머 리 말

2004년 세계 경제는 중국의 고성장, 미국의 양호한 성장세에 힘입어 2003년에 비해 다소 높은 4%대의 경제성장률을 기록할 것으로 전망됩니다. 그러나 전반적인 경기 회복 전망에도 불구하고 성장을 제한할 수 있는 다양한 불안정 요인이 상존하고 있음에 주목할 필요성이 있습니다.

이러한 세계경제의 회복추세는 국내경기회복에도 긍정적 영향을 줄 것이지만, 이미 장기간의 저투자에 따른 성장력의 둔화로 잠재성장률이 IMF 외환위기 이전 6%대에서 4 5%대로 낮아져 있어 성장 폭은 크지 않을 것으로 전망됩니다.

2004년도 국내 보험산업은 저성장 환경하에서 신 금융질서의 틀에 대응해 나가는 한해가 될 것으로 예상됩니다. 우선 보험시장 대외개방, 금융겸업화, 가격자유화 등으로 경쟁이 심화되면서 보험시장이 재편되고 있다는 것입니다. 특히 방카슈랑스로 대표되는 금융겸업화의 진전은 은행중심의 금융서비스 그룹의 경쟁력을 강화하고, 향후 보험산업의 경쟁구도를 대형화와 그룹화의 방향으로 재편시킬 것으로 예상됩니다.

보험수요 측면에서는 초기에 다소 과열된 양상을 보이고 있는 방카슈랑스로 인하여 점차적으로 보험시장의 수요기반이 확대될 것으로 예상되며, 아울러 인구의 고령화에 따라 연금, 건강보험, 장기간병보험, 자산관리시장 등에서 새로운 수요기반이 창출될 것으로 기대됩니다.

보험감독 측면에서는 규제완화의 기조위에서 리스크 평가 중심의 감독시스템으로 이행하고, 자율적인 리스크검사 시스템이 시행되리라 생각됩니다.

이러한 제반 환경변화 하에서 2004년도 보험산업의 수입보험료 성장률은 전년에 비해 다소 회복하기는 하겠지만 과거의 고성장세에는 미치지 못할 것으로 전망됩니다. 따라서 급변하는 보험환경 변화에 경쟁력을 확보하기 위해서는 보험산업을 향해 다가오는 위협과 기회를 부단히 연구하고, 이를 통해 경쟁우위 확보를 위한 새로운 경영전략의 수립이

그 어느 때보다도 중요하다고 생각됩니다.

이에 우리 원에서는 2004년 보험시장의 변화를 전망하고 보험회사가 직면하게 될 주요 과제와 경영전략 및 제도개선 방안을 제시하여 보험회사 경영전략 수립 및 환경변화에 능동적으로 대처할 수 있도록 『2004년도 보험산업 전망과 과제』를 발간하게 되었습니다. 이 보고서가 변화를 앞서 준비하고 도전하는 보험회사들의 경영전략 수립에 유용한 자료로서 활용되기를 기대하는 바입니다.

이 연구보고서는 보험연구소 동향분석팀이 작업한 결과로서 작성과정에서 원내·외의 세미나를 비롯하여 많은 분들의 도움을 받은 것으로 알고 있습니다. 연구보고서 완결에 이르기까지 최선을 다해준 작성자 여러분들과 유익한 조언과 자문을 아끼지 않았던 우리업계의 많은 분들께 고마움을 전합니다.

2003년 12월

보 험 개 발 원

원장 임 재 영