

2020년 2분기 주식회사KB손해보험 회사의 현황

기간 : 2020.1.1. ~ 2020.6.30.



본 공시는 보험업감독규정 제7-44조의 규정에 의해 작성

Index

I. 요약재무정보	P 3
II. 사업실적	P 6
III. 주요경영효율지표	P 7
IV. 재무에 관한 사항	P 11
V. 위험관리	P 18
VI. 기타경영현황	P 37
VII. 재무제표	P 47

I. 요약재무정보

□ 요약 대차대조표(총괄계정)

(단위 : 억원)

구분	2020년도 2/4분기	2019년도	증감(액)
운용자산	302,108	289,884	12,224
현금 및 예치금	2,675	5,383	-2,708
유가증권	219,765	206,025	13,740
대출채권	70,379	69,045	1,334
부동산	9,289	9,431	-142
비운용자산	30,257	30,556	-299
고정자산	900	925	-25
기타자산	29,357	29,631	-274
특별계정자산	31,707	32,996	-1,289
[자 산 총 계]	364,072	353,436	10,636
책임준비금	287,788	277,715	10,073
기타부채	12,263	11,500	763
특별계정부채	31,363	33,221	-1,858
[부 채 총 계]	331,414	322,436	8,978
자본금	333	333	0
자본잉여금	3,485	3,485	0
이익잉여금(결손금)	25,888	24,740	1,147
기타포괄손익누계액	2,952	2,442	511
[자 본 총 계]	32,658	31,000	1,658

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

□ 요약 대차대조표(특별계정)

(단위 : 억원)

구분	2019년도 2/4분기	2019년	증감(액)
현금 및 예치금	844	1,022	-178
유가증권	25,736	27,551	-1,815
대출채권	5,048	4,324	724
기타자산	79	99	-20
일반계정미수금	233	991	-758
[자산총계]	31,940	33,987	-2,047
기타부채	42	27	15
일반계정미지급금	252	490	-238
[부채총계]	294	517	-223
계약자적립금	31,320	33,194	-1,874
기타포괄손익누계액	326	276	50
[부채와 적립금 및 기타포괄손익누계액 총계]	31,940	33,987	-2,047

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

□ 요약 손익계산서(총괄계정)

(단위 : 억원)

구분	2020년도 2/4분기	2019년 2/4분기	증감(액)
경과보험료	47,042	45,450	1,592
발생손해액	22,195	19,835	2,360
보험환급금	12,169	10,529	1,640
순사업비	9,738	10,276	-538
보험료적립금증가액	5,740	7,659	-1,919
계약자배당준비금증가액	102	88	14
보험영업손익	-2,902	-2,937	35
투자영업손익	4,474	4,748	-274
영업이익	1,572	1,811	-239
영업외손익	-16	-56	40
법인세비용차감전순이익	1,556	1,755	-199
법인세비용	408	477	-68
당기순이익	1,148	1,278	-131
기타포괄손익	510	1,832	-1,321
총포괄손익	1,658	3,110	-1,452

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

□ 요약 손익계산서(특별계정)

(단위 : 억원)

구분	2020년 2/4분기	2019년 2/4분기	증감(액)
계약자적립금 전입	-1,874	-2,314	440
지급보험금	4,655	5,571	-916
특별계정운용수수료	139	121	18
대손상각비	2	-3	5
재산관리비	8	13	-5
유가증권처분손실	12	5	7
유가증권평가손실	15	7	8
외환차손실	0	0	0
이자비용	0	0	0
파생상품거래손실	1	19	-18
파생상품평가손실	0	8	-8

기타비용	0	0	0
[비 용 총 계]	2,958	3,427	-469
보험료수익	2,486	2,876	-390
이자수익	358	456	-98
배당금수익	1	3	-2
유가증권처분이익	100	53	47
유가증권평가이익	10	12	-2
외환차이익	0	24	-24
파생상품거래이익	0	0	0
파생상품평가이익	0	0	0
기타수익	3	3	0
[수 익 총 계]	2,958	3,427	-469

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

II.사업실적

(단위 : 건, 억원)

구분		2020년도 2/4분기	전년동기	증감
신계약실적	건수	5,183,301	4,929,385	253,916
	가입금액	11,914,718	12,399,415	-484,697
보유계약실적	건수	16,724,208	15,690,078	1,034,130
	가입금액	28,970,937	25,315,123	3,655,814
보유보험료		48,978	46,499	2,479
(원수보험료)		54,670	51,384	3,286
순보험금		19,952	18,572	1,380
(원수보험금)		24,064	22,434	1,629
순사업비		9,738	10,276	-538

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

III. 주요경영효율지표

□ 손해율 (발생손해액/경과보험료)

- 2020년도 2/4분기 손해율은 85.19%로 전년 동기 대비 1.58%p 증가하였습니다.

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2020년도 2/4분기	2019년도 2/4분기	전년대비 증감
발생손해액(A) ^{주1)}	40,074	37,999	2,075
경과보험료(B)	47,042	45,450	1,592
손해율(A/B) ^{주2)}	85.19	83.61	1.58

주1) 발생손해액은 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서상 사업실적표의 발생손해액 기준

주2) 손해율 : 발생손해액÷경과보험료

□ 사업비율 (순사업비/보유보험료)

- 2020년도 2/4분기 사업비율은 19.88%로 전년 동기 대비 2.22%p 감소하였습니다.

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2020년도 2/4분기	2019년도 2/4분기	전년대비 증감
순사업비(A)	9,738	10,276	-538
보유보험료(B)	48,978	46,499	2,479
사업비율(A/B) ^{주)}	19.88	22.10	-2.22

주) 사업비율 : 순사업비÷보유보험료

□ 자산운용율

- 2020년도 2/4분기 자산운용율은 82.98%로 전년 동기 대비 2.01%p 증가하였습니다.

(단위 : %, %p)

구 분	2020년도 2/4분기	2019년도 2/4분기	전년대비 증감
자산운용율 ^{주)}	82.98	80.97	2.01

주) • 자산운용율 : 당기말 운용자산÷당기말 총자산

• 총자산 = 재무상태표 총자산

□ 자산수익율

- 2020년도 2/4분기 자산수익율은 2.88%로 전년 동기 대비 -0.37%p 감소하였습니다.

(단위 : %, %p)

구 분	2020년도 2/4분기	2019년도 2/4분기	전년대비 증감
자산수익율 ^{주)}	2.88	3.26	-0.37

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

• 총자산 = 재무상태표 총자산 - 미상각신계약비 - 영업권 - 특별계정자산

□ 운용자산이익율

- 2020년도 2/4분기 운용자산이익율은 3.24%로 동기 대비 0.07%p 증가하였습니다.

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2020년도 2/4분기	2019년도 2/4분기	전년대비 증감
투자영업손익(A)	9,309	8,444	865
경과운용자산(B) ^{주1)}	287,380	266,401	20,979
운용자산이익율(A/B) ^{주2)}	3.24	3.17	0.07

주1) • 경과운용자산은 보험업감독업무시행세칙 부표1에 따른 운용자산이익율 기준함

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

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

주2) 운용자산이익율 : 직전1년간 투자영업손익÷경과운용자산 * 100

□ 계약유지율

- 2020년도 상반기 13회차 유지율은 83.34%로 전년 동기 대비 2.12%p 증가하였습니다.

(단위 : %, %p)

구 분	2020년도 상반기	전년동기	전년대비 증감(%p)
13회차	83.34	81.22	2.12
25회차	62.76	69.11	-6.35
37회차	60.41	64.86	-4.45
49회차	58.16	65.17	-7.01
61회차	61.66	57.39	4.27
73회차	53.75	57.50	-3.75
85회차	55.20	48.76	6.44

□ ROA (Return on Assets)

- 2020년도 2/4분기 ROA는 0.73%로 전년 동기 대비 0.14%p 감소하였습니다.

(단위 : %, %p)

구 분	2020년도 2/4분기	2019년도 2/4분기	전년대비 증감
ROA ^{주)}	0.73	0.87	-0.14

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

• 총자산 = 재무상태표 총자산 - 미상각신계약비 - 영업권 - 특별계정자산

□ ROE (Return on Equity)

- 2020년도 2/4분기 ROE은 7.21%로 전년 동기 대비 1.34%p 감소하였습니다.

(단위 : %, %p)

구 분	2020년도 2/4분기	2019년도 2/4분기	전년대비 증감
ROE ^{주)}	7.21	8.55	-1.34

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

□ 자본의 적정성

○ B/S상 자기자본

(단위 : 억원)

구 분	2020년도 2/4분기	2020년도 1/4분기	2019년도 4/4분기
자본총계	32,658	31,981	31,000
자본금	333	333	333
자본잉여금	3,485	3,485	3,485
이익잉여금	25,888	25,366	24,740
신종자본증권	-	-	-
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	2,952	2,797	2,442

□ 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.

- 2020년 2분기말 지급여력비율은 182.01%로서, 전분기 대비 1.47%p 하락하였습니다. 이는 당기순이익 시현 및 시장 금리변동에 따른 채권평가의 증가 등으로 지급여력금액이 755억원 증가하였으나, 위험 익스포져 증가 및 퇴직계정과 관련한 RBC제도 변경 등으로 전분기 대비 지급여력기준금액이 580억원 증가한 영향입니다.

(단위 : 억원, %)

구 분	2020년 2/4분기	2020년 1/4분기	2019년 4/4분기
지급여력비율(A/B)	182.01	183.48	182.44
지급여력금액(A)	38,399	37,644	36,574
지급여력기준금액(B)	21,097	20,517	20,047
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	21,097	20,517	20,047
1. 보험위험액	10,556	10,186	9,897
2. 금리위험액	5,319	5,232	5,163
3. 신용위험액	10,452	10,144	9,950
4. 시장위험액	400	422	340
5. 운영위험액	1,188	1,172	1,161

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 3개 사업연도 지급여력비율 주요 변동 요인

- 최근 3년간 지급여력비율은 각각 2018년 181.12%, 2019년 182.44%, 2020년 2분기 182.01% 입니다.
- 2020년 2분기 지급여력금액은 당기순이익 시현 및 금리하락에 따른 기타포괄손익 증가로 전년말 대비 1,825 억 증가하였으나, 부채 및 자산 익스포저 증가와 퇴직계정과 관련한 RBC제도 변경 영향으로 지급여력기준금액이 전년말 대비 1,050 억 증가함에 따라, 2020년 2분기 지급여력비율은 전년말 대비 0.43%p 감소한 182.01%를 기록하였습니다.

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2020년 2/4분기	증감	2019년	증감	2018년
지급여력비율(A/B)	182.01	-0.43	182.44	1.32	181.12
지급여력금액(A)	38,399	1,825	36,574	3,239	33,335
지급여력기준금액(B)	21,097	1,050	20,047	1,642	18,405

IV. 재무에 관한 사항

□ 유가증권 투자 및 평가손익

○ 유가증권 투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ^{주1)}	평가손익
일반계정	당기손익인식증권	14,940	117
	매도가능증권	111,309	3,014
	만기보유증권	87,419	-
	관계종속기업투자주식	6,097	81
	소 계 (A)	219,765	3,212
특별계정 ^{주2)}	당기손익인식증권	650	-5
	매도가능증권	24,986	326
	만기보유증권	100	-
	관계종속기업투자주식	-	-
	소 계 (B)	25,736	321
합 계 (A + B)		245,501	3,533

주1) • 대여유가증권은 공정가액 해당항목에 합산함

• 유가증권의 공정가액은 B/S금액 기준임

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

○ 매도가능증권 평가손익

(단위 : 억원)

구 분				공정가액 ^{주 1)}	평가손익 ^{주 2)}
특별 계정 ^{주 3)}	주식			152	27
	출자금			-	-
	채권			39,032	130
	수익증권 ^{주 4)}	주식		227	12
		채권		315	13
		기타		31,283	680
	해외유가증권	주식		-	-
		출자금		-	-
		채권		5,013	136
		수익증권 ^{주 4)}	주식	-	-
			채권	2,339	135
			기타	1,621	-25
		기타해외유가증권		2,630	35
	기타해외유가증권(채권)		-	-	
	신종유가증권			-	-
	신종유가증권(채권)			-	-
기타유가증권			949	1	
기타유가증권(채권)			-	-	
합계				83,561	1,144

주1) 대여유가증권은 공정가액 해당항목에 합산함

주2) 특별계정 매도가능증권 평가손익을 대상으로 함

주3) 특별계정은 장기, 개인연금, 자산연계형 특별계정임

주4) 주식형 및 혼합형 수익증권은 주식, 채권형 수익증권은 채권, 나머지는 기타로 분류

□ 보험계약과 투자계약 구분

(단위 : 억원)

계정	구분	당분기 (2020.06.30)	전분기 (2020.03.31)
일반	보험계약부채	286,699	280,801
	투자계약부채	1,089	1,091
	소계	287,788	281,892
특별	보험계약부채	66	68
	투자계약부채	31,254	31,630
	소계	31,320	31,698
합계	보험계약부채	286,765	280,869
	투자계약부채	32,343	32,721
	소계	319,108	313,590

주) 보험업감독업무시행세칙 별표26 제2장(보험계약 분류 등)에 따른 구분

- 특별계정에는 퇴직보험, 퇴직연금, 변액보험만 기재하고 나머지 특별계정은 일반계정에 기재
- 보험계약부채, 투자계약부채 금액을 기재

□ 재보험 현황

○ 국내 재보험거래현황

- 2020년 당분기 국내 재보험 순수지 차액은 -974억원으로 전분기 대비 397억원 감소하였습니다.

(단위 : 억원)

구 분			전분기 (2019.12.31)	당분기 (2020.06.30)	전분기대비 증감액
국 내	수 재	수입보험료	276	150	-126
		지급수수료	38	22	-16
		지급보험금	480	91	-389
		수지차액(A)	-242	37	279
	출 재	지급보험료	4,151	4,589	438
		수입수수료	229	351	122
		수입보험금	3,587	3,227	-360
		수지차액(B)	-335	-1,011	-676
	순수지 차액(A-B)		-577	-974	-397

주) 당분기 : 20.1.1 ~ 20.6.30, 전분기 : 19.7.1 ~ 19.12.31

○ 국외 재보험거래현황

- 2020년 당반기 국외 재보험 순수지 차액은 -331억원으로 전반기 대비 352억원 감소하였습니다.

(단위 : 억원)

구 분			전반기 (2019.12.31)	당반기 (2020.06.30)	전반기대비 증감액
국 외	수 재	수입보험료	268	233	-35
		지급수수료	32	30	-2
		지급보험금	92	58	-34
		수지차액(A)	144	145	1
	출 재	지급보험료	699	883	184
		수입수수료	69	75	6
		수입보험금	507	332	-175
		수지차액(B)	-123	-476	-353
	순수지 차액(A-B)		21	-331	-352

주) 당반기 : 20.1.1 ~ 20.6.30, 전반기 : 19.7.1 ~ 19.12.31

□ 재보험자산의 손상

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

(단위 : 억원)

구 분	당반기 (2020.06.30)	전반기 (2020.03.31)	증감	손상사유
재보험자산	8,322	7,458	864	투자적격이하 거래선
손상차손	14	19	-5	
장부가액 ^{주)}	8,308	7,439	869	

주) 장부가액 = 재보험자산 - 손상차손

□ 금융상품 현황

(단위 : 억원)

구분 ^{주1)}		당분기 (2020.2분기)		전분기 (2020.1분기)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융 자산	당기손익인식금융자산	14,940	14,940	10,334	10,334
	매도가능금융자산	111,309	111,309	110,483	110,483
	만기보유금융자산	87,419	100,272	88,164	98,980
	대여금 및 수취채권	76,777	77,201	76,658	76,135
	합계	290,445	303,722	285,639	295,932
금융 부채	당기손익인식금융부채	0	0	0	0
	기타금융부채 ^{주2)}	5,360	5,360	5,696	5,696
	합계	5,360	5,360	5,696	5,696

주1) 한국채택국제회계기준 제1039호(금융상품:인식과 측정)에 따른 금융상품 분류

주2) 기타금융부채 : 상각후원가측정금융부채(보험미지급금, 미지급비용, 미지급금 등)

□ 금융상품의 공정가치 서열체계 현황

(단위 : 억원)

구분		공정가액 서열체계			
		레벨 1 주1)	레벨 2 주2)	레벨 3 주3)	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	-	12,296	2,644	14,940
	매도가능금융자산	22,834	38,878	49,597	111,309
	합계	22,834	51,174	52,241	126,249
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-

주1) 레벨1 : 활성화시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 금융상품의 경우, 동 금융상품의 공정가치는 레벨1로 분류하고 있습니다.

주2) 레벨2 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투입변수가 시장에서 관측한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 레벨2로 분류하고 있습니다.

주3) 레벨3 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투입변수가 시장에서 관측 불가능한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 레벨3으로 분류하고 있습니다.

□ 대손준비금 등 적립

(단위 : 억원)

계 정		전분기말 (2020.03.31)	전입	환입	당분기말 ^{주3)} (2020.6.30)
이익 잉여금	대손준비금 ^{주1)}	555	3	-	558
	비상위험준비금 ^{주2)}	8,569	188	-	8,757
	합 계	9,124	191	-	9,315

주1) 보험업감독규정 제7-4조에 따라 적립된 금액

주2) 보험업감독규정 제6-18조의2에 따라 적립된 금액

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	73	95	-22
		무배당	4,647	618	4,029
	금리연동형	유배당	36,183	35,662	521
		무배당	162,202	59,261	102,942
일반손해보험(자동차보험 제외)			4,820	4,122	698
자동차보험			12,593	11,952	641
합 계			220,519	111,710	108,809

○ 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

주요가정	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
할인율	2.47% ~ 10.55%	1.55% ~ 8.84%	금융감독원이 제시한 금리시나리오 적용
사업비율	6.60%	직전과 동일	
해약률	1.51% ~ 34.13%	직전과 동일	
위험률	13.1% ~ 1037.3%	직전과 동일	

주) 사업비율은 신계약비 가정과 유지비 가정으로 나누며, 해당율은 유지비 가정만 해당하고 직전 1년 원수보험료 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 72억원 감소하였으나 합산비율 상승하여 위험액이 18억원 증가하였으며, 자동차보험의 보험가격위험은 익스포저 2,823억원이 증가하여 위험액이 637억원 증가하였습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당기('20.6월)		직전반기('19.12월)		전기('19.6월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
I. 지배회사 일반보험 보험가격위험액	515,882	174,740	518,383	171,960	522,675	172,932
화재,기술, 해외보험	82,633	35,940	80,255	34,372	77,635	35,555
종합보험	68,117	21,896	69,458	23,871	70,963	24,073
해상보험	21,320	8,892	19,179	8,033	18,463	7,831
상해보험	131,611	47,130	133,058	47,184	145,342	52,508
근재, 책임보험	73,486	11,528	71,345	8,102	66,029	5,546
기타일반보험	138,483	49,338	144,187	50,334	142,203	47,272
외국인보험	232	17	901	65	2,040	147
선급금환급보증보험						
일반보험 합계	515,882	174,740	518,383	171,960	522,675	172,932
재보험인정비율 적용전		174,740		171,960		172,932
- 보유율		81.20		81.19		81.10

Ⅱ. 지배회사자동차보험 보험가격위험액	2,241,515	359,090	2,061,713	325,461	1,959,209	295,390
자동차보험	2,241,515	359,090	2,061,713	325,461	1,959,209	295,390
자동차보험 합계	2,241,515	359,090	2,061,713	325,461	1,959,209	295,390
재보험인정비율 적용전		359,090		325,461		295,390
- 보유율		81.20		81.19		81.10
보증보험						
Ⅲ. 국내종속보험회사 보험가격위험액						
생명보험						
장기손해보험						
일반보험						
자동차보험						
Ⅳ. 해외종속보험회사 보험가격위험액	2,369	804	2,656	895	2,819	785
생명보험						
장기손해보험						
일반보험	2,369	804	2,656	895	2,819	785
자동차보험						
V. 재보험전업종속회사 보험가격위험액						
국내보험가격위험액						
해외보험가격위험액						
Ⅵ. RBC연결재무제표 기준 보험가격위험액	5,039,146	986,179	4,765,084	924,430	4,558,847	865,065
1. 지배회사 및 종속보험회사 보험가격 위험액	5,039,146	986,179	4,765,084	924,430	4,558,847	865,065
생명보험						
장기손해보험	2,279,380	670,813	2,182,332	633,653	2,074,188	593,809
일반보험	518,250	175,544	521,039	172,855	525,450	173,717
자동차보험	2,241,515	359,090	2,061,713	325,461	1,959,209	295,390
2. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액						

주) 익스포저 : 산출일 이전의 직전 1년간 보유보험료

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

[지급준비금위험]

일반보험의 준비금위험액의 익스포저는 전기 대비 128억원 증가하면서 위험액이 41억원 증가하였으며,
자동차보험의 준비금위험액은 익스포저는 전기 대비 460억원 증가하여 위험액이 88억원 증가하였습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당기('20.6월)		직전반기('19.12월)		전기('19.6월)	
	익스포저	지급준비금 위험액	익스포저	지급준비금 위험액	익스포저	지급준비금 위험액
I. 지배회사 일반보험 준비금 위험액	341,423	132,415	310,336	120,758	333,318	130,464
화재,기술, 해외보험	122,679	46,005	121,427	45,535	135,061	50,648
종합보험	43,189	17,751	31,597	12,986	37,563	15,438
해상보험	11,382	5,634	12,128	6,003	11,030	5,460
상해보험	49,050	21,876	42,017	18,740	46,890	20,913
근재, 책임보험	80,882	17,713	68,167	14,929	60,114	13,165
기타일반보험	32,375	23,375	31,074	22,435	34,009	24,555
외국인보험	1,867	62	3,926	130	8,652	286
선급금환급보증보험						
일반보험 합계	341,423	132,415	310,336	120,758	333,318	130,464
II. 지배회사자동차보험 준비금위험액	480,188	96,671	483,021	97,480	434,217	87,895
자동차보험	480,188	96,671	483,021	97,480	434,217	87,895
자동차보험 합계	480,188	96,671	483,021	97,480	434,217	87,895
보증보험						
III. 국내종속보험회사 준비금위험액						
일반보험						
자동차보험						
보증보험						
IV. 해외종속보험회사 준비금위험액	10,145	4,631	4,380	2,117	5,460	2,501
일반보험	10,145	4,631	4,380	2,117	5,460	2,501
자동차보험						
보증보험						
V. 재보험전업종속회사 준비금위험액						

국내준비금위험액						
해외준비금위험액						
VI. RBC연결재무제표 기준 준비금위험액	831,755	203,410	797,737	191,255	772,996	192,594
1. 지배회사 및 종속보험회사 준비금 위험액	831,755	203,410	797,737	191,255	772,996	192,594
일반보험	351,568	137,046	314,716	122,875	338,778	132,965
자동차보험	480,188	96,671	483,021	97,480	434,217	87,895
보증보험						
2. 재보험전업 종속회사 준비금위험액						

주) 익스포저 : 산출일 이전의 직전 1년간 보유보험료
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 99.5% 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, 사업

비율은 보험영업과 계약유지 등과 관련하여 지출한 비용을 보험료로 나눈 비율을 의미합니다.

- 2019년 대비 2020 상반기 누계 일반보험의 손해율과 사업비율은 각각 10.29%p 증가 및 1.58%p 감소로 합산비율은 8.72%p 증가하였습니다. 자동차보험은 손해율과 사업비율이 각각 8.70%p 감소, 0.83%p 감소하여 합산비율이 9.53%p 감소하였습니다. 최근 합산비율 현황은 아래와 같습니다.

(단위 : %)

구 분		2018년	2019년	2020년 상반기 누계		
					1분기	2분기
일반	손해율	71.02	75.65	85.94	74.93	97.36
	사업비율	24.75	24.44	22.86	23.33	22.38
	합산비율	95.77	100.09	108.81	98.26	119.73
자동차	손해율	88.32	92.00	83.30	84.67	82.00
	사업비율	19.98	20.08	19.25	19.56	18.96
	합산비율	108.30	112.08	102.55	104.24	100.95

주1) 개별 RBC 기준

4) 지급준비금 적립의 적정성

① 지급준비금현황

(단위 : 백만원)

구분	보유지급준비금
일반	341,423
자동차	480,188
합계	821,611

주) 개별 RBC기준

② 보험금진전추이

[일반보험]

- 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전연도 사고연도	1	2	3	4	5
2016.2/4분기	97,529	141,535	150,180	157,530	162,722
2017.2/4분기	111,134	164,222	172,832	179,485	
2018.2/4분기	142,635	206,323	220,718		
2019.2/4분기	155,243	239,635			
2020.2/4분기	156,245				

[자동차보험]

(단위 : 백만원)

진전연도 사고연도	1	2	3	4	5
2016.2/4분기	1,057,187	1,223,305	1,253,806	1,271,296	1,277,706
2017.2/4분기	1,083,054	1,256,426	1,282,897	1,295,172	
2018.2/4분기	1,174,515	1,367,248	1,394,490		
2019.2/4분기	1,286,847	1,488,331			
2020.2/4분기	1,372,888				

5) 보험위험의 집중 및 재보험정책

① 개요

- 재보험운영전략은 재보험 운영기준에 명시된 재보험 거래의 목적에 부합하도록 수립하고 리스크관리위원회의 승인을 받아 실행합니다. 재보험 운영전략은 보증별 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

- FY2020.6월말 기준으로 상위 5대 재보험자와의 거래규모는 전체 출재보험료 대비 66.26%를 차지하고 있으며, 모두 AA-이상의 신용등급을 가지고 있습니다.

(단위: 백만원, %)

구분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB-+이하	기타
출재보험료	403,238			
비중	66.26			

주) 개별 RBC 기준

③ 재보험사 群별 출재보험료

- FY2020.6월말 현재 일반손해보험 출재보험료는 6,086억원이며, 그중 AA-등급 이상이 6,014억원으로 98.82%를 차지하고 있으며 기타의 경우 0.60%만을 차지하고 있습니다.

(단위: 백만원, %)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB-+이하	기타	합계
출재보험료	601,377		3,539	3,651	608,567
비중	98.82		0.58	0.60	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 2,052억원 증가하여 위험액이 770억원 증가하였습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기('20.6월)		직전반기('19.12월)		전기('19.6월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
사망후유장해	433,280	52,176	441,310	53,213	445,868	53,822
상해생존	294,578	43,256	272,998	40,186	253,923	37,397
질병생존	500,130	134,894	456,520	122,047	416,161	109,721
재물	62,661	29,530	59,649	28,103	56,984	26,840
실손의료비	899,435	396,017	861,683	375,097	811,947	351,153
기타	89,297	14,939	90,171	15,009	89,305	14,876
합계	2,279,380	670,813	2,182,332	633,653	2,074,188	593,809
재보험인정비율 적용전		670,813		633,653		593,809
보유율		85.31		85.57		85.56

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 실적율을 통하여 위험계수를 조정해서 사용하게 됩니다.
- 내부모형에 의한 장기손해보험의 보험위험은 보유한 보험계약부채 평가액의 최대 변동량을 회사의 경험데이터로부터 산출된 99.5% 신뢰수준의 충격 계수를 적용하여 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 보증별 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 5 대 재보험자 편중도 현황

- FY2020.6월말기준으로 상위 5대 재보험자와의 거래규모는 전체 출재보험료 대비 99.31%를 차지하고 있으며, 모두 AA-이상의 신용등급을 가지고 있습니다.

(단위: 백만원, %)

구분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB-+이하	기타
출재보험료	390,955			
비중	99.31			

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

- FY2020.6월말 현재 장기보험 출재보험료는 3,937억원이며, 그중 AA-등급 이상이 100.00%를 차지하고 있습니다.

(단위: 백만원, %)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB-+이하	기타	합계
출재보험료	393,678		2		393,679
비중	100.00		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('20.6월)		직전반기('19.12월)		전기('19.6월)	
	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액
가. 지배회사금리부자산	23,077,944	263,271,152	22,457,537	240,858,744	22,173,845	214,210,575
Ⅰ. 예치금	96,669	42,866	133,070	72,373	188,019	97,680
Ⅱ. 당기손익인식 지정증권	229,134	1,114,073	251,485	1,126,141	301,415	1,247,477
Ⅲ. 매도가능증권	7,721,600	79,534,334	6,929,850	56,815,886	6,525,426	40,895,172
Ⅳ. 만기보유증권	8,198,594	140,051,541	8,163,485	141,789,102	8,139,581	144,304,651
Ⅴ. 관계·종속기업 투자주식	491,856	1,625,600	438,603	964,291	455,809	939,811
Ⅵ. 대출채권	6,340,091	40,902,739	6,541,045	40,090,951	6,563,596	26,725,783
나. 금리부부채	23,044,416	281,551,468	22,445,630	267,552,654	21,715,013	230,439,201
Ⅰ. 금리확정형	510,041	2,611,221	534,236	2,601,158	550,316	2,798,829
Ⅱ. 금리연동형	22,534,375	278,940,246	21,911,393	264,951,496	21,164,697	227,640,372
다. 금리위험액	531,854		516,260		493,993	
- 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 = ∑(금리부부채 익스포저 * 금리민감도)

주4) 금리역마진위험액 = max{ 보험료적립금 × (적립이율 - 자산부채비율 × 시장금리) × 조정비율, 0 }

- 자산, 부채 듀레이션 갭이 안정적으로 관리됨에 따라 금리위험액은 최저금리위험액 적용 받고 있습니다.
- 당사는 경제적관점 금리리스크를 관리하기 위하여 자산/부채의 금리민감도를 적절히 매칭, 순자산가치하락위험 을 최소화

하고 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	10,626,915	7,195,021	4,397,608	314,832		22,534,375

주1) 최저보증옵선이 없는 적립금은 0%이하로 표시

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

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

주4) 보험료산출 적용이율을 적용한 적립금은 최저보증옵선이 없는 적립금으로 분류

[보험부채 금리민감도 잔존만기 최대구간]

잔존만기최대구간	20년이상~ 25년미만	25년이상~ 30년미만	30년이상
적용여부	적용	적용	적용
적용시점 *	2017.06.30	2017.12.31	2018.12.31

주) 현재시점에서 적용하지 않은 잔존만기 최대구간은 미표기

[금리차 산정방식 만기불일치위험액 계산]

만기불일치위험액 계산방식	경과규정1	경과규정2	최종규정
적용여부	적용	적용	
적용시점	2017.06.30	2019.12.31	

- 주1) 보험업감독업무시행세칙 [별표27]에 따른 공시기준이율로 금리차를 산정하고 만기불일치위험액 계산
- 주2) 보험업감독업무시행세칙 [별표27]에 따른 공시기준이율에서 감독원장이 제시하는 산업위험스프레드의 35%를 차감한 값을 금리차 선정을 위한 공시기준이율로 하여 계산한 만기불일치위험액에서 경과규정1에 따른 만기불일치 위험액과의 차이금액의 반을 차감한 값을 만기불일치위험액으로 사용
- 주3) 보험업감독업무시행세칙 [별표27]에 따른 공시기준이율에서 감독원장이 제시하는 산업위험스프레드의 35%를 차감한 값을 금리차 선정을 위한 공시기준이율로 하여 만기불일치위험액 계산
- 주4) 현재 적용 중인 경과규정 또는 최종규정의 적용시점을 표시(아직 적용하지 않은 경과규정 또는 최종규정은 공란으로 표시)

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

- 금리위험은 감독원 표준방법과 내부모형에 의해 측정하며, 감독원 표준방법에 의한 금리위험액 산출식은 다음과 같습니다
- $\text{금리위험액} = \max\{(\text{금리부자산금리민감액} - \text{보험부채금리민감액}) \times \text{금리변동계수}, \text{최저금리위험액 한도}\} + \text{금리 역마진위험액}$
- 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, 99.5%의 금리충격수준 하의 순자산가치 변동을 위험량으로 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, 적절한 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 수 있는 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

- 2020.6월말 연결RBC 기준 당사의 신용위험 대상자산은 34조 2,562억원, 신용위험액은 1조 452억원입니다.

(단위 : 백만원)

구 분		당기('20.6월)		직전반기('19.12월)		전기('19.6월)	
		익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액
Ⅰ.운 용자산	현금과 예치금	427,217	7,404	707,108	10,905	530,177	9,449
	유가증권	22,676,013	668,858	22,063,082	624,144	21,993,596	619,288
	대출채권	8,045,462	203,450	7,834,269	186,249	7,607,117	177,335
	부동산	960,459	67,194	972,465	68,109	976,494	68,410
	소계	32,109,151	946,906	31,576,924	889,407	31,107,384	874,483
Ⅱ.비 운용자 산	재보험자산	865,055	23,961	726,570	20,531	750,279	21,122
	기타	608,149	27,323	706,315	30,440	636,006	27,636
	소계	1,473,203	51,284	1,432,885	50,970	1,386,285	48,758
Ⅲ. 장외파생금융거래		121,674	701	154,013	643	134,910	641
Ⅳ. 난외항목		552,208	41,398	652,799	47,622	721,324	57,269
합계(Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ+Ⅳ)		34,256,237	1,045,207	33,816,621	994,975	33,349,904	987,271

주1) 당기 합계 (Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ+Ⅳ)의 신용위험액에는 전체 합계에서 고정 이하 자산의 대손준비금에 해당하는 신용위험액을 차감한 금액으로 기재함
 주2) '보험업감독업무시행세칙' 개정으로 인하여 '20.6월말부터 퇴직계정의 신용익스포저 100%를 포함하여 산출

(단위: 억원)

구 분	신용익스포저	신용위험액
일반계정	311,580	9,383
퇴직계정	30,982	1,069
합 계	342,562	10,452

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 16조 6,138억원 수준이며, 93.64%가 국공채 등 신용등급 AA- 이상의 우량채권으로 구성되어 있습니다

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	합계
국공채	6,696,632	0	0	0	0	0	6,696,632
특수채	944,250	2,120,588	212,411	0	0	0	3,277,248
금융채	0	0	1,046,183	113,258	0	0	1,159,442
회사채	20,000	930,828	1,459,835	741,429	0	0	3,152,092
외화채권	161,686	1,119,750	845,723	172,372	0	28,888	2,328,418
합 계	7,822,567	4,171,165	3,564,153	1,027,059	0	28,888	16,613,832

주1) 신용등급 구분은 보험업감독업무 시행세칙(이하 '세칙'이라 한다) 별표22 4-4를 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	44,133	18,993	1	0	0	17,135	27,298	107,560
보험계약대출	0	0	0	0	0	0	2,654,998	2,654,998
유가증권담보대출	0	0	0	0	0	0	0	0
부동산담보대출	0	169,032	0	0	0	41,835	2,025,019	2,235,887
기타대출	1,054,948	0	160,000	157,279	0	1,637,849	36,942	3,047,017
합 계	1,099,080	188,025	160,001	157,279	0	1,696,819	4,744,257	8,045,462

주) 퇴직계정 포함

③ 재보험미수금 및 재보험자산

(단위: 백만원)

구 분		신용등급별 익스포져				
		AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
국내	재보험미수금	121,810	0	0	0	121,810
	출재미경과보험료	208,533	0	287	0	208,820
	출재지급준비금	230,582	0	2,826	0	233,408
해외	재보험미수금	141,230	632	9,942	0	151,804
	출재미경과보험료	57,144	3	132	0	57,279
	출재지급준비금	314,923	1,171	16,603	0	332,696

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	0	0	0	0	0	0	0
주식관련	0	0	0	0	0	0	0
외환관련	66,449	53,101	2,123	0	0	0	121,674
신용관련	0	0	0	0	0	0	0
기 타	0	0	0	0	0	0	0
합계	66,449	53,101	2,123	0	0	0	121,674

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	6,688,346	2,034,100	930,335	740,631	20,060	3,848,665	14,262,137

주1) 산업 구분은 표준산업분류표 참조

주2) 개별 B/S기준, 퇴직계정 제외

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	부동산업 및 임대업	금융 및 보험업	전기, 가스, 증기 및 수 도사업	건설업	운수/창고 및 통신업	기타	합 계
보험계약대출	0	0	0	0	0	2,654,998	2,654,998
기타	1,288,436	693,732	477,691	261,140	247,370	1,805,203	4,773,572
합 계	1,288,436	693,732	477,691	261,140	247,370	4,460,201	7,428,570

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('20.6월)		직전반기('19.12월)		전기('19.6월)	
	익스포저	시장위험액	익스포저	시장위험액	익스포저	시장위험액
단기매매증권	1,300,455	20,553	726,234	16,301	828,297	26,990
외화표시 자산부채	3,725,144	298,011	4,209,986	336,799	4,646,219	371,697
파생금융거래	-3,488,436	-279,075	-3,967,199	-319,312	-4,364,550	-350,933
소 계	1,543,274	39,978	971,542	33,989	1,112,092	47,885

주1) '보험업감독업무시행세칙' 개정으로 인하여 '20.6월말부터 퇴직계정의 시장익스포저와 시장위험액 100%를 포함하여 산출

(단위: 억원)

구 분	시장익스포저	시장위험액
일반계정	15,233	399
퇴직계정	200	1
합 계	15,433	400

주2) 세부 작성요령은 업무보고서[AI263] 참조

주3) 연결RBC 기준

③ 민감도 분석 결과

(단위: 백만원)

구 분	손익영향	자본영향
원/달러 환율 100원 증가	7,104	9,192
원/달러 환율 100원 감소	-7,104	-9,192
금리 100bp의 증가	-16,174	-695,577
금리 100bp의 감소	16,174	695,577
주가지수10%의 증가	6,717	79,344
주가지수10%의 감소	-6,717	-79,344

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 변동 시 손익은 71억원, 자본은 92억원 영향
- 금리 100bp 변동 시 손익은 162억원, 자본은 6,956억원 영향
- 주가지수 10% 변동 시 손익은 67억원, 자본은 793억원 영향

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 2,176억원으로 안정적인 수준을 유지하고 있습니다.

(단위 : 백만원)

구 분		3개월 이하	3개월 초과 ~ 6개월 이하	6개월 초과 ~ 1년 이하	합 계
자산	현금과 예치금	96,669			96,669
	유가증권	40,131	80,517	142,430	263,078
	대출채권	36,905	77,238	92,910	207,053
	기타	213,569	44,096	17,657	275,321
자산 계		387,274	201,850	252,997	842,121
부채	책임준비금	119,421	160,113	344,999	624,533
	차입부채				
부채 계		119,421	160,113	344,999	624,533
갭 (자산-부채)		267,853	41,737	-92,002	217,588

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 지표로써 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

□ 부실자산비율

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2020년도 2/4분기	2019년도 2/4분기	전년대비 증감
가중부실자산(A)	454	652	-198
자산건전성 분류대상자산(B)	302,615	285,018	17,597
비율(A/B)	0.15	0.23	-0.08

□ 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)}								
2020년 상반기	0.03	0.01	0.02	0.02	0	0.03	0.14	0
불완전판매건수	202	26	3	10	0	234	1	0
신계약건수	672,482	238,944	12,305	41,726	0	829,064	703	100,189
<불완전판매계약해지율> ^{주2)}								
2020년 상반기	0.03	0.01	0.02	0.02	0	0.03	0.14	0
계약해지건수	197	23	3	10	0	229	1	0
신계약건수	672,482	238,944	12,305	41,726	0	829,064	703	100,189
<청약철회비율> ^{주3)}								
2020년 상반기	2.41	1.75	6.40	20.15	0	2.48	0.57	5.65
청약철회건수	16,180	4,177	787	8,409	0	20,545	4	5,663
신계약건수	672,482	238,944	12,305	41,726	0	829,064	703	100,189

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 非대면모집을 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)}
2020년(상반기)	0.80	2020년(상반기)	0.15
보험금 부지급건수 ^{주3)}	3,053	보험금 청구 후 해지건수 ^{주5)}	389
보험금 청구건수 ^{주4)}	379,377	보험금 청구 계약건수 ^{주6)}	261,735

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)}
2020년(상반기)	0.72	2020년(상반기)	0.01
보험금 부지급건수 ^{주3)}	2,637	보험금 청구 후 해지건수 ^{주5)}	20
보험금 청구건수 ^{주4)}	366,168	보험금 청구 계약건수 ^{주6)}	218,768

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 (2020 2/4분기, 2020.4.1 ~ 2020.6.30)
전분기 (2020 1/4분기, 2020.1.1.~ 2020.3.31)

○ 민원 건수

(단위 : 건, %)

구분	민원건수			환산건수(보유계약 십만건 당)			비고
	전분기	당분기	증감율(%)	전분기	당분기	증감율(%)	
자체민원	327	317	-3.06	2.46	2.32	-5.69	
대외민원	697	799	14.63	5.24	5.84	11.45	
합계	1,024	1,116	8.98	7.70	8.16	5.97	

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	143	135	-5.59	1.07	0.99	-7.48	
	유지관리	177	161	-9.04	1.33	1.18	-11.28	
	보상(보험금)	610	713	16.89	4.59	5.21	13.51	
	기타	94	107	13.83	0.71	0.78	9.86	
합계		1,024	1,116	8.98	7.70	8.16	5.97	

○ 상품별 민원 건수

(단위 : 건)

구분		민원건수			환산건수(보유계약 10만건 당)			비고
		전분기	당분기	증감율(%)	전분기	당분기	증감율(%)	
유 형	일반보험	53	47	-11.32	4.81	4.31	-10.40	
	장기보장성보험	513	519	1.17	5.85	5.72	-2.22	
	장기저축성보험	16	6	-62.50	3.49	1.35	-61.32	
	자동차보험	431	522	21.11	14.52	17.04	17.36	
기타		11	22	100.00	-	-	-	

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		
		2016년	2017년	2018년 ²⁾
종합등급 ¹⁾				양호
계량 항목	1. 민원발생건수	보통	양호	양호
	2. 민원처리노력	양호	양호	우수
	3. 소송건수	양호	양호	양호
	4. 영업 지속가능성	보통	보통	보통
	5. 금융사고	양호	양호	양호
비계량 항목	6. 소비자보호 조직 및 제도	양호	양호	양호
	7. 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축·운영	양호	양호	양호
	8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축·운영	양호	양호	양호
	9. 민원관리시스템 구축·운영	양호	양호	양호
	10. 소비자정보 공시 등	양호	양호	양호

1) 종합등급은 2018년 실태평가부터 도입

2) '16년 3등급→'17년 4등급→'18년 5등급 체계로 개편

- ※ 금융소비자보호모범규준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호 실태평가제도를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가 받음
- ※ 평가대상사는 영업규모 및 민원건수가 업권 전체의 1%이상인 회사로 민원건수가 적거나 영업규모가 작은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음
- ※ 회사별 평가결과조회는 협회의 공시사이트를 통해 제공하고 있음

<금융소비자보호 실태평가 평가항목>

구분		평가부문	세부 평가기준
계량 항목	1	민원발생건수	- 금감원에 접수된 민원건수 및 증감률 (중·반복 및 악성민원 등은 제외)
	2	민원처리노력 (2015~17년 민원처리기간)	- 금감원에 접수된 민원 평균처리기간 (중·반복 및 악성민원 등은 제외) - 금융회사에 자율조정처리 의뢰된 민원건중 조정성립 민원건수비율
	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
비계량 항목	6	소비자보호 조직 및 제도	- 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	- 상품개발 관련 사전협의 프로세스의 적정성 - 상품개발 관련 내부준칙 운영의 적정성 - 금융소비자 의견 반영 프로세스 운영의 적정성
	8	상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	- 상품판매 과정에서 준수해야 할 기준의 적정성 - 상품판매 프로세스 구축 및 운영 적정성 - 고객정보 보호를 위한 제도 및 시스템의 적정성
	9	민원관리시스템 구축 및 운영	- 민원관리시스템 구축과 운영의 적정성 - 민원업무 관련 규정 및 매뉴얼 마련 여부 - 민원을 통한 제도개선 시스템의 적정성
	10	소비자정보 공시 등	- 소비자정보의 접근성과 적정성 - 금융소비자 대상의 금융교육 프로그램 운영 적정성 - 금융사기 예방 관련 조직 운영 및 예방 안내의 적정성 - 휴면 금융재산 발생 예방 안내 프로세스의 적정성

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	
2020년 2분기	1,142	3	○	2,946	68	10,191	212	3,231	13,677	114,760

□ 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위 : 백만원, 명)

분야	주요사회공헌활동	기부 (집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회/공익	코로나 19 예방키트 지원 등	162	2,946	10,191	68	212
문화/예술/스포츠						
학술/교육	KB 금융공익재단, 어린이 교통안전 엄마손캠페인	902				
환경보호						
글로벌 사회공헌						
공동사회공헌	동물등록제도 후원	52				
서민금융	새희망힐링펀드	26				
기타						
총계		1,142	2,946	10,191	68	212

* 2020년 2/4분기(2020.6.30) 누적 실적 기준임

주1) 학술/교육 분야의 기부금액 8.5억원은 KB금융공익재단에 기부한 금액입니다.

□ 보험사 손해사정업무 처리현황

○ 기간 : 2020.1.1 ~ 2020.06.30

(단위 : 건, 천원, %)

회사명	위탁업체명	종구분	계약기간	총위탁건수	총위탁 수수료	위탁비율 (%)	지급수수료 비율(%)
KB 손해보험	KB 손해사정 (자회사)	1/3/4 종	2020.01.01~2020.12.31	2,099,454	56,220,956	60.6	72.2
	국제	1/4 종	2019.08.01~2020.07.31	2,235	1,100,386	0.1	1.4
	다스카	1/4 종	2019.08.01~2020.07.31	100,724	919,754	2.9	1.2
	대양	1/4 종	2019.08.01~2020.07.31	306	124,268	0.0	0.2
	서울	1/4 종	2019.08.01~2020.07.31	1,901	776,282	0.1	1.0
	서진	1/4 종	2019.08.01~2020.07.31	341	132,368	0.0	0.2
	솔로몬	1/4 종	2019.08.01~2020.07.31	965	649,729	0.0	0.8
	아세아	1/4 종	2019.08.01~2020.07.31	904	388,241	0.0	0.5
	에스원	1/4 종	2019.08.01~2020.07.31	2,502	1,098,142	0.1	1.4
	에이원	1/4 종	2019.08.01~2020.07.31	1,249	458,986	0.0	0.6
	케이엠	1/4 종	2019.08.01~2020.07.31	3,493	1,405,318	0.1	1.8
	코마	1/4 종	2019.08.01~2020.07.31	871	389,275	0.0	0.5
	티앤지	1/4 종	2019.08.01~2020.07.31	783	359,007	0.0	0.5
	파란	1/4 종	2019.08.01~2020.07.31	160,579	1,109,707	4.6	1.4
	프라임	1/4 종	2019.08.01~2020.07.31	2,105	753,560	0.1	1.0
	고려	1 종	2019.08.01~2020.07.31	86	100,919	0.0	0.1
	대영	1 종	2019.08.01~2020.07.31	140	103,075	0.0	0.1
	동북아	1 종	2019.08.01~2020.07.31	272	170,573	0.0	0.2
	리더스	1 종	2019.08.01~2020.07.31	2,215	788,486	0.1	1.0
	맥크라렌스	1 종	2019.08.01~2020.07.31	2	1,072	0.0	0.0
	미래	1 종	2019.08.01~2020.07.31	1,182	832,119	0.0	1.1
	세계	1 종	2019.08.01~2020.07.31	1,328	956,898	0.0	1.2
	세드윅코리아	1 종	2019.08.01~2020.07.31	61	125,678	0.0	0.2
	세종	1 종	2019.08.01~2020.07.31	110	91,547	0.0	0.1
	에스에이에스	1 종	2020.02.18~2020.07.31	24	13,899	0.0	0.0
	이룸	1 종	2020.02.18~2020.07.31	1	568	0.0	0.0
	이앤에스	1 종	2019.08.01~2020.07.31	510	345,293	0.0	0.4
	인코크	1 종	2019.08.01~2020.07.31	145	165,875	0.0	0.2
	일신	1 종	2019.08.01~2020.07.31	4	20,018	0.0	0.0
	중앙	1 종	2019.08.01~2020.07.31	302	194,159	0.0	0.2
	카스코	1 종	2019.08.01~2020.07.31	286	199,407	0.0	0.3
	타임즈	1 종	2020.01.01~2020.06.30	200	68,583	0.0	0.1
	탑	1 종	2019.08.01~2020.07.31	1,455	813,914	0.0	1.0
	태양	1 종	2019.08.01~2020.07.31	376	319,263	0.0	0.4
	태평양	1 종	2019.08.01~2020.07.31	134	97,917	0.0	0.1
	피엘스엘	1 종	2019.08.01~2020.07.31	130	103,189	0.0	0.1
	한가온	1 종	2019.08.01~2020.07.31	158	51,200	0.0	0.1
	한국	1 종	2019.08.01~2020.07.31	166	115,213	0.0	0.1

	해성	1 종	2019.08.01~2020.07.31	2,711	878,585	0.1	1.1
	네스코	2 종	2019.08.01~2020.07.31	21	20,157	0.0	0.0
	모든	2 종	2019.08.01~2020.07.31	42	117,239	0.0	0.2
	보람	2 종	2019.08.01~2020.07.31	210	136,667	0.0	0.2
	새한	2 종	2019.08.01~2020.07.31	59	148,896	0.0	0.2
	한결	2 종	2019.08.01~2020.07.31	21	31,213	0.0	0.0
	한리	2 종	2019.08.01~2020.07.31	68	294,199	0.0	0.4
	한바다	2 종	2019.08.01~2020.07.31	25	30,952	0.0	0.0
	한서	2 종	2019.08.01~2020.07.31	26	26,076	0.0	0.0
	한일	2 종	2019.08.01~2020.07.31	17	34,369	0.0	0.0
	협성	2 종	2019.08.01~2020.07.31	21	47,811	0.0	0.1
	다빈치 손해사정(주)	3 종	2020.01.01~2020.12.31	807	56,402	0.0	0.1
	리카온화재 해상자동차 손해사정(주)	3 종	2020.01.01~2020.12.31	11	10,178	0.0	0.0
	머큐리 손해사정(주)	3 종	2020.01.01~2020.12.31	58	26,861	0.0	0.0
	브이에이 손해사정(주)	3 종	2020.01.01~2020.12.31	12	12,233	0.0	0.0
	스카이 손해사정(주)	3 종	2020.01.01~2020.12.31	113	9,013	0.0	0.0
	엘엔시 손해사정(주)	3 종	2020.01.01~2020.12.31	43	44,462	0.0	0.1
	예강손해사정	3 종	2020.01.01~2020.12.31	8	7,328	0.0	0.0
	월드베스트 손해사정(주)	3 종	2020.01.01~2020.12.31	20	20,126	0.0	0.0
	원원손해사정	3 종	2020.01.01~2020.12.31	16	23,090	0.0	0.0
	유월 손해사정(주)	3 종	2020.01.01~2020.12.31	12	10,522	0.0	0.0
	(주)손해사정 법인금화	3 종	2020.01.01~2020.12.31	7	6,253	0.0	0.0
	주식회사 도원	3 종	2020.01.01~2020.08.31	19	17,222	0.0	0.0
	케이엔지 손해사정(주)	3 종	2020.01.01~2020.08.31	1,280	97,036	0.0	0.1
	바른	4 종	2019.08.01~2020.07.31	995	284,505	0.0	0.4
	씨앤에스	4 종	2019.08.01~2020.07.31	1,158	375,777	0.0	0.5
	에이플러스	4 종	2019.08.01~2020.07.31	139	44,833	0.0	0.1
	오케이	4 종	2019.04.01~2024.03.31	340,576	234,109	9.8	0.3
	캠코	4 종	2019.08.01~2020.07.31	1,309	406,125	0.0	0.5
	케이지	4 종	2019.04.01~2024.03.31	211,397	1,185,648	6.1	1.5
	케이플러스	4 종	2019.04.01~2024.03.31	335,917	227,388	9.7	0.3
	티에스에이	4 종	2019.08.01~2020.07.31	897	305,737	0.0	0.4
	플랜비	4 종	2019.04.01~2024.03.31	179,336	985,137	5.2	1.3
	해오름	4 종	2019.08.01~2020.07.31	289	109,207	0.0	0.1

	합계	-	-	3,465,339	77,830,200	100.0	100.0
--	----	---	---	-----------	------------	-------	-------

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

□ 손해사정사 선임 등

1) 손해사정사 선임 요청, 선임거부 건수 및 사유

○ 기간 : '20.01.01 ~ '20.06.30

① 손해사정사 선임 요청•선임 거부 건수

(단위 : 건)

구 분	2020 년	
	선임 요청 건수	선임 거부 건수
상반기	15	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) 실손의료비 담보 단독청구건의 보험금청구권자 선임 손해사정사 동의기준

(2020년 6월 20일 현재)

1. 동의기준

1) 보험금 청구권자가 선임한 손해사정사에 대한 동의 요청이 있을 경우 당사의 「동의거부 사유」외에는 원칙적으로 동의 (실손의료비 담보 단독 청구건이 아닌 경우 동의 거부)

2) 보험업법 감독규정 제9-16조에 의거, 당사에 손해사정사 선임의사 통보전에 손해사정서를 이미 제출한 경우 동의거부 가능

-보험회사와 사전 동의 절차가 없이 별도로 보험금 청구권자의 필요에 의한 손해사정사를 선임한 것으로써 보험회사 비용 부담 불가

3) 당사의 손해사정 업무 보수지급 기준에 따라 지급

-보험금 청구권자의 손해사정사 선임 요청에 동의한 경우라도 손해사정사 선임 비용은 당사기준에 따라 지급

-당사의 보수 지급기준에 동의 하지 않는 경우 동의 거부

2. 동의거부 사유

1) 보험협회 손해사정 업무위탁 및 손해사정사 선임 등에 관한 모범규준

다음 각 호의 동의거부 사유중에서 ⑤~⑦에 해당하는 경우, 보험금청구권자가 다른 손해사정사를 선임할 수 있도록 재선임 안내.

① 보험금 청구서류 심사만으로 보험금 지급이 가능하여 조사나 확인이 불필요한 경우

② 진단비, 수술비, 일당, 후유장애 등 정액 담보 보험금과 함께 청구된 경우

③ 보험업법 제2조 제19호에 따른 전문보험계약자의 계약

※전문보험계약자 : 국가, 한국은행, 대통령령으로 정하는 금융기관, 주권상장법인

- ④ 보험업법 시행령 제1조의 2 제3항 각 호에 따른 보험계약
- ⑤ 보험업 관련 법령에 따른 손해사정 자격을 갖추지 못한 경우
- ⑥ 건전한 금융질서를 해칠 소지가 있는 경우

※보험사기 연루자, 보험업 관련 법령 위반 이력이 있는 자, 악성민원 다발자 등

- ⑦ 주요 경영정보를 공시하지 않거나 보험업법 제178조에 따라 설립된 단체에서 주관하는 손해사정 관련 보수교육을 이수하지 않은 경우

※사단법인 한국손해사정사회 홈페이지(kicaa.or.kr)의 손해사정 공시정보에서 공시검색 기준

2) 위의 1)항외에 당사에서 정한 동의거부 사유

보험금청구권자의 손해사정사 선임 이후 다음 각 호의 동의거부 사유중에서 ④~⑤에 해당하는 경우에는 손해사정 조사 및 손해사정서의 정정·보완이 완료되지 않을 경우, 당사에서는 별도의 위탁손사법인 선임 가능

- ① 선임된 손해사정사가 당사의 손해사정 업무 보수지급 기준에 동의하지 않는 경우
- ② 선임된 손해사정사가 전자세금계산서 발행이 안되는 경우
- ③ 해외에서 발생한 보험사고
- ④ 보험사기가 현저히 의심되는 경우
- ⑤ 불완전판매, 상품 설명의무 관련 등의 계약체결상 하자 여부에 대한 조사가 필요한 경우

3. 구비서류

보험금 청구권자가 손해사정사 선임을 요청하는 경우 선임된 손해사정사는 다음 각 호의 서류를 반드시 제출

- 1) 손해사정업 등록증 사본
- 2) 사업자등록증, 통장사본
- 3) 개인(신용)정보동의서 (손해사정사용)
- 4) 손해사정업무 위임계약서
- 5) 손해사정사 선임을 위한 필수동의서
- 6) 선임동의 요청서(보험회사 제출용)
- 7) 손해배상보장 예탁증서 또는 인허가보증보험증권 사본
- 8) 보험금청구권자 등 선임 손해사정 보수지급 동의서 (당사 양식)

※ 4)~6)호의 양식은 사단법인 한국손해사정사회 『실손의료비(단독)손해사정 업무매뉴얼』 참조

VII. 재무제표

7-1. 대차대조표(재무상태표)

(단위 : 억원)

과 목	2020년도 2/4분기	2019년도	증감액
자산			
운용자산	302,108	289,884	12,224
Ⅰ. 현금 및 예치금	2,675	5,383	-2,708
Ⅱ. 유가증권	219,765	206,024	13,741
1.당기손익인식증권	14,940	10,072	4,868
2.매도가능증권	111,309	102,597	8,712
3.만기보유증권	87,419	87,350	69
4.관계·종속기업투자주식	6,097	6,005	92
Ⅲ. 대출채권	70,379	69,046	1,333
Ⅳ. 부동산	9,289	9,431	-142
비운용자산	30,257	30,556	-299
Ⅰ. 고정자산	900	925	-25
1. 유형자산	403	395	8
2. 무형자산	497	530	-33
Ⅱ. 기타자산	29,357	29,631	-274
특별계정자산	31,707	32,996	-1,289
[자산총계]	364,072	353,436	10,636
부채			
Ⅰ. 책임준비금	287,788	277,715	10,073
Ⅱ. 기타부채	12,263	11,500	763
Ⅲ. 특별계정부채	31,363	33,221	-1,858
[부채총계]	331,414	322,436	8,978
자본			
Ⅳ. 자본금	333	333	-
Ⅴ. 자본잉여금	3,485	3,485	-
Ⅵ. 이익잉여금(결손금)	25,888	24,740	1,148
Ⅶ. 기타포괄손익누계액	2,952	2,442	510
1.매도가능금융자산평가손익	3,014	2,547	467
2.관계·종속기업투자주식평가손익	81	43	38
3.해외사업환산손익	-117	- 156	39
4.현금흐름위험회피파생상품평가손익	-171	-101	-70

5.특별계정기타포괄손익누계액	236	199	37
6.재평가잉여금	720	720	-
7.기타	-811	- 810	-1
[자본총계]	32,658	31,000	1,658
부채 및 자본	364,072	353,436	10,636

7-2. (포괄)손익계산서

(단위 : 억원)

과목	2020년도 2/4분기	전년동기	증감액
I. 경 과 보 험 료	47,042	45,450	1,592
1. 수입보험료	54,449	51,318	3,131
2. 지급보험료	5,471	4,819	652
3. 보유보험료	48,978	46,499	2,479
4. 전기이월미경과보험료	12,872	11,858	1,014
5. 차기이월미경과보험료	14,808	12,909	1,899
6. 재보험자산감액손실환입	1	3	-2
7. 재보험자산감액손실	1	1	-
II. 발 생 손 해 액	22,195	19,835	2,360
1. 지급보험금	23,532	22,024	1,508
2. 수입보험금	3,559	3,412	147
3. 구상이익	21	40	-19
4. 순보험금	19,952	18,572	1,380
5. 손해조사비	1,330	1,241	89
6. 지급준비금환입	17,707	16,490	1,217
7. 지급준비금적립	18,626	16,504	2,122
8. 재보험자산감액손실환입	19	16	3
9. 재보험자산감액손실	13	24	-11
III. 보험환급금	12,169	10,529	1,640
IV. 순사업비	9,738	10,276	-538
1. 지급경비	10,215	10,731	-516
2. 수입경비	477	455	22
V. 보험료적립금증가액	5,740	7,659	-1,919
VI. 계약자배당준비금증가액	102	88	14
VII. 보험영업이익	-2,902	-2,937	35
VIII. 투자영업수익	7,119	7,014	105
1. 이자수익	3,289	3,430	-141
2. 배당수익	1,121	1,083	38
3. 금융자산처분이익	758	519	239

4. 당기손익인식금융상품평가이익	130	156	-26
5. 파생상품거래이익	-	112	- 112
6. 파생상품평가이익	76	34	42
7. 외환차익	77	60	17
8. 외화환산이익	318	21	297
9. 부동산처분이익	1,194	1,426	-232
10. 임대료수익	143	149	-6
11. 수수료수익	11	21	-10
12. 투자영업잡이익	2	3	-1
IX. 투자영업비용	2,645	2,266	379
1. 이자비용	4	6	-2
2. 금융자산처분손실	99	7	92
3. 당기손익인식금융상품평가손실	13	-	13
4. 손상차손	227	39	188
5. 파생상품거래손실	736	511	225
6. 파생상품평가손실	1,095	1,282	-187
8. 외환차손	32	1	31
9. 외화환산손실	13	6	7
10. 재산관리비	325	315	10
11. 부동산관리비	64	62	2
12. 부동산감가상각비	36	37	-1
13. 투자영업잡손실	1	-	1
X. 투자영업이익	4,474	4,748	-274
XI. 영업이익	1,572	1,811	-239
XII. 영업외수익	248	218	31
XIII. 영업외비용	264	274	-10
XIV. 법인세비용차감전순이익(또는순손실)	1,556	1,755	-198
XV. 법인세비용	408	477	-68
XVI. 당기순이익(또는 당기순손실)	1,148	1,278	-130
XVII. 기타포괄손익	510	1,832	-1,322
1. 매도가능금융자산평가손익	468	1,664	-1,196
2. 관계·종속기업투자주식평가손익	38	23	15
3. 해외사업환산손익	39	41	-2
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-70	-133	63
5. 특별계정기타포괄손익	36	241	-205
6. 재평가잉여금	-	-	-
7. 기 타	-1	-4	3
XVIII. 총포괄손익	1,658	3,110	-1,452

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

국제회계기준위원회(IASB)는 2017년 5월 IFRS17 기준서를 확정 공표하였으며, 2018년 11월 IASB 이사회 결의를 통해 시행시기를 당초 2021년에서 2022년으로 1년 연기하였고, 2020년 3월에는 시행시기를 2023년으로 추가 연기하였습니다. 이에 따라 당사는 2023년 1월부터 IFRS17 기준서를 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 구축 완료하였습니다. 또한, 통합계리시스템 구축과 병행하여 보험부채 평가에 적용될 최적가정(손해율, 해지율, 사업비율 등)의 산출방법을 개선 완료하였습니다.

당사는 2018년 9월부터 회계시스템, 데이터마트, 일반/자동차 부채결산시스템 구축에 착수하여 2020년 3월 시스템 구축 및 통합테스트를 완료하였으며, 2020년 11월까지 소급결산 및 주석시스템 구축, 결산프로세스 개선, 관리회계시스템 구축 등을 진행할 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 시행일까지 시스템 안정화 및 시범운영(병행결산)을 진행할 계획입니다.