

2021년 주식회사KB손해보험 회사의 현황

기간 : 2021.1.1. ~ 2021.12.31.



본 공시는 보험업감독규정 제7-44조의 규정에 의해 작성

Index

I. 주요 경영현황 요약	1p.
II. 일반현황	8p.
III. 경영실적	25p.
IV. 재무에 관한 사항	27p.
V. 경영지표	49p.
VI. 위험관리	56p.
VII. 기타 경영현황	80p.
VIII. 재무제표	102p.
IX. 기타	103p.

I. 주요 경영현황 요약

1-1. 회사개요

□ 회사 연혁

1959. 01. 27 범한해상보험주식회사로 창립
1962. 06. 21 범한해상화재보험주식회사로 변경
1970. 04. 03 럭키금성그룹 범한 주식 인수
1976. 06. 23 기업공개(자본금 10억원)
1982. 07. 10 범한화재해상보험주식회사로 변경
1986. 11. 29 럭키금성 다동빌딩 사옥 준공(서울 중구 다동 85)
1988. 06. 21 럭키화재해상보험주식회사로 변경
1995. 06. 01 LG화재해상보험주식회사로 변경
1998. 12. 24 유상증자 실시 (자본금 217억원 → 300억원)
1999. 07. 10 주식 액면분할 (1주의 금액 5,000 → 500원)
2006. 04. 01 LIG손해보험주식회사로 변경
2015. 06. 24 주식회사KB손해보험으로 변경
2016. 12. 30 유상증자 실시 (자본금 300억원 → 332.5억원)
2017. 07. 07 (주)KB금융지주의 완전자회사 전환(상장폐지)

□ 임원 및 대주주 현황

- 대표이사 : 사장 김기환(2021년 1월 취임)
- 대주주 : (주)KB금융지주(소유주식수 66,500,000주, 지분율 100.00%)

□ 조직 현황

- 9부문, 20본부, 56파트/36부/1배구단, 7영업본부 49지역단, 해외 1지점 3사무소임 (2022년 2월말 현재)

1-2. 요약재무정보

□ 요약 대차대조표(일반계정)

(단위 : 억원)

구분	2021년도	2020년도	증감(액)
운용자산	329,437	309,724	19,713
현금 및 예치금	4,840	5,338	-498
유가증권	236,479	223,788	12,691
대출채권	80,249	71,421	8,828
부동산	7,869	9,177	-1,308
비운용자산	37,204	34,357	2,847
고정자산	1,388	1,031	357
기타자산	35,816	33,326	2,490
특별계정자산	33,856	34,274	-418
[자 산 총 계]	400,497	378,355	22,142
책임준비금	315,457	298,958	16,499
기타부채	16,117	11,097	5,020
특별계정부채	35,981	36,084	-103
[부 채 총 계]	367,555	346,139	21,416
자본금	333	333	0
자본잉여금	3,485	3,485	0
이익잉여금(결손금)	29,014	26,124	2,890
기타포괄손익누계액	110	2,274	-2,164
[자 본 총 계]	32,942	32,216	726

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

□ 요약 대차대조표(특별계정)

(단위 : 억원)

구분	2021년도	2020년도	증감(액)
현금 및 예치금	684	2,225	-1,541
유가증권	25,657	26,657	-1,000
대출채권	7,439	5,320	2,119
기타자산	76	72	4
일반계정미수금	4,459	2,338	2,121
[자산총계]	38,315	36,612	1,703
기타부채	11	11	0
일반계정미지급금	2,914	367	2,547
[부채총계]	2,925	378	2,547
계약자적립금	35,970	36,072	-102
기타포괄손익누계액	-580	162	-742
[부채와 적립금 및 기타포괄손익누계액 총계]	38,315	36,612	1,703

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

□ 요약 손익계산서(일반계정)

(단위 : 억원)

구분	2021년도	2020년도	증감(액)
경과보험료	102,981	95,770	7,211
발생손해액	51,759	45,938	5,821
보험환급금	24,122	23,793	329
순사업비	20,764	20,209	555
보험료적립금증가액	11,510	11,982	-472
계약자배당준비금증가액	89	170	-81
보험영업손익	-5,263	-6,322	1,059
투자영업손익	9,454	8,454	1,000
영업이익	4,191	2,132	2,059
영업외손익	-325	-15	-310
법인세비용차감전순이익	3,866	2,117	1,749
법인세비용	1,005	565	440
당기순이익	2,861	1,552	1,309
기타포괄손익	-2,164	-375	-1,789
총포괄손익	697	1,177	-480

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

□ 요약 손익계산서(특별계정)

(단위 : 억원)

구분	2021년도	2020년도	증감(액)
계약자적립금 전입	-102	2,877	-2,979
지급보험금	17,309	19,653	-2,344
특별계정운용수수료	125	317	-192
대손상각비	4	2	2
재산관리비	20	19	1
유가증권처분손실	28	17	11
유가증권평가손실	14	2	12
외환차손실	0	0	0
이자비용	0	1	-1
파생상품거래손실	0	1	-1
파생상품평가손실	0	0	0
기타비용	0	0	0
[비 용 총 계]	17,398	22,889	-5,491
보험료수익	16,589	21,874	-5,285
이자수익	708	697	11
배당금수익	3	3	0
수수료수익	1	0	1
유가증권처분이익	79	261	-182
유가증권평가이익	13	46	-33
외환차이익	0	0	0
파생상품거래이익	0	0	0
파생상품평가이익	0	0	0
기타수익	5	8	-3
[수 익 총 계]	17,398	22,889	-5,491

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

1-3. 사업실적

(단위 : 건, 억원)

구분		2021년도	2020년도	증감
신계약실적	건수	10,603,943	10,534,748	69,195
	가입금액	23,985,188	21,351,809	2,633,378
보유계약실적	건수	18,521,730	17,525,067	996,663
	가입금액	34,589,457	30,759,363	3,830,093
보유보험료		103,726	98,475	5,252
(원수보험료)		115,238	109,751	5,487
순보험금		45,875	41,313	4,562
(원수보험금)		55,938	49,523	6,415
순사업비		20,764	20,345	419

1-4. 주요경영효율지표

□ 주요경영효율지표

(단위 : 억원, %, %p)

구 분		2021년도	2020년도	증감
손해율		84.97	85.50	-0.53
사업비율		20.02	20.66	-0.64
자산운용률		82.26	81.96	0.29
자산수익률		2.81	2.69	0.12
효력상실해약률		8.50	9.29	-0.79
신용평가등급		A (A.M.BEST) AA+(한국기업평가)	A (A.M.BEST) AA+(한국기업평가)	-
지급여력비율		179.39	174.76	4.83
	지급여력금액	43,489	38,121	5,419
	지급여력기준금액	24,243	21,813	2,430

□ 계약유지율

(단위 : %, %p)

구 분	2021년도	2020년도	전년대비 증감(%p)
13 회차	86.53	83.51	3.02
25 회차	68.74	62.39	6.35
37 회차	53.07	56.71	-3.64
49 회차	50.36	55.84	-5.48
61 회차	51.42	58.27	-6.85
73 회차	54.98	53.20	1.78
85 회차	51.03	50.96	0.07

※ 업무보고서 AI124 기준 작성(일반계정과 특별계정 I·II를 모두 포함)

□ 금융소비자보호실태 평가

구분		항목별 평가 결과
		2020년
종합등급		보통
계량 항목	1. 민원 사전예방 관련 사항	양호
	2. 민원처리노력 및 금융소비자 대상 소송 관련 사항	양호
비계량 항목	3. 금융소비자보호 전담조직 관련 사항	보통
	4. 금융상품 개발 과정의 소비자 보호 체계 구축 및 운영	보통
	5. 금융상품 판매 과정의 소비자 보호 체계 구축 및 운영	양호
	6. 민원 관리시스템 및 소비자정보 공시 관련 사항	보통
	7. 기타 소비자보호 관련 사항	양호

- 1) 종합등급은 2018년 실태평가부터 도입
 - 2) '16년 3등급→'17년 4등급→'18년 5등급 체계로 개편
 - 3) '16년 계량 5항목 및 비계량 5항목 → '20년 계량 2항목 및 비계량 5항목으로 변경
 - 계량항목 : '민원처리노력'과 '소송건수'는 통합되고, '영업 지속가능성'·'금융사고'는 평가항목에서 제외
 - 비계량항목 중 '민원관리시스템'과 '소비자정보 공시'는 통합되고, '기타 소비자보호 관련사항' 추가
- ※ 금융소비자 보호에 관한 법률 제32조 제2항에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호 실태평가제도'를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가 받음
- ※ 평가대상사는 영업의 규모 및 시장점유율, 취급하는 금융상품의 종류 및 성격, 감독 및 검사결과, 민원 및 분쟁 현황을 고려하여 금융감독원이 매년 지정하는 회사로 직전연도에 실태평가를 받은 자, 자율진단을 실시한 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음
- ※ 회사별 평가결과조치는 협회의 공시사이트를 통해 제공하고 있음

구분		항목별 평가 결과	
		2018년	2019년
종합등급		양호	양호
계량 항목	1. 민원발생건수	양호	양호
	2. 민원처리노력	우수	양호
	3. 소송건수	양호	보통
	4. 영업지속가능성	보통	보통
	5. 금융사고	양호	우수
비계량 항목	6. 소비자보호 지배구조	양호	양호
	7. 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축·운영	양호	보통
	8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축·운영	양호	양호
	9. 소비자보호 정책 참여 및 민원시스템 운영	양호	양호
	10. 소비자정보 공시	양호	우수

주1) 종합등급은 2018년 실태평가부터 도입

주2) '16년 3등급 → '17년 4등급 → '18년 5등급 체계로 개편

※ 금융소비보호모범규준에 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

II. 일반현황

2-1. 선언문

KB 손해보험 고객 여러분 안녕하세요?

2021년 한해도 저희 KB 손해보험을 위해 변함없는 관심과 성원을 보내주신 고객 여러분께 깊은 감사의 말씀을 드립니다. 본 경영통일공시를 통해 당사의 경영현황 및 성과 전반에 관한 사항을 소개하게 된 것을 매우 뜻깊게 생각합니다.

본 공시는 보험업감독규정 제 7-44 조(경영공시)에 따라 당사의 경영현황에 대해 사실에 근거하여 구체적으로 작성되었으며, 당사의 현황을 투명하게 보여드릴 수 있을 것으로 기대합니다.

지난 한 해는 코로나 19 변이바이러스 확산에 따라 국내·외 실물경제 회복이 둔화되고 글로벌 공급망 쇼크, 원자재 가격 변동성 확대 등 글로벌 시장의 불확실성이 확대되었습니다. 그럼에도 불구하고 KB 손해보험은 선제적인 시장대응을 통해 장기 보장성 신규 M/S를 획기적으로 확대하였으며, 손해율 개선 및 투자이익의 증대로 개별 기준 2,861억의 당기순이익을 실현하여 본업에서의 본격적인 턴어라운드를 시현하였습니다.

또한, 보험업계의 디지털 혁신을 주도하여 보험업계 최초로 헬스케어 자회사를 설립하고, 손해보험 업계 최초로 마이데이터 사업인가를 획득하는 등 비즈니스 영역을 확장하는 한편, Paperless 스마트 고객 창구 구축 등 혁신을 지속적으로 추진한 결과 2021년 한국서비스대상 손해보험 부문 종합대상 수상 등 업권 내 최고 우수기관으로 선정되었습니다.

한편, 우리 회사와 KB 그룹 계열사간의 시너지를 통해 'One KB' 경쟁력은 더욱 강화되고 있으며, KB 금융 브랜드를 기반으로 "평생 희망 파트너"라는 비전을 달성하기 위하여 당사 임직원 모두 최선의 노력을 다하고 있습니다.

존경하는 고객 여러분!

2022년 보험시장은 손해율 상승과 매출 감소 등에 따른 손익 감소 전망, 디지털 플랫폼에 기반한 초업권 경쟁자 출현, IFRS17 본격 도입에 따른 자본규제 강화 등 어려운 상황들의 연속이 예상됩니다.

이러한 시장 상황 속에서도 KB 손해보험은 평범한 보험회사가 아닌 '보험 그 이상의 보험'이라는 가치를 드릴 수 있도록 앞서가는 디지털 역량을 기반으로 최상의 보험 서비스를 제공해 드릴 것입니다. 또한, 기업의 사회적 책임을 다하여 사회 구성원 모두와 '상생'을 추구하고, 소외된 이웃을 돌아볼 수 있는 '나눔경영'을 실천함으로써 고객과 사회로부터 사랑 받는 보험사가 되겠습니다.

올 한해도 고객 여러분의 무궁한 발전과 건강, 그리고 밝은 미래를 기원합니다.

감사합니다.

2022년 3월 31일

주식회사 KB 손해보험

대표이사 사장 김 기 환

2-2. 경영방침

『KB손해보험 New 미션 / 비전 체계』



2-3. 연혁·추이

□ 설립 경과 및 설립 이후의 변동사항

1958. 12. 16	범한해상보험주식회사 설립등기
1959. 01. 27	범한해상보험주식회사 창립 서울 중구 태평로 2가 28에서 업무개시
1970. 04. 03	럭키금성그룹 범한 주식 인수
1970. 05. 04	사옥 준공(서울 중구 소공동 77)
1976. 06. 23	기업공개(자본금 10억원)
1978. 05. 15	런던주재사무소 개설
1982. 07. 24	사옥이전(서울 종로구 인사동 194-27 태화빌딩)
1986. 11. 29	럭키금성 다동빌딩 사옥 준공(서울 중구 다동 85)
1987. 07. 24	뉴욕주재사무소 개설
1988. 10. 31	동경주재사무소 개설
1990. 04. 05	미국지점 개소
1992. 09. 25	자카르타 주재사무소 개설
1993. 02. 12	LA 주재사무소 개설
1995. 06. 24	하노이 주재사무소 개설
1997. 04. 23	북경 주재사무소 설치
1998. 12. 24	유상증자 실시 (자본금 217억원 → 300억원)
1999. 07. 01	주식 액면분할 (1주의 금액 5,000 → 500원)
2003. 02. 25	상하이 주재사무소 개설
2006. 02. 02	본점이전(서울 강남구 테헤란로 117)

□ 상호의 변경

1959. 01. 27	범한해상보험주식회사로 창립
1962. 06. 21	범한해상화재보험주식회사로 변경
1982. 07. 10	범한화재해상보험주식회사로 변경
1988. 06. 21	럭키화재해상보험주식회사로 변경
1995. 06. 01	LG화재해상보험주식회사로 변경
2006. 04. 01	LIG손해보험주식회사로 변경
2015. 06. 24	주식회사KB손해보험으로 변경 (대주주 KB금융지주로 변경)

□ 합병, 영업양수 또는 영업양도

해당사항 없음

□ 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생

2014. 01. 08	美, A.M.BEST 社 신용등급 'A-(Excellent)' 10 년 연속 획득
2014. 01. 15	제 6 회 "LIG 희망캠프" 개최
2014. 02. 03	신상품 'LIG 실버암보험'출시
2014. 03. 28	공식 홈페이지, 국가공인 '웹 접근성 품질인증마크' 획득
2014. 05. 20	중앙일보 2014 고객사랑브랜드대상 자녀보험 부문 수상 (3 년 연속)
2014. 07. 03	2014 서울경제 참보험인대상 마케팅부문 대상 수상 (LIG 매직터치서비스)
2014. 10. 24	대한민국 SNS 대상' 손해보험부문 2 년 연속 최우수상 수상
2014. 11. 13	제 3 회 금융소비자보호대상 손해보험부문 최우수상 수상
2014. 11. 26	'2014 대한민국 인터넷 소통대상' 손해보험부문 대상 수상
2015. 02. 12	美, A.M.BEST 社 신용등급 A-(Excellent) 획득 (11 년 연속)
2015. 03. 03	더벨 2015 Korea Wealth Management Awards 손해보험 상품부문 수상
2015. 04. 20	공식 홈페이지, 국가공인 '웹 접근성 품질인증마크'획득 (3 년연속)
2015. 05. 28	중앙일보 2015 고객사랑브랜드 대상 자녀보험 부문 수상(4년연속)
2015. 06. 24	사명변경: 엘아이지손해보험주식회사 → 주식회사 케이비손해보험
2015. 07. 09	2015 한국표준협회 한국서비스대상 손해보험부문 종합대상 수상
2016. 12. 30	유상증자 실시(자본금 300 억원 → 332.5 억원)
2016. 01. 05	한국경제 주최 제 25 회 다산금융상 보험부문 금상 수상
2016. 03. 18	양종희 사장 신임 대표이사 취임
2016. 05. 11	2016 한국산업의 서비스품질지수(KSQI) 콜센터부문 인증
2016. 05. 24	중앙일보 '2016 고객사랑브랜드대상 자녀보험 부문 수상 (5년 연속)
2016. 06. 21	엘아이지투자증권(주) 보유지분 매각 (자회사 제외)
2016. 09. 12	KB매직카운전자공유보험 배타적사용권 획득 (3개월)
2016. 10. 27	제21회 헤럴드경제 보험대상 금융감독원장상 수상(KB매직카운전자공유보험)
2016. 11. 29	자회사 (주)케이비골든라이프케어 설립
2017. 01. 17	KB The드림365건강보험 배타적사용권 획득 (6개월)
2017. 02. 16	손보업계 최초 '보이는 ARS' 서비스 실시
2017. 05. 29	'대중교통 이용 성향을 이용한 자동차보험료 산출 시스템 및 방법' 특허획득
2017. 07. 06	한국표준협회 '2016 한국서비스대상' 손해보험부문 종합대상 수상 (2년 연속)
2017. 07. 21	A.M.BEST A(Stable) 등급 획득
2017. 10. 30	"KB스마트비즈니스보험" 배타적사용권 획득 (3개월)
2017. 11. 28	제11회 자금세탁방지의 날 국무총리 표창 수상 (2년 연속)
2017. 12. 14	2017 아주경제 금융증권대상 대상(손해보험협회장상) 수상
2018. 01. 11	KB The드림365건강보험Ⅱ 배타적사용권 획득 (6개월)
2018. 01. 16	업계 최초 병원 App 'My 세브란스'만으로 보험금 청구되는 서비스 개발
2018. 02. 23	엔지니어링공제조합 제 30 회 정기총회 산업통상부장관 표창 수상
2018. 04. 30	업계 최초 '모바일등기우편서비스' 실시
2018. 05. 16	업계 최초 '보험금 간편 청구서비스' 오픈
2018. 06. 07	업계 최초 '스마트 스크래핑 서비스' 실시

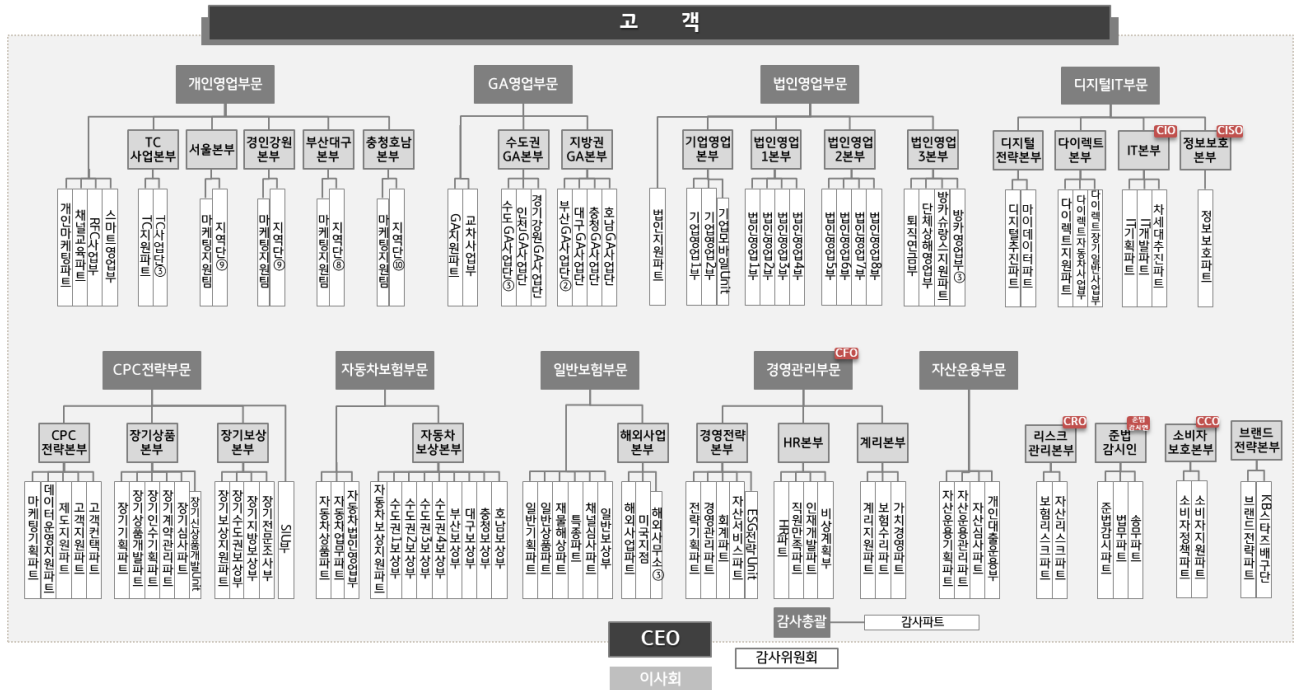
2018. 06. 29	제 17 회 서울경제 참보험인 대상 보험사기 예방 조사 부문 대상 수상 (SIU 부)
2018. 07. 05	한국표준협회 '2018 한국서비스대상' 손해보험부문 종합대상 수상
2018. 07. 12	GA 전용 영업지원 앱 '내 손 안의 KB' 출시
2018. 08. 06	노년층 맞춤형 보험 'KB The 간편한 골든라이프건강보험' 출시
2018. 09. 04	다이렉트 신상품 3 종 'KB 다이렉트해외유학생장기체류보험', 'KB 다이렉트치아보험', 'KB 다이렉트주택화재보험' 출시
2018. 10. 04	'2018 아시아투데이 금융대상' 자산운용 부문 최우수상 수상
2018. 10. 10	'제 3 회 한경 핀테크대상' 서비스·보험 부문 최우수상(한국경제신문사장상) 수상
2018. 10. 14	'KB 당뇨까지 챙겨주는 스마트건강보험' 출시
2018. 10. 23	'2018 대한민국 금융혁신대상' 금융상품-서비스혁신 부문 대상 수상
2018. 10. 24	'제 23 회 해경 보험대상' 고객만족 혁신상 수상
2018. 10. 25	업계 최초 사회적협동조합 반려동물보험 출시
2018. 10. 31	희망의 집 40 호 완공식 (대전)
2018. 11. 20	'2018 머니투데이 광고대상' 보험 부문 최우수상 수상
2018. 11. 21	'2018 KS-CQI 콜센터 품질지수 인증 수여식' 손해보험 부문 1 위
2018. 11. 22	'2018 스마트금융 대상' 손해보험 부문 손해보험협회장상 수상
2018. 11. 26	'2018 제 11 회 대한민국 인터넷소통대상' 인터넷소통분야 손해보험 부문 대상 & 디지털콘텐츠분야 기업 부문 대상 수상 (7 년 연속)
2018. 12. 21	희망의 집 40 호 완공식 (강원 횡성)
2019. 01. 31	'2019 대한민국 브랜드 예의 전당' 자동차보험부문 대상 수상(다이렉트)
2019. 04. 11	대표 모바일 앱, '모바일어워드코리아 2019' 보험부문 대상 수상
2019. 04. 18	자회사 (주)케이비골든라이프케어 '위레빌리지' 오픈 대표 홈페이지, 홈페이지 보험분야 최초 7 년 연속 'WA 인증마크(Web Accessibility Certification Mark, 웹 접근성 인증마크)' 획득
2019. 04. 20	
2019. 07. 05	한국표준협회 '2019 한국서비스대상' 손해보험부문 종합대상 수상(5 년 연속)
2019. 09. 04	2019 한경 생애자산관리대상 손해보험사 부문 최우수상 수상
2019. 09. 27	2019 아시아투데이 금융대상 금융감독원장상 수상(2 년 연속)
2019. 10. 17	'2019 KS-CQI 콜센터 품질지수' 장기-자동차보험 부문 1 위(2 년 연속)
2019. 12. 13	'스마트 앱 어워드 코리아 2019' 금융부문 대상 수상(대표 모바일 앱)
2020. 01. 02	'KB 건강보험과 건강하게 사는 이야기' 출시
2020. 01. 17	서울대학교 미래모빌리티기술센터와 업무 협약(MOU) 체결
2020. 01. 21	뱅크샐러드와 'KB 다이렉트와 건강이 아껴주는 암건강보험' 출시
2020. 01. 30	'2020 이데일리 대한민국 금융산업대상' 손해보험협회장상 수상
2020. 03. 17	금융권 최초 공공 마스크 알리미 서비스 오픈
2020. 03. 20	건강보험 '하이패스 자동심사' 시스템 도입
2020. 04. 03	(주)위대한상사와 업계 최초 '공유주방 전용 종합배상책임보험' 출시
2020. 04. 14	T 맵 사용자 대상 생활형 미니보험 출시
2020. 05. 14	업계 최초 신규 보장들로 무장한 신상품 'KB 암보험과 건강하게 사는 이야기' 출시
2020. 05. 21	스콜존사고 보장 강화한 KB 다이렉트 초단기 '하루운전자보험(KB 스마트운전자보험)' 출시
2020. 05. 22	'커넥티드카안전운전할인' 자동차보험 특별약관 출시
2020. 05. 28	'오픈 API 적용 '기업성보험 온라인 간편가입서비스' 금융위원회 '금융규제 샌드박스 혁신금융서비스' 지정

2020. 06. 08	보험 업계 최초 KT 제휴 '모바일 통지 서비스' 도입
2020. 06. 10	업계 최초 '갑상선/전립선 바늘생검조직병리진단비' 3 개월 배타적 사용권 획득
2020. 07. 03	한국표준협회 '2020 한국서비스대상' 손해보험부문 종합대상 수상 (6 년 연속)
2020. 07. 23	행정안전부, 중소기업중앙회와 업무협약을 통한 '소상공인 풍수해공제' 출시
2020.07. 30	손해보험 업계 첫 유병자보험에 '표적항암약물허가치료비'를 탑재한 'KB 슬기로운 간편건강보험' 출시
2020. 08. 10	모바일 플랫폼 운영사 '빔모빌리티코리아'와 안전한 공유 전동킥보드 이용 환경 조성을 위한 업무 제휴 협약(MOU) 체결
2020. 09. 03	2020 한경 생애자산관리대상 손해보험사 부문 최우수상 수상 (2 년 연속)
2020. 09. 08	보험 업계 최초 '빅데이터 자문 및 판매 서비스'에 대한 부수업무 자격 획득
2020. 09. 09	공공기관 오픈 API 를 활용해 아파트화재보험 가입 절차를 간소화한 '모바일 아파트화재보험 간편가입서비스' 오픈 (다이렉트)
2020. 09. 16	금융권 최초 업무 협업 솔루션 '마이워크(Mi-Work)'의 서비스 제공 방법 및 시스템에 대한 국내 특허 출원
2020. 09. 22	자동차 외장 수리 정비 업체 연결 플랫폼 운영사 '카닥코퍼레이션'과 자동차 보상 안내 서비스 연결 및 확대를 위한 업무 제휴 협약(MOU) 체결
2020. 10. 15	간편하게 가입하는 모바일 소상공인 의무가입 배상책임보험 가입시스템 오픈
2020. 10. 27	AI 기반 외부데이터 분석 보험사기 탐지 시스템 개발
2020. 11. 17	UBI 보험상품 개발을 위한 다자간 업무 협약 체결
2020. 12. 02	'2020 년 사회공헌대상 서울시장상 수상 (파이낸셜뉴스)
2020. 12. 17	2020 KS-CQI 콜센터 품질지수 평가 장기보험 분야 우수기업 선정 -한국표준협회 (3 년 연속)
2020. 12. 17	2020 년 대한민국 금융대상 손해보험부문 대상 수상 (매일경제)
2020. 12. 22	제 9 회 금융소비자보호대상 손해보험부문 최우수상 (금융감독원장상) 수상 (한국경제)
2021. 07. 09	한국표준협회 '2021 한국서비스대상' 손해보험부문 종합대상 수상
2021. 10. 08	자회사 (주)케이비헬스케어 설립
2021. 11. 15	KB 손해보험, 손보업계 최초 마이데이터 사업 본허가 획득

2-4. 조직

□ 조직 현황

- 당사의 조직은 9부문, 20본부, 56파트/36부/1배구단, 7영업본부 49지역단, 해외 1지점 3사무소임 (2022년 2월말 현재)



□ 영업조직

(2022년 2월말 현재 / 단위 : 개)

본부	지역단	지점	보상사무소	해외			합계
				현지법인	지점	사무소	
7	49	256	47	3	1	3	366

주1) 본부 : 지역본부 및 지역영업부 포함

주2) 보상사무소 : 자동차보상 지역센터 및 사무소 포함

주3) 해외지점 : 해외현지법인은 외국환거래규정에 의하여 신고 등을 하여 설립한 외국에 있는 법인, 해외지점은 영업점포, 해외 사무소는 영업을 하지 않는 연락사무소를 의미

2-5. 임직원 현황

(2022년 2월말 기준/ 단위 : 명)

구분		2021년도 ^{주3)}	2020년도 ^{주4)}
임원	등기임원(사외이사 포함)	6	6
	비등기임원	38	35
직원	정규직	2,927	3,034
	비정규직	100	125
합계		3,071	3,200

주1) 등기임원에는 사외이사를 포함하며, 비등기임원은 이사대우를 포함한 비등기집행임원임.

주2) 정규직직원은 정식직원으로서 일반직 종사자이며, 비정규직원은 정규직이외의 직원으로서 외부용역기사, 용역청경, 아르바이트, 파트타이머는 제외함

주3) 2021년도 임직원수는 2022년 2월말 기준임

주4) 2020년도는 2020년 12월말 기준임

2-6. 모집조직 현황

(2022년 2월말 기준/ 단위 : 명, 개)

구분		2021년도 ^{주2)}	2020년도 ^{주3)}
보험설계사		14,029	13,299
대리점	개인	2,345	2,391
	법인	977	986
	계	3,322	3,377
금융기관 대리점	은행	16	16
	증권	7	8
	상호저축은행	3	3
	신용카드사 外	22	18
	계	48	45

주1) 최근일 현재 각사의 보험설계사수 및 대리점수를 기재함

1. 보험설계사 : 보험협회에 등록되어 있는 인원

2. 대리점 : 금융감독원에 등록되어 있는 점포

3. 금융기관대리점 : 보험회사에 대리점계약을 체결한 금융기관 본점의 수

주2) 2021년도 모집조직수는 2022년 2월말 기준임

주3) 2020년도는 2020년 12월말 기준임

2-7. 자회사

□ 연결대상 자회사

(2022년 2월말 현재 / 단위 : 주, %)

회사명	소재지	주요업무	설립연월일	자본금	소유주식수	소유비율
KB손해사정	서울	손해사정	2007.05.18	16억원	325,561	100.0%
KB손보CNS	서울	콜센터운영	2009.11.10	3억원	60,000	100.0%
KB골든라이프케어	서울	노인요양 서비스	2016.11.29	310억원	62,000,000	100.0%
KB헬스케어	서울	종합건강관리 서비스업	2021.10.08	400억원	80,000,000	100.0%
PT. KB Insurance Indonesia	인도네시아	손해보험업	1997.09.30	IDR 1,500억	1,050	70.0%
KBFG Insurance (China)Co., Ltd	중국	손해보험업	2009.11.01	CNY 2.2억	-	100.0%
Leading Insurance Services. Inc.	미국	업무대행업	2005.05.23	USD 4백만	200	100.0%

□ 비연결 자회사

- 해당사항 없음

2-8. 자본금

(단위 : 억원, 주, %)

연월일	주식의종류	주식수	증자금액	증자내용	증자후자본금
2021.12.31	보통주	66,500,000주	-	-	332.5

주1) 2021년 증자 또는 감자한 사실이 없음

2-9. 대주주

(단위 : 주, %)

주 주 명	소유주식수	소유비율
(주)KB금융지주	66,500,000	100.0%

2-10. 주식소유현황

(단위 : 주, %)

구분	주주수		소유주식수	
		비율		비율
(주)KB금융지주	1	100.0	66,500,000	100.0
계	1	100.0	66,500,000	100.0

2-11. 계약자 배당

(단위: 원)

구 분				2021 년		2020 년	
				배당액	배당률	배당액	배당률
일 반 계 정	위 험 률 연 차	개 인 연 금	노후안심	17,839,800	13.0%	40,477,951	26.0%
			홈런인생	2,406,970		5,117,423	
			실버그린	8,595,819		19,072,476	
			신실버그린	11,330,833		24,347,509	
			실버그린Ⅱ	7,869,416		16,702,886	
			실버그린Ⅲ	7,924,105		16,682,277	
			미래골드	4,127,457		8,704,624	
			미래골드Ⅱ	4,134,620		9,168,818	
			미래골드Ⅲ	11,331,197		23,956,924	
			뉴미래골드	8,383,003		18,062,551	
			미래골드(L3.10)	12,937,385		28,021,836	
			미래골드(L5.05)	9,986,170		21,702,485	
			미래골드(L6.04)	13,815,660		30,174,905	
			미래골드(L7.04)	6,237,240		13,139,442	
			LIG 미래골드보험(L7.10)	777,079		1,694,787	
			LIG 행복연금보험(L7.11)	1,769,651		3,973,005	
			LIG 연금보험(L7.11)	0		0	
			LIG 행복연금보험(L8.04)	2,431,552		5,369,694	
			LIG 연금보험(L8.04)	0		0	
			LIG 연금보험(L9.02)	0		0	
			LIG 행복연금보험(L9.02)	398,462		781,609	
			LIG 행복연금보험(L9.04)	1,292,664		2,616,645	
			LIG 연금보험(L9.04)	0		0	
			(유)파워업연금보험(L9.10)	213,119		430,510	
			(유)파워업연금보험(L9.10)	0		0	
			연금저축 LIG 연금보험(L9.10)	0		0	
			(유)LIG 플레티넘연금보험(L9.11)	1,262,323		2,582,191	
			(유)LIG 플레티넘연금보험(L9.11)	0		0	
			연금저축 LIG 연금보험(L9.11)	0		0	
			(유)LIG 플레티넘연금보험(L10.04)	774,939		1,591,396	
			연금저축 LIG 연금보험(L10.04)	0		0	
			(유)LIG 플레티넘연금보험(L10.04)	0		0	
			(유)LIG 멀티플러스연금보험(L10.10)	805,296		1,826,420	
			(유)LIG 멀티플러스연금보험(L10.10)	0		0	
			(유)LIG 멀티플러스연금보험(L11.04)	0		0	
			(유)LIG 멀티플러스연금보험(L11.04)	0		0	
			(유)LIG 멀티플러스연금보험(L11.06)	0		0	
			(유)LIG 멀티플러스연금보험(L11.06)	0		0	
			(유)LIG 매직연금저축보험(L11.06)	0		0	
			(유)LIG 멀티플러스연금보험(L11.11)	0		0	

(유)LIG 멀티플러스연금보험(L11.11)	0	0
(유)LIG 멀티플러스연금보험(L12.04)	0	0
(유)LIG 멀티플러스연금보험(L12.04)	0	0
(유)LIG 매직연금저축보험(L12.04)	0	0
연금저축손해보험 LIG 계약이전연금보험	0	0
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L13.03)	0	0
연금저축손해보험 LIG 매직연금저축보험(L13.03)	0	0
연금저축손해보험 LIG 계약이전연금보험(L13.03)	0	0
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L13.03)	0	0
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L13.04)	0	0
연금저축손해보험 LIG 계약이전연금보험(L13.04)	0	0
연금저축손해보험 LIG 매직연금저축보험(L13.04)	0	0
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L13.04)	0	0
연금저축손해보험 LIG 단체연금보험(L13.04)	0	0
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L13.07)	0	0
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L13.07)	0	0
연금저축손해보험 LIG 계약이전연금보험(L13.07)	0	0
연금저축손해보험 LIG 매직연금저축보험(L13.07)	0	0
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L14.01)	0	0
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L14.01)	0	0
연금저축손해보험 LIG 계약이전연금보험(L14.01)	0	0
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L14.04)	0	0
연금저축손해보험 LIG 계약이전연금보험(L14.04)	0	0
연금저축손해보험 LIG 다이렉트연금보험(L14.05)	0	0
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(15.01)	0	0
연금저축손해보험 LIG 계약이전연금보험(15.01)	0	0
연금저축손해보험 LIG 다이렉트연금보험(15.01)	0	0
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(15.06)	0	0
연금저축손해보험 LIG 계약이전연금보험(15.06)	0	0
연금저축손해보험 LIG 다이렉트연금보험(15.06)	0	0
연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(15.06)	0	0
연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(15.06)	0	0
연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(15.06)	0	0
연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(16.01)	0	0
연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(16.01)	0	0
연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(16.01)	0	0
연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(16.04)	0	0
연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(16.04)	0	0
연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(16.04)	0	0
연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(16.07)	0	0
연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(16.09)	0	0
연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(16.09)	0	0
연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(16.09)	0	0
연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(17.01)	0	0

			연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(17.01)	0		0	
			연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(17.01)	0		0	
			연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(18.01)	0		0	
			연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(18.01)	0		0	
			연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(18.01)	0		0	
			연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(18.04)	0		0	
			연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(18.04)	0		0	
			연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(18.04)	0		0	
			연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(19.04)	0		0	
			연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(19.04)	0		0	
			연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(20.01)	0		0	
			연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(20.01)	0		0	
			연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(20.04)	0		0	
			연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(20.04)	0		0	
			연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(20.04)	0		0	
			연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(20.10)	0		0	
			연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(20.10)	0		0	
			연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(20.10)	0		0	
			연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(21.01)	0		0	
			연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(21.01)	0		0	
			연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(21.01)	0		0	
			합 계	136,644,760		296,198,365	
일 반 계 정	사 업 비 차	개 인 연 금	노후안심	93,529,552	125.0%	77,290,619	99.9%
			홀런인생	3,893,081		2,808,774	
			실버그린	19,014,595		15,222,786	
			신실버그린	26,473,425		21,276,904	
			실버그린Ⅱ	18,861,433		15,275,699	
			실버그린Ⅲ	17,361,698		13,759,048	
			미래골드	28,417,058		23,506,560	
			미래골드Ⅱ	26,207,205		22,313,700	
			미래골드Ⅲ	67,887,681		57,742,174	
			뉴미래골드	44,328,234		38,087,735	
			미래골드(L3.10)	136,128,135		116,909,916	
			미래골드(L5.05)	136,183,405		137,442,275	
			미래골드(L6.04)	224,928,239		245,669,955	
			미래골드(L7.04)	166,876,110		138,903,454	
			LIG 미래골드보험(L7.10)	18,532,375		15,667,858	
			LIG 행복연금보험(L7.11)	246,739,243		210,793,359	
			LIG 연금보험(L7.11)	1,461,654		1,240,400	
			LIG 행복연금보험(L8.04)	371,679,940		315,711,173	
			LIG 연금보험(L8.04)	59,599,548		49,964,879	
			LIG 연금보험(L9.02)	21,931,163		18,250,200	
			LIG 행복연금보험(L9.02)	96,656,380		82,482,174	
			LIG 행복연금보험(L9.04)	403,341,312		342,669,102	
			LIG 연금보험(L9.04)	39,387,788		32,515,668	

(유)파워업연금보험(L9.10)	100,766,281	93,365,795
(유)파워업연금보험(L9.10)	51,521,564	44,342,067
연금저축 LIG 연금보험(L9.10)	10,023,416	8,172,145
(유)LIG 플레티넘연금보험(L9.11)	429,170,779	375,826,950
(유)LIG 플레티넘연금보험(L9.11)	120,081,199	103,106,000
연금저축 LIG 연금보험(L9.11)	61,903,395	53,401,392
(유)LIG 플레티넘연금보험(L10.04)	324,205,774	281,842,487
연금저축 LIG 연금보험(L10.04)	132,936,672	173,253,521
(유)LIG 플레티넘연금보험(L10.04)	52,796,354	49,539,081
(유)LIG 멀티플러스연금보험(L10.10)	529,159,227	673,542,355
(유)LIG 멀티플러스연금보험(L10.10)	29,558,533	39,356,067
(유)LIG 멀티플러스연금보험(L11.04)	177,585,182	319,751,566
(유)LIG 멀티플러스연금보험(L11.04)	8,459,605	18,920,544
(유)LIG 멀티플러스연금보험(L11.06)	460,037,678	735,706,112
(유)LIG 멀티플러스연금보험(L11.06)	38,102,458	66,143,549
(유)LIG 매직연금저축보험(L11.06)	97,509,450	116,837,918
(유)LIG 멀티플러스연금보험(L11.11)	940,057,389	975,460,678
(유)LIG 멀티플러스연금보험(L11.11)	203,441,056	189,815,206
(유)LIG 멀티플러스연금보험(L12.04)	1,384,510,528	1,167,885,236
(유)LIG 멀티플러스연금보험(L12.04)	383,540,301	330,631,542
(유)LIG 매직연금저축보험(L12.04)	52,543,268	44,401,975
연금저축손해보험 LIG 계약이전연금보험	13,586	10,879
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L13.03)	2,321,790	2,011,562
연금저축손해보험 LIG 매직연금저축보험(L13.03)	6,677,183	5,794,546
연금저축손해보험 LIG 계약이전연금보험(L13.03)	0	0
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L13.03)	52,826,597	43,713,477
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L13.04)	106,944,886	90,256,993
연금저축손해보험 LIG 계약이전연금보험(L13.04)	0	0
연금저축손해보험 LIG 매직연금저축보험(L13.04)	8,612,059	7,443,043
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L13.04)	768,079	615,168
연금저축손해보험 LIG 단체연금보험(L13.04)	245,382	203,633
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L13.07)	137,073,870	114,866,560
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L13.07)	205,805	211,050
연금저축손해보험 LIG 계약이전연금보험(L13.07)	0	0
연금저축손해보험 LIG 매직연금저축보험(L13.07)	10,711,319	9,545,795
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L14.01)	99,930,888	85,094,775
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L14.01)	0	0
연금저축손해보험 LIG 계약이전연금보험(L14.01)	0	0
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L14.04)	184,304,754	158,636,393
연금저축손해보험 LIG 계약이전연금보험(L14.04)	160,925	99,575
연금저축손해보험 LIG 다이렉트연금보험(L14.05)	36,521	29,248
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(15.01)	146,285,831	124,716,723
연금저축손해보험 LIG 계약이전연금보험(15.01)	20,055	16,082
연금저축손해보험 LIG 다이렉트연금보험(15.01)	159,331	127,585
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(15.06)	14,173,834	12,183,629

			연금저축손해보험 LIG 계약이전연금보험(15.06)	0		0	
			연금저축손해보험 LIG 다이렉트연금보험(15.06)	0		0	
			연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(15.06)	117,762,251		101,479,752	
			연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(15.06)	58,434		46,796	
			연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(15.06)	58,434		46,796	
			연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(16.01)	95,230,424		85,059,912	
			연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(16.01)	880010		0	
			연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(16.01)	0		0	
			연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(16.04)	98,709,774		88,140,044	
			연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(16.04)	36521		0	
			연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(16.04)	124,249		137,008	
			연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(16.07)	73088		0	
			연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(16.09)	57,682,832		54,302,064	
			연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(16.09)	36,521		40,947	
			연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(16.09)	0		0	
			연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(17.01)	251,719,788		215,744,597	
			연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(17.01)	45,314		36,285	
			연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(17.01)	431,703		330,593	
			연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(18.01)	83,755,473		72,078,814	
			연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(18.01)	0		0	
			연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(18.01)	175,410		137,008	
			연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(18.04)	246,924,963		214,210,670	
			연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(18.04)	0		0	
			연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(18.04)	1,044,521		1,048,902	
			연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(19.04)	156,761,504		141,053,481	
			연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(19.04)	36,521		0	
			연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(20.01)	78,376,165		67,210,273	
			연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(20.01)	0		0	
			연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(20.04)	717,875		572,492	
			연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(20.04)	91,316,674		85,865,223	
			연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(20.04)	58,470		46,734	
			연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(20.10)	32,447,066		30,541,048	
			연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(20.10)	0		0	
			연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(20.10)	270,535		216,145	
			연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(21.01)	217,114,296		0	
			연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(21.01)	58,350		0	
			연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(21.01)	2,603,869		0	
			합 계	10,163,313,093		9,670,728,900	
일 반 계 정	이 자 율 차	개 인 연 금	노후안심	0	2.31%	0	2.25%
			홍련인생	0		0	
			실버그린	0		0	
			신실버그린	0		0	
			실버그린Ⅱ	0		0	
			실버그린Ⅲ	0		0	
			미래골드	0		0	

미래골드Ⅱ	0	0
미래골드Ⅲ	186,845,451	218,631,108
뉴미래골드	122,788,320	142,677,688
미래골드(L3.10)	394,630,905	458,781,364
미래골드(L5.05)	387,116,881	444,242,179
미래골드(L6.04)	506,492,159	580,851,518
미래골드(L7.04)	253,415,132	334,545,746
LIG미래골드보험(L7.10)	34,965,263	47,416,453
LIG행복연금보험(L7.11)	355,758,158	298,405,546
LIG연금보험(L7.11)	2,324,803	2,178,594
LIG행복연금보험(L8.04)	522,281,340	434,856,553
LIG연금보험(L8.04)	102,775,133	90,843,606
LIG연금보험(L9.02)	38,360,785	32,883,893
LIG행복연금보험(L9.02)	138,741,879	115,816,673
LIG행복연금보험(L9.04)	572,675,078	475,845,515
LIG연금보험(L9.04)	69,800,942	58,806,303
(유)파워업연금보험(L9.10)	144,607,664	120,308,301
(유)파워업연금보험(L9.10)	70,162,611	58,918,763
연금저축LIG연금보험(L9.10)	16,174,107	13,190,313
(유)LIG플래티넘연금보험(L9.11)	659,896,601	533,653,756
(유)LIG플래티넘연금보험(L9.11)	184,181,712	153,040,764
연금저축LIG연금보험(L9.11)	107,721,578	92,343,463
(유)LIG플래티넘연금보험(L10.04)	509,354,918	424,587,593
연금저축 LIG연금보험(L10.04)	182,269,346	178,147,738
(유)LIG플래티넘연금보험(L10.04)	83,765,741	72,919,750
(유)LIG멀티플러스연금보험(L10.10)	735,194,955	678,268,665
(유)LIG멀티플러스연금보험(L10.10)	41,620,960	38,619,954
(유)LIG멀티플러스연금보험(L11.04)	83,990,851	219,345,756
(유)LIG멀티플러스연금보험(L11.04)	4,056,194	11,796,885
(유)LIG멀티플러스연금보험(L11.06)	0	514,334,088
(유)LIG멀티플러스연금보험(L11.06)	0	39,725,070
(유)LIG매직연금저축보험(L11.06)	0	92,279,677
(유)LIG멀티플러스연금보험(L11.11)	0	656,016,080
(유)LIG멀티플러스연금보험(L11.11)	0	99,656,701
(유)LIG멀티플러스연금보험(L12.04)	0	726,914,415
(유)LIG멀티플러스연금보험(L12.04)	0	154,837,152
(유)LIG매직연금저축보험(L12.04)	0	34,117,260
연금저축손해보험 LIG계약이전연금보험	105,556	90,925
연금저축손해보험 LIG멀티플러스연금보험(L13.03)	0	1,385,868
연금저축손해보험 LIG매직연금저축보험(L13.03)	0	4,730,031
연금저축손해보험 LIG계약이전연금보험(L13.03)	0	0
연금저축손해보험 LIG멀티플러스연금보험(L13.03)	0	34,907,222
연금저축손해보험 LIG멀티플러스연금보험(L13.04)	81,806,059	48,818,721
연금저축손해보험 LIG계약이전연금보험(L13.04)	0	0
연금저축손해보험 LIG매직연금저축보험(L13.04)	6,719,180	4,145,643

연금저축손해보험 LIG멀티플러스연금보험(L13.04)	705,835	405,113
연금저축손해보험 LIG단체연금보험(L13.04)	172,822	92,614
연금저축손해보험 LIG멀티플러스연금보험(L13.07)	106,877,060	62,881,751
연금저축손해보험 LIG멀티플러스연금보험(L13.07)	138,576	91,006
연금저축손해보험 LIG계약이전연금보험(L13.07)	0	0
연금저축손해보험 LIG매직연금저축보험(L13.07)	8,176,706	5,285,973
연금저축손해보험 LIG멀티플러스연금보험(L14.01)	65,979,825	38,460,093
연금저축손해보험 LIG멀티플러스연금보험(L14.01)	0	0
연금저축손해보험 LIG계약이전연금보험(L14.01)	0	0
연금저축손해보험 LIG멀티플러스연금보험(L14.04)	126,039,285	74,100,864
연금저축손해보험 LIG계약이전연금보험(L14.04)	229,486	140,802
연금저축손해보험 LIG다이렉트연금보험(L14.05)	49,726	31,189
연금저축손해보험 LIG멀티플러스연금보험(15.01)	94,475,877	67,891,595
연금저축손해보험 LIG계약이전연금보험(15.01)	166,421	147,267
연금저축손해보험 LIG다이렉트연금보험(15.01)	107,130	71,388
연금저축손해보험 LIG멀티플러스연금보험(15.06)	9,482,080	4,032,002
연금저축손해보험 LIG계약이전연금보험(15.06)	0	0
연금저축손해보험 LIG다이렉트연금보험(15.06)	0	0
연금저축손해보험 KB멀티플러스연금보험(15.06)	78,365,877	33,562,170
연금저축손해보험 KB계약이전연금보험(15.06)	31,081	12,786
연금저축손해보험 KB다이렉트연금보험(15.06)	21,487	8,372
연금저축손해보험 KB멀티플러스연금보험(16.01)	108,632,376	33,460,080
연금저축손해보험 KB계약이전연금보험(16.01)	1,495,130	551,911
연금저축손해보험 KB다이렉트연금보험(16.01)	0	0
연금저축손해보험 KB멀티플러스연금보험(16.04)	92,659,712	35,198,177
연금저축손해보험 KB계약이전연금보험(16.04)	22,994	10,285
연금저축손해보험 KB다이렉트연금보험(16.04)	152,295	51,595
연금저축손해보험 KB계약이전연금보험(16.07)	128,208	61,076
연금저축손해보험 KB멀티플러스연금보험(16.09)	83,503,403	58,347,990
연금저축손해보험 KB계약이전연금보험(16.09)	292,315	224,683
연금저축손해보험 KB다이렉트연금보험(16.09)	0	0
연금저축손해보험 KB멀티플러스연금보험(17.01)	297,229,665	175,539,598
연금저축손해보험 KB계약이전연금보험(17.01)	56,003	85,789
연금저축손해보험 KB다이렉트연금보험(17.01)	540,392	317,817
연금저축손해보험 KB멀티플러스연금보험(18.01)	70,366,363	36,904,084
연금저축손해보험 KB계약이전연금보험(18.01)	0	0
연금저축손해보험 KB다이렉트연금보험(18.01)	168,615	82,071
연금저축손해보험 KB멀티플러스연금보험(18.04)	185,962,829	92,466,283
연금저축손해보험 KB계약이전연금보험(18.04)	0	0
연금저축손해보험 KB다이렉트연금보험(18.04)	786,819	432,190
연금저축손해보험 KB멀티플러스연금보험(19.04)	101,337,838	37,067,532
연금저축손해보험 KB계약이전연금보험(19.04)	133,219	88,645
연금저축손해보험 KB멀티플러스연금보험(20.01)	23,301,685	0
연금저축손해보험 KB계약이전연금보험(20.01)	0	0
연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(20.04)	249,780	0

			연금저축손해보험 KB멀티플러스연금보험(20.04)	27,886,035		0	
			연금저축손해보험 KB계약이전연금보험(20.04)	628,829		0	
			연금저축손해보험 KB멀티플러스연금보험(20.10)	12,741,606		0	
			연금저축손해보험 KB계약이전연금보험(20.10)	0		0	
			연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(20.10)	121,715		0	
			연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(21.01)	0		0	
			연금저축손해보험 KB계약이전연금보험(21.01)	0		0	
			연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(21.01)	0		0	
			합 계	8,100,017,362		9,501,988,082	
특 별 계 정	사 업 비 차	퇴 직	퇴직보험	287,237	0.73%	24,700,500	61.35%
			합 계	287,237		24,700,500	

2-12. 주주배당

- 2021년도 주주배당 발생내역 없음

(단위 : 원, %)

구분	2021년도	2020년도
배당률	0	0
주당배당액	0	0
주당순이익	4,302	2,334
배당성향	0	0

1) 배당률 = (당해연도 결산후 배당액/당해연도 평균납입자본금) × 100

2) 주당배당액 = 당해연도 결산후 배당액/당해연도 평균주식수

3) 주당순이익 = 당해연도 결산후 당기순이익/당해연도 평균주식수이며, 당기순이익은 감독용 별도재무제표 (K-IFRS) 기준으로 작성(IAS39기준)

4) 배당성향 = (당해연도 결산후 배당액/당해연도 결산후 당기순이익) × 100

2-13. 주식매수선택권 부여 내용

- 해당사항 없음

Ⅲ. 경영실적

3-1. 경영실적 개요

(단위: 억원)

구분	2021년도	2020년도
보유보험료	103,726	98,475
순보험금	45,875	41,313
순사업비	20,764	20,209
장기환급금	24,122	23,794
총 자 산	400,497	378,355
책임준비금	315,457	298,958
당기순손익	2,861	1,552
(원수보험료)	115,238	109,751
(원수보험금)	55,938	49,523

3-2. 손익발생원천별 실적

- 2021년 당기순이익은 2,861억원으로 전년 1,552억원 대비 1,309억원 증가

(단위 : 억원)

구분		2021년도	2020년도	증감
보험부문	보험영업손익	11,629	15,070	-3,441
	(보험수익)	125,887	121,852	4,035
	(보험비용)	114,258	106,782	7,476
투자부문	투자영업손익	9,454	8,454	1,000
	(투자영업수익)	13,774	13,015	759
	(투자영업비용)	4,320	4,561	-241
책임준비금전입액(△)		16,892	21,392	-4,500
영업손익		4,191	2,132	2,059
기타부문	기타손익	-325	-15	-310
	(기타수익)	332	528	-196
	(기타비용)	657	543	114
특별계정부 문	특별계정손익	0	0	0
	(특별계정수익)	752	929	-177
	(특별계정비용)	752	929	-177
경상손익		3,866	2,117	1,749
특별이익		0	0	0
특별손실		0	0	0
법인세비용		1,005	565	440
당기순손익		2,861	1,552	1,309

① 보험영업손익 : 보험영업수익 - 보험영업비용 해당액

(보험영업수익) : 보험료수익, 재보험금수익, 구상이익 등

(보험영업비용) : 보험금비용, 재보험료비용, 사업비, 신계약비상각비 등

② 투자영업손익 : 투자영업수익 - 투자영업비용 해당액

(투자영업수익) : 이자수익, 배당금수익, 임대료수익, 수수료수익, 단기매매증권처분이익, 단기매매증권평가이익 등

(투자영업비용) : 이자비용, 단기매매증권처분손실, 단기매매증권평가손실 등

③ 영업손익 : 보험영업손익+투자영업손익-책임준비금전입액-비상위험준비금전입액

④ 기타손익 : 기타수익-기타비용

⑤ 특별계정손익 : 특별계정수익-특별계정비용

⑥ 당기순손익 : 영업손익+기타손익+특별계정손익+특별이익-특별손실-법인세비용

※ 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정을 의미함

IV. 재무에 관한 사항

4-1. 재무상황 개요

□ 일반계정

- 2021년 자산총계는 40조 497억원으로 전년 37조 8,355억원 대비 2조 2,142억원 증가

(단위 : 억원, %)

구분		2021년도		2020년도	
			구성비		구성비
자산	현금 및 예치금	4,840	1.21	5,338	1.41
	당기손익인식증권	14,069	3.51	16,266	4.30
	매도가능증권 (매도가능금융자산)	127,375	31.80	115,806	30.61
	만기보유증권 (만기보유금융자산)	88,878	22.19	85,776	22.67
	관계·종속기업투자주식	6,157	1.54	5,940	1.57
	대출채권	80,249	20.04	71,421	18.88
	부동산	7,869	1.96	9,177	2.43
	고정자산	1,388	0.35	1,031	0.27
	기타자산	35,816	8.94	33,326	8.81
	특별계정자산	33,856	8.45	34,274	9.06
	자산총계	400,497	100.00	378,355	100.00
부채	책임준비금	315,457	78.77	298,958	79.02
	기타부채	16,117	4.02	11,097	2.93
	특별계정부채	35,981	8.98	36,084	9.54
	부채총계	367,555	91.77	346,139	91.49
자본	자본총계	32,942	8.23	32,216	8.51
	부채 및 자본총계	400,497	100.00	378,355	100.00

주) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

□ 특별계정

- 2021년 자산총계는 3조 8,315억원으로 전년 3조 6,612억원 대비 1,703억원 증가

(단위 : 억원, %)

구분		2021년도		2020년도	
			구성비		구성비
자산	현금 및 예치금	684	1.79	2,225	6.08
	유가증권	25,657	66.96	26,657	72.81
	대출채권	7,439	19.42	5,320	14.53
	유형자산	0	0.00	0	0.00
	기타자산	76	0.20	72	0.20
	일반계정미수금	4,459	11.64	2,338	6.39
	자산총계	38,315	100.00	36,612	100.00
부채	기타부채	11	0.03	11	0.03
	일반계정미지급금	2,914	7.61	367	1.00
	계약자적립금	35,970	93.88	36,072	98.53
	기타포괄손익누계액	(580)	(1.51)	162	0.44
	부채·적립금 및 기타포괄손익 누계액 총액	38,315	100.00	36,612	100.00

주1) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정의 합계임

□ 기타사항

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

○ IFRS9

회사는 2015년 9월 25일 제정된 기준서 제 1109호 '금융상품'을 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하고 있습니다. 동 기준서는 기준서 제 1039호 '금융상품 인식과 측정'을 대체하였습니다. 기준서 제 1109호는 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 1109호는 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.

○ IFRS17

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

2021년 4월 23일 제정된 기업회계기준서 제1117호 ‘보험계약’은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계 연도부터 적용되며, 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1104호 ‘보험계약’을 대체할 예정입니다.

기업회계기준서 제1117호의 주요 특징은 보험부채의 현행가치 측정, 발생주의에 따른 보험수익 인식, 보험손익과 투자손익의 구분표시 등입니다. 즉, 현행 기업회계기준서 제1104호에서는 과거 정보(보험판매 시점의 금리 등)를 이용하여 보험부채를 측정하고, 회사가 보험료를 수취하면 수취한 보험료를 그대로 현금주의에 따라 보험수익으로 인식하며 보험손익과 투자손익 간 구분표시 의무가 없었습니다. 반면, 기업회계기준서 제1117호에서는 현재시점(보고시점)의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 현행가치로 보험부채를 측정하고, 보험수익은 매 회계연도별로 보험회사가 계약자에게 제공한 서비스를 반영하여 발생주의에 따라 수익을 인식하며 보험손익과 투자손익을 구분표시하게 됩니다.

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

(보험부채 등의 평가)

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

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

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

(재무성과의 인식 및 측정)

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

또한, 보험회사는 보험계약집합 관련 화폐의 시간가치와 금융위험 및 이들의 변동효과를 보험금융손익에 포함하며, 해당 기간의 보험금융손익을 당기손익과 기타포괄손익으로 구분할지에 대한 회계정책을 선택하여야 합니다.

(보험계약의 전환 관련 회계정책)

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

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

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

기업회계기준서 제1117호의 적용으로 예상되는 주요 회계정책의 변경은 다음 표와 같습니다.

구분	기업회계기준서 제1104호	기업회계기준서 제1117호
보험부채 평가	<ul style="list-style-type: none"> 과거 정보를 이용하여 원가로 측정 	<ul style="list-style-type: none"> 보고시점의 정보를 이용하여 현행가치로 측정 전환일 시점에 과거 보험계약집합을 현행가치로 조정하는 전환방법 선택 필요 (완전/수정소급법, 공정가치법 중 적용)
보험수익 인식	<ul style="list-style-type: none"> 수취한 보험료를 그대로 보험수익으로 인식하는 현금주의 적용 해약, 만기환급금 등 투자성격 항목도 보험수익에 포함 	<ul style="list-style-type: none"> 매 회계연도별 보험회사가 계약자에게 제공한 서비스를 반영하여 수익 인식(발생주의) 투자요소(해약, 만기환급금)는 보험수익에서 제외하며, 보험손익과 투자손익(금융손익 등)을 구분 표시
미상각 신계약비	<ul style="list-style-type: none"> 미상각신계약비는 별도의 자산으로 계상됨 보험부채는 순보험료(사업비 제외) 기준으로 평가됨 	<ul style="list-style-type: none"> 미상각신계약비는 별도로 계상되지 않음 보험부채는 영업보험료(사업비 포함) 기준으로 평가됨

2. 도입준비상황

보험회사가 기업회계기준서 제1117호를 원활히 도입하기 위해서는 별도의 도입추진부서 구성, 회계결산시스템 구축, 임직원 교육, 재무영향분석 등의 준비 작업이 필요합니다.

무엇보다, 보험부채 평가의 적정성을 위해 회계결산 시스템의 안정성, 시스템 산출값의 정합성 등이 확보되어야 하며, 회계정책, 계리적 가정 등이 합리적으로 설정되어 매 기간 일관되게 적용되어야 합니다. 이를 위해 보험회사는 시스템을 지속적으로 검증하는 한편, 여러 내부통제장치 등을 마련해야 합니다. 특히, 새로운 회계기준 시행 이후 신뢰성 있는 회계정보가 작성·공시될 수 있도록 회사는 변화된 회계환경에 맞는 내부회계관리제도를 수립하고 준수해야 합니다.

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

당사는 기업회계기준서 제1117호 도입 준비를 위해 2017년 2월부터 2018년 6월까지 보험부채 평가 및 관련 결산항목 산출에 필요한 통합계리시스템을 구축 완료하였으며, 통합계리시스템 구축과 병행하여 보험부채 평가에 적용될 최적가정(손해율, 해지율, 사업비율 등)의 산출방법을 개선하였습니다.

2018년 4월부터는 12명으로 구성된 별도의 도입추진부서를 구성 및 운영하여 왔으며, 2018년 9월 IFRS17 결산 시스템(회계시스템, 데이터마트, 계리결산시스템, 가정산출시스템, 관리회계시스템) 구축에 착수하여 2020년 11월까지 시스템 구축 및 통합테스트를 완료하였습니다.

2021년 현재 시스템을 시범운영하며 정합성 검증을 하고 있으며, 2022년까지 지속적으로 시스템을 안정화하는 한편 전반적인 내부회계관리제도 체계도 구축해 나갈 계획입니다.

또한, 기업회계기준서 제1117호 관련 사내 교육과정을 신설하여, 임원 및 부서장 전체, 회계·계리·상품 등 유관 부서 직원을 대상으로 2021년 7월 교육을 실시하였으며, 8월부터는 임직원 전체로 교육대상을 확대하였습니다. 한편, 2021년 12월 현재 이사회 및 경영진에 도입 준비상황 등을 4회 보고하였습니다.

구체적인 도입 준비상황 및 향후 추진계획은 다음과 같습니다.

주요 활동	준비상황 (보고시점 기준)	향후 추진계획
도입추진부서 구성	<ul style="list-style-type: none"> · '17.2월 IFRS17 도입추진부서 구성 · '18.4월 IFRS17 도입추진부서 확대 (현재 총 13명의 전담인력) 	<ul style="list-style-type: none"> · 도입추진부서 지속 운영

결산시스템 구축	<ul style="list-style-type: none"> • '17.2월 통합계리시스템 구축 착수 • '18.6월 시스템 구축 완료 • '18.9월 결산시스템 구축 착수 • '20.11월 시스템 구축 완료 • 현재 시범운영 중 	<ul style="list-style-type: none"> • 시스템 안정화(병행결산) • 내부회계관리제도 구축
임직원 교육	<ul style="list-style-type: none"> • 임원/부서장 및 유관부서 실무자 대상 교육과정 마련 및 실시 	<ul style="list-style-type: none"> • 교육대상 확대 예정
경영진 보고	<ul style="list-style-type: none"> • 시스템 구축, 재무영향 등 보고 	<ul style="list-style-type: none"> • 병행결산 관련 제반사항 보고

3. 재무영향평가

기업회계기준서 제1117호 시행으로 부채의 평가방법, 수익인식방법 등이 변경됨에 따라 2023년 재무제표의 경우 재무수치 변동성이 발생할 것으로 예상됩니다.

2021년의 경우 지속적인 시스템 정합성 검증 및 안정화 및 2022년 병행결산 준비 등의 작업을 수행하였습니다. 이에, 2021년에는 기업회계기준서 제1117호 시행에 따른 예비적·잠재적 영향을 공시하고 2022년 연간 재무제표에 구체적인 재무영향 결과를 공시할 예정입니다.

당사가 2021년 12월 31일 현재 입수 가능한 정보 등에 기초하여 기업회계기준서 제1117호 적용이 재무제표에 미치는 잠재적인 영향을 평가한 결과, 기업회계기준서 제1117호 시행 이후 보험계약부채 평가액이 감소할 것으로 예상됩니다. 2021년 12월 31일 현재 총 31,545,721백만원 규모의 보험계약부채를 보유하고 있습니다.

또한, 기업회계기준서 제1117호를 적용할 경우, 보험수익에서 저축성 보험료 등이 제외됨에 따라 보험수익의 감소가 예상되며, 2021년 기준 보험료수익에서 저축성 보험료가 차지하는 비중은 26%(2,997,763백만원)입니다.

4-2. 대출금 운용

□ 대출금 운용방침

임대율이 양호한 주요도심지역의 업무시설 및 안정적 수요를 기반으로 한 수도권 물류시설 담보대출을 통해 대출운용의 안정성을 제고하는 한편 적정수익의 창출을 위해 선별적 부동산PF대출, 사업성이 인정된 인수금융 대출 등을 진행할 예정입니다. 또한 보험부채의 특성과 부합할 수 있도록 안정적 현금흐름이 예상되는 민간투자사업 대출자산을 지속적으로 확보할 예정이며, ESG 시장 확대에 따라 태양광, 풍력발전 등 정부의 정책적 지원에 기반한 신재생에너지 분야에 투자함으로써 환경친화적 운용정책을 지속할 계획입니다.

□ 담보별 대출금

- 보험계약대출 및 부동산담보대출, 기타대출(인프라PF 등) 위주로 운용

(단위 : 억원, %)

구분		2021년도		2020년도	
			구성비		구성비
일반계정	콜론	0	0.00	0	0.00
	보험계약	29,107	36.22	27,399	38.30
	유가증권	0	0.00	0	0.00
	부동산	18,880	23.49	16,541	23.12
	담보계	47,987	59.71	43,940	61.42
	신용	51	0.06	162	0.23
	어음할인	0	0.00	0	0.00
	지급보증	972	1.21	904	1.26
	기타	31,352	39.01	26,535	37.09
	소계	80,363	100.00	71,541	100.00
특별계정	콜론	0	0.00	0	0.00
	보험계약	0	0.00	0	0.00
	유가증권	0	0.00	0	0.00
	부동산	5,753	77.35	4,598	86.89
	담보계	5,753	77.35	4,598	86.89
	신용	0	0.00	0	0.00
	어음할인	0	0.00	0	0.00
	지급보증	185	2.49	0	0.00
	기타	1,499	20.16	694	13.11
	소계	7,438	100.00	5,291	100.00
합 계		87,800	100.00	76,833	100.00

주1) 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전 금액 기준임 / 주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

□ 업종별 대출금

- 업종별 대출금은 전년 대비 큰 변동이 없으며, 제조업 및 운수 창고 통신업 부문이 소폭 감소함

(단위 : 억원, %)

구분	2021년도		2020년도	
		구성비		구성비
농업 수렵업 임업	0	0.00	0	0.00
어업	0	0.00	0	0.00
광업	0	0.00	0	0.00
제조업	1,584	1.80	1,771	2.31
전기 가스 수도업	6,529	7.44	5,601	7.29
건설업	4,687	5.34	3,461	4.50
도소매 및 소비자용품 수리업	100	0.11	200	0.26
숙박 및 음식점업	400	0.46	400	0.52
운수 창고 통신업	3,123	3.56	3,040	3.96
금융 및 보험업	10,739	12.23	6,915	9.00
부동산 임대 및 사업서비스업	15,667	17.84	12,935	16.84
기타공공사회 및 개인서비스업	204	0.23	0	0.00
기타(개인대출)	44,767	50.99	42,509	55.33
합 계	87,800	100.00	76,833	100.00

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

□ 용도별 대출금

- 개인 부동산 담보대출 감소의 영향으로 개인대출 비중이 소폭 감소하였으며, 기업대출은 중소기업/대기업 비중 모두 증가함

(단위 : 억원, %)

구분	2021년도		2020년도	
		구성비		구성비
개인대출	44,610	50.81	42,375	55.15
기업대출	43,190	49.19	34,458	44.85
중소기업	17,129	19.51	18,469	18.62
대기업	26,061	29.68	15,989	21.96
합 계	87,800	100.00	76,833	100.00

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

□ 계정별 대출금

- 개인부동산 담보대출 및 대기업 대출 감소로 일반계정 비중은 소폭 감소하였고, 특별계정 비중은 전년비 소폭 증가
(단위 : 억원, %)

구분	2021년도		2020년도	
		구성비		구성비
일반계정	80,363	91.53	71,541	93.11
특별계정	7,438	8.47	5,291	6.89

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-3. 유가증권 투자 및 평가손익

□ 유가증권 투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분			공정가액	평가손익
일반계정	당기손익인식증권 (A)	주식	-	-
		채권	-	-
		수익증권	11,812	11
		해외유가증권	1,437	(65)
		신종유가증권	-	-
		기타유가증권	820	(24)
	매도가능증권 (B)	주식	775	185
		출자금	774	446
		채권	55,340	(4,274)
		수익증권	50,161	1,857
		해외유가증권	19,585	2,349
		신종유가증권	-	-
		기타유가증권	740	(43)
	만기보유증권 (C)	채권	73,576	-
		수익증권	-	-
		해외유가증권	15,301	-
		신종유가증권	-	-
		기타유가증권	-	-
	관계종속기업투자주식 (D)	주식	1,322	-
		출자금	-	-
		기타	4,835	(10)

	소 계 (A+B+C+D)	236,478	432
특별계정	주식	171	3
	채권	24,878	(573)
	수익증권	415	(4)
	해외유가증권	-	-
	기타유가증권	193	(7)
	소 계	25,656	(580)
합 계 (A + B)		262,134	(148)

주1) 대여유가증권은 공정가액 해당항목에 합산함

주2) 유가증권의 공정가액은 B/S 금액 기준임

주 3) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

□ 매도가능증권 평가손익

(단위 : 억원)

구 분				공정가액	평가손익
특별 계정	주식			151	27
	출자금			-	-
	채권			47,543	(1,312)
	수익증권	주식		223	10
		채권		311	10
		기타		31,024	635
	해외 유가증권	주식		-	-
		출자금		-	-
		채권		2,789	64
		수익증권	주식	-	
			채권	2,115	117
			기타	1,648	36
		기타해외유가증권		1,415	40
		채권		-	-
	신종유가증권			-	-
	채권			-	-
기타유가증권			706	4	
채권			-	-	
합계				87,925	(369)

주1) 대여유가증권은 공정가액 해당항목에 합산함

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

주3) 특별계정은 장기, 개인연금, 자산연계형 특별계정임

4-4. 금융상품 현황

(단위 : 억원)

구분		당분기 (2021.12.31)		전분기 (2021.09.30)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	14,069	14,069	13,990	13,990
	매도가능금융자산	127,375	127,375	124,314	124,314
	만기보유금융자산	88,878	90,874	88,803	91,900
	대여금 및 수취채권	87,938	87,647	87,532	86,320
	합계	318,260	319,965	314,639	316,524
금융부채	당기손익인식금융부채	0	0	0	0
	기타금융부채	9,446	9,446	9,787	9,787
	합계	9,446	9,446	9,787	9,787

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

※ 기타금융부채 : 보험미지급금, 미지급비용, 미지급금 등

4-5. 금융상품의 공정가치 서열체계 현황

(단위 : 억원)

구분		공정가액 서열체계			
		레벨 1	레벨 2	레벨 3	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	-	12,378	1,691	14,069
	매도가능금융자산	32,819	34,377	60,179	127,375
	합계	32,819	46,755	61,870	141,444
금융부채	당기손익인식금융부채				
	위험회피목적파생상품부채				
	합계				

주) 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)

4-6. 부동산 보유현황

- 2021년 부동산 보유 합계는 7,867억원으로 전년 9,177억원 대비 1,310억원 감소

(단위 : 억원, %)

구분		2021년도					2020년도				
		업무용		비업무용		계	업무용		비업무용		계
			구성비		구성비			구성비		구성비	
일반계정	토지	2,790	35.47	-	-	-	2,958	32.23	-	-	2,958
	건물	4,947	62.88	-	-	-	6,074	66.19	-	-	6,074
	구축물	130	1.65	-	-	-	145	1.58	-	-	145
	건설중인 자산	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	해외 부동산	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	7,867	100.00	-	-	-	9,177	100.00	-	-	9,177
특별계정	토지	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	건물	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	구축물	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	건설중인 자산	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	해외 부동산	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계		7,867	100.00	-	-	-	9,177	100.00	-	-	9,177

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-7. 책임준비금의 적립

- 장기저축성 보험료적립금이 전년보다 1조 970억원 증가한 26조 1,098억원이며, 전체 책임준비금은 1조 6,397억원 증가한 35조 1,427억원임

(단위 : 억원)

구 분		2021년도	2020년도
일반계정 및 특별계정 I (A)	지급준비금	33,533	28,522
	보험료적립금	261,098	250,128
	미경과보험료적립금	18,728	18,298
	계약자배당준비금	1,404	1,297
	계약자이익배당준비금	447	513
	배당보험손실보전준비금	248	201
	보증준비금	0	0
	합계	315,457	298,958
특별계정 II (B)	보험료적립금	35,970	36,072
	계약자배당준비금	0	0
	계약자이익배당준비금	0	0
	무배당잉여금	0	0
	합계	35,970	36,072
합계(A+B)		351,427	335,030

주1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

주2) 일반계정 및 특별계정 I (장기 및 개인연금 특별계정)은 책임준비금이며, 특별계정 II (퇴직보험 및 퇴직연금 특별계정)은 계약자적립금임

4-8. 책임준비금 적정성 평가

□ 책임준비금 적정성 평가 결과

(단위 : 억원)

구분			평가대상 책임준비금(A)	책임준비금 적정성평가금액(B)	잉여(결손)금액 (C=A-B)
장기손해보험 (개인연금 포함)	금리확정형	유배당	71	84	-14
		무배당	4,542	-1,802	6,344
	금리연동형	유배당	36,093	36,261	-168
		무배당	177,424	108,229	69,195
일반손해보험(자동차보험 제외)			4,658	4,376	283
자동차보험			14,015	13,220	794
합 계			236,802	160,367	76,435

□ 현행추정 가정의 변화수준 및 변화 근거

주요가정	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
장기보험 할인율	0.78% ~ 9.82%	-3.39% ~ 19.54%	금융감독원이 제시한 금리시나리오 적용
장기보험 사업비율	6.46%	6.25%	경험데이터 통계기간 변경
장기보험 해약률	1.48% ~ 35.44%	1.49% ~ 35.98%	경험데이터 통계기간 변경
장기보험 위험률	11.9% ~ 1055.2%	7.4% ~ 1143.8%	경험데이터 통계기간 변경

※ 사업비율은 신계약비 가정과 유지비 가정으로 나누며, 상기 사업비율은 유지비 가정이며 직전 1년 원수보험료 대비 유지비 비율임

□ 재평가실시사유

재평가 실시 사유
해당 없음

4-9. 보험계약과 투자계약 구분

(단위 : 억원)

계정	구분	당분기 (2021.12.31)	전분기 (2021.09.30)
일반	보험계약부채	315,457	312,020
	투자계약부채	0	730
	소계	315,457	312,750
특별	보험계약부채	65	65
	투자계약부채	35,905	35,488
	소계	35,970	35,553
합계	보험계약부채	315,522	312,085
	투자계약부채	35,905	36,218
	소계	351,427	348,303

주1) 특별계정에는 퇴직보험, 퇴직연금, 변액보험만 기재하고 나머지 특별계정은 일반계정에 기재

주2) 보험계약부채, 투자계약부채 금액을 기재

4-10. 외화자산·부채

□ 형태별 현황

외화채권 매입 등의 영향으로 전년비 외화 유가증권 투자규모 증가

(단위 : 백만원)

구분		2021년도	2020년도	증감
자산	예치금	62,643	64,941	-2,298
	유가증권	3,685,588	3,239,533	446,055
	대출	15,196	15,101	95
	부동산	0	0	0
	기타자산	472,698	332,747	139,952
	자산총계	4,236,125	3,652,322	583,803
부채	책임준비금	530,542	404,028	126,514
	차입금	0	0	0
	기타부채	58,348	55,401	2,947
	부채총계	588,890	459,429	129,461

□ 국가별 주요자산운용현황

(단위 : 백만원)

구분	현금과 예치금	대출	유가증권			부동산	기타자산	합계
			채권	주식	기타			
미국	44,255	0	1,228,771	4,439	414,554	0	122,324	1,814,342
프랑스	0	0	118,083	0	131,150	0	582	249,814
스위스	0	0	202,856	0	33,665	0	4,187	240,708
룩셈부르크	0	0	35,549	36,623	94,871	0	2,627	169,670
영국	0	0	12,924	0	126,241	0	202	139,367
기타	2	0	279,567	13,765	165,593	0	26,400	485,328
총계	44,257	0	1,877,750	54,827	966,074	0	156,322	3,099,230

4-11. 대손상각 및 대손충당금

(단위 : 억원)

구분		2021년도	2020년도
	대손충당금	466	448
	일반계정	458	444
	국내분	200	234
	국외분	258	210
	특별계정	8	4
	대손준비금	613	567
	일반계정	613	567
	국내분	613	567
	국외분	0	0
	특별계정	0	0
	합계	1,079	1,015
	일반계정	1,071	1,011
	국내분	813	801
	국외분	258	210
	특별계정	8	4
	대손상각액	7	26
	일반계정	7	26
	국내분	7	26
	국외분	0	0
	특별계정	0	0

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-12. 대손준비금 등 적립

(단위 : 억원)

계 정		전분기말 (2021.9.30)	전입	환입	당분기말 (2021.12.31)
이익 잉여금	대손준비금	613	0	0	613
	비상위험준비금	9,611	167	0	9,778
	합 계	10,224	167	0	10,391

주) 당분기말 = 전분기말+전입-환입

4-13. 부실대출 현황

□ 부실대출 현황

- 부실대출자산은 약 198억원으로 전년비 약 4억원 감소

(단위 : 억원)

구분		2021년도	2020년도
	총대출	87,800	76,833
	일반계정	80,363	71,541
	특별계정	7,438	5,291
	부실대출	198	202
	일반계정	182	184
	특별계정	17	18

주1) 부실대출은 고정, 회수의문 및 추정손실 분류대출의 합계임

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

□ 신규발생 법정관리업체 등의 현황

- 해당사항 없음

4-14. 보험계약현황

- 2021년 총 원수보험료는 13조 1,827억원으로 전년 13조 1,624억원 대비 203억원 증가

1) 종목별 보유 현황

(단위 : 건, 억원, %)

구 분		2021년도				2020년도			
		보유보험료(A)		수입보험료 (B)	보유율 (A/B)	보유보험료(A)		수입보험료 (B)	보유율 (A/B)
			구성비				구성비		
일 반 계 정	일반보험계	6,216	5.17	12,484	49.79	5,022	4.17	11,430	43.94
	화재	145	0.12	202	72.04	144	0.12	176	81.91
	해상	219	0.18	800	27.34	206	0.17	776	26.59
	보증	1	0.00	34	1.82	0	0.00	14	3.39
	특종	5,851	4.86	11,448	51.11	4,672	3.88	10,464	44.64
	자동차	25,246	20.98	25,383	99.46	24,700	20.52	24,914	99.14
	장기	70,112	58.27	74,737	93.81	66,023	54.86	70,182	94.07
	개인연금	2,152	1.79	2,155	99.87	2,730	2.27	2,733	99.89
	일반계정계	103,726	86.21	114,759	90.39	98,475	81.83	109,259	90.13
특별계정계		16,589	13.79	16,589	100.00	21,873	18.17	21,873	100.00
합 계		120,315	100.00	131,348	91.60	120,348	100.00	131,132	91.78

2) 종목별 원수 현황

(단위 : 건, 억원, %)

구 분		2021년도				2020년도			
		보유계약건수		원수보험료		보유계약건수		원수보험료	
			구성비		구성비		구성비		구성비
일 반 계 정	일반보험계	1,017,763	5.40	11,672	8.85	1,062,994	5.92	10,737	8.16
	화재	52,187	0.28	202	0.15	51,149	0.28	180	0.14
	해상	20,915	0.11	783	0.59	21,525	0.12	752	0.57
	보증	15	0.00	36	0.03	10	0.00	14	0.01
	특종	944,646	5.01	10,651	8.08	990,310	5.51	9,791	7.44
	자동차	6,552,406	34.76	26,684	20.24	6,482,529	36.09	26,106	19.83
	장기	10,759,731	57.07	74,727	56.69	9,777,757	54.44	70,175	53.31
	개인연금	191,830	1.02	2,155	1.63	201,787	1.12	2,733	2.08
	일반계정계	18,521,730	98.24	115,238	87.42	17,525,067	97.57	109,751	83.38
특별계정계		330,972	1.76	16,589	12.58	435,545	2.43	21,873	16.62
합 계		18,852,702	100.00	131,827	100.00	17,960,612	100.00	131,624	100.00

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

4-15. 재보험현황

□ 국내 재보험거래현황

- 2021년 당반기 국내 재보험 순수지 차액은 250억원으로 전반기 대비 876억원 증가

(단위 : 억원)

구 분			전반기 (21.06.30)	당반기 (21.12.31)	증감
국 내	수 재	수입보험료	184	248	64
		지급수수료	29	42	13
		지급보험금	51	176	125
		수지차액(A)	104	30	-74
	출 재	지급보험료	4,512	4,413	-99
		수입수수료	257	191	-66
		수입보험금	3,525	4,442	917
		수지차액(B)	-730	220	950
	순수지 차액(A-B)		-626	250	876

주) 당반기 : 21.7.1 ~ 21.12.31, 전반기 : 21.1.1 ~ 21.6.30

□ 해외 재보험거래현황

- 2021년 당반기 해외 재보험 순수지 차액은 -158억원으로 전반기 대비 330억원 증가

(단위 : 억원)

구 분			전반기 (21.06.30)	당반기 (21.12.31)	증감
국 외	수 재	수입보험료	249	251	2
		지급수수료	30	29	(1)
		지급보험금	45	125	80
		수지차액(A)	174	97	(77)
	출 재	지급보험료	1,094	1,014	(80)
		수입수수료	100	105	5
		수입보험금	332	654	322
		수지차액(B)	-662	-255	407
	순수지 차액(A-B)		-488	-158	330

주) 당반기 : 20.7.1 ~ 20.12.31, 전반기 : 20.1.1 ~ 20.6.30

4-16. 재보험자산의 손상

□ 재보험자산의 손상

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

(단위 : 억원)

구 분	당분기 (21.12.31)	전분기 (21.09.30)	증감	손상사유
재보험자산	12,992	13,249	-257	투자적격이하 거래선
손상차손	4	4	0	
장부가액	12,988	13,245	-257	

주) 장부가액 = 재보험자산 - 손상차손

V. 경영 지표

5-1. 자본의 적정성

□ B/S상 자기자본

- 2021년 4분기 자본총계는 3조 2,942억원으로 3분기 3조 2,824억원 대비 118억원 증가

(단위 : 억원)

구 분	2021년 4/4분기	2021년 3/4분기	2021년 2/4분기
자본총계	32,942	32,824	31,657
자본금	333	333	333
자본잉여금	3,485	3,485	3,485
신종자본증권	0	0	0
이익잉여금	29,014	28,787	27,564
자본조정	0	0	0
기타포괄손익누계액	110	219	275

□ 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

(단위 : 억원, %)

구분	2021년 4/4분기	2021년 3/4분기	2021년 2/4분기
지급여력비율(A/B)	179.39	181.82	178.71
지급여력금액(A)	43,489	43,346	41,401
지급여력기준금액(B)	24,243	23,840	23,166
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	24,243	23,840	23,166
1. 보험위험액	12,675	12,262	11,952
2. 금리위험액	5,928	5,936	5,876
3. 신용위험액	11,611	11,377	10,906
4. 시장위험액	614	650	633
5. 운영위험액	1,316	1,382	1,360
II. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분율	0	0	0
III. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치 × 지분율	0	0	0
IV. 비금융회사에 대한 필요자본량	0	0	0

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

- 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 의미함

- 2021년 4분기 지급여력비율은 179.39%로서, 전분기 대비 2.43%p 하락하였음. 이는 지급여력기준금액이 위험익스포저 증가 등에 따라 전분기 대비 403억원 증가하였으며, 지급여력금액은 당기순이익 시현 등으로 인하여 143억원 증가하였기 때문임.

□ 최근 3개년도 동안 지급여력비율의 주요 변동요인

(단위 : 억원, %)

구분	2021 년	증감	2020 년	증감	2019 년
지급여력비율(A/B)	179.39	4.63	174.76	△7.68	182.44
지급여력금액(A)	43,489	5,368	38,121	1,547	36,574
지급여력기준금액(B)	24,243	2,430	21,813	1,766	20,047

- 최근 3년간 지급여력비율은 각각 2019년 182.44%, 2020년 174.76%, 2021년 179.39% 였음.
 - 2021년 지급여력기준금액은 위험 익스포저 증가 등으로 2,430억 증가하였으며, 지급여력금액은 당기순이익 시현 등을 통해 전년 대비 5,4368억 증가함. 요구자본 증가 대비 가용자본 증가로 2021년 지급여력비율은 전년 대비 4.63%p 증가한 179.39%를 기록함.

5-2. 자산건전성 지표

□ 부실자산비율

- 2021년도 부실자산비율은 0.11%로 전년 동기 0.16% 대비 0.05%p 감소

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2021년도	2020년도	전년대비 증감
가중부실자산(A)	37,813	51,199	-13,386
자산건전성 분류대상자산(B)	33,456,965	31,081,047	2,375,918
비율(A/B)	0.11	0.16	-0.05

5-3. 수익성 지표

□ 손해율

- 2021년 손해율은 84.97%로 전년 85.50% 대비 0.53%p 감소

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2021년도	2020년도	전년대비 증감
발생손해액(A)	87,499	81,882	5,616
경과보험료(B)	102,981	95,770	7,211
손해율(A/B)	84.97	85.50	-0.53

□ 사업비율

- 2021년 사업비율은 20.02%로 전년 20.66% 대비 0.64%p 감소

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2021년도	2020년도	전년대비 증감
순사업비(A)	20,764	20,345	419
보유보험료(B)	103,726	98,475	5,252
사업비율(A/B)	20.02	20.66	-0.64

□ 운용자산이익률

- 2021년 운용자산이익률은 2.99%로 전년 2.85% 대비 0.13%p 증가

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2021년도	2020년도	전년대비 증감
투자영업손익(A)	9,391	8,424	967
경과운용자산(B)	314,390	295,111	19,279
운용자산이익률(A/B)	2.99	2.85	0.13

주1) 보험업감독업무시행세칙 (부표 1. 운용자산이익률 산출 기준)에 따라 작성

주2) 운용자산이익률 = (투자영업손익 / 경과운용자산) × 100

주3) 투자영업손익(1년간) = 투자영업수익 - 투자영업비용

주4) 경과운용자산 = (당기말운용자산 + 전년동기말운용자산 - 투자영업손익) / 2

□ ROA

- 2021년 ROA는 0.84%로 전년 0.45% 대비 0.39%p 증가

(단위 : %, %p)

구 분	2021년도	2020년도	전년대비 증감
ROA	0.84	0.45	0.39

주1) 당기순이익/((전회계연도말총자산+기말총자산)/2)×(4/경과분기수)

주2) 총자산은 B/S상의 총자산에서 미상각신계약비, 영업권 및 특별계정자산을 차감한 잔액임

□ ROE

- 2021년 ROE는 8.84%으로 전년 4.52 대비 4.32%p 증가

(단위 : %, %p)

구 분	2021년도	2020년도	전년대비 증감
ROE	8.84	4.52	4.32

주) 당기순이익/((전회계연도말자기자본+기말자기자본)/2)×(4/경과분기수)

5-4. 유동성 지표

□ 유동성 비율

- 2021년 유동성 비율은 144.70%로 전년 153.27% 대비 8.57%p 감소

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2021년도	2020년도	전년대비 증감
유동성자산(A)	2,335,452	2,242,624	92,828
평균지급보험금(B)	1,613,956	1,463,186	150,770
비율(A/B)	144.70	153.27	-8.57

□ 현금수지차 비율

- 2021년 현금수지차 비율은 26.85%로 전년 30.35% 대비 3.5%p 감소

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2021년도	2020년도	전년대비 증감
현금수지차(A)	27,849	29,889	-2,040
보유보험료(B)	103,726	98,475	5,251
비율(A/B)	26.85	30.35	-3.50

5-5. 생산성 지표

□ 임직원인당 원수보험료

- 2021년 임직원인당 원수보험료는 973백만원으로 전년 1,077백만원 대비 104백만원 감소

(단위 : 명, 백만원)

구 분	2021년도	2020년도	전년대비 증감
임직원거수 원수보험료(A)	3,064,834	3,468,571	-403,737
평균임직원수(B)	3,150	3,220	-71
임직원인당 원수보험료(A/B)	973	1,077	-104

□ 보험설계사인당 원수보험료

- 2021년 설계사인당 원수보험료는 173백만원으로 전년 170백만원 대비 3백만원 증가

(단위 : 명, 백만원)

구 분	2021년도	2020년도	전년대비 증감
보험설계사인수원수보험료(A)	2,494,435	2,423,035	71,400
평균보험설계사인수(B)	14,417	14,213	204
설계사인당 원수보험료(A/B)	173	170	3

□ 대리점당 원수보험료

- 2021년 대리점인당 원수보험료는 2,263백만원으로 전년 2,145백만원 대비 118백만원 증가

(단위 : 명, 백만원)

구 분	2021년도	2020년도	전년대비 증감
대리점거수원수보험료(A)	7,623,395	7,270,797	352,598
평균대리점수(B)	3,368	3,390	-22
대리점당 원수보험료(A/B)	2,263	2,145	118

5-6. 신용평가등급

□ 신용평가등급

최근 3년간 변동상황	A.M.BEST		한국기업평가	
	장기	단기	장기	단기
2019	A(Excellent)	-	AA+	-
2020	A(Excellent)	-	AA+	-
2021	A(Excellent)	-	AA+	-

□ A.M.BEST 신용등급의 정의

구 분	등급의 정의
A++, A+	보험금 지급능력이 최고 수준임 (Superior ability)
A, A-	보험금 지급능력이 우수한 수준임 (Superior ability)
B++, B+	보험금 지급능력이 양호한 수준임 (Good ability)
B, B-	보험금 지급능력이 적절한 수준이나 (Fair ability) 전사적 재무건전성은 언더라이팅 및 경제 환경 변화에 따라 하락할 수 있음
C++, C+	보험금 지급능력은 인정되나 (Marginal ability) 전사적 재무건전성은 언더라이팅 및 경제 환경 변화에 따라 하락할 수 있음
C, C-	보험금 지급능력이 취약하며 (Weak ability) 전사적 재무건전성은 언더라이팅 및 경제 환경 변화에 따라 하락할 수 있음
D	보험금 지급능력이 상당히 불안정하여 (Poor ability) 전사적 재무건전성은 언더라이팅 및 경제 환경 변화에 따라 하락할 수 있음
E	감독당국의 직접적인 관리하에 놓여있음
F	법원 및 자발적 계약 하에서 청산절차 진행 중임

□ 한국기업평가 신용등급의 정의

구 분	등급의 정의
AAA	원리금 지급확실성이 최고 수준이며, 예측 가능한 장래의 환경변화에 영향을 받지 않을 만큼 안정적이다.
AA	원리금 지급확실성이 매우 높으며, 예측 가능한 장래의 환경변화에 영향을 받을 가능성 이 낮다.
A	원리금 지급확실성이 높지만, 장래의 환경변화에 영향을 받을 가능성이 상위 등급에 비 해서는 높다.
BBB	원리금 지급확실성은 있으나, 장래의 환경변화에 따라 지급확실성이 저하될 가능성이 내 포되어 있다.

BB	최소한의 원리금 지급확실성은 인정되나, 장래의 안정성면에서는 투기적 요소가 내포되어 있다.
B	원리금 지급확실성이 부족하며, 장래의 안정성면에서는 투기적 요소가 내포되어 있다.
CCC	채무불이행이 발생할 가능성이 높다.
CC	채무불이행이 발생할 가능성이 매우 높다.
C	채무불이행이 발생할 가능성이 극히 높고, 합리적인 예측 범위내에서 채무불이행 발생이 불가피하다.
D	현재 채무불이행 상태에 있다.

VI. 위험관리

6-1. 위험관리 개요

□ 위험관리정책, 전략 및 절차 등 체제 전반에 관한 사항

1. 정책

급변하는 금융환경에 대해 내/외부 위험요소에 효율적으로 대응할 수 있도록 각종 위험을 신속 정확하게 인식, 측정하여 위험을 적정수준으로 관리하며, 위험 대비 수익을 극대화하도록 정책을 운영함

2. 전략

보험상품개발 및 인수정책 수립 시 위험을 감안한 전략을 수립하고 있으며, 최적 재무구조를 통해 기업가치를 극대화할 수 있도록 부채 및 자산을 종합 관리하고 있음

또한, 과도한 위험 보유를 방지하기 위해 회사 전체의 위험 수준이 가용자본 대비 적정수준이 유지되도록 통합 위험한도를 설정하여 관리하고 있으며, 위험을 정확히 인식, 측정하기 위해 계량화 또는 등급화하여 정기적으로 모니터링하고 필요시 적절한 대응방안을 마련하여 실행함

3. 절차

위험관리의 절차는 인식, 측정 및 평가, 모니터링 및 통제, 보고의 단계로 이루어져 있으며, 다음과 같은 활동을 수행함

- 위험의 인식(Identification) : 경영활동의 주요 프로세스를 분석하여 발생 가능한 위험을 식별함. 특히 재무위험은 시장위험, 신용위험, 금리위험, 보험위험, 유동성위험으로 구분하여 중요한 위험으로 인식함
- 위험의 측정(Measuring) : 시장위험, 신용위험, 금리위험, 보험위험은 계량화하여 측정하고 있음
- 위험의 모니터링(Monitoring)/통제(Controlling) : 전사위험을 가용자본 내에서 관리하기 위해 적정 수준의 위험한도를 설정하고 이의 초과여부를 상시 모니터링하고 있음. 또한 주요 의사결정사항에 대해서는 사전관리체계 및 사후관리체계를 구축하여 운영하고 있음
- 위험의 보고(Reporting) : 위험요인에 대한 모니터링 결과와 조치방안을 정기적으로 리스크관리위원회 및 경영진에 보고하고 있음

□ 내부 자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항

감독기준의 위험기준평가제도(RBC)에 의한 표준모형과 내부모형에 의한 내부모형기준을 통해 내부 자본적정성을 평가하고 있음

전사 위험한도는 내부모형에 의해 산출된 리스크량에 대해 리스크관리위원회 승인을 거쳐 관리하고 있으며, 개별 리스크별로도 한도를 설정하여 한도를 관리하고 있음

내부모형을 이용한 내부자본 관리 및 경영에의 활용 등을 강화함으로써 '20년 자체 위험 및 지급여력을 평가하여 이사회 승인을 받음

□ 이사회(리스크관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

1. 리스크관리위원회

- 리스크관리위원회는 리스크관리에 대한 주요 의사결정을 수행하며, 사외이사 4인을 포함하여 5인으로 구성됨
- 정기회의는 분기단위로 개최되며, 필요 시 임시회의를 개최함
- 리스크관리위원회 규정에 의하여 승인 및 보고를 하여야 하는 주요내용

결의사항	1. 경영전략에 부합하는 위험관리 기본방침 및 전략 수립 2. 보험사업자가 부담 가능한 위험 수준의 결정 3. 적정 투자한도 및 손실한도의 승인 4. 「리스크관리규정」, 「리스크관리협의회규정」 및 「자산건전성분류규정」(자산건전성분류기준 및 대손충당금적립기준 포함)의 제정 및 개정 등
심의사항	1. 최근 사업연도 자기자본의 1%를 초과하는 단일 신규 및 증설 투자 2. 최근 사업연도 자기자본의 1%를 초과하는 단일 비상장주식 출자 3. 자회사를 설립하기 위한 출자 등 4. 신사업 진출 및 사업철수 등
보고사항	1. 전사 리스크현황 및 대책 2. 새로운 리스크를 포함하는 보험상품 및 투자상품 3. 위기상황분석 등

- 리스크관리위원회가 결정한 리스크관리전략의 실행을 위한 정책의 수립 및 집행에 대한 감독기구로서 리스크관리협의회를 설치하여 운영하고 있음

2. 리스크관리 실무조직

리스크관리위원회 및 리스크관리협의회를 실무적으로 보좌하는 리스크관리 실무조직으로 리스크관리 전담부서를 독립적인 조직으로 운영하고 있으며, 다음의 역할을 수행함

- 위험자본 산정, 배분 및 리스크 관련 각종 한도관리 등 리스크관리에 관한 사항 총괄
- 리스크관리에 관한 세부정책, 절차 및 업무프로세스 운영
- 리스크관리위원회 및 리스크관리협의회, 이사회와 경영진에 대한 리스크 관련 정보 제공
- 리스크를 관리할 수 있는 적절한 시스템의 구축 및 운영
- 리스크관리 체계 구축 및 운영

□ 위험관리체계 구축을 위한 활동

위험의 인식, 측정, 모니터링 및 통제, 보고 등 위험관리 절차를 수행하기 위하여 '리스크관리규정' 및 '리스크관리규정세부운영기준'을 마련하는 등 위험관리체계를 구축하였으며, 주요 의사결정과 관련한 위험을 관리하기 위하여 리스크관리협의회를 운영하고 있으며, 개별 리스크를 관리하기 위한 산하 심의회를 별도로 운영하고 있음

회사가 관리하여야 할 위험은 발생부문에 따라 보험위험, ALM 위험, 자산운용위험, 운영위험으로 분류하여 인식하며, 다음과 같이 세분하여 관리함

- 보험위험 : 보험가격위험, 준비금위험
- ALM위험 : 금리위험, 유동성위험

- 자산운용위험 : 시장위험, 신용위험
- 운영위험 : 전략, 법률, 전산, 평판, 부정, 기타사무 위험

개별 위험의 측정을 위해 표준모형 및 내부모형을 활용하여 분기별로 보험위험, 금리위험, 시장위험, 신용위험, 운영위험을 산출하고 있음. 내부모형으로 산출한 위험량을 사전에 부여한 위험한도와 비교하고 위험 현황을 모니터링하여 주요사항을 리스크관리협의회에 보고하고 필요 시에는 대응방안을 수립하여 실행하고 있음

□ 연결기준 지급여력비율 산출에 관한 사항

1. 연결기준 지급여력비율의 산출 의미와 방법

연결기준 지급여력비율은 국제적 정합성 제고 및 그룹 전체의 리스크를 선제적으로 파악하여 대응할 수 있도록 하는 제도이며 『한국채택국제회계기준서 제1110호』에 의한 연결재무제표를 기준을 원칙으로 하고 모회사 및 자회사 등 보험회사 그룹 전체의 자본 및 리스크량을 반영하여 금융그룹 전체의 종합적인 재무건전성을 측정하는 지표임

모회사 및 국내 종속 보험회사 등을 포함한 연결재무제표(RBC 연결재무제표) 기반으로 지급여력비율을 산출하는 것으로, 연결범위에서 제외된 종속회사 및 관계회사의 경우 지분법 적용을 원칙으로 산출함

2. 연결대상회사 및 범위

구분	연결대상 자회사
보험회사	KBFG Insurance(China)Co., Ltd(舊LIG재산보험(중국)유한회사)
	PT.KB Insurance Indonesia
보험업 관련 회사	(주)KB 손해사정
	(주)KB 손보 CNS
	Leading Insurance Services,INC
	(주)KB 골든라이프케어
	케이비헬스케어
간접투자기구	하나대체투자랜드칩사모부동산투자신탁제58호(재간접형)
	현대파워 전문투자형 사모투자신탁 4호
	현대인프라전문투자형사모투자신탁 5호
	메리츠전문투자형사모부동산투자신탁8호
	보고 DEBT STRATEGY 전문투자형 사모부동산투자신탁 7호
	메리츠전문투자형사모특별자산투자신탁1-2호
	KB칠레 SOLAR ENERGY 전문투자형 사모특별자산 투자신탁(금전채권)
	KB페루송전시설전문투자형사모특별자산투자신탁(금전채권)
	KB해외투자전문투자형사모부동산투자신탁2호(재간접형)
	KB유럽대출전문투자형사모부동산투자신탁1호
	멀티에셋 GLOBAL PRIVATE DEBT 전문투자형 사모투자신탁 제6호
	KB KBSTAR KIS 국고채 30년 ENHANCED 증권 상장지수 투자신탁(채권)

3. 비연결대상 회사

- 해당사항 없음

6-2. 보험위험 관리

6-2-1. 일반손해보험

□ 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 관리함.

- 보험가격위험 : 보험요율 산정 시 적용된 예정위험을 및 예정사업비율을 초과한 실제위험을 및 실제사업비가 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 119,695백만원 증가하여 위험액이 52,124백만원 증가하였으며, 자동차보험의 보험가격위험은 익스포저 54,615백만원 증가하였으나 합산비율이 감소하여 위험액이 25,515백만원 감소함

(단위 : 백만원)

구 분	당기('21.12월)		직전 반기('21.6월)		전기('20.12월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
I. 지배회사 일반보험 보험가격위험액	622,650	225,390	577,156	198,826	502,974	173,381
화재·기술· 해외보험	88,957	38,604	80,537	34,124	78,434	34,598
종합보험	92,172	36,720	77,791	30,447	68,865	25,089
해상보험	21,869	9,760	19,577	8,421	20,630	9,232
상해보험	190,047	66,320	179,781	62,117	129,790	44,832
근재·책임보험	87,001	19,161	81,361	16,150	72,335	13,675
기타일반보험	142,604	54,824	138,110	47,568	132,915	45,954

외국인보험	0	0	0	0	5	0
선급금 환급보증보험						
일반보험 합계	622,650	225,390	577,156	198,826	502,974	173,381
재보험인정비율 적용전		225,390		198,826		
- 보유율		83.09		82.69		81.78
Ⅱ. 지배회사 자동차보험 보험가격위험액	2,524,594	373,877	2,529,809	392,893	2,469,979	399,392
자동차보험	2,524,594	373,877	2,529,809	392,893	2,469,979	399,392
자동차보험 합계	2,524,594	373,877	2,529,809	392,893	2,469,979	399,392
재보험인정비율 적용전		373,877		392,893		399,392
- 보유율		83.09		82.69		81.78
보증보험						
Ⅲ. 국내 종속 보험회사 보험가격위험액						
생명보험						
장기손해보험						
일반보험						
자동차보험						
Ⅳ. 해외 종속 보험회사 보험가격위험액	1,737	816	1,825	807	1,718	702
생명보험						
장기손해보험						
일반보험	1,737	816	1,825	807	1,718	702

자동차보험						
V. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액						
국내 보험가격위험액						
해외 보험가격위험액						
VI. RBC 연결재무제표 기준 보험가격위험액	5,815,541	1,181,668	5,623,855	1,118,636	5,362,764	1,059,146
1.지배회사 및 종속보험회사 보험가격위험액	5,815,541	1,181,668	5,623,855	1,118,636	5,362,764	1,059,146
생명보험						
장기손해보험	2,666,560	842,834	2,515,064	773,147	2,388,093	716,783
일반보험	624,387	226,206	578,981	199,632	504,692	174,082
자동차보험	2,524,594	373,877	2,529,809	392,893	2,469,979	399,392
2.재보험전업 종속회사 보험가격위험액						

주1) 산출일 이전의 1년간 보유보험료

주2) 전업보증보험회사(서울보증보험주식회사)는 보증보험(일반보증보험, 신용보험), 일반손해보험으로 구분하고, 일반보증보험은 보험업감독업무시행세칙 <별표22> <표1>의 신원보증보험, 법률보증보험, 이행보증보험, 금융보증보험을 합산하고, 신용보험은 보험업감독업무시행세칙 <별표22> <표1>의 소비자신용보험, 상업신용보험을 합산하며, 일반손해보험은 화재·기술·해외보험, 종합보험, 해상보험, 상해보험, 근재·책임보험, 기타일반보험, 외국인보험, 선급금 환급보증보험, 자동차보험을 합산

주3) 연결시 해외 자회사 'PT.KB Insurance Indonesia' 제외 기준

[지급준비금위험]

일반보험의 준비금위험액의 익스포저가 전기대비 54,931백만원 증가하여 위험액이 28,008백만원 증가하였으며, 자동차보험의 준비금 익스포저는 전기대비 86,149백만원 증가하여 위험액이 17,768백만원 증가함.

(단위: 백만원)

구 분	당기('21.12월)		직전 반기('21.6월)		전기('20.12월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
I. 지배회사 일반보험 준비금위험액	411,311	162,768	374,185	145,446	353,307	132,716
화재·기술· 해외보험	123,300	46,237	116,832	43,812	121,967	45,738
종합보험	74,010	30,418	77,337	31,785	61,563	25,302
해상보험	14,049	6,954	10,205	5,052	10,812	5,352
상해보험	50,897	22,700	40,928	18,254	38,249	17,059
근재·책임보험	100,327	21,972	90,774	19,880	93,121	20,393
기타일반보험	47,719	34,453	36,874	26,623	26,068	18,821
외국인보험	1,009	33	1,234	41	1,527	50
선급금 환급보증보험						
일반보험합계	411,311	162,768	374,185	145,446	353,307	132,716
II. 지배회사 자동차보험 준비금위험액	604,928	122,280	555,326	112,108	518,779	104,512
자동차보험	604,928	122,280	555,326	112,108	518,779	104,512
자동차보험합계	604,928	122,280	555,326	112,108	518,779	104,512
보증보험						
III. 국내 종속 보험회사 준비금위험액						
일반보험						
자동차보험						

보증보험						
Ⅳ. 해외 종속 보험회사 준비금위험액	6,659	2,453	5,912	2,188	9,732	4,497
일반보험	6,659	2,453	5,912	2,188	9,732	4,497
자동차보험						
보증보험						
Ⅴ. 재보험전업 종속회사 준비금위험액						
국내 준비금위험액						
해외 준비금위험액						
Ⅵ. RBC 연결재무제표 기준 준비금위험액	1,022,897	249,907	935,423	225,644	881,817	209,978
1. 지배회사 및 종속보험회사 준비금위험액	1,022,897	249,907	935,423	225,644	881,817	209,978
일반보험	417,969	165,221	380,097	147,634	363,038	137,213
자동차보험	604,928	122,280	555,326	112,108	518,779	104,512
보증보험						
2. 재보험전업 종속회사 준비금위험액						

주1) 전업보증보험회사(서울보증주식회사)는 보증보험(일반보증보험, 신용보험), 일반손해보험으로 구분하고, 일반보증보험은 보험
업감독업무시행세칙 <별표14> 부표2의. 신원보증, 채무이행보증, 선급금이행보증을 합산하고, 일반손해보험은 화재·기술·해외
보험, 종합보험, 해상보험, 상해보험, 근재·책임보험, 기타일반보험, 외국인보험, 선급금 환급보증보험, 자동차보험을 합산
주2) 연결시 해외 자회사 'PT.KB Insurance Indonesia' 제외 기준

□ 측정(인식) 및 관리방법

1. 보험위험의 측정

보험위험은 감독원 표준방법과 내부모형에 의해 측정함.

감독원 표준방법은 ‘보험업감독업무시행세칙’에 따라 측정함. 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 산출함

당사 내부모형은 DFA(Dynamic Financial Analysis) 기법을 통하여 당사 과거의 손해율 및 지급준비금 추이를 반영하여 측정하며, 당사의 과거 손해율 및 지급준비금 분포를 이용한 Simulation을 통해 통해 99.5% 신뢰수준의 최대 위험량을 산출함

2. 보험위험의 관리

리스크관리위원회에서 연간 보험위험 한도를 설정하고 한도준수 현황을 모니터링하여 한도를 초과한 경우 주요 원인 파악 및 대응방안을 수립하여 실행하고 있음

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

□ 가격설정(Pricing)의 적정성

신상품 개발과 판매 시 발생 가능한 위험에 대하여 상품개발부서의 주관으로 관련부서와 충분한 협의를 거치고 있으며, 당사가 보유하는 위험이 일정수준 이상이거나 위험수준이 달라지는 경우 상품(인수)심의회를 통하여 상품 출시 및 판매여부에 대해 검토하고 있음

또한, 종합적인 가격적정성을 판단하는 지표로 합산비율을 활용하고 있으며, 손해율과 사업비율의 합으로 정의함 손해율은 사고가 발생했을 때 피해자에게 지급한 보험금을 회사가 받은 보험료로 나눈 비율을 의미하며, 사업비율은 보험영업과 계약유지 등과 관련하여 지출한 비용을 보험료로 나눈 비율을 의미함

2020년 대비 2021년 일반보험의 손해율과 사업비율은 각각 1.43%p 하락, 0.37%p 상승하여 합산비율은 1.06%p 하락함. 자동차보험은 손해율과 사업비율이 각각 3.20%p, 1.59%p 하락하여 합산비율이 4.79%p 하락하였음. 최근 3개년의 합산비율 현황은 아래와 같음

(단위 : %)

구 분		2019	2020	2021	1 분기	2 분기	3 분기	4 분기
일반	손해율	75.65	86.87	85.44	74.73	79.52	88.19	96.79
	사업비율	24.44	21.44	21.81	21.49	24.32	19.96	21.70
	합산비율	100.09	108.31	107.25	96.22	103.84	108.14	118.49
자동차	손해율	92.00	84.65	81.45	80.04	77.54	78.89	89.20
	사업비율	20.08	18.74	17.15	17.55	17.80	16.51	16.77
	합산비율	112.08	103.39	98.60	97.59	95.34	95.40	105.96

□ 지급준비금 적립의 적정성

1. 지급준비금현황

일반/자동차 보험에 대한 OS 적정성을 아래와 같이 지급보험금 및 발생손해액 진전추이 등 2가지 이상의 방법으로 검증하여 평가하고, 개별추산 부족액이 발생하는 경우에 IBNR 금액으로 추가적으로 적립하고 있음

(단위 : 백만원)

구분	보유지급준비금
일반	411,311
자동차	604,928
합계	1,016,238

주) 개별RBC 기준

2. 보험금진전추이

[일반보험]

- 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전연도 사고연도	1	2	3	4	5
2017년 하반기	108,098	151,283	162,059	170,353	175,063
2018년 하반기	132,430	184,333	193,780	199,225	
2019년 하반기	153,770	217,955	235,900		
2020년 하반기	185,645	246,397			
2021년 하반기	167,129				

[자동차보험]

- 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전연도 사고연도	1	2	3	4	5
2017년 하반기	1,052,830	1,235,656	1,264,651	1,282,346	1,288,754
2018년 하반기	1,104,158	1,306,235	1,335,962	1,350,174	
2019년 하반기	1,224,820	1,428,973	1,456,532		
2020년 하반기	1,332,849	1,570,194			
2021년 하반기	1,353,799				

□ 재보험정책

1. 개요

재보험운영전략은 재보험 운영기준에 명시된 재보험 거래의 목적에 부합하도록 수립하고 리스크관리위원회에 승인을 받아 실행함. 재보험 운영전략은 보증별 위험단위당 보유한도, 단일재보험사 또는 재보험그룹에 대한 최대 출재 비율, 부적격 재보험사와의 거래를 제한하는 내용 등을 포함하고 있음

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 있음

위험단위당 보유한도를 초과하는 경우, 재보험그룹에 대한 최대 출재비율을 초과하여 출재하는 경우 및 부적격 재보험사와 재보험 거래를 하는 경우에는 리스크관리위원회의 사전승인을 받고 있으며, 위험관리 담당부서는 재보험 운영기준 및 운영전략의 준수 현황을 모니터링하여 리스크관리협의회에 보고하고 있음

2. 상위 5대 재보험자 편중도 현황

(단위: 백만원, %)

구분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB-+이하	기타
출재보험료	391,275			
비중	61.08			

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

주2) 외국신용기관의 신용등급은 세척 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환함

주3) 개별 재무제표 기준임

- FY2021.12월말 기준으로 상위 5대 재보험자와의 거래규모는 전체 출재보험료 대비 61.08%를 차지하고 있으며, 모두 AA-이상의 신용등급을 가지고 있음

3. 재보험사 群별 출재보험료

(단위: 백만원, %)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB-+이하	기타	합계
출재보험료	635,731	1,084	-0.3	3,756	640,570
비중	99.24	0.17	-0.00	0.59	100.00

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

주2) 개별 재무제표 기준임

FY2021.12월말 현재 일반손해보험 출재보험료는 6,406억원이며, 그 중 AA- 등급이상이 6,357억원으로 99.24%를 차지하고 있으며 기타의 경우 0.59%만을 차지하고 있음

6-2-2. 장기손해보험

□ 개념 및 위험액 현황

1. 개념

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

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

2. 보험위험액 현황

[보험가격위험]

장기보험 보험가격위험은 전기 대비 익스포저가 278,467백만원 증가하여 위험액이 126,051백만원 증가함

(단위: 백만원)

구 분	당기('21.12월)		직전 반기('21.6월)		전기('20.12월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
사망후유장해	427,191	51,394	428,365	51,539	429,608	51,698
상해생존	349,576	51,317	332,833	48,812	315,399	46,253
질병생존	644,593	188,593	593,156	167,583	545,501	149,336
재물	75,359	35,544	70,332	33,164	66,259	31,235
실손의료비	1,075,882	494,758	999,774	453,120	942,479	421,712
기타	93,959	21,229	90,604	18,929	88,847	16,549
합계	2,666,560	842,834	2,515,064	773,147	2,388,093	716,783
재보험인정비율 적용전		842,834		773,147		716,783
보유율		85.23		85.08		85.18

주) 익스포저는 산출일 이전의 1년간 보유위험보험료

□ 측정(인식) 및 관리 방법

1. 보험위험의 측정

보험위험은 감독원 표준방법과 내부모형에 의해 측정함

감독원 표준방법은 '보험업감독업무시행세칙'에 따라 측정함. 장기손해보험의 보험가격위험은 위험구분별로 직전 1년간 보유위험보험료와 규정에서 정한 담보별 위험계수를 곱하여 산출하며, 이때 과거 위험손해율 실적을 통하여 위험계수를 조정해서 사용하게 됨

내부모형에 의한 장기손해보험의 보험위험은 보유한 보험계약부채 평가액의 최대 변동량을 회사의 경험데이터로부터 산출된 99.5% 신뢰수준의 충격 계수를 적용하여 산출함

2. 보험위험의 관리

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

□ 재보험 정책

1. 개요

재보험 운영전략은 재보험 운영기준에 명시된 재보험 거래의 목적에 부합하도록 수립하고 리스크관리위원회의 승인을 받아 실행함. 재보험 운영전략은 보증별 위험단위당 보유한도, 단일재보험사 또는 재보험그룹에 대한 최대 출재 비율, 부적격 재보험사와의 거래를 제한하는 내용 등을 포함하고 있음

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 있음

위험단위당 보유한도를 초과하는 경우, 재보험그룹에 대한 최대 출재비율을 초과하여 출재하는 경우 및 부적격 재보험사와 재보험 거래를 하는 경우에는 리스크관리위원회의 사전승인을 받고 있으며, 위험관리 담당부서는 재보험 운영기준 및 운영전략의 준수 현황을 모니터링하여 리스크관리협의회에 보고하고 있음

2. 상위 5대 재보험자 편중도 현황

(단위: 백만원, %)

구분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB-+이하	기타
출재보험료	458,186	-	-	-
비중	99.02	-	-	-

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

주2) 외국신용기관의 신용등급은 세척 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환함

FY2021.12월말기준으로 상위 5대 재보험자와의 거래규모는 전체 출재보험료 대비 99.02%를 차지하고 있으며, 모두 AA-이상의 신용등급을 가지고 있음

3. 재보험사 群별 출재보험료

(단위: 백만원, %)

구분	상위 5대 재보험자				
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB-+이하	기타	합계
출재보험료	462,721				
비중	100.00				

6-3. 금리위험 관리

□ 개념 및 위험액 현황

1. 개념

- 금리위험은 경제적관점 금리리스크와 손익관점 금리리스크로 구분됩니다. 경제적관점 금리리스크는 부채의 평균 만기가 자산의 평균만기를 상(하)회함에 따라 금리하락(상승)시 순자산가치가 하락할 위험을 말하며, 손익관점 금리리스크는 보험계약의 적립이율과 운용수익률의 차이로 인한 금리역마진위험을 의미합니다.
- 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, 자산건전성분류기준상 고정이하자산 등은 금리부자산에서 제외합니다.

2. 금리위험액 현황

(단위: 백만원)

구분	당기('21.12월)		직전 반기('21.6월)		전기('20.12월)	
	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액
가 금리부자산	23,857,115	282,836,479	23,511,960	262,409,397	23,329,412	283,429,685
Ⅰ.예치금	81,806	-	272,377	6,970	160,249	33,848
Ⅱ.당기손익인식 지정증권	135,690	827,775	133,036	855,104	155,216	917,340
Ⅲ.매도가능증권	8,198,591	93,721,957	7,949,637	95,174,925	8,199,058	97,047,973
Ⅳ.만기보유증권	8,350,410	132,787,248	8,208,808	133,626,385	8,065,593	135,353,835
Ⅴ. 관계·종속기업투자주식	474,776	3,283,741	427,206	1,792,214	477,740	1,049,169
Ⅵ.대출채권	6,597,701	51,814,913	6,502,296	30,535,061	6,271,556	49,027,520
나. 지배회사 금리부부채	24,736,159	296,714,464	24,270,302	263,013,169	23,714,814	305,881,644
Ⅰ.금리확정형	489,399	4,383,627	499,048	3,392,463	501,147	2,838,005
Ⅱ.금리연동형	24,246,760	292,330,836	23,771,254	259,620,707	23,213,667	303,043,639
다. 지배회사 금리위험액	592,797		587,645		569,960	
-금리변동계수(%)	1.30		1.30		1.50	
라. 국내 종속회사 금리위험액						
마. 해외 종속회사 금리위험액						

주1) 금리위험액 = max(금리부자산금리민감액 - 보험부채금리민감액)* 금리변동계수, 최저금리위험액 한도) + 금리역마진 위험액

주2) 금리부자산민감액 = Σ(금리부자산 익스포져 * 금리민감도)

주3) 금리부부채민감액 = Σ(금리부부채 익스포져 * 금리민감도)

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

- 듀레이션 갭이 안정적으로 관리됨에 따라 금리위험액은 최저금리위험액 적용 받고있으며, 경제관점 금리리스크를 관리하기 위하여 자산/부채의 금리민감도를 적절히 매칭함으로써 순자산가치하락위험을 최소화하고 있습니다. 또한, 적립이율(공시이율) 인하 등 손익관점 금리리스크 역시 관리를 강화하고 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
금리연동형 부채	12,776,058	8,920,580	2,262,017	288,105	-	24,246,760

주1) 최저보증옵션이 없는 적립금은 0%이하로 표시

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

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

주4) 보험료산출 적용이율을 적용한 적립금은 최저보증옵션이 없는 적립금으로 분류

[보험부채 금리민감도 잔존만기 최대구간]

잔존만기 최 대구간	20년이상 ~ 25년미만	25년이상 ~ 30년미만	30년 이상 ^{주2)} ~ 35년 미만	35년 이상 ~ 40년 미만	40년 이상 ~ 45년 미만	45년 이상 ~ 50년미만	50년이상
적용여부	적용	적용	적용				
적용시점 ^{주1)}	2017.06.30	2017.12.31	2021.06.30				

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

주2) 보험부채 듀레이션 잔존만기 구간 30년까지 확대 (2018.12.31)

[금리차 산정방식별 만기불일치위험액 계산]

만기불일치위험액 계산방식	경과규정 ^{주1)}	경과규정 ^{주2)}	최종규정 ^{주3)}
적용여부	적용	적용	적용
적용시점 ^{주4)}	2017.06.30	2019.12.31	2020.12.31

- 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 만기불일치위험액과의 차이금액의 반을 차감한 값을 만기불일치위험액으로 사용
- 주3) 보험업감독업무시행세칙 [별표27]에 따른 공시기준이율에서 감독원장이 제시하는 산업위험스프레드의 35%를 차감한 값을 금리차 선정을 위한 공시기준이율로 하여 만기불일치위험액 계산
- 주4) 현재 적용 중인 경과규정 또는 최종규정의 적용시점을 표시

□ 측정(인식) 및 관리방법

- 금리위험은 감독원 표준방법과 내부모형에 의해 측정하며, 감독원 표준방법에 의한 금리위험액 산출식은 다음과 같습니다.
 - 금리위험액 = $\max[(\text{금리부자산금리민감액} - \text{보험부채금리민감액}) \times \text{금리변동계수}, \text{최저금리위험액 한도}] + \text{금리역마진위험액}$
- 감독원 표준방법은 ‘보험업감독업무시행세칙’에 따라 금리부자산 및 보험부채 금리민감액과 금리변동계수를 고려하여 위의 산식에 따라 산출하되, 최저금리위험액을 최저한도로 산출합니다. 내부모형에 의한 금리위험의 측정은 내부모형 시스템을 활용하며, 99.5% 신뢰수준의 금리충격수준 하의 순자산가치 변동을 위험량으로 산출합니다.
- 정기적으로 표준모형 및 내부모형에 따른 금리리스크를 산출하여 관리하고 있으며, 매 분기말 기준으로 경영진에 보고하고 있습니다. 또한, 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 자산배분전략을 수립하여 실행하고 있으며, 적절한 이차손익관리를 위하여 시장금리 및 당사 운용자산이익률을 충분히 고려하여 보험료산출 적용이율, 최저보증이율, 공시이율을 결정합니다. 리스크관리본부에서 매년 설정한 이율 가이드라인에 준하여 설정하며, 설정된 적용이율 및 최저보증이율은 리스크관리위원회의 승인을 받아 결정하고 있습니다.

6-4. 신용위험 관리

□ 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 포함함

신용위험 관리란 회사가 적절한 신용포트폴리오 관리를 통하여 보유자산의 건전성을 제고하고 안정적인 수익을 확보하는 것을 목적으로 하는 일련의 과정을 의미함

신용손실은 신용위험에 노출된 익스포저로부터 발생할 수 있는 손실로서 예상 손실, 예상외 손실로 구분함

- 예상 손실(Expected loss)은 추정된 채무불이행율에 비추어 향후 1년간 발생이 예상되는 신용손실의 기대 값을 말하며,
- 예상외 손실(Unexpected loss)은 향후 1년간 소정의 신뢰수준에서 예상손실을 초과하여 발생할 수 있는 최대 신용손실이며, 이는 표준모형과 내부모형을 통해 측정하고, 회사가 감내 가능한 수준으로 관리함

신용위험 관리대상은 예금, 여신자산, 시장위험 관리대상을 제외한 유가증권 및 부외거래자산, 비운용자산 중 미수금, 미수수익, 받을어음, 부도어음 등을 포함함

2. 신용위험액 현황

- 2021.12월말 당사의 신용위험 대상자산은 38,140,763백만원, 신용위험액은 1,161,149백만원임
- 신용위험액을 익스포저로 나눈 신용위험비율은 전기 대비 0.15%p 증가한 3.04%임

(단위: 백만원)

구 분		당기('21.12월)		직전 반기('21.06월)		전기('20.12월)	
		익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액
Ⅰ. 운용 자산	현금과 예치금	664,267	10,877	707,721	11,849	844,086	15,563
	유가증권	24,545,902	720,293	24,028,157	678,798	22,818,266	634,928
	대출채권	9,059,626	230,239	8,804,492	223,993	8,079,487	197,485
	부동산	838,047	58,320	947,256	66,163	953,399	66,666
	소계	35,107,841	1,019,729	34,487,625	980,803	32,695,239	914,642
Ⅱ. 비 운용 자산	재보험자산	1,330,580	34,055	1,278,336	34,029	1,185,131	31,644
	기타	837,485	40,101	653,531	27,829	518,610	21,067
	소계	2,168,064	74,156	1,931,866	61,858	1,703,741	52,711
Ⅲ. 장외파생금융거래		123,451	1,557	130,628	1,162	217,890	1,466
Ⅳ. 난외항목		741,407	65,707	565,998	46,758	595,520	48,644
합계 (Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ+Ⅳ)*		38,140,763	1,161,149	37,116,118	1,090,581	35,212,389	1,017,462

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

주3) 연결시 해외 자회사 'PT.KB Insurance Indonesia' 제외 기준

□ 측정(인식) 및 관리방법

1. 측정방법

신용위험은 감독원 '표준방법' 및 '내부모형'에 의해 측정함

- 감독원 표준방법은 '보험업감독업무시행세칙'에 따라 측정
- 적격외부신용평가기관이 부여한 신용등급을 이용하여 익스포저에 위험계수를 곱하여 산출
- 내부모형은 외부기관으로부터 시장가치를 반영한 부도율(PD) 및 손실률(LGD)을 입수하여 KMV방법론을 적용, 위험량(신용VaR)을 산출
- 2017년부터 바젤Ⅲ 고급내부등급법으로 변경하여 위험량(신용VaR) 산출

※ 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, 매 분기말 기준으로 경영진에 보고하고 있음. 또한 내부모형에서 산출된 위험량과 표준모형으로 산출된 위험량을 비교하여, 회사의 신용포트폴리오 위험을 적정수준으로 유지하도록 모니터링 하고 있으며, 극단적 상황하의 신용위험 수준 및 감내 능력 관리를 위해 정기/비정기 Stress Test 분석을 실시하며, 경영진에 보고함

□ 신용등급별 익스포저 현황

1. 채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	합계
국공채	8,154,592	0	0	0	0	0	8,154,592
특수채	1,141,960	1,965,069	91,289	0	0	0	3,198,318
금융채	0	9858.9886	1,075,285	9,944	0	0	1,095,088
회사채	20,000	1,073,534	1,583,415	439,862	0	0	3,116,812
외화채권	107,648	718,394	948,082	116,595	0	0	1,890,718
합 계	9,424,200	3,766,856	3,698,071	566,401	0	0	17,455,528

주1) 외국신용기관의 신용등급은 세척 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환

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

주3) 퇴직계정 포함

당사의 직접보유 채권규모는 17,455,528백만원 수준이며, 96.76%가 국공채 등 신용등급 AA-이상의 우량채권으로 구성되어 있음

2. 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타	합계
콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출	79,734	15,801	20,192	0	0	0	4,998	120,725
보험계약대출	0	0	0	0	0	0	2,910,707	2,910,707
유가증권담보대출	0	0	0	0	0	0	0	0
부동산담보대출	0	184,783	0	0	0	0	2,244,331	2,429,114
기타대출	1,180,454	0	110,000	141,862	27,308	2,047,191	92,264	3,599,079
합 계	1,260,188	200,584	130,192	141,862	27,308	2,047,191	5,252,300	9,059,626

주1) 연결시 해외 자회사 'PT.KB Insurance Indonesia' 제외 기준

주2) 퇴직계정 포함

3. 재보험미수금 및 재보험자산

(단위: 백만원)

구 분		신용등급별 익스포져				
		AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
국내	재보험미수금	166,402	0	2,306	0	168,708
	출재미경과보험료	174,003	0	382	0	174,385
	출재지급준비금	454,061	0	1,354	0	455,416
해외	재보험미수금	211,157	954	14,299	0	226,410
	출재미경과보험료	66,145	268	131	0	66,544
	출재지급준비금	596,405	214	5,805	0	602,424

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

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

주3) 국내는 국내에서 허가받은 재보험사 및 국내지점을 의미

주4) 재보험자산 익스포져의 경우 손상차손 차감 전 금액(RBC산출 기준)

주5) 개별 재무제표 기준임

4. 장외파생상품

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	합계
금리관련	0	91	0	0	0	0	91
주식관련	0	0	0	0	0	0	0
외환관련	29,887	84,420	0	0	0	9,053	123,360
신용관련	0	0	0	0	0	0	0
기 타	0	0	0	0	0	0	0
합 계	29,887	84,511	0	0	0	9,053	123,451

장외파생상품은 분석 기준일 현재의 평가액을 거래상대방으로부터 받지 못할 위험과 해당거래의 잔존기간동안 추가로 발생할 수 있는 평가액을 받지 못할 위험이 존재함. 따라서 잠재 익스포저를 감당한 익스포저의 위험을 산출, 관리하여야 함
당사의 파생상품 운용은 외화투자예 수반되는 환율변동 위험을 회피하기 위한 파생상품거래 위주로 하고 있으며, 거래상대방 금융기관의 신용등급을 해외신용등급 A- (S&P기준) 혹은 국내신용등급 AA+ 이상으로 제한하고 있음

□ 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	7,833,785	2,018,106	898,440	716,643	59,461	3,800,114	15,326,549

주1) 개별 재무제표 기준임

주2) 퇴직계정 포함

2. 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	부동산업 임대업	금융 및 보험업	전기, 가스, 증기, 수도업	운수, 창고 및 통신업	건설업	기타	합 계
보험계약대출						2,910,707	2,910,707
기타	1,566,722	1,073,936	652,892	312,280	468,710	1,794,772	5,869,313
합 계	1,566,722	1,073,936	652,892	312,280	468,710	4,705,480	8,780,020

주1) 개별 재무제표 기준임

주2) 퇴직계정 포함

6-5. 시장위험 관리

□ 개념 및 위험액 현황

1. 개념 :

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

Risk Factor	대상자산	시장위험량
주가	주식	주가 하락에 의한 보유주식의 가치 감소분
금리	채권	금리 상승에 의한 보유채권의 가치 감소분
환율	외화표시자산/부채	환율 하락에 의한 보유외화자산/부채의 원화환산 가치 감소분

2. 시장위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분	당기('21.12월)		직전 반기('21.6월)		전기('20.12월)	
	익스포저	시장위험액	익스포저	시장위험액	익스포저	시장위험액
단기매매증권	1,229,297	15,237	918,498	16,264	1,647,626	20,759
외화표시 자산부채	3,896,872	311,750	3,327,361	266,189	3,115,623	249,250
파생금융거래	-3,125,049	-265,663	-2,507,115	-219,195	-2,875,416	-230,027
소 계	2,002,231	61,412	1,739,317	63,304	1,891,041	40,238

주1) 연결시 해외 자회사 'PT.KB Insurance Indonesia' 제외 기준

표준모형에서의 시장위험 대상은 단기매매증권, 외화표시자산부채, 파생금융거래임
전기와 비교하여

- 수익증권 증가 등으로 단기매매증권 익스포저가 418,329백만원 증가함
- 외화표시 자산의 증가 등으로 외화표시 자산부채 익스포저가 781,249백만원 증가함
- 환헤지목적 파생거래 증가 등으로 파생금융거래 포지션이 249,633백만원 증가함

3. 민감도분석 결과

(단위 : 백만원)

구 분	손익영향	자본영향
원/달러 환율 100원 증가	16,569	9,417
원/달러 환율 100원 감소	-16,569	-9,417
금리 100bp의 증가	-13,311	-866,975
금리 100bp의 감소	13,311	866,975
주가지수10%의 증가	4,313	135,642
주가지수10%의 감소	-4,313	-135,642

□ 측정(인식) 및 관리방법

1. 측정방법

시장위험은 감독원 '표준방법'에 의해 측정함

- 감독원 표준방법은 '보험업감독업무시행세칙'에 따라 측정
- 표준모형의 대상자산은 단기매매증권, 파생금융거래 및 외화표시 자산/부채 등

2. 관리방법

시장위험을 적정 한도 내에서 관리하기 위해 한도를 설정하여 관리하고 있으며, 위기 상황 분석 등을 실시하고 있음

3. 금리 등 위험요인에 대한 민감도 분석

- 환율 100원 변동시 손익은 16,569백만원, 자본은 9,417백만원 영향
- 금리 100bp 변동시 손익은 13,311백만원, 자본은 866,975백만원 영향
- 주가지수 10% 변동시 손익은 4,313백만원, 자본은 135,642백만원 영향

6-6. 유동성위험 관리

□ 개념 및 위험액 현황

1. 개념

유동성위험은 자산과 부채의 만기구조 불일치나 해약을 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 것임

2. 유동성 갭 현황

[유동성 갭 현황(만기기준)]

(단위 : 백만원)

구 분		3개월 이하	3개월 초과 ~ 6개월 이하	6개월 초과 ~ 1년 이하	합 계
자산	현금과 예치금	81,806	0	0	81,806
	유가증권	121,028	140,745	115,359	377,132
	대출채권	78,971	63,900	220,484	363,355
	기타	436,069	-2,310	44,570	478,329
자산 계		717,875	202,335	380,413	1,300,622
부채	책임준비금	387,041	290,940	454,173	1,132,153
	차입부채	0	0	0	0
부채 계		387,041	290,940	454,173	1,132,153
갭 (자산-부채)		330,834	-88,605	-73,760	168,469

- 주1) 생명보험회사 일반계정과 감독규정 제5-6조 제1항제1호 및 제4호 내지 제 6호의 특별계정을 대상으로 산출함,
책임준비금은 해약식적립금 기준
- 주2) 업무보고서[AI135]를 참조하되, 작성요령 1),3),5) 3개월이상 분류는 자산 및 부채에서 제외
- 주3) 기타는 업무보고서[AI135]의 특별계정자산을 제외한 비운용자산
- 주4) 단기차입금 등 차입부채는 차입금(당좌차월 포함), 사채, 상환이 예정된 상환우선주 발생금액 등을 기재

- 2021년 12월말 기준 3개월 이하의 자산과 부채의 유동성 갭은 330,834백만원입니다. 특별계정 내 상시 현금화 가능한 국고채를 31,970억원 보유하고 있고 이를 감안하면 1년 이하 유동성 갭은 3조 3,3655억 수준입니다. 또한 특별계정으로 유입되는 장기보험계약의 연간 약 3조 규모의 수입보험료를 고려하면 유동성은 충분한 것으로 판단됩니다.

□ 측정(인식) 및 관리방법

- 유동성 관리지표로 당사는 현금수지차비율과 유동성비율을 산출하여 관리합니다.
- 현금수지차비율은 보험회사 내부로 유입되는 자금과 외부로 유출되는 자금의 비율을 비교하여 보험회사의 유동성 수준을 점검하는 지표입니다. 유동성비율은 보험회사의 지급능력을 판단하는 지표로써 유동성수준을 나타내는 가장 대표적인 지표이며, 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.

6-7. 운영위험 관리

□ 개념

종 류	정 의
전략위험	경영전략의 수립 및 추진과 관련하여 미래에 대한 예측의 오류 또는 또는 편의적 판단에 의해 회사가 중대한 손실을 입을 위험
법률위험	법률이나 규정에 의한 각종의 제한사항이나 법률적 요구사항의 위반 또는 규제상의 변경과 쟁점에 대한 대비 실패, 상대방과의 계약관계에서의 법률검토의 미비 등으로 예상치 못한 손실이 발생할 위험
전산위험	전산 시스템의 예기치 못한 작동불능이나 외부로부터의 불법침입 또는 중요 데이터의 망실로 회사가 손실을 입을 위험
평판위험	고객 또는 시장으로부터 회사의 평판이 악화됨으로 인하여 회사가 손실을 입을 위험
부정위험	임직원의 부정/사기/도덕적 해이/기타 불법행위 등으로 인하여 회사가 손실을 입을 위험
기타 사무위험	일반 업무과정에서 각 임직원들이 정해진 규정을 준수하지 않거나 적절한 규정의 부재로 회사가 손실을 입을 위험 (경영관리위험, 사무위험 등)

□ 인식 및 관리방법

종류	관리대상	관리원칙
전략위험	회사의 장·단기 경영전략의 수립 및 실행 관련사항 자회사/해외점포 및 현지법인관리 관련 사항 기타 전략위험을 수반하는 업무	경영 환경변화에 대한 적절한 대응체제를 구축하며 환경변화 요인을 수시로 경영전략에 반영하여야 함. 또한 위험을 감안한 수익성 및 성장을 추구해야 함.
법률위험	관련법규 및 감독규정의 준수여부, 기타 법률위험을 수반하는 업무	관련법규 및 감독규정의 준수, 업무수행 시 법적 요구사항 충족.
전산위험	전산시스템의 관리 및 운용체계 관련사항, 기타 전산위험을 수반하는 업무	전산업무의 효율성과 안정성 추구하며, 정보자산에 대한 기밀 유지 및 보안을 철저히 함.
평판위험	시장과 고객의 회사평가 관련사항, 회사의 부정적 이미지 발생에 관한 사항, 기타 평판위험을 수반하는 업무	회사에 대한 시장 및 고객의 평가에 대한 상시 모니터링 체제를 구축하여 고객과의 분쟁, 재무건전성 악화 등에 따른 회사의 부정적 이미지 발생을 사전 예방함.
부정위험	임직원의 부정, 도덕적 해이, 불법행위가 발생할 수 있는 업무 전반, 기타 부정위험을 수반하는 업무	임직원의 부정, 도덕적 해이, 불법행위 등에 대한 내부통제 체제 구축을 통한 금융사고를 사전 예방함.
기타사무위험	각종 업무처리 규정 및 지침의 준수에 관한 사항, 기타 내부통제 제도에 관한 사항 기타 사무리스크를 수반하는 업무	내부통제 체제의 확립과 적절한 규정을 정비하고 보완함.

Ⅶ. 기타경영현황

7-1. 자회사 경영 실적

□ 자회사 재무 및 손익 현황

(단위 : 억원)

자회사명	재무상황		손익상황		결산기준일
	총자산	자기자본	영업손익	당기순손익	
(주)KB손해사정	350	108	-15	-15	2021.12.31
(주)KB손보CNS	49	8	-4	-4	상동
(주)KB골든라이프케어	553	246	-14	-11	상동
(주)KB헬스케어	399	388	-12	-12	상동
PT. KB Insurance Indonesia	386	168	12	9	상동
KBFG Insurance(China) Co., Ltd	1,196	540	27	20	상동
Leading Insurance Services, Inc.	35	35	9	0	상동

□ 자회사관련 대출채권 등 현황

1. 모회사의 자회사에 대한 대출채권 및 자회사 회사채 인수 현황

해당사항 없음

2. 자회사의 모회사에 대한 대출채권 현황

해당사항 없음

7-2. 타 금융기관과의 거래 내역

(단위 : 억원)

구분	조달		운용		비고
	과목	금액	과목	금액	
타보험사	-	-	주식	94	
	-	-	채권	494	
	-	-	대출금	0	
	-	-	소계	588	
은행	-	-	예금	300	
	-	-	주식	0	
	-	-	채권	7,012	
	-	-	해외유가증권	1,401	
	-	-	기타유가증권	201	
	-	-	소계	8,914	
기타금융기관	-	-	대출금	3,264	
	-	-	주식	1,413	
	-	-	채권	4,268	
	-	-	해외유가증권	20,860	
	-	-	수익증권	61,934	
	-	-	기타유가증권	947	
	-	-	관계종속기업	5,367	
	-	-	소계	98,054	
합계	-	-		107,556	

주1) 기타 금융기관은 타보험사 및 은행을 제외한 제2금융권 및 외국금융기관을 말함

주2) 퇴직보험 및 퇴직연금특별계정은 제외

7-3. 내부통제

□ 내부통제기구현황 (2021.12월말 현재)

1. 준법감시인 기구 현황

- 준법감시인 : 전무 1명
- 준법감시파트 : 파트장 외 7명
- 준법감시담당자 : 각 부서별 1명

2. 감사조직

- 감사담당 집행임원 : 1명
- 감사파트 : 파트장 외 17명

3. 감사위원회

- 구성인원 : 3명(사외이사)
- 감사위원명 : 김학역(감사위원장), 서정우, 이재덕

□ 감사의 기능과 역할

전문적이고 공정한 감사를 통한 회사의 잠재적 리스크관리와 지속가능한 경영에 공헌함을 목적으로 하며 감사의 구분은 다음과 같음

- 일반감사는 정기적인 감사계획에 의거하여 업무전반을 대상으로 하는 종합감사와 특정업무를 대상으로 하는 부문감사로 구분하여 실시함
- 특별감사는 감사위원회 또는 감사담당 집행임원이 필요하다고 인정하는 경우, 대표이사의 요청 또는 감독기관의 지시가 있는 경우 특정사안에 대해서 실시함
- 일상감사는 중요한 업무(업무, 재무, 준법 등)에 대하여 감사담당 집행임원이 최종 결재권자의 결재에 앞서 내용을 검토하고 필요시 의견을 첨부하는 방식으로 실시함
- 상시감사는 사전에 점검하여야 할 항목을 설정하고 감사시스템을 활용하여 상시적으로 점검하는 방식으로 실시함

□ 내부감사부서 감사 방침

- 언택트 환경에 따른 비대면 감사업무 수행과 규제리스크 등 최소화
- 비대면 환경에서 외부감사 품질 관리 강화 및 감사위원회와 외부감사인간 소통 지원
- 일상감사 및 상시감사 내실화를 통한 내부통제 실효성 제고
- 반복적 조치요구사항에 대한 재발방지 등 내부통제 실효성 제고
- 감사 인프라 확충 및 감사 전문성 제고
- 기본에 충실하고 능동적인 조직문화 지원

□ 감사빈도

- 감사실시기간 : 2021.01.01.~2021.12.31.
- 월평균 3.2회 실시 : 종합감사 8회, 부문감사 17회 및 특별감사 13회로 총 38회 실시함

7-4. 기관경고 및 임원 문책 사항

☐ 제재조치내용

해당사항 없음

☐ 임원문책사항

제재조치일	제재조치기관	제재내용	성명	직위(현직)	양정구분
2021. 2. 19.	금융감독원	보험계약의 중요사항 설명의무 위반	김태식	상무(퇴직)	주의 상당

7-5. 임직원 대출잔액

(단위 : 억원)

구 분	2021년도	2020년도
임직원 대출잔액	79	91

7-6. 사외이사 등에 대한 대출 및 기타거래 내역

☐ 대출현황

해당사항 없음

☐ 기타 주요 거래 내역

해당사항 없음

7-7. 금융소비자보호실태평가 결과

구분		항목별 평가 결과
		2020년
종합등급		보통
계량 항목	1. 민원 사전예방 관련 사항	양호
	2. 민원처리노력 및 금융소비자 대상 소송 관련 사항	양호
비계량 항목	3. 금융소비자보호 전담조직 관련 사항	보통
	4. 금융상품 개발 과정의 소비자 보호 체계 구축 및 운영	보통
	5. 금융상품 판매 과정의 소비자 보호 체계 구축 및 운영	양호
	6. 민원 관리시스템 및 소비자정보 공시 관련 사항	보통
	7. 기타 소비자보호 관련 사항	양호

- 1) 종합등급은 2018년 실태평가부터 도입
 - 2) '16년 3등급→'17년 4등급→'18년 5등급 체계로 개편
 - 3) '16년 계량 5항목 및 비계량 5항목 → '20년 계량 2항목 및 비계량 5항목으로 변경
 - 계량항목 : '민원처리노력'과 '소송건수'는 통합되고, '영업 지속가능성'·'금융사고'는 평가항목에서 제외
 - 비계량항목 중 '민원관리시스템'과 '소비자정보 공시'는 통합되고, '기타 소비자보호 관련사항' 추가
- ※ 금융소비자 보호에 관한 법률 제32조 제2항에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호 실태평가제도'를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가 받음
- ※ 평가대상사는 영업의 규모 및 시장점유율, 취급하는 금융상품의 종류 및 성격, 감독 및 검사결과, 민원 및 분쟁 현황을 고려하여 금융감독원이 매년 지정하는 회사로 직전연도에 실태평가를 받은 자, 자율진단을 실시한 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음
- ※ 회사별 평가결과조회는 협회의 공시사이트를 통해 제공하고 있음

<금융소비자보호 실태평가 평가항목>

구분		평가부문	세부 평가기준
계량 항목	1	민원 사전예방 관련 사항	- 금융상품에 대한 민원·분쟁의 발생건수 - 금융상품에 대한 민원·분쟁의 증감률
	2	민원 처리노력 및 금융소비자 대상 소송 관련 사항	- 평균 민원처리 기간 - 자율조정처리 의뢰된 민원 건중 조정성립된 민원건수비율 - 소송 건중 패소율 및 분쟁조정 중 금융회사의 소송제기 건수
비계량 항목	3	금융소비자 보호 전담조직 관련 사항	- 금융소비자보호 내부통제위원회, 금융소비자보호 총괄기관의 설치·권한 및 운영현황 등 - 금융소비자보호 총괄기관의 업무를 수행하는 임직원의 임명·자격 요건·권한·직무 현황 및 성과 보상체계 설계·운영 등 - 금융소비자보호 업무계획 수립 및 유관 부서의 소비자보호 노력에 대한 성과 보상체계 설계·운영 등
	4	금융상품 개발 과정의 소비자 보호 체계	- 금융상품 개발 단계에서 부서간 정보공유, 금융소비자에 대한 잠재적 위험 평가 관련 절차·방법·기준 및 운영현황 등

	구축 및 운영	- 외부 전문가·금융소비자 등 의견 반영 관련 절차·방법·기준 및 운영현황 등
5	금융상품 판매 과정의 소비자 보호 체계 구축 및 운영	- 금융상품 판매 관련 절차·방법·기준 및 운영현황 등 - 영업 담당 임직원의 자격요건, 교육 및 소비자보호 관련 성과 보상체계의 운영 현황 등 - 금융상품 판매 후 프로세스(미스터리 쇼핑 등) 운영 현황 등
6	민원 관리시스템 및 소비자정보 공시 관련 사항	- 민원 접수채널, 규정·매뉴얼 및 전산시스템 운영 현황 등 - 민원 모니터링, 사전예방 프로그램 및 인력운영 현황 등 - 홈페이지, ARS 등을 통한 소비자정보 접근성 - 금융상품 설명 등 관련 공시, 안내 현황
7	기타 소비자보호 관련 사항	- 고령자, 장애인의 편의성 제고 및 소비자 피해 예방 - 임직원 대상 교육 프로그램 운영 현황 등 - 금융당국의 소비자보호 정책 등에 대한 참여 및 이행 - 그밖에 금융회사의 내부통제기준, 소비자보호 기준에서 소비자보호 관련 기타 사항

구분		항목별 평가 결과	
		2018년	2019년
종합등급		양호	양호
계량 항목	1. 민원발생건수	양호	양호
	2. 민원처리노력	우수	양호
	3. 소송건수	양호	보통
	4. 영업지속가능성	보통	보통
	5. 금융사고	양호	우수
비계량 항목	6. 소비자보호 지배구조	양호	양호
	7. 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축·운용	양호	보통
	8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축·운용	양호	양호
	9. 소비자보호 정책 참여 및 민원시스템 운영	양호	양호
	10. 소비자정보 공시	양호	우수

주1) 종합등급은 2018년 실태평가부터 도입

주2) '16년 3등급 → '17년 4등급 → '18년 5등급 체계로 개편

※ 금융소비보호모범규준에 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

<금융소비자보호 실태평가 평가항목>

구분		평가부문	세부 평가기준
계량항목	1	민원발생건수	- 금감원에 접수된 민원건수 및 증감률 (중·반복 및 악성민원 등은 제외)
	2	민원처리노력	- 금감원에 접수된 민원 평균처리기간 - 금융회사에 자율조정처리 의뢰된 민원건중 조정성립 민원건수비율
	3	소송건수	- 소송건수(패소율)와 금감원 분쟁조정 중 금융회사의 소송제기 건수
	4	영업지속가능성	- 금융회사의 재무건전성 지표
	5	금융사고	- 금융회사의 금융사고 건수와 금액
비 계량항목	6	소비자보호 지배구조	- 소비자보호 총괄책임자 및 총괄부서를 두고 있으며 공정한 업무수행을 제도적으로 보장 - 금융소비자보호협의회의 활발한 운영(CEO 참여 여부 등) - 소비자보호 업무계획의 적정성과 이행수준 - 금융소비자보호 업무전담자 인력 구성 및 평가, 보상의 중요성 - 기타 부서의 소비자보호 노력에 대한 성과평가
	7	상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	- 사전협약이 제도화 되어 있으며 협의누락이나 개선사항에 대해 금융소비자보호 총괄부서가 적절한 사후 조치 실시 - 상품개발 과정에서 소비자 의견반영 절차가 제도화되어 실시 - 민원발생 원인분석과 신상품에 대한 소비자 만족도 조사가 제도화되어 있으며 상품개발시 결과 반영
	8	상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	- 판매프로세스 점검절차와 교육 및 성과평가 등 사후조치를 유기적으로 연계하여 체계적으로 운영 - 판매조직의 평가·보상시스템에 대해 CCO 등 소비자보호조직의 관여 정도 - 고객정보 보호관리 시스템 구축 여부
	9	소비자보호 정책 참여 및 민원시스템 운영	- 금융당국의 소비자보호 정책 등에 대한 참여 및 이행 - 소비자보호 자체적인 제도개선을 통한 소비자보호 연구·노력 활성화 - 장애인 관련 소비자보호 강화 - 효율적인 민원시스템 운영 - 민원발생 원인에 대한 상시적인 분석과 사전예방 등
	10	소비자정보 공시 등	- 홈페이지 소비자정보 및 ARS의 편의성 - 홈페이지 소비자정보의 종류 및 내용이 풍부하며 주기적인 업데이트 등을 통해 체계적으로 관리하는지 여부 - 금융소비자와 임직원을 대상으로 다양한 금융교육 프로그램을 제공하며 주기적으로 실시하는지 여부

7-8. 민원발생건수

※ 협회 홈페이지/공시실/민원건수 공시와 동일하게 작성함

(<http://kpub.knia.or.kr/etc/CivilCount.knia>)

□ 민원발생건수

대상기간 : 당분기 (2021 4/4분기, 2021.10.01 ~ 2021.12.31)
전분기 (2021 3/4분기, 2021.07.01 ~ 2021.09.30)

○ 민원 건수

(단위 : 건)

구분	민원건수			환산건수(보유계약 10만건 당)			비고
	전분기	당분기	증감율(%)	전분기	당분기	증감율(%)	
자체민원	373	381	2.14	2.47	2.50	1.21	
대외민원	830	922	11.08	5.50	6.04	9.82	
합계	1,203	1,303	8.31	7.97	8.54	7.15	

주) 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	94	77	-18.09	0.62	0.50	-19.35	
	유지관리	173	168	-2.89	1.15	1.10	-4.35	
	보상(보험금)	821	933	13.64	5.44	6.12	12.50	
	기타	115	125	8.70	0.76	0.82	7.89	
합계		1,203	1,303	8.31	7.97	8.54	7.15	

○ 상품별 민원 건수

(단위 : %, 건)

구분		민원건수			환산건수(보유계약 10만건 당)			비고
		전분기	당분기	증감율(%)	전분기	당분기	증감율(%)	
상품	일반보험	43	43	0.00	4.18	4.18	0.00	
	장기보장성보험	511	593	16.05	4.91	5.70	16.09	
	장기저축성보험	10	8	-20.00	2.65	2.12	-20.00	
	자동차보험	890	614	4.07	17.97	18.70	4.06	
기타		49	45	-8.16	-	-	-	

7-9. 불완전판매비율, 불완전판매계약해지율 및 청약철회비율 현황

(단위 : %, 건)

구분	설계사	개인 대리점	법인대리점				직영	
			방카 주4)	TM 주5)	홈쇼핑 주6)	기타 주7)	복합 주8)	다이렉트 주9)
<불완전판매비율> 주1)								
2021년	0.02	0.02	0.02	-	-	0.02	-	-
불완전판매건수	151	36	3	-	-	193	-	3
신계약건수	670,115	208,997	15,574	58,003	-	1,081,617	483	121,833
2021년	0.02	0.02	0.02	0	0	0.02	0	0.00
계약해지건수	148	35	3	0	0	192	0	1
신계약건수	670,115	208,997	15,574	58,003	0	1,081,617	483	121,833
2021년	2.25	1.73	4.80	16.83	0	2.60	1.66	5.29
청약철회건수	15,052	3,624	747	9,761	0	28,081	8	6,444
신계약건수	670,115	208,997	15,574	58,003	0	1,081,617	483	121,833

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

주9) 통신판매를 전문으로 하는 보험회사 직영 모집조직(직영 TM 설계사의 경우 직영다이렉트 조직에 포함하여 작성)

7-10. 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도

□ 장기손해보험

(단위 : %, 건수)

구분	보험금 부지급률 주1)	구분	보험금 불만족도 주2)
2021년(하반기)	1.58	2021년(하반기)	0.17
보험금 부지급건수 주3)	8,233	보험금 청구 후 해지건수 주5)	564
보험금 청구건수 주4)	522,023	보험금 청구 계약건수 주6)	338,674

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 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 청구권자가 약관상 보험금 지급사유로 인지하고 보험금을 청구한 건 중 지급심사가 동일 기간내에 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 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 청구된 보험계약건(증권번호 기준, 중복 제외)

□ 자동차보험

(단위 : %, 건수)

구분	보험금 부지급률 주1)	구분	보험금 불만족도 주2)
2021년(하반기)	0.63	2021년(하반기)	0.00
보험금 부지급건수 주3)	2,630	보험금 청구 후 해지건수 주5)	0
보험금 청구건수 주4)	414,280	보험금 청구 계약건수 주6)	246,308

주1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건수 × 100

주2) 보험금 청구후 해지건수 / 보험금 청구 계약건수 × 100

주3) 보험금 청구건수 중 보험금이 지급되지 않은 건수

주4) 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 청구권자(피해자, 피해물 소유주 및 피보험자)가 약관상 보험금 지급사유로 인지하여 보험회사에 사고 접수한 건 중 보험금 지급/부지급 여부가 확정된 건수(사고일자, 사고접수일자, 증권번호, 사고번호, 피해자(물) 및 피보험자 등 기준으로 산출)

* 피해서열별로 추산보험금을 책정한 건수를 기준으로 작성

** 보험금 청구 포기건 및 피구상건 제외(다만, 소송 및 금감원 분쟁조정 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

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

㉡ 피보험자동차를 양도한 경우

㉢ 피보험자동차의 말소등록으로 운행을 중지한 경우

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

㉤ 보험회사가 파산선고를 받은 경우

㉥ 「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)

7-11. 사회공헌활동

□ 사회공헌활동 비전

KB손해보험은 브랜드 전달가치인 '희망'을 사회공헌 활동과 접목시켜 체계적인 나눔 경영을 실천하고 있음. 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 주1)	설계사 주2)	
2021년	4,137	4	○	5,629	204	16,169	469	3,099	13,708	286,121

15.4

주1,2) 2021년 12월말 기준

□ 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위 : 백만원, 명)

분야	주요사회공헌활동	기부 (집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회/공익	발달장애아동 및 가족 지원사업, 저소득 어르신 대상 농산물 지원, 연말 불우이웃 돕기 등	2,829	5,629	16,169	204	469
문화/예술/스포츠	장애인 골프 후원, 대한배구협회 후원	175				

학술/교육	초등학교 및 병설유치원 신증설, 리모델링 지원, 자립준비청년 취창업 지원 등	994	-	-	-	-
환경보호	플로깅 활동 진행	8				
글로벌 사회공헌	-	-	-	-	-	-
공동사회공헌	손해보험협회 공동사업 (재난피해가정 장학지원사업 등)	85	-	-	-	-
서민금융	새희망힐링펀드	46	-	-	-	-
기타	-	-	-	-	-	-
총계		4,137	5,629	16,169	204	469

* 2021년 4/4분기(2021.12.31) 누적 실적 기준임

지역사회/공익 분야의 기부금액 1,468백만원은 KB금융공익재단에 기부한 금액입니다.

7-12. 보험회사 손해사정업무 처리현황

□ 보험사 손해사정업무 처리현황

○ 기간 : 2021.1.1 ~ 2021.12.31

(단위 : 건, 천원, %)

회사명	위탁 업체명	종구분	계약기간	총위탁건수	총위탁 수수료	위탁 비율 (%)	지급 수수료 비율(%)
KB 손해 보험	KB 손해사정 (자회사)	1/3/4종	2021.01.~2021.12.	3,475,461	104,604,574	44.7	64.7
	(주)국제손해사정	1/4종	2021.08.~2022.07.	5,106	2,017,842	0.1	1.2
	(주)동북아화재손 해사정	1종	2021.01.~2021.12.	375	215,120	0.0	0.1
	(주)서진손해사정 공사	4종	2021.01.~2021.12.	1,249	220,210	0.0	0.1
	(주)캄코화재특종 손해사정	4종	2021.01.~2021.12.	2,391	390,198	0.0	0.2
	KIG화재특종손해 사정	4종	2021.01.~2021.12.	23	635	0.0	0.0
	TSA상해손해사정 (주)	4종	2021.08.~2022.07.	2,942	465,031	0.0	0.3
	고려해상화재손해 사정	1종	2021.08.~2022.07.	295	326,588	0.0	0.2
	네스코손해사정	2종	2021.08.~2022.07	32	30,152	0.0	0.0
	다빈치손해사정(주)	3종	2021.01.~2021.12.			0.0	0.1

			1,823	90,800		
다스카손해사정	1/2종	2021.08.~2022.07.	439,137	4,533,353	5.7	2.8
대양손해사정	4종	2021.01.~2021.12.	271	223,808	0.0	0.1
대영화재특종손해사정	1종	2021.08.~2022.07.	111	99,836	0.0	0.1
대한손해사정(주)	1종	2021.01.~2021.12.	59	3,810	0.0	0.0
리더스손해사정	4종	2021.08.~2022.07.	5,815	1,155,345	0.1	0.7
리카온특수대물손해사정(주)	3종	2021.01.~2021.12.	15	15,361	0.0	0.0
머큐리손해사정(주)	3종	2021.01.~2021.12.	49	28,375	0.0	0.0
모든손해사정	2종	2021.08.~2022.07.	120	271,800	0.0	0.2
미래화재특종손해사정(주)	1종	2021.08.~2022.07.	1,916	1,227,904	0.0	0.8
바른화재특종손해사정(주)	4종	2021.08.~2022.07.	2,245	348,499	0.0	0.2
보람화재특종손해사정(주)	1종	2021.08.~2022.07.	1,090	776,722	0.0	0.5
비전에이스손해사정	3종	2021.01.~2021.12.	34	41,759	0.0	0.0
새한손해사정	2종	2021.08.~2022.07.	185	373,597	0.0	0.2
서울손해사정(주)	1/4종	2021.08.~2022.07.	4,066	923,860	0.1	0.6
세계화재해상손해사정	1종	2021.08.~2022.07.	2,736	1,776,629	0.0	1.1
세드윅코리아손해사정	1종	2021.08.~2022.07.	129	434,022	0.0	0.3
세종손해사정	1종	2021.08.~2022.07.	406	398,364	0.0	0.2
손해사정도원	3종	2021.01.~2021.12.	42	40,085	0.0	0.0
손해사정법인 금화	3종	2021.01.~2021.12.	30	30,348	0.0	0.0
솔로몬화재특종손해사정(주)	1/4종	2021.08.~2022.07.	3,287	1,310,321	0.0	0.8

스카이손해사정 (주)	3종	2021.01.~2021.12.	705	66,284	0.0	0.0
씨앤에스자동차상 해질병손해사정 (주)	4종	2021.08.~2022.07.	3,442	540,641	0.0	0.3
아세아손해사정 (주)	1/4종	2021.08.~2022.07.	1,914	478,416	0.0	0.3
아이지화재해상손 해사정(주)	1종	2021.08.~2022.07.	33	668	0.0	0.0
에스에이에스손해 사정	1종	2021.08.~2022.07.	522	269,491	0.0	0.2
에스원화재특종손 해사정(주)	1/4종	2021.08.~2022.07.	6,771	1,628,980	0.1	1.0
에이원손해사정 (주)	4종	2021.08.~2022.07.	3,887	795,903	0.1	0.5
에이플러스손해사 정	4종	2021.08.~2022.07.	684	116,504	0.0	0.1
엘엔씨손사정(주)	3종	2021.01.~2021.12.	76	78,368	0.0	0.0
예강손해사정	3종	2021.01.~2021.12.	37	33,309	0.0	0.0
오케이손해사정	4종	2021.04.~2022.03.	695,315	3,925,913	8.9	2.4
월드베스트손해사 정(주)	3종	2021.04.~2022.03.	47	48,959	0.0	0.0
원원손해사정	3종	2021.01.~2021.12.	20	18,361	0.0	0.0
유니온화재특종손 해사정(주)	4종	2021.01.~2021.12.	5	82	0.0	0.0
유월비손해사정(주)	3종	2021.01.~2021.12.	39	35,409	0.0	0.0
이룸손해사정	1종	2021.08.~2022.07.	378	146,403	0.0	0.1
이앤에스손해사정 주식회사	1종	2021.08.~2022.07.	933	572,567	0.0	0.4
인코크화재해상손 해사정	1종	2021.08.~2022.07.	302	535,266	0.0	0.3
일신손해사정	1종	2021.08.~2022.07.	13	21,266	0.0	0.0
(주)파란손해사정	1/4종	2021.01.~2021.12	453,761	4,383,664	5.8	2.7

중앙화재특종손해사정	1종	2021.01.~2021.12.	310	167,800	0.0	0.1
카스코화재해상손해사정	1종	2021.01.~2021.12.	358	283,456	0.0	0.2
케이엔지손해사정	3종	2021.01.~2021.12.	2,352	106,585	0.0	0.1
케이엠손해사정	1/4종	2021.01.~2021.12	22,425	2,772,047	0.3	1.7
케이원화재특종손해사정(주)	1종	2021.08.~2022.07.	11	11,425	0.0	0.0
케이지손해사정	4종	2021.04.~2022.03.	958,238	5,203,582	12.3	3.2
케이플러스손해사정	4종	2021.04.~2022.03.	686,507	3,721,613	8.8	2.3
코마화재특종손해사정(주)	1종	2021.08.~2022.07.	1,527	535,939	0.0	0.3
타임즈손해사정 주식회사	4종	2021.08.~2022.07.	2,057	351,673	0.0	0.2
탐손해사정 주식 회사	1/4종	2021.08.~2022.07.	3,216	1,268,272	0.0	0.8
태양화재특종손해사정	1종	2021.08.~2022.07.	889	663,131	0.0	0.4
태평양손해사정	1종	2021.08.~2022.07.	246	191,582	0.0	0.1
티앤지손해사정 (주)	1/4종	2021.08.~2022.07.	2,964	750,477	0.0	0.5
프라임화재특종손해사정(주)	4종	2021.08.~2022.07.	3,619	752,834	0.0	0.5
플랜비손해사정앤 컨설팅	4종	2021.04.~2022.03.	942,287	5,070,672	12.1	3.1
피에스엘손해사정	1종	2021.08.~2022.07.	13	24,901	0.0	0.0
피케이손해사정	3종	2021.08.~2022.07.	15	10,585	0.0	0.0
한국손해사정	1종	2021.08.~2022.07.	771	540,437	0.0	0.3
한리손해사정	2종	2021.08.~2022.07.	153	273,689	0.0	0.2
한바다손해사정	2종	2021.08.~2022.07.	69	86,438	0.0	0.1
한서손해사정	2종	2021.08.~2022.07.			0.0	0.0

			26	28,503		
한일손해사정	2종	2021.08.~2022.07.	62	115,489	0.0	0.1
해성손해사정	1/4종	2021.08.~2022.07.	20,180	2,177,245	0.3	1.3
해오름화재특종상 해질병손해사정 (주)	4종	2021.08.~2022.07.	1,970	389,027	0.0	0.2
협성손해사정	2종	2021.08.~2022.07.	44	62,854	0.0	0.0
합계			7,770,633	161,631,658	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

7-13. 손해사정사 선임 등 등

1) 손해사정사 선임 요청, 선임거부 건수 및 사유

○ 기간 : 2021.1.1 ~ 2021.12.31

① 손해사정사 선임 요청·선임 거부 건수

(단위 : 건)

구 분	2021 년		2020 년	
	선임 요청 건수	선임 거부 건수	선임 요청 건수	선임 거부 건수
상반기	15	0	15	0
하반기	7	0	10	0
연도전체	22	0	25	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

※ 해당 수치 20년 상반기부터 작성

② 손해사정사 선임 거부 사유

(단위 : 건)

구 분	선임 거부 사유	선임 거부 건수
1	보험업법 제 2 조 제 19 호에 따른 전문 보험계약자의 계약	0
2	보험업법 시행령 제 1 조의 2 제 3 항에 따른 보험계약	0
3	선임 동의 기준에 따른 거부사유	0

주1) 각 거부사유별 거부건수의 합계는 상기①의 선임거부 건수 동일

(상반기의 경우 상반기, 결산시 당해연도)

주2) 상기 회사별 선임 동의 기준에 따른 거부사유는 구체적으로 기재

(예 : 선임 동의 기준 제0조에 의한 거부 사유 해당)

주3) 선임거부건수가 없는 경우 표②를 생략

2) 실손의료비 담보 단독청구건의 보험금청구권자 선임 손해사정사 동의기준 (2022년 3월 11일 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 동의 거부 가능
 - 보험회사와 사전 동의 절차가 없이 별도로 보험금 청구권자의 필요에 의한 손해사정사를 선임한 것으로써 보험 회사 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 보수 교육을 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

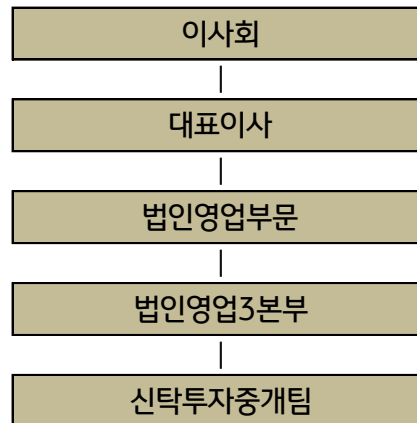
- 1) 손해사정업 등록증 사본
- 2) 사업자등록증, 통장사본
- 3) 개인(신용)정보동의서 (손해사정사용)
- 4) 손해사정업무 위임계약서
- 5) 손해사정사 선임을 위한 필수동의서
- 6) 선임동의 요청서(보험회사 제출용)
- 7) 손해배상보장 예탁증서 또는 인허가보증보험증권 사본
- 8) 보험금청구권자 등 선임 손해사정 보수지급 동의서 (당사 양식)

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

7-14. 신탁부분

1) 조직 및 인력현황

☐ 조직도



☐ 신탁담당부서 인력 현황

(단위 : 명)

임원	직원						합계
	부장	차장	과장	대리	주임	기타	
0	0	1	1	1	1	0	4

2) 재무 및 손익현황

☐ 요약 재무상태표(신탁계정)

(단위 : 백만원)

계정과목	2021 년	2020 년	계정과목	2021 년	2020 년
자산총계	516,069		부채총계	516,069	
현금및예치금	404,011		금전신탁	515,634	
증권	112,055		기타부채	435	
기타자산	3				

□ 요약 손익계산서(신탁계정)

(단위 : 백만원)

계정과목	2021 년	2020 년	계정과목	2021 년	2020 년
신탁이익계	683		신탁손실계	683	
예치금이자	554		금전신탁이익	411	
증권이자	79		수수료비용	272	
증권매매이익	50				
증권평가이익	0				

3) 자금조달 및 운용현황

(단위 : 백만원)

구분		2021 년		2020 년	
		평균잔액	구성비(%)	평균잔액	구성비(%)
조달	금전신탁	35,053	100.00		
	(퇴직연금신탁)	35,053	100.00		
	차입금	-	-		
	재산신탁	-	-		
	특별유보금	-	-		
	기타	-	-		
	조달계	35,053	100.00		
운용	대출금	-	-		
	유가증권	7,611	21.71		
	콜론	-	-		
	기타	27,442	78.29		
	운용계	35,053	100.00		

4) 신탁상품 기간별 평균배당률 현황 : 해당없음

5) 신탁계정 재무제표

대 차 대 조 표(재무상태표)

2021 년 : 2021 년 12 월 31 일 현재

2020 년 : 2020 년 12 월 31 일 현재

KB 손해보험

(단위 : 백만원)

과목	2021 년		2020 년
[자산]			
현금및예치금		404,011	
원화예치금	404,011		
증권		112,055	
매입어음	20		
수익증권	35		
파생결합증권	112,000		
기타자산		3	
미수이자	3		
자산총계		516,069	
[부채]			
금전신탁		515,634	
퇴직연금신탁	515,634		
기타부채		435	
수수료미지급금	51		
미지급신탁이익	384		
부채총계		516,069	

손익계산서

2021 년 : 2021 년 1 월 1 일 부터 2021 년 12 월 31 일까지

2020 년 : 2020 년 1 월 1 일 부터 2020 년 12 월 31 일까지

KB 손해보험

(단위 : 백만원)

과목	2021 년		2020 년
[신탁이익]			
예치금이자		554	
원화예치금이자	554		
증권이자		79	
매입어음이자	0		
파생결합증권이자	79		
증권매매이익		50	
수익증권매매이익	0		
파생결합증권매매이익	50		
증권평가이익		0	
수익증권평가이익	0		
신탁이익계		683	
[신탁손실]			
금전신탁이익		411	
퇴직연금신탁이익	411		
수수료비용		272	
지급수수료	212		
신탁보수	60		
신탁손실계		683	

VIII. 재무제표

8-1. 별도기준

-연결/별도 기준 감사보고서, 재무상태표, 손익계산서, 현금흐름표, 자본변동표 등은 첨부파일 참조.

IX. 기타

9-1. 임원현황

(2022년 3월 21일 현재 기준)

상근임원/ 사외이사/이사대우	성명	직명	담당업무 또는 주된 직업	주요 경력
상임	김기환	사장	대표이사	- KB금융지주 리스크관리총괄 전무 - KB금융지주 재무총괄 부사장
사외이사	서정우	사외이사	국민대학교 경영대학 명예교수 (이사회추천)	- 한국회계기준원 원장 및 상임위원 - 국제회계기준위원회 위원
사외이사	최정혜	사외이사	연세대학교 경영대학 교수 (이사회추천)	- 연세대학교 경영대학 조교수 - 연세대학교 경영대학 부교수
사외이사	이재덕	사외이사	에이원심사손해사정 고문 (이사회추천)	- 삼성화재 상무 - 에스에프시스템 대표이사
사외이사	윤동춘	사외이사	당사 이사회이사 (이사회추천)	- 서울경찰청 경무부장, 경찰관리관 - 경북경찰청장, 경찰청 보안국장
기타비상무이사	서영호	기타비상무이사	KB금융지주 재무총괄 전무	- KB증권 기관영업부문장 전무 - KB금융지주 재무총괄(CFO) 전무
상임	김대현	부사장	경영관리부문장	- 당사 전략영업부문장 - 당사 상품총괄 및 장기보험부문장 겸
상임	강성훈	부사장	법인영업부문장	- 당사 법인마케팅본부장 - 당사 법인영업2본부장
상임	이공재	부사장	GA영업부문장	- 당사 경인강원본부장 - 당사 GA영업부문장 및 수도권GA본부장 겸
상임	서경환	감사총괄	감사총괄	- 금융감독원 광주지원장 등 - 손해보험협회 전무
상임	오영택	전무	CPC전략부문장	- 당사 장기상품본부장 - 당사 경인강원본부장
상임	김민기	전무	자동차보험부문장	- 당사 다이렉트지원부장 - 당사 자동차보험부문장 및 자동차마케팅본부장 겸
상임	백창윤	전무	일반보험부문장	- 삼성화재 경영지원실 ERP추진팀장 상무 - 삼성화재 일반보험본부핵심팀장 상무
상임	인혜원	전무	디지털사업부문장	- 국민은행 신용리스크부장 - 당사 리스크관리본부장
상임	박청	전무	개인영업부문장	- 당사 인사총무본부장 - 당사 부산대구본부장
상임	구본옥	전무	리스크관리본부장	- 당사 경영전략본부장 - 당사 경영관리부문장
상임	박영식	전무	다이렉트본부장	- DB손해보험 신사업마케팅팀장 - DB손해보험 신채널사업본부장

상임	전점식	전무	장기보상본부장	- 당사 장기기획부장 - 당사 보험리스크관리실장
상임	김철수	전무	디지털전략본부장	- 당사 강동송파지역단장 - 당사 HR본부장
상임	박효익	상무	자산운용본부장	- 당사 미국지점장 - 당사 경영관리파트장
상임	조경희	상무	경영전략본부장	- 당사 총무부장 - KB금융지주 One-firm전략부장
상임	이승수	상무	계리본부장	- 당사 계리지원부 IFRS17 추진팀장 - 당사 가치경영파트장
상임	이용무	상무	CPC전략본부장	- 당사 고객컨택부장 - 당사 마케팅기획파트장
상임	배준성	상무	장기상품본부장	- 삼성화재 장기상품개발1파트 부장 - 당사 장기상품기획파트장
상임	박찬일	상무	준법감시인	- 당사 자동차보상지원파트장 - 당사 자동차보상본부장
상임	조현기	상무	해외사업본부장	- 국민은행 뉴욕지점장 - KB금융지주 글로벌전략부장
상임	장세원	상무	IT본부장	- 당사 IT파트장 - 당사 정보보호본부장
상임	문관웅	상무	TC사업본부장	- 당사 부천지역단장 - 당사 인재개발파트장
상임	홍창기	상무	서울본부장	- 당사 강남서초지역단장 - 당사 경인지역단장
상임	이계춘	상무	경인강원본부장	- 당사 경인지역단장 - 당사 개인마케팅파트장
상임	이정찬	상무	부산대구본부장	- 당사 부천지역단장 - 당사 대전지역단장
상임	오명교	상무	소비자보호본부장	- 당사 수도권GA1사업단장 - 당사 충청호남본부장
상임	정택균	상무	수도권GA본부장	- 당사 광주지역단장 - 당사 호남GA사업단장
상임	제인태	상무	법인영업1본부장	- 당사 법인영업2부장 - 당사 법인영업6부장
상임	김유홍	상무	법인영업3본부장 및 연금사업본부장 겸	- 당사 퇴직연금부장 - 당사 법인영업3본부장
상임	문승철	상무	브랜드전략본부장	- KB금융지주 브랜드전략부장 - 당사 소비자보호본부장
상임	박상규	상무	기업영업본부장	- 당사 법인마케팅부장 - 당사 법인영업1부장

상임	이진형	상무	법인영업2본부장	- KB국민은행 삼성대기업금융센터장 - KB국민은행 강남 대기업금융센터 영업3부 센터장
상임	김혁	상무	자동차보상본부장	- 당사 자동차보상지원파트장 - 당사 대구보상부장
상임	정종필	상무	지방권GA본부장	- 당사 수도GA1-2지점장 - 당사 대구GA사업단장
상임	신기원	상무	충청호남본부장	- 당사 목포지역단장 - 당사 수원지역단장
상임	김진규	상무	정보보호본부장	- 당사 정보보호부 기획팀장 - 당사 정보보호파트장
상임	이오수	상무	HR본부장	- 당사 자동차상품파트장 - 당사 경영관리파트장
상임	최재영	전무	WM/연금부문장	- 현)KB금융지주 WM/연금총괄, KB국민은행 WM고객그룹전무, KB증권 WM 부문 부사장(겸)

9-2. 이용자편람

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

- 주주배당률

주주배당률은 납입자본금에 대한 배당금액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출

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

- 주당배당액

주당배당액은 1주당 배당금액을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출

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

- 배당성향

배당성향은 세후 당기순이익에 대한 배당금액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출

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

(세후 당기순이익은 연결전 일반계정의 세후 당기순이익을 말함)

- 계약자배당전잉여금

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

- 당기손익인식증권

일반적으로 단기간내의 매매이익을 목적으로 취득하는 금융자산을 의미함

- 매도가능증권(매도가능금융자산)

매도가능 항목으로 지정한 비파생금융자산 또는 다음의 금융상품으로 분류되지 않는 비파생금융자산

- 만기보유증권(만기보유금융자산)

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도 또는 능력이 있는 경우에 한함

- 부실대출

부실대출은 총 대출중 고정, 회수의문 및 추정손실을 합한 것으로 보험회사의 자산건전성을 측정 할 수 있는 지표임

1) 고정은 다음의 1에 해당하는 자산을 의미함

경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 저하를 초래할 수 있는 요인이 현재화되어 채권회수에 상당한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처(고정거래처)에 대한 자산

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

2) 회수의문은 다음의 1에 해당하는 자산을 의미함

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

3) 추정손실은 다음의 1에 해당하는 자산을 의미함

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

- 파생 금융상품 거래

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

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

- 지급여력비율

지급여력비율이란 보험계약자에 대한 채무를 안정적으로 확보기 위해 보험종목별 위험도에 따라 보험계약 준비금에 더해 보유하여야 할 자산기준에 대한 순자산 비율을 말하고, 이는 보험회사 자본적정성(Capital Adequacy)을 측정하는 지표임

○ 지급여력비율 = (지급여력금액/지급여력기준금액) × 100

- ROA (Return on Assets)

보험회사의 총자산을 사용하여 이익을 어느 정도 올리고 있는가를 나타내는 보험회사의 이익창출능력으로 자산대 비수익률이라고도 함

- ROE (Return on Equity)

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

- 유동성 비율

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

- 유가증권평가손익

유가증권 평가손익은 회계결산일 현재 보유하고 있는 유가증권의 장부가와 당해 회계연도말의 공정가액 또는 순자산가액과의 차이를 의미함

* 장부가는 총회 결산승인후의 수정장부가를 의미함.

- 특별계정

특별계정은 보험업법 제108조에서 정하고 있는 특별계정과 동일한 개념으로, 일반계정과 구분 운용 및 회계처리하기 위하여 설정하는 계정을 말합니다. 손해보험회사는 현재 퇴직보험 및 퇴직연금에 대하여 특별계정을 설정하고 있음

- 특수관계인

특수관계인은 자본시장법 제8조에 해당하는 자로서, 최대주주 또는 주요주주의 직계존비속 등 친족 및 그들과 합산하여 30%이상을 출자 또는 사실상 영향력을 행사하고 있는 경우 당해 법인, 기타 단체와 그 임원 등을 의미함

- 신용평가등급

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

예시) 외국의 주요 신용평가 전문기관 등급표

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

	투자부적격 등급	NP	B~D (3등급)	B~C (2등급)
--	-------------	----	-----------	-----------

<참고> 평가기관별 장·단기 신용평가등급 체계

1) Moody's

	장기신용 등급		신용등급내용	단기신용 등급		신용등급내용
		순위			순위	
투 자 적 격 등 급	Aaa	1	최상의 신용상태 (Exceptional Financial Security)	P-1 (Prime-1)	1	최상의 신용등급 (Superior Ability for Repayment)
	Aa1	2	전반적으로 신용상태가 우수하 나 Aaa에 비해서는 약간의 투 자위험 존재 (Excellent Financial Security)	P-2 (Prime-2)	2	신용등급 양호 (Strong Ability for Repayment)
	Aa2	3				
	Aa3	4				
	A1	5	신용상태 양호 (Good Financial Security)	P-3 (Prime-3)	3	신용등급 적절 (Acceptable Ability for Repayment)
	A2	6				
	A3	7				
	Baa1	8	신용상태 적절 (현재 문제는 없 으나 미래에는 신용위험 존재) (Adequate Financial Security)	Not Prime	4	
	Baa2	9				
	Baa3	10				
투 자 요주의 및 부적격 등 급	Ba1	11	투자시 요주의 대상 (Questionable Financial Security)	Not Prime	4	
	Ba2	12				
	Ba3	13				
	B1	14	바람직한 투자대상이 아님 (Poor Financial Security)			
B2	15					
B3	16					

	Caa	17	신용상태 나쁨 (Very Poor Financial Security)			
	Ca	18	신용상태 매우 나쁨 (extremely poor financial security)			
	C	19	최악의 신용상태 (The Lowest Rated Class)			

2) S & P

	장기신용 등급		신용등급내용	단기신용 등급		신용등급내용
		순위			순위	
투 자 적 격 등 급	AAA	1	최상의 신용상태 (Extremely Strong)	A-1	1	최상의 신용등급 (Strong)
	AA+	2	신용상태 우수 (Very Strong)	A-2	2	신용등급 양호 (Good)
	AA	3				
	AA-	4				
	A+	5	신용상태 양호 (Strong)	A-3	3	신용등급 적절 (Adequate)
	A	6				
	A-	7				
	BBB+	8	신용상태 적절 (Adequate)			
	BBB	9				
	BBB-	10				
투 자 요주의 및	BB+	11	투자시 요주의 대상 (Less Vulnerable)	B	4	투자시 요주의 대상 (Vulnerable)
	BB	12				
	BB-	13				

부적격 등 급	B+	14	투자시 요주의 대상 (More Vulnerable)	C	5	상환불능위험 상존 (Currently Vulnerable)
	B	15				
	B-	16				
	CCC+	17	투자시 요주의 대상 (currently Vulnerable)			
	CCC	18				
	CCC-	19				
	CC	20	최악의 신용상태 (Currently Highly- Vulnerable)			
	C	21				
	D	22				

3) IBCA

	장기신용 등급		신용등급내용	단기신용 등급		신용등급내용
		순위			순위	
투 자 적 격 등 급	AAA	1	투자위험 발생가능성이 거의 없음 (the lowest expectation of investment risk)	F1	1	최상의 신용등급 (Highest Credit Quality)
	AA	2	아주 약간의 투자위험 발생가능성 있음 (very low expectation of investment risk)	F2	2	신용등급 양호 (Good Credit Quality)
	A	3	약간의 투자위험 발생가능성 있음 (Currently low expectation of investment risk)	F3	3	신용등급 적절 (Fair Credit Quality)
	BBB	4	약간의 투자위험 발생가능성 있음 (Currently low expectation of investment risk)			
투 자 요주의	BB	5	투자위험 발생가능성 있음 (possibility of investment risk dev-	B	4	투자시 요주의 대상 (Speculative)

및 부적격 등 급			-eloping)			
	B	6	투자위험 상존 (investment risk exist)			
	CCC	7	상환불능 가능성이 있음 (currently perceived possibility of default)			
	CC	8	상환불능 가능성이 높음 (high risk default)	C	5	상환불능 상태 (High Default Risk)
	C	9	상환불능 상태 (currently default)			