롯데손해보험

2022년 3분기 경영 실적

롯데손해보험

2022.12.07

let:

Disclaimer

본 자료는
롯데손해보험㈜이 작성하였으며,
본 자료에 제시된 롯데손해보험㈜의 사업 성과와 관련된 재무 정보 및 향후 전망 또는 계획은
불확실성과 리스크를 포함하고 있으며 실제 결과와 다를 수 있음을 알려드립니다.

따라서, 본 자료에 포함되어 있는 정보에만 의존한 투자결정을 내리지 말아야 하며,
투자에 대한 책임은 전적으로 투자자 자신에게 있음을 밝혀 드립니다.

1. 2022.3Q Highlight

2. 성장 / 내재가치

2-1. 원수보험료 현황

2-2. 사업부문별 : 장기보험

2-3. 사업부문별 : 자동차보험

2-4. 사업부문별 : 일반보험 / 퇴직연금

3. 수익

3-1. 영업이익

3-2. 손해율 현황

3-3. 사업비 현황

3-4. 이차 현황(일반계정)

3-5. 이차 현황(특별계정)

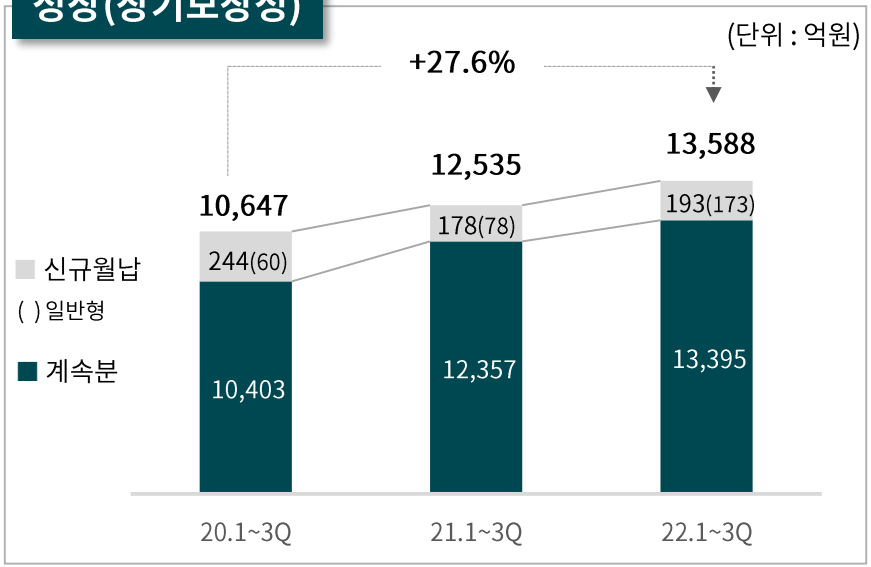
4. 건전성

4-1. RBC

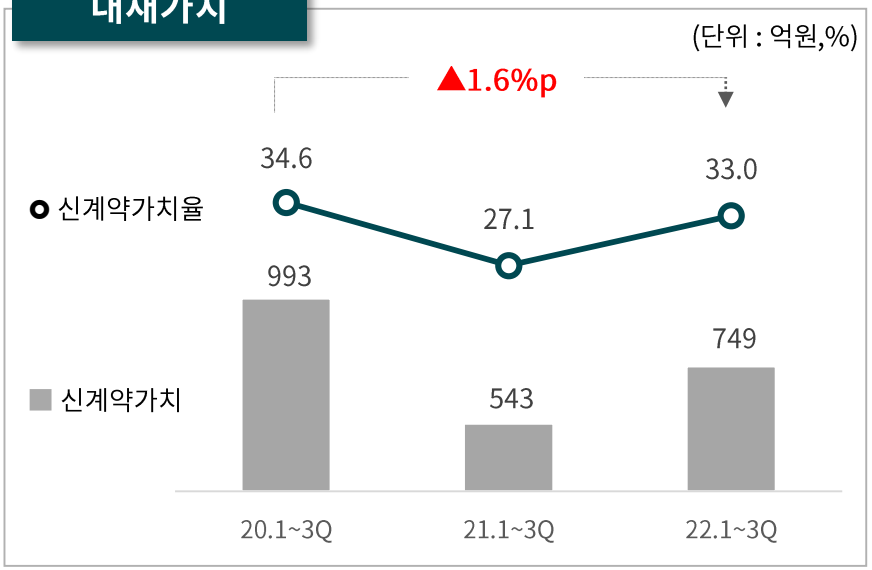
1. 2022.3Q Highlight

2022.3Q Highlight

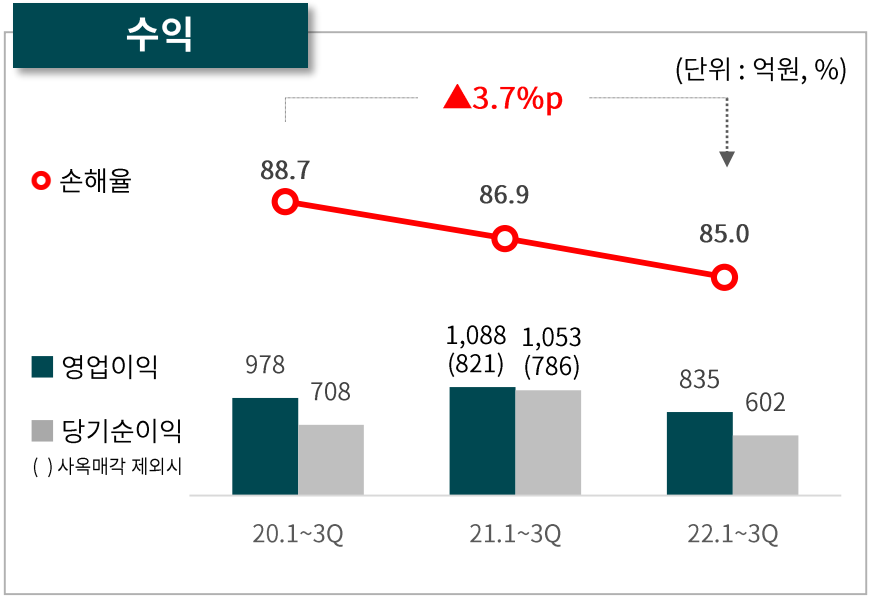
성장(장기보장성)



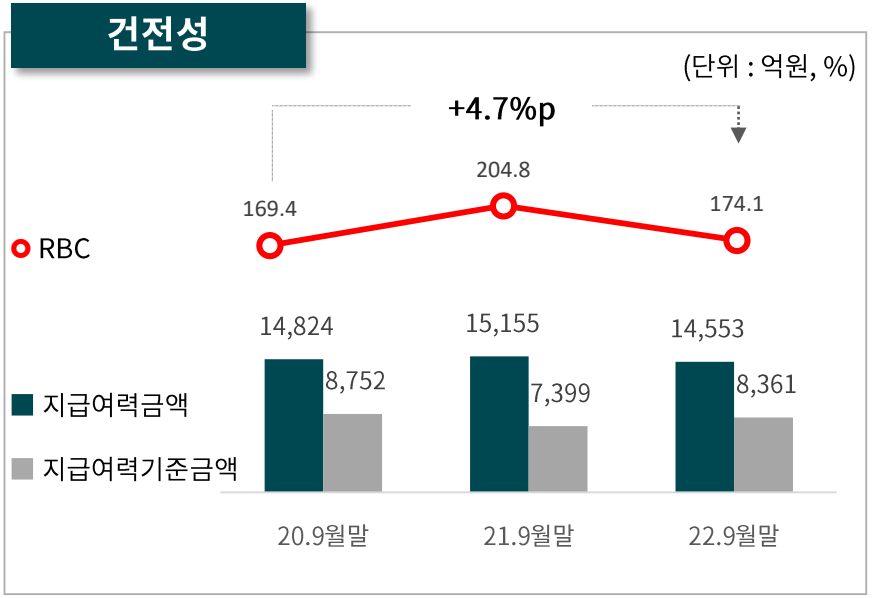
내재가치



수익



건전성



2. 성장 / 내재가치

2-1. 원수보험료

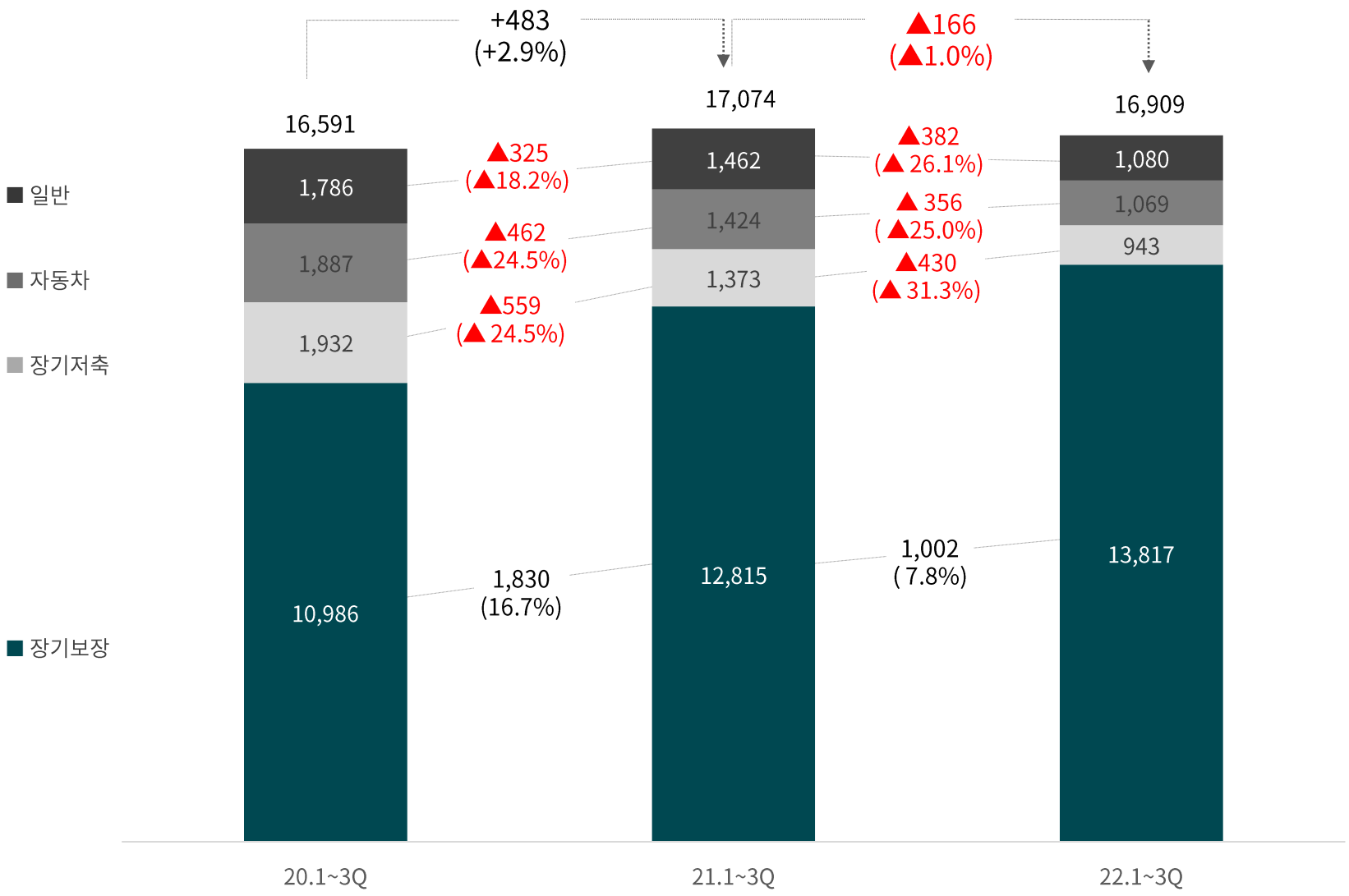
2-2. 사업부문별 : 장기보험

2-3. 사업부문별 : 자동차보험

2-4. 사업부문별 : 일반보험

보종별 원수보험료

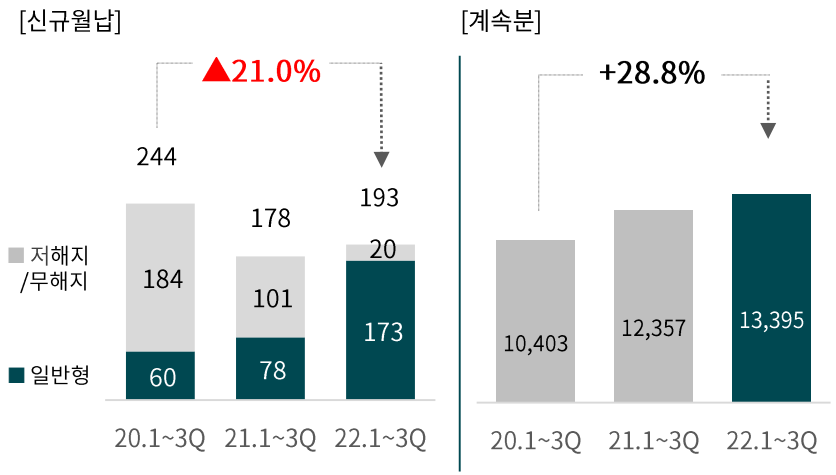
(단위 : 억원)



사업부문별 : 장기보험(1/2)

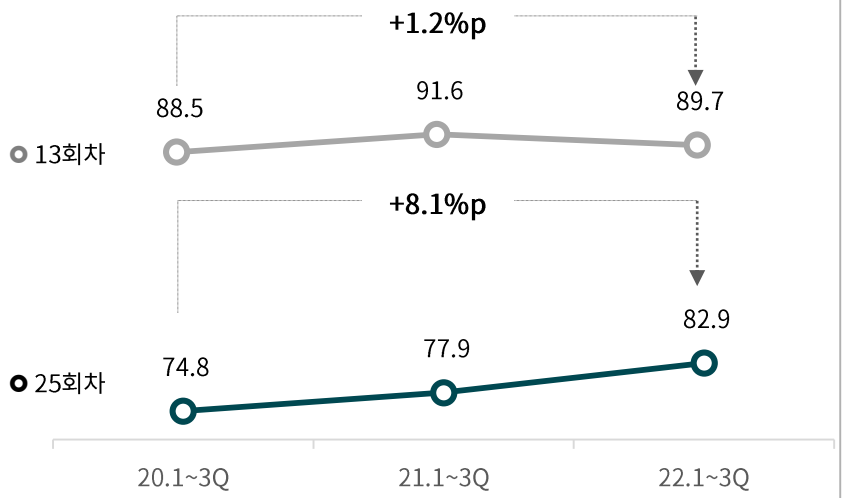
매출액(장기보장성)

(단위 : 억원)



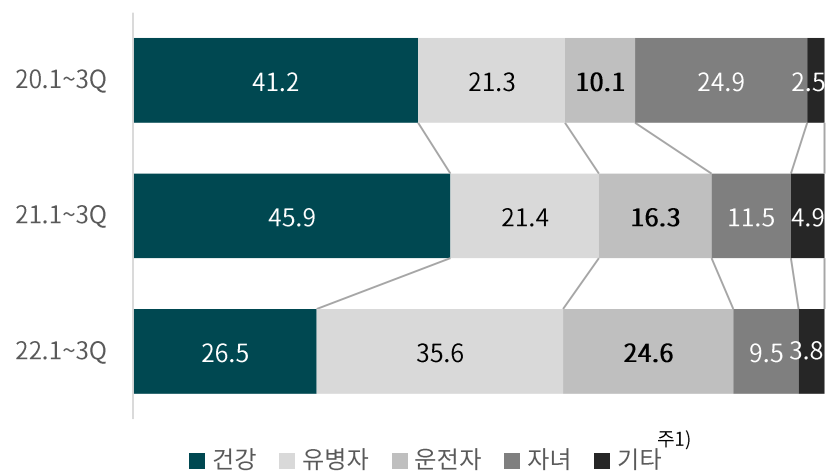
유지율

(단위 : %)



구성비(장기 보장성)

(단위 : %)



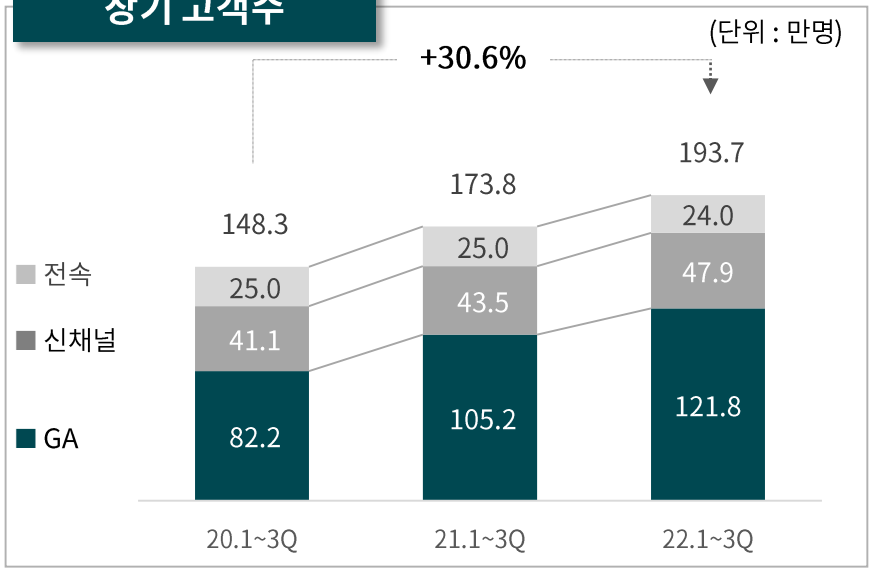
신계약가치 구성비(장기 보장성)

(단위 : %)

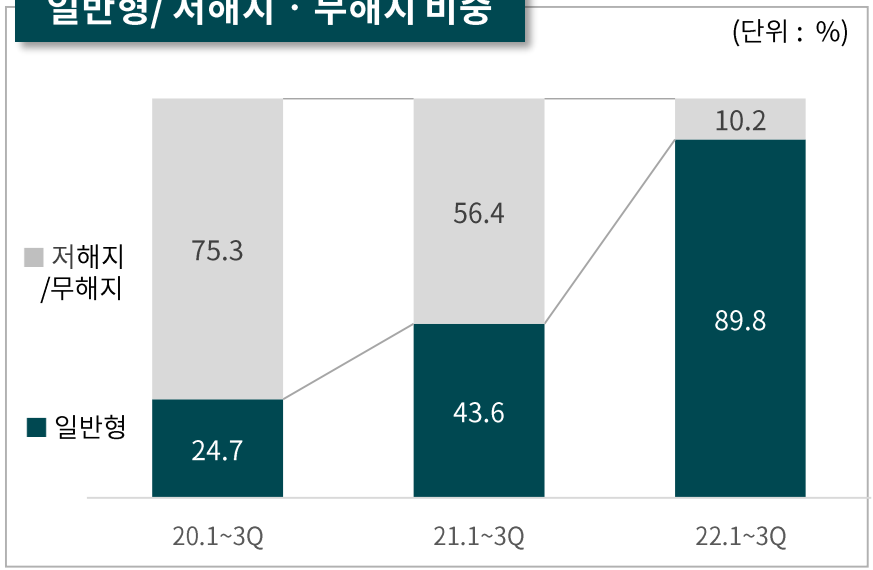
주1) 기타 상품 : 간병보험, 치아보험, 실손보험 등

사업부문별 : 장기보험(2/2)

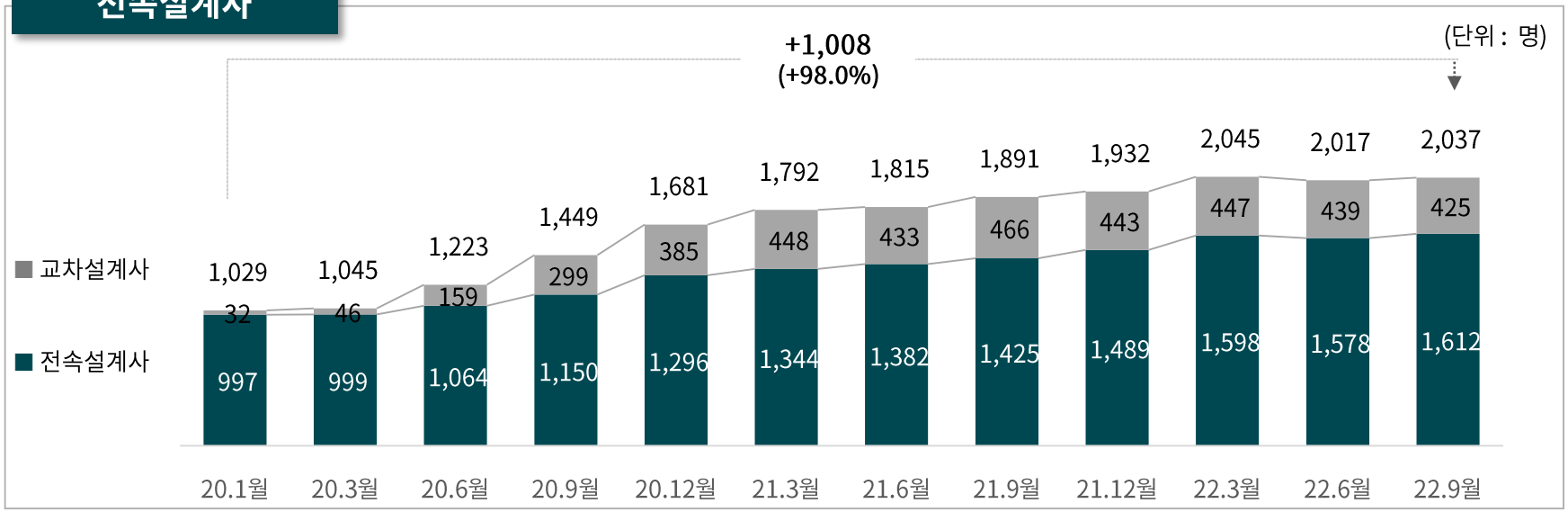
장기 고객수



일반형/ 저해지 · 무해지 비중



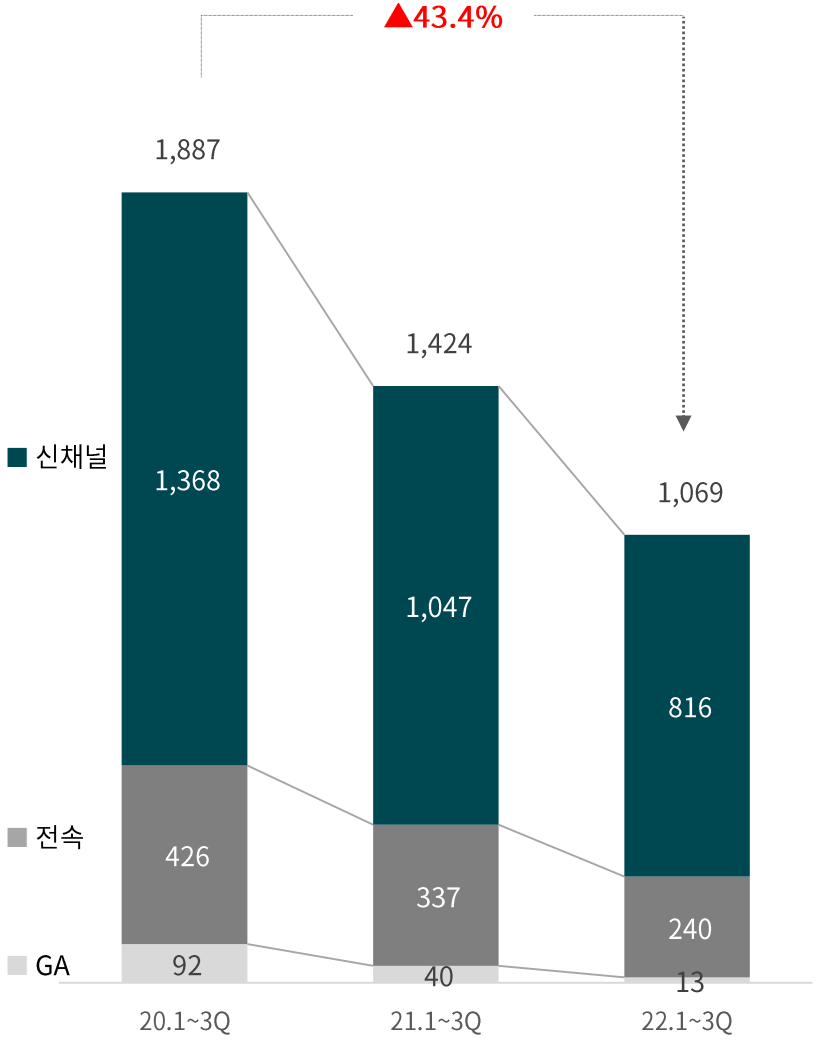
전속설계사



사업부문별 : 자동차보험

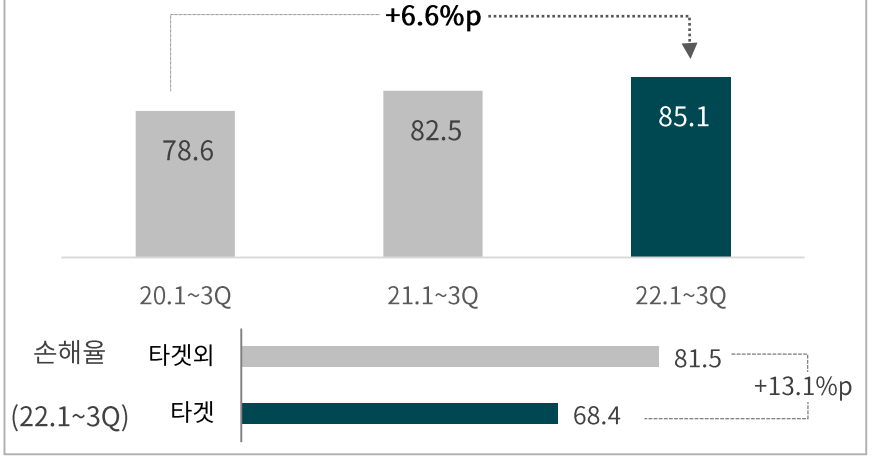
원수보험료

(단위 : 억원)



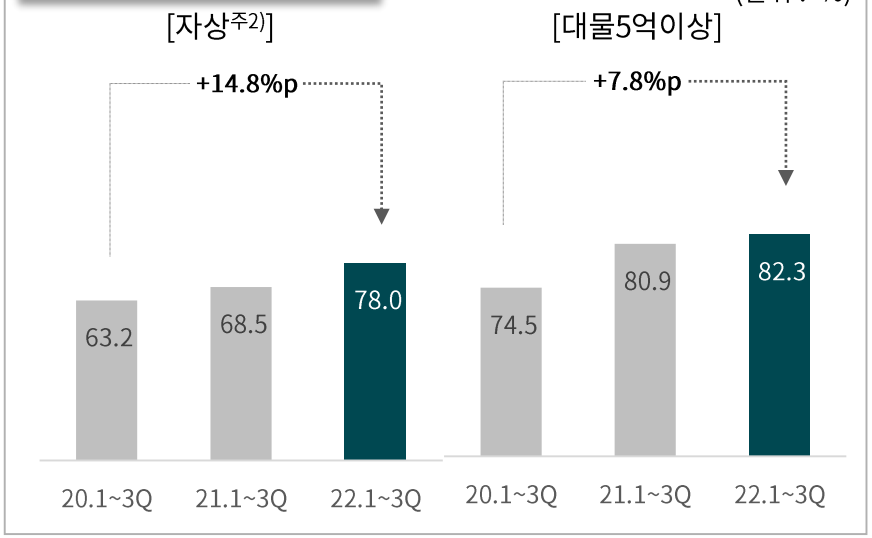
타겟물건주1) 구성비

(단위 : %)



우량담보 가입율

(단위 : %)

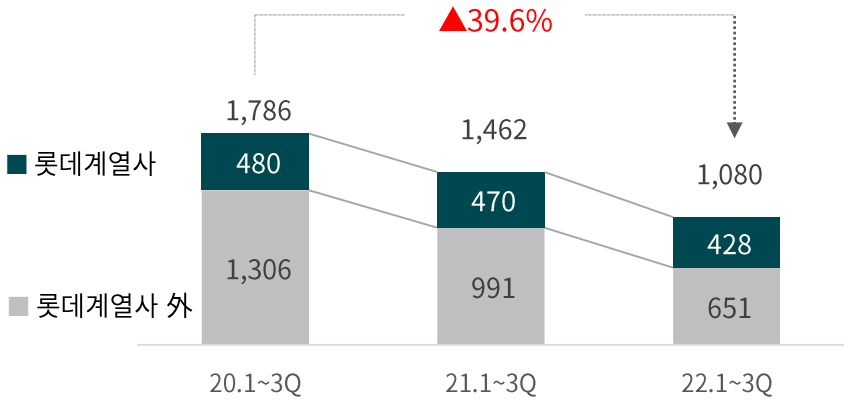


주1) 타겟물건 : 신계약건수에서 복합변수를(보종, 채널, 사고건수, 주행거리 등) 세분화 하여 손해율 우량한 물건
주2) 자동차상해 : 치료비+위자료+휴업손해 보상(cf. 자기신체손해 : 치료비), 자기신체손해 담보 대비 요율 관점에서 손해율 우량

사업부문별 : 일반보험, 퇴직연금

일반보험 원수보험료

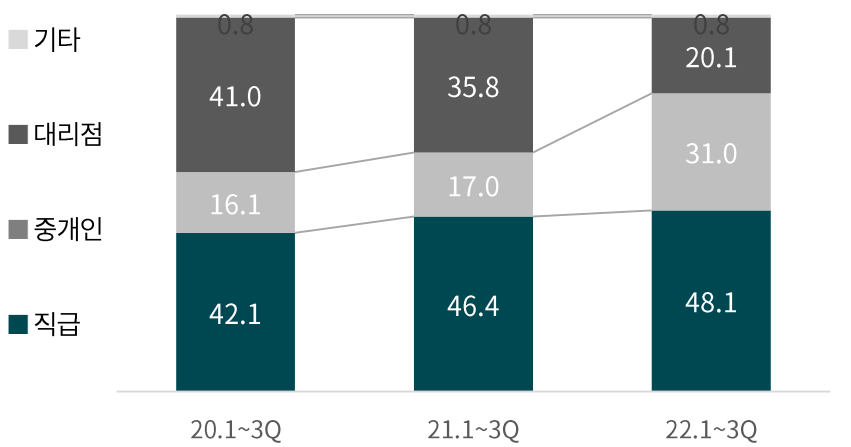
(단위 : 억원)



주) 롯데계열사 거래처 수 : 21.09 기준 75개사→22.09기준 69개사
롯데계열사 外 거래처 수 : 21.09기준 3,973개사→22.09기준 2,041개사

채널별 실적 비중

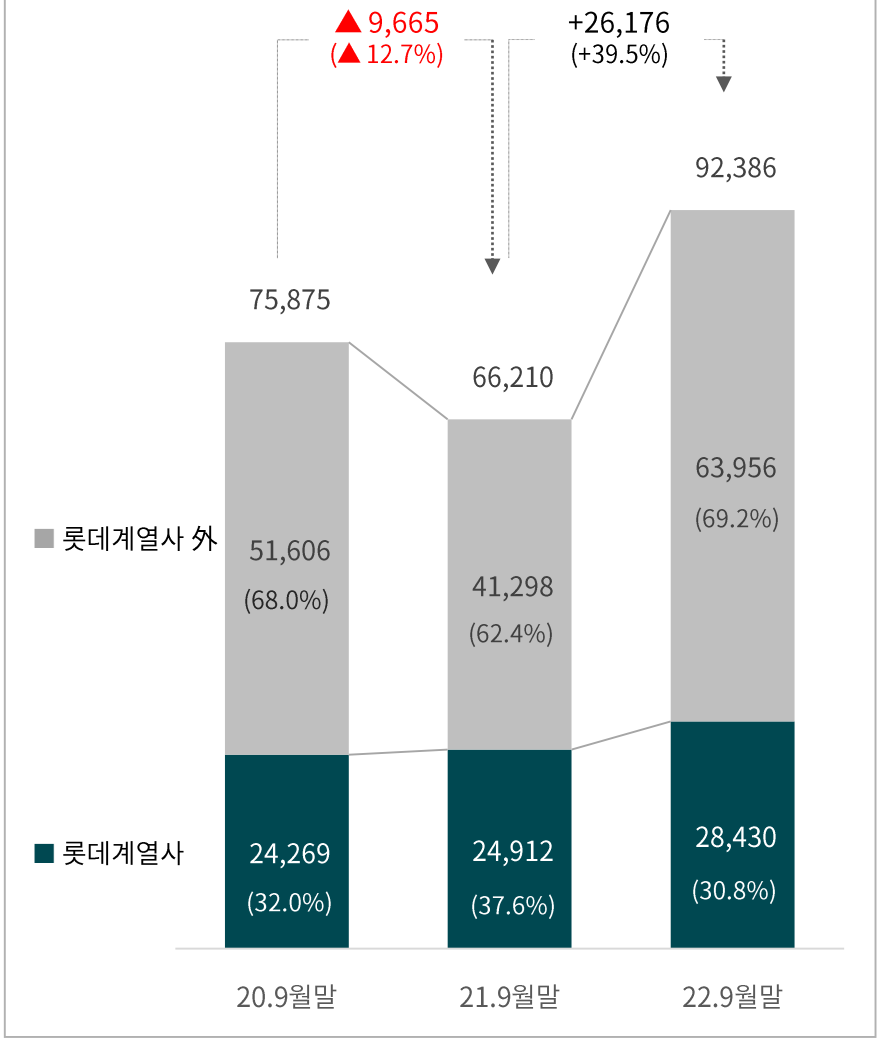
(단위 : %)



주) 22년 1~3Q. 채널별 손해율 직급 : 63.9%, 중개인 : 69.0%, 대리점 : 153.3%
사업비율 직급 : 8.2%, 중개인 : 9.9%, 대리점 : 25.3%

퇴직연금 적립금

(단위 : 억원)



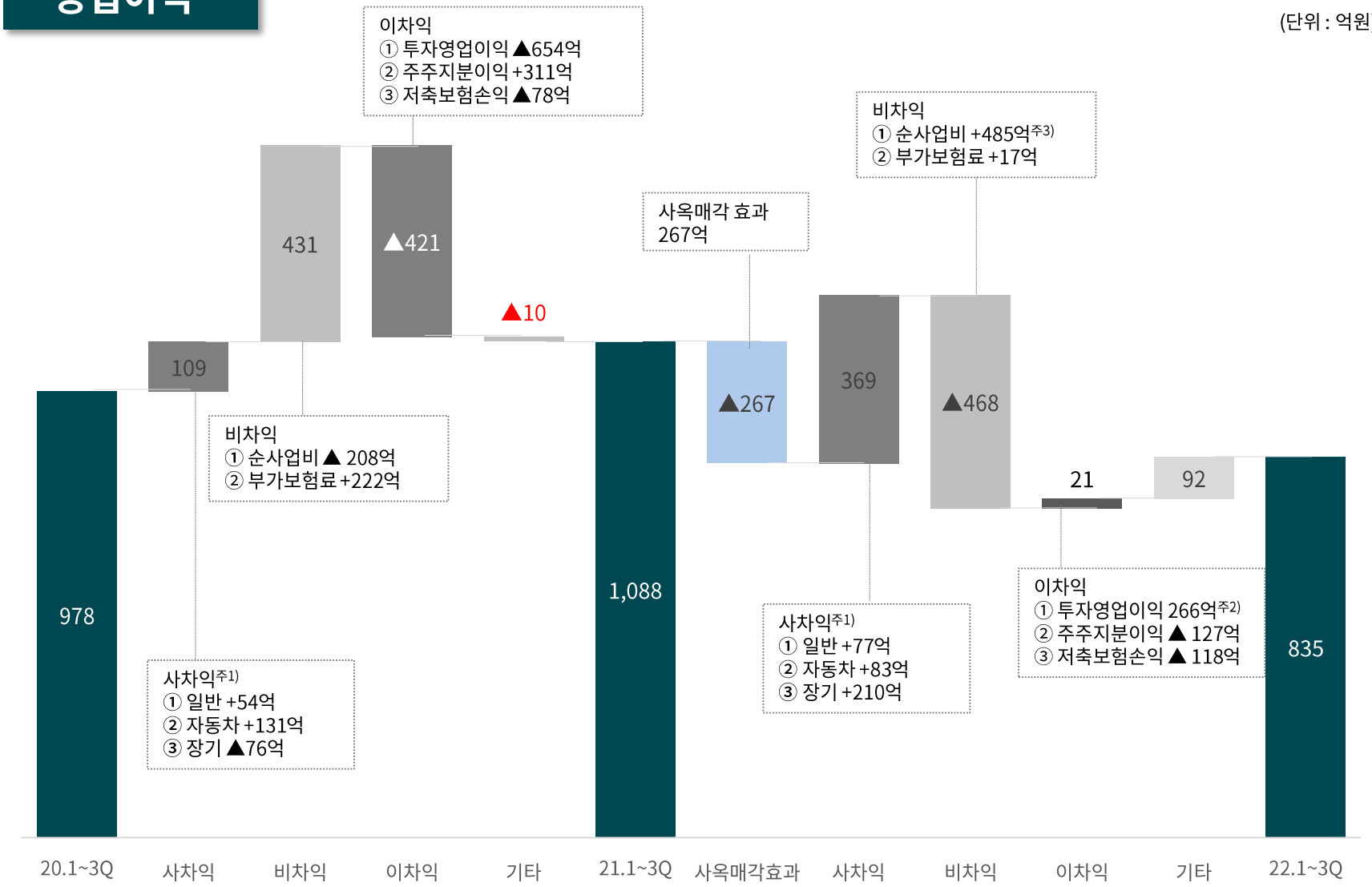
주) 롯데계열사 거래처 수 : 21.09 기준 80개사→ 22.09 기준 86개사
롯데계열사 外 거래처 수 : 21.09 기준 382개사→ 22.09 기준 371개사

3. 수익

3-1. 영업이익
3-2. 손해율 현황
3-3. 사업비 현황
3-4. 이차현황(일반계정)
3-5. 이차현황(특별계정)

영업이익

(단위 : 억원)

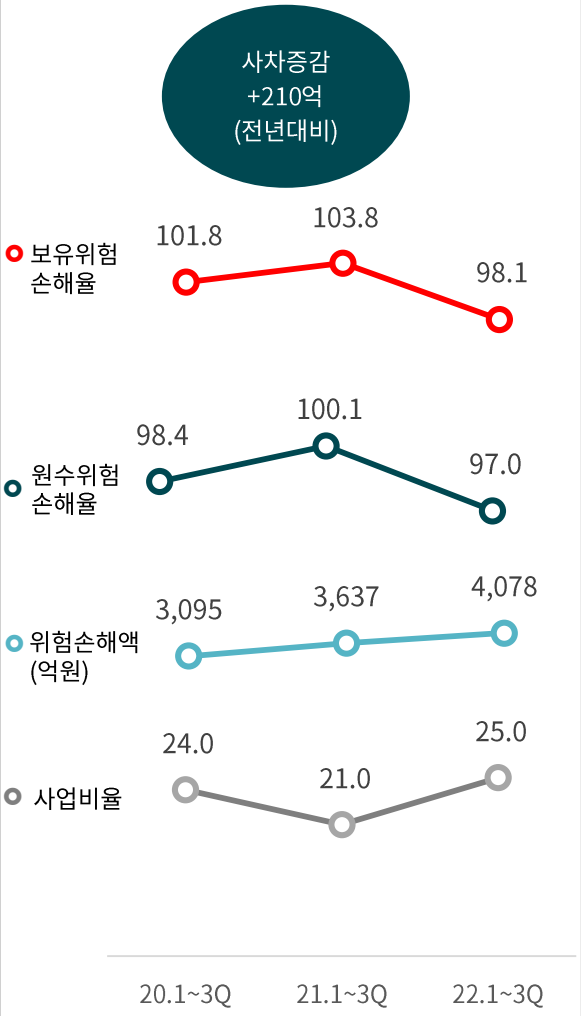


주1) 손해율 (일반 81.0% →77.9% →80.2% / 자동차 90.1% → 86.1% →79.0% / 장기 101.8% → 103.8% → 98.1%)
주2) 건물매각차익 +544억 중 투자영업이익 +267억포함 (영업외수익반영분 277억 제외)
주3) 판매비 +453억, 일반관리비 +26억, 인건비 ▲15억

손해율(사차)

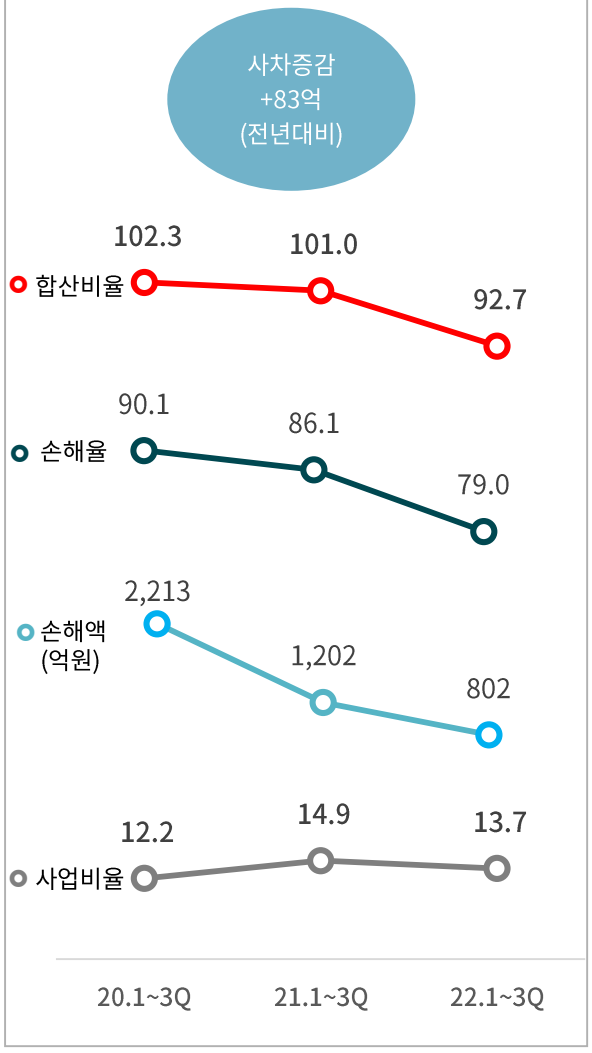
장기

(단위 : %)



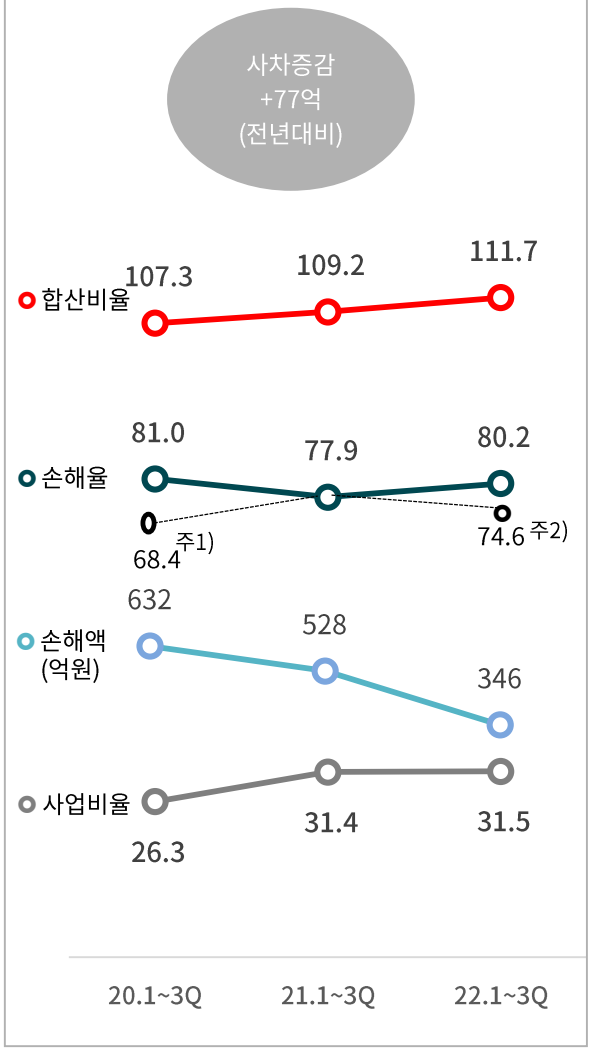
자동차

(단위 : %)



일반

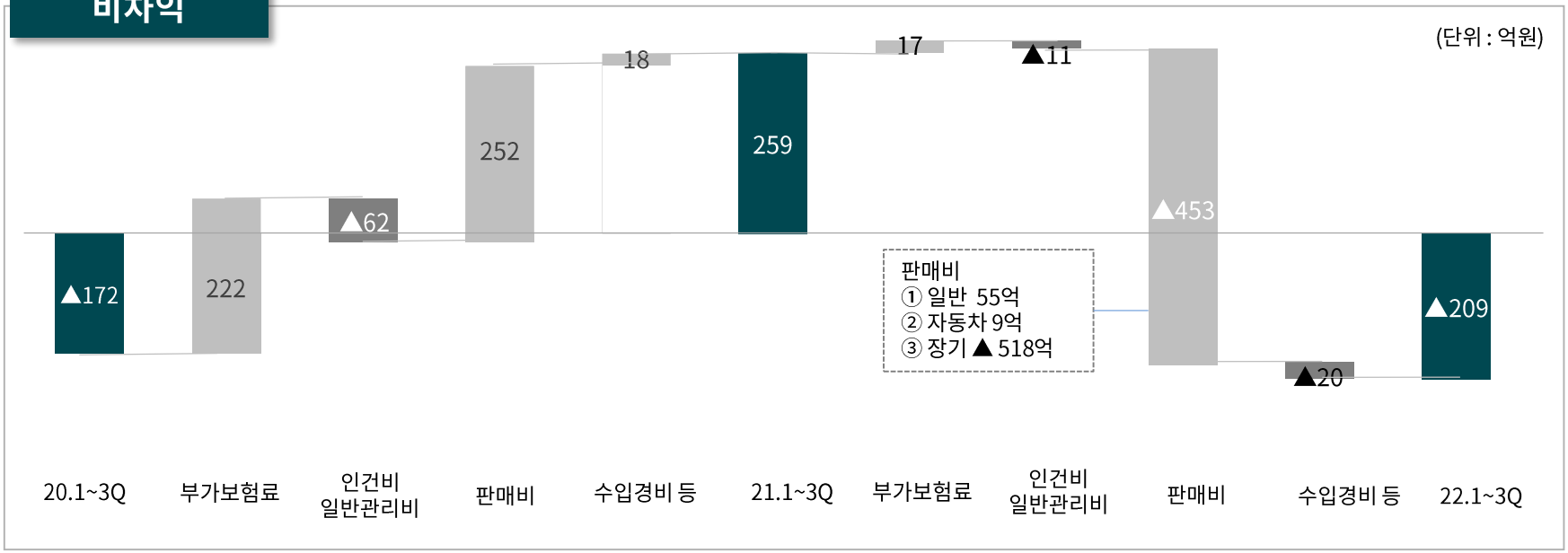
(단위 : %)



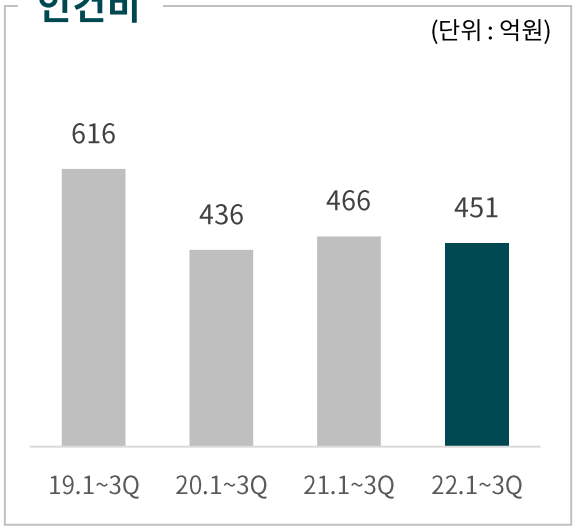
주1) 롯데케미칼 제외시 손해율
주2) 롯데-우베 공장사고 제외시 손해율

사업비 현황

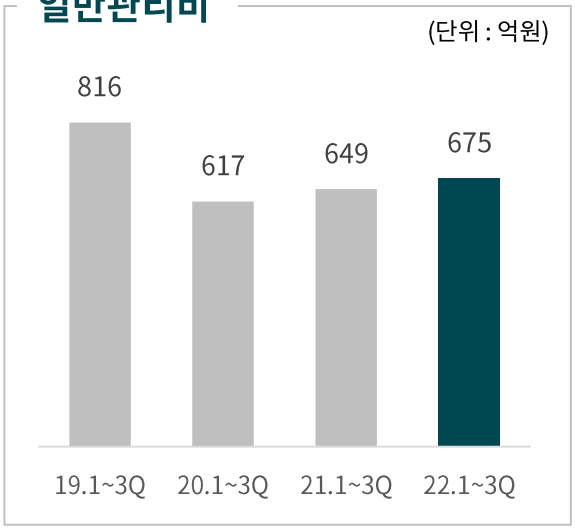
비차익



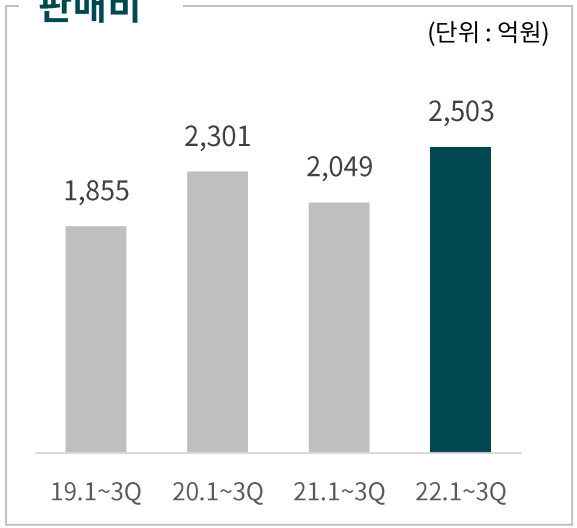
인건비



일반관리비



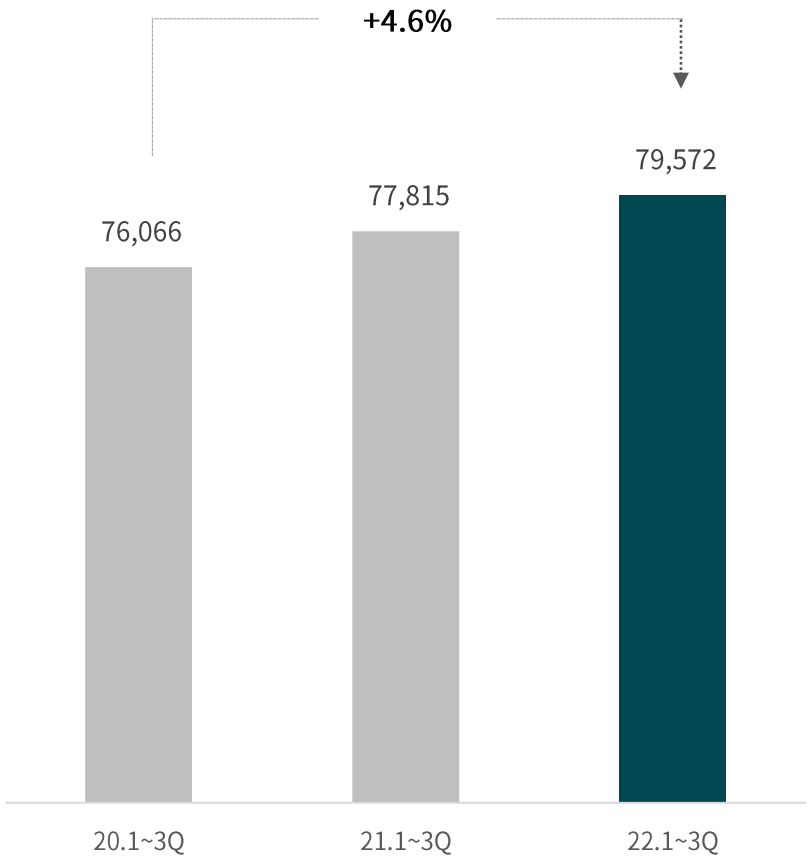
판매비



이차현황(일반계정)

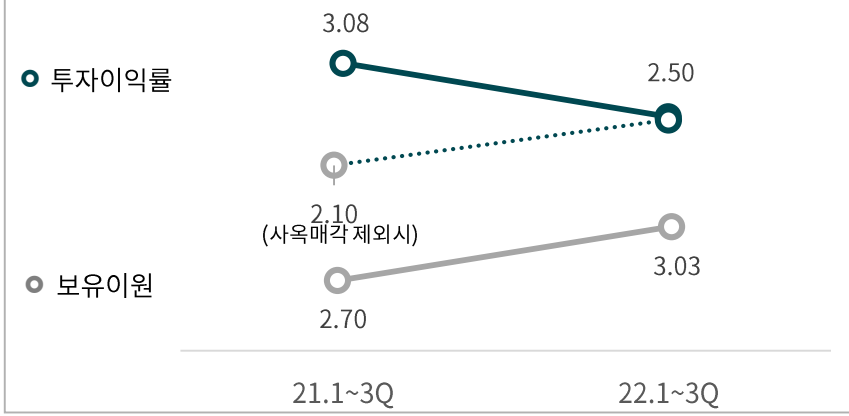
운용자산

(단위 : 억원)



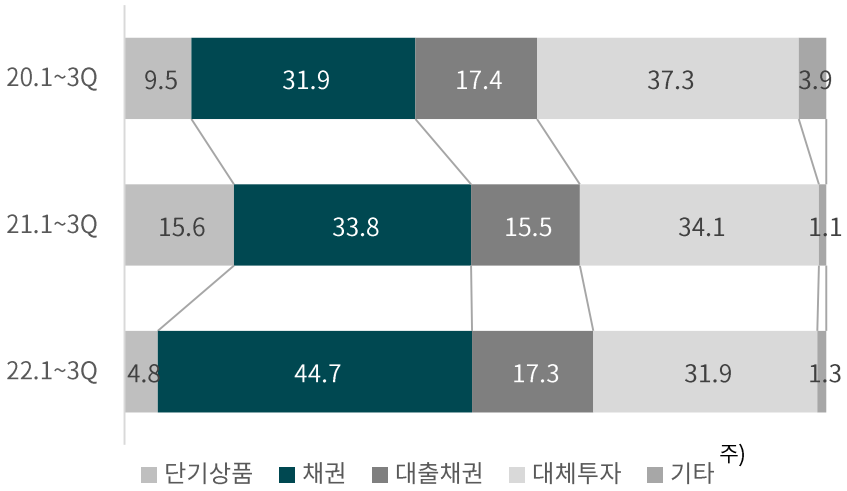
투자이익률 및 보유이원

(단위 : %)



포트폴리오 구성

(단위 : %)

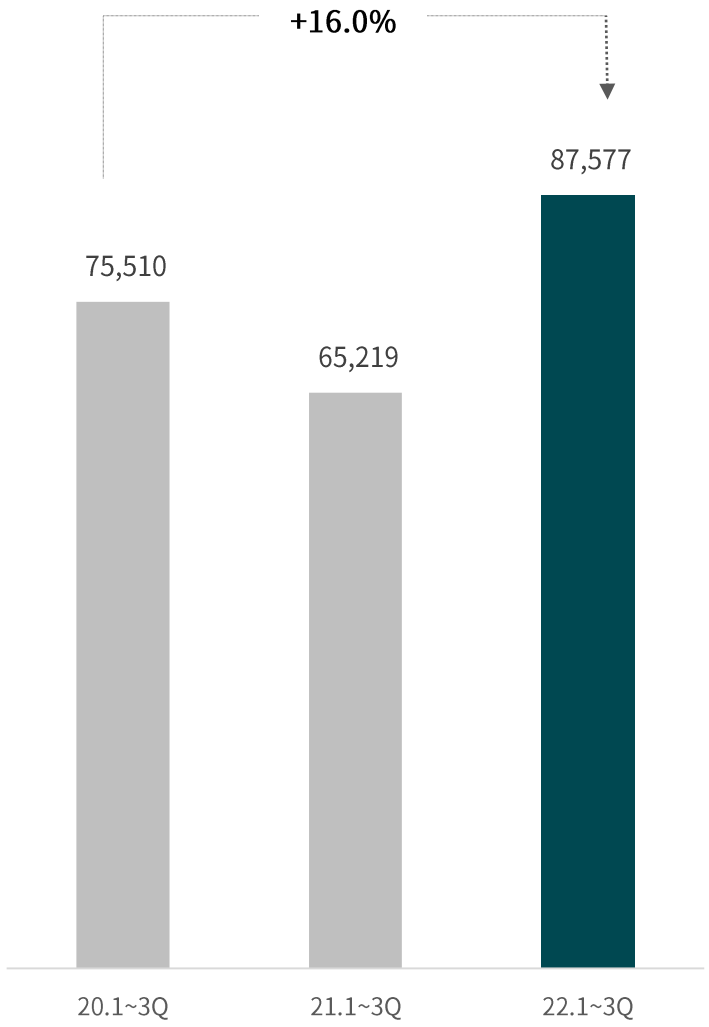


주) 기타 : 주식+부동산

이차현황(특별계정)

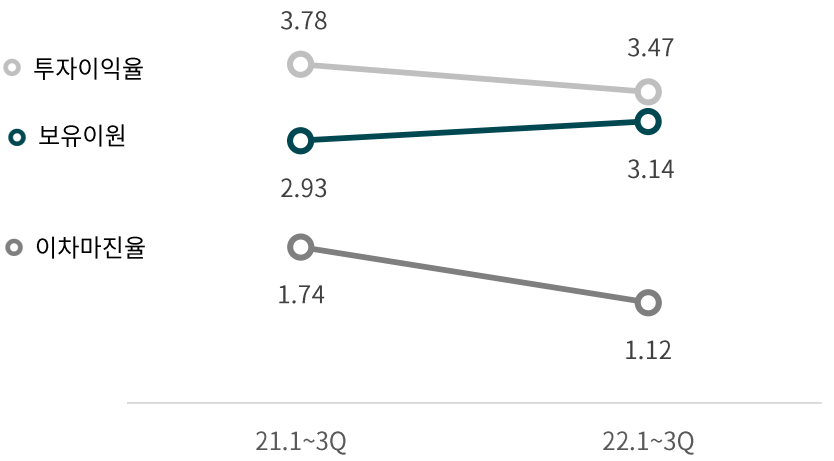
운용자산

(단위 : 억원)



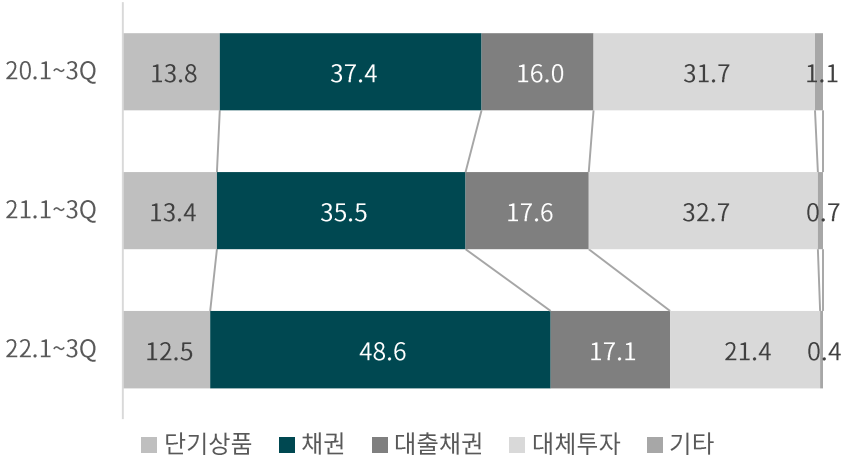
투자이익률, 보유이원, 이차마진율

(단위 : %)



포트폴리오 구성

(단위 : %)



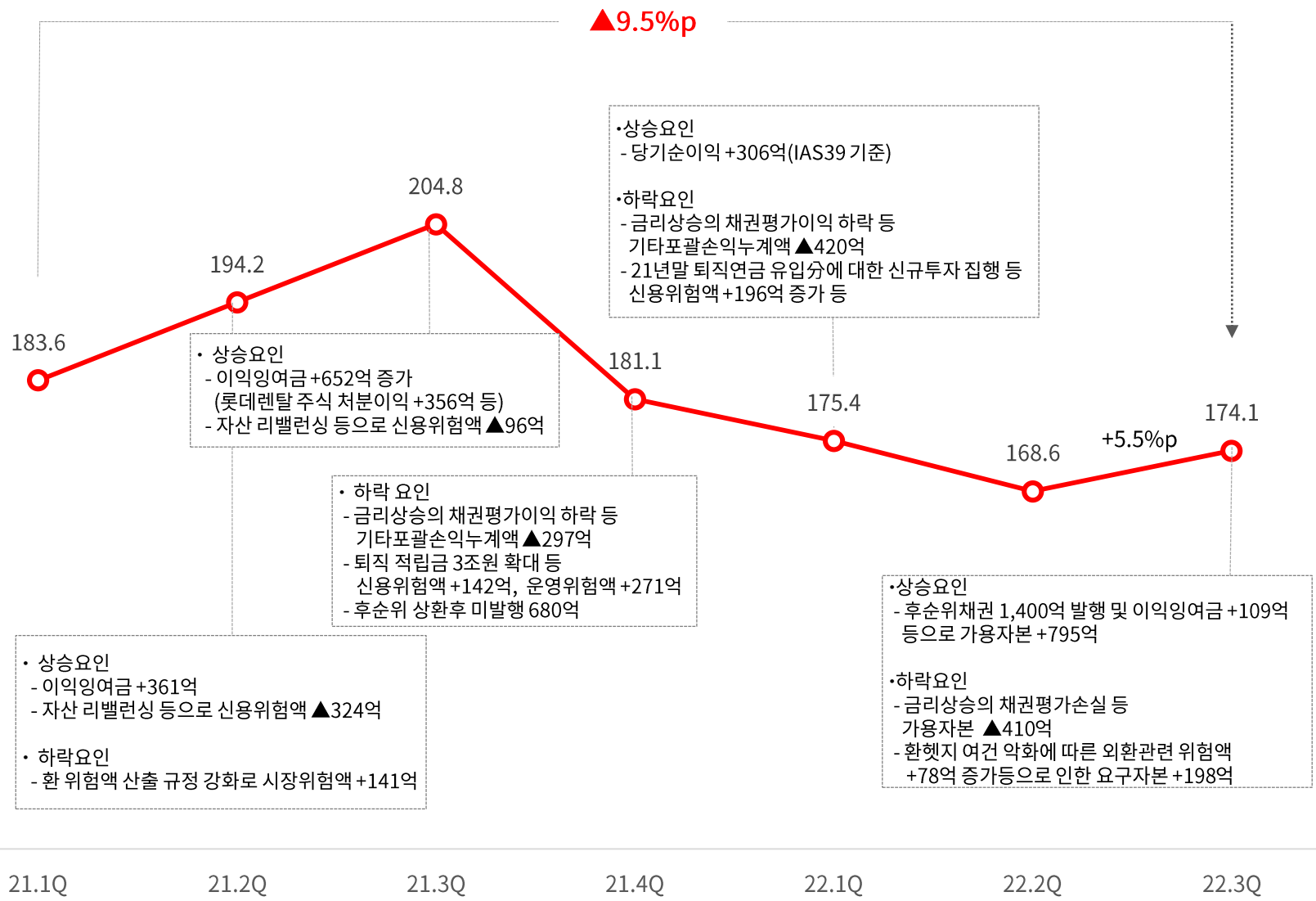
주) 기타 : 주식

4. 건전성

4-1. RBC

RBC 비율

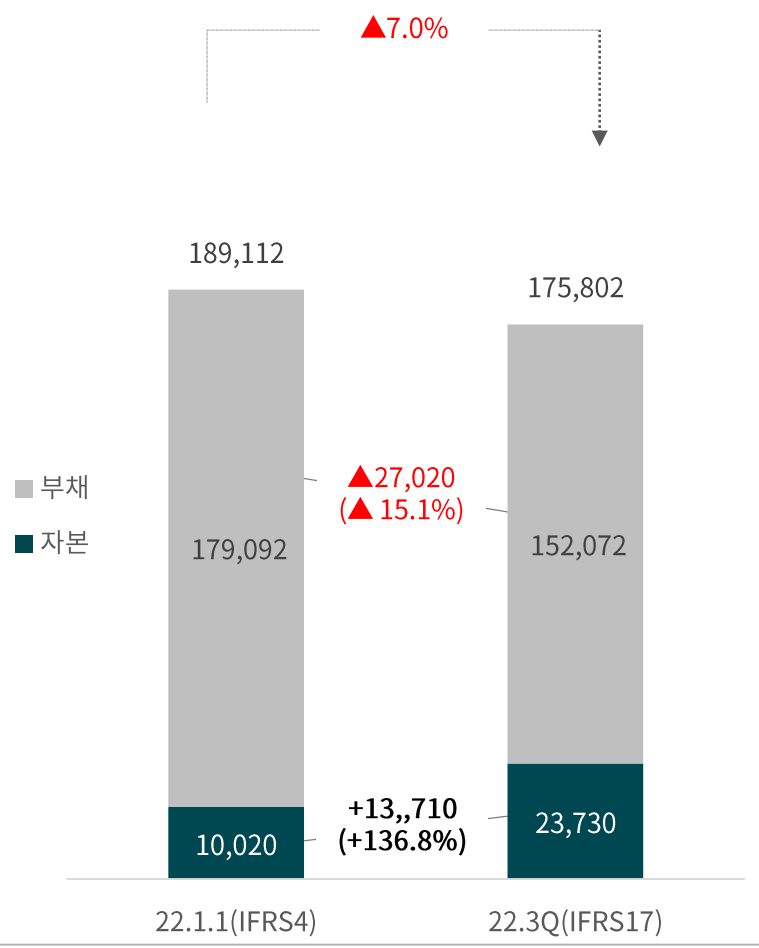
(단위 : %)


▲9.5%p
183.6
194.2
204.8
181.1
175.4
168.6
174.1
+5.5%p
• 상승요인
- 이익잉여금 +652억 증가
(롯데렌탈 주식 처분이익 +356억 등)
- 자산 리밸런싱 등으로 신용위험액 ▲96억
• 상승요인
- 이익잉여금 +361억
- 자산 리밸런싱 등으로 신용위험액 ▲324억
• 하락요인
- 환 위험액 산출 규정 강화로 시장위험액 +141억
• 하락 요인
- 금리상승의 채권평가이익 하락 등
기타포괄손익누계액 ▲297억
- 퇴직 적립금 3조원 확대 등
신용위험액 +142억, 운영위험액 +271억
- 후순위 상환후 미발행 680억
•상승요인
- 당기순이익 +306억(IAS39 기준)
•하락요인
- 금리상승의 채권평가이익 하락 등
기타포괄손익누계액 ▲420억
- 21년말 퇴직연금 유입分에 대한 신규투자 집행 등
신용위험액 +196억 증가 등
•상승요인
- 후순위채권 1,400억 발행 및 이익잉여금 +109억
등으로 가용자본 +795억
•하락요인
- 금리상승의 채권평가손실 등
가용자본 ▲410억
- 환헷지 여건 악화에 따른 외환관련 위험액
+78억 증가등으로 인한 요구자본 +198억
21.1Q
21.2Q
21.3Q
21.4Q
22.1Q
22.2Q
22.3Q

IFRS 17 (영향분석)

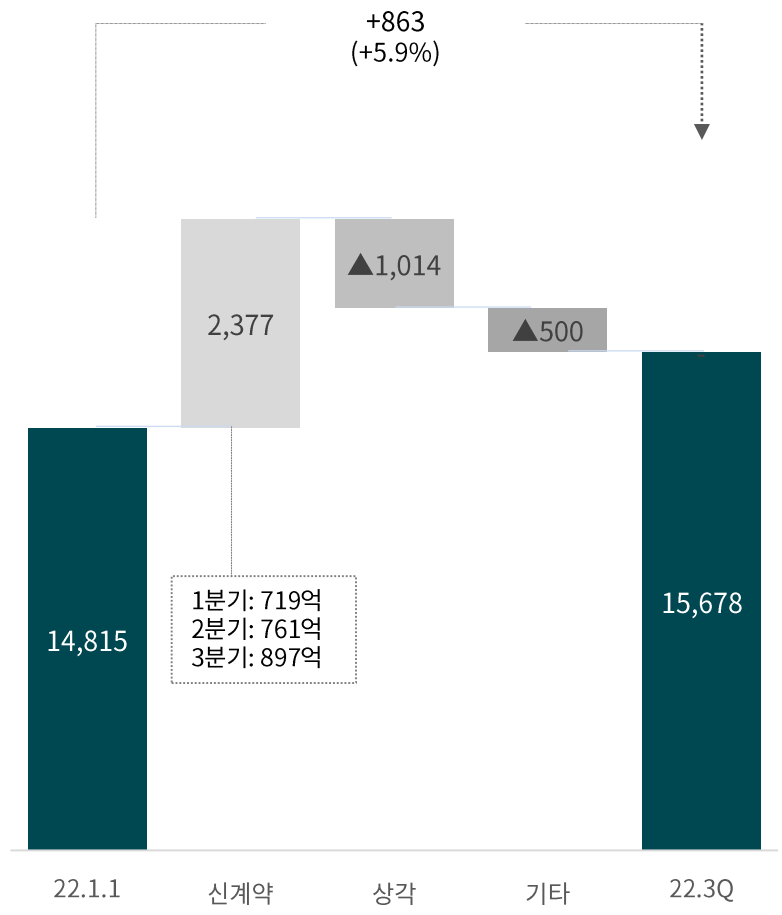
B/S

(단위 : 억원)



장기 CSM

(단위 : 억원)



주1) 당사는 재무정보의 정합성 확보를 위해 사전감사 등 외부검증을 수행하고 있습니다. 상기 금액은 예비적인 영향분석을 통해 산출된 결과로서 외부검증 수행결과 등에 따라서 상기 장기 CSM 및 자본금액은 변경될 수 있습니다. 동 정보는 투자목적으로 사용될 수 없으며, 동 정보에 근거한 투자 결과에 대한 당사의 의무나 책임은 없습니다.

주2) 장기 CSM은 3년 소급을 적용하여 산출하였으며 기타는 이자비용, 투자요소 예상/실제차이, 계약정보 변경 등 입니다.

End of Document