

IFRS17 기준

계리보고서 프레임(Ver 1.0)

(2023.02.07.)

서 문

2023년은 그 동안 많은 보험사들이 준비해온 IFRS17과 K-ICS 제도가 시행되는 첫 해입니다. IFRS17 제도의 시행은 계리업계 뿐만 아니라 보험업계 전체적으로 상당히 많은 영역에서 업무의 흐름을 크게 바꾸어 놓고 있습니다. 보험회사의 많은 활동들을 재무적인 성과로 표시하고 관리의 방향을 설정하는 영역 뿐만 아니라, 이 재무적인 성과를 감사하고 검토하고 확인하는 과정에서도 많은 변화가 있을 것으로 예측되고 있고, 그 방향에서도 많은 갑론을박이 있었습니다. 하지만, 준비금 검증이나, 회계감사 등 아직 많은 것들이 시작점에 있고, 아직은 정확한 방향성을 가지고 있지는 않은 것 같습니다.

이런 혼란에는 과거 정확한 계산에 기초한 준비금제도에서 복잡하고 다양한 옵션들이 포함되어 있는 현금흐름에 기초한 평가성 준비금으로의 변화에서 발생하는 정합성 확보 방법에 대한 혼란이 주된 것으로 이해됩니다. 또한, 여전히 많은 분들이 기존의 준비금제도에 기초하여 새롭게 도입되는 준비금을 확인하고 검증해서 정합성을 확보하고자 하는 것 같습니다. 이러한 접근 방법은 상당히 많은 어려움을 동반하고 있으며, 시간과 인력의 투입을 요구하고 있습니다. 또한, 그렇게 자원을 투입한다고 해도 보험상품의 약관과 사업방법서에 표시된 내용을 적확하게 반영하여 평가하였다고 확인하였다고, 또는 검증하였다고 이야기하기 쉽지 않을 것으로 예상됩니다.

해외 사례를 살펴보자면, 많은 나라에서 이미 과거에 이와 비슷한 계리적 valuation에 기초하여 준비금 등을 산출하였으며, 많은 계약자옵션과 경영자 결정성향에 대한 결정론적/확률론적 시나리오에 기초하여 평가하였으며, 이에 맞춰 정합성을 확보하여 왔습니다. 산출에 대한 정확한 검증보다는 다양한 정합성 확보를 위한 분석과 가정과 모델에 대한 이해를 바탕으로 정합성에 대한 판단을 논의하고 이야기하고 있습니다. 그렇게 축적된 경험, 사례 들의 산출물이 국제계리사회(IAA)나 캐나다(CIA) 및 호주계리사회(AIA)에서 발표하고 있는 "계리보고서" 일 것입니다.

본회 역시 자율규제 차원에서 IFRS17에 기초한 계리보고서를 작성할 수 있는 가이드라인을 회원(사)에 제공하기 위하여 3년 전부터 프로젝트, T/F 등을 운영하였으며, 최종적으로 제도 시행에 맞추어 'IFRS17 계리보고서 ver 1.0' 을 공유하는 시점에 와있습니다. 하지만 이 계리보고서가 앞서 언급한 많은 논쟁과 혼란에 대한 정확한 답을 제공할 수는 없을 것입니다. 왜냐하면, 이러한 평가성 업무가 과거에도 일부 적용되었지만,

전면적으로 보험사의 재무제표에 적용되는 것은 이번이 처음이며, 산출뿐만 아니라 검증, 확인 등 정합성을 확보하는 업무에 대해서도 이제 시작하는 새로운 방법과 사상이 적용되어야 하기 때문입니다. 또한, 해외와 달리 한국의 과거 준비금 제도에 기초한 정합성 확보 방법에 대한 사상이 아직은 업계 전체적으로 지배하고 있기 때문이기도 한 것 같습니다.

이번에 발표하는 계리보고서는 해외 선진 사례를 근간으로 한국 보험산업의 특수성을 고려하여 작성되었기 때문에, 회원 분들이 IFRS17과 관련된 의사소통에 필요한 기본적인 사항들을 작성하고, 스스로 본인이 산출한 결과나 작성한 보고서의 정합성을 검토하고 이해하고 정합성에 대한 확신을 가지기 위한 기초 작업에 상당한 도움이 될 것으로 기대합니다. 또한 내외부의 검토나 정합성을 확인하려는 관계자들에게 제공해야 되는 기초자료의 적성에도 상당히 큰 도움이 될 것으로 예상됩니다.

아직은 많은 것이 불확실하고 경험이 축적되어야 하는 시장상황입니다. 기존의 해외 사례를 보더라도 제도 시행 후 적용과정에서 보다 현지 상황에 맞는 산출 방법과 검증 방법들이 지속적으로 논의·연구되며 제도가 시장에 안정적으로 정착되고 운영되면서 실질적인 경영자나 정보를 이용하는 사람들에게 의미 있는 결과들로 전달되었습니다.

따라서, 본회에서 발표하는 이번 계리보고서는 국내 보험산업에 IFRS17 제도의 성공적인 안착과 본회 회원들의 회사 내에서 새롭게 자리매김하는데 중요한 역할을 할 것으로 기대되며, 이 보고서 또한 지속적으로 시장 상황과 업계의 목소리를 충분히 반영하면서 수정·보완되어야 본연의 역할을 수행할 것입니다. 아무쪼록, 계리보고서 지침을 만드는 이러한 작은 노력들이 혼란과 어려움으로 수고하고 있는 회원 분들과 회원사에게 도움이 되기를 기대해보며 지금의 계리보고서를 발표할 수 있게 적극 지원해주신 이재민 회장님, 임창원 원장님과 본업으로 바쁘신 와중에도 계리보고서 작성에 기여해주신 위원 분들에게 감사드립니다.

한국보험계리사회 보험회계위원장 이 행 근

목 차

I. 총괄 현황	11
I.가. 회사 현황	11
I.나. 포트폴리오 보유 현황.....	12
I.나.1. 계약유형별(국가/환 포함) 현황.....	12
I.나.2. 회계모형/적용방법별 현황	13
I.나.3. 계약그룹별(이익/손상) 현황	14
I.다. 재무 상태 및 성과 현황	15
I.다.1. 성과 현황 종합.....	15
I.다.2. 신계약가치 현황.....	16
I.다.3. 전환 현황.....	18
I.라. 주요 변경사항 요약	19
I.라.1. 회계정책 변경 및 특이사항.....	19
I.라.2. 계리방법론 변경 및 특이사항.....	19
I.라.3. 주요가정 변경 및 특이사항.....	19
II. 회계기준(IFRS17)의 적용	20
II.가. 보험계약집합(원수/출재/수재)	20
II.가.1. 포트폴리오 구분.....	21
II.가.1.-1. 보험계약 / 투자계약 구분	21
II.가.1.-2. 재량적 참가특성 투자계약 구분.....	21
II.가.1.-3. 포트폴리오의 구분.....	21
II.가.2. 계약집합의 상세화 수준	21
II.가.2.-1. 계약집합의 구성	21
II.가.2.-2. 손실부담계약의 판단	21
II.가.2.-3. 손실부담계약 후속 처리	21
II.가.2.-4. 출재보험계약집합의 구분.....	21
II.가.3. 계약의 세트 적용	22

II.나. 계약의 경계(원수/출재/수재).....	23
II.나.1. 보험료 갱신형 등의 계약의 경계 적용	23
II.나.2. 출재 및 수재 계약의 경계 적용	23
II.나.3. 기타 계약의 경계관련 특이 사항	23
II.다. 회계모형의 적용	24
II.다.1. 변동수수료 접근법의 적용	24
II.다.1.-1. 상당한 요건의 판단 기준	24
II.다.1.-2. 판단 결과	24
II.다.1.-3. 장부수익률법의 적용	25
II.다.2. 보험료배분 접근법의 적용	25
II.다.2.-1. 적용대상 및 유사성 테스트 기준	25
II.다.2.-2. 손실 판단기준 및 손실부담 부채의 인식	25
II.다.2.-3. 수익 인식 기준	25
II.다.2.-4. 보험취득현금흐름의 인식과 상각	25
II.다.3. 일반모형 적용에 대한 기타사항	26
II.라. 시간가치 및 금융위험의 반영(할인율).....	27
II.라.1. 화폐의 시간가치 반영	27
II.라.1.-1. 시장관측치 적용	27
II.라.1.-2. 관측치 조정 방법.....	27
II.라.1.-3. 관측치 부재구간 추정 방법.....	27
II.라.1.-4. 외화보험 관련 적용 방법	27
II.라.2. 금융위험의 반영.....	28
II.라.2.-1. 기초항목의 식별 및 적용	28
II.라.2.-2. 기초항목 연계 반영 방법	28
II.라.2.-3. 확률론적 기법 적용(현금흐름 반영).....	28
II.마. 기타 세부기준 적용	29
II.마.1. 발생사고부채의 구분	29
II.마.2. 금융손익관련 적용 정책	29
II.마.3. 위험조정관련 적용 정책	29
II.마.4. 서비스마진 상각 및 손실요소.....	29

II.마.5. 취득현금 이연상각 관련 사항.....	30
II.마.6. 수익/비용의 표시 관련 사항.....	30
II.마.7. 최초인식 할인율.....	30
II.마.8. 보험금융비용 배분(유효이자율).....	30
II.마.9. 공시이율의 조정.....	30
II.마.10. 금융옵션 및 보증(TVOG)의 반영.....	31
II.마.11. 기타 특이사항.....	31
II.바. 전환관련 회계정책 적용	32
II.바.1. 소급법의 적용	32
II.바.2. 공정가치법의 적용	32
III. 계리적 추정의 적용	33
III.가. 원수계약의 평가(잔여보장요소).....	33
III.가.1. 최선추정부채의 산출 및 평가.....	33
III.가.1.-1. 미래현금흐름의 특성과 포함항목.....	33
III.가.1.-2. 보험금(보험요소/투자요소) 현금흐름.....	34
III.가.1.-3. 사업비 현금흐름	35
III.가.1.-4. 계약자옵션 현금흐름	35
III.가.1.-5. 보험계약대출 현금흐름	35
III.가.1.-6. 계약자배당 현금흐름	35
III.가.1.-7. 자산이익률 연계 현금흐름	35
III.가.1.-8. 할인율 및 보험금융손익.....	35
III.가.1.-9. VFA / 기타 사항	35
III.가.2. 위험조정의 산출.....	36
III.가.2.-1. 산출 대상 위험.....	36
III.가.2.-2. 산출 방법.....	36
III.가.2.-3. 산출 및 배분 단위.....	36
III.가.3. 보험계약서비스 마진	37
III.가.4. 보험료배분 접근법 적용	37
III.나. 원수계약의 평가(발생사고요소).....	38

Ⅲ.나.1. 최선추정부채의 산출 및 평가.....	38
Ⅲ.나.1.-1. 배당외 현금흐름의 반영.....	38
Ⅲ.나.1.-2. 배당관련 현금흐름의 반영.....	38
Ⅲ.나.2. 위험조정 산출.....	38
Ⅲ.다. 재보험계약의 평가(잔여보장요소).....	39
Ⅲ.다.1. 최선추정부채의 산출 및 평가.....	39
Ⅲ.다.1.-1. 현금흐름 산출방법.....	39
Ⅲ.다.1.-2. 기초항목으로의 미래원수계약 반영.....	40
Ⅲ.다.1.-3. 이익수수료 현금흐름.....	40
Ⅲ.다.1.-4. 투자요소 현금흐름.....	40
Ⅲ.다.1.-5. 재보험자 불이행위험 반영.....	40
Ⅲ.다.1.-6. 할인율 및 보험금융손익 등.....	40
Ⅲ.다.2. 위험조정 산출.....	40
Ⅲ.다.3. 보험계약서비스 마진.....	41
Ⅲ.다.4. 보험료배분접근법 적용.....	41
Ⅲ.라. 재보험계약의 평가(발생사고요소).....	42
Ⅲ.라.1. 최선추정부채의 산출 및 평가.....	42
Ⅲ.라.2. 위험조정 산출.....	42
Ⅲ.마. 보험계약 부채 변동요인 분해.....	43
Ⅲ.마.1. 잔여보장부채.....	43
Ⅲ.마.1.-1. 일반모형 최선추정(BEL).....	43
Ⅲ.마.1.-2. 변동수수료 접근법 최선추정(BEL).....	43
Ⅲ.마.1.-3. 위험조정(RA).....	43
Ⅲ.마.1.-4. 서비스마진(CSM).....	43
Ⅲ.마.1.-5. 보험료배분 접근법 부채.....	43
Ⅲ.마.1.-5. 손실요소 등.....	43
Ⅲ.마.2. 발생사고부채.....	43
Ⅲ.마.2.-1. 최선추정(BEL).....	43
Ⅲ.마.2.-2. 위험조정(RA).....	43
Ⅲ.바. 계리적 가정 적용.....	44

Ⅲ.바.1. 유형별 가정적용 현황	44
Ⅲ.바.2. 기초데이터 관련 사항	44
Ⅲ.바.3. 산출 방법론 관련 사항	45
Ⅲ.바.4. 경험오차 분석 및 개선	45
Ⅲ.바.4.-1. 사업비 경험오차 현황	45
Ⅲ.바.4.-2. 사고보험금 경험오차 현황	46
Ⅲ.바.4.-3. 물량관련 경험오차 현황	46
Ⅲ.바.4.-4. 기타 경험오차 현황	47
Ⅲ.바.4.-5. 주요 이슈/개선 사항	47
Ⅲ.바.4.-6. 산출개선 적용 현황	47
Ⅲ.바.5. 가정 산출결과	47
Ⅲ.바.5.-1. 산출결과 요약	47
Ⅲ.바.5.-2. 주요 변동/개선 사항	47
IV. 결산결과 상세	48
IV.가. 보험계약 부채(자산) 산출결과	48
IV.가.1. 원수계약 잔여보장요소	49
IV.가.1.-1. 잔여보장요소 최적추정(BEL)	49
IV.가.1.-2. 잔여보장요소 위험조정(RA)	50
IV.가.1.-3. 서비스마진(CSM)	50
IV.가.1.-4. 잔여보장요소 기타(손실요소 등)	51
IV.가.1.-5. 보험료배분 접근법 부채	51
IV.가.1.-6. 변동수수료 접근법 부채	52
IV.가.2. 원수계약 발생사고요소	52
IV.가.2.-1. 발생사고요소 최선추정(BEL)	53
IV.가.2.-2. 발생사고요소 위험조정(RA)	53
IV.가.3. 재보험계약 잔여보장요소	54
IV.가.3.-1. 잔여보장요소 최선추정(BEL)	54
IV.가.3.-2. 잔여보장요소 위험조정(RA)	54
IV.가.3.-3. 서비스마진(CSM)	55
IV.가.3.-4. 잔여보장요소 기타(손실요소 등)	56

IV.가.3.-5. 보험료배분 접근법 부채	56
IV.가.4. 재보험계약 발생사고요소	56
IV.가.4.-1. 발생사고요소 최선추정(BEL)	56
IV.가.4.-2. 발생사고요소 위험조정(RA).....	57
IV.나. 포괄손익 산출결과.....	58
IV.나.1. 보험손익의 분석.....	59
IV.나.1.-1. 서비스마진(CSM) 상각(보유계약 및 신계약)	59
IV.나.1.-2. 위험조정(RA) 수익 인식.....	60
IV.나.1.-3. 사고보험금(보험요소) 경험조정.....	61
IV.나.1.-4. 체결비 및 관리비 경험조정	61
IV.나.1.-5. 손실요소(전입)	63
IV.나.1.-6. 보험료 배분법 적용 보험손익.....	63
IV.나.1.-7. 재보험 보험손익	64
IV.나.2. 보험금융손익의 분석	65
IV.나.2.-1. 최선추정(BEL) 보험금융비용	65
IV.나.2.-2. 서비스마진(CSM) 보험금융비용	66
IV.나.2.-3. 위험조정(RA) 보험금융비용	66
IV.나.2.-5. 당기손익 매칭(ALM) 현황	67
IV.나.2.-6. 기타포괄손익 매칭(ALM) 현황	67
V. 시스템 및 내부통제의 운영.....	68
V.가. 시스템 및 데이터 관리 운영.....	68
V.가.1. 기초 통계 시스템 현황.....	68
V.가.2. 가정 및 계약정보 산출 시스템 현황.....	68
V.가.3. 계리결산 시스템 현황	69
V.가.3.-1. 현금흐름 추정 시스템 현황	69
V.가.3.-2. 보험부채 변동분석 시스템 현황.....	69
V.가.4. 회계결산 시스템 현황	70
V.가.4.-1. 분개 데이터 구성 시스템 현황	70
V.가.4.-2. 분개 및 재무제표 산출 시스템 현황.....	70
V.가.5. 데이터 사용 및 관리	71

V.가.5.-1. 계리적 가정 입출력 데이터 및 관리 현황	71
V.가.5.-2. 현금흐름 추정 관련 입출력 데이터 및 관리 현황	71
V.가.5.-3. 부채결산 관련 입출력 데이터 및 관리 현황	71
V.가.5.-4. 회계결산 관련 입출력 데이터 및 관리 현황	71
V.나. 산출결과 검토 및 승인 절차의 운영	72
V.나.1. 가정 산출결과 검토 및 승인	72
V.나.2. 보험부채 산출결과 검토 및 승인	72
V.나.3. 주요 통제절차 운영 내역	72
V.다. 문서화 및 관리	73
VI. 기타 추가사항	74
VII. 별 첨 (상세표 예시)	75
Tab 01.1 - 보유부채 현황	75
Tab 01.2a - 재무성과 현황(총괄)	75
Tab 01.2b - 신계약가치 상세	76
Tab 01.3 - 포트폴리오 및 발행년도별 전환 CSM 내역	77
Tab 01.3a - 전환시점 기타포괄손익 누계액 현황	78
Tab 02.1 - 계약집합 구성 및 전환방법	78
Tab 03.1 - 무위험 할인율 산출 현황	79
Tab 04.1 - 계약 분류 및 적용 기준서별 부채 현황	79
Tab 04.2 - 계약집합 구성 및 전환방법	80
Tab 04.3 - 계약집합별 위험조정 상세 현황(잔여보장)	81
Tab 04.3a - 포트폴리오별 위험조정 상세 현황	82
Tab 04.3b - 자본비용법 RA 산출 내역	82
Tab 04.4a - 포트폴리오별 계리가정 변경 영향	83
Tab 04.4b - 포트폴리오별 경제가정 변경 영향	83
Tab 04.5 - 포트폴리오 및 발행년도별 세부 내역	84
Tab 05.1 - 포트폴리오별 장래 연도별 현금흐름	85
Tab 06.1a - 포트폴리오별 변동분석 (PAA 외) - 잔여보장 BEL	86

Tab 06.1b - 포트폴리오별 변동분석 (PAA 외) - 잔여보장 RA.....	87
Tab 06.1c - 포트폴리오별 변동분석 (PAA 외) - CSM.....	88
Tab 06.1d - 포트폴리오별 변동분석 (PAA 외) - 발생사고 BEL.....	89
Tab 06.1e - 포트폴리오별 변동분석 (PAA 외) - 발생사고 RA.....	90
Tab 06.1f - 포트폴리오별 변동분석 (PAA 외) - 손실요소.....	91
Tab 06.1g - 포트폴리오별 변동분석 (PAA 외) - 손실회수요소.....	92
Tab 06.1h - 포트폴리오별 변동분석 (PAA 외) - 보험취득 현금흐름.....	93
Tab 06.2 - 포트폴리오별 변동분석 (PAA).....	94
Tab 06.3 - 변동수수료 접근법 적용 효과.....	95
Tab 06.4 - 보험계약마진 예상 상각시점.....	95
Tab 07.1 - 포트폴리오별 사업비 경험조정 현황.....	96
Tab 07.1a - 포트폴리오별 사업비 원가분석.....	96
Tab 07.2 - 포트폴리오별 사고보험금 경험조정 현황.....	97
Tab 07.2a - 진전년도별 사고보험금 경험조정 현황.....	98
Tab 07.2b - 담보별 사고보험금 경험조정 현황.....	99
Tab 07.3 - 포트폴리오별 물량변동관련 경험조정 현황.....	100
Tab 08.1 - 자산/부채 매칭 현황.....	101
Tab 09.1a - 계약집합별 보험손익 상세 - RA/CSM/기타.....	102
Tab 09.1b - 계약집합별 보험손익 상세 - 사업비.....	103
Tab 09.1c - 계약집합별 보험손익 상세 - 사고보험금.....	104
Tab 09.2 - 계약집합별 보험금융비용 상세.....	105
Tab 10.1 - 포트폴리오별 보험부채 금리민감도.....	105
Tab 10.2 - 외화부채 적용 환율 현황.....	106

I. 총괄 현황

I.가. 회사 현황

[작성 가이드]

계리보고서를 작성하는 회사의 현황에 대하여 기술한다.

- 자산/부채 규모
- 비즈니스 구조
- 회사 내 조직, 담당인력 구조 현황 및 변동 사항
- 대내외 환경 변화 (본 문서 작성 시점 기준) 등

I.나. 포트폴리오 보유 현황

[작성 가이드]

회사가 보유하고 있는 보험부채의 포트폴리오 별로 보유하고 있는 현황을 기술한다.

즉, 각종 보험부채의 유형별(예: 계약, 회계모형, 적용모형 등)을 구분하여 기술, 유형별 규모를 파악할 수 있도록 부채금액을 포함한다.

I.나.1. 계약유형별(국가/환 포함) 현황

[작성 예시_표]

Tab 01.1-① 보유부채 현황 - 계약유형별

[생보]

	당기말					전기말				
	일반계정	실적배당	자산연계	기타	합계	일반계정	실적배당	자산연계	기타	합계
투자계약										
보험계약										
- 원 수										
- 수 재										
- 출 재										
합 계										

[손보]

	당기말					전기말				
	장기	일반	자동차	기타	합계	장기	일반	자동차	기타	합계
투자계약										
보험계약										
- 원 수										
- 수 재										
- 출 재										
합 계										

I.나.2 회계모형/적용방법별 현황

[작성 예시_표]

Tab 01.1-② 보유부채 현황 - 회계모형별

[생보]

	당기말					전기말				
	일반계정	실적배당	자산연계	기타	합계	일반계정	실적배당	자산연계	기타	합계
일반모형										
- 소 급										
- 공정가치										
- 전환후										
VFA (기초항목)										
PAA										
합 계										

[손보]

	당기말					전기말				
	장기	일반	자동차	기타	합계	장기	일반	자동차	기타	합계
일반모형										
- 소 급										
- 공정가치										
- 전환후										
VFA (기초항목)										
PAA										
합 계										

I.나.3 계약그룹별(이익/손상) 현황

[작성 예시_표]

Tab 01.1-③ 보유부채 현황 - 발행년도/수익성별

[생보]

	당기말					전기말				
	일반계정	실적배당	자산연계	기타	합계	일반계정	실적배당	자산연계	기타	합계
UY'17 - 이 익 - 손 상										
UY'18 - 이 익 - 손 상										
.....										
합 계										

[손보]

	당기말					전기말				
	생명/장기	일반	자동차	기타	합계	생명/장기	일반	자동차	기타	합계
UY'17 - 이 익 - 손 상										
UY'18 - 이 익 - 손 상										
.....										
합 계										

I.다. 재무 상태 및 성과 현황

[작성 가이드]

결산을 수행한 결과 (재무상태, 재무성과 등)에 대하여 핵심요인별로 요약 기술한다.

I.다.1. 성과 현황 종합

[작성 예시_표]

Tab 01.2a-① 재무성과 현황 종합

	기시	기말	증감	증감 세부내역								
				보험부문						투자부문		기타
				신계약	마진상각	예실차/PL	예실차/CSM	평가변동	손상인식	당기손익	OCI	
○ 자 산												
- 운용자산												
- 보험계약												
· CSM												
- 자산기타												
○ 부 채												
- 보험계약												
· CSM												
- 투자계약												
- 부채기타												
○ 자 본												
- 잉여금 등												
- 자산 A.OCI												
- 부채 A.OCI												
○ 보유계약가치												
- CSM												
- 부채 A.OCI												
○ 순자산가치												
- 잉여금 등												
- 자산 A.OCI												
○ 가치 합계												

I.다.2. 신계약가치 현황

[작성 예시_표]

Tab 01.2b-① 신계약가치 상세

포트폴리오	산출항목	고마진		저마진		손상		합계	
		보험료비		보험료비		보험료비		보험료비	
보장	○ 계약건수 ○ 초회 P								
	○ 신계약가치								
	○ BEL ○ RA ○ TVOG								
	○ BEL 상세 ○ 보험료								
	○ 사업비 - 체결비 - 관리비								
	○ 보험금 - 사 고 - 생 존 - 해 지 - 약 대 - 기 타								

포트폴리오	산출항목	고마진		저마진		손상		합계	
		보험료비		보험료비		보험료비		보험료비	
연금	○ 계약건수 ○ 초회 P								
	○ 신계약가치								
	○ BEL ○ RA ○ TVOG								
	○ BEL 상세 ○ 보험료								
	○ 사업비 - 체결비 - 관리비								
	○ 보험금 - 사 고 - 생 존 - 해 지 - 약 대 - 기 타								

포트폴리오	산출항목	고마진		저마진		손상		합계	
		보험료비		보험료비		보험료비		보험료비	
저축	○ 계약건수 ○ 초회 P								
	○ 신계약가치								
	○ BEL ○ RA ○ TVOG								
	○ BEL 상세 ○ 보험료								
	○ 사업비 - 체결비 - 관리비								
	○ 보험금 - 사 고 - 생 존 - 해 지 - 약 대 - 기 타								

I.다.3. 전환 현황

[작성 예시_표]

Tab 01.3-① 소급법 CSM 내역

	UY'17	UY'18	UY'19	UY'20	UY'21	합계
○ 최초인식						
○ 최초손상						
○ 부리이자 - 평균이율						
○ 경험조정						
○ 물량변동						
○ 가정변경						
○ 후속손실						
○ 상각 - 평균상각율						
○ 전환 CSM						

[작성 예시_표]

Tab 01.3-② 공정가치법 CSM 내역

포트폴리오	공정가치		이행현금		전환 CSM
	BEL	RM	BEL	RA	
○ 보 장					
○ 연 금					
○ 저 축					
○ 합 계					

[작성 예시_표]

Tab 01.3a-① 전환시점 기타포괄손익누계액

	금융자산	보험계약/소급법	보험계약/공정가치법
○ 기타포괄손익누계액			

I.라. 주요 변경사항 요약

[작성 가이드]

회사 내부 또는 외부의 변화 등으로 인하여 재무상태표에 중대한 영향을 주는 산출방법의 변경이 존재하는 경우 해당 내용을 기술한다.

- 내부 산출시스템의 신규구축 및 고도화 등 변경/개선
- 감독규정의 변경
- 회계정책의 변경
- 그 외 대외 환경의 변화 등

위의 산출방법의 변경에 따른 재무적인 변경/효과도 포함하여 기술한다.

I.라.1. 회계정책 변경 및 특이사항

작성 예시>>

당기 중 소급 적용되어야 하는 유의한 회계 정책 또는 산출 방법의 변경은 없었으며 **월 **일 개정된 시행세칙의 개정 내용은 차기 이후 회계 연도부터 적용되며 그 내용은 다음과 같습니다.

I.라.2. 계리방법론 변경 및 특이사항

작성 예시>>

당사는 당기 중 현금흐름 산출방법 중 계약자 옵션에 대해 추가적인 사항을 반영하여 개선하였으며, 이와 관련한 세부적인 사항은 다음과 같습니다..

I.라.3. 주요가정 변경 및 특이사항

작성 예시>>

당사는 당기 중 현금흐름 경험오차 축소를 위해 OO 상품군에 대한 사업비 가정 산출방법 개선을 수행하였으며, 이와 관련한 세부적인 사항은 다음과 같습니다.

II. 회계기준(IFRS17)의 적용

II.가. 보험계약집합(원수/출재/수재)

[작성 가이드]

IFRS17 회계기준에 따라 계리보고서 작성의 대상이 되는 보험계약을 인식, 회계처리를 위한 최소단위(계약집합= Group of Contract)의 구성 기준에 대하여 기술한다. 구성 기준의 기술 시 동질성 및 동일성에 대한 판단 근거 및 방법론을 포함하여 기술한다.

작성 예시>>

당사는 유사한 위험에 노출되어 있고 함께 관리되는 계약으로 구성된 보험계약 포트폴리오를 식별한 후 동 포트폴리오 내에서 수익성이 유사한 계약 등으로 보험계약집합을 구분합니다.

이후 보험계약집합은 현재시점(보고시점)의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 현행가치로 측정하며,

장기 원수 계약에 대해서는 일반모형을 적용, 일정 요건을 충족하고 있는 직접참가특성이 있는 보험계약에 대해서는 변동수수료접근법을 적용하였습니다.

당사가 보유한 포트폴리오 및 적용한 회계모형의 현황은 다음과 같습니다.

한편, 재보험계약은 재보험회사가 다른 보험회사가 발행한 원수 보험계약 등에서 발생하는 보험금 등을 보상하기 위해 발행한 보험계약을 의미하며,

출재된 보험계약집합도 보험계약집합에 대한 미래현금흐름의 현재가치를 추정할 때에는 원수보험계약집합과 일관된 가정을 적용합니다.

[작성 예시_표]

Tab 04.1-① 계약 분류 및 적용 기준서별 부채 현황

계약구분	적용 기준서	해당 부채계약 내용	부채 금액
퇴직보험	
퇴직연금	
기타 개인보험계약	IFRS17	...	

II.가.1. 포트폴리오 구분

II.가.1.-1. 보험계약 / 투자계약 구분

II.가.1.-2. 재량적 참가특성 투자계약 구분

II.가.1.-3. 포트폴리오의 구분

II.가.2. 계약집합의 상세화 수준

작성 예시>>

당사는 최초시점에 CSM 과 RA 의 크기를 비교하여 보험계약집합을 손실 집합, 이익 집합, 손실부담 가능성이 없는 집합으로 구분하고 있으며 연 단위의 COHORT 를 적용하고 있습니다.

II.가.2.-1. 계약집합의 구성

II.가.2.-2. 손실부담계약의 판단

II.가.2.-3. 손실부담계약 후속 처리

II.가.2.-4. 출재보험계약집합의 구분

작성 예시>>

1. 출재보험계약 포트폴리오는 원수보험의 위험단위와 복합 포트폴리오로 구성되어 있습니다.
2. 출재보험의 수익성 구분은 비례의 경우 원수 계약의 수익성을 기준으로 수행하고 있으며 비비례는 모두 기타로 분류하고 있습니다.
3. 출재보험 COHORT 는 분기 기준이며 출재보험의 정산그룹별/UY 별로 구분하여 최소단위를 구분하고 있습니다.
4. 출재보험은 모두 NON-PAR 로 구분하고 있습니다

II.가.3. 계약의 세트 적용

작성 예시>>

당사는 손실부담계약을 식별하기 위한 보험계약의 세트 단위는 적용하지 않으며 개별 계약 수준에서 검토 후 보험계약집합을 분류하고 있습니다.

[작성 예시_표]

Tab 02.1-① 계약집합 구성방법 종합

	핵심 내용
포트폴리오세분내용	
발행년도구성내용	
수익성판단내용	
기타계약집합구성내용	

II.나. 계약의 경계(원수/출재/수재)

[작성 가이드]

보험계약 또는 보험계약집합에 대한 이행 현금을 추정함에 있어 실질적인 권리/의무관계 범위를 기술한다.

즉, 현금흐름 추정의 범위(기간 및 대상 포함)에 대하여 기술한다.

작성예시>>

당사는 보험계약자에게 보험료 납부를 강제할 수 있거나 보험계약자에게 보험계약서비스를 제공할 실질적인 의무가 있는 보고기간에 존재하는 실질적인 권리와 의무로 발생할 현금흐름을 계약경계 내에 포함하였습니다. 또한 급부의 크기, 시기, 성격 또는 불확실성을 변동시키는 갱신옵션, 해약옵션, 전환옵션, 계약상 급부를 받으며 보험료 납입을 중단하는 옵션 등에 대한 계약 경계 포함을 검토하였으며 그 결과는 다음과 같습니다.

II.나.1. 보험료 갱신형 등의 계약의 경계 적용

II.나.2. 출재 및 수재 계약의 경계 적용

작성 예시>>

당사는 계약의 당사자인 회사와 재보험자가 3개월 이전 사전 통지로 재보험계약에 대한 회사의 실질적인 권리와 의무의 소멸이 가능하다고 보기 때문에 계약의 경계를 3개월로 정의하고 있습니다.

II.나.3. 기타 계약의 경계관련 특이 사항

II.다. 회계모형의 적용

[작성 가이드]

보험계약 또는 보험계약집합의 회계처리를 위해 선택 적용한 회계모형을 기술한다.

- 선택 적용한 회계모형의 종합 요약
- 적용한 각 회계모형 별 적용근거 및 판단기준 등

[작성 예시_표]

Tab 02.1-② 회계모형 선택내용 종합

포트폴리오	추가분류	회계모형적용내용	전환방법 적용내용	보험금융비용 세분여부	보험금융 비용세분방법
장기	...	일반모형 접근법			
자동차	...	보험료배분 접근법			
...			

II.다.1. 변동수수료 접근법의 적용

II.다.1.-1. 상당한 요건의 판단 기준

작성 예시>>

(a) 기초 항목의 식별은 명확하게 식별된 기초항목에 참여한다는 사항이 보험계약 조건에 기재되어 있는 경우 명시적으로 식별되는 것으로 합니다.

(b) 기초항목의 공정가치 이익 중 계약자의 몫으로 상당한 몫을 지급 여부를 판단하는 정량적인 평가 기준은 50%이며, 계약자의 몫의 정의 및 기초항목의 공정가치 이익의 정의는 계리 방법서에 기술되어 있습니다.

(c) 보험계약자에게 지급될 금액의 변동 분이 기초항목의 공정가치 변동분의 상당한 비율을 차지하는 정도의 판단은 아래 식으로 판단하며, 변동분은 50% 수준을 적용합니다.

II.다.1.-2. 판단 결과

작성 예시>>

상기 상당한 요건의 판단 기준에 따라 당사는 변액연금 상품에 대해서만 변동 수수료 접근법을 적용하고 있습니다.

Ⅱ.다.1.-3. 장부수익률법의 적용

작성 예시>>

당사는 변동수수료 접근법을 적용하는 변액 연금상품에 대해 장부수익률법을 적용하므로 보험금융손익은 관련된 자산과의 회계불일치를 제거하는 금액으로 인식하고 있습니다.

Ⅱ.다.2. 보험료배분 접근법의 적용

Ⅱ.다.2.-1. 적용대상 및 유사성 테스트 기준

작성 예시>>

당사는 일반보험과 자동차보험에 대해서 보험료 배분 접근법을 적용하고 있으며 유사성 테스트는 일반보험에 대해 개별 계약별로 최초 인식 시점에 적용중입니다.
유사성 테스트의 통과기준은 내부 정량적 기준 10%를 사용하며 미 통과시 문서화를 수행하고 있습니다.

Ⅱ.다.2.-2. 손실 판단기준 및 손실부담 부채의 인식

작성 예시>>

당사는 최초 인식 시점에는 손실이 아니라는 가정을 적용하고 있으며 매 보고기간 말 BBA의 장부금액과 비교하여 손실부담부채를 인식 또는 환입하여 처리하고 있습니다.

Ⅱ.다.2.-3. 수익 인식 기준

작성 예시>>

일반 보험의 수익 인식 기준은 현행 미경과 보험료의 수익 기준과 유사합니다.

Ⅱ.다.2.-4. 보험취득현금흐름의 인식과 상각

작성 예시>>

당사는 보험계약집합 인식 전 보험취득현금흐름은 해당사항 없으며 모든 일반보험의 계약에서 발생한 취득현금흐름을 이연(잔여보장부채에서 차감)하고 있습니다.
이연한 취득현금흐름의 상각은 당기까지 발생한 누적 실제 신계약비를 대상으로 상각하며, 경과 수익을 인식하는 양상에 따라 상각하고 있습니다.

II.다.3. 일반모형 적용에 대한 기타사항

작성 예시>>

당사는 보장기간과 무관하게 유의적인 금융요소를 인식하지 않으며 발생사고부채에서는 금융요소 효과를 반영하고 있습니다.

㉞.라. 시간가치 및 금융위험의 반영(할인율)

[작성 가이드]

보험계약 또는 보험계약집합의 이행현금을 추정함에 있어 "할인율"을 통한 화폐의 시간가치 반영 내용을 기술한다.

만일 할인율을 통해 현금흐름에 내재된 금융위험을 반영한 경우에는 이에 대한 내용도 포함하여 기술한다.

㉞.라.1. 화폐의 시간가치 반영

㉞.라.1.-1. 시장관측치 적용

㉞.라.1.-2. 관측치 조정 방법

㉞.라.1.-3. 관측치 부재구간 추정 방법

㉞.라.1.-4. 외화보험 관련 적용 방법

[작성 예시_표]

Tab 03.1-① 무위험 할인율 산출 기준

[원화]

구분	핵심 내용
무위험금리관측치유형	
무위험금리보정내용	
유동성프리미엄산출내용	

[달러]

구분	핵심 내용
무위험금리관측치유형	
무위험금리보정내용	
유동성프리미엄산출내용	

[작성 예시_표]

Tab 03.1-② 무위험 할인율 적용값

[원화 / 00 년도말]

장래년도	무위험금리 관측치	무위험금리 보정치	유동성 프리미엄	무위험 할인율
1 차년				
2 차년				
3 차년				
...				

[달러 / 00 년도말]

장래년도	무위험금리 관측치	무위험금리 보정치	유동성 프리미엄	무위험 할인율
1 차년				
2 차년				
3 차년				
...				

Ⅱ.라.2. 금융위험의 반영

Ⅱ.라.2.-1. 기초항목의 식별 및 적용

Ⅱ.라.2.-2. 기초항목 연계 반영 방법

Ⅱ.라.2.-3. 확률론적 기법 적용(현금흐름 반영)

Ⅱ.마. 기타 세부기준 적용

[작성 가이드]

위에 기술하지 않은 기타 보험부채 산출 방법, 수익/비용 표시방법 등 회계처리를 위해 적용한 방법 대한 사항을 기술한다.

Ⅱ.마.1. 발생사고부채의 구분

Ⅱ.마.2. 금융손익관련 적용 정책

Ⅱ.마.3. 위험조정관련 적용 정책

Ⅱ.마.4. 서비스마진 상각 및 손실요소

작성 예시>>

당사의 서비스마진 상각 및 손실요소 현황은 다음과 같습니다.

1. 서비스 마진 상각

상각률 = 당기에 제공된 보장단위 / (당기 제공된 보장단위 + 미래 제공될 보장단위)

보장단위 : 전기말시점 예상된 당기제공 계약의 급부수량 사용, 매 결산일마다 재산출.

현재가치 적용

급부 수량의 결정기준 : 계약상 최대보장기간

투자서비스 포함 계약 : 적립담보가 존재하는 계약

투자급부의 대응치 : 해약공제전 환급금 금액

2. 상각금액 산출

• 분자 :

[(1 월 계약 1 월 보장단위) + (1,2 월 계약 2 월 보장단위) + (1,2,3 월 계약 3 월 보장단위)]

• 분모 :

분자 + (3 월말 잔존 보장단위 현가)

3. 손실요소

- 손실요소 배분율의 산정 : 미래 현금 유출액 현가와 RA 합계

- 투자요소의 고려 : 투자요소를 포함, 배분을 결정
- 체계적 배분 대상 항목
 - ① 예상현금흐름 보험요소 Release 분
 - ② RA 상각액
 - ③ 원가이자비용(OCI 제외)
 - ④ 보험취득 현금흐름은 제외

II.마.5. 취득현금 이연상각 관련 사항

II.마.6. 수익/비용의 표시 관련 사항

작성 예시>>

당사의 보험수익은 매 회계연도별로 보험회사가 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의에 따라 인식합니다.

보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약·만기환급금 등)는 보험수익에서 제외합니다.

또한, 보험손익과 투자손익을 구분 표시함에 따라 정보이용자는 손익의 원천을 확인할 수 있습니다.

II.마.7. 최초인식 할인율

작성 예시>>

당사는 각 월별 할인율로 계산한 $pv\ outgo$ 기준으로 가중평균한 할인율을 적용합니다.

II.마.8. 보험금융비용 배분(유효이자율)

작성 예시>>

당사는 금융비용의 체계적 배분을 위해 유효이자율(EIR)을 사용하고 있습니다.

EIR은 계약집합이 닫히기 전까지 매 분기 BEL의 금액을 가중평균하여 산출하게 됩니다.

II.마.9. 공시이율의 조정

작성 예시>>

당사는 공시기준율에 대해서는 당기손익 처리하고 있으며 조정율에 대해서는 CSM 변동으로 처리하고 있습니다.

II.마.10. 금융옵션 및 보증(TVOG)의 반영

작성 예시>>

당사는 계약집합별로 확률론적 절차를 통해 TVOG 를 BEL 에 포함하여 산출하고 있으며, TVOG 변동은 유효이자율에 포함하여 체계적 배분을 수행하고 있습니다.

II.마.11. 기타 특이사항

Ⅱ.바. 전환관련 회계정책 적용

[작성 가이드]

최초 전환을 포함하는 보고기간에 한하여 회계처리 기준의 전환 시 선택한 방법에 대한 내용을 기술한다.

작성 예시>>

전환일 전 발행된 보험계약집합에 대해 회계연도 기준으로 19 년도와 20 년도에 발행된 계약에 대해서는 완전소급법을 적용하였으며 18 년 이전 계약에 대해서는 과 공정가치법을 적용하여 원가기준 평가액을 현행가치 평가액으로 조정하였습니다.

Ⅱ.바.1. 소급법의 적용

[작성 가이드]

회사가 적용한 완전 소급법/수정 소급법의 적용결과를 기재하고, RA 등 전환 이후 평가 방법과 차이가 존재하는 경우 차이가 존재하는 부분에 대하여 기술한다.

Ⅱ.바.2 공정가치법의 적용

[작성 가이드]

공정가치법 적용을 위한 할인율, RM 의 산출 방식 등을 기술한다.

Ⅲ. 계리적 추정의 적용

Ⅲ.가. 원수계약의 평가(잔여보장요소)

[작성 가이드]

원수계약의 잔여보장요소에 해당되는 부채 항목들을 추정하기 위해 적용한 내용을 기술한다.
장래 현금흐름 추정을 위한 세부 항목별 내용을 포함한다.

Ⅲ.가.1. 최선추정부채의 산출 및 평가

작성 예시>>

당사의 미래현금흐름 추정치는 기준서에 따라 중립적이고 시장가격과 일관된 시장변수에 대한 기업의 관점을 반영한 현행추정치입니다.

또한 명시적인 현금흐름을 추정하고 있습니다.

이러한 현금흐름 추정치는 미래현금흐름의 금액, 시기 및 불확실성에 대하여 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 정보입니다.

Ⅲ.가.1.-1. 미래현금흐름의 특성과 포함항목

작성 예시>>

월별 계약의 경계 내에 있는 현금흐름 산출을 원칙으로 하며 실제로 수령 또는 지급할 현금의 흐름을 추정하고 있습니다.

보험료와 보험금 관련한 주요 추정 방법은 다음과 같습니다.

- 보험료

보험계약의 유지자수와 납입면제자수 및 납입자수를 반영하여 보험료 유입액 및 납입면제보험료를 차감한 순 유지자의 보험료를 기준으로 예상보험료를 산출하고 있습니다.

담보된 보험사고의 보험금과 환급금을 현금흐름 유출액으로 추정합니다.

- 보험금

미보고 발생손해액을 고려하여 사고 발생금액을 추정하고 있으며 사고 발생시점부터 보고시점까지의 보험금 추정액은 발생사고부채에 포함되어 있습니다.

환급금은 해약·만기·중도환급 등을 고려하여 해당 급부의 발생원인과 부합하는 최적가정을 적용하여 산출합니다.

당사의 예상 현금흐름의 유형 및 현금흐름 산출 가정은 다음과 같습니다

[미래현금흐름 특성 및 포함항목 요약표]

대분류	CF 세부 유형	발생 시점	CF 설명
수입 보험료	기본보험료	기시	추가납입보험료 제외한 모든 납입보험료 보험료 할인을 반영한 예상보험료
	추가납입보험료	기시	추가납입 가정에 의해 산출된 수입보험료
보험요소	보험요소_사고보험금_사망	기말	담보가 사망인 사고보험금
	보험요소_사고보험금_장해	기말	
	보험요소_사고보험금_진단	기말	
	보험요소_사고보험금_수술	기말	
	보험요소_사고보험금_입원	기말	
	보험요소_사고보험금_치료	기말	
	보험요소_사고보험금_생존	기말	
	보험요소_연금지급금	기시	
투자요소	투자요소_만기환급금	기시	
	투자요소_해약환급금	기말	

Ⅲ.가.1.-2. 보험금(보험요소/투자요소) 현금흐름

작성 예시>>

사고보험금의 보험계약의 경계 내에 있는 주된 현금흐름 항목으로 보험서비스 제공으로 인해 발생합니다. 사망/장해/질병/장수(연금) 등 제반 보험사고 발생의 추정과 연계하여 현금흐름 추정치에 반영하며 이에 대한 상세 내용은 다음과 같습니다.

[보험금(보험요소/투자요소) 현금흐름 요약표]

대분류	CF 세부 유형	보험/투자구분	CF 설명
사고	사고보험금	보험	
	사망당시 적립금	투자	
	납입면제	보험	
생존 (만기 등)	...	보험	
		투자	
연금	확정연금	투자	
	종신연금(보장기간)	보장	
	종신연금(확정기간)	투자	
	상속연금	투자	
해지/인출 등	보장성 해지환급	투자	
	저축성 해지환급/인출	투자	

Ⅲ.가.1.-3. 사업비 현금흐름

작성 예시>>

포트폴리오에 직접 귀속되는 사업비는 보험계약의 경계 내에 있는 현금흐름 항목으로 현금흐름 추정치에 포함된다. 현금흐름 추정치에 포함되는 사업비는 보험취득현금흐름, 계약유지비, 투자관리비 등을 포함하고 있으며 상세 내용은 다음과 같습니다.

[사업비 현금흐름 요약표]

대분류	CF 세부 유형	CF 설명
체결비 /보험유관	신계약수수료	
	수수료업적비례	
체결비 /보험무관	직접신계약비_보험무관_ 신계약건수비례(acq2)	
관리비 /일반	직접유지비_부가서비스	
	직접유지비_기타유지비	
	직접유지비_약대관련	
	직접유지비_기타준조세	
관리비 /투자관련	재산관리비(보험계약대출분 제외)	

Ⅲ.가.1.-4. 계약자옵션 현금흐름

Ⅲ.가.1.-5. 보험계약대출 현금흐름

Ⅲ.가.1.-6. 계약자배당 현금흐름

Ⅲ.가.1.-7. 자산이익률 연계 현금흐름

Ⅲ.가.1.-8. 할인율 및 보험금융손익

Ⅲ.가.1.-9. VFA / 기타 사항

Ⅲ.가.2. 위험조정의 산출

Ⅲ.가.2.-1. 산출 대상 위험

작성 예시>>

당사는 사망, 장수, 장애질병, 해지, 사업비 위험을 산출 대상으로 하고 있으며 대재해 위험은 산출대상에 포함하지 않았습니다.

Ⅲ.가.2.-2. 산출 방법

작성 예시>>

75% 신뢰수준하의 위험 충격계수를 적용한 신뢰수준법(CL 법)으로 측정하며 Base Bel 과 Shock Bel 의 차이로 위험 조정을 산출합니다. 구체적인 산출 순서는 다음과 같습니다.

- a) 전사수준에서 위험조정을 산출(전사수준에서 위험 분산효과를 반영)
- b) 부(-)의 위험효과에 대해서는 개별계약수준에서 집계하여 개별계약 별 부(-)의 금액은 '0'으로 처리 후, 분산효과 반영 전 개별계약기준 위험조정액을 산출
- c) 전사수준에서 산출된 RA 를 분산효과가 반영된 증번 별 RA 금액별로 배부한 후 개별 계약기준 RA 비율을 이용하여 전사수준의 RA 에서 개별계약 RA 를 조정한다.

Ⅲ.가.2.-3. 산출 및 배분 단위

Ⅲ.가.3. 보험계약서비스 마진

[작성 가이드]

CSM 산출 시 부리 → 조정 → 상각 등 단계별 절차를 기술한다.

Ⅲ.가.4. 보험료배분 접근법 적용

[작성 가이드]

보험료배분 접근법 부채의 단계별 산출 내역을 기술한다.

Ⅲ.나. 원수계약의 평가(발생사고요소)

[작성 가이드]

원수계약의 발생사고 요소에 해당되는 부채 항목들을 추정하기 위해 적용한 사항을 기술한다.
미 보고된 금액에 대한 추정(IBNR)내용을 포함한다.

Ⅲ.나.1. 최선추정부채의 산출 및 평가

작성 예시>>

과거서비스 관련 이행현금흐름을 포함하며 IBNR 을 제외한 나머지 항목에 대해서는 현재가치 평가를 수행하지 않습니다. 발생사고 평가 대상 항목의 세부적인 내용은 다음과 같습니다

[최선추정부채의 산출/평가 요약표]

구분	정의
만기비금	만기된 계약의 만기보험금
생존비금	중도보험금, 생존연금 등 살아있을 때 주는 급부에 관한 비금
소송비금(생존)	해지, 기납입보험료 반환 등 보험사고 외 급부에 관한 소송 계류건
...	...

Ⅲ.나.1.-1. 배당외 현금흐름의 반영

Ⅲ.나.1.-2. 배당관련 현금흐름의 반영

Ⅲ.나.2. 위험조정의 산출

작성 예시>>

발생사고부채의 위험조정은 IBNR 에 대해서만 산출하며 산출모형은 MACK 모형을 적용하고 있습니다.
대상 위험 구분 등 상세 내용은 다음과 같습니다.

- 대상 위험 구분은 사망/장수/장해질병/해지/사업비 로 구분
- 분산효과는 사망과 사망 외로 구분하여 상관계수 산출
- 할인율은 IBNR 산출 시 적용된 보험계약집합의 할인율 산출

Ⅲ.다. 재보험계약의 평가(잔여보장요소)

[작성 가이드]

재보험계약의 잔여보장요소에 해당되는 부채 항목들을 추정하기 위하여 적용한 내역을 기술한다.
재보험계약의 장래 현금흐름 추정을 위한 기초항목(원수계약 현금흐름) 추정 내용을 포함한다.

Ⅲ.다.1. 최선추정부채의 산출 및 평가

Ⅲ.다.1.-1. 현금흐름 산출방법

작성 예시>>

당사의 출재보험계약집합의 현금흐름은 원수보험계약집합에 대해 사용한 것과 일관되게 현금흐름의 추정원칙을 적용하여 추정하고 있습니다. 현금흐름의 유형과 산출 시 사용되는 주요 가정은 다음과 같습니다.

[현금흐름 산출방법 요약표]

항목	추정방법
출재보험료	원수보험 담보별 위험보험료 x 출재비율 x (1 - 연도별 할인할증율)
출재보험금	원수보험 담보별 지급금 x 적용 출재비율
출재이익수수료	재보험사 Profit x 이익수수료
불이행위험 조정	신지급여력비율 규정에 따른 간편법을 적용
...	...

Ⅲ.다.1.-2. 기초항목으로의 미래원수계약 반영

작성 예시>>

미래 신계약물량은 전월 신계약물량을 추가로 반영하는 방식을 기준으로 하고 있습니다.

Ⅲ.다.1.-3. 이익수수료 현금흐름

작성 예시>>

당사는 이익수수료를 정산하는 재보험계약은 재보험사로부터 수령하는 최소금액이 존재하며 이를 투자요소로 반영하고 있으며 복수의 계약 집합간 이익수수료의 정산은 보험계약집합별로 이익수수료가 상계된 효과를 고려하고 있습니다

Ⅲ.다.1.-4. 투자요소 현금흐름

작성 예시>>

당사의 출재보험의 투자요소는 손해율이 0인 경우 이익 정산수수료를 투자요소로 정의하고 있으며, 투자요소의 기간별 배부는 기간별 누적투자요소를 직접 산출하여 배부합니다.
이에 따라 예상투자요소와 실제투자요소의 금액은 당기 손익으로 반영되게 됩니다.

Ⅲ.다.1.-5. 재보험자 불이행위험 반영

작성 예시>

당사는 재보험계약의 불이행위험 반영에 대한 측정은 신지급여력 기준에 언급된 간편법을 이용하여 불이행위험을 측정하고 있습니다.

Ⅲ.다.1.-6. 할인율 및 보험금융손익 등

작성 예시>>

출재보험에 적용되는 할인율은 Non-par 와 동일한 할인율을 적용하게 되며 기타 EIR 의 적용, BEL 의 보험금융손익 세분화(PL, OCI)등은 원수보험과 동일합니다.

Ⅲ.다.2. 위험조정 산출

작성 예시>>

당사는 원수보험과 동일한 방식으로 위험조정을 산출하고 있으며, 사망/장수/장해질병을 대상으로 산출하고 있습니다.

Ⅲ.다.3. 보험계약서비스 마진

[작성 가이드]

CSM 산출 시 부리 → 조정 → 상각 등 단계별 절차를 기술한다.

작성 예시>>

계약마진의 상각을 위한 급부의 수량은 원수보험과 동일한 방법으로 계산하며, 출재보험은 계약마진의 한도가 없기 때문에 순차의, 순원가 모두에 대해 재보험비용으로 처리합니다.

한편, 원수보험계약집합에서 손실 계약이 발생 시 해당 손실요소 금액에 출재율(원수보험금 대비 출재보험금 비율)을 곱한 만큼 손실회수 요소로 인식하며, 동 금액만큼 출재보험계약집합의 보험계약마진을 조정하게 됩니다.

Ⅲ.다.4. 보험료배분접근법 적용

[작성 가이드]

보험료배분 접근법 부채의 단계별 산출 절차 등 기술한다.

작성 예시>>

- 1. 당사는 원수계약이 PAA 가 적용되는 경우 재보험에 대해서도 PAA 를 적용하게 됩니다. 다만 별도의 유사성 테스트를 수행하지 않습니다.*
- 2. 원수 손실평가를 통해 산출한 손실부담부채를 해당 그룹내 개별계약에 배부하고, 개별계약의 실적 출재율을 사용하여 연계손익을 반영하고 있습니다.*
- 3. 불이행 위험은 반영하지 않습니다.*

Ⅲ.라. 재보험계약의 평가(발생사고요소)

[작성 가이드]

재보험계약의 발생사고요소에 해당되는 부채 항목들을 추정하기 위해 적용한 내용을 기술
미보고된 금액에 대한 추정(IBNR) 내용을 포함

Ⅲ.라.1. 최선추정부채의 산출 및 평가

Ⅲ.라.2. 위험조정액의 산출

Ⅲ.마. 보험계약 부채 변동요인 분해

[작성 가이드]

보험계약 부채(자산) 항목의 당기 증감액 세부 회계처리(수익/비용 세분)을 위해 적용한 변동요인 분석 방법에 대해 요약 기술한다.

Ⅲ.마.1. 잔여보장부채

Ⅲ.마.1.-1. 일반모형 최선추정(BEL)

Ⅲ.마.1.-2. 변동수수료 접근법 최선추정(BEL)

Ⅲ.마.1.-3. 위험조정(RA)

Ⅲ.마.1.-4. 서비스마진(CSM)

Ⅲ.마.1.-5. 보험료배분 접근법 부채

Ⅲ.마.1.-5. 손실요소 등

Ⅲ.마.2. 발생사고부채

Ⅲ.마.2.-1. 최선추정(BEL)

Ⅲ.마.2.-2. 위험조정(RA)

Ⅲ.바. 계리적 가정 적용

[작성 가이드]

계리적 가정과 경제적 가정의 항목별 산출 방법론을 기술한다.

단, 감독규정 및 한국보험계리사회의 K-IFRS1117 계리적 가정 실무기준의 문구에 기술되어 있는 필수요건은 반드시 체크하여 기술한다.

별도의 정의서 또는 방법기술서 등의 문서가 존재하는 경우 해당 문서를 참고한다는 사항을 기술한다.

작성 예시>>

가. 당사의 계리적 가정은 보험업 감독규정 시행세칙 별표 35의 7장 보험계약 대출 평가, 제 10장 가정의 산출방법과 당사의 계리적 가정 산출 매뉴얼에 따라 산출되고 있으며, 한국보험계리사회의 IFRS17 계리적 가정 실무기준을 준수하고 있습니다.

당년도 당사의 주요 계리적 가정 세부사항은 "*** 연도 계리적 가정 산출 보고서를 참고합니다.

Ⅲ.바.1. 유형별 가정적용 현황

Ⅲ.바.2. 기초데이터 관련 사항

작성 예시>>

당사의 사용하고 있는 기초 데이터의 통계량을 산출하기 위하여 적용된 기간은 과거 5년이며 사용데이터는 ***입니다.

- 적용된 기간 : 00년 00월 ~ 00년 00월
- 사용 데이터 추출 기준
- 추출 후 Outlier, 데이터 정합성 등에 따른 통계량 산출 시 제외한 Case
- 최종 통계량 적용 건수 및 제외 건수 (년 또는 월별 요약)

데이터 추출을 위한 적용기간 및 해당 기간 내 데이터가 부족한 경우 계리적 가정 실무기준에 따라 처리하며 그 상세 내용은 당해연도 적용된 계리 산출 보고서를 참고합니다.

Ⅲ.바.3. 산출 방법론 관련 사항

Ⅲ.바.4. 경험오차 분석 및 개선

Ⅲ.바.4.-1. 사업비 경험오차 현황

[작성 예시_표]

Tab 07.1a-① 포트폴리오별 사업비 원가분석

포트폴리오	사업비구분	배분기준	수치구분	실제 5년전	실제 4년전	실제 3년전	실제 2년전	실제 1년전	예상 당년	실제 당년	경험 오차	
o 보 장	체결비	직접귀속	판매량 집행액 집행비율									
		초회보험료	배분기준액 (물량) 배분대상액 (비용) 배분비율 (단가)									
		신계약건수	배분기준액 배분대상액 배분비율									
		...	배분기준액 배분대상액 배분비율									
	관리비	보험료	배분기준액 배분대상액 배분비율									
		계약건수	배분기준액 배분대상액 배분비율									
		적립금	배분기준액 배분대상액 배분비율									
		...	배분기준액 배분대상액 배분비율									

Ⅲ.바.4.-2. 사고보험금 경험오차 현황

[작성 예시_표]

Tab 07.2b-① 담보별 사고보험금 경험조정 현황

포트폴리오	담보구분	실제	예상	차이	지급율	실제	예상	차이	지급율
		원수	원수	원수	원수	재보합산	재보합산	재보합산	재보합산
○ 보 장	사망								
	장해								
	진단								
	입원								
	수술								
	통원								
	실손								
합계									

Ⅲ.바.4.-3. 물량관련 경험오차 현황

[작성 예시_표]

Tab 07.3-① 포트폴리오별 물량변동관련 경험조정 현황

포트폴리오	상태	계약건수현황		물량변동(BEL)			보험료오차			투자요소오차			물량변동 순효과
		계약 건수	건수 소멸율	예상물량 BEL	실제물량 BEL	차이 (예-실)	예상 보험료	실제 보험료	차이 (실-예)	예상 투자요소	실제 투자요소	차이 (예-실)	
○ 보 장	유지												
	소멸												
	합계												
○ 연 금	유지												
	소멸												
	합계												
○ 저 축	유지												
	소멸												
	합계												
○ 합 계	유지												
	소멸												
	합계												

Ⅲ.바.4.-4. 기타 경험오차 현황

Ⅲ.바.4.-5. 주요 이슈/개선 사항

Ⅲ.바.4.-6. 산출개선 적용 현황

Ⅲ.바.5. 가정 산출결과

Ⅲ.바.5.-1. 산출결과 요약

Ⅲ.바.5.-2. 주요 변동/개선 사항

IV. 결산결과 상세

[작성 가이드]

전사 차원의 보험부채 당기 금액과 전기 금액을 원수와 출재 구분하여 작성한다.

항목별로 포트폴리오 수준의 MOVEMENT 변동 내역을 작성한다.

손익항목은 보험손익과 투자손익을 구분, 시계열적인 비교(당기 vs 전기)형태로 작성하여 변동원인의 파악이 용이하도록 작성한다.

주요 보험손익은 예실차, CSM 상각, RA 해제 등으로 구분하여 상세 원인의 확인이 가능하도록 추가 증감 내역을 작성한다.

IV.가. 보험계약 부채(자산) 산출결과

[작성 가이드]

보험계약 부채(자산) 항목에 대한 세부 산출 결과를 기술

[작성 예시_표]

Tab 04.2-① 포트폴리오별 보험부채 현황

포트폴리오	부채구분	당 기				전 기				증 감			
		원수	수재	출재	합계	원수	수재	출재	합계	원수	수재	출재	합계
○ 장 기	○ 잔여보장												
	- BEL												
	- RA												
	- CSM												
	- PAA 부채												
	○ 발생사고												
	- BEL												
- RA													
○ 부채합계													

IV.가.1. 원수계약 잔여보장요소

작성 예시>>

당기 중 금리 상승에 따른 보험 부채의 할인 효과 등으로 BBA 모형을 적용한 BEL 이 전기 대비 **% 감소하였으며, 신상품 판매 증가 및 ** 상품에서 물량 증가로 CSM 이 증가하였습니다.
위험조정은 전기 대비 큰 변동내역은 발생하지 않았습니다.

IV.가.1.-1. 잔여보장요소 최적추정(BEL)

작성 예시>>

잔여 BEL 의 증감에 가장 큰 영향을 주는 요인은 할인율입니다.
당년도 금리의 지속적인 상승으로, 할인율의 효과가 분기별로 ***억 가량 발생하였으며, 특히 금리확정형에서 BEL 의 변동이 크게 발생하였습니다.
당기 포트폴리오별 할인율 증감 효과는 다음과 같습니다.

[작성 예시_표]

Tab 06.1-① 포트폴리오별 원수계약 잔여보장 BEL 변동내역

포트폴리오	전기	최초인식	예상현금	추정변동	금융비용 P&L	금융비용 OCI	환율/기타	당기
○ 보 장								
○ 연 금								
○ 저 축								
...								
○ 합 계								

IV.가.1.-2. 잔여보장요소 위험조정(RA)

작성 예시>>

RA 주요 변동 원인은 RA 해제, 이자비용의 인식 등으로 발생하며 분기별 규모는 *** 억 수준입니다.
당사에서 발생한 RA 를 위험의 종류별로 보면 주된 요인은 장해질병리스크, 해지리스크입니다.
이는 전기와 유사한 수준으로 나타나고 있습니다.

[작성 예시_표]

Tab 06.1-② 포트폴리오별 원수계약 잔여보장 RA 변동내역

포트폴리오	전기	최초인식	위험해제	추정변동	금융비용 P&L	금융비용 OCI	환율/기타	당기
○ 보 장								
○ 연 금								
○ 저 축								
...								
○ 합 계								

[작성 예시_표]

Tab 04.3-① 위험요인별 위험조정 상세현황(원수계약)

포트폴리오	당 기						전 기					
	사망	장수	질병	사업비	해지	합계	사망	장수	질병	사업비	해지	합계
○ 보 장												
○ 연 금												
○ 저 축												
....												
○ 합 계												

IV.가.1.-3. 서비스마진(CSM)

작성 예시>>

연 단위 기준의 CSM 변동 내역은 다음과 같습니다.
CSM의 주요 변동은 신계약 인식과 조정 항목 발생에 따른 것이며 당기 중 CSM 손실은 약 ** 발생하였습니다.
신계약 인식은 AAA, BBB, CCC 상품에서 주로 발생하였습니다.
CSM 상각과 이자비용의 증감 원인은 손익계산서의 증감에서 분석하였습니다.

CSM의 조정은 물량변경 및 가정변경 등으로 발생하며 3분기 물량 변경의 증가 원인은 추가 일시납입 증가에 따른 것입니다.

[작성 예시_표]

Tab 06.1-③ 포트폴리오별 원수계약 CSM 변동내역

포트폴리오	전기	최초인식	이자부리	조정	상각	손상	환율/기타	당기
○ 보 장								
○ 연 금								
○ 저 축								
...								
○ 합 계								

IV.가.1.-4. 잔여보장요소 기타(손실요소 등)

[작성 예시_표]

Tab 06.1-④ 포트폴리오별 원수계약 잔여보장 손실요소 변동내역

포트폴리오	전기	최초손상	예상현금	위험해제	이자부리	후속손상	환율/기타	당기
○ 보 장								
○ 연 금								
○ 저 축								
...								
○ 합 계								

IV.가.1.-5. 보험료배분 접근법 부채

작성 예시>>

보험료 배분 접근법 적용 대상이 되는 보험부채의 변동은 다음과 같습니다

당기 일반보험의 손실 전입 발생 금액은 일반보험의 주로 ** GOC 에서 연도 초에 발생하였으며, 해당 GOC 에서 발생하는 손실 부담부채는 연도 말 대부분 환입 되었습니다.

당기 발생한 전체사업비 중 이연되는 체결비용의 비중은 약 %이며 분기별 상각률은 평균적으로 32%입니다.

당기 일반보험의 손실 전입 발생 금액은 ***PF 에서 발생한 것입니다.

[작성 예시_표]

Tab 06.2-① 포트폴리오별 원수계약 PAA 부채 변동내역

포트폴리오	전기	당기보험료	체결비용	당기수익	손실처리	당기
○ 일 반						
○ 자동차						
...						
○ 합 계						

IV.가.1.-6. 변동수수료 접근법 부채

작성 예시>>

변동 수수료 접근법에 따른 주요 효과는 다음과 같습니다.

당기 중 VFA 를 적용하는 기초자산의 변동은 총 ***억으로 이중 기업의 몫에 해당하는 ***억은 이자비용 감소 및 CSM 감소 하였으며,

기초항목과 무관한 금융가정 변경 효과로 CSM 이 ***억 증가하였습니다.

이에 따라 VFA 를 적용한 CSM 의 감소 효과는 총 ***억으로 당기 손실 효과로 나타나게 되었습니다.

[작성 예시_표]

Tab 06.3-① 변동수수료 접근법 적용 효과

포트폴리오	기초항목 공정가치 변동					금융가정 변동				
	기초항목 변동	이행현금 변동	CSM 변동	위험경감 영향	기타	기초항목 변동	이행현금 변동	CSM 변동	위험경감 영향	기타
○ 변액연금										
○ 변액저축										
...										
○ 합 계										

IV.가.2. 원수계약 발생사고요소

작성 예시>>

당사의 발생사고 부채는 OS 에 해당하는 **이 가장 많은 비중을 차지하고 있으며,

IBNR 은 전체 발생사고 부채 중 약 00%를 차지하고 있습니다.

발생사고 부채 항목별 MOVEMENT 증감 내용은 다음과 같습니다.

IV.가.2.-1. 발생사고요소 최선추정(BEL)

작성 예시>>

분기별 당기발생보험금과 지급보험금 규모는 ***억으로 유사하며 IBNR 당기 증가 사유는 *** 입니다.

[작성 예시_표]

Tab 06.1-⑤ 포트폴리오별 원수계약 발생사고 BEL 변동내역

포트폴리오	전기	당기발생	과거지급	추정변동	금융비용 P&L	금융비용 OCI	환율/기타	당기
○ 보 장								
○ 연 금								
○ 저 축								
...								
○ 합 계								

IV.가.2.-2. 발생사고요소 위험조정(RA)

작성 예시>>

IBNR 에서 발생한 RA 의 당기 발생 규모는 ***억이며 전기 대비 약 00% 증가하였습니다

[작성 예시_표]

Tab 06.1-⑥ 포트폴리오별 원수계약 발생사고 RA 변동내역

포트폴리오	전기	당기발생	과거지급	추정변동	금융비용 P&L	금융비용 OCI	환율/기타	당기
○ 보 장								
○ 연 금								
○ 저 축								
...								
○ 합 계								

IV.가.3. 재보험계약 잔여보장요소

작성 예시>>

당기 재보험 자산의 규모는 총 ***억 이며 재보험 부채는 총 **억 입니다.

재보험 부채가 발생한 PF는 *** 등 입니다.

IV.가.3.-1. 잔여보장요소 최선추정(BEL)

작성 예시>>

당기 재보험 자산의 가장 큰 변동은 ** PF 와 관련된 것이며 원수보험에서 신규 물량이 추가된 것에 따른 것입니다.

출재 협약별로 살펴보면 CI 재보험, 암보험 등과 관련된 재보험의 부채 금액이 크게 나타나고 있습니다.

한편 신규 물량이 추가에 따른, 신계약의 효과는 분기별로 **억 수준입니다.

당기 PF 별 출재율의 큰 변동은 없었습니다.

[작성 예시_표]

Tab 06.1-⑦ 포트폴리오별 재보험 잔여보장 BEL 변동내역

포트폴리오	전기	최초인식	예상현금	추정변동	금융비용 P&L	금융비용 OCI	환율/기타	당기
○ 수 재								
○ 출 재								
...								
○ 합 계								

IV.가.3.-2. 잔여보장요소 위험조정(RA)

작성 예시>>

RA 주요 변동 원인은 RA 해제, 이자비용의 인식 등으로 발생하며 분기별 규모는 *** 억 수준입니다.

당사에서 발생한 RA 를 위험의 종류별로 보면 주된 요인은 장해질병리스크, 해지리스크이며 전기와 유사한 수준으로 나타나고 있습니다.

[작성 예시_표]

Tab 06.1-⑧ 포트폴리오별 재보험 잔여보장 RA 변동내역

포트폴리오	전기	최초인식	위험해제	추정변동	금융비용 P&L	금융비용 OCI	환율/기타	당기
○ 수 재								
○ 출 재								
...								
○ 합 계								

[작성 예시_표]

Tab 04.3-② 위험요인별 위험조정 상세현황(재보험)

포트폴리오	당 기						전 기					
	사망	장수	질병	사업비	해지	합계	사망	장수	질병	사업비	해지	합계
○ 보 장												
○ 연 금												
○ 저 축												
....												
○ 합 계												

IV.가.3.-3. 서비스마진(CSM)

작성 예시>>

당사의 재보험 CSM 은 자산, 부채 항목이 모두 존재하며 재보험 자산에 포함된 CSM 은 **담보와 관련된 것이며 부채에 포함된 CSM 은 **담보와 관련된 것입니다.

[작성 예시_표]

Tab 06.1-⑨ 포트폴리오별 재보험 CSM 변동내역

포트폴리오	전기	최초인식	이자부리	조정	상각	손상	환율/기타	당기
○ 수 재								
○ 출 재								
...								
○ 합 계								

IV.가.3.-4. 잔여보장요소 기타(손실요소 등)

[작성 예시_표]

Tab 06.1-⑩ 포트폴리오별 재보험 잔여보장 손실(회수)요소 변동내역

포트폴리오	전기	최초손상	예상현금	위험해제	이자부리	후속손상	환율/기타	당기
○ 수 재								
○ 출 재								
...								
○ 합 계								

IV.가.3.-5. 보험료배분 접근법 부채

작성 예시>>

재보험과 관련된 보험료 배분 접근법 적용 대상이 되는 보험부채의 변동은 다음과 같습니다
당기 일반보험의 손실 전입 발생 금액은 ***PF 에서 발생한 것입니다.

[작성 예시_표]

Tab 06.2-② 포트폴리오별 재보험 PAA 부채 변동내역

포트폴리오	전기	당기보험료	체결비용	당기수익	손실처리	당기
○ 수 재						
○ 출 재						
...						
○ 합 계						

IV.가.4. 재보험계약 발생사고요소

IV.가.4.-1. 발생사고요소 최선추정(BEL)

[작성 예시_표]

Tab 06.1-⑪ 포트폴리오별 재보험 발생사고 BEL 변동내역

포트폴리오	전기	당기발생	과거지급	추정변동	금융비용 P&L	금융비용 OCI	환율/기타	당기
○ 수 재								
○ 출 재								
...								
○ 합 계								

IV.가.4.-2. 발생사고요소 위험조정(RA)

[작성 예시_표]

Tab 06.1-⑫ 포트폴리오별 재보험 발생사고 RA 변동내역

포트폴리오	전기	당기발생	과거지급	추정변동	금융비용 P&L	금융비용 OCI	환율/기타	당기
○ 수 재								
○ 출 재								
...								
○ 합 계								

IV.나. 포괄손익 산출결과

[작성 가이드]

보험계약에 대한 당기 수익/비용 및 포괄손익 산출 세부 결과를 기술한다.

작성 예시>>

당년도 보험부채 손익항목(포괄손익 포함)은 다음과 같습니다.

[작성 예시_표]

Tab 09-① 포괄손익 현황(총괄)

구 분	1 분기	2 분기	3 분기	4 분기	연간
보험손익-PAA 외 - CSM 상각 - RA 상각 - 보험금관련 - 사업비관련 - 손실요소 - 기 타					
보험손익-PAA - 경과수익 - 보험비용 - 손실부담액					
보험금융손익 - P&L - OCI					
합계					

IV.나.1. 보험손익의 분석

IV.나.1.-1. 서비스마진(CSM) 상각(보유계약 및 신계약)

작성 예시>>

당기 중 보유계약의 CSM 상각액은 분기별로 약 **억으로 일정하게 발생하였으나 3 분기의 경우,

** 계약군의 물량차이 반영으로 상각금액이 ** % 증가하였습니다.

당사의 평균 CSM 상각률은 CSM 조정 전 금액 대비 **% 입니다. (연 단위)

[작성 예시_표]

Tab 09-② 서비스마진(CSM) 상각의 현황

계약분류	1 분기	2 분기	3 분기	4 분기	연간
전기 보유계약					
- 보 장					
- 연 금					
...					
당년도 신계약					
- 보 장					
- 연 금					
...					
합 계					

IV.나.1.-2. 위험조정(RA) 수익 인식

작성 예시>>

당사의 분기별 RA 상각 금액은 약 200 억 수준으로 매 분기 일정하게 발생하고 있으며, 4 분기 사망/무배당 상품의 상각 금액은 약 30 억 증가하였습니다. 그 원인은 ***과 같습니다.

[작성 예시_표]

Tab 09-③ 위험조정(RA) 위험해제 관련 이익 현황

계약분류	1 분기	2 분기	3 분기	4 분기	연간
전기 보유계약 - 보 장 - 연 금 ...					
당년도 신계약 - 보 장 - 연 금 ...					
합 계					

IV.나.1.-3. 사고보험금(보험요소) 경험조정

작성 예시>>

당기중 보험금 예실차는 수술과 관련한 예실차 금액에서 주로 발생하였으며 발생 원인은 ** 상품에서 예정금액 대비 실제 금액이 ** 발생하였기 때문입니다.

[작성 예시_표]

Tab 09-④ 사고보험금(보험요소) 경험조정 관련 이익 현황

계약분류	1 분기	2 분기	3 분기	4 분기	연간
전기 보유계약 - 보 장 - 연 금 ...					
당년도 신계약 - 보 장 - 연 금 ...					
합 계					

IV.나.1.-4. 체결비 및 관리비 경험조정

작성 예시>>

당사의 사업비 예실차 금액은 연 단위 기준으로 약 200 억으로 이는 예정대비 5%에 해당합니다.
예실차 비율이 비교적 크게 나타난 항목은 직접유지비의 인건비 부분이며,
이는 당기 중 성과급 지급에 따른 예정과 실제 차이 60 억이 발생이 주요 원인입니다.

[작성 예시_표]

Tab 09-⑤ 체결비 경험조정 관련 이익 현황

계약분류	1 분기	2 분기	3 분기	4 분기	연간
전기 보유계약 - 보 장 - 연 금 ...					
당년도 신계약 - 보 장 - 연 금 ...					

계약분류	1 분기	2 분기	3 분기	4 분기	연간
합 계					

[작성 예시_표]

Tab 09-⑥ 관리비 경험조정 관련 이익 현황

계약분류	1 분기	2 분기	3 분기	4 분기	연간
전기 보유계약 - 보 장 - 연 금 ...					
당년도 신계약 - 보 장 - 연 금 ...					
합 계					

[작성 예시_표]

Tab 09-⑦ 체결비 경험조정 관련 CSM 조정 현황

계약분류	1 분기	2 분기	3 분기	4 분기	연간
전기 보유계약 - 보 장 - 연 금 ...					
당년도 신계약 - 보 장 - 연 금 ...					
합 계					

IV.나.1.-5. 손실요소(전입)

작성 예시>>

당기 연도의 분기별 손실전입 금액은 평균 ***억이나, 반기에 사망/변액 포트폴리오에서 손실 금액이 300억 증가하였으며, 이는 반기 중 물량 변동 반영에 따른 것입니다.

[작성 예시_표]

Tab 09-⑧ 손실요소 관련 이익 현황

계약분류	1 분기	2 분기	3 분기	4 분기	연간
전기 보유계약					
- 보 장					
- 연 금					
...					
당년도 신계약					
- 보 장					
- 연 금					
...					
합 계					

IV.나.1.-6. 보험료 배분법 적용 보험손익

작성 예시>>

당사의 분기별 보험료 배분법 적용 수익 금액은 약 1000억 수준이며 서비스 비용은 900억 수준입니다. 일반 보험에서 발생한 손익은 120억이며 자동차 보험에서 발생한 손익은 -20억입니다. 당기 일반보험에서 손상 전입된 금액은 50억으로 BBA로 측정된 금액과의 차이로 추가 전입된 금액입니다.

[작성 예시_표]

Tab 09-⑨ PAA 관련 보험손익 현황

손익항목	계약분류	1 분기	2 분기	3 분기	4 분기	연간
보험수익	○ 일 반					
	○ 자동차					
	...					
	합 계					
보험서비스비용	○ 일 반					
	○ 자동차					
	...					

손익항목	계약분류	1 분기	2 분기	3 분기	4 분기	연간
	합 계					
손실관련	○ 일 반 ○ 자동차 ...					
	합 계					
보험손익계	○ 일 반 ○ 자동차 ...					
	합 계					

IV.나.1.-7. 재보험 보험손익

작성 예시>>

당기 발생한 재보험금 수익은 200 억이며 재보험서비스비용으로 인식된 예상 재보험금 등은 140 억입니다.

[작성 예시_표]

Tab 09-⑩ 재보험관련 보험손익 현황

계약분류	1 분기	2 분기	3 분기	4 분기	연간
○ 장 기 ○ 일 반 ○ 자동차 ...					
합 계					

IV.나.2. 보험금융손익의 분석

IV.나.2.-1. 최선추정(BEL) 보험금융비용

작성 예시>>

당기 중 BEL의 이자비용은 분기별로 약 1500억에서 10%씩 증가하였습니다. 분기별 이자비용의 주요 증가원인은 금리연동형 상품에 사용된 체계적 배분 할인율(유효이자율)의 증가에 따른 것입니다.

분기별 BEL의 기시, 기말 평균 대비 이자율은 2.3%(금리확정형), 2.7%(금리연동형)입니다.

당사는 현행 할인율 변경에 따른 보험부채 변경 효과 금액을 기타포괄손익누계액으로 반영하고 있습니다.

현행할인율의 변경에 따른 분기별 이자비용은 3000억(금리확정형), 1000억(금리연동형) 수준이나 1분기 금리의 상승으로 금리확정형에서 OCI 감소가 2000억 발생하였습니다.

[작성 예시_표]

Tab 09-⑪ 보험금융비용 현황 - BEL

계약분류	1분기	2분기	3분기	4분기	연간
당기손익(P&L)					
- 보 장					
- 연 금					
...					
기타포괄손익(OCI)					
- 보 장					
- 연 금					
...					
합 계					

IV.나.2.-2. 서비스마진(CSM) 보험금융비용

작성 예시>>

당기 중 CSM의 분기별 이자비용은 평균 150억 수준이며 3,4 분기의 증가는 물량 변동에 따른 CSM 금액 증가가 주요 원인입니다.

[작성 예시_표]

Tab 09-⑫ 보험금융비용 현황 - CSM

계약분류	1 분기	2 분기	3 분기	4 분기	연간
당기손익(P&L)					
- 보 장					
- 연 금					
...					
기타포괄손익(OCI)					
- 보 장					
- 연 금					
...					
합 계					

IV.나.2.-3. 위험조정(RA) 보험금융비용

작성 예시>>

당사는 위험조정 금융비용을 세분화하는 회계 정책을 채택하고 있으며 당 분기별 발생한 이자비용은 약 30억 입니다.

[작성 예시_표]

Tab 09-⑬ 보험금융비용 현황 - RA

계약분류	1 분기	2 분기	3 분기	4 분기	연간
당기손익(P&L)					
- 보 장					
- 연 금					
...					
기타포괄손익(OCI)					
- 보 장					
- 연 금					
...					
합 계					

IV.나.2.-5. 당기손익 매칭(ALM) 현황

[작성 예시_표]

Tab 08.1-① 당기손익(P&L) 매칭 현황

포트폴리오	자산/부채금액	금융수익/비용	금융수익/비용율
○ 운용자산			
○ 투자계약부채			
○ 보험계약부채			
○ 합 계			

IV.나.2.-6. 기타포괄손익 매칭(ALM) 현황

[작성 예시_표]

Tab 08.1-② 기타포괄손익(OCI) 매칭 현황

포트폴리오	자산/부채금액	금융수익/비용	금융수익/비용율
○ 운용자산			
○ 투자계약부채			
○ 보험계약부채			
○ 합 계			

V. 시스템 및 내부통제의 운영

V.가. 시스템 및 데이터 관리 운영

[작성 가이드]

장래 현금흐름 추정 및 제반 보험부채 항목 산출을 위하여 회사가 운영중인 시스템 및 데이터 관리 사항을 기술한다.

- 기초 통계 및 가정 산출 시스템 구조 및 관리체계
- 장래 현금흐름 시스템 구조 및 관리체계
- 부채 결산 시스템 등의 구조 및 관리체계

유관 시스템의 architecture 와 입출력 데이터 현황 등을 기술한 별도의 문서가 있다면 해당문서를 참고하도록 하거나, 아래 내용을 대체하여 이를 보여주는 것도 가능하다.

V.가.1. 기초 통계 시스템 현황

작성 예시>>

당사는 가정관리 시스템 또는 모듈에 기초 통계를 입수 및 정합성 검증을 수행하는 프로그램 및 절차가 포함되어 있습니다.

상세 내용은 가정관리시스템 요구사항정의서 및 요건정의 등을 참고합니다.

V.가.2. 가정 및 계약정보 산출 시스템 현황

작성 예시>>

당사는 자체 개발한 가정 산출 시스템을 운영하고 있으며 산출시스템에서는 가정 산출 매뉴얼에 따른 15 개의 주요 가정을 산출합니다.

산출 결과는 DB 에 적재하고, 이력관리를 위한 상세 CODE 가 부여되어 있습니다.

최종 산출결과는 KEY SET 형태로 모델과 계리결산 시스템 등에 Interface 됩니다.

경제적 가정을 산출하기 위한 ESG 도 별도로 운영하고 있습니다.

산출을 위한 프로그램의 변경은 가정관리팀장과 담당 IT 부서의 팀장의 승인을 통해 이루어지며 최종 프로그램은 ***에 보관됩니다.

V.가.3. 계리결산 시스템 현황

V.가.3.-1. 현금흐름 추정 시스템 현황

작성 예시>>

당사는 현금흐름 추정을 위해 PROPHET VER.** 엔진을 사용합니다.

현금흐름의 산출 단위는 ***이며, 산출된 결과는 DATA HUB 에 저장하고 보험부채 변동분석 시 부채 산출을 위해 적용됩니다.

산출된 현금흐름은 다음의 방법으로 검증을 수행하여 정확성을 확보하고 있습니다.

- 유형별 샘플추출을 통한 정확성 체크리스트 검증
- 엑셀 파일 검증을 통한 산출결과의 정확성 검증

당사는 최종 PROPHET RUN 결과의 LOG 를 보관, 작업담당자와 버전 등을 확인하는 절차를 수행하고 있습니다.

V.가.3.-2. 보험부채 변동분석 시스템 현황

작성 예시>>

당사는 자체 개발한 보험부채 변동분석 시스템을 운영 중입니다.

Prophet 의 Run 결과를 이용하여 월결산 및 분기 결산 등을 수행하고 있습니다.

보험부채 변동분석 시스템의 산출단위는 GOC 이며 결산 완료 후 GOC 별 AUDIT TRAIL 기능을 이용하여 정합성을 확인합니다. 확인된 결과는 회계결산 시스템에 전송됩니다.

동 시스템에 사용되는 프로그램은 당사의 회계 및 계리 방법서 등에 정의된 사항을 반영하고 있으며 프로그램의 수정이 필요한 경우에는 계리팀장의 승인 후에 수정 작업이 수행됩니다.

V.가.4. 회계결산 시스템 현황

V.가.4.-1. 분개 데이터 구성 시스템 현황

작성 예시>>

당사는 부채 변동 분석 시스템의 GOC 별 MOVEMENT 결과에 따라 분개 데이터를 구성하며, 이러한 분개 데이터는 재무 회계 HUB 시스템에 전송됩니다.

전송 전 MOVEMENT 결과와 전송될 분개 데이터의 정합성을 확인하는 시스템 상 기능을 이용하여 확인 후 전송하게 됩니다.

V.가.4.-2. 분개 및 재무제표 산출 시스템 현황

작성 예시>>

당사는 재무제표 산출을 위해 SAP의 FI 솔루션을 사용하고 있습니다.

재무 회계 HUB에 저장된 분개 데이터는 재무제표 산출을 위한 분개 Rule에 따라 회계 저널 정보에 저장되며 저장된 정보는 시산 반영 및 재무제표 산출에 사용되게 됩니다.

SAP FI 솔루션은 솔루션 자체적으로 재무제표 산출과 관련된 정합성 확인 기능과 권한이 있는 자의 접속 등의 IT적 접근 통제 절차를 제공하므로, 당사는 이러한 기능을 이용하여 정합성 확인 및 접근 통제 절차를 수행하고 있습니다.

V.가.5. 데이터 사용 및 관리

V.가.5.-1. 계리적 가정 입출력 데이터 및 관리 현황

작성 예시>>

계리적 가정과 관련한 주요 입출력 데이터 목록은 별첨 2와 같습니다.

당사는 계리적 가정에 사용되는 INPUT과 OUTPUT DATA의 적합성과 완전성을 시스템을 통해 확인하고 있으며 오류 내용 발생 시 전결 규정에 따른 승인 절차를 수행하고 있습니다.

V.가.5.-2. 현금흐름 추정 관련 입출력 데이터 및 관리 현황

작성 예시>>

현금흐름 추정과 관련된 주요 입출력 데이터 목록은 별첨 3과 같습니다.

현금흐름 추정 시스템에서 산출된 데이터는 ** DATA HUB 에 저장되며, 승인된 사번으로만 접속이 가능합니다.

V.가.5.-3. 부채결산 관련 입출력 데이터 및 관리 현황

작성 예시>>

당사의 부채결산시 필요한 입력 데이터 목록과 출력 되는 데이터 목록은 별첨 4과 같습니다.

부채결산의 출력 데이터는 결산 검증 후 DATA HUB 에 적재되며, 최종 결과 적재 이후에는 적절한 접근 통제가 이루어지고 있습니다.

V.가.5.-4. 회계결산 관련 입출력 데이터 및 관리 현황

작성 예시>>

회계결산 관련 입력 데이터는 DATA HUB 에 저장되어 있으며 산출 결과는 SAP FI 모듈의 분개 HUB 에 저장되어 있습니다

V.나. 산출결과 검토 및 승인 절차의 운영

[작성 가이드]

회사의 제반 회계정책 및 계리적 추정방법(가정 포함)을 검토/심의/결정하는 단계별 내부 프로세스를 기술한다.

작성 예시>>

당사는 가정 산출 및 보험부채산출과 관련하여 감독규정 및 신지급 여력제도에서 요구하고 있는 검토 및 승인절차를 준수하고 있습니다.

또한 내부회계관리제도를 통해 관련 통제절차에 대한 설계평가와 운영평가를 실시하고 있으며 내부회계관리자인 CFO가 관련 규정에 따라 매년 보고서를 제출하고 있습니다.

업무 분장과 내부 협의 및 승인 정책이 기술되어 있는 회사내 규정집을 참고합니다.

V.나.1. 가정 산출결과 검토 및 승인

작성 예시>>

당사는 당년도에 산출된 최종 가정 산출결과를 검증결과에 함께 리스크 관리 협의회에 제출하며 최종 가정은 리스크 관리 협의회에서 승인됩니다.

V.나.2. 보험부채 산출결과 검토 및 승인

작성 예시>>

당사는 분기별로 결산 완료 전 movement 정합성 검증, 손익에 대한 분석적 검토, 추세 분석 등을 통해 예외 사항 유무를 검토 및 계리팀장의 승인 후 결산결과를 회계팀에 전달합니다.

연 결산시에는 선임계리사의 검증을 통해 보험부채 산출 결과를 검증하며 검증 의견서를 제출하게 됩니다

V.나.3. 주요 통제절차 운영 내역

작성 예시>>

당사는 내부회계 관리제도상 가정 산출, 현금흐름 추정, 보험 부채 결산과 관련된 내부 통제 프로세스를 운영하고 있으며 주요 key 통제활동 및 통제 활동에 대한 운영평가 결과는 별첨 5와 같습니다.

V.다. 문서화 및 관리

[작성 가이드]

보험부채 산출과 관련하여 정의된 방법론, 적용 내역 등을 기술한 문서화 현황 및 승인 내역과 이력 관리 사항을 기술한다.

작성 예시>>

당사는 감독규정과 신지급 여력제도에서 규정하고 있는 문서화 항목을 모두 준수하고 있으며 당사 전결 규정에 따라 승인 절차를 수행하였습니다.

*당사의 문서화 현황은 별첨 **에 기재되어 있습니다.*

VI. 기타 추가사항

Ⅶ. 별 첨 (상세표 예시)

Tab 01.1 - 보유부채 현황

단위항목										시점항목	수치항목						
국가	자회사	부채유형	사업영역	원수/재보 구분	포트폴리오	발행년도	계약집합 수익성	회계모형	전환방법	결산시점 (전기/당기)	부채합계	BEL합계	RA합계	CSM	손실요소	손실회수 요소	기초항목 공정가치
단위01	단위02	단위03	단위04	단위05	단위06	단위07	단위08	단위09	단위10	시점01	수치01	수치02	수치03	수치04	수치05	수치06	수치15

Tab 01.2a - 재무성과 현황(총괄)

단위항목					수치항목												
국가	자회사	재무성과 항목분류1-1	재무성과 항목분류1-2	재무성과 항목분류1-3	재무상태			재무성과/보험					재무성과/투자		기타		
					기시금액	기말금액	증감금액	신계약	마진상각	경험조정 P&L	경험조정 CSM	평가변동	손상인식	P&L	OCI	재무성과 기타	
단위01	단위02	단위21	단위22	단위23	수치H1	수치H2	수치H3	수치I1	수치I2	수치I3	수치I4	수치I5	수치I6	수치I7	수치I8	수치I9	
		자산	운용자산														
		자산	보험계약자산	CSM외													
		자산	보험계약자산	CSM													
		자산	자산기타														
		부채	보험계약부채	CSM외													
		부채	보험계약부채	CSM													
		부채	투자계약부채														
		부채	부채기타														
		자본	잉여금등														
		자본	자산A,OCI														
		자본	보험A,OCI														

Tab 01.2b - 신계약가치 상세

단위항목								시점항목						
국가	자회사	부채유형	사업영역	원수/재보 구분	포트폴리오	포트폴리오 세분	계약집합 수익성	결산분기 (1~4Q)	신계약 건수	신계약 초회보험료	신계약 가치	신계약 BEL/IV	신계약 BEL/TV	신계약 RA
단위01	단위02	단위03	단위04	단위05	단위06	단위06-1	단위08	시점03	수치P1	수치P2	수치P3	수치P4-1	수치P4-2	수치P5

수치항목										
신계약 장래보험료	신계약 장래체결비	신계약 장래관리비	신계약 장래사고지급	신계약 장래생존지급	신계약 장래해지환급	신계약 장래해지환급	신계약 장래약대수지	신계약 장래현금기타	신계약마진율 보험료비	신계약마진율 초회비
수치P4-3	수치P4-4	수치P4-5	수치P4-6	수치P4-7	수치P4-8	수치P4-9	수치P4-a	수치P4-b	수치P6-1	수치P6-2

Tab 01.3 - 포트폴리오 및 발행년도별 전환 CSM 내역

단위항목								소급법							
국가	자회사	부채유형	사업영역	원수/재보 구분	포트폴리오	포트폴리오 세분	발행년도	최초인식	최초손상 처리	이자부리	평균이자율	경험조정	물량변동	가정변경	후속손상 처리
단위01	단위02	단위03	단위04	단위05	단위06	단위06-1	단위07	수치F1	수치F2	수치F3	수치F4	수치F5	수치F6	수치F7	수치F8

수치항목									
				공정가치법					
상각	평균상각율	소급법 CSM	소급법 AOCI	공정가치 BEL	공정가치 RM	이행현금 BEL	이행현금 RA	공정가치법 CSM	공정가치법 AOCI
수치F9	수치G1	수치G2	수치G8	수치G3	수치G4	수치G5	수치G6	수치G7	수치G9

Tab 01.3a - 전환시점 기타포괄손익 누계액 현황

단위항목		수치항목		
국가	자회사	금융자산 AOCI	소급법 AOCI	공정가치법 AOCI
단위01	단위02	수치Ga	수치G8	수치G9

Tab 02.1 - 계약집합 구성 및 전환방법

단위항목												기술항목							
국가	자회사	부채유형	사업영역	원수/재보 구분	포트폴리오	포트폴리오 세분	발행년도	계약집합 수익성	계약집합	회계모형	전환방법	포트폴리오 세분내용	발행년도 구성내용	수익성 판단내용	기타계약집합 구성내용	회계모형 적용내용	전환방법 적용내용	보험금융비용 세분여부	보험금융비용 세분방법
단위01	단위02	단위03	단위04	단위05	단위06	단위06-1	단위07	단위08	단위08-1	단위09	단위10	내용01	내용02	내용03	내용04	내용05	내용06	내용16	내용17

Tab 03.1 - 무위험 할인율 산출 현황

단위항목				시점항목	수치항목				기술항목		
적용환 (Currency)	유동성 프리미엄유형	유동성 프리미엄방식 (B/U or T/D)	금리유형 (Spot / Fwd)	장래년도	무위험금리 관측치	무위험금리 보정치	유동성 프리미엄	무위험 할인율	무위험금리관측치유형	무위험금리보정치내용	유동성프리미엄산출내용
단위11	단위12	단위13	단위14	시점02	수치07	수치08	수치09	수치10	내용07	내용08	내용09

Tab 04.1 - 계약 분류 및 적용 기준서별 부채 현황

단위항목	수치항목	기술항목	
부채유형	부채합계	적용 IFRS 기준서	해당 부채계약 내용
단위03	산출01	내용10	내용11

Tab 04.2 - 계약집합 구성 및 전환방법

단위항목												시점항목		
국가	자회사	부채유형	사업영역	원수/재보 구분	포트폴리오	포트폴리오 세분	발행년도	계약집합 수익성	계약집합	회계모형	전환방법	결산시점 (전기/당기)	부채합계	잔여보장계
단위01	단위02	단위03	단위04	단위05	단위06	단위06-1	단위07	단위08	단위08-1	단위09	단위10	시점01	수치01	수치01-1

수치항목								
잔여보장 BEL/IV	잔여보장 BEL/TV	잔여보장RA	CSM	손실요소	손실회수 요소	발생사고계	발생사고BEL	발생사고RA
수치02-1	수치02-2	수치03-1	수치04	수치05	수치06	수치01-2	수치02-3	수치03-2

Tab 04.3 - 계약집합별 위험조정 상세 현황(잔여보장)

단위항목												시점항목		
국가	자회사	부채유형	사업영역	원수/재보 구분	포트폴리오	포트폴리오 세분	발행년도	계약집합 수익성	계약집합	회계모형	전환방법	결산시점 (전기/당기)	잔여보장계	잔여보장RA
단위01	단위02	단위03	단위04	단위05	단위06	단위06-1	단위07	단위08	단위08-1	단위09	단위10	시점01	수치01-1	수치03-1

수치항목							
잔여보장RA 사망	잔여보장RA 장수	잔여보장RA 질병/상해	잔여보장RA 사업비	잔여보장RA 해지	잔여보장RA 기타	잔여보장RA 분산효과	잔여보장RA 비율
수치03-1a	수치03-1b	수치03-1c	수치03-1d	수치03-1e	수치03-1f	수치03-1g	수치03-1h

Tab 04.3a - 포트폴리오별 위험조정 상세 현황

단위항목					시점항목	수치항목									
국가	자회사	부채유형	사업영역	포트폴리오	결산시점 (전기/당기)	RA합계	잔여보장RA	잔여보장RA 원수	잔여보장RA 수재	잔여보장RA 출재	발생사고RA	발생사고RA 원수	발생사고RA 수재	발생사고RA 출재	
단위01	단위02	단위03	단위04	단위06	시점01	수치03	수치03-1	수치03-1i	수치03-1j	수치03-1k	수치03-2	수치03-2i	수치03-2j	수치03-2k	

Tab 04.3b - 자본비용법 RA 산출 내역

단위항목				시점항목	수치항목			
국가	자회사	부채유형	사업영역	장래년도	리스크량	요구자본	자본비용율	할인율 (자본비용)
단위01	단위02	단위03	단위04	시점02	수치11	수치12	수치13	수치14

Tab 04.4a - 포트폴리오별 계리가정 변경 영향

단위항목							시점항목	수치항목						기술항목	
국가	자회사	부채유형	사업영역	원수/재보 구분	포트폴리오	포트폴리오 세분	결산시점 (전기/당기)	계리가정변경 부채합계	계리가정변경 잔여보장BEL	계리가정변경 잔여보장RA	계리가정변경 CSM	계리가정변경 발생사고BEL	계리가정변경 발생사고RA	계리가정/방법론 변경유형	계리가정/방법론 변경내용
단위01	단위02	단위03	단위04	단위05	단위06	단위06-1	시점01	수치21-1	수치22-1	수치23-1	수치24-1	수치25-1	수치26-1	내용12	내용13

Tab 04.4b - 포트폴리오별 경제가정 변경 영향

단위항목							시점항목	수치항목						기술항목	
국가	자회사	부채유형	사업영역	원수/재보 구분	포트폴리오	포트폴리오 세분	결산시점 (전기/당기)	경제가정변경 부채합계	경제가정변경 잔여보장BEL	경제가정변경 잔여보장RA	경제가정변경 CSM	경제가정변경 발생사고BEL	경제가정변경 발생사고RA	경제가정/방법론 변경유형	경제가정/방법론 변경내용
단위01	단위02	단위03	단위04	단위05	단위06	단위06-1	시점01	수치21-2	수치22-2	수치23-2	수치24-2	수치25-2	수치26-2	내용14	내용15

Tab 04.5 - 포트폴리오 및 발행년도별 세부 내역

단위항목								시점항목							
국가	자회사	부채유형	사업영역	원수/재보 구분	포트폴리오	포트폴리오 세분	발행년도	결산시점 (전기/당기)	가입금액	적립액 (순보식)	적립액 (해약식)	초회보험료	계속보험료	부채합계	잔여보장 BEL/IV
단위01	단위02	단위03	단위04	단위05	단위06	단위06-1	단위07	시점01	수치31	수치32	수치33	수치34	수치35	수치01	수치02-1

수치항목															
잔여보장 BEL/TV	잔여보장RA	CSM	발생사고BEL	발생사고RA	잔여보장RA 사망	잔여보장RA 장수	잔여보장RA 질병/상해	잔여보장RA 사업비	잔여보장RA 해지	잔여보장RA 기타	잔여보장RA 분산효과	잔여보장RA 비율	계리가정변경 부채합계	계리가정변경 CSM	계리가정변경 부채합계
수치02-2	수치03-1	수치04	수치02-3	수치03-2	수치03-1a	수치03-1b	수치03-1c	수치03-1d	수치03-1e	수치03-1f	수치03-1g	수치03-1h	수치21-1	수치24-1	수치21-2

Tab 05.1 - 포트폴리오별 장래 연도별 현금흐름

단위항목						시점항목	수치항목				
국가	자회사	부채유형	사업영역	원수/재보 구분	포트폴리오	장래년도	장래순현금 (지출)	장래보험료 (수입)	장래사업비 (지출)	장래보험금 (지출)	장래현금기타 (지출)
단위01	단위02	단위03	단위04	단위05	단위06	시점02	수치41	수치42	수치43	수치44	수치45

Tab 06.1a - 포트폴리오별 변동분석 (PAA 외) - 잔여보장 BEL

단위항목									기시				
국가	자회사	부채유형	사업영역	원수/재보 구분	포트폴리오	계약집합 수익성	회계모형	전환방법	기시부채	미래서비스			
단위01	단위02	단위03	단위04	단위05	단위06	단위08	단위09	단위10	수치51-BR	최초인식 (미래서비스)	경험조정 (미래서비스)	추정변동 (미래서비스)	손상처리 (미래서비스)
									수치52-BR	수치53-BR	수치54-BR	수치55-BR	

수치항목													
현행서비스		과거서비스		기타									기말
마진상각 (현행서비스)	경험조정 (현행서비스)	경험조정 (과거서비스)	추정변동 (과거서비스)	보험료 현금흐름	보험취득 현금흐름	그외 현금흐름	불이행위험 변동	보험금융비용 P&L	보험금융비용 OCI	환율변동	기타변동	기말부채	
수치56-BR	수치57-BR	수치58-BR	수치59-BR	수치60-BR	수치61-BR	수치62-BR	수치63-BR	수치64-BR	수치65-BR	수치69-BR	수치66-BR	수치67-BR	

Tab 06.1b - 포트폴리오별 변동분석 (PAA 외) - 잔여보장 RA

단위항목									기시				
국가	자회사	부채유형	사업영역	원수/재보 구분	포트폴리오	계약집합 수익성	회계모형	전환방법	기시부채	미래서비스			
단위01	단위02	단위03	단위04	단위05	단위06	단위08	단위09	단위10	수치51-RR	수치52-RR	수치53-RR	수치54-RR	수치55-RR

수치항목													
현행서비스		과거서비스		기타									기말
마진상각 (현행서비스)	경험조정 (현행서비스)	경험조정 (과거서비스)	추정변동 (과거서비스)	보험료 현금흐름	보험취득 현금흐름	그외 현금흐름	불이행위험 변동	보험금융비용 P&L	보험금융비용 OCI	환율변동	기타변동	기말부채	
수치56-RR	수치57-RR	수치58-RR	수치59-RR	수치60-RR	수치61-RR	수치62-RR	수치63-RR	수치64-RR	수치65-RR	수치69-RR	수치66-RR	수치67-RR	

Tab 06.1c - 포트폴리오별 변동분석 (PAA 외) - CSM

단위항목									기시					
국가	자회사	부채유형	사업영역	원수/재보 구분	포트폴리오	계약집합 수익성	회계모형	전환방법	기시부채	미래서비스				
단위01	단위02	단위03	단위04	단위05	단위06	단위08	단위09	단위10	수치51-C	최초인식 (미래서비스)	경험조정 (미래서비스)	추정변동 (미래서비스)	손상처리 (미래서비스)	수치55-C

수치항목													
현행서비스		과거서비스		기타				기타				기말	
마진상각 (현행서비스)	경험조정 (현행서비스)	경험조정 (과거서비스)	추정변동 (과거서비스)	보험료 현금흐름	보험취득 현금흐름	그외 현금흐름	불이행위험 변동	보험금융비용 P&L	보험금융비용 OCI	환율변동	VFA 위험경감 옵션영향	기타변동	기말부채
수치56-C	수치57-C	수치58-C	수치59-C	수치60-C	수치61-C	수치62-C	수치63-C	수치64-C	수치65-C	수치69-C	수치68-C	수치66-C	수치67-C

Tab 06.1d - 포트폴리오별 변동분석 (PAA 외) - 발생사고 BEL

단위항목									기시				
국가	자회사	부채유형	사업영역	원수/재보 구분	포트폴리오	계약집합 수익성	회계모형	전환방법	기시부채	미래서비스			
단위01	단위02	단위03	단위04	단위05	단위06	단위08	단위09	단위10	수치51-BI	최초인식 (미래서비스)	경험조정 (미래서비스)	추정변동 (미래서비스)	손상처리 (미래서비스)
									수치52-BI	수치53-BI	수치54-BI	수치55-BI	

수치항목													
현행서비스		과거서비스		기타									기말
마진상각 (현행서비스)	경험조정 (현행서비스)	경험조정 (과거서비스)	추정변동 (과거서비스)	보험료 현금흐름	보험취득 현금흐름	그외 현금흐름	불이행위험 변동	보험금융비용 P&L	보험금융비용 OCI	환율변동	기타변동	기말부채	
수치56-BI	수치57-BI	수치58-BI	수치59-BI	수치60-BI	수치61-BI	수치62-BI	수치63-BI	수치64-BI	수치65-BI	수치69-BI	수치66-BI	수치67-BI	

Tab 06.1e - 포트폴리오별 변동분석 (PAA 외) - 발생사고 RA

단위항목									기시				
국가	자회사	부채유형	사업영역	원수/재보 구분	포트폴리오	계약집합 수익성	회계모형	전환방법	기시부채	미래서비스			
단위01	단위02	단위03	단위04	단위05	단위06	단위08	단위09	단위10	수치51-RI	최초인식 (미래서비스)	경험조정 (미래서비스)	추정변동 (미래서비스)	손상처리 (미래서비스)
									수치52-RI	수치53-RI	수치54-RI	수치55-RI	

수치항목													
현행서비스		과거서비스		기타									기말
마진상각 (현행서비스)	경험조정 (현행서비스)	경험조정 (과거서비스)	추정변동 (과거서비스)	보험료 현금흐름	보험취득 현금흐름	그외 현금흐름	불이행위험 변동	보험금융비용 P&L	보험금융비용 OCI	환율변동	기타변동	기말부채	
수치56-RI	수치57-RI	수치58-RI	수치59-RI	수치60-RI	수치61-RI	수치62-RI	수치63-RI	수치64-RI	수치65-RI	수치69-RI	수치66-RI	수치67-RI	

Tab 06.1f - 포트폴리오별 변동분석 (PAA 외) - 손실요소

단위항목									기시				
국가	자회사	부채유형	사업영역	원수/재보 구분	포트폴리오	계약집합 수익성	회계모형	전환방법	기시부채	미래서비스			
단위01	단위02	단위03	단위04	단위05	단위06	단위08	단위09	단위10	수치51-LC	최초인식 (미래서비스)	경험조정 (미래서비스)	추정변동 (미래서비스)	손상처리 (미래서비스)
									수치52-LC	수치53-LC	수치54-LC	수치55-LC	

수치항목												
현행서비스		과거서비스		기타								기말
마진상각 (현행서비스)	경험조정 (현행서비스)	경험조정 (과거서비스)	추정변동 (과거서비스)	보험료 현금흐름	보험취득 현금흐름	그외 현금흐름	불이행위험 변동	보험금융비용 P&L	보험금융비용 OCI	환율변동	기타변동	기말부채
수치56-LC	수치57-LC	수치58-LC	수치59-LC	수치60-LC	수치61-LC	수치62-LC	수치63-LC	수치64-LC	수치65-LC	수치69-LC	수치66-LC	수치67-LC

Tab 06.1g - 포트폴리오별 변동분석 (PAA 외) - 손실회수요소

단위항목									기시				
국가	자회사	부채유형	사업영역	원수/재보 구분	포트폴리오	계약집합 수익성	회계모형	전환방법	기시부채	미래서비스			
단위01	단위02	단위03	단위04	단위05	단위06	단위08	단위09	단위10	수치51-LR	최초인식 (미래서비스)	경험조정 (미래서비스)	추정변동 (미래서비스)	손상처리 (미래서비스)

수치항목												
현행서비스		과거서비스		기타								기말
마진상각 (현행서비스)	경험조정 (현행서비스)	경험조정 (과거서비스)	추정변동 (과거서비스)	보험료 현금흐름	보험취득 현금흐름	그외 현금흐름	불이행위험 변동	보험금융비용 P&L	보험금융비용 OCI	환율변동	기타변동	기말부채
수치56-LR	수치57-LR	수치58-LR	수치59-LR	수치60-LR	수치61-LR	수치62-LR	수치63-LR	수치64-LR	수치65-LR	수치69-LR	수치66-LR	수치67-LR

Tab 06.1h - 포트폴리오별 변동분석 (PAA 외) - 보험취득 현금흐름

단위항목									기시				
국가	자회사	부채유형	사업영역	원수/재보 구분	포트폴리오	계약집합 수익성	회계모형	전환방법	기시부채	미래서비스			
단위01	단위02	단위03	단위04	단위05	단위06	단위08	단위09	단위10	수치51-DA	최초인식 (미래서비스)	경험조정 (미래서비스)	추정변동 (미래서비스)	손상처리 (미래서비스)
									수치52-DA	수치53-DA	수치54-DA	수치55-DA	

수치항목												
현행서비스		과거서비스		기타								기말
마진상각 (현행서비스)	경험조정 (현행서비스)	경험조정 (과거서비스)	추정변동 (과거서비스)	보험료 현금흐름	보험취득 현금흐름	그외 현금흐름	불이행위험 변동	보험금융비용 P&L	보험금융비용 OCI	환율변동	기타변동	기말부채
수치56-DA	수치57-DA	수치58-DA	수치59-DA	수치60-DA	수치61-DA	수치62-DA	수치63-DA	수치64-DA	수치65-DA	수치69-DA	수치66-DA	수치67-DA

Tab 06.2 - 포트폴리오별 변동분석 (PAA)

단위항목						잔여보장 손실요소외								
국가	자회사	부채유형	사업영역	원수/재보 구분	포트폴리오	기시부채	보험수익	보험비용 (체결비상각)	보험금융비용	환율변동	기타요인	보험료 현금흐름	보험취득 현금흐름	기말부채
단위01	단위02	단위03	단위04	단위05	단위06	수치71	수치72	수치73	수치74	수치75-1	수치75	수치60-B	수치61-B	수치76

수치항목												
잔여보장 손실요소					발생사고							
기시부채	보험비용 (보험금등)	손상처리 (미래서비스)	보험금융비용	기말부채	기시부채	보험비용 (보험금등)	추정변동 (과거서비스)	보험금융비용	환율변동	기타변동	그외 현금흐름	기말부채
수치77	수치78	수치79	수치80	수치81	수치82	수치83	수치84	수치85	수치86-1	수치86	수치62-B	수치87

Tab 06.3 - 변동수수료 접근법 적용 효과

단위항목						수치항목									
						기초항목 공정가치 변동					금융가정 변동				
국가	자회사	부채유형	사업영역	원수/재보 구분	포트폴리오	기초항목 변동	이행현금 변동	CSM 변동	위험경감 영향	기타	기초항목 변동	이행현금 변동	CSM 변동	위험경감 영향	기타
단위01	단위02	단위03	단위04	단위05	단위06	W01-1	W01-2	W01-3	W01-4	W01-5	W02-1	W02-2	W02-3	W02-4	W02-5

Tab 06.4 - 보험계약마진 예상 상각시점

단위항목					시점항목	수치항목							
국가	자회사	부채유형	사업영역	원수/재보 구분		CSM	CSM상각액 /1년이하	CSM상각액 /2년이하	CSM상각액 /3년이하	CSM상각액 /5년이하	CSM상각액 /7년이하	CSM상각액 /10년이하	CSM상각액 /10년초과
단위01	단위02	단위03	단위04	단위05	시점01	수치04	수치04-1	수치04-2	수치04-3	수치04-5	수치04-7	수치04-a	수치04-b

Tab 07.1 - 포트폴리오별 사업비 경험조정 현황

단위항목						시점항목	수치항목									
국가	자회사	부채유형	사업영역	원수/재보 구분	포트폴리오		실제사업비		예상사업비		경험조정		실제사업비율		사업비구성비	
단위01	단위02	단위03	단위04	단위05	단위06	결산시점 (전기/당기)	취득비용 실제	관리비용 실제	취득비용 예상	관리비용 예상	취득비용 경험조정	관리비용 경험조정	취득비용 실제/예상율	관리비용 실제/예상율	취득비용 구성비율	관리비용 구성비율
수치01	수치02	수치03	수치04	수치05	수치06	수치07	수치91	수치92	수치93	수치94	수치95	수치96	수치97	수치98	수치99	수치A0

Tab 07.1a - 포트폴리오별 사업비 원가분석

단위항목							수치항목							
국가	자회사	부채유형	사업영역	원수/재보 구분	포트폴리오	원가항목 구분	실제사업비					예상사업비	경험오차	
단위01	단위02	단위03	단위04	단위05	단위06	단위26	실제원가 5년전	실제원가 4년전	실제원가 3년전	실제원가 2년전	실제원가 1년전	실제원가 당년도	예상원가 당년도	원가차이 당년도
수치01	수치02	수치03	수치04	수치05	수치06	수치26	수치Q1-5	수치Q1-4	수치Q1-3	수치Q1-2	수치Q1-1	수치Q1-0	수치Q2	수치Q3

Tab 07.2 - 포트폴리오별 사고보험금 경험조정 현황

단위항목					시점항목	수치							
국가	자회사	부채유형	사업영역	포트폴리오		원수				수재			
					결산시점 (전기/당기)	사고보험금 실제/원수	사고보험금 예상/원수	사고보험금 차이/원수	사고보험금 비율/원수	사고보험금 실제/수재	사고보험금 예상/수재	사고보험금 차이/수재	사고보험금 비율/수재
단위01	단위02	단위03	단위04	단위06	시점01	수치A1-1	수치A2-1	수치A3-1	수치A4-1	수치A1-2	수치A2-2	수치A3-2	수치A4-2

항목							
출재				합계			
사고보험금 실제/출재	사고보험금 예상/출재	사고보험금 차이/출재	사고보험금 비율/출재	사고보험금 실제/합계	사고보험금 예상/합계	사고보험금 차이/합계	사고보험금 비율/합계
수치A1-3	수치A2-3	수치A3-3	수치A4-3	수치A1-4	수치A2-4	수치A3-4	수치A4-4

Tab 07.2a - 진전년도별 사고보험금 경험조정 현황

단위항목					시점항목	수치항목								
국가	자회사	부채유형	사업영역	사고발생년도	결산시점 (전기/당기)	예상지급 /당년도	예상지급 /1년후	예상지급 /2년후	예상지급 /3년후	예상지급 /4년후	예상지급 /5년후	예상지급 /6년후	예상지급 /7년후	
단위01	단위02	단위03	단위04	단위24	시점01	수치A5-0	수치A5-1	수치A5-2	수치A5-3	수치A5-4	수치A5-5	수치A5-6	수치A5-7	

예상지급 /8년후	예상지급 /9년후	예상지급 /이전	사고보험금 예상/원수	사고보험금 실제/원수	사고보험금 차이/원수
수치A5-8	수치A5-9	수치A5-a	수치A2-1	수치A1-1	수치A3-1

Tab 07.2b - 담보별 사고보험금 경험조정 현황

단위항목						시점항목	수치항목							
국가	자회사	부채유형	사업영역	포트폴리오	담보분류		원수				합계(원수&재보험)			
단위01	단위02	단위03	단위04	단위06	단위25	결산시점 (전기/당기)	사고보험금 실제/원수	사고보험금 예상/원수	사고보험금 차이/원수	사고보험금 비율/원수	사고보험금 실제/합계	사고보험금 예상/합계	사고보험금 차이/합계	사고보험금 비율/합계
						시점01	수치A1-1	수치A2-1	수치A3-1	수치A4-1	수치A1-4	수치A2-4	수치A3-4	수치A4-4

Tab 07.3 - 포트폴리오별 물량변동관련 경험조정 현황

단위항목							시점항목	계약건수현황				
국가	자회사	부채유형	사업영역	원수/재보 구분	포트폴리오	계약상태		계약건수	건수기준 소멸율	예상물량 BEL	실제물량 BEL	BEL오차 (예상-실제)
단위01	단위02	단위03	단위04	단위05	단위06	단위27	시점01	수치V01-1	수치V01-2	수치V02-1	수치V02-2	수치V02-3

수치항목						
보험료오차			투자요소오차			순효과
예상보험료	실제보험료	보험료오차 (실제-예상)	예상투자요소	실제투자요소	투자요소차이 (예상-실제)	물량변동 순효과
수치V03-1	수치V03-2	수치V03-3	수치V04-1	수치V04-2	수치V04-3	수치V05

Tab 08.1 - 자산/부채 매칭 현황

단위항목		시점항목	수치항목								
			운용자산						투자계약부채		
국가	자회사	결산시점 (전기/당기)	AC 자산금액	FVPL 자산금액	FVOCI 자산금액	운용자산 합계	투자이익 P&L	투자이익 OCI	투자계약부채 금액	투자계약부채 금융P&L	투자계약부채 금융OCI
단위01	단위02	시점01	수치B1	수치B2	수치B3	수치B4	수치B5	수치B6	수치B7	수치B8	수치B9

보험계약부채			합계	
보험계약부채 금액	보험계약부채 보험금융P&L	보험계약부채 보험금융OCI	금융이익 P&L	금융이익 OCI
수치C1	수치C2	수치C3	수치C4	수치C5

Tab 09.1a - 계약집합별 보험손익 상세 - RA/CSM/기타

단위항목										시점항목			
국가	자회사	부채유형	사업영역	원수/재보 구분	포트폴리오	포트폴리오 세분	발행년도	계약집합 수익성	계약집합	결산분기 (1~4Q)	RA 관련 당기상각 (현행서비스)	CSM 관련 당기상각 (현행서비스)	CSM 관련 손상처리 (미래서비스)
단위01	단위02	단위03	단위04	단위05	단위06	단위06-1	단위07	단위08	단위08-1	시점03	수치56-R	수치56-C	수치55-C

수치항목						
BEL 관련	BEL 관련	RA 관련	BEL 관련	BEL 관련	RA 관련	CSM 관련
경험조정 (과거서비스)	추정변동 (과거서비스)	추정변동 (과거서비스)	불이행위험 변동	기타변동	기타변동	기타변동
수치58-B	수치59-B	수치59-R	수치63-B	수치66-B	수치66-R	수치66-C

Tab 09.1b - 계약집합별 보험손익 상세 - 사업비

단위항목										시점항목			
국가	자회사	부채유형	사업영역	원수/재보 구분	포트폴리오	포트폴리오 세분	발행년도	계약집합 수익성	계약집합	결산분기 (1~4Q)	취득비용 예상/P&L	취득비용 실제/P&L	취득비용 손익/P&L
단위01	단위02	단위03	단위04	단위05	단위06	단위06-1	단위07	단위08	단위08-1	시점03	수치E1-1	수치E2-1	수치E3-1

수치항목														
관리비용-1 예상/P&L	관리비용-1 실제/P&L	관리비용-1 손익/P&L	관리비용-2 예상/P&L	관리비용-2 실제/P&L	관리비용-2 손익/P&L	관리비용-3 예상/P&L	관리비용-3 실제/P&L	관리비용-3 손익/P&L	관리비용-4 예상/P&L	관리비용-4 실제/P&L	관리비용-4 손익/P&L	관리비용-5 예상/P&L	관리비용-5 실제/P&L	관리비용-5 손익/P&L
수치E1-2	수치E2-2	수치E3-2	수치E1-3	수치E2-3	수치E3-3	수치E1-4	수치E2-4	수치E3-4	수치E1-5	수치E2-5	수치E3-5	수치E1-6	수치E2-6	수치E3-6

Tab 09.1c - 계약집합별 보험손익 상세 - 사고보험금

단위항목										시점항목			
국가	자회사	부채유형	사업영역	원수/재보 구분	포트폴리오	포트폴리오 세분	발행년도	계약집합 수익성	계약집합	결산분기 (1~4Q)	사고보험금-1 예상/P&L	사고보험금-1 실제/P&L	사고보험금-1 손익/P&L
단위01	단위02	단위03	단위04	단위05	단위06	단위06-1	단위07	단위08	단위08-1	시점03	수치D1-1	수치D2-1	수치D3-1

수치항목														
사고보험금-2 예상/P&L	사고보험금-2 실제/P&L	사고보험금-2 손익/P&L	사고보험금-3 예상/P&L	사고보험금-3 실제/P&L	사고보험금-3 손익/P&L	사고보험금-4 예상/P&L	사고보험금-4 실제/P&L	사고보험금-4 손익/P&L	사고보험금-5 예상/P&L	사고보험금-5 실제/P&L	사고보험금-5 손익/P&L	사고보험금-6 예상/P&L	사고보험금-6 실제/P&L	사고보험금-6 손익/P&L
수치D1-2	수치D2-2	수치D3-2	수치D1-3	수치D2-3	수치D3-3	수치D1-4	수치D2-4	수치D3-4	수치D1-5	수치D2-5	수치D3-5	수치D1-6	수치D2-6	수치D3-6

Tab 09.2 - 계약집합별 보험금융비용 상세

단위항목										시점항목	수치항목				
국가	자회사	부채유형	사업영역	원수/재보 구분	포트폴리오	포트폴리오 세분	발행년도	계약집합 수익성	계약집합		결산분기 (1~4Q)	BEL 관련 보험금융비용 P&L	BEL 관련 보험금융비용 OCI	RA 관련 보험금융비용 P&L	RA 관련 보험금융비용 OCI
단위01	단위02	단위03	단위04	단위05	단위06	단위06-1	단위07	단위08	단위08-1	시점03	수치64-B	수치65-B	수치64-R	수치65-R	수치64-C

Tab 10.1 - 포트폴리오별 보험부채 금리민감도

단위항목						수치항목 BASE					수치항목 50bp 상승					수치항목 50bp 하락				
국가	자회사	부채유형	사업영역	원수/재보 구분	포트폴리오	잔여보장 BEL/IV	잔여보장 BEL/TV	잔여보장RA	발생사고BEL	발생사고RA	잔여보장 BEL/IV/u	잔여보장 BEL/TV/u	잔여보장RA /u	발생사고BEL /u	발생사고RA /u	잔여보장 BEL/IV/d	잔여보장 BEL/TV/d	잔여보장RA /d	발생사고BEL /d	발생사고RA /d
단위01	단위02	단위03	단위04	단위05	단위06	수치02-1	수치02-2	수치03-1	수치02-3	수치03-2	수치02-1up	수치02-2up	수치03-1up	수치02-3up	수치03-2up	수치02-1dn	수치02-2dn	수치03-1dn	수치02-3dn	수치03-2dn

Tab 10.2 - 외화부채 적용 환율 현황

단위항목	시점항목	수치항목
적용환 (Currency)	결산시점 (전기/당기)	적용환율
단위11	시점01	수치C6