

<附錄 I> 保險產業의 主要 展望值

1. 保險產業 主要指標

項 目	FY'97	FY'98
收入保險料(억원, 성장율)		
- 生命保險	420,924(10.3%)	473,484(12.5%)
- 損害保險	158,684(20.3%)	193,265(21.8%)
- 全 體	579,608(12.9%)	666,841(15.1%)
保險寄與度(%)		
- 生命保險	10.0	10.2
- 損害保險	3.8	4.1
- 全 體	13.7	14.3
1人當保險料(원)		
- 生命保險	915,231	1,019,978
- 損害保險	345,033	416,250
- 全 體	1,260,264	1,436,229
生損保 構成比(%)	72.6 : 27.4	71.0 : 29.0
總資產(억원)		
- 生命保險	958,000 (15.0%)	1,150,000 (20.0%)
- 損害保險	194,000 (19.8%)	237,000 (22.2%)
- 全 體	1,152,000 (15.8%)	1,387,000 (20.4%)
營業效率(%)		
- 生命保險 保險金支給率	67.0	68.0
- 損害保險 損 害 率	80.7	79.7

2. 生命保險

(단위 : 억원, %)

區 分		個人保險				團體保險	合計	
		生 存	死 亡	生死混合	小計			
保 險 料	'97	190,373 (1.7)	63,609 (33.0)	42,598 (4.5)	296,580 (7.5)	124,344 (17.5)	420,924 (10.3)	
	'98	192,414 (1.1)	85,715 (34.8)	43,748 (2.7)	321,877 (8.5)	151,699 (21.9)	473,576 (12.5)	
總 支	保 險 金	'97	5,762 (21.0)	4,448 (37.2)	10,384 (-3.3)	20,594 (9.9)	38,377 (21.7)	58,971 (17.3)
		'98	6,730 (16.8)	5,814 (30.7)	10,525 (1.4)	23,069 (12.0)	46,183 (19.9)	69,252 (17.4)
支 給	還 給 金	'97	153,858 (14.8)	8,369 (32.5)	20,900 (3.3)	183,127 (14.0)	33,599 (15.7)	216,726 (14.3)
		'98	174,168 (16.3)	8,956 (7.0)	22,367 (7.0)	205,491 (10.3)	40,232 (19.9)	245,723 (13.4)
保 險	配 當 金	'97	2,382 (6.5)	553 (21.4)	522 (-6.1)	3,457 (0.4)	2,713 (15.8)	6,170 (10.3)
		'98	2,835 (9.5)	721 (30.3)	466 (-10.6)	4,022 (9.8)	3,425 (20.3)	7,447 (20.7)
金 計	合 計	'97	162,002 (14.8)	13,370 (33.5)	31,806 (0.9)	207,178 (13.5)	74,689 (18.8)	281,867 (14.8)
		'98	183,506 (13.3)	15,491 (15.7)	33,358 (4.8)	232,355 (12.2)	89,840 (20.3)	322,195 (14.3)
事 業 費		新契約費		維持費		收金費	合計	
	97	52,222 (14.8)		20,180 (8.2)		4,521 (9.6)	76,923 (12.3)	
	'98	58,979 (11.8)		22,599 (12.0)		5,116 (13.2)	86,105 (11.9)	

* FY(회계년도) 기준

(단위 : 억원, %)

區 分		個人保險				團體保險	合計	
		生 存	死 亡	生死混合	小計			
保 險 料	'97	189,718 (-0.9)	59,172 (34.2)	39,245 (8.5)	288,135 (6.1)	121,189 (20.8)	409,324 (9.9)	
	'98	191,615 (1.1)	79,361 (34.1)	40,030 (2.0)	311,006 (7.9)	146,639 (21.0)	457,644 (11.8)	
總 支	保 險 金	'97	5,589 (21.6)	3,994 (36.1)	10,714 (-4.9)	20,297 (8.0)	34,552 (13.7)	54,849 (11.5)
		'98	6,660 (19.2)	5,418 (35.6)	10,489 (-2.2)	22,567 (11.1)	43,805 (12.7)	66,372 (21.0)
支 給	還 給 金	'97	151,207 (16.8)	7,672 (36.6)	21,124 (6.2)	180,033 (16.2)	32,078 (13.1)	212,081 (15.7)
		'98	171,867 (13.6)	8,980 (17.1)	21,991 (4.1)	202,841 (12.7)	36,014 (12.3)	238,855 (12.6)
保 險	配 當 金	'97	2,254 (2.5)	591 (35.2)	583 (4.5)	3,428 (7.3)	2,305 (5.4)	5,733 (4.6)
		'98	2,591 (14.9)	725 (22.7)	555 (-4.9)	3,871 (12.9)	2,930 (27.1)	7,801 (18.6)
金 計	合 計	'97	159,050 (15.9)	12,257 (14.0)	32,421 (2.6)	203,728 (16.9)	68,935 (11.2)	272,663 (14.6)
		'98	181,118 (13.9)	15,126 (23.4)	33,035 (1.9)	229,279 (12.5)	82,749 (20.0)	312,028 (14.4)
事 業 費		新契約費		維持費		收金費	合 計	
	97	50,076 (8.9)		20,332 (11.5)		4,328 (2.9)	74,736 (9.2)	
	'98	56,094 (12.0)		22,619 (11.3)		4,806 (12.9)	83,599 (11.6)	

* CY(사업년도) 기준

3. 損害保險

(단위 : 억원, %)

보험種目	'97			'98			
	保險料	增加率	構成比	保險料	增加率	構成比	
FY 기준	火災保險	3,240	-6.1	2.0	3,541	9.3	1.8
	海上保險	3,525	-3.2	2.2	3,574	1.4	1.8
	自動車保險	63,841	9.2	40.2	67,872	6.3	35.1
	保證保險	6,286	4.9	4.0	6,742	7.3	3.5
	技術保險	1,940	35.1	1.2	2,641	36.1	1.4
	賠償責任保險	1,968	4.1	1.2	2,135	8.5	1.1
	傷害保險	728	17.4	0.5	922	26.6	0.5
	綜合保險	4,021	40.1	2.5	5,592	39.1	2.9
	其他特種保險	1,427	27.0	0.9	1,756	23.1	0.9
	長期保險	71,708	36.7	45.2	98,490	37.3	51.0
全體種目	158,684	20.3	100.0	193,265	21.8	100.0	
CY 기준	火災保險	3,123	-13.8	2.0	3,477	11.3	1.9
	海上保險	3,391	-7.6	2.2	3,488	2.9	1.9
	自動車保險	61,776	7.5	40.2	65,671	6.3	35.0
	保證保險	6,257	1.3	4.1	6,673	6.6	3.6
	技術保險	1,909	47.8	1.2	2,550	33.6	1.4
	賠償責任保險	1,946	6.2	1.3	2,109	8.4	1.1
	傷害保險	696	19.4	0.5	871	25.1	0.5
	綜合保險	3,765	41.1	2.5	5,255	39.6	2.8
	其他特種保險	1,519	35.9	1.0	1,794	18.1	1.0
	長期保險	69,237	46.9	45.1	95,647	38.1	51.0
全體種目	153,619	22.3	100.0	187,535	22.1	100.0	

<附錄 II> 主要國의 損害保險 展望

1. 美國

- 미국의 손해보험회사들은 정체되어 있는 전통적인 보험종목에 대해 공격적인 경영을 펴고 있어 매우 경쟁적인 상황이며, 대형 원보험회사 중심으로 핵심보험종목에 대한 영업을 하기 위해 引受·合併이 많이 이루어지고 있는 가운데 수입보험료는 1997년과 1998년에 각각 3.4%, 3.3% 성장할 것으로 전망됨(인플레이션을 감안한 실질성장율은 0.6%, 0.1%임).
- 보험료 성장의 주요종목은 주로 자동차보험과 주택종합보험과 같은 가계성보험에서 주도될 것으로 보임(개인자동차보험의 보험료성장율은 1997년 3.4%, 1998년 3.1%로 인플레이션을 초과할 것으로 보임).
 - 자동차보험의 경우 대부분의 주에서 家計性保險에 한해 요율인상에 대한 규제를 가하고 있어 보험료인상에 의한 성장을 기대하기는 어렵고 보유대수의 증가에 의할 수 밖에 없을 것으로 보임.
 - 商業用保險種目(commercial lines)에 있어서는 아직까지 매우 경쟁적이어서 보험료의 감소요인으로 작용하고 있어 시장이 정체되어 있음. 또한 화재보험과 같은 전통적인 보험시장은 현재의 보험료수준과 혁신적인 보험담보와 패키지상품을 제공하고 있어 캡티브, 자가보험 등의 代替保險市場(ART)으로의 전환은 더 이상 일어나지 않을 것으로 보임.

<표-1> 美國 損害保險市場의 展望

구 분	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998
경상 GDP	2.3	3.1	4.1	2.0	2.5	3.5	2.1
인플레이션	3.0	3.0	2.6	2.8	2.9	2.8	3.2
장기이자율	7.0	5.9	7.1	6.6	6.5	6.7	6.7
수입보험료(명목)	2.5	5.9	3.7	3.6	3.7	3.4	3.3
개인자동차보험	6.8	5.7	3.7	4.2	3.9	3.4	3.1
상업자동차보험	-3.0	1.6	2.0	3.0	1.4	1.2	1.2
자동차이의기타보험	-0.5	7.0	3.9	3.7	4.5	4.5	4.3
수입보험료(실질)	-0.5	2.9	1.1	0.8	0.8	0.6	0.1
잉여금(명목)	3.1	12.2	4.6	19.5	11.5	11.1	9.3
보험요율	3.7	-0.8	-0.8	0.0	-1.0	-1.0	-0.5
합 산 율	115.6	106.8	108.3	106.4	105.9	106.0	107.0
총영업이익	2.6	8.4	4.5	8.1	9.2	8.7	7.6

註: 총영업이익은 보험료에 대한 비율임.

資料: Swiss Re., Sigma-prospect, No.6, 1997

2. 日本

- 일본의 손해보험시장은 1995년 신보험업법 시행과 더불어 추진된 규제 완화와 경기의 위축으로 1995년에 2.8% 성장했으나 1996년부터 성장세를 회복, 1997년과 1998년에는 3.1%, 4.4% 성장할 것으로 전망됨.
- 자동차보험의 경우 1995년 2.6% 성장에 비해 1998년에는 5.9% 성장할 것으로 전망됨. 이는 주로 1997년 4월에 自動車消費稅가 인상되기전에 자동차 구입붐이 일어 보유대수의 증가에 따라 1996년에 큰폭의 성장을 했고 이의 영향이 향후에도 지속적으로 영향을 미칠 것으로 보

임. 그러나 1997년 5월 1일부로 책임보험요율이 7.7% 인하되어 차량대수의 증가에 의한 保險料純増을 상당부분 相殺할 것으로 보임.

- 화재보험의 경우 1996년에 3.0% 성장했으나 1998년에는 1.5% 성장할 것으로 보임. 이는 주로 1996년에 일어난 건축붐이 사라져 1995년 큰 폭의 성장세를 이어가지 못할 것으로 보임.

<표-2> 日本 損害保險市場의 展望

구 분	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998
경상 GDP	1.0	0.3	0.7	0.8	3.7	2.3	2.9
인플레이션	1.7	1.3	0.7	-0.1	0.1	1.6	1.0
장기이자율	5.3	4.2	4.5	3.3	3.1	2.5	3.0
수입보험료 ¹⁾ (명목)	4.6	4.4	3.4	2.8	3.0	3.1	4.4
자동차보험	8.9	9.5	4.6	2.6	4.0	4.2	5.9
화재보험	5.7	5.0	6.9	2.7	3.0	1.0	1.5
수입보험료 ²⁾ (실질)	2.8	3.1	2.7	2.9	2.9	1.5	3.4
잉여금(명목)	0.6	-0.3	-0.6	1.7	0.1	-	-
보험요율	2.0	1.7	2.3	2.8	-	-	-
화재보험요율 ³⁾	3.0	2.4	2.2	2.4	1.9	1.8	2.4
합 산 율 ⁴⁾	97.4	97.5	94.6	91.7	95.0	94.0	93.0
자동차보험	97.7	94.7	90.6	90.1	90.0	91.0	90.0
화 재 보 험	82.2	87.7	80.9	74.7	77.0	78.0	80.0
총영업이익	2.0	1.7	1.4	1.4	0.9	0.8	1.4

- 註: 1) 저축보험료를 제외한 수입보험료
 2) 보험비용지수(insurance cost index for corporations)
 3) 보험가입금액에 대한 보험료 비율
 4) 사업비와 지급보험금(준비금중감 제외)
 5) 총영업이익은 보험료에 대한 비율임.

資料: Swiss Re., Sigma-prospect, No.6, 1997.

3. 獨逸

- 독일의 손해보험시장은 1996년의 경우 規制緩和와 경제의 저성장으로 인해 매우 어려운 시기였음. 보험사들의 공격적인 보험료 가격산정과 보험료 인하경쟁으로 보험료수입이 0.2% 성장에 그쳤으나, 1997년과 1998년에 각각 1.4%, 5.2% 성장할 것으로 전망됨.
- 보험료 성장은 상해보험, 주택종합보험, 건물보험과 같은 일반보험(non-motor insurance)이 주도 할 것이며, 자동차보험의 보험료 성장은 鈍化, 상업용보험은 정체 혹은 위축될 것으로 보임.

<표-3> 獨逸 損害保險市場의 展望

구 분	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998
경상 GDP	2.2	-1.2	2.9	1.9	1.4	2.2	2.6
소비자물가지수	4.9	4.7	3.1	1.8	1.5	1.7	2.0
장기이자율	8.1	6.4	6.7	6.7	6.5	5.9	6.3
수입보험료 ¹⁾ (명목)	9.6	9.7	8.2	3.4	0.2	1.4	5.2
자동차보험	11.0	9.4	11.4	2.4	-3.7	-3.0	4.0
자동차이외 보험	8.5	9.9	4.1	4.3	3.2	4.5	6.0
수입보험료 ¹⁾ (실질)	4.4	4.7	5.0	1.6	-1.3	-0.3	3.1
잉여금(명목)	8.8	8.6	5.7	19.6	7	-	-
자동차보험가격 ²⁾	7.6	7.7	9.6	4.8	-9.8	-	-
영 업 이 익	-2.9	-1.6	2.9	3.8	-0.1	-2.3	-1.3
총영업이익 ³⁾	4.2	5.1	6.4	7.8	5.0	2.5	3.5

註: 1) 국내보험실적만임

2) 모든 개인용 자동차에 대한 소비자물가지수

3) 전체에 대한 연간잉여금(세금차감전) 비율

4) 영업이익과 총영업이익은 보험료에 대한 비율임.

資料: Swiss Re., Sigma-prospect, No.6, 1997.

- 자동차보험의 경우 1995년도에 우량계약자에 대한 보험료할인 적용 등의 요율차별화가 이루어졌고, 1996년에 보험요율이 평균 10% 인하되어 수입보험료는 3.7% 감소성장을 시현했음. 그리고 1997년에도 자동차보험의 요율은 5~10% 인하될 예정이므로 수입보험료는 3.0% 감소할 것이나, 1998년에는 4.0% 성장하여 안정화될 것으로 전망됨.
- 이와 반면에 一般保險의 경우에는 가격변동 주기상 최고에 있었기 때문에 보험료인하 압박요인이 별로 없어 1996년에 3.2% 성장을 했음. 공장물건의 화재보험요율은 높은 손해율에도 불구하고 1997년에 인화된 반면, 주택화재보험은 인상될 것으로 기대됨에 따라 1997년, 1998년에 각각 4.5%, 6.0% 성장할 것으로 전망됨.
- 또한 보험영업이익(underwriting result)도 최근 가격경쟁의 심화로 인해 1996년의 적자에 이어 1997년과 1998년도 이런 기조가 이어질 전망이다.

4. 英國

- 영국의 손해보험시장은 1996년에 경제성장의 하락에도 불구하고 전년 대비 2.2% 성장했으나 合算比率이 100%를 초과하여 총영업이익은 감소하였음.
- 반면, 1997년의 경우 경제성장의 회복에 따라 4.0% 성장하고, 1998년에는 4.5% 성장할 것으로 전망되며, 합산비율은 100%를 상회한

106%대를 유지할 것으로 보임.

<표-4> 英國 損害保險市場의 展望

구 분	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998
경상 GDP	-0.5	2.1	3.8	2.5	2.1	3.3	2.6
소비자물가지수	3.7	1.5	2.5	3.4	2.4	2.8	3.3
증장기이자율(5년)	8.9	6.7	7.8	7.9	7.3	7.3	7.4
수입보험료'(명목)	3.7	15.7	3.1	-3.4	2.2	4.0	4.5
자동차보험	11.3	12.1	-0.8	-7.3	-0.2	7.0	3.5
자동차이외 보험	-0.3	17.9	5.3	-1.3	3.4	2.5	5.0
수입보험료'(실질)	0.0	14.0	0.6	-6.5	-0.2	1.2	1.2
잉여금(명목 ⁴⁾)	34.3	40.2	-9.7	35.0	↗	-	-
합 산 비 율	114.4	100.2	93.3	98.3	102.5	105.0	106.9
총영업이익 ⁵⁾	-2.7	5.5	11.3	11.8	↘	↘	-

註: 1) 국내보험실적만임(로이드실적 제외)

2) 외국자회사 제외

3) 외국사 및 국내사 전체의 영업이익이며 보험료에 대한 비율임.

資料: Swiss Re., Sigma-prospect, No.6, 1997.

- 자동차보험의 경우 개인용의 보험요율이 1996년말에 인상되었고 그 후에도 5-7% 인상이 예상됨에 따라 1996년의 0.2% 감소에서 회복하여 1997년과 1998년에는 각각 7.0%, 3.5% 성장할 것으로 전망됨.
- 자동차보험 이외의 경우, 손해율상승과 보험영업이익의 악화에 따라 보험요율 인상요인이 발생함에 따라 1997년 말 경에 보험요율이 인상될 예정이어서 1997년과 1998년의 수입보험료는 2.5%, 5.0% 증가할 것으로 전망됨.

5. 프랑스

○ 1996년도의 수입보험료는 낮은 경제성장률에 관계없이 4.3% 성장했으며 합산비율도 낮아져 보험영업이익이 反轉되었음. 1997년과 1998년의 수입보험료는 3.8%, 4.3% 성장할 것으로 전망됨.

- 보험회사들은 상공업관련보험종목(특히 財物保險)에 대해서 보험요율을 인상하고 있으며, 자동차보험에서의 요율경쟁은 더욱 격화될 것으로 보이며, 비용효과적인 마케팅채널의 도입도 가격인하 요인으로 작용할 것으로 보임.

<표-5> 프랑스 損害保險市場의 展望

구 분	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998
경상 GDP	1.4	-1.5	2.9	2.1	1.5	1.8	2.7
인플레이션	2.3	2.1	1.7	1.8	2.0	1.5	1.8
장기이자율	8.6	6.8	7.2	7.5	6.3	5.8	6.2
수입보험료 ¹⁾ (명목)	6.9	5.8	4.3	3.4	4.3	3.8	4.3
자동차보험	2.8	5.7	6.2	6.8	5.5	5.5	6.0
자동차이외 보험	9.3	5.9	3.3	1.4	3.5	2.7	3.2
수입보험료 ¹⁾ (실질)	4.4	3.7	2.6	1.6	2.3	2.3	2.5
합 산 비 율 ¹⁾	114.7	112.6	106.9	103.8	↘	→	↗
영 업 이 익 ²⁾	-4.2	-3.6	-1.1	1.0	↗	→	↘
총영업이익 ²⁾	0.2	0.1	-0.0	2.1	↗	↗	→

註: 1) 국내보험실적임

2) 외국사 및 국내사 전체의 영업이익이며 보험료에 대한 비율임.

資料: Swiss Re., Sigma-prospect, No.6, 1997.

○ 자동차보험의 성장률은 예년과 유사한 수준이 계속되어 1998년에는

6.0% 성장할 것으로 보이며, 일반손해보험의 경우에는 주로 보험사들이 가격을 통한 경쟁이 활발히 이루어지고 있고, 특히 배상책임보험은 製造物責任法의 강화로 인해 보험요율이 인상될 것으로 보여 1997년과 1998년에는 각각 2.7%, 3.2% 성장할 것임.

6. 스위스

- 스위스 손해보험의 수입보험료는 1998년에 경제가 회복될 것으로 보여 1997년과 1998년에 0.5%, 2.9% 성장하여 1996년의 마이너스성장에서 회복될 것으로 전망됨. 또한 손해율도 規制緩和에 따른 가격경쟁 등의 요인에 따라 상승할 것으로 보임.

<표-6> 스위스 損害保險市場의 展望

구 분	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998
경상 GDP	-0.3	-0.9	1.2	0.7	0.7	0.5	1.6
인플레이션	4.1	3.4	0.9	1.8	0.8	0.8	1.2
장기이자율	5.5	4.1	4.7	4.7	4.2	4.2	4.5
수입보험료 ¹⁾ (명목)	5.2	3.7	3.3	1.9	-1.5	0.5	2.9
자동차보험	6.4	4.0	2.6	1.9	-7.1	-3.0	2.5
자동차이외 보험	4.6	3.5	3.7	1.9	1.2	2.0	3.0
수입보험료 ¹⁾ (실질)	1.0	0.3	2.4	0.1	-2.3	-0.3	1.7
손 해 율 ²⁾	64.7	63.3	63.0	58.5	60.0	62.0	63.0
총영업이익 ³⁾	3.5	3.9	3.6	4.7	-	-	-

註: 1) 국내보험실적만임

2) 준비금증감을 제외한 손해율임.

3) 전체보험료에 대한 연간잉여금 비율

資料: Swiss Re., Sigma-prospect, No.6, 1997.

- 1996년의 마이너스성장은 제2차 대전 후 최초로 기록한 것으로써 규제완화 차원에서 자동차책임보험의 料率自由化 시행으로 인해 보험료가 평균 5-10% 인하된 것에 기인된 것으로 보임.