Ⅰ. 서론

1. 연구배경

오늘날 같이 급변하는 보험환경 하에서 보험사는 경쟁으로부터 살아남기 위해 생존전략차원에서 리스크관리의 선진화와 내실화를 도모하고 있다. 즉 대형사는 대형사대로, 중소형사는 중소형사대로 리스크관리수준을 향상시키고자 노력하고 있는 것이다. 그러나 이와 같은 노력에도 불구하고 현재의 리스크관리 수준을 고려해 어떠한 방향으로 리스크를 관리해야 할 것인가, 하는 기본 방향이 제대로 설정되어 있지 않아 보다 체계적인 리스크관리 전략을 수립하는데 많은 한계가 뒤따르고 있다. 이와 같은 현상은 국내 보험사의 리스크관리 현주소를 알 수 있는 심층적인 연구결과가 없기 때문에 보험사의 리스크관리실태 및 수준을 파악하기 어렵게 하고 있는데, 감독당국 역시 리스크감독에 관한 체계적인 현황 및 실태분석 부족으로 보험사의 리스크관리실태를 고려한 보다 정형화된 리스크감독 정책 수립에 어려움을 겪고 있는 실정이다. 리스크감독 현황 및 실태분석은 단순히 감독당국의 리스크감독정책을 수립하는데 에만 기여하는 것이 아니고 리스크감독정책을 고려하여 보험사의 리스크관리 방안을 모색하는 경우에 직접 또는 간접적으로 기여할 수 있다는 점에서 매우 의미가 있다. 그 이유는 보험사의 리스크관리와 리스크감독정책은 독립적인 관계가 아니라 상호보완적인 관계에 있기 때문이다. 이제 보험사의 리스크관리방안과 감독당국의 리스크감독방안을 동일선상에 놓고 종합적이고 심층적인 연구가 그 어느 때보다 필요하다는 것을 의미한다.

결국 보험사의 리스크관리방안은 감독당국의 리스크감독방안과 함께 제시될 필요성이 있으며, 그 구체적인 방안은 단순히 보험사의 리스크관리 및 리스크감독실태위주의 분석이외에 타 금융권 리스크관리 및 리

스크감독도 종합적으로 고려하여 모색하는 것이 바람직하다고 생각된다. 즉 선진감독당국의 리스크감독과 선진보험사의 리스크관리 실태뿐만 아니라 은행 등 타 금융권의 리스크감독 및 리스크관리가 어떻게 이루어지고 있는 지를 국내 리스크감독 및 리스크관리실태 등과 상호 비교·검토함으로써 체계적인 보험사 리스크관리 및 감독방안이 이루어져야 할 것이다.

이에 본 연구에서는 현재 타 금융권 및 선진 감독당국의 리스크감독체제가 어떠한 프로세스로 진행되고 있으며 타 금융권 및 외국 보험사의 리스크관리는 어떻게 이루어지고 있는가를 종합적으로 살펴봄으로써 우리에게 주는 제반 시사점을 도출해 보고 이와 더불어 설문조사의 내용 을 중심으로 국내 리스크감독 및 리스크관리실태에 관한 현황 및 통계분석을 실시, 국내 보험사의 특성에 부합한 리스크감독과 리스크관리 방안을 제시하고자 하였다. 결국 보험사 리스크관리의 효율화를 도모하고 환경변화에 보다 탄력적인 리스크감독방안 수립에 다소나마 기여하는 것이 본 연구의 목적이다.

이와 같은 연구목적을 달성하기 위한 첫 번째의 연구방법은 이론적 연구방법이다. 타 금융권 및 선진감독당국의 리스크감독체제, 그리고 타 금융권 및 선진보험사의 리스크관리실태 등을 파악하기 위하여 기존의 연구 및 발표된 자료를 토대로 문헌조사를 실시하였다. 여기에는 은행권, 비은행권의 리스크감독 및 리스크관리체제, 미국 등의 리스크감독체제, 그리고 선진보험사의 리스크관리 실태 등을 포함한다. 이러한 문헌연구를 통해 매크로적인 측면에서 우리에게 주는 시사점을 제시하고자 한다.

두 번째의 연구방법은 은행의 RAS(Risk Assessment System)식 설문조사방법을 이용한 실증적 연구방법이다. 실증적 연구방법은 현황분석방법과 통계분석방법으로 구분된다. 먼저 현황분석방법은 국내 감독당국의 리스크감독 및 국내 보험사의 리스크관리현황을 파악하기 위한 분석방법이며, 통계분석방법은 국내 감독당국의 리스크감독 및 보험사의

리스크관리실태를 통계적으로 분석하기 위한 분석방법이다. 특히 통계분석방법은 수평적 리스크관리실태평가방식뿐만 아니라 수직적 리스크관리실태평가방식에 의해 생보사/ 손보사/ 외국계보험사간, 국내보험사/ 외국계보험사간, 리스크관리 상/ 중/ 하위 보험사간, 대형사/ 중소형사/ 외국계보험사간의 리스크관리수준차이 및 특징을 분석함으로써 시사점을 제시하고자 한다.

2. 연구내용

본 보고서는 7개의 장으로 구성되어 있다. 제Ⅰ장 서론에 이어 제Ⅱ장 리스크관리의 감독체제에서는 국내은행권 및 비은행권의 리스크감독체제를 살펴본 후 선진국의 리스크감독체제를 비교·분석하고 국내은행 및 비은행권의 리스크감독체제, 선진국의 리스크감독체제 각각에 대해 시사점을 정리한다. 제Ⅲ장 리스크의 관리체제에서는 제Ⅱ장과 같은 프로세스로 국내은행권 및 비은행권의 리스크관리실태를 살펴본 후 선진보험사의 리스크관리사례를 일본중심으로 고찰하고 선진보험사의 리스크관리실태는 특히 리스크관리시스템구축 실태를 중심으로 살펴본다. 여기에서도 국내은행 및 비은행권의 리스크관리실태, 선진보험사의 리스크관리 실태 각각에 대해 제Ⅱ장처럼 시사점을 제시한다. 제Ⅳ장은 리스크관리실태평가체제 및 분석방법으로 먼저 리스크관리실태평가방법 및 유형을 소개한 연후에 본 연구와 선험연구와의 차이를 비교하였으며 본 연구에서 사용한 리스크관리의 분석체계 및 절차를 정리하였다. 제Ⅴ장에서는 국내 감독당국의 리스크감독현황 및 실태, 그리고 국내 보험사의 리스크관리현황 및 실태를 설문조사의 내용분석과 통계분석을 통해 체계적으로 분석한다. 제Ⅵ장에서는 리스크감독측면에서의 감독방안과 리스크관리측면에서의 관리방안을 모색한다. 마지막으로 제Ⅶ장에서는 본 연구의 결과를 요약하고 연구결과의 한계 및 향후과제를 제안한다.