

### Ⅲ. 보험산업 현황

#### 1. 주요지표 동향

##### 가. 수입보험료

- FY2005 보험산업은 생명보험과 손해보험 모두 높은 성장세를 보이면서 전년 대비 13.3% 성장률을 기록한 데 이어 2006년 4~8월에도 13.1% 성장함.
- 2006년 4~8월 생명보험 수입보험료는 변액연금과 변액유니버설의 큰 폭의 성장에 힘입어 전년동기간 대비 12.9% 성장을 기록함.
- 손해보험 원수보험료는 통합보험을 중심으로 한 장기손해보험의 지속적인 성장에 힘입어 같은 기간 전년동기간 대비 13.6% 성장함.

<표 Ⅲ-1> 생·손보사 수입보험료 추이

(단위 : 억원, %)

연도 종목	FY2001	FY2002	FY2003	FY2004	FY2005	2006.4~8
생명보험	473,643	490,668	503,925	537,506	614,722	259,698
	-8.3	3.6	2.7	6.7	14.4	12.9
손해보험	186,959	206,129	213,782	232,173	257,235	116,593
	10.9	10.3	3.7	8.6	10.8	13.6
합 계	660,602	696,797	717,707	769,695	871,957	376,291
	-3.6	5.5	3.0	7.2	13.3	13.1

주 : 1) 주요지표의 각 하단 수치는 전년동기 대비 증가율임.

2) 특별계정, 부수사업이 포함됨.

자료 : 보험개발원, 『보험통계월보』, 각 월호

생·손보사 『업무보고서』, 각 월호

나. 총자산

- FY2005 보험산업 총자산 규모는 보험료수입의 증가와 투자영업이익의 확대에 힘입어 양호한 자산 증가를 보이면서 전년동기 대비 27.6%의 큰 폭의 성장세를 기록함.
  - 생명보험 총자산은 보험영업이익과 투자영업이익 및 특별계정자산 증가 등의 원인으로 전년 대비 13.1% 성장한 239조 3,619억원을 기록함.
  - 손해보험 총자산은 장기손해보험의 급성장에 따른 준비금 증가로 인하여 전년 대비 13.4% 성장한 49조 2,774억원을 기록함.
- 2006년 8월말 총자산 규모는 변액보험의 일시납 자산이 빠르게 증가하고 손보의 대형사 자산이 증가하면서 전년동기 대비 28.3% 증가한 303조 5,589억원을 기록하여 총자산이 300조원을 돌파함.

<표 III-2> 생·손보사 총자산 추이

(단위 : 억원, %)

연도 종목	FY2001	FY2002	FY2003	FY2004	FY2005	2006.4~8
생명보험	1,430,340	1,642,225	1,873,615	2,116,098	2,393,619	2,517,938
	18.5	14.8	14.1	12.9	13.1	13.8
손해보험	327,267	353,683	388,229	434,720	492,774	517,651
	16.7	8.1	9.8	12.0	13.4	14.9
합 계	1,757,607	1,995,908	2,261,844	2,261,844	2,886,393	3,035,589
	18.1	13.6	13.3	12.8	27.6	28.3

주 : 1) 주요지표의 각 하단 수치는 전년동기 대비 증가율임.

2) 특별계정이 포함됨.

자료 : 보험개발원, 『보험통계연감』, 각 연호.

생·손보사, 『업무보고서』, 각 월호.

## 2. 생명보험

### 가. 수입보험료

- FY2005 생명보험 수입보험료는 61조 4,722억원으로 전년대비 14.4% 증가하여 CY2005 경상 GDP 성장률이 3.5%인 것에 비교하여 큰 폭의 성장을 보임.
- 2006년 4월부터 8월까지의 생명보험 수입보험료는 25조 9,698억원으로 전년동기 대비 12.9%의 양호한 성장을 보였음.
  - 동 기간 생명보험 수입보험료의 92.9%를 차지하는 개인보험(특별계정 포함)은 전년동기 대비 13.5% 증가했으나, 단체보험 증가율은 전년 동기 대비 5.9%의 낮은 성장세를 보였음.

**<표 III-3> 생명보험 수입보험료 추이 (I)**

구 분		FY2001	FY2002	FY2003	FY2004	FY2005	2006.4~8
국내 경제	경상GDP (10억원) <sup>1)</sup>	622,123	684,264	724,675	779,380	806,621	401,293
	증 가 율 <sup>2)</sup>	7.5	10.0	5.9	7.5	3.5	5.0
생보 산업	보험료(억원)	473,643	490,668	503,925	537,506	614,722	259,698
	증 가 율 <sup>2)</sup>	-8.3	3.6	2.7	6.7	14.4	12.9

주 : 1) GDP는 CY 2000 명목가격 기준을 따르며, 2003년 이후는 잠정 수치임.

2) 전년 또는 전년동기 대비 증가율임.

3) CY2004 상반기 경상 경제성장률임.

자료 : 한국은행, 『조사통계월보』 및 [www.bok.or.kr](http://www.bok.or.kr).

보험개발원, 『보험통계연감』, 각 연호.

보험개발원, 『보험통계월보』, 각 월호.

<표 III-4> 생명보험 수입보험료 추이 (II)

(단위 : 억원, %)

구 분	초회보험료		초년도보험료		2차년도 이후		합 계		
	금액	증가율	금액	증가율	금액	증가율	금액	증가율	
FY2001	개인	30,495	-73.4	109,520	18.3	237,784	24.3	377,799	-5.2
	단체	49,945	-31.6	19,078	11.5	26,821	-3.2	95,844	-18.7
	전체	163,180	- 9.7	97,705	0.9	206,669	10.9	467,554	0.8
FY2002	개인	29,688	-2.5	100,710	-8.0	285,095	19.9	415,493	10.0
	단체	24,980	-50.0	18,946	-0.9	31,248	16.5	75,175	-21.6
	전체	54,668	-32.0	119,656	-7.0	316,343	19.6	490,668	3.6
FY2003	개인	53,625	80.6	91,438	-9.2	302,098	6.0	447,161	7.6
	단체	10,758	-56.9	8,476	-55.3	37,530	20.1	56,764	-24.5
	전체	64,383	17.8	99,913	-16.5	339,629	7.4	503,925	2.7
FY2004	개인	55,101	2.8	103,031	12.7	322,008	6.6	480,140	7.4
	단체	11,752	9.2	5,293	-37.6	40,321	7.4	57,366	1.1
	전체	66,853	3.8	108,324	8.4	362,329	6.7	537,506	6.7
FY2005	개인	72,092	30.8	119,812	16.3	356,117	10.6	547,521	14.0
	단체	20,677	75.9	7,392	39.7	39,012	-3.2	67,201	17.1
	전체	92,770	38.8	126,704	16.7	395,130	9.1	614,722	14.4
2006. 4~8	개인	26,720	22.9	53,023	10.2	161,584	13.1	241,327	13.5
	단체	6,854	5.8	2,173	63.1	9,344	-2.0	18,371	5.9
	전체	33,573	19.0	55,196	11.6	170,929	12.2	259,698	12.9

주 : 증가율은 전년 또는 전년동기 대비 비율임.  
 자료 : 보험개발원, 『보험통계연감』, 각 연호.  
 보험개발원, 『보험통계월보』, 각 월호.

## 1) 보험종목별 수입보험료

- FY2005 생명보험 수입보험료의 종목별 구성비는 사망보험이 45.3%, 생존보험 25.9%, 생사혼합보험 17.8%, 단체보험 10.9%인 것으로 나타남.
  - 생존보험의 구성비는 증가세를 유지하였으나, 사망보험과 일반 단체보험의 구성비는 하락세를 보임.
  - 생존보험의 증가는 저금리 지속과 주식시장의 상승에 따른 변액보험을 포함한 변액연금증가에 기인함.
- 2006년 4~8월 생명보험 수입보험료의 종목별 구성비는 사망보험과 생존보험, 생사혼합보험은 증가한 반면, 단체보험은 축소됨.
  - 동 기간 중 사망보험의 점유율은 전체의 46.3%, 생존보험은 27.4%, 생사혼합보험은 19.2%, 단체보험은 7.1%를 나타냄.
  - 전년 동기 대비 개인보험 생존보험의 비중 증가는 변액연금보험의 증가와 단체보험의 비중감소에 기인함

&lt;표 III-5&gt; 생명보험 수입보험료 구성비 추이

(단위 : %)

구분	생존	사망	생사 혼합	개인계	퇴직 보험	퇴직 연금	일반 단체	단체계
FY2003	23.9	46.0	18.8	88.7	7.7	-	3.6	11.3
FY2004	24.4	48.9	16.0	89.3	7.5	-	3.1	10.7
FY2005	25.9	45.3	17.8	89.1	8.6	-	2.3	10.9
2006.4~8	27.4	46.3	19.2	92.9	4.8	0.3	2.0	7.1

<표 III-6> 생명보험 종목별 수입보험료 추이

(단위 : 억원, %)

구 분		FY2001	FY2002	FY2003	FY2004	FY2005	2006.4~8
개	생존보험	74,955	91,424	120,375	131,368	159,305	71,210
		-31.0	22.0	31.7	9.1	21.3	26.0
인	사망보험	174,334	213,677	231,844	262,971	278,492	120,318
		39.0	22.6	8.5	13.4	5.9	5.5
보	생사혼합	128,510	110,392	94,942	85,801	109,725	49,800
		-22.0	-14.1	-14.0	-9.6	27.9	18.1
험	소 계	377,799	415,493	447,161	480,140	547,521	241,327
		-5.2	10.0	7.6	7.4	14.0	13.5
단	일반단체	38,112	27,393	18,013	16,891	14,108	5,217
		-43.9	-28.1	-34.2	-6.2	-16.5	-12.2
체	퇴직보험	57,733	47,781	38,751	40,474	53,093	12,486
		15.9	-17.2	-18.9	4.4	31.2	9.5
보	퇴직연금	-	-	-	-	-	668
		-	-	-	-	-	-
험	단체보험계	95,844	75,175	56,764	57,366	67,201	18,371
		-18.7	-21.6	-24.5	1.1	17.1	5.9
합계		473,643	490,668	503,925	537,506	614,722	259,698
		-8.3	3.6	2.7	6.7	14.4	12.9

주 : 하단의 수치는 전년 또는 전년동기 대비 증가율임.

자료 : 보험개발원, 『보험통계연감』, 각 연호.

보험개발원, 『보험통계월보』, 각 월호.

○ FY2005 개인보험 수입보험료는 전년 대비 14.0% 증가한 54조 7,521억 원의 실적을 거두었으며 단체보험의 경우 전년대비 17.1% 증가한 6조 7,201억원을 기록함.

- 사망보험은 전년 대비 5.9% 증가한 27조 8,492억원의 수입보험료를 거두어 성장세가 위축됨.

- 생존보험의 경우에는 전년 대비 21.3% 증가한 15조 9,305억원을 기록 하면서 FY2004 9.1%에서 12.2%p나 증가함.

- 생사혼합보험의 경우 일반생사혼합보험의 경쟁력 상실에 따른 지속적인 감소세가 FY2004까지 지속되었으나, 변액보험시장의 확대에 따라 FY2005 전년 대비 27.9% 증가한 10조 9,725억원의 수입보험료를 기록하면서 큰 폭의 증가세로 반등함.
  - 단체보험의 경우에는 퇴직보험의 수요 증가와 일반단체보험 감소세 완화로 전년 대비 17.1% 증가한 6조 7,201억원을 기록하면서 FY2004년 이후 성장세를 지속함.
- 2006년 4~8월 중 개인보험 수입보험료는 전년동기 대비 13.5% 증가한 24조 1,327억원의 실적을 거두었으며 단체보험 수입보험료는 전년동기 대비 5.9% 성장한 1조 8,371억원을 기록함.
- 변액종신보험의 성장부진으로 사망보험의 성장세는 감소해 5.5%의 성장을 보인 반면 생존보험은 변액연금의 성장으로 26.0%의 높은 성장세를 기록함.
  - 생사혼합보험의 경우에는 변액유니버설보험이 주식시장의 변동성증가에 따른 18.1%의 성장을 보여 성장세가 축소됨.
  - 단체보험의 수입보험료는 퇴직보험의 상대적 감소와 일반단체보험의 감소에 따라 전년동기 대비 5.9%의 성장을 기록함.

## 2) 회사그룹별 시장점유율

- FY2005 수입보험료 기준 회사별 시장점유율을 살펴보면, 상위사의 비중 감소 추세가 지속적으로 이어진 반면 외국사의 시장점유율은 계속 상승세를 유지함.
- 상위 3사의 시장점유율은 지속적으로 감소하여 FY2004보다 2.6%p 감소한 65.9%를 기록함.

- 외국사의 변액보험위주의 판매와 다양한 채널확보를 통한 시장확대와 국내 중소형사의 선전으로 외국사와 국내 중소형사와 외국사의 점유율은 FY2004보다 각각 1.8%p, 0.8%p 증가한 18.3%, 15.8%로 나타남.
- 2005 4~8월 중 시장점유율은 상위사의 감소세가 지속된 반면 외국사는 20%를 돌파한 것으로 나타남.
  - 상위 3사의 점유율은 내실위주의 경영이 지속되면서 연초보다도 2.8%p나 축소된 63.1%를 기록함.
  - 반면 외국사의 시장점유율은 우량 외국사들의 선전으로 점유율 증가가 지속됨.

<표 III-7> 생명보험 회사그룹별 시장점유율 추이

(단위 : %)

연 도	상위 3사	국내 중소형사	외국사
FY2001	78.0	14.0	8.0
FY2002	75.8	13.7	10.5
FY2003	72.0	14.4	13.6
FY2004	68.5	15.0	16.5
FY2005	65.9	15.8	18.3
2006. 4~8	63.1	16.5	20.4

주 : 외국사는 지분인수 기준일로 구분하였음. 2006년 8월말 기준 현재 알리안츠, 푸르덴셜, ING, 라이나, AIG, 메트라이프, 하나, 뉴욕, PCA, SH&C가 포함됨.

자료 : 보험개발원, 『보험통계연감』, 각 연호.  
 보험개발원, 『보험통계월보』, 각 월호.

나. 계약현황



## 1) 신계약

- FY2005 신계약액은 사망보험과 생사혼합을 제외한 전 종목의 신계약금액 증가로 인하여 17.7%가 증가한 366조 2,808억원을 기록함.
  - 일반계정 생존보험의 부진에도 불구하고 변액연금보험의 수요 증가가 이어지면서 생존보험의 신계약액은 전년 대비 49.4% 증가한 38조 7,177억원을 보임.
  - 사망보험은 지속적인 경기침체로 인하여 전년 대비 8.8% 감소한 228조 9,677억원을 기록함에 따라 그 감소 추세가 확대됨.
  - 생사혼합보험의 신계약액은 변액유니버설보험의 수요가 다소 진정되면서 전년 대비 36.1% 증가한 30조 9,782억원을 기록함.
  - 단체보험의 신계약액은 퇴직보험의 수요 반등으로 전년대비 139.7% 증가한 67조 6,231억원의 높은 성장을 기록함.
  
- 2006년 8월말까지의 생명보험 신계약액을 보면 생존보험의 큰 폭 증가에도 불구하고 단체보험의 큰 감소로 생명보험 전체 신계약액은 전년동기 대비 5.8% 증가율에 그침.
  - 장기저축성상품인 연금상품이 금리상승의 영향으로 증가하고 개인연금보험도 증가함에 따라 생존보험의 신계약액은 전년동기 대비 55.2% 상승함.
  - 주식시장의 불안에 따른 영향으로 변액유니버설보험의 수요가 크게 감소하였으며, 퇴직보험의 수요도 감소됨에 따라 생사혼합보험 신계약증가율이 전년동기 대비 19.0%로 둔화되었으며 단체보험 신계약액은 -32.1%로 감소세를 보임.

- 사망보험 신계약액은 종신보험의 재성장에 힘입어 전년 동기 대비 12.7% 증가함.

<표 III-8> 생명보험 신계약액 추이

(단위 : 억원, %)

구 분	생존보험	사망보험	생사혼합	단체보험	합 계
FY2001	255,110	2,901,231	224,250	208,931	3,589,522
	-33.4	60.0	-59.9	-22.4	18.7
FY2002	318,493	2,597,024	167,007	190,352	3,272,876
	24.8	-10.5	-25.5	-8.9	-8.8
FY2003	233,475	2,537,848	157,970	176,368	3,105,661
	-26.7	-2.3	-5.4	-7.3	-5.1
FY2004	259,179	2,510,532	227,691	282,139	3,279,541
	11.0	-1.1	44.1	60.0	5.6
FY2005	387,117	2,289,677	309,782	676,231	3,662,808
	49.4	-8.8	36.1	139.7	11.7
2006.4~8	170,821	940,315	104,506	141,607	1,357,250
	55.2	12.7	19.0	-32.1	5.8

주 : 하단의 수치는 전년 또는 전년동기 대비 증가율임.  
 자료 : 보험개발원, 『보험통계연감』, 각 연호.  
 보험개발원, 『보험통계월보』, 각 월호.

2) 보유계약

- FY2005 생명보험 보유계약액은 꾸준한 증가세를 유지하면서 전년 대비 9.9% 증가한 1,437조 5,087억원을 기록하였으며, 2006년 8월말에는 전년 동기 대비 9.4% 증가한 1,472조 2,714억원을 기록함.
- 2006년 8월말 현재 보유계약액 기준 생존보험과 사망보험의 비중은 전년 동기 대비 0.6%p 증가한 12.2%와 0.3%p 감소한 76.3%를 기록함.
- 생사혼합보험의 보유계약액 비중은 생사혼합보험 신계약액의 큰 폭 증가에도(107.0%) 불구하고 지속적 축소로 전년 동기 대비 0.1%p 소폭 증가한 5.8%에 그침.

- 단체보험의 보유계약액 비중은 단체보험 신계약의 큰 폭 증가에 (162.1%) 힘입어 전년동기 대비 1.1%p 증가한 5.7%를 차지함.

<표 III-9> 생명보험 보유계약액 추이

(단위 : 억원, %)

구 분	생존보험	사망보험	생사혼합	단체보험	합 계	
FY2001	금 액	1,538,750	7,067,857	970,612	579,688	10,156,906
	증가율	0.2	37.9	-6.2	-2.1	22.5
	비 중	15.1	69.6	9.6	5.7	100.0
FY2002	금 액	1,590,804	8,305,323	862,663	578,618	11,337,408
	증가율	3.4	17.5	-11.1	-0.2	11.6
	비 중	14.0	73.3	7.6	5.1	100.0
FY2003	금 액	1,513,500	9,211,881	738,275	548,680	12,012,337
	증가율	-4.9	10.9	-14.4	-5.2	6.0
	비 중	12.6	76.7	6.1	4.6	100.0
FY2004	금 액	1,545,966	10,126,018	738,074	674,298	13,084,355
	증가율	2.1	9.9	-0.03	22.9	8.9
	비 중	11.8	77.4	5.6	5.2	100.0
FY2005	금 액	1,732,266	10,959,999	817,564	865,258	14,375,087
	증가율	12.1	8.2	10.7	28.3	9.9
	비 중	12.1	76.2	5.7	6.0	100.0
2006. 4~8	금 액	1,802,414	11,238,706	838,352	843,242	14,722,714
	증가율	14.6	8.7	7.5	10.6	9.4
	비 중	12.2	76.3	5.8	5.7	100.0

주 : 증가율은 전년 또는 전년동기 대비 비율임.  
 자료 : 보험개발원, 『보험통계연감』, 각 연호.  
 보험개발원, 『보험통계월보』, 각 월호.

#### 다. 수지현황

##### 1) 지급보험금

- FY2005 보험금은 전년 대비 24.3% 증가한 10조 1,452억원을 기록함.

- 사망보험과 일반단체보험의 보험금은 전년 대비 각각 3.6%, 1.1% 증가한 1조 2,712억원과 5,233억원을 기록함.
- 2006년 4~8월 중 보험금은 전체적인 감소세를 보이면서 전년 동기 대비 30.3%가 감소한 2조 8,050억 원의 보험금이 지급됨.
  - 동 기간 중 개인보험종목의 보험금은 생존보험, 생사혼합보험이 각각 18.2%, 64.6% 감소한 반면, 사망보험이 3.0%증가하면서 개인보험 전체(일반계정) 47.6%나 감소한 1조 3,793억원을 기록함.
  - 단체보험 보험금은 일반단체보험의 보험금이 12.1%나 증가하면서 단체보험 보험금지급을 주도하면서 1조 4,217억원(퇴직보험포함)을 기록함.
- FY2005 환급금은 개인보험과 단체보험이 각각 5.9%, 39.3% 증가하여 전년 대비 8.7%의 증가를 기록함.
  - 2006년 4~8월 중 환급금 규모는 전년동기 대비 개인보험과 단체보험이 15.6%, 33.5% 각각 증가하여 전체적으로 17.2% 증가함.

&lt;표 III-10&gt; 생명보험 지급보험금 추이

(단위 : 억원, %)

구 분	보험금		환급금		배당금		합 계		
	금 액	증가율	금 액	증가율	금 액	증가율	금 액	증가율	
FY2001	개인	43,656	-16.8	178,787	6.8	4,854	2.6	227,297	1.2
	단체	31,646	-25.3	83,914	-32.4	671	-50.8	116,231	-30.8
	전체	75,302	-20.6	262,701	-9.9	5,525	-9.4	343,528	-12.5
FY2002	개인	43,219	-1.0	165,246	-7.6	3,732	-23.1	212,197	-6.6
	단체	26,309	-16.9	55,404	-34.0	270	-59.7	81,983	-29.5
	전체	69,528	-7.7	220,650	-16.0	4,002	-27.6	294,180	-14.4
FY2003	개인	60,170	39.2	190,849	15.5	4,535	21.5	255,554	20.4
	단체	33,257	26.4	28,270	-49.0	313	16.0	61,840	-24.6
	전체	93,427	34.4	219,119	-0.7	4,848	21.1	317,394	7.9
FY2004	개인	52,108	-13.4	210,369	10.2	4,590	1.2	267,067	4.5
	단체	29,536	-11.2	19,277	-31.8	346	10.5	49,159	-20.5
	전체	81,644	-12.6	229,646	4.8	4,936	1.8	316,226	-0.4
FY2005	개인	66,862	28.3	222,809	5.9	4,340	-5.4	294,011	10.1
	단체	34,590	17.1	29,860	39.3	354	2.3	61,804	25.7
	전체	101,452	24.3	249,669	8.7	4,694	-4.9	355,815	12.5
2006. 4~8	개인	13,810	-47.6	98,460	15.6	1,488	-10.6	113,758	0.5
	단체	14,241	2.2	10,821	33.5	124	0.0	25,186	13.6
	전체	28,050	-30.3	109,280	17.2	1,612	-10.0	138,942	2.7

주 : 증가율은 전년 또는 전년동기 대비 비율임.  
 자료 : 보험개발원, 『보험통계연감』, 각 연호.  
 보험개발원, 『보험통계월보』, 각 월호.

2) 수치차

- FY2005 당기손익은 투자영업이익이 감소하고 보험영업이익도 크게 축소되었으나 기타수지가 개선되어 전년수준의 2조 972억원을 시현함.
  - 보험영업이익은 보험영업수익이 소폭 증가에 그친 반면 보험영업비용이 상대적으로 증가하면서 큰 폭의 감소를 나타냄.
  - 투자영업이익은 투자영업수익이 감소하고 투자영업비용도 소폭 증가하면서 전년 대비 4.7% 감소한 10조 2,400억원을 기록함.
  - 준비금전입액도 일반계정의 수입보험료가 감소하면서 줄어들었으나 법인세가 증가하면서 당기순이익은 전년수준을 나타냄.
  
- 2006년 8월말 현재 당기순이익은 보험영업이익과 투자영업이익이 모두 증가했으나 준비금전입액이 크게 늘면서 전년동기 대비 3,371억원 감소한 3,433억원을 기록
  - 동 기간 중 보험영업수지는 개인보험위주의 수입보험료가 증가한 반면 보험영업비용은 소폭 증가 그치면서 전년동기 대비 9.2% 증가한 4조 1,991억원을 기록함.
  - 동 기간 중 투자영업수지는 투자영업수익이 소폭 증가했으나 투자영업비용이 비교적 크게 감소하면서 전년 동기 대비 9.3% 증가한 4조 3,623억원을 기록함.

&lt;표 III-11&gt; 생명보험 수지차 추이

(단위 : 억원)

구 분	보험수지차	총수지차	당기순이익
FY2001	59,267	121,079	17,228
FY2002	120,581	195,920	28,320
FY2003	98,356	171,078	15,874
FY2004	101,395	194,232	21,051
FY2005	71,669	178,319	20,972
2006.4~8	41,991	88,122	3,433

주 : 1) 보험수지차는 특별계정을 포함함.

2) 보험수지차 = 수입보험료 - 지급보험금 - 사업비(신계약·유지·수금비)

3) 총수지차 및 당기순이익은 일반계정임.

4) 총수지차 = 보험손익 + 투자손익 + 기타손익

자료 : 보험개발원, 『보험동향』, 각 월호.

생명보험협회, 『월간생명보험』, 2004. 10.

## 라. 자산운용 현황

### 1) 총자산 규모

○ FY2005 생명보험회사 총자산 규모는 일시납 위주의 변액보험의 수입보험료가 증가하면서 특별계정자산이 증가함에 따라 전년 대비 13.1% 성장한 239조 3,619억원을 기록함.

- 2006년 8월말 총자산 규모도 변액보험과 퇴직연금 등 특별계정 수입보험료가 증가가 이어지면서 전년동기 대비 12.7% 증가한 221조 2,238억원을 기록함.

<표 III-12> 생명보험 자산운용 실적

(단위 : 억원)

구 분	총 자 산	운용자산*	자산운용수익*	자산운용수익률(%)	
				총 자 산	운용자산
FY2001	1,430,340	1,164,981	92,351	8.5	8.9
FY2002	1,642,225	1,326,366	105,700	8.5	8.9
FY2003	1,873,615	1,520,232	118,707	8.3	8.7
FY2004	2,116,098	1,685,303	129,822	8.0	8.4
FY2005	2,393,619	1,860,982	125,203	7.0	7.3
2006.4~8	2,517,938	1,942,793	50,555	6.2	6.5

주 : \* 표시는 일반계정의 실적임.  
 자료 : 생명보험협회, 『월간생명보험』, 각 월호.

- FY2005 생명보험 산업의 운용자산 수익률은 지속된 경기회복 지연에 따른 저금리 지속의 영향으로 전년 대비 1.1%p 감소한 7.3%를 기록함.
- 2006년 4~8월 운용자산 수익률은 금리가 상승하긴 했으나 채권수익률 하락에 따라 전년동기 대비 0.5%p 감소한 6.5%를 기록함.

2) 자산운용 포트폴리오

- FY2005 국내 생명보험회사의 자산운용 포트폴리오는 안정적인 자산운용을 추구하면서 채권의 비중이 지속적으로 증가하였으며 부동산비중도 증가함.
- 2005년 8월말 자산운용 포트폴리오는 유가증권이 총자산의 52.4%로 전년동기 대비 연초보다 0.1%p 증가하였으며, 이중 채권이 0.7%p 증가하고 대출채권은 19.2%로 0.6%p 감소하였음.



- 이는 보험회사가 유가증권의 대부분을 차지하는 채권투자를 확대하고  
가계부채 심화 등 신용불안 확대의 영향으로 대출채권의 보유 비중을  
축소했기 때문임.

<표 III-13> 생명보험 자산운용 포트폴리오 추이

(단위 : 십억원, %)

구 분	FY2001	FY2002	FY2003	FY2004	FY2005	2006. 8	
운용 자산	현·예금	2,684 1.9	3,256 2.0	3,180 1.7	3,012 1.4	4,231 1.8	4,614 1.8
	유가증권	63,865 44.6	76,797 46.8	94,665 50.5	111,268 52.6	125,190 52.3	131,989 52.4
	- 채권	36,356 25.4	48,906 29.8	57,538 30.7	71,984 34.0	81,628 34.1	87,645 34.8
	- 주식	8,238 5.8	5,496 3.3	8,893 9.4	9,394 4.4	12,352 5.2	12,740 5.1
	- 기타	19,271 13.5	22,396 13.6	28,234 10.4	29,890 14.1	31,210 13.0	31,604 12.6
	대출	40,690 28.5	43,544 26.5	45,125 24.1	45,306 21.4	47,392 19.8	48,282 19.2
	부동산	9,258 6.5	9,039 5.5	9,052 4.8	8,944 4.2	9,284 3.9	9,395 3.7
	소계	116,498 81.5	132,637 80.8	152,023 81.1	168,530 79.6	186,098 77.7	194,279 77.2
	비운용자산	15,782 11.0	18,458 11.2	20,574 11.0	24,426 11.5	24,805 10.4	25,622 10.2
	특별계정	10,754 7.5	13,128 8.0	14,764 7.9	18,654 8.8	28,459 11.9	31,892 12.7
총 자산	143,034 100.0	164,223 100.0	187,362 100.0	211,610 100.0	239,362 100.0	251,794 100.0	

주 : 1) 하단의 수치는 총자산에서 차지하는 비중임.

2) 현·예금에는 신탁, 예치금 등을 포함, 기타유가증권에는 수익증권,  
출자금, 해외유가증권 등이 포함됨.

자료 : 생명보험협회, 『월간생명보험』, 각 월호.

마. 경영효율

- FY2005 보험금지급률(일반계정)은 개인보험 보험금지급률이 증가하면서 전년 대비 3.9%p 증가한 63.6%를 기록함.
  - 2006년 8월말 보험금지급률(일반계정)은 개인보험의 생사혼합보험의 지급보험금이 감소하면서 전년동기 대비 3.5%p 감소된 56.6%를 기록함.
- 실효해약률(일반계정)은 FY2005 효력상실해약액의 감소로 인하여 11.8%를 기록하여 최근 몇 년째 감소추세를 이어감.
  - 2006년 8월말도 보험회사들의 실효해약률은 전년동기 대비 0.4%p 하락한 4.9%를 기록함.
- 2006년 8월말 현재 특별계정을 제외한 총자산에서 운용자산이 차지하는 자산운용률은 전년동기 대비 0.3%p 증가한 88.3%를 기록함.
- FY2005 생명보험의 계약유지율은 13회차의 경우 실효해약률 감소로 전년 대비 0.1%p 상승한 79.3%를 기록함.
  - FY2005 보험회사의 완전판매 노력으로 보험계약 유지율이 개선됨.
- 보험설계사 신규등록 후 1년 이상 보험모집활동에 종사하는 인원의 비율인 13월차 보험설계사 정착률은 우량 설계사와 남성중심 설계사 확충 노력으로 전년 대비 2.4%p 증가한 36.1%로 나타남.

&lt;표 III-14&gt; 생명보험 경영효율 주요 지표

(단위 : %)

구 분	FY2001	FY2002	FY2003	FY2004	FY2005	2006. 4~8	
보험금지급률	72.5	59.1	61.3	59.7	63.6	56.6	
실효계약률	14.1	14.8	16.1	14.2	11.8	4.9	
자산운용률*	88.1	87.8	88.1	87.3	88.2	88.3	
유지율	13회차	79.0	79.3	73.6	79.1	79.3	-
	25회차	59.6	65.7	62.6	58.4	65.7	-
설계사정착률(13)	28.8	31.2	31.2	33.7	36.1	-	

- 주 : 1) 보험금지급률 = 지급보험금/수입보험료  
 2) 실효계약률 = 효력상실계약액/(연초보유계약액+신계약액)  
 3) 유지율 = 유지계약액/신계약액  
 4) \*는 일반계정의 수치임.  
 자료 : 생명보험협회, 『월간생명보험』, 각 월호.  
 금융감독원, 보도자료.

## 바. 판매채널

- FY2005 모집형태별 초회보험료 비중을 분석한 결과 일반계정의 경우 설계사와 방카슈랑스 채널이 양분되면서 설계사채널이 확대됨.
  - 방카슈랑스 채널은 여전히 큰 비중으로 차지하나 FY2004에 비해 0.31%p의 소폭 증가에 그침.
  - 보험설계사의 판매 비중도 전년대비 1.8%나 증가하였으며, 변액보험 판매까지 고려할 경우 비중확대가 두드러짐.
  - 또한 보험대리점의 경우도 대형 법인대리점이 증가하면서 그 비중이 증가함.

<표 III-15> 생명보험 모집형태별 초회 수입보험료 비중 추이

(단위 : %)

구 분	FY2001	FY2002	FY2003	FY2004	FY2005	2006. 4~8
회사직급	55.7	46.0	9.9	7.4	4.7	2.5
보험설계사	41.6	45.8	40.0	37.3	39.1	41.0
대리점	2.6	7.0	7.4	8.2	9.6	8.8
중개인	-	-	0.0	-	-	-
T/M	-	-	2.6	-	-	-
C/M	-	-	0.1	-	-	-
방카슈랑스	-	-	39.7	46.7	46.6	47.7
기타	0.1	1.3	0.3	0.4	0.0	0.0

자료 : 생명보험협회, 『월간생명보험』, 각 월호.

- 2006년 8월말 현재 초회보험료를 기준으로 모집형태별 비중을 분석한 결과 보험설계사 채널의 비중 확대가 지속되고 있으며, 방카슈랑스 채널도 지속적으로 확대되는 것으로 나타남.
  - 보험설계사의 판매 비중은 남성설계사의 모집확대 및 우량설계사의 정착률제고 노력으로 생산성이 향상됨에 따라 확대되고 있음.
  - 방카슈랑스 채널도 대형사들이 방카슈랑스채널에 대한 판매를 늘리면서 비중이 확대되고 있음.
  
- FY2005 생명보험의 모집조직 규모는 보험설계사의 수가 감소한 반면 대리점이 급증하고 회사직급도 소폭 증가함.
  - 설계사수는 전체적으로 감소하는 추세 속에 거의 외국사들만 설계사를 충원하였고 대형사들은 남성설계사를 늘리는 추세를 보임.
  - 대리점수는 54.2%나 증가하였는데 이는 일부 대형사와 국내 중소형사들에 의해 주도됨.

&lt;표 III-16&gt; 생명보험 모집조직 추이

(단위 : 명, 개)

구 분	FY2001	FY2002	FY2003	FY2004	FY2005	2006. 4~8
회사직급	28,572	26,726	26,172	25,412	26,033	26,035
	-10.3	-6.5	-2.1	-2.9	2.4	3.0
보험설계사	171,505	151,064	143,498	136,947	123,702	125,874
	-20.2	-11.9	-5.0	-4.6	-9.7	1.8
대리점	7,001	7,267	7,211	6,672	10,290	10,705
	16.4	3.8	-0.8	-7.5	54.2	58.3

주 : 하단은 전년 또는 전년동기대비 증가율임.  
 자료 : 생명보험협회, 『월간생명보험』, 각 월호.

### 3. 손해보험

#### 가. 원수보험료

- FY2005 손해보험 원수보험료는 자동차보험의 성장 둔화에도 불구하고 장기손해보험의 급성장과 일반손해보험의 성장 회복에 기인하여 전년대비 10.8%의 성장률을 나타내었음.
  - 자동차보험은 전년대비 3.1% 성장한 8조 7,890억원으로 저성장 추세를 이어가고 있는 것으로 나타남.
  - 장기손해보험은 통합형보험 등 상해, 질병 부문과 저축성 부문을 중심으로 전년대비 16.8%의 성장률을 기록하면서 높은 성장세를 지속함.
    - 통합형보험 판매가 크게 확대되면서 전체 장기손해보험 성장을 견인하고 있으며, 상해 및 질병 부문에 대한 수요도 꾸준히 증가하고 있음.
    - 이와 더불어 저축성보험도 방카슈랑스 도입에 따른 계속보험료 유입으로 인하여 지속적인 성장세를 나타내고 있음.
  - 일반손해보험의 경우 전 종목에서 전년대비 성장률이 향상된 것으로 나타남.
    - 화재보험은 참조위험률 인상으로 인한 보험료 성장을 나타내었으며, 해상보험은 선박보험의 성장에 기인하여 전년도 마이너스 성장에서 플러스 성장으로 회복됨.
    - 특종보험은 기술보험, 상해보험의 성장으로 전년도와 유사한 12.4%의 성장률을 기록함.

- 2006년 4~8월에는 장기손해보험의 급성장이 유지될 뿐만 아니라, 자동차보험도 손해를 악화에 따른 보험요율 인상으로 성장이 회복되고 있어 전년 동기 대비 13.6%의 높은 성장률을 시현함.
  - 자동차보험은 FY2006 보험요율 인상, 최근 자동차등록대수 증가율 회복 등에 따라 원수보험료 기준 6.9%의 성장세를 보임.
  - 장기손해보험은 20.1%의 높은 성장률을 지속하면서 전체 손해보험에서의 점유율도 45.9%에 이르고 있음.
  - 일반손해보험의 경우 해상보험과 보증보험은 호조세를 보이는 반면, 화재보험과 특종보험 등은 전년도에 비해 낮은 성장을 나타냄.

**<표 III-17> 손해보험 원수보험료 추이**

(단위 : 억원, %)

구 분		FY2001	FY2002	FY2003	FY2004	FY2005	2006. 4~8
국내	GDP(10억원) <sup>1)</sup>	622,123	684,264	724,675	779,380	806,621	401,293
	증 가 율	7.5	10.0	5.9	7.5	3.5	5.0
손보 산업	보 험 료 <sup>2)</sup>	186,959	206,129	213,782	232,173	257,235	116,593
	증 가 율	10.9	10.3	3.7	8.6	10.8	13.6

주 : 1) CY 기준(2000년 기준 경상가격)이며, 2006.4~8은 2/4분기 누적수치임.

2) 특별계정과 부수사업이 포함된 실적임.

3) 전년 또는 전년동기 대비 증가율임.

자료 : 보험개발원, 『보험통계연감』, 각 연호.

손해보험회사, 『업무보고서』, 각 월호.

### 1) 종목별 원수보험료

- 종목별 원수보험료 현황을 살펴보면, 장기손해보험 시장은 지속적인 성장세를 보이고 자동차보험은 FY2005 이후 성장이 다소 회복되고 있으며, 일반손해보험은 해상, 보증보험에서 높은 성장을 나타냄.

- 즉, 장기손해보험은 꾸준한 성장에 힘입어 전체 손해보험에서의 점유율이 증가추세인 반면, 자동차보험의 점유율은 감소하고 있음.

· 2006년 4~8월간 장기손해보험의 비중은 45.9%, 자동차보험은 33.1%로 나타남.

○ 일반손해보험에서는 해상보험과 보증보험이 성장률, 점유율 측면에서 증가세를 보이고 있으며, 특종보험 시장의 정체 및 화재보험 시장의 성장률은 감소세를 나타내고 있음.

<표 III-18> 손해보험 종목별 원수보험료 현황

(단위 : 억원, %)

구 분	FY2005			2006. 4 ~ 8		
	보험료	증가율	구성비	보험료	증가율	구성비
화 재	3,243	10.4	1.3	1,231	-5.2	1.1
해 상	5,277	4.1	2.1	3,268	35.8	2.8
자 동 차	87,890	3.1	34.2	38,604	6.9	33.1
보 증	10,067	11.1	3.9	4,792	24.5	4.1
특 종*	23,513	12.4	9.0	10,664	7.7	9.2
장 기	112,562	16.8	43.8	53,756	20.1	45.9
개인연금	6,976	2.6	2.7	3,085	9.2	2.6
퇴직보험	7,707	37.1	3.0	1,393	-15.6	1.2
합 계	257,235	10.8	100.0	116,593	13.6	100.0

주 : 1) \*는 기술, 책임, 상해, 종합, 기타 특종보험, 권원보험의 합계임.  
 2) 부수사업이 제외된 실적임.  
 3) 증가율은 전년동기대비 증감률임.  
 자료 : 손해보험회사, 『업무보고서』, 각 월호.

가) 자동차보험

○ FY2005 자동차보험의 원수보험료는 8조 7,890억원으로 전년 대비 3.1%의 성장률을 기록함.



- 자동차보험 시장은 2005년 2월 책임보험 보상한도 확대 및 대물보험 가입 의무화로 인한 보험료 인상에도 불구하고 온라인 시장확대 및 자동차등록대수 둔화세로 인해 저성장을 기록함.

- 저렴한 가격의 온라인 자동차보험 시장은 지속적인 성장세에 따라 FY2005 10.2%의 점유율로 증가하였음.

#### 나) 장기손해보험

- FY2005 장기손해보험의 원수보험료는 상해 및 질병, 통합형보험과 저축성보험 등의 대부분 종목이 성장함에 따라 전년대비 16.8% 성장한 11조 2,562억원을 기록하면서 처음으로 10조원 이상의 보험료 수입을 시현하였음.

- 부문별 성장률을 보면, 통합형보험이 378.1%로 가장 높은 성장세를 보였으며, 저축성 부문이 21.2%, 상해가 15.7%, 재물이 3.6% 등의 순으로 나타남.

- FY2004부터 본격적으로 판매되고 있는 통합형보험은 상해/질병에 대한 수요 증가와 더불어 378.1%의 높은 성장률을 기록함.

- 반면, 재물보험의 원수보험료는 3.6% 성장하고 운전자보험은 원수보험료 기준 0.6%로 정체된 수준을 나타냈음.

- 2006년 4~8월에도 장기손해보험의 성장세는 지속되어 전년동기대비 20.1% 성장한 5조 3,756억원을 나타냄.

- FY2005와 마찬가지로 상해 및 저축성보험을 중심으로 성장하고 있으며, 질병 및 운전자보험은 저성장세를 지속함.

- FY2005 개인연금보험의 원수보험료는 6,976억원으로 2.6%의 성장률을

나타내었고 전체 손해보험시장에서의 비중은 2.7%로 지속적인 감소세를 나타냄.

- 2006년 4~8월 개인연금보험은 3,805억원으로 FY2005 이후 9.2%의 성장세를 기록하면서 회복세를 보이고 있음.

#### 다) 보증보험

○ 보증보험의 원수보험료 규모는 FY2005 1조 67억원으로 전년대비 11.1% 성장하였으며, 2006년 4~8월의 경우에도 4,792억원으로 24.5%의 높은 성장률을 기록함.

- 이는 2005년 4월 도입된 모기지 크레딧보험의 판매가 급격히 확대되면서 높은 성장세를 시현함.
- 이 밖에도 보증보험에서 가장 높은 점유율을 차지하고 있는 이행보증보험은 견조한 성장을 나타내었음.

#### 라) 일반손해보험

○ FY2005 해상보험 원수보험료는 전년동기대비 4.1% 증가한 5,277억원을 기록하였음.

- 선박보험의 경우, 선박의 대형화로 인한 보험가입금액 확대로 전년대비 17.3% 성장하면서 전체 해상보험의 플러스 성장에 기인하였음.
- 반면, 적하보험은 참조순보험요율 인하로 성장률이 -8.8%의 성장률을 나타내었고, 항공보험은 국내 물건의 해외부보증가로 인해 -4.2%의 마이너스 성장을 나타냄.
- 2006년 4~8월의 경우, 선박보험, 적하보험은 FY2005와 유사한 성장추세를 보이고 있으나, 항공보험은 국내 보험사들의 해외 항공기 인수에

참여하면서 원수보험료 성장이 급증하고 있음.

- 화재보험은 전년동기대비 10.4% 성장한 3,243억원의 원수보험료를 나타내었음.
  - 화재보험 수요의 종합보험 이전에도 불구하고 2005년 5월 참조위험률 인상애 따른 보험료 인상으로 높은 성장률을 보임.
- FY2005 특종보험의 원수보험료는 11.0% 성장한 2조 3,513억원을 나타내면서 성장세가 소폭 하락하였음.
  - 종목별로는 상해보험이 63.2%의 높은 성장률을 나타냈으며, 가장 큰 점유율을 차지하고 있는 종합보험의 경우 4.1%, 기술보험 12.1%의 성장률을 기록함.
  - 반면, 책임보험은 근재보험 등의 효율인하로 -3.9%의 마이너스 성장을 나타냄.

## 2) 회사그룹별 시장점유율

- FY2005 손해보험 상위 4개사의 시장점유율은 71.3%로 전년대비 0.2%p 증가하였음.
  - 이는 대형 보험회사 위주로 장기손해보험의 판매가 지속적으로 증가함에 기인하는 것으로 판단되며, 온라인전업사의 비중의 확대 및 신규사업자 진출에 따라 중소형사의 비중은 감소세를 나타내고 있음.
  - 2006년 4~8월에는 전업사 및 외국사의 점유율 확대로 일반사 점유율이 감소하였고, 특히 상위 4개사의 점유율이 감소한 것으로 나타남.
- 전업사의 시장점유율은 FY2004 이후 지속적인 감소세를 이어가다 2006

년 8월 4.2%로 재성장 하였으며, 이는 보증보험의 플러스 성장에 기인된 것으로 분석됨.

- 외국사의 시장점유율은 FY2004와 동일한 1.2%를 기록하였으며, 2006년 8월에는 전년동기 대비 0.1%p 증가한 1.4%를 나타냄.

**<표 III-19> 손해보험 회사그룹별 시장점유율 추이**

(단위 : %)

연도	상위 4사	중소형사	일반사계	전업사	외국사
FY2001	68.2	27.3	95.5	3.9	0.6
FY2002	70.0	24.6	94.6	4.7	0.7
FY2003	70.6	24.6	94.6	4.7	0.7
FY2004	71.1	23.1	94.8	4.0	1.2
FY2005	71.3	23.5	94.8	4.0	1.2
2006. 4~8	70.8	23.4	94.4	4.2	1.4

주 : 1) 일반사계에는 교보자동차, 교원나라, 다음다이렉트 실적이 포함되었으며, 전업사는 보증사와 재보 4사, 외국사는 AIG, ACE, 페더럴, 로얄퍼스트 아메리칸 권원보험 등 5개사임.

2) 2002년의 경우, 알리안츠손보, 미쓰이스미토모 실적은 제외되었음.

자료 : 보험개발원, 『보험통계연감』, 각 연호  
 손해보험회사, 『업무보고서』, 각 월호

## 나. 수지상황

### 1) 수지차

- FY2005 전체 손해보험회사는 일반 손해보험회사들의 손익상황이 악화됨에 따라 총영업이익이 1조 5,932억원으로 전년도 보다 감소하였음.

- FY2005 일반 손해보험회사의 총영업이익은 2,348억원 감소한 7,268억원을 기록하였으며, 보증보험회사는 7,459억원을 나타내면서 전년도 이익규모를 상회하는 수준을 기록하였음.

- 일반 손해보험회사는 FY2000 이후 보험영업적자를 지속하고 있는 반면, 투자영업이익에 대한 의존도가 여전히 높은 실정임.

·FY2005 일반 손해보험회사의 보험영업수지는 1조 561억원 적자를 나타내었으며, 투자영업 부문에서는 전년도 보다 633억원 증가한 1조 7,769억원으로 지속적인 흑자 규모를 기록함.

- 2006년 4~8월 손해보험산업의 전체 보험영업이익은 2,447억원의 적자를 시현한 반면, 투자영업이익은 7,810억원을 나타내었음.

- 일반 손해보험회사 보험영업적자는 지속되는 반면, 투자영업수지는 흑자로 1,121억원의 총영업이익을 나타냄.
- 보증보험회사는 투자영업이익뿐만 아니라 보험영업이익에서도 흑자를 지속하고 있음.

### <표 III-20> 손해보험 수지차 추이

(단위 : 억원)

구 분	보험영업이익			투자영업이익			총영업이익		
	국내 11개사	보증 보험사	전사	국내 11개사	보증 보험사	전사	국내 11개사	보증 보험사	전사
FY2000	-12,628	550	-12,174	7,091	345	7,826	-5,537	895	-4,347
FY2001	-5,967	-6,920	-13,044	15,396	1,099	17,128	9,429	-5,819	4,084
FY2002	-4,090	3,859	210	11,127	-2,828	8,860	7,038	1,030	9,057
FY2003	-8,233	2,484	-5,953	14,268	-66	14,951	6,036	2,417	8,998
FY2004	-7,519	3,575	-3,414	17,136	1,558	19,451	9,616	5,134	16,044
FY2005	-10,561	5,410	-4,908	17,769	2,049	20,841	7,268	7,459	15,932
2006. 4-8	-5,001	2,305	-2,477	7,041	397	7,810	1,121	2,365	3,890

주 : 1) 보험영업이익은 비상위험준비금의 증가를 반영한 수치이며, 전사 실적에는 재보 및 외국사 실적이 포함되었음.

2) 교원나라와 다음다이렉트 보험의 실적은 제외됨.

자료 : 대한손해보험협회, 『손해보험』, 2006. 8

2) 당기순이익

- FY2005 손해보험회사의 당기순이익은 1조 1,873억원으로 전년대비 4.2% 증가하였으며, FY2001 이후 흑자를 지속하고 있음.
  - 이는 자동차보험 중심의 보험영업적자에도 불구하고 투자영업이익 규모의 확대에 기인하는 것임.
- FY2005 손해보험회사의 발생손해액은 18조 5,518억원으로 전년대비 11.7%의 증가율을 나타내었으며, 원수보험료 성장률 10.8%보다 다소 높은 수준임.
  - 2006년 4~8월에는 자동차 사고율 상승으로 인한 발생손해액 증가, 장기저축성보험료 적립금 확대 등으로 손해보험회사의 발생손해액이 전년동기 대비 17.3%의 증가율을 나타내고 있음.
- FY2005 사업비는 5조 3,120억원이 지출되어 전년 대비 10.9%의 증가율을 나타내었음.

<표 III-21> 손해보험 발생손해액, 사업비, 당기순이익 추이

(단위 : 억원, %)

구 분	FY2001	FY2002	FY2003	FY2004	FY2005	2006. 4~8
발생손해액	131,685	134,670	155,539	166,068	185,518	82,857
	7.0	2.3	15.5	6.8	11.7	17.3
사 업 비	42,400	47,032	47,203	47,884	53,120	23,776
	12.2	10.9	0.4	1.4	10.9	17.8
당기순이익	2,183	3,249	5,635	11,394	11,873	3,754

주 : 하단의 수치는 전년 또는 전년동기 대비 증가율임.  
 자료 : 손해보험회사, 『업무보고서』, 각 월호.

## 다. 총자산

### 1) 총자산 현황

- FY2005 손해보험회사의 총자산 규모는 49조 2,774억원으로 전년대비 13.4% 증가하였으며, 2006년 8월 현재 51조 7,651억원으로 전년동기 대비 14.9% 증가함.
- 이와 같이 10%를 상회하는 자산 증가율은 최근 장기손해보험의 판매 급증에 따른 준비금 적립에 기인하는 것으로 판단됨.

**<표 III-22> 손해보험 총자산 추이**

(단위 : 억원, %)

구 분	FY2001	FY2002	FY2003	FY2004	FY2005	2006. 8
총자산	327,267	353,683	388,229	434,720	492,774	517,651
	16.7	8.1	9.8	12.0	13.4	14.9

주 : 하단의 수치는 전년동기 대비 증가율임.  
 자료 : 손해보험회사, 『업무보고서』, 각 월호.

### 2) 자산효율

- FY2005 국내 손해보험회사들의 자산운용률은 85.1%로 전년대비 1.0%p 감소하였으며, 2006년 8월에는 84.5%로 나타남.
- 총자산수익률은 FY2005 7.8%로 전년대비 1.5%p 증가하였고, 2006년 4~8월에는 5.0%로 전년동기대비 0.1%p 축소되었음.

- 운용자산수익률은 FY2005 7.0%로 전년대비 0.4%p 감소하였으며, 2006년 4~8월에는 6.1%를 나타내었음.
- 손해보험 운용자산에서 가장 많은 점유율을 나타내고 있는 채권수익률의 움직임에 기인하는 것으로 보임.
- 단기매매증권 수익률은 전년대비 4.0%p 증가한 12.9%를 나타내었고, 매도가능증권 수익률은 1.6%p 증가한 9.1%를 나타냄.

**<표 III-23> 손해보험 자산운용 및 자산운용수익률 추이**

(단위 : %)

구 분	FY2001	FY2002	FY2003	FY2004	FY2005	2006. 4~8	
자 산 운 용 율 <sup>1)</sup>	84.5	85.3	86.4	86.1	85.1	84.5	
수익률	총자산	7.8	6.4	6.4	6.3	7.8	5.0
	운용자산	9.5	7.8	7.6	7.4	7.0	6.1

주 : 1) 자산운용율은 퇴직보험이 제외된 일반계정 실적임.

2) 2002년의 경우, 알리안츠손보, 미쓰이스미토모 실적은 제외되었음.

자료 : 금융감독원, 『금융통계월보』, 각 연호.  
 손해보험회사, 『업무보고서』, 각 월호.

### 3) 자산운용 포트폴리오

- FY2005 손해보험회사의 자산운용 포트폴리오를 살펴보면 유가증권이 53.7%로 가장 높은 비중을 나타내고 있으며, 전년대비 0.3%p 확대됨.
- 최근 장기손해보험 판매 확대로 안정적이고 장기적인 자산운용을 중시함에 따라 채권 투자 비중이 점차 확대되고 있는 것으로 나타남.



- FY2005 채권 투자비중이 37.0%로 전년대비 2.7%p 증가하였음.
- 이 밖에 FY2005 주식의 비중은 2004년 하반기 이후 주식시장 호조에 따라 전년대비 1.3%p 확대된 8.0%를 나타내고 있음.
- 2006년 8월말 국내 손해보험회사들의 운용자산은 총자산 대비 81.5%를 차지하고 있어 전년동기대비 4.5%p 비중이 감소한 것으로 나타났음.

<표 III-24> 손해보험 자산운용 포트폴리오 추이

(단위 : 억원, %)

구 분	FY2001	FY2002	FY2003	FY2004	FY2005	2006. 8
현·예금 등	21,483	20,300	18,434	18,437	18,801	21,680
	6.6	5.7	4.7	4.2	3.8	4.2
유 가 증 권	171,917	182,821	205,462	231,938	264,695	277,919
	52.5	51.7	52.9	53.4	53.7	53.7
- 주 식	28,241	17,900	29,044	28,866	39,206	40,375
	8.6	5.3	7.5	6.7	8.0	7.8
- 채 권	97,620	122,732	124,573	149,141	182,172	190,810
	29.8	35.3	32.1	34.3	37.0	36.9
- 수익증권	29,217	17,295	21,124	22,145	16,736	15,205
	8.9	4.9	5.4	5.1	3.4	2.9
- 기 타	16,839	24,894	30,721	31,786	26,581	31,529
	5.1	6.2	7.9	7.3	5.4	6.1
대출채권	45,907	58,569	67,888	76,673	84,883	86,807
	14.0	16.6	17.5	17.6	17.2	16.8
부 동 산	31,019	31,232	32,489	33,760	35,346	35,651
	9.5	8.8	8.4	7.8	7.2	6.9
운 용 자 산	270,326	292,921	324,273	360,809	403,725	422,057
	82.6	82.8	83.5	83.0	81.9	81.5
비운용자산	49,426	50,531	51,176	58,276	70,948	77,391
	15.1	14.3	13.2	13.4	14.4	15.0
특 별 계 정	7,515	10,231	12,780	15,635	18,101	18,203
	2.3	2.9	3.3	3.6	3.7	3.5
총 자 산	327,267	353,683	388,229	434,720	492,774	517,651
	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

주 : FY2002년의 경우, 알리안츠손보, 미쓰이스미토모 실적은 제외되었음.  
 자료 : 보험개발원, 『보험통계연감』, 각 연호.  
 손해보험회사, 『업무보고서』, 각 월호.

## 라. 경영효율

○ FY2005 손해보험회사들의 합산비율은 자동차보험 중심의 손해율 악화로 인하여101.1%, 2006년 4~8월의 경우 전년동기대비 3.5%p 증가한 101.8%로 나타났음.

- 특히, 2006년 4~8월에는 사업비율 감소에도 불구하고 자동차보험의 손해율 악화로 인해 합산비율이 전년동기대비 3.5%p 상승하였음.

**<표 III-25> 손해보험 합산비율 추이**

(단위 : %)

구 분	FY2001	FY2002	FY2003	FY2004	FY2005	2006. 4~8
경과손해율	80.9	72.9	77.6	77.7	77.9	79.1
사업비율	26.0	25.5	24.3	23.1	23.2	22.7
합산비율	106.8	98.4	101.9	100.8	101.1	101.8

주 : 1) 퇴직보험 부분은 제외된 실적임.

2) 2002년의 경우, 알리안츠손보, 미쓰이스미토모 실적은 제외되었음.

자료 : 손해보험회사, 『업무보고서』, 각 월호.

○ 손해보험 종목별 손해율을 살펴보면, FY2005에는 자동차보험 손해율은 악화되었으나, 대부분 종목은 오히려 개선된 것으로 나타남.

- 장기손해보험은 저축성보험 판매 확대에 따라 전년대비 1.5%p 감소한 86.4%를 보임.

- 자동차보험의 경우, 보험료 인상에도 불구하고 교통법규위반자 사면에 따른 사고발생률 증가, 의료수가 인상 등에 기인하여 손해율은 전년 대비 3.9%p 증가한 76.6%를 기록함.

- 보증보험의 경우, 보험료 수입증가와 구상채권 회수가 증가하면서 매우 낮은 손해율을 보이고 있음.

<표 III-26> 손해보험 손해율 추이

(단위 : %)

구분	FY2001	FY2002	FY2003	FY2004	FY2005	2006. 4~8
전체 손해보험	80.9	72.9	77.6	77.7	77.9	78.6
보증보험제외	76.3	74.3	79.2	79.7	80.5	81.0
보증보험	208.3	42.0	44.1	25.3	2.9	7.4

주 : 1) 퇴직보험 부분은 제외된 일반계정 실적임.

2) 2002년의 경우, 알리안츠손보, 미쓰이스미토모 실적은 제외되었음.

자료 : 보험개발원, 『보험통계연감』, 각 연호.  
손해보험회사, 『업무보고서』, 각 월호.

<표 III-27> 손해보험 종목별 손해율 추이

(단위 : %)

구분	FY2001	FY2002	FY2003	FY2004	FY2005	2006. 4~8
화재보험	51.1	54.3	61.7	56.4	40.9	45.5
해상보험	46.0	51.6	57.7	49.5	52.0	51.6
자동차보험	67.6	68.4	76.7	72.7	76.6	78.7
보증보험	208.3	42.0	44.1	25.3	2.9	7.4
특종보험	53.8	47.5	57.8	52.0	51.6	52.8
해외원보험	57.8	50.4	47.5	41.0	52.4	30.2
장기보험	84.2	81.5	82.4	87.9	86.4	85.6
개인연금	117.8	118.7	121.8	123.8	125.9	119.9
전체	80.9	72.9	77.6	77.7	77.9	78.6

주 : 1) 퇴직보험 부분은 제외된 일반계정 실적임.

2) FY2002년의 경우, 알리안츠손보, 미쓰이스미토모 실적은 제외되었음.

자료 : 보험개발원, 『보험통계연감』, 각 연호.  
손해보험회사, 『월말보고서』, 각 월호.

- 손해보험의 손해율 추이는 FY2002부터 지속적으로 악화되어 FY2005에

는 77.9%를 기록하였으며, 2006년 4~8월에는 전년동기대비 2.4%p 증가한 78.6%로 악화세가 지속되고 있음.

- 최근 손해보험 사업의 손해율 악화는 주로 자동차보험의 손해율 상승에 기인하고 있으며, 화재보험과 특종보험의 손해율도 다소 악화되었음.

#### 마. 판매채널

- FY2005 손해보험 채널별 원수보험료 현황을 살펴보면, 방카슈랑스와 회사직급의 비중이 점차 확대되고 기존 대리점 및 설계사 등 전통채널은 축소되는 경향을 보이고 있음.

- 즉, 방카슈랑스는 장기저축성보험 판매가 허용되면서 FY2004 2.0%에서 3.4%로 점유율이 확대되었으며, T/M 및 C/M등 온라인 채널이 포함되어 있는 회사직급 채널의 점유율은 8.2%에서 12.2%로 증가함.
- 반면, 보험설계사 비중은 35.9%로 전년대비 0.2%p 소폭 상승한 반면, 대리점은 47.0%로 2.7%p 크게 감소하였음.

- 이러한 추세는 FY2005 이후에도 지속되고 있어 손해보험에서도 새로운 판매채널이 점유하는 비중이 더욱 확대될 것으로 예상됨.

- 방카슈랑스 채널의 경우 2006년 4~8월간 점유율이 4.4%로 확대되었으며, 온라인채널을 포함하고 있는 회사직급의 비중이 증가한 것으로 나타남.
- 그러나 보험설계사의 비중은 34.8%로 감소하였고, 대리점의 경우 전년평균 대비 2.1%p 감소한 44.9%를 보임.

<표 III-28> 손해보험 모집형태별 원수보험료 추이

(단위 : 억원, %)

구 분	FY2001	FY2002	FY2003	FY2004	FY2005	2006. 4~8
회사직급	16,723	22,179	19,323	18,559	30,336	17,291
	9.1	11.0	9.3	8.2	12.2	14.8
보험설계사	72,880	74,411	74,465	80,439	89,616	40,631
	39.6	36.9	35.7	35.5	35.9	34.8
대 리 점	92,035	102,932	105,607	112,552	117,211	52,454
	50.0	51.1	50.6	49.7	47.0	44.9
중개인	-	-	1,791	2,123	2,677	963
	-	-	0.8	0.9	1.1	0.8
T/M	-	-	3,901	5,445	-	-
	-	-	1.9	2.4	-	-
C/M	-	-	1,168	1,426	-	-
	-	-	0.6	0.6	-	-
방카슈랑스	-	-	813	4,538	8,370	5,090
	-	-	0.4	2.0	3.4	4.4
공동인수	2,384	2,019	1,727	1,468	1,318	449
	1.3	1.0	0.7	0.6	0.5	0.4

주 : 1) 각 하단수치는 전체에서 차지하는 비중임.  
 2) 원수보험료에서 퇴직보험 부분은 제외되었음.  
 3) 2002년의 경우, 알리안츠손보, 미쓰이스미토모 실적은 제외되었음.  
 자료 : 손해보험회사, 『업무보고서』, 각 월호.

- 손해보험회사 모집조직의 생산성(모집조직당 원수보험료)은 모집조직별로 상이하게 나타나고 있음.
  - 임직원의 경우 FY2003 이후 마이너스 증가율을 보이며 1인당 원수보험료가 감소하는 것으로 나타났으나, 온라인 채널 실적이 포함되면서 FY2005 임직원 생산성이 증가하였음.
  - 보험설계사의 경우 FY2005 장기손해보험 판매를 위한 설계사 확대로 인해 전년대비 4.9%로 하락세를 기록함.

- FY2005 대리점 생산성은 전년대비 4.9%로 이는 대리점수 축소에 기인하는 것임.

<표 III-29> 손해보험 모집조직 생산성 추이

(단위 : 백만원, %)

구 분	FY2001	FY2002	FY2003	FY2004	FY2005	2006. 4~8
임 직 원	77.6	106.2	91.1	84.3	117.5	67.9
	46.3	36.8	-14.1	-7.5	39.4	36.1
보험설계사	127.7	137.1	123.7	130.7	124.3	54.1
	11.9	7.3	-9.8	5.6	-4.9	-2.2
대 리 점	172.7	202.3	219.0	244.9	256.8	115.6
	27.5	17.2	8.3	11.8	4.9	10.6

주 : 1) 각 하단수치는 전년동기대비 증가율임.

2) 퇴직보험 부분은 제외되었음.

3) 2002년의 경우, 알리안츠손보, 미쓰이스미토모 실적은 제외되었음.

4) 임직원당 원수보험료 = 임직원 원수보험료/임직원수

5) 보험설계사당 원수보험료 = 보험설계사 원수보험료/모집인수

6) 대리점당 원수보험료 = 대리점 원수보험료/대리점수