

2017년 롯데손해보험(주)의 현황

[사업연도 : 2017. 1. 1 ~ 2017. 12. 31]

롯데손해보험 주식회사

본 공시자료는 보험업법 제124조(공시 등) 및 보험업감독규정 7-44조 규정에 의거하여 작성되었으며, 작성내용이 사실과 다름없음을 증명합니다.

[목 차]

제 1 장 경영현황 요약

제 2 장 일반현황

제 3 장 경영실적

제 4 장 재무에 관한 사항

제 5 장 경영지표

제 6 장 위험관리

제 7 장 기타 경영현황

제 8 장 재무제표

제 9 장 기타 필요한 사항

제 1 장 경영현황 요약

1-1. 회사개요

구 분	내 용
회사명	롯데손해보험주식회사
회사명 변경일	2008. 3 대한화재해상보험주식회사에서 롯데손해보험주식회사로 사명변경
대표이사	김 현 수 ^{주)}
대주주	(주) 호텔롯데 (23.68%) 롯데역사(주) (7.10%) (주)대흥기획 (16.22%) (주)부산롯데호텔 (5.47%) 신동빈 회장 (1.35%)
조직현황 (2018년 2월 28일 현재)	4본부, 15지역단, 6지원단, 105지점

주) 2016.3.18 김현수 대표이사 주주총회에서 연임

1-2. 요약재무정보

가. 요약 재무상태표

1) 총괄

(단위 : 억원)

구 분	2017년	2016년	증 감
현·예금 및 신탁	1,145	1,730	(585)
유가증권	39,845	38,481	1,364
대출채권	14,714	12,606	2,108
유형자산	799	680	119
기타자산	13,644	9,848	3,796
특별계정자산	57,874	47,630	10,245
자산총계	128,022	110,975	17,047
보험계약부채	59,750	54,077	5,673
확정급여채무	37	(5)	41
이연법인세부채	283	243	40
보험미지급금	1,009	944	65
기타부채	3,380	2,819	561
특별계정부채	58,090	47,882	10,208
부채총계	122,549	105,961	16,588
자본금	1,343	1,343	-
자본잉여금	1,818	1,818	-
자본조정	(11)	(11)	-
기타포괄손익누계액	200	447	(247)
이익잉여금	1,605	899	706
신종자본증권	519	519	-
자본총계	5,473	5,014	459

주) 1.외부공시용 재무제표 기준으로 작성

2. ()는 부(-)의 표시임

2) 특별계정

(단위 : 억원)

구 분	2017년	2016년	증 감
현금 및 예치금	11,881	13,094	(1,213)
유가증권	40,049	30,182	9,867
기타자산	5,945	4,354	1,591
일반계정미수금	773	689	84
자산총계	58,647	48,319	10,328
계약자적립금	58,074	47,821	10,253
기타포괄손익누계액	(154)	(15)	(139)
기타부채	726	512	215
부채와적립금및 기타포괄손익누계액 총계	58,647	48,319	10,328

- 주) 1.외부공시용 재무제표 기준으로 작성
2. ()는 부(-)의 표시임

나. 요약 손익계산서

1) 총괄

(단위 : 억원)

구 분	2017년	2016년	증 감
계속영업수익	33,179	30,270	2,909
계속영업비용	32,168	29,912	2,257
영업외손익	2	8	(6)
법인세차감전순이익	1,013	366	647
법인세비용	266	75	191
순이익	746	291	456
기타포괄이익	(247)	(224)	(23)
총포괄이익	500	66	433

- 주) 1.외부공시용 재무제표 기준으로 작성
2. ()는 부(-)의 표시임

2)특별계정

(단위 : 억원)

구 분	2017년	2016년	증 감
계약자적립금전입	1,627	1,145	482
지급보험금	-	-	-
특별계정운용수수료	100	66	34
유가증권처분손실	20	43	(22)
유가증권평가손실	32	18	14
기타비용	915	294	621
비용계	2,695	1,566	1,130
보험료수익	-	-	-
이자/배당수익	1,657	1,155	503
유가증권처분이익	122	70	51
유가증권평가이익	28	19	9
외환차이익	1	18	(17)
파생상품 평가/거래이익	865	18	847
기타(수수료 수익 등)	23	286	(263)
수익계	2,695	1,566	1,130

주) 1.외부공시용 재무제표 기준으로 작성

2. ()는 부(-)의 표시임

1-3. 사업실적

2017년도 당사는 총 22,887억원의 원수보험료를 거수하여 전년대비 1.71% 성장하였습니다. 보험종목별로 일반보험 원수보험료는 2,182억원으로 전년대비 9.77% 성장, 자동차보험 원수보험료는 4,677억원으로 전년대비 5.62% 감소하였으며, 장기보험 원수보험료는 16,028억원을 거수하여 전년대비 3.01% 성장하였습니다.

(단위 : 건, 억원)

구 분		2017년	2016년	증 감
신계약실적	건수	2,101,535	1,844,220	257,315
	금액	2,863,298	2,178,156	685,141
보유계약실적	건수	3,215,678	3,083,904	131,774
	금액	7,855,121	6,989,720	865,400
원수보험료		22,887	22,503	384
원수보험금		8,337	8,232	105
순사업비		3,738	3,517	220

1-4. 주요경영효율지표

(단위 : 억원, %)

구 분	2017년	2016년	증 감
손해율	90.75	93.84	(3.09)
사업비율	18.89	18.01	0.88
자산운용율	48.38	50.81	(2.43)
자산수익률	3.58	4.08	(0.50)
효력상실해약률	11.40	11.79	(0.39)
신용평가등급	A+(안정적)	A+(안정적)	-
지급여력비율	170.12	150.12	19.30
지급여력금액	7,592	6,253	1,339
지급여력기준금액	4,463	4,165	316

주) ()는 부(-)의 표시임

- 손해율 : 발생손해액/경과보험료
- 사업비율 : 순사업비/보유보험료
- 자산운용율 : 회계연도말 운용자산/회계연도말 총자산
- 자산수익률 : 투자영업손익/ {(기초총자산+기말총자산-투자영업손익)/2 }
- 투자영업손익 = 투자영업수익- 투자영업비용
- 총자산 = 대차대조표(총괄) 총자산에서 미상각신계약비, 영업권 및 특별계정자산을 차감한 잔액임
- 효력상실해약율 : 효력상실해약금액/(연초보유계약액 + 신계약액)
- 계약유지율 (13, 25, 37, 49, 61, 73, 85회차)

- 민원발생율 : 금융감독원 민원발생평가등급 기재
- 신용평가등급 : 정기공시항목 3-13 기재
- 지급여력비율 : 지급여력금액/지급여력기준금액

2. 2017년도 계약유지율

(단위 : %, %p)

구 분	2017년	2016년	전년대비 증감(%p)
13회차	81.04	80.44	0.60
25회차	66.58	65.05	1.53
37회차	57.40	52.72	4.68
49회차	48.81	44.22	4.59
61회차	42.71	45.62	(2.91)
73회차	44.26	44.95	(0.69)
85회차	43.29	50.76	(7.47)

주) ()는 부(-)의 표시임

※ 업무보고서 AI124 기준 작성(일반계정과 특별계정 I·II를 모두 포괄)

3. 금융소비자보호실태평가 결과

구 분		항목별 평가 결과		
		2014년	2015년	2016년
계량 항목	1.민원건수	-	양호	미흡
	2.민원처리기간	-	양호	양호
	3.소송건수	-	보통	보통
	4.영업지속가능성	-	보통	보통
	5.금융사고	-	양호	양호
비계량 항목	6.소비자보호조직및제도	-	보통	양호
	7.상품개발과정의소비자보호체계구축.운영	-	보통	양호
	8.상품판매과정의소비자보호체계구축.운영	-	보통	보통
	9.민원관리시스템구축.운영	-	보통	보통
	10.소비자정보공시	-	보통	보통

제 2 장 일반현황

2-1. 선언문

존경하는 롯데손해보험 고객 여러분, 안녕하십니까!

롯데손해보험을 아껴주시고 회사의 지속적인 성장과 발전을 위해 베풀어 주신 고객 여러분의 관심과 성원에 깊은 감사의 말씀을 드립니다.

2017년 회계연도는 롯데손해보험에게 성공적 도약의 한 해였습니다.

보험시장의 성장 정체 등 금융 환경 전반의 어려움이 계속되는 여건 속에서도 롯데손해보험은 경쟁력 있는 회사의 기반을 구축하기 위하여, 환경변화에 능동적으로 대처하고 수익 중심의 체질 개선에 총력을 기울였습니다.

그 결과 지난해 롯데손해보험은 2017 회계연도에 1,013억원의 경상이익과 746억원의 당기순이익을 실현하였으며, 총 자산은 15.4%가 성장한 12조 8천억원을 기록하는 등 개선된 경영 성과를 달성하였습니다.

영업적 성과와 더불어 일하기 좋은 환경 마련을 위해 노력한 결과, 고용노동부 주관 남녀고용평등 우수기업에 선정되는 영예와 투명경영 경쟁력 확보를 위한 노력으로 지배구조평가에서 A 등급을 획득하였습니다.

이러한 성과는 롯데손해보험에 보내주신 주주와 고객 여러분의 관심과 성원이 있었기에 가능한 결과로서, 주주와 고객 여러분께 거듭 감사의 말씀을 드립니다.

존경하는 고객 여러분!

올해도 보험산업의 외부환경을 바라보는 시각은 그리 녹록하지 않습니다. 비급여 의료비의 급여화 및 인공지능 기술을 활용한 금융업권간의 경쟁심화는 손해보험업계에 구조적인 변화를 가져올 것입니다.

도전적인 경영환경 속에서도 기회와 위기는 항상 존재하는 만큼 변화의 흐름을 먼저 읽고 한 발 앞서 준비하고, 더욱 경쟁력 있는 롯데손해보험이 되기 위해 다음과 같이 추진하고자 합니다.

첫째, 수익 중심의 경영활동을 통해 회사가치를 높이겠습니다.

손익을 기반으로 매출 목표를 달성하고 손익구조를 지속적으로 개선시키며, 안정적인 자산운용을 통한 수익을 확대하는 등 수익 중심 경영 활동에 더욱 매진하겠습니다.

둘째, 미래를 선도할 수 있는 기반을 구축하겠습니다.

금융업권간의 경쟁 심화 및 보험 시장 포화 상황에서 새로운 시장의 흐름을 신속하게 파악하여 또 다른 성장의 기회를 발굴하겠습니다.

환경 변화에 선제적으로 대응하기 위해 IFRS17의 철저한 대비와 리스크관리 역량을 강화하는 한편, 전산시스템 고도화를 통한 업무 효율성 증대와 향후 디지털 기술 환경 변화에도 유연하고 기민하게 대응하겠습니다.

셋째, 윤리경영을 체질화하고 사회적 책임을 다하는 착한 기업이 되겠습니다.

고객과 주주, 파트너사와 지역 사회 등 주변 공동체와 함께 소통하며 회사가 사회 안전망으로서의 역할을 다하기 위해 최선을 다 하겠습니다. 경영 투명성을 갖추고 기업의 사회적 책임과, 사회적 가치 창출을 기반으로 경영 활동

을 해 나가는 롯데손해보험이 되겠습니다.

존경하는 고객 여러분!

롯데손해보험은 한자리에 머무르지 않고 항상 성장을 위해 고민하고 노력하겠습니다. 회사가 성장하는 배경에는 고객 여러분의 든든한 믿음과 성원이 있기 때문에 가능한 것입니다.

올해도 쉽지 않은 경영 환경이 예상되지만 롯데손해보험 전 임직원은 높은 경영성과와 고객만족을 달성 할 수 있도록 최선의 노력을 다하겠습니다.

다시 한번 고객 여러분의 애정과 격려에 감사 드리며, 여러분의 가정에 기쁨과 행복이 충만하시길 기원합니다.

감사합니다.

2018년 3월 23일
대표이사 김현수



본 자료는 관련법규에 따라 작성되었으며, 저희 회사의 경영 전반에 대한 진실한 내용을 담고 있습니다.

2-2. 경영방침

1) 미션

MISSION

미션은 경영활동의 기본이자 출발점이 되는 기본 개념으로서 내부 구성원들의 조직에 대한 자부심과 결속력을 다지고 업무에 대한 동기를 창출하는데 중요한 역할을 합니다.

최고의 금융서비스로 사람들의 행복한 삶을 디자인한다.

We design people's happy lives
by providing the best financial services

최고의 금융서비스

고객기대 이상의 상품 및 서비스를 제공함을 의미

행복한 삶

사회에 제공하는 가치와 삶의 질을 향상시킴으로서 동반행복을 추구함을 의미

디자인

재무적으로 사회안전망 역할을 수행하고 고객 일생에 걸쳐
토털 금융서비스를 제공함을 의미

2) 비전 및 경영방침

VISION

비전은 고객, 주주, 내부 구성원에게 보여주는 모습을 표현한 것으로 회사 구성원 모두가 한뜻으로 꼭 만들어 가야 할 방향이자 목표입니다.

CREATE VALUE WITH CUSTOMER

“고객에게 최고의 가치를 선사하겠다는 다짐”

롯데손해보험은 고객을 최우선으로 생각하며, 고객의 전 생애주기에 걸쳐 최고의 상품과 서비스로 고객의 풍요로운 삶과 가치를 선사하겠다는 의미입니다

경영방침



고객중심경영

고객을 최우선으로 생각하며 고객의 니즈를 먼저 파악하고 기대 이상의 가치를 제공



투명경영

투명하고 정직한 경영, 사회에 대한 충실한 의무와 책임 수행



소통경영

다양한 의견을 존중, 적극적인 소통과 협력



핵심역량강화

차별화된 상품과 서비스 기반으로 업계 최고의 경쟁력을 확보하고 지속가능한 성장 추구

3) 핵심가치

핵심가치

핵심가치는 미션과 비전을 달성하기 위해 갖추어야 할 사고와 행동방식의 기준입니다.



목표가치

Beyond Customer Expectation

세계의 행동가치를 통하여 지향해야 하는 목표가치입니다.

행동가치

Challenge

우리는 업무의 본질에 집중하며 끊임없는 도전을 통해 더 높은 수준의 목표를 달성해나간다.

Respect

우리는 다양한 의견을 존중하며 소통하고, 원칙을 준수함으로써 신뢰에 기반한 공동체를 지향한다.

Originality

우리는 변화에 민첩하게 대응하고, 경계를 뛰어넘는 협업과 틀을 깨는 혁신을 통해 쉽게 모방할 수 없는 독창성을 만든다.

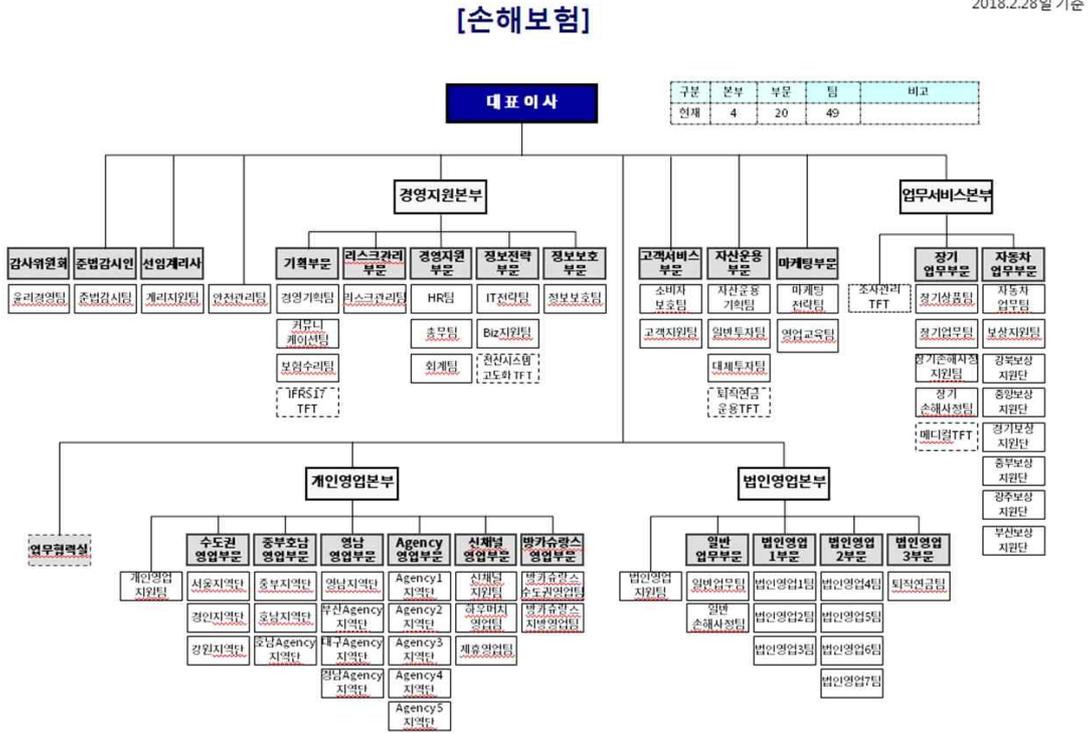
2-3. 연혁, 추이

- 1946. 5. 대한화재해상보험(주) 창립
- 1963. 2. 한국무역화재보험(주) 흡수합병
- 1965. 9. 장기보험 영업인가
- 1971. 4. 한국증권거래소에 주식 상장
- 1972. 5. 우량 기관투자자로 국무총리상 수상
- 1980. 7. 본사 사옥 신축 이전 (서울 중구 남창동 51-1)
- 1983. 11. 자동차보험 영위 인가
- 1994. 6. 개인연금보험 판매 개시
- 2000. 8. 5개사 공동보상망 하나로 현장출동 서비스 출범
- 2001. 12. 대한시멘트(대주그룹)로 대주주 변경
- 2002. 11. 온라인 자동차보험 'HOW-MUCH 자동차보험' 판매
- 2004. 12. 한국서비스품질우수기업 인증 획득
- 2006. 5. 주식 액면분할 (5천원 → 1천원)
- 2007. 1. 한국신용평가 보험금지급능력평가 BBB+ 획득
- 2007. 4. 퇴직연금 판매 개시
- 2008. 2. (주)호텔롯데로 대주주 변경
- 2008. 3. 롯데손해보험(주)로 사명변경, 김창재 대표이사 취임
- 2008. 10. 일본 아이오이손해보험사에 자사주 매각(9.9%) 및 전략적 제휴
- 2008. 12. 중국 인민보험공사(PICC), 러시아 인고스트라(Ingosstrakh)
사와 보험인수 업무협약, 한국서비스 품질우수기업 재 인증 획득
- 2009. 9. 롯데금융센터 오픈
- 2009. 9. "대한민국 애프터서비스만족지수 1위" 손해보험부문 수상
- 2010. 12. Web award Korea 2010. 생명/손해보험분야 최우수상 수상
- 2010. 1. 한국신용평가 보험금지급능력평가 A(긍정적) 획득
- 2011. 4. 롯데 하우머치 자동차 보험 2년연속 '여성이 뽑은
최고의 명품대상' 수상

- 2011. 12. 롯데손해보험 주택대출센터 오픈
- 2012. 6. 이봉철 대표이사 취임
- 2013. 1. 한국신용평가 보험금지급능력평가 3년 연속 A+ 안정적 획득
- 2013. 4. 한국서비스품질 우수기업 인증 획득
- 2014. 1. 한국신용평가, 한국기업평가 보험금지급능력평가 A+안정적 획득
- 2014. 3. 김현수 대표이사 취임
- 2014. 10. "제19회 헤럴드경제 보험대상" 상품부문 혁신상 수상
- 2014. 11. 퇴직연금 적립금 1조원 달성
- 2015. 1. 한국신용평가 보험금 지급능력평가 A+ (안정적) 획득
- 2015. 10. 제20회 헤럴드경제 보험대상 혁신상 수상
- 2016. 1. 한국신용평가 보험금 지급능력평가 A+ (안정적) 획득
- 2016. 1. 롯데하우머치다이렉트 모바일 사이트 오픈
- 2016. 3. 김현수 대표이사 연임
- 2016. 6. 서울경제 참보험인 대상 수상
- 2016. 10. "제21회 헤럴드경제 보험대상" 상품부문 혁신상 수상
- 2016. 10. 서울특별시 공원녹지사업소 공원돌보미 활동 결연
- 2016. 11. 롯데하우머치다이렉트 엘페이 결제수단 도입
- 2017. 01. 한국신용평가 보험금 지급능력평가 A+ (안정적) 획득
- 2017. 03. 2016 연도대상 시행
- 2017. 03. 제 72기 정기 주주총회 개최
- 2017. 05. 고용노동부 주관 남녀고용평등 우수기업 선정
- 2017. 10. "제22회 헤럴드경제 보험대상" 상품부문 혁신상 수상

2-4. 조직

1) 조직도



2) 영업조직

(2018년 2월 28일 현재/ 단위: 개)

본부	지역단	지원단	지점	센터	해외 현지법인	해외 지점	해외 사무소	합계
4	15	6	105	69	0	0	0	199

주1) 해외점포 : 해외현지법인은 외국환거래규정에 의하여 신고 등을 하여 설립한 외국에 있는 법인, 해외지점은 영업점포, 해외사무소는 영업을 하지 않는 연락사무소를 의미

2-5. 임직원현황

(2018년 2월 28일 현재, 단위 : 명)

구 분		2017년	2016년
임원	등기임원(사외이사포함)	2(5)	2(4)
	비등기임원	19	14
직원	정규직	1,325	1,296
	비정규직	345	318
합 계		1,694	1,632

주) 2016년도 작성기준 : 2017.2.28.

2017년도 작성기준 : 2018.2.28

2-6. 모집조직 현황

(2018년 2월 28일 현재 / 단위: 명, 개)

구 분		2017년	2016년
보 험 설 계 사		1,433	1,837
대 리 점	개 인	534	556
	법 인	673	645
	계	1,207	1,201
금융기관보험대리점	은행	17	15
	증권	2	2
	상호저축은행	1	1
	신용카드사	3	3
	지역 농축협조합	8	-
	계	31	21

주) 2016년도 작성기준:2017.2.28.

2017년도 작성기준: 2018.2.28

2-7. 자회사

: 해당사항없음

2-8.자본금

(단위:억원)

연월일	주식의 종류	발행주식수	증자(또는 감자)금액	증자(또는 감자)내용	증자(또는 감자)후자 본금	비 고
2016.12.31	보통주	134,280,000주	-	-	1,343	-
2017.12.31	보통주	134,280,000주	-	-	1,343	-

2-9. 대주주

(2017년 12월 31일 현재/ 단위:주, %)

주 주 명	소 유 주 식 수	소 유 비 율
(주)호텔롯데	31,803,128	23.68%
롯데역사(주)	9,532,254	7.10%
대흥기획(주)	21,776,155	16.22%
(주)부산롯데호텔	7,349,581	5.47%
신동빈	1,811,460	1.35%

2-10. 주식 소유 현황

(2017년 12월 31일 현재/ 단위:주, %)

구 분	주 주 수		소유주식수	
		비율		비율
정부 및 정부관리기업체	0	0.00	0	0.00
증권회사	13	0.11	981,714	0.73
보험회사	2	0.01	1,234,444	0.91
투자신탁회사	28	0.24	4,463,173	3.32
금융기관	9	0.06	1,205,584	0.89
기 타 법 인	41	0.35	71,315,704	53.1
개인	11,354	98.55	43,581,598	32.45
외 국 인	73	0.63	11,497,783	8.56
계	11,520	100.00	134,280,000	100.00

2-11. 계약자 배당

구분	(단위: 원, %)				
	2017년		2016년		
	배당액	배당률	배당액	배당률	
연금저축순해보합 새실버피아보합	46,556,726	1.11%	38,586,695	0.87%	
신노후안심연금보합	-	0.00%	-	0.00%	
신출연인상연금보합	-	0.00%	-	0.00%	
신실버그린연금보합	-	0.00%	-	0.00%	
신출연인상연금보합II	-	0.00%	-	0.00%	
신실버그린연금보합II	-	0.00%	-	0.00%	
출연인상연금보합II	-	0.00%	-	0.00%	
실버그린연금보합II	-	0.00%	-	0.00%	
연금저축순해보합 실버피아보합	-	0.00%	-	0.00%	
연금저축순해보합 뉴실버피아보합	-	0.00%	-	0.00%	
연금저축순해보합 새실버피아보합III	32,020,281	1.10%	26,874,733	0.87%	
노후안심연금보합	-	0.00%	-	0.00%	
출연인상연금보합	-	0.00%	-	0.00%	
실버그린연금보합	-	0.00%	-	0.00%	
연금저축순해보합 새실버피아보합III	39,986,325	1.11%	31,282,086	0.87%	
연금저축순해보합 새실버피아보합IV	30,840,855	1.12%	23,489,810	0.88%	
연금저축순해보합피오레실버피아보합(0604)	110,684,406	1.12%	84,378,617	0.88%	
연금저축순해보합피오레실버피아보합(0704)	93,555,156	1.12%	75,536,506	0.88%	
연금저축순해보합피오레실버피아보합(0710)	101,890,317	1.12%	73,842,351	0.88%	
연금저축순해보합 실버피아보합(0804)	18,210,333	1.12%	12,402,589	0.88%	
연금저축순해보합 롯데 3L명품보합(0805)	228,299,341	0.50%	208,589,628	0.50%	
연금저축순해보합 롯데연금보합(0807)	40,846,109	0.50%	38,108,430	0.50%	
연금저축순해보합 롯데 3L명품보합(0805)	166,955,274	0.50%	152,023,615	0.50%	
연금저축순해보합 롯데 3L명품보합(0902)	50,772,145	0.50%	45,928,044	0.50%	
연금저축순해보합 롯데 3L명품보합(0902)	18,748,571	0.50%	16,931,021	0.50%	
연금저축순해보합 롯데연금보합(0902)	15,294,315	0.50%	13,895,207	0.50%	
연금저축순해보합 롯데 3L명품보합(0904)	302,998,966	0.99%	239,272,564	0.86%	
연금저축순해보합 롯데 3L명품보합(0904)	53,496,617	0.99%	43,939,060	0.86%	
연금저축순해보합 롯데 3L명품보합(0904)	4,736,382	0.99%	3,618,329	0.86%	
연금저축순해보합 롯데연금보합(0904)	17,963,174	0.99%	13,233,124	0.86%	
연금저축순해보합 롯데 3L명품보합(0910)	262,230,780	0.75%	233,297,886	0.74%	
연금저축순해보합 롯데 3L명품보합(0910)H	5,824,535	0.72%	5,019,681	0.71%	
연금저축순해보합 롯데 3L명품보합(0910)T	4,299,709	0.74%	3,881,901	0.73%	
연금저축순해보합 롯데연금보합(0910)	2,535,960	0.75%	2,344,866	0.74%	
연금저축순해보합 롯데 3L명품보합(1004)	101,613,821	0.75%	89,118,068	0.74%	
연금저축순해보합 롯데 3L명품보합(1004)H	301,801	0.75%	254,415	0.74%	
연금저축순해보합 롯데연금보합(1004)	941,669	0.75%	945,997	0.74%	
연금저축순해보합 롯데 3L명품보합(1007)	272,257,522	0.75%	236,172,720	0.74%	
연금저축순해보합 롯데 3L명품보합(1007)H	1,709,366	0.75%	1,534,227	0.74%	
연금저축순해보합 롯데 3L명품연금보합(1104)	63,829,100	0.75%	55,898,068	0.74%	
연금저축순해보합 롯데 3L명품연금보합(1104)H	498,931	0.75%	400,493	0.74%	
연금저축순해보합 롯데 3L명품연금보합(1106)	259,178,217	0.75%	218,192,793	0.74%	
연금저축순해보합 롯데 3L명품연금보합(1106)H	1,198,166	0.75%	908,926	0.74%	
연금저축순해보합 롯데 명품연금보합(1204)	163,656,246	0.75%	133,654,675	0.74%	
연금저축순해보합 롯데 명품연금보합(1204)H	302,024	0.75%	313,908	0.74%	
연금저축순해보합 롯데 명품 계약이전연금보합(1307)	-	0.58%	28,488	0.82%	
연금저축순해보합 롯데 명품연금보합(1303)	10,543,369	0.75%	7,937,297	0.74%	
연금저축순해보합 롯데 명품연금보합(1303)H	276,977	0.75%	299,542	0.74%	
연금저축순해보합 롯데 명품연금보합(1304)	15,382,223	0.58%	16,932,572	0.82%	
연금저축순해보합 롯데 행복인생연금보합(1306)	78,414,335	0.58%	82,120,962	0.82%	
연금저축순해보합 롯데 명품연금보합(1307)	24,229,883	0.58%	27,238,254	0.82%	
연금저축순해보합 롯데 명품연금보합(1307)H	218,215	0.58%	170,992	0.82%	
연금저축순해보합 롯데 명품연금보합(1401)	8,117,486	0.58%	7,685,333	0.82%	
연금저축순해보합 롯데 명품연금보합(1401)H	211,654	0.58%	193,267	0.82%	
연금저축순해보합 롯데 행복인생연금보합(1401)	46,617,687	0.58%	44,003,637	0.82%	
연금저축순해보합 롯데명품연금보합(1404)	20,854,171	0.58%	20,451,221	0.82%	
연금저축순해보합 롯데 명품연금보합(1404)H	79,126	0.58%	131,012	0.82%	
연금저축순해보합 롯데 행복인생연금보합(1404)	4,965,570	0.58%	4,620,505	0.82%	
연금저축순해보합 롯데 행복인생연금보합(1501)	39,340,390	0.89%	18,980,635	0.86%	
연금저축순해보합 롯데 명품연금보합(1501)	9,989,511	0.89%	4,846,168	0.86%	
연금저축순해보합 롯데 명품연금보합(1501)H	137,450	0.89%	60,602	0.86%	
연금저축순해보합 롯데 행복인생연금보합(1504)	1,972,597	0.89%	952,160	0.86%	
연금저축순해보합 롯데 명품연금보합(1504)	12,181,701	0.89%	6,305,083	0.86%	
연금저축순해보합 롯데 명품연금보합(1504)TM	433,455	0.89%	169,508	0.86%	
연금저축순해보합 롯데 행복인생연금보합(1509)	15,138,003	0.89%	7,451,027	0.86%	
연금저축순해보합 롯데 명품연금보합(1509)	11,533,358	0.89%	6,033,784	0.86%	
연금저축순해보합 롯데 명품연금보합(1509)TM	126,056	0.89%	40,334	0.86%	
연금저축순해보합 롯데 하우머지 다이렉트연금보합(1601)	44,360	1.16%	2,799	0.87%	

연금지속손해보험 롯데 행복한동행 연금보험(1601)	13,493,329	1.16%	22,466	0.87%
연금지속손해보험 롯데 영풍 연금보험(1601)	6,759,424	1.16%	18,348	0.87%
연금지속손해보험 롯데 영풍 연금보험(1601)TM	25,327	1.16%	599	0.89%
연금지속손해보험 롯데 행복한동행 연금보험(1604)	13,296,066	1.16%	38,295	0.92%
연금지속손해보험 롯데 영풍 연금보험(1604)	13,223,954	1.16%	121,898	0.92%
연금지속손해보험 롯데 영풍 연금보험(1604)TM	66,692	1.16%	27,498	0.96%
연금지속손해보험 롯데 하우스지 다이렉트 연금보험(1604)	110,899	1.16%	22,922	0.94%
연금지속손해보험 롯데 행복한동행 연금보험(1701)	537,002	1.19%		
연금지속손해보험 롯데 영풍 연금보험(1701)	556,245	1.19%		
연금지속손해보험 롯데 영풍 연금보험(1701)TM	48,164	1.19%		
연금지속손해보험 롯데 하우스지 다이렉트 연금보험(1701)	95,276	1.19%		
연금지속손해보험 롯데 계약이전 연금보험(1701)	-	1.22%		
특별 계정	해당사항 없음			

주) 소수점이하 둘째자리까지 표시, 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임.

2-12. 주주 배당

(단위 : 원, %)

구 분	2017년도	2016년도
배 당 율	2.00	1.00
주 당 배 당 액	20	10
주 당 순 이 익	540	218
배 당 성 향	3.56	4.58

2-13. 주식매수선택권 부여내용

해당사항 없음.

제 3 장 경영실적

3-1. 경영실적 개요

(단위: 억원)

구 분	2017년	2016년
원 수 보 험 료	22,887	22,503
원 수 보 험 금	8,337	8,232
순 사 업 비	3,738	3,517
장 기 환 급 금	5,880	5,504
총 자 산	128,022	110,975
보험계약준비금	60,524	54,740
당 기 순 손 익	746	291

주) 보험계약준비금 : 책임준비금(금액) + 비상위험준비금(금액)

3-2. 손익발생원천별 실적

(단위: 억원)

구 분		2017년	2016년	증 감
보험 부문	보험영업손익	3,700	4,140	(440)
	(보험수익)	25,391	24,896	495
	(보험비용)	21,691	20,756	935
투자 부문	투자영업손익	2,250	2,269	(18)
	(투자영업수익)	4,299	3,255	1,045
	(투자영업비용)	2,049	986	1,063
책임준비금전입액(△)		5,673	6,528	(856)
영업손익		277	(120)	397
기타 부문	기타손익	735	485	250
	(기타수익)	834	586	248
	(기타비용)	99	101	(2)
특별계정부문	특별계정손익	-	-	-
	(특별계정수익)	2,670	1,546	1,124
	(특별계정비용)	2,670	1,546	1,124
경상손익		1,013	366	647
특별이익		-	-	-
특별손실		-	-	-
법인세비용		266	75	191
당기순손익		746	291	456

주1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

주2) ()는 부(-)의 표시임

* 전년대비 경상이익 증가요인

: 보험영업손익과 투자영업손익은 전년대비 감소하였으나, 책임준비금 전입액 또한 감소하여 전년대비 영업손익은 397억 증가하였습니다. 또한 특별계정수입수수료 증가에 의한 기타손익 증가로 2017년도 당사 경상이익은 전년대비 647억 증가한 1,013억을 실현하였습니다.

제 4 장 재무에 관한 사항

4-1. 재무상황 개요

1) 일반계정

(단위: 억원,%)

구 분		2017년도		2016년도	
			구성비		구성비
자산	현금 및 예치금	5,637	4.40	3,661	3.30
	당기손익인식증권	436	0.34	1,508	1.36
	매도가능증권 (매도가능금융자산)	26,446	20.66	24,823	22.37
	만기보유증권 (만기보유금융자산)	12,963	10.13	12,151	10.95
	관계.종속기업투자주식	0	0.00	0	0.00
	대출채권	14,714	11.49	12,606	11.36
	부동산	1,739	1.36	1,635	1.47
	고정자산	200	0.16	224	0.20
	기타자산	8,012	6.26	6,738	6.07
	특별계정자산	57,874	45.21	47,630	42.92
	자산총계	128,022	100.00	110,975	100.00
부채	책임준비금	59,750	46.67	54,077	48.73
	기타부채	4,709	3.68	4,001	3.61
	특별계정부채	58,090	45.38	47,882	43.15
	부채총계	122,549	95.73	105,961	95.48
자본	자본총계	5,473	4.27	5,014	4.52
부채 및 자본총계		128,022	100.00	110,975	100.00

주1) 잔액기준

* 전년대비 주요항목 증감사유

자산총계는 전년대비 1.70조원 증가하였으며, 주요 증감원인은 퇴직연금 계약 관련 특별계정자산 1.02조원 증가, 대출채권 0.21조원 증가, 현예금 0.20조원 증가, 매도가능금융자산 0.16조원 증가 영향입니다.

부채총계는 1.66조원 증가하였으며, 주요 증감원인은 특별계정부채 1.02조원, 보험료적립금 증가에 의한 책임준비금 0.57조원 증가 영향입니다.

2)특별계정

(단위:억원,%)

구 분		2017년도		2016년도	
			구성비		구성비
자 산	현금과 예치금	11,881	20.26	13,094	27.10
	유가증권	40,049	68.29	30,182	62.47
	대출채권	5,008	8.54	4,001	8.28
	유형자산	0	0.00	0	0.00
	기타자산	937	1.60	353	0.73
	일반계정미수금	773	1.32	689	1.43
	자 산 총 계	58,647	100.00	48,319	100.00
부 채	기타부채	16	0.03	61	0.13
	일반계정미지급금	711	1.21	451	0.93
	계약자적립금	58,074	99.02	47,821	98.97
	기타포괄손익누계액	-154	-0.26	-15	-0.03
	부채·적립금 및 기타포괄손익 누계액 총액	58,647	100.00	48,319	100.00

주1)잔액기준임

주2)특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정의 합계임

주3)일반계정상의 특별계정 자산/부채와는 특별계정 미수금 및 미지급금에 의해 다소 차이가 있을수 있습니다.

* 전년대비 주요항목 증감사유

특별계정의 자산총계는 일반계정미수금 포함 1.03조원 증가하였으며, 주요 증감원인은 유가증권 0.99조원 증가 영향입니다.

특별계정의 부채·적립금 및 기타포괄손익 누계액 총액은, 계약자 적립금(보험료적립금) 1.03조원 증가 영향입니다.

3) 기타사항(IFRS9, IFRS17 영향)

IFRS9은 2018년 1월 1일 부터 한국에서 시행되는 금융상품 국제회계기준 입니다. IFRS9에서는 금융상품 공정가치를 대부분 당기손익으로 인식함에 따라 손익 변동성이 증대됩니다. (기준변경에 따른 포트폴리오 변동) 당기손익 금융자산 비중 : 2.46% →49.91% 증대.

IFRS17은 2021년 1월 1일 부터 시행되는 국제 보험회계기준 입니다. 보험부채의 평가기준을 원가에서 시가로 변경하는 것을 골자로 당사는 보험개발원 주관하에 생명보험사 5개, 손해보험사 3개사와 함께 컨소시엄을 구성하여 공동 개발 진행중에 있습니다.

4-2. 대출금 운용

1) 대출금운용방침

당사의 대출운용은 안정성과 수익성을 기본원칙으로 합니다.

가계대출은 보험계약대출, 지급보증대출 위주로 운용하고 있으며, 기업대출은 해당 기업의 신용분석 및 채무상환능력과 프로젝트 사업성 평가를 분석하여 리스크를 줄이는데 역점을 두어 대출을 시행하고 있습니다.

2) 담보별 대출금

(단위: 억원,%)

구 분		2017년도		2016년도	
			구성비		구성비
일반계정	콜 론	-	-	-	-
	보 험 계 약	3,906	19.68	3,306	19.74
	유 가 증 권	-	-	-	-
	부 동 산	2,646	13.34	2,321	13.85
	담 보 계	6,552	33.02	5,627	33.59
	신 용	0	0.00	2	0.01
	어 음 할 인	-	-	-	-
	지 급 보 증	790	3.98	333	1.99
	기 타	7,463	37.61	6,758	40.34
	소 계	14,805	74.62	12,720	75.93
특별계정	콜 론	-	-	-	-
	보 험 계 약	-	-	-	-
	유 가 증 권	-	-	-	-
	부 동 산	1,002	5.05	1,070	6.39
	담 보 계	1,002	5.05	1,070	6.39
	어 음 할 인	-	-	-	-
	신 용	-	-	-	-
	지 급 보 증	-	-	-	-
	기 타	4,035	20.34	2,962	17.68
	소 계	5,037	25.38	4,032	24.07
합 계		19,842	100.00	16,752	100.00

주1) 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감 전 금액 기준임

2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

* 전년대비 주요항목 증감사유

개인 전세자금대출이 증가하면서 일반계정 지급보증 잔액이 증가하였습니다. 2015년부터 특별계정 대출채권 운용을 시작하여, 특별계정 대출채권 잔액은 증가하는 추세입니다.

3) 업종별 대출금

(단위:억원,%)

업종별	2017년도		2016년도	
		구성비		구성비
농업·수렵업·임업	-	-	-	-
어업	-	-	-	-
광업	-	-	-	-
제조업	150	0.76	120	0.72
전기·가스·수도업	2,899	14.61	2,590	15.46
건설업	660	3.33	929	5.54
도·소매및소비자용품수리업	234	1.18	256	1.53
숙박 및 음식점업	-	-	-	-
운수·창고및통신업	630	3.18	852	5.08
금융 및 보험업	4,553	22.95	3,129	18.68
부동산·임대및사업서비스업	5,701	28.73	4,813	28.73
기타공공사회및개인서비스업	347	1.75	307	1.83
기타(개인대출)	4,667	23.52	3,756	22.42
합계	19,842	100.00	16,752	100

주) 일반계정 및 특별계정 대출금 잔액 합계이며, 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전 금액 기준임

* 전년대비 주요항목 증감사유

차주가 펀드의 신탁업자인 금융사이거나, 자금 조달 목적의 SPC인 건의 증가로 금융업종 대출금이 증가하였습니다. 개인대출은 보험계약대출과 지급보증 대출 위주로 증가하였습니다.

4) 용도별 대출금

(단위:억원,%)

구 분	2017년도		2016년도	
		구성비		구성비
개 인 대 출	4,667	23.52	3,756	22.42
기 업 대 출	15,174	76.48	12,996	77.58
중소기업	10,125	51.03	8,618	51.44
대 기 업	5,050	25.45	4,378	26.14
합 계	19,842	100.00	16,752	100

주) 일반계정 및 특별계정 대출금 잔액 합계이며, 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전 금액 기준임

* 전년대비 주요항목 증감사유

보험계약대출 및 전세자금대출이 증가하면서 개인대출 비중이 증가하였습니다.

5)계정별 대출금

(단위: 억원,%)

구 분	2017년도		2016년도	
		구성비		구성비
일 반 계 정	14,805	74.62	12,720	75.93
특 별 계 정	5,037	25.38	4,032	24.07

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

* 전년대비 주요항목 증감사유

2015년부터 특별계정 대출채권 운용을 시작하여, 특별계정 대출채권 잔액은 증가하는 추세입니다.

4-3. 유가증권투자 및 평가손익

1) 유가증권투자 및 평가손익

(단위:억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익
일반 계정	당기손익인식증권 (A)	주 식	0
		채 권	0
		수 익 증 권	332
		해외유가증권	0
		신종유가증권	0
		기타유가증권	104
	매도가능증권 (B)	주 식	582
		출 자 금	368
		채 권	8,090
		수 익 증 권	15,347
		해외유가증권	2,048
		신종유가증권	0
		기타유가증권	12
	만기보유증권 (C)	채 권	2,807
		수 익 증 권	0
		해외유가증권	10,156
		신종유가증권	0
		기타유가증권	0
	관계.종속기업 투자주식(D)	주 식	0
출 자 금		0	
소계(A+ B+ C+ D)		39,845	-43
특별 계정 ²⁾	주 식	115	
	채 권	16,028	
	수 익 증 권	9,517	
	해외유가증권	7,350	
	기타유가증권	7,039	
	소 계	40,049	
합 계		79,894	-201

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주2) 특별계정은퇴직보험,퇴직연금특별계정임

2) 매도가능증권 평가손익

(단위:억원)

구분		공정가액 ¹⁾	평가손익 ³⁾		
특별 계정 ⁴⁾	주식	100	1		
	출자금	0	0		
	채권	5,646	-47		
	수익 증권 ²⁾	주식	0	0	
		채권	252	8	
		기타	13,034	17	
	해외 유가 증권	주식	525	3	
		출자금	0	0	
		채권	1,473	6	
		수익증권 ²⁾	주식	0	0
			채권	0	0
			기타	0	0
		기타해외 유가증권 (채권)	0	0	
		신종유가증권 (채권)	0	0	
	기타유가증권 (채권)	0	0		
	합계	21,030	-12		

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주2) 주식형 및 혼합형 수익증권은 주식, 채권형 수익증권은 채권, 나머지는 기
타로 분류

주3) 특별계정은 매도가능증권 평가손익을 대상으로 함

주4) 특별계정은 장기, 개인연금, 자산연계형 특별계정임

4-4. 금융상품현황

(단위:억원)

구분*	당분기		전분기		
	장부가액	공정가액	장부가액	공정가액	
금융자산	당기손익인식금융자산	436	436	603	603
	매도가능금융자산	26,446	26,446	24,592	24,592
	만기보유금융자산	12,963	12,739	13,273	13,064
	대여금및수취채권	2,155,211	2,100,824	1,624,556	1,628,940
	합계	2,195,056	2,140,445	1,663,024	1,667,199
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-
	기타금융부채	1,784	1,784	1,600	1,600
	합계	1,784	1,784	1,600	1,600

* 한국채택국제회계기준 제1039호(금융상품:인식과 측정)에 따른 금융상품 분류

* 기타금융부채 = 보험미지급금 + 미지급금 + 미지급비용 + 임대보증금

4-5. 금융상품의공정가치 서열체계

(단위:억원)

항 목		공정가액 서열체계			
		레벨1*	레벨2**	레벨3***	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	-	-	436	436
	매도가능금융자산	3,640	7,062	15,743	26,445
	합 계	3,640	7,062	16,179	26,881
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-

* 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격

** 직접적으로(예 : 가격) 또는 간접적으로(예 : 가격에서 도출되어) 관측 가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수. 단 공정가치 레벨1에 포함된 공시가격은 제외함

*** 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

4-6. 부동산 보유현황

(단위:억원,%)

구 분		2017년도					2016년도				
		업무용	구성비	비 업무용	구성비	계	업무용	구성비	비 업무용	구성비	계
일 반 계 정	토지	1,317	75.69	-	-	1,317	1,317	80.55	-	-	1,317
	건물	280	16.09	-	-	280	301	18.41	-	-	301
	구축물	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	건설중인자산	143	8.22	-	-	143	17	1.04	-	-	17
	해외부동산	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	1,740	100	-	-	1,740	1,635	100	-	-	1,635
특 별 계 정	토지	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	건물	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	구축물	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	건설중인자산	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	해외부동산	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계		1,740	100	-	-	1,740	1,635	100	-	-	1,635

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-7.책임준비금

(단위:억원)

구 분		2017년도	2016년도
일반 계정	보험료적립금	51,900	46,426
	지급준비금	3,869	3,740
	미경과보험료적립금	3,802	3,790
	보증준비금	-	-
	계약자배당준비금	82	56
	계약자이익배당준비금	51	37
	배당보험손실보전준비금	45	29
	소 계	59,750	54,078
특별 계정	보험료적립금	58,074	47,821
	계약자배당준비금	-	-
	계약자이익배당준비금	-	-
	소 계	58,074	47,821
합 계		117,824	101,899

주1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정의 합계임

주2) 2017년 일반계정 소계 단수조정차이 1발생

*증감사유 : 이익증가로 계약자이익배당준비금 배당보험손실보전준비금 증가. 발생이익 및 계약자이익배당준비금 누적적립금을 고려하여 FY2018 배당 규모를 결정함. 이에 따라 배당준비금을 선적립하여 배당준비금이 증가. 저축성 상품의 매출이 감소했으나 반면 저해지상품 등 신상품개발로 보장성 매출 증대하여 보험료적립금이 증가.

4-8.책임준비금 적정성 평가

(1) 책임준비금 적정성평가 결과

(단위: 백만원)

구분			평가대상	LAT	잉여(결손)
			준비금	평가액	금액
			(A)	(B)	(C=A-B)
장기손해보험 (개인연금포함)	금리	유배당	3,012	3,740	-728
	확정형	무배당	120,291	64,720	55,570
	금리	유배당	450,507	440,523	9,984
	연동형	무배당	3,945,207	2,895,927	1,049,280
일반손해보험 (자동차보험제외)			127,723	65,463	62,260
자동차보험			246,106	235,203	10,903
합계			4,892,846	3,705,576	1,187,269

(2) 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

1) 장기손해보험

주요가정*	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
할인율	1.54% ~ 6.99%	1.47% ~ 8.08%	금융감독원에서 제시된 할인율로서 각 결산시점의 시중금리가 반영되어 산출된 할인율
사업비율	0.02%~26.44% 1,023원~4,813원	0.01%~27.05% 1,027원~4,350원	2017년 경험통계치를 반영하여 산출한 결과 전년도 가정과 비슷한 수준임
해약률	1.80%~65.50%	1.56%~62.91%	2017년 계약의 해약률이 기존계약에 비해 낮은 수준을 유지하여 해약률 개선효과를 보임
손해율	27.21% ~ 457.01%	21.70% ~ 388.13%	2015년~2017년 계약의 손해율이 기존계약에 비해 낮은 수준을 유지하여 손해율 개선효과를 보임

* 할인율, 위험률, 해약률 및 사업비율 등

2) 일반손해보험 및 자동차보험

주요가정*	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
일반-예정손해율	28.24% ~ 74.06% (43.22%)	28.44%~74.82%(41.99%)	가정산출통계기간 (FY17.12) 주1)
일반-손해조사비율	1.77% ~ 17.96% (6.15%)	2.40% ~ 18.07% (6.48%)	가정산출통계기간 (FY17.12) 주1)
일반-유지비율	4.19% ~ 15.60% (8.11%)	4.69% ~ 14.55% (8.19%)	가정산출통계기간 (FY17.12) 주1)
자동차-예정손해율	63.71% ~ 89.09% (84.27%)	55.82% ~ 90.07% (83.71%)	가정산출 통계기간 (FY17.12)
자동차-손해조사비율	0.0% ~ 10.83% (8.44%)	0.0% ~ 11.16% (8.58%)	가정산출 통계기간 (FY17.12)
자동차-유지비율	3.48% ~ 4.91% (4.15%)	3.73% ~ 5.00% (4.16%)	가정산출 통계기간 (FY17.12)

* 할인율, 위험률, 해약률 및 사업비율 등

주1) 수재 가정의 경우, 일정규모 수준까지는 보증별 원수 가정 준용을 통

해 안정성 강화

(3) 재평가 실시 사유

재평가 실시 사유
보험업감독업무시행세칙 규정변경으로 인하여 할인율 산출방법, LAT평가금액 결정방식, 금리연동형 보험의 미래공시이율 산출구조 변경 등 세부산출방법이 변경되어 2016년 책임준비금 적정성평가를 재실시

4-9. 보험계약과 투자계약 구분

(단위:억원)

계정	구분*	당분기	전분기
일반	보험계약부채	59,750	58,579
	투자계약부채	-	-
	소 계	59,750	58,579
특별	보험계약부채	-	-
	투자계약부채	726	727
	소 계	726	727
합계	보험계약부채	59,750	58,579
	투자계약부채	726	727
	합 계	60,476	59,306

* 보험업감독업무시행세칙 별표26 제2장(보험계약 분류 등)에 따른 구분

** 특별계정에는 퇴직보험 퇴직연금 변액보험만 기재하고 나머지 특별계정은 일반계정에 기재

*** 보험계약부채, 투자계약부채 금액을 기재

4-10. 외화 자산/부채

1) 형태별 현황

(단위:백만원)

구 분		2017년도	2016년도	증 감
자산	예치금	300,352	263,340	37,012
	유가증권	1,955,497	1,774,178	181,319
	외국환	0	0	0
	부동산	0	0	0
	기타자산	8,396	7,013	1,383
	자산총계	2,264,245	2,044,531	219,714
부채	차입금	0	0	0
	기타부채	3,251	9,399	-6,148
	부채총계	3,251	9,399	-6,148

* 전년대비 주요항목 증감사유

: 외화 자산총계 0.22조원 주요 증가원인은 외화채권중심의 유가증권 0.18조원 증가, 예치금 0.04조원 증가에 기인합니다.

2) 국가별 주요자산운용 현황

(단위: 백만원)

구 분	현금과 예치금	대출	유가증권			부동산	기타자산	합계
			채권	주식	기타			
미국	324	0	735,113	-	-	-	6,155	741,592
영국	0	0	223,234	-	-	-	0	223,234
일본	0	0	182,138	-	-	-	64	182,202
싱가폴	0	0	85,654	-	-	-	-123	85,531
캐나다	0	0	53,570	-	-	-	1	53,571
기 타	36	0	504,749	-	-	-	2,299	507,084
총 계	360	0	1,784,458	0	0	0	8,396	1,793,214

주) 국내운용분(한국물) 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

4-11. 대손상각 및 대손충당금

(단위:억원)

구 분	2017년도	2016년도
대손충당금	104	117
일반계정	92	98
국내분	85	89
국외분	7	9
특별계정	12	19
대손준비금	132	87
일반계정	132	87
국내분	132	87
국외분	0	0
특별계정	0	0
합계	236	203
일반계정	223	184
국내분	216	175
국외분	7	9
특별계정	12	19
대손상각액	2	4
일반계정	2	4
국내분	2	4
국외분	0	0
특별계정	0	0

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-12. 대손준비금 등의 적립

(단위:억원)

계정	전분기말	전입	환입	당분기말
이익잉여금				
대손준비금*	132	0	-	132
비상위험준비금**	748	26	-	774
합계	879	26	0	906

* 보험업감독규정 제7-4조에 따라 적립된 금액

** 보험업감독규정 제6-18조의2에 따라 적립된 금액(손보만 해당)

*** 당분기말 = 전분기말+전입-환입

4-13. 부실대출현황

1) 부실대출 현황

(단위:억원)

구 분	2017년도	2016년도
총대출	19,842	16,752
일반계정	14,805	12,720
특별계정	5,037	4,032
부실대출	234	233
일반계정	234	233
특별계정	-	-

주 1) 부실대출은 고정, 회수의문 및 추정손실 분류대출의 합계임

주 2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

2) 신규발생 법정관리업체등의 현황

(단위:억원)

업체명	법정관리, 화의 및 workout 개시결정일자	년말 총대출잔액	부실대출 잔액	법정관리, 화의 및 workout 진행상황	비 고
해당사항없음					

4-14. 보험계약현황

(단위:건,억원,%)

구 분		2017년도				2016년도			
		건 수		원수보험료		건수		원수보험료	
			구성비		구성비		구성비		구성비
일 반 계 정	화재	22,155	0.65	83	0.19	17,057	0.52	86	0.19
	해상	3,631	0.11	241	0.54	3,774	0.11	241	0.54
	자동차	1,422,449	41.66	4,677	10.56	1,473,912	44.76	4,955	11.18
	보증	-	-	-	-	-	-	-	-
	특종	105,036	3.08	1,858	4.19	86,950	2.64	1,661	3.75
	장기	1,619,756	47.44	15,345	34.65	1,459,316	44.32	14,867	33.55
	개인 연금	42,651	1.25	683	1.54	42,895	1.30	693	1.56
일반계정계		3,215,678	94.18	22,887	51.67	3,083,904	93.65	22,503	50.79
특별계정계		198,654	5.82	21,405	48.33	209,006	6.35	21,803	49.21
합 계		3,414,332	100.00	44,292	100.00	3,292,910	100.00	44,306	100.00

주1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정의 합계임

* 전년대비 주요항목 증감사유

일반보험은 특종보험의 성장(전년대비 11.85%)에 힘입어 전년대비 9.77% 성장한 2,182억원을 거수하였으며, 장기보험은 유지율 개선으로 인한 계속보험료 증가 및 보장성 상품 판매 확대로 인해 전년대비 3.01% 성장한 16,028억 원을 거수하였습니다. 자동차보험은 우량물건 구성비 확대 등 질적 개선에 주력하여 전년대비 5.62% 감소한 4,677억원을 거수하였으나, CM 등 신시장 공략을 통해 성장동력을 확보해 나가고 있습니다.

4-15. 재보험 현황

1) 국내 재보험거래현황

(단위 : 억원)

구 분		전반기 (17년상반기)	당반기 (17년하반기)	전반기대비 증감액	
국내	수재	수입보험료	16	59	43
		지급수수료	4	12	8
		지급보험금	8	10	2
		수지차액(A)	4	37	33
	출재	지급보험료	1,192	1,239	46
		수입수수료	186	137	-49
		수입보험금	822	961	139
		수지차액(B)	-185	-141	44
순수지차액(A+B)		-181	-104	77	

2) 국외 재보험거래현황

(단위 : 억원)

구 분		전반기 (17년상반기)	당반기 (17년하반기)	전반기대비 증감액	
국외	수재	수입보험료	51	88	37
		지급수수료	8	8	0
		지급보험금	4	2	-1
		수지차액(A)	39	78	38
	출재	지급보험료	274	308	34
		수입수수료	30	34	3
		수입보험금	184	217	33
		수지차액(B)	-60	-58	2
순수지차액(A+B)		-20	19	40	

4-16. 재보험자산의 손상

(단위 : 억원)

구 분	당분기 (2017년4분기)	전분기 (2017년3분기)	증 감	손상사유*
재보험자산	2,280	2,291	-10	해당사항없음
손상차손	0	0	0	
장부가액**	2,280	2,291	-10	

* 손상차손을 인식한 경우, 그 사유를 기재

** 장부가액=재보험자산-손상차손

제 5 장 경영지표

5-1. 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위 : 억원)

구 분	2017.12.31	2017.09.30	2017.06.30
자본총계	5,473	5,460	5,558
자본금	1,343	1,343	1,343
자본잉여금	2,337	2,337	2,337
이익잉여금	1,605	1,437	1,300
자본조정	(11)	(11)	(11)
기타포괄손익누계액	200	355	590

주) 자본잉여금 : 신종자본증권 519억원 포함('16.12월 발행)

주) ()는 부(-)의 표시임

※ 증감 요인

자본총계는 전분기 대비 13억 증가한 5,473억이며, 증가요인은 당기순이익 증가로 인한 이익잉여금 증가(+168억) 및 기타포괄손익누계액 감소 (▲155억)입니다

2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

- 2017년 4분기 지급여력비율은 170.12%로 전분기 대비 10.98%p 증가하였습니다.

- 지급여력금액은 17.11월 중 후순위채권 900억 발행 등으로 인하여 전분기 대비 763억원 증가하였습니다.

(단위 : 억원, %)

구 분	2017년도 4/4분기	2017년도 3/4분기	2017년도 2/4분기
지급여력비율(A/B)	170.12	159.14	161.32
가. 지급여력금액(A)	7,592	6,829	6,893
나. 지급여력기준금액(B)	4,463	4,291	4,273
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	4,463	4,291	4,273
1.보험위험액	1,648	1,658	1,654
2.금리위험액	968	946	925
3.신용위험액	2,631	2,438	2,427
4.시장위험액	18	2	1
5.운영위험액	442	456	464
II. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분율	0	0	0
III. 국내 비보험금융회사 필요 자본량 × 조정치 × 지분율	0	0	0
IV. 비금융회사에 대한 필요자본량	0	0	0

※ 각 위험액은 보험업감독규정 7-2조에 의거 산출하였으며 지급여력기준금액 산출식은 아래와 같음

$$\text{지급여력기준금액} = \sqrt{\sum_i \sum_j (\text{위험액}_i \times \text{위험액}_j) \times \text{상관계수}} + \text{운영위험액}$$

단, i, j는 보험·금리·신용·시장 위험액이며, 위험액간 상관계수는 보험업감독업무시행세칙 별표22를 따름.

3) 최근 3개 회계연도 지표의 주요변동요인

- 지급여력비율은 2015년 144.44%, 2016년 150.12%, 2017년 170.12%로 매년 증가하는 추세입니다.
- 최근 3개 사업년도 동안 RBC 제도 강화(15~16년 신용리스크 신뢰수준 상향 및 17년 금리위험액 측정방식 변경)로 인하여 지급여력기준금액이 증가함에 따라 신증자본증권 및 후순위채권 발행을 통하여 지급여력을 확보함으로써 RBC비율을 증가시켰습니다. (16.12월 신증자본증권 및 후순위채권 1,200억 발행, 17.11월 후순위채권 900억 발행)

(단위 : 억원, %)

구 분	2017년	2016년	2015년
지급여력비율(A/B)	170.12	150.12	144.44
가. 지급여력금액(A)	7,592	6,253	5,150
나. 지급여력기준금액(B)	4,463	4,165	3,565
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	4,463	4,165	3,565
1.보험위험액	1,648	1,636	1,485
2.금리위험액	968	912	811
3.신용위험액	2,631	2,332	1,911
4.시장위험액	18	33	16
5.운영위험액	442	442	381
II. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분율	0	0	0
III. 국내 비보험금융회사 필요 자본량 × 조정치 × 지분율	0	0	0
IV. 비금융회사에 대한 필요자본량	0	0	0

5-2. 자산건전성 지표

○ 부실자산비율

2017년 가중부실자산비율은 전년동기 대비 0.04%p 감소하였으며, 이는 대출 채권 및 유가증권의 가중부실자산비율이 각각 0.03%p, 0.05%p 감소한 영향입니다.

(단위:백만원,%,%p)

구 분	2017년도	2016년도	전년대비 증감
가중부실자산(A)	11,524	12,913	(1,389)
자산건전성 분류대상자산(B)	5,910,874	5,484,411	426,463
비율(A/B)	0.19	0.24	(0.04)

주) ()는 부(-)의 표시임

5-3. 수익성지표

1) 손해율

2017년 손해율은 전년동기 대비 3.09%p 감소한 90.75%이며, 이는 비우량물 건 축소에 따른 자동차손해율 감소(100.79% → 87.45%, 13.34%p ↓)의 영향입니다.

(단위:백만원,%,%p)

구 분	2017년도	2016년도	전년대비 증감
발생손해액(A)	1,793,286	1,833,208	(39,922)
경과보험료(B)	1,976,034	1,953,488	22,546
손해율(A/B)	90.75	93.84	(3.09)

주) ()는 부(-)의 표시임

2) 사업비율

2017년 사업비율은 전년동기 대비 0.88%p 증가한 18.89%이며, 이는 일반관 리비 및 신계약비가 전년동기 대비 각각 88억, 99억 증가한 영향입니다.

(단위:백만원,%,%p)

구 분	2017년도	2016년도	전년대비 증감
순사업비(A)	373,751	351,748	22,003
보유보험료(B)	1,978,663	1,953,314	25,349
사업비율(A/B)	18.89	18.01	0.88

3) 운용자산이익율

2017년 운용자산이익율은 전년동기 대비 0.53%p 감소한 3.81%이며, 이는 투자영업손익 감소 및 경과운용자산 증가의 영향입니다.

(단위:백만원,%,%p)

구 분	2017년도	2016년도	전년대비 증감
투자영업손익(A)	220,839	222,812	(1,973)
경과운용자산(B)	5,795,157	5,133,078	662,079
운용자산이익율(A/B)	3.81	4.34	(0.53)

주) ()는 부(-)의 표시임

4) ROA(Return on Assets)

2017년 ROA는 전년동기 대비 0.65%p 증가한 1.17%이며, 이는 운용자산 증가 등에 따른 이익 증가의 영향입니다.

(단위:%,%p)

구 분	2017년도	2016년도	전년대비 증감
R O A	1.17	0.51	0.65

주) ROA : 당기순이익÷{(전기말총자산 * +기말총자산 *)÷2}×(4÷경과분기 수)

* 총자산 = 재무상태표상 자산총계-미상각신계약비-영업권-특별계정자산

5) ROE(Return on Equity)

2017년 ROE는 14.24%로 전년동기 대비 8.08%p 증가하였습니다.

(단위:%,%p)

구 분	2017년도	2016년도	전년대비 증감
R O E	14.24	6.15	8.08

주) ROE : 당기순이익÷{(전기말자기자본+기말자기자본)÷2}×(4÷경과분기 수)

5-4. 유동성지표

1) 유동성비율

2017년 유동성비율은 전년동기 대비 4.60%p 증가한 153.90%입니다. 이는 유동성자산 증가폭이 평균지급보험금 증가폭보다 큰 영향입니다.

(단위:백만원,%,%p)

구 분	2017년도	2016년도	전년대비 증감
유동성자산(A)	428,075	382,219	45,856
평균지급보험금(B)	278,152	256,014	22,138
비율(A/B)	153.90	149.30	4.60

2) 현금수지차비율

2017년 현금수지차비율은 전년동기 대비 3.88%p 증가한 47.16%이며, 이는 투자영업수지차 증가 등에 따른 현금수지차 증가의 영향입니다.

(단위:백만원,%,%p)

구 분	2017년도	2016년도	전년대비 증감
현금수지차(A)	933,125	845,339	87,786
보유보험료(B)	1,978,663	1,953,314	25,349
비율(A/B)	47.16	43.28	3.88

5-5.생산성지표

1) 임직원 인당 원수보험료

(단위:백만원,명)

구 분	2017년도	2016년도	전년대비 증감
임직원거수원수보험료(A)	2,708,172	2,716,318	(8,146)
평균임직원수(B)	1,612	1,560	52
임직원인당원수보험료(A/B)	1,681	1,741	(61)

주) ()는 부(-)의 표시임

2) 보험설계사 인당 원수보험료

(단위:백만원,명)

구 분	2017년도	2016년도	전년대비 증감
보험설계사수원수보험료(A)	452,772	472,595	(19,824)
평균보험설계사수(B)	1,713	2,309	(597)
설계사인당원수보험료(A/B)	264	205	60

주) ()는 부(-)의 표시임

3) 대리점당 원수보험료

(단위:백만원,명)

구 분	2017년도	2016년도	전년대비 증감
대리점거수원수보험료(A)	1,268,214	1,241,718	26,496
평균대리점수(B)	1,220	1,215	5
대리점당원수보험료(A/B)	1,040	1,022	18

5-6. 신용평가등급

최근3년간 변동상황	한국신용평가		한국기업평가		NICE신용평가	
	평가내용	등급	평가내용	등급	평가내용	등급
2015.1.15.~ 2016.1.15	보험금 지급 능력평가	A+ 안정적	보험금 지급 능력평가	A+ 안정적	보험금 지급 능력평가	A+ 안정적
2016.1.15.~ 2017.1.15	보험금 지급 능력평가	A+ 안정적	보험금 지급 능력평가	-	보험금 지급 능력평가	-
2017.1.15.~ 2018.1.15	보험금 지급 능력평가	A+ 안정적	보험금 지급 능력평가	A+ 안정적	보험금 지급 능력평가	-
2018.1.15.~ 2019.1.15	보험금 지급 능력평가	A+ 안정적	보험금 지급 능력평가	A+ 안정적	보험금 지급 능력평가	-
등급기호	등급의정의					
AAA	보험금지급능력이최고수준이다.					
AA	보험금지급능력이매우높지만, AAA 등A급에비하여다소낮은요소가있다.					
A	보험금지급능력이높지만, 장래의환경변화에다소영향을받을가능성이있다.					
BBB	보험금지급능력은인정되나, 장래의환경변화에따라저하될가능성이내포되어있다.					
BB	보험금지급능력에당면문제는없으나, 장래의안정성면에서는투기적인요소가내포되어있다.					
B	보험금지급능력이부족하여투기적이다.					
CCC	보험금지급불이행이발생할위험요소가내포되어있다.					
CC	보험금지급불이행이발생할가능성이높다.					
C	보험금지급불이행이발생할가능성이지극히높다.					
D	현재보험금지급불이행상태에있다.					

주: AA부터 B까지는 동일등급내에서 세분하여 구분할 필요가 있는 경우에는 "+" 또는 "-" 의 기호를 부여할 수 있음.

제 6 장 위험관리

6-1. 위험관리 개요

1) 위험관리정책, 전략 및 절차 등 체제 전반에 관한 사항

① 위험관리 정책

- 회사는 회사 경영상 발생할 수 있는 리스크를 사전에 예방하고 체계적으로 관리하기 위해 제반 리스크를 보험, 금리, 신용, 시장, 유동성, 운영리스크로 분류하여 이들 리스크를 통제, 관리함으로써 안정적인 수익기반의 확보와 기업 가치가 극대화되도록 전사적으로 리스크를 관리하고 있습니다.

② 위험관리 전략

- 회사는 리스크관리를 위해 안정성과 수익성이 조화를 이루도록 위험관리 전략을 수립하고 있습니다. 안정성과 수익성이 상충되는 경우 리스크 회피를 우선으로 하고 있으며, 회사의 리스크 수준이 가용 자본 대비 적정 수준으로 통제될 수 있도록 한도를 설정하여 관리하고 있습니다.

③ 위험관리 절차

- 리스크의 인식

회사는 보험산업을 영위하는 과정에서 발생할 수 있는 제반 리스크의 유형을 보험, 금리, 신용, 시장, 유동성, 운영리스크로 구분하여 인식하고 있습니다.

- 리스크의 측정/평가

당사는 인식된 리스크 중 보험, 금리, 신용, 시장, 운영리스크를 대상으로 금융감독원 RBC 기준의 리스크량을 측정 및 관리하고 있습니다.

이 중 시장리스크의 경우는 VaR(Value at Risk: 최대손실예상액) 방식으로 계량화한 내부모형 기준의 리스크를 별도로 측정 및 관리하고 있으며, 신용리스크의 경우는 기본 내부등급법(FIRB, Fundamental Internal Rating Based Approach) 방식으로 별도의 리스크를 측정하고 있습니다. 또한, 유동성리스크는 경영실태평가 지표인 현금수지차비율 및 유동성비율, 유동성리스크 비율을 관리기준으로 설정하여 유동성리스크의 적정수준 여부를 정기적으로 측정 및

모니터링하고 있습니다.

- 리스크의 통제

회사는 발생가능한 리스크의 통제를 위하여 지급여력 한도 내에서 위험관리 위원회의 승인을 득한 적정 수준의 리스크 한도를 설정하고, 이의 준수여부 및 각종 리스크 관련 계량지표들을 활용하여 지표의 변동 추이를 모니터링하여 필요한 경우 한도를 조정하거나 포트폴리오를 조정하고 있습니다.

또한, 신규 보험 상품 출시 및 거액 신규 투자 시 사전 리스크 검토를 통해 발생가능 리스크를 관리하고자 노력하고 있습니다.

- 리스크의 모니터링/보고

리스크관리 전담부서는 회사경영에 부정적 영향을 미칠 수 있는 금리, 주가, 환율, 손해율, 부도율 등 각종 리스크 요소들을 상시 모니터링 하고 있으며, 모니터링 결과 이상 징후 발견 시 즉시 경영진에 보고 및 관리대책을 수립하여 적절한 조치를 취하고 있습니다.

2) 내부 자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항

회사는 자본적정성을 평가하기 위하여 RBC(Risk Based Capital: 위험기준 자기자본) 비율을 산출 하고 있습니다. RBC 기준 지급여력기준금액은 회사의 리스크를 보험, 금리, 신용, 시장, 운영리스크로 구분하여 산출하고 있고, 분기별로 산출결과와 원인 및 대응방안을 경영진에 보고하고 있습니다.

RBC기준 지급여력기준금액은 회사가 보유하고 있는 리스크요인에 의해 정상 상황에서 발생가능한 최대손실금액으로 비정상상황에서 발생가능한 손실금액을 측정하기 위하여 위기상황분석도 병행하여 경영진과 위험관리위원회에 보고하고 있습니다.

회사의 전체의 리스크 수준이 가용자본대비 적정 수준이 유지되도록 통합리스크 한도를 설정하여 관리하고 있습니다.

회사는 이사회에 결정에 따라 자체 위험 및 지급여력 평가체제 구축을 유예

하였으며, 2018년 보험, 투자, 유동성리스크를 시작으로 2020년 평가체제 구축을 마무리할 계획입니다.

- 자체 위험 및 지급여력 평가체제 도입현황

도입현황	유예사유	향후 추진일정
도입 준비중	내부모형 미구축 등 ^{주1)}	2020년 구축 완료 ^{주2)}

주1) 최소 1개 이상 중요리스크에 대한 내부모형 운영 조건 미충족[보험업감독업무시행세칙 5-6조의 2]

주2) 상세 추진계획은 아래 표 참조

주요 과제별 시행 계획		2018년		2019년		2020년	
		상반기	하반기	상반기	하반기	상반기	하반기
국내외 사례 검토		→					
- SolII 시행 유입회사 중심 개별리스크 평가 기준 수립 - 7개 리스크부문 대상		→					
통합리스크 평가 기준 수립 - 리스크간 상관관계 등				→			
평가결과 활용계획 수립 - 배당, 평가 등 의사결정						→	
이사회 승인 및 보고 - 단계별 이행사항 보고			→	→			→

주요 리스크별 시행 계획		2018년		2019년		2020년	
		상반기	하반기	상반기	하반기	상반기	하반기
보험 리스크	비계량			→			
	계량		→				
금리 리스크	비계량					→	
	계량				→		
투자 리스크	비계량	→	→				
	계량						
유동성 리스크	비계량			→			
	계량		→				
자본적정성	비계량/계량				→		
규제 리스크	비계량/계량					→	
운영 리스크	비계량/계량					→	

3) 이사회(리스크관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

① 위험관리위원회

- 이사회 내 소 위원회인 위험관리위원회는 리스크관리에 대한 최고의사결정 기구로서 경영전략에 부합하는 리스크관리의 기본방침 수립, 회사가 부담 가능한 위험수준의 결정, 적정 투자한도 또는 손실 허용한도 설정, 리스크관리 세부 기준의 제/개정 등 리스크관리 관련 중요 의사결정사항을 의결하고 있습니다.

- 위험관리위원회의 위원장은 사외이사로 하고 2인 이상의 등기이사로 구성하도록 규정되어 있으며, 2017년 12월 현재 사내이사 1인 및 사외이사 2인, 총 3인의 위원으로 구성되어 있습니다.
- 위험관리위원회는 2017년 현재까지 총 6회 개최되었으며, 심의사항 14건, 보고사항 13건, 총 27건을 처리하였습니다.

개최일	구분	의안내용	승인여부
17.03.02 (1차)	보고	2016년 4분기 전사 위험손해율 현황	-
	보고	2017년 장기 재보험운용 및 비례재보험 ERD 결과	-
	보고	2017년 원자력보험 국내 보유 및 해외 인수한도액 결정	-
	심의	2017년 2분기 통합리스크 한도 재배정(안)	승인
	심의	2017년 2분기 자산운용 한도 배정(안)	승인
17.05.25 (2차)	심의	전사 위험손해율 개선계획	승인
17.06.22 (3차)	보고	2017년 1분기 리스크관리 현황	-
	보고	위기상황분석 지침 개정(안)	-
	보고	2017년 1분기 표준위기상황분석 결과	-
	보고	2017년 초과재보험(XL) 운용 및 ERD 결과	-
	보고	2017년 자동차 비례재보험 출재 갱신(안)	-
	심의	2017년 3분기 통합리스크 한도 배정(안)	승인
	심의	2017년 3분기 자산운용 한도 배정(안)	승인
17.07.27 (4차)	보고	2017년 장기 재보험 신규 운용	-
	심의	전사 위험손해율 개선계획 변경	승인
17.09.26 (5차)	보고	2017년 2분기 위험손해율 현황	-
	심의	2017년 3분기 한도 연장(안)	승인
	심의	리스크관리 규정 개정(안)	승인
17.12.29 (6차)	심의	2017년 파생상품 운용전략 변경(안)	승인
	보고	2017년 3분기 리스크관리 현황	-
	보고	중요 리스크요인 위기상황분석 결과	-
	보고	2017년 3분기 위험손해율 현황	-
	심의	2018년 리스크관리 계획(안)	승인
	심의	2018년 리스크 한도 배정(안)	승인
	심의	2018년 파생상품 운용전략(안)	승인
17.12.29 (6차)	심의	2018년 예정이율 및 최저보증이율 설정(안)	승인
	심의	2018년 재보험운영전략(안)	승인

주) ERD : Expected Reinsurer's Deficit(재보험계약의 보험위험전가 평가)

② 리스크관리 전담부서

- 회사는 리스크관리 업무를 총괄적으로 담당하고 위험관리위원회의 업무를 보좌하기 위하여 영업부서 및 자산운용부서로부터 독립된 리스크관리 전담부서를 운영하고 있으며, 리스크관리 전담부서는 다음의 역할을 수행하고 있습니다.

- 종합적인 리스크관리 계획의 수립에 관한 사항
- 회사 전체 위험 및 지급여력 평가 체제 수립에 관한 사항
- 부문별 리스크관리에 관한 사항(보험, 시장, 금리, 신용, 유동성, 운영리스크)
- 리스크관리 시스템 개발 및 운영에 관한 사항
- 리스크관리 규정 제정 및 개정에 관한 사항
- 위험관리위원회 운영에 관한 사항
- 리스크관리 매뉴얼 작성 및 보고
- 위험관리위원회 위원의 이해를 위한 교육 프로그램 개발
- 통합 위기상황분석
- 기타 종합적인 리스크관리에 관한 사항

4) 위험관리체계구축을 위한 활동

① 리스크관리규정 체계

- 회사의 리스크관리 관련 규정은 위험관리위원회규정, 리스크관리규정, 리스크관리지침, 위기상황분석관리지침 등으로 구성되어 있으며, 리스크관리 원칙, 리스크관리 조직 및 업무, 부문별 리스크관리방법 등 리스크관리 업무에 관한 전반적인 사항을 포함하고 있습니다.

② 리스크관리시스템 구축 및 운영

- 회사는 시장리스크 측정을 위한 위험관리시스템을 구축하였으며, 위험액 산출 및 Stress Test 등을 수행하여 위험관리에 활용하고 있습니다.

③ 한도설정 관리

- 리스크관리규정에 한도관리 관한 사항들을 규정화하여 운영하고 있으며, 매년 위험관리위원회를 통해 회사 전체의 리스크 수준이 가용자본대비 적정 수준이 유지되도록 통합리스크 한도를 설정하여 관리하고 있습니다. 리스크를 회

피, 수용, 경감하기 위하여 적정 수준의 리스크 한도를 개별 리스크별(보험, 금리, 신용, 시장, 운영)로 설정하여 초과여부를 정기적으로 모니터링한 후 매분기 위험관리위원회에 보고하고 있습니다.

- 자산운용리스크 한도의 경우 분기 1회, 유동성 한도의 경우 연 1 회 이상 위험관리위원회 승인을 받아 운영하고 있으며, 관련사항에 대해서는 정기적인 모니터링을 통해 통제 및 관리하고, 위원회 및 경영진에게 정기적으로 보고하고 있습니다. 자본적정성 수준을 고려하여 도출된 자산운용 위험자본을 도출하여 개별 리스크별(시장, 신용, 대체투자) 분산효과를 고려하여 자산군별 한도를 배분하고 있습니다.

유동성 한도의 경우 지급보험금 규모의 변동성을 반영하여 보험금 및 제지급금 청구에 대한 지급능력 고려한 유동성 대응자산 허용한도를 설정하고 있습니다. 한도관리를 위해 정기적으로 한도 준수여부를 점검하고 있으며, 한도초과 시 해소 프로세스에 따라 한도초과분을 해소하고 있습니다. 위험관리위원회 및 경영진에게 정기적으로 보고하고 있습니다.

5) 연결기준 지급여력비율 산출에 관한 사항

- 연결대상 자회사가 없어 개별재무제표 기준으로 지급여력 비율을 산출하고 있습니다.

6-2. 보험위험 관리

6-2-1. 일반손해보험

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

- 보험위험이란 보험회사의 고유 업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험으로 일반적으로 보험가격위험과 준비금위험으로 구분됩니다.
- 보험가격위험이란, 보험료 산출시 적용된 예정 손해율과 실제 발생 손해율(지급보험금/위험보험료)의 차이로 인해 보험회사에 손실이 발생할 위험, 즉 보험계약자에게 받은 보험료와 실제 지급된 보험금간의 차이 등으로 인한 손실 가능성을 의미합니다.
- 준비금위험이란 보험사고가 발생하였으나 해당 계약의 보험금 지급을 위해 적립한 지급준비금(outstanding loss)이 장래 지급될 보험금을 충당하지 못할 위험으로 현재는 일반보험과 자동차보험만을 대상으로 산출하고 있습니다.

② 보험위험액 현황

[일반손해보험 보험가격위험액]

- 일반손해보험 보험가격위험액 현황은 다음과 같습니다. 보험가격위험액은 97,373 백만원으로 직전 반기 대비 익스포저 9,524 백만원 감소, 보험가격위험액 3,490 백만원 감소하였습니다.

보험가격위험액 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	당기 (17.12월)		직전 반기 (17.6월)		전 기 (16.12월)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
I. 지배회사 일반보험 보험가격위험 액	86,477	23,349	82,678	21,807	77,428	20,572

화재·기술· 해외보험	12,830	2,407	10,846	2,035	10,863	2,038
종합보험	40,993	8,953	39,266	8,576	37,525	8,195
해상보험	4,812	3,502	5,968	3,515	6,026	3,251
상해보험	7,806	5,609	6,963	4,940	6,552	4,589
근재·책임보험	16,740	1,406	16,080	1,351	12,724	1,069
기타일반보험	3,295	1,472	3,555	1,391	3,738	1,430
외국인보험	-	-	-	-	-	-
선급금 환급보증보험	-	-	-	-	-	-
일반보험 합계	86,477	23,349	82,680	21,807	77,428	20,572
재보험인정비 율 적용전		23,349		21,807		20,572
- 보유율		71.69		72.10		71.61
Ⅱ. 지배회사 자동차보험 보험가격위험 액	399,060	74,024	412,381	79,056	414,703	81,911
자동차보험	399,060	74,024	412,381	79,056	414,703	81,911
자동차보험 합계	399,060	74,024	412,381	79,056	414,703	81,911
재보험인정비 율 적용전		74,024		79,056		81,911
- 보유율		71.69		72.10		71.61
보증보험	-	-	-	-	-	-
Ⅲ. 국내 종속 보험회사 보험가격위험 액	-	-	-	-	-	-
생명보험	-	-	-	-	-	-
장기손해보험	-	-	-	-	-	-
일반보험	-	-	-	-	-	-

자동차보험	-	-	-	-	-	-
IV. 해외 종속 보험회사 보험가격위험 액	-	-	-	-	-	-
생명보험	-	-	-	-	-	-
장기손해보험	-	-	-	-	-	-
일반보험	-	-	-	-	-	-
자동차보험	-	-	-	-	-	-
V. 재보험전업 종속회사 보험가격위험 액	-	-	-	-	-	-
국내 보험가격위험 액	-	-	-	-	-	-
해외 보험가격위험 액	-	-	-	-	-	-
VI. RBC 연결재무제표 기준 보험가격위험 액	725,648	155,273	719,270	155,269	701,992	153,917
1. 지배회사 및 종속보험회사 보험가격위험 액	725,648	155,273	719,270	155,269	701,992	153,917
생명보험	-	-	-	-	-	-
장기손해보험	240,112	92,031	224,209	87,995	209,861	84,278
일반보험	86,477	23,349	82,680	21,807	77,428	20,572
자동차보험	399,060	74,024	412,381	79,056	414,703	81,911
2. 재보험전업 종속회사 보험가격위험 액	-	-	-	-	-	-

주1) 익스포져 : 산출일 이전의 1년간 보유보험료

[지급준비금위험액]

- 일반손해보험 준비금위험액 현황은 다음과 같습니다. 준비금위험액은 28,674 백만원으로 직전 반기 대비 익스포져 5,837 백만원, 준비금위험액 1,561 백만원 감소하였습니다.

지급준비금위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분	당기 (17.12월)		직전 반기 (17.6월)		전 기 (16.12월)	
	익스 포져	지급준비금 위험액	익스 포져	지급준비금 위험액	익스 포져	지급준비 금 위험액
I. 지배회사 일반보험 준비금위험액	37,738	13,925	37,603	14,409	32,060	12,373
화재·기술· 해외보험	10,884	4,082	10,171	3,814	10,423	3,909
종합보험	8,769	3,604	11,918	4,898	9,520	3,913
해상보험	4,377	2,167	4,537	2,246	3,586	1,775
상해보험	2,496	1,113	2,118	945	1,411	630
근재·책임보험	10,209	2,236	7,734	1,694	5,951	1,303
기타일반보험	1,002	723	1,126	813	1,168	843
외국인보험	-	-	-	-	-	-
선급금 환급보증보험	-	-	-	-	-	-
일반보험합계	37,738	13,925	37,603	14,409	32,060	12,373
II. 지배회사 자동차보험 준비금위험액	95,806	19,052	101,778	20,335	104,082	20,830
자동차보험	95,806	19,052	101,778	20,335	104,082	20,830
자동차보험합계	95,806	19,052	101,778	20,335	104,082	20,830
보증보험	-	-	-	-	-	-
III. 국내 종속 보험회사 준비금위험액	-	-	-	-	-	-
일반보험	-	-	-	-	-	-
자동차보험	-	-	-	-	-	-
보증보험	-	-	-	-	-	-

IV. 해외 종속 보험회사 준비금위험액	-	-	-	-	-	-
일반보험	-	-	-	-	-	-
자동차보험	-	-	-	-	-	-
보증보험	-	-	-	-	-	-
V. 재보험전업 종속회사 준비금위험액	-	-	-	-	-	-
국내 준비금위험액	-	-	-	-	-	-
해외 준비금위험액	-	-	-	-	-	-
VI. RBC 연결재무제표 기준 준비금위험액	133,544	28,674	139,381	30,235	136,143	29,063
1. 지배회사 및 종속보험회사 준비금위험액	133,544	28,674	139,381	30,235	136,143	29,063
일반보험	37,738	13,925	37,603	14,409	32,060	12,373
자동차보험	95,806	19,052	101,778	20,335	104,082	20,830
보증보험	-	-	-	-	-	-
2. 재보험전업 종속회사 준비금위험액	-	-	-	-	-	-

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

- 일반손해보험의 보험위험액은 RBC 표준모형을 활용해 보험가격위험과 준비금 위험으로 구분하여 산출하며, 보험가격위험과 준비금위험은 상관관계를 고려하여 산출합니다.
- 일반손해보험의 보험가격위험액은 보험종목별 보유보험료에 직전 3년의 보험종목별 합산비율 실적을 반영한 위험계수를 곱하여 산출되며, 준비금위험액은 보험상품별 보유지급준비금에 일정한 위험계수를 곱하여 산출됩니다.
 - 보험가격리스크 = 직전 1년 보유보험료 × 위험계수
 - 준비금리스크 = 보유지급준비금 × 위험계수

② 관리방법

- RBC 기준 일반손해보험의 보험위험액은 매 월 산출하여 보험위험액의 변동 원인을 분석하고 있으며, 주요 분석 결과는 위험관리위원회 또는 경영진에 보고되어 중요 의사결정에 활용하고 있습니다.
- 회사는 RBC 기준 보험위험액 한도를 배정하고 한도 준수 현황을 정기적으로 모니터링 하고 있습니다.
- 일반손해보험의 인수 및 재보험 정책 등을 담당하는 업무부서는 보험종목의 리스크를 적절한 수준으로 보유할 수 있도록 언더라이팅 지침과 재보험전략을 수립하여 이행하는 등 보험위험 관리 업무를 수행하고 있습니다.

3) 가격설정(pricing)의 적정성

- 상품개발 관련 부서는 신상품 개발과 판매 시 발생 가능한 리스크에 대해 사전적으로 보험위험을 분석·검토할 수 있도록 상품개발위원회를 설치 및 운영하고 있습니다.
- 또한 기초서류 작성 및 관련계수의 적정성은 선임계리사가 확인 및 검증하고 있습니다

보험 종목별 합산비율 추이

-	2017년					2016년	2015년
	1분기	2분기	3분기	4분기	누적		
일반보험	89.80%	80.87%	106.10%	71.38%	86.61%	78.03%	72.43%
자동차보험	100.59%	103.07%	104.29%	103.17%	102.77%	118.22%	113.97%
합계	98.98%	99.19%	104.59%	97.54%	100.08%	111.95%	107.64%

주) 합산비율 100%는 경과보험료와 손해액+사업비가 같음을 의미함.

4) 지급준비금 적립의 적정성

- 보험업감독업무시행세칙 등 관련 규정에 근거하여 지급준비금 적정성 평가 업무를 수행하기 위해, PLDM(Paid Loss Development Method), ILDM(Incurred Loss Development Method)의 2가지를 총량추산 기법을 사용하여 준비금의 적정성을 검증하고 있습니다.
- 외부 독립 계리법인에 의해 2차 검증을 수행하고, 금융감독원에 지급준비금 적정성 관련 선임계리사 검증의견서를 제출하여 감독기관에 의한 최종 확인을 받고 있습니다.
- 향후 보험금 지급 규모를 올바르게 추정하기 위해서 진전계수를 통한 손해 진전추이를 활용하여 현재 적립된 준비금의 적정성을 평가하고, 부족액이 발생할 경우 IBNR금액으로 추가 적립하고 있습니다.
- 당기 보유 지급준비금현황은 아래와 같습니다.

당기 보유 지급준비금현황

(단위 : 백만원)

구 분	보유지급준비금
일반	37,738
자동차	95,806
합계	133,544

- 통계적 방법에 사용된 데이터의 사고일자, 추산일자, 보험금의 지급속도, 지급준비금 등의 자료가 사업실적표와 비교하여 정확하고 적정하게 산출되었는지 확인한 후 준비금의 적정성을 검증하였습니다.

- 보험금진전추이는 다음과 같습니다.

보험금 진전 추이

[일반보험]

- 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전년도 사고년도	1	2	3	4	5
2013. 4/4분기	21,852	41,765	44,450	44,960	47,144
2014. 4/4분기	17,496	38,275	47,456	48,426	-
2015. 4/4분기	21,326	40,656	44,365	-	-
2016. 4/4분기	31,611	71,110	-	-	-
2017. 4/4분기	43,085	-	-	-	-

[자동차보험]

- 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전년도 사고년도	1	2	3	4	5
2013. 4/4분기	276,704	341,889	352,859	357,501	362,892
2014. 4/4분기	274,298	349,778	360,138	364,286	-
2015. 4/4분기	288,805	370,886	381,593	-	-
2016. 4/4분기	291,896	353,026	-	-	-
2017. 4/4분기	256,197	-	-	-	-

5) 보험위험의 집중 및 재보험정책

① 재보험 운영전략 개요

- 매년 종목별(자동차/일반) 재보험 운영전략을 수립하여 위험관리위원회의 심의, 의결을 거쳐 시행하고 있습니다.
- 재보험 운영전략은 회사의 기초자산, 보험위험 정도 및 재보험 비용 등을 기

준으로 기존 재보험 운영 결과의 적정성 검토 후 수립하며, 다음의 사항이 포함됩니다.

1. 재보험거래의 목적
2. 재보험거래의 필요시기
3. 보유 및 재보험 출재 계획
4. 재보험프로그램 모니터링 방법
5. 재보험거래처 선택방법 및 안전도 관리기준

- 출재 정책

- U/W을 통해 위험을 선별하며 U/W 이익이 극대화 되도록 결정 후 위험분산을 실시하고 있습니다.
- 위험 보유는 위험군/급별 보유한도, 업종별 보유기준표를 기초로 개별물건의 최대추정손실액 및 위험 평가를 통하여 결정하고 재보험 처리하고 있습니다.
- 재보험 출재 처리는 당사 '리스크관리규정'에 적시된 기준 이상의 재보험사에 출재함을 원칙으로 하며, 비간사 계약의 경우 최저 신용등급을 간사사를 통하여 확인 후 출재 처리하고 있습니다.
- 국내에서 허가받은 해외재보험사 및 국내지점이 아닌 재보험사와 거래 시간일재보험사와 일반보험 총 출재보험료의 20%를 초과할 수 없게 운영함으로써 재보험 거래 시 편중위험을 통제하고 있습니다.
- 특약 재보험 계약 시 계약기간, 보험료, 수수료, 보험금 등의 조건과 시기 등을 명시하여 운영하고 있습니다.

- 수재 정책

- 출재사로부터 계약 관련 Survey Report, 국가별/업종별/지역별 위험 등 충분한 정보를 입수하여 수재위험 평가 및 수익성 분석 후 인수 결정하고 있습니다.
- 종목별 보유한도, 과거 손해상황 및 비비례특약 한도 등을 고려하여 적절한 보유한도를 결정하되, PML & EML 산정 기준이 없는 경우 TSI를 적용하여 보수적으로 한도를 결정하고 있습니다.

- 재보험의 리스크 경감효과

- 위험의 분산 : 거대사고 발생 시 회사에 치명적인 영향을 끼칠 수 있으므로

- 로, 재보험을 통해 위험을 분산하고 안정적인 사업운영이 가능하게 합니다.
- 새로운 상품 판매 시 위험 감소 : 신상품 판매 시 경험통계가 없어 손해를 측정 및 위험에 대한 예상이 불확실한 경우 재보험 출재를 통하여 안정적인 판매가 가능하게 합니다.
 - 이익의 평준화 : 보험자의 사업실적은 자연재해나 기타 이유로 예상 이외의 평균을 상회하는 큰 손실을 볼 수 있으나 재보험 출재를 통하여 손실보전이 가능하므로 실적의 안정을 도모합니다.

② 상위 5대 재보험자 편중도 현황

- 당기 말 현재 거래하고 있는 일반보험 재보험자 수는 105개이며 출재보험료 기준 상위 5대 재보험자에 대한 편중도는 아래와 같습니다.

상위 5대 재보험자 편중도 현황

(단위: 백만원, %)

구분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	150,929	-	-	-
비중	78.73	-	-	-

주1) 출재보험료 : 2017.1월~12월 출재보험료

주2) 외국신용평가기관의 신용등급을 보험업감독업무시행세칙 [별표22] 기준에 따라 국내 신용평가기관의 신용등급으로 전환하여 적용하였습니다.

③ 재보험사 群별 출재보험료

- 당기 말 현재 일반보험 재보험자 群별 출재보험료 현황은 아래와 같습니다.

재보험사 群별 출재보험료

(단위: 백만원, %)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	189,161	2,422	-	129	191,713
비중	98.67	1.26	-	0.07	100.00

주1) 출재보험료 : 2017.1월~12월 출재보험료

주2) 외국신용평가기관의 신용등급은 보험업감독업무시행세칙 [별표22] 기준에 따라 국내신용평가 기

관의 신용등급으로 전환하여 적용하였습니다.

주3) 출재보험료 중 기타로 분류된 된 129백만원은 Best Re, INGOSSTRAKH 등과의 재보험 거래로 인하여 발생하였습니다.

6-2-2. 장기손해보험

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

- 장기손해보험의 보험위험은 RBC 표준모형을 통해 보험가격위험액을 산출하여 보험료 산출시 적용된 예정 손해율(지급보험금/위험보험료)과 실제 발생 손해율의 차이로 인해 보험회사에 손실이 발생할 위험, 즉 보험계약자에게 받은 보험료와 실제 지급된 보험금 간의 차이 등으로 인한 손실 발생 가능성을 측정합니다.

② 보험위험액 현황

- 장기손해보험 보험가격위험액 현황은 다음과 같습니다. 보험가격위험액은 92,031 백만원으로 직전 반기 대비 익스포져 15,903 백만원, 보험가격위험액 4,036 백만원 증가하였습니다.

보험가격위험

(단위: 백만원, %)

구 분	당기 ('17.12월)		직전 반기 ('17.6월)		전 기 ('16.12월)	
	익스포져	보험가격 위험액	익스포져	보험가격 위험액	익스포져	보험가격 위험액
사망·후유장해	47,781	5,838	44,902	5,499	44,161	5,437
상해생존	28,102	4,189	26,132	3,893	22,254	3,311
질병생존	53,901	20,452	51,733	20,636	49,179	20,853
재물	3,638	1,715	3,629	1,710	3,665	1,727
실손의료비	92,401	57,412	83,728	53,866	76,653	50,583
기타	14,289	2,426	14,085	2,391	13,949	2,367
합계	240,112	92,031	224,209	87,995	209,861	84,278
재보험인정비율 적용전		92,031		87,995		84,278
보유율		69.09		69.57		69.40

주1) 익스포져 : 산출일 이전의 1년간 보유위험보험료

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

- RBC 표준모형에 따라 6개의 보험 보장(사망·후유장해/상해생존/질병생존/재물/실손의료비/기타)으로 보험가격위험을 구분하여 보험 보장별 직전 1년 보유 위험보험료를 익스포저로 인식하고, 직전 3년간 원수 위험손해를 실적에 따라 조정된 위험계수를 곱하여 보험가격위험액을 산출합니다.

- 보험가격위험액 = 보유위험보험료 × 위험계수

② 관리방법

- RBC 기준 장기손해보험의 보험위험액을 매 월 산출하여 보험위험액의 변동 내역을 분석하고 있으며, 주요 분석결과는 위험관리위원회 또는 경영진에 보고되어 중요 의사결정에 활용하고 있습니다.
- 회사는 RBC 기준 보험위험액 한도를 배정하고 한도 준수 현황을 정기적으로 모니터링 하고 있습니다.
- 장기손해보험의 인수 및 재보험 정책 등을 담당하는 업무부서는 보험종목의 리스크를 적절한 수준으로 보유할 수 있도록 언더라이팅 지침과 재보험전략을 수립하여 이행하는 등 보험위험 관리 업무를 수행하고 있습니다.

3) 재보험정책

① 개요

- 매년 재보험 운영전략을 수립하여 위험관리위원회의 심의, 의결을 거쳐 심의하고 있습니다.
- 재보험 운영전략은 회사의 기초자산, 보험위험 정도 및 재보험 비용 등을 기준으로 기존 재보험 운영 결과의 적정성 검토 후 수립하며, 다음의 사항이 포함됩니다.

1. 재보험거래의 목적

2. 재보험거래의 필요시기
3. 보유 및 재보험 출재 계획
4. 재보험프로그램 모니터링 방법
5. 재보험거래처 선택방법 및 안전도 관리기준

- 출재 정책

- U/W을 통해 위험을 선별하며 U/W 이익이 극대화 되도록 결정 後 위험분산을 실시하고 있습니다.
- 위험 보유는 위험군/급별 보유한도, 업종별 보유기준표를 기초로 개별물건의 최대추정손실액 및 위험 평가를 통하여 결정하고 재보험 처리하고 있습니다.
- 재보험 출재 처리는 당사 '리스크관리규정'에 적시된 기준 이상의 재보험사에 출재함을 원칙으로 하고 있습니다.
- 당사 재보험 출재는 비례재보험 특약을 기본 운영하고 있으며 거대사고 발생으로 인한 영향 경감을 위하여 비비례재보험 특약을 추가 운영하고 있습니다.

- 재보험의 리스크 경감효과

- 위험의 분산 : 거대사고 발생 時 회사에 치명적인 영향을 끼칠 수 있으므로, 재보험을 통해 위험을 분산하고 안정적인 사업운영이 가능하게 합니다.
- 새로운 상품 판매 時 위험 감소 : 신상품 판매 時 경험통계가 없어 손해를 측정 및 위험에 대한 예상이 불확실한 경우 재보험 출재를 통하여 안정적인 판매가 가능하게 합니다.
- 이익의 평준화 : 보험자의 사업실적은 자연재해나 기타 이유로 예상 이외의 평균을 상회하는 큰 손실을 볼 수 있으나 재보험 출재를 통하여 손실보전이 가능하므로 실적의 안정을 도모합니다.

② 상위 5대 재보험자 편중도 현황

- 당기 말 상위 5대 재보험자에 대한 편중도는 아래와 같습니다. 당사는 당기 말 현재 7개 재보험자와 거래하고 있습니다.

상위 5대 재보험자 편중도 현황

(단위: 백만원, %)

구분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB-+이하	기타
출재보험료	109,465	-	-	-
비중	99.84	-	-	-

주1) 출재보험료 : 2017.1월~12월 출재보험료

주2) 외국신용평가기관의 신용등급은 보험업감독업무시행세칙 [별표22] 기준에 따라 국내신용평가 기관의 신용등급으로 전환하여 적용하였습니다.

③ 재보험사 群별 출재보험료

- 당기 말 현재 장기손해보험 재보험사 群별 출재보험료 현황은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원, %)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	109,639	-	-	-	109,639
비중	100.00	0.0	0.0	0.0	100.00

주1) 출재보험료 : 2017.1월~12월 출재보험료

주2) 외국신용평가기관의 신용등급은 보험업감독업무시행세칙 [별표22] 기준에 따라 국내신용평가 기관의 신용등급으로 전환하여 적용하였습니다.

6-3. 금리위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

- 금리위험이란 시장금리가 변동할 경우 자산과 부채의 만기불일치로 인해 발생하는 위험과 부채부담이자와 자산운용이익의 역마진 위험을 말합니다.
- 회사는 손해보험회사가 판매하는 장기손해보험계약의 보험계약을 대상으로 금리부자산 및 금리부부채의 익스포저를 산출하며, 금리부 자산 익스포저는 이자를 수취하는 금리부 자산을 의미하며, 단기매매금융자산, 이자없이 수수료만 수취하는 자산, 보험업감독규정 7-3조 제1항의 자산건전성 분류기준상 고정이하 자산은 금리부자산에서 제외합니다.
- 금리부 부채 익스포저는 보험료적립금(감독규정 7-65조 제1호)에서 해약공제액을 차감하고 미경과보험료적립금을 가산한 금액으로 정의하며, 대상 계정은 장기보험 및 개인연금계정을 대상으로 합니다.

② 금리위험액 현황

- 금리위험액은 직전 반기 대비 4,312 백만원 증가한 96,801 백만원입니다.

금리위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분	당기 (‘17.12월)		직전 반기 (‘17.6월)		전 기 (‘16.12월)	
	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액
가 금리부자산	4,804,837	24,850,329	4,609,565	26,519,123	4,289,604	26,677,038
Ⅰ. 예치금	350,384	1,278,646	550,297	1,399,074	227,277	1,121,106
Ⅱ. 당기손익인식지정 증권	10,382	25,529	10,663	30,774	20,774	35,319
Ⅲ. 매도가능증권	1,765,166	7,306,585	1,565,480	7,127,051	1,662,895	7,630,288
Ⅳ. 만기보유증권	1,274,841	12,848,497	1,250,237	13,065,897	1,215,061	12,436,745
Ⅴ. 대출채권	1,404,065	3,391,071	1,232,889	4,896,327	1,163,596	5,453,579

나. 금리부부채	4,915,830	31,096,839	4,681,303	26,129,926	4,396,409	22,068,374
I. 금리확정형	135,924	748,088	139,904	932,422	141,352	816,284
II. 금리연동형	4,779,906	30,348,752	4,541,400	25,197,504	4,255,058	21,252,091
다. 금리위험액		96,801		92,489		91,184
- 금리변동계수(%)		1.50		1.50		1.85
라. 국내 종속회사 금리위험액		-		-		-
마. 해외 종속회사 금리위험액		-		-		-

③ 최저보증이율별 금리연동형 부채현황

- 금리연동형 부채는 금리연동형 상품의 보험료적립금에서 해약공제액을 차감하고 미경과보험료적립금을 가산한 금액입니다. 금리연동형 상품의 보험료적립금은 해당상품의 공시이율로 부리되며, 이 공시이율은 시장금리와 당사 자산운용이익률을 고려하여 결정됩니다.
- 최저보증이율은 상품별로 약관에서 정하고 있으며, 공시이율이 해당상품의 최저보증이율 이하로 하락 시에는 최저보증이율로 부리하여 보험료적립금 부리이율의 최저한도를 보증하고 있습니다.
- 당기 기준 최저보증이율별 금리연동형 부채의 현황은 다음과 같습니다.

최저보증이율별 금리연동형 부채 현황

(단위: 백만원)

구 분	0%이하	0%초과	2%초과	3%초과	4%초과	합계
		2%이하	3%이하	4%이하		
금리연동형부채	1,485,955	1,296,642	1,888,193	109,116	-	4,779,906

주1) 최저보증이율이 없는 적립금(보장부분 보험료적립금, 미경과보험료적립금)은 0%이하로 표시하였습니다.

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

- 금리위험은 RBC 표준모형을 통해 산출하고 있으며, 금리변동에 따른 순자산

가치(자산-부채) 변화를 나타내는 금리민감도를 이용하여 향후 1년간 예상되는 금리변동 폭을 감안한 순자산가치의 하락 위험액과 현재의 보험부채 적립이율 및 시장금리가 향후 1년간 유지될 경우 발생할 가능성이 있는 금리역마진 위험액의 합을 금리위험액으로 인식합니다.

- 금리위험액 = 순자산가치 하락 위험액 + 금리역마진 위험액
- 순자산가치 하락 위험액
= Max[최저금리위험액, |금리부자산 금리민감액 - 금리부부채 금리민감액| × 금리 변동폭]
- ① 금리부자산 금리민감액 = ∑(금리부 자산 익스포져 × 금리민감도)
- ② 금리부부채 금리민감액 = ∑(금리부 부채 익스포져 × 금리민감도)
- 금리역마진 위험액 = Max[(부담이자-투자수익) × 50%, 0]

- 또한, 보험업감독업무시행세칙 개정으로 인한 부채듀레이션 확대^{주1)} 및 공시기준이율 산정방법 변경^{주2)} 관련 적용 현황은 다음과 같습니다.

주1) 보험부채 금리민감도 잔존만기 최대구간을 기존 20년이상에서 25년~30년미만, 30년이상 구간까지 신설

주2) 금리차 산출시 공시기준이율 산정방법을 기존 공시기준이율에서 공시기준이율-LAT산업위험스프레드 × 35%로 변경

보험부채 금리민감도 잔존만기 최대구간

잔존만기 최대구간	20년이상~ 25년미만	25년이상~ 30년미만	30년이상
적용여부	적용	적용	-
적용시점*	2017.6.30	2017.12.31	-

금리차 산정방식별 만기불일치위험액 계산

만기불일치위험액 계산방식	경과규정1 ^{주1)}	경과규정2 ^{주2)}	최종규정 ^{주3)}
적용여부	적용	-	-
적용시점	2017.6.30	-	-

주1) 보험업감독업무시행세칙 [별표2]에 따른 공시기준이율로 금리차를 산정하고 만기불일치위험액 계산

주2) 보험업감독업무시행세칙 [별표2]에 따른 공시기준이율에서 감독원장이 제시하는 산업위험스프레드의 35%를 차감한 값을 금리차 선정을 위한 공시기준이율로 하여 계산한 만기불일치위험액에서 경과규정1에 따른 만기

불일치위험액과의 차이금액의 반을 차감한 값을 만기불일치위험액으로 사용
주3) 보험업감독업무시행세칙 [별표27]에 따른 공시기준이율에서 감독원장이 제시하는 산업위험스프레드의 35%를 차감한 값을 금리차 선정을 위한 공시기준이율로 하여 만기불일치위험액 계산

② 관리방법

- RBC 표준모형을 통해 산출된 금리위험액은 정기적으로 산출하여 변동내역을 파악하고 주요 분석 내용을 위험관리위원회에 보고하고 있습니다. 또한 회사는 RBC 기준 금리위험액 한도를 배정하고 월 별로 한도 준수 현황을 모니터링 하고 있습니다.
- 회사는 금리리스크를 최소화하기 위해 보험상품 개발 시 금리리스크 부담이 큰 금리확정형 상품보다 금리연동형 상품위주로 개발하고 있으며, 준비금 부담이율별 현황 및 향후 운용수익률 추세 분석에 따른 적정 부리이율을 적용 하고 있습니다.

6-4. 신용위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

- 신용위험이란 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등으로 발생할 수 있는 손실 중, 대손충당금 적립을 통해 관리하고 있는 예상손실을 초과하는 위험액(미예상손실)을 의미합니다.

② 신용위험액 현황

- 신용위험 익스포저는 거래상대방의 채무불이행 등에 의해 가치 또는 손익이 변화하는 예금, 당기손익인식지정증권, 매도가능증권, 만기보유증권, 관계·종속 기업투자주식, 대출채권, 부동산 및 기타자산(재보험자산 등 비운용자산)을 포함합니다.
- 당기 RBC 기준 신용리스크 익스포저는 6,739,126 백만원이며, 유가증권이 3,951,287 백만원으로 58.63%, 대출채권이 1,476,783 백만원으로 21.91%를 차지하고 있습니다.

- 당기 신용위험액은 263,087 백만원으로 직전 반기 대비 20,419 백만원이 증가하였습니다.

신용위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분		당기 ('17.12월)		직전 반기 ('17.6월)		전 기 ('16.12월)	
		익스포저	신용 위험액	익스포저	신용 위험액	익스포저	신용 위험액
I. 운용 자산	현금과 예치금	563,678	14,107	704,453	19,446	366,109	7,882
	유가증권	3,951,287	165,223	3,685,861	150,500	3,728,520	153,146
	대출채권	1,476,783	47,961	1,326,844	40,983	1,266,601	40,586
	부동산	173,934	13,710	163,317	13,073	163,536	13,086
	소계	6,165,682	241,001	5,880,475	224,002	5,524,766	214,700
II. 비운용 자산	재보험자산	228,030	6,435	229,508	6,588	227,171	6,512
	기타	201,362	10,921	156,892	8,600	157,408	7,865
	소계	429,392	17,356	386,400	15,188	384,579	14,377
III. 장외파생금융거래		73,047	1,782	36,934	683	56,956	1,019
IV. 난외항목		71,005	2,948	42,749	2,795	45,202	3,090
합계 (I + II + III + IV)		6,739,126	263,087	6,346,558	242,668	6,011,503	233,186

주1) 보험업감독업무시행세칙에 따라 신용위험액을 산출하고 있습니다.

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

- 신용리스크는 RBC 표준모형 및 내부모형을 통해 산출하고 있습니다.
- RBC 표준모형은 금융감독원 위험기준 자기자본제도에 따라 산출하며, 대상 자산은 재무상태표상 운용자산, 장외파생금융거래 및 재보험거래, 난외항목으로 구분하여 자산종류별, 거래상대방(채무자 포함)의 신용등급 등에 따라 차등화된 표준위험계수를 적용하여 산출합니다.
- 내부모형 기준의 신용위험액은 Basel II의 기본내부등급법(FIRB)을 통해 Credit VaR를 산출하고 있습니다. Credit VaR를 측정하기 위한 위험요소는 부도율을 사용합니다.
- 당사는 거래상대방(채무자 포함)의 신용등급 적용 시, 국내 자산의 경우 국내신용평가사(NICE신용평가, 한국신용평가, 한국기업평가)가 부여하는 신용

등급을 사용하고 있으며, 해외 자산의 경우 국제신용평가사(S&P, Moody's, Fitch 등)가 부여하는 신용등급을 사용하고 있습니다.

- RBC 표준모형에 의한 신용 위험액=Σ(익스포저×신용등급 별 위험계수)

② 관리방법

- RBC 표준모형을 통해 산출된 신용리스크는 매월 산출하여 변동내역을 파악하고 주요 분석 내용을 위험관리위원회에 보고하고 있습니다.
- 월별로 신용위험액을 측정하고 변동내역을 관리 및 점검하며, 정기적으로 익스포저 및 신용위험 한도를 설정하여 관리하고 있습니다. 또한, 부실징후를 조기에 발견하여 신용위기에 선제적으로 대응하기 위하여 정기적으로 투자 유의기업(군)을 선정하여 모니터링하고 있으며, 그 외에 신규부실자산비율, 신용등급 하락 익스포저 비율 등을 보조지표로 활용하여 신용리스크를 관리하고 있습니다.

3) 신용등급별 익스포저 현황

① 채권

- 당기 당사가 보유한 국공채, 특수채, 금융채, 회사채, 외화채권의 신용등급별 신용위험 익스포저는 다음과 같습니다.

채권 신용등급별 익스포저

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	합계
국공채	394,127	-	-	-	-	-	394,127
특수채	75,047	23,774	19,904	-	-	-	118,725
금융채	-	9,847	112,909	78,371	-	-	201,127
회사채	-	9,898	129,844	215,755	-	20,206	375,703
외화채권	187,110	365,873	300,547	21,238	-	52,095	926,863
합 계	656,284	409,392	563,204	315,364	-	72,301	2,016,545

② 대출채권

- 당기 당사가 보유한 신용대출, 보험계약대출, 유가증권담보대출, 부동산담보대출, 기타대출 등의 신용등급별 대출채권의 신용위험 익스포저는 다음과 같습니다.

대출채권 신용등급별 익스포저

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타	합계
콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출	20,317	58,667	-	-	-	-	25	79,009
보험계약대출	-	-	-	-	-	-	390,516	390,516
유가증권 담보대출	-	-	-	-	-	-	-	-
부동산담보대출	-	1,893	-	-	-	205,428	57,308	264,628
기타대출	42,798	-	22,579	-	-	657,610	19,643	742,630
합 계	63,115	60,559	22,579	-	-	863,038	467,492	1,476,783

③ 재보험미수금 및 재보험자산

- 당사는 재보험거래시 투자적격 신용등급에 준하는 재보험사에 한해 거래하고 있습니다. 따라서 거래하고 있는 재보험사는 모두 투자적격 신용등급을 보유하거나 국영 재보험사 등 기타 우량 재보험사입니다. 당기 재보험 미수금 및 재보험자산 신용등급별 익스포저는 다음과 같습니다.

재보험미수금 및 재보험자산 신용등급별 익스포져

(단위: 백만원)

구 분		신용등급별 익스포져				
		AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합계
국내	재보험미수금	8,051	31	-	323	8,405
	출재 미경과보험료	76,565	-	-	47	76,612
	출재 지급준비금	94,880	-	-	1	94,881
해외	재보험미수금	14,907	238	-	1,658	16,803
	출재 미경과보험료	17,553	1,016	-	7	18,576
	출재 지급준비금	37,480	158	4	318	37,960

- 주1) 외국신용평가기관의 신용등급은 보험업감독업무시행세칙 [별표22] 기준에 따라 국내신용평가기관의 신용등급으로 전환하여 적용하였습니다.
- 주2) 재보험미수금 중 Korean Re와의 거래로 인해 발생한 재보험미수금은 재보험미지급금과 상계한 금액으로 기재하였습니다.
- 주3) 상기 익스포져 중 기타로 분류된 금액은 Best Re등 무등급으로 분류되는 재보험사의 거래로 인하여 발생하였습니다.

④ 장외파생상품

- 장외파생상품 신용등급별 익스포져 현황은 다음과 같습니다.

장외파생상품 신용등급별 익스포져

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB-미만	무등급	합계
금리관련	-	-	-	-	-	804	804
주식관련	-	-	-	-	-	-	-
외환관련	-	44,985	14,729	-	-	12,528	72,243
신용관련	-	-	-	-	-	-	-
기 타	-	-	-	-	-	-	-
합 계	-	44,985	14,729	-	-	13,332	73,047

4) 산업별 편중도 현황

- 당기 당사 보유 채권 및 대출채권 산업별 편중도 현황은 다음과 같습니다.

채권 산업별 편중도 현황

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도							
	국공채	금융업	제조업	운수업	건설업	출판, 영상, 방송통신 및정보 서비스업	기타	합계
국내채권	394,127	441,295	67,384	38,791	10,013	-	138,071	1,089,681

대출채권 산업별 편중도 현황

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	부동산업 및 임대업	건설업	금융 및 보험업	제조업	도소매업 및 운수업	기타	합 계
보험계약대출	-	-	-	-	-	390,573	390,573
기타	309,025	42,220	305,159	-	80,721	352,807	1,089,932
합 계	309,025	42,220	305,159	-	80,721	743,380	1,480,505

6-5. 시장위험 관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

- 시장위험란 주가, 금리, 환율 등 시장가격의 변동으로 자산의 가치가 하락함으로써 보험회사에 손실이 발생할 위험을 말합니다. 시장리스크의 위험요인별 주요 대상자산 및 시장위험액의 정의는 다음과 같습니다.

리스크요인별 주요 대상자산 및 시장위험량의 정의

위험요인	대상자산	시장위험량
주가	주식	주가하락에 의한 보유지식 현재가치 감소분
금리	채권	금리상승에 의한 보유채권 현재가치 감소분
환율	외화표시 자산부채	환율변동에 의한 외화순자산의 원화환산시 현재가치 감소분

② 시장위험액 현황

- 시장위험액의 익스포저는 시장변수의 변동에 따라 가치 및 손익이 변화하는 주식, 채권 등 단기매매 유가증권 및 파생금융거래, 외화로 표시된 자산과 부채이며 당기 시장위험 익스포저는 146,633 백만원이며, 시장위험액은 1,759 백만원으로 직전 반기 대비 1,662백만원 증가하였습니다.

시장위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분	당기 (‘17.12월)		직전 반기 (‘17.6월)		전 기 (‘16.12월)	
	익스 포저	시장 위험액	익스 포저	시장 위험액	익스 포저	시장 위험액
단기매매증권	33,244	999	40,038	97	119,626	129
외화표시 자산부채	1,440,242	115,219	1,401,207	112,097	1,376,818	110,145
파생금융거래	-1,541,120	-122,530	-1,410,537	-112,843	-1,347,147	-107,772
소 계	146,633	1,759	63,187	97	158,871	3,269

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

- 시장리스크의 측정은 RBC 표준모형 및 내부모형을 통해 이루어지고 있습니다.

- RBC 표준모형은 금융감독원 위험기준 자기자본제도에 따라 산출하며, 대상자산은 단기매매목적의 자산, 파생금융거래, 외화자산 및 부채로 구분하여 표준 위험계수를 적용하여 산출합니다.

- RBC 표준모형에 의한 시장위험액 = $\sum(\text{익스포저} \times \text{위험계수})$

- 내부모형 기준의 시장위험액은 금리, 주가, 환율 등 위험요인의 상관관계 및 포트폴리오 분산효과를 고려하여 보유기간 10일, 신뢰구간 99% 하에서의 시장리스크를 VaR방법론으로 산출하고 있습니다. VaR는 Parametric, Historical, Monte-Carlo method로 산출하고 있습니다. 보조적으로 베타, 듀레이션, 컨벡서티, 옵션델타 등 민감도지표도 산출하여 관리하고 있습니다.

② 관리방법

- RBC 표준모형을 통해 산출된 시장리스크는 정기적으로 산출하여 변동내역을 파악하고 주요내용을 위험관리위원회에 보고하고 있습니다.
- 일별로 유가증권 시장정보(가격 및 수익률, 민감도 등)와 당사 보유 자산 정보(가격 및 손익, 수익률 등)를 자산군별 및 상품별로 집적하여 시장위험관리 DB로 적재하고 시장리스크 관리 시스템을 통해 시장리스크를 측정하고 있습니다.
- 유가증권 전체 자산의 익스포저 한도 및 개별 자산군별 시장위험한도를 설정하여 운용 및 관리하고 있으며, 주식 및 채권의 경우 손실한도를 두어 거대손실을 방지하고 있습니다.
- 시장 VaR모형의 적합성을 검증하기 위해 일별로 사후검증을 하고, VaR모형의 한계를 보완하고 극단적인 상황에 대비하기 위해 일별로 ES(Expected Shortfall) 측정 및 Stress test를 실시하고, 월별로 Stressed VaR를 측정하고 있습니다.

3) 금리 등 위험요인에 대한 민감도 분석

- 민감도 분석 대상자산의 선정은 위험요인별로 하고 있습니다. 환율변동에 영향을 받는 자산은 외화자산을 대상으로 하고 있으며, 금리변동에 영향을 받는 자산으로는 채권, 채권형 수익증권, 금리연계 신종유가증권(원금보장ELS 포함),

CP, 채권형 투자일임계약자산을 대상으로 하고 있습니다. 또한 주가변동에 의해 영향을 받는 자산으로는 주식, 주식형 수익증권, 주가연계 신종유가증권, 주식형 투자일임계약 자산을 대상으로 하고 있습니다.

- 시나리오 테스트 결과에 따른 분석이 용이하도록 환율 100원/금리 100bp/ 주가10%를 기준으로 민감도 분석을 실시한 결과, 환율 100원 하락 시 10,583백만 원 손실, 금리 100bp 상승 시 1,365백만원 손실이 발생하여 손익에 영향을 미칠 것으로 예상됩니다. 매도가능금융자산의 경우 평가손실이 자본에 영향을 미치는데 이는 시나리오별로 금리 100bp 상승 시 42,151백만원 손실, 주가 10% 하락 시 6,251백만원의 평가손실이 발생하여 자본에 영향을 미칠 것으로 예상됩니다.

민감도분석 결과

(단위: 백만원)

구 분	손익영향	자본영향
원/달러 환율 100원 증가	10,583	-
원/달러 환율 100원 감소	-10,583	-
금리 100bp의 증가	-1,365	-42,151
금리 100bp의 감소	1,365	42,151
주가지수10%의 증가	-	6,251
주가지수10%의 감소	-	-6,251

주1) 손익에 영향을 주는 자산은 단기매매증권 및 외화표시 자산부채, 파생금융거래로 하였고, 자본영향을주는 자산은 매도가능증권을 대상으로 하였습니다.

주2) 위험요인 변동에 따른 손익영향과 자본영향의 산출은 개별 위험요인별 포지션 금액에 민감도를 고려하여 산출하였습니다. 주식자산의 경우 베타, 금리부자산의 경우 유효 듀레이션을 민감도로 활용하였고, 유효듀레이션이 없는 경우 보험업감독업무 시행세칙에 따른 만기법 듀레이션으로 대체하였습니다.

- 당사는 과거 금융시장에 충격을 주었던 사건 발생 전후의 리스크 요인 변경을 기준으로 시나리오 분석을 하고 있습니다. 차이나 쇼크, 버냉킨 1차 쇼크, 리먼 AIG사태, 미국 신용등급 강등 사건 등의 역사적 시나리오에 대해 일별로 시장리스크 대상자산에 대해 민감도 분석을 실시하고 있습니다. 당사가 실시하고 있는 민감도 분석 시나리오는 다음과 같습니다.

역사적 시나리오 기준

(단위 : %, bp)

구분	주가지수		금리(3년물)			내용
	코스피	코스닥	국고채	회사 AA-	회사 BBB-	
차이나 쇼크	-22.1	-23	-15	-19	-19	04년 중국총리 긴축정책 시사
버냉키1차쇼크	-17.8	-17.6	8	8	-1	06년 FRB의장금리인상시사 (한미 정책금리 역전현상)
리먼AIG사태	-37.5	-38.7	-109	44	57	08년 리먼브라더스 파산, AIG구제금융
미국 신용등급강등	-23.9	-24.8	-39	-28	-33	11년 미국 신용등급 강등
버냉키3차쇼크	-10.5	-15.5	24	25	27	13년 FRB의장QE3종료시사

6-6. 유동성위험 관리

1) 개념 및 유동성갭 현황

① 개념

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

② 유동성갭 현황

- 유동성 갭은 특별계정(장기유배당, 장기무배당, 개인연금)을 대상으로 유동성 위험의 노출규모를 만기별 유동성자산과 책임준비금(해약식적립금)의 차이로 정의하고 이를 만기별로 구분하여 유동성 자금의 과부족이 발생할 가능성을 예측하는데 활용할 수 있습니다.
- 17.12월 기준 1년 이하 유동성 갭은 101,303 백만원입니다.

유동성갭 현황(만기기준)

(단위 : 백만원)

구 분		3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 1년 이하	합 계
자산	현금과 예치금	136,104	-	-	136,104
	유가증권	20,078	30,001	-	50,079
	대출채권	5,025	37,137	44,688	86,850
	기타	54,091	-	-	54,091
자산 계		215,298	67,138	44,688	327,124
부채	책임준비금	50,149	60,796	114,876	225,821
	차입부채	-	-	-	-
부채 계		50,149	60,796	114,876	225,821
갭 (자산-부채)		165,149	6,342	-70,188	101,303

주1) 특별계정(장기유, 장기무, 개인연금)을 대상으로 유동성위험의 노출 정도를 산출하였습니다.

2) 인식 및 관리방법

- 회사는 유동성 갭, 현금수지차, 유동성 비율 및 유동성리스크 비율을 통해 유동성 위험을 관리하고 있습니다.
- 현금수지차비율은 보유보험료 대비 보험영업과 보험영업 외의 현금수지차의 비율로 현금흐름 수지차의 적정성을 평가하는 지표입니다. 당기 현금수지차 비율은 47.16%로 안정적인 현금수지차 비율을 유지하고 있습니다.
- 유동성비율은 만기 3개월 미만 유동성자산 대비 직전 3개월 평균 지급보험금의 비율로 유동자산 보유규모의 적정성을 평가하는 지표입니다. 당기 유동성 비율은 153.90%로 3개월 평균 지급보험금을 충당할 수 있는 충분한 유동자금을 보유하고 있습니다.
- 유동성리스크 비율은 예상치 못한 유동성 문제와 이를 해결할 수 있는 유동성 자산의 상대적 규모를 측정하는 지표입니다. 유동성리스크비율의 산식은 다음과 같습니다.

- 유동성리스크비율
= 발생가능 지급보험금/(유동성 자산+보완 유동성자산×0.3)
 - 발생가능 지급보험금
= 직전 3년 분기별 평균 지급보험금+2.33×지급보험금 표준편차
※표준정규분포 가정 하에서 1% 확률로 발생가능한 최대 지급보험금
 - 보완유동성 자산은 당기손익인식지정증권 및 매도가능증권중 잔존만기 3개월 초과 국채, 통화안정채권, 보험업감독업무시행세칙 [별표 22] 4-12. 나.에서 정하는 기관이 발행한 채권 금액을 의미합니다.
- 당기 유동성리스크 비율은 70.99%로 당사는 예상치 못한 유동성위험에 대비할 수 있도록 발생 가능한 지급보험금의 1.4배 수준의 유동자금(보완 유동성 자본 포함)을 보유하고 있습니다.
- 회사는 유동성위험을 관리하기 위해 계정별 유동자금 현황을 매일 점검하여 자금 조달 및 운용계획을 정기적으로 파악하여 보고하고 있으며, 당일의 사용 자금에 대하여 회계부서와 자산운용기획부서가 유동자금의 적정성을 확인하고 있습니다. 또한 유동자금의 만기 및 기타 자산의 만기도래 현황을 체크하여 유동자금의 운용금액과 수익률 및 자금 수요에 대한 만기를 체크하여 운용하고 있으며, 유동성 대응자산 허용한도를 설정하여 운용 및 관리하고 있습니다.

제 7 장 기타 경영현황

7-1. 자회사 경영실적

해당사항 없음

7-2. 타 금융기관과의 거래내역

(단위:억원)

구 분	조 달		운 용		비고2)
	과 목	금 액	과 목	금 액	
타 보험사	-	0	채권	524	-
소 계	소 계	0	소 계	524	-
은 행	-	0	채권	1,028	-
			해외유가증권	50	-
소 계	소 계	0	소 계	1,078	-
기타금융기관1)	후순위사채	900	기타예금	3,469	-
			해외예금	2,143	-
			주식	480	-
			출자금	368	-
			채권	1,520	-
			수익증권	15,679	-
			해외유가증권	9,473	-
			기타유가증권	116	-
소 계	소 계	900	소 계	33,248	-
합 계	합 계	900	합 계	34,850	-

주1) 기타 금융기관은 타보험사 및 은행을 제외한 제2금융권 및 외국금융기관을 말함.

주2) 타금융기관과 특별한 거래약정이 있는 경우 기재할 것.

7-3. 내부통제

1) 준법감시인, 감사위원회 등 내부통제기구현황과 변동사항

가. 준법감시인

- 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제25조에 의거하여 임직원이 내부통제 기준을 준수하고 있는지 점검하고 그 위반사항을 조사하여 감사위원회에 보고함

- 이사회 의결로 준법감시인 1명 선임하였음(2018.2.8)
- 준법감시인 보좌 조직으로 준법감시팀 운영 중 임
- 회사의 내부통제 조직은 이사회, 대표이사, 내부통제위원회, 준법감시인, 준법감시팀내 준법감시전담자, 부서별 준법감시담당자로 구성됨

나. 감사위원회

- 관련근거 : 『금융회사의 지배구조에 관한 법률』 제 19조
- 구성 : 4명(상근감사위원 1명 / 사외이사 3명)

구 분	17.1.1~17.3.16	17.3.17~17.12.31	증 감
상근감사위원	1	1	-
사외이사	2	3	+1
합 계	3	4	+1

※ 사외이사인 감사위원 1명 추가 선임(선임일 : 2017.3.17.)

- 감사보조조직 : 감사위원회 직속 보조기구로 감사 계획에 따라 본사부서, 영업부서(본부, 부문, 지역단, 지점), 보상부서(지원단, 센터) 등 전 조직에 대한 업무 전반을 감사함

2) 감사위원회의 기능과 역할

- 가. 내부감사 계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시
- 나. 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
- 다. 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태에 대한 평가 및 보고
- 라. 감사보조조직의 장에 대한 임면 동의
- 마. 외부감사인 선임의 승인
- 바. 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
- 사. 감사결과 지적사항에 대한 조치 확인
- 아. 관계법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리

자. 기타 감독기관 지시, 이사회, 위원회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

3) 내부검사부서 검사운영 방침

NO	검사방침	세부추진방향
I	내부 감사 선진화	①테마감사방식고도화 ②감사인역량강화
II	준법 리스크 사전 대응	①소비자보호측면의제지급금적정성점검 ②구매적정성점검
III	프로세스 개선	①일반감사시내규,매뉴얼점검강화 ②감사후속조치관리철저

4) 감사빈도 등

가. 일반감사

- 연도별 기본 감사계획에 의거 프로세스의 유효성 평가, 문제점 적시, 개선 방안 등을 제시

나. 특별감사

- 감독당국, 감사위원회 및 대표이사의 요청이 있는 경우 비정기적으로 시행 개선방안 제시

다. 일상감사

- 회계, 업무 및 재산상태 등에 대하여 「일상감사 사항」에서 정한 업무에 관하여 최종결권자의 결재에 앞서 중요 내용을 검토 후 의견을 첨부하거나 입회감사의 방법으로 일상감사를 실시

7-4. 기관경고 및 임원문책사항

- 해당사항 없음.

7-5. 임직원대출잔액

(단위:억원)

구 분	2017	2016
임직원대출잔액	41	47

7-6.사외이사 등에 대한 대출 및 기타거래내역

- 해당사항 없음.

7-7. 금융소비자보호실태평가 결과

구 분		항목별 평가 결과		
		2014년	2015년	2016년
계량 항목	1.민원건수	-	양호	미흡
	2.민원처리기간	-	양호	양호
	3.소송건수	-	보통	보통
	4.영업지속가능성	-	보통	보통
	5.금융사고	-	양호	양호
비계량 항목	6.소비자보호조직및제도	-	보통	양호
	7.상품개발과정의소비자보호체계구축.운영	-	보통	양호
	8.상품판매과정의소비자보호체계구축.운영	-	보통	보통
	9.민원관리시스템구축.운영	-	보통	보통
	10.소비자정보공시	-	보통	보통

※ 금융소비자보호모범규준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호' 실태평가제도를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가 받음

※ 평가대상사는 영업규모 및 민원건수가 업권 전체의 1% 이상인 회사로 민원건수가 적거나 영업규모가 작은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음

<금융소비자보호 실태평가 평가항목>

구분	평가 부문	세부 평가기준
계량 항목	1	민원건수 - 금감원에 접수된 민원건수 및 증감률 (중·반복 및 악성민원 등은 제외)
	2	민원처리기간 - 금감원에 접수된 민원 평균처리기간 (중·반복 및 악성민원 등은 제외)
	3	소송건수 - 소송건수(패소율)와 금감원 분쟁조정 중 금융회사의 소송제기 건수
	4	영업지속가능성 - 금융회사의 재무건전성 지표(BIS비율, RBC비율 등)
	5	금융사고 - 금융회사의 금융사고 건수와 금액
비 계 량 항 목	6	소비자보호 조직 및 제도 - 금융소비자보호 총괄책임자(CCO) 직무의 적정성 - 금융소비자보호 총괄부서 업무 및 권한의 적정성 - 금융소비자보호협회 운영의 적정성 - 금융소비자보호 관련 규정화 여부 - 금융소비자보호 업무전담자 인력 구성의 적정성 - 금융소비자보호 업무전담자 인사 및 보상의 적정성 - 금융소비자보호 관련 교육의 적정성
	7	상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영 - 상품개발 관련 사전협의 프로세스의 적정성 - 상품개발 관련 내부준칙 운영의 적정성 - 금융소비자 의견 반영 프로세스 운영의 적정성
	8	상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영 - 상품판매 과정에서 준수해야 할 기준 마련 여부 - 상품판매 프로세스 구축 여부 - 상품판매 프로세스 운영의 적정성 - 고객정보 보호를 위한 제도 및 시스템의 적정성
	9	민원 관리 시스템 구축 및 운영 - 효율적인 민원관리시스템 구축 여부 - 민원업무 관련 규정 및 매뉴얼 마련 여부 - 민원관리시스템 운영의 적정성 - 민원을 통한 제도개선 시스템 구축 여부
	10	소비자정보 공시 - 소비자정보 접근이 용이한지 여부 - 소비자정보 제공이 적정한지 여부

7-8. 민원발생건수

1) 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수 (보유계약십만건당)			비 고
	전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
자체민원	110	103	-6.36	4.49	4.16	-7.30	-
대외민원*	266	250	-6.02	10.85	10.10	-6.89	-
합계	376	353	-6.12	15.34	14.27	-7.01	-

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) 보유계약 산출기준 : '가' + '나'

가 : 업무보고서 AI059장표 상의 (일반계정 + 특별계정 I) - (일반계정 3.자동차) + (특별계정II 35.퇴직유배당) +(특별계정II 36.퇴직무배당)

나. 업무보고서 AI060장표 상의 자배책보험

2) 유형별 민원 건수

구 분	민원 건수			환산건수 (보유계약십만건당)			비 고	
	전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)		
유 형	보험모집	51	61	19.61	2.08	2.47	18.51	-
	유지관리	76	77	1.32	3.10	3.11	0.38	-
	보상 (보험금)	225	199	-11.56	9.18	8.04	-12.40	-
	기 타	24	16	-33.33	0.98	0.65	-34.02	-
합계		376	353	-6.12	15.34	14.27	-7.01	-

7-9. 불완전판매비율 및 불완전판매계약해지율 및 청약철회비율 현황

구분	설계사	개인 대리점	법인 대리점 (방카4)	법인 대리점 (TM5)	법인 대리점 (홈쇼핑6)	법인 대리점 (기타7)	직영 복합8)	직영 다이렉트 9)
<불완전판매비율1)>								
2017년 하반기	0.07%	0.09%	0.07%	0.00%	0.02%	0.08%	0.05%	0.03%
불완전판매건수	12	6	4	-	3	86	2	2
신계약건수	18,401	6,686	6,068	-	13,718	109,376	4,352	7,790
<불완전판매계약해지율2)>								
2017년 하반기	0.04%	0.09%	0.02%	0.00%	0.01%	0.07%	0.02%	0.01%
계약해지건수	7	6	1	-	2	73	1	1
신계약건수	18,401	6,686	6,068	-	13,718	109,376	4,352	7,790
<청약철회비율3)>								
2017년 하반기	2.48%	3.40%	11.83%	0.00%	10.05%	3.13%	2.85%	7.61%
청약철회건수	457	227	718	-	1,379	3,426	124	593
신계약건수	18,401	6,686	6,068	-	13,718	109,376	4,352	7,790

주1) (품질보증해지 건수 + 민원해지 건수 + 무효건수) / 신계약 건수 × 100

주2) (품질보증해지 건수 + 민원해지 건수) / 신계약 건수 × 100

주3) 청약철회건수 / 신계약 건수 × 100

주4) 은행, 증권회사 등 금융기관이 운영하는 보험대리점

주5) 전화 등을 이용하여 모집하는 통신판매(tele-marketing) 전문보험대리점

주6) 홈쇼핑사가 운영하는 보험대리점

주7) 방카슈랑스, TM, 홈쇼핑을 제외한 법인대리점으로 일반적으로 대면모집
법인대리점

주8) 대면모집과 非대면모집을 병행하는 보험회사 직영 모집조직

주9) 통신판매를 전문으로 하는 보험회사 직영 모집조직

(직영 TM 설계사의 경우 직영 다이렉트 조직에 포함하여 작성)

7-10. 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도

1) 장기손해보험

(단위 : 건, %)

구 분	보험금 부지급률1)	구 분	보험금불 만족도2)
2017 하반기	1.84%	2017 하반기	0.18%
보험금 부지급건수3)	868	보험금청구후 해지건수5)	59
보험금 청구건수4)	47,241	보험금청구계약 건수6)	31,924

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)

2) 자동차 보험

(단위 : 건, %)

구 분	보험금부지급률 ¹⁾	구 분	보험금불만족도 ²⁾
2017 하반기	0.68	2017 하반기	0.01
보험금 부지급건수 ³⁾	773	보험금청구후 해지건수 ⁵⁾	4
보험금 청구건수 ⁴⁾	113,562	보험금청구 계약건수 ⁶⁾	74,986

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)

7-11. 사회공헌

1) 사회공헌활동 비전(결산)

롯데손해보험은 기업이 성장할수록 그 이익을 사회와 공유해야 한다는 경영 철학을 토대로 지속적인 노력을 기울이고 있습니다. 그 결과 '나눔'이라는 가치가 롯데손해보험의 기업문화로 확고히 자리 매김하였으며, 지역사회의 구성원으로서 기업과 사회가 상생할 수 있는 문화를 만드는데 모든 임직원이 뜻을 같이 하고 있습니다.

2) 사회공헌활동 주요현황

(단위 : 백만원, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
롯데 손해 보험	304	1	○	964	150	2,683	750	1,659	1,425	74,646

* 2017. 누적실적 기준임(1~12월)

3) 분야별 사회공헌활동 주요내용

(단위 : 백만원, 명)

분야	주요 사회공헌활동	기부(집행)금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회 공익	어린이 안전 옐로카드 사업	70	-	-	-	-
	복지센터 기부	1	-	-	-	-
	의료기관 방문 봉사	-	30	150	150	750
	빼면 더해지는 사랑의 헌혈활동	-	112	448	-	-
	남산원 봉사활동	20	85	340	-	-
	해외 기후 난민 희망 T셔츠 제작	1	28	112	-	-
	사랑의 연탄 기부	5	36	108	-	-
	부산지역 김장김치 후원	1	6	21	-	-
학술 교육	피스메이커 기부	3	-	-	-	-
	복지관 장학사업	60	-	-	-	-
	1사1교 금융교육	56	-	-	-	-
	어린이 신문	1	-	-	-	-
환경보호	2017년 어린이안전체험교실	3	-	-	-	-
	남산 공원돌보미	2	333	836	-	-
	클린데이 활동	-	334	668	-	-

서민금융	새희망힐링펀드	80	-	-	-	-
총계		304	964	2,683	150	750

* 2017.4분기 누적실적 기준임

7-12. 보험회사 손해사정 업무 처리현황

○ 기간 : '17.01.01 ~ '17.12.31

(단위: 건, 천원,%)

회사명	위탁업체명(주1)	종 구분	계약기간	총 위탁건수(주2)	총위탁수수료	위탁비율(%)(주3)	지급수수료비율(%)(주4)
롯데손해보험	서진손해사정	1종	2016.11.01~	1	6	0.00%	0.00%
	티앤지손해사정	1/4종	2016.11.01~	1	270	0.00%	0.01%
	김스코손해사정	4종	2016.11.01~	1	6	0.00%	0.00%
	인코손해사정	1종	2016.11.01~	2	3,124	0.00%	0.07%
	피에스엘손해	1종	2016.11.01~	3	1,119	0.00%	0.02%
	카스코손해사정	1종	2016.11.01~	3	2,145	0.00%	0.05%
	태양손해사정	1종	2016.11.01~	11	6,045	0.00%	0.13%
	바른화재특종	1/4종	2015.11.01~	14	3,367	0.00%	0.07%
	해성손해사정	1/4종	2016.11.01~	14	4,480	0.00%	0.10%
	맥손해사정	1종	2016.11.01~	24	11,398	0.00%	0.25%
	케이엠손해사정	1/4종	2016.11.01~	48	16,485	0.01%	0.36%
	유월비손해사정	4종	2016.11.01~	53	16,286	0.01%	0.35%
	코마손해사정	4종	2016.11.01~	78	27,454	0.01%	0.60%
	캠코손해사정	1종	2016.11.01~	83	21,731	0.01%	0.47%
	TSA손해사정	1/4종	2016.11.01~	87	28,590	0.01%	0.62%
	KCA손해사정	4종	2016.11.01~	92	28,633	0.01%	0.62%
	솔로몬손해사정	4종	2016.11.01~	95	32,351	0.01%	0.70%
	세종손해사정	1종	2016.11.01~	108	55,153	0.02%	1.20%
	아세아손해사정	4종	2016.11.01~	158	53,373	0.02%	1.16%
	프라임손해사정	4종	2016.11.01~	167	52,324	0.02%	1.14%
	에스원손해사정	1/4종	2016.11.01~	184	68,456	0.03%	1.49%
	에이플러스손해사정	4종	2016.11.01~	208	63,539	0.03%	1.38%
	파란손해사정	4종	2016.11.01~	287	100,629	0.04%	2.19%
	서울손해사정	1/4종	2016.11.01~	372	143,072	0.05%	3.11%
	리더스손해사정	4종	2016.11.01~	417	136,412	0.06%	2.97%
	국제손해사정	1/4종	2016.11.01~	73,574	670,298	10.48%	14.57%
	탑손해사정	1/4종	2016.11.01~	90,469	833,450	12.88%	18.12%
	에이원손해사정	4종	2016.11.01~	101,477	796,984	14.45%	17.33%
	다스카손해사정	1/4종	2016.11.01~	434,317	1,422,020	61.84%	30.92%
	총계	-	-	-	702,348	4,599,200	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

7-13. 신탁부분

해당사항 없음

제 8 장 재무제표

※ 각 재무제표에 대한 감사보고서로 같음 (첨부 참조)

재무상태표

포괄손익계산서

자본변동표

현금흐름표

주석

제 9 장 기타 필요한 사항

9-1. 임원현황

(18년 3월 23일 현재)

상근임원· 사외이사· 이사대우	성 명	직 명	담당업무 또는 주된 직업	주요경력
상근임원	김현수	대표이사	총괄	롯데쇼핑 재무부문 전무
상근임원	민안기	사내이사	감사위원회위원 보수위원회위원 위험관리위원회위원 임원후보추천위원회위원	금융감독원 부국장
사외이사	정세창	사외이사	사외이사 감사위원회위원 보수위원회위원 위험관리위원회위원 임원후보추천위원회위원	前보험개발원보험연구소 정책연구팀팀장 現금감원자문위원
사외이사	문재우	사외이사	사외이사 감사위원회위원장 보수위원회위원장 위험관리위원회위원장 임원후보추천위원회위원장	손해보험협회제51대회장 現법무법인올촌고문
사외이사	정중원	사외이사	사외이사 감사위원회위원 보수위원회위원 임원후보추천위원회위원	공정거래위원회 상임위원
이사대우	김도한	전무	법인영업본부장	롯데카드마케팅기획팀부장 롯데손해보험업무서비스본부장
이사대우	최기림	상무	경영지원본부장	롯데 정책본부 법무팀 이사
이사대우	김동은	상무	업무서비스본부장	LIG손해보험이사 롯데손해보험개인영업본부장
이사대우	김재필	상무보	개인영업본부장	롯데손해보험영남영업부문장 롯데손해보험마케팅부문장
이사대우	이상희	상무보	자산운용부문장	삼성생명 뉴욕투자법인장
이사대우	박중언	상무보	리스크관리부문장	보험개발원생명보험 리스크관리 팀장
이사대우	이동욱	상무보	기획부문장	롯데정보통신센터사업팀장 롯데손해보험IT추진팀장

이사대우	김영갑	상무보	고객서비스부문장	자본시장연구원책임연구원 롯데정책본부미래전략센터 수석연구원 스팍스자산운용(주)재무기획실전무
이사대우	우치우미 나오유키	상무보	업무협력실장	일본ADI손해보험 국제사업추진부 담당 부장
이사대우	이명집	상무보	법인영업1부문장	롯데손해보험 퇴직연금팀장
이사대우	이용서	상무보	법인영업3부문장	롯데손해보험 경영기획팀장
이사대우	박윤현	상무보	장기업무부문장	롯데손해보험 신체널영업부문장
이사대우	정원교	상무보	법인영업2부문장	롯데손해보험 법인영업2부문장
이사대우	강성대	상무보	Agency영업부문장	롯데손해보험 Agency영업부문장
이사대우	이장환	상무보	대체투자팀장	롯데정책본부 미래전략센터수석연구원 롯데손해보험대체투자팀장
이사대우	고성인	상무보	중부호남영업부문장	롯데손해보험 중부호남영업부문장
이사대우	김민호	상무보	경영지원부문장	롯데손해보험 HR팀장
이사대우	김종영	상무보	자동차업무부문장	롯데손해보험 자동차업무부문장
이사대우	이규철	상무보	준법감시인	롯데쇼핑컴플라이언스위원회 준법경영담당 롯데지주(주)준법경영1팀

주1) 2015.01.01일부터 '이사' 및 '이사대우' 직급을 폐지하고 상무보로 개편하였음

주2) 김동진 상무, 우정욱 상무보 2018.01.14일 퇴임

주3) 고성인 상무보, 김민호 상무보, 김종영 상무보 2018.01.01일 선임 및 2018.01.15일 보임

주4) 이규철 상무보 2018.01.15일 보임

9-2.이용자편람

- 연결대상자회사

손보사가 해당 회계연도말 현재 다른 회사의 발행주식에 대하여 아래와 같이 소유하고 있는 경우 그 다른 회사를 연결대상자회사라고 합니다.

- (1) 다른 회사에 대한 손보사의 지분율이 50% 초과하는 경우
- (2) 다른 회사에 대한 손보사의 지분율이 30% 초과하면서 최대주주인 경우
- (3) 손보사와 손보사의 종속회사(종속회사의 종속회사 포함)가 합하여 위의 (1),(2)에 규정된 방법으로 주식을 소유하거나 실질지배력을 보유함으로써 다른 회사를 지배하는 경우

*종속회사 :위의 (1),(2)에서 말하는 "다른 회사"를 "종속회사"라 합니다.

- 비연결자회사

손보사의 지분율이 15% 초과하면서 연결대상이 아닌 다른 회사를 비연결자회사라고 합니다.

- 주주배당률

주주배당률은 납입자본금에 대한 배당금액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

$$\circ \text{주주배당률} = \text{배당금액} / \text{납입자본금} \times 100$$

- 주당배당액

주당배당액은 1주당 배당금액을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

$$\circ \text{주당배당액} : \text{배당금액} / \text{발행주식수}$$

- 배당성향

배당성향은 세후 당기순이익에 대한 배당금액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

$$\circ \text{ 배당성향} = \text{배당금액} / \text{세후 당기순이익} \times 100$$

(세후 당기순이익은 연결전 일반계정의 세후 당기순이익을 말함)

- 계약자배당전잉여금

계약자배당전잉여금이란 손보사의 회계연도중에 신규발생한 계약자배당금을 제외한 책임준비금(금리차보장배당 등의 소요액과 계약자배당금의 부리이자를 포함한 금액)을 우선 적립한 후의 잔여액을 말하며 계약자배당은 이 금액을 기준으로 이루어집니다.

- 단기매매증권

단기매매차익을 위해 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 것에 한함.

- 매도가능증권

단기매매증권 또는 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권

- 만기보유증권

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도 또는 능력이 있는 경우에 한함.

- 부실대출

부실대출은 총대출중 고정, 회수의문 및 추정손실을 합한 것으로 보험회사의 자산건전성을 측정 할 수 있는 지표입니다.

1) 고정은 다음의 1에 해당하는 자산을 말합니다.

- 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의

저하를 초래할 수 있는 요인이 현재화되어 채권회수에 상당한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처(고정거래처)에 대한 자산

- 3월이상 연체대금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분

- 최종부도 발생, 청산.파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수 예상가액 해당부분

- "회수의문거래처" 및 "추정손실거래처"에 대한 자산 중 회수예상가액해당부분

2) 회수의문은 다음의 1에 해당하는 자산을 말합니다.

- 경영내용,재무상태 및 미래현금흐름등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분

- 3월 이상 12월 미만 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분

3) 추정손실은 다음의 1에 해당하는 자산을 말합니다.

- 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분

- 12월이상 연체대금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분

- 최종부도 발생, 청산.파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초

과부분

- 파생금융상품거래

통화, 채권, 주식 등 기초자산의 가격에 근거하여 그 가치가 결정되는 금융상품을 매매하거나 이로부터 발생하는 장래의 현금흐름을 교환하기로 하는 거래 및 기타 이를 이용하는 거래입니다.

- 1) 장내거래는 거래소가 정하는 방법 및 기준에 따라 행하여지는 파생금융상품거래입니다.
- 2) 장외거래는 장내거래가 아닌 당사자간의 계약에 의한 파생금융상품거래입니다.
- 3) 헷지거래는 기초자산의 손실을 감소 혹은 제거하기 위한 파생금융상품거래입니다.
- 4) 트레이딩거래는 거래목적이 헷지거래에 해당되지 않는 모든 파생금융상품거래입니다.

- 지급여력비율

지급여력비율이란 보험계약자에 대한 채무를 안정적으로 확보키 위해 보험종목별 위험도 따라 보험계약준비금에 더해 보유하여야 할 자산기준에 대한 순자산 비율을 말하고, 이는 보험회사 재무구조의 건전성을 나타내는 지표이며 다음과 같이 산출합니다.

- 지급여력비율 = (지급여력금액/지급여력기준금액) × 100
- 지급여력금액 : 납입자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 비상위험준비금 등의 합계액에서 미상각신계약비, 무형자산 등의 합계액을 차감한 금액으로 하며, 이는 보험회사가 보유하고 있는 순자산 가치를 의미한다.(보험업감독규정 7-1조에 의해 산출한다.)
- 지급여력기준금액 : 일반보험과 장기보험의 위험보험에 대한 보험료기준

산출액과 보험금기준 산출액 중 큰 금액의 합계액과 장기보험의 책임준비금 (계약자이익배당준비금 및 미상각신계약비 차감)의 4%의 금액의 합산금액으로 하며, 이는 보험종목별 위험도에 따라 보험계약준비금에 더해 보유하여야 할 자산기준을 의미한다.

(보험업감독규정 7-2조 제2항에 의해 산출한다.)

- ROA (Return on Assets)

보험회사의 총자산을 사용하여 이익을 어느 정도 올리고 있는가를 나타내는 보험회사의 이익창출능력으로 자산대비수익률이라고도 합니다.

- ROE (Return on Equity)

보험회사에 투자된 자본을 사용하여 이익을 어느 정도 올리고 있는가를 나타내는 보험회사의 이익창출능력으로 자기자본수익률이라고도 합니다.

- 유동성 비율

유동성 비율은 손보사의 지급능력을 표시하는 지표로 그 비율이 높을수록 고객의 인출요구에 대한 지급능력이 높다는 것을 의미합니다.

- 유가증권평가손익

유가증권 평가손익은 회계결산일 현재 보유하고 있는 유가증권의 장부가와 당해 회계연도말의 공정가액 또는 순자산가액과의 차이를 의미합니다.

* 장부가는 총회 결산승인후의 수정장부가를 의미합니다.

- 특별계정

특별계정은 보험업법 제108조에서 정하고 있는 특별계정과 동일한 개념으로, 일반계정과 구분 운용 및 회계처리하기 위하여 설정하는 계정을 말합니다.

손해보험회사는 현재 퇴직보험 및 퇴직연금에 대하여 특별계정을 설정하고 있습니다.

- 특수관계인

특수관계인은 증권거래법시행령 제10조의3의 제2항에 해당하는 자로서, 최대 주주 또는 주요주주의 직계존비속 등 친족 및 그들과 합산하여 30%이상을 출자 또는 사실상 영향력을 행사하고 있는 경우 당해 법인.기타 단체와 그 임원 등을 말합니다.

- 신용평가등급

신용평가 전문기관에서 정한 등급을 의미하며, 평가등급으로는 채무의 상환 능력을 평가한 장.단기신용등급 등이 있습니다. 장기신용등급은 장기 채무 상환능력 및 상환불능 위험, 투자자에 법적인 보호정도 등을 나타내는 것이며, 단기신용등급은 1년미만 단기채무 상환능력 및 상환불능 위험 등을 나타냅니다. 각 신용평가기관별로 신용등급 체계는 다르게 표현될 수 있습니다.

롯데손해보험 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 73 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서	1
II. (첨부)재무제표	
재무상태표	4
포괄손익계산서	5
자본변동표	7
현금흐름표	8
주석	10
III. 내부회계관리제도 검토의견	
독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서	136
내부회계관리제도 운영실태 평가보고서	138
IV. 외부감사 실시내용	140

독립된 감사인의 감사보고서

롯데손해보험 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2018년 3월 15일

우리는 별첨된 롯데손해보험 주식회사의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2017년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 한국회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 롯데손해보험 주식회사의 2017년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

기타사항

롯데손해보험 주식회사의 2016년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 타 감사인이 감사하였으며, 이 감사인의 2017년 3월 9일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

서울특별시 강남구 테헤란로 152
(역삼동, 강남파이낸스센터 27층)
삼정회계법인 대표이사 김교태

이 감사보고서는 감사보고서일(2018년 3월 15일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

롯데손해보험 주식회사

제 73 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

제 72 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

롯데손해보험 주식회사 대표이사 김 현 수

본점 소재지 : (도로명주소) 서울 중구 소월로3, (남창동, 롯데손해보험빌딩)

(전 화) 02-3455-3114

재 무 상 태 표

제73(당)기 2017년 12월 31일 현재

제72(전)기 2016년 12월 31일 현재

롯데손해보험 주식회사

(단위: 원)

과 목	주 석	제73(당)기		제72(전)기	
자 산					
I. 현금및현금성자산	4,43,44		114,490,022,686		172,952,390,486
II. 금융자산			6,190,039,976,036		5,472,914,008,837
1. 당기손익인식금융자산	5,43,44	43,625,766,387		150,754,257,734	
2. 매도가능금융자산	6,43,44	2,644,628,263,306		2,482,296,473,605	
3. 만기보유금융자산	7,43,44	1,296,277,727,231		1,215,095,353,687	
4. 파생상품자산	8,43,44	50,297,124,288		212,350,210	
5. 대출채권	9,43,44	1,471,414,381,999		1,260,594,837,202	
6. 기타수취채권	10,43,44	683,796,712,825		363,960,736,399	
III. 재보험자산	11		228,029,810,704		227,171,220,251
IV. 유형자산	13		79,878,925,575		67,972,517,519
V. 투자부동산	14		99,055,042,138		100,371,735,561
VI. 무형자산	15		14,976,925,297		17,546,253,043
VII. 당기법인세자산	41		1,215,446,100		16,688,132,734
VIII. 미상각신계약비	12		280,576,478,889		255,748,372,869
IX. 기타자산	17		6,459,064,341		3,132,168,703
X. 특별계정자산	19		5,787,447,526,896		4,762,982,032,515
자 산 총 계			12,802,169,218,662		11,097,478,832,518
부 채					
I. 보험계약부채	20		5,974,997,652,563		5,407,746,310,756
II. 금융부채			425,763,661,305		366,484,578,079
1. 차입부채	23,43,44,46	247,331,072,652		157,591,506,455	
2. 파생상품부채	8,43,44	15,894,530		38,654,992,753	
3. 기타금융부채	21,43,44	178,416,694,123		170,238,078,871	
III. 순종업원급여부채	22		3,664,015,665		(468,480,327)
IV. 이연법인세부채	41		28,320,530,582		24,348,484,159
V. 기타부채	24		10,628,690,668		9,774,121,979
VI. 총당부채	25		2,523,368,892		-
VII. 특별계정부채	19		5,809,016,968,654		4,788,205,192,917
부 채 총 계			12,254,914,888,329		10,596,090,207,563
자 본					
I. 자본금	26		134,280,000,000		134,280,000,000
II. 자본잉여금	27		181,790,414,531		181,790,414,531
III. 자본조정	27		(1,134,987,348)		(1,134,987,348)
IV. 기타포괄손익누계액	28		19,990,300,315		44,684,006,944
V. 이익잉여금	29		160,456,225,681		89,896,813,674
VI. 신중자본증권	30		51,872,377,154		51,872,377,154
자 본 총 계			547,254,330,333		501,388,624,955
부 채 및 자 본 총 계			12,802,169,218,662		11,097,478,832,518

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

제73(당기) 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제72(전기) 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

롯데손해보험 주식회사

(단위: 원)

과목	주석	제73(당기)	제72(전기)
I. 영업수익		3,317,901,766,165	3,026,991,320,769
1. 보험료수익	31,45	2,280,015,203,770	2,243,185,603,896
2. 재보험수익	32	218,309,823,462	198,890,638,851
3. 이자수익	34,44	165,729,787,273	153,173,851,979
4. 배당수익	44	62,700,260,637	55,486,120,432
5. 금융상품평가및처분이익	35,44	182,617,771,988	58,950,577,410
6. 대손충당금환입		-	2,969,528,533
7. 재보험자산전입액	11	858,590,484	19,575,774,783
8. 구상이익	17	738,762,594	-
9. 수입경비	36	39,160,866,045	27,951,303,327
10. 기타영업수익	40	100,774,236,997	112,171,082,757
11. 특별계정수익	19	266,996,462,915	154,636,838,801
II. 영업비용		3,216,839,933,103	2,991,175,475,574
1. 보험계약부채전입액	20	567,251,341,838	652,815,818,550
2. 보험금비용	33,45	1,398,434,800,886	1,351,609,751,172
3. 재보험비용	32	301,352,037,233	289,871,419,981
4. 구상손실	17	-	351,922,393
5. 사업비	37	260,272,125,317	225,091,869,317
6. 손해조사비	38	53,217,866,496	49,116,382,082
7. 신계약비상각비	12	155,845,306,649	159,561,529,953
8. 금융상품평가및처분손실	35,44	22,586,535,892	79,186,346,584
9. 이자비용	34,44	8,095,486,197	4,792,227,830
10. 재산관리비	39	6,175,366,073	4,424,492,205
11. 기타영업비용	40	176,612,603,607	19,716,876,706
12. 특별계정비용	19	266,996,462,915	154,636,838,801
III. 영업이익		101,061,833,062	35,815,845,195
IV. 영업외수익		1,503,148,313	1,343,717,256
V. 영업외비용		1,307,196,896	562,451,854
VI. 법인세비용차감전순이익		101,257,784,479	36,597,110,597
VII. 법인세비용	41	26,611,835,370	7,543,382,079
VIII. 당기순이익		74,645,949,109	29,053,728,518
IX. 기타포괄손익	28	(24,693,706,629)	(22,419,451,200)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		(5,700,113,357)	2,255,444,103
확정급여제도의 재측정요소		(3,058,999,705)	2,255,444,103
재평가차익		(2,641,113,652)	-
2. 후속적으로 당기손익으로		(18,993,593,272)	(24,674,895,303)

과 목	주 석	제73(당)기		제72(전)기	
재분류되는 항목					
매도가능금융자산평가손익		(5,769,389,059)		(25,056,124,503)	
만기보유금융자산평가손익		(3,261,945,074)		-	
위험회피목적 파생상품평가손익		(30,588,861)		206,439,881	
특별계정기타포괄손익		(9,931,670,278)		174,789,319	
X. 총포괄손익			49,952,242,480		6,634,277,318
XI. 주당이익	42				
기본및희석주당순이익			540		217

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제73(당)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제72(전)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

롯데손해보험 주식회사

(단위: 원)

과 목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	신종자본증권	총 계
I. 2016.1.1(전기초)	134,280,000,000	181,790,414,531	(1,134,987,348)	67,103,458,144	60,972,735,694	-	443,011,621,021
총포괄손익:							
1. 당기순이익	-	-	-	-	29,053,728,518	-	29,053,728,518
2. 기타포괄손익							
(1) 순확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	2,255,444,103	-	-	2,255,444,103
(2) 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(25,056,124,503)	-	-	(25,056,124,503)
(3) 위험회피목적 파생상품평가손익	-	-	-	206,439,881	-	-	206,439,881
(4) 특별계정기타포괄손익	-	-	-	174,789,319	-	-	174,789,319
소유주와의 거래 등:							
1. 신종자본증권발행	-	-	-	-	-	51,872,377,154	51,872,377,154
2. 신종자본증권분배금	-	-	-	-	(129,650,538)	-	(129,650,538)
II. 2016.12.31(전기말)	134,280,000,000	181,790,414,531	(1,134,987,348)	44,684,006,944	89,896,813,674	51,872,377,154	501,388,624,955
III. 2017.1.1(당기초)	134,280,000,000	181,790,414,531	(1,134,987,348)	44,684,006,944	89,896,813,674	51,872,377,154	501,388,624,955
총포괄손익:							
1. 당기순이익	-	-	-	-	74,645,949,109	-	74,645,949,109
2. 기타포괄손익							
(1) 순확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(3,058,999,705)	-	-	(3,058,999,705)
(2) 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(5,769,389,059)	-	-	(5,769,389,059)
(3) 만기보유금융자산평가손익	-	-	-	(3,261,945,074)	-	-	(3,261,945,074)
(4) 위험회피목적 파생상품평가손익	-	-	-	(30,588,861)	-	-	(30,588,861)
(5) 특별계정기타포괄손익	-	-	-	(9,931,670,278)	-	-	(9,931,670,278)
(6) 재평가차익	-	-	-	(2,641,113,652)	-	-	(2,641,113,652)
소유주와의 거래 등:							
1. 연차배당	-	-	-	-	(1,330,537,100)	-	(1,330,537,100)
2. 신종자본증권분배금	-	-	-	-	(2,756,000,002)	-	(2,756,000,002)
IV. 2017.12.31(당기말)	134,280,000,000	181,790,414,531	(1,134,987,348)	19,990,300,315	160,456,225,681	51,872,377,154	547,254,330,333

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제73(당)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제72(전)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

롯데손해보험 주식회사

(단위: 원)

과 목	제73(당)기		제72(전)기	
1. 영업활동으로 인한 현금흐름		198,074,849,784		835,207,195,609
1. 당기순이익	74,645,949,109		29,053,728,518	
2. 조정사항	546,918,682,590		591,031,307,255	
이자수익	(165,729,787,273)		(153,173,851,979)	
배당금수익	(62,700,260,637)		(55,486,120,432)	
이자비용	8,095,486,197		4,792,227,830	
법인세비용	26,611,835,370		7,543,382,079	
퇴직급여	9,010,118,167		9,311,405,149	
기타장기종업원급여	230,899,604		113,209,698	
당기손익인식금융자산평가손익	(464,056,403)		60,004,528	
매도가능금융자산처분손익	(22,403,139,885)		(12,419,583,581)	
매도가능금융자산손상차손	15,125,737,418		4,707,940,000	
매도가능금융자산손상차손환입	-		(2,979,280,000)	
파생상품관련손익	(145,169,185,295)		21,409,511,886	
대손상각비(대손상각비환입)	1,141,400,421		(2,858,629,988)	
외환거래손익	152,776,700,281		(31,855,049,597)	
유형자산 감가상각비	2,806,358,847		2,672,612,751	
투자부동산 감가상각비	1,316,693,423		1,253,441,843	
무형자산상각비	4,740,225,946		4,868,684,196	
유형자산처분손익	1,000		-	
무형자산처분손익	30,360,000		(82,093,241)	
보험계약부채전입액	567,251,341,838		652,815,818,550	
신계약비상각비	155,845,306,649		159,561,529,953	
재보험자산의 변동	(858,590,484)		(19,575,774,783)	
구상손익	(738,762,594)		351,922,393	
3. 자산부채의 증감	(621,322,990,862)		31,957,404,927	
예치금	(275,161,061,303)		146,725,000,000	
당기손익인식금융자산	107,592,547,750		132,689,639,732	
대출채권	(208,284,169,962)		(85,297,798,983)	
기타수취채권	(46,223,480,160)		6,210,859,048	
미상각신계약비	(180,673,412,669)		(141,333,801,089)	
기타자산	(2,588,133,044)		(147,867,241)	
특별계정자산부채	(17,563,785,117)		(20,895,299,667)	
파생상품부채	(1,138,648,509)		-	
기타금융부채	8,575,941,081		6,098,701,208	
순종업원급여부채	(9,236,726,510)		(10,166,745,330)	
기타부채	3,377,937,581		(1,925,282,751)	

과 목	제73(당)기	제72(전기)
4. 이자수익의 수취	144,473,577,800	132,924,797,107
5. 배당금의 수취	62,700,260,637	55,486,120,432
6. 이자비용의 지급	(8,013,500,000)	(4,566,000,000)
7. 법인세의 납부	(1,327,129,490)	(680,162,630)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(342,094,031,315)	(1,181,131,387,729)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	1,400,915,087,408	1,130,108,006,781
매도가능금융자산의 처분	1,142,951,310,452	997,199,605,123
만기보유금융자산의 상환	193,665,433,200	132,688,515,084
무형자산의 처분	1,380,000,000	219,886,574
위험회피활동으로 인한 현금유입	62,918,343,756	-
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(1,743,009,118,723)	(2,311,239,394,510)
매도가능금융자산의 취득	(1,346,411,771,259)	(1,274,294,745,766)
만기보유금융자산의 취득	(372,942,258,696)	(1,028,902,202,919)
유형자산의 취득	(14,712,767,903)	(5,708,571,633)
무형자산의 취득	(3,581,258,200)	(2,333,874,192)
위험회피활동으로 인한 현금유출	(5,361,062,665)	-
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	85,571,042,898	119,658,330,000
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	89,657,580,000	119,658,330,000
사채의 발행	89,657,580,000	67,785,952,846
신종자본증권의 발행	-	51,872,377,154
2. 재무활동으로 인한 현금유출	(4,086,537,102)	-
현금배당	(1,330,537,100)	-
신종자본증권분배금	(2,756,000,002)	-
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)	(58,448,138,633)	(226,265,862,120)
V. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동 효과	(14,229,167)	595,342,290
VI. 기초 현금및현금성자산	172,952,390,486	398,622,910,316
VII. 기말 현금및현금성자산	114,490,022,686	172,952,390,486

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제73(당)기 2017년 12월 31일 현재

제72(전)기 2016년 12월 31일 현재

롯데손해보험 주식회사

1. 회사의 개요

롯데손해보험 주식회사(이하 "당사")는 손해보험 및 재보험과 보험금 지급을 위한 재산이용 등을 주된 영업으로 하여 1946년 5월 20일 설립되었으며, 1971년 4월 16일 지분증권을 한국거래소에 상장하였습니다. 한편, 당사는 최대주주의 변경으로 인하여 2008년 3월 5일 상호를 대한화재해상보험 주식회사에서 롯데손해보험 주식회사로 변경하였습니다.

당기말 현재 지역단 20개, 지점 116개, 보상지원단 6개의 조직을 갖추고 영업활동을 수행하고 있으며, 당사의 자본금은 수차례의 증자 및 감자를 거쳐 당기말 현재 134,280백만원입니다.

당기말 현재 당사의 주요 주주는 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수	지분율(%)
(주)호텔롯데	31,803,128 주	23.68
(주)대흥기획	21,776,155 주	16.22
(주)롯데역사	9,532,254 주	7.10
(주)부산롯데호텔	7,349,581 주	5.47
신동빈	1,811,460 주	1.35

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사는 주식회사의외부감사에관한법률 제13조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

당사의 재무제표는 2018년 3월 8일자 이사회에서 승인되었으며 2018년 3월 23일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

(2) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 매도가능금융상품
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 확정급여부채
- 보험계약부채

(3) 기능통화와 표시통화

당사는 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 재무제표 작성을 위해 경영성과와 재무상태는 당사의 기능통화이면서 재무제표 작성을 위한 표시통화인 원화로 작성하여 보고하고 있습니다.

(4) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간 말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간 말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제결과는 다를 수 있습니다.

① 가정과 추정의 불확실성

다음 보고기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 다음의 주석에 포함되어 있습니다.

- 주석9 : 대출채권
- 주석20 : 보험계약부채
- 주석22 : 순종업원급여부채
- 주석25 : 충당부채
- 주석41 : 법인세비용

② 공정가치 측정

당사의 회계정책과 공시사항은 다수의 금융 및 비금융자산과 부채에 대해 공정가치 측정을 요구하고 있는 바, 당사는 공정가치평가 정책과 절차를 수립하고 있습니다.

공정가치측정에서 중개인 가격이나 평가기관과 같은 제3자 정보를 사용하는 경우, 평가부서에서 제3자로부터 입수한 정보에 근거한 평가가 공정가치 서열체계 내 수준 별 분류를 포함하고 있으며 해당 기준서의 요구사항을 충족한다고 결론을 내릴 수 있는지 여부를 판단하고 있습니다.

자산이나 부채의 공정가치를 측정하는 경우, 당사는 최대한 시장에서 관측가능한 투입변수를 사용하고 있습니다. 공정가치는 다음과 같이 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 공정가치 서열체계 내에서 분류됩니다.

- 수준 1: 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격
- 수준 2: 수준 1 의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수
- 수준 3: 자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수

자산이나 부채의 공정가치를 측정하기 위해 사용되는 여러 투입변수가 공정가치 서열체계 내에서 다른 수준으로 분류되는 경우, 당사는 측정치 전체에 유의적인 공정가치 서열체계에서 가장 낮은 수준의 투입변수와 동일한 수준으로 공정가치 측정치 전체를 분류하고 있으며, 변동이 발생한 보고기간말에 공정가치 서열체계의 수준간 이동을 인식하고 있습니다.

공정가치 측정 시 사용된 가정의 자세한 정보는 아래 주석에 포함되어 있습니다.

- 주석 43 : 금융상품의 공정가치

(5) 회계정책의 변경

아래에서 설명하고 있는 2017년 1월 1일부터 최초로 적용하는 회계정책의 변경 내용을 제외하고는, 당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

1) 제 · 개정된 기준서

① 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표' (개정)

개정 기준서는 공시개선 프로젝트의 일부이며 재무제표 이용자가 현금흐름 및 비현금 변동에서 발생하는 변동을 포함한 재무활동으로 인한 부채의 변동을 평가할 수 있도록 하는 공시를 제공할 것을 요구하고 있습니다. 최초 적용시 전기 정보를 비교표시할 필요는 없습니다. 동 개정사항은 2017년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용되며 조기적용할 수 있습니다. 개정 기준서를 적용함에 따라 당사는 주석 46 '현금흐름표'에 추가적인 공시를 제공하였습니다.

② 기업회계기준서 제1012호 '법인세' (개정)

개정 기준서는 일시적차이의 정의 및 이연법인세자산의 실현 가능성 검토 지침을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2017년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용됩니다. 동 개정사항 적용으로 인하여 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

3. 유의적인 회계정책

당사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 주석 2에서 설명하고 있는 회계정책의 변경을 제외하고 당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 영업부문

당사는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과로 평가하기 위하여 최고 경영자가 주기적으로 검토하는 내부보고자료에 기초하여 부문을 구분하고 있으며 현재는 보험업 단일부문으로 보고하고 있습니다.

(2) 현금및현금성자산

당사는 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 투자자산을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외되나, 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함됩니다.

(3) 비파생금융자산

당사는 비파생금융자산을 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산의 네가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

비파생금융자산은 최초인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

1) 당기손익인식금융자산

단기매매금융자산이나 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산을 당기손익인식금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 만기보유금융자산

만기가 고정되어 있고 지급금액이 확정되었거나 결정 가능한 비파생금융자산으로 당사가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

3) 대여금 및 수취채권

지급금액이 확정되었거나 결정 가능하고, 활성시장에서 거래가격이 공시되지 않는 비파생금융자산은 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다. 최초인식 후에는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

4) 매도가능금융자산

매도가능항목으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 또는 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산을 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식후에는 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품 등은 원가로 측정하고 있습니다.

5) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 당사가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련 부채를 함께 인식하고 있습니다.

만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상을 대부분 당사가 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고 수취한 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

6) 금융자산과 부채의 상계

금융자산과 부채는 당사가 자산과 부채를 상계할 수 있는 법적인 권리가 있고 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

(4) 금융자산의 손상

당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 이상의 사건이 발생한 결과, 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며 그 손상사건이 금융자산의 추정미래현금흐름에 영향을 미친 경우에는 금융자산이 손상되었다고 판단하고 있습니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 아니합니다.

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 다음과 같이 손상차손을 측정하여 인식합니다.

1) 상각후원가를 장부금액으로 하는 금융자산

상각후원가로 측정되는 금융자산은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정하거나 실무편의상 관측가능한 시장가격을 사용한 금융상품의 공정가치에 근거하여 손상차손을 측정하고 있습니다. 손상차손은 충당금계정을 사용하거나 자산의 장부금액에서 직접 차감하고 있습니다. 후속기간에 손상차손의 금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손을 직접 환입하거나 충당금을 조정하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 원가를 장부금액으로 하는 금융자산

원가로 측정되는 금융자산의 손상차손은 유사한 금융자산의 현행 시장수익율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치와 장부금액의 차이로 측정하며, 당기손익으로 인식합니다. 이러한 손상차손은 환입하지 않고 있습니다.

3) 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우, 취득원가와 현재 공정가치의 차이를 기타포괄손익으로 인식한 누적손실 중 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 손상차손을 차감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류하고 있습니다. 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 않습니다. 한편, 후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(5) 비파생금융부채

당사는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

1) 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 기타금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하고 있습니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다.

3) 금융부채의 제거

금융부채는 소멸한 경우, 즉 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에 한하여 재무상태표에서 제거하고 있습니다.

(6) 파생상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하고 있으며, 후속적으로 매 보고 기간말의 공정가치로 재측정하고 있습니다. 파생상품을 위험회피수단으로 지정하였으나 위험회피에 효과적이지 않다면 파생상품의 공정가치변동으로 인한 평가손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 파생상품을 위험회피수단으로 지정하고 위험회피에 효과적이라면 당기손익의 인식시점은 위험회피관계의 특성에 따라 좌우됩니다.

공정가치가 정(+의 값을 갖는 파생상품은 금융자산으로 인식하며, 부(-)의 값을 갖는 파생상품을 금융부채로 인식하고 있습니다.

1) 내재파생상품

파생상품이 아닌 주계약에 내재된 파생상품은 내재파생상품의 경제적 특성 및 위험이 주계약의 경제적 특성 및 위험과 밀접하게 관련되어 있지 않고 내재파생상품과 동일한 조건을 가지는 별도의 금융상품 등이 파생상품의 정의를 충족하며 복합계약의 공정가치변동을 당기손익으로 인식하지 않는 경우 별도의 파생상품으로 회계처리하고 있습니다.

2) 위험회피회계

당사는 파생상품, 내재파생상품 또는 회피대상위험이 외화위험인 경우에는 비파생금융상품을 공정가치위험회피, 현금흐름위험회피 또는 해외사업장순투자위험회피에 대한 위험회피수단으로 지정하고 있습니다. 확정계약의 외화위험회피는 현금흐름위험회피로 회계처리하고 있습니다.

당사는 위험회피 개시시점에 위험관리목적, 위험회피전략 및 위험회피수단과 위험회피대상항목의 관계를 문서화하고 있습니다. 또한 당사는 위험회피의 개시시점과 후속기간에 위험회피수단이 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 또는 현금흐름의 변동을 상쇄하는데 매우 효과적인지 여부를 문서화하고 있습니다.

3) 공정가치위험회피

당사는 위험회피수단으로 지정되고 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치변동을 즉시 당기손익으로 인식하고 있으며, 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동도 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피수단의 공정가치변동과 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동은 포괄손익계산서상 위험회피대상항목과 관련된 항목에 인식하고 있습니다.

공정가치위험회피회계는 당사가 위험회피관계의 지정을 철회하는 경우, 위험회피수단이 소멸, 매각, 종료 또는 행사되는 경우, 또는 공정가치위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않는 경우에 중단됩니다. 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 장부금액 조정액은 위험회피회계가 중단된 날부터 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

4) 현금흐름위험회피

위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 자본으로 처리하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 현금흐름위험회피회계는 당사가 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산, 행사되거나, 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다.

현금흐름위험회피회계의 중단시점에서 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 향후 예상거래가 발생하는 보고기간에 걸쳐 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것이라 예상되는 경우에는 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(7) 유형자산

유형자산은 원가로 측정하고 있으며 최초 인식 후에 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다. 유형자산의 원가는 당해 자산의 매입 또는 건설과 직접적으로 관련되어 발생한 지출로서 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가와 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는 데 소요될 것으로 최초에 추정되는 원가를 포함하고 있습니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있으며, 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 한편 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 이를 제외한 유형자산은 아래에 제시된 개별 자산별로 추정된 경제적 내용연수 동안 정액법으로 감가상각하고 있습니다.

계정과목	추정내용연수
건물	50년
비품 등	4년

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체원가와 비교하여 중요하다면, 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 보고기간말에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

유형자산을 처분하거나, 유형자산의 사용이나 처분을 통한 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 해당 유형자산의 장부금액을 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 유형자산이 제거되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(8) 투자부동산

임대수익이나 시세차익을 얻기 위하여 보유하고 있는 부동산은 투자부동산으로 분류하고 있습니다. 투자부동산은 취득 시 발생한 거래원가를 포함하여 최초 인식시점에 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있으며, 후속지출에 의해 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 한편 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

투자부동산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 토지를 제외한 투자부동산은 아래에 제시된 개별 자산별로 추정된 경제적 내용연수 동안 정액법으로 감가상각하고 있습니다.

계정과목	추정내용연수
건물	50년

투자부동산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 보고기간말에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

투자부동산을 처분하거나, 투자부동산의 사용이나 처분을 통한 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 해당 투자부동산의 장부금액을 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 투자부동산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 투자부동산이 제거되는 시점의 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(9) 무형자산

1) 개별취득하는 무형자산

내용연수가 유한한 개별 취득하는 무형자산은 취득원가에서 상각누계액과 손상차손 누계액을 차감한 금액으로 인식하며, 추정내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각비를 계상하고 있습니다. 무형자산의 내용연수 및 상각방법은 매 보고기간 종료일에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다. 내용연수가 비한정인 개별 취득하는 무형자산은 취득원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 인식합니다.

당기말 현재 내용연수가 유한한 무형자산별 내용연수 현황은 다음과 같습니다.

계정과목	추정내용연수
개발비	5년
소프트웨어	5년
상표권	5년

2) 내부적으로 창출한 무형자산

연구활동에 대한 지출은 발생한 기간에 비용으로 인식하고 있습니다.

개발활동(또는 내부프로젝트의 개발단계)과 관련된 지출은 해당 개발계획의 결과가 새로운 제품의 개발이나 실질적 기능 향상을 위한 것이며 당사가 그 개발계획의 기술적, 상업적 달성가능성이 높고 소요되는 자원을 신뢰성있게 측정가능한 경우에만 무형자산으로 인식하고 있습니다.

내부적으로 창출한 무형자산의 취득원가는 그 무형자산이 위에서 기술한 인식조건을 최초로 충족시킨 시점 이후에 발생한 지출의 합계이며, 내부적으로 창출한 무형자산으로 인식되지 않는 개발원가는 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

내부적으로 창출한 무형자산은 최초 인식 후에 취득원가에서 상각누계액과 손상차손 누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

3) 무형자산의 제거

무형자산을 처분하거나 사용이나 처분을 통한 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 해당 무형자산의 장부금액을 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 무형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 무형자산이 제거되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(10) 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산, 이연법인세자산, 미상각신계약비, 재보험자산 및 매각 예정으로 분류되는 비유동자산을 제외한 모든 당사의 비금융자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 매 보고기간말마다 검토하고 있으며, 자산손상을 시사하는 징후가 있는 경우에는 손상차손금액을 결정하기 위하여 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 당사는 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있으며, 개별자산의 회수가능액을 추정할 수 없는 경우에는 그 자산이 속하는 현금창출단위의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 공동자산은 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 개별 현금창출단위에 배분하며, 개별 현금창출단위로 배분할 수 없는 경우에는 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 배분될 수 있는 최소 현금창출단위집단에 배분하고 있습니다.

비한정내용연수를 가진 무형자산 또는 아직 사용할 수 없는 무형자산은 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 손상검사를 실시하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산 또는 현금창출단위의 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 측정하며, 자산(또는 현금창출단위)의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 자산(또는 현금창출단위)의 장부금액을 회수가능액으로 감소시키고 감소된 금액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(11) 충당부채

충당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

매 보고기간 말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 더이상 높지 않은 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

(12) 종업원급여

1) 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간의 말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

2) 기타장기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간말부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고 있습니다. 재측정에 따른 변동은 발생한 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3) 퇴직급여

① 확정기여제도

확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함하는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 부채로 인식하고 있습니다. 또한, 이미 납부한 기여금이 보고기간 말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산으로 인식하고 있습니다.

② 확정급여제도

확정급여제도와 관련된 확정급여채무는 예측단위적립방식을 이용하여 매 보고기간 말에 보험수리적 평가를 수행하여 계산하고 있습니다. 보험수리적손익과 사외적립자산의 수익(순확정급여부채(자산)의 순이자에 포함된 금액 제외) 및 자산인식상한효과의 변동으로 구성된 순확정급여부채의 재측정요소는 재측정요소가 발생한 기간에 기타포괄손익으로 인식하고, 재무상태표에 즉시 반영하고 있습니다. 포괄손익계산서에 인식한 재측정요소는 후속기간에 당기손익으로 재분류되지 아니합니다. 과거근무원가는 제도의 개정이 발생한 기간에 인식하고, 순이자는 기초시점에 순확정급여부채(자산)에 대한 할인율을 적용하여 산출하고 있습니다. 확정급여원가의 구성요소는 근무원가(당기근무원가와 과거근무원가 및 정산으로 인한 손익)와 순이자비용(수익) 및 재측정요소로 구성되어 있습니다.

당사는 근무원가와 순이자비용(수익)은 당기손익으로 인식하고 있으며, 재측정요소는 기타포괄손익에 인식하고 있습니다. 제도의 축소로 인한 손익은 과거근무원가로 처리하고 있습니다.

재무제표상 확정급여채무는 확정급여제도의 실제 과소적립액과 초과적립액을 표시하고 있습니다. 이러한 계산으로 산출된 초과적립액은 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래 기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적효익의 현재가치를 가산한 금액을 한도로 자산으로 인식하고 있습니다.

(13) 외화환산

당사의 재무제표 작성에 있어서 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율로 기록됩니다. 매 보고기간 종료일에 화폐성 외화항목은 보고기간 종료일의 환율로 재환산하고 있습니다. 한편 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 재환산하지만, 역사적 원가로 측정되는 비화폐성 외화항목은 재환산하지 않습니다.

화폐성 항목의 외환차이는 다음을 제외하고는 발생하는 기간의 당기손익으로 인식하고 있습니다.

- 미래 생산에 사용하기 위하여 건설중인 자산과 관련되고, 외화차입금에 대한 이자비용조정으로 간주되는 자산의 원가에 포함되는 외환차이
- 특정 외화위험을 회피하기 위한 거래에서 발생하는 외환차이
- 해외사업장과 관련하여 예측할 수 있는 미래에 결제할 계획도 없고 결제될 가능성도 없는 채권이나 채무로서 해외사업장순투자의 일부를 구성하는 화폐성항목에서 발생하는 외환차이. 이러한 외환차이는 기타포괄손익으로 인식하고 순투자의 전부나 일부 처분시점에서 자본에서 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

(14) 재보험계약

기업회계기준서 제1104호에 따라 재보험계약상 재보험계약자의 순 계약상 권리로 다음을 상계하지 아니합니다.

- 재보험자산과 관련 보험부채
- 재보험계약에서 발생한 수익 또는 비용과 관련 보험계약에서 발생한 수익 또는 비용

또한, 재보험자산의 손상여부를 고려하여 재보험계약자의 재보험자산이 손상되면 당해 자산의 장부금액을 감소시키고, 손상차손을 당기손익으로 인식합니다.

(15) 계약의 분류

보험계약은 계약당사자 일방(보험자)이 특정한 미래의 불확실한 사건(보험사건)으로 계약상대방(보험계약자)에게 불리한 영향이 발생한 경우에 보험계약자에게 보상하기로 약정함으로써 보험계약자로부터 유의적 보험위험을 인수하는 계약입니다. 계약분류에 의해 보험계약으로 분류되면 계약에 대한 권리와 의무가 소멸할 때까지 보험계약으로 처리하고 있습니다. 양적기준 유의성에 의하여 계약분류 후 보험계약 및 임의배당 요소가 있는투자계약은 기업회계기준서 제1104호가 적용되며, 임의배당 요소가 없는 투자계약은 기업회계기준서 제1039호가 적용됩니다.

(16) 내재된 옵션과 보증

보험계약 중 일부에 최저보증 등의 내재된 옵션 및 보증이 포함되어 있습니다. 당사는 해당 옵션 및 보증을 부채적정성 평가에 고려하고 있습니다.

(17) 임의배당요소

보험계약의 임의배당요소 및 투자계약의 임의배당요소는 분리하여 인식하지 않으며, 전체 계약에 대하여 부채로 인식하며 부채적정성 평가를 적용합니다.

(18) 신계약비의 이연 및 상각

당사는 개인연금보험계약과 장기보험계약으로 인하여 발생한 신계약비(예정신계약비를 초과하는 금액은 제외)를 보험업 감독규정에서 정한 이연한도 범위 내에서 자산으로 계상하고 당해 계약의 유지기간에 걸쳐 균등하게 상각하여 비용으로 처리하고 있습니다. 다만, 예정신계약비를 초과하는 금액과 신계약비를 조기에 회수할 목적으로 부가보험료의 비율이 보험기간의 초기에 높게 되어 있는 경우의 신계약비는 당해 연도에 비용으로 처리하고 있습니다.

신계약비의 상각은 계약의 유지기간이 7년을 초과하는 경우 7년으로 하며 해약일(해약일 이전에 계약이 실효된 경우에는 실효일로 함)에 미상각잔액이 있는 경우에는 해약일이 속하는 회계연도에 전액 상각하고 있습니다. 단, 회사전체의 미상각신계약비가 당해 사업연도말 순보험료식 보험료적립금과 해약환급금식 보험료적립금과의 차액보다 큰 경우에는 그 초과금액을 당해 사업연도에 상각합니다.

(19) 보험계약부채

당사는 보험업감독규정 및 관계법령에 의거하여 보험약관과 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 보험계약부채를 적립하고 있으며, 그 주요내용은 다음과 같습니다.

1) 보험료적립금

보고기간 종료일 이전에 체결된 장기 및 개인연금 보험계약으로 인하여 보고기간 종료일 이후에 지급하여야 할 보험금의 현재가치에서 보고기간 종료일 이후에 회수될 순보험료의 현재가치를 차감한 금액을 적립하고 있습니다.

2) 지급준비금

보고기간 종료일 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약에 대하여 아직 지급하지 아니한 금액으로 보험사고별로 추산하여 산출하거나 통계적인 방법 등을 사용하여 산출한 금액을 적립하고 있습니다.

보고기간 종료일 현재 보험계약과 관련하여 보험금, 환급금 또는 계약자배당금에 관하여 소송에 계류 중에 있는 금액이나 지급이 확정된 금액과 이미 보험사고의 발생으로 인하여 보험금 등으로 지급하여야 할 의무가 있다고 인정되는 금액 중 아직 지급되지 아니한 금액에 소송이나 중재 등 보험사고 해결과정에서 발생하는 비용 등을 가산하고, 보험사고의 해결과정에서 취득하는 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의 행사로 인한 회수가능액을 차감한 금액을 지급준비금으로 적립하고 있습니다.

한편, 당사는 보험사고가 이미 발생하였으나 아직 보험회사에 청구되지 아니한 사고에 대해 향후 지급될 보험금 추정액인 미보고발생손해액(IBNR)을 지급준비금으로 계상하고 있습니다.

3) 미경과보험료적립금

보고기간 종료일 이전에 회수기일이 도래한 보험료 중 차기 후에 속하는 보험료 해당액을 적립하고 있습니다.

4) 계약자배당준비금

법령이나 약관 등에 의하여 이차배당, 장기유지특별배당 및 위험율차배당 등의 계약자배당에 충당하기 위한 금액을 적립하고 있습니다.

5) 계약자이익배당준비금

장래에 계약자배당에 충당하기 위하여 계약자배당준비금 이외의 책임준비금을 추가적으로 적립하기 위하여 법령이나 약관 등에 의하여 영업성과에 따라 총액으로 적립하고 있습니다.

6) 배당보험손실보전준비금

법령 등에 의하여 배당보험계약의 손실을 보전할 목적으로 계약자지분의 30%이내에서 배당보험손실보전준비금을 적립하고 있습니다.

(20) 보험부채 적정성 평가

당사는 기업회계기준서 제1104호가 적용되는 모든 계약에 대하여 옵션·보증 및 보험금처리원가로 인한 현금흐름 등 보고기간말 현재의 보험계약으로부터 발생할 것으로 예상되는 모든 현금유입액과 현금유출액의 현행 추정을 고려하여 부채적정성 평가를 실시하며, 부채부족분이 발생하는 경우 부채를 추가로 적립합니다. 장기보험의 경우에는 미래 현금흐름을 무위험수익률에 유동성프리미엄을 가산한 할인율로 할인하며, 일반보험 및 자동차보험의 경우에는 현재가치 할인을 적용하지 않습니다. 보험료적립금과 미경과보험료적립금의 경우 부채적정성 평가시 미래 발생할 보험금, 사업비, 영업보험료 등 모든 현금흐름을 고려합니다. 지급준비금의 경우 여러가지 통계적 방식 중 지급보험금 추세에 적합하다고 판단되는 모형을 선택하고, 이를 이용하여 개별추산보험금의 적정성을 평가합니다.

(21) 보험금처리원가(손해조사비)

보험금처리원가는 사고건의 처리 및 지급과 관련한 비용으로 보험금 지급에 수반되는 비용입니다. 당사는 매 회계연도 말 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약에 대하여 향후 손해사정에 소요될 것으로 예상되는 금액을 손해조사준비금(지급준비금에 포함함)으로 적립하고 있습니다.

(22) 구상채권

당사는 보고기간말 현재 과거 보험사고 발생으로 지급된 보험금 중 보험사고의 해결 과정에서 취득한 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의 행사로 인한 회수가능 가액을 과거 경험률을 기초로 회수율 및 잔여율을 산출하여 구상채권으로 계상하고 있습니다.

(23) 특별계정

당사는 보험업법 제108조 및 보험업 감독규정이 정하는 바에 따라 퇴직보험계약 및 퇴직연금보험계약에 대하여 그 준비금에 상당하는 재산의 전부 또는 일부를 기타자산 및 부채와 구별하여 관리하고 있으며, 관련 금액을 총액기준에 의하여 특별계정자산 및 특별계정부채의 과목으로 계상하고 있습니다. 또한 특별계정자산 및 부채로부터 일시적으로 공여받거나 공여한 자금을 특별계정미지급금 또는 특별계정미수금의 과목으로 특별계정자산 및 부채에서 차감표시하고 있습니다.

한편, 당사는 보험업감독규정에 따라 원리금보장형 특별계정(퇴직보험)의 수익과 비용을 특별계정수익과 특별계정비용의 과목으로 각각 포괄손익계산서에 계상하고 있습니다.

(24) 자본

1) 보통주

보통주는 자본으로 분류하며 자본거래에 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.

2) 신종자본증권

당사는 상품의 계약조건의 실질에 따라 자본증권을 금융부채 또는 지분상품으로 분류합니다. 당사가 계약상 의무를 결제하기 위한 현금 등 금융자산의 인도를 회피할 수 있는 무조건적인 권리를 가지고 있는 신종자본증권의 경우 지분상품으로 분류하여 자본의 일부로 표시하고 있습니다.

3) 비상위험준비금

당사는 예측불가능한 위험으로 인한 거대손실을 보전하기 위하여, 일반 및 자동차보험 종목별 보유보험료에 적립기준율을 곱한 금액의 100분의 35 이상 100분의 100 이하 해당액을, 회계연도 결산일전 1년간의 경과보험료의 50%(자동차는 40%)를 한도로 하여 이익잉여금 내 준비금으로 적립하고 있습니다.

또한, 보험종목별로 경과위험손해율이 화재: 120%, 해상·자동차·특종: 110%, 보증: 140%를 초과(수재 및 해외원보험은 경과손해율이 80%를 초과)하는 경우 그 초과금액 이내에서 환입할 수 있습니다. 한편, 당사는 비상위험준비금 적립시 경과위험손해율을 고려하여 35%에서 100%까지의 적립률을 적용하고 있습니다.

4) 대손준비금

당사는 보험업감독규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 경우 동 금액만큼을 대손준비금으로 적립하도록 요구받고 있습니다. 동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의 적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립합니다.

(25) 수익인식

당사는 보험료수익을 보험료의 회수기일이 도래하여 납입된 보험료를 수익으로 인식하고 있습니다. 다만, 보험료의 연체 등의 사유로 보험료의 납입이 유예되거나 보험계약이 실효된 경우와 보험료의 납입이 면제되는 경우에는 회수기일이 도래하더라도 수익으로 인식하지 않습니다. 한편, 보고기간종료일 현재 납입은 되었으나 납입기일이 차기 회계연도 이후인 보험료는 가수보험료로 계상하고 있습니다. 미경과보험료는 보고기간종료일 이후 보험기간에 해당하는 보험료이며, 보종별 일할 또는 월할 기준으로 계산된 금액이 부채로 인식됩니다.

(26) 금융수익과 비용

금융수익은 매도가능금융자산을 포함한 투자로부터의 이자수익, 배당수익, 매도가능금융자산처분손익, 당기손익인식금융상품의 공정가치 변동, 당기손익으로 인식하는 위험회피수단의 평가차익을 포함하고 있습니다. 이자수익은 기간의 경과에 따라 유효이자율법을 적용하여 당기손익으로 인식하며, 배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 수익을 인식하고 있습니다.

금융비용은 차입금에 대한 이자비용, 충당부채의 상각액, 당기손익인식금융상품의 공정가치 변동, 당기손익으로 인식하는 위험회피수단의 평가차손을 포함하고 있습니다. 차입금에 대한 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 기간의 경과에 따라 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(27) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있습니다.

1) 당기법인세

당기 법인세부담액은 당기의 과세소득을 기초로 산정됩니다. 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익항목 및 비과세항목이나 손금불인정항목 때문에 과세소득과 포괄손익계산서상 세전손익은 차이가 발생합니다. 당사의 당기법인세와 관련된 부채는 보고기간말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및 세법에 근거하여 계산됩니다.

2) 이연법인세

이연법인세는 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출시 사용되는 세무기준액과의 차이인 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 이연법인세부채는 일반적으로 모든 가산할 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 이연법인세자산은 일반적으로 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에, 모든 차감할 일시적차이에 대하여 인식됩니다.

그러나 가산할 일시적차이가 영업권을 최초로 인식할 때 발생하거나, 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시에 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 아니하는 거래에서 발생하는 경우 이연법인세부채는 인식하지 않습니다. 그리고 차감할 일시적차이가 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 않는 거래에서 발생하는 경우에는 이연법인세자산은 인식하지 않습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간 말에 검토하고, 이연법인세자산의 전부 또는 일부가 회수될 수 있을만큼 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시킵니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및 세법에 근거하여 당해 부채가 결제되거나 자산이 실현되는 회계기간에 적용될 것으로 예상되는 세율을 사용하여 측정합니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 현재 당사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 법인세효과를 반영하였습니다.

3) 당기법인세와 이연법인세의 인식

당기법인세와 이연법인세는 동일 회계기간 또는 다른 회계기간에 기타포괄손익이나 자본으로 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합으로부터 발생하는 경우를 제외하고는 수익이나 비용으로 인식하여 당기손익에 포함합니다. 사업결합시에는 법인세 효과는 사업결합에 대한 회계처리에 포함되어 반영됩니다.

(28) 주당이익

당사는 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 계속영업손익과 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 보고기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다. 희석주당이익은 모든 희석화 효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

(29) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2017년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 당사는 재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1039호 '금융상품 : 인식과 측정'을 대체할 예정입니다. 당사는 기업회계기준서 제1109호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.

새로운 기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류 및 측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

기업회계기준서 제1109호의 주요 특징으로 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 들 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호의 원활한 도입을 위해서는 일반적으로 재무영향분석 및 회계정책 수립, 회계시스템 구축, 시스템 안정화 등의 준비 작업이 필요합니다. 동 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐 아니라 해당 기간에 당사가 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다.

당사는 기업회계기준서 제1109호의 적용을 위하여 금융상품 보고와 관련한 내부관리프로세스 정비, 회계처리시스템 변경 작업을 수행하였습니다. 당사가 동 기준서의 최초 적용에 따른 영향을 평가하기 위하여 2017년 12월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2017년 재무제표에 미치는 영향을 분석한 결과 동 기준서의 주요 사항별로 재무제표에 미칠 것으로 예상되는 재무적 영향은 다음과 같습니다.

① 금융자산의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 당사는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음 표와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

사업모형	계약상 현금흐름 특성	
	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정(주1)	당기손익-공정가치 측정(주2)
계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정(주1)	
매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

(주1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다.(취소 불가)

(주2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다.(취소 불가)

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치 측정 대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기업회계기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제1109호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호를 적용하려고 당사가 구축한 금융상품 회계처리시스템을 이용하여 추정된 2017년 12월 31일 현재 당사가 보유하고 있는 금융자산의 분류 및 측정에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위 : 백만원)				
과목	제1039호에 따른 분류	제1109호에 따른 분류	제1039호에 따른 금액	제1109호에 따른 금액
현금및현금성자산	대여금및수취채권	당기손익-공정가치측정금융자산	114,490	-
	대여금및수취채권	상각후원가측정금융자산		114,490
예치금	대여금및수취채권	당기손익-공정가치측정금융자산	449,188	154,201
	대여금및수취채권	상각후원가측정금융자산		288,478
대출채권	대여금및수취채권	당기손익-공정가치측정금융자산	1,471,414	-
	대여금및수취채권	상각후원가측정금융자산		1,471,605
기타금융자산	대여금및수취채권	상각후원가측정금융자산	234,608	234,608
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	33,244	33,244
당기손익인식지정금융자산	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	10,382	10,382
매도가능금융자산				
채무증권	매도가능금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	961,329	199,860
	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산		761,470
지분증권	매도가능금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	147,475	99,449
	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산		48,025
수익증권	매도가능금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	1,534,652	1,534,652
기타금융자산	매도가능금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	1,172	1,172
만기보유금융자산				
채무증권	만기보유금융자산	상각후원가측정금융자산	435,465	439,735
	만기보유금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	860,813	843,654
파생상품을 제외한 금융자산 합계			6,254,233	6,000,416

② 금융부채의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호에 따르면 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 해당 금융부채의 신용위험 변동으로 인한 부분은 당기손익이 아닌 기타포괄손익으로 표시하고, 동 기타포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환하지 않습니다. 다만, 금융부채의 신용위험 변동에 따른 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 인식하면 회계불일치가 발생하거나 확대될 경우에는 해당 공정가치 변동을 당기손익으로 인식합니다.

현행 기업회계기준서 제1039호에서 모두 당기손익으로 인식했던 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 일부가 기타포괄손익으로 표시되므로 금융부채의 평가 관련 당기손익이 감소할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호 적용으로 인한 금융부채의 분류 및 측정 변경사항이 2017년 12월 31일 현재의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

③ 손상: 금융자산과 계약자산

현행 기업회계기준서 제1039호에서는 발생손실모형(incurred loss model)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다.

기업회계기준서 제1109호에서는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기업회계기준서 제1039호의 발생손실 모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식할 수 있습니다.

구분(주1)		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(주2)	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

(주1) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 거래에서 생기는 매출채권이나 계약자산의 경우 유의적인 금융요소가 없다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정해야 하고, 유의적인 금융요소가 있다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다. 리스채권도 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

(주2) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있습니다.

또한, 기업회계기준서 제1109호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

당사가 구축한 금융상품 회계처리시스템을 이용하여 추정한 2017년 12월 31일 현재 손실충당금에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위 : 백만원)			
제1039호에 따른 분류	제1109호에 따른 분류	제1039호에 따른 손실충당금	제1109호에 따른 손실충당금
대여금및수취채권			
대출채권	상각후원가측정금융자산	6,518	6,328
기타금융자산	상각후원가측정금융자산	2,654	2,654
매도가능금융자산			
채무증권	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	6,620
만기보유금융자산			
채무증권	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	143
대손충당금 합계		9,172	15,745

④ 위험회피회계

새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 현행 기업회계기준서 제1039호에서 정한 위험회피회계의 체계(mechanics of hedge accounting: 공정가치위험회피, 현금흐름 위험회피, 해외사업장순투자위험회피)를 유지하지만, 복잡하고 규정중심적인 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 요구사항을 기업의 위험관리활동에 중점을 둔 원칙중심적인 방식으로 변경했습니다. 위험회피대상항목과 위험회피수단을 확대하였고, 높은 위험회피효과가 있는지에 대한 평가 및 계량적인 판단기준(80~125%)을 없애는 등 위험회피회계 적용요건을 완화하였습니다.

기업회계기준서 제1109호의 위험회피회계를 적용할 경우, 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하는 일부 거래에 대해서도 위험회피회계를 적용할 수 있게 되어 당기손익의 변동성이 축소될 수 있습니다.

위험회피회계에 대한 경과규정에 따르면 기업회계기준서 제1109호를 최초 적용할 때 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 관련 규정을 계속해서 적용할 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호 적용으로 인한 위험회피회계 변경사항이 2017년 12월 31일 현재의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

2) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

새로운 기준서는 고객과의 계약에서 생기는 수익에 대한 다섯 단계 모형을 제시하고 있습니다. 즉, 현행 기업회계기준서에서는 재화의 판매, 용역의 제공, 이자수익, 로열티수익, 배당수익, 건설계약과 같은 거래 유형별로 수익인식기준을 제시하지만, 새로운 기준서는 모든 유형의 계약에 다섯 단계 수익인식모형(① 계약 식별 → ② 수행의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다. 또한, 동 기준서에서 기업은 고객에게 약속한 재화나 용역의 이전에 대한 대가로 받게 될 것으로 예상하는 대가를 반영한 금액으로 수익을 인식해야 합니다. 새로운 기준서는 현행 수익인식과 관련된 모든 현행 기준서를 대체합니다. 동 기준서는 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 완전 소급 적용 방법과 변형된 소급 적용 방법 중 하나를 사용하여 적용하며 조기 적용할 수 있습니다.

당사는 보험업법에 따른 손해보험업을 주 사업으로 영위하고 있으며, 당사의 영업수익 중 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'의 적용대상인 보험계약과 관련된 수익과 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 적용대상인 금융상품과 관련된 수익은 개정된 기준서 제1115호의 적용범위에서 제외됩니다.

한편, 당사는 기업회계기준서 제1115호의 최초 적용에 따른 재무적 영향을 평가하기 위하여 2017년 12월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2017년 재무제표에 미치는 영향을 평가하였습니다. 예비영향평가 결과에 따르면 기업회계기준서 제1115호의 도입이 당사에 미치는 영향은 중요하지 않을 것으로 추정됩니다. 2017년 12월 31일 기준 재무적 영향 평가 결과는 향후 당사가 이용할 수 있는 추가 정보 및 관련 의사결정사항 등에 따라 변경 될 수 있습니다.

3) 기업회계기준서 제1116호 '리스'

2017년 5월 22일 제정된 기업회계기준서 제1116호 리스는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 이 기준서는 현행 기업회계기준서 제1017호 리스, 기업회계기준해석서 제2104호 약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정, 기업회계기준해석서 제2015호 운용리스: 인센티브, 기업회계기준해석서 제2027호 법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가를 대체할 예정입니다.

당사는 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단하며, 최초 적용일에도 이 기준서에 따라 계약이 리스인지, 리스를 포함하고 있는지를 식별합니다. 다만, 당사는 최초 적용일 이전 계약에 대해서는 실무적 간편법을 적용하여 모든 계약에 대해 다시 판단하지 않을 수 있습니다.

리스이용자 및 리스제공자는 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에서 계약의 각 리스요소를 리스가 아닌 요소(이하 '비리스요소'라고 함)와 분리하여 리스로 회계처리해야 합니다. 리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산(리스자산)과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 다만, 단기리스(리스개시일에, 리스기간이 12개월 이하인 리스)와 소액자산(예, 기초자산 \$5,000 이하) 리스의 경우 동 기준서의 예외규정을 선택할 수 있습니다. 또한, 리스이용자는 실무적 간편법으로 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택하여 적용할 수 있습니다. 리스제공자 회계처리는 현행 기업회계기준서 제1017호의 회계처리와 유의적으로 변동되지 않았습니다.

당사는 동 기준서가 재무제표에 미치는 영향을 검토하고 있으며, 정해진 시일에 개정 기준서를 적용할 계획입니다.

4. 현금및현금성자산

당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제73(당)기	제72(전기)
당좌예금	-	16
보통예금	2,130	1,723
외화예금	360	3,513
기타예금	112,000	167,700
합계	114,490	172,952

5. 당기손익인식금융자산

당기말과 전기말 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	제73(당)기	제72(전기)	
단기매매 금융자산	수익증권	33,244	-
	기업어음 등	-	119,626
	소계	33,244	119,626
당기손익인식지정 금융자산(주)	주식연계증권	-	20,708
	파생결합증권	10,382	10,420
	소계	10,382	31,128
합계	43,626	150,754	

(주) 하나 이상의 내재파생상품을 포함하고 있는 합성계약에 해당되며, 합성계약 전체를 당기손익 인식금융자산으로 지정하였습니다.

6. 매도가능금융자산

당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분		제73(당기)	제72(전기)
지분증권	상장지분증권	9,978	-
	비상장지분증권	48,199	68,136
	출자금	36,769	29,592
	소계	94,946	97,728
채무증권	국공채	242,562	343,211
	특수채	88,725	49,248
	금융채	191,026	240,816
	회사채	286,716	406,156
	소계	809,029	1,039,431
수익증권		1,534,652	1,150,154
외화유가증권	지분증권	52,529	68,566
	채무증권	152,300	100,468
	수익증권	-	24,801
	소계	204,829	193,835
기타유가증권		1,172	1,148
합계		2,644,628	2,482,296

7. 만기보유금융자산

당기말과 전기말 현재 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
계정과목	제73(당기)	제72(전기)
국공채	151,565	122,395
특수채	30,000	20,000
금융채	10,100	-
회사채	88,985	54,000
외화채무증권	1,015,628	1,018,700
합계	1,296,278	1,215,095

8. 파생상품

(1) 당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제73(당기)	제72(전기)
매매목적	53,570	-
위험회피목적	1,541,123	1,347,147
합계	1,594,693	1,347,147

(2) 당기말과 전기말 현재 파생상품 자산 및 부채는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	제73(당기)		제72(전기)	
	자산	부채	자산	부채
매매목적	24	16	-	-
위험회피목적	50,273	-	212	38,655
합계	50,297	16	212	38,655

(3) 당기와 전기 중 파생상품평가손익 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	제73(당기)		제72(전기)	
	손익	기타포괄손익(주)	손익	기타포괄손익(주)
매매목적	8	-	-	-
위험회피목적	78,049	(27)	(21,409)	265
합계	78,057	(27)	(21,409)	265

(주) 법인세효과 반영전 금액입니다.

(4) 위험회피회계

1) 위험회피회계 내용

당기말 현재 당사는 환율변동에 따른 외화예금의 공정가치 변동위험을 회피하기 위하여 통화선도계약을 체결하고 있으며, 환율변동에 따른 외화유가증권의 현금흐름 또는 공정가치 변동위험을 회피하기 위하여 통화선도와 통화스왑 계약을 체결하고 있습니다.

2) 공정가치위험회피

당기와 전기의 공정가치 위험회피목적 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제73(당)기	제72(전)기
헤지대상	(140,011)	28,687
헤지수단	141,532	(28,896)
합 계	1,521	(209)

3) 현금흐름위험회피

당사의 현금흐름위험회피가 적용되는 파생상품 계약과 관련하여 현금흐름변동위험에 노출되는 예상 최장기간은 2023년 3월까지이며 동 기간동안 파생상품의 현금흐름이 손익에 영향을 줄 것으로 예상하고 있습니다.

당기와 전기 중 현금흐름위험회피와 관련하여 자본에서 당기손익으로 재분류된 금액 및 당기손익으로 인식한 비효과적인 부분은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제73(당)기		제72(전)기	
	재분류	비효과	재분류	비효과
통화스왑	(27)	-	265	-

9. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구분	제73(당기)			제72(전기)		
	개인대출	기업대출	합계	개인대출	기업대출	합계
보험약관대출금	378,843	11,729	390,572	321,349	9,278	330,627
부동산담보대출금	29,201	235,427	264,628	36,580	195,475	232,055
신용대출금	5	-	5	6	200	206
지급보증대출금	58,687	20,317	79,004	17,647	15,680	33,327
기타대출금	-	746,296	746,296	-	675,791	675,791
소계	466,736	1,013,769	1,480,505	375,582	896,424	1,272,006
현재가치할인차금	(86)	-	(86)	(73)	(11)	(84)
이연대출부대손익	1,295	(3,782)	(2,487)	529	(4,704)	(4,175)
대손충당금	(73)	(6,445)	(6,518)	(10)	(7,142)	(7,152)
합계	467,872	1,003,542	1,471,414	376,028	884,567	1,260,595

(2) 당기와 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구분	제73(당기)			제72(전기)		
	개인대출	기업대출	합계	개인대출	기업대출	합계
기초	529	(4,704)	(4,175)	1,051	(4,091)	(3,040)
증가	1,292	(903)	389	227	(3,028)	(2,801)
감소	(526)	1,825	1,299	(749)	2,415	1,666
기말	1,295	(3,782)	(2,487)	529	(4,704)	(4,175)

(3) 당기와 전기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구분	제73(당기)			제72(전기)		
	개인대출	기업대출	합계	개인대출	기업대출	합계
기초	10	7,142	7,152	321	10,587	10,908
대손상각비(환입)	63	824	887	(70)	(2,784)	(2,854)
제각 등	1	-	1	(240)	-	(240)
Unwinding Effect	(1)	(1,521)	(1,522)	(1)	(661)	(662)
기말	73	6,445	6,518	10	7,142	7,152

10. 기타수취채권

(1) 당기말과 전기말 현재 기타수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분		제73(당기)	제72(전기)
보험미수금	미수보험료	3,936	5,412
	대리점미수금	1,549	1,625
	공동보험미수금	11,818	11,357
	대리업무미수금	8,585	7,970
	국내재보험미수금	53,680	42,840
	해외재보험미수금	17,524	12,701
	특약수재예탁금	1,237	1,171
	소 계	98,329	83,076
미수금		66,149	32,385
미수수익		55,301	36,866
보증금		17,496	21,190
받을어음		54	27
정기예금		449,180	193,148
당좌개설보증금		9	9
소 계		686,518	366,701
현재가치할인차금		(67)	(132)
대손충당금		(2,654)	(2,608)
합 계		683,797	363,961

(2) 당기와 전기 중 기타수취채권의 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제73(당기)	제72(전기)
기 초	2,608	2,775
대손상각비(환입)	254	(4)
제 각	(208)	(163)
기 말	2,654	2,608

(3) 당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
금융기관	제73(당기)	제72(전기)	제한내용
신한은행 외	9	9	당좌개설보증금

11. 재보험자산

당기말과 전기말 현재 재보험자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분		제73(당기)	제72(전기)
지급준비금	자동차보험	20,989	15,042
	일반보험	81,567	88,784
	장기보험	30,271	26,774
	개인연금	14	13
	소 계	132,841	130,613
미경과보험료적립금	자동차보험	20,441	26,247
	일반보험	74,748	70,311
	소 계	95,189	96,558
합 계		228,030	227,171

12. 미상각신계약비

당기와 전기 중 신계약비의 주요 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구분	제73(당기)			제72(전기)		
	장기	개인연금	합 계	장기	개인연금	합 계
기 초	252,678	3,071	255,749	269,226	4,750	273,976
이 연	180,322	350	180,672	140,777	557	141,334
상 각	(154,308)	(1,537)	(155,845)	(157,325)	(2,236)	(159,561)
기 말	278,692	1,884	280,576	252,678	3,071	255,749

13. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구분	제73(당기)			제72(전기)		
	취득원가	감가상각 누계액	장부가액	취득원가	감가상각 누계액	장부가액
토지	49,565	-	49,565	49,565	-	49,565
건물	17,233	(6,195)	11,038	17,233	(5,409)	11,824
비품	34,432	(29,432)	5,000	32,221	(27,412)	4,809
차량운반구	-	-	-	16	(16)	-
건설중인자산	14,276	-	14,276	1,775	-	1,775
합계	115,506	(35,627)	79,879	100,810	(32,837)	67,973

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제73(당기)>

(단위: 백만원)					
구분	기초	취득	감가상각비	대체	기말
토지	49,565	-	-	-	49,565
건물	11,824	-	(786)	-	11,038
비품	4,809	2,211	(2,020)	-	5,000
차량운반구	-	-	-	-	-
건설중인자산	1,775	12,501	-	-	14,276
합계	67,973	14,712	(2,806)	-	79,879

<제72(전기)>

(단위: 백만원)					
구분	기초	취득	감가상각비	대체	기말
토지	46,235	-	-	3,330	49,565
건물	12,326	-	(802)	300	11,824
비품	3,830	2,850	(1,871)	-	4,809
차량운반구	-	-	-	-	-
건설중인자산	2,482	2,859	-	(3,566)	1,775
합계	64,873	5,709	(2,673)	64	67,973

14. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구분	제73(당기)			제72(전기)		
	취득원가	감가상각누계액	장부가액	취득원가	감가상각누계액	장부가액
토지	82,108	-	82,108	82,108	-	82,108
건물	27,022	(10,075)	16,947	27,022	(8,758)	18,264
합계	109,130	(10,075)	99,055	109,130	(8,758)	100,372

(2) 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
구분	제73(당기)			제72(전기)			
	기초	감가상각비	기말	기초	감가상각비	대체	기말
토지	82,108	-	82,108	85,438	-	(3,330)	82,108
건물	18,264	(1,317)	16,947	17,685	(1,253)	1,832	18,264
합계	100,372	(1,317)	99,055	103,123	(1,253)	(1,498)	100,372

(3) 당기와 전기 중 투자부동산에서 발생한 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제73(당기)	제72(전기)
임대수익	9,560	9,445
운영비용	4,092	3,846

15. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구분	제73(당기)			제72(전기)		
	취득원가	상각누계액	장부가액	취득원가	상각누계액	장부가액
개발비	12,979	(8,113)	4,866	25,910	(20,132)	5,778
소프트웨어	28,050	(23,213)	4,837	26,312	(20,975)	5,337
회원권	5,270	-	5,270	6,425	-	6,425
상표권	8	(4)	4	8	(2)	6
합계	46,307	(31,330)	14,977	58,656	(41,109)	17,546

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제73(당기)>

(단위: 백만원)						
구분	기초	취득	처분	상각비	대체	기말
개발비	5,778	1,588	-	(2,500)	-	4,866
소프트웨어	5,337	1,738	-	(2,238)	-	4,837
회원권	6,425	255	(1,410)	-	-	5,270
상표권	6	-	-	(2)	-	4
합계	17,546	3,581	(1,410)	(4,740)	-	14,977

<제72(전기)>

(단위: 백만원)						
구분	기초	취득	처분	상각비	대체	기말
개발비	6,485	27	-	(2,169)	1,435	5,778
소프트웨어	5,728	2,307	-	(2,698)	-	5,337
회원권	6,563	-	(138)	-	-	6,425
상표권	8	-	-	(2)	-	6
합계	18,784	2,334	(138)	(4,869)	1,435	17,546

16. 보험가입자산

당기말 현재 당사의 주요 보험가입자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
보험종류	보험목적물	부보액	보험회사명
도난보험	현금 및 유가증권	965	메리츠화재(주)
재산종합보험	건물 및 집기	79,222	메리츠화재(주)
동산종합보험 등	전자기기, 전산장비	11,180	동부화재(주)
합 계		91,367	

17. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제73(당)기	제72(전기)
구상채권	2,732	1,994
선급비용	474	515
선급금	2,211	47
공탁금	1,042	576
합 계	6,459	3,132

(2) 당기와 전기 중 구상채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구분	제73(당)기			제72(전기)		
	기 초	증 감	기 말	기 초	증 감	기 말
자동차보험	1,167	979	2,146	1,376	(209)	1,167
일반보험	827	(241)	586	919	(92)	827
보증보험	-	-	-	51	(51)	-
합 계	1,994	738	2,732	2,346	(352)	1,994

18. 담보제공자산

당기말 현재 담보로 제공된 자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	장부금액	담보설정금액	담보권의 종류	담보제공사유
토지 및 건물	154,775	3,250	근저당권	임대보증금
		3,490	근저당권	
		25,055	전세권	
유가증권	112,788	110,000	질권	파생상품거래 담보제공
합계	267,563	141,795		

19. 특별계정

(1) 당기말 및 전기말 현재 특별계정자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
계정과목	제73(당기)	제72(전기)
특별계정자산	5,864,709	4,831,868
특별계정미지급금	(77,261)	(68,886)
재무상태표상 특별계정자산	5,787,448	4,762,982
특별계정부채	5,880,070	4,833,319
특별계정미수금	(71,053)	(45,114)
재무상태표상 특별계정부채	5,809,017	4,788,205

(2) 당기말 및 전기말 현재 특별계정 재무상태표는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
계정과목	제73(당기)			제72(전기)		
	퇴직연금			퇴직연금		
	원리금보장	실적배당	합 계	원리금보장	실적배당	합 계
자산						
I. 현금및현금성자산	1,187,430	648	1,188,078	1,308,818	560	1,309,378
II. 금융자산	4,500,806	4,887	4,505,693	3,413,288	5,012	3,418,300
III. 기타자산	93,325	352	93,677	34,672	632	35,304
IV. 일반계정미수금	77,056	205	77,261	68,660	226	68,886
자산총계	5,858,617	6,092	5,864,709	4,825,438	6,430	4,831,868
부채						
I. 기타부채	385	1,203	1,588	4,830	1,225	6,055
II. 일반계정미지급금	71,048	5	71,053	45,109	5	45,114
III. 계약자적립금	5,802,545	4,884	5,807,429	4,776,950	5,200	4,782,150
부채총계	5,873,978	6,092	5,880,070	4,826,889	6,430	4,833,319
자 본						
기타포괄손익누계액	(15,361)	-	(15,361)	(1,451)	-	(1,451)
부채및자본총계	5,858,617	6,092	5,864,709	4,825,438	6,430	4,831,868

(3) 당기 및 전기의 특별계정 손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
계정과목		제73(당기)			제72(전기)		
		퇴직연금			퇴직연금		
		원리금보장	실적배당(주)	합 계	원리금보장	실적배당(주)	합 계
수익	이자수익	122,398	88	122,486	89,934	99	90,033
	기타수익	144,598	2,454	147,052	64,703	1,843	66,546
	수익합계	266,996	2,542	269,538	154,637	1,942	156,579
비용	특별계정운용수수료	9,976	16	9,992	6,548	14	6,562
	계약자적립금전입액	162,355	382	162,737	114,502	48	114,550
	기타	94,665	2,144	96,809	33,587	1,880	35,467
	비용합계	266,996	2,542	269,538	154,637	1,942	156,579

(주) 실적배당형 특별계정의 수익·비용은 일반계정 포괄손익계산서에 표시하지 않습니다.

20. 보험계약부채

(1) 당기와 전기 중 보험계약부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
구분		제73(당기)			제72(전기)		
		기 초	변 동	기 말	기 초	변 동	기 말
보험료적립금	장기	4,191,594	502,033	4,693,627	3,648,858	542,736	4,191,594
	개인연금	451,055	45,344	496,399	406,794	44,261	451,055
	소 계	4,642,649	547,377	5,190,026	4,055,652	586,997	4,642,649
지급준비금	일반	120,845	(1,540)	119,305	103,637	17,208	120,845
	자동차	119,125	(2,330)	116,795	86,271	32,854	119,125
	장기	128,400	16,216	144,616	116,564	11,836	128,400
	개인연금	5,605	592	6,197	5,275	330	5,605
	소 계	373,975	12,938	386,913	311,747	62,228	373,975
미경과보험료적립금	일반	116,768	10,955	127,723	106,998	9,770	116,768
	자동차	252,673	(6,567)	246,106	263,743	(11,070)	252,673
	장기	9,506	(3,128)	6,378	9,214	292	9,506
	개인연금	3	1	4	3	-	3
	소 계	378,950	1,261	380,211	379,958	(1,008)	378,950
계약자배당준비금	개인연금	5,601	2,595	8,196	3,395	2,206	5,601
계약자이익배당준비금	개인연금	3,700	1,438	5,138	2,747	953	3,700
배당손실보전준비금	개인연금	2,871	1,643	4,514	1,431	1,440	2,871
합 계		5,407,746	567,252	5,974,998	4,754,930	652,816	5,407,746

(2) 부채 적정성 평가(Liability Adequacy Test)

1) 당기말과 전기말 현재 LAT에 적용된 최적가정은 다음과 같습니다.

구분	제73(당기)	제72(전기)	산출근거 (주)
할인율	1.47%~8.08%	1.54%~6.99%	신규자산과 보유자산을 구분하여 운용이익을 산출한 후 금융감독원에서 제시한 금리시나리오에 따라 회사 전체의 운용자산이익을 산출
사업비율	0.6%~27.0% 1,027원 ~ 4,350원	0.5%~26.4% 1,023원 ~ 4,813원	과거 1년간 경험통계를 기반으로 신계약비와 유지비로 나누어 산출함. (초년도보험료, 원수보험료비례 및 보유계약 건수비례)
유지율	10.1%~97.8%	6.3%~97.9%	과거 5년간 보험료 대비 유지건의 보험료 비율
손해율	21.7%~388.1%	27%~457%	보험시기 및 담보구분별로 과거 8년간 위험보험료 대비 지급보험금 비율

(주) 당기 중 보험업감독규정의 개정(할인율 등)이 변경되었습니다.

2) 당기말과 전기말 현재 부채적정성평가 결과는 다음과 같습니다.

① 장기보험

(단위: 백만원)		
구분	제73(당기)	제72(전기)(주)
평가대상적립금	4,519,016	4,056,420
적정성평가금액	3,404,910	3,496,749
부족(잉여)액	(1,114,106)	(559,671)

(주) 당기 보험업감독규정의 개정(보험계약대출 현금흐름 반영, 할인율 변경 등)으로 제도 개정내용을 반영하여 재산출하였습니다.

② 일반 및 자동차보험

일반 및 자동차보험에 대한 부채 적정성 평가결과, 평가기준일 현재 추가로 적립하여야 할 보험계약부채는 없습니다.

21. 기타금융부채

당기말과 전기말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제73(당기)	제72(전기)
보험미지급금	미지급보험금	1,735
	대리점미지급금	12,585
	미환급보험료	393
	대리업무미지급금	3,545
	재보험미지급금	63,355
	외국재보험미지급금	12,651
	특약출재예수금	125
	소 계	94,389
미지급금	14,625	9,882
미지급비용	24,911	28,023
임대보증금	37,944	37,944
합 계	178,417	170,238

22. 순종업원급여부채

(1) 당기말과 전기말 현재 확정급여형 퇴직급여제도와 장기종업원급여제도로 인해 순종업원급여부채로 인식되는 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제73(당기)	제72(전기)
순확정급여부채	2,796	(1,277)
기타장기종업원급여	868	809
순종업원급여부채	3,664	(468)

(2) 당기말과 전기말 현재 확정급여형 퇴직급여제도와 관련하여 당사의 의무로 인하여 발생하는 재무상태표상 구성항목은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제73(당기)	제72(전기)
확정급여채무의 현재가치	56,086	47,242
사외적립자산의 공정가치	(53,290)	(48,519)
순확정급여부채	2,796	(1,277)

(3) 당기와 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	제73(당기)	제72(전기)	
기초	47,242	45,416	
당기근무원가	8,900	9,090	
이자비용	1,484	1,414	
재측정요소	인구통계적가정 변동	(59)	(48)
	재무적가정 변동	(22)	(2,435)
	경험조정	2,897	(1,214)
	소계	2,816	(3,697)
퇴직급여지급액	(4,348)	(5,054)	
관계사전출입	(8)	73	
기말	56,086	47,242	

(4) 당기와 전기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제73(당기)	제72(전기)
기초	48,519	43,094
이자수익	1,374	1,193
재측정요소	(1,312)	(805)
관계사전출입	(8)	73
기여금	9,000	10,000
퇴직급여지급액	(4,283)	(5,036)
기말	53,290	48,519

(5) 당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 공정가치의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제73(당기)	제72(전기)
현금및현금성자산	2,180	1,800
정기예금	20,756	22,380
주식연계채권	4,857	5,551
이율보증형 퇴직연금	25,497	18,788
합계	53,290	48,519

(6) 당기말과 전기말 현재 주요 보험수리적 평가를 위하여 사용한 주요 추정은 다음과 같습니다.

구분	제73(당기)	제72(전기)
할인율	3.15%	2.78%
기대임금상승률	3.07%+승급률	2.67%+승급률

(7) 당기말과 전기말 현재 다른 모든 가정이 유지될 때, 유의적인 보험수리적 가정이 발생가능한 합리적인 범위 내에서 변동할 경우 확정급여채무에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	제73(당기)		제72(전기)	
	증가	감소	증가	감소
할인율의 1%변동	(3,439)	3,928	(3,093)	3,559
미래임금상승률의 1%변동	3,896	(3,477)	3,532	(3,128)

(8) 당기와 전기 중 장기종업원부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제73(당기)	제72(전기)
기초	809	844
당기근무원가	70	71
이자비용	16	18
재측정요소	145	24
지급액	(172)	(148)
기말	868	809

23. 차입부채

(1) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
구분	발행일	통화	액면이자율	액면금액	장부금액		만기
					제73(당)기	제72(전)기	
후순위채	2012.12.10	KRW	4.98%	50,000	49,947	49,919	2019.12.09
	2013.11.11	KRW	5.19%	40,000	39,915	39,885	2020.11.11
	2016.12.09	KRW	4.50%	53,000	52,850	52,833	2026.12.09
	2016.12.21	KRW	4.50%	15,000	14,959	14,955	2026.12.21
	2017.11.30	KRW	5.00%	90,000	89,660	-	2027.11.30
합계				248,000	247,331	157,592	

24. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제73(당)기	제72(전)기
예수금	4,500	4,418
가수보험료	3,430	4,834
선수수익	2,195	318
미지급부가세	504	204
합계	10,629	9,774

25. 총당부채

당기 중 총당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	기초	발생	기말
기타총당부채	-	2,523	2,523

26. 자본금

(1) 당기말과 전기말 현재 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

과 목		제73(당기)	제72(전기)
발행할 주식의 총수		400,000,000 주	400,000,000 주
1주의 금액		1,000 원	1,000 원
발행한 주식수	보통주	134,280,000 주	134,280,000 주
보통주자본금		134,280,000,000 원	134,280,000,000 원

(2) 당기말 현재 발행 주식 중 상호주식등 법령에 의하여 의결권이 제한되어 있는 주식의 내역은 다음과 같습니다.

주식소유자	소유주식수	지분율	의결권제한근거
롯데손해보험 주식회사	1,226,290주	0.91%	상법 제 369조 제2항

27. 자본잉여금 및 자본조정

당기말과 전기말 현재 자본잉여금 및 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제73(당기)	제72(전기)
자본잉여금	감자차익	20,904	20,904
	주식발행초과금	130,648	130,648
	기타자본잉여금	30,238	30,238
합 계		181,790	181,790
자본조정	자기주식	(1,135)	(1,135)

28. 기타포괄손익누계액

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제73(당기)	제72(전기)
매도가능금융자산평가손익	(9,929)	(4,160)
만기보유금융자산평가손익	(3,262)	-
위험회피목적 파생상품평가손익	186	217
특별계정기타포괄손익	(11,383)	(1,451)
재평가차익	50,181	52,822
확정급여부채의 재측정요소	(5,803)	(2,744)
합계	19,990	44,684

(2) 당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제73(당기)>

(단위: 백만원)							
구분	매도가능금융자산 평가손익	만기보유금융자산 평가손익	위험회피목적 파생상품평가손익	특별계정 기타포괄손익	재평가차익	순확정급여 재측정요소	합계
기초	(4,160)	-	217	(1,451)	52,822	(2,744)	44,684
평가손익 증감	(12,469)	-	(27)	(13,910)	-	(4,128)	(30,534)
재분류	4,402	(4,402)	-	-	-	-	-
법인세효과	2,298	1,140	(4)	3,978	(2,641)	1,069	5,840
기말	(9,929)	(3,262)	186	(11,383)	50,181	(5,803)	19,990

<제72(전기)>

(단위: 백만원)							
구분	매도가능금융자산 평가손익	만기보유금융자산 평가손익	위험회피목적 파생상품평가손익	특별계정 기타포괄손익	재평가차익	순확정급여 재측정요소	합계
기초	20,896	-	10	(1,625)	52,822	(4,999)	67,104
평가손익 증감	(32,123)	-	265	632	-	2,892	(28,334)
법인세효과	7,067	-	(58)	(458)	-	(637)	5,914
기말	(4,160)	-	217	(1,451)	52,822	(2,744)	44,684

29. 이익잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제73(당기)	제72(전기)
이익준비금	1,094	961
비상위험준비금	66,262	55,764
대손준비금	8,681	4,248
미처분이익잉여금	84,418	28,924
합계	160,455	89,897

(2) 비상위험준비금

1) 당기와 전기 중 비상위험준비금적립의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	제73(당기)	제72(전기)	
비상위험준비금 기적립액	66,262	55,764	
전입예정액	화재보험	177	143
	해상보험	124	163
	자동차보험	7,183	7,465
	특종보험	2,735	2,689
	해외수재 및 원보험	927	38
	소계	11,146	10,498
비상위험준비금 전입후 잔액	77,408	66,262	

2) 당기 및 전기의 비상위험준비금 전입액 반영후 조정손익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제73(당기)	제72(전기)
당기순이익	74,645	29,054
비상위험준비금 전입예정액	(11,146)	(10,498)
비상위험준비금 반영 후 조정이익(주)	63,499	18,556
비상위험준비금 반영 후 주당 조정이익(주)	477원	140원

(주) 상기 비상위험준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려전의 비상위험준비금 전입액을 당기손익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출한 정보입니다.

(3) 대손준비금

1) 당기와 전기 중 대손준비금적립의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제73(당기)	제72(전기)
대손준비금 기적립액	8,681	4,248
전입예정액	4,473	4,433
대손준비금 전입후 잔액	13,154	8,681

2) 당기 및 전기의 대손준비금 전입액 반영후 조정손익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제73(당기)	제72(전기)
당기손이익	74,645	29,054
대손준비금 전입예정액	(4,473)	(4,433)
대손준비금 반영 후 조정이익(주)	70,172	24,621
대손준비금 반영 후 주당 조정이익(주)	527원	185원

(주) 상기 대손준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려전의 대손준비금 전입액을 당기손익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출한 정보입니다.

(4) 당기와 전기 중 미처분이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제73(당기)	제72(전기)
기초	28,924	9,881
비상위험준비금	(10,498)	(9,198)
대손준비금	(4,433)	(683)
이익준비금	(133)	-
현금배당	(1,331)	-
신종자본증권 분배금	(2,756)	(130)
당기순이익	74,645	29,054
기말	84,418	28,924

(5) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제73(당기) (처분예정일: 2018년 3월 23일)	제72(전기) (처분확정일: 2017년 3월 17일)
I. 미처분이익잉여금	84,418	28,924
1. 전기이월미처분이익잉여금	12,529	-
2. 신종자본증권분배금	(2,756)	(130)
3. 당기순이익	74,645	29,054
II. 이익잉여금처분액	(28,547)	(16,395)
1. 비상위험준비금 전입액	(11,146)	(10,498)
2. 대손준비금 전입액	(4,473)	(4,433)
3. 이익준비금 전입액	(266)	(133)
4. 현금배당 주당배당금 당기: 20원, 전기: 10원	(2,662)	(1,331)
5. 임의적립금 전입액	(10,000)	-
III. 차기이월미처분이익잉여금	55,871	12,529

30. 신종자본증권

(1) 당기말 현재 자본으로 분류된 채권형 신종자본증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구분	발행일	만기일	이자율(%)	제73(당기)	제72(전기)
제1회 사모 채권형 신종자본증권	2016.12.09	2046.12.09	5.3	30,000	30,000
제2회 사모 채권형 신종자본증권	2016.12.21	2046.12.21	5.3	22,000	22,000
발행비용				(128)	(128)
합계				51,872	51,872

(2) 채권형 신종자본증권의 발행조건은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제1회 사모 채권형 신종자본증권	제2회 사모 채권형 신종자본증권
발행금액	30,000	22,000
만기	30년 (만기 도래 시 당사의 의사결정에 따라 다음 만기일까지 30년 연장 가능)	
이자율	1. 발행일 ~ 2026.12.09: 고정금리 5.3% 2. 2026.12.09 이후 1회에 한하여 조정 (조정금리: 5.3%+Max [1% (5.3%-5년만기국고 채 최종호가수익률)*50%])	1. 발행일 ~ 2026.12.21: 고정금리 5.3% 2. 2026.12.21 이후 1회에 한하여 조정 (조정금리: 5.3%+Max [1% (5.3%-5년만기국고 채 최종호가수익률)*50%])
이자지급조건	매분기 각각의 이자지급일에 후취 지급	

당사는 상기 신종자본증권 만기가 도래한 경우에 당사의 의사결정에 따라 현금 등 금융자산의 인도 의무를 계속적으로 회피할 수 있는 무조건적인 권리를 보유하고 있어 동 신종자본증권을 지분상품으로 분류하였습니다.

한편 당사는 상기 신종자본증권에 대한 분배금으로 당기 중에 2,756백만원을 이익잉여금의 감소로 처리하였습니다.

31. 보험료수익

당기와 전기 중 보험료수익의 내역은 다음과 같습니다.

<제73(당기)>

(단위: 백만원)				
구분	일반	장기/개인연금	자동차	합계
원수보험료	218,243	1,602,766	467,675	2,288,684
수재보험료	21,454	-	-	21,454
해약환급금	(1,796)	-	(28,327)	(30,123)
합계	237,901	1,602,766	439,348	2,280,015

<제72(전기)>

(단위: 백만원)				
구분	일반	장기/개인연금	자동차	합계
원수보험료	198,823	1,555,984	495,504	2,250,311
수재보험료	19,898	-	-	19,898
해약환급금	(1,924)	-	(25,099)	(27,023)
합계	216,797	1,555,984	470,405	2,243,186

32. 출재보험

당기와 전기 중 출재보험과 관련된 수익과 비용의 내역은 다음과 같습니다.

<제73(당기)>

(단위: 백만원)					
구분		일반	장기/개인연금	자동차	합계
재보험수익	출재보험금	82,751	100,800	40,158	223,709
	출재보험금환입	(935)	(79)	(4,385)	(5,399)
	소계	81,816	100,721	35,773	218,310
재보험비용	출재보험료	152,580	109,639	45,446	307,665
	출재보험료환입	(1,155)	-	(5,158)	(6,313)
	소계	151,425	109,639	40,288	301,352
출재보험수수료(주)		27,020	-	11,324	38,344
출재이익수수료(주)		357	10	-	367

<제72(전기)>

(단위: 백만원)					
구분		일반	장기/개인연금	자동차	합계
재보험수익	출재보험금	53,665	90,438	59,493	203,596
	출재보험금환입	(740)	(30)	(3,935)	(4,705)
	소계	52,925	90,408	55,558	198,891
재보험비용	출재보험료	140,623	94,800	60,129	295,552
	출재보험료환입	(1,253)	-	(4,428)	(5,681)
	소계	139,370	94,800	55,701	289,871
출재보험수수료(주)		26,441	-	2,651	29,092
출재이익수수료(주)		10	(1,918)	-	(1,908)

(주) 출재보험수수료와 출재이익수수료는 포괄손익계산서상 수입경비에 포함되어 있습니다.

33. 보험금비용

당기와 전기 중 보험금비용의 내역은 다음과 같습니다.

<제73(당기)>

(단위: 백만원)					
구분		일반	장기/개인연금	자동차	합계
보험금비용	원수보험금	115,502	337,369	380,847	833,718
	수재보험금	2,656	-	-	2,656
	보험금환입	(2,194)	(170)	(23,564)	(25,928)
	소계	115,964	337,199	357,283	810,446
환급금비용		-	587,989	-	587,989
합계		115,964	925,188	357,283	1,398,435

<제72(전기)>

(단위: 백만원)					
구분		일반	장기/개인연금	자동차	합계
보험금비용	원수보험금	85,221	305,232	432,745	823,198
	수재보험금	3,260	-	-	3,260
	보험금환입	(1,870)	(63)	(23,301)	(25,234)
	소계	86,611	305,169	409,444	801,224
환급금비용		-	550,386	-	550,386
합계		86,611	855,555	409,444	1,351,610

34. 이자수익 및 이자비용

당기와 전기 중 이자수익 및 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분		제73(당)기	제72(전)기
이자수익	현금및현금성자산	3,465	2,067
	당기손익인식금융자산	753	1,844
	매도가능금융자산	36,860	46,055
	만기보유금융자산	50,976	33,095
	대출채권	61,949	55,403
	기타수취채권	11,727	14,710
	합 계	165,730	153,174
이자비용	차입부채	8,095	4,792

35. 금융상품평가및처분손익

당기와 전기 중 금융상품평가및처분손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분		제73(당)기	제72(전)기
금융상품 평가및처분이익	당기손익인식금융자산평가이익	503	318
	당기손익인식금융자산처분이익	254	1,166
	매도가능금융자산처분이익	24,430	15,477
	매도가능금융자산손상차손환입	-	2,979
	파생상품평가이익	78,073	18,834
	파생상품거래이익	79,358	20,174
	투자영업잡이익	-	3
	합 계	182,618	58,951
금융상품 평가및처분손실	당기손익인식금융자산평가손실	39	378
	당기손익인식금융자산처분손실	-	65
	매도가능금융자산처분손실	2,027	3,057
	매도가능금융자산손상차손	15,126	4,708
	파생상품평가손실	16	40,243
	파생상품거래손실	5,375	30,731
	투자영업잡손실	4	4
	합 계	22,587	79,186

36. 수입경비

당기와 전기 중 수입경비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제73(당)기	제72(전기)
출재보험수수료	38,344	29,093
출재이익수수료	367	(1,908)
수재예탁금이자	30	43
수입대리업무수수료	420	723
합 계	39,161	27,951

37. 사업비

당기와 전기 중 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제73(당)기	제72(전기)
급여	66,637	60,825
퇴직급여	6,793	7,040
복리후생비	10,934	11,840
감가상각비	2,399	2,280
무형자산상각비	4,740	4,869
일반관리비	98,497	89,796
신계약비	27,746	17,811
대리점수수료	37,376	26,165
공동보험수수료	529	565
지급대리업무수수료	450	699
수재보험수수료	3,115	3,156
수재이익수수료	36	46
기타	1,020	-
합 계	260,272	225,092

38. 손해조사비

당기와 전기 중 손해조사비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제73(당기)	제72(전기)
급여	23,409	20,099
퇴직급여	2,147	2,118
복리후생비	3,398	4,024
여비교통비	1,518	1,484
통신비	532	562
세금과공과	761	708
소모품비	149	136
회의비	4	3
지급임차료	1,770	1,921
차량유지비	182	183
보험료	-	2
수수료	22,657	20,101
인쇄비	5	2
조사연구비	138	109
전산비	2,016	1,883
감가상각비	371	370
수입손해조사비	(5,839)	(4,589)
합계	53,218	49,116

39. 재산관리비

당기와 전기 중 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제73(당기)	제72(전기)
급여	1,875	1,465
퇴직급여	194	186
복리후생비	255	246
감가상각비	36	23
일반관리비	3,815	2,504
합계	6,175	4,424

40. 기타영업수익 및 기타영업비용

당기와 전기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	제73(당기)	제72(전기)	
기타영업수익	수수료수익	7,903	1,917
	특별계정수수료수익	80,178	55,883
	외환거래및평가이익	3,063	44,894
	임대료수익	9,560	9,445
	기타	70	32
	합계	100,774	112,171
기타영업비용	특별계정수수료비용	5,026	7,436
	외환거래및평가손실	165,891	8,487
	부동산관리비	2,775	2,593
	부동산감가상각비	1,317	1,253
	기타	1,604	(52)
	합계	176,613	19,717

41. 법인세비용

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제73(당기)	제72(전기)
당기법인세부담액	16,799	1,013
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세변동액	3,973	616
당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용	5,840	5,914
법인세비용	26,612	7,543

(2) 당기와 전기 중 기타포괄손익으로 인식되는 항목과 관련된 법인세는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제73(당기)	제72(전기)
매도가능금융자산평가손익	2,298	7,067
만기보유금융자산평가손익	1,140	-
위험회피목적 파생상품평가손익	(4)	(58)
특별계정기타포괄손익	3,978	(458)
확정급여 재측정요소	1,069	(637)
재평가차익	(2,641)	-
합계	5,840	5,914

(3) 당기와 전기 중 법인세비용과 회계이익의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분		제73(당기)	제72(전기)
법인세비용차감전순손익		101,259	36,597
적용세율에 따른 세부담액		26,226	8,051
조정사항	비과세항목 등	(1,982)	(297)
	세율차이 등	2,368	(211)
법인세비용		26,612	7,543
유효세율		26.28%	20.61%

(4) 당기와 전기 중 이연법인세부채와 일시적차이 등의 발생과 소멸로 인한 이연법인세 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제73(당기)	제72(전기)
기초 이연법인세부채	(24,348)	(23,732)
기말 이연법인세부채	(28,321)	(24,348)
일시적차이 등의 발생과 소멸로 인한 이연법인세변동	3,973	616

(5) 당기와 전기 중 이연법인세부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제73(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	기초금액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말금액
단기매매금융자산평가이익	(247)	148	-	(99)
매도가능금융자산평가손익	1,173	-	2,298	3,471
매도가능금융자산감액손실	1,787	3,224	-	5,011
비상위험준비금	(14,578)	(5,471)	-	(20,049)
미수수익	(3,876)	(4,217)	-	(8,093)
미지급비용(예금보형료)	1,104	327	-	1,431
특별계정기타포괄손익	-	-	3,978	3,978
토지취득원가재계산	1,324	235	-	1,559
투자채권유효이자율조정	211	1,114	-	1,325
토지 재평가	(11,963)	-	(2,121)	(14,084)
건물 재평가	(1,888)	344	(520)	(2,064)
위험회피목적 파생상품평가손익	(61)	-	(4)	(65)
만기보유평가이익	-	-	1,140	1,140
기 타	2,666	(5,517)	1,069	(1,782)
합 계	(24,348)	(9,813)	5,840	(28,321)

<제72(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	기초금액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말금액
단기매매금융자산평가이익	(293)	46	-	(247)
매도가능금융자산평가손익	(5,894)	-	7,067	1,173
매도가능금융자산감액손실	1,407	380	-	1,787
비상위험준비금	(12,268)	(2,310)	-	(14,578)
미수수익	(2,134)	(1,742)	-	(3,876)
미지급비용(예금보형료)	990	114	-	1,104
특별계정기타포괄손익	458	-	(458)	-
토지취득원가재계산	1,324	-	-	1,324
투자채권유효이자율조정	71	140	-	211
토지 재평가	(11,963)	-	-	(11,963)
건물 재평가	(2,023)	135	-	(1,888)
위험회피목적 파생상품평가손익	(3)	-	(58)	(61)
이월결손금	3,331	(3,331)	-	-
기 타	3,265	38	(637)	2,666
합 계	(23,732)	(6,530)	5,914	(24,348)

(6) 당기말 및 전기말 현재 상계전 총액 기준에 의한 이연법인세자산과 이연법인세부채의 내역 및 당기법인세자산은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제73(당기)	제72(전기)
이연법인세자산	38,505	21,114
이연법인세부채	(66,826)	(45,463)
당기법인세자산	1,215	16,688

42. 주당이익

(1) 기본주당이익

① 당기와 전기의 기본주당손익의 계산내역은 다음과 같습니다.

구분	제73(당기)	제72(전기)
보통주 순이익(주)	71,889,949,107원	28,924,077,980원
가중평균유통보통주식수	133,053,710주	133,053,710주
주당이익	540원	217원

(주) 당기순이익에서 신증자본증권 분배금을 차감하여 산출하였습니다.

② 당기와 전기의 가중평균보통유통주식수 계산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)						
구분	제73(당기)			제72(전기)		
	주식수	가중치	가중평균 주식수	주식수	가중치	가중평균 주식수
발행주식	134,280,000	365일 / 365일	134,280,000	134,280,000	366일 / 366일	134,280,000
자기주식	(1,226,290)	365일 / 365일	(1,226,290)	(1,226,290)	366일 / 366일	(1,226,290)
가중평균유통보통주식수			133,053,710			133,053,710

(2) 희석주당이익

당기와 전기 중 당사가 발생한 희석성 잠재적 보통주가 없으므로 당기와 전기의 희석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

43. 금융상품의 공정가치

(1) 당기말과 전기말 현재 공정가치로 후속측정 되는 금융상품의 장부금액과 공정가치로 후속측정 되지 않는 금융상품의 장부금액과 공정가치 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분		제73(당)기		제72(전)기	
		장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
<금융자산>					
공정가치로 인식된 자산	단기매매금융자산	33,244	33,244	119,626	119,626
	당기손익인식지정금융자산	10,382	10,382	31,128	31,128
	매도가능금융자산	2,644,628	2,644,628	2,482,296	2,482,296
	매매목적파생상품자산	24	24	-	-
	위험회피목적파생상품자산	50,273	50,273	212	212
	소 계	2,738,551	2,738,551	2,633,262	2,633,262
상각후원가로 인식된 자산	현금및현금성자산	114,490	114,490	172,952	172,952
	만기보유금융자산	1,296,278	1,273,863	1,215,095	1,184,207
	대출채권	1,471,414	1,417,027	1,260,595	1,264,979
	기타수취채권	683,797	683,797	363,961	363,961
	소 계	3,565,979	3,489,177	3,012,603	2,986,099
합 계		6,304,530	6,227,728	5,645,865	5,619,361
<금융부채>					
공정가치로 인식된 부채	매매목적파생상품부채	16	16	-	-
	위험회피목적파생상품부채	-	-	38,655	38,655
	소 계	16	16	38,655	38,655
상각후원가로 인식된 부채	차입부채	247,331	247,331	157,592	157,592
	기타금융부채	178,417	178,417	170,238	170,238
	소 계	425,748	425,748	327,830	327,830
합 계		425,764	425,764	366,485	366,485

(2) 당사는 재무상태표에 공정가치로 측정되는 금융상품에 대하여 공정가치 측정에 사용된 투입변수에 따라 다음과 같이 공정가치 서열체계로 분류하였습니다.

- 수준1 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장에서의 (조정되지 않은) 공시가격
- 수준2 직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수. 단, 수준1에 포함된 공시가격은 제외함
- 수준3 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

다음 표는 최초 인식후 공정가치로 측정되는 금융상품을 공정가치가 시장에서 관측 가능한 정도에 따라 수준 1에서 수준 3으로 분류하여 분석한 것입니다.

<제73(당기)>

(단위: 백만원)					
구분		수준1	수준2	수준3	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	-	-	43,626	43,626
	매도가능금융자산	363,959	686,205	1,594,291	2,644,455
	매매목적파생상품자산	-	24	-	24
	위험회피목적파생상품자산	-	50,273	-	50,273
소계		363,959	736,502	1,637,917	2,738,378
금융부채	매매목적파생상품부채	-	16	-	16

<제72(전기)>

(단위: 백만원)					
구분		수준1	수준2	수준3	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	-	99,626	51,128	150,754
	매도가능금융자산	461,024	774,528	1,234,194	2,469,746
	위험회피목적파생상품자산	-	212	-	212
소계		461,024	874,366	1,285,322	2,620,712
금융부채	위험회피목적파생상품부채	-	38,655	-	38,655

당기 중 수준 1과 수준 2 간의 유의적인 이동은 없습니다.

(3) 수준 2로 분류된 항목의 가치평가기법과 투입변수

당기말 현재 공정가치로 공시하는 금융상품 중 수준 2로 분류된 항목의 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

구분		가치평가기법	투입변수
금융자산	당기손익인식금융자산	DCF모형	할인율
	매도가능금융자산	DCF모형	할인율
	파생상품자산	DCF모형	할인율, 환율 등
금융부채	파생상품부채	DCF모형	할인율, 환율 등

(4) 수준 3으로 분류된 항목의 가치평가기법과 비관측투입변수에 대한 양적정보

당기말 현재 공정가치로 공시하는 금융상품 중 수준 3으로 분류된 항목의 가치평가기법과 비관측투입변수에 대한 양적정보는 다음과 같습니다.

구분		가치평가기법	비관측변수	비관측변수 추정 범위	비관측변수의 공정가치 영향
금융자산	당기손익인식금융자산	DCF모형, FCFE모형, IMV모형, 순자산가치법, 배당할인모형 등	성장률	0%	성장률 상승에 따라 공정가치 상승
			할인율	5.29 ~ 23.95%	할인율 하락에 따라 공정가치 상승
	매도가능금융자산	DCF모형, FCFE모형, IMV모형, 순자산가치법, 배당할인모형 등	성장률	0%	성장률 상승에 따라 공정가치 상승
			할인율	5.29 ~ 23.95%	할인율 하락에 따라 공정가치 상승

(5) 수준 3으로 분류된 반복적인 공정가치 측정치의 민감도 분석

금융상품의 민감도 분석은 통계적 기법을 이용한 관측 불가능한 투입변수의 변동에 따른 금융상품의 가치 변동에 기초하여 유리한 변동과 불리한 변동으로 구분하여 이루어집니다. 그리고 공정가치가 두개 이상의 투입변수에 영향을 받는 경우에는 가장 유리하거나 또는 가장 불리한 금액을 바탕으로 산출됩니다. 민감도 분석의 대상이 되는 수준 3으로 분류된 금융상품 중 해당 공정가치 변동이 당기손익 혹은 기타포괄손익으로 인식되는 지분증권 및 수익증권이 있습니다.

(6) 수준 3 공정가치 측정으로 분류되는 금융자산의 당기 및 전기 중 변동내역은 다음과 같습니다.

<제73(당기)>

(단위: 백만원)						
구분	기 초	취 득	처 분	평 가		기 말
				당기손익	기타포괄손익	
당기손익인식금융자산	51,128	97,741	(105,000)	(243)	-	43,626
매도가능금융자산	1,234,194	489,766	(109,143)	(12,146)	(8,380)	1,594,291
합 계	1,285,322	587,507	(214,143)	(12,389)	(8,380)	1,637,917

<제72(전기)>

(단위: 백만원)						
구분	기 초	취 득	처 분	평 가		기 말
				당기손익	기타포괄손익	
당기손익인식금융자산	151,267	20,000	(120,084)	(55)	-	51,128
매도가능금융자산	1,107,468	317,488	(172,393)	-	(18,369)	1,234,194
합 계	1,258,735	337,488	(292,477)	(55)	(18,369)	1,285,322

(7) 당기 중 수준 2와 수준 3 공정가치 측정치로 분류되는 금융상품의 공정가치 측정에 사용된 가치평가기법의 변동은 없습니다.

(8) 금융상품의 분류변경

1) 당기 중 금융자산 보유의도 변경으로 인해 매도가능금융자산에서 만기보유금융자산으로 재분류한 채무증권의 재분류 시점 장부금액은 15,075백만원, 회수예상현금 흐름은 34,664백만원, 유효이자율은 2.36% 입니다.

2) 당기말 현재 재분류 된 금융상품의 장부금액과 공정가치는 각각 15,084백만원 및 14,660백만원 입니다.

44. 범주별 금융상품

(1) 당기말과 전기말 현재 금융자산의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<제73(당)기>

(단위: 백만원)								
구 분	당기손익인식금융자산		매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	파생상품자산		합 계
	단기매매	당기손익 인식지정				매매목적 파생상품	위험회피목적 파생상품	
현금및현금성자산	-	-	-	-	114,490	-	-	114,490
당기손익인식 금융자산	33,244	10,382	-	-	-	-	-	43,626
매도가능금융자산	-	-	2,644,628	-	-	-	-	2,644,628
만기보유금융자산	-	-	-	1,296,278	-	-	-	1,296,278
파생상품자산	-	-	-	-	-	24	50,273	50,297
대출채권	-	-	-	-	1,471,414	-	-	1,471,414
기타금융자산	-	-	-	-	683,797	-	-	683,797
합 계	33,244	10,382	2,644,628	1,296,278	2,269,701	24	50,273	6,304,530

<제72(전)기>

(단위: 백만원)							
구 분	당기손익인식금융자산		매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	위험회피목적 파생상품	합 계
	단기매매	당기손익 인식지정					
현금및현금성자산	-	-	-	-	172,952	-	172,952
당기손익인식 금융자산	119,626	31,128	-	-	-	-	150,754
매도가능금융자산	-	-	2,482,296	-	-	-	2,482,296
만기보유금융자산	-	-	-	1,215,095	-	-	1,215,095
파생상품자산	-	-	-	-	-	212	212
대출채권	-	-	-	-	1,260,595	-	1,260,595
기타금융자산	-	-	-	-	363,961	-	363,961
합 계	119,626	31,128	2,482,296	1,215,095	1,797,508	212	5,645,865

(2) 당기말과 전기말 현재 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제73(당기)			제72(전기)		
	매매목적 파생상품	상각후원가 측정	합 계	위험회피목적 파생상품	상각후원가 측정	합 계
차입부채	-	247,331	247,331	-	157,592	157,592
파생상품부채	16	-	16	38,655	-	38,655
기타금융부채	-	178,417	178,417	-	170,238	170,238
합 계	16	425,748	425,764	38,655	327,830	366,485

(3) 당기와 전기 중 금융상품 범주별 순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)								
구 분	이자수익(비용)		배당수익		금융상품평가및처분손익		손상차손	
	제73(당기)	제72(전기)	제73(당기)	제72(전기)	제73(당기)	제72(전기)	제73(당기)	제72(전기)
현금및현금성자산	3,465	2,067	-	-	-	-	-	-
당기손익인식금융자산	753	1,844	-	-	718	1,041	-	-
매도가능금융자산	36,860	46,055	62,700	55,486	22,403	12,420	(15,126)	(1,729)
만기보유금융자산	50,976	33,095	-	-	-	-	-	-
파생금융상품	-	-	-	-	152,040	(31,966)	-	-
대출채권	61,949	55,403	-	-	-	-	(887)	2,854
기타수취채권	11,727	14,710	-	-	-	-	(254)	4
차입부채	(8,095)	(4,792)	-	-	-	-	-	-
합 계	157,635	148,382	62,700	55,486	175,161	(18,505)	(16,267)	1,129

45. 특수관계자거래

(1) 당기말 및 전기말 현재 당사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구분	특수관계자 명칭
당사에 유의한 영향력을 보유한 기업	(주)호텔롯데
기타 특수관계자(주1)	롯데그룹 계열사

(주1) 공정거래법에 따른 롯데그룹기업집단 소속 계열회사입니다.

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

<제73(당기)>

(단위: 백만원)					
구분	특수관계자명	영업수익 등		영업비용 등	
		보험료수익	기타(주1)	보험금비용	기타(주2)
유의한 영향력을 보유한 기업	(주)호텔롯데	4,409	-	1,712	437
기타 특수관계자	롯데제과(주)	2,602	-	76	596
	롯데칠성음료(주)	6,118	-	1,615	-
	롯데쇼핑(주)	9,695	952	3,125	6,142
	(주)우리홈쇼핑	450	-	85	8,200
	롯데케미칼(주)	10,361	-	1,946	326
	롯데건설(주)	4,307	12	2,044	3,753
	롯데캐피탈(주)	1,468	1,516	488	18
	롯데카드(주)	4,983	2,842	372	2,888
	롯데정보통신(주)	378	-	606	6,175
	롯데렌탈(주)	33,250	-	13,046	279
	롯데푸드(주)	2,155	-	7,135	21
	롯데정밀화학(주)	4,038	-	81	-
	롯데물산(주)	4,238	-	194	-
	(주)바이더웨이	2	-	(2)	711
	(재)롯데장학재단	-	-	-	530
	(재)롯데삼동복지재단	-	-	-	106
	롯데지주(주)	319	-	781	1,376
	기타	19,354	1,071	5,739	3,005
합계		108,127	6,393	39,043	34,563

(주1) 유가증권에서 발생한 이자수익이 포함되어 있습니다.

(주2) 후순위사채 이자비용, 자본으로 분류된 신종자본증권에 대한 분배금 및 보통주 배당금 지급액이 포함되어 있습니다.

<제72(전)기>

(단위: 백만원)					
구분	특수관계자명	영업수익 등		영업비용 등	
		보험료수익	기타(주1)	보험금비용	기타(주2)
유의한 영향력을 보유한 기업	(주)호텔롯데	4,357	3	1,374	41
기타 특수관계자	롯데제과(주)	3,145	1	1,247	648
	롯데칠성음료(주)	5,057	8	2,307	14
	롯데쇼핑(주)	9,374	982	3,041	5,426
	(주)우리홈쇼핑	527	3	56	6,504
	롯데케미칼(주)	10,080	-	139	327
	롯데건설(주)	6,294	-	1,214	580
	롯데캐피탈(주)	2,619	1,521	190	30
	롯데카드(주)	2,369	5,633	192	2,900
	롯데정보통신(주)	1,199	5	501	10,922
	롯데렌탈(주)	19,851	3	7,058	1,666
	롯데푸드(주)	2,365	67	8,299	10
	롯데정밀화학(주)	4,109	-	-	-
	롯데물산(주)	1,510	2	-	-
	(주)바이더웨이	-	2	-	5
기타	17,950	1,980	4,867	1,672	
합계		90,806	10,210	30,485	30,745

(주1) 유가증권에서 발생한 이자수익이 포함되어 있습니다.

(주2) 후순위사채 이자비용, 자본으로 분류된 신종자본증권에 대한 분배금 및 보통주 배당금 지급액이 포함되어 있습니다.

(3) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무잔액은 다음과 같습니다.

<제73(당기)>

(단위: 백만원)							
구분	특수관계자명	채 권			채 무		
		보험미수금	유가증권	미수금 등	임대보증금	사채 등(주1)	미지급금 등
유의한 영향력을 보유한 기업	(주)호텔롯데	1,218	-	-	-	-	-
기타 특수관계자	롯데제과(주)	28	-	-	-	-	53
	롯데칠성음료(주)	205	-	-	-	-	-
	롯데쇼핑(주)	35	19,769	282	-	-	59
	(주)우리홈쇼핑	-	-	-	-	-	882
	롯데케미칼(주)	168	-	1,052	-	-	-
	롯데건설(주)	-	-	-	-	-	-
	롯데캐피탈(주)	127	29,144	-	-	-	-
	롯데카드(주)	1,183	-	-	25,055	-	1,766
	롯데정보통신(주)	-	-	-	-	-	1,204
	롯데렌탈(주)	2,669	48,025	-	-	-	204
	롯데푸드(주)	2	-	-	-	-	-
	롯데물산(주)	-	-	5	-	-	4
	(주)바이더웨이	-	-	-	-	14,000	-
	(재)롯데장학재단	-	-	-	-	10,000	-
	(재)롯데삼동복지재단	-	-	-	-	2,000	-
기타	404	-	52	8,352	-	1,840	
합 계		6,039	96,938	1,391	33,407	26,000	6,012

(주1) 자본으로 분류된 신종자본증권이 포함되어 있습니다.

<제72(전기)>

(단위: 백만원)							
구분	특수관계자명	채 권			채 무		
		보험미수금	유가증권	미수금 등	임대보증금	사채 등(주1)	미지급금 등
유의한 영향력을 보유한 기업	(주)호텔롯데	1,071	-	183	-	-	27
기타 특수관계자	롯데제과(주)	33	-	-	-	-	16
	롯데칠성음료(주)	123	-	-	-	-	163
	롯데쇼핑(주)	62	20,293	293	-	-	485
	(주)우리홈쇼핑	-	-	-	-	-	639
	롯데케미칼(주)	133	-	1,195	-	-	5
	롯데건설(주)	-	-	27	-	-	-
	롯데캐피탈(주)	131	29,751	-	-	-	1
	롯데카드(주)	-	-	1,068	25,055	-	1,861
	롯데정보통신(주)	-	-	-	-	-	1,652
	롯데렌탈(주)	143	59,992	-	-	-	115
	롯데푸드(주)	2	-	-	-	-	1
	롯데물산(주)	-	-	-	-	-	-
	(주)바이더웨이	-	-	-	-	14,000	-
	(재)롯데장학재단	-	-	-	-	10,000	-
	(재)롯데상동복지재단	-	-	-	-	2,000	-
기타	3,254	-	56	8,539	-	1,495	
합 계	4,952	110,036	2,822	33,594	26,000	6,460	

(주1) 자본으로 분류된 신종자본증권이 포함되어 있습니다.

(4) 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제73(당기)	제72(전기)
단기종업원급여	4,152	3,343
퇴직급여	755	764
합 계	4,907	4,107

당사의 주요경영진에는 등기 및 미등기 임원인 이사(사외이사 포함) 및 감사위원회 위원(감사)을 포함하였습니다.

(5) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자로부터의 퇴직연금 가입 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	특수관계자명	제73(당기)	제72(전기)
유의한 영향력을 보유한 기업	(주)호텔롯데	90,093	67,570
기타 특수관계자	롯데제과(주)	12,721	19,121
	롯데칠성음료(주)	57,405	63,721
	롯데쇼핑(주)	249,362	268,761
	(주)우리홈쇼핑	16,640	14,263
	롯데케미칼(주)	39,845	23,964
	롯데건설(주)	30,903	33,003
	롯데캐피탈(주)	24,743	18,537
	롯데카드(주)	5,721	9,116
	롯데정보통신(주)	14,827	14,459
	롯데렌탈(주)	10,374	6,822
	롯데푸드(주)	32,968	32,877
	롯데정밀화학(주)	48,796	44,777
	롯데물산(주)	3,482	6,161
	(주)바이더웨이	3,477	3,519
	(주)대흥기획	11,117	8,051
	(주)롯데역사	254	170
	(주)부산롯데호텔	13,818	12,334
	롯데지주(주)	24,920	-
기타	277,333	216,047	
합계		968,799	863,273

(6) 당기말 현재 임직원에 대한 대출채권 이자율은 2%~5%이며, 지급보증대출금 중 4,092백만원은 당사의 임직원에 대한 대출금입니다.

(7) 당기말 현재 특수관계자에 대한 유가증권은 롯데쇼핑(주), 롯데캐피탈(주) 신종자본증권(취득가액 20,000백만원, 30,000백만원) 및 롯데렌탈(주) 비상장주식(취득가액 59,787백만원)이 있습니다.

(8) 당기말 현재 기타특수관계자인 롯데타운동탄(주)에 대한 대출채권(명목상 차주 마스크엘디제이차(유)를 경유)의 원금은 29,000백만원, 이자율은 4.27% 입니다.

46. 현금흐름표에 대한 주석

(1) 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제73(당기)	제72(전기)
건설중인자산의 무형자산 대체	-	1,435
건설중인자산의 건물 대체	-	2,131
토지, 건물의 투자부동산 대체	-	1,498
매도가능금융자산 분류변경	15,075	-

(2) 당기 및 전기의 재무활동으로 분류된 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제73(당기)	제72(전기)
기초	157,592	89,748
재무현금흐름에서 생기는 변동	차입부채의 차입	89,658
	차입부채의 상환	-
	소 계	89,658
사채할인발행차금의 상각	81	58
기말	247,331	157,592

47. 우발채무 및 주요약정사항

(1) 당기말 현재 당사의 계류 중인 소송사건 중 중요한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	종목	소송금액	내용
피 소	자동차보험	27,638	손해배상 등
	일반보험 등	9,450	손해배상 등
	소 계	37,088	
제 소	자동차보험	4,630	구상금 청구 등
	일반보험 등	36,570	구상금 청구 등
	소 계	41,200	
합 계		78,288	

한편, 당기말 현재 보험금 지급 대상의 피소건과 관련하여 예상되는 손해액이 지급준비금에 계상되어 있으며, 소송의 최종결과는 예측할 수 없습니다.

(2) 당기말 현재 당사는 서울보증보험(주)로부터 소송사건의 공탁금 등과 관련하여 13,256백만원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

(3) 재보험협약

당사는 총 보험금액의 일부에 대해서 코리안리재보험주식회사 및 외국재보험사와 협약을 맺고 있으며, 이 협약에 따라 출재보험과 수재보험에 대해 일정률의 출재보험수수료와 수재보험수수료를 상호간에 수수하고 있습니다.

48. 비연결구조화기업에 대한 지분

(1) 당사가 보유 중인 지분 중 지배력을 보유하지 아니한 비연결구조화기업의 성격, 목적과 비연결구조화기업의 자금조달 방법은 다음과 같습니다.

성격	목적	주요자본조달방법
자산유동화 SPC	기초자산의 유동화	ABL / ABCP 등
부동산금융	부동산개발 및 사회간접시설 투자	지분투자 등
선박 및 인수금융	NPL매입, 기업인수, 부동산투자	지분투자 등
기타	자금 조달 등	지분투자 및 펀드 등

(2) 당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모 및 비연결구조화기업에 대한 당사의 지분과 관련된 위험의 성격은 다음과 같습니다.

<제73(당기)>

(단위: 백만원)					
구분	자산유동화 SPC	부동산금융	선박 및 인수금융	기타	합계
1. 비연결구조화기업 자산총계	2,039,670	15,928,236	2,472,273	5,369,759	25,809,938
2. 재무상태표상 자산					
대출채권	183,303	664,389	71,070	-	918,762
매도가능금융자산	-	760,091	127,481	644,371	1,531,943
합계	183,303	1,424,480	198,551	644,371	2,450,705
3. 최대손실노출금액					
보유자산	183,303	1,424,480	198,551	644,371	2,450,705
대출약정 등	-	204,472	7,691	-	212,163

<제72(전기)>

(단위: 백만원)					
구분	자산유동화 SPC	부동산금융	선박 및 인수금융	기타	합계
1. 비연결구조화기업 자산총계	2,415,590	12,204,518	1,819,561	576,062	17,015,731
2. 재무상태표상 자산					
대출채권	199,894	628,549	11,997	-	840,440
매도가능금융자산	10,020	413,688	155,701	576,062	1,155,471
합계	209,914	1,042,237	167,698	576,062	1,995,911
3. 최대손실노출금액					
보유자산	209,914	1,042,237	167,698	576,062	1,995,911
대출약정 등	163	181,141	-	-	181,304

49. 보험위험 및 금융위험의 관리

(1) 위험관리 개요

1) 위험관리정책, 전략 및 절차 등 체제 전반에 관한 사항

① 위험관리 정책

당사 경영상 발생할 수 있는 리스크를 사전에 예방하고 체계적으로 관리하기 위해 제반 리스크를 보험, 금리, 신용, 시장, 유동성, 운영리스크로 분류하여 이들 리스크를 통제, 관리함으로써 안정적인 수익기반의 확보와 기업가치가 극대화되도록 전사적으로 리스크를 관리하고 있습니다.

② 위험관리 전략

리스크관리를 위해 안정성과 수익성이 조화를 이루도록 위험관리 전략을 수립하고 있습니다. 안정성과 수익성이 상충되는 경우 리스크 회피를 우선으로 하고 있으며, 당사의 리스크 수준이 가용 자본 대비 적정 수준으로 통제될 수 있도록 한도를 설정하여 관리하고 있습니다.

③ 위험관리 절차

가) 리스크의 인식

당사는 보험산업을 영위하는 과정에서 발생할 수 있는 제반 리스크의 유형을 보험, 금리, 신용, 시장, 유동성, 운영리스크로 구분하여 인식하고 있습니다.

나) 리스크의 측정/평가

당사는 인식된 리스크 중 보험, 금리, 신용, 시장, 운영리스크를 대상으로 금융감독원 RBC 기준의 리스크량을 측정 및 관리하고 있으며, 이 중 시장리스크의 경우는 VaR (Value at Risk : 최대손실예상액) 방식으로 계량화한 내부모형 기준의 리스크를 별도로 측정 및 관리하고 있으며, 신용리스크의 경우는 기본내부등급법(FIRB, Fundamental Internal Rating Based Approach)방식으로 별도의 리스크를 측정하고 있습니다.

또한, 유동성리스크는 경영실태평가 지표인 현금수지차비율 및 유동성비율, 유동성리스크 비율을 관리기준으로 설정하여 유동성리스크의 적정수준 여부를 정기적으로 측정 및 모니터링하고 있습니다.

다) 리스크의 통제

당사는 발생가능한 리스크의 통제를 위하여 지급여력 한도 내에서 위험관리위원회의 승인을 득한 적정 수준의 리스크 한도를 설정하고, 이의 준수여부 및 각종 리스크 관련 계량지표들을 활용하여 지표의 변동 추이를 모니터링하여 필요한 경우 한도를 조정하거나 포트폴리오를 조정하고 있습니다. 또한 위기상황분석을 실시하여 비정상시장 상황에서도 회사가 지속가능할 수 있도록 대응계획을 선제적으로 수립하고 있습니다. 또한, 신규 보험 상품 출시 및 거액 신규 투자 시 사전 리스크 검토를 통해 발생가능 리스크를 관리하고자 노력하고 있습니다.

라) 리스크의 모니터링/보고

리스크관리 전담부서는 회사경영에 부정적 영향을 미칠 수 있는 금리, 주가, 환율, 손해율, 부도율 등 각종 리스크 요인을 상시 모니터링하고, 이상 징후 발견 시 관리대책을 수립할 수 있도록 적절한 조치를 취하고 있습니다.

2) 내부 자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항

당사는 자본적정성을 평가하기 위하여 RBC(Risk Based Capital:위험기준 자기자본) 비율을 산출하고 있습니다.

RBC 기준 지급여력기준금액은 회사의 리스크를 보험, 금리, 신용, 시장, 운영리스크로 구분하여 산출하고 있고, 분기별로 산출결과와 원인 및 대응방안을 경영진에 보고하고 있습니다.

RBC기준 지급여력기준금액은 회사가 보유하고 있는 리스크요인에 의해 정상상황에서 발생가능한 최대손실금액으로 비정상상황에서 발생가능한 손실금액을 측정하기 위하여 위기상황분석도 병행하여 경영진과 위험관리위원회에 보고하고 있습니다.

또한 회사의 전체 리스크 수준이 가용자본대비 적정수준이 유지되도록 통합리스크 한도를 설정하여 관리하고 있습니다.

3) 이사회(위험관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

① 위험관리위원회

이사회 내 소 위원회인 위험관리위원회는 리스크관리에 대한 최고 의사결정기구로서 경영전략에 부합하는 리스크관리 기본방침 수립, 당사가 부담가능한 위험수준의 결정, 적정 투자한도 또는 손실 허용한도 설정, 리스크관리 세부 기준의 제/개정 등 리스크관리 관련 중요 의사결정사항을 의결하고 있습니다.

위험관리위원회의 위원장은 사외이사로 하고 2인 이상의 등기이사로 구성하도록 규정되어 있으며, 2017년 12월말 현재 사내이사 1인 및 사외이사 2인, 총 3인의 위원으로 구성되어 있습니다.

② 리스크관리 전담부서

당사는 리스크관리 업무를 총괄적으로 담당하고 위험관리위원회의 업무를 보좌하기 위하여 영업부서 및 자산운용부서로부터 독립된 리스크관리 전담부서를 운영하고 있으며, 리스크관리 전담부서는 다음의 역할을 수행하고 있습니다.

- 종합적인 리스크관리 계획의 수립에 관한 사항
- 당사 전체 위험 및 지급여력 평가 체제 수립에 관한 사항
- 부문별 리스크관리에 관한 사항(보험, 시장, 금리, 신용, 유동성, 운영리스크)
- 리스크관리 시스템 개발 및 운영에 관한 사항
- 리스크관리 규정 제정 및 개정에 관한 사항
- 위험관리위원회 운영에 관한 사항
- 리스크관리 매뉴얼 작성 및 보고
- 위험관리위원회 위원의 이해를 위한 교육 프로그램 개발
- 통합 위기상황분석
- 기타 종합적인 리스크관리에 관한 사항

4) 위험관리체계구축을 위한 활동

① 리스크관리규정 체계

당사의 리스크관리 관련 규정은 위험관리위원회규정, 리스크관리규정, 리스크관리지침, 위기상황분석관리지침 등으로 구성되어 있으며, 리스크관리 원칙, 리스크관리 조직 및 업무, 부문별 리스크관리 방법 등 리스크관리 업무에 관한 전반적인 사항을 포함하고 있습니다.

② 리스크관리시스템 구축 및 운영

당사는 시장리스크 측정을 위한 위험관리시스템을 구축하였으며, 위험액 산출 및 Stress Test 등을 수행하여 위험관리에 활용하고 있습니다.

③ 한도설정 관리

리스크관리규정에 한도관리 관한 사항들을 규정화하여 운영하고 있으며, 매년 위험관리위원회를 통해 회사 전체의 리스크 수준이 가용자본대비 적정 수준이 유지되도록 통합리스크 한도를 설정하여 관리하고 있습니다.

리스크를 회피, 수용, 경감하기 위하여 적정 수준의 리스크 한도를 개별 리스크별(보험, 금리, 신용, 시장, 운영)로 설정하여 초과여부를 정기적으로 모니터링한 후 매분기 위험관리위원회에 보고하고 있습니다.

자산운용리스크 한도의 경우 분기 1회, 유동성 한도의 경우 연 1회 이상 위험관리위원회 승인을 받아 운영하고 있으며, 관련사항에 대해서는 정기적인 모니터링을 통해 통제 및 관리하고, 위원회 및 경영진에게 정기적으로 보고하고 있습니다. 자본적정성 수준을 고려하여 도출된 자산운용 위험자본을 도출하여 개별 리스크별(시장, 신용, 대체투자) 분산효과를 고려하여 자산군별 한도를 배분하고 있습니다.

유동성 한도의 경우 지급보험금 규모의 변동성을 반영하여 보험금 및 제지급금 청구에 대한 지급능력 고려한 유동성 대응자산 허용한도를 설정하고 있습니다. 한도관리를 위해 정기적으로 한도 준수여부를 점검하고 있으며, 한도초과 시 해소 프로세스에 따라 한도초과분을 해소하고 위험관리위원회 및 경영진에게 정기적으로 보고하고 있습니다.

(2) 보험위험 관리

1) 보험위험의 개요

보험위험이란 보험회사의 고유업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험으로 보험가격위험과 준비금위험으로 구분합니다. 보험가격위험이란 보험료 산출시 적용된 예정 손해율과 실제 발생 손해율(지급보험금/위험보험료)의 차이로 인해 보험회사에 손실이 발생할 위험, 즉 보험계약자에게 받은 보험료와 실제 지급된 보험금간의 차이 등으로 인한 손실발생 가능성이며, 준비금위험이란 보험사고가 발생하였으나 해당 계약의 보험금 지급을 위해 적립한 지급준비금(outstanding loss)이 장래 지급될 보험금을 충당하지 못할 위험으로 현재는 일반보험과 자동차보험만을 대상으로 산출하고 있습니다.

2) 보험위험의 관리

RBC 표준모형 기준 보험위험은 매월 산출하여 변동원인을 분석하고 있으며, 주요 분석 결과는 위험관리위원회 또는 경영진에 보고되어 중요 의사결정에 활용하고 있습니다. 또한 손해율 등을 보험리스크 측정 보조지표로 활용하여 정기적으로 모니터링 하며, 보험위험액을 규제자본 및 추가자본으로 구분하여 관리하고, RBC 기준 보험위험액 한도를 배정하여 월별로 한도 준수 현황을 모니터링 하고 있습니다. 일반/자동차/장기보험의 인수 및 재보험 정책 등을 담당하는 업무부서는 보험종목의 리스크를 적절한 수준에서 보유할 수 있도록 언더라이팅 지침과 재보험전략을 수립하고 이행하고 있습니다.

3) 보험위험에 대한 노출

① 보험가격위험에 대한 노출

<제73(당)기>

(단위: 백만원)				
구분	보험가격위험 노출금액			
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(A+B-C)
일반보험	216,482	21,419	151,424	86,477
자동차보험	439,348	-	40,288	399,060
장기보험	347,545	-	107,434	240,111
합계	1,003,375	21,419	299,146	725,648

<제72(전)기>

(단위: 백만원)				
구분	보험가격위험 노출금액			
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(A+B-C)
일반보험	196,903	19,894	139,370	77,427
자동차보험	470,405	-	55,702	414,703
장기보험	302,381	-	92,520	209,861
합계	969,689	19,894	287,592	701,991

일반 및 자동차보험의 경우 직전 1년간의 보유보험료로, 장기보험의 경우 직전 1년간의 보유위험보험료로 산출한 금액입니다.

② 준비금위험에 대한 노출

<제73(당기)>

(단위: 백만원)				
구분	준비금위험 노출금액			
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(A+B-C)
일반보험	97,353	21,952	81,567	37,738
자동차보험	116,795	-	20,989	95,806
합계	214,148	21,952	102,556	133,544

<제72(전기)>

(단위: 백만원)				
구분	준비금위험 노출금액			
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(A+B-C)
일반보험	105,629	15,216	88,784	32,061
자동차보험	119,125	-	15,042	104,083
합계	224,754	15,216	103,826	136,144

4) 가격설정의 적정성

상품개발 관련 부서는 신상품 개발과 판매시 발생가능한 리스크에 대하여 사전적으로 보험위험을 분석, 검토할 수 있도록 상품개발위원회를 운영하여 상품개발을 진행합니다. 또한 기초서류 작성 및 관련계수의 적정성은 선임계리사가 확인 및 검증하고 있습니다. 위험보험료 대비 보험금 비율(위험손해율) 현황은 다음과 같습니다.

구분	제73(당기)	제72(전기)
일반	81.60%	77.91%
자동차	107.79%	124.99%
장기	101.86%	106.51%
총위험손해율	103.15%	114.31%

5) 준비금 적립의 적정성

당사는 보험업감독업무시행세칙 등 관련 규정에 근거하여 지급준비금 적정성 평가 업무를 수행하기 위하여 PLDM(Paid Loss Development Method: 지급보험금 진전 추이 방식), ILDM(Incurred Loss Development Method: 발생손해액 진전추이 방식)의 2가지를 총량추산 기법으로 사용하여 준비금의 적정성을 검증하고 있습니다. 또한, 외부 독립 계리법인에 의해 2차 검증을 수행하고, 금융감독원에 지급준비금 적정성 관련 선임계리사 검증의견서를 제출하여 감독기관에 의한 최종 확인을 받고 있습니다. 향후 보험금 지급 규모를 올바르게 추정하기 위해서 진전계수를 통한 손해 진전추이를 활용하여 현재 적립된 준비금의 적정성을 평가하고, 부족액이 발생하는 경우 IBNR 금액으로 추가적으로 적립하고 있습니다.

① 보유지급준비금 적립현황

(단위: 백만원)		
구분	제73(당기)	제72(전기)
일반	37,738	32,061
자동차	95,806	104,083
장기(주)	66,309	60,653
합 계	199,853	196,797

(주) 미지급보험금 및 실효비금이 제외된 금액입니다.

② 지급보험금의 진전추이

<제73(당기)>

가) 일반보험

· 상해, 해상, 종합보험 누적지급보험금 진전추이

(단위: 백만원)						
사고년도		진전년도				
		Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
누적지급 보험금	FYD-4	18,601	35,771	37,567	37,603	39,675
	FYD-3	13,162	30,675	39,092	39,462	-
	FYD-2	14,132	28,217	31,412	-	-
	FYD-1	23,122	54,666	-	-	-
	FYD	28,660	-	-	-	-
추정 보험금	FYD-4	38,946	40,370	40,294	39,918	40,318
	FYD-3	36,218	39,764	41,521	41,274	-
	FYD-2	28,048	33,850	34,426	-	-
	FYD-1	60,155	62,480	-	-	-
	FYD	41,361	-	-	-	-
당기 추정보험금		41,361	62,480	34,426	41,274	40,318
당기 누적지급보험금		28,660	54,666	31,412	39,462	39,675
차이		12,701	7,814	3,014	1,812	643

• 책임보험 누적지급보험금 진전추이

(단위: 백만원)						
사고년도		진전년도				
		Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
누적지급 보험금	FYD-4	2,370	3,538	3,912	4,296	4,381
	FYD-3	2,196	3,963	4,387	4,814	-
	FYD-2	2,683	5,013	5,208	-	-
	FYD-1	3,915	8,927	-	-	-
	FYD	9,207	-	-	-	-
추정 보험금	FYD-4	4,953	5,486	5,468	5,764	5,692
	FYD-3	3,351	4,377	5,190	5,328	-
	FYD-2	3,733	6,042	6,106	-	-
	FYD-1	8,329	12,304	-	-	-
	FYD	16,831	-	-	-	-
당기 추정보험금		16,831	12,304	6,106	5,328	5,692
당기 누적지급보험금		9,207	8,927	5,208	4,814	4,381
차이		7,624	3,377	898	514	1,311

• 근재보험 누적지급보험금 진전추이

(단위: 백만원)						
사고년도		진전년도				
		Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
누적지급 보험금	FYD-4	160	866	1,326	1,398	1,399
	FYD-3	161	796	1,118	1,291	-
	FYD-2	326	1,419	1,684	-	-
	FYD-1	679	1,897	-	-	-
	FYD	1,257	-	-	-	-
추정 보험금	FYD-4	311	1,025	1,366	1,401	1,402
	FYD-3	323	905	1,178	1,331	-
	FYD-2	367	1,671	1,885	-	-
	FYD-1	881	2,310	-	-	-
	FYD	1,674	-	-	-	-
당기 추정보험금		1,674	2,310	1,885	1,331	1,402
당기 누적지급보험금		1,257	1,897	1,684	1,291	1,399
차이		417	413	201	40	3

보험업법감독업무시행세칙 개정으로 보험개발원 진전계수 이용하여 총량추산, IBNR을 적립합니다.

· 기타보험 누적지급보험금 진전추이

(단위: 백만원)						
사고년도		진전년도				
		Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
누적지급 보험금	FYD-4	721	1,591	1,645	1,663	1,689
	FYD-3	1,977	2,840	2,860	2,860	-
	FYD-2	4,184	6,007	6,061	-	-
	FYD-1	3,896	5,621	-	-	-
	FYD	3,960	-	-	-	-
추정 보험금	FYD-4	878	1,598	1,653	1,668	1,694
	FYD-3	2,058	2,846	2,866	2,872	-
	FYD-2	4,271	6,163	6,104	-	-
	FYD-1	4,118	5,624	-	-	-
	FYD	4,124	-	-	-	-
당기 추정보험금		4,124	5,624	6,104	2,872	1,694
당기 누적지급보험금		3,960	5,621	6,061	2,860	1,689
차이		164	3	43	12	5

나) 자동차보험

(단위: 백만원)						
사고년도		진전년도				
		Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
누적지급 보험금	FYD-4	276,704	341,889	352,859	357,501	362,892
	FYD-3	274,298	349,778	360,138	364,286	-
	FYD-2	288,805	370,886	381,593	-	-
	FYD-1	291,896	353,026	-	-	-
	FYD	256,197	-	-	-	-
추정 보험금	FYD-4	332,686	352,608	358,011	365,449	365,170
	FYD-3	322,959	356,134	366,130	367,828	-
	FYD-2	341,440	385,174	391,992	-	-
	FYD-1	355,088	368,494	-	-	-
	FYD	321,847	-	-	-	-
당기 추정보험금		321,847	368,494	391,992	367,828	365,170
당기 누적지급보험금		256,197	353,026	381,593	364,286	362,892
차이		65,650	15,468	10,399	3,542	2,278

다) 장기보험

(단위: 백만원)						
사고년도		진전년도				
		Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
누적지급 보험금	FYD-4	178,234	231,035	236,601	237,494	237,741
	FYD-3	202,421	260,977	267,018	267,984	-
	FYD-2	208,483	269,258	275,526	-	-
	FYD-1	236,453	299,688	-	-	-
	FYD	265,214	-	-	-	-
추정 보험금	FYD-4	189,527	233,017	237,778	237,853	237,833
	FYD-3	218,519	264,615	268,325	268,748	-
	FYD-2	221,744	271,398	276,553	-	-
	FYD-1	251,292	302,388	-	-	-
	FYD	276,815	-	-	-	-
당기 추정보험금		276,815	302,388	276,553	268,748	237,833
당기 누적지급보험금		265,214	299,688	275,526	267,984	237,741
차이		11,601	2,700	1,027	764	92

분할지급보험금을 일시금으로 처리하여 반영하였습니다.

<제72(전)기>

가) 일반보험

- 상해, 해상, 종합보험 누적지급보험금 진전추이

(단위: 백만원)						
사고년도		진전년도				
		Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
누적지급 보험금	FYD-4	10,823	25,635	27,673	38,145	38,129
	FYD-3	18,601	35,771	37,567	37,603	-
	FYD-2	13,162	30,675	39,092	-	-
	FYD-1	14,132	28,217	-	-	-
	FYD	23,122	-	-	-	-
추정 보험금	FYD-4	31,979	36,993	37,966	38,812	38,345
	FYD-3	31,319	37,926	38,432	38,079	-
	FYD-2	31,506	36,386	40,118	-	-
	FYD-1	21,524	30,324	-	-	-
	FYD	52,869	-	-	-	-
당기 추정보험금		52,869	30,324	40,118	38,079	38,345
당기 누적지급보험금		23,122	28,217	39,092	37,603	38,129
차이		29,747	2,107	1,026	476	216

• 책임보험 누적지급보험금 진전추이

(단위: 백만원)						
사고년도		진전년도				
		Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
누적지급 보험금	FYD-4	2,190	3,479	4,157	4,349	4,736
	FYD-3	2,370	3,538	3,912	4,296	-
	FYD-2	2,196	3,963	4,387	-	-
	FYD-1	2,683	5,013	-	-	-
	FYD	3,915	-	-	-	-
추정 보험금	FYD-4	3,723	4,553	4,730	4,714	5,165
	FYD-3	4,953	5,486	5,468	5,764	-
	FYD-2	3,351	4,377	5,190	-	-
	FYD-1	3,734	6,043	-	-	-
	FYD	8,329	-	-	-	-
당기 추정보험금		8,329	6,043	5,190	5,764	5,165
당기 누적지급보험금		3,915	5,013	4,387	4,296	4,736
차이		4,414	1,030	803	1,468	429

• 근재보험 누적지급보험금 진전추이

(단위: 백만원)						
사고년도		진전년도				
		Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
누적지급 보험금	FYD-4	98	325	371	376	469
	FYD-3	160	866	1,326	1,398	-
	FYD-2	161	796	1,118	-	-
	FYD-1	326	1,419	-	-	-
	FYD	679	-	-	-	-
추정 보험금	FYD-4	102	428	373	442	484
	FYD-3	311	1,025	1,366	1,401	-
	FYD-2	323	905	1,178	-	-
	FYD-1	367	1,671	-	-	-
	FYD	881	-	-	-	-
당기 추정보험금		881	1,671	1,178	1,401	484
당기 누적지급보험금		679	1,419	1,118	1,398	469
차이		202	252	60	3	15

보험업법감독업무시행세칙 개정으로 보험개발원 진전계수 이용하여 총량추산, IBNR을 적립합니다.

· 기타보험 누적지급보험금 진전추이

(단위: 백만원)						
사고년도		진전년도				
		Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
누적지급 보험금	FYD-4	545	857	896	904	905
	FYD-3	721	1,591	1,645	1,663	-
	FYD-2	1,977	2,840	2,860	-	-
	FYD-1	4,184	6,007	-	-	-
	FYD	3,896	-	-	-	-
추정 보험금	FYD-4	566	873	901	911	905
	FYD-3	878	1,598	1,653	1,668	-
	FYD-2	2,058	2,846	2,866	-	-
	FYD-1	4,271	6,163	-	-	-
	FYD	4,118	-	-	-	-
당기 추정보험금		4,118	6,163	2,866	1,668	905
당기 누적지급보험금		3,896	6,007	2,860	1,663	905
차이		222	156	6	5	-

나) 자동차보험

(단위: 백만원)						
사고년도		진전년도				
		Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
누적지급 보험금	FYD-4	271,246	328,231	335,518	339,349	341,703
	FYD-3	276,704	341,889	352,859	357,501	-
	FYD-2	274,298	349,778	360,138	-	-
	FYD-1	288,805	370,886	-	-	-
	FYD	291,896	-	-	-	-
추정 보험금	FYD-4	328,346	339,667	340,389	341,542	343,758
	FYD-3	332,686	352,608	358,011	365,449	-
	FYD-2	322,959	356,134	366,130	-	-
	FYD-1	341,440	385,174	-	-	-
	FYD	355,088	-	-	-	-
당기 추정보험금		355,088	385,174	366,130	365,449	343,758
당기 누적지급보험금		291,896	370,886	360,138	357,501	341,703
차이		63,192	14,288	5,992	7,948	2,055

다) 장기보험

(단위: 백만원)						
사고년도		진전년도				
		Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
누적지급 보험금	FYD-4	164,685	213,963	218,118	218,846	218,821
	FYD-3	178,256	231,056	236,623	237,542	-
	FYD-2	202,441	260,997	267,080	-	-
	FYD-1	208,483	269,331	-	-	-
	FYD	236,499	-	-	-	-
추정 보험금	FYD-4	177,771	216,086	218,467	219,235	219,071
	FYD-3	189,548	233,039	237,800	237,901	-
	FYD-2	218,548	264,635	268,387	-	-
	FYD-1	221,744	271,471	-	-	-
	FYD	251,338	-	-	-	-
당기 추정보험금		251,338	271,471	268,387	237,901	219,071
당기 누적지급보험금		236,499	269,331	267,080	237,542	218,821
차이		14,839	2,140	1,307	359	250

분할지급보험금을 일시금으로 처리하여 반영하였습니다.

③ 보험계약부채 민감도분석결과

당기말과 전기말 현재 보험계약부채의 민감도분석결과는 다음과 같으며, 민감도분석 결과 보험부채평가금액(LAT)이 장부금액보다 더 큰 경우 부족액만큼 당기손익 및 자본이 감소합니다.

당기말 및 전기말 현재 민감도분석결과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구분	가정 변경	제73(당기)		제72(전기)	
		보험부채평가금액	평가차액(주)	보험부채평가금액	평가차액(주)
기준금액		3,404,910	(1,114,106)	3,496,749	(559,671)
해약률 변동	+ 10%	3,452,773	(1,066,243)	3,533,541	(522,879)
	- 10%	3,355,198	(1,163,818)	3,457,393	(599,027)
사업비율 변동	+ 10%	3,492,548	(1,026,468)	3,569,948	(486,472)
	- 10%	3,317,272	(1,201,744)	3,423,551	(632,869)
할인율 변동	+ 0.5%p	3,082,979	(1,436,037)	3,212,468	(843,952)
	- 0.5%p	3,778,849	(740,167)	3,820,645	(235,775)
손해율 변동	+ 10%	3,727,588	(791,428)	3,782,428	(273,992)
	- 10%	3,082,233	(1,436,783)	3,211,070	(845,350)

(주) 평가차액은 보험부채의 평가금액(LAT)에서 장부금액(보험금적립금 등에서 신계약비 등을 가감한 금액)을 차감한 금액입니다.

6) 보험계약에서 발생하는 금리위험

① 금리위험의 개요

금리위험이란 시장금리가 변동할 경우 자산과 부채의 만기불일치로 인해 발생하는 위험과 부채부담이자와 자산운용이익의 역마진 위험을 말합니다. 당사는 손해보험회사가 판매하는 장기손해보험계약의 보험계약을 대상으로 금리부자산 및 금리부부채의 익스포저를 산출하며, 금리부 자산 익스포저는 이자를 수취하는 금리부 자산을 의미하며, 단기매매금융자산, 이자없이 수수료만 수취하는 자산, 보험업감독규정 7-3조 제1항의 자산건전성 분류기준상 고정이하 자산은 금리부자산에서 제외합니다. 금리부 부채 익스포저는 보험료적립금(감독규정 7-65조 제1호)에서 해약공제액을 차감하고 미경과보험료적립금을 가산한 금액으로 정의하며, 대상 계정은 장기보험 및 개인연금계정을 대상으로 합니다.

② 금리위험의 관리

RBC 표준모형을 통해 산출된 금리위험액은 정기적으로 산출하여 변동내역을 파악하고 주요 분석 내용을 위험관리위원회에 보고하고 있습니다. 또한 RBC 기준 금리위험액 한도를 배정하고 월 별로 한도 준수 현황을 모니터링 하고 있습니다.

금리리스크를 최소화하기 위해 보험상품 개발 시 금리리스크 부담이 큰 금리확정형 상품보다 금리연동형 상품위주로 개발하고 있으며, 준비금 부담이율별 현황 및 향후 운용수익률 추세 분석에 따른 적정 부리이율을 적용하고 있습니다.

③ 금리갭 분석

금리갭분석은 자산, 부채의 금리변경만기를 기반으로 각 만기별 이자수익 발생자산과 이자비용 발생부채의 규모의 차이를 계산하여 순이자수익의 변화를 측정하는 기법입니다.

당기말과 전기말 현재 잔존만기별 금리갭 분석 결과는 다음과 같습니다.

<제73(당)기>

(단위: 백만원)				
구분	1년 이하	1년 초과 3년 이하	3년 초과	합계
금리부 자산(A)	315,255	608,227	3,881,355	4,804,837
금리부 부채(B)	226,067	602,118	4,087,645	4,915,830
갭(A-B)	89,188	6,109	(206,290)	(110,993)

<제72(전)기>

(단위: 백만원)				
구분	1년 이하	1년 초과 3년 이하	3년 초과	합계
금리부 자산(A)	207,571	595,058	3,486,975	4,289,604
금리부 부채(B)	161,389	469,614	3,765,407	4,396,410
갭(A-B)	46,182	125,444	(278,432)	(106,806)

④ 최저보증이율별 금리연동형 부채 현황

금리연동형 부채는 RBC제도의 익스포저인 금리연동형상품의 보험료적립금을 의미하는 것으로 해당상품의 공시이율로 부리되며, 이 공시이율은 그 종류와 개정주기(월, 분기, 년)별로 당사의 자산운용이익률과 시중금리를 반영하여 결정됩니다. 최저보증이율은 상품별로 보험약관에서 정하고 있으며, 공시이율이 해당상품의 최저보증이율 이하로 하락시에 당사는 최저보증이율로 보험료적립금을 부리하도록 하여, 보험료적립금 부리이율의 최저한도를 보증합니다.

당기말과 전기말 현재 최저보증이율별 금리연동형 부채 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제73(당기)	제72(전기)
0%이하(주)	1,485,955	1,260,083
0%초과 2%이하	1,296,642	972,215
2%초과 3%이하	1,888,193	1,671,476
3%초과 4%이하	109,116	351,284
합 계	4,779,906	4,255,058

(주) 최저보증옵션이 없는 적립금은 0% 이하로 표시하였습니다.

7) 보험리스크의 집중 및 재보험정책

① 재보험 운영전략 개요

매년 종목별(장기/자동차/일반) 재보험 운영전략을 수립하여 위험관리위원회의 심의, 의결을 거쳐 시행하고 있습니다. 재보험 운영전략은 회사의 기초자산, 보험위험 정도 및 재보험 비용 등을 기준으로 기존 재보험 운영 결과의 적정성 검토 후 수립하며, 다음의 사항이 포함됩니다.

- 재보험거래의 목적
- 재보험거래의 필요시기
- 보유 및 재보험 출재 계획
- 재보험프로그램 모니터링 방법
- 재보험거래처 선택방법 및 안전도 관리기준

가) 출재 정책

• 심사를 통해 위험을 선별하며 심사이익이 극대화 되도록 결정 후 위험분산을 실시하고 있습니다.

• 위험 보유는 위험군/급별 보유한도, 업종별 보유기준표를 기초로 개별물건의 최대 추정손실액 및 위험 평가를 통하여 결정하고 재보험 처리하고 있습니다.

• 재보험 출재 처리는 당사 리스크관리규정에 적시된 기준 이상의 재보험사에 출재함을 원칙으로 하며, 비간사 계약의 경우 적용 최저 신용등급을 간사사를 통하여 확인 후 출재 처리하고 있습니다.

• 국내에서 허가받은 외국 또는 해외재보험사 및 국내지점이 아닌 재보험사와 거래시 단일재보험사와 일반보험 총 출재보험료의 20%를 초과할 수 없게 운영함으로써 재보험 거래시 편중현상을 회피하고 있습니다.

• 장기보험의 경우 재보험 출재는 비례재보험 특약을 기본 운영하고 있으며 거대사고 발생으로 인한 영향 경감을 위하여 비비례재보험 특약을 추가 운영하고 있습니다.

나) 수재 정책

- 출재사로부터 계약 관련 검정 보고서, 국가별/업종별/지역별 위험 등 충분한 정보를 입수하여 수재위험 평가 및 수익성 분석 후 인수 결정하고 있습니다.
- 종목별 보유한도, 과거 손해상황 및 비비레특약 한도 등을 고려하여 적정한 보유한도를 결정하되, 최대 추정 손실액 산정 기준이 없는 경우 총 보험가입금액을 적용하여 보수적으로 한도를 결정하고 있습니다.
- 특약 재보험 계약 시 계약기간, 보험료, 수수료, 보험금 등의 조건과 시기 등을 명시하여 운영하고 있습니다.

다) 재보험의 리스크 경감효과

- 위험의 분산 : 거대사고 발생 시 회사에 치명적인 영향을 끼칠 수 있으므로, 재보험을 통해 위험을 분산하고 안정적인 사업운영이 가능하게 합니다.
- 새로운 상품 판매 시 위험 감소 : 신상품 판매 시 경험통계가 없어 손해를 측정 및 위험에 대한 예상이 불확실한 경우 재보험 출재를 통하여 안정적인 판매를 가능하게 합니다.
- 이익의 평준화 : 보험자의 사업실적은 자연재해나 기타 이유로 예상 이외의 평균을 상회하는 큰 손실을 볼 수 있으나 재보험 출재를 통하여 손실보전이 가능하므로 실적의 안정을 도모합니다.

② 재보험사의 집중도 및 신용등급

가) 당기말과 전기말 현재 주요 재보험사에 대한 집중도와 신용등급은 다음과 같습니다.

재보험사	제73(당기)		제72(전기)	
	신용등급	비중(%)	신용등급	비중(%)
코리안리재보험	AA	74.30	AA	77.42
메트라이프생명보험	AA+	3.79	AA+	3.82
Aioi Insurance Co., Ltd.	AA+	3.14	AA+	3.28

나) 당기와 전기 중 재보험사별 신용등급별 출재보험료 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
신용등급	제73(당기)		제72(전기)	
	출재보험료	비중(%)	출재보험료	비중(%)
AA-이상	298,800	99.2	286,606	98.9
A+ ~ A-	2,422	0.8	2,562	0.9
BBB+이하	43	0.0	-	0.0
기타	87	0.0	704	0.2
합 계	301,352	100.0	289,872	100.0

③ 보험위험의 집중

(단위: 백만원)				
구분	제73(당기)		제72(전기)	
	수입보험료	비중(%)	수입보험료	비중(%)
일반보험	237,901	10.4	216,797	9.7
자동차보험	439,348	19.3	470,405	21.0
장기보험	1,602,766	70.3	1,555,984	69.3
합 계	2,280,015	100.0	2,243,186	100.0

(3) 신용위험 관리

1) 신용위험의 개요

신용리스크란 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등으로 발생할 수 있는 손실 중, 대손충당금 적립을 통해 관리하고 있는 예상손실을 초과하는 위험액(미예상손실)을 말합니다.

2) 신용위험의 관리

① 측정방법

가. 신용위험액 측정을 위하여 감독원 RBC 표준모형 및 내부모형을 통해 산출하고 있습니다.

나. RBC 표준모형은 금융감독원 위험기준 자기자본제도에 따라 산출하며, 대상자산은 재무상태표상 운용자산, 장외파생금융거래 및 재보험거래, 난외항목으로 구분하여 자산종류별, 거래상대방(채무자 포함)의 신용등급 등에 따라 차등화된 표준위험계수를 적용하여 산출합니다.

내부모형 기준의 신용위험액은 Basel II의 기본내부등급법(FIRB)에 따라 산출하며, 이를 측정하기 위한 위험요소로는 부도율을 사용합니다.

② 관리방법

월별로 신용위험액을 측정하고 변동내역을 관리 및 점검하며, 정기적으로 익스포져 및 신용위험 한도를 설정하여 관리하고 있습니다. 또한, 부실징후를 조기에 발견하여 신용위기에 선제적으로 대응하기 위하여 정기적으로 투자유의기업(군)을 선정하여 모니터링하고 있으며, 그 외에 신규부실자산비율, 신용등급 하락 익스포져 비율 등을 보조지표로 활용하여 신용리스크를 관리하고 있습니다.

3) 신용위험 최대노출정도

당기말과 전기말 현재 신용위험의 최대노출정도는 다음과 같습니다.

구분	(단위: 백만원)					
	제73(당기)			제72(전기)		
	총장부가액	대손총당금	최대노출	총장부가액	대손총당금	최대노출
현금및현금성자산	114,490	-	114,490	172,952	-	172,952
당기손익인식금융자산	10,382	-	10,382	130,754	-	130,754
매도가능금융자산	961,329	-	961,329	1,139,899	-	1,139,899
만기보유금융자산	1,296,278	-	1,296,278	1,215,095	-	1,215,095
대출채권(주)	1,480,505	(6,518)	1,473,987	1,272,006	(7,152)	1,264,854
파생상품자산	50,297	-	50,297	212	-	212
기타수취채권						
보험미수금	98,329	(2,518)	95,811	83,076	(2,446)	80,630
미수금	66,149	(28)	66,121	32,385	(46)	32,339
미수수익	55,301	(108)	55,193	36,866	(116)	36,750
보증금	17,496	-	17,496	21,190	-	21,190
받을어음	54	-	54	27	-	27
정기예금	449,180	-	449,180	193,148	-	193,148
당좌개설보증금	9	-	9	9	-	9
재보험자산	228,030	-	228,030	227,171	-	227,171
합계	4,827,829	(9,172)	4,818,657	4,524,790	(9,760)	4,515,030

(주) 현재가치할인차금과 이연대출부대손익 차감 전 금액입니다.

4) 신용보강 후 최대노출정도

당기말과 전기말 현재 신용위험 보강 후 최대노출정도는 다음과 같습니다.

<제73(당기)>

(단위: 백만원)					
구분	최대노출	상계(주)	신용보강수단		신용보강후 최대노출정도
			담보	보증	
현금및현금성자산	114,490	-	-	-	114,490
당기손익인식금융자산	10,382	-	-	-	10,382
매도가능금융자산	961,329	-	-	52,095	909,234
만기보유금융자산	1,296,278	-	152,125	32,142	1,112,011
대출채권	1,473,987	-	264,628	79,004	1,130,355
파생상품자산	50,297	-	-	-	50,297
기타수취채권	683,864	44,929	-	-	638,935
재보험자산	228,030	-	-	-	228,030
합계	4,818,657	44,929	416,753	163,241	4,193,734

(주) 동일 차주에 대해 지급할 의무가 있는 채무의 금액입니다.

<제72(전기)>

(단위: 백만원)					
구분	최대노출	상계(주)	신용보강수단		신용보강후 최대노출정도
			담보	보증	
현금및현금성자산	172,952	-	-	-	172,952
당기손익인식금융자산	130,754	-	-	-	130,754
매도가능금융자산	1,139,899	-	10,020	100,468	1,029,411
만기보유금융자산	1,215,095	-	120,850	36,255	1,057,990
대출채권	1,264,854	-	232,055	33,290	999,509
파생상품자산	212	-	-	-	212
기타수취채권	364,093	38,635	-	-	325,458
재보험자산	227,171	-	-	-	227,171
합계	4,515,030	38,635	362,925	170,013	3,943,457

(주) 동일 차주에 대해 지급할 의무가 있는 채무의 금액입니다.

5) 당기말 및 전기말 현재 대출채권의 연체 및 손상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구분	제73(당)기			제72(전)기		
	대손총당금 차감전 장부가액	대손총당금	대손총당금 차감후 장부가액	대손총당금 차감전 장부가액	대손총당금	대손총당금 차감후 장부가액
연체되지도 않고 손상되지 않은 대출채권	1,400,289	(2,853)	1,397,436	1,209,625	(4,746)	1,204,879
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	56,850	(20)	56,830	39,072	-	39,072
손상된 대출채권	23,366	(3,645)	19,721	23,309	(2,406)	20,903
합 계	1,480,505	(6,518)	1,473,987	1,272,006	(7,152)	1,264,854

(주) 대출채권 원금을 기준으로 분류하였습니다.

6) 연체 및 손상되지 않은 대출채권의 신용건전성

<제73(당)기>

(단위: 백만원)							
구분	무위험	AAA	AA+~AA-	A+~A-	BBB+~BBB-	등급없음(주)	합 계
보험약관대출금	-	-	-	-	-	344,324	344,324
부동산담보대출금	-	-	-	-	-	263,337	263,337
신용대출금	-	-	-	-	-	5	5
지급보증대출금	20,317	56,030	-	-	-	20	76,367
기타대출금	42,798	-	22,579	-	-	650,879	716,256
합 계	63,115	56,030	22,579	-	-	1,258,565	1,400,289

(주) 등급이 산출되지 않는 PF(Project Financing), SOC(Social Overhead Capital), 개인대출 등이 포함되어 있습니다.

<제72(전)기>

(단위: 백만원)							
구분	무위험	AAA	AA+~AA-	A+~A-	BBB+~BBB-	등급없음(주)	합 계
보험약관대출금	-	-	-	-	-	292,507	292,507
부동산담보대출금	-	-	-	-	-	231,466	231,466
신용대출금	-	-	-	-	88	116	204
지급보증대출금	15,680	17,249	-	-	-	37	32,966
기타대출금	-	-	21,170	-	-	631,312	652,482
합 계	15,680	17,249	21,170	-	88	1,155,438	1,209,625

(주) 등급이 산출되지 않는 PF(Project Financing), SOC(Social Overhead Capital), 개인대출 등이 포함되어 있습니다.

7) 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권에 관한 정보

당기말과 전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권은 다음과 같습니다.

<제73(당기)>

(단위: 백만원)					
구분	30일 미만	30일 이상 60일 미만	60일 이상 90일 미만	90일 이상	합계
보험약관대출금	44,722	173	81	1,216	46,192
부동산담보대출금	1,228	64	-	-	1,292
지급보증대출금	2,467	97	-	72	2,636
기타대출금	6,730	-	-	-	6,730
합계	55,147	334	81	1,288	56,850

<제72(전기)>

(단위: 백만원)					
구분	30일 미만	30일 이상 60일 미만	60일 이상 90일 미만	90일 이상	합계
보험약관대출금	36,981	153	60	926	38,120
부동산담보대출금	589	-	-	-	589
신용대출금	2	-	-	-	2
지급보증대출금	361	-	-	-	361
합계	37,933	153	60	926	39,072

8) 개별적으로 손상된 대출채권

당기말과 전기말 현재 개별적으로 손상된 대출채권의 충당금 설정방법에 따른 대손충당금과 담보의 공정가치 추정액은 다음과 같습니다.

<제73(당)기>

(단위: 백만원)				
구분	대출금액	대손충당금	장부금액	담보 공정가치
보험약관대출금	57	(57)	-	-
기타대출금	23,309	(3,588)	19,721	22,519
합계	23,366	(3,645)	19,721	22,519

<제72(전)기>

(단위: 백만원)				
구분	대출금액	대손충당금	장부금액	담보 공정가치
기타대출금	23,309	(2,406)	20,903	23,309

9) 채무증권의 신용건전성

<제73(당기)>

(단위: 백만원)						
구분	무위험	AAA	AA+~AA-	A+~A-	BBB+~BBB-	합계
당기손익인식금융자산	-	-	10,382	-	-	10,382
매도가능금융자산	291,762	91,378	264,540	198,893	114,756	961,329
만기보유금융자산	333,703	408,145	443,303	78,985	32,142	1,296,278
합계	625,465	499,523	718,225	277,878	146,898	2,267,989

<제72(전기)>

(단위: 백만원)						
구분	무위험	AAA	AA+~AA-	A+~A-	BBB+~BBB-	합계
당기손익인식금융자산	-	-	31,128	-	99,626	130,754
매도가능금융자산	382,658	9,800	405,276	210,309	131,856	1,139,899
만기보유금융자산	267,415	404,238	463,188	44,000	36,254	1,215,095
합계	650,073	414,038	899,592	254,309	267,736	2,485,748

10) 재보험 신용건전성

<제73(당기)>

(단위: 백만원)						
구분	AAA	AA+~AA-	A+~A-	BBB+~BBB-	무등급	합계
출재미경과보험료	6,282	87,837	1,016	-	54	95,189
출재지급준비금	18,858	113,502	158	4	319	132,841
합계	25,140	201,339	1,174	4	373	228,030

<제72(전기)>

(단위: 백만원)						
구분	AAA	AA+~AA-	A+~A-	BBB+~BBB-	무등급	합계
출재미경과보험료	5,237	89,865	1,037	-	419	96,558
출재지급준비금	15,673	113,961	576	-	403	130,613
합계	20,910	203,826	1,613	-	822	227,171

11) 신용위험의 집중도

당기말과 전기말 현재 당사가 보유한 채무증권 및 대출채권에 대한 산업별 신용위험 집중도는 다음과 같습니다.

<제73(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	정부및유사기관	금융권	비금융권	기 타	합 계
당기손익인식금융자산	-	10,382	-	-	10,382
매도가능금융자산	383,382	283,876	217,835	76,236	961,329
만기보유금융자산	181,565	654,796	54,985	404,932	1,296,278
대출채권(주)	20,317	-	981,723	478,465	1,480,505
합 계	585,264	949,054	1,254,543	959,633	3,748,494

(주) 대출채권 원금을 기준으로 분류하였습니다.

<제72(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	정부및유사기관	금융권	비금융권	기 타	합 계
당기손익인식금융자산	-	31,128	-	99,626	130,754
매도가능금융자산	443,661	432,836	263,402	-	1,139,899
만기보유금융자산	142,395	503,230	10,000	559,470	1,215,095
대출채권(주)	15,680	-	871,445	384,881	1,272,006
합 계	601,736	967,194	1,144,847	1,043,977	3,757,754

(주) 대출채권 원금을 기준으로 분류하였습니다.

(4) 시장위험 관리

1) 시장위험의 개요

시장리스크란 주가, 금리, 환율 등 시장가격의 변동으로 자산의 가치가 하락함으로써 보험회사에 손실이 발생할 위험을 말합니다. 시장리스크의 위험요인별 주요 대상자산은 다음과 같습니다.

위험요인	대상자산	시장위험량
주가	주식	주가 하락에 의한 보유주식 현재가치 감소분
금리	채권	금리 상승에 의한 보유채권 현재가치 감소분
환율	외화표시 자산부채	환율변동에 의한 외화순자산의 원화환산시 현재가치 감소분

2) 시장위험 관리방법

① 측정방법

가. 시장위험액 측정을 위하여 감독원 RBC 표준모형 및 내부모형을 통해 산출하고 있습니다.

나. RBC 표준모형은 금융감독원 위험기준 자기자본제도에 따라 산출하며, 대상자산은 단기매매목적의 자산, 파생금융거래, 외화자산 및 부채로 구분하여 표준위험계수를 적용하여 산출합니다.

· RBC 표준모형에 의한 시장리스크 = $\sum(\text{익스포저} \times \text{위험계수})$

다. 내부모형 기준의 시장위험액은 금리, 주가, 환율 등 위험요인의 상관관계 및 포트폴리오 분산효과를 고려하여 보유기간 10일, 신뢰구간 99% 하에서의 시장리스크를 VaR방법론으로 산출하고 있습니다. VaR는 Parametric, Historical, Monte-Carlo method로 산출하고 있습니다. 보조적으로 베타, 듀레이션, 컨벡서티, 옵션델타 등 민감도지표도 산출하여 관리하고 있습니다.

② 관리방법

RBC 표준모형을 통해 산출된 시장리스크는 정기적으로 산출하여 변동내역을 파악하고 주요내용을 경영진에 보고하고 있습니다. 일별로 유가증권 시장정보(가격 및 수익률, 민감도 등)와 당사 보유 자산 정보(가격 및 손익, 수익률 등)를 자산군별 및 상품별로 집적하여 시장위험관리 DB로 적재하고 시장리스크 관리 시스템을 통해 시장리스크량을 측정합니다.

유가증권 전체 자산의 익스포져 한도 및 개별 자산군별 시장위험한도를 설정하여 운용 및 관리하고 있으며, 주식 및 채권의 경우 손실한도를 두어 거대 손실을 방지하고 있습니다. 시장 VaR모형의 적합성을 검증하기 위해 일별로 사후검증을 하고, VaR모형의 한계를 보완하고 극단적인 상황에 대비하기 위해 일별로 ES (Expected Shortfall) 측정 및 Stress test를 실시하고, 월별로 Stressed VaR를 측정하고 있습니다.

3) 민감도분석

당기말과 전기말 현재 시장위험에 대한 익스포져는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제73(당기)	제72(전기)
주식포지션	62,507	68,566
금리포지션	1,050,111	1,316,575
외환포지션	113,385	39,245
합 계	1,226,003	1,424,386

당기말과 전기말 현재 노출된 시장위험의 민감도분석 결과는 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)					
위험의 종류	변동	제73(당기)		제72(전기)	
		손익에 미치는 영향	자본에 미치는 영향	손익에 미치는 영향	자본에 미치는 영향
환율변동	원/달러 환율 100원 상승	10,583	-	3,257	-
	원/달러 환율 100원 하락	(10,583)	-	(3,257)	-
이자율변동	금리 100bp 상승	(1,365)	(42,151)	(506)	(56,274)
	금리 100bp 하락	1,365	42,151	506	56,274
주가변동	주가지수 10% 상승	-	6,251	-	6,857
	주가지수 10% 하락	-	(6,251)	-	(6,857)

(5) 유동성 위험 관리

1) 유동성위험의 개요

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

2) 유동성위험의 관리방법 및 관리지표

당사는 현금수지차, 유동성 비율 및 유동성리스크 비율을 통해 유동성 위험을 관리하고 있습니다. 현금수지차비율은 보유보험료 대비 보험영업과 보험영업외의 현금수지차의 비율로 보험회사의 현금흐름 수지차의 적정성을 평가하는 지표이며, 유동성비율이란 만기 3개월미만 유동자산대비 직전 3개월 평균 지급보험금의 비율로 유동 자산 보유규모의 적정성을 평가하는 지표입니다. 당사는 계정별 유동자금 현황을 매일 점검하여 자금조달 및 운용 계획을 정기적으로 보고하고 있으며, 당일의 사용자금에 대하여 회계부서와 자산운용기획부서가 유동자금의 적정성을 체크합니다. 또한 유동자금의 만기 및 기타 자산의 만기도래 현황을 체크하여 유동자금의 운용금액과 수익률 및 자금 수요에 대한 만기를 체크하여 운용하고 있으며, 유동성 대응자산 허용한도를 설정하여 운용 및 관리하고 있습니다.

3) 금융부채의 잔존계약만기분석

당기말과 전기말 현재 금융부채의 잔존계약만기는 다음과 같습니다.

<제73(당기)>

(단위: 백만원)					
구분	3개월 이하	3개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
차입부채	3,032	9,095	126,446	192,184	330,757
파생상품부채	6	-	-	10	16
보험미지급금	52,962	47,975	-	-	100,937
미지급금	14,625	-	-	-	14,625
미지급비용	24,911	-	-	-	24,911
임대보증금	1,983	35,961	-	-	37,944
합계	97,519	93,031	126,446	192,194	509,190

<제72(전기)>

(단위: 백만원)					
구분	3개월 이하	3개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
차입부채	1,907	5,720	109,952	86,193	203,772
파생상품부채	3,369	35,286	-	-	38,655
보험미지급금	58,761	35,628	-	-	94,389
미지급금	9,882	-	-	-	9,882
미지급비용	28,023	-	-	-	28,023
임대보증금	-	37,944	-	-	37,944
합계	101,942	114,578	109,952	86,193	412,665

4) 보험료적립금 만기분석

당기말과 전기말 현재 보험료적립금의 만기는 다음과 같습니다.

<제73(당기)>

		(단위: 백만원)					
구분		1년 미만	1년 이상 5년 미만	5년 이상 10년 미만	10년 이상 20년 미만	20년 이상	합 계
장기	금리확정형	8,086	54,557	43,325	7,244	26,466	139,678
	금리연동형	218,063	1,051,545	785,717	260,198	2,238,426	4,553,949
	소 계	226,149	1,106,102	829,042	267,442	2,264,892	4,693,627
개인연금	금리확정형	9	278	531	1,608	792	3,218
	금리연동형	1	6,205	36,925	133,779	316,271	493,181
	소 계	10	6,483	37,456	135,387	317,063	496,399
합 계	금리확정형	8,095	54,835	43,856	8,852	27,258	142,896
	금리연동형	218,064	1,057,750	822,642	393,977	2,554,697	5,047,130
	합 계	226,159	1,112,585	866,498	402,829	2,581,955	5,190,026

<제72(전기)>

		(단위: 백만원)					
구분		1년 미만	1년 이상 5년 미만	5년 이상 10년 미만	10년 이상 20년 미만	20년 이상	합 계
장기	금리확정형	11,213	23,848	42,558	41,125	20,073	138,817
	금리연동형	150,387	944,088	760,891	278,228	1,919,183	4,052,777
	소 계	161,600	967,936	803,449	319,353	1,939,256	4,191,594
개인연금	금리확정형	21	192	622	1,505	900	3,240
	금리연동형	1	5,319	31,028	121,610	289,857	447,815
	소 계	22	5,511	31,650	123,115	290,757	451,055
합 계	금리확정형	11,234	24,040	43,180	42,630	20,973	142,057
	금리연동형	150,388	949,407	791,919	399,838	2,209,040	4,500,592
	합 계	161,622	973,447	835,099	442,468	2,230,013	4,642,649

(6) 자본적정성 평가

1) 자본적정성 평가 개요

자본적정성 평가란 지속적인 영업활동을 수행하기 위하여 보유한 자산과 부채로 인해 부담하게 되는 요구자본규모(위험량)와 유사시 사용 가능한 가용자본의 규모를 비교하여, 적정 수준의 가용자본을 보유하는지를 평가하는 것을 의미합니다.

2) 자본적정성 평가 관리방법 및 관리지표

당사는 자본적정성 평가를 위해 위험기준 지급여력비율(RBC 비율)을 매 월 산출하여 일정 수준 이상 유지될 수 있도록 관리하고 있습니다. 적정수준의 리스크를 부담하여 리스크 대비 수익성이 제고되도록 자산/상품 포트폴리오를 모니터링 및 포트폴리오 전략 수립시 지급여력비율 영향도를 감안하고 있습니다. 당사의 리스크를 보험, 금리, 신용, 시장, 운영리스크로 구분하여 산출하며, 월별로 변동 원인 파악 및 대응 방안을 수립하여 위험관리위원회 또는 경영진에 보고하고 있습니다. 당사가 목표로 하는 최소 RBC 비율을 충족시킬 수 있도록 통합리스크 한도를 배정하여 지급여력 대비 과도하게 리스크량이 확대되지 않도록 관리하고 있습니다.

50. 보고기간 후 사건

2018년 1월 중 당사의 주요 주주인 (주)대흥기획이 보유한 당사 주식 21,776,155주를 (주)부산롯데호텔이 전량 인수 하였습니다. 해당 거래 완료 후 (주)부산롯데호텔의 보유 주식수는 29,125,736주, 지분율은 21.69%으로 변경 되었습니다.

내부회계관리제도 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 롯데손해보험 주식회사의 2017년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사외부감사에관한법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

첨부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

롯데손해보험 주식회사

대표이사 귀하

2018년 3월 15일

우리는 첨부된 롯데손해보험 주식회사의 2017년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태평가보고서를 작성할 책임은 롯데손해보험 주식회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토 결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 "2017년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2017년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다"라고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국채택국제회계기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2017년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2017년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의외부감사에관한법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼정회계법인 대표이사 김교태

내부회계관리제도 운영실태보고서

본 보고서는 내부회계관리규정에 의거, 내부회계관리자가
내부회계관리제도운영실태를 점검하고 그 결과를
이사회와 감사위원회에 보고하기 위하여 작성된 것입니다.

2018년 2월 8일

롯데손해보험
내부회계관리자 최기림

롯데손보 2017 내부회계관리제도 운영실태보고서_1

본인은 회사의 내부회계관리자(이하 "관리자"라 한다)로서 내부회계관리규정(이하 "규정"
이라 한다)을 비롯한 내규와 관계법령에 따라 회사의 내부회계관리제도(이하 "제도"라 함)
운영실태를 점검하고 그 결과를 다음과 같이 보고합니다.

- 다 음 -

본인은 2018년 2월 1일부터 2월 7일까지 회사의 제도 운영실태를 점검하였습니다.
점검 점검은 제73기를 대상기간으로 현재 회사의 회계업무 처리실태를 파악하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에
있습니다. 본 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 제공을
초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고
있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및
운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도 모범규준을 평가기준으로 사용하였습니다.
본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태평가결과, 2017년 12월 31일 현재 당사의
내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서
효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

2018년 02월 08일

내부회계관리자

최기림



대 표 이 사

김현수



롯데손보 2017 내부회계관리제도 운영실태보고서_2

외부감사 실시내용

「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제7조의2의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	롯데손해보험 주식회사			
감사대상 사업연도	2017년 01월 01일	부터	2017년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
			당기	전기	당기	전기	당기	전기							당기
투입 인원수	1	2	1	1	5	4	6	3	17	14	-	-	30	24	
투입 시간	분·반기검토	6	12	44	58	646	576	628	146	153	102	-	-	1,482	894
	감사	4	12	74	55	833	669	728	287	457	344	-	-	2,096	1,367
	합계	10	24	118	113	1,479	1,245	1,356	433	615	446	-	-	3,578	2,261

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역					
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2017년 8월			5 일	
	주요내용	회사, 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차, 범위 및 시기등을 결정				
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원		주요 감사업무 수행내용	
			상주	비상주		
	중간감사	10 일	8 명	4 명	내부통제제도에 대한 설계 및이행과 효과적 운영에 대한 검토를 수행하여 입증절차의 설차의 성격, 범위 시기 결정	
기말감사	10 일	8 명	4 명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대하여 질문, 분석적 검토, 입증절차 수행		
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-			-	
	실사(입회)장소	-				
	실사(입회)대상	-				
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2018-01-02			1 일	
	실사(입회)장소	롯데손해보험 본사				
	실사(입회)대상	현금, 유가증권, 회원권 실물 등				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	4	회			
	수행시기	2017년 5월, 2017년 8월, 2017년 12월, 2018년 2월				