

Ⅲ. 시장참여 전략수립을 위한 분석

1. 시장분석

가. 시장특성

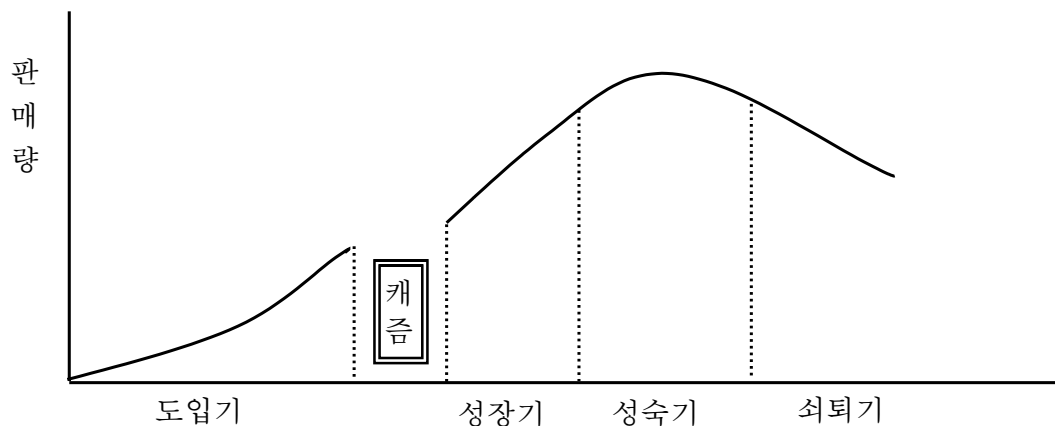
□ 시장진입 및 구조

- 현행 법률 및 제도상 손보사는 원보험 및 재보험방식의 시장 참여를 할 수 있음
 - 손보업계는 2001년과 2002년에는 재보험 방식으로 참여한 바 있으나, 2002년 태풍 '루사'로 큰 손해를 경험하였음
- 현행 자연재해보험의 대상목적물은 주로 농촌에 소재하고 있어,
 - 농촌에서 영업망을 기구축하고 있는 농협만 원보험자로 참여하고 있음

□ 자연재해보험시장의 발전단계

- 현행 자연재해보험시장은 도입기에 있다고 볼 수 있고, 첨단 제품주기론에서 말하는 캐즘(chasm)단계(자연재해보험제도의 안정화 단계)를 거친 후 급격히 성장할 것으로 예상됨

<그림 4> 제품주기에 따른 판매량



□ 자연재해보험 시장형성 제약요인

- 자연재해보험은 역선택 위험(adverse-selection risk)과 도덕적 위험(moral hazard)을 제어하지 못하면 시장형성이 어려운 특성이 있음
 - 보험자는 인수업무의 강화, 요율의 적정차별화 등으로 위험이 높은 계약자를 확인하여 대응하고, 보험가입율을 제고함으로써 전체적으로 평균적 위험을 확보하도록 하여야 함
 - 또한, 계약자가 보험가입후 위험관리의 태만을 방지하기 위하여 자기부담금제도, 개별실적에 의한 보험료 할인할증 등을 적극 활용하여야 함
- 손해평가의 전문성 결여 및 온정적 손해평가 등은 도덕적 위험을 증폭시킬 수 있음
 - 자연재해보험은 기존의 전통적 손해보험과는 다른 특성이 있으므로 손해사정상 별도의 전문성이 요구되며,
 - 현행 농작물재해보험의 경우 농민 또는 농민단체 위주의 손해사정에 대하여 의구심이 있는 상태임
- 적정한 보험료 조정시스템 및 국가재보험의 미비는 손보사의 시장참여에 주요 저해요인이 되고 있음
 - 정책보험의 성격상 정부의 정책적 결정이 시장의 요구수준과 부합하지 않을 경우 손보사로서는 사업투명성 결여로 시장참여가 어려운 상황
 - 따라서, 정부는 민영보험원리에 입각한 보험료 조정과 국가재보험의 대재해손해에 대한 책임분담 의지를 분명히 할 필요

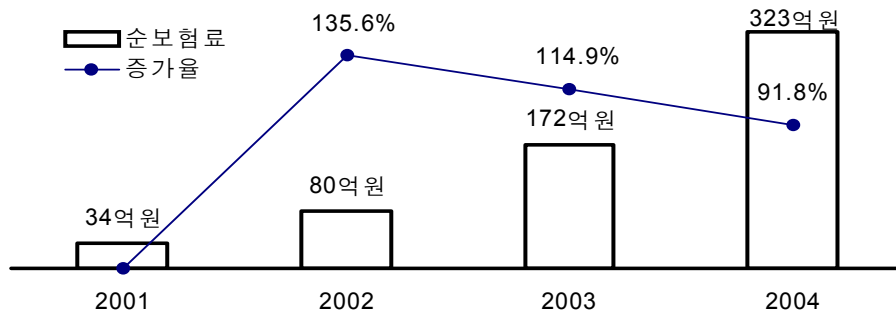
나. 시장평가

□ 실적 분석

○ 성장률

- 농작물재해보험의 경우 연평균 114.1%의 높은 성장률을 기록하였으며, 풍수해보험도 무상복구비지원제도의 대체제도적 성격을 감안할 때 시장확대 가능성은 크다고 판단됨

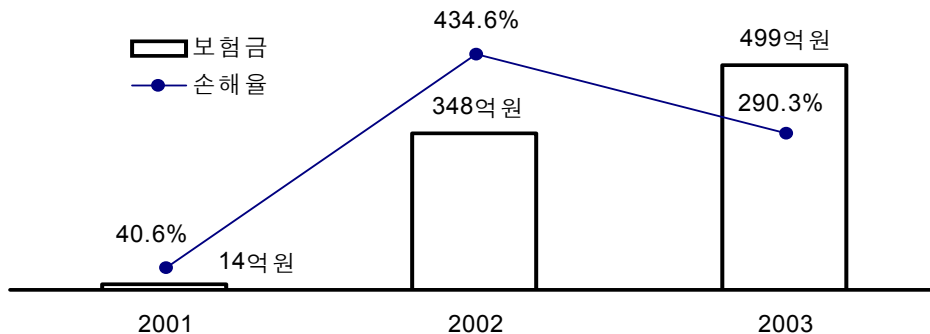
<그림 5> 우리나라 농작물재해보험의 보험료 규모 및 증가율



○ 손해율

- 최근의 연속된 자연재해로 농작물재해보험의 경우 연평균 255.2%의 높은 손해율을 기록하여 보험영업적자 상태임

<그림 6> 우리나라 농작물재해보험의 손해실적



- 풍수해의 경우에도 최근의 대재해로 사상 최고의 피해규모 (2002년 태풍'루사' 피해액 약 6조원)를 기록하고 있음

<표 7> 정부의 자연재해피해에 대한 무상복구비 지원현황

(단위 : 천원)

연도	복구비	연도	복구비
1993	300,899,955	1998	2,250,284,687
1994	272,744,287	1999	2,171,642,113
1995	995,441,372	2000	1,530,884,988
1996	787,442,774	2001	1,812,818,872
1997	304,214,947	2002	8,950,352,638
		평균	1,937,672,663

주) 2002년도 가격기준임
 자료) 행정자치부·중앙재해대책본부, 「재해연보, 2002」

□ 시장평가 및 분류

○ 시장평가

- 단기적으로는 성장률은 높으나 시장규모가 크지 않고, 높은 손해율로 수익성은 낮아 시장매력도는 “중급”으로 평가됨
- 장기적으로는 고성장을 유지하면서 손해율은 안정적으로 관리할 수 있는 “중급” 또는 “상급시장”으로 평가될 수 있음

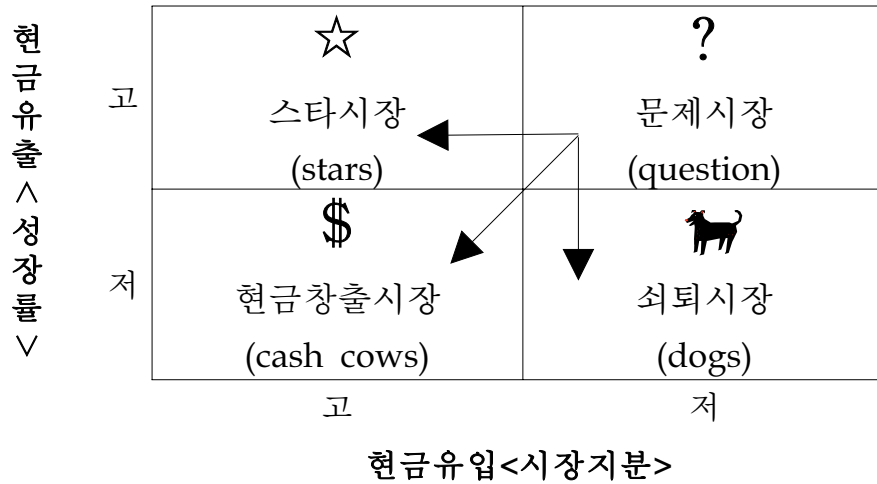
<표 8> 자연재해보험시장의 매력도 평가

구 분	성장성 평가	수익성 평가	종합평가
단 기	상(소규모시장)	하	중
장 기	상(대규모시장)	중	중·상

○ 시장분류

- BCG(Boston Consulting Group)의 「성장률-시장지분 매트릭스」를 이용하여 자연재해보험시장을 “문제시장”으로 분류할 수 있음
- 향후 보험제도개선 등으로 제도가 정착되면 시장은 급격히 성장하여 “스타시장” 또는 “현금창출시장”으로 발전하고,
- 실패하는 경우 “쇠퇴시장”이 되어 제도유지가 어려운 상황에 봉착할 수도 있을 것임

<그림 7> BCG의 성장률-시장지분 매트릭스



2. 손보사의 역량 및 강약점 분석

□ 내부역량 분석

- 손보사는 주요 보험업무중 위험인수 및 평가, 위험분산 등에서 경쟁력이 충분한 반면,
 - 농촌지역에 영업점포망이 없을 뿐 아니라 아직 자연재해보험 계약인수 및 손해사정의 전문인력을 확보하지 못하고 있음
 - 손보사의 회사규모별 경쟁력은 기존 보험영업상 차이가 그대로 연결될 수 있으나, 투자여력은 대형사가 있다고 판단됨
 - 시장참여에 대한 인식은 2002년 재보험방식의 참여로 큰 손해를 본 경험과 최근의 자연재해 빈발로 소극적인 상태임

<표 9> 손보사의 경쟁력 평가

구 분	인수능력	위험평가	위험분산	인력·시설등
내 용	인수경험 풍부	위험평가 전문 인력 보유	재 보험 능력 우수	농촌지역 점 포망 및 전 문인력 미비
평 가	상	상	-	중

□ 외부요인 분석

- 기회요인으로는 저성장기조가 정착된 일반손해보험에 있어 시장확대가 가능하다는 점임
 - 부수적으로 공익적 정책보험의 취급으로 보험회사에 대한 인식제고 등 대국민 홍보효과를 기대할 수 있음
- 반면, 손보사가 초기시장에 불참할 경우 자연재해보험은 국가 보상제도 또는 공제제도화 될 우려가 있다는 점과,
 - 대재해 발생에 의한 손해가능성, 농민의 이해부족에 의한 민원증가 및 과도한 보상 요구 가능성 등은 위협요인임

<그림 8> 손보사의 자연재해보험시장에 대한 SWOT 분석

내부적 강점 보험상품 개발능력 위험평가인수분산능력	외부 기회요인 대규모 신시장의 확보 대국민 홍보효과
내부적 약점 농촌지역 인프라 미비(구축비용 소요) 자연재해위험에 대한 고위험 인식	외부 위협요인 보험제도화의 좌절(보상 및 공제제도화) 대재해손실 가능성, 민원증가 우려

3. 시장참여 방식

□ 참여방식은 크게 위험인수방식과 서비스제공방식⁸⁾으로 구분할 수 있음

- 서비스제공방식은 경영효율성 측면에서 비효율적임
 - 즉, 농촌지역에 대한 영업망 구축비용, 별도의 전문인력 확보 등 투자비용은 원보험방식에 준하지만, 경쟁력을 적극적으로 발휘할 수 없고 보험사업이익의 기회도 없음

8) 실질적인 보험위험인수없이 보험료 징수대행, 손해사정대행 등 보험업무를 대행해 주고 서비스보수(fee)를 받는 방식으로 미국에서는 대기업의 건강보험사업을 보험회사가 대행하는 사례가 있음

□ 위험인수방식은 원보험방식, 재보험방식 및 보험폴방식으로 구분할 수 있음

- 원보험방식은 손보사가 직접 시장에 참여함으로써 모든 업무 능력을 발휘하여 보험제도를 조기 정착시킴으로서 사업기회를 확대할 수 있음
 - 다만, 농촌지역에 대한 영업망 구축비용, 계약 및 손해사정 전문인력의 확보 등 초기투자비용 소요
- 재보험방식은 별도의 초기투자비용 없이도 가능하나, 경쟁력 발휘와 도덕적 위험 등의 통제는 원보험자를 통한 간접통제만 가능함
 - 원보험자와의 재보험계약 및 국내외 재보험자와의 재재보험 계약을 통한 제한적 보험영업기회만 기대할 수 있음
- 보험폴의 구성은 일반적인 고위험물건의 인수에 유용한 면이 있음에도 원보험방식 또는 재보험방식에 비하여 업무성과면에서 효율적이지 못하고,
 - Blind Underwriting의 위험, 비경쟁적 시장구조의 정착 등 부정적 요소로 우리나라 자연재해보험에는 부적합⁹⁾

<표 10> 자연재해보험시장의 참여방식별 장단점

참여방식		장단점				
		초기투자 비용	경쟁력 발휘	도덕적위험 통제	역선택위험 통제	사업이익 기회
위험 인수	원보험참여	소요	○	○	○	○
	재보험참여	불요	△	△	△	△
	보험폴 참여	소요	△	△	△	△
서비스 제공		소요	△	×	×	×

9) 외국의 사례(스위스)를 고려할 때 임의적 보험가입이 아닌 경우에는 역선택위험이 적어 보험폴도 가능할 것임