

Ⅲ. 해외보험 동향

- 중국을 제외한 해외 주요국의 생명보험시장 성장세는 둔화되고 있음.
 - 2016년 2/4분기 미국 생명보험 신규보험료의 경우 중신보험(8.0%)의 성장세는 지속되었으나 변액유니버설보험의 감소세 지속으로 증가세가 둔화됨.
 - 개인연금의 경우 변액연금(-25.3%) 감소와 정액연금(30.2%) 증가 추세가 지속됨.
 - 2016년 3/4분기 영국의 신규보험료¹⁾는 연금 상품(-32.4%)이 크게 감소하여 전년동기대비 23.7% 감소함.
 - 보장성보험은 전년동기대비 0.6% 증가한 반면, 투자 및 저축성 보험, 연금 상품 신규보험료는 전년동기대비 각각 2.7%, 32.4% 감소함.
 - 일본의 경우 FY2016 2/4분기 신규가입금액²⁾은 개인연금보험(21.2%) 및 단체보험(20.7%)은 증가하였으나 개인보험(-3.9%)이 감소하면서 전년동기대비 0.9% 감소함.
 - 2016년 3/4분기 중국 인보험³⁾ 수입보험료는 생명보험(12.6%), 건강보험(81.3%) 및 상해보험(14.2%)의 증가세로 전년동기대비 24.4% 성장함.
- 2016년 상반기 일본과 미국의 손해보험 원수보험료는 성장세가 둔화됨.
 - 2016년 2/4분기 미국 원수보험료는 전년대비 3.0% 성장하였으나, 총보험영업이익이 적자를 기록하며 당기순이익은 35.3% 감소함.
 - 영국의 2015년 원수보험료는 전년대비 7.3% 증가하였고, 합산비율(97.8%)은 전년과 유사함.
 - 일본의 FY2016 2/4분기 원수보험료는 화재(-32.3%), 해상(-14.5%), 운송보험(-3.1%)의 감소로 전년동기대비 5.5% 감소하였으나, FY2016 상반기 당기순이익은 FY2015 상반기에 비해 126.6% 증가함.
 - 2016년 3/4분기 중국 손해보험 수입보험료⁴⁾는 자동차보험의 성장세를 중심으로 전년동기대비 9.3% 증가함.

1) 신규보험료는 보험료 납입방법별로 정기납 신규보험료와 일시납 신규보험료의 합계로 계산함.

2) 일본 보험산업은 일본 생명보험협회 자료에 따라 신규가입금액을 기준으로 그 성장성을 살펴보고 있음.

3) 중국의 인보험은 한국의 생명보험에 해당하며 생명보험, 건강보험, 상해보험으로 분류함.

1. 미국⁵⁾

가. 생명보험

- 2016년 2/4분기 생명보험시장 신규보험료 규모⁶⁾는 종신보험 증가의 영향으로 전년동기대비 2% 성장함(〈표 1〉 참조).
 - 유니버셜보험⁷⁾은 Actuarial Guideline 49⁸⁾ 영향으로 인한 인덱스형 유니버셜보험(Indexed UL)⁹⁾ 판매 부진으로 전년동기대비 1% 감소함.
 - 변액유니버셜보험¹⁰⁾은 저금리 및 대통령 선거에 따른 주식 시장 불안 등의 영향으로 전년 동기대비 12% 감소함.
 - 정기보험¹¹⁾과 종신보험은 전년동기대비 각각 2%, 8% 증가함.
- 2016년 2/4분기 생명보험 종목별 신규보험료 비중을 살펴보면 유니버셜보험과 변액유니버셜보험은 전년 말대비 소폭 감소하였고, 정기보험은 전년 말 수준을 유지하였으며, 종신보험이 소폭 확대됨.
 - 생명보험 중 가장 큰 비중을 차지하고 있는 종신보험의 비중은 37%임.
 - 유니버셜보험은 전분기대비 1%p 하락하여 36%의 비중을 차지함.
 - 변액유니버셜보험과 정기보험은 전분기와 같은 수준을 유지하여 각각 6%, 21%의 비중을 차지함.

4) 중국 손해보험은 원수보험료가 아닌 수입보험료를 기준으로 성장성을 살펴봄.
 5) 미국 보험시장의 통계 및 용어에 관한 설명은 첨부된 〈조사 개요 및 출처〉를 참고하기 바람.
 6) 미국 보험시장의 규모는 신규 연납화보험료를 기준으로 집계되는데 연납화보험료는 일시납보험료의 10%와 정기납보험료의 합계임(연납화보험료(Annualized Premium) = 일시납보험료 × 10% + 정기납보험료).
 7) 해약환급금으로부터 사업비를 공제하고, 사망률과 현재 이율로 계산한 해약환급금에 따라 보험료가 유연한 생명보험임.
 8) 다양한 인덱스형 유니버셜보험 상품을 비교 가능하게 하고, 지나치게 낙관적인 수익률을 제시해 공격적인 마케팅을 하는 보험회사들을 규제하기 위해 만든 수익률 가이드라인으로, 인덱스형 유니버셜보험 판매 시 소비자에게 제시하는 예상수익률을 S&P 500 지수를 기준으로 계산하여 현실성 있는 수익률을 제시하도록 함. 1단계로 2015년 9월부터 보험회사들이 제시할 수 있는 수익률의 상한선이 정해졌으며, 2단계로 올해 3월부터 용자 인출 스케줄상의 수익률을 제한함.
 9) 인덱스 지수와 연결된 유니버셜보험으로 주가지수가 상승하면 해약환급금이 증가하지만 주가지수가 하락하여도 최저 보증금은 보증되는 상품임.
 10) 특별 계정에서 운영되는 투자 성과에 따라 해약환급금 규모가 변경되는 보험으로 보험료 납입 및 적립금 인출이 자유로운 보험임.
 11) 특정 연령까지 혹은 특정 기간을 보장하는 생명보험임.

〈표 1〉 미국 생명보험 신규보험료 증가율 및 비중

(단위: %, 백만 달러)

구분	2015						2016		
	1/4	2/4	3/4	4/4	연간		1/4	2/4	
	증가율	증가율	증가율	증가율	증가율	비중	증가율	증가율	비중
유니버설	7	13	11	-1	7	38	1	-1	36
변액유니버설	21	-15	2	-11	-3	7	-14	-12	6
정기	2	1	2	1	2	21	3	2	21
종신	9	12	9	9	9	34	11	8	37
계	8	8	8	1	6	100	4	2	100
연납화보험료	2,460	2,742	2,584	2,919	10,687		2,537	2,729	

주: 전년동기대비 증가율임.

자료: LIMRA(2016, 8), *U.S. Retail Individual Life Insurance Sales*.

나. 연금보험

- 2016년 2/4분기 개인연금 신규보험료의 경우 전년동기 기준으로 변액연금은 감소하고, 정액연금은 증가하여 전체적으로 전년동기대비 3.0% 감소한 584억 달러임(〈표 2〉 참고).
 - 변액연금¹²⁾은 전년동기대비 25.3% 감소한 269억 달러를 기록하며 지속적인 감소세를 보이고 있음.
 - 정액연금¹³⁾은 전년동기대비 30.2% 증가한 315억 달러를 기록함.

〈표 2〉 미국 연금 종목별 신규보험료

(단위: 십억 달러, %)

구분		2015					2016	
		1/4	2/4	3/4	4/4	연간	1/4	2/4
변액연금	보험료	32.4	36.0	32.9	31.7	133.0	26.6	26.9
	증가율	-5.3	-0.6	-7.3	-7.3	-5.1	-17.9	-25.3
	비중	59.6	59.8	54.3	51.6	56.2	45.2	46.1
정액연금	보험료	22.0	24.2	37.7	29.7	103.6	32.3	31.5
	증가율	-8.3	-5.8	63.9	22.7	6.9	46.8	30.2
	비중	40.4	40.2	62.2	48.4	43.8	54.8	53.9
합계	보험료	54.4	60.2	60.6	61.4	236.6	58.9	58.4
	증가율	-6.5	-2.7	3.6	5.1	-0.2	8.3	-3.0
	비중	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

주: 전년동기대비 증가율.

자료: LIMRA(2016, 8), *U.S. Individual Annuities*.

12) 변액연금 상품을 일부라도 포함한 모든 보험 상품을 일컬음.

13) 최저보증 이율이 보장되는 독립 상품으로 거치연금(deferred annuity), 즉시연금(immediate annuity), 구조적 지급연금(structured settlements annuity) 등이 있음.

다. 소득보상보험

■ 2016년 2/4분기 소득보상보험¹⁴⁾ 신규보험료는 Guaranteed Renewable¹⁵⁾과 Non-cancellable¹⁶⁾이 모두 증가하며 전년동기대비 2.2% 증가한 1억 3,330만 달러를 기록함.

○ Guaranteed Renewable은 전년동기대비 0.1% 증가한 5,300만 달러임.

○ Non-cancellable은 8,030만 달러로 전년동기대비 3.6% 성장함.

(표 3) 미국 소득보상보험 신규보험료

(단위: 천 건, 백만 달러, %)

구분			2015					2016	
			1/4	2/4	3/4	4/4	연간	1/4	2/4
계약 건수	Guaranteed Renewable	건수	108.6	79.6	74.7	115.3	378.2	93.9	85.3
		증가율	6.7	26.6	10.9	73.0	26.6	-13.6	7.2
		구성비	76.3	69.0	60.4	70.1	69.3	70.6	68.6
	Non-cancellable	건수	33.7	35.7	49.0	49.1	167.6	39.2	39.1
		증가율	3.8	1.2	12.7	12.0	8.0	16.2	9.4
		구성비	23.7	31.0	39.6	29.9	30.7	29.4	31.4
	전체	건수	142.4	115.3	123.7	164.4	545.8	133.1	124.4
		증가율	6.0	17.5	11.6	48.8	-2.4	-6.5	7.9
		구성비	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
신규 보험료	Guaranteed Renewable	보험료	63.8	53.0	41.8	69.1	227.7	55.4	53.0
		증가율	5.8	28.2	-6.0	57.5	-5.6	-13.2	0.1
		구성비	48.7	40.6	29.9	42.7	37.6	42.3	39.8
	Non-cancellable	보험료	67.2	77.5	97.9	92.7	335.3	75.5	80.3
		증가율	1.8	4.3	13.8	3.7	-0.7	12.4	3.6
		구성비	51.3	59.4	70.1	57.3	62.4	57.7	60.2
	전체	보험료	131.0	130.5	139.7	161.8	563.0	130.9	133.3
		증가율	3.7	12.9	7.0	21.5	-2.6	-0.1	2.2
		구성비	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

주: 전년동기대비 증가율.

자료: LIMRA(2016, 8), U.S. Individual Disability Income Insurance Sales.

14) 질병이나 부상으로 사업불능이 되었을 경우 소득액의 일정 부분을 보상하는 보험임.

15) Guaranteed Renewable: 피보험자는 정해진 연령까지 계약을 갱신할 수 있고, 회사는 갱신 시 보험료를 변경할 권리를 갖지만 계약을 취소하거나 일방적인 급부 변경을 할 수 없음.

16) Non-cancellable: 피보험자는 정해진 연령까지 계약을 갱신할 수 있고, 갱신 시 보험회사는 계약을 취소하거나 보험료 또는 급부를 임의대로 변경할 수 없음.

라. 손해보험

- 2016년 2/4분기 원수보험료는 전년동기대비 3.0% 증가한 1,345억 달러를 기록하였으며, 발생 손해액은 967억 달러로 전년동기대비 8.1% 증가함.
 - 원수손해율은 71.9%로 전년동기대비 3.4%p 상승함.
- 손해보험산업의 2016년 2/4분기 당기순이익은 전년동기대비 35.3% 감소한 83억 달러임.
 - 총보험영업이익은 38억 달러 적자를 기록하였는데, 이는 적자규모가 전년동기대비 31억 달러 증가한 수치임.
 - 총투자영업이익의 경우 투자영업이익과 실현자본이익이 모두 감소하며 전년동기대비 12.5% 줄어든 약 133억 달러임.
 - 투자영업이익은 전년동기대비 4.7% 감소한 112억 달러임.
 - 실현자본이익은 22억 달러로 전년동기대비 38.4% 감소함.
- 2016년 2/4분기 합산비율은 전년동기 99.4%에서 약 2.7%p 상승한 102.1%로 악화됨.
- 2016년 2/4분기 자기자본이익률은 전년동기 7.6%에서 2.7%p 하락한 4.9%를 나타냄.

〈표 4〉 미국 손해보험 실적

(단위: 백만 달러, %)

구분 ¹⁾		2015					2016	
		1/4	2/4	3/4	4/4	연간	1/4	2/4
원수보험료	금액	126,101	130,586	135,994	121,282	513,963	130,075	134,498
	증가율	3.8	4.4	4.1	1.3	3.4	3.2	3.0
발생손해액	금액	81,928	89,399	88,701	90,204	350,232	87,090	96,684
	증가율	1.8	2.0	4.3	10.4	4.6	6.3	8.1
원수손해율		65.0	68.5	65.2	74.4	68.1	67.0	71.9
보험영업이익	금액	4,787	-415	4,021	2,832	11,225	2,917	-3,486
	증가율	58.4	-77.4	-4.3	-69.4	-23.3	-39.1	740.0
계약자 배당금	금액	723	258	271	1,252	2,504	753	265
	증가율	8.2	-2.6	5.9	1.0	3.7	4.1	2.7
총보험영업이익	금액	4,085	-673	3,750	1,580	8,742	2,164	-3,751
	증가율	73.5	-68.0	-5.0	-80.3	-28.4	-47.0	457.4
투자영업이익	금액	11,658	11,734	11,457	12,379	47,228	10,893	11,179
	증가율	4.4	-0.7	0.2	4.0	1.9	-6.6	-4.7
실현자본이익	금액	4,687	3,500	680	545	9,412	2,284	2,156
	증가율	59.6	-17.7	-57.7	-62.8	-8.4	-51.3	-38.4
총투자영업이익	금액	16,344	15,234	12,137	12,924	56,639	13,177	13,334
	증가율	15.9	-5.2	-7.0	-3.4	0.0	-19.4	-12.5
세전영업이익 ²⁾	금액	15,560	11,965	15,592	14,196	57,313	13,475	7,802
	증가율	13.0	17.9	21.0	-25.6	2.5	-13.4	-34.8
당기순이익	금액	18,138	12,834	13,062	12,588	56,622	13,313	8,304
	증가율	30.9	5.8	10.5	-30.3	1.3	-26.6	-35.3
자기자본 (Surplus) ³⁾	금액	671,900	672,439	663,868	673,686	673,686	676,256	680,638
	증가율	1.6	0.1	-1.6	-0.2	-0.2	0.6	1.2
지급준비금	금액	575,577	579,099	580,974	583,069	583,069	586,036	589,713
	증가율	0.3	0.1	0.3	1.3	1.3	1.8	1.8
자기자본이익률 ⁴⁾		10.8	7.6	7.8	7.5	8.4	7.9	4.9
합산비율		95.7	99.4	95.7	100.5	97.8	97.5	102.1

주: 1) 전년동기대비 증가율.

2) 세전영업이익 = 총보험영업이익 + 총투자영업이익 + 기타이익

3) 보험회사의 자산건전성을 살펴보는 지표로 사용되며, 보험계약자 자산에서 부채를 제한 값을 의미함.

4) 자기자본(surplus)에 대한 이익률로 rate of return on average surplus로 표기함.

자료: ISO(2016. 10), Property/Casualty Insurance Results: First-Half 2016.

조사 개요 및 출처

■ 미국의 보험산업은 크게 생명보험(종신보험, 정기보험 등), 연금보험, 건강보험, 손해보험으로 구분되며, 본고는 이 중 건강보험을 제외한 나머지 종목과 소득보상보험에 대한 분기별 통계를 근거로 작성하였음.

- 미국은 전 국민을 대상으로 하는 공적건강보험이 존재하지 않아 민영건강보험이 발달해 있음.
- 미국 민영건강보험 사업자는 비영리 민간보험조합인 Blue Shield, Blue Cross와 의료공급조직(PPO: Preferred Provider Organization; HMO: Health Maintenance Organization) 등이 존재하고 이들이 민영건강보험의 상당 부분을 차지하고 있으며, 대부분의 민영건강보험이 직장단체보험으로 운영되는 등 우리나라와 많은 차이가 있음.
- 생명보험에는 유니버설보험, 변액보험, 정기보험, 종신보험 등이 있으며, 연금보험은 크게 변액연금보험과 정액연금보험으로 구분됨.
 - 미국생명보험협회(ACLI: The American Council of Life Insurers), 생명보험마케팅연구단체(LIMRA: Life Insurance Marketing and Research Association) 등은 생명보험, 연금보험, 소득보상보험, 장기간병보험에 대한 자료만 제공함.
 - LIMRA의 분기별 자료는 신계약에 대한 보험료를 중심으로 발표됨.
- 미국손해보험협회(PCI: Property Casualty Insurers Association of America)와 보험요율단체(ISO: Insurance Services Office Limited), 보험정보원(III: Insurance Information Institute)이 공동으로 발표하는 손해보험산업 분기별 지표는 전체적인 영업성과를 중심으로 작성됨.

■ 구체적으로 미국보험시장 동향 작성을 위해 참고한 문헌은 다음과 같음.

보고서	참여 회사 수	수입보험료 비중	발표 기관
U.S. Individual Life Insurance Sales	83개사	80%	LIMRA
U.S. Individual Annuities	62개사	97%	LIMRA
U.S. Individual Disability Income Insurance	19개사	-	LIMRA
손해보험 분기별 실적 보도자료	-	-	PCI, ISO, III

2. 영국¹⁷⁾

가. 생명보험¹⁸⁾

〈생명보험 신규보험료〉

- 2016년 3/4분기 생명보험 신규보험료¹⁹⁾는 전년동기대비 -23.7% 감소한 151억 7,257만 파운드임.
 - 보장성보험 신규보험료는 전년동기대비 0.6% 증가한 2억 8,840만 파운드임.
 - 투자 및 저축성보험 신규보험료는 전년동기대비 2.7% 감소한 20억 4,835만 파운드를 기록함.
 - 연금 상품²⁰⁾ 신규보험료는 전년동기대비 32.4% 감소한 99억 8,748만 파운드임.
 - 순수개인형연금(Individual Pension) 신규보험료는 전년동기대비 15.1% 감소하여 28억 6,109만 파운드임.
 - 단체개인형연금(Work-based Pension) 신규보험료는 전년동기대비 9.1% 감소한 18억 6,390만 파운드임.
 - 퇴직연금(Trust-based Pension) 신규보험료는 전년동기대비 43.7% 감소한 52억 6,248만 파운드임.

- 2016년 3/4분기 퇴직소득보험²¹⁾ 신규보험료는 전년동기대비 4.5% 증가한 28억 4,835만 파운드임.

17) 영국 보험시장의 통계 및 용어에 관한 설명은 첨부 (조사 개요 및 출처)를 참고하기 바람.

18) 영국 손해보험은 연도별 자료만 있어, 분기별로는 생략됨.

19) 신규보험료는 보험료 납입방법별로 정기납 신규보험료와 일시납 신규보험료의 합계로 계산함.

20) 연금 상품은 근로자와 연금사업자 간 개인계약(personal contract-based)인 개인연금과 사용자가 재원을 부담하는 퇴직연금으로 구분되며, 개인연금은 또 다시 개인의 보험료 부담형태에 따라 순수개인형(Individual Pension)과 단체개인형(Work-based Pension)으로 구분됨. 순수개인형연금은 보험료를 전액 개인이 부담하는 형태로 Personal Pension, Individual Stakeholder Pension, SIPP(Self-Invested Personal Pension) 등이 포함됨. 단체개인형연금은 보험료를 직장이 일정 부분 보조하는 형태로 Group Personal Pension, Employer-sponsored Stakeholder Pension, Group SIPP 등이 포함됨. 퇴직연금(Trust-based Pension)은 신탁에 근거한 연금으로 Defined Benefit, Defined Contribution, TIP(Trustee Investment Plan), Bulk Buyout 등이 포함됨.

21) 퇴직소득(Retirement Income)보험은 일시금으로 수령하는 퇴직금을 활용하여 소득흐름을 창출하는 상품으로 일시납 형태만 있으며 종신연금(Pension Annuity), 소득인출(Income Drawdown)로 구분됨.

〈표 5〉 영국 생명보험 신규보험료

(단위: 백만 파운드, %)

상품구분		2015			2016		
		3/4	4/4	연간	1/4	2/4	3/4
보장성보험 (Protection)	금액	286.5	289.2	1,172.2	296.4	323.4	288.4
	증가율	-2.7	3.1	-0.6	0.8	6.9	0.6
	구성비	1.4	1.4	1.5	2.0	1.3	1.9
투자 및 저축성 상품 (Investments & Saving)	금액	2,105.4	2,164.3	8,169.0	2,104.9	2,171.8	2,048.4
	증가율	-8.3	1.5	-2.1	12.4	7.2	-2.7
	구성비	10.6	10.5	10.7	13.9	8.6	13.5
투자형 상품 (Investment)	금액	1,225.4	1,203.7	4,691.9	1,238.1	1,289.1	1,253.2
	증가율	4.7	-6.9	1.6	10.7	12.6	2.3
	구성비	6.2	5.8	6.1	8.2	5.1	8.3
역외영업 (Offshore)	금액	872.9	953.9	3,451.3	859.8	876.0	787.2
	증가율	-22.0	14.2	-7.0	15.0	-0.1	-9.8
	구성비	4.4	4.6	4.5	5.7	3.5	5.2
연금 상품 (Pension)	금액	14,770.7	15,727.4	57,858.5	10,327.8	19,859.7	9,987.5
	증가율	53.5	1.5	14.3	1.0	15.9	-32.4
	구성비	74.3	76.4	75.7	68.1	78.7	65.8
순수개인형 (Individual)	금액	3,370.0	3,307.5	13,381.1	3,207.6	2,988.6	2,861.1
	증가율	66.2	58.3	63.9	0.4	-14.8	-15.1
	구성비	16.9	16.1	17.5	21.2	11.8	18.9
단체개인형 (Work-Based)	금액	2,050.4	3,333.8	9,520.1	2,409.6	2,450.3	1,863.9
	증가율	1.1	45.3	0.9	23.5	12.1	-9.1
	구성비	10.3	16.2	12.4	15.9	9.7	12.3
퇴직연금 (Trust-based)	금액	9,350.3	9,086.2	34,957.3	4,710.6	14,420.9	5,262.5
	증가율	68.0	-18.2	5.9	-7.3	26.1	-43.7
	구성비	47.0	44.1	45.7	31.1	57.2	34.7
퇴직소득보험 (Retirement Income)	금액	2,724.9	2,415.6	9,271.2	2,426.0	2,876.5	2,848.3
	증가율	16.9	23.6	-6.3	32.1	25.4	4.5
	구성비	13.7	11.7	12.1	16.0	11.4	18.8
전체	금액	19,887.5	20,596.4	76,470.9	15,155.1	25,231.5	15,172.6
	증가율	36.8	3.7	9.2	6.5	16.0	-23.7
	구성비	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

주: 전년동기대비 증가율임.
자료: 영국보험협회(ABI).

〈모집형태별 신규보험료〉

- 2016년 3/4분기 정기납 신규보험료 기준 모집형태별 비중은 독립 자문(independent advice)²²⁾이 가장 높았고, 無자문(non-advised), 제한적 자문(restricted advice)²³⁾ 순으로 나타남.
 - 전체 정기납 판매 중 독립자문 채널 판매 비중은 전년동기대비 7.7%p 감소한 67.9%를 기록하였음.
 - 종목별로는 개인연금(80.6%), 보장성보험(63.9%), 퇴직연금(25.1%), 투자 및 저축보험(12.2%) 순임.
 - 정기납 신규보험료 중 제한적 자문 채널 비중은 전년동기대비 3.7%p 증가한 13.7%를 기록하였음.
 - 종목별로는 보장성보험(20.3%), 개인연금(14.3%), 투자 및 저축보험(8.3%), 퇴직연금(5.6%) 순으로 나타남.
 - 無자문 채널의 정기납 신규보험 판매비중은 전년동기대비 9.3%p 증가한 18.4%로 나타났음.
 - 종목별로는 투자 및 저축보험(79.5%), 퇴직연금(69.3%), 보장성보험(15.8%), 개인연금(5.1%) 순임.

- 2016년 3/4분기 일시납 신규보험료 기준 모집형태별 비중은 독립 자문, 無자문, 제한적 자문 순으로 나타남.
 - 일시납 신규보험료 중 독립자문 채널 비중은 전년동기대비 2.4%p 감소한 64.2%임.
 - 종목별로는 보장성보험의 독립자문 채널을 통한 모집 비중이 90.3%로 가장 높으며, 개인연금(83.9%), 투자 및 저축보험(80.0%), 퇴직연금(52.2%), 퇴직소득보험(47.7%) 순임.
 - 일시납 신규보험료 중 제한적 자문 채널의 판매비중은 전년동기대비 4.4%p 증가한 14.1%임.
 - 종목별로 퇴직연금의 제한적 자문 채널 모집 비중이 19.2%로 가장 높으며, 투자 및 저축보험(18.1%), 퇴직소득보험(10.9%), 개인연금(7.5%), 보장성보험(1.2%) 순임.
 - 無자문 채널의 일시납 신규보험 판매비중은 21.7%로 전년동기대비 2.0%p 감소함.

22) 독립적 자문(independent advice)은 상품공급업자에게 구속받지 않고 특정 시장의 전체 상품을 포괄적이고 공정한 분석을 통해 제공하는 서비스를 의미함.

23) 제한적 자문(restricted advice)은 복수의 상품공급업자 상품을 적합성 원칙에 따라 소비자에게 제공하는 서비스를 의미함.

- 종목별로는 퇴직연금과 퇴직소득보험의 경우 無자문 채널을 통한 모집 비중이 각각 28.6%, 41.4%로 나타남.
- 투자 및 저축보험(1.9%), 개인연금(8.6%), 보장성보험(8.5%)의 경우 無자문 채널을 통한 모집 규모가 상대적으로 작음.

〈표 6〉 2016년 3/4분기 영국 생명보험 신규보험료 모집형태별 비중

(단위: %)

구분	독립 자문 (Independent Advice)		제한적 자문 ¹⁾ (Restricted Advice)		無자문 ²⁾ (Non-advised)	
	정기납	일시납	정기납	일시납	정기납	일시납
투자 및 저축보험	12.2	80.0	8.3	18.1	79.5	1.9
개인연금	80.6	83.9	14.3	7.5	5.1	8.6
퇴직연금	25.1	52.2	5.6	19.2	69.3	28.6
보장성보험	63.9	90.3	20.3	1.2	15.8	8.5
퇴직소득보험	-	47.7	-	10.9	-	41.4
전체 ³⁾	67.9	64.2	13.7	14.1	18.4	21.7

주: 1) 독립증개인(WoM), 단일 전속(Single Tied)과 다중 전속(Multi Tied) 설계사 포함.

2) 보험회사의 직접 판매와 제3자 판매를 포함하며 해당 보험회사의 상품만을 대상으로 함.

3) 각 채널별 신규보험료를 합산하여 재계산함.

4) 비중 합계가 100% 이하인 경우는 채널 파악이 안된 경우로 보임.

자료: 영국보험협회(ABI).

■ 2016년 3/4분기 방카슈랑스 채널을 통한 신규보험 판매액은 전년동기대비 1.0% 감소한 2억 4,197만 파운드를 기록함.

○ 방카슈랑스를 통한 정기납 보험판매는 전년동기대비 17.0% 감소한 1,465만 파운드로 전체 방카슈랑스 채널을 통한 판매의 6.1%를 차지함.

- 종목별로 보장성보험 판매가 4.7%, 개인연금 판매가 49.3% 감소하였음.

○ 방카슈랑스를 통한 일시납 보험판매는 전년동기대비 0.3% 증가한 2억 2,731만 파운드이며 방카슈랑스 채널의 93.9%를 차지함.

- 방카슈랑스 채널을 통한 일시납 보험 상품 판매 중 가장 큰 비중을 차지하는 투자 및 저축 보험이 6.3% 감소하였고, 두 번째로 큰 비중을 차지하던 역외영업 신규 판매는 감소추세로 전년동기대비 22.0%가 감소함.

- 방카슈랑스 채널의 일시납 상품 중 개인연금 판매가 전년동기대비 55.3% 증가함.

〈표 7〉 영국 생명보험 신규보험료 방카슈랑스 판매

(단위: 백만 파운드, %)

구분	정기납						일시납					
	2015			2016			2015			2016		
	3/4	4/4	연간	1/4	2/4	3/4	3/4	4/4	연간	1/4	2/4	3/4
투자 및 저축보험	0.1 (-500.0)	0.2 (56.0)	0.6 (-1.8)	0.1 (0.6)	0.1 (-27.5)	0.2 (112.2)	132.4 (4.7)	107.2 (-14.0)	469.8 (-1.2)	128.8 (9.2)	130.6 (16.3)	124.0 (-6.3)
개인연금	5.2 (-16.8)	4.3 (-37.1)	17.2 (-47.5)	4.2 (9.1)	3.2 (-18.7)	2.6 (-49.3)	10.9 (-41.0)	12.1 (-29.4)	56.9 (-40.7)	26.0 (55.0)	22.6 (32.2)	16.6 (55.3)
퇴직연금	- (-100.0)	- (-)	0.4 (943.6)	- (-100.0)	- (-100.0)	- (-)	- (-100.0)	- (-100.0)	2.6 (-97.5)	0.0 (-99.2)	- (-100.0)	0.0 (-)
역외영업	0.0 (-31.0)	0.0 (15.8)	0.2 (-17.8)	0.1 (39.4)	0.0 (20.9)	0.1 (85.8)	72.3 (2.5)	75.1 (4.1)	301.2 (-3.9)	46.7 (-25.5)	50.9 (-44.2)	56.4 (-22.0)
보장성보험	12.4 (-44.4)	12.1 (-29.0)	52.2 (-41.9)	11.6 (-28.0)	11.2 (-3.4)	11.8 (-4.7)	4.7 (15.8)	3.8 (8.8)	15.9 (-10.8)	3.5 (-5.6)	2.3 (-36.3)	4.1 (-12.0)
퇴직소득보험 ¹⁾	- (-)	- (-)	- (-)	- (-)	- (-)	- (-)	6.6 (-70.4)	8.4 (-46.0)	30.8 (-66.0)	8.3 (-8.3)	17.1 (151.9)	26.2 (297.4)
전체	17.7 (-38.1)	16.5 (-30.8)	70.5 (-42.8)	16.0 (-22.2)	14.6 (-7.5)	14.7 (-17.0)	226.8 (-8.2)	206.6 (-12.7)	877.2 (-20.1)	213.3 (1.5)	223.4 (-4.3)	227.3 (0.3)

주: 1) 별도 취합된 퇴직소득보험의 방카슈랑스 판매를 합침.

2) () 안은 전년동기대비 증가율임.

자료: 영국보험협회(ABI).

나. 손해보험²⁴⁾

■ 2015년 영국 손해보험 시장규모는 원수보험료 기준으로 전년대비 7.3% 증가한 869억 9,539만 파운드임.

○ 재보험을 제외한 2015년 원수보험료는 641억 9,277만 파운드로 전년대비 7.5% 증가하였음.

■ 2015년 원수보험료는 전 종목이 전년대비 증가하였으며 배상책임보험, 상해 및 질병보험, 자동차보험, 재보험, 재물책임보험, 재물보험, 해외 원보험 순임.

○ 종목별로 자동차보험이 8.6% 증가한 154억 5,981만 파운드, 재물보험이 2.5% 증가한 132억 3,703만 파운드, 상해 및 질병보험이 17.7% 증가한 70억 6,613만 파운드, 배상책임보험이 22.3% 증가한 77억 4,876만 파운드, 재물책임보험은 4.3% 증가한 50억 8,015만 파운드임.

○ 재보험은 전년대비 6.5% 증가한 228억 262만 파운드, 해외 원보험은 1.8% 증가한 156억 89만 파운드를 기록함.

〈표 8〉 영국 손해보험 종목별 원수보험료

(단위: 백만 파운드)

구분	2010	2011	2012	2013	2014	2015
자동차	13,584	14,569	15,060	14,516	14,239	15,460
재물	13,294	12,990	13,417	13,552	12,918	13,237
상해 및 질병	5,746	5,474	5,787	6,143	6,003	7,066
배상책임	6,283	5,937	6,362	6,116	6,336	7,749
재물책임	4,359	4,207	4,157	4,753	4,870	5,080
해외 원보험	11,981	12,552	14,075	14,718	15,323	15,601
소계	55,247	55,728	58,858	59,797	59,689	64,193
재보험	18,191	18,022	21,574	21,965	21,419	22,803
전체 합계	73,438	73,750	80,433	81,762	81,107	86,995

자료: 영국보험협회(ABI).

24) 영국보험협회는 손해보험 원수보험료에 대해서는 분기별 통계를 발표하지 않으며, 최근 2015년 연간 통계를 발표함에 따라 관련 통계를 게재함.

■ 2015년 손해보험의 합산비율은 97.8%로 전년대비 0.2%p 상승함.

- 2015년 손해율은 64.3%로 전년대비 0.9%p 감소하였고, 사업비율은 33.5%로 전년대비 1.1%p 증가함.

〈표 9〉 영국 손해보험 손해율, 사업비율, 합산비율 추이

(단위: %)

구분	2010	2011	2012	2013	2014	2015
손해율	73.8	66.6	68.3	65.5	65.2	64.3
사업비율	29.6	29.9	31.2	32.3	32.4	33.5
합산비율	103.4	96.5	99.5	97.8	97.6	97.8

자료: 영국보험협회(ABI).

■ 2015년 손해보험 판매채널 비중의 경우 전년과 비교하여 직접판매 비중이 소폭 증가한 반면, 독립중개인, 방카슈랑스 비중은 감소함.

- 2015년 독립중개인을 통한 판매비중은 52.4%로 가장 높았으며, 전년대비 비슷한 수준이나 2010년 이후 감소 추세를 보이고 있음.
- 직접판매 비중은 28.3%로 두 번째로 비중이 높으며 전년대비 1.1%p 증가함.

〈표 10〉 영국 손해보험 판매채널 비중 추이

(단위: %)

구분	직접판매	전속대리점	독립중개인	방카슈랑스	기타
2005	22.0	5.3	53.4	18.0	1.3
2006	22.0	5.1	53.5	17.7	1.6
2007	22.5	7.3	53.3	15.8	1.0
2008	22.8	6.3	55.6	14.7	0.6
2009	24.5	6.4	56.0	12.4	0.7
2010	24.1	6.7	56.2	12.5	0.4
2011	27.5	4.7	54.2	12.9	0.6
2012	26.7	4.6	53.8	14.0	0.9
2013	26.9	4.5	52.6	14.0	2.0
2014	27.2	4.3	52.7	14.0	1.9
2015	28.3	4.3	52.4	13.2	1.8

자료: 영국보험협회(ABI).

조사 개요 및 출처

- 영국의 보험산업은 영국보험협회(ABI: Association of British Insurers)에서 분기별로 발표하는 생명보험의 신규보험료 통계를 바탕으로 기술함.
 - 영국의 경우 생명보험의 신규보험료를 제외하고, 생명보험의 기타 통계 및 손해보험의 통계(연간자료만 발표) 입수가 어려운 상황임.
- 영국보험협회에서 발표하는 분기별 생명보험 신규계약은 6개 종목으로 구분되는데, 보장성보험을 제외하면 신규계약은 개인과 단체로 분리되지 않음.
 - 보장성보험이 전체 신규계약에서 차지하는 비중이 매우 작기 때문에 개인보장성 보험과 단체보장성보험을 보장성보험으로 통합하여 분류함.
 - 역외영업의 경우 투자·저축성보험에 포함되기 때문에 별도 표시하지 않음.
 - 퇴직소득보험(Retirement Income)은 퇴직자의 연금재원이 분배되는 단계의 보험으로서 종신연금(Pension Annuity)과 소득인출(Income Drawdown)로 구분됨.
- ABI가 발표한 용어를 편의상 우리식 용어로 의역함.

원문	의역
Investment & Saving	투자·저축성보험
Individual Pension	순수개인형연금
Work-based Pension	단체개인형연금
Trust-based Pension	퇴직연금
Offshore Business	역외영업
Retirement Income	퇴직소득보험
Individual Protection & Group Protection	보장성보험

3. 일본25)

가. 총괄

〈수입보험료, 지급보험금〉

■ FY2016 2/4분기 전체 수입보험료는 10조 8,459억 엔으로 전년동기대비 9.3% 감소함.

○ 생명보험 및 손해보험 수입보험료가 모두 감소함.

■ FY2016 2/4분기 전체 지급보험금은 전년동기대비 11.5% 감소한 7조 5,023억 엔임.

○ 손해보험은 4.1% 증가하였으나 생명보험은 13.9% 감소함.

〈표 11〉 일본 보험산업 수입보험료, 지급보험금

(단위: 억 엔, %)

구분	FY2015				FY2016		
	2/4	3/4	4/4	연간	1/4	2/4	
수입보험료	금액	119,632	110,667	122,707	468,118	109,948	108,459
	증가율 ¹⁾	4.6	-0.4	0.3	1.7	-4.5	-9.3
생명보험	금액	96,115	88,596	101,025	377,481	86,757	86,244
	증가율	3.5	-0.3	0.7	1.4	-5.4	-10.3
손해보험 ²⁾	금액	23,517	22,071	21,682	90,637	23,191	22,215
	증가율	9.6	-0.9	-1.3	2.7	-0.8	-5.5
지급보험금	금액	84,810	86,564	83,223	350,503	82,151	75,023
	증가율	-4.9	-11.3	15.2	-6.5	-14.3	-11.5
생명보험	금액	73,681	73,834	71,583	304,320	68,361	63,437
	증가율	-5.4	-14.2	-17.1	-7.3	-19.8	-13.9
손해보험	금액	11,129	12,730	11,640	46,183	13,790	11,586
	증가율	-1.3	10.8	-1.0	-1.1	29.1	4.1

주: 1) 전년동기대비.

2) 손해보험은 원수보험료 기준임.

자료: 일본생명보험협회 및 일본손해보험협회.

25) 일본 보험시장의 통계 및 용어에 관한 설명은 첨부 (조사 개요 및 출처)를 참고하기 바람.

나. 생명보험²⁶⁾

〈신규가입금액〉

■ FY2016 2/4분기 생명보험 신규가입금액의 경우 개인연금보험 및 단체보험이 증가하였지만 개인보험이 감소하면서 전년동기대비 0.9% 감소한 20조 6,044억 엔을 기록함.

- 개인보험은 전년동기대비 3.9% 감소한 17조 6,345억 엔을 기록함.
 - 사망보험의 경우 정기보험은 전년동기대비 5.0% 증가하였지만 종신보험은 전년동기대비 6.3% 감소함.
 - 생사혼합보험인 양로보험(정기양로보험 포함)은 전년동기대비 24.0% 증가하였지만 기타 생사혼합보험은 전년동기대비 0.9% 감소함.
 - 생존보험은 전년동기대비 17.8% 감소한 3,307억 엔으로 집계됨.
- 개인연금보험은 전년동기대비 21.2% 늘어난 2조 3,131억 엔으로 나타남.
 - 정액연금보험은 전년동기대비 37.7% 증가하였지만 변액연금보험은 전년동기대비 42.9% 감소함.
- 단체보험은 전년동기대비 20.7% 증가한 6,569억 엔을 기록함.
 - 단체정기보험(종합복지단체정기보험²⁷⁾ 포함) 및 단체신용생명보험은 전년동기대비 각각 4.7%, 63.4% 증가함.

26) 일본 생명보험협회가 계약종목에 따라 분기별 생명보험 수입보험료를 발표하지 않기 때문에 계약종목별 생명보험 변화 추이를 보여주기 위해 신규가입금액을 대상으로 분석함. 여기서 말하는 가입금액은 보험사고가 발생하였을 경우에 지급되는 일정금액(보험금)을 의미함.

27) 종합복지단체정기보험은 임직원 사망 시 또는 고도장애 시 보험금을 지급하는 정기보험을 말함.

〈표 12〉 일본 생명보험 신규가입금액

(단위: 억 엔, %)

구분 ¹⁾		FY2015				FY2016		
		2/4	3/4	4/4	연간	1/4	2/4	
개인	금액	183,457	183,689	187,809	732,560	172,701	176,345	
	증가율	5.6	3.2	3.2	4.8	-2.8	-3.9	
	구성비	88.2	87.6	81.7	85.7	86.1	85.6	
	사망	금액	153,820	152,514	155,898	609,932	139,443	144,838
		증가율	4.4	-0.1	-0.3	2.4	-5.6	-5.8
		구성비	74.0	72.7	67.8	71.4	69.5	70.3
	정기보험	금액	80,049	81,016	83,187	318,809	77,190	84,046
		증가율	2.1	1.1	3.2	2.5	3.5	5.0
	종신보험	금액	37,475	37,408	42,865	155,382	33,328	35,109
		증가율	2.1	-4.2	1.1	2.2	-11.4	-6.3
	생사혼합	금액	25,616	26,803	27,190	106,109	29,144	28,200
		증가율	18.5	27.6	27.7	25.3	10.0	10.1
		구성비	12.3	12.8	11.8	12.4	14.5	13.7
	양로보험 ²⁾	금액	12,128	12,659	12,979	49,886	15,944	15,035
		증가율	-3.1	13.7	13.4	6.6	31.5	24.0
기타	금액	11,475	12,125	12,194	48,138	11,105	11,368	
	증가율	42.7	40.6	44.3	45.1	-10.0	-0.9	
생존	금액	4,021	4,372	4,721	16,519	4,114	3,307	
	증가율	-15.4	3.5	6.9	-10.4	20.8	-17.8	
	구성비	1.9	2.1	2.1	1.9	2.1	1.6	
개인연금	금액	19,085	20,046	24,303	83,550	21,350	23,131	
	증가율	-11.8	-8.5	12.2	-3.5	6.1	21.2	
	구성비	9.2	9.6	10.6	9.8	10.6	11.2	
	정액연금	금액	15,185	16,741	21,659	69,648	19,207	20,903
		증가율	-11.1	-5.9	26.3	-0.5	19.6	37.7
	변액연금	금액	3,900	3,304	2,643	13,902	2,143	2,227
증가율		-14.6	-20.1	-41.3	-15.9	-47.1	-42.9	
단체보험	금액	5,441	6,026	17,886	38,736	6,488	6,569	
	증가율	1.1	33.1	73.2	26.6	-30.8	20.7	
	구성비	2.6	2.9	7.8	4.5	3.2	3.2	
	단체정기 ³⁾	금액	3,954	4,512	5,456	21,451	4,176	4,140
		증가율	-9.3	35.7	-38.3	2.7	-44.5	4.7
	단체신용생명	금액	1,487	1,514	12,431	17,284	2,312	2,429
증가율		45.8	25.9	739.4	77.8	24.8	63.4	
합계	금액	207,983	209,761	229,998	854,845	200,539	206,044	
	증가율	3.6	2.6	7.5	4.7	-3.2	-0.9	
	구성비	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	

주: 1) 전년동기대비 증가율이며, 생명보험 전체 실적대비 기준 구성비임.

2) 양로보험은 정기양로보험을 포함함.

3) 단체정기보험은 종합복지단체정기보험을 포함함.

자료: 일본생명보험협회.

〈지급률〉

■ FY2016 2/4분기 생명보험 지급률은 73.6%로 전분기보다 5.2%p 하락함.

○ 수입보험료는 전년동기대비 10.3% 감소한 8조 6,244억 엔을 기록하였으며 지급보험금은 전년동기 대비 13.9% 감소한 6조 3,437억 엔을 나타냄.

〈표 13〉 일본 생명보험 지급률

(단위: 억 엔, %)

구분	FY2015				FY2016		
	1/4	2/4	3/4	4/4	1/4	2/4	
수입보험료	금액	91,745	96,115	88,596	101,025	86,757	86,244
	증가율 ¹⁾	1.8	3.5	-0.3	0.7	-5.4	-10.3
지급보험금	금액	85,222	73,681	73,834	71,583	68,361	63,437
	증가율	9.4	-5.4	-14.2	-17.1	-19.8	-13.9
지급률 ²⁾		92.9	76.7	83.3	70.9	78.8	73.6

주: 1) 전년동기대비 증가율.
 2) 지급률=지급보험금/수입보험료
 자료: 일본생명보험협회.

〈자산운용〉

■ FY2016 2/4분기 생명보험회사의 총자산 규모는 전분기대비 0.3% 증가한 367조 8,969억 엔을 기록함.

- 현금 및 예금, 금전신탁, 부동산의 자산 규모는 전분기보다 각각 5.0%, 7.0%, 3.2% 증가함.
- 반면, 단기자금, 매입금전채권, 대출금의 자산 규모는 전분기대비 각각 29.5%, 15.9%, 0.9% 감소함.
- 유가증권의 경우 국채와 지방채를 제외한 기타 유가증권의 증가로 전분기대비 1.4% 증가한 301조 1,589억 엔을 나타냄.
 - 국채와 지방채는 전분기대비 각각 0.5%, 0.1% 감소함.
 - 회사채, 주식 및 외화증권은 전분기대비 각각 3.0%, 2.7%, 4.3% 증가함.

〈표 14〉 일본 생명보험회사 자산운용 포트폴리오^{1),2)}

(단위: 억 엔, %)

구분 ^{1),2)}	FY2015						FY2016			
	2/4		3/4		4/4		1/4		2/4	
	금액	증가율	금액	증가율	금액	증가율	금액	증가율	금액	증가율
현금 및 예금	51,574	17.8	46,986	-8.9	74,584	58.7	75,944	1.8	79,745	5.0
단기자금	42,912	44.9	46,569	8.5	12,809	-72.5	20,068	56.7	14,151	-29.5
매입금전채권	29,798	7.5	25,342	-15.0	24,572	-3.0	23,100	-6.0	19,419	-15.9
금전신탁	35,956	1.1	37,376	3.9	37,013	-1.0	36,780	-0.6	39,368	7.0
유가증권	2,978,104	-1.6	3,001,722	0.8	3,005,235	0.1	2,969,991	-1.2	3,011,589	1.4
- 국채	1,486,502	-0.3	1,475,890	-0.7	1,485,685	0.7	1,483,404	-0.2	1,476,101	-0.5
- 지방채	136,997	-0.2	135,144	-1.4	135,179	0.0	135,448	0.2	135,355	-0.1
- 회사채	248,621	1.6	249,038	0.2	253,635	1.8	254,478	0.3	262,224	3.0
- 주식	208,875	-12.0	225,713	8.1	198,130	-12.2	186,051	-6.1	191,161	2.7
- 외화증권	751,731	-1.4	766,972	2.0	786,532	2.6	766,658	-2.5	799,271	4.3
대출금	359,140	-1.6	357,548	-0.4	349,869	-2.1	346,025	-1.1	342,944	-0.9
부동산	62,538	0.0	62,361	-0.3	61,571	-1.3	59,251	-3.8	61,118	3.2
운용자산 ³⁾	3,594,161	-0.8	3,612,679	0.5	3,599,269	-0.4	3,588,750	-0.8	3,601,968	0.9
비운용자산	63,934	0.4	63,362	-0.9	72,410	14.3	100,891	39.3	77,001	-23.7
총자산 ⁴⁾	3,658,095	-0.8	3,676,041	0.5	3,671,679	-0.1	3,689,641	-0.1	3,678,969	0.3

주: 1) 기간별 수치는 해당기간 말 잔액이며, 연말 수치는 최종 집계되는 수치와 다소 상이할 수 있음.

2) 전분기대비 증가율.

3) 운용자산은 상기 주요자산, 채권대차거래지불보증금 등의 합계임.

4) 총자산은 운용자산과 유형 고정자산, 무형 고정자산 및 기타 자산 등의 합계임.

자료: 일본생명보험협회.

〈당기순이익, ROE, ROA〉

- FY2016 2/4분기 생명보험회사의 당기순이익은 전년동기대비 4.0% 증가한 3,527억 엔을 나타냄.
- 자본이익률은 전분기대비 0.2%p 상승한 6.4%를 기록함.
 - 자본은 22조 63억 엔으로 전분기에 비해 0.7% 감소함.
- 총자산이익률은 전분기와 같은 0.4%를 기록함.
 - 총자산은 전분기대비 0.3% 증가한 367조 8,969억 엔을 기록함.

〈표 15〉 일본 생명보험 실적

(단위: 억 엔, %)

구분	FY2015				FY2016		
	1/4	2/4	3/4	4/4	1/4	2/4	
당기순이익	금액	4,978	3,393	3,388	1,625	3,421	3,527
	증가율 ¹⁾	5.9	-22.5	42.0	-58.0	-31.3	4.0
자본	금액	255,639	231,494	243,093	233,989	221,588	220,063
	증가율 ²⁾	-2.2	-9.4	5.0	-3.7	-5.3	-0.7
총자산	금액	3,686,683	3,658,094	3,676,042	3,671,679	3,669,641	3,678,969
	증가율 ²⁾	0.4	-0.8	0.5	-0.1	-0.1	0.3
자본이익률 ³⁾		7.8	5.9	5.6	2.8	6.2	6.4
총자산이익률 ³⁾		0.5	0.4	0.4	0.2	0.4	0.4

주: 1) 전년동기대비 증가율.
 2) 전분기대비 증가율.
 3) 연율화 수치.
 자료: 일본생명보험협회.

다. 손해보험

〈원수보험료〉

- FY2016 2/4분기 손해보험 원수보험료는 전년동기대비 5.5% 감소한 2조 2,215억 엔으로 집계됨.
- 화재보험, 해상보험, 운송보험은 전년동기대비 각각 32.3%, 14.5%, 3.1% 감소한 3,411억 엔, 462억 엔, 150억 엔을 기록함.
- 자동차보험은 전년동기대비 1.7% 증가한 9,936억 엔으로 집계되었지만 자동차배상 책임보험은 2.5% 감소한 2,503억 엔으로 집계됨.
- 상해보험은 전년동기대비 2.5% 증가한 2,529억 엔을 나타냈으며 특종보험은 전년동기대비 8.1% 증가한 3,224억 엔을 기록함.

〈표 16〉 일본 손해보험 원수보험료¹⁾

(단위: 억 엔, %)

구분 ^{2,3)}		FY2015				FY2016	
		2/4	3/4	4/4	연간	1/4	2/4
화재	보험료	5,038	3,712	3,386	15,913	3,437	3,411
	증가율	44.7	-10.3	-13.2	5.1	-9.0	-32.3
	구성비	21.4	16.8	15.6	17.6	14.8	15.4
해상	보험료	541	526	515	2,184	535	462
	증가율	0.4	-3.5	-10.1	-1.9	-11.2	-14.5
	구성비	2.3	2.4	2.4	2.4	2.3	2.1
운송	보험료	155	161	166	654	171	150
	증가율	2.0	2.5	3.8	1.9	-0.3	-3.1
	구성비	0.7	0.7	0.8	0.7	0.7	0.7
자동차	보험료	9,767	9,989	10,015	39,912	10,344	9,936
	증가율	3.7	2.8	2.5	3.3	2.0	1.7
	구성비	41.5	45.3	46.2	44.0	44.6	44.7
자동차 배상책임	보험료	2,568	2,820	2,483	10,210	2,595	2,503
	증가율	3.3	11.2	-7.0	-0.8	-3.8	-2.5
	구성비	10.9	12.8	11.5	11.3	11.2	11.3
상해	보험료	2,467	2,402	2,237	9,995	2,802	2,529
	증가율	-6.7	-9.0	-1.3	-3.6	-3.0	2.5
	구성비	10.5	10.9	10.3	11.0	12.1	11.4
특종	보험료	2,981	2,820	2,881	11,770	3,306	3,224
	증가율	8.9	11.2	9.9	8.0	7.0	8.1
	구성비	12.7	12.8	13.3	13.0	14.3	14.5
합계	보험료	23,517	22,071	21,682	90,637	23,191	22,215
	증가율	9.6	-0.9	-1.3	2.7	-0.8	-5.5
	구성비	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

주: 1) 기간별 수치는 해당기간에 대한 실적이며, 연말 수치는 최종 집계되는 수치와 다소 상이할 수 있음.

2) 일본의 원수정미보험료, 신종보험을 각각 원수보험료, 특종보험으로 의역함.

3) 증가율은 전년동기대비 기준이며, 구성비는 손해보험 전체 실적대비 기준임.

자료: 일본손해보험협회.

〈지급률〉

- FY2016 2/4분기 손해보험 지급률은 52.2%로 전분기보다 7.3%p 하락함.
- 원수보험료는 전년동기대비 5.5% 감소한 2조 2,215억 엔을 기록함.
- 지급보험금은 전년동기대비 4.1% 증가한 1조 1,586억 엔을 기록함.

〈표 17〉 일본 손해보험 지급률

(단위: 억 엔, %)

구분		FY2015				FY2016	
		1/4	2/4	3/4	4/4	1/4	2/4
원수보험료	금액	23,367	23,517	22,071	21,682	23,191	22,215
	증가율 ¹⁾	3.8	9.6	-0.9	-1.3	-0.8	-5.5
지급보험금	금액	10,684	11,129	12,730	11,640	13,790	11,586
	증가율	-12.1	-1.3	10.8	-1.0	29.1	4.1
지급률 ²⁾		45.7	47.3	57.7	53.7	59.5	52.2

주: 1) 전년동기대비 증가율.
 2) 지급률=지급보험금/원수보험료.
 자료: 일본손해보험협회.

〈자산운용〉

- FY2016 2/4분기 손해보험회사의 총자산 규모는 전분기대비 1.2% 증가한 30조 3,914억 엔으로 집계됨.
- 현금 및 예금, 환매조건부채권, 금전신탁, 대출금의 자산 규모는 전분기대비 각각 24.3%, 60.3%, 9.6%, 7.1% 증가함.
- 반면, 단기자금, 매입금전채권, 부동산의 자산 규모는 전분기보다 각각 57.3%, 1.3%, 0.5% 감소함.
- 유가증권의 경우 국채와 지방채를 제외한 기타 유가증권의 증가로 전분기대비 1.8% 증가한 22조 4,893억 엔으로 집계됨.
 - 국채와 지방채의 규모는 전분기대비 각각 2.3%, 2.9% 감소함.
 - 회사채, 주식, 외화증권, 기타증권의 규모는 전분기대비 각각 2.6%, 7.3%, 0.5%, 7.5% 증가함.

〈표 18〉 일본 손해보험회사 자산운용 포트폴리오¹⁾

(단위: 억 엔, %)

구분	FY2015						FY2016			
	2/4		3/4		4/4		1/4		2/4	
	금액	증가율								
현금 및 예금	17,362	88.2	13,729	-20.9	17,034	24.1	14,905	-12.5	18,525	24.3
단기자금	8,627	95.1	6,402	-25.8	407	-93.6	2,415	493.4	1,032	-57.3
환매조건부채권	6,325	14.0	3,907	-38.2	1,130	-71.1	1,310	15.9	2,100	60.3
매입금전채권	2,508	-33.7	3,771	50.3	1,964	-47.9	2,073	5.5	2,045	-1.3
금전신탁	1,332	-4.2	1,387	4.1	1,994	43.8	1,890	-5.2	2,071	9.6
유가증권	220,908	-5.9	233,743	5.8	230,969	-1.2	220,815	-4.4	224,893	1.8
- 국채	57,996	-5.8	57,026	-1.7	58,935	3.3	58,694	-0.4	57,319	-2.3
- 지방채	3,001	-2.3	3,198	6.6	3,432	7.3	3,292	-4.1	3,196	-2.9
- 회사채	24,165	2.4	24,791	2.6	26,174	5.6	25,978	-0.7	26,647	2.6
- 주식	73,958	-12.3	78,245	5.8	66,767	-14.7	59,534	-10.8	63,861	7.3
- 외화증권	59,161	-0.7	67,865	14.7	73,029	7.6	70,998	-2.8	71,377	0.5
- 기타증권	2,627	2.7	2,616	-0.4	2,632	0.6	2,318	-11.9	2,492	7.5
대출금	15,142	-16.9	15,417	1.8	19,038	23.5	17,784	-6.6	19,043	7.1
부동산	9,702	-0.8	9,613	-0.9	9,491	-1.3	9,454	-0.4	9,405	-0.5
운용자산	281,908	-1.8	287,969	2.1	282,027	-2.1	270,645	-4.0	279,116	3.1
비운용자산 ²⁾	26,015	1.9	25,507	-2.0	26,472	3.8	29,650	12.0	24,798	-16.4
총자산	307,924	-1.5	313,476	1.8	308,500	-1.6	300,296	-2.7	303,914	1.2

주: 1) 기간별 수치는 해당기간 말 누적 잔액, 전분기대비 증가율로서, 연말 최종 집계되는 수치와 다소 상이할 수 있음.

2) 비운용자산은 현금, 건설 중인 자산, 유·무형고정자산, 대리점비용, 재보험비용, 이연세금자산, 지불승낙담보 등을 말함.

자료: 일본손해보험협회.

〈당기순이익, ROE, ROA〉

- FY2016 상반기 손해보험회사의 당기순이익은 전년동기대비 126.6% 증가한 2,848억 엔을 나타냄.
- 자본이익률은 FY2015 하반기에 비해 4.6%p 하락한 8.4%를 기록함.
 - 자본은 FY2015 하반기에 비해 0.2% 감소한 6조 7,999억 엔을 기록함.
- 총자산이익률은 FY2015 하반기에 비해 1.0%p 하락한 1.9%를 기록함.
 - 총자산은 FY2015 하반기에 비해 1.5% 감소한 30조 3,914억 엔을 기록함.

〈표 19〉 일본 손해보험 실적¹⁾

(단위: 억 엔, %)

구분	FY2014		FY2015		FY2016	
	상반기	하반기	상반기	하반기	상반기	
당기순이익	금액	2,632	1,156	1,257	4,442	2,848
	증가율 ²⁾	38.7	369.9	-52.2	284.3	126.6
자본	금액	65,408	74,277	68,331	68,160	67,999
	증가율 ³⁾	12.5	13.6	-8.0	-0.3	-0.2
총자산	금액	295,344	309,605	307,924	308,500	303,914
	증가율 ³⁾	2.1	4.8	-0.5	0.2	-1.5
자본이익률 ⁴⁾		8.0	3.1	3.7	13.0	8.4
총자산이익률 ⁴⁾		1.8	0.7	0.8	2.9	1.9

주: 1) 일본 손해보험협회는 반기별 손해보험회사의 당기순이익만을 발표하고 있음.
 2) 전년동기대비 증가율.
 3) 전반기대비 증가율.
 4) 연율화 수치.
 자료: 일본손해보험협회.

조사 개요 및 출처

- 일본 보험산업은 크게 생명보험과 손해보험으로 구분되는데, 각각 일본생명보험협회(<http://www.seiho.or.jp>)와 일본손해보험협회(<http://www.sonpo.or.jp>)를 통해 입수한 통계를 바탕으로 기술함.
 - 매월/분기에 공개되는 누적 통계를 분기별로 전환해 분석함.
 - 생명보험은 신계약종목별통계표(新契約種類別統計表)의 신규가입금액을 중심으로 분석하였으며, 자산 현황은 생명보험사업개황(生命保險事業概況) 중 주요자산운용현황(主要資産運用狀況) 통계를 분석함.
 - 손해보험은 종목별통계표(種目別統計表)의 원수정미보험료(元受正味保險料)와 원수정미보험금(元受正味保險金) 통계를 활용해 보험료 및 지급보험금 현황을 분석하였으며, 자산 현황은 손해보험회사자금운용상황표(損害保險會社資金運用狀況一覽表)를 이용하여 분석함.
- 생명보험은 종목 특성을 고려하여 개인성보험과 단체성보험으로 구분하여 분석함.
 - 개인성보험은 개인보험(個人保險)과 개인연금보험(個人年金保險)으로, 단체성보험은 단체보험(団体保險), 단체연금보험(団体年金保險), 재형보험(財形保險), 재형연금보험(財形年金保險), 의료보장보험(医療保障保險), 취업불능보험(就業不能保障保險)으로 분류함.
 - 단체성보험 중 실적이 미미한 재형보험, 재형연금보험, 의료보장보험, 취업불능보험은 기타로 분류함.
- 일본식 보험용어를 편의상 우리식 용어로 의역함.

원문	의역
원수정미보험료(元受正味保險料)	원수보험료
원수정미보험금(元受正味保險金)	지급보험금
신종보험(新種保險)	특종보험

4. 중국²⁸⁾

가. 총괄

〈수입보험료, 지급보험금, 사업비〉

- 2016년 3/4분기 전체 수입보험료는 6,355억 위안으로 전년동기대비 19.1% 증가함.
 - 수입보험료 증가율은 2016년 1/4분기 42.2%, 2/4분기 29.5%에 이어 하락하고 있음.
- 2016년 3/4분기 전체 지급보험금은 전년동기대비 21.0% 증가한 2,488억 위안임.
 - 인보험 지급보험금 증가율은 전분기에 비해 소폭 상승했지만 손해보험 지급보험금 증가율이 크게 하락함.
- 2016년 3/4분기 사업비는 전년동기대비 13.1% 증가한 917억 위안으로 집계됨.

〈표 20〉 중국 보험산업 수입보험료, 지급보험금, 사업비¹⁾

(단위: 억 위안, %)

구분		2015				2016		
		2/4	3/4	4/4	연간	1/4	2/4	3/4
수입보험료	금액	5,277	5,338	5,242	24,283	11,979	6,834	6,355
	증가율 ²⁾	17.6	20.1	21.9	20.0	42.2	29.5	19.1
인보험	금액	3,238	3,445	3,158	16,288	9,825	4,686	4,287
	증가율	23.4	26.4	29.5	25.0	52.4	44.7	24.4
손해보험	금액	2,039	1,893	2,084	7,995	2,154	2,148	2,069
	증가율	9.3	10.1	12.0	11.0	8.9	5.3	9.3
지급보험금	금액	1,893	2,056	2,414	8,674	2,891	2,371	2,488
	증가율	13.2	20.5	22.0	20.2	25.1	25.3	21.0
인보험	금액	973	999	1,112	4,480	1,815	1,281	1,332
	증가율	22.7	28.4	33.6	30.7	29.9	31.7	33.4
손해보험	금액	920	1,058	1,302	4,194	1,076	1,090	1,156
	증가율	4.7	13.9	13.6	10.7	17.6	18.4	9.3
사업비	금액	794	811	1,033	3,337	838	930	917
	증가율	21.0	21.0	20.6	19.3	19.9	17.2	13.1

주: 1) 상기 수치는 각 회사가 중국보험감독관리위원회에 보고한 것으로, 감사를 거치지 않았기 때문에 연말 최종 집계되는 수치와 다소 다를 수 있음.

2) 전년동기대비.

자료: 중국보험감독관리위원회.

28) 중국 보험산업은 한국의 생명보험에 해당하는 인보험(人身保險)과 손해보험에 해당하는 재산보험(財產保險)으로 구분되어 있으며, 중국 보험산업의 통계 및 용어에 관한 구체적인 설명은 첨부된 〈조사 개요 및 출처〉를 참고하기 바람.

〈자산운용〉

- 2016년 3/4분기 총자산은 전분기대비 2.6% 증가한 14조 6,319억 위안으로 나타남.
 - 이 중 운용자산은 12조 8,286억 위안으로 전분기대비 2.1% 증가하였고, 비운용자산은 전분기대비 5.9% 증가한 1조 8,033억 위안임.

- 예치금을 제외한 채권, 주식 및 주식형 펀드, 기타 자산은 모두 전분기에 비해 증가한 것으로 나타남.
 - 예치금은 2조 2,961억 위안으로 전분기대비 2.7% 감소하였으며 총자산에서 차지하는 비중은 전분기 16.5%에서 15.7%로 하락함.
 - 채권, 주식 및 주식형 펀드, 기타 자산은 각각 전분기대비 3.2%, 7.8%, 1.4% 증가한 4조 3,435억 위안, 1조 8,282억 위안, 4조 3,608억 위안을 기록함.
 - 채권, 주식 및 주식형 펀드가 총자산에서 차지하는 비중은 각각 29.7%, 12.5%로 전분기에 비해 0.2%p, 0.6%p 상승하였으나 기타 자산이 총자산에서 차지하는 비중은 전분기 30.1%에서 29.8%로 하락함.

〈표 21〉 중국 보험산업 자산운용 포트폴리오^{1),2)}

(단위: 억 위안, %)

구분		2015				2016		
		2/4	3/4	4/4	연간	1/4	2/4	3/4
운용자산계	금액	103,685	103,935	111,795	111,795	119,943	125,629	128,286
	증가율 ³⁾	4.8	0.2	7.6	19.8	7.3	4.7	2.1
	구성비	90.7	89.9	90.5	90.5	86.6	88.1	87.7
예치금	금액	26,791	25,425	24,350	24,350	26,510	23,605	22,961
	증가율	1.5	-5.1	-4.2	-3.8	8.9	-11.0	-2.7
	구성비	23.4	22.0	19.7	19.7	19.1	16.5	15.7
채권	금액	35,532	36,197	38,446	38,446	40,392	42,078	43,435
	증가율	0.2	1.9	6.2	8.0	5.1	4.2	3.2
	구성비	31.3	31.3	31.1	31.1	29.2	29.5	29.7
주식 및 주식형 펀드	금액	15,386	13,745	16,969	16,969	16,821	16,959	18,282
	증가율	17.8	-10.7	23.5	64.3	-0.9	0.8	7.8
	구성비	13.5	11.9	13.7	13.7	12.1	11.9	12.5
기타 자산 ⁴⁾	금액	25,976	28,569	32,030	32,030	36,219	42,986	43,608
	증가율	8.1	10.0	12.1	45.1	13.1	18.7	1.4
	구성비	22.7	24.7	25.9	25.9	26.1	30.1	29.8
비운용자산계 ⁵⁾	금액	10,612	11,845	11,802	11,802	18,592	17,031	18,033
	증가율	8.7	11.6	-0.4	42.6	57.5	-8.4	5.9
	구성비	9.3	10.2	9.5	9.5	13.4	11.9	12.3
총자산	금액	114,297	115,780	123,598	123,598	138,535	142,661	146,319
	증가율	5.1	1.3	6.8	21.7	12.1	3.0	2.6
	구성비	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

주: 1) 기말잔액기준.

2) 상기 수치는 각 회사가 중국보험감독관리위원회에 보고한 것으로 감사를 거치지 않았기 때문에 연말 최종 집계되는 수치와 다소 다를 수 있음.

3) 전분기대비.

4) 기타 자산은 부동산, 인프라시설 자산 등임.

5) 비운용자산은 미수금, 장기주식투자, 유무형 자산 등임.

자료: 중국보험감독관리위원회.

나. 인보험²⁹⁾

〈수입보험료〉

■ 2016년 3/4분기 인보험 수입보험료는 4,287억 위안으로 전년동기대비 24.4% 증가함.

○ 생명보험 증가세가 크게 둔화되면서 인보험 증가율이 하락함.

■ 2016년 3/4분기 생명보험,³⁰⁾ 건강보험³¹⁾ 및 상해보험의 증가세가 둔화됐지만 여전히 두 자리 수의 증가율을 기록함.

○ 생명보험 수입보험료는 전년동기대비 12.6% 증가한 3,023억 위안, 상해보험 수입보험료는 전년동기대비 14.2% 증가한 193억 위안이었음.

○ 건강보험 수입보험료는 세금우대정책³²⁾으로 전년동기대비 81.3% 증가한 1,071억 위안을 기록함.

〈표 22〉 인보험 수입보험료¹⁾

(단위: 억 위안, %)

구분		2015				2016		
		2/4	3/4	4/4	연간	1/4	2/4	3/4
인보험	보험료	3,238	3,445	3,158	16,288	9,825	4,686	4,287
	증가율 ²⁾	23.4	26.4	29.5	25.0	52.4	44.7	24.4
생명보험	보험료	2,477	2,685	2,446	13,242	8,459	3,302	3,023
	증가율	19.1	21.2	22.4	21.5	50.2	33.3	12.6
건강보험	보험료	594	591	574	2,410	1,169	1,191	1,071
	증가율	48.1	60.8	75.6	51.9	79.3	100.4	81.3
상해보험	보험료	168	169	138	636	197	194	193
	증가율	18.3	18.1	21.0	17.1	22.2	15.4	14.2

주: 1) 상기 수치는 각 회사가 중국보험감독관리위원회에 보고한 것으로, 감사를 거치지 않았기 때문에 연말 최종 집계되는 수치와 다소 다를 수 있음.

2) 전년동기대비.

자료: 중국보험감독관리위원회.

29) 중국의 인보험은 한국의 생명보험에 해당하며 생명보험, 건강보험, 상해보험으로 분류함.

30) 중국의 생명보험은 크게 전통형 상품과 투자형 상품으로 구분되어 있음. 배당금이 없는 정기보험, 종신보험, 양로보험, 연금보험은 전통형 상품으로 통칭되며 투자형 상품은 배당형 상품, 투자연계형 상품, 유니버설 상품 등이 해당됨.

31) 중국의 건강보험은 한국과 유사하며 의료보험, 질병보험, 소득보장보험, 간병보험 등이 있음.

32) 중국 정부는 2015년 8월부터 상업건강보험을 가입하는 개인에게 연간 2,400위안 한도 내에서 소득공제혜택을 주기로 함.

〈지급보험금〉

■ 2016년 3/4분기 인보험 지급보험금은 1,332억 위안으로 전년동기대비 33.4% 증가함.

○ 생명보험, 건강보험 및 상해보험은 각각 1,036억 위안, 250억 위안, 46억 위안으로 전년동기대비 34.5%, 34.5%, 9.7% 증가함.

〈표 23〉 인보험 지급보험금¹⁾

(단위: 억 위안, %)

구분		2015				2016		
		2/4	3/4	4/4	연간	1/4	2/4	3/4
인보험	보험금	973	999	1,112	4,480	1,815	1,281	1,332
	증가율 ²⁾	22.7	28.4	33.6	30.7	29.9	31.7	33.4
생명보험	보험금	778	771	822	3,565	1,544	1,031	1,036
	증가율	21.8	27.7	31.9	30.7	29.2	32.5	34.5
건강보험	보험금	162	186	247	763	227	210	250
	증가율	30.6	32.4	42.3	33.6	34.6	29.7	34.5
상해보험	보험금	34	42	43	152	44	41	46
	증가율	13.3	25.1	20.5	18.2	34.1	19.8	9.7

주: 1) 상기 수치는 각 회사가 중국보험감독관리위원회에 보고한 것으로 감사를 거치지 않았기 때문에 연말 최종 집계되는 수치와 다소 다를 수 있음.

2) 전년동기대비.

자료: 중국보험감독관리위원회.

〈지급률〉

■ 2016년 3/4분기 인보험 지급률은 전분기 27.3%에서 31.1%로 상승함.

○ 생명보험, 건강보험 및 상해보험 지급률은 각각 34.3%, 23.3%, 24.1%인 것으로 집계됨.

〈표 24〉 인보험 지급률¹⁾

(단위: %)

구분	2015				2016		
	2/4	3/4	4/4	연간	1/4	2/4	3/4
인보험	30.0	29.0	35.2	27.5	18.5	27.3	31.1
생명보험	31.4	28.7	33.6	26.9	18.2	31.2	34.3
건강보험	27.3	31.4	43.0	31.7	19.5	17.6	23.3
상해보험	20.2	25.0	30.9	23.9	22.5	21.0	24.1

주: 1) 상기 수치는 각 회사가 중국보험감독관리위원회에 보고한 것으로 감사를 거치지 않았기 때문에 연말 최종 집계되는 수치와 다소 다를 수 있음.

자료: 중국보험감독관리위원회.

〈회사 그룹별 시장점유율〉

■ 2016년 3/4분기 수입보험료 기준 중국계 생명보험회사의 시장점유율은 2016년 2/4분기에 비해 소폭 하락하였으나, 외국계 생명보험회사의 시장점유율은 소폭 상승함.

- 중국계 생명보험회사의 시장점유율은 94.2%로 전분기에 비해 0.2%p 하락하였으나, 외국계 생명보험회사는 전분기 5.6%에서 5.8%로 상승함.
- 한편, 중국계 생명보험회사 중 상위 5사³³⁾의 시장점유율은 전분기에 비해 2.5%p 증가한 56.2%로 나타났으며, 외국계 생명보험회사 중 상위 3사는 Evergrande Life, AIA China, ICBC-AXA Life임.

〈표 25〉 생명보험회사 그룹별 시장점유율(수입보험료 기준)^{1),2)}

(단위: %)

구분		2015				2016			
		2/4	3/4	4/4	연간	1/4	2/4	3/4	
인보험	중국계	상위 5사	57.2	53.6	46.6	55.6	51.2	53.7	56.2
		중·소형사 ³⁾	37.3	39.9	44.9	38.1	42.5	40.7	38.0
		소계	94.4	93.5	91.5	93.8	93.7	94.4	94.2
	외국계	5.6	6.5	8.5	6.2	6.3	5.6	5.8	

주: 1) 시장 점유율은 해당기간별 수치임.

2) 상기 수치는 각 회사가 중국보험감독관리위원회에 보고한 것으로 감사를 거치지 않았기 때문에 연말 최종 집계되는 수치와 다소 다를 수 있음.

3) 중·소형사는 상위 5사와 외국계를 제외한 보험회사들임.

자료: 중국보험감독관리위원회.

33) 중국계 생명보험회사 중 상위 5사는 China Life, Ping An Life, Hexie Health Insurance, CPIC Life, New China Life이며, 이들의 시장점유율은 각각 20.1%, 13.2%, 9.1%, 8.4%, 5.4%임(2016년 3/4분기 기준).

다. 손해보험

〈수입보험료³⁴⁾〉

- 2016년 3/4분기 손해보험 수입보험료는 2,069억 위안으로 전년동기대비 9.3% 증가함.
- 2016년 3/4분기 손해보험 증가세의 확대는 자동차 판매량 급증³⁵⁾에 따른 자동차보험의 성장세 때문인 것으로 분석됨.

〈표 26〉 손해보험 수입보험료¹⁾

(단위: 억 위안, %)

구분		2015				2016		
		2/4	3/4	4/4	연간	1/4	2/4	3/4
손해보험	보험료	2,039	1,893	2,084	7,995	2,154	2,148	2,069
	증가율 ²⁾	9.3	10.1	12.0	11.0	8.9	5.3	9.3

주: 1) 상기 수치는 각 회사가 중국보험감독관리위원회에 보고한 것으로 감사를 거치지 않았기 때문에 연말 최종 집계되는 수치와 다소 다를 수 있음.

2) 전년동기대비.

자료: 중국보험감독관리위원회.

〈지급보험금〉

- 2016년 3/4분기 손해보험 지급보험금은 1,156억 위안으로 전년동기대비 9.3% 증가함.

〈표 27〉 손해보험 지급보험금¹⁾

(단위: 억 위안, %)

구분		2015				2016		
		2/4	3/4	4/4	연간	1/4	2/4	3/4
손해보험	보험금	920	1,058	1,302	4,194	1,076	1,090	1,156
	증가율 ²⁾	4.7	13.9	13.6	10.7	17.6	18.4	9.3

주: 1) 상기 수치는 각 회사가 중국보험감독관리위원회에 보고한 것으로 감사를 거치지 않았기 때문에 연말 최종 집계되는 수치와 다소 다를 수 있음.

2) 전년동기대비.

자료: 중국보험감독관리위원회.

34) 중국은 원수보험료가 아니고 수입보험료를 기준으로 손해보험의 보험료를 발표하고 있음.

35) 2016년 3분기 중국 자동차 판매량은 653만 대로 전년동기대비 25.4% 증가하였는데 동 증가율은 전분기에 비해 14.8%p 상승함.

〈지급률〉

■ 2016년 3/4분기 손해보험 지급률은 55.9%로 전분기에 비해 5.2%p 상승함.

〈표 28〉 손해보험 지급률¹⁾

(단위: %)

구분	2015				2016		
	2/4	3/4	4/4	연간	1/4	2/4	3/4
손해보험	45.1	55.9	62.5	52.5	49.9	50.7	55.9

주: 1) 상기 수치는 각 회사가 중국보험감독관리위원회에 보고한 것으로 감사를 거치지 않았기 때문에 연말 최종 집계되는 수치와 다소 다를 수 있음.

자료: 중국보험감독관리위원회.

〈회사 그룹별 시장점유율〉

■ 2016년 3/4분기 수입보험료 기준 중국계 손해보험회사의 시장점유율은 2016년 2/4분기에 비해 소폭 상승한데 반해, 외국계 손해보험회사는 소폭 하락함.

- 중국계 손해보험회사의 시장점유율은 전분기에 비해 0.1%p 상승한 98.0%로 나타났으나, 외국계 손해보험회사는 전분기 2.1%에서 2.0%로 하락함.
- 한편, 중국계 손해보험회사 상위 3사³⁾의 시장점유율은 63.4%로 전분기에 비해 0.7%p 상승하였으며, 외국계 손해보험회사 중 상위 3사는 AXA Tianping, AIG, Groupama AMC인 것으로 조사됨.

〈표 29〉 손해보험회사 그룹별 시장점유율(수입보험료 기준)^{1),2)}

(단위: %)

구분		2015				2016			
		2/4	3/4	4/4	연간	1/4	2/4	3/4	
손해 보험	중국계	상위 3사	64.2	64.3	62.6	64.0	64.5	62.7	63.4
		중·소형사 ³⁾	33.8	33.6	35.2	33.9	33.6	35.2	34.5
		소계	97.9	97.9	97.8	97.9	98.1	97.9	98.0
	외국계	2.1	2.1	2.2	2.1	1.9	2.1	2.0	

주: 1) 시장 점유율은 해당기간별 수치임.

2) 상기 수치는 각 회사가 중국보험감독관리위원회에 보고한 것으로 감사를 거치지 않았기 때문에 연말 최종 집계되는 수치와 다소 다를 수 있음.

3) 중·소형사는 상위 5사와 외국계를 제외한 보험회사들임.

자료: 중국보험감독관리위원회.

36) 중국계 손해보험회사 중 상위 3사는 PICC P&C, Ping An P&C, CIPC P&C이며, 이들의 시장점유율은 각각 34.3%, 18.7%, 10.5%임(2016년 3/4분기 기준).

라. 연금보험³⁷⁾

■ 2016년 3/4분기 연금보험회사의 수탁보험료는 204억 위안으로 전년동기대비 22.8% 증가하였으며, 누적 운용보험료는 4,855억 위안으로 전분기대비 6.8% 증가함.

〈표 30〉 중국 연금보험 수입보험료 및 자산 운용 현황¹⁾

(단위: 억 위안, %)

구분	2015				2016			
	2/4	3/4	4/4	연간	1/4	2/4	3/4	
수탁보험료 ²⁾	금액	248	166	204	874	264	214	204
	증가율 ²⁾	75.9	25.3	21.9	44.1	3.2	-13.6	22.8
누적 운용보험료	금액	3,837	3,881	4,169	4,169	4,323	4,545	4,855
	증가율 ³⁾	10.3	1.2	7.4	31.9	3.7	5.1	6.8

주: 1) 상기 수치는 각 회사가 중국보험감독관리위원회에 보고한 것으로 감사를 거치지 않았기 때문에 연말 최종 집계되는 수치와 다소 다를 수 있음.

2) 수탁보험료는 해당기간에 대한 실적치이며, 증가율은 전년동기대비임.

3) 전분기대비.

자료: 중국보험감독관리위원회.

37) 중국은 2004년 4월부터 연금보험을 도입하였으며, 2007년 10월부터 연금보험 상품을 전문적으로 판매하는 연금보험회사를 정식으로 허용함. 현재까지 중국 내에 설립된 연금보험회사는 타이핑, 평안, 런쇼우, 장장, 타이강 등 5개 회사임.

조사 개요 및 출처

- 중국 보험산업은 한국의 생명보험에 해당하는 인보험(人身保險)과 손해보험에 해당하는 재산보험(財産保險)으로 구분되는데, 중국 보험산업을 감독하는 중국보험감독관리위원회에서 입수한 통계를 바탕으로 기술함.
 - 월별 누적 통계를 분기별로 전환해 분석함.
 - 수입보험료, 지급보험금 및 주요 경영실적 등 경영지표 분석을 위해 보험산업경영현황표(保險業經營情況表)를 사용함.
 - 또한, 인보험회사수입보험료현황표(人身保險公司保費收入情況表)와 손해보험회사수입보험료현황표(財産保險公司保費收入情況表)를 활용해 회사그룹별 시장점유율 분석을 시도함.
- 중국보험감독관리위원회의 <중국보험연감> 분류 기준에 근거해 인보험을 생명보험, 건강보험, 상해보험으로 분류해 기술함.
 - 생명보험은 투자형 상품인 배당형 상품, 투자연계형 상품, 유니버설 상품과 저축성 위주의 전통형 상품으로 분류함.
- 중국 보험용어를 편의상 우리식 용어로 의역함.

변경 전	변경 후
재산보험(財産保險)	손해보험
인신보험(人身保險)	인보험
인신의외상해보험(人身意外傷害保險)	상해보험

- 실적치는 보험회사들이 중국보험감독관리위원회에 보고한 속보 자료로 연말에 최종 집계되는 데이터와 다소 다를 수 있음.