

2018년 2분기 주식회사KB손해보험 회사의 현황

기간 : 2018.1.1. ~ 2018.6.30.



본 공시는 보험업감독규정 제7-44조의 규정에 의해 작성

Index

I. 요약재무정보	3P
II. 사업실적	6P
III. 주요경영효율지표	7P
IV. 재무에 관한 사항	11P
V. 위험관리	18P
VI. 기타경영현황	38P
VII. 재무제표	51P

I. 요약재무정보

□ 요약 대차대조표(총괄계정)

(단위 : 억원)

구분	2018년도 2/4분기	2017년	증감(액)
운용자산	259,298	251,143	8,155
현금 및 예치금	2,384	6,736	(4,353)
유가증권	179,106	169,700	9,406
대출채권	67,999	64,799	3,200
부동산	9,809	9,907	(98)
비운용자산	31,152	33,077	(1,926)
고정자산	805	836	(31)
기타자산	30,347	32,241	(1,895)
특별계정자산	33,916	31,161	2,756
[자 산 총 계]	324,366	315,381	8,985
책임준비금	253,012	243,421	9,591
기타부채	9,937	10,508	(571)
특별계정부채	34,232	34,528	(296)
[부 채 총 계]	297,181	288,457	8,724
자본금	333	333	-
자본잉여금	3,485	3,485	-
이익잉여금(결손금)	22,763	21,704	1,059
기타포괄손익누계액	605	1,403	(798)
[자 본 총 계]	27,186	26,924	261

주) 감독용 별도재무제표 (K-IFRS) 기준으로 작성(IAS39기준)

□ 요약 대차대조표(특별계정)

(단위 : 억원)

구분	2018년도 2/4분기	2017년	증감(액)
현금및현금성자산	705	738	(33)
단기매매금융자산	1,523	381	1,142
당기손익인식지정금융자산	151	152	(1)
매도가능금융자산	26,998	24,759	2,239
만기보유금융자산	100	100	-
대여금및수취채권	4,421	4,843	(422)
비금융자산	646	5,163	(4,517)
[자산총계]	34,544	36,136	(1,592)
기타부채	93	33	60
일반계정미지급금	204	1,713	(1,509)
[부채총계]	297	1,746	(1,449)
계약자적립금	34,237	34,495	(258)
기타포괄손익누계액	10	(105)	115
[부채와 적립금 및 기타포괄손익누계액 총계]	34,544	36,136	(1,592)

주) 감독용 별도재무제표 (K-IFRS) 기준으로 작성(IAS39기준)

□ 요약 손익계산서(총괄계정)

(단위 : 억원)

구분	2018년도 2/4분기	전년동기	증감(액)
경과보험료	44,590	43,658	932
발생손해액	17,964	16,272	1,692
보험환급금	10,670	10,901	(231)
순사업비	9,644	8,819	825
보험료적립금증가액	8,179	8,707	(528)
계약자배당준비금증가액	76	89	(13)
보험영업손익	(1,943)	(1,129)	(814)
투자영업손익	4,123	3,921	202
영업이익	2,180	2,792	(612)
영업외손익	349	400	(51)
법인세비용차감전순이익	2,189	2,801	(612)
법인세비용	631	674	(43)
당기순이익	1,558	2,126	(568)
기타포괄손익	(798)	417	(1,215)
총포괄손익	760	2,543	(1,783)

주) 감독용 별도재무제표 (K-IFRS) 기준으로 작성(IAS39기준)

□ 요약 손익계산서(특별계정)

(단위 : 억원)

구분	2018년도 2/4분기	전년동기	증감(액)
보험관련수익	4,127	3,204	923
투자관련수익	489	610	(121)
기타영업수익	4	7	(3)
[수익총계]	4,620	3,821	799
계약자적립금전입	(258)	(1,895)	1,637
지급보험금	4,680	5,382	(702)
투자관련비용	110	151	(41)
기타영업비용	88	183	(95)
[비용총계]	4,620	3,821	799

주) 감독용 별도재무제표 (K-IFRS) 기준으로 작성(IAS39기준)

II.사업실적

(단위 : 건, 억원)

구분		2018년도 2/4분기	전년동기	증감(액)
신계약실적	건수	4,621,664	4,526,472	95,192
	가입금액	11,789,900	11,739,446	50,453
보유계약실적	건수	14,786,031	14,073,809	712,222
	가입금액	33,764,741	30,357,943	3,406,798
보유보험료		44,841	44,719	123
(원수보험료)		49,453	49,067	387
순보험금		16,378	16,680	-302
(원수보험금)		19,471	17,878	1,593
순사업비		9,644	8,819	825

III. 주요경영효율지표

□ 손해율 (발생손해액/경과보험료)

- 2018년도 2/4분기 손해율은 82.52%로 자동차/일반손해율 증가로 전년 82.15% 대비 0.36%p 증가

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2018년도 2/4분기	2017년도 2/4분기	전년대비 증감
발생손해액(A)	36,793	35,867	927
경과보험료(B)	44,590	43,658	932
손해율(A/B)	82.52	82.15	0.36

주1) 손해율 : 발생손해액÷경과보험료

주2) 발생손해액은 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서상 사업실적표의 발생손해액 기준

□ 사업비율 (순사업비/보유보험료)

- 2018년도 2/4분기 사업비율은 21.51%로 전년 19.72% 대비 1.79%p 증가

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2018년도 2/4분기	2017년도 2/4분기	전년대비 증감
순사업비(A)	9,644	8,819	825
보유보험료(B)	44,841	44,719	123
사업비율(A/B)	21.51	19.72	1.79

주) 사업비율 : 순사업비÷보유보험료

□ 자산운용률

- 2018년도 2/4분기 자산운용률은 79.94%로 전년 79.10% 대비 0.84%p 증가

(단위 : %, %p)

구 분	2018년도 2/4분기	2017년도 2/4분기	전년대비 증감
자산운용률	79.94	79.10	0.84

주) 자산운용률 : 당기말 운용자산÷당기말 총자산

* 총자산 = 재무상태표 총자산

□ 자산수익률

- 2018년도 2/4분기 자산수익률은 3.06%로 전년 3.15% 대비 0.09%p 감소

(단위 : %, %p)

구 분	2018년도 2/4분기	2017년도 2/4분기	전년대비 증감
자산수익률	3.06	3.15	-0.09

주) 자산수익률 : 투자영업손익÷{(기초총자산+기말총자산-투자영업손익)/2}×(4÷경과분기수)

* 총자산 = 재무상태표 총자산 - 미상각신계약비 - 영업권 - 특별계정자산

□ 운용자산이익률

- 2018년도 2/4분기 운용자산이익률은 3.29%로 전년 3.19% 대비 0.1%p 증가

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2018년도 2/4분기	2017년도 2/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	8,063	7,220	843
경과운용자산(B)	245,063	225,989	19,075
운용자산이익률(A/B)	3.29	3.19	0.10

주1) 운용자산이익률: 직전1년간 투자영업손익÷경과운용자산 * 100

주2) 경과운용자산=(당기말운용자산+전년동기말운용자산-직전1년간 투자영업손익)/2

주3) 경과운용자산은 보험업감독업무시행세칙 부표1에 따른 운용자산이익률 기준함

주4) 운용자산=재무상태표 운용자산-대손준비금(운용자산해당액)+관계·종속기업투자주식 평가금액 조정

□ 계약유지율

- 2018년도 상반기 13회차 유지율은 82.85%로 전년 83.76% 대비 0.91%p 감소

(단위 : %, %p)

구 분	2018년도 상반기	전년동기	전년대비 증감(%p)
13회차	82.85	83.76	-0.91
25회차	72.55	75.98	-3.43
37회차	70.38	66.34	4.04
49회차	60.96	62.18	-1.22
61회차	59.94	53.30	6.64
73회차	50.39	48.60	1.79
85회차	46.23	45.39	0.84

□ ROA (Return on Assets)

- 2018년도 2/4분기 ROA은 1.15%로 전년 1.70% 대비 0.55%p 감소

(단위 : %, %p)

구 분	2018년도 2/4분기	2017년도 2/4분기	전년대비 증감
ROA	1.15	1.70	-0.55

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

* 총자산 = 재무상태표 총자산 - 미상각신계약비 - 영업권 - 특별계정자산

□ ROE (Return on Equity)

- 2018년도 2/4분기 ROE은 11.52%로 수익성이 감소하여 전년 16.72% 대비 5.21%p 감소

(단위 : %, %p)

구 분	2018년도 2/4분기	2017년도 2/4분기	전년대비 증감
ROE	11.52	16.72	-5.21

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

□ 자본의 적정성

○ B/S상 자기자본

(단위 : 억원)

구 분	2018년 2/4분기	2018년 1/4분기	2017년 4/4분기
자본총계	27,186	26,480	26,924
자본금	333	333	333
자본잉여금	3,485	3,485	3,485
이익잉여금	22,763	21,888	21,704
신종자본증권	-	-	-
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	605	775	1,403

□ 지급여력 비율 및 산출 방법

- 지급여력금액은 보험회사에 예상치 못한 손실 발생시 이를 보전하여 지급능력을 유지할 수 있도록 하는 리스크 버퍼(Risk buffer)로서 자본금, 이익잉여금, 기타포괄손익누계액 등으로 이루어지며, 지급여력기준금액은 회사에 내재된 보험, 금리, 신용, 시장, 운영위험액의 규모를 측정하여 산출된 필요 자기자본을 의미합니다.

- 2018년 2분기 지급여력비율은 180.68%로서, 전분기 대비 4.19%p 하락하였습니다. 이는 당기익 시현 및 시장 금리변동에 따른 채권평가액 감소 등으로 인하여 지급여력금액이 727억원 증가하였고, 지급여력기준금액이 위험 익스포져 증가, 퇴직계정과 관련한 RBC제도 변경으로 전분기 대비 791억원 증가한 영향입니다.

(단위 : 억원, %)

구 분	2018년 2/4분기	2018년 1/4분기	2017년 4/4분기
지급여력비율(A/B)	180.68	184.87	186.49
지급여력금액(A)	31,729	31,002	30,798
지급여력기준금액(B)	17,561	16,770	16,515
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	17,561	16,770	16,515
1. 보험위험액	8,665	8,593	8,463
2. 금리위험액	4,360	4,254	4,167
3. 신용위험액	8,807	7,878	7,707
4. 시장위험액	227	371	451
5. 운영위험액	1,095	1,090	1,081

Ⅱ. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분율	0	0	0
Ⅲ. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치 × 지분율	0	0	0
Ⅳ. 비금융회사에 대한 필요 자본량	0	0	0

주) 연결시 해외 자회사 'PT.KB Insurance Indonesia' 제외 기준

□ 최근 3개년도 동안 지급여력비율의 주요 변동요인

- 최근 3년간 지급여력비율은 각각 FY2016 168.69%, FY2017 186.49%, FY2018 2분기 180.68% 입니다.
- FY2018 2분기 지급여력기준금액은 부채 및 자산 익스포저 증가와 퇴직계정과 관련한 RBC제도 변경 영향으로 전년말 대비 1,046억 증가하였고, 지급여력금액은 금리상승에 따른 기타포괄손익 감소 및 당기순이익 시현을 통해 전년말 대비 931억 증가함에 따라 FY2018 2분기 지급여력비율은 전년말 대비 5.80%p 감소한 180.68%를 기록하였습니다.

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2018년		2017년		2016년
	2/4분기	증감		증감	
지급여력비율(A/B)	180.68	-5.80	186.49	17.80	168.69
지급여력금액(A)	31,729	931	30,798	3,058	27,740
지급여력기준금액(B)	17,561	1,046	16,515	70	16,445

IV. 재무에 관한 사항

□ 유가증권 투자 및 평가손익

○ 유가증권 투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액	평가손익
일반계정	당기손익인식증권	5,239	(81)
	매도가능증권	89,804	352
	만기보유증권	79,705	-
	관계종속기업투자주식	4,359	38
	소 계 (A)	179,107	309
특별계정	당기손익인식증권	1,674	(8)
	매도가능증권	26,998	10
	만기보유증권	100	-
	관계종속기업투자주식	-	-
	소 계 (B)	28,772	2
합 계 (A + B)		207,879	311

주1) 대여유가증권은 공정가액 해당항목에 합산함

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

○ 매도가능증권 평가손익

(단위 : 억원)

구 분			공정가액	평가손익
특별 계정	주식		133	13
	출자금		-	-
	채권		25,163	(47)
	수익증권	주식	200	2
		채권	202	2
		기타	18,253	158
	해외유가증권	주식	-	-
		출자금	-	-
		채권	11,586	(256)
		수익증권	주식	-
			채권	2,031
			기타	24
		기타해외유가증권		(277)
		기타해외유가증권(채권)		
	신종유가증권			
	신종유가증권(채권)			
	기타유가증권		1,336	(63)
	기타유가증권(채권)			
	합계		62,986	(436)

주1) 대여유가증권은 공정가액 해당항목에 합산함

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

주3) 특별계정 매도가능증권 평가손익을 대상으로 함

주4) 특별계정은 장기, 개인연금, 자산연계형 특별계정임

□ 보험계약과 투자계약 구분

(단위 : 억원)

계정	구분	당분기 (2018.06.30)	전분기 (2018.03.31)
일반	보험계약부채	251,892	246,859
	투자계약부채	1,120	1,122
	소계	253,012	247,981
특별	보험계약부채	92	94
	투자계약부채	34,145	34,285
	소계	34,237	34,379
합계	보험계약부채	251,984	246,953
	투자계약부채	35,265	35,407
	소계	287,249	282,360

주1) 보험업감독업무시행세칙 별표 26 제2장(보험계약 분류 등)에 따른 구분

주2) 특별계정에는 퇴직보험, 퇴직연금, 변액보험만 기재하고 나머지 특별계정은 일반계정에 기재

주3) 보험계약부채, 투자계약부채 금액을 기재

□ 재보험 현황

○ 국내 재보험거래현황

(단위 : 억원)

구 분			전반기	당반기	증감
국 내	수 재	수입보험료	251	254	3
		지급수수료	51	31	(20)
		지급보험금	373	43	(330)
		수지차액(A)	(173)	180	353
	출 재	수입보험료	3,410	3,738	328
		지급수수료	391	351	(40)
		지급보험금	2,656	2,449	(207)
		수지차액(B)	(362)	(938)	(576)
	순수지 차액(A-B)		(535)	(758)	(223)

○ 국외 재보험거래현황

(단위 : 억원)

구 분			전반기	당반기	증감
국 외	수 재	수입보험료	161	169	8
		지급수수료	16	20	4
		지급보험금	64	139	75
		수지차액(A)	81	10	(71)
	출 재	수입보험료	691	758	67
		지급수수료	27	76	49
		지급보험금	643	314	(329)
		수지차액(B)	(21)	(368)	(347)
	순수지 차액(A-B)		60	(358)	(418)

□ 재보험자산의 손상

당사는 재보험계약자의 재보험자산이 손상되면 당해 자산의 장부가액을 감소시키고 손상차손을 당기손익으로 인식하고 있음.

(단위 : 억원)

구 분	당분기	전분기	증감	손상사유
재보험자산	7,987	7,515	472	투자적격이하 거래선
손상차손	9	8	1	
장부가액	7,978	7,507	471	

주) 장부가액 = 재보험자산 - 손상차손

□ 금융상품 현황

(단위 : 억원)

구분		당분기 (2018.2분기)		전분기 (2018.1분기)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	5,249	5,249	8,959	8,959
	매도가능금융자산	89,804	89,804	88,650	88,650
	만기보유금융자산	79,705	77,377	75,260	72,476
	대여금 및 수취채권	74,358	73,945	71,055	70,835
	합계	249,116	246,375	243,924	240,920
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-
	기타금융부채	5,657	5,657	7,294	7,294
	합계	5,657	5,657	7,294	7,294

주) 한국채택국제회계기준 제1039호(금융상품:인식과 측정)에 따른 금융상품 분류

□ 금융상품의 공정가치 서열체계 현황

(단위 : 억원)

구분		공정가액 서열체계			
		레벨 1	레벨 2	레벨 3	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	0	1,324	3,925	5,249
	매도가능금융자산	3,949	55,473	30,382	89,804
	관계종속기업투자주식	0	217	3,330	3,547
	위험회피목적파생상품자산	0	282	0	282
	합계	3,949	57,296	37,637	98,882
금융부채	당기손익인식금융부채	0	0	0	0
	위험회피목적파생상품부채	0	918	0	918
	합계	0	918	0	918

주1) 레벨의 정의

레벨1 : 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격

레벨2 : 직접적으로(예:가격) 또는 간접적으로(예:가격에서 도출되어) 관측 가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수. 단 공정가치 레벨1에 포함된 공시가격은 제외함

레벨3 : 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

□ 대손준비금 등 적립

(단위 : 억원)

계 정		전분기말 (2018.03.31)	전입	환입	당분기말 (2018.6.30)
이익 잉여금	대손준비금	548	1	-	549
	비상위험준비금	7,365	156	-	7,521
	합 계	7,913	157	-	8,070

주1) 대손준비금 : 보험업감독규정 제7-4조에 따라 적립된 금액

주2) 비상위험준비금 : 보험업감독규정 제6-18조의2에 따라 적립된 금액(손보만 해당)

주3) 당분기말 = 전분기말+전입-환입

□ 책임준비금 적정성 평가

○ 책임준비금 적정성 평가 결과

(단위 : 억원)

구분			평가대상준비금(A)	LAT평가액 (B)	잉여(결손)금액 (C=A-B)
장기손해보험 (개인연금 포함)	금리확정형	유배당	72	98	-27
		무배당	5,181	5,368	-187
	금리연동형	유배당	33,503	32,913	590
		무배당	138,189	52,496	85,693
일반손해보험(자동차보험 제외)			3,461	2,906	555
자동차보험			10,182	9,688	494
합 계			190,588	103,469	87,118

○ 현행추정 가정의 변화수준 및 변화 근거

주요가정	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
일반보험-사업비율	13.21%	12.96%	산출시점 최근 통계 활용하여 산출
일반보험 -손해조사비율	4.73%	4.81%	산출시점 최근 통계 활용하여 산출
일반보험 -위험율	67.23%	64.62%	산출시점 최근 통계 활용하여 산출

자동차보험 -위험율	77.02%	76.95%	산출시점 최근 통계 활용하여 산출
자동차보험 -손해조사비용	9.33%	9.27%	산출시점 최근 통계 활용하여 산출
자동차보험 -사업비용	11.00%	10.84%	산출시점 최근 통계 활용하여 산출
장기보험-할인율	2.57% ~ 8.59%	2.00% ~ 9.83%	금융감독원이 제시한 금리시나리오 적용
장기보험-사업비용	6.51%	직전과 동일	
장기보험-해약율	1.30% ~ 34.80%	직전과 동일	
장기보험-위험률	12.0% ~ 633.0%	직전과 동일	

주) 할인율, 위험율, 해약율, 손해조사비용 및 사업비용 등

주) 사업비용은 신계약비 가정과 유지비 가정으로 나누며 해당율은 유지비 가정만 해당하고 직전 1년 원수
보험료 대비 유지비 비율로 표현함

□ 재평가실시사유

재평가 실시 사유
해당없음

V. 위험관리

5-1. 보험위험 관리

5-1-1. 일반손해보험

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

- 보험위험은 보험계약의 요율산정, 인수, 준비금 산정, 출재 및 보유 등 업무수행 과정에서 예상치 못한 손실이 발생할 수 있는 위험으로 정의하며, 다음과 같이 구분하여 관리합니다.

- 보험가격위험 : 보험요율 산정 시 적용된 예정위험율 및 예정사업비율을 초과한 실제위험율 및 실제사업비율이 실현되어 예상치 못한 손실이 발생할 위험
- 준비금위험 : 지급준비금 등을 과소 적립함으로써 예상치 못한 손실이 발생할 위험

② 보험위험액 현황

[보험가격위험]

일반보험의 보험가격위험은 전기 대비 익스포저가 616억원 증가하여 위험액이 31억원 증가하였으며, 자동차보험의 보험가격위험은 익스포저 761억원이 감소하여 위험액이 244억원 감소하였습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당기('18.6월)		직전반기('17.12월)		전기('17.6월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
I. 지배회사 일반보험 보험가격위험액	495,122	180,213	472,561	181,524	429,741	174,698
화재,기술, 해외보험	72,677	48,949	72,816	58,454	67,783	64,574
종합보험	73,276	22,693	70,550	18,911	60,210	15,020
해상보험	18,037	8,295	19,053	9,155	19,444	9,913
상해보험	132,611	51,505	125,183	50,135	116,302	46,232
근재, 책임보험	61,150	5,137	59,164	4,970	54,088	4,543
기타일반보험	132,643	43,294	119,611	39,454	103,916	33,841
외국인보험	4,728	340	6,184	445	7,999	576
선급금환급보증보험						
일반보험 합계	495,122	180,213	472,561	181,524	429,741	174,698
재보험인정비율 적용전		180,213		181,524		174,698
- 보유율		81.03		81.52		80.68
II. 지배회사자동차보험 보험가격위험액	1,895,134	284,923	1,965,653	298,824	1,971,236	309,352

자동차보험	1,895,134	284,923	1,965,653	298,824	1,971,236	309,352
자동차보험 합계	1,895,134	284,923	1,965,653	298,824	1,971,236	309,352
재보험인정비율 적용전		284,923		298,824		309,352
- 보유율		81.03		81.52		80.68
보증보험						
Ⅲ. 국내종속보험회사 보험가격위험액						
생명보험						
장기손해보험						
일반보험						
자동차보험						
Ⅳ. 해외종속보험회사 보험가격위험액	1,885	979	4,219	2,410	5,692	3,405
생명보험						
장기손해보험						
일반보험	1,885	979	4,219	2,410	5,692	3,405
자동차보험						
Ⅴ. 재보험전업종속회사 보험가격위험액						
국내보험가격위험액						
해외보험가격위험액						
Ⅵ. RBC연결재무제표 기준 보험가격위험액	4,239,399	792,903	4,186,891	777,728	4,045,569	758,852
1. 지배회사 및 종속보험회사 보험가격 위험액	4,239,399	792,903	4,186,891	777,728	4,045,569	758,852
생명보험						
장기손해보험	1,847,257	518,152	1,744,457	486,476	1,638,900	458,842
일반보험	497,008	181,191	476,780	183,934	435,432	178,103
자동차보험	1,895,134	284,923	1,965,653	298,824	1,971,236	309,352
2. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액						

주1) 익스포저 : 산출일 이전의 직전 1년간 보유보험료

주2) 연결시 해외 자회사 'PT.KB Insurance Indonesia' 제외 기준

[지급준비금위험]

일반보험의 준비금위험액의 익스포저는 전기 대비 196억 증가하면서 위험액이 131억원 증가하였으며, 자동차보험의 준비금위험액은 익스포저는 전기 대비 61억원 증가하여 위험액이 10억원 증가함.

(단위 : 백만원)

구분	당기('18.6월)		직전반기('17.12월)		전기('17.6월)	
	익스포저	지급준비금 위험액	익스포저	지급준비금 위험액	익스포저	지급준비금 위험액
I. 지배회사 일반보험 준비금 위험액	377,974	142,846	348,722	126,416	358,168	129,780
화재,기술, 해외보험	164,766	61,787	166,694	62,510	182,992	68,622
종합보험	60,842	25,006	41,979	17,253	33,717	13,858
해상보험	11,054	5,472	11,090	5,490	12,400	6,138
상해보험	39,543	17,636	34,092	15,205	34,041	15,182
근재, 책임보험	53,068	11,622	48,903	10,710	44,855	9,823
기타일반보험	28,615	20,660	19,928	14,388	21,047	15,196
외국인보험	20,086	663	26,035	859	29,116	961
선급금 환급보증보험						
일반보험 합계	377,974	142,846	348,722	126,416	358,168	129,780
II. 지배회사자동차보험 준비금위험액	432,668	87,925	452,533	92,088	426,602	86,933
자동차보험	432,668	87,925	452,533	92,088	426,602	86,933
자동차보험 합계	432,668	87,925	452,533	92,088	426,602	86,933
보증보험						
III. 국내종속보험회사 준비금위험액						
일반보험						
자동차보험						
보증보험						
IV. 해외종속보험회사 준비금위험액	4,424	2,027	4,376	1,857	4,663	1,952
일반보험	4,424	2,027	4,376	1,857	4,663	1,952
자동차보험						
보증보험						

V. 재보험전업종속회사 준비금위험액						
국내준비금위험액						
해외준비금위험액						
VI. RBC연결재무제표 기준 준비금위험액	815,067	203,610	805,630	191,693	789,433	190,690
1. 지배회사 및 종속보험회사 준비금 위험액	815,067	203,610	805,630	191,693	789,433	190,690
일반보험	382,398	144,873	353,098	128,272	362,831	131,732
자동차보험	432,668	87,925	452,533	92,088	426,602	86,933
보증보험						
2. 재보험전업 종속회사 준비금위험액						

주1) 익스포저 : 산출일 이전의 직전 1년간 보유보험료

주2) 연결시 해외 자회사 'PT.KB Insurance Indonesia' 제외 기준

2) 측정(인식) 및 관리방법

1. 보험위험의 측정

보험위험은 감독원 표준방법과 내부모형에 의해 측정합니다.

- 감독원 표준방법은 '보험업감독업무시행세칙'에 따라 측정합니다. 보험가격위험은 보험상품 구분별로 직전 1년간 보유보험료와 규정에서 정한 보험상품 구분별 위험계수에 합산비율 수준에 따라 할인할증한 조정위험계수를 곱하여 산출하며, 준비금위험은 보험상품 구분별로 산출시점의 보유지급준비금과 규정에서 정한 보험상품 구분별 위험계수를 곱하여 산출합니다.
- 당사 내부모형은 DFA(Dynamic Financial Analysis) 기법을 통하여 당사 과거의 손해율 및 지급준비금 추이를 반영하여 측정합니다. 당사의 과거 손해율 및 지급준비금 분포를 이용한 Simulation을 통해 99% 신뢰수준의 최대 위험량을 산출합니다

2. 보험위험의 관리

- 리스크관리위원회에서 연간 보험위험 한도를 설정하고 한도준수 현황을 모니터링하여 한도를 초과한 경우 주요 원인 파악 및 대응방안을 수립하여 실행하고 있습니다.
- 또한, 보험종목별로 위험을 적절한 수준에서 보유할 수 있도록 언더라이팅 지침과 보유/재보험전략을 수립하여 운영하고 있습니다.

3) 가격설정(Pricing)의 적정성

- 신상품 개발과 판매 시 발생 가능한 위험에 대하여 상품개발부서의 주관으로 관련부서와 충분한 협의를 거치고 있으며, 일반보험의 경우 당사가 보유하는 위험이 일정수준 이상이거나 위험수준이 달라지는 경우 상품인수위원회를 통하여 상품 출시 및 판매여부에 대해 검토하고 있습니다.

- 종합적인 가격적정성을 판단하는 지표로 합산비율을 활용하고 있으며, 손해율과 사업비율의 합으로 정의합니다. 손해율은 사고가 발생했을 때 피해자에게 지급한 보험금을 회사가 받은 보험료로 나눈 비율을 의미하며, 사업비율은 보험영업과 계약유지 등과 관련하여 지출한 비용을 보험료로 나눈 비율을 의미합니다.
- 2017년 대비 2018 상반기 누계 일반보험의 손해율과 사업비율은 각각 4.21%p 증가와 5.41%p 감소하여 합산비율은 1.20%p 감소하였습니다. 자동차보험은 손해율과 사업비율이 각각 2.14%p 증가, 0.98%p 감소하여 합산비율이 1.16%p 증가하였습니다. 최근 합산비율 현황은 아래와 같습니다.

(단위 : %)

구 분		2016	2017	2018년 상반기 누계		
					1 분기	2 분기
일반	손해율	72.75	70.92	75.13	72.01	78.25
	사업비율	26.62	29.04	23.63	21.30	25.96
	합산비율	99.37	99.96	98.76	93.32	104.21
자동차	손해율	81.94	80.66	82.80	84.40	81.19
	사업비율	21.56	21.40	20.42	20.78	20.06
	합산비율	103.49	102.06	103.22	105.18	101.26

주1) 개별 RBC 기준

4) 지급준비금 적립의 적정성

① 지급준비금현황

(단위 : 백만원)

구분	보유지급준비금
일반	377,974
자동차	432,668
합계	810,642

주) 개별 RBC기준

② 보험금진전추이

[일반보험]

- 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전연도 사고연도	1	2	3	4	5
2014.2/4분기	113,601	158,834	168,570	171,431	174,177
2015.2/4분기	87,312	127,077	133,377	135,666	-
2016.2/4분기	98,195	142,200	151,337	-	-
2017.2/4분기	111,434	164,522	-	-	-
2018.2/4분기	142,635				

주) 개별 RBC기준

[자동차보험]

- 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전연도 사고연도	1	2	3	4	5
2014.2/4분기	936,397	1,096,430	1,125,819	1,141,482	1,148,461
2015.2/4분기	1,037,453	1,204,947	1,236,079	1,249,288	-
2016.2/4분기	1,057,187	1,223,305	1,253,806	-	-
2017.2/4분기	1,083,054	1,256,426	-	-	-
2018.2/4분기	1,174,515	-	-	-	-

주) 개별 RBC기준

5) 보험위험의 집중 및 재보험정책

① 개요

- 재보험운영전략은 재보험 운영기준에 명시된 재보험 거래의 목적에 부합하도록 수립하고 리스크관리위원회에 승인을 받아 실행합니다. 재보험 운영전략은 보종별 보유수준 및 위험단위당 보유한도, 단일재보험사 또는 재보험그룹에 대한 최대 출재 비율, 부적격 재보험사와의 거래를 제한하는 내용 등을 포함하고 있습니다.
- 재보험 운영전략을 원칙으로 하여 재보험거래를 시행하고 있으며, 재보험자의 선택과 평가지침에 따라 재보험자의 신용등급을 투자적격(S&P BBB-이상, AM Best B+이상, 이에 상응하는 국내신용 평가기관 평가등급)이상으로 규정하고 있습니다.
- 위험단위당 보유한도를 초과하는 경우, 재보험그룹에 대한 최대 출재비율을 초과하여 출재하는 경우 및 부적격 재보험사와 재보험 거래를 하는 경우에는 리스크관리위원회의 사전승인을 받고 있습니다.
- 위험관리 담당부서는 재보험 운영기준 및 운영전략의 준수 현황을 모니터링하여 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다.

② 상위 5대 재보험자 편중도 현황

- FY2018.6월말 기준으로 상위 5대 재보험자와의 거래규모는 전체 출재보험료 대비 69.89%를 차지하고 있으며, 모두 AA-이상의 신용등급을 가지고 있습니다.

(단위: 백만원, %)

구분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB-+이하	기타
출재보험료	391,018	-	-	-
비중	69.89	-	-	-

주) 개별 RBC 기준

③ 재보험사 群별 출재보험료

- FY2018.6월말 현재 일반손해보험 출재보험료는 5,594억원이며, 그중 AA-등급 이상이 5,542억원으로 99.07%를 차지하고 있으며 기타의 경우 0.93%만을 차지하고 있습니다.

(단위: 백만원, %)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB-+이하	기타	합계
출재보험료	554,216	0.1	1,733	3,456	559,407
비중	99.07	0.00	0.31	0.62	100.00

주) 개별 RBC 기준

5-1-2. 장기손해보험

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

- 보험위험은 보험계약의 요율산정, 인수, 출재 및 보유 등 업무수행 과정에서 발생할 수 있는 위험으로 정의하며, 장기손해보험은 준비금위험의 대상에서 제외됩니다.

- 보험가격위험: 보험요율 산정 시 적용된 예정위험율을 초과한 실제위험율이 실현되어 예상치 못한 손실이 발생할 위험

② 보험위험액 현황 :

[보험가격위험]

장기보험 보험가격위험은 전기 대비 익스포저가 2,084억원 증가하여 위험액이 593억원 증가하였습니다

(단위: 백만원)

구 분	당기('18.6월)		직전반기('17.12월)		전기('17.6월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
사망후유장해	435,845	52,672	425,047	51,383	410,228	49,586
상해생존	217,422	31,869	200,444	29,297	185,406	27,022
질병생존	359,852	91,861	341,172	85,373	322,122	80,163
재물	48,936	23,031	45,885	21,589	44,551	20,956
실손의료비	694,120	303,744	642,458	284,099	589,672	266,730
기타	91,081	14,976	89,451	14,734	86,922	14,385
합계	1,847,257	518,152	1,744,457	486,476	1,638,900	458,842
재보험인정비율 적용전		518,152		486,476		458,842
보유율		86.08		86.33		86.16

주) 익스포저 : 산출일 이전의 직전 1년간 보유보험료

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 보험위험의 측정

- 보험위험은 감독원 표준방법과 내부모형에 의해 측정합니다.
- 감독원 표준방법은 ‘보험업감독업무시행세칙’에 따라 측정합니다. 장기손해보험의 보험가격위험은 위험구분별로 직전 1년간 보유위험보험료와 규정에서 정한 담보별 위험계수를 곱하여 산출합니다. 이때 과거 위험손해를 실적을 통하여 위험계수를 조정해서 사용하게 됩니다.
- 내부모형에 의한 보험가격위험은 위험보험료 20년 Projection을 반영하여 각 시점마다의 산출된 이익분포를 할인하여 99% 신뢰수준의 최대 위험량을 산출합니다.

② 보험위험의 관리

리스크관리위원회에서 연간 보험위험 한도를 설정하고 한도준수 현황을 모니터링하여 한도를 초과한 경우 주요원인 파악 및 대응방안을 수립하여 실행하고 있습니다.

또한, 보험종목별로 위험을 적절한 수준에서 보유할 수 있도록 언더라이팅 지침과 보유/재보험전략을 수립하여 운영하고 있습니다.

3) 재보험정책

① 개요

- 재보험 운영전략은 재보험 운영기준에 명시된 재보험 거래의 목적에 부합하도록 수립하고 리스크관리위원회의 승인을 받아 실행합니다. 재보험 운영전략은 보종별 보유수준 및 위험단위당 보유한도, 단일재보험사 또는 재보험그룹에 대한 최대 출재 비율, 부적격 재보험사와의 거래를 제한하는 내용 등을 포함하고 있습니다.
- 재보험 운영전략을 원칙으로 하여 재보험거래를 시행하고 있으며, 재보험자의 선택과 평가지침에 따라 재보험자의 신용등급을 투자적격(S&P BBB-이상, AM Best B+이상, 이에 상응하는 국내신용평가기관 평가등급)이상으로 규정하고 있습니다.
- 위험단위당 보유한도를 초과하는 경우, 재보험그룹에 대한 최대 출재비율을 초과하여 출재하는 경우 및 부적격 재보험사와 재보험 거래를 하는 경우에는 리스크관리위원회의 사전승인을 받고 있습니다.
- 위험관리 담당부서는 재보험 운영기준 및 운영전략의 준수 현황을 모니터링하여 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다.

② 상위 5대 재보험자 편중도 현황 :

- FY2018.6월말기준으로 상위 5대 재보험자와의 거래규모는 전체 출재보험료 대비 99.21%를 차지하고 있으며, 모두 AA-이상의 신용등급을 가지고 있습니다.

(단위: 백만원, %)

구분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB-+이하	기타
출재보험료	297,797	-	-	-
비중	99.21	-	-	-

주1) 편중도는 전체 출재보험료 중 상위 5대 재보험사를 신용등급 군별로 합산한 비율

주2) 외국신용기관의 신용등급은 세척 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환

③ 재보험사 群별 출재보험료

-FY2018.6월말 현재 장기보험 출재보험료는 3,002억원이며, 그중 AA-등급 이상이 99.99%를 차지하고 있습니다.

(단위: 백만원, %)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB-+이하	기타	합계
출재보험료	300,178	0	1	0	300,179
비중	99.99	0.00	0.00	0.00	100.00

5-2. 금리위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

- 금리위험은 경제적관점 금리리스크와 손익관점 금리리스크로 구분됩니다. 경제적관점 금리리스크는 부채의 평균만기가 자산의 평균만기를 상(하)회함에 따라 금리하락(상승)시 순자산가치가 하락할 위험을 말합니다. 손익관점 금리리스크는 보험계약의 적립이율과 운용수익률의 차이로 인한 금리역마진위험을 말합니다.
- 대상 계정은 감독규정 제 5-6조 1항의 제1호(연금저축손해보험), 제4호(세제지원개인연금손해보험), 제5호(손해보험회사가 판매하는 장기손해보험계약), 제6호(특정자산의 수익률 또는 지표 등에 연계하여 적용이율이 결정되는 보험계약)의 보험계약을 대상으로 하는 계정입니다.
- 부채 익스포저는 보험료적립금에 미경과보험료적립금을 가산하고 해약공제액을 차감하여 산출한 금액으로 정의하며, 자산 익스포저는 이자를 수취하는 자산으로 단기매매증권, 이자없이 수수료만 수취하는 자산, 자산건전성 분류기준상 고정이하자산 등은 금리부자산에서 제외합니다.

② 금리위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분	당기('18.6월)		직전반기('17.12월)		전기('17.6월)	
	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액
가. 지배회사금리부자산	20,607,362	183,885,382	19,340,657	167,587,738	18,644,626	148,646,713
Ⅰ. 예치금	75,415	176,117	167,312	135,237	170,925	255,146
Ⅱ. 당기손익인식 지정증권	328,298	1,149,845	325,844	1,227,940	373,465	1,447,659
Ⅲ. 매도가능증권	5,980,541	32,430,509	6,007,502	31,644,860	6,838,205	42,798,678
Ⅳ. 만기보유증권	7,406,598	127,152,902	6,501,529	114,308,418	4,770,222	82,517,158
Ⅴ. 관계·종속기업 투자주식	295,708	1,362,871				
Ⅵ. 대출채권	6,520,802	21,613,138	6,338,470	20,271,284	6,491,809	20,671,916
나. 금리부부채	20,003,332	170,157,367	19,131,291	159,989,680	19,422,706	151,786,685
Ⅰ. 금리확정형	569,286	2,935,027	582,345	3,051,877	609,111	3,255,844
Ⅱ. 금리연동형	19,434,046	167,222,340	18,548,946	156,937,803	18,813,594	148,530,841
다. 금리위험액	435,976		416,655		468,852	
- 금리변동계수(%)	1.50%		1.50%		1.50%	
라. 국내 종속회사 금리위험액						
마. 해외 종속회사 금리위험액						

주1) 금리위험액 = max(|금리부자산금리민감액 - 보험부채금리민감액| * 금리변동계수, 최저금리위험액 한도) + 금리역마진위험액

주2) 금리부자산민감액 = ∑(금리부자산 익스포저 * 금리민감도)

주3) 금리부부채민감액 = $\Sigma(\text{금리부부채 익스포저} * \text{금리민감도})$

주4) 금리역마진위험액 = $\max\{\text{보험료적립금} \times (\text{적립이율} - \text{자산부채비율} \times \text{시장금리}) \times \text{조정비율}, 0\}$

- FY17년 말 시장금리 상승영향으로 역마진리스크가 축소되면서 금리리스크 감소하다가, FY18부터 자연증감분 만큼 금리리스크 상승추세를 보이고 있으며, 향후 단계적인 RBC 부채듀레이션 강화에 대비하여 전략적인 자산 듀레이션 확대를 시행중에 있습니다.

- 당사는 경제적관점 금리리스크를 관리하기 위하여 자산/부채의 금리민감도를 적절히 매칭, 순자산가치하락위험을 최소화하고 있습니다. 또한, 적립이율(공시이율) 인하 등 손익관점 금리리스크 역시 관리를 강화해 나가고 있습니다.

[최저보증이율별 금리연동형 부채 현황]

(단위: 백만원)

구 분	0%이하	0%초과 2%이하	2%초과 3%이하	3%초과 4%이하	4%초과	합계
금리연동형부채	7,742,050	5,271,164	6,075,460	345,373	-	19,434,046

주1) 최저보증옵션이 없는 적립금은 0%이하로 표시

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

주3) 보험료산출 적용이율을 적용한 적립금은 최저보증옵션이 없는 적립금으로 분류

[보험부채 금리민감도 잔존만기 최대구간]

잔존만기최대구간	20년이상~ 25년미만	25년이상~ 30년미만	30년이상
적용여부	적용	적용	-
적용시점 *	2017.06.30	2017.12.31	-

주) 현재시점에서 적용하지 않은 잔존만기 최대구간은 미표기

[금리차 산정방식 만기불일치위험액 계산]

만기불일치위험액 계산방식	경과규정1	경과규정2	최종규정
적용여부	적용		
적용시점	2017.06.30		

주) 현재시점에서 적용하지 않은 경과규정 또는 최종규정은 미표기

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

- 금리위험은 감독원 표준방법과 내부모형에 의해 측정하며, 감독원 표준방법에 의한 금리위험액 산출식은 다음과 같습니다
- 금리위험액 = $\max(\text{금리부자산금리민감액} - \text{보험부채금리민감액} \times \text{금리변동계수}, \text{최저금리위험액 한도}) + \text{금리 역마진위험액}$
- 감독원 표준방법은 ‘보험업감독업무시행세칙’에 따라 금리부자산 및 보험부채 금리민감액과 금리변동계수를 고려하여 위의 산식에 따라 산출하되, 최저 금리위험액을 최저한도로 산출합니다.
- 내부모형에 의한 금리위험의 측정은 별도의 ALM시스템을 활용하여 산출하며, 확률론적 평가로 인한 순자산 가치의 변동에 의하여 위험량을 산출합니다.

② 관리방법

- 정기적으로 표준모형 및 내부모형에 따른 금리리스크를 산출하여 관리하고 있으며, 매 분기말 기준으로 경영진에 보고하고 있습니다.
- 연간 금리위험한도를 리스크관리위원회의 승인을 통하여 관리, 보고하고 있으며 극단적 상황의 금리위험수준 및 감내능력 관리를 위해 Stress Test 분석을 실시하고 있습니다.
- 부채부담금리를 고려한 적정 Spread와 Duration을 유지하도록 자산운용전략을 수립하여 실행하고 있으며, 적정한 이차손익관리를 위하여 보험료산출 적용이율, 최저보증이율을 변경하는 경우 위원회의 승인을 받아서 결정하고 있습니다.

5-3. 신용위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

- 신용위험이란 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등으로 발생할 수있는 손실을 의미하며, 보다 넓은 의미에서는 거래상대방의 신용등급 하락으로 인한 보유 채권가치의 하락에 대한 잠재적 손실을 포함합니다.
- 신용위험 관리란 회사가 적절한 신용포트폴리오 관리를 통하여 보유자산의 건전성을 제고하고 안정적인 수익을 확보하는 것을 목적으로 하는 일련의 과정을 말합니다.
- 신용손실은 신용위험에 노출된 익스포저로부터 발생할 수 있는 손실로서 예상 손실과 예상외 손실로 구분합니다.
- 예상 손실(Expected loss)은 추정된 채무불이행율에 비추어 향후 1년간 발생이 예상되는 신용손실의 기대값을 말하며
- 예상외 손실(Unexpected loss)은 향후 1년간 소정의 신뢰수준에서 예상손실을 초과하여 발생할 수 있는 최대 신용손실을 말합니다. 이는 표준모형과 내부모형을 통해 측정하고, 회사가 감내 가능한 수준으로 관리합니다.
- 신용위험 관리대상은 예금, 여신자산, 시장위험 관리대상을 제외한 유가증권 및 부외거래자산, 비운용자산 중 미수금, 미수수익, 받을어음, 부도어음 등을 포함합니다

② 신용위험액 현황

- 2018.6월말 연결RBC 기준 당사의 신용위험 대상자산은 31,246,766백만원, 신용위험액은 880,674백만원 입니다.

(단위: 백만원)

구 분		당기('18.6월)		직전반기('17.12월)		전기('17.6월)	
		익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액
Ⅰ.운 용자산	현금과 예치금	410,290	6,647	740,543	11,460	430,296	8,729
	유가증권	20,109,682	518,393	16,462,218	436,642	15,312,365	373,264
	대출채권	7,401,790	171,020	6,512,217	148,644	6,662,192	159,575
	부동산	992,112	69,559	1,000,517	69,732	1,003,702	69,877
	소계	28,913,875	765,619	24,715,495	666,479	23,408,555	611,446
Ⅱ.비 운용자 산	재보험자산	836,146	22,893	769,141	21,046	759,869	21,029
	기타	579,643	24,459	572,258	25,098	524,432	23,808
	소계	1,415,789	47,352	1,341,398	46,144	1,284,301	44,837
Ⅲ. 장외파생금융거래		127,470	819	362,885	1,632	126,759	829
Ⅳ. 난외항목		789,633	58,831	626,486	50,422	588,574	47,915
합계(Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ+Ⅳ)		31,246,766	880,674	27,046,264	770,735	25,408,188	705,027

주1) 합계 (Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ)의 신용위험액에는 전체 합계에서 고정 이하 자산의 대손준비금에 해당하는 신용위험액을 차감한 금액으로 작성

주2) '보험업감독업무시행세칙' 개정으로 인하여 '18.6월말부터 퇴직계정의 신용익스포저 100%와 신용위험액의 35%를 포함하여 산출

(단위: 억원)

구 분	신용익스포저	신용위험액
일반계정	280,042	8,474
퇴직계정	32,426	333
합 계	312,468	8,807

주) 세부 작성요령은 업무보고서[AI259] 참조

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

- 신용위험은 감독원 '표준방법' 및 '내부모형'에 의해 측정하고 있습니다.

- 감독원 표준방법은 '보험업감독업무시행세칙'에 따라 측정하며, 적격외부신용평가기관이 부여한 신용등급을 이용하여 익스포저에 위험계수를 곱하여 산출합니다.
- 내부모형은 자산 분류별로 Basel 표준법 및 내부등급법을 적용하여 위험량을 산출합니다

※ 적격외부신용평가기관: 국내 - 한국기업평가, 한국신용평가, 한국신용정보

해외 - S&P(Standard and Poor's), Moody's, Fitch IBCA, A.M.Best, Domini Bond Rating Service, R&I(Rating Investment Information), JCR(Japan Credit Rating Agency) 등

② 관리방법

- 매 월말 기준으로 표준모형 및 내부모형에 따른 신용리스크를 산출하여 관리하고 있으며 경영진에 보고하고 있습니다. 또한 내부모형은 지주와 동일한 방법론에 의해 산출하여 위험량을 비교함으로써 적정성을 검증하고 있으며, 회사의 신용포트폴리오 위험을 적정수준으로 유지할 수 있도록 관리하고 신규 투자시 사전모니터링을 하고 있습니다. 또한 극단적 상황하의 신용위험 수준 및 감내능력 관리를 위해 정기/비정기 Stress Test 분석을 실시하여 경영진에 보고합니다.

3) 신용등급별 익스포저 현황

- 채권, 대출채권, 재보험자산, 장외파생상품에 대한 거래상대방의 신용등급별 익스포저 현황을 공시 (연결RBC 기준)

① 채권

- 당사의 직접보유 채권규모는 15,315,433백만원 수준이며, 92.73%가 국공채 등 신용등급 AA- 이상의 우량채 권으로 구성되어 있습니다.

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	합계
국공채	3,990,351	-	-	-	-	-	3,990,351
특수채	1,017,574	1,883,031	199,590	-	-	-	3,100,195
금융채	-	9,897	1,317,489	126,934	-	-	1,454,320
회사채	20,000	975,617	1,914,533	774,802	-	-	3,684,952
외화채권	359,357	1,307,443	1,207,885	207,175	-	3,756	3,085,615
합 계	5,387,282	4,175,988	4,639,496	1,108,911	-	3,756	15,315,433

주1) 신용등급 구분은 보험업감독업무 시행세칙(이하 '세칙'이라 한다) 별표22 4-4.를 준용할 수 있다.

주2) 외국신용기관의 신용등급은 세칙 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환한다.

주3) 퇴직계정 포함

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타	합계
콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출	-	22,820	-	-	-	3,206	132,744	158,769
보험계약대출	-	-	-	-	-	-	2,187,910	2,187,910
유가증권담보대출	-	-	-	-	-	-	-	-
부동산담보대출	-	231,458	-	-	-	297,880	2,109,363	2,638,701
기타대출	1,048,578	3,000	190,000	235,655	-	905,840	33,337	2,416,410
합 계	1,048,578	257,278	190,000	235,655	-	1,206,925	4,463,354	7,401,790

주) 퇴직계정 포함

③ 재보험미수금 및 재보험자산

(단위: 백만원)

구 분		신용등급별 익스포져				
		AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
국내	재보험미수금	19,397	0	8,970	0	28,367
	출재미경과보험료	144,881	0	775	0	145,656
	출재지급준비금	226,469	0	646	0	227,114
해외	재보험미수금	74,711	2,370	17,921	0	95,002
	출재미경과보험료	62,360	10	7,408	0	69,778
	출재지급준비금	382,850	189	10,559	0	393,598

주1) 재보험미수금은 RBC 기준상 요건을 만족할 경우 미지급금을 상계한 순액으로 기재

주2) 국내는 국내에서 허가받은 재보험사 및 국내지점을 의미

주3) 퇴직계정 포함

④ 장외파생상품

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB-미만	무등급	합계
금리관련	112	-	-	-	-	-	112
주식관련	-	-	-	-	-	-	-
외환관련	69,901	54,206	838	-	-	2,413	127,358
신용관련	-	-	-	-	-	-	-
기 타	-	-	-	-	-	-	-
합계	70,013	54,206	838	-	-	2,413	127,470

주) 퇴직계정 포함

4) 산업별 편중도 현황

① 채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	국공채	금융 및 보험업	제조업	전기,가스, 증기,수도업	건설업	기타	합 계
국내채권	3,901,131	1,945,307	929,271	780,911	784,648	1,266,477	9,607,746

주1) 산업 구분은 표준산업분류표 참조

주2) 개별 B/S기준, 퇴직계정 제외

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	부동산 및 임대업	금융 및 보험업	도/소매, 운수,숙박, 음식점	전기,가스, 증기,수도 업	건설업	기타	합 계
보험계약대출	-	-	-	-	-	2,187,910	2,187,910
기타	944,000	798,700	307,900	549,800	214,900	2,286,090	5,101,390
합 계	944,000	798,700	307,900	549,800	214,900	4,474,000	7,289,300

주1) 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전 금액 기준

주2) 산업 구분은 업무보고서[AI266] 참조

주3) 개별 B/S 기준, 퇴직계정 포함

5-4. 시장위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

- 시장위험이란 자산 운용에 있어 주가, 금리, 환율 등 시장지표 변동에 의한 자산의 가치하락으로 인해 손실을 입을 위험을 말합니다

② 시장위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분	당기('18.6월)		직전반기('17.12월)		전기('17.6월)	
	익스포저	시장위험액	익스포저	시장위험액	익스포저	시장위험액
단기매매증권	384,121	18,248	382,994	17,281	564,418	18,936
외화표시 자산부채	4,846,816	384,590	5,067,405	405,392	4,793,322	383,466
파생금융거래	-4,380,708	-350,446	-5,362,502	-365,542	-5,455,442	-360,836
소 계	442,673	22,729	561,633	45,116	492,376	42,893

주1) '보험업감독업무시행세칙' 개정으로 인하여 '18.6월말부터 퇴직계정의 시장익스포저 100%와 시장위험액의 35%를 포함하여 산출

(단위: 억원)

구 분	시장익스포저	시장위험액
일반계정	3,308	225
퇴직계정	1,118	2
합 계	4,427	227

주2) 세부 작성요령은 업무보고서[AI263] 참조

주3) 연결RBC 기준

③ 민감도 분석 결과

(단위: 백만원)

구 분	손익영향	자본영향
원/달러 환율 100원 증가	2,135	314
원/달러 환율 100원 감소	-2,135	-314
금리 100bp의 증가	-30,269	599,894
금리 100bp의 감소	30,269	-599,894
주가지수10%의 증가	-	63,019
주가지수10%의 감소	-	-63,019

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

- 시장위험은 감독원 '표준방법'에 의해 측정하고 있습니다.
 - 감독원 표준방법은 '보험업감독업무시행세칙'에 따라 측정합니다.
- 표준모형의 대상자산은 단기매매증권, 파생금융거래 및 외화표시 자산/부채 등 입니다.

② 관리방법

- 시장위험을 적정 한도 내에서 관리하기 위해 한도를 설정하여 관리하고 있으며, 위기상황 분석 등을 실시하고 있습니다.

3) 금리 등 위험요인에 대한 민감도 분석

- 환율 100원 감소 시 손익 영향은 2,135백만원 손실, 자본 영향은 314백만원 손실입니다.
- 금리 100bp 증가 시 손익 영향은 30,269백만원 손실, 자본 영향은 599,894백만원 손실입니다.
- 주가지수 10% 감소 시 손익 영향은 없으며, 자본 영향은 63,019백만원 손실입니다.

5-5. 유동성위험 관리

1) 개념 및 유동성갭 현황

① 개념

- 유동성위험은 자산과 부채의 만기구조 불일치나 해약율 증가에 따른 현금흐름의 변동으로 유동성 과부족이 발생하여 예상치 못한 손실이 발생할 위험을 말하는 것으로, 이를 관리하는 목적은 자산과 부채 만기구조의 불일치를 해소하고, 예상치 못한 자금유출 등으로 인해 발생할 수 있는 비정상적 손실을 최소화하는 것입니다

② 유동성 갭 현황

[유동성갭 현황(만기기준)]

1년미만의 유동성 갭 현황은 약 329,634 백만원으로 안정적인 수준을 유지하고 있음.

(단위 : 백만원)

구 분		3개월 이하	3개월 초과 ~ 6개월 이하	6개월 초과 ~ 1년 이하	합 계
자산	현금과 예치금	49,952	-	7,500	57,452
	유가증권	138,009	-	94,515	232,524
	대출채권	40,958	115,163	92,769	248,890
	기타	223,636	15,418	27,080	266,135
자산 계		452,556	130,581	221,865	805,002
부채	책임준비금	127,485	111,231	236,653	475,368
	차입부채	-	-	-	-
부채 계		127,485	111,231	236,653	475,368
갭 (자산-부채)		325,071	19,350	-14,788	329,634

2) 인식 및 관리방법

- 유동성 관리지표로 당사는 현금수지차비율과 유동성비율을 산출하여 관리하고 있습니다.
 - 현금수지차비율은 보험회사 내부로 유입되는 자금과 외부로 유출되는 자금의 비율을 비교하여 보험회사의 유동성 수준을 점검하는 지표입니다. 이를 이용하여 유동성위험에 대해 연간 허용한도를 설정하고 운영하고 있으며, 한도초과 여부를 리스크관리위원회에 보고하여 관리하고 있습니다.
 - 유동성비율은 보험회사의 지급능력을 판단하는 지표로서 유동성수준을 나타내는 가장 대표적인 지표입니다. 평균 지급보험금에 대한 유동성 자산의 비중을 측정하여 100% 이상으로 안전하게 관리하고 있습니다.
- 또한, 유동성지표 관리 외에 극단적인 위기상황에 대한 당사의 유동성관리 능력을 평가하기 위해 해약환급금 증가에 따른 다양한 위기상황 시나리오를 통해 Stress Test 분석을 실시하고 관리하고 있습니다.

VI. 기타경영현황

6-1. 자산건전성 지표

□ 부실자산비율

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2018년도 2/4분기	2017년도 2/4분기	전년대비 증감
가중부실자산(A)	609	563	46
자산건전성 분류대상자산(B)	259,606	237,556	22,050
비율(A/B)	0.23	0.24	-0.01

□ 불완전판매비율, 불완전판매계약해지율 및 청약철회비율 현황

(단위 : %, 건수)

구분	설계사	개인 대리점	법인대리점				직영	
			방카 ^{주4)}	TM ^{주5)}	홈쇼핑 ^{주6)}	기타 ^{주7)}	복합 ^{주8)}	다이렉트 ^{주9)}
<불완전판매비율> ^{주1)}								
2018년 상반기	0.03%	0.02%	0.02%	0.04%	0.01%	0.05%	0%	0.02%
불완전판매건수	73	19	4	11	2	150	-	6
신계약건수	257,378	95,864	24,023	28,283	14,591	298,438	244	33,992
<불완전판매계약해지율> ^{주2)}								
2018년 상반기	0.03%	0.02%	0.02%	0.04%	0.01%	0.05%	0%	0.02%
계약해지건수	72	19	4	11	2	147	-	6
신계약건수	257,378	95,864	24,023	28,283	14,591	298,438	244	33,992
<청약철회비율> ^{주3)}								
2018년 상반기	2.44	1.95	6.54	11.10	8.88	2.71	5.74	6.20
청약철회건수	6,278	1,867	1,572	3,140	1,296	8,083	14	2,107
신계약건수	257,378	95,864	24,023	28,283	14,591	298,438	244	33,992

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

주2) (품질보증해지 건수 + 민원해지 건수) / 신계약 건수 × 100

주3) 청약철회건수 / 신계약 건수 × 100

주4) 은행, 증권회사 등 금융기관이 운영하는 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(직영TM 설계사의 경우 직영다이렉트 조직에 포함)

주9) 통신판매를 전문으로 하는 보험회사 직영 모집조직

□ 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도

1) 장기손해보험

(단위 : %, 건수)

구분	보험금 부지급률 주1)	구분	보험금 불만족도 주2)
2018년(상반기)	1.22	2018년(상반기)	0.13
보험금 부지급건수 주3)	4,120	보험금 청구 후 해지건수 주5)	287
보험금 청구건수 주4)	336,684	보험금 청구 계약건수 주6)	216,622

주1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건수 × 100

주2) 보험금 청구후 해지건수 / 보험금 청구 계약건수 × 100

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

주3) 보험금 청구 건수 중 보험금이 부지급된 건수(동일청구건에 지급과 부지급 공존시 지급으로 처리)

주4) 직전 3개 회계연도의 신계약을 대상으로 산출기간(1.1~6.30)동안 보험금 청구권자가 약관상 보험금 지급사유로 인지하고 보험금을 청구한 건 중 지급심사가 동일기간내에 완료된 건수(사고일자 + 증권번호 + 피보험자 + 청구일자 기준*)으로 산출)

* 동일한 사고라도 청구일자 상이한 경우, 별도 건으로 산출

주5) 보험금 청구 계약건 중 보험금 청구 후 품질보증해지·민원해지 건수 및 보험금 부지급 후 고지의무위반해지·보험회사 임의해지* 건수의 합계

* 계약자 임의해지 건 제외

주6) 직전 3개 회계연도의 신계약 중 산출기간(1.1~6.30)동안 보험금 청구된 보험계약건(증권번호 기준, 중복 제외)

2) 자동차보험

(단위 : %, 건수)

구분	보험금 부지급률 주1)	구분	보험금 불만족도 주2)
2018년(상반기)	0.62	2018년(상반기)	0.01
보험금 부지급건수 주3)	2,377	보험금 청구 후 해지건수 주5)	34
보험금 청구건수 주4)	382,229	보험금 청구 계약건수 주6)	233,193

주1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건수 × 100

주2) 보험금 청구후 해지건수 / 보험금 청구 계약건수 × 100

주3) 보험금 청구건수 중 보험금이 지급되지 않은 건수

주4) 산출기간(1.1~6.30)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)

주5) 보험금 청구 계약건수 중 자동차보험 약관상 보험계약 해지사유에 의하여 「자동차손해배상보장법」상 의무보험을 포함하여 보험을 해지한 건수(증권번호 기준, 1년계약 기준)

* 다음의 경우는 해지건수에서 제외

① 피보험자동차가 「자동차손해배상보장법」 제5조 제4항에 정한 자동차(의무보험 가입대상에서 제외되거나 도로가 아닌 장소에 한하여 운행하는 자동차)로 변경된 경우

② 피보험자동차를 양도한 경우

③ 피보험자동차의 말소등록으로 운행을 중지한 경우

④ 천재지변, 교통사고, 화재, 도난 등의 사유로 인하여 피보험자동차를 더 이상 운행할 수 없게 된 경우

⑤ 보험회사가 파산선고를 받은 경우

⑥ 「자동차손해배상보장법」 제5조의2에서 정하는 ‘보험 등의 가입의무 면제’ 사유에 해당하는 경우

주6) 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 지급건수(B)가 1건 이상 발생한 보험계약 건수(증권번호 기준, 1년계약 기준, 중복 제외)

□ 민원발생건수

대상기간 : 당분기 (2018 2/4분기, 2018.4.1 ~ 2018.6.30)
전분기 (2018 1/4분기, 2018.1.1.~ 2018.3.31)

○ 민원 건수

(단위 : 건)

구분	민원건수			환산건수(보유계약 10만건 당)			비고
	전분기	당분기	증감율(%)	전분기	당분기	증감율(%)	
자체민원	356	338	-5.06	3.02	2.82	-6.62	
대외민원	580	468	-19.31	4.93	3.90	-20.89	
합계	936	806	-13.89	7.95	6.72	-15.47	

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

○ 유형별 민원 건수

(단위 : 건)

구분		민원건수			환산건수(보유계약 10만건 당)			비고
		전분기	당분기	증감율(%)	전분기	당분기	증감율 (%)	
유형	보험모집	122	110	-9.84	1.03	0.92	-10.68	
	유지관리	177	161	-9.04	1.50	1.34	-10.67	
	보상(보험금)	528	421	-20.27	4.48	3.51	-21.65	
	기타	109	114	4.59	0.94	0.95	1.06	
합계		936	806	-13.89	7.95	6.72	-15.47	

○ 상품별 민원 건수

(단위 : 건)

구분		민원건수			환산건수(보유계약 10만건 당)			비고
		전분기	당분기	증감율(%)	전분기	당분기	증감율(%)	
유 형	일반보험	33	34	3.03	3.19	3.21	0.63	
	장기보장성보험	520	420	-19.23	7.07	5.55	-21.50	
	장기저축성보험	19	20	5.26	3.19	3.55	11.29	
	자동차보험	328	294	-10.37	11.68	10.49	-10.19	
기타		36	38	5.56	-	-	-	-

- 주1) 기타 : 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

□ 금융소비자보호실태평가 결과

구분		항목별 평가 결과		
		2014년	2015년	2016년
계량 항목	민원건수	-	양호	보통
	민원처리기간	-	양호	양호
	소송건수	-	보통	양호
	영업지속가능성	-	보통	보통
	금융사고	-	양호	양호
비계량 항목	소비자보호 조직 및 제도	-	양호	양호
	상품개발과정의 소비자보호 체계 구축·운영	-	보통	양호
	상품판매과정의 소비자보호 체계 구축·운영	-	양호	양호
	민원관리시스템 구축·운영	-	양호	양호
	소비자보호 공시	-	양호	양호

주1) 금융소비보호모범규준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 ‘금융소비자보호 실태평가제도를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가 받음

주2) 평가대상사는 영업규모 및 민원건수가 업권 전체의 1% 이상인 회사로 민원건수가 적거나 영업규모가 작은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음

<금융소비자보호 실태평가 평가항목>

구분		평가부문	세부 평가기준
계량항목	1	민원건수	- 금감원에 접수된 민원건수 및 증감률 (중·반복 및 악성민원 등은 제외)
	2	민원처리기간	- 금감원에 접수된 민원 평균처리기간 (중·반복 및 악성민원 등은 제외)
	3	소송건수	- 소송건수(패소율)와 금감원 분쟁조정 중 금융회사의 소송제기 건수
	4	영업지속가능성	- 금융회사의 재무건전성 지표(BIS비율, RBC비율 등)
	5	금융사고	- 금융회사의 금융사고 건수와 금액

비 계량 항목	6	소비자보호 조직 및 제도	<ul style="list-style-type: none"> - 금융소비자보호 총괄책임자(CCO) 직무의 적정성 - 금융소비자보호 총괄부서 업무 및 권한의 적정성 - 금융소비자보호협의회 운영의 적정성 - 금융소비자보호 관련 규정화 여부 - 금융소비자보호 업무전담자 인력 구성의 적정성 - 금융소비자보호 업무전담자 인사 및 보상의 적정성 - 금융소비자보호 관련 교육의 적정성
	7	상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	<ul style="list-style-type: none"> - 상품개발 관련 사전협의 프로세스의 적정성 - 상품개발 관련 내부준칙 운영의 적정성 - 금융소비자 의견 반영 프로세스 운영의 적정성
	8	상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	<ul style="list-style-type: none"> - 상품판매 과정에서 준수해야 할 기준 마련 여부 - 상품판매 프로세스 구축 여부 - 상품판매 프로세스 운영의 적정성 - 고객정보 보호를 위한 제도 및 시스템의 적정성
	9	민원 관리 시스템 구축 및 운영	<ul style="list-style-type: none"> - 효율적인 민원관리시스템 구축 여부 - 민원업무 관련 규정 및 매뉴얼 마련 여부 - 민원관리시스템 운영의 적정성 - 민원을 통한 제도개선 시스템 구축 여부
	10	소비자정보 공시	<ul style="list-style-type: none"> - 소비자정보 접근이 용이한지 여부 - 소비자정보 제공이 적정한지 여부

6-2. 사회공헌활동

□ 사회공헌활동 비전

KB손해보험은 브랜드 전달가치인 '희망'을 사회공헌 활동과 접목시켜 체계적인 나눔 경영을 실천하고 있습니다. KB손해보험은 우리사회에 '희망'을 점차 더해나가자는 취지 아래 사회공헌 비전을 '국민의 희망을 함께하는 기업'으로 정하고, 전국 180개 봉사팀으로 구성된 'KB스타드림봉사단'의 자원봉사활동을 중심으로 아동 주거환경개선, 희귀난치질환 의료비 지원, 교통사고 유자녀 지원 등 미래의 희망인 '어린이'의 복지와 삶의 질 향상에 주력하고 있습니다.

□ 사회공헌활동 주요 현황

(단위 : 명, 시간, 백만원)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
2018년 상반기	2,594	3	0	3,379	98	9,216	243	3,296	13,685	155,784

□ 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위 : 백만원, 명)

분야	주요사회공헌활동	기부 (집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회/공익	교통사고 유자녀 장학금 지원 보육원 퇴소청소년 주거지원 등	2,395	3,379	9,216	98	243
문화/예술/스포츠	스포츠 후원 지원금	12	-	-	-	-
학술/교육	다문화 아동 경제금융 교육 청소년 음악대학 등	154	-	-	-	-
환경보호	-	-	-	-	-	-
글로벌 사회공헌	-	-	-	-	-	-
공동사회공헌	-	-	-	-	-	-
서민금융	새희망힐링펀드	33	-	-	-	-
기타	-	-	-	-	-	-
총계		2,594	3,379	9,216	98	243

* 2018년 2/4분기(2018.6.30) 누적 실적 기준임

주1) 지역사회/공익 분야의 기부금액 2,073백만원은 KB금융공익재단에 기부한 금액입니다.

□ 보험사 손해사정업무 처리현황

○ 기간 : 2018.1.1 ~ 2018.06.31

(단위 : 건, 천원, %)

회사명	위탁 업체명	종구분	계약기간	총위탁건수	총위탁 수수료	위탁비율 (%)	지급 수수료 비율(%)
KB 손해보험	고려	1 종	2017.08 ~ 2018.07	90	72,690	0.00	0.11
	미래	1 종	2017.08 ~ 2018.07	602	429,047	0.02	0.64
	에스원	1/4 종	2017.08 ~ 2018.07	1,360	638,207	0.05	0.95
	아이지	1 종	2017.08 ~ 2018.07	31	17,822	0.00	0.03
	티앤지	1/4 종	2017.08 ~ 2018.07	358	148,372	0.01	0.22
	인코크	1 종	2017.08 ~ 2018.07	8	4,782	0.00	0.01
	세종	1 종	2017.08 ~ 2018.07	54	35,513	0.00	0.05
	국제	1/4 종	2017.08 ~ 2018.07	1,450	656,351	0.05	0.98
	다스카	1/4 종	2017.08 ~ 2018.07	171	90,064	0.01	0.13
	중앙	1/4 종	2017.08 ~ 2018.07	283	164,650	0.01	0.24
	서울	1/4 종	2017.08 ~ 2018.07	1,556	637,552	0.06	0.95
	대한	1 종	2017.08 ~ 2018.07	50	35,301	0.00	0.05
	코마	1/4 종	2017.08 ~ 2018.07	526	197,361	0.02	0.29
	대영	1 종	2017.08 ~ 2018.07	83	60,377	0.00	0.09
	해성	1/4 종	2017.08 ~ 2018.07	873	363,030	0.03	0.54
	탑	1/4 종	2017.08 ~ 2018.07	613	315,076	0.02	0.47

	동북아	1 종	2017.08 ~ 2018.07	77	57,899	0.00	0.09
	파란	4 종	2017.08 ~ 2018.07	323	123,939	0.01	0.18
	솔로몬	1 종	2017.08 ~ 2018.07	289	188,585	0.01	0.28
	캄코	4 종	2017.08 ~ 2018.07	1,085	415,103	0.04	0.62
	바른	4 종	2017.08 ~ 2018.07	306	99,794	0.01	0.15
	이앤에스	1 종	2017.08 ~ 2018.07	264	167,084	0.01	0.25
	케이엠	1/4 종	2017.08 ~ 2018.07	2,132	984,162	0.08	1.46
	유니온	4 종	2017.08 ~ 2018.07	123	38,424	0.00	0.06
	프라임	4 종	2017.08 ~ 2018.07	1,319	518,236	0.05	0.77
	아세아	1/4 종	2017.08 ~ 2018.07	484	212,213	0.02	0.32
	서진	1/4 종	2017.08 ~ 2018.07	300	143,763	0.01	0.21
	대양	4 종	2017.08 ~ 2018.07	226	82,588	0.01	0.12
	케이원	1 종	2017.08 ~ 2018.07	92	60,968	0.00	0.09
	카스코	1 종	2017.08 ~ 2018.07	181	164,967	0.01	0.25
	에이플러스	4 종	2017.08 ~ 2018.07	151	57,811	0.01	0.09
	티에스에이	4 종	2017.08 ~ 2018.07	671	241,700	0.03	0.36
	태양	1 종	2017.08 ~ 2018.07	116	100,624	0.00	0.15
	세계	1 종	2017.08 ~ 2018.07	512	392,428	0.02	0.58
	에이원	4 종	2017.08 ~ 2018.07	1,257	459,525	0.05	0.68

	해오름	4 종	2017.08 ~ 2018.07	130	46,860	0.00	0.07
	씨앤에스	4 종	2017.08 ~ 2018.07	842	315,746	0.03	0.47
	리더스	1/4 종	2017.08 ~ 2018.07	1,565	604,724	0.06	0.90
	KB 손해사정 (자회사)	1/4 종	2018.01~2018.12	2,023,880	19,667,417	75.53	29.25
	KB 손해사정 (자회사)	1/4 종	2018.01~2018.12	149,758	3,387,406	5.59	5.04
	고려	1 종	2017.08 ~ 2018.07	79	86,085	0.00	0.13
	국제	1/4 종	2017.08 ~ 2018.07	447	348,108	0.02	0.52
	네스코	2 종	2017.08 ~ 2018.07	8	6,750	0.00	0.01
	다스카	1/2/4 종	2017.08 ~ 2018.07	106	82,807	0.00	0.12
	대양	1/4 종	2017.08 ~ 2018.07	9	5,139	0.00	0.01
	대영	1 종	2017.08 ~ 2018.07	128	94,299	0.00	0.14
	대한	1 종	2017.08 ~ 2018.07	24	22,199	0.00	0.03
	동북아	1 종	2017.08 ~ 2018.07	59	54,478	0.00	0.08
	리더스	1/4 종	2017.08 ~ 2018.07	82	76,711	0.00	0.11
	모든	2 종	2017.08 ~ 2018.07	28	241,866	0.00	0.36
	미래	1 종	2017.08 ~ 2018.07	257	231,460	0.01	0.34
	보람	1 종	2017.08 ~ 2018.07	47	33,803	0.00	0.05
	새한	2 종	2017.08 ~ 2018.07	98	134,455	0.00	0.20
	서울	1/4 종	2017.08 ~ 2018.07	98	65,218	0.00	0.10

	서진	1 종	2016.08 ~ 2017.07	14	10,766	0.00	0.02
	세계	1 종	2017.08 ~ 2018.07	90	80,997	0.00	0.12
	세종	1 종	2017.08 ~ 2018.07	189	148,575	0.01	0.22
	솔로몬	1 종	2017.08 ~ 2018.07	93	81,634	0.00	0.12
	씨앤에스	4 종	2017.08 ~ 2018.07	6	3,010	0.00	0.00
	씨엘케이	1 종	2017.08 ~ 2018.07	29	31,468	0.00	0.05
	아세아	1/4 종	2017.08 ~ 2018.07	41	27,713	0.00	0.04
	아이지	1 종	2017.08 ~ 2018.07	1	666	0.00	0.00
	에스원	1/4 종	2017.08 ~ 2018.07	172	137,127	0.01	0.20
	에이원	1/4 종	2017.08 ~ 2018.07	69	33,530	0.00	0.05
	에이플러스	4 종	2017.08 ~ 2018.07	1	390	0.00	0.00
	유니온	4 종	2017.02 ~ 2018.07	1	1,210	0.00	0.00
	이앤에스	1 종	2017.08 ~ 2018.07	96	62,362	0.00	0.09
	인코크	1 종	2017.08 ~ 2018.07	47	67,714	0.00	0.10
	일신	1 종	2017.08 ~ 2018.07	9	30,223	0.00	0.04
	중앙	1 종	2017.08 ~ 2018.07	69	49,116	0.00	0.07
	카스코	1 종	2017.08 ~ 2018.07	108	116,739	0.00	0.17
	캠코	4 종	2017.08 ~ 2018.07	27	12,995	0.00	0.02
	케이엠	1/4 종	2017.08 ~ 2018.07	322	243,323	0.01	0.36

	케이원	1 종	2017.08 ~ 2018.07	5	4,844	0.00	0.01
	코마	1/4 종	2017.08 ~ 2018.07	41	23,355	0.00	0.03
	콤사	2 종	2017.08 ~ 2018.07	2	1,980	0.00	0.00
	탑	1/4 종	2017.08 ~ 2018.07	406	312,002	0.02	0.46
	태양	1 종	2017.08 ~ 2018.07	208	222,694	0.01	0.33
	태평양	1 종	2017.08 ~ 2018.07	14	8,024	0.00	0.01
	티앤지	1/4 종	2017.08 ~ 2018.07	75	65,581	0.00	0.10
	티에스에이	4 종	2017.08 ~ 2018.07	91	51,008	0.00	0.08
	파란	4 종	2017.08 ~ 2018.07	168	21,193	0.01	0.03
	프라임	1/4 종	2017.08 ~ 2018.07	73	74,439	0.00	0.11
	피에스엘	1 종	2017.08 ~ 2018.07	45	42,259	0.00	0.06
	한결	2 종	2017.08 ~ 2018.07	19	27,370	0.00	0.04
	한국	1 종	2017.08 ~ 2018.07	37	29,302	0.00	0.04
	한리	2 종	2017.08 ~ 2018.07	54	148,901	0.00	0.22
	한바다	2 종	2017.08 ~ 2018.07	10	17,525	0.00	0.03
	한서	2 종	2017.08 ~ 2018.07	10	12,682	0.00	0.02
	한일	2 종	2017.08 ~ 2018.07	29	61,432	0.00	0.09
	해성	1/4 종	2017.08 ~ 2018.07	66	41,894	0.00	0.06
	협성	2 종	2017.08 ~ 2018.07	21	17,254	0.00	0.03

	KB 손해사정	3 종	2018.01~2018.12	479,763	30,820,339	17.90	45.84
	다빈치 손해사정(주)	3 종	2018.01~2018.12	778	34,693	0.03	0.05
	케이엔지 손해사정(주)	3 종	2017.10~2018.12	606	53,350	0.02	0.08
	엘엔씨 손해사정(주)	3 종	2017.10~2018.10	46	45,559	0.00	0.07
	머큐리 손해사정(주)	3 종	2018.01~2018.12	41	20,998	0.00	0.03
	스카이 손해사정(주)	3 종	2018.01~2018.12	32	2,686	0.00	0.00
	브이에이 손해사정	3 종	2017.10~2018.10	26	25,922	0.00	0.04
	월드베스트 손해사정(주)	3 종	2017.10~2018.10	18	15,795	0.00	0.02
	리카온화재 해상자동차 손해사정(주)	3 종	2017.10~2018.10	10	8,258	0.00	0.01
	빛고을 손해사정(주)	3 종	2018.03~2018.12	2	1,553	0.00	0.00
	민손해사정 (주)	3 종	2018.03~2018.12	2	3,146	0.00	0.00
	총계			2,679,743	67,237,130		

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

VII. 재무제표

7-1. 대차대조표(재무상태표)

(단위 : 억원)

과 목	2018년도 2/4분기	2017년도	증감액
자산			
운용자산	259,298	251,143	8,155
Ⅰ. 현금 및 예치금	2,384	6,736	(4,352)
Ⅱ. 유가증권	179,106	169,700	9,406
1. 당기손익인식증권	5,239	6,370	(1,131)
2. 매도가능증권	89,804	89,763	41
3. 만기보유증권	79,705	70,318	9,387
4. 관계·종속기업투자주식	4,359	3,250	1,109
Ⅲ. 대출채권	67,999	64,799	3,200
Ⅳ. 부동산	9,809	9,907	(98)
비운용자산	31,152	33,077	(1,925)
Ⅰ. 고정자산	805	836	(31)
1. 유형자산	371	395	(24)
2. 무형자산	434	441	(7)
Ⅱ. 기타자산	30,347	32,241	(1,894)
특별계정자산	33,916	31,161	2,755
[자산총계]	324,367	315,381	8,986
부채			
Ⅰ. 책임준비금	253,012	243,421	9,591
Ⅱ. 기타부채	9,937	10,508	(571)
Ⅲ. 특별계정부채	34,232	34,528	(296)
[부채총계]	297,181	288,457	8,724
자본			
Ⅳ. 자본금	333	333	-
Ⅴ. 자본잉여금	3,485	3,485	-
Ⅵ. 이익잉여금(결손금)	22,763	21,704	1,059
Ⅶ. 기타포괄손익누계액	605	1,403	(798)
1. 매도가능금융자산평가손익	352	1,470	(1,118)
2. 관계·종속기업투자주식평가손익	38	24	14
3. 해외사업환산손익	(184)	(241)	58
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	99	(8)	107

5.특별계정기타포괄손익누계액	7	(76)	83
6.재평가잉여금	720	720	-
7.기타	(462)	(485)	59
[자본총계]	27,186	26,924	261
부채 및 자본	324,367	315,381	8,986

7-2. (포괄)손익계산서

(단위 : 억원)

과목	2018년도 2/4분기	전년동기	증감액
I. 경 과 보 험 료	44,590	43,658	932
1. 수입보험료	49,337	48,923	414
2. 지급보험료	4,495	4,205	290
3. 보유보험료	44,841	44,719	122
4. 전기이월미경과보험료	11,928	11,196	732
5. 차기이월미경과보험료	12,178	12,255	(77)
6. 재보험자산감액손실환입	1	1	-
7. 재보험자산감액손실	2	2	-
II. 발 생 손 해 액	17,964	16,272	1,692
1. 지급보험금	19,140	17,408	1,732
2. 수입보험금	2,762	2,703	59
3. 구상이익	35	(5)	40
4. 순보험금	16,343	14,710	1,633
5. 손해조사비	1,225	1,160	65
6. 지급준비금환입	15,587	14,860	727
7. 지급준비금적립	15,982	15,262	720
8. 재보험자산감액손실환입	6	8	(2)
9. 재보험자산감액손실	7	7	-
III. 보험환급금	10,670	10,901	(231)
IV. 순사업비	9,644	8,819	825
1. 지급경비	10,091	9,261	830
2. 수입경비	447	443	4
V. 보험료적립금증가액	8,179	8,707	(528)
VI. 계약자배당준비금증가액	76	89	(13)
VII. 보험영업이익	(1,943)	(1,129)	(814)
VIII. 투자영업수익	6,861	7,168	(307)
1. 이자수익	3,430	3,281	149
2. 배당수익	830	498	332
3. 금융자산처분이익	405	498	(93)

4. 당기손익인식금융상품평가이익	7	79	(72)
5. 파생상품거래이익	115	1,074	(959)
6. 파생상품평가이익	55	1,432	(1,377)
7. 외환차익	39	3	36
8. 외화환산이익	1,837	85	1,752
9. 부동산처분이익	-	51	(51)
10. 임대료수익	135	141	(6)
11. 수수료수익	4	10	(6)
12. 투자영업잡이익	4	15	(11)
IX. 투자영업비용	2,738	3,247	(509)
1. 이자비용	2	2	-
2. 금융자산처분손실	103	85	18
3. 당기손익인식금융상품평가손실	88	6	82
4. 손상차손	34	49	(15)
5. 파생상품거래손실	249	33	216
6. 파생상품평가손실	1,768	177	1,591
8. 외환차손	41	266	(225)
9. 외화환산손실	30	2,200	(2,170)
10. 재산관리비	326	332	(6)
11. 부동산관리비	61	61	-
12. 부동산감가상각비	36	35	1
13. 투자영업잡손실	-	-	-
X. 투자영업이익	4,123	3,921	202
XI. 영업이익	2,180	2,792	(612)
XII. 영업외수익	179	205	(26)
XIII. 영업외비용	170	195	(25)
XIV. 법인세비용차감전순이익(또는순손실)	2,189	2,801	(612)
XV. 법인세비용	631	674	(43)
XVI. 당기순이익(또는 당기순손실)	1,558	2,126	(568)
XVII. 기타포괄손익	(798)	417	(1,215)
1. 매도가능금융자산평가손익	(1,118)	495	(1,613)
2. 관계·종속기업투자주식평가손익	14	32	(18)
3. 해외사업환산손익	58	(94)	152
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	107	(10)	117
5. 특별계정기타포괄손익	83	5	78
6. 재평가잉여금	-	(3)	3
7. 기 타	59	(8)	67
XVIII. 총포괄손익	760	2,543	(1,783)

7-3. 경영, 자산 등에 관하여 중대한 영향을 미칠 수 있는 회계처리기준 등의 변경에 따른 준비사항 및 영향분석

○ IFRS9

회사는 2015 년 9 월 25 일 제정된 기준서 제 1109 호 '금융상품'을 2018 년 1 월 1 일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하고 있습니다. 동 기준서는 기준서 제 1039 호 '금융상품 인식과 측정'을 대체하였습니다. 기준서 제 1109 호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

기준서 제 1109 호는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 주요 특징으로 합니다.

○ 기준서 제 1116 호 '리스'

2017 년 5 월 22 일 제정된 기준서 제 1116 호 리스는 2019 년 1 월 1 일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용 할 수도 있습니다. 이 기준서는 현행 기준서 제 1017 호 리스, 기업회계기준 해석서 제 2104 호 약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정, 기업회계기준해석서 제 2015 호 운용리스: 인센티브, 기업회계기준 해석서 제 2027 호 법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가를 대체 할 예정입니다.

회사는 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함 하는지를 판단하며, 최초 적용일에도 이 기준서에 따라 계약이 리스인지, 리스를 포함하고 있는지를 식별합니다. 다만, 회사는 최초 적용일 이전 계약에 대해서는 실무적 간편법을 적용하여 모든 계약에 대해 다시 판단하지 않을 수 있습니다.

리스이용자 및 리스제공자는 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에서 계약의 각 리스요소를 리스가 아닌 요소(이하 '비리스요소'라고 함)와 분리하여 리스로 회계 처리 해야 합니다.

리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산(리스자산)과 리스료를 지급 할 의무를 나타내는 리스 부채를 인식 해야 합니다. 다만, 단기리스(리스개시일에 리스기간이 12 개월 이하인 리스)와 소액자산(예, 기초자산 \$5,000 이하) 리스의 경우 동 기준서의 예외 규정을 선택 할 수 있습니다. 또한, 리스이용자는 실무적 간편법으로 비리스요소를 리스요소와 분리 하지 않고, 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계 처리하는 방법을 기초 자산의 유형별로 선택 하여 적용 할 수 있습니다.

리스제공자 회계처리는 현행 기준서 제 1017 호의 회계처리와 유의적으로 변동되지 않았습니다.

회사는 기준서 제 1116 호를 적용할 경우 재무제표에 미칠 수 있는 재무적 영향을 분석 중에 있습니다.

○ IFRS17

2017년 5월 국제회계기준위원회(ISAB)는 IFRS17 최종 기준서를 공표하였고, 동 기준서에 따라 당사는 2021년 1월부터 IFRS17을 적용하여 재무제표를 작성해야 합니다.

IFRS17 기준서는 보험부채를 현행 이행가치(Current Fulfillment Value)로 평가하도록 규정하고 있으며, 장래이익을 보험부채 중 하나인 계약서비스마진(CSM)으로 계상한 후 보험기간에 걸쳐 이익으로 인식하도록 규정하고 있습니다.

이러한 회계기준 변경에 대비하여 당사는 보험부채 평가 및 관련 결산항목 산출에 필요한 통합계리시스템 구축을 2017년 초에 착수하여, 2018년 상반기에 완료하였습니다. 또한, 통합계리시스템 구축과 병행하여 보험부채 평가에 적용될 최적가정(손해율, 해지율, 사업비율 등)의 산출방법을 개선 완료하였습니다.

한편, 2018년 9월부터 2021년 2월까지 회계시스템 및 경영관리 체계 구축을 추진할 계획입니다.

IFRS17은 현행 기준과는 보험부채 평가방법, 수익인식기준, 이익발생 원천, 손익계산서 구조 등에서 근본적인 차이를 갖고 있어 새로운 회계기준으로 이행하는데 많은 어려움이 있을 것으로 예상됩니다. 이에 따라 IFRS17 시행 전에 충분한 안정화 기간을 확보할 수 있도록 시스템 구축은 2019년 하반기에 완료하고, 2020년 말까지 안정화 및 시범운영을 진행할 계획입니다.