

2019년 주식회사KB손해보험 회사의 현황

기간 : 2019.1.1. ~ 2019.12.31.



본 공시는 보험업감독규정 제7-44조의 규정에 의해 작성

Index

I. 주요 경영현황 요약	1p.
II. 일반현황	7p.
III. 경영실적	21p.
IV. 재무에 관한 사항	23p.
V. 경영지표	40p.
VI. 위험관리	46p.
VII. 기타 경영현황	70p.
VIII. 재무제표	81p.
IX. 기타	82p.

I. 주요 경영현황 요약

1-1. 회사개요

□ 회사 연혁

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

□ 임원 및 대주주 현황

- 대표이사 : 사장 양종희(2016년 3월 취임)
- 대주주 : (주)KB금융지주(소유주식수 66,500,000주, 지분율 100.00%)

□ 조직 현황

9부문, 18본부, 54파트/39부, 7영업본부 47(지역단), 해외 1지점 3사무소임(2020년 2월말 현재)

1-2. 요약재무정보

□ 요약 대차대조표(일반계정)

(단위 : 억원)

구분	2019년도	2018년도	증감(액)
운용자산	289,844	273,092	16,792
현금 및 예치금	5,383	7,267	-1,884
유가증권	206,025	186,993	19,032
대출채권	69,045	69,152	-107
부동산	9,431	9,680	-249
비운용자산	30,556	30,833	-277
고정자산	925	847	78
기타자산	29,631	29,986	-355
특별계정자산	32,996	33,437	-441
[자 산 총 계]	353,436	337,362	16,074
책임준비금	277,715	260,153	17,562
기타부채	11,500	10,745	755
특별계정부채	33,221	38,131	-4,910
[부 채 총 계]	322,436	309,029	13,407
자본금	333	333	0
자본잉여금	3,485	3,485	0
이익잉여금(결손금)	24,740	23,062	1,678
기타포괄손익누계액	2,442	1,453	989
[자 본 총 계]	31,000	28,333	2,667

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

□ 요약 대차대조표(특별계정)

(단위 : 억원)

구분	2019년도	2018년도	증감(액)
현금 및 예치금	1,022	447	575
유가증권	27,551	28,923	-1,372
대출채권	4,324	3,946	378
기타자산	99	121	-22
일반계정미수금	991	5,310	-4,319
[자산총계]	33,987	38,747	-4,760
기타부채	27	53	-26
일반계정미지급금	490	328	162
[부채총계]	517	381	136
계약자적립금	33,194	38,078	-4,884
기타포괄손익누계액	276	289	-13
[부채와 적립금 및 기타포괄손익누계액 총계]	33,987	38,747	-4,760

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

□ 요약 손익계산서(일반계정)

(단위 : 억원)

구분	2019년도	2018년도	증감(액)
경과보험료	91,912	89,444	2,468
발생손해액	42,709	37,787	4,922
보험환급금	21,532	20,789	743
순사업비	20,220	19,215	1,005
보험료적립금증가액	14,657	16,504	-1,847
계약자배당준비금증가액	195	205	-10
보험영업손익	-7,401	-5,056	-2,345
투자영업손익	9,579	7,821	1,758
영업이익	2,178	2,765	-587
영업외손익	181	-171	353
법인세비용차감전순이익	2,359	2,594	-235
법인세비용	681	737	-56
당기순이익	1,679	1,857	-178
기타포괄손익	989	50	939
총포괄손익	2,667	1,907	760

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

□ 요약 손익계산서(특별계정)

(단위 : 억원)

구분	2019년도	2018년도	증감(액)
계약자적립금 전입	-4,883	3,583	-8,466
지급보험금	18,876	11,024	7,852
특별계정운용수수료	429	198	231
대손상각비	-2	1	-3
재산관리비	28	23	5
유가증권처분손실	9	44	-35
유가증권평가손실	5	30	-25
외환차손실	0	1	-1
이자비용	0	0	0
파생상품거래손실	19	25	-6
파생상품평가손실	10	27	-17
기타비용	1	0	1
[비 용 총 계]	14,492	14,956	-464
보험료수익	13,237	14,009	-772
이자수익	889	843	46
배당금수익	5	4	1
수수료수익	0	0	0
유가증권처분이익	311	39	272
유가증권평가이익	19	7	12
외환차이익	24	43	-19
파생상품거래이익	0	4	-4
파생상품평가이익	0	0	0
기타수익	7	7	0
[수 익 총 계]	14,492	14,956	-464

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

1-3. 사업실적

(단위 : 건, 억원)

구분		2019년도	2018년도	증감
신계약실적	건수	9,881,008	9,373,343	507,665
	가입금액	24,552,577	23,220,263	1,332,314
보유계약실적	건수	16,110,095	15,190,722	919,373
	가입금액	28,496,112	25,463,532	3,032,579
보유보험료		92,923	89,377	3,546
(원수보험료)		102,728	98,502	4,226
순보험금		38,870	34,403	4,467
(원수보험금)		46,881	42,366	4,515
순사업비		20,220	19,215	1,005

1-4. 주요경영효율지표

□ 주요경영효율지표

(단위 : 억원, %, %p)

구분	2019년도	2018년도	증감
손해율	85.98	84.06	1.92
사업비율	21.76	21.50	0.26
자산운용률	82.02	80.95	1.07
자산수익률	3.27	2.85	0.42
효력상실해약률	10.39	9.75	0.64
신용평가등급	A (A.M.BEST) AA+(한국기업평가)	A (A.M.BEST) AA+(한국기업평가)	
지급여력비율	188.46	187.09	1.37
지급여력금액	36,574	33,335	3,239
지급여력기준금액	19,407	17,818	1,589

□ 계약유지율

(단위 : %, %p)

구분	2019년도	2018년도	전년대비 증감(%p)
13 회차	80.64	81.43	-0.79
25 회차	65.83	70.47	-4.64
37 회차	62.46	67.73	-5.27
49 회차	62.10	60.47	1.63
61 회차	56.81	56.28	0.53
73 회차	53.32	49.61	3.71
85 회차	47.67	45.49	2.18

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

□ 금융소비자보호실태 평가

구분		항목별 평가 결과		
		2016년	2017년	2018년
종합등급				양호
계량 항목	민원발생건수	보통	양호	양호
	민원처리노력	양호	양호	우수
	소송건수	양호	양호	양호
	영업지속가능성	보통	보통	보통
	금융사고	양호	양호	양호
비계량 항목	소비자보호 조직 및 제도	양호	양호	양호
	상품개발과정의 소비자보호체 계 구축·운영	양호	양호	양호
	상품판매과정의 소비자보호 체 계 구축·운영	양호	양호	양호
	민원관리시스템 구축·운영	양호	양호	양호
	소비자보호 공시	양호	양호	양호

주1) 종합등급은 2018년 실태평가부터 도입

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

※ 금융소비보호모범규준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호 실태평가제도를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가 받음

※ 평가대상사는 영업규모 및 민원건수가 업권 전체의 1% 이상인 회사로 민원건수가 적거나 영업규모가 작은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음

II. 일반현황

2-1. 선언문

KB손해보험 고객 여러분 안녕하십니까?

2019년 한해도 저희 KB손해보험을 위해 변함없는 관심과 성원을 보내주신 고객 여러분께 깊은 감사의 말씀을 전합니다. 본 경영통일공시를 통해 당사의 경영현황 및 성과 전반에 관한 사항을 소개하게 된 것을 기쁘게 생각합니다. 본 공시는 보험감독규정 제7-44조(경영공시)에 따라 당사의 경영현황에 대해 사실에 근거하여 구체적으로 작성되었으며, 당사의 현황을 투명하게 보여드릴 수 있을 것으로 기대합니다.

지난 한 해 국내 경제는 저금리·저성장·저물가의 '3저(低) 현상' 심화로 불안요인이 증가하였고, 성장 둔화와 미중 무역 분쟁 등으로 글로벌 경기 또한 침체되었습니다. 불리한 투자환경과 장기·자동차보험 손해율 상승, 저성장기의 경쟁심화로 인해 보험업계의 수익성은 크게 악화되었습니다.

2019년 우리 회사는 장기적인 건전성과 기업의 본질적 경쟁력을 우선으로, 고객 중심의 상품과 서비스를 제공하며 상품구조와 리스크관리를 선진화하는 '가치중심 경영'을 선도하여 환경과 제도의 변화에도 불구하고 지속가능한 성장 동력을 확보하는데 주력하였습니다.

그 결과, '2019 한국서비스대상'의 손해보험 부문에서 5년 연속 대상을 수상, 한경 생애자산관리대상 최우수상 등 다양한 사업영역에서 서비스 경쟁력을 인정받고, 보험회사의 가치를 측정하는 내재가치(EV : Embedded Value)는 6.6조로 전년 대비 35.1% 성장하는 성과를 거두었습니다. 또한, 보험업계의 디지털 혁신을 주도하여 연속 '대한민국 인터넷 소통 대상'을 수상하였으며, '스마트 앱 어워드 코리아'에서 금융부문 통합 대상 기업으로 선정되었습니다.

존경하는 고객 여러분!

2020년 보험시장은 여전히 고령화와 경기침체 속 업계간 경쟁구도 심화, IFRS17 도입에 따른 자본규제 강화 등 어려운 상황들의 연속이 예상됩니다. 이러한 시장 상황 속에서도 KB손해보험은 '가치중심 경영'에 기반한 2020년 경영실적의 Turn-around, 고객중심 마케팅 차별화와 서비스혁신, 비용 효율화, 디지털 혁신을 통한 본업경쟁력 강화로 언제나 고객의 희망을 지켜주는 든든한 동반자가 되겠습니다.

올 한해도 주주님과 고객님께서 변함없는 애정과 격려를 보내 주시기를 부탁 드리며
가정에 늘 행복과 건강이 함께 하시길 진심으로 기원합니다.

2020년 3월 31일

주식회사 KB손해보험

서울시 강남구 테헤란로 117 KB손해보험빌딩

대표이사
사 장

양종희

2-2. 경영방침

『KB손해보험 New 미션 / 비전 체계』



2-3. 연혁·추이

□ 설립 경과 및 설립 이후의 변동사항

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

□ 상호의 변경

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

□ 합병, 영업양수 또는 영업양도

해당사항 없음

□ 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생

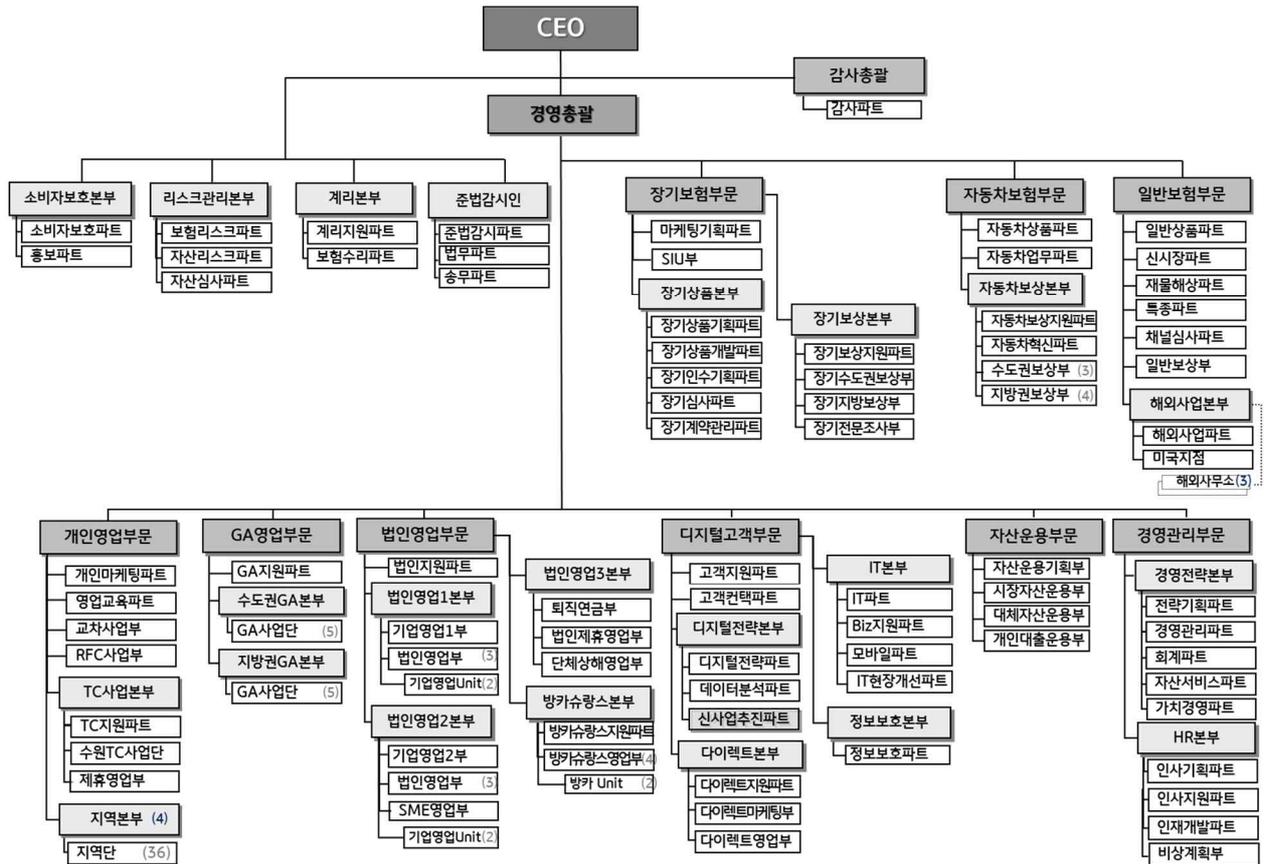
2013. 01. 10	美, A.M.BEST社 신용등급 'A-(Excellent)' 9년 연속 획득
2013. 04. 01	LIG 매직카다이렉트자동차보험 런칭
2013. 04. 18	2013 서비스품질지수(KSQI) 한국의 우수콜센터 선정
2013. 06. 14	김병헌 사장 신임 대표이사 취임
2013. 12. 17	'제 10 회 웨어워드코리아' 손해보험분야 대상 수상
2014. 01. 08	美, A.M.BEST社 신용등급 'A-(Excellent)' 10년 연속 획득
2014. 01. 15	제 6 회 "LIG 희망캠프' 개최
2014. 02. 03	신상품 'LIG 실버암보험'출시
2014. 03. 28	공식 홈페이지, 국가공인 '웹 접근성 품질인증마크' 획득
2014. 05. 20	중앙일보 2014 고객사랑브랜드대상 자녀보험 부문 수상 (3년 연속)
2014. 07. 03	2014 서울경제 참보험인대상 마케팅부문 대상 수상 (LIG 매직터치서비스)
2014. 10. 24	대한민국 SNS 대상' 손해보험부문 2년 연속 최우수상 수상
2014. 11. 13	제 3 회 금융소비자보호대상 손해보험부문 최우수상 수상
2014. 11. 26	'2014 대한민국 인터넷 소통대상' 손해보험부문 대상 수상
2015. 02. 12	美, A.M.BEST社 신용등급 A-(Excellent) 획득 (11년 연속)
2015. 03. 03	더벨 2015 Korea Wealth Management Awards 손해보험 상품부문 수상
2015. 04. 20	공식 홈페이지, 국가공인 '웹 접근성 품질인증마크'획득 (3년연속)
2015. 05. 28	중앙일보 2015 고객사랑브랜드 대상 자녀보험 부문 수상(4년연속)
2015. 06. 24	사명변경: 엘아이지손해보험주식회사 → 주식회사 케이비손해보험
2015. 07. 09	2015 한국표준협회 한국서비스대상 손해보험부문 종합대상 수상
2016. 12. 30	유상증자 실시(자본금 300 억원 → 332.5 억원)
2016. 01. 05	한국경제 주최 제 25 회 다산금융상 보험부문 금상 수상
2016. 03. 18	양종희 사장 신임 대표이사 취임
2016. 05. 11	2016 한국산업의 서비스품질지수(KSQI) 콜센터부문 인증
2016. 05. 24	중앙일보 '2016 고객사랑브랜드대상 자녀보험 부문 수상 (5년 연속)
2016. 06. 21	엘아이지투자증권(주) 보유지분 매각 (자회사 제외)
2016. 09. 12	KB매직카운전자공유보험 배타적사용권 획득 (3개월)
2016. 10. 27	제21회 헤럴드경제 보험대상 금융감독원장상 수상(KB매직카운전자공유보험)
2016. 11. 29	자회사 (주)케이비골드라이프케어 설립
2017. 01. 17	KB The드림365건강보험 배타적사용권 획득 (6개월)
2017. 02. 16	손보업계 최초 '보이는 ARS' 서비스 실시
2017. 05. 29	'대중교통 이용 성향을 이용한 자동차보험료 산출 시스템 및 방법' 특허획득
2017. 07. 06	한국표준협회 '2016 한국서비스대상' 손해보험부문 종합대상 수상 (2년 연속)
2017. 07. 21	A.M.BEST A(Stable) 등급 획득
2017. 10. 30	"KB스마트비즈니스보험" 배타적사용권 획득 (3개월)
2017. 11. 28	제11회 자금세탁방지의 날 국무총리 표창 수상 (2년 연속)
2017. 12. 14	2017 아주경제 금융증권대상 대상(손해보험협회장상) 수상
2018. 01. 11	KB The드림365건강보험Ⅱ 배타적사용권 획득 (6개월)

2018. 01. 16 업계 최초 병원 App 'My 세브란스'만으로 보험금 청구되는 서비스 개발
 2018. 02. 23 엔지니어링공제조합 제 30 회 정기총회 산업통상부장관 표창 수상
 2018. 04. 30 업계 최초 '모바일등기우편서비스' 실시
 2018. 05. 16 업계 최초 '보험금 간편 청구서비스' 오픈
 2018. 06. 07 업계 최초 '스마트 스크래핑 서비스' 실시
 2018. 06. 29 제 17 회 서울경제 참보험인 대상 보험사기 예방 조사 부문 대상 수상 (SIU 부)
 2018. 07. 05 한국표준협회 '2018 한국서비스대상' 손해보험부문 종합대상 수상
 2018. 07. 12 GA 전용 영업지원 앱 '내 손 안의 KB' 출시
 2018. 08. 06 노년층 맞춤형 보험 'KB The 간편한 골든라이프건강보험' 출시
 2018. 09. 04 다이렉트 신상품 3 종 'KB 다이렉트해외유학생장기체류보험', 'KB 다이렉트치아보험',
 'KB 다이렉트주택화재보험' 출시
 2018. 10. 04 '2018 아시아투데이 금융대상' 자산운용 부문 최우수상 수상
 2018. 10. 10 '제 3 회 한경 핀테크대상' 서비스·보험 부문 최우수상(한국경제신문사장상) 수상
 2018. 10. 14 'KB 당뇨까지 챙겨주는 스마트건강보험' 출시
 2018. 10. 23 '2018 대한민국 금융혁신대상' 금융상품-서비스혁신 부문 대상 수상
 2018. 10. 24 '제 23 회 해경 보험대상' 고객만족 혁신상 수상
 2018. 10. 25 업계 최초 사회적협동조합 반려동물보험 출시
 2018. 10. 31 희망의 집 40 호 완공식 (대전)
 2018. 11. 20 '2018 머니투데이 광고대상' 보험 부문 최우수상 수상
 2018. 11. 21 '2018 KS-CQI 콜센터 품질지수 인증 수여식' 손해보험 부문 1 위
 2018. 11. 22 '2018 스마트금융 대상' 손해보험 부문 손해보험협회장상 수상
 2018. 11. 26 '2018 제 11 회 대한민국 인터넷소통대상' 인터넷소통분야 손해보험 부문 대상 &
 디지털콘텐츠분야 기업 부문 대상 수상 (7 년 연속)
 2018. 12. 21 희망의 집 40 호 완공식 (강원 횡성)
 2019. 01. 31 '2019 대한민국 브랜드 예의 전당' 자동차보험부문 대상 수상(다이렉트)
 2019. 04. 11 대표 모바일 앱, '모바일어워드코리아 2019' 보험부문 대상 수상
 2019. 04. 18 자회사 (주)케이비골든라이프케어 '위례빌리지' 오픈
 2019. 04. 20 대표 홈페이지, 홈페이지 보험분야 최초 7 년 연속 'WA 인증마크(Web Accessibility
 Certification Mark, 웹 접근성 인증마크)' 획득
 2019. 07. 05 한국표준협회 '2019 한국서비스대상' 손해보험부문 종합대상 수상(5 년 연속)
 2019. 09. 04 2019 한경 생애자산관리대상 손해보험사 부문 최우수상 수상
 2019. 09. 27 2019 아시아투데이 금융대상 금융감독원장상 수상(2 년 연속)
 2019. 10. 17 '2019 KS-CQI 콜센터 품질지수' 장기-자동차보험 부문 1 위(2 년 연속)
 2019. 12. 13 '스마트 앱 어워드 코리아 2019' 금융부문 대상 수상(대표 모바일 앱)

2-4. 조직

□ 조직도

- 당사의 조직은 9부문, 18본부, 54파트/39부, 7영업본부 47(지역단), 해외 1지점 3사무소임(2020년 2월말 현재)



□ 영업조직

(2020년 2월말 현재 / 단위 : 개)

본부	지역단	지점	보상사무소	해외			합계
				현지법인	지점	사무소	
7	47	257	53	3	1	3	372

주1) 본부 : 지역본부 및 지역영업부 포함

주2) 보상사무소 : 지역센터 및 사무소 포함

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

2-5. 임직원 현황

(2020년 2월말 기준/ 단위 : 명)

구분		2019년도 ^{주3)}	2018년도 ^{주4)}
임원	등기임원(사외이사 포함)	6	6
	비등기임원	36	38
직원	정규직	3,059	3,195
	비정규직	150	85
합계		3,251	3,324

주1) 등기임원에는 사외이사를 포함하며, 비등기임원은 이사대우를 포함한 비등기집행임원임.

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

주3) 2019년도 임직원수는 2020년 2월말 기준임

주4) 2018년도는 2018년 12월말 기준임

2-6. 모집조직 현황

(2020년 2월 28일 현재 / 단위 : 명, 개)

구분		2019년도	2018년도
보험설계사		13,299	13,100
대리점	개인	2,391	2,620
	법인	986	870
	계	3,377	3,490
금융기관 대리점	은행	16	16
	증권	8	8
	상호저축은행	3	3
	신용카드사 외	18	16
	계	45	43

주1) 최근일 현재 각사의 보험설계사수 및 대리점수를 기재함

1. 보험설계사 : 보험협회에 등록되어 있는 인원
2. 대리점 : 금융감독원에 등록되어 있는 점포
3. 금융기관대리점 : 보험회사에 대리점계약을 체결한 금융기관 본점의 수

2-7. 자회사

□ 연결대상 자회사

(2020년 2월말 현재 / 단위 : , 주, %)

회사명	소재지	주요업무	설립연월일	자본금	소유주식수	소유비율
KB자동차손해사정	서울	손해사정	2007.05.18	16억원	325,561	100.0%
KB손보CNS	서울	콜센터운영	2009.11.10	3억원	60,000	100.0%
KB골든라이프케어	서울	노인요양 서비스	2016.11.29	200억원	40,000,000	100.0%
PT. KB Insurance Indonesia	인도네시아	손해보험업	1997.09.30	IDR 1,500억	1,050	70.0%
LIG재산보험(중국) 유한공사	중국	손해보험업	2009.11.01	CNY 2.2억	-	100.0%
Leading Insurance Services. Inc.	미국	업무대행업	2005.05.23	USD 4백만	200	100.0%

□ 비연결 자회사

- 해당사항 없음

2-8. 자본금

(단위 : 억원, 주, %)

연월일	주식의종류	주식수	증자금액	증자내용	증자후자본금
2019.12.31	보통주	66,500,000주	-	-	332.5

주1) 2019년 증자 또는 감자한 사실이 없음

2-9. 대주주

(단위 : 주, %)

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

2-10. 주식소유현황

(단위 : 주, %)

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

2-11. 계약자 배당

(단위: 원)

구분			2019 년도		2018 년도		
			배당액	배당률	배당액	배당률	
일 반 계 정	위 험 률 차	개	노후안심	25,887,998	14.9%	21,395,177	11.0%
		인	홈런인생	3,023,892		2,351,099	
		연	실버그린	11,807,527		9,202,107	
		금	신실버그린	14,902,287		11,510,607	
			실버그린Ⅱ	10,212,957		7,915,670	
			실버그린Ⅲ	10,103,307		7,960,725	
			미래골드	5,266,884		4,017,818	
			미래골드Ⅱ	5,391,890		4,132,902	
			미래골드Ⅲ	14,561,069		11,675,803	
			뉴미래골드	11,156,485		8,528,777	
			미래골드(L3.10)	17,186,241		13,570,519	
			미래골드(L5.05)	13,332,422		10,470,911	
			미래골드(L6.04)	18,050,933		13,889,637	
			미래골드(L7.04)	7,914,999		6,012,206	
			LIG 미래골드보험(L7.10)	1,022,726		770,805	
			LIG 행복연금보험(L7.11)	2,539,664		1,886,138	
			LIG 연금보험(L7.11)	0		0	
			LIG 행복연금보험(L8.04)	3,263,772		2,632,373	
			LIG 연금보험(L8.04)	0		0	
			LIG 연금보험(L9.02)	0		0	
			LIG 행복연금보험(L9.02)	460,978		428,107	
			LIG 행복연금보험(L9.04)	1,545,757		1,323,761	
			LIG 연금보험(L9.04)	0		0	
			(유)파워업연금보험(L9.10)	249,174		188,267	
			(유)파워업연금보험(L9.10)	0		0	
			연금저축 LIG 연금보험(L9.10)	0		0	
			(유)LIG 플래티넘연금보험(L9.11)	1,812,918		1,573,307	
			(유)LIG 플래티넘연금보험(L9.11)	0		0	
			연금저축 LIG 연금보험(L9.11)	0		0	
			(유)LIG 플래티넘연금보험(L10.04)	981,933		732,893	
			연금저축 LIG 연금보험(L10.04)	0		0	
			(유)LIG 플래티넘연금보험(L10.04)	0		0	
			(유)LIG 멀티플러스연금보험(L10.10)	1,097,919		864,596	
	(유)LIG 멀티플러스연금보험(L10.10)	0	0				
	(유)LIG 멀티플러스연금보험(L11.04)	0	0				
	(유)LIG 멀티플러스연금보험(L11.04)	0	0				
	(유)LIG 멀티플러스연금보험(L11.06)	0	0				
	(유)LIG 멀티플러스연금보험(L11.06)	0	0				
	(유)LIG 매직연금저축보험(L11.06)	0	0				
	(유)LIG 멀티플러스연금보험(L11.11)	0	0				

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

		연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(16.04)	0		0	
		연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(16.04)	0		0	
		연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(16.04)	0		0	
		연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(16.07)	0		0	
		연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(16.09)	0		0	
		연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(16.09)	0		0	
		연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(16.09)	0		0	
		연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(17.01)	0		0	
		연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(17.01)	0		0	
		연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(17.01)	0		0	
		연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(18.01)	0		0	
		연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(18.01)	0		0	
		연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(18.01)	0		0	
		연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(18.04)	0		0	
		연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(18.04)	0		0	
		연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(18.04)	0		0	
		연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(19.04)	0		-	
		연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(19.04)	0		-	
		합 계	181,773,732		143,034,205	
일 반 계 정	사 업 비 차	개		61.6%		55.0%
		인				
		연				
		금				
		노후안심	48,862,921		44,590,863	
		홀련인생	1,595,210		1,241,039	
		실버그린	9,281,390		8,247,620	
		신실버그린	13,374,483		11,997,294	
		실버그린Ⅱ	9,704,912		8,613,989	
		실버그린Ⅲ	8,483,644		7,488,817	
		미래골드	14,944,803		13,320,637	
		미래골드Ⅱ	14,251,565		12,989,011	
		미래골드Ⅲ	37,689,290		35,822,696	
		뉴미래골드	24,721,622		22,460,554	
		미래골드(L3.10)	87,605,441		97,727,067	
		미래골드(L5.05)	107,225,954		99,266,389	
		미래골드(L6.04)	157,168,715		144,920,524	
		미래골드(L7.04)	88,181,653		81,504,257	
		LIG 미래골드보험(L7.10)	9,936,745		9,367,141	
		LIG 행복연금보험(L7.11)	138,554,376		128,072,836	
		LIG 연금보험(L7.11)	3,111,939		2,238,422	
		LIG 행복연금보험(L8.04)	204,668,687		224,762,569	
		LIG 연금보험(L8.04)	105,755,945		91,040,500	
LIG 연금보험(L9.02)	26,118,697	21,827,397				
LIG 행복연금보험(L9.02)	53,935,618	96,486,227				
LIG 행복연금보험(L9.04)	227,546,590	410,579,454				
LIG 연금보험(L9.04)	21,204,232	39,610,133				
(유)파워업연금보험(L9.10)	62,112,337	100,308,447				
(유)파워업연금보험(L9.10)	30,945,709	59,043,883				
연금저축 LIG 연금보험(L9.10)	5,399,873	8,919,976				

(유)LIG 플레타넘연금보험(L9.11)	386,059,766	455,472,037
(유)LIG 플레타넘연금보험(L9.11)	106,791,556	158,244,440
연금저축 LIG 연금보험(L9.11)	55,160,136	61,120,659
(유)LIG 플레타넘연금보험(L10.04)	386,607,561	361,546,789
연금저축 LIG 연금보험(L10.04)	139,966,042	130,368,163
(유)LIG 플레타넘연금보험(L10.04)	80,463,027	75,500,512
(유)LIG 멀티플러스연금보험(L10.10)	527,761,595	488,760,806
(유)LIG 멀티플러스연금보험(L10.10)	31,708,236	29,712,598
(유)LIG 멀티플러스연금보험(L11.04)	206,621,655	192,189,491
(유)LIG 멀티플러스연금보험(L11.04)	12,161,004	11,528,209
(유)LIG 멀티플러스연금보험(L11.06)	477,658,913	445,234,928
(유)LIG 멀티플러스연금보험(L11.06)	42,864,430	40,520,864
(유)LIG 매직연금저축보험(L11.06)	77,613,205	72,425,859
(유)LIG 멀티플러스연금보험(L11.11)	636,404,095	595,747,516
(유)LIG 멀티플러스연금보험(L11.11)	121,544,671	116,618,806
(유)LIG 멀티플러스연금보험(L12.04)	762,926,662	722,809,471
(유)LIG 멀티플러스연금보험(L12.04)	214,915,222	206,623,485
(유)LIG 매직연금저축보험(L12.04)	29,384,120	27,198,442
연금저축손해보험 LIG 계약이전연금보험	6,769	16,033
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L13.03)	1,418,960	1,344,861
연금저축손해보험 LIG 매직연금저축보험(L13.03)	3,746,871	3,585,660
연금저축손해보험 LIG 계약이전연금보험(L13.03)	0	0
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L13.03)	28,866,325	27,364,999
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L13.04)	60,029,734	56,961,529
연금저축손해보험 LIG 계약이전연금보험(L13.04)	0	0
연금저축손해보험 LIG 매직연금저축보험(L13.04)	4,873,580	4,753,648
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L13.04)	454,161	429,611
연금저축손해보험 LIG 단체연금보험(L13.04)	107,929	95,922
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L13.07)	75,644,551	70,345,183
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L13.07)	169,167	150,363
연금저축손해보험 LIG 계약이전연금보험(L13.07)	0	0
연금저축손해보험 LIG 매직연금저축보험(L13.07)	6,112,413	5,832,013
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L14.01)	55,478,038	56,770,231
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L14.01)	0	0
연금저축손해보험 LIG 계약이전연금보험(L14.01)	0	0
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L14.04)	102,368,288	102,789,201
연금저축손해보험 LIG 계약이전연금보험(L14.04)	61,431	75,462

			연금저축손해보험 LIG 다이렉트연금보험(L14.05)	18,044		38,479	
			연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(15.01)	87,910,704		84,987,790	
			연금저축손해보험 LIG 계약이전연금보험(15.01)	64,991		57,755	
			연금저축손해보험 LIG 다이렉트연금보험(15.01)	78,711		69,947	
			연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(15.06)	8,640,787		8,351,786	
			연금저축손해보험 LIG 계약이전연금보험(15.06)	0		0	
			연금저축손해보험 LIG 다이렉트연금보험(15.06)	0		0	
			연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(15.06)	71,190,215		68,984,898	
			연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(15.06)	28,870		25,653	
			연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(15.06)	28,870		25,653	
			연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(15.06)	0		0	
			연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(16.01)	56,907,484		54,445,762	
			연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(16.01)	0		597,924	
			연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(16.01)	0		0	
			연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(16.04)	58,661,488		57,669,844	
			연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(16.04)	0		16,033	
			연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(16.04)	101,139		89,887	
			연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(16.07)	0		32,086	
			연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(16.09)	34,520,930		33,931,785	
			연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(16.09)	25,261		22,446	
			연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(16.09)	0		0	
			연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(17.01)	145,752,592		144,790,222	
			연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(17.01)	22,395		58,426	
			연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(17.01)	205,425		268,415	
			연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(18.01)	48,092,936		47,707,968	
			연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(18.01)	0		0	
			연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(18.01)	120,512		215,792	
			연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(18.04)	144,545,022		98,230,752	
			연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(18.04)	0		0	
			연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(18.04)	646,373		349,621	
			연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(19.04)	104,117,520		-	
			연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(19.04)	18,022		-	
			합 계	6,910,030,755		6,905,554,457	
일 반 계 정	이 자 율 차	개 인 연 금	노후안심	0	2.83%	0	2.87%
			홍련인생	0		0	
			실버그린	0		0	
			신실버그린	0		0	
			실버그린 II	0		0	
			실버그린 III	0		0	
			미래골드	0		0	
			미래골드 II	0		0	
			미래골드 III	424,708,306		400,569,251	
			뉴미래골드	274,378,760		244,912,172	
			미래골드(L3.10)	888,573,536		852,587,489	

미래골드(L5.05)	845,952,664	808,567,441
미래골드(L6.04)	1,100,744,182	1,038,454,568
미래골드(L7.04)	601,480,016	581,480,529
LIG 미래골드보험(L7.10)	85,205,483	84,785,386
LIG 행복연금보험(L7.11)	877,067,737	740,280,556
LIG 연금보험(L7.11)	6,722,011	5,856,463
LIG 행복연금보험(L8.04)	1,252,736,928	243,228,628
LIG 연금보험(L8.04)	275,466,871	30,580,094
LIG 연금보험(L9.02)	84,732,243	0
LIG 행복연금보험(L9.02)	289,020,927	0
LIG 행복연금보험(L9.04)	831,579,975	228,364,148
LIG 연금보험(L9.04)	109,005,753	29,359,069
(유)파워업연금보험(L9.10)	127,427,414	56,417,710
(유)파워업연금보험(L9.10)	64,621,133	29,900,467
연금저축 LIG 연금보험(L9.10)	13,708,716	6,535,988
(유)LIG 플래티넘연금보험(L9.11)	249,679,440	238,836,183
(유)LIG 플래티넘연금보험(L9.11)	86,467,837	75,203,658
연금저축 LIG 연금보험(L9.11)	39,591,433	41,839,483
(유)LIG 플래티넘연금보험(L10.04)	131,613,398	182,408,151
연금저축 LIG 연금보험(L10.04)	53,978,293	73,839,274
(유)LIG 플래티넘연금보험(L10.04)	23,527,020	32,627,683
(유)LIG 멀티플러스연금보험(L10.10)	205,101,150	279,305,779
(유)LIG 멀티플러스연금보험(L10.10)	11,903,112	16,339,635
(유)LIG 멀티플러스연금보험(L11.04)	64,831,225	87,867,451
(유)LIG 멀티플러스연금보험(L11.04)	3,473,406	4,794,775
(유)LIG 멀티플러스연금보험(L11.06)	152,408,291	206,858,433
(유)LIG 멀티플러스연금보험(L11.06)	11,705,171	16,223,348
(유)LIG 매직연금저축보험(L11.06)	27,987,951	37,954,309
(유)LIG 멀티플러스연금보험(L11.11)	193,822,912	260,200,305
(유)LIG 멀티플러스연금보험(L11.11)	29,081,149	40,006,135
(유)LIG 멀티플러스연금보험(L12.04)	212,582,845	269,470,290
(유)LIG 멀티플러스연금보험(L12.04)	45,162,017	58,320,496
(유)LIG 매직연금저축보험(L12.04)	10,126,851	13,300,800
연금저축손해보험 LIG 계약이전연금보험	284,215	256,738
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L13.03)	418,785	0
연금저축손해보험 LIG 매직연금저축보험(L13.03)	1,394,115	0
연금저축손해보험 LIG 계약이전연금보험(L13.03)	0	0
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L13.03)	10,258,197	0
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L13.04)	133,896,671	55,223,669
연금저축손해보험 LIG 계약이전연금보험(L13.04)	0	0
연금저축손해보험 LIG 매직연금저축보험(L13.04)	11,314,340	4,927,853
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L13.04)	1,216,703	514,275

연금저축손해보험 LIG 단체연금보험(L13.04)	234,688	94,576
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L13.07)	170,336,865	50,700,334
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L13.07)	295,567	88,269
연금저축손해보험 LIG 계약이전연금보험(L13.07)	0	0
연금저축손해보험 LIG 매직연금저축보험(L13.07)	14,326,376	4,633,423
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L14.01)	95,711,913	20,330,596
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L14.01)	0	0
연금저축손해보험 LIG 계약이전연금보험(L14.01)	0	0
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(L14.04)	189,529,416	94,579,422
연금저축손해보험 LIG 계약이전연금보험(L14.04)	405,548	222,115
연금저축손해보험 LIG 다이렉트연금보험(L14.05)	86,877	41,532
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(15.01)	133,791,833	105,825,883
연금저축손해보험 LIG 계약이전연금보험(15.01)	314,907	286,141
연금저축손해보험 LIG 다이렉트연금보험(15.01)	130,814	95,856
연금저축손해보험 LIG 멀티플러스연금보험(15.06)	13,724,965	10,796,540
연금저축손해보험 LIG 계약이전연금보험(15.06)	0	0
연금저축손해보험 LIG 다이렉트연금보험(15.06)	0	0
연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(15.06)	113,400,514	90,239,187
연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(15.06)	43,255	35,612
연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(15.06)	26,230	19,220
연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(15.06)	0	0
연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(16.01)	76,199,724	50,859,065
연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(16.01)	1,774,161	1,751,549
연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(16.01)	0	0
연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(16.04)	79,993,465	55,102,691
연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(16.04)	28,837	27,340
연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(16.04)	133,390	88,177
연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(16.07)	171,221	160,943
연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(16.09)	57,790,904	39,517,888
연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(16.09)	280,810	253,128
연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(16.09)	0	0
연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(17.01)	153,501,443	76,397,030
연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(17.01)	262,189	287,529
연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(17.01)	257,885	161,480
연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(18.01)	23,148,903	0
연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(18.01)	0	0
연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(18.01)	65,192	0
연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(18.04)	47,032,860	0
연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(18.04)	0	0

		연금저축손해보험 KB 다이렉트연금보험(18.04)	174,434		0		
		연금저축손해보험 KB 멀티플러스연금보험(19.04)	0		-		
		연금저축손해보험 KB 계약이전연금보험(19.04)	0		-		
		합 계	11,038,134,368		7,980,794,208		
특별 계 정	사 업 비 차	퇴 직	퇴직보험	13,896,817	33.20%	14,419,414	25.90%
			합 계	13,896,817		14,419,414	

2-12. 주주배당

- 2019년도 주주배당 발생내역 없음

(단위 : 원, %)

구분	2019년도	2018년도
배당률	0	0
주당배당액	0	0
주당순이익	2,546	2,817
배당성향	0	0

- 1) 배당률 = (당해연도 결산후 배당액/당해연도 평균납입자본금) × 100
- 2) 주당배당액 = 당해연도 결산후 배당액/당해연도 평균주식수
- 3) 주당순이익 = 당해연도 결산후 당기순이익/당해연도 평균주식수
- 4) 배당성향 = (당해연도 결산후 배당액/당해연도 결산후 당기순이익) × 100

2-13. 주식매수선택권 부여 내용

- 해당사항 없음

III. 경영실적

3-1. 경영실적 개요

(단위: 억원)

구분	2019년도	2018년도
보유보험료	92,923	89,377
순보험금	38,870	34,403
순사업비	20,220	19,215
장기환급금	21,532	20,789
총 자산	353,436	337,362
책임준비금	277,715	260,153
당기순손익	1,679	1,857
(원수보험료)	102,728	98,502
(원수보험금)	46,881	42,366

주) 2019년말 기준 책임준비금 및 비상위험준비금은 각각 277,715억원과 8,370억원임
(보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서 기준)

3-2. 손익발생원천별 실적

- 2019년 당기순이익은 1,679억원으로 전년 1,857억원 대비 178억원 감소

(단위 : 억원)

구분		2019년도	2018년도	증감
보험부문	보험영업손익	10,111	12,578	-2,467
	(보험수익)	111,334	106,798	4,536
	(보험비용)	101,223	94,220	7,003
투자부문	투자영업손익	9,580	6,841	2,739
	(투자영업수익)	12,994	11,941	1,053
	(투자영업비용)	3,414	5,100	-1,686
책임준비금전입액(△)		17,512	16,680	832
영업손익		2,178	2,739	-561
기타부문	기타손익	181	-124	305
	(기타수익)	665	36	629
	(기타비용)	484	160	324
특별계정부 문	특별계정손익	0	0	0
	(특별계정수익)	1,218	928	290
	(특별계정비용)	1,218	928	290
경상손익		2,359	2,594	-235
특별이익		0	0	0
특별손실		0	0	0
법인세비용		681	737	-56
당기순손익		1,679	1,857	-178

① 보험영업손익 : 보험영업수익 - 보험영업비용 해당액

(보험영업수익) : 보험료수익, 재보험금수익, 구상이익 등

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

② 투자영업손익 : 투자영업수익 - 투자영업비용 해당액

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

(투자영업비용) : 이자비용, 단기매매증권처분손실, 단기매매증권평가손실 등

③ 영업손익 : 보험영업손익+투자영업손익-책임준비금전입액- 비상위험준비금전입액

④ 기타손익 : 기타수익-기타비용

⑤ 특별계정손익 : 특별계정수익-특별계정비용

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

※ 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정을 의미함

IV. 재무에 관한 사항

4-1. 재무상황 개요

□ 일반계정

- 2019년 자산총계는 35조 3,436억원으로 전년 33조 7,362억원 대비 1조 6,074억원 증가

(단위 : 억원, %)

구분		2019년도		2018년도	
			구성비		구성비
자산	현금 및 예치금	5,383	1.52	7,267	2.15
	당기손익인식증권	10,072	2.85	4,832	1.43
	매도가능증권 (매도가능금융자산)	102,597	29.03	93,152	27.61
	만기보유증권 (만기보유금융자산)	87,350	24.71	82,802	24.54
	관계·종속기업투자주식	6,005	1.70	6,207	1.84
	대출채권	69,045	19.54	69,152	20.50
	부동산	9,431	2.67	9,680	2.87
	고정자산	925	0.26	847	0.25
	기타자산	29,631	8.38	29,986	8.89
	특별계정자산	32,996	9.34	33,437	9.91
	자산총계	353,436	100.00	337,362	100.00
부채	책임준비금	277,715	78.58	260,153	77.11
	기타부채	11,500	3.25	10,746	3.19
	특별계정부채	33,221	9.40	38,131	11.30
	부채총계	322,436	91.23	309,030	91.60
자본	자본총계	31,000	8.77	28,332	8.40
	부채 및 자본총계	353,436	100.00	337,362	100.00

주) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

□ 특별계정

- 2019년 자산총계는 3조 3,987억원으로 전년 3조 8,747억원 대비 4,760억원 감소

(단위 : 억원, %)

구분		2019년도		2018년도	
			구성비		구성비
자산	현금 및 예치금	1,022	3.01	447	1.15
	유가증권	27,551	81.06	28,923	74.65
	대출채권	4,324	12.72	3,946	10.18
	유형자산	-	0.00	-	0.00
	기타자산	99	0.29	121	0.31
	일반계정미수금	991	2.92	5,310	13.70
	자산총계	33,987	100.00	38,747	100.00
부채	기타부채	27	0.08	53	0.14
	일반계정미지급금	490	1.44	328	0.85
	계약자적립금	33,194	97.67	38,078	98.27
	기타포괄손익누계액	276	0.81	289	0.75
	부채·적립금 및 기타포괄손익 누계액 총액	33,987	100.00	38,747	100.00

주1) 보험업감독업무시행세칙에 따른 업무보고서(별도) 기준

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정의 합계임

□ 기타사항

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

○ 기업회계기준서 제 1116 호 '리스'의 적용

리스이용자는 기업회계기준서 제 1008 호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' 에 따라 표시되는 각 과거 보고기간에 소급 적용하는 방법(완전 소급법)과, 최초 적용일에 최초 적용 누적효과를 인식하도록 소급 적용하는 방법(누적효과 일괄조정 경과조치) 중 하나의 방법으로 적용할 수 있습니다.

회사는 2018년 12월 31일을 기준으로 누적효과 일괄조정 경과조치를 적용하여 기업회계기준서 제 1116 호를 최초 적용하였습니다. 따라서 비교표시 되는 재무제표는 재작성하지 않았습니다.

회사는 다수의 리스계약에 연장선택권 및 종료선택권을 포함하고 있습니다. 이러한 조건들은 계약 관리 측면에서 운영상의 유연성을 극대화하기 위해 사용됩니다. 보유하고 있는 대부분의 연장선택권 및 종료선택권

은 해당 리스제공자가 아니라 회사가 행사할 수 있습니다. 다만, IFRIC 의 "리스기간 및 리스개량자산 내용 연수" 관련 해석서 발표에 따라 적용을 검토 중입니다.

○ IFRS17

국제회계기준위원회(IASB)는 2017년 5월 IFRS17 기준서를 확정 공표하였으며, 2018년 11월 IASB 이사회 결의를 통해 시행시기를 당초 2021년에서 2022년으로 1년 연기하였습니다. 이에 따라 당사는 2022년 1월부터 IFRS17 기준서를 적용하여 재무제표를 작성해야 합니다. 한편, 2020년 3월 IASB 이사회에서는 시행시기를 2023년으로 1년 추가 연기할지 여부에 대해 결정할 예정입니다.

IFRS17 기준서는 보험부채를 현행 이행가치(Current Fulfillment Value)로 평가하도록 규정하고 있으며, 장래이익을 보험부채 중 하나인 계약서비스마진(CSM)으로 계상한 후 보험기간에 걸쳐 이익으로 인식하도록 규정하고 있습니다.

이러한 회계기준 변경에 대비하여 당사는 보험부채 평가 및 관련 결산항목 산출에 필요한 통합계리시스템 구축을 2017년 초에 착수하여 2018년 상반기에 구축 완료하였습니다. 또한, 통합계리시스템 구축과 병행하여 보험부채 평가에 적용될 최적가정(손해율, 해지율, 사업비율 등)의 산출방법을 개선 완료하였습니다. 한편, 당사는 2018년 9월부터 회계시스템, 데이터마트, 일반/자동차 부채결산시스템 구축에 착수하였으며, 2020년 3월까지 시스템 구축 및 통합테스트를 완료할 계획이며, 2020년 11월까지 주석시스템 구축 및 결산프로세스 개선을 검토할 계획입니다.

IFRS17 은 현행 기준과는 보험부채 평가방법, 수익인식기준, 이익발생 원천, 손익계산서 구조 등에서 근본적인 차이를 갖고 있어 새로운 회계기준으로 이행하는데 많은 어려움이 있을 것으로 예상됩니다. 이에 따라 회계시스템 구축 이후부터 시행일까지 시스템 안정화 및 시범운영(병행결산)을 진행할 계획 입니다.

4-2. 대출금 운용

□ 대출금 운용방침

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

□ 담보별 대출금

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

(단위 : 억원, %)

구분		2019년도		2018년도	
			구성비		구성비
일반계정	콜론	0	0.00	0	0.00
	보험계약	26,245	37.95	23,918	34.34
	유가증권	0	0.00	0	0.00
	부동산	19,405	28.06	22,599	32.44
	담보계	45,650	66.01	46,517	66.78
	신용	464	0.67	1,047	1.50
	어음할인	0	0.00	0	0.00
	지급보증	359	0.52	383	0.55
	기타	22,683	32.80	21,706	31.16
	소계	69,156	100.00	69,654	100.00
특별계정	콜론	0	0.00	0	0.00
	보험계약	0	0.00	0	0.00
	유가증권	0	0.00	0	0.00
	부동산	3,579	83.26	2,890	73.63
	담보계	3,579	83.26	2,890	73.63
	신용	0	0.00	0	0.00
	어음할인	0	0.00	0	0.00
	지급보증	0	0.00	0	0.00
	기타	720	16.74	1,035	26.37
	소계	4,298	100.00	3,926	100.00
합 계		73,454	100.00	73,579	100.00

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

□ 업종별 대출금

- 업종별 대출금은 전년 대비 큰 변동이 없으며, 부동산 임대 및 사업서비스업 부문이 일부 증가함

(단위 : 억원, %)

구분	2019년도		2018년도	
		구성비		구성비
농업 수렵업 임업	0	0.00	0	0.00
어업	0	0.00	0	0.00
광업	0	0.00	0	0.00
제조업	1,822	2.48	2,138	2.91
전기 가스 수도업	5,296	7.21	5,254	7.14
건설업	1,951	2.66	2,002	2.72
도소매 및 소비자용품 수리업	500	0.68	500	0.68
숙박 및 음식점업	400	0.54	400	0.54
운수 창고 통신업	2,607	3.55	2,639	3.59
금융 및 보험업	6,030	8.21	7,330	9.96
부동산 임대 및 사업서비스업	11,779	16.04	10,145	13.79
기타공공사회 및 개인서비스업	912	1.24	638	0.87
기타(개인대출)	42,157	57.39	42,533	57.81
합 계	73,454	100.00	73,579	100.00

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

□ 용도별 대출금

- 개인 부동산 담보대출 감소의 영향으로 개인대출이 소폭 감소하였으며, 기업대출은 중소기업 부문은 증가, 대기업 부문은 감소함

(단위 : 억원, %)

구분	2019년도		2018년도	
		구성비		구성비
개인대출	42,014	57.20	42,370	57.58
기업대출	31,440	42.80	31,209	42.42
중소기업	15,558	21.18	13,313	18.62
대기업	15,882	21.62	17,896	21.96
합 계	73,454	100.00	73,579	100.00

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

□ 계정별 대출금

- 개인부동산 담보대출 및 대기업 대출 감소로 일반계정은 소폭 감소하였고, 특별계정은 전년비 소폭 증가

(단위 : 억원, %)

구분	2019년도		2018년도	
		구성비		구성비
일반계정	69,156	94.15	69,654	94.66
특별계정	4,298	5.85	3,926	5.34

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-3. 유가증권 투자 및 평가손익

□ 유가증권 투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구분		공정가액	평가손익	
일반계정	당기손익인식증권 (A)	주식	-	
		채권	-	
		수익증권	6,503	3
		해외유가증권	2,205	171
		신종유가증권	-	-
		기타유가증권	1,364	1
	매도가능증권 (B)	주식	944	220
		출자금	1,110	542
		채권	35,058	-13
		수익증권	39,212	911
		해외유가증권	24,785	894
		신종유가증권	-	-
	만기보유증권 (C)	기타유가증권	1,490	-7
		채권	71,925	-
		수익증권	-	-
		해외유가증권	15,425	-
		신종유가증권	-	-
	관계종속기업투자주식 (D)	기타유가증권	-	-
		주식	813	-
		출자금	-	-
		기타	5,193	43

	소 계 (A+B+C+D)	206,027	2,765
특별계정	주식	125	10
	채권	26,205	280
	수익증권	300	4
	해외유가증권	232	-
	기타유가증권	689	-5
	소 계	27,551	289
합 계 (A + B)		233,578	3,054

주1) 대여유가증권은 공정가액 해당항목에 합산함

주2) 유가증권의 공정가액은 B/S 금액 기준임

주3) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

□ 매도가능증권 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액	평가손익		
특별 계정	주식	146	23		
	출자금	-	-		
	채권	29,945	-85		
	수익증권	주식	215	9	
		채권	202	4	
		기타	30,185	483	
	해외 유가증권	주식	-	-	
		출자금	-	-	
		채권	7,217	153	
		수익증권	주식	-	-
			채권	2,214	100
			기타	1,722	45
		기타해외유가증권	2,606	-41	
	채권				
	신종유가증권	-	-		
	채권	-	-		
	기타유가증권	695	-4		
채권	-	-			

합계	75,147	687
----	--------	-----

- 주1) 대여유가증권은 공정가액 해당항목에 합산함
주2) 주식형 및 혼합형 수익증권은 주식, 채권형 수익증권은 채권, 나머지는 기타로 분류
주3) 특별계정은 장기, 개인연금, 자산연계형 특별계정임

4-4. 금융상품 현황

(단위 : 억원)

구분		당분기 (2019.12.31)		전분기 (2019.09.30)	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	10,076	10,076	13,781	13,781
	매도가능금융자산	102,597	102,597	99,937	99,937
	만기보유금융자산	87,350	97,533	87,724	102,100
	대여금 및 수취채권	76,641	76,387	75,002	74,945
	합계	276,664	286,593	276,444	290,763
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-
	기타금융부채	5,242	5,242	4,885	4,885
	합계	5,242	5,242	4,885	4,885

- 주) 한국채택국제회계기준 제1039호(금융상품:인식과 측정)에 따른 금융상품 분류
※ 기타금융부채 : 보험미지급금, 미지급비용, 미지급금 등

4-5. 금융상품의 공정가치 서열체계 현황

(단위 : 억원)

구분		공정가액 서열체계			
		레벨 1	레벨 2	레벨 3	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	-	6,953	3,123	10,076
	매도가능금융자산	11,158	43,657	47,782	102,597
	관계종속기업투자주식	-	196	4,996	5,192
	위험회피목적파생상품자산	-	290	-	290
	합계	11,158	51,096	55,901	118,155
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-
	위험회피목적파생상품부채	-	1,031	-	1,031
	합계	-	1,031	-	1,031

- 주) 레벨의 정의
레벨1 : 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격
레벨2 : 직접적으로(예 : 가격) 또는 간접적으로(예 : 가격에서 도출되어) 관측 가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수. 단 공정가치 레벨1에 포함된 공시가격은 제외함
레벨3 : 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

4-6. 부동산 보유현황

- 2019년 부동산 보유 합계는 9,431억원으로 전년 9,680억원 대비 249억원 감소

(단위 : 억원, %)

구분		2019년도					2018년도				
		업무용		비업무용		계	업무용		비업무용		계
			구성비		구성비			구성비		구성비	
일반 계정	토지	2,958	31.34			2,958	2,958	30.53			2,958
	건물	6,313	66.97			6,313	6,542	67.58			6,542
	건축물	160	1.69			160	171	1.77			171
	건설중인 자산	-	-			-	0	0			0
	해외 부동산	-	-			-	9	0.09			9
	소계	9,431	100.00			9,431	9,680	100.0			9,680
특별 계정	토지										
	건물										
	건축물										
	건설중인 자산										
	해외 부동산										
	소계										
합계		9,431	100.00			9,431	9,680	100.0			9,680

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-7. 책임준비금의 적립

- 장기저축성 보험료적립금이 전년보다 1조 4,626억원 증가한 23조 8,190억원이며, 전체 책임준비금은 1조 2,679억원 증가한 31조 910억원임

(단위 : 억원)

구 분		2019년도	2018년도
일반계정 및 특별계정 I (A)	지급준비금	22,743	21,239
	보험료적립금	238,190	223,564
	미경과보험료적립금	14,941	13,705
	계약자배당준비금	1,171	1,045
	계약자이익배당준비금	469	407
	배당보험손실보전준비금	201	194
	보증준비금	0	0
	합계	277,715	260,153
특별계정 II (B)	보험료적립금	33,194	38,078
	계약자배당준비금	0	0
	계약자이익배당준비금	0	0
	무배당잉여금	0	0
	합계	33,194	38,078
합계(A+B)		310,910	298,231

주1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

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

4-8. 책임준비금 적정성 평가

□ 책임준비금 적정성 평가 결과

(단위 : 억원)

구분			평가대상준비금(A)	LAT평가액 (B)	잉여(결손)금액 (C=A-B)
장기손해보험 (개인연금 포함)	금리확정형	유배당	72	97	-25
		무배당	4,798	1,524	3,273
	금리연동형	유배당	35,689	35,216	473
		무배당	156,878	60,581	96,297
일반손해보험(자동차보험 제외)			3,652	2,968	684
자동차보험			11,234	10,711	524

합 계	212,323	111,098	101,226
-----	---------	---------	---------

□ 현행추정 가정의 변화수준 및 변화 근거

주요가정	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
장기보험 할인율	1.30% ~ 5.47%	2.47% ~ 10.55%	금융감독원이 제시한 금리시나리오 적용
장기보험 사업비율	6.43%	6.60%	경험데이터 통계기간 변경
장기보험 해약률	1.50% ~ 31.40%	1.51% ~ 34.13%	경험데이터 통계기간 변경 및 산출기준 변경 (연/세만기 구분)
장기보험 위험률	9.0% ~ 724.0%	13.1% ~ 1037.3%	경험데이터 통계기간 변경 및 대상기간 확대 (직전 5개년→직전 7개년)

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

□ 재평가실시사유

재평가 실시 사유
해당 없음

4-9. 보험계약과 투자계약 구분

(단위 : 억원)

계정	구분	당분기 (2019.12.31)	전분기 (2019.09.30)
일반	보험계약부채	276,626	272,638
	투자계약부채	1,089	1,095
	소계	277,715	273,733
특별	보험계약부채	68	77
	투자계약부채	33,126	35,563
	소계	33,194	35,640
합계	보험계약부채	276,694	272,715
	투자계약부채	34,215	36,658
	소계	310,909	309,373

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

주2) 보험계약부채, 투자계약부채 금액을 기재

4-10. 외화자산·부채

□ 형태별 현황

- 외화채권 매각 등의 영향으로 전년비 외화 유가증권 투자규모 일부 감소

(단위 : 백만원)

구분		2019년도	2018년도	증감
자산	예치금	49,998	39,269	10,729
	유가증권	4,317,875	4,466,364	-148,489
	대출	17,239	17,222	17
	부동산	-	893	-893
	기타자산	365,023	345,597	19,426
	자산총계	4,750,135	4,869,845	-119,710
부채	책임준비금	376,024	402,314	-26,290
	차입금	-	-	-
	기타부채	58,910	48,019	10,891
	부채총계	434,934	450,333	- 15,399

□ 국가별 주요자산운용현황

(단위 : 백만원)

구분	현금과 예치금	대출	유가증권			부동산	기타자산	합계
			채권	주식	기타			
미국	26,853	0	1,500,220	4,439	216,892	0	131,592	1,879,996
프랑스	0	0	191,268	0	187,331	0	7,907	386,506
스위스	0	0	118,939	0	101,620	0	732	221,291
룩셈부르크	0	0	0	0	129,479	0	0	129,479
영국	0	0	112,141	0	0	0	3,821	115,961
기타	15	0	310,550	49,345	143,461	0	24,838	528,210
총계	26,867	0	2,233,118	53,784	778,784	0	168,890	3,261,443

4-11. 대손상각 및 대손충당금

(단위 : 억원)

구분	2019년도	2018년도
대손충당금	545	858
일반계정	543	853
국내분	263	677
국외분	280	176
특별계정	2	5
대손준비금	542	542
일반계정	542	542
국내분	542	542
국외분	-	-
특별계정	-	-
합계	1,087	1,400
일반계정	1,085	1,395
국내분	805	1,219
국외분	280	176
특별계정	2	5
대손상각액	41	44
일반계정	41	44
국내분	41	44
국외분	-	-
특별계정	-	-

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-12. 대손준비금 등 적립

(단위 : 억원)

계 정	전분기말 (2019.9.30)	전입	환입	당분기말 (2019.12.31)
이익 잉여금				
대손준비금	545	-	3	542
비상위험준비금	8,269	101	-	8,370
합 계	8,814	101	3	8,912

주) 당분기말 = 전분기말+전입-환입

4-13. 부실대출 현황

□ 부실대출 현황

- 부실대출자산은 전년 대비 430억원 감소함 178억원임

(단위 : 억원)

구분	2019년도	2018년도
총대출	73,454	73,579
일반계정	69,156	69,654
특별계정	4,298	3,926
부실대출	178	608
일반계정	163	593
특별계정	15	15

주1) 부실대출은 고정, 회수의문 및 추정손실 분류대출의 합계임

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

□ 신규발생 법정관리업체 등의 현황

- 해당사항 없음

4-14. 보험계약현황

- 2019년 총 원수보험료는 11조 5,965억원으로 전년 11조 2,511억원 대비 3,454억원 증가

1) 종목별 보유 현황

(단위 : 건, 억원, %)

구 분		2019년도				2018년도			
		보유보험료(A)		수입보험료 (B)	보유율 (A/B)	보유보험료(A)		수입보험료 (B)	보유율 (A/B)
			구성비				구성비		
일반 계정	일반보험계	5,183	4.88	10,762	48.16	5,067	4.90	10,125	50.05
	화재	139	0.13	170	81.65	158	0.15	181	87.47
	해상	192	0.18	668	28.69	184	0.18	675	27.30
	보증	-	0.00	11	3.06	0	0.00	7	4.39
	특종	4,852	4.57	9,913	48.95	4,724	4.57	9,262	51.01
	자동차	20,617	19.42	21,018	98.09	18,769	18.15	19,406	96.72
	장기	63,794	60.09	67,481	94.54	61,798	59.77	65,073	94.97
	개인연금	3,329	3.14	3,333	99.90	3,743	3.62	3,747	99.91
일반계정계		92,923	87.53	102,594	90.57	89,377	86.45	98,350	90.88
특별계정계		13,237	12.47	13,237	100.00	14,009	13.55	14,009	100.00
합 계		106,160	100.00	115,831	91.65	103,386	100.00	112,359	92.01

2) 종목별 원수 현황

(단위 : 건, 억원, %)

구 분		2019년도				2018년도			
		보유계약건수		원수보험료		보유계약건수		원수보험료	
			구성비		구성비		구성비		구성비
일반 계정	일반보험계	1,107,555	6.72	9,828	8.47	1,068,967	6.80	9,317	8.28
	화재	51,572	0.31	170	0.15	51,573	0.33	182	0.16
	해상	20,072	0.12	646	0.56	21,471	0.14	655	0.58
	보증	8	0.00	11	0.01	6	0.00	7	0.01
	특종	1,035,903	6.28	9,001	7.76	995,917	6.34	8,473	7.53
	자동차	5,909,715	35.84	22,067	19.03	5,677,213	36.12	20,353	18.09
	장기	8,880,954	53.85	67,500	58.21	8,223,491	52.33	65,085	57.85
	개인연금	211,871	1.28	3,333	2.87	221,051	1.41	3,747	3.33
일반계정계		16,110,095	97.69	102,728	88.59	15,190,722	96.66	98,502	87.55
특별계정계		381,158	2.31	13,237	11.41	525,376	3.34	14,009	12.45
합 계		16,491,253	100.00	115,965	100.00	15,716,098	100.00	112,511	100.00

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

4-15. 재보험현황

□ 국내 재보험거래현황

- 2019년 당반기 국내 재보험 순수지 차액은 -577억원으로 전반기 대비 17억원 증가

(단위 : 억원)

구 분		전반기 (19.06.30)	당반기 (19.12.31)	증감	
국 내	수 재	수입보험료	340	276	-64
		지급수수료	35	38	3
		지급보험금	92	480	388
		수지차액(A)	213	-242	-455
	출 재	지급보험료	4,053	4,151	98
		수입수수료	359	229	-130
		수입보험금	2,887	3,587	700
		수지차액(B)	-807	-335	472
순수지 차액(A-B)		-594	-577	17	

주) 당반기 : 19.7.1 ~ 19.12.31, 전반기 : 19.1.1 ~ 19.6.30

□ 국외 재보험거래현황

- 2019년 당반기 국외 재보험 순수지 차액은 21억원으로 전반기 대비 139억원 증가

(단위 : 억원)

구 분		전반기 (19.06.30)	당반기 (19.12.31)	증감	
국 외	수 재	수입보험료	124	268	144
		지급수수료	16	32	16
		지급보험금	59	92	33
		수지차액(A)	49	144	95
	출 재	지급보험료	766	699	-67
		수입수수료	74	69	(5)
		수입보험금	525	507	-18
		수지차액(B)	-167	-123	44
순수지 차액(A-B)		-118	21	139	

주) 당반기 : 19.7.1 ~ 19.12.31, 전반기 : 19.1.1 ~ 19.6.30

4-16. 재보험자산의 손상

□ 재보험자산의 손상

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

(단위 : 억원)

구 분	당분기 (2019.12.31)	전분기 (2019.09.30)	증감	손상사유
재보험자산	6,994	7,263	-269	투자적격이하 거래선
손상차손	20	25	-5	
장부가액	6,974	7,238	-264	

주) 장부가액 = 재보험자산 - 손상차손

V. 경영 지표

5-1. 자본의 적정성

□ B/S상 자기자본

- 2019년 4분기 자본총계는 3조 1,000억원으로 3분기 3조 2,085억원 대비 1,085억원 감소

(단위 : 억원)

구 분	2019년 4/4분기	2019년 3/4분기	2019년 2/4분기
자본총계	31,000	32,085	31,443
자본금	333	333	333
자본잉여금	3,485	3,485	3,485
신종자본증권	-	-	-
이익잉여금	24,740	24,794	24,339
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	2,442	3,473	3,286

□ 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

(단위 : 억원, %)

구분	2019년 4/4분기	2019년 3/4분기	2019년 2/4분기
지급여력비율(A/B)	188.46	193.72	193.31
지급여력금액(A)	36,574	37,376	36,553
지급여력기준금액(B)	19,407	19,294	18,909
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	19,407	19,294	18,909
1. 보험위험액	9,897	9,626	9,321
2. 금리위험액	5,163	5,187	4,940
3. 신용위험액	9,145	9,134	9,182
4. 시장위험액	340	522	479
5. 운영위험액	1,161	1,140	1,133
II. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분율	0	0	0
III. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치 × 지분율	0	0	0
IV. 비금융회사에 대한 필요자본량	0	0	0

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

- 지급여력금액은 보험회사에 예상치 못한 손실 발생시 이를 보전하여 지급능력을 유지할 수 있도록 하는 리스크 버퍼(Risk buffer)로서 자본금, 이익잉여금, 기타포괄손익누계액 등으로 이루어지며, 지급여력기준금액은 회사에 내재된 보험, 금리, 신용, 시장, 운영위험액의 규모를 측정하여 산출된 필요 자기자본을 의미함

- 2019년 4분기 지급여력비율은 188.46%로서, 전분기 대비 5.26%p 하락하였음. 이는 지급여력기준금액이 위험익스포저 증가 등에 따라 전분기 대비 113억원 증가한 반면, 지급여력금액은 금리변동에 따른 채권평가의 감소 등으로 인하여 802억원 감소하였기 때문임.

□ 최근 3개년도 동안 지급여력비율의 주요 변동요인

구분	2019년		2018년		2017년
		증감		증감	
지급여력비율(A/B)	188.46	1.37	187.09	-3.22	190.31
지급여력금액(A)	36,574	3,239	33,335	2,537	30,798
지급여력기준금액(B)	19,407	1,589	17,818	1,635	16,183

- 최근 3년간 지급여력비율은 각각 FY2017 190.31%, FY2018 187.09%, FY2019 188.46% 였음.
 - FY2019 지급여력기준금액은 위험 익스포저 증가와 퇴직계정과 관련한 제도 변경 등으로 1,589억 증가하였으며, 지급여력금액은 당기순이익 시현 및 금리변동에 따른 채권평가의 증가 등을 통해 전년 대비 3,239억 증가함. 요구자본 증가 대비 가용자본 증가로 FY2019 지급여력비율은 전년 대비 1.37%p 증가한 188.46%를 기록함.

5-2. 자산건전성 지표

□ 부실자산비율

(단위 : 억원, %, %p)

구분	2019년도	2018년도	전년대비 증감
가중부실자산(A)	485	630	-145
자산건전성 분류대상자산(B)	287,198	268,615	18,583
비율(A/B)	0.17	0.23	-0.06

5-3. 수익성 지표

□ 손해율

- 2019년 손해율은 85.98%로 전년 84.06% 대비 1.92%p 증가

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2019년도	2018년도	전년대비 증감
발생손해액(A)	79,024	75,184	3,840
경과보험료(B)	91,912	89,444	2,468
손해율(A/B)	85.98	84.06	1.92

□ 사업비율

- 2019년 사업비율은 21.76%로 전년 21.50% 대비 0.26%p 증가

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2019년도	2018년도	전년대비 증감
순사업비(A)	20,220	19,215	1,005
보유보험료(B)	92,923	89,377	3,546
사업비율(A/B)	21.76	21.50	0.26

□ 운용자산이익률

- 2019년 운용자산이익률은 3.47%로 전년 3.04% 대비 0.43%p 증가

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2019년도	2018년도	전년대비 증감
투자영업손익(A)	9,586	7,834	1,752
경과운용자산(B)	276,218	257,708	18,510
운용자산이익률(A/B)	3.47	3.04	0.43

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

주2) 운용자산이익률 = (투자영업손익 / 경과운용자산) × 100

주3) 투자영업손익(1년간) = 투자영업수익 - 투자영업비용

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

□ ROA

- 2019년 ROA는 0.56%로 전년 0.67% 대비 0.11%p 감소

(단위 : %, %p)

구 분	2019년도	2018년도	전년대비 증감
ROA	0.56	0.67	-0.11

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

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

□ ROE

- 2019년 ROE는 5.66%으로 전년 6.72 대비 1.06%p 감소

(단위 : %, %p)

구 분	2019년도	2018년도	전년대비 증감
ROE	5.66	6.72	-1.06

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

5-4. 유동성 지표

□ 유동성 비율

- 2019년 유동성 비율은 130.05%로 전년 150.07% 대비 20.02%p 감소

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2019년도	2018년도	전년대비 증감
유동성자산(A)	17,751	18,868	-1,117
평균지급보험금(B)	13,649	12,573	1,076
비율(A/B)	130.05	150.07	-20.02

□ 현금수지차 비율

- 2019년 현금수지차 비율은 30.66%로 전년 30.82% 대비 0.16%p 감소

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2019년도	2018년도	전년대비 증감
현금수지차(A)	28,492	27,549	942
보유보험료(B)	92,923	89,377	3,546
비율(A/B)	30.66	30.82	-0.16

5-5. 생산성 지표

□ 임직원인당 원수보험료

- 2019년 임직원인당 원수보험료는 683백만원으로 전년 646백만원 대비 37백만원 증가

(단위 : 명, 백만원)

구 분	2019년도	2018년도	전년대비 증감
임직원거수 원수보험료(A)	2,240,959	2,150,404	90,555
평균임직원수(B)	3,282	3,331	-49
임직원인당 원수보험료(A/B)	683	646	37

□ 보험설계사인당 원수보험료

- 2019년 설계사인당 원수보험료는 181백만원으로 전년 178백만원 대비 3백만원 증가

(단위 : 명, 백만원)

구 분	2019년도	2018년도	전년대비 증감
보험설계사원수보험료(A)	2,385,613	2,354,424	31,189
평균보험설계사수(B)	13,200	13,264	-65
설계사인당 원수보험료(A/B)	181	178	3

□ 대리점당 원수보험료

- 2019년 대리점인당 원수보험료는 2,004백만원으로 전년 1,817백만원 대비 187백만원 증가

(단위 : 명, 백만원)

구 분	2019년도	2018년도	전년대비 증감
대리점거수원수보험료(A)	6,969,901	6,746,267	223,634
평균대리점수(B)	3,478	3,714	-237
대리점당 원수보험료(A/B)	2,004	1,817	187

5-6. 신용평가등급

□ 신용평가등급

최근 3년간 변동상황	A.M.BEST		한국기업평가	
	장기	단기	장기	단기
2017.	A(Excellent)	-	AA+	-
2018.	A(Excellent)	-	AA+	-
2019.	A(Excellent)	-	AA+	-

□ A.M.BEST 신용등급의 정의

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

□ 한국기업평가 신용등급의 정의

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

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

VI. 위험관리

6-1. 위험관리 개요

□ 위험관리정책, 전략 및 절차 등 체제 전반에 관한 사항

1. 정책

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

2. 전략

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

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

3. 절차

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

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

□ 내부 자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항

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

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

내부모형을 이용한 내부자본 관리 및 경영에의 활용 등을 강화함으로써 '18년 자체 위험 및 지급여력을 평가하여 이사회 승인을 받음

□ 이사회(리스크관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

1. 리스크관리위원회

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

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

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

2. 리스크관리 실무조직

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

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

□ 위험관리체계 구축을 위한 활동

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

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

- 보험위험 : 보험가격위험, 준비금위험
- ALM위험 : 금리위험, 유동성위험
- 자산운용위험 : 시장위험, 신용위험
- 운영위험 : 전략, 법률, 전산, 평판, 부정, 기타사무 위험

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

□ 연결기준 지급여력비율 산출에 관한 사항

1. 연결기준 지급여력비율의 산출 의미와 방법

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

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

2. 연결대상회사 및 범위

구분	연결대상 자회사
보험회사	LIG 재산보험(중국)유한회사
	PT.KB Insurance Indonesia
보험업 관련 회사	(주)KB 자동차손해사정
	(주)KB 손보 CNS
	Leading Insurance Services,INC
	(주)KB 골든라이프케어
간접투자기구	하나대체투자랜드칩사모부동산투자신탁제58호(재간접형)
	현대파워 전문투자형 사모투자신탁 4호
	KB미국롱숏전문투자형사모증권투자신탁1호(주식-재간접형)
	현대인프라전문투자형사모투자신탁 5호
	KB 사우디 SEPCO II 사모특별자산 투자신탁(금전채권)
	메리츠전문투자형사모부동산투자신탁8호
	현대STAR전문투자형사모부동산투자신탁14호
	보고 DEBT STRATEGY 전문투자형 사모부동산투자신탁 7호
	메리츠전문투자형사모특별자산투자신탁1-2호
	KB칠레 SOLAR ENERGY 전문투자형 사모특별자산 투자신탁(금전채권)
	코람코 EUROPE DEBT STRATEGY 전문투자형사모부동산투자신탁 제2호
	KB페루송전시설전문투자형사모특별자산투자신탁(금전채권)
	KB해외투자전문투자형사모부동산투자신탁2호(재간접형)
	KB유럽대출전문투자형사모부동산투자신탁1호
멀티에셋 GLOBAL PRIVATE DEBT 전문투자형 사모투자신탁 제6호	

3. 비연결대상 회사
- 해당사항 없음

6-2. 보험위험 관리

6-2-1. 일반손해보험

□ 개념 및 위험액 현황

1. 개념

보험위험은 보험계약의 요율산정, 인수, 준비금 산정, 출재 및 보유 등 업무수행 과정에서 예상치 못한 손실이 발생할 수 있는 위험으로 정의하며, 다음과 같이 구분하여 관리함.

- 보험가격위험 : 보험요율 산정 시 적용된 예정위험율 및 예정사업비율을 초과한 실제위험율 및 실제사업비율이 실현되어 예상치 못한 손실이 발생할 위험
- 준비금위험 : 지급준비금 등을 과소 적립함으로써 예상치 못한 손실이 발생할 위험

2. 보험위험액 현황

[보험가격위험]

일반보험의 보험가격위험은 전기 대비 익스포저가 11,855백만원 증가하여 위험액이 2,987백만원 증가하였으며, 자동차보험의 보험가격위험은 익스포저 184,832백만원 증가 및 합산비율 상승하여 위험액이 45,977백만원 증가함

(단위 : 백만원)

구 분	당기('19.12월)		직전 반기('19.6월)		전기('18.12월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
1. 지배회사 일반보험 보험가격위험액	518,383	171,960	522,675	172,932	506,719	168,893
화재·기술· 해외보험	80,255	34,372	77,635	35,555	76,960	38,022
종합보험	69,458	23,871	70,963	24,073	72,857	23,265
해상보험	19,179	8,033	18,463	7,831	18,428	7,476
상해보험	133,058	47,184	145,342	52,508	133,874	49,776
근재·책임보험	71,345	8,102	66,029	5,546	65,472	5,500
기타일반보험	144,187	50,334	142,203	47,272	135,769	44,612

외국인보험	901	65	2,040	147	3,358	242
선급금 환급보증보험	-	-	-	-		
일반보험 합계	518,383	171,960	522,675	172,932	506,719	168,893
재보험인정비율 적용전		171,960		172,932		168,893
- 보유율		81.19		81.10		80.72
II. 지배회사 자동차보험 보험가격위험액	2,061,713	325,461	1,959,209	295,390	1,876,881	279,484
자동차보험	2,061,713	325,461	1,959,209	295,390	1,876,881	279,484
자동차보험 합계	2,061,713	325,461	1,959,209	295,390	1,876,881	279,484
재보험인정비율 적용전		325,461		295,390		279,484
- 보유율		81.19		81.10		80.72
보증보험						
III. 국내 종속 보험회사 보험가격위험액						
생명보험						
장기손해보험						
일반보험						
자동차보험						
IV. 해외 종속 보험회사 보험가격위험액	2,656	895	2,819	785	2,466	975
생명보험						
장기손해보험						
일반보험	2,656	895	2,819	785	2,466	975

자동차보험						
V. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액						
국내 보험가격위험액						
해외 보험가격위험액						
VI. RBC 연결재무제표 기준 보험가격위험액	4,765,084	924,430	4,558,847	865,065	4,345,106	815,715
1.지배회사 및 종속보험회사 보험가격위험액	4,765,084	924,430	4,558,847	865,065	4,345,106	815,715
생명보험	-					
장기손해보험	2,182,332	633,653	2,074,188	593,809	1,959,041	555,456
일반보험	521,039	172,855	525,450	173,717	509,184	169,868
자동차보험	2,061,713	325,461	1,959,209	295,390	1,876,881	279,484
2.재보험전업 종속회사 보험가격위험액						

주1) 산출일 이전의 1년간 보유보험료

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

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

[지급준비금위험]

일반보험의 지급준비금위험액의 익스포저가 전기대비 28,924백만원 감소하여 위험액이 6,891백만원 감소하였으며, 자동차보험의 지급준비금 익스포저는 30,267백만원 증가하면서 위험액이 전기 대비 5,876백만원 증가함..

(단위: 백만원)

구 분	당기('19.12월)		직전 반기('19.6월)		전기('18.12월)	
	익스 포저	지급준비금 위험액	익스 포저	지급준비금 위험액	익스 포저	지급준비금 위험액
I. 지배회사 일반보험 지급준비금위험액	310,336	120,758	333,318	130,464	338,135	127,182
화재·기술·해외보험	121,427	45,535	135,061	50,648	150,784	56,544
종합보험	31,597	12,986	37,563	15,438	38,424	15,792
해상보험	12,128	6,003	11,030	5,460	11,413	5,649
상해보험	42,017	18,740	46,890	20,913	39,125	17,450
근재·책임보험	68,167	14,929	60,114	13,165	57,154	12,517
기타일반보험	31,074	22,435	34,009	24,555	25,934	18,724
외국인보험	3,926	130	8,652	286	15,300	505
선급금 환급보증보험	-	-	-	-	-	-
일반보험합계	310,336	120,758	333,318	130,464	338,135	127,182
II. 지배회사 자동차보험 지급준비금위험액	483,021	97,480	434,217	87,895	452,754	91,604
자동차보험	483,021	97,480	434,217	87,895	452,754	91,604
자동차보험합계	483,021	97,480	434,217	87,895	452,754	91,604
보증보험						
III. 국내 종속 보험회사 지급준비금위험액						
일반보험						
자동차보험						
보증보험						
IV. 해외 종속 보험회사 지급준비금위험액	4,380	2,117	5,460	2,501	5,505	2,585

일반보험	4,380	2,117	5,460	2,501	5,505	2,585
자동차보험						
보증보험						
V. 재보험전업 종속회사 준비금위험액						
국내 준비금위험액						
해외 준비금위험액						
VI. RBC 연결재무제표 기준 준비금위험액	797,737	191,255	772,996	192,594	796,395	192,659
1. 지배회사 및 종속보험회사 준비금위험액	797,737	191,255	772,996	192,594	796,395	192,659
일반보험	314,716	122,875	338,778	132,965	343,640	129,766
자동차보험	483,021	97,480	434,217	87,895	452,754	91,604
보증보험						
2. 재보험전업 종속회사 준비금위험액						

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

□ 측정(인식) 및 관리방법

1. 보험위험의 측정

보험위험은 감독원 표준방법과 내부모형에 의해 측정함.

감독원 표준방법은 ‘보험업감독업무시행세칙’에 따라 측정함. 보험가격위험은 보험상품 구분별로 직전 1년간 보유보험료와 규정에서 정한 보험상품 구분별 위험계수에 합산비율 수준에 따라 할인할증한 조정위험계수를 곱하여 산출하며, 준비금위험은 보험상품 구분별로 산출시점의 보유지급준비금과 규정에서 정한 보험상품 구분별 위험계수를 곱하여 산출함

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

2. 보험위험의 관리

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

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

□ 가격설정(Pricing)의 적정성

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

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

2018년 대비 2019년 일반보험의 손해율과 사업비율은 각각 4.63%p 증가와 0.31%p 감소하여 합산비율은 4.32%p 증가함. 자동차보험은 손해율과 사업비율이 각각 3.68%p 증가, 0.10%p 증가하여 합산비율이 3.78%p 증가하였음. 최근 3개년의 합산비율 현황은 아래와 같음

(단위 : %)

구 분		2017	2018	2019	2019			
					1 분기	2 분기	3 분기	4 분기
일반	손해율	70.92	71.02	75.65	76.22	68.79	78.75	79.06
	사업비율	29.04	24.75	24.44	22.34	25.75	27.13	22.52
	합산비율	99.96	95.77	100.09	98.56	94.54	105.88	101.58
자동차	손해율	80.66	88.32	92.00	85.91	87.64	93.16	100.51
	사업비율	21.40	19.98	20.08	20.70	20.72	19.90	19.11
	합산비율	102.06	108.30	112.08	106.61	108.36	113.06	119.61

□ 지급준비금 적립의 적정성

1. 지급준비금현황

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

(단위 : 백만원)

구분	보유지급준비금
일반	310,336
자동차	483,021
합계	793,357

주) 개별RBC 기준

2. 보험금진전추이

[일반보험]

- 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전연도 \ 사고연도	1	2	3	4	5
2015년 하반기	93,443	129,765	137,157	141,218	143,985
2016년 하반기	108,098	151,283	162,059	170,353	
2017년 하반기	132,430	184,333	193,811		
2018년 하반기	153,770	216,705			
2019년 하반기	185,832				

[자동차보험]

- 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전연도 \ 사고연도	1	2	3	4	5
2015년 하반기	1,020,975	1,198,241	1,228,357	1,245,779	1,254,187
2016년 하반기	1,052,830	1,235,656	1,264,651	1,282,346	
2017년 하반기	1,104,158	1,306,235	1,335,962		
2018년 하반기	1,224,820	1,428,973			
2019년 하반기	1,332,849				

□ 재보험정책

1. 개요

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

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

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

2. 상위 5대 재보험자 편중도 현황

(단위: 백만원, %)

구분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB-+이하	기타
출재보험료	372,986			
비중	66.89			

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

주2) 외국신용기관의 신용등급은 세척 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환함

주3) 개별 재무제표 기준임

- FY2019.12월말 기준으로 상위 5대 재보험자와의 거래규모는 전체 출재보험료 대비 66.89%를 차지하고 있으며, 모두 AA-이상의 신용등급을 가지고 있음

3. 재보험사 群별 출재보험료

(단위: 백만원, %)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB-+이하	기타	합계
출재보험료	548,055	542	150	8,864	557,611
비중	98.29	0.1	0.03	1.59	100.00

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

주2) 개별 재무제표 기준임

- FY2019.12월말 현재 일반손해보험 출재보험료는 5,576억원이며, 그 중 AA- 등급이상이 5,480억원으로 98.29%를 차지하고 있으며 기타의 경우 1.59%만을 차지하고 있음

6-2-2. 장기손해보험

□ 개념 및 위험액 현황

1. 개념

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

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

2. 보험위험액 현황

[보험가격위험]

장기보험 보험가격위험은 전기 대비 익스포저가 223,291백만원 증가하여 위험액이 78,197백만원 증가함

(단위: 백만원)

구 분	당기('19.12월)		직전 반기('19.6월)		전기('18.12월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
사망후유장해	441,310	53,213	445,868	53,822	442,929	53,500
상해생존	272,998	40,186	253,923	37,397	235,496	34,608
질병생존	456,520	122,047	416,161	109,721	384,709	100,228
재물	59,649	28,103	56,984	26,840	53,644	25,259
실손의료비	861,683	375,097	811,947	351,153	752,046	326,934
기타	90,171	15,009	89,305	14,876	90,216	14,928
합계	2,182,332	633,653	2,074,188	593,809	1,959,041	555,456
재보험인정비율 적용전		633,653		593,809		555,456
보유율		85.57		85.56		85.72

주) 익스포저는 산출일 이전의 1년간 보유위험보험료

□ 측정(인식) 및 관리 방법

1. 보험위험의 측정

보험위험은 감독원 표준방법과 내부모형에 의해 측정함

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

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

2. 보험위험의 관리

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

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

□ 재보험 정책

1. 개요

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

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

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

2. 상위 5대 재보험자 편중도 현황

(단위: 백만원, %)

구분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB-+이하	기타
출재보험료	366,731			
비중	99.34			

- 주1) 편중도는 전체 출재보험료 중 상위 5대 재보험사를 신용등급 군별로 합산하여 비율로 표시함
- 주2) 외국신용기관의 신용등급은 세척 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환함
- FY2019.12월말기준으로 상위 5대 재보험자와의 거래규모는 전체 출재보험료 대비 99.34%를 차지하고 있으며, 모두 AA-이상의 신용등급을 가지고 있음

3. 재보험사 群별 출재보험료

(단위: 백만원, %)

구분	상위 5대 재보험자				
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB-+이하	기타	합계
출재보험료	369,145				369,145
비중	100.00				100.00

6-3. 금리위험 관리

□ 개념 및 위험액 현황

1. 개념

- 금리위험은 경제적관점 금리리스크와 손익관점 금리리스크로 구분됨. 경제적관점 금리리스크는 부채의 평균 만기가 자산의 평균만기를 상(하)회함에 따라 금리하락(상승)시 순자산가치가 하락할 위험을 말하며, 손익관점 금리리스크는 보험계약의 적립이율과 운용수익률의 차이로 인한 금리역마진위험을 의미함
대상 계정은 감독규정 제 5-6조 1항의 제1호(연금저축손해보험), 제4호(세제지원개인연금손해보험), 제5호(손해보험회사가 판매하는 장기손해보험계약), 제6호(특정자산의 수익률 또는 지표 등에 연계하여 적용이율이 결정되는 보험계약)의 보험계약을 대상으로 하는 계정임
부채 익스포저는 보험료적립금에 미경과보험료적립금을 가산하고 해약공제액을 차감하여 산출한 금액으로 정의하며, 자산 익스포저는 이자를 수취하는 자산으로 단기매매증권, 이자없이 수수료만 수취하는 자산, 자산건전성 분류기준상 고정이하자산 등은 금리부자산에서 제외함

2. 금리위험액 현황

(단위: 백만원)

구분	당기('19.12월)		직전 반기('19.6월)		전기('18.12월)	
	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액
가. 금리부자산	22,741,891	240,858,744	22,429,120	214,210,575	21,645,879	193,705,665
Ⅰ. 예치금	133,070	72,373	188,019	97,680	124,744	134,076
Ⅱ. 당기손익인식 지정증권	251,485	1,126,141	301,415	1,247,477	307,918	977,440
Ⅲ. 매도가능증권	7,214,204	56,815,886	6,780,701	40,895,172	6,494,593	31,112,747
Ⅳ. 만기보유증권	8,163,485	141,789,102	8,139,581	144,304,651	7,718,337	134,518,752
Ⅴ. 관계·종속기업투자주식	438,603	964,291	455,809	939,811	408,933	976,842
Ⅵ. 대출채권	6,541,045	40,090,951	6,563,596	26,725,783	6,591,356	25,985,807
나. 지배회사 금리부부채	22,445,630	267,552,654	21,715,013	230,439,201	20,892,565	214,699,835
Ⅰ. 금리확정형	534,236	2,601,158	550,316	2,798,829	560,471	2,941,809
Ⅱ. 금리연동형	21,911,393	264,951,496	21,164,697	227,640,372	20,332,094	211,758,027
다. 지배회사 금리위험액	516,260		493,993		469,223	
-금리변동계수(%)	1.50%		1.50%		1.50%	
라. 국내 종속회사 금리위험액						
마. 해외 종속회사 금리위험액						

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

주2) 금리부자산민감액 = ∑(금리부자산 익스포져 * 금리민감도)

주3) 금리부부채민감액 = ∑(금리부부채 익스포져 * 금리민감도)

주4) 금리역마진위험액 = max{ 보험료적립금 × (적립이율 - 자산부채비율 × 시장금리) × 0.25 , 0 }

'19.12월 RBC 제도개선에 따른 부채듀레이션 확대에 대비하여 전략적 자산듀레이션 확대함에 따라 최저금리위험액 내에서 관리되고 있음

당사는 경제적관점 금리리스크를 관리하기 위하여 자산/부채의 금리민감도를 적절히 매칭, 순자산가치하락위험을 최소화하고 있으며, 적립이율(공시이율) 인하 등 손익관점 금리리스크 역시 관리를 강화하고 있음

[최저보증이율별 금리연동형 부채 현황]

(단위: 백만원)

구 분	0%이하	0%초과 2%이하	2%초과 3%이하	3%초과 4%이하	4%초과	합계
금리연동형 부채	9,948,392	6,750,648	4,892,384	319,970	-	21,911,393

주1) 최저보증유선이 없는 적립금은 0%이하로 표시

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

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

주4) 보험료산출 적용이율을 적용한 적립금은 최저보증유선이 없는 적립금으로 분류

[보험부채 금리민감도 잔존만기 최대구간]

잔존만기 최대구간	20년이상~ 25년미만	25년이상~ 30년미만	30년이상
적용여부	적용	적용	적용
적용시점 ^{주)}	2017.06.30	2017.12.31	2018.12.31

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

[최저보증이율별 금리연동형 부채 현황]

만기불일치위험액 계산방식	경과규정 ¹ 주1)	경과규정 ² 주2)	최종규정 ³ 주3)
적용여부	적용	적용	-
적용시점 ⁴	2017.06.30	2019.12.31	-

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

□ 측정(인식) 및 관리방법

- 금리위험은 감독원 표준방법과 내부모형에 의해 측정하며, 감독원 표준방법에 의한 금리위험액 산출식

$$\circ \text{금리위험액} = \max[(\text{금리부자산금리민감액} - \text{보험부채금리민감액}) * \text{금리변동계수}, \text{최저금리위험액 한도}] + \text{금리역마진위험액}$$

감독원 표준방법은 ‘보험업감독업무시행세칙’에 따라 금리부자산 및 보험부채 금리민감액과 금리변동계수를 고려하여 위의 산식에 따라 산출하되, 최저 금리위험액을 최저한도로 산출함

내부모형에 의한 금리위험의 측정은 별도의 ALM시스템을 활용하여 산출하며, 확률론적 평가로 인한 순자산가치의 변동에 의하여 위험량을 산출함

- 정기적으로 표준모형 및 내부모형에 따른 금리리스크를 산출하여 관리하고 있으며, 매 분기말 기준으로 경영진에 보고하고 있음

연간 금리위험한도를 리스크관리위원회의 승인을 통하여 관리, 보고하고 있으며 극단적 상황의 금리위험수준 및 감내능력 관리를 위해 Stress Test 분석을 실시하고 있음

부채부담금리를 고려한 적정 Spread와 Duration을 유지하도록 자산운용전략을 수립하여 실행하고 있으며, 적절한 이차손익관리를 위하여 보험료산출 적용이율, 최저보증이율을 변경하는 경우 위원회의 승인을 받아서 결정하고 있음

6-4. 신용위험 관리

□ 개념 및 위험액 현황

1. 개념

신용위험이란 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등으로 발생할 수 있는 손실을 의미하며, 보다 넓은 의미에서는 거래상대방의 신용등급 하락으로 인한 보유 채권가치의 하락에 대한 잠재적 손실을 포함함
신용위험 관리란 회사가 적절한 신용포트폴리오 관리를 통하여 보유자산의 건전성을 제고하고 안정적인 수익을 확보하는 것을 목적으로 하는 일련의 과정을 의미함

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

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

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

2. 신용위험액 현황

- 2019.12월말 당사의 신용위험 대상자산은 33,816,621백만원, 신용위험액은 914,495백만원임
- 신용위험액을 익스포져로 나눈 신용위험비율은 전기 대비 0.07%p 증가한 2.70%임

(단위: 백만원)

구 분		당기('19.12월)		직전 반기('19.6월)		전기('18.12월)	
		익스포져	신용위험액	익스포져	신용위험액	익스포져	신용위험액
I. 운용 자산	현금과 예치금	707,108	10,905	530,177	9,449	856,568	12,430
	유가증권	22,063,082	557,340	21,993,596	558,877	20,859,876	496,949
	대출채권	7,834,269	178,905	7,607,117	174,748	7,724,049	173,123
	부동산	972,465	68,109	976,494	68,410	983,218	68,906
	소계	31,576,924	815,259	31,107,384	811,484	30,423,711	751,407
II. 비 운용 자산	재보험자산	726,570	20,531	750,279	21,122	681,614	18,925
	기타	706,315	30,440	636,006	27,636	730,330	29,679
	소계	1,432,885	50,970	1,386,285	48,758	1,411,943	48,604
III. 장외파생금융거래		154,013	643	134,910	641	153,856	1,212
IV. 난외항목		652,799	47,622	721,324	57,269	812,954	60,742
합계 (I + II + III + IV)*		33,816,621	914,495	33,349,904	918,152	32,802,464	861,965

주1) 당기 합계 (I + II + III + IV)*의 신용위험액에는 전체 합계에서 고정 이하 자산의 대손준비금에 해당하는 신용위험액을 차감한 금액으로 기재함

주2) '보험업감독업무시행세칙' 개정으로 인하여 '19.6월말부터 퇴직계정의 신용익스포져 100%와 신용위험액의 70%를 포함하여 산출

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

□ 측정(인식) 및 관리방법

1. 측정방법

신용위험은 감독원 '표준방법' 및 '내부모형'에 의해 측정함

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

※ 적격외부신용평가기관: 국내 - 한국기업평가, 한국신용평가, 한국신용정보
 해외 - S&P(Standard and Poor's), Moody's, Fitch IBCA, A.M.Best, Domini Bond Rating Service, R&I(Rating Investment Information), JCR(Japan Credit Rating Agency) 등

2. 관리방법

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

□ 신용등급별 익스포저 현황

1. 채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	합계
국공채	5,640,492	0	0	0	0	0	5,640,492
특수채	962,615	2,187,093	209,699	0	0	0	3,359,406
금융채	0	23,164	1,110,979	131,894	0	0	1,266,037
회사채	20,000	972,452	1,362,863	717,439	0	0	3,072,755
외화채권	273,018	1,265,043	886,076	192,211	0	24,195	2,640,543
합 계	6,896,124	4,447,751	3,569,617	1,041,545	0	24,195	15,979,234

주1) 외국신용기관의 신용등급은 세척 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환

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

주3) 퇴직계정 포함

당사의 직접보유 채권규모는 15,979,234백만원 수준이며, 93.3%가 국공채 등 신용등급 AA-이상의 우량채권의

로 구성되어 있음

2. 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져							합계
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타	
콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출	0	19,489	1	0	0	16,444	45,234	81,168
보험계약대출	0	0	0	0	0	0	2,624,509	2,624,509
유가증권담보대출	0	0	0	0	0	0	0	0
부동산담보대출	18,000	184,910	0	0	0	99,990	1,991,377	2,294,278
기타대출	1,109,271	0	190,000	162,239	0	1,324,407	48,397	2,834,314
합 계	1,127,271	204,400	190,001	162,239	0	1,440,841	4,709,518	7,834,269

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

주2) 퇴직계정 포함

3. 재보험미수금 및 재보험자산

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져					
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계	
국내	재보험미수금	8,414	0	0	0	8,415
	출재미경과보험료	159,466	0	978	0	160,444
	출재지급준비금	209,224	0	2,615	0	211,838
해외	재보험미수금	110,190	340	6,017	0	116,547
	출재미경과보험료	47,123	141	293	0	47,557
	출재지급준비금	259,476	553	19,522	0	279,552

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

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

주3) 국내는 국내에서 허가받은 재보험사 및 국내지점을 의미

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

주5) 개별 재무제표 기준임

4. 장외파생상품

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	합계
금리관련	0	0	0	0	0	0	0
주식관련	103,111	49,116	1,785	0	0	0	154,013
외환관련	0	0	0	0	0	0	0
신용관련	0	0	0	0	0	0	0
기 타	0	0	0	0	0	0	0
합 계	103,111	49,116	1,785	0	0	0	154,013

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

□ 산업별 편중도 현황

1. 채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	국공채	금융 및 보험업	제조업	전기,가스, 증기,수도업	건설업	기타	합 계
국내채권	5,646,850	2,146,675	896,916	674,986	19,966	3,931,413	13,316,805

주1) 개별 재무제표 기준임

주2) 퇴직계정 포함

2. 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	부동산업 임대업	금융 및 보험업	전기, 가스, 증기, 수도업	운수, 창고 및 통신업	건설업	기타	합 계
보험계약대출						2,624,509	2,624,509
기타	1,177,854	603,017	529,599	260,735	195,114	1,954,587	4,720,905
합 계	1,177,854	603,017	529,599	260,735	195,114	4,579,096	7,345,414

주1) 개별 재무제표 기준임

주2) 퇴직계정 포함

6-5. 시장위험 관리

□ 개념 및 위험액 현황

1. 개념 :

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

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

2. 시장위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분	당기('19.12월)		직전 반기('19.6월)		전기('18.12월)	
	익스포저	시장위험액	익스포저	시장위험액	익스포저	시장위험액
단기매매증권	726,234	16,301	828,297	26,990	227,579	19,557
외화표시 자산부채	4,209,986	336,799	4,646,219	371,697	4,321,685	345,735
파생금융거래	-3,967,199	-319,312	-4,364,550	-350,933	-4,205,397	-338,118
소 계	971,542	33,989	1,112,092	47,885	346,907	27,387

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

표준모형에서의 시장위험 대상은 단기매매증권, 외화표시자산부채, 파생금융거래임
전기와 비교하여

- 수익증권 증가 등으로 단기매매증권 익스포저가 498,655백만원 증가함
- 외화표시 자산의 감소 등으로 외화표시 자산부채 익스포저가 111,699백만원 감소함
- 환헤지목적 파생거래 감소 등으로 파생금융거래 포지션이 238,198백만원 감소함

3. 민감도분석 결과

(단위 : 백만원)

구 분	손익영향	자본영향
원/달러 환율 100원 증가	5,513	10,690
원/달러 환율 100원 감소	-5,513	-10,690
금리 100bp의 증가	-13,803	-513,835
금리 100bp의 감소	13,803	513,835
주가지수10%의 증가	6,543	70,942
주가지수10%의 감소	-6,543	-70,942

□ 측정(인식) 및 관리방법

1. 측정방법

시장위험은 감독원 '표준방법'에 의해 측정함

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

2. 관리방법

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

3. 금리 등 위험요인에 대한 민감도 분석

- 환율 100원 변동시 손익은 5,513백만원, 자본은 10,690백만원 영향
- 금리 100bp 변동시 손익은 13,803백만원, 자본은 513,835백만원 영향
- 주가지수 10% 변동시 손익은 6,543백만원, 자본은 70,942백만원 영향

6-6. 유동성위험 관리

□ 개념 및 위험액 현황

1. 개념

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

2. 유동성 갭 현황

[유동성 갭 현황(만기기준)]

(단위 : 백만원)

구 분		3개월 이하	3개월 초과 ~ 6개월 이하	6개월 초과 ~ 1년 이하	합 계
자산	현금과 예치금	133,070	-	-	133,070
	유가증권	140,904	50,303	141,400	332,607
	대출채권	40,747	37,410	127,838	205,996
	기타	287,553	41,934	31,740	361,226
자산 계		602,274	129,647	300,978	1,032,899
부채	책임준비금	174,803	151,812	324,945	651,560
	차입부채				
부채 계		174,803	151,812	324,945	651,560
갭 (자산-부채)		427,471	-22,164	-23,967	381,339

1년미만의 유동성 갭 현황은 약 381,339 백만원으로 안정적인 수준을 유지하고 있음

- 주1) 생명보험회사 일반계정과 감독규정 제5-6조 제1항제1호 및 제4호 내지 제 6호의 특별계정을 대상으로 산출함, 책임준비금은 해약식적립금 기준
- 주2) 업무보고서[A1135]를 참조하되, 작성요령 1),3),5) 3개월이상 분류는 자산 및 부채에서 제외
- 주3) 기타는 업무보고서[A1135]의 특별계정자산을 제외한 비운용자산
- 주4) 단기차입금 등 차입부채는 차입금(당좌차월 포함), 사채, 상환이 예정된 상환우선주 발생금액 등을 기재

□ 측정(인식) 및 관리방법

유동성 관리지표로 당사는 현금수지차비율과 유동성비율을 산출하여 관리함

현금수지차비율은 보험회사 내부로 유입되는 자금과 외부로 유출되는 자금의 비율을 비교하여 보험회사의 유동성 수준을 점검하는 지표임. 이를 이용하여 유동성위험에 대해 연간 허용한도를 설정하고 운영하고 있으며, 한도초과 여부를 리스크관리위원회에 보고하여 관리하고 있음

유동성비율은 보험회사의 지급능력을 판단하는 지표로써 유동성수준을 나타내는 가장 대표적인 지표이며, 평균 지급보험금에 대한 유동성 자산의 비중을 측정하여 100% 이상으로 안전하게 관리하고 있음

또한, 유동성지표 관리 외에 극단적인 위기상황에 대한 당사의 유동성관리 능력을 평가하기 위해 해약환급금 증가에 따른 다양한 위기상황 시나리오를 통해 Stress Test 분석을 실시하고 관리하고 있음

6-7. 운영위험 관리

□ 개념

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

□ 인식 및 관리방법

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

Ⅶ. 기타경영현황

7-1. 자회사 경영 실적

□ 자회사 재무 및 손익 현황

(단위 : 억원)

자회사명	재무상황		손익상황		결산기준일
	총자산	자기자본	영업손익	당기순손익	
(주)KB손해사정	275	118	-18	-6	2019.12.31
(주)KB손보CNS	55	15	-2	-2	상동
(주)KB골든라이프케어	327	154	-14	-13	상동
PT. KB Insurance Indonesia	352	159	11	12	상동
LIG재산보험(중국) 유한공사	997	457	27	20	상동
Leading Insurance Services, Inc.	35	35	4	-	상동

□ 자회사관련 대출채권 등 현황

1. 모회사의 자회사에 대한 대출채권 및 자회사 회사채 인수 현황
해당사항 없음

2. 자회사의 모회사에 대한 대출채권 현황
해당사항 없음

7-2. 타 금융기관과의 거래 내역

(단위 : 억원)

구분	조달		운용		비고
	과목	금액	과목	금액	
타보험사	-	-	주식	90	-
	-	-	채권	200	-
	-	-	대출금		-
	-	-	소계		-
은행	-	-	예금	342	-
	-	-	주식		-
	-	-	채권	7,731	-
	-	-	해외유가증권	2,987	-
	-	-	기타유가증권	195	-
	-	-	소계		-
기타금융기관	-	-	대출금	3,239	-
	-	-	주식	1,490	-
	-	-	채권	4,375	-
	-	-	해외유가증권	23,011	-
	-	-	수익증권	45,663	-
	-	-	기타유가증권	2,520	-
	-	-	관계종속기업	5,716	-
	-	-	소계		-
합계	-	-			-

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

주2) 퇴직보험 및 퇴직연금특별계정은 제외

7-3. 내부통제

□ 내부통제기구현황 (2019.12월말 현재)

1. 준법감시인 기구 현황

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

2. 감사조직

- 감사담당 집행임원 : 1명
- 감사파트 : 파트장 외 19명

3. 감사위원회

- 구성인원 : 3명(사외이사)
- 감사위원명 : 심충진(감사위원장), 김창기, 황해선

□ 감사의 기능과 역할

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

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

□ 내부감사부서 감사 방침

- 신의성실과 사실에 근거한 객관적이고 공정한 감사의 실시
- 상시감사를 통한 예방적 감사의 실시
- 충분한 사전준비를 통한 감사의 실시 및 철저한 사후관리
- 직무상 취득한 정보에 대한 비밀을 유지
- 효율적인 감사를 위한 지속적인 감사기법 개선과 전문성의 확보

□ 감사빈도

- 감사실시기간 : 2019.01.01~2019.12.31
- 월평균 3.5회 실시 : 종합감사 13회, 부문감사 14회 및 특별감사 15회로 총 42회 실시함

7-4. 기관경고 및 임원 문책 사항

□ 제재조치내용

해당사항 없음

□ 임원문책사항

제재조치일	제재조치기관	제재내용	성명	직위(현직)	양정구분
2019. 7. 17.	금융감독원	신용정보 전산시스템 조회권한 통제 불철저	김형직	前상무 (2018.12.31. 퇴직)	퇴직자 위법부당사항 (주의상당)

7-5. 임직원 대출잔액

(단위 : 억원)

구 분	2019년도	2018년도
임직원 대출잔액	96	115

7-6. 사외이사 등에 대한 대출 및 기타거래 내역

□ 대출현황

해당사항 없음

□ 기타 주요 거래 내역

해당사항 없음

7-7. 금융소비자보호실태평가 결과

구분		항목별 평가 결과		
		2016년	2017년	2018년
종합등급				양호
계량 항목	민원발생건수	보통	양호	양호
	민원처리노력	양호	양호	우수
	소송건수	양호	양호	양호
	영업지속가능성	보통	보통	보통
	금융사고	양호	양호	양호
비계량 항목	소비자보호 조직 및 제도	양호	양호	양호
	상품개발과정의 소비자보호체 계 구축·운영	양호	양호	양호

	상품판매과정의 소비자보호 체계 구축·운영	양호	양호	양호
	민원관리시스템 구축·운영	양호	양호	양호
	소비자보호 공시	양호	양호	양호

주1) 종합등급은 2018년 실태평가부터 도입

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

※ 금융소비보호모범규준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호 실태평가제도를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가 받음

※ 평가대상사는 영업규모 및 민원건수가 업권 전체의 1% 이상인 회사로 민원건수가 적거나 영업규모가 작은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음

<금융소비자보호 실태평가 평가항목>

구분		평가부문	세부 평가기준
계 량 항 목	1	민원건수	- 금감원에 접수된 민원건수 및 증감률 (중·반복 및 악성민원 등은 제외)
	2	민원처리노력 (2015 ~ 17년 민원 처리기간)	- 금감원에 접수된 민원 평균처리기간 (중·반복 및 악성민원 등은 제외) - 금융회사에 자율조정처리 의뢰된 민원건중 조정성립 민원건수비율
	3	소송건수	- 소송건수(패소율)와 금감원 분쟁조정 중 금융회사의 소송제기 건수
	4	영업지속가능성	- 금융회사의 재무건전성 지표(BIS비율, RBC비율 등)
	5	금융사고	- 금융회사의 금융사고 건수와 금액
비 계 량 항 목	6	소비자보호 조직 및 제도	- 금융소비자보호 총괄책임자(CCO) 직무의 적정성 - 금융소비자보호 총괄부서 업무 및 권한의 적정성 - 금융소비자보호협의회 운영의 적정성 - 금융소비자보호 관련 규정화 여부 - 금융소비자보호 업무전담자 인력 구성의 적정성 - 금융소비자보호 업무전담자 인사 및 보상의 적정성 - 금융소비자보호 관련 교육의 적정성
	7	상품개발과정의 소비 자보호체계 구축·운 용	- 상품개발 관련 사전협의 프로세스의 적정성 - 상품개발 관련 내부준칙 운영의 적정성 - 금융소비자 의견 반영 프로세스 운영의 적정성
	8	상품판매과정의 소비 자보호 체계 구축·운 용	- 상품판매 과정에서 준수해야 할 기준의 적정성 - 상품판매 프로세스 구축 및 운영 적정성 - 고객정보 보호를 위한 제도 및 시스템의 적정성
	9	민원관리시스템 구축 ·운영	- 민원관리시스템 구축과 운영의 적정성 - 민원업무 관련 규정 및 매뉴얼 마련 여부 - 민원을 통한 제도개선 시스템의 적정성
	10	소비자보호 공시 등	- 소비자정보의 접근성과 적정성 - 금융소비자 대상의 금융교육 프로그램 운영 적정성

			<ul style="list-style-type: none">- 금융사기 예방 관련 조직 운영 및 예방 안내의 적정성- 휴면 금융재산 발생 예방 안내 프로세스의 적정성
--	--	--	--

7-8. 민원발생건수

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

□ 민원발생건수

대상기간 : 당분기 (2019 4/4분기, 2019.10.01 ~ 2019.12.31)
 전분기 (2019 3/4분기, 2019.07.01.~ 2019.09.30)

○ 민원 건수

(단위 : 건)

구분	민원건수			환산건수(보유계약 10만건 당)			비고
	전분기	당분기	증감율(%)	전분기	당분기	증감율(%)	
대외민원	648	756	16.67	4.99	5.74	15.03	
합계	908	1,042	14.76	6.99	7.92	13.30	

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

○ 유형별 민원 건수

(단위 : 건)

구분		민원건수			환산건수(보유계약 10만건 당)			비고
		전분기	당분기	증감율(%)	전분기	당분기	증감율(%)	
유형	유지관리	139	153	10.07	1.07	1.16	8.41	
	보상(보험금)	511	655	28.18	3.93	4.98	26.72	
	기타	119	78	-34.45	0.92	0.59	-35.87	
합계		908	1,042	14.76	6.99	7.92	13.30	

○ 상품별 민원 건수

(단위 : 건)

구분		민원건수			환산건수(보유계약 10만건 당)			비고
		전분기	당분기	증감율(%)	전분기	당분기	증감율(%)	
상품	장기보장성보험	471	500	6.16	5.57	5.80	4.13	
	장기저축성보험	11	17	54.55	2.24	3.57	59.38	
	자동차보험	354	448	26.55	12.02	15.16	26.12	
기타		22	22	0.00	-	-	-	

7-9. 불완전판매비율, 불완전판매계약해지율 및 청약철회비율 현황

(단위 : %, 건)

구분	설계사	개인 대리점	법인대리점				직영	
			방카 주4)	TM 주5)	홈쇼핑 주6)	기타 주7)	복합 주8)	다이렉트 주9)
<불완전판매비율> 주1)								
2019년 하반기	0.02	0.01	0	0.03	0	0.03	0	0
불완전판매건수	70	9	0	5	0	102	0	0
신계약건수	309,804	104,835	8,326	18,778	0	386,373	411	43,787
<불완전판매계약해지율> 주2)								
2019년 하반기	0.02	0.01	0	0.03	0.00	0.03	0	0
계약해지건수	68	9	0	5	0	98	0	0
신계약건수	309,804	104,835	8,326	18,778	0	386,373	411	43,787
<청약철회비율> 주3)								
2019년 하반기	2.42	1.73	6.35	18.98	0	2.5	0.24	5.47
청약철회건수	7485	1816	529	3564	0	9656	1	2394
신계약건수	309,804	104,835	8,326	18,778	0	386,373	411	43,787

주1) (품질보증해지 건수 + 민원해지 건수 + 무효건수) / 신계약 건수 × 100

주2) (품질보증해지 건수 + 민원해지 건수) / 신계약 건수 × 100

주3) 청약철회건수 / 신계약 건수 × 100

주4) 은행, 증권회사 등 금융기관이 운영하는 보험대리점

주5) 전화 등을 이용하여 모집하는 통신판매(tele-marketing) 전문보험대리점

주6) 홈쇼핑사가 운영하는 보험대리점

주7) 방카슈랑스, TM, 홈쇼핑을 제외한 법인대리점으로 일반적으로 대면모집 법인대리점

주8) 대면모집과 비대면모집을 병행하는 보험회사 직영 모집조직

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

7-10. 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도

□ 장기손해보험

(단위 : %, 건수)

구분	보험금 부지급률 주1)	구분	보험금 불만족도 주2)
2019년(하반기)	0.94	2019년(하반기)	0.19
보험금 부지급건수 주3)	3,610	보험금 청구 후 해지건수 주5)	487
보험금 청구건수 주4)	385,550	보험금 청구 계약건수 주6)	259,926

주1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건수 × 100

주2) 보험금 청구후 해지건수 / 보험금 청구 계약건수 × 100

* 기타 청구권자의 청구행위가 없는 건 제외(만기보험금, 중도보험금, 만기환급금, 2회차 이후의 분할보험금 등)

주3) 보험금 청구 건수 중 보험금이 부지급된 건수(동일청구건에 지급과 부지급 공존시 지급으로 처리)

주4) 직전 3개 회계연도의 신계약을 대상으로 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 청구권자가 약관상 보험금 지급사유로 인지하고 보험금을 청구한 건 중 지급심사가 동일 기간내에 완료된 건수(사고일자 + 증권번호 + 피보험자 + 청구일자 기준*으로 산출)

* 동일한 사고라도 청구일자 상이한 경우, 별도 건으로 산출

주5) 보험금 청구 계약건 중 보험금 청구 후 품질보증해지·민원해지 건수 및 보험금 부지급 후 고지의무위반해지·보험회사 임의해지* 건수의 합계

* 계약자 임의해지 건 제외

주6) 직전 3개 회계연도의 신계약 중 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 청구된 보험계약건(증권번호 기준, 중복 제외)

□ 자동차보험

(단위 : %, 건수)

구분	보험금 부지급률 주1)	구분	보험금 불만족도 주2)
2019년(하반기)	0.49	2019년(하반기)	0.01
보험금 부지급건수 주3)	2,109	보험금 청구 후 해지건수 주5)	24
보험금 청구건수 주4)	427,510	보험금 청구 계약건수 주6)	252,742

주1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건수 × 100

주2) 보험금 청구후 해지건수 / 보험금 청구 계약건수 × 100

주3) 보험금 청구건수 중 보험금이 지급되지 않은 건수

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

* 피해서열별로 추산보험금을 책정한 건수를 기준으로 작성

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

주5) 보험금 청구 계약건수 중 자동차보험 약관상 보험계약 해지사유에 의하여 「자동차손해배상보장법」상 의무보험을 포함하여 보

험을 해지한 건수(증권번호 기준, 1년계약 기준)

* 다음의 경우는 해지건수에서 제외

- ㉠ 피보험자동차가 「자동차손해배상보장법」 제5조 제4항에 정한 자동차(의무보험 가입대상에서 제외되거나 도로가 아닌 장소에 한하여 운행하는 자동차)로 변경된 경우
 - ㉡ 피보험자동차를 양도한 경우
 - ㉢ 피보험자동차의 말소등록으로 운행을 중지한 경우
 - ㉣ 천재지변, 교통사고, 화재, 도난 등의 사유로 인하여 피보험자동차를 더 이상 운행할 수 없게 된 경우
 - ㉤ 보험회사가 파산선고를 받은 경우
 - ㉥ 「자동차손해배상보장법」 제5조의2에서 정하는 '보험 등의 가입의무 면제' 사유에 해당하는 경우
- 주6) 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 지급건수(B)가 1건 이상 발생한 보험계약 건수(증권번호 기준, 1년계약 기준, 중복 제외)

7-11. 사회공헌활동

□ 사회공헌활동 비전

KB손해보험은 브랜드 전달가치인 '희망'을 사회공헌 활동과 접목시켜 체계적인 나눔 경영을 실천하고 있음. KB손해보험은 우리사회에 '희망'을 점차 더해나가자는 취지 아래 사회공헌 비전을 '국민의 희망을 함께하는 기업'으로 정하고, 전국 190개 봉사팀으로 구성된 'KB스타드림봉사단'의 자원봉사활동을 중심으로 아동 주거환경개선, 희귀난치질환 의료비 지원, 교통사고 유자녀 지원 등 미래의 희망인 '어린이'의 복지와 삶의 질 향상에 주력하고 있음

□ 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	
2019년 4분기	4,578	3	○	6,283	462	15,649	1,138	3,240	13,299	167,851

주) 임직원 및 설계사 인원수는 2019년 12월말 기준임

□ 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위 : 백만원, 명)

분야	주요사회공헌활동	기부 (집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회/공익	교통사고 유자녀 장학금 지원 보육원 퇴소청소년 주거지원, 소방공무원 심신안정실 지원 등	2,614	6,283	15,649	462	1,138
문화/예술/스포츠	스포츠 후원 지원금	220				
학술/교육	다문화 아동 경제금융 교육 청소년 음악대학, 초등돌봄교실 신증설 지원 등	1,574				
환경보호						

글로벌 사회공헌	외국인 유학생 장학금 지원					
공동사회공헌		110				
서민금융	새희망힐링펀드	60				
기타						
총계		4,578	6,283	15,649	462	1,138

* 2019.12.31 기준임

주1) 지역사회/공익 분야의 기부금액 4,837백만원은 KB금융공익재단에 기부한 금액입니다.

7-12. 보험회사 손해사정업무 처리현황

□ 보험사 손해사정업무 처리현황

○ 기간 : 2019.1.1 ~ 2019.12.31

(단위 : 건, 천원, %)

회사명	위탁 업체명	종구분	계약기간	총위탁건수	총위탁 수수료	위탁 비율 (%)	지급 수수료 비율(%)
KB 손해 보험	KB손해사정 (자회사)	1종/4종	2019.01~2019.12	5,673,295	110,649,176	83.8	74.4
	고려	1종	2018.08~2020.07	342	322,710	0.0	0.2
	국제	1종/4종	2019.08~2020.07	4,073	2,158,373	0.1	1.5
	네스코	2종	2019.08~2020.07	8	10,638	0.0	0.0
	다빈치 손해사정(주)	3종	2019.01~2019.12	1,736	126,353	0.0	0.1
	다스카	1종/2종/4종	2019.08~2020.07	121,875	1,121,724	1.8	0.8
	대양	1종/4종	2019.08~2020.07	523	214,815	0.0	0.1
	대영	1종	2019.08~2020.07	424	351,874	0.0	0.2
	동북아	1종	2017.08~2020.07	420	280,362	0.0	0.2
	리더스	1종/4종	2019.08~2020.07	4,348	1,616,834	0.1	1.1
	리가온화재 해상자동차 손해사정(주)	3종	2019.01~2019.12	26	29,296	0.0	0.0
	맥클라렌스	1종	2019.08~2020.07	7	1,416,519	0.0	1.0
	머큐리 손해사정(주)	3종	2019.01~2019.12	109	51,405	0.0	0.0
	모든	2종	2019.08~2020.07	64	422,958	0.0	0.3
	미래	1종	2019.08~2020.07	2,595	1,915,795	0.0	1.3
	바른	4종	2019.08~2020.07	1,973	597,444	0.0	0.4
	보람	1종	2019.08~2020.07	280	180,093	0.0	0.1
	브이에이 손해사정	3종	2019.01~2019.12	43	51,552	0.0	0.0
새한	2종	2019.08~2020.07	121	233,948	0.0	0.2	

서울	1종/4종	2019.08~2020.07	3,346	1,476,819	0.0	1.0
서진	1종/4종	2016.08~2020.07	901	368,001	0.0	0.2
세계	1종	2019.08~2020.07	1,892	1,413,818	0.0	1.0
세드윅코리아	1종	2019.08~2020.07	90	156,017	0.0	0.1
세종	1종	2019.08~2020.07	372	366,348	0.0	0.2
솔로몬	1종	2019.08~2020.07	1,455	1,023,385	0.0	0.7
스카이 손해사정	3종	2019.01~2019.12	198	19,853	0.0	0.0
씨앤에스	4종	2019.08~2020.07	2,096	691,671	0.0	0.5
아세아	1종/4종	2019.08~2020.07	1,559	665,430	0.0	0.4
아이지	1종	2016.08~2019.07	111	65,048	0.0	0.0
에스원	1종/4종	2019.08~2020.07	4,431	1,974,096	0.1	1.3
에이원	1종/4종	2019.08~2020.07	3,160	1,206,611	0.0	0.8
에이플러스	4종	2019.08~2020.07	490	161,827	0.0	0.1
엘엔씨 손해사정(주)	3종	2019.01~2019.12	100	93,204	0.0	0.1
오케이	4종	2019.04~2024.04	224,174	121,163	3.3	0.1
월드베스트 손해사정(주)	3종	2019.01~2019.12	43	42,667	0.0	0.0
원원손해사정 사무소	3종	2019.01~2019.12	19	18,208	0.0	0.0
유월비 손해사정(주)	3종	2019.01~2019.12	16	13,240	0.0	0.0
이앤에스	1종	2019.08~2020.07	826	541,425	0.0	0.4
인코크	1종	2019.08~2020.07	168	882,593	0.0	0.6
일신	1종	2019.08~2020.07	8	33,848	0.0	0.0
주식회사 도원	3종	2019.01~2019.12	55	46,490	0.0	0.0
중앙	1종/4종	2019.08~2020.07	820	471,058	0.0	0.3
카스코	1종	2019.08~2020.07	724	609,388	0.0	0.4
캠코	4종	2019.08~2020.07	2,583	892,245	0.0	0.6
케이엔지 손해사정(주)	3종	2019.01~2019.12	2,801	188,672	0.0	0.1
케이엠	1/4종	2019.08~2020.07	5,740	2,739,386	0.1	1.8
케이원	1종	2019.08~2020.07	76	47,162	0.0	0.0
케이지	4종	2019.04~2024.06	151,167	645,422	2.2	0.4
케이플러스	4종	2019.04~2024.03	203,718	105,825	3.0	0.1
코마	1/4종	2019.08~2020.07	1,461	653,552	0.0	0.4
탑	1종/4종	2019.08~2020.07	2,854	1,658,512	0.0	1.1
태양	1종	2019.08~2020.07	747	745,687	0.0	0.5
태평양	1종	2019.08~2020.07	203	169,803	0.0	0.1

티앤지	1종/4종	2019.08~2020.07	1,473	682,317	0.0	0.5
티에스에이	4종	2019.08~2020.07	2,184	698,066	0.0	0.5
파란	4종	2019.08~2020.07	197,259	1,115,511	2.9	0.8
프라임	1종/4종	2019.08~2020.07	2,725	1,085,180	0.0	0.7
플랜비	4종	2019.04~2024.05	134,243	564,279	2.0	0.4
피에스엘	1종	2019.08~2020.07	104	85,379	0.0	0.1
한결	2종	2019.08~2020.07	24	40,950	0.0	0.0
한국	1종	2019.08~2020.07	269	187,799	0.0	0.1
한리	2종	2019.08~2020.07	138	311,941	0.0	0.2
한바다	2종	2019.08~2020.07	41	83,908	0.0	0.1
한서	2종	2019.08~2020.07	18	19,171	0.0	0.0
한일	2종	2019.08~2020.07	78	185,570	0.0	0.1
해성	1종/4종	2019.08~2020.07	3,073	1,292,875	0.0	0.9
해오름	4종	2019.08~2020.07	643	217,154	0.0	0.9
협성	2종	2019.08~2020.07	23	31,326	0.0	0.0
합계			6,772,961	148,661,769	100.0	100.0

주1) 위탁업체가 자회사인 경우 위탁업체명에 자회사임을 별도로 명기

주2) 업무위탁이 종결되어 수수료 지급 완료된 건 기준으로 작성

주3) 위탁비율 = 업체별 총 위탁 건수 / 전체 위탁건수

주4) 지급수수료 비율 = 업체별 총 수수료 지급액 / 전체 수수료 지급액

7-13. 손해사정사 선임 등

□ 실손의료비 담보 단독청구건의 보험금청구권자 선임 손해사정사 동의기준

(2020년 3월 11일 현재)

1. 동의기준

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

2. 동의거부 사유

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

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

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

2) 위의 1)항외에 당사에서 정한 동의거부 사유

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

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

3. 구비서류

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

- 1) 손해사정업 등록증 사본
 - 2) 사업자등록증, 통장사본
 - 3) 개인(신용)정보동의서 (손해사정사용)
 - 4) 손해사정업무 위임계약서
 - 5) 손해사정사 선임을 위한 필수동의서
 - 6) 선임동의 요청서(보험회사 제출용)
 - 7) 손해배상보장 예탁증서 또는 인허가보증보험증권 사본
 - 8) 보험금청구권자 등 선임 손해사정 보수지급 동의서 (당사 양식)
- ※ 4)~6)호의 양식은 사단법인 한국손해사정사회 『실손의료비(단독)손해사정 업무매뉴얼』 참조

7-14. 신탁부분

- 해당사항 없음

VIII. 재무제표

8-1. 별도기준

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

IX. 기타

9-1. 임원현황

(2020년 3월 19일 현재 기준)

상근임원/ 사외이사/이사대우	성명	직명	담당업무 또는 주된 직업	주요 경력
상임	양종희	사장	대표이사	KB금융지주 재무,IR,HR총괄 부사장
사외이사 (이사회추천)	김학역	사외이사	이사회이사	치안정책연구소장 등 손해보험협회 상임고문
사외이사 (이사회추천)	최정혜	사외이사	이사회이사	현)연세대학교 경영대학 교수
사외이사 (이사회추천)	심충진	사외이사	이사회이사	현) 건국대학교 경영학과 교수
사외이사 (이사회추천)	황해선	사외이사	이사회이사	삼성화재 부사장 현) 전국렌터카공제조합 이사장
기타비상무이사	김기환	기타비상무이사	이사회이사	현)KB금융지주 재무총괄(CFO) 부사장
상임	박경희	부사장	경영총괄	당사 전략영업부문장 당사 영업관리총괄 및 경영관리부문장 겸
상임	이정하	감사총괄	감사총괄	금융감독원 광주지원장 등 법무법인 화우 상근고문
상임	고창은	준법감시인	준법감시인	한국철도공사 법무실장 현대아이파크몰 상임고문
상임	김대현	전무	장기보험부문장	당사 경영관리부문장 및 인사총무본부장 겸 당사 전략영업부문장
상임	전영산	전무	디지털고객부문장	KB국민카드 부장 당사 고객부문장
상임	이승배	전무	개인영업부문장	당사 개인마케팅본부장 당사 서울본부장
상임	남상준	전무	법인영업부문장	당사 법인마케팅본부장 당사 법인영업1본부장
상임	구본욱	전무	경영관리부문장	당사 경영관리부장 당사 경영전략본부장
상임	이승재	전무	소비자보호본부장	KB국민은행 지역영업그룹대표
상임	인혜원	전무	리스크관리본부장	KB국민은행 역곡역지점장 KB국민은행 신용리스크 부장
상임	한동석	전무	서울본부장	당사 개인마케팅본부장 당사 경인강원본부장
상임	강성훈	전무	법인영업2본부장	당사 법인마케팅본부장 당사 법인영업3본부장
상임	김민기	상무	자동차보험부문장	당사 다이렉트지원부장 당사 자동차보험부문장 및 자동차마케팅본부장
상임	김혜성	상무	일반보험부문장	당사 보험리스크관리부장

				당사 준법감시인
상임	한승철	상무	자산운용부문장	당사 시장자산운용부장
상임	이공재	상무	GA영업부문장 및 수도권GA본부장 겸	당사 경인강원본부장 당사 GA본부장
상임	이인오	상무	정보보호본부장(CISO)	당사 IT팀장 당사 IT본부장장
상임	이용우	상무	지방권GA본부장	당사 호남본부장 당사 충청본부장
상임	허봉열	상무	방카슈랑스본부장	당사 소비자보호본부장 당사 법인영업1본부장
상임	문성진	상무	충청호남본부장	당사 충청본부장 당사 호남본부장
상임	서명희	상무	자동차보상본부장	당사 강북보상부장 당사 스마트보상부장
상임	전점식	상무	장기보상본부장	당사 장기기획부장 당사 보험리스크관리실장
상임	오영택	상무	경인강원본부장	당사 경영관리부장 당사 장기상품본부장
상임	박청	상무	부산대구본부장	당사 인사총무본부장 당사 대구본부장
상임	서흥규	상무	TC사업본부장	당사 부산지역단장 당사 부산본부장
상임	조현기	상무	해외사업본부장	KB금융지주 글로벌전략부장
상임	조상경	상무	법인영업1본부장	당사 마케팅기획부장 당사 고객지원본부장
상임	김유홍	상무	법인영업3본부장	당사 퇴직연금부장
상임	서완우	상무	IT본부장	당사 디지털전략부장 당사 디지털IT본부장
상임	김철수	상무	HR본부장	당사 강동송파지역단장
상임	김성범	상무	다이렉트본부장	AXA손해보험 장기보험사업본부 부분부장 Aetna Korea 전략 및 사업개발 상무
상임	최낙천	상무	디지털전략본부장	삼성화재 헬스케어추진파트장 등
상임	임근식	상무	경영전략본부장	당사 전략기획부장 KB국민은행 개인고객부장 등
상임	이강복	상무	계리본부장	KB금융지주 보험Unit장 당사 계리지원부장
상임	배준성	상무	장기상품본부장	삼성화재 장기상품개발1파트 부장 등 당사 장기상품부장
비상임	최재영	상무	연금사업본부장	현)KB국민은행 연금사업본부본부장 및 KB금융지주 연금본부장, KB증권 연금사업본부장 겸

9-2. 이용자편람

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

- 주주배당률

주주배당률은 납입자본금에 대한 배당금액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출

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

- 주당배당액

주당배당액은 1주당 배당금액을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출

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

- 배당성향

배당성향은 세후 당기순이익에 대한 배당금액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출

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

(세후 당기순이익은 연결전 일반계정의 세후 당기순이익을 말함)

- 계약자배당전잉여금

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

- 당기손익인식증권

일반적으로 단기기간내의 매매이익을 목적으로 취득하는 금융자산을 의미함

- 매도가능증권(매도가능금융자산)

매도가능 항목으로 지정한 비파생금융자산 또는 다음의 금융상품으로 분류되지 않는 비파생금융자산

- 만기보유증권(만기보유금융자산)

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

- 부실대출

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

1) 고정은 다음의 1에 해당하는 자산을 의미함

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

- 3월이상 연체대금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분

- 최종부도 발생, 청산, 파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분

- “회수의문거래처” 및 “추정손실거래처”에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분

2) 회수의문은 다음의 1에 해당하는 자산을 의미함

- 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 약화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분

- 3월이상 12월미만 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액초과부분

3) 추정손실은 다음의 1에 해당하는 자산을 의미함

- 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실 처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분

- 12월이상 연체대금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분

- 최종부도 발생, 청산, 파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분

- 파생 금융상품 거래

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

① 장내거래는 거래소가 정하는 방법 및 기준에 따라 행하여지는 파생금융상품거래

② 장외거래는 장내거래가 아닌 당사자간의 계약에 의한 파생금융상품거래

③ 헷지거래는 기초자산의 손실을 감소 혹은 제거하기 위한 파생금융상품거래

④ 트레이딩거래는 거래목적이 헷지거래에 해당되지 않는 모든 파생금융상품 거래

- 지급여력비율

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

○ 지급여력비율 = (지급여력금액/지급여력기준금액) × 100

- ROA (Return on Assets)

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

- ROE (Return on Equity)

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

- 유동성 비율

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

- 유가증권평가손익

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

* 장부가는 총회 결산승인후의 수정장부가를 의미함.

- 특별계정

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

- 특수관계인

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

- 신용평가등급

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

예시) 외국의 주요 신용평가 전문기관 등급표

구 분		Moody's	S & P	IBCA
장 기	투자적격 .등급	Aaa~Baa3(10등급)	AAA~BBB-(10등급)	AAA~BBB(4등급)
	투자부적격 등급	Ba1~C(9등급)	BB+~D(12등급)	BB~C(5등급)
단 기	투자적격 등급	P-1~P-3(3등급)	A-1~A-3(3등급)	A1~A3(3등급)
	투자부적격 등급	NP	B~D (3등급)	B~C (2등급)

<참고> 평가기관별 장. 단기 신용평가등급 체계

1) Moody's

	장기신용 등급		신용등급내용	단기신용 등급		신용등급내용
		순위			순위	
투 자 적 격	Aaa	1	최상의 신용상태 (Exceptional Financial Security)	P-1 (Prime-1)	1	최상의 신용등급 (Superior Ability for Repayment)

등 급	Aa1	2	전반적으로 신용상태가 우수하	P-2 (Prime-2)	2	신용등급 양호 (Strong Ability for Repayment)
	Aa2	3	나 Aaa에 비해서는 약간의 투			
	Aa3	4	자위험 존재 (Excellent Financial Security)			
	A1	5	신용상태 양호	P-3 (Prime-3)	3	신용등급 적절 (Acceptable Ability for Repayment)
	A2	6	(Good Financial Security)			
	A3	7				
Baa1	8	신용상태 적절 (현재 문제는 없	Not Prime	4		
Baa2	9	으나 미래에는 신용위험 존재)				
Baa3	10	(Adequate Financial Security)				
투 자 요주의 및 부적격 등 급	Ba1	11	투자시 요주의 대상	Not Prime	4	
	Ba2	12	(Questionable Financial			
	Ba3	13	Security)			
	B1	14	바람직한 투자대상이 아님			
	B2	15	(Poor Financial Security)			
	B3	16				
Caa	17	신용상태 나쁨 (Very Poor Financial Security)				
Ca	18	신용상태 매우 나쁨 (extremely poor financial security)				
C	19	최악의 신용상태 (The Lowest Rated Class)				

2) S & P

	장기신용 등급		신용등급내용	단기신용 등급		신용등급내용
		순위			순위	
투 자 적 격 등 급	AAA	1	최상의 신용상태 (Extremely Strong)	A-1	1	최상의 신용등급 (Strong)
	AA+	2	신용상태 우수 (Very Strong)	A-2	2	신용등급 양호 (Good)
	AA	3				
	AA-	4				
	A+	5	신용상태 양호 (Strong)	A-3	3	신용등급 적절 (Adequate)
	A	6				
	A-	7				
	BBB+	8	신용상태 적절 (Adequate)			
	BBB	9				
	BBB-	10				
투 자 요주의 및 부적격 등 급	BB+	11	투자시 요주의 대상 (Less Vulnerable)	B	4	투자시 요주의 대상 (Vulnerable)
	BB	12				
	BB-	13				
	B+	14	투자시 요주의 대상 (More Vulnerable)	C	5	상환불능위험 상존 (Currently Vulnerable)
	B	15				
	B-	16				
	CCC+	17	투자시 요주의 대상 (currently Vulnerable)			
	CCC	18				
	CCC-	19				
	CC	20	최악의 신용상태 (Currently Highly- Vulnerable)			
C	21					
D	22					

3) IBCA

	장기신용 등급		신용등급내용	단기신용 등급		신용등급내용
		순위			순위	
투 자 적 격 등 급	AAA	1	투자위험 발생가능성이 거의 없음 (the lowest expectation of investment risk)	F1	1	최상의 신용등급 (Highest Credit Quality)
	AA	2	아주 약간의 투자위험 발생가능성 있음 (very low expectation of investment risk)	F2	2	신용등급 양호 (Good Credit Quality)
	A	3	약간의 투자위험 발생가능성 있음 (Currently low expectation of investment risk)	F3	3	신용등급 적절 (Fair Credit Quality)
	BBB	4	약간의 투자위험 발생가능성 있음 (Currently low expectation of investment risk)			
투 자 요 주 의 및 부 적 격 등 급	BB	5	투자위험 발생가능성 있음 (possibility of investment risk dev- eloping)	B	4	투자시 요주의 대상 (Speculative)
	B	6	투자위험 상존 (investment risk exist)			
	CCC	7	상환불능 가능성이 있음 (currently perceived possibility of default)			
	CC	8	상환불능 가능성이 높음 (high risk default)	C	5	상환불능 상태 (High Default Risk)
	C	9	상환불능 상태 (currently default)			

