

중국경제 현지 전문가풀 토의자료 2002-02

2002년 제1차 북경사무소 한반도문제 전문가 「풀」 회의결과보고

중국 보험산업의 현황과 외국기업의 진출 가능성

자오시전(趙錫軍)
우진운(禹辰勳)
2002. 8



對外經濟政策研究院
KOREA INSTITUTE FOR INTERNATIONAL ECONOMIC POLICY

중국경제 현지 전문가풀 토의자료 2002-02

2002년 제1차 북경사무소 한반도문제 전문가 「풀」 회의결과보고

중국 보험산업의 현황과 외국기업의 진출 가능성

자오시전(趙錫軍)

우진훈(禹辰勳)

2002. 8



중국 보험산업의 현황과 외국기업의 진출 가능성

자오시권(趙錫軍) 中國人民大學 교수

우진훈(禹辰勳) 北京工商大學 교수

목 차

1. 중국 보험산업의 발전과정 및 현황분석	
가. 개혁개방이후 중국 보험산업의 발전과정	5
나. 중국 보험시장의 규모분석	10
2. 중국 보험산업의 경쟁력 분석	
가. 중국 보험시장의 경쟁현황 분석	14
나. 국내 보험주체의 경쟁력 분석	18
3. WTO 가입과 외국보험사의 중국진출	
가. 외국보험사의 중국진출 현황	22
나. 외국보험사의 중국진출에 관한 정책변화	26
다. 외국보험사의 진출경로 분석	28
라. 외국보험사의 경쟁력 평가	30
마. 외국보험사의 중국진출 전망	32



1. 중국 보험산업의 발전 과정과 현황 분석

중국의 보험산업은 발전 역사가 비교적 짧은 산업이며, 현재 보험시장은 과거 밀폐형에서 개방형으로, 독점형에서 경쟁형으로 발전하고 있다. 최근 20여년간 사회주의 시장경제의 발전과 대외개방의 확대에 따라 중국의 보험산업은 빠른 발전을 해왔으나 여전히 적지 않은 문제점을 내포하고 있다.

여기서는 우선 중국 보험산업의 개혁개방 과정 및 보험기구의 시장 포지셔닝, 경쟁구조 변화의 흐름을 소개하고, 이어서 중국의 각 보험회사 시장 점유율에 대한 실증 분석과 산업조직 관련 이론의 인용을 통하여 중국 보험시장 구조의 독점 및 경쟁 상황을 분석해 보고자 한다.

가. 개혁개방 이후 중국 보험산업의 발전과정

역사적인 원인으로 인하여 중국의 보험 서비스 업무는 1950년대에 전면 중단되었고 중국인민보험공사는 중국인민은행 본점의 국외국(國外局)의 하나의 처(處)로, 조직 기능이 축소되어 해외보험 업무만 전담하였으며 이와 같은 상황은 1979년 개혁개방의 시작과 더불어 변모하게 되었다.

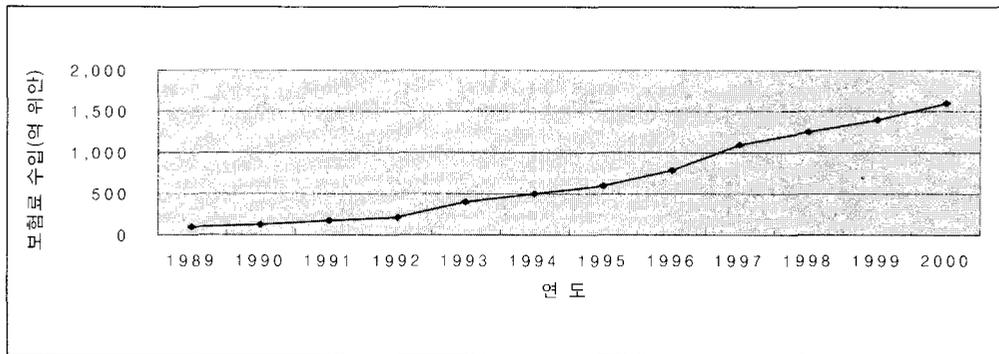
1979년 개최된 중공 11기 3중전회에서 중국 정부는 국가 정책의 중점을 경제건설에 두는 것으로 결의하고 전면적인 경제체제 개혁작업을 시작하였다. 같은해 중국인민은행 전국 지점장 회의에서는 국무원의 승인을 거쳐 중국인민보험공사의 기능을 회복시키는 결의를 채택하여 1980년부터 국내보험 서비스 기능이 회복되었다. 당시 회복된 인민보험공사는 국무원 직속 局級의 경제실체로 등록자본금은 20억 위안이었다.

1980~86년 사이 중국에서는 인민보험공사 한 개가 전국 보험서비스 업무를

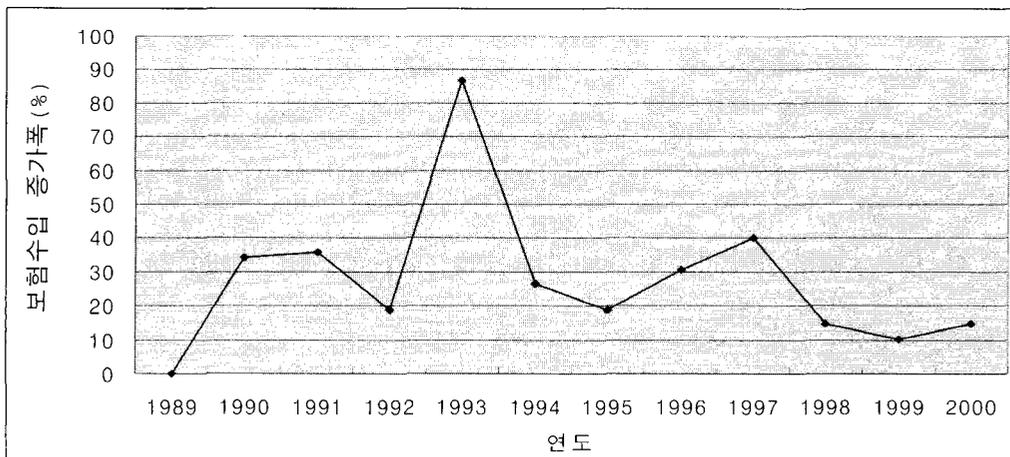
담당하였다. 이 기간은 보험업무의 중점이 보험서비스의 회복과 시장탐색에 있었던 저성장 기간이었다. 1986년에 新疆兵團 보험공사, 중국 太平洋 보험공사, 중국 平安 보험공사가 연달아 설립되어 중국 보험산업의 본격적인 성장이 시작되었다.

<그림 1>과 <그림 2>에서 보는 바와 같이 1990년대 중국의 보험산업은 경제의 빠른 성장과 더불어 새로운 발전단계로 진입하였는바, 보험 수수료 수입이 처음으로 500억 위안에 도달하기까지 15년이 걸렸으나, 1,000억 위안까지는 3년밖에 걸리지 않아 중국의 보험산업이 이미 고성장 단계에 진입했음을 보여주고 있다.

<그림 1> 1989~2000 중국의 보험료 수입 현황



<그림 2> 1989~2000 중국의 보험료 수입 증가폭



그러나 보험산업의 성장 과정중 북경, 상해, 광둥등 경제발전 지역에 보험산업의 발전이 집중된 반면, 낙후지역에서는 보험산업의 발전도 낙후되는 등 지역간의 불균형 현상이 심화되었다. 2000년 북경, 상해, 강소, 절강, 산둥, 광둥등 省, 市의 보험수수료가 전체의 약 50%를 차지하였으나, 기타 지역의 수수료 비중은 상기한 성, 시에 비해 턱없이 모자라고 있다. 또한 중국 보험사에 종사하는 근로자의 소양이 떨어지는 것도 중국 보험산업의 발전을 제약하고 있는 중요한 요인중의 하나이다. 1999년 말 현재 보험산업에 종사하는 종업원 수는 약 29만 명이며 이중 학부 이상의 학력을 소지한 인력은 전체의 20%에 못 미치고 있으나, 중국에 진출한 외국보험사는 종업원중 50%가 학부 이상의 학력 소지자로 향후 중국 보험산업의 발전을 위한 인재 배양이 무엇보다 중요하다.

1) 손해보험

국내 보험업이 회복된 초기, 중국의 손해보험은 전체 보험 수수료의 약 80%를 차지하였으나, 이후 시장의 성장과 더불어 손해보험의 시장 점유율이 점차 하락하여 1999년에 50%미만, 2000년에는 37.5%까지 떨어졌다. 이와 같은 변화는 국내보험시장의 발전과정과 일치하는 것으로 중국 보험시장의 건전한 성장단계를 보여주고 있는 것이다.

2000년 말 현재 중국의 손해보험사는 18개이며 이중 전국을 대상으로 운영되는 공사가 4개, 지역보험공사가 5개, 외자보험공사가 9개 등이다. 1999년이후 손해보험의 성장속도는 점차 둔화되고 보험수수료가 GDP에서 차지하는 비중도 하락하는 추세이며 또한 4년 연속 생명보험의 수수료 수입을 밀돌고 있다. 자동차보험, 기업재산보험 등 일반 손해보험 영역에서 경쟁이 격화되고 보험금이 커지고 평균 보험료는 하락하였으며, 또한 보험상품의 질이 개선되고 보험금지급율도 하락하였으나 관련 규정을 위반하는 경영사례도 늘고 있다.

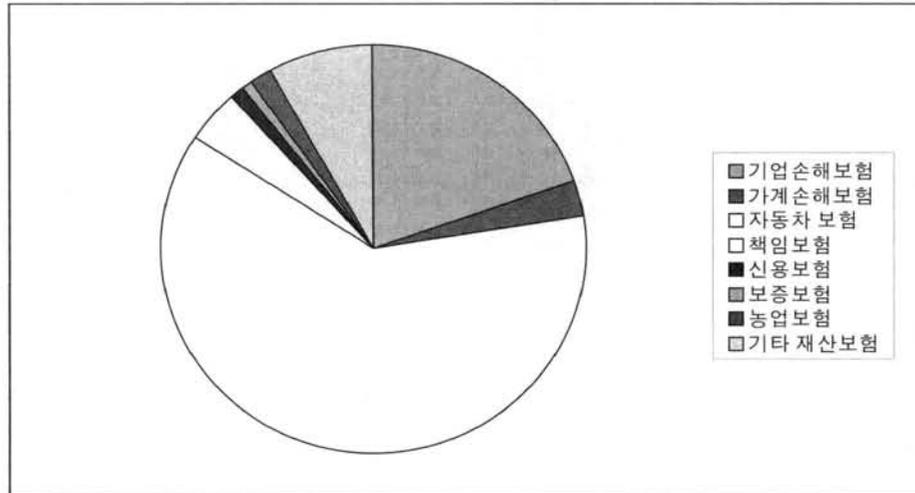
〈표 1〉 1989~2000 손해보험 발전 현황

연도	손해 보험료 수입	증가율(%)	총보험료 수입 (손보+생보)	손해보험 비중(%)
1989	78.05		97.63	79.94
1990	106.76	36.78	135.17	78.98
1991	136.83	28.17	178.24	76.77
1992	147.40	7.72	211.69	69.63
1993	251.40	70.56	395.47	63.57
1994	336.90	34.01	500.35	67.33
1995	390.70	15.97	594.90	65.67
1996	452.49	15.82	776.60	58.27
1997	485.99	7.40	1,087.95	44.67
1998	499.60	2.80	1,247.30	40.05
1999	521.12	2.93	1,393.22	37.40
2000	598.4	14.8	1,595.9	37.5

자료: 1989~1992년 馬鳴家 『중국보험시장』, 중국상업출판사, 1994년;
1993~2000년 『중국보험연감』, 1996~2001.

손해보험의 보험 종목별로 볼 때 2000년 말 현재 재산보험의 보험료 수입이 전체 손해보험의 90% 이상을 차지하고 있으며 다음으로 책임보험과 신용 및 보증보험이고 농업보험의 비중이 가장 작아 여전히 위축된 상태이다. 기업재산 보험, 자동차보험 및 화물운수보험등 전통 종목의 보험료 수입이 큰 비중을 차지하고 있다. 종목별 보험료 수입 비율은 〈그림 3〉과 같다.

〈그림 3〉 2000년 손해보험 종목별 보험료 수입 비중



자료: 『중국보험연감』, 2001.

2) 생명보험

보험업이 회복된 초기, 중국의 생명보험업은 경시되어 개혁개방 전까지 손해보험에 비해 크게 낙후되어 1989년까지 생명보험의 보험료 수입은 전체의 약 20%에 불과하였다. 그러나 경제가 발전하고 생활수준이 높아짐에 따라 만일을 대비하려는 의식이 높아지고 아울러 보험에 대한 수요가 확대됨에 따라 생명보험업의 발전도 가속되었다. 또한 전체 보험산업에서 차지하는 비중도 빠르게 확대하여 1997년 이후 생명보험의 보험료 수입은 손해보험을 크게 초과하였다.

그러나 생명보험의 성장이 가장 빠른 시기는 이자율이 비교적 높을 때로 이후 이자율이 하락함에 따라 상기와 같은 고속성장은 필연적으로 위험성을 내포하게 되었다. 보험 종목별 비중은 생명보험, 상해보험, 건강보험 순이며 가입 대상별로는 개인과 단체의 보험료수입이 비슷하나 단체가 조금 높은 편이다.

〈표 2〉 1989~2000년 생명보험 서비스 발전현황

(단위: 억 위안)

연 도	생명보험 보험료 수입	증가율(%)	총보험료수입 (손보+생보)	생명보험비중(%)
1989	19.58		97.63	20.06
1990	28.41	45.10	135.17	21.02
1991	41.41	45.76	178.24	23.23
1992	64.29	55.25	211.69	30.37
1993	144.07	124.09	395.47	36.43
1994	163.45	13.45	500.35	32.67
1995	204.20	24.93	594.90	34.33
1996	324.62	58.97	776.60	41.80
1997	601.96	85.44	1,087.95	55.33
1998	747.70	24.21	1,247.30	59.95
1999	872.10	15.00	1,393.22	62.60
2000	997.50	14.4	1,595.9	62.50

자료: 1989~1992년 馬鳴家: 『중국보험시장』, 중국상업출판사, 1994년;
1993~2000년 『중국보험연감』, 1996~2001.

나. 중국 보험시장의 규모 분석

1) 절대시장규모 분석

보험서비스가 다시 회복된 이후 중국의 보험산업은 장족의 발전을 하였으나, 전체 보험시장은 여전히 작다. 절대시장규모에서 1999년 중국의 전체 보험료 수입은 세계 16위를 차지하고 있으며 이중 비생명보험 및 생명보험이 각각 16위, 17위이다. 또한 세계 시장 점유율은 0.72%이며 이중 비생명보험 및 생명보험이 각각 0.69%, 0.75%로 선진국과 엄청난 차이를 보이고 있다.

〈표 3〉 1999년 중국과 기타 선진국 및 지역과의 보험료 수입 비교

선진국/지역	보험료 수입(백만 달러)	세계시장점유율(%)	세계 순위
미 국	795,188	34.22	1
일 본	494,885	21.29	2
영 국	204,893	8.82	3
독 일	138,819	5.97	4
프 랑 스	123,113	5.30	5
이탈리아	66,649	2.87	6
한 국	47,929	2.06	7
캐 나 다	41,882	1.80	8
호 주	38,712	1.67	9
네덜란드	37,985	1.63	10
대 만	19,977	0.86	14
중 국	16,830	0.72	16
인 도	8,391	0.36	23

자료: Sigma No. 9, 2000.

2) 보험밀도 분석

보험밀도는 일인당 평균 보험료 수입으로 한 국가의 보험산업의 발전 정도를 나타내는 중요한 지표로 일인당 평균 보험료 수입이 높을수록 해당국가 보험업이 상대적으로 발전되어 있음을 알 수 있다. 1999년 중국의 일인당 평균 보험료는 13.3달러로 세계 73위 수준이며 이중 손해보험 및 생명보험이 각각 5.0달러, 8.3달러이다. 〈표 4〉에서 알 수 있는 바와 같이 중국의 보험밀도도 다른 국가와 비교시 많은 차이를 보이고 있다.

〈표 4〉 1999년 중국과 기타 주요국 및 지역과의 보험밀도 비교

주요국	순위	보험밀도	손보밀도	생보밀도
스 위 스	1	4,642.7	1,728.7	2,914.0
일 본	2	3,908.9	805.5	3,103.4
영 국	3	3,244.3	741.5	2,502.8
미 국	4	2,921.1	1,474.4	1,446.8
아일랜드	5	2,454.7	642.7	1,812.0
네덜란드	6	2,405.7	1,009.2	1,396.5
폴 란 드	7	2,212.6	464.4	1,784.1
프 랑 스	8	2,080.9	688.6	1,392.3
덴 마 크	9	2,071.3	789.1	1,282.2
호 주	10	2,037.4	703.8	1,333.6
한 국	22	1,022.8	262.3	760.5
대 만	24	909.8	273.7	636.1
중 국	73	13.3	5.0	8.3
인 도	79	8.5	2.4	6.2

보험밀도 분석은 다시 두 가지 부문으로 나눌 수 있는데 우선 기업, 사업단위, 기관, 각종 조직 등이 가입하는 단체보험 혹은 법인보험이다. 단체보험 보험료 수입의 과소는 해당국가의 경제발전 정도, 경제체제, 정부의 보험료 및 비용의 처리, 비용의 계산 및 세수정책, 단체보험가입에 대한 의식등과 관련이 있다. 이 중 가장 중요한 요인은 국가 경제체제로, 예를 들어 계획경제 체제하에서 기업은 국가에 이윤을 납부하고 정부는 기업의 위험을 부담하는 형태로 보험업의 경영범위가 매우 제한적이었다.

또한 보험밀도와 한 국가의 앵겔지수와도 밀접한 관계가 있어 앵겔지수가 작을수록 보험료 지불 능력이 강화되고 보험료 지출 가능성도 확대된다. 현재 중국의 보험산업 발전 상황을 볼 때 단체보험 서비스가 주류를 이루고 있으며 주택화재, 가정재산, 개인자동차, 개인생명등에 관련된 개인보험 서비스는 아직 발전 초기 단계에 있다.

개인보험은 경제의 발전상황과 국가의 전통적인 경제모델, 경제체제, 사회복지제도, 주민들의 수입 수준과 연관되는바, 과거 중국 주민들의 수입은 낮고 수입중의 대부분은 식품 등 생활 필수품을 구입하는데 사용하며, 주택은 국가로부터 분배받아 개인이 임차해서 사용하는 상황에서 개인보험에 대한 수요는 경제체제의 원인으로 발전할 수가 없었다.

그러나 경제체제 개혁이 시작되고 시장경제의 발전과 국민자산의 증가와 더불어 현재 개인보험은 급속한 발전을 해 나가고 있다. 현재 중국 개인보험의 발전은 지역 간의 격차가 심하게 나타나 개인보험의 주요시장은 동부지역 및 중점대도시이며 농촌지역은 개인보험의 발전을 위한 미래 시장으로 향후 개인보험의 성장은 향후 중국의 보험밀도를 대폭 증가시킬 것이다.

3) 보험심도 분석

보험심도는 보험료 수입이 GDP에서 차지하는 비중으로 한 국가의 보험산업의 발전을 보여주는 또 다른 중요한 지표로, 비중이 클수록 해당국가의 보험산업이 발전해 있음을 보여주고 있다.

1999년 중국의 보험심도는 1.63%이며 이중 손해 및 생명보험이 각각 0.61%, 1.02%로 세계 85위 수준으로 주요 선진국은 물론 인도에도 못 미치고 있다. 그러나 이와 같은 수치는 중국 보험시장의 거대한 잠재력을 보여주는 지표이기도 하다.

2. 중국 보험산업의 경쟁력 분석

가. 중국 보험시장의 경쟁상황 분석

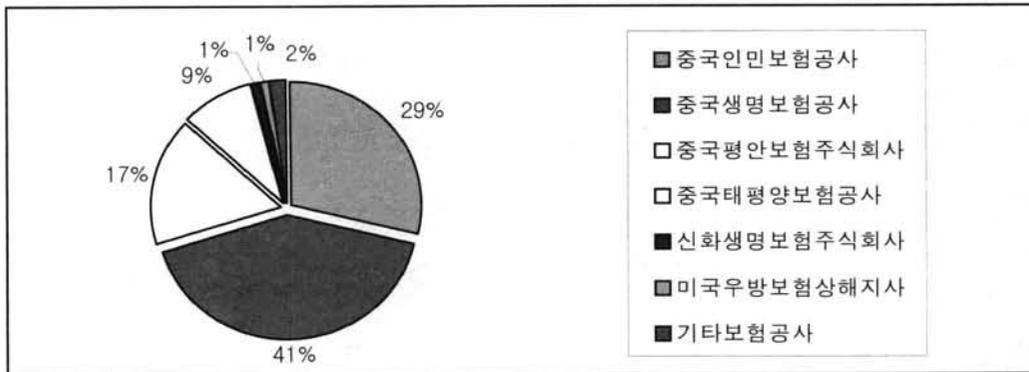
어느 한 부문에서 독점시장이 형성되기 위해서는 비교적 높은, 시장 집중도, 최대기업의 시장 점유율, 시장 진입 장벽 등 세가지 조건이 구비되어야 한다. 보험산업을 놓고 볼 때도 시장경제체제 국가에서 시장 집중도는 시장의 형태 및 특성을 파악하는 주요 지표로 간주되며 또한 시장 집중도를 가늠하기 위해 일반적으로 사용되는 지표로 N개 경쟁주체의 시장집중도 및 허핀달 지수가 있다.

일반적으로 보험시장이 발달한 국가에서 시장진입 장벽은 비교적 적으며 보험 회사를 설립하기도 용이하나 경쟁이 심하여 각 회사들의 시장 점유율 확대가 제한적이며 아울러 전체시장의 집중도도 비교적 작은 편이다. 예를 들면 1998년 미국의 상위 5개 손해보험사의 시장점유율의 합계는 49%였다. 반면에 계획경제체제를 실시했던 국가의 보험시장에 대한 시장독점과 시장 집중도는 매우 높은데, 1998년 폴란드의 상위 5대 손해보험사의 시장 점유율은 80%였다.

장기적인 계획경제체제를 유지해온 중국은 개혁개방후 보험 서비스가 회복된 후 20여년간 몇 개의 보험회사가 설립되었으나, 지역제한 조치로 전국을 대상으로 한 경영과 경쟁을 할 수 없어 보험회사 수량의 균형된 증가와 경쟁시스템이 시장발전 및 시장수요와 괴리되었다. 또한 이들 회사의 지점 및 영업망의 확장도 제한을 받아 시장 집중도는 떨어지지 않고 경쟁시스템은 여전히 초기 단계에 머물고 있으며 특히 손해보험 상품에 대한 경쟁은 비 이성적인 가격 경쟁으로 일관하고 있는데, 이와 같은 시장구조는 중국의 보험시장이 여전히 미성숙하고 경쟁 시스템이 아직 형성되지 않고 있는, 독점상태에 있는 것을 말해주고 있다. <그림 4>에 나타난 바와 같이 중국인민보험공사, 중국생명보험공사, 중국 平安 보험 주

식회사가 전체 시장의 87%를 점유하여 절대적인 독점 지위를 누리고 있다.

〈그림 4〉 2000년 중국내 각 보험사의 시장점유율



한편 〈표 5〉, 〈표 6〉은 중국과 일부 조건이 비슷한 국가 및 지역과의 시장 집중도를 비교한 것으로 중국 보험시장의 독점 정도가 일부 선진국은 물론 개발도상국도 훨씬 상회하고 있어 중국 보험산업 발전을 위한 구조조정의 긴박성을 말해주고 있다.

〈표 5〉 1998년 아시아 주요국 시장집중도 비교

주요국	비생보사 수량	상위 5위권 비생보사 시장점유율(%)	생보사 수량	상위 5위권 생보사 시장점유율(%)
중 국	12	99.8	8	99.2
일 본		53.6		60.4
인도네시아	103	42.0	61	71.9
말레이시아	53	27.9	18	70.7
필 리 핀	106	33.5	38	77.3
한 국	16	71.5	29	78.7
대 만	28	50.2	32	80.5

자료: Sigma No. 4, 2000.

중국의 보험시장 집중도는 전국뿐만 아니라 지역별로도 똑 같은 상황인데 각 성, 시 마다 중국인민보험 및 중국생명보험이 시장을 독점하고 있으며 낙후된 지역일수록, 행정계통이 복잡한 지역일수록 독점 현상은 더욱 심하다. 이것은 중국의 지방 보험시장이 직할시, 성정부 소재도시를 제외하고는 높은 독점시장으로 형성되어 있는데 이는 역사적인 원인 외에 최근 들어 보험회사에서 분리된 자회사 혹은 계열회사의 발전이 느린 것이 주요 원인이다.

〈표 6〉 1998년 중국과 동유럽 국가 시장집중도 비교

국 가	비생보사 수량	상위5위권 비생보사 시장점유율(%)	생보사 수량	상위5위권 생보사 시장점유율(%)
중 국	12	99.8	8	99.2
크로아티아	20	86	17	89
폴 란 드	31	80	24	98
러 시 아	1393	24		52
슬로베니아	10	97	11	93
슬로바키아	20	88	17	88
체 코	29	86	19	91
헝 가 리	17	87	17	87

자료: Sigma No. 4, 2000.

〈표 7〉과 같이 보험시장의 집중도(손해보험 99.8%, 생명보험 99.2%), 최대 보험공사의 시장 점유율(중국인민보험 78.8%, 중국생명 71.9%), 혹은 보험시장의 구조 상황을 볼 때, 중국의 보험시장은 전형적인 독점시장이며 또한 낙후 지역 및 기초 행정지역 일수록 독점의 정도가 심한 것을 알 수 있다.

〈표 7〉 2000년 행정구역별 보험시장 집중도

성, 자치구, 시	중국인민보험공사 지사의 시장 점유율 (%)	중국생명보험공사 지사의 시장점유율 (%)
북 경	66.19	21.1 (평안보험4005)
상 해	51.8	29.3 (평안보험43.4)
천 진	74.3	43.50
산 동	78.73	70.30
강 소	54	
안 휘	57	
광 동	77.34	
섬 서	65	77.62
사 천	86.91	75.75
흑룡강	86.3	77.6

자료: 『중국보험연감』, 2001.

보험시장에 대한 진입장벽의 원인은 정부의 영업허가증 발급 및 거액의 자금 모집 규정에 의한 것이다. 중국의 보험법규중 보험회사의 설립 조건에 대한 규정이 적절하게 적용되지 않고, 정부가 보험업에 대한 영업허가권을 가지고 비시장적, 비효율적으로 운영하고 있는 것이 독점 보험시장이 형성된 주요 원인이며 또한 중국 보험산업의 발전이 낙후하게 된 원인중의 하나다. 보험시장이 미성숙하고 보험상품이 단조로운 상황에서 시장에 새로 진입하는 회사는 새로운 상품을 개발해야만 발전공간을 만들 수 있는 것이다.

정부 보호하의 독점시장에서 대형 보험회사는 시장개척 및 자본이익 창출이라는 압력이 없으며 경영자의 압력은 주로 상급기관에서 하달하는 연도별 임무로 경쟁회사와의 시장경쟁압력은 없다. 또한 국유보험회사의 재산권이 불명확하여 자산 소유자의 자본이익 발생에 대한 평가 및 비교를 할 수 있는 규정이 미흡하고 자본투자 회수율에 대한 압력이 부족하여 일부 국유보험회사의 효율관념과 수익압력의 정도는 주식제를 도입한 보험회사에 턱없이 못 미치고 있으며 이와

같은 외부 압력의 부족은 국유보험사의 규모의 불경제와 기업내부의 저효율을 야기하고 있는 실정이다.

나. 국내 보험주체의 경쟁력 분석

중국 보험산업의 급속한 발전과 더불어 보험기구도 증가하였는데 법인 수량의 증가는 물론 지점의 수량도 급속히 확대되었다. <표 8>은 최근 몇 년간 중국 보험사의 증가와 초보적으로 형성된 보험시장 경쟁구도 및 보험기구의 변화를 보여주고 있다.

〈표 8〉 중국 보험기구 변화표

연도 \ 기구성격	보험공사 수량	지사 수량	자회사 수량	사무소 수량
1993	4	99	2,648	2,393
1994	4	126	2,652	2,620
1995	6	131	2,813	2,897
1996	13	200	5,171	3,382
1997	13	1,095	4,078	2,031
1998	25	1,100		
1999	27	1,100		
2000	27	1,120		

자료: 『중국보험연보』, 1997; 『중국보험연감』, 1998~2001.

1) 시장주체의 특징 분석

중국 보험시장의 경쟁주체는 국유독자 보험회사와 현대기업제도를 도입한 보험주식회사가 있는데 이들 보험회사는 창립 및 발전 과정에서 다음과 같은 서로 다른 특징을 나타내고 있다.

* 국유독자보험회사

현재 중국에는 중국인민보험공사, 중국생명보험공사, 중국재보험공사, 신강병단보험공사등 4개의 국유독자보험회사가 있으며 아울러 시장에서 중요한 역할과 지위를 차지하고 있다.

이들 보험회사의 특징은 첫째, 오랜 역사를 가지고 있다. 신강병단 보험회사 외 국유독자사는 1949년 10월 20일에 설립된 원래의 중국인민보험공사로 이미 1950여년의 역사를 가지고 있다. 둘째, 높은 시장 점유율이다. 2000년 보험시장을 보면 국유독자사의 시장점유율은 전체의 70% 이상을 차지하여 주도적 역할을 담당하고 있다. 셋째, 우수한 인재의 확보이다. 수십 년간 중국에는 인민보험공사 하나의 보험사만 있었으며 당연히 보험관련 인재들은 대부분 초기 인민보험사에 집중되어 있었다.

한편 국유독자보험사는 개선해야 할 부분도 많은데 첫째, 불명확한 재산권 소유이다. 현재 독자보험사의 자본금은 국가로부터 나왔으나 재산권의 소유 단위는 어디에 속하는지 명확하지가 않다. 둘째, 주주의 책임 미흡이다. 주주의 관리, 감독 기능이 미흡하여 회사의 수익추구, 자산의 점용 및 보전, 고위 관리층의 선발등에 대한 문제점을 드러내고 있다. 셋째, 지나친 행정 간섭이다. 현재 중국의 국유독자보험회사는 기본적으로 행정단위이다. 넷째, 과도한 경영코스트이다. 국유보험사는 행정 구역별로 설립된 기구로 역사적 부담이 과중하여 기구 운영의 비용이 매우 높은 실정이며 특히, 불필요한 낙후지역에도 자회사와 지점이 설립되어 수익이 없는 기구가 유지되고 있는 등 경영코스트 상승을 부채질하고 있다. 다섯째, 복잡한 관리체계이다. 회사의 정책 결정은 정부의 여러 부문으로부터 간섭과 제약을 받아 효율 및 수익 제고에 큰 영향을 받고 있는 실정이다.

* 보험주식회사

주식회사형 보험회사는 중국의 보험산업 체제개혁에 의한 산물이다. 주요

특징은 첫째, 회사의 수량이 비교적 많다. 현재 13개 중국 자본의 보험회사 중 9개가 주식회사이다. 둘째, 명확한 재산권이다. 이들 회사는 모두 명확한 출자자가 있으며 경영 관리자는 회사의 관리, 감독 및 시장경쟁 등 외부 압력은 물론, 주주의 압력도 담당, 회사의 혁신, 수익창출 및 발전에 대한 의지가 비교적 강하다. 셋째, 새로운 운영 메커니즘이다.

이들 회사는 모두 <회사법>, <보험법>의 규정에 따라 설립되었으며 현재 기업제도의 요구 조건에 부합하여 조직되었으며 회사의 결핵 기구, 경영관리 기구가 건전하고 직능의 분화가 명확하며 내부 제약 시스템이 비교적 양호하다. 넷째, 강한 시장경쟁 의식이다. 이들 회사는 경영관리상 행정 간섭이 배제되어 신속적인 경영 활동을 펼칠 수가 있는데 예를 들어 중국 平安 보험공사는 이와 같은 이점을 살려 생명보험 상품개발과 경영관리 이념의 혁신을 통해 시장에서 경쟁력을 확보해 나가고 있다.

그러나 이들 주식회사형 보험회사는 아직까지 시장 점유율이 30% 미만으로 시장을 선도하지 못하고 있으며 또한 시장 수요에 부합하는 지점 및 영업망 구축이 미흡하여 회사발전을 물론, 보험서비스 수준 향상에도 영향을 받고있다.

2) 보험시장 주체의 국제 비교

중국생명과 인민보험공사는 각각 중국 최대의 생명 및 재산보험 회사이다. 자산총액에서도 2000년 기준 중국생명 및 인민보험공사의 자산총액은 각각 193.19억 달러(1달러=8.27인민폐), 59.20억 달러로 중국 최대 규모이나 두 회사의 자산총액 합계는 세계 25위 보험회사 자산의 약 16%에 불과하며 또한 두 회사의 자산부채율은 각각 94.67%, 94.2%로 자기자본 비율이 적은, 부채 경영을 하고있다. 또한 두 회사의 자산수익율은 각각 0.47%, 1.78%이나 세계 20대 보험사중 수익율이 가장 낮은 회사도 4%에 이르고 있다. 중국의 보험료 수준이 세계 보험시장보다 높은 것을 고려하면 이익창출 능력이 상당히 떨어지고 있으며 이는 중국 보험사의 경영코스트가 높고 시장 경쟁력이 없다는 것을

단적으로 보여주는 것이다.

또한 중국 보험사에 근무하는 인력들의 소질이 상대적으로 낮아 중국 보험산업의 발전과 혁신을 제약하고 보험시장 주체의 경쟁력 제고에 마이너스 요인으로 작용하고 있다. 1999년 중국 보험산업에 종사하는 인원은 약 29만 명으로 이중 학부 이상의 학력 소지자는 20% 미만에 불과하나 외국보험사는 근로자의 약 50%가 학부 이상의 학력 소유자로, 이는 필연적으로 중국 보험회사 발전에 불리하게 작용하고 있는 요인인바, 현재 보험산업의 인재배양이 중요한 과제로 대두되고 있다.

〈표 9〉 1998년 세계10대 보험회사와 중국 보험회사의 자산 비교
(단위: 100만 달러)

순	회 사	자 산	증가율 (%)	소유자수익	순수익	자산수익율 (%)
1	AXA (프랑스)	449,556	5	16,634	52,683	11.72
2	Allianz Group(독일)	401,406	45	26,041	46,805	11.66
3	Nippon Life(일본)	374,801	1	8,501	51,128	13.64
4	Zenkyoren&Prefectural Ins.Federation(일본)	297,477	3	3,990	46,154	15.52
5	Dai-ichi Mutual Life(일본)	261,164	4	5,198	35,030	13.41
6	AIG(미국)	233,676	17	30,123	24,879	10.65
7	Metropolitan Life In. (미국)	215,346	6	14,367	11,503	5.34
8	SumitomoLife(일본)	212,200	2	4,411	29,320	13.82
9	Zurich Financial Service Group(스위스)	205,963	11	22,994	25,221	12.24
10	Prudential Group(영국)	196,536	10	5,443	18,782	9.56
	중국인민보험공사	5,806		334.9	103.3	1.78
	중국생명보험공사	11,675		622.7	054.7	0.47
	중국생명+중국인보	17,481		957.6	158	0.90

자료: 『保險諮詢』, 173期 2000. 1, 1998. 12. 31 환율, 증가율은 해당 국가 화폐로 계산.

3. WTO 가입과 외국보험사의 중국 진출

가. 외국보험사의 중국진출 현황

1) 외국보험사의 중국진출 발전과정

보험시장의 대외개방은 중국 금융시장에 대한 대외개방의 중요한 부분이다. 중국은 시범지역을 통하여 순서에 따라 개방의 범위와 지역을 점차로 확대해 왔으며 외국보험사도 이에 상응하여 중국 진출을 시작하였으며 그 과정은 다음과 같이 3단계로 나눌 수 있다.

- (1) 제1단계 : 중국은 1980년대 처음으로 외국보험사의 중국 대표처 설립을 허가하였다. 1980년에 미국의 국제보험그룹과 일본의 동경해상화재가 북경에 연락처를 설치한 것을 필두로 각국의 대형 보험사들은 경쟁적으로 북경, 상해, 광주 등 대도시에 연락처 혹은 대표처를 설립하였다. 1988년 말까지 16개 외국보험사가 중국에 대표처, 연락처를 설립한 후 이들은 적극적으로 중국보험사, 정부기관 및 각계의 사회조직을 접촉하고 교육훈련 프로그램의 제공, 자료수집, 각종 공익활동 참여 등을 통하여 회사의 이미지를 제고하면서 아울러 시장진입을 위한 영업허가증 발급을 기대하였다. 예를 들어 자산규모가 약 900억 달러에 이르는 미국의 安泰 (Aetna)사는 본국 정부 및 국회와의 관계를 이용하여 여러 차례에 걸쳐 중국에 대한 최혜국대우 지위 부여, WTO 가입 지원등에 대한 적극적인 유세 활동을 펼쳤으며 또한 8,500만 달러 규모의 安泰 중국기금을 설립, 생산시설을 확충하고 국제 기술 도입을 위한 자금을 필요로 하는 민간기업을 지원하였으며 동시에 기금 중 약 4,000만 달러가 상해, 북경, 심양, 대련, 해남등지에 투자되었다.

(2) 제2단계 : 1992년 국무원은 상해, 광주지역을 시장개방을 대비한 시범도시로 지정하였고, 같은해 9월 인민은행은 <상해시 외자보험사에 대한 잠정 관리지침>을 발표하였으며 이와 동시에 미국의 友邦 보험공사(AIG)가 외국보험사로는 최초로 상해지사 설립을 승인 받았다. 생명보험을 전문적으로 운영하는 友邦은 미국의 국제그룹이 전액 출자하여 설립한 자회사로 동 보험회사의 상해지사 설립은 중국 보험시장의 본격적인 개방을 알리는 신호탄이었다. 1993년 5월 보험중개 회사로서는 처음으로 리스크관리, 자문과 보험중개를 전문으로 하는 영국의 보험회사가 북경에서 영업을 시작하였고 1994년 7월에는 일본 최대의 비생명보험사인 일본 동경해상화재가 외국사로는 두 번째로 상해에 지사를 설립하였다.

1995년초 국무원은 시범 개방 도시를 광주(廣州)로 확대하고 아울러 友邦과 美亞 보험사(AIU)의 광주 지사 설립을 승인하였으며 1996년에는 첫번째 중외합자보험사(캐나다의 Manulife사와 중국석유화학총공사)가 상해에 설립되었다. 1996년 11월 중국인민은행은 외국보험사로는 네 번째로 유럽에서 처음으로 중국에 진출한 세계10대 종합보험사중의 하나인 스위스 豊泰 보험사(Winterhur)의 상해지사 설립을 허가하였고 또한 1997년에는 프랑스의 安盛 보험사(AXA), 독일의 安聯 보험사(Allianz) 및 미국의 安泰등 3개사와 중국보험사와의 합자보험사 설립을 승인하고 98년에는 영국의 皇家太陽聯合(Royal & Sun Alliance)와 호주의 康聯(Colonial)사를 연달아 승인하였다.

(3) 제3단계 : 1999년 4월부터 현재까지 중국은 보험시장 개방폭을 더욱 확대하였는데 1999년 4월에는 총자산 규모 200억 달러, 연간 매출액 57억 달러를 기록하고 있는 미국의 4대 상장보험사이자 세계15위 규모인 丘博(Chubb)사의 지사 설립을 승인하였다. 또한 영국의 保誠(Prudential, 영국 최대의 생명보험사, 전세계 관리자산총액 2,400억 달러, 해외매출이 전체의 50% 담당), 미국의 恒康(John Hancock, 97

년기준 자산총액 1,267억 달러, 국제업무는 동남아에 집중), 캐나다의 永明(Sunlife, 세계50대 보험사, 자산총액 571억 달러)등 3개의 생명보험사와 중국보험사와의 합자생명보험회사 설립을 허가하였다. 1999년 10월 중국의 泰康보험 주식회사는 보험감독위원회의 승인하에 중국보험사로는 최초로 외자의 지분유치를 통한 증자를 통해 보유주식을 6억 주에서 10억 주로 늘렸다.

상해, 광주 지역의 성공적인 시장개방을 통해 중국은 시범지역을 심천, 중경, 대련, 천진 등지로 확대하였으며 시장진입, 지역제한, 영업범위 등 WTO 가입후 시장개방에 대한 합의사항이 점차 이행됨에 따라 향후 외국보험사의 중국시장 진출이 더욱 확대될 전망이다.

2) 외국보험사의 중국진출 현황

1992년 友邦(AIG)사가 최초의 영업허가증을 획득한 후, 2001년 말 현재 중국에 설립된 외국보험사 및 중외합자보험사는 미국, 프랑스, 스위스, 일본, 네덜란드, 홍콩 등의 10여 개 사가 설립한 27개이며 이밖에 16개국 100여 개 보험사가 북경, 상해, 광주등지에 약 200개의 대표처를 설립하였다. 그러나 중국보험시장에 미치는 영향을 놓고 볼 때 이들 자격을 갖춘 외국보험사의 증가는 아직까지 제한적이며 경영범위도 상해, 광주, 심천, 해구(海口)등 몇 개 지역으로 제한되고 영업범위도 외국보험사는 외자기업의 재산 및 책임보험, 생명보험 서비스 제공에 한정되어 있으며 또한 재보험 서비스는 최근 10여년간 진입이 금지되어 있다.

2000년도 외국보험사(합자회사 포함)의 실적을 보면 생명 및 재산보험의 보험료 수입은 각각 전체 시장의 2% 미만이며 외국보험사의 전체 보험료 수입이 중국 전체 보험시장에서 차지하고 있는 비중도 1.56%에 불과하다. 절대실적 및 시장점유 비중을 볼 때 시장개방 10여년간 외국보험회사의 중국시장 진출에 대한 충격은 아직 미미한 수준인바, 이것은 시장개방 기간이 짧고 지역, 범위 등

제한적인 개방정책에 의한 것이다.

〈표 10〉 2000년 외국보험회사 업무 실적

(단위: 백만 위안)

	생명보험	손해보험	합 계
외국보험사 보험료 수입	1,994.61	516.86	2,511.47
보험료 총액	100,301.5	60,774.78	161,076.27
비 중	1.99%	0.85%	1.56%

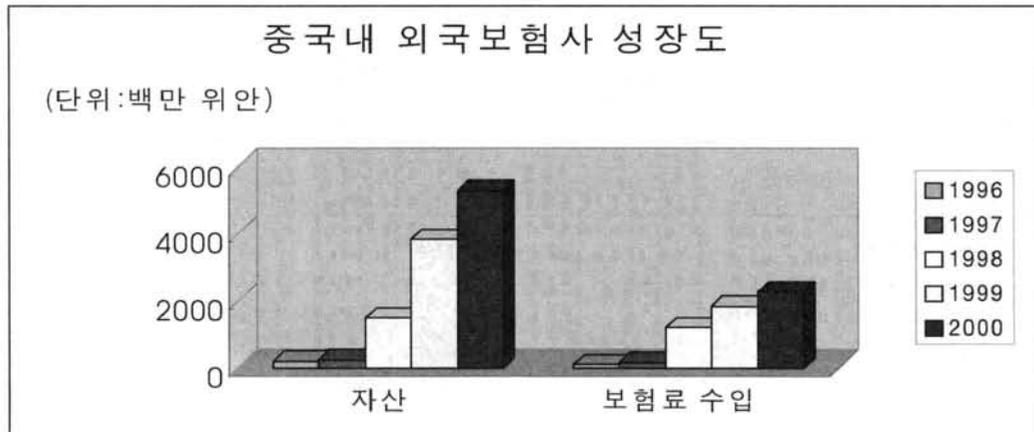
자료: 『중국보험연감』, 2001.

그러나 시장이 조기 개방된 상해, 광주 지역에 진출한 외국보험사는 이미 상당한 시장점유율을 확보하고 있는데 상해를 예로 들면 외국보험사의 수가 중국 보험사를 초과하였고 보험료 수입도 많은 제한에도 불구하고 상해시 전체 보험료 수입의 10%를 차지하고 있다.

홍콩의 民安보험은 수익이 좋은 손해보험에서 심천 시장의 15%를 점하고 있으나 보상금 지급율이 비교적 높은 자동차보험 서비스는 의식적으로 기피하고 있다. 또한 友邦의 2000년 1~9월간의 보험료 수입은 상해, 광주 생명보험 시장의 약 30%를 차지하고 있는 등 외국보험사는 중국보험사에 비해 자금운영 효율이 훨씬 높은 것으로 나타나고 있다.

초기 투자가 많고 수익 회수 기간이 긴 생명보험의 특성과 각종 원인으로 인하여 중국에 진출한 외국보험사는 아직까지 장부상으로 마이너스를 기록하고 있다. 또한 국제적인 운영기법 및 이념이 경쟁사인 중국보험사에 침투되면서 외국보험사의 시장점유율은 기복이 있고 득실도 공존하나 전체적으로 외국보험사는 최근 꾸준한 성장세를 유지하고 있으며 특히 1998년 이후 빠른 발전을 하고 있다.

〈그림 5〉 외국보험회사 성장도



자료: 『중국금융연감』, 1997~2001.

나. 외국보험사의 중국진출에 관한 정책변화

1) WTO 가입전 외국보험사의 중국진출에 대한 정책

가) 외국보험기구에 관한 법률

1992년 9월 11일에 발표된 〈상해시 외자보험기구 임시 관리지침〉에 의하면 시장진출을 희망하는 외국보험사는 30년의 영업경력과 50억 달러 이상의 자산규모를, 합자보험사는 등록자본금이 최소 2,000만 달러인 조건을 갖추어야 하며 신청에 의해 인민은행이 심사, 승인을 하게 되어 있으며 업무의 범위는 (1) 외자기업에 대한 재산보험 및 관련 책임보험, (2) 중국인 및 중국내 외국인이 보험료를 납부하는 생명보험, (3) 위와 관련된 재보험 업무, (4) 승인을 거친 기타 서비스 등의 일부 혹은 전부를 운영할 수 있다. 그리고 보험계약 총액의 30%를 반드시 인민보험공사에 재보험을 들어야 하는데 이는 1995년 발표한 〈보험법〉에 중국보험사는 매 보험계약액의 20%를 재보험에 가입해야 한다는 규정보다 높은 수치이다. 또한 외국보험사는 배상금 지급시 인민은행이 지정한 평가 회

사를 통해서만 현장답사, 손해평가, 배상심사 절차를 수행할 수 있도록 하였다.

나) 외국보험사의 대표처에 관한 법규

보험시장 개방 초기 발표된 <외국보험사 대표처 임시 관리지침>의 규정에 의해 대표처에 근무하는 자는 수익을 발생시키는 어떤 협의나 계약을 할 수 없으며 또한 기타 경영활동에도 종사 할 수 없다.

다) 투자 및 지분참여에 관한 규정

1999년 발표된 <보험회사 투자 및 지분참여에 관한 임시규정>에 의하면 조건에 부합하는 외자기업 및 이미 중국에 진출한 독자기업은 승인을 거쳐 중국보험사에 지분참여가 가능하나 한 회사의 지분이 10% 이내로 제한되며 전체 외자기업의 지분 합계도 25%를 넘지 못하고 25% 이상일 때는 외국보험사 관리 규정에 의해 집행하도록 되어있다.

2) WTO 가입후 외국보험사의 진출에 관한 이행 규정

가) 진입원칙

WTO 가입후 외국 생명보험사는 합자 형식으로 중국에 지점을 설립하고 지분을 50%까지 가질 수 있으며 1년 경과 후에는 합자 생명보험사의 지분을 51%까지 취득이 가능하고 2년 경과 후에는 독자 생명보험사 설립이 가능하다.

비생명보험 부문에서는 WTO 가입후 2년내 외국보험사의 업무영역 확대와 합자보험사의 지분을 51%까지 소유할 수 있고 독자 부속기구의 설립도 가능하다.

나) 지역제한

WTO 가입후 이미 시장이 개방된 상해, 광주외에 3곳을 추가로 개방하고 2년 경과후 10개 도시를, 3년후에는 지역제한을 완전 철폐하며 외국보험사는 승인을 거쳐 지점을 설립할 수 있다.

다) 서비스범위

외국 생명보험사는 WTO 가입과 동시에 개인생명보험 서비스를 할 수 있으며 3년 경과후 건강보험, 단체보험, 양로금, 연금 업무를 취급할 수 있고 2년내에 자동차 제3자 책임보험을 제외한 생명보험의 영업범위를 확대할 수 있다. 또한 외국 비생명보험사는 통관신고서 총괄업무와 대형 상업보험 업무를 추가로 할 수 있으며 2년 경과후 국내외 모든 고객을 대상으로 비생명보험 서비스를 제공할 수 있다.

라) 기타 규정

WTO 가입후 외국보험사는 자유롭게 협력 파트너를 선택할 수 있고 합자보험사는 합자 조항들을 마음대로 설정하고 또한 시장개방 양허표의 범위 내에서 중국은 개방절차, 투명도 등 방면에서 상응하는 이행 규정을 만들 수 있으며 아울러 2002년 2월 1일부터 실시된 <중화인민공화국 외자보험 관리조례>에 외국보험사의 자본금, 운영자금, 진출규정, 설립준비기간 등 구체적인 규정을 재삼 명시하였다.

다. 외국보험사의 진출경로 분석

1) 진입모형

많은 외국보험사는 중국시장 진출시 독자경영 방식을 택하는데 이는 개방초기

외국보험사의 지분참여에 대한 중국 정부의 제한으로 지분은 일부 가지되, 너무 작은 지분 소유로 인하여 전면적인 경영이념을 펼칠 수가 없었으며 또한 합자의 절차와 과정은 느리고 중국보험사의 발전이 낙후된 것과 적합한 합작파트너를 찾지 못한 것에서 기인된 것이다. 몇 년전 스위스생명은 중국시장 철수를 선언하면서 우리는 중국시장 진입을 위한 입장권을 얻기 위해 적지 않은 대가를 치루었다. 그러나 반드시 합자방식을 통해야만 진출 할 수 있고 또한 적합한 파트너가 없다면 떠날 수밖에 없다. 왜냐하면 우리는 합작 파트너를 찾지 못하는 이유로 향후 경영에 영향을 받고 싶지 않기 때문이다. 만약 그렇다면 지금 떠나는 것만 못하다라고 언급하였다.

이와 같은 원인으로 외국보험사는 중국 진출시 독자운영을 많이 선택하는데 특히 미국국제그룹, 스위스의 豊泰, 일본 동경화재 등 영향력이 있는 대형 보험사들도 최종적으로 독자경영 방식을 채택하였다. 한편 2000년에 金盛, 太平洋-安泰, 安聯-大衆등 몇 개사는 합자경영 방식을 선택하였으나 합자법인의 등록자본금, 자산, 보험료 수입 등 각 방면에서 외국보험사는 큰 역할을 하지 못하고 있으며 이중 金城, 太平洋-安聯의 외국보험사 지분은 각각 51%, 50%이다.

2) 업무합작

상기와 같은 상황에서 일부 외국보험사는 중국 보험사와의 업무상 합작을 시도하고 있는데 선진적인 운영기법, 관리 및 다국적 판매 등의 우세를 이용, 중국 보험사와의 합작을 통해 거대한 잠재시장을 개척하려는 목표를 추진하고 있다.

기타 금융기관, 특히 은행과의 합작은 외국보험사 관계자가 중요시 생각하고 있는데 보험상품 판매 과정중 대리점을 통한 판매시 시장의 국한성과 고비용은 외국보험사로 하여금 또다른 판매채널을 찾게 되었다. 적절한 비용을 투입, 보다 큰 시장을 확보하는 것을 추구하는 과정에서 은행과의 합작은 은행 지점망을 이용한 판매채널을 구축하여 시장 및 고객을 커버하고 판매 및 관리 코스트를

절감하며 동시에 고객은 은행에서 보험상품을 구입할 수 있게 되었다. 또한 은행은 대량의 고객정보자료를 보유하고 있으며 아울러 고객의 절대적인 신뢰를 얻고 있어 시장 점유율이 미미한 외국보험사는 은행과의 합작을 통해 직접 영업이 가능한 점을 중요하게 생각하는 것이다.

2000년에 중국에 진출한 각 외국보험사는 계속해서 은행과의 합작을 추진하였는데, 友邦 심천지사는 공상, 농업, 중국, 건설은행 등 16개 은행의 지점망을 통해 보험료의 온라인 송금, 위탁접수 서비스를 시작하여 고객의 편리함이 제고됨은 물론 경영비용도 절감할 수 있었다.

라. 외국보험사의 경쟁력 평가

1) 경쟁우세 분석

가) 우대정책

외국보험사는 영업세 등 기타 외자기업에 적용되는 우대 혜택을 모두 누릴 수 있으며 또한 해외금융시장을 통해 보험료를 운영할 수 있는데 이는 투자대상이 은행저축, 국채 및 신용등급 AA+인 채권, 기금 등 제한적인 상황에서 일반적으로 수익이 높지 않는 외국보험사에게는 큰 혜택이라고 할 수 있다.

나) 특정 서비스대상 독점

서비스범위의 제한 속에서 외국보험사는 독일의 지멘스, 상해 GM 자동차 등 지명도가 높은 대기업의 보험업무를 독점하고 있다.

다) 자체적인 우세

정책의 우대 외에 외국보험사는 자산, 업무능력, 관리경영능력 및 인재등

에서 우세한 것은 언급할 필요가 없다. 현재 중국에 진출한 외국보험사의 중국자산 총액은 50억 위안 미만이나 1개의 중등규모의 외국보험사 자체의 자산은 1,000억 달러이며 중국 전체 보험회사 자산은 모두 합쳐도 3,374억 위안으로 향후 외국자본이 아무런 제한없이 중국에 진출하게 되면 자본의 우세가 확연히 드러날 것이다. 경영능력 측면에서도 수백년의 역사를 지니고 있는 외국보험사는 서비스의 품질, 보험료 운영, 상품개발에서 월등한 우세를 보이고 있으며 단순경영에서 복합경영으로, 위험보장과 자금관리를 동시에 제공하는 능력은 현재와 같이 이자율이 떨어지고 있는 시점에서 보험사의 경쟁력을 결정하고 있다. 보험상품 개발에서는 국제화 경영 및 정산기법을 기초로 보험시장이 낙후된 중국에 진출한후 외국보험사는 강력한 상품개발 능력을 보여주고 있는데 2000년 한해만 友邦등 5개 외국보험사는 15개 이상의 신상품을 선 보였다.

인재 측면에서도 외국보험사는 높은 임금, 유연한 인사정책으로 인재를 흡수하고 있는데 2000년도 중국 및 외국보험사에 근무하는 인력중 박사, 석사, 학사가 차지하고 있는 비중이 중국보험사를 훨씬 상회하고 있고 전문대 이상 학력 소비자의 비중도 각각 48.57%, 17.47%이며 일부 중국보험사의 고위 관리층이 외국보험사의 고임금에 유인되어 이직하기도 한다.

2) 경쟁열세 분석

가) 정책상의 제한

중국 정부의 경영 및 업무범위의 제한이 중국에 진출한 외국보험사의 발전을 직접적으로 제한하고 있으며 또한 시장에서 민족의식과 민족보험업의 잠재적인 연합이 외국보험사에 영향을 끼칠 수도 있다. 보험산업은 하나의 특수한 산업부분이다. 시장에 침투하기 위해서는 반드시 목표시장의

민족문화 및 민족심리, 유구한 역사와 동방문화가 만들어 낸 중국 특유의 상황 및 위험성을 이해해야 한다.

외국보험사가 중국 시장에 융합하기 위해서는 중국 시장의 특징을 이해하고 민족환경에 적응 해야하며 관리 및 서비스에서도 상품개발 등 각 방면에서 중국적 특색이 있어야만 중국인들이 받아들이기 쉬울 것이다. 그리고 중국보험사의 연합이 외국보험사의 발전에 영향을 미칠 수도 있는데 이것은 개방과 발전을 동시에 추구하는 것으로 시장보호를 주 임무로 하고 있는 중국 보험관리총이 원하는 바 이기도 하다.

나) 서비스망의 제한

중국 보험사는 영업망의 수량, 고객의 인지도, 시장에 대한 인식 등의 방면에서 외국사에 비교할 수 없는 우세를 가지고 있는 반면 외국보험사가 이 정도에 도달하기까지는 많은 시간과 대가를 치루어야 할 것이다.

마. 외국보험사의 중국진출 전망

WTO 가입후 보험에 관련된 새로운 규정이 적용되면 그 영향도 신속히 드러날 것이다. 가입전에 비해 외국보험사의 진입이 더욱 자유롭고 대부분의 업무, 지역제한이 점차 취소되며 합자기업에 대한 주식제도입, 독자기구 설립등에 관한 제한도 큰 폭으로 완화 될 것이다. WTO 가입후의 이행규정에 따라 시장이 개방되면 더욱 많은 외국보험사가 진출하고 그 실력이 점차 발휘될 것이며 이 과정중 중국과 외국기업의 경쟁우세가 업무능력, 경영능력, 서비스의 질 등에서 점차 나타날 것이다.

중국과 외국기업간의 내국민대우 실시와 공평한 경쟁을 위해 세금감면 등 우대혜택이 취소되고 중국보험사는 영업세의 점차적인 인하로 부담을 덜게 할 것

이다. 전체 보험시장의 약 50%인 생명보험 시장을 차지하기 위해 외국보험사의 경쟁이 격화되고 또한 중국에 아직까지 경쟁자가 없는 중국재보험공사는 개방전 합자를 원하는 외국보험사의 가장 좋은 파트너가 될 것이다. 중국보험사의 시장 점유율이 줄어들 것으로 예상되는 가운데 외국보험사는 향후 2~8년내에 도약기를 맞이할 것이며 또한 향후 3~5년의 기간이 중국 보험시장의 경쟁 구도가 갖추어지는 결정적인 시간이 될 것이다.

◆ 참고 문헌 ◆

1. 『中國保險市場』, 馬鳴家, 中國商業出版社, 1994
2. 『中國保險年鑑』, 1996~2001.
3. Sigma No. 9, 2000.
4. Sigma No. 4, 2000.
5. 『中國保險年報』, 1997.
6. 『中國保險年鑑』, 1998~2001.
7. 『保險諮詢』, 173期, 2001. 1.
8. 『中國金融年鑑』, 1997~2001.