

# 2024년 상반기 주식회사KB손해보험 회사의 현황

기간 : 2024.1.1. ~ 2024.6.30.



본 공시는 보험업감독규정 제7-44조의 규정에 의해 작성

# Index

---

I. 주요 경영현황 요약	1p.
II. 재무·손익	3p.
III. 자산의 건전성	5p.
IV. 자본의 적정성	7p.
V. 수익성	16p.
VI. 위험관리	17p.
VII. 기타 일반현황	42p.
VIII. 재무제표	59p.

## I. 주요 경영현황 요약

### 1-1. 주요 경영지표

(단위 : 억원, %, %p)

구 분		당기 (24.2Q)	전년 동기 (23.2Q)	증 감
재무·손익	자 산	379,550	352,489	27,061
	부 채	320,690	292,041	28,649
	자 본	58,860	60,448	-1,588
	당기순이익	5,891	5,462	429
건전성	지급여력비율 (경과조치 전)	202.66	192.63	10.03
	지급여력비율 (경과조치 후)	202.66	192.63	10.03
수익성 비율	운용자산이익률(A/B)	2.44	3.06	-0.62
	영업이익률	6.46	6.22	0.24
	총자산수익률(ROA)	3.12	3.13	-0.01
	자기자본수익률(ROE)	19.33	18.49	0.84

- \* 지급여력비율은 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능 (전 생·손보사 공통사항)
- \* 지급여력비율 : 대량해지충격계수 변경 등 제도변경사항 및 해당기간 실적반영으로 10.03%p 상승
- \* 재무·손익 : 2023년부터 (IFRS17/9)기준
- \* 운용자산이익률, 영업이익률 : 2023년부터 (IFRS17/9) 기준, 2022년까지 (IFRS4/IAS39) 기준으로  
전년동기는 23년 2분기 경영공시 현황과 일치하게 작성하였음
- \* 총자산수익률(ROA), 자기자본수익률(ROE) : 2023년부터 (IFRS17/9)기준

## 1-2. 주요 경영효율 지표

(단위 : %, %p)

구 분		당기 (24.2Q)	전년 동기 (23.2Q)	증 감
신계약률		60.27	56.06	4.21
효력상실 및 해약률		5.25	5.21	0.04
보험금지급률		72.3	77.1	-4.8
자산운용률		93.3	93.4	-0.1
유지율	13회차	87.80	88.11	-0.31
	25회차	71.57	75.67	-4.10
	37회차	65.43	60.64	4.79
	49회차	52.27	54.22	-1.95
	61회차	47.11	43.53	3.58
	73회차	39.21	48.55	-9.35
	85회차	44.10	47.73	-3.63

\* ‘효력상실 및 해약률’과 ‘유지율’의 경우 장기보험종목에 대한 지표임

\* ‘유지율’의 전년동기는 23년 2분기 경영공시 현황과 일치하게 작성하였음

## II. 재무·손익

### 2-1. 요약 포괄손익계산서(총괄)

#### 2-1-1) 감독회계 기준 총괄계정 요약 포괄손익계산서

(단위 : 억원)

구 분		당기 (24.2Q)	전년 동기 (23.2Q)	증 감
보험 부문	보험손익	6,882	5,291	1,591
	(보험수익)	49,400	46,003	3,397
	(보험서비스비용)	39,326	38,713	613
	(재보험수익)	1,326	2,198	-872
	(재보험서비스비용)	4,235	3,826	409
	(기타사업비용)	283	371	-88
투자 부문	투자손익	1,081	2,087	-1,006
	(투자수익)	11,663	10,522	1,141
	(투자비용)	10,581	8,435	2,146
영업이익 (또는 영업손실)		7,963	7,378	585
영업외 부문	영업외손익	-18	8	-26
	(영업외수익)	25	30	-5
	(영업외비용)	42	22	20
법인세비용차감전순이익 (또는 법인세비용차감전순손실)		7,945	7,386	559
법인세비용		2,055	1,924	131
당기순이익 (또는 당기순손실)		5,891	5,462	429

\* 2023년, 2024년 모두 IFRS17/9 기준으로 작성

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

\* 보험취득현금흐름 즉시인식액의 경우 감독회계에서는 보험서비스비용으로 분류하나, 일반회계에서는 기타사업비용으로 분류함. 비금융자산손상차손 손익의 경우 감독회계에서 투자손익 관련 계정으로 분류하나, 일반회계에서는 영업외수익으로 분류함

## 2-2. 요약 재무상태표(총괄)

### 2-2-1) 감독회계 기준 총괄계정 요약 재무상태표

(단위 : 억원, %)

구 분		당기(24.2Q)		전년 동기(23.2Q)	
		금액	구성비	금액	구성비
자 산	현 금 및 예 치 금	4,887	1.3	6,019	1.7
	당기손익-공정가치측정 유가증권	95,029	25.0	87,697	24.9
	기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	182,346	48.0	162,937	46.2
	상각후 원가측정 유가증권	200	0.1	200	0.1
	관계 · 종속기업 투자주식	4,522	1.2	4,582	1.3
	대 출 채 권	62,618	16.5	63,225	17.9
	부 동 산	3,917	1.0	4,069	1.2
	비 운 용 자 산	25,411	6.7	23,150	6.6
	기 타 자 산	0	0	0	0
	특 별 계 정 자 산	620	0.2	610	0.2
	자 산 총 계	379,550	100.0	352,489	100.0
부 채	책 임 준 비 금	295,384	77.8	266,973	75.7
	계 약 자 지 분 조 정	0	0	0	0
	기 타 부 채	24,685	6.5	24,456	6.9
	특 별 계 정 부 채	621	0.2	612	0.2
	부 채 총 계	320,690	84.5	292,041	82.9
자본	자 본 총 계	58,860	15.5	60,448	17.1
부 채 와 자 본 총 계		379,550	100.0	352,489	100.0

\* 23년 회계기준의 변경으로 '23년, '24년 모두 IFRS17/9 기준으로 작성되었습니다.

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

\* 실적배당형 퇴직연금의 특별계정 자산 부채 분류로 인하여 일반회계와 감독회계간 계정 분류의 차이는 있으나 자산, 부채, 자본 합계 금액의 차이는 없습니다.

### Ⅲ. 자산의 건전성

#### 3-1. 자산건전성(부실자산비율)

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	당기 (24.2Q)	전년 동기 (23.2Q)	전년 동기대비 증감
가중부실자산(A)	629	255	374
자산건전성 분류대상자산(B)	365,764	339,747	26,018
비율(A/B)	0.17	0.07	0.10

\* 주요변동요인 : 전년대비 건전성분류대상자산 26,018 증가, 가중부실자산 374억 증가하여 부실자산비율 0.10%p 증가

### 3-2. 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분			공정가액 <sup>1)</sup>	평가손익
일반 계정	당기손익 공정가치측정 유가증권 (A)	주 식	542	10
		출 자 금	25	-6
		채 권	3,085	37
		수 익 증 권	76,110	304
		외화표시유가증권	14,771	-251
		기타유가증권	495	10
	기타포괄손익 공정가치측정 유가증권 (B)	주 식	86	28
		출 자 금	-	1
		채 권	159,965	-15,090
		수 익 증 권	-	-
		외화표시유가증권	18,102	-2,173
		기타유가증권	4,194	4
	상각후원가측정 유가증권 (C)	채 권	200	-
		수 익 증 권	-	-
		외화표시유가증권	-	-
		기타유가증권	-	-
	관계. 종속기업 투자주식(D)	주 식	1,612	-
		출 자 금	-	-
		기 타	2,910	-14
	소 계(A+B+C+D)			282,097
특별계정	주 식		164	17
	채 권		27	-
	수 익 증 권		395	-2
	외화유가증권		-	-
	기타유가증권		-	-
	소 계		586	15
합 계			282,683	-17,125

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함



## Ⅳ. 자본의 적정성

### 4-1. B/S상 자기자본

(단위 : 억원)

구 분	당분기 (24.2Q)	당분기-1분기 (24.1Q)	당분기-2분기 (24.4Q)
자본총계	58,860	58,998	63,072
자본금	333	333	333
자본잉여금	3,485	3,485	3,485
신종자본증권	0		-
이익잉여금	59,778	56,870	56,387
자본조정	0		-
기타포괄손익누계액	-4,735	-1,690	2,867

## 4-2. 지급여력비율

### 4-2-1) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

지급여력비율은 지급여력금액과 지급여력기준금액의 비율로써 보험회사에 예상치 못한 손실 발생시에도 보험계약자에 대한 지급의무를 이행할 수 있는지 나타내는 건전성 지표입니다. 2023년부터 지급여력비율 산출기준은 RBC제도에서 신지급여력제도(K-ICS)로 변경되었습니다.

#### 1) 변경된 지급여력제도의 주요사항

RBC제도에서는 만기보유증권, 부동산 등 일부 자산과 보험부채를 원가로 평가했지만, K-ICS제도에서는 자산과 부채를 공정가치로 평가합니다. 또한 RBC 지급여력비율은 99% 신뢰수준 하에서의 위험계수 방식으로 위험을 측정하였으나, K-ICS 지급여력비율은 99.5%의 신뢰수준 하에서의 충격시나리오 방식 등 보다 정교한 방법으로 위험을 측정합니다.

#### 2) 산출방법 개요

K-ICS 제도는 보험회사에 내재된 각종 리스크량을 산출하여 이에 상응하는 자본을 보유토록 하는 제도로 ‘지급여력금액’과 ‘지급여력기준금액’으로 구성됩니다.

##### - 지급여력금액

보험회사에 예상치 못한 손실 발생 시 손실흡수에 사용할 수 있는 항목으로 건전성감독기준 재무상태표상 순자산에서 손실흡수성을 고려하여 일부 항목을 가감하여 산출합니다.

##### - 지급여력기준금액

보험회사에서 발생할 수 있는 잠재적인 손실금액을 의미하며, 기본요구자본에서 법인세조정액을 차감한 후 기타요구자본을 가산하여 산출합니다. 기본요구자본은 생명·장기손해보험, 일반손해보험, 시장, 신용, 운영위험액을 각각 구한 다음 상관계수를 적용하여 산출합니다.

$$\text{기본요구자본} = \sqrt{\sum_{i=1}^n \sum_{j=1}^n \text{상관계수}_{ij} \times \text{개별위험액}_i \times \text{개별위험액}_j} + \text{운영위험액}$$

- 상관계수<sub>ij</sub>는 다음의 표와 같습니다.

구 분	생명·장기손해	일반손해	시장	신용
생명·장기손해	1	0	0.25	0.25
일반손해	0	1	0.25	0.25
시장	0.25	0.25	1	0.25
신용	0.25	0.25	0.25	1

[지급여력비율 총괄]

(단위 : 억원, %)

구 분		당분기 (24.2Q)	당분기-1분기 (24.1Q)	당분기-2분기 (23.4Q)
경과 조치 전	지급여력비율	202.66	202.35	215.94
	지급여력금액	121,661	116,173	116,689
	지급여력기준금액	60,033	57,410	54,037
경과 조치 후	지급여력비율	202.66	202.35	215.94
	지급여력금액	121,661	116,173	116,689
	지급여력기준금액	60,033	57,410	54,037

\* 주요변동요인 : 시장금리 하락에도 불구하고 당분기 실적반영 등으로 전분기대비 지급여력비율 소폭 증가

[건전성감독기준 요약 재무상태표]

新지급여력제도에서 보험회사는 지급여력비율 산출 목적의 건전성감독기준 재무상태표를 작성하고, 동 재무상태표 상의 자산·부채를 기초로 가용자본과 요구자본을 산출하여 지급여력비율을 측정합니다.

(단위: 억원, %)

구 분	당분기 (24.2Q)	당분기-1분기 (24.1Q)	당분기-2분기 (23.4Q)
[운용자산]	387,689	380,249	382,343
현금및예치금	6,333	5,494	13,649
유가증권	278,757	272,044	267,416
- 당기손익-공정가치측정유가증권	95,538	96,064	91,074
- 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	182,347	175,093	175,457
- 상각후원가측정유가증권	298	295	296
- 지분법적용투자주식	574	592	589
대출채권	97,127	97,235	95,799
- 개인대출	15,394	15,420	15,303
- 기업대출	48,301	49,208	47,169
- 보험계약대출 <sup>주1)</sup>	33,432	32,607	33,326
부동산	5,471	5,475	5,479
[비운용자산]	20,778	21,342	23,671
재보험자산	13,685	13,501	15,184
기타비운용자산	7,093	7,840	8,487
[특별계정자산 <sup>주2)</sup> ]	620	622	612
실적배당형퇴직연금	620	622	612
변액보험	-	-	-
자산총계	409,086	402,213	406,626
[부채]	293,527	292,112	296,029
책임준비금	247,448	245,890	252,963
- 현행추정부채	224,292	223,458	231,451
1. 생명-장기손해보험	189,299	188,073	195,781
2. 일반손해보험	34,993	35,384	35,670
- 위험마진	23,156	22,432	21,512
1. 생명-장기손해보험	21,976	21,275	20,380
2. 일반손해보험	1,181	1,156	1,132
기타부채	45,458	45,599	42,450

특별계정부채	621	624	616
- 책임준비금	620	623	613
- 기타부채	1	1	3
- 일반계정미지급금	0	0	0
부채총계	293,527	292,112	296,029
[자본]	115,559	110,101	110,597
1. 보통주	3,817	3,817	3,817
2. 보통주 이외의 자본증권	-	-	-
3. 이익잉여금	59,547	56,758	56,345
4. 자본조정	0	0	0
5. 기타포괄손익누계액	-4,709	-1,681	2,858
6. 비지배지분	61	-	-
7. 조정준비금	56,844	51,206	47,577
자본총계	115,559	110,101	110,597
부채 및 자본 총계	409,086	402,213	406,626

주1) 자산운용측면의 일관성, 리스크 측정의 적정성 확보 등의 목적으로 건전성감독기준 재무상태표에서는 보험계약대출을 별도의 자산으로 계상

주2) 상품구조 및 성격이 다른 보험상품의 손익보조를 차단하고, 투자수지의 명확한 귀속과 대상자산의 건전성 유지의 목적으로 특별계정자산을 별도의 항목으로 표시

\* 주요변동요인 : 시장금리 하락에도 불구하고 당분기 실적반영 등으로 자본총계 증가

#### 4-2-2) 지급여력비율의 경과조치 적용에 관한 세부사항

2023년 지급여력제도의 변경(RBC→K-ICS)에 따라 급격한 지급여력비율 변동을 완화하고자 금융당국은 최대 2032년까지 K-ICS 기준 일부를 완화(이하 ‘경과조치’)하여 적용할 수 있도록 하였습니다.

경과조치는 모든 회사에 공통적용하는 조치와, 신고절차를 통해 회사가 선택적용하는 조치로 구분됩니다. 당사의 경과조치 적용 사항은 다음과 같습니다.

구 분		경과조치의 종류		적용여부
공통적용	가용자본	제도시행前 기발행자본증권가용자본 인정범위 확대(TFI)		O
	업무보고서	보고 및 공시기한 연장		O
선택적용	가용자본	시가평가로 인한 자본감소분 점진적 인식(TAC)		X
	요구자본	신규도입 위험	신규 보험위험 전진적 인식(TIR)	X
		기존측정 위험	주식위험액 증가분 점진적 인식(TER)	X
			금리위험액 증가분 점진적 인식(TIRR)	X
	K-ICS비율	적기시정조치 적용 유예		X

[경과조치 적용 전 지급여력비율 세부]

(단위: 억원, %)

구 분	당분기 (24.2Q)	당분기-1분기 (24.1Q)	당분기-2분기 (23.4Q)
가. 지급여력금액 (기본자본 + 보완자본)	121,661	116,173	116,689
기본자본 <sup>주2)</sup>	58,235	58,843	61,200
보완자본	63,425	57,329	55,489
Ⅰ. 건전성감독기준 재무상태표 상의 순자산 (1+2+3+4+5+6)	115,559	110,101	110,597
1. 보통주	3,817	3,817	3,817
2. 자본항목 중 보통주 이외의 자본증권	0	0	0
3. 이익잉여금	59,547	56,758	56,345
4. 자본조정	0	0	0
5. 기타포괄손익누계액	-4,709	-1,681	2,858
6. 비지배지분	61	-	-
7. 조정준비금	56,844	51,206	47,577
Ⅱ. 지급여력금액으로 불인정하는 항목 (지급이 예정된 주주배당액 등)	528	521	514
Ⅲ. 보완자본으로 재분류하는 항목 (기본자본 자본증권의 인정한도를 초과한 금액 등)	56,796	50,737	48,882
나. 지급여력기준금액 (Ⅰ - Ⅱ + Ⅲ)	60,033	57,410	54,037
Ⅰ. 기본요구자본	80,943	77,393	72,819
- 분산효과 : (1+2+3+4+5) - Ⅰ	29,588	28,523	27,574
1. 생명장기손해보험 위험액	55,463	53,709	51,470
2. 일반손해보험위험액	9,213	8,836	8,503
3. 시장위험액	27,546	25,952	25,163
4. 신용위험액	11,213	11,240	10,968
5. 운영위험액	7,096	6,178	4,289
Ⅱ. 법인세조정액	21,067	20,134	18,934
Ⅲ. 기타 요구자본(1+2+3)	157	151	152
1. 업권별 자본규제를 활용한 종속회사의 요구자본 환산치	0	0	0
2. 비례성원칙을 적용한 종속회사의 요구자본 대응치	157	151	152
3. 업권별 자본규제를 활용한 관계회사의 요구자본 환산치	0	0	0
다. 지급여력비율 : 가 ÷ 나 × 100	202.66	202.35	215.94

주1) 세부 작성요령은 업무보고서(AI717(K-ICS지급여력비율(총괄))) 참조

주2) 기본자본은 건전성감독기준 재무상태표 상의 순자산에서 지급여력금액 불인정 항목(단, 보완자본 한도를 초과한 금액을 제외) 및 보완자본으로 재분류하는 항목을 차감한 금액

[지급여력비율의 경과조치 적용에 관한 사항]

(1) 공통적용 경과조치 관련

(단위 : 백만원, %)

구분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율 (%)	202.66	202.66
지급여력금액	12,166,070	12,166,070
기본자본	5,823,521	5,823,521
보완자본	6,342,549	6,342,549
보완자본 한도 적용 전	6,342,549	6,342,549
보완자본 한도	3,001,651	3,001,651
해약환급금 부족분 상당액 중 해약환급금 상당액 초과분	5,538,485	5,538,485
(기발행 신종자본증권)	-	
(기발행 후순위채무)	662,982	
지급여력기준금액	6,003,302	6,003,302

(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 (24.2Q)	직전년도 결산 (23.4Q)	전전년도 결산 (22.4Q)
경과 조치 전	지급여력비율	202.66	215.94	-
	지급여력금액	121,661	116,689	-
	지급여력기준금액	60,033	54,037	-
경과 조치 후	지급여력비율	202.66	215.94	-
	지급여력금액	121,661	116,689	-
	지급여력기준금액	60,033	54,037	-

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

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

\* 주요변동요인 : 시장금리 등 경제지표 및 부채 할인율 제도 등의 영향으로 지급여력 비율 하락

## V. 수익성

### 5-1. 수익성

(단위 : 억원, %, %p)

구 분		당기 (24.2Q)	전년 동기 (23.2Q)	증감
	투자이익(A)	8,233	10,062	-1,829
	경과운용자산(B)	336,785	328,292	8,493
	(1) 운용자산이익률(A/B)	2.44	3.06	-0.62
	(2) 영업이익률	6.46	6.22	0.24
	(3) 총자산수익률(ROA)	3.12	3.13	-0.01
	(4) 자기자본수익률(ROE)	19.33	18.49	0.84

\* 운용자산이익률, 영업이익률 : 2023년부터 (IFRS17/9) 기준, 2022년까지 (IFRS4/IAS39) 기준으로 전년동기는 23년 2분기 경영공시 현황과 일치하게 작성하였음

\* 총자산수익률(ROA), 자기자본수익률(ROE) : 2023년부터 (IFRS17/9) 기준

\* 영업이익률 : 24년 2분기부터 보험회사의 수익성평가지표 정교화를 위해 영업이익률의 분모를 '총수익'으로 변경하고 총수익에서 실적배당형 특별계정수익은 제외

① 산식 : 당기손익/총수익 x 100

② 산정방식 : 총수익 = 보험수익+재보험수익+투자수익+영업외수익

## Ⅵ. 위험관리

### 6-1. 위험관리 개요

#### 6-1-1) 위험관리정책, 전략 및 절차 등 체제 전반에 관한 사항

- 급변하는 금융환경에 대해 내/외부 위험요소에 효율적으로 대응할 수 있도록 각종 위험을 신속 정확하게 인식/측정하여 위험을 적정수준으로 관리하며, 위험 대비 수익을 극대화하도록 정책을 운영하고 있습니다. 보험상품개발 및 인수정책 수립 시 위험을 감안한 전략을 수립하고 있으며, 최적 재무구조를 통해 기업가치를 극대화 할 수 있도록 부채 및 자산을 종합관리하고 있습니다. 과도한 위험 보유를 방지하기 위해 전체 위험 수준이 가용자본 대비 적정수준에서 유지되도록 통합위험한도를 설정하여 관리하고 있습니다. 또한, 위험을 정확히 인식하고 측정하기 위해 계량화 또는 등급화하여 정기적으로 모니터링하고 있으며, 필요 시 적절한 대응방안을 마련하여 실행하고 있습니다.
- 위험관리 절차는 인식, 측정, 모니터링 및 통제, 보고의 단계로 이루어져 있으며, 다음과 같은 활동을 수행하고 있습니다.
  - 위험의 인식 : 경영활동의 주요 프로세스를 분석하여 발생 가능한 위험을 식별하고 있습니다.
  - 위험의 측정 : 보험위험, 금리위험, 시장위험, 신용위험 등 회사가 선별한 중요한 리스크를 계량화하여 측정하고 있습니다.
  - 위험의 모니터링 및 통제 : 전사위험을 가용자본 내에서 관리하기 위해 적정 수준의 위험 한도를 설정하고 초과 여부를 모니터링하고 있습니다. 또한 주요 의사결정사항에 대해서는 사전관리체계 및 사후관리체계를 구축하여 운영하고 있습니다.
  - 위험의 보고 : 위험요인에 대한 모니터링 결과와 조치방안을 정기적으로 리스크관리위원회 및 경영진에 보고하고 있습니다.

#### 6-1-2) 내부 자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항

- 회사 자체 기준 및 내부 리스크 측정 모형을 적용하여 내부자본 지급여력비율을 분기 단위로 측정하여 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다. 지급여력비율 수준에 따른 단계별 자본관리계획을 설정하여 운영하고 있으며, 일정 비율 이하로 하락 시 필요한 조치를 실행합니다. 매연도말 차년도 내부자본 지급여력비율 한도 및 위험성향 (Risk Appetites)를 설정하고, 장기손해보험위험, 일반손해보험위험, 금리위험, 금리 외 시장위험, 신용위험 각각에 대하여 리스크한도를 부여하고 있습니다.
- 내부모형을 활용한 자체 위험 및 지급여력 평가체제를 도입하여, 연 1회 평가를 실시하고 평가 결과에 대한 이사회의 승인을 받습니다.

- 자체 위험 및 지급여력 평가체제 도입현황

도입현황	도입 시점
도입완료	2018. 10. 24.

- 이사회 승인 내역

- 2018년 제10차 이사회 (2018.10.24.) 17년 자체위험 및 지급여력평가(안) 승인
- 2019년 제 5차 이사회 (2019.04.17.) 18년 자체위험 및 지급여력평가(안) 승인
- 2020년 제 5차 이사회 (2020.04.22.) 19년 자체위험 및 지급여력평가(안) 승인
- 2021년 제 8차 이사회 (2021.04.20.) 20년 자체위험 및 지급여력평가(안) 승인
- 2022년 제 7차 이사회 (2022.04.18.) 21년 자체위험 및 지급여력평가(안) 승인
- 2023년 제 5차 이사회 (2023.04.24.) 22년 자체위험 및 지급여력평가(안) 승인
- 2024년 제 3차 이사회 (2024.04.22.) 23년 자체위험 및 지급여력평가(안) 승인

6-1-3) 이사회(리스크관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

- 이사회는 리스크관리에 대한 최종 책임을 가지며 리스크관리정책 및 전략을 승인하고 주요 사항을 심의, 의결합니다. 리스크관리위원회는 회사의 각종 거래에서 발생하는 제반 리스크를 적시에 인식 측정 감시 통제할 수 있도록 이사회로부터 리스크관리 전반에 관한 사항을 위임 받아 주요 의사결정을 수행합니다.
- 리스크관리위원회가 결정한 리스크관리전략의 실행을 위해 리스크관리협의회를 설치하여 운영하고 있으며, 전사적인 리스크관리 체계의 효율적 운영, 유지 및 개선을 총괄하고 세부 리스크관리지표의 모니터링을 위한 계획의 수립, 실행 및 평가하는 역할을 수행합니다.- 또한 리스크관리위원회 및 리스크관리협의회를 실무적으로 보좌하는 위험관리 실무조직으로 위험관리 전담부서인 '리스크관리본부'를 독립적인 조직으로 운영하고 있으며, 다음의 역할을 수행하고 있습니다.
  - 위험자본 산정, 배분 및 리스크 관련 각종 한도관리 등 리스크관리에 관한 사항
  - 리스크관리에 관한 세부정책, 절차 및 업무프로세스 운영
  - 리스크관리위원회 및 리스크관리협의회와 경영진에 대한 리스크 관련 정보 제공
  - 리스크를 관리할 수 있는 적절한 시스템의 구축 및 운영
  - 리스크관리 체계 구축 및 운영
  - 자체 위험 및 지급여력 평가 및 모니터링

6-1-4) 위험관리체계 구축을 위한 활동

- '리스크관리규정' 및 유형별 '리스크 관리기준' 등으로 규정화된 위험관리체계를 구축하였으며, 주요 의사결정과 관련한 위험을 관리하기 위하여 자산운용심의회, 장기보험상품심의회, 일반보험상품인수심의회, 자동차보험상품심의회, 퇴직연금상품심의회, 금리심의회 등의 심의회를 운영하고 있습니다.

- 표준모형 및 자체 리스크 측정 내부모형을 활용하여 분기별로 개별 위험을 산출하고 있으며, 내부 기준의 장기손해보험위험, 일반손해보험위험, 금리위험, 금리 외 시장위험, 신용위험에 대하여 각각의 리스크 한도를 부여하여 관리합니다. 내부모형의 구축 또는 변경과 한도 설정 시 리스크관리위원회의 승인을 받아 결정하며 산출 결과 및 한도 준수 모니터링 내역 등 주요 사항을 보고하고 필요 시 대응방안을 수립하여 실행하고 있습니다.

#### 6-1-5) 비례성원칙 적용에 관한 사항

##### ① 비례성원칙 개요

- 보험회사는 리스크 평가방식의 복잡성에 비해 요구자본에 미치는 영향이 크지 않은 항목에 대해서는 보험업감독업무시행세칙 상의 “기본법”대신에 “간편법”을 적용하여 요구자본을 측정할 수 있습니다. (\* 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)⑤)

##### 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 ('24.6월말 기준)

(단위 : 백만원, %)

회사명	소재지	최초적용	총자산	그룹내 비중※	요구자본
					(총자산의 8%)
LIG 재산보험(중국) 유한공사	중국	23 년 2 분기	149,106	0.4	11,929
PT.KB Insurance Indonesia	인도네시아	23 년 2 분기	47,209	0.1	3,777

※ 간편법 적용을 위한 비중요성 기준 충족

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

##### ④ 관리방법

간편법을 적용하기 위해서 비례성원칙 충족여부를 입증한 후, 위험관리위원회의 승인을 받아 이를 금융감독원에 보고하였습니다. 간편법은 최대 3년 동안 사용가능하고, 3년이 지난 이후에도 계속 사용하고자 할 경우 비례성원칙 충족여부를 다시 입증할 계획입니다. 간편법 적용 현황, 적용결과 및 모니터링 내역을 위험관리위원회에 보고하는 등 리스크관리 프로세스를 통해 간편법 적용에 관한 사항을 관리하고 있습니다.

## 6-2. 생명·장기손해보험위험 관리

### 6-2-1) 개념 및 위험액 현황

#### ① 개념

“생명·장기손해보험위험”이란 생명보험 및 장기손해보험의 여러 리스크 요인에 의한 보험계약에서 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실위험을 말하며, 사망위험, 장수위험, 장해·질병위험, 장기재물·기타위험, 해지위험, 사업비위험, 대재해위험의 7개의 하위위험으로 구분함

#### ② 생명·장기손해보험위험액 현황

[생명·장기손해보험위험액-대재해위험 이외]

(단위: 백만원, %)

구분			I. 생명보험	II. 장기손해보험	III. 총계
당기 (2024.2Q)	총격전 평가금액	측정대상자산	0	3,326,432	3,326,432
		측정대상부채	0	12,722,047	12,722,047
	<u>위험액</u>	사망위험	0	285,100	285,100
		장수위험	0	0	0
		장해·질병위험	0	3,423,310	3,423,310
		장기재물·기타위험	0	118,940	118,940
		해지위험	0	3,148,754	3,148,754
		사업비위험	0	974,775	974,775
직전 반기 (2023.4Q)	총격전 평가금액	측정대상자산	0	3,356,633	3,356,633
		측정대상부채	0	13,230,116	13,230,116
	<u>위험액</u>	사망위험	0	261,894	261,894
		장수위험	0	0	0
		장해·질병위험	0	3,164,702	3,164,702
		장기재물·기타위험	0	114,786	114,786
		해지위험	0	2,949,160	2,949,160
		사업비위험	0	889,081	889,081

[생명·장기손해보험위험액-대재해위험]

(단위: 백만원)

구 분	당기 (2024.2Q)		직전 반기 (2023.4Q)	
	익스포저	대재해위험액	익스포저	대재해위험액
I. 전염병위험액	54,831,533	54,832	56,188,515	56,189
1. 생명보험	0	0	0	0
2. 장기손해보험	54,831,533	54,832	56,188,515	56,189
II. 대형사고위험액	3,190,786,997	215,461	3,088,840,669	207,059
1. 생명보험	0	0	0	0
2. 장기손해보험	3,190,786,997	215,461	3,088,840,669	207,059
III. 총계	3,245,618,530	222,328	3,145,029,184	214,548

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

주1) 세부 작성요령은 업무보고서 AH725/AI725(K-ICS 생명·장기손해보험위험액-대재해위험) 참조

## 6-2-2) 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 충격 시나리오를 적용하여 산출함

내부기준에 따른 측정은, 보유한 장기손해보험계약과 관련된 순자산가치(보험계약부채, 재보험자산, 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

### 6-2-3) 재보험정책

#### 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 상위5대 재보험자 편중도 현황

- FY2024.6월말 기준으로 상위 5대 재보험자와의 거래규모는 전체 출재보험료 대비 99.55%를 차지하고 있으며, 모두 AA-이상의 신용등급을 가지고 있음

(단위 : 백만원, %)

구 분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	581,184	-	-	-
비 중	99.55	-	-	-

#### ③ 재보험사 군별 출재보험료

(단위 : 백만원, %)

구 분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	583,813	-	-	-	583,813
비 중	100	-	-	-	100



## 6-3. 일반손해보험위험 관리

### 6-3-1) 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 실제 사업비율이 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 손실 위험으로 자연재해위험, 대형사고위험, 대형보증위험

#### ② 보험위험액 현황

[보험가격위험(보증보험 제외)]

(단위 : 백만원)

구분	당기 (2024.2Q)		직전 반기 (2023.4Q)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
I. 국내	3,406,776	684,585	3,264,279	645,526
1. 화재	16,690	12,788	14,367	10,629
2. 기술	10,289	9,515	3,544	3,686
3. 종합	119,130	114,649	82,195	80,541
4. 해상	32,224	29,440	31,843	28,422
5. 근재	17,090	7,562	17,465	7,614
6. 책임	95,025	39,118	92,988	41,295
7. 상해	208,248	57,169	185,506	49,763
8. 외국인상해	0	0	0	0
9. 농작물	16,907	7,732	12,661	5,495
10. 기타(일반)	120,680	77,958	123,533	80,218
11. 개인용자동차(인담보)	743,545	104,270	700,806	109,111
12. 개인용자동차(물담보)	985,945	213,301	962,163	195,764
13. 업무용자동차(인담보)	254,510	52,680	250,018	53,621
14. 업무용자동차(물담보)	381,674	78,518	380,927	76,940
15. 영업용자동차(인담보)	70,644	35,261	68,292	35,957
16. 영업용자동차(물담보)	71,467	31,645	70,829	30,701
17. 기타(자동차)	262,709	47,901	267,141	48,881

Ⅱ. 유럽	0	0	0	0
Ⅲ. 미국·캐나다	12,787	5,371	30,838	16,848
Ⅳ. 중국	65	22	58	20
Ⅴ. 일본	0	0	0	0
Ⅵ. 기타 선진국	2	2	4	4
Ⅶ. 신흥국	302	207	37	32
Ⅷ. 해외 기타	13,659	2,827	13,214	2,735

주1) 세부 작성요령은 업무보고서 AH727/AI727(K-ICS 일반손해보험위험액-보장단위별 보험가격위험 (보증보험 이외)) 참조

주2) 국가별 위험액은 상관관계를 반영한 위험액을 기재

#### [보증보험 보험가격위험]

(단위 : 백만원)

구분	당기 (2024.2Q)			직전 반기 (2023.4Q)		
	익스포저		보험가격 위험액	익스포저		보험가격 위험액
	보험료	가입금액		보험료	가입금액	
Ⅰ. 국내	109	39,113	85	95	31,544	69
1. 신원보증	0	0	0	0	0	0
2. 법률보증	1	550	1	1	538	1
3. 이행보증	0	0	0	0	0	0
4. 금융보증	0	0	0	0	0	0
5. 소비자신용	0	0	0	0	0	0
6. 상업신용	108	38,563	84	94	31,006	68
Ⅱ. 유럽	0	0	0	0	0	0
Ⅲ. 미국·캐나다	0	0	0	0	0	0
Ⅳ. 중국	0	0	0	0	0	0
Ⅴ. 일본	0	0	0	0	0	0
Ⅵ. 기타 선진국	0	0	0	0	0	0
Ⅶ. 신흥국	0	0	0	0	0	0
Ⅷ. 해외 기타	0	0	0	0	0	0

주1) 세부 작성요령은 업무보고서 AI728(K-ICS 일반손해보험위험액-보장단위별 보험가격위험(보증보험)) 참조

주2) 국가별 위험액은 상관관계를 반영한 위험액을 기재

[준비금위험]

(단위 : 백만원)

구분	당기 (2024.2Q)		직전 반기 (2023.4Q)	
	익스포저	준비금 위험액	익스포저	준비금 위험액
I. 국내	836,473	205,047	846,857	208,423
1. 화재	1,592	1,014	3,181	2,026
2. 기술	10,546	4,166	17,855	7,053
3. 종합	66,763	25,904	45,820	17,778
4. 해상	14,564	9,787	17,594	11,823
5. 근재	18,855	11,294	16,587	9,936
6. 책임	118,123	62,723	118,306	62,821
7. 상해	87,565	19,965	65,489	14,932
8. 외국인상해	2	0	94	0
9. 농작물	4,536	3,565	8,933	7,021
10. 기타(일반)	12,266	9,641	23,829	18,729
11. 개인용자동차(인담보)	231,902	51,714	253,098	56,441
12. 개인용자동차(물담보)	67,856	21,239	77,953	24,399
13. 업무용자동차(인담보)	100,595	27,965	109,147	30,343
14. 업무용자동차(물담보)	27,170	8,396	28,691	8,865
15. 영업용자동차(인담보)	39,962	17,543	24,317	10,675
16. 영업용자동차(물담보)	9,549	4,183	8,737	3,827
17. 기타(자동차)	24,626	3,374	27,226	3,730
18. 신원보증	0	0	0	0
19. 법률보증	0	0	0	0
20. 이행보증	0	0	0	0
21. 금융보증	0	0	0	0
22. 소비자신용	0	0	0	0
23. 상업신용	0	0	0	0
II. 유럽	381	256	358	241
III. 미국·캐나다	105,765	40,317	125,902	48,044
IV. 중국	10,089	3,908	9,584	3,711
V. 일본	0	0	0	0
VI. 기타 선진국	10	4	54	21
VII. 신흥국	3,562	1,218	6,544	2,287
VIII. 해외 기타	4,817	1,098	3,962	903

주1) 세부 작성요령은 업무보고서 AI729(K-ICS 일반손해보험위험액-보장단위별 준비금위험) 참조

주 2) 국가별 위험액은 상관관계를 반영한 위험액을 기재

## [대재해위험]

(단위 : 백만원)

구분	당기 (2024.2Q)		직전 반기 (2023.4Q)	
	익스포저	대재해위험액	익스포저	대재해위험액
가. 자연재해위험액	802,780,380	289,205	627,137,556	220,881
Ⅰ. 지진위험	362,152,858	264,686	283,705,128	204,138
Ⅱ. 풍수해위험	440,627,522	165,182	343,432,428	118,854
Ⅲ. 총계	802,780,380	289,205	627,137,556	220,881
나. 대형사고위험액	2,683,212,310	129,983	2,339,880,902	98,448
Ⅰ. 대형사고재물위험	647,076,721	70,066	505,865,793	46,163
Ⅱ. 대형사고상해위험	2,036,135,589	59,916	1,834,015,109	52,285
다. 대형보증위험액	38,563	64	31,544	52
라. 대재해위험액	3,486,031,253	317,072	2,967,050,002	241,828

주1) 세부 작성요령은 업무보고서 AI731(K-ICS 일반손해보험위험액-대재해위험) 참조

## 6-3-2) 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

### 6-3-3) 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 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

2023년 대비 2024년 2분기 누적 지표를 살펴보면, 일반보험의 손해율은 -26.04%p 개선되었으나, 사업비율이 +4.37%p 증가하여 합산비율 측면에서는 -21.67%p 개선되었음. 자동차보험 역시 손해율이 -0.74%p 개선되었으나, 사업비율이 근소하게 증가하여 (+0.05%p) 합산비율이 -0.69%p 개선되었음. 최근 손해율, 사업비율, 합산 비율 추이는 아래와 같음

구 분		2021	2022	2023	2024		
					(6 월누적)	1 분기	2 분기
일반	손해율	85.44	84.72	92.60	66.55	72.11	61.30
	사업비율	21.81	18.53	25.97	30.35	29.50	31.14
	합산비율	107.25	103.25	118.57	96.90	101.61	92.44
자동차	손해율	81.45	80.23	80.17	79.43	79.89	78.97
	사업비율	17.15	17.45	17.17	17.22	17.20	17.25
	합산비율	98.60	97.69	97.34	96.65	97.09	96.21

### 6-3-4) 지급준비금 적립의 적정성

#### ① 지급준비금현황

(단위 : 백만원)

구 분	보유지급준비금
일반	486,945
자동차	511,377
합계	998,322

주) IFRS17기준 일반손해보험 (재)보험계약 발생사고요소 순부채 (부채-자산) 기준 (보험미수금 및 보험미지급금 제외)

#### ② 보험금진전추이

##### [일반보험]

##### - 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전년도 사고년도	1	2	3	4	5
당기-4년	158,354	232,362	248,704	255,287	260,091
당기-3년	190,074	289,654	303,813	321,091	-
당기-2년	233,923	334,815	357,250	-	-
당기-1년	242,431	351,260	-	-	-
당기	232,071	-	-	-	-

##### [자동차보험]

##### - 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전년도 사고년도	1	2	3	4	5
당기-4년	1,372,888	1,572,718	1,598,544	1,612,269	1,618,933
당기-3년	1,428,608	1,645,487	1,670,260	1,682,667	-
당기-2년	1,451,630	1,687,193	1,710,992	-	-
당기-1년	1,631,879	1,878,039	-	-	-
당기	1,753,617	-	-	-	-

### 6-3-5) 보험위험의 집중 및 재보험 정책

#### ① 개요

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

- FY2024.6월말 기준으로 상위 5대 재보험자와의 거래규모는 전체 출재보험료 대비 47.35%를 차지하고 있으며, 모두 AA-이상의 신용등급을 가지고 있음

(단위: 백만원, %)

구분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	341,425	-	-	-
비중	47.35	-	-	-

#### ③ 재보험사 군별 출재보험료

- FY2023.12월말 현재 일반손해보험 출재보험료는 7,410억원이며, 그 중 AA- 등급이상이 7,366억원으로 99.42%를 차지하고 있으며 A+ ~ A- 등급 및 기타의 경우 각각 0.17%, 0.41%만을 차지하고 있음

(단위: 백만원, %)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	715,410	1,284	-	4,348	721,042
비중	99.22	0.18	0%	0.60	100.0

## 6-4. 시장위험 관리

### 6-4-1) 개념 및 익스포저

#### 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 (2024.2Q)					
	충격 전	충격 후				
		평균회귀	금리상승	금리하락	금리평탄	금리경사
I. 자산총계	35,793,285	35,735,117	32,991,948	39,105,059	36,398,157	35,226,750
1. 직접보유	30,205,847	30,161,970	27,654,833	33,235,079	30,864,269	29,581,730
가. 현금 및 예치금	-	-	-	-	-	-
나. 주식	-	-	-	-	-	-
다. 채권	19,889,989	19,846,229	17,780,639	22,362,682	20,417,266	19,385,196
라. 대출채권	8,796,790	8,804,672	8,607,109	9,046,719	8,821,384	8,777,738
마. 부동산	-	-	-	-	-	-
바. 비운용자산	1,519,068	1,511,068	1,267,085	1,825,677	1,625,619	1,418,796
2. 간접투자	5,587,438	5,573,147	5,337,115	5,869,981	5,533,888	5,645,020
가. 현금 및 예치금	-	-	-	-	-	-
나. 주식	-	-	-	-	-	-
다. 채권	2,683,083	2,678,871	2,610,418	2,763,004	2,661,307	2,706,021
라. 대출채권	2,861,057	2,850,127	2,683,416	3,063,656	2,828,752	2,896,235
마. 부동산	-	-	-	-	-	-
바. 비운용자산	43,298	44,149	43,281	43,320	43,829	42,764
II. 부채총계	22,766,651	22,689,516	20,258,139	25,949,408	23,914,856	21,688,906
1. 직접보유	22,639,884	22,567,512	20,134,234	25,819,573	23,792,324	21,557,838
가. 현행추정부채	22,316,076	22,252,624	19,781,711	25,533,401	23,508,854	21,194,322
나. 기타부채	323,808	314,887	352,523	286,173	283,470	363,516
2. 간접투자	126,768	122,004	123,905	129,834	122,532	131,068
III. 순자산가치	13,026,634	13,045,601	12,733,809	13,155,652	12,483,301	13,537,844
IV. 금리 위험액		598,249				



(단위 : 백만원)

구 분	직전 반기 (2023.4Q)					
	충격 전	충격 후				
		평균회귀	금리상승	금리하락	금리평탄	금리경사
I. 자산총계	34,972,923	35,097,386	32,349,686	38,053,757	35,573,727	34,415,878
1. 직접보유	29,745,393	29,852,978	27,297,788	32,629,823	30,382,234	29,150,148
가. 현금 및 예치금	30,700	30,875	28,393	33,264	30,910	30,493
나. 주식	-	-	-	-	-	-
다. 채권	19,102,494	19,177,317	17,084,903	21,477,757	19,618,192	18,624,803
라. 대출채권	8,889,681	8,919,496	8,706,970	9,100,881	8,907,105	8,870,434
마. 부동산	-	-	-	-	-	-
바. 비운용자산	1,722,519	1,725,290	1,477,521	2,017,921	1,826,027	1,624,417
2. 간접투자	5,227,530	5,244,409	5,051,897	5,423,934	5,191,493	5,265,730
가. 현금 및 예치금	-	-	-	-	-	-
나. 주식	-	-	-	-	-	-
다. 채권	2,214,015	2,221,498	2,168,298	2,264,151	2,197,257	2,231,421
라. 대출채권	2,950,025	2,961,647	2,824,466	3,091,888	2,926,658	2,974,948
마. 부동산	-	-	-	-	-	-
바. 비운용자산	63,490	61,263	59,134	67,894	67,578	59,361
II. 부채총계	23,257,301	23,317,335	20,955,526	26,094,819	24,303,370	22,254,394
1. 직접보유	23,216,422	23,276,904	20,913,472	26,055,098	24,264,444	22,211,543
가. 현행추정부채	23,032,243	23,090,349	20,657,910	25,955,338	24,112,919	21,996,082
나. 기타부채	184,178	186,555	255,561	99,760	151,525	215,461
2. 간접투자	40,879	40,431	42,055	39,721	38,926	42,851
III. 순자산가치	11,715,622	11,780,052	11,394,159	11,958,938	11,270,357	12,161,484
IV. 금리 위험액				484,752		

## ③ 주식위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분	충격 전 공정가치		주식위험액
	자산	부채	
I. 기본법			2,511,878
당기 (24.2Q)			
(1) 선진시장 상장주식	47,333	-	16,567
(2) 신흥시장 상장주식	-	-	-
(3) 우선주	1,094,844	-	98,853
(4) 인프라 주식	213,135	-	42,627

	(5) 장기보유주식	-	-	-
	(6) 기타주식	3,453,687	-	2,391,820
	Ⅱ. 간편법			-
	Ⅲ. 합 계			2,511,878
직전 반기 (23.4Q)	Ⅰ. 기본법			2,319,750
	(1) 선진시장 상장주식	43,669	-	15,284
	(2) 신흥시장 상장주식	-	-	-
	(3) 우선주	814,439	-	76,032
	(4) 인프라 주식	216,643	-	43,329
	(5) 장기보유주식	-	-	-
	(6) 기타주식	3,197,550	-	2,217,608
	Ⅱ. 간편법			-
	Ⅲ. 합 계			2,319,750

④ 부동산위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분		총격 전	부동산 위험액
당기 (24.2Q)	Ⅰ. 기본법	546,998	136,750
	1. 직접소유	546,998	136,750
	2. 간접소유		
	3. 의무보유부동산		
	Ⅱ. 간편법		
	Ⅲ. 합 계		136,750
직전 반기 (23.4Q)	Ⅰ. 기본법	547,735	136,934
	1. 직접소유	547,735	136,934
	2. 간접소유	-	-
	3. 의무보유부동산	-	-
	Ⅱ. 간편법		-
	Ⅲ. 합 계		136,934

⑤ 외환위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분		익스포저	환율 상승	환율 하락	가격변동 위험	외환위험액
당기 (24.2Q)	USD	-209,014	12,477	540,492	16,706	
	EUR	-32,796	4,262	237,682	2,563	
	CNY	-6,202	1,550	-	-	
	JPY	-99	39	4,530	-	

	기타	-912	64	155,388	4,042	
계		-249,023	16,039	787,990	23,311	811,301
직전 반기 (23.4Q)	USD	-132,442	4,337	515,288	11,746	
	EUR	-10,641	-	236,511	1,557	
	CNY	-5,663	1,416	-	-	
	JPY	-396	158	4,930	-	
	기타	-203	120	148,067	2,813	
계		-149,346	5,349	758,991	16,116	775,106

#### ⑥ 자산집중위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분		한도 초과 익스포저	위험액
당기 (24.2Q)	1. 거래상대방 관련 익스포저	-	-
	2. 부동산	-	-
	가. 개별부동산	-	-
	나. 부동산 보유 전체	-	-
	계	-	-
직전 반기 (23.4Q)	1. 거래상대방 관련 익스포저	-	-
	2. 부동산	-	-
	가. 개별부동산	-	-
	나. 부동산 보유 전체	-	-
	계	-	-

### 6-4-2) 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

### 6-5-1) 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 (2024.2Q)		직전 반기 (2023.4Q)	
	익스포저	위험액	익스포저	위험액
I. 신용자산	35,420,063	1,014,619	31,934,899	980,367
(1) 무위험	13,909,897	-	10,187,700	-
(2) 공공부문	3,733,884	75,408	3,729,268	72,406
(3) 일반기업	13,448,173	757,029	12,826,495	715,476
(4) 유동화	300,601	31,900	293,616	35,816
(5) 재유동화	-	-	-	-
(6) 기타	1,386,409	71,398	2,107,349	73,796
(7) 재보험관련	2,641,099	78,885	2,790,472	82,873
II. 담보부자산	2,613,150	106,702	2,792,376	116,437
(1) 상업용부동산담보대출	1,106,862	66,855	1,308,398	77,592
(2) 주택담보대출	1,430,990	37,162	1,419,907	36,076
(3) 적격금융자산담보대출	75,298	2,685	64,071	2,769
III. 합계	38,033,213	1,121,322	34,727,275	1,096,804

### 6-5-2) 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 위

험계수를 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.

## 6-5-3) 신용등급별 익스포저 현황

### ① 채권

(단위: 백만원)

구 분		지급여력제도 기준 신용등급									
		1	2	3	4	5	6	7	무등급	디폴트	합 계
당기 (24.2Q)	I. 무위험										10,092,601
	II. 공공부문	-	2,020,494	40,561	-	-	-	-	-	-	2,061,055
	III. 일반기업	205,249	782,918	4,377,835	1,192,360	-	-	-	124,633	-	6,682,995
	IV. 유동화	-	83,114	-	112,619	-	-	-	21,772	-	217,505
	V. 재유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	VI. 기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합 계	205,249	2,886,526	4,418,396	1,304,979	-	-	-	146,405	-	19,054,156
직전 반기 (23.4Q)	I. 무위험										9,709,751
	II. 공공부문	-	2,020,191	38,001	-	-	-	-	-	-	2,058,192
	III. 일반기업	197,307	749,453	4,633,852	788,081	-	-	-	213,978	-	6,582,671
	IV. 유동화	-	81,695	-	111,073	-	-	-	21,326	-	214,094
	V. 재유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	VI. 기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합 계	197,307	2,851,339	4,671,853	899,154	-	-	-	235,304	-	18,564,707

주) 지급여력제도 신용등급은 <신용평가기관 K-ICS신용등급 매핑표>를 참고

### ② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분		지급여력제도 기준 신용등급									
		1	2	3	4	5	6	7	무등급	디폴트	합 계
당기 (24.2Q)	I. 무위험										3,736,515
	II. 공공부문	-	-	-	-	-	-	-	1,413,547	-	1,413,547
	III. 일반기업	-	-	136,017	258,540	13,708	-	-	4,740,598	125,149	5,274,011
	IV. 유동화	-	-	-	78,848	-	-	-	4,248	-	83,096
	V. 재유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	VI. 기타	-	-	-	-	-	-	-	2,646,481	-	2,646,481
	합 계	-	-	136,017	337,388	13,708	-	-	8,804,875	125,149	13,153,651
직전 반기 (23.4Q)	I. 무위험										371,389
	II. 공공부문	-	-	-	-	-	-	-	1,386,558	-	1,386,558
	III. 일반기업	-	-	99,700	249,526	14,692	-	-	4,642,460	1,623	5,008,001
	IV. 유동화	-	-	-	71,075	-	-	-	8,447	-	79,523
	V. 재유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	VI. 기타	-	-	-	-	-	-	-	2,839,508	-	2,839,508
	합 계	-	-	99,700	320,601	14,692	-	-	8,876,974	1,623	9,684,979

주1) 지급여력제도 신용등급은 &lt;신용평가기관 K-ICS신용등급 매핑표&gt;를 참고

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 (24.2Q)	I. 무위험										68,763
	II. 공공부문	-	-	67,784	-	-	-	-	191,497	-	259,281
	III. 일반기업	-	219,893	98,625	9,868	-	-	-	297,008	-	625,394
	IV. 유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	V. 재유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	VI. 기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	합 계		219,893	166,409	9,868	-	-	-	488,505	-	953,439
직전 반기 (23.4Q)	I. 무위험										95,814
	II. 공공부문	-	-	65,788	-	-	-	-	218,730	-	284,518
	III. 일반기업	-	271,371	123,450	12,228	-	-	-	330,673	-	737,722
	IV. 유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	V. 재유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	VI. 기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합 계	-	271,371	189,238	12,228	-	-	-	549,402	-	1,118,054

④ 재보험자산

(단위 : 백만원)

구 분		지급여력제도 기준 신용등급									
		1	2	3	4	5	6	7	무등급	디폴트	합 계
당기 (24.2Q)	I.생명·장기손해보험	-	113,104	597,915	-	-	-	-	14	-	711,033
	1.출재보험료부채	-	49,893	293,464	-	-	-	-	-	-	343,357
	2.출재준비금부채	-	63,211	304,451	-	-	-	-	14	-	367,676
	II.일반손해보험	20	641,722	1,270,431	3,718	-	-	14	14,161	-	1,930,066
	1.출재보험료부채	20	323,562	703,385	2,374	-	-	-	4,475	-	1,033,816
	2.출재준비금부채	-	318,160	567,046	1,344	-	-	14	9,685	-	896,250
직전 반기 (23.4Q)	I.생명·장기손해보험	-	105,437	597,636	-	-	-	-	6	-	703,079
	1.출재보험료부채	-	41,405	279,207	-	-	-	-	-	-	320,612
	2.출재준비금부채	-	64,032	318,429	-	-	-	-	6	-	382,468
	II.일반손해보험	21	728,709	1,340,755	1,853	-	-	7	16,048	-	2,087,393
	1.출재보험료부채	20	366,757	712,604	1,515	-	-	-	4,922	-	1,085,818
	2.출재준비금부채	1	361,952	628,152	338	-	-	7	11,125	-	1,001,575

< 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. 운영위험 관리

### 6-6-1) 개념 및 위험액

#### ① 개념

운영위험이란 부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력 및 시스템 또는 외부의 사건으로 인하여 발생할 수 있는 손실 위험을 말한다.

#### ② 운영위험액 현황

##### [일반운영위험]

(단위 : 백만원)

구분	당기(24.2Q)			직전 반기(23.4Q)		
	익스포저		위험액	익스포저		위험액
	현행추정 부채 기준	보험료 기준		현행추정 부채 기준	보험료 기준	
생명·장기손해보험	18,991,965	8,892,540	324,476	19,639,372	8,565,274	313,311
일반손해보험	3,386,129	4,595,909	117,975	3,566,992	4,497,882	115,544
합계			442,450			428,854

##### [기초가정위험]

(단위 : 백만원)

구분	당기 (2024.2Q)					직전 반기 (2023.4Q)				
	지급금예실차		사업비에실차		기초 가정 위험액	지급금예실차		사업비에실차		기초 가정 위험액
	익스 포저	위험액	익스 포저	위험액		익스 포저	위험액	익스 포저	위험액	
생명·장기손해보험	-	-	72,215	267,194	267,194	-	-	-	-	-
일반손해보험										
합계										

※ 기초가정위험액은 '24.3월말 시점 결산부터 산출 가능

※ 기초가정위험액은 경과조치 적용으로 '24.3월말부터 산출 가능

### 6-6-2) 인식 및 관리방법

#### ① 측정방법

운영위험액 감독원 표준방법 측정은 '보험업감독업무시행세칙'에 따라 측정함. 보험료 익스포저 리스크량과 현행추정부채 익스포저량 중 큰금액을 적용하며 리스크량은 측정대상 익스포저(보험료 익스포저, 현행추정부채

익스포저)에 위험계수를 곱하여 산출함. 내부기준에 따른 측정은, 감독원 표준방법 기준과 동일함.

## ② 관리방법

운영위험액 감독원 표준방법에 따른 측정 외에 23년 바젤3 최종안 시행에 따라, KB금융그룹 표준 운영리스크 관리체계를 도입하여 운영중임. 건전한 운영리스크 관리원칙에 입각한 3차 통제체계를 기반으로 리스크통제자가 진단(RCSA), 핵심위험지표(KRI), 손실데이터 관리, 시나리오 분석 등 다양한 영역을 통해 운영리스크를 관리하며 운영리스크 관리현황은 반기 단위로 리스크관리협의회를 통해 경영진에 보고함

## 6-7. 유동성위험 관리

### 6-7-1) 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)

- 만기 3개월을 초과하는 국채, 통화안정채권, 보험업감독업무 시행세칙에서 정하는 기관이 발행한 채권 금액을 유동성 자산으로 인정하는 규정에 따라 3개월 이하 유동성 자산 규모가 크게 산출됨

(단위 : 백만원)

구 분		3개월이하	3개월초과 ~ 6개월 이하	6개월초과 ~1년 이하	합 계
자 산 (A)	현금과 예치금	134,602	-	-	134,602
	유가증권	9,165,410	29,881	170,178	9,365,468
	대출채권	17,465	85,873	72,219	175,556
	기 타	2,851	2,956	7,067	12,874
	자산 계	9,320,328	118,710	249,463	9,688,501
부 채 (B)	해약환급금	108,231	113,238	210,869	432,338
	차입부채	-	-	-	-
	부채 계	108,231	113,238	210,869	432,338
유동성갭 (A-B)		9,212,097	5,472	38,594	9,256,163

주1) 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

### 6-7-2) 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 한도관리 지표로 설정하여 매월 모니터링하고 있음
- 또한, 극단적인 위기상황에 대한 당사의 유동성 관리 능력을 점검하기 위해 해약환급금 증가, 금융시장위기 등 다양한 위기상황 시나리오를 설정하고 이에 대한 Stress Test 분석을 정기적으로 실시하여 관리하고 있음

## Ⅶ. 기타 일반 현황

### 7-1. 주식매수선택권 부여 내용

- 해당사항 없음

### 7-2. 재보험 현황

#### 1) 국내 재보험거래현황

(단위 : 억원)

구 분			당반기 (24.2Q)	직전반기 (23.4Q)	반기대비 증감액
국 내	수 재	수재보험료	305	333	-28
		수재보험금	241	175	66
		수재보험수수료	45	49	-4
		수재차액(A)	19	109	-90
	출 재	출재보험료	4,803	4,592	211
		출재보험금	3,923	4,233	-309
		출재보험수수료	116	161	-46
		출재차액(B)	-764	-198	-566
	순수지 차액(A+B)		-746	-89	-656

\* 당반기(2024.01.01부터 2024.06.30까지), 직전반기(2023.07.01부터 2023.12.31까지)로 구분됨

#### 2) 국외 재보험거래현황

(단위 : 억원)

구 분			당반기 (24.2Q)	직전반기 (23.4Q)	반기대비 증감액
국 외	수 재	수재보험료	250	205	45
		수재보험금	74	111	-36
		수재보험수수료	28	26	2
		수재차액(A)	147	68	79
	출 재	출재보험료	1,968	1,699	268
		출재보험금	1,081	936	145
		출재보험수수료	223	154	69
		출재차액(B)	-664	-610	-54
	순수지 차액 (A+B)		-517	-542	25

\* 당반기(2024.01.01부터 2024.06.30까지), 직전반기(2023.07.01부터 2023.12.31까지)로 구분됨

### 7-3. 해약환급금준비금 등의 적립

(단위 : 억원)

구 분		당분기 (24.2Q)	직전분기 (24.1Q)
	이익잉여금	59,778	56,870
	대손준비금	173	204
	비상위험준비금	11,855	11,621
	해약환급금준비금	32,591	30,467
	보증준비금	0	0

## 7-4. 금융소비자보호실태평가 결과

### 7-4-1) 2023년 평가결과

구분		평가항목	항목별 평가결과 (2023년)
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~2022년 중 소비자보호활동

비계량평가 : 2020~2023년 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)

### 7-4-2) 2022년 평가결과

구분		평가항목	항목별 평가결과 (2022년)
계량 지표	1	민원 처리노력 및 금융소비자 대상 소송사항	해당없음
	2	금융사고 및 휴면금융자산 찾아주기	해당없음
비계량	3	금융소비자 내부통제체계 구축 및 이의 운영을 위한	해당없음

지표		전담조직·인력	
	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	임직원에 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)

#### 7-4-3) 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

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)

### <금융소비자보호 실태평가 평가항목>

구분		평가부문	세부 평가기준
계 량 항 목	1	민원 처리노력 및 금융소비자 대상 소송사항	가. 민원 발생건수 나. 민원증감률 다. 민원처리기한 라. 금융소비자 대상 소송사항
	2	금융사고 및 휴면금융자산 찾아주기	가. 금융사고 나. 휴면금융자산 찾아주기
비 계 량 항 목	3	금융소비자 내부통제체계 구축 및 이의 운영을 위한 전담조직·인력	가. 내부통제기준 및 금융소비자보호기준 마련·운영 나. 내부통제체계 구축 및 운영을 위한 이사회 및 대표이사의 역할 다. 내부통제위원회 설치 및 운영 라. 금융소비자보호 담당임원(CCO)의 선임 및 직무 마. 금융소비자보호 총괄기관의 설치 및 운영
	4	금융상품 개발 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	가. 금융상품 개발시 금융소비자 위험요인 점검기준 마련·운영 나. 금융상품 개발시 금융소비자의견 등 반영절차 마련·운영
	5	금융상품 판매 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	가. 금융상품 판매시 준수절차 마련·운영 나. 업무위탁 수행시 준수절차 마련·운영
	6	금융상품 판매후단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차와 민원관리	가. 금융상품 판매후 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차 나. 금융민원·분쟁 사전예방 및 처리
	7	임직원에 대한 금융소비자보호 교육 및 보상체계 운영	가. 임직원에 대한 금융소비자보호 교육 나. 금융소비자와의 이해상충 방지를 위한 성과보상체계의 운영
	8	기타 금융소비자 정보제공 및 취약계층 등의 피해방지 관련 사항	가. 금융소비자 정보제공 및 권리안내 나. 취약계층 거래편의성 제고 및 피해방지 다. 기타 금융소비자 피해방지 노력



## 7-5. 민원발생건수

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

※ 대상기간

- 당분기 : 2024년 2분기(2024. 4. 1. ~ 6. 30.)

- 전분기 : 2024년 1분기(2024. 1. 1. ~ 3 31.)

※ 협회 홈페이지/공시실/민원건수 공시와 동일하게 작성함 (<http://kpub.knia.or.kr/etc/b/CivilCount.knia>)

### 7-5-1) 민원 건수

(단위 : 건)

구분	민원건수			환산건수(보유계약 십만건 당)			비고
	전분기	당분기	증감율(%)	전분기	당분기	증감율(%)	
자체민원	683	665	-2.64	3.90	3.71	-4.87	
대외민원	814	778	-4.42	4.64	4.34	-6.47	
합계	1,497	1,443	-3.61	8.54	8.05	-5.74	

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

### 7-5-2) 유형별 민원 건수

(단위 : 건)

구분		민원건수			환산건수(보유계약 십만건 당)			비고
		전분기	당분기	증감율(%)	전분기	당분기	증감율(%)	
유 형	보험모집	140	147	5.00	0.80	0.82	2.50	
	유지관리	115	110	-4.35	0.66	0.61	-7.58	
	보상(보험금)	1,168	1,119	-4.20	6.66	6.24	-6.31	
	기타	74	67	-9.46	0.42	0.37	-11.90	
합계		1,497	1,443	-3.61	8.54	8.05	-5.74	

주) 해당 분기말일 상품별 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

### 7-5-3) 상품별 민원 건수

(단위 : 건)

구분		민원건수 <sup>주3)</sup>			환산건수 <sup>주2)</sup> (보유계약 십만건 당)			비고
		전분기	당분기	증감율(%)	전분기	당분기	증감율(%)	
유 형	일반보험	34	39	14.71	3.11	3.34	7.40	
	장기보장성보험	926	897	-3.13	7.45	7.00	-6.04	
	장기저축성보험	3	2	-33.33	0.86	0.75	-12.79	
	자동차보험	507	473	-6.71	13.86	12.83	-7.43	
기타 <sup>주1)</sup>		27	32	18.52	-	-	-	

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 기타로 구분

## 7-6. 불완전판매비율, 청약철회비율 및 유지율 현황

### 7-6-1) 불완전판매비율 현황

(단위 : 건, %)

구 분	설계사	개인 대리점	법인대리점				직영			중개사	기타
			금융기관 보험대리점 <sup>4</sup>	TM <sup>5</sup>	홈쇼핑 <sup>6</sup>	기타 <sup>7</sup>	임직원	복합 <sup>8</sup>	다이렉트 <sup>9</sup>		
불완전판매비율 <sup>1</sup>	0.01	0.00	0.02	0.00	-	0.01	-	0.00	0.00	-	-
불완전판매건수	65	7	1	1	-	129	-	0	6	-	-
신계약건수	690,441	192,433	4,984	84,535	-	1,432,565	-	320	142,647	-	-

※ 신계약건수 대상 기간 : 23.7.1~24.6.30

### 7-6-2) 청약철회비율 현황

(단위 : 건, %)

구 분	설계사	개인 대리점	법인대리점				직영			중개사	기타
			금융기관 보험대리점 <sup>4</sup>	TM <sup>5</sup>	홈쇼핑 <sup>6</sup>	기타 <sup>7</sup>	임직원	복합 <sup>8</sup>	다이렉트 <sup>9</sup>		
청약철회비율 <sup>2</sup>	2.64	1.82	13.52	9.03	0	2.93	2.53	2.98	5.50	0	0
청약철회건수	16,228	3,509	4,022	751	0	43,410	8	1,137	5,630	0	0
신계약건수	615,853	192,433	29,745	8,316	0	1,483,407	316	38,175	102,298	0	0

※ 신계약건수 대상 기간 : 23.7.1~24.6.30

### 7-6-3) 유지율 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		설계사	개인 대리점	법인대리점				직영			중개사	기타
				금융기관 보험대리점 <sup>4</sup>	TM <sup>5</sup>	홈쇼핑 <sup>6</sup>	기타 <sup>7</sup>	임직원	복합 <sup>8</sup>	다이렉트 <sup>9</sup>		
13 회 차	유지율 <sup>3</sup>	85.51	91.78	78.40	80.99	0	88.28	86.58	87.13	88.41	100.00	0
	유지계약액	333,826	132,049	20,678	4,687	0	630,096	1,007	7,144	13,125	1	0
	대상신계약액	390,394	143,880	26,376	5,787	0	713,771	1,163	8,199	14,845	1	0
25 회 차	유지율	70.98	79.80	58.60	62.37	0	76.06	73.63	76.03	80.45	79.71	0
	유지계약액	289,267	126,461	16,614	4,291	0	553,016	941	8,552	11,035	109	0
	대상신계약액	407,525	158,479	28,350	6,879	0	727,049	1,278	11,248	13,717	137	0
37	유지율	58.91	67.00	42.27	42.24	0	62.26	64.75	52.66	68.56	100.00	0

회 차	유지계약액	215,094	96,920	7,954	2,831	0	356,284	847	5,682	7,834	1	0
	대상신계약액	365,107	144,653	18,816	6,703	0	572,233	1,308	10,790	11,427	1	0
61 회 차	유지율	40.05	49.92	37.39	22.82	28.05	44.44	59.00	29.67	46.81	100.00	0
	유지계약액	116,340	59,055	11,511	2,260	1,079	174,607	660	3,247	1,747	1	0
	대상신계약액	290,471	118,296	30,782	9,906	3,846	392,940	1,119	10,942	3,733	1	0

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

유지계약액 대상 기간 : 23.7.1~24.6.30

- 1) 불완전판매비율 = (품질보증해지 건수 + 민원해지 건수 + 무효건수) / 신계약 건수 × 100
- 2) 청약철회비율 = 청약철회건수 / 신계약 건수 × 100
- 3) 유지율 = 유지계약액 / 대상신계약액 × 100
- 4) 은행, 증권회사 등 금융기관이 운영하는 보험대리점
- 5) 전화 등을 이용하여 모집하는 통신판매(tele-marketing) 전문보험대리점
- 6) 홈쇼핑사가 운영하는 보험대리점
- 7) 금융기관보험대리점, TM, 홈쇼핑을 제외한 법인대리점으로 일반적으로 대면모집 법인대리점
- 8) 대면모집과 ~~비~~대면모집을 병행하는 보험회사 직영 모집조직(직영 TM 설계사의 경우 직영다이렉트 조직에 포함하여 작성)
- 9) 통신판매를 전문으로 하는 보험회사 직영 모집조직

## 7-7. 보험금 부지급률 및 청구이후 해지비율 현황

### 7-7-1) 장기손해보험

(단위 : 건, %)

보험금 부지급률 <sup>1</sup>		1.50	청구이후 해지비율 <sup>2</sup>		0.23
보험금 부지급건수 <sup>3</sup>		8,743	보험금 청구 후 해지건 <sup>5</sup>		883
보험금 청구건수 <sup>4</sup>		583,909	보험금 청구된 계약건 <sup>6</sup>		383,199

※ 대상 기간 : 24.1.1~24.6.30

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)

### 7-7-2) 자동차보험

(단위 : 건, %)

보험금 부지급률 <sup>1</sup>		0.57	청구이후 해지비율 <sup>2</sup>		0
보험금 부지급건수 <sup>3</sup>		2,446	보험금 청구 후 해지건 <sup>5</sup>		0
보험금 청구건수 <sup>4</sup>		427,210	보험금 청구된 계약건 <sup>6</sup>		256,766

※ 대상 기간 : 24.1.1~24.6.30

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

### 7-8-1) 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 155개 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.

### 7-8-2) 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	
2024년 2분기	2,812	4	0	1,847	31	5,268	72	3,047	15,256	589,093

### 7-8-3) 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위 : 백만원, 명)

분야	주요사회공헌활동	기부 (집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회/공익	영세 소상공인 자녀 대상 신학기 교육용품 지원, 그룹 공동 사회공헌 사업 거점형 돌봄기관 구축 등	1,968	1,847	5,268	31	72
문화/예술/스포츠	자립준비청년 풋살 클래스 「런런 투게더」 사업 추진 등	67	-	-	-	-
학술/교육	자립준비청년 경제금융교육 「머니의 참견」 사업 추진 등	147	-	-	-	-
환경	2024 KB 갯벌 플로깅 캠페인 등	7	-	-	-	-
글로벌 사회공헌	-	-	-	-	-	-
공동사회공헌	손보험회 공동사업 '저출산 극복을 위한 난자동결 시술비용 지원사업' 등	595	-	-	-	-
서민금융	새희망힐링펀드	28	-	-	-	-
기타	-	-	-	-	-	-
총계		2,812	1,847	5,268	31	72

\* 2024년 2분기(2024.6.30) 기준

## 7-9. 손해사정업무 처리현황

○ 기간 : 2024.1.1. ~ 2024.6.30

(단위 : 건, 천원, %)

회사명	위탁 업체명	종구분	계약기간	총위탁건수	총위탁 수수료	위탁 비율 (%)	지급 수수료 비율(%)
KB 손해보험	KB손해사정(자회사)	1/3/4종	2024.01~2024.12	1,212,525	55,063,622	24.4	52.1
	(주)국제손해사정	1/4종	2023.08~2024.07	1,068	497,546	0.0	0.5
	(주)감코화재특종손해사정	4종	2023.08~2024.07	551	166,487	0.0	0.2
	TSA상해손해사정(주)	1/4종	2023.08~2024.07	1,279	475,518	0.0	0.4
	고려손해사정	1종	2023.08~2024.07	175	145,414	0.0	0.1
	국제손해사정	1종	2023.08~2024.07	536	397,185	0.0	0.4
	다빈치손해사정(주)	3종	2024.01~2024.12	195	10,101	0.0	0.0
	다스카손해사정	1/2/4종	2023.08~2024.07	438,612	4,266,111	8.8	4.0
	대양화재특종손해사정(주)	1/4종	2023.08~2024.07	217	118,287	0.0	0.1
	리더스손해사정	1/4종	2023.08~2024.07	1,824	701,303	0.0	0.7
	리카온특수대물손해사정(주)	3종	2024.01~2024.12	23	22,609	0.0	0.0
	맥클라렌손해사정	1종	2023.08~2024.07	1	3,208	0.0	0.0
	머큐리손해사정(주)	3종	2024.01~2024.12	18	10,584	0.0	0.0
	메타손해사정	4종	-	1	250	0.0	0.0
	모든손해사정	2종	2023.08~2024.07	38	92,801	0.0	0.1
	미래화재특종손해사정(주)	1/4종	2023.08~2024.07	328,735	2,803,103	6.6	2.7
	보람화재해상손해사정	1종	2023.08~2024.07	4,792	1,174,993	0.1	1.1
	비전에이스	3종	2024.01~2024.12	43	39,700	0.0	0.0
	새한손해사정	2종	2023.08~2024.07	120	320,074	0.0	0.3
	서울손해사정(주)	1/4종	2023.08~2024.07	41	24,415	0.0	0.0
	세계화재해상손해사정	1종	2023.08~2024.07	5,009	1,011,652	0.1	1.0
	세드윅코리아손해사정(주)	1종	2023.08~2024.07	94	76,677	0.0	0.1
	세종손해사정	1종	2023.08~2024.07	286	283,988	0.0	0.3
	손해사정도원	3종	2024.01~2024.12	10	9,566	0.0	0.0
	손해사정법인 금화	3종	2024.01~2024.12	33	31,493	0.0	0.0
	솔로몬화재특종손해사정(주)	1/4종	2023.08~2024.07	905	529,117	0.0	0.5
	스카이손해사정(주)	3종	2024.01~2024.12	149	8,911	0.0	0.0
	씨앤에스자동차상해질병손해 사정(주)	4종	2023.08~2024.07	382	133,168	0.0	0.1
	아세아손해사정	1종	2023.08~2024.07	277	187,521	0.0	0.2
	아세아손해사정(주)	1/4종	2023.08~2024.07	1,256	525,573	0.0	0.5
	에스에이에스손해사정	1/3/4종	2023.08~2024.12	897	521,895	0.0	0.5
	에스원화재특종손해사정(주)	1/4종	2023.08~2024.07	947	401,721	0.0	0.4
	에이원손해사정(주)	1/4종	2023.08~2024.07	179,228	1,964,287	3.6	1.9
	에이플러스손해사정	4종	2023.08~2024.07	233	78,445	0.0	0.1
	예강손해사정	3종	2024.01~2024.12	1	728	0.0	0.0
	오케이손해사정	4종	2022.08~2023.07	275,841	2,670,223	5.5	2.5
	월드베스트손해사정(주)	3종	2024.01~2024.12	39	38,415	0.0	0.0



원원손해사정	3종	2024.01~2024.12	3	2,735	0.0	0.0
유니크손해사정법인주식회사	3종	2023.01~2023.12	40	25,679	0.0	0.0
유월비손해사정(주)	3종	2024.01~2024.12	1	660	0.0	0.0
이룸손해사정	1종	2023.08~2024.07	12	9,998	0.0	0.0
이앤에스손해사정주식회사	1종	2023.08~2024.07	87	58,986	0.0	0.1
이퀄손해사정	1종	2024.04~2025.07	2	2,565	0.0	0.0
인코크손해사정	1종	2023.08~2024.07	319	620,059	0.0	0.6
일신손해사정	1종	2023.08~2024.07	2	6,269	0.0	0.0
정음손해사정	1종	2024.04~2025.07	9	5,864	0.0	0.0
중앙화재특종손해사정	1종	2023.08~2024.07	9	8,345	0.0	0.0
진손해사정주식회사	1종	2023.08~2025.07	203,397	1,720,076	4.1	1.6
카스코손해사정	1종	2023.08~2024.07	81	99,496	0.0	0.1
카스코화재해상손해사정(주)	1/3/4종	2023.08~2024.12	886	505,353	0.0	0.5
케이엔지손사	3종	2024.01~2024.12	215	24,876	0.0	0.0
케이엠손해사정(주)	1/4종	2023.08~2024.07	17,752	2,910,481	0.4	2.8
케이지손해사정	4종	2022.08~2023.07	701,338	4,915,935	14.1	4.6
케이플러스손해사정	4종	2022.08~2023.07	271,903	2,655,631	5.5	2.5
코마손해사정	1종	2023.08~2024.07	71	43,977	0.0	0.0
코마화재특종손해사정(주)	1/4종	2023.08~2024.07	745	298,556	0.0	0.3
타임즈손해사정 주식회사	4종	2023.08~2024.07	626	200,754	0.0	0.2
탑손해사정 주식회사	1/4종	2023.08~2024.07	130,580	1,910,891	2.6	1.8
태양화재특종손해사정	1종	2023.08~2024.07	260	226,344	0.0	0.2
태평양손해사정(주)	1종	2023.08~2024.07	289	229,389	0.0	0.2
티앤지손해사정(주)	1/4종	2023.08~2024.07	860	409,501	0.0	0.4
파란손해사정(주)	1/3/4종	2023.08~2024.12	470,679	4,867,395	9.5	4.6
프라임화재특종손해사정(주)	1/4종	2023.08~2024.07	1,554	635,901	0.0	0.6
플랜비손해사정엔컨설팅	4종	2022.08~2023.07	700,757	4,983,131	14.1	4.7
피에스엘손해사정	1종	2024.04~2025.07	9	5,695	0.0	0.0
피케이손사	3종	2024.01~2024.12	54	37,643	0.0	0.0
하나로손해사정	1종	2024.04~2025.07	4	2,484	0.0	0.0
하나로손해사정 주식회사	1종	2023.08~2024.07	119	72,714	0.0	0.1
한국손해사정	1종	2023.08~2024.07	108	85,412	0.0	0.1
한리손해사정	2종	2023.08~2024.07	46	122,844	0.0	0.1
한바다손해사정	2종	2023.08~2024.07	11	20,840	0.0	0.0
한서손해사정	2종	2023.08~2024.07	7	11,609	0.0	0.0
한일손해사정	2종	2023.08~2024.07	6	24,594	0.0	0.0
해성손해사정(주)	1/4종	2023.08~2024.07	19,440	2,931,812	0.4	2.8
해오름화재특종상해질병손해사정(주)	4종	2023.08~2024.07	654	253,395	0.0	0.2
협성손해사정	2종	2023.08~2024.07	10	17,395	0.0	0.0
합계			4,979,326	105,771,976	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

### 7-10-1) 손해사정사 선임 요청, 선임거부 건수 및 사유

○ 기간 : 2024.1.1 ~ 2024.6.30

#### ① 손해사정사 선임 요청•선임 거부 건수

(단위 : 건)

구 분	2024 년		2023 년	
	선임 요청 건수	선임 거부 건수	선임 요청 건수	선임 거부 건수
상반기	96	0	42	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

## 7-10-2) 실손의료비 담보 단독청구건의 보험금청구권자 선임 손해사정사 동의기준 (2024년 8월 20일 현재)

### 1. 동의기준

- 1) 보험금 청구권자가 선임한 손해사정사에 대한 동의 요청이 있을 경우 당사의 「동의거부 사유」외에는 원칙적으로 동의 (실손의료비 담보 단독 청구건이 아닌 경우 동의 거부)
- 2) 보험업법 감독규정 제9-16조에 의거, 당사에 손해사정사 선임의사 통보전에 손해사정서를 이미 제출한 경우 동의 거부 가능
  - 보험회사와 사전 동의 절차가 없이 별도로 보험금 청구권자의 필요에 의한 손해사정사를 선임한 것으로써 보험 회사 비용 부담 불가
- 3) 당사의 손해사정 업무 보수지급 기준에 따라 지급
  - 보험금 청구권자의 손해사정사 선임 요청에 동의한 경우라도 손해사정사 선임 비용은 당사기준에 따라 지급
  - 당사의 보수 지급기준에 동의 하지 않는 경우 동의 거부

### 2. 동의거부 사유

- 1) 보험협회 손해사정 업무위탁 및 손해사정사 선임 등에 관한 모범규준

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

- ① 보험금 청구서류 심사만으로 보험금 지급이 가능하여 조사나 확인이 불필요한 경우
- ② 진단비, 수술비, 일당, 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

※ 연결/별도 재무상태표, 손익계산서, 현금흐름표, 자본변동표 등은 첨부파일 참조.

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

- 첨부파일 내 ‘재무제표주석 - 2. 중요한 회계정책 - 2.2 회계정책과 공시의 변경’ 참조.