

Ⅲ. 보험산업 현황

1. 주요지표 동향

가. 수입보험료

- FY2007 보험산업은 생명보험과 손해보험 모두 양호한 성장세를 보이면서 전년대비 13.6%의 높은 성장률을 기록하였으나, 2008년 4~8월에는 5.8% 성장률에 그쳐 그 폭이 크게 둔화됨.
 - 2008년 4~8월 생명보험은 연초부터 시작된 금융시장의 혼란에 따라 성장폭이 크게 감소하면서 전년동기대비 3.0% 성장에 그침.
 - 반면, 2008년 4~8월 손해보험은 장기손해보험에서 두자리수의 고성장세 지속에 힘입어 전년동기대비 12.0% 성장하였음.

<표 III-1> 생·손보사 수입보험료 추이

(단위 : 억원, %)

연도 종목	FY2003	FY2004	FY2005	FY2006	FY2007	2008.8
생명보험	503,925	537,506	614,722	664,549	750,956	302,754
	2.7	6.7	14.4	8.1	13.0	3.0
손해보험	213,782	232,173	257,235	295,829	339,818	150,739
	3.7	8.6	10.8	15.0	14.9	12.0
합 계	717,707	769,695	871,957	960,378	1,090,774	453,493
	3.0	7.2	13.3	10.1	13.6	5.8

주 : 1) 주요지표의 각 하단 수치는 전년동기대비 증가율임.

2) 특별계정, 부수사업이 포함됨.

자료 : 보험개발원 『보험통계월보』, 각 월호

생·손보사 『업무보고서』, 각 월호

나. 총자산

- FY2007 보험산업 총자산 규모는 보험료수입의 증가와 투자영업이익의 확대에 힘입어 전년동기대비 12.5%의 양호한 성장세를 보였음.
 - 생명보험 총자산은 변액보험의 성장으로 인한 특별계정 자산이 빠르게 증가하면서 전년대비 11.8% 성장한 305조 3,997억원을 기록하였음.
 - 손해보험 총자산은 장기손해보험의 고성장 지속에 따른 준비금 증가로 인하여 전년대비 15.9% 성장한 66조 151억원을 기록하였음.
- 2008년 8월말 총자산 규모는 손해보험의 장기손해보험 판매 확대에도 불구하고 금융시장 불안에 따른 생명보험의 자산가치 감소 등으로 인해 전년동기대비 9.1% 늘어난 378조 7,641억원을 기록함.

<표 III-2> 생·손보사 총자산 추이

(단위 : 억원, %)

연도 종목	FY2003	FY2004	FY2005	FY2006	FY2007	2007.4~8
생명보험	1,873,615	2,116,098	2,393,619	2,731,313	3,053,997	3,103,601
	14.1	12.9	13.1	14.1	11.8	8.2
손해보험	388,229	434,720	492,774	569,713	660,151	684,040
	9.8	12.0	13.4	15.6	15.9	13.1
합 계	2,261,844	2,261,844	2,886,393	3,301,026	3,714,148	3,787,641
	13.3	12.8	27.6	14.4	12.5	9.1

주 : 1) 주요지표의 각 하단 수치는 전년동기대비 증가율임.

2) 특별계정이 포함됨.

자료 : 보험개발원, 『보험통계연감』, 각 연호
 생·손보사, 『업무보고서』, 각 월호

2. 생명보험

가. 수입보험료

- FY2007 생명보험 수입보험료는 75조 956억원으로 명목 GDP성장률 6.3%를 상회하는 13.0%의 성장률을 나타냄.
 - 이는 주로 주식시장 호황에 따른 변액보험의 판매 호조에 의한 것임.
- 그러나 2008년 4~8월 생명보험 수입보험료는 연초부터 시작된 금융시장 혼란의 여파로 성장률이 둔화되면서 전년동기대비 3.0% 증가한 30조 2,754억원을 기록함.
 - 같은 기간 개인보험 수입보험료는 3.6% 증가했으며 단체보험은 -6.5%로 부진한 모습을 보임.

<표 III-3> 생명보험 수입보험료 추이(1)

(단위 : 억원, %)

구 분		FY2003	FY2004	FY2005	FY2006	FY2007	2008.4-8
국내 경제	경상GDP (10억원) ¹⁾	724,675	779,381	810,516	848,045	901,188	459,778
	증 가 율 ²⁾	5.9	7.5	4.0	4.6	6.3	7.8
생명 보험	보험료(억원)	503,925	537,506	614,722	664,549	750,956	302,754
	증 가 율 ²⁾	2.7	6.7	14.4	8.1	13.0	3.0

주 : 1) GDP는 CY 2000 명목가격 기준을 따름.

2) 전년 또는 전년동기대비 증가율임.

3) CY2007 상반기 경상 경제성장률임.

자료 : 한국은행, 『조사통계월보』 및 www.bok.or.kr
 보험개발원, 『보험통계연감』, 각 연호
 보험개발원, 『보험통계월보』, 각 월호

<표 III-4> 생명보험 수입보험료 추이(II)

(단위 : 억원, %)

구 분	초회보험료		초년도보험료		2차년도 이후		보험료 계		
	금액	증가율	금액	증가율	금액	증가율	금액	증가율	
FY2003	개인	53,625	80.6	91,438	-9.2	302,098	6.0	447,161	7.6
	단체	10,758	-56.9	8,476	-55.3	37,530	20.1	56,764	-24.5
	전체	64,383	17.8	99,913	-16.5	339,629	7.4	503,925	2.7
FY2004	개인	55,101	2.8	103,031	12.7	322,008	6.6	480,140	7.4
	단체	11,752	9.2	5,293	-37.6	40,321	7.4	57,366	1.1
	전체	66,853	3.8	108,324	8.4	362,329	6.7	537,506	6.7
FY2005	개인	72,092	30.8	119,812	16.3	356,117	10.6	547,521	14.0
	단체	20,677	75.9	7,392	39.7	39,012	-3.2	67,201	17.1
	전체	92,770	38.8	126,704	16.7	395,130	9.1	614,722	14.4
FY2006	개인	67,892	-5.8	131,851	10.0	399,256	12.1	598,999	9.4
	단체	20,340	-1.6	7,408	0.2	37,802	-3.1	65,550	-2.5
	전체	88,233	-4.9	139,259	9.9	437,058	10.6	664,549	8.1
FY2007	개인	91,631	35.0	140,764	6.8	446,663	11.9	679,058	13.4
	단체	15,848	-22.1	8,987	21.3	47,063	24.5	71,898	9.7
	전체	107,478	21.8	149,751	7.5	493,727	13.0	750,956	13.0
2008.4~8	개인	27,255	-27.6	62,723	10.0	196,255	8.1	286,233	3.6
	단체	5,193	3.6	2,343	-8.3	8,986	-11.1	16,522	-6.5
	전체	32,448	-23.9	65,066	9.3	205,241	7.1	302,755	3.0

주 : 증가율은 전년 또는 전년동기대비 비율임.
 자료 : 보험개발원, 『보험통계연감』, 각 연호
 보험개발원, 『보험통계월보』, 각 월호

1) 보험종목별 수입보험료

○ FY2007 생명보험 수입보험료의 종목별 구성비는 사망보험 40.9%, 생존보험 29.8%, 생사혼합보험 19.8%, 단체보험 9.6%로 나타남.

- 주식시장 호황에 따른 변액연금, 변액유니버설 보험의 판매 호조와 노

후소득에 대한 관심을 반영한 저축성보험의 성장으로 인해 생존보험과 생사혼합보험의 비중은 꾸준히 증가하고 있으며, 상대적으로 사망보험 및 단체보험 비중은 낮아짐.

- 사망보험은 종신보험이 5%대의 성장률을 유지하고 있는 반면, 언더라이팅 강화에 의해 질병 및 기타보험 성장이 둔화되면서 비중이 축소됨.
- 2008년 4~8월에는 단체보험 비중만 축소되고 생존, 생사혼합 등 저축성보험과 사망보험의 비중은 증가함.
 - 사망보험 수입보험료는 전년동기대비 1.5%의 저성장을 기록했으나 경제환경 악화로 다른 종목의 증가세가 크게 둔화되면서 수입보험료 비중은 1.6%p 증가함.

<표 III-5> 생명보험 수입보험료 구성비 추이

(단위 : %)

구분	개인보험				단체보험			
	생존	사망	생사혼합	계	퇴직보험	퇴직연금	일반단체	계
FY2004	24.4	48.9	16.0	89.3	7.5	-	3.1	10.7
FY2005	25.9	45.3	17.8	89.1	8.6	-	2.3	10.9
FY2006	27.2	44.2	18.7	90.1	7.4	0.6	1.9	9.9
FY2007	29.8	40.9	19.8	90.4	6.6	1.4	1.6	9.6
2008.4~8	31.0	42.5	21.0	94.5	2.8	1.2	1.5	5.5

자료 : 보험개발원, 『보험통계연감』, 각 연호
 보험개발원, 『보험통계월보』, 각 월호

- FY2007 개인보험 수입보험료는 전년대비 13.4% 증가한 67조 9,058억원을 기록함.
 - 사망보험 수입보험료는 종신보험 성장세 회복에도 불구하고 질병보험

수입보험료가 감소하면서 성장률이 둔화되어 전년대비 4.3% 증가한 3조 6,813억원의 수입보험료를 기록함.

- 생존보험 수입보험료는 변액연금 수입보험료의 큰 폭 성장으로 전년대비 24.0% 증가한 22조 3,900억원을 기록함.
 - 생사혼합보험 수입보험료 또한 변액유니버설보험 판매 호조로 전년대비 19.4% 증가한 14조 8,345억원을 기록함.
 - 생존보험과 생사혼합보험은 주식시장 호황에 따른 저축성 변액보험의 인기로 인해 급성장세를 나타냄.
 - 단체보험은 퇴직보험의 퇴직연금 전환과 퇴직연금가입 활성화를 위한 정책 지원 등으로 퇴직연금 수입보험료가 크게 증가하면서 9.7%의 플러스 성장을 기록함.
- 2008년 4~8월 개인보험 수입보험료는 전년동기대비 3.6% 증가하였고 단체보험 수입보험료는 6.5%가 감소하면서 FY2007에 비해 성장세가 급격히 위축됨.
- 사망보험은 1%대로 성장률이 하락했으며, 큰 폭의 성장세를 나타내던 생존보험과 생사혼합보험의 성장률도 각각 4.6%, 6.9%로 둔화함.
 - 단체보험은 전년도 고성장을 시현한 퇴직연금이 부진한 모습을 보이면서 모든 종목에서 감소세를 기록함.

<표 III-6> 생명보험 종목별 수입보험료 추이

(단위 : 억원, %)

구 분	FY2003	FY2004	FY2005	FY2006	FY2007	2008.4~8	
개 인 보 험	생존 보험	120,375	131,368	159,305	180,587	223,900	93,862
		31.7	9.1	21.3	13.4	24.0	4.6
	사망 보험	231,844	262,971	278,492	294,199	306,813	128,674
		8.5	13.4	5.9	5.6	4.3	1.4
	생사 혼합	94,942	85,801	109,725	124,213	148,345	63,697
		-14.0	-9.6	27.9	13.2	19.4	6.9
	447,161	480,140	547,521	598,999	679,058	286,233	
	7.6	7.4	14.0	9.4	13.4	3.6	
단 체 보 험	일반	18,013	16,891	14,108	12,379	11,712	4,540
	단체	-34.2	-6.2	-16.5	-12.3	-5.4	-6.7
	퇴직 보험	38,751	40,474	53,093	49,472	49,606	8,398
		-18.9	4.4	31.2	-6.8	0.3	-7.2
	퇴직 연금	-	-	-	3,700	10,580	3,584
		-	-	-	-	186.0	-4.8
	56,764	57,366	67,201	65,550	71,898	16,522	
	-24.5	1.1	17.1	-2.5	9.7	-6.5	
합계	503,925	537,506	614,722	664,549	750,956	302,755	
	2.7	6.7	14.4	8.1	13.0	3.0	

주 : 하단의 수치는 전년 또는 전년동기 대비 증가율임.
 자료 : 보험개발원, 『보험통계연감』, 각 연호
 보험개발원, 『보험통계월보』, 각 월호

2) 회사그룹별 시장점유율

○ FY2007 회사별 시장점유율에 있어서는 상위 3개사의 점유율은 하락한 반면, 국내중소형사와 외국사의 점유율은 모두 증가함.

- 이는 국내중소형사와 외국사에서 특히 강세를 보이고 있는 변액보험 수

입보험료가 빠르게 증가한 데 기인함.

- 상위 3개사의 연간 시장점유율은 전년대비 5.6%p 떨어진 56.7%를 나타내면서 지속적인 하락세를 이어감.
- 반면, 외국사의 시장점유율은 전년대비 0.2%p 증가한 20.3%를 나타냈으며, 국내중소형사의 점유율은 전년대비 5.4%p 증가한 23.0%를 나타냄.

○ 2008년 4~8월에도 전년동기대비 상위 3사의 시장점유율은 감소하고 국내중소형사와 외국사의 점유율은 증가하는 기존의 흐름을 이어감.

- 상위 3사의 시장점유율은 54.1%를 기록하였으며 국내중소형사, 외국사는 각각 23.4%, 22.5%를 기록하며 증가세를 이어갔고, 특히 외국사의 점유율 증가가 국내중소형사에 비해 커진 것으로 나타남.

<표 III-7> 생명보험 회사그룹별 시장점유율 추이

(단위 : %)

연 도	상위 3사	국내 중소기업사	외국사
FY2002	75.8	13.7	10.5
FY2003	72.0	14.4	13.6
FY2004	68.5	15.0	16.5
FY2005	65.9	15.8	18.3
FY2006	62.3	17.6	20.1
FY2007	56.7	23.0	20.3
2008.4~8	54.1	23.4	22.5

주 : 외국사는 지분인수 기준일로 구분하였음. 2008년 8월말 기준 현재 알리안츠, 푸르덴셜, ING, 라이나, AIG, 메트라이프, 뉴욕, PCA, SH&C가 포함됨.

자료 : 보험개발원, 『보험통계연감』, 각 연호
 보험개발원, 『보험통계월보』, 각 월호

나. 계약현황

1) 신계약

- FY2007 신계약액은 개인보험과 단체보험 모든 종목에서 증가하여 전체 10.7%의 증가율을 기록, 규모는 총 390조 1,040억원으로 나타남.
 - FY2006부터 증가세로 돌아선 사망보험 신계약액은 FY2007년에도 플러스 성장을 이어감.
 - 계속해서 두자리 성장을 시현한 생존보험은 FY2007 8.2% 성장에 그쳤으며, 지난해 마이너스 성장을 기록했던 생사혼합보험 신계약액은 플러스 성장으로 돌아섬.
 - 단체보험 신계약액도 20.0%를 성장하여 지난해 마이너스 성장에서 플러스 성장으로 돌아섬.
- 2008년 4~8월 생명보험 신계약액은 생존보험을 제외하고 모두 증가하였으며 전년동기대비 7.9% 성장함.
 - 사망보험은 7.1%의 양호한 성장세를 이어갔으나 생존보험은 마이너스 성장하였고 생사혼합보험도 한 자리수 성장에 그치는 등 저축성보험의 신계약이 위축됨.
 - 단체보험 신계약은 전년동기대비 33.9% 증가하면서 가장 높은 증가율을 시현함.

<표 III-8> 생명보험 신계약액 추이

(단위 : 억원, %)

구 분	생존보험	사망보험	생사혼합	단체보험	합 계
FY2002	318,493	2,597,024	167,007	190,352	3,272,876
	24.8	-10.5	-25.5	-8.9	-8.8
FY2003	233,475	2,537,848	157,970	176,368	3,105,661
	-26.7	-2.3	-5.4	-7.3	-5.1
FY2004	259,179	2,510,532	227,691	282,139	3,279,541
	11.0	-1.1	44.1	60.0	5.6
FY2005	387,117	2,289,677	309,782	676,231	3,662,808
	49.4	-8.8	36.1	139.7	11.7
FY2006	454,564	2,411,024	286,112	372,306	3,524,006
	17.4	5.3	-7.6	-44.9	-3.8
FY2007	491,677	2,628,103	334,391	446,868	3,901,040
	8.2	9.0	16.9	20.0	10.7
2008.4~8	193,077	1,068,156	143,867	176,098	1,581,198
	-3.7	7.1	5.8	33.9	7.9

주 : 하단의 수치는 전년 또는 전년동기 대비 증가율임.
 자료 : 보험개발원, 『보험통계연감』, 각 연호.
 보험개발원, 『보험통계월보』, 각 월호.

2) 보유계약

- FY2007 생명보험 보유계약액은 전년도 감소세를 기록했던 단체보험 보유 계약액이 증가세로 반전되면서 전년보다 높은 7.6%의 증가율을 기록함.
- 각 종목별 보유계약액 비중은 사망보험 76.3%, 생존보험 12.8%, 생사혼합 보험 5.7%, 단체보험 5.1% 순으로 전년에 비해 단체보험과 생존보험의 비중이 소폭 증가함.

- 2008년 4~8월 보유계약액은 모든 종목에서 증가하였으나 사망보험과 단체보험의 보유계약액 증가율이 FY2007에 비해 소폭 낮아짐.

<표 III-9> 생명보험 보유계약액 추이

(단위 : 억원, %)

구 분		생존보험	사망보험	생사혼합	단체보험	합 계
FY2002	금 액	1,590,804	8,305,323	862,663	578,618	11,337,408
	증가율	3.4	17.5	-11.1	-0.2	11.6
	비 중	14.0	73.3	7.6	5.1	100.0
FY2003	금 액	1,513,500	9,211,881	738,275	548,680	12,012,337
	증가율	-4.9	10.9	-14.4	-5.2	6.0
	비 중	12.6	76.7	6.1	4.6	100.0
FY2004	금 액	1,545,966	10,126,018	738,074	674,298	13,084,355
	증가율	2.1	9.9	-0.03	22.9	8.9
	비 중	11.8	77.4	5.6	5.2	100.0
FY2005	금 액	1,732,266	10,959,999	817,564	865,258	14,375,087
	증가율	12.1	8.2	10.7	28.3	9.9
	비 중	12.1	76.2	5.7	6.0	100.0
FY2006	금 액	1,937,319	11,732,321	896,917	712,073	15,278,631
	증가율	11.8	7.0	9.7	-17.7	6.3
	비 중	12.7	76.8	5.9	4.7	100.0
FY2007	금 액	2,112,082	12,553,758	936,498	841,005	16,443,344
	증가율	9.0	7.0	4.4	18.1	7.6
	비 중	12.8	76.3	5.7	5.1	100.0
2008.4~8	금 액	2,195,747	12,779,525	978,879	829,391	16,783,543
	증가율	9.0	6.3	5.0	15.6	7.0
	비 중	13.1	76.1	5.8	4.9	100.0

주 : 증가율은 전년 또는 전년동기 대비 비율임.
 자료 : 보험개발원, 『보험통계연감』, 각 연호.
 보험개발원, 『보험통계월보』, 각 월호.

다. 수지현황

1) 지급보험금

- FY2007 총 지급보험금은 개인보험 보험금 및 환급금이 증가하면서 전년 대비 27.7% 증가한 44조 8,766억원을 기록함.
 - 개인보험 보험금과 환급금은 전년 대비 각각 34.0%, 35.9% 증가하였는데, 이는 저축성 보험을 중심으로 한 만기보험금과 생존환급금 및 변액보험 해약환급금이 증가했기 때문임.
 - 개인보험 만기보험금은 연금보험을 중심으로 전년 대비 48.8%가 증가하였으며, 개인보험 생존환급금은 60.6%의 증가를 시현함.
 - 단체보험은 환급금이 27.6% 감소하면서 총 지급보험금은 전년 대비 6.4%가 감소함.
 - 배당금은 유배당보험 판매 감소로 인해 지속적으로 축소되고 있으며 FY2007에는 11.7%가 감소함.
- 2008년 4~8월 중 총 지급보험금은 3.7% 증가한 17조 3,737억원을 기록함.
 - 개인보험의 보험금, 환급금은 전년 동기 대비 각각 1.0%, 2.4%로 소폭 증가에 그침.
 - 단체보험은 환급금이 37.1% 증가하면서 총 지급보험금은 13.6% 증가하였음.

<표 III-10> 생명보험 지급보험금 추이

(단위 : 억원, %)

구 분	보험금		환급금		배당금		합 계		
	금 액	증가율	금 액	증가율	금 액	증가율	금 액	증가율	
FY2002	개인	43,219	-1.0	165,246	-7.6	3,732	-23.1	212,197	-6.6
	단체	26,309	-16.9	55,404	-34.0	270	-59.7	81,983	-29.5
	전체	69,528	-7.7	220,650	-16.0	4,002	-27.6	294,180	-14.4
FY2003	개인	60,170	39.2	190,849	15.5	4,535	21.5	255,554	20.4
	단체	33,257	26.4	28,270	-49.0	313	16.0	61,840	-24.6
	전체	93,427	34.4	219,119	-0.7	4,848	21.1	317,394	7.9
FY2004	개인	52,108	-13.4	210,369	10.2	4,590	1.2	267,067	4.5
	단체	29,536	-11.2	19,277	-31.8	346	10.5	49,159	-20.5
	전체	81,644	-12.6	229,646	4.8	4,936	1.8	316,226	-0.4
FY2005	개인	66,862	28.3	222,809	5.9	4,340	-5.4	294,011	10.1
	단체	34,590	17.1	29,860	39.3	354	2.3	61,804	25.7
	전체	101,452	24.3	249,669	8.7	4,694	-4.9	355,815	12.5
FY2006	개인	35,991	-46.2	249,070	11.8	3,672	-15.4	288,734	-1.8
	단체	33,841	-2.1	28,592	-4.2	273	-22.9	62,707	1.5
	전체	69,832	-31.2	277,663	11.2	3,946	-15.9	351,441	-1.2
FY2007	개인	48,234	34.0	338,562	35.9	3,288	-10.5	390,084	35.1
	단체	34,937	3.2	23,548	-17.6	198	-27.6	58,683	-6.4
	전체	83,171	19.1	362,110	30.4	3,486	-11.7	448,766	27.7
2008. 4~8	개인	16,886	1.0	129,661	2.4	1,228	-9.9	147,776	2.1
	단체	14,654	0.8	11,257	37.1	48.4	-48.4	25,960	13.6
	전체	31,540	0.9	140,919	4.5	1,276	-12.4	173,737	3.7

주 : 증가율은 전년 또는 전년동기 대비 비율임.
 자료 : 보험개발원, 『보험통계연감』, 각 연호
 보험개발원, 『보험통계월보』, 각 월호

2) 수치차

- FY2007 당기순이익은 보험영업이익의 부진 속에 준비금전입액이 감소하면서 전년대비 8.2% 증가한 2조 1,054억원을 시현함.
 - 보험영업이익은 지급보험금 증가로 인해 보험영업비용이 크게 증가하면서 전년대비 59.7%가 감소하여 부진한 모습을 보였음.
 - 투자영업수지는 증시호황 등 투자여건 개선으로 인해 전년대비 12.2% 증가하였으며 기타수지는 변액보험 수입수수료의 큰 폭 증가로 전년대비 64.3% 증가하였음.
 - 준비금전입액은 전년동기대비 22.2% 감소하면서 보험영업이익 감소를 일부 상쇄함.

- 그러나 2008년 4~8월에는 금융시장 불안으로 보험영업이익과 투자영업이익이 동시에 악화되면서 당기순이익은 전년동기대비 24.3% 감소한 5,782억원을 기록함.
 - 동 기간 중 보험영업이익은 금융시장의 불안정에 따른 수입보험료의 증가세 둔화로 전년동기대비 37.3%가 감소하였으며 투자영업이익 또한 파생상품 손실 등으로 1.9%가 감소함.
 - 그러나 기타수지는 전년동기대비 67.2%가 증가하여 양호한 모습을 보였으며 준비금전입액도 전년동기대비 감소함.

<표 III-11> 생명보험 수지차 추이

(단위 : 억원)

구 분	보험수지차	총수지차	당기순이익
FY2002	120,581	195,920	28,320
FY2003	98,356	171,078	15,874
FY2004	101,395	194,232	21,051
FY2005	71,669	178,319	20,972
FY2006	101,789	223,087	19,475
FY2007	41,015	182,318	21,054
2008.4~8	25,881	88,102	5,782

주 : 1) 보험수지차는 특별계정을 포함함.

2) 보험수지차 = 수입보험료 - 지급보험금 - 사업비(신계약·유지·수급비)

3) 총수지차 및 당기순이익은 일반계정임.

4) 총수지차 = 보험손익 + 투자손익 + 기타손익

자료 : 보험개발원, 『보험동향』, 각 월호
생명보험협회, 『월간생명보험』

라. 자산운용 현황

1) 총자산 규모

○ FY2007 생명보험산업 총자산 규모는 변액보험의 성장으로 인한 특별계정 자산의 빠른 증가에 힘입어 전년대비 11.8% 증가한 305조 3,997억원을 기록하였으며, 4/4분기 중 총자산은 300조원 대를 돌파함.

- 특별계정자산은 전년대비 33.3%가 증가하였으며, 생명보험 총자산 규모가 300조원을 돌파한 것은 2004년 10월 200조원을 돌파한지 3년 4개월 만임.

- 그러나 2008년 8월말 총자산 규모는 전년동기대비 8.2%가 증가하여 부진한 모습을 보였으며, 이러한 부진은 금융시장 불안에 따른 자산

가치 감소가 주원인인 것으로 풀이됨.

- FY2007 생명보험 산업의 운용자산 수익률은 증시 호황 등으로 전년대비 소폭 증가한 5.9%를 나타냈으나, 금융시장 불안이 이어진 2008년 4~8월 운용자산 수익률은 5.6%로 낮아짐.

<표 III-12> 생명보험 자산운용 실적

(단위 : 억원, %)

구 분	총 자 산	운용자산*	자산운용수익*	자산운용수익률	
				총 자 산	운용자산
FY2003	1,873,615	1,520,232	118,707	6.6	6.9
FY2004	2,116,098	1,685,303	129,822	6.6	6.9
FY2005	2,393,619	1,860,982	125,203	5.7	6.0
FY2006	2,731,313	2,068,592	130,924	5.6	5.8
FY2007	3,053,997	2,267,161	153,452	5.7	5.9
2008.4-8	3,103,601	2,287,113	70,091	5.4	5.6

주 : * 표시는 일반계정의 실적임.
 자료 : 생명보험협회, 『월간생명보험』, 각 월호

2) 자산운용 포트폴리오

- FY2007 생명보험산업의 운용자산 항목별 비중은 유가증권, 부동산의 비중이 감소한 반면 대출 비중이 소폭 증가했으며, 변액보험의 판매 호조로 특별계정자산이 크게 증가함.
 - 유가증권 항목 중에서는 채권의 비중이 1.5%p가 감소하였으며 주식의 비중이 소폭 증가함.
- 2008년 8월말 운용자산 항목별 비중은 FY2007과 유사한 흐름을 보였으나, FY2005 이후 20% 이하로 떨어진 대출 비중이 증가하고 있는 것이 특징임.

<표 III-13> 생명보험 자산운용 포트폴리오 추이

(단위 : 십억원, %)

구 분	FY2003	FY2004	FY2005	FY2006	FY2007	2008.4~8	
운용 자산	현·예금	3,180	3,012	4,231	4,925	8,156	7,210
		1.7	1.4	1.8	1.8	2.7	2.3
	유가증권	94,665	111,268	125,190	141,638	151,173	150,647
		50.5	52.6	52.3	51.9	49.5	48.5
	- 채권	57,538	71,984	81,628	94,590	101,090	102,106
		30.7	34.0	34.1	34.6	33.1	32.9
	- 주식	8,893	9,394	12,352	12,868	15,211	13,510
		9.4	4.4	5.2	4.7	5.0	4.4
	- 기타	28,234	29,890	31,210	34,179	34,872	35,031
		10.4	14.1	13.0	12.5	11.4	11.3
	대출	45,125	45,306	47,392	50,542	57,295	60,444
		24.1	21.4	19.8	18.5	18.8	19.5
	부동산	9,052	8,944	9,284	9,755	10,092	10,409
		4.8	4.2	3.9	3.6	3.3	3.4
소계	152,023	168,530	186,098	206,859	226,716	228,711	
	81.1	79.6	77.7	75.7	74.2	73.7	
비운용자산	20,574	24,426	24,805	27,069	26,411	27,212	
	11.0	11.5	10.4	9.9	8.6	8.8	
특별계정	14,764	18,654	28,459	39,203	52,272	54,437	
	7.9	8.8	11.9	14.4	17.1	17.5	
총 자산	187,362	211,610	239,362	273,131	305,400	310,360	
	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	

주 : 1) 하단의 수치는 총자산에서 차지하는 비중임.

2) 현·예금에는 신탁, 예치금 등을 포함, 기타유가증권에는 수익증권, 출자금, 해외유가증권 등이 포함됨.

자료 : 생명보험협회, 『월간생명보험』, 각 월호

마. 경영효율

- FY2007 보험금지급률(일반계정)은 개인 저축성보험의 보험금지급률이 크게 증가하면서 전년대비 10.0%p 증가한 66.6%를 기록함.
 - 생사혼합보험 보험금지급률은 단기저축성상품 만기의 영향으로 전년 대비 47.7%p 상승한 155.9%를 나타냈으며, 변액보험의 지급률도 가입 기간이 경과함에 따라 상승하면서 33.9%를 기록함.
- 실효해약률(일반계정)은 전년대비 소폭 감소한 10.2%를 기록하면서 계속적인 하락 추세를 이어감.
- FY2007 현재 특별계정을 제외한 총자산에서 운용자산이 차지하는 비율인 자산운용률은 전년대비 1.2%p 증가한 89.6%를 기록하면서 증가 추세를 이어감.
- FY2007 생명보험의 계약유지율은 13회차와 25회차 모두 전년대비 증가하면서 유지율이 개선되고 있는 것으로 나타남.
- 보험설계사 신규등록 후 1년 이상 보험모집활동에 종사하는 인원의 비율인 13월차 보험설계사 정착률은 전년대비 1.8%p 증가한 41.5%로 모집조직 효율성 개선 추세가 지속됨.

<표 III-14> 생명보험 경영효율 주요 지표

(단위 : %)

구 분	FY2002	FY2003	FY2004	FY2005	FY2006	FY2007	2008.4~8	
보험금지급률	59.1	61.3	59.7	63.6	56.6	66.6	61.2	
실효혜약률	14.8	16.1	14.2	11.8	10.6	10.2	5.1	
자산운용률*	87.8	88.1	87.3	88.2	88.4	89.6	89.4	
유지율	13회차	79.3	73.6	79.1	79.3	80.9	81.6	-
	25회차	65.7	62.6	58.4	65.7	67.7	68.7	-
설계사정착률(13)	31.2	31.2	33.7	36.1	39.7	41.5	-	

주 : 1) 보험금지급률 = 지급보험금/수입보험료

2) 실효혜약률 = 효력상실혜약액/(연초보유계약액+신계약액)

3) 유지율 = 유지계약액/신계약액

4) *는 일반계정의 수치임.

자료 : 생명보험협회, 『월간생명보험』, 각 월호

금융감독원, 보도자료

바. 판매채널

- FY2007 모집형태별 초회보험료 비중은 설계사의 비중이 증가하면서 방카슈랑스의 비중은 감소하여 두 채널 간 비중이 역전됨.
 - 방카슈랑스 비중은 전년대비 6.1%p 감소한 42.6%를 나타냈으며 설계사의 비중은 4.3%p 증가한 44.6%를 기록함.
 - 설계사의 비중은 주로 대형사에서 증가했으며 상품별로는 사망보험과 생존보험에서 설계사 비중이 증가함.
 - 보험대리점의 비중은 9.6%로 전년대비 1.0%p가 증가하면서 FY2005 수준으로 비중을 회복함.

<표 III-15> 생명보험 모집형태별 초회 수입보험료 비중 추이

(단위 : %)

구 분	FY2003	FY2004	FY2005	FY2006	FY2007	2008. 4~8
회사직급	12.6	7.4	4.7	2.4	3.1	2.8
설 계 사	40.0	37.3	39.1	40.3	44.6	38.8
대 리 점	7.4	8.2	9.6	8.6	9.6	9.7
방카슈랑스	39.7	46.7	46.6	48.7	42.6	48.6
기타	0.3	0.4	0.0	0.0	0.0	0.1

자료 : 생명보험협회, 『월간생명보험』, 각 월호

- 2008년 4~8월에는 설계사의 비중이 하락하고 방카슈랑스의 비중이 증가하면서 두 채널 간 비중이 또 다시 역전됨.
 - FY2007 설계사 비중의 확대를 이끌었던 대형사의 설계사 비중이 다시 FY2006 수준으로 축소되면서 전체 설계사 비중도 낮아짐.
 - 방카슈랑스 비중은 설계사와는 반대로 전년 수준을 회복하면서 48.6%의 비중을 나타냈으며 대리점은 전년과 같은 9.7%의 비중을 유지함.
- FY2007 생명보험의 모집조직 규모는 회사직급, 설계사, 대리점 모두 증가함.
 - 설계사의 경우 남성 설계사의 증가율이 전년대비 34.9%에 달해 여자 설계사의 증가율 3.1%를 압도하였으며, 집단별로는 중소형사와 외국사에서의 설계사 수가 대형 3사에 비해 크게 둔화됨.
- 2008년 8월말은 회사직급이 감소하고 설계사와 대리점 수가 증가하였으나 증가율은 FY2007에 비해 하락함.

<표 III-16> 생명보험 모집조직 추이

(단위 : 명, 개, %)

구 분	FY2002	FY2003	FY2004	FY2005	FY2006	FY2007	2008.4~8
회사직급	26,726	26,172	25,412	26,033	26,868	29,111	28,106
	-6.5	-2.1	-2.9	2.4	3.2	8.3	-3.5
설 계 사	151,064	143,498	136,947	123,702	131,850	144,324	151,097
	-11.9	-5.0	-4.6	-9.7	6.6	9.5	4.7
대 리 점	7,267	7,211	6,672	10,290	9,760	11,124	11,415
	3.8	-0.8	-7.5	54.2	-5.2	14.0	2.6

주 : 하단은 전년말 대비 증가율임.
 자료 : 생명보험협회, 『월간생명보험』, 각 월호

3. 손해보험

가. 원수보험료

- FY2007 손해보험 원수보험료는 장기손해보험의 지속적인 고성장세 및 자동차보험의 성장세 회복에 힘입어 전년대비 14.9% 성장한 33조 9,818 억원을 시현함.
- 반면, 일반손해보험의 경우 특종 및 해상보험의 양호한 성장에도 불구하고 보증 및 화재보험이 마이너스 성장률을 기록하면서 전년대비 2.6%의 저성장세를 보임.

<표 III-17> 손해보험 원수보험료 추이

(단위 : 억원, %)

구 분		FY2003	FY2004	FY2005	FY2006	FY2007	2008.4~8
국내 경제	GDP(10억원) ¹⁾	724,675	779,381	810,516	848,045	901,189	459,778
	증 가 율	5.9	7.5	4.0	4.6	6.3	7.8
손보 산업	보 험 료 ²⁾	213,782	232,173	257,235	295,829	339,818	150,739
	증 가 율	3.7	8.6	10.8	15.0	14.9	12.0

주 : 1) CY 기준(2000년 기준 경상가격)이며, 2008.4 ~ 8은 2/4분기 누적수치임.
 2) FY1999부터 특별계정이 포함된 실적임.
 3) 부수사업이 포함된 실적임.
 4) 전년 또는 전년동기대비 증가율임.
 자료 : 보험개발원, 『보험통계연감』, 각 연호
 손해보험회사, 『업무보고서』, 각 월호

- 2008년 4~8월에는 자동차보험의 보험료 인상 효과 소진 및 손해율 개선에 따른 보험료 인하로 자동차보험 시장의 성장이 크게 둔화되었으나, 개

인연금 및 퇴직을 포함한 장기손해보험 시장의 양호한 성장세에 힘입어 전체 손해보험은 전년동기대비 12.0% 성장한 15조 739억원을 기록함.

- 2008년 4~8월 개인연금 및 퇴직부문을 포함한 장기손해보험의 원수보험료 실적은 전년동기대비 17.0% 상승한 8조 2,222억원을 기록함.
- 반면, FY2008 1/4분기 자동차보험의 성장률은 6.0%로 양호한 성장세를 보였으나, 2/4분기로 접어들면서 성장률이 1.3%로 크게 감소함.
- 일반손해보험의 경우, 보증 및 특종보험의 성장세에 힘입어 전년동기대비 11.9% 상승한 2조 2,335억원을 기록함.

1) 종목별 원수보험료

○ FY2007 손해보험의 종목별 원수보험료 현황을 살펴보면, 장기손해보험이 54.1% (개인연금, 퇴직보험 및 퇴직연금을 포함), 자동차보험 31.8%, 일반손해보험 14.1%의 비중을 차지함.

- 이는 개인연금과 퇴직보험을 포함한 장기손해보험의 보험료 성장에 힘입어 점유비가 전년동기대비 2.5%p 상승한 54.1%를 기록한 반면,
- 자동차보험 및 일반손해보험은 장기손해보험의 구성비 확대 및 보험료 성장 부진 등으로 점유율이 전년동기대비 각각 0.8%p, 1.7%p가 감소하였음.

<표 III-18> 손해보험 종목별 원수보험료 현황

(단위 : 억원, %)

구 분	FY2007			2008. 4 ~ 8		
	보험료	증가율	구성비	보험료	증가율	구성비
화 재	3,075	-1.8	0.9	1,125	-7.2	0.7
해 상	6,518	3.1	1.9	3,531	16.1	2.3
자 동 차	108,095	12.0	31.8	46,183	4.1	30.6
보 증	9,940	-13.0	2.9	4,796	17.9	3.2
특 중*	28,371	9.9	8.4	12,884	10.7	8.6
장 기	163,436	19.5	48.1	75,607	16.1	50.2
개인연금	9,995	25.3	2.9	4,956	28.7	3.3
퇴직보험	8,258	26.2	2.4	766	-32.7	0.5
퇴직연금	2,133	61.0	0.6	893	425.3	0.6
합 계	339,818	14.9	100.0	150,739	12.0	100.0

주 : 1) *는 기술, 책임, 상해, 종합, 기타 특종보험, 권원보험 및 해외원보험의 합계임.

2) 부수사업이 제외된 실적임.

3) 증가율은 전년동기대비 증감률임.

자료 : 손해보험회사, 『업무보고서』, 각 월호

가) 자동차보험

- FY2007 자동차보험의 원수보험료는 10조 8,095억원으로 전년대비 12.0%의 높은 성장률을 기록함.

- 이는 자동차 등록대수의 증가세 둔화 및 직관시장 확대에 따른 가격 경쟁 심화 등의 요인에도 불구하고 고급차량 증가, 손해율 악화에 따른 보험료 인상 등의 효과에 기인한 것임.

- 반면, 2008년 4~8월 원수보험료는 온라인 채널의 성장으로 가격경쟁이 심화되고 유가 상승에 따른 운행거리 제한으로 손해율이 개선됨에 따라 보험료가 인하되면서 전년동기대비 4.1%의 성장에 그침.

나) 장기손해보험

- FY2007 장기손해보험의 원수보험료는 통합형 보험의 높은 성장세와 상해 및 저축성 부문의 꾸준한 수요에 힘입어 전년대비 19.5% 성장한 16조 3,436억원을 기록함.
 - 부문별 성장률에서는 통합형보험이 전년대비 50.1%로 가장 높은 성장률을 기록하였으며, 상해보험 24.8%, 저축성보험이 21.9%로 전체 성장을 견인함.
 - 그 외, 질병보험은 전년대비 10.3%의 성장률을 기록하였으나, 재물보험과 운전자보험은 각각 3.8%, 2.9%의 성장에 그침.
- 그러나 초회보험료 기준으로는 전년대비 3.2% 성장률을 기록하면서 원수보험료 성장보다 초회성장이 현저히 밀도는 것으로 나타났는데, 이는 지난 2년간 급성장세를 보이던 저축성보험과 통합형보험이 손해를 상승등으로 판매활동이 위축되어 성장세가 둔화된 것에 기인함.
- 2008년 4~8월에도 장기손해보험의 성장세는 지속되어 원수보험료는 전년동기대비 16.1% 성장한 7조 5,607억원을 시현함.
 - FY2007과 마찬가지로 질병 및 상해, 통합형보험의 성장세가 지속되고는 있으나, 통합형보험의 고성장세는 다소 감소되는 추세임.
- FY2007 개인연금보험의 원수보험료는 9,995억원으로 25.3%의 높은 성장률을 기록하였으며, 전체 손해보험시장에서의 비중은 전년동기대비 0.2%p 상승한 2.9%를 나타냄.
 - 2008년 4~8월 개인연금보험은 4,956억원으로 전년동기대비 28.7%의 성장률을 기록하면서 성장세 호조를 지속하고 있음.

- FY2007 퇴직보험의 원수보험료는 8,258억원으로 26.2%의 높은 성장률을 기록하였으며, 전체 손해보험시장에서의 비중은 전년동기대비 0.2%p 높아진 2.4%를 나타냄.
 - 2008년 4~8월 퇴직보험은 766억원으로 전년동기대비 -32.7%의 마이너스 성장률을 기록하면서 큰 폭으로 감소함.
- FY2007 퇴직연금의 원수보험료는 전년동기대비 61.0% 상승한 2,133억원으로 높은 성장률을 기록하였으며, 전체 손해보험시장에서의 비중은 0.6% 정도에 불과하나 정부의 퇴직연금 활성화 조치 등에 힘입어 고성장세를 지속할 것으로 예상됨.
 - 2008년 4~8월 퇴직연금은 일부 대형사업장의 퇴직연금제도 도입과 퇴직보험 및 신탁의 퇴직연금 전환 등으로 전년동기대비 425.3%라는 대폭적인 상승으로 893억원을 시현함.

다) 보증보험

- FY2007 보증보험의 원수보험료 규모는 9,940억원으로 전년대비 -13.0%의 마이너스 성장을 기록한 반면, 2008년 4~8월의 실적에서는 4,796억원을 기록해 전년동기대비 17.9%의 상승한 것으로 나타남.
 - FY2007 보증보험은 이행보증 등의 전통적 보증보험영역에서는 전년동기대비 18.0% 상승한 7,857억원을 기록한 반면, 부동산담보대출인정비율(LTV) 관리 강화와 모기지신용보험(MCI) 등 신용보험영역의 원수보험료는 2,082억원으로 전년동기대비 -56.3%의 대폭적인 감소세를 보임.
 - 2008년 4~8월의 경우에는 정부당국의 규제완화로 인한 주택금융시장 회복을 기대, 보증사의 해외진출 및 ABS보증보험 판매 등 사업확대

의지 등으로 마이너스 성장세를 회복하고 있음.

라) 일반손해보험

- FY2007 화재보험은 보험요율 인하 및 건설·투자부문의 성장부진으로 전년동기대비 1.8% 감소한 3,075억원의 원수보험료를 기록하였으며, 2008년 4~8월의 경우에도 전년동기대비 7.2% 감소한 1,125억원을 시현함.
- FY2007 해상보험 원수보험료는 전년동기대비 3.1% 증가한 6,518억원으로 소폭의 성장세를 나타냄.
 - 선박보험을 비롯한 적하보험은 전년대비 각각 10.2%, 8.3%의 성장률을 보인 반면, 운송 및 항공보험은 마이너스 성장을 기록하였음.
 - 2008년 4~8월의 경우, 조선건조량 사상최대 기록 및 고가선박 증가 추세로 인해 선박보험은 건조보험을 중심으로 성장세를 보이고 있으며, 수출입 물동량 증가로 적하보험의 성장세가 호조를 보임에 따라 전년동기대비 16.1% 성장함.
- FY2007 특종보험의 원수보험료는 상해부문의 성장을 중심으로 전년대비 9.0% 성장한 2조 7,245억원을 시현하였음.
 - 종목별로는 상해보험이 단체상해보험의 실적 호조로 전년대비 19.0%의 성장률을 기록하였고, 건설공사보험에서의 성장세 부진을 조립보험의 성장세 확대로 극복한 기술보험은 전년대비 5.1%의 성장률을 보임.
 - 2008년 4~8월 특종보험의 성장률은 상해보험의 고성장 기조와 책임보험의 배상책임 보상범위 확대에 따른 관심 증가로 양호한 성장세를 이어가고 있으며, 가장 큰 비중을 차지하고 있는 종합보험도 전년동기 대비 2.7%로 소폭 성장에 그침.

2) 회사그룹별 시장점유율

- FY2007 손해보험 상위 4개사의 시장점유율은 감소세를 보인 반면, 중소형사와 외국사의 비중은 크게 확대되었음.
 - 상위 4개사 및 전업사의 시장점유율은 전년대비 소폭 감소한 70.1%와 3.0%의 비중을 기록한 반면, 외국사의 경우 최근 온라인단종사가 외국사와 인수합병 되면서 점유율이 크게 상승하였음.
 - 2008년 8월말 현재 상위 4개사의 시장점유율은 전년동기대비 1.8%p 감소한 68.9%를 기록하였으며, 대형사와 중소형사간의 시장 양극화 현상이 점차 완화되는 모습을 보임.
 - 한편, 전업사의 2008년 4~8월 시장점유율은 3.2%를 기록하면서 FY2003 이후 지속적인 감소세에서 반등함.
 - 외국사의 시장점유율은 FY2003 이후 꾸준히 증가세를 이어가고 있으며, 외국사와의 인수합병으로 전년동기대비 비중이 2.2%p 상승한 3.7%를 기록함.

<표 III-19> 손해보험 회사그룹별 시장점유율 추이

(단위 : %)

연도	상위 4사	중소형사	일반사계	전업사	외국사
FY2003	70.6	24.6	94.6	4.7	0.7
FY2004	71.1	23.1	94.8	4.0	1.2
FY2005	71.3	23.5	94.8	4.0	1.2
FY2006	71.0	23.2	94.6	4.0	1.4
FY2007	70.1	25.3	95.9	3.0	3.1
2008. 4~8	68.9	25.5	95.2	3.2	3.7

주 : 일반사계에는 교보약사, 더케이, 에르고다음다이렉트 실적이 포함되었으며, 전업사는 보중사와 재보 4사, 외국사는 교보약사, 에르고다음다이렉트, AIG, ACE, 페더럴, 로얄, 퍼스트아메리칸 권원보험 등 7개사임.

자료 : 보험개발원, 『보험통계연감』, 각 연호
손해보험회사, 『업무보고서』, 각 월호

나. 수지상황

1) 수지차

○ FY2007 손해보험회사의 영업성과에 있어서는 보험영업이익이 -2,163억 원의 적자를 기록하였으나, 투자영업이익 흑자로 인해 총영업이익은 전년 대비 1조 459억원 늘어난 2조 4,478억원의 흑자를 기록하였음.

- FY2007 보험영업수익은 장기손해보험 및 자동차보험의 보험료 성장으로 인해 전년 대비 크게 상승하였으나, 장기저축성보험료 적립금 증가 등으로 보험비용이 증가함에 따라 보험영업이익은 2,163억원의 적자를 기록하였음.

- 투자영업이익에 있어서는 주식시장 상승 등 자산운용여건이 개선됨에 따라 전년 대비 19.2% 증가한 2조 6,641억원을 실현하였음.

- 전체 손해보험회사의 총영업이익에서는 국내 11개사가 1조 6,448억원

을 기록하면서 전년대비 큰 폭의 흑자를 시현하였으며, 보증보험사의 영업이익 규모도 전년대비 32.7% 상승한 7,287억원을 기록함.

<표 III-20> 손해보험 수지차 추이

(단위 : 억원)

구 분	보험영업이익			투자영업이익			총영업이익		
	국내 11개사	보증 보험사	전사	국내 11개사	보증 보험사	전사	국내 11개사	보증 보험사	전사
FY2001	-5,967	-6,920	-13,044	15,396	1,099	17,128	9,429	-5,819	4,084
FY2002	-4,090	3,859	210	11,127	-2,828	8,860	7,038	1,030	9,057
FY2003	-8,233	2,484	-5,953	14,268	-66	14,951	6,036	2,417	8,998
FY2004	-7,519	3,575	-3,414	17,136	1,558	19,451	9,616	5,134	16,044
FY2005	-10,561	5,410	-4,908	17,829	2,049	20,841	7,268	7,459	15,932
FY2006	-12,406	3,932	-8,339	19,657	1,561	22,357	7,251	5,493	14,019
FY2007	-5,902	4,499	-2,163	22,350	2,787	26,641	16,448	7,287	24,478
2008 4-8	-285	1,245	634	10,373	580	11,559	10,087	1,825	12,193

주 : 1) 보험영업이익은 비상위험준비금의 증가를 반영한 수치이며, 전사 실적에는 재보 및 외국사 실적이 포함되었음.

2) FY2006부터 더케이와 에르고다움다이렉트 보험의 실적이 포함되었으며, 국내11개사는 메리츠, 한화손보, 롯데, 그린, 흥국쌍용, 제일, 삼성, 현대, LIG, 동부, 교보악사 실적이 포함되었음.

자료 : 대한손해보험협회, 『손해보험통계』, 2008. 12.

○ 2008년 4~8월의 보험영업이익은 FY2003 이후 지속적인 적자세를 벗어나 634억원의 흑자로 전환되었으며, 투자영업이익이 1조 1,559억원을 시현함에 따라 총영업이익은 1조 2,193억원의 흑자를 기록함.

- 한편, 보증보험회사의 2008년 4~8월 총영업이익은 보험영업이익과 투자영업이익 모두가 감소세를 보이면서 전년동기대비 1,350억원이 감소한 1,825억원을 시현함.

2) 당기순이익

○ FY2007 손해보험회사의 당기순이익은 1조 6,694억원으로 전년대비 56.4% 증가하였는데, 여기에는 발생손해액 및 사업비 증가율 감소가 크게 작용한 것으로 분석됨.

- FY2007 손해보험회사의 발생손해액은 24조 6,297억원으로 전년대비 14.9% 증가하여 원수보험료 성장률과 동일한 수준을 나타냄.
- FY2007 사업비는 7조 3,228억원이 지출되어 전년대비 17.2% 증가한 것으로 나타남.

<표 III -21> 손해보험 발생손해액, 사업비, 당기순이익 추이

(단위 : 억원, %)

구 분	FY2003	FY2004	FY2005	FY2006	FY2007	2008. 4~8
발생손해액	155,539	166,068	185,518	214,374	246,297	104,216
	15.5	6.8	11.7	15.6	14.9	10.7
사 업 비	47,203	47,884	53,120	62,456	73,228	32,626
	0.4	1.4	10.9	17.6	17.2	18.2
당기순이익	5,635	11,394	11,873	10,673	16,694	8,776

주 : 하단의 수치는 전년 또는 전년동기 대비 증가율임.
 자료 : 손해보험회사, 『업무보고서』, 각 월호

○ 반면, 2008년 4~8월의 당기순이익은 자동차보험 손익구조 개선 및 투자영업이익 증대에 따라 전년동기보다 193억원 늘어난 8,776억원의 높은 성과를 보이고 있음.

다. 자산운용 현황

1) 총자산 규모

- FY2007 손해보험회사의 총자산 규모는 66조 151억원으로 전년대비 15.9%가 증가하였으며, 2008년 8월 기준으로는 68조 억원을 기록함.
- 지난 2년간 10%를 훨씬 상회하는 지속적인 자산 증가율은 장기손해 보험의 판매 급증에 따른 준비금 적립에 따른 것으로 판단됨.

<표 III-22> 손해보험 총자산 추이

(단위 : 억원, %)

구 분	FY2003	FY2004	FY2005	FY2006	FY2007	2008. 8
총자산	388,229	434,720	492,774	569,713	660,151	684,040
	9.8	12.0	13.4	15.6	15.9	13.1

주 : 하단의 수치는 전년동기대비 증가율임.
 자료 : 손해보험회사, 『업무보고서』, 각 월호

- FY2007 국내 손해보험회사들의 자산운용률은 84.2%로 전년대비 0.1%p 가 감소하였으며, 2008년 8월에는 전년동기대비 0.7%p 감소한 83.4%를 나타내었음.
- FY2007 손해보험 산업의 운용자산수익률은 전년대비 0.7%p 상승한 7.5%를 기록한 반면,
- 2008년 4~8월의 경우에는 전년동기대비 0.7%p 감소한 7.2%를 보였고 총자산수익률도 5.8%로 0.6%p 하락함.
- FY2007 총자산운용이익률은 4.9%로 전년대비 0.2%p 증가하였으며, 2008년 4~8월에는 전년동기대비 1.2%p 감소한 4.7%를 기록함.

- FY2007 운용자산이익률은 5.5%로 전년대비 0.2%p 증가한 반면, 2008년 4~8월에는 전년동기대비 1.1%p 감소한 5.2%를 기록함.

<표 III-23> 손해보험 자산운용률 및 자산운용수익률 추이

(단위 : %)

구 분	FY2003	FY2004	FY2005	FY2006	FY2007	2008. 4-8	
자산운용률 ¹⁾	86.4	86.1	85.1	84.3	84.2	83.4	
수익률	총자산	6.4	6.3	5.9	5.5	6.1	5.8
	운용자산	7.6	7.4	7.0	6.8	7.5	7.2
자산운용 ²⁾ 이익률	총자산	4.3	5.1	5.0	4.7	4.9	4.7
	운용자산	5.0	5.9	5.6	5.3	5.5	5.2

주 : 1) 자산운용률은 일반계정 실적임.

2) 자산운용이익률=2×투자손익÷(연초자산+당월말자산-투자손익)×12/m
(단, 투자손익=투자수익-투자비용)이며, 총자산은 특별계정 자산 및 미상 각신계약비는 제외되었음.

자료 : 금융감독원, 『금융통계월보』, 각 연호
손해보험회사, 『업무보고서』, 각 월호

2) 자산운용 포트폴리오

- FY2007 손해보험회사의 자산운용 포트폴리오를 살펴보면 유가증권이 51.8%로 가장 큰 비중을 차지하고 있으며, 전년대비 0.7%p 감소한 것으로 나타남.
 - 최근 장기손해보험 판매 확대가 지속되고 있어 보다 안정적이고 장기적인 자산운용을 중시함에 따라 채권 투자 비중이 여전히 높은 것으로 나타남.
 - 부동산 시장 침체가 지속됨에 따라 FY2007 부동산의 자산운용은 전년대비 0.4%p 감소한 5.9%를 기록하였으며, 2008년 8월말 현재 총자산 대비 구성비는 6.1%로 전년동기대비 0.2%p 상승함.

<표 III-24> 손해보험 자산운용 포트폴리오 추이

(단위 : 억원, %)

구 분	FY2003	FY2004	FY2005	FY2006	FY2007	2008. 8
현·예금 등	18,434 4.7	18,437 4.2	18,801 3.8	27,474 4.8	38,720 5.9	40,164 6.1
유가증권	205,462 52.9	231,938 53.4	264,695 53.7	299,148 52.5	341,839 51.8	343,484 52.1
- 주 식 ¹⁾	29,044 7.5	28,866 6.6	39,206 8.0	38,379 6.7	46,604 7.1	44,452 6.5
- 채 권 ²⁾	124,753 32.1	149,141 34.3	182,172 37.0	201,065 35.3	220,340 33.4	227,104 33.2
- 수익증권	21,124 5.4	22,145 5.1	16,736 3.4	23,716 4.2	33,668 5.1	32,277 4.7
- 기 타 ³⁾	30,721 7.9	31,786 7.3	26,581 5.4	35,989 6.3	41,227 6.2	39,651 5.8
대출채권	67,888 17.5	76,673 17.6	84,883 17.2	99,518 17.5	114,672 17.4	126,173 19.1
부 동 산	32,489 8.4	33,760 7.8	35,346 7.2	36,089 6.3	39,221 5.9	40,076 6.1
운용 자산	324,273 83.5	360,809 83.0	403,725 81.9	462,229 81.1	534,452 81.0	549,897 83.4
비운용자산	51,176 13.2	58,276 13.4	70,948 14.4	85,967 15.1	100,388 15.2	109,188 16.6
특별계정	12,780 3.3	15,635 3.6	18,101 3.7	21,517 3.8	25,312 3.8	24,955 3.6
총 자 산	388,229 100.0	434,720 100.0	492,774 100.0	569,713 100.0	660,151 100.0	684,040 100.0

주 : 1)주식=주식+출자금,

2)채권=국공채+특수채+회사채

3)기타=해외유가증권+신종유가증권+기타유가증권임.

자료 : 보험개발원, 『보험통계연감』, 각 연호
손해보험회사, 『업무보고서』, 각 월호

○ FY2007 대출채권의 비중은 전년대비 0.1%p 축소된 17.4%를 기록한 반

면, 현·예금의 비중은 전년대비 1.1%p 상승한 5.9%를 기록함.

- 2008년 8월말 기준으로 손해보험회사들의 운용자산은 총자산 대비 83.4%를 차지하고 있어 전년동기대비 그 비중이 2.9%p 상승한 것으로 나타남.

라. 경영효율

- FY2007 손해보험회사들의 합산비율은 경과손해율과 사업비율이 모두 감소함에 따라 전년대비 3.1%p 감소한 99.2%를 기록하였음.
 - 2008년 4~8월의 경우 전년동기대비 0.7%p 감소한 98.0%로 나타났으며, 이는 사업비율의 소폭 상승에도 손해율이 전년동기대비 1.4%p 감소함에 따라 합산비율이 하락하게 된 것임.

<표 III-25> 손해보험 합산비율 추이

(단위 : %)

구 분	FY2003	FY2004	FY2005	FY2006	FY2007	2008. 8
경과손해율	77.6	77.7	77.9	78.6	75.7	74.7
사업비율	24.3	23.1	23.2	23.8	23.5	23.4
합산비율	101.9	100.8	101.1	102.3	99.2	98.0

주 : 퇴직보험 부분은 제외된 실적임.
 자료 : 손해보험회사, 『업무보고서』, 각 월호

- 손해보험 종목별 손해율을 살펴보면, FY2007에는 화재, 해상, 특종 중심의 일반손해보험의 손해율은 악화된 반면, 자동차보험과 장기보험의 손해율은 크게 개선된 것으로 나타남.
 - 장기손해보험은 보험회사들의 수익성 관리로 손해율이 하락세를 보이

며, 전년대비 3.2%p 감소한 80.7%를 기록함.

- 자동차보험의 경우, FY2007에 접어들면서 보험료 현실화 및 고급차 증가에 따른 대당보험료 상승, 고유가로 인한 차량 이용 감소로 인해 전년대비 손해율은 크게 개선되고 있는 추세임.
- 보증보험의 손해율에 있어서도 전년대비 3.9%p 감소한 19.5%를 기록하였으나, 일반손해보험의 손해율은 화재, 해상, 특종에서 5%p 내외의 증가세를 보이고 있음.

<표 III-26> 손해보험 종목별 손해율 추이

(단위 : %)

구 분	FY2003	FY2004	FY2005	FY2006	FY2007	2008. 8
화재보험	61.7	56.4	40.9	39.6	44.2	40.8
해상보험	57.7	49.5	52.0	52.1	57.7	57.7
자동차보험	76.7	72.7	76.6	79.0	73.0	68.7
보증보험	44.1	25.3	2.9	23.4	19.5	37.4
특종보험	57.8	52.0	51.6	55.3	60.4	59.7
해외원보험	47.5	41.0	52.4	44.7	34.6	40.9
장기보험	82.4	87.9	86.4	83.9	80.7	80.3
개인연금	121.8	123.8	125.9	125.4	121.7	115.7
전 체	77.6	77.7	77.9	78.6	75.7	74.7
보증보험제외	79.2	79.7	80.5	80.4	77.3	75.7

주 : 퇴직보험 부분은 제외된 일반계정 실적임.
 자료 : 보험개발원, 『보험통계연감』, 각 연호
 손해보험회사, 『월말보고서』, 각 월호

- 손해보험 전체 손해율은 그 동안 지속적으로 악화를 거듭해 왔으나, FY2007부터는 호전되기 시작하였으며, 8월 현재 손해율은 74.7%로 전년

동기대비 1.4%p 감소하였음.

- 최근 손해율이 개선된 주된 요인으로는 자동차보험의 보험료 인상 및 언더라이팅 강화에 따른 손해율 하락과 장기손해보험의 손해율 하향 안정화 추세에 기인하고 있으며, 일반보험에서 자연재해가 발생하지 않은 것도 손해율 감소에 크게 영향을 미침.

마. 판매채널

- FY2007 회사직급의 원수보험료 비중은 전년대비 0.8%p 감소한 11.9%를 기록하였으며, 방카슈랑스 및 대리점의 비중은 전년대비 각각 0.6%p, 1.4%p 확대된 5.4%, 47.0%를 기록해 증가세를 지속하고 있는 것으로 나타남.
 - 반면, 보험설계사를 통해 거수된 원수보험료 비중은 전년대비 1.3%p 감소한 34.3%로 나타나 신채널 성장에 따른 전통채널 비중의 상대적 감소세가 나타나고 있음.
- 2008년 4~8월 온라인채널을 포함하고 있는 회사직급의 경우 전년동기대비 0.5%p 상승한 12.8%를 기록한 반면, 보험설계사와 대리점을 통해 거수된 보험료 비중은 소폭 감소된 것으로 나타남.
 - 방카슈랑스 채널의 경우 2008년 4~8월간 점유율이 5.5%를 기록해 전년동기대비 1.0%p 확대된 것으로 나타남.
 - 설계사의 경우 2008년 4~8월간 점유율이 전년동기대비 1.4%p 감소한 34.3%, 대리점은 0.1%p 감소한 46.2%의 비중을 차지함.

<표 III -27> 손해보험 모집형태별 원수보험료 추이

(단위 : 억원, %)

구 분	FY2003	FY2004	FY2005	FY2006	FY2007	2008. 4~8
회사직급	19,323	18,559	30,336	36,508	39,230	19,035
	11.7	11.2	12.2	12.7	11.9	12.8
설 계 사	74,465	80,439	89,616	102,379	113,090	51,164
	35.7	35.5	35.9	35.6	34.3	34.3
대 리 점	105,607	112,552	117,211	131,298	154,833	68,833
	50.6	49.7	47.0	45.6	47.0	46.2
중 개 사	1,791	2,123	2,677	2,470	2,759	1,064
	0.8	0.9	1.1	0.9	0.8	0.7
방카슈랑스	813	4,538	8,370	13,907	17,724	8,225
	0.4	2.0	3.4	4.8	5.4	5.5
공동인수	1,727	1,468	1,318	1,398	1,790	819
	0.8	0.6	0.5	0.5	0.5	0.5

주 : 1) 각 하단수치는 전체에서 차지하는 비중임.
 2) 원수보험료에서 퇴직보험 부분은 제외되었음.
 자료 : 손해보험회사, 『업무보고서』, 각 월호

- FY2007 손해보험회사 모집조직 생산성에서는 임직원과 보험설계사의 생산성이 전년대비 하락한 것으로 나타났으나, 대리점은 지속적인 증가세를 보이고 있음.
 - 임직원의 경우 종업원 수가 전년대비 6.0% 늘어나면서 생산성은 7.5% 감소하였으며, 대리점은 지난 분기에 이어 지속적인 증가세를 보이고 있음.
 - 반면, 보험설계사의 경우 보험모집조직의 전문화 및 정예화 추세로 채널이 다양화되면서 설계사의 월평균 모집액이 감소하였고, 이로 인해

생산성은 전년대비 3.4% 하락한 것으로 나타남.

- 2008년 4~8월의 경우 보험설계사와 대리점, 임직원의 생산성 모두가 크게 향상되었음.

<표 III -28> 손해보험 모집조직 생산성 추이

(단위 : 백만원, %)

구 분	FY2003	FY2004	FY2005	FY2006	FY2007	2008. 4~8
임 직 원	91.1	84.3	117.5	141.2	130.6	68.5
	-14.1	-7.5	39.4	20.2	-7.5	15.5
보험설계사	123.7	130.7	124.3	139.5	134.7	69.6
	-9.8	5.6	-4.9	12.2	-3.4	8.8
대 리 점	219.0	244.9	256.8	296.6	305.5	161.1
	8.3	11.8	4.9	15.5	3.0	16.0

- 주 : 1) 각 하단수치는 전년동기대비 증가율임.
 2) 퇴직보험 부분은 제외되었음.
 3) 임직원 1인당 원수보험료 = 임직원 원수보험료/임직원 수
 4) 설계사 1인당 원수보험료 = 설계사 원수보험료/설계사 수
 5) 대리점 1개당 원수보험료 = 대리점 원수보험료/대리점 수