

제네럴재보험주식회사 서울지점
지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표에 대한 감사보고서

제 24 기 2024년 12월 31일

안진회계법인

지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표에 대한 독립된 감사인의 감사보고서

제네럴재보험주식회사 서울지점
지점장 귀중

감사의견

우리는 제네럴재보험주식회사 서울지점(이하 “지점”)의 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표를 감사하였습니다. 해당 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표는 2024년 12월 31일 현재의 건전성감독기준 재무상태표, 지급여력금액 및 지급여력기준금액 및 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 지점의 2024년 12월 31일 현재의 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표는 중요성의 관점에서 보험업감독업무시행세칙 별표22 ‘지급여력금액 및 지급여력기준금액 산출기준’에 따라 작성되었습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준 및 감사기준서 800에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표 감사에 대한 감사인의 책임 단락에 자세히 기술되어 있습니다. 우리는 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표 감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 지점으로 부터 독립적이며 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

강조사항 - 작성기준과 배포 및 이용 제한

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서, 이 보고서의 이용자는 지점의 작성기준에 주의를 기울일 필요가 있습니다. 이 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표는 지점이 보험업감독규정 제6-8조에 따른 업무보고서 제출의무를 준수하기 위하여 보험업감독업무시행세칙 별표 22 ‘지급여력금액 및 지급여력기준금액 산출기준’에 따라 작성하였습니다. 따라서 해당 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표는 다른 목적에는 적합하지 않을 수 있습니다. 우리의 보고서는 지점과 금융감독원만을 위한 것이며 그 밖의 다른 당사자들에게 배포되거나 이용되어서는 안 됩니다.

기타사항

(1) 비교표시된 주식 정보

비교표시된 2023년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 주식 정보는 감사 받지 않았습니다.

지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 보험업감독업무시행세칙 별표 22 '지급여력금액 및 지급여력기준금액 산출기준'에 따라 이 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표를 작성할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표를 작성할 때, 지점의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한 또는 그 외에는 다른 현실적인 대안이 없는 한, 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 지점의 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표 보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표 감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 지점의 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는 데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며 왜곡표시가 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표를 근거로 하는 이용자의 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 우리는 또한:

- 부정이나 오류로 인한 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큼니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대하여 평가합니다.

- 경영진의 계속기업전제 사용의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 지점의 계속기업으로서의 존속을 중단시킬 수 있습니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

안진회계법인

대표이사

洪 鐘 聲

홍 종 성



2025년 3월 31일

이 감사보고서는 감사보고서일(2025년 3월 31일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 지점의 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부) 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표

제네럴재보험주식회사 서울지점

제 24기 2024년 12월 31일

“첨부된 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표는 당 지점이 작성하였습니다”

제네럴재보험주식회사 서울지점 지점장 전홍규

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 종로구 세종대로 149(세종로, 광화문빌딩)

(전화) 02-750-8500

건전성감독기준 재무상태표

제 24기 2024년 12월 31일 현재

제네럴재보험주식회사 서울지점

(단위: 천원)

과 목	금 액	
운용자산		148,175,845
1. 현금및예치금	17,975,123	
2. 유가증권	130,200,722	
비운용자산		2,224,975
1. 재보험자산	-	
2. 미수금	-	
3. 유형자산	35,459	
4. 당기법인세자산	-	
5. 기타비운용자산	2,189,516	
특별계정자산		-
자산총계		150,400,820
책임준비금		4,304,476
1. 현행추정부채	(9,544,105)	
2. 위험마진	13,848,581	
기타부채		26,553,216
1. 미지급비용	849,046	
2. 당기법인세부채	3,415,915	
2. 이연법인세부채	10,006,564	
3. 순확정급여채무	3,530,103	
4. 그밖의기타부채	8,751,588	
특별계정부채		-
부채총계		30,857,692
1. 영업기금	17,000,000	
2. 영업기금 이외의 자본증권	-	
3. 이익잉여금	86,882,266	
4. 자본조정	-	
5. 기타포괄손익누계액	(699,964)	
6. 조정준비금	16,360,826	
자본총계		119,543,128

지급여력금액

제 24기 2024년 12월 31일 현재

제네럴재보험주식회사 서울지점

(단위: 천원)

구분	금액	
I.순자산		119,543,128
1. 영업기금	17,000,000	
2. 자본항목 중 영업기금 이외의 자본증권	-	
3. 이익잉여금	86,882,266	
4. 자본조정	-	
5. 기타포괄손익누계액	(699,964)	
6. 조정준비금	16,360,826	
II.지급여력금액으로 불인정하는 항목		-
1. 지급이 예정된 주주배당액	-	
2. 지급여력 제고를 목적으로 타 금융기관과 교차보유한 자본증권	-	
3. 기본자본요건과 보완자본요건을 모두 충족하지 못하는 자본증권	-	
4. 순 확정급여형 퇴직연금자산 상당액의 50%	-	
5. 순 확정급여형 퇴직연금자산 상당액의 50%와 순이연법인세자산 상당액의 합계액 중 한도 초과액	-	
6. 보완자본 한도를 초과한 금액	-	
7. 비지배지분 중 종속회사 지급여력기준금액의 비지배지분 상응액 초과액	-	
III.보완자본으로 재분류하는 항목		-
1. 기본자본 자본증권의 인정한도를 초과한 금액	-	
2. 보완자본 자본증권	-	
3. 해약환급금 부족분 상당액 중 해약환급금준비금 상당액 초과분	-	
4. 담보제공자산 중 피담보채무 및 관련 요구자본을 초과한 금액	-	
5. 순 확정급여형 퇴직연금자산 상당액의 50%와 순이연법인세자산 상당액의 합계액 중 한도 이내액	-	
IV.기본자본		119,543,128
V.보완자본		-
1. 기본자본 자본증권의 인정한도를 초과한 금액	-	
2. 보완자본 자본증권	-	
3. 해약환급금 부족분 상당액 중 해약환급금준비금 상당액 초과분	-	
4. 담보제공자산 중 피담보채무의 현재가치를 초과한 금액	-	
5. 순 확정급여형 퇴직연금자산 상당액의 50%와 순이연법인세자산 상당액의 합계액 중 한도 이내 금액	-	
6. 지급여력금액으로 가산하는 항목	-	
VI. 지급여력금액		119,543,128

지급여력기준금액

제 24기 2024년 12월 31일 현재

제네럴재보험주식회사 서울지점

(단위: 천원)

과 목	금 액	
I. 기본요구자본		42,801,198
1. 생명장기손해보험위험액	38,455,597	
2. 일반손해보험위험액	1,272,527	
3. 시장위험액	5,317,913	
4. 신용위험액	46,651	
5. 운영위험액	2,608,900	
(분산효과)	(4,900,391)	
II. 법인세조정액		8,886,446
III. 기타요구자본		-
1. 업권별 자본규제를 활용한 종속회사의 요구자본 환산치	-	
2. 비례성원칙을 적용한 종속회사의 요구자본 대응치	-	
3. 업권별 자본규제를 활용한 관계회사의 요구자본 환산치	-	
IV. 지급여력기준금액		33,914,752

주석

제 24기 2024년 12월 31일 현재

제네럴재보험주식회사 서울지점

A. 건전성재무상태표 및 지급여력비율.....	10
A.1 그룹기준	10
A.2. 자산평가.....	10
A.2.1 자산시기평가내역(IFRS 비교)	10
A.2.2 항목별 세부내역.....	11
A.3.1 책임준비금 및 특별계정부채 평가.....	12
A.3.2 기타부채평가.....	15
B. 지급여력기준금액.....	16
B.1 보험리스크	16
B.1.1 생명·장기손해보험리스크	16
B.2 시장리스크	24
B.2.1 금리리스크.....	25
B.2.2 주식리스크.....	28
B.2.3 부동산리스크.....	28
B.2.4 외환리스크.....	29
B.2.5 자산집중리스크.....	29
B.3 신용리스크	30
B.3.1 신용리스크 측정대상	31
B.3.2. 신용등급 평가정책.....	33
B.4 운영리스크	33
B.5 편입자산분해	35
B.6 요구자본에 대한 이연법인세효과	35

C. 자본관리	36
C.1 가용자본	36
C.1.1 가용자본의 구조, 자기자본 종류별 양과 질	36
C.1.2 자본성증권의 양적/질적 기준 충족방법	37
C.1.3 보완자본별 규모, 특성, 결정방법	37
C.1.4 (직전)보고일 이후 자기자본 변화	37
C.1.5 가용자본의 가용성 정보	37
C.1.6 종속/관계회사 가용자본 산출	37
C.2 리스크별 질적 정보	38
C.2.1 리스크별 질적 정보	38
C.2.2 보고일 이후 요구자본 수준 변화의 이유	38
C.2.3 종속/관계회사 요구자본 산출	38
C.3 기타정보	38
C.3.1 경과조치 적용내역	38
C.3.2 간편법 적용내역	38
D. 지급여력비율 문서화에 관한 사항	39
D.1 지급여력 관련 문서화 정책	39
D.1.1 자율적 판단을 허용하는 사항에 대한 회사의 정책	39

A. 건전성재무상태표 및 지급여력비율

A.1 그룹기준

지급여력비율은 그룹기준으로 산출하는 것이 원칙이며, 그룹의 범위는 회계상 연결 및 지분법을 적용해야하는 종속 회사 및 관계회사를 대상으로 합니다.

- 해당사항없음

A.2. 자산평가

A.2.1 자산시가평가내역(IFRS 비교)

건전성감독기준 재무상태표의 자산은 『보험업감독규정』 “제 6 장 보험회계”에서 정한 재무상태표(이하 ‘보험감독회계기준 재무상태표’)에서 인식한 자산항목을 대상으로 작성하여야 하나, 동일한 자산항목에 대해 평가방법이 다를 경우 평가금액은 달라질 수 있습니다.

당 지점의 보험감독회계기준 재무상태표와 건전성감독기준 재무상태표의 자산항목 및 그 차이내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

계 정 과 목	보험감독회계기준 재무상태표 (SAP)	차이금액	건전성 감독기준 재무상태표 (PAP)
[운용자산]			
현금및예치금	17,975,123	-	17,975,123
유가증권	130,200,722	-	130,200,722
- 당기손익-공정가치측정유가증권	-	-	-
- 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	130,200,722	-	130,200,722
- 상각후원가측정유가증권	-	-	-
- 지분법적용투자주식	-	-	-
대출채권	-	-	-
부동산	-	-	-
운용자산 총계	148,175,845	-	148,175,845
[비운용자산]			
재보험자산	-	-	-
기타비운용자산	22,594,613	20,369,638	2,224,975
비운용자산 총계	22,594,613	20,369,638	2,224,975
[특별계정자산] (*1)			
특별계정자산 총계	-	-	-
자산 총 계	170,770,458	20,369,638	150,400,820

(*1) 상품구조 및 성격이 다른 보험상품의 손익보조를 차단하고, 투자수지의 명확한 귀속과 대상자산의 건전성유지의 목적으로 특별계정자산을 별도의 항목으로 표시하고 있습니다.

A.2.2 항목별 세부내역

(1) A.2.1의 PAP과 SAP의 차이에 대한 세부내역은 다음과 같습니다.

SAP의 보험계약자산 20,369,638천원

(2) 현금 및 예치금

현금 및 예치금은 시장가격 평가를 원칙으로 하되, 시장가격이 없는 경우 신용스프레드 조정법으로 공정가치를 산출합니다. 단, 계약 만기를 특정할 수 없거나, 잔존만기 3개월 이내의 예치금은 보험감독회계기준 재무상태표에서 인식한 금액으로 평가하고 있습니다.

(3) 유가증권

당 지점은 시장성이 있는 주식과 채권은 시장가격으로 평가합니다. 시장성이 없는 주식은 외부평가를 받은 공정가치 평가보고서를 사용해 공정가치로 평가하고 있으며, 시장성이 없는 채권은 당 지점의 문서화된 채권의 공정가치 평가 방식에 따라 공정가치로 평가하고 있습니다.

1) 당기손익-공정가치측정유가증권

상각후원가나 기타포괄손익-공정가치측정유가증권으로 분류되지 않는 항목은 당기손익-공정가치측정유가증권으로 분류합니다. 또한 당기손익-공정가치측정유가증권의 지정이 서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나, 그에 따른 평가손익 등을 인식함으로써 발생할 수 있는 인식과 측정상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우에는 당기손익-공정가치측정유가증권으로 지정할 수 있습니다. 당기손익-공정가치측정유가증권은 공정가치로 측정합니다.

2) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권

당 지점은 채무증권 중 사업모형이 현금흐름 수취 및 매도 사업모형으로 분류되고 계약상 현금흐름이 원금과 이자만으로 구성되어 있는지에 대한 검토를 만족하는 금융자산이나 단기내 매도할 목적이 아니고 전략적으로 보유하고 있는 지분증권 중 기타포괄손익-공정가치측정유가증권으로 지정한 상품은 기타포괄손익-공정가치측정유가증권으로 분류하고 있습니다. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권은 최초인식 후에 공정가치로 측정합니다. 외화로 표시된 기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 공정가치는 해당 외화로 측정되며 보고기간말 현재 환율로 환산합니다.

(4) 재보험자산

재보험자산은 원수보험 현행추정부채와 별도로 산출하며, 현행추정부채와 일관된 산출원칙 및 측정방식을 사용합니다. 현행추정부채와 유사하게 사고발생 및 지급사유 유무를 기준으로 출재보험료부채와 출재준비금부채로 구분하며, 재보험사별 장래부도에 따른 손실금액을 현금흐름에 추가로 반영합니다. 재보험자산은 원수보험계약(수재보험계약 포함)과 별도로 권리와 의무를 판단하여 평가하며, 장래에 신규로 유입될 것으로 예상되는 보험계약을 보장하는 경우에도 해당 보험계약을 포함하지 않습니다.

(5) 이연법인세자산(부채)

당 지점은 일시적 차이를 보험감독회계기준 재무상태표의 자산·부채 평가액과 세무상 장부가액 차이를 조정한 후, 건전성감독기준 재무상태표의 자산·부채 평가액과 보험감독회계기준 재무상태표의 자산·부채 평가액의 차이를 추가로 조정하는 방식으로 이연법인세자산(부채)를 계상하고 있습니다.

A.3. 부채평가

A.3.1 책임준비금 및 특별계정부채 평가

A.3.1.1 책임준비금 산출시 적용 할인율

책임준비금 산출시 적용하는 결정론적 시나리오는 기본 무위험 금리기간구조에 변동성 조정이 가산된 조정 무위험 금리기간구조입니다.

A.3.1.2 책임준비금 및 특별계정부채 시가평가내역(IFRS 비교)

건전성감독기준 재무상태표의 부채는 『보험업감독업무시행세칙』 [별표22] “II. 자산 및 부채 평가”에서 정한 방법에 따라 평가하여야 하며, 보험감독회기준 재무상태표의 부채는 『보험업감독업무시행세칙』 [별표35]에서 정한 방법에 따라 평가합니다. 동일한 보험계약에 대한 평가방법이 다를 경우 평가금액은 달라질 수 있습니다.

당 지점의 당기말 그룹기준 보험감독회기준 재무상태표와 건전성감독기준 재무상태표의 책임준비금 및 특별계정부채 항목 및 그 차이내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

계정과목	보험감독회기준 재무상태표 (SAP)	차이	건전성 감독기준 재무상태표 (PAP)
[부채]			
책임준비금	45,319,748	41,015,271	4,304,477
- 현행추정부채	18,809,920	28,354,025	(9,544,105)
1. 생명-장기손해보험	15,998,566	27,085,159	(11,086,593)
2. 일반손해보험	2,811,353	1,268,865	1,542,488
- 위험마진(위험조정)	3,765,353	(10,083,228)	13,848,581
1. 생명-장기손해보험	3,717,169	(9,941,054)	13,658,223
2. 일반손해보험	48,184	(142,174)	190,358
- 보험계약마진	22,744,475	22,744,475	-
1. 생명-장기손해보험	22,744,475	22,744,475	-
2. 일반손해보험	-	-	-
기타부채(*1)	22,268,408	(4,284,808)	26,553,216
특별계정부채	-	-	-
- 책임준비금	-	-	-
- 기타부채	-	-	-
- 일반계정미지급금	-	-	-
부채총계	67,588,156	36,730,463	30,857,692

(*1) 기타부채에 대한 보험감독회기준 재무상태표와 건전성감독기준 재무상태표간 금액 차이에 대한 자세한 내역은 주석 A.3.2에 기술되어 있습니다.

A.3.1.3 책임준비금 및 특별계정부채 항목별 세부내역

(1) 책임준비금

보험감독회계기준의 책임준비금과 건전성감독기준의 책임준비금은 평가대상, 책임준비금 구성 및 평가방법 등 아래와 같은 차이가 있습니다. 또한, 보험감독회계기준의 위험조정(RA)은 보험계약과 관련된 모든 비금융리스크를 의미하고, 건전성감독기준의 위험마진(RM)은 보험계약상 의무에 본질적으로 내재하는 위험의 변동을 의미하며 대재해리스크를 제외한 생명·장기손해보험리스크 및 일반손해보험리스크를 대상으로 금액을 측정하고 있습니다.

구분	보험감독회계기준 평가기준	건전성감독기준 평가기준
차년도 예상보험료 규모 예측	당 지점 예산案(Plan) 기반	전년도 수입보험료 기반
사업비	직접경비만 반영	직/간접경비 모두 반영
할인율	유동성 프리미엄 가산	변동성조정 가산
위험마진/위험조정 신뢰수준	75% (대재해 제외)	85% (대재해 포함)

- 1) 당 지점은 미래현금흐름의 추정에 사용되는 사망률, 해지율 및 사업비율과 같은 계리적 가정에 대해 당 지점의 자체 경험을 바탕으로 도출하고 있습니다. (다만, 수재대상 원보험 계약의 정보를 제공받지 못한 경우에는 원수사의 가정을 준용하고 있습니다.) 또한 사업비 가정의 경우 IFRS17과 달리 간접사업비용에 대해서도 사업비 가정에 포함하여 산출하고 있습니다.

당 지점이 당해 사업연도와 직전 사업연도 결산 시 적용한 주요 계리적 가정의 내용은 다음의 표와 같습니다.

구분	가정값		산출근거 기술
	당해년도	직전년도	
해약률	5%~16%	5%~16%	보험료 감소 추이 및 출재사 가정 참조
위험률(손해율)	65%~112.9%	65%~240%	사업계획에 따른 장래 전망치 및 과거 5개년 손해율 추이 반영
사업비율	예상보험료의 3.68%/ 예상보험금(이익수수료 제외)의 3.06%	예상보험료의 3.34%/ 예상보험금(이익수수료 제외)의 2.67%	전년도 사업비 지출규모 및 직접비율 반영
할인율	2.998%~4.189%	4.463%~4.791%	K-ICS 시점별 할인율

2) 당 지점은 당기 중 전기 대비 경험통계 갱신 등의 이유로 계리적 가정 변경사항을 적용하였습니다. 이 중 중요한 효과를 발생시킨 변경사항 및 변경사유는 다음과 같습니다.

① 2025년 사업계획(Planning) 및 과거 보험금지급률 통계 반영기간(5개년) 갱신에 따른 위험률(손해율) 최신화

② 과거 보험료 감소 추이를 반영한 해지율 최신화

3) 당 지점의 보험료부채 평가시 상품그룹 단위는 보험위험 평가시 적용하는 상품그룹 단위와 동일한 기준을 적용하였습니다. 당 지점은 생명 장기손해보험위험액을 보험계약별로 측정하는 것을 원칙으로 합니다. 그러므로, 동일한 증권번호로 이루어진 보험보장의 집합 단위로 보험료부채를 평가하고 있습니다.

(또는, 당 지점은 보험료부채 평가시 상품그룹 단위를 보험감독회기준의 상품그룹 단위와 동일하게 적용하고 있습니다. 보험감독회기준에서는 최선추정부채를 포트폴리오 내에서 수익성이 유사한 계약으로 구성된 보험계약집합 단위로 평가하도록 하고 있으므로, 건전성감독기준 재무상태표에서도 보험감독회기준과 동일한 그룹 단위로 보험료부채를 평가하고 있습니다.)

4) 당 지점은 계약의 경계를 다음의 표와 같이 운영하고 있습니다.

구분	계약의 경계 기준	보험료 납부 강제할 수 있는 권리여부	장래 어느 시점에 계약을 종료하거나 보험료 납입을 거절할 수 있는 일방적 권한 여부	장래 어느 시점에 위험을 완전히 반영하여 보험료 또는 보장급부를 개정할 수 있는 일방적인 권한 여부
갱신형 상품	최대갱신가능만기	X	X	X
갱신형 상품	갱신시점	X	O	X
비갱신형 상품	원보험 계약만기	X	X	X
비갱신형 상품	Recapture 시점	X	O	X

(2) 특별계정부채

해당사항 없음

A.3.2 기타부채평가

A.3.2.1 기타부채 시가평가내역(IFRS 비교)

당 지점의 당기말 그룹기준 보험감독회계기준 재무상태표와 건정성감독기준 재무상태표의 기타부채항목 및 그 차이내역은 다음과 같습니다. (단위:천원)

계정과목	보험감독회계기준 재무상태표 (SAP)	차이	건정성 감독기준 재무상태표 (PAP)
[기타부채]			
미지급금/미지급비용	849,046	-	849,046
미지급법인세	3,415,915	-	3,415,915
예수금	66,792	-	66,792
본지점계정대	7,558,374	-	7,558,374
이연법인세부채	5,721,755	(4,284,808)	10,006,564
순확정급여채무	3,530,103	-	3,530,103
복구충당부채	88,400	-	88,400
그밖의기타부채	1,038,022	-	1,038,022
기타부채 총계	22,268,408	(4,284,808)	26,553,216

A.3.2.2 기타부채 항목별 세부내역

(1) 차입금 및 사채

해당사항없음

(2) 우발부채

해당사항없음

B. 지급여력기준금액

B.1 보험리스크

B.1.1 생명·장기손해보험리스크

당기말 및 전기말 현재 생명·장기손해보험위험액 하위 항목의 위험액 측정 방식, 위험액 규모 및 비중은 다음과 같습니다.
(단위:천원,%)

구분	측정방식	당기말		전기말(감사받지 않음)	
		위험액	비중	위험액	비중
하위리스크	리스크 측정 방식				
생명·장기손해보험위험액		38,455,597	100.00	31,710,218	100.00
분산효과		18,677,293	48.57	15,767,874	49.72
1. 사망위험액	충격시나리오 방식	4,585,619	11.92	4,553,900	14.36
2. 장수위험액		47,373	0.12	-	-
3. 장애·질병위험액		20,967,339	54.52	14,528,032	45.81
4. 장기재물·기타위험액		477,825	1.24	-	-
5. 해지위험액		8,678,163	22.57	5,644,067	17.80
6. 사업비위험액		12,606,254	32.78	10,046,484	31.68
7. 대재해위험액	위험계수 방식	9,770,319	25.41	12,705,608	40.07

* 비중은 생명장기손해보험위험액 대비 비율(%)

< 생명·장기손해보험리스크(대재해리스크 외) >

(1) 생명·장기손해보험리스크(대재해리스크 외) 산출관련 정책

- 상품그룹 기준 : 당 지점은 「보험업감독업무시행세칙」 [별표22]상 상품그룹의 최소단위를 준용하여 유사한 보험위험 속성을 가진 보험계약 집합으로 그룹핑하고, '보험상품명/개정시점/저해지환급형여부'로 분류된 구분단위별로 매 평가시마다 옵션행사율증가위험액과 옵션행사율감소위험액을 비교하여 옵션행사율증가위험액이 옵션행사율감소위험액보다 큰 경우 이익그룹으로 구분하고, 반대의 경우는 손실그룹으로 구분하고 있습니다. 당기말 현재 당 지점의 상품그룹 최소단위는 다음과 같습니다.

〈 상품그룹 내 세부현황 〉

(단위:천원,%)

상품그룹 최소단위	옵션행사율 증가위험액	옵션행사율 감소위험액
I . 생명보험	8,170,188	2,232,505
(1)보장성(이익그룹)	8,170,188	-
(2)보장성(손실그룹)	-	2,232,505
(3)연금(이익그룹)	-	-
(4)연금(손실그룹)	-	-
(5)저축성(이익그룹)	-	-
(6)저축성(손실그룹)	-	-
(7)변액_종신(이익그룹)	-	-
(8)변액_종신(손실그룹)	-	-
(9)변액_연금(이익그룹)	-	-
(10)변액_연금(손실그룹)	-	-
(11)변액_유니버셜보장성(이익그룹)	-	-
(12)변액_유니버셜보장성(손실그룹)	-	-
(13)변액_유니버셜저축성(이익그룹)	-	-
(14)변액_유니버셜저축성(손실그룹)	-	-
(15)변액_기타(이익그룹)	-	-
(16)변액_기타(손실그룹)	-	-
(17)기타(이익그룹)	-	-
(18)기타(손실그룹)	-	-
II . 장기손해보험	507,975	86,812
(1)인보험(이익그룹)	486,540	-
(2)인보험(손실그룹)	-	86,812
(3)연금(이익그룹)	-	-
(4)연금(손실그룹)	-	-
(5)저축성(이익그룹)	-	-
(6)저축성(손실그룹)	-	-
(7)물보험(이익그룹)	21,435	-
(8)물보험(손실그룹)	-	-
(9)기타(이익그룹)	-	-
(10)기타(손실그룹)	-	-
III . 총계	8,678,163	2,319,317

- 위험액 측정시 적용 할인율 시나리오 : 위험액 산출시 충격전/후 동일 확률론적 시나리오(할인율)를 적용하여 순 자산 가치 감소액을 측정하였습니다.

- 대량해지위험액 산출시 해지충격 적용시점 : 대량해지위험액은 K-ICS비율 산출기준 시점에 보유계약 의 25.0%가 일시에 해지하는 경우의 위험이므로 충격 시나리오 적용시점은 평가일 현재(0시점)로 하여야 하나, 당지 점은 현금흐름을 연 단위로 산출하고 있으므로 해약율 가정에 충격 시나리오를 적용할 수 있는 가장 빠른 시점인 1차 년도말에 충격을 적용하는 방식을 적용하고 있습니다 . 당 지점은 보장성보험만 수재하고 있으므로 '23년 12월 31 일 시행된 변경기준에 따라 25%의 충격량을 적용하고 있습니다.

(2) 생명·장기손해보험리스크(대재해리스크 외) 변동 요인

당 지점의 생명·장기손해보험리스크(대재해리스크 외)는 당기말 현재 전기말 대비 약 8,980백만원, 36% 증가하였습니다. 이러한 변동의 주요 요인은 아래와 같이 파악되고 있습니다.

-모델 변경(*) 및 손해율 가정 변경으로 장해질병 위험액이 약 6,439백만원, 44% 증가

(*) 한화생명 치매 특약 및 KDB생명 SI 특약 총 2건

-손해율 가정 개선에 따른 장래 예상이익 규모 증가로 생명·장기손해보험리스크의 해지위험액이 약 3,013백만원, 25% 증가

(3) 산출상세내역

당기말 및 전기말 현재 생명·장기손해보험리스크(대재해리스크 외) 하위 리스크별 충격 시나리오 적용 전후 평가금액은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위:천원)

구분	충격 전 가치	계리적가정 충격 적용 후 가치					
		사망	장수	장해질병	장기재물·기타	해지	사업비
1. 생명보험	(59,542,985)	(55,018,497)	(59,495,612)	(40,818,999)	(59,542,985)	(51,372,798)	(47,236,876)
(1)보장성(이익그룹)	(51,407,519)	(47,854,735)	(51,407,519)	(36,503,040)	(51,407,519)	(43,237,331)	(42,532,081)
(2)보장성(손실그룹)	(8,135,466)	(7,163,762)	(8,088,093)	(4,315,959)	(8,135,466)	(8,135,466)	(4,704,794)
(3)연금(이익그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(4)연금(손실그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(5)저축성(이익그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(6)저축성(손실그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(7)변액_중신(이익그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(8)변액_중신(손실그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(9)변액_연금(이익그룹)	-	-	-	-	-	-	-

구분	충격 전 가치	계리적가정 충격 적용 후 가치					
		사망	장수	장애발병	장기재물 ·기타	해지	사업비
(10)변액_연금(손실그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(11)변액_유니버설보장성(이익그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(12)변액_유니버설보장성(손실그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(13)변액_유니버설저축성(이익그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(14)변액_유니버설저축성(손실그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(15)변액_기타(이익그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(16)변액_기타(손실그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(17)기타(이익그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(18)기타(손실그룹)	-	-	-	-	-	-	-
Ⅱ. 장기손해보험	(8,516,885)	(8,455,754)	(8,516,885)	(6,273,532)	(8,039,060)	(8,008,910)	(8,216,740)
(1)인보험(이익그룹)	(4,850,115)	(4,794,802)	(4,850,115)	(3,161,739)	(4,850,115)	(4,363,576)	(4,628,334)
(2)인보험(손실그룹)	(25,560)	(19,743)	(25,560)	529,416	(25,560)	(25,560)	52,802
(3)연금(이익그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(4)연금(손실그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(5)저축성(이익그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(6)저축성(손실그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(7)물보험(이익그룹)	(3,641,209)	(3,641,209)	(3,641,209)	(3,641,209)	(3,163,385)	(3,619,774)	(3,641,209)
(8)물보험(손실그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(9)기타(이익그룹)	-	-	-	-	-	-	-
(10)기타(손실그룹)	-	-	-	-	-	-	-
Ⅲ. 총계	(68,059,870)	(63,474,251)	(68,012,497)	(47,092,531)	(67,582,045)	(59,381,707)	(55,453,616)

② 전기말(감사받지 않음)

(단위:천원)

구분	구분	계리적가정 총격 적용시 가치				
		사망	장수	장애·질병	해지	사업비
I. 생명보험	(56,479,628)	(52,013,712)	(62,479,547)	(44,580,257)	(53,424,952)	(46,700,873)
(1)보장성(이익그룹)	(53,476,746)	(50,267,494)	(57,783,445)	(44,710,955)	(48,398,089)	(46,487,462)
(2)보장성(손실그룹)	(3,002,881)	(1,746,217)	(4,696,102)	130,697	(5,026,864)	(213,411)
(3)연금(이익그룹)	-	-	-	-	-	-
(4)연금(손실그룹)	-	-	-	-	-	-
(5)저축성(이익그룹)	-	-	-	-	-	-
(6)저축성(손실그룹)	-	-	-	-	-	-
(7)변액_종신(이익그룹)	-	-	-	-	-	-
(8)변액_종신(손실그룹)	-	-	-	-	-	-
(9)변액_연금(이익그룹)	-	-	-	-	-	-
(10)변액_연금(손실그룹)	-	-	-	-	-	-
(11)변액_유니버셜보장성(이익그룹)	-	-	-	-	-	-
(12)변액_유니버셜보장성(손실그룹)	-	-	-	-	-	-
(13)변액_유니버셜저축성(이익그룹)	-	-	-	-	-	-
(14)변액_유니버셜저축성(손실그룹)	-	-	-	-	-	-
(15)변액_기타(이익그룹)	-	-	-	-	-	-
(16)변액_기타(손실그룹)	-	-	-	-	-	-
(17)기타(이익그룹)	-	-	-	-	-	-
(18)기타(손실그룹)	-	-	-	-	-	-
II. 장기손해보험	371,614	459,599	252,833	(2,257,048)	131,590	639,343
(1)인보험(이익그룹)	(561,227)	(549,911)	(577,068)	(700,386)	(497,203)	(519,835)
(2)인보험(손실그룹)	932,840	1,009,510	829,901	(1,556,662)	628,793	1,159,178
(3)연금(이익그룹)	-	-	-	-	-	-
(4)연금(손실그룹)	-	-	-	-	-	-
(5)저축성(이익그룹)	-	-	-	-	-	-
(6)저축성(손실그룹)	-	-	-	-	-	-
(7)물보험(이익그룹)	-	-	-	-	-	-
(8)물보험(손실그룹)	-	-	-	-	-	-
(9)기타(이익그룹)	-	-	-	-	-	-
(10)기타(손실그룹)	-	-	-	-	-	-
III. 총계	(56,108,014)	(51,554,113)	(62,226,714)	(46,837,305)	(53,293,362)	(46,061,530)

〈대재해리스크〉

(1) 대재해리스크 산출관련 정책

- 측정대상 : 당 지점은 당기말 현재 보유한 보험계약을 대상으로 전염병 및 대형사고*에 대한 보험사고 발생시 보험약관상 보장하는 담보를 대상으로 대재해위험액을 산출하고 있습니다.

* 폭발, 건물붕괴 등 특정지역에 대형사고가 발생하여 사고지점의 반경 500M이내의 사망, 장애, 장기재물 피해가 발생함을 가정

(2) 대재해리스크 변동 요인

당 지점의 대재해리스크는 당기말 현재 전기말 대비 약 2,935천원, 23% 감소하였습니다. 이러한 변동의 주요 요인은 아래와 같이 파악되고 있습니다.

- 수재보험료 규모 감소로 인한 대재해위험 익스포져 (가입금액) 변동효과 : 전기말 대비 수재보험료 약 40.7억원, 5.8% 감소

- 주요 특약*의 사망 담보 수재보험료 감소에 따른 익스포져(가입금액) 변동효과 : 전기말 대비 약 29,662억원 감소하여 전염병 위험액 및 대형사고사망위험액이 23% 감소

* 미래에셋생명 Life+CI 특약 26.7억원 및 신한라이프 Multipay CI 특약 12.3억원

(3) 산출상세내역

당기말 및 전기말 현재 생명·장기손해보험리스크 산출 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원,%)

구분	당기말		전기말(감사받지 않음)		
	금액	비중	금액	비중	
대재해위험액	9,770,319	76.90	12,705,608	100.00	
분산효과	1,247,554	9.82	1,185,866	9.33	
전염병 위험액	9,594,574	75.51	12,554,637	98.81	
장기손해보험	83,437	0.66	89,606	0.71	
대형사고	대형사고사망위험액	157,408	1.24	205,652	1.62
	생명보험	156,051	1.23	204,195	1.61
	장기손해보험	1,357	0.01	1,457	0.01
	대형사고장해위험액	1,079,867	8.50	1,041,578	8.20
	생명보험	1,030,298	8.11	990,129	7.79
	장기손해보험	49,569	0.39	51,449	0.40
	대형사고장기재물위험액	102,586	0.81	-	-
	장기손해보험	102,586	0.81	-	-

* 비중은 대재해위험액 대비 비율(%)

〈리스크경감〉

해당사항없음

B.1.2 일반손해보험리스크

당기말 및 전기말 현재 일반손해보험위험액 하위 항목의 위험액 측정 방식 및 위험액, 비율은 다음과 같습니다.

(단위:천원,%)

구분	측정방식	당기말		전기말(감사받지 않음)	
		위험액	비중	위험액	비중
일반손해보험위험액		1,272,527	100	1,137,629	100
분산효과		-	-	-	-
보험가격·준비금위험액	위험계수 방식	1,272,527	100	1,137,629	100
대재해위험액		-	-	-	-

* 비중은 일반손해보험위험액 대비 비율(%)

〈보험가격·준비금리스크〉

(1) 보험가격·준비금리스크 산출관련 정책

- 조정위험액계수 적용기준 : 당 지점은 보험가격위험액(보증보험 외) 산출시 조정위험계수를 적용하여 산출하고 있습니다.

※ [참고] 조정위험계수 적용 예외사유

구분	위험계수 적용 기준
1. 영업개시 5년미만 보험사의 경우	조정위험계수 대신 기본위험계수를 적용할 수 있음
2. 재보험사의 경우	조정위험계수 대신 기본위험계수를 적용
3. 한국 이외의 지역	조정위험계수 대신 기본위험계수를 적용

- 보유리스크율(비례-연동) 적용 기준 : 해당사항없음

(2) 보험가격·준비금위험액 변동 요인

당 지점의 보험가격·준비금리스크는 전기말 대비 당기말 현재 약 134백만원, 12% 증가하였습니다. 이러한 변동의 주요 요인은 아래와 같이 파악되고 있습니다.

- 원수사의 화재 클레임 한건 통보로 익스포져 증가

(3) 산출상세내역

당기말 현재 보험가격·준비금위험액 산출 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말			전기말 (감사받지 않음)		
	보험가격 위험액	준비금 위험액	보험가격· 준비금위험액	보험가격 위험액	준비금 위험액	보험가격· 준비금위험액
1.국내			1,272,527			1,137,629
1.재물그룹			1,235,525			1,045,918
①화재	-	838,337	838,337	-	679,549	679,549
②기술	-	-	-	-	-	-
③종합	-	-	-	-	-	-
④해상	-	580,539	580,539	-	524,867	524,867
2.책임그룹			71,029			165,330
①근재	-	-	-	-	-	-
②책임	-	71,029	71,029	-	165,330	165,330
3.일반기타그룹			-			-
①상해	-	-	-	-	-	-
②외국인상해	-	-	-	-	-	-
③농작물	-	-	-	-	-	-
④기타(일반)	-	-	-	-	-	-
4.자동차그룹			-			-
①개인용자동차(인담보)	-	-	-	-	-	-
②개인용자동차(물담보)	-	-	-	-	-	-
③업무용자동차(인담보)	-	-	-	-	-	-
④업무용자동차(물담보)	-	-	-	-	-	-
⑤영업용자동차(인담보)	-	-	-	-	-	-
⑥영업용자동차(물담보)	-	-	-	-	-	-
⑦기타(자동차)	-	-	-	-	-	-
5.보증그룹						
①신원보증	-	-	-	-	-	-
②법률보증	-	-	-	-	-	-
③이행보증	-	-	-	-	-	-

구분	당기말			전기말(감사받지 않음)		
	보험가격 위험액	준비금 위험액	보험가격· 준비금위험액	보험가격 위험액	준비금 위험액	보험가격· 준비금위험액
④금융보증	-	-	-	-	-	-
⑤소비자신용	-	-	-	-	-	-
⑥상업신용	-	-	-	-	-	-
II.해외			-			-
III.국내및해외(총계)			1,272,527			1,137,629

〈대재해리스크〉

(1) 대재해리스크 변동 요인

해당사항없음

(2) 산출상세내역

해당사항없음

〈리스크경감〉

해당사항없음

B.2 시장리스크

당기말 및 전기말 현재 시장위험액 하위 항목의 위험액 측정 방식 및 위험액, 비율은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

하위리스크	리스크 측정 방식	당기말		전기말(감사받지 않음)	
		위험액	비율	위험액	비율
금리리스크	충격시나리오 방식	4,073,099	76.59	2,165,911	29.02
주식리스크		-	-	-	-
부동산리스크		-	-	-	-
외환리스크		164,311	3.09	179,701	2.41
자산집중리스크	위험계수 방식	3,365,775	63.29	7,125,636	95.48
분산효과		2,285,271	42.97	2,008,489	26.91
합계		5,317,913	100.00	7,462,758	100.00

* 비율은 시장위험액 대비 비율(%)

B.2.1 금리리스크

당기말 및 전기말 현재 금리리스크의 충격시나리오 적용 전후 평가금액은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위:천원)

구분	충격전	충격후				
		평균회귀	금리상승	금리하락	금리평탄	금리경사
I. 자산총계	130,200,722	130,524,335	129,303,027	131,105,906	129,759,692	130,643,579
1. 직접보유	130,200,722	130,524,335	129,303,027	131,105,906	129,759,692	130,643,579
(1) 현금및예치금	-	-	-	-	-	-
(2) 주식	-	-	-	-	-	-
(3) 채권	130,200,722	130,524,335	129,303,027	131,105,906	129,759,692	130,643,579
(4) 대출채권	-	-	-	-	-	-
(5) 부동산	-	-	-	-	-	-
(6) 비운용자산	-	-	-	-	-	-
2. 간접투자	-	-	-	-	-	-
(1) 현금및예치금	-	-	-	-	-	-
(2) 주식	-	-	-	-	-	-
(3) 채권	-	-	-	-	-	-
(4) 대출채권	-	-	-	-	-	-
(5) 부동산	-	-	-	-	-	-
(6) 비운용자산	-	-	-	-	-	-
II. 부채총계	(9,544,107)	(9,527,861)	(6,065,541)	(13,551,853)	(10,226,950)	(8,909,365)
1. 직접보유	(9,544,107)	(9,527,861)	(6,065,541)	(13,551,853)	(10,226,950)	(8,909,365)
(1) 현행추정부채	(9,544,107)	(9,527,861)	(6,065,541)	(13,551,853)	(10,226,950)	(8,909,365)
(2) 기타부채	-	-	-	-	-	-
2. 간접보유	-	-	-	-	-	-
III. 순자산가치	139,744,829	140,052,196	135,368,568	144,657,759	139,986,642	139,552,944
IV. 금리위험액	4,073,099	(307,367)	4,376,261	-	-	191,884

② 전기말(감사받지 않음)

(단위:천원)

구분	총격전	총격후				
		평균회귀	금리상승	금리하락	금리평탄	금리경사
I. 자산총계	104,601,107	104,782,709	104,422,316	104,780,228	104,530,309	104,671,942
1. 직접보유	104,601,107	104,782,709	104,422,316	104,780,228	104,530,309	104,671,942
(1) 현금및예치금	-	-	-	-	-	-
(2) 주식	-	-	-	-	-	-
(3) 채권	104,601,107	104,782,709	104,422,316	104,780,228	104,530,309	104,671,942
(4) 대출채권	-	-	-	-	-	-
(5) 부동산	-	-	-	-	-	-
(6) 비운용자산	-	-	-	-	-	-
2. 간접투자	-	-	-	-	-	-
(1) 현금및예치금	-	-	-	-	-	-
(2) 주식	-	-	-	-	-	-
(3) 채권	-	-	-	-	-	-
(4) 대출채권	-	-	-	-	-	-
(5) 부동산	-	-	-	-	-	-
(6) 비운용자산	-	-	-	-	-	-
II. 부채총계	6,612,267	6,477,237	8,882,354	3,986,438	6,099,047	7,090,549
1. 직접보유	6,612,267	6,477,237	8,882,354	3,986,438	6,099,047	7,090,549
(1) 현행추정부채	6,612,267	6,477,237	8,882,354	3,986,438	6,099,047	7,090,549
(2) 기타부채	-	-	-	-	-	-
2. 간접보유	-	-	-	-	-	-
III. 순자산가치	97,988,840	98,305,472	95,539,962	100,793,790	98,431,262	97,581,393
IV. 금리위험액	2,165,911	(316,632)	2,448,879	-	-	407,448

(1) 금리민감 자산(부채) 정책

당기말 현재 보유하고 있는 자산,부채 항목별 금리 민감 해당 여부는 다음과 같습니다. 금리 민감에 해당하는 경우 당 지점은 금리리스크 산출 대상으로 측정하고 총격후 가치를 산출하여 금리리스크를 측정하고 있습니다.

유형				금리 민감 여부	
자산	현예금	현금성자산	현금	X	
		만기성예금	만기성예금	해당사항없음	
	유가증권	직접투자	주식	주식	해당사항없음
			채권	채권	O
			MMF	MMF	해당사항없음
			기타유가증권	기타유가증권	해당사항없음
	간접투자	대출	대출	해당사항없음	
		해당사항없음	해당사항없음	해당사항없음	
		부동산	부동산	해당사항없음	

유형			금리 민감 여부	
		차입부채	해당사항없음	
		주식	해당사항없음	
	대출채권	가계대출	해당사항없음	
		기업대출	해당사항없음	
		약관대출	해당사항없음	
	기타자산	부동산	해당사항없음	
		임대보증금	해당사항없음	
		파생상품자산	해당사항없음	
		해당사항없음	해당사항없음	
		상기 외 기타자산	해당사항없음	
부채	보험부채	장기	보험료부채	○
			준비금부채	○
		일반/자동차	보험료부채	해당사항없음
			준비금부채	해당사항없음
	기타부채	발행사채		해당사항없음
		차입금		해당사항없음
		임차보증금		해당사항없음
		파생상품부채		해당사항없음
	상기 외기타부채		해당사항없음	

(2) 통화별 금리시나리오 적용 현황

당기말 현재 보유하고 있는 자산, 부채의 해외통화별 금리 시나리오 산출 여부는 다음과 같습니다.

통화	금리 시나리오 산출여부	미산출사유
해당사항없음	해당사항없음	해당사항없음

(3) 금리충격시나리오

당 지점은 보험부채 평가 시 결정론적 금리충격시나리오를 적용 중이며, 보험계약에서 미래에 발생할 것으로 예상되는 옵션 및 보증을 고려하기 위하여 확률론적 금리충격시나리오를 적용하고 있습니다.

결정론적 금리충격시나리오는 다음의 기준에 따라 산출하고 있습니다.

구분	여부
회귀/상승/하락/평탄/경사 금리충격시나리오 산출	○
공시이율 산출 시, 외부지표금리에 금리충격량 반영	해당사항없음

(4) 금리 리스크 변동 요인

당 지점의 금리위험액은 전기말 대비 당기말 현재 약 1,907백만원, 88% 증가하였습니다. 이러한 변동의 주요 요인은 아래와 같이 파악되고 있습니다.

- 금리민감 자산인 채권 보유액 25,599백만원 증가
- 현행추정부채 16,156백만원 감소로 순자산은 41,755백만원 증가

B.2.2 주식리스크

(1) 측정 대상

해당사항없음

(2) 주식위험액 산출

해당사항없음

(3) 주식리스크 변동 요인

해당사항없음

B.2.3 부동산리스크

(1) 측정대상

해당사항없음

(2) 부동산위험액 산출

해당사항없음

(3) 부동산 리스크 변동 요인

해당사항없음

B.2.4 외환리스크

(단위: 천원)

구분	당기말				전기말(감사받지 않음)			
	환율상승	환율하락	가격변 동	외환 위험액	환율상승	환율하락	가격변 동	외환 위험액
USD	(821,554)	(492,932)	-		(889,718)	(533,831)	-	
합계	(821,554)	(492,932)	-	164,311	(889,718)	(533,831)	-	177,944

(1) 산출 대상

외환위험액은 외환위험에 직, 간접적으로 노출된 자산과 부채를 대상으로 측정하고 있습니다.

(2) 위험경감

해당사항없음

(3) 외환위험액 산출

당 지점은 외환위험액을 순자산가치가 감소하는 통화에 대해서만 상관계수를 적용하여 환율하락위험액과 환율상승 위험액 중 큰 금액과 가격변동위험액의 합으로 산출했습니다.

구분	확인 여부
[별표22] 외환위험액의 통화 간 환율 충격수준을 참고하여 충격수준 적용	○
가격변동위험액은 외화 위험경감기법 계약의 명목금액과 계약만기를 고려하여 산출	해당사항없음

(4) 외환위험액 변동사유

외화부채 소액 감소

B.2.5 자산집중리스크

자산집중리스크 산출 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

분류기준	당기말		전기말(감사받지 않음)	
	한도초과 익스포저 합계	자산집중위험액	한도초과 익스포저 합계	자산집중위험액
거래상대방 관련 익스포저	13,463,098	3,365,775	28,502,543	7,125,636
부동산 관련 익스포저	개별부동산	-	-	-
	전체부동산	-	-	-
전체	13,463,098	3,365,775	28,502,543	7,125,636

(1) 거래상대방에 대한 자산집중

거래상대방에 대한 자산집중에 따른 잠재적 손실위험에 노출된 예치금, 주식 및 채권, 신용공여, 기타 미수채권, 기초 자산이 자산집중위험액 측정 대상인 장내외파생상품, 장외파생상품의 거래상대방 익스포져, 거래상대방이 보장을 제공하는 보증 등의 난외 익스포져를 대상으로 측정하고 있습니다.

당 지점의 거래상대방 중 주요 거래 상대방은 다음과 같습니다.

(단위:천원,%)

	거래상대방	익스포져	비율
1	씨티은행	17,975,123	100

(2) 부동산에 대한 자산집중

해당사항없음

(3) 자산집중위험액 산출

당 지점은 자산집중위험액을 거래상대방 집중위험액과 부동산 집중위험액으로 구분하여 한도 및 위험계수를 고려하여 산출했습니다.

(4) 자산집중위험액 변동사유

당 지점의 자산집중위험액은 전기말 대비 당기말 현재 약 3,759백만원 감소, 53%감소하였습니다. 이러한 변동의 주요 요인은 아래와 같이 파악되고 있습니다.

- 예금 14,759백만원 감소로 익스포져 감소

B.3 신용리스크

당기말 및 전기말 현재 신용위험액 산출금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말		전기말(감사받지 않음)	
	익스포져	위험액	익스포져	위험액
I. 신용위험액	149,603,396	46,651	138,325,311	71,406
1. 위험경감반영전	149,603,396	46,651	138,325,311	71,406
(1) 신용자산	149,603,396	46,651	138,325,311	71,406
① 공공부문	130,200,722	-	104,601,107	-
② 일반기업	-	-	-	-
③ 유동화	-	-	-	-
④ 재유동화	-	-	-	-
⑤ 기타	19,402,674	46,651	33,724,204	71,406
⑥ 재보험계약관련	-	-	-	-
(2) 담보부자산	-	-	-	-

구분	당기말		전기말(감사받지 않음)	
	익스포져	위험액	익스포져	위험액
① 상업용부동산담보대출	-	-	-	-
② 주택담보대출	-	-	-	-
③ 적격금융자산담보대출	-	-	-	-
2. 신용위험경감	-	-	-	-
(1) 신용자산	-	-	-	-
① 공공부문	-	-	-	-
② 일반기업	-	-	-	-
③ 유동화	-	-	-	-
④ 재유동화	-	-	-	-
⑤ 기타	-	-	-	-
⑥ 재보험계약관련	-	-	-	-
(2) 담보부자산	-	-	-	-
① 상업용부동산담보대출	-	-	-	-
② 주택담보대출	-	-	-	-
③ 적격금융자산담보대출	-	-	-	-
Ⅱ. 신용위험액(합계)	149,603,396	46,651	138,325,311	71,406

재보험계약과 관련된 신용위험액은 해당사항이 없습니다.

B.3.1 신용리스크 측정대상

(1) 난내 신용자산

당기말 현재 당 지점이 신용리스크를 측정하고 있는 난내 신용자산 유형은 다음과 같습니다.

보유 자산 유형		측정 대상
현금성자산	현금	해당사항없음
	당좌/보통 예금	○
만기성예금	원화정기예금	해당사항없음
	구조화예금	해당사항없음
주식		해당사항없음
채권/기타유가증권	정부	○
	공공기관	해당사항없음
	회사채	해당사항없음
후순위/신종자본증권		해당사항없음
간접투자	대출(공공부문)	해당사항없음
	대출(일반기업)	해당사항없음
	현예금	해당사항없음
	기타자산	해당사항없음
	부동산/지분/기타주식	해당사항없음
가계대출	담보대출	해당사항없음

보유 자산 유형		측정 대상
	신용대출	해당사항없음
기업대출	소호담보대출	해당사항없음
	상업용부동산	해당사항없음
	유동화	해당사항없음
	대출(SOC/인프라)	해당사항없음
	대출(일반기업)	해당사항없음
부동산/유형자산/선급비용 /이연법인세		해당사항없음
무형자산	시장성 없음(회원권 등)	해당사항없음
파생상품	주식	해당사항없음
	이외 파생	해당사항없음
보험자산	재보험자산	해당사항없음
	보험미수금	0
선급법인세/선급부가세/공탁금		해당사항없음
상기 외 기타자산		해당사항없음

(2) 난내 담보부자산

당기말 현재 당 지점이 신용리스크를 측정하고 있는 담보부자산 유형은 다음과 같습니다.

자산 유형		측정 대상
직접투자	상업용부동산 담보대출	해당사항없음
	주택담보대출	해당사항없음
	적격금융자산담보대출	해당사항없음
간접투자	상업용부동산 담보대출	해당사항없음
	주택담보대출	해당사항없음
	적격금융자산담보대출	해당사항없음

(3) 난외자산

당기말 현재 당 지점이 신용리스크를 측정하고 있는 난외자산 유형은 다음과 같습니다.

유형	측정 대상
장외파생상품	해당사항없음
신용파생상품	해당사항없음
난외신용공여	해당사항없음

(4) 인프라투자사업

해당사항없음

(5) 신용등급 평가 정책

K-ICS 신용등급은 국내 적격외부신용평가기관, 국제 3대 신용평가기관, 바젤은행감독위원회 회원국 금융감독당국이 지정한 적격외부신용평가기관(ECAI)의 신용등급을 적용하였습니다.

B.3.2. 신용등급 평가정책

K-ICS 신용등급은 국내 적격외부신용평가기관, 국제 3대 신용평가기관, 바젤은행감독위원회 회원국 금융감독당국이 지정한 적격외부신용평가기관(ECAI)의 신용등급을 적용할 수 있으며, 재보험계약 관련 익스포저에 한해서는 AM Best의 FSR 등급을 적용할 수 있습니다.

이 중, 당 지점이 사용한 적격외부신용평가기관(ECAI)의 신용등급 사용 내역은 다음과 같습니다. (또는 국내 적격외부신용평가기관, 국제 3대 신용평가기관 이외 적격외부신용평가기관(ECAI)의 신용등급을 사용하지 않았습니다.)

B.3.3. 신용위험액 위험경감

해당사항없음

B.3.4. 신용위험액 변동사유

당 지점의 신용 리스크는 전기말 대비 당기말 현재 약 24백만원, 34%감소하였습니다. 이러한 변동의 주요 요인은 아래와 같이 파악되고 있습니다.

- 예금 14,759백만원 감소로 익스포저 감소

B.4 운영리스크

(1) 일반운영위험액 측정대상

당 지점이 보유한 모든 수재보험계약을 대상으로 일반운영위험액을 측정하고 있습니다.

(2) 일반운영위험액 변동사유

당 지점의 일반운영위험액은 전기말 대비 당기말 현재 약 15백만원, 0.6%감소하였습니다. 이러한 변동의 주요 요인은 아래와 같이 파악되고 있습니다.

- 당 지점의 일반운영위험 리스크는 전기말 대비 유의적인 변동이 없습니다.

(3) 산출상세내역

당 지점은 일반운영위험액을 보험료 익스포저와 현행추정부채 익스포저로 구분하여 해당 위험계수를 곱하여 산출한 보험료 위험액과 현행추정부채 위험액 중 큰 금액으로 산출하였습니다.

(단위:천원)

① 당기말 (단위:천원)

구분		익스포저			위험액			
		보험료			현행추정 부채	보험료 위험액	현행추정 부채 위험액	일반 운영위험액
		직직전1년 납입보험료	직전1년 납입보험료	역외출재 경과보험료				
생명·장기 손해보험	변액	/	/	/	-	/	-	
	퇴직	/	/	/	-	/	-	
	이외	73,328,059	-	/	(11,086,593)	2,566,482	2,566,482	
일반손해보험		-	-	-	1,542,488	-	42,418	42,418
합계		73,328,059	-	-	(9,544,105)	-	-	2,608,900

② 전기말(감사받지 않음) (단위:천원)

구분		익스포저			위험액			
		보험료			현행추정 부채	보험료 위험액	현행추정 부채 위험액	일반 운영위험액
		직직전1년 납입보험료	직전1년 납입보험료	역외출재 경과보험료				
생명·장기 손해보험	변액	/	/	/	/	/	/	
	퇴직	/	/	/	/	/	/	
	이외	73,853,859	-	/	6,612,267	2,584,885	2,584,885	
일반손해보험		-	-	-	1,439,469	-	39,585	39,585
합계		73,853,859	-	-	8,051,736	-	-	2,624,470

2) 기초가정위험액

해당사항없음

B.5 편입자산분해

해당사항없음

B.6 요구자본에 대한 이연법인세효과

당 지점은 충격시나리오 발생 시 순자산 감소분을 요구자본으로 측정하고, 지급여력비율 산출 시 경제적 실질을 반영하기 위하여 요구자본에 대한 법인세효과를 측정합니다. 이러한 요구자본에 따른 법인세 효과는 기본 요구자본에 직접 차감하는 방식으로 산출하고 있습니다.

당 지점은 기본요구자본 42,801백만원에 대한 법인세효과로 8,886백원을 인식하였으며, 이를 위해 당 지점이 적용한 평균세율은 20.76%로 산출되었으며, 법인세효과 한도액은 16,488백만원으로 산출되었습니다.

요구자본에 대한 이연법인세효과 산출에 필요한 데이터는 아래와 같으며, 법인세효과 산출 금액은 8,886 백만원입니다.

(단위:천원)

회사 구분	회사명	적용 세율(*)	과거 5년 세전이익합	기본 요구자본	명목법인세효과	이연법인세자산(부채)	법인세 효과한도	법인세효과 인정금액
지배 회사	제네럴 재보험	20.76%	62,251,252	42,801,198	8,886,446	(10,006,564)	16,468,911	8,886,446

(*) 적용세율 산출 시, 당기말 현재 개정된 법규사항을 반영하여 산출하였습니다.

C. 자본관리

C.1 가용자본

C.1.1 가용자본의 구조, 자기자본 종류별 양과 질

당기말 현재 당 지점의 가용자본은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	금액
기본자본	119,543,128
보완자본	-
가용자본 계	119,543,128

당 지점의 기본자본 산출 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

		계정금액
순자산가치		119,543,128
차감항목	보통주外 자본성증권(기본자본요건 미충족)	-
	해약환급금 부족분 상당액중 해약환급금준비금 상당액 초과분	-
	담보제공자산의 현재가치 중 피담보채무의 현재가치를 초과한 금액	-
	순 확정급여형 퇴직연금자산 상당액	-
	지급이 예정된 주주배당액	-
	교차보유한 자본성증권	-
	순이연법인세자산	-
	보완자본한도를 초과한 금액	-
차감항목 계	-	
연결관련	비지배지분중 종속회사 요구자본의 비지배지분 상응액을 초과하는 금액	-
기본자본 계	인정한도 적용 전	119,543,128
	인정한도 적용 후	119,543,128

당 지점의 보완자본 산출 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분		계정금액
기본자본 인정한도를 초과한 금액		-
재분류항목	보통주외 자본성증권(보완자본요건 충족)	-
	해약환급금 부족분 상당액중 해약환급금준비금 상당액 초과분	-
	담보제공자산의 현재가치 중 피담보채무의 현재가치를 초과한 금액	-
	순 확정급여형 퇴직연금자산 상당액	-
	순이연법인세자산	-
	재분류항목 계	-
가산항목	후순위채무	-
	상환우선주	-
	자본성 있는 계약자지분조정과 배당보험계약의 요구자본 상당액 중 작은금액	-
	기타	-
	가산항목 계	-
보완자본계	인정한도 적용 전	-
	인정한도 적용 후(총 요구자본의 50%)	-

C.1.2 자본성증권의 양적/질적 기준 충족방법

해당사항없음

C.1.3 보완자본별 규모, 특성, 결정방법

해당사항없음

C.1.4 (직전)보고일 이후 자기자본 변화

해당사항없음

C.1.5 가용자본의 가용성 정보

해당사항없음

C.1.6 종속/관계회사 가용자본 산출

해당사항없음

C.2 요구자본

C.2.1 리스크별 질적 정보

각 리스크는 KICS 표준모형에 따라 측정되었으며, 각 리스크의 질적, 양적정보는 B. 지급여력기준금액을 참고하시기 바랍니다.

C.2.2 보고일 이후 요구자본 수준 변화의 이유

해당사항없음

C.2.3 종속/관계회사 요구자본 산출

각 개별회사별 요구자본 산출방식은 다음과 같습니다.

해당사항없음

C.3 기타정보

C.3.1 경과조치 적용내역

해당사항없음

C.3.2 간편법 적용내역

해당사항없음

D. 지급여력비율 문서화에 관한 사항

D.1 지급여력 관련 문서화 정책

D.1.1 자율적 판단을 허용하는 사항에 대한 회사의 정책

별표 22 지급여력금액 및 지급여력기준금액 산출기준	대상 항목	회사의 정책과 판단 근거	전기 대비 변경 여부	변경 시 변경내용과 그 근거	변경 후 양적 혹은 질적 영향
II.1.마	중요성	지점은 지급여력제도는 보험회사의 자본 건전성 도모에 있기 때문에 정보이용자는 지급여력비율을 가지고 중요성을 판단한다고 보았습니다. 지급여력금액이 지급여력기준금액을 얼마나 초과하는지에 따라 지급여력비율이 결정되므로, 지점은 표준모형에 따른 지급여력기준금액의 일정 비율을 중요성금액 산정 기준으로 보았습니다	불변	해당사항없음	
II.2-2.가.(2)①	감독원장 미제시 해외 통화 무위험 금리기간구조	해당사항없음			
II.2-2.나.(2)②ㄴ	금융투자협회 제공 외 회사채 수익률	해당사항없음			
...	비시장성 채권에 적용하는 공정가치 산출방법 및 투입변수	해당사항없음
	우발부채	해당사항없음			
	외부정보 이용 의사결정기준	해당사항없음			
	계리적 가정 변경 의사결정기준	본사 Risk 가정 결정을 따름	불변	해당사항없음	
	계리적 가정 산출기준(예:경험통계기간)	본사 Risk 가정 결정을 따름	불변	해당사항없음	
	사업비 보험종목별 구분기준	원수사기준으로 생명/장기손보 구분	불변	해당사항없음	
	투자관리비용률	해당사항없음			
	경영자 행동 가정	해당사항없음			
	변액보험계약 채권수익률 Hull-White 1 factor 모형 사용	해당사항없음			

별표 22 지급여력금액 및 지급여력기준금액 산출기준	대상 항목	회사의 정책과 판단 근거	전기 대비 변경 여부	변경 시 변경내용과 그 근거	변경 후 양적 혹은 질적 영향
	변액보험계약 채권수익률 Hull-White 1 factor 모형외 모형 사용	해당사항없음			
	변액보험계약 외화기준 조정 무위험 금리기간구조	해당사항없음			
	변액보험계약 추가변동성 적용	해당사항없음			
	자체 유효성 검증기준	해당사항없음			
	보험계약대출 현금흐름 가정	해당사항없음			
	해약환급금 대비 보험계약대출잔액 비율	해당사항없음			
	재보험자산 손실조정 산출기준	해당사항없음			
	보험료부채 산출항목 기준	해당사항없음			
	총량추산액 산출기준	해당사항없음			
	총량추산에 사용한 가정	해당사항없음			
	자체 산출 해외통화 가정	해당사항없음			
	외화 기준 확률론적 금리시나리오	해당사항없음			
	위험경감기법 운영기준	해당사항없음			
	포트폴리오 헤지 방식	해당사항없음			
	재보험계약 갱신 실현가능성	해당사항없음			
	시장위험액 위험경감기법 갱신	해당사항없음			
	동적 헤지	해당사항없음			
	비례성 원칙	해당사항없음			
	간편법 적용 결과	해당사항없음			
	적격 인프라투자 대상 위기상황분석 기준	해당사항없음			
	상품그룹 기준	해당사항없음			
	장기보유주식 보유계획	해당사항없음			