

2023년 상반기 주식회사KB손해보험 회사의 현황

기간 : 2023.1.1. ~ 2023.6.30.



본 공시는 보험업감독규정 제7-44조의 규정에 의해 작성

Index

I. 주요 경영현황 요약	P1
II. 재무·손익	P3
III. 자산의 건전성	P5
IV. 자본의 적정성	P7
V. 수익성	P14
VI. 위험관리	P15
VII. 기타 일반현황	P32
VIII. 재무제표	P45

I. 주요 경영현황 요약

1-1. 주요 경영지표

(단위 : 억원, %, %p)

구 분		23.2Q	22.2Q	증 감
재무·손익	자 산	352,489	346,642	5,847
	부 채	292,041	290,675	1,366
	자 본	60,448	55,967	4,481
	당기순이익	5,462	4,996	466
건전성	지급여력비율 (경과조치 전)	192.6	-	-
	지급여력비율 (경과조치 후)	192.6	-	-
수익성 비율	운용자산이익률(A/B)	3.06	3.41	-0.35
	영업이익률	6.22	3.81	2.41
	총자산수익률(ROA)	3.13	2.84	0.29
	자기자본수익률(ROE)	18.49	19.46	-0.97

* 지급여력비율은 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능 (전 생·손보사 공통사항)

* 주요변동 요인 : 회계기준의 변경 ('22년부터 IFRS17/9 기준)

1-2. 주요 경영효율 지표

(단위 : %, %p)

구 분		23.2Q	22.2Q	증 감
신계약률		56.1	51.6	4.5
효력상실 및 해약률		5.2	4.2	1.0
보험금지급률		77.1	66.4	10.7
자산운용률		93.4	94.0	-0.6
유지율	13회차	88.11	89.32	-1.21
	25회차	75.67	71.43	4.24
	37회차	60.64	60.69	-0.05
	49회차	54.22	47.51	6.71
	61회차	43.53	51.36	-7.83
	73회차	48.55	50.49	-1.94
	85회차	47.73	56.62	-8.89

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

II. 재무·손익

2-1. 요약 포괄손익계산서(총괄)

(단위 : 억원)

구 분		23.2Q	22.2Q	증 감
보험 부문	보험손익	5,291	5,948	-657
	(보험수익)	46,003	42,451	3,552
	(보험서비스비용)	38,713	34,146	4,567
	(재보험수익)	2,198	1,344	854
	(재보험서비스비용)	3,826	3,365	461
	(기타사업비용)	371	336	35
투자 부문	투자손익	2,087	796	1,291
	(투자수익)	10,522	12,372	-1,850
	(투자비용)	8,435	11,576	-3,141
영업이익 (또는 영업손실)		7,378	6,744	634
영업외 부문	영업외손익	8	17	-9
	(영업외수익)	30	57	-27
	(영업외비용)	22	40	-18
법인세비용차감전순이익 (또는 법인세비용차감전순손실)		7,386	6,760	626
법인세비용		1,924	1,764	160
당기순이익 (또는 당기순손실)		5,462	4,996	466

* 주요변동 요인 : 회계기준의 변경 ('22년부터 IFRS17/9 기준)

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

2-2. 요약 재무상태표(총괄)

(단위 : 억원, %)

구 분		23.2Q		22.2Q	
		금액	구성비	금액	구성비
자 산	현 금 및 예 치 금	6,019	1.71%	7,147	2%
	당기손익-공정가치 측정 유가증권	87,697	24.88%	91,545	26%
	기타포괄손익- 공정가치측정 유가증권	162,937	46.22%	154,101	44%
	상각후 원가측정 유가증권	200	0.06%	200	0%
	관계 · 종속기업 투자주식	4,582	1.30%	5,899	2%
	대 출 채 권	63,225	17.94%	62,270	18%
	부 동 산	4,069	1.15%	4,297	1%
	비 운 용 자 산	23,150	6.57%	20,601	6%
	기 타 자 산	-	0%	-	0%
	특 별 계 정 자 산	610	0%	582	0%
자 산 총 계		352,489	100.00%	346,642	100%
부 채	책 임 준 비 금	266,973	76%	265,937	77%
	계 약 자 지 분 조 정	0	0%	0	0%
	기 타 부 채	24,456	7%	24,155	7%
	특 별 계 정 부 채	612	0%	583	0%
	부 채 총 계	292,041	83%	290,675	84%
자본	자 본 총 계	60,448	17%	55,967	16%
부 채 와 자 본 총 계		352,489	100%	346,642	100%

* 주요변동요인 : 회계기준의 변경 ('22년부터 IFRS17/9 기준)

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

Ⅲ. 자산의 건전성

3-1. 자산건전성(부실자산비율)

- 2023년도 2분기 부실자산비율은 0.07%로 전년 동기 0.10% 대비 0.03%p 감소

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	당기 (23.2Q)	전년동기 (22.2Q)	전년동기 대비 증감
가중부실자산(A)	255	335	-80
자산건전성 분류대상자산(B)	339,747	347,146	-7,399
비율(A/B)	0.07	0.10	-0.03

3-2. 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분			공정가액 ¹⁾	평가손익
일반 계정	당기손익 공정가치측정 유가증권 (A)	주 식	552	-3
		출 자 금	200	-59
		채 권	2,971	82
		수 익 증 권	66,680	888
		외화표시유가증권	16,131	183
		기타유가증권	1,162	36
	기타포괄손익 공정가치측정 유가증권 (B)	주 식	90	31
		출 자 금	0	0
		채 권	143,952	-23,775
		수 익 증 권	0	0
		외화표시유가증권	17,331	-1,894
		기타유가증권	1,563	-71
	상각후원가측정 유가증권 (C)	채 권	200	0
		수 익 증 권	0	0
		외화표시유가증권	0	0
		기타유가증권	0	0
	관계. 종속기업 투자주식(D)	주 식	1,512	0
		출 자 금	0	0
		기 타	3,069	23
	소 계(A+B+C+D)			255,413
특별계정	주 식		164	21
	채 권		30	0
	수 익 증 권		381	19
	외화유가증권		0	0
	기타유가증권		0	0
	소 계		575	40
합 계			255,988	-24,519

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

Ⅳ. 자본의 적정성

4-1. B/S상 자기자본

(단위 : 억원)

구 분	당분기 (23.2Q)	당분기-1분기 (23.1Q)	당분기-2분기 (22.4Q)
자본총계	60,448	57,628	57,687
자본금	333	333	333
자본잉여금	3,485	3,485	3,485
신종자본증권	-	-	-
이익잉여금	54,085	51,266	52,122
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	2,545	2,544	1,747

* 주요변동요인 : 회계기준의 변경 ('22년부터 IFRS17/9 기준)

4-2. 지급여력비율

4-2-1. 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

[지급여력비율 총괄]

(단위 : 억원, %)

구 분	당분기 (23.2Q)	당분기-1분기 (23.1Q)	당분기-2분기 (22.4Q)
지급여력비율	192.6	194.0	-
지급여력금액	112,523	107,963	-
지급여력기준금액	58,413	55,650	-

* 지급여력비율은 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 생·손보사 공통사항)

* 위 지급여력비율은 경과조치 적용 전 비율임

4-2-2. 지급여력비율의 경과조치 적용에 관한 세부사항

[경과조치 적용 전 지급여력비율 세부]

(단위: 억원, %)

구 분	당분기 (23.2Q)	당분기-1분기 (23.1Q)	당분기-2분기 (22.4Q)
가. 지급여력금액 (기본자본 + 보완자본)	112,523	107,963	-
기본자본	59,339	57,082	-
보완자본	53,183	50,881	-
Ⅰ. 건전성감독기준 재무상태표 상의 순자산 (1+2+3+4+5+6)	106,540	101,871	-
1. 보통주	3,817	3,817	-
2. 자본항목 중 보통주 이외의 자본증권	-	-	-
3. 이익잉여금	54,068	51,313	-
4. 자본조정	-	-	-
5. 기타포괄손익누계액	2,546	2,568	-
6. 조정준비금	46,109	44,173	-
Ⅱ. 지급여력금액으로 불인정하는 항목 (지급이 예정된 주주배당액 등)	522	492	-
Ⅲ. 보완자본으로 재분류하는 항목 (기본자본 자본증권의 인정한도를 초과한 금액 등)	46,679	44,297	-
나. 지급여력기준금액 (Ⅰ - Ⅱ + Ⅲ)	58,413	55,650	-
Ⅰ. 기본요구자본	77,653	75,309	-
- 분산효과 : (1+2+3+4+5) - Ⅰ	28,513	27,910	-
1. 생명장기손해보험 위험액	55,948	54,250	-
2. 일반손해보험위험액	8,318	8,281	-
3. 시장위험액	26,894	25,325	-
4. 신용위험액	10,817	11,207	-
5. 운영위험액	4,189	4,156	-
Ⅱ. 법인세조정액	19,379	19,659	-
Ⅲ. 기타 요구자본(1+2+3)	139	-	-
1. 업권별 자본규제를 활용한 종속회사의 요구자본 환산치	-	-	-
2. 비례성원칙을 적용한 종속회사의 요구자본 대응치	139	-	-
3. 업권별 자본규제를 활용한 관계회사의 요구자본 환산치	-	-	-
다. 지급여력비율 : 가 ÷ 나 × 100	192.6	194.0	-

* 지급여력비율은 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 생·손보사 공통사항)

[지급여력비율의 경과조치 적용에 관한 사항]

(1) 공통적용 경과조치 관련

(단위 : 백만원, %)

구분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율 (%)	192.6	192.6
지급여력금액	11,252,291	11,252,291
기본자본	5,933,944	5,933,944
보완자본	5,318,347	5,318,347
보완자본 한도 적용 전	5,318,347	5,318,347
보완자본 한도	2,920,661	2,920,661
해약환급금 부족분 상당액 중 해약환급금 상당액 초과분	4,491,018	4,491,018
(기발행 신종자본증권)	-	
(기발행 후순위채무)	650,413	
지급여력기준금액	5,841,321	5,841,321

(2) 선택적용 경과조치 관련

① 자본감소분 경과조치

* 당사는 자본감소분 경과조치를 적용하지 않아 경과조치 전·후 금액 및 비율이 동일함

② 장수위험·사업비위험·해지위험 및 대재해위험 경과조치

* 당사는 장수위험·사업비위험·해지위험 및 대재해위험 경과조치를 적용하지 않아 경과조치 전·후 금액 및 비율이 동일함

③ 주식위험 경과조치 또는 금리위험 경과조치

* 당사는 주식위험(또는 금리위험) 경과조치를 적용하지 않아 경과조치 전·후 금액 및 비율이 동일함

4-2-3. 최근 3개 사업연도 주요 변동 요인

(단위 : 억원, %)

구 분		당기 (23.2Q)	직전년도 결산 (22.4Q)	전전년도 결산 (21.4Q)
경과 조치 전	지급여력비율	192.6	—	—
	지급여력금액	112,523	—	—
	지급여력기준금액	58,413	—	—
경과 조치 후	지급여력비율	192.6	—	—
	지급여력금액	112,523	—	—
	지급여력기준금액	58,413	—	—

* 지급여력비율은 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 생·손보사 공통사항)

* 당사는 경과조치를 적용하지 않아 경과조치 전·후 금액 및 비율이 동일함

V. 수익성

□ 수익성

(단위 : 억원, %, %p)

구 분		23.2Q	22.2Q	증감
	투자이익(A)	10,062	11,022	-961
	경과운용자산(B)	328,292	323,172	5,119
	(1) 운용자산이익률(A/B)	3.06	3.41	-0.35
	(2) 영업이익률	6.22	3.81	2.41
	(3) 총자산수익률(ROA)	3.13	2.84	0.29
	(4) 자기자본수익률(ROE)	18.49	19.46	-0.97

* 주요변동요인 : 회계기준의 변경(22년부터 IFRS17/9 기준)

VI. 위험관리

6-1. 비례성원칙 적용에 관한 사항

1) 비례성원칙 개요

- 보험회사는 리스크 평가방식의 복잡성에 비해 요구자본 규모가 크지 않은 항목에 대해서는 보험업감독업무시행세칙 상의 “기본법” 대신에 “간편법”을 적용하여 요구자본을 측정할 수 있음.

※ 근거규정 : 보험업감독업무시행세칙 별표22(이하 생략) IV.1-6.비례성원칙

2) 적용 내역

- 보험업을 영위하는 해외종속회사 요구자본 산출 시 간편법 적용 (IV.1-6.나.(1)㉟)

3) 세부 현황

① 적용 절차

- 2023년 2차 리스크관리위원회 승인 ('23.3.13.)
- 감독원장에게 비례성원칙 충족 여부 입증 결과 보고 및 제출 ('23.5.11.)

② 적용 기간 : 2023년 6월말 ~ 2026년 3월말

③ 적용 방법 : 해당 종속회사 재무상태표 상 총 자산의 8%를 요구자본 대용치로 적용

④ 적용 대상 및 산출 결과 ('23.6월말 기준)

(단위: 백만원,%)

회사명	소재지	총자산	그룹 내 비중※	요구자본
LIG재산보험(중국) 유한공사	중국	126,442	0.3	10,115
PT.KB Insurance Indonesia	인도네시아	47,387	0.1	3,791

※ 간편법 적용을 위한 비중요성 기준 충족

- 종속회사 총자산이 그룹 기준 총자산 1% 미만
- 종속회사 파생상품거래규모가 해당 종속회사 총자산의 6% 미만(장외파생상품거래는 3% 미만)

* 2개사 모두 파생상품 거래 없음

6-2. 생명·장기손해보험위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

“생명·장기손해보험위험”이란 생명보험 및 장기손해보험의 여러 리스크 요인에 의한 보험계약에서 발생

할 수 있는 잠재적인 경제적 손실위험을 말하며, 사망위험, 장수위험, 장해·질병위험, 장기재물·기타위험, 해지위험, 사업비위험, 대재해위험 등 7개의 하위위험으로 구분함

② 생명·장기손해보험위험액 현황

[생명·장기손해보험위험액-대재해위험 이외]

(단위: 백만원, %)

구분			I. 생명보험	II. 장기손해보험	III. 총계
당기 (2023.2Q)	충격전 평가금액	측정대상자산	0	3,254,048	3,254,048
		측정대상부채	0	11,418,045	11,418,045
	충격후 평가금액	사망위험	0	258,369	258,369
		장수위험	0	0	0
		장해·질병위험	0	2,823,015	2,823,015
		장기재물·기타위험	0	73,863	73,863
		해지위험	0	3,999,029	3,999,029
		사업비위험	0	773,031	773,031
직전 반기 (2022.4Q)	충격전 평가금액	측정대상자산	-	-	-
		측정대상부채	-	-	-
	충격후 평가금액	사망위험	-	-	-
		장수위험	-	-	-
		장해·질병위험	-	-	-
		장기재물·기타위험	-	-	-
		해지위험	-	-	-
		사업비위험	-	-	-

* 지급여력비율은 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 손·생보사 공통사항)

[생명·장기손해보험위험액-대재해위험]

(단위: 백만원)

구 분	당기(2023.2Q)		직전 반기(2022.4Q)	
	익스포저	대재해위험액	익스포저	대재해위험액

I. 전염병위험액	57,623,510	57,624	-	-
1. 생명보험	0	0	-	-
2. 장기손해보험	57,623,510	57,624	-	-
II. 대형사고위험액	3,011,846,083	201,665	-	-
1. 생명보험	0	0	-	-
2. 장기손해보험	3,011,846,083	201,665	-	-
III. 총계	3,069,469,593	209,736	-	-

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 손·생보사 공통사항)

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 생명·장기손해보험위험액의 측정

- 생명·장기손해보험위험액의 측정은 지급여력제도 기준과 내부기준에 따라 측정함

지급여력제도 기준에 따른 측정은, ‘보험업감독업무시행세칙’에 따라 측정함. 보유한 장기손해보험계약과 관련된 순자산가치(보험계약부채, 재보험자산, 보험계약대출)의 변동량을, 지급여력제도에서 주어지는 충격시나리오를 적용하여 산출함

내부기준에 따른 측정은, 보유한 장기손해보험계약과 관련된 순자산가치(보험계약부채, 재보험 자산, 보험계약대출)의 변동량을, 회사의 경험데이터로부터 산출된 99.5% 신뢰수준의 충격시나리오를 적용하여 산출함

② 생명·장기손해보험위험액의 관리

- 내부모형 기준으로 한도 및 조기경보지표(Warning Trigger)를 설정하여 리스크관리위원회에서 승인을 받으며, 모니터링을 주기적으로 실시하여 보고하고 있음. 조기경보지표를 초과할 경우 초과원인과 필요시 대응방안을 보고하고 있으며, 한도를 초과하거나 초과가 예상되는 경우, 대책을 수립하여 리스크관리 위원회에 보고하고 그 결정을 따름

3) 재보험정책

① 개요

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

재보험 운영전략을 원칙으로 하여 재보험거래를 시행하고 있으며, 재보험자의 선택과 평가지침에 따라 재보험자의 신용등급을 투자적격(S&P BBB-이상, AM Best B+이상, 이에 상응하는 국내신용평가기관 평가등급)이상으로 규정하고 있음

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

② 상위5대 재보험자 편중도 현황

- FY2023.6월말기준으로 상위 5대 재보험자와의 거래규모는 전체 출재보험료 대비 99.40%를 차지하고 있으며, 모두 AA-이상의 신용등급을 가지고 있음

(단위 : 백만원)

구 분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	522,185	-	-	-
비 중	99.40	-	-	-

③ 재보험사 군별 출재보험료

(단위 : 백만원)

구 분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	525,320	-	-	0.1	525,320
비 중	100	-	-	0	100

6-3. 일반손해보험위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

보험위험은 보험계약의 요율산정, 인수, 준비금 산정, 출재 및 보유 등 업무수행 과정에서 예상치 못한 손실이 발생할 수 있는 위험으로 정의하며, 다음과 같이 구분하여 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
- 대재해위험 : 보험가격위험 및 준비금위험에서 고려하지 못한 극단적, 예외적 위험으로 발생하는 손실위험으로 자연재해위험, 대형사고위험, 대형보증위험

② 보험위험액 현황

[보험가격위험(보증보험 제외)]

국내일반보험의 보험가격위험은 익스포처가 3,203,976백만원, 위험액이 643,350백만원 이고 해외 익스포처 및 위

험액은 아래와 같음

(단위 : 백만원)

구 분	당기 (2023.2Q)		직전 반기 (2022.4Q)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
I. 국내	3,203,976	643,350	-	-
1. 화재	13,544	10,043	-	-
2. 기술	10,102	8,132	-	-
3. 종합	81,922	83,521	-	-
4. 해상	30,226	27,506	-	-
5. 근재	17,002	8,775	-	-
6. 책임	87,164	37,132	-	-
7. 상해	196,735	49,432	-	-
8. 외국인상해	0	0	-	-
9. 농작물	12,778	6,073	-	-
10. 기타(일반)	131,582	82,323	-	-
11. 개인용자동차(인담보)	643,707	111,097	-	-
12. 개인용자동차(물담보)	924,359	180,110	-	-
13. 업무용자동차(인담보)	250,390	56,080	-	-
14. 업무용자동차(물담보)	379,589	75,575	-	-
15. 영업용자동차(인담보)	72,348	40,164	-	-
16. 영업용자동차(물담보)	77,285	33,161	-	-
17. 기타(자동차)	275,244	50,820	-	-
II. 유럽	105	69	-	-
III. 미국·캐나다	56,691	33,745	-	-
IV. 중국	185	108	-	-
V. 일본	0	0	-	-
VI. 기타 선진국	23	14	-	-
VII. 신흥국	445	266	-	-
VIII. 해외 기타	10,917	2,260	-	-

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 손·생보사 공통사항)

[보증보험 보험가격위험]

(단위 : 백만원)

구 분	당기(2023.2Q)			직전 반기(2022.4Q)		
	익스포저		보험가격 위험액	익스포저		보험가격 위험액
	보험료	가입금액		보험료	가입금액	
I. 국내	86	22,059	54	-	-	-
1. 신원보증	0	0	0	-	-	-
2. 법률보증	1	508	1	-	-	-
3. 이행보증	0	0	0	-	-	-
4. 금융보증	0	0	0	-	-	-
5. 소비자신용	0	0	0	-	-	-
6. 상업신용	85	21,550	53	-	-	-
II. 유럽	0	0	0	-	-	-
III. 미국·캐나다	0	0	0	-	-	-
IV. 중국	0	0	0	-	-	-
V. 일본	0	0	0	-	-	-
VI. 기타 선진국	0	0	0	-	-	-
VII. 신흥국	0	0	0	-	-	-
VIII. 해외 기타	0	0	0	-	-	-

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 손·생보사 공통사항)

[준비금위험]

국내일반보험의 준비금위험은 익스포저가 879,580백만원, 위험액이 217,204백만원이고 해외 익스포저 및 위험액은 아래와 같음

(단위: 백만원)

구 분	당기(2023.2Q)		직전 반기(2022.4Q)	
	익스포저	준비금 위험액	익스포저	준비금 위험액
I. 국내	879,580	217,204	-	-
1. 화재	1,300	828	-	-
2. 기술	20,861	8,240	-	-
3. 종합	66,298	25,724	-	-
4. 해상	16,194	10,882	-	-
5. 근재	16,415	9,833	-	-
6. 책임	111,034	58,959	-	-
7. 상해	66,019	15,052	-	-
8. 외국인상해	303	2	-	-

9. 농작물	2,088	1,641	-	-
10. 기타(일반)	26,178	20,576	-	-
11. 개인용자동차(인담보)	248,585	55,434	-	-
12. 개인용자동차(물담보)	64,595	20,218	-	-
13. 업무용자동차(인담보)	123,002	34,195	-	-
14. 업무용자동차(물담보)	28,442	8,789	-	-
15. 영업용자동차(인담보)	48,716	21,386	-	-
16. 영업용자동차(물담보)	8,637	3,783	-	-
17. 기타(자동차)	30,912	4,235	-	-
18. 신원보증	0	0	-	-
19. 법률보증	0	0	-	-
20. 이행보증	0	0	-	-
21. 금융보증	0	0	-	-
22. 소비자신용	0	0	-	-
23. 상업신용	0	0	-	-
Ⅱ. 유럽	436	293	-	-
Ⅲ. 미국·캐나다	121,564	46,269	-	-
Ⅳ. 중국	203	74	-	-
Ⅴ. 일본	0	0	-	-
Ⅵ. 기타 선진국	53	21	-	-
Ⅶ. 신흥국	1,361	491	-	-
Ⅷ. 해외 기타	3,976	907	-	-

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 손·생보사 공통사항)

[대재해위험]

(단위: 백만원)

구 분	당기(2023.2Q)		직전 반기(2022.4Q)	
	익스포저	대재해위험액	익스포저	대재해위험액
가. 자연재해위험액	580,337,052	168,211	-	-
Ⅰ. 지진위험	266,687,727	170,740	-	-
Ⅱ. 풍수해위험	313,649,325	89,614	-	-
Ⅲ. 총계	580,337,052	168,211	-	-
나. 대형사고위험액	2,165,325,830	100,016	-	-
Ⅰ. 대형사고재물위험	448,768,356	48,863	-	-
Ⅱ. 대형사고상해위험	1,716,557,473	51,153	-	-

다. 대형보증위험액	0	0	-	-
라. 대재해위험액	2,745,662,881	195,699	-	-

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 손·생보사 공통사항)

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 보험위험의 측정

보험위험은 감독원 표준방법과 내부모형에 의해 측정함.

감독원 표준방법은 ‘보험업감독업무시행세칙’에 따라 측정함. 보험가격위험은 보험상품 구분별로 직전 1년간 보유 보험료와 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 주요원인 파악 및 대응방안을 수립하여 실행하고 있음

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

3) 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 정의함손해율은 사고가 발생했을 때 피해자에게 지급한 보험금을 회사가 받은 보험료로 나눈 비율을 의미하며, 사업비율은 보험영업과 계약유지 등과 관련하여 지출한 비용을 보험료로 나눈 비율을 의미함

2022년 대비 2023년 일반보험의 손해율과 사업비율은 각각 3.21%p 감소, 5.47%p 증가하여 합산비율은 2.26%p 증가함. 자동차보험은 손해율과 사업비율이 각각 0.06%p, 0.49%p 증가하여 합산비율이 0.54%p 증가하였음. 최근 3개년의 합산비율 현황은 아래와 같음

구 분		2021	2022	2023	1 분기	2 분기	3 분기	4 분기
일반	손해율	85.44	84.72	81.51	78.08	84.82		
	사업비율	21.81	18.53	24.00	31.62	27.51		
	합산비율	107.25	103.25	105.51	109.69	112.33		

자동차	손해율	82.23	80.40	80.46	80.33	80.58		
	사업비율	17.76	16.91	17.40	17.46	17.34		
	합산비율	99.99	97.31	97.86	97.79	97.92		

4) 지급준비금 적립의 적정성

① 지급준비금현황

(단위 : 백만원)

구 분	보유지급준비금
일반	470,600
자동차	557,839
합계	1,028,438

주1) IFRS17기준 일반손해보험 준비금 부채에서 보험미수금 및 보험미지급금을 제외

② 보험금진전추이

[일반보험]

- 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전년도 사고년도	1	2	3	4	5
당기(당반기)-4년	156,109	248,303	262,309	269,081	272,849
당기(당반기)-3년	159,073	232,723	246,563	253,294	-
당기(당반기)-2년	189,662	288,554	303,480	-	-
당기(당반기)-1년	233,817	334,430	-	-	-
당기(당반기)	242,139	-	-	-	-

[자동차보험]

- 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전년도 사고년도	1	2	3	4	5
당기(당반기)-4년	1,286,847	1,488,331	1,513,730	1,528,064	1,536,968
당기(당반기)-3년	1,372,888	1,572,718	1,598,544	1,612,269	-
당기(당반기)-2년	1428,608	1,645,487	1,670,260	-	-
당기(당반기)-1년	1,451,630	1,687,193	-	-	-
당기(당반기)	1,631,879	-	-	-	-

5) 보험위험의 집중 및 재보험 정책

① 개요

- 재보험운영전략은 재보험 운영기준에 명시된 재보험 거래의 목적에 부합하도록 수립하고 리스크관리위원회에 승인을받아 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

- FY2023.6월말 기준으로 상위 5대 재보험자와의 거래규모는 전체 출재보험료 대비 50.42%를 차지하고 있으며, 모두 AA-이상의 신용등급을 가지고 있음

(단위: 백만원, %)

구분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	376,541	-	-	-
비중	50.42	-	-	-

③ 재보험사 군별 출재보험료

- FY2023.6월말 현재 일반손해보험 출재보험료는 7,467억원이며, 그 중 AA- 등급이상이 7,443억원으로 99.67%를 차지하고 있으며 A+ ~ A- 등급 및 기타의 경우 각각 0.13%, 0.20%만을 차지하고 있음

(단위: 백만원, %)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	744,273	994	-	1,474	746,741
비중	99.67	0.13	-	0.20	100

6-4. 시장위험 관리

1) 개념 및 익스포져

① 개념

시장위험이란 시장변수(금리, 주가, 부동산가격, 환율)의 변동 또는 자산포트폴리오의 분산도 부족으로 인해 자산 및 부채에서 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말하며, 금리위험, 주식위험, 부동산위험, 외환위험, 자산집중위험 등 5개 하위위험으로 구분함.

② 금리위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분	당기(2023.2Q)					
	총격 전	총격 후				
		평균회귀	금리상승	금리하락	금리평탄	금리경사
I. 자산총계	32,896,655	33,011,978	30,626,374	35,559,681	33,357,443	32,461,746
1. 직접보유	28,163,452	28,264,589	26,109,508	30,576,664	28,644,778	27,704,054
가. 현금 및 예치금	24,576	24,734	22,380	27,024	24,811	24,346
나. 주식						
다. 채권	17,923,563	17,991,654	16,124,496	20,031,655	18,357,317	17,511,002
라. 대출채권	8,709,145	8,739,690	8,550,227	8,902,434	8,725,735	8,692,798
마. 부동산						
바. 비운용자산	1,506,168	1,508,511	1,412,406	1,615,551	1,536,915	1,475,908
2. 간접투자	4,733,203	4,747,389	4,516,866	4,983,017	4,712,665	4,757,692
가. 현금 및 예치금						
나. 주식						
다. 채권	2,102,598	2,110,166	2,015,127	2,203,524	2,093,031	2,113,950
라. 대출채권	2,584,688	2,592,255	2,457,806	2,731,570	2,571,621	2,599,940
마. 부동산						
바. 비운용자산	45,918	44,969	43,933	47,923	48,014	43,803
II. 부채총계	21,282,779	21,336,567	19,335,711	23,690,783	22,243,465	20,324,211
1. 직접보유	21,220,965	21,273,564	19,270,216	23,632,707	22,185,300	20,258,712
가. 현행추정부채	20,852,713	20,900,492	18,712,305	23,489,621	21,907,731	19,801,034
나. 기타부채	368,252	373,072	557,912	143,087	277,569	457,678
2. 간접투자	61,813	63,003	65,494	58,076	58,165	65,500
III. 순자산가치	11,613,876	11,675,411	11,290,664	11,868,898	11,113,979	12,137,535
IV. 금리 위험액		533,751				

(단위 : 백만원)

구 분	직전 반기(2022.4Q)					
	총격 전	총격 후				
		평균회귀	금리상승	금리하락	금리평탄	금리경사
I. 자산총계	-	-	-	-	-	-
1. 직접보유	-	-	-	-	-	-
가. 현금 및 예치금	-	-	-	-	-	-

나. 주식	-	-	-	-	-	-
다. 채권	-	-	-	-	-	-
라. 대출채권	-	-	-	-	-	-
마. 부동산	-	-	-	-	-	-
바. 비운용자산	-	-	-	-	-	-
2. 간접투자	-	-	-	-	-	-
가. 현금 및 예치금	-	-	-	-	-	-
나. 주식	-	-	-	-	-	-
다. 채권	-	-	-	-	-	-
라. 대출채권	-	-	-	-	-	-
마. 부동산	-	-	-	-	-	-
바. 비운용자산	-	-	-	-	-	-
II. 부채총계	-	-	-	-	-	-
1. 직접보유	-	-	-	-	-	-
가. 현행추정부채	-	-	-	-	-	-
나. 기타부채	-	-	-	-	-	-
2. 간접투자	-	-	-	-	-	-
III. 순자산가치	-	-	-	-	-	-
IV. 금리 위험액	-					

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 손·생보사 공통사항)

③ 주식위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분		총격 전 공정가치		주식위험액
		자산	부채	
당기 (23.2Q)	I. 기본법			2,483,012
	(1) 선진시장 상장주식	54,669	-	19,134
	(2) 신흥시장 상장주식	-	-	-
	(3) 우선주	863,027	-	71,751
	(4) 인프라 주식	419,396	-	83,879
	(5) 장기보유주식	-	-	-
	(6) 기타주식	3,583,762	-	2,350,153
	II. 간편법			-
	III. 합 계^{주2)}			2,483,012
직전 반기 (22.4Q)	I. 기본법			-
	(1) 선진시장 상장주식	-	-	-
	(2) 신흥시장 상장주식	-	-	-
	(3) 우선주	-	-	-
	(4) 인프라 주식	-	-	-

	(5) 장기보유주식	-	-	-
	(6) 기타주식	-	-	-
	Ⅱ. 간편법			-
	Ⅲ. 합 계 ^{주2)}			-

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 손·생보사 공통사항)

④ 부동산위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분		총격 전	부동산 위험액
당기 (23.2Q)	I. 기본법	634,009	154,394
	1. 직접소유	551,837	137,959
	2. 간접소유	-	-
	3. 의무보유부동산	82,172	16,434
	Ⅱ. 간편법		-
	Ⅲ. 합 계		154,394
직전 반기 (22.4Q)	I. 기본법	-	-
	1. 직접소유	-	-
	2. 간접소유	-	-
	3. 의무보유부동산	-	-
	Ⅱ. 간편법		-
	Ⅲ. 합 계		-

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 손·생보사 공통사항)

⑤ 외환위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분		익스포저	환율 상승	환율 하락	가격변동 위험	외환위험액
당기 (23.2Q)	USD	-13,292	-	114,589	27,367	
	EUR	-17,663	-	37,242	9,274	
	CNY	4,098	-	1,025	-	
	JPY	-466	186	-	-	
	기타 ^{주2)}	-22,474	58	20,904	7,875	
	계	-49,797	218	150,095	44,517	194,612
직전 반기 (22.4Q)	USD	-	-	-	-	
	EUR	-	-	-	-	
	CNY	-	-	-	-	
	JPY	-	-	-	-	

	기타 ^{주2)}	-	-	-	-	
계		-	-	-	-	-

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 손·생보사 공통사항)

⑥ 자산집중위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분		한도 초과 익스포저	위험액
당기 (23.2Q)	1. 거래상대방 관련 익스포저	-	-
	2. 부동산	-	-
	가. 개별부동산	-	-
	나. 부동산 보유 전체	-	-
	계	-	-
직전 반기 (22.4Q)	1. 거래상대방 관련 익스포저	-	-
	2. 부동산	-	-
	가. 개별부동산	-	-
	나. 부동산 보유 전체	-	-
	계	-	-

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 손·생보사 공통사항)

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

시장위험은 감독원 '표준모형'과 '내부모형'에 의해 측정함

- 감독원 표준모형은 '보험업감독업무시행세칙'에 따라 측정함
- 표준모형의 측정대상은 시장변수의 변동에 직·간접적인 영향을 받는 모든 자산과 부채
- 내부모형의 금리리스크는 내부기준의 금리기간구조를 적용하여 산출하되, 산출 방식은 감독원 표준모형과 동일하며, 금리 외 위험액은 표준모형과 동일함

시장위험은 위험요인에 따라 금리위험, 주식위험, 부동산위험, 외환위험, 자산집중위험으로 구분하고, 상관계수를 적용하여 합산함. 금리위험액, 주식위험액, 부동산위험액, 외환위험액은 충격시나리오 방식으로 측정하며, 자산집중 위험액은 위험계수 방식으로 측정함.

② 관리방법

표준모형 및 내부모형에 따른 시장리스크를 산출하여 관리하고 있으며, 매 분기말 기준으로 경영진에 보고함. 또한 연간 내부자본 시장위험한도를 리스크관리위원회의 승인을 통하여 관리하고 있으며, 극단적 상황의 시장위험 수준 및 감내능력 관리를 위해 정기적으로 내부자본 위기상황분석을 실시하여 경영진에 보고함.

금리위험 관련하여 부채부담금리를 고려한 적정 Spread와 Duration을 유지하도록 자산배분전략을 수립하여 실행하고 있으며, 적정한 이차손익관리를 위하여 시장금리 및 당사 운용자산이익률을 충분히 고려하여 보험료산출 적용이율, 최저보증이율, 공시이율을 결정함. 리스크관리본부에서 매년 설정한 이율 가이드라인에 준하여 설정하며, 설정된 적용이율 및 최저보증이율은 리스크관리위원회의 승인을 받아 결정함.

6-5. 신용위험 관리

1) 개념 및 위험액

① 개념

신용위험이란 거래상대방의 채무 불이행 또는 신용등급 악화로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생한 위험을 의미함. 신용위험액 측정대상은 신용리스크가 내재된 모든 자산을 대상으로 하며, 간접투자 및 난외자산(장외파생거래, 약정, 보증 등)을 포함함.

② 신용위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분	당기(2023.2Q)		직전 반기(2022.4Q)	
	익스포저	위험액	익스포저	위험액
I. 신용자산	29,079,660	968,028	-	-
(1)무위험	8,639,240	0	-	-
(2)공공부문	3,729,064	64,232	-	-
(3)일반기업	12,292,257	714,548	-	-
(4)유동화	375,191	39,936	-	-
(5)재유동화	-	-	-	-
(6)기타	1,495,329	74,379	-	-
(7)재보험관련	2,548,579	74,932	-	-
II. 담보부자산	2,737,214	113,658	-	-
(1)상업용부동산담보대출	1,315,281	73,699	-	-
(2)주택담보대출	1,385,339	38,481	-	-
(3)적격금융자산담보대출	36,594	1,478	-	-

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 손·생보사 공통사항)

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

신용위험은 감독원 ‘표준모형’ 및 ‘내부모형’에 의해 측정함

- 감독원 표준모형은 ‘보험업감독업무시행세칙’에 따라 측정하며, 지급여력제도 기준에 따라 신용자산과 담보부 자산으로 구분하여 측정하고 내부모형은 감독원 표준모형의 측정방법과 동일함
- 신용자산 및 적격금융담보대출은 신용위험에 노출된 익스포저에 K-ICS 신용등급과 유효만기에 기초하여 위험계수를 곱하여 신용위험액 산출
- 담보부자산(적격금융담보대출 제외)은 신용위험에 노출된 익스포저에 LTV(Loan To Value) 및 DSCR(Debt Service Coverage Ratio)에 따라 차등화된 위험계수를 곱하여 신용위험액 산출
- 담보, 보증 등의 위험경감기법을 적용하여 산출된 신용위험액을 경감할 수 있음
- K-ICS 신용등급은 적격외부신용평가기관이 부여한 신용등급을 사용함

※ 적격외부신용평가기관: 국내 - 한국기업평가, 한국신용평가, 한국신용정보

해외 - S&P(Standard and Poor's), Moody's, Fitch, A.M.Best 등

② 관리방법

신용위험을 적정 한도 내에서 관리하기 위해 내부자본 리스크 한도 및 운용한도 등을 설정하여 정기적으로 모니터링함. 매분기 Credit Review를 실시하여 해당자산의 부실가능성을 점검하며, 극단적 상황하의 신용위험 수준 및 감내 능력 관리를 위해 정기적으로 내부자본 위기상황분석을 실시하여 경영진에 보고함.

3) 신용등급별 익스포저 현황

① 채권

(단위: 백만원)

구 분		지급여력제도 기준 신용등급									합 계
		1	2	3	4	5	6	7	무등급	디폴트	
당기 (23.2Q)	I. 무위험										8,267,459
	II. 공공부문	-	2,088,452	38,317	-	-	-	-	-	-	2,126,769
	III. 일반기업	205,760	769,617	4,322,537	711,491	-	-	-	-	-	6,009,405
	IV. 유동화	-	86,551	-	-	-	-	-	21,235	-	107,786
	V. 재유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	VI. 기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계		205,760	2,944,621	4,360,854	711,491	-	-	-	21,235	-	16,511,419
직전 반기 (22.4Q)	I. 무위험										-
	II. 공공부문	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	III. 일반기업	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	IV. 유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	V. 재유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	VI. 기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

주1) 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 손·생보사 공통사항)

주2) 수익증권에 포함된 채권 및 미수수익 포함

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분		지급여력제도 기준 신용등급									
		1	2	3	4	5	6	7	무등급	디폴트	합 계
당기 (23.2Q)	I. 무위험										301,402
	II. 공공부문	-	-	-	-	-	-	-	1,382,530	-	1,382,530
	III. 일반기업	-	-	314,408	401,643	14,388	-	-	4,794,538	50,716	5,575,694
	IV. 유동화	-	79,674	-	170,143	-	-	-	12,588	-	262,405
	V. 재유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	VI. 기타	-	-	-	-	-	-	-	2,805,933	-	2,805,933
합 계		-	79,674	314,408	571,786	14,388	-	-	8,995,590	50,716	10,327,965
직전 반기 (22.4Q)	I. 무위험										-
	II. 공공부문	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	III. 일반기업	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	IV. 유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	V. 재유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	VI. 기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

주1) 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 손·생보사 공통사항)

주2) 수익증권에 포함된 대출채권 및 미수수익 포함

③ 난외자산(파생, 신용공여)

(단위 : 백만원)

구 분		지급여력제도 기준 신용등급									
		1	2	3	4	5	6	7	무등급	디폴트	합 계
당기 (23.2Q)	I. 무위험										59,742
	II. 공공부문	-	-	66,256	-	-	-	-	153,509	-	219,765
	III. 일반기업	-	251,296	34,785	-	-	-	-	239,936	-	526,017
	IV. 유동화	-	-	-	5,000	-	-	-	-	-	5,000
	V. 재유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	VI. 기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합 계	-	251,296	101,041	5,000	-	-	-	393,445	-	810,523
직전 반기 (22.4Q)	I. 무위험										-
	II. 공공부문	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	III. 일반기업	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	IV. 유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	V. 재유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

VI. 기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

주1) 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 손·생보사 공통사항)

주2) 수익증권에 포함된 파생 포함

④ 재보험자산

(단위 : 백만원)

구 분		지급여력제도 기준 신용등급									
		1	2	3	4	5	6	7	무등급	다폴트	합 계
당기 (23.2Q)	I.생명·장기손해보험	0	53,896	409,388	0	0	0	0	10	0	463,294
	1.출재보험료부채	0	11,742	100,264	0	0	0	0	0	0	112,006
	2.출재준비금부채	0	42,154	309,124	0	0	0	0	10	0	351,288
	II.일반손해보험	0	324,880	672,197	460	0	0	0	13,496	0	1,011,044
	1.출재보험료부채	0	6,522	37,705	0	0	0	0	1,777	0	46,003
	2.출재준비금부채	0	318,358	634,492	460	0	0	10	11,720	0	965,040
직전 반기 (22.4Q)	I.생명·장기손해보험	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1.출재보험료부채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2.출재준비금부채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	II.일반손해보험	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1.출재보험료부채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2.출재준비금부채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 손·생보사 공통사항)

< 신용평가기관 K-ICS 신용등급 매핑표 >

K-ICS 신용등급	국내 신용평가기관	해외 신용평가기관			
		S&P	Moody's	Fitch	AM Best
1		AAA	Aaa	AAA	
2	AAA	AA/A-1	Aa/P-1	AA/F1	A+
3	AA/A1	A/A-2	A/P-2	A/F2	A
4	A/A2	BBB/A-3	Baa/P-3	BBB/F3	B+
5	BBB/A3	BB	Ba	BB	B
6	BB	B	B	B	C+
7	B 이하	CCC ↓	Caa ↓	CCC ↓	C ↓

6-6. 유동성위험 관리

1) 개념 및 유동성갭 현황

① 개념

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

② 유동성갭 현황 (만기 기준)

- 2022년 12월부터 적용된 만기 3개월을 초과하는 국채, 통화안정채권, 보험업감독업무 시행세칙에서 정하는 기관이 발행한 채권 금액을 유동성 자산으로 인정하는 규정 개정사항에 따라 유동성 자산 규모가 크게 증가함.

(단위 : 백만원)

구 분		3개월이하	3개월초과 ~ 6개월 이하	6개월초과 ~1년 이하	합 계
자 산 (A)	현금과 예치금	174,742	-	-	174,742
	유가증권	7,267,079	253,395	161,921	7,682,395
	대출채권	53,296	23,674	225,309	302,279
	기 타	530	2,743	285	3,558
	자산 계	7,495,647	279,812	387,515	8,162,974
부 채 (B)	해약환급금	108,850	97,778	249,160	455,789
	차입부채	-	-	-	-
	부채 계	108,850	97,778	249,160	455,789
유동성갭 (A-B)		7,386,797	182,034	138,354	7,707,185

- 주1) 생명보험회사 일반계정과 감독규정 제5-6조 제1항 제1호, 제2호, 제5호 및 제 6호의 특별계정을 대상으로 산출
- 주2) 해약환급금은 감독규정 제7-66조에 따라 계약자적립액에서 해약공제액을 공제하여 계산한 금액. 단 감독규정 제7-66조제4항에 따른 보험상품의 경우에도 제1항을 준용하여 계산
- 주3) 업무보고서[AH154/AI135](유동성비율)를 참조하되, 작성요령 4),6),8) 3개월 초과 분류는 자산 및 부채에서 제외
- 주4) 기타는 업무보고서[AH154/AI135](유동성비율)의 실적배당형 특별계정자산을 제외한 비운용자산(부동산 포함)
- 주5) 단기차입금 등 차입부채는 차입금(당좌차월 포함), 사채, 상환이 예정된 상환우선주 발생금액 등을 기재

2) 인식 및 관리방법

- 당사는 평균 3개월 지급보험금에 대한 유동성 자산의 비중을 측정하여 보험회사의 유동성 수준을 나타내는 대표적인 지표인 유동성 비율을 100%이상 안정적인 수준에서 유지하고 있음.
- 내부적으로는 해약률 35% 상승 시의 자산·부채의 1년 이내의 현금유입과 유출을 고려한 유동성 갭 비율을 한도 관리지표로 설정하여 매월 모니터링하고 있음.
- 또한, 극단적인 위기상황에 대한 당사의 유동성관리 능력을 점검하기 위해 해약환급금 증가, 금융시장 위기 등 다양한 위기상황 시나리오를 설정하고 이에 대한 Stress Test 분석을 정기적으로 실시하여 관리하고 있음.

Ⅶ. 기타 일반 현황

7-1. 주식매수선택권 부여내용

- 해당사항 없음

7-2. 재보험 현황

1) 국내 재보험거래현황

- 2023년 당반기 국내 재보험 순수지 차액은 -951억원으로 직전 반기 대비 1,306억원 감소

(단위 : 억원)

구 분			당반기 (23.2Q)	직전 반기 (22.4Q)	반기대비 증감액
국 내	수 재	수재보험료	275	313	-38
		수재보험금	291	218	73
		수재보험수수료	40	45	-5
		수재차액(A)	-56	50	-106
	출 재	출재보험료	4,727	4,552	175
		출재보험금	3,621	4,350	-729
		출재보험수수료	210	507	-297
		출재차액(B)	-895	305	-1,200
순수지 차액(A+B)		-951	355	-1,306	

2) 국외 재보험거래현황

- 2023년 당반기 국외 재보험 순수지 차액은 -791억원으로 전반기 대비 707억원 감소

(단위 : 억원)

구 분			당반기 (23.2Q)	직전 반기 (22.4Q)	반기대비 증감액
국 외	수 재	수재보험료	346	341	5
		수재보험금	69	44	25
		수재보험수수료	36	36	0
		수재차액(A)	241	261	-20
	출 재	출재보험료	1,912	1,549	363
		출재보험금	678	1,040	-362
		출재보험수수료	202	164	38
		출재차액(B)	-1,033	-345	-688
순수지 차액(A+B)		-791	-84	-707	

7-3. 해약환급금준비금 등의 적립

(단위 : 억원)

구 분		23.2Q	23.1Q
	이익잉여금	54,085	51,266
	대손준비금	218	229
	비상위험준비금	11,045	10,815
	해약환급금준비금	25,632	23,661
	보증준비금	-	-

* 주요변동요인 : 회계기준의 변경 (22년부터 IFRS17/9 기준)

7-4. 금융소비자보호 실태평가

(1) 2022년 평가결과

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

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

* (2016년~2020년) ‘금융소비자 보호 모범규준’

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

- 평가대상회사를 3개 그룹으로 나누어 매년 1개 그룹씩 나눠서 평가 (3년 주기 평가)
- 단, 전년도 실태평가 결과, 감독·검사 결과 등을 고려하여 평가주기를 달리 운영할 수 있음

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

비계량평가 : 2020~2022년 6월 중 소비자보호활동

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

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

주5) [평가등급] 5등급 체계 (우수-양호-보통-미흡-취약)

(2) 2021년 평가결과

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

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

* (2016년~2020년) ‘금융소비자 보호 모범규준’

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

- 평가대상회사를 3개 그룹으로 나누어 매년 1개 그룹씩 나눠서 평가 (3년 주기 평가)
- 단, 전년도 실태평가 결과, 감독·검사 결과 등을 고려하여 평가주기를 달리 운영할 수 있음

주3) [평가 대상기간] 계량평가 : 2020년 중 소비자보호활동

비계량평가 : 2020~2021년 6월 중 소비자보호활동

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

주5) [평가등급] 5등급 체계 (우수-양호-보통-미흡-취약)

(3) 2020년 평가결과

구 분			항목별 평가결과 (2020년)
계량 항목	1	민원발생건수	양호
	2	민원처리노력	양호
	3	소송건수	보통
	4	영업 지속가능성	보통
	5	금융사고	우수
비계량 항목	6	소비자보호 조직 및 제도	양호
	7	상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	보통
	8	상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	양호
	9	민원관리시스템 구축 및 운영	양호
	10	소비자정보 공시	우수
종합 등급			양호

주1) [평가근거] 금융소비자보호모범기준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 ‘금융소비자보호

실태평가제도를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가 받음

주2) [평가 대상회사] 영업규모 및 민원건수가 업권 전체의 1%이상인 회사로, 민원건수가 적거나 영업규모가 작은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음

주3) [평가 대상기간] 2019년 중 소비자보호 활동

주4) [평가항목] 5개 계량평가 항목 및 5개 비계량평가

주5) [평가등급] 5등급 체계 (우수-양호-보통-미흡-취약)

7-5. 민원발생건수

※ 협회 홈페이지/공시실/민원건수 공시와 동일하게 작성함

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

대상기간 : 당분기 (2023년 2분기, 2023. 4. 1 ~ 2023. 6.30)
전분기 (2023년 1분기, 2023. 1. 1 ~ 2023. 3.31)

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

※ 대상기간

- 당분기 : 2023년 2분기(2023. 4. 1. ~ 6. 30.)
- 전분기 : 2023년 1분기(2023. 1. 1. ~ 3. 31.)

1) 민원 건수

(단위 : 건)

구분	민원건수			환산건수(보유계약 10만건 당)			비고
	전분기	당분기	증감율(%)	전분기	당분기	증감율(%)	
자체민원	696	643	-7.61	4.26	3.88	-8.92	
대외민원	986	832	-15.62	6.02	5.01	-16.78	
합계	1,682	1,475	-12.31	10.28	8.89	-13.52	

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

주2) 해당 분기말일 상품별 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

2) 유형별 민원 건수

(단위 : 건)

구분		민원건수			환산건수(보유계약 10만건 당)			비고
		전분기	당분기	증감율(%)	전분기	당분기	증감율(%)	
유 형	보험모집	117	123	5.13	0.72	0.74	2.78	
	유지관리	108	121	12.04	0.66	0.73	10.61	
	보상(보험금)	1,327	1,153	-13.11	8.11	6.95	-14.30	
	기타	130	78	-40.00	0.79	0.47	-40.51	
합계		1,682	1,475	-12.31	10.28	8.89	-13.52	

주) 해당 분기말일 상품별 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

3) 상품별 민원 건수

(단위 : 건)

구분		민원건수			환산건수(보유계약 10만건 당)			비고
		전분기	당분기	증감율(%)	전분기	당분기	증감율(%)	
유 형	일반보험	48	53	10.42	4.60	4.99	8.48	
	장기보장성보험	1112	904	-18.71	9.68	7.74	-20.04	
	장기저축성보험	4	2	-50.00	1.33	0.68	-48.87	
	자동차보험	452	477	5.53	12.81	13.42	4.76	
기타 주1)		66	39	-40.91	-	-	-	

주1) 해당 회사의 내부경영(주가관리, RBC 등) 관련 민원, 모집수수료, 정비수가 등 소비자 외 모집인·정비업체

등이 제기하는 민원, 보험 가입전 상품 외 민원, 다수계약(가입상품 미한정) 가입자의 상품관련 외 민원 등
 주2) 해당 분기말일 상품별 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출
 주3) 대출관련 민원 : 보험계약대출 관련 민원은 해당 상품 기준으로 구분하되, 담보/신용대출 관련 민원은 기타
 로 구분

7-6. 불완전판매비율, 청약철회비율 및 유지율 현황

(단위 : 건. %)

구 분	설계사	개인 대리점	법인대리점				직영	
			방카 ⁴	TM ⁵	홈쇼핑 ⁶	기타 ⁷	복합 ⁸	다이렉트 ⁹
< 불완전판매비율 ¹ >								
불완전판매비율	0.01	0	0.03	0	0	0.01	0	0
불완전판매건수	58	6	2	0	0	122	0	0
신계약건수	615,204	191,804	5,895	57,011	0	1,066,350	384	137,235
< 청약철회비율 ² >								
청약철회비율	2.29	1.52	5.16	11.41	0	2.57	2.35	4.45
청약철회건수	14,105	2,921	304	6,505	0	27,371	9	6,104
신계약건수	615,204	191,804	5,895	57,011	0	1,066,350	383	137,235

※ 신계약건수 대상 기간 : 22.7.1~23.6.30

(단위 : 백만원, %)

구 분	설계사	개인 대리점	법인대리점				직영	
			방카 ⁴	TM ⁵	홈쇼핑 ⁶	기타 ⁷	복합 ⁸	다이렉트 ⁹
< 유지율 ³ >								
13회차	87.1	92.7	78.2	82.3	0	89.5	87.6	89.2
유지계약액	343,726	141,087	19,906	5,321	0	632,501	8,789	12,256
대상신계약액	394,664	152,250	25,443	6,466	0	706,967	10,029	13,734
25회차	71.3	79.8	60.9	62.8	0	74.9	73.5	80.9
유지계약액	289,137	126,066	20,290	4,423	0	511,292	8,438	10,455
대상신계약액	405,580	157,972	33,316	7,043	0	682,897	11,483	12,924
37회차	57.4	65.8	48.9	43.8	0	61.2	50.5	66.6
유지계약액	206,336	97,284	10,433	2,537	0	297,304	5,151	5,697
대상신계약액	359,569	147,895	21,343	5,794	0	486,118	10,209	8,555
61회차	38.1	48.5	40.1	22.5	29.1	45.9	29.3	45.6

유지계약액	101,949	54,769	9,159	1,844	1,539	175,017	2,878	1,378
대상신계약액	267,510	112,884	22,840	8,200	5,296	381,300	9,814	3,022

※ 대상신계약액 대상 기간 : 산출월 기준 각 회차별 이전년도 동월 신계약액

유지계약액 대상 기간 : 22.7.1~23.6.30

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

7-7. 보험금 부지급률 및 청구이후 해지비율 현황

(1) 장기손해보험

(단위 : 건, %)

보험금 부지급률 ¹		1.52	청구이후 해지비율 ²		0.12
보험금 부지급건수 ³		9,639	보험금 청구 후 해지건 ⁵		458
보험금 청구건수 ⁴		635,797	보험금 청구된 계약건 ⁶		385,334

※ 대상 기간 : 23.1.1~23.6.30

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

(2) 자동차보험

(단위 : 건, %)

보험금 부지급률 ¹		0.65	청구이후 해지비율 ²		0.00
보험금 부지급건수 ³		2,593	보험금 청구 후 해지건 ⁵		0
보험금 청구건수 ⁴		397,192	보험금 청구된 계약건 ⁶		239,003

※ 대상 기간 : 23.1.1~23.6.30

1) (보험금 부지급건수 / 보험금 청구건수) × 100

2) (보험금 청구후 해지건수 / 보험금 청구 계약건수) × 100

3) 보험금 청구건수 중 보험금이 지급되지 않은 건수

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

* 피해서열별로 추산보험금을 책정한 건수를 기준으로 작성

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

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

* 다음의 경우는 해지건수에서 제외

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

2) 피보험자동차를 양도한 경우

3) 피보험자동차의 말소등록으로 운행을 중지한 경우

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

5) 보험회사가 파산선고를 받은 경우

6) 「자동차손해배상보장법」 제5조의2에서 정하는 '보험 등의 가입의무 면제' 사유에 해당하는 경우

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

7-8. 사회공헌활동

○ 사회공헌활동 비전

KB손해보험은 브랜드 전달가치인 '희망'을 사회공헌 활동과 접목시켜 체계적인 나눔 경영을 실천하고 있습니다. KB손해보험은 우리사회에 '희망'을 점차 더해나가자는 취지 아래 사회공헌 비전을 '국민의 희망을 함께하는 기업'으로 정하고, 전국 153개 봉사팀으로 구성된 'KB스타드림봉사단'의 자원봉사활동을

중심으로 아동 주거환경개선, 희귀난치질환 의료비 지원, 발달장애아동 감각통합치료실 지원 등 미래의 희망인 '어린이'의 복지와 삶의 질 향상에 주력하고 있습니다.

○ 사회공헌활동 주요 현황

(단위 : 명, 시간, 백만원)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
2023년 2분기	1,030	4	○	1,697	24	4,762	44	3,040	14,554	546,220

○ 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위 : 백만원, 명)

분야	주요사회공헌활동	기부 (집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회/공익	설맞이 소외아동 물품지원 등	550	1,697	4,762	24	44
문화/예술/스포츠	국내 장애인 권익기금 마련을 위한 나눔콘서트 후원 등	4				
학술/교육	국내 취약계층 아동 재난안전체험 및 캠페인 등	228				
환경	ESG 친환경 캠페인 「KB 마운틴 플로깅」등	5				
글로벌 사회공헌						
공동사회공헌	손보험회 공동 재해피해지역 풍수해보험 가입 지원 등	215				
서민금융	새희망힐링펀드	28				
기타						
총계		1,030	1,697	4,762	24	44

* 2023년 2/4분기(2023.6.30) 누적실적 기준임

7-9. 손해사정업무 처리현황

○ 기간 : 2023.1.1. ~ 2023.6.30

(단위 : 건, 천원, %)

회사명	위탁 업체명	종구분	계약기간	총위탁건수	총위탁 수수료	위탁 비율 (%)	지급 수수료 비율(%)
KB	(주)국제손해사정	1/4종	2022.08~2023.07	959	457,662	0.0	0.5

손해 보험	(주)캄코화재특종손해사정	4종	2022.08~2023.07	653	220,195	0.0	0.2
	KB손해사정(자회사)	1/3/4종	2023.01~2023.12	1,199,729	53,528,685	26.0	55.7
	TSA상해손해사정(주)	1/4종	2022.08~2023.07	971	383,384	0.0	0.4
	고려손해사정	1종	2023.01~2023.12	97	108,142	0.0	0.1
	국제손해사정	1종	2023.01~2023.12	449	340,519	0.0	0.4
	다빈치손해사정(주)	3종	2023.01~2023.12	432	15,190	0.0	0.0
	다스카손해사정	1/2/4종	2022.08~2023.07	460,865	3,825,743	10.0	4.0
	대양화재특종손해사정(주)	1/4종	2022.08~2023.07	204	108,613	0.0	0.1
	대영손해사정	1종	2023.01~2023.12	34	37,826	0.0	0.0
	리더스손해사정	1/4종	2022.08~2023.07	1,405	584,033	0.0	0.6
	리카온특수대물손해사정(주)	3종	2023.01~2023.12	3	4,610	0.0	0.0
	맥클라렌손해사정	1종	2023.01~2023.12	1	22,263	0.0	0.0
	머큐리손해사정(주)	3종	2023.01~2023.12	7	3,242	0.0	0.0
	모든손해사정	2종	2023.01~2023.12	44	94,564	0.0	0.1
	미래화재특종손해사정(주)	1/4종	2022.08~2023.07	257,201	2,292,412	5.6	2.4
	보람화재해상손해사정	1종	2022.08~2023.07	904	663,418	0.0	0.7
	비전에이스	3종	2023.01~2023.12	28	32,717	0.0	0.0
	새한손해사정	2종	2023.01~2023.12	64	135,519	0.0	0.1
	서울손해사정	1종	2023.01~2023.12	158	85,099	0.0	0.1
	서울손해사정(주)	1/4종	2022.08~2023.07	62	31,667	0.0	0.0
	세계화재해상손해사정	1종	2022.08~2023.07	766	626,479	0.0	0.7
	세드윅코리아손해사정(주)	1종	2022.08~2023.07	64	608,749	0.0	0.6
	세종손해사정	1종	2023.01~2023.12	238	160,302	0.0	0.2
	손해사정도원	3종	2023.01~2023.12	20	16,977	0.0	0.0
	손해사정법인 금화	3종	2023.01~2023.12	41	33,907	0.0	0.0
	솔로몬화재특종손해사정(주)	1/4종	2022.08~2023.07	797	503,129	0.0	0.2
	스카이손해사정(주)	3종	2023.01~2023.12	336	26,177	0.0	0.3
	씨앤에스자동차상해질병손해사정	4종	2022.08~2023.07	557	206,873	0.0	0.0
	아세아손해사정(주)	1/4종	2022.08~2023.07	1,249	592,591	0.0	0.2
	에스에이에스손해사정	1/3/4종	2022.08~2023.07	875	518,091	0.0	0.1
	에스원손해사정	1종	2023.01~2023.12	48	29,100	0.0	0.5
	에스원화재특종손해사정(주)	1/4종	2022.08~2023.07	1,033	452,381	0.0	0.5
	에이원손해사정(주)	1/4종	2022.08~2023.07	1,219	482,859	0.0	0.0
	에이원심사손해사정(주)	4종	2022.08~2023.07	21,210	110,605	0.0	0.5
	에이플러스손해사정	4종	2022.08~2023.07	91	34,265	0.0	0.1
	엘엔씨손사정(주)	3종	2023.01~2023.12	33	31,737	0.0	0.4
	예강손해사정	3종	2023.01~2023.12	16	15,827	0.5	0.1
	오케이손해사정	4종	2019.04~2024.03	310,784	2,565,296	0.0	0.0
	월드베스트손해사정(주)	3종	2023.01~2023.12	38	35,911	0.0	0.0
	원원손해사정	3종	2023.01~2023.12	5	5,349	0.0	0.0
	유니콘손해사정법인주식회사	3종	2023.01~2023.12	10	5,957	6.7	2.7
	유월비손해사정(주)	3종	2023.01~2023.12	19	17,705	0.0	0.0
	이룸손해사정	1종	2023.01~2023.12	29	22,981	0.0	0.0
	이앤에스손해사정주식회사	1종	2022.08~2023.07	176	132,913	0.0	0.0

인코크손해사정	1종	2023.01~2023.12	223	325,836	0.0	0.0
일신손해사정	1종	2023.01~2023.12	1	6,954	0.0	0.0
중앙화재특종손해사정	1종	2022.08~2023.07	104	66,312	0.0	0.1
진손해사정주식회사	1종	2022.08~2023.07	26,415	234,222	0.0	0.1
카스코화재해상손해사정(주)	1/3/4종	2022.08~2023.07	730	493,859	0.0	0.3
케이엔지손사	3종	2023.01~2023.12	486	40,849	0.0	0.0
케이엠손해사정(주)	1/4종	2022.08~2023.07	15,805	2,323,125	0.0	0.1
케이지손해사정	4종	2019.04~2024.03	662,561	4,348,999	0.6	0.2
케이플러스손해사정	4종	2019.04~2024.03	321,829	2,645,037	0.0	0.4
코마손해사정	1종	2023.01~2023.12	80	62,411	0.0	0.1
코마화재특종손해사정(주)	1/4종	2022.08~2023.07	629	296,138	0.0	0.0
타임즈손해사정 주식회사	4종	2022.08~2023.07	621	220,851	0.3	2.4
탐손해사정 주식회사	1/4종	2022.08~2023.07	124,677	1,774,787	14.4	4.5
태양화재특종손해사정	1종	2022.08~2023.07	202	231,627	7.0	2.8
태평양손해사정(주)	1종	2022.08~2023.07	237	197,354	0.0	0.1
티앤지손해사정(주)	1/4종	2022.08~2023.07	844	372,383	0.0	0.3
파란손해사정(주)	1/3/4종	2022.08~2023.07	496,983	4,440,860	0.0	0.2
프라임화재특종손해사정(주)	1/4종	2022.08~2023.07	1,288	515,809	2.7	1.8
플랜비손해사정엔컨설팅	4종	2019.04~2024.03	683,225	4,517,601	0.0	0.2
피케이손사	3종	2023.01~2023.12	42	29,005	0.0	0.2
하나로손해사정 주식회사	1종	2022.08~2023.07	70	45,983	0.0	0.4
한국손해사정	1종	2023.01~2023.12	190	156,104	10.8	4.6
한리손해사정	2종	2023.01~2023.12	63	199,479	0.0	0.5
한바다손해사정	2종	2023.01~2023.12	17	42,577	14.8	4.7
한서손해사정	2종	2023.01~2023.12	8	12,924	0.0	0.0
한일손해사정	2종	2023.01~2023.12	7	30,742	0.0	0.0
해성손해사정(주)	1/4종	2022.08~2023.07	14,959	2,057,117	0.0	0.2
해오름화재특종상해질병손해사정	4종	2022.08~2023.07	591	243,286	0.0	0.2
협성손해사정	2종	2023.01~2023.12	15	32,222	0.0	0.0
합계			4,616,826	96,176,116	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

7-10. 손해사정사 선임 등

(1) 손해사정사 선임 요청. 선임거부 건수 및 사유

○ 기간 : 2023.1.1 ~ 2023.6.30

① 손해사정사 선임 요청•선임 거부 건수

(단위 : 건)

구 분	2023 년		2022 년	
	선임 요청 건수	선임 거부 건수	선임 요청 건수	선임 거부 건수
상반기	42	0	24	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

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 8월 21일 현재)

1. 동의기준

- 보험금 청구권자가 선임한 손해사정사에 대한 동의 요청이 있을 경우 당사의 「동의거부 사유」외에는 원칙적으로 동의 (실손의료비 담보 단독 청구건이 아닌 경우 동의 거부)
- 보험업법 감독규정 제9-16조에 의거, 당사에 손해사정사 선임의사 통보전에 손해사정서를 이미 제출한 경우 동의거부 가능
 - 보험회사와 사전 동의 절차가 없이 별도로 보험금 청구권자의 필요에 의한 손해사정사를 선임한 것으로써 보험회사 비용 부담 불가
- 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

- 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, 후유장해 등 정액 담보 보험금과 함께 청구된 경우

③ 보험업법 제2조 제19호에 따른 전문보험계약자의 계약

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

④ 보험업법 시행령 제1조의 2 제3항 각 호에 따른 보험계약

⑤ 보험업 관련 법령에 따른 손해사정 자격을 갖추지 못한 경우

⑥ 건전한 금융질서를 해칠 소지가 있는 경우

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

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

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

2) 위의 1)항외에 당사에서 정한 동의거부 사유

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

① 선임된 손해사정사가 당사의 손해사정 업무 보수지급 기준에 동의하지 않는 경우

② 선임된 손해사정사가 전자세금계산서 발행이 안되는 경우

③ 해외에서 발생한 보험사고

④ 보험사기가 현저히 의심되는 경우

⑤ 불완전판매, 상품 설명의무 관련 등의 계약체결상 하자 여부에 대한 조사가 필요한 경우

3. 구비서류

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

1) 손해사정업 등록증 사본

2) 사업자등록증, 통장사본

3) 개인(신용)정보동의서 (손해사정사용)

4) 손해사정업무 위임계약서

5) 손해사정사 선임을 위한 필수동의서

6) 선임동의 요청서(보험회사 제출용)

7) 손해배상보장 예탁증서 또는 인허가보증보험증권 사본

8) 보험금청구권자 등 선임 손해사정 보수지급 동의서 (당사 양식)

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

Ⅷ. 재무제표

8-1. 재무상태표

(단위 : 억원)

과 목	2023년 2분기	2022년	증감
자 산			
I. 현금및현금성자산	5,162	7,266	-2,104
II. 금융자산	318,667	311,272	7,394
1. 당기손익-공정가치측정금융자산	88,517	89,345	-828
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	167,781	157,412	10,369
3. 상각후원가측정유가증권	200	200	0
4. 상각후원가측정대출채권	58,380	58,824	-444
5. 상각후원가측정기타수취채권	3,789	5,491	-1,702
III. 관계및종속기업투자주식	4,582	5,022	-440
IV. 위험회피목적파생상품자산	301	542	-241
V. 보험계약자산	1,892	833	1,059
VI. 재보험계약자산	14,468	14,663	-195
VII. 투자부동산	109	111	-2
VIII. 유형자산	4,756	4,854	-97
IX. 무형자산	592	618	-26
X. 당기법인세자산		21	-21
XI. 순확정급여자산	1,111	1,113	-2
XII. 기타자산	849	278	571
자 산 총 계	352,489	346,593	5,896
부 채			
I. 보험계약부채	225,585	220,416	5,169
II. 재보험계약부채	34	31	2
III. 금융부채	50,176	52,929	-2,752
1. 당기손익인식금융부채	617	561	56
2. 상각후원가측정기타금융부채	42,922	45,731	-2,810
3. 사채	6,638	6,636	2
IV. 위험회피목적파생상품부채	3,316	2,816	501
V. 총당부채	36	31	5
VI. 이연법인세부채	11,912	10,110	1,801
VII. 기타부채	982	2,573	-1,591
부 채 총 계	292,041	288,906	3,135
자 본			
I. 자본금	333	333	0

II. 자본잉여금	3,485	3,485	0
III. 기타포괄손익누계액	2,546	1,747	799
IV. 이익잉여금	54,086	52,123	1,962
자 본 총 계	60,448	57,687	2,761
부 채 와 자 본 총 계	352,489	346,593	5,896

8-2. 재무상태표(연결)

(단위 : 억원)

과 목	2023년 2분기	2022년	증감
자 산			
I. 현금및현금성자산	5,581	7,821	-2,240
II. 금융자산	322,376	315,807	6,570
1. 당기손익-공정가치측정금융자산	89,105	89,946	-841
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	167,781	157,412	10,369
3. 상각후원가측정유가증권	306	298	8
4. 상각후원가측정대출채권	60,605	61,893	-1,287
5. 상각후원가측정기타수취채권	4,579	6,257	-1,678
III. 관계기업투자주식	501	515	-13
IV. 위험회피목적파생상품자산	301	542	-241
V. 보험계약자산	1,892	833	1,059
VI. 재보험계약자산	15,211	14,883	328
VII. 투자부동산	53	54	-1
VIII. 유형자산	5,552	5,477	76
IX. 무형자산	730	760	-29
X. 당기법인세자산		21	-21
XI. 순확정급여자산	1,111	1,113	-2
XII. 이연법인세자산	35	35	0
XIII. 기타자산	871	301	570
자 산 총 계	354,216	348,160	6,056
부 채			
I. 보험계약부채	226,504	220,791	5,713
II. 재보험계약부채	34	31	2
III. 금융부채	50,910	53,967	-3,057
1. 당기손익인식금융부채	679	562	117
2. 상각후원가측정기타금융부채	43,238	46,471	-3,234
3. 차입부채	356	297	58
4. 사채	6,638	6,636	2
IV. 위험회피목적파생상품부채	3,316	2,816	501
V. 총당부채	51	45	6

VI. 확정급여채무	3	4	0
VII. 당기법인세부채	6	8	-3
VIII. 이연법인세부채	11,919	10,119	1,800
IX. 기타부채	981	2,589	-1,608
부 채 총 계	293,724	290,370	3,354
자 본			
I. 지배기업소유지분	60,432	57,738	2,694
1. 자본금	333	333	0
2. 자본잉여금	3,485	3,485	0
3. 자본조정	0	0	0
4. 기타포괄손익누계액	2,546	1,739	808
5. 이익잉여금	54,068	52,183	1,886
II. 비지배지분	60	52	8
자 본 총 계	60,492	57,791	2,701
부 채 와 자 본 총 계	354,216	348,160	6,056

8-3. (포괄)손익계산서(별도)

(단위 : 억원)

과 목	2023년 2분기	2022년 2분기	증감
I. 보험손익	5,291	5,948	-657
1. 보험수익	48,201	43,795	4,407
(1) 보험영업수익	46,003	42,450	3,553
(2) 재보험영업수익	2,198	1,344	853
2. 보험비용	42,910	37,847	5,063
(1) 보험영업비용	37,193	32,643	4,550
(2) 재보험영업비용	3,826	3,365	462
(3) 기타사업비용	1,891	1,839	52
II. 투자손익	2,087	-980	3,067
1. 투자영업수익	10,521	10,596	-75
(1) 보험금융수익	379	599	-221
(2) 이자수익	3,988	3,360	628
(3) 배당수익	192	290	-99
(4) 유가증권 평가 및 처분이익	2,710	1,675	1,034
(5) 대출채권 및 기타수취채권 평가 및 처분이익	13	22	-9
(6) 파생상품관련이익	98	44	54
(7) 종속기업투자주식관련이익	51	21	30
(8) 외화거래이익	1,328	2,588	-1,260
(9) 기타수익	1,763	1,996	-234

2. 투자영업비용	8,435	11,576	-3,142
(1) 보험금융비용	4,008	3,865	144
(2) 이자비용	1,190	347	842
(3) 유가증권 평가 및 처분손실	1,421	4,100	-2,679
(4) 대출채권 및 기타수취채권 평가 및 처분손실	33	53	-20
(5) 파생상품관련손실	1,415	2,468	-1,053
(6) 종속기업투자주식관련손실	19	370	-351
(7) 외화거래손실	40	24	16
(8) 재산관리비	208	215	-7
(9) 부동산관리비	16	54	-38
(10) 기타비용	86	81	5
III. 영업이익	7,377	4,968	2,410
IV. 영업외손익	8	1,792	-1,784
1. 영업외수익	31	1,833	-1,802
2. 영업외비용	23	40	-18
V. 법인세비용차감전순이익	7,386	6,760	626
VI. 법인세비용	1,923	1,764	159
VII. 분기순이익	5,462	4,996	467
VIII. 기타포괄손익	799	4,255	-3,456
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익	-7	-59	52
(1) 확정급여채무 재측정요소	-7	-59	52
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익	806	4,314	-3,508
(1) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	2,146	-20,204	22,350
(2) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 대손충당금	2	3	-1
(3) 현금흐름위험회피파생상품평가손익	98	-378	476
(4) 해외사업장환산손익	28	82	-55
(5) 보험계약 관련 금융손익	-1,627	25,218	-26,844
(6) 재보험계약 관련 금융손익	159	-407	566
IX. 분기총포괄손익	6,261	9,250	-2,989

8-4. (포괄)손익계산서(연결)

(단위 : 억원)

과 목	2023년 2분기	2022년 2분기	증감
I. 보험손익	5,538	6,167	-629
1. 보험수익	48,979	44,060	4,919
(1) 보험영업수익	46,278	42,667	3,611
(2) 재보험영업수익	2,702	1,393	1,308
2. 보험비용	43,441	37,894	5,548

(1) 보험영업비용	37,528	32,533	4,996
(2) 재보험영업비용	4,006	3,509	497
(3) 기타사업비용	1,907	1,852	55
II. 투자손익	1,765	-1,087	2,852
1. 투자영업수익	10,776	11,037	-261
(1) 보험금융수익	379	599	-220
(2) 이자수익	4,078	3,470	608
(3) 배당수익	192	290	-99
(4) 유가증권 평가 및 처분이익	2,710	1,682	1,028
(5) 대출채권 및 기타수취채권 평가 및 처분이익	44	35	10
(6) 파생상품관련이익	105	61	43
(7) 종속기업투자주식관련이익	17	0	17
(8) 외화거래이익	1,475	2,881	-1,406
(9) 기타수익	1,777	2,018	-241
2. 투자영업비용	9,011	12,124	-3,114
(1) 보험금융비용	4,008	3,865	143
(2) 이자비용	1,213	316	897
(3) 유가증권 평가 및 처분손실	1,430	4,340	-2,910
(4) 대출채권 및 기타수취채권 평가 및 처분손실	36	53	-17
(5) 파생상품관련손실	1,563	2,666	-1,103
(6) 종속기업투자주식관련손실	6	0	6
(7) 외화거래손실	49	122	-74
(8) 재산관리비	208	218	-11
(9) 부동산관리비	15	53	-38
(10) 기타비용	485	492	-7
III. 영업이익	7,303	5,079	2,224
IV. 영업외손익	22	1,791	-1,769
1. 영업외수익	47	1,834	-1,787
2. 영업외비용	25	43	-18
V. 법인세비용차감전순이익	7,325	6,871	454
VI. 법인세비용	1,936	1,802	134
VII. 분기순이익	5,389	5,069	321
VIII. 기타포괄손익	812	4,200	-3,387
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익	-7	-59	52
(1) 확정급여채무 재측정요소	-7	-59	52
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익	819	4,259	-3,439
(1) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	2,146	-20,290	22,436
(2) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 대손충당금	2	3	-1
(3) 현금흐름위험회피파생상품평가손익	98	-378	476
(4) 관계기업투자관련기타포괄손익	-1	0	-1

(5) 해외사업장환산손익	42	113	-71
(6) 보험계약 관련 금융손익	-1,627	25,218	-26,844
(7) 재보험계약 관련 금융손익	159	-407	566
IX. 분기총포괄손익	6,201	9,268	-3,067

8-5. 경영·자산 등에 관하여 중대한 영향을 미칠 수 있는 회계처리기준 등의 변경에 따른 준비사항 및 영향분석

- 기업회계기준서 제 1117 호 '보험계약' 제정

① 주요회계정책 변경사항

기업회계기준서 제 1117 호의 주요 특징은 보험부채의 현행가치 측정, 발생주의에 따른 보험수익 인식, 보험손익과 투자손익의 구분표시 등입니다. 즉, 현행 기업회계기준서 제 1104 호에서는 과거 정보(보험판매 시점의 금리 등)를 이용하여 보험부채를 측정하고, 회사가 보험료를 수취하면 수취한 보험료를 그대로 현금주의에 따라 보험수익으로 인식하며 보험손익과 투자손익 간 구분표시 의무가 없었습니다. 반면, 기업회계기준서 제 1117 호에서는 현재시점(보고시점)의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 현행가치로 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 발생시키는 부분은 다음과 같습니다.

(보험부채 등의 평가)

기업회계기준서 제 1117 호에 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 시간 가치 등 반영), 위험조정, 보험계약마진의 합계로 측정됩니다. 기업회계기준서 제 1117 호 도입에

따라 보험계약마진 계정이 새로 도입되는데, 이는 미래에 보험계약서비스를 제공함에 따라 인식하게 될 미실현이익을 의미합니다.

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

(재무성과의 인식 및 측정)

기업회계기준서 제 1117 호에 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 제 1117 호 경과규정에 의하면, 회사는 전환일(2022.1.1. 최초 적용일직전 연차보고기간의 기초시점) 전 발행된 보험계약집합에 대해 완전소급법, 수정소급법 또는 공정가치법을 적용하여 기존 원가기준 평가액을 현행가치 평가액으로 조정하여야 합니다.

원칙적으로 회사는 전환일 이전에도 기업회계기준서 제 1117 호를 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 제 1113 호(공정가치 측정)에 따른 공정가치 평가액 등을 활용하여 보험계약집합을 평가하는 방법입니다. 공정가치법 적용시 잔여보장부채에 대한 보험계약마진 등은 전환일의 보험계약집합 공정가치와 이행현금흐름의 차이로 산정합니다.

기업회계기준서 제 1117 호의 적용으로 변경되는 주요 회계정책은 다음 표와 같습니다.

구분	기업회계기준서 제 1104 호	기업회계기준서 제 1117 호
보험부채 평가	과거 정보를 이용하여 원가로 측정	보고시점의 정보를 이용하여 현행가치로 측정
		전환일 시점에 기존 보험계약집합을 현행가치로 조정하는 전환방법 선택 필요 (완전/수정소급법, 공정가치법 중 적용)
보험수익 인식	수취한 보험료를 그대로 보험수익으로 인식하는 현금주의 적용	매 회계연도별 회사가 계약자에게 제공한 서비스를 반영하여 수익 인식(발생주의)
	해약, 만기환급금 등 투자성격 항목도 보험수익에 포함	투자요소(해약, 만기환급금)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 금융감독원은 당반기 중 보험회사의 책임준비금 산출 및 수익인식 가이드라인을 발표하였고, 보험회사는 해당 가이드라인을 2023년 6월말 결산부터 순차적으로 적용하여야 합니다. 이에 따라 당사는 무·저해지 보험 부채평가지 해약률 적용기준을 당반기 재무제표에 반영하였습니다. 실손보험 계리적가정(손해율) 적용기준 및 위험조정 수익인식 기준은 당반기 현재 미반영 상태이며, 당사의 재무제표에 미치는 영향을 분석하고 있습니다.