스포저				
		AA-이상	A+~A-	BBB+이하	기타	합계
국내	재보험미수금	3,520	1	-	-	3,521
	출재미경과보험료	8,918	-	-	-	8,918
	출재지급준비금	13,301	-	-	-	13,301
해외	재보험미수금	48	4	-	-	52
	출재미경과보험료	2,060	-	-	-	2,060
	출재지급준비금	2,202	-	-	-	2,202

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

주2) 재보험미수금은 RBC 기준상 요건을 만족할 경우 미지급금을 상제한 순액으로 기재

주3) 국내는 국내에서 허가받은 재보험사 및 국내지점을 의미

라. 장외파생상품

당사는 투자한 외화채권의 환율위험 헤지를 위하여 외환관련 파생상품을 보유하고 있으며, 2021년 4분기 기준 총 익스포저는 640백만원입니다.

(단위: 백만원)

구분	신용등급별 익스포저						
	무위험	AAA	AA+~AA-	A+~BBB-	BBB-미만	무등급	합계
금리관련	-	-	-	-	-	-	-
주식관련	-	-	-	-	-	-	-
외환관련	-	485	155	-	-	-	640
신용관련	-	-	-	-	-	-	-
기타	-	-	-	-	-	-	-
합계	-	485	155	-	-	-	640

4) 산업별 편중도 현황

가. 채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	공공행정, 국방 및 사회보장 행정	금융 및 보험업	부동산업	제조업	도매 및 소매업	기타	합 계
국내채권	273,225	116,774	5,678	-	-	-	395,677

주) 산업 구분은 표준산업분류표 참조

나. 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	부동산업	제조업	전기, 가스, 증기 및 공기조절 공급업	도매 및 소매업	운수업	기타	합 계
보험계약대출	0	0	0	0	0	12,302	12,302
기타	51,000	39,769	28,991	9,750	8,600	17,000	155,110
합 계	51,000	39,769	28,991	9,750	8,600	29,302	167,412

주) 산업 구분은 금융감독원 업무보고서[AI266] 참조

6-5. 시장위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

가. 개요

시장위험이란 자산을 운용함에 있어 금리, 주가 및 환율 등의 불리한 가격변화 등으로 인하여 손실이 발생할 위험을 말합니다. 위험기준자기자본제도(RBC)에 따른 시장리스크 측정대상은 주식, 채권 등 단기매매 유가증권 및 파생금융거래, 외화로 표시된 자산과 부채입니다.

나. 시장위험액 현황

2021년 4분기 현재 RBC에 따른 당사의 익스포저는 115,307백만원, 시장위험액은 997백만원입니다. 대상 자산 중 단기매매증권이 112,292백만원으로 97.39%를 차지하고 있습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기('20년 4분기)		직전 반기('20년 2분기)		전기('19년 4분기)	
	익스포저	시장 위험액	익스포저	시장 위험액	익스포저	시장 위험액
단기매매증권	112,292	755	52,497	335	65,955	421
외화표시자산부채	27,389	2,191	27,045	2,164	27,715	2,217
파생금융거래	-24,374	-1,950	2,215	-1,840	-28,089	-2,247
소 계	115,307	997	81,757	659	66,335	452

주) 금융감독원 업무보고서[AI263] 참조

2) 측정(인식) 및 관리방법

가. 측정방법

시장위험의 측정은 표준모형(RBC모형)을 사용합니다. 표준모형은 금융감독원 위험 기준 자기자본제도에 따른 시장위험액을 산출하고 있습니다.

나. 관리방법

시장위험 한도(투자/리스크/손실한도 등)를 설정하여 관리하며, 극단적인 상황에 대비하여 스트레스 테스트를 시행하고 있으며, 민감도 분석 등을 통해 시장포트폴리오의 위험분석을 실시합니다.

3) 금리 등 위험요인에 대한 민감도 분석

민감도 분석이란 위험요인의 변동에 의한 시장위험 대상자산의 시가 변동분을 분석하는 것입니다. 민감도 분석을 시행한 결과, 원/달러환율 100원 증가시 29백만원의 당기 손익 감소, 금리 100bp 상승시 832백만원의 당기손익 감소 및 25,988백만원의 자본 감소가 예상되며, 주가지수 10% 하락시에는 470백만원의 자본감소가 예상됩니다.

(단위 : 백만원)

구 분	손익영향	자본영향
원/달러 환율 100원 증가	-29	-
원/달러 환율 100원 감소	29	-
금리 100bp의 증가	-832	-25,988
금리 100bp의 감소	832	25,988
주가지수10%의 증가	-	470
주가지수10%의 감소	-	-470

주) 회사가 보유한 편입물 중, 시장위험변수(환율, 이자율, 주가지수변동)의 일정변동(환율 USD 대비 100원, 이자율 1%, 주가지수 10%)에 따라 편입물의 공정가치변동을 계정구분에 따라 당기손익인식금융자산 및 매매목적파생상품의 경우 손익에 미치는 영향으로 매도가능금융자산의 경우 자본에 미치는 영향으로 구분하여 공시

6-6. 유동성위험 관리

1) 개념 및 유동성갭 현황

가. 개요

유동성위험이란 자금의 조달, 운용상의 만기불일치, 예상치 못한 자금 유출 등으로 현금유출액이 현금유입액을 초과함에 따라 자금수요에 대응하지 못해서 발생할 위험 및 자금부족 해소를 위한 고금리의 조달, 보유 유가증권의 불리한 매각 등으로 발생할 수 있는 손실위험을 의미합니다.

나. 유동성갭 현황

[유동성갭 현황(만기기준)]

(단위 : 백만원)

구분		3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 1년 이하	합 계
자산	현금과 예치금	93,569	1,170	0	94,739
	유가증권	112,046	2,068	10,000	124,114
	대출채권	0	0	0	0
	기타	28,275	184,331	0	212,606
자산 계		233,890	187,569	10,000	431,459
부채	책임준비금	1,265	777	7,876	9,918
	차입부채	0	0	0	0
부채 계		1,265	777	7,876	9,918
갭 (자산-부채)		232,625	186,792	2,124	421,541

주1) 업무보고서[AII35]를 참조하되, 작성요령 1), 3), 5) 3개월 이상 분류는 자산 및 부채에서 제외

주2) 기타는 업무보고서[AII35]의 특별계정자산을 제외한 비운용자산

주3) 단기차입금 등 차입부채는 차입금(당좌차월 포함), 사채, 상환이 예정된 상환우선주 발생금액 등을 기재

2) 측정(인식) 및 관리방법

평균 3개월 지급보험금 대비 잔존만기 3개월 이내 유동성자산의 비율을 통해 유동성 비율을 측정하고 있으며, 유동성비율을 최소 100% 이상 유지할 수 있도록 관리하고 있습니다. 급격한 보험금 지급 증가 등 단기 지급불능 사태와 같은 위기상황에 대비하여 해약환급금 증가 등 위기상황 시나리오를 통해 스트레스 테스트를 실시하고 관리하고 있습니다.

6-7. 운영위험 관리

1) 개념

비재무위험은 재무위험 이외의 경영전반에 나타날 수 있는 위험으로써, 부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력 및 시스템 또는 외부의 사건으로 인하여 발생할 수 있는 손실 위험인 운영위험을 포함하여 법규 및 평판위험 등을 의미합니다.

회사 운영상의 경영전략, 업무 및 영업활동, 법률이나 감독규정의 개정, 대외적인 여론 악화 등의 이유로 회사에 부정적인 영향을 미치는 경영전반의 위험으로서, 고객과 주주의 이익에 부정적 영향을 미칠 수 있는 운영·법규·평판위험으로 구분하여 관리하고 있습니다.

2) 인식 및 관리방법

구분	관리대상 범위	관리 방법
운영위험	직원의 업무상 발생하는 내부사취, 외부사취, 업무마비, 시스템 장애 등으로 인한 잠재적 손실 가능성	업무상의 부정방지 및 전산시스템 운영과 관련된 내부통제기준 등을 수립하고 사내 교육을 통한 일상감시 업무 등을 시행함
법규위험	법률, 감독기관의 규정 및 윤리적 기준 등을 위반한 경우에 발생하는 손실	자산운용, 영업, 보상, 회계처리과정 등에서 발생할 수 있는 법률적 문제에 대해 해당 법률의 면밀한 검토와 주무 부서의 자문을 통해 법률적 문제발생을 최소화함
평판위험	경영부진, 금융사고, 사회적 물의 야기 등으로 인해 고객, 이해관계자 등 외부의 여론이 악화되어 발생하는 경제적 손실	고객과의 분쟁, 민원에 대한 효율적 대응지침을 수립하고, 민원사무를 총괄하는 조직과 대응창구를 운영하며, 회사와 관련된 주요 이슈사항 및 정보 등을 실시간으로 수집, 분석하는 등 회사에 대한 부정적 평판의 확산을 방지함

7 기타 경영현황

7-1. 자회사 경영실적

1) 자회사 재무 및 손익 현황

(단위 : 억원)

자회사명	재무상황		손익상황		결산기준일
	총자산	자기자본 (자본금)	영업손익	당기순손익	
하나금융파인드(주)	176	161 (200)	-36	-36	2021.12.31

2) 자회사 관련 대출채권 등 현황

“해당사항 없음”

7-2. 타금융기관과의 거래내역

(단위: 억원)

구 분	조 달		운 용		비 고
	과 목	금 액	과 목	금 액	
타 보 험 사	-	0	유 가 증 권	820	
소 계	-	0		820	
은 행	-	0	보 통 예 금	36	
			유 가 증 권	184	
소 계		0		220	
기 타 금 융 기 관	-	0	C M A	911	
			M M F	1,120	
			유 가 증 권	296	
소 계	-	0		2,327	
합 계	-	0		3,367	

주) 기타금융기관은 타보험사 및 은행을 제외한 제2금융권 및 외국금융기관을 의미

7-3. 내부통제

1) 준법감시인, 감사(위원회) 등 내부통제기구현황과 변동사항

가. 상임감사

성명	선임일자	퇴임일자
이재민	2021. 1. 25.	-

나. 준법감시인

성명	선임일자	퇴임일자
이수원	2019. 7. 1.	-

다. 위험관리책임자

성명	선임일자	퇴임일자
박형준	2019. 7. 1.	-

라. 감사실 : 4명, 준법지원팀 : 5명

2) 감사(監査)의 기능과 역할

가. 감사의 기능

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

나. 감사의 역할

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

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

3) 내부검사부서 검사방침

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

4) 감사빈도 등

- 가. 정기적인 감사계획에 의거하여 정기감사를 실시
- 나. 감사 또는 대표이사가 필요하다고 인정하는 경우, 감독기관의 지시가 있는 경우 특별감사 실시
- 다. 회계, 업무 및 재산상태 등에 대한 주요업무에 대하여 최종 결재권자의 결재 전에 그 내용을 검토하고 필요시 의견을 첨부하는 방법에 의하여 일상감사 실시

7-4. 기관경고 및 임원 문책사항

“해당사항 없음”

7-5. 임직원대출잔액

“해당사항 없음”

7-6. 사외이사 등에 대한 대출 및 기타거래 내역

“해당사항 없음”

7-7. 금융소비자보호실태평가 결과

당사는 자율평가회사로서 금융감독원의 금융소비자보호실태평가 대상회사가 아닙니다.

7-8. 민원발생건수

- 대상기간 : 당분기 (2021년 4분기, 2021.10.1. ~ 2021.12.31.)
전분기 (2021년 3분기, 2021.07.1. ~ 2021.09.30.)

1) 민원 건수

(단위: 건, %)

구 분	민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
자 체 민 원	14	13	-7.14	1.72	1.53	-11.05	
대 외 민 원 ^{주1)}	48	56	16.67	5.93	6.61	11.47	
합 계	62	69	11.29	7.65	8.14	6.41	

주1) 대외민원 : 금융감독원 또는 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

2) 유형별 민원 건수

(단위: 건, %)

구 분		민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비고
		전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
유 형	보 험 모 집	14	10	-28.57	1.72	1.17	-31.98	
	유 지 관 리 (건·현출포함)	2	1	-50.00	0.25	0.12	-52.00	
	보 상 (보 험 금)	44	57	29.55	5.43	6.73	23.94	
	기 타	2	1	-50.00	0.25	0.12	-52.00	
합 계		62	69	11.29	7.65	8.14	6.41	

주) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

3) 상품별 민원 건수

(단위: 건, %)

구 분		민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비고
		전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
상 품	일 반 보 험	1	1	0.00	2.90	2.76	-4.83	
	장 보 장 성 보 험	3	8	166.67	1.39	3.47	149.64	
	장 저 축 성 보 험	4	3	-25.00	14.14	10.85	-23.16	
	자 동 차 보 험	53	57	7.55	9.97	10.31	3.41	
기 타		1	0	-100.00	-	-	-	

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

주2) 해당 분기말일 상품별 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

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

* 기타 구분은 상품 외 민원으로 보유계약을 산정할 수 없으므로 환산건수를 표기하지 않음

* 기타 구분의 환산건수가 산정되지 않으므로 별도 합계를 표기하지 않으며, 상품별 민원 건수의 총합계(일반보험+장기보장성보험+장기저축성보험+자동차보험+기타)는 1. 민원건수, 2. 유형별 민원 건수의 각 합계와 일치

주4) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

7-9. 불완전판매비율 및 불완전판매계약해지율, 청약철회비율 현황

◦ 기간 : 2021. 7. 1 ~ 2021. 12. 31

(단위: 건)

구 분	설계사	개인 대리점	법인 대리점 (방카 ⁴⁾)	법인 대리점 (TM ⁵⁾)	법인 대리점 (홈쇼핑 ⁶⁾)	법인 대리점 (기타 ⁷⁾)	직영 복합 ⁸⁾	직영 다이렉트 ⁹⁾
<불완전판매비율> ¹⁾								
2021 하 반 기	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
불완전판매건수	2	0	0	3	0	5	0	4
신계약건수	5,692	0	3,523	6,675	0	18,498	0	36,420
<불완전판매계약해지율> ²⁾								
2021 하 반 기	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
계약해지건수	2	0	0	2	0	5	0	4
신계약건수	5,692	0	3,523	6,675	0	18,498	0	36,420
<청약철회비율> ³⁾								
2021 하 반 기	4.0%	0.0%	4.7%	9.4%	0.0%	4.0%	0.0%	6.5%
청약철회건수	227	0	166	625	0	739	0	2,381
신 계약 건 수	5,692	0	3,523	6,675	0	18,498	0	36,420

주1) (품질보증해지 건수 + 민원해지 건수 + 무효건수) / 신계약건수 × 100

주2) (품질보증해지 건수 + 민원해지 건수) / 신계약건수 × 10

주3) 청약철회 건수 / 신계약 건수 × 100

주4) 은행, 증권회사 등 금융기관이 모집하는 보험대리점

주5) 전화 등을 이용하여 모집하는 통신판매(tele-marketing) 전문보험대리점

주6) 홈쇼핑사가 운영하는 보험대리점

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

주8) 대면모집과 비대면모집을 병행하는 보험회사 직영 모집조직

주9) 통신판매를 전문으로 하는 보험회사 직영 모집조직(직영TM 설계사의 경우 직영다이렉트 조직에 포함)

7-10. 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도

1) 장기손해보험

(단위: 건, %)

구 분	보험금부지급률 ¹⁾	구 분	보험금불만족도 ²⁾
2021 하반기	3.15	2021 하반기	1.26
보험금 부지급건수 ³⁾	101	보험금청구 후 해지건수 ⁵⁾	32
보험금 청구건수 ⁴⁾	3,211	보험금청구 계약건수 ⁶⁾	2,542

주1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건수 × 100

주2) 보험금 청구 후 해지건수 / 보험금 청구 계약건수 × 100

* 기타 청구권자의 청구행위가 없는 건 제외(만기보험금, 중도보험금, 만기환급금, 2회차 이후의 분할 보험금 등)

주3) 보험금 청구건수 중 보험금이 부지급된 건수(동일청구 건에 지급과 부지급 공존 시 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 동일기간 내에 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 위반해지·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)

2) 자동차보험

(단위: 건, %)

구 분	보험금부지급률 ¹⁾	구 분	보험금불만족도 ²⁾
2021 하반기	0.05	2021 하반기	0.00
보험금 부지급건수 ³⁾	35	보험금청구 후 해지건수 ⁵⁾	0
보험금 청구건수 ⁴⁾	64,253	보험금청구 계약건수 ⁶⁾	16,666

주1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건수 × 100

주2) 보험금 청구후 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, 사고접수일자, 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 진행 중인 건은 포함)

주5) 보험금 청구 계약건수 중 자동차보험 약관상 보험계약 해지사유에 의하여 「자동차손해배상 보장법」상 의무보험을 포함하여 보험을 해지한 건수(증권번호 기준, 1년 계약 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 면제사유에 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, 1년 계약 기준, 중복 제외)

7-11. 사회공헌활동

1) 사회공헌활동 비전

가. 목표

- 우리 사회의 책임 있는 기업시민으로서의 역할 반영

목 표

고객의 사랑에 보답하고 기업의 사회적 책임을 다하기 위한 사회공헌을 실천하고, “함께 성장하며 행복을 나누는 금융”이라는 그룹 미션을 바탕으로 사회공동체와 상생하고, 행복한 사회를 실현하고자 합니다.

나. 추진 방향

- “지속가능”, “선택과 집중”, “재능나눔”을 테마로 사회공헌활동 추진

추진 방향

- ❖ (지속가능) 단기적·이벤트 중심이 아닌 체계적이고 지속적인 사회공헌 프로그램 발굴·전개
- ❖ (선택과 집중) 핵심역량과 조직특성을 고려하여 잘 할 수 있는 분야에 선택과 집중을 통한 사회공헌활동 추진
- ❖ (재능나눔) 단순한 자선적, 시혜적 차원의 기부활동에서 임직원 역량 기부 중심의 사회공헌활동으로 전환

2) 사회공헌활동 주요 현황

(단위: 백만원, 명)

구분	① 사회 공헌 기부 금액	② 전담 직원수	③ 내규화 여부	④ 봉사인원		⑤ 봉사시간		⑥ 인원수		⑦ 당기 순이익
				임직 원	설계 사	임직 원	설계 사	임직 원	설계 사	
2021	671	1	○	0	0	0	0	694	214	16,992.7

3) 분야별 주요 사회공헌활동 주요내용

(단위: 백만원, 명)

분 야	주요 사회공헌활동	집행금 액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회, 공익	해피빈후원 외	352.6	0	0	0	0
문화, 예술, 스포츠	한국문화예술위원 외	36	0	0	0	0
학술, 교육	하나금융공익재단 외	268	0	0	0	0
환경보호	-	0	0	0	0	0
글로벌 사회공헌	-	0	0	0	0	0
공동사회공헌	협회사회공헌분담금	13.6	0	0	0	0
서민금융	-	0	0	0	0	0
기타	법인카드 포인트 기부	0.5	0	0	0	0
총 계		670.7	0	0	0	0

주) 2021년 1~4분기 누적실적 기준입니다.

7-12. 보험회사 손해사정업무 처리현황

◦ 기간 : 2021. 1. 1 ~ 2021. 12. 31

(단위: 건, 천원, %)

회사명	위탁업체명 주1)	종 구분	계약기간	총위탁건수 주2)	총위탁 수수료	위탁비율 (%) ^{주3)}	지급수수료 비율 (%) ^{주4)}	
하나 손해보험 (주)	다스카손사	1종	2021.01.01 ~ 2021.12.31	89	74,208	0.72	13.56	
	세종손사			58	40,043	0.47	7.32	
	태양손사			18	14,746	0.14	2.69	
	해오름손사			6	3,182	0.05	0.58	
	금화손사	3종		3	1,480	0.02	0.27	
	다빈치손사			2	1,180	0.02	0.22	
	다우손사			4	4,571	0.03	0.84	
	머큐리손사			18	7,105	0.14	1.30	
	부흥손사			6	4,370	0.05	0.80	
	솔로몬손사			1	250	0.01	0.05	
	스카이손사			6	5,019	0.05	0.92	
	에프엠자동차손사			13	6,378	0.10	1.17	
	우리손사			5	3,705	0.04	0.68	
	월드베스트손사			6	5,264	0.05	0.96	
	케이엔지손사			12	7,692	0.10	1.41	
	하나로손사			4	1,787	0.03	0.33	
	리더스손사	4종		1	551	0.01	0.10	
	서울손사			46	18,588	0.37	3.40	
	에이원손사			90	36,460	0.72	6.66	
	토탈손사			1	614	0.01	0.11	
	티앤지손사			4	1,557	0.03	0.28	
	파란손사			80	32,673	0.64	5.97	
	해성손사	1/4종		212	166,915	1.70	30.50	
	해성손사	1/4종		2021.03.01~ 2022.02.28	11,752	108,950	94.49	19.91
	총계				12,437	547,288	100.00	100.00

주1) 위탁업체는 당사와 관련 없는 별도 법인임

주2) 업무위탁이 종결되어 수수료 지급이 완료된 건

주3) 위탁비율 = 업체별 총 위탁 건수 / 전체 위탁 건수

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

7-13. 손해사정사 선임 등 관련 현황

1) 손해사정사 선임 요청, 선임거부 건수 및 사유

○ 기간 : 21.01.01 ~ 21.12.31

① 손해사정사 선임 요청·선임 거부 건수

(단위: 건)

구 분	연도(당해연도)		연도(전년도)	
	선임 요청 건수	선임 거부 건수	선임 요청 건수	선임 거부 건수
상반기	0	0	0	0
하반기	0	0	0	0
연도 전체	0	0	0	0

주1) 대상 : 보험금이 청구된 건 중 손해사정 대상 건

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

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

② 손해사정사 선임 거부 사유

(단위: 건)

구분	선임 거부 사유	선임 거부 건수
1	보험업법 제2조 제19호에 따른 전문보험계약자의 계약	0
2	보험업법 시행령 제1조의2 제3항에 따른 보험계약	0
3	선임 동의 기준에 따른 거부사유	0

2) 선임 동의 기준(2021년 1월 1일 현재)

□ 대상 계약

가. 단독 실손의료보험

- ① 단독 실손의료보험 청구 시 손해사정사 선임 요청에 원칙적으로 동의
(단, 진단비 등 정액 담보 보험금과 동시 청구 건은 제외)
- ② 간편 심사(즉, 조사가 불필요)건은 거부 가능

나. 제외 계약

- ① 전문 보험계약자의 계약, 즉 법인 계약(단, 실손의료보험을 포함하는 단체 보험 및 여행보험 상품은 해당)
- ② 재물, 배상책임, 자동차 보험
- ③ 당사에서 정한 동의 기준의 거부사유에 해당하는 경우

□ 선임 동의 거부 사유 요건

구분	거부 사유 요건
무자격자	보험금청구권자가 선임하고자 하는 손해사정사가 보험업 관련 법령에 따른 손해사정자격을 갖추지 못한 경우
모랄손사	보험금청구권자가 선임 의사를 통보한 손해사정사가 건전한 금융질서를 해칠 소지가 있는 경우
손해사정 보수교육 미이수자	손해사정사가 주요 경영정보를 공시하지 않거나 보험업법 제178조에 따라 설립된 단체에서 주관하는 손해사정 관련 보수교육을 이수하지 않은 경우

7-14. 신탁부분

“해당사항 없음”

8 재무제표

8-1. 감사보고서

8-2. 재무상태표

8-3. 포괄손익계산서

8-4. 결손금처리계산서

8-5. 현금흐름표

8-6. 자본변동표

8-7. 주식사항

※ 감사보고서, 재무상태표, 포괄손익계산서, 결손금처리계산서, 현금흐름표, 자본변동표, 주식사항 등은 첨부 파일 참조

9 기타 필요한 사항

9-1. 임원현황

(2022년 2월 28일 현재)

상근임원/사외이사/이사대우	성명	직명	담당업무/주된업무	주요경력
대표이사 (상근)	권태균	사장	대표이사	하나캐피탈 경영기획그룹장(전무)
감사	이재민	감사	상임감사	한국계리사회 회장(現)
기타비상무이사 (비상근)	박석배	이사	비상근임원	한국교직원공제회 경영전략기획실장
〃	양재혁	이사	비상근임원	하나금융지주 전략총괄 상무(現)
〃	김상균	이사	비상근임원	하나금융지주 리스크관리팀장(現)
사외이사 (비상근)	김형규	이사	사외이사	청운대학교 글로벌경영학과 교수(現)
〃	송준용	이사	사외이사	법무법인 요수 대표변호사(現)
비등기임원 (상근)	김재영	부사장	디지털그룹장	하나금융지주 CHRO(상무)
〃	조재경	전무	상품업무본부장	삼성생명 상품개발팀장(상무)
〃	남상우	전무	디지털전략본부장	하나금융파인드 대표이사(現)
〃	강봉재	전무	디지털채널본부장	하나손해보험 경영지원본부장(상무)
〃	배일병	상무	디지털지원본부장	하나손해보험 디지털본부장(상무)
〃	송정호	상무	전략채널본부장	하나손해보험 영업본부장(상무)
〃	김지훈	상무	경영지원본부장	하나손해보험 보상본부장(상무)
〃	이정욱	상무	자산운용본부장	하나생명 손님지원팀장(상무)
〃	박형준	상무	위험관리책임자	하나손해보험 다이렉트사업부문장
〃	임태건	본부장	보상본부장	하나손해보험 보상기획팀장

9-2. 이용자편람

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

용 어	내 용
손해율	발생손해액(사업실적표 기준) / 경과보험료
사업비율	순사업비 / 보유보험료
자산운용률	기말운용자산 / 기말총자산
자산수익률	투자영업이익 / {(기초총자산+기말총자산-투자영업이익)/2 }
- 투자영업이익	투자영업수익 - 투자영업비용
- 총자산	총자산에서 미상각신계약비, 영업권 및 특별계정자산을 차감한 금액
연결대상자회사	회사가 해당 회계연도말 현재 다른 회사의 발행주식에 대하여 아래와 같이 소유하고 있는 경우 (1) 다른 회사에 대한 손보사의 지분율이 50% 초과하는 경우 (2) 다른 회사에 대한 손보사의 지분율이 30% 초과하면서 최대주주인 경우 (3) 손보사와 손보사의 종속회사(종속회사의 종속회사 포함)가 합하여 위의 (1), (2)에 규정된 방법으로 주식을 소유하거나 실질지배력을 보유함으로써 다른 회사를 지배하는 경우 * 종속회사: 위의 (1), (2)에서 말하는 다른 회사
비연결자회사	손보사의 지분율이 15%를 초과하면서 연결대상이 아닌 다른 회사
주주배당률	주주배당률 = 배당금액 / 납입자본금 × 100
주당배당액	주당배당액 = 배당금액 / 발행주식수
배당성향	배당성향 = 배당금액 / 세후 당기순이익 × 100 (세후 당기순이익은 연결 전 일반계정의 세후 당기순이익을 말함)
계약자배당전 잉여금	회계연도 중에 신규 발생한 계약자배당금을 제외한 책임준비금(금리차 보장 배당 등의 소요액과 계약자배당금의 부리아자를 포함한 금액)을 우선 적립한 후의 잔여액.
특별계정	보험업법 제19조 2에서 정하고 있는 특별계정과 동일한 개념으로, 일반계정과 구분 운용 및 회계처리하기 위하여 설정하는 계정. (퇴직보험 및 퇴직연금 해당)
단기매매증권	단기매매차익을 위해 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적인 이고 빈번하게 이루어지는 것에 한함
매도가능증권	매도가능항목으로 지정한 비파생금융자산 또는 단기매매 및 만기보유 금융상품 등으로 분류되지 않는 비파생금융자산
만기보유증권	만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도 또는 능력이 있는 경우에 한함

용 어	내 용
부실대출	<p>부실대출은 총 대출 중 고정, 회수의문 및 추정손실을 합한 것으로 보험회사의 자산건전성을 측정할 수 있는 지표.</p> <p>(1) 고정</p> <ul style="list-style-type: none"> - 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 저하를 초래할 수 있는 요인이 현재화되어 채권회수에 상당한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처(고정거래처)에 대한 자산 - 3월 이상 연체대금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산 중 회수 예상가액 해당부분 - 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권 회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 해당부분 - 회수의문거래처 및 추정손실거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 해당부분 <p>(2) 회수의문</p> <ul style="list-style-type: none"> - 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과 부분 - 3월 이상 12월 미만 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분 <p>(3) 추정손실</p> <ul style="list-style-type: none"> - 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분 - 12월 이상 연체대금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산 중 회수 예상가액 초과부분 - 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권 회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분
파생상품금융거래	<p>통화, 채권, 주식 등 기초자산의 가격에 근거하여 그 가치가 결정되는 금융상품을 매매하거나 이로부터 발생하는 장래의 현금흐름을 교환하기로 하는 거래 및 기타 이를 이용하는 거래</p> <p>(1) 장내거래는 거래소가 정하는 방법 및 기준에 따라 행하여지는 파생금융상품거래</p> <p>(2) 장외거래는 장내거래가 아닌 당사자 간의 계약에 의한 파생금융상품거래</p> <p>(3) 헷지거래는 기초자산의 손실을 감소 혹은 제거하기 위한 파생금융상품거래</p> <p>(4) 트레이딩거래는 거래목적이 헷지거래에 국한되지 않는 모든 파생금융상품거래</p>

용 어	내 용
유가증권평가손익	회계결산일 현재 보유하고 있는 유가증권의 장부가과 당해 회계연도 말의 공정가액 또는 순자산가액과의 차이
보험계약준비금	<p>보험계약자 또는 수익자에게 장래에 보험금, 환급금, 배당금을 지급하기 위하여 적립한 금액</p> <p>(1) 지급준비금 대차대조표일 현재 보험금 등의 지급상태가 발생한 계약에 대하여 소송에 계류 중에 있는 금액과 이미 보험금 지급사유가 발생하였으나 보험금 지급금액의 미확정 등으로 아직 지급하지 아니한 금액</p> <p>(2) 미경과보험료적립금 대차대조표일 현재 회수된 보험료 중 차기 이후에 속하는 미경과보험료 해당액 적립금으로 회수기일 미도래분에 대한 선수보험료를 포함함</p> <p>(3) 보험료적립금 장기저축성보험의 만기환급금(중도환급금 포함) 및 해지환급금 등에 충당하기 위하여 적립하는 금액</p> <p>(4) 계약자배당준비금 계약자배당에 충당하기 위해 적립하는 금액으로 보험료 및 책임준비금 산출 방법서와 금융감독위원장이 정하는 바에 의하여 계산한 금액</p> <p>(5) 계약자이익배당준비금 계약자에게 배당하거나 계약자이익배당준비금 외의 책임준비금을 추가적으로 적립할 목적으로 법령이나 약관에 의해 영업성과에 따라 총액으로 적립하는 금액</p> <p>(6) 비상위험준비금 거대재해 등으로 인한 비상위험에 대비하기 위하여 적립하는 준비금</p>
지급여력비율	<p>지급여력비율 = (지급여력금액/지급여력기준금액) × 100</p> <p>보험계약자에 대한 채무를 안정적으로 확보하기 위해 보험종목별 위험도에 따라 보험계약준비금에 더해 보유하여야 할 자산기준에 대한 순자산비율을 말하며, 보험회사 자본적정성을 나타내는 지표</p> <ul style="list-style-type: none"> - 지급여력 : 납입자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 비상위험준비금 등의 합계액에서 미상각신계약비, 무형자산 등의 합계액을 차감한 금액으로 회사가 보유하고 있는 순자산가치를 의미 (보험감독규정 제7-1조에 의해 산출함) - 지급여력기준 : 보험종목별 보유보험료 기준 산출액과 발생손해액 기준 산출액 중 큰 금액의 합계액과 장기보험 책임준비금의 4%를 합산하여 지급여력기준금액으로 하며, 이는 보험종목별 위험도에 따라 보험계약준비금에 더해 보유하여야 할 자산기준을 의미함

용 어	내 용
ROA (Return on Assets)	보험회사의 총자산을 사용하여 이익을 어느 정도 올리고 있는가를 나타내는 보험회사의 이익창출능력으로 자산대비수익률이라고도 함
ROE (Return on Equity)	보험회사에 투자된 자본을 사용하여 이익을 어느 정도 올리고 있는가를 나타내는 보험회사의 이익창출능력으로 자기자본수익률이라고도 함
유동성비율	회사의 지급능력을 표시하는 지표로 그 비율이 높을수록 고객의 인출 요구에 대한 지급능력이 높다는 것을 의미
위험가중자산	보유자산의 신용도(예: 채권발행기관의 신용도, 차주의 신용도 등) 및 자산의 성격별로 예상 손실액을 추정된 것을 말하며, 총자산 중 미상각 신계약비 및 영업권을 제외한 자산에 대하여 감독원장이 별도로 정하는 기준에 따라 자산별 위험가중치를 부과하여 산출. 통상적으로 위험가중치는 과거 경험률을 기초로 결정됨
임직원당원수보험료	임직원거수원수보험료 / 평균임직원수
특수관계인	특수관계인은 증권거래법시행령 제10조의3의 제2항에 해당하는 자로서, 최대주주 또는 주요주주의 직계존비속 등 친족 및 그들과 합산하여 30%이상을 출자 또는 사실상 영향력을 행사하고 있는 경우 당해 법인·기타 단체와 그 임원 등을 말함
신용평가등급	신용평가 전문기관에서 정한 등급을 의미하며, 평가등급으로는 채무의 상환능력을 평가한 장·단기신용등급 등이 있음. 장기신용등급은 장기채무 상환능력 및 상환불능 위험, 투자자에 법적인 보호정도 등을 나타내는 것이며, 단기신용등급은 1년 미만 단기채무 상환능력 및 상환불능 위험 등을 나타냄. 각 신용평가기관별로 신용등급 체계는 다르게 표현될 수 있음