

알리안츠글로벌코퍼레이트앤스페셜티에스이, 한국지점

지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표에 대한

감 사 보 고 서

제 9 기

2025년 12월 31일

삼 일 회 계 법 인

목 차

I. 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표에 대한 독립된 감사인의 감사보고서	1
II. (첨부)지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표	5
건전성감독기준 재무상태표	6
지급여력금액	7
지급여력기준금액	8
주석	9



지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표에 대한 독립된 감사인의 감사보고서

알리안츠글로벌코퍼레이트앤스페셜티에스이, 한국지점
지점장 귀중

감사의견

우리는 알리안츠글로벌코퍼레이트앤스페셜티에스이, 한국지점 (이하 "지점")의 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표를 감사하였습니다. 해당 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표는 2025년 12월 31일 현재의 건전성감독기준 재무상태표, 지급여력금액 및 지급여력기준금액 및 주식으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 지점의 2025년 12월 31일 현재의 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표는 중요성의 관점에서 보험업감독업무시행세칙 별표 22 '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 지점으로부터 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 제 6-8 조에 따른 업무보고서 제출의무를 준수하기 위하여 보험업감독업무시행세칙 별표 22 '지급여력금액 및 지급여력기준금액산출기준'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.

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 작성하는 데 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 큽니다.
- 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.

서울특별시 용산구 한강대로 100

삼 일 회 계 법 인
대 표 이 사 윤 훈 수



2026 년 3 월 30 일

이 감사보고서는 감사보고서일(2026 년 3 월 30 일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 지점의 지급여력 및 건전성 감독기준 재무상태표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부) 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표

**알리안츠글로벌코퍼레이트앤스페셜티에스이,
한국지점**

제 9 기

2025년 12월 31일

“첨부된 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표는 지점이 작성하였습니다”

알리안츠글로벌코퍼레이트앤스페셜티에스이, 한국지점 지점장 노창태

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 세종대로 136, 서울파이낸스센터 22층

(전 화) 02-6940-4717

건전성감독기준 재무상태표

제 9(당)기 기말 2025년 12월 31일 현재

알리안츠글로벌코퍼레이티브앤스페셜티에스이, 한국지점

(단위: 천원)

과 목	금 액	
운용자산		171,477,192
1. 현금및예치금	171,477,192	
비운용자산		11,757,919
1. 재보험자산	9,608,418	
2. 미수금	25,754	
3. 미수수익	1,241,110	
4. 유형자산	47,723	
5. 기타의비운용자산	834,914	
특별계정자산		-
자 산 총 계		183,235,111
책임준비금		27,831,376
1. 현행추정부채	25,262,050	
2. 위험마진	2,569,326	
기타부채		18,750,156
1. 미지급비용	1,109,394	
2. 총당부채	80,225	
3. 미지급법인세	3,903,064	
4. 그밖의기타부채	13,657,473	
특별계정부채		-
부 채 총 계		46,581,532
1. 보통주	102,723,221	
2. 이익잉여금	30,764,529	
3. 조정준비금	3,165,829	
자 본 총 계		136,653,579
부 채 와 자 본 총 계		183,235,111

지급여력금액

제 9(당기 기말 2025년 12월 31일 현재

알리안츠글로벌코퍼레이트앤스페셜티에스이, 한국지점

(단위: 천원)

과 목	금 액	
I. 순자산		136,653,579
1. 보통주	102,723,221	
2. 이익잉여금	30,764,529	
3. 조정준비금	3,165,829	
II. 지급여력금액으로 불인정하는 항목		-
III. 보완자본으로 재분류하는 항목		-
IV. 기본자본		136,653,579
V. 보완자본		-
VI. 지급여력금액		136,653,579

지급여력기준금액

제 9(당)기 기말 2025년 12월 31일 현재

알리안츠글로벌코퍼레이트앤스페셜티에스이, 한국지점

(단위: 천원)

과 목	금 액
I. 기본요구자본	30,819,327
(분산효과)	(6,776,270)
1. 생명장기손해보험위험액	-
2. 일반손해보험위험액	23,747,657
3. 시장위험액	11,214,319
4. 신용위험액	731,158
5. 운영위험액	1,902,463
II. 법인세조정액	6,429,286
III. 기타요구자본	-
IV. 지급여력기준금액	24,390,041

주석

제 9(당)기 기말 : 2025 년 12 월 31 일 현재

알리안츠글로벌코퍼레이트앤스페셜티에스이, 한국지점

A. 건전성재무상태표 및 지급여력비율

A.1 그룹기준 : [해당사항 없음]

지급여력비율은 그룹기준으로 산출하는 것이 원칙이며, 그룹의 범위는 회계상 연결 및 지분법을 적용해야 하는 종속회사 및 관계회사를 대상으로 합니다.

당기말 현재 당 지점은 종속회사 및 관계회사가 존재하지 않으므로 그룹기준 산출에 해당하지 않습니다.

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 작성하며, 동일한 자산항목에 대해 평가방법이 다를 경우 평가금액은 달라질 수 있습니다.

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

(단위 : 천원)			
계 정 과 목	보험감독회계기준 재무상태표(SAP)	차이금액	건전성감독기준 재무상태표(PAP)
[운용자산]			
현금및예치금	171,477,192	-	171,477,192
운용자산 총계	171,477,192	-	171,477,192
[비운용자산]			
재보험자산(*1)	18,705,234	(9,096,816)	9,608,418
기타비운용자산	2,152,458	(2,957)	2,149,501
비운용자산 총계	20,857,692	(9,099,773)	11,757,919
[특별계정자산](**)			
특별계정자산 총계	-	-	-
자 산 총 계	192,334,884	(9,099,773)	183,235,111

(*1) 보험감독회계기준 재무상태표에서는 재보험계약자산과 재보험계약부채를 각각 표시합니다. 단, 건전성감독기준 재무상태표와 비교가능성을 제고하기 위해 비교표시되는 보험감독회계기준 재무상태표의 재보험자산은 재보험계약자산에서 재보험계약부채를 차감한 금액으로 조정하여 표시하고 있습니다. 당기말 현재 보험감독회계기준 재무상태표 상 재보험계약부채는 없습니다.

(*2) 상품구조 및 성격이 다른 보험상품의 손익보조를 차단하고, 투자수지의 명확한 귀속과 대상자산의 건전성유지의 목적으로 특별계정자산을 별도의 항목으로 표시하고 있습니다. 당기말 현재 당 지점은 특별계정자산을 보유하고 있지 않습니다.

A.2.2 항목별 세부내역

A.2.1의 PAP과 SAP의 차이에 대한 세부내역은 다음과 같습니다.

- SAP 재보험자산과 PAP재보험자산의 차이 : 약 (-) 9,096,816천원
- 시장성이 없는 무형자산(소프트웨어) 차이 : 약 (-) 2,957천원

(1) 현금및예치금

현금및예치금은 시장가격 평가를 원칙으로 하되, 시장가격이 없는 경우 『자본시장과 금융투자업에 관한 법률』에 따른 채권평가회사 및 신용평가회사의 평가가치를 적용합니다. 시장가격 및 채권평가회사 등의 평가가치가 없는 경우 신용스프레드 조정법으로 공정가치를 산출합니다. 단, 계약만기를 특정할 수 없거나, 잔존만기 3개월 이내의 예치금은 보험감독회계기준 재무상태표에서 인식한 금액으로 평가하고 있습니다. 당기말 당 지점이 보유한 현금및예치금은 모두 잔존만기 3개월 이내의 예치금에 해당하여 보험감독회계기준 재무상태표에서 인식한 금액으로 평가하였습니다.

(2) 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.

(3) 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.

(4) 무형자산

건전성감독기준 재무상태표에서는 시장성이 인정되지 않는 무형자산(영업권, 개발비, 소프트웨어, 활성시장 이외 시장에서 거래되는 회원권 등)은 0원으로 평가하였으며, 시장성이 인정되는 무형자산(활성시장에서 거래되는 회원권 등)은 최초 인식시점에는 원가, 후속측정시 재평가모형을 적용하여 평가하였습니다. 시장성이 인정되지 않는 무형자산을 인식하지 않음에 따라 2,957천원의 순자산 감소효과가 발생하였습니다.

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 금리기간구조이며, 확률론적 시나리오는 조정 무위험 금리기간구조를 기반으로 확률론적 금리 모형을 통해 산출하는 방식입니다.

당기말 현재 당 지점이 보유한 모든 보험상품은 단기 보장성보험으로 감독원에서 제공한 결정론적 시나리오만을 사용하였습니다.

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 보험감독회기준 재무상태표와 건전성감독기준 재무상태표의 책임준비금 및 특별계정부채 항목 및 그 차이내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
계 정 과 목	보험감독회기준 재무상태표(SAP)	차이	건전성감독기준 재무상태표(PAP)
[부채]			
책임준비금(*1)	41,107,706	(13,276,330)	27,831,376
- 현행추정부채	38,821,828	(13,559,778)	25,262,050
1. 생명-장기손해보험	-	-	-
2. 일반손해보험	38,821,828	(13,559,778)	25,262,050
- 위험마진	2,285,878	283,448	2,569,326
1. 생명-장기손해보험	-	-	-
2. 일반손해보험	2,285,878	283,448	2,569,326
기타부채(*2)	17,739,430	1,010,726	18,750,156
특별계정부채	-	-	-
부 채 총 계	58,847,136	(12,265,604)	46,581,532

(*1) 건전성감독기준 재무상태표와의 비교가능성을 제고하기 위해 비교표시되는 보험감독회기준 재무상태표상 책임준비금은 재보험계약부채를 제외하였으며, 보험계약자산을 차감한 순액으로 표시하고 있습니다. 한편, 책임준비금에서 제외된 재보험계약부채는 재보험계약자산과 상계하여 재보험자산으로 표시하고 있습니다. 당기말 현재 보험감독회기준 재무상태표 상 재보험계약부채와 보험계약자산은 없습니다. (주석 A.2.1. 참조)

(*2) 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 일반손해보험리스크를 대상으로 금액을 측정하고 있습니다.

SAP과의 주요 차이	보험감독회계기준 평가기준(SAP)	건전성감독기준 평가기준(PAP)
보험료부채	PAA 방식으로 산출하여 제공한 보험료부채	BBA 방식으로 산출한 보험료 부채
준비금부채	당 지점에서 PLDM, ILDM 방식으로 산출한 준비금 부채 단 통계량 부족으로 LDF는 산업평균 사용	좌동
위험조정	보험료부채 : PAA 방식으로 산출하여 위험조정 없음 준비금부채 : MAX(표준편차의 50%, VAR 75%)	보험가격·준비금위험의 65percentile

1) 당 지점은 미래현금흐름의 추정에 사용되는 손해율 및 사업비율과 같은 계리적 가정에 대해 당 지점의 자체 경험을 바탕으로 도출하고 있습니다. (다만, 자체 통계량이 부족한 손해율 가정의 경우는 사고건수를 이용하여 업계 보증별 손해율과 Credibility Weighting 을 적용하여 산출하고 있습니다.) 또한 사업비 가정의 경우 IFRS17 과 달리 간접사업비용에 대해서도 사업비 가정에 포함하여 산출하고 있습니다. 당지점이 당해 사업연도와 직전 사업연도 결산 시 적용한 주요 계리적 가정의 내용은 다음의 표와 같습니다.

구분	가정값		산출근거 기술
	당해년도	직전년도	
해약률	-	-	당 지점은 대부분 단기 일반보험으로 해약률 가정은 반영하지 않음
위험률(손해율)	약 36%~44%	약 42%~57%	당 지점 5년 통계를 이용하여 산출하며 통계량 부족으로 업계 손해율과 건수기준으로 Credibility Weighting을 적용
사업비율	평균 17.1%	평균 14.3%	직전 1년치 사업비(간접비 포함)를 이용하여 경과보험료대비 %로 산출함 보증별로 (원수+수재) 및 (출재)를 각각 산출함
구상율	보유기준 약 2%	보유기준 약 1%	보증별로 보험금대비 %로 산출함
손해조사비율	원수수재 약 19.8%	원수수재 약 21.7%	보험금 대비 손해조사비 %로 산출. 보증별로 (원수+수재) 및 (출재)를 각각 산출하며 직전 3년 값의 평균을 구함
할인율	-	-	당 지점은 감독원에서 제공한 결정론적 할인률을 사용함

2) 당 지점은 경험통계가 부족하므로 매년 계리적 가정에 지점 경험치 반영 비중을 높이는 것이 중요합니다.

① 보험료부채는 손해율과 사업비율이 영향을 크게 받습니다. 사업비율은 전년도 대비 변동이 크지 않고 손해율은 당 지점의 경험치가 적어 (5년 전체 사고건수 평균 연간 217건) 업계 평균손해율에 수렴합니다

② 준비금 부채에는 구상률과 손해조사비율이 영향을 미치나 그 값이 크지 않고 실제 발생한 지급보험금과 OS값의 영향이 더 큽니다. 준비금 부채 추정시 경험치가 적어 업계평균 진전계수를 적용하여 추정하고 있습니다.

3) 당 지점의 보험료부채 평가시 상품그룹 단위는 보험위험 평가시 적용하는 상품그룹 단위와 동일한 기준을 적용하였습니다. 당 지점은 보험료부채 평가시 상품그룹 단위를 보험감독회계기준의 상품그룹 단위와 동일하게 적용하고 있습니다. 보험감독회계기준에서는 최선추정부채를 포트폴리오 내에서 수익성이 유사한 계약으로 구성된 보험계약집합 단위로 평가하도록 하고 있으므로, 건전성감독기준 재무상태표에서도 보험감독회계와 동일한 그룹 단위로 보험료부채를 평가하고 있습니다.

4) 당 지점은 계약의 경계를 다음의 표와 같이 운영하고 있습니다.

구 분	계약의 경계 기준	보험료 납부 강제할 수 있는 권리 여부	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
단기 일반보험 상품	보험 만기시점	X (당 지점은 대부분 일시납으로 운용하고 있으며 분납의 비중이 매우 낮음)	X (당 지점은 전계약이 단기일반보험계약임)	X, (보험만기 이후 계약시 위험 반영 가능)

A.3.2 기타부채평가

A.3.2.1 기타부채 시가평가내역(IFRS 비교)

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

(단위 : 천원)			
계 정 과 목	보험감독회계기준 재무상태표(SAP)	차이	건전성감독기준 재무상태표(PAP)
[기타부채]			
미지급금/미지급비용	1,109,394	-	1,109,394
미지급법인세	3,903,064	-	3,903,064
예수금	62,171	-	62,171
가수금/가수보험료	10,153,852	-	10,153,852
본지점계정대	1,866,142	-	1,866,142
이연법인세부채	257,624	1,010,726	1,268,350
복구충당부채	80,225	-	80,225
그밖의기타부채	306,958	-	306,958
기 타 부 채 총 계	17,739,430	1,010,726	18,750,156

A.3.2.2 기타부채 항목별 세부내역

(1) 우발부채

건전성감독기준 재무상태표에서는 경제적 자원의 유출가능성이 크지 않으나, 보험회사의 지급능력 유지에 영향이 클 것으로 판단되는 경우 부채로 인식합니다. 우발부채의 평가는 한국채택국제회계기준의 평가방법을 준용하되, 할인율은 무위험금리기간구조를 사용합니다. 우발부채의 인식은 중요성 판단기준에 따라, 가능한 결과의 범위를 결정할 수 없어 신뢰성 있는 금액의 추정이 불가능한 경우 부채로 인식하지 않습니다.

당기말 현재 당 지점이 피고로 계류 중인 소송사건이 없어 우발부채로 인식한 금액은 없습니다.

B. 지급여력기준금액

당기말 현재 당 지점은 「보험업감독업무시행세칙」 [별표22]에서 정하는 방식에 따라 지급여력기준금액을 산출하고 있습니다.

B.1 보험리스크

B.1.1 생명·장기손해보험리스크 : [해당사항 없음]

B.1.2 일반손해보험리스크

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

(단위 : 천원, %)					
하위리스크	리스크 측정 방식	당기말		전기말	
		위험액	비율(*1)	위험액	비율(*1)
보험가격·준비금위험액	위험계수 방식	17,175,690	57.6	50,602,940	83.0
대재해위험액	위험계수 방식	12,658,501	42.4	10,353,382	17.0
분산효과 반영 전 일반손해보험위험액		29,834,191	100.0	60,956,322	100.0
분산효과			(6,086,534)		(6,828,641)
일반손해보험위험액			23,747,657		54,127,681

(*1) 비중은 분산효과 반영 전 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

구 분	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) 적용기준 : 당기말 현재 당 지점이 보유한 출재계약 중 손해율(비례-연동)계약은 없어 손해율(비례-연동)의 보유리스크율을 적용하지 않았습니다.

(2) 보험가격·준비금리스크 변동 요인

당 지점의 보험가격·준비금리스크를 전기와 비교하였을 때 전기말 대비 약 66% 감소로 위험액이 33,427,250천원이 감소하였습니다. 이 중 국내 보험가격·준비금위험액은 전기말 대비 당기말 현재 34,833,777천원(전기말 대비 약 73%) 감소하였으며 국내 보험가격·준비금위험액이 감소한 주요 요인은 책임 그룹의 준비금 위험액 익스포저 감소 때문입니다.

(3) 산출상세내역

당기말 및 전기말 현재 보험가격·준비금위험액 산출 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	당기말			전기말		
	보험가격 위험액 (A)	준비금 위험액 (B)	보험가격· 준비금 위험액(C)	보험가격 위험액 (A)	준비금 위험액 (B)	보험가격 준비금 위험액(C)
I. 국내 보험가격·준비금위험액			12,914,153			47,747,930
1. 재물 그룹			9,645,640			9,705,303
① 화재	-	-	-	-	-	-
② 기술	1,062,560	710,571	1,418,259	1,743,174	559,800	1,959,578
③ 종합	8,307,725	1,629,268	8,856,668	8,271,862	998,046	8,575,992
④ 해상	2,461	-	2,461	-	-	-
2. 책임 그룹			5,025,864			42,149,690
① 근재	-	-	-	-	-	-
② 책임	2,282,369	3,943,351	5,025,864	3,521,620	41,131,138	42,149,690
3. 일반기타 그룹			-			-
① 상해	-	-	-	-	-	-
② 외국인상해	-	-	-	-	-	-
③ 농작물	-	-	-	-	-	-
④ 기타(일반)	-	-	-	-	-	-
4. 자동차 그룹			-			-
① 개인용자동차(인담보)	-	-	-	-	-	-
② 개인용자동차(물담보)	-	-	-	-	-	-
③ 업무용자동차(인담보)	-	-	-	-	-	-
④ 업무용자동차(물담보)	-	-	-	-	-	-
⑤ 영업용자동차(인담보)	-	-	-	-	-	-
⑥ 영업용자동차(물담보)	-	-	-	-	-	-
⑦ 기타(자동차)	-	-	-	-	-	-
5. 보증 그룹			-			-

(단위 : 천원)						
구분	당기말			전기말		
	보험가격 위험액 (A)	준비금 위험액 (B)	보험가격· 준비금 위험액(C)	보험가격 위험액 (A)	준비금 위험액 (B)	보험가격· 준비금 위험액(C)
① 신원보증	-	-	-	-	-	-
② 법률보증	-	-	-	-	-	-
③ 이행보증	-	-	-	-	-	-
④ 금융보증	-	-	-	-	-	-
⑤ 소비자신용	-	-	-	-	-	-
⑥ 상업신용	-	-	-	-	-	-
Ⅱ. 유럽 보험가격·준비금위험액			1,920,923			1,617,699
1. 재물 그룹			1,920,802			1,617,468
① 화재	-	-	-	-	-	-
② 기술	122,662	-	122,662	84,752	-	84,752
③ 종합	1,504,832	774,324	1,856,532	1,554,682	69,257	1,573,426
④ 해상	-	-	-	-	-	-
2. 책임 그룹			241			462
① 근재	-	-	-	-	-	-
② 책임	241	-	241	462	-	462
3. 일반기타 그룹			-			-
① 상해	-	-	-	-	-	-
② 외국인상해	-	-	-	-	-	-
③ 농작물	-	-	-	-	-	-
④ 기타(일반)	-	-	-	-	-	-
4. 자동차 그룹			-			-
① 개인용자동차(인담보)	-	-	-	-	-	-
② 개인용자동차(물담보)	-	-	-	-	-	-
③ 업무용자동차(인담보)	-	-	-	-	-	-
④ 업무용자동차(물담보)	-	-	-	-	-	-
⑤ 영업용자동차(인담보)	-	-	-	-	-	-
⑥ 영업용자동차(물담보)	-	-	-	-	-	-
⑦ 기타(자동차)	-	-	-	-	-	-
5. 보증 그룹			-			-
① 신원보증	-	-	-	-	-	-
② 법률보증	-	-	-	-	-	-
③ 이행보증	-	-	-	-	-	-
④ 금융보증	-	-	-	-	-	-
⑤ 소비자신용	-	-	-	-	-	-
⑥ 상업신용	-	-	-	-	-	-

(단위 : 천원)						
구분	당기말			전기말		
	보험가격 위험액 (A)	준비금 위험액 (B)	보험가격· 준비금 위험액(C)	보험가격 위험액 (A)	준비금 위험액 (B)	보험가격 준비금 위험액(C)
Ⅲ. 미국·캐나다 보험가격·준비금위험액			3,951,789			2,547,884
1. 재물 그룹			3,945,498			2,536,621
① 화재	-	-	-	-	-	-
② 기술	212,545	376	212,639	98,073	-	98,073
③ 종합	3,834,879	-	3,834,879	2,486,162	-	2,486,162
④ 해상	-	-	-	-	-	-
2. 책임 그룹			12,551			22,378
① 근재	-	-	-	-	-	-
② 책임	12,551	-	12,551	22,378	-	22,378
3. 일반기타 그룹			-			-
① 상해	-	-	-	-	-	-
② 외국인상해	-	-	-	-	-	-
③ 농작물	-	-	-	-	-	-
④ 기타(일반)	-	-	-	-	-	-
4. 자동차 그룹			-			-
① 개인용자동차(인담보)	-	-	-	-	-	-
② 개인용자동차(물담보)	-	-	-	-	-	-
③ 업무용자동차(인담보)	-	-	-	-	-	-
④ 업무용자동차(물담보)	-	-	-	-	-	-
⑤ 영업용자동차(인담보)	-	-	-	-	-	-
⑥ 영업용자동차(물담보)	-	-	-	-	-	-
⑦ 기타(자동차)	-	-	-	-	-	-
5. 보증 그룹			-			-
① 신원보증	-	-	-	-	-	-
② 법률보증	-	-	-	-	-	-
③ 이행보증	-	-	-	-	-	-
④ 금융보증	-	-	-	-	-	-
⑤ 소비자신용	-	-	-	-	-	-
⑥ 상업신용	-	-	-	-	-	-
Ⅳ. 중국 보험가격·준비금위험액			3,452,455			3,872,083
1. 재물 그룹			3,450,822			3,866,993
① 화재	-	-	-	-	-	-
② 기술	6,730	-	6,730	-	-	-
③ 종합	3,441,263	24,429	3,447,452	3,841,010	99,164	3,866,993

(단위 : 천원)						
구분	당기말			전기말		
	보험가격 위험액 (A)	준비금 위험액 (B)	보험가격· 준비금 위험액(C)	보험가격 위험액 (A)	준비금 위험액 (B)	보험가격 준비금 위험액(C)
④ 해상	-	-	-	-	-	-
2. 책임 그룹			3,264			10,159
① 근재	-	-	-	-	-	-
② 책임	3,259	20	3,264	10,159	-	10,159
3. 일반기타 그룹			-			-
① 상해	-	-	-	-	-	-
② 외국인상해	-	-	-	-	-	-
③ 농작물	-	-	-	-	-	-
④ 기타(일반)	-	-	-	-	-	-
4. 자동차 그룹			-			-
① 개인용자동차(인담보)	-	-	-	-	-	-
② 개인용자동차(물담보)	-	-	-	-	-	-
③ 업무용자동차(인담보)	-	-	-	-	-	-
④ 업무용자동차(물담보)	-	-	-	-	-	-
⑤ 영업용자동차(인담보)	-	-	-	-	-	-
⑥ 영업용자동차(물담보)	-	-	-	-	-	-
⑦ 기타(자동차)	-	-	-	-	-	-
5. 보증 그룹			-			-
① 신원보증	-	-	-	-	-	-
② 법률보증	-	-	-	-	-	-
③ 이행보증	-	-	-	-	-	-
④ 금융보증	-	-	-	-	-	-
⑤ 소비자신용	-	-	-	-	-	-
⑥ 상업신용	-	-	-	-	-	-
V. 일본 보험가격·준비금위험액			1,019			6,859
1. 재물 그룹			-			-
① 화재	-	-	-	-	-	-
② 기술	-	-	-	-	-	-
③ 종합	-	-	-	-	-	-
④ 해상	-	-	-	-	-	-
2. 책임 그룹			1,019			6,859
① 근재	-	-	-	-	-	-
② 책임	1,019	-	1,019	6,859	-	6,859
3. 일반기타 그룹			-			-
① 상해	-	-	-	-	-	-

(단위 : 천원)						
구분	당기말			전기말		
	보험가격 위험액 (A)	준비금 위험액 (B)	보험가격· 준비금 위험액(C)	보험가격 위험액 (A)	준비금 위험액 (B)	보험가격 준비금 위험액(C)
② 외국인상해	-	-	-	-	-	-
③ 농작물	-	-	-	-	-	-
④ 기타(일반)	-	-	-	-	-	-
4. 자동차 그룹	/	/	-	/	/	-
① 개인용자동차(인담보)	-	-	-	-	-	-
② 개인용자동차(물담보)	-	-	-	-	-	-
③ 업무용자동차(인담보)	-	-	-	-	-	-
④ 업무용자동차(물담보)	-	-	-	-	-	-
⑤ 영업용자동차(인담보)	-	-	-	-	-	-
⑥ 영업용자동차(물담보)	-	-	-	-	-	-
⑦ 기타(자동차)	-	-	-	-	-	-
5. 보증 그룹	/	/	-	/	/	-
① 신원보증	-	-	-	-	-	-
② 법률보증	-	-	-	-	-	-
③ 이행보증	-	-	-	-	-	-
④ 금융보증	-	-	-	-	-	-
⑤ 소비자신용	-	-	-	-	-	-
⑥ 상업신용	-	-	-	-	-	-
VI. 기타 선진국 보험가격·준비금위험액	/	/	32,316	/	/	46,807
1. 재물 그룹	/	/	26,323	/	/	24,552
① 화재	-	-	-	-	-	-
② 기술	-	-	-	-	-	-
③ 종합	26,323	-	26,323	24,552	-	24,552
④ 해상	-	-	-	-	-	-
2. 책임 그룹	/	/	9,743	/	/	29,423
① 근재	-	-	-	-	-	-
② 책임	9,743	-	9,743	29,423	-	29,423
3. 일반기타 그룹	/	/	-	/	/	-
① 상해	-	-	-	-	-	-
② 외국인상해	-	-	-	-	-	-
③ 농작물	-	-	-	-	-	-
④ 기타(일반)	-	-	-	-	-	-
4. 자동차 그룹	/	/	-	/	/	-
① 개인용자동차(인담보)	-	-	-	-	-	-

(단위 : 천원)						
구분	당기말			전기말		
	보험가격 위험액 (A)	준비금 위험액 (B)	보험가격· 준비금 위험액(C)	보험가격 위험액 (A)	준비금 위험액 (B)	보험가격· 준비금 위험액(C)
② 개인용자동차(물담보)	-	-	-	-	-	-
③ 업무용자동차(인담보)	-	-	-	-	-	-
④ 업무용자동차(물담보)	-	-	-	-	-	-
⑤ 영업용자동차(인담보)	-	-	-	-	-	-
⑥ 영업용자동차(물담보)	-	-	-	-	-	-
⑦ 기타(자동차)	-	-	-	-	-	-
5. 보증 그룹						
① 신원보증	-	-	-	-	-	-
② 법률보증	-	-	-	-	-	-
③ 이행보증	-	-	-	-	-	-
④ 금융보증	-	-	-	-	-	-
⑤ 소비자신용	-	-	-	-	-	-
⑥ 상업신용	-	-	-	-	-	-
VII. 신흥국 보험가격·준비금위험액			1,745,464			1,787,042
1. 재물 그룹			1,742,342			1,779,266
① 화재	-	-	-	-	-	-
② 기술	111,992	219,114	269,856	124,947	121,985	195,226
③ 종합	1,590,405	5,031	1,591,670	1,495,762	464,792	1,673,603
④ 해상	-	-	-	-	-	-
2. 책임 그룹			6,227			15,451
① 근재	-	-	-	-	-	-
② 책임	6,227	-	6,227	15,451	-	15,451
3. 일반기타 그룹						
① 상해	-	-	-	-	-	-
② 외국인상해	-	-	-	-	-	-
③ 농작물	-	-	-	-	-	-
④ 기타(일반)	-	-	-	-	-	-
4. 자동차 그룹						
① 개인용자동차(인담보)	-	-	-	-	-	-
② 개인용자동차(물담보)	-	-	-	-	-	-
③ 업무용자동차(인담보)	-	-	-	-	-	-
④ 업무용자동차(물담보)	-	-	-	-	-	-
⑤ 영업용자동차(인담보)	-	-	-	-	-	-
⑥ 영업용자동차(물담보)	-	-	-	-	-	-

(단위 : 천원)						
구분	당기말			전기말		
	보험가격 위험액 (A)	준비금 위험액 (B)	보험가격· 준비금 위험액(C)	보험가격 위험액 (A)	준비금 위험액 (B)	보험가격 준비금 위험액(C)
⑦ 기타(자동차)	-	-	-	-	-	-
5. 보증 그룹	/	/	-	/	/	-
① 신원보증	-	-	-	-	-	-
② 법률보증	-	-	-	-	-	-
③ 이행보증	-	-	-	-	-	-
④ 금융보증	-	-	-	-	-	-
⑤ 소비자신용	-	-	-	-	-	-
⑥ 상업신용	-	-	-	-	-	-
VIII. 해외 기타 보험가격·준비금위험액	/	/	-	/	/	3,055
1. 재물 그룹	/	/	-	/	/	3,055
① 화재	-	-	-	-	-	-
② 기술	-	-	-	-	-	-
③ 종합	-	-	-	-	-	-
④ 해상	-	-	-	3,055	-	3,055
2. 책임 그룹	/	/	-	/	/	-
① 근재	-	-	-	-	-	-
② 책임	-	-	-	-	-	-
3. 일반기타 그룹	/	/	-	/	/	-
① 상해	-	-	-	-	-	-
② 외국인상해	-	-	-	-	-	-
③ 농작물	-	-	-	-	-	-
④ 기타(일반)	-	-	-	-	-	-
4. 자동차 그룹	/	/	-	/	/	-
① 개인용자동차(인담보)	-	-	-	-	-	-
② 개인용자동차(물담보)	-	-	-	-	-	-
③ 업무용자동차(인담보)	-	-	-	-	-	-
④ 업무용자동차(물담보)	-	-	-	-	-	-
⑤ 영업용자동차(인담보)	-	-	-	-	-	-
⑥ 영업용자동차(물담보)	-	-	-	-	-	-
⑦ 기타(자동차)	-	-	-	-	-	-
5. 보증 그룹	/	/	-	/	/	-
① 신원보증	-	-	-	-	-	-
② 법률보증	-	-	-	-	-	-
③ 이행보증	-	-	-	-	-	-

(단위 : 천원)						
구분	당기말			전기말		
	보험가격 위험액 (A)	준비금 위험액 (B)	보험가격· 준비금 위험액(C)	보험가격 위험액 (A)	준비금 위험액 (B)	보험가격· 준비금 위험액(C)
④ 금융보증	-	-	-	-	-	-
⑤ 소비자신용	-	-	-	-	-	-
⑥ 상업신용	-	-	-	-	-	-
IX. 해외 보험가격·준비금위험액			7,518,630			6,699,533
X. 보험가격·준비금위험액			17,175,690			50,602,940

< 대재해리스크 >

(1) 대재해리스크 변동 요인

당 지점의 대재해위험액은 전기말 대비 당기말 현재 약 2,305,119천원(전기말 대비 약 22%) 증가하였습니다. 이러한 변동의 주요 요인은 국내 대재해위험액의 익스포저가 전기말 대비 약 46%, 해외 대재해위험액의 익스포저가 전기말 대비 약 51% 증가하였기 때문입니다.

(2) 산출상세내역

당기말 및 전기말 현재 대재해위험액 산출 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
위험액 구분	당기말			전기말		
	자연재해 익스포저	대형사고 익스포저	대형보증 익스포저	자연재해 익스포저	대형사고 익스포저	대형보증 익스포저
하위 위험액	40,180,675,161	20,090,337,580	-	27,304,616,451	13,652,308,226	-
1. 국내	32,638,936,888	16,319,468,444	-	22,294,543,868	11,147,271,934	-
2. 유럽	958,629,818	479,314,909	-	63,295,276	31,647,638	-
3. 미국·캐나다	1,194,981,857	597,490,928	-	590,332,160	295,166,080	-
4. 중국	1,072,838,064	536,419,032	-	1,115,476,515	557,738,258	-
5. 일본	-	-	-	-	-	-
6. 기타 선진국	-	-	-	-	-	-
7. 신흥국	2,671,260,742	1,335,630,371	-	1,791,416,890	895,708,445	-
8. 해외 기타	1,644,027,792	822,013,896	-	1,449,551,742	724,775,871	-
대재해위험액			12,658,501			10,353,382

* 지역별 위험액은 분산효과 반영전 합계

< 리스크경감 >

(1) 위험경감방법 : 당 지점은 재보험계약 형태에 따라 위험액의 보유보험료(익스포저) 산출시 보유리스크율을 감소시키거나, 출재보험료 등을 차감하는 방법으로 일반손해보험위험액을 경감하고 있습니다. 일반손해보험 관련 재보험계약 형태별 위험경감 방법은 다음과 같습니다.

구분	재보험계약 형태		위험경감방법		재보험계약 체결여부
			익스포저 경감	위험액 경감	
보험가격위험액 및 준비금위험액	비례 재보험	재보험수수료가 손해율에 연동	보유리스크율 감소	-	X
		재보험수수료가 손해율에 비연동	출재보험료 차감	-	O
	비비례재보험		출재보험료 차감	-	O
대재해위험액	비례 재보험	재보험수수료가 손해율에 연동	보유리스크율 감소	-	X
		재보험수수료가 손해율에 비연동	보유리스크율 감소	-	O
	비비례재보험		-	위험액 감소	O

(2) 위험경감효과 : 당기말 현재 재보험계약을 통해 일반손해보험위험액에 대한 위험경감금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
일반손해보험리스크	위험액		위험경감 (A-B)
	출재전 위험액 (A)	출재후 위험액 (B)	
일반손해보험위험액	44,565,469	23,747,657	20,817,812
보험가격준비금위험액	31,395,338	17,175,690	14,219,648
대재해위험액	24,739,784	12,658,501	12,081,283

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	
		위험액	비율(*1)	위험액	비율(*1)
금리리스크	충격시나리오 방식	754,698	4.6	3,009,775	30.7
주식리스크		-	0.0	-	0.0
부동산리스크		-	0.0	-	0.0
외환리스크		7,829,555	47.8	6,476,744	66.0
자산집중리스크	위험계수 방식	7,806,086	47.6	322,326	3.3
분산효과 반영 전 시장위험액		16,390,339	100.0	9,808,844	100.0
분산효과		(5,176,020)		(2,007,715)	
시장위험액		11,214,319		7,801,129	

(*1) 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	183,235,111	183,257,819	182,975,543	183,513,911	183,118,889	183,354,663
1. 직접보유	183,235,111	183,257,819	182,975,543	183,513,911	183,118,889	183,354,663
(1) 현금및예치금	171,477,192	171,477,192	171,477,192	171,477,192	171,477,192	171,477,192
(2) 비운용자산	11,757,919	11,780,627	11,498,351	12,036,719	11,641,697	11,877,471
2. 간접보유	-	-	-	-	-	-
II. 부채총계	44,012,206	44,075,127	43,155,068	44,954,045	43,640,272	44,397,971
1. 직접보유	44,012,206	44,075,127	43,155,068	44,954,045	43,640,272	44,397,971
(1) 현행추정부채	25,262,050	25,324,970	24,404,912	26,203,889	24,890,116	25,647,815
(2) 기타부채	18,750,156	18,750,157	18,750,156	18,750,156	18,750,156	18,750,156
2. 간접보유	-	-	-	-	-	-
III. 순자산가치	139,222,905	139,182,692	139,820,475	138,559,866	139,478,617	138,956,692
IV. 금리위험액	754,698	40,212	-	663,039	-	266,212

② 전기말

(단위 : 천원)						
구분	충격전	충격후				
		평균회귀	금리상승	금리하락	금리평탄	금리경사
I.자산총계	247,156,444	247,130,007	246,584,732	247,766,382	246,874,924	247,445,894
1. 직접보유	247,156,444	247,130,007	246,584,732	247,766,382	246,874,924	247,445,894
(1) 현금및예치금	216,402,614	216,402,614	216,402,614	216,402,614	216,402,614	216,402,614
(2) 비운용자산	30,753,830	30,727,393	30,182,118	31,363,768	30,472,310	31,043,280
2. 간접보유	-	-	-	-	-	-
II. 부채총계	128,868,377	128,648,356	125,631,502	132,381,349	127,279,491	130,512,043
1. 직접보유	128,868,377	128,648,356	125,631,502	132,381,349	127,279,491	130,512,043
(1) 현행추정부채	114,101,245	113,881,223	110,864,369	117,614,216	112,512,358	115,744,910
(2) 기타부채	14,767,132	14,767,133	14,767,133	14,767,133	14,767,133	14,767,133
2. 간접보유	-	-	-	-	-	-
III. 순자산가치	118,288,067	118,481,651	120,953,230	115,385,033	119,595,433	116,933,851
IV. 금리위험액	3,009,775	(193,584)	-	2,903,034	-	1,354,216

(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 충격후 가치를 산출하여 금리리스크를 측정하고 있습니다.

유형				금리 민감 여부
자산	현예금	현금성자산	현금	X
		만기성예금	만기성예금	X(*1)
	기타자산	임차보증금		X
		재보험자산		O
		상기 외 기타자산		X
부채	보험부채	일반/자동차	보험료부채	O
			준비금부채	O
	기타부채	기타부채		X

(*1) 지점의 만기성예금은 모두 잔존만기 3개월 이내 정기예적금으로 금리위험액을 측정하지 않음

(2) 통화별 금리시나리오 적용 현황

당기말 현재 보유하고 있는 부채의 해외통화별 금리 시나리오 산출 여부 및 미산출 사유는 다음과 같습니다.

구분	통화	금리 시나리오 산출여부	미산출사유
감독원장 제시	AUD	산출	-
	BRL	산출	-
	CAD	산출	-
	CHF	산출	-
	CNY	산출	-
	EUR	산출	-
	GBP	산출	-
	IDR	산출	-
	INR	산출	-
	JPY	산출	-
	MYR	산출	-
	NZD	산출	-
	PHP	산출	-
	PLN	산출	-
	SAR	산출	-
	SGD	산출	-
	USD	산출	-
	ZAR	산출	-
	THB	미산출	보유비중 낮음(*1)
	감독원장 미제시	QAR	미산출
GEL		미산출	금감원 미제공(*2)

(*1) 해당 통화 자산 및 부채는 비례성 원칙을 적용하여 해당 국가 할인을 대신 원화 기준 금리시나리오를 적용하였으며 비례성 원칙 적용기준을 다음과 같이 충족하고 있습니다.

- 당기말 현재 당 지점이 보유한 해외통화 자산은 모두 단기 예금으로 금리리스크 측정 대상이 아닙니다.
- 아래와 같이 USD를 제외한 통화의 부채가 전체 부채의 미만에 해당하며, 원화 할인을 적용하는 해외통화 부채 합계액은 전체 부채의 0.73%로 5% 이하에 해당합니다.

(*2) 해당 통화 자산은 감독원장이 제시하지 않는 통화로 원화 기준 금리시나리오를 적용하고 있습니다.

(단위 : 천원, %)		
통화	책임준비금(IFRS17 기준)	비중
AUD	14,088	0.03
BRL	(77,897)	(0.19)
CAD	37,047	0.09
CNY	(444,233)	(1.08)
EUR	5,542,107	13.48
GBP	3,407	0.01
GEL	6,827	0.02
IDR	29,200	0.07
INR	(132,574)	(0.32)
JPY	55,445	0.13
KRW	23,748,271	57.77
MYR	(62,035)	(0.15)
PHP	5,806	0.01
PLN	(1,225,933)	(2.98)
QAR	305,756	0.74
SAR	425,667	1.04
SGD	10,404	0.03
THB	(11,979)	(0.03)
USD	12,878,331	31.33
계	41,107,705	100.00

(3) 금리충격시나리오

당 지점은 보험부채 평가 시 결정론적 금리충격시나리오를 적용 중이며 당기말 현재 당 지점이 보유한 보험상품은 모두 단기 일반보험에 해당하여 확률론적 금리충격 시나리오를 적용하고 있지 않습니다.

결정론적 금리충격시나리오는 다음의 기준에 따라 산출하고 있습니다.

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

(4) 금리 리스크 변동 요인

당 지점의 금리위험액은 전기말 대비 당기말 현재 약 2,255,077천원(전기말 대비 약 75%) 감소하였습니다. 이러한 변동의 주요 요인은 아래와 같이 파악되고 있습니다.

- 전기말 대비 금리하락 및 금리경사 시나리오에 대한 위험액 감소

B.2.2 주식리스크 : [해당사항 없음]

당기말 현재 당 지점이 보유한 유가증권이 없으므로 해당하지 않습니다.

B.2.3 부동산리스크 : [해당사항 없음]

당기말 현재 당 지점이 보유한 부동산이 없으므로 해당하지 않습니다.

B.2.4 외환리스크

당기말 및 전기말 현재 외환위험액 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)								
구분	당기말				전기말			
	환율상승	환율하락	가격변동	외환 위험액	환율상승	환율하락	가격변동	외환 위험액
USD	-	7,829,555	-	/	-	6,476,744	-	/
기타	850,782	-	-	/	1,790,372	-	-	/
합계	850,782	7,829,555	-	7,829,555	1,790,372	6,476,744	-	6,476,744

(1) 산출 대상

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

(2) 위험경감

당 지점은 위험경감을 적용하고 있지 않습니다.

(3) 외환위험액 산출

당 지점은 외환위험액을 순자산가치가 감소하는 통화에 대해서만 상관계수를 적용하여 환율하락위험액과 환율상승위험액 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	해당사항 없음

(4) 외환위험액 변동사유

당 지점의 외환위험액은 전기말 대비 약 1,352,811천원(전기말 대비 약 21%) 증가하였습니다. 이러한 변동의 주요 요인은 아래와 같이 파악되고 있습니다.

- USD 보험부채 및 재보험자산 감소(보험금 지급 및 재보험금 회수)로 인한 순익스포저 증가

B.2.5 자산집중리스크

자산집중리스크 산출 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
분류기준		당기말		전기말	
		한도초과 익스포저 합계	자산집중위험액	한도초과 익스포저 합계	자산집중위험액
거래상대방 관련 익스포저		120,171,360	7,806,086	2,967,955	322,326
부동산 관련 익스포저	개별부동산	-	-	-	-
	전체부동산	-	-	-	-
전체		120,171,360	7,806,086	2,967,955	322,326

(1) 거래상대방에 대한 자산집중

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

당 지점의 거래상대방 중 주요 거래 상대방은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원, %)			
순번	거래상대방	익스포저	비율
1	국민은행	40,000,000	23.33
2	도이치뱅크	31,843,786	18.57
3	신한은행	30,000,000	17.50
4	IBK 기업은행	24,633,405	14.36
5	우리은행	20,000,000	11.66
6	SC 제일은행	15,000,000	8.75
7	하나은행	10,000,000	5.83

(2) 부동산에 대한 자산집중: [해당사항 없음]

당기말 현재 당 지점이 보유한 부동산이 없으므로 해당하지 않습니다.

(3) 자산집중위험액 산출

당 지점은 자산집중위험액을 거래상대방 집중위험액의 한도 및 위험계수를 고려하여 산출했습니다.

(4) 자산집중위험액 변동사유

당 지점의 자산집중위험액은 전기말 대비 당기말 현재 약 7,483,760천원(전기말 대비 약 2,322%) 증가하였습니다. 이러한 변동의 주요 요인은 아래와 같이 파악되고 있습니다.

- 예치금의 거래상대방 익스포저 증가

B.3 신용리스크

당기말 및 전기말 현재 신용위험액 산출금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	익스포저	위험액	익스포저	위험액
I. 신용위험액	227,595,392	731,158	329,882,350	1,155,733
1. 위험경감반영전	227,595,392	731,158	329,882,350	1,155,733
(1) 신용자산	227,595,392	731,158	329,882,350	1,155,733
① 공공부문	-	-	-	-
② 일반기업	-	-	-	-
③ 유동화	-	-	-	-
④ 재유동화	-	-	-	-
⑤ 기타	194,005,235	304,518	280,274,003	683,158
⑥ 재보험계약관련	33,590,157	426,640	49,608,347	472,575
(2) 담보부자산	-	-	-	-
2. 신용위험경감	-	-	-	-
II. 신용위험액(합계)	227,595,392	731,158	329,882,350	1,155,733

재보험계약과 관련된 신용위험액 익스포저는 재보험계약의 현행추정부채와 재보험계약을 통한 보험 및 금리위험액의 위험경감액으로 재보험자의 K-ICS 등급 및 유효만기별 익스포저는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	유효만기별 익스포저					
	당기말			전기말		
	0~5년	5~10년	10년이상	0~5년	5~10년	10년이상
1.생명보험·장기손해 보험 재보험자산	-	-	-	-	-	-
2.일반손해보험 재보험자산	12,672,658	-	-	30,206,648	-	-
(1) 1등급	-	-	-	-	-	-
(2) 2등급	7,763,213	-	-	28,069,143	-	-
(3) 3등급	4,689,134	-	-	1,710,089	-	-
(4) 4등급	-	-	-	2,797	-	-
(5) 5등급이상	220,311	-	-	424,619	-	-
3.출재에 따른 생명·장기손해보험 위험액 경감액	-	-	-	-	-	-
4.출재에 따른 일반손해보험위험액 경감액	20,558,900	36,086	-	18,737,329	-	-
(1) 1등급	-	-	-	-	-	-
(2) 2등급	13,119,844	-	-	13,844,859	-	-
(3) 3등급	7,439,056	36,086	-	4,874,193	-	-
(4) 4등급	-	-	-	18,277	-	-
(5) 5등급이상	-	-	-	-	-	-
5.출재에 따른 금리위험액 경감액	321,948	565	-	648,677	-	-
(1) 1등급	-	-	-	-	-	-
(2) 2등급	205,454	-	-	479,302	-	-
(3) 3등급	116,494	565	-	168,742	-	-
(4) 4등급	-	-	-	633	-	-
(5) 5등급이상	-	-	-	-	-	-

당기말 현재 당 지점은 사회기반시설에 대한 민간투자법에 의해 시행되는 기반시설 프로젝트 및 인프라사업에 투자하고 있지 않습니다.

B.3.1 신용자산 및 적격금융자산담보

(1) 난내 신용자산

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

보유 자산 유형		측정 대상
현금성자산	현금	해당사항 없음
	당좌/보통 예금	○
만기성예금	원화정기예금	○
부동산/유형자산/선급비용 /이연법인세		○(*)
무형자산	시장성 없음(회원권 등)	해당사항 없음
보험자산	재보험자산	○
	보험미수금	○
선급법인세/선급부가세/공탁금		해당사항 없음
상기 외 기타자산		○

(*) 선급비용 외 항목들은 해당사항 없음

(2) 난내 담보부 자산

당기말 현재 당 지점이 보유한 난내 담보부 자산이 없으므로 해당하지 않습니다.

(3) 난외자산

당기말 현재 당 지점이 보유한 신용리스크 측정대상 난외자산(장외파생상품, 신용파생상품, 난외신용공여)이 없으므로 해당하지 않습니다.

B.3.2 신용등급 평가정책

K-ICS 신용등급은 국내 적격외부신용평가기관, 국제 3대 신용평가기관의 신용등급을 적용하였습니다.

B.3.3 신용위험액 위험경감

당 지점은 위험경감을 적용하고 있지 않습니다.

B.3.4 신용위험액 변동사유

당 지점의 신용위험액은 전기말 대비 당기말 현재 약 424,576천원(전기말 대비 약 37%) 감소하였으며 전기말 대비 유의적으로 변동하지 않았습니다.

B.4 운영리스크

1) 일반운영위험액

(1) 일반운영위험액 측정대상

당 지점은 보유한 모든 원수 및 수재보험계약, 출재보험계약을 대상으로 일반운영위험액을 측정하고 있습니다.

(2) 일반운영위험액 변동사유

당 지점의 일반운영위험액은 전기말 대비 당기말 현재 약 1,235,321천원(전기말 대비 약 39%) 감소하였습니다. 이러한 변동의 주요 요인은 아래와 같이 파악되고 있습니다.

- 전기말 대비 현행추정부채 익스포저 88,839,195천원(전기말 대비 약 78%) 감소

(3) 산출상세내역

당기말 및 전기말 현재 항목별 일반운영위험액 익스포저와 위험액은 다음과 같습니다.

<항목별 익스포저 현황>

구 분		일반 운영위험액 익스포저 관련							
		당기말				전기말			
		보 험 료			현행추정 부채	보 험 료			현행추정 부채
		직전1년간 납입된보험료	직전1년간 초과 납입된보험료	역외출재 경과보험료		직전1년간 납입된보험료	직전1년간 초과 납입된보험료	역외출재 경과보험료	
생명·장기 손해보험	변액	/	/	/	-	/	/	/	-
	퇴직	/	/	/	-	/	/	/	-
	이외	-	-	/	-	-	/	/	-
일반손해보험		64,811,551	-	30,036,350	25,262,050	62,419,341	-	25,564,189	114,101,245
합계		64,811,551	-	30,036,350	25,262,050	62,419,341	-	25,564,189	114,101,245

<항목별 일반운영위험액 현황>

구 분		(단위 : 천원)					
		당기말			전기말		
		보험료위험액 (A)	현행추정부채 위험액(B)	일반운영 위험액 (Max(A,B))	보험료위험액 (A)	현행추정부채 위험액(B)	일반운영 위험액 (Max(A,B))
생명·장기 손해보험	변액	-	-	-	-	-	-
	퇴직	-	-	-	-	-	-
	이외	-	-	-	-	-	-
일반손해보험		1,902,463	694,706	1,902,463	1,818,789	3,137,784	3,137,784
합계		1,902,463	694,706	1,902,463	1,818,789	3,137,784	3,137,784

2) 기초가정위험액 : [해당사항 없음]

B.5 편입자산분해: [해당사항 없음]

당기말 현재 당 지점이 보유한 편입자산분해 대상이 없으므로 해당하지 않습니다.

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 308억원에 대한 법인세효과로 64억원을 인식하였으며, 이를 위해 당사가 적용한 평균세율은 20.86%로 산출되었으며, 법인세효과 한도액은 68억원으로 산출되었습니다.

(단위 : 천원)							
회사명	적용세율 (*)	과거 5년 세전손익 합	기본 요구자본	명목 법인세효과	이연법인세 자산(부채)	법인세효과 한도	법인세효과 인정금액
알리안츠 글로벌	20.86%	52,900,172	30,819,327	6,429,286	(1,268,350)	6,786,160	6,429,286

(*) 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	136,653,579
보완자본	-
가용자본 계	136,653,579

당 지점의 기본자본 산출 내역은 다음과 같습니다.

구분		(단위 : 천원)
		계정금액
순자산가치		136,653,579
차감항목	보통주외 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 차감항목	비지배지분중 종속회사 요구자본의 비지배지분 상응액을 초과하는 금액(*3)	-
기본자본 계	인정한도 적용 전	136,653,579
	인정한도 적용 후	136,653,579

C.1.2 자본성증권의 양적/질적 기준 충족방법 : [해당사항 없음]

당기말 현재 당 지점은 발행한 자본성증권이 없으므로 해당하지 않습니다.

C.1.3 보완자본별 규모, 특성, 결정방법 : [해당사항 없음]

당기말 현재 당 지점은 보완자본으로 인정된 자본증권 등이 없으므로 해당하지 않습니다.

C.1.4 (직전)보고일 이후 자기자본 변화 : [해당사항 없음]

C.1.5 가용자본의 가용성 정보 : [해당사항 없음]

C.1.6 종속/관계회사 가용자본 산출 : [해당사항 없음]

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

각 리스크는 KICS 표준모형에 따라 측정되었으며, 각 리스크의 보고일 이후 유의적인 변동사유는 B. 지급여력기준금액을 참고하시기 바랍니다.

C.2.3 종속/관계회사 요구자본 산출 : [해당사항 없음]

C.3 기타정보

C.3.1 경과조치 적용내역 : [해당사항 없음]

당 지점은 경과조치를 선택 및 적용하지 않았습니다.

C.3.2 간편법 적용내역 :

당 지점은 간편법을 선택 및 적용하지 않았습니다.

D. 지급여력비율 문서화에 관한 사항

D.1 지급여력 관련 문서화 정책

D.1.1 자율적 판단을 허용하는 사항에 대한 당 지점의 정책

“별표 22 지급여력금액 및 지급여력기준금액 산출기준” V 문서화요건에서 언급한 당 지점의 자율적 판단을 필요로 하는 각 항목 중 당기 중 변경사항에 대해 당 지점이 정한 정책과 판단근거, 당기 변경 사항, 변경 근거와 변경효과는 아래와 같습니다.

별표 22 지급여력금액 및 지급여력기준 금액 산출기준	대상 항목	지점의 정책과 판단 근거*	전기 대비 변경 여부	변경 시 변경내용 과 그 근거*	변경 후 양적 혹은 질적 영향*
II.1.마	중요성	당 지점은 지급여력제도는 보험회사의 자본 건전성 도모에 있기 때문에 정보이용자는 지급여력비율을 가지고 중요성을 판단한다고 보았습니다. 지급여력금액이 지급여력기준금액을 얼마나 초과하는지에 따라 지급여력비율이 결정되므로, 당 지점은 표준모형에 따른 지급여력기준금액의 일정 비율을 중요성금액 산정 기준으로 보았습니다. 당 지점의 중요성 판단 기준은 AGCS Risk Policy, Annex D의 Materiality 를 준용합니다.	불변	해당사항 없음	해당사항 없음
II.2-2.가.(2)①	감독원장 미제시 해외 통화 무위험 금리기간 구조	당 지점은 감독원장이 제시하지 않는 외화에 대해 원화 무위험금리기간구조를 적용하였습니다.	불변	해당사항 없음	해당사항 없음
II.3-2.나.(5)① L.f	외부정보 이용 의사결 정기준	계리적 가정 산출시 지점 데이터가 부족하거나 산출 불가한 경우 외부데이터를 이용할 수 있습니다. 단, 외부데이터의 이용 여부는 그룹 Risk Committee 를 통하여 결정합니다.	불변	해당사항 없음	해당사항 없음
II.3-2.나.(5)① C.d.	계리적 가정 변경 의 사결정기준	계리적 가정은 매 회계연도에 일관된 방법으로 산출 하는 것이 원칙입니다. 단, 1) 보험제도 및 환경에 중 대한 변화가 있어 변경이 불가피한 경우 또는 2)변 경 후 산출방식이 변경 전 산출방식보다 미래를 보 다 적절히 반영할 것임을 합리적으로 확신할 수 있 는 경우 변경할 수 있습니다. 변경 시에는 산출기준 변경 전/후 계리적 가정의 차이와 계량적 영향을 평 가하여 반영합니다. 전후 방법론의 차이와 계량적 차	불변	해당사항 없음	해당사항 없음

별표 22 지급여력금액 및 지급여력기준금 액 산출기준	대상 항목	지점의 정책과 판단 근거*	전기 대비 변경 여부	변경 시 변경내용 과 그 근거*	변경 후 양적 혹은 질적 영향*
		이를 가지고 그룹 Risk Committee 에 사전보고를 통하여 변경 여부를 결정합니다.			
II.3-2.나.(5)①b	계리적 가정 산출기준 (예:경험통계기간)	당 지점의 계리적 가정의 산출기준에 대하여는 문서화 해야합니다. 문서화 해야할 항목들은 아래와 같습니다. 1) 경험통계 기간, 2) 산출방법, 3) 외부데이터 사용항목 및 사용근거등 계리적 가정 산출에 필요한 항목들을 문서화합니다. 또한, 검증기준 및 검증결과도 문서화합니다.	불변	해당사항 없음	해당사항 없음
II.3-2.나.(5)② 나.a	사업비 보험종목별 구분기준	보험종목별 사업비는 Global 사업비 배분정책에 따라 배분된 사업비를 사용합니다.	불변	해당사항 없음	해당사항 없음
II.3-5.다.(2)⑤ 와 "II.4-4.나.(2) ⑤	재보험자산 손실조정 산출기준	당 지점의 재보험자산 손실조정은 한기평에서 제공하는 신용등급별 부도확률을 가지고 감독기준에서 정한 손실조정 계산식에 의해 계산합니다.	불변	해당사항 없음	해당사항 없음
II.4-2.나.(4)⑥	보험료부채 산출항목 기준	보험료부채는 II.4-2.나.(4) 및 상기 기재한 사항에 따라 산출합니다.	불변	해당사항 없음	해당사항 없음
II.4-2.다.(2)④ 나.	총량추산액 산출기준	준비금부채는 PLDM 및 ILDM 방식의 가중평균으로 계산하여 산출합니다.	변경	회사의 발생사고 부채 지 급패턴 추정 정 교화를 목적으로 총량추산 산출 시 PLDM, ILDM 적 용비율을 수정함	건전성 재무상태 표상재 보험자산, 준비금부 채 추정 의 합리 성 제고
㉔)II.4-2.다.(2) ④나	총량추산에 사용한 가 정	당 지점은 2017 년부터 영업을 개시하여 경험통계의 충분성을 만족하지 못하여 업계 평균 표준진전계수를 사용합니다.	불변	해당사항 없음	해당사항 없음
IV.1-5.라.(1)	위험경감기법 운영기 준	당 지점은 재보험을 통한 위험경감을 운영하고 있으며 이를 AGCS Reinsurance Standard 에 명시하고 있습니다.	불변	해당사항 없음	해당사항 없음

별표 22 지급여력금액 및 지급여력기준금 액 산출기준	대상 항목	지점의 정책과 판단 근거*	전기 대비 변경 여부	변경 시 변경내용 과 그 근거*	변경 후 양적 혹은 질적 영향*
IV.1-5.바.(3)①	재보험계약 갱신 계획	당 지점은 전 보유계약이 단기 일반보험상품이므로 원보험의 보장기간에 맞추어 재보험계약이 이루어지고 있습니다.	불변	해당사항 없음	해당사항 없음