

2026년 상반기

에이스아메리칸화재해상보험(주) 현황

기간 : 2026. 1. 1-2026. 6. 30

2026. 8

-보험업 감독규정 제7-44 조의 규정에 의하여 작성-

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

목 차

I. 주요 경영현황 요약

II. 재무·손익

III. 자산의 건전성

IV. 자본의 적정성

V. 수익성

VI. 위험관리

VII. 기타 일반현황

VIII. 재무제표

I. 주요 경영현황 요약

1-1. 주요 경영지표

(단위: 억원, %, %p)

구 분		해당 분기 (26.2Q)	전년 동기 (25.2Q)	증 감
재무·손익	자산	10,776	10,436	340
	부채	5,597	5,030	567
	자본	5,178	5,406	(228)
	당기순이익	331	33	298
건전성	지급여력비율 (경과조치 전)	275.91	235.27	40.64
	지급여력비율 (경과조치 후)	275.91	235.27	40.64
수익성비율	운용자산이익률	1.36	1.84	(0.48)
	영업이익률	3.53	0.40	3.13
	총자산수익률(ROA)	6.14	0.62	5.52
	자기자본수익률(ROE)	12.74	1.23	11.51

*주요변동요인: 전년동기대비 총자산 340억 증가하였으며, 이는 운용자산 77억 감소, 비운용자산 417억 증가 등에 기인합니다.
책임준비금 269억 증가, 기타부채 299억 증가로 인해 총부채 567억이 증가하였습니다.

1-2. 주요 경영효율 지표

(단위: %, %p)

구 분		해당 분기 (26.2Q)	전년 동기 (25.2Q)	증 감
신계약률		104.73	121.75	(17.03)
효력상실 및 해약률		6.00	8.73	(2.73)
보험금지급률 (환급금 포함)		44.67	45.26	(0.58)
자산운용률		54.67	57.19	(2.52)
유지율	13회차	63.21	67.58	(4.37)
	25회차	49.91	48.71	1.20
	37회차	37.33	35.74	1.59
	49회차	28.31	32.61	(4.30)
	61회차	26.77	30.91	(4.14)
	73회차	25.85	32.33	(6.48)
	85회차	28.20	31.21	(3.01)
금융소비자보호 실태평가 결과		7-6. 금융소비자보호 실태평가 결과 참조		
신용평가등급		해당사항 없음		

* 주요변동요인: 수입보험료 감소폭 대비 지급보험금의 감소로 인하여 전년동기대비 보험금지급률이 감소하였습니다.

* 주) '효력상실 및 해약률'과 '유지율'의 경우 장기보험종목에 대한 지표임

II. 재무·손익

2-1. 요약 포괄손익계산서(총괄)

2-1-1) 감독회계 기준 총괄계정 요약 포괄손익계산서

(단위: 억원)

구 분		해당 분기 (26.2Q)	전년 동기 (25.2Q)	증 감
보험부문	보험손익	435	(14)	449
	(보험수익)	3,357	3,249	108
	(보험서비스비용)	2,665	2,677	(12)
	(재보험수익)	763	465	298
	(재보험서비스비용)	947	981	(34)
	(기타사업비용)	72	70	2
투자 부문	투자손익	43	62	(19)
	(투자수익)	187	195	(8)
	(투자비용)	144	133	11
영업이익 (또는 영업손실)		479	48	431
영업외 부문	영업외손익	(49)	(7)	(42)
	(영업외수익)	6	28	(22)
	(영업외비용)	54	35	19
법인세비용차감전순이익 (또는 법인세비용차감전순손실)		430	41	389
법인세비용		99	8	91
당기손익		331	33	298

*주요 변동요인: 전년동기 대비 보험손익 449억 증가, 법인세비용 91억 증가 등으로 인하여 당기순이익이 298억 증가하였습니다.

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

*감독회계 하의 영업외손익에 해당하는 외환차익 및 외화환산차익은 일반회계 상 투자손익의 외화거래손익으로 분류되어, 일반회계 대비 투자손익이 19억 증가, 영업외손익이 19억 감소하였습니다.

2-2. 재무정보 요약사항 기술

이번 분기 영업이익은 479 억원입니다. 영업이익 479 억원 중 보험손익은 435 억원이며, 투자손익은 43 억원입니다. 영업외손익은 (49)억원입니다. 주요 원인은 보험손익 435 억원입니다. 법인세는 99 억원이며 영업이익에서 영업외손익을 가산하고 법인세를 차감한 당기순이익은 331 억원입니다.

보험이익의 주요 원인은 원수 및 수재계약의 경우 예상 보험금과 실제 보험금의 차이로 (65)억원, 예상사업비와 실제 사업비 차이로 (6)억원 손익이 발생하였습니다.

보험계약마진은 총 2,258 억원 중 12%인 300 억원이 상각되어 수익으로 인식하였고 위험조정은 총 847 억원 중 9%인 80 억원이 상각되어 수익으로 인식되었습니다.

손실부담계약관련비용은 215 억원이 발생하였으며, 보험료배분접근법 계약은 451 억원의 손익이 발생하였습니다.

출재계약의 경우 예상재보험금 및 손해조사비와 실제재보험금 및 수입손해조사비의 차이로 29 억원 손익이 발생하였습니다.

보험계약마진은 총 742 억원 중 13%인 93 억원이 상각되어 비용으로 인식하였고, 위험조정은 총 390 억원 중 7%인 28 억원이 상각되어 비용으로 인식되었습니다.

손실회수요소관련수익은 222 억원이 발생하였으며, 보험료배분접근법 계약은 (233)억원의 손익이 발생하였습니다.

보험손익 내 기타사업비용은 72 억원 발생하였습니다. 투자손익은 보험금융수익(비용) 7 억원, 이자 수익(비용) 73 억원 등입니다. 매각에 의해 2 억원, 기타 37 억원입니다. 영업외손익의 주요 원인은 기부금 19 억원입니다.

자산은 10,776 억원이며 이 중 운용자산은 5,891 억원으로 현금 및 예치금 351 억원, 채권 5,539 억원, 대출채권 1 억원입니다.

전년동기대비 총자산 340 억 증가하였으며, 이는 운용자산 77 억 감소, 비운용자산 417 억 증가 등에 기인합니다.

순보험계약부채(원수 및 수재)는 잔여보장요소의 경우 최선추정부채 (6,774)억원, 위험조정 767 억원, 보험계약마진 2,258 억원, 보험료배분접근법적용 567 억원이며, 발생사고요소는 3,606 억원입니다.

전년 동기 대비 최선추정부채의 주요변동원인은 신계약 유입효과 (445)억원, 이행현금흐름 효과 279 억원, 계리적가정 등 미래서비스변동효과 (964)억원, 할인율 및 이자효과 323 억원입니다.

전년동기대비 보험계약마진(원수 및 수재)의 주요 변동 원인은 신계약 유입효과 558 억원, 당기 예실차 (363)억원, 가정 등 미래서비스 변경 932 억원, 이자 및 손실회수요소조정 64 억원, 상각액 (435)억원입니다.

순재보험계약자산(출재)은 잔여보장요소의 경우 최선추정자산 (2,300)억원, 위험조정 362 억원, 보험계약마진 649 억원, 보험료배분접근법적용은 150 억원이며, 발생사고요소는 2,156 억원입니다.

전년 동기 대비 최선추정자산 주요변동원인은 신계약 유입효과 (172)억원, 이행현금흐름 효과 (32)억원, 계리적가정 등 미래서비스변동효과 (8)억원, 할인율 및 이자효과 68 억원입니다.

전년동기대비 보험계약마진의 주요 변동 원인은 신계약 유입효과 89 억원, 당기 예실차 (1)억원, 가정 등 미래서비스 변동 효과 (38)억원, 이자 및 손실회수요소조정 229 억원, 상각액 (246)억원입니다.

자본은 5,178 억원이며 이중 자본금 311 억원, 이익잉여금 5,386 억원, 기타포괄누계액 (519)억원 등으로 구성됩니다.

BS 상 자기자본의 주요 변동 요인은 당기순이익 증감에 따른 이익잉여금 증감이며, 기타포괄손익누계액은 분기별 채권금리 변동과 보험계약자산, 재보험계약자산 할인율 변동에 따른 평가액 증감입니다.

2-3. 요약 재무상태표(총괄)

2-3-1) 감독회계 기준 총괄계정 요약 재무상태표

(단위: 억원, %)

구 분		당기 (26.2Q)		전년 동기 (25.2Q)	
		금액	구성비	금액	구성비
자 산	현 금 및 예 치 금	351	3.26	363	3.48
	당기손익 - 공정가치 측정유가증권	0	0.00	0	0.00
	기타포괄손익 - 공정가치 측정 유가증권	5,539	51.41	5,603	53.69
	상각후 원가측정 유가증권	0	0.00	0	0.00
	관계 · 종속기업 투자주식	0	0.00	0	0.00
	대 출 채 권	1	0.01	1	0.01
	부 동 산	0	0.00	0	0.00
	비 운 용 자 산	4,884	45.33	4,468	42.81
	기 타 자 산	0	0.00	0	0.00
	특 별 계 정 자 산	0	0.00	0	0.00
자 산 총 계		10,776	100.00	10,436	100.00
부 채	책 임 준 비 금	3,981	71.13	3,712	73.81
	계 약 자 지 분 조 정	0	0.00	0	0.00
	기 타 부 채	1,616	28.87	1,317	26.19
	특 별 계 정 부 채	0	0.00	0	0.00
	부 채 총 계	5,597	100.00	5,030	100.00
자 본	자 본 총 계	5,178	100.00	5,406	100.00
부 채 와 자 본 총 계		10,776	100.00	10,436	100.00

*주요 변동요인: 전년동기대비 총자산 340억 증가하였으며, 이는 운용자산 77억 감소, 비운용자산 417억 증가 등에 기인합니다.

책임준비금 269억 증가, 기타부채 299억의 증가로 인해 총부채 567억이 증가하였습니다.

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

*일반회계와 감독회계의 차이 없습니다.

2-4. 회계모형별, 포트폴리오별 보험부채 현황

<2026년 2분기>

(단위: 억원)

상품유형	구분	포트폴리오	일반모형			변동수수료접근법			보험료 배분 접근법
			최선 추정 부채	위험 조정	보험 계약 마진	최선 추정 부채	위험 조정	보험 계약 마진	
장기손해	Non -Par	무배당상해	(2,270)	242	490	0	0	0	0
		무배당질병	(4,082)	482	1,609	0	0	0	0
		무배당재물	(422)	43	159	0	0	0	0
일반			0	0	0	0	0	0	567
합계			(6,774)	767	2,258	0	0	0	567

주) 원수보험 및 수재보험계약의 잔여보장요소에 대하여 작성되었습니다. 음수는 잔여보장 자산을 의미합니다.

<2025년 2분기>

(단위: 억원)

상품유형	구분	포트폴리오	일반모형			변동수수료접근법			보험료 배분 접근법
			최선 추정 부채	위험 조정	보험 계약 마진	최선 추정 부채	위험 조정	보험 계약 마진	
장기손해	Non -Par	무배당상해	(1,889)	211	312	0	0	0	0
		무배당질병	(3,685)	470	1,093	0	0	0	0
		무배당재물	(392)	38	97	0	0	0	0
일반			0	0	0	0	0	0	596
합계			(5,966)	719	1,502	0	0	0	596

주) 원수보험 및 수재보험계약의 잔여보장요소에 대하여 작성되었습니다. 음수는 잔여보장 자산을 의미합니다.

2-5. 무·저해지상품 해지율 예외모형 사용에 관한 사항

- 해당사항 없음

Ⅲ. 자산의 건전성

3-1. 자산건전성(부실자산비율)

(단위: 억원, %, %p)

구 분	해당 분기 (26.2Q)	전년 동기 (25.2Q)	전년대비 증감
가중부실자산(A)	0	0	0
자산건전성 분류대상자산(B)	5,569	5,667	(98)
비율(A/B)	0.00	0.00	0

*주요 변동요인: 자산건전성 분류대상자산 중 고정 이하 자산에 대한 관리를 하고 있으며, 전년 동기와 비율은 동일합니다.

3-2. 유가증권투자 및 평가손익

(단위: 억원)

구 분			공정가액 ¹⁾	평가손익
일반계정	당기손익 공정가치측정 유가증권 (A)	주 식	0	0
		출 자 금	0	0
		채 권	0	0
		수 익 증 권	0	0
		외화표시유가증권	0	0
		기타유가증권	0	0
	기타포괄손익 공정가치측정 유가증권 (B)	주 식	0	0
		출 자 금	0	0
		채 권	5,539	(188)
		수 익 증 권	0	0
		외화표시유가증권	0	0
		기타유가증권	0	0
	상각후원가측정 유가증권 (C)	채 권	0	0
		수 익 증 권	0	0
		외화표시유가증권	0	0
		기타유가증권	0	0
	관계·종속기업 투자주식 (D)	주 식	0	0
		출 자 금	0	0
		기 타	0	0
	소계(A+B+C+D)		5,539	(188)
특별계정	주 식	0	0	
	채 권	0	0	
	수 익 증 권	0	0	
	외 화 유 가 증 권	0	0	
	기 타 유 가 증 권	0	0	
	소 계	0	0	
합 계		5,539	(188)	

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

IV. 자본의 적정성

4-1. B/S상 자기자본

(단위 : 억원)

구 분	당분기 (26.2Q)	당분기-1분기 (26.1Q)	당분기-2분기 (25.4Q)
자본총계	5,178	5,025	5,202
자본금	311	311	311
자본잉여금	0	0	0
신종자본증권	0	0	0
이익잉여금	5,386	5,054	5,056
자본조정	0	0	0
기타포괄손익누계액	(519)	(339)	(164)

* 주요변동요인: BS상 자기자본의 주요 변동 요인은 당기순이익 증감에 따른 이익잉여금 증감이며, 기타포괄손익누계액은 분기별 채권금리 변동과 보험계약자산, 재보험계약자산 할인을 변동에 따른 평가액 증감입니다.

4-2. 지급여력비율

4-2-1) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

지급여력비율은 지급여력금액과 지급여력기준금액의 비율로써 보험회사에 예상치 못한 손실 발생시에도 보험계약자에 대한 지급의무를 이행할 수 있는지 나타내는 건전성 지표입니다. 2023년부터 지급여력비율 산출기준은 RBC제도에서 신지급여력제도 (K-ICS)로 변경되었습니다.

1) 변경된 지급여력제도의 주요사항

RBC제도에서는 만기보유증권, 부동산 등 일부 자산과 보험부채를 원가로 평가했지만, K-ICS제도에서는 자산과 부채를 공정 가치로 평가합니다. 또한 RBC 지급여력비율은 99% 신뢰수준 하에서의 위험계수 방식으로 위험을 측정하였으나, K-ICS 지급여력비율은 99.5%의 신뢰수준 하에서의 충격시나리오 방식 등 보다 정교한 방법으로 위험을 측정합니다.

2) 산출방법 개요

K-ICS 제도는 보험회사에 내재된 각종 리스크량을 산출하여 이에 상응하는 자본을 보유토록 하는 제도로 ‘지급여력금액’과 ‘지급여력기준금액’으로 구성됩니다.

- 지급여력금액

보험회사에 예상치 못한 손실 발생 시 손실흡수에 사용할 수 있는 항목으로 건전성감독기준 재무상태표상 순자산에서 손실흡수성을 고려하여 일부 항목을 가감하여 산출합니다.

- 지급여력기준금액

보험회사에서 발생할 수 있는 잠재적인 손실금액을 의미하며, 기본요구자본에서 법인세조정액을 차감한 후 기타요구자본을 가산하여 산출합니다. 기본요구자본은 생명·장기손해보험, 일반손해보험, 시장, 신용, 운영위험액을 각각 구한 다음 상관계수를 적용하여 산출합니다.

$$\text{기본요구자본} = \sqrt{\sum_i \sum_j \text{상관계수}_{ij} \times \text{개별위험액}_i \times \text{개별위험액}_j} + \text{운영위험액}$$

- 상관계수_{ij}는 다음의 표와 같습니다.

구 분	생명·장기손해	일반손해	시장	신용
생명·장기손해	1			
일반손해	0	1		
시장	0.25	0.25	1	
신용	0.25	0.25	0.25	1

[지급여력비율 총괄]

(단위: 억원, %)

구 분		당분기 (26.2Q)	당분기-1분기 (26.1Q)	당분기-2분기 (25.4Q)
경과조치 전	지급여력비율	275.91	248.35	248.10
	지급여력금액	5,723	4,882	5,084
	지급여력기준금액	2,074	1,966	2,049
경과조치 후	지급여력비율	275.91	248.35	248.10
	지급여력금액	5,723	4,882	5,084
	지급여력기준금액	2,074	1,966	2,049

* 주요변동요인:

- 지급여력비율: 지급여력금액 약 840억 증가 및 지급여력기준금액 약 108억 증가하여 지급여력비율 직전분기 대비 약 28%p 증가
- 지급여력금액: 운용자산 및 재보험자산, 보험부채 변동으로 인한 지급여력금액 약 840억 증가
- 지급여력기준금액: 장기손해보험위험액, 일반손해보험위험액, 운영위험액 증가로 인한 지급여력기준금액 약 108억 증가

[건전성감독기준 요약 재무상태표]

新지급여력제도에서 보험회사는 지급여력비율 산출 목적의 건전성감독기준 재무상태표를 작성하고, 동 재무상태표 상의 자산·부채를 기초로 가용자본과 요구자본을 산출하여 지급여력비율을 측정합니다.

(단위: 억원, %)

구 분	당분기 (26.2Q)	당분기-1분기 (26.1Q)	당분기-2분기 (25.4Q)
[운용자산]	5,891	5,875	5,911
Ⅰ. 현금및예치금	351	409	330
Ⅱ. 유가증권	5,539	5,465	5,580
1. 당기손익-공정가치측정 유가증권	0	0	0
2. 기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	5,539	5,465	5,580
3. 상각후원가측정유가증권	0	0	0
4. 지분법적용투자주식	0	0	0
Ⅲ. 대출채권	1	1	1
-개인대출	1	1	1
-기업대출	0	0	0
-보험계약대출	0	0	0
Ⅳ. 부동산	0	0	0
[비운용자산]	(334)	(690)	(573)
Ⅰ. 재보험자산	(476)	(907)	(812)
Ⅱ. 기타비운용자산	142	217	239
[특별계정자산]	0	0	0
Ⅰ. 실적배당형퇴직연금	0	0	0
Ⅱ. 변액보험	0	0	0
자산총계	5,557	5,185	5,338
[부채]	(166)	303	254
Ⅰ. 책임준비금	(1,949)	(1,097)	(1,149)
1. 현행추정부채	(2,894)	(2,002)	(2,081)
(1) 생명-장기손해보험	(5,065)	(4,182)	(4,291)
(2) 일반손해보험	2,171	2,180	2,210
2. 위험마진	945	905	932
(1) 생명-장기손해보험	845	807	835
(2) 일반손해보험	100	98	97
Ⅱ. 기타부채	1,784	1,400	1,403
Ⅲ. 특별계정부채	0	0	0
1. 책임준비금	0	0	0
2. 기타부채	0	0	0
3. 일반계정미지급금	0	0	0
부채총계	(166)	303	254
[자본]	5,723	4,882	5,084
Ⅰ. 보통주	311	311	311
Ⅱ. 보통주 이외의 자본증권	0	0	0
Ⅲ. 이익잉여금	5,386	5,054	5,056
Ⅳ. 자본조정	0	0	0
Ⅴ. 기타포괄손익누계액	(519)	(339)	(164)
Ⅵ. 비지배지분	0	0	0
Ⅶ. 조정준비금	545	(143)	(119)
자본총계	5,723	4,882	5,084
부채 및 자본 총계	5,557	5,185	5,338

*주요변동요인

- 자산변동요인: 계리가정선진화 제도개선에 따른 재보험자산 증가
- 부채변동요인: 계리가정선진화 제도개선에 따른 장기 보험료부채 감소

4-2-2) 지급여력비율의 경과조치 적용에 관한 세부사항

K-ICS 제도 도입에 따라 급격한 재무 충격을 완화하여 보험회사가 제도를 원만히 준수할 수 있도록 경과조치 기준이 마련되었으며 당사는 선택적 경과조치는 적용하지 않음.

[경과조치 적용 전 지급여력비율 세부]

(단위: 억원, %)

구 분	당분기 (26.2Q)	당분기-1분기 (26.1Q)	당분기-2분기 (25.4Q)
가. 지급여력금액 (기본자본 + 보완자본)	5,723	4,882	5,084
기본자본 ^{주2)}	4,784	4,772	4,921
보완자본	939	110	163
I. 건전성감독기준 재무상태표 상의 순자산 (1+2+3+4+5+6+7)	5,723	4,882	5,084
1. 보통주	311	311	311
2. 자본항목 중 보통주 이외의 자본증권	0	0	0
3. 이익잉여금	5,386	5,054	5,056
4. 자본조정	0	0	0
5. 기타포괄손익누계액	(519)	(339)	(164)
6. 비지배지분	0	0	0
7. 조정준비금	545	(143)	(119)
II. 지급여력금액으로 불인정하는 항목	0	0	0
III. 보완자본으로 재분류하는 항목	939	110	163
나. 지급여력기준금액 (I - II + III)	2,074	1,966	2,049
I. 기본요구자본	2,683	2,543	2,614
- 분산효과 : (1+2+3+4+5) - I	858	790	800
1. 생명장기손해보험위험액	2,156	2,057	2,124
2. 일반손해보험위험액	672	656	652
3. 시장위험액	419	331	341
4. 신용위험액	52	47	51
5. 운영위험액	243	242	246
II. 법인세조정액	609	577	565
III. 기타 요구자본(1+2+3)	0	0	0
1. 업권별 자본규제를 활용한 종속회사의 요구자본 환산치	0	0	0
2. 비례성원칙을 적용한 종속회사의 요구자본 대응치	0	0	0
3. 업권별 자본규제를 활용한 관계회사의 요구자본 환산치	0	0	0
다. 지급여력비율 : 가 ÷ 나 × 100	275.91	248.35	248.10

[지급여력비율의 경과조치 적용에 관한 사항]

(1) 공통적용 경과조치 관련

(단위: 백만원, %)

구분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율 (%)	275.91	275.91
지급여력금액	572,292	572,292
기본자본	478,378	478,378
보완자본	93,914	93,914
보완자본 한도 적용 전	93,914	93,914
보완자본 한도	103,710	103,710
해약환급금 부족분 상당액 중 해약환급금 상당액 초과분	93,914	93,914
(기발행 신종자본증권)		
(기발행 후순위채무)		
지급여력기준금액	207,419	207,419

(2) 선택적용 경과조치 관련

① 자본감소분 경과조치

* 당사는 자본감소분 경과조치를 적용하지 않아 경과조치 전·후 금액 및 비율이 동일함

② 장수위험·사업비위험·해지위험 및 대재해위험 경과조치

* 당사는 장수위험·사업비위험·해지위험 및 대재해위험 경과조치를 적용하지 않아 경과조치 전·후 금액 및 비율이 동일함

③ 주식위험 경과조치 또는 금리위험 경과조치

* 당사는 주식위험(또는 금리위험) 경과조치를 적용하지 않아 경과조치 전·후 금액 및 비율이 동일함

4-2-3) 최근 3개 사업연도 주요 변동 요인

(단위: 억원, %)

구 분		당기 (26.2Q)	직전년도 결산 (25.4Q)	전전년도 결산 (24.4Q)
경과조치 전	지급여력비율	275.91	248.10	259.62
	지급여력금액	5,723	5,084	5,156
	지급여력기준금액	2,074	2,049	1,986
경과조치 후	지급여력비율	275.91	248.10	259.62
	지급여력금액	5,723	5,084	5,156
	지급여력기준금액	2,074	2,049	1,986

* 지급여력비율은 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 생·손보사 공통사항)

* 당사는 경과조치를 적용하지 않아 경과조치 전·후 금액 및 비율이 동일함

V. 수익성

(단위: 억원, %, %p)

구 분		해당 분기 (26.2Q)	전년 동기 (25.2Q)	증감
	투자이익(A)	80	111	(31)
	경과운용자산(B)	5,890	6,037	(147)
(1) 운용자산이익률(A/B)		1.36	1.84	(0.48)
(2) 영업이익률		3.53	0.40	3.13
(3) 총자산이익률(ROA)		6.14	0.62	5.52
(4) 자기자본 수익률(ROE)		12.74	1.23	11.51

*주요변동요인: 전년 동기 대비 당기순이익의 증가로 인하여 총자산이익률 및 자기자본 수익률이 증가하였습니다.

VI. 위험관리

6-1. 비례성원칙 적용에 관한 사항

- 당사는 비례성 원칙을 적용하지 않음

6-2. 생명·장기손해보험위험 관리

6-2-1) 개념 및 위험액 현황

1) 개념

생명·장기손해보험위험이란 생명보험 및 장기손해보험의 여러 리스크 요인에 의해 보험계약에서 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실위험을 말하며, 사망위험, 장수위험, 장해·질병위험, 장기재물·기타위험, 해지위험, 사업비위험, 대재해위험 등 7개의 하위위험으로 구분합니다. 사망위험 및 장수위험은 보험계약자 사망과 관련하여 예상하지 못한 손실이 발생할 위험을 의미하며, 사망률 수준(level)의 변화로 순자산가치가 감소할 위험으로 측정합니다. 장해·질병위험은 보험계약자의 장해 및 질병과 관련하여 예상하지 못한 손실이 발생할 위험으로 장해·질병담보의 위험률 수준(level)의 변화로 순자산가치가 감소할 위험으로 측정합니다. 재물·기타위험은 재물, 비용, 배상, 기타 담보와 관련하여 예상하지 못한 손실이 발생할 위험으로 재물, 비용, 배상, 기타 담보의 위험률 수준(level)의 변화로 순자산가치가 감소할 위험으로 측정합니다. 해지위험은 계약의 해지, 중도인출 등 보험계약자의 옵션 행사로 인해 예상하지 못한손실이 발생할 위험을 의미하며, 보험계약자의 옵션 행사를 변화 또는 계약자 집단 해지로 순자산가치가 감소할 위험으로 측정합니다. 사업비위험은 보험계약 비용과 관련하여 장래 비용의 수준 및 인플레이션으로 인한 지출 변동으로 발생할 위험을 포함합니다. 보험 계약과 관련된 비용은 수당과 재산관리비를 제외한 모든 비용항목을 포함합니다. 대재해위험은 사망위험 등에서 고려하지 못한 극단적, 예외적 위험(전염병, 대형사고등)으로 인해 잠재적인 손실이 발행할 위험을 의미합니다.

1) 생명·장기손해보험위험액 현황

[생명·장기손해보험위험액-대재해위험 이외]

(단위: 백만원, %)

구분			I. 생명보험	II. 장기손해보험	III. 총계
당기 (2026.2Q)	충격전 평가금액	측정대상자산	—	(230,025)	(230,025)
		측정대상부채	—	(636,113)	(636,113)
	위험액	사망위험	—	7,271	7,271
		장수위험	—	57	57
		장해·질병위험	—	89,703	89,703
		장기재물·기타위험	—	1,596	1,596
		해지위험	—	127,506	127,506
		사업비위험	—	66,929	66,929
직전 반기 (2025.4Q)	충격전 평가금액	측정대상자산	—	(256,436)	(256,436)
		측정대상부채	—	(559,987)	(559,987)
	위험액	사망위험	—	6,990	6,990
		장수위험	—	0	0
		장해·질병위험	—	64,576	64,576
		장기재물·기타위험	—	766	766
		해지위험	—	104,412	104,412
		사업비위험	—	101,077	101,077

주1) 세부 작성요령은 업무보고서(AI724(K-ICS 생명·장기손해보험위험액-대재해위험 이외))참조

[생명·장기손해보험위험액-대재해위험]

(단위: 백만원)

구 분	당기 (2026.2Q)		직전 반기 (2025.4Q)	
	익스포저	대재해위험액	익스포저	대재해위험액
I. 전염병위험액	6,134,003	6,134	6,453,970	6,454
1. 생명보험	0	0	0	0
2. 장기손해보험	6,134,003	6,134	6,453,970	6,454
II. 대형사고위험액	192,313,470	13,703	164,472,332	11,584
1. 생명보험	0	0	0	0
2. 장기손해보험	192,313,470	13,703	164,472,332	11,584
III. 총계	198,447,473	15,014	170,926,302	13,261

주1) 세부 작성요령은 업무보고서(AH725/AI725(K-ICS 생명·장기손해보험위험액-대재해위험)) 참조

6-2-2) 측정(인식) 및 관리방법

보험리스크 관리를 위해 매분기마다 신뢰수준 99.5% 기준 표준모형(지급여력제도)을 이용하여 리스크를 측정하고 있습니다. 지급여력제도에서는 ①사망위험, ②장수위험, ③장해질병위험, ④장기재물 기타위험, ⑤해지위험, ⑥사업비위험, ⑦대채해위험 7개의 하위위험으로 구분하고, 하위위험간 상관계수를 반영하여 그 위험량을 측정하고 있습니다. 회사는 보험리스크 관리를 위해 연 1회 위험관리위원회 승인을 통해 한도를 설정하고 정기적으로 한도 준수 여부, 예상·실제 지급금, 수익성 등을 고려한 예정기초율의 적정 수준, 상품 포트폴리오에 따른 지급여력비율 영향도 등을 점검 및 모니터링 하고 있습니다.

6-2-3) 재보험정책

1) 개요

회사는 재보험관리전략(REMS)을 수립하여 위험관리위원회(ERC)에 승인을 받아 관리하고 있으며, 재보험관리전략에서는 아래와 같은 내용을 포함하여 관리하고 있습니다.

- 기존 재보험 출재현황 및 분석
- 출재 전략 방향
- 위험보유한도
- 단일 재보험사 최대출재비율
- 부적격 재보험자에 대한 거래 제한

특히, 특약보험 및 임의보험 모두 '재보험자 선택 및 평가기준'에 의거하여 재보험자에 대한 '안전도'와 '집중도' 평가를 실시하여 재보험자 선정기준에 적용하고 있습니다.

2) 상위5대 재보험자 편중도 현황

(단위: 백만원)

구 분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	102,923			
비 중	98.85%			

주1) 외국신용기관의 신용등급은 세직 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환한다.

주2) 출재보험료의 비중은 전체 재보험료대비 비중을 기재한다.

3) 재보험사 군별 출재보험료

(단위: 백만원)

구 분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	104,118				104,118
비 중	100.00%				100.00%

주1) 기타는 무등급, 부적격 재보험사를 포함하며 재보험사, 보험종목, 출재 경위 및 출재보험료 규모 등을 별도로 요약하여 기술한다.

6-3. 일반손해보험위험 관리

6-3-1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

일반손해보험위험이란 일반손해보험의 보험계약에서 발생할 수 있는 여러 리스크 요인에 따른 잠재적인 경제적 손실위험을 말하며, 보험가격위험, 준비금위험, 대재해위험 등 3개 하위위험으로 구분합니다.
보험가격위험은 보험사고로 인한 보험금 및 관련 비용을 충당하지 못할 위험은 미래 보험사고 발생의 시기, 빈도, 심도와 관련된 불확실성으로 인한 위험을 의미합니다.
준비금위험은 해당계약 기발생 보험사고에 대하여, 보험금 지급을 위해 적립한 준비금 부채가 장래 지급될 보험금을 충당하지 못할 위험을 의미합니다.
대재해위험은 보험가격 및 준비금위험에서 고려하지 못한 극단적, 예외적 위험으로 인해 잠재적인 손실이 발행할 위험을 의미합니다.

② 보험위험액 현황

[보험가격위험(보증보험 제외)]

구 분	당 기 (2026.2Q)		직전 반기 (2025.4Q)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
I. 국내	122,008	41,862	113,862	39,127
1. 화재	—	—	2	1
2. 기술	6,698	3,603	7,738	5,242
3. 종합	11,304	9,081	8,662	6,952
4. 해상	32,174	31,723	30,135	29,480
5. 근재	2,314	847	2,213	815
6. 책임	43,090	14,273	37,073	13,267
7. 상해	22,368	3,241	24,497	3,550
8. 외국인상해	—	—	—	—
9. 농작물	—	—	—	—
10. 기타(일반)	4,061	2,450	3,541	2,123
11. 개인용자동차(인담보)	—	—	—	—
12. 개인용자동차(물담보)	—	—	—	—
13. 업무용자동차(인담보)	—	—	—	—
14. 업무용자동차(물담보)	—	—	—	—
15. 영업용자동차(인담보)	—	—	—	—
16. 영업용자동차(물담보)	—	—	—	—
17. 기타(자동차)	—	—	—	—
II. 유럽	189	64	206	70
III. 미국·캐나다	—	—	—	—
IV. 중국	14	5	16	5
V. 일본	5	2	7	3
VI. 기타 선진국	66	27	65	26
VII. 신흥국	162	47	179	60
VIII. 해외 기타	—	—	—	—

주1) 세부 작성요령은 업무보고서 AH727/AI727(K-ICS 일반손해보험위험액-보장단위별 보험가격위험(보증보험 이외)) 참조
주2) 국가별 위험액은 상관관계를 반영한 위험액을 기재

[보증보험 보험가격위험]

- 해당 사항 없음

[준비금위험]

(단위: 백만원)

구 분	당 기 (2026.2Q)		직전 반기 (2025.4Q)	
	익스포저	준비금 위험액	익스포저	준비금 위험액
I. 국내	71,728	24,967	74,098	25,697
1. 화재	—	—	—	—
2. 기술	—	—	1,055	417
3. 종합	6,151	2,387	3,744	1,453
4. 해상	17,596	11,825	19,215	12,913
5. 근재	1,902	1,139	2,541	1,522
6. 책임	38,401	20,391	39,047	20,734
7. 상해	5,877	1,340	7,085	1,615
8. 외국인상해	—	—	—	—
9. 농작물	—	—	—	—
10. 기타(일반)	1,801	1,416	1,410	1,109
11. 개인용자동차(인담보)	—	—	—	—
12. 개인용자동차(물담보)	—	—	—	—
13. 업무용자동차(인담보)	—	—	—	—
14. 업무용자동차(물담보)	—	—	—	—
15. 영업용자동차(인담보)	—	—	—	—
16. 영업용자동차(물담보)	—	—	—	—
17. 기타(자동차)	—	—	—	—
18. 신원보증	—	—	—	—
19. 법률보증	—	—	—	—
20. 이행보증	—	—	—	—
21. 금융보증	—	—	—	—
22. 소비자신용	—	—	—	—
23. 상업신용	—	—	—	—
II. 유럽	—	—	—	—
III. 미국·캐나다	—	—	—	—
IV. 중국	—	—	—	—
V. 일본	—	—	—	—
VI. 기타 선진국	—	—	—	—
VII. 신흥국	76	44	—	—
VIII. 해외 기타	—	—	—	—

주1) 세부 작성요령은 업무보고서 AI729(K-ICS 일반손해보험위험액-보장단위별 준비금위험) 참조

주2) 국가별 위험액은 상관관계를 반영한 위험액을 기재

[대재해위험]

구 분	당기 (2026.2Q)		직전 반기 (2025.4Q)	
	익스포저	대재해위험액	익스포저	대재해위험액
가. 자연재해위험액	104,371,330	528	78,160,895	519
Ⅰ. 지진위험	104,371,330	376	78,160,895	370
Ⅱ. 풍수해위험	104,371,330	376	78,160,895	369
Ⅲ. 총계	104,371,330	528	78,160,895	519
나. 대형사고위험액	108,877,128	494	83,004,792	497
Ⅰ. 대형사고재물위험	104,254,995	374	78,054,096	367
Ⅱ. 대형사고상해위험	4,622,133	120	4,950,697	130
다. 대형보증위험액	—	—	—	—
라. 대재해위험액	213,248,458	723	161,165,687	719

6-3-2) 측정(인식) 및 관리방법

보험리스크 관리를 위해 매분기마다 신뢰수준 99.5%의 기준 표준모형(지급여력제도)을 이용하여 리스크를 측정하고 있습니다. 지급여력제도에서는 ①보험가격위험, ②준비금위험, ③대재해위험 3개의 하위위험으로 구분하고, 하위위험간 상관 계수를 반영하여 그 위험량을 측정하고 있습니다.

회사는 보험리스크 관리를 위해 연 1회 위험관리위원회 승인을 통해 한도를 설정하고 정기적으로 한도 준수 여부, 예상·실제 지급금, 수익성 등을 고려한 예정기초율의 적정 수준, 상품 포트폴리오에 따른 지급여력비율 영향도 등을 점검 및 모니터링 하고 있습니다.

6-3-3) 가격설정(pricing)의 적정성

회사는 신상품 및 신위험 개발 시 계리/리스크관리/언더라이팅 부서 간의 사전 검토를 시행하고, 예정위험을 및 예정사업비율의 적정성분석, 손익분석 등 사전 분석 및 평가를 시행하고 있습니다.

6-3-4) 지급준비금 적립의 적정성

1) 지급준비금현황

(단위: 백만원)

구 분	보유지급준비금
일반	103,458
자동차	0
합계	103,458

주1) IFRS17기준 일반손해보험 준비금 부채에서 보험미수금 및 보험미지급금을 제외

2) 보험금진전추이

[일반보험]

- 보험금 진전추이

(단위: 백만원)

진전년도 사고년도	1	2	3	4	5
당기(당반기)-4년	19,620	31,904	33,444	34,147	35,273
당기(당반기)-3년	16,915	29,378	30,682	30,665	—
당기(당반기)-2년	15,359	27,794	30,163	—	—
당기(당반기)-1년	17,518	36,162	—	—	—
당기(당반기)	20,912	—	—	—	—

*원수기준으로 작성

[자동차보험]
- 해당 사항 없음

6-3-5) 보험위험의 집중 및 재보험 정책

1) 개요

지점의 보험위험은 순보험계약부채(보험계약부채 - 재보험계약자산)를 익스포저로 인식합니다. 보험계약의 인수로 인해 발생할 수 있는 리스크의 전가 혹은 분산을 필요로 하는 계약을 출재대상으로 하여, 보험계약자에 대한 보험금 지급능력을 확고히 하고 지점 재무 구조의 안정성을 확보하는 것을 목적으로 재보험을 활용하고 있습니다. 재보험의 출재방식은 초과액재보험(Surplus) 방식과 비례재 보험(Quota Share) 방식을 병행하고 있으며, 리스크의 성격, 재보험비용의 적정성, 거래의 효율성을 감안하여 별도의 방식도 적용할 수 있도록 하고 있습니다. 재보험 출재계획 수립, 재보험자 선정에 관한 세부사항 등을 정한 '재보험 운영전략'의 제개정을 리스크관리 위원회를 통해 실행하고 있습니다.

2) 상위 5대 재보험자 편중도 현황

(단위: 백만원, %)

구분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	44,456			
비중	94.15%			

주1) 외국신용기관의 신용등급은 세척 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환한다.
주2) 출재보험료의 비중은 전체 재보험료대비 비중을 기재

3) 재보험사 군별 출재보험료

(단위: 백만원, %)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	47,218				47,218
비중	100.00%				100.00%

주1) 기타는 무등급, 부적격 재보험사를 포함하며 재보험사, 보험종목, 출재 경위 및 출재보험료 규모 등을 별도로 요약하여 기술한다.

6-4. 시장위험 관리

6-4-1) 개념 및 익스포저

1) 개념

시장위험이란 시장변수(금리, 주가, 부동산가격, 환율)의 변동 또는 자산포트폴리오의 분산도 부족으로 인해 자산 및 부채에서 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말하며, 금리위험, 주식위험, 부동산위험, 외환위험, 자산집중위험 등 5개 하위위험으로 구분합니다.

- “금리위험”은 금리기간구조의 변화로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말합니다.
- “주식위험”은 주가 및 주가의 변동성 변화로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말합니다.
- “부동산위험”은 부동산가격의 수준 변화 등으로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말합니다.
- “외환위험”은 환율변화로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말합니다.
- “자산집중위험”은 자산포트폴리오의 분산도 부족으로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말합니다.

2) 금리위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분	당기 (2026.2Q)					
	충격 전	충격 후				
		평균회귀	금리상승	금리하락	금리평탄	금리경사
I. 자산총계	506,409	506,882	497,385	514,999	500,084	512,711
1. 직접보유	506,409	506,882	497,385	514,999	500,084	512,711
가. 현금 및 예치금	0	0	0	0	0	0
나. 주식	0	0	0	0	0	0
다. 채권	553,937	554,739	536,756	571,836	548,108	559,839
라. 대출채권	74	74	69	80	74	74
마. 부동산	0	0	0	0	0	0
바. 비운용자산	(47,602)	(47,930)	(39,440)	(56,917)	(48,098)	(47,202)
2. 간접투자	0	0	0	0	0	0
가. 현금 및 예치금	0	0	0	0	0	0
나. 주식	0	0	0	0	0	0
다. 채권	0	0	0	0	0	0
라. 대출채권	0	0	0	0	0	0
마. 부동산	0	0	0	0	0	0
바. 비운용자산	0	0	0	0	0	0
II. 부채총계	(289,419)	(290,855)	(258,410)	(324,053)	(289,302)	(289,765)
1. 직접보유	(289,419)	(290,855)	(258,410)	(324,053)	(289,302)	(289,765)
가. 현행추정부채	(289,419)	(290,855)	(258,410)	(324,053)	(289,302)	(289,765)
나. 기타부채	0	0	0	0	0	0
2. 간접투자	0	0	0	0	0	0
III. 순자산가치	795,828	797,738	755,795	839,052	789,387	802,476
IV. 금리 위험액	38,638					

(단위: 백만원)

구 분	직전 반기 (2025.4Q)					
	충격 전	충격 후				
		평균회귀	금리상승	금리하락	금리평탄	금리경사
I. 자산총계	476,968	477,881	469,967	483,017	471,736	481,732
1. 직접보유	476,968	477,881	469,967	483,017	471,736	481,732
가. 현금 및 예치금	0	0	0	0	0	0
나. 주식	0	0	0	0	0	0
다. 채권	558,012	558,875	542,090	574,154	553,275	562,379
라. 대출채권	99	99	92	107	99	99
마. 부동산	0	0	0	0	0	0
바. 비운용자산	(81,142)	(81,093)	(72,215)	(91,243)	(81,639)	(80,746)
2. 간접투자	0	0	0	0	0	0
가. 현금 및 예치금	0	0	0	0	0	0
나. 주식	0	0	0	0	0	0
다. 채권	0	0	0	0	0	0
라. 대출채권	0	0	0	0	0	0
마. 부동산	0	0	0	0	0	0
바. 비운용자산	0	0	0	0	0	0
II. 부채총계	(208,091)	(208,061)	(185,317)	(233,255)	(207,462)	(208,870)
1. 직접보유	(208,091)	(208,061)	(185,317)	(233,255)	(207,462)	(208,870)
가. 현행추정부채	(208,091)	(208,061)	(185,317)	(233,255)	(207,462)	(208,870)
나. 기타부채	0	0	0	0	0	0
2. 간접투자	0	0	0	0	0	0
III. 순자산가치	685,059	685,942	655,284	716,272	679,198	690,602
IV. 금리 위험액	29,464					

주1) 세부 작성요령은 업무보고서 AI732(K-ICS 시장위험액-금리위험) 참조

3) 주식위험액 현황

- 해당 사항 없음

4) 부동산위험액 현황

- 해당 사항 없음

5) 외환위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분		익스포저	환율 상승	환율 하락	가격변동 위험	외환위험액
당기 (26.2Q)	USD	(33,881)	8,470	0	0	
	EUR	(2,189)	766	0	0	
	CNY	214	0	53	0	
	JPY	(161)	64	0	0	
	기타 ^{주2)}	(1,043)	(209)	13	0	
	계	(37,060)	9,091	66	0	9,091
직전 반기 (25.4Q)	USD	(41,834)	10,458	0	0	
	EUR	(3,044)	1,065	0	0	
	CNY	111	0	28	0	
	JPY	(162)	65	0	0	
	기타 ^{주2)}	(1,751)	(235)	6	0	
	계	(46,679)	11,354	34	0	11,354

주1) 세부 작성요령은 업무보고서 AI735, AI736 참조

주2) 기타의 경우 특정 화폐단위를 구분하여 작성 가능

6) 자산집중위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분		한도 초과 익스포저	위험액
당기 (26.2Q)	1. 거래상대방 관련 익스포저	4,724	1,181
	2. 부동산	0	0
	가. 개별부동산	0	0
	나. 부동산 보유 전체	0	0
	계	4,724	1,181
직전 반기 (25.4Q)	1. 거래상대방 관련 익스포저	4,036	1,009
	2. 부동산	0	0
	가. 개별부동산	0	0
	나. 부동산 보유 전체	0	0
	계	4,036	1,009

주1) 세부 작성요령은 업무보고서 AI737(K-ICS 시장위험액-자산집중위험) 참조

주2) 자산집중위험은 해당하는 경우 작성

6-4-2) 측정(인식) 및 관리방법

1) 측정방법

금리위험액은 금리위험에 직·간접적으로 노출된 자산 및 부채를 대상으로 무위험 금리기간구조에 금리상승, 금리 하락, 금리평탄, 금리경사, 평균회귀 등 5개의 금리충격시나리오를 적용하여 자산과 부채의 가치를 재평가한 후 순자산가치의 감소금액을 측정하여 산출합니다. 주식위험액은 주가하락 및 주가변동성증가 위험에 직·간접적으로 노출된 자산과 부채를 대상으로 주가하락 충격시나리오 및 주가변동성상승 충격시나리오를 적용한 후 순자산가치의 감소금액으로 산출합니다. 외환위험액은 환율변화 위험에 직·간접적으로 노출된 자산과 부채를 대상으로 환율하락 및 환율상승 시나리오를 각각 적용하여 통화별 순자산가치 감소금액을 산출한 후, 이중 큰 금액과 위험 경감기법에 따라 산출된 가격변동위험액을 합산하여 산출합니다.

2) 관리방법

회사는 시장리스크 관리를 위해 자산과 부채의 경과기간별 현금흐름 점검, 외부지표 변동에 따른 금리리스크량 및 외환리스크량 관리 및 손실한도 관리 등의 업무를 수행하고 있습니다.

6-5. 신용위험 관리

6-5-1) 개념 및 위험액

1) 개념

신용위험은 거래상대방의 채무불이행, 계약불이행 및 신용도의 저하로 인해 보유하고 있는 자산포트폴리오 및 재보험계약으로부터 발생할 수 있는 경제적 손실 중 예상손실을 초과하는 위험액(미예상손실)을 의미합니다. 예상손실이란 부도율, 회수율에 의해 신용위험노출자산의 부도발생시 입을 수 있는 손실가능금액에 대한 기댓값으로 신용손실충당금 적립을 통해 관리하며, 미예상손실이란 신용위험으로 인한 손실금액의 변동성에 기인하는 부분으로 지점은 자본을 통해 미예상손실을 관리합니다.

2) 신용위험액 현황

(단위: 백만원)				
구 분	당 기 (2026.2Q)		직전 반기 (2025.4Q)	
	익스포저	위험액	익스포저	위험액
I. 신용자산	1,099,571	5,190	1,061,875	5,127
(1)무위험	504,315	0	537,994	0
(2)공공부문	49,622	197	20,018	50
(3)일반기업	0	0	0	0
(4)유동화	0	0	0	0
(5)재유동화	0	0	0	0
(6)기타	73,176	2,678	71,893	2,762
(7)재보험관련	472,458	2,315	431,971	2,314
II. 담보부자산	0	0	0	0
(1)상업용부동산담보대출	0	0	0	0
(2)주택담보대출	0	0	0	0
(3)적격금융자산담보대출	0	0	0	0
III. 합계	1,099,571	5,190	1,061,875	5,127

주1) 세부 작성요령은 업무보고서 AI738(K-ICS 신용위험액) 참조
주2) 신용위험액 현황은 신용위험경감을 반영한 후 기준으로 작성

6-5-2) 측정(인식) 및 관리방법

1) 측정방법

지점은 신용위험 노출자산에 대해 신지급여력제도에 따라 위험계수 방식으로 신용위험을 측정하고 있습니다. 신지급여력제도에 따른 신용위험은 자산의 종류, 담보/보증 유무 및 차주의 신용등급 등 신용상태에 따라 신용위험익스포저 및 위험계수를 적용함으로써 자산의 총신용위험액을 측정합니다.

2) 관리방법

지점은 신용위험 노출자산에 대해 차주의 신용위험 중 발생손실에 대비하여 신용손실충당금을 적립함으로써 채무불이행에 따른 손실에 대비하며, 또한 차주의 채무불이행 리스크를 경감시키기 위해 담보, 보증과 같은 신용보강수단을 통해 신용위험 대상자산을 관리하고 있습니다. 지점은 설정된 지점의 신용위험 허용한도를 기준으로 정기적으로 한도준수 여부를 점검하고 있습니다. 이 때 산출된 신용위험액의 결과를 허용한도 준수여부와 함께 매분기 리스크관리위원회에 보고하여 관리하고 있습니다. 또한 극단적 상황하의 신용위험 수준 및 감내 능력 평가를 위해 정기적으로 Stress Test 분석을 실시하여 관리하고 있습니다.

6-5-3) 신용등급별 익스포저 현황

1) 채권

(단위: 백만원)

구 분		지급여력제도 기준 신용등급									
		1	2	3	4	5	6	7	무등급	디폴트	합 계
당기 (26.2Q)	I. 무위험										
	II. 공공부문	—	49,622	—	—	—	—	—	—	—	49,622
	III. 일반기업	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	IV. 유동화	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	V. 재유동화	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	VI. 기타	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	합 계	—	49,622	—	—	—	—	—	—	—	553,937
직전 반기 (25.4Q)	I. 무위험										
	II. 공공부문	—	20,018	—	—	—	—	—	—	—	20,018
	III. 일반기업	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	IV. 유동화	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	V. 재유동화	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	VI. 기타	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	합 계	—	20,018	—	—	—	—	—	—	—	558,012

주) 지급여력제도 신용등급은 <신용평가기관 K-ICS신용등급 매핑표>를 참고

2) 대출채권

(단위: 백만원)

구 분		지급여력제도 기준 신용등급									
		1	2	3	4	5	6	7	무등급	디폴트	합 계
당기 (26.2Q)	I. 무위험										
	II. 공공부문	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	III. 일반기업	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	IV. 유동화	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	V. 재유동화	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	VI. 기타	—	—	—	—	—	—	—	75	—	75
	합 계	—	—	—	—	—	—	—	75	—	75
직전 반기 (25.4Q)	I. 무위험										
	II. 공공부문	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	III. 일반기업	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	IV. 유동화	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	V. 재유동화	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	VI. 기타	—	—	—	—	—	—	—	95	—	95
	합 계	—	—	—	—	—	—	—	95	—	95

주1) 지급여력제도 신용등급은 <신용평가기관 K-ICS신용등급 매핑표>를 참고

주2) VI. 기타 구분에는 담보부자산(업무보고서 AH741, AI741)을 무등급에 포함하여 작성한다.

3) 난외자산

-해당사항 없음

4) 재보험자산

(단위: 백만원)

구 분		지급여력제도 기준 신용등급									
		1	2	3	4	5	6	7	무등급	디폴트	합 계
당기 (26.2Q)	I. 생명·장기손해보험	—	(157,523)	1,584	—	—	—	—	—	—	(155,939)
	1. 출재보험료부채	—	(213,647)	(18,528)	—	—	—	—	—	—	(232,175)
	2. 출재준비금부채	—	56,124	20,112	—	—	—	—	—	—	76,236
	II. 일반손해보험	—	100,739	7,563	—	—	—	—	—	—	108,302
	1. 출재보험료부채	—	(6,616)	20	—	—	—	—	—	—	(6,596)
	2. 출재준비금부채	—	107,355	7,543	—	—	—	—	—	—	114,898
직전 반기 (25.4Q)	I. 생명·장기손해보험	—	(204,896)	18,474	—	—	—	—	—	—	(186,422)
	1. 출재보험료부채	—	(256,051)	(394)	—	—	—	—	—	—	(256,445)
	2. 출재준비금부채	—	51,155	18,868	—	—	—	—	—	—	70,023
	II. 일반손해보험	—	97,758	7,480	—	—	—	—	—	—	105,239
	1. 출재보험료부채	—	(8,449)	(308)	—	—	—	—	—	—	(8,757)
	2. 출재준비금부채	—	106,207	7,788	—	—	—	—	—	—	113,995

주1) 지급여력제도 신용등급은 <신용평가기관 K-ICS신용등급 매핑표>를 참고
주2) 세부 작성요령은 업무보고서(AH742/AI742)(K-ICS 신용위험액(재보험계약)) 참조

< 신용평가기관 K-ICS 신용등급 매핑표 >

K-ICS	국내 신용평가기관	해외 신용평가기관			
		S&P	Moody's	Fitch	AM Best
1		AAA	Aaa	AAA	
2	AAA	AA/A-1	Aa/P-1	AA/F1	A+
3	AA/A1	A/A-2	A/P-2	A/F2	A
4	A/A2	BBB/A-3	Baa/P-3	BBB/F3	B+
5	BBB/A3	BB	Ba	BB	B
6	BB	B	B	B	C+
7	B 이하	CCC ↓	Caa ↓	CCC ↓	C ↓

6-6. 운영위험관리

6-6-1) 개념 및 위험액

1) 개념

운영위험이란 부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력 및 시스템 또는 외부의 사건으로 인하여 발생할 수 있는 손실 위험을 말한다.

2) 운영위험액 현황

[일반운영위험]

(단위: 백만원)

구분	당기 (2026.2Q)			직전 반기 (2025.4Q)		
	익스포저		위험액	익스포저		위험액
	현행추정 부채 기준	보험료 기준		현행추정 부채 기준	보험료 기준	
생명·장기손해보험	(506,541)	496,298	17,370	(429,066)	502,498	17,587
일반손해보험	217,123	322,026	6,950	220,975	325,756	6,995
합계			24,321			24,582

주1) 세부 작성요령은 AH/AI743(K-ICS 운영위험액 참조)

[기초가정위험]

(단위: 백만원)

구분	당기(2026.2Q)					직전 반기(2025.4Q)				
	지급금예실차		사업비예실차		기초 가정	지급금예실차		사업비예실차		기초 가정
	익스포저	위험액	익스포저	위험액	위험액	익스포저	위험액	익스포저	위험액	위험액
생명·장기손해보험	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
일반손해보험	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
합계	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

주1) 세부 작성요령은 AH/AI743(K-ICS 운영위험액 참조)

6-6-2) 인식 및 관리방법

1) 측정방법

- 운영리스크는 신지급여력제도 기준으로 측정하고 있습니다.
- 일반운영위험액과 기초가정위험액으로 구분하며, 각각의 측정대상 익스포저에 해당하는 위험계수를 곱하여 합산하는 위험계수방식으로 측정합니다.

2) 관리방법

- 부서/업무 단위별 표준업무절차(SOP), 업무매뉴얼 등 업무 프로세스를 문서화
- 민원담당자 지정운영 및 민원업무처리지침을 마련하여 민원 발생원인 및 사후관리체제 마련
- 준법감시부/내부감사부를 독립적으로 운용하여 내부통제교육 및 내부감사 실시
- 정기적으로 금융사고예방 체크리스트를 점검하는 등 운영리스크 관리

6-7. 유동성위험 관리

6-7-1) 개념 및 유동성갭 현황

1) 개념

유동성위험은 지점이 자금의 조달, 운용기간의 불일치 또는 예기치 못한 자금의 유출 등으로 일시적 자금부족사태가 발생하는 등에 따른 리스크를 의미합니다.

2) 유동성갭 현황 (단기 기준)

(단위: 백만원)

구 분		3개월이하	3개월초과 ~ 6개월 이하	6개월초과 ~ 1년 이하	합 계
자 산 (A)	현금과 예치금	35,121	0	0	35,121
	유가증권	17,990	15,894	23,844	57,728
	대출채권	0	0	0	0
	기 타	0	0	0	0
	자산 계	53,111	15,894	23,844	92,849
부 채 (B)	해약환급금	6,674	5,236	12,390	24,299
	차입부채	0	0	0	0
	부채 계	6,674	5,236	12,390	24,299
유동성갭 (A-B)		46,437	10,658	11,455	68,550

- 주1) 생명보험회사 일반계정과 감독규정 제5-6조 제1항 제1호, 제2호, 제5호 및 제6호의 특별계정을 대상으로 산출
- 주2) 해약환급금은 감독규정 제7-66조에 따라 계약자적립액에서 해약공제액을 공제하여 계산한 금액.
단 감독규정 제7-66조제4항에 따른 보험상품의 경우에도 제1항을 준용하여 계산
- 주3) 업무보고서 [AH154/AI135](유동성비율)를 참조하되 작성요령 4),6),8) 3개월 초과 분류는 자산 및 부채에서 제외
- 주4) 기타는 업무보고서 [AH154/AI135](유동성비율)의 실적배당형 특별계정자산을 제외한 비운용자산
- 주5) 단기차입금 등 차입부채는 차입금(당좌차월 포함), 사채, 상환이 예정된 상환우선주 발생금액 등을 기재

6-7-2) 인식 및 관리방법

스트레스 상황에서 발생할 수 있는 단기 지급불능사태를 대리하기 위해 정기적으로 유동성비율을 모니터링하며 유동성 자산을 관리하고 있습니다. 유동성리스크는 아래와 같은 방식으로 계량적으로 측정 및 관리됩니다.

*유동성리스크비율 = 발생가능지급보험금 / (유동성자산 + 보완유동성자산*30%)

6-8. 위험 민감도

6-8-1) 민감도 분석 개요

지급여력비율은 금리, 주가, 환율 등 시장환경에 따라 변동하며, 회사는 안정적인 재무건전성 유지를 위해 주요 변동 요인별 민감도 분석을 실시하고 있습니다. 26년 6월말 현재, 주요 변동 요인의 민감도 분석 시나리오는 다음과 같습니다.

6-8-2) 금리 민감도 분석

(단위: %, %p, 억원)

구분		기준금액	△100bp	△50bp	+50bp	+100bp
경과조치 전	지급여력비율	275.91	278.79	277.61	274.71	273.02
	지급여력금액	5,723	6,151	5,933	5,522	5,328
	지급여력기준금액	2,074	2,206	2,137	2,010	1,952
경과조치 후	지급여력비율	275.91	278.79	277.61	274.71	273.02
	지급여력금액	5,723	6,151	5,933	5,522	5,328
	지급여력기준금액	2,074	2,206	2,137	2,010	1,952

- 주1) 민감도 분석은 급격한 시장 변동에 의해 회사가 보유한 자산과 부채의 가치의 변동분을 활용하여 산출
주2) 결산일 기준 간편법을 활용하여 산출한 결과로, 정상적인 변동 요인 및 비율제고 방안 등이 반영되어 있지 않기 때문에 동 민감도 만으로 당사의 장래 지급여력 비율을 예측하는 것은 한계가 있음
주3) (경과조치 미신청 회사) 당사는 선택경과조치를 적용하지 않아 경과조치 전·후 금액 및 비율이 동일함

당사의 지급여력비율 금리 민감도는 50bp 상승 시 1.2%p 하락, 하락 시 1.7%p 상승, 100bp 상승 시 2.9%p 하락, 하락 시 2.9%p 상승 영향이 있습니다. 본 민감도 분석은 급격한 금리 변동이 발생하는 상황을 가정하고 있습니다. 또한 결산일 기준 간편법을 활용하여 산출한 결과로, 정상적인 변동 요인 및 비율제고 방안 등이 반영되어 있지 않기 때문에 동 민감도 만으로 당사의 장래 지급여력비율을 예측하는 것은 한계가 있습니다.

6-8-3) 환율 민감도 분석

(단위: %, %p, 억원)

구분		기준금액	원/달러 환율 100원 상승	원/달러 환율 100원 하락
경과조치 전	지급여력비율	275.91	274.58	277.25
	지급여력금액	5,723	5,696	5,750
	지급여력기준금액	2,074	2,074	2,074
경과조치 후	지급여력비율	275.91	274.58	277.25
	지급여력금액	5,723	5,696	5,750
	지급여력기준금액	2,074	2,074	2,074

- 주1) 민감도 분석은 급격한 시장 변동에 의해 회사가 보유한 자산과 부채의 가치의 변동분을 활용하여 산출
주2) 결산일 기준 간편법을 활용하여 산출한 결과로, 정상적인 변동 요인 및 비율제고 방안 등이 반영되어 있지 않기 때문에 동 민감도 만으로 당사의 장래 지급여력 비율을 예측하는 것은 한계가 있음
주3) (경과조치 미신청 회사) 당사는 선택경과조치를 적용하지 않아 경과조치 전·후 금액 및 비율이 동일함

당사의 지급여력비율 환율 민감도는 원/달러 환율 100원 상승 시 1%p 하락, 하락 시 1%p 상승 영향이 있습니다. 민감도 분석은 급격한 환율 변동이 발생하는 상황을 가정하고 있습니다. 또한 결산일 기준 간편법을 활용하여 산출한 결과로, 정상적인 변동 요인 및 비율제고 방안 등이 반영되어 있지 않기 때문에 동 민감도 만으로 당사의 장래 지급여력비율을 예측하는 것은 한계가 있습니다.

VII. 기타 일반 현황

7-1. 주식매수선택권 부여내용

- 해당사항 없음

7-2. 재보험 현황

1) 국내 재보험거래현황

(단위: 억원)

구 분			당반기 (26.2Q)	직전 반기 (25.4Q)	반기대비 증감액
국 내	수 재	수재보험료	476	481	(5)
		수재보험금	196	221	(25)
		수재보험수수료	101	111	(10)
		수재차액(A)	180	149	31
	출 재	출재보험료	407	291	116
		출재보험금	292	301	(9)
		출재보험수수료	585	25	560
		출재차액(B)	470	35	435
	순수지 차액 (A+B)		650	184	466

* 주요변동요인: 국내 재보험 순수지 차액은 직전반기 대비 466억 증가하였으며, 이는 출재수지차액 435억 증가에 주로 기인합니다.

2) 국외 재보험거래현황

(단위: 억원)

구 분			당반기 (26.2Q)	직전 반기 (25.4Q)	반기대비 증감액
국 외	수 재	수재보험료	1	17	(16)
		수재보험금	0	19	(19)
		수재보험수수료	0	3	(3)
		수재차액(A)	0	(6)	6
	출 재	출재보험료	1,107	1,180	(74)
		출재보험금	427	385	42
		출재보험수수료	39	519	(481)
		출재차액(B)	(641)	(276)	(364)
	순수지 차액 (A+B)		(640)	(282)	(358)

* 주요변동요인: 국외 재보험 순수지 차액은 직전반기 대비 358억 감소하였으며, 이는 출재수지차액 364억 감소에 주로 기인합니다.

7-3. 해약환급금준비금 등의 적립

(단위: 억원)

구분		당분기 (26.2Q)	직전분기 (26.1Q)
이익잉여금		5,386	5,054
	대손준비금	0.02	0.05
	비상위험준비금	327	327
	해약환급금준비금	3,369	3,137
	보증준비금	0	0

* 주요 변동요인: 당기순이익 증감에 따른 이익잉여금 증감

7-4. 금융소비자보호 실태평가

7-4-1) 2025년 평가결과

구분		평가항목	항목별 평가결과 (2025년)
계량 지표	1	민원 처리노력 및 금융소비자 대상 소송사항	해당 없음
	2	금융사고 및 휴면금융자산 찾아주기	해당 없음
비계량 지표	3	금융소비자 내부통제체계 구축 및 이의 운영을 위한 전담조직·인력	해당 없음
	4	금융상품 개발 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	해당 없음
	5	금융상품 판매 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	해당 없음
	6	금융상품 판매후단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차와 민원관리	해당 없음
	7	임직원에 대한 금융소비자보호 교육 및 보상체계 운영	해당 없음
	8	기타 금융소비자 정보제공 및 취약계층 등의 피해방지 관련 사항	해당 없음
영업규모와 민원건수가 손해보험업권 전체의 1% 미만으로 평가대상에서 제외되어, 자체점검 시행 중			

- 주1) [평가근거] (2021년~) ‘금융소비자 보호에 관한 법률’ 제32조 제2항 (아래 줄에 내용 추가 필요)
* (2016년~2020년) ‘금융소비자 보호 모범규준’
- 주2) [평가 대상회사] 영업규모 및 민원건수가 손해보험업권 전체의 1% 이상인 손해보험사, 영업규모가 작거나 민원건수가 적은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음
- 평가대상회사를 3개 그룹으로 나누어 매년 1개 그룹씩 나눠서 평가 (3년 주기 평가)
- 단, 전년도 실태평가 결과, 감독·검사 결과 등을 고려하여 평가주기를 달리 운영할 수 있음
- 주3) [평가 대상기간] 계량평가 : 2022년 ~ 2024년 중 소비자보호활동
비계량평가 : 2022년 7월 ~ 2025년 3월 중 소비자보호활동
- 주4) [평가항목] 2개 계량평가 항목 및 6개 비계량평가 항목, 총 8개 항목
* (2021년) 2개 계량평가 항목 및 5개 비계량평가 항목, 총 7개 항목
- 주5) [평가등급] 5등급 체계 (우수-양호-보통-미흡-취약)

7-4-2) 2024년 평가결과

구분		평가항목	항목별 평가결과 (2024년)
계량 지표	1	민원 처리노력 및 금융소비자 대상 소송사항	해당 없음
	2	금융사고 및 휴면금융자산 찾아주기	해당 없음
비계량 지표	3	금융소비자 내부통제체계 구축 및 이의 운영을 위한 전담조직·인력	해당 없음
	4	금융상품 개발 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	해당 없음
	5	금융상품 판매 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	해당 없음
	6	금융상품 판매후단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차와 민원관리	해당 없음
	7	임직원에 대한 금융소비자보호 교육 및 보상체계 운영	해당 없음
	8	기타 금융소비자 정보제공 및 취약계층 등의 피해방지 관련 사항	해당 없음
영업규모와 민원건수가 손해보험업권 전체의 1% 미만으로 평가대상에서 제외되어, 자체점검 시행 중			

- 주1) [평가근거] (2021년~) ‘금융소비자 보호에 관한 법률’ 제32조 제2항
* (2016년~2020년) ‘금융소비자 보호 모범규준’
- 주2) [평가 대상회사] 영업규모 및 민원건수가 손해보험업권 전체의 1% 이상인 손해보험사, 영업규모가 작거나 민원건수가 적은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음
- 평가대상회사를 3개 그룹으로 나누어 매년 1개 그룹씩 나눠서 평가 (3년 주기 평가)
- 단, 전년도 실태평가 결과, 감독·검사 결과 등을 고려하여 평가주기를 달리 운영할 수 있음
- 주3) [평가 대상기간] 계량평가 : 2021년 ~ 2023년 중 소비자보호활동
비계량평가 : 2021년 ~ 2024년 3월 중 소비자보호활동
- 주4) [평가항목] 2개 계량평가 항목 및 6개 비계량평가 항목, 총 8개 항목
* (2021년) 2개 계량평가 항목 및 5개 비계량평가 항목, 총 7개 항목
- 주5) [평가등급] 5등급 체계 (우수-양호-보통-미흡-취약)

7-4-3) 2023년 평가결과

구분	평가항목	항목별 평가결과 (2023년)
계량 지표	1 민원 처리노력 및 금융소비자 대상 소송사항	해당 없음
	2 금융사고 및 휴면금융자산 찾아주기	해당 없음
비계량 지표	3 금융소비자 내부통제체계 구축 및 이의 운영을 위한 전담조직·인력	해당 없음
	4 금융상품 개발 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	해당 없음
	5 금융상품 판매 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	해당 없음
	6 금융상품 판매후단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차와 민원관리	해당 없음
	7 임직원에 대한 금융소비자보호 교육 및 보상체계 운영	해당 없음
	8 기타 금융소비자 정보제공 및 취약계층 등의 피해방지 관련 사항	해당 없음

영업규모와 민원건수가 손해보험업권 전체의 1% 미만으로 평가대상에서 제외되어, 자체점검 시행 중

주1) [평가근거] (2021년~) '금융소비자 보호에 관한 법률' 제32조 제2항

* (2016년~2020년) '금융소비자 보호 모범규준'

주2) [평가 대상회사] 영업규모 및 민원건수가 손해보험업권 전체의 1% 이상인 손해보험사, 영업규모가 작거나 민원건수가 적은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음

- 평가대상회사를 3개 그룹으로 나누어 매년 1개 그룹씩 나눠서 평가 (3년 주기 평가)

- 단, 전년도 실태평가 결과, 감독·검사 결과 등을 고려하여 평가주기를 달리 운영할 수 있음

주3) [평가 대상기간] 계량평가 : 2021년 ~ 2022년 중 소비자보호활동

비계량평가 : 2021년 ~ 2023년 6월 중 소비자보호활동

주4) [평가항목] 2개 계량평가 항목 및 5개 비계량평가 항목, 총 7개 항목 주5) [평가등급] 5등급 체계 (우수-양호-보통-미흡-취약)

※ 세부 평가항목 및 평가기준

구 분		평 가 항 목	평 가 지 표
계량 지표	1	민원 처리노력 및 금융소비자 대상 소송사항	가. 민원 발생건수
			나. 민원증감률
			다. 민원처리기한
			라. 금융소비자 대상 소송사항
	2	금융사고 및 휴면금융자산 찾아주기	가. 금융사고
			나. 휴면금융자산 찾아주기
비계량 지표	3	금융소비자 내부통제체계 구축 및 이의 운영을 위한 전담조직·인력	가. 내부통제기준 및 금융소비자보호기준 마련·운영
			나. 내부통제체계 구축 및 운영을 위한 이사회 및 대표이사의 역할
			다. 내부통제위원회 설치 및 운영
			라. 금융소비자보호 담당임원(CCO)의 선임 및 직무
			마. 금융소비자보호 총괄기관의 설치 및 운영
	4	금융상품 개발 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	가. 금융상품 개발시 금융소비자 위험요인 점검기준 마련·운영
			나. 금융상품 개발시 금융소비자의견 등 반영절차 마련·운영
	5	금융상품 판매 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	가. 금융상품 판매시 준수절차 마련·운영
			나. 업무위탁 수행시 준수절차 마련·운영
	6	금융상품 판매후단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차와 민원관리	가. 금융상품 판매후 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차
			나. 금융민원·분쟁 사전예방 및 처리
	7	임직원에 대한 금융소비자보호 교육 및 보상체계 운영	가. 임직원에 대한 금융소비자보호 교육
			나. 금융소비자와의 이해상충 방지를 위한 성과보상체계의 운영
	8	기타 금융소비자 정보제공 및 취약계층 등의 피해방지 관련 사항	가. 금융소비자 정보제공 및 권리안내
			나. 취약계층 거래편의성 제고 및 피해방지
			다. 기타 금융소비자 피해방지 노력

7-5. 민원발생건수

※ 동 민원건수는 중복, 반복민원, 단순상담 및 질의사항, 금감원 민원中 자율조정 성립 건, B2B민원, 소송관련 민원은 제외하여 산정하였습니다.

※ 대상기간

당분기: 2026년 2분기(2026.4.1. ~ 2026.6.30)

전분기: 2026년 1분기(2026.1.1. ~ 2026.3.31)

7-5-1) 민원 건수

구 분	민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
자체민원	4	6	50.00	0.22	0.34	54.55	
대외민원	27	23	(14.81)	1.51	1.31	(13.25)	
합계	31	29	(6.45)	1.74	1.66	(4.60)	

주1) 금융감독원 등 타기관에서 접수한 민원 중 이첩된 민원 또는 사실조회 요청한 민원, 단 해당 기관에서 이첩 또는 사실조회 없이 직접 처리한 민원은 제외

주2) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

7-5-2) 유형별 민원 건수

구 분		민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
유형	보험모집	10	12	20.00	0.56	0.68	21.43	
	유지관리	6	-	(100.00)	0.34	-	(100.00)	
	보상 (보험금)	15	17	13.33	0.84	0.97	15.48	
	기 타	-	-	-	-	-	-	
합계		31	29	(6.45)	1.74	1.66	(4.60)	

주1) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

7-5-3) 상품별 민원건수

구 분		민원 건수 ^{주3)}			환산건수 ^{주2)} (보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
상품	일반보험	3	5	66.67	1.08	1.84	70.37	
	장기보장성보험	28	24	(14.29)	1.86	1.62	(12.90)	
	장기저축성보험							
	자동차보험							
기타 ^{주1)}								

주1) 해당 회사의 내부경영(주가관리, RBC 등) 관련 민원, 모집수수료, 정비수가 등 소비자 외 모집인·정비업체 등이 제기하는 민원, 보험 가입전 상품 외 민원, 다수계약(가입상품 미한정) 가입자의 상품관련 외 민원 등

주2) 해당 분기말일 상품별 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

주3) 대출관련 민원: 보험계약대출 관련 민원은 해당 상품 기준으로 구분하되, 담보·신용대출 관련 민원은 기타로 구분

※ ‘기타’ 항목은 상품 외 민원으로 보유계약을 산정할 수 없으므로 ‘환산건수’를 표기하지 않음

※ ‘기타’ 구분의 환산건수가 산정되지 않으므로 별도 ‘합계’를 표기하지 않으며, 상품별 ‘민원 건수’의 총합계

(일반보험+장기보장성보험+장기저축성보험+자동차보험+기타)는 ‘1. 민원건수’, ‘2. 유형별 민원 건수’의 각 ‘합계’와 일치

7-6. 불완전판매비율, 청약철회비율 및 유지율 현황

7-6-1) 불완전판매비율 현황

(단위: 건, %)

구 분	설계사	개인 대리점	법인대리점				직영			중개사	기타
			금융기관 보험대리점 ⁴	TM ⁵	홈쇼핑 ⁶	기타 ⁷	임직원	복합 ⁸	다이렉트 ⁹		
불완전판매비율			0.08%	0.06%		0.00%			0.00%		
불완전판매건수			107	72		2			-		
신계약건수			140,740	124,216		70,734			2		

※ 신계약건수 대상기간: 25.7.1 ~ 26.6.30

7-6-2) 청약철회비율 현황

(단위: 건, %)

구 분	설계사	개인 대리점	법인대리점				직영			중개사	기타
			금융기관 보험대리점 ⁴	TM ⁵	홈쇼핑 ⁶	기타 ⁷	임직원	복합 ⁸	다이렉트 ⁹		
청약철회비율			22.15%	14.77%		2.06%			0.00%		
청약철회건수			31,170	18,346		1,455			-		
신계약건수			140,740	124,216		70,734			2		

※ 신계약건수 대상기간: 25.7.1 ~ 26.6.30

7-6-3) 유지율 현황

(단위: 백만원, %)

구 분		설계사	개인 대리점	법인대리점				직영			중개사	기타
				금융기관 보험대리점 ⁴	TM ⁵	홈쇼핑 ⁶	기타 ⁷	임직원	복합 ⁸	다이렉트 ⁹		
13 회차	유지율 ³			55.98%	67.69%		80.80%					
	유지계약액			34,578	38,163		8,919					
	대상신계약액			61,763	56,382		11,039					
25 회차	유지율			41.50%	57.76%		71.48%			70.90%		
	유지계약액			19,282	24,335		1,980			9		
	대상신계약액			46,465	42,129		2,770			13		
37 회차	유지율			33.26%	41.24%		62.44%			41.80%		
	유지계약액			15,068	18,306		259			23		
	대상신계약액			45,306	44,387		414			54		
61 회차	유지율			24.77%	29.74%	24.77%	12.51%			29.63%		
	유지계약액			18,060	17,196	846	171			14		
	대상신계약액			72,921	57,818	3,414	1,366			48		

※ 대상신계약액 대상 기간: 산출월 기준 각 회차별 이전년도 동월 신계약액

※ 신계약건수 대상 기간: 25.7.1 ~ 26.6.30

- 1) 불완전판매비율 = (품질보증해지 건수 + 민원해지 건수 + 무효건수) / 신계약 건수 × 100
- 2) 청약철회비율 = (청약철회건수 / 신계약 건수) × 100
- 3) 유지율 = (유지계약액 / 대상신계약액) × 100
- 4) 은행, 증권회사 등 금융기관이 운영하는 보험대리점
- 5) 전화 등을 이용하여 모집하는 통신판매(tele-marketing) 전문보험대리점
- 6) 홈쇼핑사가 운영하는 보험대리점
- 7) 금융기관보험대리점, TM, 홈쇼핑을 제외한 법인대리점으로 일반적으로 대면모집 법인대리점
- 8) 대면모집과 非 대면모집을 병행하는 보험회사 직영 모집조직(직영 TM설계사의 경우 직영다이렉트 조직에 포함하여 작성)
- 9) 통신판매를 전문으로 하는 보험회사 직영 모집조직

7-7. 보험금 부지급률 및 청구이후 해지비율 현황

7-7-1) 장기손해보험

(단위: 건, %)

보험금 부지급률 ¹	1.45	청구이후 해지비율 ²	0.20
보험금 부지급건수 ³	446	보험금 청구 후 해지건 ⁵	53
보험금 청구건수 ⁴	30,704	보험금 청구된 계약건 ⁶	26,060

※ 대상 기간: 26.1.1 ~ 26.6.30

1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건수 × 100

2) 보험금 청구후 해지건수 / 보험금 청구 계약건수 × 100

* 기타 청구권자의 청구행위가 없는 건 제외(만기보험금, 중도보험금, 만기환급금, 2회차 이후의 분할보험금 등)

3) 보험금 청구 건수 중 보험금이 부지급된 건수(동일청구건에 지급과 부지급 공존시 지급으로 처리)

4) 직전 3개 회계연도의 신계약을 대상으로 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 1~12.31을 말한다.)동안 보험금 청구권자가 약관상 보험금 지급사유로 인지하고 보험금을 청구한 건 중 지급심사가 동일기간내에 완료된 건수
(사고일자 + 증권번호 + 피보험자 + 청구일자 기준*으로 산출)

* 동일한 사고라도 청구일자 상이한 경우, 별도 건으로 산출

5) 보험금 청구 계약건 중 보험금 청구 후 품질보증해지·민원해지 건수 및 보험금 부지급 후 고지의무위반해지·보험회사 임의해지* 건수의 합계

* 계약자 임의해지 건 제외

6) 직전 3개 회계연도의 신계약 중 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 청구된 보험계약건(증권번호 기준, 중복 제외)

7-7-2) 자동차보험

-해당사항 없음

(단위: 건, %)

보험금 부지급률 ¹		청구이후 해지비율 ²	
보험금 부지급건수 ³		보험금 청구 후 해지건 ⁵	
보험금 청구건수 ⁴		보험금 청구된 계약건 ⁶	

※ 대상 기간: 26.1.1 ~ 26.6.30

1) (보험금 부지급건수 / 보험금 청구건수) × 100

2) (보험금 청구후 해지건수 / 보험금 청구 계약건수) × 100

3) 보험금 청구건수 중 보험금이 지급되지 않은 건수

4) 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 청구권자(피해자, 피보험 소유주 및 피보험자)가 약관상 보험금 지급사유로 인지하여 보험회사에 사고 접수한 건 중 보험금 지급/부지급 여부가 확정된 건수
(사고일자, 사고접수일자, 증권번호, 사고번호, 피해자(물) 및 피보험자 등 기준으로 산출)

* 피해서열별로 추산보험금을 책정한 건수를 기준으로 작성

** 보험금 청구 포기건 및 피구상건 제외(다만, 소송 및 금감원 분쟁조정 진행중인건은 포함)

5) 보험금 청구 계약건수 중 자동차보험 약관상 보험계약 해지사유에 의하여 「자동차손해배상보장법」상 의무보험을 포함하여 보험을 해지한 건수
(증권번호 기준, 1년계약 기준)

* 다음의 경우는 해지건수에서 제외

1) 피보험자동차가 「자동차손해배상보장법」 제5조 제4항에 정한 자동차(의무보험 가입대상에서 제외되거나 도로가 아닌 장소에 한하여 운행하는 자동차)로 변경된 경우

2) 피보험자동차를 양도한 경우

3) 피보험자동차의 말소등록으로 운행을 중지한 경우

4) 천재지변, 교통사고, 화재, 도난 등의 사유로 인하여 피보험자동차를 더 이상 운행할 수 없게 된 경우

5) 보험회사가 파산선고를 받은 경우

6) 「자동차손해배상보장법」 제5조의2에서 정하는 '보험 등의 가입의무 면제' 사유에 해당하는 경우

7) 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 지급건수(B)가 1건 이상 발생한 보험계약 건수(증권번호 기준, 1년계약 기준, 중복 제외)

7-8. 사회공헌활동

7-8-1) 사회공헌활동 비전

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점은 임직원과 협력사 그리고 자사가 속해 있는 지역사회 및 공동체를 소중하게 생각합니다.

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점은 공정한 대우와 다양성, 신뢰를 바탕으로 상호존중하며, 사회와 그 구성원의 지속가능한 발전을 위하여 협력합니다.

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점은 관련 법규와 회사 정책과 규정을 준수하고, 회사와 임직원 모두 정직과 윤리를 근본으로 지역사회의 안녕과 환경 개선을 위하여 노력하며 헌신하는 기업입니다.

7-8-2) 사회공헌활동 주요현황

(단위: 백만원, 시간, 명)

구 분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
2Q 누적	57.90	X	O	0	0	0	0	373	0	33,060

7-8-3) 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 시간, 명)

분 야	주요 사회공헌활동	기부 (집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회, 공익	제주 꽃자왈 공유화를 위한 기부금 전달	20.00				
	라이나손해보험과 함께하는 숲이오래 캠페인 - 꽃자왈 힐링 리트릿 프로그램 후원	20.00				
문화, 예술, 스포츠						
학술, 교육						
환경보호						
글로벌사회공헌						
공동사회공헌	난자동결 시술비용 지원사업	5.60				
	재난구호 및 사회봉사사업 후원사업	0.80				
	기후안전망 강화 취약계층 지원사업	3.20				
	1사1교 자유학기제 교육 지원 사업	3.10				
	전북 소상공인 대상 상생보험 지원	4.80				
	에너지 취약계층 대상 에너지비용 지원	0.40				
서민금융						
총 계		57.90				

* 2026년 2분기 누적실적 기준임

7-9. 손해사정업무 처리현황

○ 기간: 2026.1.1. ~ 2026.6.30

(단위: 건, 천원, %)

회사명	위탁 업체명 ^{주1)}	종 구분	계약 기간	총 위탁건수 ^{주2)}	총 위탁 수수료	위탁비율(%) ^{주3)}	지급 수수료비율(%) 주4)
에이스 손해보험	국제손해사정	1,4 종	2025.07.01 ~ 2026.12.31	26,895	284,344	33.2%	9.8%
	다스카손해사정	4 종	2025.07.01 ~ 2026.12.31	28,325	275,651	35.0%	9.5%
	이노바손해사정	4 종	2025.07.01 ~ 2026.12.31	22,277	207,176	27.5%	7.1%
	국제손해사정	4 종	2025.11.20 ~ 2026.11.19	474	326,184	0.6%	11.2%
	아세아손해사정	1,4 종	2025.11.20 ~ 2026.11.19	1,159	348,523	1.4%	11.9%
	다스카손해사정	4 종	2025.11.20 ~ 2026.11.19	768	525,537	0.9%	18.0%
	이퀄손해사정	1 종	2025.09.20 ~ 2026.09.18	4	4,320	0.0%	0.1%
	해성손해사정	1,4 종	2025.11.20 ~ 2026.11.19	75	45,681	0.1%	1.6%
	한바다손해사정	2 종	2025.11.20 ~ 2026.11.19	32	60,732	0.0%	2.1%
	한일손해사정	2 종	2025.11.20 ~ 2026.11.19	22	47,616	0.1%	1.6%
	한서손해사정	2 종	2025.11.20 ~ 2026.11.19	22	35,975	0.0%	1.2%
	인코르손해사정	1 종	2025.11.20 ~ 2026.11.19	147	97,543	0.0%	3.3%
	진손해사정	1 종	2025.11.20 ~ 2026.11.19	18	12,322	0.0%	0.4%
	한리손해사정	2 종	2025.11.20 ~ 2026.11.19	43	151,226	0.2%	5.2%
	고려손해사정	1 종	2025.11.20 ~ 2026.11.19	18	17,988	0.0%	0.6%
	맥클라렌스손해사정	1 종	2025.09.01 ~ 2026.08.31	13	7,558	0.1%	0.3%
	모든손해사정	2 종	2025.11.20 ~ 2026.11.19	31	40,186	0.0%	1.4%
	새한손해사정	1,2 종	2025.11.20 ~ 2026.11.19	51	91,613	0.1%	3.1%
	파란손해사정	4 종	2025.11.20 ~ 2026.11.19	113	45,222	0.1%	1.6%
	세드릭손해사정	1 종	2025.11.20 ~ 2026.11.19	18	25,755	0.0%	0.9%
	세종손해사정	1 종	2025.11.20 ~ 2026.11.19	127	83,883	0.2%	2.9%
	T&G 손해사정	1,4 종	2025.11.20 ~ 2026.11.19	198	88,438	0.2%	3.0%
	TSA 손해사정	4 종	2025.11.20 ~ 2026.11.19	200	89,357	0.2%	3.1%
	콤사손해사정	2 종	2025.11.20 ~ 2026.11.19	3	4,110	0.0%	0.1%
	총계	-	-	81,033	2,915,760	100%	100.0%

주1) 위탁업체가 자회사인 경우 위탁업체명에 자회사임을 별도로 명기

주2) 업무위탁이 종결되어 수수료 지급 완료된 건 기준으로 작성

주3) 위탁비율 = 업체별 총 위탁 건수 / 전체 위탁건수

주4) 지급수수료 비율 = 업체별 총 수수료 지급액 / 전체 수수료 지급액

7-10. 손해사정사 선임 등

7-10-1) 손해사정사 선임 요청, 선임거부 건수 및 사유

▷기간 : 2026.1.1.~ 2026.6.30.

1) 손해사정사 선임 요청·선임 거부 건수

(단위: 건)

구분	2026년		2025년	
	선임 요청 건수	선임 거부 건수	선임 요청 건수	선임 거부 건수
상반기	14	0	2	0

- 주1) 대상: 보험금이 청구된 건 중 손해사정 대상 건
주2) 선임 요청 건수: 손해사정사 선임 관련 안내일로부터 3영업일 내에 선임 관련 의사를 표시한 건수
주3) 선임 거부 건수: 소비자가 손해사정사 선임을 요청하였으나 보험회사가 동의 거부한 건수

2) 손해사정사 선임 거부 사유

(단위: 건)

구분	선임 거부 사유	선임 거부 건수
1	보험업법 제2조 제19호에 따른 전문보험계약자의 계약	0
2	보험업법 시행령 제1조의2 제3항에 따른 보험계약	0
3	선임 동의 기준에 따른 거부사유	0

- 주1) 각 거부사유별 거부건수의 합계는 상기①의 선임거부 건수 동일(상반기의 경우 상반기, 결산 시 당해연도)
주2) 상기3의 회사별 선임 동의 기준에 따른 거부사유는 구체적으로 기재(예: 선임 동의 기준 제0조에 의한 거부 사유 해당)
주3) 선임거부건수가 없는 경우 표②를 생략

7-10-2) 선임 동의 기준(2026년 8월 21일 현재)

- *보험계약자 등이 손해사정 대상에 해당하는 보험금 청구 건에 대해 손해사정사를 선임하려고 보험회사에 알리는 경우 보험회사는 원칙적으로 이에 동의하여야 한다. 다만, 보험회사는 아래 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 보험계약자 등의 손해사정사 선임요청에 대하여 동의하지 않을 수 있다.
- ① 손해사정사가 선임 요청일 기준 최근 5년 내 손해사정 업무 관련 보험 관련 법규(보험업법·시행령·시행규칙·감독규정 등)를 위반한 사실과 관련하여 감독당국으로부터 제재를 통지받거나 보험회사로부터 2회 이상 서면 또는 전자문서로 경고(시정요구 등)를 받은 이력이 있는 경우
 - ② 손해사정사가 선임 요청일 기준 최근 5년 내 손해사정 업무 관련 보험사기방지특별법, 형법, 변호사법, 개인정보·신용정보 관련 법규를 위반한 사실과 관련하여 사법기관 또는 감독당국으로부터 처벌 또는 제재를 통지받거나 보험회사로부터 2회 이상 서면 또는 전자문서로 경고(시정요구 등)를 받은 이력이 있는 경우
 - ③ 손해사정사가 선임 요청일 기준 최근 5년 내 감독규정 제9-16조제5항에 따라 보험회사가 보수를 부담한 계약과 관련하여 보험계약자 등에게 추가적인 보수를 요구하거나 이를 수취한 사실이 확인된 경우
 - ④ 해당 손해사정사에 대하여 보험사기 인지 보고가 되어 조사가 개시되었거나 수사기관에서 수사절차가 진행 중인 경우
 - ⑤ 손해사정사가 손해사정사의 업무범위를 벗어나는 보험금에 대한 화해·중재·합의 등 업무를 수행하기로 약속한 사실 또는 수행 중인 사실이 확인되는 경우
- * (예시) 변호사법 제109조에서 금지하는 비변호사의 법률사무(화해·중재 등), 보험업감독규정 제9-14조에 따른 금지행위(보험금에 대한 합의·절충) 등
- ⑥ 보험회사가 선임 동의 여부를 판단하기 위해 손해사정사에게 평가를 위한 자료제공을 요청하였으나 손해사정사가 선임 동의 기한까지 자료를 제공하지 않는 경우
 - ⑦ 손해사정사가 제7조제4항에 따른 보수에 대해 동의하지 않은 경우
 - ⑧ 자동차사고의 경우 발생한 손해를 정비업체, 의료기관 등을 통해 지급보증하거나, 관련 법규에 따라 정해진 보험금을 지급하는 경우
 - * (예시) 자동차손해배상보장법 및 표준약관에 따라 계산된 보험금을 지급하는 대차료, 위자료 등

※ 회사별 선임동의 기준 기입(반기공시 10일 전 기준)

VIII. 재무제표

8-1. 재무상태표

(단위: 원)

과목	당기 (2026.2Q)		전기 기말 (2025)	
자산총계		1,077,562,510,026		1,075,614,869,840
현금및예치금	35,120,885,802		33,029,880,461	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	553,936,979,207		558,011,546,107	
상각후원가측정금융자산	4,507,450,538		8,504,397,566	
보험계약자산	253,698,691,356		245,559,013,939	
재보험계약자산	203,742,080,968		200,393,304,546	
유형자산	4,191,997,496		2,742,485,166	
무형자산	17,253,222,907		19,187,238,325	
사용권자산	3,602,378,117		4,515,611,324	
당기법인세자산	1,080,139,640		3,462,237,285	
기타자산	428,683,994		209,155,121	
부채총계		559,731,141,005		555,382,871,974
보험계약부채	296,150,942,716		296,262,720,055	
재보험계약부채	101,958,662,361		115,180,621,436	
상각후원가측정금융부채	51,477,113,006		50,163,432,366	
리스부채	3,560,107,245		4,477,356,054	
당기법인세부채	9,945,158,899		0	
이연법인세부채	65,743,742,999		65,743,742,999	
충당부채	543,211,760		536,388,033	
순확정급여부채	21,705,779,666		20,448,082,891	
기타부채	8,646,422,353		2,570,528,140	
자본총계		517,831,369,021		520,231,997,866
자본금	31,066,073,044		31,066,073,044	
기타포괄손익누계액	(51,869,307,520)		(16,409,048,732)	
이익잉여금	538,634,603,497		505,574,973,554	
부채와 자본 총계		1,077,562,510,026		1,075,614,869,840

주) K-IFRS기준 작성

8-2. 포 괄 손 익 계 산 서

(단위: 원)

과 목	당기 (2026.2/4분기)		전년 동기 (2025.2/4분기)	
I. 보험손익		43,540,745,700		(1,374,052,915)
1. 보험수익	335,687,394,211		324,929,423,745	
1-1. 일반모형/변동수수료접근법 보험수익	227,200,111,383		216,917,139,159	
1-2. 보험료배분접근법 보험수익	108,487,282,828		108,012,284,586	
2. 보험서비스비용	266,529,617,747		267,684,487,916	
2-1. 일반모형/변동수수료접근법 보험서비스비용	203,094,232,026		212,765,603,565	
2-2. 보험료배분접근법 보험서비스비용	63,435,385,721		54,918,884,351	
3. 재보험수익	76,253,475,181		46,544,002,879	
3-1. 일반모형 재보험수익	59,160,524,591		45,326,041,732	
3-2. 보험료배분접근법 재보험수익	17,092,950,590		1,217,961,147	
4. 재보험서비스비용	94,695,653,304		98,129,257,628	
4-1. 일반모형 재보험서비스비용	54,305,695,280		55,691,969,747	
4-2. 보험료배분접근법 재보험서비스비용	40,389,958,024		42,437,287,881	
5. 기타사업비용	7,174,852,641		7,033,733,995	
II. 투자손익		4,315,649,574		6,209,258,323
1. 투자수익	18,740,715,386		19,518,611,024	
2. 투자비용	14,425,065,812		13,309,352,701	
III. 영업외손익		(4,851,606,436)		(709,903,045)
IV. 법인세비용차감전순이익		43,004,788,838		4,125,302,363
V. 법인세비용		9,945,158,899		840,188,194
VI. 당기순이익		33,059,629,939		3,285,114,169
VII. 기타포괄손익		(35,460,258,788)		7,767,408,855
VIII. 분기총포괄손익		(2,400,628,849)		11,052,523,024

주) K-IFRS기준 작성

8-3. 경영·자산 등에 관하여 중대한 영향을 미칠 수 있는 회계처리기준 등의 변경에 따른
준비사항 및 영향 분석

- 해당사항 없음