

[경영통일공시자료]

2024 년 1/4 분기
스위스리아시아피티이엘티디
한국지점의 현황

기간: 2024.1.1 - 2024.3.31

- 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 (24.1Q)	전년 동기 (23.1Q)	증 감
재무·손익	자 산	12,986	14,444	(1,459)
	부 채	5,832	8,940	(3,108)
	자 본	7,154	5,505	1,649
	당기순이익	298	(221)	520
건전성	지급여력비율 (경과조치 전)	179.44	207.32	(27.88)
	지급여력비율 (경과조치 후)	179.44	207.32	(27.88)
수익성 비율	운용자산이익률	3.27	1.83	1.44
	영업이익률	9.72	2.50	7.23
	총자산수익률(ROA)	9.09	(6.35)	15.44
	자기자본수익률(ROE)	17.15	(15.98)	33.13

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

* 주요변동요인: 보험손익의 증가

* 시점별 회계기준 적용: 24.1Q~4Q (IFRS17/9), 23.1Q~23.4Q (IFRS17/9)

II. 재무·손익

2-1. 요약 포괄손익계산서(총괄)

2-1-1) 감독회계 기준 총괄계정 요약 포괄손익계산서

(단위 : 억원)

구 분		해당 분기 (24.1Q)	전년 동기 (23.1Q)	증 감
보험 부문	보험손익	362	(233)	595
	(보험수익)	2,257	1,867	390
	(보험서비스비용)	1,791	1,895	(104)
	(재보험수익)	387	267	120
	(재보험서비스비용)	483	460	22
	(기타사업비용)	9	13	(4)
투자 부문	투자손익	45	36	9
	(투자수익)	108	106	1
	(투자비용)	63	71	(7)
영업이익 (또는 영업손실)		406	(197)	604
영업외 부문	영업외손익	(19)	(34)	15
	(영업외수익)	46	-	46
	(영업외비용)	64	34	31
법인세비용차감전순이익(손실)		388	(231)	619
법인세비용(수익)		90	(9)	99
당기순이익(손실)		298	(221)	520

* 주요변동 요인 : 보험손익의 증가

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

* 시점별 회계기준 적용: 24.1Q~4Q (IFRS17/9), 23.1Q~23.4Q (IFRS17/9)

2-1-2) 일반회계와 감독회계의 차이

(단위: 억원)

구 분	일반회계 (A)	감독회계 (B)	차이 금액 (A-B)	차이 원인
보험 부문	보험손익	362	362	-
	(보험수익)	2,257	2,257	-
	(보험서비스비용)	1,791	1,791	-
	(재보험수익)	387	387	-
	(재보험서비스비용)	483	483	-
	(기타사업비용)	9	9	-
투자 부문	투자손익	45	45	-
	(투자수익)	108	108	-
	(투자비용)	63	63	-
영업이익 (또는 영업손실)		406	406	-
영업외 부문	영업외손익	(19)	(19)	-
	(영업외수익)	46	46	-
	(영업외비용)	64	64	-
법인세비용차감전순이익(손실)		388	388	-
법인세비용(수익)		90	90	-
당기순이익(손실)		298	298	-

2-2. 요약 재무상태표(총괄)

2-2-1) 감독회계 기준 총괄계정 요약 재무상태표

(단위 : 억원, %)

구 분		해당 분기 (24.1Q)		전년 동기 (23.1Q)	
		금액	구성비	금액	구성비
자 산	현 금 및 예 치 금	103	0.79	72	0.50
	당기손익-공정가치 측정 유가증권	-	-	-	-
	기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	7,329	56.44	6,678	46.23
	상각후 원가측정 유가증권	-	-	-	-
	관계 · 종속기업 투자주식	-	-	-	-
	대 출 채 권	-	-	-	-
	부 동 산	-	-	-	-
	비 운 용 자 산	5,554	42.77	7,694	53.27
	기 타 자 산	-	-	-	-
	특 별 계 정 자 산	-	-	-	-
자 산 총 계		12,986	100.00	14,444	100.00
부 채	책 임 준 비 금	4,520	34.81	7,801	54.01
	계 약 자 지 분 조 정	-	-	-	-
	기 타 부 채	1,312	10.10	1,138	7.88
	특 별 계 정 부 채	-	-	-	-
부 채 총 계		5,832	44.91	8,940	61.89
자본	자 본 총 계	7,154	55.09	5,505	38.11
부 채 와 자 본 총 계		12,986	100.00	14,444	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.

* 시점별 회계기준 적용: 24.1Q~4Q (IFRS17/9), 23.1Q~23.4Q (IFRS17/9)

2-2-2) 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	103	103	-	
	당기손익-공정가치 측정 유가증권	-	-	-	
	기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	7,329	7,329	-	
	상각후 원가측정 유가증권	-	-	-	
	관계·종속기업 투자주식	-	-	-	
	대 출 채 권	-	-	-	
	부 동 산	-	-	-	
	비 운 용 자 산	5,554	5,554	-	
	기 타 자 산	-	-	-	
	특 별 계 정 자 산	-	-	-	
자 산 총 계		12,986	12,986	-	
부 채	책 임 준 비 금	4,520	4,520	-	
	계 약 자 지 분 조 정	-	-	-	
	기 타 부 채	1,312	1,312	-	
	특 별 계 정 부 채	-	-	-	
부 채 총 계		5,832	5,832	-	
자본	자 본 총 계	7,154	7,154	-	
부 채 와 자 본 총 계		12,986	12,986	-	

Ⅲ. 자산의 건전성

3-1. 자산건전성(부실자산비율)

(단위: 억원, %, %p)

구 분	해당 분기 (24.1Q)	전년 동기 (23.1Q)	전년대비 증감
가중부실자산(A)	-	-	-
자산건전성 분류대상자산(B)	9,593	9,014	579
비율(A/B)	-	-	-

* 주요변동 요인 : 자산건전성 분류대상자산의 증가

* 시점별 회계기준 적용: 24.1Q~4Q (IFRS17/9), 23.1Q~23.4Q (IFRS17/9)

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	-
	기타포괄손익 공정가치측정 유가증권 (B)	주 식	-
		출 자 금	-
		채 권	7,329
		수 익 증 권	-
		외화표시유가증권	-
		기타유가증권	-
	상각후원가측정 유가증권 (C)	채 권	-
		수 익 증 권	-
		외화표시유가증권	-
		기타유가증권	-
	관계·종속기업 투자주식(D)	주 식	-
출 자 금		-	
기 타		-	
소 계(A+B+C+D)		7,329	1
특별계정	주 식	-	
	채 권	-	
	수 익 증 권	-	
	외화유가증권	-	
	기타유가증권	-	
	소 계	-	
합 계		7,329	1

주 1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

IV. 자본의 적정성

4-1. B/S 상 자기자본

(단위 : 억원)

구 분	당분기 (24.1Q)	당분기-1 분기 (23.4Q)	당분기-2 분기 (23.3Q)
자본총계	7,154	6,756	6,328
자본금	2,494	2,494	2,494
자본잉여금	(3)	(3)	(3)
신종자본증권	-	-	-
이익잉여금	4,435	4,136	3,354
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	228	129	483

* 주요변동요인 : 보험손익의 증가

* 시점별 회계기준 적용: 24.1Q~4Q (IFRS17/9), 23.1Q~23.4Q (IFRS17/9)

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 순자산에 기반하여 산출합니다.

[지급여력비율 총괄]

(단위: 억원, %)

구 분	당분기 (24.1Q)	당분기-1 분기 (23.4Q)	당분기-2 분기 (23.3Q)
지급여력비율	179.44	171.33	168.45
지급여력금액	6,802	6,309	5,910
지급여력기준금액	3,791	3,682	3,509

* 주요변동요인 : 이익잉여금 증가로 인한 지급여력금액 증가

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

[건전성감독기준 요약 재무상태표]

(단위: 억원, %)

구 분	당분기 (24.1Q)	당분기-1 분기 (23.4Q)	당분기-2 분기 (23.3Q)
[운용자산]	7,432	7,901	6,949
현금및예치금	103	79	67
유가증권	7,329	7,822	6,882
- 당기손익-공정가치측정유가증권	-	-	-
- 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	7,329	7,822	6,882
- 상각후원가측정유가증권	-	-	-
- 지분법적용투자주식	-	-	-
대출채권	-	-	-
- 개인대출	-	-	-
- 기업대출	-	-	-
- 보험계약대출주 ¹⁾	-	-	-
부동산	-	-	-
[비운용자산]	1,711	2,056	1,796
재보험자산	1,643	1,930	1,734
기타비운용자산	68	126	62
[특별계정자산주 ²⁾	-	-	-
실적배당형퇴직연금	-	-	-
변액보험	-	-	-
자산총계	9,143	9,957	8,745
[부채]	2,341	3,651	2,837
책임준비금	1,134	1,891	1,675
- 현행추정부채	(688)	105	(49)
1. 생명-장기손해보험	(4,470)	(3,905)	(3,736)
2. 일반손해보험	3,781	4,010	3,687
- 위험마진	1,822	1,786	1,724
1. 생명-장기손해보험	1,506	1,506	1,459
2. 일반손해보험	317	280	265
기타부채	1,207	1,760	1,162
특별계정부채	-	-	-
- 책임준비금	-	-	-

구 분		당분기 (24. 1Q)	당분기-1 분기 (23. 4Q)	당분기-2 분기 (23. 3Q)
	- 기타부채	-	-	-
	- 일반계정미지급금	-	-	-
부채총계		2,341	3,651	2,837
[자본]		6,802	6,306	5,908
1.	보통주	2,494	2,494	2,494
2.	보통주 이외의 자본증권	(3)	(3)	(3)
3.	이익잉여금	4,435	4,136	3,355
4.	자본조정	-	-	-
5.	기타포괄손익누계액	228	129	483
6.	조정준비금	(351)	(450)	(421)
자본총계		6,802	6,306	5,908
부채 및 자본 총계		9,143	9,957	8,745

* 주요변동요인 : 국고채권 매도 및 평가손실로 인한 자산 감소 및 당기순이익 증가로 인한 이익잉여금 증가

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		X	

[경과조치 적용 전 지급여력비율 세부]

(단위 : 억원, %)

구 분	당분기 (24.1Q)	당분기-1 분기 (23.4Q)	당분기-2 분기 (23.3Q)
가. 지급여력금액 (기본자본 + 보완자본)	6,802	6,309	5,910
기본자본 ^{주 2)}	6,608	6,309	5,910
보완자본	194	-	-
I. 건전성감독기준 재무상태표 상의 순자산 (1+2+3+4+5+6)	6,802	6,309	5,910
1. 보통주	2,491	2,494	2,494
2. 자본항목 중 보통주 이외의 자본증권	-	-	-
3. 이익잉여금	4,435	4,136	3,354
4. 자본조정	-	-	-
5. 기타포괄손익누계액	228	129	483
6. 조정준비금	(351)	(450)	(421)
II. 지급여력금액으로 불인정하는 항목 (지급이 예정된 주주배당액 등)	-	-	-
III. 보완자본으로 재분류하는 항목 (기본자본 자본증권의 인정한도를 초과한 금액 등)	194	-	-
나. 지급여력기준금액 (I - II + III)	3,791	3,682	3,509
I. 기본요구자본	4,922	4,767	4,264
- 분산효과 : (1+2+3+4+5) - I	1,807	1,770	1,924
1. 생명장기손해보험위험액	3,851	3,860	3,736
2. 일반손해보험위험액	2,141	1,900	1,797
3. 시장위험액	287	376	279
4. 신용위험액	61	118	49
5. 운영위험액	388	282	327
II. 법인세조정액	1,131	1,084	755
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	179.44	171.33	168.45

[지급여력비율의 경과조치 적용에 관한 사항]

(1) 공통적용 경과조치 관련

(단위 : 백만원, %)

구분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율 (%)	179.44	179.44
지급여력금액	680,235	680,235
기본자본	660,831	660,831
보완자본	19,404	19,404
보완자본 한도 적용 전	-	-
보완자본 한도	-	-
해약환급금 부족분 상당액 중 해약환급금 상당액 초과분	-	-
(기발행 신종자본증권)	-	-
(기발행 후순위채무)	-	-
지급여력기준금액	379,095	379,095

* 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 (24.1Q)	직전년도 결산 (23.4Q)	전전년도 결산 (22.4Q)
경과조치 전	지급여력비율	179.44	171.33	-
	지급여력금액	6,802	6,309	-
	지급여력기준금액	3,791	3,682	-
경과조치 후	지급여력비율	179.44	171.33	-
	지급여력금액	6,802	6,309	-
	지급여력기준금액	3,791	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 (24.1Q)	전년 동기 (23.1Q)	증감
투자이익(A)	228	116	113
경과운용자산(B)	6,977	6,300	677
(1) 운용자산이익률(A/B)	3.27	1.83	1.44
(2) 영업이익률	9.72	2.50	7.23
(3) 총자산수익률(ROA)	9.09	(6.35)	15.44
(4) 자기자본수익률(ROE)	17.15	(15.98)	33.13

* 주요변동요인 : 보험손익의 증가

* 시점별 회계기준 적용: 24.1Q~4Q (IFRS17/9), 23.1Q~23.4Q (IFRS17/9)

VI. 위험관리

□ 비례성원칙 적용현황에 관한 사항

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

Ⅶ. 기타 일반 현황

7-1 주식매수선택권 부여내용(해당사항 없음)

7-2 해약환급금준비금 등의 적립

(단위 : 억원)

구 분	당분기 (24.1Q)	직전분기 (23.4Q)
이익잉여금	4,435	4,136
대손준비금	-	-
비상위험준비금	498	466
해약환급금준비금	-	128
보증준비금	-	-

* 주요변동요인: 당기순이익 변동의 영향

* 시점별 회계기준 적용: 24.1Q~4Q (IFRS17/9), 23.1Q~23.4Q (IFRS17/9)

7-3 민원발생건수: 해당사항 없음

7-4. 사회공헌활동

7-4-1. 사회공헌활동 주요현황

(단위: 백만원, 시간, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
1Q 누적	-	-	X	-	-	-	-	53	-	29,825

7-4-2. 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		-	-	-	-	-

VIII. 재무제표

8-1. 재무상태표

(단위: 억원)

과 목	당기	전기 기말	증감(액)
자산총계	12,986	13,254	(268)
I. 운용자산	7,432	7,902	(470)
II. 비운용자산	5,554	5,352	202
부채총계	5,832	6,497	(665)
I. 책임준비금	4,520	4,602	(82)
II. 계약자지분조정	-	-	-
III. 기타부채	1,312	1,895	(583)
자본총계	7,154	6,756	398
I. 자본금	2,494	2,494	-
II. 자본잉여금	(3)	(3)	-
III. 신종자본증권	-	-	-
IV. 이익잉여금	4,435	4,136	299
V. 자본조정	-	-	-
VI. 기타포괄손익누계액	228	129	99
부채와자본총계	12,986	13,254	(268)

* 시점별 회계기준 적용: 24.1Q~4Q (IFRS17/9), 23.1Q~23.4Q (IFRS17/9)

8-2. (포괄)손익계산서

(단위: 억원)

과 목	당기	전년 동기	증감(액)
I. 보험손익	362	(233)	595
1. 보험수익	2,257	1,867	390
2. 보험서비스비용	1,791	1,895	(104)
3. 재보험수익	387	267	120
4. 재보험서비스비용	483	460	23
5. 기타사업비용	9	13	(4)
II. 투자손익	45	36	9
1. 투자수익	108	106	2
2. 투자비용	63	71	(8)
III. 영업이익(또는영업손실)	406	(197)	603
IV. 영업외손익	(19)	(34)	15
1. 영업외수익	46	-	46
2. 영업외비용	64	34	30
V. 법인세비용차감전순이익(또는법인세비용차감전순손실)	388	(231)	619
VI. 법인세비용	90	(9)	99
VII. 당기순이익(또는당기순손실)	298	(221)	519
VIII. 기타포괄손익	99	149	(50)
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익	(83)	39	(122)
2. 기타포괄손익-공정가치측정채무상품손실충당금	-	-	-
3. 보험계약자산(부채) 순금융손익	177	88	89
4. 재보험계약자산(부채) 순금융손익	4	22	(18)
5. 관계·종속기업투자주식평가손익	-	-	-
6. 해외사업환산손익	-	-	-
7. 위험회피파생상품평가손익	-	-	-
8. 재평가잉여금	-	-	-
9. 보험수리적손익	-	-	-
10. 기타	-	-	-
IX. 총포괄손익	397	(72)	469

* 시점별 회계기준 적용: 24.1Q~4Q (IFRS17/9), 23.1Q~23.4Q (IFRS17/9)