

II. 국내보험 동향

- 2017년 3/4분기 보험산업 수입·원수보험료는 전년동기대비 2.1% 감소한 46조 527억 원을 기록함
- 생명보험 보험금 지급률은 수입보험료 기준으로 전년동기대비 10.1%p 상승한 72.9%, 손해보험 손해율은 원수보험료 기준으로 전년동기대비 0.8%p 상승한 80.7%를 기록함
- 보험산업 당기순이익은 생명보험, 손해보험 모두 감소하여 전년동기대비 14.0% 감소한 1조 6,124억 원(재보험회사 및 보증보험회사 제외)으로 나타남
 - 생명보험은 전년동기대비 23.7% 감소한 8,336억 원, 손해보험은 전년동기대비 0.5% 감소한 7,788억 원임
- 보험산업 총자산은 생명보험과 손해보험 모두 증가하여 전분기대비 1.3% 증가한 1,091조 7,280억 원을 나타냄
 - 보험산업 총부채는 전분기대비 1.3% 증가한 983조 5,227억 원, 총자본은 전분기대비 1.1% 증가한 108조 2,052억 원임
- 보험산업 연간 기준 환산 자본이익률은 전년동기대비 1.40%p 상승한 9.33%를 나타냈으며, 자산이익률은 전년동기대비 0.10%p 상승한 1.01%를 나타냄
 - 생명보험 자본이익률은 전년동기대비 0.80%p 상승한 7.33%, 자산이익률은 전년동기대비 0.04%p 상승한 0.77%를 나타냄
 - 손해보험 자본이익률은 전년동기대비 2.82%p 상승한 14.49%, 자산이익률은 전년동기대비 0.26%p 상승한 1.74%를 나타냄
- 2017년 3/4분기 말 전속설계사 수는 생명보험의 경우 전분기대비 2,199명 감소한 10만 9,194명, 손해보험의 경우 전분기대비 174명 증가한 7만 9,859명을 나타냄
 - 교차모집설계사 수는 생명보험이 전분기대비 529명 증가한 1만 5,230명, 손해보험이 전분기대비 6,080명 감소한 8만 121명임

1. 보험 총괄

가. 수입(원수)보험료

■ 2017년 3/4분기 보험산업 수입보험료는 생명보험의 수입보험료 감소로 인해 전년동기대비 2.1% 감소한 46조 527억 원을 기록함

- 생명보험 수입보험료¹⁾는 사망보험과 변액보험을 제외한 다른 종목들의 감소세로 전년 동기대비 5.8% 감소한 25조 7,315억 원을 나타냄(〈표 7〉 참조)
- 손해보험 원수보험료²⁾는 연금부문을 제외한 전 종목에서 증가세를 보여 전년동기대비 3.2% 증가한 20조 3,212억 원을 기록함(〈표 18〉 참조)

〈표 1〉 보험산업 수입보험료^{1),2)}

(단위: 조 원, %)

구분	2016			2017		
	3/4	4/4	연간	1/4	2/4	3/4
생명보험	27.3 (0.6)	35.2 (0.9)	119.8 (2.2)	28.6 (-1.4)	27.4 (-3.3)	25.7 (-5.8)
손해보험	19.7 (4.3)	24.5 (7.4)	84.5 (5.3)	20.6 (4.0)	21.0 (2.2)	20.3 (3.2)
합계	47.0 (2.1)	59.7 (3.4)	204.3 (3.5)	49.2 (0.8)	48.4 (-1.0)	46.1 (-2.1)

주: 1) 특별계정이 포함되어 있으며, 손해보험은 원수보험료 기준임

2) 괄호 안의 수치는 전년동기대비 증가율이며, 반올림에 의한 차이가 있을 수 있음
자료: 보험개발원, 『보험통계월보』, 각 월호; 생·손보사, 『업무보고서』, 각 월호

- 1) 보험회사가 회계연도 동안 받아들이는 보험료로 순보험료(= 위험보험료 + 저축보험료)와 부가보험료의 합으로 구성됨
- 2) 원수보험료(Direct premiums written)는 보험회사가 보험계약 체결을 통해 보험계약자로부터 직접 받아들이는 보험료로 위험보험료와 사업비의 합계임

나. 지급률(손해율) 및 사업비율

- 2017년 3/4분기 생명보험 보험금 지급률(수입보험료 기준)은 전년동기대비 10.1%p 상승한 72.9%, 사업비율은 1.9%p 상승한 15.9%, 해지율은 전년동기와 동일한 6.5%임
- 2017년 3/4분기 손해보험 손해율은 전년동기대비 0.8%p 상승한 80.7%, 사업비율은 0.8%p 상승한 20.4%, 합산비율은 1.5%p 상승한 101.0%를 기록함

〈표 2〉 지급률·손해율 및 사업비율

(단위: %)

구분		2016			2017		
		3/4	4/4	연간	1/4	2/4	3/4
생명 보험 ¹⁾	지급률	62.8	58.7	59.8	69.5	67.7	72.9
	사업비율	14.0	11.5	12.9	14.2	14.5	15.9
	해지율	6.5	8.5	8.5	2.4	4.5	6.5
손해 보험 ²⁾	손해율	79.9	83.8	81.7	79.9	78.7	80.7
	사업비율	19.6	20.7	19.7	20.3	19.9	20.4
	합산비율	99.5	104.5	101.4	100.3	98.6	101.0

주: 1) 지급률 = 지급보험금 / 수입보험료, 사업비율 = 실제사업비 / 수입보험료, 해지율 = (효력상실액 + 해지액) / (연초보유 계약액 + 신계약액), 해지율은 누계치임

2) 손해율 = 발생손해액 / 경과보험료, 사업비율 = 순사업비 / 보유보험료, 합산비율 = 손해율 + 사업비율, 여기서 순사업비는 지급경비(급여와 임금, 손해조사비, 모집비, 수급비 등)에서 수입경비(출재보험 수수료, 출재이익 수수료 등)를 차감한 금액을 말함. 보유보험료는 수입보험료에서 출재보험료를 차감한 금액을 말함

자료: 보험개발원, 『보험통계월보』, 각 월호; 생·손보사, 『업무보고서』, 각 월호

다. 판매채널

■ 2017년 3/4분기 생명보험과 손해보험 설계사 수는 전분기대비 모두 감소함

- 생명보험 전속설계사 수는 전분기대비 2,199명 감소한 10만 9,194명이며, 교차모집설계사 수는 전분기대비 529명 증가한 1만 5,230명임
- 손해보험 전속설계사 수는 전분기대비 174명 증가한 7만 9,859명이며, 교차모집설계사 수는 전분기대비 6,080명 감소한 8만 121명임

〈표 3〉 보험산업 설계사 수

(단위: 명)

구분		2016		2017		
		3/4	4/4	1/4	2/4	3/4
생명 보험	전속설계사	114,004	111,813	111,124	111,393	109,194
	교차설계사	11,401	12,764	13,774	14,701	15,230
손해 보험	전속설계사	82,885	81,331	80,135	79,685	79,859
	교차설계사	77,042	77,661	78,674	86,201	80,121

자료: 생·손보사, 『업무보고서』, 각 월호

라. 재무성과

- 2017년 3/4분기 보험산업 총자산 규모는 전분기대비 1.3% 증가한 1,091조 7,280억 원을 나타냄
 - 생명보험 총자산은 전분기대비 1.1% 증가한 822조 3,727억 원, 손해보험 총자산은 전분기 대비 1.9% 증가한 269조 3,553억 원임
- 2017년 3/4분기 보험산업 총부채 규모는 전분기대비 1.3% 증가한 983조 5,227억 원을 기록했으며, 총자본 규모는 전분기대비 1.1% 증가한 108조 2,052억 원임
 - 총부채와 총자본 규모는 생명보험의 경우 각각 전분기대비 1.2%, 0.9%, 손해보험의 경우 2.0%, 1.5% 증가함

〈표 4〉 보험산업 재무상태표^{1),2)}

(단위: 조 원, %)

구분	2016			2017			
	3/4	4/4	연간	1/4	2/4	3/4	
생명보험	총자산	775.5 (1.9)	782.2 (0.9)	782.2 (7.9)	793.5 (1.5)	813.2 (2.5)	822.4 (1.1)
	총부채	701.0 (1.7)	716.4 (2.2)	716.4 (8.4)	725.5 (1.3)	741.1 (2.1)	749.6 (1.2)
	총자본	74.5 (3.8)	65.8 (-11.7)	65.8 (2.8)	68.1 (3.5)	72.1 (5.9)	72.8 (0.9)
손해보험	총자산	247.2 (2.5)	252.0 (1.9)	252.0 (11.5)	255.4 (1.3)	264.3 (3.5)	269.4 (1.9)
	총부채	211.4 (2.0)	219.5 (3.8)	219.5 (11.6)	222.7 (1.4)	229.4 (3.0)	233.9 (2.0)
	총자본	35.8 (5.5)	32.5 (-9.3)	32.5 (10.8)	32.6 (0.5)	34.9 (7.0)	35.4 (1.5)
합계	총자산	1,022.7 (2.1)	1,034.2 (1.1)	1,034.2 (8.8)	1,048.9 (1.4)	1,077.5 (2.7)	1,091.7 (1.3)
	총부채	912.4 (1.8)	935.9 (2.6)	935.9 (9.1)	948.2 (1.3)	970.5 (2.3)	983.5 (1.3)
	총자본	110.3 (4.3)	98.3 (-10.9)	98.3 (5.3)	100.7 (2.5)	107.0 (6.3)	108.2 (1.1)

주: 1) 특별계정이 포함되어 있음

2) 괄호 안의 수치는 전분기대비 증가율이며, 반올림에 의한 차이가 있을 수 있음

자료: 보험개발원, 『보험통계월보』, 각 월호; 생·손보사, 『업무보고서』, 각 월호

■ 2017년 3/4분기 보험산업 전체 당기순이익은 생명보험, 손해보험 모두 감소하여 전년동기대비 14.0% 감소한 1조 6,124억 원임

○ 생명보험산업은 전년동기대비 23.7% 감소한 8,336억 원을 기록함

○ 손해보험산업은 전년동기대비 0.5% 감소한 7,788억 원을 기록함

〈표 5〉 보험산업 당기순이익^{1),2)}

(단위: 조 원, %)

구분	2016			2017			
	3/4	4/4	연간	1/4	2/4	3/4	
생명 보험	당기순이익 ²⁾	1.1 (23.1)	-0.9 (881.4)	2.5 (-31.5)	1.6 (18.6)	1.4 (44.5)	0.8 (-23.7)
	보험영업이익	-5.0 (2.2)	-7.2 (14.0)	-22.4 (7.0)	-5.1 (-1.8)	-4.9 (-2.3)	-5.6 (12.2)
	투자영업이익	5.4 (8.3)	4.9 (-4.7)	21.4 (-0.2)	6.0 (4.8)	5.6 (6.3)	5.4 (0.4)
	영업외이익	1.0 (4.4)	1.1 (6.9)	4.1 (6.9)	1.1 (0.7)	1.2 (18.4)	1.2 (25.3)
	연간 기준 당기순이익 ⁵⁾	4.5 (-8.0)	2.5 (-31.5)	2.5 (-31.5)	6.3 (18.6)	6.0 (29.6)	5.1 (12.4)
손해 보험	당기순이익 ²⁾	0.8 (61.8)	0.3 (40.0)	2.5 (32.8)	1.1 (57.0)	1.1 (32.5)	0.8 (-0.5)
	보험영업이익	-0.4 (-45.2)	-1.1 (0.6)	-2.7 (-15.5)	-0.5 (-24.3)	-0.3 (-52.8)	-0.7 (64.2)
	투자영업이익	1.5 (7.5)	1.5 (5.7)	6.2 (4.8)	1.9 (22.8)	1.6 (1.5)	1.7 (13.4)
	영업외이익	-0.1 (149.6)	0.0 (-123.1)	-0.2 (36.3)	-0.1 (2.1)	0.0 (-135.7)	0.0 (-86.4)
	연간 기준 당기순이익 ⁵⁾	3.0 (32.0)	2.5 (32.8)	2.5 (32.8)	4.3 (57.0)	4.3 (43.7)	3.9 (28.4)
당기순이익 합계 ^{3),4)}		1.9 (36.8)	-0.7 (-804.7)	5.0 (-9.2)	2.6 (31.6)	2.5 (39.0)	1.6 (-14.0)
연간 기준 당기순이익 합계 ^{5),6)}		7.5 (4.7)	5.0 (-9.2)	5.0 (-9.2)	10.6 (31.6)	10.2 (35.1)	9.0 (18.8)

주: 1) 생명보험회사의 경우 25개, 손해보험회사의 경우 17개 국내의 보험회사를 대상으로 함

2) 괄호 안의 수치는 전년동기대비 증가율이며, 반올림에 의한 차이가 있을 수 있음

3) 당기순이익은 법인세 비용이 차감된 수치임

4) 생명보험과 손해보험 당기순이익 합계를 의미함

5) 누적 당기순이익을 연간 기준으로 환산한 값임

6) 생명보험과 손해보험 누적 당기순이익 합계를 의미함

자료: 보험개발원, 『보험통계월보』, 각 월호; 생·손보사, 『업무보고서』, 각 월호

■ 2017년 3/4분기 보험산업 전체 자본이익률(ROE)은 전년동기대비 1.40%p 상승한 9.33%를 기록함

- 생명보험산업은 전년동기대비 0.80%p 상승한 7.33%를 나타냄
- 손해보험산업은 전년동기대비 2.82%p 상승한 14.49%를 나타냄

■ 2017년 3/4분기 보험산업 전체 자산이익률(ROA)은 전년동기대비 0.10%p 상승한 1.01%를 기록함

- 생명보험산업은 전년동기대비 0.04%p 상승한 0.77%를 나타냄
- 손해보험산업은 전년동기대비 0.26%p 상승한 1.74%를 나타냄

〈표 6〉 보험산업 자본 및 자산이익률^{1),2)}

(단위: %)

구분		2016		2017		
		3/4	4/4	1/4	2/4	3/4
자본 이익률 (ROE)	생명보험	6.53	3.79	9.41	8.63	7.33
	손해보험	11.67	10.48	16.68	16.07	14.49
	합계	7.93	5.61	11.42	10.70	9.33
자산 이익률 (ROA)	생명보험	0.73	0.39	0.97	0.90	0.77
	손해보험	1.48	1.23	1.97	1.93	1.74
	합계	0.91	0.60	1.22	1.16	1.01

주: 1) 생명보험회사의 경우 25개, 손해보험회사의 경우 17개 국내의 보험회사를 대상으로 함

2) 자본이익률 = (누적 당기순이익 × 연 기준 환산) / 기중자본, 기중자본 = ((전회계연도 말 자본 + 당기 말 자본) / 2)

3) 자산이익률 = (누적 당기순이익 × 연 기준 환산) / 기중자산, 기중자산 = ((전회계연도 말 자산 + 당기 말 자산) / 2)

자료: 금융감독원, 『금융통계정보시스템』, 각 월호

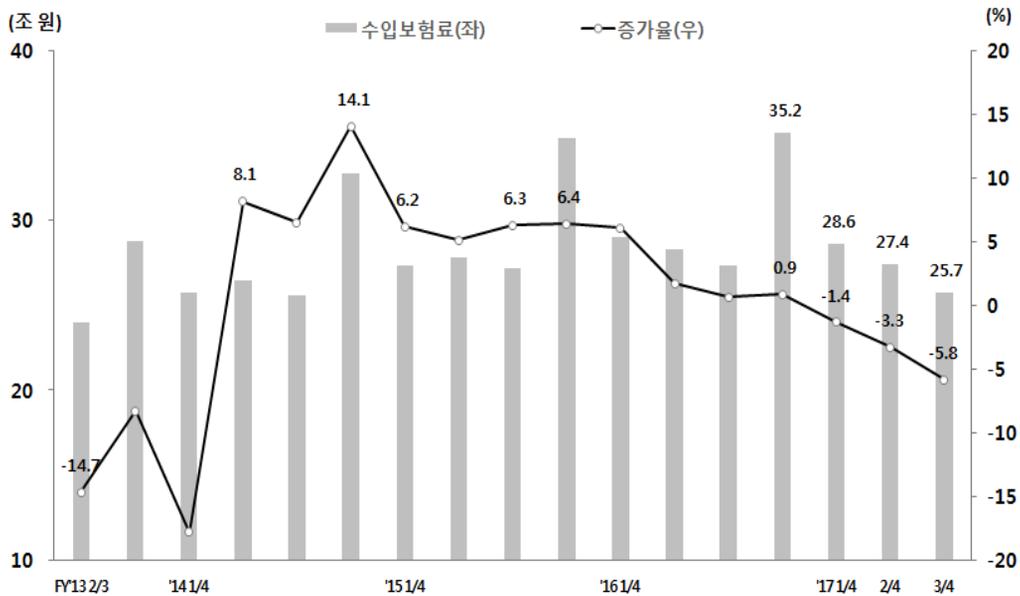
2. 생명보험

가. 수입보험료

〈종목별 수입보험료〉

- 2017년 3/4분기 생명보험 수입보험료는 전년동기대비 5.8% 감소한 25조 7,315억 원을 기록함 (〈그림 1〉 참조)

〈그림 1〉 생명보험 수입보험료 및 증가율



주: 증가율은 전년동기대비 증가율임
 자료: 생명보험회사, 『업무보고서』, 각 월호

- 2017년 3/4분기 개인보험 수입보험료는 사망보험과 변액보험 증가에도 불구하고 생사혼합의 감소로 전년동기대비 5.5% 감소한 24조 1,383억 원을 기록함(〈표 7〉 참조)

- 사망보험 수입보험료는 9조 9,955억 원으로 새로운 국제회계기준과 신지급여력제도 등 규제환경 변화에 대비한 보험회사의 상품판매 전략 변화로 전년동기대비 3.3% 증가함 - 하지만, 초회보험료는 연금전환 특약이 부가된 종신보험³⁾의 신규 수요 둔화로 전년동기

3) 종신보험 사망보험금 중 일부 혹은 전부를 해지하고 연금으로 전환할 수 있는 옵션(연금전환 특약)이 있는 종신보험 상품을 의미함

대비 28.0% 감소함

- 변액보험 수입보험료는 주가지수 상승에 따른 수요증가와 보험회사의 적극적인 마케팅으로 전년동기대비 0.6% 증가한 5조 63억 원을 기록함
- 생존보험⁴⁾ 수입보험료는 새로운 국제회계기준 도입에 따른 판매유인 약화로 전년동기 대비 9.9% 감소한 4조 7,178억 원을 나타냄
 - 초회보험료와 계속보험료는 각각 전년동기대비 48.7%, 3.0% 감소함
- 생사혼합보험⁵⁾ 수입보험료는 전년도 일부 생명보험회사⁶⁾의 고성장에 따른 기저효과와 세제혜택 축소⁷⁾에 따른 수요 둔화로 전년동기대비 21.8% 감소한 4조 4,188억 원을 기록함

■ 2017년 3/4분기 단체보험⁸⁾ 수입보험료는 퇴직연금의 부진으로 전년동기대비 10.6% 감소한 1조 5,932억 원을 기록함

- 퇴직연금 수입보험료는 전년동기대비 11.8% 감소한 1조 4,135억 원, 일반단체보험 수입보험료는 전년동기대비 0.2% 증가한 1,798억 원으로 나타남

4) 피보험자가 생존보험금 지급을 목적으로 하는 보험으로 연금보험, 교육보험 등이 있음
 5) 피보험자가 보험기간 중에 사망하였을 때에 사망보험금을 지급하며, 보험기간 중 미리 정해진 시점(보험기간의 만료 시를 포함)에 생존하고 있을 때에는 생존 보험금을 지급하는 보험을 의미하며 대표적으로 양로보험이 이에 해당함. 만기생존 시 생존보험금의 합계가 납입보험료보다 크기 때문에 저축성보험으로 분류됨
 6) 일부 생명보험회사들은 상대적으로 높은 최저보증이율 상품의 일시납을 포함한 단기납보험을 중심으로 신규 판매를 확대하였음
 7) 2017년 4월부터 소득세법 개정으로 저축성보험 보험료 납입 유형에 따라 일시납은 1억 원 이하, 월 적립식은 월 보험료 150만 원 이하인 경우에만 비과세 혜택이 적용됨
 8) 단체보험에는 일반단체보험, 퇴직보험, 퇴직연금이 포함되어 있음

〈표 7〉 생명보험 종목별 수입보험료

(단위: 억 원, %)

구분		2016			2017		
		3/4	4/4	연간	1/4	2/4	3/4
생존	수입보험료	52,363 (-14.6)	51,308 (-16.5)	214,279 (-13.2)	54,189 (-5.0)	48,844 (-8.8)	47,178 (-9.9)
	초회보험료 ²⁾	7,872 (-47.8)	6,510 (-54.3)	34,489 (-44.5)	10,219 (-11.6)	5,001 (-41.5)	4,037 (-48.7)
	계속보험료	44,491 (-3.8)	44,799 (-5.2)	179,790 (-2.6)	43,970 (-3.3)	43,844 (-2.6)	43,141 (-3.0)
사망	수입보험료	96,798 (6.9)	97,454 (5.5)	386,607 (7.3)	99,001 (2.6)	100,051 (4.4)	99,955 (3.3)
	초회보험료	4,082 (-23.6)	3,323 (-25.8)	19,126 (-5.7)	3,897 (-47.8)	3,574 (-15.9)	2,940 (-28.0)
	계속보험료	92,716 (8.8)	94,132 (7.1)	367,480 (8.1)	95,103 (6.8)	96,477 (5.3)	97,015 (4.6)
생사 혼합	수입보험료	56,533 (10.5)	49,312 (-13.8)	228,294 (6.8)	58,554 (-11.9)	50,646 (-9.6)	44,188 (-21.8)
	초회보험료	12,424 (-42.5)	7,560 (-37.1)	55,353 (-28.2)	16,753 (-24.9)	10,786 (-17.4)	5,678 (-54.3)
	계속보험료	44,109 (3.9)	41,752 (-7.6)	172,941 (1.4)	41,801 (-5.2)	39,860 (7.3)	38,510 (-2.7)
변액 보험	수입보험료	49,786 (-5.4)	47,993 (-2.3)	194,062 (-6.0)	49,794 (3.2)	47,414 (-1.3)	50,063 (0.6)
	초회보험료	4,380 (5.1)	3,660 (54.0)	12,815 (-0.1)	5,455 (153.5)	2,972 (13.3)	5,893 (34.6)
	계속보험료	45,406 (-6.3)	44,333 (-5.2)	181,247 (-6.4)	44,339 (-3.8)	44,443 (-2.2)	44,169 (-2.7)
개 인 계	수입보험료	255,479 (-0.1)	246,068 (-5.4)	1,023,242 (-0.4)	261,538 (-2.5)	246,956 (-2.6)	241,383 (-5.5)
	초회보험료	28,757 (-13.7)	21,053 (-36.4)	121,784 (-12.0)	36,325 (-16.5)	22,332 (-21.6)	18,548 (-35.5)
	계속보험료	226,722 (2.0)	225,016 (-0.9)	901,458 (1.4)	225,214 (0.2)	224,623 (-0.2)	222,835 (-1.7)
일반 단체	수입보험료	1,794 (-4.5)	1,803 (-2.3)	7,619 (-1.5)	2,149 (1.4)	1,923 (1.1)	1,798 (0.2)
	초회보험료	258 (-10.6)	260 (2.1)	1,375 (7.4)	598 (8.4)	350 (14.5)	250 (-3.1)
	계속보험료	1,536 (-3.4)	1,543 (-3.0)	6,243 (-3.3)	1,551 (-1.1)	1,573 (-1.5)	1,547 (0.7)
퇴직 연금	수입보험료	16,027 (13.7)	103,725 (19.7)	167,252 (22.1)	22,326 (13.6)	25,112 (-9.8)	14,135 (-11.8)
	초회보험료	3,295 (-23.7)	18,752 (-35.0)	31,542 (-27.4)	4,949 (12.5)	5,357 (5.2)	2,236 (-32.1)
	계속보험료	12,731 (30.1)	84,973 (47.1)	135,710 (45.1)	17,378 (14.0)	19,755 (-13.2)	11,898 (-6.5)
단 체 계 ³⁾	수입보험료	17,821 (11.5)	105,529 (19.3)	174,871 (20.8)	24,475 (12.4)	27,035 (-9.1)	15,932 (-10.6)
	초회보험료	3,553 (-22.9)	19,012 (-34.7)	32,917 (-26.4)	5,547 (12.0)	5,707 (5.7)	2,487 (-30.0)
	계속보험료	14,267 (25.5)	86,516 (45.8)	141,954 (41.9)	18,928 (12.6)	21,328 (-12.4)	13,446 (-5.8)
합계	수입보험료	273,300 (0.6)	351,597 (0.9)	1,198,112 (2.2)	286,014 (-1.4)	273,991 (-3.3)	257,315 (-5.8)
	초회보험료	32,311 (-14.8)	40,065 (-35.6)	154,701 (-15.5)	41,872 (-13.6)	28,039 (-17.2)	21,035 (-34.9)
	계속보험료	240,989 (3.1)	311,532 (8.8)	1,043,411 (5.5)	244,142 (1.1)	245,951 (-1.4)	236,281 (-2.0)

주: 1) 괄호 안은 전년동기대비 증가율임

2) 1회 납입 보험료를 의미함

3) 단체보험에는 일반단체보험, 퇴직보험, 퇴직연금이 포함되어 있으며, 2012년 이후 퇴직보험이 차지하는 비중이 미미하고, 퇴직연금 의무 가입의 실시로 퇴직보험을 퇴직연금에 포함시켜 작성함

자료: 생명보험회사, 『업무보고서』, 각 월호

〈시장점유율〉

- 2017년 3/4분기 수입보험료 기준 회사그룹별 시장점유율의 경우 상위 3사와 외국사는 전년동기 대비 상승한 반면, 국내 중·소형사 비중은 하락함
 - 상위 3사와 외국사의 시장점유율은 각각 전년동기대비 1.4%p, 0.8%p 상승한 46.7%, 18.6%를 기록함
 - 국내 중·소형사의 경우 전년동기대비 2.3%p 하락한 34.7%를 나타냄

- 2017년 3/4분기 초회보험료 기준 회사그룹별 시장점유율 또한 상위 3사와 외국사는 전년동기대비 상승한 반면, 국내 중·소형사는 하락함
 - 상위 3사의 초회보험료 기준 시장점유율은 전년동기대비 5.6%p 상승한 32.3%를 기록함
 - 외국사의 초회보험료 기준 시장점유율은 일부 회사의 저축성보험, 변액보험 판매 증가로 전년동기대비 5.2%p 상승한 28.4%를 기록함
 - 국내 중·소형사의 초회보험료 기준 시장점유율은 저축성보험의 감소로 전년동기대비 10.8%p 하락한 39.3%를 기록함

- 2017년 3/4분기 생명보험 허핀달지수는 전년동기대비 31 상승한 1,031을 기록함

〈표 8〉 생명보험 시장점유율¹⁾

(단위: %)

구분			2016			2017		
			3/4	4/4	연간	1/4	2/4	3/4
수입보험료	점유율 ²⁾	상위 3사	45.3	47.4	46.2	45.5	44.8	46.7
		국내 중·소형사 ³⁾	37.0	39.1	37.2	34.7	35.8	34.7
		외국사 ⁴⁾	17.8	13.6	16.6	19.8	19.4	18.6
	허핀달 지수 ⁵⁾	1,000	1,092	1,027	1,003	970	1,031	
초회보험료	점유율	상위 3사	26.7	25.4	29.6	32.2	29.9	32.3
		국내 중·소형사 ³⁾	50.1	59.7	48.1	32.5	33.2	39.3
		외국사 ⁴⁾	23.2	14.8	22.3	35.2	36.9	28.4

주: 1) 퇴직보험·연금 및 변액보험 특별계정 수입보험료를 포함한 실적임

2) 각 회사점유율 = 각 회사 수입보험료 / 전체 수입보험료, 상위 3사, 국내 중·소형사, 외국사 점유율은 회사 분류에 따라 각 회사 점유율을 합한 값임

3) 국내 중·소형사(13개사)는 상위 3사와 외국사를 제외한 보험회사이며, 동양생명은 2015년 10월 중국 안방보험에 인수·합병됨에 따라 2015년 4/4분기부터 외국사에 포함됨

4) 외국사는 ABL 등을 포함한 9개사임

5) 허핀달 지수는 각사 시장점유율 제곱 값을 합한 수치로 시장집중도를 나타내며, 일반적으로 지수가 1,800 이상인 경우 시장이 상당히 집중되어 시장경쟁이 제한적이라고 판단함

자료: 생명보험회사, 『업무보고서』, 각 월호

나. 보험금 지급률, 사업비율 및 해지율

- 2017년 3/4분기 수입보험료 기준 생명보험 보험금 지급률은 개인보험 대부분 종목의 보험금 지급률 상승으로 전년동기대비 10.1%p 상승한 72.9%를 기록함
 - 생존보험과 생사혼합보험 지급률은 수입보험료가 감소한 반면 지급보험금은 증가함에 따라 각각 전년동기대비 18.2%p, 22.0%p 상승한 90.3%, 78.1%를 기록함
 - 사망보험과 변액보험 지급률도 지급보험금이 증가하여 각각 전년동기대비 5.9%p, 1.9%p 상승한 53.5%, 76.3%를 기록함

- 2017년 3/4분기 생명보험산업 전체 사업비율은 전년동기대비 1.9%p 상승한 15.9%이며, 해지율은 전년동기와 같은 6.5%를 기록함

〈표 9〉 생명보험 보험금 지급률, 사업비율 및 해지율

(단위: %)

구분	2016			2017		
	3/4	4/4	연간	1/4	2/4	3/4
전체 보험금 지급률 ¹⁾	62.8	58.7	59.8	69.5	67.7	72.9
개인	59.7	63.3	59.0	64.9	65.0	69.9
생존	72.1	79.7	71.4	76.9	81.1	90.3
사망	47.6	48.3	48.1	51.4	48.4	53.5
생사혼합	56.1	68.0	56.3	67.7	71.0	78.1
변액	74.4	71.6	70.2	75.3	76.8	76.3
단체	106.3	48.1	64.7	119.0	93.1	117.9
일반단체	112.9	105.2	108.5	89.8	101.4	110.2
퇴직연금	105.6	47.1	62.7	121.8	92.5	118.9
사업비율 ²⁾	14.0	11.5	12.9	14.2	14.5	15.9
해지율 ³⁾	6.5	8.5	8.5	2.4	4.5	6.5

주: 1) 보험금 지급률 = 지급보험금 / 수입보험료

2) 사업비율 = 실제사업비 / 수입보험료

3) 해지율 = (효력상실액 + 해지액) / (연초보유계약액 + 신계약액), 해지율은 누계치임. 여기서 효력상실액이란 보험 계약자가 제2회 이후의 보험료를 납입하지 않고 일정한 보험료 납입 유예기간이 경과하였을 경우 보험계약의 효력이 상실되고 이 때 보험계약자에게 지급하는 환급금을 의미함. 그리고 해지액이란 보험가입자가 중도 해지 시 보험료 적립금에서 보험회사의 운영비 및 해지공제액 등을 제하고 돌려받는 금액을 의미함

자료: 생명보험회사, 『업무보고서』, 각 월호

다. 판매채널

〈판매채널별 초회보험료 비중⁹⁾〉

■ 2017년 3/4분기 판매채널별 초회보험료 비중의 경우 특히 설계사와 대리점의 비중이 전년동기 대비 확대됨

- 임직원, 설계사와 대리점 비중은 각각 전년동기대비 0.5%p, 8.6%p, 2.6%p 상승한 11.0%, 26.4%, 9.5%를 기록함
- 방카슈랑스 비중은 주요 판매 상품인 연금보험과 생사혼합보험 판매 감소로 전년동기 대비 11.9%p 축소된 52.5%를 나타냄

〈표 10〉 생명보험 판매채널별 초회보험료 비중

(단위: %, 억 원)

구분	2016			2017		
	3/4	4/4	연간	1/4	2/4	3/4
임직원	10.5	45.7	20.5	12.6	19.8	11.0
설계사	17.8	15.2	16.4	16.2	17.8	26.4
대리점	6.9	6.2	6.3	6.6	6.9	9.5
중개사	0.1	0.0	0.1	0.2	0.1	0.2
방카슈랑스	64.4	32.7	56.6	64.3	55.2	52.5
기타	0.2	0.2	0.2	0.2	0.3	0.5
합계 ¹⁾	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
	32,311	40,065	154,701	41,872	28,039	21,035

주: 1) 합계의 하단 수치는 전체 초회보험료 규모임

2) 현재 온라인 채널 초회보험료 비중은 이용 가능한 자료가 없어 제시하지 못함
 자료: 생명보험회사, 『업무보고서』, 각 월호

9) 판매채널은 크게 대면 채널과 비대면 채널로 구분되며, 최근 온라인 채널 등 새로운 채널도 등장하였지만, 현재 이용 가능한 데이터를 기준으로 〈표 10〉과 같이 판매채널을 구분하여 초회보험료(1회 납입보험료) 비중을 제시함

〈모집조직〉

- 2017년 3/4분기 생명보험 모집조직은 임직원 수, 전속설계사 수, 대리점 수 모두 전분기대비 감소함
 - 임직원 수는 전분기대비 302명 감소한 2만 5,691명임
 - 전속설계사 수는 전분기대비 2,199명 감소한 10만 9,194명을 나타냈으며, 교차설계사 수는 전분기대비 529명 증가한 1만 5,230명을 기록함
 - 전체 대리점 수는 전분기대비 256개 감소한 6,313개임
 - 개인대리점, 법인대리점 수는 각각 3,528개, 2,785개로 전분기대비 25개, 231개 감소함

〈표 11〉 생명보험 모집조직 규모

(단위: 명, 개)

구분	2016		2017		
	3/4	4/4	1/4	2/4	3/4
임직원(명)	27,155	26,890	26,304	25,993	25,691
설계사(명)					
- 전속설계사	114,004	111,813	111,124	111,393	109,194
- 교차설계사	11,401	12,764	13,774	14,701	15,230
대리점(개)	6,266	6,324	6,474	6,569	6,313
- 개인	3,325	3,413	3,476	3,553	3,528
- 법인	2,941	2,911	2,998	3,016	2,785

자료: 생명보험회사, 『업무보고서』, 각 월호

라. 재무성과

〈자산〉

- 2017년 3/4분기 말 생명보험산업 총자산은 전분기대비 1.1% 증가한 822조 3,727억 원을 기록함
- 일반계정 자산은 전분기대비 1.2% 증가한 677.5조 원을 기록하였으며, 특별계정 자산은 전분기대비 0.7% 증가한 144.8조 원을 나타냄

〈표 12〉 생명보험산업 일반계정 및 특별계정 자산¹⁾

(단위: 조 원, %)

구분		2016			2017		
		3/4	4/4	연간	1/4	2/4	3/4
총자산	금액	775.5	782.2	782.2	793.5	813.2	822.4
	증가율	1.9	0.9	7.9	1.5	2.5	1.1
일반계정 자산	금액	643.0	649.7	649.7	653.9	669.4	677.5
	증가율	1.9	1.0	8.1	0.6	2.4	1.2
특별계정 자산	금액	132.5	132.4	132.4	139.6	143.8	144.8
	증가율	2.0	-0.1	7.0	5.4	3.0	0.7

주: 1) 분기 수치는 전분기대비 증가율이며, 연간 수치는 전년대비 증가율임

2) 일부 수치가 반올림으로 인해 동일한 금액으로 표시되고 있으나 증가율에 있어서는 차이가 있음

자료: 금융감독원, 『금융통계정보시스템』

〈부채·자본〉

- 2017년 3/4분기 말 생명보험산업 총부채는 전분기대비 1.2% 증가한 749조 5,846억 원이며, 총자본은 전분기대비 0.9% 증가한 72조 7,881억 원임
- 총부채 가운데 책임준비금과 특별계정 부채는 보장성보험과 변액보험의 수입보험료 증가로 인해 각각 전분기대비 1.4%, 0.2% 증가함
- 총자본 가운데 특히 자본잉여금은 일부 보험회사의 자본확충으로 전분기대비 7.2% 증가하였고, 기타포괄손익누계액은 금리상승으로 인한 매도가능증권평가손실 증가로 전분기 대비 2.1% 감소함

〈표 13〉 생명보험산업 부채 및 자본 현황¹⁾

(단위: 조 원, %)

구분		2016			2017		
		3/4	4/4	연간	1/4	2/4	3/4
총자산	금액	775.5	782.2	782.2	793.5	813.2	822.4
	증가율	1.9	0.9	7.9	1.5	2.5	1.1
총부채	금액	701.0	716.4	716.4	725.5	741.1	749.6
	증가율	1.7	2.2	8.4	1.3	2.1	1.2
책임준비금	금액	537.5	548.2	548.2	557.3	565.9	573.6
	증가율	1.9	2.0	8.4	1.7	1.5	1.4
계약자 지분조정	금액	12.4	10.1	10.1	10.6	11.7	11.7
	증가율	5.4	-18.4	6.9	5.2	9.6	0.5
기타부채	금액	18.1	19.5	19.5	16.7	17.9	18.4
	증가율	-2.8	8.1	9.9	-14.6	7.6	2.7
특별계정부채	금액	133.1	138.6	138.6	140.8	145.5	145.8
	증가율	1.3	4.1	8.3	1.6	3.3	0.2
총자본	금액	74.5	65.8	65.8	68.1	72.1	72.8
	증가율	3.8	-11.7	2.8	3.5	5.9	0.9
자본금	금액	10.4	10.4	10.4	10.7	10.3	10.3
	증가율 ²⁾	0.0	0.1	0.2	2.6	-3.8	0.0
자본잉여금	금액	6.0	6.1	6.1	6.6	7.5	8.0
	증가율	0.4	0.8	1.2	8.4	13.8	7.2
이익잉여금	금액	30.2	29.2	29.2	30.1	31.5	32.1
	증가율	3.7	-3.4	4.7	3.1	4.5	2.1
자본조정	금액	-3.1	-3.1	-3.1	-3.1	-3.1	-3.1
	증가율	0.0	0.0	21.1	0.1	0.0	0.0
기타포괄손익 누계액	금액	31.0	23.3	23.3	23.8	26.0	25.5
	증가율	5.5	-25.0	4.1	2.5	9.2	-2.1

주: 1) 분기 수치는 전분기대비 증가율이며, 연간 수치는 전년대비 증가율임

2) 일부 수치가 반올림으로 인해 동일한 금액으로 표시되고 있으나 증가율에 있어서는 차이가 있음

자료: 금융감독원, 『금융통계정보시스템』

〈총수익·총비용〉

- 2017년 3/4분기 생명보험산업 당기순이익(A)은 보험영업 적자규모 확대로 전년동기대비 23.7% 감소한 8,336억 원을 기록함
 - 보험영업이익¹⁰⁾은 수입보험료 감소와 지급보험금 증가로 전년동기대비 6,079억 원 감소한 5조 5,786억 원 적자를 나타냄
 - 투자영업이익은 배당수익 증가로 전년동기대비 197억 원 증가한 5조 4,354억 원을 기록함
 - 영업외이익은 특별계정수수료 수입 증가로 전년동기대비 2,464억 원 증가한 1조 2,206억 원임
- 2017년 3/4분기 연간 기준 당기순이익(B)은 전년동기대비 12.4% 증가한 5조 791억 원을 기록함
 - 이는 배당수익 등으로 인한 투자영업이익 증가와 영업외이익 증가에 기인함

10) 책임준비금전입액을 감안한 수치임

〈표 14〉 생명보험산업 총수익 및 총비용^{1),2)}

(단위: 십억 원, %)

구분		2016			2017		
		3/4	4/4	연간	1/4	2/4	3/4
총수익	보험영업	21,099	20,470	85,204	21,784	20,538	19,713
	투자영업	9,581	5,884	29,325	13,255	5,070	6,499
	영업외	1,231	1,273	4,960	1,291	1,346	1,406
	소계	31,911	27,627	119,489	36,330	26,954	27,618
총비용	보험영업 ³⁾	26,069	27,665	107,592	26,891	25,443	25,292
	투자영업	4,166	953	7,949	7,221	-529	1,063
	영업외	257	150	820	221	185	185
	소계	30,492	28,768	116,362	34,332	25,099	26,540
수지차	보험영업	-4,971	-7,195	-22,389	-5,107	-4,905	-5,579
	투자영업	5,416	4,931	21,376	6,034	5,599	5,435
	영업외	974	1,123	4,110	1,070	1,161	1,221
	소계	1,419	-1,140	3,127	1,997	1,855	1,077
법인세		327	-212	667	423	453	244
당기순이익(A) ⁴⁾		1,093 (23.1)	-929 (881.4)	2,461 (-31.5)	1,574 (18.6)	1,402 (44.5)	834 (-23.7)
연간 기준 당기순이익(B) ⁵⁾		4,520 (-8.0)	2,461 (-31.5)	2,461 (-31.5)	6,296 (18.6)	5,951 (29.6)	5,079 (12.4)

주: 1) 보험영업 및 투자영업 실적은 특별계정을 제외한 일반계정 실적임

2) 괄호 안은 전년동기대비 증가율임

3) 책임준비금전입액을 감안한 수치이고, 책임준비금전입액은 책임준비금(부채)에 추가로 적립해야 하는 금액(반대의 경우 책임준비금환입액)을 의미하며, 손익계산서의 보험영업비용(반대의 경우 수익) 항목임

4) 당기순이익 = 총수익 - 총비용 - 책임준비금전입액 - 법인세

5) 해당 분기 누적 당기순이익을 연 기준 환산한 수치임

자료: 금융감독원, 『금융통계정보시스템』, 각 월호

〈자산운용〉

- 2017년 3/4분기 생명보험산업 일반계정자산 이익률은 전년동기대비 0.09%p 하락한 3.49%를 기록함
 - 운용자산 이익률은 전년동기와 동일한 3.61%임
 - 특히, 매도가능증권 이익률은 전년동기대비 0.17%p 상승한 3.33%를 기록하였으며, 대출채권 이익률은 전년동기대비 0.25%p 하락한 4.73%를 기록함
 - 부동산 이익률은 전년동기대비 2.11%p 하락한 4.26%를 나타냄
 - 비운용자산 이익률¹¹⁾은 전년동기대비 2.25%p 하락한 0.57%를 기록함

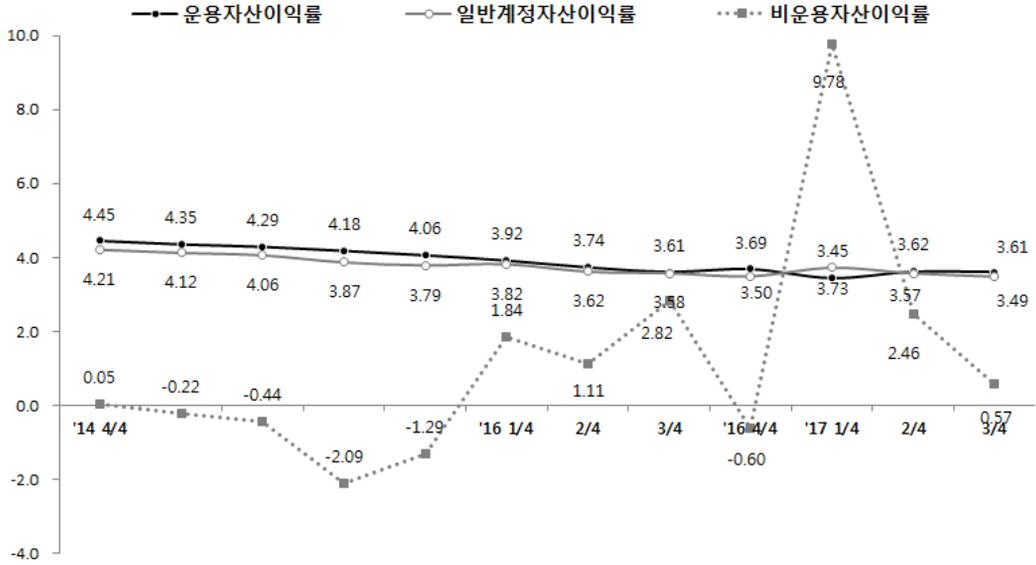
- 2017년 3/4분기 운용자산 항목별 비중의 경우 유가증권이 74.0%, 대출채권이 18.3%, 부동산이 2.0%, 현금과 예금이 1.6%를 차지하였으며, 비운용자산 비중은 4.1%를 나타냄¹²⁾
 - 현금과 예금, 부동산 비중은 각각 전년동기대비 0.2%p씩 하락한 반면, 유가증권과 대출채권 비중은 각각 전년동기대비 0.4%p, 0.7%p 상승함

11) 비운용자산 중 파생상품자산, 보증금, 미수수익 등에서 수익이 발생하여 이익률이 집계됨

12) 일반계정 자산은 크게 운용자산과 비운용자산으로 구분되며, 각 항목별 비중은 전체 일반계정 자산에서 차지하는 비중을 의미함

〈그림 2〉 자산운용 이익률 추이^{1),2),3)}

(단위: %)



주: 1) 운용자산 이익률 = (운용자산이익 × 2) / (기초자산 + 기말자산 - 운용자산이익) × 연 기준 환산
 2) 운용자산의 투자이익률은 각 사의 업무보고서 재산이용명세서를 기준으로 하였음
 3) 분기별 누적치임
 자료: 생명보험회사, 『업무보고서』, 각 월호

〈표 15〉 생명보험 일반계정자산 포트폴리오 및 이익률¹⁾

(단위: %, 억 원)

구분	2016				2017					
	3/4		4/4		1/4		2/4		3/4	
	구성비	이익률	구성비	이익률	구성비	이익률	구성비	이익률	구성비	이익률
일반계정자산	100.0	3.58	100.0	3.50	100.0	3.73	100.0	3.57	100.0	3.49
운용자산 계	95.3	3.61	95.8	3.69	95.3	3.45	95.9	3.62	95.9	3.61
현금과 예금	1.8	2.16	2.3	2.23	2.0	-0.65	1.8	1.00	1.6	1.49
유가증권	73.6	3.24	73.1	3.44	73.0	3.23	73.9	3.41	74.0	3.38
○ 당기손익인식증권 ²⁾	2.1	1.72	1.7	2.25	1.8	3.60	2.1	4.21	1.6	4.14
- 주식	0.1	6.34	0.1	5.50	0.1	35.94	0.1	46.34	0.1	35.57
- 채권 등	0.5	2.16	0.6	2.10	0.5	2.38	0.5	3.46	0.5	3.48
- 수익증권	1.5	1.28	1.0	1.38	1.2	1.32	1.5	1.38	1.0	1.64
○ 매도가능증권	53.2	3.16	51.7	3.41	47.3	3.13	47.4	3.36	47.2	3.33
- 주식	3.7	2.27	3.9	2.12	4.3	6.82	4.8	4.36	5.0	3.31
- 채권 등	45.9	3.21	44.0	3.50	39.1	2.55	38.6	2.99	38.0	3.09
- 수익증권	3.7	3.44	3.7	3.57	3.9	5.40	4.0	6.15	4.1	5.92
○ 만기보유증권	16.9	3.77	18.2	3.76	22.3	3.06	22.9	3.34	23.6	3.39
- 채권 등	16.9	3.77	18.2	3.76	22.3	3.06	22.9	3.34	23.6	3.39
- 수익증권	0.0	-	0.0	-	0.0	-	0.0	-	0.0	-
○ 관계·종속기업 투자주식	1.5	2.38	1.5	2.51	1.5	8.63	1.5	5.04	1.5	3.79
대출채권	17.6	4.98	18.1	4.66	18.2	4.59	18.1	4.71	18.3	4.73
부동산	2.2	6.37	2.2	5.46	2.2	5.17	2.1	4.18	2.0	4.26
비운용자산 계	4.7	2.82	4.2	-0.60	4.7	9.78	4.1	2.46	4.1	0.57
일반계정자산 규모	6,430,240		6,497,345		6,539,108		6,693,783		6,775,454	
일반계정자산 비중	(82.9)		(83.1)		(82.4)		(82.3)		(82.4)	
총자산 규모	7,755,316		7,821,621		7,935,396		8,131,676		8,223,727	

주: 1) 이익률 = (운용자산이익 × 2) / (기초자산 + 기말자산 - 운용자산이익) × 연 기준 환산

2) FY2011 1/4분기 이후 단기매매증권에서 당기손익인식증권으로 계정 명칭이 변경됨

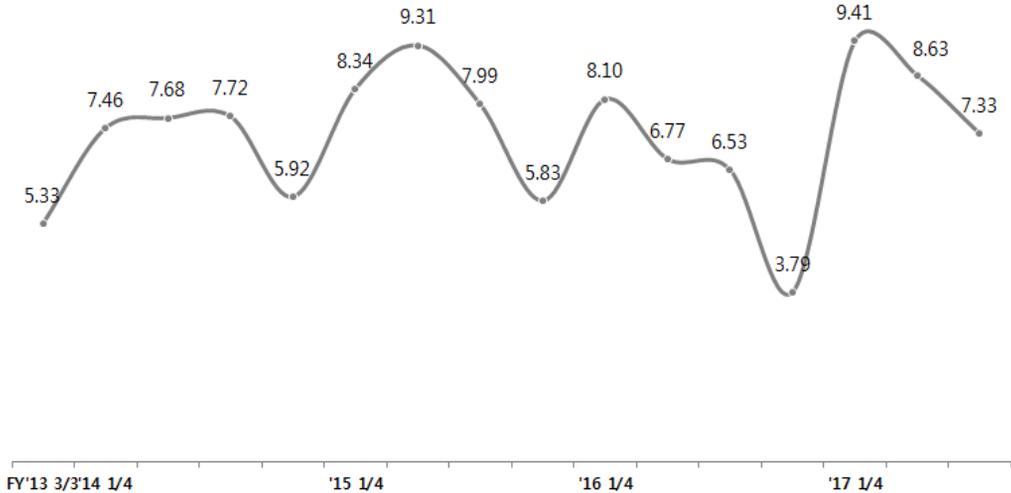
자료: 생명보험회사, 『업무보고서』, 각 월호

〈자본이익률(ROE)¹³⁾〉

- 2017년 3/4분기 생명보험산업 자본이익률은 전년동기대비 0.80%p 상승한 7.33%를 기록함
- 이는 생명보험산업의 연간 기준 당기순이익(B)(〈표 14〉 참조)이 전년동기대비 12.4% 증가했기 때문임

〈그림 3〉 생명보험산업 자본이익률 추이

(단위: %)



주: 해당 분기 누적 당기순이익을 연 기준으로 환산한 값을 기준으로 함
 자료: 금융감독원, 『금융통계정보시스템』

- 2017년 3/4분기 생명보험산업 회사 그룹별¹⁴⁾ 자본이익률의 경우 대형사와 외국사는 전년동기 대비 상승한 반면, 중·소형사는 하락함
- 대형사, 외국사의 자본이익률이 각각 전년동기대비 0.56%p, 3.03%p 상승한 6.77%, 12.90%를 기록함
- 중·소형사의 자본이익률은 전년동기대비 0.49%p 하락한 4.74%을 나타냄

13) 보험회사 경영성과지표 중 하나인 자본이익률은 기증자본대비 누적 당기순이익을 의미하며, 분석대상은 25개 생명보험회사임

14) 2015년 회계연도부터 대형사, 중·소형사, 외국사, 방카사로 분류되었던 회사 분류를 대형사, 중·소형사, 외국사로 분류하여 산출하였으며, 이에 따라 과거 통계치도 동일한 분류에 따라 수정함

〈표 16〉 생명보험산업 자본이익률¹⁾

(단위: %)

구분	2016		2017		
	3/4	4/4	1/4	2/4	3/4
대형사	6.21	3.49	9.73	8.32	6.77
중·소형사	5.23	4.32	4.82	5.65	4.74
외국사	9.87	4.12	14.93	14.21	12.90
전체	6.53	3.79	9.41	8.63	7.33

주: 1) 자본이익률 = (누적 당기순이익 × 연 기준 환산) / 기중자본, 기중자본 = ((전회계연도 말 자본 + 당기 말 자본) / 2)
 자료: 금융감독원, 『금융통계정보시스템』

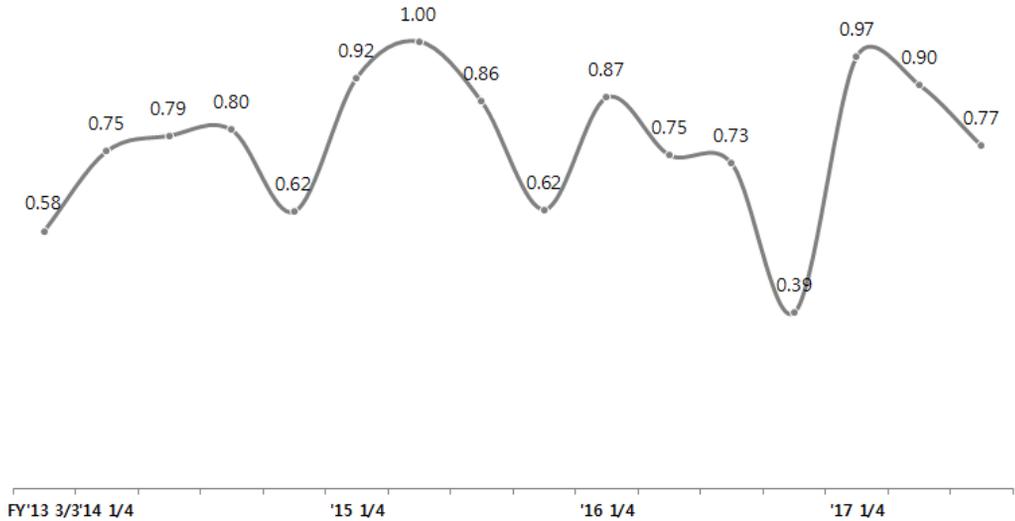
〈자산이익률(ROA)¹⁵⁾〉

- 2017년 3/4분기 생명보험산업 자산이익률은 전년동기대비 0.04%p 상승한 0.77%를 기록함
 - 대형사, 외국사의 자산이익률은 각각 전년동기대비 0.04%p, 0.33%p 상승한 0.79%, 1.62%를 나타냄
 - 중·소형사의 자산이익률은 전년동기대비 0.10%p 하락한 0.36%를 기록함

15) 보험회사 경영성과지표 중 하나인 자산이익률은 기중자산(특별계정자산 제외)대비 누적 당기순이익을 의미하며, 분석대상은 25개 생명보험회사임

〈그림 4〉 생명보험산업 자산이익률 추이

(단위: %)



주: 해당 분기 누적 당기순이익을 연 기준으로 환산한 값을 기준으로 함
 자료: 금융감독원, 『금융통계정보시스템』

〈표 17〉 생명보험산업 자산이익률¹⁾

(단위: %)

구분	2016		2017		
	3/4	4/4	1/4	2/4	3/4
대형사	0.75	0.39	1.10	0.97	0.79
중·소형사	0.46	0.35	0.37	0.43	0.36
외국사	1.29	0.50	1.83	1.75	1.62
전체	0.73	0.39	0.97	0.90	0.77

주: 1) 자산이익률 = (누적 당기순이익 × 연 기준 환산) / 기중자산, 기중자산(특별계정자산 제외) = ((전회계연도 말 자산 + 당기 말 자산) / 2)
 자료: 금융감독원, 『금융통계정보시스템』

3. 손해보험

가. 원수보험료

〈원수보험료〉

- 2017년 3/4분기 손해보험 원수보험료는 전년동기대비 3.2% 증가한 20조 3,212억 원임
- 장기손해보험은 저축성보험의 감소세가 지속되고 질병보험의 성장세도 둔화되면서 전년동기대비 2.8% 증가한 12조 3,492억 원을 기록함
- 연금부분은 퇴직연금이 소폭 증가하였으나 개인연금의 감소세가 지속되면서 2.5% 감소한 1조 5,542억 원을 기록함
- 자동차보험은 대인배상 I 보험료 증가세 전환과 종합보험의 증가로 전년동기대비 5.2% 증가한 4조 3,256억 원을 기록함
- 일반손해보험은 특종보험의 성장세가 지속되고 보증보험과 해상보험의 성장세가 확대됨에 따라 전년동기대비 6.6% 증가한 2조 922억 원을 기록함

〈표 18〉 손해보험 원수보험료

(단위: 조 원, %)

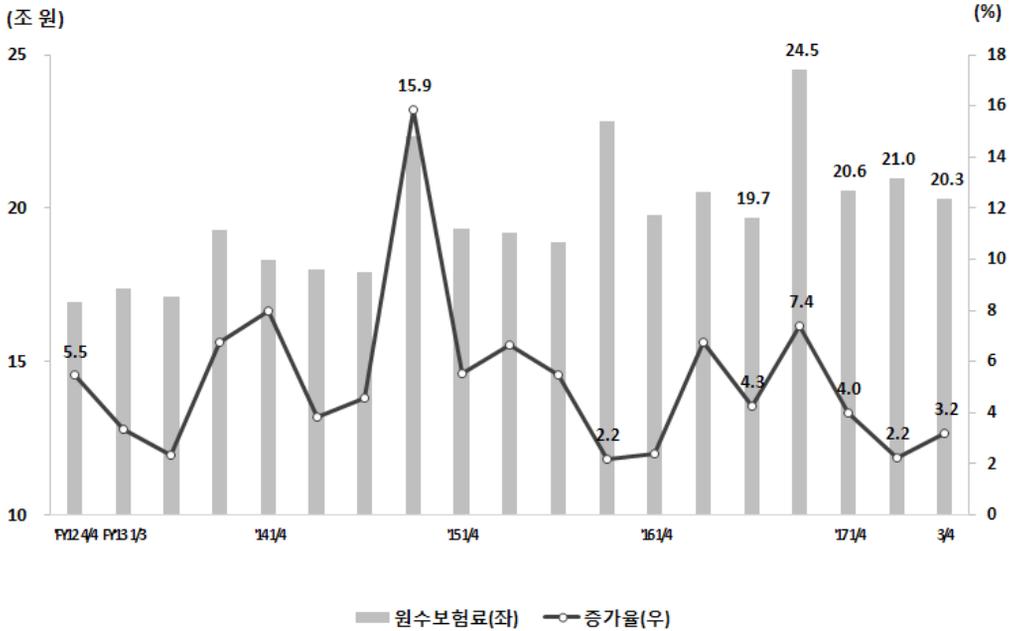
구분	2016			2017		
	3/4	4/4	연간	1/4	2/4	3/4
장기손해보험	12.0 (3.1)	12.1 (3.1)	47.8 (2.6)	12.3 (4.0)	12.2 (2.7)	12.3 (2.8)
연금부분	1.6 (2.0)	6.1 (21.7)	11.8 (13.8)	1.9 (-1.6)	2.1 (-6.3)	1.6 (-2.5)
자동차보험	4.1 (10.1)	4.2 (5.4)	16.4 (9.4)	4.2 (7.1)	4.3 (3.9)	4.3 (5.2)
일반손해보험	2.0 (1.7)	2.1 (1.1)	8.5 (2.6)	2.2 (3.4)	2.4 (5.1)	2.1 (6.6)
전체	19.7 (4.3)	24.5 (7.4)	84.5 (5.3)	20.6 (4.0)	21.0 (2.2)	20.3 (3.2)

주: 1) 괄호 안은 전년동기대비 증가율임

2) 연금부분은 개인연금, 퇴직보험, 퇴직연금으로 구성됨

자료: 손해보험회사, 『업무보고서』, 각 월호, 2016년 3/4분기부터 자료 확보가 가능하게 된 한국해양보증보험(주) 실적 포함

〈그림 5〉 원수보험료 추이



1) 장기손해보험

■ 2017년 3/4분기 장기손해보험 원수보험료는 운전자보험, 상해보험의 성장세 확대에도 불구하고 질병보험의 성장세 둔화, 저축성보험 및 통합형보험 감소로 전년동기대비 2.8% 증가한 12조 3,492억 원을 기록함

- 장기저축성보험은 세제혜택 요건 강화¹⁶⁾와 보험회사의 판매부담 등으로 인한 경쟁력 약화가 지속되면서 전년동기대비 23.4% 감소함
- 장기상해보험은 전년동기대비 9.2% 증가하고 장기질병보험은 전년동기대비 9.5% 증가함
- 장기운전자보험과 장기재물보험의 경우 전년동기대비 각각 15.0%, 6.3% 증가함
- 통합형보험은 전년동기대비 1.3% 감소함

■ 2017년 3/4분기 장기손해보험 초회보험료의 경우 상해보험과 운전자보험은 증가하였으나 비중이 가장 큰 저축성보험과 질병보험 초회보험료가 감소하면서 전년동기대비 9.9% 감소한

16) 소득세법 시행령 제25조(저축성보험의 보험차익) ②항에 따라 2017년 4월 1일부터 저축성보험 이자 소득 비과세요건이 일시납 1억 원, 월적립식 150만 원으로 강화됨

3,842억 원에 그침

- 비중이 가장 큰 장기저축성보험 초회보험료는 2017년 4월 저축성보험 세제혜택 요건 강화의 영향 등으로 전년동기대비 22.4% 감소함
- 장기상해보험 초회보험료는 20.0% 증가하였으나 장기질병보험 초회보험료는 7.3% 감소함
 - 장기상해보험 초회보험료는 비교적 큰 폭의 증가세로 반전됨
 - 장기질병보험 초회보험료는 특약 선택이 가능한 “착한 실손의료보험”¹⁷⁾의 판매로 감소한 것으로 보임

〈표 19〉 장기손해보험 종목별 원수보험료¹⁾

(단위: 억 원, %)

구분	2016			2017			
	3/4	4/4	연간	1/4	2/4	3/4	
원수 보험료	상해	36,597 (9.5)	37,641 (8.8)	145,874 (10.0)	38,455 (8.6)	39,141 (8.1)	39,981 (9.2)
	운전자	7,721 (8.1)	8,084 (11.5)	30,767 (8.6)	8,365 (13.2)	8,580 (13.3)	8,881 (15.0)
	재물	10,551 (5.2)	10,679 (5.1)	41,803 (5.0)	10,822 (6.1)	11,049 (6.5)	11,215 (6.3)
	질병	31,978 (13.5)	32,543 (11.4)	125,663 (13.6)	33,652 (11.2)	34,183 (10.7)	35,012 (9.5)
	저축성	20,415 (-19.2)	18,682 (-20.6)	82,488 (-21.2)	18,122 (-18.5)	16,148 (-23.7)	15,648 (-23.4)
	통합형	12,910 (3.4)	13,090 (5.5)	51,105 (2.6)	13,142 (6.3)	13,100 (2.8)	12,749 (-1.3)
	자산연계형	7 (-15.4)	7 (-12.0)	28 (-39.5)	6 (-15.7)	6 (-17.9)	6 (-10.3)
	소계	120,179 (3.1)	120,725 (3.1)	477,727 (2.6)	122,565 (4.0)	122,206 (2.7)	123,492 (2.8)
초회 보험료	상해	564 (-11.1)	628 (-18.6)	2,384 (-9.6)	678 (11.1)	509 (-12.7)	677 (20.0)
	운전자	168 (2.3)	273 (101.6)	795 (39.4)	203 (13.3)	216 (23.5)	246 (46.4)
	재물	335 (25.0)	325 (11.2)	1,291 (8.9)	330 (10.5)	362 (8.8)	348 (3.9)
	질병	615 (-1.8)	608 (-6.3)	2,499 (1.2)	992 (35.4)	532 (-2.1)	570 (-7.3)
	저축성	2,521 (-28.9)	1,832 (-33.6)	8,710 (-40.6)	2,029 (-5.4)	1,201 (-45.7)	1,955 (-22.4)

17) 금융위원회(2017. 3. 31), “4. 1일부터 보험료가 약 35% 저렴한 “착한 실손의료보험”에 가입할 수 있습니다”

구분	2016			2017			
	3/4	4/4	연간	1/4	2/4	3/4	
통합형	61	43	189	50	41	46	
	(392.5)	(394.3)	(178.2)	(801.7)	(-48.6)	(-23.9)	
	0	0	0	0	0	0	
자산연계형	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	
소계	4,264	3,708	15,867	4,282	2,861	3,842	
	(-18.8)	(-19.6)	(-26.5)	(7.8)	(-27.1)	(-9.9)	
계속 보험료	상해	36,033	37,013	143,490	37,777	38,633	39,304
		(9.9)	(9.5)	(10.4)	(8.5)	(8.4)	(9.1)
	운전자	7,553	7,811	29,973	8,162	8,364	8,636
		(8.3)	(9.8)	(8.0)	(13.2)	(13.1)	(14.3)
	재물	10,217	10,354	40,512	10,492	10,687	10,868
		(4.7)	(4.9)	(4.9)	(6.0)	(6.4)	(6.4)
	질병	31,362	31,935	123,163	32,661	33,650	34,442
		(13.8)	(11.8)	(13.9)	(10.6)	(10.9)	(9.8)
저축성	17,894	16,850	73,778	16,093	14,947	13,692	
	(-17.6)	(-18.9)	(-18.0)	(-19.9)	(-21.1)	(-23.5)	
통합형	12,850	13,047	50,916	13,092	13,059	12,702	
	(3.0)	(5.3)	(2.4)	(5.9)	(3.1)	(-1.1)	
자산연계형	7	7	28	6	6	6	
	(-15.4)	(-12.0)	(-39.5)	(-15.7)	(-17.9)	(-10.3)	
소계	115,916	117,018	461,860	118,283	119,346	119,650	
	(4.1)	(4.0)	(4.0)	(3.9)	(3.8)	(3.2)	

주: 1) 괄호 안은 전년동기대비 증가율임
 2) 초회보험료는 1회 납입보험료를 의미함

자료: 손해보험회사, 『업무보고서』, 각 월호

■ 2017년 3/4분기 전체 장기손해보험 해지율은 전년동기 수준인 7.9%를 기록함

- 장기상해보험 해지율은 전년동기 수준인 7.6%를 기록함
 - 효력상실액 및 해지액이 6.4% 증가하였으며, 연초 보유계약액 및 신계약액은 6.0% 증가함
- 장기저축성보험 해지율은 전년동기대비 0.4%p 하락한 6.1%를 기록함
 - 효력상실액 및 해지액의 감소폭(-16.9%)이 연초 보유계약액 및 신계약액 감소폭(-10.8%)보다 상대적으로 컸기 때문임
- 장기운전자보험 해지율은 전년동기대비 0.1%p 하락한 9.1%를 기록함
 - 효력상실액 및 해지액이 4.6% 증가하였으나, 연초 보유계약액 및 신계약액도 5.1% 증가하였기 때문임
- 장기재물보험 해지율은 전년동기대비 0.2%p 하락한 10.3%를 기록함
 - 효력상실액 및 해지액이 21.8% 증가하였으나, 연초 보유계약액 및 신계약액도 23.7%

증가하였기 때문임

○ 장기질병보험 해지율은 전년동기대비 0.3%p 하락한 6.6%를 기록함

- 효력상실액 및 해지액이 9.9% 증가하였으나, 연초 보유계약액 및 신계약액도 15.2% 증가하였기 때문임

〈표 20〉 장기손해보험 해지율

(단위: %)

구분	2016		2017		
	3/4	4/4	1/4	2/4	3/4
상해	7.6	10.0	2.9	5.4	7.6
운전자	9.2	11.7	3.4	6.4	9.1
재물	10.5	12.9	3.9	7.2	10.3
질병	6.9	9.0	2.5	4.6	6.6
저축성	6.5	8.7	2.2	4.2	6.1
통합형	4.1	5.7	1.9	3.5	5.4
계	7.9	10.2	3.0	5.5	7.9

주: 1) 해지율 = (효력상실액 + 해지액) / 보유계약액 (= 연초보유계약액 + 신계약액)

2) 기간별 수치는 누계치임

자료: 손해보험회사, 『업무보고서』, 각 월호

2) 연금부문

■ 2017년 3/4분기 연금부문 원수보험료는 개인연금의 감소로 전년동기대비 2.5% 감소한 1조 5,542억 원을 기록함

○ 개인연금은 전년동기대비 4.4% 감소한 9,179억 원을 기록하며 감소세가 지속됨

○ 퇴직연금은 전년동기대비 0.2% 증가한 6,363억 원임

〈표 21〉 개인연금 및 퇴직연금 원수보험료^{1),2)}

(단위: 억 원, %)

구분		2016			2017		
		3/4	4/4	연간	1/4	2/4	3/4
개인 연금	보험료	9,599	9,676	38,768	9,377	9,255	9,179
	증가율	-4.0	-4.5	-3.6	-4.3	-4.5	-4.4
	구성비	60.2	15.9	32.8	50.1	44.4	59.1
퇴직 연금 ³⁾	보험료	6,347	51,247	79,392	9,335	11,603	6,363
	증가율	12.6	28.4	24.7	1.2	-7.7	0.2
	구성비	39.8	84.1	67.2	49.9	55.6	40.9
합계	보험료	15,946	60,923	118,160	18,712	20,858	15,542
	증가율	2.0	21.7	13.7	-1.6	-6.3	-2.5
	구성비	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

주: 1) 증가율은 전년동기대비 증가율임
 2) 구성비는 연금부문 합계 중 차지하는 비중임
 3) 퇴직보험을 포함한 실적임

자료: 손해보험회사, 『업무보고서』, 각 월호

3) 자동차보험

■ 2017년 3/4분기 자동차보험 원수보험료는 대인배상I 보험료 증가세 전환, 종합보험 중 규모가 큰 대물배상보험료의 증가, 자차보험료 감소세 둔화 등으로 전년동기대비 5.2% 증가한 4조 3,256억 원을 기록함

○ 대인배상I은 전년동기대비 3.5% 증가한 7,534억 원을 기록함

- 가장 규모가 큰 개인용 원수보험료 증가(6.4%)의 영향이 컸는데, 이는 개인용 평균유효대수 증가(4.3%)에 기인한 것으로 보임

○ 종합보험 원수보험료는 전년동기대비 5.4% 증가한 3조 3,449억 원을 기록함

- 자차보험료는 7.1% 감소하였으며, 대인배상Ⅱ¹⁸⁾와 대물배상보험료는 전년동기대비 각각 30.7%, 4.0% 증가함

18) 2017년 3월 1일부터 시행된 자동차보험 표준약관 개정에 따라 장례비 및 사망 후유장애 위자료가 2배 가까이 증가하면서 보험료 인상요인 발생(금융감독원 보도자료(2016. 12. 27), “자동차 대인배상보험금 현실화를 위한 표준약관 개정”)

〈표 22〉 자동차보험 담보별 원수보험료

(단위: 억 원, %)

구분	2016			2017			
	3/4	4/4	연간	1/4	2/4	3/4	
대인 I	7,282 (0.2)	7,288 (-4.0)	29,394 (-1.5)	7,342 (0.6)	7,525 (0.0)	7,534 (3.5)	
종합 보험	대인 II	5,328 (29.2)	5,894 (29.9)	20,708 (27.1)	6,157 (37.0)	6,473 (29.7)	6,964 (30.7)
	대물	15,459 (17.0)	15,988 (10.8)	61,167 (15.5)	15,930 (10.9)	16,068 (4.6)	16,070 (4.0)
	자차	9,142 (0.8)	9,116 (-5.5)	37,366 (3.0)	8,838 (-7.7)	8,801 (-7.7)	8,494 (-7.1)
	자손	1,533 (4.8)	1,572 (-0.7)	6,135 (4.4)	1,533 (3.1)	1,574 (2.1)	1,631 (6.4)
	무보험	278 (9.9)	280 (2.7)	1,102 (9.5)	276 (6.0)	287 (1.2)	290 (4.2)
	소계	31,740 (12.8)	32,851 (7.8)	126,477 (12.5)	32,734 (8.5)	33,204 (4.7)	33,449 (5.4)
외화표시	0 (-100.0)	0 (-100.0)	1 (-98.9)	0 (-100.0)	0 (-100.0)	0 (-100.0)	
기타	2,110 (9.5)	2,012 (3.9)	8,181 (8.2)	2,098 (9.8)	2,266 (5.5)	2,273 (7.7)	
합계	41,133 (10.1)	42,151 (5.4)	164,053 (9.4)	42,174 (7.1)	42,995 (3.9)	43,256 (5.2)	

주: 1) 괄호 안은 전년동기대비 증가율임

2) 구분란의 "기타"는 취급업자종합보험, 이륜자동차보험, 운전면허교습생보험 및 농기계보험 등의 원수보험료임
자료: 손해보험회사, 『업무보고서』, 각 월호

■ 2017년 3/4분기 자동차보험 손해율은 전년동기에 비해 1.1%p 상승한 80.9%를 나타냄

- 대인배상I 손해율은 전년동기대비 2.4%p 상승한 79.7%를 기록하였는데, 이는 발생손해액이 0.6% 증가한 반면 경과보험료¹⁹⁾는 2.4% 감소하였기 때문임

19) 보험계약에서 보험회사의 책임기간인 보험연도와 보험회사의 사업연도가 일치하지 않는 것이 일반적이므로 보험연도에 해당하는 보험료의 일부는 당해 사업연도로 귀속되고 나머지는 차기 사업연도로 이월됨. 여기서 이미 경과된 기간(보험회사의 책임이 경과된 기간)에 해당하는 보험료를 경과보험료(Earned premium)라고 함

- 종합보험 손해율은 전년동기대비 1.8%p 상승한 81.5%를 나타냈는데, 이는 발생손해액이 9.7% 증가하였으나 경과보험료가 6.1% 증가하였기 때문임
 - 대인배상Ⅱ 손해율의 경우 24.3%p 하락한 104.5%를 기록하였는데, 이는 발생손해액이 4.1% 증가하였으나 경과보험료도 28.2% 증가하였기 때문임
 - 대물배상 손해율의 경우 0.6%p 하락한 76.4%를 기록하였는데, 이는 발생손해액이 6.5% 증가하였으나 경과보험료도 7.3% 증가하였기 때문임

〈표 23〉 자동차보험 담보별 손해율

(단위: %)

구분	2016			2017			
	3/4	4/4	연간	1/4	2/4	3/4	
대인 I	77.3	92.0	78.3	77.9	77.1	79.7	
종합보험	대인 II	128.8	142.2	136.6	120.0	113.4	104.5
	대물	77.0	79.0	80.9	71.7	72.5	76.4
	자차	64.6	74.7	69.9	70.6	69.3	78.8
	자손	56.2	63.8	60.7	62.1	58.3	60.6
	무보험	38.0	28.8	53.7	57.4	54.1	73.5
	소계	79.7	86.6	84.7	78.9	78.1	81.5
외화표시	136.9	-3,389.1	73.0	-5,700.9	-47,606.5	-145,923.5	
기타	78.4	81.4	76.9	69.4	67.7	75.5	
합계	79.8	87.8	83.0	78.0	77.5	80.9	

주: 1) 기간별 수치는 해당 기간에 대한 손해율이며, 손해율은 경과손해율(발생손해액 / 경과보험료)임
 2) 구분란의 "기타"는 취급업자종합보험, 이륜자동차보험, 운전면허교습생보험 및 농기계보험 등의 실적임
 자료: 손해보험회사, 『업무보고서』, 각 월호

4) 일반손해보험

- 2017년 3/4분기 일반손해보험 원수보험료는 특종보험의 성장세 지속과 보증보험 및 해상보험의 성장세 확대로 인해 전년동기대비 6.6% 증가한 2조 922억 원을 기록함
 - 화재보험은 4분기 만에 전년동기대비 2.6% 증가한 711억 원을 기록하였으며, 해상보험은 19.1% 증가한 1,866억 원을 기록함
 - 보증보험의 경우 원수보험료 증가율이 12.5%로 확대되어 원수보험료는 4,262억 원을 기록함

- 특종보험은 전년동기대비 7.1% 증가한 1조 2,913억 원을 기록하였는데, 특종보험 가운데 비중이 가장 큰 종합보험이 4.1%, 책임보험이 8.5% 증가하고 상해보험이 0.4% 감소함²⁰⁾
- 기술보험, 기타특종보험과 권원보험이 각각 4.3%, 23.7%, 13.6% 증가함

〈표 24〉 일반손해보험 종목별 원수보험료

(단위: 억 원, %)

구분		2016			2017		
		3/4	4/4	연간	1/4	2/4	3/4
화재	보험료	693	865	3,011	703	710	711
	증가율	1.4	-3.1	-1.0	-2.3	-3.1	2.6
	구성비	3.5	4.1	3.5	3.2	3.0	3.4
해상	보험료	1,567	1,328	6,080	1,656	1,633	1,866
	증가율	-13.9	-14.5	-14.3	9.9	-2.7	19.1
	구성비	8.0	6.2	7.2	7.4	6.9	8.9
보증	보험료	3,787	4,221	15,909	4,166	4,294	4,262
	증가율	2.0	1.7	0.6	7.3	6.9	12.5
	구성비	19.3	19.8	18.7	18.7	18.1	20.4
특종	보험료	12,053	13,736	54,677	14,679	15,921	12,913
	증가율	4.5	5.0	5.9	4.1	7.7	7.1
	구성비	61.4	64.4	64.3	65.9	67.2	61.7
해외 원보험	보험료	1,531	1,176	5,355	1,061	1,131	1,170
	증가율	-1.7	-16.7	0.9	-19.5	-14.9	-23.6
	구성비	7.8	5.5	6.3	4.8	4.8	5.6
합계	보험료	19,632	21,327	85,032	22,265	23,688	20,922
	증가율	1.7	1.1	2.6	3.4	5.1	6.6

주: 1) 부수사업 원수보험료는 제외되었으며, 특종보험은 권원보험 원수보험료를 포함함

2) 증가율은 전년동기대비 증가율임

자료: 손해보험회사, 『업무보고서』, 각 월호

20) 특종보험에는 기술보험, 책임보험, 상해보험, 종합보험, 권원보험, 기타특종보험 등이 포함되며, 3/4분기 원수보험료는 각각 627억 원, 2,169억 원, 3,523억 원, 3,788억 원, 135억 원, 2,671억 원임

〈시장점유율〉

- 2017년 3/4분기 회사그룹별 시장점유율은 전년동기에 비해 국내 상위 4사와 국내 중·소형사의 경우 점유율이 소폭 하락하고 나머지 그룹은 모두 상승함
 - 상위 4사와 국내중·소형사의 시장점유율은 전년동기대비 0.1%p와 0.2%p 감소한 68.2%와 27.4%를 기록함
 - 전업사는 전년동기대비 0.2%p 증가한 2.1%, 외국사는 0.1%p 상승한 2.3%의 시장점유율을 기록함

- 허핀달 지수는 전분기대비 16 하락하였으며, 전년동기에 비해서는 2 하락한 1,390을 기록함

〈표 25〉 손해보험산업 회사그룹별 시장점유율¹⁾

(단위: %)

구분	2016			2017		
	3/4	4/4	연간	1/4	2/4	3/4
상위 4사 ²⁾	68.3	68.5	68.7	67.6	68.3	68.2
국내중·소형사 ²⁾	27.6	28.1	27.4	28.3	27.5	27.4
전업사 ³⁾	1.9	1.7	1.9	2.0	2.0	2.1
외국사 ³⁾	2.2	1.7	2.0	2.1	2.2	2.3
전체	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
허핀달 지수 ⁴⁾	1,392	1,386	1,390	1,369	1,406	1,390

주: 1) 원수보험료 기준 시장점유율을 의미하며, 일반계정 및 특별계정 I, II를 모두 포함함

2) 상위 4사는 원수보험료 기준 상위 4개 회사, 국내 중·소형사는 국내 온라인사를 포함한 8개 회사를 의미함

3) 전업사는 보증보험사, 국내·외 재보험사 및 외국계 단종보험회사이며, 2016년 3/4분기부터(☞)한국해양보증을 포함함

4) 허핀달 지수는 각사 시장점유율 제곱 값을 합한 수치로 시장집중도를 나타내며, 일반적으로 지수가 1,800 이상인 경우 시장이 상당히 집중되어 있다고 판단함

자료: 손해보험회사, 『업무보고서』, 각 월호

나. 손해율과 사업비율

- 2017년 3/4분기 손해보험 손해율은 전년동기대비 0.8%p 상승한 80.7%를 기록하였는데, 종목별로는 자동차보험, 일반손해보험이 악화되었으나 장기손해보험이 개선됨
- 장기손해보험의 경우 발생손해액이 1.6% 증가하였으나 경과보험료도 2.4% 증가하면서, 손해율은 0.7%p 하락한 83.2%를 나타냄
 - 자동차보험의 경우 발생손해액이 6.7% 증가하였으나 경과보험료는 5.3% 증가하면서, 손해율은 1.1%p 상승한 80.9%를 기록함
 - 일반손해보험 손해율은 9.2%p 상승한 67.2%를 기록하였는데, 이는 비중이 가장 큰 특종보험의 손해율이 9.5%p 상승²¹⁾하고 해상보험 손해율도 26.8%p 상승²²⁾하였기 때문임

〈표 26〉 손해보험 손해율, 사업비율 및 합산비율¹⁾

(단위: %)

구분	2016			2017			
	3/4	4/4	연간	1/4	2/4	3/4	
손해율	장기손해보험 ²⁾	83.9	83.8	84.3	83.9	82.2	83.2
	자동차보험	79.8	87.8	83.0	78.0	77.5	80.9
	일반손해보험	58.0	77.0	64.9	60.0	61.5	67.2
	화재보험	43.5	70.5	56.5	41.1	54.0	53.3
	해상보험	42.8	168.3	73.2	42.9	81.1	69.6
	보증보험	53.6	38.7	41.9	56.6	38.2	37.1
	특종보험	64.2	68.6	67.3	66.5	65.6	73.7
	해외원보험	105.8	171.1	108.7	90.6	79.3	63.9
	해외수재보험	39.6	110.1	69.4	44.6	62.6	72.0
전체	79.9	83.8	81.7	79.9	78.7	80.7	
사업비율	19.6	20.7	19.7	20.3	19.9	20.4	
합산비율	99.5	104.5	101.4	100.3	98.6	101.0	

주: 1) 손해율(발생손해액 / 경과보험료), 사업비율(순사업비 / 보유보험료) 그리고 합산비율(손해율 + 사업비율)은 개인 연금, 퇴직보험 및 퇴직연금을 제외한 분기 수치이며 반올림에 의한 차이가 있을 수 있음. 여기서 순사업비는 지급 경비(급여와 임금, 손해조사비, 모집비, 수급비 등)에서 수입경비(출재보험 수수료, 출제이익 수수료 등)를 차감한 금액을 말함

2) 장기손해보험 손해율은 위험손해율 개념이 아닌 적립보험료 및 각종 환급금을 고려한 재무손해율임

3) 재보험회사의 발생손해액 환급을 일부 제외함

자료: 손해보험회사, 『업무보고서』, 각 월호

21) 경과보험료 13.5% 증가, 발생손해액 30.3% 증가

22) 경과보험료 2.5% 감소, 발생손해액 58.4% 증가

- 2017년 3/4분기 전체 손해보험 사업비율은 전년동기대비 0.8%p 상승한 20.4%임
 - 장기손해보험의 사업비율은 전년동기대비 1.6%p 상승한 20.8%를 기록한 반면, 자동차 보험과 일반손해보험의 사업비율은 전년동기대비 각각 0.4%p, 1.7%p 하락한 18.2%, 21.8%를 기록함

- 2017년 3/4분기 합산비율은 전년동기대비 1.5%p 상승한 101.0%를 기록함
 - 장기손해보험, 자동차보험 및 일반손해보험의 합산비율은 전년동기대비 각각 0.9%p, 0.7%p, 7.4%p 상승한 104.1%, 99.1%, 89.0%를 기록함

다. 판매채널

〈판매채널별 보험료 비중²³⁾〉

- 2017년 3/4분기 설계사 채널비중은 전년동기 수준이었고 임직원, 대리점, 중개사 채널의 원수보험료 비중은 전년동기에 비해 상승하였으나, 방카슈랑스와 공동인수 채널 비중은 소폭 하락함
 - 설계사 비중은 전년동기 수준인 28.0%이나 임직원, 대리점, 중개사 채널 비중은 전년동기 대비 각각 0.7%p, 1.1%p, 0.2%p 확대된 15.4%, 47.1%, 1.1%를 기록함
 - 방카슈랑스, 공동인수 채널 비중은 전년동기대비 각각 1.9%p, 0.1%p 하락한 8.0%, 0.3%를 기록함

23) 판매채널은 크게 대면 채널과 비대면 채널로 구분되며, 최근 온라인 채널 등 새로운 채널도 등장하였지만, 현재 이용 가능한 데이터를 기준으로 <표 27>과 같이 판매채널을 구분하여 원수보험료 비중을 제시함

〈표 27〉 손해보험 판매채널별 원수보험료 규모와 비중

(단위: 억 원, %)

구분	2016			2017		
	3/4	4/4	연간	1/4	2/4	3/4
임직원	28,986 (14.7)	71,997 (29.4)	167,134 (19.8)	33,475 (16.3)	36,569 (17.4)	31,348 (15.4)
설계사	55,220 (28.0)	54,582 (22.3)	220,203 (26.1)	56,469 (27.4)	56,465 (26.9)	56,999 (28.0)
대리점	90,519 (46.0)	96,694 (39.4)	365,498 (43.3)	92,836 (45.1)	94,921 (45.3)	95,675 (47.1)
중개사	1,842 (0.9)	2,241 (0.9)	8,047 (1.0)	2,331 (1.1)	2,689 (1.3)	2,229 (1.1)
방카슈랑스	19,442 (9.9)	18,727 (7.6)	80,878 (9.6)	20,015 (9.7)	18,421 (8.8)	16,345 (8.0)
공동인수	885 (0.4)	890 (0.4)	3,231 (0.4)	594 (0.3)	687 (0.3)	620 (0.3)
전체	196,894 (100.0)	245,131 (100.0)	844,991 (100.0)	205,719 (100.0)	209,752 (100.0)	203,216 (100.0)

주: 1) 일반계정 및 특별계정을 모두 포함하는 분기기준 원수보험료 실적이며, 각 하단 수치는 전체에서 차지하는 비중을 의미함

2) 설계사는 교차모집설계사의 실적을 포함한 수치임

자료: 손해보험회사, 『업무보고서』, 각 월호

〈모집조직〉

■ 2017년 3/4분기 임직원, 전속설계사 수는 전분기대비 증가하였으나 교차설계사와 개인 및 법인 대리점 수는 감소함

- 임직원 수는 전분기대비 83명 증가(0.3%)한 3만 2,570명을 기록함
- 전속설계사가 174명 증가(0.2%)한 7만 9,859명이며, 교차설계사 수는 6,080명 감소(-7.1%)한 8만 121명임
- 전체 대리점 수는 개인 대리점 수와 법인 대리점 수의 감소로 전분기대비 640개 감소(-2.2%)한 2만 8,921개를 나타냄

〈표 28〉 손해보험 모집조직 규모

(단위: 명, 개)

구분	2016		2017		
	3/4	4/4	1/4	2/4	3/4
임직원(명)	32,501	31,943	32,398	32,487	32,570
설계사(명)					
- 전속	82,885	81,331	80,135	79,685	79,859
- 교차	77,042	77,661	78,674	86,201	80,121
대리점(개)	29,941	29,769	29,545	29,561	28,921
- 개인	20,350	20,155	19,952	19,869	19,539
- 법인	9,591	9,614	9,593	9,692	9,382

자료: 손해보험회사, 『업무보고서』, 각 월호

라. 재무성과

〈자산〉

- 2017년 3/4분기 손해보험 총자산은 전분기대비 1.9% 증가한 269조 3,553억 원을 나타냄
- 일반계정 자산은 전분기대비 1.9% 증가한 250.5조 원을 기록하였으며, 특별계정 자산은 전분기대비 2.5% 증가한 18.9조 원을 나타냄

〈표 29〉 손해보험산업 일반계정 및 특별계정 자산 현황

(단위: 조 원, %)

구분		2016			2017		
		3/4	4/4	연간	1/4	2/4	3/4
총자산	금액	247.2	252.0	252.0	255.4	264.3	269.4
	증가율	2.5	1.9	11.5	1.3	3.5	1.9
일반계정 자산	금액	231.9	234.8	234.8	237.1	245.9	250.5
	증가율	2.6	1.3	10.5	0.9	3.7	1.9
특별계정 자산	금액	15.3	17.2	17.2	18.3	18.4	18.9
	증가율	1.9	11.9	27.7	6.5	0.6	2.5

주: 1) 분기 증가율은 전분기대비, 연간 증가율은 전년대비 증가율임

2) 총자산 및 증가율은 IFRS의 변경된 계정을 기준으로 계산한 실적임

자료: 금융감독원, 『금융통계정보시스템』

- 2017년 3/4분기 손해보험 총부채는 전분기대비 2.0% 증가한 233조 9,381억 원을 나타냈으며, 총자본은 전분기대비 1.5% 증가한 35조 4,172억 원을 나타냄
- 총부채의 경우 책임준비금, 기타부채, 특별계정 부채가 각각 전분기대비 2.1%, 1.4%, 0.7% 증가함
- 총자본의 경우 자본금, 이익잉여금이 각각 전분기대비 0.1%, 4.0% 증가한 반면, 기타포괄손익누계액은 6.4% 감소하였고, 자본잉여금은 전분기와 동일함

〈표 30〉 손해보험산업 부채 및 자본 현황

(단위: 조 원, %)

구분		2016			2017		
		3/4	4/4	연간	1/4	2/4	3/4
총자산	금액	247.2	252.0	252.0	255.4	264.3	269.4
	증가율	(2.5)	(1.9)	(11.5)	(1.3)	(3.5)	(1.9)
총부채	금액	211.4	219.5	219.5	222.7	229.4	233.9
	증가율	(2.0)	(3.8)	(11.6)	(1.4)	(3.0)	(2.0)
책임준비금	금액	182.1	186.9	186.9	190.7	195.7	199.9
	증가율	(2.3)	(2.6)	(10.6)	(2.0)	(2.6)	(2.1)
기타부채	금액	14.2	14.4	14.4	13.8	15.0	15.2
	증가율	(0.5)	(1.2)	(8.5)	(-4.6)	(9.2)	(1.4)
특별계정부채	금액	15.0	18.2	18.2	18.3	18.7	18.8
	증가율	(0.7)	(21.5)	(64.1)	(0.1)	(2.3)	(0.7)
총자본	금액	35.8	32.5	32.5	32.6	34.9	35.4
	증가율	(5.5)	(-9.3)	(10.8)	(0.5)	(7.0)	(1.5)
자본금	금액	2.7	2.8	2.8	2.8	2.8	2.8
	증가율	(7.2)	(4.8)	(15.0)	(-0.6)	(2.2)	(0.1)
자본잉여금	금액	2.8	3.1	3.1	3.1	3.1	3.1
	증가율	(0.0)	(11.2)	(14.7)	(1.0)	(0.0)	(0.0)
이익잉여금	금액	21.7	22.1	22.1	22.2	23.5	24.5
	증가율	(4.9)	(1.8)	(13.5)	(0.7)	(5.8)	(4.0)
자본조정	금액	-1.4	-1.4	-1.4	-1.4	-1.4	-1.4
	증가율	(0.1)	(-1.2)	(7.6)	(1.1)	(0.5)	(0.0)
기타포괄손익 누계액	금액	10.0	5.8	5.8	5.9	6.8	6.4
	증가율	(7.4)	(-41.7)	(-2.2)	(0.4)	(15.9)	(-6.4)

주: 1) 분기 증가율은 전분기대비, 연간 증가율은 전년대비 증가율임
 2) 총자산 및 증가율은 IFRS의 변경된 계정을 기준으로 계산함
 자료: 금융감독원, 『금융통계정보시스템』

〈총수익·총비용〉

■ 2017년 3/4분기 손해보험산업 당기순이익(A)은 전년동기대비 0.1% 증가한 1조 15억 원 흑자를 기록함

- 책임준비금 전입액을 감안한 보험영업 적자 규모는 전년동기대비 3,271억 원 증가한 4,525억 원을 기록함
- 투자영업 이익 규모는 전년동기대비 2,772억 원 증가한 1조 7,951억 원을 나타냄
- 한편, 재보험회사와 보증보험회사를 제외한 17개 손해보험회사의 당기순이익(B)은 전년동기대비 0.5% 감소한 7,788억 원의 흑자를 기록함
 - 연간 기준 당기순이익(C)은 전년동기대비 28.4% 증가한 3조 8,886억 원 흑자를 기록함

〈표 31〉 손해보험산업 총수익 및 총비용¹⁾

(단위: 십억 원, %)

구분		2016			2017		
		3/4	4/4	연간	1/4	2/4	3/4
총수익	보험영업	18,813	19,139	74,598	18,897	19,046	19,442
	투자영업	3,123	1,866	9,781	4,404	1,680	2,170
	영업외	420	2,386	3,671	608	338	340
	소계	22,355	23,390	88,049	23,909	21,064	21,952
총비용	보험영업 ²⁾	18,938	20,215	76,644	19,218	19,095	19,894
	투자영업	1,605	168	3,027	2,452	-96	375
	영업외	525	2,376	3,878	681	321	360
	소계	21,068	22,760	83,549	22,352	19,319	20,630
수지차	보험영업	-125	-1,076	-2,046	-321	-48	-452
	투자영업	1,518	1,697	6,754	1,951	1,776	1,795
	영업외	-105	10	-208	-73.7	16.7	-20.0
	소계	1,287	631	4,500	1,557	1,744	1,323
법인세		287	193	1,031	354	408	321
당기순이익(A) ³⁾		1,000 (62.8)	438 (8.4)	3,469 (28.8)	1,202 (32.6)	1,336 (18.9)	1,001 (0.1)
당기순이익(B) ⁴⁾		783 (61.8)	264 (40.0)	2,536 (32.8)	1,069 (57.0)	1,069 (32.2)	779 (-0.5)
연간 기준 당기순이익(C) ⁵⁾		3,029 (32.0)	2,536 (32.8)	2,536 (32.8)	4,276 (57.0)	4,275 (43.5)	3,889 (28.4)

주: 1) 기간별 수치는 특별계정을 제외한 실적이고, () 안은 전년동기대비(분기) 증가율임

2) 책임준비금 전입액을 포함함

3) 재보험회사와 보증보험회사를 포함한 전체 손해보험산업의 당기순이익임. 표에 있는 수지차는 이에 해당함

4) 재보험회사와 보증보험회사를 제외한 17개 손해보험회사의 당기순이익임

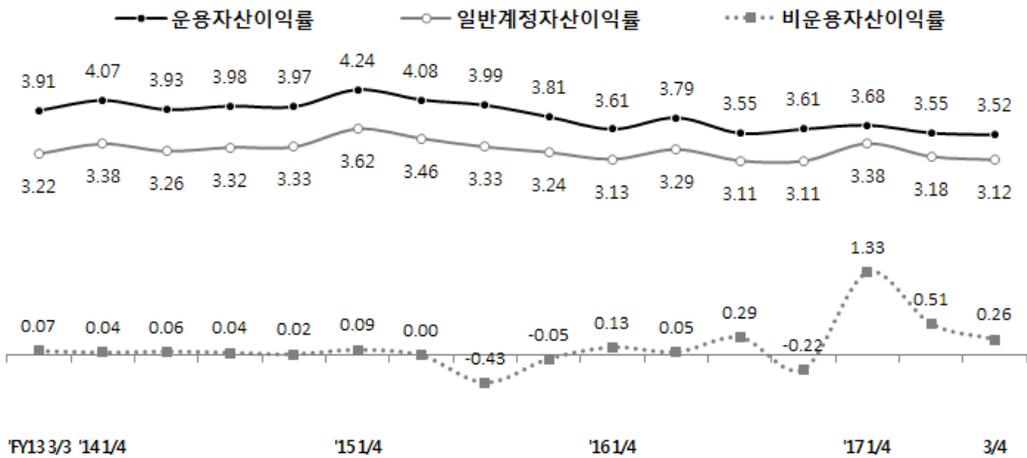
5) 재보험회사와 보증보험회사를 제외한 17개 손해보험회사의 해당 분기 누적 당기순이익을 연간 기준으로 환산한 값임
 자료: 금융감독원, 『금융통계정보시스템』

〈자산운용〉

- 2017년 3/4분기 손해보험산업 운용자산이익률은 전년동기대비 0.03%p 하락한 3.52%를 기록함
- 현금과 예금의 이익률이 0.27%p 하락한 0.73%를 기록하였으며, 유가증권 이익률도 0.29%p 하락한 3.23%를 기록함
 - 유가증권 구성항목 중 당기손익인식증권, 매도가능증권, 만기보유증권 이익률이 각각 0.32%p, 0.22%p, 0.74%p 하락한 1.82%, 3.36%, 2.85%를 기록함
- 대출채권 이익률은 0.13%p 상승한 4.14%를 나타냈으며, 부동산 이익률은 3.76%p 상승한 7.06%를 기록함

〈그림 6〉 자산운용 이익률 추이^{1),2)}

(단위: %)



주: 1) 분기별 누적치이며 일반계정자산이익률은 운용자산이익률과 비운용자산이익률을 포함한 것임
 2) 운용자산 이익률 = (운용자산손익 × 2) / (기초자산 + 기말자산 - 운용자산손익) × 연기준환산
 자료: 손해보험회사, 『업무보고서』, 각 월호

■ 2017년 3/4분기 일반계정 운용자산 항목별 비중은 유가증권 58.23%, 대출채권 24.86%, 현금과 예금 2.60%, 부동산 2.44% 순으로 나타남²⁴⁾

○ 현금과 예금, 유가증권과 대출채권 비중이 각각 전년동기대비 0.02%p, 0.46%p, 0.94%p 상승하였으며, 부동산 비중은 0.38%p 하락함

〈표 32〉 손해보험산업 자산운용 포트폴리오 및 이익률

(단위: %, 억 원)

구분	2016				2017					
	3/4		4/4		1/4		2/4		3/4	
	구성비	이익률	구성비	이익률	구성비	이익률	구성비	이익률	구성비	이익률
일반계정자산	100.00	3.11	100.00	3.11	100.00	3.38	100.00	3.18	100.00	3.12
운용자산 계	87.09	3.55	87.60	3.61	87.55	3.68	87.88	3.55	88.12	3.52
현금과 예금	2.58	1.00	2.95	2.42	2.59	-4.98	2.72	-0.26	2.60	0.73
유가증권	57.77	3.52	57.21	3.54	57.08	3.27	57.81	3.21	58.23	3.23
○ 당기손익인식증권	3.34	2.14	2.93	1.58	2.74	1.54	2.80	1.98	2.41	1.82
- 주식	0.05	20.90	0.03	26.61	0.03	0.35	0.03	18.30	0.03	9.35
- 채권 등	1.36	2.77	1.13	1.44	0.90	2.41	0.82	3.13	0.99	2.36
- 수익증권	1.93	1.11	1.77	1.16	1.81	1.05	1.95	1.09	1.38	1.30
○ 매도가능증권	50.16	3.58	49.02	3.72	48.42	3.42	48.84	3.35	48.97	3.36
- 주식	2.61	5.33	2.64	5.05	2.85	5.99	3.04	5.00	3.10	4.49
- 채권 등	40.74	3.52	39.35	3.78	38.35	3.20	38.51	3.07	38.29	3.08
- 수익증권	6.81	3.24	7.03	2.85	7.22	3.62	7.30	4.19	7.58	4.44
○ 만기보유증권	3.28	3.59	4.33	2.96	4.96	2.95	5.23	2.92	5.91	2.85
- 채권 등	3.28	3.59	4.33	2.96	4.96	2.95	5.23	2.92	5.91	2.85
- 수익증권	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
○ 관계·종속기업 투자주식	0.98	4.99	0.93	4.38	0.97	1.98	0.94	1.40	0.94	2.54
대출채권	23.92	4.01	24.67	4.09	25.22	3.97	24.85	4.08	24.86	4.14
부동산	2.82	3.30	2.77	2.65	2.66	18.78	2.50	10.15	2.44	7.06
비운용자산	12.91	0.29	12.40	-0.22	12.45	1.33	12.12	0.51	11.88	0.26
일반계정자산 규모	2,318,517		2,348,346		2,370,617		2,459,025		2,505,021	
일반계정자산 비중	(93.79)		(93.19)		(92.84)		(93.04)		(93.00)	
총자산 규모	2,471,917		2,520,053		2,553,526		2,643,087		2,693,553	

주: 1) 운용자산 이익률 = (운용자산이익 × 2) / (기초자산 + 기말자산 - 운용자산이익) × 연기준환산

2) 이익률에 해당하는 이익은 분기별 누계실적 기준임

자료: 손해보험회사, 『업무보고서』, 각 월호

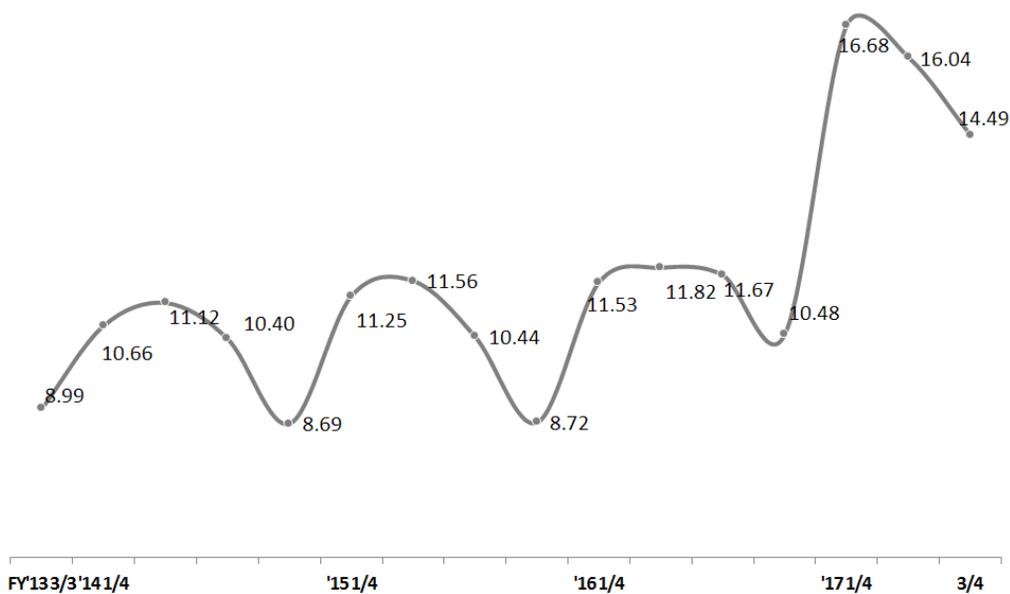
24) 일반계정자산은 운용자산과 비운용자산으로 구분되며, 해당 수치는 일반계정자산에서 차지하는 비중을 의미함

〈자본이익률(ROE)²⁵⁾〉

- 2017년 3/4분기 손해보험산업 자본이익률은 전년동기대비 2.82%p 상승한 14.49%를 기록함
- 손해보험산업의 총자본(〈표 30〉 참조)은 전년동기대비 1.5% 증가하였으며, 연간기준 당기 순이익(C)(〈표 31〉 참조)은 전년동기대비 28.4% 증가했기 때문임

〈그림 7〉 손해보험산업 자본이익률 추이

(단위: %)



주: 해당 분기 누적 당기순이익을 연 기준으로 환산한 값을 기준으로 함
 자료: 금융감독원, 『금융통계정보시스템』

- 2017년 3/4분기 손해보험회사 규모별 자본이익률의 경우 대형사와 중·소형사는 전년동기 대비 상승하였으나, 외국사와 전업사는 하락함
- 대형사와 중·소형사의 자본이익률은 전년동기대비 각각 2.69%p, 5.45%p 상승한 14.12%와 16.65%를 기록함

25) 보험회사 경영성과지표 중 하나인 자산이익률은 기중자본대비 당기순이익(R_t / E_t^o)을 의미하며, 분석 대상은 17개 회사임

- 외국사와 전업사는 전년동기대비 각각 7.36%p와 7.15%p 하락한 10.49%와 14.57%를 기록함

〈표 33〉 손해보험산업 자본이익률¹⁾

(단위: %)

구분	2016		2017		
	3/4	4/4	1/4	2/4	3/4
대형사	11.43	10.50	17.25	15.61	14.12
중·소형사	11.20	10.40	15.01	18.33	16.65
외국사	17.85	9.72	8.87	10.45	10.49
전업사	21.72	11.20	17.00	19.96	14.57
전체	11.67	10.48	16.68	16.04	14.49

주: 1) 자본이익률 = (누적 당기순이익 × 연 기준 환산) / 기중자본, 기중자본 = ((전년도 말 자본 + 당기 말 자본) / 2)
 자료: 금융감독원, 『금융통계정보시스템』

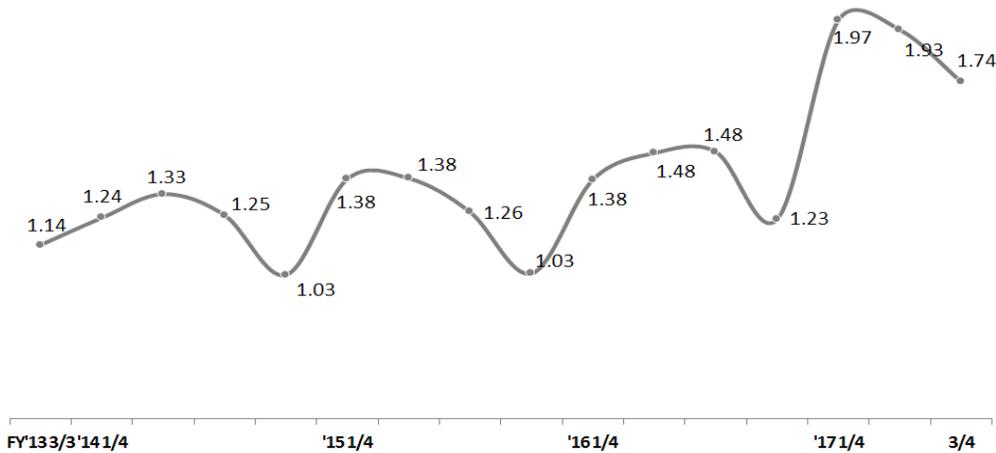
〈자산이익률(ROA)²⁶⁾〉

- 2017년 3/4분기 손해보험산업 자산이익률은 전년동기대비 0.26%p 상승한 1.74%를 기록함
- 손해보험산업 총자산(〈표 30〉 참조)은 전년동기대비 1.9% 증가하였으며, 연간 기준 당기순이익(C)(〈표 31〉 참조)은 전년동기대비 28.4% 증가했기 때문임

26) 보험회사 경영성과지표 중 하나인 자산이익률은 기중자본대비 당기순이익(R_t/A_t^o)을 의미하며, 분석 대상은 17개 회사임

〈그림 8〉 손해보험산업 자산이익률 추이

(단위: %)



주: 해당 분기 누적 당기순이익을 연 기준으로 환산한 값을 기준으로 함
 자료: 금융감독원, 『금융통계정보시스템』

- 2017년 3/4분기 손해보험회사 규모별 자산이익률의 경우 대형사, 중·소형사는 전년동기 대비 상승한 반면, 외국사와 전업사는 하락함
 - 대형사, 중·소형사는 전년동기대비 각각 0.29%p, 0.31%p 상승한 1.87%, 1.28%를 기록함
 - 외국사와 전업사는 전년동기대비 각각 3.53%p, 1.40%p 하락한 4.40%, 3.67%를 기록함

〈표 34〉 손해보험산업 자산이익률¹⁾

(단위: %)

구분	2016		2017		
	3/4	4/4	1/4	2/4	3/4
대형사	1.58	1.35	2.24	2.07	1.87
중·소형사	0.97	0.81	1.14	1.42	1.28
외국사	7.93	4.15	3.67	4.40	4.40
전업사	5.07	2.49	4.09	5.06	3.67
전체	1.48	1.23	1.97	1.93	1.74

주: 1) 자산이익률 = (누적 당기순이익 × 연 기준 환산) / 기중자산, 기중자산 = ((전년도 말 자산 + 당기 말 자산) / 2)
 자료: 금융감독원, 『금융통계정보시스템』