

## 「지급여력 및 건전성감독기준」 검토보고서 작성 실무매뉴얼 개정 변경대비표

구분	페이지	기존	개정																																																										
제2장 1. 업무보고서 적정성 검증 1.1 계리현금흐름모델 생성 현금흐름과 금융감독원 업무 보고서 대사	99	(1) 보험료부채 (2) 보험계약대출 금액 확인 (3) 재보험자산 금액 검토결과 예시 모두 변경	(1) 보험료부채 (2) 보험계약대출 금액 확인 (3) 재보험자산 금액 검토결과 예시 모두 변경																																																										
		검토결과 예시	검토결과 예시																																																										
		<table><tr><th>보험충격 시나리오</th><th>상품그룹*</th></tr><tr><td rowspan="4">충격전</td><td>보장성(이익)</td></tr><tr><td>보장성(손실)</td></tr><tr><td>...</td></tr><tr><td>...</td></tr><tr><td rowspan="4">사망충격</td><td>보장성(이익)</td></tr><tr><td>보장성(손실)</td></tr><tr><td>...</td></tr><tr><td>...</td></tr><tr><td>...</td><td>...</td></tr><tr><td rowspan="4">표준형 해지충격 상승</td><td>보장성(이익)</td></tr><tr><td>보장성(손실)</td></tr><tr><td>...</td></tr><tr><td>...</td></tr><tr><td>표준형 해지충격 하락</td><td>...</td></tr><tr><td>저해지 해지충격 상승/상승</td><td>...</td></tr><tr><td>저해지 해지충격 하락/하락</td><td></td></tr><tr><td>저해지 해지충격 상승/하락</td><td></td></tr><tr><td>저해지 해지충격 하락/상승</td><td></td></tr><tr><td>...</td><td>...</td></tr></table>	보험충격 시나리오	상품그룹*	충격전	보장성(이익)	보장성(손실)	...	...	사망충격	보장성(이익)	보장성(손실)	...	...	...	...	표준형 해지충격 상승	보장성(이익)	보장성(손실)	...	...	표준형 해지충격 하락	...	저해지 해지충격 상승/상승	...	저해지 해지충격 하락/하락		저해지 해지충격 상승/하락		저해지 해지충격 하락/상승		...	...	<table><tr><th>보험충격 시나리오</th><th>상품그룹*</th></tr><tr><td rowspan="4">충격전</td><td>보장성(이익)</td></tr><tr><td>보장성(손실)</td></tr><tr><td>...</td></tr><tr><td>...</td></tr><tr><td rowspan="4">사망충격</td><td>보장성(이익)</td></tr><tr><td>보장성(손실)</td></tr><tr><td>...</td></tr><tr><td>...</td></tr><tr><td>...</td><td>...</td></tr><tr><td rowspan="4">표준형 해지충격 상승</td><td>보장성(이익)</td></tr><tr><td>보장성(손실)</td></tr><tr><td>...</td></tr><tr><td>...</td></tr><tr><td rowspan="4">표준형 해지충격 하락</td><td>보장성(이익)</td></tr><tr><td>보장성(손실)</td></tr><tr><td>...</td></tr><tr><td>...</td></tr><tr><td rowspan="2">표준형 대량해지</td><td>보장성(이익)</td></tr><tr><td>보장성(손실)</td></tr></table>	보험충격 시나리오	상품그룹*	충격전	보장성(이익)	보장성(손실)	...	...	사망충격	보장성(이익)	보장성(손실)	...	...	...	...	표준형 해지충격 상승	보장성(이익)	보장성(손실)	...	...	표준형 해지충격 하락	보장성(이익)	보장성(손실)	...	...	표준형 대량해지	보장성(이익)	보장성(손실)
		보험충격 시나리오	상품그룹*																																																										
		충격전	보장성(이익)																																																										
			보장성(손실)																																																										
			...																																																										
			...																																																										
		사망충격	보장성(이익)																																																										
			보장성(손실)																																																										
...																																																													
...																																																													
...	...																																																												
표준형 해지충격 상승	보장성(이익)																																																												
	보장성(손실)																																																												
	...																																																												
	...																																																												
표준형 해지충격 하락	...																																																												
저해지 해지충격 상승/상승	...																																																												
저해지 해지충격 하락/하락																																																													
저해지 해지충격 상승/하락																																																													
저해지 해지충격 하락/상승																																																													
...	...																																																												
보험충격 시나리오	상품그룹*																																																												
충격전	보장성(이익)																																																												
	보장성(손실)																																																												
	...																																																												
	...																																																												
사망충격	보장성(이익)																																																												
	보장성(손실)																																																												
	...																																																												
	...																																																												
...	...																																																												
표준형 해지충격 상승	보장성(이익)																																																												
	보장성(손실)																																																												
	...																																																												
	...																																																												
표준형 해지충격 하락	보장성(이익)																																																												
	보장성(손실)																																																												
	...																																																												
	...																																																												
표준형 대량해지	보장성(이익)																																																												
	보장성(손실)																																																												

		<table><tr><th>보험충격 시나리오</th><th colspan="2">상품그룹*</th></tr><tr><td rowspan="4">사업비충격</td><td>보장성(이익)</td><td></td></tr><tr><td>보장성(손실)</td><td></td></tr><tr><td>...</td><td></td></tr><tr><td>...</td><td></td></tr></table> <p>*)상품그룹은 보고서 기준 목록 기준 <u>&lt;신설&gt;</u></p>	보험충격 시나리오	상품그룹*		사업비충격	보장성(이익)		보장성(손실)		...		...		<table><tr><th>보험충격 시나리오</th><th colspan="2">상품그룹*</th></tr><tr><td rowspan="4">사업비충격</td><td>...</td><td></td></tr><tr><td>...</td><td></td></tr><tr><td>...</td><td></td></tr><tr><td>보장성(이익)</td><td></td></tr><tr><td rowspan="4">사업비충격</td><td>보장성(손실)</td><td></td></tr><tr><td>...</td><td></td></tr><tr><td>...</td><td></td></tr></table> <p>*)상품그룹은 보고서 기준 목록 기준 **)저해지환급형 상품관련 시나리오는 상품그룹/상품코드 레벨의 값을 이용하여야 하므로 별도의 검증 필요</p>	보험충격 시나리오	상품그룹*		사업비충격	...		...		...		보장성(이익)		사업비충격	보장성(손실)		...		...						
보험충격 시나리오	상품그룹*																																						
사업비충격	보장성(이익)																																						
	보장성(손실)																																						
	...																																						
	...																																						
보험충격 시나리오	상품그룹*																																						
사업비충격	...																																						
	...																																						
	...																																						
	보장성(이익)																																						
사업비충격	보장성(손실)																																						
	...																																						
	...																																						
	Ⅱ. 검증항목 1. 업무보고서 적정성 검증 1.1 계리현금흐름모델 생성 현금흐름과 금융감독원 업무 보고서 대사	103	<p>라. 체크리스트</p> <table><tr><th>검증항목</th><th>검증 의견</th><th>비고</th></tr><tr><td>모델 현금흐름 중 보험료부채 시가와 업무보고서 상, 시가 금액은 충격 시나리오 별로 일치하는가? 차이가 있다면 그 사유는?</td><td></td><td></td></tr><tr><td>모델 현금흐름 중 보험계약대출 시가와 업무보고서 상, 시가 금액은 충격 시나리오 별로 일치하는가? 차이가 있다면 그 사유는?</td><td></td><td></td></tr><tr><td>모델 현금흐름 중 재보험자산 시가와 업무보고서 상, 시가 금액은 충격 시나리오 별로 일치하는가? 차이가 있다면 그 사유는?</td><td></td><td></td></tr><tr><td><u>&lt;신설&gt;</u></td><td></td><td></td></tr><tr><td>원천 시스템 정보 중 대재해위험 산출과 관련된 보험 담보금액과 업무 보고서 상의 금액이 일치하</td><td></td><td></td></tr></table>	검증항목	검증 의견	비고	모델 현금흐름 중 보험료부채 시가와 업무보고서 상, 시가 금액은 충격 시나리오 별로 일치하는가? 차이가 있다면 그 사유는?			모델 현금흐름 중 보험계약대출 시가와 업무보고서 상, 시가 금액은 충격 시나리오 별로 일치하는가? 차이가 있다면 그 사유는?			모델 현금흐름 중 재보험자산 시가와 업무보고서 상, 시가 금액은 충격 시나리오 별로 일치하는가? 차이가 있다면 그 사유는?			<u>&lt;신설&gt;</u>			원천 시스템 정보 중 대재해위험 산출과 관련된 보험 담보금액과 업무 보고서 상의 금액이 일치하			<p>라. 체크리스트</p> <table><tr><th>검증항목</th><th>검증 의견</th><th>비고</th></tr><tr><td>모델 현금흐름 중 보험료부채 시가와 업무보고서 상, 시가 금액은 충격 시나리오 별로 일치하는가? 차이가 있다면 그 사유는?</td><td></td><td></td></tr><tr><td>모델 현금흐름 중 보험계약대출 시가와 업무보고서 상, 시가 금액은 충격 시나리오 별로 일치하는가? 차이가 있다면 그 사유는?</td><td></td><td></td></tr><tr><td>모델 현금흐름 중 재보험자산 시가와 업무보고서 상, 시가 금액은 충격 시나리오 별로 일치하는가? 차이가 있다면 그 사유는?</td><td></td><td></td></tr><tr><td>해지위험과 관련한 시나리오별 보험료부채/보험 계약대출/재보험자산 시가정보들이 상품군 외에 상품코드별로 산출하여 최종 보고서에 적용하고 있는가?</td><td></td><td></td></tr><tr><td>원천 시스템 정보 중 대재해위험 산출과 관련된 보험 담보금액과 업무 보고서 상의 금액이 일치하</td><td></td><td></td></tr></table>	검증항목	검증 의견	비고	모델 현금흐름 중 보험료부채 시가와 업무보고서 상, 시가 금액은 충격 시나리오 별로 일치하는가? 차이가 있다면 그 사유는?			모델 현금흐름 중 보험계약대출 시가와 업무보고서 상, 시가 금액은 충격 시나리오 별로 일치하는가? 차이가 있다면 그 사유는?			모델 현금흐름 중 재보험자산 시가와 업무보고서 상, 시가 금액은 충격 시나리오 별로 일치하는가? 차이가 있다면 그 사유는?			해지위험과 관련한 시나리오별 보험료부채/보험 계약대출/재보험자산 시가정보들이 상품군 외에 상품코드별로 산출하여 최종 보고서에 적용하고 있는가?			원천 시스템 정보 중 대재해위험 산출과 관련된 보험 담보금액과 업무 보고서 상의 금액이 일치하	
검증항목	검증 의견	비고																																					
모델 현금흐름 중 보험료부채 시가와 업무보고서 상, 시가 금액은 충격 시나리오 별로 일치하는가? 차이가 있다면 그 사유는?																																							
모델 현금흐름 중 보험계약대출 시가와 업무보고서 상, 시가 금액은 충격 시나리오 별로 일치하는가? 차이가 있다면 그 사유는?																																							
모델 현금흐름 중 재보험자산 시가와 업무보고서 상, 시가 금액은 충격 시나리오 별로 일치하는가? 차이가 있다면 그 사유는?																																							
<u>&lt;신설&gt;</u>																																							
원천 시스템 정보 중 대재해위험 산출과 관련된 보험 담보금액과 업무 보고서 상의 금액이 일치하																																							
검증항목	검증 의견	비고																																					
모델 현금흐름 중 보험료부채 시가와 업무보고서 상, 시가 금액은 충격 시나리오 별로 일치하는가? 차이가 있다면 그 사유는?																																							
모델 현금흐름 중 보험계약대출 시가와 업무보고서 상, 시가 금액은 충격 시나리오 별로 일치하는가? 차이가 있다면 그 사유는?																																							
모델 현금흐름 중 재보험자산 시가와 업무보고서 상, 시가 금액은 충격 시나리오 별로 일치하는가? 차이가 있다면 그 사유는?																																							
해지위험과 관련한 시나리오별 보험료부채/보험 계약대출/재보험자산 시가정보들이 상품군 외에 상품코드별로 산출하여 최종 보고서에 적용하고 있는가?																																							
원천 시스템 정보 중 대재해위험 산출과 관련된 보험 담보금액과 업무 보고서 상의 금액이 일치하																																							

		<p>는가? 차이가 있다면 그 사유는?</p> <p>원천 시스템 정보 중 대재해위험 산출과 관련된 직전 1년 보험금과 업무 보고서 상의 금액이 일치하는가? 차이가 있다면 그 사유는?</p>			<p>는가? 차이가 있다면 그 사유는?</p> <p>원천 시스템 정보 중 대재해위험 산출과 관련된 직전 1년 보험금과 업무 보고서 상의 금액이 일치하는가? 차이가 있다면 그 사유는?</p>		
<p>II. 검증항목</p> <p>2. 업무보고서 적정성 검증</p> <p>1.2 금융감독원 제출 업무보고서 간의 비교 대사</p>	104	<p>1.2.1. 주요사항</p> <p>□보험료부채 시가금액 상호대사: [AH/AI724] 대 [AH/AI704]</p> <p>□보험계약대출 시가금액 상호대사: [AH/AI724] 대 [AH/AI706]</p> <p>□재보험자산 시가금액 상호대사: [AH/AI724] 대 [AH/AI708]</p> <p><u>&lt;신설&gt;</u></p> <p>□생명장기손해보험위험액 상관계수 적용치 산출치 확인: [AH/AI720]</p>			<p>1.2.1. 주요사항</p> <p>□보험료부채 시가금액 상호대사: [AH/AI724] 대 [AH/AI704]</p> <p>□보험계약대출 시가금액 상호대사: [AH/AI724] 대 [AH/AI706]</p> <p>□재보험자산 시가금액 상호대사: [AH/AI724] 대 [AH/AI708]</p> <p><b>□해지위험 관련 산출 결과: [AH/AI750] 보고서 결과 확인</b></p> <p>□생명장기손해보험위험액 상관계수 적용치 산출치 확인: [AH/AI720]</p>		
<p>II. 검증항목</p> <p>3. 업무보고서 적정성 검증</p> <p>1.2 금융감독원 제출 업무보고서 간의 비교 대사</p>	105	<p><u>(4) 생명장기손해보험위험액 상관계수 적용 산출치 확인</u></p> <p>① 확인사항: [AH/AI720]보고서의 생명장기손해보험 위험종류별 위험액을 기초로 산출한 상관계수 적용후 생명장기손해보험위험액의 산출치 정상여부 확인</p> <p>□관련 규정 상세 정보</p> <p><u>□제2장 / 2-1. / 나.(산출방법) : 하위위험 사망/장수/장해질병/장기재물기타/해지/사업비/대재해 하위위험 구분 측정 후 하위위험 간 상관계수를 반영하여 합산</u></p> <p><u>□제2장 / 2-1. / 나. / &lt;표6&gt;</u></p>			<p><b>(4) 해지위험 산출치 확인</b></p> <p>① 확인사항: <b>[AH/AI720, AH/AI750]보고서의 생명장기손해보험 해지위험액을 아래의 기준에 따라 정상적으로 산출하였는지 확인이 필요함</b></p> <p>□관련 규정 상세 정보</p> <p><b>□2024년 12월 이후 기준(현재 적용기준)</b></p> <p><b>(0) 해지위험액</b></p> <p><b>=표준형 상품 해지위험액 + 저해지환급형 상품 해지위험액</b></p> <p><b>▶ 표준형 상품 해지위험액=max{표준형 상품 옵션행사위험액, 표준형 상품 대량해지위험액}</b></p> <p><b>▶ 저해지환급형 상품 해지위험액=max{저해지환급형 상품 옵션행사위험액, 저해지환급형 상품 대량해지위험액}</b></p> <p><b>(1-1) 표준형 상품 옵션행사위험액</b></p> <p><b>=max{표준형옵션행사율증가위험액,표준형옵션행사율감소위험액}</b></p> <p><b>▶ 표준형옵션행사율증가위험액=max{△표준형순자산가치  </b></p>		

구분	사망	장수	장해 질병	장기재 물 기타	해지	사업비	대재해
사망	1						
장수	-0.25	1					
장해질 병	0.25	0	1				
장기재 물기타	0	0	0	1			
해지	0	0.25	0	0	1		
사업비	0.25	0.25	0.5	0.5	0.5	1	
대재해	0.25	0	0.25	0.25	0.25	0.25	1

검토결과 예시

(단위: 억원)

생명 장기손해 보험 하위위험	[AH724] 하위위험액	[AH720] 생명장기 손해 보험위험 액 (상관계수 적용 후)	생명장기 손해 보험위험 액 (별도 산출치)*	결과확인
사망				<정상/오류여 부 확인>
장수				
장해질병				
장기재물 기타				
해지				
사업비				
대재해				

해약율·연금일시전환율·중도인출율 등 35% 증가,0)
▶ 표준형읍선행사율감소위험액=max{△표준형순자산가치 | 해약율·연금일시전환율·중도인출율 등 35% 감소,0}
※ 위의 최저금액 0은 상품그룹 별로 산출적용

(1-2) 표준형 상품 대량해지위험액
=max{△순자산가치 | 저축성보험 계약의 35.0%, 보장성보험 계약의 25.0% 일시 해지,0}
▶ 표준형읍선행사율증가위험액=max{△표준형순자산가치 | 해약율·연금일시전환율·중도인출율 등 증가,0}
▶ 표준형읍선행사율감소위험액=max{△표준형순자산가치 | 해약율·연금일시전환율·중도인출율 등 감소,0}
※ 위의 최저금액 0은 상품그룹 별로 산출적용

(2-1) 저해지환급형 읍선행위험액
=max{△저해지순자산가치1,△저해지순자산가치2,△저해지순 자산가치3,△저해지순자산가치4}
▶ △저해지순자산가치1=max{△저해지순자산가치 |납입전 해 약율·연금일시금전환율·중도인출율등 35.0% 증가 & 납입후 해 약율·연금일시금전환율·중도인출율등 35.0% 증가,0}
▶ △저해지순자산가치2=max{△저해지순자산가치 |납입전 해 약율·연금일시금전환율·중도인출율등 35.0% 감소 & 납입후 해 약율·연금일시금전환율·중도인출율등 35.0% 감소,0}
▶ △저해지순자산가치3=max{△저해지순자산가치 |납입전 해 약율·연금일시금전환율·중도인출율등 35.0% 감소 & 납입후 해 약율·연금일시금전환율·중도인출율등 35.0% 증가,0}
▶ △저해지순자산가치4=max{△저해지순자산가치 |납입전 해 약율·연금일시금전환율·중도인출율등 35.0% 증가 & 납입후 해 약율·연금일시금전환율·중도인출율등 35.0% 감소,0}
※ 위의 최저금액 0은 상품그룹/상품코드 별로 산출적용

해약율·연금일시전환율·중도인출율 등 35% 증가,0}  
 ▶ 표준형읍선행사율감소위험액=max{△표준형순자산가치 | 해약율·연금일시전환율·중도인출율 등 35% 감소,0}  
 ※ 위의 최저금액 0은 상품그룹 별로 산출적용  
  
 (1-2) 표준형 상품 대량해지위험액  
 =max{△순자산가치 | 저축성보험 계약의 35.0%, 보장성보험 계약의 25.0% 일시 해지,0}  
 ▶ 표준형읍선행사율증가위험액=max{△표준형순자산가치 | 해약율·연금일시전환율·중도인출율 등 증가,0}  
 ▶ 표준형읍선행사율감소위험액=max{△표준형순자산가치 | 해약율·연금일시전환율·중도인출율 등 감소,0}  
 ※ 위의 최저금액 0은 상품그룹 별로 산출적용  
  
 (2-1) 저해지환급형 읍선휘험액  
 =max{△저해지순자산가치1,△저해지순자산가치2,△저해지순 자산가치3,△저해지순자산가치4}  
 ▶ △저해지순자산가치1=max{△저해지순자산가치 |납입전 해 약율·연금일시금전환율·중도인출율등 35.0% 증가 & 납입후 해 약율·연금일시금전환율·중도인출율등 35.0% 증가,0}  
 ▶ △저해지순자산가치2=max{△저해지순자산가치 |납입전 해 약율·연금일시금전환율·중도인출율등 35.0% 감소 & 납입후 해 약율·연금일시금전환율·중도인출율등 35.0% 감소,0}  
 ▶ △저해지순자산가치3=max{△저해지순자산가치 |납입전 해 약율·연금일시금전환율·중도인출율등 35.0% 감소 & 납입후 해 약율·연금일시금전환율·중도인출율등 35.0% 증가,0}  
 ▶ △저해지순자산가치4=max{△저해지순자산가치 |납입전 해 약율·연금일시금전환율·중도인출율등 35.0% 증가 & 납입후 해 약율·연금일시금전환율·중도인출율등 35.0% 감소,0}  
 ※ 위의 최저금액 0은 상품그룹/상품코드 별로 산출적용

		생명 장기손해 보험 하위위험	[AH724] 하위위험액	[AH720] 생명장기 손해 보험위험 액 (상관계수 적용 후)	생명장기 손해 보험위험 액 (별도 산출치)*	결과확인	
		<단순합 산>					<p>(2-2) 저해지환급형 대량해지위험액</p> <p>▶ Case 1: 해지시 순자산가치가 감소 &amp; 고환급형 상품(A시나리오 상품코드)</p> <p>→ 대량해지위험액(A)=△순자산가치   향후 1년 해지율+35%p</p> <p>▶ Case 2: 해지시 순자산가치가 감소 &amp; 고환급형 이외 상품(B시나리오 상품코드)</p> <p>→ 대량해지위험액(B)=△순자산가치   향후 1년 해지율+25%p</p> <p>▶ Case 3: 해지시 순자산가치가 증가 상품(C시나리오 상품코드)</p> <p>→ 대량해지위험액(C)=△순자산가치   향후 1년 해지율 × (1-40%)</p> <p>※ 해지시 순자산가치 증가/감소 상품 여부 판단: 상품그룹/상품코드별로 저해지환급형 상품의 표준형대량해지 시나리오 적용시 순자산가치 증가/감소 여부로 판단</p> <p>※ 고환급형 상품: 저해지환급형 상품 중에서도 (1)보너스를 지급하는 상품, (2) 보험금이 체증하는 상품, (3) 보험료가 전 납입기간에 대해 동일하지 않은 상품, (4) 보험료가 할인되는 상품 중 어느 하나에 해당하면서 (A)경과기간 시점별 기납입보험료 대비 해약환급금 비율이 기준환급율(기납입보험료 대비 기납입보험료를 평균공시이율로 부리한 금액의 비율)보다 큰 시점이 존재하는 상품</p> <p>※ 기준환급률: 계약체결 시점 당시의 평균공시이율을 적용하여 계약체결 시점 최초 1회만 판단함</p>
		<p>*) 하위위험액 및 기준에 적용된 상관계수식을 적용한 값을 산출할 수 있는 별도의 Spreadsheet에서의 산출치</p>					

검토결과 예시

<표준형/상품그룹별>

(단위: 억원)

항목	총격 전	옵션증가		옵션하락		대량해지		분석결과
	금액	금액	변화액	금액	변화액	금액	변화	
보험계약대출								<내용 1> 변화 방향 성 정상여 부 확인
재보험 자산								
측정보험부채								<내용 2> 상품그룹별 포트폴리오 효과에 따 른 위험액 차이 발생 여부 확인 (주의사항: 대량해지의 경우 보고 서 기준 및 포트폴리오 효 과 적 용 전 값이 동 일해야 함)
위험액 (보고서기준)		-		-		-		
위험액 (포트폴리오 효과적 용전)	-		-		-		-	

<저해지환급형 표준해지>

상품그룹/상품코드별 기초 산출식 정보

저해지여부 (Y/N)	상품그룹	상품코드	순자산가치0 (BASE)	순자산가치1 (UP/UP)	순자산가치2 (UP/DOWN)	순자산가치3 (DOWN/UP)	순자산가치4 (DOWN/DOWN)	위험액	적용시나리오
Y									
Y									
Y									

결산치 대사: 상품코드별로 산출된 위험액을 상품그룹별로 합산후 아래의 Template으로 보고서와 대사

저해지여부 (Y/N)	상품그룹	위험액1 (보고서)	위험액1 (재산출치)	위험액2 (보고서)	위험액2 (재산출치)	위험액3 (보고서)	위험액3 (재산출치)	위험액4 (보고서)	위험액4 (재산출치)
Y									
Y									
Y									

			<div>&lt;저해지환급형 대량해지&gt;</div> <div>상품그룹/상품코드별 기초 산출식 정보</div> <table><tr><th>저해지 여부 (Y/N)</th><th>상품 그룹</th><th>상품 코드</th><th>순자산 감소 여부 (Y/N)</th><th>고환급 여부 (Y/N)</th><th>적용 시 나리오 (A/B/C)</th><th>순자산 가치 (충격 전)</th><th>순자산 가치 (A)</th><th>순자산 가치 (B)</th><th>순자산 가치 (C)</th><th>위험액</th></tr><tr><td>Y</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Y</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Y</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table> <div>결산치 대사: 상품코드별로 산출한 위험액을 상품그룹별로 합산후 아래의 Template으로 보고서와 대사</div> <table><tr><th>저해지 여부 (Y/N)</th><th>상품 그룹</th><th>위험액A (보고서)</th><th>위험액A (재산출치)</th><th>위험액B (보고서)</th><th>위험액B (재산출치)</th><th>위험액C (보고서)</th><th>위험액C (재산출치)</th></tr><tr><td>Y</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Y</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Y</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>	저해지 여부 (Y/N)	상품 그룹	상품 코드	순자산 감소 여부 (Y/N)	고환급 여부 (Y/N)	적용 시 나리오 (A/B/C)	순자산 가치 (충격 전)	순자산 가치 (A)	순자산 가치 (B)	순자산 가치 (C)	위험액	Y											Y											Y											저해지 여부 (Y/N)	상품 그룹	위험액A (보고서)	위험액A (재산출치)	위험액B (보고서)	위험액B (재산출치)	위험액C (보고서)	위험액C (재산출치)	Y								Y								Y							
저해지 여부 (Y/N)	상품 그룹	상품 코드	순자산 감소 여부 (Y/N)	고환급 여부 (Y/N)	적용 시 나리오 (A/B/C)	순자산 가치 (충격 전)	순자산 가치 (A)	순자산 가치 (B)	순자산 가치 (C)	위험액																																																																					
Y																																																																															
Y																																																																															
Y																																																																															
저해지 여부 (Y/N)	상품 그룹	위험액A (보고서)	위험액A (재산출치)	위험액B (보고서)	위험액B (재산출치)	위험액C (보고서)	위험액C (재산출치)																																																																								
Y																																																																															
Y																																																																															
Y																																																																															
<div>Ⅱ. 검증항목</div> <div>4. 업무보고서 적정성 검증</div> <div>1.2 금융감독원 제출 업무보고서 간의 비교 대사</div>	109	<div>라. 체크리스트</div> <table><tr><th>검증항목</th></tr><tr><td>업무보고서 [AH/AI724]의 충격 전 측정대상부채 금액과 업무보고서 [AH/AI704]의 보험료부채 금액 합계액이 일치하는가? 차이가 있다면 그 사유는?</td></tr><tr><td>업무보고서 [AH/AI724]의 충격 전 보험계약대출 금액과 업무보고서 [AH/AI706]의 보험계약대출 시가금액 합계액이 일치하는가? 차이가 있다면 그 사유는?</td></tr></table>	검증항목	업무보고서 [AH/AI724]의 충격 전 측정대상부채 금액과 업무보고서 [AH/AI704]의 보험료부채 금액 합계액이 일치하는가? 차이가 있다면 그 사유는?	업무보고서 [AH/AI724]의 충격 전 보험계약대출 금액과 업무보고서 [AH/AI706]의 보험계약대출 시가금액 합계액이 일치하는가? 차이가 있다면 그 사유는?	<div>라. 체크리스트</div> <table><tr><th>검증항목</th></tr><tr><td>업무보고서 [AH/AI724]의 충격 전 측정대상부채 금액과 업무보고서 [AH/AI704]의 보험료부채 금액 합계액이 일치하는가? 차이가 있다면 그 사유는?</td></tr><tr><td>업무보고서 [AH/AI724]의 충격 전 보험계약대출 금액과 업무보고서 [AH/AI706]의 보험계약대출 시가금액 합계액이 일치하는가? 차이가 있다면 그 사유는?</td></tr></table>	검증항목	업무보고서 [AH/AI724]의 충격 전 측정대상부채 금액과 업무보고서 [AH/AI704]의 보험료부채 금액 합계액이 일치하는가? 차이가 있다면 그 사유는?	업무보고서 [AH/AI724]의 충격 전 보험계약대출 금액과 업무보고서 [AH/AI706]의 보험계약대출 시가금액 합계액이 일치하는가? 차이가 있다면 그 사유는?																																																																						
검증항목																																																																															
업무보고서 [AH/AI724]의 충격 전 측정대상부채 금액과 업무보고서 [AH/AI704]의 보험료부채 금액 합계액이 일치하는가? 차이가 있다면 그 사유는?																																																																															
업무보고서 [AH/AI724]의 충격 전 보험계약대출 금액과 업무보고서 [AH/AI706]의 보험계약대출 시가금액 합계액이 일치하는가? 차이가 있다면 그 사유는?																																																																															
검증항목																																																																															
업무보고서 [AH/AI724]의 충격 전 측정대상부채 금액과 업무보고서 [AH/AI704]의 보험료부채 금액 합계액이 일치하는가? 차이가 있다면 그 사유는?																																																																															
업무보고서 [AH/AI724]의 충격 전 보험계약대출 금액과 업무보고서 [AH/AI706]의 보험계약대출 시가금액 합계액이 일치하는가? 차이가 있다면 그 사유는?																																																																															



		<p>업무보고서 [AH/AI724]의 충격 전 재보험자산 금액과 업무보고서 [AH/AI708]의 재보험자산 금액 합계액이 일치하는가? 차이가 있다면 그 사유는?</p> <p><u>업무보고서 [AH/AI724]의 해지위험액은 표준형과 저해지환급형으로 분할하여 표준형은 2개의 충격시나리오(상승/하락), 저해지환급형은 4개의 충격시나리오(증가후 증가/감소후 감소/감소후 증가/증가후 감소)의 충격액중 각각 최대충격액을 산출하여 합산하여 대량해지 전 해지충격액을 산출하였는가?</u></p> <p><u>&lt;신설&gt;</u></p> <p><u>&lt;신설&gt;</u></p> <p>해지위험액 산출치 해당 계리적 가정에 충격량을 적용하였는가?(생명보험-해약율,연금일시금전환율,중도인출율 / 손해보험-해약율,중도인출율 필수 포함)</p> <p>업무보고서 [AH/AI725]의 생명장기손해보험 대재해위험액은 산식에 맞게 값이 산출이 되었는가?</p> <p>업무보고서 [AH/AI725]의 보장담보금액은 특별한 금액(예: 해약당시준비금) 등의 제외 없는 전체 보장금액인가?</p>	<p>업무보고서 [AH/AI724]의 충격 전 재보험자산 금액과 업무보고서 [AH/AI708]의 재보험자산 금액 합계액이 일치하는가? 차이가 있다면 그 사유는?</p> <p><b>업무보고서 [AH/AI724]의 해지위험액은 기준에 따라 표준형 위험액과 저해지 위험액을 구분하여 산출한 후 합산한 값을 적용하였는가?</b></p> <p><b>저해지환급형 표준해지위험액 산출을 위하여 최소 구분단위를 상품코드에서 산출 후 적용하였는가?</b></p> <p><b>저해지환급형 대량해지 위험액 산출을 위하여 상품코드별 고환급형 여부 지정 근거 정보에 부합하는가?</b></p> <p>해지위험액 산출치 해당 계리적 가정에 충격량을 적용하였는가?(생명보험-해약율,연금일시금전환율,중도인출율 / 손해보험-해약율,중도인출율 필수 포함)</p> <p>업무보고서 [AH/AI725]의 생명장기손해보험 대재해위험액은 산식에 맞게 값이 산출이 되었는가?</p> <p>업무보고서 [AH/AI725]의 보장담보금액은 특별한 금액(예: 해약당시준비금) 등의 제외 없는 전체 보장금액인가?</p>
제2장 1.3. 분석적 검토 1.3.1. 최선 추정 기준 보험부채시가(보험계약대출, 재보험자산)와 충격 시나리오 기준 보험부채시가(보험계약대출, 재보험자산) 비교 분석	112	(3)해지위험 분석 분석방향: <u>회사 전체 및 상품그룹별 위험액 분석</u>  관련 감독기준 □ 제2장 2-6. 해지위험액(해지관련율 증가/감소 및 대량해지)	(3)해지위험 분석 분석방향: 회사 전체 및 상품그룹별 위험액 분석( <b>표준형, 산출치 정확성(저해지환급형상품)</b> ) 관련 감독기준 □ 제2장 2-6. 해지위험액(해지관련율 증가/감소 및 대량해지)

제2장 1.3. 분석적 검토 1.3.1. 최선 추정 기준 보험부채시가(보험계약대출, 재보험자산)와 충격 시나리오 기준 보험부채시가(보험계약대출, 재보험자산) 비교 분석	114	라. 체크리스트			라. 체크리스트		
		검증항목	검증의견	비고	검증항목	검증의견	비고
		충격별 금액의 보험순자산시가 증가 및 감소 부분이 문제가 있는가? 있다면 그 사유는?			충격별 금액의 보험순자산시가 증가 및 감소 부분이 문제가 있는가? 있다면 그 사유는?		
		대량해지 외 해지위험액은 표준형 및 저해지환급형 계약으로 구분하여 각각 해당되는 충격시나리오(표준형-상승/하락, 저해지환급형-상승 후 상승/하락 후 하락/상승 후 하락/하락 후 상승)을 적용한 충격액을 합산한 금액으로 산출하는가?			<삭제>		
		대량해지 충격금액의 경우 상품그룹별 금액 단순 합계와 총대량해지위험금액이 일치하는가?					
		대량해지 충격시나리오를 2024년 1월 이후 변경 요건에 따라 정상적으로 적용했는가?					
		대량해지 출재보험계약 존재 시 재보험자산 시가 금액을 시나리오 및 계약조건에 따라 측정하였는가?					
		저해지환급형 계약의 충격시나리오(상승 후 상승/하락 후 하락/상승 후 하락/하락 후 상승)의 최대치 합산 기준을 포트폴리오 단위가 아닌 개별 상품코드단위로 처리한 후 합산하여 처리하였는가?					
제2장 1.3. 분석적 검토 1.3.2. 업무보고서 시계열 분석	114	다. 검증항목			다. 검증항목		
		검토결과 예시			검토결과 예시		
		위험종류	직전 년말	당년 2분기	당년 3분기	분석결과	
		사망				<주요변화상품 그룹 정보 및 변화요인 세부 분석 자료 작성>	
		장수				<주요변화상품 그룹 정보 및 변화요인 세부 분석	

		위험종류	직전 년말	당년 2분기	당년 3분기	분석결과	위험종류	직전 년말	당년 2분기	당년 3분기	분석결과
						자료 작성>					자료 작성>
		장 해 질 병 (전 체)				<주요변화상품 그룹 정 보 및 변화요인 세부 분석 자료 작성>	장 해 질 병 (전 체)				<주요변화상품 그룹 정 보 및 변화요인 세부 분석 자료 작성>
		-장해질병_정 액보상				<주요변화상품 그룹 정 보 및 변화요인 세부 분석 자료 작성>	-장해질병_정 액보상				<주요변화상품 그룹 정 보 및 변화요인 세부 분석 자료 작성>
		-장해질병_실 손보상				<주요변화상품 그룹 정 보 및 변화요인 세부 분석 자료 작성>	-장해질병_실 손보상				<주요변화상품 그룹 정 보 및 변화요인 세부 분석 자료 작성>
		장기재물기타				<주요변화상품 그룹 정 보 및 변화요인 세부 분석 자료 작성>	장기재물기타				<주요변화상품 그룹 정 보 및 변화요인 세부 분석 자료 작성>
		해지(전체)				<주요변화상품 그룹 정 보 및 변화요인 세부 분 석 자료 작성>	해지(전체)				<주요변화상품 그룹 정 보 및 변화요인 세부 분 석 자료 작성>
		<u>&lt;신설&gt;</u>					<b>-&lt;표준형&gt;해지 위험액</b>				<b>&lt;주요변화상품 그룹 정 보 및 변화요인 세부 분 석 자료 작성&gt;</b>
		-(표준형1)옵 션상승				<주요변화상품 그룹 정 보 및 변화요인 세부 분 석 자료 작성>	-(표준형1)옵 션상승				<주요변화상품 그룹 정 보 및 변화요인 세부 분 석 자료 작성>
		-(표준형2)옵 션하락				<주요변화상품 그룹 정 보 및 변화요인 세부 분 석 자료 작성>	-(표준형2)옵 션하락				<주요변화상품 그룹 정 보 및 변화요인 세부 분 석 자료 작성>
		<u>-(저해지환급 형)옵션상승후 상승</u>				<u>&lt;주요변화상품 그룹 정 보 및 변화요인 세부 분 석 자료 작성&gt;</u>	<b>-&lt;표준형3&gt;대 량해지</b>				<b>&lt;주요변화상품 그룹 정 보 및 변화요인 세부 분 석 자료 작성&gt;</b>
		<u>-(저해지환급 형)옵션하락후</u>				<u>&lt;주요변화상품 그룹 정 보 및 변화요인 세부 분</u>	<b>-&lt;저해지환급 형&gt;해지위험액</b>				<b>&lt;주요변화상품 그룹 정 보 및 변화요인 세부 분</b>

		위험종류	직전 년말	당년 2분기	당년 3분기	분석결과		위험종류	직전 년말	당년 2분기	당년 3분기	분석결과
		하락				석 자료 작성>						석 자료 작성>
		-(저해지환급 형)옵션상승후 하락				<주요변화상품 그룹 정 보 및 변화요인 세부 분 석 자료 작성>		-(저해지환급 형1)옵션위험 액				<주요변화상품 그룹 정 보 및 변화요인 세부 분 석 자료 작성>
		-(저해지환급 형)옵션하락후 상승				<주요변화상품 그룹 정 보 및 변화요인 세부 분 석 자료 작성>		-(저해지환급 형2) 대량해지위험 액				<주요변화상품 그룹 정 보 및 변화요인 세부 분 석 자료 작성>
		-(표준형및저 해지환급형)대 량해지				<주요변화상품 그룹 정 보 및 변화요인 세부 분 석 자료 작성>		사업비				<주요변화상품 그룹 정 보 및 변화요인 세부 분석 자료 작성>
		사업비				<주요변화상품 그룹 정 보 및 변화요인 세부 분석 자료 작성>		생명장기손해보 험위험액 (상관계수 적 용 후)				<변화 주요 원인 위험액 관련 분석 자료 작성>
		생명장기손해보 험위험액 (상관계수 적 용 후)				<변화 주요 원인 위험액 관련 분석 자료 작성>						
2. 업무 적정성 검증 2.1. 기본 확인 사항 점검	117	가. 체크리스트						가. 체크리스트				
		검증항목				검증 의견		검증항목				검증 의견
		비고						비고				
		측정대상 확인-계리적 가정 변동 시 회사 영향 자산(보험계약대출, 재보험자산)만 포함 여부 확 인하였는가?						측정대상 확인-계리적 가정 변동 시 회사 영향 자산(보험계약대출, 재보험자산)만 포함 여부 확 인하였는가?				
		재보험자산 손실조정 전 금액 대상 여부 확인하 였는가?						재보험자산 손실조정 전 금액 대상 여부 확인하 였는가?				
		퇴직보험/연금 제외 모든 보험계약을 대상으로 측정하였는가?						퇴직보험/연금 제외 모든 보험계약을 대상으로 측정하였는가?				
		<신설>						시나리오별 시가금액산출 기초단위가 상품그룹/ 상품코드별로 구분되어 있는가?(특히 해지위험 관련 시나리오 관련)				

		<div>측정방식확인-시나리오방식(대재해외) 및 계수방식(대재해) 정상 적용 여부를 확인하였는가?</div> <div>상품그룹 기준 정의 및 변경 등 사항 문서화 포함 프로세스 존재 여부를 확인하였는가?</div> <div>계리적 위험 충격 정상적용 여부 및 모델 적용여부를 확인하였는가?</div> <div>계약자옵선 가정 포함사항 정상여부를 확인하였는가?(생명보험-해약률/연금일시금전환율/중도인출률 포함여부, 손해보험-해약률/중도인출률 포함여부)</div> <div><div>대량해지 비교 전 해지위험액은 표준형 계약건과 저해지환급형 계약건을 구분하여 산출 후 합산하여 산출하였는가?</div></div>			<div>측정방식확인-시나리오방식(대재해외) 및 계수방식(대재해) 정상 적용 여부를 확인하였는가?</div> <div>상품그룹 기준 정의 및 변경 등 사항 문서화 포함 프로세스 존재 여부를 확인하였는가?</div> <div>계리적 위험 충격 정상적용 여부 및 모델 적용여부를 확인하였는가?</div> <div>계약자옵선 가정 포함사항 정상여부를 확인하였는가?(생명보험-해약률/연금일시금전환율/중도인출률 포함여부, 손해보험-해약률/중도인출률 포함여부)</div> <div><div>해지위험액을 위해 보험상품들을 표준형/저해지환급형으로 구분가능하고 저해지환급형 상품의 경우 K-ICS 기준에서 정의하고 있는 고환급형 여부를 구분할 수 있는가?(명확한 구분기준 및 근거자료 필요함)</div></div>																				
2. 업무적정성 검증 2.2. 운영사항 점검	117	<div>가. 체크리스트</div> <table><tr><th>검증항목</th><th>검증의견</th><th>비고</th></tr><tr><td>계리현금흐름 모델에서 보험충격의 입력/관리 및 현금흐름 로직 적용방법은? - 충격별 계리적 가정 Set 전체 입력 및 작업 결과 산출 - 별도의 충격계수용 모델링 변수 관리 및 입력 후 적용 - 기타 방식</td><td></td><td></td></tr><tr><td><div>시나리오별 적용 금액 기준 및 데이터를 확인하였는가? - 기본방식: 보험충격별 결정론적 금액과 충격 전 TVOG 금액의 합산 금액으로 시가금액이 작성되었는지 확인하여야 함</div></td><td></td><td></td></tr></table>	검증항목	검증의견	비고	계리현금흐름 모델에서 보험충격의 입력/관리 및 현금흐름 로직 적용방법은? - 충격별 계리적 가정 Set 전체 입력 및 작업 결과 산출 - 별도의 충격계수용 모델링 변수 관리 및 입력 후 적용 - 기타 방식			<div>시나리오별 적용 금액 기준 및 데이터를 확인하였는가? - 기본방식: 보험충격별 결정론적 금액과 충격 전 TVOG 금액의 합산 금액으로 시가금액이 작성되었는지 확인하여야 함</div>					<div>가. 체크리스트</div> <table><tr><th>검증항목</th><th>검증의견</th><th>비고</th></tr><tr><td>계리현금흐름 모델에서 보험충격의 입력/관리 및 현금흐름 로직 적용방법은? - 충격별 계리적 가정 Set 전체 입력 및 작업 결과 산출 - 별도의 충격계수용 모델링 변수 관리 및 입력 후 적용 - 기타 방식</td><td></td><td></td></tr><tr><td><div>시나리오별 적용 금액 기준 및 데이터를 확인하였는가? - 확률론적 방식 - 결정론적 방식</div></td><td></td><td></td></tr></table>	검증항목	검증의견	비고	계리현금흐름 모델에서 보험충격의 입력/관리 및 현금흐름 로직 적용방법은? - 충격별 계리적 가정 Set 전체 입력 및 작업 결과 산출 - 별도의 충격계수용 모델링 변수 관리 및 입력 후 적용 - 기타 방식			<div>시나리오별 적용 금액 기준 및 데이터를 확인하였는가? - 확률론적 방식 - 결정론적 방식</div>				
검증항목	검증의견	비고																							
계리현금흐름 모델에서 보험충격의 입력/관리 및 현금흐름 로직 적용방법은? - 충격별 계리적 가정 Set 전체 입력 및 작업 결과 산출 - 별도의 충격계수용 모델링 변수 관리 및 입력 후 적용 - 기타 방식																									
<div>시나리오별 적용 금액 기준 및 데이터를 확인하였는가? - 기본방식: 보험충격별 결정론적 금액과 충격 전 TVOG 금액의 합산 금액으로 시가금액이 작성되었는지 확인하여야 함</div>																									
검증항목	검증의견	비고																							
계리현금흐름 모델에서 보험충격의 입력/관리 및 현금흐름 로직 적용방법은? - 충격별 계리적 가정 Set 전체 입력 및 작업 결과 산출 - 별도의 충격계수용 모델링 변수 관리 및 입력 후 적용 - 기타 방식																									
<div>시나리오별 적용 금액 기준 및 데이터를 확인하였는가? - 확률론적 방식 - 결정론적 방식</div>																									