

2026년 2분기

퍼시픽 라이프 리 인터내셔널 리미티드

한국지점의 현황

기간 : 2026.1.1-2026.6.30

2026.6.30

퍼시픽 라이프 리 인터내셔널 리미티드 한국 지점

본 공시자료는 보험업감독규정 7-44조에 의하여 작성되었습니다.

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	자 산	2,411	2,235	177
	부 채	751	676	75
	자 본	1,660	1,559	101
	당기순이익	-1	86	-88
건전성	지급여력비율 (경과조치 전)	247.69	271.39	-23.70
	지급여력비율 (경과조치 후)	247.69	271.39	-23.70
수익성 비율	운용자산이익률	-2.13	4.81	-6.94
	영업이익률	-5.94	-2.01	-3.92
	총자산수익률(ROA)	-0.12%	7.79%	-7.91%
	자기자본수익률(ROE)	-0.18%	11.36%	-11.53%

* 주요변동요인 : 전년 동기 대비 영업기금 증액으로 인한 자본, 자산 증가 및 당기순이익 감소로 인한 수익성 비율 감소

1-2. 주요 경영효율 지표

(단위 : %, %p)

구 분		해당 분기 (26.2Q)	전년 동기 (25.2Q)	증 감
신계약률		-	-	-
효력상실 및 해약률		-	-	-
보험금지급률		-	-	-
자산운용률		60.24	68.34	-8.11
유지율	13회차	-	-	-
	25회차	-	-	-
	37회차	-	-	-
	49회차	-	-	-
	61회차	-	-	-
	73회차	-	-	-
	85회차	-	-	-
금융소비자보호 실태평가 결과		7-6. 금융소비자보호 실태평가 결과 참조		
신용평가등급		(S&P) AA-	(S&P) AA-	-

* 주요변동요인 : 전년 동기 대비 재보험자산 증가로 인한 총자산 증가의 영향으로 자산운용률 감소

* 당지점은 재보험사로서 신계약률, 효력상실 및 해약률, 보험금지급률, 유지율은 해당사항이 없습니다.

* 신용평가등급은 본사 Pacific Life Re International Ltd.의 2026년 2월의 S&P Global Rating입니다.

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	전년 동기	증 감
보험 부문	보험손익	46	29	17
	(보험수익)	716	640	76
	(보험서비스비용)	777	577	200
	(재보험수익)	1,474	543	931
	(재보험서비스비용)	1,347	566	781
	(기타사업비용)	20	11	9
투자 부문	투자손익	-60	56	-116
	(투자수익)	55	60	-5
	(투자비용)	115	4	111
영업이익 (또는 영업손실)		-14	85	-99
영업외 부문	영업외손익	13	1	12
	(영업외수익)	53	11	41
	(영업외비용)	40	10	30
법인세비용차감전순이익		-1	86	-87
법인세비용		0	0	0
당기순이익		-1	86	-87

* 주요변동요인 : 금리 증가에 따른 채권평가손실 증가 및 금리변동성 확대에 따른 보험금융비용 증가에 따라 투자비용 증가하며, 당기순이익 감소

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

2-1-2) 일반회계와 감독회계의 차이

당 지점은 일반회계와 감독회계의 차이가 없습니다

(단위 : 억원)

구 분	일반회계 (A)	감독회계 (B)	차이 금액 (A-B)	차이 원인
보험손익	0	0	0	0
계정 A	0	0	0	0
계정 B	0	0	0	0
⋮	0	0	0	0
투자손익	0	0	0	0
계정 C	0	0	0	0
계정 D	0	0	0	0
⋮	0	0	0	0
영업이익	0	0	0	0
계정 E	0	0	0	0
계정 F	0	0	0	0
⋮	0	0	0	0
영업외손익	0	0	0	0
계정 E	0	0	0	0
계정 F	0	0	0	0
⋮	0	0	0	0
법인세차감전 손익	0	0	0	0
법인세비용	0	0	0	0
당기손익	0	0	0	0

2-2. 재무정보 요약사항 기술

이번 분기 영업손실은 -14.3억원입니다. 영업손실 -14.3억원 중 보험이익은 45.7억원이며, 투자손실은 -60억원입니다. 영업외 이익은 12.8억원입니다. 법인세는 0원이며 영업손실에서 영업외 이익을 가산하고 법인세를 차감한 당기순손실은 -1.4억원입니다.

보험이익의 주요 원인은 예상 보험금 대비 실제 보험금 차이가 -139억원이고, 예정사업비 대비 실제 사업비 차이는 -14억원입니다. 보험계약마진은 총 1,166억원 중 7%인 83억원이 상각되어 수익으로 인식하였고 위험조정은 총 667억원 중 5%인 34억원이 상각되어 수익으로 인식되었습니다. 투자이익은 금리 상에 따라 보험금융손익 -39.6억원, 공정가치측정금융상품평가손실 -41.5억원, 이자 이익 22억원 등입니다. 영업외이익의 주요 원인은 외화환산손익 입니다.

자산은 2,411억원이며 이 중 운용자산은 1,452억원으로 채권 1,311억원, 예금 141억원 등 입니다.

자산의 주요 변동원인은 예금 잔액 및 채권 평가액 변동 입니다.

보험부채는 최선추정부채 -944억원, 위험조정 597억원, 보험계약마진 1,083억원입니다. 전년 동기 대비 최선추정부채의 주요변동원인은 신계약 인식 -573억원, 현금흐름 실현 119억원, 모델 정교화 98억원, 이행 현금흐름의 변동 -12억원 등입니다. 경제적 가정인 할인율 변동은 103억원 입니다.

보험계약마진의 주요 변동 원인은 신계약 인식 348억원, 이자부리 32억원, 모델 정교화 -91억원, 이행 현금흐름의 변동 64억원, 상각액 -146억원 등입니다.

자본은 1,660억원이며 이중 자본금 2,078억원, 자본잉여금 -217억원, 이익잉여금 -200억원 등으로 구성됩니다.

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	141	5.87%	176	7.88%
	당기손익-공정가치 측정 유가증권	1,311	54.37%	1,351	60.46%
	기타포괄손익- 공정가치측정 유가증권	0	0.00%	0	0.00%
	상각후 원가측정 유가증권	0	0.00%	0	0.00%
	관계 · 종속기업 투자주식	0	0.00%	0	0.00%
	대 출 채 권	0	0.00%	0	0.00%
	부 동 산	0	0.00%	0	0.00%
	비 운 용 자 산	959	39.76%	707	31.66%
	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	2,411	100.00%	2,235	100.00%
부 채	책 임 준 비 금	735	30.49%	619	27.70%
	계 약 자 지 분 조 정	-	0.00%	-	0.00%
	기 타 부 채	16	0.66%	57	2.54%
	특 별 계 정 부 채	-	0.00%	-	0.00%
	부 채 총 계	751	31.15%	676	30.24%
자본	자 본 총 계	1,660	68.85%	1,559	69.76%
부 채 와 자 본 총 계		2,411	100.00%	2,235	100.00%

* 주요변동요인 : 재재보험 출재범위 확대에 의한 재보험계약자산 증가 등으로 자산이 증가하였으며, 영업기금증액 등으로 자본증가

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

2-3-2) 일반회계와 감독회계의 차이

당 지점은 일반회계와 감독회계의 차이가 없습니다

(단위 : 억원)

구 분	일반회계 (A)	감독회계 (B)	차이 금액 (A-B)	차이 원인
자 산	0	0	0	0
계정 A	0	0	0	0
계정 B	0	0	0	0
⋮	0	0	0	0
부 채	0	0	0	0
계정 C	0	0	0	0
계정 D	0	0	0	0
⋮	0	0	0	0
자 본	0	0	0	0
계정 E	0	0	0	0
계정 F	0	0	0	0
⋮	0	0	0	0

2-4. 회계모형별, 포트폴리오별 보험부채 현황

<2026년 2분기>

(단위 : 억원)

상품유형	구분	포트폴리오	일반모형			변동수수료접근법			보험료 배분접근 법
			최선 추정 부채	위험 조정	보험 계약 마진	최선 추정 부채	위험 조정	보험 계약 마진	
생명	Non-Par	무배당사망	-116	13	86	0	0	0	0
		무배당건강	-1,703	315	597	0	0	0	0
장기손 해	Non-Par	유배당상해	0	0	0	0	0	0	0
		무배당상해	0	0	0	0	0	0	0
		유배당질병	0	0	0	0	0	0	0
		무배당질병	-885	193	399	0	0	0	0
		유배당재물	0	0	0	0	0	0	0
		무배당재물	0	0	0	0	0	0	0
		유배당연금·저축	0	0	0	0	0	0	0
		무배당연금·저축	0	0	0	0	0	0	0
		자산연계형 연금·저축	0	0	0	0	0	0	0
		유배당기타	0	0	0	0	0	0	0
		무배당기타	0	0	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0	0	0
	Indirect-Par	유배당상해	0	0	0	0	0	0	0
		무배당상해	0	0	0	0	0	0	0
		유배당질병	0	0	0	0	0	0	0
		무배당질병	0	0	0	0	0	0	0
		유배당재물	0	0	0	0	0	0	0
		무배당재물	0	0	0	0	0	0	0
		유배당연금·저축	0	0	0	0	0	0	0
		무배당연금·저축	0	0	0	0	0	0	0
		자산연계형 연금·저축	0	0	0	0	0	0	0
		유배당기타	0	0	0	0	0	0	0
		무배당기타	0	0	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0	0	0
	Direct-Par	유배당상해	0	0	0	0	0	0	0
		무배당상해	0	0	0	0	0	0	0
		유배당질병	0	0	0	0	0	0	0
		무배당질병	0	0	0	0	0	0	0
		유배당재물	0	0	0	0	0	0	0

		무배당재물	0	0	0	0	0	0
		유배당연금·저축	0	0	0	0	0	0
		무배당연금·저축	0	0	0	0	0	0
		자산연계형 연금·저축	0	0	0	0	0	0
		유배당기타	0	0	0	0	0	0
		무배당기타	0	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0	0
		일반		0	0	0	0	0
자동차		0	0	0	0	0	0	
합계		-2,704	521	1,083	0	0	0	

주) 원수보험 및 수재보험계약의 잔여보장요소에 대하여 작성되었습니다. 음수는 잔여보장자산을 의미합니다.

<2025년 2분기>

(단위 : 억원)

상품유형	구분	포트폴리오	일반모형			변동수수료접근법			보험료 배분접근 법
			최선 추정 부채	위험 조정	보험 계약 마진	최선 추정 부채	위험 조정	보험 계약 마진	
생명	Non-Par	무배당사망	-158	37	47	0	0	0	0
		무배당건강	-573	137	233	0	0	0	0
장기손 해	Non-Par	유배당상해	0	0	0	0	0	0	0
		무배당상해	0	0	0	0	0	0	0
		유배당질병	0	0	0	0	0	0	0
		무배당질병	-1,270	274	595	0	0	0	0
		유배당재물	0	0	0	0	0	0	0
		무배당재물	0	0	0	0	0	0	0
		유배당연금·저축	0	0	0	0	0	0	0
		무배당연금·저축	0	0	0	0	0	0	0
		자산연계형 연금·저축	0	0	0	0	0	0	0
		유배당기타	0	0	0	0	0	0	0
		무배당기타	0	0	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0	0	0
	Indirect-Par	유배당상해	0	0	0	0	0	0	0
		무배당상해	0	0	0	0	0	0	0
		유배당질병	0	0	0	0	0	0	0
		무배당질병	0	0	0	0	0	0	0
		유배당재물	0	0	0	0	0	0	0
		무배당재물	0	0	0	0	0	0	0

		유배당연금·저축	0	0	0	0	0	0	0
		무배당연금·저축	0	0	0	0	0	0	0
		자산연계형 연금·저축	0	0	0	0	0	0	0
		유배당기타	0	0	0	0	0	0	0
		무배당기타	0	0	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0	0	0
	Direct -Par	유배당상해	0	0	0	0	0	0	0
		무배당상해	0	0	0	0	0	0	0
		유배당질병	0	0	0	0	0	0	0
		무배당질병	0	0	0	0	0	0	0
		유배당재물	0	0	0	0	0	0	0
		무배당재물	0	0	0	0	0	0	0
		유배당연금·저축	0	0	0	0	0	0	0
		무배당연금·저축	0	0	0	0	0	0	0
		자산연계형 연금·저축	0	0	0	0	0	0	0
		유배당기타	0	0	0	0	0	0	0
		무배당기타	0	0	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0	0	0
	일반		0	0	0	0	0	0	0
	자동차		0	0	0	0	0	0	0
	합계		-2,001	447	875	0	0	0	0

주) 원수보험 및 수재보험계약의 잔여보장요소에 대하여 작성되었습니다. 음수는 잔여보장자산을 의미합니다.

2-5. 무·저해지상품 해지율 예외모형 사용에 관한 사항

: 해당사항 없음

(당 지점이 체결한 수재 계약의 범위에는 해지환급금이 포함되지 않습니다.)

① 선형-로그모형 채택 근거 등

② 원칙모형과의 차이(재무제표)

--

(단위 : 억원)

구분		2026년 2분기		2025년 2분기	
재무제표 항목		예외모형	원칙모형	예외모형	원칙모형
보험계약부채(잔여보장요소)		0	0	0	0
· 최선추정부채		0	0	0	0
· 위험조정		0	0	0	0
· 보험계약마진		0	0	0	0
당기순이익(손실)		0	0	0	0

③ 원칙모형과의 차이(K-ICS)

(단위 : 억원, %)

구분		2026년 2분기		2025년 2분기	
		예외모형	원칙모형	예외모형	원칙모형
경과조치 적용 전	지급여력비율	0	0	0	0
	지급여력기준금액	0	0	0	0
	지급여력금액	0	0	0	0
경과조치 적용 후	지급여력비율	0	0	0	0
	지급여력기준금액	0	0	0	0
	지급여력금액	0	0	0	0

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)	2,259	1,995	264
비율(A/B)	0.00%	0.00%	0.00%

* 주요변동요인 : 재보험계약자산 증가로 인한 자산건전성 분류대상자산 증가

3-2. 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분			공정가액 ¹⁾	평가손익
일반 계정	당기손익 공정가치측정 유가증권 (A)	주 식	0	0
		출 자 금	0	0
		채 권	1,311	-41
		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	0	0
		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
	소 계(A+B+C+D)		1,311	-41

특별계정	주 식	0	0
	채 권	0	0
	수 익 증 권	0	0
	외화유가증권	0	0
	기타유가증권	0	0
	소 계	0	0
합 계		1,311	-41

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	1,660	1,649	1,633
자본금	2,078	2,078	2,049
자본잉여금	-217	-217	-217
신종자본증권	0	0	0
이익잉여금	-200	-211	-199
자본조정	0	0	0
기타포괄손익누계액	0	0	0

* 주요변동요인: 당분기 당기순이익 발생에 따른 이익결손금 감소로 인한 자본 소폭 증가

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 공정가치로 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)
경 과 조 치 전	지급여력비율	247.69	153.57	154.88
	지급여력금액	1,781	2,019	2,019
	지급여력기준금액	719	1,315	1,304
경 과 조 치 후	지급여력비율	247.69	153.57	154.88
	지급여력금액	1,781	2,019	2,019
	지급여력기준금액	719	1,315	1,304

* 주요변동요인 : 재재보험 출재범위 확대에 따른 요구자본 감소 및 지급여력비율 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]	1,452	1,598	1,693
현금및예치금	141	292	360
유가증권	1,311	1,306	1,333
- 당기손익-공정가치측정유가증권	1,311	1,306	1,333
- 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	0	0	0
- 상각후원가측정유가증권	0	0	0
- 지분법적용투자주식	0	0	0
대출채권	0	0	0
- 개인대출	0	0	0
- 기업대출	0	0	0
- 보험계약대출 ^{주1)}	0	0	0
부동산	0	0	0
[비운용자산]	-186	172	36
재보험자산	-289	146	11
기타비운용자산	102	26	25
[특별계정자산 ^{주2)}	0	0	0
실적배당형퇴직연금	0	0	0
변액보험	0	0	0

자산총계	1,266	1,770	1,729
[부채]	-515	-249	-290
책임준비금	-531	-279	-313
- 현행추정부채	-753	-744	-779
1. 생명-장기손해보험	-753	-744	-779
2. 일반손해보험	0	0	0
- 위험마진	222	464	465
1. 생명-장기손해보험	222	464	465
2. 일반손해보험	0	0	0
기타부채	16	31	24
특별계정부채	0	0	0
- 책임준비금	0	0	0
- 기타부채	0	0	0
- 일반계정미지급금	0	0	0
부채총계	-515	-249	-290
[자본]	1,781	2,019	2,019
1. 보통주	2,078	2,078	2,049
2. 보통주 이외의 자본증권	0	0	0
3. 이익잉여금	-200	-211	-199
4. 자본조정	-217	-217	-217
5. 기타포괄손익누계액	0	0	0
6. 비지배지분	0	0	0
7. 조정준비금	121	370	386
자본총계	1,781	2,019	2,019

부채 및 자본 총계	1,266	1,770	1,729
------------	-------	-------	-------

주1) 자산운용 측면의 일관성, 리스크 측정의 적정성 확보 등의 목적으로 건전성감독기준 재무상태표에서는 보험계약대출을 별도의 자산으로 계상

주2) 상품구조 및 성격이 다른 보험상품의 손익보조를 차단하고, 투자수지의 명확한 귀속과 대상 자산의 건전성유지의 목적으로 특별계정자산을 별도의 항목으로 표시

* 주요변동요인 : 재해보험 출재범위 확대에 의한 미래이익 감소 및 자본총계 감소

4-2-2) 지급여력비율의 경과조치 적용에 관한 세부사항

2023년 지급여력제도의 변경(RBC→K-ICS)에 따라 급격한 지급여력비율 변동을 완화하고자 금융당국은 최대 2032년까지 K-ICS 기준 일부를 완화(이하 '경과조치')하여 적용할 수 있도록 하였습니다. 경과조치는 모든 회사에 공통적용하는 조치와, 신고절차를 통해 회사가 선택적용하는 조치로 구분됩니다. 당사의 경과조치 적용 사항은 다음과 같습니다.

구 분		경과조치의 종류		적용여부
공통적용	가용자본	제도시행前 기발행자본증권가용자본 인정범위 확대(TFI)		X
	업무보고서	보고 및 공시기한 연장		O
선택적용	가용자본	시가평가로 인한 자본감소분 점진적 인식(TAC)		X
	요구자본	신규도입 위험	신규 보험위험 전진적 인식(TIR)	X
		기존측정 위험	주식위험액 증가분 점진적 인식(TER)	X
			금리위험액 증가분 점진적 인식(TIRR)	X
	K-ICS비율	적기시정조치 적용 유예		X

[경과조치 적용 전 지급여력비율 세부]

(단위: 억원, %)

구 분	당분기 (26.2Q)	당분기-1분기 (26.1Q)	당분기-2분기 (25.4Q)
가. 지급여력금액 (기본자본 + 보완자본)	1,781	2,019	2,019
기본자본 ^{주2)}	1,781	2,019	2,019
보완자본	0	0	0
I. 건전성감독기준 재무상태표 상의 순자산 (1+2+3+4+5+6+7)	1,781	2,019	2,019
1. 보통주	2,078	2,078	2,049
2. 자본항목 중 보통주 이외의 자본증권	0	0	0
3. 이익잉여금	-200	-211	-199
4. 자본조정	-217	-217	-217
5. 기타포괄손익누계액	0	0	0
6. 비지배지분	0	0	0
7. 조정준비금	121	370	386
II. 지급여력금액으로 불인정하는 항목 (지급이 예정된 주주배당액 등)	0	0	0
III. 보완자본으로 재분류하는 항목 (기본자본 자본증권의 인정한도를 초과한 금액 등)	0	0	0
나. 지급여력기준금액 (I - II + III)	719	1,315	1,304
I. 기본요구자본	719	1,315	1,304
- 분산효과 : (1+2+3+4+5) - I	95	117	118
1. 생명장기손해보험 위험액	569	1,170	1,160
2. 일반손해보험위험액	0	0	0
3. 시장위험액	97	148	169
4. 신용위험액	43	20	4

5. 운영위험액	106	93	89
Ⅱ. 법인세조정액	0	0	0
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	247.69	153.57	154.88

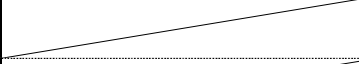
주1) 세부 작성요령은 업무보고서(AI717(K-ICS지급여력비율(총괄))) 참조

주2) 기본자본은 건전성감독기준 재무상태표 상의 순자산에서 지급여력금액 불인정 항목(단, 보완자본 한도를 초과한 금액을 제외) 및 보완자본으로 재분류하는 항목을 차감한 금액

[지급여력비율의 경과조치 적용에 관한 사항]

(1) 공통적용 경과조치 관련 - 해당사항 없음

(단위 : 백만원, %)

구분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율 (%)	0	0
지급여력금액	0	0
기본자본	0	0
보완자본	0	0
보완자본 한도 적용 전	0	0
보완자본 한도	0	0
해약환급금 부족분 상당액 중 해약환급금 상당액 초과분	0	0
(기발행 신종자본증권)	0	
(기발행 후순위채무)	0	
지급여력기준금액	0	0

(2) 선택적용 경과조치 관련 - 해당사항 없음

① 자본감소분 경과조치 - 해당사항 없음

(단위: 백만원, %)

구분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율 (%)	0	0
지급여력금액	0	0
기본자본	0	0
보완자본	0	0
자본감소분 경과조치 적용금액	0	0
지급여력기준금액	0	0

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

② 장수위험·사업비위험·해지위험 및 대재해위험 경과조치 - 해당사항 없음

(단위: 백만원, %)

구분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율 (%)	0	0
지급여력금액	0	0
기본자본	0	0
보완자본	0	0
지급여력기준금액	0	0
기본요구자본	0	0
생명·장기손해보험 위험액	0	0
사망위험	0	0
장수위험	0	0
장해·질병위험	0	0
장기재물·기타위험	0	0
해지위험	0	0
사업비위험	0	0
대재해위험	0	0
일반손해보험 위험액	0	0
보험가격 및 준비금 위험	0	0
대재해 위험	0	0
시장위험액	0	0
신용위험액	0	0
운영위험액	0	0
법인세조정액	0	0
기타요구자본	0	0

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

③ 주식위험 경과조치 또는 금리위험 경과조치 - 해당사항 없음

(단위: 백만원, %)

구분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율 (%)	0	0
지급여력금액	0	0
기본자본	0	0
보완자본	0	0
지급여력기준금액	0	0
기본요구자본	0	0
생명·장기손해보험 위험액	0	0
일반손해보험 위험액	0	0
시장위험액	0	0
금리위험	0	0
주식위험	0	0
부동산위험	0	0
외환위험	0	0
자산집중위험	0	0
신용위험액	0	0
운영위험액	0	0
법인세조정액	0	0
기타요구자본	0	0

* 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)
경 과 조 치 전	지급여력비율	247.69	154.88	251.76
	지급여력금액	1,781	2,019	1,710
	지급여력기준금액	719	1,304	679
경 과 조 치 후	지급여력비율	247.69	154.88	251.76
	지급여력금액	1,781	2,019	1,710
	지급여력기준금액	719	1,304	679

* 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

구 분		해당 분기 (‘26.2Q)	전년 동기 (‘25.2Q)	증감
	투자이익(A)	-32	74	-106
	경과운용자산(B)	1,506	1,540	-35
(1) 운용자산이익률(A/B)		-2.13	4.81	-6.94
(2) 영업이익률		-5.94	-2.01	-3.92
(3) 총자산수익률(ROA)		-0.12%	7.79%	-7.91%
(4) 자기자본수익률(ROE)		-0.18%	11.36%	-11.53%

* 주요변동요인 : 전년동기 대비 투자이익 및 당기순이익 감소로 이익률/수익률이 감소

VI. 위험관리

6-1. 비례성원칙 적용에 관한 사항 (해당사항 없음)

1) 비례성원칙 개요

- 보험회사는 리스크 평가방식의 복잡성에 비해 요구자본에 미치는 영향이 크지 않은 항목에 대해서는 보험업감독업무시행세칙 상의 “기본법”대신에 “간편법”을 적용하여 요구자본을 측정할 수 있습니다. (* 근거규정 : 보험업감독업무시행세칙 별표22)

2) 적용내역

- 해당사항 없음

6-2. 생명·장기손해보험위험 관리

6-2-1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

생명·장기손해보험위험액은 보험계약에서 발생할 수 있는 여러 리스크 요인에 따른 손실 위험으로 구성 항목에는 사망, 장수, 장애질병, 장기재물/기타, 해지, 사업비, 대재해 등이 있음

② 생명·장기손해보험위험액 현황

[생명·장기손해보험위험액-대재해위험 이외]

(단위: 백만원, %)

구분			I. 생명보험	II. 장기손해보험	III. 총계
당기 (2026.2Q)	충격전 평가금액	측정대상자산	-63,046	-4,282	-67,328
		측정대상부채	-174,752	-77,897	-252,649
	위험액	사망위험	2,933	190	3,123
		장수위험	24	0	24
		장해·질병위험	31,571	5,278	36,848
		장기재물·기타위험	0	0	0
		해지위험	8,625	5,208	13,833
		사업비위험	13,762	6,149	19,911
직전 반기 (2025.4Q)	충격전 평가금액	측정대상자산	-9,989	-10,400	-20,389
		측정대상부채	-99,804	-94,147	-193,951
	위험액	사망위험	3,553	1,542	5,095
		장수위험	284	0	284
		장해·질병위험	81,172	16,889	98,061
		장기재물·기타위험	0	0	0
		해지위험	15,811	8,854	24,665
		사업비위험	10,836	8,908	19,744

[생명·장기손해보험위험액-대재해위험]

(단위: 백만원)

구 분	당기 (2026.2Q)		직전 반기 (2025.4Q)	
	익스포저	대재해위험액	익스포저	대재해위험액
I. 전염병위험액	4,332,974	4,333	1,205,141	1,205
1. 생명보험	4,332,974	4,333	776,936	777
2. 장기손해보험	0	0	428,205	428
II. 대형사고위험액	4,332,974	70	1,205,141	14
1. 생명보험	4,332,974	70	776,936	11
2. 장기손해보험	0	0	428,205	3
III. 총계	8,665,948	4,334	2,410,282	1,205

6-2-2) 측정(인식) 및 관리방법

구분		측정방법
사망위험		전 기간 최적가정 사망률 12.5% 증가 적용 후 순자산 가치 변동액 측정
장수위험		전 기간 최적가정 사망률 17.5% 감소 적용 후 순자산 가치 변동액 측정
장해질병 위험	정액보상	전 기간 최적가정 정액보상 위험률 13% 증가 적용 후 순자산 가치 변동액 측정
	실손보상	전 기간 최적가정 실손보상 위험률 10% 증가 적용 후 순자산 가치 변동액 측정
장기재물 및 기타위험		전 기간 최적가정 장재물/기타담보 위험률 16% 증가 적용 후 순자산 가치 변동액 측정
해지위험	해지 상승	전 기간 최적가정 해지율 35% 증가 적용 후 순자산 가치 변동액 측정
	해지 감소	전 기간 최적가정 해지율 35% 감소 적용 후 순자산 가치 변동액 측정

	대량해지	전 계약 25% 일시 해지 적용 후 순자산 가치 변동액 측정
사업비위험		전 기간 최적가정 사업비 10% 증가 및 물가상승률 1% 충격 적용 후 순자산 가치 변동액 측정
대재해위험		사망담보 가입금액과 직전1년간 지급금을 익스포저로 하여 전염병 위험액과 대형사고위험액 으로 구분하여 산출 뒤 상관계수 0을 사용하여 합산한다.

6-2-3) 재보험정책

① 개요

지점의 재보험 정책은 적절한 출재를 통하여 고객 니즈를 충족하면서도 회사의 위험선호도 내에서 재보험업을 영위할 수 있도록 지원하고 있음. 모든 출재 계약은 관계사인 Pacific Life Re Global Limited를 거래상대방으로 하고 있으며 계약의 형태는 모두 특약 비례보험임

② 상위5대 재보험자 편중도 현황

(단위 : 백만원)

구 분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	146,258	0	0	0
비 중	100%	0%	0%	0%

③ 재보험사 군별 출재보험료

(단위 : 백만원)

구 분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	146,258	0	0	0	146,258
비 중	100%	0%	0%	0%	100%

6-3. 일반손해보험위험 관리 : 해당사항 없음

6-4. 시장위험 관리

6-4-1) 개념 및 익스포저

① 개념

- 시장위험이란 금리, 주가, 부동산, 환율 등 시장가격의 변동으로 자산의 가치가 하락함으로써 보험회사에 손실이 발생할 위험을 말한다.

② 금리위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분	당기 (2026.2Q)					
	총격 전	총격 후				
		평균회귀	금리상승	금리하락	금리평탄	금리경사
I. 자산총계	102,247	102,510	99,132	105,464	101,239	103,257
1. 직접보유	102,247	102,510	99,132	105,464	101,239	103,257
가. 현금 및 예치금	0	0	0	0	0	0
나. 주식	0	0	0	0	0	0
다. 채권	131,104	131,479	125,157	137,469	130,062	132,161
라. 대출채권	0	0	0	0	0	0
마. 부동산	0	0	0	0	0	0
바. 비운용자산	-28,857	-28,968	-26,025	-32,004	-28,824	-28,904
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	-75,291	-75,530	-69,229	-82,078	-75,374	-75,249
1. 직접보유	-75,291	-75,530	-69,229	-82,078	-75,374	-75,249
가. 현행추정부채	-75,291	-75,530	-69,229	-82,078	-75,374	-75,249
나. 기타부채	0	0	0	0	0	0
2. 간접투자	0	0	0	0	0	0
Ⅲ. 순자산가치	177,538	178,040	168,361	187,542	176,612	178,506
Ⅳ. 금리 위험액	8,721					

(단위 : 백만원)

구 분	직전 반기 (2025.4Q)					
	총격 전	총격 후				
		평균회귀	금리상승	금리하락	금리평탄	금리경사
I. 자산총계	134,358	134,430	128,380	140,740	133,274	135,452
1. 직접보유	134,358	134,430	128,380	140,740	133,274	135,452
가. 현금 및 예치금	0	0	0	0	0	0
나. 주식	0	0	0	0	0	0
다. 채권	133,296	133,382	126,726	140,341	132,204	134,406
라. 대출채권	0	0	0	0	0	0
마. 부동산	0	0	0	0	0	0
바. 비운용자산	1,062	1,048	1,654	399	1,070	1,046
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	-77,863	-77,837	-70,849	-85,723	-78,157	-77,625
1. 직접보유	-77,863	-77,837	-70,849	-85,723	-78,157	-77,625
가. 현행 추정부채	-77,863	-77,837	-70,849	-85,723	-78,157	-77,625
나. 기타부채	0	0	0	0	0	0
2. 간접투자	0	0	0	0	0	0
Ⅲ. 순자산가치	212,221	212,267	199,229	226,463	211,431	213,076
Ⅳ. 금리 위험액	12,970					

③ 주식위험액 현황 (해당사항 없음)

(단위 : 백만원)

구 분		총격 전 공정가치		주식위험액
		자산	부채	
당기 (26.2Q)	Ⅰ. 기본법			0
	(1) 선진시장 상장주식	0	0	0
	(2) 신흥시장 상장주식	0	0	0
	(3) 우선주	0	0	0
	(4) 인프라 주식	0	0	0
	(5) 장기보유주식	0	0	0
	(6) 기타주식	0	0	0
	Ⅱ. 간편법			0
	Ⅲ. 합 계^{주1)}			0
직전 반기 (25.4Q)	Ⅰ. 기본법			0
	(1) 선진시장 상장주식	0	0	0
	(2) 신흥시장 상장주식	0	0	0
	(3) 우선주	0	0	0
	(4) 인프라 주식	0	0	0
	(5) 장기보유주식	0	0	0
	(6) 기타주식	0	0	0
	Ⅱ. 간편법			0
	Ⅲ. 합 계^{주1)}			0

④ 부동산위험액 현황 (해당사항 없음)

(단위 : 백만원)

구 분		충격 전	부동산 위험액
당기 (26.2Q)	I. 기본법	0	0
	1. 직접소유	0	0
	2. 간접소유	0	0
	3. 의무보유부동산	0	0
	II. 간편법		0
	III. 합 계		0
직전 반기 (25.4Q)	I. 기본법	0	0
	1. 직접소유	0	0
	2. 간접소유	0	0
	3. 의무보유부동산	0	0
	II. 간편법		0
	III. 합 계		0

⑤ 외환위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분		익스포저	환율 상승	환율 하락	가격변동 위험	외환위험액
당기 (26.2Q)	USD	9,588	11,985	7,191	0	
	EUR	0	0	0	0	
	CNY	0	0	0	0	
	JPY	0	0	0	0	
	기타 ^{주2)}	-769	-923	-615	0	
계		8,819	11,062	6,576	0	2,397
직전 반기 (25.4Q)	USD	28,734	35,917	21,550	0	
	EUR	0	0	0	0	
	CNY	0	0	0	0	
	JPY	0	0	0	0	
	기타 ^{주2)}	0	0	0	0	
계		28,734	35,917	21,550	0	7,183

⑥ 자산집중위험액 현황

(단위 : 백만원)

구 분		한도 초과 익스포저	위험액
당기 (26.2Q)	1. 거래상대방 관련 익스포저	14,145	1,109
	2. 부동산	0	0
	가. 개별부동산	0	0
	나. 부동산 보유 전체	0	0
	계	14,145	1,109
직전 반기 (25.4Q)	1. 거래상대방 관련 익스포저	36,046	4,231
	2. 부동산	0	0
	가. 개별부동산	0	0
	나. 부동산 보유 전체	0	0
	계	36,046	4,231

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

- 세척 별표 22에 따라 시장 위험액은 다음과 같이 측정한다.

구분	측정방법
금리위험	무위험 금리기간구조에 금감원에서 제시하는 5가지 충격시나리오를 적용하여 자산과 부채의 가치를 재평가한 후 순자산가치의 감소금액을 측정하여 산출한다.
외환위험	외환위험액은 환율하락으로 인한 요구자본(이하 '환율하락위험액')과 환율상승으로 인한 요구자본(이하 '환율상승위험액') 중 큰 금액과 가격 변동위험액을 합산한다.
자산집중위험	거래상대방 관련 익스포저 각각에 대하여 한도초과 익스포저를 결정한 뒤 각 거래상대방의 신용등급별 위험계수를 적용하여 산출한다.

② 관리방법

- 시장위험 관리방법은 다음과 같다.

구분	관리방법
금리위험	출재 등을 통하여 지속 모니터링 및 관리
외환위험	외환위험은 관계사와의 주기적인 정산을 통하여 지속 모니터링 및 관리
자산집중위험	채권 매입 등 자산 분산을 통하여 자산집중위험 지속 모니터링 및 관리

6-5. 신용위험 관리

6-5-1) 개념 및 위험액

① 개념

- 신용위험이란 채무자의 부도, 거래상대방의 채무불이행 등으로 발생하는 위험을 말한다.

② 신용위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분	당기 (2026.2Q)		직전 반기 (2025.4Q)	
	익스포저	위험액	익스포저	위험액
I.신용자산	400,384	4,322	291,063	379
(1)무위험	132,060	0	134,543	0
(2)공공부문	0	0	0	0
(3)일반기업	0	0	0	0
(4)유동화	0	0	0	0
(5)재유동화	0	0	0	0
(6)기타	70,930	919	45,820	157
(7)재보험관련	197,394	3,403	110,699	221
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	400,384	4,322	291,063	379

6-5-2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

- 세척 별표 22에 따라 신용 위험액은 다음과 같이 측정한다.

구분	측정방법
신용위험	신용리스크가 내재된 모든 자산을 대상으로 거래자산별 익스포저에 신용 등급별 위험계수를 곱한 뒤 합산하여 산출한다.

② 관리방법

- 거래자산별 익스포저와 신용 위험액의 분기별 추이를 지속적으로 모니터링함

6-5-3) 신용등급별 익스포져 현황

① 채권 (무위험 익스포저 외 해당사항 없음)

(단위: 백만원)

[illegible]

[illegible]

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

② 대출채권 (해당사항 없음)

(단위: 백만원)

[illegible]

합 계	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-----	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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

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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	1.출재보험료부채	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	2.출재준비금부채	0	39,088	0	0	0	0	0	0	0	39,088
	II.일반손해보험	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	1.출재보험료부채	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	2.출재준비금부채	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
직전 반기 (25.4Q)	I.생명·장기손해보험	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	1.출재보험료부채	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	2.출재준비금부채	0	110,699	0	0	0	0	0	0	0	110,699
	II.일반손해보험	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	1.출재보험료부채	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	2.출재준비금부채	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

< 신용평가기관 K-ICS 신용등급 매핑표 >

K-ICS 신용등급	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. 운영위험 관리

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			직전 반기		
	익스포저		위험액	익스포저		위험액
	현행추정 부채 기준	보험료 기준		현행추정 부채 기준	보험료 기준	
생명·장기손해보험	-75,291	267,715	10,554	-77,864	236,825	8,921
일반손해보험	0	0	0	0	0	0
합계			10,554			8,921

주1) 세부 작성요령은 업무보고서 AH/AI743(K-ICS 운영위험액 참조)

[기초가정위협]

해당사항 없음

(단위 : 백만원)

[illegible]

6-6-2) 인식 및 관리방법

① 측정방법

- 세척 별표 22에 따라 운영 위험액은 다음과 같이 측정한다.

구분	측정방법
일반운영위험액	일반운영위험액은 보험료 익스포저와 현행추정부채 익스포저에 각각 위험계수를 곱한 뒤 합산하여 산출한다.

② 관리방법

- 일반 운영위험액의 대부분을 구성하는 보험료 익스포저의 분기별 추이를 지속적으로 모니터링함

6-7. 유동성위험 관리

6-7-1) 개념 및 유동성갭 현황

① 개념

유동성위험이란 자산과 부채의 만기구조 불일치나 급격한 현금흐름의 변동으로 유동성 자금의 과부족이 발생하여 예상치 못한 손실이 발행할 위험을 말합니다.

② 유동성갭 현황 (만기 기준)

유동성갭 현황은 생명보험회사 일반계정과 감독규정 제5-6조 제1항 제1호, 제2호, 제5호 및 제 6호의 특별계정을 대상으로 작성되나, 당지점의 계정은 이에 해당되지 않으므로, 작성 대상에서 제외됩니다.

6-7-2) 인식 및 관리방법

당지점은 RAAS 유동성비율을 이용하여 유동성 위험을 측정, 관리합니다.

6-8. 위험 민감도

1) 민감도 분석 개요

지급여력비율은 금리, 주가, 환율 등 시장환경에 따라 변동하며, 회사는 안정적인 재무건전성 유지를 위해 주요 변동 요인별 민감도 분석을 실시하고 있습니다. '24년 12월말 현재, 주요 변동 요인의 민감도 분석 시나리오는 다음과 같습니다.

2) 금리 민감도 분석

(단위 : %, %p, 억원)

구분		기준금액	△100bp	△50bp	+50bp	+100bp
경과조	지급여력비율	247.7	244.6	246.5	249.5	250.7
	지급여력금액	1,781	1,866	1,824	1,744	1,707
	지급여력기준금액	719	763	740	699	681
경과조	지급여력비율	247.7	244.6	246.5	249.5	250.7
	지급여력금액	1,781	1,866	1,824	1,744	1,707
	지급여력기준금액	719	763	740	699	681

주1) 민감도 분석은 급격한 시장 변동에 의해 회사가 보유한 자산과 부채의 가치의 변동분을 활용하여 산출

주2) 결산일 기준 간편법을 활용하여 산출결과로, 경상적인 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 상승시 1.8%p 상승, 하락시 -1.2%p 하락, 100bp 상승시 3.1%p 상승, 하락시 3.1%p 하락 영향이 있습니다. 본 민감도 분석은 급격한 금리 변동이 발생하는 상황을 가정하고 있습니다. 또한, 결산일 기준 간편법을 활용하여 산출결과로, 경상적인 변동 요인 및 비율제고 방안 등이 반영되어 있지 않기 때문에 동 민감도만으로 당사의 장래 지급여력비율을 예측하는 것은 한계가 있습니다.

3) 환율 민감도 분석

(단위 : %, %p, 억원)

구분		기준금액	원/달러 환율 100원 상승	원/달러 환율 100원 하락
경과조치	지급여력비율	247.7	248.4	246.9
	지급여력금액	1,781	1,787	1,775
	지급여력기준금액	719	719	719
경과조치	지급여력비율	247.7	248.4	246.9
	지급여력금액	1,781	1,787	1,775
	지급여력기준금액	719	719	719

주1) 민감도 분석은 급격한 환율 변동에 의해 회사가 보유한 자산과 부채의 가치의 변동분

을 활용하여 산출

주2) 결산일 기준 간편법을 활용하여 산출결과로, 경상적인 변동 요인 및 비율제고 방안 등이 반

영되어 있지 않기 때문에 동 민감도만으로 당사의 장래 지급여력 비율을 예측하는 것은 한계

가 있음

주3) (경과조치 미신청 회사) 당사는 선택경과조치를 적용하지 않아 경과조치 전·후 금액

및 비율이 동일함

당사의 지급여력비율 환율 민감도는 원/달러 환율 100원 상승시 0.8%p 상승, 하락시 0.8%p 하락 영향이 있습니다. 민감도 분석은 급격한 환율 변동이 발생하는 상황을 가정하고 있습니다. 또한, 결산일 기준 간편법을 활용하여 산출결과로, 경상적인 변동 요인 및 비율제고 방안 등이 반영되어 있지 않기 때문에 동 민감도만으로 당사의 장래 지급여력비율을 예측하는 것은 한계가 있습니다.

VII. 기타 일반 현황

7-1. 주식매수선택권 부여내용 : 해당사항 없음

가. 주식매수선택권 총부여 현황

부여일	직위	성명	주식의 종류	부여 주식수	부여시 현재가치	행사 기간	행사 가격	행사 주식수	행사 일자	행사 이익	미행사 주식수	최근 주가	미행사 주식 평가가치

부여주식 총계			발행주식 총수		
	주총결의 계	이사회결의 계		총부여한도	이사회결의부여 한도

나. 주식매수선택권 부여 조건

1. 행사가격
2. 행사수량
3. 기 타

다. 연중(반.분기중) 주식매수선택권, 부여, 행사 및 취소

1. 부여

1) 주주총회 특별결의

부여일	직위	성명	주식의	기부여	부여	행사	행사	행사	부여시	발행주식	부여한도
-----	----	----	-----	-----	----	----	----	----	-----	------	------

			종류	주식수	주식수	기간	가격	조건	현재가치	총수	

2) 이사회 결의

부여일	직위	성명	주식의 종류	기부여 주식수	부여 주식수	행사 기간	행사 가격	행사 조건	부여시 현재가치	발행주식 총수	이사회결의 부여한도

2. 행사

행사일	직위	성명	주식의 종류	부여 주식수	행사 주식수	잔여 주식수	부여시 행사가가격	최종 행사가가격	행사시 주가	행사 이익

3. 취소

취소일	직위	성명	주식의 종류	부여 주식수	취소 주식수	잔여 주식수	취소사유

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	1,281	1,397	-116
		수재보험금	1,341	1,469	-128
		수재보험수수료	-28	-8	-20
		수재차액(A)	-33	-64	32
	출 재	출재보험료	0	0	0
		출재보험금	0	0	0
		출재보험수수료	0	0	0
		출재차액(B)	0	0	0
	순수지 차액 (A+B)		-33	-64	32

* 주요변동요인 : 2025년 하반기 대비 수재보험료의 감소폭이 수재보험금의 감소폭을 하회함에 따라 순
수지차액 증가

2) 국외 재보험거래현황

(단위: 억원)

구 분			당반기 (26.2Q)	직전 반기 (25.4Q)	반기대비 증감액
국 외	수 재	수재보험료	0	0	0
		수재보험금	0	0	0
		수재보험수수료	0	0	0
		수재차액(A)	0	0	0
	출 재	출재보험료	1,463	532	931
		출재보험금	1,539	500	1039
		출재보험수수료	66	31	35
		출재차액(B)	142	-1	143
	순수지 차액 (A+B)		142	-1	143

* 주요변동요인 : 2025년 하반기 대비 출재 규모가 증가하며, 보험료 및 보험금 크게 증가 발생하며, 당
기 순수지차액 증가

7-3. 해약환급금준비금 등의 적립 : 해당사항 없음.

(단위 : 억원)

구 분		당분기 (26.2Q)	직전분기 (26.1Q)
이익잉여금		-200	-211
	대손준비금	0	0
	비상위험준비금	0	0
	해약환급금준비금	0	0
	보증준비금	0	0

* 주요변동요인 : 해당사항 없음

7-4. 금융소비자보호 실태평가 : 해당사항 없음

7-4-1) 2025년 평가결과 : 해당사항 없음

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

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

* (2016년~2020년) '금융소비자 보호 모범기준'

주2) [평가 대상회사] 영업규모 및 민원건수가 손해보험업권 전체의 1% 이상인 손해보험사, 영업

규모가 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 : 해당사항 없음

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

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, 영업

규모가 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 있

음

주3) [평가 대상기간] 계량평가 : 2021년~2023년 중 소비자보호활동

비계량평가 : 2021~2024년 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 : 해당사항 없음

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

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, 영업

규모가 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

음

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

비계량평가 : 2021~2023년 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 : 해당사항 없음

* 대상기간 : 당분기 2026년 2분기(2026. 4. 1.~2026. 6. 30.)

전분기 2026년 1분기(2026. 1. 1.~2026. 3. 31.)

※ 동 민원건수는 중복.반복민원, 단순상담 및 질의사항, 금감원 민원 중 자율조정성립건, 금감원 민원 중 B2B민원, 금감원 민원 중 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	0	0	0	0	0	0	
대외민원	0	0	0	0	0	0	
합계	0	0	0	0	0	0	

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 (%)	
유 형	보험모집	0	0	0	0	0	0	
	유지관리	0	0	0	0	0	0	
	보상 (보험금)	0	0	0	0	0	0	
	기 타	0	0	0	0	0	0	
합계		0	0	0	0	0	0	

주) 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(%)	
상 품	일반보험							
	장기 보장성보험							
	장기 저축성보험							
	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' 구분은 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 민원건수'의 각 '합계'와 일치

7-6. 불완전판매비율, 청약철회비율 및 유지율 현황 : 해당사항 없음

1) 불완전판매비율 현황

(단위 : 건, %)

구분	설계사	개인 대리점	법인 대리점				직영			중개사	기타
			금융기관 보험대리점 ⁴⁾	TM ⁵⁾	홈쇼 핑 ⁶⁾	기타 ⁷⁾	임직원	복합 ⁸⁾	다이렉트 ⁹⁾		
불완전판매비율 1)	***%										
불완전판매건수											
신계약건수											

※ 신계약건수 대상기간: 25.7.1 ~ 26.6.30

2) 청약철회비율 현황

(단위 : 건, %)

구분	설계사	개인 대리점	법인 대리점				직영			중개사	기타
			금융기관 보험대리점 ⁴⁾	TM ⁵⁾	홈쇼 핑 ⁶⁾	기타 ⁷⁾	임직원	복합 ⁸⁾	다이렉트 ⁹⁾		
청약철회비율 ²⁾	***%										
청약철회건수											
신계약건수											

※ 신계약건수 대상기간: 25.7.1 ~ 26.6.30

3) 유지율 현황

(단위 : 백만원, %)

구분	설계사	개인 대리점	법인 대리점				직영			중개사	기타
			금융기관 보험대리점 ⁴⁾	TM ⁵⁾	홈쇼 핑 ⁶⁾	기타 ⁷⁾	임직원	복합 ⁸⁾	다이렉트 ⁹⁾		

	유지율 ³⁾	※※%										
13	유지계약액											
회차	대상신계약 액											
	유지율	※※%										
25	유지계약액											
회차	대상신계약 액											
	유지율	※※%										
37	유지계약액											
회차	대상신계약 액											
	유지율	※※%										
61	유지계약액											
회차	대상신계약 액											

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

※ 신계약건수 대상기간: 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 TM 설계사의 경우 직영다이렉트 조직에 포함하여 작성)
- 9) 통신판매를 전문으로 하는 보험회사 직영 모집조직

7-7. 보험금 부지급률 및 청구이후 해지비율 현황 : 해당사항 없음

1) 장기손해보험

(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 청구 후 해지건수 / 보험금 청구 계약건수) × 100

* 기타 청구권자의 청구행위가 없는 건 제외(만기보험금, 중도보험금, 만기환급금, 2회차 이후의 분할 보험금 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 7.1~12.31을 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 고지의무 위반해지·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)

2) 자동차보험

(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, 피해물 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
- 6) 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

당지점은 재보험사로서 보험산업 전반의 리스크를 효과적으로 분산·완충함으로써 사회 전반의 안정성과 지속가능성에 기여하고 있습니다. 이와 같은 역할을 바탕으로 다양한 사회공헌활동을 전개하고 있으며, 중장기적으로는 지역사회 및 이해관계자와의 상생을 지향하는 사회적 책임을 지속적으로 실천해 나가 고자 합니다.

7-8-2) 사회공헌활동 주요현황

(단위: 백만원, 시간, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
2Q 누적	2	0	X	12	0	4	0	17	0	-145

7-8-3) 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 시간, 명)

분야	주요 사회공헌활동	기부(집행)금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회.공익		0	0	0	0	0
문화.예술.스포츠		0	0	0	0	0
학술.교육		0	0	0	0	0
환경보호		0	0	0	0	0
글로벌 사회공헌		0	0	0	0	0
공동사회공헌	저소득 어르신 및 노숙인을 위한 식사 지원 및 무료급식소 배식 봉사활동	2	12	4	0	0

분야	주요 사회공헌활동	기부(집행)금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
서민금융		0	0	0	0	0
기타		0	0	0	0	0
총 계		1	12	4	0	0

* 26년 2분기 누적실적 기준임

7-9. 손해사정업무 처리현황 : 해당사항 없음

○ 기간 : 2026.1.1.~2026.6.30

(단위 : 건, 천원, %)

회사명	위탁 업체명 ^{주1)}	종 구분	계약 기간	총 위탁 건수 ^{주2)}	총 위탁 수수료	위탁 비율 (%) ^{주3)}	지급 수수료 비율 (%) ^{주4)}
XX 보험사	XX 손사	1/4종					
	00 손사	1/4종					
	□□ 손사	-					
	ss 손사 (자회사)	1/2/4종					
	총계	-	-			100%	100%

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 : 해당사항 없음

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)

구 분	2026년		2025년	
	선임 요청 건수	선임 거부 건수	선임 요청 건수	선임 거부 건수
상반기				

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

※ 상반기 공시자료의 경우 상반기만 표시(표에서 하반기, 연도전체 생략) 하여 작성

② 손해사정사 선임 거부 사유

(단위: 건)

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

주1) 각 거부사유별 거부건수의 합계는 상기①의 선임거부 건수 동일(상반기의 경우 상반기, 결산시 당해연도)

주2) 상기 ③의 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(년 월 일 현재)

※ 회사별 선임동의 기준 기입(반기공시 10일 전 기준)

VIII. 재무제표

8-1. 재무상태표

(단위: 천원)

과 목	당기	전기 기말	증 감(액)
자 산			
I. 현금및현금성자산	14,145,123	36,045,546	-21,900,423
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	131,103,890	133,295,726	-2,191,836
III. 상각후원가측정금융자산	1,116,408	1,336,758	-220,350
IV. 보험계약자산	0	3,875,945	-3,875,945
V. 재보험계약자산	85,669,070	67,206,410	18,462,660
VI. 유형자산	113,053	226,950	-113,897
VII. 무형자산	249	4	245
VIII. 사용권자산	169,543	339,087	-169,543
IX. 당기법인세자산	329,842	614,198	-284,356
X. 기타자산	8,479,703	3,965	8,475,739
자 산 총 계	241,126,881	242,944,589	-1,817,708
부 채			
I. 보험계약부채	73,523,785	77,295,330	-3,771,545
II. 상각후원가측정금융부채	1,191,298	1,750,660	-559,362
III. 리스부채	122,197	363,727	-241,530
IV. 충당부채	179,000	179,000	0
V. 기타부채	90,236	70,767	19,469
부 채 총 계	75,106,516	79,659,484	-4,552,968
자 본			
I. 자본금	207,761,861	204,881,921	2,879,940
II. 자본잉여금	-21,746,351	-21,746,351	0
III. 이월결손금	-19,995,145	-19,850,466	-144,680
자 본 총 계	166,020,365	163,285,104	2,735,261
부 채 및 자 본 총 계	241,126,881	242,944,588	-1,817,707

* 주요 변동 요인 : 재보험 출재범위 확대로 재보험계약자산 증가하였으며, 보험계약부채의 경우 포트폴리오 기준 자산/부채 재분류로 인해 감소하였음. 추가적으로 영업기금 증액으로 인해 자본금이 증가함

8-2. (포괄)손익계산서

(단위: 천원)

과 목	해당 분기 (26.2Q)	전년 동기 (25.2Q)	증 감
I. 보험손익	4,573,888	2,882,734	1,691,154
1. 보험영업수익	218,994,511	118,274,356	100,720,155
1) 보험수익	71,634,252	64,016,269	7,617,983
2) 재보험수익	147,360,259	54,258,087	93,102,172
2. 보험영업비용	214,420,623	115,391,622	99,029,001
1) 보험서비스비용	77,681,346	57,690,836	19,990,510
2) 재보험서비스비용	134,693,582	56,550,871	78,142,711
3) 기타사업비용	2,045,695	1,149,915	895,780
II. 투자손익	-6,002,609	5,611,843	-11,614,452
1. 투자영업수익	5,472,292	6,010,792	-538,500
1) 보험금융수익	0	2,143,619	-2,143,619
2) 재보험금융수익	3,269,471	717,313	2,552,158
3) 이자수익	2,202,821	2,141,582	61,239
4) 당기손익-공정가치측정금융자산관련이익	0	1,008,278	-1,008,278
2. 투자영업비용	11,474,901	398,949	11,075,952
1) 보험금융비용	7,230,517	0	7,230,517
2) 재보험금융비용	0	260,952	-260,952
3) 이자비용	4,149	9,616	-5,467
4) 재산관리비	94,431	128,381	-33,950
5) 당기손익-공정가치측정금융자산관련손실	4,145,804	0	4,145,804
III. 영업이익(손실)	-1,428,721	8,494,577	-9,923,298
IV. 영업외손익	1,283,742	114,293	1,169,449
1. 영업외수익	5,268,544	1,122,580	4,145,964
2. 영업외비용	3,984,802	1,008,287	2,976,515
V. 법인세비용차감전순이익	-144,979	8,608,870	-8,753,849
VI. 법인세비용	0	0	0
VII. 당기순이익(손실)	-144,979	8,608,870	-8,753,849
VIII. 기타포괄손익	0	0	0
IX. 총포괄이익	-144,979	8,608,870	-8,753,849

* 주요 변동 요인 : 수재부분 손해를 상승에도 출재이익 증가 및 손실계약 환입으로 보험손익 증가였으나, 금리변동에 의한 투자영업비용이 크게 증가하며 당기순이익이 감소

**8-3. 경영. 자산 등에 관하여 중대한 영향을 미칠 수 있는 회계처리
기준 등의 변경에 따른 준비사항 및 영향분석 – 해당사항 없음**

8-4. 자본변동표 (또는 요약 자본변동표) (선택 공시항목)

8-5. 현금흐름표 (또는 요약 현금흐름표) (선택 공시항목)

8-6. 주석사항 (또는 선별적 주석사항) (선택 공시항목)