



중국 상호보험회사 관련 규제 완화와 시사점

이소양 연구원

■ 2015년 2월 2일 중국보험감독관리위원회(CIRC)는 상호보험회사의 설립을 본격적으로 허용함.

- CIRC는 회원자격, 조직구성, 업무계획 등의 내용을 포함한 『상호보험조직 감독관리 시행방법』을 발표하였으며 설립 조건에 부합한 신청자에 대해 상호보험 영업허가증을 발급할 것으로 밝힘.
- 현재까지 중국시장에서 상호보험 영업허가증을 보유하고 있는 보험회사는 양광농업상호보험회사(Sunlight Agricultural Mutual Insurance Company)밖에 없는 것으로 조사됨.¹⁾
 - 1995년 6월 발표된 중국 『보험법』은 보험회사의 형태를 주식보험회사로 제한하였으나 2005년 1월 CIRC는 농업보험을 활성화시키기 위해 양광농업상호보험회사의 설립을 허가하였음.
 - 양광농업상호보험회사는 중국 정부가 허가한 유일한 상호보험회사로서 헤이룽장성 및 광둥성에서 농업보험을 위주로 판매하고 있음.
 - 2014년 양광농업상호보험회사는 수입보험료가 27억 위안을 기록하였으며 중국 손해보험시장에 차지한 시장점유율이 0.4%로 나타남.
- 중국경제망(中國經濟網)에 따르면 2015년 6월까지 20여개 기관과 기업들은 보험사업에 진입하기 위해 상호보험 영업허가증을 신청하고 있음.

■ 중국 보험시장이 보험업무 재개 이후 급성장하였으나 보험소비자의 보험회사에 대한 만족도가 매우 낮았으며 향후 상호보험회사의 증가가 보험산업의 이미지 개선 및 신뢰도 제고에 큰 도움이 될 전망이다.

- 1980년 중국 보험업무 재개 이후 보험시장 총자산 및 수입보험료는 각각 5억 위안, 5억 위안에서 2014년 10조 1,591억 위안, 2조 235억 위안으로 크게 증가하였으며 보험회사의 개수는 1개에서 2014년 135개로 늘어남.
- 그러나 주식회사 형태인 영리보험회사들은 소비자의 권익 보장보다 주주의 이익 창출 도모에 치중하고

1) 중국 국제금융공사(CICC)의 통계에 따르면 상호보험 영업허가증을 보유하지 않지만 상호보험을 취급하는 구제조합은 3개가 더 있음.

있기 때문에 보험소비자 권익 침해 행위가 빈번히 발생하면서 보험소비자의 보험회사에 대한 만족도가 매우 낮은 것으로 나타났음.

- 『2015 World Insurance Report』에 따르면 2014년 중국 보험소비자의 보험회사에 대한 만족도는 19.5%로 주요 30개 국가에 29위를 차지하였음.

- 상호보험회사는 주식보험회사와 달리 비영리회사로서 소비자에게 저렴하고 투명한 보험상품을 제공하기 때문에 보험소비자의 보험산업에 대한 불신을 해소할 수 있다고 평가됨.

■ 전문가들은 중국 상호보험의 성장 잠재력이 매우 높다고 평가하며 향후 상호보험이 크게 성장할 것으로 전망함.

- 국제협동조합보험연합(ICMIF)에 따르면 2007~2013년 전 세계 상호보험 수입보험료 증가율은 전체 보험시장 수입보험료 증가율(11.2%)보다 16.6%p 높은 27.8%를 기록하였음.
 - 2013년 전 세계 상호보험 수입보험료가 전체 보험시장에 차지하는 비중은 2007년(23.8%)에 비해 3.5%p 증가한 27.3%로 상승하였음.
- 2013년 중국 상호보험이 전체 보험시장에 차지한 비중은 주요 선진국에 비해 매우 낮은 0.3%에 불과하였지만 이는 중국 상호보험의 성장 잠재력이 매우 높음을 의미함.
 - 2013년 미국, 일본, 영국, 프랑스, 독일, 이탈리아 등 주요 선진국의 상호보험이 전체 보험시장에 차지한 비중은 각각 36.3%, 45.3%, 7.6%, 46.3%, 43.3%, 22.9%로 나타났음.
- 중국 국제금융공사(CICC)는 2024년 중국 상호보험의 시장규모가 5,682~1조 7,121억 위안으로 성장할 것으로 전망함.

〈표 1〉 중국 상호보험 시장규모 전망

(단위: %, 억 위안)

구분	2014년	2024년E
보험침투도(A)	3.2	6.2
보험침투도 증가율(B)	-	3.0
GDP(C)	636,463	1,205,867
전체 보험시장 수입보험료(E=C*A)	20,235	74,764
상황1: 중국 상호보험의 비중은 영국 상호보험의 비중(2014년 기준)과 같은 수준으로 상승할 경우		
상호보험의 비중(F1)	0.3	7.6
상호보험 수입보험료(I1=E*F1)	61	5,682
상황2: 중국 상호보험의 비중은 이탈리아 상호보험의 비중(2014년 기준)과 같은 수준으로 상승할 경우		
상호보험의 비중(F2)	0.3	22.9
상호보험 수입보험료(I2=E*F2)	61	17,121

자료: CICC, 재구성.

(CIRC, CICC 등)