

[경영통일공시자료]

2025 년 2/4 분기
스위스리아시아피티이엘티디
한국지점의 현황

기간: 2025.1.1 - 2025.6.30

- 보험업감독규정 제 7-44 조의 규정에 의하여 작성 -

스위스리아시아피티이엘티디 한국지점

목 차

I. 주요 경영현황 요약

II. 재무·손익

III. 자산의 건전성

IV. 자본의 적정성

V. 수익성

VI. 위험관리

VII. 기타 일반현황

VIII. 재무제표

I. 주요경영현황요약

□ 주요 경영지표

(단위 : 억원, %, %p)

구 분		해당 분기 (25.2Q)	전년 동기 (24.2Q)	증 감
재무·손익	자 산	12,227	13,250	(1,023)
	부 채	6,361	5,796	566
	자 본	5,866	7,454	(1,589)
	당기순이익	(176)	555	(731)
건전성	지급여력비율 (경과조치 전)	199.22	189.05	10.17
	지급여력비율 (경과조치 후)	199.22	189.05	10.17
수익성 비율	운용자산이익률	6.16	3.28	2.88
	영업이익률	(0.93)	9.95	(10.88)
	총자산수익률(ROA)	(2.72)	8.38	(11.10)
	자기자본수익률(ROE)	(5.26)	15.63	(20.89)

* 지급여력비율은 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능

* 주요변동요인: 보험손익의 감소

II. 재무·손익

2-1. 요약 포괄손익계산서(총괄)

2-1-1) 감독회계 기준 총괄계정 요약 포괄손익계산서

(단위 : 억원)

구 분		해당 분기 (25.2Q)	전년 동기 (24.2Q)	증 감
보험 부문	보험손익	(273)	692	(965)
	(보험수익)	2,557	4,180	(1,623)
	(보험서비스비용)	2,668	3,114	(446)
	(재보험수익)	633	620	13
	(재보험서비스비용)	747	968	(221)
	(기타사업비용)	48	26	22
투자 부문	투자손익	94	71	23
	(투자수익)	2,288	211	2,077
	(투자비용)	2,194	140	2,054
영업이익 (또는 영업손실)		(179)	763	(942)
영업외 부문	영업외손익	3	(41)	44
	(영업외수익)	46	88	(41)
	(영업외비용)	43	128	(85)
법인세비용차감전순이익(손실)		(176)	722	(898)
법인세비용(수익)		-	167	(167)
당기순이익(손실)		(176)	555	(731)

* 주요변동 요인 : 보험손익의 감소

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

2-1-2) 일반회계와 감독회계의 차이

(단위: 억원)

구 분	일반회계 (A)	감독회계 (B)	차이 금액 (A-B)	차이 원인
보험 부문	보험손익	(273)	(273)	-
	(보험수익)	2,557	2,557	-
	(보험서비스비용)	2,668	2,668	-
	(재보험수익)	633	633	-
	(재보험서비스비용)	747	747	-
	(기타사업비용)	48	48	-
투자 부문	투자손익	94	94	-
	(투자수익)	2,288	2,288	-
	(투자비용)	2,194	2,194	-
영업이익 (또는 영업손실)		(179)	(179)	-
영업외 부문	영업외손익	3	3	-
	(영업외수익)	47	47	-
	(영업외비용)	43	43	-
법인세비용차감전순이익(손실)		(176)	(176)	-
법인세비용(수익)		-	-	-
당기순이익(손실)		(176)	(176)	-

2-2. 재무정보 요약사항 기술

이번 분기 영업손실은 179 억원입니다. 영업손실 179 억원 중 보험손실은 273 억원이며, 투자이익은 94 억원입니다. 영업외이익은 3 억원입니다. 주요 원인은 외환차손입니다. 영업손실에서 영업외이익을 가산한 분기순손실은 176 억원입니다.

보험손실의 주요 원인은 예정 보험료 대비 실제 보험료 차이가 $\Delta 1,981$ 억원이고, 예정 보험금 대비 실제 보험금 차이가 643 억원이고, 예정사업비 대비 실제 사업비 차이는 $\Delta 61$ 억원입니다. 보험계약마진은 총 2,947 억원 중 15%인 531 억원이 상각되어 수익으로 인식하였고 위험조정은 총 1,002 억원 중 14%인 158 억원이 상각되어 수익으로 인식되었습니다. 발생사고부채 조정은 789 억원이며 손실요소 조정은 $\Delta 134$ 억원입니다. 출재보험관련 손익은 $\Delta 114$ 억원입니다.

투자이익은 보험금융손익 87 억원, 이자수익 119 억원 등입니다. 금융상품처분 및 파생상품거래 손익은 $\Delta 10$ 억원이며 파생상품평가손익은 $\Delta 99$ 억원입니다.

자산은 1 조 2,227 억원이며 이 중 운용자산은 7,422 억원으로 채권 7,283 억원, 기타 현예금 139 억원입니다. 자산의 주요 변동원인은 국·공채권의 취득 및 처분입니다.

생명 및 장기 보험부채는 최선추정부채 $\Delta 5,230$ 억원, 위험조정 620 억, 보험계약마진 2,619 억원입니다. 전년 동기 대비 최선추정부채의 주요 변동원인은 손해율 가정 388 억원 증가, 사업비 가정 295 억원 감소, 경제적가정 할인율은 359 억 증가입니다. 보험계약마진의 주요 변동 원인은 신계약 1,048 억 증가, 가정변경 179 억원 증가, 물량변경 517 억 감소, 상각액 457 억 감소 등입니다.

자본은 5,866 억원이며 이중 자본금 2,494 억원, 자본잉여금 $\Delta 3$ 억원, 이익잉여금 3,184 억원, 기타포괄손익누계액 191 억원으로 구성됩니다. 이익잉여금 변동원인은 본점 이익송금이며, 기타포괄손익누계 변동원인은 보험재보험계약의 순금융손익의 감소입니다.

2-3. 요약 재무상태표(총괄)

2-3-1) 감독회계 기준 총괄계정 요약 재무상태표

(단위 : 억원, %)

구 분		해당 분기 (25.2Q)		전년 동기 (24.2Q)	
		금액	구성비	금액	구성비
자 산	현 금 및 예 치 금	139	1.14	147	1.11
	당기손익-공정가치 측정 유가증권	-	-	-	-
	기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	7,282	59.56	7,627	57.56
	상각후 원가측정 유가증권	-	-	-	-
	관계 · 종속기업 투자주식	-	-	-	-
	대 출 채 권	-	-	-	-
	부 동 산	-	-	-	-
	비 운 용 자 산	4,806	39.30	5,476	41.33
	기 타 자 산	-	-	-	-
	특 별 계 정 자 산	-	-	-	-
자 산 총 계		12,227	100.00	13,250	100.00
부 채	책 임 준 비 금	4,873	39.86	4,381	33.06
	계 약 자 지 분 조 정	-	-	-	-
	기 타 부 채	1,488	12.17	1,415	10.68
	특 별 계 정 부 채	-	-	-	-
	부 채 총 계	6,361	52.03	5,796	43.74
자본	자 본 총 계	5,866	47.97	7,454	56.26
부 채 와 자 본 총 계		12,227	100.00	13,250	100.00

* 주요변동 요인: 책임준비금, 비운용자산 및 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권의 증가에 따른 순자산 감소

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

2-3-2) 일반회계와 감독회계의 차이

(단위 : 억원, %)

구 분		일반회계 (A)	감독회계 (B)	차이 금액 (A-B)	차이 원인
자 산	현 금 및 예 치 금	139	139	-	
	당기손익-공정가치 측정 유가증권	-	-	-	
	기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	7,282	7,282	-	
	상각후 원가측정 유가증권	-	-	-	
	관계 · 종속기업 투자주식	-	-	-	
	대 출 채 권	-	-	-	
	부 동 산	-	-	-	
	비 운 용 자 산	4,806	4,806	-	
	기 타 자 산	-	-	-	
	특 별 계 정 자 산	-	-	-	
	자 산 총 계	12,227	12,227	-	
부 채	책 임 준 비 금	4,873	4,873	-	
	계 약 자 지 분 조 정	-	-	-	
	기 타 부 채	1,488	1,488	-	
	특 별 계 정 부 채	-	-	-	
	부 채 총 계	6,361	6,361	-	
자본	자 본 총 계	5,866	5,866	-	
부 채 와 자 본 총 계		12,227	12,227	-	

2-4) 회계모형별, 포트폴리오별 보험부채 현황

<2025 년>

[생명보험]

(단위: 억원)

상품유형	구분	포트폴리오	일반모형			변동수수료접근법			보험료배분접근법
			최선추정 부채	위험 조정	보험계약 마진	최선추정 부채	위험 조정	보험계약 마진	
생명	Non - Par	무배당사망	(944)	60	1,081	-	-	-	-
		무배당건강	(2,285)	305	866	-	-	-	-
합계			(3,229)	364	1,947	-	-	-	-

주) 원수보험 및 수재보험계약의 잔여보장요소에 대하여 작성되었습니다. 음수는 잔여보장자산을 의미합니다.

[손해보험]

(단위: 억원)

상품유형	구분	포트폴리오	일반모형			변동수수료접근법			보험료배분접근법
			최선추정 부채	위험 조정	보험계약 마진	최선추정 부채	위험 조정	보험계약 마진	
장기손해	Non - Par	무배당상해	(25)	7	39	-	-	-	-
		무배당질병	(1,976)	249	634	-	-	-	-
일반			3,100	358	327	-	-	-	-
자동차			453	24	1	-	-	-	-
합계			1,552	637	1,000	-	-	-	-

주) 원수보험 및 수재보험계약의 잔여보장요소에 대하여 작성되었습니다. 음수는 잔여보장자산을 의미합니다.

Ⅲ. 자산의 건전성

3-1. 자산건전성(부실자산비율)

(단위: 억원, %, %p)

구 분	해당 분기 (25.2Q)	전년 동기 (24.2Q)	전년대비 증감
가중부실자산(A)	-	-	-
자산건전성 분류대상자산(B)	9,232	9,658	(426)
비율(A/B)	-	-	-

* 주요변동 요인 : 자산건전성 분류대상자산의 감소

3-2. 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

	구 분	공정가액 ¹⁾	평가손익
일반 계정	당기손익 공정가치측정 유가증권 (A)	주 식	-
		출 자 금	-
		채 권	-
		수 익 증 권	-
		외화표시유가증권	-
		기타유가증권	-
		소 계(A)	-
	기타포괄손익 공정가치측정 유가증권 (B)	주 식	-
		출 자 금	-
		채 권	7,282
		수 익 증 권	-
		외화표시유가증권	-
		기타유가증권	-
	소 계(B)	7,282	
	상각후원가측정 유가증권 (C)	채 권	-
		수 익 증 권	-
		외화표시유가증권	-
기타유가증권		-	
소 계(C)	-		
관계·종속기업 투자주식(D)	주 식	-	
	출 자 금	-	
	기 타	-	
소 계(D)	-		
소 계(A+B+C+D)	7,282		
특별계정	주 식	-	
	채 권	-	
	수 익 증 권	-	
	외화유가증권	-	
	기타유가증권	-	
	소 계	-	
합 계	7,282		
		54	

주 1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

IV. 자본의 적정성

4-1. B/S 상 자기자본

(단위 : 억원)

구 분	당분기 (25.2Q)	당분기-1 분기 (25.1Q)	당분기-2 분기 (24.4Q)
자본총계	5,866	5,978	7,499
자본금	2,494	2,494	2,494
자본잉여금	(3)	(3)	(3)
신종자본증권	-	-	-
이익잉여금	3,184	3,236	4,759
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	191	251	249

* 주요변동요인 : 보험손익의 감소

4-2. 지급여력비율

4-2-1) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

2023 년부터 지급여력비율 산출 기준이 RBC 지급여력제도에서 新지급여력제도(K-ICS)방식으로 전환됨에 따라, 당 지점은 2023 년 1 분기부터 보험업감독규정 제 7-1 조(지급여력금액), 제 7-2 조(지급여력기준금액) 및 제 7-2 조의 2(건전성감독기준 재무상태표)을 따라 지급여력 비율을 산출하였습니다.

新지급여력제도(K-ICS)는 요구자본 측정시 충격 시나리오법을 도입함으로 리스크 추정치에 대한 신뢰수준을 기존 99%에서 99.5%로 상향하였으며, 가용자본은 자산·부채 모두 현재 가치로 평가한 순자산을 기반으로 산출합니다.

[지급여력비율 총괄]

(단위: 억원, %)

구 분	당분기 (25.2Q)	당분기-1 분기 (25.1Q)	당분기-2 분기 (24.4Q)
지급여력비율	199.22	203.35	264.23
지급여력금액	6,926	6,797	9,259
지급여력기준금액	3,477	3,342	3,504

* 주요변동요인 : 이익잉여금 본점 송금으로 인한 지급여력금액 감소

* 당 지점은 보고 및 공시기한 연장 경과조치만 적용하여 경과조치 전·후 금액 및 비율이 동일함

[건전성감독기준 요약 재무상태표]

(단위: 억원, %)

구 분	당분기 (25.2Q)	당분기-1 분기 (25.1Q)	당분기-2 분기 (24.4Q)
[운용자산]	7,422	8,414	8,269
현금및예치금	139	67	54
유가증권	7,282	8,347	8,215
- 당기손익-공정가치측정유가증권	-	-	-
- 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	7,282	8,347	8,215
- 상각후원가측정유가증권	-	-	-
- 지분법적용투자주식	-	-	-
대출채권	-	-	-
- 개인대출	-	-	-
- 기업대출	-	-	-
- 보험계약대출주	-	-	-
부동산	-	-	-
[비운용자산]	1,943	1,847	1,976
재보험자산	1,633	1,586	1,604
기타비운용자산	311	261	372
[특별계정자산]	-	-	-
실적배당형퇴직연금	-	-	-
변액보험	-	-	-
자산총계	9,365	10,261	10,245
[부채]	2,439	3,464	995
책임준비금	632	682	(929)
- 현행추정부채	(747)	(818)	(2,610)
1. 생명-장기손해보험	(4,404)	(4,261)	(6,124)
2. 일반손해보험	3,656	3,443	3,514

구 분		당분기 (25.2Q)	당분기-1 분기 (25.1Q)	당분기-2 분기 (24.4Q)
-	위험마진	1,379	1,500	1,681
1.	생명-장기손해보험	1,127	1,258	1,433
2.	일반손해보험	252	242	248
	기타부채	1,807	2,782	1,924
	특별계정부채	-	-	-
-	책임준비금	-	-	-
-	기타부채	-	-	-
-	일반계정미지급금	-	-	-
부채총계		2,439	3,464	995
[자본]		6,926	6,797	9,250
1.	보통주	2,494	2,494	2,494
2.	보통주 이외의 자본증권	(3)	(3)	(3)
3.	이익잉여금	3,184	3,236	4,760
4.	자본조정	-	-	-
5.	기타포괄손익누계액	191	251	248
6.	비지배지분	-	-	-
7.	조정준비금	1,061	819	1,751
자본총계		6,926	6,797	9,250
부채 및 자본 총계		9,365	10,261	10,245

* 주요변동요인 : 물량조정 등으로 인한 책임준비금 증가 및 이익잉여금 분점 송금으로 인한 자본감소

4-2-2) 지급여력비율의 경과조치 적용에 관한 세부사항

2023 년 지급여력제도가 변경됨에 신뢰수준 상향조정, 신규 리스크 측정 등으로 기존 RBC 제도에 비해 요구자본이 크게 증가하므로 발생하는 급격한 지급여력비율 변동을 완화하고자 금융당국은 최대 2032 년까지 K-ICS 기준 일부를 완화(이하 ‘경과조치’)하여 적용할 수 있도록 하였습니다.

경과조치는 모든 회사에 공통적용하는 조치와, 신고절차를 통해 회사가 선택적용하는 조치로 구분되며, 당 지점의 경과조치 적용 사항은 다음과 같습니다.

구 분		경과조치의 종류	적용여부
공통 적용	가용자본	제도시행前 기발행자본증권가용자본 인정범위 확대(TFI)	X
	업무보고서	보고 및 공시기한 연장	O

선택 적용	가용자본	시가평가로 인한 자본감소분 점진적 인식(TAC)		X
	요구자본	신규도입 위험	신규 보험위험 전진적 인식(TIR)	X
		기존측정 위험	주식위험액 증가분 점진적 인식(TER)	X
			금리위험액 증가분 점진적 인식(TIRR)	X
	K-ICS비율	적기시정조치 적용 유예		

[경과조치 적용 전 지급여력비율 세부]

(단위 : 억원, %)

구 분	당분기 (25.2Q)	당분기-1 분기 (25.1Q)	당분기-2 분기 (24.4Q)
가. 지급여력금액 (기본자본 + 보완자본)	6,926	6,797	9,259
기본자본	6,465	6,738	9,259
보완자본	461	59	-
I. 건전성감독기준 재무상태표 상의 순자산 (1+2+3+4+5+6)	6,926	6,797	9,259
1. 보통주	2,491	2,491	2,491
2. 자본항목 중 보통주 이외의 자본증권	-	-	-
3. 이익잉여금	3,184	3,236	4,767
4. 자본조정	-	-	-
5. 기타포괄손익누계액	191	251	528
6. 비지배지분	-	-	-
7. 조정준비금	1,061	819	1,474
II. 지급여력금액으로 불인정하는 항목 (지급이 예정된 주주배당액 등)	-	-	-
III. 보완자본으로 재분류하는 항목 (기본자본 자본증권의 인정한도를 초과한 금액 등)	461	59	-
나. 지급여력기준금액 (I - II + III)	3,477	3,342	3,504
I. 기본요구자본	4,518	4,344	4,550
- 분산효과 : (1+2+3+4+5) - I	1,507	1,560	1,553
1. 생명장기손해보험위험액	2,952	3,268	3,680
2. 일반손해보험위험액	1,712	1,650	1,685
3. 시장위험액	280	334	284
4. 신용위험액	127	149	82
5. 운영위험액	953	503	371
II. 법인세조정액	1,041	1,001	1,045
III. 기타 요구자본(1+2+3)	-	-	-
1. 업권별 자본규제를 활용한 종속회사의 요구자본 환산치	-	-	-
2. 비례성원칙을 적용한 종속회사의 요구자본 대응치	-	-	-
3. 업권별 자본규제를 활용한 관계회사의 요구자본 환산치	-	-	-
다. 지급여력비율 : 가 ÷ 나 × 100	199.22	203.35	264.23

[지급여력비율의 경과조치 적용에 관한 사항]

(1) 공통적용 경과조치 관련

(단위 : 백만원, %)

구분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율 (%)	199.22	199.22
지급여력금액	692,643	692,643
기본자본	646,499	646,499
보완자본	46,143	46,143
보완자본 한도 적용 전	-	-
보완자본 한도	-	-
해약환급금 부족분 상당액 중 해약환급금 상당액 초과분	46,143	46,143
(기발행 신종자본증권)	-	-
(기발행 후순위채무)	-	-
지급여력기준금액	347,678	347,678

* 당 지점은 보고 및 공시기한 연장 경과조치만 적용하여 경과조치 전·후 금액 및 비율이 동일함

(2) 선택적용 경과조치 관련

① 자본감소분 경과조치

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

② 장수위험·사업비위험·해지위험 및 대재해위험 경과조치

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

③ 주식위험 경과조치 또는 금리위험 경과조치

* 당 지점은 주식위험 경과조치를 적용하지 않아 경과조치 전·후 금액 및 비율이 동일함

4-2-3) 최근 3 개 사업연도 주요 변동 요인

(단위 : 억원, %)

구 분		해당 분기 (25.2Q)	직전년도 결산 (24.4Q)	전전년도 결산 (23.4Q)
경과조치 전	지급여력비율	199.22	263.71	171.33
	지급여력금액	6,926	9,250	6,309
	지급여력기준금액	3,477	3,508	3,682
경과조치 후	지급여력비율	199.22	263.71	171.33
	지급여력금액	6,926	9,250	6,309
	지급여력기준금액	3,477	3,508	3,682

* 지급여력비율은 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함

* 당 지점은 보고 및 공시기한 연장 경과조치만 적용하여 경과조치 전·후 금액 및 비율이 동일함

V. 수익성

□ 수익성

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	해당 분기 (25.2Q)	전년 동기 (24.2Q)	증감
투자이익(A)	454	235	219
경과운용자산(B)	7,371	7,167	204
(1) 운용자산이익률(A/B)	6.16	3.28	2.88
(2) 영업이익률	(0.93)	9.95	(10.88)
(3) 총자산수익률(ROA)	(2.72)	8.38	(11.10)
(4) 자기자본수익률(ROE)	(5.26)	15.63	(20.89)

* 주요변동요인 : 보험손익의 감소

VI. 위험관리

6-1. 위험관리 개요

6-1-1) 위험관리정책, 전략 및 절차 등 체제 전반에 관한 사항

당 지점은 스위스리 그룹의 위험관리 규정 및 지침 (Group Risk Policy, Group Risk Management Standards 등)과 한국지점의 위험관리기준에 따라, 한국지점에서의 위험을 인식, 평가 및 관리하는 방법을 정하는 위험관리 체계 (Risk Management Framework)를 구축합니다.

위험관리 체계는, 기본개념, 위험관리의 핵심적인 역할, 리스크 거버넌스에 대한 접근 방법을 포함하는 위험관리 기본원칙, 위험관리조직 및 위험통제체계 (Risk Control Framework)로 구성됩니다.

6-1-2) 내부 자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항

한국지점의 자본관리기준 (Capitalization Guideline) 및 위험관리기준에 따라 자본적정성을 관리하고 있습니다. 해당 내규는 연1회 또는 리스크 프로필에(Risk Profile) 주요 변화가 있는 경우 상시 재검토하여 지점경영위원회의 승인을 받습니다. 동 내규에 따라 위험 허용한도 (Risk Tolerance)를 설정하여 관리하고 있으며, 자본관리 목표수준(Target Capital)을 설정하여 국내 규정에서의 요구보다 보수적인 관점에서 자본의 적정성을 관리하고 있습니다. 또한, 그룹의 자본관리툴(Capital Planning Tool)을 이용하여, 연간 자본 및 지급여력비율 등을 매분기 예측하여 자본적정성을 위한 선제적인 대응을 하고 있습니다.

- 자체 위험 및 지급여력 평가체제 도입현황

도입현황	유예사유	향후 추진일정
미도입	지점 경영진의 결정에 따라, 적절한 도입을 위하여 유예하였음.	2025년 (규정 변경에 따라 도입시기 재검토 가능)

6-1-3) 이사회(리스크관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

당 지점은 외국보험회사의 국내지점으로 보험업감독규정 제7-6조 제1항의 적용이 제외됩니다. 당지점은, 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제8조(주요업무집행책임자의 임면 등) 및 제28조(위험관리책임자의 임면 등)에 따라 한국지점의 위험관리책임자를 임명하였으며, 한국지점 위험관리책임자의 역할은 한국지점의 위험관리기준의 이행 및 준수의 모니터링을 책임집니다. 이는 위험의 인식, 측정, 익스포져 통제 및 보고를 포함합니다. 스위스리아시아피티이엘티디 및 그룹의 위험관리부문을 한국지점 위험관리책임자의 직무 수행을 지원합니다.

6-1-4) 위험관리체계 구축을 위한 활동

당지점의 위험통제체계 (Risk Control Framework)는 위험의 인식, 측정, 익스포져 통제 및 보고를 포함하며, 한국지점 및 그룹의 내규에 따라 관리합니다. 또한 당 지점은, 경영활동에서 발생할 수 있는 주요 리스크 중, 생명·장기손해보험위험, 일반손해보험위험, 시장위험, 신용위험, 운영위험을 보험업감독규정에 따른 건전성 감독기준에 따라 산출하여 매 분기 또는 주요사항 발생시 지점경영위원회에 보고합니다. 지점경영위원회는, 자본적정성 관리를 위하여, 자본관리기준 및 위험관리기준에 따라 산출된 결과를 검토합니다.

6-1-5) 비례성원칙 적용에 관한 사항

당 지점은 「보험업감독업무시행세칙」 [별표22] 지급여력금액 및 지급여력기준금액 산출기준 “IV.1-6. 비례성원칙(Principle of Proportionality)”에 근거한 간편법을 적용하고 있지 않습니다.

6-2. 생명·장기손해보험위험 관리

6-2-1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

생명·장기손해보험위험이란 생명보험 및 장기손해보험의 여러 리스크 요인에 의해 보험 계약에서 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실위험을 말합니다.

② 생명·장기손해보험위험액 현황

[생명·장기손해보험위험액-대재해위험 이외]

(단위: 백만원, %)

구분		I. 생명보험	II. 장기손해보험	III. 총계	
당기 (2025.2Q)	충격전 평가금액	측정대상자산	-	(1,637)	(1,637)
		측정대상부채	(523,280)	(333,473)	(856,753)
	위험액	사망위험	23,972	6,620	30,591
		장수위험	-	-	-
		장해·질병위험	128,403	104,449	232,852
		장기재물·기타위험	-	-	-
		해지위험	81,086	50,874	131,960
		사업비위험	3,245	2,908	6,153
직전 반기 (2024.4Q)	충격전 평가금액	측정대상자산	-	(801)	(801)
		측정대상부채	(526,245)	(494,448)	(1,020,693)
	위험액	사망위험	25,346	7,520	32,866
		장수위험	-	-	-
		장해·질병위험	155,404	155,054	310,458
		장기재물·기타위험	-	-	-
		해지위험	79,729	65,792	145,521
		사업비위험	3,570	2,845	6,415

[생명·장기손해보험위험액-대재해위험]

(단위: 백만원)

구 분	당기 (2025.2Q)		직전 반기 (2024.4Q)	
	익스포저	대재해위험액	익스포저	대재해위험액
I. 전염병위험액	32,158,192	32,158	21,829,680	21,829
1. 생명보험	18,247,525	18,248	16,283,367	16,283
2. 장기손해보험	13,910,667	13,911	5,546,313	5,546
II. 대형사고위험액	358,968,952	17,213	406,610,217	20,049
1. 생명보험	198,570,887	9,500	225,891,013	10,989
2. 장기손해보험	160,398,066	7,713	180,719,204	9,060
III. 총계	391,127,145	36,475	428,439,897	29,640

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

6-2-2) 측정(인식) 및 관리방법

생명·장기손해보험위험액은 계리적 가정 변동시 보험회사에 직간접적으로 손실을 초래할 수 있는 자산 및 부채를 대상으로 합니다.

- (1) 자산의 경우 계리적 가정 변동시 장래현금흐름 변동으로 인해 가치가 변동하는 경우(예시: 보험계약대출, 재보험자산 등)에만 해당됩니다.
- (2) 부채의 경우 모든 보험계약을 대상으로 합니다.

6-2-3) 재보험정책

① 개요

- 보유 및 재보험 전략은 회사의 리스크 전가 전략으로, 각 계약의 위험도 평가를 통해 보유 및 출재를 결정하며 크게 총보유한도와 순보유한도를 설정하여 운영합니다.
- 새로운 보유 및 재보험 전략 적용 시에는 기존 재보험 전략 대비 예상손익, 리스크 대비 예상손익, 자금조달비용 등을 감안하여 결정하며, 재보험 전략에 따라 보유와 출재 업무를 수행합니다.

② 상위 5 대 재보험자 편중도 현황

(단위: 백만원, %)

구분	상위 5 대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타
출재보험료	1,213	-	-	-
비중	100%	-	-	-

③ 재보험사 군별 출재보험료

(단위: 백만원, %)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합계
출재보험료	1,213	-	-	-	1,213
비중	100%	-	-	-	100%

6-3. 일반손해보험위험 관리

6-3-1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

보험리스크는 보험회사의 고유 업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련해 발생하는 위험으로 정의하며, 일반손해보험위험은 일반손해보험 계약에서 발생할 수 있는 리스크 요인에 따른 손실위험을 의미합니다.

② 보험위험액 현황

[보험가격위험(보증보험 제외)]

(단위 : 백만원)

구분	당기 (2025.2Q)		직전 반기 (2024.4Q)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
I. 국내	258,305	144,072	245,491	139,986
1. 화재	-	-	-	-
2. 기술	23,688	15,634	21,462	14,165
3. 종합	119,781	82,768	118,838	82,117

구 분	당기 (2025.2Q)		직전 반기 (2024.4Q)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
4. 해상	12,973	11,844	13,987	12,770
5. 근재	34	18	37	19
6. 책임	17,388	5,877	18,260	6,172
7. 상해	1,593	330	1,446	299
8. 외국인상해	-	-	-	-
9. 농작물	27,193	16,860	24,946	15,467
10. 기타(일반)	-	-	-	-
11. 개인용자동차(인담보)	-	-	-	-
12. 개인용자동차(물담보)	-	-	-	-
13. 업무용자동차(인담보)	55,655	10,741	46,515	8,977
14. 업무용자동차(물담보)	-	-	-	-
15. 영업용자동차(인담보)	-	-	-	-
16. 영업용자동차(물담보)	-	-	-	-
17. 기타(자동차)	-	-	-	-
II. 유럽	135	93	4	3
III. 미국·캐나다	-	-	-	-
IV. 중국	116	80	204	141
V. 일본	-	-	-	-
VI. 기타 선진국	0	0	0	0
VII. 신흥국	316	209	781	514
VIII. 해외 기타	356	315	241	210

[보증보험 보험가격위험]

(단위 : 백만원)

구 분	당기 (2025.2Q)			직전 반기 (2024.4Q)		
	익스포저		보험가격 위험액	익스포저		보험가격 위험액
	보험료	가입금액		보험료	가입금액	
I. 국내	14,281	3,132,793	8,928	16,849	2,321,832	10,328
1. 신원보증	-	-	-	-	-	-
2. 법률보증	-	-	-	-	-	-
3. 이행보증	14,281	3,132,793	8,928	16,849	2,321,832	10,328
4. 금융보증	-	-	-	-	-	-

5. 소비자신용	-	-	-	-	-	-
6. 상업신용	-	-	-	-	-	-
II. 유럽	-	-	-	-	-	-
III. 미국·캐나다	-	-	-	-	-	-
IV. 중국	-	-	-	-	-	-
V. 일본	-	-	-	-	-	-
VI. 기타 선진국	-	-	-	-	-	-
VII. 신흥국	-	-	-	-	-	-
VIII. 해외 기타	-	-	-	-	-	-

[준비금위험]

(단위: 백만원)

구 분	당기 (2025.2Q)		직전 반기 (2024.4Q)	
	익스포저	준비금 위험액	익스포저	준비금 위험액
I. 국내	283,829	107,932	279,373	105,065
1. 화재	-	-	-	-
2. 기술	51,064	20,170	45,392	17,930
3. 종합	123,813	48,039	121,108	46,990
4. 해상	8,019	5,389	5,355	3,599
5. 근재	346	207	333	200
6. 책임	34,541	18,341	34,689	18,420
7. 상해	1,100	251	633	144
8. 외국인상해	-	-	-	-
9. 농작물	10,534	8,280	11,352	8,923
10. 기타(일반)	-	-	-	-
11. 개인용자동차(인담보)	-	-	-	-
12. 개인용자동차(물담보)	-	-	-	-
13. 업무용자동차(인담보)	24,018	6,677	29,765	8,275
14. 업무용자동차(물담보)	-	-	-	-
15. 영업용자동차(인담보)	-	-	-	-
16. 영업용자동차(물담보)	-	-	-	-
17. 기타(자동차)	-	-	-	-
18. 신원보증	-	-	-	-
19. 법률보증	-	-	-	-
20. 이행보증	30,394	577	30,746	584

21. 금융보증	-	-	-	-
22. 소비자신용	-	-	-	-
23. 상업신용	-	-	-	-
II. 유럽	219	87	285	117
III. 미국·캐나다	954	505	1,062	560
IV. 중국	79	31	199	77
V. 일본	-	-	-	-
VI. 기타 선진국	12	5	24	9
VII. 신흥국	3,459	1,372	5,984	2,370
VIII. 해외 기타	1	1	63	42

[대재해위험]

(단위: 백만원)

구 분	당기 (2025.2Q)		직전 반기 (2024.4Q)	
	익스포저	대재해위험액	익스포저	대재해위험액
가. 자연재해위험액	15,338,036	8,887	17,434,024	9,227
I. 지진위험	7,669,018	10,307	8,717,012	12,205
II. 풍수해위험	7,669,018	7,608	8,717,012	9,300
III. 총계	15,338,036	8,887	17,434,024	9,227
나. 대형사고위험액	7,680,700	2,377	8,728,695	2,702
I. 대형사고재물위험	7,667,765	2,376	8,715,759	2,701
II. 대형사고상해위험	12,935	1	12,936	1
다. 대형보증위험액	2,933,901	4,845	2,199,088	3,632
라. 대재해위험액	25,952,638	10,398	28,361,807	10,278

6-3-2) 측정(인식) 및 관리방법

당 지점은 보험업감독규정 시행세칙의 신지급여력제도(K-ICS)를 통해 일반손해보험 위험액을 측정하며, 일반손해보험위험액은 보험가격, 준비금, 대재해위험으로 구성되며 분산효과를 반영하여 산출합니다.

6-3-3) 가격설정(pricing)의 적정성

(단위 : %)

구분	당기		전기	전전기
	2025.2Q	2025.1Q		
손해율	40.19	62.45	87.06	85.30
사업비율	56.37	5.79	7.93	10.29
합계	96.56	68.24	94.99	95.59

주1) 생명보험 및 장기손해보험이 합산된 비율입니다.

주2) 사업비율에는 공동재보험 수재로 인한 유보금이 포함되어 있습니다.

당 지점의 손해율과 사업비율은 일관된 추세를 보여주고 있으며 안정적으로 관리되고 있습니다.

6-3-4) 지급준비금 적립의 적정성

① 지급준비금현황

(단위 : 백만원)

구분	보유지급준비금
일반	366,369
자동차	43,166
합계	409,535

② 보험금진전추이

[일반보험]

- 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전년도 사고년도	1	2	3	4	5
당기(당반기)-4년	87,700	136,873	139,811	142,230	141,628
당기(당반기)-3년	159,781	221,385	217,814	214,590	-
당기(당반기)-2년	109,399	143,314	145,124	-	-

당기(당반기)-1년	77,562	120,095	-	-	-
당기(당반기)	53,988	-	-	-	-

[자동차보험]

- 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전년도 사고년도	1	2	3	4	5
당기(당반기)-4년	59,404	130,833	118,267	118,007	117,973
당기(당반기)-3년	71,166	136,342	123,500	123,078	-
당기(당반기)-2년	70,044	115,699	114,279	-	-
당기(당반기)-1년	48,979	79,172	-	-	-
당기(당반기)	7,512	-	-	-	-

6-3-5) 보험위험의 집중 및 재보험 정책

① 개요

- 보유 및 재보험 전략은 회사의 리스크 전가 전략으로, 각 계약의 위험도 평가를 통해 보유 및 출재를 결정하며 크게 총보유한도와 순보유한도를 설정하여 운영합니다.

- 새로운 보유 및 재보험 전략 적용 시에는 기존 재보험 전략 대비 예상손익, 리스크 대비 예상손익, 자금조달비용 등을 감안하여 결정하며, 재보험 전략에 따라 보유와 출재 업무를 수행합니다.

② 상위 5대 재보험자 편중도 현황

(단위: 백만원, %)

구분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타
출재보험료	116,676	-	-	-
비중	100%	-	-	-

③ 재보험사 군별 출재보험료

(단위: 백만원, %)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합계
출재보험료	116,676	-	-	-	116,676
비중	100%	-	-	-	100%

6-4. 시장위험 관리

6-4-1) 개념 및 익스포져

① 개념

시장위험이란 금리, 주가, 부동산, 환율 등 시장가격의 변동으로 자산의 가치가 하락함으로써 보험회사에 손실이 발생할 위험을 말합니다.

② 금리위험액 현황

(단위 : 백만원)

구분	당기 (2025.2Q)					
	충격 전	충격 후				
		평균회귀	금리상승	금리하락	금리평탄	금리경사
I. 자산총계	936,510	936,265	828,530	1,065,889	959,670	914,226
1. 직접보유	936,510	936,265	828,530	1,065,889	959,670	914,226
가. 현금 및 예치금	13,934	13,934	13,934	13,934	13,934	13,934
나. 주식	-	-	-	-	-	-
다. 채권	728,250	730,271	700,070	763,504	729,890	726,238
라. 대출채권	-	-	-	-	-	-
마. 부동산	-	-	-	-	-	-
바. 비운용자산	194,326	192,060	114,527	288,451	215,846	174,055
2. 간접투자	-	-	-	-	-	-
가. 현금 및 예치금	-	-	-	-	-	-
나. 주식	-	-	-	-	-	-
다. 채권	-	-	-	-	-	-
라. 대출채권	-	-	-	-	-	-
마. 부동산	-	-	-	-	-	-
바. 비운용자산	-	-	-	-	-	-
II. 부채총계	(340,561)	(344,358)	(451,328)	(209,378)	(307,961)	(371,436)
1. 직접보유	(340,561)	(344,358)	(451,328)	(209,378)	(307,961)	(371,436)
가. 현행추정부채	(521,231)	(528,744)	(735,576)	(265,152)	(451,821)	(586,407)
나. 기타부채	180,670	184,385	284,248	55,774	143,861	214,972

2. 간접투자	-	-	-	-	-	-
Ⅲ. 순자산가치	1,277,070	1,280,623	1,279,859	1,275,267	1,267,630	1,285,662
Ⅳ. 금리 위험액	6,058					

(단위 : 백만원)

구 분	직전 반기 (2024.4Q)					
	충격 전	충격 후				
		평균회귀	금리상승	금리하락	금리평탄	금리경사
Ⅰ. 자산총계	1,024,538	1,025,350	933,285	1,133,414	1,043,974	1,005,525
1. 직접보유	1,024,538	1,025,350	933,285	1,133,414	1,043,974	1,005,525
가. 현금 및 예치금	5,416	5,416	5,416	5,416	5,416	5,416
나. 주식	-	-	-	-	-	-
다. 채권	821,490	823,061	794,062	855,572	823,145	819,118
라. 대출채권	-	-	-	-	-	-
마. 부동산	-	-	-	-	-	-
바. 비운용자산	197,632	196,873	133,807	272,426	215,413	180,991
2. 간접투자	-	-	-	-	-	-
가. 현금 및 예치금	-	-	-	-	-	-
나. 주식	-	-	-	-	-	-
다. 채권	-	-	-	-	-	-
라. 대출채권	-	-	-	-	-	-
마. 부동산	-	-	-	-	-	-
바. 비운용자산	-	-	-	-	-	-
Ⅱ. 부채총계	(476,850)	(479,545)	(565,005)	(370,214)	(443,168)	(508,505)
1. 직접보유	(476,850)	(479,545)	(565,005)	(370,214)	(443,168)	(508,505)
가. 현행추정부채	(669,253)	(671,936)	(753,470)	(566,947)	(635,516)	(700,964)
나. 기타부채	192,403	192,391	188,465	196,733	192,348	192,459
2. 간접투자	-	-	-	-	-	-
Ⅲ. 순자산가치	1,501,388	1,504,895	1,498,290	1,503,628	1,487,142	1,514,030
Ⅳ. 금리 위험액	11,071					

③ 주식위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분		충격 전 공정가치		주식위험액
		자산	부채	
당기 (25.2Q)	I. 기본법			-
	(1) 선진시장 상장주식	-	-	-
	(2) 신흥시장 상장주식	-	-	-
	(3) 우선주	-	-	-
	(4) 인프라 주식	-	-	-
	(5) 장기보유주식	-	-	-
	(6) 기타주식	-	-	-
	II. 간편법			-
	III. 합 계주 ²⁾			-
직전 반기 (24.4Q)	I. 기본법			-
	(1) 선진시장 상장주식	-	-	-
	(2) 신흥시장 상장주식	-	-	-
	(3) 우선주	-	-	-
	(4) 인프라 주식	-	-	-
	(5) 장기보유주식	-	-	-
	(6) 기타주식	-	-	-
	II. 간편법			-
	III. 합 계주 ²⁾			-

④ 부동산위험액 현황_해당사항 없음

⑤ 외환위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분		익스포저	환율 상승	환율 하락	가격변동 위험	외환위험액
당기 (25.2Q)	USD	(60,875)	15,219	-	-	
	EUR	(330)	115	-	-	
	CNY	(225)	56	-	-	
	JPY	4,757	-	1,903	-	
	기타	(23,912)	4,926	25	-	
계		(80,584)	18,233	1,916	-	18,233
직전 반기 (24.4Q)	USD	(57,361)	14,340	-	-	
	EUR	583	-	204	-	
	CNY	4,547	-	1,137	-	
	JPY	(2,408)	963	-	-	
	기타	4,214	200	977	-	
계		(50,425)	14,949	1,953	-	14,949

⑥ 자산집중위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분		한도 초과 익스포저	위험액
당기 (25.2Q)	1. 거래상대방 관련 익스포저	126,556	18,983
	2. 부동산	-	-
	가. 개별부동산	-	-
	나. 부동산 보유 전체	-	-
계		126,556	18,983
직전 반기 (24.4Q)	1. 거래상대방 관련 익스포저	17,873	18,196
	2. 부동산	-	-
	가. 개별부동산	-	-
	나. 부동산 보유 전체	-	-
계		121,304	17,873

6-4-2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법 및 관리방법

시장위험의 측정은 보험업감독규정 시행세칙의 신지급여력제도에 따른 K-ICS 표준모형을 사용하며, 신지급여력제도(K-ICS)의 시장위험액은 금리, 주식, 부동산, 외환, 자산집중 위험액으로 구성되며 분산효과를 반영하여 산출합니다. 시장리스크를 관리하기 위해 시장위험 투자한도 등을 설정하여 주기적으로 관리하고 있습니다. 그 밖에 시장위험 수준 및 감내능력 관리를 위한 분석을 실시하고 있습니다.

6-5. 신용위험 관리

6-5-1) 개념 및 위험액

① 개념

신용위험이란 채무자의 부도, 거래상대방의 채무불이행 등으로 발생하는 위험을 말합니다.

② 신용위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분	당기 (2025.2Q)		직전 반기 (2024.4Q)	
	익스포저	위험액	익스포저	위험액
I.신용자산	1,514,708	12,731	597,687	11,942
(1)무위험	728,250	-	-	-
(2)공공부문	-	-	-	-
(3)일반기업	42,247	1,133	19,218	480
(4)유동화	-	-	-	-
(5)재유동화	-	-	-	-
(6)기타	260,745	5,405	121,537	5,495
(7)재보험관련	483,466	6,193	456,932	5,966
II.담보부자산	-	-	-	-

구 분	당기 (2025.2Q)		직전 반기 (2024.4Q)	
	익스포저	위험액	익스포저	위험액
(1)상업용부동산담보대출	-	-	-	-
(2)주택담보대출	-	-	-	-
(3)적격금융자산담보대출	-	-	-	-
Ⅲ.합계	1,514,708	12,731	597,687	11,942

6-5-2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

신용위험의 측정은 보험업감독규정 시행세칙의 신지급여력제도에 따른 K-ICS 표준모형을 사용하며, K-ICS 표준모형에서 각 자산의 신용등급별로 위험계수를 곱하여 신용위험액을 측정합니다.

② 관리방법

당지점의 자산은 국채와 유동성 자산으로만 구성되어 있으므로, 신용리스크의 관리는 대한민국의 국가 신용도에 대한 업데이트 및 전망을 중심으로 하며, 연1회 지점경영위원회에 이를 보고합니다.

6-5-3) 신용등급별 익스포저 현황

① 채권_해당사항 없음

② 대출채권_해당사항 없음

③ 난외자산(파생, 신용공여)

(단위 : 백만원)

구 분		지급여력제도 기준 신용등급									
		1	2	3	4	5	6	7	무 등 급	디 폴 트	합 계
당기 (25.2Q)	I. 무위험	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	II. 공공부문	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	III. 일반기업	-	35,483	6,765	-	-	-	-	-	-	42,247
	IV. 유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	V. 재유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	VI. 기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합계		-	35,483	6,765	-	-	-	-	-	-	42,247
직전 반기 (24.4Q)	I. 무위험	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	II. 공공부문	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	III. 일반기업	-	19,271	-	-	-	-	-	-	-	19,271
	IV. 유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	V. 재유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	VI. 기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합계		-	19,271	-	-	-	-	-	-	-	19,271

주1) 지급여력제도 신용등급은 <신용평가기관 K-ICS신용등급 매핑표>를 참고

④ 재보험자산

(단위 : 백만원)

구 분		지급여력제도 기준 신용등급									
		1	2	3	4	5	6	7	무등급	디폴트	합 계
당기 (25.2Q)	I.생명·장기손해보험	-	(1,637)	-	-	-	-	-	-	-	(1,637)
	1.출재보험료부채	-	(1,637)	-	-	-	-	-	-	-	(1,637)
	2.출재준비금부채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	II.일반손해보험	-	164,940	-	-	-	-	-	-	-	164,940
	1.출재보험료부채	-	(62,474)	-	-	-	-	-	-	-	(62,474)
	2.출재준비금부채	-	227,414	-	-	-	-	-	-	-	227,414
직전 반기 (24.4Q)	I.생명·장기손해보험	-	(801)	-	-	-	-	-	-	-	(801)
	1.출재보험료부채	-	(801)	-	-	-	-	-	-	-	(801)
	2.출재준비금부채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	II.일반손해보험	-	161,157	-	-	-	-	-	-	-	161,157
	1.출재보험료부채	-	(56,531)	-	-	-	-	-	-	-	(56,531)
	2.출재준비금부채	-	217,688	-	-	-	-	-	-	-	217,688

주1) 지급여력제도 신용등급은 <신용평가기관 K-ICS신용등급 매핑표>를 참고

< 신용평가기관 K-ICS 신용등급 매핑표 >

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

6-6. 운영위험 관리

6-6-1) 개념 및 위험액

① 개념

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

② 운영위험액 현황

[일반운영위험]

(단위 : 백만원)

구분	당기			직전 반기		
	익스포저		위험액	익스포저		위험액
	현행추정 부채 기준	보험료 기준		현행추정 부채 기준	보험료 기준	
생명·장기손해보험	(440,356)	2,362,970	82,704	(612,424)	724,138	25,345
일반손해보험	365,631	634,185	12,573	351,463	594,648	11,705
합계			95,277			37,050

[기초가정위험]

(단위 : 백만원)

구분	당기					직전 반기				
	지급금예실차		사업비예실차		기초가정 위험액	지급금예실차		사업비예실차		기초가정 위험액
	익스포저	위험액	익스포저	위험액		익스포저	위험액	익스포저	위험액	
생명·장기손해보험	-	-	-	-	-	36,921	-	-	-	-
일반손해보험										
합계										

6-6-2) 인식 및 관리방법

① 측정방법 및 관리방법

지점의 운영위험 관리를 위하여 Risk Matrix에 관한 회의를 주기적으로 실시합니다. Risk Matrix에 관한 회의는, 지점경영위원회를 중심으로, 주요 리스크를 발생확률 및 영향도에 따라 관리하며, 그 외의 운영리스크와 함께 리스크 경감을 위한 조치를 논의합니다. 운영리스크는 그룹의 리스크관리 내규에 따라 관리하며, 지점경영위원회에 그 결과를 보고합니다.

6-7. 유동성위험 관리 - 해당사항 없음

6-8. 위험 민감도

6-8-1) 민감도 분석 개요

지급여력비율은 금리, 주가, 환율 등 시장환경에 따라 변동하며, 지점은 안정적인 재무건전성 유지를 위해 주요 변동 요인별 민감도 분석을 실시하고 있습니다. '25년 6월말 현재, 주요 변동 요인의 민감도 분석 시나리오는 다음과 같습니다.

6-8-2) 금리 민감도 분석

(단위 : %, %p, 억원)

구분		기준금액	△100bp	△50bp	+ 50bp	+ 100bp
경과 조치 전	지급여력비율	199.22%	143.87%	174.48%	219.30%	252.98%
	지급여력금액	6,926	4,847	5,953	7,789	8,554
	지급여력기준금액	3,477	3,369	3,412	3,552	3,381
경과 조치 후	지급여력비율	199.22%	143.87%	174.48%	219.30%	252.98%
	지급여력금액	6,926	4,847	5,953	7,789	8,554
	지급여력기준금액	3,477	3,369	3,412	3,552	3,381

주1) 민감도 분석은 급격한 시장 변동에 의해 지점이 보유한 자산과 부채의 가치의 변동분을 활용하여 산출

주2) 결산일 기준 간편법을 활용하여 산출결과로, 경상적인 변동 요인 및 비율제고 방안 등이 반영되어 있지 않기 때문에 동 민감도만으로 지점의 장래 지급여력 비율을 예측하

는 것은 한계가 있음

주3) 당사는 선택경과조치를 적용하지 않아 경과조치 전·후 금액 및 비율이 동일함

지점의 지급여력비율 금리 민감도는 50bp 상승시 44.82%p 상승, 하락시 30.61%p 하락, 100bp 상승시 33.68%p 상승, 하락시 55.35%p 하락 영향이 있습니다. 본 민감도 분석은 급격한 금리 변동이 발생하는 상황을 가정하고 있습니다. 또한, 결산일 기준 간편법을 활용하여 산출결과로, 경상적인 변동 요인 및 비율제고 방안 등이 반영되어 있지 않기 때문에 동 민감도만으로 지점의 장래 지급여력비율을 예측하는 것은 한계가 있습니다.

6-8-3) 환율 민감도 분석

(단위 : %, %p, 억원)

구분		기준금액	원/달러 환율 100원 상승	원/달러 환율 100원 하락
경과 조치 전	지급여력비율	205.88	204.73	207.17
	지급여력금액	7,158	7,123	7,192
	지급여력기준금액	3,477	3,479	3,472
경과 조치 후	지급여력비율	205.88	204.73	207.17
	지급여력금액	7,158	7,123	7,192
	지급여력기준금액	3,477	3,479	3,472

주1) 민감도 분석은 급격한 환율 변동에 의해 지점이 보유한 자산과 부채의 가치의 변동분을 활용하여 산출

주2) 결산일 기준 간편법을 활용하여 산출결과로, 경상적인 변동 요인 및 비율제고 방안 등이 반영되어 있지 않기 때문에 동 민감도만으로 지점의 장래 지급여력 비율을 예측하는 것은 한계가 있음

주3) 지점은 선택경과조치를 적용하지 않아 경과조치 전·후 금액 및 비율이 동일함

지점의 지급여력비율 환율 민감도는 원/달러 환율 100원 상승시 1.14%p 상승, 하락시 1.29%p 하락 영향이 있습니다. 민감도 분석은 급격한 환율 변동이 발생하는 상황을 가정하고 있습니다. 또한, 결산일 기준 간편법을 활용하여 산출결과로, 경상적인 변동 요인 및 비율제고 방안 등이 반영되어 있지 않기 때문에 동 민감도만으로 지점의 장래 지급여력비율을 예측하는 것은 한계가 있습니다.

Ⅶ. 기타 일반 현황

7-1. 주식매수선택권 부여내용(해당사항 없음)

7-2. 재보험 현황

7-2-1) 국내 재보험거래현황

(단위: 억원)

구 분		당반기	직전 반기	반기대비 증감액	
국	수재	수재보험료	8,232	8,307	(75)
		수재보험금	3,777	3,471	306
		수재보험수수료	3,890	421	3,469
		수재차액(A)	565	4,415	(3,850)
내	출재	출재보험료	-	-	-
		출재보험금	-	-	-
		출재보험수수료	-	-	-
		출재차액(B)	-	-	-
순수지 차액 (A+B)		565	4,415	(3,850)	

* 주요변동요인 : 수재보험수수료 증가

7-2-2) 국외 재보험거래현황

(단위: 억원)

구 분		당반기	직전 반기	반기대비 증감액	
국 외	수재	수재보험료	-	-	-
		수재보험금	-	-	-
		수재보험수수료	-	-	-
		수재차액(A)	-	-	-
	출	출재보험료	1,179	942	237

	재	출재보험금	818	467	351
		출재보험수수료	215	266	(51)
		출재차액(B)	(146)	(208)	63
	순수지 차액 (A+B)	(146)	(208)	63	

* 주요변동요인 : 출재보험료 증가

7-3. 해약환급금준비금 등의 적립

(단위 : 억원)

구 분	당분기 (25.2Q)	직전분기 (25.1Q)
이익잉여금	3,184	3,236
대손준비금	-	-
비상위험준비금	650	615
해약환급금준비금	-	-
보증준비금	-	-

* 주요변동요인: 당기순이익 변동의 영향

7-4. 금융소비자보호 실태평가: 해당사항 없음

7-5. 민원발생건수: 해당사항 없음

7-6. 불완전판매비율, 청약철회비율 및 유지율 현황: 해당사항 없음

7-7. 보험금 부지급률 및 청구이후 해지비율 현황: 해당사항 없음

7-8. 사회공헌활동

7-8-1. 사회공헌활동 주요현황

(단위: 백만원, 시간, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
2Q 누적	-	-	X	-	-	-	-	55	-	(17,566)

7-8-2. 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 시간, 명)

분야	주요 사회공헌활동	기부(집행)금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회.공익	-	-	-	-	-	-
문화.예술.스포츠	-	-	-	-	-	-
학술.교육	-	-	-	-	-	-
환경보호	-	-	-	-	-	-
글로벌 사회공헌	-	-	-	-	-	-
공동사회공헌	-	-	-	-	-	-
서민금융	-	-	-	-	-	-
기타	-	-	-	-	-	-
총 계		-	-	-	-	-

7-9. 손해사정업무 처리현황: 해당사항 없음

7-10. 손해사정사 선임 등: 해당사항 없음

VIII. 재무제표

8-1. 재무상태표

(단위: 억원)

과 목	당기	전기 기말	증감(액)
자산총계	12,233	13,638	(1,405)
I. 운용자산	7,422	8,269	(847)
II. 비운용자산	4,811	5,369	(558)
부채총계	6,367	6,139	228
I. 책임준비금	4,873	4,735	138
II. 계약자지분조정	-	-	-
III. 기타부채	1,494	1,404	90
자본총계	5,866	7,499	(1,633)
I. 자본금	2,494	2,494	-
II. 자본잉여금	(3)	(3)	-
III. 신종자본증권	-	-	-
IV. 이익잉여금	3,184	4,759	(1,575)
V. 자본조정	-	-	-
VI. 기타포괄손익누계액	191	249	(58)
부채와자본총계	12,233	13,638	(1,405)

8-2. (포괄)손익계산서

(단위: 억원)

과 목	당기	전년 동기	증감(액)
I. 보험손익	(273)	692	(965)
1. 보험수익	2,557	4,180	(1,623)
2. 보험서비스비용	2,668	3,114	(446)
3. 재보험수익	633	620	13
4. 재보험서비스비용	747	968	(221)
5. 기타사업비용	48	26	22
II. 투자손익	94	70	24
1. 투자수익	2,288	211	2,077
2. 투자비용	2,194	141	2,053
III. 영업이익(또는영업손실)	(179)	762	(941)
IV. 영업외손익	3	(40)	43
1. 영업외수익	46	88	(42)
2. 영업외비용	43	128	(85)
V. 법인세비용차감전순이익(또는법인세비용차감전순손실)	(176)	722	(898)
VI. 법인세비용	-	167	(167)
VII. 당기순이익(또는당기순손실)	(176)	555	(731)
VIII. 기타포괄손익	(58)	143	(201)
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익	16	(31)	47
2. 기타포괄손익-공정가치측정채무상품손실충당금	-	-	-
3. 보험계약자산(부채) 순금융손익	(76)	162	(238)
4. 재보험계약자산(부채) 순금융손익	2	12	(10)
5. 관계·종속기업투자주식평가손익	-	-	-
6. 해외사업환산손익	-	-	-
7. 위험회피파생상품평가손익	-	-	-
8. 재평가잉여금	-	-	-
9. 보험수리적손익	-	-	-
10. 기타	-	-	-
IX. 총포괄손익	(234)	698	(932)