

[경영통일공시자료]

2024 년 3/4 분기
스위스리아시아피티이엘티디
한국지점의 현황

기간: 2024.1.1 - 2024.9.30

- 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 일반 현황

VIII. 재무제표

I. 주요경영현황요약

1. 주요 경영지표

(단위 : 억원, %, %p)

구 분		해당 분기 (24.3Q)	전년 동기 (23.3Q)	증 감
재무·손익	자 산	13,835	12,256	1,579
	부 채	5,904	5,927	(24)
	자 본	7,931	6,328	1,603
	당기순이익	794	460	334
건전성	지급여력비율 (경과조치 전)	173.05	168.45	4.6
	지급여력비율 (경과조치 후)	173.05	168.45	4.6
수익성 비율	운용자산이익률	3.69	2.73	0.96
	영업이익률	11.53	19.60	(8.07)
	총자산이익률(ROA)	7.81	5.30	2.51
	자기자본이익률(ROE)	14.41	10.86	3.55

* 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 (24.3Q)	전년 동기 (23.3Q)	증 감
보험 부문	보험손익	919	595	324
	(보험수익)	7,010	5,901	1,109
	(보험서비스비용)	5,446	4,884	562
	(재보험수익)	874	998	(124)
	(재보험서비스비용)	1,472	1,370	102
	(기타사업비용)	47	50	(3)
투자 부문	투자손익	160	37	123
	(투자수익)	350	240	110
	(투자비용)	190	203	(13)
영업이익 (또는 영업손실)		1,079	632	447
영업외 부문	영업외손익	(47)	(34)	(13)
	(영업외수익)	139	(3)	142
	(영업외비용)	186	31	155
법인세비용차감전순이익(손실)		1,032	598	434
법인세비용(수익)		238	138	100
당기순이익(손실)		794	460	334

* 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)

구분	일반회계 (A)	감독회계 (B)	차이 금액 (A-B)	차이 원인
보험 부문	보험손익	919	919	-
	(보험수익)	7,010	7,010	-
	(보험서비스비용)	5,446	5,446	-
	(재보험수익)	874	874	-
	(재보험서비스비용)	1,472	1,472	-
	(기타사업비용)	47	47	-
투자 부문	투자손익	160	160	-
	(투자수익)	350	350	-
	(투자비용)	190	190	-
영업이익 (또는 영업손실)		1,079	1,079	-
영업외 부문	영업외손익	(47)	(47)	-
	(영업외수익)	139	139	-
	(영업외비용)	186	186	-
법인세비용차감전순이익(손실)		1,032	1,032	-
법인세비용(수익)		238	238	-
당기순이익(손실)		794	794	-

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

2-2. 요약 재무상태표(총괄)

2-2-1) 감독회계 기준 총괄계정 요약 재무상태표

(단위 : 억원, %)

구 분		해당분기 (24.3Q)		전년 동기 (23.3Q)	
		금액	구성비	금액	구성비
자 산	현금 및 예치금	135	0.98	67	0.54
	당기손익-공정가치 측정 유가증권	-	-	-	-
	기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	8,166	59.03	6,882	56.15
	상각후 원가 측정 유가증권	-	-	-	-
	관계·종속기업 투자주식	-	-	-	-
	대출채권	-	-	-	-
	부동산	-	-	-	-
	비운용 자산	5,534	39.99	5,307	43.31
	특별계정 자산	-	-	-	-
자산 총계		13,835	100.00	12,256	100.00
부 채	책임준비금	4,317	31.20	4,640	37.86
	계약차지분조정	-	-	-	-
	기타부채	1,587	11.47	1,287	10.50
	특별계정부채	-	-	-	-
부채 총계		5,904	42.67	5,927	48.36
자본	자본 총계	7,931	57.33	6,329	51.64
부채와 자본 총계		13,835	100.00	12,256	100.00

* 주요변동 요인: 책임준비금, 비운용자산 및 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권의 증가에 따른 순자산 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)

2-2-2) 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	135	135	-	
	당기손익-공정가치 측정 유가증권	-	-	-	
	기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	8,166	8,166	-	
	상각후 원가측정 유가증권	-	-	-	
	관계 · 종속기업 투자주식	-	-	-	
	대 출 채 권	-	-	-	
	부 동 산	-	-	-	
	비 운 용 자 산	5,534	5,534	-	
	특 별 계 정 자 산	-	-	-	
자 산 총 계		13,835	13,835	-	
부 채	책 임 준 비 금	4,317	4,317	-	
	계 약 자 지 분 조 정	-	-	-	
	기 타 부 채	1,587	1,587	-	
	특 별 계 정 부 채	-	-	-	
부 채 총 계		5,904	5,904	-	
자본	자 본 총 계	7,931	7,931	-	
부 채 와 자 본 총 계		13,250	13,835	-	

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

Ⅲ. 자산의 건전성

3-1. 자산건전성(부실자산비율)

(단위: 억원, %, %p)

구 분	해당 분기 (24.3Q)	전년 동기 (23.3Q)	전년대비 증감
가중부실자산(A)	-	-	-
자산건전성 분류대상자산(B)	10,004	8,992	1,012
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	8,166
		수 익 증 권	-
		외화표시유가증권	-
	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)		8,166
특별계정	주 식	-	
	채 권	-	
	수 익 증 권	-	
	외화유가증권	-	
	기타유가증권	-	
	소 계	-	
합 계		8,166	142

주 1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

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

IV. 자본의 적정성

4-1. B/S 상 자기자본

(단위 : 억원)

구 분	당분기 (24.3Q)	당분기-1 분기 (24.2Q)	당분기-2 분기 (24.1Q)
자본총계	7,932	7,455	7,154
자본금	2,494	2,494	2,494
자본잉여금	(3)	(3)	(3)
신종자본증권	-	-	-
이익잉여금	4,930	4,692	4,435
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	511	272	228

* 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 (24.3Q)	당분기-1 분기 (24.2Q)	당분기-2 분기 (24.1Q)
지급여력비율	173.05	189.05	179.44
지급여력금액	6,725	6,836	6,802
지급여력기준금액	3,886	3,616	3,791

* 주요변동요인 : 책임준비금 증가에 따른 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 (24.3Q)	당분기-1 분기 (24.2Q)	당분기-2 분기 (24.1Q)
[운용자산]	8,302	7,774	7,432
현금및예치금	135	147	103
유가증권	8,167	7,627	7,329
- 당기손익-공정가치측정유가증권	-	-	-
- 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	8,167	7,627	7,329
- 상각후원가측정유가증권	-	-	-
- 지분법적용투자주식	-	-	-
대출채권	-	-	-
- 개인대출	-	-	-
- 기업대출	-	-	-
- 보험계약대출주 ¹⁾	-	-	-
부동산	-	-	-
[비운용자산]	1,574	1,662	1,711
재보험자산	1,493	1,579	1,643
기타비운용자산	81	83	68
[특별계정자산]	-	-	-
실적배당형퇴직연금	-	-	-
변액보험	-	-	-
자산총계	9,876	9,436	9,143
[부채]	3,151	2,600	2,341
책임준비금	1,926	1,371	1,134
- 현행추정부채	121	(370)	(688)
1. 생명-장기손해보험	(3,530)	(3,996)	(4,470)
2. 일반손해보험	3,651	3,626	3,781
- 위험마진	1,805	1,742	1,822
1. 생명-장기손해보험	1,550	1,496	1,506
2. 일반손해보험	255	245	317

구 분		당분기 (24. 3Q)	당분기-1분기 (24. 2Q)	당분기-2분기 (24. 1Q)
기타부채		1,225	1,229	1,207
특별계정부채		-	-	-
- 책임준비금		-	-	-
- 기타부채		-	-	-
- 일반계정미지급금		-	-	-
부채총계		3,151	2,600	2,341
[자본]		6,725	6,836	6,802
1. 보통주		2,494	2,494	2,494
2. 보통주 이외의 자본증권		(3)	(3)	(3)
3. 이익잉여금		4,930	4,692	4,435
4. 자본조정		-	-	-
5. 기타포괄손익누계액		511	272	228
6. 비지배지분		-	-	-
7. 조정준비금		(1,207)	(618)	(351)
자본총계		6,725	6,836	6,802
부채 및 자본 총계		9,876	9,436	9,143

* 주요변동요인 : 국고채권 거래 및 평가이익으로 인한 자산 증가 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 (24.3Q)	당분기-1분기 (24.2Q)	당분기-2분기 (24.1Q)
가. 지급여력금액 (기본자본 + 보완자본)	6,725	6,836	6,802
기본자본 ^{주2)}	6,725	6,685	6,608
보완자본	-	152	194
I. 건전성감독기준 재무상태표 상의 순자산 (1+2+3+4+5+6)	6,725	6,836	6,802
1. 보통주	2,491	2,491	2,491
2. 자본항목 중 보통주 이외의 자본증권	-	-	-
3. 이익잉여금	4,930	4,692	4,435
4. 자본조정	-	-	-
5. 기타포괄손익누계액	511	272	228
6. 비지배지분	-	-	-
7. 조정준비금	(1,207)	(618)	(351)
II. 지급여력금액으로 불인정하는 항목 (지급이 예정된 주주배당액 등)	-	-	-
III. 보완자본으로 재분류하는 항목 (기본자본 자본증권의 인정한도를 초과한 금액 등)	-	152	194
나. 지급여력기준금액 (I - II + III)	3,886	3,616	3,791
I. 기본요구자본	4,858	4,693	4,922
- 분산효과 : (1+2+3+4+5) - I	1,608	1,580	1,807
1. 생명장기손해보험위험액	3,962	3,823	3,851
2. 일반손해보험위험액	1,732	1,665	2,141
3. 시장위험액	299	344	287
4. 신용위험액	71	68	61
5. 운영위험액	402	375	388
II. 법인세조정액	972	1,077	1,131
III. 기타 요구자본(1+2+3)	-	-	-
1. 업권별 자본규제를 활용한 중속회사의 요구자본 환산치	-	-	-
2. 비례성원칙을 적용한 중속회사의 요구자본 대응치	-	-	-
3. 업권별 자본규제를 활용한 관계회사의 요구자본 환산치	-	-	-
다. 지급여력비율 : 가 ÷ 나 × 100	173.05	189.05	179.44

[지급여력비율의 경과조치 적용에 관한 사항]

(1) 공통적용 경과조치 관련

(단위 : 백만원, %)

구분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율 (%)	173.05	173.05
지급여력금액	672,482	672,482
기본자본	672,482	672,482
보완자본	-	-
보완자본 한도 적용 전	-	-
보완자본 한도	-	-
해약환급금 부족분 상당액 중 해약환급금 상당액 초과분	-	-
(기발행 신종자본증권)	-	-
(기발행 후순위채무)	-	-
지급여력기준금액	388,617	388,617

* 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 (24.3Q)	직전년도 결산 (23.4Q)	전전년도 결산 (22.4Q)
경과조치 전	지급여력비율	173.05	171.33	-
	지급여력금액	6,725	6,309	-
	지급여력기준금액	3,886	3,682	-
경과조치 후	지급여력비율	173.05	171.33	-
	지급여력금액	6,725	6,309	-
	지급여력기준금액	3,886	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 (24.3Q)	전년 동기 (23.3Q)	증감
투자이익(A)	276	174	102
경과운용자산(B)	7,487	6,365	1,122
(1) 운용자산이익률(A/B)	3.69	2.73	0.96
(2) 영업이익률	11.53	19.60	(8.07)
(3) 총자산수익률(ROA)	7.81	5.30	2.51
(4) 자기자본수익률(ROE)	14.41	10.86	3.55

* 주요변동요인 : 보험손익의 증가

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

* 24.2Q 부터 영업이익률의 산출식이 변경되었습니다. (이전 기간은 변경 전 영업이익률 적용)

- 변경 전 영업이익률 = 당기손익 / (총수익 - 투자비용) * 100

- 변경 후 영업이익률 = 당기손익 / 총수익 * 100

VI. 위험관리

6-1. 비례성원칙 적용현황에 관한 사항

당 지점은 「보험업감독업무시행세칙」 [별표 22] 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. 계약환급금준비금 등의 적립

(단위 : 억원)

구 분	당분기 (24.3Q)	직전분기 (24.2Q)
이익잉여금	4,930	4,692
대손준비금	-	-
비상위험준비금	555	524
계약환급금준비금	41	-
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 비전

스위스리아시아피티엘티디 한국지점은 비영리재단인 Swiss Re Foundation 을 통하여 스위스리아시아피티엘티디 한국지점이 진출하고 있는 지역사회와의 연대를 강화하고 있으며, 국내 "Community Programme"을 통해 임직원이 자발적으로 참여할 수 있도록 노력하고 있습니다.

7-4-2) 사회공헌활동 주요현황

(단위: 백만원, 시간, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
3Q 누적	-	-	X	-	-	-	-	53	-	79,356

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

7-4-3) 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	13,835	13,254	581
I. 운용자산	8,302	7,902	400
II. 비운용자산	5,533	5,352	181
부채총계	5,904	6,498	(594)
I. 책임준비금	4,317	4,602	(285)
II. 계약자지분조정	-	-	-
III. 기타부채	1,587	1,896	(309)
자본총계	7,931	6,756	1,175
I. 자본금	2,494	2,494	-
II. 자본잉여금	(3)	(3)	-
III. 신종자본증권	-	-	-
IV. 이익잉여금	4,930	4,136	794
V. 자본조정	-	-	-
VI. 기타포괄손익누계액	510	129	381
부채와자본총계	13,835	13,254	581

* 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	918	595	323
1. 보험수익	7,010	5,901	1,109
2. 보험서비스비용	5,446	4,884	562
3. 재보험수익	874	998	(124)
4. 재보험서비스비용	1,472	1,370	102
5. 기타사업비용	48	50	(2)
II. 투자손익	161	37	124
1. 투자수익	350	240	110
2. 투자비용	189	203	(14)
III. 영업이익(또는영업손실)	1,079	632	447
IV. 영업외손익	(47)	(34)	(13)
1. 영업외수익	139	(3)	142
2. 영업외비용	186	31	155
V. 법인세비용차감전순이익(또는법인세비용차감전순손실)	1,032	598	434
VI. 법인세비용	238	138	100
VII. 당기순이익(또는당기순손실)	794	460	334
VIII. 기타포괄손익	381	198	183
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익	58	(203)	261
2. 기타포괄손익-공정가치측정채무상품손실충당금	-	-	-
3. 보험계약자산(부채) 순금융손익	310	461	(151)
4. 재보험계약자산(부채) 순금융손익	13	(60)	73
5. 관계·종속기업투자주식평가손익	-	-	-
6. 해외사업환산손익	-	-	-
7. 위험회피파생상품평가손익	-	-	-
8. 재평가잉여금	-	-	-
9. 보험수리적손익	-	-	-
10. 기타	-	-	-
IX. 총포괄손익	1,175	658	517

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

8-3. 경영·자산 등에 관하여 중대한 영향을 미칠 수 있는 회계처리기준 등의 변경에 따른 준비사항 및 영향분석 : 해당사항 없음