

경 제학 석사 학위논문

중국 보험시장의 현황과 한국 보험사의 진출 전략

지도교수 서 석 흥

이 논문을 경제학 석사 학위논문으로 제출함



2005년 8월

부경대학교 대학원

경 제 학 과

하 은 진

하은진의 경제학석사 학위논문을 인준함

2005年 6월 24일

주 심 경제학박사 윤 성 민



위 원 경제학박사 홍 장 표



위 원 경제학박사 서 석 흥



< 차 례 >

제 1 장 서 론	1
제 1 절 연구의 목적	1
제 2 절 연구방법과 논문의 구성	3
제 2 장 중국 보험업의 현황	4
제 1 절 중국 보험업의 발전 과정	4
제 2 절 중국 보험업의 업종별 현황	8
제 3 절 중국의 국내 보험사 현황	14
제 3 장 중국의 보험시장 분석	20
제 1 절 중국 보험시장의 수요 분석	20
제 2 절 중국 보험시장의 성장 가능성	24
제 3 절 중국 보험시장의 진입장벽	26
제 4 절 WTO 가입과 중국 보험업	33
제 4 장 한국 보험사의 중국 보험시장 진출 전략	39
제 1 절 외국 보험사의 중국 진출 현황	39
제 2 절 한국 보험사의 중국 진출 현황	47
제 3 절 한국 보험사의 중국 진출 전략	49
제 5 장 결 론	54
< 참고 문헌 >	56

< 표 및 그림 차례 >

< 표 차례 >

<표 1> 1980년~2002년 중국 보험업 보험료 수입	4
<표 2> 중국 보험업의 발전 3단계	6
<표 3> 중국 보험업의 보험료 수입	7
<표 4-1> 2004년 중국 생명보험회사 보험료 수입 현황	8
<표 4-2> 2004년 외국 생명보험회사 보험료 수입 현황	9
<표 5-1> 2004년 중국 손해보험회사 보험료 수입 현황	10
<표 5-2> 2004년 외국 손해보험회사 보험료 수입 현황	11
<표 6> 중국 국내 보험회사 현황	15
<표 7> 중외 합작 보험회사 현황	16
<표 8> 중국 도시인구 및 중산층 가구의 증가전망(2002~2010) ...	20
<표 9> 2001년~2004년 보험 수입 증가 동향	24
<표 10> 중국 WTO 가입 이후 보험업 개방 일정	33
<표 11> 외국 보험사들의 중국 진출 현황	40
<표 12> 외국 보험사의 중국 시장 진출 과정	44
<표 13> 외국 보험사의 중국 진출 전략 사례	45
<표 14 > 한국 보험사의 중국 진출 현황	47

< 그림 차례 >

<그림 1> 1980년~2004년 중국 보험업 보험료 수입 추이	5
<그림 2> 중국 보험업 업종별 보험료 수입 추이	12
<그림 3> 중국 보험시장에서 차지하는 손해보험, 생명보험 보험 비중	13
<그림 4> 중국의 의료비 지출 현황	22
<그림 5> 신규도시 취업자수와 실업보험 수령인구	23

A Study On the Present Condition of Chinese Insurance Market and Advance Plan of Korea Insurance Companies

Eun-Jin Ha

**Department of Economics, Graduate School,
Pukyong National University**

Abstract

China has remarkably developed since the economic reformation. In spite of the fast economic growth, the development of financial business has currently fell behind for the past 20 years.

However, the more developed the country is, the more required the development of financial business is. So it is requested that the financial market should be opened like other industries do.

This study deals with insurance market which was not advanced enough. Chinese government has restricted foreign insurance companies' advancing into China. But after China's joining WTO in 2001, foreign insurance companies including Korean companies expect to make inroads into Chinese market.

Korean insurance companies are willing to advance into Chinese insurance market because of shortage of Korean domestic markets and in the hope of improvement of international competitive power. However, Chinese government is very cautious to reform insurance industries that are related to Chinese social security (and social stability) and also worries

about foreign companies' encroach on Chinese market. Therefore, it is need to make careful analysis on the market for advancing into Chinese insurance market.

This study suggests specific advance strategies and alternatives of Korean insurance companies into Chinese insurance market which is evaluated as the fastest growing insurance market in the 21th century.

Key words : Joining WTO, Insurance, Chinese insurance market,
Penetration barrier, Advance strategy

제1장 서론

제1절 연구의 목적

중국은 개혁·개방 이후 급속한 경제 성장을 이루어냈다. 그러나, 이러한 빠른 경제 성장 속에서도 금융업의 발전은 낙후된 실정이다. 지난 20여 년간 중국은 괄목할만한 비약적인 성장을 하였으나, 금융업의 발전은 그 수준에 미치지 못하고 있는 실정이다. 그러나 중국의 경제 발전이 급속도로 이루어질수록 금융업의 발전 또한 요구되어지고 있으며, WTO 가입 이후 다른 산업들과 마찬가지로 금융시장 또한 개방이 요구되어지고 있다.

이에 본 논문에서는 금융업 중 특히 성장이 미미하였던 보험업에 초점을 맞추고 있다. 중국은 개혁·개방 이전에는 사회보장제도로 인해 보험에 대한 인식이 거의 없었다고 할 수 있다. 그러나 개혁·개방 이후 사회보장제도가 해체됨에 따라 중국 정부는 더 이상 국민의 사회복지를 책임져주지 않게 되었다. 이에 따라 보험에 대한 국민의 인식이 변화하였으며, 보험시장 또한 급속한 성장이 이루어지고 있다. 이러한 중국 보험시장의 발전에도 불구하고 아직 그 국제적 수준은 낮다고 할 수 있다. 현재 중국 보험시장은 소수의 국유 보험사가 장악하고 있는 전형적인 독과점시장이다. 1992년 이후 외국 보험사의 중국 보험시장에 대한 진출이 이루어졌으나, 높은 진입장벽으로 인해 대부분의 외국 보험사는 시장진출 이상의 효과를 거두지 못하고 있다. 그러나 중국의 WTO 가입으로 인해 보험시장에 대한 개방이 요구되어짐에 따라 기존의 상당한 수준으로 존재하였던 진입장벽이 대부분 철폐되면서 외국 보험사의 진출은 매우 활발하게 이루어질 것으로 예상된다.

우리나라 보험사들은 국내 내수시장의 부족에 따른 판매 부진을 타파하기

위한 새로운 시장 개척의 필요성이 증대됨에 따라, 또한 국제 경쟁력 향상을 위한 방편으로 중국 보험시장에 진출하고자 한다. 우리나라 보험사들은 일찍이 1995년부터 중국에 진출하여 중국 보험시장을 나름대로 분석하였고, 중국과 같은 동양권 문화라는 이점이 있기 때문에 세계 유수의 보험사들보다 경쟁력이 높을 것으로 예상된다.

따라서, 양국간 보험업의 공동발전을 위해 두 국가 간 보험업의 협력이 절실히 요청되는 가운데, 개방 이후 외국자본의 시장잠식을 우려하는 중국정부의 입장이 첨예하게 대립되고 있는 현 상황에서 바람직한 우리기업의 진출 전략 수립이 요구되고 있는 실정이다.

기존의 선행연구 중 한상현의 “중국 외자보험회사관리조례의 내용과 문제점”(2004)에서는 보험 관련 법률적인 내용을 집중적으로 다루어 우리나라 보험사들이 중국 보험시장에 진출 시 필요한 법적 절차에 대해 상세히 설명하여 중국 진출 시 필요한 법적 절차에 대해 알 수 있었으나, 중국 보험시장에 대한 전반적인 설명과 이해가 부족하였다. 최의현·조석균·우진훈의 “중국 보험산업의 경쟁력과 한국기업의 진출전략”(2003)에서는 중국 보험 시장의 일반적인 상황만을 나열하여 중국 보험시장에 대한 전반적인 이해에는 도움이 되었으나, 중국 시장에 진출할 때 필요한 중요한 절차 및 방법에 대한 설명이 부족하였다.

이에 본 논문에서는 앞의 선행 논문들의 부족한 점을 보완하여 중국 보험시장의 자세한 현황 분석과 중국 보험시장에 진출 시 필요한 절차와 방법에 대해 상세히 논하고자 한다. 또한, 21세기 최대 보험시장으로 평가되는 중국 보험시장에 대한 우리나라 보험사들의 구체적인 진출 전략과 대안을 제시함을 주목적으로 한다.

제2절 연구방법과 논문의 구성

본 논문에서는 중국 보험시장이 어떠한 과정을 통하여 발전하였는지 그 발전 과정을 분석하고, 중국 보험시장의 현황에 대해 분석하여 중국 보험시장의 전반적인 상황에 대해 서술한다. 중국 현지 보험사의 현황과 보험 업종별 발전 형태를 살펴봄으로써, 추후 중국 보험시장에 진출 시 어떤 분야에의 진출이 경쟁력이 있는지에 대해 설명한다. 또한, 중국에 기 진출한 외국 보험사와 우리나라 보험사들의 사례를 살펴봄으로써 중국 보험시장에 진출하고자 하는 보험사들에게 필요한 진출 전략을 제시하는 것을 본 논문의 목적으로 한다.

본 논문의 구성은 다음과 같다. 제1장에서는 논문에 대한 서론, 제2장에서는 중국 보험업의 현황을 살펴보고, 제3장에서 중국 보험시장에 대한 분석을 한다. 이 장에서는 중국 보험업의 성장 가능성과 진입장벽에 대해 설명하며, 중국 현지 보험사 현황에 대해 설명한다. 제4장에서는 외국 보험사들의 진출 현황과 진출 사례를 먼저 살펴봄으로써 이에 대응되는 우리나라 보험사의 진출 현황과 진출 사례를 살펴본다. 또한, 한국 보험사가 중국 보험시장에 성공적으로 진출하기 위한 진출 전략을 제언한다. 마지막으로, 제5장에서는 본 논문의 결론을 요약하고, 향후 연구과제에 대해 서술한다.

제2장 중국 보험업의 현황

제1절 중국 보험업의 발전 과정

개혁·개방 이전까지 중국의 보험시장은 그 형태가 극히 미미하였다. 정부 주도의 사회보장제도로 인해 일반적으로 보험에 대한 인식이 거의 없었다고 할 수 있다. 그러나 개혁·개방 이후 사회 전반적인 개혁이 이루어짐과 동시에 중국의 보험시장 또한 변화하고 있다. 특히, WTO 가입으로 인해 사회주의 시장경제의 확립이 급속도로 이루어지면서 보험시장 또한 개혁과 개방이 이루어지고 있다.

<표 1> 1980년~2004년 중국 보험업 보험료 수입

(단위 : 억 위엔)

시간	1980	1981	1982	1983	1984	1985	1986	1987	1988	1989	1990	1991	1992
보험 수입	4.6	7.8	10.3	13.2	20	33.1	37.2	50.8	78.2	105	121.7	150.1	205
시간	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	
보험 수입	284	495	627	800.5	1108	1260	1406	1598	2109	3054	3880	4318	

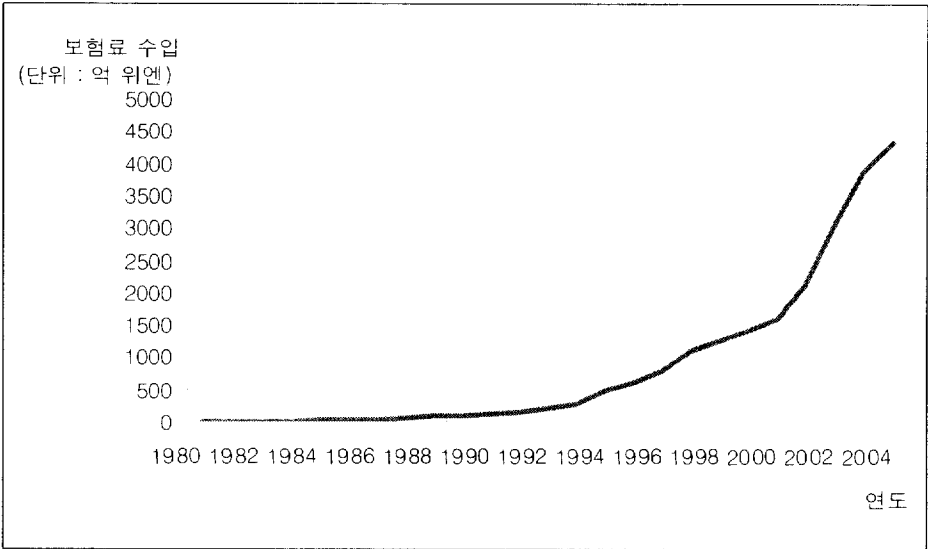
출처 : 樊存存, "我國保險業增長分析", 經濟研究, 2004.

개혁·개방 이후 중국 보험업은 양적인 면에서 비약적인 발전을 하게 된다. 중국 보험업의 전체 보험료 수입은 1980년에는 4.6억 위엔에 불과하였으나, 2004년에는 4,318억 위엔으로 증가하여 연평균 30% 이상의 높은 성장률을 보이고 있다. 이는 같은 기간 중국의 GDP증가율을 크게 초과하는 수치이다.

1979년 이후 중국 보험업은 고속성장 가도에 있으며, 국민경제에서 차지하

는 비중도 날로 높아지고 있다. 개혁·개방 이후 과거 20년간 연평균 보험업의 성장률은 37.7%로 높은 성장을 시현하였다. 또한 <그림 1>와 같이 1992년 이후 중국 보험료 수입은 높은 상승세로 증가하고 있다.

<그림 1> 1980년~2004년 중국 보험업 보험료 수입 추이



<표 2> 중국 보험업의 발전 3단계

단계	주요내용	비고
사회보험체제 단계 (1949-1979)	1949년 중국 공산당 정부 수립 후, 국가가 모든 위험을 보장해주는 전형적인 사회보험제도를 채택하였음. 따라서 中國人民保險公司의 보험업무는 同기간내 중단된 상태	보험산업의 암흑기
中國人民保險公司 독점단계 (1980-1988)	중국의 개혁개방 정책과 맞물려 사회보험체제에서 국영보험사 독점체제기간으로 전환되는 시기로 생명보험보다는 손해보험의 비중이 컸음. 1980년 東京海上이 최초로 北京사무소를 설치하였고, 1981년 Sedwick도 사무소를 설치하였음.	국영보험사 독점기
상업성보험 (주식회사) 등장 단계 (1988-현재)	1988년 심천에서 중국 최초의 주식회사형태의 中國平安保險公司가 설립됨, 1991년 상해에서 中國太平洋保險公司가 설립되어 3사(中國人民保險公司, 中國平安保險公司, 中國太平洋保險公司)의 경쟁체제가 형성됨. 1992년 공산정권 수립 이후 최초로 외국보험사(AIG)에 대한 영업인가가 이루어졌음.	민영보험사 태동 및 손·생보 겸업 시기
	1995년부터 본격적인 상업성 보험사가 설립되기 시작하였음.	
	1996년 이후 보험전업주의와 점진적 개방단계에 이르게 되고, 1997년부터 손해보험보다 생명보험의 비중이 커지기 시작함. 1998년 11월에 中國保險監督管理委員會가 출범하였음(보험업무의 감독관리업무가 中國人民銀行에서 中國保險監督管理委員會로 넘어감).	손·생보 분리 시기

출처 : 강형구, “중국보험시장 개황 및 향후 전망”, 「월간손해보험」 제393호, 대한손해보험협회, 2001, p.54

중국 보험업은 <표 2>와 같이 3단계의 과정을 거쳐 발전하였다. 1949년 中

國人民保險公司(The People's Insurance Company of China : PICC)가 설립된 이후, 1959년에서 1980년까지 중국 내 모든 보험업이 중단되었다가 1979년부터 시작된 개혁·개방정책으로 1980년부터 보험업이 다시 부활하기 시작하였다. 1988년 이후 보험업은 선진적인 형태로 발전하였으며, 1992년 이후 외국보험사들의 진출이 이루어지면서 중국 보험시장의 발전 또한 본격적으로 이루어졌다. WTO 가입 이후 현재까지 기존의 진입장벽이 점차적으로 철폐되면서 중국의 보험시장은 급격히 성장하고 있다.

<표 3> 중국 보험업의 보험료 수입

(단위 : 만 위엔)

연도	보험료수입	손해보험료 수입	생명보험료 수입
1999년 12월	13,932,179	5,211,215	8,720,964
2000년 12월	15,958,577	5,983,900	9,974,677
2001년 12월	21,093,543	6,853,912	14,239,630
2002년 12월	30,531,390	7,782,974	22,748,416
2003년 12월	38,803,960	8,694,049	30,109,911
2004년 12월	43,181,379	10,898,858	32,282,490

출처 : 中國保險監督管理委員會 통계자료, 2004.

중국 보험업은 초기에는 손해보험의 비중이 생명보험 비중보다 컸으나, 1997년 이후 손해보험 비중보다 생명보험의 비중이 커지기 시작하였다.

<표 3>과 같이 전체 보험료 수입 중 손해보험료 수입의 증가율은 그다지 높지 않으나, 생명보험료 수입의 증가율은 큰 폭으로 증가하고 있음을 알 수 있다. 이러한 생명보험의 급속한 시장 확대는 높은 저축률(1999년 40.1%)과 이에 대응한 보험회사의 저축성 상품의 판매에 기인한다고 볼 수 있다.¹⁾

1) 이준근, “중국의 보험감독체제”, 「월간생명보험」 2002년 12월호, 손해보험협회, p.36

제2절 중국 보험업의 업종별 현황

총체적으로 볼 때, 생명·상해보험 시장이나 손해보험 시장 모두 기본적으로 두 가지 특징을 나타내고 있다. 첫째, 중국 자본의 보험회사가 중국 보험 시장에서 차지하는 비중은 절대적이며, 점유율은 90% 이상을 유지하고 있다. 둘째, 시장집중도 역시 비교적 높아서, 두 시장의 3대 시장 주체인 中國人壽, 太平洋人壽, 平安人壽가 총액에서 차지하는 비중은 75%를 웃돌고 있으며, 그 중 손해보험의 시장 집중도는 상대적으로 더욱 높은 것으로 나타났다.

<표 4-1> 2004년 중국 생명보험 회사 보험료 수입 현황

(단위 : 억 위엔)

기업명	보험료 수입	점유율	기업명	보험료 수입	점유율
중국회사 소개	3109.247	97.36%	中意人壽	3.3339043	0.11%
中國人壽股份	1496.967	48.10	恒安標準	2.822175	0.09%
平安人壽	548.7718	17.63%	光大永明	2.130378	0.07%
太平洋人壽	644.9034	11.08%	安聯人衆	1.882595	0.06%
中國人壽集團	264.8364	8.51%	金盛人壽	1.699556	0.05%
泰康人壽	176.8633	5.68%	首創安泰	1.206191	0.04%
新華人壽	106.4057	3.42%	海爾紐約	1.167379	0.04%
太平人壽	64.9103	2.09%	中央人壽	0.874788	0.03%
生命人壽	12.15192	0.40%	恒康天安	0.756889	0.02%
民生人壽	12.0609	0.39%	海康人壽	0.535966	0.02%

출처 : 전국경제인연합회 중국산업연구센터, 「2004 中國 保險業 動向分析 報告」 2005.

p. 10

주 : 전국 보험료 수입 합계 : 3193.586억 위엔

중국 국내 생명보험 회사의 보험료 수입은 <표 4-1>과 같이 中國人壽, 太平洋人壽, 平安人壽 3사가 가장 큰 비중을 차지하고 있다. 이들 3사는 생명보험 상품의 주요 공급자 역할을 하고 있는데, 3개 보험회사가 차지하는 시장 점유율은 76.81%였다. 그 중 中國人壽의 시장점유율이 가장 커서 전체의 48.10%를 차지했다.

<표 4-2> 2004년 외국 생명보험 회사 보험료 수입 현황

(단위 : 억 위엔)

기업명	보험료 수입	점유율	기업명	보험료 수입	점유율
외자회사 소계	84.330	2.64%	中保康聯	0.500876	0.02%
友邦 ²⁾	48.07024	1.54%	中美人都會	0.281353	0.01%
信誠人壽	6.457182	0.21%	招商信諾	0.215616	0.01%
太平洋安泰	6.173626	0.20%	瑞泰人壽	0.11253	0.00%
中宏人壽	5.976009	0.19%	廣電日生	0.036583	0.00%

출처 : 전국경제인연합회 중국산업연구센터, 「2004 中國 保險業 動向分析 報告」 2005.

p. 10

주 : 전국 보험료 수입 합계 : 3193.586억 위엔

외자 보험회사의 생명보험 보험료 수입은 <표 4-2>와 같이 友邦, 信誠 및 太平洋安泰의 시장점유율이 가장 높으며, 이들은 각각 외자 생명보험 회사 중에서 1~3위를 차지하고 있으며, 友邦은 전국 시장에서 1.5%의 점유율을 기록하고 있다.

2) 友邦은 友邦上海, 友邦廣州, 友邦深圳, 友邦北京, 友邦蘇州, 友邦東莞 및 友邦江門을 포함.

<표 5-1> 2004년 중국 손해보험 회사 보험료 수입 현황

(단위 : 억 위엔)

기업명	보험료 수입	점유율	기업명	보험료 수입	점유율
중국회사 소계	1110.947	98.79%			
中國人保	653.2582	58.09%	大地	15.3481	1.36%
太平洋財產	138.4917	12.32%	華安財產	14.49308	1.29%
平安財產	106.4057	9.46%	華泰財產	9.875747	0.88%
中華聯合	65.5317	5.83%	人衆保險	9.535125	0.85%
天安保險	51.27971	4.56%	太平保險	9.269519	0.82%
永安財產	21.04535	1.87%	永誠財產	0.185643	0.02%
出口信用	16.1249	1.43%	上海安信	0.102817	0.01%

출처 : 전국경제인연합회 중국산업연구센터, 2004 中國 保險業 動向分析 報告」, 2005.

p. 12

주 : 전국 보험료 수입 합계 : 1124.549억 위엔

중국 국내 손해보험 회사를 보면, <표 5-1>과 같이 1~3위인 中國人保, 太平洋財產, 平安財產 3개 회사가 손해보험 상품의 주요 공급자로, 3개 회사가 시장에서 차지하는 비중은 79.87%였다. 중국 국내 손해보험 회사 가운데 최대규모인 中國人保의 시장점유율은 58.09%를 기록하였다. 3개 회사의 시장점유율은 점차 하락하고 있는데, 이는 시장 경쟁이 더욱 활성화 되면서 시장 집중도가 완화되고 있다고 할 수 있다. 그러나 시장 집중도가 완화되고 있다고는 하나, 여전히 높은 집중도를 나타내고 있다.

<표 5-2> 2004년 외국 손해보험 회사 보험료 수입 현황

(단위 : 억 위엔)

기업명	보험료 수입	점유율	기업명	보험료 수입	점유율
외자회사 소개	13.60172	1.21%			
美亞	4.669081	0.42%	皇家太陽	0.501472	0.04%
民安	2.161605	0.19%	豐泰上海	0.479502	0.04%
東京海上	2.046	0.18%	日本財産	0.412297	0.04%
三井住友	1.197466	0.11%	安聯保險	0.402114	0.04%
三星火災	0.947887	0.08%	聯邦上海	0.200694	0.02%
中銀深圳	0.562354	0.05%	利寶互助	0.023651	0.00%

출처 : 전국경제인연합회 중국산업연구센터, 「2004 中國 保險業 動向分析 報告」, 2005.
p. 12

주 : 전국 보험료 수입 합계 : 1124.549억 위엔

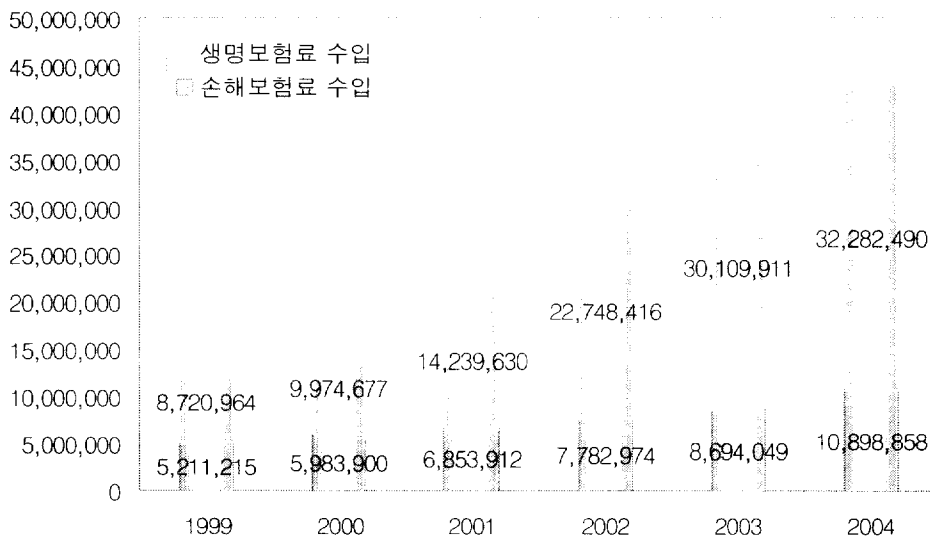
<표 5-2>과 같이 외자 보험회사 중 실적이 가장 우수한 美亞의 시장점유율은 05.5%를 기록하였고, 이어서 民安이 0.19%로 2위를 차지했는데 이러한 수치는 외자 보험회사가 중국의 손해보험 시장에서 아직 두드러진 활약을 하지 못하고 있음을 말해주고 있다.

이와 같이, 현재 외자보험회사의 보험료 수입은 전반적으로 여전히 중국자본의 보험회사에 비해 큰 차이를 보이고 있으며, 토착자본의 우세는 단기간 내에 큰 변화가 없을 것으로 보인다.

그러나 최근 몇 년 사이 외자 보험회사, 특히 외자 생명보험회사의 성장이 빠른 속도로 이루어지고 있다. 일단, 외자 보험회사의 기반확보가 실현되면, 상황은 크게 달라질 것으로 예상된다. 2004년 중국 보험시장의 완전 개방 이

후, 특히 단체 보험업무 개방 등의 업무 범위 확대에 의해 2005년 외자 생명 보험 회사의 시장 점유율은 현재 2배 수준의 증가를 보일 것으로 예측되는데, 이에 따라 시장점유율도 2004년 현재의 2% 수준에서 3~4% 수준으로 높아질 것으로 예상 된다³⁾.

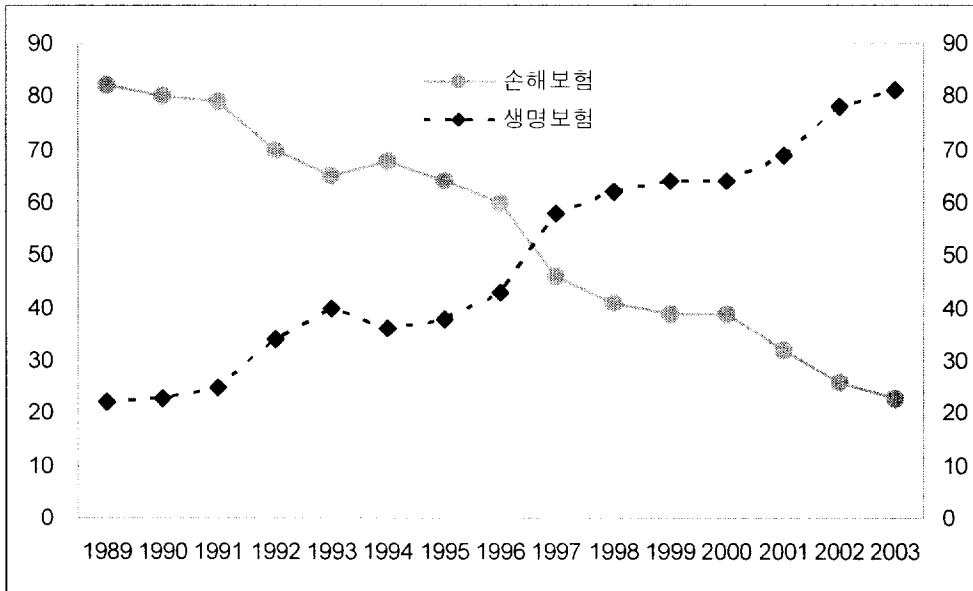
<그림 2> 중국 보험 업종별 보험료 수입 추이



출처 : 중국보험감독위원회 통계자료, 2005.

3) 전국경제인연합회 중국산업연구센터, “『2004 中國 保險業 動向分析 報告』, 2005. p.15

<그림 3> 중국 보험시장에서 차지하는 손해보험, 생명보험 비중



출처 : 조용찬, “중국 보험산업의 개방과 우리나라 증시에 미칠 영향”, 『Global Economy』, 대신경제연구소, 2004. p.1

제3절 중국의 국내 보험사 현황

1990년대 중국의 보험업은 경제성장과 더불어 빠르게 성장하였다. 2001년 말 현재 중국 보험시장에는 보험공사가 52개 있으며, 이들의 대리점 및 영업소가 각각 2만 8천 개 및 4,700여 개 있다. 또한 2000년 말 기준으로 보험대리회사 43개, 보험중개회사 9개, 손해사정회사 5개, 겸업대리가 6만 개 등이 있다⁴⁾.

4) 전국경제인연합회, 중국산업연구센터, 「2004 中國 保險業 動向分析 報告」, 2005. p.15

<표 6> 중국 국내 보험회사 현황

회사명	소유	업무영역	영업지역	본사	비고
中國人民保險公司	국유	손보	전국	北京	
中國人壽保險公司	국유	생보	전국	北京	
中國再保險公司	국유	재보	전국	北京	
中國太平洋保險公司	주식회사	종합	전국	上海	손·생보 분리
中國平安保險公司	주식회사	종합	전국	深圳	손·생보 분리
華泰保險公司	주식회사	손보	전국	북경	
新華人壽保險公司	주식회사	생보	전국	北京	
泰康保險公司	주식회사	생보	지역	北京	
華安財產保險公司	주식회사	손보	지역	深圳	
永安保險公司	주식회사	손보	지역	西安	
天安保險公司	주식회사	손보	지역	上海	
大眾保險公司	주식회사	손보	지역	上海	
新疆兵團人身保險公司	국유	생보	지역	新疆	
新疆兵團財產保險公司	국유	손보	지역	新疆	
東方人壽保險公司	주식회사	생보	지역	-	
民生人壽保險公司	주식회사	생보	지역	-	
恒安人壽保險公司	주식회사	생보	지역	-	

출처 : 김인숙, "중국보험시장 진출전략에 관한 연구", 건국대 경영대학원, 2002, p.9

<표 6>과 같이 중국의 대표적인 보험회사는 18개사이고, 재보험회사 1개사이다. 이 보험회사들 중 4사는 국유사이고, 14개사는 주식회사 형태로 운영하고 있다. 국유사는 1980년 설립된 中國人民保險公司가 1999년에 中國人民保險公司, 中國人壽保險公司, 中國再保險公司 3사로 분리되었고, 또 다른 국유사인 新疆兵團保險公司도 손해보험·생명보험 겸영 금지 원칙에 따라 新疆兵團人

身保險公司와 新疆兵團財產保險公司로 분리 되었다. 또한 14개의 주식회사 중 손해보험 전업회사가 7개사 있고, 생명보험 전업회사도 7개사에 달한다. 18개 보험회사의 영업지역을 보면, 8개사만이 전국적인 영업을 하고 있으며, 10개 사는 허가받은 지역 내에서 보험영업을 하고 있고, 지역별로는 北京, 上海, 深圳 등 주로 대도시에 본사를 두고 있다⁵⁾.

<표 7> 중외 합작 보험회사 현황

회사명	업무영역	합작국	비고
中宏	생명보험	캐나다	Manufacturers life insurance
太平洋安泰	생명보험	미국	Aentna International Inc.
安聯大衆	생명보험	독일	Allianz
金盛	생명보험	프랑스	AXA-UAP
中保康聯	생명보험	호주	Colonial Mutual Group
信誠	생명보험	영국	Prudential Co.ple.
恒康天安	생명보험	미국	John hancock Mutual life
商聯	생명보험	영국	CGU plc
法國國家	생명보험	프랑스	CNP Assurance
全美	생명보험	미국	Allstate Insurance
英明光大	생명보험	캐나다	Sun life assurance company
荷蘭	생명보험	네덜란드	National-Netherlanden international 13.v
忠利	생명보험	이탈리아	Assicurazioni Generali S.P.A
安聯	손해보험	독일	Allianz
格寧	손해보험	독일	Gerling global
蘇黎世	손해보험	스위스	Winterthur swiss Insurance

출처 : 강신욱, "중국 보험산업과 WTO", 「월간손해보험」 제401호, 대한손해보험협회, 2002, p.61

5) 김인숙, "중국 보험시장 진출전략에 관한 연구", 건국대 경영대학원, 2002, p.6

중국 국내 보험사나 중국기업과 합작의 형태로 설립된 중·외 합작 보험사는 <표 7>에서 보는 것과 같이 16개사이며, 이중 미국, 독일과의 합작 보험사가 각 3개사이며, 프랑스, 영국, 캐나다와 합작하여 설립한 보험사는 각각 2개사씩이다. 중·외 합작사의 형태는 주식회사 형태이고, 13개사가 생명보험 부분에, 3개사가 손해보험부분에 합작사를 운영하고 있다.

중국 보험시장에서 가장 두드러진 영업성과를 보이는 보험사는 3개사로 中國人民保險公司, 中國太平洋保險公司, 中國平安保險公司이다. 현재 중국의 보험시장은 이 3사의 시장 집중도가 가장 높은 독과점시장형태이다.

1. 中國人民保險公司

中國人民保險公司는 1949년 10월 20일에 설립되어 유일하게 공인된 보험회사로서 오랜 기간동안 독점적 지위를 누려왔다. 50년대 초, 中國人民保險公司는 전국 각지에 지점을 설립하였다. 그러나 1958년 이후 보험회사 활동의 제한으로 그 발전이 미미하였다. 1980년 이후 재개된 국내보험업무로 인해 中國人民保險公司는 다시 한번 발전을 하게 된다. 1984년 1월에 中國人民銀行으로부터 분할 설치되고, 1996년 7월 23일 中國人民保險公司는 설립을 선포하여, 中國人民保險公司, 中國人壽保險公司, 中國市保險公司 3사로 분리되었다.

中國人民保險公司는 전국 성, 지역, 현에 분점기구 3,257개를 설립하였고, 경제발달의 중요한 지역에서는 여전히 대리점의 조직으로 되어 있으며, 전체 시스템의 종업원이 7만 9천여 명에 달한다⁶⁾. 中國人民保險公司는 보험료 수입 중 보상으로 진출되는 나머지 부분은 기금으로 저축하여 중국 경제 발전에 중요한 기여를 하고 있다⁷⁾.

6) 전문, "중국보험 제도연구", 전주대학원, 2001, p.12

7) 성명진, "중국보험시장 진출전략", 고려대 경영대학원, 2001, p.13

2. 中國太平洋保險公司

中國太平洋保險公司의 본사는 上海에 있으며, 소유자는 上海에 있는 交通銀行이다. 1990년 4월 26일 영업허가를 받았으며, 사회주의 주식제 보험기업이다. 中國太平洋保險公司의 설립은 중국 보험시장이 국내에서 십여 년 동안 中國人民保險公司에 의해 독점으로 보험업을 경영하던 것에서 탈피하여 다원화하고 있음을 예시하고 있다. 1993년 말에 이르러 전체 회사 자산규모가 25.02억 위엔이 되었고, 책임을 진 총액이 13.95억 위엔이며, 소유자이익은 11.07억 위엔이다. 보험수입은 15.40억 위엔으로 그 중 국내업무 보험료수입이 12.26억 위엔이고, 해외 보험수입이 0.97억 위엔이다⁸⁾.

中國太平洋保險公司는 설립한 연말에 이미 기업재산보험, 자동차 및 제3자 책임보험, 철로, 도로, 수로 및 항공화물 운수보험, 수출입화물 운수보험, 선박보험, 비행기보험, 건축보험, 가정용재산보험, 상해보험, 제품책임보험, 양로보험 등 80여 개 보험 상품을 개발하였다. 현재 中國太平洋保險公司가 개설한 200여 개 보험종류 중에서 자동차보험은 회사의 가장 중요한 보험 상품이며, 회사 국내 업무량의 2/3 남짓을 점유하고 있다. 그 다음은 기업재산보험, 건축보험과 책임보험이다⁹⁾.

3. 中國平安保險公司

中國平安保險公司는 합작사로 深圳商業銀行과 산업투자회사가 공동으로 소유하고 있으며 深圳商業銀行과 중국운송회사 및 홍콩 선박 단체에 의해 경영

8) 圈中人 <http://www.qzr.cn> 중국 보험회사 소개 중 中國太平洋保險公司 소개 중

9) 전문, "중국보험 제도연구", 전주대학원, 2001, p.13

되고 있다¹⁰⁾. 中國平安保險公司는 중국 첫 번째의 사회주의 주식제도 보험기업이며, 또한 중국 제1의 상업적 보험회사이다. 中國平安保險公司는 보험시스템 개혁과 보험시장 발전의 수요에 따라 1992년 9월, 中國人民銀行은 국무원의 동의를 받아, 平安保險公司의 이름을 고쳐 "中國平安保險公司"로 승인받고, 경영지역을 전국으로 확대하였다. 또한, 中國平安保險公司는 업무발전의 수요와 국가와 관련 있는 규정에 근거하여 국경 밖의 지점과 본점을 설립하였고, 동시에 법정보험 업무를 수행하고 있다. 국제재보험 업무를 주업무로 한다. 中國平安保險公司의 설립은 중국의 보험업 경쟁방식이 진일보하여 형성됨을 상징하고 있다¹¹⁾.

10) 성명진, "중국보험시장 진출전략", 고려대 경영대학원, 2001, p.14

11) 전문, "중국보험 제도연구", 전주대학원, 2001, p.13

제3장 중국의 보험시장 분석

제1절 중국 보험시장의 수요 분석

중국은 개혁 이전의 사회보장제도로 인하여 보험에 대한 수요가 미약하였다. 그러나, 이후 실시된 사회보장제도의 개혁으로 인해 보험에 대한 인식이 변화하였으며, 보험에 대한 필요성이 증대됨에 따라 그 수요 또한 증가하게 되었다. 특히 <표 8>과 같이 중산층의 인구수와 가구수가 증가함에 따라, 보험에 대한 수요가 더욱 증가할 것으로 전망된다.

<표 8> 중국 도시인구 및 중산층 가구의 증가 전망(2002~2010)

(단위 : 만명, 만가구)

연도	총인구		도시인구		중산층 가구		
	절대치	자연성장률 (%)	절대치	도시화율 (%)	비율(%)	인구수	가구수
2002	128,453	6.45	50,212	39.09	10.0	5,021	1,652
2003	129,206	5.86	52,367	40.53	11.0	5,760	1,895
2004	129,963	5.27	54,545	41.97	12.0	6,545	2,153
2005	130,724	4.68	56,747	43.41	13.0	7,377	2,427
2006	131,491	4.09	58,973	44.85	15.0	8,846	2,910
2007	132,261	3.50	61,224	46.29	17.5	10,714	3,524
2008	133,036	2.91	63,498	47.73	20.0	12,700	4,178
2009	133,816	2.32	65,797	49.17	22.5	14,804	4,869
2010	134,600	1.73	68,121	50.61	25.0	17,030	

출처 : 서석홍, “중국 도시지역 중산층의 성장과 소비구조의 전환”, 중국절장대학 제1기 한중국제학술대회 발표논문, 2005.

주 : 중산층의 비율은 도시인구 중에서 중산층 인구가 차지하는 비율임

중산층 가구수는 당해년도 중산층의 인구수를 도시지역 가구당 평균수인 3.04명으로 나눈 수치임.

중국에서는 최근 소비의 주력으로 부상하고 있는 중산층이 생명보험시장의 주 고객이며, 향후 5~10년 내 보험이 중국(특히 중산층) 소비자들의 주요 관심사항이 될 것으로 예상된다. 중국 중산층¹²⁾은 전체 인구의 약 3.5%(약 1억5천만 명)를 차지하고 있으며, 오는 2010년에는 거의 2억 명에 육박하게 될 것으로 예측되고 있다¹³⁾. 중국에서 중산층이라 불리는 이들은 가구 총 자산 62만 위엔 이상으로 충분한 소비능력을 갖추고 있어 보험상품에 대한 인식이 고취됨에 따라 그 수요가 증가하고 있다. 또한, 중국의 1인당 평균 나이는 39.5세로 소비수요가 왕성한 인구층을 갖고 있어 보험에 대한 수요가 증가할 것이다. 또한, 중국은 출산억제 등에 따른 인구구조상 노령화의 진행이 보험시장의 잠재수요를 증가시키는 원동력이 되고 있다.

중국 국무원발전연구센터에서 최근 중국 내 50개 도시를 대상으로 보험수요 조사를 실시한 결과 응답자의 77%가 생명보험 상품을 선택하고 있는 것으로 나타났다. 중국에서 건강보험은 두 가지 의미로 해석될 수 있다. 협의의 건강보험은 보험회사가 계약서에 명시된 바대로 피보험자에게 질병 혹은 의회상해로 인한 '의료비용'만을 지급하고 되고, 광의의 건강보험은 의료비용 이외에 사고나 질병으로 인해 벌어들이지 못하게 되는 수입(기회수입)까지 보장하게 된다는 점이 다르다¹⁴⁾.

건강보험은 비록 민영보험회사에서 판매하고 있지만 중국 사회보장 체계의 일부를 담당하고 있기 때문에 일반인들의 생활과 매우 밀접한 관련성을 지닌다. 사회 공비(公費) 의료보험과 노동의료보장 제도의 개혁으로 개인의 의료비 부담이 늘어나게 되고, 급격하게 상승하고 있는 의료비용 때문에 가계 경

12) 프랑스계 유명 컨설팅 회사는 중국 중산층을 개인소득 23,000~3,000 위엔, 가구소득 75,000~10,000만 위엔 수준이며, 고등교육을 받은 기업체 간부급, 지적노동을 하는 전문가와 화이트 칼라 등으로 대표된다고 말하고 있다.

13) 解放日報 中 新聞晨報 保險周刊 熱線問答, 2005.04.18

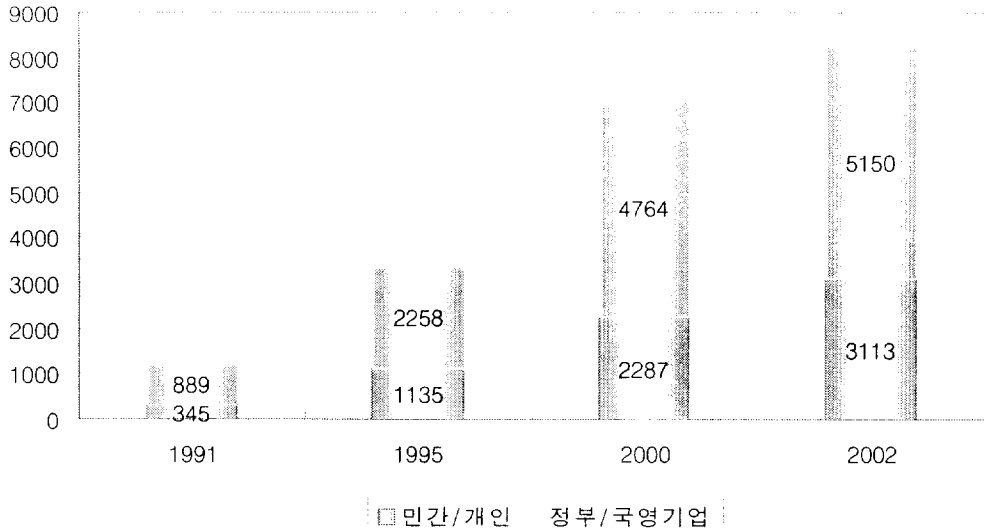
14) 조용찬, "중국 보험산업의 개방과 우리나라 증시에 미칠 영향", 「Global Economy」, 대신경제연구소, 2004, p.13

제부담이 커지고 있으며, 중국 사회가 노령화로 접어들면서 의료서비스에 대한 수요가 크게 증가할 것으로 예상되어 보험 업종 중에서도 특히 건강보험 시장의 발전이 두드러질 것으로 예상된다¹⁵⁾.

中國保險監督管理委員會의 조사에 따르면 양로, 교육, 질병대비 등을 목적으로 한 저축비율이 40%를 넘었으며, 이는 약 4조 위엔 이상의 민간저축과 보험이 상관성과 대체가능성을 갖는 것으로 판단된다. 2002년 의료 비용지출 중 개인이 부담하는 의료비용 지출은 <그림 4>와 같이 3,113억 위엔 이상이며, 이중 상업보험이 부담하는 의료비용 지출은 6% 내외에 불과하다. 상업의료보험의 보장을 받는 사람은 전체 인구의 3% 내외에 그쳤다.

<그림 4> 중국의 의료비 지출 현황

(단위 : 억 위엔)



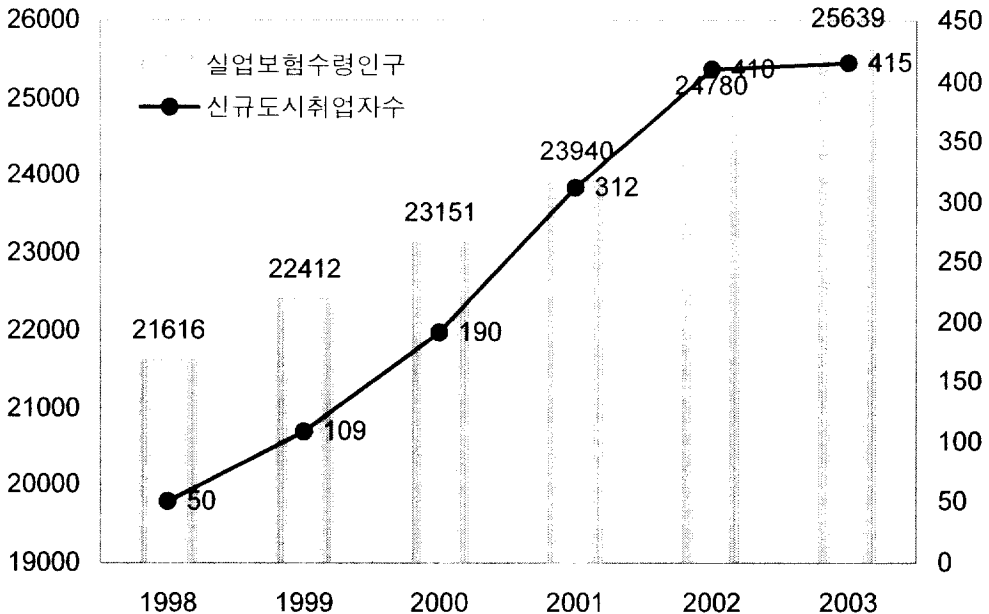
출처 : 中國保險監督管理委員會, 2003

15) 民營經濟報, 2005.4.14

경제체제와 사회보장체제의 개혁에 따른 의료보험, 실업보험, 책임보험, 양로보험 등의 잠재수요는 계속 확대될 것으로 전망된다. 勞動社會保障局 통계에 따르면 2003년 말 기준 양로보험 가입자 수는 1억 5,490만 명이다. 그 중 기업체에 소속된 가입자는 1억 6,389만 명, 퇴자 및 휴직한 가입자는 3,852만 명이 탈한다. 또한 실업보험 가입자 수는 1억 373만 명으로 2002년 말 대비 191만 명 증가했다. 2003년 한 해 동안 실업보험금 혜택을 받은 사람은 415만 명에 달한다.

<그림 5> 신규 도시 취업자수와 실업보험 수령인구

(단위 : 만명)



출처 : 勞動社會保障局 통계, 2004.

제2절 중국 보험시장의 성장 가능성

중국 보험시장은 최근 높은 경제성장과 저축률에 힘입어 고속성장 가도에 있으며, 국민 경제에서 차지하는 비중도 날로 높아지고 있다.

<표 9> 2001년~2004년 보험수입 증가 동향

(단위 : 억 위엔)

연도	보험수입	증가율	손해보험	증가율	생명 · 상해보험	증가율
2001	2109.35	32.18%	685.39	14.54%	1423.96	42.76%
2002	3053.14	44.74%	778.30	13.56%	2274.84	59.75%
2003	3880.40	27.10%	869.40	11.71%	3010.99	32.36%
2004	4318.13	11.28%	1089.89	25.36%	3228.25	7.22%

출처 : “2004년 中國 保險業 動向分析 報告”, 전경련 중국산업연구센터, 2005. p.2

<표 9>와 같이 2001년 보험수입은 2,109억 위엔으로 이는 전년대비 32.2%가 증가한 것이었으며, 1978년 개혁 노선을 채택한 이후 20여 년 동안의 연평균 GDP 증가율 10%를 앞지르는 높은 성장률을 보이고 있다.

중국 보험업의 성장 형태를 살펴보면, 전국 보험수입은 지속적으로 높은 증가세를 보여 왔으나, 2004년 현재 전국보험 수입 증가세는 과거에 비해 약간 둔화되었다. 또한, 손해보험의 증가율보다 생명 · 상해보험의 증가율이 높은 것을 알 수 있다.

이는 생명보험시장의 성장세가 두드러지는 것으로, 이러한 생명보험의 급속한 성장은 소득수준의 향상과 보험인식의 변화, 저축률의 증가, 노령화인구 증가¹⁶⁾로 인한 양로, 의료보험 등의 급신장에 의해 이루어진 것으로 볼 수 있

16) 65세 이상의 노인 인구는 2000년 현재 전체 6.96%로 평균수명은 1950년 51세에서 1990년 이미 71세

다.

연평균 8% 이상의 높은 경제 성장률과 이에 따른 도시 주민의 소득증가로 인해 보험 수요는 더욱 증가할 것이다. 또한 정부의 사회보장제도의 개혁으로 인해 그 증가율은 더욱 클 것으로 예상된다. 중국은 현재 사회보장제도의 개혁을 시행하고 있다. 개혁·개방 이전의 국유기업 중심의 경제 활동에서 사기업의 경제활동이 활발해지면서 국유기업과 정부에서 담당했던 사회보장이 점차 줄어들었다. 이에 따라 정부에서 보장했던 민간기업과 도시주민, 농촌주민의 사회보장이 줄어들어 그에 따라 점차 민간 보험에 대한 인식이 증가하고 있다. 특히 정부의 사회보장제도의 개혁으로 인해 생명보험시장의 수요는 더욱 증가할 전망이다.

또한 민간용자동차와 자가용차 보유대수가 급속도로 증가함에 따라 자동차 보험에 대한 수요 또한 매우 증가하게 되었다. 중국의 자동차 생산량은 2002년 전년 대비 40.4% 증가된 328만 7천7천대를 기록한데 이어, 2003년에 35.2%의 높은 성장세를 유지해 444만 4천대를 기록했다¹⁷⁾. 그러나 이러한 자동차보유대수의 급격한 증가에 비해 중국 전국 민용 차량 보유대수 대비 실제 보험에 가입한 차량은 약 30% 수준에 불과하다. 자동차보험에 대한 가입자수가 이렇듯 적은 이유는 자동차 보험에 대한 강제 보험 이행 실태를 점검할 수 있는 법제도가 미비하기 때문인데 이로 인해 자동차 보험률이 낮은 결과를 초래하였다. 그러나 차량책임강제보험 조례가 발표될 경우 보험료 증가 효과가 나타날 것이며, 자동차 보유 대수 증가와 함께 향후 자동차 보험산업의 급성장이 이루어질 것이다¹⁸⁾.

로 늘어났고, 산아제한정책에 의해 중국은 이미 13억 인구를 가진 노령화 사회로 접어들고 있다.

17) 서석홍, "최근 중국경제의 주요 이슈 3제-사영기업주, 중산층, 자동차산업", 부산중국연구회, 2004, p.7

18) 김인숙, "중국보험시장 진출전략에 관한 연구", 건국대 경영대학원, 2002, p. 57

제3절 중국 보험시장의 진입장벽

보험시장이 발달한 국가에는 그 진입장벽이 비교적 낮아 보험회사의 설립이 용이하며, 외국기업의 설립 또한 용이하다. 그러나 중국은 소수 몇 개의 보험시장이 시장을 독점하는 독과점체제이다. 보험사의 설립은 그 설립 지역이 제한적임에 따라 시장경쟁이 잘 이루어지지 않고 있었다. 이에 따라 현재 상위 3개의 보험사가 중국 보험시장을 독점하고 있다.

외국보험회사 관련 규제는 1992년 중국인민은행이 제정한 「上海外資保險會社條例」에 근거를 두고 있으며, 새로 제정된 「外資保險會社管理條例」가 2001년 12월 12일 발표됨에 따라 「外資保險會社管理條例」에 근거를 두고 있다. 「外資保險會社管理條例」에 근거한 외자보험회사 설립 시 진입장벽은 다음과 같다.

1. 외자보험회사의 설립과정 및 절차

중국에서 보험회사의 설립은 “허가주의”를 채택하고 있으므로 중국정부의 설립허가가 없으면 보험회사의 설립은 불가능하게 되어 있다. 「外資保險會社管理條例」에는 외자보험회사의 설립조건으로 그 설립절차와 과정을 다음과 같이 명확하게 규정하고 있다.

(1) 설립허가를 요하는 신청

외국보험회사가 중국에서 보험회사의 설립허가를 신청할 때 中國保險監督管理委員會에 신청서 및 다음에 제재된 서류 즉, ① 신청자의 법정대표자가

서명한 신청서(합병보험회사의 설립을 신청하는 경우에는 합병쌍방의 법정대표자 공동으로 서명한 신청서) ㉠ 외국신청자가 소재하는 국가나 지역이 관계감독관청이 발행한 영업라이선스, 지불여력이 표준에 부합함을 증명하는 증명서 및 신청에 대한 의견서 ㉡ 외국신청자의 회사정관 및 최근 3년의 년보 ㉢ 합병보험회사를 설립하는 경우 중국 측 신청자에 관계하는 자료 ㉣ 설립 중 회사의 연구보고서 및 설립준비계획안 ㉤ 설립회사의 설립준비담당자목록, 약력 및 직무자격증명서 ㉥ 中國保險監督管理委員會가 요구하는 기타의 자료 등을 제출할 것으로 요구하고 있다. 따라서 상기의 서류를 구비하고 中國保險監督管理委員會에 제출하여 정식으로 신청할 수 있다.

(2) 제1차 설립허가심의

中國保險監督管理委員會는 외자보험회사의 설립신청서에 대해 제1차 심사를 행하고, 정리된 신청서류를 수취한 날로부터 6개월 이내에 수리 혹은 수리거절(불수리)을 결정하여야 한다. 수리가 결정된 경우, 정식신청서를 발급하고, 수리거절이 결정된 경우 서면으로 시청자에 통지하여 설명하여야 한다. 이 정식의 신청서는 설립허가와 동일한 효과가 있는 것으로 간주된다.

(3) 설립준비

신청자는 정식신청서를 수취한 날로부터 1년 이내에 설립의 준비를 완료하여야 한다. 그 정식신청서가 내려갔던 시점으로부터, 그 법적 지위는 “설립중인 회사”로 되고 그 시점으로부터 “설립중인 회사”에 대한 법 규제는 중국법률에 따라 이루어져야 한다. 규정의 기간 이내에 설립준비가 되지 않았으나 “정당한 이유”가 있는 경우는 中國保險監督管理委員會의 인가를 거쳐서 3개

월 연장할 수 있다. 연장기간 내에도 설립 준비업무가 완료되지 않은 경우에는 中國保險監督管理委員會의 수리결정은 자동적으로 효력이 상실된다.

(4) 개업신청

설립준비완료 후 신청자는 기입이 끝난 신청서에 다음의 서류 즉, ㉠ 설립 준비보고서 ㉡ 설립중의 회사의 정관 ㉢ 설립 중의 회사의 출자자 및 그 출자액 ㉣ 공인자본검정기구에 의해 발행된 자본사정증명서 ㉤ 설립 중의 회사의 주요 책무자에 대한 수권서 ㉥ 설립 중의 회사의 고급관리직의 명부, 양력 및 직무자격증명 ㉦ 설립 중의 회사의 금후 3년 간의 경영계획과 재보험계획 ㉧ 중국 국내에서 취급예정의 보험상품의 약관, 보험료율 및 책임준비금의 계산설명서 ㉨ 설립 중의 회사의 영업장소와 어부와 관련한 기타의 시설자료 ㉩ 외국보험회사의 지사를 설립한 경우, 그 본사의 해당지사가 인수한 세무, 채무에 대한 책임담보서 ㉪ 합병보험회사를 설립하는 경우 그 합병계약서 등을 첨부하여 中國保險監督管理委員會에 제출하고 서가를 받아야 한다.

(5) 제2차 개업심사

中國保險監督管理委員會는 외자보험회사설립의 구비된 정식신청서를 수취한 날로부터 60일 이내에 허가나 불허가를 결정하여야 한다. 허가를 한 경우에는 “보험업무경영허가증”을 교부하고 허가를 하지 않은 경우에는 서면으로 신청자에게 이유를 첨부하여 통지한다. 여기에서 불투명한 점은 허가하지 않은 경우 재신청을 할 수 있는가 하는 것이다. 만약 할 수 있다면, 그 재신청까지 시간제한이 어느 정도인가에 관하여 본 「外資保險會社管理條例」에는 정하고 있지 않다.

(6) 회사등기와 보증금의 공탁과 정식영업

보험회사의 설립이 허가된 경우, 신청자는 “보험업무경영허가증”을 가지고, 工商行政管理機關에 등기수속을 행하고 문제가 없으면 工商行政管理機關으로부터 “영업면허증”을 발급 받게 된다. 외자보험회사는 성립된 후에 그 등록자본 또는 운영자금 총액의 20%를 보증금으로서 中國保險監督管理委員會의 지정은행에 공탁하여야 한다. 상기의 절차를 위와 같이 완전히 진행하게 되면 정식으로 영업활동을 시작할 수 있다.

2. 설립형태

보험회사의 설립형태에 관하여 기존 보험법¹⁹⁾ 제69조에서는 “보험회사는 아래의 조직형태를 가지지 않으면 안된다. (1) 주식회사 (2) 국유의 독자회사”라고 정해져 있지만 “보험회사의 관리규정²⁰⁾”에서는 회사의 형태에 관하여 정하고 있지 않다. 「上海外資保險會社條例」에서는 보험합병회사와 외국보험회사의 지사2개의 형태를 정하여 독자보험회사와 외국보험회사의 지사라고 구별하고 있지 않다. 그러나 「外資保險會社管理條例」에서는 다음의 3가지로 나누어져 있다. 첫째, 보험합병회사이거나 둘째, 100% 외국자본에 보험회사(독자보험회사)이거나 셋째, 외국보험회사의 지사이다. 이와 같이 정한 것은 상해규정 보다 1개의 형태가 추가되어 있고 독자보험회사와 외국보험회사의 지사를 구분하는 것과 같이 되었다.

19) 1995년 6월 30일 공포, 10월 1일 시행

20) 中國保險監督管理委員會, 2002년 1월 13일 공포.

3. 자본금

보험회사의 최저자본금에 관하여 상해규정 제14조는 “보험합병회사의 최저등록자본금은 ① 人壽保險業務를 경영하는 회사는 2000만 미 달러를 하회하지 않을 것 ② 非人壽保險業務를 경영하는 회사는 2000만 미 달러를 하회하지 않을 것 ③ 인수보험업무와 非人壽保險業務를 겸업하는 회사는 4000만 미 달러를 하회하지 않을 것”으로 규정하고 있다.

4. 외자보험회사의 모체회사의 고지에 관한 내용

외자보험회사지사에 대한 감독관리에 관하여, 「外資保險會社管理條例」 최대의 특징은 당해 회사의 모체(외국보험회사)의 고지(disclosure)까지 요구하는 부분이다. 그 내용은 다음과 같다.

첫째, 외자보험회사의 지사는 각 회계연도 종료 후 3개월 이내에 당해 지사와 그 본사(모체회사)의 전년도의 재무회계보고를 中國保險監督管理委員會 송부함과 함께 공표하지 않으면 안된다.

둘째, 외자보험회사지사의 본사(모체회사)가 이하에 기재된 사정 즉, ① 명칭, 주요책임자 또는 법인등기지의 변경 ② 자본금의 변경 ③ 자본총액 또는 주식총액 10% 이상의 주주의 변경 ④ 업무범위의 조정 ⑤ 본국 또는 지역의 감독관청으로부터 처벌을 받은 경우 ⑥ 중대한 손실이 발생한 경우 ⑦ 분할, 합병, 해산, 법에 따른 청산 또는 파산선고 ⑧ 中國保險監督管理委員會에 대해 그 관련사정을 서면으로 보고할 필요가 있다.

셋째, 외자보험회사지사의 본사가 해산, 법에 따른 청산 또는 파산선고를 받은 경우, 中國保險監督管理委員會는 당해 지사의 신규업무의 전개를 중지시킬 수 있다.

5. 회사종료, 해산, 청산에 관한 내용

외자보험회사의 종료 및 해산은 중국의 「會社法」, 「保險法」 및 「保險會社管理條例」에 따라 법적 수속을 밟아야 한다. 여기에서 외자보험회사 특유의 문제가 「外資保險會社管理條例」에 정해져 있다. 그것은 채무변제전의 자사이전의 금지이다. 즉 외자보험회사가 법에 따라 해산 또는 파산을 선고한 경우, 채무를 전액 변제할 때까지는 그 재산의 국외로의 이전은 금지하고 있다.

이외, 외국보험회사 운용에 있어 中外 합작회사에 관한 법률 및 규정도 중요한 역할을 하고 있는데, 합작회사 설립 시 1사 이상은 반드시 중국계이어야 하고, 외국인 자본의 최대한도는 51%이어야 한다.

외국 보험회사가 중국에 진출하기 위해서는 보험회사 설립 요건 이외에 보험업 경력 30년 이상, 총자산 50억 달러 이상, 중국 내에서 주재사무소 2년 이상 운영 등의 요건을 갖추어야 한다. 손해보험회사는 지점의 설립만 가능하고, 생명보험회사는 외자 지분 50% 이상의 합작회사 설립도 가능하며, 중국 내 지점의 추가 설립은 허용되지 않았다²¹⁾.

또한, 외국보험사들의 수적인 증가는 제한적이었으며, 영업지역도 上海, 廣州, 深圳, 北京 등 몇 개 지역으로 제한되어 있었다. 또한 영업범위도 외자기업의 재산 및 책임보험, 그리고 생명보험서비스 제공으로 한정되어 있었으며, 특히 재보험업무는 최근 10여 년간 시장진입이 금지되어 있다. 현재 생명보험과 화재보험분야에서 외국계 보험사의 시장점유율은 2%(2000년 기준)에도 못 미치며 보험료수입 면에서도 그 비중이 1.6%에 불과한데 이는 중국정부의 지역적, 영업 범위적 규제가 그만큼 강하였기 때문이다.

21) 김인숙, "중국보험시장 진출전략에 관한 연구, 건국대 경영대학원, 2002, p.23

그러나, WTO 가입 이후 점차적으로 이루어졌던 보험시장 개방이 2004년 전면적으로 개방이 이루어짐에 따라 위에서 서술한 지역적 제한, 업무범위의 제한 등의 진입장벽은 거의 사라진 상태이다.

제4절 WTO 가입과 중국 보험업

1. WTO 가입 후 중국 보험시장 개방 약속²²⁾

중국 보험시장은 WTO 가입 이전에는 진입장벽이 매우 높았으나, WTO 가입 이후 그 진입장벽이 대부분 완화되었다. WTO 가입 이후 보험시장의 개방은 점차적으로 이루어졌는데, 개방 5년 이내에 중국은 보험시장 내 진입장벽을 대부분 철폐하여야 한다.

<표 10> 중국 WTO 가입 이후 보험업 개방일정

개방일정	생명보험	비생명보험	보험중개인	지역제한
가입 직후	외자비율 50%	외자비율 50%	외자비율 50%	上海 등 5개 도시
1년 이내				
2년 이내		독자회사 허용		北京 등 11개 도시
3년 이내			외자비율 51%	지역제한 폐지
4년 이내				
5년 이내			독자회사 허용	

출처 : 한국은행 북경사무소, 2004.12.6

<표 10>과 같이 보험업 개방 일정에 따라 중국 보험시장의 진입장벽을 순차적으로 철폐하게 된다. WTO 가입 이후 보험시장 진입장벽 철폐의 내용은 다음과 같다.

22) 한상현, “WTO가입 이후 중국의 보험업개방 및 법규제 내용과 우리의 대응과제”, 창업정보학회지 제 7권 제4호, 2004 p.50~52

(1) 영업허가의 완화

중국은 WTO 가입 전 외국보험회사의 영업인가 전제 조건은 “1국 1업종 1사”의 원칙에 따라 외국보험회사의 중국진출을 원천적으로 봉쇄하여 왔다. 그러나 WTO에의 정식가입 후, 중국은 외국보험회사에 보험경영의 License를 발급하며 발급수의 수량제한은 설정하지 않기로 하였다.

(2) 지리적제한의 철폐

WTO 가입 전 중국은 외국보험회사의 영업지역을 上海와 廣州로 제한하였다. 그러나 WTO 가입 이후, 외자의 생명보험회사 및 손해보험회사에 대해 上海, 廣州, 大連, 深圳에서의 서비스 업무를 인정하고 있다. 가입 후 2년 이내에는 외자의 생명보험회사 및 손해보험회사에 대해 北京, 成都, 重慶, 福州, 蘇州, 廈門, 寧波, 瀋陽, 武漢, 天津을 개방하여 대도시에서의 보험 서비스 업무를 인정하고 있다. 또한 현재 생명·손해보험과 상해보험을 경영하는 외국 보험회사에 부과되던 지리적 제한조치는 WTO 가입 3년 후까지 모두 제거되며, 주요도시에서는 2년 이내에 개방한다.

(3) 업무범위의 확대

첫째, 외자 손해보험회사의 경우, WTO 가입 후 즉시 지역제한을 받지 않는 포괄보험과 대형상업보험업무의 취급이 인정되며, 외국기업의 생명보험 이외의 보험업무와 중국에 있는 외자계 기업의 재산보험, 기타 이와 관련된 책임보험과 신용보험의 취급이 인정된다.

가입 후 2년 이내에는 중국과 외국고객에의 생명보험 이외의 보험업무취급

이 전면적으로 인정된다. 단, 자동차의 제3자 책임보험(강제보험)은 개방되지 않으며, 공공운수차량과 상업용차 드라이버와 운송업자책임보험 등 강제보험 업무의 취급은 인정되지 않는다.

둘째, 외자생명보험회사의 경우, 이제까지 외국보험회사가 경영할 수 없었던 외국인 및 중국인에의 개인(단체 제외) 생명보험의 취급이 즉시 인정된다. 또한 WTO 가입 후 3년 이내에는 중국인 및 외국인에의 건강보험, 단체보험 및 양로(연금)보험의 취급도 인정된다.

셋째, 외자(재)보험공사의 경우, WTO 가입 후 즉시 개방하여 외국계 보험회사가 지점, 합작기업, 독자기업의 형태로 생명보험, 손해보험의 재보험업무를 취급할 수 있다. 즉, WTO 가입 후 지사, 합병회사 또는 100% 출자 자회사의 형태에 의한 생명보험 및 생명보험 이외의 재보험업무를 취급을 인정하며, 지리제한과 영업허가발행수의 제한을 폐지한다.

또한 현행의 中外元受保險會社보다 中國再保險公司에의 20% 출재비율을 WTO 가입 시는 변경하지 않으나, 가입 후 1년 후에는 15%, 2년 후에는 10%, 3년 후에는 5%로 인하하며, 가입 후 4년 후에는 비율강제보험을 철폐한다.

(4) 기업설립의 완화

첫째, 외자의 생명보험회사의 경우는 WTO 가입 시에 중국에서의 합자회사설립이 인정된다. 합자에서 외자비율은 50%까지로 인정하며 외자는 합병파트너를 자유재량으로 선택할 수 있다. 둘째, 외자의 손해보험회사의 경우는 WTO 가입 시에 중국에 지사나 합자회사설립이 인정된다. 합자에서 외자의 출자비율은 51%까지 인정하며 가입 후 2년 이내에 외자의 생명보험 이외의 보험회사에 대해 100% 출자자회사(독자부속회사)의 설립을 인정하여 기업설립의 형태를 제한하지 않는다. 셋째, 외자보험중개회사(보험대리회사나 보험브

로커회사 등)의 경우 WTO 가입 시 합자중개회사의 외자출자비율이 50%까지 인정되며, 가입 후 3년 이내에는 외자비율이 51%를 초과할 수 없으나, 5년 이내는 외자 100% 출자의 자회사설립(현지법인)을 인정한다.

(5) 내국민우대와 개방

포괄보험업무에 종사하는 외자보험중개회사(보험대리회사나 보험브로커회사 등)에게는 내국민우대를 부여하며 WTO 가입 즉시 100% 외국기업과 중국 내 외자기업의 손해보험 및 관련 책임보험, 신용보험 업무를 취급할 수 있게 되었으며 2년 내에 내·외국인의 전보험종목을 취급할 수 있게 된다. 단, 보험중개회사의 취급지역범위는 외자보험회사 지역제한의 과도기에 준하여 순차적으로 개방한다.

2. WTO 가입 후 중국 보험업의 향후 전망

(1) 무한 성장잠재력

경제체제 개혁의 심화와 새로운 사회보장제도의 수립, 보험에 대한 제고 정도에 따라 중국의 잠재보험수요는 더욱 확대될 것이다. 경제성장의 지속에 따른 도시 및 노촌 주민의 수입증가와 소비구조의 변화(엔젤지수 하락), 국유기업의 개혁 및 시장경제체제의 가속은 향후 기업으로 하여금 각종 위험에 대하여 국가가 아닌 보험에 의지토록 할 것이며, 국가의 사회보장 혜택을 받지 못하는 민간 및 개체경제와 농촌 노동력은 자체적인 발전과 더불어 상업보험의 중요성을 점차 인식해나갈 것이다. 또한 인구의 노령화가 가속화됨에 따라 생명보험, 특히 연금 및 양로보험의 수요가 급증하게 될 것이다.

1980년~2001년간 중국의 연평균 경제성장률은 9.3%였다. 최근 들어 상장세가 다소 완만하기는 하지만 여전히 높은 경제성장률을 기록하고 있고, 또한 도시 주민의 1인당 연평균 수입도 5~6%씩 꾸준한 증가세를 보이고 있다.

인구의 노령화 추세도 보험업 발전의 양적 배경이 된다. 특히, 중국이 현재 추진 중인 경제체제 및 사회보장제도 개혁의 가속은 향후 중국의 보험수요에 매우 긍정적인 영향을 미칠 것이다.

(2) 자국보험시장의 적극적 보호조치 강구²³⁾

WTO 가입 이후 초기에 진출하는 외국 보험회사는 중국의 보험업에 큰 영향을 미치지 못할 가능성도 있다. 즉, 현재 금융보험시장을 완전 개방할 경우 모두 고사할 것이라는 위기의식이 팽배해 있기 때문에 정부당국이 나름대로의 철저한 보호책의 마련을 통해 중국보험시장을 보호하려고 하기 때문이다. 즉, 향후 중국보험시장은 전 세계 보험기업의 각축장이 될 것이나 이에 중국 당국은 자국 보험시장을 보호하기 위해 더욱 전력을 다할 것이다.

(3) 외자보험회사와의 자본 및 업무제휴강화

미성숙된 중국의 보험업에 대한 시장개방은 보험시장에 외자비율을 대폭 향상시킬 것이다. WTO 가입 후 완전개방을 약속한 5년간의 짧은 기간동안 외자에 대항할 수 있는 중국자본의 보험회사가 육성되기는 어렵기 때문에 중국의 보험회사는 신설보험회사를 포함하여 금후 생존을 위하여 외자와의 자본제휴 및 업무제휴를 강화시켜 나갈 것으로 보인다.

23) 孫建中, “關於開放保險市場的若干建議”, 中國保險報, 2003.

(4) 중국보험시장의 활성화

13억 인구를 가진 중국이 향후 세계최대의 보험시장이 될 것임에는 분명한 사실이며, 이에 따라 금융보험시장의 개방화추세에 맞추어 중국 정부는 보험과 관련된 여러 법·제도를 정비하고 있다. 그러나 아직 중국 국내 자본의 보험회사는 선진 외국의 보험회사들과 비교하여 자본력, 경영능력, 수익성 등 많은 면에서 열세를 보이고 있다. 그러나 향후 중국에 진출할 외자보험사의 경험과 WTO 가입 후의 개방경제, 이에 따른 새로운 보험문화가 새로이 창조된다면 중국보험시장의 성장은 더욱 가속화될 것이고 중국보험업계는 기존 외자보험업계와의 격차를 줄이면서 세계 보험시장에서의 주도적 역할을 기대할 수도 있을 것으로 보인다.

제4장 한국 보험사의 중국 보험시장 진출 전략

제1절 외국 보험사의 중국 진출 현황

1. 중국에 진출한 외국보험사 진출 현황

1992년 외국 보험사의 시장진입을 허용하기 시작한 중국 보험시장은 빠른 성장세를 보이고 있으며, 특히 2001년 12월 WTO 가입 이후 보험시장 개방이 더욱 빠르게 진행되고 있다. 이에 따라 세계 보험업계의 관심이 중국 보험시장에 집중하고 있다.

1992년 AIG(友邦)가 최초로 영업허가증을 획득한 후, 2004년 9월 현재 중국에 설립된 외국보험사 및 중외합작보험사는 미국, 프랑스, 스위스, 일본, 네덜란드, 홍콩 등 10여개 회사가 설립한 39개사이며, 이밖에 16개국 124여개 보험사가 북경, 상해, 광주 등지에 187개의 대표처를 설립하였다²⁴⁾. 영업활동을 하고 있는 외자계열 보험회사의 소재지는 上海와 廣州에 집중되어 있다. 또 설립허가를 얻었지만 개업 준비단계의 외자계열 보험회사도 여러 회사가 있다. 보험업의 대외개방에 대한 중국의 정책은 종래에는 특별히 제한적이면서도 단계적으로 이루어졌다.

현재 중국은 AIG를 시작으로 많은 외국 보험사들이 중국에 진출했음에도 불구하고 외국 보험회사의 시장점유율은 시장이 개방된 上海와 廣州에서만 10%를 상회할 뿐 중국 전체로는 매우 낮은 수준을 기록하고 있다.²⁵⁾ 그러나

24) “本月中國保險業全面開放 外資保險公司數量超出”，[中國人保險網 熱門話題 WTO與中國保險](#)，2004.

25) “중국의 보험시장 개방 및 외국 보험사들의 진출현황”，한국금융연구원 주간국제금융동향 제12권 9호, 2003, p.19

중국의 높은 경제성장과 국민소득 및 생활수준 향상 등을 고려할 때, 중국 보험시장은 고속 성장을 지속할 것으로 예상되기 때문에 외국 보험사들의 진입 여지는 충분하다. 또한 보험침투도(Insurance Penetration : GDP대비 보험료 비중) 측면에서도 미국, 일본, 영국, 한국 등은 7~13%인 반면 중국(홍콩 제외)은 2%에도 못 미쳐 중국 보험시장의 성장잠재력은 매우 크다.²⁶⁾

<표 11> 외국 보험사들의 중국 진출 현황

회사명	국명	설립연도	합자상대	진출도시	보험종류
AIG	미국	1992		上海, 廣州, 深圳	생명보험
東京상해	일본	1994		上海	손해보험
AIG	미국	1995		上海, 廣州, 深圳	손해보험
Manulife	캐나다	1996	中國化工集團	上海	생명보험
Allianz	독일	1998	人衆保險	上海	생명보험
ING Antna	네덜란드	1998	太平洋保險	上海	생명보험
Royal Sun Alliance	영국	1998		上海	손해보험
AXA	프랑스	1999	中國五礦集團	上海	생명보험
CMG	호주	2000	中國人壽保險	上海	생명보험
Purdential	영국	2000	中國國際信託投資公司	廣州	생명보험
John Hancock	미국	2001	天安保險	上海	생명보험
三井住友海上	일본	2001		上海	손해보험
三星海上	한국	2001		上海	손해보험

26) 중국의 보험시장 개방 및 외국 보험사들의 진출현황”, 한국금융연구원 주간국제금융동향 제12권 9호, 2003, p.10

<표 11 계속> 외국 보험사들의 중국 진출 현황

회사명	국명	설립연도	합자상대	진출도시	보험종류
Sun Life Finance	캐나다	2002	中國光大集團	天津	생명보험
Generali	이탈리아	2002	中國石油天然가스集團	廣州	생명보험
AIG	미국	2002		北京, 蘇州	생명보험
Aviva(구 CGNU)	영국	2002	中國精油食品集團	上海	생명보험
AIG	미국			東莞, 江門	생명보험
Colonial	호주		中國人壽保險	上海	생명보험
New York Life	미국		海爾集團	上海	생명보험
ING	네덜란드		北京首創集團	大連	생명보험
Aegon	네덜란드		中國海洋石油總公司	上海	생명보험
Standard Life	영국		恒安人壽保險	天津	생명보험
損保Japan	일본			大連	손해보험
日本生命	일본		上海廣電集團	上海	생명보험
CNP	프랑스			上海	생명보험
Metlife	미국			上海	생명보험
Liberty Mutual	미국				손해보험
AXA	프랑스			廣州	생명보험
ManuLife	캐나다			廣州	생명보험
Munich Re	독일				재보험
Swiss Re	스위스				재보험

출처 : “중국의 보험시장 개방 및 외국 보험사들의 진출현황”, 한국금융연구원 주간국제금융동향 제12권 9호, 2003, p.23.

이러한 외국 보험사들이 중국에 진출한 가운데 외국보험사의 합작 회사가 모두 보험업에 종사하는 것은 아니며, 금융기관이 아닌 곳도 상당하다. 中國生命이나 太平洋保險과 같은 보험회사 또는 大衆, 平安과 같은 손해보험사가 파트너인 경우도 있고, 中信, 光大와 같은 금융기구 그리고 五礦集團, 中國國際信託投資公司, 中國石油天然가스集團 등 금융업과 무관한 대형 기업도 외국 보험사의 파트너 역할을 하고 있다. 이는 외국투자자들이 국내 비생명보험사, 특히 보험과 별 관련이 없는 기업도 합작파트너로 중요시 여기고 있음을 시사한다.

중국에 진출한 외자계 보험회사의 취급업무는 대단히 제한적으로 인정되는 업무는 ① 외자계기업을 대상으로 한 재산보험 및 관련 책임보험 ② 외국인 및 중국국내의 개인이 보험료를 납입하는 생명보험 ③ ①~②와 관련된 재보험 등의 범위로 한정되어 있었다.

한편, 수익성이 좋은 범정부험, 단체생명보험, 중국자본기업 등을 대상으로 한 재산보험이나 기업보험 등의 취급은 인정되지 않았으며, 영업지역도 소재지의 도시에 한정되어 있었다. 그러나 WTO 가입 이후 업무범위의 제한이 철폐됨에 따라 외자계 보험사의 발전은 더욱 가속화될 것으로 예상된다.

외국 보험사는 주어진 제약, 허용된 범위 안에서도 중국 업체와 비교할 수 없는 자금운영과 위험관리의 효율성을 바탕으로 영업활동을 하여 왔으며, 1999년 이후부터 외국 보험사들은 비교적 빠른 성장세를 나타내고 있다. 중국의 WTO 가입 이후 진입장벽이 철폐됨에 따라 영업범위가 더욱 확대되어 외국 보험사들의 발전은 더욱 빠를 것으로 전망된다.

2. 외국보험사의 중국시장 진출과정

중국의 외국기업들에 대한 보험시장개방은 시범지역의 개방을 통하여 순서에 따라 개방의 지역을 점차 확대하여 왔는데, 그 과정은 <표 12>와 같다. 첫째, 1980년에서 1992년까지의 1단계이다. 중국은 1980년부터 北京이나 上海 등 주요지역에 외국보험사의 연락처나 대표처의 설립을 허가하였다. 1992년 말까지 22개 외국보험회사가 중국에 28개의 대표처를 설립하였다. 둘째, 1992년에서 1988년 2단계이다. 이 시기에 중국보험업계는 “中保集團”을 중심으로 안정적인 독점체제를 구축하였고 上海 등 시범지역 내에 대외개방을 실시하여 정국정부가 제시한 조건에 부합하는 외국보험회사의 중국 내 영업기구 설치를 허가하기 시작하였다. 셋째, 1999년에서 현재까지의 3단계이다. 1999년부터 중국은 시장개방의 폭을 더욱 확대하였고 上海, 廣州 지역의 1차적인 시장개방을 통해 중국은 시점지역을 深圳, 重慶, 大連, 天津, 佛山 등지로 확대하였고 시장진입, 지역제한, 영업범위 등 WTO 가입 후 시장개방에 대한 합의 사항이 점차 이행되어 외국보험사의 중국 진출은 더욱 확대되었다²⁷⁾.

27) 한상현, “WTO가입 이후 중국의 보험업개방 및 법규제 내용과 우리의 대응과제”, 창업정보학회지 제 7권 제4호, 2004 p. 60.

<표 12> 외국보험회사의 중국 시장 진출과정

단계	내용
1단계 (1980년~1992년)	- 北京이나 上海 등 주요지역에 외국보험사의 연락처나 대표 처의 설립 허가 - 22개 외국보험회사가 중국에 28개 대표처 설립
2단계 (1992년~1998년)	- 중국보험업계 : 中保集團 중심의 독점체제 - 시범지역 내에만 외국보험사의 중국 내 영업기구 설치 허가
3단계 (1999년~현재)	- 시장개방의 폭 더욱 확대 - WTO 가입 이후 외국보험사의 중국 진출 더욱 확대

3. 외국 보험사의 진출 사례

중국의 보험업은 다른 산업들에 비해 상대적으로 개방의 정도가 매우 미미하였으며, 그 개방속도 역시 느리게 진행되고 있었다. 외국 보험회사의 경우 1992년 미국의 AIG 산하 AIA가 상해에 현지법인을 설립해서 중국 보험시장에 진출한 것이 시초이며, 이후 계속적인 개방이 이루어지고 있다. 외국 보험회사의 중국 보험시장내의 진출 시 차별적 관행, 모호한 허가절차, 자국산업의 보호 등의 진입장벽이 있었다. 대부분의 중국에 진출한 외국보험사들은 대표처를 설치하여 <표 13>과 같이 사회간접자투자, 보험연구소설립, 자국의 자원, 중국경제와 보험업의 기여 등으로 인하여 영업허가를 얻어왔으며, 막대한 투자비용을 지출하였다²⁸⁾.

28) 성명진, "중국보험시장 진출전략", 고려대 경영대학원, 2001, p.52

<표 13> 외국 보험사의 중국 진출 전략 사례

회사	주요 진입 전략	전략 시사점 · 비교
AIA (미국, 1992)	- 서구에 의해 약탈된 중국 예술품을 구입하여 반환 - 상해 비즈니스센터, 컨벤션센터, 호텔에 투자 - 중국보험회사들을 위한 교육 프로그램 제공	- 중국인들의 감정에 호소 - 선발진입 전략 및 사회간접 자본에 투자 - 수요의 창출 및 구축전략 - 중국보험시장의 개척자
동경해상 (일본, 1994)	- 서류 신청 시 대장성의 추천 - 中國人民公司와 재보험업무 및 中國人民公司 연수 - 회사기구개편, 中國室 신설 - 중·일 합작합병사업 및 석유개발 및 건설 프로젝트의 보험부보에 대해 협의	- 정치·외교적 압박 - 사회·문화적 환경 이해 및 관시의 활용 - 사회간접자본에의 투자
Manulife (캐나다,1996)	- 中國宏生명사와 51%지분을 가지고 합작 진출 - 중국지도자들과의 치밀한 관계 형성	- 합작투자 - 정치적 관시 활용
Winterthur (스위스,1996)	- 고위인사와의 빈번한 접촉 - 각종 세미나 개최 및 체육대회 거액 찬조를 통해 인지도 및 기여도 향상	- 정치적 관시 활용 - 서비스 부문에서 중국과 스위스와의 경제적 교류 시작 의미
Sun Life (캐나다,1999)	- Sino-Canadian 초등학교 설립에 100만 달러 기부 - 重慶에 소아과 개업	- 공공사업에 투자 및 인지도 향상 - Niche 시장 공략
Aetna (미국, 1997)	- 북경대학에 17만 달러 기부 - 태평양보험공사와 합작	- 대학, 연구기관 투자
Royal & Sun (영국, 1998)	- 영국 정부의 지원 - 보험자 교육에 장학금 투자 - 中國人民銀行의 외국보험사 감독 체제 마련에 협조하여 1천 4백만 달러 지원	- 외교적 지원 - 정부기구에 투자

<표 13 계속> 외국 보험사의 중국 진출 전략 사례

회사	주요 진입전략	전략 시사점 · 비교
Allianz (독일, 1997)	- 상해 同濟大學에 보험관련 커리큘럼 개설 및 장학금 37만 5천 달러 제공 - 대중보험공사와 합작 투자 - 경영진도 중국인과 독일인으로 구성	- 연구기관에 투자 - 현지인 채용 및 유대관계 개선
AXA (프랑스, 1997)	- 홍콩에서 오랜 영업활동 전제 - 1000만 달러의 중국 금융교육 기금 설치 - 중국 중앙 재정 대학에 3만불 기부 하여 AXA 장학기금 설치 운용	- 홍콩을 중국진출을 위한 교두보로 활용 - 교육기관 투자

출처 : 성명진, "중국 보험시장 진출전략", 고려대 경영대학원, 2001, p.53

<표 13>과 같이 중국에 진출한 외국 기업들은 적극적인 영업 활동 이외에 중국 사회에서의 봉사활동, 중국 문화에 대한 이해, 중국 교육기관에의 투자, 중국 사회간접자본에의 투자 등을 통하여 국민 정서에 호소, 외국 보험회사에 대한 중국인의 거부감을 없애는 진출 전략을 채택하였다.

제2절 한국 보험사의 중국 진출 현황

1. 중국에 진출한 한국 보험사 현황

우리나라의 경우 1992년 한중 외교 수립 이후 양국간 경제 및 무역관계가 급증함에 따라 삼성화재가 1994년과 1995년에 北京과 上海에 대표처를 설립하였다. 다른 외국보험사에 비해서는 진출 시기는 다소 늦었으나 중국의 시장 개방 확대정책에 따라 삼성화재는 한국 최초의 보험회사로 유일하게 2000년 10월 영업허가를 취득하여 2001년 4월부터 上海 浦東에서 영업을 개시하였다. 2001년 현재 지금까지 중국에 진출한 다른 손해보험사들은 모두 사무소형태로 개설했으며 지점형태는 삼성화재가 처음이다²⁹⁾.

그 외 삼성생명(北京, 1995. 4. 21), LG화재(北京, 1996. 4. 4), 제일화재(瀋陽, 1997. 6. 13), 현대해상(北京, 1997. 7. 18), 대한재보험(北京, 1997. 8. 28)이 대표처를 두고 있다.

<표 14> 한국 보험사 중국 진출 현황

회사명	지역(설립년월)	내용
삼성화재	北京(95.4), 上海(01.4)	지점(1) : 인가지역 내 외국계 물건을 대상으로 한 원수영업 - 삼성화재가 한국보험사로는 최초로 上海에 지점 개설(01.4) 하였음
LG화재	北京(96.5)	사무소(5) : 정보조사 및 업무연락
현대해상	北京(97.8)	사무소(1) : 정보조사 및 자산운영
제일화재	瀋陽(97.7)	
대한재보험	北京(97.10)	
삼성생명	北京(95.4)	

출처 : 강형구, "중국보험시장 개황 및 향후 전망", 「월간손해보험」, 제393호, 2001, p.58

29) 강형구, "중국보험시장 개황 및 향후 전망", 「월간손해보험」, 제393호, 2001, p.57

2. 한국 보험회사 진출 사례 - 三星火災海上保險公司

1995년 4월 三星火災保險公司是 北京에서 첫 번째 대표처를 설립하였으며, 1996년 9월에 上海에 대표처를 연이어 설립하였다. 이후 2001년 5월에 上海에 지점을 설립하였다. 이는 중국 보험시장에 진입한 최초의 한국보험기업이다. 삼성화재 北京 대표처와 上海지점은 중국에 투자하는 기업들에게 보험자문 업무를 시행함과 동시에, 중한 양국간의 교류를 위해 힘써왔으며, 이는 중한 양국간의 공동적인 경제발전을 이룩하게 하는 원동력이 되었다.

三星火災海上保險公司是 주로 해외투자기업에 대한 각종 보험과 국내, 해외에 투자하는 기업의 기업재산보험 업무와 이와 관련된 책임보험 업무를 담당하며, 재보험업무를 담당한다. 또한, 전국범위의 운수보험 업무도 담당한다. 三星火災海上保險公司是 중국의 보험시장에서 선진적인 경영이념과 경영방식을 전하고 있으며, 각 보험대상자에 대한 적극적인 경영전략 또한 전하고 있다.

三星火災海上保險公司是 기업의 중국 사회에 대한 봉사활동을 통하여 기업 인지도를 높이고 있다. 첫째, 한중간의 우호적인 교류를 위해 중국의 대표처를 통하여 각종 기부활동을 하고 있으며, 기부금은 2천 위엔에 달한다. 또한 주요 연구 활동에 출자하고 있으며, 天津 삼성축구단을 발족하고, 6개 단과대학 및 대학교를 설립하여 장학금을 지급하고 있다. 둘째, 문화 및 체육방면에서 三星火災海上保險公司是 매년 “三星火災배 바둑대회”를 개최하여, 많은 중국 바둑 애호가들의 관심을 집중시키는 등의 마케팅을 전개하고 있다. 셋째, 교육방면에서 三星火災海上保險公司是 중국 금융기구들과 합작하여 인원을 선발하고, 그 선발 인원은 한국 고려대학교 석사과정으로 진학하여 학습의 기회를 제공한다. 이 기간 동안 선발 학생들은 삼성화재 혹은 기타 금융기구에 서의 실습을 통하여 금융 감독 방면의 이론과 실경험을 쌓을 기회를 갖는다.

제3절 한국 보험사의 중국 진출 전략

1. 높은 진입장벽과 쉽지 않은 설립허가

현재 중국의 보험시장은 소수의 국유보험사가 시장을 장악하고 있는 전형적인 독과점 시장이다. 1990년 이후 외국보험사의 시장접근이 허용되기는 하였으나, 매우 높은 진입장벽으로 대부분의 외국보험사는 시장진출 이상의 효과를 거두지 못하고 있는 실정이다.

그러나 WTO 가입으로 향후 대부분의 진입장벽이 철폐되면서 외국보험사의 진출은 매우 활발해질 것으로 예상되고 있다. 그러나 전술한 바와 같이 외자보험회사가 중국에서 보험회사를 설립하고자 하는 경우에는 「外資保險會社管理條例」에서 정한 7가지 요건³⁰⁾을 충족하여야 하며, 이것에 합치되는 경우 中國保險監督管理委員會에 외자보험회사의 설립을 신청할 수 있다. 그런데 문제는 이제까지 중국에 진출을 희망하는 외국보험회사는 거의 「外資保險會社管理條例」 발족 이전의 「上海外資保險會社條例」에서 정해진 조건에 완전히 일치하여 중국의 「中國保險監督管理委員會」에 설립신청을 했을지라도 설립허가가 그다지 쉽게 나오지 않고 있다는 사실이다. 그럼에도 불구하고 「外資保險會社管理條例」에서는 「上海外資保險會社條例」과는 달리 기존의 3개항에 새로이 4개 항목이 새로이 추가되어 전부 7개 항목으로 되어 있어 오히려 설립요건에 대한 진입장벽은 더욱 강화된 실정이다.

30) 외국 보험회사들은 「외자보험회사관리조례」의 ① 총칙 ② 설립과 등기 ③ 업무 범위 ④ 감독관리 ⑤ 영업정리 및 청산 ⑥ 법률책임 ⑦ 부칙 7가지 조항에 부합하여 보험회사를 설립하여야 한다.

2. 합작투자방식의 선택

외국보험사가 중국에 진출할 경우 선택할 수 있는 투자방식은 독자 및 합자투자방식이다. 개방 초기 외국보험사는 단독투자형태로 많이 진출하였다. 단독투자방식은 외국보험사가 중국의 관련 법률 및 법규를 준수한다는 전제 하에서 자주적으로 경영관리를 추진하고 독립채산제를 실행 할 수 있다는 점에서 선호될 수 있다.

그러나 2001년 중국정부가 생명보험의 경우 반드시 합작투자방식으로 진출해야 한다는 규정을 새로 마련함에 따라 합작투자의 수가 크게 증가하고 있다. 따라서 이제 중국에 진출하려는 한국보험사가 독자투자를 선택하기란 매우 어려운 상황이다. 합작투자형태는 단독투자방식에 비하여 합작사를 통해 중국소비자에 관한 현지 정보를 쉽게 획득할 수 있어 현지화의 가속도를 높일 수 있고, 중국 측 파트너가 보유하고 있는 기존의 판매망도 활용할 수 있는 이점이 있다. 따라서 한국보험사가 중국시장에서 얼마나 잘 정착할 수 있는 가는 합작파트너의 선택에 달려있다 하겠다. 현재의 중국보험시장의 발전 상황을 볼 때 한국기업은 비보험금융기관이나 비보험기업을 합작파트너로 고려하는 것이 최선의 선택으로 보인다.

왜냐하면 이들은 보험업에 대한 경험이 부족하여 합작사의 경영 및 주도권을 한국보험사에 일임할 가능성이 크며, 비보험금융기관과 파트너관계를 형성하면 중국 금융산업 전반에 걸친 진출에 교두보를 마련하는 효과를 얻을 수 있기 때문이다.

3. 현지영업직원의 확충과 관리구조 구축

보험업에서 인적 자원은 마케팅의 승패와 자본의 효능을 좌우하는 중요요인이다. 중국에 진출하는 보험사가 모두 본사 인력으로 중국에서 영업하기는 불가능하므로 중요부분에 있어서는 외국의 고급인력의 충당은 바람직하나, 현지영업사원이 중국고객을 대상으로 영업활동을 전개하는 것이 효율적일 뿐만 아니라, 이미지 관리차원에서도 매우 중요하다. 또한, 또 다른 외국보험회사의 하나라는 인식을 불식시키며 영업활동을 전개하기 위해서도 체계화된 영업직원의 관리구조를 구축하여 현지에서 채용된 인력의 현지화비중을 중하위관리직까지 높여야 할 것이다.

4. 현지화된 신보험상품의 개발과 서비스 창출

한국보험회사가 조기에 중국 보험시장에 정착하기 위해서는 중국고객의 수요에 적합하여 실질적인 혜택 면에서도 철저하게 현지화된 신보험상품을 개발하고, 지역별로 차동화된 소득구조와 문화적 차이를 고려한 다양한 상품의 개발도 요구된다. 또한 이에 부합되는 서비스의 창출도 매우 중요한 바, 중국 시장에 진출하려는 한국보험사들은 현지화전략과 더불어 현지시장 밀착형 A/S 계획의 수립과 아울러 특히 고객의 고발, 보험계약의 분쟁처리, 보험금 지급조사과정에서 기존의 외국보험사들과 차별되는 서비스의 제공이 이루어져야 할 것이다.

5. 브랜드이미지전략의 확립

현재 중국에 진출한 외국보험사들은 자신이 브랜드이미지를 제고하여 자신의 영향력을 확장하는 한편 수준 높은 현지화된 인력을 양성하기 위해 각종 공익활동에 참여하고 있다. 또한 중국 내 명문대학에 장학금 및 전문교재 등을 지원하고, 정부기관에 대해서도 많은 학술 연구 활동지원 및 연구과제 등을 지원하여 자사의 지명도를 높이며, 중국 보험업에 대한 정보도 수집하고 있는 실정이다. 기진출한 한국보험회사들 중에서도 이러한 이미지전략을 적절히 사용하고 있는 예³¹⁾가 있는 바, 진출을 고려하는 한국보험회사들도 외국보험회사나 다른 한국 업체의 활동경험을 참조하여 중국 현지화에 동참하여야 할 것이다.

6. 판매채널다각화를 위한 전략적 제휴

대부분의 외국보험사가 중국에 진출한지 3~5년이 지났어도 아직도 시장적응기간에서 벗어나지 못하고 영업이익을 내지 못하고 있는 상황에서, AIG와 같은 일부 외국보험사는 중국보험사와의 전략적 제휴를 통해 현지화에 성공하여 본격적인 영업망 확대에 나서고 있으며, 다른 금융기관 특히 은행과의 합작도 고려하고 있다. 은행과의 전략적 제휴는 은행지점망을 판매채널로 구축하여 효율적으로 시장과 고객을 관리하여 비용을 절감시킬 수 있는 장점이 있다. 또한 중국에서는 보험업과 증권업의 통합도 최근 현실화하고 되고 있는 바, 이들과의 업무제휴는 보험사가 자금운용측면에서 매우 유리한 환경을 제공할 것으로 예상된다. 따라서 한국보험사들도 중국 보험사, 은행, 증권업과의 전략적 제휴를 위한 신중한 접근이 필요하다 하겠다.

31) 三星火災海上保險公司上海分公司는 6개 단과대학과 종합대학을 설비하여 장학금을 지급하고 있다.

7. 중국정부기관 등과의 협력 증진

세계 유수의 AIA, Lincoln 및 일본생명 등이 다른 외국보험회사들에 비하여 중국시장에서의 적응기간이 짧았던 이유 중의 하나는 이들이 보험감독기관을 포함한 정부기관들과 협력을 증진하여 정부 내 인사들과 활발한 교류를 이루어냈다는 점이다. 즉, 중국정부 스스로 자신들이 보험감독능력이 매우 부족하다고 평가하고 있는 상황에서 위의 기업들은 보험감독기관의 공무원이나 직원을 위해 본국이나 현지에서 교육프로그램을 개최하였고, 여기서 교육받은 공무원들이 현재 보험관련부서의 요직을 맡고 있다는 점을 진출을 고려하는 한국보험회사들은 벤치마킹해야 할 것이다.

제5장 결론

본 논문에서는 거대한 성장잠재력을 지닌 중국 보험시장의 현황을 살펴보고, 한 단계 나아가 중국 보험업에 대해 자세히 분석해봄으로써 중국 보험업에 진출 시 고려해야 되는 사항에 대해 설명하였다. 제2장과 제3장을 통해 중국 보험업에 대한 전반적 이해를 돕고자 하였다. 다음으로, 본 논문의 목적인 중국 보험시장에 성공적으로 진출하기 위한 진출 전략을 서술하였다.

중국의 보험업은 WTO 가입으로 인해 그 개방이 더욱 급속도로 이루어지고 있다. 우리나라 기업은 이미 중국의 거대한 시장에 이미 다양한 산업에 진출하여 있는 상황이다. 그러나 중국 보험시장에의 진출은 아직까지 그 성과가 적다고 할 수 있다. 우리나라의 보험시장은 이미 포화상태이며 이에 따라 영업 활동은 한계가 있다. 이러한 상황으로 인해 거대한 잠재시장을 가진 중국 보험시장으로의 진출은 더욱 불가피해졌다. 중국의 WTO 가입 이후 가장 큰 현안과제 중 하나는 중국의 보험시장을 개방하는 것이었다. 2002년 중국의 WTO 가입 이후, 점차적으로 보험시장을 개방하여 2004년 드디어 보험시장을 완전 개방하게 됨에 따라, 한국 보험사의 중국 진출은 과거에 비해 용이해졌다. 또한, 중국이 개혁 및 자유화 정책을 시행한 이후 보험업이 급속도로 성장하고 있어 중국 보험시장의 성장 가능성은 무한하여 한국 보험사들 뿐만 아니라, 외국 보험사들의 중국 진출은 더욱 증가할 것으로 예상된다.

한국 보험사들은 2000년부터 본격적으로 중국 시장에 진출하였기 때문에 외국보험회사에 비해 중국보험시장에의 진출시기가 다소 늦은 편이다. 그러나 중국과 한국은 지리적 인접성과 역사, 문화, 도덕관 등 공통점이 많고 양국 정부가 우호적인 관계에 있다는 사실은 한국 보험회사의 큰 강점으로 작용할 것이다. 한국 보험사들은 짧은 진출시기의 보완을 위해 향후 중국 보험사 및

감독기관과의 합자와 교류를 강화하고, 아울러 중국적인 특수성을 지역별로 세분하는 현지화전략과 함께 중국시장에 대한 상세한 시장조사를 실시한 수 중국 보험시장에 진출하여야 할 것이다.

본 논문은 중국 보험업에 대한 평면적이고 이론적인 분석에만 그쳤으며, 기존에 있는 보험사들의 자료와 대외적인 공개 자료에만 의존하여 중국 보험시장에 대해 논하였다. 이에 따라 다각적인 분석이 부족하며, 현재 영업활동을 하고 있는 보험사들의 실제 영업활동 내용과 보험료 수입, 각 기업들의 주력 보험업종 등에 대한 실제적인 조사가 이루어지 못하여 현실적인 측면이 부족한 한계점을 지니고 있다. 또한, 중국 보험시장에 진출한 보험사들이 중국 보험시장에 진출했을 때의 실제 채택하고 운영한 중국 진출 전략과 중국 진출 성과에 대한 분석이 제대로 이루어지 못하였다.

따라서, 앞으로의 연구에서는 설문조사 또는 보험사들의 경영실적 자료를 이용하여 실제적인 통계 분석 등을 통한 실증분석을 하여 좀더 현실적이고, 중국에 진출하고자 하는 보험사들에게 도움이 되는 연구가 이루어져야 할 것이다.

< 참고 문헌 >

- 강신욱, "중국 보험산업과 WTO", 「월간손해보험」 제401호, 대한손해보험 협회, 2002.
- 강형구, "중국보험시장 개황 및 향후 전망", 「월간손해보험」, 제393호, 2001.
- 김은국·여수옥, 「중국 WTO 가입 3주년의 평가와 전망 - 서비스 분야 양허안 이행을 중심으로」, 대외경제정책연구원, 2005.
- 김인숙, "중국보험시장 진출 전략에 관한 연구", 건국대 경영대학원, 2002.
- 량옌펀(梁艷芬), "중국의 WTO 협정 이행 현황과 대외경제정책에의 영향", 「한중경제포럼」 제05-02호, KIEP, 2005.
- 서석홍, "최근 중국경제의 주요 이슈 3제-사영기업주, 중산층, 자동차산업", 부산중국연구회, 2004.
- 서석홍, "중국 도시지역 중산층의 성장과 소비구조의 전환", 중국 절강대학 제1기 한중국제학술대회 발표논문, 2005.
- 성명진, "중국보험시장 진출전략", 고려대 경영대학원, 2001.
- 전문, "중국보험 제도연구", 전주대학원, 2001.
- 전국경제인연합회 중국산업연구센터, 「2004년 中國 保險業 動向分析 報告」, 2005.
- 조용찬, "중국 보험산업의 개방과 우리나라 증시에 미칠 영향", 「Global Economy」, 대신경제연구소, 2004.
- 최의현·조석균·우진훈, "중국 보험사업의 경쟁력과 한국기업의 진출전략", 대외경제정책연구소, 2003.
- 한국금융연구원, "중국의 보험시장 개방 및 외국 보험사들의 진출현황", 「주간국제금융동향」 제12권 9호, 2003.

한상현, “중국 외자보험회사관리조례의 주요내용과 문제점”, 「창업정보학회지」 제7권 제3호, 2004.

한상현, “WTO가입 이후 중국의 보험업개방 및 법규제 내용과 우리의 대응과제”, 「창업정보학회지」 제7권 제4호, 창업정보학회, 2004.

후정연(胡景岩), “중국의 외국인투자정책의 현황과 향후 전망”, 「한중경제포럼」 제05-01호, KIEP, 2005.

洪肇輝, “開發中國保險市場”, 經濟導報總 2847期, 2003.

林江, “論進入壁壘与中國保險業競爭力”, 金融与保險, 2004.

樂存存, “我國保險業增長分析”, 經濟研究, 2004.

孫建中, “關於開放保險市場的若干建議”, 中國保險報, 2003.

圈中人保險网, “本月中國保險業全面開放 外資保險公司數量超出”, 熱門話題 WTO与中國保險, 2004.

吳小平, “中國保險業對外開放取得了四大成果”, 「WTO与中國保險」 圈中人保險网 熱門話題, 2004.

中國保險監督管理委員會 <http://www.cir.gov.cn> 「外資保險會社管理條例」

中國金融网 <http://www.insurance.zgjr.com> , 「外資保險征戰中國浮現五大特征 保險業年低開力」, 2004.

解放日報 <http://www.jfdaily.com.cn>

民營經濟報 <http://www.cncmcc.com>

三星火災保險公司 <http://www.samsungfire.com.cn>

中國保險行協會 <http://www.iachina.cn>

中國保險報 <http://www.zgbxb.com>

中國服務网 <http://www.cisc.com.cn>