



일본 기업들의 위험과 기업휴업보험의 필요성

한성원 연구원

세계경제포럼(World Economic Forum)에 따르면 2017년 일본 기업이 가장 우려하는 위험 요인은 자연재해와 사이버공격으로, 이는 재정위기와 디플레이션 위험보다 높은 것으로 조사됨. 그러나 일본 기업들은 자연재해와 사이버 공격 등에 따른 기업휴업(Business Interruption) 위험 보험에 충분히 가입하고 있지 않은 것으로 나타남. 최근 기업의 피해는 건물, 기계 등과 같은 전통적인 재물 피해뿐만 아니라 비재물적 피해로까지 확대되는 추세임. 따라서 일본 기업들은 NDBI(Non-physical Damage Business Interruption) 보험 가입을 통해 자연재해와 사이버공격에 따른 기업휴업 위험관리가 가능해지고, 수익과 현금흐름의 변동성을 줄일 수 있을 것으로 예상됨

■ 세계경제포럼(World Economic Forum)에 따르면 2017년 일본 기업이 가장 우려하는 위험 요인은 자연재해와 사이버공격으로, 이는 재정위기와 디플레이션보다 높은 것으로 조사됨¹⁾

- 일본은 지진, 폭풍 및 홍수와 같은 다양한 자연 재해가 많이 발생하는 국가로, 이러한 자연재해로 인한 기업 자산의 손실이나 생산 중단은 기업의 신용도 하락이나 파산으로 이어질 가능성이 큼
- 또한, 세계화와 디지털화에 따라 일본의 많은 기업들이 사이버 보안 침해에 노출되어 있는데 2016년 일본에서 468건의 사이버사고와 1,500만 건 이상의 개인 정보 유출로 대략 2,994억 엔 상당의 손실이 발생하였음²⁾

■ 그러나 일본 기업들은 자연재해와 사이버 공격 등에 따른 기업휴업(Business Interruption) 위험 보험에 충분히 가입하고 있지 않은 것으로 나타남

1) Swiss Re(2017), "Japan's commercial insurance market"

2) 2016 Survey report of information security incident(Japanese only); Japan Network Security Association(2017, 6. 20)

- 전세계 재물보험 시장에서 일본의 보장격차(Protection Gap)³⁾는 가장 높은 수준으로 2016년 기준 약 410억 달러이며, 이는 전 세계 147개국 합계의 18.5% 수준임⁴⁾(〈표 1〉 참조)

〈표 1〉 주요국 재물보험 시장의 보험격차(Protection Gap)

(단위: 10억 달러)

순위	국가	일반재물보험	자연재해재물보험	합계
1	일본	13.1	27.9	41.0
2	중국	13.6	22.7	36.3
3	미국	-	30.9	30.9
4	독일	7.8	2.1	9.9
5	멕시코	2.2	5.2	7.4
147개국 합계		68	153	221

자료: Swiss Re Institute and Non-life Risk Transformation

■ 최근 기업의 피해는 건물, 기계 등과 같은 전통적인 재물 피해뿐만 아니라 비재물적 피해로까지 확대되는 추세임

- 기업은 유형자산보다 무형자산과 서비스로부터 수익을 창출하는 비즈니스 모델로 변화하고 있으며, 공유경제와 같이 새로운 유형의 회사와 비즈니스 모델이 등장함⁵⁾
- 이로 인해 최근 기업보험은 대차대조표상의 자산을 보호하는 형태에서 기업의 미래 수익과 현금흐름을 보장하는 것으로 변화하고 있음
 - 이러한 추세에 따라 비재물적 손해를 보장해주는 기업휴지보험(NDBI: Non-physical Damage Business Interruption)의 중요성이 커지고 있음

■ 따라서 일본 기업들은 NDBI(Non-physical Damage Business Interruption) 보험 가입을 통해 자연재해와 사이버공격 등에 따른 기업휴업 위험관리가 가능해지고, 수익과 현금흐름의 변동성을 줄일 수 있을 것으로 예상됨 **kiri**

3) 경제적으로 유익한 보험 보상 범위와 실제 가입한 보험 보상 범위의 차이임

4) Swiss Re, "Underinsurance of property risks: closing the gap"

5) 공유경제의 대표적인 사례로 Uber와 같은 새로운 운송회사는 자동차를 소유하지 않으며 스마트폰 앱으로 승객과 차량을 이어주는 서비스를 제공하고, Airbnb는 숙박 관련 공간을 공유할 수 있는 온라인 커뮤니티 플랫폼 서비스임