

2022년 주식회사KB손해보험 회사의 현황

기간 : 2022.1.1. ~ 2022.12.31.



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	52p.
VI. 위험관리	57p.
VII. 기타 경영현황	82p.
VIII. 재무제표	104p.
IX. 기타	105p.

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

- 8부문, 23본부, 59파트/37부/1배구단, 6영업본부 51지역단, 해외 1지점 2사무소임 (2023년 2월말 현재)

1-2. 요약재무정보

□ 요약 대차대조표(일반계정)

(단위 : 억원)

구분	2022년도	2021년도	증감(액)
운용자산	342,446	329,437	13,009
현금 및 예치금	8,481	4,840	3,641
유가증권	246,475	236,479	9,996
대출채권	83,359	80,249	3,110
부동산	4,131	7,869	-3,738
비운용자산	39,862	37,204	2,658
고정자산	1,451	1,388	63
기타자산	38,411	35,816	2,595
특별계정자산	37,266	33,856	3,410
[자 산 총 계]	419,574	400,497	19,077
책임준비금	325,176	315,457	9,719
기타부채	19,610	16,117	3,493
특별계정부채	44,520	35,981	8,539
[부 채 총 계]	389,306	367,555	21,751
자본금	333	333	0
자본잉여금	3,485	3,485	0
이익잉여금(결손금)	35,017	29,014	6,003
기타포괄손익누계액	-8,567	110	-8,677
[자 본 총 계]	30,268	32,942	-2,674

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

□ 요약 대차대조표(특별계정)

(단위 : 억원)

구분	2022년도	2021년도	증감(액)
현금 및 예치금	1,291	684	607
유가증권	26,752	25,657	1,095
대출채권	9,130	7,439	1,691
기타자산	93	76	17
일반계정미수금	5,660	4,459	1,201
[자산총계]	42,926	38,315	4,611
기타부채	20	11	9
일반계정미지급금	777	2,914	-2,137
[부채총계]	797	2,925	-2,128
계약자적립금	44,500	35,970	8,530
기타포괄손익누계액	-2,371	-580	-1,791
[부채와 적립금 및 기타포괄손익누계액 총계]	42,926	38,315	4,611

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

□ 요약 손익계산서(일반계정)

(단위 : 억원)

구분	2022년도	2021년도	증감(액)
경과보험료	108,889	102,981	5,908
발생손해액	53,887	51,759	2,128
보험환급금	28,921	24,122	4,799
순사업비	21,665	20,764	901
보험료적립금증가액	6,941	11,510	-4,569
계약자배당준비금증가액	101	89	12
보험영업손익	-2,626	-5,263	2,637
투자영업손익	11,022	9,454	1,568
영업이익	8,396	4,191	4,205
영업외손익	-688	-325	-363
법인세비용차감전순이익	7,708	3,866	3,842
법인세비용	1,893	1,005	888
당기순이익	5,815	2,861	2,954
기타포괄손익	-8,677	-2,164	-6,513
총포괄손익	-2,862	697	-3,559

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

□ 요약 손익계산서(특별계정)

(단위 : 억원)

구분	2022년도	2021년도	증감(액)
계약자적립금 전입	8,530	-102	8,632
지급보험금	29,625	17,309	12,316
특별계정운용수수료	71	125	-54
대손상각비	2	4	-2
재산관리비	21	20	1
유가증권처분손실	490	28	462
유가증권평가손실	54	14	40
외환차손실	0	0	0
이자비용	0	0	0
파생상품거래손실	0	0	0
파생상품평가손실	0	0	0
기타비용	0	0	0
[비 용 총 계]	38,793	17,398	21,395
보험료수익	37,440	16,589	20,851
이자수익	911	708	203
배당금수익	3	3	0
수수료수익	2	1	1
유가증권처분이익	17	79	-62
유가증권평가이익	5	13	-8
외환차이익	0	0	0
파생상품거래이익	0	0	0
파생상품평가이익	0	0	0
기타수익	415	5	410
[수 익 총 계]	38,793	17,398	21,395

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

1-3. 사업실적

(단위 : 건, 억원)

구분		2022년도	2021년도	증감
신계약실적	건수	10,817,724	10,603,943	213,781
	가입금액	30,623,214	23,985,188	6,638,026
보유계약실적	건수	19,578,585	18,521,730	1,056,855
	가입금액	39,421,107	34,589,457	4,831,650
보유보험료		110,179	103,726	6,453
(원수보험료)		122,332	115,238	7,094
순보험금		49,404	45,875	3,528
(원수보험금)		59,629	55,938	3,691
순사업비		21,665	20,764	902

1-4. 주요경영효율지표

□ 주요경영효율지표

(단위 : 억원, %, %p)

구 분		2022년도	2021년도	증감
손해율		82.56	84.97	-2.41
사업비율		19.66	20.02	-0.35
자산운용률		81.62	82.26	-0.64
자산수익률		3.11	2.81	0.30
효력상실해약률		8.22	8.50	-0.28
신용평가등급		A (A.M.BEST) A2(Moody's) AA+(한국기업평가)	A (A.M.BEST) AA+(한국기업평가)	Moody's 신규
지급여력비율		171.66	179.39	-7.73
	지급여력금액	46,077	43,489	2,588
	지급여력기준금액	26,842	24,243	2,599

□ 계약유지율

(단위 : %, %p)

구 분	2022년도	2021년도	전년대비 증감(%p)
13 회차	89.44	86.53	2.91
25 회차	71.79	68.74	3.05
37 회차	60.16	53.07	7.09
49 회차	46.96	50.36	-3.40
61 회차	47.25	51.42	-4.17
73 회차	48.68	54.98	-6.30
85 회차	53.12	51.03	2.09

※ 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 안녕하십니까?

2022 년 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 보여 드릴 수 있을 것으로 기대합니다.

지난 한 해 글로벌 경제는 러시아-우크라이나 전쟁과 미 연준의 급격한 금리 인상 등으로 불확실성이 그 어느때보다 확대되었으며, 국내 경기도 이러한 영향으로 실질 구매력 저하와 소비심리 위축이 이어진 어려운 한 해였습니다. 그럼에도 불구하고 KB 손해보험은 핵심 비즈니스 경쟁력 강화 및 자본효율성 극대화 등 양적 질적 성장을 통해 개별 기준 5,815 억의 사상 최대 당기순이익을 실현하였습니다.

또한, 보험업계 최초로 설립된 헬스케어 자회사를 통하여 헬스케어 플랫폼 서비스인 ‘오케어’를 제공하고, 손해보험 업계 최초로 마이데이터 서비스를 출시하는 등 디지털 혁신을 거듭하고 있으며, 이러한 노력을 인정받아 2022 년 한국 서비스대상 손해보험 부문 명예의 전당에 헌정되어 업권 내 최고 우수기관으로 선정되었습니다.

한편, 당사와 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!

2023 년 보험시장은 新 회계제도인 IFRS17 본격 시행, 전 세계적으로 불안정과 불안이 장기간 지속된다는 ‘퍼머크라 이시스’의 도래 등 어려운 상황들의 연속이 예상됩니다 .

이러한 시장 상황 속에서도 KB 손해보험은 '보험 그 이상의 보험'이라는 가치를 드릴 수 있도록 앞서가는 디지털 역량을 기반으로 상품, 영업, 보상 등 모든 분야에서 타사와 격이 다른 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.

2023 년 3 월 31 일
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 2 가 28 에서 업무개시
1970. 04. 03	럭키금성그룹 범한 주식 인수
1970. 05. 04	사옥 준공(서울 중구 소공동 77)
1976. 06. 23	기업공개(자본금 10 억원)
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 217 억원 → 300 억원)
1999. 07. 01	주식 액면분할 (1 주의 금액 5,000 →500 원)
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

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 The드림365건강보험 II 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 헤경 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

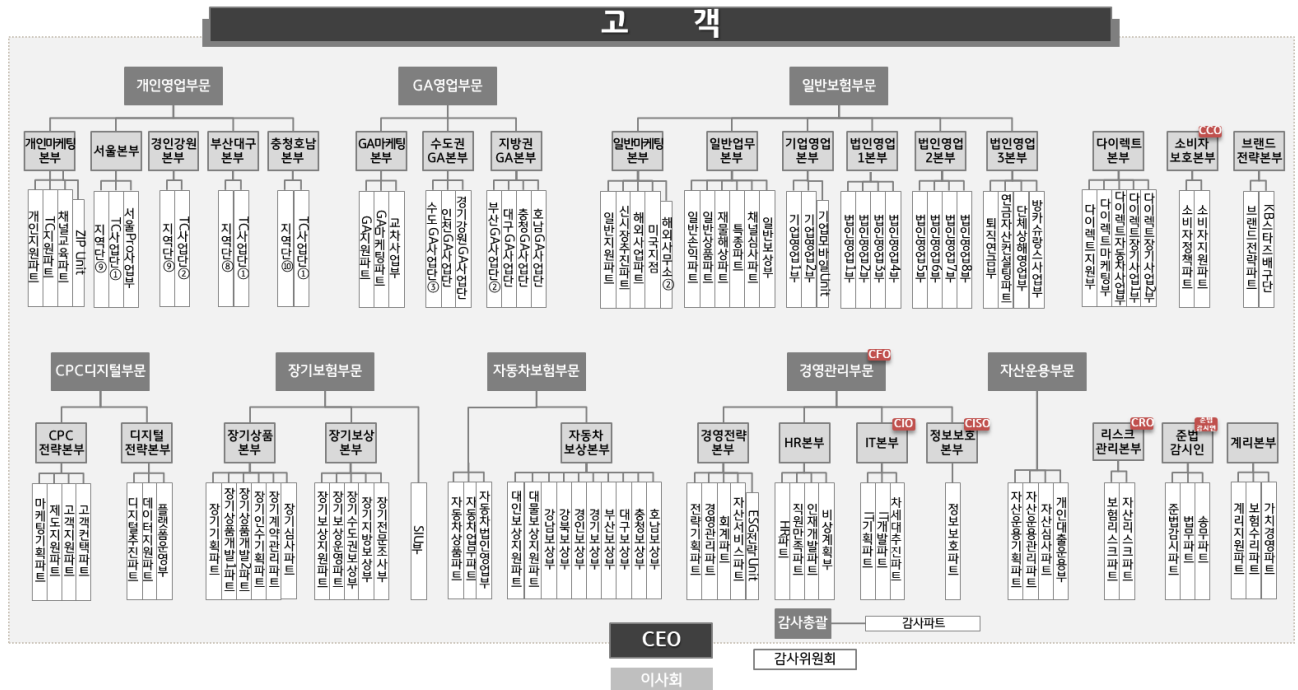
2018. 11. 26	'2018 제 11 회 대한민국 인터넷소통대상' 인터넷소통분야 손해보험 부문 대상 & 디지털콘텐츠분야 기업 부문 대상 수상 (7 년 연속)
2018. 12. 21	희망의 집 40 호 완공식 (강원 횡성)
2019. 01. 31	'2019 대한민국 브랜드 예의 전당' 자동차보험부문 대상 수상(다이렉트)
2019. 04. 11	대표 모바일 앱, '모바일어워드코리아 2019' 보험부문 대상 수상
2019. 04. 18	자회사 (주)케이비골든라이프케어 '위례빌리지' 오픈 대표 홈페이지, 홈페이지 보험분야 최초 7 년 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 환경 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	스쿨존사고 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 환경 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
2022. 04. 04	업계 최초 마이데이터 서비스 출시
2022. 04. 22	보험분야 최초 10 년 연속 '웹 접근성' 품질 인증 획득 (웹와치)
2022. 05. 26	2022 KSQI 한국의 우수콜센터 선정 (한국능률협회컨설팅)
2022. 07. 01	2022 한국서비스대상 명예의전당 헌정 (한국표준협회)
2022. 07. 14	업계 최초 넷제로 보험연합 가입
2022 .07. 14	2022 국가서비스대상 운전자보험부문 대상 수상 (산업정책연구원)
2022. 10. 26	해럴드경제 보험대상 금융감독원장상 대상 수상
2022. 10. 28	2022 KS-CQI 콜센터 품질지수 우수콜센터 선정 (한국표준협회)
2022. 11. 18	해외 3 대 신용평가기관 Moody's A2(안정적) 등급 획득
2022. 12. 14	4 년 연속 지역사회공헌 인정기업 선정 및 보건복지부 장관표창 수상

2-4. 조직

□ 조직 현황

- 당사의 조직은 8부문, 23본부, 59파트/37부/1배구단, 6영업본부 51지역단, 해외 1지점 2사무소임 (2023년 2월말 현재)



□ 영업조직

(2023년 2월말 현재 / 단위 : 개)

본부	지역단	지점	보상사무소	해외			합계
				현지법인	지점	사무소	
6	51	258	48	3	1	2	369

- 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

(2023년 2월말 기준/ 단위 : 명)

구분		2022년도 ^{주3)}	2021년도 ^{주4)}
임원	등기임원(사외이사 포함)	6	6
	비등기임원	38	36
직원	정규직	2,907	2,946
	비정규직	98	111
합계		3,049	3,099

주1) 등기임원에는 사외이사를 포함하며, 비등기임원은 이사대우를 포함한 비등기집행임원임.

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

주3) 2022년도 임직원수는 2023년 2월말 기준임

주4) 2021년도는 2021년 12월말 기준임

2-6. 모집조직 현황

(2023년 2월말 기준/ 단위 : 명, 개)

구분		2022년도 ^{주2)}	2021년도 ^{주3)}
보험설계사		13,940	13,708
대리점	개인	2,336	2,346
	법인	928	983
	계	3,264	3,329
금융기관 대리점	은행	16	16
	증권	7	8
	상호저축은행	3	3
	신용카드사 外	17	22
	계	43	49

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) 2022년도 모집조직수는 2023년 2월말 기준임

주3) 2021년도는 2021년 12월말 기준임

2-7. 자회사

□ 연결대상 자회사

(2023년 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
2022.12.31	보통주	66,500,000주	-	-	332.5

주1) 2022년 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				2023 년		2022 년	
				배당액	배당률	배당액	배당률
일 반 계 정	위 험 연 금 차	개 인 연 금	노후안심	29,028,477	24.0%	17,839,800	13.0%
			홈런인생	4,110,558		2,406,970	
			실버그린	14,130,804		8,595,819	
			신실버그린	19,411,055		11,330,833	
			실버그린Ⅱ	13,874,692		7,869,416	
			실버그린Ⅲ	13,874,577		7,924,105	
			미래골드	7,127,145		4,127,457	
			미래골드Ⅱ	7,016,345		4,134,620	
			미래골드Ⅲ	18,978,994		11,331,197	
			뉴미래골드	14,449,874		8,383,003	
			미래골드(L3.10)	22,641,475		12,937,385	
			미래골드(L5.05)	17,372,315		9,986,170	
			미래골드(L6.04)	23,780,320		13,815,660	
			미래골드(L7.04)	10,827,106		6,237,240	
			LIG 미래골드보험(L7.10)	1,453,219		777,079	
			LIG 행복연금보험(L7.11)	3,073,760		1,769,651	
			LIG 연금보험(L7.11)	0		0	
			LIG 행복연금보험(L8.04)	3,989,803		2,431,552	
			LIG 연금보험(L8.04)	0		0	
			LIG 연금보험(L9.02)	0		0	
			LIG 행복연금보험(L9.02)	765,879		398,462	
			LIG 행복연금보험(L9.04)	2,416,494		1,292,664	
			LIG 연금보험(L9.04)	0		0	
			(유)파워업연금보험(L9.10)	407,597		213,119	
			(유)파워업연금보험(L9.10)	0		0	
			연금저축 LIG 연금보험(L9.10)	0		0	
			(유)LIG 플레티넘연금보험(L9.11)	2,314,405		1,262,323	
			(유)LIG 플레티넘연금보험(L9.11)	0		0	
			연금저축 LIG 연금보험(L9.11)	0		0	
			(유)LIG 플레티넘연금보험(L10.04)	1,430,627		774,939	
			연금저축 LIG 연금보험(L10.04)	0		0	
			(유)LIG 플레티넘연금보험(L10.04)	0		0	
			(유)LIG 멀티플러스연금보험(L10.10)	1,424,536		805,296	
			(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	
			연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(22.04)	0		0	
			연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(22.04)	0		0	
			합 계	233,900,057		136,644,760	
일 반 계 정	사 업 비 차	개 인 연 금	노후안심	131,136,913	184.0%	93,529,552	125.0 %
			홀런인생	6,402,114		3,893,081	
			실버그린	27,618,913		19,014,595	
			신실버그린	38,601,615		26,473,425	
			실버그린Ⅱ	27,618,335		18,861,433	
			실버그린Ⅲ	24,894,039		17,361,698	
			미래골드	39,480,154		28,417,058	
			미래골드Ⅱ	36,361,098		26,207,205	
			미래골드Ⅲ	91,232,589		67,887,681	
			뉴미래골드	60,761,219		44,328,234	
			미래골드(L3.10)	187,943,070		136,128,135	
			미래골드(L5.05)	188,659,013		136,183,405	
			미래골드(L6.04)	254,748,793		224,928,239	
			미래골드(L7.04)	167,579,571		166,876,110	
			LIG 미래골드보험(L7.10)	20,783,105		18,532,375	
			LIG 행복연금보험(L7.11)	322,804,362		246,739,243	
			LIG 연금보험(L7.11)	2,181,760		1,461,654	
			LIG 행복연금보험(L8.04)	526,396,688		371,679,940	

LIG 연금보험(L8.04)	83,156,516	59,599,548
LIG 연금보험(L9.02)	30,817,409	21,931,163
LIG 행복연금보험(L9.02)	136,606,462	96,656,380
LIG 행복연금보험(L9.04)	571,946,672	403,341,312
LIG 연금보험(L9.04)	55,829,639	39,387,788
(유)파워업연금보험(L9.10)	143,054,076	100,766,281
(유)파워업연금보험(L9.10)	72,881,472	51,521,564
연금저축 LIG 연금보험(L9.10)	13,761,936	10,023,416
(유)LIG 플레티넘연금보험(L9.11)	576,018,444	429,170,779
(유)LIG 플레티넘연금보험(L9.11)	166,424,145	120,081,199
연금저축 LIG 연금보험(L9.11)	87,606,996	61,903,395
(유)LIG 플레티넘연금보험(L10.04)	421,394,980	324,205,774
연금저축 LIG 연금보험(L10.04)	182,481,503	132,936,672
(유)LIG 플레티넘연금보험(L10.04)	71,853,414	52,796,354
(유)LIG 멀티플러스연금보험(L10.10)	722,943,764	529,159,227
(유)LIG 멀티플러스연금보험(L10.10)	40,255,542	29,558,533
(유)LIG 멀티플러스연금보험(L11.04)	245,899,102	177,585,182
(유)LIG 멀티플러스연금보험(L11.04)	12,109,934	8,459,605
(유)LIG 멀티플러스연금보험(L11.06)	651,036,887	460,037,678
(유)LIG 멀티플러스연금보험(L11.06)	52,567,075	38,102,458
(유)LIG 매직연금저축보험(L11.06)	91,827,032	97,509,450
(유)LIG 멀티플러스연금보험(L11.11)	856,677,207	940,057,389
(유)LIG 멀티플러스연금보험(L11.11)	260,000,259	203,441,056
(유)LIG 멀티플러스연금보험(L12.04)	1,203,483,961	1,384,510,528
(유)LIG 멀티플러스연금보험(L12.04)	482,002,929	383,540,301
(유)LIG 매직연금저축보험(L12.04)	32,647,865	52,543,268
연금저축손해보험 LIG 계약이전연금보험	22,225	13,586
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L13.03)	3,432,657	2,321,790
연금저축손해보험 LIG 매직연금저축보험(L13.03)	8,764,639	6,677,183
연금저축손해보험 LIG 계약이전연금보험(L13.03)	0	0
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L13.03)	74,018,089	52,826,597
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L13.04)	149,839,455	106,944,886
연금저축손해보험 LIG 계약이전연금보험(L13.04)	0	0
연금저축손해보험 LIG 매직연금저축보험(L13.04)	12,271,256	8,612,059
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L13.04)	898,206	768,079
연금저축손해보험 LIG 단체연금보험(L13.04)	363,425	245,382
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L13.07)	195,350,948	137,073,870
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L13.07)	311,879	205,805
연금저축손해보험 LIG 계약이전연금보험(L13.07)	0	0
연금저축손해보험 LIG 매직연금저축보험(L13.07)	15,120,841	10,711,319
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L14.01)	142,365,278	99,930,888
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L14.01)	0	0
연금저축손해보험 LIG 계약이전연금보험(L14.01)	0	0
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L14.04)	263,363,495	184,304,754

연금저축손해보험 LIG 계약이전연금보험(L14.04)	238,314	160,925
연금저축손해보험 LIG 다이렉트연금보험(L14.05)	54,102	36,521
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(15.01)	205,239,640	146,285,831
연금저축손해보험 LIG 계약이전연금보험(15.01)	29,770	20,055
연금저축손해보험 LIG 다이렉트연금보험(15.01)	236,003	159,331
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(15.06)	20,362,850	14,173,834
연금저축손해보험 LIG 계약이전연금보험(15.06)	0	0
연금저축손해보험 LIG 다이렉트연금보험(15.06)	0	0
연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(15.06)	170,591,995	117,762,251
연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(15.06)	0	58,434
연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(15.06)	86,562	58,434
연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(16.01)	132,484,114	95,230,424
연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(16.01)	1,185,222	880,010
연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(16.01)	0	0
연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(16.04)	136,762,067	98,709,774
연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(16.04)	54,102	36,521
연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(16.04)	184,039	124,249
연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(16.07)	108,258	73,088
연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(16.09)	81,183,452	57,682,832
연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(16.09)	54,102	36,521
연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(16.09)	0	0
연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(17.01)	329,901,194	251,719,788
연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(17.01)	67,086	45,314
연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(17.01)	552,624	431,703
연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(18.01)	115,610,283	83,755,473
연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(18.01)	0	0
연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(18.01)	259,820	175,410
연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(18.04)	339,839,290	246,924,963
연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(18.04)	0	0
연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(18.04)	1,475,765	1,044,521
연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(19.04)	215,073,270	156,761,504
연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(19.04)	54,102	36,521
연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(20.01)	106,486,562	78,376,165
연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(20.01)	0	0
연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(20.04)	938,585	717,875
연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(20.04)	123,602,708	91,316,674
연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(20.04)	140,736	58,470
연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(20.10)	44,365,276	32,447,066
연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(20.10)	0	0
연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(20.10)	400,678	270,535
연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(21.01)	385,455,025	217,114,296
연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(21.01)	86,562	58,350
연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(21.01)	4,640,345	2,603,869
연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(22.04)	177,073,319	0

			연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(22.04)	1,934,858		0	
			합 계	12,883,423,645		10,163,313,093	
일 반 계 정	이 자 율 차	개 인 연 금	노후안심	0	2.60%	0	2.31%
			홍련인생	0		0	
			실버그린	0		0	
			신실버그린	0		0	
			실버그린Ⅱ	0		0	
			실버그린Ⅲ	0		0	
			미래골드	0		0	
			미래골드Ⅱ	0		0	
			미래골드Ⅲ	282,385,209		186,845,451	
			뉴미래골드	185,170,097		122,788,320	
			미래골드(L3.10)	598,861,889		394,630,905	
			미래골드(L5.05)	593,458,675		387,116,881	
			미래골드(L6.04)	784,409,848		506,492,159	
			미래골드(L7.04)	480,340,266		253,415,132	
			LIG미래골드보험(L7.10)	65,532,911		34,965,263	
			LIG행복연금보험(L7.11)	307,535,377		355,758,158	
			LIG연금보험(L7.11)	1,932,960		2,324,803	
			LIG행복연금보험(L8.04)	456,640,768		522,281,340	
			LIG연금보험(L8.04)	80,765,269		102,775,133	
			LIG연금보험(L9.02)	31,209,157		38,360,785	
			LIG행복연금보험(L9.02)	121,247,295		138,741,879	
			LIG행복연금보험(L9.04)	506,442,137		572,675,078	
			LIG연금보험(L9.04)	58,068,051		69,800,942	
			(유)파워업연금보험(L9.10)	190,515,902		144,607,664	
			(유)파워업연금보험(L9.10)	91,848,595		70,162,611	
			연금저축LIG연금보험(L9.10)	20,474,992		16,174,107	
			(유)LIG플래티넘연금보험(L9.11)	494,168,397		659,896,601	
			(유)LIG플래티넘연금보험(L9.11)	136,235,563		184,181,712	
			연금저축LIG연금보험(L9.11)	77,491,501		107,721,578	
			(유)LIG플래티넘연금보험(L10.04)	380,477,433		509,354,918	
			연금저축 LIG연금보험(L10.04)	156,683,856		182,269,346	
			(유)LIG플래티넘연금보험(L10.04)	62,398,466		83,765,741	
			(유)LIG멀티플러스연금보험(L10.10)	628,445,878		735,194,955	
			(유)LIG멀티플러스연금보험(L10.10)	34,576,385		41,620,960	
			(유)LIG멀티플러스연금보험(L11.04)	205,641,868		83,990,851	
			(유)LIG멀티플러스연금보험(L11.04)	10,823,098		4,056,194	
			(유)LIG멀티플러스연금보험(L11.06)	496,140,884		0	
			(유)LIG멀티플러스연금보험(L11.06)	38,193,172		0	
			(유)LIG매직연금저축보험(L11.06)	76,285,251		0	
			(유)LIG멀티플러스연금보험(L11.11)	546,962,567		0	
			(유)LIG멀티플러스연금보험(L11.11)	85,493,235		0	
			(유)LIG멀티플러스연금보험(L12.04)	0		0	

(유)LIG멀티플러스연금보험(L12.04)	0	0
(유)LIG매직연금저축보험(L12.04)	0	0
연금저축손해보험 LIG계약이전연금보험	72,230	105,556
연금저축손해보험 LIG멀티플러스연금보험(L13.03)	0	0
연금저축손해보험 LIG매직연금저축보험(L13.03)	0	0
연금저축손해보험 LIG계약이전연금보험(L13.03)	0	0
연금저축손해보험 LIG멀티플러스연금보험(L13.03)	0	0
연금저축손해보험 LIG멀티플러스연금보험(L13.04)	42,138,065	81,806,059
연금저축손해보험 LIG계약이전연금보험(L13.04)	0	0
연금저축손해보험 LIG매직연금저축보험(L13.04)	3,425,643	6,719,180
연금저축손해보험 LIG멀티플러스연금보험(L13.04)	307,337	705,835
연금저축손해보험 LIG단체연금보험(L13.04)	97,624	172,822
연금저축손해보험 LIG멀티플러스연금보험(L13.07)	56,520,351	106,877,060
연금저축손해보험 LIG멀티플러스연금보험(L13.07)	78,610	138,576
연금저축손해보험 LIG계약이전연금보험(L13.07)	0	0
연금저축손해보험 LIG매직연금저축보험(L13.07)	4,098,506	8,176,706
연금저축손해보험 LIG멀티플러스연금보험(L14.01)	35,397,212	65,979,825
연금저축손해보험 LIG멀티플러스연금보험(L14.01)	0	0
연금저축손해보험 LIG계약이전연금보험(L14.01)	0	0
연금저축손해보험LIG멀티플러스연금보험(L14.04)	67,879,261	126,039,285
연금저축손해보험LIG계약이전연금보험(L14.04)	113,488	229,486
연금저축손해보험 LIG다이렉트연금보험(L14.05)	24,850	49,726
연금저축손해보험 LIG멀티플러스연금보험(15.01)	127,805,877	94,475,877
연금저축손해보험 LIG계약이전연금보험(15.01)	183,553	166,421
연금저축손해보험 LIG다이렉트연금보험(15.01)	155,148	107,130
연금저축손해보험 LIG멀티플러스연금보험(15.06)	13,149,582	9,482,080
연금저축손해보험 LIG계약이전연금보험(15.06)	0	0
연금저축손해보험 LIG다이렉트연금보험(15.06)	0	0
연금저축손해보험 KB멀티플러스연금보험(15.06)	109,705,786	78,365,877
연금저축손해보험 KB계약이전연금보험(15.06)	0	31,081
연금저축손해보험 KB다이렉트연금보험(15.06)	31,191	21,487
연금저축손해보험 KB멀티플러스연금보험(16.01)	120,109,234	108,632,376
연금저축손해보험 KB계약이전연금보험(16.01)	1,296,496	1,495,130
연금저축손해보험 KB다이렉트연금보험(16.01)	0	0
연금저축손해보험 KB멀티플러스연금보험(16.04)	125,226,938	92,659,712
연금저축손해보험 KB계약이전연금보험(16.04)	28,541	22,994
연금저축손해보험 KB다이렉트연금보험(16.04)	240,053	152,295
연금저축손해보험 KB계약이전연금보험(16.07)	171,122	128,208
연금저축손해보험 KB멀티플러스연금보험(16.09)	88,849,276	83,503,403
연금저축손해보험 KB계약이전연금보험(16.09)	281,905	292,315
연금저축손해보험 KB다이렉트연금보험(16.09)	0	0
연금저축손해보험 KB멀티플러스연금보험(17.01)	393,004,507	297,229,665
연금저축손해보험 KB계약이전연금보험(17.01)	65,919	56,003
연금저축손해보험 KB다이렉트연금보험(17.01)	764,565	540,392

		연금저축손해보험 KB멀티플러스연금보험(18.01)	98,834,008		70,366,363	
		연금저축손해보험 KB계약이전연금보험(18.01)	0		0	
		연금저축손해보험 KB다이렉트연금보험(18.01)	252,672		168,615	
		연금저축손해보험 KB멀티플러스연금보험(18.04)	269,130,758		185,962,829	
		연금저축손해보험 KB계약이전연금보험(18.04)	0		0	
		연금저축손해보험 KB다이렉트연금보험(18.04)	1,197,657		786,819	
		연금저축손해보험 KB멀티플러스연금보험(19.04)	147,988,394		101,337,838	
		연금저축손해보험 KB계약이전연금보험(19.04)	139,842		133,219	
		연금저축손해보험 KB멀티플러스연금보험(20.01)	46,455,323		23,301,685	
		연금저축손해보험 KB계약이전연금보험(20.01)	0		0	
		연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(20.04)	459,344		249,780	
		연금저축손해보험 KB멀티플러스연금보험(20.04)	54,665,056		27,886,035	
		연금저축손해보험 KB계약이전연금보험(20.04)	670,209		628,829	
		연금저축손해보험 KB멀티플러스연금보험(20.10)	23,318,571		12,741,606	
		연금저축손해보험 KB계약이전연금보험(20.10)	0		0	
		연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(20.10)	229,119		121,715	
		연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(21.01)	65,312,830		0	
		연금저축손해보험 KB계약이전연금보험(21.01)	140,527		0	
		연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(21.01)	884,428		0	
		연금저축손해보험 KB멀티플러스연금보험(22.04)	0		0	
		연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(22.04)	0		0	
		합 계	10,187,758,560		8,100,017,362	
특 별 계 정	사 업 비 차	퇴 직 보 험	3,879	0.01%	287,237	0.73%
		합 계	3,879		287,237	

2-12. 주주배당

(단위 : 원, %)

구분	2022년도	2021년도
배당률	1,053	0
주당배당액	5,263	0
주당순이익	8,745	4,302
배당성향	60.19	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	2022년도	2021년도
보유보험료	110,179	103,726
순보험금	49,404	45,875
순사업비	21,665	20,764
장기환급금	28,921	24,122
총 자 산	419,574	400,497
책임준비금	325,176	315,457
당기순손익	5,815	2,861
(원수보험료)	122,332	115,238
(원수보험금)	59,629	55,938

3-2. 손익발생원천별 실적

- 2022년 당기순이익은 5,815억원으로 전년 2,861억원 대비 2,954억원 증가

(단위 : 억원)

구분		2022년도	2021년도	증감
보험부문	보험영업손익	7,118	11,629	-4,511
	(보험수익)	132,185	125,887	6,298
	(보험비용)	125,067	114,258	10,809
투자부문	투자영업손익	11,022	9,454	1,568
	(투자영업수익)	16,025	13,774	2,251
	(투자영업비용)	5,003	4,320	683
책임준비금전입액(△)		9,744	16,892	-7,148
영업손익		8,396	4,191	4,205
기타부문	기타손익	-688	-325	-363
	(기타수익)	439	332	107
	(기타비용)	1,127	657	470
특별계정부 문	특별계정손익	0	0	0
	(특별계정수익)	1,339	752	587
	(특별계정비용)	1,339	752	587
경상손익		7,708	3,866	3,842
특별이익		0	0	0
특별손실		0	0	0
법인세비용		1,893	1,005	888
당기순손익		5,815	2,861	2,954

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

- 2022년 자산총계는 41조 9,574억원으로 전년 40조 497억원 대비 1조 9,077억원 증가

(단위 : 억원, %)

구분		2022년도		2021년도	
			구성비		구성비
자산	현금 및 예치금	8,481	2.02	4,840	1.21
	당기손익인식증권	8,181	1.95	14,069	3.51
	매도가능증권 (매도가능금융자산)	103,086	24.57	127,375	31.80
	만기보유증권 (만기보유금융자산)	130,186	31.03	88,878	22.19
	관계·종속기업투자주식	5,022	1.20	6,157	1.54
	대출채권	83,359	19.87	80,249	20.04
	부동산	4,131	0.98	7,869	1.96
	고정자산	1,451	0.35	1,388	0.35
	기타자산	38,411	9.15	35,816	8.94
	특별계정자산	37,266	8.88	33,856	8.45
	자산총계	419,574	100.00	400,497	100.00
부채	책임준비금	325,176	77.50	315,457	78.77
	기타부채	19,610	4.67	16,117	4.02
	특별계정부채	44,520	10.61	35,981	8.98
	부채총계	389,306	92.79	367,555	91.77
자본	자본총계	30,268	7.21	32,942	8.23
	부채 및 자본총계	419,574	100.00	400,497	100.00

주) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

□ 특별계정

- 2022년 자산총계는 4조 2,926억원으로 전년 3조 8,315억원 대비 4,611억원 증가

(단위 : 억원, %)

구분		2022년도		2021년도	
			구성비		구성비
자산	현금 및 예치금	1,291	3.01	684	1.79
	유가증권	26,752	62.32	25,657	66.96
	대출채권	9,130	21.27	7,439	19.42
	유형자산	0	0.00	0	0.00
	기타자산	93	0.22	76	0.20
	일반계정미수금	5,660	13.19	4,459	11.64
	자산총계	42,926	100.00	38,315	100.00
부채	기타부채	20	0.05	11	0.03
	일반계정미지급금	778	1.81	2,914	7.61
	계약자적립금	44,500	103.67	35,970	93.88
	기타포괄손익누계액	(2,372)	(5.53)	(580)	(1.51)
	부채·적립금 및 기타포괄손익 누계액 총액	42,926	100.00	38,315	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

○ IFRS17

2022년 12월 31일 현재 제정·공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 새로운 한국채택국제회계기준은 다음과 같습니다

2021년 4월 23일 제정된 기업회계기준서 제 1117호 '보험계약'은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제 1104호 '보험계약'을 대체할 예정입니다.

기업회계기준서 제 1117호의 주요 특징은 보험부채의 현행가치 측정, 발생주의에 따른 보험수익 인식, 보험손익과 투자손익의 구분표시 등입니다. 즉, 현행 기업회계기준서 제 1104호에서는 과거 정보(보험판매 시점의 금리 등)를 이용하여 보험부채를 측정하고, 회사가 보험료를 수취하면 수취한 보험료를 그대로 현금주의에 따라 보험수익으로 인식하며 보험손익과 투자손

익 간 구분표시 의무가 없었습니다. 반면, 기업회계기준서 제 1117 호에서는 현재시점(보고시점)의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 현재가치로 보험부채를 측정하고, 보험수익은 매 회계연도별로 회사가 계약자에게 제공한 서비스를 반영하여 발생주의에 따라 수익을 인식하며 보험손익과 투자손익을 구분표시하게 됩니다.

회사가 기업회계기준서 제 1117 호를 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, 회사는 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채 등을 측정합니다.

구체적으로, 회사는 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 미 실현이익을 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 원수보험계약 집합과 일관된 가정을 적용합니다.

(재무성과의 인식 및 측정)

기업회계기준서 제1117호에 따르면, 보험수익은 매 회계연도별로 회사가 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, 회사는 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 현재가치 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	과거 정보를 이용하여 원가로 측정	보고시점의 정보를 이용하여 현행가치로 측정
		평가모형 :일반모형, 보험료배분접근법
		회사는 과거 보험계약집합의 전환 방법으로 완전소급법, 공정가치법을 선택 적용
보험수익 인식	수취한 보험료를 그대로 보험수익으로 인식하는 현금주의 적용	매 회계연도별 회사가 계약자에게 제공한 서비스를 반영하여 수익 인식(발생주의)
	해약, 만기환급금 등 투자요소 항목도 보험수익에 포함	투자요소(해약,만기환급금 등)는 보험수익에서 제외하며, 보험손익과 투자손익(금융손익 등)을 구분 표시
미상각 신계약비	미상각신계약비는 별도의 자산으로 계상됨	미상각신계약비는 별도로 계상되지 않음
	보험부채는 순보험료 (사업비 제외) 기준으로 평가됨	보험부채는 영업보험료(사업비 포함) 기준으로 평가됨

2. 도입준비상황

회사가 기업회계기준서 제 1117 호를 원활히 도입하기 위해서는 별도의 도입추진부서구성, 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 회사는 시스템을 지속적으로 검증하는 한편, 여러 내부통제장치 등을 마련해야 합니다. 특히, 새로운 회계기준 시행 이후신뢰성 있는 회계정보가 작성·공시될 수 있도록 회사는 변화된 회계환경에 맞는 내부회계관리제도를 수립하고 준수해야 합니다.

기업회계기준서 제 1117 호의 도입은 단순히 회계기준의 변경에 그치지 않고 보험상품 개발, 판매 전략, 장기 경영전략 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.

회사는 기업회계기준서 제 1117 호 도입 준비를 위해 2017 년 2 월부터 2018 년 6 월까지 보험부채 평가 및 관련 결산항목 산출에 필요한 통합계리시스템을 구축 완료하였으며, 통합계리시스템 구축과 병행하여 보험부채 평가에 적용될 최적가정(손해율, 해지율, 사업비율 등)의 산출방법을 개선하였습니다.

2018 년 4 월부터는 13 명으로 구성된 별도의 도입추진부서를 구성 및 운영하여 왔으며, 2018 년 9 월 IFRS17 결산시스템(회계시스템, 데이터마트, 계리결산시스템, 가정산출시스템, 관리회계시스템) 구축에 착수하여 2020 년 11 월까지 시스템 구축 및 통합테스트를 완료하였습니다.

2021 년부터 현재까지 시스템을 시범운영하며 정합성 검증을 수행 및 지속적으로 시스템을 안정화하였으며, 전반적인 내부회계관리제도 체계도 구축하였습니다.

또한, 기업회계기준서 제 1117 호 관련 사내 교육과정을 신설하여, 임원 및 부서장 전체, 회계·계리·상품 등 유관부서 직원을 대상으로 2021 년 7 월 교육을 실시하고, 현재는 임직원 전체로 교육대상을 확대하였습니다. 한편, 2022 년 중 이사회 및 경영진에 도입 준비상황 등을 7 회 보고하였습니다.

구체적인 도입 준비상황 및 향후 추진계획은 다음과 같습니다.

주요 활동	준비상황 (보고시점 기준)
도입추진부서 구성	17.2 월 IFRS17 도입추진부서 구성
	18.4 월 IFRS17 도입추진부서 확대 (현재 총 13 명의 전담인력)
결산시스템 구축	17.2 월 통합계리시스템 구축 착수 18.6 월 시스템 구축 완료
	18.9 월 결산시스템 구축 착수 20.11 월 시스템 구축 완료
	22.3 월 내부회계관리제도 구축 착수 및 23.3 월 중 구축완료 예정
	시스템 안정화(병행결산) 및 정합성 검증 수행
임직원 교육	임원/부서장 및 유관부서 실무자 대상 교육과정 마련 및 실시
경영진 보고	시스템 구축, 재무영향 등 보고

3. 재무영향평가

기업회계기준서 제 1117 호 시행으로 부채의 평가방법, 수익인식방법 등이 변경됨에 따라 2023 년 재무제표의 경우 재무수치 변동성이 발생할 것으로 예상됩니다.

기업회계기준서 제 117 호의 최초 적용에 따른 재무적 영향을 평가하기 위해서 2022 년 12 월 31 일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2022 년 재무제표에 미치는 영향을 평가하였습니다. 2022 년 12 월 31 일 기준 재무적 영향평가 결과는 향후 회사가 이용할 수 있는 추가 정보 및 관련 의사결정사항 등에 따라 변경될 수 있습니다.

회사가 2022 년 12 월 31 일 현재 구축된 결산시스템 등을 활용하여 2022 년 재무제표에 대해 기업회계기준서 제 1117 호 최초 적용에 따른 재무영향 평가를 실시한 결과는 다음과 같습니다.

기업회계기준서 제 1117 호를 적용할 경우 2022 년 12 월 31 일 기준 자산, 부채, 자본은 각각 34,665,620 백만원, 28,826,671 백만원, 5,838,949 백만원, 당기손익과 총포괄손익은 각각 560,714 백만원, 1,135,439 백만원으로 예상됩니다. 이는 기업회계기준서 제 1104 호 대비 자산, 부채가 각각 6,741,245 백만원, 10,081,825 백만원 감소, 자본이 3,340,580 백만원 증가, 당기손익은 21,014 백만원 감소, 총포괄손익은 1,938,695 백만원 증가한 수치입니다.

동 분석결과는 향후 이용할 수 있는 추가정보 및 경제상황 등에 따라 변경될 수 있습니다.

<재무상태표>

(단위 : 백만원)

계정과목	K-IFRS 제1104호(*1)	계정과목	K-IFRS 제1117호(*2)	증감
자산총계	41,406,865	자산총계	34,665,620	(6,741,245)
현금및현금성자산	667,565	현금및현금성자산	726,634	
금융자산	32,765,858	금융자산	31,127,233	
재보험자산	1,292,183	보험계약자산	83,988	
신계약비	1,470,969	재보험계약자산	1,471,994	
기타자산	1,486,223	기타자산	1,255,771	
특별계정자산	3,724,067			
부채총계	38,908,496	부채총계	28,826,671	(10,081,825)
보험계약부채	32,517,562	보험계약부채	21,952,523	
금융부채	1,371,022	재보험계약부채	3,148	
기타부채	567,874	금융부채	5,292,853	
특별계정부채	4,452,038	기타부채	1,578,147	

자본총계	2,498,369	자본총계	5,838,949	3,340,580
------	-----------	------	-----------	-----------

(*1) K-IFRS 제 1104 호 '보험계약' 적용 및 제 1109 호 '금융상품'사업모형 재분류 이전 금액입니다.

(*2) K-IFRS 제 1117 호 '보험계약'적용 및 제 1109 호 '금융상품'사업모형 재분류 이후 금액입니다.

<포괄손익계산서>

(단위 : 백만원)

계정과목	K-IFRS 제1104호(*1)	계정과목	K-IFRS 제1117호(*2)	증감
영업수익	14,827,969	보험수익	9,207,414	
보험료수익	12,212,446	보험영업수익	8,697,239	
재보험수익	904,350	재보험영업수익	510,175	
투자수익	883,827			
기타수익	693,431			
특별계정수익	133,915			
영업비용	14,230,010	보험비용	8,331,344	
보험계약부채전입액	984,042	보험영업비용	7,224,515	
보험금비용	5,851,301	재보험영업비용	725,968	
환급금및배당금비용	2,892,107	기타사업비용	380,861	
재보험비용	1,194,509			
손해조사비	297,470			
신계약비상각비	971,213	투자손익	(339,873)	
사업비	1,303,400	투자수익	1,763,618	
투자비용	493,227	투자비용	2,103,491	
기타비용	108,826			
특별계정비용	133,915			
영업이익	597,959	영업이익	536,197	(61,762)
영업외수익	188,572	영업외수익	188,572	
영업외비용	15,638	영업외비용	15,640	
법인세비용	189,165	법인세비용	148,415	
당기순이익	581,728	당기순이익	560,714	(21,014)
기타포괄손익	(1,384,984)	기타포괄손익	574,725	

총포괄손익	(803,256)	총포괄손익	1,135,439	1,938,695
-------	-----------	-------	-----------	-----------

(*1) K-IFRS 제 1104 호 '보험계약' 적용 및 제 1109 호 '금융상품'사업모형 재분류 이전 금액입니다.

(*2) K-IFRS 제 1117 호 '보험계약'적용 및 제 1109 호 '금융상품'사업모형 재분류 이후 금액입니다.

<현금흐름표>

(단위 : 백만원)

계정과목	K-IFRS 제1104호(A)(*1)	K-IFRS 제 1117 호(B)(*2)	증감(B-A)
영업활동 현금흐름	1,976,292	2,198,364	222,072
투자활동 현금흐름	(1,998,940)	(2,230,347)	(231,407)
재무활동 현금흐름	233,977	233,977	-

(*1) K-IFRS 제 1104 호 '보험계약' 적용 및 제 1109 호 '금융상품'사업모형 재분류 이전 금액입니다.

(*2) K-IFRS 제 1117 호 '보험계약'적용 및 제 1109 호 '금융상품'사업모형 재분류 이후 금액입니다.

(기업회계기준서 제 1117 호로의 전환방법에 따른 재무영향)

회사는 전환일(2022년 1월 1일) 기준 직전 4년 이내(2018년~2021년) 발행된 보험계약집합에 대해 완전소급법을, 전환일 기준 4년 전(2018년 이전) 발행된 보험계약에 대해서는 공정가치법을 적용하여 보험계약부채의 평가액을 원가에서 현행가치로 조정하였습니다. 공정가치법 적용시 보험계약의 공정가치(기업회계기준서 제 1113 호)는 신지급여력제도(K-ICS)에 의해 산출되는 보험계약부채 평가액을 토대로 일부 조정사항 등을 반영하여 산정하였습니다. 전환회계처리 관련 재무영향을 분석한 결과, 2022년 1월 1일 기준 K-IFRS 제 1117 호 적용 보험계약자산, 보험계약부채는 각각 1,614,433 백만원, 25,761,923 백만원으로 예상됩니다.

(단위 : 백만

원)

전환 방법	대상 연도	K-IFRS 제1117호		
		보험계약자산(*1)	보험계약부채(*2)	보험계약마진
완전소급법	2018~2021년	1,328,510	4,717,308	5,059,205
공정가치법	2018년 이전	285,923	21,044,615	2,127,218
합계		1,614,433	25,761,923	7,186,423

(*1) 보험계약자산과 보험계약부채에는 각각 재보험계약자산, 재보험계약부채를 포함하고, 모든 구성항목을 포함한 전체 금액입니다.

(*2) 보험계약자산, 보험계약부채에 포함되어 있는 보험계약마진은 합산하여 표시하였습니다.

(보험부채 관련 재무영향)

회사가 2022년 12월 31일 기준 보험계약부채에 대해 기업회계기준서 제 1117호를 적용할 경우, 보험계약자산 및 보험계약부채는 각각 1,555,982 백만원, 21,955,671 백만원으로 평가되고, 보험계약부채에 보험계약대출 현금흐름 등이 3,195,601 백만원 반영되었습니다. 기업회계기준서 제 1117호 시행으로 보험계약부채는 감소할 것으로 예상됩니다.

K-IFRS 제 1117호 적용시 보험계약자산·부채의 구성 예상치는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	K-IFRS 제1117호 적용 자산		K-IFRS 제1117호 적용 부채	
	보험계약자산(A)(*1)	83,988	보험계약부채(C)	21,952,523
	보험계약마진(*2)	(315,339)	보험계약마진	7,470,208
	재보험계약자산(B)(*3)	1,471,994	재보험계약부채(D)	3,148
	보험계약마진(*4)	(88,748)	보험계약마진	-
평가액	합계(A+B)	1,555,982	합계(C+D)	21,955,671

(*1) 보험(재보험)계약자산, 보험(재보험)계약부채는 모든 구성요소를 포함하여 전체 금액입니다.

(*2) 회사가 발행한 보험계약집합 관련 자산, 부채 금액입니다.

(*3) 회사가 보유한 재보험계약(출재보험계약)집합 관련 자산, 부채 금액입니다.

(*4) 보험(재보험)계약자산, 보험(재보험)계약부채에 포함되어 있는 보험계약마진은 구분하여 표시하였습니다.

(사업모형 재분류에 따른 재무영향)

회사는 K-IFRS 제 1117호의 적용범위에 포함되는 계약과 연관성이 있는 활동과 관련하여 보유하고 있는 금융자산에 대하여 K-IFRS 제 1117호 최초 적용일 기준의 사실과 상황에 따라 사업모형을 재평가할 예정입니다. 재평가 결과 사업모형이 변경될 경우 금융상품 측정범주가 재분류되어 장부금액이 변동될 것으로 예상됩니다.

사업모형 재평가에 따른 금융상품 측정범주 재분류 영향은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

사업모형 재평가 전 측정범주	사업모형 재평가 후 측정범주	사업모형재평가 전 장부금액(*2)	사업모형 재평가 후 장부금액(*2)
상각후원가측정유가증권(*1)	기타포괄손익-공정가치 측정금융 자산(*1)	8,862,849	7,086,940
상각후원가측정대출채권(*1)	기타포괄손익-공정가치 측정금융 자산(*1)	134,831	126,674

(*1) IFRS17 도입으로 보험계약을 시가로 평가함에 따라, 보험계약에 대응하는 자산을 현금흐름수취모형에서 현금흐름수취 및 매도모형으로 변경하였습니다.

(*2) 장부금액은 대손충당금 차감 전 금액입니다

4-2. 대출금 운용

□ 대출금 운용방침

임대율이 양호한 주요도심지역의 업무시설 담보대출을 통해 대출운용의 안정성을 제고하는 한편 적정수익의 창출을 위해 사업성이 인정된 부동산PF대출, 인수금융 대출 등을 진행할 예정입니다. 또한 보험부채의 특성과 부합할 수 있도록 안정적 현금흐름이 예상되는 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		2022년도		2021년도	
			구성비		구성비
일반계정	콜론	0	0.00	0	0.00
	보험계약	30,201	36.14	29,107	36.22
	유가증권	0	0.00	0	0.00
	부동산	19,702	23.57	18,880	23.49
	담보계	49,903	59.71	47,987	59.71
	신용	352	0.42	51	0.06
	어음할인	0	0.00	0	0.00
	지급보증	859	1.03	972	1.21
	기타	32,464	38.84	31,352	39.01
	소계	83,578	100.00	80,363	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	5,899	64.64	5,753	77.35
	담보계	5,899	64.64	5,753	77.35
	신용	0	0.00	0	0.00
	어음할인	0	0.00	0	0.00
	지급보증	326	3.57	185	2.49
	기타	2,901	31.79	1,499	20.16
	소계	9,126	100.00	7,438	100.00
합 계		92,704	100.00	87,800	100.00

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

□ 업종별 대출금

- 업종별 대출금은 전년 대비 큰 변동이 없으며, 제조업 및 금융 보험업 비중이 소폭 감소함

(단위 : 억원, %)

구분	2022년도		2021년도	
		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	1,098	1.18	1,584	1.80
전기 가스 수도업	6,959	7.51	6,529	7.44
건설업	5,303	5.72	4,687	5.34
도소매 및 소비자용품 수리업	600	0.65	100	0.11
숙박 및 음식점업	400	0.43	400	0.46
운수 창고 통신업	3,271	3.53	3,123	3.56
금융 및 보험업	11,072	11.94	10,739	12.23
부동산 임대 및 사업서비스업	16,961	18.30	15,667	17.84
기타공공사회 및 개인서비스업	633	0.68	204	0.23
기타(개인대출)	46,407	50.06	44,767	50.99
합 계	92,704	100.00	87,800	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 비중은 감소, 대기업 비중은 증가함

(단위 : 억원, %)

구분	2022년도		2021년도	
		구성비		구성비
개인대출	46,246	49.89	44,610	50.81
기업대출	46,458	50.11	43,190	49.19
중소기업	17,549	18.93	17,129	19.51
대기업	28,909	31.18	26,061	29.68
합 계	92,704	100.00	87,800	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	2022년도		2021년도	
		구성비		구성비
일반계정	83,578	90.16	80,363	91.53
특별계정	9,126	9.84	7,438	8.47

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	6,317	17
		해외유가증권	1,303	-224
		신종유가증권	-	-
		기타유가증권	561	-58
	매도가능증권 (B)	주식	668	155
		출자금	297	113
		채권	23,769	-7,859
		수익증권	60,548	1,251
		해외유가증권	16,871	-47
		신종유가증권	-	-
		기타유가증권	932	-123
	만기보유증권 (C)	채권	114,091	-
		수익증권	-	-
		해외유가증권	16,095	-
		신종유가증권	-	-
		기타유가증권	-	-
	관계종속기업투자주식 (D)	주식	1,322	-
		출자금	-	-
		기타	3,699	-73

	소 계 (A+B+C+D)	246,473	-6,848
특별계정	주식	142	-28
	채권	25,066	-2,358
	수익증권	1,358	-22
	해외유가증권	-	-
	기타유가증권	186	-14
	소 계	26,752	-2,422
합 계 (A + B)		273,225	-9,270

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			172	48
	출자금			-	-
	채권			13,930	-7,024
	수익증권	주식		206	-
		채권		1,201	4
		기타		36,670	133
	해외 유가증권	주식		-	-
		출자금		-	-
		채권		1,550	-84
		수익증권	주식	-	-
			채권	315	-35
			기타	1,403	72
		기타해외유가증권		954	-230
		채권		-	-
	신종유가증권			-	-
	채권		-	-	
기타유가증권			261	-29	
채권		-	-		
합계				56,662	-7,145

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 (2022.12.31)		전분기 (2022.09.30)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	8,181	8,181	9,926	9,926
	매도가능금융자산	103,086	103,086	105,560	105,560
	만기보유금융자산	130,186	105,511	131,993	104,502
	대여금 및 수취채권	93,364	93,253	91,036	90,752
	합계	334,817	310,032	338,515	310,740
금융부채	당기손익인식금융부채	0	0	0	0
	기타금융부채	13,158	13,158	15,082	15,082
	합계	13,158	13,158	15,082	15,082

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

※ 기타금융부채 : 보험미지급금, 미지급비용, 미지급금 등

4-5. 금융상품의 공정가치 서열체계 현황

(단위 : 억원)

구분		공정가치 서열체계			
		레벨 1	레벨 2	레벨 3	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	-	6,820	1,361	8,181
	매도가능금융자산	14,014	21,453	67,619	103,086
	합계	14,014	28,273	68,980	111,267
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

- 2022년 부동산 보유 합계는 4,131억원으로 보유 사옥 매각 영향 전년 7,868억원 대비 3,737억원 감소

(단위 : 억원, %)

구분		2022년도					2021년도				
		업무용		비업무용		계	업무용		비업무용		계
			구성비		구성비			구성비		구성비	
、	토지	1,298	31.43	-	-	1,298	2,790	35.47	-	-	2,790
	건물	2,703	65.43	-	-	2,703	4,947	62.88	-	-	4,947
	구축물	116	2.80	-	-	116	130	1.65	-	-	130
	건설중인 자산	14	0.35	-	-	14	-	-	-	-	-
	해외 부동산	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	4,131	100.00	-	-	4,131	7,867	100.00	-	-	7,867
특별계정	토지	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	건물	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	구축물	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	건설중인 자산	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	해외 부동산	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계		4,131	100.00	-	-	4,131	7,867	100.00	-	-	7,867

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-7. 책임준비금의 적립

- 장기저축성 보험료적립금이 전년보다 6,789억원 증가한 26조 7,887억원이며, 전체 책임준비금은 1조 8,249억원 증가한 36조 9,676억원임

(단위 : 억원)

구 분		2022년도	2021년도
일반계정 및 특별계정 I (A)	지급준비금	35,053	33,533
	보험료적립금	267,887	261,098
	미경과보험료적립금	20,036	18,728
	계약자배당준비금	1,554	1,404
	계약자이익배당준비금	405	447
	배당보험손실보전준비금	241	248
	보증준비금	0	0
	합계	325,176	315,457
특별계정 II (B)	보험료적립금	44,500	35,970
	계약자배당준비금	0	0
	계약자이익배당준비금	0	0
	무배당잉여금	0	0
	합계	44,500	35,970
합계(A+B)		369,676	351,427

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	69	73	-3
		무배당	4,887	-14,141	19,028
	금리연동형	유배당	35,427	35,282	145
		무배당	182,708	66,449	116,259
일반손해보험(자동차보험 제외)			4,793	4,511	282
자동차보험			15,197	14,365	832
합 계			243,081	106,538	136,543

□ 현행추정 가정의 변화수준 및 변화 근거

주요가정	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
장기보험 할인율	-3.39% ~ 19.54%	-2.84% ~ 21.14%	금융감독원이 제시한 금리시나리오 적용
장기보험 사업비율	6.25%	5.93%	경험데이터 통계기간 변경
장기보험 해약률	1.49% ~ 35.98%	1.37% ~ 32.92%	경험데이터 통계기간 변경
장기보험 위험률	7.4% ~ 1143.8%	8.2% ~ 1214.3%	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 (2022.12.31)	전분기 (2022.09.30)
일반	보험계약부채	325,077	327,779
	투자계약부채	99	108
	소계	325,176	327,887
특별	보험계약부채	65	64
	투자계약부채	44,435	39,755
	소계	44,500	39,819
합계	보험계약부채	325,141	327,843
	투자계약부채	44,535	39,863
	소계	369,676	367,706

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

주2) 보험계약부채, 투자계약부채 금액을 기재

4-10. 외화자산·부채

□ 형태별 현황

(단위 : 백만원)

구분		2022년도	2021년도	증감
자산	예치금	82,831	62,643	20,188
	유가증권	3,480,185	3,685,588	-205,404
	대출	14,831	15,196	-365
	부동산	0	0	0
	기타자산	537,749	472,698	65,051
	자산총계	4,115,595	4,236,125	-120,529
부채	책임준비금	640,607	530,542	110,065
	차입금	0	0	0
	기타부채	67,560	58,348	9,212
	부채총계	708,167	588,890	119,277

□ 국가별 주요자산운용현황

(단위 : 백만원)

구분	현금과 예치금	대출	유가증권			부동산	기타자산	합계
			채권	주식	기타			
미국	47,304	0	1,306,208	4,439	288,554	0	77,775	1,724,280
스위스	0	0	121,991	0	114,881	0	608	237,480
프랑스	0	0	190,837	0	35,645	0	4,444	230,927
중국	0	0	38,003	36,623	78,191	0	2,370	155,187
케이맨 제도	0	0	11,730	0	176,932	0	79	188,741
기타	16	0	327,323	13,832	150,073	0	22,578	513,822
총계	47,320	0	1,996,092	54,894	844,275	0	107,854	3,050,436

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

4-11. 대손상각 및 대손충당금

(단위 : 억원)

구분		2022년도	2021년도
	대손충당금	360	466
	일반계정	350	458
	국내분	228	200
	국외분	122	258
	특별계정	10	8
	대손준비금	643	613
	일반계정	643	613
	국내분	643	613
	국외분	0	0
	특별계정	0	0
	합계	1,003	1,079
	일반계정	993	1,071
	국내분	871	813
	국외분	122	258
	특별계정	10	8
	대손상각액	7	7
	일반계정	7	7
	국내분	2	7
	국외분	5	0
	특별계정	0	0

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-12. 대손준비금 등 적립

(단위 : 억원)

계 정		전분기말 (2022.9.30)	전입	환입	당분기말 (2022.12.31)
이익 잉여금	대손준비금	632	11	0	643
	비상위험준비금	10,467	116	0	10,583
	합 계	11,099	127	0	11,226

주) 당분기말 = 전분기말+전입-환입

4-13. 부실대출 현황

□ 부실대출 현황

- 부실대출자산은 약 191억원으로 전년비 약 7억원 감소

(단위 : 억원)

구분		2022년도	2021년도
	총대출	92,704	87,800
	일반계정	83,578	80,363
	특별계정	9,126	7,438
	부실대출	191	198
	일반계정	173	182
	특별계정	18	17

주1) 부실대출은 고정, 회수의문 및 추정손실 분류대출의 합계임

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

□ 신규발생 법정관리업체 등의 현황

- 해당사항 없음

4-14. 보험계약현황

- 2022년 총 원수보험료는 15조 9,771억원으로 전년 13조 1,827억원 대비 2조 7,944억원 증가

1) 종목별 보유 현황

(단위 : 건, 억원, %)

구 분		2022년도				2021년도			
		보유보험료(A)		수입보험료 (B)	보유율 (A/B)	보유보험료(A)		수입보험료 (B)	보유율 (A/B)
			구성비				구성비		
일 반 계 정	일반보험계	7,067	4.79	14,019	50.41	6,216	5.17	12,484	49.79
	화재	135	0.09	202	67.04	145	0.12	202	72.04
	해상	297	0.20	1,020	29.09	219	0.18	800	27.34
	보증	1	0.00	27	2.67	1	0.00	34	1.82
	특종	6,634	4.49	12,770	51.95	5,851	4.86	11,448	51.11
	자동차	26,798	18.15	26,845	99.82	25,246	20.98	25,383	99.46
	장기	74,703	50.61	79,647	93.79	70,112	58.27	74,737	93.81
	개인연금	1,611	1.09	1,613	99.84	2,152	1.79	2,155	99.87
	일반계정계	110,179	74.64	122,124	90.22	103,726	86.21	114,759	90.39
특별계정계		37,439	25.36	37,439	100.00	16,589	13.79	16,589	100.00
합 계		147,618	100.00	159,563	92.51	120,315	100.00	131,348	91.60

2) 종목별 원수 현황

(단위 : 건, 억원, %)

구 분		2022년도				2021년도			
		보유계약건수		원수보험료		보유계약건수		원수보험료	
			구성비		구성비		구성비		구성비
일 반 계 정	일반보험계	1,022,670	5.03	12,921	8.09	1,017,763	5.40	11,672	8.85
	화재	49,823	0.24	203	0.13	52,187	0.28	202	0.15
	해상	15,887	0.08	1,003	0.63	20,915	0.11	783	0.59
	보증	20	0.00	27	0.02	15	0.00	36	0.03
	특종	956,940	4.70	11,688	7.32	944,646	5.01	10,651	8.08
	자동차	6,937,722	34.10	28,165	17.63	6,552,406	34.76	26,684	20.24
	장기	11,434,965	56.20	79,633	49.84	10,759,731	57.07	74,727	56.69
	개인연금	183,228	0.90	1,613	1.01	191,830	1.02	2,155	1.63
	일반계정계	19,578,585	96.22	122,332	76.57	18,521,730	98.24	115,238	87.42
특별계정계		769,220	3.78	37,439	23.43	330,972	1.76	16,589	12.58
합 계		20,347,805	100.00	159,771	100.00	18,852,702	100.00	131,827	100.00

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

4-15. 재보험현황

□ 국내 재보험거래현황

- 2022년 당반기 국내 재보험 순수지 차액은 355억원으로 전반기 대비 1189억원 증가

(단위 : 억원)

구 분			전반기 (22.06.30)	당반기 (22.12.31)	증감
국 내	수 재	수입보험료	265	313	48
		지급수수료	39	45	6
		지급보험금	163	218	55
		수지차액(A)	63	50	(13)
	출 재	지급보험료	4,495	4,552	57
		수입수수료	161	507	346
		수입보험금	3,437	4,350	913
		수지차액(B)	(897)	305	1,202
	순수지 차액(A-B)		(834)	355	1,189

주) 당반기 : 22.7.1 ~ 22.12.31, 전반기 : 22.1.1 ~ 22.6.30

□ 해외 재보험거래현황

- 2022년 당반기 해외 재보험 순수지 차액은 -84억원으로 전반기 대비 751억원 증가

(단위 : 억원)

구 분			전반기 (22.06.30)	당반기 (22.12.31)	증감
국 외	수 재	수입보험료	293	341	48
		지급수수료	35	36	1
		지급보험금	61	44	(17)
		수지차액(A)	197	261	64
	출 재	지급보험료	1,350	1,549	199
		수입수수료	101	164	63
		수입보험금	217	1,040	823
		수지차액(B)	(1,032)	(345)	687
	순수지 차액(A-B)		(835)	(84)	751

주) 당반기 : 22.7.1 ~ 22.12.31, 전반기 : 22.1.1 ~ 22.6.30

4-16. 재보험자산의 손상

□ 재보험자산의 손상

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

(단위 : 억원)

구 분	당분기 (22.12.31)	전분기 (22.09.30)	증감	손상사유
재보험자산	12,962	15,719	-2,757	투자적격이하 거래선
손상차손	40	4	36	
장부가액	12,922	15,715	-2,793	

주) 장부가액 = 재보험자산 - 손상차손

V. 경영 지표

5-1. 자본의 적정성

□ B/S상 자기자본

- 2022년 4분기 자본총계는 3조 268억원으로 3분기 2조 9,580억원 대비 688억원 증가

(단위 : 억원)

구 분	2022년 4/4분기	2022년 3/4분기	2022년 2/4분기
자본총계	30,268	29,580	30,803
자본금	333	333	333
자본잉여금	3,485	3,485	3,485
신종자본증권	0	0	0
이익잉여금	35,017	34,229	33,350
자본조정	0	0	0
기타포괄손익누계액	-8,567	-8,467	-6,365

□ 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

(단위 : 억원, %)

구분	2022년 4/4분기	2022년 3/4분기	2022년 2/4분기
지급여력비율(A/B)	171.66	180.13	197.31
지급여력금액(A)	46,077	49,234	50,070
지급여력기준금액(B)	26,842	27,332	25,376
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	26,842	27,332	25,376
1. 보험위험액	13,919	13,751	13,378
2. 금리위험액	7,356	7,859	6,071
3. 신용위험액	12,385	12,875	12,263
4. 시장위험액	275	406	462
5. 운영위험액	1,600	1,415	1,397
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
- 2022년 4분기 지급여력비율은 171.66%로서, 전분기 대비 8.47%p 하락하였음. 이는 지급여력금액이 연도말 배당 등으로 3,157억원 감소하였기 때문임.

□ 최근 3개년도 동안 지급여력비율의 주요 변동요인

구분	2022 년	증감	2021 년	증감	2020 년
지급여력비율(A/B)	171.66	-7.73	179.39	4.63	174.76
지급여력금액(A)	46,077	2,588	43,489	5,368	38,121
지급여력기준금액(B)	26,842	2,599	24,243	2,430	21,813

- 최근 3년간 지급여력비율은 각각 2020년 174.76%, 2021년 179.39%, 2022년 171.66% 입니다.
- 2022년 4분기 지급여력기준금액은 위험 익스포저 증가 등으로 2,599억 증가하였으며, 지급여력금액은 제도개선 및 당기순이익 시현 등을 통해 전년 대비 2,588억 증가함. 요구자본 증가 대비 가용자본 소폭 증가로 2022년 4분기 지급여력비율은 전년 대비 7.73%p 하락한 171.66%를 기록함.

5-2. 자산건전성 지표

□ 부실자산비율

- 2022년도 4분기 부실자산비율은 0.11%로 전년 동기 대비 동일함

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2022년 4/4분기	2021년 4/4분기	전년 동기대비 증감
가중부실자산(A)	38,694	37,813	881
자산건전성 분류대상자산(B)	34,817,138	33,456,965	1,360,173
비율(A/B)	0.11	0.11	0.00

5-3. 수익성 지표

□ 손해율

- 2022년 82.56%로 전년 84.97% 대비 2.41%p 감소

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2022년도	2021년도	전년대비 증감
발생손해액(A)	89,899	87,499	2,400
경과보험료(B)	108,890	102,981	5,909
손해율(A/B)	82.56	84.97	-2.41

□ 사업비율

- 2023년 사업비율은 19.66%로 전년 20.66% 대비 0.35%p 감소

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2022년도	2021년도	전년대비 증감
순사업비(A)	21,665	20,764	902
보유보험료(B)	110,179	103,726	6,453
사업비율(A/B)	19.66	20.02	-0.35

□ 운용자산이익률

- 2022년 운용자산이익률은 3.31%로 전년 2.99% 대비 0.32%p 증가

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2022년도	2021년도	전년대비 증감
투자영업손익(A)	10,904	9,391	1,513
경과운용자산(B)	329,929	314,390	15,540
운용자산이익률(A/B)	3.31	2.99	0.32

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

- 2022년 ROA는 1.61%로 전년 0.84% 대비 0.78%p 증가

(단위 : %, %p)

구 분	2022년도	2021년도	전년대비 증감
ROA	1.61	0.84	0.78

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

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

□ ROE

- 2022년 ROE는 18.40%으로 전년 8.84 대비 9.56%p 증가

(단위 : %, %p)

구 분	2022년도	2021년도	전년대비 증감
ROE	18.40	8.84	9.56

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

5-4. 유동성 지표

□ 유동성 비율

- 2022년 4분기 유동성 비율은 567.31%로 전년 144.70% 대비 422.61%p 증가

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2022년도	2021년도	전년대비 증감
유동성자산(A)	10,253,560	2,335,452	7,918,108
평균지급보험금(B)	1,807,414	1,613,956	193,458
비율(A/B)	567.31	144.70	422.61

□ 현금수지차 비율

- 2022년 현금수지차 비율은 26.01%로 전년 26.85% 대비 0.84%p 감소

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2022년도	2021년도	전년대비 증감
현금수지차(A)	28,660	27,849	811
보유보험료(B)	110,179	103,726	6,453
비율(A/B)	26.01	26.85	-0.84

5-5. 생산성 지표

□ 임직원인당 원수보험료

- 2022년 임직원인당 원수보험료는 1,700백만원으로 전년 973백만원 대비 727백만원 증가

(단위 : 명, 백만원)

구 분	2022년도	2021년도	전년대비 증감
임직원거수 원수보험료(A)	5,235,266	3,064,834	2,170,432
평균임직원수(B)	3,080	3,150	-70
임직원인당 원수보험료(A/B)	1,700	973	727

□ 보험설계사인당 원수보험료

- 2022년 설계사인당 원수보험료는 188백만원으로 전년 173백만원 대비 15백만원 증가

(단위 : 명, 백만원)

구 분	2022년도	2021년도	전년대비 증감
보험설계사원수보험료(A)	2,609,731	2,494,435	115,296
평균보험설계사수(B)	13,852	14,417	-566
설계사인당 원수보험료(A/B)	188	173	15

□ 대리점당 원수보험료

- 2022년 대리점인당 원수보험료는 2,338백만원으로 전년 2,263백만원 대비 75백만원 증가

(단위 : 명, 백만원)

구 분	2022년도	2021년도	전년대비 증감
대리점거수원수보험료(A)	8,132,073	7,623,395	508,678
평균대리점수(B)	3,478	3,368	110
대리점당 원수보험료(A/B)	2,338	2,263	75

5-6. 신용평가등급

최근 3년간 변동상황	A.M.BEST		Moody's		한국기업평가	
	장기	단기	장기	단기	장기	단기
2020	A (Excellent)	-	-	-	AA+	-
2021	A (Excellent)	-	-	-	AA+	-
2022	A (Excellent)	-	A2	-	AA+	-

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 '21년 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」, 「K-ICS 규제자본관리규정」, 「리스크관리협의회규정」 및 「자산건전성분류규정」(자산건전성분류기준 및 대손충당금적립기준 포함)의 제정 및 개정
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	LIG 재산보험(중국)유한회사
	PT.KB Insurance Indonesia
보험업 관련 회사	(주)KB 자동차손해사정
	(주)KB 손보 CNS
	Leading Insurance Services,INC
	(주)KB 골든라이프케어
	(주)KB 헬스케어
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

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 예정위험율 및 예정사업비율을 초과한 실제위험율 및 실제사업비율이 실현되어 예상치 못한 손실이 발생할 위험
- 준비금위험 : 지급준비금 등을 과소 적립함으로써 예상치 못한 손실이 발생할 위험

2. 보험위험액 현황

[보험가격위험]

일반보험의 보험가격위험은 전기 대비 익스포저가 85,747백만원 증가하여 위험액이 35,492백만원 증가하였으며, 자동차보험의 보험가격위험은 익스포저 155,162백만원 증가하였으나 합산비율이 감소하여 위험액이 13,894백만원 감소함

(단위 : 백만원)

구 분	당기('22.12월)		직전 반기('22.6월)		전기('21.12월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
I. 지배회사 일반보험 보험가격위험액	708,109	261,101	688,036	250,118	622,650	225,390
화재·기술·해외보험	123,546	49,640	119,886	48,900	88,957	38,604
종합보험	105,380	56,422	101,425	47,096	92,172	36,720
해상보험	29,676	11,839	24,644	10,203	21,869	9,760
상해보험	208,048	71,497	210,062	72,080	190,047	66,320
근재·책임보험	98,690	18,407	92,261	18,668	87,001	19,161
기타일반보험	142,769	53,295	139,758	53,172	142,604	54,824
외국인보험	0	0	0	0	0	0

선급금 환급보증보험						
일반보험 합계	708,109	261,101	688,036	250,118	622,650	225,390
재보험인정비율 적용전						225,390
- 보유율		82.88		83.37		83.09
Ⅱ. 지배회사 자동차보험 보험가격위험액	2,679,756	359,983	2,593,560	361,923	2,524,594	373,877
자동차보험	2,679,756	359,983	2,593,560	361,923	2,524,594	373,877
자동차보험 합계	2,679,756	359,983	2,593,560	361,923	2,524,594	373,877
재보험인정비율 적용전		359,983		361,923		373,877
- 보유율		82.88		83.37		83.09
보증보험						
Ⅲ. 국내 종속 보험회사 보험가격위험액						
생명보험						
장기손해보험						
일반보험						
자동차보험						
Ⅳ. 해외 종속 보험회사 보험가격위험액	2,025	596	1,747	933	1,737	816
생명보험						
장기손해보험						
일반보험	2,025	596	1,747	933	1,737	816
자동차보험						

V. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액						
국내 보험가격위험액						
해외 보험가격위험액						
VI. RBC 연결재무제표 기준 보험가격위험액						
1. 지배회사 및 종속보험회사 보험가격위험액	6,390,358	1,298,615	6,124,401	1,245,868	5,815,541	1,181,668
생명보험	6,390,358	1,298,615	6,124,401	1,245,868	5,815,541	1,181,668
장기손해보험						
일반보험	3,000,468	960,549	2,841,058	908,106	2,666,560	842,834
자동차보험	710,134	261,698	689,783	251,050	624,387	226,206
2. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액	2,679,756	359,983	2,593,560	361,923	2,524,594	373,877

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 60,734백만원 증가하여 위험액이 19,929백만원 증가하였으며, 자동차보험의 준비금 익스포저는 전기대비 27,354백만원 증가하여 위험액이 5,250백만원 증가함.

(단위: 백만원)

구 분	당기('22.12월)		직전 반기('22.6월)		전기('21.12월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
I. 지배회사 일반보험 준비금위험액	471,343	182,436	449,747	177,983	411,311	162,768
화재·기술· 해외보험	130,075	48,778	131,259	49,222	123,300	46,237
종합보험	122,906	50,514	105,325	43,289	74,010	30,418
해상보험	16,241	8,040	13,593	6,728	14,049	6,954
상해보험	60,874	27,150	56,002	24,977	50,897	22,700
근재·책임보험	106,670	23,361	98,133	21,491	100,327	21,972
기타일반보험	34,039	24,576	44,668	32,250	47,719	34,453
외국인보험	538	18	768	25	1,009	33
선급금 환급보증보험						
일반보험합계	471,343	182,436	449,747	177,983	411,311	162,768
II. 지배회사 자동차보험 준비금위험액	632,282	127,530	622,668	125,777	604,928	122,280
자동차보험	632,282	127,530	622,668	125,777	604,928	122,280
자동차보험합계	632,282	127,530	622,668	125,777	604,928	122,280
보증보험						
III. 국내 종속 보험회사 준비금위험액						
일반보험						
자동차보험						
보증보험						
IV. 해외 종속 보험회사 준비금위험액	7,359	2,713	7,301	2,742	6,659	2,453

일반보험	7,359	2,713	7,301	2,742	6,659	2,453
자동차보험						
보증보험						
V. 재보험전업 종속회사 준비금위험액						
국내 준비금위험액						
해외 준비금위험액						
VI. RBC 연결재무제표 기준 준비금위험액	1,110,985	272,317	1,079,715	266,857	1,022,897	249,907
1. 지배회사 및 종속보험회사 준비금위험액	1,110,985	272,317	1,079,715	266,857	1,022,897	249,907
일반보험	478,703	185,150	457,048	180,725	417,969	165,221
자동차보험	632,282	127,530	622,668	125,777	604,928	122,280
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

2021년 대비 2022년 일반보험의 손해율과 사업비율은 각각 0.72%p, 3.29%p 하락하여 합산비율은 4.00%p 하락함. 자동차보험은 손해율과 사업비율이 각각 1.22%p 하락, 0.30%p 상승하여 합산비율이 0.92%p 하락하였음. 최근 3개년의 합산비율 현황은 아래와 같음

(단위 : %)

구 분		2020	2021	2022	1 분기	2 분기	3 분기	4 분기
일반	손해율	86.87	85.44	84.72	87.65	74.95	91.70	84.04
	사업비율	21.44	21.81	18.53	13.13	19.81	17.97	23.30
	합산비율	108.31	107.25	103.25	100.77	94.76	109.67	107.35
자동차	손해율	84.65	81.45	80.23	74.60	77.10	83.10	85.76
	사업비율	18.74	17.15	17.45	16.46	17.38	16.34	19.55
	합산비율	103.39	98.60	97.69	91.06	94.49	99.44	105.31

□ 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	471,343
자동차	632,282
합계	1,103,625

주) 개별RBC 기준

2. 보험금진전추이

[일반보험]

- 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전연도 사고연도	1	2	3	4	5
2018년 하반기	153,770	217,955	235,900	240,518	245,732
2019년 하반기	185,645	247,945	260,774	264,952	
2020년 하반기	169,859	246,805	257,784		
2021년 하반기	237,065	317,089			
2022년 하반기	240,982				

[자동차보험]

- 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전연도 사고연도	1	2	3	4	5
2018년 하반기	1,224,820	1,428,973	1,456,532	1,471,379	1,476,781
2019년 하반기	1,332,849	1,570,194	1,598,956	1,614,015	
2020년 하반기	1,353,799	1,570,730	1,595,586		
2021년 하반기	1,445,877	1,684,092			
2022년 하반기	1,516,007				

□ 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	367,932	-	-	-
비중	52.65	-	-	-

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

FY2022.12월말 기준으로 상위 5대 재보험자와의 거래규모는 전체 출재보험료 대비 52.65%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	694,958	2,113	0.0	1,782	698,853
비중	99.44	0.30	-	0.25	100

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

주2) 개별 재무제표 기준임

FY2022.12월말 현재 일반손해보험 출재보험료는 6,989억원이며, 그 중 AA- 등급이상이 6,950억원으로 99.44%를 차지하고 있으며 A+ ~ A- 등급 및 기타의 경우 각각 0.30%, 0.25%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 333,908백만원 증가하여 위험액이 117,714백만원 증가함

(단위: 백만원)

구 분	당기('22.12월)		직전 반기('22.6월)		전기('21.12월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
사망후유장해	427,350	51,416	427,638	51,449	427,191	51,394
상해생존	379,710	55,894	366,197	53,834	349,576	51,317
질병생존	750,441	225,289	697,225	205,912	644,593	188,593
재물	87,526	41,300	81,405	38,405	75,359	35,544
실손의료비	1,250,785	557,585	1,170,406	534,262	1,075,882	494,758
기타	104,656	29,065	98,187	24,244	93,959	21,229
합계	3,000,468	960,549	2,841,058	908,106	2,666,560	842,834
재보험인정비율 적용전		960,549		908,106		842,834
보유율		85.85		85.75		85.23

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 장기손해보험계약과 관련된 순자산가치(보험계약부채, 재보험자산, 보험계약대출)의 변동량을 회사의 경험데이터로부터 산출된 99.5% 신뢰수준의 충격시나리오를 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 보종별 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	491,295	-	-	-
비중	99.35	-	-	-

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	494,522				494,522
비중	100				100

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('22.12월)		직전 반기('22.6월)		전기('21.12월)	
	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액
가. 금리부자산	25,388,907	307,432,201	24,671,905	294,756,069	23,857,115	282,836,479
Ⅰ. 예치금	113,043	-	219,636	-	81,806	-
Ⅱ. 당기손익인식 지정증권	113,152	561,754	118,897	666,409	135,690	827,775
Ⅲ. 매도가능증권	4,904,407	28,347,305	4,494,929	22,350,135	8,198,591	93,721,957
Ⅳ. 만기보유증권	12,006,342	190,301,597	12,019,562	195,744,796	8,350,410	132,787,248
Ⅴ. 관계-종속기업투자주식	319,334	593,709	404,940	1,801,957	474,776	3,283,741
Ⅵ. 대출채권	6,580,941	61,602,108	6,633,090	58,540,560	6,597,701	51,814,913
Ⅶ. 금리파생상품	1,351,688	26,025,728	780,850	15,652,212	18,140	400,845
나. 지배회사 금리부부채	25,322,311	364,019,887	25,017,834	341,453,432	24,736,159	296,714,464
Ⅰ. 금리확정형	520,250	9,861,704	499,668	6,683,341	489,399	4,383,627
Ⅱ. 금리연동형	24,802,062	354,158,183	24,518,166	334,770,091	24,246,760	292,330,836
다. 지배회사 금리위험액	735,640		607,066		592,797	
-금리변동계수(%)	1.30		1.30		1.30	
라. 국내 종속회사 금리위험액						
마. 해외 종속회사 금리위험액						

- 주1) 금리위험액 = $\max(|\text{금리부자산금리민감액} - \text{보험부채금리민감액}| \times \text{금리변동계수}, \text{최저금리위험액 한도}) + \text{금리역마진 위험액}$
- 주2) 금리부자산민감액 = $\sum(\text{금리부자산 익스포저} \times \text{금리민감도})$
- 주3) 금리부부채민감액 = $\sum(\text{금리부부채 익스포저} \times \text{금리민감도})$
- 주4) 금리역마진위험액 = $\max\{\text{보험료적립금} \times (\text{적립이율} - \text{자산부채비율} \times \text{시장금리}) \times \text{조정비율}, 0\}$

- 듀레이션 갭이 안정적으로 관리됨에 따라 금리위험액은 최저금리위험액 적용 받고있으며, 경제적관점 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	14,190,850	9,984,151	354,504	272,556	-	24,802,062

- 주1) 최저보증옵션이 없는 적립금은 0%이하로 표시
- 주2) 최저보증이율 금리연동형 부채현황 및 금리위험 익스포저 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	적용	적용	적용	적용
적용시점 ^{주1)}	2017.06.30	2017.12.31	2021.06.30	2021.09.30	2022.03.31	2022.06.30	2022.09.30

- 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	경과규정1 ^{주1)}	경과규정2 ^{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 기대값을 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

- 2022.12월말 당사의 신용위험 대상자산은 40,584,859백만원, 신용위험액은 1,238,478백만원임

- 신용위험액을 익스포저로 나눈 신용위험비율은 전기 대비 0.01%p 증가한 3.05%임

(단위: 백만원)

구 분		당기('22.12월)		직전 반기('22.6월)		전기('21.12월)	
		익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액
Ⅰ. 운용 자산	현금과 예치금	1,078,910	22,135	836,623	19,438	664,267	10,877
	유가증권	26,087,387	780,341	25,502,675	779,262	24,545,902	720,293
	대출채권	9,535,590	246,107	9,449,763	250,714	9,059,626	230,239
	부동산	464,887	28,226	480,996	29,722	838,047	58,320
	소계	37,166,774	1,076,809	36,270,057	1,079,137	35,107,841	1,019,729
Ⅱ. 비 운용 자산	재보험자산	1,319,564	33,701	1,410,591	35,475	1,330,580	34,055
	기타	957,077	46,650	755,257	36,216	837,485	40,101
	소계	2,276,641	80,351	2,165,849	71,691	2,168,064	74,156
Ⅲ. 장외파생금융거래		198,814	2,757	152,639	1,893	123,451	1,557
Ⅳ. 난외항목		942,630	78,560	879,241	73,534	741,407	65,707
합계 (Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ+Ⅳ)*		40,584,859	1,238,478	39,467,786	1,226,255	38,140,763	1,161,149

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						합계
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	
국공채	8,770,174	0	0	0	0	0	8,770,174
특수채	910,422	1,827,192	63,166	0	0	0	2,800,780
금융채	0	9,834	1,027,046	48,796	0	0	1,085,676
회사채	35,612	971,876	2,245,072	380,567	0	0	3,633,127
외화채권	230,000	691,684	982,960	133,269	0	0	2,037,912
합 계	9,946,207	3,500,586	4,318,244	562,631	0	0	18,327,669

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 18,327,669백만원 수준이며, 96.9%가 국공채 등 신용등급 AA-이상의 우량채권으로 구성되어 있음

2. 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타	합계
콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출	82,029	14,523	7,166	0	0	14,718	35,079	153,515
보험계약대출	0	0	0	0	0	0	3,020,073	3,020,073
유가증권담보대출	0	0	0	0	0	0	0	0
부동산담보대출	0	186,072	0	0	0	161,400	2,178,626	2,526,098
기타대출	1,189,467	0	259,065	84,831	26,839	2,227,995	47,706	3,835,903
합 계	1,271,496	200,596	266,232	84,831	26,839	2,404,113	5,281,483	9,535,590

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

주2) 퇴직계정 포함

3. 재보험미수금 및 재보험자산

(단위: 백만원)

구 분		신용등급별 익스포저				
		AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
국내	재보험미수금	158,982	0	2,760	0	161,742
	출재미경과보험료	150,508	0	287	0	150,796
	출재지급준비금	410,676	0	1,392	0	412,068
해외	재보험미수금	213,787	435	21,991	0	236,213
	출재미경과보험료	88,362	916	919	0	90,197
	출재지급준비금	612,302	1,604	25,216	0	639,122

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 익스포저의 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	4,956	19,699	0	0	0	24,655
주식관련	0	0	0	0	0	0	0
외환관련	34,015	131,292	0	0	0	8,853	174,160
신용관련	0	0	0	0	0	0	0
기 타	0	0	0	0	0	0	0
합 계	34,015	136,248	19,699	0	0	8,853	198,814

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 외화투자에 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	8,549,412	2,069,232	1,056,217	731,318	74,507	3,809,071	16,289,757

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						3,020,073	3,020,073
기타	1,696,100	1,107,200	695,900	327,100	530,300	1,893,727	6,250,327
합 계	1,696,100	1,107,200	695,900	327,100	530,300	4,913,800	9,270,400

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('22.12월)		직전 반기('22.6월)		전기('21.12월)	
	익스포저	시장위험액	익스포저	시장위험액	익스포저	시장위험액
단기매매증권	779,776	12,331	1,251,489	15,732	1,229,297	15,237
외화표시 자산부채	3,639,648	291,172	4,091,871	327,350	3,896,872	311,750
파생금융거래	-3,318,407	-276,240	-3,444,442	-297,049	-3,125,049	-265,663
소 계	1,103,962	27,498	1,900,635	46,171	2,002,231	61,412

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

표준모형에서의 시장위험 대상은 단기매매증권, 외화표시자산부채, 파생금융거래임
전기와 비교하여

- 수익증권 감소 등으로 단기매매증권 익스포저가 449,521백만원 감소함
- 외화표시 자산의 감소 등으로 외화표시 자산부채 익스포저가 257,224백만원 감소함
- 환헤지목적 파생거래 증가 등으로 파생금융거래 포지션이 193,358백만원 증가함

3. 민감도분석 결과

(단위 : 백만원)

구 분	손익영향	자본영향
원/달러 환율 100원 증가	-2,947	9,134
원/달러 환율 100원 감소	2,947	-9,134
금리 100bp의 증가	-10,390	-957,715
금리 100bp의 감소	10,390	957,715
주가지수10%의 증가	4,169	141,363
주가지수10%의 감소	-4,169	-141,363

□ 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 2,947백만원, 자본은 9,134백만원 영향
- 금리 100bp 변동시 손익은 10,390백만원, 자본은 957,715백만원 영향
- 주가지수 10% 변동시 손익은 4,169백만원, 자본은 141,363백만원 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	113,043	-	-	113,043
	유가증권	7,516,122	19,937	532,550	8,068,610
	대출채권	16,769	27,063	107,309	151,141
	기타	382,200	4,188	17,842	404,230
자산 계		8,028,133	51,189	657,702	8,737,024
부채	책임준비금	191,067	128,114	213,157	532,339
	차입부채	-	-	-	-
부채 계		191,067	128,114	213,157	532,339
갭 (자산-부채)		7,837,066	-76,925	444,544	8,204,685

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

2022년 12월말 기준으로 만기 3개월 초과하는 매도가능증권 및 만기보유증권 중 국채, 통화안정채권, 보험업감독업무시행세칙에서 정하는 기관이 발행한 채권 금액에 대하여 유동성 자산으로 인정하는 규정 개정사항에 따라 유동성 자산 규모가 크게 증가하였음.

□ 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 편익적 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	435	110	4	2	2022.12.31
(주)KB손보CNS	79	14	8	6	상동
(주)KB골든라이프케어	549	235	-11	-12	상동
(주)KB헬스케어	311	275	-113	-113	상동
PT. KB Insurance Indonesia	443	174	17	12	상동
KBFG Insurance(China) Co., Ltd	1242	536	34	10	상동
Leading Insurance Services, Inc.	38	37	13	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	93	
	-	-	채권	1,958	
	-	-	대출금	500	
	-	-	소계	2,550	
은행	-	-	예금	300	
	-	-	주식	0	
	-	-	채권	3,353	
	-	-	해외유가증권	1,228	
	-	-	기타유가증권	0	
	-	-	소계	4,881	
기타금융기관	-	-	대출금	2,240	
	-	-	주식	858	
	-	-	채권	5,114	
	-	-	해외유가증권	17,464	
	-	-	수익증권	66,833	
	-	-	기타유가증권	1,126	
	-	-	관계종속기업	4,232	
	-	-	소계	97,867	
합계	-	-		105,298	

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

주2) 퇴직보험 및 퇴직연금특별계정은 제외

7-3. 내부통제

□ 내부통제기구현황 (2022.12월말 현재)

1. 준법감시인 기구 현황

- 준법감시인 : 상무 1명
- 준법감시파트 : 파트장 외 8명
- 준법감시담당자 : 각 부서별 1명

2. 감사조직

- 감사담당 집행임원 : 1명
- 감사파트 : 파트장 외 20명

3. 감사위원회

- 구성인원 : 3명(사외이사)
- 감사위원명 : 서정우(감사위원장), 윤동춘, 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 : 2022.01.01.~2022.12.31.
- 월평균 2.6회 실시 : 종합감사 7회, 부문감사 17회 및 특별감사 7회로 총 31회 실시함

7-4. 기관경고 및 임원 문책 사항

☐ 제재조치내용

해당사항 없음

☐ 임원문책사항

해당사항 없음

7-5. 임직원 대출잔액

(단위 : 억원)

구 분	2022년도	2021년도
임직원 대출잔액	73	79

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·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

<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/etcb/CivilCount.knia>)

□ 민원발생건수

대상기간 : 당분기 (2022 4/4분기, 2022.10.01 ~ 2022.12.31)
전분기 (2022 3/4분기, 2022.07.01 ~ 2022.09.30)

○ 민원 건수

(단위 : 건)

구분	민원건수			환산건수(보유계약 10만건 당)			비고
	전분기	당분기	증감율(%)	전분기	당분기	증감율(%)	
자체민원	649	618	-4.78	4.09	3.83	-6.36	
대외민원	1,127	1,291	14.55	7.09	8.01	12.98	
합계	1,776	1,909	7.49	11.18	11.84	5.90	

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	126	128	1.59	0.79	0.79	0.00	
	유지관리	101	127	25.74	0.64	0.79	23.44	
	보상(보험금)	1,469	1,516	3.20	9.25	9.40	1.62	
	기타	80	138	72.50	0.50	0.86	72.00	
합계		1,776	1,909	7.49	11.18	11.84	5.90	

○ 상품별 민원 건수

(단위 : %, 건)

구분		민원건수			환산건수(보유계약 10만건 당)			비고
		전분기	당분기	증감율(%)	전분기	당분기	증감율(%)	
상품	일반보험	41	38	-7.32	4.02	3.72	-7.46	
	장기보장성보험	1,131	1,159	2.48	10.14	10.24	0.99	
	장기저축성보험	3	2	-33.33	0.92	0.64	-30.43	
	자동차보험	582	650	11.68	17.18	18.74	9.08	
기타		19	60	215.79	-	-	-	

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)								
2022년	0.01	0	0.09	0	0	0.01	0	0
불완전판매건수	72	7	7	2	0	127	0	1
신계약건수	593,947	179,269	7,731	52,589	0	972,207	354	122,519
2022년	0.01	0.00	0.09	0.00	0	0.01	0	0.00
계약해지건수	72	7	7	2	0	126	0	1
신계약건수	593,946	179,269	7,731	50,361	0	974,430	353	122,521
2022년	2.24	1.58	4.64	14.03	0	2.49	1.70	4.52
청약철회건수	13,297	2,828	359	7,068	0	24,257	6	5,538
신계약건수	593,946	179,269	7,731	50,361	0	974,430	353	122,521

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)
2022년(하반기)	1.60	2022년(하반기)	0.12
보험금 부지급건수 주3)	9,286	보험금 청구 후 해지건수 주5)	430
보험금 청구건수 주4)	580,834	보험금 청구 계약건수 주6)	364,105

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)
2022년(하반기)	0.56	2022년(하반기)	0.00
보험금 부지급건수 주3)	2,414	보험금 청구 후 해지건수 주5)	0
보험금 청구건수 주4)	431,598	보험금 청구 계약건수 주6)	255,761

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)	
2022년 4분기	6,068	4	○	3,848	82	10,924	202	3,061	13,995	581,514

13.4

주1,2) 2022년 12월말 기준

□ 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위 : 백만원, 명)

분야	주요사회공헌활동	기부 (집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회/공익	친환경 경제·안전운전 실천 공익캠페인 지원, 전통시장 지원, 청년 일자리 창출 및 취업 지원 등	3,336	3,848	10,924	82	202
문화/예술/스포츠	소외계층아동 박물관 전시지원 등	142				
학술/교육	발달장애아동 감각통합치료실 지원, 자립준비 청년 취·창업 지원, 초등돌봄교실·병설유치원 신증설 및 리모델링 지원사업 등	2,325				
환경보호	사천 밀원숲 조성사업 등	82				
글로벌 사회공헌	인도네시아 이륜차 안전모 지원 등	66				
공동사회공헌	손해보험협회 공동사업 (재난피해가정 장학지원사업 등)	32				
서민금융	새희망힐링펀드	85				
총계		6,068	3,848	10,924	82	202

* 2022년 4/4분기(2022.12.31) 누적 실적 기준임

지역사회/공익 분야의 기부금액 2,088백만원은 KB금융공익재단에 기부한 금액입니다.

7-12. 보험회사 손해사정업무 처리현황

□ 보험사 손해사정업무 처리현황

○ 기간 : 2022.1.1 ~ 2022.12.31

(단위 : 건, 천원, %)

회사명	위탁 업체명	종구분	계약기간	총위탁건수	총위탁 수수료	위탁 비율 (%)	지급 수수료 비율(%)
KB 손해 보험	KB 손해사정(자회사)	1/3/4 종	2022.01~2022.12	2,646,417	105,736,991	32.4	61.7
	(주)국제손해사정	1/4종	2022.08~2023.07	2,804	1,654,855	0.0	1.0
	(주)동북아화재손해사 정	1종	2022.08~2023.07	136	92,456	0.0	0.1
	(주)서진손해사정공사	4종	2022.08~2023.07	57	19,558	0.0	0.0
	(주)캄코화재특종손해 사정	4종	2022.08~2023.07	994	321,670	0.0	0.2
	TSA상해손해사정(주)	4종	2022.08~2023.07	1,849	647,140	0.0	0.4
	고려손해사정	1종	2022.08~2023.07	194	206,014	0.0	0.1
	네스코손해사정	2종	2022.08~2023.07	2	3,683	0.0	0.0
	다빈치손해사정(주)	3종	2022.01~2022.12	1,227	143,710	0.0	0.1
	다스카손해사정	1/2/4종	2022.08~2023.07	690,758	5,424,072	8.5	3.2
	대양손해사정	4종	2022.08~2023.07	260	183,062	0.0	0.1
	대영손해사정	1종	2022.08~2023.07	63	88,519	0.0	0.1
	리더스손해사정	4종	2022.08~2023.07	2,408	942,750	0.0	0.6
	리카온특수대물손해사 정(주)	3종	2022.01~2022.12	20	21,160	0.0	0.0
	머큐리손해사정(주)	3종	2022.01~2022.12	23	11,140	0.0	0.0
	모든손해사정	2종	2022.08~2023.07	80	223,910	0.0	0.1
	미래화재특종손해사정 (주)	1/4종	2022.08~2023.07	230,651	2,638,544	2.8	1.5

보람화재특종손해사정 (주)	1종	2022.08~2023.07	1,381	1,092,905	0.0	0.6
비전에이스	3종	2022.01~2022.12	53	59,000	0.0	0.0
새한손해사정	2종	2022.08~2023.07	148	395,281	0.0	0.2
서울손해사정(주)	1/4종	2022.08~2023.07	1,154	469,088	0.0	0.3
세계화재해상손해사정	1종	2022.08~2023.07	1,815	1,400,543	0.0	0.8
세드윅코리아 손해사 정	1종	2022.08~2023.07	89	439,421	0.0	0.3
세종손해사정	1종	2022.08~2023.07	381	261,464	0.0	0.2
손해사정도원	3종	2022.01~2022.12	59	57,780	0.0	0.0
손해사정법인 금화	3종	2022.01~2022.12	44	37,860	0.0	0.0
솔로몬화재특종손해사 정(주)	1/4종	2022.08~2023.07	1,846	1,023,878	0.0	0.6
스카이손해사정(주)	3종	2022.01~2022.12	703	39,960	0.0	0.0
씨앤에스자동차상해질 병손해사정(주)	4종	2022.08~2023.07	1,314	457,518	0.0	0.3
아세아손해사정(주)	1/4종	2022.08~2023.07	1,300	553,524	0.0	0.3
에스에이에스손해사정	1/4종	2022.08~2023.07	1,187	732,349	0.0	0.4
에스원화재특종손해사 정(주)	1/4종	2022.08~2023.07	2,332	1,035,233	0.0	0.6
에이원손해사정(주)	4종	2022.08~2023.07	1,977	698,142	0.0	0.4
에이플러스손해사정	4종	2022.08~2023.07	322	115,159	0.0	0.1
엘엔씨손사정(주)	3종	2022.01~2022.12	91	82,080	0.0	0.0
예강손해사정	3종	2022.01~2022.12	46	44,320	0.0	0.0
오케이손해사정	4종	2019.04~2024.03	646,272	4,524,501	7.9	2.6
월드베스트손해사정 (주)	3종	2022.01~2022.12	85	79,460	0.0	0.0

원원손해사정	3종	2022.01~2022.12	7	7,330	0.0	0.0
유월비손해사정(주)	3종	2022.01~2022.12	36	30,620	0.0	0.0
이룸손해사정	1종	2022.08~2023.07	236	124,013	0.0	0.1
이앤에스손해사정주식 회사	1종	2022.08~2023.07	439	286,903	0.0	0.2
인코크손해사정	1종	2022.08~2023.07	348	1,055,008	0.0	0.6
일신손해사정	1종	2022.08~2023.07	8	28,666	0.0	0.0
중앙화재특종손해사정	1종	2022.08~2023.07	213	137,470	0.0	0.1
진손해사정	1종	2022.08~2023.07	59	41,157	0.0	0.0
카스코화재해상손해사 정	1종	2022.08~2023.07	431	370,575	0.0	0.2
케이엔지손사	3종	2022.01~2022.12	1,415	81,270	0.0	0.0
케이엠손해사정(주)	1/4종	2022.08~2023.07	24,114	3,103,887	0.3	1.8
케이지손해사정	4종	2019.04~2024.03	1,247,083	7,104,429	15.3	4.1
케이플러스손해사정	4종	2019.04~2024.03	617,387	4,276,747	7.6	2.5
코마화재특종손해사정 (주)	1종	2022.08~2023.07	1,248	596,732	0.0	0.3
타임즈손해사정 주식 회사	4종	2022.08~2023.07	908	305,534	0.0	0.2
탑손해사정 주식회사	1/4종	2022.08~2023.07	116,155	1,970,778	1.4	1.2
태양화재특종손해사정	1/4종	2022.08~2023.07	537	585,158	0.0	0.3
태평양손해사정(주)	1종	2022.08~2023.07	365	297,699	0.0	0.2
티앤지손해사정(주)	1/4종	2022.08~2023.07	1,644	675,668	0.0	0.4
파란손해사정(주)	1/3/4종	2022.08~2023.07	638,421	5,743,034	7.8	3.4
프라임화재특종손해사 정(주)	4종	2022.08~2023.07	1,905	755,610	0.0	0.4

	플랜비손해사정	4종	2019.04~2024.03	1,254,061	7,174,671	15.3	4.2
	피케이손해사정	3종	2022.01~2022.12	80	58,750	0.0	0.0
	한국손해사정	1종	2022.08~2023.07	750	559,861	0.0	0.3
	한리손해사정	2종	2022.08~2023.07	135	397,067	0.0	0.2
	한바다손해사정	2종	2022.08~2023.07	23	49,611	0.0	0.0
	한서손해사정	2종	2022.08~2023.07	18	30,306	0.0	0.0
	한일손해사정	2종	2022.08~2023.07	27	88,758	0.0	0.1
	해성손해사정(주)	1/4종	2022.08~2023.07	24,490	2,969,222	0.3	1.7
	해오름화재특종상해질 병손해사정(주)	4종	2022.08~2023.07	968	372,178	0.0	0.2
	협성손해사정	2종	2022.08~2023.07	24	35,946	0.0	0.0
합계				8,174,077	171,273,356	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 : 2022.1.1 ~ 2022.12.31

① 손해사정사 선임 요청•선임 거부 건수

(단위 : 건)

구 분	2022 년		2021 년	
	선임 요청 건수	선임 거부 건수	선임 요청 건수	선임 거부 건수
상반기	24	0	15	0
하반기	17	0	7	0
연도전체	41	0	22	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

(2023년 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 동의거부 가능

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

3) 당사의 손해사정 업무 보수지급 기준에 따라 지급

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

-당사의 보수 지급기준에 동의 하지 않는 경우 동의 거부

2. 동의거부 사유

1) 보험협회 손해사정 업무위탁 및 손해사정사 선임 등에 관한 모범규준

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

- ① 보험금 청구서류 심사만으로 보험금 지급이 가능하여 조사나 확인이 불필요한 경우
- ② 진단비, 수술비, 일당, 후유장애 등 정액 담보 보험금과 함께 청구된 경우
- ③ 보험업법 제2조 제19호에 따른 전문보험계약자의 계약
 - ※전문보험계약자 : 국가, 한국은행, 대통령령으로 정하는 금융기관, 주권상장법인
- ④ 보험업법 시행령 제1조의 2 제3항 각 호에 따른 보험계약
- ⑤ 보험업 관련 법령에 따른 손해사정 자격을 갖추지 못한 경우
- ⑥ 건전한 금융질서를 해칠 소지가 있는 경우
 - ※보험사기 연루자, 보험업 관련 법령 위반 이력이 있는 자, 악성민원 다발자 등
- ⑦ 주요 경영정보를 공시하지 않거나 보험업법 제178조에 따라 설립된 단체에서 주관하는 손해사정 관련 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

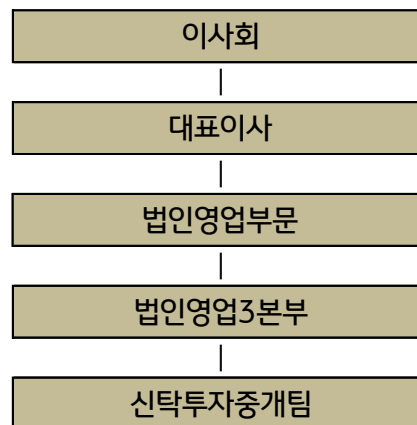
- 1) 손해사정업 등록증 사본
- 2) 사업자등록증, 통장사본
- 3) 개인(신용)정보동의서 (손해사정사용)
- 4) 손해사정업무 위임계약서
- 5) 손해사정사 선임을 위한 필수동의서
- 6) 선임동의 요청서(보험회사 제출용)
- 7) 손해배상보장 예탁증서 또는 인허가보증보험증권 사본
- 8) 보험금청구권자 등 선임 손해사정 보수지급 동의서 (당사 양식)

※ 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	2022 년	2021 년	계정과목	2022 년	2021 년
자산총계	869,515	516,069	부채총계	869,515	516,069
현금및예치금	420,150	404,011	금전신탁	859,910	515,634
증권	448,661	112,055	기타부채	9,605	435
기타자산	704	3			

□ 요약 손익계산서(신탁계정)

(단위 : 백만원)

계정과목	2022 년	2021 년	계정과목	2022 년	2021 년
신탁이익계	14,943	683	신탁손실계	14,943	683
예치금이자	9,087	554	금전신탁이익	13,177	411
증권이자	3,672	79	증권매매손실	11	
증권매매이익	2,158	50	증권평가손실	114	
증권평가이익	2	0	수수료비용	1,641	272
기타수익	24				

3) 자금조달 및 운용현황

(단위 : 백만원)

구분		2022 년		2021 년	
		평균잔액	구성비(%)	평균잔액	구성비(%)
조달	금전신탁	604,755	100.00	35,053	100.00
	(퇴직연금신탁)	604,755	100.00	35,053	100.00
	차입금				
	재산신탁				
	특별유보금				
	기타				
	조달계	604,755	100.00	35,053	100.00
운용	대출금				
	유가증권	312,048	51.60	7,611	21.71
	콜론				
	기타	292,707	48.40	27,442	78.29
	운용계	604,755	100.00	35,053	100.00

4) 신탁상품 기간별 평균배당률 현황 : 해당없음

5) 신탁계정 재무제표

대 차 대 조 표(재무상태표)

2022 년 : 2022 년 12 월 31 일 현재

2021 년 : 2021 년 12 월 31 일 현재

KB 손해보험

과목	2022 년		2021 년	
[자산]				
현금및예치금		450,150		404,011
원화예치금	420,150		404,011	
증권		448,661		112,055
매입어음	1,478		20	
수익증권	1,199		35	
파생결합증권	445,984		112,000	
기타자산		704		3
미수이자	704		3	
자산총계		869,515		516,069
[부채]				
금전신탁		859,910		515,634
퇴직연금신탁	859,910		515,634	
기타부채		9,605		435
수수료미지급금	660		51	
미지급신탁이익	8,945		384	
부채총계		869,515		516,069

손익계산서

2022 년 : 2022 년 1 월 1 일 부터 2022 년 12 월 31 일까지

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

KB 손해보험

과목	2022 년		2021 년	
[신탁이익]				
예치금이자		9,087		554
원화예치금이자	9,087		554	
증권이자		3,672		79
매입어음이자	28			
파생결합증권이자	3,644		79	
증권매매이익		2,158		50
수익증권매매이익	9			
파생결합증권매매이익	2,149		50	
증권평가이익		2		
수익증권평가이익	2			
기타수익		24		
기타잡수익	24			
신탁이익계		14,943		683
[신탁손실]				
금전신탁이익		13,177		411
퇴직연금신탁이익	13,177		411	
증권매매손실		11		
수익증권매매손실	11			
증권평가손실		114		
수익증권평가손실	114			
수수료비용		1,641		272
지급수수료	635		212	
신탁보수	1,006		60	
신탁손실계		14,943		683

VIII. 재무제표

8-1. 별도기준

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

IX. 기타

9-1. 임원현황

(2023년 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	이재덕	사외이사	에이원심사손해사정 고문 (이사회추천)	- 삼성화재 상무 - 에스에프시스템 대표이사
사외이사	윤동춘	사외이사	당사 이사회 이사 (이사회추천)	- 서울경찰청 경무부장, 경찰관리관 - 경북경찰청장, 경찰청 보안국장
사외이사	조재호	사외이사	당사 이사회 이사 (이사회추천)	- 금융위 금융발전위원회 자본시장분과 위원장 - 서울대학교 경영대학 명예교수
기타비상무 이사	서영호	기타비상무 이사	KB금융지주 재무총괄 부사장	- KB증권 기관영업부문장 전무 - KB금융지주 재무총괄(CFO) 부사장
상임	김대현	부사장	경영관리부문장	- 당사 전략영업부문장 - 당사 상품총괄 및 장기보험부문장 겸
상임	오영택	부사장	GA영업부문장	- 당사 경인강원본부장 - 당사 CPC전략부문장
상임	김민기	전무	자동차보험부문장	- 당사 다이렉트지원부장 - 당사 자동차보험부문장 및 자동차마케팅본부장 겸
상임	백창윤	전무	일반보험부문장	- 삼성화재 경영지원실 ERP추진팀장 상무 - 삼성화재 일반보험본부핵심팀장 상무
상임	박청	전무	CPC디지털부문장	- 당사 부산대구본부장 - 당사 개인영업부문장
상임	구본욱	전무	리스크관리본부장	- 당사 경영전략본부장 - 당사 경영관리부문장
상임	박영식	전무	다이렉트본부장	- DB손해보험 신사업마케팅팀장 - DB손해보험 신채널사업본부장
상임	전점식	전무	장기부문장 및 장기보상본부장 겸	- 당사 보험리스크관리실장 - 당사 장기보상본부장
상임	김유홍	전무	법인영업3본부장 및 연금사업본부장 겸	- 당사 퇴직연금부장 - 당사 법인영업3본부장
상임	이계춘	상무	개인부문장	- 당사 개인마케팅파트장 - 당사 경인강원본부장

상임	김병수	상무	자산운용부문장	- KB자산운용 LDI본부장 - 당사 자산운용기획파트장
상임	박효익	상무	개인마케팅본부장	- 당사 경영관리파트장 - 당사 자산운용부문장
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	박찬일	상무	준법감시인	- 당사 자동차보상지원파트장 - 당사 자동차보상본부장
상임	장세원	상무	IT본부장	- 당사 IT파트장 - 당사 정보보호본부장
상임	문관웅	상무	GA마케팅본부장	- 당사 인재개발파트장 - 당사 TC사업본부장
상임	홍창기	상무	소비자보호본부장	- 당사 경인지역단장 - 당사 서울본부장
상임	이정찬	상무	부산대구본부장	- 당사 부천지역단장 - 당사 대전지역단장
상임	오명교	상무	수도권GA본부장	- 당사 충청호남본부장 - 당사 소비자보호본부장
상임	제인태	상무	법인영업1본부장	- 당사 법인영업2부장 - 당사 법인영업6부장
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 수도권GA1-2지점장 - 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	박영미	상무	경인강원본부장	- 당사 직원만족파트장 - 당사 TC수도사업2단장
상임	고창영	상무	디지털전략본부장	- KB국민은행 부동산플랫폼부장 - KB금융지주 KB Innovation HUB센터장

상임	신덕만	상무	장기상품본부장	- DB손해보험 장기상품파트장 - DB손해보험 손익전략파트장
상임	이상규	상무	서울본부장	- 당사 대전지역단장 - 당사 교차사업부장
상임	이영찬	상무	브랜드전략본부장	- 당사 성남지역단장 - 당사 브랜드전략파트장
상임	정성욱	상무	일반마케팅본부장	- 당사 법인지원파트장
상임	조기형	상무	일반업무본부장	- 당사 일반상품부장 - 당사 특종파트장
상임	최재영	부사장	WM/연금부문장	- 현)KB금융지주 WM/연금총괄, KB국민은행 WM고객그룹부행장, 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

$$\circ \text{지급여력비율} = (\text{지급여력금액} / \text{지급여력기준금액}) \times 100$$

- 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)			
	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)				

			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)			