

머 리 말

2005년 세계 경제는 IT경기의 둔화, 고유가의 영향으로 성장률이 2004년에 비해 둔화될 것으로 전망되며, 또한 국내경기도 수출 경기가 악화되면서 경제성장률이 2004년 4.9%에서 2005년에는 4.3%로 둔화될 전망입니다.

2005년도 보험산업 또한 외형 성장의 측면에서 부진한 상황이 지속되는 가운데 내적으로는 변화의 진통에 따른 수익성악화가 예상됩니다. 따라서 급변하는 보험환경의 변화 속에서 보험사의 경쟁력을 확보하기 위해서는 보험산업 및 더 나아가 금융산업의 변화를 정확히 간파하고 위협과 기회를 부단히 연구하여 경쟁우위를 확보하기 위한 선도적, 개척적 경영전략의 수립이 무엇보다도 중요하다고 생각합니다.

이에 우리 원에서는 2005년 보험시장의 변화를 전망하고 보험산업 위기 분석 및 경쟁력 강화방안을 제시하여 보험회사 경영전략 수립 및 환경변화에 능동적으로 대처할 수 있도록 『2005년도 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. 보고서 발간에 이르기까지 최선을 다해준 작성자들과 유익한 조언과 자문을 아끼지 않았던 보험업계의 여러분들께 고마움을 전합니다.

2004년 11월

보 험 개 발 원
원장 김 창 수

목 차

I. 경제·금융환경 변화	1
1. 세계 경제	1
2. 국내 경제	6
II. 보험제도 변화	13
1. 미보고발생손해액 적립제도 개선	13
2. 리스크중심 감독체제 추진	16
3. 생명보험회사 구분계리제도 추진	18
4. 기타 사업비관련 제도 변화	19
5. 퇴직연금제 도입	20
6. 농작물 보험제도의 개선	21
III. 보험산업 현황	23
1. 주요지표 동향	23
2. 생명보험	25
3. 손해보험	47
IV. 보험산업 전망	67
1. 주요지표 전망	67
2. 생명보험	73
3. 손해보험	86
V. 보험산업 주요과제	113
1. 보험산업 위기분석	113
2. 위기극복의 방향	116
3. 경쟁력 강화를 위한 과제	118

표 목 차

<표 I -1> 주요국의 경제성장률 전망	4
<표 I -2> 2005년 국내 경제성장 전망	8
<표 I -3> 2005년 대외거래 전망	9
<표 I -4> 2005년 물가 및 금융변수 전망	12
<표 II-1> 생명보험 및 장기손해보험 미보고발생손해액 추산 규모	13
<표 II-2> 미보고발생손해액 적립비율의 상향조정안	14
<표 III-1> 생·손보사 수입보험료 추이	23
<표 III-2> 생·손보사 총자산 추이	24
<표 III-3> 생명보험 수입보험료 추이 (I)	25
<표 III-4> 생명보험 수입보험료 추이 (II)	26
<표 III-5> 생명보험 수입보험료 구성비 추이	27
<표 III-6> 생명보험 종목별 수입보험료 추이	28
<표 III-7> 생명보험 회사그룹별 시장점유율 추이	30
<표 III-8> 생명보험 신계약액 추이	32
<표 III-9> 생명보험 보유계약액 추이	34
<표 III-10> 생명보험 지급보험금 추이	36
<표 III-11> 생명보험 실제사업비 추이	37
<표 III-12> 생명보험 수지차 추이	39
<표 III-13> 생명보험 자산운용 실적	40
<표 III-14> 생명보험 자산운용 포트폴리오 추이	41
<표 III-15> 생명보험 경영효율 주요 지표	43
<표 III-16> 생명보험 모집형태별 초회 수입보험료 비중 추이	44
<표 III-17> 생명보험 모집조직 추이	46
<표 III-18> 손해보험 원수보험료 추이	48
<표 III-19> 손해보험 종목별 원수보험료 현황	49
<표 III-20> 손해보험 회사그룹별 시장점유율 추이	54
<표 III-21> 손해보험 수지차 추이	55
<표 III-22> 손해보험 발생손해액, 사업비, 당기순이익 추이	56
<표 III-23> 손해보험 총자산 추이	57

<표 III-24> 손해보험 자산운용률 및 자산운용수익률 추이	58
<표 III-25> 손해보험 자산운용 포트폴리오 추이	60
<표 III-26> 손해보험 합산비율 추이	61
<표 III-27> 손해보험 종목별 손해율 추이	62
<표 III-28> 손해보험 모집형태별 원수보험료 추이	64
<표 III-29> 손해보험 모집조직 생산성 추이	65
<표 III-30> 해외재보험 거래실적	66
<표 IV-1> FY2005 보험산업 수입보험료 전망	68
<표 IV-2> 보험침투도 전망	70
<표 IV-3> 1인당 보험료 전망	70
<표 IV-4> 생·손보 구성비 전망	71
<표 IV-5> FY2005 보험산업 총자산 전망	72
<표 IV-6> 생명보험 종목별 수입보험료 전망	75
<표 IV-7> 개인보험 종목별 수입보험료 전망	77
<표 IV-8> 생명보험 종목별 총지급보험금 추이	81
<표 IV-9> 개인보험 종목별 총지급보험금 전망	83
<표 IV-10> 생명보험 보험금 지급률 전망	85
<표 IV-11> 손해보험 수입보험료 전망	87
<표 IV-12> 손해보험 종목별 점유율 전망	88
<표 IV-13> 화재보험 수입보험료 전망	90
<표 IV-14> 화재보험 손해율 전망	91
<표 IV-15> 해상보험 수입보험료 전망	92
<표 IV-16> 해상보험 손해율 전망	93
<표 IV-17> 적하보험 수입보험료 전망	94
<표 IV-18> 선박보험 수입보험료 전망	95
<표 IV-19> 항공보험 수입보험료 전망	97
<표 IV-20> 자동차보험 수입보험료 전망	98
<표 IV-21> 자동차보험 손해율 전망	99
<표 IV-22> 보증보험 수입보험료 전망	101
<표 IV-23> 보증보험 손해율 전망	102
<표 IV-24> 특종보험 수입보험료 전망	103

<표 IV-25> 특종보험 손해율 전망	104
<표 IV-26> 기술보험 수입보험료 전망	105
<표 IV-27> 배상책임보험 수입보험료 전망	106
<표 IV-28> 상해보험 수입보험료 전망	107
<표 IV-29> 종합보험 수입보험료 전망	108
<표 IV-30> 장기손해보험 수입보험료 전망	109
<표 IV-31> 장기손해보험 손해율 전망	110
<표 IV-32> 개인연금 수입보험료 전망	111
<표 IV-33> 퇴직보험 수입보험료 전망	112

그 립 목 차

<그림 I-1> 세계 경제성장률 추이	2
<그림 I-2> 경제활동별 성장률(2004년 2/4분기)	7
<그림 I-3> 국내 경제성장률 추이	7
<그림 I-4> 주요 금융상품 순수신 규모(2004년 1~10월)	10
<그림 I-5> 금융시장 전망	11
<그림 III-1> 자동차보험시장 성장 추이	50
<그림 III-2> 장기손해보험 동향	51
<그림 III-3> 일반손해보험 원수보험료 추이	53
<그림 III-4> 온라인 채널에 의한 중소형사 성장 효과	63
<그림 IV-1> 보험산업 수입보험료 규모 및 성장률 추이	69
<그림 IV-2> 생명보험 수입보험료 추이	74
<그림 IV-3> 개인보험 수입보험료 추이	76
<그림 IV-4> 단체보험 수입보험료 추이	80
<그림 IV-5> 생명보험 총지급보험금 추이	82
<그림 IV-6> 단체보험 지급보험금 추이	85
<그림 IV-7> 손해보험 수입보험료 추이	88
<그림 IV-8> 손해보험 종목별 점유율 추이	89
<그림 IV-9> 화재보험 수입보험료 추이	90
<그림 IV-10> 화재보험 손해율 추이	91

<그림 IV-11> 해상보험 수입보험료 추이	92
<그림 IV-12> 해상보험 손해율 추이	93
<그림 IV-13> 적하보험 수입보험료 추이	95
<그림 IV-14> 선박보험 수입보험료 추이	96
<그림 IV-15> 항공보험 수입보험료 추이	97
<그림 IV-16> 자동차보험 수입보험료 추이	99
<그림 IV-17> 자동차보험 손해율 추이	100
<그림 IV-18> 보증보험 수입보험료 추이	101
<그림 IV-19> 보증보험 손해율 추이	102
<그림 IV-20> 특종보험 수입보험료 추이	103
<그림 IV-21> 특종보험 손해율 추이	104
<그림 IV-22> 기술보험 수입보험료 추이	105
<그림 IV-23> 배상책임보험 수입보험료 추이	106
<그림 IV-24> 상해보험 수입보험료 추이	107
<그림 IV-25> 종합보험 수입보험료 추이	108
<그림 IV-26> 장기손해보험 수입보험료 추이	109
<그림 IV-27> 장기손해보험 손해율 추이	110
<그림 IV-28> 개인연금 수입보험료 추이	111
<그림 V-1> 생명보험 및 손해보험의 성장주도 상품	114
<그림 V-2> 보험산업 위기극복의 단기적 대응방향	117
<그림 V-3> 보험산업 위기극복의 중장기적 대응방향	118
<그림 V-4> 금융산업 유통혁명 및 보험회사 대응	120