

「준비금 외부검증 가이드라인」 개정안 변경대비표(24.12)

구분	페이지	기존(As is)	개정(To be)
01 총론 1. 일반원칙	2	<p>제1조(목적) 책임준비금 외부검증 자율규제 가이드라인(이하 “가이드라인”이라 한다)은 한국보험계리사회(이하 “본회”라 한다)가 자율규제 차원에서 보험업법 제120조의2 규정에 의한 독립계리업자 또는 보험요율산출기관(이하 “외부검증기관”이라 한다)이 보험회사(이하 “회사”라 한다)의 책임준비금 적정성 검증을 위해 지켜야 할 기본원리와 주요 절차 등을 제시하여 검증업무의 품질 제고를 그 목적으로 한다.</p>	<p>제1조(목적) 책임준비금 외부검증 자율규제 가이드라인(이하 “가이드라인”이라 한다)은 한국보험계리사회(이하 “본회”라 한다)가 자율규제 차원에서 보험업법 제128조 제2항 규정에 의한 독립계리업자 또는 동법 제176조 규정에 의한 보험요율산출기관(이하 “외부검증기관”이라 한다)이 보험회사(이하 “회사”라 한다)의 책임준비금 적정성 검증을 위해 지켜야 할 기본원리와 주요 절차 등을 제시하여 검증업무의 품질 제고를 그 목적으로 한다.</p>
	2	<p>제3조(운영) ① 본회는 가이드라인을 적절히 운영, 관리하여야 한다.</p> <p>② 본회는 매년 검증환경 변화 등을 고려하여 실무매뉴얼 내용 등의 개정이 필요하다고 판단되는 경우 개정할 수 있으며, 개정에 대한 사항은 별도로 정할 수 있다.</p> <p>〈신설〉</p>	<p>제3조(운영 및 관리) ① 본회는 가이드라인을 적절히 운영, 관리하여야 한다.</p> <p>② 본회는 매년 검증환경 변화 등을 고려하여 실무매뉴얼 내용 등의 개정이 필요하다고 판단되는 경우 개정할 수 있으며, 개정에 대한 사항은 별도로 정할 수 있다.</p> <p>③ 제2항과 관련하여 외부검증기관 및 회사는 가이드라인의 개정이 필요하다고 판단되는 경우 본회에 개정을 요청할 수 있다</p>
	3	<p>제6조(용어의 정의) 가이드라인에서 사용하는 용어의 정의는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1. “검증”이라 함은 관련 법규에 따라 계상된 책임준비금의 적정성에 대해 전문가의 의견을 제시하기 위하여 기초자료 비교·분석, 재계산, 통계적 추정, 제반 가정 산출 기준 및 방법의 적정성 평가 등을 수행하는 것을 말한다.</p> <p>3.~5. (중략)</p> <p>6. “검증위험”이라 함은 관련법규에 따라 계상된 책임준비금에 오류가 발생 되었음에도 불구하고 이를 발견하지 못할 위험을 말한다.</p>	<p>제6조(용어의 정의) 가이드라인에서 사용하는 용어의 정의는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1. “검증”이라 함은 관련 법규에 따라 계상된 회사 책임준비금의 적정성에 대해 외부검증기관이 전문가의 의견을 제시하기 위하여 기초자료 비교·분석, 재계산, 통계적 추정, 제반 가정 산출 기준 및 방법의 적정성 평가 등을 수행하는 것을 말한다.</p> <p>3.~5. (중략)</p> <p>6. “검증위험”이라 함은 관련법규에 따라 계상된 책임준비금에 부정 또는 오류가 발생되었음에도 불구하고 이를 발견하지 못할 위험을 말한다.</p>

	4	<p>제11조(검증의 기본원칙) 외부검증기관은 전문가로서 다음 각 호의 윤리 사항을 준수하여야 한다.</p>	<p>제11조(윤리성) 외부검증기관은 전문가로서 다음 각 호의 윤리사항을 준수하여야 한다.</p>
	5	<p>제13조(기본원칙) 외부검증기관은 실무매뉴얼을 참고하여 검증을 수행하였음을 입증하기 위하여 중요한 사항을 <u>보관하여야 한다.</u> 제9조(자료의 내용) 외부검증기관이 수행한 검증업무 및 그 결과를 충분히 설명할 수 있도록 다음 각 호와 같은 내용을 보고서에 포함하여야 한다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 수행한 검증절차의 성격, 시기 및 범위에 관한 사항 2. 업무수행 결과 3. 검증결과로부터 도출된 결론 	<p>제13조(검증의 입증) 외부검증기관은 실무매뉴얼을 참고하여 검증을 수행하였음을 입증하기 위하여 중요한 사항을 보관하여야 하며, 외부검증기관이 수행한 검증업무 및 그 결과를 충분히 설명할 수 있도록 다음 각 호와 같은 내용을 보고서에 포함하여야 한다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 수행한 검증절차의 성격, 시기 및 범위에 관한 사항 2. 업무수행 결과 3. 검증결과로부터 도출된 결론
	5	<p>제15조(기본원칙) ① 부정과 오류의 예방과 발견에 대한 책임은 회사에게 있다. ② 외부검증기관은 검증을 계획, 수행하여 그 결과를 평가하고 보고할 때 책임준비금의 산출 및 평가에 부정이나 오류가 발생할 수 있는 위험을 <u>고려하여야 한다.</u></p>	<p>제15조(기본원칙) ① 부정과 오류의 예방에 대한 책임은 회사에 있으며, 발견에 대한 책임은 회사와 외부검증기관에 있다. ② 외부검증기관은 검증을 계획, 수행하여 그 결과를 평가하고 보고할 때 책임준비금의 산출 및 평가에 부정이나 오류가 발생할 수 있는 위험을 고려해야 한다.</p>
	7	<p>제30조(핵심지표) ① 본회는 외부검증기관 검증업무의 품질을 관리하고 회사 등 이해관계자의 권리 보장을 위하여 품질관리 핵심지표를 제시할 수 있다. ② <u>외부검증기관은</u> 검증업무의 품질관리를 위하여 제1항에 따른 핵심지표를 적절히 관리하여야 한다.</p>	<p>제30조(핵심지표) ① 본회 및 독립계리업자는 검증업무의 품질을 관리하고 회사 등 이해관계자의 권리 보장을 위하여 품질관리 핵심지표를 제시할 수 있다. ② 독립계리업자는 검증업무의 품질관리를 위하여 제1항에 따른 핵심지표를 적절히 관리하여야 한다.</p>

	7	<p>제31조(관리) ① 외부검증기관은 품질관리 핵심지표 제출 양식을 작성하여 매년 7월 말까지 본회에 제출하여야 한다.</p> <p>② 본회는 제1항에 따라 외부검증기관이 제출한 자료를 심의하여 홈페이지 등에 공개하여야 한다.</p>	<p>제31조(관리) ① 독립계리업자는 품질관리 핵심지표 제출 양식을 작성하여 매년 7월 말까지 본회에 제출하여야 한다.</p> <p>② 본회는 제1항에 따라 독립계리업자가 제출한 자료를 심의하여 홈페이지 등에 공개하여야 한다.</p>
<p>02 표준검증시간 2. 표준검증시간</p>	13	<p>2. 표준검증시간 최초검증 주석 주2) 회사별 최초검증 시 적용. 계속검증 시 변경사항 등 검토는 결산검증에 포함 수행 가능</p>	<p>2. 표준검증시간 최초검증 주석 주2) 회사별 최초검증 시 적용. 계속검증 시 변경사항 등 검토는 결산검증에 포함 수행 가능(최초검증 예: A 계리법인이 B 생명보험사에 처음으로 검증 업무를 수행하는 경우, C 계리법인이 B 생명보험사 최초 검증 후 차년도에 A 계리법인이 B 생명보험사의 검증 업무를 수행하는 경우, A 계리법인이 B 생명보험사 최초-계속 검증 후, 이후에는 C 계리법인이 B생명보험사 검증업무를 수행하다가 다시 A 계리법인이 B 생명보험사를 검증하는 경우 등)</p>
<p>1. 가정 적정성 검증 제1장 일반원칙 나. 검증항목 (1) 위험률 가정의 적정성 검증</p>	20	<p>별표 35. 책임준비금 산출기준 10-4. (위험률) 가. 회사의 경험통계를 기반으로 경과기간별로 구분하여 위험률을 산출하고, 미래 회사의 계약인수정책 등 위험률 관리정책을 반영할 수 있다. 경험통계 기간은 경제환경의 변화 등을 고려하여 합리적으로 설정하고, 매기간 일관되게 적용하여야 한다. 나. 위험률은 보장하는 위험담보별로 산출해야 하며 연령, 성별, 직업, 흡연유무 등 위험률에 영향을 미치는 요소를 고려할 수 있다. 위험담보는 사망담보, 생존담보, 일반손해보험 등으로 구분하며 세분화 할 수 있다.</p>	<p>별표 35. 책임준비금 산출기준 10-4. (위험률) 가. 회사의 경험통계를 기반으로 경과기간별로 구분하여 위험률을 산출하고, 미래 회사의 계약인수정책 등 위험률 관리정책을 반영할 수 있다. 경험통계 기간은 경제환경의 변화 등을 고려하여 합리적으로 설정하고, 매기간 일관되게 적용하여야 한다. 나. 위험률은 보장하는 위험담보별로 산출해야 하며 연령, 성별, 직업, 흡연유무 등 위험률에 영향을 미치는 요소를 고려할 수 있다. 위험담보는 사망담보, 생존담보, 일반손해보험 등으로 구분하며 세분화 할 수 있다. 10-8. (손해진전계수) 10-9. (실손의료보험 계리적 가정) ※ 10-8(손해진전계수), 10-9(실손의료보험 계리적 가정) 관련 세부내용은 별표35.책임준비금 산출기준 참조</p>

<p>1. 가정 적정성 검증 (1) 위험률 가정의 적정성 검증</p>	<p>21</p>	<ul style="list-style-type: none"> ○ 구분단위의 적정성 검증 <ul style="list-style-type: none"> - 경과기간 위험담보 상품유형 판매시기 성별 등 구분단위의 유의성 및 통계적 충분성 확인 ○ 기초율 산출기준 확인 <ul style="list-style-type: none"> - 위험보험료 산출기준 확인 (ㄱ) 판매시기별 구분 : 경과 위험보험료 적용 여부 확인 (ㄴ) 판매시기별 미구분 : On-level 위험보험료 적용 여부 확인 <ul style="list-style-type: none"> ※ On-level 위험보험료 산출방법 및 산출결과 적정성 검증 필요 - 손해액 산출기준 확인 (ㄷ) 사고일자 기준 관찰기간 또는 통계적 보완 방법의 적정성 확인 	<ul style="list-style-type: none"> ○ 구분단위의 적정성 검증 <ul style="list-style-type: none"> - 경과기간, 위험담보, 상품유형, 판매시기, 성별, 연령별 등 구분단위의 유의성 및 통계적 충분성 확인 ○ 기초율 산출기준 확인 <ul style="list-style-type: none"> - 위험보험료 산출기준 확인 (ㄱ) 판매시기별 구분 : 경과 위험보험료 적용 여부 확인 (ㄴ) 판매시기별 미구분 : On-level 위험보험료 적용 여부 확인 <ul style="list-style-type: none"> ※ On-level 위험보험료 산출방법 및 산출결과 적정성 검증 필요 - 손해액 산출기준 확인 (ㄷ) 사고일자 기준 : 위험담보별 관련 규정 준수 여부 확인 (사고일자가 '보험금 지급의무 발생일자'가 아닌 경우, 이에 대한 합리성 및 타당성에 대한 추가 확인 필요)
<p>1. 가정 적정성 검증 (1) 위험률 가정의 적정성 검증</p>	<p>22</p>	<p>③ 산출방법의 적정성 검증 <신설></p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 보정/보외 사유 및 방법의 적정성 검증 <ul style="list-style-type: none"> - 통계적 충분성 기준 및 보완방법의 적용 일관성 확인 ○ 경험통계 이외의 통계 활용 여부 및 적정성 검증 <ul style="list-style-type: none"> - 외부정보 활용의 판단 근거의 합리성 확인 - 외부정보 적용의 영향평가 검토 결과 확인 - 관련사항 문서화 여부 확인 <p><신설></p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 미래추세 산출방법 및 적용의 적정성 검증 <ul style="list-style-type: none"> - 추세의 존재여부 판단 기준의 합리성 확인 	<p>③ 산출방법의 적정성 검증</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 사업비 산출방법 및 사유 적정성 검증 <ul style="list-style-type: none"> - 사업비 산출시 적용한 방법 확인 - 사업비 가정 산출시 신계약비 및 유지비 구분 확인 - 신계약성 유지비 구분 산출 확인 ○ 보정/보외 사유 및 방법의 적정성 검증 <ul style="list-style-type: none"> - 통계적 충분성 기준 및 보완방법의 적용 일관성 확인 ○ 경험통계 이외의 통계 활용 여부 및 적정성 검증 <ul style="list-style-type: none"> - 외부정보 활용의 판단 근거의 합리성 확인 - 외부정보 적용의 영향평가 검토 결과 확인 - 관련사항 문서화 여부 확인 ○ 손해율 연령군단 구분 여부 및 적정성 검증 <ul style="list-style-type: none"> - 통계적 충분성 기준을 충족하고, 연령 구분에 따른 통계적 유의성이 존재하는 담보 대상연령별 손해율 산출 여부 및 산출방법론^{주)} 확인 주) 「자사 통계 활용 경과기간별·연령군단별 손해율 직접 산출」 또는 「연령합산 손해율과 연령군단별 상대도 활용」 - 손해율 연령군단 미구분시 미구분 사유와 향후 적용 시기('25.1Q) 확인 ○ 미래추세 산출방법 및 적용의 적정성 검증 <ul style="list-style-type: none"> - 추세의 존재여부 판단 기준의 합리성 확인

		<ul style="list-style-type: none"> - 추세 산출 적용의 합리성 및 일관성 확인 ○ 최종위험률 산출방법 및 적용의 적정성 검증 <ul style="list-style-type: none"> - 최종위험률 산출방법 적정성 확인 - 최종위험률 적용 경과기간의 합리성 및 일관성 확인 - 최종위험률의 전기 대비 변동성 확인 ○ 미래 회사의 계약인수정책 등 위험률 관리정책 반영 여부 확인 <p>〈신설〉</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 추세 산출 적용의 합리성 및 일관성 확인 ○ 최종위험률 산출방법 및 적용의 적정성 검증 <ul style="list-style-type: none"> - 최종위험률 산출방법 적정성 확인 - 최종위험률 적용 경과기간의 합리성 및 일관성 확인 - 최종위험률의 전기 대비 변동성 확인 ○ 미래 회사의 계약인수정책 등 위험률 관리정책 반영 여부 확인 ○ 가정 산출방법서 상에 명시되지 않은 별도 기타 적용사항 확인
<p>1. 가정 적정성 검증 제1장 일반원칙 나. 검증항목 (2) 해약률 가정의 적정성 검증</p>	<p>24</p>	<p>별표 35. 책임준비금 산출기준 10-3. (해약률) 가. 회사의 경험통계를 기반으로 경과기간별로 구분하여 산출한다. 경험통계기간은 경제환경의 변화 등을 고려하여 합리적으로 설정하고 매 기간 일관되게 적용하여야 한다. 나. 해약률 산출시 보험종목 및 계약자 옵션의 종류, 보험가입 시 연령, 보험가입 후 경과기간(역선택 효과 포함), 보험료납입상태, 납입방식, 납입주기, 보험가입금액 및 보험료의 수준, 해지환급금 규모, 계약자배당 예상액, 해약시 세금효과, 보험가입 채널(판매채널), 수당, 계약상태(계약부활, 승환계약 여부 등), 보험계약의 이자율과 시장금리 차이 등을 고려할 수 있다.</p> <p>〈신설〉</p>	<p>별표 35. 책임준비금 산출기준 10-3. (해약률) 가. 회사의 경험통계를 기반으로 경과기간별로 구분하여 산출한다. 경험통계기간은 경제환경의 변화 등을 고려하여 합리적으로 설정하고 매 기간 일관되게 적용하여야 한다. 나. 해약률 산출시 보험종목 및 계약자 옵션의 종류, 보험가입 시 연령, 보험가입 후 경과기간(역선택 효과 포함), 보험료납입상태, 납입방식, 납입주기, 보험가입금액 및 보험료의 수준, 해약환급금 규모, 계약자배당 예상액, 해약시 세금효과, 보험가입 채널(판매채널), 수당, 계약상태(계약부활, 승환계약 여부 등), 보험계약의 이자율과 시장금리 차이 등을 고려할 수 있다.</p> <p>(1) 해약환급금 수준이 낮게 설계된 상품은 다음의 해약률 가정을 반영하여야 한다.</p> <p>(가) 해약환급금 수준이 낮게 설계된 상품은 더 높게 설계된 상품보다 경과기간별 해약률 및 누적해약률을 낮은 수준으로 반영하여야 한다.</p> <p>① (가)에도 불구하고, 경험통계가 충분히 집적된 초기 경과년도에는 해약환급금 수준이 낮게 설계된 상품의 경과기간별 해약률이 더 높게 설계된 상품보다 높을 수 있다.</p> <p>(나) 납입기간 종료 등 일정기간 경과 후 해약환급금이 납입한 보험료 합계액의 100% 등 계단식으로 증가하는 구조로 상품을 설계한 경우에는 다음 각 호의 계약자행동 가정을 반영하여야 한다. 다만, 회사가 해지유보효과 및 해지상승효과 반영방법에 대한 합리성 및 타당성을 입증하고, 입증 결과를 문서화할 경우 회사가 정한 별도의 계약자행동 가정을 적용할 수 있다.</p> <p>① 해약환급금 증가 직전 해지유보효과가 반영될 수 있도록 해약환급금</p>

		다. 금리시나리오에 따라 해약률을 변화시키는 방법을 사용할 수 있다.	<p>증가규모 수준에 따라 합리적으로 설정된 기간동안 해약률이 "0"으로 수렴하는 해약률 모델을 사용하여야 한다.</p> <p>② 나목(1)(가)에도 불구하고 해약환급금이 증가한 이후 1년 이상은 해약환급금이 더 높게 설계된 상품보다 경과기간별 해약률을 높은 수준으로 설정하여야 한다.</p> <p>(2) 보험계약에 적용되는 이자율이 시장금리보다 현저히 높은 경우, 해약률을 구분하여 산출함을 원칙으로 한다.</p> <p>(가) (2)에서 해약률을 구분하여 산출하는 기준(이하, 고금리 구분 이율)으로 제9장에 따라 산출된 장기선도금리를 사용한다.</p> <p>(나) 이 경우, 회사가 직전 회계연도에 설정한 고금리 구분 이율과 장기선도금리의 차이가 1%p 미만인 경우에는 당해 회계연도에도 직전 회계연도의 고금리 구분 이율을 적용할 수 있다.</p> <p>다. 금리시나리오에 따라 해약률을 변화시키는 방법을 사용할 수 있다.</p>
1. 가정 적정성 검증 제1장 일반원칙 나. 검증항목 (2) 해약률 가정의 적정성 검증	24	<p>② 산출기준의 적정성 검증</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 통계적 충분성 검증 <ul style="list-style-type: none"> - 경험통계 최소 기준(통계적 신뢰성 확보) 및 적용의 일관성 확인 - 경험치 부족 시 처리방법(원칙) 존재여부 및 합리성 확인 	<p>② 산출기준의 적정성 검증</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 통계적 충분성 검증 (삭제) <ul style="list-style-type: none"> - 경험치 부족 시 처리방법(원칙) 여부 및 합리성 확인
1. 가정 적정성 검증 제1장 일반원칙 나. 검증항목 (2) 해약률 가정의 적정성 검증	24	<p>③ 산출방법의 적정성 검증 (중략)</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 무해지/저해지환급형 상품 산출방법의 적정성 확인 <ul style="list-style-type: none"> - 경험통계 사용여부 및 경과기간별 구분산출 확인 - 해지환급금 수준에 따른 해약률 차이 반영 확인 - 납입완료 직전 해약유보 효과 반영 확인 	<p>③ 산출방법의 적정성 검증 (중략)</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 무해지/저해지환급형 상품 산출방법의 적정성 확인 <ul style="list-style-type: none"> - 경험통계 사용여부 및 경과기간별 구분산출 확인 - 해약환급금 수준에 따른 해약률 차이 반영 확인 (삭제) - 보험료 납입종인 경우 적용모형의 적정성 확인 · 원칙모형(로그-선형모형, 완납시점 수렴점 0.1%) 적용 여부 확인→ 원칙모

		<p>- <u>납입완료 직후 해약증가 효과 반영 확인</u></p>	<p>형 이외의 모형 적용 시 허용범위 내 예외모형^{주1)} 적용 여부와 적용 사유 및 적용 요건^{주2)}에 대해 추가 확인 필요</p> <p>주1) 예외모형 : 선형-로그모형(완납시점 수렴점 0%) 또는 로그-로그모형(완납시점 수렴점 0.1%) 중 택일</p> <p>주2) 예외모형에 대한 합리적 채택 근거, 원칙모형과의 CSM 및 최선추정부채 차이, 원칙모형과의 지급여력비율(K-ICS) 차이 등</p> <p>(삭제)</p> <p>- 보험료 납입완료 후 해지증가효과^{주1)} 반영 여부 및 최종해지율^{주2)} 추정의 합리성 확인</p> <p>주1) 해지유보기간에 해당하는 해외 무/저해지상품의 경과기간별 해지율과 해지유보기간에 적용된 해지율 차이 가산</p> <p>주2) 0.8%(해외통계) 또는 해외 표준형 대비 저해지상품 해지율 상대로 20% 활용</p> <p>○ 단기납 종신보험^{주)} 산출방법의 적정성 확인</p> <p>- 보너스 지급시 추가해지 상승 반영 여부 및 방법론 확인</p> <p>· 표준형 상품의 누적유지율을 활용하여 해지 수준 역산 또는 30%를 하한으로 합리적 수준 선택</p> <p>주) 저해지환급형 상품 중 보너스 지급 등의 사유로 환급률 급증 상품</p> <p>○ 외부시장금리, 경제적 변수를 고려한 동적 해약을 적용여부 확인</p>
<p>1. 가정 적정성 검증 (3) 사업비 가정의 적정성 검증</p>	<p>26</p>	<p>○ 외부시장금리 경제적 변수를 고려한 동적 해약을 적용여부 확인</p> <p>② 산출기준의 적정성 검증</p> <p>○ 통계적 충분성 검증</p> <p>- <u>경험통계 최소 기준 통계적 신뢰성 확보 및 적용의 일관성 확인</u></p> <p>- 경험치 부족 시 처리방법(원칙) 존재여부 및 합리성 확인</p> <p>(중략)</p> <p>○ 사업비 하목별 원가동인 확인</p> <p>- 원가동인이 배분기준과 일관되게 설정 되었는지 확인</p> <p>- 배부기준과 원가동인이 상이한 경우 해당 사유 및 합리성 검토</p> <p><신설></p>	<p>○ 외부시장금리, 경제적 변수를 고려한 동적 해약을 적용여부 확인</p> <p>② 산출기준의 적정성 검증</p> <p>○ 통계적 충분성 검증</p> <p>- (삭제)</p> <p>- 경험치 부족 시 처리방법(원칙) 및 합리성 확인</p> <p>(중략)</p> <p>○ 사업비 하목별 원가동인 확인</p> <p>- 원가동인이 배분기준과 일관되게 설정 되었는지 확인</p> <p>- 배부기준과 원가동인이 상이한 경우 해당 사유 및 합리성 검토</p> <p>- 배부기준과 원가동인이 상이한 경우 관련사항에 대한 문서화 여부 확인</p>

<p>1. 가정 적정성 검증 (3) 사업비 가정의 적정성 검증</p>	<p>28</p>	<p>③ 산출방법의 적정성 검증 <신설></p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 보정/보외 사유 및 방법의 적정성 검증 <ul style="list-style-type: none"> - 통계적 충분성 기준 및 보완방법의 적용 일관성 확인 (중략) ○ 투자관리비용 산출 적정성 확인 <ul style="list-style-type: none"> - 직전 3년간의 <u>운용자산 대비 투자관리비용의 평균비율 적용 여부 확인</u> (단, K-ICS의 투자관리비용 산출기준 준용 여부 확인 필요) - <u>관련사항 문서화 여부 확인</u> <p><신설></p>	<p>③ 산출방법의 적정성 검증</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 사업비 산출방법 및 사유 적정성 검증 <ul style="list-style-type: none"> - 사업비 산출 시 적용한 방법 확인 - 사업비 가정 산출 시 직접신계약비 및 직접유지비 구분 확인 - 신계약서 유지비 구분 산출 여부 확인 ○ 보정/보외 사유 및 방법의 적정성 검증 <ul style="list-style-type: none"> - 통계적 충분성 기준 및 보완방법의 적용 일관성 확인 (중략) ○ 투자관리비용 산출 적정성 확인 <ul style="list-style-type: none"> - 직전 3년간의 <u>해약환급금 운용</u> 대비 투자관리비용의 평균비율 적용 여부 확인 - K-ICS의 투자관리비용 산출기준과 상이한 경우, 합리성 및 문서화 여부 확인 ○ 가정 산출방법서 상에 명시되지 않은 별도 기타의 적용사항 확인 <ul style="list-style-type: none"> - 중요성의 원칙에 따라 기재여부를 검토하고, 전년 대비 변경사항이 발생한 경우에는 하기의 '④ 전기 대비 변경사항의 적정성 확인'에서 추가 확인 필요
<p>1. 가정 적정성 검증 제1장 일반원칙 나. 검증항목 (4) 보험계약대출 가정의 적정성 검증</p>	<p>31</p>	<p>③ 산출방법의 적정성 검증</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 보정/보외 사유 및 방법의 적정성 검증 <ul style="list-style-type: none"> - 통계적 충분성 기준 및 보완방법의 적용 일관성 확인 ○ <u>미래추세 산출방법 및 적용의 적정성 검증</u> <ul style="list-style-type: none"> - <u>추세의 존재여부 판단 기준의 합리성 확인</u> - <u>추세 산출·적용의 합리성 및 일관성 확인</u> ○ <u>경험통계 이외의 통계 활용 여부 및 적정성 검증</u> <ul style="list-style-type: none"> - <u>외부정보 활용의 판단 근거의 합리성 확인</u> - <u>외부정보 적용의 영향평가 검토 결과 확인</u> 	<p>③ 산출방법의 적정성 검증</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 보정/보외 사유 및 방법의 적정성 검증 <ul style="list-style-type: none"> - 통계적 충분성 기준 및 보완방법의 적용 일관성 확인 ○ <u>경험통계 이외의 통계 활용 여부 및 적정성 검증</u> <ul style="list-style-type: none"> - <u>외부정보 활용의 판단 근거의 합리성 확인</u> - <u>외부정보 적용의 영향평가 검토 결과 확인</u> - <u>관련사항 문서화 여부 확인</u> ○ <u>미래추세 산출방법 및 적용의 적정성 검증</u> <ul style="list-style-type: none"> - <u>추세의 존재여부 판단 기준의 합리성 확인</u>

		<ul style="list-style-type: none"> - 관련사항 문서화 여부 확인 ○ 가산이자율 산출 방법의 적정성 - 다음의 3가지 중 가장 작은 값으로 산출함을 확인 <ul style="list-style-type: none"> (㉠) 회사의 상품별 월평균가산이자율 (㉡) 감독원장이 제시하는 상품군별 평균가산이자율 (㉢) 회사의 상품별 평가시점 현재 가산이자율 	<ul style="list-style-type: none"> - 추세 산출·적용의 합리성 및 일관성 확인 ○ 가산이자율 산출 방법의 적정성 - 다음의 3가지 중 가장 작은 값으로 산출함을 확인 <ul style="list-style-type: none"> (㉠) 회사의 상품별 월평균가산이자율 (㉡) 감독원장이 제시하는 상품군별 평균가산이자율 (㉢) 회사의 상품별 평가시점 현재 가산이자율
<p>1. 가정 적정성 검증 제1장 일반원칙 나. 검증항목 (4) 보험계약대출 가정의 적정성 검증</p>	32	<p>⑤ 문서화 확인</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 산출보고서, 변경사항, 체크리스트 등 가정산출 과정 및 적정성 판단에 관련한 세부내용에 대한 문서화 여부 확인 	<p>⑥ 문서화 확인</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 산출보고서, 변경사항, 체크리스트 등 가정산출 과정 및 적정성 판단에 관련한 세부내용에 대한 문서화 여부 확인
<p>1. 가정 적정성 검증 제1장 일반원칙 나. 검증항목 (5) 할인율 가정의 적정성 검증</p>	32	<p>별표 35. 책임준비금 산출기준 제9장 할인율 가정 9-1. 일반원칙 〈신설〉 9-3. 원화 할인율 산출 9-4. 유동성 프리미엄 9-5. 해외통화의 할인율 산출 9-6. 변액보험 펀드시나리오</p>	<p>별표 35. 책임준비금 산출기준 제9장 할인율 가정 9-1. 일반원칙 9-2. 할인율 산출구조 9-3. 원화 할인율 산출 9-4. 유동성 프리미엄 9-5. 해외통화의 할인율 산출 9-6. 변액보험 펀드시나리오</p>
<p>1. 가정 적정성 검증 제1장 일반원칙 나. 검증항목 (7) 계약자행동 가정(보험료 가정 포함)의 적정성 검증</p>	38	<p>③ 산출기준의 적정성 검증 (중략) - 각각의 가정(계리적 가정 및 계약자행동) 상호간 연결성 확인 (㉠) 추가납입, 중도인출, 보험료납입 연결성 확인 (㉡) 해약률, 연금전환율, 갱신을 연결성 확인 등</p>	<p>③ 산출기준의 적정성 검증 (중략) - 각각의 가정(계리적 가정 및 계약자행동) 상호간 연결성 확인 (㉠) 추가납입, 중도인출, 보험료납입 연결성 확인 (㉡) 해약률, 연금전환율, 갱신을 연결성 확인 등</p> <p>※ 2개 이상의 가정에서 중복되어 사용되는 기초통계에 대해 일관성 확인 필요</p>

<p>1. 가정 적정성 검증 제1장 일반원칙 나. 검증항목 (7) 계약자행동 가정(보험료 가정 포함)의 적정성 검증</p>	<p>39</p>	<p>④ 산출방법의 적정성 검증</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 보정/보외 사유 및 방법의 적정성 검증 <ul style="list-style-type: none"> - 통계적 충분성 기준 및 보완방법의 적용 일관성 확인 ○ 미래추세 산출방법 및 적용의 적정성 검증 <ul style="list-style-type: none"> - 추세의 존재여부 판단 기준의 합리성 확인 - 추세 산출·적용의 합리성 및 일관성 확인 ○ 경험통계 이외의 통계 활용 여부 및 적정성 검증 <ul style="list-style-type: none"> - 외부정보 활용의 판단 근거의 합리성 확인 - 외부정보 적용의 영향평가 검토 결과 확인 - 관련사항 문서화 여부 확인 <ul style="list-style-type: none"> ○ 금융시장의 상황, 회사의 대고객 정책 반영 여부 확인 	<p>④ 산출방법의 적정성 검증</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 보정/보외 사유 및 방법의 적정성 검증 <ul style="list-style-type: none"> - 통계적 충분성 기준 및 보완방법의 적용 일관성 확인 ○ 경험통계 이외의 통계 활용 여부 및 적정성 검증 <ul style="list-style-type: none"> - 외부정보 활용의 판단 근거의 합리성 확인 - 외부정보 적용의 영향평가 검토 결과 확인 - 관련사항 문서화 여부 확인 ○ 미래추세 산출방법 및 적용의 적정성 검증 <ul style="list-style-type: none"> - 추세의 존재여부 판단 기준의 합리성 확인 - 추세 산출·적용의 합리성 및 일관성 확인 <ul style="list-style-type: none"> ○ 금융시장의 상황, 회사의 대고객 정책 반영 여부 확인
<p>1. 가정 적정성 검증 제1장 일반원칙 나. 검증항목 (9) 체크리스트</p>	<p>44</p>	<p>⑤ 할인율 가정 산출의 적정성</p> <p>2) 해외통화 할인율 적정성</p> <ul style="list-style-type: none"> - 회사 내부 해외통화는 모가 있으며 해당 통화를 이용하여 TVOG의 산출이 필요한가? 	<p>⑤ 할인율 가정 산출의 적정성</p> <p>2) 해외통화 할인율 적정성</p> <ul style="list-style-type: none"> - 회사 내부에서 사용하는 해외통화는 어떤 종류가 있으며 해당 통화를 이용하여 TVOG의 산출이 필요한가?
<p>별첨 할인율 관련규정 별표 35. 책임준비금 산출기준 제9장 할인율 가정</p>	<p>47</p>	<p>9-3. 원화 할인율 산출</p> <p>가. (기본 무위험 금리기간구조) 관찰 가능한 시장정보의 유무에 따라 다음과 같이 세 개의 구간(관측, 수렴, 보간)으로 나누어 산출한다. (중략)</p> <p>② 장기선도기준금리가 직전년도 장기선도금리 대비 15bps 이상 변화한 경우에는 당해연도 장기선도금리를 직전년도 장기선도금리 대비 15bps 상향조정(직전년도 대비 상승) 또는 하향조정(직전년도 대비 하락)한다.</p>	<p>9-3. 원화 할인율 산출</p> <p>가. (기본 무위험 금리기간구조) 관찰 가능한 시장정보의 유무에 따라 다음과 같이 세 개의 구간(관측, 수렴, 보간)으로 나누어 산출한다. (중략)</p> <p>② 장기선도금리는 장기선도기준금리를 기초로 산출하되, 직전년도 장기선도금리와 당해연도 장기선도기준금리와의 차이 정도에 따라 당해연도 장기선도금리의 조정 폭을 결정한다.</p>

			<p>㉠ 당해연도 장기선도기준금리와 직전년도 장기선도금리의 차이가 25bps 이상인 경우, 당해연도 장기선도금리를 직전년도 장기선도금리 대비 25bps 상향조정(직전년도 대비 상승한 경우) 또는 하향조정(직전년도 대비 하락한 경우)한다.</p> <p>㉡ 당해연도 장기선도기준금리와 직전년도 장기선도금리의 차이가 15bps 이상 25bps 미만인 경우, 당해연도 장기선도금리를 직전년도 장기선도금리 대비 15bps 상향조정(직전년도 대비 상승한 경우) 또는 하향조정(직전년도 대비 하락한 경우)한다.</p> <p>㉢ 당해연도 장기선도기준금리와 직전년도 장기선도금리의 차이가 15bps 미만인 경우, 직전년도 장기선도금리를 당해 연도에도 동일하게 적용한다.</p>
<p>별첨 할인을 관련규정 별표 35. 책임준비금 산출기준 제9장 할인을 가정</p>	<p>48</p>	<p>9-4. 유동성 프리미엄 가. 유동성 프리미엄은 기준 자산 포트폴리오의 위험스프레드에서 신용위험스프레드를 차감한 값으로 산출한다.</p> <p>(1) (위험스프레드) 기준 자산 포트폴리오의 위험스프레드는 보험사를 대표하는 포트폴리오(이하 보험산업 대표 포트폴리오)에 대해 평가시점에 시장에서 관찰되는 자산별·신용등급별·만기별 스프레드를 사용하여 다음 계산식으로 산출한다.</p> <div style="background-color: #f0f0f0; padding: 5px; margin: 10px 0;"> $\sum_{i=\text{자산}, j=\text{신용등급}, k=\text{만기}} \text{위험스프레드}_{i,j,k} \times w_{i,j,k}$ </div> <ul style="list-style-type: none"> • 위험스프레드_{i,j,k}: 평가시점에 공시된 자산<i>i</i>(신용등급=<i>j</i>, 만기=<i>k</i>)의 수익률에서 국고채 수익률(만기=<i>k</i>)을 차감한 값 • <i>w</i>_{i,j,k}: 보험산업 대표 포트폴리오의 자산별·신용등급별·만기별 비중 <p>(2) (신용위험스프레드) 기준 자산 포트폴리오의 신용위험스프레드는 다음 계산식으로 산출한다.</p> <div style="background-color: #f0f0f0; padding: 5px; margin: 10px 0;"> $\text{신용위험스프레드} = \text{부도위험스프레드 (PD)} + \text{등급하락스프레드 (CoD)}$ </div> <ul style="list-style-type: none"> • 부도위험스프레드(PD: Probability of Default): 부도로 인한 예상손실에 상응하는 신용위험스프레드 • 등급하락스프레드(CoD: Cost of Downgrade): 신용등급 하락으로 인한 예상손실에 상응하는 신용위험스프레드 <p>(가) 부도위험스프레드 및 등급하락스프레드는 신용등급변화표, 평가시점의 무위험수익률 곡선, 회수율(Recovery Rate) 및 평균누적부도율 데이터를 활용하여 산출한다.</p>	<p>9-4. 유동성 프리미엄 가. 유동성 프리미엄은 기준 자산 포트폴리오의 위험스프레드에서 신용위험스프레드를 차감한 값에 조정비율을 곱하여 산출하며, 세부 사항은 감독원장이 정한다.</p> <p>(1) (위험스프레드) 기준 자산 포트폴리오의 위험스프레드는 보험사를 대표하는 포트폴리오(이하 보험산업 대표 포트폴리오)에 대해 평가시점에 시장에서 관찰되는 자산별·신용등급별·만기별 스프레드를 사용하여 산출한다.</p> <p>(2) (신용위험스프레드) 기준 자산 포트폴리오의 신용위험스프레드는 위험스프레드 중 신용손실에 상응하는 신용위험스프레드를 사용하여 산출한다.</p> <p>(3) (조정비율) 조정비율은 자산과 부채 간 현금흐름 매칭 등 보험부채 특성을 고려하여 결정한다.</p> <p>(4) 가목에도 불구하고 신용등급 부재 등에 따라 위험스프레드에서 신용위험스프레드를 차감하는 방식이 불합리하다고 판단되는 자산에 대해서는 감독원장이 별도 기준을 제시할 수 있다.</p>

제1장 | 생명보험 및 장기손해보험

1 현금흐름모델의 적정성

가. 관련규정

- ✓ 보험업감독규정 제6-11조(책임준비금의 적립)
- ✓ 보험업감독규정 제6-18조(책임준비금의 적립)
- ✓ 보험업감독업무 시행세칙 제4-1조4(책임준비금 적정성 검증보고서 작성기준)
- ✓ 보험업감독업무 시행세칙 제4-3조(생명보험의 잔여보장요소의 적립)
- ✓ 보험업감독업무 시행세칙 별표35(책임준비금 산출기준)
- ✓ 기업회계기준서 제1117호 문단33, 문단37

나. 검증목적

- (1) 미래 현금흐름 산출 기초데이터의 적정성 검증
- (2) 미래 현금흐름 산출금액의 적정성 검증

다. 검증항목

- (1) 기초데이터의 적정성 검증
 - ① 검증 절차 (예시)

목적	항목	검증절차	검증결과
기초데이터의 적정성 확인	모델포인트 레이아웃 및 코드		

〈신설〉
모델 적정성 검증

	모델포인트 대상 건수 및 준비금		
	가정데이터 적재		
	가정 호출(키값)번호		
모델 버전 통제 확인	모델 버전(version id) 번호 및 배포 일자		당기 결산을 위한 최종 모델임을 확인함
현금흐름 산출결과 버전 통제 확인	현금흐름 산출 수행(run id) 번호 및 산출 일자		당기 결산을 위한 최종 미래현금흐름 산출 결과임을 확인함

② 검증 결과 (예시)

○ 확인 사항 요약 (예시)

확인 사항	세부 내용	비고
...

○ 세부 검토 내용 (예시)

- 모델포인트 레이아웃 및 코드 확인

모델포인트 상품 그룹별로 컬럼 형식 및 내용 확인 (모델포인트 사용 코드값 확인)

코드명	가정파일	모델포인트파일	비고
...

- 모델포인트 대상 건수 및 준비금 확인

계약정보DB 추출 데이터와 모델포인트파일 집계 데이터, 책임준비금명세서상 금액 비교

DB 대비 차이 건수 및 금액 비교 (...차이 원인 확인 내용 기술...)

구분	건수	보험료적립금	비고
계약정보DB			
모델포인트파일			
책임준비금명세서			

- 가정테이블 적재 확인

가정 관리 부서의 엑셀 파일과 모델에 upload 된 가정 파일 비교 확인

가정	모델 테이블명	세부 항목	비고
...

- 가정 호출(키값) 번호 확인

모델 가정 호출키값 중 모델포인트 내 사용된 키값의 유효성 확인

가정	모델 테이블명	구분	대상값	확인내용	모델 변수명
...	

(2) 미래 현금흐름 산출금액의 적정성 검증

- 검증업무의 수행절차는 다음과 같음 (예시)

- 샘플 대상 계약 (상품코드) 선정
- 대상 현금흐름 항목 확인
- 현금흐름별 산출 로직의 적정성 확인
- 현금흐름별 산출 결과의 적정성 확인

① 샘플 추출 (예시)

- 현금흐름 항목별 검증을 위하여 샘플 xx개를 추출 (예시)
- 표본단위는 감독업무시행세칙 준용 (예시)

대구분	세부 구분	비고
배당	유배당/무배당	
금리	금리연동/금리확정/변액/자산연계/연금저축	
보장	보장성(사망/건강)/저축성(연금/저축)	

- 샘플추출 현황 (예시)

검증대상으로 선정된 상품코드는 다음과 같음

적용표본단위	산출기준월도	상품코드	상품명	샘플건수	비중(%)
무배당_금리확정_보장성			무배당 XXX 암보험		
...					
...					
...					
...					
계					

○ 보유계약현황 (예시)

회사는 보장성 xxx 보험 yyy 건, (...중간 생략...) 저축성 xxx 보험 yyy 건, 합계 yyy 건을 보유하고 있음

이중 현금흐름 검증 대상 계약은 보장성 xxx보험, ... 보험임

현금흐름 검증대상인 생명(장기손해)보험 계약 중 검증대상으로 선정된 상품(담보)의 보유계약 점유비율은 건수기준 xx.x%, 금액기준 yy.y%임

표본단위 구분			계약실적표		비중 (%)	
배당유무	금리유형	보장성구분	건수	금액	건수	금액
무배당	금리확정	보장성(사망/건강)				
	...					
	금리연동					
	변액					
	자산연계					
	연금저축					
유배당	...					
	...					
	...					
	...					
	...					
계						

○ 금감원 가이드라인 적용 검증 대상 선정 (예시)

- 금감원 가이드라인 중 회사가 적용해야 하는 항목은 다음과 같음

위험조정의 수익인식

보험계약마진의 수익인식

변동수수료접근법의 적용

- 금감원 가이드라인 중 회사에 해당하지 않은 항목은 다음과 같음.

무저해지보험 등의 계리적 가정 적용 (미판매)

실손의료보험의 계리적 가정 적용 (미판매)

② 샘플별 미래현금흐름 산출 결과 (예시)

○ 검증대상 현금흐름 항목 (예시)

- 회사가 제공한 자료를 통해 다음과 같이 검증대상 현금흐름 항목을 확인 (예시)

- 독립적인 방법으로 각 샘플에 대한 현금흐름을 재산출하여 프로핏 모델의 현금흐름 산출 결과와 대사하는 방법으로 현금흐름모델 산출 로직에 대한 세부적인 확인 수행

검증항목	모델 변수명
소멸당시준비금	
급부보험금	
해지환급금	
수수료	
...	
...	
...	

○ 현금흐름 산출 로직 확인 (예시)

항목	세부 사항	비고
유지자 수 확인	평가시점(마감월말) 유지자 수 설정 확인 - 기시 유지자 수, 기말 유지자 수, 납입자 수 등	
준비금 확인	사망 시 지급하는 계약자적립액, 해약환급금	
사고급부금 확인	프로젝션 시점별 면책 및 감액 등 고려 산출	

항목	세부 사항	비고
사업비 확인	직·간접 사업비(고정(건당), 변동(보험료 비례)) 및 직·간접 손해조사비 확인	
수수료 확인	판매수수료, GA 수수료, 환수수료 ...	
수입보험료 확인	월보험료, 유지자수, 갱신반영사항	
보험계약대출금액 확인	신규대출액, 중도상환액, 약대출액, 약대이자	

○ 현금흐름 발생시점 확인 (예시)

- 지출 항목

항목	모델 Code	기시/기말
수수료		기시
사업비		
신규대출액		
...		
...		
...		

- 수입 항목

항목	모델 Code	기시/기말
수입보험료		기시
만기 탈퇴 상환액		
갱신 탈퇴 상환액		
...		
...		
...		

○ 금감원 가이드라인 적용의 적정성 확인 (예시)

- 실손의료보험의 계리적 가정 반영 산출 로직

항목	세부 사항	비고
적용 보험금 현금흐름 산출 로직		적정/보완
적용 갱신보험료 현금흐름 산출 로직		
...		
...		

(예시) 재산출 검증결과 실손의료보험의 보험금 현금흐름에 계리적 가정 적용에 관한 금감원 가이드라인 반영이 적정함을 확인함

(예시) 재산출 검증결과 실손의료보험의 갱신보험료 현금흐름에 계리적 가정 적용에 관한 금감원 가이드라인 반영이 적정함을 확인함

- 위험조정 수익인식 로직

항목	세부 사항	비고
위험조정 중 경과연도별 수익인식 금액	위험조정 수익인식 _t = 기말예상보유계약 위험조정 _t - 위험조정 _{t-1}	적정/보완
기말예상보유계약	기초보유계약에 현행추정으로 산출한 계리적가정을 반영하여 산출한 예상 보유계약	
기말예상보유계약 위험조정	기말예상보유계약에 불확실성 요인의 충격수준을 반영하여 산출한 최선추정과 기말예상보유계약의 최선추정과 차이	
위험조정 수익인식 적정성 확인 사항	기초보유계약에 적용되는 계리적가정에 충격계수가 적용되지 않음을 확인 기말예상보유계약에 적용되는 계리적가정에 충격계수가 적용되었음을 확인	
...		
...		

(예시) 검증결과 당기말 예상보유계약 산출 시에는 총격계수 미적용 최적가정을 사용하고, 차기 이후 현금흐름에는 총격계수 적용 최적가정을 적용하고 있어, 위험조정 수익인식에 관한 금감원 가이드라인 반영이 적정함을 확인함

③ 상품별 현금흐름 산출 결과 적정성 확인 사항 (예시)

(예시) 당사업년도 신규 개정 상품 중 상품코드 기준 xx개, 담보코드 기준 yy개 상품을 샘플 추출하여 각 현금흐름을 재산출 검증한 결과, 중대한 오류가 없음을 확인함.

○ 검증상품 목록 및 상품별 차이 확인 사항 (예시)

번호	상품명	상품코드	차이 내용 요약	비고
...	...			
...	...			
...	...			
...	...			
...	...			

○ 각 샘플에 대한 산출 결과 (예시)

번호	상품명	모델산출BEL (A)	재산출BEL (B)	차이 (A-B)
...	...			
...	...			
...	...			
...	...			
...	...			

④ 샘플별 현금흐름 산출 결과 확인 세부 사항 (예시)

[샘플1] 무배당 xxx 암보험

상품코드_상품명	
----------	--

담보코드_담보명	
성별, 보기, 납기, 가입연령, 상품개정연월	

t	보험료			커미션			...		
	회사	검증사	차이	회사	검증사	차이	회사	검증사	차이
...									
...									
...									
...									
...									

(... 회사별 현금흐름 항목 확인사항 기재 ...)

(... 회사별 샘플 확인결과 기재 ...)

[샘플 y] 무배당 xxx 상해보험

[예시 z-1] 실손보험 금감원 가이드 반영 확인 세부 사항

[예시 z-2] 위험조정 금감원 가이드 반영 확인 세부 사항

라. 체크리스트

검증항목	검증의견	비고
1) 실손의료보험의 현금흐름 산출은 적정한가?		
<ul style="list-style-type: none"> - 실손의료보험 계약의 손해율이 목표손해율에 도달한 이후에는 당해 계약에서 현금유출(예상 제지출금)의 현가가 현금유입(예상보험료 수입) 현가보다 작지 않은 수준에서 현금흐름을 산출하였는가? (세칙 별표 35 10-9 가 (2)) 		
<ul style="list-style-type: none"> - 통계자료의 부족 등으로 인하여 갱신보험료 가정을 다음과 같이 적용한 경우 예상보험료 현금흐름 산출 근거를 문서화하였는가? (세칙 별표 35 10-9 다 (1) (다)) <ul style="list-style-type: none"> . 과거 최직근 갱신주기의 보험료 인상률을 사용하여 첫 번째 갱신주기의 예상보험료를 산출 . 평가대상 보험계약과 유사한 속성을 가진 보험계약의 최근 보험료 산출시 사용된 가정과의 일관성을 고려하여 합리적인 방법으로 예상보험료를 산출 		
<ul style="list-style-type: none"> - 최종 수렴시점의 목표손해율은 최소 15년 이상의 기간을 경과한 후 100% 수준에 도달하도록 현금흐름을 산출하였는가? (세칙 별표 35 10-9 다 (2)) 		
<ul style="list-style-type: none"> - 갱신 가능한 잔여만기가 15년 이하인 경우에도 위 기준과 동일한 방법으로 적용하되 최종 잔여기간까지의 현금흐름만을 반영하는 방법으로 현금흐름을 산출하였는가? (세칙 별표 35 10-9 다 (3)) 		

제2장 | 일반손해보험

1 현금흐름모델의 적정성

가. 관련규정

- ✓ 보험업감독규정 제6-11조(책임준비금의 적립)
- ✓ 보험업감독규정 제6-18조(책임준비금의 적립)
- ✓ 보험업감독업무 시행세칙 제4-1조4(책임준비금 적정성 검증보고서 작성기준)
- ✓ 보험업감독업무 시행세칙 제4-3조(생명보험의 잔여보장요소의 적립)
- ✓ 보험업감독업무 시행세칙 제4-9조(손해보험의 잔여보장요소의 적립)
- ✓ 보험업감독업무 시행세칙 별표35(책임준비금 산출기준)
- ✓ 기업회계기준서 제1117호 문단33, 문단37, 문단53~59

나. 검증목적

- (1) 미래 현금흐름 산출 기초데이터의 적정성 검증
- (2) 미래 현금흐름 산출금액의 적정성 검증

다. 검증항목

(1) 기초데이터의 적정성 검증

① 검증 절차 (예시)

목적	항목	검증절차	검증결과
기초데이터의 적정성 확인	모델포인트 레이아웃 및 코드		
	모델포인트 대상 건수 및 준비금		
	가정테이블 적재		
	가정 호출(키값)번호		
모델 버전 통제 확인	모델 버전(version id) 번호 및 배포 일자		당기 결산을 위한 최종 모델임을 확인함
현금흐름 산출결과 버전 통제 확인	현금흐름 산출 수행(run id) 번호 및 산출 일자		당기 결산을 위한 최종 미래현금흐름 산출 결과임을 확인함

② 검증 결과 (예시)

○ 확인 사항 요약 (예시)

확인 사항	세부 내용	비고
...

(2) 미래 현금흐름 산출금액의 적정성 검증

○ 검증업무의 수행절차는 다음과 같음 (예시)

- 샘플 대상 계약 (상품코드) 선정
- 대상 현금흐름 항목 확인
- 현금흐름별 산출 로직의 적정성 확인
- 현금흐름별 산출 결과의 적정성 확인

① 샘플 추출 (예시)

- 현금흐름 항목별 검증을 위하여 샘플 xx개를 추출 (예시)
- 표본단위는 감독업무시행세칙 준용 (예시)

대구분	세부 구분	비고
금리	금리연동/금리확정	
보장	재물(화재,기술,종합,해상), 책임(근재,책임), 보증, 일반기타(상해,농작물,기타), 자동차(개인용,업무용,영업용)	

○ 샘플추출 현황 (예시)

검증대상으로 선정된 상품코드는 다음과 같음

적용표본단위	산출기준월도	상품코드	상품명	샘플건수	비중(%)
금리확정_상해			XXX 상해보험		
...					
...					
계					

○ 보유계약현황 (예시)

회사는 상해 xxx 보험 yyy 건, (...중간 생략...) 연금 xxx 보험 yyy 건, 합계 yyy 건을 보유하고 있음

이중 현금흐름 검증 대상 계약은 상해 xxx보험, ... 보험임

현금흐름 검증대상인 일반손해보험 계약 중 검증대상으로 선정된 상품(담보)의 보유계약 점유비율은 건수기준 xx.x%, 금액기준 yy.y%임

표본단위 구분		계약실적표		비중 (%)	
금리유형	보장성구분	건수	금액	건수	금액
금리확정	상해				
	운전자				
	...				
금리연동					
계					

② 샘플별 미래현금흐름 산출 결과 (예시)

○ 검증대상 현금흐름 항목 (예시)

회사가 제공한 자료를 통해 다음과 같이 검증대상 현금흐름 항목을 확인 (예시)

검증항목	모델 변수명
수입보험료	
해약환급금	
손해액	
직접신계약비	
직접유지비	
직접손해조사비	

		검증항목	모델 변수명																																				
		...																																					
		<p>- 독립적인 방법으로 각 샘플에 대한 현금흐름을 재산출하여 모델의 현금흐름 산출 결과와 대사하는 방법으로 현금흐름모델 산출 로직에 대한 세부적인 확인 수행</p> <p>○ 현금흐름 산출 로직 확인 (예시)</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th style="width: 25%;">항목</th> <th style="width: 50%;">세부 사항</th> <th style="width: 25%;">비고</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>유지자 수 확인</td> <td>평가시점(마감월말) 유지자 수 설정 확인 - 기시 유지자 수, 기말 유지자 수, 납입자 수 등</td> <td></td> </tr> <tr> <td>단위계약 경과보험료 확인</td> <td>단위계약 미경과보험료, 보장기간 말 후할인환급금</td> <td></td> </tr> <tr> <td>단위계약 미경과보험료 확인</td> <td>미경과보험료 산출로직 확인</td> <td></td> </tr> <tr> <td>최선추정 경과보험료 확인</td> <td>손해액 산출시 적용함으로 산출로직 확인</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>○ 현금흐름 발생시점 확인 (예시)</p> <p>- 지출 항목</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th style="width: 40%;">항목</th> <th style="width: 30%;">모델 Code</th> <th style="width: 30%;">기시/기말</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>해약환급금</td> <td></td> <td>월중앙</td> </tr> <tr> <td>손해액</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>직접신계약비</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>...</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>...</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>...</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>		항목	세부 사항	비고	유지자 수 확인	평가시점(마감월말) 유지자 수 설정 확인 - 기시 유지자 수, 기말 유지자 수, 납입자 수 등		단위계약 경과보험료 확인	단위계약 미경과보험료, 보장기간 말 후할인환급금		단위계약 미경과보험료 확인	미경과보험료 산출로직 확인		최선추정 경과보험료 확인	손해액 산출시 적용함으로 산출로직 확인		항목	모델 Code	기시/기말	해약환급금		월중앙	손해액			직접신계약비				
항목	세부 사항	비고																																					
유지자 수 확인	평가시점(마감월말) 유지자 수 설정 확인 - 기시 유지자 수, 기말 유지자 수, 납입자 수 등																																						
단위계약 경과보험료 확인	단위계약 미경과보험료, 보장기간 말 후할인환급금																																						
단위계약 미경과보험료 확인	미경과보험료 산출로직 확인																																						
최선추정 경과보험료 확인	손해액 산출시 적용함으로 산출로직 확인																																						
항목	모델 Code	기시/기말																																					
해약환급금		월중앙																																					
손해액																																							
직접신계약비																																							
...																																							
...																																							
...																																							

- 수입 항목

항목	모델 Code	기시/기말
수입보험료		기시
...		
...		

③ 상품별 현금흐름 산출 결과 적정성 확인 사항 (예시)

(예시) 당사업년도 신규 개정 상품 중 상품코드 기준 xx개, 담보코드 기준 yy개 상품을 샘플 추출하여 각 현금흐름을 재산출 검증한 결과, 중대한 오류가 없음을 확인함.

○ 검증상품 목록 및 상품별 차이 확인 사항 (예시)

번호	상품명	상품코드	차이 내용 요약	비고
...	...			
...	...			
...	...			

○ 각 샘플에 대한 산출 결과 (예시)

번호	상품명	모델산출BEL (A)	재산출BEL (B)	차이 (A-B)
...	...			
...	...			
...	...			
...	...			
...	...			

④ 샘플별 현금흐름 산출 결과 확인 세부 사항 (예시)

[샘플1] xxx 상해보험

상품코드_상품명	
담보코드_담보명	
성별, 보기, 납기, 가입연령, ...등	

구분	보험료			커미션			...			
	t	회사	검증사	차이	회사	검증사	차이	회사	검증사	차이
...										
...										
...										
...										
...										

(... 회사별 현금흐름 항목 확인사항 기재 ...)

(... 회사별 샘플 확인결과 기재 ...)

[샘플 y] xxx 상해보험

<p>2-1-2. 최선추정 나. 검증항목 (5) 미래현금흐름 산출금액의 적정성 확인</p>	<p>68</p>	<p>⑥ 보험취득현금흐름 미상각잔액 계산의 적정성 확인</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 상각 기준에 따른 산출방식 검증 - 상각단위 및 상각기간에 맞춰 상각하였는지 확인 	<p>⑥ 보험취득현금흐름 미상각잔액 계산의 적정성 확인</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 상각 기준에 따른 산출방식 검증 - 상각단위 및 상각기간에 맞춰 상각하였는지 확인(사별상이) <table border="1" data-bbox="1339 284 2134 715"> <thead> <tr> <th>구분</th> <th>보험료유관</th> <th>보험료무관</th> <th>회계 반영</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>기초 미상각잔액</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>당기발생 보험취득</td> <td>최초 인식 시 예상한 보험취득비용</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>조정액 등</td> <td>차이금액(예상 - 실제 발생 등) 조정</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>보험취득비용 상각(배분)</td> <td>조정 반영 후 보험취득비용 잔액 * 상각률</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>당기말 잔액</td> <td>보험취득 현금흐름 미상각 잔액</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	구분	보험료유관	보험료무관	회계 반영	기초 미상각잔액				당기발생 보험취득	최초 인식 시 예상한 보험취득비용			조정액 등	차이금액(예상 - 실제 발생 등) 조정			보험취득비용 상각(배분)	조정 반영 후 보험취득비용 잔액 * 상각률			당기말 잔액	보험취득 현금흐름 미상각 잔액						
구분	보험료유관	보험료무관	회계 반영																												
기초 미상각잔액																															
당기발생 보험취득	최초 인식 시 예상한 보험취득비용																														
조정액 등	차이금액(예상 - 실제 발생 등) 조정																														
보험취득비용 상각(배분)	조정 반영 후 보험취득비용 잔액 * 상각률																														
당기말 잔액	보험취득 현금흐름 미상각 잔액																														
<p>2-1-2. 최선추정 나. 검증항목 (6) 추가 분석 결과의 적정성 확인</p>	<p>69</p>	<p>① 변동성 분석 단계별 분석기준 확인</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 사별 기준에 따라 작성하되, 회계모형에 따라 구분하여 작성 예 일반모형 Non-par, 일반모형 Indirect-par, 변동수수료접근법 등 <신설> <p>○ 단계별 분석기준은 적정한지 확인</p>	<p>① 변동분석 단계별 분석기준 확인</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 사별 기준에 따라 작성하되, 회계모형에 따라 구분하여 작성 예 일반모형 Non-par, 일반모형 Indirect-par, 변동수수료접근법 등 ○ 원보험(Non-Par/Indirect-Par/변동수수료접근법), 재보험 <table border="1" data-bbox="1339 1010 2134 1345"> <thead> <tr> <th>순번</th> <th>산출 단계</th> <th>설명</th> <th>회계 반영</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>기초잔액</td> <td>전기말 기준 시가 BEL</td> <td></td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>전기말 AOCI 취소</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>신계약 인식</td> <td>신계약의 BEL 최초인식</td> <td></td> </tr> <tr> <td>...</td> <td>...</td> <td>...</td> <td></td> </tr> <tr> <td>...</td> <td>할인을 변경</td> <td>경제적 가정변동(시장금리변동)</td> <td></td> </tr> <tr> <td>...</td> <td>기말잔액</td> <td>기말잔액</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>○ 단계별 분석기준은 적정한지 확인</p>	순번	산출 단계	설명	회계 반영	1	기초잔액	전기말 기준 시가 BEL		2	전기말 AOCI 취소			3	신계약 인식	신계약의 BEL 최초인식		할인을 변경	경제적 가정변동(시장금리변동)		...	기말잔액	기말잔액	
순번	산출 단계	설명	회계 반영																												
1	기초잔액	전기말 기준 시가 BEL																													
2	전기말 AOCI 취소																														
3	신계약 인식	신계약의 BEL 최초인식																													
...																													
...	할인을 변경	경제적 가정변동(시장금리변동)																													
...	기말잔액	기말잔액																													

- 변동요인 설정이 적정한지 확인
 - 예 할인율, 계리적가정, 모델포인트, 신계약 유입 등 <신설>

- ② 단계별 분석결과가 적정한지 확인
- ③ 그 외 기타 모델변경으로 인한 변동이 적정한지 확인

- 이자비용 계산의 적정성 확인
 - 일반모형 유효이자율(EIR) 적용의 적정성 확인
 - 예1 계약그룹별 유효이자율의 산출 및 적용의 적정성 검증 예2 음의 유효이자율 등 계산 산식에 의해 산출이 불가능한 유효이자율에 적용된 산출 방법론의 적정성 확인
 - : 1차월 Yield curve 이자율 준용, 전기 유효이자율 적용 등
 - 변동수수료접근법 이자비용 산출의 적정성 확인
 - 예 투자수익 및 최초 산출된 이자비용의 차이가 변동수수료접근법의 이자비용과 일치하는지 확인 <신설>

- 변동요인 설정이 적정한지 확인
 - 예 할인율, 계리적가정, 모델포인트, 신계약 유입 등
 - 원보험(Non-Par/Indirect-Par/변동수수료접근법), 재보험

no	산출 단계	평가 시점	모델 포인트	계리적 가정	할인율	기타
1	전기말 시가 BEL	전기	전기	전기	전기	
2	신계약 인식	전기	신계약	전기	최초	
...				
...	당기말 시가 BEL	당기	당기	당기	당기	

- ② 단계별 분석결과가 적정한지 확인
- ③ 그 외 기타 모델변경으로 인한 변동이 적정한지 확인

- 이자비용 계산의 적정성 확인
 - 일반모형 유효이자율(EIR) 적용의 적정성 확인
 - 예1 계약그룹별 유효이자율의 산출 및 적용의 적정성 검증 예2 음의 유효이자율 등 계산 산식에 의해 산출이 불가능한 유효이자율에 적용된 산출 방법론의 적정성 확인
 - : 1차월 Yield curve 이자율 준용, 전기 유효이자율 적용 등
 - 변동수수료접근법 이자비용 산출의 적정성 확인
 - 예 투자수익 및 최초 산출된 이자비용의 차이가 변동수수료접근법의 이자비용과 일치하는지 확인
 - 예 기초항목의 투자손익이 변동수수료접근법의 보험금융손익과 일치하는지 확인

포트폴리오	투자손익	보험금융손익	차이

2-1-3. 위험조정
나. 검증항목
(4) 변동성 분석

78

(4) 변동성 분석
<신설>

① 위험조정 잔액의 적정성 확인

- 당기말 위험조정 = 전기말 위험조정 + 이자비용(사별상이) + 신계약 효과 + 위험조정해제/변동 + 경제적가정 조정 + 기타

(4) 변동분석

① 변동분석 단계별 분석기준 확인

- 사별 기준에 따라 작성하되, 회계모형에 따라 구분하여 작성
 - 예) 일반모형 Non-par, 일반모형 Indirect-par, 변동수수료접근법 등
- 원보험(Non-Par/Indirect-Par/변동수수료접근법), 재보험

순번	산출 단계	설명	회계 반영
1	기초잔액	전기말 기준 시가 위험조정	
2	전기말 AOCI 취소	전기말 할인을 변동 효과 등 제거	
3	신계약 인식	신계약의 위험조정 최초인식	
...	
...	할인율 변경	기타경제적 가정변동(시장금리변동)	
...	기말 잔액	기말 위험조정	

- 변동요인 설정이 적정한지 확인
 - 예) 할인율, 계리적가정, 모델포인트, 신계약 유입 등
- 원보험(Non-Par/Indirect-Par/변동수수료접근법), 재보험

no	산출 단계	평가 시점	모델 포인트	계리적 가정	할인율	기타
1	전기말 시가 BEL	전기	전기	전기	전기	
2	신계약 인식	전기	신계약	전기	최초	
...				
...	당기말 시가 BEL	당기	당기	당기	당기	

② 위험조정 잔액의 적정성 확인

- 당기말 위험조정 = 전기말 위험조정 + 이자비용(사별상이) + 신계약 효과 + 위험조정해제/변동 + 경제적가정 조정 + 기타

<p>2-1-4. 보험계약마진 나. 검증항목 (1) 보험계약마진 산출결 과의 적정성</p>	<p>82</p>	<p>〈신설〉</p> <p>④ 후속측정시 보험계약마진 잔액의 적정성 확인</p>	<p>④ 변동분석 단계별 분석기준 확인</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 사별 기준에 따라 작성하되, 회계모형에 따라 구분하여 작성 <ul style="list-style-type: none"> 예 일반모형 Non-par, 일반모형 Indirect-par, 변동수수료접근법 등 ○ 원보험(Non-Par/Indirect-Par/변동수수료접근법), 재보험의 보험계 약마진 및 손실요소 <table border="1" data-bbox="1339 375 2116 805"> <thead> <tr> <th>순번</th> <th>산출 단계</th> <th>상세 내용</th> <th>회계 반영</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>기초 잔액</td> <td>전기 말 잔액</td> <td></td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>신계약 인식</td> <td>신계약의 보험계약마진 최초인식</td> <td></td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>이자부리 (보유, 신계약)</td> <td>보험계약마진에 대한 이자부리</td> <td></td> </tr> <tr> <td>...</td> <td>...</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>...</td> <td>상각</td> <td>보험계약 서비스 제공에 따른 당기손익 인식</td> <td></td> </tr> <tr> <td>...</td> <td>기말 잔액</td> <td>기말 잔액</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>⑤ 후속측정시 보험계약마진 잔액의 적정성 확인</p>	순번	산출 단계	상세 내용	회계 반영	1	기초 잔액	전기 말 잔액		2	신계약 인식	신계약의 보험계약마진 최초인식		3	이자부리 (보유, 신계약)	보험계약마진에 대한 이자부리		상각	보험계약 서비스 제공에 따른 당기손익 인식		...	기말 잔액	기말 잔액	
순번	산출 단계	상세 내용	회계 반영																												
1	기초 잔액	전기 말 잔액																													
2	신계약 인식	신계약의 보험계약마진 최초인식																													
3	이자부리 (보유, 신계약)	보험계약마진에 대한 이자부리																													
...	...																														
...	상각	보험계약 서비스 제공에 따른 당기손익 인식																													
...	기말 잔액	기말 잔액																													
<p>2-1-5. 보험료배분접근법 적용(PAA) 나. 검증항목 (2) 보험료배분접근법 측 정 금액의 추이 확인</p>	<p>91</p>	<p>④ 후속측정의 적정성</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 당기말 잔여보장요소 측정 금액의 적정성 확인 (중략) ○ 보험취득 현금흐름(사업비)의 지급 및 상각액은 이상 없는지 확인 <ul style="list-style-type: none"> - 지급 및 상각액의 구분 기준 및 금액은 적정한지 확인 <p>〈신설〉</p>	<p>④ 후속측정의 적정성</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 당기말 잔여보장요소 측정 금액의 적정성 확인 (중략) ○ 보험취득 현금흐름(사업비)의 지급 및 상각액은 이상 없는지 확인 <ul style="list-style-type: none"> - 지급 및 상각액 인식을 적용해야 하는 구분기준(회계단위) 확인 - 지급 및 상각액 인식을 적용해야 하는 측정방법 확인 - 샘플을 통해 지급 및 상각액 인식 확인 - 보험취득현금흐름 변동성 추이 확인 																												

2-2. 발생사고요소
나. 발생사고요소 적립 현황 개관

94

나. 발생사고요소 적립 현황 개관

(1) 0000년 00월 00일 현재 발생사고요소로 XXXX억을 적립하고 있으며, 이는 전기 대비 XXXX억 증가한 수준으로 주로 XXX에 기인

(단위 : 억원)

상품그룹	발생 사고	증감		증감	증감	
		BEL	RA		BEL	RA
생명보험						
사 망						
건 강						
연금·저축						
기 타						
장기손해보험						
상 해						
질 병						
재 물						
연금·저축						
기 타						
일반손해보험						
국내/화재						
국내/기술						
국내/해상						
국내/근재						
...						

나. 발생사고요소 적립 현황 개관

(1) 0000년 00월 00일 현재 발생사고요소로 XXXX억을 적립하고 있으며, 이는 전기 대비 XXXX억 증가한 수준으로 주로 XXX에 기인

○ 포트폴리오별

(단위 : 억원)

상품그룹	발생 사고	증감		증감	증감	
		BEL	RA		BEL	RA
생명보험(원수)						
사 망						
건 강						
연금·저축						
기 타						
재보험(출재)						

(단위 : 백만)

구 분	발생 사고	증감		증감	증감	
		BEL	RA		BEL	RA
장기손해보험(원수)						
상 해						
질 병						
재 물						
연금·저축						
기 타						
출 재						
상 해						

질 병
재 물
연금·저축
기 타
복 합

주) 미결배분금액 (보험미수·미지급금 등 포함하여 작성)

○ 위험분류별

(단위 : 백만)

구 분	발생 사고	증감		BEL	RA
		BEL	RA		
원 수					
사 망 장 해 진단 및 수술 실손의료비 입원 및 통원 기 타					
출 재					
사 망 장 해 진단 및 수술 실손의료비 입원 및 통원 기 타					

주) 각 사별 구분단위 고려하여 기재 필요

(단위 : 억원)

상품그룹	발생 사고	증감		BEL	RA
		BEL	RA		
생명보험					
사 망 건 강 연금·저축 기타					
장기손해보험					
상 해 질 병 재 물 연금·저축 기 타					
일반손해보험					
국내/화재 국내/기술 국내/해상 국내/근재 ...					

<p>2-2-1. 최선추정 가. 검증목적</p>	<p>95</p>	<p>가. 검증목적 〈신설〉 (1) 현금흐름 산출기준 및 산출방법론 적정성 여부 (2) 통계적 기법에 의한 계산과정의 적정성 여부 (3) 통계적 기법에 의한 산출결과의 적정성 여부 (4) 통계적 검증 결과에 따른 후속조치의 반영 여부 확인 (5) 변동성 분석 등 추가 분석 결과의 적정성 확인 (6) 일반모형 미적용(원가법) 항목에 대한 적정성 확인</p>	<p>가. 검증목적 (1) 최선추정부채 적립 현황 및 추이 확인 (2) 현금흐름 산출기준 및 산출방법론 적정성 여부 (3) 통계적 기법에 의한 계산과정의 적정성 여부 (4) 통계적 기법에 의한 산출결과의 적정성 여부 (5) 통계적 검증 결과에 따른 후속조치의 반영 여부 확인 (6) 변동분석 등 추가 분석 결과의 적정성 확인 (7) 환급 관련 최선추정부채 항목에 대한 적정성 확인</p>
--------------------------------	-----------	---	--

2-2-1. 최선추정
나. 검증항목

95

나. 검증항목
<신설>

나. 검증항목
(1) 최선추정부채 적립 현황 및 추이 확인

- 0000년 00월 00일 현재 최선추정부채는 XXXX로 사고에 대한 최선추정부채(이하 사고BEL) XXXX, 환급에 대한 최선추정부채(이하 환급BEL) XXXX 및 기타 부채(이하 기타BEL) XXXX를 적립하고 있으며, 전기 대비 XXX조 증가/감소는 주로 사고BEL 증가에 기인

[원 수]

(단위 : 백만)

	전 기	당 기	증 감	증감률
사고BEL				
개별추산 IBNR1)				
장래손해조사비 환급BEL2)				
미지급보험금3) 배당실효비금 배당준비금 이익배당준비금 손실보전준비금				
기타 BEL4)				
합계				

주1) 현가반영 후 기준으로 작성
주2) 계약자배당 관련 부채는 환급BEL로 분류하여 작성
주3) 만기, 중도 등 환급관련 미지급보험금이며 만기미지급 계약의 약관대출금을 포함하여 작성
주4) 미수수익(약관대출), 선수수익(약관대출)등 기타 미수/미지급보험금을 포함하여 작성

(1) 현금흐름 산출기준 및 산출방법론 적정성 검증

① 현금흐름 산출 기준 확인

- 산출단위, 통계적기법, 진전계수 산출 방법 등
 - 통계적 기법 선택의 적정성 여부 확인
- 실적통계와 선택한 통계적 기법의 핵심적인 가정과의 부합 여부

<신설>

- 전년 대비 통계적 기법 변경 여부
- 통계적 기법 변경時 관련 근거의 적절성 확인
 - 재보험계약의 경우 현금흐름 산출방법 확인
 - 예1 원수 최선추정 - 보유 최선추정 = 출재 최선추정
 - 예2 출재 단독 최선 추정 산출
 - 예3 비례재보험은 원수X출재율, 비비례재보험은 별도 산출

[출 재]

(단위 : 백만)

	전 기	당 기	증 감	증감률
사고BEL				
개별추산 IBNR1) 장래손해조사비				
기타 BEL4)				
합계				

(2) 현금흐름 산출기준 및 산출방법론 적정성 검증

① 현금흐름 산출 기준 확인

- 산출단위, 통계적기법, 진전계수 산출 방법 등

② 통계적 기법 선택의 적정성 여부 확인

- 실적통계와 선택한 통계적 기법의 핵심적인 가정과의 부합 여부
- 지급보험금 추세반영을 위한 통계적 적용방법의 적정성 확인
(예 : 산출평균, 기하평균, 가중평균, 회귀모형 등 방법의 비교분석)
- 보정기법의 적정성 확인
- 잔여보장요소와 동일한 산출방법 적용 여부 확인

○ 전년 대비 통계적 기법 변경 여부

- 통계적 기법 변경時 관련 근거의 적절성 확인

③ 재보험계약의 경우 현금흐름 산출방법 확인

- 예1 원수 최선추정 - 보유 최선추정 = 출재 최선추정
- 예2 출재 단독 최선 추정 산출
- 예3 비례재보험은 원수X출재율, 비비례재보험은 별도 산출

(2) 통계적 기법에 의한 계산과정의 적정성 여부

- ① 추정 시 사용한 기초자료 적정성 확인
 - 결산 데이터와 평가에 사용된 데이터와의 일치 여부

<신설>

- 진전추이 선택의 적정성 여부
- 통계적 기법에 의한 계산과정의 오류 여부
- 보정의 필요성 여부 검토 및 보정기법의 적정성 여부
(일반보험의 경우, 거대사고건 통계 제거 적정성 여부)
- Tail-Factor 반영 등 추가반영 필요여부 검토 적정성 여부

<신설>

- 할인율 적용의 적정성
 - 사용된 할인율 기준 확인
 - 예) 감독원 제공 원화 및 외화 할인율 적용여부
 - 평가시점의 현재가치 계산의 적정성 확인
 - 예) 할인율 적용 시 UY/AY 기준 등 기준서에 부합하는지 여부

(3) 통계적 기법에 의한 계산과정의 적정성 여부

- ① 추정 시 사용한 기초자료 적정성 확인
 - 결산 데이터와 평가에 사용된 데이터와의 일치 여부

산출단위	업무보고서 또는 마감데이터(A)		기초데이터(B)		차 이	비 고
	OS	보험금	OS	보험금		
계						

- ② 진전추이 선택의 적정성 여부
- ③ 통계적 기법에 의한 계산과정의 오류 여부
- ④ 보정의 필요성 여부 검토 및 보정기법의 적정성 여부
- ⑤ Tail-Factor 반영 등 추가반영 필요여부 검토 적정성 여부
- ⑥ 장래손해조사비 산출의 적정성 여부
 - 위험단위별 분류기준 적용여부 검증
 - 손해조사비율 산출의 적정성 검증
 - 예) 보험금 및 손해조사비 대상통계의 적정성 검증
 - 장래손해조사비 산출기준에 따른 장래손해조사비 계산의 적정성 검증
- ⑦ 할인율 적용의 적정성
 - 사용된 할인율 기준 확인
 - 예) 감독원 제공 원화 및 외화 할인율 적용여부
 - 평가시점의 현재가치 계산의 적정성 확인
 - 예) 할인율 적용 시 UY/AY 기준 등 기준서에 부합하는지 여부

2-2-1. 최선추정
나. 검증항목

96

(3) 통계적 기법에 의한 산출결과의 적정성 여부

① 위험구분별 최선추정 결과의 적정성 검증

(단위 : 억원)

위험단위	BEL			
		OS	명목 IBNR	현가반영
위험단위1				
위험단위2				
위험단위3				
...				

주) 장래손해조사비 포함 전 기준의 통계적 기법 산출 결과 금액 기재

(4) 통계적 기법에 의한 산출결과의 적정성 여부

① 위험구분별 최선추정 결과의 적정성 검증

[원 수]

(단위 : 억원)

위험단위	BEL			
		OS	명목 IBNR	현가반영
위험단위1				
위험단위2				
위험단위3				
...				

주) 장래손해조사비 포함 전 기준의 통계적 기법 산출 결과 금액 기재

[출 재]

(단위 : 억원)

위험단위	BEL			
		OS	명목 IBNR	현가반영
위험단위1				
위험단위2				
위험단위3				
...				

② 추이분석을 통한 결과의 적정성 검증

(단위 : 억원)

	전 기		당 기		2개년 전기
		증 감		증 감	
BEL					
위험단위1					
위험단위2					
...					
OS					
위험단위1					
위험단위2					
...					
IBNR*					
위험단위1					
위험단위2					
...					

※ 허가반영 후 금액

② 추이분석을 통한 결과의 적정성 검증

(단위 : 억원)

[원 수]

	전 기		당 기		2개년 전기
		증 감		증 감	
BEL					
위험단위1					
위험단위2					
...					
OS					
위험단위1					
위험단위2					
...					
명목 IBNR*					
위험단위1					
위험단위2					
...					
현가반영					
위험단위1					
위험단위2					
...					
장래손해조사비*					
...					

※ 허가반영 금액

[출 재]

(단위 : 억원)

	전 기	증 감	당 기	증 감	2개년 전기
BEL					
위험단위1					
위험단위2					
...					
OS					
위험단위1					
위험단위2					
...					
명목 IBNR*					
위험단위1					
위험단위2					
...					
현가반영					
위험단위1					
위험단위2					
...					
장래손해조사비*					
...					

<p>2-2-1. 최선추정 나. 검증항목</p>	<p>97</p>	<p>(4) 통계적 검증 결과에 따른 후속조치의 반영 여부 확인</p> <p>① Back-Testing을 통한 최선추정의 적정성 검증</p>	<p>(5) 통계적 검증 결과에 따른 후속조치의 반영 여부 확인</p> <p>① Back-Testing을 통한 최선추정의 적정성 검증</p> <p style="text-align: right;">(단위 : 백만)</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 10%;"></th> <th style="width: 15%;">구분</th> <th style="width: 15%;">1회계기간 이전</th> <th style="width: 15%;">2회계기간 이전</th> <th style="width: 15%;">3회계기간 이전</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="5" style="text-align: center; vertical-align: middle;">항 목</td> <td>1) O/S</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>2) IBNR</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>3) 추가누적지급보험금</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>4) 결산시점 잔여O/S</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>5) 결산시점 IBNR</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>6) 잉여(부족)금액 [1)+2)-3)-4)-5)]</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>7) 잉여(부족)율(%) [6)÷(1+2)*100]</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>추산결과 특이사항</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>주1) FY(t) 작업시 2회계기간 이전은 (t-2).12월, 3회계기간 이전은 (t-3).12월 기준으로 작성</p> <p>주2) O/S : 각 시점의 실제 적립 O/S</p> <p>주3) IBNR : 각 시점의 적립 IBNR</p> <p>주4) 추가 누적 지급보험금 : 평가시점 이후 평가대상 계약에서 해당 시점~결산일까지 추가로 지급된 누적보험금(분할연금은 일시금 처리)</p> <p>주5) 결산시점 잔여 O/S : 각 시점의 실제 적립 O/S 대상 건에 대한 결산일 시점 잔여금액</p> <p>주6) 결산시점 (잔여) IBNR : 결산 시점까지의 실제지급금을 반영하여 재산출된 IBNR 중 결산시점 이후 추정 보험금 누계액</p> <p>주7) O/S, IBNR 산출 시 지급 시점에 따른 할인율 미반영</p>		구분	1회계기간 이전	2회계기간 이전	3회계기간 이전	항 목	1) O/S				2) IBNR				3) 추가누적지급보험금				4) 결산시점 잔여O/S				5) 결산시점 IBNR					6) 잉여(부족)금액 [1)+2)-3)-4)-5)]					7) 잉여(부족)율(%) [6)÷(1+2)*100]					추산결과 특이사항			
			구분	1회계기간 이전	2회계기간 이전	3회계기간 이전																																						
항 목	1) O/S																																											
	2) IBNR																																											
	3) 추가누적지급보험금																																											
	4) 결산시점 잔여O/S																																											
	5) 결산시점 IBNR																																											
	6) 잉여(부족)금액 [1)+2)-3)-4)-5)]																																											
	7) 잉여(부족)율(%) [6)÷(1+2)*100]																																											
	추산결과 특이사항																																											

2-2-1. 최선추정
나. 검증항목

97

(5) 변동성 분석 등 추가 분석 결과의 적정성 확인

- ① 단계별 분석결과가 적정한지 확인
 - 단계별 변경 내역 확인

(단위 : 억원)

	단 계	최선추정	증 감	내 용
1	전기말 시가 최선추정			
2	전기말 원가 최선추정			
3	이자비용			
4	실제현금흐름			
5	당기사고 발생손해액			
6	추정의 변경			
7	당기말 원가 최선추정			
8	당기말 시가 최선추정			

주) 환율 변동효과 등 필요시 추가

(6) 변동분석 등 추가 분석 결과의 적정성 확인

- ① 단계별 분석결과가 적정한지 확인
 - 단계별 변경 내역 확인

[사고BEL]

(단위 : 억원)

	단 계	최선추정	증 감	내 용
1	전기말 시가 최선추정			
2	전기말 원가 최선추정			
3	이자비용			
4	실제현금흐름			
5	당기사고 발생손해액			
6	추정의 변경			
7	당기말 원가 최선추정			
8	당기말 시가 최선추정			

주) 환율 변동효과 등 필요시 추가

[장래손해조사비]

(단위 : 백만)

	단 계	금 액	증 감	내 용
1	전기말 시가 최선추정			
2	전기말 원가 최선추정			
3	이자비용			
4	실제현금흐름			
5	당기사고 발생손해액			
6	추정의 변경			
7	당기말 원가 최선추정			
8	당기말 시가 최선추정			

주) 환율 변동효과 등 필요시 추가

	<p>(6) 일반모형 미적용(원가법) 항목에 대한 적정성 확인(사별 기준에 따라 작성)</p> <p>① 장래손해조사비 적정성 확인</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 상품별(또는 위험단위별) 분류기준 적용여부 검증 ○ 손해조사비용 산출의 적정성 검증 <ul style="list-style-type: none"> - 보험금 및 손해조사비 대상통계의 적정성 검증 - 보험금 및 손해조사비 금액의 일치여부 검증 ○ 장래손해조사비 산출 검증 <ul style="list-style-type: none"> - 장래손해조사비 산출기준에 따른 장래손해조사비 계산의 적정성 검증 <p><신설></p> <p>② 미지급보험금의 적정성 확인</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 적립대상계약의 적정성 검증 <ul style="list-style-type: none"> - 만기보험금 : 결산일 현재 ㉠ 보험료 납입이 완료되고, ㉡ 보험기간이 종료되고, ㉢ 만기일로부터 3년이 경과하지 않고, ㉣ 만기보험금이 지급되지 않은 계약인지 검증 - 중도급부금 : 결산일 현재 ㉠ 중도급부금 지급사유가 발생하였고, ㉡ 중도급부금이 지급되지 않은 계약 중 ㉢ 만기일로부터 3년이 경과하지 않은 계약인지 검증 - 실효비금 : 결산일 현재 ㉠ 월납기준 3회 이상 보험료가 미납되어 효력이 상실되고, ㉡ 효력상실일로부터 3년이 경과하지 않고, ㉢ 해지환급금이 지급되지 않은 계약인지 검증 ○ 적립금액의 적정성 검증 <ul style="list-style-type: none"> - 만기보험금 : 약관에서 정한 만기보험금과 일치하는지 검증, 만기일부터 결산일까지의 이자부리적용의 적정성 검증 - 중도급부금 : 중도급부금 발생일과 결산일을 비교하여 미지급금액 검증, 급부발생일부터 결산일까지의 이자부리적용의 	<p><삭제></p> <p>(7) 환급 관련 최선추정부체에 대한 적정성 확인(사별 기준에 따라 작성)</p> <p>① 환급 BEL 산출기준 확인</p> <p>② 미지급보험금의 적정성 확인</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 적립대상계약의 적정성 검증 <ul style="list-style-type: none"> - 만기보험금 : 결산일 현재 ㉠ 보험료 납입이 완료되고, ㉡ 보험기간이 종료되고, ㉢ 만기일로부터 3년이 경과하지 않고, ㉣ 만기보험금이 지급되지 않은 계약인지 검증 - 중도급부금 : 결산일 현재 ㉠ 중도급부금 지급사유가 발생하였고, ㉡ 중도급부금이 지급되지 않은 계약 중 ㉢ 만기일로부터 3년이 경과하지 않은 계약인지 검증 ○ 적립금액의 적정성 검증 <ul style="list-style-type: none"> - 만기보험금 : 약관에서 정한 만기보험금과 일치하는지 검증, 만기일부터 결산일까지의 이자부리적용의 적정성 검증 - 중도급부금 : 중도급부금 발생일과 결산일을 비교하여 미지급금액 검증, 급부발생일부터 결산일까지의 이자부리적용의
--	---	---

		<p style="text-align: center;">적정성 검증</p> <p style="text-align: center;">- 실효비금 : 효력상실 시점의 해지환급금 계산이 적정한지 검증, 실효 일부터 결산일까지의 이자부리적용의 적정성 검증</p> <p>〈신설〉</p>	<p style="text-align: center;">적정성 검증</p> <p>③ 계약자배당준비금의 적정성 확인</p> <ul style="list-style-type: none"> · 계약자배당준비금 대상 계약의 적정성 확인 · 계약자배당준비금 계산의 적정성 확인 · 차기사업년도 선적립 배당금액 적정성 확인 <p>※ "4. 계약자배당관련 보험계약부채의 적정성" 점검 내역 참고</p> <p>④ 계약자이익배당준비금 및 손실보전준비금의 적정성 확인</p> <p>※ "4. 계약자배당관련 보험계약부채의 적정성" 점검 내역 참고</p> <p>⑤ 환급 BEL의 추이분석 (또는 변동분석)을 통한 적정성 검증</p> <ul style="list-style-type: none"> · 각 사별 추이분석 (또는 변동분석) 내용 기재 <p>[추이분석]</p> <p style="text-align: right;">(단위 : 백만)</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 60%;"></th> <th style="width: 10%;">전 기</th> <th style="width: 10%;">당 기</th> <th style="width: 10%;">증감</th> <th style="width: 10%;">증감율</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>미지급보험금</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>배당실효비금</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>계약자배당준비금</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">기발생</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">선적립</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>이익배당준비금</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>손실보전준비금</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">계</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>		전 기	당 기	증감	증감율	미지급보험금					배당실효비금					계약자배당준비금					기발생					선적립					이익배당준비금					손실보전준비금					계				
	전 기	당 기	증감	증감율																																												
미지급보험금																																																
배당실효비금																																																
계약자배당준비금																																																
기발생																																																
선적립																																																
이익배당준비금																																																
손실보전준비금																																																
계																																																

			<p>[변동분석]</p> <p style="text-align: right;">(단위 : 백만)</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 5%;"></th> <th style="width: 20%;">단 계</th> <th style="width: 10%;">금 액</th> <th style="width: 10%;">증 감</th> <th style="width: 55%;">내 용</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>전기말 시가 최선추정</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>전기말 원가 최선추정</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>이자비용</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>실제현금흐름</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>당기사고 발생손해액</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>추정의 변경</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>7</td> <td>당기말 원가 최선추정</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>8</td> <td>당기말 시가 최선추정</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>주) 환율 변동효과 등 필요시 추가</p>		단 계	금 액	증 감	내 용	1	전기말 시가 최선추정				2	전기말 원가 최선추정				3	이자비용				4	실제현금흐름				5	당기사고 발생손해액				6	추정의 변경				7	당기말 원가 최선추정				8	당기말 시가 최선추정			
	단 계	금 액	증 감	내 용																																												
1	전기말 시가 최선추정																																															
2	전기말 원가 최선추정																																															
3	이자비용																																															
4	실제현금흐름																																															
5	당기사고 발생손해액																																															
6	추정의 변경																																															
7	당기말 원가 최선추정																																															
8	당기말 시가 최선추정																																															
<p>2-2-1. 최선추정 다. 체크리스트</p>	<p>99</p>	<p>다. 체크리스트</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 50%;">검증항목</th> <th style="width: 15%;">검증 의견</th> <th style="width: 35%;">비고</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">[시가평가(현금흐름 산출) 항목]</td> </tr> <tr> <td>1) 현금흐름 산출기준 및 산출방법론은 적정한가?</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>2) 통계적 기법에 의한 계산 과정은 적정한가?</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">- 현금흐름 추정시 데이터와 실제 데이터를 비교하였는가?</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">- 진전추이 선택은 적정한가?</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	검증항목	검증 의견	비고	[시가평가(현금흐름 산출) 항목]			1) 현금흐름 산출기준 및 산출방법론은 적정한가?			2) 통계적 기법에 의한 계산 과정은 적정한가?			- 현금흐름 추정시 데이터와 실제 데이터를 비교하였는가?			- 진전추이 선택은 적정한가?			<p>다. 체크리스트</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 50%;">검증항목</th> <th style="width: 15%;">검증의 견</th> <th style="width: 35%;">비고</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">[사고관련 최선추정부채 항목]</td> </tr> <tr> <td>1) 현금흐름 산출기준 및 산출방법론은 적정한가?</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>2) 통계적 기법에 의한 계산 과정은 적정한가?</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">- 현금흐름 추정시 데이터와 실제 데이터를 비교하였는가?</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">- 진전추이 선택은 적정한가?</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	검증항목	검증의 견	비고	[사고관련 최선추정부채 항목]			1) 현금흐름 산출기준 및 산출방법론은 적정한가?			2) 통계적 기법에 의한 계산 과정은 적정한가?			- 현금흐름 추정시 데이터와 실제 데이터를 비교하였는가?			- 진전추이 선택은 적정한가?											
검증항목	검증 의견	비고																																														
[시가평가(현금흐름 산출) 항목]																																																
1) 현금흐름 산출기준 및 산출방법론은 적정한가?																																																
2) 통계적 기법에 의한 계산 과정은 적정한가?																																																
- 현금흐름 추정시 데이터와 실제 데이터를 비교하였는가?																																																
- 진전추이 선택은 적정한가?																																																
검증항목	검증의 견	비고																																														
[사고관련 최선추정부채 항목]																																																
1) 현금흐름 산출기준 및 산출방법론은 적정한가?																																																
2) 통계적 기법에 의한 계산 과정은 적정한가?																																																
- 현금흐름 추정시 데이터와 실제 데이터를 비교하였는가?																																																
- 진전추이 선택은 적정한가?																																																

2-2-2. 위험조정
나. 검증항목

100

(1) 위험조정 산출기준이 적정한지 확인

① 적용 대상 및 기준 확인

- 보험금, 발생손해액 확인

예 대형 손실의 경우 개별추산 금액 제외 등

- 산출 구분단위(포트폴리오 구분) 확인

구 분	구분단위
생명보험	포트폴리오1, 포트폴리오2, ...
장기손해보험	실손, 장애, 재물, ...
일반보험	화재, 해상, 상해, ...
자동차보험	대인, 대물, 자차, ...

② 위험조정 측정방법론 확인

- 회사가 선택한 모형 및 기준 확인

예 Mack모형 Bootstrap 모형 등

- 적용 신뢰수준 및 감독규정 준수여부 확인

예 00% 수준으로 최저 신뢰수준 75% 이상 적용을 확인함

③ LDF보정(Outlier LDF 등) 확인

- LDF 특이치 제외 여부 확인

(1) 위험조정 산출기준이 적정한지 확인

① 적용 대상 및 기준 확인

- 보험금, 발생손해액 확인

예 대형 손실의 경우 개별추산 금액 제외 등

- 산출 구분단위(포트폴리오 구분) 확인

[원 수]

구 분	구분단위(예시)
생명보험	포트폴리오1, 포트폴리오2, ...
장기손해보험	포트폴리오1, 포트폴리오2, ...

[출 재]

구 분	구분단위(예시)
생명보험	포트폴리오1, 포트폴리오2, ...
장기손해보험	포트폴리오1, 포트폴리오2, ...

② 위험조정 측정방법론 확인

- 회사가 선택한 모형, 해당 모형을 선택한 근거 등 기준 확인

예 Mack모형 Bootstrap 모형 등

- 적용 신뢰수준 및 감독규정 준수여부 확인

예 00% 수준으로 최저 신뢰수준 75% 이상 적용률 확인함

③ LDF보정(Outlier LDF 등) 확인

- LDF 특이치 제외 여부 확인

		<p>④ 재보험계약의 경우 위험조정 산출방법 확인</p> <p>예1 원수 위험조정 - 보유 위험조정 = 출재 위험조정</p> <p>예2 출재 단독 위험조정 산출</p> <p>예3 비례는 원수×출재율, 비비례는 별도 산출 (단, 통계 부족 시 Grouping 단위 상향)</p> <p>⑤ 산출 구분단위 간 분산효과(상관계수) 확인</p> <table border="1" data-bbox="524 464 1317 627"> <thead> <tr> <th></th> <th>위험구분1</th> <th>위험구분2</th> <th>위험구분3</th> <th></th> <th>...</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>위험구분1</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>위험구분2</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>...</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>		위험구분1	위험구분2	위험구분3		...	위험구분1						위험구분2						...						<p>④ 재보험계약의 경우 위험조정 산출방법 확인</p> <p>예1 원수 위험조정 - 보유 위험조정 = 출재 위험조정</p> <p>예2 출재 단독 위험조정 산출</p> <p>예3 비례재보험은 원수×출재율, 비비례재보험은 별도 산출 (단, 통계 부족 시 Grouping 단위 상향)</p> <p>⑤ 산출 구분단위 간 분산효과(상관계수) 확인</p> <p>[원 수]</p> <table border="1" data-bbox="1339 517 2134 679"> <thead> <tr> <th></th> <th>위험구분1</th> <th>위험구분2</th> <th>위험구분3</th> <th></th> <th>...</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>위험구분1</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>위험구분2</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>...</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>[출 제]</p> <table border="1" data-bbox="1339 798 2134 960"> <thead> <tr> <th></th> <th>위험구분1</th> <th>위험구분2</th> <th>위험구분3</th> <th></th> <th>...</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>위험구분1</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>위험구분2</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>...</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>		위험구분1	위험구분2	위험구분3		...	위험구분1						위험구분2						...							위험구분1	위험구분2	위험구분3		...	위험구분1						위험구분2						...					
	위험구분1	위험구분2	위험구분3		...																																																																						
위험구분1																																																																											
위험구분2																																																																											
...																																																																											
	위험구분1	위험구분2	위험구분3		...																																																																						
위험구분1																																																																											
위험구분2																																																																											
...																																																																											
	위험구분1	위험구분2	위험구분3		...																																																																						
위험구분1																																																																											
위험구분2																																																																											
...																																																																											
<p>2-2-2. 위험조정 나. 검증항목</p>	<p>101</p>	<p>(2) 위험조정 산출결과의 적정성</p> <p>① 진전계수 분포와 위험조정 일관성</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 전기말 결산 대비 진전계수의 분포 ↑(산포도 확인 등) → 위험조정 ↑ <p>② 산출 구분단위 간 분산효과의 적정성</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 전사기준의 위험조정 단순합과 분산효과가 적용된 값 비교/확인 	<p>(2) 위험조정 산출결과의 적정성</p> <p>① 진전계수 분포와 위험조정 일관성</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 전기말 결산 대비 진전계수의 분포 ↑(산포도 확인 등) → 위험조정 ↑ <p>② 산출 구분단위 간 분산효과의 적정성</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 전사기준의 위험조정 단순합과 분산효과가 적용된 값 비교/확인 <p>[원 수]</p>																																																																								

(단위 : 억원)

	개별 위험조정 (A)	분산효과 적용 (B)	분산효과(% (B/A)	비고
위험구분1				
위험구분2				
...				
계				

③ 위험조정 수준의 정확성 및 적정성

예 위험조정 = 위험조정률 * 최선추정부채
 위험조정률 = ((75percentile BEL* - mean BEL*) / mean BEL*)

(단위 : 억원, %)

	최선추정부채(a)	위험조정률(b)	위험조정(a×b)
계			

(단위 : 억원)

	개별 위험조정 (A)	분산효과 적용 (B)	분산효과(% (B/A)	비고
위험구분1				
위험구분2				
...				
계				

[출 제]

(단위 : 억원)

	개별 위험조정 (A)	분산효과 적용 (B)	분산효과(% (B/A)	비고
위험구분1				
위험구분2				
...				
계				

③ 위험조정 수준의 정확성 및 적정성

예 위험조정 = 위험조정률 * 최선추정부채
 위험조정률 = ((75percentile BEL* - mean BEL*) / mean BEL*)

[원 수]

(단위 : 억원, %)

	최선추정부채(a)	위험조정률(b)	위험조정(a×b)
위험구분1			
위험구분2			
...			
계			

- ④ 위험조정 산출 결과의 추이 분석
- 전기 결산 대비 위험요인별 위험조정 비중의 변동
- (단위 : 억원, %)

	전기	당기	증감	증감률
계				

- ⑤ 위험조정 잔액의 적정성 확인
- 위험의 해제, 당기발생 위험조정 등 적정성 확인

[출 제]

(단위 : 억원, %)

	최선추정부채(a)	위험조정률(b)	위험조정(a×b)
위험구분1			
위험구분2			
...			
계			

- ④ 위험조정 산출 결과의 추이 분석
- 전기 결산 대비 위험요인별 위험조정 비중의 변동

[원 수]

(단위 : 억원, %)

	전기	당기	증감	증감률
포트폴리오1				
포트폴리오2				
...				
계				

[출 제]

(단위 : 억원, %)

	전기	당기	증감	증감률
포트폴리오1				
포트폴리오2				
...				
계				

- ⑤ 위험조정 잔액의 적정성 확인
- 위험의 해제, 당기발생 위험조정 등 적정성 확인

(단위 : 억원)

	기시 위험조정(a)	위험의 해제(b)	당기발생 위험조정(c)	추정의 변경(d)	기말 위험조정 (a-b+c+d)
계					

○ 당기말 위험조정 = 전기말 위험조정 + 위험조정해제/변동 + 기타

(단위 : 억원)

	전기말 위험조정	위험조정 변동(사별 수정가능)				당기말 위험조정
		당기 신규발생	위험조정 해제	위험조정 변동	기타	
생 명						
장 기						
자동차						
일 반						
소 계						

주1) 각 변동단계에서 발생하는 위험조정의 변동금액을 작성 (위험조정이 감소하는 경우-부호)

주2) 이자비용 : 위험조정의 변동분을 보험서비스결과와 이자비용/수익으로 세분화하지 않은 경우, 위험조정의 전체 변동분을 보험서비스결과(위험조정의 해제)에 포함하여 작성

주3) 위험조정의 해제(당기/과거 서비스결과) : 전기말 위험조정 중 당기에 해제하여 보험수익(또는 재보험비용)으로 인식한 금액

[원 수]

(단위 : 억원)

	기시 위험조정(a)	위험의 해제(b)	당기발생 위험조정(c)	추정의 변경(d)	기말 위험조정 (a-b+c+d)
계					

[출 제]

(단위 : 억원)

	기시 위험조정(a)	위험의 해제(b)	당기발생 위험조정(c)	추정의 변경(d)	기말 위험조정 (a-b+c+d)
계					

○ 당기말 위험조정 = 전기말 위험조정 + 위험조정해제/변동 + 기타

[원 수]

구분	전기 말 RA	이자 비용	당기 신규 발생	RA변 동 (RA 의 해제 포함)	할인 율 변동	기타 경제 적 가정 변동	기타 변동	당기 말 RA
1. 생명보험 전체	0	0	0	0	0	0	0	0
01. 사망/유배당								0
02. 사망/무배당								0
03. 건강/유배당								0
04. 건강/무배당								0
05. 연금저축 /유배당								0
06. 연금저축 /무배당								0
07. 기타/유배당								0
08. 기타/무배당								0

주4) 위험조정변동(미래서비스 관련) : 미래 추정의 변동 등으로 인하여 변동한 금액으로 보험계약서비스마진 조정대상으로 인식하는 금액

주5) 경제적 가정 조정 : 할인율/환율/재보험자불이행위험 변경 등 경제적 가정 변경으로 인한 위험조정변동을 의미하며, 회사의 회계정책에 의해 당기손익으로 인식할 금액과 기타포괄손익으로 인식할 금액을 나누어 작성. 다만, 미래서비스와 관련된 위험조정변동을 비금융위험과 관련된 변동과 화폐의 시간가치 효과 및 그 변동의 효과로 구분하지 않은 경우 전체 변동분을 위험조정변동으로 포함

09. 연금저축/자산연계형									0
10. 사망/변액									0
11. 건강/변액									0
12. 연금저축/변액									0
13. 기타/변액									0

(단위 : 백만)

구 분	전기말 위험조정	위험조정 변동(사별 수정가능)				당기말 위험조정
		당기 신규발생	위험조정 해제	위험조정 변동	기타	
포트폴리오1						
포트폴리오2						
...						
소 계						

[출 제]

(단위 : 백만)

구 분	전기말 위험조정	위험조정 변동(사별 수정가능)				당기말 위험조정
		당기 신규발생	위험조정 해제	위험조정 변동	기타	
포트폴리오1						
포트폴리오2						
...						
소 계						

주1) 각 변동단계에서 발생하는 위험조정변동금액을 작성 (위험조정이 감소하는 경우-부호)

주2) 이자비용 : 위험조정변동분을 보험서비스결과와 이자비용/수익으로 세분화하지 않은 경우, 위험조정변동분 전체를 보험서비스결과(위험조

			<p>정의 해제)에 포함하여 작성</p> <p>주3) 위험조정액의 해제(당기/과거 서비스결과) : 전기말 위험조정 중 당기에 해제하여 보험수익(또는 재보험비용)으로 인식한 금액</p> <p>주4) 위험조정액의 변동(미래서비스 관련) : 미래 추정액의 변동 등으로 인하여 변동한 금액으로 보험계약서비스마진 조정대상으로 인식하는 금액</p> <p>주5) 경제적 가정 조정 : 할인율/환율/재보험자불이행위험 변경 등 경제적 가정 변경으로 인한 위험조정액의 변동을 의미하며, 회사의 회계정책에 의해 당기 손익으로 인식할 금액과 기타포괄손익으로 인식할 금액을 나누어 작성. 다만, 미래서비스와 관련된 위험조정액의 변동을 비금융위험과 관련된 변동과 화폐의 시간가치 효과 및 그 변동의 효과로 구분하지 않은 경우 전체 변동분을 위험조정액의 변동으로 포함</p>																																			
<p>2-1-1. 보험료배분접근법 적용(PAA) 다. 검증항목 (2) 보험료배분접근법 측정 금액의 적정성</p>	<p>122</p>	<p>③ 보험료는 적정하게 측정되었는지 확인</p> <p>예 재무상태표와의 비교를 통한 누락 또는 과대측정은 없는지 확인 <신설></p> <p>④ 보험수익 인식 기준 및 측정은 적정한지 확인 <신설></p> <p>예 일할법/월할법 등 각각의 대상 계약 및 샘플 검증 (기존 미경과보험료적립금 산출기준 준용 가능)</p>	<p>③ 보험료는 적정하게 측정되었는지 확인</p> <p>○ 재무상태표와의 비교를 통한 누락 또는 과대측정은 없는지 확인 - 보험료 적정성 확인</p> <p style="text-align: right;">(단위:백만)</p> <table border="1" data-bbox="1346 786 2125 1066"> <thead> <tr> <th rowspan="2">구분</th> <th colspan="3">보험료</th> </tr> <tr> <th>건별데이터</th> <th>마감데이터</th> <th>차이</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>구분1</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>구분2</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>...</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>계</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>④ 보험수익 인식 기준 및 측정은 적정한지 확인</p> <p>○ 보험수익 인식할 때 적용해야 하는 구분기준(회계단위) 확인</p> <p>○ 각 상품군별 보험수익 인식 측정방법(예) 일할법/월할법 등 확인 - 상품군별 보험수익 인식 측정방법 현황</p> <table border="1" data-bbox="1346 1249 2125 1437"> <thead> <tr> <th>산출방법</th> <th>상품군</th> <th>비고</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>일할법</td> <td>화재, 종합, 해상(적하, 운송 제외) ...</td> <td></td> </tr> <tr> <td>월할법</td> <td>POOL</td> <td></td> </tr> <tr> <td>....</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	구분	보험료			건별데이터	마감데이터	차이	구분1				구분2				...				계				산출방법	상품군	비고	일할법	화재, 종합, 해상(적하, 운송 제외) ...		월할법	POOL			
구분	보험료																																					
	건별데이터	마감데이터	차이																																			
구분1																																						
구분2																																						
...																																						
계																																						
산출방법	상품군	비고																																				
일할법	화재, 종합, 해상(적하, 운송 제외) ...																																					
월할법	POOL																																					
....																																						

○ 각 보험수익 인식 측정방법별(일할법, 월할법 등)을 샘플을 통해 확인

○ 변동성 단계별 분석 기준 확인

- 미경과보험료 변동분석

NO	단계구분	내용	회계처리
1	전기말 장부금액	전기말 미경과보험료 잔액	-
2	당기수입보험료	당기 유입 실제보험료	현금유입
3	부리이자	
...		
...	환율변동	외화환산효과	보험금융손익
...	당기말 장부금액.	당기말 미경과보험료 잔액	-

○ 미경과보험료 변동성 추이 확인

구분	전기말 미경과 보험료 부채	미경과보험료 부채의 변동					당기말 미결과 보험료 부채
		신규 발생	이자 부리	경과 보험료	기타	환율 변동 손익	
구분1							
구분2							
...							
소 계							

⑤ 보험취득 현금흐름(사업비)의 지급 및 상각액은 이상 없는지 확인

예 지급 및 상각액의 구분 기준 및 금액은 적정한지 확인

(단위 : 억원)

	전기말 보험취득 현금흐름 부채	보험취득현금흐름 부채의 변동				당기말 보험취득 현금흐름 부채
		신규 발생	당기 상각	즉시 상각	환율 변동 손익	
구분1						
구분2						
...						
소 계						

<신설>

⑤ 보험취득 현금흐름(사업비)의 지급 및 상각액은 이상 없는지 확인

- 지급 및 상각액 인식을 적용해야 하는 구분기준(회계단위) 확인
- 지급 및 상각액 인식을 적용해야 하는 측정방법 확인
- 샘플을 통해 지급 및 상각액 인식 확인
- 보험취득현금흐름 변동성 단계별 기준 확인

NO	단계구분	내용	회계처리
1	전기말 장부금액	전기말 미상각신계약비 잔액	-
2	신규발생	당기 지출 실제신계약비	현금지출
3	당기상각	
....	
...	환율변동	외화환산효과	보험금융손익
...	당기말 장부금액.	당기말 미상각신계약비 잔액	-

- 보험취득현금흐름 변동성 추이 확인

예 지급 및 상각액의 구분 기준 및 금액은 적정한지 확인

(단위 : 억원)

	전기말 보험취득 현금흐름 부채	보험취득현금흐름 부채의 변동				당기말 보험취득 현금흐름 부채
		신규 발생	당기 상각	즉시 상각	환율 변동 손익	
구분1						
구분2						
...						
소 계						

⑥ 투자요소 판단 기준 및 측정은 적정한지 확인

- 투자요소 판단 기준 및 적용해야 하는 구분기준(회계단위) 확인
- 투자요소 측정방법 확인
- 샘플을 통해 투자요소 측정 확인
- 변동성 단계별 분석 기준 확인

- ⑥ 손실부담부채 기준 및 측정은 적정한지 확인
- 적용가정의 적정성 검증 (손해율, 사업비율, 할인율 등)
- 〈신설〉
- 손실계약 샘플 확인을 통한 적정성 검증
 - 손실부담부채 증감 추이 확인
- (단위 : 억원, %)

구분	전기 손실부담부채	당기 손실부담부채	증감	증감률
구분단위1				
구분단위2				
...				
계				

〈신설〉

- ⑦ 손실부담부채 기준 및 측정은 적정한지 확인
- 적용가정의 적정성 검증 (손해율, 사업비율, 할인율 등)
 - 위험조정 등의 산출 기준 및 산출결과 확인
 - 손실계약 샘플 확인을 통한 적정성 검증
 - 손실부담부채 증감 추이 확인
- (단위 : 억원, %)

구분	전기 손실부담부채	당기 손실부담부채	증감	증감률
구분단위1				
구분단위2				
...				
계				

- ⑧ 재보험 관련 산출금액은 적정한지 확인
- 재보험관련 산출금액의 인식 기준 확인
 - 재보험관련 산출금액의 측정방법 확인(예, 적용보험료, 기대신용손실, 손실회수요소 등)
 - 샘플을 통해 재보험관련 산출금액 확인
 - 변동성 단계별 분석 기준 확인

2-1-1. 보험료배분접근법 적용(PAA)
라. 체크리스트

123

라. 체크리스트

검증항목	검증의견	비고
1) 보험료배분접근법 회계적용의 적정성을 확인하였는가?		
- 보험계약 보장기간이 1년 이하인지를 확인하였는가?		
- 보장기간이 1년 초과인 경우, 일반모형과 PAA모형 간 경과기간별 유사성 테스트를 하였는가?		
- 유사성테스트 결과 회사가 정한 기준을 만족하였는가?		
- 감독규정에 따른 회계모형을 적용하였음을 확인하였는가?		
- 회계모형 적용절차 및 내용의 문서화를 확인하였는가?		
2) 보험료배분접근법 측정금액의 적정성을 확인하였는가?		
- 측정 금액의 전기 대비 변동추이를 확인하였는가? (계약분류별 / 수익성별 / 포트폴리오별)		
- 전기말 대비 잔여보장요소 변동 금액의 적정성을 확인하였는가?		
- 보험취득현금흐름의 지급 및 상각액의 적정성을 확인하였는가?		
- 손실요소 측정기준 및 증감추이를 확인하였는가?		

<신설>

라. 체크리스트

검증항목	검증의견	비고
1) 보험료배분접근법 회계적용의 적정성을 확인하였는가?		
- 보험계약 보장기간이 1년 이하인지를 확인하였는가?		
- 보장기간이 1년 초과인 경우, 일반모형과 PAA모형 간 경과기간별 유사성 테스트를 하였는가?		
- 유사성테스트 결과 회사가 정한 기준을 만족하였는가?		
- 감독규정에 따른 회계모형을 적용하였음을 확인하였는가?		
- 회계모형 적용절차 및 내용의 문서화를 확인하였는가?		
2) 보험료배분접근법 측정금액의 적정성을 확인하였는가?		
- 측정 금액의 전기 대비 변동추이를 확인하였는가? (계약분류별 / 수익성별 / 포트폴리오별)		
- 전기말 대비 잔여보장요소 변동 금액의 적정성을 확인하였는가?		
- 보험취득현금흐름의 지급 및 상각액의 적정성을 확인하였는가?		
- 손실요소 측정기준 및 증감추이를 확인하였는가?		
- 보험수익 인식 기준 및 산출금액의 적정성을 확인하였는가?		
- 재보험 관련 산출금액의 적정성을 확인하였는가?		

<p>2-2-1. 최선추정 가. 검증목적</p>	<p>126</p>	<p>가. 검증목적</p> <p><신설></p> <p>(1) 현금흐름 산출기준 및 산출방법론 적정성 (2) 통계적 기법에 의한 계산과정의 적정성 (3) 통계적 기법에 의한 산출결과의 적정성 (4) 통계적 검증 결과에 따른 후속조치의 반영 여부 (5) 변동성 분석 등 추가 분석 결과의 적정성 (6) 일반모형 미적용(원가법) 항목에 대한 적정성</p>	<p>가. 검증목적</p> <p>(1) 최선추정부채 적립 현황 및 추이 확인 (2) 현금흐름 산출기준 및 산출방법론 적정성 (3) 통계적 기법에 의한 계산과정의 적정성 (4) 통계적 기법에 의한 산출결과의 적정성 (5) 통계적 검증 결과에 따른 후속조치의 반영 여부 (6) 변동분석 등 추가 분석 결과의 적정성</p>																											
<p>2-2-1. 최선추정 가. 검증목적</p>	<p>126</p>	<p>나. 검증항목</p> <p><신설></p>	<p>나. 검증항목</p> <p>(1) 최선추정부채 적립 현황 및 추이 확인</p> <p>·0000년 00월 00일 현재 최선추정부채는 XXXX로 사고에 대한 최선추정부채(이하 사고BEL) XXXX, 기타 부채(이하 기타BEL) XXXX를 적립하고 있으며, 전기 대비 XXXX조 증가/감소는 주로 사고BEL 증가에 기인</p> <p>[원 수]</p> <p style="text-align: right;">(단위 : 백만)</p> <table border="1" data-bbox="1339 1034 2128 1437"> <thead> <tr> <th rowspan="2">구분</th> <th rowspan="2">전 기</th> <th rowspan="2">당 기</th> <th colspan="2"></th> </tr> <tr> <th>증 감</th> <th>증감률</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>사고BEL</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td> 개별추산 IBNR1) 장래손해조사비</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>기타 BEL2)</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>합계</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>주1) 현가반영 후 기준으로 작성</p>	구분	전 기	당 기			증 감	증감률	사고BEL					개별추산 IBNR1) 장래손해조사비					기타 BEL2)					합계				
구분	전 기	당 기																												
			증 감	증감률																										
사고BEL																														
개별추산 IBNR1) 장래손해조사비																														
기타 BEL2)																														
합계																														

주2) 미수수익(약관대출), 선수수익(약관대출)등 기타
미수/미지급보험금을 포함하여 작성

[출 재]

(단위 : 억원)

구분	전 기	당 기	
		증 감	증감률
사고BEL			
개별추산 IBNR1) 장래손해조사비			
기타 BEL2)			
합계			

(1) 현금흐름 산출기준 및 산출방법론 적정성

① 현금흐름 산출 기준 확인

○ 산출단위, 통계적기법, 진전계수 산출 방법 등

- 통계적 기법 선택의 적정성 여부 확인

○ 실적통계와 선택한 통계적 기법의 핵심적인 가정과의 부합 여부

<신설>

○ 전년 대비 통계적 기법 변경 여부

○ 통계적 기법 변경시 관련 근거의 적절성 확인

(2) 현금흐름 산출기준 및 산출방법론 적정성

① 현금흐름 산출 기준 확인

○ 산출단위, 통계적기법, 진전계수 산출 방법, 데이터 집적 기준 등 (각
사의 기준에 맞게)

② 통계적 기법 선택의 적정성 여부 확인

○ 실적통계와 선택한 통계적 기법의 핵심적인 가정과의 부합 여부

○ 산술평균, 기하평균, 기중평균, 회귀모형 등 방법의 비교분석을 통해
적정성 확인

○ 보정기법의 적정성 확인

○ 전년 대비 통계적 기법 변경 여부

○ 통계적 기법 변경시 관련 근거의 적절성 확인

- 재보험계약의 경우 현금흐름 산출방법 확인

- 예1 원수 최선추정 - 보유 최선추정 = 출재 최선추정
- 예2 출재 단독 최선 추정 산출
- 예3 비례재보험은 원수×출재율, 비비례재보험은 별도 산출

(2) 통계적 기법에 의한 계산과정의 적정성

- ① 추정시 사용한 기초자료 적정성 확인
 - 결산 데이터와 평가에 사용된 데이터와의 일치 여부
- 〈신설〉

③ 재보험계약의 경우 현금흐름 산출방법 확인

- 예1 원수 최선추정 - 보유 최선추정 = 출재 최선추정
- 예2 출재 단독 최선 추정 산출
- 예3 비례재보험은 원수×출재율, 비비례재보험은 별도 산출

(3) 통계적 기법에 의한 계산과정의 적정성

- ① 추정 시 사용한 기초자료 적정성 확인
 - 결산 데이터와 평가에 사용된 데이터와의 일치 여부

(단위: 억원)

구분		업무보고서 또는 마감 데이터(A)		기초데이터(B)		차 이 비 고	
		OS	보험금	OS	보험금		
일반보험	위험단위1						
	위험단위2						
	위험단위3						
	...						
	소계						
자동차보험	위험단위1						
	위험단위2						
	위험단위3						
	...						
	소계						
계							

	<ul style="list-style-type: none"> - 진전추이 선택의 적정성 여부 - 통계적 기법에 의한 계산과정의 오류 여부 - 보정의 필요성 여부 검토 및 보정기법의 적정성 여부 <ul style="list-style-type: none"> 예) 거대사고건 통계 제거여부 등 - Tail-Factor 반영 등 추가반영 필요여부 검토 적정성 여부 <p>〈신설〉</p> <ul style="list-style-type: none"> - 할인율 적용의 적정성 ○ 사용된 할인율 기준 확인 <ul style="list-style-type: none"> 예) 감독원 제공 원화 및 외화 할인율 적용여부 ○ 평가시점의 현재가치 계산의 적정성 확인 <ul style="list-style-type: none"> 예) 할인율 적용 시 UY/AY 기준 등 기준서에 부합하는지 여부 	<ul style="list-style-type: none"> ② 진전추이 선택의 적정성 여부 ③ 통계적 기법에 의한 계산과정의 오류 여부 ④ 보정의 필요성 여부 검토 및 보정기법의 적정성 여부 <ul style="list-style-type: none"> 예) 거대사고건 통계 제거여부 등 ⑤ Tail-Factor 반영 등 추가반영 필요여부 검토 적정성 여부 ⑥ 장래손해조사비 산출 검증 <ul style="list-style-type: none"> ○ 상품별(또는 위험단위별) 분류기준 적용여부 검증 ○ 손해조사비율 산출의 적정성 검증 <ul style="list-style-type: none"> - 보험금 및 손해조사비 대상통계의 적정성 검증 - 보험금 및 손해조사비 금액의 일치여부 검증 ○ 장래손해조사비 산출 검증 <ul style="list-style-type: none"> - 장래손해조사비 산출기준에 따른 장래손해조사비 계산의 적정성 검증 ⑦ 할인율 적용의 적정성 <ul style="list-style-type: none"> ○ 사용된 할인율 기준 확인 <ul style="list-style-type: none"> 예) 감독원 제공 원화 및 외화 할인율 적용여부 ○ 평가시점의 현재가치 계산의 적정성 확인 <ul style="list-style-type: none"> 예) 할인율 적용 시 UY/AY 기준 등 기준서에 부합하는지 여부
--	---	---

(3) 통계적 기법에 의한 산출결과의 적정성

① 위험구분별 최선추정 결과의 적정성 검증

(단위 : 억원)

위험단위	BEL			
	OS	명목 IBNR	현가반영	
위험단위1				
위험단위2				
위험단위3				
...				

주) 장래손해조사비 포함 전 기준의 통계적 기법 산출 결과 금액 기재

(4) 통계적 기법에 의한 산출결과의 적정성

① 위험구분별 최선추정 결과의 적정성 검증

[원 수]

(단위: 억원)

구분	BEL			
	OS	명목 IBNR	현가반영	
일반보험	위험단위1			
	위험단위2			
	위험단위3			
	...			
	소계			
자동차보험	위험단위1			
	위험단위2			
	위험단위3			
	...			
	소계			

주) 장래손해조사비 포함 전 기준의 통계적 기법 산출 결과 금액 기재

[출 재]

(단위: 억원)

구분	BEL			
	OS	명목 IBNR	현가반영	
일반보험	위험단위1			
	위험단위2			
	위험단위3			
	...			
	소계			

--	--	--	--

② 추이분석을 통한 결과의 적정성 검증

(단위 : 억원)

	전 기		당 기		2개년 전기
		증 감		증 감	
BEL					
위험단위1					
위험단위2					
...					
OS					
위험단위1					
위험단위2					
...					
IBNR*					
위험단위1					
위험단위2					
...					

※ 현가반영 후 금액

	소계				
자동차보 험	위험단위1				
	위험단위2				
	위험단위3				
	...				
	소계				

② 추이분석을 통한 결과의 적정성 검증

[원 수]

(단위: 억원)

	구분	전기		당기		2개년 전기
			증감		증감	
일 반 보 험	BEL					
	위험단위1					
	위험단위2					
	...					
	OS					
	위험단위1					
	위험단위2					
	...					
	IBNR*					
	위험단위1					
	위험단위2					
	...					
	장래손해조사비					
	위험단위1					
	위험단위2					
...						

			자 동 차 보 험	BEL										
				위험단위1										
				위험단위2										
				...										
				OS										
				위험단위1										
				위험단위2										
				...										
				IBNR*										
				위험단위1										
				위험단위2										
				...										
				장래손해조사비										
				위험단위1										
				위험단위2										
				...										
				* 현가반영 후 금액										
				[출 재]										
				(단위: 억원)										
									구분		전기		당기	
							증감							
일 반 보 험	BEL													
	위험단위1													
	위험단위2													
	...													
	OS													
	위험단위1													
위험단위2														

				...							
				IBNR*							
				위험단위1							
				위험단위2							
				...							
				장래손해조사비							
				위험단위1							
				위험단위2							
				...							
				자 동 차 보 험	BEL						
					위험단위1						
					위험단위2						
			...								
			OS								
			위험단위1								
			위험단위2								
			...								
			IBNR*								
			위험단위1								
			위험단위2								
			...								
			장래손해조사비								
			위험단위1								
			위험단위2								
...											

* 현가반영 후 금액

(4) 통계적 검증 결과에 따른 후속조치의 반영 여부

- ① Back-Testing을 통한 최선추정의 적정성 검증

(5) 통계적 검증 결과에 따른 후속조치의 반영 여부

- ① Back-Testing을 통한 최선추정의 적정성 검증

[일반보험]

(단위 : 억원)

구분		1회계기간 이전	2회계기간 이전	3회계기간 이전
항 목	1) O/S			
	2) IBNR			
	3) 추가누적지급보험금			
	4) 결산시점 잔여O/S			
	5) 결산시점 IBNR			
6) 잉여(부족)금액 [1)+2)-3)-4)-5]				
7) 잉여(부족)율(%) [6)÷(1+2)*100]				
추산결과 특이사항				

[자동차보험]

(단위 : 억원)

구분		1회계기간 이전	2회계기간 이전	3회계기간 이전
항 목	1) O/S			
	2) IBNR			
	3) 추가누적지급보험금			
	4) 결산시점 잔여O/S			
	5) 결산시점 IBNR			
6) 잉여(부족)금액 [1)+2)-3)-4)-5]				

	<p>(5) 변동성 분석 등 추가 분석 결과의 적정성</p> <p>① 단계별 분석결과가 적정한지 확인</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 단계별 변경 내역 확인 <p style="text-align: right;">(단위 : 억원)</p> <table border="1" data-bbox="515 869 1310 1236"> <thead> <tr> <th></th> <th>단 계</th> <th>최선추정</th> <th>증 감</th> <th>내 용</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1</td><td>전기말 시가 최선추정</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>2</td><td>전기말 원가 최선추정</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>3</td><td>이자비용</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>4</td><td>실제현금흐름</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>5</td><td>당기사고 발생손해액</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>6</td><td>추정의 변경</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>7</td><td>당기말 원가 최선추정</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>8</td><td>당기말 시가 최선추정</td><td></td><td></td><td></td></tr> </tbody> </table> <p>주) 환율 변동효과 등 필요시 추가</p>		단 계	최선추정	증 감	내 용	1	전기말 시가 최선추정				2	전기말 원가 최선추정				3	이자비용				4	실제현금흐름				5	당기사고 발생손해액				6	추정의 변경				7	당기말 원가 최선추정				8	당기말 시가 최선추정				<table border="1" data-bbox="1332 127 2139 271"> <tr> <td>7) 잉여(부족)율(%) [6)÷(1+2)*100]</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>추산결과 특이사항</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table> <p>1) O/S : 각 시점의 실제 적립 O/S 2) IBNR : 각 시점의 실제 적립 IBNR 3) 추가 누적 지급보험금 : 각 시점 이전에 발생한 보험사고로 해당 시점~결산일까지 추가로 지급된 누적보험금 4) 결산시점 잔여 O/S : 각 시점 이전에 발생한 보험사고의 결산일 시점 잔여 O/S 금액 5) 결산시점 (잔여) IBNR : 결산일 시점의 IBNR 추산시 각 회계기간 이전 발생사고에 대한 IBNR 합계액</p> <p>(6) 변동분석 등 추가 분석 결과의 적정성</p> <p>① 단계별 분석결과가 적정한지 확인</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 단계별 변경 내역 확인 <p>[원 수]</p> <p style="text-align: right;">(단위 : 억원)</p> <table border="1" data-bbox="1332 981 2139 1460"> <thead> <tr> <th rowspan="2">단 계</th> <th colspan="2">일반보험</th> <th colspan="2">자동차보험</th> <th rowspan="2">내 용</th> </tr> <tr> <th>사고BEL</th> <th>증 감</th> <th>사고BEL</th> <th>증 감</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1</td><td>전기말 시가최선추정</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>2</td><td>전기말 원가최선추정</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>3</td><td>이자비용</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>4</td><td>실제현금흐름</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>5</td><td>당기사고 발생손해액</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>6</td><td>추정의 변경</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> </tbody> </table>	7) 잉여(부족)율(%) [6)÷(1+2)*100]				추산결과 특이사항				단 계	일반보험		자동차보험		내 용	사고BEL	증 감	사고BEL	증 감	1	전기말 시가최선추정					2	전기말 원가최선추정					3	이자비용					4	실제현금흐름					5	당기사고 발생손해액					6	추정의 변경				
	단 계	최선추정	증 감	내 용																																																																																																	
1	전기말 시가 최선추정																																																																																																				
2	전기말 원가 최선추정																																																																																																				
3	이자비용																																																																																																				
4	실제현금흐름																																																																																																				
5	당기사고 발생손해액																																																																																																				
6	추정의 변경																																																																																																				
7	당기말 원가 최선추정																																																																																																				
8	당기말 시가 최선추정																																																																																																				
7) 잉여(부족)율(%) [6)÷(1+2)*100]																																																																																																					
추산결과 특이사항																																																																																																					
단 계	일반보험		자동차보험		내 용																																																																																																
	사고BEL	증 감	사고BEL	증 감																																																																																																	
1	전기말 시가최선추정																																																																																																				
2	전기말 원가최선추정																																																																																																				
3	이자비용																																																																																																				
4	실제현금흐름																																																																																																				
5	당기사고 발생손해액																																																																																																				
6	추정의 변경																																																																																																				

--	--	--

[출 재]

(단위 : 억원)

단 계	일반보험		자동차보험		내 용
	사고BEL	증 감	사고BEL	증 감	
1	전기말 시가최선추정				
2	전기말 원가최선추정				
3	이자비용				
4	실제현금흐름				
5	당기사고 발생손해액				
6	추정의 변경				
7	당기말 원가최선추정				
8	당기말 시가최선추정				

(단위 : 억원)

단 계	일반보험		자동차보험		내 용
	장래손해 조사비	증 감	장래손해 조사비	증 감	
1	전기말 시가최선추정				
2	전기말 원가최선추정				
3	이자비용				
4	실제현금흐름				

		<p>(6) 일반모형 미적용(원가법) 항목에 대한 적정성 (회사별 기준에 따라 작성)</p> <p>① 장래손해조사비 적정성 확인</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 상품별(또는 위험단위별) 분류기준 적용여부 검증 ○ 손해조사비율 산출의 적정성 검증 <ul style="list-style-type: none"> - 보험금 및 손해조사비 대상통계의 적정성 검증 - 보험금 및 손해조사비 금액의 일치여부 검증 ○ 장래손해조사비 산출 검증 <ul style="list-style-type: none"> - 장래손해조사비 산출기준에 따른 장래손해조사비 계산의 적정성 검증 	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 20px; text-align: center;">5</td> <td style="width: 150px;">당기사고 발생손해액</td> <td style="width: 50px;"></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">6</td> <td>추정의 변경</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">7</td> <td>당기말 원가최선추정</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">8</td> <td>당기말 시가최선추정</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table> <p>(삭제)</p>	5	당기사고 발생손해액							6	추정의 변경							7	당기말 원가최선추정							8	당기말 시가최선추정						
5	당기사고 발생손해액																																		
6	추정의 변경																																		
7	당기말 원가최선추정																																		
8	당기말 시가최선추정																																		
<p>2-2-2. 위험조정 나. 검증항목 (1) 위험조정 산출기준의 적정성</p>	130	<p>② 위험조정 측정방법론 확인</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 회사가 선택한 모형 및 기준 확인 예) Mack모형 Bootstrap 모형 등 ○ 적용 신뢰수준 및 감독규정 준수여부 확인 예) 00% 수준으로 최저 신뢰수준 75% 이상 적용을 확인함 ○ <u>최선추정금액 분포 및 표준편차의 산출 적정성 확인</u> 	<p>② 위험조정 측정방법론 확인</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 회사가 선택한 모형, 해당 모형을 선택한 근거 등 기준 확인 예) Mack모형 Bootstrap 모형 등 ○ 적용 신뢰수준 및 감독규정 준수여부 확인 예) 00% 수준으로 최저 신뢰수준 75% 이상 적용을 확인함 ○ 최종 위험조정 선택 기준 확인 - 산출 구분단위별 75% 수준 위험조정과 최선추정부채 분포의 표준편차 * 75% 수준 최선추정부채 - 평균 최선추정부채 50% 수준에 해당하는 금액 중 큰 값을 적용함을 확인 																																

	<p>③ LDF보정(Outlier LDF 등) 확인</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ LDF 특이치 제외 여부 확인 <p>〈신설〉</p> <p>④ 산출 구분단위 간 분산효과(상관계수) 확인</p> <table border="1" data-bbox="519 1046 1314 1262"> <thead> <tr> <th></th> <th>위험구분1</th> <th>위험구분2</th> <th>위험구분3</th> <th></th> <th>...</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>위험구분1</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>위험구분2</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>...</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>⑤ 할인을 적용의 적정성</p> <p>예 최선추정 산출 시와 동일</p>		위험구분1	위험구분2	위험구분3		...	위험구분1						위험구분2						...						<table border="1" data-bbox="1339 124 2134 504"> <thead> <tr> <th>구분</th> <th>산출단위</th> <th>75% 수준 위험조정</th> <th>표준편차 50%</th> <th>최종 위험조정 (개별)</th> <th>최종 선택 기준</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="3">일반 보험</td> <td>위험단위1</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td rowspan="3">75% 신뢰수준 표준편차 50%</td> </tr> <tr> <td>위험단위2</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>...</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td rowspan="3">자동차 보험</td> <td>위험단위1</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>위험단위2</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>...</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>○ 최선추정금액 분포 및 표준편차의 산출 적정성 확인</p> <p>③ LDF보정(Outlier LDF 등) 확인</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ LDF 특이치 제외 여부 확인 <p>④ 재보험계약의 경우 위험조정 산출방법 확인</p> <p>예1 원수 위험조정 - 보유 위험조정 = 출재 위험조정</p> <p>예2 출재 단독 위험조정 산출</p> <p>예3 비례는 원수×출재율, 비비례는 별도 산출(단, 통계 부족 시 Grouping 단위 상향)</p> <p>⑤ 산출 구분단위간 분산효과(상관계수) 확인 (사별 상이)</p> <table border="1" data-bbox="1339 1046 2134 1262"> <thead> <tr> <th></th> <th>위험구분1</th> <th>위험구분2</th> <th>위험구분3</th> <th></th> <th>...</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>위험구분1</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>위험구분2</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>...</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>⑤ 할인을 적용의 적정성</p> <p>예 최선추정 산출 시와 동일</p>	구분	산출단위	75% 수준 위험조정	표준편차 50%	최종 위험조정 (개별)	최종 선택 기준	일반 보험	위험단위1				75% 신뢰수준 표준편차 50%	위험단위2				...				자동차 보험	위험단위1					위험단위2					...						위험구분1	위험구분2	위험구분3		...	위험구분1						위험구분2						...					
	위험구분1	위험구분2	위험구분3		...																																																																																	
위험구분1																																																																																						
위험구분2																																																																																						
...																																																																																						
구분	산출단위	75% 수준 위험조정	표준편차 50%	최종 위험조정 (개별)	최종 선택 기준																																																																																	
일반 보험	위험단위1				75% 신뢰수준 표준편차 50%																																																																																	
	위험단위2																																																																																					
	...																																																																																					
자동차 보험	위험단위1																																																																																					
	위험단위2																																																																																					
	...																																																																																					
	위험구분1	위험구분2	위험구분3		...																																																																																	
위험구분1																																																																																						
위험구분2																																																																																						
...																																																																																						

2-2-2. 위험조정
나. 검증항목

131

(2) 위험조정 산출결과의 적정성

- ① 진전계수 분포와 위험조정의 일관성
 - 전기말 결산 대비 진전계수의 분포 ↑ (산포도 확인 등) → 위험조정 ↑
- ② 산출 구분단위 간 분산효과의 적정성
 - 전사기준의 위험조정 단순합과 분산효과가 적용된 값 비교/확인
(단위 : 억원)

	개별 위험조정 (A)	분산효과 적용 (B)	분산효과(%) (B/A)	비고
위험구분1				
위험구분2				
...				
계				

(2) 위험조정 산출결과의 적정성

- ① 진전계수 분포와 위험조정의 일관성
 - 전기말 결산 대비 진전계수의 분포 ↑ (산포도 확인 등) → 위험조정 ↑
- ② 산출 구분단위 간 분산효과의 적정성
 - 전사기준의 위험조정 단순합과 분산효과가 적용된 값 비교/확인
[원 수]

(단위 : 억원)

구분	산출구분	개별 위험조정 (A)	분산효과 적용 (B)	분산효과(%) (B/A)	비고
일반 보험	위험구분1				
	위험구분2				
	...				
	소계				
자동차 보험	위험구분1				
	위험구분2				
	...				
	소계				

[출 재]

(단위 : 억원)

구분	산출구분	개별 위험조정 (A)	분산효과 적용 (B)	분산효과(%) (B/A)	비고
----	------	-------------	-------------	---------------	----

③ 위험조정 수준의 정확성 및 적정성

예 위험조정 = 위험조정률 × 최선추정부채
 위험조정률 = ((75percentile BEL* - mean BEL*) / mean BEL*)
 (단위 : 억원, %)

	최선추정부채(a)	위험조정률(b)	위험조정(a×b)
계			

④ 회사 자체 산출 금액과 감독회계상 금액 중 큰 값 적용여부 확인
 (단위 : 억원)

	회사 산출금액 (A)	감독회계상 산출금액 (표준편차 50%) (B)	큰 값 (max(a,b))	비고
계				

일반 보험	위험구분1				
	위험구분2				
	...				
	소계				
자동차 보험	위험구분1				
	위험구분2				
	...				
	소계				

③ 위험조정 수준의 정확성 및 적정성

예 위험조정 = 위험조정률 × 최선추정부채
 위험조정률 = ((75percentile BEL* - mean BEL*) / mean BEL*)
 위험조정은 (75percentile BEL - mean BEL)에 분산효과를 반영한 값임

[원 수]

(단위 : 억원, %)

	구분	최선추정부채(a)	위험조정률(b)	위험조정(a×b)
일반 보험	위험구분1			
	위험구분2			
	...			
	합계			
자동차 보험	위험구분1			
	위험구분2			
	...			
	합계			

⑤ 위험조정 산출 결과의 추이 분석

- 전기 결산 대비 위험요인별 위험조정 비중의 변동

(단위 : 억원, %)

	전기	당기	증감	증감률
계				

[출 재]

(단위 : 억원, %)

구분		최선추정부채(a)	위험조정률(b)	위험조정(a×b)
일반 보험	위험구분1			
	위험구분2			
	...			
	합계			
자동차 보험	위험구분1			
	위험구분2			
	...			
	합계			

④ 위험조정 산출 결과의 추이 분석

- 전기 결산 대비 위험요인별 위험조정 비중의 변동

[원 수]

(단위 : 억원, %)

구분		당기	전기	증감	증감률
일반 보험	위험구분1				
	위험구분2				
	...				
	소계				
자동차보 험	위험구분1				
	위험구분2				
	...				
	소계				

[출재]

(단위 : 억원, %)

구분		당기	전기	증감	증감율
일반 보험	위험구분1				
	위험구분2				
	...				
	소계				
자동차보 험	위험구분1				
	위험구분2				
	...				
	소계				

⑥ 위험조정 잔액의 적정성 확인

- 위험의 해제, 당기발생 위험조정 등 적정성 확인

(단위 : 억원)

	기시 위험조정(a)	위험의 해제(b)	당기발생 위험조정(c)	추정의 변경(d)	기말 위험조정 (a-b+c+d)
계					

⑤ 위험조정 잔액의 적정성 확인

<삭제>

	<p>○ 당기말 위험조정 = 전기말 위험조정 + 위험조정해제/변동 + 기타 (단위 : 억원)</p> <table border="1" data-bbox="519 226 1308 523"> <thead> <tr> <th rowspan="2"></th> <th rowspan="2">전기말 위험조정</th> <th colspan="4">위험조정 변동(사별 수정가능)</th> <th rowspan="2">당기말 위험조정</th> </tr> <tr> <th>당기 신규발생</th> <th>위험조정 해제</th> <th>위험조정 변동</th> <th>기타</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>자동차</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>일 반</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>소 계</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>		전기말 위험조정	위험조정 변동(사별 수정가능)				당기말 위험조정	당기 신규발생	위험조정 해제	위험조정 변동	기타	자동차							일 반							소 계							<p>○ 당기말 위험조정 = 전기말 위험조정 + 위험조정해제/변동 + 기타 [원 수] (단위 : 억원)</p> <table border="1" data-bbox="1339 280 2119 577"> <thead> <tr> <th rowspan="2"></th> <th rowspan="2">전기말 위험조정</th> <th colspan="4">위험조정 변동(사별 수정가능)</th> <th rowspan="2">당기말 위험조정</th> </tr> <tr> <th>당기 신규발생</th> <th>위험조정 해제</th> <th>위험조정 변동</th> <th>기타</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>자동차</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>일 반</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>소 계</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>[출 제] (단위 : 억원)</p> <table border="1" data-bbox="1339 746 2119 1043"> <thead> <tr> <th rowspan="2"></th> <th rowspan="2">전기말 위험조정</th> <th colspan="4">위험조정 변동(사별 수정가능)</th> <th rowspan="2">당기말 위험조정</th> </tr> <tr> <th>당기 신규발생</th> <th>위험조정 해제</th> <th>위험조정 변동</th> <th>기타</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>자동차</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>일 반</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>소 계</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>		전기말 위험조정	위험조정 변동(사별 수정가능)				당기말 위험조정	당기 신규발생	위험조정 해제	위험조정 변동	기타	자동차							일 반							소 계								전기말 위험조정	위험조정 변동(사별 수정가능)				당기말 위험조정	당기 신규발생	위험조정 해제	위험조정 변동	기타	자동차							일 반							소 계						
	전기말 위험조정			위험조정 변동(사별 수정가능)					당기말 위험조정																																																																																									
		당기 신규발생	위험조정 해제	위험조정 변동	기타																																																																																													
자동차																																																																																																		
일 반																																																																																																		
소 계																																																																																																		
	전기말 위험조정	위험조정 변동(사별 수정가능)				당기말 위험조정																																																																																												
		당기 신규발생	위험조정 해제	위험조정 변동	기타																																																																																													
자동차																																																																																																		
일 반																																																																																																		
소 계																																																																																																		
	전기말 위험조정	위험조정 변동(사별 수정가능)				당기말 위험조정																																																																																												
		당기 신규발생	위험조정 해제	위험조정 변동	기타																																																																																													
자동차																																																																																																		
일 반																																																																																																		
소 계																																																																																																		
2-2-2. 위험조정 다. 체크리스트	<p>133</p> <p>다. 체크리스트</p> <table border="1" data-bbox="519 1158 1308 1445"> <thead> <tr> <th>검증항목</th> <th>검증 의견</th> <th>비고</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="3">[산출기준]</td> </tr> <tr> <td>1) 산출시 제외된 데이터들이 있는가?</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>2) 산출 구분단위의 매핑이 적절하였는가? - 실손, 대인의 담보단위 등</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	검증항목	검증 의견	비고	[산출기준]			1) 산출시 제외된 데이터들이 있는가?			2) 산출 구분단위의 매핑이 적절하였는가? - 실손, 대인의 담보단위 등			<p>다. 체크리스트</p> <table border="1" data-bbox="1339 1158 2119 1445"> <thead> <tr> <th>검증항목</th> <th>검증 의견</th> <th>비고</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="3">[산출기준]</td> </tr> <tr> <td>1) 산출시 제외된 데이터들이 있는가?</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>2) 산출 구분단위의 매핑이 적절하였는가? - 실손, 대인의 담보단위 등</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	검증항목	검증 의견	비고	[산출기준]			1) 산출시 제외된 데이터들이 있는가?			2) 산출 구분단위의 매핑이 적절하였는가? - 실손, 대인의 담보단위 등																																																																										
검증항목	검증 의견	비고																																																																																																
[산출기준]																																																																																																		
1) 산출시 제외된 데이터들이 있는가?																																																																																																		
2) 산출 구분단위의 매핑이 적절하였는가? - 실손, 대인의 담보단위 등																																																																																																		
검증항목	검증 의견	비고																																																																																																
[산출기준]																																																																																																		
1) 산출시 제외된 데이터들이 있는가?																																																																																																		
2) 산출 구분단위의 매핑이 적절하였는가? - 실손, 대인의 담보단위 등																																																																																																		

	<p>3) 측정방법론을 (전기 대비)일관되게 사용하였는가?</p> <table border="1" data-bbox="591 201 1301 357"> <tr> <td>- 측정 모형이 전기와 동일한가?</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>- 적용된 모수 등(시나리오, 재추출횟수)이 전기와 동일한가?</td> <td></td> <td></td> </tr> </table> <p>4) 진전계수의 보정(특이치 제외)이 있었는가?</p> <p>[산출결과의 적정성]</p> <p>1) 진전계수 분포의 방향과 위험조정 값이 일관되게 산출되었는가? - AY, 진전년도별 표준편차 변동과 비교 확인</p> <p>2) 위험요인간 분산효과(상관계수)가 정확하게 적용되었는가?</p> <p>3) 회사 자체 산출값과 감독회계 산출값 중 큰값을 적용하였는가?</p> <p>4) 위험조정 항목별 추이 분석을 수행하였는가?</p>	- 측정 모형이 전기와 동일한가?			- 적용된 모수 등(시나리오, 재추출횟수)이 전기와 동일한가?			<p>3) 측정방법론을 (전기 대비)일관되게 사용하였는가?</p> <table border="1" data-bbox="1408 201 2119 357"> <tr> <td>- 측정 모형이 전기와 동일한가?</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>- 적용된 모수 등(시나리오, 재추출횟수)이 전기와 동일한가?</td> <td></td> <td></td> </tr> </table> <p>4) 진전계수의 보정(특이치 제외)이 있었는가?</p> <p>[산출결과의 적정성]</p> <p>1) 진전계수 분포의 방향과 위험조정 값이 일관되게 산출되었는가? - AY, 진전년도별 표준편차 변동과 비교 확인</p> <p>2) 위험요인간 분산효과(상관계수)가 정확하게 적용되었는가?(사별 상이)</p> <p>3) 회사 자체 산출값과 감독회계 산출값 중 큰값을 적용하였는가?</p> <p>4) 위험조정 항목별 추이 분석을 수행하였는가?</p>	- 측정 모형이 전기와 동일한가?			- 적용된 모수 등(시나리오, 재추출횟수)이 전기와 동일한가?		
- 측정 모형이 전기와 동일한가?														
- 적용된 모수 등(시나리오, 재추출횟수)이 전기와 동일한가?														
- 측정 모형이 전기와 동일한가?														
- 적용된 모수 등(시나리오, 재추출횟수)이 전기와 동일한가?														
<p>1. 해지환급금준비금의 적정성 가. 관련규정</p>	<p>138</p> <p>가. 관련규정</p> <div data-bbox="524 1050 1211 1219" style="border: 1px solid gray; padding: 5px;"> <ul style="list-style-type: none"> ✓ 보험업감독규정 제6-11조의6(해지환급금준비금) ✓ 보험업감독규정 제6-18조의6(해지환급금준비금) <p>〈신설〉</p> </div>	<p>가. 관련규정</p> <div data-bbox="1346 1050 2033 1219" style="border: 1px solid gray; padding: 5px;"> <ul style="list-style-type: none"> ✓ 보험업감독규정 제6-11조의6(해약환급금준비금) ✓ 보험업감독규정 제6-18조의6(해약환급금준비금) ✓ 보험업감독규정 제7-66조(생명보험 해약환급금의 계산) </div>												

1. 해지환급금준비금의 적정성
다. 검증항목

138

(2) 해지환급금준비금 산출 금액의 적정성

② 해지환급금 산출 결과의 확인

(단위 : 억원)

구분	해지환급금 (a)	보험부채 (b)	보험계약대출 시가평가액 (c)
포트폴리오1			
포트폴리오2			
회사 계			

구분	보험계약대출 잔액 (d)	재보험계약 시가평가액 (e)	해지환급금 부족액(잉여액) $(a-(b+c))+(c-d)+$ $(e-f)$
포트폴리오1			
포트폴리오2			
회사 계			

(2) 해약환급금준비금 산출 금액의 적정성

② 해약환급금 산출 결과의 확인

(단위 : 억원)

구분	해약환급금 (a)	보험부채 (b)	보험계약대출 시가평가액 (c)
포트폴리오1			
포트폴리오2			
회사 계			

구분	보험계약대출 잔액 (d)	재보험계약 시가평가액 (e)	회수대상 재보험자산 (f)	해약환급금 부족액(잉여 액) $(a-(b+c))+(c-$ $d)+(e-f)$
유배당 사망				
무배당 사망				
회사 계				

구분	기타포괄 손익누계액 (g)	이익잉여금 (h)	해지환급금 준비금	구분	기타포괄 손익누계액 (g)	이익잉여금 (h)	해약환급금 준비금						
회사 계				회사 계									
3. 비상위험준비금의 적정성 다. 검증항목	144	<p>〈신설〉</p> <p>(6) 적립한도의 적정성</p> <p>① 보증별로 당기 적립 시 한도초과 여부 확인</p>	<p>(3) 보험부채 관련 측정대상 정확성 확인</p> <p>① 보험계약 측정대상 부채 확인</p> <p>② 투자계약 측정대상 부채 확인</p> <p>(4) 재보험 및 자본관련 측정대상 정확성 확인</p> <p>① 재보험계약 측정대상 자산(부채) 확인</p> <p>② 자본관련 측정 대상 확인</p> <p>라. 체크리스트</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>검증항목</th> <th>검증의견</th> <th>비고</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>보험부채 산출 대상 건은 적정한가?</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>재보험 및 자본 관련 측정대상은 적정한가?</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	검증항목	검증의견	비고	보험부채 산출 대상 건은 적정한가?			재보험 및 자본 관련 측정대상은 적정한가?			<p>(6) 적립한도의 적정성</p> <p>① 보증별로 당기 적립 시 적립한도 및 한도초과 여부 확인</p>
		검증항목	검증의견	비고									
보험부채 산출 대상 건은 적정한가?													
재보험 및 자본 관련 측정대상은 적정한가?													

<p>〈신설〉 4. 잉여금의 배분 및 처리</p>	<p>146</p>	<div data-bbox="524 134 1729 197" style="background-color: #e0e0e0; padding: 5px;"> <p>4 잉여금의 배분 및 처리</p> </div> <p>가. 관련규정</p> <div data-bbox="524 300 1729 523" style="border: 1px solid #ccc; padding: 10px; background-color: #f0f0f0;"> <ul style="list-style-type: none"> ✓ 보험업감독규정 제6-13조(계약자배당준비금적립전잉여금의 처리) ✓ 보험업감독규정 제6-13조2(배당보험손실보전준비금 적립 등) ✓ 보험업 감독규정 제7-80조(손익분석) ✓ 보험업감독업무시행세칙 제5-14조(손익분석) </div> <p>나. 검증목적</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) 특별계정 배당전잉여금 배분 및 처리의 적정성 (2) 연금저축계정의 배당전잉여금 배분 및 처리의 적정성 (3) 자산연계계정의 배당전잉여금 배분 및 처리의 적정성 (4) 퇴직보험(퇴직연금 포함)계정의 배당전잉여금 배분 및 처리의 적정성 (5) 일반계정 배당전잉여금 배분 및 처리의 적정성 <p>다. 검증항목</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) 특별계정 배당전잉여금 배분 및 처리의 적정성 (2) 연금저축계정의 배당전잉여금 배분 및 처리의 적정성 <ol style="list-style-type: none"> ① 손익분석기준의 투자 관련 손익배분기준에 따라 배분하였는지 확인 ② 연금저축계정의 투자 관련 손익을 우선 자본계정운용손익으로 배분하고 잔여액에 대해서는 책임준비금 해당손익으로 처리하였는지 확인 ③ 책임준비금 해당 손익은 평균조정책임준비금 비율로 배분처리 하되, 연금저축상품으로 배분된 손익에 대하여 계약자지분으로 90% 이상, 주주 지분으로 10% 이하로 배분하고 계약자이익배당준비금과 배당보험손실보전준비금에 해당하는 투자관련 손익은 배당보험의 계약자지분으로 배분 처리 하였는지 확인
---------------------------------	------------	---

		<p>(3) 자산연계계정의 배당전잉여금 배분 및 처리의 적정성</p> <ul style="list-style-type: none"> ① 현재 자산연계계정 상품은 모두 무배당보험이므로 자산연계계정의 손익을 100% 일반계정의 주주지분으로 처리하였는지 확인 <p>(4) 퇴직보험(퇴직연금 포함)계정의 배당전잉여금 배분 및 처리의 적정성</p> <ul style="list-style-type: none"> ① 각 계정별 손익이 적정하게 산출되었는지 확인 ② 유배당보험계정의 투자 관련 손익은 평균조정책임준비금 비율로 배분처리 하되, 유배당 상품으로 배분도니 손익에 대하여 계약자지분으로 90% 이상, 주주지분으로 10% 이하로 배분하고 계약자이익배당준비금과 배당보험손실보전준비금에 해당하는 투자관련 손익은 배당보험의 계약자지분으로 배분처리 하였는지 확인 ③ 확정된 주주지분을 일반계정의 주주지분으로 처리하였는지 확인 <p>(5) 일반계정 배당전잉여금 배분 및 처리의 적정성</p> <ul style="list-style-type: none"> ① 투자 관련 손익 배분의 적정성(평균조정책임준비금 구성비 방식) <ul style="list-style-type: none"> ○ 자본계정운용손익은 적정하게 배분하였는지 확인 ○ 자본계정운용손익 = 투자관련손익 × (자본계정금액 - 재평가적립금처리후 잔여액) / (자산총계) ○ 자산 및 자본계정의 금액 계산은 적정한지 확인 ○ 평균조정책임준비금 비례 배분율은 적정한지 확인 ○ 자본계정운용손익 배분 후 잔여 투자관련손익을 유, 무배당보험 및 계약자이익배당준비금과 배당보험손실보전준비금의 평균조정책임준비금 비례로 적절하게 배분하였는지 확인 ② 기타손익 배분의 적정성 <ul style="list-style-type: none"> ○ 발생원천이 명확한 경우 발생원천에 따라 배분하였는지 확인 ○ 발생원천이 불명확한 경우 수입보험료 비례 방식으로 배분하였는지 확인 ○ 자산운용 관련손익은 평균책임준비금 비례 방식으로 배분하였는지 확인 ○ 법 위반행위 등으로 부과 받은 금전상의 제재금과 기부금 등의 비용은 자본계정운용손익에서 차감하였는지 확인 ③ 배당전잉여금 처리의 적정성 <ul style="list-style-type: none"> ○ 특별계정에서 주주지분으로 처리된 잉여금을 전액 일반계정의 주주지분으로 처리하였는지 확인
--	--	---

- 자본계정과 무배당보험으로 배분된 잉여금을 전액 주주지분으로 처리하였는지 확인
- 유배당보험으로 배분된 잉여금을 계약자 지분 90% 이상, 주주 지분 10% 이하로 처리하였는지 확인
- 계약자이익배당준비금 및 배당보험손실보전준비금으로 배분된 잉여금을 전액 계약자지분으로 처리하였는지 확인

- 계약자이익배당준비금

구분	당기	전기
처분 전 계약자이익배당준비금(A)		
1. 전기이월 계약자이익배당준비금		
2. 전기이월 계약자배당안정화준비금		
3. 당기 계약자지분 배분액		
4. 전기 계약자배당준비금 선적립 과부족액		
5. 당기 배당보험손실보전준비금 환입액		
계약자이익배당준비금 처분액(B)		
1. 당기 신규배당 선적립		
처분 후 계약자이익배당준비금(A-B)		
1. 차기이월 계약자이익배당준비금		
2. 차기이월 계약자배당안정화준비금		

- 배당보험 손실보전준비금

구분	당기	전기
처분 전 배당보험손실보전준비금(A)		
1. 전기이월 배당보험손실보전준비금		
2. 당기 계약자지분 배분액		
배당보험손실보전준비금 처분액(B)		
1. 배당보험 이월결손 보전액		
2. 당기 배당보험손실보전준비금 사용액		

3. 계약자이익배당준비금 전입액		
처분 후 배당보험손실보전준비금(A-B)		
1. 차기이월 배당보험손실보전준비금		

⑤ 선 적립 계약자배당금의 적정성

- 전기 계약자이익배당준비금, 당기 계약자이익배당준비금전입액 등 배당재원은 적정한지 확인
- 선 적립 계약자배당금의 배당률, 배당금의 산출 등은 적정한지 확인

⑥ 주주지분 처리의 적정성

- 당기 주주지분에서 법인세 비용을 차감한 금액을 당기순이익으로 계상하였는지 확인

- 계약자지분 및 주주지분 상세내역

구 분	일반계정	특별계정		
		자산연계	연금저축	퇴직보험
배당전잉여금				
계약자지분				
- 유배당보험손익(*90%)				
- 계약자이익배당준비금 계정이익				
- 손실보전준비금 계정이익				
- 손실보전준비금 적립				
- 차기계약자배당 선적립				
- 이익배당준비금 추가적립액				
전기 이익배당준비금 잔액				
- 선 적립 과부족액				
당기 이익배당준비금 잔액				
주주지분				

- 자본계정운용이익				
- 무배당보험손익				
- 유배당보험손익(*10%)				
법인세 차감 전 손익				

- 계약자지분 및 주주지분 비교(일반계정총괄)

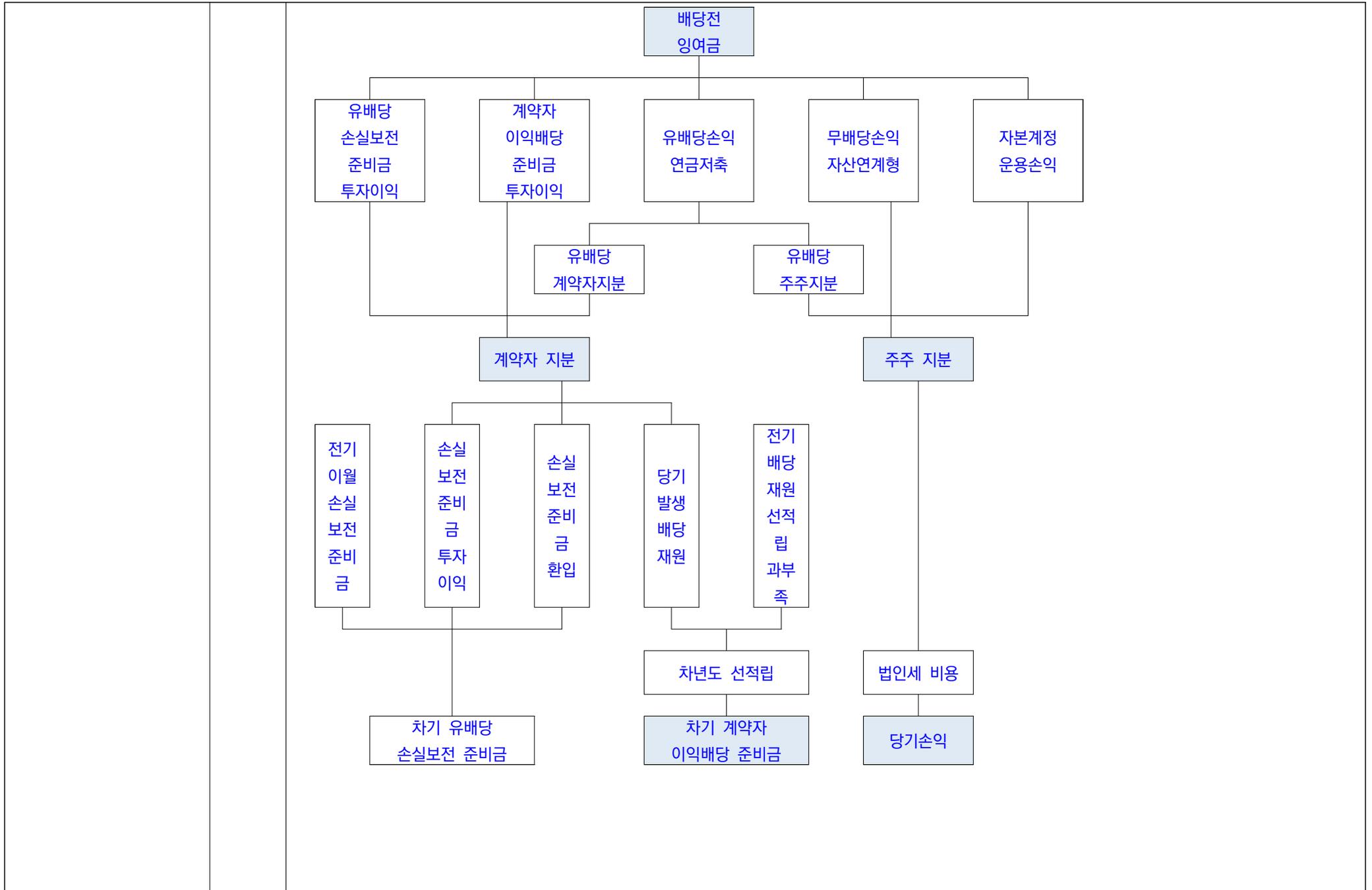
구분	당기		전기	
	금 액	구성비	금 액	구성비
계약자배당준비금 적립전 잉여금				
주주 지분				
계약자 지분				

- 유/무배당 보험손익 비교(일반계정총괄)

구분	당기		전기	
	금액	구성비	금액	구성비
계약자배당준비금 적립전 잉여금				
유배당보험 손익				
무배당보험 손익				
계약이익배당준비금투자손익				
배당보험손실보전준비금투자손익				
자본계정운용손익				

- 계약자배당준비금적립전잉여금 산출내역(계정별)

구분	합계	자본 계정 운용 손익	계약자 이익배당 준비금 투자손익	배당보험 손실보전 준비금 투자손익	보험계정손익	
					유배당	무배당
보험손익						
(수입보험료)						
(지급보험금)						
(실제사업비)						
기타손익						
투자손익						
총손익						
준비금증가						
배당 전 잉여금						



5 보험계약자 배당의 적정성

가. 관련규정

- ✓ 보험업감독규정 제6-14조(계약자배당금의 산출 및 적립)
- ✓ 보험업감독업무시행세칙 제4-2조(생명보험의 계약자배당 대상계약 및 배당금액산출)
- ✓ 보험업감독업무시행세칙 제4-3조의3(생명보험의 계약자배당준비금적립)

나. 검증목적

- (1) 대상계약의 적정성
- (2) 배당 재원의 충분성
- (3) 배당금액의 공정성
- (4) 선적립 계약자배당금액 계산의 적정성

다. 검증항목

- (1) 대상계약의 적정성
 - (가) 계약자배당 산출대상 계약이 회계연도말 현재 유효한 계약인가 확인
 - (나) 계약자배당 종류별로 계약자배당금이 발생하지 않은 계약의 존재 여부와 적정성 확인
- (2) 배당 재원의 충분성
 - (가) 배당재원이 되는 계약자이익배당준비금, 배당보험손실보전준비금, 당기 계약자이익배당준비금전입액 등을 충분히 고려하여 배당금액을 결정하였는지 확인
- (3) 배당금액의 공정성
 - (가) 배당종류별 배당금액은 적정한지 확인

(나) 보험계약별 배당금액 산출방법은 적정인지 확인

① 계약자 배당률 및 배당금액

구분	기준	배 당 률		배당금액	
		당기	전기	당기	전기
일반계정 (순수일반)	이자율차	이차배당기준율			
	사업비차	예정유지비의			
	위험률차	위험보험료의			
일반계정 연금저축		이차배당기준율			
특별계정 (퇴직보험)	금리확정	이차배당기준율			
	금리연동	이차배당기준율			
합 계					

② 연도별 계약자배당 기준율

구분	배당기준율			
	이자율차	장기유지특별	위험률차	사업비차
FY0000				
:				
:				
:				
FY0000				

(4) 선적립 계약자배당금액 계산의 적정성

(가) 예정계약소멸률은 적정하게 산출되었는지 확인

(나) 계약건별 배당금액은 적정하게 산출되었는지 확인

<p>04 검증업무 품질관리 핵심지표 3. 핵심지표 산출방법</p>	<p>160</p>	<p>1 (총괄지표) 외부검증기관 총괄 관련 3개의 지표로 구성</p> <p>① 업무실적 총괄 : 직전년도 업무실적 총괄(한 보험사에서 각기 다른 검증 업무를 수행한 경우, 별도 건으로 함)</p> <hr/>	<p>1 (총괄지표) 외부검증기관 총괄 관련 3개의 지표로 구성</p> <p>① 업무실적 총괄 : 직전년도 및 전전년도 업무실적 총괄(한 보험사에서 각기 다른 검증업무를 수행한 경우, 별도 건으로 함)</p>							
<p>별지2. 품질관리 핵심지표 제출 표준양식</p>	<p>167</p>	<p>2. 총괄지표 2-1. 업무실적 총괄 (표) 구분 / 검증대상 / 전기 / 당기</p> <hr/>	<p>2. 총괄지표 2-1. 업무실적 총괄 (표) 구분 / 검증대상 / 전전년도(제출년도 기준) / 직전년도(제출년도 기준)</p>							
	<p>168</p>	<p>3. 인력지표 3-2 인력의 교육훈련</p> <table border="1" data-bbox="521 898 1312 1007"> <tr> <td style="background-color: #cccccc;">제출년도 전체 인력의 연간 평균 교육훈련 이수 시간</td> <td style="background-color: #cccccc;">제출년도 전체 인력 중, 한 차례도 교육훈련을 이수하지 않은 인력 수</td> </tr> <tr> <td style="height: 40px;"></td> <td style="height: 40px;"></td> </tr> </table> <hr/>	제출년도 전체 인력의 연간 평균 교육훈련 이수 시간	제출년도 전체 인력 중, 한 차례도 교육훈련을 이수하지 않은 인력 수			<p>3. 인력지표 3-2 인력의 교육훈련</p> <table border="1" data-bbox="1335 898 2134 1007"> <tr> <td style="background-color: #cccccc;">직전년도 전체 인력의 연간 평균 교육훈련 이수 시간</td> <td style="background-color: #cccccc;">직전년도 전체 인력 중, 한 차례도 교육훈련을 이수하지 않은 인력 수</td> </tr> <tr> <td style="height: 40px;"></td> <td style="height: 40px;"></td> </tr> </table> <hr/>	직전년도 전체 인력의 연간 평균 교육훈련 이수 시간	직전년도 전체 인력 중, 한 차례도 교육훈련을 이수하지 않은 인력 수	
제출년도 전체 인력의 연간 평균 교육훈련 이수 시간	제출년도 전체 인력 중, 한 차례도 교육훈련을 이수하지 않은 인력 수									
직전년도 전체 인력의 연간 평균 교육훈련 이수 시간	직전년도 전체 인력 중, 한 차례도 교육훈련을 이수하지 않은 인력 수									