

국내 손보업계의 위험관리 현황과 발전방향

柳 冀 權*

1. 危險管理의 目的

손해보험회사에서는 危險管理를 위험인수(underwriting) 투자관리와 함께 보험회사의 3대 기능중의 하나라고 하며 위험관리의 목적을 기업이나 가계의 목표에 부응하여 언제 일어날지 모르고 불확실성에 따로 잠재위험을 발견, 분석, 평가하여 그 대책을 강구해 나가는 것이라 할 수 있다.

국내위험관리의 역사로 1973. 5월 한국화재보험회가 설립되어 특수건물에 대한 안전점검을 실시한 것이 국내 위험관리 업무의 효시라고 할 수 있다.

특별법에 의한 특수건물 소유주에게 특수건물 시가표에 의한 보험금액 산정과 국문요율서에 의한 보험료를 계산하였으며 건축법, 소방법등 각종 법규에 의한 미비사항을 손해예방측면의 개선사항으로 통보하는 등 위험관리 서비스를 제공하기 시작하였다.

그후 1981. 11월 재무부는 국내손해보험회사의 경영효율화 지침을 하달하였는데 그 내용은 각 보

2. 국내 손보업계의 위험관리 현황

가. 국내위험관리의 역사

표1 손부사 위험관리 조직 및 업무내용

회 사	설치연도	조직형태	인 원	업무내용
동 양	86. 7	위험관리과	8명(엔지니어 7명)	현장조사, 자료발간
신동아	86. 9	-	4명(엔지니어 3명)	현장조사, 자료발간
대 한	87. 4	-	5명(엔지니어 4명)	현장조사, 자료발간
국 제	87. 4	위험관리팀	2명(엔지니어 1명)	현장조사, 세미나개최
고 려	86. 10	위험 관리과	4명(엔지니어 3명)	현장조사, 자료발간
제 일	86. 4	-	8명(엔지니어 6명)	현장조사, 자료발간
해 동	86. 4	-	3명(엔지니어 3명)	현장조사, 자료발간
안 국	81. 3	-	13명(엔지니어 11명)	현장조사, 자료발간, 세미나개최등
현 대	86. 1	위험관리부	9명(엔지니어 7명)	현장조사, 자료발간, 세미나개최등
력 키	85. 9	-	11명(엔지니어 9명)	현장조사, 자료발간, 세미나개최등
자 보	86. 10	위험관리과	6명(엔지니어 5명)	현장조사
재 보	84. 1	위험관리팀	3명(엔지니어 2명)	현장조사, 세미나개최등
화 협	87. 5	위험관리부	14명(엔지니어 12명)	현장조사, 통계자료등 발간

※ 조직규모면에서 현대해상, 럭키화재및 화보협회가 부서단위로 위험관리부를 두어 명실상부한 위험관리 활동을 실시하고 있음

* 대한재보험(주) 위험관리 담당역

험 종목별 물건별로 위험도를 측정하여 위험구분과 보유액을 결정토록 하였다. 이에 따라 1984년을 기점으로 대한재보험사를 비롯한 대부분의 보험회사들이 위험관리과를 설치하였으며 그 현황은 다음과 같다(표1).

한편, '93년초 재무부에서는 손해보험회사들의 위험관리업무 강화 방안마련이 절실하다하면서 최고경영층을 포함한 전 조직이 미래 손실 극소화 장치로서 위험관리에 대한 인식을 제고시켜야 하며 적절한 위험관리 체제 확립 및 효과적인 위험관리기법을 도입해야 한다고 위험관리 정책방향을 제시하고 있다.

나. 손보업계의 위험관리업무

저렴하고 적절한 보험공급을 위해서, 그리고 보험회사 자체의 안전경영을 위해서 위험관리 업무가 손보업계에 도입된지 대부분 7년정도가 되었다.

국내 손보업계의 위험관리업무를 간단히 요약한다면,

- 1) 합리적인 보험공급을 위한 안전도 조사를 실시하고 있으며
- 2) 보험가액 산정 및 위험분석에 의한 적절한 보유를 유도하고
- 3) 손실예방 및 방재에 관한 정보 및 지식을 제공한다.
- 4) underwriting 기술개발과 경영수지의 개선에 기여한다.

3. 위험관리 업무의 발전방향

마지막으로 국내 손해보험업계의 위험관리업무

발전방향을 제시한다면

1) 위험관리업무의 저변확대에 노력해야 한다. 현재 화재보험위주의 위험관리업무에서 탈피, 기술보험, 배상책임보험, 자동차 보험등의 위험관리업무비중을 높여야 한다.

2) 보험인수 기술개발 및 전문 보험인수인을 양성해야 한다. 기업위험인 경우 기업고유위험들을 분석, 평가하여 보험인수여부, 요율산정 및 보유액등을 결정하여야 하는데 이런 업무를 월안히 수행하기 위해서는 다양한 공업별, 산업별 위험들에 대한 지식과 화재 및 폭발위험, 풍수재해위험, 소방등에 대한 이해와 관심이 필요하다.

3) HPR(Highly Protected Risk) 보험제도의 점진적인 확대 실시가 요구된다. 이 보험을 위험관리와 연결한 것으로서 방재활동에 많은 관심을 두며 손해예방 활동을 위해 보험회사의 사회적 소임을 다하겠다는 정신이 깃들어 있는 보험이라고 할 수 있다. 그리하여 이의 초보단계로 보험금액이 20억원을 초과하며 손해율이 40%이하인 우량물건에 대해서 특인 요율을 적용하고 있는데 이의 확대 실시방안을 점진적으로 추진해야 한다. 이것이 바로 손보사의 위험관리업무 활성화 방안의 하나임에 틀림없다. 이외에도 증기운폭발에 의한 최대피해범위 및 possible maximum Loss(최악의 상태에서 최대 손해액) 산정법, 신소재, 반도체, 통신, 우주공학등의 첨단공학에 대한 조사연구도 이뤄져야 한다.