

[별표 13] <개정 2007.2.8., 2010.3.24, 2011.3.22, , 2012.9.26, 2014.12.26, 2017.2.27., 2017.12.28., 2018.5.25., 2022.12.23., 2024.6.26., 2025.3.31., 2025.10.28.>

경영실태평가 부문별 평가항목 및 평가기준(제5-6조 관련)

1. 평가부문별 평가배점

평가부문	배점		
	생명보험	손해보험	
		장기보험 취급 회사	장기보험 미취급 회사
경영관리리스크	20점	20점	20점
보험리스크	15점	20점	25점
금리리스크	15점	10점	-
투자리스크	15점	15점	20점
유동성리스크	5점	5점	5점
자본적정성	20점	20점	20점
수익성	10점	10점	10점

주) 평가부문의 중요도가 현저히 높거나 낮은 경우 또는 평가등급이 부여되지 않은 부문이 있는 경우 평가부문별 배점을 조정할 수 있다.

2. 계량평가항목의 산정기준

계량평가항목 중 마. 자본적정성은 「한국채택국제회계기준」에 의한 연결 재무제표를 기준으로 산출하고 그 외 계량평가항목은 별도 재무제표 또는 개별 재무제표를 기준으로 작성한다.

가. 보험리스크

(1) 생명·장기손해보험가격리스크비율(생보·손보)

$$(가) 산식 : \frac{\text{보험가격위험액}}{\text{보험가격위험 익스포저}} \times 100$$

(나) 산정방식

- 보험가격위험액 : 이 세척 [별표22] 기준 생명·장기손해보험위험액 (대재해위험액 및 해지위험액 중 대량해지위험액 제외)
- 보험가격위험 익스포저 : 이 세척 [별표22] 기준 생명·장기손해보험 보험료부채 현금유출요소

(2) 일반손해보험가격리스크비율(손보)

(가) 산식 :
$$\frac{\text{보험가격위험액}}{\text{보험가격위험 익스포저}} \times 100$$

(나) 산정방식

- 보험가격위험액 : 이 세척 [별표22] 기준 일반손해보험위험액의 보장단위별 보험가격위험액(단, 보증보험의 경우 보장단위별 보험가격위험액에 [별표22]에서 정하는 보험회사별 합산비율을 곱한 금액을 적용한다.)을 [별표22] <표8>에서 정하는 순서에 따라 상관계수를 고려하여 합산한 금액
- 보험가격위험 익스포저 : 이 세척 [별표22] 기준 일반손해보험의 보유보험료(단, 보증보험의 경우 보유위험보험료 기준)의 합계

(3) 준비금리스크비율(손보)

(가) 산식 :
$$\frac{\text{준비금위험액}}{\text{준비금위험 익스포저}} \times 100$$

(나) 산정방식

- 준비금위험액 : 이 세척 [별표22] 기준 일반손해보험의 보장단위별 준비금위험액을 [별표22] <표8>에서 정하는 순서에 따라 상관계수를 고려하여 합산한 금액
- 준비금위험 익스포저 : 이 세척 [별표22] 기준 일반손해보험 보유지급준비금의 합계

(4) 예상 발생보험금 대 실제 발생보험금비율(일반모형 또는 변동수수료 접근법을 적용하는 원수계약 대상으로 산출)

$$(가) 산식 : \frac{\text{발생보험금} + \text{발생손해조사비} + \text{발생사고요소조정}}{\text{예상 발생보험금} + \text{예상 손해조사비}} \times 100$$

(나) 산정방식

- 발생보험금 및 발생손해조사비 : 포괄손익계산서상 다음 항목의 직전 1년간 합계
 - 보험서비스비용 중 발생보험금 - 재보험수익 중 발생재보험금 + 보험서비스비용 중 발생손해조사비 - 재보험수익 중 발생손해조사비
- 예상 발생보험금 및 예상손해조사비 : 포괄손익계산서상 다음 항목의 직전 1년간 합계
 - 보험수익 중 예상보험금 - 재보험서비스비용 중 예상재보험금 + 보험수익 중 예상손해조사비 - 재보험서비스 중 예상손해조사비
- 발생사고요소조정 : 포괄손익계산서상 다음 항목의 직전 1년간 합계
 - 보험서비스비용 중 발생사고요소조정 - 재보험수익 중 발생사고요소조정 (단, 투자요소 제외)

나. 금리리스크

(1) 금리리스크비율(생보·장기보험 취급 손보)

$$(가) 산식 : \frac{\text{금리위험액}}{\text{자산 익스포저}} \times 100$$

(나) 산정방식

- 금리위험액 : 이 세척 [별표22] 기준 금리위험액
- 자산 익스포저 : 이 세척 [별표22] 기준 금리위험 측정 대상 자산에서 변액보험 및 실적배당형 퇴직연금 특별계정을 차감(단, 생명보험회사 변액보험 특별계정 채권·대출 보유 금액은 제외)한 금액. 단, 재보험계약을 인수한 보험회사가 자산운용손익 전체를 인식하는 자산이 존재하는 재보험계약을 체결하는 경우, 해당 자산은 재보험

계약을 인수한 보험회사의 자산 익스포저에 포함하고, 재보험계약을 출재한 보험회사의 자산 익스포저에서 제외한다.

(2) 부담이자 대 투자이익 비율(생보·장기보험 취급 손보)

$$(가) 산식 : \frac{\text{투자이익}}{\text{부담이자}} \times 100$$

(나) 산정방식

- 생명보험회사의 일반계정, 감독규정 제5-6조제1항제1호, 제2호, 제5호 및 제6호의 특별계정, 농업협동조합법(법률 제10522호)부칙 제15조제5항에 따라 인수한 농협손해보험의 장기손해공제 계약을 대상으로 산출

$$\cdot \text{투자이익} : \text{투자수익} - \text{투자비용}$$

(주) 투자이익 계산시 포괄손익계산서상 투자손익에서 보험금융손익, 실적배당형 특별계정 투자손익, 보증위험*의 변동성을 헤지하기 위해 운영한 파생상품의 손익, 대손준비금 추가적립액(운용자산 해당액) 및 재보험계약을 출재한 경우 재보험계약을 인수한 보험회사가 자산운용손익 전체를 인식하는 자산의 투자수익을 차감(환입액 및 재보험계약을 인수한 경우 재보험계약을 인수한 보험회사가 자산운용손익 전체를 인식하는 자산의 투자수익은 가산)하고, 연결재무제표를 작성하는 회사는 관계·종속기업 발생손익 중 지배회사 지분상당액을 추가 가산(투자주식처분시에는 기가산된 손익을 차감)한 후 관련 배당금수입을 차감

* 변액보험 등의 만기보험금, 사망보험금, 중도인출금, 해지환급금 등에 대한 최저보증이 부가된 보험계약의 보증위험을 대상

$$\cdot \text{부담이자} : (\text{당기말 계약자적립액 적수} + \text{전년동기말 계약자적립액 적수}) / 2 + \text{직전 1년간 후순위채무 이자}$$

$$(주) \text{계약자적립액 적수} = \text{계약자적립액 계산시 적용한 이율} \times \text{계약자적립액}$$

다. 투자리스크

(1) 신용시장리스크 비율(생보·손보)

(가) 산식:
$$\frac{\text{신용위험액 및 시장위험액(금리위험액 제외)의 상관합}}{\text{Max(총자산, 운용자산) - 변액보험 등 가감요소}} \times 100$$

(나) 산정방식

- 신용위험액 : 이 세척 [별표22] 기준 신용위험액
- 시장위험액(금리위험액 제외) : 이 세척 [별표22]에서 정하는 금리위험액을 제외한 시장위험액의 상관합, 이 경우 상관합을 위한 상관계수는 다음과 같다.

상관계수	주식	부동산	외환	자산집중
주식	1			
부동산	0.25	1		
외환	△0.25	0.25	1	
자산집중	0	0	0	1

- 신용위험 및 시장위험액(금리위험액 제외)의 상관합을 위한 상관계수는 0.25로 한다.
- 총자산 : 이 세척 [별표22] 기준 자산 총계(단, 책임준비금에 포함된 보험미수금은 가산)
- 운용자산 : 이 세척 [별표22] 기준 운용자산
- 변액보험 등 가감요소 : 특별계정(변액보험 및 실적배당형 퇴직연금) 잔액 및 재보험계약을 출재한 경우 재보험계약을 인수한 보험회사가 자산운용손익 전체를 인식하는 자산을 차감하되, 생명보험회사 변액보험 특별계정 주식 보유금액과 신용위험 및 시장위험(금리위험 제외) 측정대상 난외항목 익스포저 (재보험계약을 인수한 경우 재보험계약을 인수한 보험회사가 자산운용손익 전체를 인식하는 자산 포함) 가산

(2) 부실자산 비율 (생보·손보)

(가) 산식:
$$\frac{\text{가중부실자산}}{\text{자산건전성 분류대상자산}} \times 100$$

(나) 산정방식

- 자산건전성 분류대상자산 : 감독규정 제7-3조제2항의 규정에 의하여 자산건전성 분류기준대상이 되는 자산(원리금보장형 특별계정 및 재보험계약을 인수한 경우 재보험계약을 인수한 보험회사가 자산운용손익 전체를 인식하는 자산을 포함하되, 실적배당형 특별계정 및 재보험계약을 출제한 경우 재보험계약을 인수한 보험회사가 자산운용손익 전체를 인식하는 자산은 제외)
- 가중부실자산 : 자산건전성 분류대상자산 중 건전성분류에 따른 고정분류자산의 20%, 회수의문분류자산의 50%, 추정손실분류자산의 100% 상당액을 합계한 금액

(3) 대손충당금적립률 (생보·손보)

(가) 산식:
$$\frac{\text{대손충당금 등 잔액}}{\text{고정이하 대출채권}} \times 100$$

(나) 산정방식

- 대손충당금 등 잔액 : 총 대출채권에 대한 대손충당금 및 대손준비금 합계액(특별계정 포함)
- 고정이하 대출채권 : 감독규정 제7-3조의 자산건전성분류기준에 따라 분류한 고정, 회수의문 및 추정손실 분류 대출채권의 합계액(특별계정 포함)

라. 유동성리스크

(1) 유동성커버리지 비율 (생보·손보)

(가) 산식:
$$\frac{\text{가용유동성}}{\text{조달필요금액}} \times 100$$

(나) 산정방식

- 가용유동성 : 유동화계수를 감안한 유동화가능자산 잔액의 합계

$$\sum_{\text{유동화가능자산}} \text{유동화가능자산} \times \text{유동화계수}$$

이 경우 유동화 자산별 유동화계수는 다음과 같다.

유동화가능자산 ^{주)}		유동화계수
현금(요구불 예금 포함)		100
신용위험액 익스포저 중 신용등급 2등급 이상 국공채		100
신용위험액 익스포저 중 현지통화 국공채		100
신용위험액 익스포저 중 신용등급 3등급 국공채		85
신용등급 4등급 국공채		70
신용위험액 익스포저 중 신용등급 4등급 이상 공공부문 익스포저 중 채권(국공채, 구조화상품 및 후순위 채권 제외)		70
신용위험액 익스포저 중 신용등급 4등급 이상 일반기업 익스포저 중 채권(구조화상품 및 후순위 채권 제외)	금융채	50
	금융채 외	70
신용위험액 익스포저 중 신용등급 3등급 이상 공공기관 보증 주택저당증권(MBS)		85
신용위험액 익스포저 중 신용등급 4등급 이상 커버드본드(연관회사 발행 증권 제외)		70
상장주식		40
정기예금(잔여만기 1년미만 또는 해지로 인한 손해 10% 미만. 단, 요구불 예금 제외)		50
미인출 약정금액		10
공모형(환매가능) 펀드 및 MMF		25
ETF		25
일반손해보험 경과보험료(최근 12개월)		85

주) - 유동화가능자산이란 낮은집중도를 가진 활성화된 시장이 있고, 스트레스 상황에서 유동화 가능하다는 신뢰성 있는 기록이 있으며, 연관회사 및 금융기관에 의무가 없는 자산을 의미[단, 해당자산은 처분에 제한이 없어야 하며 (조달필요부채와 상계하여 처분이 가능한 경우는 제외), 계약자의 소유인 자산(변액보험 및 실적배당형 퇴직연금 특별계정, 자산연계형 보험의 자산) 및 재보험계약을 출재한 경우 재보험계약을 인수한 보험회사가 자산운용손익 전체를 인식하는 자산은 제외하되, 재보험계약을 인수한 경우 재보험계약을 인수한 보험회사가 자산운용손익 전체를 인식하는 자산은 포함]

- 신용위험액 및 신용등급은 이 세칙 [별표22] 기준
- 유동화가능자산은 해당 익스포저에 속하는 자산군에 해당하는 편입 분해 전 자산 기준으로 산정하며, 공모형펀드, MMF, ETF 유동화

가능자산 항목은 편입분해 없이 산출

- 금융채와 금융채 외 구분은 이 세칙 [별표4] 기준

- 조달필요금액 : 조달필요계수를 감안한 조달필요부채의 잔액 및 [별표22] 기준 대재해위험액(일반손보)의 합계

$$\sum_{\text{조달필요부채}} \text{조달필요부채} \times \text{조달필요계수} + [\text{별표22}] \text{ 기준 대재해위험액(일반손보)}$$

이 경우 조달부채별 조달필요계수는 다음과 같다.

조달필요부채		조달필요계수		
		약관상지급기한		
		1주일 이내	3개월 이내	3개월 초과
해약환급금 1군 (불이익 없음)	개인	50	25	1.25
	법인	100	50	2.5
해약환급금 2군 (불이익 20% 미만)	개인	25	12.5	0
	법인	50	25	0
해약환급금 3군 (불이익 20% 이상)	개인	1.25	0	0
	법인	2.5	0	0

조달필요부채			조달필요계수
파생 상품	파생상품부채*		100
	개시증거금		85
	가격변동분		파생상품부채 × 20
차입금	단기차입금		100
	장기차입금		100
	RP		100
	추가증거금 등		100
	기타차입금		25
기타	미경과보험료	개인	10
		법인	25
	일반손보 책임준비금		2.5
	재보험수입**		25
	수입보험료(최근 12개월)		2.5
	일반손보 손해액(비용 포함)		85

* 파생상품부채금액은 파생상품부채가 파생상품자산보다 큰 경우 파생상품자산을 상제한 후 파생상품부채의 순액으로 하며, 파생상품계약에 이미 납입한 현금액과 파생상품 거래상대방으로부터 받은 현금담보는 차감

** 단, 재보험수입 산정시 농작물재해보험에 대한 정부재보험 금액은 제외

(2) 유동성 비율 (생보 · 손보)

(가) 산식: $\frac{\text{유동성자산}}{\text{평균지급보험금}} \times 100$

(나) 산정방식

※ 산출 대상 : 일반계정(재보험계약을 출재한 경우 재보험계약을 인수한 보험회사가 자산운용손익 전체를 인식하는 자산 제외) 및 원리금보장형 특별계정(퇴직연금 제외), 재보험계약을 인수한 경우 재보험계약을 인수한 보험회사가 자산운용손익 전체를 인식하는 자산

- 유동성자산 : 고정이하 자산을 제외한 가용 유동성자산으로 다음의 자산을 합제한 금액에서 3개월 이내에 만기가 도래하는 차입부채(단기 차입금, 후순위채무 등)를 차감

· 현금, 당좌예금, 보통예금

· 당기손익-공정가치측정 주식(외화주식 포함)과 기타포괄손익-공정가치측정 주식 중 상장 및 협회등록 주식(외화주식 포함, 자회사 및 관계회사 주식 제외)

· 잔존만기 3개월 이하인 아래의 자산 (다만, 유동화대상 주택담보대출은 잔존만기 구분 없이 포함)

· 예금, 금전신탁, 기타예치금, 국내 및 외화 채권 · 수익증권 · 기타유가증권 · 신종유가증권, 대출채권, 비운용자산중 파생상품자산

· 잔존만기 3개월 초과인 유가증권 중 아래의 자산

· 당기손익-공정가치측정유가증권에 포함된 채권(외화채권 포함)

· 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 중 국고채, 통화안정증권, 예금보험공사채권 금액의 30%

- 평균지급보험금* : 최근 1년간 월평균 지급보험금(환급금, 배당금을 포함)의 3개월분 금액(다만 손보는 장기저축성보험환급금을 포함하되, 자동차보험 지급보험금의 80%(자동차보험전업사**의 경우 40%)를 차감하여 산출)

- * 단, 지급보험금 산정시 농작물재해보험의 경우 정부 재보험금액 제외
- ** 전체 평균지급보험금 중 자동차보험의 평균지급보험금이 90% 이상인 보험회사

(3) 퇴직연금 유동성 비율 (생보·손보)

(가) 산식:
$$\frac{\text{퇴직연금유동성자산}}{\text{평균만기도래액} \times 50\% + \text{평균중도해지액}} \times 100$$

(나) 산정방식

※ 산출 대상 : 원리금보장형 퇴직연금 특별계정

- 유동성자산 : 고정이하 자산을 제외한 가용 유동성자산으로 다음의 자산을 합계한 금액에서 3개월 이내에 만기가 도래하는 차입부채(단기 차입금, 후순위채무 등)를 차감
 - 현금, 당좌예금, 보통예금
 - 당기손익-공정가치측정 주식(외화주식 포함)과 기타포괄손익-공정가치측정 주식 중 상장 및 협회등록 주식(외화주식 포함, 자회사 및 관계회사 주식 제외)
 - 잔존만기 3개월 이하인 아래의 자산 (다만, 유동화대상 주택담보대출은 잔존만기 구분 없이 포함)
 - 예금, 금전신탁, 기타예치금, 국내 및 외화 채권·수익증권·기타 유가증권
 - 신종유가증권, 대출채권, 비운용자산중 파생상품자산
 - 잔존만기 3개월 초과인 유가증권 중 아래의 자산
 - 당기손익-공정가치측정유가증권에 포함된 채권(외화채권 포함)
 - 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 중 국고채, 통화안정증권, 예금보험공사채권 금액의 30%
- 평균만기도래액 : 향후 1년내 만기도래액 월평균금액의 3개월분 금액
- 평균중도해지액 : 최근 1년간 월평균 중도해지액의 3개월분 금액

마. 자본적정성

(1) 지급여력비율 (생보·손보)

(가) 산식:
$$\frac{\text{지급여력금액}}{\text{지급여력기준금액}} \times 100$$

(나) 산정방식

- 감독규정 제7-1조 및 제7-2조에서 정하는 기준에 따라 산정

(2) 기본자본지급여력비율 (생보·손보)

(가) 산식:
$$\frac{\text{기본자본}}{\text{지급여력기준금액}} \times 100$$

(나) 산정방식

- 기본자본은 감독규정 제7-1조에서 정하는 기준에 따라 산정
- 지급여력기준금액: 감독규정 제7-2조에서 정하는 기준에 따라 산정

(3) 자기자본 지급여력비율(생보·손보)

(가) 산식:
$$\frac{\text{자기자본-시장성 측정이 곤란한 무형자산}}{\text{지급여력기준금액}} \times 100$$

(나) 산정방식

- 자기자본: 보험회사의 연결재무제표를 기준으로 납입자본금·자본잉여금·신종자본증권(제7-1조에 따른 기본자본에 한한다)·이익잉여금 및 제7-3조의 규정에 따른 자산건전성 분류 결과 '정상', '요주의' 분류 자산에 대하여 적립한 대손충당금의 합계액에서 영업권을 차감한 금액
- 시장성 측정이 곤란한 무형자산: 재무상태표상 무형자산 중 시장성 측정이 곤란한 무형자산(영업권 제외)

- 지급여력기준금액 : 감독규정 제7-2조에서 정하는 기준에 따라 산정

바. 수익성

(1) 리스크 대 수익비율 (생보·손보)

$$(가) 산식 : \frac{\text{당기손익}}{\text{지급여력기준금액(평잔)}} \times 100$$

(나) 산정방식

- 당기손익 : 포괄손익계산서상 직전 1년간 금액 합계에서 대손준비금 및 비상위험준비금 추가적립액을 차감(환입액은 가산)하고, 연결재무제표를 작성하는 회사는 관계·종속기업 발생손익 중 지배회사 지분상당액을 추가 가산(투자주식처분시에는 기가산된 손익을 차감)한 후 관련 배당금수입을 차감
- 지급여력기준금액(평잔) : (당기말 지급여력기준금액 + 전년동기말 지급여력기준금액) / 2

(2) 운용자산이익률 (생보·손보)

$$(가) 산식 : \frac{\text{투자이익}}{\text{경과운용자산}} \times 100$$

(나) 산정방식

- 투자이익 = 투자수익 - 투자비용
- 경과운용자산 = (당기말운용자산 + 전년동기말운용자산 - 직전1년간 투자이익) ÷ 2

(주1) 투자이익 계산시 포괄손익계산서상 투자손익에서 보험금융손익, 실적배당형 특별계정 투자손익, 보증위험*의 변동성을 헤지하기 위해 운영한 파생상품의 손익 및 대손준비금 추가적립액(운용자산

해당액) 및 재보험계약을 출재한 경우 재보험계약을 인수한 보험회사가 자산운용손익 전체를 인식하는 자산의 투자이익을 차감(환입액 및 재보험계약을 인수한 경우 재보험계약을 인수한 보험회사가 자산운용손익 전체를 인식하는 자산의 투자이익은 가산)하고, 연결재무제표를 작성하는 회사는 관계·종속기업 발생손익 중 지배회사 지분상당액을 추가 가산(투자주식처분시에는 기가산된 손익을 차감)한 후 관련 배당금수입을 차감

* 변액보험 등의 만기보험금, 사망보험금, 중도인출금, 해지환급금 등에 대한 최저보증이 부가된 보험계약의 보증위험을 대상

(주2) 운용자산 계산시 재무상태표상 운용자산에서 대손준비금(운용자산 해당액) 및 재보험계약을 출재한 경우 재보험계약을 인수한 보험회사가 자산운용손익 전체를 인식하는 자산을 차감하고, 재보험계약을 인수한 경우 재보험계약을 인수한 보험회사가 자산운용손익 전체를 인식하는 자산을 가산 (다만, 관계·종속기업투자주식의 가액은 관계·종속기업의 순자산 중 지배회사 지분상당액으로 한다.)

(3) 영업이익률 (생보·손보)

$$(가) \text{ 산식} : \frac{\text{당기손익}}{\text{총수익}} \times 100$$

(나) 산정방식

- 당기손익 : 이 세척 [별표13] 2.바.(1)의 당기손익과 같음

- 총수익(직전 1년간) : 보험수익 + 재보험수익 + 투자수익^(주) + 영업외수익

(주) 연결재무제표를 작성하는 회사는 포괄손익계산서상 투자수익에서 관계·종속기업 발생손익 중 지배회사 지분상당액을 가산(투자주식처분시에는 기가산된 손익을 차감)한 후 관련 배당금수입을 차감

3. 경영실태평가 평가등급별 정의

가. 경영관리리스크

평가 등급	정 의
1등급	이사회와 경영진의 리스크 인식 및 관리능력과 리스크관리 체제가 우수하며, 현존하거나 예측되는 문제점 및 각종 리스크에 대해 경영진이 효과적으로 대응할 수 있음
2등급	1등급보다는 다소 부족한 면이 있으나 전반적으로 주요 리스크 및 경영상 문제점에 대하여 적절히 대응할 수 있음
3등급	이사회와 경영진의 리스크 인식 및 관리능력과 리스크관리 체제가 다소 미흡함
4등급	이사회와 경영진의 리스크 인식 및 관리능력과 리스크관리 체제가 전반적으로 취약함
5등급	이사회와 경영진의 리스크 인식 및 관리능력과 리스크관리 체제가 전반적으로 매우 취약함

나. 보험리스크

평가 등급	정 의
1등급	보험리스크에 대한 노출규모가 미미하거나, 보험리스크를 확인·측정·감시 및 통제하는 리스크관리 수준이 우수함
2등급	보험리스크에 대한 노출규모가 통제가능한 수준이거나 다소 크더라도 보험리스크를 확인·측정·감시 및 통제하는 리스크관리 수준이 우수함
3등급	보험리스크에 대한 노출규모가 보통이거나, 보험리스크를 확인·측정·감시 및 통제하는 리스크관리 수준이 보통임
4등급	보험리스크에 대한 노출규모가 크고, 보험리스크를 확인·측정·감시 및 통제하는 리스크관리 능력이 취약함
5등급	보험리스크에 대한 노출규모가 매우 크며, 보험리스크 인식 및 관리능력이 매우 취약함

다. 금리리스크

평가 등급	정 의
1등급	금리리스크에 대한 노출규모가 미미하거나, 금리리스크를 확인·측정·감시 및 통제하는 리스크관리 수준이 우수함
2등급	금리리스크에 대한 노출규모가 통제가능한 수준이거나, 다소 크더라도 금리리스크를 확인·측정·감시 및 통제하는 리스크관리 수준이 우수함
3등급	금리리스크에 대한 노출규모가 보통이거나, 금리리스크를 확인·측정·감시 및 통제하는 리스크관리 수준이 보통임
4등급	금리리스크에 대한 노출규모가 크고, 금리리스크를 확인·측정·감시 및 통제하는 리스크관리 능력이 취약함
5등급	금리리스크에 대한 노출규모가 매우 크며, 금리리스크 인식 및 관리 능력이 매우 취약함

라. 투자리스크

평가 등급	정 의
1등급	투자(시장·신용)리스크에 대한 노출규모가 미미하거나, 투자(시장·신용)리스크를 확인·측정·감시 및 통제하는 리스크관리 수준이 우수함
2등급	투자(시장·신용)리스크에 대한 노출규모가 통제가능한 수준이거나, 다소 크더라도 투자(시장·신용)리스크를 확인·측정·감시 및 통제하는 리스크관리 수준이 우수함
3등급	투자(시장·신용)리스크에 대한 노출규모가 보통이거나, 투자(시장·신용)리스크를 확인·측정·감시 및 통제하는 리스크관리 수준이 보통임
4등급	투자(시장·신용)리스크에 대한 노출규모가 크고, 투자(시장·신용)리스크를 확인·측정·감시 및 통제하는 리스크관리 능력이 취약함
5등급	투자(시장·신용)리스크에 대한 노출규모가 매우 크며, 투자(시장·신용)리스크 인식 및 관리능력이 매우 취약함

마. 유동성리스크

평가 등급	정 의
1등급	유동성리스크에 대한 노출규모가 미미하거나, 유동성리스크를 확인·측정·감시 및 통제하는 리스크관리 수준이 우수함
2등급	유동성리스크에 대한 노출규모가 통제가능한 수준이거나, 다소 크더라도 유동성리스크를 확인·측정·감시 및 통제하는 리스크관리 수준이 우수함
3등급	유동성리스크에 대한 노출규모가 보통이거나, 유동성리스크를 확인·측정·감시 및 통제하는 리스크관리 수준이 보통임
4등급	유동성리스크에 대한 노출규모가 크고, 유동성리스크를 확인·측정·감시 및 통제하는 리스크관리 능력이 취약함
5등급	유동성리스크에 대한 노출규모가 매우 크며, 유동성리스크 인식 및 관리 능력이 매우 취약함

바. 자본적정성

평가 등급	정 의
1등급	리스크 규모에 비추어 자본이 충분하며 자본적정성에 대한 관리능력이 우수함
2등급	리스크 규모에 비추어 자본이 적정하며 자본적정성에 대한 관리능력이 양호함
3등급	리스크 규모에 비추어 자본이 보통수준이며 자본적정성에 대한 관리능력이 보통임
4등급	리스크 규모에 비추어 자본이 다소 불충분하며 자본적정성에 대한 관리능력이 부족함
5등급	리스크 규모에 비해 자본이 매우 불충분하며 자본적정성에 대한 관리능력이 매우 취약함

사. 수익성

평가 등급	정 의
1등급	수익이 회사성장에 필요한 자본유지 및 영업활동 지원에 충분하며 수익성 관리와 지속가능성이 우수함
2등급	수익이 회사성장에 필요한 자본유지 및 영업활동 지원에 부족하지 않으며 수익성 관리와 지속가능성이 양호함
3등급	수익이 회사성장에 필요한 자본유지 및 영업활동 지원에 다소 부족하며 수익성 관리와 지속가능성이 보통임
4등급	수익이 회사성장에 필요한 자본유지 및 영업활동 지원에 부족하며 수익성 관리와 지속가능성이 취약함
5등급	손실이 발생하고 이로 인해 자기자본 감소로 재무건전성이 악화됨

아. 종합리스크 등급별 정의

평가등급	정의
1등급 (우수; Strong)	리스크가 손실로 현실화될 가능성이 매우 낮으며 손실로 현실화되더라도 전반적인 재무상태에 악영향을 미칠 가능성이 매우 낮음
2등급 (양호; Satisfactory)	리스크가 손실로 현실화될 가능성이 낮으며 손실로 현실화되더라도 자체적인 자본 및 리스크관리체제 등이 양호하여 전반적인 재무상태에 악영향을 미칠 가능성이 낮음
3등급 (보통; Less than Satisfactory)	리스크가 손실로 현실화될 가능성이 다소 있으며 리스크관리체제가 일부 미흡하여 리스크가 손실로 현실화될 경우 재무상태에 악영향을 미칠 가능성이 다소 잠재되어 있음
4등급 (취약; Deficient)	리스크가 손실로 현실화될 가능성이 다소 높고 동 리스크를 확인 및 감시하는 통제기능이 취약하거나 손실을 흡수할 수 있는 자기자본 등이 취약하여 전반적인 재무상태에 상당한 악영향을 미칠 가능성이 있음
5등급 (위험; Critically deficient)	리스크가 손실로 현실화될 가능성이 매우 높거나 일부 현실화되었을 뿐만 아니라 리스크관리체제 및 손실흡수능력이 취약하여 전반적인 재무상태에 중대한 악영향을 미칠 가능성이 높거나 악영향이 일부 현실화됨

자. 내부통제 등급별 정의

평가등급	정 의
1등급 (우수; Strong)	- 평가항목이 모두 우수하여 당해 평가항목에 좋은 영향을 미치며 내부통제가 전체적으로 적절함 · 내부통제제도와 감사절차가 보험회사의 활동 및 규모에 적합하며 충분히 포괄적으로 설정되어 있음 · 보험회사의 정책 및 절차를 준수하지 않는 예외사항이 거의 존재하지 않으며 중요한 예외사항은 없음 · 경영진은 내부정책 및 지침, 감독정책 및 지침에 부합하는 안정성과 건전성기준 준수여부를 효과적이고 정확하게 모니터링하고 있음
2등급 (양호; Satisfac- tory)	- 평가항목 일부에 다소 미흡한 점이 있으나 당해 평가항목 및 내부통제 전반에 문제가 없음 · 내부통제기준에 중요하지 않은 취약점 또는 결함이 존재하나 모두 정상적인 절차를 통하여 수정 가능함 · 보험회사의 안정성 및 건전성에 중요한 영향을 미치지 않는 취약점이 있으나 내부 감사가 조치할 수 있는 수준임
3등급 (보통; Less than Satisfac- tory)	- 평가항목의 일부가 미흡하고 내부통제절차 등에 일부 중요한 결함이 있어 감독상 주의를 요함 · 내부통제 예외사항의 발생, 정책 및 절차의 준수 실패 등으로 내부통제시스템에 일부 중요한 문제점이 발생 · 경영진에 의한 내부통제시스템 개선이 이루어지지 않는 경우 보험회사 안정성과 건전성에 부정적인 영향을 미칠 수 있음
4등급 (취약; Deficient)	- 평가항목의 일부가 취약하고 내부통제절차 등에 중요한 결함이 있어 상당한 수준의 감독이 필요함 · 부적절한 업무분장 등과 같이 내부통제, 회계처리절차, 감독규정을 준수하는 능력에 있어 실질적인 개선이 필요한 심각한 수준의 취약점이 있음 · 적절한 조치가 취해지지 않을 경우 재무정보의 신뢰성 저하, 보험회사의 안정성과 건전성에 심각한 영향을 줄 수 있는 영업 손실이 발생할 수 있음
5등급 (위험; Critically deficient)	- 평가항목의 대부분이 취약하고 내부통제절차 등에 심각한 결함이 있어 즉각적이고 밀착된 감독이 필요함 · 내부통제에 보험회사의 계속성을 심각하게 위협하는 중요한 결함이 존재함 · 적절한 조치가 즉시 취해지지 않을 경우 잠재적인 손실이 발생할 수 있으며, 감독당국 제출 보고서 및 회계기록의 신빙성에 대한 즉각적인 검토 및 조사가 필요함