

2023년 DB손해보험 현황

기간 : 2023.1.1-2023.12.31

DB손해보험(주)

본 공시자료는 보험업감독규정 7-44조에 의하여 작성되었으며, 작성내용이 사실과 다름없음을 증명합니다.

목 차

I. 주요 경영현황 요약

II. 일반현황

III. 경영실적

IV. 재무에 관한 사항

V. 경영지표

VI. 위험관리

VII. 기타 일반현황

VIII. 재무제표

IX. 기타

I. 주요 경영현황 요약

1-1. 주요 경영지표

(단위 : 억원, %, %p)

구 분		2023년도	2022년도	증 감
재무·손익	자 산	485,135	451,127	34,008
	부 채	398,380	358,893	39,487
	자 본	86,755	92,234	(-)5,479
	당기순이익	15,367	19,469	(-)4,102
건전성	지급여력비율 (경과조치 전)		—	—
	지급여력비율 (경과조치 후)		—	—
수익성 비율	운용자산이익률(A/B)	2.90	3.68	(-)0.78
	영업이익률	10.00	5.59	4.41
	총자산수익률(ROA)	3.28	4.27	(-)0.99
	자기자본수익률(ROE)	17.17	24.88	(-)7.71

- * 지급여력비율은 4월말 공시 예정임 (보험업감독규정 부칙 제3조)
- * 지급여력비율은 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능 (전 생·손보사 공통사항)
- * 주요변동요인 : 회계기준의 변경 (항목별 적용 회계기준 하단 참조)
- * 재무·손익 : 22.4Q IFRS17/IAS39 기준, 23.4Q IFRS17/9 기준
- * 운용자산이익률에서 A는 투자이익에 해당하며, B는 경과운용자산에 해당함
- * 운용자산이익률, 영업이익률 :
22.4Q IFRS4/IAS39 기준
23.4Q IFRS17/9 기준. 단, 직전 1년 실적 산출시 23년 IFRS17/9, 22년 IFRS17/IAS39 적용
- * 총자산수익률(ROA), 자기자본수익률(ROE) : 22.4Q IFRS17/IAS39 기준, 23.4Q IFRS17/9 기준

1-2. 주요 경영효율 지표

(단위 : %, %p)

구 분	2023년도	2022년도	증 감	
신계약률	111.81	127.59	-15.78	
효력상실 및 해약률	7.31	6.60	0.71	
보험금지급률 (환급금 포함)	62.82	78.04	(-)15.22	
자산운용률	92.64	80.40	12.24	
유지율	13회차	88.89	90.05	-1.16
	25회차	75.83	76.19	-0.36
	37회차	63.27	63.86	-0.59
	49회차	56.75	46.90	9.85
	61회차	42.46	38.75	3.71
	73회차	33.68	38.52	-4.84
	85회차	34.24	43.74	-9.50
금융소비자보호 실태평가 결과	7-6. 금융소비자보호 실태평가 결과 참조			
신용평가등급	5-7. 신용평가등급 참조			

* 주요변동요인 : 회계기준의 변경 (항목별 적용 회계기준 하단 참조)

* 보험금지급률 : 22.4Q IFRS4/IAS39 기준, 23.4Q IFRS17/9 기준

* 자산운용률 : 22.4Q IFRS4/IAS39 기준(22.4Q 경영공시 수치와 동일), 23.4Q IFRS17/9 기준

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

II . 일반현황

2-1. 선언문

지난 2023년(2023.01.01~12.31) 한 해 동안 보내주신 성원과 격려에 대해 DB손해보험 임직원을 대표해 진심으로 감사의 말씀을 드립니다. 본 경영통일공시를 통해서 한 해의 경영성과를 여러분과 공유할 수 있어 매우 뜻깊게 생각합니다. 본 공시는 보험업감독규정 제 7-44조의 규정에 따라 당사의 경영현황을 상세히 알 수 있도록 사실에 근거하여 작성되었습니다.

지난해 회사는 세계적으로 불안정한 경제환경 속에서도 나아갈 길을 찾는 우리의 의지와 지혜를 모아 건실한 성장을 이뤄낸 의미 있는 한 해였습니다. 외환위기에 맞먹는 불황과 경쟁사들의 거센 도전 속에서도 순외형은 17조로 전년비 1조 증가하였고, 세전순이익은 IFRS17 기준으로 2년 연속 2조원을 돌파하는 기록을 세웠습니다.

올해는 글로벌 경기부진 지속으로 불확실성이 증대되고 실물경기 악화가 예상됩니다. 특히, 보험산업은 저성장과 인구감소 영향으로 실질성장률이 하락하고, 손해율 상승 및 투자리스크 증가라는 이중고에 처할 것입니다. 한편, 소비자 보호를 위한 감독규제는 더욱 강화될 예정입니다. 이런 환경 속에서 경쟁사들은 CSM 확보를 위해 시장을 과열시켜서 보험산업의 수익성은 더욱 악화될 것으로 보입니다. DB손해보험은 최근 어려운 경제환경 속에서도 전 구성원들의 하나된 노력으로 경영계획 목표를 성공적으로 달성하여 왔고, 지난 해 경쟁사들의 'Catch-up DB' 전략과 무분별한 도전으로 일부 영역에서 추격을 허용하였지만, 진정한 승부는 지금부터라고 생각합니다. 하나된 DB손해보험의 잠재력과 추진력은 추격을 따돌리고 앞서 나아가기에 충분하다고 판단하기에 올해는 "회사가치 성장을 위한 전 영역의 구조적 수익성 확보"라는 기치 아래에서 지속가능경영의 기틀을 다져나가겠습니다.

저희 임직원들은 경쟁사에게 추격을 허용할지, 초격차를 만들며 업계를 선도할지 결정하는 아주 중요한 시기임을 인지하며, 기본과 원칙을 지키면 나아갈 길이 생긴다는 '本立道生'의 자세로 맡은 바 업무의 기본에 충실하여 더 나은 실적을 올릴 수 있도록 최선을 다하겠습니다. 고객 여러분들도 저희들의 노력에 변함없는 성원과 지지를 보내 주시기 바랍니다. 2024년 한 해 고객 여러분의 가정에 건강과 행복이 가득하시길 진심으로 기원합니다. 감사합니다.

2024년 3월
DB손해보험주식회사
대표이사 정 종 표



2-2. 경영방침

가. Mission

'우리는 사람과 기업에게 발생 가능한 인적, 물적 리스크를 사전에 대비하도록 하여, 사람의 삶을 행복하게 하고 기업이 영속적인 발전을 누릴 수 있도록 최상의 가치를 제공하겠습니다.'

나. VISION

'고객과 함께 행복한 사회를 추구하는 글로벌 보험그룹'

다. 경영자세

실상추구 / 상호소통 / 자율경영

2-3. 연혁·추이

- 1962.03 한국자동차보험 공영사 설립
- 1963.06 자동차손해배상보장법의 시행에 따라 자동차 손해배상 책임보험 판매
- 1968.11 한국자동차보험 공영사를 발전적으로 해체하고 10개 원수손해보험사의 출자로 한국자동차보험(주) 설립
- 1983.05 동부그룹에서 한국자동차보험(주) 경영권 인수
- 1984.02 보증보험을 제외한 손해보험 전종목 사업면허 취득
- 1984.03 당사 전액출자로 대물, 차량손해조사 회사인 한국자보서비스(주) 설립
- 1984.10 관지점 설치
- 1995.10 동부화재해상보험(주)로 사명변경
- 2002.09 자동차보험 대표브랜드 '프로미(PROMY)' 확정
- 2003.12 한국생산성본부 주관 "2003년 국가고객만족도(NCSI)" 손해보험부문 1위 선정
- 2004.05 신경영혁신 선포식-「최고를 향한 변화와 도전(C&C No.1)」
- 2005.10 동부프로미 프로농구단 창단
- 2005.12 산업자원부 주최, 한국표준협회 주관 2005 국가품질경영대회 품질경영상 대통령 표창 수상
- 2006.01 풍수해보험 단독 시범사업자 선정 (소방방재청)
- 2006.02 한국기업윤리대상 수상 (한국기업윤리학회 주최)
- 2006.04 하와이 지점 설립
- 2006.05 장기보험 브랜드 「프로미 라이프」 도입
- 2006.05 풍수해보험 조인식 및 판매 개시
- 2006.07 중국 주재사무소 설치
- 2006.11 제13회 기업혁신대상 국무총리상 수상 (후원:산업자원부, 행정자치부, 주최:대한상공회의소, 중앙일보사)
- 2007.01 전주 콜센터 오픈
- 2007.11 산업자원부 주최 지속가능경영대상 최우수상 수상

- 2008.01 공정거래위원회 주관 2007년 하반기 '소비자불만 자율관리 프로그램 (CCMS)' 인증
- 2008.08 동부증권 자회사 편입
- 2008.11 한국서비스품질 우수기업 인증 (지식경제부 기술표준원)
- 2008.11 제34회 국가품질경영대회 국가품질상 대통령표창 수상(지식경제부, 한국표준협회)
- 2008.12 A.M.Best Rating 『A(Excellent)』 획득 (등급 상향)
- 2009.01 금융감독원 주관, 소비자보호 우수금융회사 선정
- 2009.02 ISO27001(국제정보보호 경영시스템 인증) 획득
- 2009.03 2009 KSQI 한국의 우수콜센터 선정 (한국능률협회 컨설팅)
- 2009.04 금감원 민원평가 결과 5회 연속 1등급 획득
- 2009.04 동부화재 일반보상서비스, 국내 보험업계 최초 ISO 9001 인증 획득
- 2009.04 2009 한국 손해보험 지속가능지수 2위 (지속가능사회를 위한 경제연구소)
- 2009.06 한국서비스대상 '고객만족' 부문 대상 수상 (한국표준협회)
- 2009.09 사회책임투자(SRI) 지수 편입 (한국거래소)
- 2009.09 총자산 10조 돌파
- 2009.10 다우존스 지속가능지수(DJSI) 보험업종 1등 기업 선정
- 2009.12 LA 지점 개설
- 2010.01 공정거래위원회 주관 CCMS (소비자불만자율관리프로그램) 인증 획득
- 2010.01 환경부, 그린스타트와 그린스타트 운동 협력 MOU 체결
- 2010.02 데이터센터, 신축 이전 (중구 초동 → 용인시 죽전동)
- 2010.02 GRI(지속가능경영글로벌인증기관) A+ 등급의 지속가능경영보고서 발간
- 2010.05 김정남 대표이사 사장 취임
- 2010.10 New Slogan 「Dynamic Dongbu」선포
- 2011.03 중국 청도소재 보험중개 합자법인 설립
- 2011.04 동부CAS손사, 동부CSI손사, 동부CNS자동차손사 3개 자회사 출범
- 2011.04 뉴욕지점 현지 사업면허 획득
- 2011.06 베트남 호치민사무소 설치
- 2011.08 인도네시아 자카르타 사무소 설치
- 2011.11 환경부, 그린스타트와 「환경교육운영 및 그린리더 육성시범학교」 업무지원 협약 체결
- 2011.12 S&P Rating, 7년연속『BBB+』획득,등급전망 Stable→Positive로 상향
- 2012.02 스위스 SAM社, 글로벌 리더그룹인 'Bronze Class'로 선정(국내 보험업 최초)
- 2012.06 전사 리스크관리(ERM) 시스템 오픈
- 2012.09 총 자산 20조원 돌파
- 2012.10 '고객과 함께 행복한 사회를 추구하는 글로벌 보험금융그룹' 뉴비전 선포
- 2012.10 다우존스 지속가능경영지수 4년연속 손해보험업종 1등 기업 선정, 아시아태평양지수 업계 최초 선정
- 2013.02 판매전문 자회사 '동부 MnS 주식회사' 설립

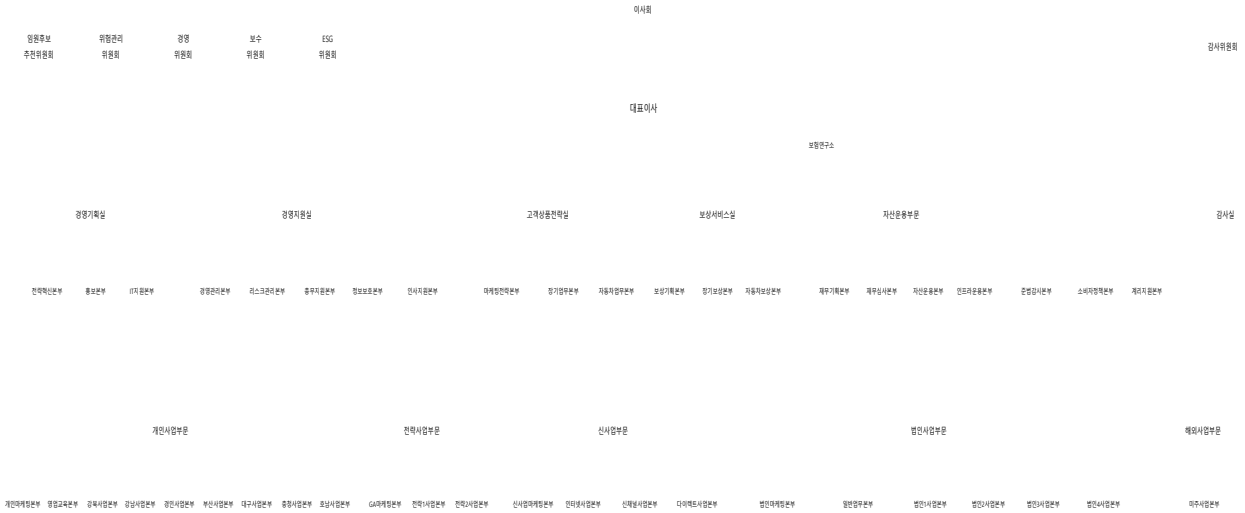
2013.04 코스피 200 편입
 2013.06 S&P 신용등급 'A-'로 상향
 2013.09 업계최초 다우존스 지속가능경영지수 월드부문(DJSI World) 편입
 2014.05 독립 금융판매 전문회사 '동부금융서비스(주)' 설립
 2015.01 베트남 PTI 보험사 인수
 2015.05 미얀마 양곤사무소 개소
 2015.11 금융업계 최초 국가품질대상 대통령 표창 수상
 2015.12 총자산 30조원 돌파
 2016.06 가입고객 800만명 달성
 2016.07 한국서비스대상 명예의 전당 수상
 2016.12 손해보험업계 최초 '프로미 챗봇' 서비스 실시
 2017.01 업계 최초 모바일 보험증권 특허권 획득
 2017.04 환경의 날 기념 대통령 표창 수상
 2017.11 DB손해보험주식회사로 사명 변경
 2018.07 S&P 신용등급 'A'로 상향
 A.M.Best A(Excellent) 10년 연속 획득
 2018.09 국내 손보업계 최초 6년연속 다우존스 지속가능경영지수 'World 지수'편입
 2019.06 손보업계 최초 카카오톡 가입서비스 'DB다이렉트 톡' 서비스 실시
 2019.07 KS-SQI(한국서비스품질지수) 자동차보험부문1위 수상
 2019.09 금융업계 최초 3년 연속 전국 품질분임조 경진대회 대통령상 수상
 2019.12 민간 금융권 첫 '탈석탄 금융' 선언
 2020.03 자동차보상 DB V-System(영상통화) Open
 2020.04 '6주미만 교통사고 형사합의금 보장', 업계최초 보장 특약 개발
 2020.09 전국품질분임조 경진대회 대통령상 수상
 2020.11 김정남 대표이사 철탑산업훈장 수상
 2020.12 '소비자중심경영 명예의 전당' 수상
 2021.01 '이데일리 대한민국 금융소비자대상' 수상
 2021.02 'NEW 소비자시대' 소비자보호헌장 선포
 2021.04 2021 국가브랜드대상(K-NBA) 손해보험부문 대상 수상
 2021.04 2021 대한민국 리딩금융 ESG어워드 손해보험부문 최우수상 수상
 2021.04 미국 하와이 John Mullen & Co., Inc. 인수
 2021.07 2021 한국서비스대상 '베스트프랙티스상' 수상
 2021.08 전국품질분임조 경진대회 5년 연속 수상
 2021.12 '소비자중심경영' 대통령 표창 수상
 2022.04 대한민국 리딩금융 ESG어워드 손해보험부문 최우수상 수상
 2022.06 2022 KS-SQI 장기보험 부문 2년연속 1위 선정
 2022.09 전국품질분임조 경진대회 6년 연속 수상(금상 : 서비스, 사회적 가치창출분야)
 2022.09 제12회 아시아투데이 금융대상 보험부문 소비자보호 최우수상 수상
 2022.10 DB손보 60주년 창립기념 행사 시행
 2022.10 대한민국 금융혁신대상 디지털혁신상 수상
 2022.12 제11회 한국경제신문 금융소비자보호대상 손해보험부문 최우수상 수상
 2023.01 2023 이데일리 대한민국 금융소비자대상 금융위원장상 수상

- 2023.04 제3회 대한민국 리딩금융 ESG 어워드, 손해보험 부문 리더 수상
- 2023.06 2023년 서울특별시 품질분임조 경진대회 5개 분야 최우수상 수상
- 2023.07 2023년 한국서비스품질지수(KS-SQI) 장기보험 부문 3년 연속 1위
- 2023.09 전국품질분임조 경진대회 7년 연속 수상
- 2023.10 글로벌 금융대상 우수상 수상
- 2023.11 DB손해보험, 국가품질혁신상 디지털전환부문 대통령표창 수상
- 2023.11 2023 금융감독원 금융소비자보호 실태평가 손보사 유일 종합등급 '양호' 획득

2-4. 조직

2-4-1) 조직도

① 전사 조직도(2024년 2월 29일 현재)



② 조직개요

당사의 조직은 5실 6부문, 44사업(보상)본부, 1보험금융연구소로 구성되어 있습니다.

(2024년 2월 29일 현재 / 단위: 개)

구분	조직	
임원 Post	5실 6부문, 44사업(보상)본부/1보험금융연구소	
부서 Post	본점	79파트, 30부(신사업9, 법인17, 자산4), 6TFT, 1농구단사무국, 1위험관리연구소
	사업단/보상부	73(영업60, 보상13), 해외지점4
	기타	사무국2/해외사무소3/그외 해외법인 별도

2-4-2) 영업조직

(2024년 2월 29일 현재/ 단위: 개)

본부	지점	보상사무소	영업소	해외현지법인	해외지점	해외사무소	합계
9	397	13	19	3	4	3	448

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

(2024년 2월 29일 현재)

(단위 : 명)

구 분		2024년도	2023년도
임원	등기임원(사외이사포함)	9(5)	5(3)
	비등기임원	58	58
직원	정규직	4,411	4,406
	비정규직	225	192
합 계		4,703	4,661

※ 인원 산정 기준

정규직 : ① A, P, G급, LP급, MP급, IP급, DP급, CP급, BP급, BK급, C급, D급, E계층, SA, SP급

② 실무, 특정, 기간, 보조, 방카 中 근속2년 경과 직원

(단, 만60세 정년은 비정규직으로 산정함)

비정규직 : ① 실무, 특정, 기간, 보조, 방카, 자문역, 다이렉트영업 中 근속2년 미경과 직원

② 만60세 정년 초과 직원

※ 기준 일자 : 2024년 (2024년 2월 29일 기준), 2023년 (2023년 2월 28일 기준)

단, 임원 항목은 당사 제57기 정기주주총회일인 2024년 3월 22일 기준임

2-6. 모집조직 현황

(2024년 2월 29일 현재 / 단위: 명, 개)

구 분		2023년도	2022년도
보 험 설 계 사		23,004	21,384
대 리 점	개 인	2,505	2,480
	법 인	1,846	1,774
	계	4,351	4,254
금융기관보험대 리점	은행	15	15
	증권	9	9
	상호저축은행	4	4
	신용카드사	8	8
	지역 농축협조합	20	17
	계	56	53

※ 기준 일자 : 2023년 (2024년 2월 29일 기준), 2022년 (2023년 2월 28일 기준)

2-7. 자회사

2-7-1) 연결대상 자회사

(2024년 2월 29일 현재 / 단위: 억원, 주, %)

회사명	소재지	주요업무	설립년월일*	자본금	소유주식수	소유비율
DB 자동차보험 손해사정	서울시 강남구 테헤란로 432	손해사정업	1984.2.29.	10억원	200,000주	100%
DBCAS 손해사정	서울시 용산구 후암로 107	손해사정업	2011.3.17.	3억원	60,000주	100%
DBCSI 손해사정	서울시 강남구 테헤란로 432	손해사정업	2011.3.17.	2억원	40,000주	100%
DBCNS 자동차 손해사정	서울시 중구 마른대로 35	손해사정업 / 금융지원 서비스업	2011.3.17.	2억원	40,000주	100%
DBMnS	서울시 중구 마른대로 35	보험대리 및 중개업	2013.2.22.	230억원	4,600,000주	100%
DB 금융서비스	서울시 강남구 테헤란로8길 37	보험대리 및 중개업	2014.1.13.	150억	3,000,297주	100%
DB Advisory America, Ltd.	551 5 th Ave, Ste 1922, New York, NY 10176	투자자문업	2020.07.23.	7억	6,000주	100%
John Mullen & Company, Incorporated	677AlaMoanaBou levard,Suite910,H onolulu,Hawaii, USA.	손해사정업	1963.7.31. (2021.4.1.)	1억	100,000주	100%
VNI	15Flr., Geleximco Building, No.36 Hoang Cau Street, Dong Da District, Ha Noi City	손해보험업	2008.4.23. (2024.2.2.)	532억원	75,000,000	75%
BSH	No 86, Ba Trieu Street, Hang Bai Ward, Hoan Kiem District, Ha Noi City	손해보험업	2008.12.10. (2024.2.21.)	532억원	75,000,000	75%
DB생명보험	서울시 강남구 테헤란로 432	생명보험업	1989.4.14.	2,533억원	41,958,622주	82.92%
DB캐피탈	서울시 중구 남대문로 113	여신금융업	1995.12.8. (2015.5.6.)	933억원	17,453,600주	93.57%

- 주1) 설립년월일과 취득년월일이 다른 경우에는 취득년월일을()안에 표시함.
 주2) DB생명보험 소유주식수 및 소유비율은 보통주 기준
 주) 베트남 환율: '23년 12월 31일 기준

2-7-2) 비연결 자회사

(2024년 2월 29일 현재 / 단위 : 억원, 주, %)

회사명	소재지	주요업무	설립년월일	자본금	소유주식수	소유비율
DB 금융투자	서울시 영등포구 국제금융로 8길 32	금융투자업	1982.12.20. (1996.3.31.)	2,122억원	10,643,969주	25.08%
안청 재산보험	[중국] 중경시 강북구 동승문로 63호 금융성2호 T1동	손해보험업	2006.12.31. (2014.1.10.)	7,831억 (CNY 43억)	611,800,000주	15.01%
PTI	[베트남] 하노이시 바딘구 랑하로 4A 하렉빌딩 8층	손해보험업	1998.6.18. (2015.7.10.)	1118억 (VND 981억)	30,000,000주	37.32%

- 주) ① 설립년월일과 취득년월일이 다른 경우에는 취득년월일을()안에 표시.
 ② 타회사자본금의 15%를 초과한 경우만 기재함.
 ③ DB금융투자의 취득년월일은 주주명부 식별 기준으로 작성함
 ④ 환율 : 2024년 2월 29일자 매매기준을 적용 (중국: 1위안=184.86원, 베트남: 100동=5.42원)

2-8. 자본금

(단위 : 억원)

연월일	주식의 종류	발행주식수	증자(또는 감자)금액	증자(또는 감자)내용	증자(또는 감자)후자본금	비 고
2023.12.31	보통주	70,800,000주	-	-	-	-

2-9. 대주주

(2023년 12월 31일 현재/ 단위: 주, %)

주 주 명	소 유 주 식 수	소 유 비 율
김남호	6,379,520	9.01
김준기	4,208,500	5.94
김주원	2,229,640	3.15
DB김준기문화재단	3,539,070	5.00
김영만	1,500	0.00
조화태	210	0.00
임재환	2,934	0.00
이정민	400	0.00
신배식	80	0.00
조민성	3,438	0.00
남승형	200	0.00
임대순	270	0.00
계	16,365,762	23.12

* 상기 소유 비율은 발행 주식 총수(70,800,000주) 대비 기준임

2-10. 주식 소유 현황

(2023년 12월 31일 현재 / 단위 : 개(명), 주, %)

구 분	주 주 수		소유주식수	
		비율		비율
정부	4	0.03	765,030	1.08
정부관리회사	1	0.00	1	0.00
증권회사	36	0.32	1,016,749	1.43
보험회사	34	0.30	11,028,839	15.57
투자신탁	1,254	11.34	23,365,172	33.00
은행	94	0.85	1,352,317	1.91
연기금	129	1.16	11,314,759	15.98
종금/금융/금고	12	0.10	238,121	0.33
기타법인(나머지법인주주와실기주포함)	321	2.90	7,478,582	10.56
개인	9,171	83.00	14,240,430	20.14
합계	11,056	100.00	70,800,000	100.00
외국인	1,172	10.60	32,957,864	46.55

주1) 상기 자료는 주주명부폐쇄 기준일(2023년 12월 31일)을 기준으로 한국예탁결제원에서 작성된 보통주 주식분포 상황표를 참고하여 작성됨

주2) 기타법인은 나머지 법인주주와 실기주 등을 포함

2-11. 계약자 배당

(단위 : 원, %)

구 분			FY'2023년도		FY'2022년도	
			배당액	배당(기준)율	배당액	배당(기준)율
일반 계정	위험률차	노후안심	66,703,720	95.00	70,814,820	85.00
		흙런인생	645,548,540	95.00	665,744,220	85.00
		실버그린	30,899,570	95.00	26,941,560	85.00
		직장인노후	3,263,190	95.00	3,541,180	85.00
		미래행복	206,220,250	95.00	210,377,980	85.00
		미래로	365,279,380	95.00	359,856,630	85.00
		스마트연금	6,649,000	95.00	6,189,680	85.00
	사업비차	노후안심	35,889,100	95.00	33,667,760	85.00
		흙런인생	121,436,950	95.00	105,391,850	85.00
		실버그린	9,901,970	95.00	10,262,320	85.00
		미래행복	221,059,060	95.00	217,740,190	85.00
		미래로	2,952,653,010	95.00	3,231,430,560	85.00
		방카연금	771,435,580	95.00	907,895,910	85.00
		스마트연금	3,786,396,710	95.00	4,076,079,970	85.00
다이렉트연금	22,970,520	95.00	18,760,500	85.00		
특별 계정	이자율차	미래행복	1,436,077,210	2.70	699,286,880	2.20
		미래로	1,080,715,530	2.70	323,785,170	2.20
		방카연금	177,239,970	2.70	0	2.20
		스마트연금	1,609,581,280	2.70	794,644,420	2.20
		다이렉트연금	34,358,310	2.70	16,347,890	2.20

주1) 배당액은 해당 사업연도 결산기준 차기 계약자배당준비금(선적립) 기준임.

주2) 위험률차 배당금 : 연간 위험보험료 × 위험률차 배당률

사업비차 배당금 : 연간 예정유지비 × 사업비차 배당률

이자율차 배당금 : 전보험년도말 해지식 준비금 × (이자율차 배당기준율 - 상품별 예정이율)

주3) 총괄 배당금 : 위험률차 배당금 + 사업비차 배당금 + 이자율차 배당금

2-12. 주주 배당

(단위 : 원, %)

구 분	2023년도	2022년도
배 당 륜	1,060%	920%
주 당 배 당 액	5,300원	4,600원
주 당 순 이 익	21,706	13,850
배 당 성 향	20.7%	28.2%

주1) 주당 당기 순이익 = 별도기준 당기 순이익 / 총 발행주식수 (70,800,000 주)

주2) 배당성향 = 배당총액 / 별도기준 당기순이익

2-13. 주식매수선택권 부여내용(해당사항 없음)

III. 경영실적

3-1. 경영실적 개요

(단위: 억원)

구 분	2023년	2022년
보험수익	139,453	131,445
보험서비스비용	124,564	111,245
당기순이익	15,367	19,469
총자산	485,135	451,127

* 업무보고서 AI672(사업실적표), AI801(재무상태표(총괄)), AI802(포괄손익계산서) 참조

3-2. 요약 포괄손익계산서(총괄)

3-2-1) 감독회계 기준 총괄계정 요약 포괄손익계산서

(단위 : 억원)

구분	2023년	2022년	증감
보험손익	15,500	20,047	(-)4,547
(보험수익)	139,453	131,445	8,008
(보험서비스비용)	124,564	111,245	13,319
(재보험수익)	9,910	7,662	2,248
(재보험서비스비용)	8,225	6,802	1,423
(기타사업비용)	1,074	1,013	61
투자손익	4,668	5,747	(-)1,079
(투자수익)	28,476	30,044	(-)1,568
(투자비용)	23,808	24,297	(-)489
영업이익 (또는 영업손실)	20,168	25,794	(-)5,626
영업외손익	85	(-)19	104
(영업외수익)	446	368	78
(영업외비용)	361	387	(-)26
법인세비용차감전순이익 (또는 법인세비용차감전손실)	20,253	25,775	(-)5,522
법인세비용	4,886	6,306	(-)1,420
당기순이익 (또는 당기순손실)	15,367	19,469	(-)4,102

* 주요변동요인 : 당기순이익은 15,367억원으로 전동기 대비 4,102억원 감소하였습니다. 이는 회계기준의 변경(22.4Q IFRS17/IAS39, 23.4Q IFRS17/9기준)의 반영, 보험손익 전기대비 4,547억원 감소, 투자손익 전기대비 1,079억원 감소된 사항이 반영된 값입니다.

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

* 일반회계와 감독회계의 차이 없음

IV. 재무에 관한 사항

4-1. 요약 재무상태표(총괄)

(단위 : 억원, %)

구 분		당기 (2023년)		전년 동기 (2022년)	
		금액	구성비	금액	구성비
자 산	현 금 및 예 치 금	9,942	2.05	7,329	1.62
	당기손익-공정가치 측정 유가증권	111,741	23.03	-	-
	당기손익인식금융자산	-	-	7,552	1.67
	기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	195,452	40.29	-	-
	매도가능금융자산	-	-	198,547	44.01
	만기보유금융자산	-	-	87,014	19.29
	상각후 원가측정 유가증권	-	-	-	-
	관계 · 종속기업 투자주식	8,605	1.77	8,605	1.91
	대 출 채 권	111,770	23.04	102,803	22.79
	부 동 산	11,814	2.44	11,798	2.62
	비 운 용 자 산	35,706	7.36	27,398	6.07
	기 타 자 산	-	-	-	-
	특 별 계 정 자 산	105	0.02	81	0.02
자 산 총 계		485,135	100.00	451,127	100.00
부 채	책 임 준 비 금	367,686	75.79	322,970	71.59
	계 약 자 지 분 조 정	-	-	-	-
	기 타 부 채	30,586	6.30	35,840	7.94
	특 별 계 정 부 채	108	0.02	83	0.02
	부 채 총 계	398,380	82.12	358,893	79.55
자본	자 본 총 계	86,755	17.88	92,234	20.45
부 채 와 자 본 총 계		485,135	100.00	451,127	100.00

※ 전년동기는 IAS39 기준으로 금융자산을 분류하였으며, 당기는 IFRS9을 기준으로 유가증권을 분류

* 주요변동요인 : 자산총계 및 부채와 자본총계는 485,135억원으로 전동기 대비 34,008억원 증가하였습니다. 이는 회계기준의 변경(22.4Q IFRS17/IAS39, 23.4Q IFRS17/9기준)의 반영, 책임준비금 전기 대비 44,716억원 증가, 기타부채 전기 대비 5,254억원 감소된 사항이 반영된 값입니다.

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

* 업무보고서 기준 재무상태표는 특별계정 자산을 별도로 표시하지만, 감사보고서상의 재무상태표에는 해당항목을 별도로 표시하지 않고 각 세부항목에 포함되어 있어 차이가 발생하고 있습니다.

4-2. 대출채권 운용

4-2-1) 대출채권 운용방침 (2024년 2월 29일 기준)

2023년 사업년도 대출자산은 113,336억원으로 2022년도 대비 약 9.26% 증가하였습니다. 또한 투자자산의 안정성을 확보하기 위해 분기별로 보유자산에 대한 리뷰 및 사전 모니터링 활동을 강화하고 있습니다.

4-2-2) 담보별 대출채권

(단위 : 억원, %)

구 분	2023년		2022년	
	금액	구성비	금액	구성비
담보	24,782	21.87	30,016	28.94
동산 및 부동산	20,669	18.24	25,449	24.53
부동산	20,669	18.24	25,449	24.53
주택	4,815	4.25	10,407	10.03
기타부동산	15,855	13.99	15,042	14.50
동산	0	0.00	0	0.00
유가증권 및 채권	1,356	1.20	1,032	0.99
국공채	0	0.00	0	0.00
주식	1,356	1.20	1,032	0.99
사채	0	0.00	0	0.00
기타유가증권	0	0.00	0	0.00
예금	0	0.00	0	0.00
기타채권	0	0.00	0	0.00
기타담보	2,757	2.43	3,535	3.41
보증	29	0.03	120	0.12
보증보험	29	0.03	120	0.12
정부·금융기관보증	0	0.00	0	0.00
신용기금보증	0	0.00	0	0.00
기타보증	0	0.00	0	0.00
신용	88,525	78.11	73,596	70.95
부분신용대출	0	0.00	0	0.00
인적신용대출	0	0.00	0	0.00
순수신용대출	88,525	78.11	73,596	70.95
합계	113,336	100.00	103,732	100.00

주) 대손충당금·이연대출부대손익 공제 전, 현재가치할인차금 공제 후 금액 기준임

* 업무보고서 A1310(담보별 대출채권 현황) 참조

4-2-3) 업종별 대출채권

(단위 : 억원, %)

업종별 (개정안)	2023년		2022년	
	금액	구성비	금액	구성비
농업·임업 및 어업 (A.)	0	0.00	0	0.00
광업 (B.)	0	0.00	0	0.00
제조업 (C.)	2,056	1.81	740	0.55
전기,가스, 증기 및 공기조절 공급업 (D.)	9,215	8.13	9,167	6.79
수도, 하수 및 폐기물 처리, 원료 재생업 (E.)	0	0.00	0	0.00
건설업 (F.)	2,809	2.48	4,528	3.35
도매 및 소매업 (G.)	420	0.37	1,022	0.76
운수 및 창고업 (H.)	3,082	2.72	2,885	2.14
숙박 및 음식점업 (I.)	1,300	1.15	1,302	0.96
정보통신업 (J.)	493	0.43	0	0.00
금융 및 보험업 (K.)	40,225	35.49	29,354	21.75
부동산업, 사업시설 관리, 사업지원 및 임대 서비스업(L+N)	37,466	33.06	32,690	24.22
기타 공공사회 및 개인서비스업(M+O+P+Q+R+S+T+U)	3,017	2.66	3,274	2.43
기타 (V+개인대출)	13,253	11.69	50,014	37.05
합 계	113,336	100.00	134,976	100.00

주) 대손충당금·이연대출부대손익 공제 전, 현재가치할인차금 공제 후 금액 기준임

* 업무보고서 A1267(대출채권 업종별 연체현황) 참조

4-2-4) 용도별 대출채권

(단위 : 억원, %)

구 분	2023년		2022년	
	금액	구성비	금액	구성비
개 인 대 출	13,252	11.69	50,014	37.05
기 업 대 출	100,084	88.31	84,961	62.95
중소기업	62,709	55.33	57,667	42.72
대 기 업	37,376	32.98	27,294	20.22
합 계	113,337	100.00	134,975	100.00

주) 대손충당금·이연대출부대손익 공제 전, 현재가치할인차금 공제 후 금액 기준임

* 업무보고서 A156(대출채권 부문별 자산건전성 분류현황), 157(대출채권 부문별 대손충당금 적립 및 대손상각 현황) 참조

4-3. 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액1)	평가손익	
일반 계정	당기손익 공정가치측정 유가증권 (A)	주 식	1,459	69
		출 자 금	2,273	132
		채 권	5,569	187
		수 익 증 권	91,666	174
		외화표시유가증권	9,050	8
		기타유가증권	1,725	141
	기타포괄손익 공정가치측정 유가증권 (B)	주 식	36	(-)5
		출 자 금	0	0
		채 권	128,008	(-)8,440
		수 익 증 권	0	0
		외화표시유가증권	64,740	(-)13,420
		기타유가증권	2,669	(-)94
	상각후원가측정 유가증권 (C)	채 권	0	0
		수 익 증 권	0	0
		외화표시유가증권	0	0
		기타유가증권	0	0
	관계·종속기업 투자주식(D)	주 식	8,605	0
		출 자 금	0	0
		기 타	0	0
	소 계(A+B+C+D)		315,800	(-)21,248
특별계정	주 식	14	1	
	채 권	23	0	
	수 익 증 권	55	0	
	해외유가증권	0	0	
	기타유가증권	0	0	
	소 계	92	1	
합 계		315,892	(-)21,247	

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주2) 특별계정은 실적배당임

* 업무보고서 AI801(재무상태표(총괄)), AI803(재무상태표(실적배당형_특별계정)) 참조

4-4. 부동산 보유현황

(단위 : 억원, %)

구 분		2023년					2022년				
		업무용	구성비	비업무용	구성비	계	업무용	구성비	비업무용	구성비	계
일반 계정	토 지	2,626	27.7	6,849	72.3	9,475	2,678	28.3	6,798	71.7	9,476
	건 물	1,349	65.7	703	34.3	2,052	1,410	66.8	700	33.2	2,110
	구 축 물										
	건설중인자산	287	100			287	213	100			213
	해외부동산										
소 계		4,262	36.1	7,552	63.9	11,814	4,301	36.5	7,498	63.5	11,799
특별 계정	토 지										
	건 물										
	구 축 물										
	건설중인자산										
	해외부동산										
소 계											
합 계		4,262	36.1	7,552	63.9	11,814	4,301	36.5	7,498	63.5	11,799

* 주요변동요인 : 보유사옥에 대한 임대/자가 비율 변경 및 건물 감가상각에 따른 건물가액 변동 반영됨.

** 업무용과 비업무용은 기업회계기준의 유형자산/투자자산의 분류기준에 따라 작성함.

*** 업무보고서 AI088(부동산 운용현황) 참조

4-5. 보험계약부채 및 자산 현황

(단위 : 억원)

구 분		2023년	2022년
일 반 계 정	보험계약부채	293,950	272,439
	보험계약자산	4,802	2,051
	재보험계약자산	18,434	14,045
	재보험계약부채	13	14
	투자계약부채	73,722	50,517
특별 계정	계약자적립금	78	56

* 22.4Q IFRS17/IAS39, 23.4Q IFRS17/9기준

4-6. 외화자산·부채

4-6-1) 형태별 현황

(단위 : 백만원)

구 분		2023년	2022년	증 감
자 산	예 치 금	0	0	0
	유 가 증 권	7,580,339	6,938,433	641,906
	외 국 환	392,489	135,027	257,462
	부 동 산	0	0	0
	기 타 자 산	963,904	577,011	386,893
	자 산 총 계	8,936,732	7,650,471	1,286,261
부 채	차 입 금	0	0	0
	기 타 부 채	808,637	654,465	154,172
	부 채 총 계	808,637	654,465	154,172

* 주요변동요인 : 투자기회 확대 및 수익률 제고 위한 해외투자 지속

4-6-2) 국가별 주요자산운용 현황

(단위 : 백만원)

구 분	현금과 예치금	대출	유가증권			부동산	기타자산	합계
			채권	주식	기타			
미국	362,620	195,136	3,774,138	9,369	82,676	0	144,887	4,568,826
덴마크	0	0	575,901	0	0	0	46	575,947
오스트레 일리아	0	0	555,168	0	0	0	29	555,197
프랑스	0	68,332	308,953	0	0	0	2,560	379,845
영국	0	136,269	105,363	0	42,066	0	14,321	298,019
기 타	110	277,807	983,341	191,990	182,038	0	67,340	1,702,626
총 계	362,730	677,544	6,302,864	201,359	306,780	0	229,183	8,080,460

주) 국내운용분(한국물) 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

4-7. 대손상각 및 대손충당금

(단위 : 억원)

구 분	2023년	2022년
대 손 충 당 금	1,314	807
일 반 계 정	1,297	790
특 별 계 정	17	17
대 손 준 비 금	1,209	622
일 반 계 정	1,191	607
특 별 계 정	18	15
합 계	2,523	1,429
일 반 계 정	2,488	1,397
특 별 계 정	35	32
대 손 상 각 액	453	361
일 반 계 정	453	361
특 별 계 정	-	-

* 22.4Q IFRS4/IAS39 기준, 23.4Q IFRS17/9 기준

4-8. 부실대출채권 현황

4-8-1) 부실대출채권 현황

(단위 : 억원)

구 분	2023년	2022년
총 대 출	113,337	134,975
일반계정	113,337	128,515
특별계정	0	6,460
부 실 대 출	6,809	77
일반계정	6,809	77
특별계정	0	0

주 1) 부실대출은 고정, 회수의문 및 추정손실 분류대출의 합계임

주 2) 2022년 특별계정은 퇴직보험/퇴직연금, 2023년은 실적배당계정임

4-8-2) 신규발생 법정관리업체 등의 현황

(단위 : 억원)

업 체 명	법정관리, 화의 및 workout 개시결정일자	년말 총대출잔액	부실대출 잔액	법정관리, 화의 및 workout 진행상황	비 고
-	-	-	-	-	-

4-9. 계약현황

(단위 : 건, 억원, %)

구 분	2023년				2022년				
	건수		금액		건수		금액		
		구성비		구성비		구성비		구성비	
일반 손해 보험	화재	81,634	1.32	1,140,155	1.60	83,099	0.75	1,166,711	1.89
	해상	1,905	0.03	2,935,417	4.12	2,036	0.02	2,393,533	3.88
	자동차	5,166,064	83.76	-	-	10,062,793	91.22	-	-
	보증	1	-	27	-	1	-	276	-
	기술	1,000	0.02	439,122	0.62	1,035	0.01	373,817	0.61
	근로자재해보상	5,397	0.09	19,302	0.03	6,584	0.06	23,019	0.04
	책임	168,605	2.73	1,563,198	2.20	169,941	1.54	1,508,761	2.45
	상해	17,152	0.28	59,206,573	83.19	20,854	0.19	49,773,053	80.78
	질병	-	-	-	-	-	-	-	-
	종합	32,847	0.53	5,010,212	7.04	31,478	0.29	5,514,405	8.95
	기타특종	210,875	3.42	306,368	0.43	181,519	1.65	283,330	0.46
	권원	367,533	5.96	549,354	0.77	382,905	3.47	579,976	0.94
	해외원보험	114,526	1.86	-	-	89,071	0.81	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-	-	-
소 계	6,167,539	100.00	71,169,728	100.00	11,031,316	100.00	61,616,881	100.00	
원리금 보장형 장기손해보 험	장기손해보험	16,708,065	97.22	6,939,450	98.95	15,455,738	96.97	6,985,729	99.26
	연금저축	174,697	1.02	1,500	0.02	183,068	1.15	1,588	0.02
	자산연계형	2	-	1	-	2	-	1	-
	퇴직보험	9,686	0.06	132	-	10,039	0.06	143	-
	원리금보장형 퇴직연금	293,799	1.71	72,156	1.03	289,925	1.82	50,385	0.72
	소 계	17,186,249	100.00	7,013,239	100.00	15,938,772	100.00	7,037,845	100.00
실적 배당형 장기손해보 험	실적배당형 퇴직연금	412	100.00	78	100.00	470	100.00	56	100.00
	소 계	412	100.00	78	100.00	470	100.00	56	100.00
합 계	23,354,200	100.00	78,183,045	100.00	26,970,558	100.00	68,654,782	100.00	

주1) 건수는 보유계약의 건수임

주2) 금액은 주계약보험가입금액임

4-10. 재보험 현황

4-10-1) 국내 재보험거래현황

(단위: 억원)

구 분		당기 (23.4Q)	직전 반기 (23.2Q)	반기대비 증감액	
국	수재	수재보험료	150	150	-
		수재보험금	83	123	(-)40
		수재보험수수료	13	13	-
		수재차액(A)	54	14	40
내	출재	출재보험료	4,047	3,916	131
		출재보험금	3,565	2,804	761
		출재보험수수료	184	309	(-)125
		출재차액(B)	(-)298	(-)803	505
순수지 차액 (A+B)		(-)244	(-)789	545	

* 주요변동요인 : 국내 순수지차액은 (-)244억원으로 전반기말 대비 545억원 증가하였습니다. 국내의 수재차액은 전반기말 대비 40억 증가하였고 출재차액은 전반기말 대비 505억 증가하였습니다.

4-10-2) 국외 재보험거래현황

(단위: 억원)

구 분		당기 (23.4Q)	직전 반기 (23.2Q)	반기대비 증감액	
국	수재	수재보험료	605	503	102
		수재보험금	381	257	124
		수재보험수수료	148	120	28
		수재차액(A)	76	126	(-)50
외	출재	출재보험료	2,628	2,092	536
		출재보험금	1,262	507	755
		출재보험수수료	284	264	20
		출재차액(B)	(-)1,082	(-)1,321	239
순수지 차액 (A+B)		(-)1,006	(-)1,195	189	

* 주요변동요인 : 국외 순수지차액은 (-)1,006억원으로 전반기말 대비 189억원 증가하였습니다. 국외 수재차액은 전반기말 대비 50억원 감소하였고 출재차액은 전반기말 대비 239억원 증가하였습니다.

V. 경영지표

5-1. B/S상의 자기자본

(단위 : 억원)

구 분	당분기 (23.4Q)	당분기-1분기 (23.3Q)	당분기-2분기 (23.2Q)
자본총계	86,755	85,375	81,618
자본금	354	354	354
자본잉여금	379	379	379
신종자본증권	-	-	-
이익잉여금	86,506	83,896	80,261
자본조정	(-)1,525	(-)1,525	(-)1,525
기타포괄손익누계액	1,041	2,271	2,149

* 주요변동요인 : 자본총계는 86,755억원으로 전분기말 대비 1,380억원 증가하였습니다. 이는 전분기말 대비 이익잉여금에서의 2,610억원 증가, 기타포괄손익누계액에서의 1,230억원의 감소가 반영된 값입니다.

5-2. 지급여력비율

* 지급여력비율은 4월말 공시 예정임(보험업감독규정 부칙 제3조)

5-3. 해약환급금준비금 등의 적립

(단위 : 억원)

구 분	당분기 (23.4Q)	직전분기 (23.3Q)
이익잉여금	86,506	83,896
대손준비금	1,209	274
비상위험준비금	15,151	14,809
해약환급금준비금	26,458	23,735
보증준비금	-	-

* 주요변동요인 : 이익잉여금은 86,506억원으로 전분기말 대비 2,610억원 증가하였습니다. 대손준비금은 전분기말 대비 935억원, 비상위험준비금은 전분기말 대비 342억원 증가하였으며, 해약환급금준비금이 전분기말 대비 2,723억원 증가한 사항이 반영되었습니다.

5-4. 자산건전성

[부실자산비율]

(단위: 억원, %, %p)

구 분	연도 (2023)	연도 (2022)	전년대비 증감
가중부실자산(A)	1,839	487	1,352
자산건전성 분류대상자산(B)	453,141	456,834	(-)3,693
비율(A/B)	0.41	0.11	0.30

* 주요변동요인 : '23년 대출채권 고정 분류 자산 증가

5-5. 수익성

(단위 : 억원, %, %p)

구분	연도 (2023)	연도 (2022)	증감
투자이익(A)	12,652	14,927	(-)2,275
경과운용자산(B)	435,827	405,595	30,232
(1) 운용자산이익률(A/B)	2.90	3.68	(-)0.78
(2) 영업이익률	10.00	5.59	4.41
(3) 총자산수익률(ROA)	3.28	4.27	(-)0.99
(4) 자기자본수익률(ROE)	17.17	24.88	(-)7.71

* 주요변동요인 : 회계기준의 변경 (항목별 적용 회계기준 하단 참조)

* 운용자산이익률, 영업이익률 :

22.4Q IFRS4/IAS39 기준

23.4Q IFRS17/9 기준. 단, 직전 1년 실적 산출시 23년 IFRS17/9, 22년 IFRS17/IAS39 적용

* 총자산수익률(ROA), 자기자본수익률(ROE) : 22.4Q IFRS17/IAS39 기준, 23.4Q IFRS17/9 기준

* 시점별 회계기준 적용 :

- 해당 분기(23.4Q) 수치 : 23.1Q~4Q (IFRS17/9 기준), 22.1Q~4Q (IFRS17/IAS39), 21.4Q 및 그 이전 (IFRS4/IAS39)

- 전년 동기(22.4Q) 수치 : IFRS4/ IAS39 (22.4Q 경영공시 수치와 동일)

5-6. 유동성

(단위 : 억원, %, %p)

구 분		연도 (2023)	연도 (2022)	증감
	유동성자산(A)	114,438	83,294	31,144
	평균지급보험금(B)	26,762	21,482	5,280
	(1) 유동성 비율(A/B)	427.61	387.74	39.88
	가용 유동성(C)			
	조달 필요금액(D)			
	(2) 유동성 커버리지 비율(C/D) ^주			

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

5-7. 신용평가등급 (2024년 2월 29일 기준)

1) 최근 3년간 신용등급

당사는 국제적인 보험회사 전문 신용평가기관인 A.M Best사와 세계 3대 신용평가기관 중 하나인 Standard & Poor's 사로부터 매년 전사적 재무건전성에 대해 신용평가를 받고 있으며, 최근 3년간 받은 신용평가 결과는 다음과 같습니다.

평가일	평가대상 유가증권 등	평가대상 유가증권 의 신용등급	평가회사 (신용평가등급범위)	평가구분
2023.08.04	전사적 재무건전성	A+(Superior) / Stable	A.M.Best (A++~D)	정기평가
2022.07.14		A(Excellent) / Positive		
2021.07.08		A(Excellent) / Positive		
2024.02.28	전사적 재무건전성	A+ / Stable	Standard & Poor's (AAA~CC)	정기평가
2022.11.30		A / Stable		
2021.11.18		A / Stable		

2) 신용평가기관별 신용등급체계와 해당 신용등급의 의미

(가) A.M Best (본점소재지 : 미국)

구 분	Level	Rating Category
Secure Ratings (투자적격)	A++	Superior (보험금 지급능력이 최고 수준임)
	A+	
	A	Excellent (보험금 지급능력이 우수한 수준임)
	A-	
	B++	Very Good (보험금 지급능력이 양호한 수준임)
	B+	
Vulnerable Ratings (투자부적격)	B	Fair (보험금 지급능력이 적절한 수준이나 전사적 재무건전성은 언더라이팅 및 경제환경 변화에 따라 하락할 수 있음)
	B-	
	C++	Marginal (보험금 지급능력은 인정되나 전사적 재무건전성은 언더라이팅 및 경제환경 변화에 따라 하락할 수 있음)
	C+	
	C	Weak (보험금 지급능력이 취약하며 전사적 재무건전성은 언더라이팅 및 경제환경 변화에 따라 크게 하락할 수 있음)
	C-	
	D	Poor (보험금 지급능력이 상당히 불안정하며, 전사적 재무건전성은 언더라이팅 및 경제환경 변화에 따라 크게 하락할 수 있음)
	E	Under Regulatory Supervision (감독당국의 직접적인 관리하에 있음)
	F	In Liquidation (법원 및 자발적 계약하에서 청산절차 진행 중임)

(나) S & P (본점소재지 : 미국)

구 분	장기신용 등급		신용등급내용
	등급	순위	
투 자 적 격 등 급	AAA	1	최상의 신용상태 (Extremely Strong)
	AA+	2	신용상태 우수 (Very Strong)
	AA	3	
	AA-	4	
	A+	5	신용상태 양호 (Strong)
	A	6	
	A-	7	

	BBB+ BBB BBB-	8 9 10	신용상태 적절 (Adequate)
투 자 요주의 및 부적격 등	BB+ BB BB-	11 12 13	투자시 요주의 대상 (Less Vulnerable)
	B+ B B-	14 15 16	투자시 요주의 대상 (More Vulnerable)
	CCC+ CCC CCC-	17 18 19	투자시 요주의 대상 (Currently Vulnerable)
	CC C D	20 21 22	최악의 신용상태 (Currently Highly-Vulnerable)

VI. 위험관리

6-1. 위험관리 개요

6-1-1) 위험관리정책, 전략 및 절차 등 체제 전반에 관한 사항

(1) 위험관리정책 및 전략

위험이란 연결회사의 경영활동 과정에서 자기자본 또는 손익에 불리하게 작용할 가능성을 의미하며, 회사는 당사가 보유한 보험계약 및 금융상품으로 인해 생명장기손해보험위험, 일반손해보험위험, 시장위험(금리위험 포함), 신용위험 및 운영위험 등과 같은 위험에 노출되어 있습니다.

회사에서는 급변하는 금융환경에 대해 내/외부 위험요소에 효율적으로 대응할 수 있도록 각종 위험을 신속 정확하게 인식/측정하여 위험을 적정수준으로 관리하며, 위험 대비 수익을 극대화하도록 정책을 운영하고 있습니다. 회사에서는 직면한 위험수준이 가용자본 대비 적정한 수준으로 유지될 수 있도록 위험자본을 각 위험종류별로 배분하고, 할당된 위험자본 관리를 위해 한도를 설정하여 관리합니다. 이는 안정적 수익기반 확보 및 기업가치의 극대화 달성을 가능하게 합니다.

(2) 위험관리 절차

당사의 위험관리 절차는 인식, 측정, 모니터링 및 통제, 보고의 단계로 이루어져 있으며, 다음과 같은 활동을 수행하고 있습니다.

- 위험의 인식(Identification) : 경영활동의 주요 프로세스를 분석하여 발생 가능한 위험을 식별하고 있습니다. 특히 재무위험은 보험위험(생명장기/일반손해보험), 시장위험(금리위험 포함), 신용위험, 유동성위험 등 으로 구분하여 중요한 위험으로 인식하고 있습니다.
- 위험의 측정(Measuring) : 위험 유형별로 관리대상의 특성(보험계약 속성, 고객 속성, 자산 운용현황 등)에 따라 위험액을 측정하고 그 규모의 적정성을 평가하는 단계로서, 회사의 중요한 위험(보험위험, 시장위험, 신용위험 등)을 측정 및 평가하고 있습니다.
- 위험의 모니터링(Monitoring) 및 통제(Controlling) : 전사위험을 가용자본 내에서 관리하기 위해 적정 수준의 위험한도를 설정하고 이의 초과여부를 상시 모니터링하고 있습니다. 또한 주요 의사결정사항에 대해서는 사전관리체계 및 사후관리체계를 구축하여 운영하고 있습니다.
- 위험의 보고(Reporting) : 위험요인에 대한 모니터링 결과와 조치방안을 정기적으로 위험관리위원회 및 경영진에 보고하고 있습니다.

6-1-2) 내부 자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항

당사는 보험회사 위험기준 자기자본의 건전성을 나타내는 지표로 감독기관에서 규정하고 있는 지급여력제도 기준에 따라 지급여력비율을 산출하고 있습니다. 당사는 제도에 따른 요구자본을 기준으로 개별 리스크별로 요구자본을 배분하고, 할당된 요구자본 내 관리를 위한 한도를 설정하여 안정적 자본관리를 위해 노력하고 있습니다. 이에 대한 요구자본 할당 및 한도 기준에 대해서는 위험관리위원회 승인을 받아 운영하고, 관련사항에 대해서는 정기적인 모니터링을 통해 통제 및 관리하고 있으며, 위원회 및 경영진에게 정기적으로 보고하고 있습니다.

당사에서는 생명장기손해보험위험, 일반손해보험위험, 시장위험(금리위험 포함), 신용위험에 대한 각 위험별 위험관리시스템을 구축하여 개별 위험액 산출 및 스트레스 테스트 등을 수행하고 있으며, 산출된 위험액으로 한도관리를 하는 등 위험관리에 활용하고 있습니다. 또한 보험업감독규정 등에 따라 2018년부터 자체위험 및 지급여력평가(ORSA)체제를 구축하고, 위험관리체제 및 장래 지급여력 수준의 적정성을 자체적으로 평가, 관리하고 있습니다.

- 자체 위험 및 지급여력 평가체제 도입현황

도입현황	유예사유	향후 추진일정
'18년 도입	-	-

※'18년 2월 이사회 승인 ('17년 12월 결산 기준)

6-1-3) 이사회(리스크관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

회사의 위험관리는 “위험관리위원회”, “위험관리실무위원회”, “위험관리전담조직”, “위험관리담당조직”에서 수행하고 있으며, 위험관리조직의 구조와 기능은 다음과 같습니다.

① 위험관리위원회

회사경영상 발생할 수 있는 위험의 효율적 감독 및 정책 수립 등 위험관리 업무를 총괄하기 위해 이사회 내에 위험관리위원회를 설치, 운영하고 있습니다. 위험관리위원회는 정기회의와 임시회의로 구분하고, 정기회의는 분기당 1회 이상 개최하며, 임시회의는 필요에 따라 수시로 개최합니다.

② 위험관리실무위원회

급변하는 금융시장 환경에 탄력적인 대응 및 위험관리 전략의 필요성이 더욱 중요시 됨에 따라 위험관리위원회를 보조하는 위험관리실무위원회를 설치, 운영하고 있습니다.

③ 위험관리전담조직

위험 측정, 관리, 통제, 보고 등 위험관리 업무를 총괄적으로 담당하고 있으며, 기획/영업/자산 운용 부서로부터 독립되어 운영되고 있으며, 위험관리위원회 및 위험관리실무위원회를 지원합니

다. 주요업무로는 연간 위험관리 부문 계획 수립, 위험한도 설정, 위험자본 배분 및 관리, 위험 관리 현황의 주기적 보고, 위원회 운영에 관한 사항, 위원회 결정사항 통지 및 사후관리 등이 있습니다.

④ 위험관리담당조직

위험관리 담당자를 선정하고, 관련 부문 위험에 대한 세부적인 관리를 시행, 위험 허용한도의 관리 및 결과를 보고합니다. 또한 관련 부문 위험에 대한 위험관리위원회(위험관리실무위원회 포함) 결의사항의 이행 및 보고 업무를 담당합니다.

6-1-4) 위험관리체계 구축을 위한 활동

위험관리 업무를 수행함에 있어 기본적인 절차와 기준을 "위험관리기준", "위험관리위원회 규정", "위험관리실무위원회 운영세칙", "재보험관리규정" 등으로 운영하고 있으며, 위험관리 조직의 역할, 위험전략, 부문별 위험측정, 한도관리, 위기상황 분석 및 보고 등 위험관리 업무 및 위원회에 관한 전반적인 사항을 규정하여 관리하고 있습니다.

지급여력제도에 따른 요구자본을 기준으로 세부 위험별(보험, 시장_금리, 시장_금리 이외, 신용 및 운영위험)로 요구자본을 배분하고, 할당된 요구자본 내 관리를 위한 한도를 설정하여 안정적 자본관리를 위해 노력하고 있습니다. 이에 대한 요구자본 할당 및 한도기준에 대해서는 위험관리위원회 승인을 받아 운영하고 있으며, 세부 위험의 측정을 위해 표준 K-ICS모형을 활용하여 분기별로 보험위험, 금리위험, 시장위험, 신용위험, 운영위험을 산출하고 있습니다. 이렇게 산출한 위험량을 사전에 부여한 위험한도와 비교하고 위험현황을 모니터링하여 주요사항을 위험관리위원회에 보고하고 필요시에는 대응방안을 수립하여 실행하고 있습니다.

6-1-5) 비례성원칙 적용에 관한 사항

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

6-2. 생명·장기손해보험위험 관리

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

6-2-3) 재보험정책

① 개요

매년 종목별(일반/자동차/장기) 재보험 위험관리전략을 수립한 후 위험관리위원회의 승인을 받아 관리하고 있습니다. 재보험 위험관리전략에서는 아래와 같은 내용이 포함되어 있습니다.

- 기존 재보험 출재현황 및 분석
- 향후 출재 전략 방향
- 위험보유한도
- 단일 재보험사 최대출재비율
- 부적격 재보험자에 대한 거래제한

또한, 위험관리위원회에서 의결된 재보험 위험관리전략을 준수하고 동 전략을 실행하기 위하여 재보험거래 및 재보험관리에 대한 출수재 지침을 운영하고 있으며, 회사가 보유할 보험금액 또는 보상한도액의 기준과 최고 한도액을 설정하여 관리하고 있습니다.

특약보험 및 임의보험 모두 '재보험자 선택 및 평가기준'에 의거하여 재보험자에 대한 안전도 및 집중도 평가를 실시하여 거래가능여부를 판단합니다.

'안전도 평가'는 공개정보에 의한 평가를 원칙으로 하며 세부 내용은 아래와 같습니다.

- 국내외 감독기관이 정한 재무건전성에 관한 기준 충족 여부
- 일정 수준 이상의 신용등급(S&P BBB+ 이상 또는 A.M. Best A- 이상)
- 보험개발원 재보험사 Listing에 등재 여부

'집중도 평가'는 재보험사의 부도에 의해 당사에 미칠 수 있는 금전적 피해를 재보험사별, 국가별로 산출하여 한도 관리하고 있습니다.

② 상위5대 재보험자 편중도 현황

(단위 : 백만원)

구 분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	349,620	0	0	0
비 중	97.8%	0%	0%	0%

③ 재보험사 군별 출재보험료

(단위 : 백만원)

구 분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	357,474	0	0	0	357,474
비 중	100.0%	0.0%	0.0%	0.0%	100.0%

6-3. 일반손해보험위험 관리

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

6-3-4) 지급준비금 적립의 적정성

① 지급준비금현황

(단위 : 백만원)

구 분	보유지급준비금
일반	822,382
자동차	3,361,526
합계	4,183,908

② 보험금진전추이

[일반보험]

- 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전년도 사고년도	1	2	3	4	5
당기(당반기)-4년	317,428	143,728	37,821	17,193	19,655
당기(당반기)-3년	312,165	176,854	48,760	23,817	-
당기(당반기)-2년	281,703	155,189	48,139	-	-
당기(당반기)-1년	332,804	226,248	-	-	-
당기(당반기)	534,697	-	-	-	-

[자동차보험]

- 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전년도 사고년도	1	2	3	4	5
당기(당반기)-4년	1,937,495	331,709	56,869	29,736	16,575
당기(당반기)-3년	2,078,766	374,275	48,204	28,326	-
당기(당반기)-2년	2,138,103	331,437	46,247	-	-
당기(당반기)-1년	2,211,143	398,599	-	-	-
당기(당반기)	2,398,000	-	-	-	-

6-3-5) 보험위험의 집중 및 재보험 정책

① 개요

매년 종목별(일반/자동차/장기) 재보험 위험관리전략을 수립한 후 위험관리위원회의 승인을 받아 관리하고 있습니다. 재보험 위험관리전략에서는 아래와 같은 내용이 포함되어 있습니다.

- 기존 재보험 출재현황 및 분석
- 향후 출재 전략 방향
- 위험보유한도
- 단일 재보험사 최대출재비율
- 부적격 재보험자에 대한 거래제한

또한, 위험관리위원회에서 의결된 재보험 위험관리전략을 준수하고 동 전략을 실행하기 위하여 재보험거래 및 재보험관리에 대한 출수재 지침을 운영하고 있으며, 회사가 보유할 보험 금액 또는 보상한도액의 기준과 최고 한도액을 설정하여 관리하고 있습니다.

특약보험 및 임의보험 모두 '재보험자 선택 및 평가기준'에 의거하여 재보험자에 대한 안전도 및 집중도 평가를 실시하여 거래가능여부를 판단합니다.

'안전도 평가'는 공개정보에 의한 평가를 원칙으로 하며 세부 내용은 아래와 같습니다.

- 국내외 감독기관이 정한 재무건전성에 관한 기준 충족 여부
- 일정 수준 이상의 신용등급(S&P BBB+ 이상 또는 A.M. Best A- 이상)
- 보험개발원 재보험사 Listing에 등재 여부

'집중도 평가'는 재보험사의 부도에 의해 당사에 미칠 수 있는 금전적 피해를 재보험사별, 국가별로 산출하여 한도 관리하고 있습니다.

② 상위 5대 재보험자 편중도 현황

(단위: 백만원, %)

구분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	501,299	0	0	0
비중	55.0%	0.0%	0.0%	0.0%

③ 재보험사 군별 출재보험료

(단위: 백만원, %)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	890,306	6,741	0	13,781	910,828
비중	97.7%	0.7%	0.0%	1.5%	100.0%

* 기타 재보험자(무위험/무등급): 국가 재보험(한국환경산업기술원) 70억원, 신한EZ손해보험 37억원 그 외 해외재보험자(ROYAL & SUN ALLIANCE INSURANCE PLC 등)입니다.

6-4. 시장위험 관리

* K-ICS지급여력비율은 4월말 공시 예정임(보험업감독규정 부칙 제3조)

6-5. 신용위험 관리

* K-ICS지급여력비율은 4월말 공시 예정임(보험업감독규정 부칙 제3조)

6-6. 운영위험 관리

* K-ICS지급여력비율은 4월말 공시 예정임(보험업감독규정 부칙 제3조)

6-7. 유동성위험 관리

6-7-1) 개념 및 유동성갭 현황

① 개념

유동성위험이란 자금의 조달, 운용 기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 일시적 자금부족 사태가 발생하거나, 자금부족 해소를 위한 고금리 자금의 조달, 보유 유가증권의 불리한 매각 등으로 손실을 입게 될 위험을 의미합니다.

② 유동성갭 현황 (만기 기준)

(단위 : 백만원)

구 분		3개월이하	3개월초과 ~ 6개월 이하	6개월초과 ~1년 이하	합 계
자 산 (A)	현금과 예치금	194,512	200	130,400	325,112
	유가증권	980,920	122,475	429,587	1,532,983
	대출채권	210,399	366,486	67,378	644,263
	기 타	50,247	24,770	38,414	113,431
	자산 계	1,436,078	513,931	665,779	2,615,788
부 채 (B)	해약환급금	175,574	158,960	260,435	594,970
	차입부채	-	-	-	-
	부채 계	175,574	158,960	260,435	594,970
유동성갭 (A-B)		1,260,503	354,971	405,344	2,020,818

6-7-2) 인식 및 관리방법

잔존만기 3개월/6개월/1년 이내의 유동성 자산 대비 추정 부채 유출액을 통해 유동성위험을 측정 중이며, 유동성갭과 유동성비율 분석을 통해 급격한 단기 지급불능 사태가 발생하지 않도록 적정 수준의 유동성 자산 보유하도록 관리 중입니다. 또한 단기자금조달 약정을 아래와 같이 맺어 단기 지급불능 사태에 대비 중입니다.

<단기자금조달처 약정 현황>

구 분	신한은행		하나은행	시티은행
차월구분	일중차월	당좌차월	일중차월	일중차월
약정금액	200억원	20억원	100억원	300억원

※별도 재무제표 기준

VII. 기타 일반 현황

7-1. 자회사 경영실적

7-1-1) 자회사 재무 및 손익현황

(단위 : 억원)

자회사명	재무상황		손익상황		결산 기준일
	총자산	자기자본 (자본금)	영업손익	당기순손익	
DB자동차보험 손해사정(주)	270	199 (10)	47	29	2023.12.31
DB씨에스아이 손해사정(주)	186	135 (2)	60	48	
DB씨에이에스 손해사정(주)	228	197 (3)	(4)	(1)	
DB씨엔에스 자동차손해사정(주)	153	95 (2)	17	13	
DB엠앤에스(주)	318	193 (230)	11	13	
DB금융서비스(주)	73	44 (150)	(2)	(1)	
DB Advisory America, Ltd.	14	8 (7)	2	1	
John Mullen & CO.,Inc	126	111 (1)	87	83	
DB생명보험(주)	10,231	17,846 (2,533)	1,447	1,430	
DB캐피탈(주)	5,117	1,803 (933)	66	51	

주) 상기 내역은 IFRS 기준에 의한 것임

7-1-2) 자회사관련 대출채권 등 현황

① 모회사의 자회사에 대한 대출채권 및 자회사 회사채 인수 현황

(단위 : 억원)

회 사 명	2023년		2022년		증 감	
	대출채권	자회사 회사채 인 수	대출채권	자회사 회사채 인 수	대출채권	자회사 회사채 인 수
DB캐피탈	100	-	230	-	(-)130	-
DB금융투자	-	-	-	280	-	(-)280
DB생명보험	-	100	-	100	-	-

② 자회사의 모회사에 대한 대출채권 현황

(단위 : 억원)

회 사 명	2023년	2022년	증 감
	대출채권	대출채권	
-	-	-	-

7-2. 타금융기관과의 거래내역

(단위 : 억원)

구 분	조 달		운 용		비 고 2)
	과 목	금 액	과 목	금 액	
타보험사			퇴직연금운용자산	800	
			유가증권	4,740	
			대출금	-	
소 계				5,540	
은행			퇴직연금운용자산	2,986	
			예금	6,315	
소 계				9,301	
기타금융기관1)			퇴직연금운용자산	-	
			예금	3,627	
			대출금	100	
			유가증권	310,800	
소 계				314,527	
합 계				329,368	

- 주1) 기타 금융기관은 타보험사 및 은행을 제외한 제2금융권 및 외국금융기관을 말함.
 2) 타금융기관과 특별한 거래약정이 있는 경우 기재할 것.
 3) 대출채권의 경우 대손충당금 차감전 금액임
 4) 예입은 타금융기관의 자금을 거래약정에 의해 예입하는 경우 동 금액 기재
 5) 운용은 보험사의 자금을 거래약정에 의해 타금융기관으로 유출하는 경우 동 금액 기재

7-3. 내부통제 (2024년 2월 29일 기준)

▣ 준법감시인

회사는 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제25조에 따라 내부통제기준의 준수 여부를 점검하고 내부통제기준을 위반하는 경우 이를 조사하는 등 내부통제 관련 업무를 총괄하는 준법감시인을 두고 있으며, 준법감시인의 업무수행을 보좌하기 위하여 직속으로 준법감시부서를 설치하여 업무를 수행하도록 하고 있음

또한 효율적인 준법감시업무를 위해 일정한 조직단위로 업무를 보좌하는 자(준법감시담당자)를 지정하여 운영하고 있음

1) 준법감시인의 기능과 역할

준법감시인은 내부통제정책의 수립 및 기획입안, 내부통제실태에 대한 모니터링 및 개선·시정 요구, 임직원 윤리강령(실천지침)의 제·개정 및 운영, 법률리스크관리 체제 수립 및 운영, 공정거래자율준수 프로그램의 입안 및 관리, 자금세탁방지업무, 내부통제제도의 운영과 관련하여 경영진(이사회) 및 유관부서의 자문, 일상업무에 대한 사전감시 업무를 수행하고 있음

2) 내부통제기준 준수 확인

준법감시인은 다음 각 호의 방법에 의하여 내부통제기준의 준수여부를 확인하고 있음

- 가. 임직원의 업무수행 절차 및 내부통제실태 등에 대한 점검
- 나. 준법감시부서 및 준법감시담당자를 통한 부문별 내부통제
- 다. 준법감시인의 필요에 따라 작성한 각종 체크리스트의 배포 및 관리
- 라. 준법감시인의 요구에 의해 작성, 제출된 신고서나 보고서 및 각종 자료의 검토 확인

3) 내부통제기준 위반자 처리 및 재발방지 조치

회사는 법규준수여부에 대한 점검결과 임직원의 위법 행위를 발견한 경우에는 해당 임직원에게 대한 제재, 내부통제의 취약부분 개선 등을 통하여 법규위반사항이 재발하지 않도록 신속하고 효과적인 조치를 취하고 있음

준법감시인은 다음 각 호에 해당하는 자에 대하여 감사위원회에 보고할 수 있고, 보고서 감사위원회는 그 처리 결과를 준법감시인에게 통보하여야 한다

- 가. 내부통제기준 위반자
- 나. 지시·묵인·은폐 등 관여한자
- 다. 다른 사람의 위반 사실을 고의로 보고하지 않은자
- 라. 기타 내부통제기준 운영을 저해하는자

▣ 감사위원회

당사는 감사위원회(3명) 산하에 감사실을 두고 감사계획에 따라 본점부서, 사업본부, 사업단, 보상부, 보상센터 등 전 관리부서, 모집/보상조직에 대한 업무감사를 실시하고 있음

1) 감사의 기능과 역할

감사는 ①업무전반에 대해 실시하는 일반감사, ②감사위원회 또는 대표이사가 필요하다고 인정하여 요청한 특별감사, ③구매, 용역 등의 계약에 대하여 최종 결재권자의 결재에 앞서 심사하는 일상감사, ④기타감사 등으로 구분하여 현장 감사 또는 서면감사의 방법으로 시행하고 있으며, 감사의 기능과 역할은 다음과 같음

가. 회사 내 부정, 부조리, 변칙의 척결로 회사의 기강 확립

나. 불합리한 제도와 경영상의 문제점을 도출하여 이의 개선을 통한 업무 효율화 도모

다. 금전사고 예방활동 등을 통한 사손의 방지 및 조직구성원으로 하여금 회사의 경영 방침과 원칙을 준수케 함

라. 경영층에게 정확한 정보제공으로 올바른 경영정책 수립이 가능하도록 지원 등

2) 내부감사업무처리 프로세스

감사는 내부감사업무 규정에 따라 시행하고 있으며 주요 내용은 다음과 같음

가. 감사실시 계획

매 사업년도 개시 1개월 전 연간감사 계획 수립

나. 감사 실시

감사사전준비 → 감사실시통보 → 감사명령서 제시 → 감사자료 징구 → 확인서 및 문답서 징구 → 현지조치 및 사고처리 → 강평

다. 감사결과 보고

감사개요 및 감사결과 보고

라. 감사결과에 따른 조치

조치요구안 작성 및 심의, 조정 → 관련부서장에 대한 감사결과 조치 요구사항의 통보 → 조치 및 시정결과 보고서의 징구

마. 감사결과에 대한 사후관리

(1) 적출사항 및 조치결과의 관리 : 매 감사실시 단위로 기록, 관리

(2) 감사실적 분석, 평가 및 보고

- 감사위원회 : 반기 1회 이상 보고

- 이사회 : 년 1회 이상 보고

(3) 감사보고서의 편철 및 보관

3) 내부감사부서 감사방침

- 가. 감사시스템을 통해 상시 모니터링하고, 불합리/부조리/불공정을 예방, 적발, 조치한다
- 나. 금융사고모범규준에 따라 금융사고(부조리 포함)를 예방, 적발, 조치한다
- 다. 감독규정을 준수하고 건전한 보험 모집질서를 유지토록 한다

4) 감사 빈도

당사는 본점, 영업지점 및 산하 모집점포와 보상센터에 대하여 감사정보시스템을 이용한 정기 및 수시감사를 병행하여 인력을 운용하고 있으며, 피감부서의 업무과중 방지를 위하여 전산자료 등의 활용을 통해 업무효율화를 기하고 있음

7-4. 기관경고 및 임원 문책 사항

■ 기관경고

- 해당사항 없음

■ 임원등 문책(7명)(2023.02.24.)

- 사유 : 자산평가 방법 위반 등
- 관련사항 : 금융감독원 종합검사(2019년)

7-5. 임직원대출잔액

(단위: 억원)

구 분	2023년	2022년
임직원대출잔액	-	-

7-6. 금융소비자보호 실태평가

7-6-1) 2023년 평가결과

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

주1) [평가근거] (2021년~) '금융소비자 보호에 관한 법률' 제32조 제2항

* (2016년~2020년) '금융소비자 보호 모범기준'

주2) [평가 대상회사] 영업규모 및 민원건수가 손해보험업권 전체의 1% 이상인 손해보험사, 영업규모가 작거나 민원건수가 적은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음

- 평가대상회사를 3개 그룹으로 나누어 매년 1개 그룹씩 나눠서 평가 (3년 주기 평가)

- 단, 전년도 실태평가 결과, 감독·검사 결과 등을 고려하여 평가주기를 달리 운영할 수 있음

주3) [평가 대상기간] 계량평가 : 2020년~2022년 중 소비자보호활동

비계량평가 : 2020~2023년 3월 중 소비자보호활동

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

* (2021년) 2개 계량평가 항목 및 5개 비계량평가 항목, 총 7개 항목

주5) [평가등급] 5등급 체계 (우수-양호-보통-미흡-취약)

7-6-2) 2022년 평가결과

구분		평가항목	항목별 평가결과 (2022년)
계량 지표	1	민원 처리노력 및 금융소비자 대상 소송사항	해당없음
	2	금융사고 및 휴면금융자산 찾아주기	해당없음
비계량 지표	3	금융소비자 내부통제체계 구축 및 이의 운명을 위한 전담조직·인력	해당없음
	4	금융상품 개발 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	해당없음
	5	금융상품 판매 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	해당없음
	6	금융상품 판매후단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차와 민원관리	해당없음
	7	임직원에게 대한 금융소비자보호 교육 및 보상체계 운영	해당없음
	8	기타 금융소비자 정보제공 및 취약계층 등의 피해방지 관련 사항	해당없음

주1) [평가근거] (2021년~) '금융소비자 보호에 관한 법률' 제32조 제2항

* (2016년~2020년) '금융소비자 보호 모범규준'

주2) [평가 대상회사] 영업규모 및 민원건수가 손해보험업권 전체의 1% 이상인 손해보험사, 영업규모가 작거나 민원건수가 적은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음

- 평가대상회사를 3개 그룹으로 나누어 매년 1개 그룹씩 나눠서 평가 (3년 주기 평가)

- 단, 전년도 실태평가 결과, 감독·검사 결과 등을 고려하여 평가주기를 달리 운영할 수 있음

주3) [평가 대상기간] 계량평가 : 2020년~2021년 중 소비자보호활동

비계량평가 : 2020~2022년 6월 중 소비자보호활동

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

* (2021년) 2개 계량평가 항목 및 5개 비계량평가 항목, 총 7개 항목

주5) [평가등급] 5등급 체계 (우수-양호-보통-미흡-취약)

7-6-3) 2021년 평가결과

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

주1) [평가근거] (2021년~) '금융소비자 보호에 관한 법률' 제32조 제2항

* (2016년~2020년) '금융소비자 보호 모범규준'

주2) [평가 대상회사] 영업규모 및 민원건수가 손해보험업권 전체의 1% 이상인 손해보험사, 영업규모가 작거나 민원건수가 적은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음

- 평가대상회사를 3개 그룹으로 나누어 매년 1개 그룹씩 나눠서 평가 (3년 주기 평가)

- 단, 전년도 실태평가 결과, 감독·검사 결과 등을 고려하여 평가주기를 달리 운영할 수 있음

주3) [평가 대상기간] 계량평가 : 2020년 중 소비자보호활동

비계량평가 : 2020~2021년 6월 중 소비자보호활동

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

주5) [평가등급] 5등급 체계 (우수-양호-보통-미흡-취약)

※ 세부 평가항목 및 평가기준

구 분		평 가 항 목	평 가 지 표
계량 지표	1	민원 처리노력 및 금융소비자 대상 소송사항	가. 민원 발생건수 나. 민원증감률 다. 민원처리기한 라. 금융소비자 대상 소송사항
	2	금융사고 및 휴면금융자산 찾아주기	가. 금융사고 나. 휴면금융자산 찾아주기
비계량 지표	3	금융소비자 내부통제체계 구축 및 이의 운영을 위한 전담조직·인력	가. 내부통제기준 및 금융소비자보호기준 마련·운영 나. 내부통제체계 구축 및 운영을 위한 이사회 및 대표이사의 역할 다. 내부통제위원회 설치 및 운영 라. 금융소비자보호 담당임원(CCO)의 선임 및 직무 마. 금융소비자보호 총괄기관의 설치 및 운영
	4	금융상품 개발 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	가. 금융상품 개발시 금융소비자 위험요인 점검기준 마련·운영 나. 금융상품 개발시 금융소비자의견 등 반영절차 마련·운영
	5	금융상품 판매 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	가. 금융상품 판매시 준수절차 마련·운영 나. 업무위탁 수행시 준수절차 마련·운영
	6	금융상품 판매후단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차와 민원관리	가. 금융상품 판매후 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차 나. 금융민원·분쟁 사전예방 및 처리
	7	임직원에 대한 금융소비자보호 교육 및 보상체계 운영	가. 임직원에 대한 금융소비자보호 교육 나. 금융소비자와의 이해상충 방지를 위한 성과보상체계의 운영
	8	기타 금융소비자 정보제공 및 취약계층 등의 피해방지 관련 사항	가. 금융소비자 정보제공 및 권리안내 나. 취약계층 거래편의성 제고 및 피해방지 다. 기타 금융소비자 피해방지 노력

7-7 민원발생건수

* 대상기간 : 당분기 2023년 4분기(2023. 10. 1.~2023. 12. 31.)
전분기 2023년 3분기(2023. 7. 1.~2023. 9. 30.)

※ 동 민원건수는 중복반복민원, 단순상담 및 질의사항, 금감원 민원 중 자율조정성립건, 금감원 민원 중 B2B민원, 금감원 민원 중 소송관련 민원은 제외하여 산정하였습니다.

※ 대상기간

- 당분기 : 2023년 4분기(2023. 10. 1. ~ 12. 31.)
- 전분기 : 2023년 3분기(2023. 7. 1. ~ 9. 30.)

7-7-1) 민원 건수

구 분	민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
자체민원	621	634	2.09	2.75	2.75	-	-
대외민원	996	956	-4.02	4.40	4.15	-5.68	-
합계	1,617	1,590	-1.67	7.15	6.90	-3.50	-

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

7-7-2) 유형별 민원 건수

구 분	민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고	
	전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)		
유 형	보험모집	133	130	-2.26	0.59	0.57	-3.39	-
	유지관리	165	184	11.52	0.73	0.80	9.59	-
	보상 (보험금)	1,197	1,156	-3.43	5.29	5.01	-5.29	-
	기 타	122	120	-1.64	0.54	0.52	-3.70	-
합계	1,617	1,590	-1.67	7.15	6.90	-3.50	-	

주) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

7-7-3) 상품별 민원건수

구 분		민원 건수 ^{주3)}			환산건수 ^{주2)} (보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
상 품	일반보험	55	82	49.10	5.39	8.19	51.95	-
	장기 보장성보험	852	817	-4.11	5.28	4.92	-6.82	-
	장기 저축성보험	10	10	-	3.23	3.32	2.79	-
	자동차보험	639	661	3.44	12.41	12.80	3.14	-
기타 ^{주1)}		61	20	-67.21	-	-	-	-

주1) 해당 회사의 내부경영(주가관리, RBC 등) 관련 민원, 모집수수료, 정비수가 등 소비자 외 모집인·정비업체 등이 제기하는 민원, 보험 가입전 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 '환산건수'를 표기하지 않음

※ '기타' 구분의 환산건수가 산정되지 않으므로 별도 '합계'를 표기하지 않으며, 상품별 '민원 건수'의 총 합계(일반보험+장기보장성보험+장기저축성보험+자동차보험+기타)는 '1. 민원건수', '2. 유형별 민원 건수'의 각 '합계'와 일치

7-8. 불완전판매비율, 청약철회비율 및 유지율 현황

(단위 : 건. %)

구 분	설계사	개인 대리점	법인대리점				직영	
			방카 ⁴	TM ⁵	홈쇼핑 ⁶	기타 ⁷	복합 ⁸	다이렉트 ⁹
< 불완전판매비율¹ >								
불완전판매비율	0.02	0.02	0.11	0.02	0.01	0.01	0.00	0.00
불완전판매건수	208	40	4	125	2	153	0	4
신계약건수	1,024,379	207,661	3,516	508,410	34,327	1,357,325	152	145,794
< 청약철회비율² >								
청약철회비율	2.44	2.00	4.61	5.09	7.53	2.79	13.82	4.30
청약철회건수	24,946	4,145	162	25,863	2,586	37,870	21	6,272
신계약건수	1,024,379	207,661	3,516	508,410	34,327	1,357,325	152	145,794

※ 신계약건수 대상 기간 : 23.1.1~23.12.31

(단위 : 백만원, %)

구 분	설계사	개인 대리점	법인대리점				직영	
			방카 ⁴	TM ⁵	홈쇼핑 ⁶	기타 ⁷	복합 ⁸	다이렉트 ⁹
< 유지율³ >								
13회차	89.91	93.04	86.40	80.17	78.61	89.35	0.00	85.58
유지계약액	544,149	150,179	22,077	125,117	7,381	701,630	0	25,874
대상신계약액	605,194	161,416	25,552	156,062	9,389	785,280	0	30,235
25회차	77.05	81.47	55.72	61.90	65.99	76.50	0.00	72.61
유지계약액	466,678	133,599	7,963	79,840	4,494	567,414	0	19,864
대상신계약액	605,647	163,986	14,291	128,989	6,810	741,739	0	27,357
37회차	63.52	65.74	60.15	47.61	57.98	65.30	0.00	60.33
유지계약액	331,556	95,869	10,375	57,009	5,516	456,721	0	15,974
대상신계약액	521,990	145,825	17,250	119,737	9,514	699,415	0	26,477
61회차	44.29	47.32	30.92	25.17	36.28	44.99	0.00	37.59
유지계약액	157,714	51,059	10,779	24,213	5,501	180,546	0	5,368
대상신계약액	356,103	107,912	34,861	96,214	15,160	401,321	0	14,282

※ 대상신계약액 대상 기간 : 산출월 기준 각 회차별 이전년도 동월 신계약액
유지계약액 대상 기간 : 23.1.1~23.12.31

- 1) (품질보증해지+민원해지+무효)건수 / 신계약건수 × 100
- 2) (청약철회건수 / 신계약 건수) × 100
- 3) (유지계약액 / 대상신계약액) × 100
- 4) 은행, 증권회사 등 금융기관이 운영하는 보험대리점
- 5) 전화 등을 이용하여 모집하는 통신판매 전문보험대리점
- 6) 홈쇼핑사가 운영하는 보험대리점
- 7) 방카슈랑스, TM, 홈쇼핑을 제외한 법인대리점으로 일반적으로 대면모집 법인대리점
- 8) 대면모집과 비대면모집을 병행하는 보험회사 직영 모집조직(직영 TM설계사의 경우 직영다이렉트 조직에 포함하여 작성)
- 9) 통신판매를 전문으로 하는 보험회사 직영 모집조직

7-9. 보험금 부지급률 및 청구이후 해지비율 현황

7-9-1) 장기손해보험

(단위 : 건, %)

보험금 부지급률 ¹	1.77	청구이후 해지비율 ²	0.21
보험금 부지급건수 ³	17,226	보험금 청구 후 해지건 ⁵	1,231
보험금 청구건수 ⁴	973,811	보험금 청구된 계약건 ⁶	585,983

※ 대상 기간 : 23.7.1~23.12.31

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

7-9-2) 자동차보험

(단위 : 건, %)

보험금 부지급률 ¹	0.50	청구이후 해지비율 ²	0.00
보험금 부지급건수 ³	3,460	보험금 청구 후 해지건 ⁵	1
보험금 청구건수 ⁴	696,189	보험금 청구된 계약건 ⁶	565,851

※ 대상 기간 : 23.7.1~23.12.31

- 1) (보험금 부지급건수 / 보험금 청구건수) × 100
- 2) (보험금 청구후 해지건수 / 보험금 청구 계약건수) × 100
- 3) 보험금 청구건수 중 보험금이 지급되지 않은 건수
- 4) 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 진행중인건은 포함)

5) 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

6) 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)

7-10. 사회공헌활동

7-10-1) 사회공헌활동 비전

당사는 전사 비전인 '고객과 함께 행복한 사회를 추구하는 글로벌 보험그룹'과 '나누는 행복, 함께하는 미래'라는 사회공헌 슬로건 아래, 손해보험의 공익적 목적을 체계적으로 구현하고 실천함으로써 기업의 사회적 책임을 이행하고자 노력하고 있습니다. 임직원으로 구성된 프로미봉사단, PA(설계사)로 구성된 프로미PA봉사단 활동과 매칭그랜트 형태의 프로미하트펀드 조성 등을 중심으로 임직원의 체계적인 사회공헌활동 기반을 구축하고, 전사적 사회공헌 활동을 통해 사회적 약자 및 소외된 이웃에 대한 지원은 물론 환경, 문화·스포츠 후원, 재능기부 등의 다양한 사회공헌 활동을 전개해나가고 있습니다.

7-10-2) 사회공헌활동 주요현황

(단위: 백만원, 시간, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
'23.4Q 누적	8,605	3	○	9,421	510	50,338	1,371	4,632	22,756	1,536,745

주1) 2023년 4분기 누계 실적 기준임

주2) 임직원 및 설계사수는 '23년 12월 업무보고서 AI001 기준 작성

7-10-3) 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 시간, 명)

분야	주요 사회공헌활동	기부(집행)금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회.공익	소외계층 및 지역사회 공헌 활동	3,631	8,303	47,354	510	1,371
문화.예술.스포츠	문화, 스포츠 분야 지원	1,558	-	-	-	-
학술.교육	학술 포럼 지원	2,796	-	-	-	-
환경보호	환경정화활동 등	51	1,118	2,984	-	-
글로벌 사회공헌	-	-	-	-	-	-
공동사회공헌	손보협회 사회공헌분담금	354	-	-	-	-
서민금융	새희망힐링펀드	215	-	-	-	-
기타	-	-	-	-	-	-
총 계		8,605	9,421	50,338	510	1,371

주1) 2023년 1분기~4분기(2023.12.31) 누계실적기준임

주2) 상기 학술, 교육 기부(집행)금액에는 당사의 보험업법상 대주주가 출현한 재단인 "DB김준기문화재단"에 기부한 법인세법 시행령 제 39조 1항에 따른 지정기부금 20억원이 포함됨

주3) 상기 지역사회, 공익 기부(집행)금액에는 당사의 보험업법상 대주주가 출현한 재단인 "레인보우산림문화재단"에 기부한 법인세법 시행령 제 39조 1항에 따른 지정기부금 1억원이 포함됨

7-11. 손해사정업무 처리현황

○ 기간 : 2023.1.1.~2023.12.31

(단위 : 건, 천원, %)

회사명	위탁 업체명 ^{주1)}	구분	계약 기간	총 위탁 건수 ^{주2)}	총 위탁 수수료	위탁 비율 (%) ^{주3)}	지급 수수료 비율 (%) ^{주4)}
DB 손해 보험	인스비전손해사정	정보입력	23.01.01~23.12.31	4,147,985	4,465,616	14.11	1.52
	미래손해사정	정보입력	23.01.01~23.12.31	1,619,970	2,060,596	5.51	0.70
	다스카손해사정	정보입력	23.01.01~23.12.31	1,504,388	1,781,685	5.12	0.61
	에이원심사손해사정	정보입력	23.01.01~23.12.31	1,487,218	1,740,296	5.06	0.59
	리더스손해사정	정보입력	23.01.01~23.12.31	1,174,816	1,349,937	4.00	0.46
	파란손해사정	정보입력	23.01.01~23.12.31	975,761	1,158,169	3.32	0.39
	케이엠손해사정	정보입력	23.01.01~23.12.31	870,761	997,526	2.96	0.34
	해오름손해사정	정보입력	23.01.01~23.12.31	725,681	835,635	2.47	0.28
	해성손해사정	정보입력	23.01.01~23.12.31	600,917	692,984	2.04	0.24
	DB CAS(자회사)	정보입력	23.01.01~23.12.31	538,113	619,448	1.83	0.21
	탑손해사정	정보입력	23.01.01~23.12.31	364,305	432,399	1.24	0.15
	국제손해사정	정보입력	23.01.01~23.12.31	122,600	142,461	0.42	0.05
	Hits손해사정	정보입력	23.01.01~23.12.31	98,106	129,614	0.33	0.04
	베스트손해사정	정보입력	23.04.01~23.12.31	30,269	41,903	0.10	0.01
	이름손해사정	정보입력	23.04.01~23.12.31	26,161	34,674	0.09	0.01
	DB CAS(자회사)	4종	23.01.01~23.12.31	2,675,887	43,622,960	9.11	14.85
	에이원심사손해사정	4종	23.01.01~23.12.31	1,943,321	5,654,433	6.61	1.92
	리더스손해사정	4종	23.01.01~23.12.31	1,368,854	4,986,399	4.66	1.70
	베스트손해사정	4종	23.04.01~23.12.31	171,953	863,345	0.59	0.29
	C&S손해사정	4종	23.01.01~23.12.31	2,777	655,616	0.01	0.22
	타임즈손해사정	4종	23.01.01~23.12.31	1,457	385,189	0.00	0.13
	TSA손해사정	4종	23.01.01~23.12.31	528	156,216	0.00	0.05
	프라임손해사정	4종	23.01.01~23.12.31	523	119,182	0.00	0.04
	유니온손해사정	4종	23.01.01~23.12.31	510	135,795	0.00	0.05
유월비손해사정	4종	23.01.01~23.12.31	336	88,378	0.00	0.03	
에이플러스손해사정	4종	23.01.01~23.12.31	318	89,627	0.00	0.03	

DB자동차보험손해사정 (자회사)	3종	23.01.01~23.12.31	1,465,924	112,386,048	4.99	38.25
에스앤알손해사정	3종	23.01.01~23.12.31	146	135,232	0.00	0.05
스카이손해사정	3종	23.01.01~23.12.31	110	102,426	0.00	0.03
AMP손해사정	3종	23.01.01~23.12.31	100	97,450	0.00	0.03
코리아자동차손해사정 (주)	3종	23.01.01~23.12.31	88	94,297	0.00	0.03
뉴큐엠손해사정	3종	23.01.01~23.12.31	86	72,460	0.00	0.02
세종	3종	23.01.01~23.12.31	61	79,465	0.00	0.03
(주)케이엔에스손해사정	3종	23.01.01~23.12.31	53	22,333	0.00	0.01
바다자동차손해사정	3종	23.01.01~23.12.31	32	50,040	0.00	0.02
스피드손사	3종	22.01.01~22.12.31	7	2,454	0.00	0.00
아레스손해사정	3종	23.09.08~23.12.31	6	3,553	0.00	0.00
한결 손해사정(주)	2종	23.04.01~24.03.31	72	165,021	0.00	0.06
모든 손해사정(주)	2종	23.04.01~24.03.31	67	246,454	0.00	0.08
한서 손해사정(주)	2종	23.04.01~24.03.31	58	78,867	0.00	0.03
새한 손해사정(주)	2종	23.04.01~24.03.31	55	285,322	0.00	0.10
한일 손해사정(주)	2종	23.04.01~24.03.31	51	143,338	0.00	0.05
한바다 손해사정(주)	2종	23.04.01~24.03.31	49	110,626	0.00	0.04
한리 손해사정(주)	2종	23.04.01~24.03.31	38	182,819	0.00	0.06
네스코 손해사정(주)	2종	23.04.01~24.03.31	17	37,120	0.00	0.01
푸름 손해사정(주)	2종	23.04.01~24.03.31	11	19,365	0.00	0.01
협성 손해사정(주)	2종	23.04.01~24.03.31	8	18,609	0.00	0.01
전한 손해사정(주)	2종	23.04.01~24.03.31	4	41,466	0.00	0.01
다해손해사정(주)	1종	23.04.01~24.03.31	9,192	275,700	0.03	0.09
한국손해사정(주)	1종	23.04.01~24.03.31	1,686	1,010,378	0.01	0.34
고려손해사정(주)	1종	23.04.01~24.03.31	1,559	1,235,085	0.01	0.42
인코크손해사정(주)	1종	23.04.01~24.03.31	1,235	1,580,883	0.00	0.54
세계손해사정(주)	1종	23.04.01~24.03.31	869	541,301	0.00	0.18
김스코손해사정(주)	1종	23.04.01~24.03.31	834	749,851	0.00	0.26
세종손해사정(주)	1종	23.04.01~24.03.31	803	600,325	0.00	0.20
케이원손해사정(주)	1종	23.04.01~24.03.31	775	483,432	0.00	0.16
피에스엘손해사정(주)	1종	23.04.01~24.03.31	551	291,583	0.00	0.10
이앤에스손해사정(주)	1종	23.04.01~24.03.31	522	393,381	0.00	0.13

태양손해사정(주)	1종	23.04.01~24.03.31	424	282,256	0.00	0.10
드림손해사정(주)	1종	23.04.01~24.03.31	316	187,867	0.00	0.06
중앙손해사정(주)	1종	23.04.01~24.03.31	307	201,082	0.00	0.07
보람손해사정(주)	1종	23.04.01~24.03.31	256	165,640	0.00	0.06
진손해사정(주)	1종	23.04.01~24.03.31	131	82,866	0.00	0.03
카스코손해사정(주)	1종	23.04.01~24.03.31	65	32,664	0.00	0.01
코마손해사정(주)	1종	23.04.01~24.03.31	63	32,822	0.00	0.01
에스에이에스손해사정(주)	1종	23.04.01~24.03.31	57	33,236	0.00	0.01
태평양손해사정(주)	1종	23.04.01~24.03.31	50	28,786	0.00	0.01
대영손해사정(주)	1종	23.04.01~24.03.31	1	583	0.00	0.00
인스비전손해사정(주)	1,4종	1종:23.04.01~24.03.31 4종:23.01.01~23.12.31	1,652,952	5,384,317	5.62	1.83
해성손해사정(주)	1,4종	1종:23.04.01~24.03.31 4종:23.01.01~23.12.31	942,524	4,960,656	3.21	1.69
파란손해사정(주)	1,4종	1종:23.04.01~24.03.31 4종:23.01.01~23.12.31	935,983	4,610,554	3.18	1.57
다스카손해사정(주)	1,4종	1종:23.04.01~24.03.31 4종:23.01.01~23.12.31	807,995	4,194,062	2.75	1.43
미래손해사정(주)	1,4종	1종:23.04.01~24.03.31 4종:23.01.01~23.12.31	649,680	4,229,227	2.21	1.44
DB CSI(자회사)	1,4종	1종:23.04.01~24.03.31 4종:23.01.01~23.12.31	538,384	50,376,682	1.83	17.14
케이엠손해사정(주)	1,4종	1종:23.04.01~24.03.31 4종:23.01.01~23.12.31	526,196	2,115,218	1.79	0.72
Hits손해사정	1,4종	1종:23.04.01~24.03.31 4종:23.01.01~23.12.31	330,818	2,596,040	1.13	0.88
해오름손해사정(주)	1,4종	1종:23.04.01~24.03.31 4종:23.01.01~23.12.31	302,203	2,469,130	1.03	0.84
탑손해사정(주)	1,4종	1종:23.04.01~24.03.31 4종:23.01.01~23.12.31	296,948	3,139,055	1.01	1.07
이름손해사정(주)	1,4종	1종:23.04.01~24.03.31 4종:23.04.01~23.12.31	86,141	6,167,471	0.29	2.10
에이원손해사정(주)	1,4종	1종:23.04.01~24.03.31 4종:23.01.01~23.12.31	24,705	2,442,311	0.08	0.83
대양손해사정(주)	1,4종	1종:23.04.01~24.03.31 4종:23.04.01~23.12.31	9,520	96,010	0.03	0.03
클라우드손해사정(주)	1,4종	1종:23.04.01~24.03.31 4종:23.04.01~23.12.31	4,702	121,415	0.02	0.04
티앤지손해사정(주)	1,4종	1종:23.04.01~24.03.31 4종:23.12.01~23.12.31	3,554	199,452	0.01	0.07
아세아손해사정(주)	1,4종	1종:23.04.01~24.03.31 4종:23.01.01~23.12.31	3,466	1,156,458	0.01	0.39
솔로몬손해사정(주)	1,4종	1종:23.04.01~24.03.31 4종:23.01.01~23.12.31	904	525,627	0.00	0.18
서울손해사정(주)	1,4종	1종:23.04.01~24.03.31 4종:23.01.01~23.12.31	100	41,753	0.00	0.01
국제손해사정(주)	1,2,4종	1,2종:23.04.01~24.03.31 4종:23.01.01~23.12.31	330,454	3,205,038	1.12	1.09
총계	-	-	29,387,483	293,855,045	100.00	100.00

주1) 위탁업체가 자회사인 경우 위탁업체명에 자회사임을 별도로 명기

주2) 업무위탁이 종결되어 수수료 지급 완료된 건 기준으로 작성

주3) 위탁비율 = 업체별 총 위탁 건수 / 전체 위탁건수

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

주5) 위탁업체 중 정보입력에 관한 위탁업무는 상기표 내 종구분 상 정보입력으로 개별 기재함

7-12. 손해사정사 선임 등

7-12-1) 손해사정사 선임 요청, 선임거부 건수 및 사유

○ 기간 : 2023.1.1.~2023.12.31.

① 손해사정사 선임 요청·선임 거부 건수

(단위: 건)

구 분	2023년		2022년	
	선임 요청 건수	선임 거부 건수	선임 요청 건수	선임 거부 건수
상반기	21	0	7	0
하반기	55	0	5	0
연도 전체	76	0	12	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

※ 상반기 공시자료의 경우 상반기만 표시(표에서 하반기, 연도전체 생략) 하여 작성

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 기준 에 따른 거부사유	0

주1) 각 거부사유별 거부건수의 합계는 상기①의 선임거부 건수 동일(상반기의 경우 상반기, 결산 시 당해연도)

주2) 상기 ③의 회사별 선임 동의 기준에 따른 거부사유는 구체적으로 기재(예: 선임 동의 기준 제 0조에 의한 거부 사유 해당)

주3) 선임거부건수가 없는 경우 표②를 생략

7-12-2) 선임 동의 기준(2023년 12월 31일 현재)

※ 회사별 선임동의 기준 기입(반기공시 10일 전 기준)

- 별첨 참조

I. 제정배경

1. 보험업감독규정 제9-16조(보험계약자 등의 손해사정사 선임) 및 손해보험협회 손해사정 업무위탁 및 손해사정사 선임 등에 관한 모범규준(2020년 1월 1일 시행)에 근거함
2. 실손의료비 단독 청구권 확대운영을 통해 동의기준을 점차 보완 확대할 예정

보험업감독규정 제9-16조(보험계약자 등의 손해사정사 선임)

② 보험계약자 등이 손해사정사를 선임하고자 할 때는 다음 각 호의 1의 경우에 의한다.

1. 손해사정이 착수되기 이전에 보험계약자 등이 보험회사에게 손해사정사의 선임의사를 통보하여 동의를 얻은 때
2. 정당한 사유없이 보험회사가 보험사고 통보 (제3보험상품의 경우 접수가 완료된 날을 말한다)를 받은 날부터 7일이 경과하여도 손해사정에 착수하지 아니한 때

<생략>

- ③ 제2항의 규정에 의하여 선임된 손해사정사의 보수는 제2항제1호 및 제2호의 경우에는 보험회사가, 제2항제3호 및 제4호의 경우에는 보험계약자 등이 부담함을 원칙으로 한다.
- ④ 협회는 제2항 제1호에 따른 동의와 관련하여 보험회사가 공통으로 사용할 수 있는 표준동의기준을 마련할 수 있다

II. 손해보험 공통

다음의 보험사고에 관한 손해사정은 소비자의 손해사정사 선임 요청은 거부할 수 있음

- 화재보험계약, 해상보험계약 (항공/운송보험계약을 포함한다), 자동차보험계약, 보증보험계약, 재보험계약, 책임보험계약, 기술보험계약, 권리보험계약, 도난보험계약, 유리보험계약, 동물보험계약, 원자력보험계약, 비용보험계약, 날씨보험계약과 관련한 보험사고

- 배상책임의 경우 계약자 또는 피보험자와 청구권자간의 보험금 지급 여부 및 금액 등에 관하여 이해상충이 발생할 우려가 있고
- 재물보험은 보험회사가 손해사정에 즉시 착수하지 않으면 손해액 증가 또는 보험목적물의 추가 훼손의 우려가 있어 소비자의 손해사정사 선임 요청을 거부함

손보험회 "손해사정 업무위탁 및 손해사정사 선임 등에 관한 모범규준" (보험업감독규정 제9-16조제6항에 따라 제정 운영)

제5조(손해사정사 선임 동의 기준 운영 등)

① 보험회사는 보험금 청구권자가 보험업감독규정 제9-16조제2항제1호에 따라 손해사정사의 선임의사를 통보한 경우 동의 여부 결정을 위한 객관적이고 합리적인 세부 기준을 운영하여야 한다.

② 보험회사는 다음 각 호에 해당하는 경우 보험금청구권자의 손해사정사 선임 요청 동의를 거부할 수 있다.

1. 보험업법 제2조제19호에 따른 전문보험계약자의 계약. 다만, 실손의료보험계약을 포함하는 단체보험상품 및 여행보험상품은 해당되지 아니한다.
2. 보험업법시행령 제1조의2제3항 각 호에 따른 보험계약
3. 제1항에 따라 보험회사에서 정한 동의 기준의 거부 사유에 해당하는 경우

※ 보험업법시행령 제1조의2제3항

법 제2조제1호나목(손해보험상품)에서 "대통령령으로 정하는 계약"이란 다음 각 호의 계약을 말한다.

1. 화재보험계약 2. 해상보험계약 (항공·운송보험계약을 포함한다) 3. 자동차보험계약
4. 보증보험계약 5. 재보험계약 6. 책임보험계약 7. 기술보험계약 8. 권리보험계약
9. 도난보험계약 10. 유리보험계약 11. 동물보험계약 12. 원자력보험계약
13. 비용보험계약 14. 날씨보험계약

III. 제3보험

실손의료비 단독청구건의 경우를 제외하고는 손해사정사 선임 요청을 거부할 수 있음

- 사망, 후유장해, 진단비, 수술비 보험금 산정에 실제 손해를 보상하는 담보가 아닌 손해사정 결과에 따라 보험금 지급 여부 및 지급금액이 달라지고 손해사정 결과에 따라 초과, 과소산정 민원이 빈번이 발생하고
- 지급보험금에 따른 성공보수를 별도로 약정하는 등의 소비자 피해를 사전에 예방하기 위해 거부함

IV. 실손의료비 단독 청구건 동의 기준

1. 실손의료비 단독 청구건의 사고조사가 필요한 경우 소비자의 손해사정사 선임 요청에 동의하여야 함. 다만 아래의 거부 기준에 해당하는 경우는 그러하지 아니함
2. 실손의료비 담보 단독 청구건의 선임 거부 기준

- 청구서류 만으로 심사가 가능하여 조사나 확인이 불필요한 경우
- 실손의료비 단독청구건이라 주장한다 하더라도 진단비, 수술비, 일당, 후유장해 등 정액 담보의 손해사정이 함께 필요한 경우
(예: 실손의료비만을 청구하였으나 진단비에 대한 지급 사유 조사가 필요한 경우)
- 병원과 관련한 비급여 등의 사고조사가 필요한 경우
- 보험사기, 모럴해저드, 역선택과 관련한 조사가 필요한 경우
- 손해사정보고서 작성이 불필요한 단순 차트 및 소견서 청구 의뢰건

1. 손해사정사 재선임 대상

(선임 거부기준에 해당되지는 않으나 선임된 손해사정사가 기준에 부적합하여 재선임하여야 하는 경우)

- 손해사정사가 4종/신체 손해사정 영업 자격을 갖추지 못한 경우
- 손해사정사가 한국손해사정사회 홈페이지에 공시된 업체가 아닌 경우
- 손해사정사가 건전한 금융질서를 해칠 소지가 있는 경우

손보험회 "손해사정 업무위탁 및 손해사정사 선임 등에 관한 모범규준" (보험업감독규정 제9-16조제6항에 따라 제정 운영)

제8조(실손의료보험 담보에 대한 특례)

- ① 실손의료보험 담보에 대해서만 보험금이 청구된 경우 보험회사는 보험금청구권자의 손해사정사 선임 요청에 원칙적으로 동의하여야 한다. 단, 진단비, 수술비, 일당, 후유장해 등 정액 담보 보험금과 함께 청구된 경우에는 제외한다.
- ② 제1항에도 불구하고 보험회사가 보험금 청구서류 심사만으로 보험금 지급이 가능하여 조사나 확인이 불필요한 경우에는 선임요청을 거부할 수 있다.
- ③ 보험회사는 제1항에 따른 실손의료보험 담보에 대해 제5조제1항의 동의기준보다 완화된 별도 기준을 마련할 수 있다.

7-13. 신탁부분(해당회사에 한함)

- 해당 사항 없음

VIII. 재무제표

8-1. 감사보고서

- 별첨 참조

8-2. 재무상태표

- 별첨 참조

8-3. (포괄)손익계산서

- 별첨 참조

8-4. 이익잉여금(결손금)처분계산서

- 별첨 참조

8-5. 현금흐름표

- 별첨 참조

8-6. 자본변동표

- 별첨 참조

8-7. 주식사항

8-7-1) 중요회계처리 기준 및 방침

- 별첨 참조

8-7-2) 대출금, 예치금 등 주요계정과목 내역

- 별첨 참조

8-7-3) 사용제한 자산 내역

- 별첨 참조

8-7-4) 금융상품관련 주요사항

① 금융상품 현황

(단위 : 억원)

구분		당기		전기 기말	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익-공정가치 측정 유가증권	111,833	111,833	-	-
	당기손익인식금융자산	-	-	7,552	7,552
	기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	195,452	195,452	-	-
	매도가능금융자산	-	-	155,314	155,314
	상각 후 원가측정 유가증권	-	-	-	-
	만기보유금융자산	-	-	87,014	64,032
	대여금 및 수취채권	111,770	107,879	139,238	129,741
	합계	307,222	303,331	389,118	356,639
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-
	기타금융부채	14,895	14,895	17,960	17,961
	합계	14,895	14,895	17,960	17,961

주) 2023년 기업회계기준서 제1109호 기준, 2022년 기업회계기준서 제 1039호 기준

IX. 기타

9-1. 임원현황

(2024년 3월 22일 현재)

구분	성명	직명	담당업무	주요경력
상근 (등기)	김정남	부회장	전사 경영자문	대표이사 부회장, 개인사업/신사업부문장, 경영지원총괄
상근 (등기)	정종표	대표이사 사장	전사 경영총괄	개인/법인사업부문장, 법인1사업본부장, 인사팀장
비상근 (등기)	최정호	선임 사외이사	위험관리위원회 위원장 감사위원회 위원 임원후보추천위원회 위원 (임원후보추천위원회추천)	現)서강대학교 경영학과 명예교수 한국리스크관리학회 이사 한국보험학회 이사 푸르덴셜생명보험 사외이사
비상근 (등기)	전선애	사외이사	ESG위원회 위원장 감사위원회 위원 보수위원회 위원 (임원후보추천위원회추천)	現)중앙대학교 국제대학원 학장 한국금융학회 부회장 한국여성경제학회 회장
비상근 (등기)	윤용로	사외이사	보수위원회 위원장 위험관리위원회 위원 (임원후보추천위원회추천)	現)코람코자산신탁 회장(이사회 의장) 기업/외환은행장 금융감독위원회 부위원장(차관급)
비상근 (등기)	김철호	사외이사	임원후보추천위원회 위원장 보수위원회 위원 (임원후보추천위원회추천)	現)분당서울대병원 외래진료의사 대인노인병학회/고혈압학회 회장 분당서울대병원 노인의료센터장
비상근 (등기)	정채용	사외이사	감사위원회 위원장 위험관리위원회 위원 임원후보추천위원회 위원 (임원후보추천위원회추천)	보험개발원 원장 금융감독위 기획행정실장 재정경제부 대외협력대사실 과장
상근	박제광	부사장	경영기획실장	신사업부문장, 전략혁신팀장
상근	김춘곤	부사장	보험연구	전략사업부문장, 인사팀장
상근	박성식	부사장	고객상품전략실장	전략마케팅팀장
상근	이범욱	부사장	보상서비스실장	보상기획팀장, 장기보상본부장, 고객지원팀장, 신채널사업본부장
상근	고영주	부사장	보험연구	경영기획/지원실장, 전략혁신팀장, 준법감시팀장, 보험금융연구, 법인마케팅팀장
상근	이창수	부사장	전략사업부문장	법인사업부문장, 법인1/법인2사업본부장,법인마케팅팀장
상근	황성배	부사장	자산운용부문장	DB생명 부사장, DB손해보험 재무기획본부장
상근 (등기)	남승형	부사장	경영지원실장	경영관리팀장, U/W팀장
상근	강경준	부사장	신사업부문장	신사업마케팅/신채널/다이렉트사업본부장
상근	임재환	상무	감사실장	재무심사팀장

상근	안승기	상무	개인사업부문장	개인마케팅팀장, 마케팅전략팀장
상근	홍헌표	상무	인프라운영본부장	DB금융투자 상무
상근	김학출	상무	계리지원본부장	자동차업무팀장
상근	심재철	상무	인사지원본부장	
상근 (등기)	박기현	상무	해외사업부문장	전략기획본부장
상근	최혁승	상무	법인사업부문장	법인1/법인2사업본부장
상근	최성환	상무	IT지원본부장	
상근	간인영	상무	인터넷사업본부장	다이렉트사업본부장
상근	장용준	상무	장기업무본부장	
상근	김주택	상무	경인사업본부장	대구/강남사업본부장
상근	김강욱	상무	베트남법인장	
상근	심성용	상무	정보보호본부장 (CISO,CPO)	디지털혁신팀장
상근	권순철	상무	홍보본부장 (兼)농구단장	
상근	조화태	상무	자동차보상본부장	보상기획팀장
상근	안복남	상무	준법감시본부장 (兼)그룹준법감시파트장	정보보호팀장
상근	김병은	상무	경영관리본부장	법인마케팅본부장
상근	현열석	상무	강남사업본부장	
상근	권순태	상무	전략1사업본부장	
상근	이태호	상무	장기보상본부장	
상근	한순철	상무	총무지원본부장	
상근	송민호	상무	개인마케팅본부장	마케팅전략팀장
상근	박인배	상무	재무심사본부장	
상근	김장락	담당	영업교육본부장	
상근	임성훈	담당	신채널사업본부장	
상근	최재봉	담당	신사업마케팅본부장	경영관리본부장
상근	문창준	담당	GA마케팅본부장	
상근	손석기	담당	일반업무본부장	미주사업본부장
상근	조성호	담당	다이렉트사업본부장	
상근	정광수	담당	전략2사업본부장	
상근	곽경섭	담당	강북사업본부장	
상근	신수호	담당	부산사업본부장	
상근	박권일	담당	소비자정책본부장(CCO)	
상근	이강진	담당	리스크관리본부장(CRO)	
상근	김태훈	담당	법인3사업본부장	
상근	허문회	담당	법인마케팅본부장	일반업무본부장
상근	김재민	담당	충청사업본부장	
상근	김성훈	담당	자동차업무본부장	

상근	문진욱	담당	마케팅전략본부장	
상근	심진섭	담당	전략혁신본부장	디지털혁신본부장
상근	신배식	담당	보상기획본부장	
상근	임장희	담당	자산운용본부장	
상근	이민우	담당	법인2사업본부장	
상근	박정호	담당	호남사업본부장	
상근	김승철	담당	대구사업본부장	
상근	박성희	담당	법인1사업본부장	
상근	이흥근	담당	법인4사업본부장	
상근	정경진	담당	미주사업본부장	
상근	조석구	담당	재무기획본부장	

* 임원 관련 항목은 당사 제57기 정기주주총회일인 2024년 3월 22일 기준으로 작성함

9-2. 이용자 편람(주요 용어 해설)

※ 이용자편람은 공시내용 중 일반인에게 생소한 금융전문용어를 알기 쉽게 해설하여 일반인의 이해를 돕는 것을 그 목적으로 하며, 주요 용어의 종류 및 해설은 아래와 같습니다.

- 주주배당률

주주배당률은 납입자본금에 대한 배당금액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

$$\text{주주배당률} = \text{배당금액} / \text{납입자본금} \times 100$$

- 주당배당액

주당배당액은 1주당 배당금액을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

$$\text{주당배당액} : \text{배당금액} / \text{발행주식수}$$

- 배당성향

배당성향은 세후 당기순이익에 대한 배당금액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

$$\text{배당성향} = \text{배당금액} / \text{세후 당기순이익} \times 100$$

(세후 당기순이익은 연결전 일반계정의 세후 당기순이익을 말함)

- 계약자배당전잉여금

계약자배당전잉여금이란 손보사의 회계연도중에 신규발생한 계약자배당금을 제외한 책임준비금(금리차보장배당 등의 소요액과 계약자배당금의 부리이자를 포함한 금액)을 우선 적립한 후의 잔여액을 말하며 계약자배당은 이 금액을 기준으로 이루어집니

다.

- 당기손익-공정가치측정유가증권

상각후원가측정유가증권이나 기타포괄손익-공정가치측정유가증권으로 분류되지 않으며, 후속적인 공정가치의 변동을 당기손익으로 측정하는 유가증권

- 기타포괄손익-공정가치측정유가증권

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 보유하며, 계약상 현금흐름이 원리금 지급으로만 구성되어 있는 금융자산 및 단기매매항목이 아니고 당기손익-공정가치로 측정되는 지분상품 중 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 인식하도록 최초 인식시점에 선택한 유가증권

- 상각후원가측정유가증권

계약상 현금흐름을 수취하는 것이 목적인 사업모형 하에서 보유하고 있으며, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성된 유가증권으로, 최초 인식시점에 측정한 금융자산에서 상환된 원금을 차감하고, 최초 인식금액과 만기금액의 차액에 유효이자율법을 적용하여 계산한 상각누계액을 가감하고, 손실충당금을 조정하여 측정한 금액

- 부실대출

부실대출은 총대출 중 고정, 회수의문 및 추정손실을 합한 것으로 보험회사의 자산 건전성을 측정 할 수 있는 지표입니다.

1) 고정은 다음의 1에 해당하는 자산을 말합니다.

- 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
- 3월이상 연체대금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분
- 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분
- “회수의문거래처” 및 “추정손실거래처”에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분

2) 회수의문은 다음의 1에 해당하는 자산을 말합니다.

- 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분
- 3월이상 12월미만 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분

3) 추정손실은 다음의 1에 해당하는 자산을 말합니다.

- 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분
- 12월이상 연체대금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분
- 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분

- 파생금융상품거래

통화, 채권, 주식 등 기초자산의 가격에 근거하여 그 가치가 결정되는 금융상품을 매매하거나 이로부터 발생하는 장래의 현금흐름을 교환하기로 하는 거래 및 기타 이를 이용하는 거래입니다.

- 1) 장내거래는 거래소가 정하는 방법 및 기준에 따라 행하여지는 파생금융상품거래입니다.
- 2) 장외거래는 장내거래가 아닌 당사자간의 계약에 의한 파생금융상품거래입니다.
- 3) 헷지거래는 기초자산의 손실을 감소 혹은 제거하기 위한 파생금융상품거래입니다.
- 4) 트레이딩거래는 거래목적이 헷지거래에 해당되지 않는 모든 파생금융상품 거래입니다.

- 지급여력비율

지급여력비율이란 보험계약자에 대한 채무를 안정적으로 확보키 위해 보험종목별 위험도 따라 보험계약준비금에 더해 보유하여야 할 자산기준에 대한 순자산 비율을 말하고, 이는 보험회사 자본적정성(Capital Adequacy)을 측정하는 지표입니다.

- 지급여력비율 = (지급여력금액/지급여력기준금액) × 100
- 지급여력금액 : 납입자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 비상위험준비금 등의 합계액에서 미상각신계약비, 무형자산 등의 합계액을 차감한 금액으로 하며, 이는 보험회사가 보유하고 있는 순자산가치를 의미합니다.
- 지급여력기준금액 : 보험위험액, 금리위험액, 신용위험액, 시장위험액 및 운영위험액을 각각 구한 후 산식을 적용하여 산출합니다.
- 가용자본 : 보험회사에 예상치 못한 손실이 발생시 이를 보전하여 지급능력을 유지할 수 있도록 하는 리스크버퍼(Risk Buffer)로서 지급여력금액에 해당합니다.
- 요구자본 : 보험회사에 내재된 보험·금리·시장·신용·운영위험액의 규모를 측정하여 산출된 필요 자기자본으로 지급여력기준금액에 해당합니다.

$$\text{지급여력기준금액} = \sqrt{\sum_i \sum_j (\text{위험액}_i \times \text{위험액}_j) \times \text{상관계수}_{ij}} + \text{운영위험액} \quad (\text{단, } i, j \text{는 보험, 금리, 신용, 시장})$$

- ROA (Return on Assets)

보험회사의 총자산을 사용하여 이익을 어느 정도 올리고 있는가를 나타내는 보험회사의 이익창출능력으로 자산대비수익률이라고도 합니다.

- ROE (Return on Equity)

보험회사에 투자된 자본을 사용하여 이익을 어느 정도 올리고 있는가를 나타내는 보험회사의 이익창출능력으로 자기자본수익률이라고도 합니다.

- 유동성 비율

유동성 비율은 손보사의 지급능력을 표시하는 지표로 그 비율이 높을수록 고객의 인출요구에 대한 지급능력이 높다는 것을 의미합니다.

- 유동성 커버리지 비율

유동성 커버리지 비율은 조달 필요금액 대비 가용 유동성의 비율을 의미합니다.

- 유가증권평가손익

유가증권 평가손익은 회계결산일 현재 보유하고 있는 유가증권의 상각후원가 또는 취득원가와 당해 회계연도말의 시가 또는 순자산가액과의 차이를 의미합니다.

- 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 말합니다.

- 신용평가등급

신용평가 전문기관에서 정한 등급을 의미하며, 평가등급으로는 채무의 상환능력을 평가한 장·단기신용등급 등이 있습니다. 장기신용등급은 장기 채무 상환능력 및 상환불능 위험, 투자자에 법적인 보호정도 등을 나타내는 것이며, 단기신용등급은 1년 미만 단기채무 상환능력 및 상환불능 위험 등을 나타냅니다. 각 신용평가기관별로 신용등급 체계는 다르게 표현될 수 있습니다.

예시) 외국의 주요 신용평가 전문기관 등급표

구 분		Moody's	S & P	IBCA
장 기	투자적격 등급	Aaa~Baa3(10등급)	AAA~BBB-(10등급)	AAA~BBB(4등급)
	투자부적격 등급	Ba1~C(9등급)	BB+~D(12등급)	BB~C(5등급)
단 기	투자적격 등급	P-1~P-3(3등급)	A-1~A-3(3등급)	A1~A3(3등급)
	투자부적격 등급	NP	B~D (3등급)	B~C (2등급)